



**中国建设银行**  
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司 股份代號：939  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)



此封面為中國建設銀行股份有限公司  
員工王利和鋼筆畫作品。

2006 年年報

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）總部設在北京，擁有52年在中國經營的歷史。於2005年10月在香港聯合交易所上市交易（股份代號939），為內地四大商業銀行中首家實現海外公開上市的銀行。於2006年末，本行市值達1,429.94億美元，躋身於全球十大上市銀行之列。

於2006年末，本行在中國內地設有分支機構13,629個，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京及首爾設有分行，在倫敦、紐約設有代表處，擁有員工297,506人。本行的子公司主要包括中國建設銀行（亞洲）股份有限公司（原美國銀行（亞洲）有限公司）、中國建設銀行（亞洲）有限公司（原香港建新銀行）、中德住房儲蓄銀行和建信基金管理公司。

2006年，本行通過發展戰略性業務推進業務轉型，通過改進管理模式和業務流程推進經營機制轉變，業務結構調整初見成效，各項改革有序推進，朝著「為客戶提供最佳服務，為股東創造最大價值，為員工提供最好發展機會的國際一流商業銀行」的戰略願景穩步前進。

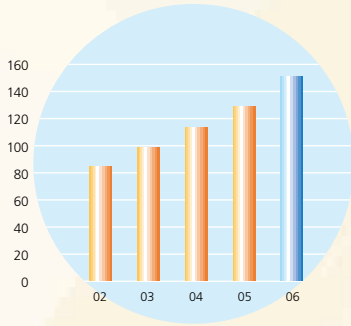


## 目 錄

財務摘要	2	獨立核數師報告	101
五年財務摘要	3	財務報表	102
重要事項、排名和獎項	5	綜合損益表	102
董事長報告	9	綜合資產負債表	103
行長報告	13	本行資產負債表	104
管理層討論與分析	20	綜合權益變動表	105
財務回顧	20	本行權益變動表	106
業務運作	40	綜合現金流量表	107
風險管理	56	財務報表附註	109
企業社會責任	66	未經審核補充資料	218
企業管治報告	69	分支機構及子公司	225
董事、監事及高級管理人員簡介	86	公司資料	228
董事會報告書	94		
監事會報告書	99		

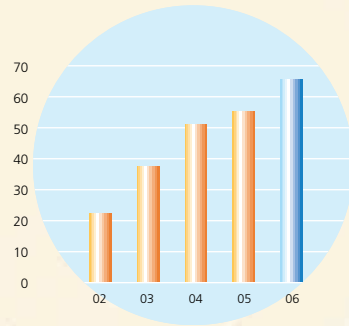
### 經營收入

人民幣十億元



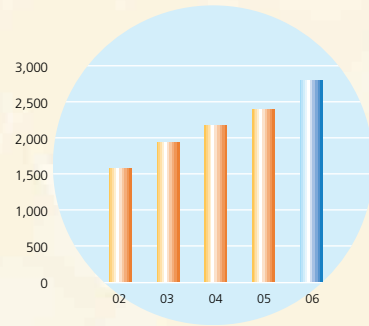
### 稅前利潤

人民幣十億元



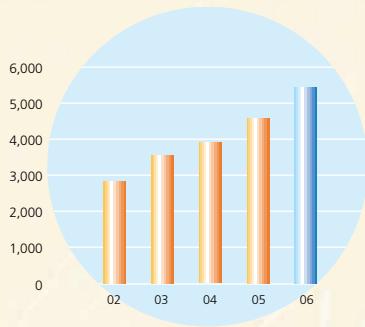
### 客戶貸款及墊款

人民幣十億元



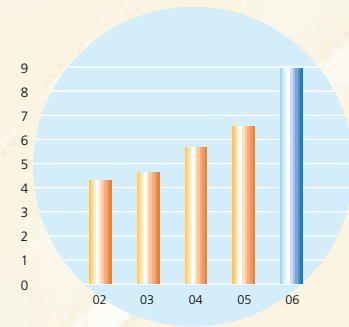
### 資產總額

人民幣十億元



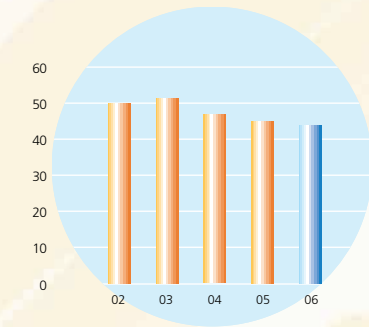
### 淨手續費及佣金收入 對經營收入比率

%



### 成本對收入比率

%



## 本行股價走勢圖 (939.HK)

(2005年10月27日 - 2006年12月29日)



■ 本行股價 ■ 恒生指數

以下為本行及子公司(統稱「本集團」)截至12月31日止年度綜合財務信息：

	2006年	2005年	變動
<b>全年</b>	(人民幣百萬元)		+ / (-)%
經營收入	<b>151,593</b>	128,714	17.78
稅前利潤	<b>65,717</b>	55,364	18.70
淨利潤	<b>46,319</b>	47,096	(1.65)
調整後淨利潤 <sup>1</sup>	<b>46,319</b>	39,248	18.02
<b>於12月31日</b>	(人民幣百萬元)		+ / (-)%
本行股東應佔權益總額	<b>330,109</b>	287,579	14.79
已發行及繳足股本	<b>224,689</b>	224,689	—
資產總額	<b>5,448,511</b>	4,585,742	18.81
<b>每股計</b>	(人民幣元)		+ / (-)%
每股淨資產	<b>1.47</b>	1.28	14.84
每股盈利	<b>0.21</b>	0.24	(12.50)
於資產負債表日後每股擬派末期現金股息	<b>0.092</b>	0.015	513.33
<b>財務比率</b>	(%)		+ / (-)
<b>盈利能力指標</b>			
平均資產回報率	<b>0.92</b>	1.11	(0.19)
調整後平均資產回報率 <sup>2</sup>	<b>0.92</b>	0.92	—
平均股東權益回報率	<b>15.00</b>	21.59	(6.59)
調整後平均股東權益回報率 <sup>3</sup>	<b>15.00</b>	17.99	(2.99)
淨利差	<b>2.69</b>	2.70	(0.01)
淨利息收益率	<b>2.79</b>	2.78	0.01
淨手續費及佣金收入對經營收入比率	<b>8.95</b>	6.57	2.38
成本對收入比率	<b>43.97</b>	45.13	(1.16)
<b>資本充足指標</b>			
核心資本充足率 <sup>4</sup>	<b>9.92</b>	11.08	(1.16)
資本充足率 <sup>4</sup>	<b>12.11</b>	13.59	(1.48)
總權益對總資產比率	<b>6.06</b>	6.27	(0.21)
<b>資產質量指標</b>			
不良貸款率	<b>3.29</b>	3.84	(0.55)
減值準備對不良貸款比率	<b>82.24</b>	66.78	15.46
減值準備對貸款總額比率	<b>2.70</b>	2.57	0.13

<sup>1</sup> 按照淨利潤扣除2005年中國政府給予本行作為重組一部分的所得稅稅收優惠計算。

<sup>2</sup> 按照調整後淨利潤除以該年年初及年末總資產的平均值計算。

<sup>3</sup> 按照調整後股東應佔淨利潤除以該年股東應佔權益總額的加權平均值計算。

<sup>4</sup> 按照中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)頒布的指引和按照中國財政部(「財政部」)頒布的《企業會計準則》、《金融企業會計制度》(2001年)及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編制的綜合財務報表計算。



	2006年	2005年	2004年	2003年	2002年	
<b>全年</b>						
		(人民幣百萬元)				
經營收入	<b>151,593</b>	128,714	113,976	98,604	85,199	
稅前利潤	<b>65,717</b>	55,364	51,199	37,702	22,402	
淨利潤	<b>46,319</b>	47,096	49,040	22,533	11,334	
股東應佔淨利潤	<b>46,322</b>	47,103	49,042	22,533	11,334	
<b>每股計</b>						
		(人民幣元)				
每股盈利	<b>0.21</b>	0.24	0.26	0.12	0.06	
<b>於12月31日</b>						
		(人民幣百萬元)				
客戶貸款及墊款 <sup>1</sup>	<b>2,795,976</b>	2,395,313	2,173,562	1,943,359	1,576,193	
資產總額	<b>5,448,511</b>	4,585,742	3,909,920	3,557,066	2,857,936	
客戶存款	<b>4,721,256</b>	4,006,046	3,491,121	3,195,673	2,822,744	
負債總額	<b>5,118,307</b>	4,298,065	3,714,369	3,369,861	2,991,142	
本行股東應佔權益總額	<b>330,109</b>	287,579	195,516	187,168	(133,206)	
<b>財務比率</b>						
		(%)				
平均資產回報率	<b>0.92</b>	1.11	1.31	0.70	0.42	
淨手續費及佣金收入對經營收入比率	<b>8.95</b>	6.57	5.68	4.65	4.30	
成本對收入比率	<b>43.97</b>	45.13	46.87	51.46	50.12	
不良貸款比率	<b>3.29</b>	3.84	3.92	4.27	16.97	
存貸比率	<b>60.87</b>	61.37	63.80	62.51	63.18	

<sup>1</sup> 已扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款淨額。





## 重要事項

- 於2006年8月24日，本行與美國銀行公司（「美國銀行」）在香港簽署協議，由本行收購美國銀行在香港的全資子公司美國銀行（亞洲）有限公司及其附屬公司的全部股權。於2006年12月29日完成收購交割，美國銀行（亞洲）有限公司更名為「中國建設銀行（亞洲）股份有限公司」。收購的完成使本行快速搭建起在港澳發展零售業務的平台；亦使本行在香港的業務規模迅速擴大為原來的兩倍，客戶貸款由原來的第16位升至第9位。



- 本行於2006年9月11日作為第一家H股公司晉身恒生指數，在恒生指數中於2006年12月29日的佔比為2.45%。於2006年末，本行股價為4.95港元，比首次公開招股價格上升110.64%。

- 2006年本行與戰略投資者著重在公司治理、零售業務、風險管理、信息技術管理、公司業務、資金交易、人力資源管理、六西格瑪質量效率管理等領域開展了廣泛的協助與合作。與美國銀行合作實現了自動櫃員機相互免費取現和直聯滙款，並完成了零售網點轉型、個貸中心流程改進、呼叫中心改進等試點項目；雙方共同完成兩期代客境外理財產品投資管理安排，共同受托為兩家外資企業提供現金管理服務。與淡馬錫控股私人有限公司（「淡馬錫」）及亞洲金融控股（私人）有限

公司（「亞洲金融控股」）以經驗分享和培訓為主要形式的戰略合作，涉及本行多個業務與內部管理領域。

## 排名和獎項

- 在英國《銀行家》雜誌  2006年發布的按照一級資本排名的「全球銀行1000強」中，本行列第11位，在該雜誌同時發布的「中國銀行業100強」中，本行居於榜首。
- 在《福布斯》雜誌2006年發布的按照銷售額、利潤、資產和市值四項指標排名的「全球上市企業2000強」中，本行列第65位，在中國公司中列第2位。
- 在《財富》雜誌2006年發布的按照營業收入排名的「世界500強企業」中，本行列第277位。
- 在中國企業聯合會、中國企業家協會2006年聯合推選的「中國企業500強」排名中，本行列第8位，「中國服務企業500強」排名中列第6位。 
- 在《亞洲周刊》雜誌2006年發布的按照總資產排名的「亞洲銀行300強」中，本行列第7位，在「利息收入淨值最高的銀行」和「純利最高的銀行」兩項排名中均列第1位，被譽為「亞洲最賺錢的銀行」。 
- 在《亞洲金融》雜誌  2006年發布的按照淨收入排名的「亞洲銀行100強」中，本行列第1位；入選2006年「最佳管理公司」、「最佳派息承諾公司」、「最佳公司治理公司」排行榜。   



- 榮獲《財資》雜誌2006年發布的「中國最佳本地銀行獎」。



- 榮獲英國《銀行家》雜誌2006年發布的「零售銀行業務跨渠道經驗產品獎」、「零售銀行業務支付創新獎」。
- 榮獲《亞洲貨幣》**ASIAMONEY**雜誌「2006年中國最佳債券承銷商獎」。

- 在《21世紀經濟報道》、香港中文大學工商管理學院和



北京大學光華管理學院2006年發布的「亞洲銀行競爭力排名」中，本行列第4位；在中國內地商業銀行競爭力排名列第1位，被評為「中國內地銀行最具競爭力的商業銀行」；榮獲2006年「亞洲商業銀行成長性十佳」、「最佳投資者關係獎」。



- 榮獲中國互聯網協會2006年發布的「中國網友喜愛的十大名牌核心品牌獎」，本行龍卡榮獲「中國網友喜愛的金融行業十佳品牌獎」。





郭樹清  
董事長

本行的戰略願景：為客戶  
提供最佳服務，為股東創  
造最大價值，為員工提供  
最好發展機會的

## 國際一流 商業銀行。

2006年是本行建設現代商業銀行進程中的重要一年，董事會制訂的各項發展戰略得到深入貫徹。

本行強化「以客戶為中心」的經營理念，改造業務流程，推動網點轉型，加強產品創新，服務質量不斷提升；加快業務結構調整，積極推動批發業務轉型，大力拓展零售業務、中間業務和海外業務；研究探索

在投資銀行、資產管理等領域的經營，完成了對美國銀行(亞洲)有限公司的收購，為開拓海外市場提供了重要的平台和基地；全面建立垂直的風險管理體制，推行風險經理與業務經理平行作業，組織建立內控體系評價標準和程序，並通過持續評估完善內部控制體系；與戰略投資者在公司治理、風險管理、批發業務、零售業務、資金交易、人力資源管理和信息系統



建設等諸多領域開展了協助與合作，取得階段性成果。

出色的戰略執行能力推動各項業務全面快速增長。2006年，本行成為中國最大的個人貸款銀行、最大的住房抵押貸款銀行；信用卡新增發卡量居四大行首位，消費交易額翻倍增長；具有傳統優勢的基本建設貸款全年增長29.16%，新興業務中的小企業貸款增速達到26.43%；淨手續費及佣金收入上升60.51%。

強勁的業務增長帶來本集團盈利大幅增長，資產質量穩步提升，實現了不良貸款總額和不良貸款率的雙降。2006年實現淨利潤人民幣463.19億元，剔除與重組相關的稅收優惠政策影響後，較上年增長18.02%。每股盈利為人民幣0.21元，平均資產回報率為0.92%，平均股東權益回報率為15.00%。本行董事會建議派發每股人民幣0.092元的現金股息。

本行的經營成績得到了市場的肯定和好評，所獲得的獎項涵蓋公司治理、客戶服務、管理水平、盈利能力、金融產品等多個方面。2006年，在《亞洲金融》亞洲最佳公司評選中，本行入選「最佳管理公司」、「最佳公司治理公司」排行榜；在《亞洲周刊》的亞洲銀行300強排名中，本行在「利息收入淨值最高的銀行」和「純利最高的銀行」兩項排名中均列首位，被譽為「亞洲最賺錢的銀行」。

在創造良好經營業績的同時，本行亦重視將社會責任融入到企業發展戰略之中，做出了很多有益的嘗試和貢獻，包括支持災區重建，贊助2007年特殊奧運會，員工自願捐款設立愛心基金和援建希望小學等。2006年，本行榮獲中國扶貧基金會頒出的年度最高獎項「2006扶貧中國行年度貢獻獎」、「中國消除貧困特別貢獻獎」及中國紅十字會總會頒發的「2006最具責任感企業」獎項。

新的一年，中國金融業已經全面對外開放，經濟的持續增長、資本市場的快速發展、中外同業競爭的加劇，對本行提出了更高的要求 and 挑戰，也同時提供了巨大的發展機遇。本行將繼續提高服務質量，推進業務轉型，加快金融創新，致力於風險與回報平衡的穩健發展。我們堅信，在廣大客戶、股東和社會各界人士的支持下，

經過董事會、管理層、監事會和全體員工的共同努力，本行必將再創佳績！



董事長

2007年4月13日



## 張建國

副董事長、執行董事  
及行長



2006年，中國經濟持續平穩較快增長，為本行業務發展提供了良好的外部環境。本行抓住市場機遇，積極落實股東大會、董事會制定的發展戰略和經營方針，踐行對股東、客戶和員工的承諾，有序推進業務轉型和經營機制轉變，實現了業務的快速增長和結構的不斷優化，市場份額逐步擴大。

### 2006年度卓越表現

- 質量效益穩步提高

2006年，本集團實現稅前利潤人民幣657.17億元，較上年增加人民幣103.53億元，增幅為18.70%。

本集團在保持傳統優勢業務穩健增長的同時，重點推進零售業務、國際業務、資金及理財等業務的發展，使經營收入獲得較快增長。2006年實現經營收入人民幣1,515.93億元，較上年增長17.78%；實現淨利息收入人民幣1,403.68億元，較上年增長20.43%。2006年淨手續費及佣金收入增幅達到60.51%，淨手續費及佣金收入對經營收入比率提高到8.95%。

由於人民幣的升值，在計算相關期權和掉期的影響後，2006年本集團產生的匯兌淨損失為人民幣60.68億元，但本集團同時通過運用相應的美元資產，獲得了高於人民幣市場收益率的額外利息收入補償。

本集團一直致力於在全行範圍內加強成本控制，使成本對收入比率保持在一個良好水平。2006年經營費用的增幅低於經營收入的增幅，成本對收入比率為43.97%，較上年下降1.16個百分點。由於本集團所享受的與重組相關的所得稅優惠政策已於2005年6月30日期滿，2006年所得稅支出較上年有所上升，成為淨利潤略有下降的主要原因。

得益於本集團持續完善風險管理體系、增強風險管理技術手段的努力，整體信貸資產質量持續提升。於2006年12月31日，不良貸款額為人民幣943.99億元，較上年減少人民幣0.70億元；不良貸款率為3.29%，較上年下降0.55個百分點；減值準備對不良貸款比率由上年末的66.78%上升到82.24%。

- 優化結構初見成效

貸款新增額居國內同業首位。於2006年12月31日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣28,736.09億元，增幅16.89%；客戶存款達人民幣47,212.56億元，增幅17.85%。這主要是由於本集團把握良好的市場時機，發揮日益提升的品牌優勢，實現了存貸款業務的快速發展，市場份額進一步提升。

具有傳統優勢的中長期貸款快速增長。2006年，本集團抓住客戶對中長期貸款需求旺盛的良好機遇，加強市場拓展和產品營銷，使固定資產貸款業務獲得快速增長，於2006年12月31日，固定資產貸款餘額為人民幣10,382.40億元，佔公司類貸款的50.45%，

其中基本建設貸款的增長尤為突出，全年增長29.16%。同時，本集團亦加強對國家宏觀調控行業的研究和監測，運用經濟資本約束和信貸風險預警分析等手段，合理控制貸款投向和進度。

躍居中國最大的個人貸款和住房按揭銀行。2006年，本集團抓住中國經濟增長帶來的居民住房等消費需求增加的有利時機，不斷改進和推出新的產品與服務，在有效控制風險的前提下積極發展個人貸款業務。於2006年12月31日，個人貸款餘額為人民幣5,850.85億元，較上年增長28.90%；個人貸款佔本集團貸款總額的比例較上年提高了1.90個百分點至20.36%；其中住房按揭貸款餘額為人民幣4,280.39億元，較上年增加人民幣798.20億元，貸款餘額和新增額均列國內同業第一。

信用卡、電子銀行、國際業務、資金業務和投資銀行業務發展迅速。截至2006年末止，信用卡累計發卡634萬張，消費交易額達人民幣404.67億元，發卡量、消費交易額都實現同比翻倍增長；電子銀行客戶數達到

4,329萬戶，較上年增長38%，交易額達到人民幣30.7萬億元，較上年增長227%；國際結算業務量1,903億美元，較上年增長35.05%，代客外匯買賣、結售匯業務量1,233億美元，較上年增長27.51%；短期融資債券承銷金額達到人民幣657.75億元，較上年增長56.24%，繼續保持國內市場第一的位置。

海外併購取得重大突破。2006年，本行以97.10億港元成功收購了美國銀行（亞洲）有限公司及其附屬公司的全部股權。完成併購後，本行在香港的業務規模迅速擴大為原來的兩倍，客戶貸款額由原來的第16位升至第9位；並快速搭建起本行在港澳地區的零售業務發展平臺，增強了客戶服務能力和市場競爭力。

- 機制改革向縱深推進

2006年，本行積極推進風險管理體制改革，形成了首席風險官領導下由一級分行風險總監、二級分行風險主管以及風險經理組成的垂直報告的風險管理框架。實行風險經理和客戶經理平行作業，風險經理參與自貸前檢查至貸後管理的整個信貸業務環節。進一步

整合內部審計組織機構，理順審計工作總行垂直管理模式，持續增強審計集約化水平和審計能力，審計體制改革成果得到鞏固和擴大。

穩妥推進會計和業務運營管理體制改革，實現了核心業務處理的前後枱分離，後枱業務處理以及運鈔、金庫管理、檔案管理等支持保障職能逐步向上集中，在風險控制能力增強的同時，櫃面服務效率和客戶滿意度穩步提升。

推進人力資源管理改革，完善激勵約束機制，並繼續加大對員工的培訓力度。為鼓勵員工為本行奉獻自己的聰明才智，本行重獎有突出貢獻的員工，來自基層的12名員工榮獲「中國建設銀行突出貢獻獎」和人民幣10—30萬元不等的現金獎勵。2006年，本行舉辦各類培訓項目7,071期，培訓40.22萬人次。

- 金融創新活力顯現

本行不斷加強產品創新，以更好地滿足客戶需求。2006年，本行率先在同業中開通全國範圍內的人民幣個人存款通存通兌業務；成功發售19期人民幣理財產品「利得盈」、滾動



發行17期個人外幣結構性存款產品「匯得盈」，理財產品基礎資產從最初的中央銀行票據擴大到企業短期融資券、信託計劃、銀行信貸資產、境外固定收益產品等領域；與美國銀行合作共同完成了兩期代客境外理財產品(QDII)發行與投資管理安排；並創新了「速貸通」、「成長之路」等中小企業貸款產品，小企業貸款增速達到26.43%。

本行加強金融創新組織建設，2006年組建了10支對公產品專家團隊，在深圳建立全行第一家個人產品研發中心，在廣州設立電子銀行研發中心，產品研發進一步向集約化、規範化和標準化發展。

- 戰略合作不斷深入

本行與美國銀行通過技術協助和業務拓展，深入開展戰略合作。一年來，雙方先後設立14個協助項目。其中，自動櫃員機免費取現和直聯匯款的開通，已經使雙方的客戶從中受益；零售網點轉型、個貸中心流程改進和呼叫中心改進三個試點項目已經完成，其新的服務流程和標準使客戶滿意度顯著提高。本行已經開始在全行推廣這些成果。此外，

雙方在為外資企業客戶聯合提供現金管理服務項目上已經取得成功。雙方將會在更廣泛領域尋求合作機會。

本行與淡馬錫及亞洲金融控股的戰略合作形式主要體現為經驗分享與培訓。培訓重點涉及中小企業以及微小企業經營模式、資金交易、資產負債管理以及機構業務、人力資源管理等領域。

## 2007年展望

2007年，有利於經濟發展的積極因素仍居主導地位。中國國民經濟總體將保持平穩較快發展態勢，社會信用、法制、監管等外部環境進一步改善，將為本行的改革與發展打下良好基礎。

同時，銀行業面臨的經營環境正在發生一系列變化，本行將面對以下挑戰：隨著入世過渡期的結束，中國銀行業面臨著外資銀行和國內同業更加激烈的競爭；中國政府繼續採取加強和改善宏觀調控的政策措施，將在一定程度上影響銀行信貸業務的增速；市場流動性過剩的狀況仍將持續，使銀行資金運用

壓力加大；資本市場的進一步發展將分流一部分商業銀行信貸業務；利率市場化的逐步推進和人民幣持續升值，對銀行保持利差穩定和外匯資產收益也將是一個考驗。

對此，本行將沉著應對，重點做好以下工作：

- **鞏固傳統業務優勢，加快推進業務轉型。**本行將繼續做大做強存款、貸款和結算等傳統業務，同時把握資本市場快速發展等新的市場成長機會，採取傳統業務和新興業務相互帶動、加強區域聯動、業務條綫協調等措施，大力拓展投資銀行業務、消費金融業務、小企業金融業務、資產管理和金融市場等新興業務。本集團還將有效整合在港機構和業務資源，加快海外業務發展。
- **加快個人業務發展步伐，穩步提高零售業務佔比。**進一步調整機構網點佈局、整合銷售渠道，提升在重點地區的市場

競爭力和市場份額；推廣網點轉型成果，實現網點營銷服務流程的標準化和規範化，全面改進客戶體驗，提高整體服務能力和銷售能力。

- **加強全面風險管理，提升發展質量與效益。**繼續強化全員風險管理文化和理念；充分運用經濟資本和經濟增加值管理方法引導戰略調整和業務結構調整，提高風險回報水平；推進巴塞爾新資本協議的實施和內部評級系統的優化與建設。
- **夯實管理基礎，增強發展後勁。**通過改革與創新組織架構和管理模式，推動經營管理水平的不斷提升；啓動與美國銀行的產品合作項目，完善產品標準和產品流程建設；實施包括核心業務系統在內的關鍵應用系統的優化改造和集中統一工作；以關鍵業績指標考核為突破口，健全績效管理體系。

2006年是本行全面接受國際資本市場檢驗的第一年，各項成績的取得有賴於全體員工的拼搏、廣大客戶和合作夥伴的支持以及社會各界的關心，本人謹代表高級管理層向他們表示衷心的謝意！面對更加激烈的市場競爭，我們將保持清醒和冷靜，勤勉努力，積極進取，為完成2007年的經營目標，為全面實現本行的戰略願景而不懈努力。

張建國

副董事長、執行董事及行長

2007年4月13日



謝渡揚  
監事長



## 財務回顧

2006年，中國國民經濟保持平穩較快發展，國內生產總值增長10.7%。人行出台了上調利率、定向發行中央銀行票據、提高法定存款準備金率等一系列宏觀調控措施。面對新的市場環境和機遇，本集團在加強風險控制的同時，努力拓展各項業務，實現了資產負債的穩健增長、收入結構的持續改善和稅前利潤的穩步提高。

### 損益表分析

2006年，本集團實現稅前利潤人民幣657.17億元，較上年增加人民幣103.53億元，增幅

18.70%，主要由於淨利息收入和淨手續費及佣金收入增長帶動經營收入較上年增長17.78%，超過經營費用14.75%的增幅。由於與本集團重組相關的稅收優惠已於2005年6月30日期滿，2006年所得稅較上年有所上升，因此淨利潤較上年略下降1.65%至人民幣463.19億元。剔除與重組相關的所得稅優惠政策因素，2006年淨利潤較上年增加人民幣70.71億元，增幅18.02%。

### 淨利息收入

2006年，本集團實現淨利息收入人民幣1,403.68億元，較上年增加人民幣238.17億元，增幅為20.43%。

下表列示所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或支出以及平均收益率或成本率的情況。

	截至2006年12月31日止年度			截至2005年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款總額	2,753,100	153,456	5.57	2,357,586	127,105	5.39
債券投資	1,714,993	50,139	2.92	1,263,384	36,379	2.88
存放中央銀行款項	428,701	7,276	1.70	408,599	6,675	1.63
應收銀行及非銀行金融機構款項	129,819	4,318	3.33	160,524	3,442	2.14
總生息資產	5,026,613	215,189	4.28	4,190,093	173,601	4.14
總減值準備	(71,551)			(60,531)		
非生息資產	153,746			153,330		
總資產	5,108,808	215,189		4,282,892	173,601	
<b>負債</b>						
客戶存款	4,424,663	67,811	1.53	3,757,636	52,084	1.39
應付銀行及非銀行金融機構款項	220,636	4,877	2.21	164,590	2,920	1.77
已發行次級債券	39,912	1,883	4.72	39,907	1,850	4.64
其他計息負債	6,050	250	4.13	6,828	196	2.87
總計息負債	4,691,261	74,821	1.59	3,968,961	57,050	1.44
非計息負債	93,545			72,182		
總負債	4,784,806	74,821		4,041,143	57,050	
淨利息收入		140,368			116,551	
淨利差			2.69			2.70
淨利息收益率			2.79			2.78

各項生息資產收益率均較上年有所上升，被客戶貸款及墊款平均餘額佔比下降因素部分抵銷後，整體生息資產收益率較上年上升14個基點。同時，由於各項計息負債成本率與上年相比均有所上升，整體計息負債成本率較上年上升15個基點。生息資產平均收益率上升幅度低於計息負債平均成本率上升幅

度，使得淨利差較上年下降1個基點。由於本集團為提高資產收益努力控制非生息資產佔比，使生息資產增幅高於計息負債增幅且生息資產在總資產中佔比有所上升，淨利息收入增幅略高於生息資產平均餘額增幅，淨利息收益率較上年上升1個基點。

得益於人行上調貸款基準利率和經營策略調整之成效，本集團客戶貸款及墊款和債券投資收益率自2006年下半年以來持續上升，全年生息資產收益率較上半年上升13個基點，而計息負債成本率僅較上半年上升3個基點，使得淨利差較上半年上升10個基點，淨利息收益率亦提高9個基點。

### 利息收入

2006年，本集團利息收入為人民幣2,151.89億元，較上年增加人民幣415.88億元，增幅23.96%，是由於客戶貸款及墊款和債券投資業務的增長和收益率的上升。

### 客戶貸款及墊款利息收入

本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況列示如下：

	截至2006年12月31日止年度			截至2005年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司類貸款	1,964,443	116,047	5.91	1,723,111	96,679	5.61
個人貸款	517,088	29,403	5.69	429,193	23,781	5.54
票據貼現	227,537	5,456	2.40	171,815	5,304	3.09
海外業務	44,032	2,550	5.79	33,467	1,341	4.01
<b>客戶貸款及墊款</b>	<b>2,753,100</b>	<b>153,456</b>	<b>5.57</b>	<b>2,357,586</b>	<b>127,105</b>	<b>5.39</b>

客戶貸款及墊款利息收入人民幣1,534.56億元，較上年增加人民幣263.51億元，增幅20.73%，是由於各項貸款業務的快速增長以及貸款平均收益率上升。客戶貸款及墊款平均收益率較上年提高的主要原因是：受益於人行2006年兩次提高貸款基準利率及本集團產品定價能力的提高，公司類貸款和個人

貸款收益率分別上升30個基點和15個基點；票據貼現平均收益率較上年下降的影響被部分抵銷，因為2006年下半年本集團主動壓縮票據貼現業務，全年票據貼現平均餘額較上半年下降人民幣355.29億元；海外業務受美元市場利率提高因素影響，平均收益率較上年上升178個基點。

### 債券投資利息收入

債券投資利息收入人民幣501.39億元，較上年增加人民幣137.60億元，增幅為37.82%，是由於債券投資平均餘額的增長及平均收益率有所上升。債券投資平均收益率較上年上升4個基點，主要是由於外幣債券的平均收益率和在債券投資中的佔比均有所上升。本集團通過逐漸縮減外幣貨幣市場拆借餘額、逐漸增加債券投資餘額，重點增持資產或按揭抵押債券、公司債券、以及適度增持機構可贖回債券等信用點差產品，提高了投資組合的收益水平。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入人民幣72.76億元，增幅9.00%，受人行2006年三次上調法定存款準備金率影響，法定存款準備金平均餘額和佔比均有所提高。同時，本集團在保證流動性的前提下將超額存款準備金控制在相對較低的水平，平均超額準備金率較上年下降了約1個百分點，亦促進了存放中央銀行款項平均收益率的提高。

### 應收銀行及非銀行金融機構款項利息收入

應收銀行及非銀行金融機構款項利息收入人民幣43.18億元，較上年增加人民幣8.76億元，增幅為25.45%，主要是由於美元市場利率提高影響，平均收益率較上年提高119個基點。

### 利息支出

2006年，利息支出為人民幣748.21億元，較上年增加人民幣177.71億元，增幅31.15%，主要是由於客戶存款平均餘額的增加和存款平均成本率的上升。

### 客戶存款利息支出

客戶存款利息支出人民幣678.11億元，較上年增加人民幣157.27億元，增幅30.20%，是由於客戶存款平均餘額增加和存款平均成本率上升。客戶存款平均成本率上升主要是由於人行於2006年8月上調存款基準利率、美元市場利率提高和定期存款平均餘額佔客戶存款平均餘額佔比較上年有所提高的影響。受國內資本市場活躍影響，客戶存款活期化的意願增強，2006年下半年客戶定期存款平均餘額佔比已呈下降趨勢。



### 應付銀行及非銀行金融機構款項利息支出

應付銀行及非銀行金融機構款項利息支出人民幣48.77億元，較上年增幅67.02%，主要是由於平均餘額增加和平均成本率提高。因為外幣應付銀行及非銀行金融機構款項平均

成本率隨美元市場利率提高，且平均餘額佔比有所增加，因而平均成本率較上年提高44個基點。

### 淨手續費及佣金收入

	截至2006年 12月31日 止年度	截至2005年 12月31日 止年度
	(人民幣百萬元)	
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>14,627</b>	9,261
證券、外匯交易及保險服務代理手續費	<b>3,934</b>	1,927
銀行卡手續費	<b>3,836</b>	2,618
滙款、結算及賬戶管理手續費	<b>2,768</b>	2,116
顧問及諮詢費	<b>1,466</b>	848
信託業務佣金	<b>1,229</b>	946
擔保手續費	<b>636</b>	290
代收代付服務手續費	<b>335</b>	246
其他	<b>423</b>	270
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>1,056</b>	806
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>13,571</b>	8,455

本行通過改進考核激勵方式、加大資源投入等措施，充分發揮分銷網絡的強大優勢，實現淨手續費及佣金收入人民幣135.71億元，增幅達到60.51%。淨手續費及佣金收入對經營收入比率達到8.95%，較上年提高了2.38個百分點。

證券、外匯交易及保險服務代理手續費增長人民幣20.07億元，增幅104.15%，主要得益於證券代理業務和結售匯收入的大幅增

長。本集團抓住資本市場回暖的機遇，加大了對代理基金、代理國債、代理保險、承銷短期融資券等產品的營銷力度，業務拓展的成效顯著，其中：基金首發代銷額人民幣646億元，較上年增長近8倍；短期融資券承銷額達到人民幣657.75億元，繼續保持市場份額第一。結售匯收入主要受益於人民幣匯率形成機制改革後結售匯交易量的迅速增長。

銀行卡手續費增長人民幣12.18億元，增幅46.52%，主要來自於銀行卡消費和自助設備交易額的大幅增長，其中銀行卡消費交易額達到人民幣2,437億元，較上年增長68.86%。

### 其他經營損失／收入

2006年，本集團其他經營損失人民幣44.01億元，其中由於人民幣升值而產生的匯兌淨損失為人民幣60.68億元，出售物業及設備淨收益以及其他收入為人民幣16.67億元。

於2006年12月31日的外匯敞口的具體構成及2006年的外匯敞口損益列示如下：

	於2006年12月31日 外匯敞口之構成 <sup>1</sup>		截至2006年 12月31日止年度	
	表內	表外	合計	匯兌損益
	(人民幣百萬元)			
225億美元注資外幣資產相關的外匯敞口				
— 225億美元注資外幣資產	175,615		175,615	(5,965)
— 相應進行套期保值的外匯期權合同		(175,615)	(175,615)	2,365
小計	175,615	(175,615)	—	(3,600)
89.69億美元的掉期交易	70,006	(70,006)	—	(1,987)
52.05億美元外幣營運資金敞口	40,625		40,625	(1,380)
代客外匯交易及其他外匯敞口	(14,425)	17,251	2,826	899
外匯淨敞口 <sup>2</sup>	271,821	(228,370)	43,451	
匯兌淨損失				(6,068)

1. 外匯敞口之構成是以人民幣表示的外匯敞口，正數代表多頭，負數代表空頭。
2. 外匯淨敞口是指在未經審核補充資料「貨幣集中度」中列示的淨長頭寸。

— 225億美元注資外幣資產相關的外匯敞口

2006年，受人民幣升值因素的影響，225億美元注資外幣資產產生的匯兌損失為人民幣59.65億元，同時為對沖其外匯風險而簽訂的外匯期權合約公允值重估淨收益為人民幣23.65億元。因此，由225億美元注資外幣資產相關外匯敞口產生的匯兌淨損失為人民幣36.00億元。

— 89.69億美元的掉期交易

本集團與人行敘作了一份89.69億美元的美元兌人民幣掉期合同，在不影響外匯敞口的情況下，利用外幣資金投資渠道廣泛以及外幣市場利率高於人民幣市場利率的優勢獲取超額利息收入。2006年，該筆89.69億美元外匯掉期交易已實現及估值淨損失為人民幣19.87億元，同時，本集團通過該筆掉期交

易換入美元而取得的額外利差收益，則在綜合損益表的「利息收入」與「投資性證券淨收益」項目反映。

— 52.05億美元外幣營運資金敞口

於2006年12月31日，本集團外幣營運資金敞口為52.05億美元，該敞口由歷年累積購入的外幣營運資金產生。2006年，受人民幣升值因素影響，這部分外匯敞口產生的匯兌淨損失為人民幣13.80億元。

— 代客外匯交易及其他外匯敞口

本集團2006年代客外匯交易淨收益及其他外匯敞口重估淨差額為人民幣8.99億元。

上述匯兌損失已獲相應以美元為主的外幣資產因美元市場收益率高於人民幣市場收益率而產生的額外利息收入所補償。

## 經營費用

	截至2006年 12月31日 止年度	截至2005年 12月31日 止年度
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
員工成本	<b>32,285</b>	27,298
物業及設備支出	<b>11,133</b>	10,552
營業稅及附加	<b>8,977</b>	7,401
其他經營費用	<b>14,267</b>	12,841
<b>經營費用總額</b>	<b>66,662</b>	58,092
<b>成本對收入比率</b>	<b>43.97%</b>	45.13%

2006年，本集團繼續加強成本管理，成本產出效率持續改善，成本對收入比率進一步降低至43.97%。

2006年，本集團經營費用總額為人民幣666.62億元，較上年增加人民幣85.70億元，增幅14.75%。經營費用增加主要是由

於與績效掛鈎的員工薪金、花紅及福利費隨業績提升而有所增長，全年員工成本增幅為18.27%，與稅前利潤增幅基本持平。同時，本集團在營業網點及科技方面增加基礎設施投入，積極開展各項營銷活動，並加大了對戰略性業務發展的支持力度。

## 減值損失準備支出

	截至2006年 12月31日 止年度	截至2005年 12月31日 止年度
	(人民幣百萬元)	
客戶貸款及墊款	<b>18,997</b>	13,706
可供出售證券	<b>213</b>	948
物業及設備	<b>42</b>	293
其他	<b>(38)</b>	311
<b>減值損失準備支出總額</b>	<b>19,214</b>	15,258

2006年，本集團減值損失準備支出總額為人民幣192.14億元，較上年增加人民幣39.56億元。其中，客戶貸款及墊款減值損失準備支出增加人民幣52.91億元；非信貸資產減值損失準備支出人民幣2.17億元，較上年減少人民幣13.35億元。

客戶貸款及墊款減值損失準備支出增加，主要原因是2006年本集團貸款投放較上年增加，相應增加了減值準備的計提，同時存量不良貸款結構變化，也使計提的減值準備同比有所增加。



## 所得稅

2006年，所得稅支出人民幣193.98億元，較上年增加人民幣111.30億元，主要受以下因素影響：一是稅前利潤增加；二是由於2005年上半年享受重組相關的所得稅優惠政策，獲得減免所得稅支出人民幣78.48億元。

2006年的實際稅率為29.52%，低於法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入免繳所得稅。

## 資產負債表分析

### 資產

下表列示所示日期本集團總資產的構成情況。

	於2006年12月31日		於2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款總額	<b>2,873,609</b>		2,458,398	
貸款減值準備	<b>(77,633)</b>		(63,085)	
客戶貸款及墊款淨額	<b>2,795,976</b>	<b>51.32</b>	2,395,313	52.23
投資	<b>1,909,392</b>	<b>35.04</b>	1,413,871	30.83
現金及存放中央銀行款項	<b>539,673</b>	<b>9.91</b>	480,136	10.47
應收銀行及非銀行金融機構款項淨額	<b>82,185</b>	<b>1.51</b>	190,108	4.15
其他資產 <sup>1</sup>	<b>121,285</b>	<b>2.22</b>	106,314	2.32
<b>總資產</b>	<b>5,448,511</b>	<b>100.00</b>	4,585,742	100.00

<sup>1</sup> 包括聯營公司權益、物業及設備、商譽、遞延稅項資產及其他資產。

於2006年12月31日，本集團總資產達人民幣54,485.11億元，較上年增長人民幣8,627.69億元，增幅18.81%，主要得益於客戶貸款及墊款淨額和投資的快速增長。本集團在流動性充裕的情況下，加大了債券投資的力度，投資新增額達人民幣4,955.21億元，增幅35.05%，高於客戶貸款及墊款淨額的增幅，投資在總資產中的佔比亦較上年上升4.21個百分點。

2006年，由於人行年內連續三次上調法定存款準備金率，本集團現金及存放中央銀行款項亦增長人民幣595.37億元，增幅12.40%。由於拆放同業和買入返售協議結餘下降較多，本集團應收銀行及非銀行金融機構款項淨額大幅下降。

## 客戶貸款及墊款

下表列出所示日期按產品類型劃分的客戶貸款及墊款的構成情況。

	於2006年12月31日		於2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>公司類貸款</b>	<b>2,057,961</b>	<b>71.62</b>	1,775,791	72.23
流動資金貸款	991,927	34.52	908,688	36.96
固定資產貸款	1,038,240	36.13	842,415	34.27
基本建設貸款	711,456	24.76	550,851	22.41
房地產開發貸款	232,649	8.10	190,977	7.77
技術改造貸款	90,979	3.17	98,153	3.99
公司按揭貸款	3,156	0.10	2,434	0.10
其他貸款 <sup>1</sup>	27,794	0.97	24,688	1.00
<b>個人貸款</b>	<b>585,085</b>	<b>20.36</b>	453,889	18.46
個人住房貸款	428,039	14.90	348,219	14.16
個人消費貸款	72,620	2.52	60,150	2.45
其他貸款 <sup>2</sup>	84,426	2.94	45,520	1.85
<b>票據貼現</b>	<b>159,368</b>	<b>5.55</b>	194,122	7.90
<b>海外業務</b>	<b>71,195</b>	<b>2.47</b>	34,596	1.41
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>2,873,609</b>	<b>100.00</b>	2,458,398	100.00

1. 主要包括保理、透支、貿易融資和境外籌資轉貸款等。

2. 主要包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、信用卡透支、個人助學貸款等。

於2006年12月31日，客戶貸款及墊款總額為人民幣28,736.09億元，較上年增長人民幣4,152.11億元，增幅16.89%。客戶貸款及墊款的大幅增長主要得益於客戶貸款需求旺盛及本集團在有效控制風險的同時加大營銷力度。

於2006年12月31日，公司類貸款餘額人民幣20,579.61億元，較上年增長人民幣2,821.70億元，增幅15.89%。由於2006年

是中國第十一個五年計劃的開局之年，新建大型項目較多，客戶對中長期貸款需求旺盛，與本行經營特色和戰略重點相契合，基本建設貸款新增額在公司類貸款新增中的佔比達56.92%，較上年增長人民幣1,606.05億元，增幅29.16%。房地產開發貸款較上年增長人民幣416.72億元，增幅21.82%，貸款主要投向住宅類項目和具有內部評級A級以上信用等級客戶。

作為本集團發展戰略重點之一的個人貸款實現了快速增長，較上年末增長人民幣1,311.96億元，增幅為28.90%。個人貸款的品牌優勢和競爭力不斷提高，個人住房貸款較上年增長人民幣798.20億元，增幅22.92%；個人消費額度貸款的增長彌補了個人汽車消費貸款的下降，帶動個人消費貸款增長人民幣124.70億元；其他貸款較上年增長人民幣389.06億元，增幅85.47%，主要來自於個人商業用房抵押貸款和個人助業貸款的快速增長。

## 投資

下表列出所示日期本集團投資的構成情況。

	於2006年12月31日		於2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債務工具	1,353,418	70.88	958,470	67.79
應收款項	546,357	28.62	443,729	31.38
權益工具	9,617	0.50	11,672	0.83
<b>投資總額</b>	<b>1,909,392</b>	<b>100.00</b>	<b>1,413,871</b>	<b>100.00</b>

由於2006年人民幣存款持續增長，資金充裕，本集團加大了對債務工具的投資力度，其中持有至到期債券較上年增長人民幣3,947.35億元，增幅61.30%。應收款項較上

於2006年12月31日，票據貼現餘額人民幣1,593.68億元，較上年減少人民幣347.54億元，主要是由於本集團在2006年下半年主動採取措施控制票據貼現業務，尤其是收益率較低的轉貼現業務的增長，以滿足戰略性業務和優質客戶的信貸需求。

由於收購美國銀行(亞洲)有限公司後本集團海外貸款總額大幅增加，海外業務較上年增長105.79%。

年增長人民幣1,026.28億元，增幅23.13%，主要是購買了定向發行的中央銀行票據人民幣1,030億元。

## 負債

下表列出所示日期本集團總負債的構成情況。

	於2006年12月31日		於2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款	4,721,256	92.24	4,006,046	93.21
應付銀行及非銀行金融機構款項	243,968	4.77	164,524	3.83
已發行次級債券	39,917	0.78	39,907	0.93
其他負債 <sup>1</sup>	113,166	2.21	87,588	2.03
<b>總負債</b>	<b>5,118,307</b>	<b>100.00</b>	<b>4,298,065</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> 包括應付中央銀行款項、已發行存款證、本期稅項負債、遞延稅項負債和其他負債及準備金。

於2006年12月31日，本集團總負債為人民幣51,183.07億元，較上年增長人民幣8,202.42億元，增幅19.08%。客戶存款仍然是本集團最主要的資金來源，佔總負債的92.24%。受證券市場升溫、基金發行總量

快速增長等因素影響，證券、基金類金融機構在本集團存放資金大幅增加，使本集團於2006年12月31日的應付銀行及非銀行金融機構款項餘額達人民幣2,439.68億元，較上年增長人民幣794.44億元，增幅48.29%。

### 客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

	於2006年12月31日		於2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款	2,466,284	52.23	2,094,047	52.27
活期	1,778,715	37.67	1,474,483	36.81
定期	687,569	14.56	619,564	15.46
個人存款	2,207,442	46.76	1,897,421	47.37
活期	830,402	17.59	708,608	17.69
定期	1,377,040	29.17	1,188,813	29.68
海外業務	47,530	1.01	14,578	0.36
<b>客戶存款總額</b>	<b>4,721,256</b>	<b>100.00</b>	<b>4,006,046</b>	<b>100.00</b>



於2006年12月31日，本集團客戶存款為人民幣47,212.56億元，較上年增幅為17.85%，為貸款及投資業務提供了穩定的資金來源。公司存款和個人存款增幅分別為17.78%和16.34%，個人存款增長慢於公司存款，主要由於受國內資本市場活躍影響，

居民儲蓄存款被更多分流。國內活期存款較上年增長人民幣4,260.26億元，增幅達19.51%，高於定期存款14.17%的增幅，活期存款在國內客戶存款中的佔比亦隨之上升1.13個百分點，存款結構定期化趨勢有所好轉。

### 股東權益

	於2006年 12月31日	於2005年 12月31日
	(人民幣百萬元)	
股本	224,689	224,689
資本公積	42,091	42,091
一般準備	10,343	10,332
留存溢利	43,092	4,783
其他權益 <sup>1</sup>	9,989	5,782
<b>股東權益總額</b>	<b>330,204</b>	<b>287,677</b>

<sup>1</sup> 包括法定盈餘公積金、投資重估儲備、外幣折算儲備和少數股東權益。

於2006年12月31日，本集團股東權益為人民幣3,302.04億元，較上年新增人民幣425.27億元。根據2005年《中華人民共和國

公司法》，本集團自2006年1月1日起不再提取法定公益金，原有的法定公益金餘額結轉為法定盈餘公積金。

## 資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

	於2006年 12月31日	於2005年 12月31日
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本充足率 <sup>1</sup>	<b>9.92%</b>	11.08%
資本充足率 <sup>2</sup>	<b>12.11%</b>	13.59%
資本基礎的組成部分		
核心資本：		
已繳足普通股股本	<b>224,689</b>	224,689
股份溢價	<b>42,091</b>	42,091
其他儲備 <sup>3</sup>	<b>42,658</b>	17,429
少數股東權益	<b>95</b>	98
<b>核心資本總額</b>	<b>309,533</b>	284,307
附屬資本：		
呆賬一般準備	<b>28,736</b>	24,584
有期次級債券	<b>40,000</b>	40,000
<b>附屬資本總額</b>	<b>68,736</b>	64,584
扣除前總資本基礎	<b>378,269</b>	348,891
扣除：		
商譽	<b>(1,743)</b>	—
未合併股權的投資	<b>(2,131)</b>	(787)
<b>扣除後總資本基礎</b>	<b>374,395</b>	348,104
<b>加權風險資產總額<sup>4</sup></b>	<b>3,091,089</b>	2,562,153

- 1 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資後的淨額，除以加權風險資產。
- 2 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產。
- 3 其他儲備已扣除於資產負債表日後本行宣派的股息。
- 4 風險加權資產總額中包括12.5倍的市場風險要求資本。

按照銀監會頒布的《商業銀行資本充足率管理辦法》[中國銀監會令〈2004年〉2號]中的併表口徑計算，於2006年12月31日，本集團資本充足率為12.11%，核心資本充足率為9.92%，分別較上年下降1.48和1.16個百分

點，主要是受兩方面因素影響：一方面是由於資產業務的增長使得風險加權資產增加；另一方面是本行於2006年12月29日併購美國銀行(亞洲)有限公司商譽及未合併股權投資賬面價值的增加相應扣減資本所致。

## 貸款質量分析

### 按貸款分類劃分的貸款分佈情況

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

	於2006年12月31日		於2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	2,513,322	87.46	2,072,969	84.32
關注	265,888	9.25	290,960	11.84
次級	29,261	1.02	42,456	1.73
可疑	55,983	1.95	45,457	1.84
損失	9,155	0.32	6,556	0.27
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>2,873,609</b>	<b>100.00</b>	<b>2,458,398</b>	<b>100.00</b>
不良貸款額	94,399		94,469	
不良貸款率		3.29		3.84

2006年，本集團通過推進風險管理體制改革、創新和應用風險管理工具、優化信貸業務流程、調整信貸結構等，信貸資產質量持續提升，不良貸款額由2005年末的人民幣944.69億元下降至2006年末的人民幣943.99億元，不良貸款率由2005年末的3.84%下降至2006年末的3.29%。

本集團高度重視關注類貸款管理，對出現風險隱患的客戶群體予以實時監控，視個案情況採用重組、壓縮規模和回收貸款等方式避免或降低貸款損失。2006年，關注類貸款佔比得以逐步壓縮，由2005年末的11.84%下降至2006年末的9.25%。

2006年，本集團加大不良貸款處置力度，尤其是預期損失較少的次級類貸款，故次級類貸款佔比大幅下降。由於部分次級類貸款下

遷形成損失程度較高的可疑類貸款，故可疑類貸款佔比有所上升。

### 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	於2006年12月31日			於2005年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>公司類貸款</b>	<b>2,057,961</b>	<b>83,844</b>	<b>4.07</b>	1,775,791	85,654	4.82
流動資金貸款	991,927	60,044	6.05	908,688	62,755	6.91
固定資產貸款	1,038,240	21,075	2.03	842,415	20,560	2.44
其他 <sup>1</sup>	27,794	2,725	9.80	24,688	2,339	9.47
<b>個人貸款</b>	<b>585,085</b>	<b>10,378</b>	<b>1.77</b>	453,889	8,668	1.91
個人住房貸款	428,039	5,843	1.37	348,219	4,605	1.32
個人消費貸款	72,620	2,424	3.34	60,150	2,221	3.69
其他 <sup>2</sup>	84,426	2,111	2.50	45,520	1,842	4.05
<b>票據貼現</b>	<b>159,368</b>	—	—	194,122	—	—
<b>海外業務</b>	<b>71,195</b>	<b>177</b>	<b>0.25</b>	34,596	147	0.42
<b>總計</b>	<b>2,873,609</b>	<b>94,399</b>	<b>3.29</b>	2,458,398	94,469	3.84

1. 主要包括保理、透支、貿易融資和境外籌資轉貸款等。

2. 主要包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、信用卡透支、個人助學貸款等。

從產品結構來看，公司類貸款與個人貸款質量均有所提升。2006年末公司類貸款不良率比2005年末下降0.75個百分點，個人貸款不良率比2005年末下降0.14個百分點。

個人信貸業務發展迅速，承擔的風險敞口不斷增大，相應的信貸風險暴露金額有所增

加。為此，本行嚴格落實個人貸款准入標準，在貸前調查過程中嚴格篩選客戶，並致力於組建個人貸款專業化審批團隊，著力控制新發放貸款質量。同時，本行通過專門機構及時催收、處置不良貸款，建立了較為完善的個人貸款標準化催收作業流程體系。

## 按行業劃分的公司類貸款及不良貸款分佈情況

	於2006年12月31日				於2005年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司類貸款	<b>2,057,961</b>	<b>71.62</b>	<b>83,844</b>	<b>4.07</b>	1,775,791	72.23	85,654	4.82
製造業	<b>510,427</b>	<b>17.76</b>	<b>28,791</b>	<b>5.64</b>	433,104	17.61	25,967	6.00
交通運輸、倉儲和 郵政業	<b>326,715</b>	<b>11.37</b>	<b>4,932</b>	<b>1.51</b>	278,532	11.33	5,512	1.98
電力、燃氣及水的 生產和供應業	<b>318,493</b>	<b>11.08</b>	<b>4,348</b>	<b>1.37</b>	265,647	10.81	7,918	2.98
房地產開發業	<b>302,290</b>	<b>10.52</b>	<b>18,290</b>	<b>6.05</b>	256,396	10.43	17,611	6.87
建築業	<b>96,580</b>	<b>3.36</b>	<b>3,755</b>	<b>3.89</b>	86,855	3.53	4,443	5.12
水利、環境和 公共設施管理業	<b>92,173</b>	<b>3.21</b>	<b>1,400</b>	<b>1.52</b>	75,959	3.09	1,320	1.74
教育	<b>77,458</b>	<b>2.69</b>	<b>1,234</b>	<b>1.59</b>	63,395	2.58	644	1.02
批發和零售業	<b>73,526</b>	<b>2.56</b>	<b>8,170</b>	<b>11.11</b>	63,179	2.57	7,926	12.55
租賃及商業服務	<b>63,659</b>	<b>2.22</b>	<b>3,119</b>	<b>4.90</b>	47,444	1.93	3,236	6.82
電訊、計算機服務 和軟件業	<b>38,962</b>	<b>1.36</b>	<b>1,452</b>	<b>3.73</b>	60,304	2.45	1,494	2.48
採礦業	<b>55,909</b>	<b>1.95</b>	<b>672</b>	<b>1.20</b>	49,332	2.01	717	1.45
其他 <sup>1</sup>	<b>101,769</b>	<b>3.54</b>	<b>7,681</b>	<b>7.55</b>	95,644	3.89	8,866	9.27
個人貸款	<b>585,085</b>	<b>20.36</b>	<b>10,378</b>	<b>1.77</b>	453,889	18.46	8,668	1.91
票據貼現	<b>159,368</b>	<b>5.55</b>	—	—	194,122	7.90	—	—
海外業務	<b>71,195</b>	<b>2.47</b>	<b>177</b>	<b>0.25</b>	34,596	1.41	147	0.42
總計	<b>2,873,609</b>	<b>100.00</b>	<b>94,399</b>	<b>3.29</b>	2,458,398	100.00	94,469	3.84

<sup>1</sup> 主要包括公共健康、社會安全及社會福利、文化、體育及娛樂業、公共管理和社會組織等。



2006年，在本集團信貸業務中佔比較高的製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，電力、燃氣及水的生產和供應業以及房地產開發業等行業貸款不良率均有所下降。由於個別貸款客戶財務情況惡化，教育行業（包括學校校產和地方、公司辦學等）不良率有所上升。

本行建立了行業評級和內部評級機制，對政策限制、產能過剩、發展進入停滯期的行業

進行預警，並及時調整信貸准入標準，優先選擇發展前景與財務情況良好、還款來源穩定、信用好的行業客戶，拒絕對不符合宏觀調控政策要求的企業授信。同時，本行安排專門部門和專家對行業發展情況作研究，對不同行業信貸業務發展提出前瞻性的指導意見。



## 全面提升核心競爭力的戰略轉型

批發業務

批發業務  
零售業務

傳統業務

傳統業務  
新興業務

利差收入

利差收入  
收費收入

國內市場

國內市場  
海外市場

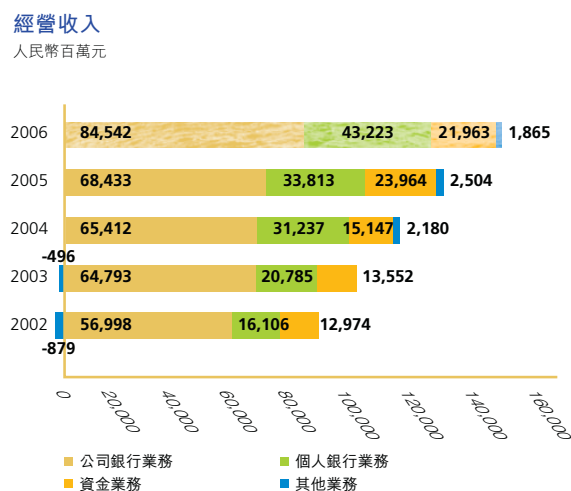


## 業務運作

2006年，本集團以促進業務轉型、結構調整為主線，積極拓展優質客戶，力圖做大做強具有傳統優勢的特色業務和產品；同時大力拓展零售業務，國際業務、資金與理財業務等業務，以期挖掘新的業務和利潤增長點。業務轉型初見成效，各項收入穩步提高。

根據人行資料，於2006年12月31日，本行貸款總額的市場份額為12%，存款總額的市場份額為13.4%。本集團經營收入較上年增長17.78%至人民幣1,515.93億元，其中公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務以及包括海外業務在內的其他業務佔比分別為55.77%、28.51%、14.49%和1.23%。

下圖列示按業務分類的經營收入5年資料。



註：其他業務收入包括權益投資、海外業務及不能直接歸屬某個分部或未能合理分配的總行收入及支出。

公司銀行業務仍是本集團收入的主要來源，是戰略發展的基石。

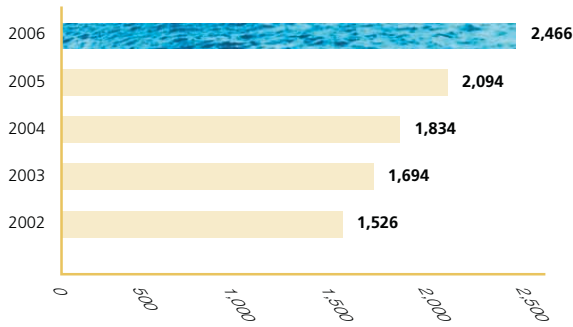
## 公司銀行業務

2006年公司銀行業務稅前利潤為人民幣366.42億元，佔本集團稅前利潤的55.76%。於2006年12月31日，公司類貸款總額為人民幣20,579.61億元，較上年增長15.89%；公司類客戶存款為人民幣24,662.84億元，較上年增長17.78%。

以下列出所示期間本集團主要公司銀行業務增長情況。

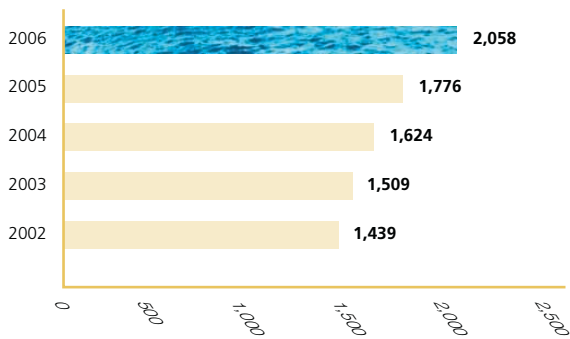
#### 公司類存款餘額

人民幣十億元



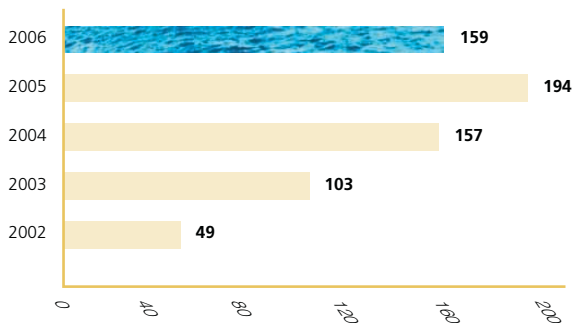
#### 公司類貸款餘額

人民幣十億元



#### 票據貼現

人民幣十億元



2006年是中國第十一個五年計劃的第一年，企業對中長期貸款需求旺盛，本集團發揮在此領域的傳統優勢，積極營銷和拓展優質客戶，使得固定資產貸款業務得到快速發展。2006年，固定資產貸款較上年增長23.25%至人民幣10,382.40億元，其中基本建設貸款增加額佔公司類貸款增加額56.92%。於2006年末，本行向內部信用評級A級(含)以上客戶發放的公司類貸款餘額佔公司類貸款的比例為83.56%，較上年提高了5.7個百分點。

本行看到了小企業金融業務發展的巨大潛力，加快發展小企業業務有利於調整本行的收益結構，因而將發展小企業業務視為戰略選擇之一。2006年，本行積極探索優化小企業業務經營模式，實施標準化的信貸業務流程，進一步擴大「速貸通」和「成長之路」品牌的市場影響，培養專職客戶經理隊伍，實現了小企業業務的良好發展。截至2006年底止，本行共辦理「速貸通」和「成長之路」業務4,796戶，累計發放貸款餘額人民幣189.37億元；貸款不良率僅為0.07%。本行的「速貸通」業務還被國家發展與改革委員會中小企業協會和中國銀行業協會評為「最佳中小企業融資方案」。

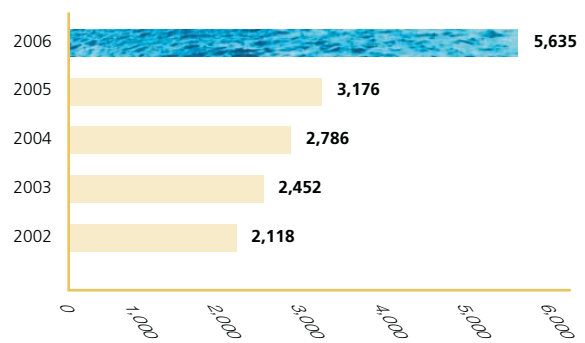




本行通過推出和改進重點中間業務產品、優化業務流程、強化內部考核及經營責任等措施，提升了代理業務、滙款、結算和資產托管等產品的市場競爭力，使得淨手續費及佣金收入在公司銀行業務收入中的比重進一步提升。2006年，公司銀行業務的淨手續費和佣金業務收入較上年大幅增長77.42%，達到人民幣56.35億元。

以下列出本集團公司類淨手續費及佣金收入五年的增長情況。

公司類淨手續費及佣金收入  
人民幣百萬元



- 2006年，代理機構客戶資金清算、代理保險收入增長率分別為78.3%和63.9%；代理財政權授支付業務和證券公司客戶交易結算資金第三方存管業務的市場份額在國內同業中始終處於領先地位；成功開辦非上市股份公司股份轉讓的資金結算業務；成為首家標準倉單貸款試點行，獲准在期貨交易所開辦質押席位；成功獲得B股客戶交易結算資金銀行第三方存管的唯一試點銀行資格。
- 2006年，國際結算量為1,903.22億美元，較上年增長493.97億美元，連續4年保持了30%以上的增幅，實現國際結算業務收入人民幣20.19億元，較上年增長51.7%。
- 於2006年末，本行托管資產總淨值達到人民幣2,652.38億元，較上年增長118.57%，其中：托管證券投資基金資產總淨值達到人民幣1,923.52億元，較上年增長141.58%；托管的合資格境外投資者(QFII)投資額度達到9億美元，較上年增長63.63%；托管保險資金、社

保基金、企業年金等證券類資產規模達到人民幣597.25億元，較上年增長204.42%。全年累計實收托管費收入人民幣2.09億元，較上年增長69.92%。

本集團將發展零售業務作為實現業務轉型的重中之重。

### 個人銀行業務

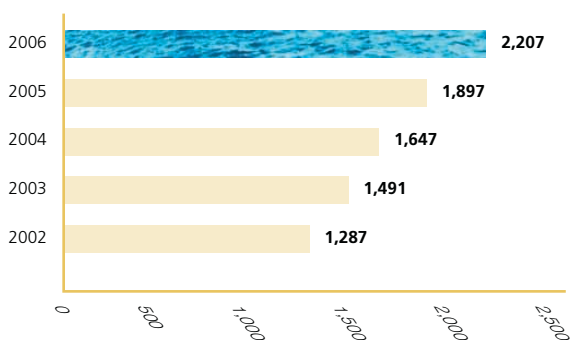
2006年，通過產品創新和改善服務品質等措施，使住房按揭貸款、個人消費貸款、銀行卡業務獲得快速發展，個人銀行業務的稅前利潤為人民幣106.55億元，佔本集團稅前利潤的16.21%。



以下列出所示期間本集團主要個人銀行業務增長情況。

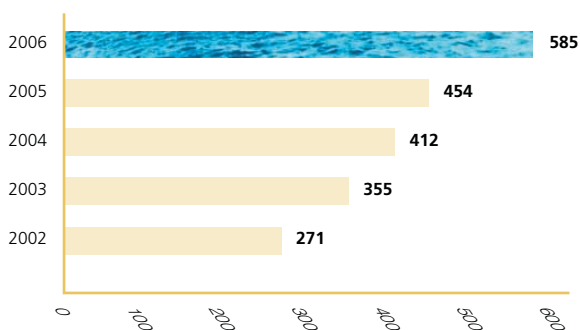
#### 個人存款餘額

人民幣十億元



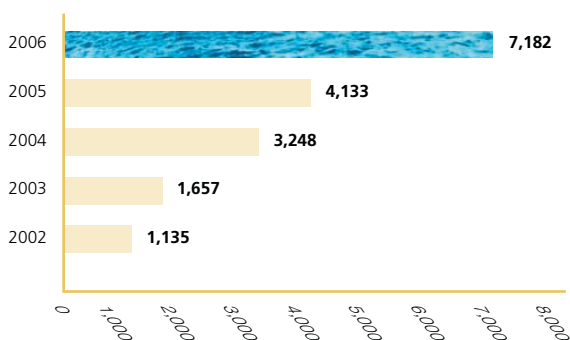
#### 個人貸款餘額

人民幣十億元



#### 個人類淨手續費及佣金收入

人民幣百萬元



### 個人存款穩步增長

2006年本行在全國範圍內率先推出人民幣個人定期、活期儲蓄存款跨一級分行通存通兌業務，並推出「個人通知存款一戶通」產品，為客戶提供收益率和靈活性兼顧的大額資金存款方式。於2006年12月31日，本集團個人存款餘額為人民幣22,074.42億元，較上年增長16.34%，佔客戶存款總額的46.76%，市場份額為13.15%。

### 個人貸款大幅增加

2006年本集團個人貸款餘額和新增額創歷史新高，於2006年12月31日，個人貸款總額為人民幣5,850.85億元，較上年增加人民幣1,311.96億元，增幅達28.90%；個人貸款在客戶貸款及墊款總額中佔比20.36%，較上年提高1.90個百分點。

2006年，本行加快個人貸款的產品及服務的創新與整合，適時推出個人住房最高額抵押貸款、固定利率貸款等新產品並增加了靈活的還款方式；與國內優質二手房中介機構開展合作，積極發展個人二手房貸款產品，滿足了客戶多樣化需求。同時，通過優化業務流程、提高服務水平、聯動營銷等措施，使住房按揭貸款業務獲得快速發展，躍居中國

最大的住房按揭銀行。於2006年12月31日，個人住房貸款餘額人民幣4,280.39億元，較上年新增人民幣798.20億元，增長22.92%。2006年，個人消費貸款和個人其他貸款增長48.62%至人民幣1,570.46億元，其中個人消費額度貸款和個人助業貸款已成為業務發展的新亮點。

繼續保持在委託性住房金融業務上的同業領先地位。2006年，本行推出了公積金委託提取還貸和電子渠道服務，方便中國百姓存取和查詢公積金。於2006年12月31日，住房公積金存款餘額人民幣1,861.58億元，較上年增長人民幣435.97億元，市場份額為59.58%；公積金貸款餘額為人民幣1,868.34億元，較上年新增人民幣448.60億元，市場份額為51.30%；全年累計發放60.51萬戶，金額為人民幣832.20億元。

### 銀行卡業務快速發展

本行不斷創新銀行卡產品、提高服務品質，龍卡的品牌影響力持續提高。於2006年末止，本行龍卡信用卡與准貸記卡發卡達到1,006.47萬張。其中，信用卡累計發卡量634.17萬張，當年新增發卡321.93萬張，消費交易額人民幣404.67億元，當年發卡量和

消費交易額都較上年實現了翻倍增長。繼龍卡名校卡後，本行又面向國內500強企業推出了龍卡名企卡及面向全國重點著名城市的龍卡名城卡。

截至2006年末止，借記卡發卡總量達1.86億張，較上年新增2,047萬張；借記卡實現消費交易額人民幣2,125億元，較上年增長69.2%，借記卡中間業務收入達人民幣28.8億元，較上年增長17.6%。2006年本行「樂當家」理財卡發卡覆蓋全國，並成功開通了境外交易、網上交易、手機短信通知等服務內容。本行理財卡被VISA國際組織評價為「全球較領先的綜合性借記卡產品」。



### 個人理財產品更加豐富

隨著中國居民收入的不斷增加，個人客戶理財需求日益多樣化，本行充分發揮「利得盈」、「滙得盈」品牌優勢，不斷豐富和創新個人理財產品，以滿足客戶差別化和個性化要求。2006年，發行「利得盈」人民幣理財產品19期、「建行財富」高端理財產品1期、「滙得盈」個人外滙結構產品17期、「滙得盈」代客境外理財產品2期，並專為高端客戶出具資產配置方案，量身定制理財產品，廣受好評。理財產品基礎資產從最初的中央銀行票據擴大到企業短期融資券、信託計劃、銀行信貸資產、境外固定收益產品等領域。

本行一向注重選擇優良的基金公司客戶，2006年抓住國內資本市場快速發展的時機，積極代理偏股型基金，並成為國內首家代理交易型開放式指數基金(ETF)交易的商業銀行。2006年，本行首發代銷基金33只，總代銷規模達到人民幣646億元，較上年增加人民幣545.67億元，增長543.88%。2006年，本行托管的開放式證券投資基金收益率超過100%的共有10只，佔本行托管開放式基金



總量的23%，較高的投資回報為本行未來基金代銷業務的發展打下了堅實的客戶基礎。

2006年，本行加大個人黃金產品創新力度，賬戶金推出了掛單交易和大額交易優惠功能，個人實物黃金業務推出了「龍鼎金」12生肖紀念金章。截至2006年末止，賬戶金交易量為30.2噸，較上年增長24.6倍；實物黃金交易量達到486.21公斤，較上年增長13.1倍。



資金業務經營規模不斷提高，資金業務收入成為本集團的重要收入來源。

### 資金業務

於2006年末，資金業務資產為人民幣21,993.34億元，全年資金業務實現稅前利潤人民幣183.48億元，佔本集團稅前利潤的27.92%。

2006年，本行在資金規模大幅度增加的情況下，順應市場變化，積極調整債券投資策略。

- 外幣資金運用方面，採取積極穩健的投資策略，重點增持了資產或按揭抵押債券、公司債券，並適度增持可贖回債券等點差產品，以優化外幣投資組合結構，提高外幣投資組合經營績效。



- 人民幣資金運用方面，努力降低超額準備金率，提高資金運用效率。並在保持人民幣投資組合久期相對穩定的前提下，通過調整債券組合的資產結構，適度增持公司信用產品，穩定提高人民幣投資組合回報。

2006年，本行債券質押式回購交易量為人民幣22,585億元，信用拆借交易量為人民幣823億元；全年承銷國債、政策性金融債、次級債券、中央銀行票據、短期融資券及企業債共計人民幣7,474億元，較上年增加30.62%；債券二級市場交易量累計達人民幣3,113億元，較上年增加102.54%。

本行抓住人民幣匯率形成機制改革時機，積極開展代客外匯買賣和結售滙業務。2006年首批取得人民幣銀行間市場結售滙做市商資格，全年代客外匯買賣及結售滙業務量達1,233億美元，較上年增長27.51%。

2006年，本行繼續推進代客業務的發展，代客衍生產品業務增長迅速，交易量達到89.03億美元，較上年增長89.43%。其中，

公司和機構客戶交易量為52.82億美元，個人客戶交易量為36.21億美元，分別較上年增長63.52%、139.49%。

海外業務及子公司的發展服務和服從於本集團國際化和綜合化經營戰略。

### 海外業務及子公司

本行在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾設有分行，在英國倫敦和美國紐約設有代表處。於2006年末，本集團海外經營性機構總資產達人民幣1,151.62億元，2006年實現稅前利潤人民幣5.43億元。

2006年，海外業務以加強境內外聯動為基礎，穩步拓展海外市場，業務結構不斷優化，服務功能日趨完善，為構建全球一體化的客戶服務、市場營銷及業務經營網絡奠定了堅實的基礎。作為實施海外業務發展戰略



的重要舉措，本行收購了美國銀行在香港的全資子公司美國銀行(亞洲)有限公司及其附屬公司的全部股權。目前，本行正在整合在香港的機構和業務資源，以便為中國內地和港澳地區的客戶提供更好的金融服務。

於2006年末，本行主要有如下子公司：

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司前身為美國銀行(亞洲)有限公司，為客戶提供多元化的個人及商業銀行服務，是香港註冊的24家持牌銀行之一。在香港設有分行14家，澳門設有分行3家，是香港市場上一家典型的中小型零售銀行。於2006年末，總資產為368.95億港元，2006年實現稅前利潤7.34億港元。

中國建設銀行(亞洲)有限公司(原香港建新銀行)是香港持牌商業銀行，是本行全資子銀行，主要提供存貸款業務及滙兌、信用證、擔保、代理等中間業務，為當地中小型企業服務。於2006年末，資產總額為34.63

億港元，2006年實現稅前利潤2.62億港元。該行下設投資銀行機構建銀國際(控股)有限公司。

中德住房儲蓄銀行成立於2004年2月，由本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司共同出資設立，註冊資本為人民幣1.5億元，本行出資比例為75.1%。主要經營吸收住房儲蓄存款、發放住房儲蓄貸款、同業拆借、債券投資、發放個人住房貸款等業務。

建信基金管理公司成立於2005年9月，由本行聯合美國信安金融集團、中國華電集團公司共同發起設立，註冊資本人民幣2億元，持股比例分別為65%、25%和10%。截至2006年末止，建信基金管理公司旗下有三隻基金，公司資產管理規模和基金業績增長良好。



投資銀行業務是本集團綜合化經營戰略的重要組成部分。

### 投資銀行業務

隨著企業融資渠道的不斷拓寬，傳統存貸款業務的盈利空間將有所收窄；中國金融業全面對外開放後，競爭更加激烈。為充分利用資本市場發展等新的成長機會，滿足客戶理財日益多樣的需求，本集團積極開展綜合經營試點，大力發展投資銀行業務。

作為業務轉型的一項重要舉措，投資銀行部於2006年9月恢復組建，全面發展投資銀行業務。主要經營短期融資券、國際債券、信託受益憑證、資產證券化、項目融資、企業首次公開發行股票及再融資、股權投資、財務顧問和財富管理等產品和服務，致力於為客戶提供一籃子金融服務解決方案。

2006年，本行投資銀行業務實現財務顧問業務收入人民幣8.8億元；短期融資券承銷金額達到人民幣657.75億元，繼續保持市場第一的領先地位；推出多樣化的理財產品，滿足了客戶多樣化、個性化的投資需求。

本集團將在鞏固和擴大現有產品的市場份額和優勢的基礎上，大力推進投資銀行業務產品和業務的創新，在監管政策允許的情況下，積極開展信託、證券、資產管理、資產證券化、金融衍生產品等業務。

本行高度重視分銷渠道在客戶服務和業務發展中的作用，廣泛且日益完善的銷售網絡是本行競爭力的重要組成部分。

### 分銷渠道

#### 電子銀行分銷能力日益增強

本行將電子銀行作為一項重要的分銷渠道和戰略性業務，並確立了建設國際一流電子銀行的戰略目標。2006年本行加大資源投入力度，夯實業務發展基礎，加強渠道互動和市場營銷，使得電子銀行分銷能力顯著增強，品牌知名度和影響力不斷提高。截至2006年末止，本行電子銀行客戶達到4,329萬戶，較上年增長38%；交易量為81,080萬筆，較上年增長132%；交易額達到人民幣30.7萬億元，較上年增長227%。

本行於2006年10月推出新版個人網上銀行，為客戶提供更好用、更快捷、更安全的網上銀行服務。網上銀行實現了企業電子對賬、公積金業務、理財卡業務、個人對公滙款和跨行轉賬等多項新功能，有力地推動了業務發展，並榮獲中國電子商務協會2006年度「最佳網上銀行」獎。

本行重要客戶服務系統是基於銀行電子結算網絡開發的專線銀行系統，可以為大客戶提供實時的賬戶監控和一系列客戶化實時交易功能。2006年，推出了票據集中管理、賬戶信息實時報送、財務公司資金集中管理等產品，先後為數十家大型企業集團開通了現金管理服務。重要客戶服務系統還開發了「中央財政專項資金監控系統」、「期貨保證金信息報送系統」、「非上市股份買賣資金結算系統」等新產品，全面提升本行機構業務的市場競爭力。2006年，重要客戶服務系統獲中國人民銀行科技發展一等獎。

為打造集中分布式的客戶服務架構，發揮集約化運營優勢，2006年，本行95533客戶服務成都中心正式掛牌成立，成功接收16家分

行的人工客戶服務業務；實現了95533客戶服務號碼連通800信用卡客戶服務專線。95533榮獲「2006中國十大服務品牌」、「中國最佳客戶服務獎」兩項國內客戶服務中心最高榮譽。

中国建设银行客户服务中心  
CCB Customer Service Center



本行手機銀行業務在業務功能、客戶體驗和安全等方面都處於國內領先水平。2006年，本行全國38家一級分行已經全部開通了WAP手機銀行業務，其中37家一級分行與移動通信運營商合作開通了短信金融服務。手機銀行實現了貸記卡、公積金、理財卡相關服務功能，並在國內首次開通了手機股市服務，豐富了手機銀行理財功能。

同時，本行推進電子渠道整合，通過呼叫中心、網上銀行、手機銀行等渠道的「一點接入」和服務流程的組合，實現了渠道服務聯動。



### 營業機構覆蓋廣泛

營業機構網點是本行的主要分銷渠道，截至2006年末止，本行在中國內地共有分行、支行、分理處、儲蓄所等各類分支機構13,629個。

為更好地為高端客戶提供差別化服務，本行初步建立起高端客戶服務渠道體系。截至2006年末止，建有財富管理中心6個、理財中心702個、理財室3,177個、理財窗口10,660個，較上年分別增加3個、359個、1,854個和4,014個。

### 自動櫃員機和自助銀行不斷擴展

本行持續加大對自助銀行的投入，以擴展客戶自助服務範圍，提升服務水平。截至2006年末止，本行投入經營的自助銀行達到1,646家，較上年新增765家；已安裝運行的自動櫃員機達到19,490台，較上年新增4,370台，增長29%。

信息技術是支持本行業務發展和管理提升的重要手段。

### 信息技術

2006年，本行繼續加大信息技術的開發投入，在積極進行應用系統開發的基礎上，全面提高本行信息技術管理水平，包括架構和安全管理、開發和運行管理等。

2006年，本行在上年完成核心業務系統數據集中的基礎上，加快信貸、渠道、客戶服務中心以及經費、資產等業務處理系統的數據集中，以進一步優化業務流程、支持業務發展、提高風險防範能力。新一代個人貸款系統的實施，同步配合了個人貸款中心的建設，增強了個人貸款產品的創新能力，提高了業務處理效率，強化了風險控制。本行



開發了覆蓋對公信貸交易全過程的、集多項信貸業務功能於一體的對公信貸流程系統，有效規範了對公信貸業務作業流程。

自2006年7月開始，本行與美國銀行在開發資源整合、基礎設施整合、災備系統建設規劃、應用項目開發質量管理、信息技術項目管控、運行流程管理六個領域開展戰略合作，努力使本行信息技術管理能力達到國際先進銀行水平。

本行致力於吸引、留住和激勵高素質管理人才和專業人才，並為擁有一大批專業、勤奮和忠誠的員工而感到自豪。

## 員工

於2006年末，本行員工為297,506人，其中大學本科及以上學歷96,117人，佔32.3%。

下表列出於2006年12月31日，本行按職責劃分的僱員總數：

	員工數	佔總數百分比
公司銀行業務	32,582	10.95
個人銀行業務	131,673	44.26
資金業務	414	0.14
財務會計	36,812	12.37
管理層	14,457	4.86
風險管理、內審、 法律 and 合規	11,201	3.76
信息技術	10,568	3.55
其他 <sup>1</sup>	59,799	20.11
總計	297,506	100.00

<sup>1</sup> 主要為支持部門員工。

本行高度重視人才培養與開發工作，通過工作拓展、輪崗培訓、模擬演練、素質測評、學位和證書培訓等方式提升員工的職業素質和從業能力，積極推進員工職業生涯發展。通過戰略投資者美國銀行和淡馬錫舉行的培訓，加快對關鍵崗位核心人才的國際化、專業化培養。2006年，本行舉辦各類脫產培訓項目7,071期，培訓40.22萬人次。

本行不斷深化人力資源管理改革，完善薪酬和績效政策，探索以業績為導向，「按崗付薪」、「按績付薪」、「按能付薪」的理念，構

建和諧分配關係。通過關鍵崗位關鍵績效指標考核體系，增強激勵約束力度。為促進員工利益與股東利益的密切結合，本行正按照股東大會通過的長期激勵政策，積極探索實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。

2006年，本行首次設置了最高級別的榮譽稱號——「中國建設銀行突出貢獻獎」，表彰為本行改革發展做出卓越貢獻、為本行創造巨大價值的優秀員工。本年首次受表彰的12名員工中，每人獲得了10—30萬元人民幣不等的突出貢獻獎金。



郭樹清董事長、張建國行長為獲得  
“突出貢獻獎”優秀員工頒獎

卓越的銀行源於卓越的服務  
卓越的服務源於卓越的員工

 中国建设银行  
China Construction Bank



## 風險管理

2006年，本集團以推進風險管理體制改革為重點，完善風險管理機制，以保持穩健的經營方式，努力以風險管理偏好引導業務拓展，在可承受風險程度內提高風險回報水平。

### 推進風險管理體制改革

- **垂直管理**

在總行聘任了首席風險官，設立了風險監控部，強化了風險管理的專業性。分行層面，遵循異地交流的原則任命風險管理人員，截至2006年末止，一級分行風險總監、二級分行風險主管已選聘到位（其中一級分行風險總監統一由總行任命，二級分行風險主管由一級分行提名、總行審核後任命），並在部分縣級支行任命了專職或兼職風險經理。風險管理人員負責所轄全面風險管理工作的組織實施，並擔任所轄機構的牽頭審批人，其第一滙報線路為向上級風險管理人員滙報，第二滙報線路為向所在機構或業務單元的負

責人進行滙報。以上制度安排保證了風險管理的獨立性，有利於實現風險垂直、集中化管理，以保障全行資產質量持續向好發展。

- **平行作業**

在大中型公司類客戶授信業務領域，推進客戶經理和風險經理的平行作業機制。風險經理參與自貸前檢查至貸後管理信貸業務全部環節的風險管理。在貸前環節，風險經理與客戶經理共同參與客戶評價和項目評估工作，對信貸申報材料出具風險評價意見；貸款發放前，風險經理負責審核貸款條件的落實情況；貸款發放後，風險經理負責信貸風險識別和預警，並進行風險提示。目前，平行作業工作在全行平穩推進。

### 完善風險管理機制

- **授權體系**

根據公司治理結構改革和風險管理體制改革的需要，本行不斷完善授權體系。2006年，優化了董事會對行長授權、行長對分行行長



授權、對公業務和零售業務信貸審批授權方案，強調以風險管理能力評價結果作為授權等級確定的依據。

#### • 內部控制評價

本集團在董事會風險管理委員會和審計委員會的具體要求下，對內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、監督評價與糾正、信息交流與反饋等內部控制方面的能力進行系統分析與評估，並對所發現的問題建立針對性的改進措施。詳見「企業管治報告」內部控制一節。

#### • 改進經濟資本管理

本集團不斷優化經濟資本計量與分配方法，並應用於資源配置、績效評價和風險監控，提高了風險工具對經營活動的引導力和約束力。2006年，在經濟資本管理方面改進包括：運用資產變動法對全行經濟資本佔用情況進行盡可能的精確計量，使經濟資本真正與風險掛鉤；全面改進經濟資本的配置方案，並納入綜合經營計劃安排；加強對經濟

資本執行情況的動態監控，著手開發經濟資本計量軟件。

#### • 分行風險管理水平評價

自2006年起，本行採用一系列指標定期對一級分行風險管理水平進行綜合測評，根據測評結果提示分行風險管理的薄弱環節，並督促其做出改進。

#### 信用風險管理

本集團通過改進信貸風險管理流程和提升風險管理技術等措施，進一步提高信用風險管理水平。

#### 完善信用風險管理制度體系

2006年，本行頒布了新的公司及機構業務信貸管理政策和信貸審批標準，修訂了信貸資產減值損失估算及準備金計提管理辦法，擬定了信貸資產風險十二級分類管理辦法等政策制度，修訂完善了項目評估和風險監控體系，進一步提高了政策制度的適應性和科學性。



### 改進信貸風險管理流程

本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級，並完成客戶評價報告；對貸款項目收益與風險進行綜合評估，並形成評估報告。信貸審批環節，信貸發放均須經過有權審批人的「雙簽」審批、會簽審批或信貸審批會議等形式進行審批。貸後管理環節，對已發放貸款進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重要影響的負面事件立即報告，並採取有效措施，防範和控制風險。

在個人信貸業務方面，本集團在100個中心城市行和重點二級分行推進了個人貸款中心建設，通過將個人信貸業務的調查、審批、抵押登記、放款、催收、檔案管理等職能集

中於個人貸款中心，實現了中後台集中批量處理業務，在提高服務水平和效率的同時，減少了分散經營造成的操作風險，並有利於統一信貸准入標準。配合個人貸款中心的設立，本集團向個人貸款中心配備審批團隊或組建個人信貸業務審批中心，提高個人信貸審批的專業性。此外，保全系統建立並完善了個人貸款標準化催收作業流程體系，進一步保證了個人貸款催收工作的標準化。

### 開發風險管理技術系統

2006年，本行根據新增業務情況和管理需求，對信貸管理信息系統(CMIS)和內部評級系統一期進行了優化，開發了非信貸資產管理系統(NARMIS)並在全行範圍推廣使用。以上系統為客戶評級、資產組合分析、風險限額管理和經濟資本管理提供了定量分析支持。



對公信貸流程系統和新一代個人貸款系統已經在部分分行推廣，保障了信貸業務流程的標準化，降低了流程中的操作風險，並為信貸管理信息系統提供更為全面的基礎數據。

為配合巴塞爾新資本協議的實施，本行加緊實施內部評級系統工程建設。內部評級系統一期實現了公司類客戶信用評級，以及對行業、區域、產品等不同維度系統性風險的計量；目前正在與美國銀行合作進行主要面向零售敞口內部評級，也包括對公敞口評級優化的內部評級系統二期的開發工作。

### 流動性風險管理

本行流動性管理以風險防範和價值最大化為核心，完善制度建設，優化操作系統，採取多項措施加強日常管理，實現備付率和資金頭寸的雙降，在保障流動性充足的前提下提高了資金使用效率。

本行制定了資金管理應急預案等一系列流動性管理政策指引，不斷規範和細化流動性管理，完善了系統內日常資金管理的應急機制。

本集團先後對人民幣和外幣總分行之間資金調撥系統進行優化，顯著提高了系統內資金流動的效率。

在原有資金交易投資組合中劃分專門的流動性交易組合，主要包括買入返售、短期中央銀行票據和國債等高流動性資產，建立了多層次的流動性資產儲備。

在2006年國內股票市場新股發行重新啓動和中央銀行貨幣政策頻繁調控的情況下，本行加強系統內資金調度，提前做好資金統籌安排，對沖了大額資金進出的影響，保證了較低備付水平下的正常支付和清算。

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

	於2006年12月31日						合計
	逾期／ 即期償還	3個月內	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	無期限	
	(人民幣百萬元)						
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	133,958	—	—	—	—	405,715	539,673
應收銀行及非銀行金融機構款項	12,921	64,047	4,879	338	—	—	82,185
客戶貸款及墊款	59,289	350,341	839,969	837,069	709,308	—	2,795,976
投資							
— 應收款項	—	—	128,211	341,744	76,402	—	546,357
— 持有至到期債券	—	145,060	255,120	384,962	253,571	—	1,038,713
— 可供出售投資	—	58,853	112,038	50,633	87,565	9,617	318,706
— 以公允價值計量且變動 計入損益的債券	—	611	741	3,321	943	—	5,616
其他	2,324	17,125	19,125	3,224	683	78,804	121,285
<b>總資產</b>	<b>208,492</b>	<b>636,037</b>	<b>1,360,083</b>	<b>1,621,291</b>	<b>1,128,472</b>	<b>494,136</b>	<b>5,448,511</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	21	1,235	—	—	—	—	1,256
應付銀行及非銀行金融機構款項	203,870	35,150	4,698	250	—	—	243,968
客戶存款	2,641,787	731,050	998,144	336,958	13,317	—	4,721,256
已發行存款證	—	—	1,806	5,151	—	—	6,957
其他	45,967	20,895	25,434	8,395	4,237	25	104,953
已發行次級債券	—	—	—	—	39,917	—	39,917
<b>總負債</b>	<b>2,891,645</b>	<b>788,330</b>	<b>1,030,082</b>	<b>350,754</b>	<b>57,471</b>	<b>25</b>	<b>5,118,307</b>
<b>2006年長／(短)頭寸</b>	<b>(2,683,153)</b>	<b>(152,293)</b>	<b>330,001</b>	<b>1,270,537</b>	<b>1,071,001</b>	<b>494,111</b>	<b>330,204</b>
<b>2005年長／(短)頭寸</b>	<b>(2,118,250)</b>	<b>(28,807)</b>	<b>182,971</b>	<b>1,119,770</b>	<b>762,110</b>	<b>369,883</b>	<b>287,677</b>

於2006年末，本集團各期限累計正缺口人民幣3,302.04億元，較上年增加人民幣425.27億元，總體呈現短期負缺口擴大，中長期正缺口擴大的特點。這主要是受2006年資本市場活躍和加息預期的影響，客戶存款中的活期存款增長速度較快，使得逾期／即期償還負缺口達人民幣26,831.53億元，但本集團活期存款沉澱率較高，資金來源相對穩定。

### 市場風險管理

本集團逐步建立和完善市場風險管理的機制，市場風險計量技術和方法不斷完善和優化。

2006年，資產負債管理信息系統一期項目上線，為全行市場風險的識別、計量和監測奠定了一定的技術基礎。本行還開發了市場風險資本填報系統，以計量市場風險資本要求。目前，本行已運用了國際普遍應用的市場風險計量技術，對銀行賬戶和交易賬戶的

市場風險採用不同的方法進行計量和監控。其中，對交易賬戶主要採用風險價值分析（VAR）、敏感性分析和壓力測試方法，對銀行賬戶主要採用缺口／敞口分析、淨利息收入模擬、經濟價值分析和壓力測試方法。

已初步建立起市場風險的定期報告和重大風險事項的臨時報告制度。每日編製資金交易市場風險報告，每季度對市場風險管理政策和投資策略的執行情況進行回顧分析，定期出具市場風險分析報告，提出有針對性的管理建議，並就對本集團影響重大的風險事項適時向高級管理層匯報。

### 利率風險管理

利率風險的主要來源是資產負債業務重定價期限的錯配，本集團定期計量利率敏感性缺口，評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和經濟價值的影響，並定期進行壓力測試。

下表列示本集團的資產與負債於資產負債表日下一個預期重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分析。

	於2006年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
	(人民幣百萬元)					
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	539,673	30,191	509,482	—	—	—
應收銀行及非銀行金融機構款項	82,185	—	77,067	4,879	239	—
客戶貸款及墊款	2,795,976	—	1,200,801	1,532,253	38,106	24,816
投資	1,909,392	9,617	269,623	618,099	597,663	414,390
其他	121,285	121,285	—	—	—	—
<b>總資產</b>	<b>5,448,511</b>	<b>161,093</b>	<b>2,056,973</b>	<b>2,155,231</b>	<b>636,008</b>	<b>439,206</b>
<b>負債</b>						
應付中央銀行款項	1,256	—	1,256	—	—	—
應付銀行及非銀行金融機構款項	243,968	—	239,020	4,698	250	—
客戶存款	4,721,256	36,346	3,348,482	989,439	335,151	11,838
已發行存款證	6,957	—	4,718	1,443	796	—
其他	104,953	104,953	—	—	—	—
已發行次級債券	39,917	—	—	9,917	30,000	—
<b>總負債</b>	<b>5,118,307</b>	<b>141,299</b>	<b>3,593,476</b>	<b>1,005,497</b>	<b>366,197</b>	<b>11,838</b>
<b>2006年重定價缺口</b>	<b>330,204</b>	<b>19,794</b>	<b>(1,536,503)</b>	<b>1,149,734</b>	<b>269,811</b>	<b>427,368</b>
<b>2006年累計重定價缺口</b>			<b>(1,536,503)</b>	<b>(386,769)</b>	<b>(116,958)</b>	<b>310,410</b>
<b>2005年重定價缺口</b>	<b>287,677</b>	<b>23,558</b>	<b>(1,142,437)</b>	<b>831,770</b>	<b>352,551</b>	<b>222,235</b>
<b>2005年累計重定價缺口</b>			<b>(1,142,437)</b>	<b>(310,667)</b>	<b>41,884</b>	<b>264,119</b>

於2006年12月31日，本集團1年以內累計利率敏感性負缺口為人民幣3,867.69億元，較上年末增加人民幣761.02億元，主要是由於3個月以內的負缺口增長超過3個月至1年的正缺口變動。活期存款佔客戶存款的比重由2005年的54.52%提高至2006年的55.42%，餘額增長達人民幣4,325.39億元，這是本集團3個月以內負缺口增加的重要原因。本集團1年以內累計負缺口與年末生息資產的比

率為7.31%，僅較上年末提高0.31個百分點。

本集團對外幣投資組合進行風險價值分析，以計量和監控由於市場利率、匯率等因素變動而引起的潛在持倉虧損。本集團選取99%的置信度，持有期為1天，採取歷史模擬法計量的境內外幣交易賬戶組合2005年和2006年的風險價值如下：

	2006年				2005年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
	(人民幣百萬元)							
利率風險	61.35	107.39	168.47	15.85	144.23	70.56	213.26	4.74
外匯風險	2.07	5.79	7.27	0.33	14.62	9.11	0.17	0.88
組合分散風險	(2.01)	(5.81)	(8.17)	(0.29)	(11.00)	(5.15)	(0.33)	(0.20)
組合風險總額	61.41	107.37	167.57	15.89	147.85	74.52	213.10	5.42

註：於2006年末風險價值大幅下降，主要是因為2005年敘做的24.7億美元／港元遠期交易2006年已到期所致。

本集團已建立全行利率風險定期報告制度，初步形成利率風險監測體系。本集團通過利率掉期和利率期權等衍生產品來對沖外幣業務利率風險；由於目前人民幣市場的利率風險對沖工具還不夠發達，本集團主要通過對業務總量和期限結構的調整來控制人民幣業務利率風險。

### 匯率風險管理

匯率風險主要是由於本集團持有非人民幣計價的存款、貸款、有價證券及其他金融衍生品引起。本集團所承擔的匯率風險分為結構性風險和交易性風險。本集團對結構性風險和交易性風險採用不同的管理策略。



本集團通過匹配資產和負債的幣種來規避結構性風險，盡量使每個幣種的借貸資金的金額和期限相匹配，並盡量通過即期、遠期、掉期、期權等金融市場工具對沖無法匹配的風險。

交易性風險是指本集團從事代客及自營性結售滙、外滙買賣及外滙衍生產品交易業務所承擔的滙率風險。本集團通過設置限額控制交易性滙率風險。本集團採用資產負債管理信息系統對結構性風險和交易性風險進行每日計量和監測。

### 操作風險管理

操作風險是指源於內部流程、人員和系統不足和過失或外部事件導致損失的風險。本集團各職能部門負責評估本身的操作風險，並執行操作風險管理政策和程序。風險管理部和風險監控部定期組織檢查以評價各部門有否遵守相關的政策和程序。

目前本集團採取的操作風險管理主要措施包括：

- 設立了對本集團業務有不良影響的員工違規行為的內部報告制度。在內部報告

制度下，有關員工違規行為的統計數據會定期向總行報告，重大事項須在發現事件24小時內向總行報告；

- 通過建立系統的授權管理和業務操作制度，以加強部門、崗位之間的業務操作制約平衡機制和關鍵崗位人員集中委派與輪換制度；
- 為降低因信息技術系統故障引起的操作風險，本集團對重要的數據處理系統都進行數據備份，並正在開發計算機災害恢復中心，為操作數據進行自動備份；
- 進行操作風險自評估試點。選擇了試點分行進行自評估試點，旨在通過對操作風險的自評估發現風險要點，並通過設置風險經理對高發風險點進行控制；
- 收集和積累操作風險損失數據，研究操作風險的分類和損失數據的界定，為建立操作風險管理的量化工具奠定基礎。

2006年，本集團擬定完成操作風險管理政策，明確了操作風險管理的職責分工、管理流程和管理原則，構建了操作風險管理的總體框架。目前該文件已經董事會風險管理委員會審議通過。

### 違規行為的報告和監控

截至2006年12月31日止，總行共接獲44宗員工犯罪案件報告，涉及金額合計人民幣8,271.8萬元，無論涉案宗數還是涉案金額都較上年有大幅下降。其中，涉及金額人民幣100萬元或以上的12宗，涉及金額人民幣7,275.8萬元。員工違規行為顯示本集團若干分行有潛在內部控制不足問題。然而，無論以個別事件或整體來說，這些員工犯罪案件並沒有對本集團業務、財務狀況或經營業績造成重大不利影響。

### 內部審計

本集團通過不斷完善總行垂直管理的內部審計體制，建設審計隊伍，加強審計規範建設，創新審計技術，努力發揮內部審計在風險管理、內部控制和公司治理中的作用。

2006年，本集團內部審計部門在對各分支機構和業務產品進行風險評估的基礎上，著重關注重點地域和產品，集中優勢資源，強化質量管理，組織開展了15類系統審計項目，包括：為進一步發揮審計評價和建設職能，開展全面業務審計和部分中心城市行競爭力審計調查；加大對重點業務審計力度，開展公司類貸款五級分類及新增不良貸款真實性審計和財務管理審計；及時關注新業務領域，開展信用卡、債券投資、資金清算、電子渠道等專項審計。此外，還完成了任期經濟責任審計、代理保險業務審計調查、對公委託貸款和利率數據信息質量審計、海外機構年度審計、非信貸資產審計、信貸業務審計監測等審計項目。各級審計機構還結合自身工作情況，開展了各類自選審計項目3,000多項次，審計力度、深度和質量不斷提高，對促進全行提高風險防範能力，規範經營管理發揮了重要作用。







本行在專注於發展業務並取得良好經營業績的同時，以高度的社會責任感，支持社會公益事業，積極參與支持文化、教育、體育、災害回應和扶貧等公益事業，發揮了良好企業公民應有的作用。

本行履行社會責任所付出的努力得到廣泛的認同和支持。2006年，中國紅十字會頒予本行「中國紅十字博愛獎章」；在中國紅十字會總會等機構聯合主辦的全國評選活動中，獲頒「2006最具責任感企業」獎；入選中央電視台等機構聯合主辦的2006年度「中國企業社會責任調查百家優秀企業」，是榮獲此項殊榮的唯一的的大型商業銀行。

## 支持文化事業發展

- 本行自2005年加入北京國際音樂節支持者和贊助商的行列，2006年又以首席贊助商的身份繼續與北京國際音樂節藝術基金會合作，贊助人民幣200萬元，並將在今後四年連續贊助這項音樂盛事。
- 推動傳統文化遺產的繼承與發展，本行作為年度首席贊助商，贊助內蒙古廣播電視藝術團人民幣300萬元，支持其民族音樂創作與表演。

- 捐助貴州省荔波縣「下白岩布依族水居文化博物館」和黎平縣「少寨長征與侗族文化博物館」建設各人民幣100萬元，推動中國農村自然生態環境和民間文化的保護與傳承。(圖1)

## 支持教育事業發展

- 截至2006年末止，本行員工自願捐款設立的「中國建設銀行愛心基金」已累計向中國青少年發展基金會捐款人民幣500萬元，在全國14個省、自治區和直轄市的貧困地區或受災地區建立「建設銀行希望小學」25所，目前在校學生5,598人，在一定程度上促進了當地教育事業的發展。(圖2)

- 本行與中國紅十字總會於2005年簽訂戰略合作協議，本行捐款人民幣300萬元通過紅十字會用於資助在與本行有合作關係的學校中就讀的貧困學生。
- 2006年，本行向清華大學捐款人民幣300萬元，捐贈款項用於成立「中國建設銀行獎(助)學基金」和「中國建設銀行圖書基金」。



- 本行於2002年與中國兒童少年基金會為救助貧困地區失學兒童重返校園合作開展的「零錢慈善」活動，並專門捐資人民幣100萬元製作了募捐箱，擺放在本行國內5,000個營業網點，已累計為中國兒童少年基金會募集資金人民幣327萬多元。基於本行在「零錢慈善」活動中的突出貢獻，中國兒童少年基金會於2007年1月授予本行「最佳熱愛兒童愛心單位」榮譽稱號。(圖3)

### 支持體育事業發展

- 本行作為「合作夥伴級贊助商」贊助將於2007年10月在上海舉行的「2007年特殊奧運會世界夏季運動會」，以支持智障人士體育事業，幫助其發揮潛力，鍛鍊身體，顯示勇氣，享受生活與友誼。

### 積極進行災害回應

- 本行通過中國紅十字會總會，向受颱風「碧利斯」影響的福建、廣東、湖南、廣西、江西、浙江等重災區捐款人民幣450萬元，用於重建被洪水沖毀的鄉鎮中小學和衛生院所。受災地區分行員工還自發捐款人民幣120萬元救助當地受災百姓。

### 支持扶貧救困事業

- 2006年，本行向中國扶貧基金會捐款人民幣300萬元用於支援我國農村貧困人口。(圖4)
- 為呼籲全社會關注殘疾人事業，維護殘疾人尊嚴和權利，本行為司法部和中國殘聯共同發起的「心繫殘疾人，法律援助愛心」活動捐贈人民幣100萬元。

鑒於本行多年來為中國扶貧事業做出的持續努力，以及所具有的強烈企業公民意識，2006年中國扶貧基金會頒予本行「中國消除貧困特別貢獻獎」和該會年度「扶貧中國行年度貢獻獎」。



謝渡揚監事長出席中國建設銀行和美國銀行聯合贊助2007年特殊奧運會世界夏季運動會新聞發佈會，並頒發紀念品。



本行一直致力維持高水平的企業管治，嚴格遵守營業所在地的法律法規以及香港各監管機構的規定和指引，積極遵循國際和國內有關企業管治最佳慣例的要求。

在截至2006年12月31日止年度內，本行已遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」）附錄十四《企業管治常規守則》（「守則」）中的守則條文，並基本遵循守則推薦的最佳實踐標準。

## 股東大會

### 股東大會的職責

股東大會由全體股東組成，是本行的權力機構，主要職責包括但不限於以下各項：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定董事、監事的報酬事項；



- 審議批准年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。
- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行的經營計劃和投資方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使股東大會和本行章程授予的其他權力。

2006年內，本行共召開股東週年大會和臨時股東大會各一次。

## 董事會

### 董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

董事會的主要角色為確定本行的目標、戰略、政策及業務計劃，監察、控制營運及財務表現，並制定適當風險管理政策，務求本行的戰略目標能夠達到。

## 董事會的組成

本行董事會共有董事16名，其中執行董事4名，即郭樹清先生、張建國先生、趙林先生和羅哲夫先生，非執行董事7名，即朱振民先生、景學成先生、王淑敏女士、王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生和格里高利•L•科爾先生，獨立非執行董事5名，即宋逢明先生、八城政基先生、謝孝衍先生、伊琳•若詩女士和彼得•列文爵士。

關於董事會成員的詳細履歷，請參見本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。有關資料亦登載於本行網站([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

## 董事長及行長

郭樹清先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。張建國先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。董事長及行長之角色互相分立，各自有明確之職責區分。

## 委任及重新選舉董事

本行董事的任期每屆3年(從選舉產生之日起

至任期屆滿當年的股東週年大會之日為止)，任期屆滿可通過選舉連任。

2006年內，新委任張建國先生擔任本行副董事長、執行董事，委任羅哲夫先生擔任本行執行董事，委任彼得•列文爵士擔任本行獨立非執行董事。常振明先生和劉淑蘭女士辭任本行執行董事。

本行第一屆董事會的任期將於2006年股東週年大會之日屆滿。於即將舉行的2006年股東週年大會上，下列董事將膺選連任第二屆董事會成員：執行董事郭樹清先生、張建國先生、趙林先生和羅哲夫先生，非執行董事王淑敏女士、王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生和格里高利•L•科爾先生，獨立非執行董事宋逢明先生、謝孝衍先生、伊琳•若詩女士和彼得•列文爵士。該等董事符合資格並願意膺選連任。王勇先生將於即將舉行的2006年股東週年大會上被提名擔任本行非執行董事。

## 董事會的運作

董事會定期召開會議，定期會議每年至少4次，若有需要則安排召開臨時會議。董事可親身或透過其他通訊方法出席。本行董事會定期會議之議程經諮詢董事後擬定。載有分

析及背景資料等的議案文件通常在董事會會議舉行前14天預先分派給董事會成員。

全體董事均可接觸董事會秘書和公司秘書，以確保董事會程序及所有適用規則及規例均獲得遵守。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書會盡快將定稿發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

董事會及每名董事有自行接觸高級管理人員的獨立途徑，詢問有關管理方面的情況。本行行長定期向董事會進行工作匯報並接受監督。其他高級管理人員將不時獲邀出席董事會會議，以便進行講解或回覆董事會的查詢。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定則只會在進行詳細討論後才能作出。如董事認為需要額外徵詢獨立專業意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關

係的，有關董事不會計入該議案法定人數，且該董事須回避有關議案討論並放棄表決。

本行為新任董事舉辦介紹本行的活動，提供就任須知以協助他們熟識本行的管理、業務及管治常規。本行亦為所有董事舉辦定期培訓，並鼓勵董事參加由合資格機構舉辦的持續專業發展研討會及課程，以確保他們不斷提升技能及瞭解在履行職責時所需遵守的法規、上市規則、企業管治常規等的最新發展或變動。

2006年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

#### 董事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，董事及監事確認他們於截至2006年12月31日止年度內均有遵守上述守則。本行的董事、監事和高級管理人員均未持有本行的任何證券。

## 董事會會議

下表列示各位董事在2006年內出席董事會及董事會委員會會議的情況：

董事	出席次數／任職期間會議次數					
	董事會	戰略發展 委員會	審計委員會	風險管理 委員會	提名與薪酬 委員會	關聯交易 控制委員會
<b>執行董事</b>						
郭樹清先生	13/13	5/5				
張建國先生	3/3	1/1		2/2		
趙林先生	13/13			8/8	6/6	4/4
羅哲夫先生	7/7	2/2		4/4		
<b>非執行董事</b>						
朱振民先生	13/13	5/5			9/9	
景學成先生	13/13	5/5		7/8		
王淑敏女士	13/13	5/5	8/8			
王永剛先生	13/13	5/5	8/8			
劉向輝先生	13/13	5/5		8/8	3/3	
張向東先生	13/13	5/5		8/8		
格里高利•L•科爾先生	13/13	5/5	8/8		9/9	
<b>獨立非執行董事</b>						
宋達明先生	13/13		8/8	8/8	9/9	9/9
八城政基先生	13/13	5/5	8/8	8/8	9/9	
謝孝衍先生	13/13		8/8	4/4	9/9	9/9
伊琳•若詩女士	13/13	5/5	8/8		9/9	
彼得•列文爵士	3/3	1/1		2/2		
<b>已辭任董事</b>						
常振明先生	6/6	3/3		4/4		
劉淑蘭女士	2/2	2/2				4/4

### 董事會權力的轉授

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行章程等治理文件執行。

行長根據董事會的授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項，主要權限如下：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 制訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行內部管理機構設置方案；

- 擬訂本行的基本管理制度和具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（總審計師和董事會秘書除外）；
- 行使董事會和本行章程授予的其他權力。

### 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個財務會計期間的財務報表，使該份財務報表能真實公允反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向表現。於編製截至2006年12月31日止的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。本行已按照上市規則的規定，在有關期間完結後4個月限期內適時發布年度業績。

### 內部控制

董事會對本行的內部控制體系負責，並透過審計委員會及風險管理委員會檢討內部控制體系的效果。為確保會計信息質量，保護資

產的安全、完整，本行按照監管部門的有關法律法規要求，制定和實施了一系列內部控制的制度、程序和方法。

2006年，董事會開展了內部控制評價工作。評價方案依據監管法規和制度性文件，結合本集團組織結構和業務運行模式而設計，評價內容包括內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正等五個要素，評價方式為自我評估，評價人員包括董事、監事、高管人員及員工等，旨在對本集團的內控情況進行梳理，實現內部控制的規範化、制度化和程序化，實現合規經營、持續發展。2006年內並無發現重大事項，需要改進的地方已予確認並採取相應措施。

有關本集團的風險管理架構以及管理主要風險類別（包括信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險）的準則及程序，請參閱本年報「管理層討論與分析」—風險管理一節，以及「財務報表」之附註37。

## 董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易控制委員會等五個專門委員會。其中，審計委員會、提名與薪酬委員會和關聯交易控制委員會的主席均由獨立非執行董事擔任，且獨立非執行董事超過半數。

### 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由13名董事組成，包括：郭樹清先生、張建國先生、羅哲夫先生、朱振民先生、景學成先生、王淑敏女士、王永剛先生、劉向輝先生、張向東先生、格里高利·L·科爾先生、八城政基先生、伊琳·若詩女士和彼得·列文爵士。董事長郭樹清先生為戰略發展委員會主席。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂本行中長期戰略發展規劃，評估實施情況；
- 預審本行年度經營計劃和財務預算；

- 審議戰略性資本配置方案及資產負債管理目標；
- 評估各類金融業務的協調發展狀況；
- 審議重大組織調整和機構布局方案；及
- 預審本行重大投資、融資方案。

2006年，董事會戰略發展委員會關注本行重大經營戰略，對本行預算、經營計劃、海外發展戰略、重大投資方案、機構調整等提出預審意見；對有關戰略轉型的重點問題聽取專題匯報，研究強化零售業務、推進中小企業服務、開展綜合經營，以及與之配套的企業文化戰略和人才戰略等問題。另外還討論研究本行業務發展戰略綱要修訂和改進預算管理等問題。

### 審計委員會

本行審計委員會由7名委員組成，包括：謝孝衍先生、王淑敏女士、王永剛先生、格里高利·L·科爾先生、宋逢明先生、八城政基先生和伊琳·若詩女士。獨立非執行董事謝



孝衍先生為審計委員會主席，具有國際會計師資格，王永剛先生是高級會計師，他們均具備適當的會計或相關的財務管理專長。目前，審計委員會的成員均非本行現任或前任核數師所僱用或與他們有任何聯繫。

審計委員會的主要職責包括：

- 監督本行的財務報表，審查會計數據和重要事項的披露情況；
- 監督和評估本行內部控制；
- 監督本行的核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況；
- 監督和評估本行內部審計部門的表現；
- 監督和評估本行外聘核數師的表現，向董事會建議委任或辭退外聘核數師，協調外聘核數師與內部審計部門的溝通；及

- 向董事會匯報審計委員會的表現，並與其他董事會專門委員會溝通及協調。

審計委員會的職權範圍已包括守則第C.3.3(a)至(n)條所載的職責，惟因應需要而作適當修改。

2006年，審計委員會加強了與內部審計部門的溝通，及時掌握內部審計工作情況、審計發現及整改情況，審定內部審計2007年工作計劃和長期工作規劃；制定總審計師工作細則，並提交董事會審議通過；關注財務會計報告內部控制體系建設進展，組織開展全行性評價，督促管理層建立重大財務投訴舉報程序。

審計委員會加強了對外部審計師的監督和評價，指導制定了外部審計師評價辦法及評價體系；落實2005年度股東大會及董事會的要求，推動公開選聘2007年度外部審計師事宜；與外部審計師開展閉門會議制度；指導制定了非審計服務審查指引，規範對外部審計師提供非審計服務的審查。

## 風險管理委員會

本行風險管理委員會由10名董事組成，包括：張向東先生、張建國先生、趙林先生、羅哲夫先生、景學成先生、劉向輝先生、宋逢明先生、八城政基先生、謝孝衍先生、彼得·列文爵士。非執行董事張向東先生為風險管理委員會主席。

風險管理委員會的主要職責包括：

- 根據本行總體戰略，審定和修訂本行風險戰略和風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理和內控制度建設，監督和評估本行內部控制；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，提出改善意見；
- 對本行風險管理和內部控制狀況進行定期評估，提出完善意見；及
- 對本行首席風險官的工作進行評價。

2006年，風險管理委員會高度關注本行資產質量，定期聽取全面風險管理狀況匯報，督促管理層加強全面風險管理工作；研究本行的風險管理體制改革；與審計委員會共同推進內控體系評價；聽取分行違規經營案件匯報；對風險管理平台等情況進行調查研究；積極配合監管機構檢查。

## 提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由7名董事組成，包括：八城政基先生、朱振民先生、劉向輝先生、格里高利·L·科爾先生、宋逢明先生、謝孝衍先生和伊琳·若詩女士。獨立非執行董事八城政基先生為提名與薪酬委員會主席。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 制訂選舉及委任董事和高級管理層成員的程序及準則；
- 提名董事、行長、總審計師、董事會秘書及委員會成員人選；

- 審核行長提名的高級管理層人選；
- 擬訂高級管理人員及其他關鍵管理人員的發展計劃；
- 組織擬訂董事及高級管理層的業績考核程序和董事、監事及高級管理層的薪酬方案；
- 審議行長提交的薪酬制度；
- 建議及組織擬訂董事及高級管理層的業績考核制度和董事、監事及高級管理層的薪酬評估制度；
- 建議董事及高級管理層的薪酬；
- 根據監事會的意見，建議監事的薪酬；及
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況。

提名及薪酬委員會的權責範圍已包括守則第B.1.3(a)條至(f)條所載的特定職責，惟因應需要而作出適當修改。

提名與薪酬委員會就董事、行長、總審計師、董事會秘書等人選向董事會提出建議時，主要考慮其學歷、資歷以及本行的實際情況和需求。

在提名方面，提名與薪酬委員會2006年審議了提名獨立非執行董事、調整董事會專門委員會委員組成、提名董事會專門委員會委員的議案；就董事、行長、董事會秘書和重要管理崗位的人選向董事會提出建議。

在薪酬方面，提名與薪酬委員會2006年組織清算了公司董事、監事和高級管理人員2005年的薪酬分配，制訂了公司董事、監事和高級管理人員2006年度薪酬分配實施細則，組織與執行董事、高級管理人員簽訂了目標任務書，組織修訂了董事、監事和高級管理人員薪酬分配辦法，組織制定並落實董事、監事及高級職員責任保險方案，對員工股權激勵方案進行研究。

## 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由3名董事組成，包括：宋逢明先生、趙林先生和謝孝衍先生。獨立非執行董事宋逢明先生為關聯交易控制委員會主席。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度；
- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案，或在必要的情況下批准一般關聯交易；及
- 審查重大關聯交易。

2006年，關聯交易控制委員會根據有關規定，審查關聯交易；修訂了關聯交易管理實施辦法，並提請董事會和股東大會審議通過；建立了關聯交易定期報告制度，定期聽

取關聯交易發生情況和相關工作進展，及時瞭解關聯交易工作管理情況；進一步明確了關聯方確認的工作程序和方法。

## 監事會

### 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況；
- 要求董事、董事長及高級管理人員糾正其損害全體股東及本行利益的行為；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；

- 根據監督需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計，並對本行內部審計工作進行指導；及
- 行使股東大會和本行章程授予的其他權利。

### 監事會的組成

本行監事會共有監事9名，其中股東代表監事4名，即謝渡揚先生、劉進女士、金磐石先生和陳月明女士；職工代表監事3名，即程美芬女士、孫志新先生和寧黎明女士；外部監事2名，即崔建民先生和郭峰先生。

本行監事的名單以及其就任日期和詳細履歷，請參見本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。有關資料亦登載於本行網站 ([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

### 監事長

謝渡揚先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

### 委任及重新選舉監事

本行監事任期每屆3年，任期屆滿可通過選舉連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

2006年，新委任孫志新先生、寧黎明女士擔任本行職工代表監事。

本行第一屆監事會的任期將於2006年股東週年大會屆滿。於即將舉行的2006年股東週年大會上，下列監事(不包括職工代表監事)將膺選連任第二屆監事會成員：股東代表監事謝渡揚先生、劉進女士、金磐石先生，外部監事郭峰先生。該等監事符合資格並願意膺選連任。戴德明先生將於即將舉行的2006年股東週年大會上被提名擔任本行外部監事。

### 監事會的運作

監事會定期召開會議，定期會議每年至少4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會於會議召開10日以前書面通知全體監事，書



面通知中載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定則只會在進行詳細討論後才能作出。

監事會會議備有詳細記錄，會議記錄會在該次會議結束後提供給全體與會監事審閱並提出修改意見。會議記錄定稿後，監事會辦公室負責將定稿發送全體監事。

監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，指派監事列席本行年度工作會、分行行長座談會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過監督測評、問卷調

查、訪談與座談、調閱審閱信息資料、非現場監測分析、現場專項檢查、專題調研等方式開展監督工作。

2006年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

### 監事會會議

監事會於2006年內共召開6次會議。有關詳細情況，請參見本年報「監事會報告書」。

### 監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會，各有涵蓋其責任、權力及職能的職權範圍。

### 履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由6名監事組成，包括：謝渡揚先生、劉進女士、金磐石先生、程美芬女士、孫志新先生、郭峰先生。監事長謝渡揚先生為履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況進行監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行；
- 提出對董事會、高級管理層履行職責情況和董事、董事長及高級管理人員盡職情況的監督意見，提交監事會審議；及
- 擬訂監事的業績考核辦法，提交監事會批准後組織實施。

2006年，履職盡職監督委員會研究擬訂了年度履職盡職監督工作方案，經監事會批准後組織實施；進一步規範、完善履職盡職監督的工作制度，充實、細化有關監督方法和內容；加強了對董事會執行股東大會決議和高

級管理層執行董事會決議情況的監督；研究提出了對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督意見；對監事業績進行了考核。

#### 財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由6名監事組成，包括：崔建民先生、劉進女士、金磐石先生、陳月明女士、程美芬女士、寧黎明女士。外部監事崔建民先生為財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告、營業報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 提出對財務和內部控制的監督意見，提交監事會審議；及

- 根據需要，制訂對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計的實施方案，提交監事會批准後組織實施。

2006年，財務與內部控制監督委員會研究擬訂了專項檢查方案，經監事會批准後組織實施；開展了對信貸投放和信息技術管理工作的調研；對財務決算、利潤分配方案、定期財務報告等進行了審閱；研究提出了對財務與內部控制的監督意見。

## 核數師酬金

2006年6月15日，本行2005年股東週年大會上通過了《關於聘任中國建設銀行股份有限公司會計師事務所的議案》，同意聘任畢馬威華振會計師事務所為本行2006年度國內會計師事務所，聘任畢馬威會計師事務所為本行2006年度國際會計師事務所，並同意授權董事會根據市場慣例與會計師事務所協商確定其酬金。

截至2006年12月31日止年度，本集團就財務報表審計（包括海外分行和子公司財務報表審計）支付給核數師的酬金總額為人民幣1.34億元，其中支付給畢馬威會計師事務所和畢馬威華振會計師事務所合共人民幣1.31億元（中期審計費用人民幣0.42億元，年度審計費用人民幣0.88億元以及子公司年度審計費用人民幣0.01億元）。本年度本行向畢馬威會計師事務所和畢馬威華振會計師事務所支付的非審計業務費用人民幣400萬元。

## 其他資料

### 股權結構及股東基礎

截至2006年12月31日止，本行共發行股份224,689,084,000股，擁有註冊股東68,602名，其中公眾持股量約佔25.92%，廣泛覆蓋亞洲、歐洲及北美等地。根據股東名冊和中央結算及交收系統於2006年12月31日編纂的參與者股權報告，本行的股東分佈情況如下：

類別	註冊 股東數量	佔註冊 股東比例	持股數量	佔已發行 股份比例
個人投資者	68,381	99.67784%	302,888,413	0.1348%
機構投資者、企業投資者、代理人及其他 非個人投資者(發起人和戰略投資者除外)	214	0.31194%	25,603,606,587	11.3951%
發起人				
中央滙金投資有限責任公司(「滙金公司」)	1	0.00146%	138,150,047,904	61.4850%
中國建銀投資有限責任公司(「中國建投」)	1	0.00146%	20,692,250,000	9.2093%
上海寶鋼集團公司	1	0.00146%	3,000,000,000	1.3352%
國家電網公司	1	0.00146%	3,000,000,000	1.3352%
中國長江電力股份有限公司	1	0.00146%	1,600,000,000	0.7121%
戰略投資者				
美國銀行	1	0.00146%	19,132,974,346	8.5153%
亞洲金融控股	1	0.00146%	13,207,316,750	5.8780%
合計	<b>68,602</b>	<b>100%</b>	<b>224,689,084,000</b>	<b>100%</b>

### 與股東的有效溝通

本行重視與股東之溝通，並透過股東大會、業績發布會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與投資者之瞭解及交流。本行在公布年度及中期業績時會舉行業績發布會和分析師會議。有關業績公告登載於指

定報紙和網站。本行股東週年大會提供與股東溝通之重要機會。本行董事、監事、高級管理人員會於股東週年大會回答股東之提問。

在由《21世紀經濟報道》、香港中文大學工商管理學院和北京大學光華管理學院聯合舉辦的「2006亞洲銀行競爭力排名」中，本行榮獲「最佳投資者關係獎」。

## 以投票方式表決

於2006年寄發予本行股東之每份通函內，均載有符合上市規則及本行章程的投票方式表決程序。

## 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等，請致函本行股份過戶處：

香港中央證券登記有限公司  
香港皇后大道東183號  
合和中心18樓1806－1807室  
電話：(852) 2862-8628  
傳真：(852) 2865-0990/(852) 2529-6087

## 投資者關係

投資者如需向董事會查詢請聯絡：  
中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國北京市西城區金融大街25號  
電話：(8610) 6621-5533  
傳真：(8610) 6621-8888  
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室香港辦事處

香港金鐘道89號力寶中心一座5樓  
電話：(852) 2532-9637  
傳真：(852) 2523-8185

本年報備有中、英文版。閣下可在本行網站([www.ccb.com](http://www.ccb.com))及香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))閱覽本年報之英文及中文版本。

本行的董事會及其專門委員會、監事會及其專門委員會、高級管理層的組織架構及職責摘要亦登載於本行網站。

倘閣下對如何索取本年報或如何在本行網站上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行熱線 (852) 2532-9637或 (8610) 6621-5533。



## 董事、監事及高級管理人員簡介

以下列出了本行董事、監事和高級管理層的有關資料。本行所有董事、監事及高級管理人員均符合其各自職位所需資格的要求。

### 董事

**郭樹清先生，50歲，**  
**董事長兼執行董事，自2005年3月**  
**起加入本行並出任董事長。**

在此之前，郭先生自2003年12月至2005年3月任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長、滙金公司董事長；2001年3月至2003年12月任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長；1998年7月至2001年3月任貴州省副省長；1996年3月至1998年7月任國家經濟體制改革委員會秘書長；1995年10月至1996年3月任國家經濟體制改革委員會宏觀調控體制司司長；1993年5月至1996年3月任國家經濟體制改革委員會綜合規劃和試點司司長；1988年7月至1993年5月任國家計委經濟研究中心副司長。郭先生是研究員，第十屆中國人民政治協商會議委員。郭先生1982年在南開大學哲學系大學本科畢業，1988年中國社科院法學專業博士研究生畢業。郭先生曾於1986年5月至1987年8月赴牛津大學擔任客座研究員。

**張建國先生，52歲，**  
**副董事長、執行董事、行長，自**  
**2006年7月起出任本行行長，**  
**2006年10月起出任本行董事。**

2004年6月至2006年7月，張先生擔任交通銀行股份有限公司（「交通銀行」）副董事長兼行長。2001年9月至2004年5月，張先生擔任交通銀行副行長。自1984年9月至2001年9月，張先生於中國工商銀行歷任多個職位，包括國際業務部副總經理、總經理，天津分行副行長、行長，天津分行國際業務部副經理。自1982年9月至1984年9月，張先生在中國人民銀行天津分行工作。張先生於1982年在天津財經學院金融系大學本科畢業，1995年獲天津財經學院頒授經濟學碩士學位。

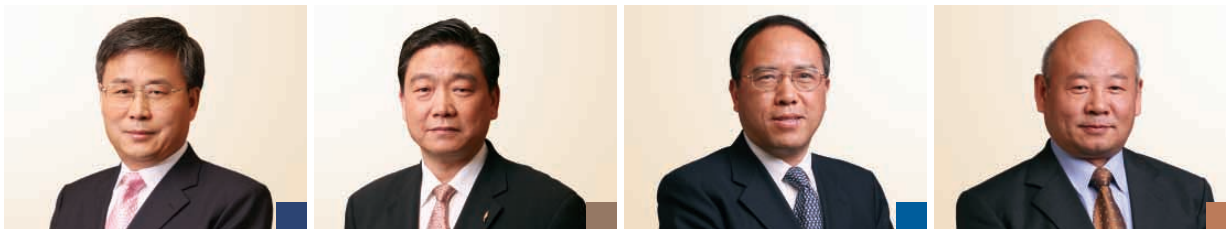
**趙林先生，52歲，**  
**執行董事、副行長，自2004年9月**  
**起出任董事及副行長。**

趙先生自2002年9月至2004年9月任中國建設銀行副行長；1995年2月至2002年9月任中國建設銀行總稽審，負責本行合法合規事宜；1992年12月至1995年2月任中國建設銀行總行辦公室總經理；

1992年2月至1992年12月任中國建設銀行總行辦公室副總經理；1991年2月至1992年2月任中國建設銀行湖北省分行副行長。趙先生是高級經濟師，1986年中南財經大學商業經濟管理專業畢業。

**羅哲夫先生，54歲，**  
**執行董事、副行長，自2006年6月**  
**起出任董事，2004年9月起出任本**  
**行副行長。**

在此之前，羅先生自2000年11月至2004年9月任中國建設銀行副行長；1999年10月至2000年11月任中國農業銀行北京分行行長；1998年8月至1999年10月任中國農業銀行香港分行總經理；1997年5月至1998年8月任中國農業銀行深圳分行行長；1997年1月至1997年5月任中國農業銀行資金計劃部總經理；1995年2月至1997年1月任中國農業銀行資金計劃部副總經理；1993年2月至1995年2月任中國農業銀行教育部副總經理；1992年2月至1993年2月任中國農業銀行研究室副總經理。羅先生是高級經濟師，1982年吉林財貿學院商業經濟專業大學本科畢業，1986年中國社科院商業經濟專業碩士研究生畢業。



**朱振民先生，57歲，**  
**非執行董事，自2004年9月起出任**  
**董事。**

在此之前，朱先生自2003年12月至2004年9月任財政部稅政司司長；2002年9月至2003年12月任財政部稅政司司長兼國務院關稅稅則委員會辦公室主任；1997年8月至2002年9月任財政部稅政司副司長。朱先生1987年中央財政管理幹部學院財政專業畢業。朱先生現為本行主要股東滙金公司的職員。

**景學成先生，61歲，**  
**非執行董事，自2004年9月起出任**  
**董事。**

在此之前，景先生自2003年11月至2004年9月任中國人民銀行研究局巡視員；2002年1月至2003年11月任中國人民銀行研究局副局長；1999年6月至2002年1月任中央財經領導小組辦公室宏觀經濟組負責人；1998年7月至1999年6月任中國人民銀行研究局副局長兼人民銀行金融研究所副所長；1996年7月至1998年7月任中國人民銀行政策研究室副主任。景先生是研究員，博士生導師，1966年吉林財貿學院財政金融系大學本科畢業，1981年中國人民大學財政經濟學專業碩士研究生畢業。景先生現為本行主要股東滙金公司的職員。

**王淑敏女士，51歲，**  
**非執行董事，自2004年9月起出任**  
**董事。**

在此之前，王女士自2001年6月至2004年9月任國家外匯管理局管理檢查司巡視員；1998年3月至2001年6月任外匯管理局管理檢查司副司長；1996年8月至1998年3月任國家外匯管理局國際收支司副司長；1994年7月至1996年8月任國家外匯管理局政策法規司副司長。王女士是高級經濟師，具有中國律師資格，現為中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員。1982年中南財經政法大學法律專業大學本科畢業。王女士現為本行主要股東滙金公司的職員。

**王永剛先生，50歲，**  
**非執行董事，自2004年9月起出任**  
**董事。**

王先生自2003年8月至2004年9月任中國建設銀行監事會正局級專職監事、辦公室主任；2000年7月至2003年8月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事、辦公室副主任；1997年6月至2000年7月任中國工商銀行稽核監督局副總經理。王先生是註冊會計師、高級會計師，1997年8月被財政部聘為財政部金融保險企業財務管理諮詢專家。1982年黑龍江財政專科學校基建財務專業畢業，1997年東北財經大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業。王先生現為本行主要股東滙金公司的職員。

**劉向輝先生，52歲，**  
**非執行董事，自2004年11月起出**  
**任董事。**

在此之前，劉先生先後供職於國家經濟委員會、國家計劃委員會和中央財經領導小組辦公室。2001年11月至2004年11月任中央財經領導小組辦公室經貿組巡視員；1998年7月至2001年11月任中央財經領導小組辦公室經貿組助理巡視員。1989年至1990年，劉先生亦曾在波蘭中央計劃統計學院學習，並曾於1993年在美國環境保護署工作。劉先生是經濟師，1978年遼寧大學中國語言文學專業大學本科畢業。劉先生現為本行主要股東滙金公司的職員。

**張向東先生，49歲，**  
**非執行董事，自2004年11月起出**  
**任董事。**

在此之前，張先生自2004年9月至2004年11月任國家外匯管理局綜合司巡視員；2003年8月至2004年9月任國家外匯管理局綜合司副司長；2001年8月至2003年8月任中國人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南分局副局長。張先生亦於1999年8月至2001年11月兼任中國證監會股票發行審核委員會委員。張先生是高級經濟師，具有中國律師資格，現為中國貿促會仲裁委員會委員。張先生1986年中國人民大學法學專業大學本科畢業，1988年中國人民大學國際經濟法專業研究生畢業，1990年獲法學碩士學位。張先生現為本行主要股東滙金公司的職員。



**格里高利·L·科爾先生**，  
美國國籍，58歲，  
非執行董事，自2005年8月起出任  
董事。

科爾先生現為美國銀行的全球公司計劃及戰略部主管，並在美國銀行擔任多個職位，包括自1996年起出任公司發展及全球公司計劃部副主席兼戰略部主管。在此之前，科爾先生亦曾在博特曼銀行擔任多個職位，包括自1978年起出任副主席兼營運總監。科爾先生現為 Jefferson Scholars Foundation、弗吉尼亞大學、Enstar Group, Inc. 及 Grupo Financiero Santander Serfin 的董事。科爾先生獲西南密蘇里州立大學政治科學系學士學位，並取得弗吉尼亞大學政治學碩士學位。

**宋逢明先生**，60歲，  
獨立非執行董事，自2004年9月起  
出任董事。

宋先生是國內銀行及金融方面的資深學者。宋先生現為清華大學教授及博士生導師，並自1995年起出任清華大學經濟管理學院國際貿易與金融系主任；1988年至1992年任清華大學副教授、經濟管理學院國際貿易與金融教研室主任；1982年至1988年任江蘇科技大學講師、管理系主任。宋先生1970年北京大學計算數學專業大學本科畢業，1982年上海交通大學企業管理學專業獲碩士學位，1988年獲清華大學系統工程專業博士學位，1992年至1995年在加州大學河濱校區從事博士後研究。

**八城政基先生**，78歲，  
日本國籍，  
獨立非執行董事，自2004年9月起  
出任董事。

八城先生自2005年6月起出任新生銀行非執行董事長，自2000年3月至2005年6月曾任新生銀行及其前身日本長期信貸銀行董事長兼行政總裁；1997年10月至1999年3月任花旗銀行日本分行董事長；1989年11月至1997年10月任花旗銀行和花旗集團包括母公司執行副總裁在內的多個高級職位。八城先生1954年獲日本京都大學法學學士學位，1958年獲東京大學國際關係專業碩士學位。

**謝孝衍先生**，59歲，  
獨立非執行董事，自2004年11月  
起出任董事。

謝先生1976年加入畢馬威，1984年成為合夥人，2003年3月退休。自1997年至2000年，謝先生出任畢馬威中國的非執行主席，並為畢馬威中國事務委員會委員。謝先生是香港會計師公會前任會長。謝先生是香港會計師公會及英格蘭及威爾斯特許會計師公會資深會員。謝先生現兼任中國電信股份有限公司、永亨銀行有限公司、中國海洋石油有限公司及林麥集團有限公司的獨立非執行董事，亦為武漢市人民政府國際諮詢顧問團主席。謝先生畢業於香港大學。

**伊琳·若詩女士**，57歲，  
美國國籍，  
獨立非執行董事，自2005年6月起  
出任董事。

伊琳·若詩女士在2000年6月至2005年4月期間擔任 Salisbury Pharmacy Group 的首席執行官，該集團在美國東北部進行收購、重組及經營獨立社區醫藥業務。在此之前，伊琳·若詩女士由1978年5月至2000年6月在摩根士丹利工作，並自1987年起擔任過摩根士丹利董事總經理。在該公司內，伊琳·若詩女士曾任各種職位，包括摩根士丹利董事長及總裁辦公室主任等職務。在1998年5月至2000年6月期間，伊琳·若詩女士由摩根士丹利借調至中國國際金融有限公司擔任首席執行官。伊琳·若詩女士曾任多元金融服務公司 Cantor Fitzgerald 的財務總監。目前伊琳·若詩女士亦為納斯達克上市公司 Linktone 的董事會主席。伊琳·若詩女士畢業於 Georgetown University School of Foreign Service，獲得國際事務學士學位，並取得美利堅大學金融專業工商管理碩士學位。

**彼得·列文爵士**，65歲，  
英國國籍，  
獨立非執行董事，自2006年6月  
起出任董事。

彼得·列文爵士現任 Lloyd's of London 董事長。他目前也在 General Dynamics UK Limited 和 International Financial Services London 擔任董事長，並且是上市公司 TOTAL SA 及 Haymarket Group Ltd. 的董事。在此之前，彼得·列文爵士擔任過多家其他上市公司的董事職務，包括2001年至2004年擔任 J Sainsbury plc 的董事，及2004年至2005年擔任 Deutsche Boerse 監事會的成員。



## 監事

**謝渡揚先生，58歲，  
自2004年9月起出任監事長。**

謝先生自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事長；2000年7月至2003年7月任中國人民保險公司及中國再保險公司監事會主席；1992年10月至2000年7月任中國工商銀行副行長；1989年6月至1992年10月任中央組織部正局級幹部；1989年4月至1989年6月任國家計委國民經濟綜合局正局級幹部；1986年7月至1989年4月任國家計委國民經濟綜合局副局級幹部。謝先生是研究員，2002年武漢大學政治經濟學博士研究生畢業。

**劉進女士，42歲，  
自2004年9月起出任監事。**

劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事；2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事；2000年7月至2001年11月任中國人民保險公司監事會、中國再保險公司監事會處長。劉女士是高級經濟師，1984年湖南財經學院金融專業大學本科畢業。

**金磐石先生，42歲，  
自2004年9月起出任監事。**

金先生自2001年6月至2004年9月任中國建設銀行審計部副總經理；1999年9月至2001年6月任中國建設銀行審計部非現場審計處高級經理。金先生是高級工程師及註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學計算機及應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學計算機應用專業碩士研究生畢業。

**陳月明女士，50歲，  
自2004年9月起出任監事。**

陳女士自2002年12月起任國家電網副總經理；2003年4月至2006年11月兼任中國電力財務有限公司董事長；2005年4月至今兼任國家電網公司總會計師；2001年11月至2002年12月任國家電力公司總會計師兼財務與產權管理部主任；2000年7月至2001年11月任國家電力公司副總會計師兼財務與產權管理部主任；1999年3月至2000年7月任國家電力公司財務與產權管理部主任。陳女士是高級會計師，1982年中南財經政法大學工業財務與會計專業大學本科畢業。2006年7月，清華大學工商管理專業碩士畢業。





**程美芬女士，51歲，**  
**自2004年12月起出任監事。**

程女士自2004年3月起任中國建設銀行法律事務部總經理；1999年8月至2004年3月任中國建設銀行法律事務部副總經理。程女士是經濟師，1998年北京大學法律系法學碩士研究生畢業。

**孫志新先生，56歲，**  
**自2006年10月起出任監事。**

孫先生自2005年9月起任本行人力資源部總經理；2003年8月至2005年9月任中國建設銀行高級研修院常務副校長；2003年3月至2003年8月任中國建設銀行個人業務管理委員會副主任；1999年7月至2003年3月任中國建設銀行人力資源部總經理；1997年12月至1999年7月任中國建設銀行廣西區分行行長；1996年1月至1997年12月任中國建設銀行廣東省分行副行長；1993年9月至1996年1月任中國建設銀行監察室主任；1986年5月至1993年9月任中國建設銀行教育部副主任。孫先生是高級經濟師，1977年山西財經大學財政金融專業大學畢業。

**寧黎明女士，57歲，**  
**自2006年10月起出任監事。**

寧女士自1999年11月起任中國建設銀行上海市分行行長；1992年12月至1999年11月任中國建設銀行上海市分行副行長；1986年5月至1992年12月任中國建設銀行上海第五支行行長。寧女士是高級經濟師，1996年上海財經大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業，2005年獲亞利桑那州立大學高級工商管理碩士學位。

**崔建民先生，74歲，**  
**自2005年3月起出任外部監事。**

崔先生自2004年10月起任中國註冊稅務師協會顧問；2000年4月起任中國石化股份公司獨立監事；1995年12月至2004年11月任中國註冊會計師協會會長；1987年3月至1995年4月任國家審計署常務副審計長；1985年1月至1987年3月任國家審計署副審計長；1983年6月至1985年1月任國家審計署工交審計局局長；1981年2月至1983年6月任一機部財務司副司長；1977年2月至1981年2月任一機部辦公廳副主任。崔先生是高級審計師，1962年中國人民大學經濟計劃系大學本科畢業。

**郭峰先生，44歲，**  
**自2005年3月起出任外部監事。**

郭先生自2007年1月起任中央財經大學法學院院長；2004年12月起任中央財經大學法學院教授及財經法律研究所所長；1993年6月至2004年12月任中國人民大學法學院副教授；1993年2月至2004年12月任中國人民大學金融法研究所副所長；1993年1月至1993年6月為香港城市理工學院法學院訪問學者。郭先生是教授，1986年6月中國人民大學民商法碩士研究生畢業，1995年中國人民大學民商法博士研究生畢業。





## 高級管理層

張建國先生，52歲，副董事長、執行董事及行長。資料參見「董事」一段。

趙林先生，52歲，執行董事、副行長。資料參見「董事」一段。

羅哲夫先生，54歲，執行董事、副行長。資料參見「董事」一段。

**辛樹森女士，57歲，  
自2005年7月起出任副行長。**

辛女士自2004年9月至2005年7月任本行總監察；2003年9月至2004年9月任中國建設銀行總稽審；2003年2月至2003年9月任中國建設銀行副總稽審；2000年6月至2003年2月任中國建設銀行個人銀行業務部總經理；1998年6月至2000年6月任中國建設銀行零售銀行業務部總經理；1994年4月至1998年6月任中國建設銀行籌資儲蓄部總經理；1990年8月至1994年4月任中國建設銀行人事部副主任，1993年9月至1994年4月兼任企業文化部總經理。辛女士是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者。辛女士1983年長春冶金建築學院工業與民用建築專業畢業，1998年東北財經大學國民經濟學專業碩士研究生畢業。



**陳佐夫先生，52歲，  
自2005年7月起出任副行長。**

陳先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；1997年7月至2004年9月任中國建設銀行行長助理。陳先生1999年6月至2000年5月為斯坦福大學訪問學者。陳先生是講師，1983年西南政法大學法學專業大學本科畢業，1996年中南工業大學管理工程專業碩士研究生畢業。

**范一飛先生，42歲，  
自2005年7月起出任副行長。**

范先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；2000年2月至2004年9月任中國建設銀行行長助理；期間自2003年3月至2004年3月兼任中國長江電力股份有限公司總經理助理；1998年1月至2000年2月任中國建設銀行計劃財務部總經理；1996年7月至1998年1月任中國建設銀行財務會計部總經理；1994年9月至1996年7月任中國建設銀行資金計劃部副總經理。范先生亦出任中國建設銀行（亞洲）股份有限公司董事會主席、中國石化股份公司董事。范先生是高級會計師，1990年獲財政部財政科學研究所財政學專業碩士學位，1993年中國人民大學財政學專業博士研究生畢業，2002年獲哥倫比亞大學國際經濟學專業碩士學位。



**龐秀生先生，48歲，  
自2006年4月起出任首席財務官。**

龐先生自2006年3月至2006年4月任本行資產負債管理委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；自2000年5月至2003年4月任中國建設銀行計劃財務部總經理；自1997年10月至2000年5月任中國建設銀行計劃財務部副總經理；1995年9月至1997年10月任中國建設銀行資金計劃部副總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1980年黑龍江省財政學校基建財務專業畢業，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。

**朱小黃先生，50歲，  
自2006年4月起出任首席風險官。**

朱先生自2006年3月至2006年4月任本行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月任中國建設銀行廣東省分行行長；1999年3月至2001年5月任中國建設銀行總行營業部總經理；1997年3月至1999年3月任中國建設銀行遼寧省分行副行長；1996年4月至1997年3月任中國建設銀行總行信貸管理部副總經理；1995年4月至1996年4月任中國建設銀行總行信貸一部副主任；1993年9月至1995年4月任中國建設銀行總行辦公室副主任。朱先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。2006年12月中山大學世界經濟專業畢業，獲博士學位。



**于永順先生，56歲，**  
自2005年7月起出任本行總審計師。

在此之前，于先生於自2004年9月至2006年8月任本行審計部總經理；1999年4月至2004年9月任中國建設銀行審計部總經理；1998年4月至1999年4月任中國建設銀行第二營業部總經理；1996年3月至1998年4月任中國建設銀行新疆維吾爾自治區分行行長；1993年9月至1996年3月任中國建設銀行房地產信貸部總經理；1990年10月至1993年9月任中國建設銀行資金計劃部副總經理。于先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1977年遼寧財經學院基建財務與信用專業畢業，1998年3月中國社會科學院研究生院財貿經濟系貨幣銀行學專業研究生班畢業。

**張龍先生，42歲，**  
自2006年12月起出任本行董事會秘書<sup>1</sup>，自2006年5月起出任本行投資理財總監。

在此之前，張先生自2006年3月至2006年5月任本行投資與理財業務委員會常務副主任；2004年12月至2006年3月任本行信貸審批部總經理，兼管理機制改革推進辦主任；2003年3月至2004年12月任中國建設銀行信貸審批部總經理；2001年2月至2003年3月任中國建設銀行風控管理委員會信貸

審批辦公室主任；1998年8月至2001年2月任中國建設銀行信貸管理委員會辦公室副主管、主管；1995年12月至1998年8月任國際金融公司亞洲局地區經濟學家，投資官員；1994年8月至1995年12月任國際金融公司中亞、中東、北非局地區經濟學家；1992年10月至1994年8月任布魯金斯研究所高級研究分析員。張先生於1985年清華大學工程物理系大學本科畢業，1989年美國芝加哥大學工商管理學院碩士研究生畢業，1992年美國加州大學經濟系博士研究生畢業。

**顧京圃先生，50歲，**  
自2006年5月起出任本行批發業務總監。

在此之前，顧先生自2006年3月至2006年5月任本行公司與機構業務委員會常務副主任；2003年3月至2006年3月任中國建設銀行風險與內控管理委員會副主任兼中國建設銀行風險與內控管理委員會辦公室主任、風險管理部總經理；2001年2月至2003年3月任中國建設銀行風險與內控管理委員會副主任兼中國建設銀行風險與內控管理委員會辦公室主任；2000年8月至2001年2月任中國建設銀行風險與內控管理委員會副主任；1998年9月至2000年8月任中國建設銀行廣東省分行行長；1995年1

月至1998年9月任中國建設銀行稽核審計部主任；1994年5月至1995年1月任中國建設銀行稽核審計部副主任。顧先生是高級經濟師，中國註冊會計師，2006年中山大學管理學博士研究生畢業。

**杜亞軍先生，50歲，**  
自2006年5月起出任本行零售業務總監。

在此之前，杜先生自2006年3月至2006年5月任本行個人銀行業務委員會常務副主任；1999年3月至2006年3月任中國建設銀行河北省分行行長；1996年12月至1999年3月任中國建設銀行山西省分行行長；1992年5月至1996年12月任中國建設銀行河北省分行副行長。杜先生是高級經濟師，1982年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1997年河北大學世界經濟專業碩士研究生畢業。



<sup>1</sup> 任職資格待銀監會批准。

## 公司秘書

夏耀輝先生，49歲，  
自2005年8月起出任本行公司秘書。

夏先生曾在英格蘭、澳大利亞及香港執業，擔任內部法律顧問及私人執業律師，在公司及商業法方面擁有逾20年經驗。自2004年12月起，夏先生出任建銀國際(控股)有限公司及其子公司法律和合規部主管。在此之前，夏先生自1998年1月至2004年12月出任JP摩根及其前身的內部法律顧問。夏先生是英國特許秘書及行政人員公會及香港特許秘書公會的資深會士，1982年倫敦大學法律系畢業(Queen Mary College)，獲學士學位，1983年獲法律碩士學位(University College)，並於1997年獲香港城市大學中國法律碩士學位。

## 合資格會計師

袁耀良先生，42歲，  
自2005年8月起出任本行合資格會計師。

袁先生自2004年9月起任本行香港分行財務部主管，自2006年1月起任建銀國際(控股)有限公司及其子公司財務部主管。在此之前，袁先生自1995年10月至2004年9月任中國建設銀行香港分行同一職位，並曾於渣打銀行內部控制、財務及會計部門擔任多個職位。袁先生是香港會計師公會、英國特許公認會計師公會、英國特許管理會計師公會資深會員和英格蘭及威爾斯特許會計師公會會員，1988年香港理工大學畢業，獲管理會計專業文憑，1998年獲英國威爾斯大學與曼徹斯特商學院合辦的工商管理碩士學位。



董事會謹此呈列截至2006年12月31日止年度的董事會報告書以及載列於本年報「財務報表」的本集團按照國際財務報告準則編製的財務報表。

## 主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

## 利潤與股息

本集團截至2006年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於第102頁至第217頁的「財務報表」內。

董事會建議就截至2006年12月31日止財政年度派發每股人民幣0.092元的現金股息，總金額約為人民幣206.71億元。該宣派將在即將召開的股東週年大會上提請批准。如獲得批准，該股息將支付給於2007年5月21日（星期一）記載於本行股東名冊內之股東。

## 儲備

本集團截至2006年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於綜合權益變動表。關於儲備的其他詳情載列於本年報「財務報表」之附註30及31。

## 財務資料概要

本集團截至2006年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「五年財務概要」。

## 捐款

本集團截至2006年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計人民幣2,168萬元。

## 物業及設備

本集團截至2006年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」之附註21。

## 最終母公司和子公司

於2006年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「財務報表」之附註41及19。

## 股本及公眾持股量

本行本財政年度內的股本變動情況載列於本年報「財務報表」之附註30(a)。

於本年報付印前之最後可行日期及根據已公開資料，本行一直維持上市規則所訂明之公眾持股量。

## 股份的買賣或贖回

在截至2006年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」之附註28。

## 優先認股權

根據本行章程及中國相關法律，本行股東並無優先認股權。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股或派送新股，以資本公積金轉增股本或者法律法規許可的其他方式。

## 主要客戶

截至2006年12月31日止年度，本集團首五家最大客戶所佔利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

## 董事與監事

本行現任董事、監事及高級管理人員的簡介載於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。2006年年內董事、監事的變動詳情及在即將舉行的2006年股東週年大會上進行的董事會和監事會重選的詳情載於本年報「企業管治報告」。

本行已收到所有獨立非執行董事就其獨立性而提交的確認函，認為現任獨立非執行董事均符合上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

## 重大權益和淡倉

於2006年12月31日，根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	所持H股		合計	佔已發行 總數百分比
	直接持有	間接持有		
滙金公司 <sup>1</sup>	138,150,047,904	20,692,250,000	158,842,297,904	70.69%
中國建設 <sup>1</sup>	20,692,250,000	—	20,692,250,000	9.21%
美國銀行 <sup>2</sup>	19,132,974,346	—	19,132,974,346	8.52%
淡馬錫 <sup>3</sup>	—	13,576,203,750	13,576,203,750	6.04%
亞洲金融控股 <sup>4</sup>	13,207,316,750	—	13,207,316,750	5.88%

<sup>1</sup> 由於滙金公司直接控制中國建設股東大會三分之一或以上的表決權，根據《證券及期貨條例》，中國建設直接持有的權益被視為滙金公司間接持有的權益。

<sup>2</sup> 美國銀行持有購入本行總數相當於已發行及在外流通股份19.9%的本行H股的期權權益(扣減美國銀行截止當日已擁有的任何股份)，該權益的形式為以實物交收的非上市衍生工具。

<sup>3</sup> 淡馬錫在本行的權益為通過下列實體而間接持有的權益，該等實體的直接持股量如下所示：

實體	持有的H股數量
亞洲金融控股	13,207,316,750
Aranda Investments Pte Ltd	360,700,000
CESMA International Private Limited	62,000
Fullerton (Private) Limited	862,000
PSA Corporation Pte Ltd	291,000
PSA International Pte Ltd	583,000
Singapore Technologies Marine Ltd	606,000
The Rohatyn Group Asia Opportunity Fund, Ltd	3,887,000
Vision Tech Investment Pte Ltd	1,896,000

<sup>4</sup> 亞洲金融控股是淡馬錫的一家全資子公司。根據《證券及期貨條例》，亞洲金融控股直接持有的權益被視為淡馬錫間接持有的權益。



除上述披露外，於2006年12月31日在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊中，並無任何他人或公司在本行的股份或相關股份中持有需要本行根據《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

### **董事會成員之間財務、業務、親屬關係**

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

### **董事及監事之合約權益及服務合約**

本行各董事及監事在2006年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

### **董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉**

截至2006年12月31日止，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和香港聯合交易所有限公司之權益或淡倉。

截至2006年12月31日止，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的任何權利，且以上各人亦未行使認購上述股份或債權證的任何權利。

### **董事在與本行構成競爭的業務所佔之權益**

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

## 重大法律訴訟

截至2006年12月31日止，據本行所知，本行未牽涉任何重大訴訟或仲裁，亦無任何針對本行的重大訴訟或索賠懸而未決，擬將進行或已進行。

## 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已制定董事、監事及高級管理人員的薪酬分配暫行辦法和年度獎金分配考核暫行辦法，並不斷完善董事、監事及高級管理人員績效評價體系與激勵約束機制。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循個人價值與本行價值、股東價值相結合，發揮團隊合力與體現崗位貢獻相結合，按崗位價值付薪和按績效表現付薪相結合，激勵與約束相結合的原則，實行由基薪、年度獎金、長期激勵和津貼組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。

## 企業管治

本行致力於維持最高水平的企業管治常規。有關本行所採納的企業管治常規及本行對守則的遵守情況，載列於本年報「企業管治報告」。

## 符合香港金融管理局監管政策手冊內有關本地註冊認可機構披露財務資料之指引

本行已完全符合香港金融管理局所頒布的監管政策手冊《本地註冊認可機構披露財務資料》所載的指引編製2006年度財務報表。

## 核數師

本行2006年度國內會計師事務所為畢馬威華振會計師事務所，國際核數師為畢馬威會計師事務所。在即將召開的2006年股東週年大會上，董事會將提出議案，建議再度委任畢馬威華振會計師事務所為本行2007年度國內會計師事務所，以及委任畢馬威會計師事務所為本行2007年度國際會計師事務所。

承董事會命



董事長

2007年4月13日

2006年，監事會按照《中華人民共和國公司法》和本行章程的有關規定，認真履行職責，積極開展監督工作，維護股東權益和本行利益。

年度內共召開了六次監事會會議，審議議案21項，其中6項議案提交股東大會審議。依據修訂後的本行章程，增加了兩名職工代表監事，分別增選了監事會履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會成員；修改完善了監事會有關規章制度；審議了監事會年度報告、本行年度決算及利潤分配方案等議案；研究部署了監事會各階段的工作。履職盡職監督委員會召開了四次會議，審議議案10項；財務與內部控制監督委員會召開了六次會議，審議議案9項。監事出席了2005年度股東大會和臨時股東大會，列席了董事會會議，以及董事會專門委員會和經營管理層的有關會議。

監事會從本行改革與發展的實際出發，緊緊圍繞監督工作重點，有針對性地組織開展監

督檢查。積極探索發揮監督工作實效的方法與途徑，對監督檢查中發現的問題和需要關注的事項及時以多種方式向有關方面進行提示、建議，有效地推動了相關工作的改進，較好地發揮了監督作用。

在履職盡職監督方面，著力探索新的監督方式方法，修訂完善監督制度規定，改進監督測評內容與形式，擴大工作訪談與座談範圍，廣泛聽取各方面對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的評價、意見和建議；認真審閱本行相關會議議案及材料，加大對遵循法律、法規和本行章程情況的監督力度；監督董事會執行股東大會決議和高級管理層執行董事會決議的情況。在財務與內部控制監督方面，積極開展非現場分析，在此基礎上，分別組織了信貸投放、信貸資產風險分類、外匯資金、信息技術等專題調研或專項檢查；認真審閱定期財務報告，加強與外部審計師及有關部門的工作溝通；關注本行關聯交易與重大資產收購與處置情況，

與董事會專門委員會和相關部門保持工作溝通與聯繫。

監事會認為，2006年，本行繼續完善公司治理，各項業務快速發展，經營效益較快增長，資產質量持續向好。董事會依法行使職權，認真執行股東大會決議，在重大經營決策方面發揮了積極作用；高級管理層依法組織經營活動，認真執行董事會決議，努力實施發展戰略，不斷深化經營管理體制改革，市場競爭能力和盈利能力增強。全體董事、高級管理人員勤勉盡責，報告期內，沒有發現其在履行職務時有違反法律、法規和本行章程，以及損害股東權益和本行利益的行為。


畢馬威會計師事務所按照《香港審計準則》，對本行2006年度財務報表進行了審計，出具了標準無保留意見的審計報告。財務報表真實、公允地反映了財務狀況、經營成果和現金流量。

2006年，未發現本行有違背公允性的關聯交易；未發現收購、出售資產交易中有損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

新的一年，希望董事會進一步提高決策水平，引導全行正確處理業務發展速度、規模和質量、效益之間的關係，確保全行穩健經營健康發展。高級管理層繼續深化經營管理體制改革，加強基礎管理和內部控制，全面提升核心競爭能力。

監事會將努力完善監督方法和手段，加強對董事會、高級管理層及其成員履職盡職的監督和對本行財務與內部控制的監督，更好地發揮監督制衡作用。

承監事會命



監事長

2007年4月13日

# 獨立核數師報告



## 致中國建設銀行股份有限公司股東的獨立核數師報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核刊於第102至第217頁中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於2006年12月31日的綜合和貴銀行資產負債表與截至該日止年度的綜合損益表、綜合和貴銀行權益變動表、綜合現金流量表以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

### 董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒布的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求，編製及真實而公允地列報該等財務報表。這責任包括設計、實施及維護與編製及真實而公允地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及按情況下作出合理的會計估計。

### 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等財務報表作出意見。此報告僅向整體股東報告，除此以外，不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實而公允地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

### 意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2006年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2007年4月13日

# 綜合損益表

截至2006年12月31日止年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2006年	2005年
利息收入		<b>215,189</b>	173,601
利息支出		<b>(74,821)</b>	(57,050)
<b>淨利息收入</b>	2	<b>140,368</b>	116,551
手續費及佣金收入		<b>14,627</b>	9,261
手續費及佣金支出		<b>(1,056)</b>	(806)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	3	<b>13,571</b>	8,455
股息收入	4	<b>424</b>	546
交易性證券淨收益	5	<b>619</b>	455
投資性證券淨收益	6	<b>1,012</b>	1,927
其他經營(損失)/收入	7	<b>(4,401)</b>	780
<b>經營收入</b>		<b>151,593</b>	128,714
經營費用	8	<b>(66,662)</b>	(58,092)
		<b>84,931</b>	70,622
減值損失準備支出			
— 客戶貸款及墊款	9(a)	<b>(18,997)</b>	(13,706)
— 其他	9(b)	<b>(217)</b>	(1,552)
<b>減值損失</b>		<b>(19,214)</b>	(15,258)
<b>稅前利潤</b>		<b>65,717</b>	55,364
所得稅	13(a)	<b>(19,398)</b>	(8,268)
<b>淨利潤</b>		<b>46,319</b>	47,096
歸屬於：			
本行股東		<b>46,322</b>	47,103
少數股東權益		<b>(3)</b>	(7)
<b>淨利潤</b>		<b>46,319</b>	47,096
應付本行股東現金股息			
當年已宣派的中期現金股息		—	168
當年已宣派特別現金股息		—	3,100
資產負債表日後建議分派末期現金股息		<b>20,671</b>	3,370
	31(b)	<b>20,671</b>	6,638
<b>每股基本及攤薄盈利(人民幣元)</b>	14	<b>0.21</b>	0.24

第109至第217頁的附註屬本財務報表的一部分。



# 綜合資產負債表

2006年12月31日(以人民幣百萬元列示)

	附註	2006年	2005年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	539,673	480,136
應收銀行及非銀行金融機構款項	16	82,185	190,108
客戶貸款及墊款	17	2,795,976	2,395,313
投資	18	1,909,392	1,413,871
聯營公司權益	20	103	—
物業及設備	21	53,037	49,961
商譽	22	1,743	—
遞延稅項資產	23	2,701	420
其他資產	24	63,701	55,933
<b>總資產</b>		<b>5,448,511</b>	4,585,742
<b>負債</b>			
應付中央銀行款項		1,256	21
應付銀行及非銀行金融機構款項	25	243,968	164,524
客戶存款	26	4,721,256	4,006,046
已發行存款證		6,957	5,429
本期稅項負債		17,897	5,648
遞延稅項負債	23	25	—
其他負債及準備金	27	87,031	76,490
已發行次級債券	29	39,917	39,907
<b>總負債</b>		<b>5,118,307</b>	4,298,065
<b>權益</b>			
股本	30(a)	224,689	224,689
儲備	30	105,420	62,890
<b>本行股東應佔權益總額</b>		<b>330,109</b>	287,579
少數股東權益		95	98
<b>總權益</b>		<b>330,204</b>	287,677
<b>總權益和負債</b>		<b>5,448,511</b>	4,585,742

董事會於2007年4月13日核准並許可發出。

張建國  
副董事長、執行董事

謝孝衍  
獨立非執行董事

八城政基  
獨立非執行董事

第109至第217頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 本行資產負債表

2006年12月31日(以人民幣百萬元列示)

	附註	2006年	2005年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	<b>539,556</b>	480,136
應收銀行及非銀行金融機構款項	16	<b>76,026</b>	190,018
客戶貸款及墊款	17	<b>2,767,232</b>	2,393,226
投資	18	<b>1,903,987</b>	1,412,114
對子公司的投資	19	<b>626</b>	640
物業及設備	21	<b>52,884</b>	49,884
遞延稅項資產	23	<b>2,682</b>	420
應收子公司款項		<b>12,047</b>	1,943
其他資產	24	<b>62,863</b>	55,773
<b>總資產</b>		<b>5,417,903</b>	4,584,154
<b>負債</b>			
應付中央銀行款項		<b>1,256</b>	21
應付銀行及非銀行金融機構款項	25	<b>243,793</b>	164,308
應付子公司款項		<b>1,208</b>	891
客戶存款	26	<b>4,692,843</b>	4,004,228
已發行存款證		<b>5,957</b>	5,429
本期稅項負債		<b>17,816</b>	5,616
遞延稅項負債	23	<b>25</b>	—
其他負債及準備金	27	<b>85,377</b>	76,370
已發行次級債券	29	<b>39,917</b>	39,907
<b>總負債</b>		<b>5,088,192</b>	4,296,770
<b>權益</b>			
股本	30(a)	<b>224,689</b>	224,689
儲備	30	<b>105,022</b>	62,695
<b>總權益</b>		<b>329,711</b>	287,384
<b>總權益和負債</b>		<b>5,417,903</b>	4,584,154

董事會於2007年4月13日核准並許可發出。

張建國  
副董事長、執行董事

謝孝衍  
獨立非執行董事

八城政基  
獨立非執行董事

第109至第217頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 綜合權益變動表

截至2006年12月31日止年度(以人民幣百萬元列示)

附註	股本	資本公積	法定盈餘公積金	法定公益金	投資重估儲備	一般準備	外幣折算儲備	留存溢利	少數股東權益	總權益
<b>2006年1月1日</b>	<b>224,689</b>	<b>42,091</b>	<b>4,334</b>	<b>2,167</b>	<b>(823)</b>	<b>10,332</b>	<b>6</b>	<b>4,783</b>	<b>98</b>	<b>287,677</b>
年度淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	46,322	(3)	46,319
可供出售投資的公允價值變動淨額	30(d)	—	—	—	(632)	—	—	—	—	(632)
因出售可供出售投資而實現的淨損失	30(d)	—	—	—	229	—	—	—	—	229
轉入/(轉出)	30(c)	—	—	2,167	(2,167)	—	—	—	—	—
提取法定盈餘公積金及一般準備	30(c), 30(e), 31(a)	—	—	4,632	—	—	—	(4,643)	—	—
滙率差異	30(f)	—	—	—	—	—	(19)	—	—	(19)
利潤分配	31(c)	—	—	—	—	—	—	(3,370)	—	(3,370)
<b>2006年12月31日</b>	<b>224,689</b>	<b>42,091</b>	<b>11,133</b>	<b>—</b>	<b>(1,226)</b>	<b>10,343</b>	<b>(13)</b>	<b>43,092</b>	<b>95</b>	<b>330,204</b>
<b>2005年1月1日</b>	194,230	—	343	171	(276)	—	—	1,048	35	195,551
發行股份	30(a)	30,459	—	—	—	—	—	—	—	30,459
來自股份發行的溢價	30(b)	—	42,091	—	—	—	—	—	—	42,091
新子公司少數股東權益		—	—	—	—	—	—	—	70	70
年度淨利潤		—	—	—	—	—	—	47,103	(7)	47,096
可供出售投資的公允價值變動淨額	30(d)	—	—	—	(859)	—	—	—	—	(859)
因出售可供出售投資而實現的淨損失	30(d)	—	—	—	312	—	—	—	—	312
提取法定公積及一般準備	30(c), 30(e), 31(a)	—	—	3,991	1,996	—	—	(16,319)	—	—
滙率差異	30(f)	—	—	—	—	—	6	—	—	6
利潤分配	31	—	—	—	—	—	—	(27,049)	—	(27,049)
<b>2005年12月31日</b>	<b>224,689</b>	<b>42,091</b>	<b>4,334</b>	<b>2,167</b>	<b>(823)</b>	<b>10,332</b>	<b>6</b>	<b>4,783</b>	<b>98</b>	<b>287,677</b>

第109至第217頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 本行權益變動表

截至2006年12月31日止年度（以人民幣百萬元列示）

附註	股本	資本公積	法定盈餘公積金	法定公益金	投資重估儲備	一般準備	外幣折算儲備	留存溢利	總權益
<b>2006年1月1日</b>	<b>224,689</b>	<b>42,091</b>	<b>4,334</b>	<b>2,167</b>	<b>(842)</b>	<b>10,332</b>	<b>6</b>	<b>4,607</b>	<b>287,384</b>
年度淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	46,112	46,112
可供出售投資的公允價值變動淨額	30(d)	—	—	—	(635)	—	—	—	(635)
因出售可供出售投資而實現的淨損失	30(d)	—	—	—	229	—	—	—	229
轉入／(轉出)	30(c)	—	—	2,167	(2,167)	—	—	—	—
提取法定盈餘公積金及一般準備	30(c), 30(e), 31(a)	—	—	4,632	—	9	—	(4,641)	—
滙率差異	30(f)	—	—	—	—	—	(9)	—	(9)
利潤分配	31(c)	—	—	—	—	—	—	(3,370)	(3,370)
<b>2006年12月31日</b>	<b>224,689</b>	<b>42,091</b>	<b>11,133</b>	<b>—</b>	<b>(1,248)</b>	<b>10,341</b>	<b>(3)</b>	<b>42,708</b>	<b>329,711</b>
<b>2005年1月1日</b>	194,230	—	343	171	(252)	—	—	1,018	195,510
發行股份	30(a)	30,459	—	—	—	—	—	—	30,459
來自股份發行的溢價	30(b)	—	42,091	—	—	—	—	—	42,091
年度淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	46,957	46,957
可供出售投資的公允價值變動淨額	30(d)	—	—	—	(902)	—	—	—	(902)
因出售可供出售投資而實現的淨損失	30(d)	—	—	—	312	—	—	—	312
提取法定公積及一般準備	30(c), 30(e), 31(a)	—	—	3,991	1,996	10,332	—	(16,319)	—
滙率差異	30(f)	—	—	—	—	—	6	—	6
利潤分配	31	—	—	—	—	—	—	(27,049)	(27,049)
<b>2005年12月31日</b>	<b>224,689</b>	<b>42,091</b>	<b>4,334</b>	<b>2,167</b>	<b>(842)</b>	<b>10,332</b>	<b>6</b>	<b>4,607</b>	<b>287,384</b>

第109至第217頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 綜合現金流量表

截至2006年12月31日止年度(以人民幣百萬元列示)

	附註	2006年	2005年
<b>經營活動</b>			
稅前利潤		<b>65,717</b>	55,364
調整項目：			
— 股息收入		<b>(424)</b>	(546)
— 投資及衍生工具重估收益	5	<b>(349)</b>	(210)
— 出售投資、物業及設備及其他資產的淨收益		<b>(1,202)</b>	(1,969)
— 未實現滙兌損失		<b>6,897</b>	1,575
— 折舊費及攤銷	8	<b>6,994</b>	6,686
— 減值損失準備支出		<b>19,214</b>	15,258
— 已發行次級債券利息支出	2	<b>1,883</b>	1,850
		<b>98,730</b>	78,008
<b>經營資產及負債的變動：</b>			
存放中央銀行款項增加		<b>(62,519)</b>	(94,582)
應收銀行及非銀行金融機構款項增加		<b>(3,026)</b>	(3,130)
客戶貸款及墊款增加		<b>(397,795)</b>	(240,302)
其他經營資產增加		<b>(3,463)</b>	(10,718)
應付中央銀行款項增加／(減少)		<b>1,235</b>	(2,226)
應付銀行及非銀行金融機構款項增加		<b>80,930</b>	52,485
客戶存款增加		<b>694,470</b>	514,925
已發行存款證增加		<b>741</b>	1,688
支付所得稅		<b>(9,257)</b>	(4,867)
其他經營負債增加		<b>12,713</b>	12,163
		<b>412,759</b>	303,444
<b>投資活動</b>			
出售及兌付投資所收款項		<b>663,118</b>	591,361
收取股息		<b>430</b>	540
對新子公司的投資	32(c)	<b>(3,905)</b>	70
出售物業及設備和其他資產所收款項		<b>796</b>	1,345
購入投資所支付款項		<b>(1,166,100)</b>	(895,920)
購入物業及設備和其他資產所支付款項		<b>(10,018)</b>	(8,992)
		<b>(515,679)</b>	(311,596)

## 綜合現金流量表

截至2006年12月31日止年度(以人民幣百萬元列示)

	附註	2006年	2005年
<b>籌資活動</b>			
支付股息		<b>(6,638)</b>	(2,914)
支付已發行次級債券利息		<b>(1,872)</b>	(1,846)
扣除利息收入後股份發行成本	30(b)	—	(2,089)
發行股份所得款項	30(a), 30(b)	—	74,639
零售按揭貸款證券化所得款項		—	2,920
		<b>(8,510)</b>	70,710
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流入淨額</b>			
現金及現金等價物(減少)/增加淨額		<b>(111,430)</b>	62,558
於1月1日的現金及現金等價物		<b>280,757</b>	220,106
匯率變動對所持現金的影響		<b>(1,838)</b>	(1,907)
於12月31日的現金及現金等價物	32(a)	<b>167,489</b>	280,757
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		<b>210,070</b>	169,177
支付利息，不包括已發行次級債券利息支出		<b>(81,110)</b>	(52,552)

第109至第217頁的附註屬本財務報表的一部分。



# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 主要會計政策

經國務院批准，中國建設銀行（「原建行」）在2003年12月30日進行重組（「重組」）。作為重組的一部分，中國建設銀行股份有限公司（「本行」）於2004年9月17日在中華人民共和國（「中國」）註冊成立為一家股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司（統稱「本集團」）的主要業務為提供公司及個人銀行服務、從事資金業務及其他銀行業務，並提供資產管理及信託服務。

截至2006年12月31日止年度的綜合財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所持有的聯營公司的權益。

就本財務報表而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）和台灣。

### (a) 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則委員會頒布的所有適用的《國際財務報告準則》及解釋和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露規定。本集團採用的主要會計政策摘要如下：

本集團已採用了全部已頒布並與本集團有關的《國際財務報告準則》，惟不包括《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」（「第7號準則」）、《國際會計準則》第1號「財務報表的列報：資本披露」的修訂（「第1號（修訂）」）和《國際財務報告準則》第8號「營運分部」（「第8號準則」）。第7號準則和第1號（修訂）是於2005年8月頒布，並在2007年1月1日或以後開始的年度會計期間生效。第8號準則於2006年11月

頒布，並在2009年1月1日或以後開始的年度會計期間生效。

第7號準則主要規定對公允價值和風險管理數據的質和量進行更詳細的披露。本集團已評估第7號準則的影響，認為採用該準則僅影響財務報表披露的詳細程度，而沒有財務影響或導致本集團會計政策的變更。本集團於2007年1月1日開始的年度期間起採用第7號準則。

第1號（修訂）中有關本集團如何管理資本並符合外部資本要求所規定的披露，大部分載於年度報告內。本集團於2007年1月1日開始的年度期間起採用第1號（修訂）。

第8號準則要求確定營運分部，並以就決定實體資源分配所用的內部匯報的相同基準，在財務報表中披露其數額。本集團已評估第8號準則的影響，認為採用該準則應該不會對本集團的財務報表構成重大影響。本集團將於2009年1月1日開始的年度期間起採用第8號準則。

本集團在編製本財務報表時貫徹採用了下列的會計政策。

### (b) 財務報表編製基礎

本財務報表以人民幣為本集團的記賬及呈報貨幣，並以四捨五入為百萬單位的數額呈報。

除下述資產及負債按公允價值入賬，以及若干非金融資產按設定成本入賬外，本財務報表是以歷史成本作為編製基準。按公允價值入賬的資產和負債包括以公允價值計量且變動計入損益的金融資產和金融負債、可供出售金融資產，除非其公允價值無法可靠計量。

## 1 主要會計政策(續)

### (b) 財務報表編製基礎(續)

管理層需作出會影響會計政策應用以及資產負債和收支列報金額的判斷、估計和假設，以編製符合《國際財務報告準則》的財務報表。這些估計和相關的假設是以歷史經驗和在具體情況下確信為合理的其他因素為基礎。這些估計和假設的結果是用作判斷那些明顯無法直接通過其他渠道獲得賬面價值的資產和負債項目的賬面價值的依據。實際結果可能跟這些估計有所不同。

這些估計及相關的假設會持續予以審閱。如會計估計的修訂僅對修訂年度產生影響，則其影響只會在當年確認；如果會計估計的修訂對修訂年度及未來年度均產生影響，則相關影響會在當年和以後年度進行確認。

附註38說明了這些因管理層在運用《國際財務報告準則》時作出的對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對隨後期間產生重大調整的估計。

### (c) 子公司和少數股東權益

子公司是指受本行控制的企業。當本行有權直接或間接支配企業的財務及經營政策，並藉此從其經營活動中取得利益，則該企業將被視為受本行控制。在評估控制是否存在時，現時可行使的潛在投票權會納入考慮之列。綜合財務報表包括子公司由控制開始日起至控制結束日止的業績及財務狀況。

本集團沒有將不受本集團控制的特殊目的實體予以合併。由於在某些時候難以釐定本集團是否對特殊目的實體存在控制，因此，本集團就風險和回報以

及對特殊目的實體作出經營決策的能力作出了判斷。在許多情況下，當獨立考慮所呈現的因素時會顯示本集團對特殊目的實體存在或缺乏控制，但當綜合考慮這些因素時則可能難以取得一個明確的結論。在評估是否需要合併特殊目的實體時，本集團會衡量多項因素，包括：(a)本集團是否將會獲取特殊目的實體業務大部分的利益；(b)本集團是否保留與資產相關的大部分剩餘或所有權風險以獲取來自特殊目的實體業務的利益；(c)本集團是否擁有決策權以獲取大部分利益；或(d)特殊目的實體的業務是否由本集團根據其特定的業務需要而進行，以便從特殊目的實體的業務中獲取利益。假如評估相關因素的結果顯示本集團取得特殊目的實體業務的大部分利益，本集團便對該特殊目的實體予以合併。

集團內部往來的結餘和交易以及集團內部交易所產生的任何未變現利潤，在編製綜合財務報表時全數抵銷。集團內部交易所引致未變現虧損的抵銷方法與未變現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部分。

少數股東權益是指並非由本行直接或透過子公司間接擁有的權益所佔子公司資產淨值的部分，而本集團並沒有同意與這些權益的持有人訂立任何可導致本集團整體就這些符合金融負債定義的權益而承擔合同義務的額外條款。少數股東權益在綜合資產負債表和綜合權益變動表內的權益項目中，與本行股東應佔的權益分開列示。少數股東所佔本集團業績的權益，會按照本年度淨利潤或虧損劃分為少數股東權益與本行股東應佔利潤或虧損，在綜合損益表中列示。

## 1 主要會計政策(續)

### (c) 子公司和少數股東權益(續)

如果歸屬少數股東的虧損超過其所佔子公司的權益，超額部分和歸屬少數股東的任何進一步虧損便會沖減本集團所佔權益；但如少數股東須履行具有約束力的義務，並且有能力作出額外投資以彌補虧損則除外。如果子公司其後錄得利潤，所有有關利潤便會分配為本集團的權益，直至本集團收回以往承擔的少數股東應佔虧損為止。

本行資產負債表所示對於子公司的投資，是按成本減去減值損失(如有)(見附註19)後入賬。

### (d) 聯營公司

聯營公司是指本集團或本行對其有重大影響，但沒有控制或共同控制其管理層的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

對聯營公司的投資是按權益法記入綜合財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，然後按本集團所佔該聯營公司的淨資產在收購後的變動作出調整。綜合損益表涵蓋年內本集團所佔聯營公司的收購後和除稅後業績，包括年內已確認的對聯營公司的投資有關的任何商譽減值損失(如有)。

當本集團對聯營公司承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營公司作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營公司所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在聯營公司投資淨額一部分的長期權益為準。

本集團與聯營公司之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於聯營公司所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未變現虧損會即時在損益中確認。

### (e) 商譽

#### (i) 成本

商譽是指企業合併的成本或對聯營公司的投資，超過本集團在被收購方的可辨別資產、負債和或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分。

商譽是按成本減去累計減值損失後列賬。商譽會分配至現金產出單元，並且每年進行減值測試。

本集團在被收購方的可辨別資產、負債和或有負債的公允價值淨額中所佔份額，超過企業合併的成本或對聯營公司的投資的部分，會即時在損益中確認。

內部產生的商譽和品牌在其產生的期間內確認為支出。

#### (ii) 減值

本集團在每個資產負債表日審閱內部和外來的信息，以確定商譽是否出現減值跡象。如果出現任何這類跡象，本集團會每年估計商譽的可收回數額，以確定商譽是否出現減值。

本集團商譽的可收回數額是其使用價值。在評估使用價值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間值和獲分配商譽的現金產出單元的特定風險所作出評估的折現率，折現至其現值。

## 1 主要會計政策(續)

### (e) 商譽(續)

#### (ii) 減值(續)

當獲分配商譽的現金產出單元的賬面金額高於其可收回數額時，減值損失便會在損益表中確認。就現金產出單元確認的減值損失會作出分配，首先扣減已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元(或該組單元)內其他資產的賬面金額；但每項資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得數額或其使用價值(如能釐定)。

商譽的減值損失不會轉回。

#### (iii) 處置

於處置現金產出單元或對聯營公司的投資時，任何應佔購入商譽(扣除減值準備後淨額，如有)均包括在計算被處置項目的損益內。

### (f) 金融工具

#### (i) 初始確認

本集團及本行在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入損益、貸款及應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

在初始確認時，所有金融資產和金融負債均以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債以外的其他金融工具，除非能通過比較在其他可觀察到的現行市場交易的同類工具(即未經修改或重新包裝)，或根據包括可觀察市場數據等參數的估值方法計量外，其公允價值將包括直接由取得該等金融資產或發行該等金融負債產

生的交易成本。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易成本將立即計入損益表。

所有金融資產和金融負債只會在本集團或本行成為該金融工具合同條款的一方時，才會於資產負債表內確認。購買或出售金融資產於交易日確認。自交易日起因金融資產或金融負債公允價值的變動而產生的損益將予以確認。

#### (ii) 分類

以公允價值計量且其變動計入損益

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債包括主要持作短期獲利用途的金融資產和金融負債，以及於確認時本集團指定的以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債。在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時指定以公允價值計量且其變動計入損益：

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或大幅減少會計錯配的發生；
- 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
- 嵌入衍生工具無法從金融工具分離。

所有不符合資格作為套期用途的衍生工具均歸入這個類別。當衍生工具的公允價值為正數時作為資產入賬，當公允價值為負數時則作為負債入賬。

## 1 主要會計政策 (續)

### (f) 金融工具 (續)

#### (ii) 分類 (續)

##### 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定的付款額但並沒有在交投活躍市場有報價的非衍生金融資產，但不包括(a)本集團有意實時或在短期內出售，並將其歸類為持有作交易用途的金融資產；(b)於初始確認時本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益或可供出售的金融資產；或(c)本集團可能無法收回其絕大部分初始投資(不包括因信用惡化而無法收回的金融資產)，並將其歸類為可供出售的金融資產。貸款及應收款項主要包括客戶貸款及墊款和存放銀行及金融機構款項。

分類為貸款及應收款項的證券一般包括由客戶發行但沒有在活躍市場有報價的證券，而該客戶是與本集團有借貸關係的相同客戶。信貸替代品證券的投資決策須經過與貸款相同的信貸審批程序，而本集團須承擔等同借款予同一客戶的風險。此外，回報及到期日條款普遍是由本集團直接與發行人磋商。

##### 持有至到期投資

持有至到期投資為本集團有意並有能力持有至到期的非衍生金融資產，且有固定或可確定的付款額和固定到期日，但不包括(a)那些由本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的或可供出售的金融資產；或(b)那些符合貸款及應收款項定義的金融資產。

##### 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指定為可供出售類別或不是歸類為以公允價值計量且其變動計入損益、貸款及應

收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產，包括計劃無限期持有，但可能因應流動資金需求或市場環境變動而出售的金融資產。

#### (iii) 後續計量

初始確認後，貸款及應收款項、持有至到期的金融資產和金融負債(除交易用途及指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債外)是以實際利率法按攤餘成本減去減值損失(如有)計量，其餘金融資產及金融負債均以公允價值計量，任何因銷售或處置而可能產生的交易成本不予扣除。對沒有活躍市場報價及其公允價值無法可靠地計量的權益工具投資，以及與此類權益工具掛鉤並須通過實際交付這些無報價權益工具來進行結算的衍生工具資產或衍生工具負債，則以成本減去減值損失(如有)入賬。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具的公允價值變動所產生的損益在產生時於損益表內確認。除於損益表內確認的減值損失及滙兌損益外，可供出售金融資產的公允價值變動所產生的未變現損益直接於權益內的投資重估儲備中確認，直至該金融資產終止確認時才可將先前於權益中確認的累計損益於損益表內確認。在出售可供出售金融資產時，處置損益包括出售所得款項與賬面價值之間的差額，以及因公允價值調整而於權益中確認的累計損益。對於以攤餘成本入賬的金融資產和金融負債，通過攤銷過程或當該金融資產或金融負債終止確認或出現減值時，所發生的損益在損益表內確認。



## 1 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (iv) 公允價值的計量原則

金融工具的公允價值是根據其於估值日在交投活躍市場公布的市場價格(未扣減任何交易成本前)計量。金融資產以當期買入價定價，而金融負債則以當期沽售價定價。交投活躍市場的市場價格是指易於定期從證券交易所、交易商、經紀、業內團體、定價服務或監管機構取得的價格信息，且代表了在公平交易中實際和定期發生的市場交易的價格。如果金融工具不存在公開價格，則採用能夠可靠估計實際市場交易價格的估值方法，估計其公允價值。

所採用的估值方法包括參考最近知悉及願意進行交易的各方之間按公平基礎進行的市場交易、參考另一項大致相同的工具的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型。本集團定期評估估值方法，並測試其有效性。如果採用折現現金流量分析，估計未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為條款及條件相若的工具在資產負債表日適用的市場利率。如果採用其他定價模型，輸入的參數將以資產負債表日的市場數據為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，本集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有因素，包括但不限於利率、信貸風險、外匯價格及市場波動。

本集團會從產生或購入該金融工具的另一市場獲取市場數據。

#### (v) 終止確認

當從某項金融資產收取現金流量的合同權利屆滿或與擁有權相關的主要風險及回報已轉移時，該金融資產將於當日被終止確認。金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。本集團採用加權平均法釐定在終止確認時於損益中確認已實現收益及損失。

#### (vi) 減值

金融資產在各資產負債表日會被評估，並按客觀證據判斷某項或某組金融資產是否已出現減值。於初始確認入賬後，只要有客觀證據顯示某項或某組金融資產出現減值時，該項或該組金融資產就會被認定為已出現減值及產生減值損失。客觀證據是指能可靠地預測一項或多項事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量將造成影響。

資產的賬面金額將通過計提減值損失準備被調低，而對應的減值損失於損益表內確認。

根據未來事項而預計的損失不管發生的可能性大小，因該導致損失的事項並未發生，都不會予以確認。

#### — 貸款及應收款項和持有至到期投資

本集團採用兩個方法評估減值損失：個別方式評估和組合方式評估。



## 1 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (vi) 減值(續)

##### — 貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

##### (vi-1) 個別方式評估的金融資產

對於本集團認為個別重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，本集團將採用個別評估方法評估其減值損失，當中包括公司類貸款組合中的所有貸款及墊款。

如果有客觀證據顯示以攤餘成本入賬的貸款及應收款項或持有至到期投資個別地被認定已出現減值損失時，損失金額以資產賬面金額與按資產原來實際利率(即在初始確認有關資產時計算的實際利率)折現估計未來現金流量的現值之間的差額計量。

以個別方式評估減值的貸款及墊款是基於損失事件的客觀證據評估，例如：

- 借款人有重大財務困難；
- 違反合同，例如未能償還或逾期償還利息或本金；
- 因與借款人財務困難有關的經濟或法律原因，向借款人作出本集團原本不會考慮作出的寬減；或
- 借款人可能破產或進行其他財務重組。

個別減值貸款及墊款會被評級為可疑類或更差的類別(上述貸款分類的定義見附註37(a))。

本集團可能無法確定導致減值的單一事件，但本集團可以通過若干事件所產生的綜合影響確定該金融資產是否出現減值。

短期貸款及應收款項的現金流量如果折現造成的影響不大，將不會作出折現。

計算有抵押貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品(不論抵押品是否可能被收回)的成本。

##### (vi-2) 組合方式評估的金融資產

以組合方式評估減值損失的貸款及應收款項和持有至到期投資包括：

- 個別數額並不重大的同類貸款
- 以個別方式評估但沒有客觀證據證明已個別出現減值的貸款

以組合方式評估時，資產是按具有類似信貸風險的特徵(即顯示債務人根據合同條款償還所有款項的能力)進行分類。

以組合方式評估減值的貸款及墊款是基於減值的客觀證據評估，亦即有可觀察數據顯示有關資產自初始確認後，來自某一類別貸款的預期未來現金流量出現大幅下降，包括：

- 本集團借款人的付款情況出現不利變動；或
- 與未能償還本集團資產相關的全國或本地經濟狀況。

## 1 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (vi) 減值(續)

##### — 貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

##### (vi-2) 組合方式評估的金融資產(續)

##### 個別數額並不重大的同類貸款

對於個別數額並不重大的同類貸款(包括所有個人貸款組合)，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法使用對違約概率和隨之發生的損失金額的歷史趨勢進行統計分析；同時評估對組合中的固有損失有隨之發生的影響的當前經濟狀況。

##### 以個別方式評估但沒有客觀證據證明已個別出現減值的貸款

具備個別重大的貸款，必須經過個別方式評估。如無任何導致損失的事項或未能可靠地計量導致損失事項對未來現金流量的影響，以及無客觀減值證據時，則歸類為具有類似信貸風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。這些貸款包括所有評級為正常、關注或次級類別的公司類貸款及墊款(上述貸款類別的定義見附註37(a))。此評估涵蓋了於資產負債表日出現減值但有待日後方能個別確認已出現減值的貸款。

評估組合減值損失的因素包括：

- 具有類似信貸風險特徵的貸款組合的過往損失經驗；
- 從出現損失到該損失被識別的所需時間；及

- 當前經濟及信貸狀況；以及管理層基於經驗判斷於此狀況下的實際水平是否高於或低於過往經驗所顯示的水平。

從出現損失到該損失被識別的所需時間由管理層根據本集團經營環境中的過往經驗而釐定。

按組合方式確認減值損失是在以組合方式評估的金融資產組合中識別個別資產(須按個別方式評估)減值損失前的過渡步驟。

當有信息顯示金融資產組合中個別資產有客觀證據識別其減值時，這些資產會從該金融資產組合中剔除。按組合方式評估減值的資產不包括按個別方式進行減值評估並且已經或繼續確認減值損失的資產。

如果資產減值損失的金額在期後減少，而有關的減少可以客觀地與確認減值後發生的事件聯繫起來，先前確認的減值損失將轉回。有關的轉回不應導致金融資產於轉回減值當日的賬面金額高於未確認減值情況下的攤餘成本。轉回金額於損益表內確認。

當借款人或擔保人未能償還貸款本金及利息，且本集團收回抵債資產作為減值貸款的補償時，該等減值貸款的賬面值(如有需要)將通過減值準備調整為抵債資產的估計公允價值。調整後減值貸款的賬面值(已減去相應的減值準備)轉入抵債資產。

## 1 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (vi) 減值(續)

##### — 貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

##### (vi-2) 組合方式評估的金融資產(續)

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，管理層就會決定核銷貸款及沖銷相應的減值損失準備。如果在期後本集團收回已核銷的貸款金額，則轉回金額將通過減值準備於損益表內確認。

##### — 可供出售金融資產

如果可供出售金融資產的公允價值的減少已直接於權益內確認，並有客觀證據顯示該資產已經出現減值，即使該金融資產仍未終止確認，先前直接於權益內確認的累計損失將會從權益內轉出，並在損益表內確認。

從權益內轉出並在損益表內確認的累計損失數額等於購入成本(已扣除任何本金還款和攤銷)與當期公允價值之間的差額，減去先前已在損益表內確認的該金融資產的任何減值損失。

如果可供出售的債務工具公允價值在期後增加，而且客觀上與原確認在損益表內確認減值損失後發生的事件有關，便會將減值損失轉回，並於損益表內確認轉回數額。歸類為可供出售並以公允價值入賬的權益工具投資，其在損益表內確認的減值損失不會通過損益表轉回。這些資產公允價值其後的任何增加會直接在權益中確認。

因未能可靠地計算公允價值而以成本入賬的可供出售金融資產(如非上市權益工具)，有關的減值損失是按金融資產的賬面金額與按類似金融資產的現行市場回報率折現估計未來現金流量的現值之間的差額計算。

#### (vii) 抵銷

如果本集團擁有合法權利就已確認金額作抵銷，並有意以淨額為結算基礎，或同時變現資產及結算負債，則該金融資產和金融負債將在資產負債表內互相抵銷並以淨額列示。

#### (viii) 衍生金融工具

本集團利用衍生金融工具作為對其因投資活動而產生的外匯和利率風險敞口進行套期。根據本集團的資金業務政策，本集團一般不會以交易為目的而持有或發行衍生金融工具。然而，不符合套期會計處理的衍生工具將視為以公允價值計量且變動計入損益的金融資產及金融負債。

衍生金融工具以公允價值確認。因重新計量公允價值而產生的損益在損益表中確認。然而，對於符合套期會計處理的衍生工具，確認任何產生的損益取決於被套期項目的性質。

#### (ix) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是同時包含衍生工具及主合同的混合(組合)工具的一個組成部分，並導致該組合工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生工具的變動方式變動。當(a)該嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同並不緊密相關；及(b)混合(組合)工具不以公允價值計量，而公允價值的變動也不在損益表內確認，嵌入衍生工具將與主合同分離，並作為衍生工具入賬。

當嵌入衍生工具被分離，主合同則按照上文附註(i)、(ii)及(iii)所述方式入賬。

## 1 主要會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (x) 套期會計處理

套期工具與被套期項目的公允價值變動對損益構成的抵銷影響，通過套期會計處理進行確認。本集團會在符合套期會計處理的交易的初始確認時，對套期工具與被套期項目的關係、風險管理目標及進行套期的策略加以記錄，還會於套期初始及持續進行中評估及記錄在套期交易所使用的金融工具是否高度有效地抵銷被套期項目的公允價值變動。本集團會在下列情形下中止套期會計：(a)套期工具到期或被出售、終止或行使；(b)有關套期不再符合套期會計的條件；或(c)本集團撤銷指定的套期交易。

#### 公允價值套期

公允價值套期的目的是沖抵已確認資產或負債或已承諾交易因公允價值變動而導致的損益的風險。

套期工具是以公允價值計量，而其公允價值的變動會於損益表中確認。被套期項目因已通過套期工具對相關的風險進行對沖的公允價值變動，會通過調整被套期項目的賬面值列示。被套期項目的調整金額將於損益表中對沖相關套期工具的損益。

當套期工具到期或被出售、終止或行使，或本集團撤銷了指定的套期關係時，截至當時為止對使用實際利率法計算的被套期項目的任何調整，會在損益表內攤銷，作為在該被套期項目的剩餘期間重新計算其實際利率的一部分。

#### 套期有效性測試

為符合套期會計處理的資格，本集團就套期進行預計有效性測試，以顯示本集團預期有關的套期在初始時及套期期間高度有效，並持續顯示套期的實際有效性(追溯有效性)。

有關各套期關係的記錄載有如何評估套期的有效性。本集團採用的套期有效性評估方法，取決於風險管理策略。

對於公允價值套期關係，本集團採用累計價值抵銷法或回歸分析作為測試有效性的方法。

就預計有效性而言，套期工具必須在指定套期期間內，預期能夠高度有效地抵銷被套期風險的公允價值的變動。就實際有效性而言，公允價值的變動必須在80%至125%的範圍內互相抵銷，有關套期才屬有效。

### (g) 賣出回購及買入返售協議

本集團對根據協議在某個較後日期以固定價格回購(賣出回購協議)的已售資產仍在財務報表內確認，並根據適用於該等資產的會計政策計量。出售資產所得款項將列示在應付中央銀行、銀行或非銀行金融機構款項中，並以攤餘成本在資產負債表入賬。

本集團對根據協議在未來返售(買入返售協議)的已購入資產不予以確認。已付金額將根據交易對手身份入賬列作存放中央銀行款項、應收銀行及非銀行金融機構款項或客戶貸款及墊款，並以攤餘成本在資產負債表入賬。

## 1 主要會計政策(續)

### (g) 賣出回購及買入返售協議(續)

售價與回購價的差額和購入與再售價的差額在相關交易期間以實際利率法攤銷，並分別計入利息收入或利息支出項內。

### (h) 物業及設備

#### (i) 成本

物業及設備(在建工程除外)是以成本或設定成本減去累計折舊和減值損失後的價值列示。自建資產成本包括物料成本、直接勞務費用及適當比例的應佔間接費用。

物業及設備項目中的在建工程是指正在建造的物業及設備，以成本減去減值損失後的價值列示。當該資產已達到其預定可使用狀態時，這些成本將停止資本化，並由在建工程轉入相應的物業及設備。

根據重組安排，所有物業及設備按中國的獨立專業評估師——中華財務會計諮詢有限公司(「中華財務」)所釐定的2003年12月31日的評估價值入賬。重估金額已被採用為物業及設備於2003年12月31日的設定成本。

#### (ii) 後續開支

當本集團能確定重置某部分物業及設備很可能帶給本集團未來經濟效益，而對該項目所支付的重置費用又能夠可靠地計量時，本集團便會於重置費用發生時在該物業及設備項目的賬面金額中確認該重置費用。所有其他開支在發生時於損益表內確認。

### (iii) 折舊

折舊是按各項物業及設備組成部分的預計可使用年限，在減去其預計剩餘價值(如適用)後以直線法計算沖減物業及設備項目(不包括在建工程)的成本或設定成本，並計入損益表內。各項預計可使用年限如下：

	預計可使用年限
銀行物業	30—35年
計算機設備	3—8年
其他	4—11年

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的可使用年限，該項物業及設備的成本或設定成本會按合理基準在組成部分之間進行分配，而各組成部分將單獨計提折舊。

本集團將每年對金額重大的物業及設備項目的可使用年限和其剩餘價值進行重估。

### (iv) 減值

本集團會對物業及設備的賬面金額定期進行審閱，以評估可收回金額是否低於賬面金額，當出現減值情況，賬面金額便會減至可收回金額。減少的金額於損益表確認。可收回金額是指出售淨額與可使用價值兩者中的較高金額。

假如減值損失的金額在日後減少，而且客觀上與減值後發生的事件有關，便會透過損益表將先前於損益表內確認的減值或準備轉回。減值或準備轉回不應導致該資產於轉回減值當日的賬面金額高於未確認該減值損失情況下的賬面金額。

## 1 主要會計政策(續)

### (h) 物業及設備(續)

#### (v) 出售及報廢

出售或報廢物業及設備所產生的損益以出售所得淨額與資產的賬面金額之間的差額釐定，並在出售或報廢當日於損益中確認。

### (i) 融資租賃及經營租賃

#### (i) 分類

若租賃合約中絕大部分與擁有權相關的風險及權益均轉移至承租人時，分類為融資租賃。不會轉移大部分風險及權益之租賃乃分類為經營租賃。

#### (ii) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，租賃之投資淨額包括在資產負債表內「客戶貸款及墊款」項下。應收租賃款項包含之融資收入將於租賃期內按投入資金之比例在「利息收入」內確認。與融資租賃性質相同之租購合約亦作融資租賃處理。減值損失按附註1(f)(vi)所載會計政策計算。

#### (iii) 經營租賃

如本集團使用經營租賃資產時，租賃作出的付款會在租賃期的會計期間內，以等額在損益中確認；但如有其他基準能更清楚地反映租賃資產所產生的利益模式則除外。獲得經營租賃的獎勵均在損益中確認為租賃淨付款總額的一部分。或有租金在其產生的會計期間內在損益中確認。

### (j) 土地使用權

土地使用權是以成本或設定成本(即由中華財務採用市場比較法所評定於2003年12月31日的公允價值)入賬。

土地使用權按授權使用期(30至50年)以直線法攤銷。

### (k) 抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的管有權或由借款人自願交付管有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現，而且不再要求借款人還款，抵債資產便會列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款與墊款及應收利息的損失時，該抵債資產即以貸款本金及應收利息減去對應的貸款減值損失準備的賬面值入賬。資產的賬面金額高於可收回金額的差額作為當年在損益表中確認的減值損失，抵債資產不計提折舊或進行攤銷。

### (l) 現金等價物

現金等價物包含無約束性的存放中央銀行、銀行及非銀行金融機構款項，以及期限短、流動性高的投資。此等投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動的風險不大，並在購入後三個月內到期的投資。



## 1 主要會計政策(續)

### (m) 準備及或有負債

#### (i) 準備

如果本集團須就已發生的事件承擔法律或推定責任，且履行該責任預期會導致經濟利益外流，在可以作出可靠的估計時，便會在資產負債表內計提準備。如果貨幣時間價值的影響重大，相關的準備便會透過按除稅前貼現率折現估計未來現金流量，以預計所需支出的現值作計提。該貼現率應是反映市場當時所評估的貨幣時間價值和該負債(如適用)的獨有風險。

就該責任而言，如果不是很可能導致經濟利益外流，或金額未能可靠估計，則有關責任將會披露為或有負債。除非經濟利益外流的機會渺茫，可能的責任(以有否出現一件或多件未來事項而確定是否存在)亦會披露為或有負債。

#### (ii) 已作出財務擔保

財務擔保是指那些規定擔保人(「發行人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償受擔保的受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失的合同。

如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值(即已收擔保費用)在「其他負債及準備金」中初始確認為遞延收入。如果本行為擔保本行子公司的債務責任而向第三方作出財務擔保，則會估計擔保的公允價值，並資本化為子公司投資成本和「其他負債及準備金」中的遞延收入。

遞延收入會在擔保期內攤銷，並於損益中確認為已作出財務擔保的收入。此外，如果(a)擔保的持有人可能根據這項擔保向本集團提出申索，以及(b)向本集團提出的申索數額預期高於遞延收入的賬面價值，準備金便會根據附註1(m)(i)在資產負債表內確認。

#### (iii) 透過企業合併收購的或有負債

如果公允價值能夠可靠地計量時，作為企業合併一部分收購來的或有負債會以公允價值初始確認。以公允價值初始確認後，這些或有負債會以初始確認的數額減去累計攤銷(如適用)後所得數額和根據附註1(m)(i)釐定的數額兩者中的較高者予以確認。如果透過企業合併收購的或有負債不能可靠地估計，便會根據附註1(m)(i)作出披露。

### (n) 僱員福利

#### (i) 僱員福利

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本會於本集團的僱員提供服務的年度內計提。如延遲付款或清償會構成重大的影響，則這些數額會以現值列賬。

#### (ii) 離職後福利

本集團的離職後福利主要包括退休福利及提供給已於2003年12月31日或之前退休員工的補充退休福利。

## 1 主要會計政策(續)

### (n) 僱員福利(續)

#### (ii) 離職後福利(續)

##### 定額供款退休金計劃

為現有僱員就定額供款退休金計劃所承擔的供款責任，在發生時於損益表內確認為支出。

##### 補充退休福利

本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其未來退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的中國國債於資產負債表日的收益率。在計算本集團的責任時，任何累計超過在資產負債表日現行責任價值10%的未確認損益會在損益表內予以確認，否則該損益不予確認。

### (o) 所得稅

於損益中確認的所得稅包括當期及遞延稅項。除與權益項目有關的金額直接於權益中確認外，所得稅均在損益中確認。

當期稅項是根據年內的應課稅收入，以在資產負債表日施行或實質上施行的稅率計算的預計應付稅項，並包括就以往年度應付稅項作出的任何調整。

遞延稅項是以負債法計算，就資產與負債在作出財務匯報時的賬面金額與計稅基礎之間的暫時差異計提準備。未抵扣的稅務虧損及未利用的稅項優惠亦會產生遞延稅項資產。所提撥的遞延稅項數額是根據將資產與負債的賬面金額變現或結算的預期情

況，以在資產負債表日施行或實質上施行的稅率計算。遞延稅項資產與負債不會折現。

遞延稅項資產只會在未來應課稅利潤有可能用作抵銷有關遞延稅項資產時才確認。如相關的稅項利益不再可能變現，則會相應調減遞延稅項資產的金額。

當期和遞延稅項結餘及其變動額會分別列示，不予相互抵銷。本集團或本行只會在本集團或本行有法定權利以當期稅項資產抵銷當期稅項負債時，並且在符合以下條件的情況下，才會分別抵銷當期稅項資產與負債及遞延稅項資產與負債：

- 當期稅項資產與負債：本集團或本行計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延稅項資產與負債：這些資產與負債必須是同一稅務機關在以下其中一項所徵收的所得稅：
  - 同一應稅實體；或
  - 不同的應稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要結算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

### (p) 受託業務

本集團在受託業務中擔任客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務報表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

## 1 主要會計政策(續)

### (p) 受託業務(續)

委託貸款及理財服務為本集團主要的受託業務。委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂了委託貸款協議，訂明客戶向本集團提供資金(「委託基金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託基金的風險及回報，故委託貸款及基金按其本金金額記錄為資產負債表外項目，而且並未就這些委託貸款作出任何減值評估。

理財服務是指本集團向公司類和個人客戶銷售理財產品，並從該等客戶取得資金，以投資於投資產品。由於本集團不會承擔理財投資產品的風險及回報，因此所取得的投資和資金記錄為資產負債表外項目。

### (q) 收入確認

在經濟利益能夠流入本集團，以及相關的收入及成本(如有)能夠可靠地計量時，收入才根據下列方法確認計入當期損益：

#### (i) 利息收入

利息收入是根據金融工具的實際利率或適用的浮動利率在損益表內確認。利息收入包括任何折讓、溢價或生息工具的初始賬面金額與其按實際利率基準計算的到期日金額之間的差異的攤銷。

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本和和在相關期間內分配利息收入的方法。實際利率是按金融工具的預計期限或更短的期間(如適用)將其預計未來現金支付或收入進行折現至金融資產的賬面淨值的確實利率。在計算實際利率時，本集團會考慮金融工

具(如預付款、認購期權及同類期權)的所有合同條款(但不會考慮未來信貸虧損)去估計現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用及點子、交易成本和所有其他溢價或折讓。

當貸款的本金或利息逾期超過90天時，將終止按原有條款計算應計利息收入。然而，已作出減值準備的金融資產將繼續按照計算相關減值損失的未來現金流量(「折現回撥」)折現率計算利息收入。

#### (ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時於損益表內確認。

本集團所收取導致產生或收購金融資產的收入或承諾費會被遞延並作為對實際利率的調整。假如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費便會確認為收入。

#### (iii) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

融資租賃和分期付款內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的淨投資餘額的回報率大致相同。或有租金在其賺取的會計期間內確認為收入。

#### (iv) 股息收入

非上市投資的股息收入於本集團收取股息的權利確立時在損益表內確認。上市投資的股息收入在投資項目的股價除息時確認。

## 1 主要會計政策(續)

### (r) 外幣折算

外幣交易按交易日的滙率折算成人民幣。於資產負債表日以外幣為單位的貨幣性資產及負債按該日的滙率折算為人民幣。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產與負債按交易日的滙率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，則以釐定其公允價值當日的滙率折算。

如果非貨幣性項目的損益直接在權益內確認，有關損益的任何滙兌部分亦會直接在權益內確認，所有其他結算和折算貨幣性和非貨幣性資產與負債所產生的滙兌差額於損益中確認。

海外業務的資產與負債(包括於合併計算海外業務時所產生的商譽)以資產負債表日的滙率折算為人民幣。海外業務的收支和現金流量按交易日的概約滙率折算為人民幣。折算產生的滙兌差額直接確認在權益的獨立組成部分中。

處置海外業務時，已在權益中確認並與該海外業務有關的累計滙兌差額會包括在計算處置項目的損益內。

### (s) 應付股息

應付股息於批准及公布的當年確認為負債。

### (t) 關聯方

就本財務報表而言，下列的另一方可視為本集團的關聯方：

- (i) 該另一方能夠透過一家或多家中介機構，直接或間接控制本集團或對本集團的財務和經營決策有重大影響，或可共同控制本集團；
- (ii) 本集團與該另一方同時受到第三方的控制；
- (iii) 該另一方是本集團的聯營公司；
- (iv) 該另一方是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員，或此類個人的近親，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；
- (v) 該另一方是第(i)項內所述的另一方的近親，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；或
- (vi) 該另一方是為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

一名個人的近親是指預期他們在與實體的交易中，可能會影響該名個人或受其影響的家屬。

### (u) 分部報告

分部為本集團內可明顯區分的組成部分，並且負責提供產品或服務(業務分部)，或在一個特定的經濟環境中提供產品或服務(地區分部)，各分部的風險與回報有別於其他分部。

## 2 淨利息收入

	2006年	2005年
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	7,276	6,675
應收銀行及非銀行金融機構款項	4,318	3,442
客戶貸款及墊款(附註(i))		
— 公司類貸款	118,577	97,975
— 個人貸款	29,420	23,789
— 票據貼現	5,459	5,341
債券投資(附註(ii))	50,139	36,379
總利息收入	<b>215,189</b>	173,601
<b>利息支出來自：</b>		
應付銀行及非銀行金融機構款項	(4,877)	(2,920)
客戶存款	(67,811)	(52,084)
已發行次級債券	(1,883)	(1,850)
其他	(250)	(196)
總利息支出	<b>(74,821)</b>	(57,050)
淨利息收入	<b>140,368</b>	116,551

附註：

- (i) 截至2006年12月31日止年度的客戶貸款及墊款利息收入包括就個別方式評估的已減值客戶貸款及墊款所計提的利息收入人民幣9.41億元(2005年：人民幣8.09億元)，當中含就截至2006年12月31日止年度貸款減值準備折現回撥的利息收入人民幣8.96億元(2005年：人民幣7.25億元)(附註17(b))。
- (ii) 債券的利息收入主要來自非上市投資。

### 3 淨手續費及佣金收入

	2006年	2005年
<b>手續費及佣金收入：</b>		
證券、外匯交易及保險服務代理手續費	3,934	1,927
銀行卡手續費	3,836	2,618
滙款、結算及賬戶管理手續費	2,768	2,116
顧問及諮詢費	1,466	848
信託業務佣金	1,229	946
擔保手續費	636	290
代收代付服務手續費	335	246
其他	423	270
<b>總手續費及佣金收入</b>	<b>14,627</b>	<b>9,261</b>
<b>手續費及佣金支出：</b>		
銀行卡交易費	(573)	(417)
銀行間交易費	(245)	(212)
其他	(238)	(177)
<b>總手續費及佣金支出</b>	<b>(1,056)</b>	<b>(806)</b>
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>13,571</b>	<b>8,455</b>

### 4 股息收入

本集團的股息收入主要來自非上市權益投資。

### 5 交易性證券淨收益

	2006年	2005年
債券交易淨收益	41	12
投資及衍生工具重估收益	349	210
其他	229	233
<b>淨收益</b>	<b>619</b>	<b>455</b>



## 6 投資性證券淨收益

	2006年	2005年
出售淨收益	1,354	2,392
出售時自權益轉出的淨重估損失	(342)	(465)
	<u>1,012</u>	<u>1,927</u>

出售淨收益主要為出售可供出售證券而產生的。

## 7 其他經營(損失)／收入

	2006年	2005年
滙兌淨損失	(6,068)	(1,306)
出售物業及設備淨收益	149	30
其他	1,518	2,056
	<u>(4,401)</u>	<u>780</u>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 8 經營費用

	2006年	2005年
員工成本		
— 薪金、花紅及員工福利開支	23,503	19,569
— 定額供款退休金計劃供款	2,449	2,149
— 住房補貼	1,625	1,602
— 補充退休福利(附註28(b))	654	239
— 減員支出	99	369
— 其他	3,955	3,370
	<b>32,285</b>	27,298
物業及設備支出		
— 折舊費	5,998	5,643
— 租金和物業管理費	2,507	2,249
— 水、電費	1,033	993
— 維護費	863	937
— 其他	732	730
	<b>11,133</b>	10,552
其他一般及行政費用(附註(i))	13,271	11,798
營業稅及附加(附註(ii))	8,977	7,401
攤銷費	996	1,043
	<b>66,662</b>	58,092

附註：

(i) 截至2006年12月31日止年度的金額包括人民幣1.34億元的核數費(2005年：人民幣1.41億元)。

(ii) 營業稅主要是按客戶貸款及墊款利息收入，以及手續費及佣金收入計繳，稅率為5%。

附加包括按已繳付營業稅的3%計繳的教育費附加和按已繳付營業稅的1%至7%計繳的城建稅。

## 9 減值損失準備支出

### (a) 客戶貸款及墊款減值損失準備支出

	2006年
本年增加	<b>23,396</b>
轉出	<b>(4,399)</b>
	<b>18,997</b>

### (b) 其他減值損失準備支出

	2006年	2005年
可供出售證券	<b>213</b>	948
物業及設備	<b>42</b>	293
其他	<b>(38)</b>	311
	<b>217</b>	1,552

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 10 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2006年							
			(附註(vii))	(附註(i))			(附註(viii))	合計
	袍金	薪金	已支付的 酌定花紅	應付 酌定花紅	小計	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
<b>執行董事</b>								
郭樹清	—	520	240	423	1,183	19	214	1,416
張建國(附註(ii))	—	208	200	76	484	—	21	505
趙林	—	426	211	424	1,061	19	209	1,289
羅哲夫(附註(ii))	—	426	211	411	1,048	19	196	1,263
<b>非執行董事</b>								
朱振民(附註(iii))	360	—	—	—	360	—	—	360
景學成(附註(iii))	360	—	—	—	360	—	—	360
王淑敏(附註(iii))	360	—	—	—	360	—	—	360
王永剛(附註(iii))	360	—	—	—	360	—	—	360
劉向輝(附註(iii))	373	—	—	—	373	—	—	373
張向東(附註(iii))	380	—	—	—	380	—	—	380
Gregory L. Curl(附註(iv))	390	—	—	—	390	—	—	390
<b>獨立非執行董事</b>								
宋達明	440	—	—	—	440	—	—	440
八城政基	440	—	—	—	440	—	—	440
謝孝衍	423	—	—	—	423	—	—	423
Elaine La Roche	390	—	—	—	390	—	—	390
Lord Peter Levene(附註(ii))	90	—	—	—	90	—	—	90
<b>監事</b>								
謝渡揚	—	478	221	389	1,088	19	216	1,323
劉進	—	307	127	262	696	19	123	838
金磐石	—	307	127	261	695	19	150	864
陳月明(附註(v))	250	—	—	—	250	—	—	250
程美芬(附註(vi))	26	—	—	—	26	—	—	26
孫志新(附註(ii)及(vi))	9	—	—	—	9	—	—	9
寧黎明(附註(ii)及(vi))	9	—	—	—	9	—	—	9
崔建民	270	—	—	—	270	—	—	270
郭峰	250	—	—	—	250	—	—	250
	5,180	2,672	1,337	2,246	11,435	114	1,129	12,678
<b>2006年辭任的前執行董事</b>								
常振明	—	291	137	248	676	11	114	801
劉淑蘭	—	213	106	195	514	9	86	609
	5,180	3,176	1,580	2,689	12,625	134	1,329	14,088

## 10 董事及監事酬金(續)

	2005年							
	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	已支付的 酌定花紅 人民幣千元	(附註(i)) 應付 酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	(附註(viii)) 其他 各種福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>執行董事</b>								
郭樹清	—	375	180	236	791	13	50	854
常振明	—	480	235	311	1,026	16	63	1,105
劉淑蘭	—	410	211	269	890	16	73	979
趙林	—	410	211	276	897	16	73	986
<b>非執行董事</b>								
朱振民(附註(iii))	227	—	—	—	227	—	—	227
景學成(附註(iii))	227	—	—	—	227	—	—	227
王淑敏(附註(iii))	227	—	—	—	227	—	—	227
王永剛(附註(iii))	227	—	—	—	227	—	—	227
劉向輝(附註(iii))	227	—	—	—	227	—	—	227
張向東(附註(iii))	240	—	—	—	240	—	—	240
Gregory L. Curl(附註(iv))	87	—	—	—	87	—	—	87
<b>獨立非執行董事</b>								
宋達明	287	—	—	—	287	—	—	287
八城政基	273	—	—	—	273	—	—	273
謝孝衍	268	—	—	—	268	—	—	268
Elaine La Roche	123	—	—	—	123	—	—	123
<b>監事</b>								
謝渡揚	—	460	221	288	969	16	63	1,048
劉進	—	265	128	163	556	16	36	608
金磐石	—	265	120	170	555	16	66	637
陳月明(附註(v))	200	—	—	—	200	—	—	200
程美芬(附註(vi))	—	—	—	—	—	—	18	18
崔建民	150	—	—	—	150	—	—	150
郭峰	120	—	—	—	120	—	—	120
	2,883	2,665	1,306	1,713	8,567	109	442	9,118
<b>2005年辭任的前執行董事</b>								
張恩照	—	58	—	—	58	5	16	79
	2,883	2,723	1,306	1,713	8,625	114	458	9,197

附註：

- (i) 於2006年12月31日與董事及監事的服務有關的應付酌定花紅須由本行股東於2007年6月13日召開的年度股東大會審批。於2005年12月31日的應付款項已在2006年6月15日召開的年度股東大會審批，並已於截至2006年12月31日止的年度內支付。

## 10 董事及監事酬金(續)

附註(續)：

- (ii) 張建國先生於2006年10月20日被委任為副董事長及執行董事。羅哲夫先生於2006年6月15日被委任為執行董事。Lord Peter Levene 於2006年6月15日被委任為獨立非執行董事。孫志新先生和寧黎明女士於2006年10月23日被委任為監事。
- (iii) 如附註(i)中所述，相關董事因提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予中央滙金投資有限責任公司(「滙金公司」)。
- (iv) 如附註(i)中所述，因他作為董事提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予美國銀行公司。
- (v) 如附註(i)中所述，因她作為監事提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予國家電網公司。
- (vi) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (vii) 2006年已支付的酌定花紅不包括於2006年支付給董事及監事的與2005年度服務有關的酌定花紅。
- (viii) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按薪金的一定比例且在不過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關政策建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ix) 董事及監事並無在截至2005年及2006年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

## 11 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註10中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2006年 人民幣千元	2005年 人民幣千元
薪金及其他酬金	8,734	10,400
酌定花紅	3,830	5,481
定額供款退休金計劃供款	611	681
	<b>13,175</b>	<b>16,562</b>



## 11 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2006年	2005年
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	—	—
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	3	—
人民幣2,500,001元至人民幣3,000,000元	1	2
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	1	1
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	—	1
人民幣4,000,001元至人民幣4,500,000元	—	1

該些人士並無在截至2005年及2006年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

## 12 董事、監事及高級職員貸款

本行於截至2005年及2006年12月31日止的年度內並無向董事、監事及高級職員(及其附屬機構)發放須根據香港《公司條例》第161B條列示的貸款。

## 13 所得稅

### (a) 於綜合損益表確認

	2006年	2005年
本期稅項		
— 中國內地	21,586	8,668
— 香港	77	87
— 海外	15	10
	<b>21,678</b>	8,765
以前年度調整	(212)	—
	<b>21,466</b>	8,765
遞延稅項(附註23)	(2,068)	(497)
所得稅總額	<b>19,398</b>	8,268

### 13 所得稅(續)

#### (b) 稅前利潤與所得稅的調節

	2006年	2005年
稅前利潤	<b>65,717</b>	55,364
按法定稅率33%計算的預計中國所得稅(附註(i))	<b>21,687</b>	18,270
不可作納稅抵扣的支出(附註(ii))		
— 員工成本	<b>427</b>	403
— 減值損失	<b>146</b>	373
— 其他	<b>339</b>	233
	<b>912</b>	1,009
豁免納稅的收入		
— 中國國債利息收入	<b>(2,790)</b>	(2,772)
— 其他	<b>(199)</b>	(391)
	<b>(2,989)</b>	(3,163)
以前年度調整	<b>19,610</b>	16,116
減：稅收減免(附註(iii))	<b>(212)</b>	—
	<b>—</b>	(7,848)
所得稅總額	<b>19,398</b>	8,268

附註：

(i) 本集團根據中國有關所得稅法規和規則按法定稅率33%計算中國所得稅準備。

(ii) 該金額主要是指超出可抵稅金額的員工成本及資產(例如物業、設備及無形資產)減值損失和不能扣稅的業務招待費。

按照中國財政部(「財政部」)和中國國家稅務總局於2006年3月所頒布的批覆，從2006年1月1日起，本行可抵稅員工成本是以上一年度可抵稅員工成本為基準計算，並根據本行的當年業績表現作出調整。

(iii) 按照財政部及中國國家稅務總局於2005年6月所頒布的批覆，本集團截至2005年6月30日止6個月的相當部分所得稅均獲得減免。本集團於截至2005年6月30日止六個月獲得的所得稅減免金額為人民幣78.48億元。本集團於2005年6月30日後不再享受上述所得稅減免。

## 14 每股盈利

截至2006年12月31日止年度的每股基本盈利是以可分配給本行股東的淨利潤除以2,246.89億股已發行股份數計算。

截至2005年12月31日止年度的每股基本盈利是以可分配給本行股東的淨利潤除以1,995.42億股股份數

計算。這一股份數是以於本年內已發行的股份數為基礎，再以加權平均法計算。

由於本行在截至2005年及2006年12月31日止年度並無任何會有潛在攤薄影響的股份，故每股基本與攤薄盈利並無任何差異。

## 15 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
現金	<b>30,191</b>	28,413	<b>30,104</b>	28,413
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(附註(i))	<b>402,835</b>	281,783	<b>402,835</b>	281,783
— 超額存款準備金(附註(ii))	<b>103,767</b>	108,395	<b>103,737</b>	108,395
— 財政性存款	<b>2,880</b>	4,175	<b>2,880</b>	4,175
— 買入返售協議結餘	—	57,370	—	57,370
	<b>509,482</b>	451,723	<b>509,452</b>	451,723
合計	<b>539,673</b>	480,136	<b>539,556</b>	480,136

附註：

- (i) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於2006年12月31日，存放於人行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的9%(2005年：7.5%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣客戶存款的4%(2005年：3%)繳存法定存款準備金。

存放於海外國家中央銀行的法定存款準備金金額由當地司法權區釐定。

- (ii) 超額存款準備金存放於人行用作資金清算。

## 16 應收銀行及非銀行金融機構款項

### (a) 按性質分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
拆放同業款項	<b>31,557</b>	155,728	<b>25,679</b>	155,674
買入返售協議結餘	<b>33,289</b>	13,808	<b>33,289</b>	13,808
存款	<b>18,259</b>	22,036	<b>17,978</b>	22,000
總結餘	<b>83,105</b>	191,572	<b>76,946</b>	191,482
減：減值損失準備(附註16(d))	<b>(920)</b>	(1,464)	<b>(920)</b>	(1,464)
淨結餘	<b>82,185</b>	190,108	<b>76,026</b>	190,018

### (b) 按地區分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
與同業結餘				
— 中國內地銀行	<b>31,659</b>	24,366	<b>31,659</b>	24,366
— 中國內地非銀行金融機構(附註)	<b>28,275</b>	19,440	<b>28,275</b>	19,440
	<b>59,934</b>	43,806	<b>59,934</b>	43,806
與海外銀行結餘	<b>23,171</b>	147,766	<b>17,012</b>	147,676
總結餘	<b>83,105</b>	191,572	<b>76,946</b>	191,482
銀行及非銀行金融機構總結餘				
— 一個月內到期	<b>64,344</b>	108,230	<b>58,831</b>	108,140
— 一個月至一年內到期	<b>18,379</b>	81,522	<b>17,833</b>	81,522
— 一年後到期	<b>382</b>	1,820	<b>282</b>	1,820
	<b>83,105</b>	191,572	<b>76,946</b>	191,482

附註：中國內地非銀行金融機構是指於中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)註冊及受其監管的除銀行以外的中國內地金融機構。

## 16 應收銀行及非銀行金融機構款項(續)

### (c) 按交易對手的法律形式分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
與同業結餘				
— 中國的政策性銀行	2,007	1,292	2,007	1,292
— 中國國有銀行及非銀行金融機構	21,447	14,766	21,447	14,766
— 中國股份制銀行及非銀行金融機構	32,242	29,554	32,236	29,554
— 外資銀行及非銀行金融機構	27,409	145,960	21,256	145,870
總結餘	83,105	191,572	76,946	191,482
減：與同業結餘的減值損失準備				
— 中國國有銀行及非銀行金融機構	(634)	(1,011)	(634)	(1,011)
— 中國股份制銀行及非銀行金融機構	(286)	(453)	(286)	(453)
減值損失準備總額	(920)	(1,464)	(920)	(1,464)
淨結餘	82,185	190,108	76,026	190,018

### (d) 減值損失準備變動情況

	本集團及本行	
	2006年	2005年
1月1日	1,464	2,650
本年計提	9	16
核銷	(553)	(1,202)
12月31日	920	1,464

## 17 客戶貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
公司類貸款	2,112,751	1,809,836	2,099,976	1,808,046
個人貸款	599,340	454,253	585,303	453,943
票據貼現	160,738	194,309	159,425	194,309
融資租賃	780	—	—	—
客戶貸款及墊款總額	2,873,609	2,458,398	2,844,704	2,456,298
減：減值損失準備(附註17(b))	(77,633)	(63,085)	(77,472)	(63,072)
客戶貸款及墊款淨額	2,795,976	2,395,313	2,767,232	2,393,226

### (b) 減值損失準備變動情況

	本集團			
	2006年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款減值 損失準備	已減值貸款及墊款的 減值損失準備		
		其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估	總額
1月1日	19,429	13,234	30,422	63,085
核銷	—	(174)	(3,155)	(3,329)
轉出(附註)	—	(27)	(479)	(506)
收購子公司	122	—	31	153
收回	—	—	129	129
本年計提				
— 在損益表新計提減值損失準備	2,582	897	19,917	23,396
— 回撥至損益表的減值損失準備	—	—	(4,399)	(4,399)
折現回撥	—	—	(896)	(896)
12月31日	22,133	13,930	41,570	77,633



## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (b) 減值損失準備變動情況(續)

	本集團			
	2005年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款減值 損失準備	已減值貸款及墊款的 減值損失準備		總額
		其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估	
1月1日	19,500	14,102	20,262	53,864
核銷	—	(78)	(3,706)	(3,784)
轉出(附註)	—	(55)	(38)	(93)
收回	—	—	117	117
本年計提淨額	(71)	(735)	14,512	13,706
折現回撥	—	—	(725)	(725)
12月31日	19,429	13,234	30,422	63,085

	本行			
	2006年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款減值 損失準備	已減值貸款及墊款的 減值損失準備		總額
		其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估	
1月1日	19,419	13,233	30,420	63,072
核銷	—	(174)	(3,150)	(3,324)
轉出(附註)	—	(27)	(476)	(503)
收回	—	—	129	129
本年計提				
— 在損益表新計提減值損失準備	2,582	897	19,914	23,393
— 回撥至損益表的減值損失準備	—	—	(4,399)	(4,399)
折現回撥	—	—	(896)	(896)
12月31日	22,001	13,929	41,542	77,472

## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (b) 減值損失準備變動情況(續)

	本行			
	2005年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款減值 損失準備	已減值貸款及墊款的 減值損失準備		總額
		其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估	
1月1日	19,490	14,094	20,245	53,829
核銷	—	(78)	(3,690)	(3,768)
轉出(附註)	—	(48)	(38)	(86)
收回	—	—	116	116
本年計提淨額	(71)	(735)	14,512	13,706
折現回撥	—	—	(725)	(725)
12月31日	19,419	13,233	30,420	63,072

附註：轉出金額包括轉至／轉自抵債資產及債轉股投資的減值損失準備淨額。

## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (c) 客戶貸款及墊款及準備

	本集團				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款及 墊款總額 的百分比
	2006年				
	(附註(i)) 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款	(附註(ii)) 已減值貸款及墊款		總額	
	其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估			
發放給下列客戶的貸款及 墊款總額					
— 金融機構	259	—	—	259	—
— 非金融機構	2,778,951	35,976	58,423	2,873,350	3.29%
	<u>2,779,210</u>	<u>35,976</u>	<u>58,423</u>	<u>2,873,609</u>	<u>3.29%</u>
減：對應下列客戶貸款及 墊款的減值損失準備					
— 金融機構	(2)	—	—	(2)	
— 非金融機構	(22,131)	(13,930)	(41,570)	(77,631)	
	<u>(22,133)</u>	<u>(13,930)</u>	<u>(41,570)</u>	<u>(77,633)</u>	
發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額					
— 金融機構	257	—	—	257	
— 非金融機構	2,756,820	22,046	16,853	2,795,719	
	<u>2,757,077</u>	<u>22,046</u>	<u>16,853</u>	<u>2,795,976</u>	

## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (c) 客戶貸款及墊款及準備(續)

	本集團				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款及 墊款總額 的百分比
	2005年				
	(附註(i)) 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款	(附註(ii)) 已減值貸款及墊款		總額	
	其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估			
發放給下列客戶的貸款及 墊款總額					
— 金融機構	782	—	—	782	—
— 非金融機構	2,363,147	46,989	47,480	2,457,616	3.84%
	<u>2,363,929</u>	<u>46,989</u>	<u>47,480</u>	<u>2,458,398</u>	<u>3.84%</u>
減：對應給下列客戶貸款及 墊款的減值損失準備					
— 金融機構	(2)	—	—	(2)	
— 非金融機構	(19,427)	(13,234)	(30,422)	(63,083)	
	<u>(19,429)</u>	<u>(13,234)</u>	<u>(30,422)</u>	<u>(63,085)</u>	
發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額					
— 金融機構	780	—	—	780	
— 非金融機構	2,343,720	33,755	17,058	2,394,533	
	<u>2,344,500</u>	<u>33,755</u>	<u>17,058</u>	<u>2,395,313</u>	

## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (c) 客戶貸款及墊款及準備(續)

	本行				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	2006年				
	(附註(i)) 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款	(附註(ii)) 已減值貸款及墊款		總額	
	其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估			
發放給下列客戶的貸款及 墊款總額					
— 金融機構	259	—	—	259	—
— 非金融機構	2,750,207	35,976	58,262	2,844,445	3.31%
	<u>2,750,466</u>	<u>35,976</u>	<u>58,262</u>	<u>2,844,704</u>	<u>3.31%</u>
減：對應下列客戶貸款及 墊款的減值損失準備					
— 金融機構	(2)	—	—	(2)	
— 非金融機構	(22,000)	(13,929)	(41,541)	(77,470)	
	<u>(22,002)</u>	<u>(13,929)</u>	<u>(41,541)</u>	<u>(77,472)</u>	
發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額					
— 金融機構	257	—	—	257	
— 非金融機構	2,728,207	22,047	16,721	2,766,975	
	<u>2,728,464</u>	<u>22,047</u>	<u>16,721</u>	<u>2,767,232</u>	

## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (c) 客戶貸款及墊款及準備(續)

	本行				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	2005年				
	(附註(i)) 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款	(附註(ii)) 已減值貸款及墊款		總額	
	其減值損失 準備按組合 方式評估	其減值損失 準備按個別 方式評估			
發放給下列客戶的貸款及 墊款總額					
— 金融機構	782	—	—	782	—
— 非金融機構	2,361,124	46,918	47,474	2,455,516	3.84%
	<u>2,361,906</u>	<u>46,918</u>	<u>47,474</u>	<u>2,456,298</u>	<u>3.84%</u>
減：對應給下列客戶貸款及 墊款的減值損失準備					
— 金融機構	(2)	—	—	(2)	
— 非金融機構	(19,417)	(13,233)	(30,420)	(63,070)	
	<u>(19,419)</u>	<u>(13,233)</u>	<u>(30,420)</u>	<u>(63,072)</u>	
發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額					
— 金融機構	780	—	—	780	
— 非金融機構	2,341,707	33,685	17,054	2,392,446	
	<u>2,342,487</u>	<u>33,685</u>	<u>17,054</u>	<u>2,393,226</u>	

附註：

- (i) 按組合方式評估減值的貸款及墊款的減值損失相對於整個貸款組合併不重大。該些貸款及墊款包括評級為正常或關注的貸款及墊款。
- (ii) 已減值貸款及墊款包括該些有客觀證據認定出現減值和其評估的減值損失為重大的貸款。這些貸款包括按以下評估方式而有客觀證據證明出現減值的貸款：
  - 個別評估(包括評級為可疑或損失的公司類貸款及墊款)；或
  - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款及墊款)及已作個別評估但未能以個別方式評估確認減值的貸款組合(包括評級為次級的公司類貸款及墊款)。
- (iii) 上文附註(i)及附註(ii)所述的貸款分類的定義見附註37(a)。
- (iv) 於2006年及2005年12月31日，本集團沒有發放給金融機構的已減值貸款及墊款。



## 17 客戶貸款及墊款(續)

### (d) 按借款人的法律形式分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
向下列企業提供的公司類貸款				
— 國有企業	961,253	844,404	961,238	844,210
— 股份制企業	391,587	374,427	391,502	374,132
— 私營企業	325,810	214,509	315,080	214,509
— 外資企業	224,851	183,486	222,906	182,185
— 集體企業	45,888	42,963	45,888	42,963
— 聯營企業	18,308	18,698	18,308	18,698
— 其他企業	145,054	131,349	145,054	131,349
小計	2,112,751	1,809,836	2,099,976	1,808,046
個人貸款	599,340	454,253	585,303	453,943
票據貼現	160,738	194,309	159,425	194,309
融資租賃	780	—	—	—
客戶貸款及墊款總額	2,873,609	2,458,398	2,844,704	2,456,298
減：以下項目的減值損失準備				
向下列企業提供的公司類貸款				
— 國有企業	(23,111)	(20,555)	(23,111)	(20,554)
— 股份制企業	(17,864)	(13,866)	(17,864)	(13,864)
— 私營企業	(12,589)	(8,765)	(12,474)	(8,765)
— 外資企業	(7,249)	(6,096)	(7,241)	(6,087)
— 集體企業	(2,984)	(2,778)	(2,984)	(2,778)
— 聯營企業	(918)	(782)	(918)	(782)
— 其他企業	(2,949)	(2,577)	(2,949)	(2,577)
小計	(67,664)	(55,419)	(67,541)	(55,407)
個人貸款	(9,782)	(7,480)	(9,763)	(7,479)
票據貼現	(186)	(186)	(168)	(186)
融資租賃	(1)	—	—	—
減值損失準備總額	(77,633)	(63,085)	(77,472)	(63,072)
客戶貸款及墊款淨額	2,795,976	2,395,313	2,767,232	2,393,226

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 18 投資

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
應收款項(附註18(a))	<b>546,357</b>	443,729	<b>546,357</b>	443,729
持有至到期債券(附註18(b))	<b>1,038,713</b>	643,978	<b>1,038,275</b>	643,671
可供出售				
— 債券(附註18(c))	<b>309,089</b>	312,059	<b>306,751</b>	310,612
— 權益投資(附註18(d))	<b>9,617</b>	11,672	<b>9,150</b>	11,669
	<b>318,706</b>	323,731	<b>315,901</b>	322,281
以公允價值計量且其變動計入損益的債券(附註18(e))	<b>5,616</b>	2,433	<b>3,454</b>	2,433
合計	<b>1,909,392</b>	1,413,871	<b>1,903,987</b>	1,412,114

本集團以公允價值計量且其變動計入損益的債券是持有作交易用途的。

#### (a) 應收款項

	本集團及本行	
	2006年	2005年
應收下列中國內地發行人：		
政府		
— 特別國債(附註(i))	<b>49,200</b>	49,200
— 其他	<b>530</b>	530
人行(附註(ii)及(iv))	<b>186,631</b>	94,197
政策性銀行	<b>54,833</b>	49,872
信達公司(附註(iii))	<b>247,000</b>	247,000
銀行	<b>7,573</b>	2,930
其他	<b>590</b>	—
合計	<b>546,357</b>	443,729

## 18 投資 (續)

### (a) 應收款項 (續)

附註：

- (i) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492.00億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 應收人行款項包括：
  - 作為重組的一部分，由人行向原建行定向發行面值人民幣633.54億元的不可轉讓票據。原建行以出售已減值貸款及墊款予中國信達資產管理公司（「信達公司」）所得的大部分款項用作認購該票據。該票據於2009年6月到期，其固定年利率為1.89%。人行有權提前贖回該票據；
  - 因清償原建行受託於中國國務院及人行擔任清算人清理一家信託投資公司而產生的代墊款項（附註27(b)）而發行的面值人民幣210.00億元不可轉讓票據。該票據於2007年6月到期，其固定年利率為1.89%，人行可根據若干條件提前贖回該票據；及
  - 於2006年6月向本行定向發行面值人民幣5.93億元的不可轉讓票據以結算轉予資產管理公司的部分貸款。該票據於2011年6月到期，其固定年利率為1.89%。
- (iii) 信達公司於1999年以原賬面值購入原建行的已減值貸款及墊款而特別向原建行發行債券。該債券的面值為人民幣2,470.00億元，於2009年9月到期，其固定年利率為2.25%。根據財政部頒布的通知，從2005年1月1日起，如信達公司不能全額支付債券利息，財政部將給予資金支持；對債券的本金兌付，必要時財政部將給予支持。
- (iv) 作為重組的一部分，人行已批准本行將特別國債及由人行發行的面值人民幣633.54億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。人行亦已批准本行將2006年6月由人行發行的面值5.93億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。
- (v) 所有包含於應收款項中的債券均為非上市債券。

## 18 投資(續)

### (b) 持有至到期債券

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
由下列機構發行：				
政府				
— 中國內地	<b>247,281</b>	205,649	<b>247,271</b>	205,639
— 海外	<b>25,636</b>	161	<b>25,636</b>	161
人行	<b>391,853</b>	218,354	<b>391,794</b>	218,281
政策性銀行				
— 中國內地	<b>199,164</b>	144,507	<b>198,879</b>	144,467
— 海外	<b>7,244</b>	1,630	<b>7,244</b>	1,630
銀行及非銀行金融機構				
— 中國內地	<b>17,110</b>	17,115	<b>17,110</b>	17,115
— 海外	<b>94,930</b>	37,934	<b>94,900</b>	37,902
海外公共實體	<b>52,230</b>	17,938	<b>52,230</b>	17,938
其他機構				
— 中國內地(附註)	<b>72</b>	176	<b>72</b>	176
— 海外	<b>3,193</b>	514	<b>3,139</b>	362
合計	<b>1,038,713</b>	643,978	<b>1,038,275</b>	643,671
於香港上市	<b>2,989</b>	1,849	<b>2,989</b>	1,849
於香港以外地區上市	<b>84,044</b>	27,787	<b>84,014</b>	27,716
非上市	<b>951,680</b>	614,342	<b>951,272</b>	614,106
合計	<b>1,038,713</b>	643,978	<b>1,038,275</b>	643,671
上市證券市值	<b>86,344</b>	28,920	<b>86,314</b>	28,848

附註：於2006年12月31日，由中國內地其他機構發行的債券為國有企業發行的債券人民幣0.72億元(2005年：人民幣1.76億元)。

## 18 投資(續)

### (c) 可供出售債券

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
以公允價值列報，並由下列機構發行：				
政府				
— 中國內地	6,532	13,404	6,532	13,404
— 海外	24,344	44,061	24,077	43,905
人行	141,642	110,114	141,642	110,114
海外中央銀行	—	310	—	310
政策性銀行				
— 中國內地	14,240	10,429	14,240	10,429
— 海外	1,623	5,512	1,623	5,399
銀行及非銀行金融機構				
— 中國內地	864	—	864	—
— 海外	73,874	87,950	71,856	87,950
海外公共實體	25,174	23,086	25,174	22,109
其他機構				
— 中國內地(附註)	14,555	13,245	14,555	13,245
— 海外	6,241	3,948	6,188	3,747
合計	309,089	312,059	306,751	310,612
於香港上市	1,872	1,863	1,732	1,614
於香港以外地區上市	52,893	74,562	52,734	73,867
非上市	254,324	235,634	252,285	235,131
合計	309,089	312,059	306,751	310,612

附註：於2006年12月31日，由中國內地其他機構發行的債券是指分別由國有企業及股份制企業發行的債券人民幣84.49億元(2005年：人民幣34.24億元)及人民幣61.06億元(2005年：人民幣98.21億元)。

## 18 投資(續)

### (d) 可供出售權益投資

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
以公允價值列報：				
債轉股投資(附註)	7,550	10,886	7,550	10,886
其他權益投資	2,067	786	1,600	783
合計	9,617	11,672	9,150	11,669
於香港上市	1,825	563	1,426	560
於香港以外地區上市	—	17	—	17
非上市	7,792	11,092	7,724	11,092
合計	9,617	11,672	9,150	11,669

附註：根據中國政府於1999年的安排，本集團獲取若干企業借款人的非上市法人股(「債轉股投資」)，以取代其償還獲授的貸款。根據中國國家經濟貿易委員會及人行於1999年7月5日聯合發布的通知(「通知」)，即使商業銀行透過上述債轉股的安排而持有企業借款人的股權，這些銀行也不能參與該等企業借款人的經營管理。

本集團需要遵守通知的規定，並且依然不能控制該等企業借款人的財務及經營決策，也不能對該些決策的制定產生重大影響。本集團對該等企業借款人實質上不構成控制或重大影響關係。本集團諮詢了外部法律顧問的意見，外部法律顧問認為本集團對該等投資的直接擁有權並不會違反任何現有的中國法律與法規。



## 18 投資(續)

### (e) 以公允價值計量且其變動計入損益的債券

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
由下列機構發行：				
政府				
— 中國內地	486	361	486	361
— 海外	207	234	207	234
人行	—	49	—	49
政策性銀行				
— 中國內地	116	718	116	718
— 海外	139	142	100	142
海外銀行及非銀行金融機構	3,253	615	1,229	615
海外公共實體	—	244	—	244
其他機構				
— 中國內地(附註)	986	—	986	—
— 海外	429	70	330	70
	<b>5,616</b>	2,433	<b>3,454</b>	2,433
於香港上市	227	—	150	—
於香港以外地區上市	1,691	—	1,361	—
非上市	3,698	2,433	1,943	2,433
合計	<b>5,616</b>	2,433	<b>3,454</b>	2,433

附註：於2006年12月31日，由中國內地其他機構發行的債券是指分別由國有企業及股份制企業發行的債券人民幣7.99億元(2005年：零)及人民幣1.87億元(2005年：零)。

## 19 對子公司的投資

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的子公司詳情。除特別注明外，本集團所持有的股份均為普通股。這些子公司均為附註1(c)所界定的子公司，並已在本集團的綜合財務報表中綜合計算。

公司名稱	註冊成立及 經營地點	已發行及 繳足股本詳情	本行直接 持有所有權 百分比	本行間接 持有所有權 百分比	主要業務
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(原「美國銀行(亞洲)有限公司」)	香港	780萬股， 每股面值港幣40元	—	100%	商業銀行及相關的金融服務
中國建設銀行(亞洲)有限公司	香港	3.00億股， 每股面值港幣1元	100%	—	商業銀行及相關的金融服務
中德住房儲蓄銀行 有限責任公司	中國，有限 責任公司	1.50億股， 每股面值人民幣1元	75.1%	—	住房按揭貸款 及存款業務
建信基金管理有限責任公司 (「建信基金」)	中國，有限 責任公司	2.00億股， 每股面值人民幣1元	65%	—	基金管理服務

## 20 聯營公司權益

本集團佔非上市的聯營公司的權益詳情如下：

公司名稱	註冊成立 地點	已發行及 繳足的股本	本行間接 持有所有權 百分比	主要業務
昆士蘭聯保保險有限公司	香港	1,990萬股普通股， 每股面值港幣1元	25.50%	保險

## 21 物業及設備

### (a) 本集團

	銀行物業 (附註21(c))	在建工程	計算機設備	其他	合計
<b>成本或設定成本：</b>					
2006年1月1日	38,987	2,344	11,369	6,324	59,024
增加	1,162	1,761	3,787	2,809	9,519
出售	(348)	(77)	(841)	(1,160)	(2,426)
透過收購子公司增加	44	—	85	73	202
轉移	1,667	(2,480)	229	584	—
2006年12月31日	41,512	1,548	14,629	8,630	66,319
<b>累計折舊及減值損失：</b>					
2006年1月1日	(3,658)	(49)	(4,707)	(649)	(9,063)
折舊費用	(1,608)	—	(2,581)	(1,809)	(5,998)
減值損失	(28)	(13)	—	(1)	(42)
出售	110	57	810	997	1,974
透過收購子公司增加	(20)	—	(76)	(57)	(153)
2006年12月31日	(5,204)	(5)	(6,554)	(1,519)	(13,282)
<b>賬面淨值：</b>					
2006年12月31日	36,308	1,543	8,075	7,111	53,037
<b>成本或設定成本：</b>					
2005年1月1日	38,352	764	9,576	5,000	53,692
增加	1,103	2,225	2,434	2,593	8,355
出售	(701)	(2)	(705)	(1,615)	(3,023)
轉移	233	(643)	64	346	—
2005年12月31日	38,987	2,344	11,369	6,324	59,024
<b>累計折舊及減值損失：</b>					
2005年1月1日	(2,024)	—	(2,947)	(277)	(5,248)
折舊費用	(1,624)	—	(2,434)	(1,585)	(5,643)
減值損失	(234)	(50)	(4)	(5)	(293)
出售	224	1	678	1,218	2,121
2005年12月31日	(3,658)	(49)	(4,707)	(649)	(9,063)
<b>賬面淨值：</b>					
2005年12月31日	35,329	2,295	6,662	5,675	49,961

附註：於2006年12月31日，本集團賬面淨值為人民幣34.42億元（2005年：人民幣11.52億元）的銀行物業的產權手續尚在辦理之中。

## 21 物業及設備(續)

### (b) 本行

	銀行物業 (附註21(c))	在建工程	計算機設備	其他	合計
<b>成本或設定成本：</b>					
2006年1月1日	38,919	2,344	11,363	6,316	58,942
增加	1,161	1,761	3,769	2,788	9,479
出售	(346)	(77)	(841)	(1,160)	(2,424)
轉移	1,667	(2,480)	229	584	—
2006年12月31日	41,401	1,548	14,520	8,528	65,997
<b>累計折舊及減值損失：</b>					
2006年1月1日	(3,658)	(49)	(4,704)	(647)	(9,058)
折舊費用	(1,608)	—	(2,578)	(1,802)	(5,988)
減值損失	(27)	(13)	—	(1)	(41)
出售	110	57	810	997	1,974
2006年12月31日	(5,183)	(5)	(6,472)	(1,453)	(13,113)
<b>賬面淨值：</b>					
2006年12月31日	36,218	1,543	8,048	7,075	52,884
<b>成本或設定成本：</b>					
2005年1月1日	38,292	764	9,570	4,992	53,618
增加	1,095	2,225	2,433	2,588	8,341
出售	(701)	(2)	(704)	(1,610)	(3,017)
轉移	233	(643)	64	346	—
2005年12月31日	38,919	2,344	11,363	6,316	58,942
<b>累計折舊及減值損失：</b>					
2005年1月1日	(2,024)	—	(2,944)	(273)	(5,241)
折舊費用	(1,621)	—	(2,433)	(1,583)	(5,637)
減值損失	(234)	(50)	(4)	(5)	(293)
出售	221	1	677	1,214	2,113
2005年12月31日	(3,658)	(49)	(4,704)	(647)	(9,058)
<b>賬面淨值：</b>					
2005年12月31日	35,261	2,295	6,659	5,669	49,884

附註：於2006年12月31日，本行賬面淨值為人民幣34.42億元(2005年：人民幣11.52億元)的銀行物業的產權手續尚在辦理之中。

## 21 物業及設備(續)

### (c) 按租賃剩餘年期分析

本集團及本行的銀行物業於資產負債表日的賬面淨值按租賃剩餘年期分析如下：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
於香港持有的長期租賃(50年以上)	123	102	51	53
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	35,942	35,012	35,924	34,993
於中國內地持有的短期租賃(10年以下)	243	215	243	215
合計	36,308	35,329	36,218	35,261

## 22 商譽

	本集團
	2006年
成本：	
透過收購子公司增加及於2006年12月31日餘額(附註32(c)(iii))	1,743

### 包含商譽的現金產出單元的減值測試

商譽會分配至本集團的現金產出單元，即於2006年12月29日在香港所收購的海外子公司。

現金產出單元的可收回數額是以使用價值來釐定。這價值的計算採用了經管理層審批的十年財務預測為基礎編製的未來現金流量預測。十年後的現金流量是按下列估計比率制定。這增長比率不會超過現金產出單元所在行業的長期平均增長率。

計算使用價值時所採用的主要假設：

	2006年 %
十年後的增長率	5.0
貼現率	9.0

本集團採用的加權平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的貼現率則反映與相關分部有關的特定風險。

## 23 遞延稅項

### (a) 按性質分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
遞延稅項資產	2,701	420	2,682	420
遞延稅項負債	(25)	—	(25)	—
結餘淨額	2,676	420	2,657	420

### (b) 遞延稅項的變動

#### 本集團

於綜合資產負債表確認的遞延稅項資產／(負債) 的組成部分及其於本年的變動情況列報如下：

	中國內地業務				海外業務		遞延稅項 資產／ (負債)
	確認短期 債券利息	遞延或攤銷 次級債券 發行成本	證券公允 價值調整 (附註(i))	貸款及墊款 的損失準備	證券公允 價值調整 (附註(i))	其他	
2006年1月1日	—	(31)	444	—	7	—	420
在損益表確認	—	4	—	2,064	—	—	2,068
在權益中確認	—	—	201	—	(32)	—	169
透過收購子公司增加	—	—	—	—	—	19	19
2006年12月31日	—	(27)	645	2,064	(25)	19	2,676
2005年1月1日	(522)	(35)	231	—	(62)	—	(388)
在損益表確認	522	4	(55)	—	26	—	497
在權益中確認	—	—	268	—	43	—	311
2005年12月31日	—	(31)	444	—	7	—	420

## 23 遞延稅項(續)

### (b) 遞延稅項的變動(續)

本行

於資產負債表確認的遞延稅項資產／(負債)的組成部分及其於本年的變動情況列報如下：

	中國內地業務				海外業務	遞延稅項 資產／ (負債)
	確認短期 債券利息	遞延或攤銷 次級債券 發行成本	證券公允 價值調整 (附註(i))	貸款及墊款 的損失準備	證券公允 價值調整 (附註(i))	
2006年1月1日	—	(31)	444	—	7	420
在損益表確認	—	4	—	2,064	—	2,068
在權益中確認	—	—	201	—	(32)	169
透過收購子公司增加	—	—	—	—	—	—
2006年12月31日	—	(27)	645	2,064	(25)	2,657
2005年1月1日	(522)	(35)	231	—	(62)	(388)
在損益表確認	522	4	(55)	—	26	497
在權益中確認	—	—	268	—	43	311
2005年12月31日	—	(31)	444	—	7	420

附註：

- (i) 因調整以公允價值計量且變動計入損益的證券及衍生工具的公允價值而確認的未實現損益需於確認時計徵稅項。可供出售證券的公允價值調整在其變現時計徵稅項。
- (ii) 本集團及本行於資產負債表日並無重大的未計提遞延稅項。



## 24 其他資產

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
應收利息				
— 債券	15,193	11,695	15,170	11,695
— 客戶貸款及墊款	5,509	4,294	5,421	4,294
— 其他	590	1,080	557	1,080
	<b>21,292</b>	17,069	<b>21,148</b>	17,069
土地使用權	18,064	18,449	18,064	18,449
衍生工具公允價值正值 (附註及附註37(f))	14,514	12,146	14,286	12,146
抵債資產	1,453	1,877	1,408	1,877
無形資產	1,131	978	1,127	978
其他	7,247	5,414	6,830	5,254
合計	<b>63,701</b>	55,933	<b>62,863</b>	55,773

附註： 衍生工具公允價值正值

於2006年12月31日的結餘包含外匯期權的公允價值，其金額為人民幣120.58億元(2005年：人民幣95.45億元)，此外匯期權是用以對該獨立管理的美元投資組合所產生的外匯風險進行套期(附註37(d))。

購入上述期權的應付款項是以折現值人民幣54.96億元(2005年：人民幣53.48億元)，包含在其他負債及準備金中列示(附註27)。

## 25 應付銀行及非銀行金融機構款項

### (a) 按性質分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
回購協議結餘	3,905	21,189	3,905	21,189
同業拆入款項	25,548	17,540	25,459	17,324
存款	214,515	125,795	214,429	125,795
合計	<b>243,968</b>	164,524	<b>243,793</b>	164,308

## 25 應付銀行及非銀行金融機構款項(續)

### (b) 按地區分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
即期償還結餘				
— 中國內地銀行	<b>11,854</b>	6,591	<b>11,854</b>	6,591
— 中國內地非銀行金融機構	<b>190,533</b>	78,726	<b>190,533</b>	78,726
	<b>202,387</b>	85,317	<b>202,387</b>	85,317
— 海外銀行	<b>128</b>	322	<b>42</b>	322
— 海外非銀行金融機構	<b>53</b>	—	<b>53</b>	—
	<b>181</b>	322	<b>95</b>	322
定期存款				
— 中國內地銀行	<b>13,993</b>	10,849	<b>13,993</b>	10,849
— 中國內地非銀行金融機構	<b>6,819</b>	33,922	<b>6,819</b>	33,922
	<b>20,812</b>	44,771	<b>20,812</b>	44,771
— 海外銀行	<b>14,677</b>	20,612	<b>14,604</b>	20,410
— 海外非銀行金融機構	<b>5,911</b>	13,502	<b>5,895</b>	13,488
	<b>20,588</b>	34,114	<b>20,499</b>	33,898
合計	<b>243,968</b>	164,524	<b>243,793</b>	164,308

### (c) 按交易對手的法律形式分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
與同業結餘				
— 中國的政策性銀行	<b>89</b>	137	<b>89</b>	137
— 中國國有銀行及非銀行金融機構	<b>30,995</b>	106,219	<b>30,995</b>	106,219
— 中國股份制銀行及非銀行金融機構	<b>175,109</b>	19,389	<b>175,109</b>	19,389
— 外資銀行及非銀行金融機構	<b>37,775</b>	38,779	<b>37,600</b>	38,563
合計	<b>243,968</b>	164,524	<b>243,793</b>	164,308

## 26 客戶存款

### (a) 按性質分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
活期存款				
— 公司類客戶	<b>1,781,875</b>	1,475,119	<b>1,779,362</b>	1,475,038
— 個人客戶	<b>834,809</b>	709,026	<b>830,618</b>	708,705
	<b>2,616,684</b>	2,184,145	<b>2,609,980</b>	2,183,743
定期存款				
— 公司類客戶	<b>715,743</b>	632,350	<b>706,115</b>	631,057
— 個人客戶	<b>1,388,829</b>	1,189,551	<b>1,376,748</b>	1,189,428
	<b>2,104,572</b>	1,821,901	<b>2,082,863</b>	1,820,485
合計	<b>4,721,256</b>	4,006,046	<b>4,692,843</b>	4,004,228

### (b) 按地區分部分析

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
長江三角洲	<b>984,000</b>	828,647	<b>984,000</b>	828,647
珠江三角洲	<b>735,391</b>	620,375	<b>735,391</b>	620,375
環渤海地區	<b>924,942</b>	802,270	<b>924,578</b>	801,973
中部地區	<b>810,662</b>	687,258	<b>810,662</b>	687,258
西部地區	<b>776,246</b>	671,263	<b>776,246</b>	671,263
東北地區	<b>369,657</b>	322,758	<b>369,657</b>	322,758
總行	<b>72,828</b>	58,897	<b>72,828</b>	58,897
海外	<b>47,530</b>	14,578	<b>19,481</b>	13,057
合計	<b>4,721,256</b>	4,006,046	<b>4,692,843</b>	4,004,228

關於地區分部的定義載於附註36(b)。

## 27 其他負債及準備金

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
應付利息				
— 客戶存款	33,293	25,205	33,217	25,205
— 其他	1,012	927	983	927
	<b>34,305</b>	26,132	<b>34,200</b>	26,132
應付員工薪金及福利(附註27(a))	10,373	9,505	10,230	9,505
補充退休福利責任(附註28(b))	5,889	5,621	5,889	5,621
應付外滙期權費(附註24及37(d))	5,496	5,348	5,496	5,348
應付中國建投款項(附註27(b)及39(a))	5,320	5,211	5,320	5,211
睡眠戶	4,571	2,860	4,571	2,860
應交營業稅及其他稅金	4,076	3,451	4,074	3,451
衍生工具公允價值負債(附註37(f))	2,715	2,490	2,522	2,490
應付承兌債券款項	2,701	2,063	2,701	2,063
訴訟損失準備金(附註27(c))	1,637	1,802	1,637	1,802
代收代付款項	1,462	1,333	1,462	1,333
待清算款項	1,285	897	1,285	897
應付股息(附註31(b))	—	3,268	—	3,268
其他	7,201	6,509	5,990	6,389
合計	<b>87,031</b>	76,490	<b>85,377</b>	76,370

### (a) 應付員工薪金及福利

於資產負債表日，在應付員工薪金及福利中包含以下界定供款退休金計劃的應付款項：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
界定供款退休金計劃應付款項	1,591	1,082

### (b) 應付中國建投款項

於2006年12月31日的結餘包括應付中國建銀投資有限公司(「中國建投」)款項人民幣53.07億元(2005年：人民幣52.11億元)，該筆金額是收取人

行發行面值人民幣210.00億元的票據(附註18(a))超過原建行因清理一家信託投資公司而產生的代墊款項的淨差額和有關的應計利息。

## 27 其他負債及準備金(續)

### (c) 訴訟損失準備金

	本集團及本行	
	2006年	2005年
1月1日	1,802	2,107
本年計提	230	5
支付	(395)	(310)
12月31日	1,637	1,802

## 28 退休福利

### (a) 法定退休金計劃

根據中國的勞動法規，本集團為其中國內地員工參與了各省、市政府組織安排的多個界定供款退休金計劃。根據計劃，本集團須就其員工的薪金、花紅及若干津貼，按若干比率向另一獨立實體(可以是政府或由公眾管理的退休金計劃)作出供款。參與計劃的成員有權享有相等於其退休當日薪金某固定份額的退休金。

對於本行於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多項界定供款退休金計劃。

除以上所述和在下文附註28(b)所述的供款外，本集團並無其他需支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

### (b) 補充退休福利

本集團對於2003年12月31日或以前退休的中國內地員工(「合資格員工」)支付補充退休福利。於資產負債表確認的金額代表未注入資金的福利責任的折現值。

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是由獨立精算師韜睿諮詢公司(香港)(美國精算師學會成員)使用「預期累計福利單位法」進行審閱。

本集團及本行資產負債表中的淨負債代表：

	2006年	2005年
福利責任的折現值	6,194	5,758
未確認的精算損失	(305)	(137)
12月31日	5,889	5,621

## 28 退休福利(續)

### (b) 補充退休福利(續)

本集團及本行於資產負債表中確認的淨負債變動情況如下：

	2006年	2005年
1月1日	5,621	5,743
支付	(386)	(361)
於損益表確認為員工成本的支出		
— 利息成本	195	239
— 過去服務成本(附註)	459	—
12月31日	5,889	5,621

附註：本行於2006年對補充退休福利的養老金標準進行了調整。該補充退休養老金標準的調整對2006年12月31日預計補充退休福利責任折現值的影響金額為人民幣4.59億元。

於資產負債表日採用的主要精算假設為：

	2006年	2005年
折現率	3.25%	3.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
合資格員工的平均預計未來壽命	14.5年	15.1年

## 29 已發行次級債券

本集團經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	附註	本集團及本行	
		2006年	2005年
於2014年8月到期的4.87%固定利率次級債券	(i)	11,140	11,140
於2014年8月到期的浮動利率次級債券	(ii)	3,860	3,860
於2014年9月到期的4.95%固定利率次級債券	(iii)	8,300	8,300
於2014年12月到期的浮動利率次級債券	(iv)	6,078	6,078
於2014年12月到期的4.95%固定利率次級債券	(v)	10,622	10,622
總面值		40,000	40,000
減：未攤銷的發行成本		(83)	(93)
賬面淨值		39,917	39,907

## 29 已發行次級債券(續)

附註：

- (i) 固定利率次級債券的票面年利率定為4.87%。本集團可以選擇於2009年8月1日贖回這些債券。如果本集團不提前行使贖回權，則自2009年8月開始的5年期間，票面年利率增加至7.67%。
- (ii) 浮動利率次級債券的票面年利率按年根據人行公布的1年期定期存款利率加基本利差2.00%重新釐定。本集團可選擇於2009年8月1日贖回這些債券。如果本集團不提前行使贖回權，基本利差則從2009年8月起的5年期間增加至2.75%。
- (iii) 固定利率次級債券的票面年利率為4.95%。本集團有權於2009年9月22日贖回該等債券。如果本集團不贖回該等固定利率債券，則從2009年9月22日起的5年期間該等債券的票面年利率增加至7.95%。
- (iv) 浮動利率次級債券的票面年利率是根據中國銀行間同業拆借市場7日回購加權平均利率加基本利差2.00%釐定。該利率每半年重新釐定。本集團有權於2009年12月27日選擇贖回該等債券。如果本集團不提前行使贖回權，基本利差則從2009年12月起的5年期間增加至3.00%。
- (v) 固定利率次級債券的票面年利率為4.95%。本集團有權於2009年12月27日贖回該等債券。如果本集團不贖回該等債券，則從2009年12月27日起的5年期間該等債券的票面年利率增加至7.95%。

## 30 權益

### (a) 股本

	2006年		2005年	
	股份數目	金額	股份數目	金額
已註冊，發行及繳足：				
每股面值人民幣1元的普通股：				
1月1日	224,689	224,689	194,230	194,230
發行股份	—	—	30,459	30,459
12月31日	224,689	224,689	224,689	224,689

本行於2004年9月17日註冊成立，註冊資本與實繳資本為人民幣1,942.30億元，共分為1,942.30億股股份，每股面值人民幣1元。這些股份統稱為「原非上市股份」。

所有原非上市股份於2005年10月27日全球首次公開發售完成時轉換為於香港聯交所主板上市的H股。

作為首次公開發售的一部分，本行於2005年10月27日以每股港幣2.35元的價格發行了264.86億股每股面值人民幣1元的H股。

於2005年11月14日，由於超額配股權的行使，本行以每股港幣2.35元的價格發行了39.73億股每股面值人民幣1元的H股。

所有H股均為普通股，享有同等權益。



### 30 權益(續)

#### (b) 資本公積

資本公積一般核算下列性質的交易：

- (i) 因股票發行價格超過股票票面金額而產生的股份溢價；及
- (ii) 其他按中國有關規定處理的項目。

資本公積經股東批准後可以用作轉增實收資本。

	2005年
發行股份收款總額	74,639
股份面值	(30,459)
扣除發行成本前的溢價	44,180
發行成本	(2,089)
於資本公積中確認的股份溢價	42,091

如附註30(a)所述，本行於2005年發行了合共304.59億股每股面值人民幣1元的普通股，總對價相等於人民幣746.39億元。在計及直接與發行股份有關的利息收入和成本後，本行將人民幣420.91億元的股份溢價記入資本公積內。

#### (c) 盈餘公積

於2006年1月1日前，盈餘公積包括法定盈餘公積金、任意盈餘公積金及法定公益金。根據於2005年10月27日公布的《中華人民共和國公司法》(2005年修訂)，本行自2006年1月1日起無須進一步提取法定公益金。

根據財政部於2006年3月15日公布的財企[2006]67號通知，本行於2006年已將2005年12月31日的法定公益金餘額人民幣21.67億元轉入法定盈餘公積金。

本行需按財政部頒布的《企業會計準則》、《金融企業會計制度》(2001年版)及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公

積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。本行提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以從淨利潤中提取任意盈餘公積金。

法定及任意盈餘公積金經股東大會批准後可用於彌補以前年度的虧損(如有)或轉增資本。但當以法定盈餘公積金轉為資本時，所留存的該項公積金結餘不得少於轉增前註冊資本的25%。

#### (d) 投資重估儲備

投資重估儲備已按計量可供出售投資的公允價值所採用的會計政策入賬。

### 30 權益(續)

#### (e) 一般準備

本集團及本行於2006年12月31日的一般準備包括：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
根據財政部規定提取的金額(附註(i))	<b>10,284</b>	10,284	<b>10,284</b>	10,284
根據香港銀行業條例規定 提取的金額(附註(ii))	<b>56</b>	48	<b>56</b>	48
根據中國證券監督管理委員會 規定提取的金額(附註(iii))	<b>2</b>	—	—	—
根據海外監管機構規定提取的金額	<b>1</b>	—	<b>1</b>	—
	<b>10,343</b>	10,332	<b>10,341</b>	10,332

附註：

- (i) 根據財政部於2005年5月17日頒布並於2005年7月1日生效的《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)，中國內地的銀行和若干非銀行金融機構(包括本行)，應就其資產提取一般準備(扣除減值或壞賬準備之外)以彌補其資產的潛在虧損。一般準備的數額原則上不少於該些於資產負債表日承擔風險和損失資產的餘額(未扣除減值或壞賬準備前)的1%。一般準備構成金融機構權益的一部分，並通過稅後利潤提取。

根據財政部於2005年9月5日頒布的《財政部關於呆賬準備提取有關問題的通知》(財金[2005]90號)，要求金融機構由2005年7月1日起在3年左右，最長不得超過5年的過渡期內提取規定的一般準備。

本行認為本行能於2010年6月30日前滿足上述通知的要求。

- (ii) 香港銀行業條例附表七第九段要求本行香港分行對客戶貸款及墊款將會或可能發生的虧損超過按照本集團的會計政策計提的減值損失準備撥備相當金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出直接通過留存溢利。
- (iii) 根據中國證券監督管理委員會於2006年8月14日發出的[2006]第154號通知，基金管理公司應當每月從基金管理費收入中維持不少於5%的一般準備，當所維持的數額相等於管理基金資產淨值的1%，則可以不再提取。一般準備構成金融機構權益的一部分，並通過稅後利潤提取。

### 30 權益(續)

#### (f) 外幣折算儲備

外幣折算儲備包括所有由折算海外業務財務報表產生的滙兌差額。

#### (g) 可供分發的儲備

於2006年12月31日，可供分發予本行股東的儲備總額為人民幣427.08億元(2005年：人民幣46.07億元)。

#### (h) 本行股東應佔利潤

本行股東應佔綜合利潤包括已列入本行財務報表的利潤人民幣461.12億元(2005年：人民幣469.57億元)。

### 31 利潤分配

#### (a) 本年度利潤提取及除宣派股息以外的利潤分配

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
提取				
— 法定盈餘公積金	4,632	3,991	4,632	3,991
— 法定公益金	—	1,996	—	1,996
— 一般準備	11	10,332	9	10,332
用於償還國家補充款項的利潤分配	—	23,781	—	23,781
	<b>4,643</b>	40,100	<b>4,641</b>	40,100

#### (b) 本年度應付本行股東股息

	本集團及本行	
	2006年	2005年
當年宣派中期股息(附註(i))	—	168
當年宣派特別股息(附註(ii))	—	3,100
資產負債表日後建議分派末期現金股息		
每股普通股人民幣0.092元		
(2005年：每股普通股人民幣0.015元)(附註(iii))	<b>20,671</b>	3,370
	<b>20,671</b>	6,638

### 31 利潤分配(續)

#### (b) 本年度應付本行股東股息(續)

附註：

- (i) 於2005年，本行按中國會計準則釐定的2005年6月30日留存溢利人民幣4.80億元的65%提取一般準備。其餘的35%(相當於人民幣1.68億元)則以現金股息的形式宣派予五位發起人。
- (ii) 於2005年，自2005年7月1日至2005年10月26日(即緊接本行股份上市首日(「上市日期」)的前一天)止期間的稅後利潤人民幣31.00億元，以現金股息的形式宣派予載於緊接上市日期前一天股東名冊上的股東。
- (iii) 按中國會計準則或《國際財務報告準則》釐定的截至2006年12月31日止稅後利潤(以較低的數額為準)的45%，以現金股息的形式宣派予於相關記錄日期的本行股東。

於2007年4月13日，董事建議分派截至2006年12月31日止年度末期現金股息每股人民幣0.092元，該筆合共概約人民幣206.71億元的股息將待股東於2007年6月13日舉行的年度股東大會上決議通過後派發予2007年5月21日股東名冊上的股東。這些股息尚未於資產負債表日被確認為負債。

#### (c) 上年度應付本行股東股息，於本年度批准及支付

	本集團及本行	
	2006年	2005年
末期現金股息每股普通股人民幣0.015元(2005年：零)	3,370	—

## 32 綜合現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物

	2006年	2005年
現金	30,191	28,413
超額存款準備金	103,767	108,395
應收銀行及非銀行金融機構款項	82,185	190,108
減：		
— 原到期日超過三個月的款項	(15,376)	(32,362)
— 買入返售協議結餘	(33,278)	(13,797)
	33,531	143,949
合計	167,489	280,757

### (b) 重大非現金交易

根據2005年6月6日股東大會的決議，本行通過以截至2005年6月30日止6個月期間的利潤分配形式清償國家補充款項人民幣237.81億元。

### (c) 對新子公司的投資

- (i) 於2005年，本行、信安金融服務公司和中國華電集團公司成立建信基金。於2005年9月19日，本行及上述建信基金的兩位股東分別支付了現金人民幣1.3億元和人民幣0.7億元作為建信基金的初始資本。本行於2005年及2006年12月31日持有建信基金65%的註冊資本。
- (ii) 於2006年8月24日，董事會批准向本行股東美國銀行公司購入美國銀行(亞洲)有限公司(「美國銀行亞洲」)全部已發行股本，對價為港幣97.10億元。上述對價相當於美國銀行亞洲於2005年12月31日的淨資產港幣73.82億元約

1.32倍。該項收購於2006年12月29日完成，美國銀行亞洲改名為中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建銀亞洲」)。建銀亞洲是一家在香港註冊成立的持牌銀行，提供廣泛的個人及商業銀行的相關產品和服務。

截至2006年12月31日止，建銀亞洲沒有為本集團帶來淨利潤。假如這項收購在2006年1月1日達成，本集團於2006年的經營收入將達人民幣1,529.14億元及淨利潤將達人民幣469.60億元。

### 32 綜合現金流量表附註(續)

#### (c) 對新子公司的投資(續)

##### (iii) 收購的影響

這項收購對本集團的資產與負債帶來下列影響。

被收購方於收購日的淨資產

	附註	已確認價值	公允價值 調整	賬面金額
現金及存放中央銀行款項		83	—	83
應收銀行及其他非銀行 金融機構的款項		6,058	—	6,058
客戶貸款及墊款		26,570	—	26,570
投資		3,481	—	3,481
於聯營公司的投資		103	—	103
物業及設備		49	—	49
遞延稅項資產		22	—	22
其他資產		728	—	728
應付銀行及非銀行金融機構款項		(160)	—	(160)
客戶存款		(26,271)	—	(26,271)
已發行存款證		(1,001)	(4)	(1,005)
其他負債及準備金		(1,594)	—	(1,594)
可辨別淨資產		8,068	(4)	8,064
收購產生的商譽	22	1,743		
以現金償付的對價		9,811		
所收購的現金及現金等價物		(5,906)		
現金流出淨額		3,905		

### 33 承擔及或有負債

#### (a) 信貸承擔

本集團在任何期間都存在貸款承擔。這些承擔包括批出貸款及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。

承兌是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌滙票均與客戶償付款項同時結清。

承擔及或有負債的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同時於資產負債表日確認的最大可能損失額。

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
<b>合同金額</b>				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	<b>28,370</b>	16,961	<b>25,495</b>	16,080
— 原到期日為1年或以上	<b>209,167</b>	144,871	<b>209,115</b>	144,852
	<b>237,537</b>	161,832	<b>234,610</b>	160,932
保函及信用證	<b>250,944</b>	183,638	<b>249,762</b>	183,503
承兌滙票	<b>112,678</b>	138,826	<b>112,615</b>	138,737
信用卡承擔	<b>53,810</b>	37,421	<b>53,810</b>	37,421
其他	<b>6,306</b>	20,429	<b>6,306</b>	20,429
	<b>661,275</b>	542,146	<b>657,103</b>	541,022

上述承擔及或有負債涉及資產負債表外信貸風險。在履約或期滿前，管理層會評估任何或有損失並計

提相應準備。由於上述信貸或在期滿時不會提取，上述合同總金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
或有負債及承擔的信貸 風險加權金額	<b>303,508</b>	242,057	<b>302,471</b>	242,057

信貸風險加權金額是根據銀監會規則計算所得的數額，視乎交易對手的狀況和到期期限的特點而定。或有負債和承擔採用的風險權重由0%至100%不等。

上述信貸風險加權金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。



### 33 承擔及或有負債(續)

#### (b) 資本承擔

本集團及本行於資產負債表日已授權的購置物業及設備的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
購置物業及設備				
— 已訂約	<b>1,978</b>	296	<b>1,972</b>	296
— 未訂約	<b>982</b>	967	<b>963</b>	967
合計	<b>2,960</b>	1,263	<b>2,935</b>	1,263

#### (c) 經營租賃承擔

本集團及本行以經營租賃租入若干物業。這些租賃一般初步為期一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。於資產負債表日，不可撤銷的房屋建築物經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額如下：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
1年以內	<b>1,710</b>	1,387	<b>1,592</b>	1,369
1年以上，5年以內	<b>3,511</b>	3,020	<b>3,272</b>	2,982
5年以上	<b>1,463</b>	1,087	<b>1,218</b>	1,087
合計	<b>6,684</b>	5,494	<b>6,082</b>	5,438

#### (d) 未決訴訟和糾紛

於2006年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣25.66億元(2005年：人民幣26.07億元)的若干未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部法律顧問的意見，對所涉案件及糾紛的預計損失計提了準備(附註27(c))。本集團相信已計提的準備是合理並足夠的。

### 33 承擔及或有負債(續)

#### (e) 承銷責任

於資產負債表日，本集團未到期的中國國債承銷承擔如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
承銷責任	<u>1,540</u>	<u>1,980</u>

#### (f) 兌付責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人選擇於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人兌付該等債券。該等債券於到期日前的兌付價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌

付價可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團及本行於資產負債表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付責任如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
兌付責任	<u>92,243</u>	<u>102,079</u>

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前兌付的國債金額不重大。

#### (g) 承擔和或有負債準備金

本集團已經根據相關的會計政策對上述任何可能引致經濟利益流失的承擔及或有負債作出評估及計提準備。本集團除對未決訴訟和糾紛(附註27(c))計提準備外，未有於資產負債表日對上述承擔和或有負債計提其他準備。

### 34 用作質押的資產

本集團以下列債券投資作為賣出回購協議交易的質押物。於資產負債表日，相關的有抵押負債以相若的賬面價值列報於應付中央銀行款項或應付銀行及非銀行金融機構款項。

	本集團及本行	
	2006年	2005年
債券投資	5,471	20,882

### 35 代客交易

#### (a) 委託貸款業務

本集團向政府部門、企事業單位及個人提供委託貸款服務。所有委託貸款發放均根據委託人的指示或指令，且貸款資金均來源於委託人的委託基金。

對於委託資產和負債及委託住房公積金按揭業務，本集團一般並無對這些交易承擔信貸風險。本集團以代理人的身份，根據委託方的指令持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

於資產負債表日的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
委託貸款	319,266	255,012
委託基金	319,266	255,012

#### (b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本行將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、人行票據、政策性銀行債券、企業短期融資券、信托貸款以及新股認購等投資品種。與理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的托

由於托管資產並不屬於本集團的資產，故未在資產負債表內確認。多餘資金作客戶存款反映。提供有關服務的已收及應收收入在損益表內的手續費收入中列賬。

管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在損益表內確認為佣金收入。

理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在資產負債表內確認。從理財業務客戶募集的資金於投資前作為應付客戶款項處理，並記錄為其他負債。

## 35 代客交易 (續)

### (b) 理財服務 (續)

於資產負債表日與理財業務相關的資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
理財服務的投資	6,980	1,748
來自理財服務的資金	6,980	1,748

## 36 分部報告

本集團同時按業務分部及地區分部管理業務。因此，本集團同時以業務分部信息和地區分部信息作為報告分部信息的主要形式。

分部資產及負債和分部收入及業績是按照本集團會計政策計量。

分部之間的交易是按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價是參考市場價格釐定，並已在各分部的業績中反映出來。內部收費及轉讓定價調整所產生的淨利息收入和支出以「內部淨利息收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部淨利息收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部收入、支出、資產和負債包含須在編製綜合財務報表時抵銷的集團內部往來的結餘和集團內部交易，但同屬一個分部的集團實體之間的集團內部往來的結餘和交易則除外。分部資本開支是指在年度內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

### (a) 業務分部

本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

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

#### 個人銀行業務

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

#### 資金業務

該分部涵蓋本集團的資金業務。資金業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、債務工具投資、自營債務工具買賣、自營衍生工具及自營外滙買賣。資金業務亦進行代客衍生工具、代客外滙買賣和代客貴金屬買賣。本分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行次級債券。

#### 其他業務及未分配項目

這方面的業務指權益投資、海外業務及不能直接歸屬某個分部或未能合理地分配的總行資產、負債、收入及支出。

### 36 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2006年					合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	抵銷	
外部淨利息收入／(支出)	100,286	(12,453)	51,555	980	—	140,368
內部淨利息(支出)／收入	(22,253)	47,937	(24,477)	(1,207)	—	—
淨利息收入／(支出)	78,033	35,484	27,078	(227)	—	140,368
淨手續費及佣金收入	5,635	7,182	580	174	—	13,571
股息收入	—	—	—	424	—	424
交易性證券淨收益	—	—	264	355	—	619
投資性證券淨收益	—	—	234	778	—	1,012
其他經營收入／(損失)	874	557	(6,193)	361	—	(4,401)
經營收入	84,542	43,223	21,963	1,865	—	151,593
經營費用						
— 折舊及攤銷費	(3,000)	(3,465)	(463)	(66)	—	(6,994)
— 其他	(28,387)	(26,619)	(3,152)	(1,510)	—	(59,668)
	(31,387)	(30,084)	(3,615)	(1,576)	—	(66,662)
減值損失支出	53,155	13,139	18,348	289	—	84,931
	(16,513)	(2,484)	—	(217)	—	(19,214)
稅前利潤	36,642	10,655	18,348	72	—	65,717
資本性開支	2,399	3,903	359	3,680	—	10,341
分部資產	2,499,153	621,550	2,199,334	158,036	(29,562)	5,448,511
分部負債	2,450,821	2,503,048	46,481	147,519	(29,562)	5,118,307

### 36 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2005年					合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	抵銷	
外部淨利息收入／(支出)	86,375	(7,342)	36,504	1,014	—	116,551
內部淨利息(支出)／收入	(21,869)	36,875	(13,799)	(1,207)	—	—
<b>淨利息收入／(支出)</b>	<b>64,506</b>	<b>29,533</b>	<b>22,705</b>	<b>(193)</b>	<b>—</b>	<b>116,551</b>
淨手續費及佣金收入／ (支出)	3,176	4,133	1,154	(8)	—	8,455
股息收入	—	—	—	546	—	546
交易性證券淨收益	—	—	451	4	—	455
投資性證券淨收益	—	—	913	1,014	—	1,927
其他經營收入／(損失)	751	147	(1,259)	1,141	—	780
<b>經營收入</b>	<b>68,433</b>	<b>33,813</b>	<b>23,964</b>	<b>2,504</b>	<b>—</b>	<b>128,714</b>
經營費用						
— 折舊及攤銷費	(1,723)	(2,383)	(674)	(1,906)	—	(6,686)
— 其他	(19,245)	(18,109)	(4,009)	(10,043)	—	(51,406)
	(20,968)	(20,492)	(4,683)	(11,949)	—	(58,092)
減值損失支出	47,465	13,321	19,281	(9,445)	—	70,622
	(11,953)	(2,258)	(9)	(1,038)	—	(15,258)
<b>稅前利潤／(損失)</b>	<b>35,512</b>	<b>11,063</b>	<b>19,272</b>	<b>(10,483)</b>	<b>—</b>	<b>55,364</b>
資本性開支	1,503	3,544	206	3,511	—	8,764
分部資產	2,240,910	493,493	1,664,996	215,578	(29,235)	4,585,742
分部負債	2,041,994	2,105,639	73,935	105,732	(29,235)	4,298,065

### 36 分部報告(續)

#### (b) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍布全國31個省、自治區、直轄市，並在環渤海地區設有兩家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京及首爾設立分行及於香港設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行及子公司的所在地為基準劃分。分部資產和資本性開支則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本集團一級分行服務的以下地區：上海直轄市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本集團一級分行服務的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本集團一級分行及子公司服務的以下地區：北京直轄市、山東省、天津直轄市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本集團一級分行服務的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區；
- 「西部地區」是指本集團一級分行服務的以下地區：四川省、重慶直轄市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾自治區；及
- 「東北地區」是指本集團一級分行服務的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。



### 36 分部報告(續)

#### (b) 地區分部(續)

	2006年									
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	抵銷	合計
外部淨利息收入	24,651	10,619	14,997	14,546	14,996	4,196	54,532	1,831	—	140,368
內部淨利息收入/(支出)	6,282	7,274	9,218	6,585	6,233	3,723	(38,058)	(1,257)	—	—
淨利息收入	30,933	17,893	24,215	21,131	21,229	7,919	16,474	574	—	140,368
淨手續費及佣金收入	2,852	2,398	2,420	2,367	1,845	914	691	84	—	13,571
股息收入	1	10	12	316	58	1	24	2	—	424
交易性證券淨收益	37	35	11	4	10	8	159	355	—	619
投資性證券淨收益/(損失)	99	—	345	169	176	75	208	(60)	—	1,012
其他經營收入/(損失)	352	176	237	252	566	95	(6,233)	154	—	(4,401)
經營收入	34,274	20,512	27,240	24,239	23,884	9,012	11,323	1,109	—	151,593
經營費用										
— 折舊及攤銷費	(1,348)	(937)	(1,033)	(1,243)	(1,063)	(521)	(822)	(27)	—	(6,994)
— 其他	(11,742)	(8,194)	(9,878)	(10,796)	(10,351)	(4,740)	(3,538)	(429)	—	(59,668)
	(13,090)	(9,131)	(10,911)	(12,039)	(11,414)	(5,261)	(4,360)	(456)	—	(66,662)
	21,184	11,381	16,329	12,200	12,470	3,751	6,963	653	—	84,931
減值損失支出	(2,427)	(1,914)	(7,183)	(3,357)	(2,271)	(1,763)	(189)	(110)	—	(19,214)
稅前利潤	18,757	9,467	9,146	8,843	10,199	1,988	6,774	543	—	65,717
資本性開支	2,247	1,565	1,667	1,631	1,405	631	1,144	51	—	10,341
分部資產	1,041,317	797,048	986,165	829,975	791,787	376,834	2,342,439	115,162	(1,832,216)	5,448,511
分部負債	1,038,581	796,748	990,054	831,066	791,764	378,238	2,010,132	113,940	(1,832,216)	5,118,307
資產負債表外信貸承擔	187,232	95,175	110,860	96,253	104,593	27,563	15,026	24,573	—	661,275

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 36 分部報告(續)

#### (b) 地區分部(續)

	2005年									
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	抵銷	合計
外部淨利息收入	21,877	8,203	13,591	11,994	12,608	2,982	44,056	1,240	—	116,551
內部淨利息收入/(支出)	4,766	6,272	7,584	5,599	5,715	3,376	(32,684)	(628)	—	—
<b>淨利息收入</b>	<b>26,643</b>	<b>14,475</b>	<b>21,175</b>	<b>17,593</b>	<b>18,323</b>	<b>6,358</b>	<b>11,372</b>	<b>612</b>	<b>—</b>	<b>116,551</b>
淨手續費及佣金收入	1,833	1,606	1,426	1,419	1,120	548	430	73	—	8,455
股息收入	15	17	33	237	57	109	78	—	—	546
交易性證券淨收益	—	—	—	—	—	—	451	4	—	455
投資性證券淨收益	41	109	176	325	43	80	1,070	83	—	1,927
其他經營收入/(損失)	243	287	209	285	485	191	(1,119)	199	—	780
<b>經營收入</b>	<b>28,775</b>	<b>16,494</b>	<b>23,019</b>	<b>19,859</b>	<b>20,028</b>	<b>7,286</b>	<b>12,282</b>	<b>971</b>	<b>—</b>	<b>128,714</b>
經營費用										
— 折舊及攤銷費	(1,265)	(957)	(1,047)	(1,231)	(1,075)	(523)	(570)	(18)	—	(6,686)
— 其他	(10,069)	(7,270)	(9,154)	(9,871)	(9,071)	(4,279)	(1,382)	(310)	—	(51,406)
	<b>(11,334)</b>	<b>(8,227)</b>	<b>(10,201)</b>	<b>(11,102)</b>	<b>(10,146)</b>	<b>(4,802)</b>	<b>(1,952)</b>	<b>(328)</b>	<b>—</b>	<b>(58,092)</b>
	17,441	8,267	12,818	8,757	9,882	2,484	10,330	643	—	70,622
減值損失支出	(1,870)	(2,544)	(3,398)	(2,778)	(3,351)	(1,044)	(265)	(8)	—	(15,258)
<b>稅前利潤</b>	<b>15,571</b>	<b>5,723</b>	<b>9,420</b>	<b>5,979</b>	<b>6,531</b>	<b>1,440</b>	<b>10,065</b>	<b>635</b>	<b>—</b>	<b>55,364</b>
資本性開支	1,523	925	1,242	1,106	1,093	555	2,203	117	—	8,764
分部資產	863,654	643,197	857,832	703,969	684,549	328,658	1,886,307	68,561	(1,450,985)	4,585,742
分部負債	860,461	642,324	855,680	703,607	684,500	328,913	1,606,345	67,220	(1,450,985)	4,298,065
資產負債表外信貸承擔	148,964	67,183	92,659	93,666	77,747	32,880	14,279	14,768	—	542,146

## 37 風險管理

### (a) 信貸風險

信貸風險是指債務人沒有履行其對本集團的義務或承諾，使本集團可能蒙受損失的風險。信貸風險主要來自本集團的信貸資產組合。

本集團為識別、評估、監控和管理信貸風險而設計了有效的信貸風險管理所需的系統架構、信貸政策和流程。該信貸風險管理體系已獲風險管理與內控委員會及行長審批並下發本集團統一執行。風險管理與內控委員會需負責組織和協調本集團的風險管理與內控工作，指導委員會的成員履行他們的部門職責。

日常操作方面，風險管理與內控委員會所領導的風險管理部負責擬訂本集團風險管理政策，風險監控部負責監控各項風險管理政策的執行，信貸審批部負責組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定工作。風險管理部門參與並分擔及協調公司業務部、住房金融與個人信貸部、資產保全部和法律事務部等部門實施風險管理工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品和擔保。貸款組合方面，本集團採納風險導向貸款分類方法，並將貸款分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。最後三類被視為已減值貸款

及墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現重大損失時，該貸款被界定為已減值貸款及墊款。減值貸款及墊款的減值損失準備須視乎合適情況以組合或個別方式評估。

貸款及墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行貸款條款；無理由懷疑其全額及時償還本息的能力。

關注： 借款人當前能夠償還其貸款，但是還款可能受到特定因素的不利影響。

次級： 借款人的還款能力成疑，因彼等不能完全依靠其正常經營收入償還本息。即使執行抵押品或擔保，損失仍可能發生。

可疑： 借款人不能足額償還本息，即使執行抵押品或擔保也肯定需要確認重大損失。

損失： 即使採取所有可能的措施和用盡所有法律補救方法，仍不能收回本息，或只能收回甚少部分。

### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

下表列示於資產負債表日按行業劃分的客戶貸款及墊款分析：

	本集團			
	2006年		2005年	
		%		%
<b>中國內地業務</b>				
公司類貸款				
— 製造業	510,427	18.21	433,104	17.87
— 交通運輸、倉儲和郵政業	326,715	11.66	278,532	11.49
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	318,493	11.36	265,647	10.96
— 房地產開發業	302,290	10.79	256,396	10.58
— 建築業	96,580	3.45	86,855	3.58
— 水利、環境和公共設施管理業	92,173	3.29	75,959	3.13
— 教育	77,458	2.76	63,395	2.62
— 批發和零售業	73,526	2.62	63,179	2.61
— 租賃及商業服務	63,659	2.27	47,444	1.96
— 採礦業	55,909	2.00	49,332	2.04
— 電訊、計算機服務和軟件業	38,962	1.39	60,304	2.48
— 其他	101,769	3.63	95,644	3.94
小計	2,057,961		1,775,791	
個人貸款	585,085	20.88	453,889	18.73
票據貼現	159,368	5.69	194,122	8.01
客戶貸款及墊款總額	2,802,414	100.00	2,423,802	100.00
減：減值損失準備	(77,339)		(62,949)	
客戶貸款及墊款淨額	2,725,075		2,360,853	

### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

	本集團			
	2006年		2005年	
		%		%
<b>海外業務</b>				
公司類貸款				
— 房地產開發業	15,292	21.48	4,984	14.41
— 製造業	9,903	13.91	8,550	24.71
— 交通運輸、倉儲和郵政業	8,448	11.87	7,314	21.14
— 批發和零售業	5,005	7.03	1,225	3.54
— 電訊、計算機服務和軟件業	4,393	6.17	4,379	12.66
— 租賃及商業服務	3,686	5.18	3,328	9.62
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	3,081	4.33	1,652	4.78
— 住宅及其他服務	2,895	4.07	2,079	6.01
— 公共管理及社會組織	1,412	1.98	67	0.19
— 其他	1,455	2.04	467	1.35
小計	55,570		34,045	
個人貸款	14,255	20.02	364	1.05
票據貼現	1,370	1.92	187	0.54
客戶貸款及墊款總額	71,195	100.00	34,596	100.00
減：減值損失準備	(294)		(136)	
客戶貸款及墊款淨額	70,901		34,460	
客戶貸款及墊款總淨額	2,795,976		2,395,313	

### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

下表列示於資產負債表日按行業劃分的客戶貸款及墊款分析：

	本行		本行	
	2006年	%	2005年	%
<b>中國內地業務</b>				
公司類貸款				
— 製造業	510,427	18.21	433,104	17.87
— 交通運輸、倉儲和郵政業	326,715	11.66	278,532	11.49
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	318,493	11.36	265,647	10.96
— 房地產開發業	302,290	10.79	256,396	10.58
— 建築業	96,580	3.45	86,855	3.58
— 水利、環境和公共設施管理業	92,173	3.29	75,959	3.13
— 教育	77,458	2.76	63,395	2.62
— 批發和零售業	73,526	2.62	63,179	2.61
— 租賃及商業服務	63,659	2.27	47,444	1.96
— 採礦業	55,909	2.00	49,332	2.04
— 電訊、計算機服務和軟件業	38,962	1.39	60,304	2.48
— 其他	101,769	3.63	95,644	3.94
小計	2,057,961		1,775,791	
個人貸款	585,085	20.88	453,889	18.73
票據貼現	159,368	5.69	194,122	8.01
客戶貸款及墊款總額	2,802,414	100.00	2,423,802	100.00
減：減值損失準備	(77,339)		(62,949)	
客戶貸款及墊款淨額	2,725,075		2,360,853	

### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

	本行			
	2006年		2005年	
		%		%
<b>海外業務</b>				
公司類貸款				
— 製造業	8,831	20.88	8,458	26.03
— 交通運輸、倉儲和郵政業	7,778	18.39	7,300	22.46
— 房地產開發業	6,761	15.99	4,407	13.56
— 電訊、計算機服務和軟件業	4,312	10.20	4,365	13.43
— 批發和零售業	4,042	9.56	1,084	3.34
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	3,061	7.24	1,632	5.02
— 租賃及商業服務	3,022	7.14	2,597	7.99
— 住宅及其他服務	2,741	6.48	1,898	5.84
— 其他	1,467	3.47	514	1.58
小計	42,015		32,255	
個人貸款	218	0.52	54	0.17
票據貼現	57	0.13	187	0.58
客戶貸款及墊款總額	42,290	100.00	32,496	100.00
減：減值損失準備	(133)		(123)	
客戶貸款及墊款淨額	42,157		32,373	
客戶貸款及墊款總淨額	2,767,232		2,393,226	



### 37 風險管理(續)

#### (a) 信貸風險(續)

下表列示於資產負債表日按地區分部風險集中度劃分的客戶貸款及墊款分析：

	本集團				本行			
	2006年		2005年		2006年		2005年	
		%		%		%		%
長江三角洲	<b>714,373</b>	<b>24.86</b>	608,384	24.75	<b>714,373</b>	<b>25.11</b>	608,384	24.77
珠江三角洲	<b>399,229</b>	<b>13.89</b>	328,399	13.36	<b>399,229</b>	<b>14.03</b>	328,399	13.37
環渤海地區	<b>549,755</b>	<b>19.13</b>	494,216	20.10	<b>549,755</b>	<b>19.33</b>	494,216	20.12
中部地區	<b>463,670</b>	<b>16.14</b>	405,956	16.51	<b>463,670</b>	<b>16.30</b>	405,956	16.53
西部地區	<b>469,428</b>	<b>16.34</b>	398,664	16.22	<b>469,428</b>	<b>16.50</b>	398,664	16.23
東北地區	<b>177,771</b>	<b>6.19</b>	152,762	6.21	<b>177,771</b>	<b>6.25</b>	152,762	6.22
總行	<b>28,188</b>	<b>0.98</b>	35,421	1.44	<b>28,188</b>	<b>0.99</b>	35,421	1.44
海外	<b>71,195</b>	<b>2.47</b>	34,596	1.41	<b>42,290</b>	<b>1.49</b>	32,496	1.32
客戶貸款及墊款總額	<b>2,873,609</b>	<b>100.00</b>	2,458,398	100.00	<b>2,844,704</b>	<b>100.00</b>	2,456,298	100.00
減：減值損失準備	<b>(77,633)</b>		(63,085)		<b>(77,472)</b>		(63,072)	
客戶貸款及墊款淨額	<b>2,795,976</b>		2,395,313		<b>2,767,232</b>		2,393,226	

關於地區分部的定義見附註36(b)。

下表列示按抵押品類別劃分本集團及本行所提供信貸總額的分類分析：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
以貨幣性資產擔保的貸款	<b>265,074</b>	202,546	<b>264,258</b>	202,456
以貨幣性資產以外的有形資產擔保的貸款	<b>1,212,165</b>	935,706	<b>1,186,402</b>	934,669
保證貸款	<b>681,167</b>	633,180	<b>680,897</b>	632,797
信用貸款	<b>715,203</b>	686,966	<b>713,147</b>	686,376
客戶貸款及墊款總額	<b>2,873,609</b>	2,458,398	<b>2,844,704</b>	2,456,298
減：減值損失準備	<b>(77,633)</b>	(63,085)	<b>(77,472)</b>	(63,072)
客戶貸款及墊款淨額	<b>2,795,976</b>	2,395,313	<b>2,767,232</b>	2,393,226

## 37 風險管理(續)

### (b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、滙率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易和非交易業務中。

風險管理部負責擬定本集團市場風險管理政策，風險監控部對該等政策的執行情況進行監控檢查監督。在本集團的風險管理政策下，資產負債管理部負責資產、負債總量和結構，以及利率和滙率風險管理工作。金融市場部管理本集團的本外幣投資組合，從事自營及代客資金交易，執行市場風險管理政策和制度，負責資金交易的日常風險識別、計量、評估與控制。

風險價值分析([VaR])、敏感性分析和壓力測試是本集團計量、監測交易業務市場風險的主要工具。缺口分析、淨利息收入敏感性分析、經濟價值分析和壓力測試是本集團監控非交易業務市場風險的主要工具。

VaR 是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於市場利率、滙率及價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。資產負債管理部和金融市場部共同負責對外幣債券投資進行利率和滙率 VaR 的計算。金融市場部每天還根據市場利率和價格的歷史變動，計算外幣債券投資組合的 VaR(置信水平為99%，觀察期為1個交易日)，並已將此技術逐步應用於人民幣債券投資組合。

壓力測試是一種評估本集團淨利息收入和經濟價值在一系列市場變數的壓力變動情景下所受到的影響的方法，其結果會被定期審閱。

缺口分析是依據資產負債項目的重定價期限將資產負債項目劃分到不同時間段，並將每個時間段內的資產和負債相比較，來計量利率重定價風險的方法。

本集團認為因自營性交易賬戶而產生的市場風險並不重大。

### (c) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

#### (i) 結構性利率風險

利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價期限的錯配是利率風險主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸。在計量和管理利率風險方面，本集團定期計量利率敏感性重定價缺口，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入及經濟價值的潛在負面影響。

#### (ii) 交易性利率風險

有關風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是利用上述的VaR監控。此外，本集團還採用輔助方法來計算組合對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動1個基點(0.01%)的相應變動列示。

### 37 風險管理(續)

#### (c) 利率風險(續)

##### 本集團

下表列示本集團於資產負債表日資產與負債於本年的實際利率及下一個預期重定價日期(或到期日，以較早者為準)：

	實際利率 (附註(i))	2006年					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.70%	539,673	30,191	509,482	—	—	—
應收銀行及非銀行金融機構款項	3.33%	82,185	—	77,067	4,879	239	—
客戶貸款及墊款(附註(ii))	5.57%	2,795,976	—	1,200,801	1,532,253	38,106	24,816
投資	2.92%	1,909,392	9,617	269,623	618,099	597,663	414,390
其他	—	121,285	121,285	—	—	—	—
<b>總資產</b>	<b>4.28%</b>	<b>5,448,511</b>	<b>161,093</b>	<b>2,056,973</b>	<b>2,155,231</b>	<b>636,008</b>	<b>439,206</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	2.58%	1,256	—	1,256	—	—	—
應付銀行及非銀行金融機構款項	2.21%	243,968	—	239,020	4,698	250	—
客戶存款	1.53%	4,721,256	36,346	3,348,482	989,439	335,151	11,838
已發行存款證	4.17%	6,957	—	4,718	1,443	796	—
其他	—	104,953	104,953	—	—	—	—
已發行次級債券	4.72%	39,917	—	—	9,917	30,000	—
<b>總負債</b>	<b>1.59%</b>	<b>5,118,307</b>	<b>141,299</b>	<b>3,593,476</b>	<b>1,005,497</b>	<b>366,197</b>	<b>11,838</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>2.69%</b>	<b>330,204</b>	<b>19,794</b>	<b>(1,536,503)</b>	<b>1,149,734</b>	<b>269,811</b>	<b>427,368</b>

### 37 風險管理(續)

#### (c) 利率風險(續)

##### 本集團

	實際利率 (附註(i))	2005年					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.63%	480,136	28,413	451,723	—	—	—
應收銀行及非銀行金融機構款項	2.14%	190,108	—	147,801	42,031	276	—
客戶貸款及墊款(附註(ii))	5.39%	2,395,313	86	1,028,552	1,312,723	38,971	14,981
投資	2.88%	1,413,871	11,672	140,108	420,801	621,237	220,053
其他	—	106,314	106,314	—	—	—	—
<b>總資產</b>	<b>4.14%</b>	<b>4,585,742</b>	<b>146,485</b>	<b>1,768,184</b>	<b>1,775,555</b>	<b>660,484</b>	<b>235,034</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	1.89%	21	—	21	—	—	—
應付銀行及非銀行金融機構款項	1.77%	164,524	—	136,089	27,814	621	—
客戶存款	1.39%	4,006,046	40,789	2,770,313	905,529	276,616	12,799
已發行存款證	2.82%	5,429	—	4,198	527	704	—
其他	—	82,138	82,138	—	—	—	—
已發行次級債券	4.63%	39,907	—	—	9,915	29,992	—
<b>總負債</b>	<b>1.44%</b>	<b>4,298,065</b>	<b>122,927</b>	<b>2,910,621</b>	<b>943,785</b>	<b>307,933</b>	<b>12,799</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>2.70%</b>	<b>287,677</b>	<b>23,558</b>	<b>(1,142,437)</b>	<b>831,770</b>	<b>352,551</b>	<b>222,235</b>

附註：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 以上列報為「3個月內」到期的客戶貸款及墊款包括於2006年12月31日餘額為人民幣525.20億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2005年：人民幣684.12億元)。逾期金額是指該等所有或部分本金已逾期，或利息已逾期超過90天但本金尚未到期的貸款。

### 37 風險管理(續)

#### (c) 利率風險(續)

本行

下表列示本行於資產負債表日資產與負債於本年的實際利率及下一個預期重定價日期(或到期日，以較早者為準)：

	實際利率 (附註(i))	2006年					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.70%	539,556	30,104	509,452	—	—	—
應收銀行及非銀行金融機構款項	3.35%	76,026	—	70,908	4,879	239	—
客戶貸款及墊款(附註(ii))	5.57%	2,767,232	—	1,173,119	1,531,655	37,779	24,679
投資	2.92%	1,903,987	9,150	269,205	617,639	593,831	414,162
應收子公司款項	4.44%	12,047	9,800	1,745	502	—	—
其他	—	119,055	119,055	—	—	—	—
<b>總資產</b>	<b>4.28%</b>	<b>5,417,903</b>	<b>168,109</b>	<b>2,024,429</b>	<b>2,154,675</b>	<b>631,849</b>	<b>438,841</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	2.58%	1,256	—	1,256	—	—	—
應付銀行及非銀行金融機構款項	2.21%	243,793	—	238,870	4,673	250	—
應付子公司款項	3.23%	1,208	502	681	25	—	—
客戶存款	1.53%	4,692,843	36,284	3,320,927	988,681	335,113	11,838
已發行存款證	4.17%	5,957	—	4,514	1,443	—	—
其他	—	103,218	103,218	—	—	—	—
已發行次級債券	4.72%	39,917	—	—	9,917	30,000	—
<b>總負債</b>	<b>1.59%</b>	<b>5,088,192</b>	<b>140,004</b>	<b>3,566,248</b>	<b>1,004,739</b>	<b>365,363</b>	<b>11,838</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>2.69%</b>	<b>329,711</b>	<b>28,105</b>	<b>(1,541,819)</b>	<b>1,149,936</b>	<b>266,486</b>	<b>427,003</b>

### 37 風險管理(續)

#### (c) 利率風險(續)

本行

	實際利率 (附註(i))	2005年					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.63%	480,136	28,413	451,723	—	—	—
應收銀行及非銀行金融機構款項	2.12%	190,018	—	147,711	42,031	276	—
客戶貸款及墊款(附註(ii))	5.39%	2,393,226	86	1,026,466	1,312,722	38,971	14,981
投資	2.88%	1,412,114	11,669	139,404	420,657	620,512	219,872
應收子公司款項	4.31%	1,943	—	1,741	202	—	—
其他	—	106,717	106,717	—	—	—	—
<b>總資產</b>	<b>4.14%</b>	<b>4,584,154</b>	<b>146,885</b>	<b>1,767,045</b>	<b>1,775,612</b>	<b>659,759</b>	<b>234,853</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	1.89%	21	—	21	—	—	—
應付銀行及非銀行金融機構款項	1.78%	164,308	—	135,873	27,814	621	—
應付子公司款項	3.10%	891	—	891	—	—	—
客戶存款	1.39%	4,004,228	40,789	2,768,617	905,529	276,494	12,799
已發行存款證	2.82%	5,429	—	4,198	527	704	—
其他	—	81,986	81,986	—	—	—	—
已發行次級債券	4.63%	39,907	—	—	9,915	29,992	—
<b>總負債</b>	<b>1.44%</b>	<b>4,296,770</b>	<b>122,775</b>	<b>2,909,600</b>	<b>943,785</b>	<b>307,811</b>	<b>12,799</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>2.70%</b>	<b>287,384</b>	<b>24,110</b>	<b>(1,142,555)</b>	<b>831,827</b>	<b>351,948</b>	<b>222,054</b>

附註：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 以上列報為「3個月內」到期的客戶貸款及墊款包括於2006年12月31日餘額為人民幣525.05億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2005年：人民幣683.06億元)。逾期金額是指該等所有或部分本金已逾期，或利息已逾期超過90天但本金尚未到期的貸款。

### 37 風險管理(續)

#### (d) 外匯風險

本集團的外匯風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外分行產生的外匯風險。

本集團將225.00億美元的注資投資於美元債券和貨幣市場工具。根據2005年1月12日本行與中央滙金投資有限責任公司(「滙金公司」)達成的協議，本行向滙金公司購買一項期權，可按約定滙率美元兌人民幣1:8.2769與滙金公司將最高限額225.00億美元兌換為人民幣。該期權可於2007年內分12個月等額行使。本集團將於2007年分12個月等額支付滙金公司合計人民幣55.87億元的期權費。

本集團購入該期權的目的是為上述獨立資金所產生的外匯風險進行套期。該期權符合《國際財務報告準則》下的公允價值套期。該期權的公允價值變化，以及該資金中資產因滙率變動所引起的公允價值變化，均確認為滙兌淨損益。

本集團以 Garman Kohlhagen 期權模型計算該期權的價值，市場參與者一般都以該模型計量貨幣期權的價值。估值所用的參數包括人民幣及美元的相關市場利率、由人行公布的人民幣兌美元即期滙率，以及根據人民幣兌美元的不交收遠期合同計算的外滙波幅，以及對中國外滙市場受到監管而作出調整。

於2006年12月31日該期權的公允價值大約為人民幣120.58億元(2005年：人民幣95.45億元)，並已包含在其他資產內(附註24)。於2006年12月31日該應付期權費以折現值大約人民幣54.96億元(2005年：人民幣53.48億元)列示，並包含在其他負債及準備金內(附註27)。

截至2006年12月31日止年度因該期權公允價值變化而確認的滙兌淨收益大約為人民幣23.65億元(2005年：人民幣41.97億元)。

於2006年12月5日，本行與人行訂立了一份美元兌人民幣外滙掉期合同。據此，本行會在2007年12月7日以既定遠期滙率沽出89.69億美元，並買入等值人民幣，以控制相關美元資產的外滙風險。

截至2006年12月31日止年度因該外滙掉期合同公允價值變化而確認的滙兌淨收益大約為人民幣0.58億元(2005年：淨虧損人民幣0.46億元)。

本集團通過即期和遠期外滙交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其他外滙風險。



### 37 風險管理(續)

#### (d) 外匯風險(續)

##### 本集團

本集團的權益主要以記賬本位幣 — 人民幣為單位。本集團的各資產負債項目於資產負債表日的外匯風險敞口如下：

	2006年			合計
	人民幣	美元	其他	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	530,964	5,930	2,779	539,673
應收銀行及非銀行金融機構款項	55,500	20,591	6,094	82,185
客戶貸款及墊款	2,647,561	84,622	63,793	2,795,976
投資	1,583,878	306,685	18,829	1,909,392
其他	110,089	7,133	4,063	121,285
<b>總資產</b>	<b>4,927,992</b>	<b>424,961</b>	<b>95,558</b>	<b>5,448,511</b>
<b>負債</b>				
應付中央銀行款項	21	—	1,235	1,256
應付銀行及非銀行金融機構款項	198,679	40,247	5,042	243,968
客戶存款	4,529,300	126,440	65,516	4,721,256
已發行存款證	—	1,577	5,380	6,957
其他	98,548	5,185	1,220	104,953
已發行次級債券	39,917	—	—	39,917
<b>總負債</b>	<b>4,866,465</b>	<b>173,449</b>	<b>78,393</b>	<b>5,118,307</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>61,527</b>	<b>251,512</b>	<b>17,165</b>	<b>330,204</b>
外匯期權及外匯掉期合同的名義金額	245,621	(245,621)	—	—
資產負債表外信貸承擔	544,886	86,926	29,463	661,275

### 37 風險管理(續)

#### (d) 外匯風險(續)

##### 本集團

	2005年			合計
	人民幣	美元	其他	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	473,590	4,260	2,286	480,136
應收銀行及非銀行金融機構款項	32,438	127,205	30,465	190,108
客戶貸款及墊款	2,278,785	82,727	33,801	2,395,313
投資	1,183,101	214,555	16,215	1,413,871
其他	99,871	4,970	1,473	106,314
<b>總資產</b>	<b>4,067,785</b>	<b>433,717</b>	<b>84,240</b>	<b>4,585,742</b>
<b>負債</b>				
應付中央銀行款項	21	—	—	21
應付銀行及非銀行金融機構款項	118,870	40,288	5,366	164,524
客戶存款	3,856,445	106,308	43,293	4,006,046
已發行存款證	—	377	5,052	5,429
其他	77,269	4,298	571	82,138
已發行次級債券	39,907	—	—	39,907
<b>總負債</b>	<b>4,092,512</b>	<b>151,271</b>	<b>54,282</b>	<b>4,298,065</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>(24,727)</b>	<b>282,446</b>	<b>29,958</b>	<b>287,677</b>
外匯期權及外匯掉期合同的名義金額	253,963	(253,963)	—	—
<b>資產負債表外信貸承擔</b>	<b>460,151</b>	<b>60,086</b>	<b>21,909</b>	<b>542,146</b>

### 37 風險管理(續)

#### (d) 外匯風險(續)

本行

本行的各資產負債項目於資產負債表日的外匯風險敞口如下：

	2006年			合計
	人民幣	美元	其他	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	530,930	5,926	2,700	539,556
應收銀行及非銀行金融機構款項	55,402	14,841	5,783	76,026
客戶貸款及墊款	2,647,560	83,203	36,469	2,767,232
投資	1,582,919	302,798	18,270	1,903,987
應收子公司款項	—	10,528	1,519	12,047
其他	110,271	6,927	1,857	119,055
<b>總資產</b>	<b>4,927,082</b>	<b>424,223</b>	<b>66,598</b>	<b>5,417,903</b>
<b>負債</b>				
應付中央銀行款項	21	—	1,235	1,256
應付銀行及非銀行金融機構款項	198,679	40,192	4,922	243,793
應付子公司款項	258	1	949	1,208
客戶存款	4,528,787	118,121	45,935	4,692,843
已發行存款證	—	1,577	4,380	5,957
其他	98,522	4,154	542	103,218
已發行次級債券	39,917	—	—	39,917
<b>總負債</b>	<b>4,866,184</b>	<b>164,045</b>	<b>57,963</b>	<b>5,088,192</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>60,898</b>	<b>260,178</b>	<b>8,635</b>	<b>329,711</b>
外匯期權及外匯掉期合同的名義金額	245,621	(245,621)	—	—
資產負債表外信貸承擔	544,886	86,620	25,597	657,103

### 37 風險管理(續)

#### (d) 外匯風險(續)

本行

	2005年			合計
	人民幣	美元	其他	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	473,590	4,260	2,286	480,136
應收銀行及非銀行金融機構款項	32,432	127,190	30,396	190,018
客戶貸款及墊款	2,278,785	81,943	32,498	2,393,226
投資	1,182,978	213,449	15,687	1,412,114
應收子公司款項	—	1,131	812	1,943
其他	100,053	4,933	1,731	106,717
<b>總資產</b>	<b>4,067,838</b>	<b>432,906</b>	<b>83,410</b>	<b>4,584,154</b>
<b>負債</b>				
應付中央銀行款項	21	—	—	21
應付銀行及非銀行金融機構款項	118,870	40,072	5,366	164,308
應付子公司款項	269	9	613	891
客戶存款	3,856,323	105,704	42,201	4,004,228
已發行存款證	—	377	5,052	5,429
其他	77,252	4,298	436	81,986
已發行次級債券	39,907	—	—	39,907
<b>總負債</b>	<b>4,092,642</b>	<b>150,460</b>	<b>53,668</b>	<b>4,296,770</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>(24,804)</b>	<b>282,446</b>	<b>29,742</b>	<b>287,384</b>
外匯期權及外匯掉期合同的名義金額	253,963	(253,963)	—	—
<b>資產負債表外信貸承擔</b>	<b>460,151</b>	<b>59,910</b>	<b>20,961</b>	<b>541,022</b>

### 37 風險管理(續)

#### (e) 流動性風險

流動性風險是指負債到期時沒有足夠資金償付負債的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理部管理和協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。該等政策包括：

- 根據將流入及流出資金的到期日相匹配的原則，優化本集團的資產負債結構；
- 將資產負債表流動性比率維持在穩健的水平；

- 預測現金流量，並據此評估流動資產水平；及
- 通過內部轉移定價，維持足夠的流動資金。

本集團持有資產的資金來源大部分為客戶存款。客戶存款近年來持續增長，種類和期限亦多樣化，因而成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，但目前這方面的分析只限於一年內的現金流量預測。本集團採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

### 37 風險管理(續)

#### (e) 流動性風險(續)

##### 本集團

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期還款日的分析。

	2006年						合計
	逾期/ 即期償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(附註(i))	133,958	—	—	—	—	405,715	539,673
應收銀行及非銀行金融機構款項	12,921	64,047	4,879	338	—	—	82,185
客戶貸款及墊款(附註(ii))	59,289	350,341	839,969	837,069	709,308	—	2,795,976
投資							
— 應收款項	—	—	128,211	341,744	76,402	—	546,357
— 持有至到期債券	—	145,060	255,120	384,962	253,571	—	1,038,713
— 可供出售投資	—	58,853	112,038	50,633	87,565	9,617	318,706
— 以公允價值計量且變動計入 損益的債券(附註(iii))	—	611	741	3,321	943	—	5,616
其他	2,324	17,125	19,125	3,224	683	78,804	121,285
<b>總資產</b>	<b>208,492</b>	<b>636,037</b>	<b>1,360,083</b>	<b>1,621,291</b>	<b>1,128,472</b>	<b>494,136</b>	<b>5,448,511</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	21	1,235	—	—	—	—	1,256
應付銀行及非銀行金融機構款項	203,870	35,150	4,698	250	—	—	243,968
客戶存款	2,641,787	731,050	998,144	336,958	13,317	—	4,721,256
已發行存款證	—	—	1,806	5,151	—	—	6,957
其他	45,967	20,895	25,434	8,395	4,237	25	104,953
已發行次級債券	—	—	—	—	39,917	—	39,917
<b>總負債</b>	<b>2,891,645</b>	<b>788,330</b>	<b>1,030,082</b>	<b>350,754</b>	<b>57,471</b>	<b>25</b>	<b>5,118,307</b>
<b>長/(短)頭寸</b>	<b>(2,683,153)</b>	<b>(152,293)</b>	<b>330,001</b>	<b>1,270,537</b>	<b>1,071,001</b>	<b>494,111</b>	<b>330,204</b>

### 37 風險管理(續)

#### (e) 流動性風險(續)

##### 本集團

	2005年						合計
	逾期/ 即期償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(附註(i))	136,808	57,370	—	—	—	285,958	480,136
應收銀行及非銀行金融機構款項	11,379	136,422	42,031	276	—	—	190,108
客戶貸款及墊款(附註(ii))	71,195	332,389	783,035	657,218	551,476	—	2,395,313
投資							
— 應收款項	—	—	30,482	349,457	63,790	—	443,729
— 持有至到期債券	—	67,346	135,556	315,950	125,126	—	643,978
— 可供出售投資	—	17,932	138,310	76,353	79,464	11,672	323,731
— 以公允價值計量且變動計入 損益的債券(附註(iii))	—	—	828	977	628	—	2,433
其他	2,948	10,161	8,295	12,149	508	72,253	106,314
<b>總資產</b>	<b>222,330</b>	<b>621,620</b>	<b>1,138,537</b>	<b>1,412,380</b>	<b>820,992</b>	<b>369,883</b>	<b>4,585,742</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	21	—	—	—	—	—	21
應付銀行及非銀行金融機構款項	85,860	50,229	27,814	621	—	—	164,524
客戶存款	2,226,495	583,304	904,671	277,301	14,275	—	4,006,046
已發行存款證	—	420	2,018	2,991	—	—	5,429
其他	28,204	16,474	21,063	11,697	4,700	—	82,138
已發行次級債券	—	—	—	—	39,907	—	39,907
<b>總負債</b>	<b>2,340,580</b>	<b>650,427</b>	<b>955,566</b>	<b>292,610</b>	<b>58,882</b>	<b>—</b>	<b>4,298,065</b>
<b>長/(短)頭寸</b>	<b>(2,118,250)</b>	<b>(28,807)</b>	<b>182,971</b>	<b>1,119,770</b>	<b>762,110</b>	<b>369,883</b>	<b>287,677</b>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。
- (ii) 客戶貸款及墊款中的「逾期/即期償還」類別中的逾期貸款是指該等所有或部分本金已逾期，或利息已逾期超過90天但本金尚未到期的貸款。該等逾期金額是以扣除適當減值損失準備後的金額列示。
- (iii) 關於持有以供交易的債券，剩餘到期日不代表本集團計劃的持有期。



### 37 風險管理(續)

#### (e) 流動性風險(續)

本行

下表為本行的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期還款日的分析。

	2006年						合計
	逾期/ 即期償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(附註(i))	133,841	—	—	—	—	405,715	539,556
應收銀行及非銀行金融機構款項	12,639	58,269	4,879	239	—	—	76,026
客戶貸款及墊款(附註(ii))	58,167	347,590	836,655	828,575	696,245	—	2,767,232
投資							
— 應收款項	—	—	128,211	341,744	76,402	—	546,357
— 持有至到期債券	—	145,020	254,912	384,782	253,561	—	1,038,275
— 可供出售投資	—	58,853	111,871	48,465	87,562	9,150	315,901
— 以公允價值計量且變動計入 損益的債券(附註(iii))	—	556	679	1,416	803	—	3,454
應收子公司款項	132	634	—	778	703	9,800	12,047
其他	1,763	17,154	18,942	3,178	675	77,343	119,055
<b>總資產</b>	<b>206,542</b>	<b>628,076</b>	<b>1,356,149</b>	<b>1,609,177</b>	<b>1,115,951</b>	<b>502,008</b>	<b>5,417,903</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	21	1,235	—	—	—	—	1,256
應付銀行及非銀行金融機構款項	203,785	35,085	4,673	250	—	—	243,793
應付子公司款項	529	654	25	—	—	—	1,208
客戶存款	2,634,713	710,606	997,298	336,909	13,317	—	4,692,843
已發行存款證	—	—	1,806	4,151	—	—	5,957
其他	44,320	20,812	25,430	8,394	4,237	25	103,218
已發行次級債券	—	—	—	—	39,917	—	39,917
<b>總負債</b>	<b>2,883,368</b>	<b>768,392</b>	<b>1,029,232</b>	<b>349,704</b>	<b>57,471</b>	<b>25</b>	<b>5,088,192</b>
<b>長/(短)頭寸</b>	<b>(2,676,826)</b>	<b>(140,316)</b>	<b>326,917</b>	<b>1,259,473</b>	<b>1,058,480</b>	<b>501,983</b>	<b>329,711</b>

### 37 風險管理(續)

#### (e) 流動性風險(續)

本行

	2005年						合計
	逾期/ 即期償還	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項(附註(i))	136,808	57,370	—	—	—	285,958	480,136
應收銀行及非銀行金融機構款項	11,344	136,367	42,031	276	—	—	190,018
客戶貸款及墊款(附註(ii))	70,978	331,656	782,781	656,733	551,078	—	2,393,226
投資							
— 應收款項	—	—	30,482	349,457	63,790	—	443,729
— 持有至到期債券	—	67,292	135,439	315,814	125,126	—	643,671
— 可供出售投資	—	17,797	137,787	75,766	79,262	11,669	322,281
— 以公允價值計量且變動計入 損益的債券(附註(iii))	—	—	828	977	628	—	2,433
應收子公司款項	36	977	410	520	—	—	1,943
其他	2,789	10,161	8,295	12,149	508	72,815	106,717
<b>總資產</b>	<b>221,955</b>	<b>621,620</b>	<b>1,138,053</b>	<b>1,411,692</b>	<b>820,392</b>	<b>370,442</b>	<b>4,584,154</b>
<b>負債</b>							
應付中央銀行款項	21	—	—	—	—	—	21
應付銀行及非銀行金融機構款項	85,860	50,013	27,814	621	—	—	164,308
應付子公司款項	570	321	—	—	—	—	891
客戶存款	2,226,113	582,081	904,581	277,178	14,275	—	4,004,228
已發行存款證	—	420	2,018	2,991	—	—	5,429
其他	28,081	16,449	21,059	11,697	4,700	—	81,986
已發行次級債券	—	—	—	—	39,907	—	39,907
<b>總負債</b>	<b>2,340,645</b>	<b>649,284</b>	<b>955,472</b>	<b>292,487</b>	<b>58,882</b>	<b>—</b>	<b>4,296,770</b>
<b>長/(短)頭寸</b>	<b>(2,118,690)</b>	<b>(27,664)</b>	<b>182,581</b>	<b>1,119,205</b>	<b>761,510</b>	<b>370,442</b>	<b>287,384</b>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。
- (ii) 客戶貸款及墊款中的「逾期/即期償還」類別中的逾期貸款是指該等所有或部分本金已逾期，或利息已逾期超過90天但本金尚未到期的貸款。該等逾期金額是以扣除適當減值損失準備後的金額列示。
- (iii) 關於持有以供交易的債券，剩餘到期日不代表本行計劃的持有期。

### 37 風險管理(續)

#### (f) 衍生工具之運用

衍生工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。本集團通過分行網絡作為廣大客戶的中介人，制定交易結構並提供切合個別客戶需求的風險管理產品。本集團通過與第三者進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保承擔的風險

淨值在可接受的風險水平以內。本集團衍生工具的自營業務在資產負債表日並沒有重大持倉數額。本集團亦運用衍生工具(主要是外匯期權和掉期及利率掉期)管理其資產負債組合和結構性頭寸。

本集團採用的主要衍生工具如下表所示。

衍生工具	描述
交叉貨幣、外匯及利率掉期：	交叉貨幣、外匯及利率掉期是以一組現金流量交換另一組現金流量的承諾。掉期到期時會產生貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)，而交叉貨幣掉期將會產生貨幣和利率結合的經濟交換。
外幣及利率期權：	外幣及利率期權指一種合同協議，訂明賣方授予買方行使權(而非義務)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入或賣出指定數額的外幣或金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的對價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。
貨幣遠期：	貨幣遠期是指於未來指定日期購買或出售外匯的承擔。

### 37 風險管理(續)

#### (f) 衍生工具之運用(續)

下表為本集團於資產負債表日的衍生工具名義金額，按結算剩餘到期日和相應公允價值作分析。衍

生工具的名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量，但並不代表風險數額。

#### 本集團

	2006年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計	資產	負債
<b>利率衍生工具</b>							
利率掉期	12,943	36,846	37,437	13,454	100,680	882	793
交叉貨幣掉期	6,909	427	1,551	5,704	14,591	225	247
	<u>19,852</u>	<u>37,273</u>	<u>38,988</u>	<u>19,158</u>	<u>115,271</u>	<u>1,107</u>	<u>1,040</u>
<b>貨幣衍生工具</b>							
即期外匯	13,344	—	—	—	13,344	8	4
遠期外匯	47,574	104,509	1,382	—	153,465	1,074	1,381
外匯掉期	24,077	101,978	943	—	126,998	251	276
買入貨幣期權	44,359	131,711	—	—	176,070	12,074	—
賣出貨幣期權	1,801	781	—	—	2,582	—	14
	<u>131,155</u>	<u>338,979</u>	<u>2,325</u>	<u>—</u>	<u>472,459</u>	<u>13,407</u>	<u>1,675</u>
<b>合計</b>						<u>14,514</u>	<u>2,715</u>
						(附註24)	(附註27)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 風險管理(續)

(f) 衍生工具之運用(續)

本集團

	2005年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計	資產	負債
<b>利率衍生工具</b>							
利率掉期	21,254	16,536	33,464	18,440	89,694	1,193	1,199
交叉貨幣掉期	512	3,684	1,892	288	6,376	662	695
利率期貨	—	104	—	—	104	—	—
賣出利率期權	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>
<b>貨幣衍生工具</b>							
即期外匯	2,943	—	—	—	2,943	—	—
遠期外匯	44,235	32,339	1,904	—	78,478	483	394
外匯掉期	30,884	79,710	—	—	110,594	249	178
買入貨幣期權	101	155	181,580	—	181,836	9,550	3
賣出貨幣期權	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>
合計						<u>12,146</u>	<u>2,490</u>
						(附註24)	(附註27)

### 37 風險管理(續)

#### (f) 衍生工具之運用(續)

本行

	2006年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計	資產	負債
<b>利率衍生工具</b>							
利率掉期	12,889	36,783	36,423	13,313	99,408	863	788
交叉貨幣掉期	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>
<b>貨幣衍生工具</b>							
即期外匯	13,344	—	—	—	13,344	8	4
遠期外匯	34,895	104,509	1,382	—	140,786	865	1,191
外匯掉期	24,077	101,978	943	—	126,998	251	276
買入貨幣期權	44,111	131,711	—	—	175,822	12,074	—
賣出貨幣期權	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>
合計						<u>14,286</u>	<u>2,522</u>
						(附註24)	(附註27)

### 37 風險管理(續)

#### (f) 衍生工具之運用(續)

本行

	2005年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計	資產	負債
<b>利率衍生工具</b>							
利率掉期	21,254	16,536	33,464	18,440	89,694	1,193	1,199
交叉貨幣掉期	512	3,684	1,892	288	6,376	662	695
利率期貨	—	104	—	—	104	—	—
賣出利率期權	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>
<b>貨幣衍生工具</b>							
即期外匯	2,943	—	—	—	2,943	—	—
遠期外匯	44,235	32,339	1,904	—	78,478	483	394
外匯掉期	30,884	79,710	—	—	110,594	249	178
買入貨幣期權	101	155	181,580	—	181,836	9,550	3
賣出貨幣期權	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>
合計						12,146	2,490
						(附註24)	(附註27)

有關衍生工具的重置成本及信貸風險加權金額如下：

#### 重置成本

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
利率衍生工具	<b>1,107</b>	1,855	<b>1,088</b>	1,855
貨幣衍生工具，扣減應付期權費後	<b>7,911</b>	4,943	<b>7,702</b>	4,943
	<u><b>9,018</b></u>	<u>6,798</u>	<u><b>8,790</b></u>	<u>6,798</u>

重置成本指重置該些以市價計算價值時市價為正數的合同的成本。重置成本是於資產負債表日該等衍生工具合同的信貸風險的接近估算。



## 37 風險管理(續)

### (f) 衍生工具之運用(續)

#### 信貸風險加權金額

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
利率衍生工具	2,075	2,458	2,049	2,458
貨幣衍生工具	3,506	1,914	3,165	1,914
	<b>5,581</b>	<b>4,372</b>	<b>5,214</b>	<b>4,372</b>

信貸風險加權金額指按照銀監會制定的規則視乎交易對手的身份及到期日情況而計算的金額。計算信貸風險加權金額時已計及雙邊淨額結算安排的影響。

根據銀監會制定的規則，人行及作為政府的代理機關的滙金公司，其信貸風險權重為零。因此，本集團向人行購入的外滙掉期及向滙金公司購入的貨幣期權(附註37(d))的信貸風險加權金額為零。

### (g) 操作風險

操作風險是指源於內部流程、人員及信息系統的不足和過失或其他外部事件導致損失的風險。

本集團在以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中介業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。這個機制使本集團能夠全面識別並致力於所有主要產品、活動、流程和系統中的內在操作風險。主要內控措施包括：

- 根據各分行和職能部門的業務範圍、風險管理能力和信貸審批程序，對所屬分行和職能部門分別進行有限授權，並根據市場環境變化、業務發展需要和風險管理要求，適時對授權加以調整；

- 通過採用統一的授權管理和業務操作制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 利用系統和程序以識別、監控和報告包括信貸風險、市場風險、流動性風險和操作風險等主要風險；
- 推動全行的整體風險管理文化建設，進行經理隊伍建設，通過有系統的培訓和上崗考核，提高本集團員工的整體風險意識；
- 在合規部專門設立了反洗錢處負責反洗錢工作，依法加強現金管理，規範賬戶管理，並加強反洗錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗錢的必需知識和基本技能以打擊洗錢；

### 37 風險管理(續)

#### (g) 操作風險(續)

- 編製綜合經營計劃，並上報高級管理層審批後實施；
- 根據綜合經營計劃對各分行進行財務業績考核；及
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有主要業務及後台運作均設有後備系統及緊急業務復原方案等應變設施。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

#### (h) 公允價值數據

##### (i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、應收中央銀行、銀行及非銀行金融機構款項、客戶貸款及墊款和投資。

##### 應收中央銀行、銀行及非銀行金融機構款項

應收中央銀行、銀行及非銀行金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此，這些款項的賬面價值與公允價值相若。

##### 客戶貸款及墊款

大部分客戶貸款及墊款按與人行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款及墊款的賬面價值與公允價值相若。

##### 投資

可供出售投資及以公允價值計量且其變動計入損益的債券以公允價值列報。下表列出了應收款項和持有至到期債券的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

### 37 風險管理(續)

#### (h) 公允價值數據(續)

#### (i) 金融資產(續)

	本集團			
	賬面價值		公允價值	
	2006年	2005年	2006年	2005年
應收款項	<b>546,357</b>	443,729	<b>545,538</b>	444,056
持有至到期債券	<b>1,038,713</b>	643,978	<b>1,045,201</b>	653,514

	本行			
	賬面價值		公允價值	
	2006年	2005年	2006年	2005年
應收款項	<b>546,357</b>	443,729	<b>545,538</b>	444,056
持有至到期債券	<b>1,038,275</b>	643,671	<b>1,044,763</b>	653,207

#### (ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付銀行及非銀行金融機構款項、客戶存款、已發行存款證和已發行次級債券。除已發行次級債券於2006年12月31日的公允價值人民幣411.00億元(2005年：人民幣414.31億元)，比其賬面價值人民幣399.17億元(2005年：人民幣399.07億元)為高之外，其他金融負債於資產負債表日的賬面價值與公允價值相若。

### 38 主要會計估計及判斷

在釐定部分資產和負債的賬面金額時，本集團就不確定的未來事件對於資產負債表日該等資產和負債的影響作出了估計。這些估計涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要作出進一步的判斷。

#### (a) 貸款及墊款的減值損失

本集團定期審閱貸款組合，以評估是否出現減值損失，並在出現減值情況時評估減值損失的具體數額。減值的客觀證據包括顯示個別貸款的估計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據，還包括顯示貸款組合中的借款人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據或與貸款組合內違約貸款相關的國家或地區經濟狀況。個別方式評估減值的貸款的減值損失是該貸款的估計未來現金流量的現值減少數額。當運用組合方式評估貸款及墊款的減值時，估計數字是根據與貸款及墊款具有類似信貸風險特徵的資產的過往損失經驗釐定，這些過往的損失經驗會根據反映當前經濟狀況的相關可觀察數據作出調整。管理層定期審閱估計未來現金流量時所採用的方法和假設，以縮小估計損失與實際損失之間的差距。

#### (b) 可供出售權益投資的減值

對於可供出售權益投資，公允價值大幅或持久下跌至低於成本即被視為減值的客觀證據。在決定公允價值是否出現大幅或持久下跌時需要作出判斷。在作出這方面的判斷時，本集團會考慮過往的市場波幅記錄和該權益投資的過往股價。本集團還會考慮行業表現和被投資企業的財務狀況等其他因素。

#### (c) 金融工具的公允價值

部分金融工具沒有交投活躍的市場可提供報價。這些金融工具需要採用估值技術釐定公允價值。估值技術包括採用市場的最新公平交易信息，參考類似的金融工具當前的公允價值、貼現現金流量分析和期權定價模型。本集團建立了一套流程機制，以確保由合資格人員構思估值技術，並由獨立於構思估值技術工作的人員負責驗證和審閱。估值技術在用來估值前會經過核證和調整，以確保得出的結果反映實際市場狀況。本集團制定的估值模型盡可能利用市場信息及少用本集團特有信息。值得注意的是部分信息需要管理層作出估計（例如信貸和交易對手風險、風險相關係數）。本集團會定期審閱管理層的估計和假設，必要時會作出調整。

#### (d) 持有至到期投資

就持有的固定或可確定付款和固定到期日的非衍生金融資產，本集團如有意及有能力持有至到期的，則歸類為持有至到期投資。在評估某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如果對本集團是否有意及有能力持有某特定投資至到期日的判斷有所偏差，可能會導致整個投資組合需被重新歸類為可供出售投資。

#### (e) 所得稅

釐定所得稅準備涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的稅項準備。本集團會根據稅務法規的所有修訂定期重新考慮這些交易的稅務處理。遞延稅項資產按未利用稅項虧損和可抵扣時間性差異而確認。由於這些遞延稅項資產只能在很可能獲得利用上述稅務抵免的未來應課稅利潤時才會確認，所以需要管理層判斷獲得未來應課稅利潤的可能性。管理層的評估將被不斷地審閱，如預計未來應課稅利潤足以用來抵扣遞延稅項資產相關的稅務抵免，便會確認額外的遞延稅項資產。

### 39 重大關聯方交易

#### (a) 滙金公司及滙金公司旗下的公司

##### (i) 滙金公司

滙金公司截至2005年及2006年12月31日止直接及間接擁有本行70.69%的已發行股本。滙金公司於2003年12月16日成立，屬國務院批准的國有獨資投資公司。滙金公司乃政府的代理機構，職能是代表國務院持有若干權益投資。滙金公司代表中國政府於若干金融機構如本行行使投資者權利和義務。作為重組的一部分，本集團與滙金公司的往來交易如下：

- 滙金公司已向本行承諾，滙金公司將承擔於2003年12月31日前，不論任何原因產生，而未由本行承繼的所有與本行承繼業務相關的債務、責任及負債；及
- 滙金公司與本行於2005年1月12日達成一項外滙期權協議(附註37(d))。該期權是用於對滙金公司注資的225.00億美元而產生的外滙風險作套期。

於本年與滙金公司進行交易及於資產負債表日與滙金公司的相應結餘如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
利息支出來自：		
客戶存款	1,120	195
負債：		
客戶存款	24,616	18,334
應付股息	—	2,567
應付利息	63	27
合計	24,679	20,928

### 39 重大關聯方交易(續)

#### (a) 滙金公司及滙金公司旗下的公司(續)

##### (ii) 中國建投

於2005年及2006年12月31日，中國建投直接擁有本行9.21%的已發行股本。中國建投主要從事權益投資、資產管理和相關中國政府機關批准的其他業務。

於重組後，中國建投及其下屬子公司與本集團訂立若干服務及經營租賃協議。

於本年與中國建投及其下屬子公司進行交易及於資產負債表日與中國建投及其下屬子公司的相應結餘如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
<b>收入或支出：</b>		
利息收入	26	—
利息支出	170	6
其他收入(附註(ii-1))	133	53
經營費用(附註(ii-2))	646	200
<b>資產或負債：</b>		
客戶貸款及墊款	46	—
其他資產(附註(ii-3))	275	20
應付銀行及非銀行金融機構款項	13,706	233
其他負債及準備金(附註27)	5,320	5,211
客戶存款	1,130	462
應付股息	—	348

附註：

(ii-1) 包括本集團受中國建投及其下屬子公司委托管理其資產而收取的委托管理費收入和出售物業及設備的收入。

(ii-2) 主要指本集團向中國建投及其下屬子公司租賃物業及車輛等資產的租賃費用及接受中國建投提供支持服務的費用。

(ii-3) 主要指本集團代中國建投及其下屬子公司墊付購買物業及設備的金額。

(ii-4) 應收／應付中國建投及其下屬子公司款項為無擔保，並按正常商業條款償還。本集團未有對應收中國建投及其下屬子公司款項作減值損失準備。

本行於二零零六年度從中國建投及其下屬子公司購買的固定資產淨額為人民幣1.20億元(2005：零)。

### 39 重大關聯方交易(續)

#### (a) 滙金公司及滙金公司旗下的公司(續)

##### (iii) 滙金公司旗下的其他公司

滙金公司於中國若干其他銀行及非銀行金融機構亦按銀行業務的正常程序並按市價進行。該等交易包括擁有控股權益。本集團與這些公司的銀行業務交易包括買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算。

於本年與該等公司進行的交易及於資產負債表日的相應結餘如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
<b>利息收入來自：</b>		
該些銀行及非銀行金融機構發行的債券	620	600
應收該些銀行及非銀行金融機構的款項	38	54
客戶貸款及墊款	3	—
	<b>661</b>	654
<b>利息支出來自：</b>		
應付該些銀行及非銀行金融機構的款項	141	91
<b>資產或負債：</b>		
該些銀行及非銀行金融機構發行的債券	15,974	31,191
應收該些銀行及非銀行金融機構的款項	3,374	4,374
客戶貸款及墊款	240	—
	<b>19,588</b>	35,565
應付銀行及非銀行金融機構的款項	<b>16,934</b>	5,726

本集團已發行面值為人民幣400億元的次級債券。該等債券為不記名債券及可於二手市場交易。因

此，本集團並無有關該些銀行及非銀行金融機構於資產負債表日持有本集團的債券金額的資料。

### 39 重大關聯方交易(續)

#### (b) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度下營運，那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 委託貸款及其他托管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；

- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接收公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程序。該等定價策略及審批程序與客戶是否國有實體無關。經考慮其關係的實質後，本行認為該等交易並非重大關聯方交易，故毋須獨立披露。



### 39 重大關聯方交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

董事及監事的薪酬在附註10中已披露。高級管理人員於本年的年度扣除個人所得稅前的薪酬如下：

	本集團及本行					
	2006年					
	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	(附註(i)) 其他 各種福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>副行長</b>						
辛樹森	426	585	1,011	19	208	1,238
陳佐夫	426	581	1,007	19	204	1,230
范一飛	426	634	1,060	19	241	1,320
<b>首席財務官</b>						
龐秀生(於2006年4月獲任命)	253	338	591	13	131	735
<b>首席風險官</b>						
朱小黃(於2006年4月獲任命)	253	346	599	13	105	717
<b>總審計師</b>						
于永順	380	470	850	19	145	1,014
<b>董事會秘書及投資理財總監</b>						
張龍(附註(ii))	221	282	503	11	149	663
<b>批發業務總監</b>						
顧京圃(於2006年5月獲任命)	221	289	510	11	110	631
<b>零售業務總監</b>						
杜亞軍(於2006年5月獲任命)	221	289	510	—	87	597
<b>公司秘書</b>						
夏耀輝	1,685	657	2,342	101	30	2,473
<b>合資格會計師</b>						
袁耀良	1,130	770	1,900	90	16	2,006
	5,642	5,241	10,883	315	1,426	12,624
<b>於2006年辭任 董事會秘書</b>						
宣昌能	285	349	634	16	149	799
	5,927	5,590	11,517	331	1,575	13,423

### 39 重大關聯方交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

	本集團及本行					
	2005年					
	薪金	酌定花紅	小計	定額供款 退休金 計劃供款	(附註(i)) 其他 各種福利	合計
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
<b>副行長</b>						
羅哲夫	410	482	892	16	60	968
辛樹森(於2005年7月獲任命)	410	487	897	16	69	982
陳佐夫(於2005年7月獲任命)	398	482	880	16	69	965
范一飛(於2005年7月獲任命)	398	483	881	16	107	1,004
<b>總審計師</b>						
于永順(於2005年7月獲任命)	130	164	294	7	41	342
<b>董事會秘書</b>						
宣昌能	325	348	673	16	83	772
<b>公司秘書</b>						
夏耀輝(於2005年8月獲任命)	1,716	1,001	2,717	94	859	3,670
<b>合資格會計師</b>						
袁耀良(於2005年8月獲任命)	1,053	474	1,527	67	19	1,613
	<u>4,840</u>	<u>3,921</u>	<u>8,761</u>	<u>248</u>	<u>1,307</u>	<u>10,316</u>

附註：

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按薪金的一定比例且在不超过規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關政策建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。
- (ii) 張龍先生於2006年5月被委任為投資理財總監，於2006年12月被委任為董事會秘書，董事會秘書的委任須待銀監會批准。

### 39 重大關聯方交易(續)

#### (d) 定額供款退休金計劃供款

本集團為其中國內地員工參與了省市政府組織的多個定額供款退休金計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了不同定額供款退休金計劃。本集團的定額供款退休金計劃的詳情載列於附註27(a)及28(a)。

### 40 資產負債表日後事項

#### (a) 末期股息

於資產負債表日以後，董事建議分派末期現金股息。詳見附註31(b)。

#### (b) 2008年的稅制改革

2007年3月16日，第十屆全國人大五次會議審議通過了統一的企業所得稅法。根據該法，本銀行及中國內地子公司適用的所得稅稅率將自2008年1月1日起由33%減少至25%。由於上述所得稅法的改變是資產負債表日後非調整事項，本集團並未採用該下調的所得稅率來編製2006年度財務報表。本集團正

在收集相關資料以評估由於上述所得稅法的改變對本集團財務狀況的影響。

#### (c) 與美國銀行公司(「美國銀行」)的信用卡業務合作

本行董事會於2007年4月13日批准了本行與美國銀行信用卡合作諒解備忘錄。根據雙方約定，本行會先建立起獨立、集中的信用卡業務單元。在滿足某些條件後(包括獲得所有相關政府部門的批准)，該信用卡業務單元將轉換為中國註冊的中外合資信用卡公司，合資公司中本行股權比例為63%，美國銀行股權比例為37%。雙方股權鎖定期至少三年。

上述合作事宜將於2007年6月13日召開的股東週年大會提呈股東批准。

### 41 最終母公司

本集團是由中國政府擁有並控制的。本集團的多數股份由一家政府代理機構——滙金公司持有。

### 42 上期比較數字

若干比較數字為符合本年的呈報方式已進行了重分類。

# 未經審核補充資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

## (a) 按《國際財務報告準則》與按中國會計準則編製的財務報表之間的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒布的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的綜合財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本行亦按照中國財政部頒布的《企業會計準則》、《金融企業會計制度》(2001年)及其他相關

規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2006年12月31日止年度的法定財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的綜合財務報表和本行按照中國會計準則編製的法定財務報表中列示的歸屬於本行股東的截至2006年12月31日止年度淨利潤或於2006年12月31日本行股東應佔權益總額並無差異。

## (b) 流動性比率

	本集團	
	2006年	2005年
人民幣流動資產對人民幣流動負債	<b>39.05%</b>	47.50%
外幣流動資產對外幣流動負債	<b>200.36%</b>	144.18%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒布的公式計算。於2006年以前，本行所披露的流

動性比率是參照中國人民銀行頒布的公式計算。同比數據已按本年的披露基礎作出修訂。

### (c) 資本充足率

資本充足率是根據2004年3月1日實施的《商業銀行資本充足率管理辦法》[中國銀監會令(2004年)2號]的指引而編製，當中可能會與中國香港特別行政區(「香港」)或其他國家的相關規定存在重大差異。

本集團於資產負債表日的資本充足率及相關組成部分如下：

	本集團	
	2006年	2005年
核心資本充足率(附註(i))	<b>9.92%</b>	11.08%
資本充足率(附註(ii))	<b>12.11%</b>	13.59%
資本基礎的組成部分		
核心資本：		
— 已繳足普通股股本	<b>224,689</b>	224,689
— 股份溢價	<b>42,091</b>	42,091
— 其他儲備(附註(iii))	<b>42,658</b>	17,429
— 少數股東權益	<b>95</b>	98
	<b>309,533</b>	284,307
附屬資本：		
— 呆賬一般準備	<b>28,736</b>	24,584
— 有期次級債券	<b>40,000</b>	40,000
	<b>68,736</b>	64,584
扣除前總資本基礎	<b>378,269</b>	348,891
扣除：		
— 商譽	<b>(1,743)</b>	—
— 未合併股權投資	<b>(2,131)</b>	(787)
扣除後總資本基礎	<b>374,395</b>	348,104
加權風險資產(附註(iv))	<b>3,091,089</b>	2,562,153

附註：

- (i) 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資後的淨額，除以加權風險資產。
- (ii) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產。
- (iii) 其他儲備已扣除於資產負債表日後本行宣派的股息。
- (iv) 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

未經審核補充資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

(d) 貨幣集中度

	本集團			
	2006年			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	427,605	58,808	37,250	523,663
即期負債	(173,449)	(53,402)	(24,991)	(251,842)
遠期購入	153,315	11,839	14,607	179,761
遠期出售	(206,302)	(3,481)	(22,733)	(232,516)
淨期權頭寸	(175,615)	—	—	(175,615)
淨長頭寸	25,554	13,764	4,133	43,451
淨結構頭寸	—	301	11	312

	本集團			
	2005年			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	433,717	48,014	36,011	517,742
即期負債	(151,271)	(30,922)	(23,360)	(205,553)
遠期購入	100,048	6,513	7,368	113,929
遠期出售	(135,922)	(22,627)	(14,389)	(172,938)
淨期權頭寸	(181,580)	—	—	(181,580)
淨長頭寸	64,992	978	5,630	71,600
淨結構頭寸	—	203	12	215

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

### (e) 跨境申索

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

就本未經審核補充資料而言，中國內地不包括香港、中國澳門特別行政區和台灣。

跨境申索包括貸款及墊款、銀行及非銀行金融機構結餘及拆借款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

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

	本集團			
	2006年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	26,317	4,914	23,330	54,561
— 其中屬於香港的部分	8,550	1,747	7,083	17,380
歐洲	61,064	4,030	5,175	70,269
南北美洲	127,769	121,122	10,951	259,842
	<u>215,150</u>	<u>130,066</u>	<u>39,456</u>	<u>384,672</u>

	本集團			
	2005年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	123,597	1,479	17,183	142,259
— 其中屬於香港的部分	83,578	903	6,165	90,646
歐洲	74,108	3,805	5,897	83,810
南北美洲	85,507	81,085	6,818	173,410
	<u>283,212</u>	<u>86,369</u>	<u>29,898</u>	<u>399,479</u>

**(f) 按地區劃分的已逾期客戶貸款及墊款**

	本集團	
	2006年	2005年
長江三角洲	<b>9,599</b>	8,395
珠江三角洲	<b>12,498</b>	13,965
環渤海地區	<b>21,468</b>	18,178
中部地區	<b>12,142</b>	11,443
西部地區	<b>12,954</b>	14,019
東北地區	<b>6,374</b>	6,181
總行	<b>2,439</b>	2,234
海外業務	<b>155</b>	77
合計	<b>77,629</b>	74,492

根據香港金管局的要求，以上分析包括逾期超過90天的貸款及墊款。

有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，則該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

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



### (g) 已逾期客戶貸款及墊款總額

	本集團	
	2006年	2005年
本金或利息已逾期達下列期間的客戶貸款及墊款：		
— 3至6個月	<b>9,798</b>	11,475
— 6至12個月	<b>14,295</b>	15,567
— 超過12個月	<b>53,536</b>	47,450
合計	<b>77,629</b>	74,492
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
— 3至6個月	<b>0.34%</b>	0.47%
— 6至12個月	<b>0.50%</b>	0.63%
— 超過12個月	<b>1.86%</b>	1.93%
合計	<b>2.70%</b>	3.03%

關於逾期客戶貸款及墊款的定義見未經審核補充財務資料(f)。

於2005年及2006年12月31日，本集團概無任何金融機構逾期貸款和墊款。

### (h) 已重組客戶貸款及墊款

	本集團			
	2006年		2005年	
	估貸款及 墊款總額	百分比	估貸款及 墊款總額	百分比
已重組客戶貸款及墊款	<b>3,384</b>	<b>0.12%</b>	5,012	0.20%
減：				
— 逾期超過90天的已 重組客戶貸款及墊款	<b>(1,929)</b>	<b>(0.07%)</b>	(1,319)	(0.05%)
逾期尚未超過90天的已 重組客戶貸款及墊款	<b>1,455</b>	<b>0.05%</b>	3,693	0.15%

植根本土  
面向全球



# 分支機構及子公司

## 國內一級分行

### 北京市分行

地址：北京市宣武門  
西大街28號樓4門  
郵編：100053  
電話：(010) 63603664  
傳真：(010) 63603656

### 天津市分行

地址：天津市河西區  
南京路19號增1號  
郵編：300203  
電話：(022) 23401616  
傳真：(022) 23400503

### 河北省分行

地址：石家莊市自強路40號  
郵編：050000  
電話：(0311) 87888866  
傳真：(0311) 88601010

### 山西省分行

地址：太原市迎澤大街126號  
郵編：030001  
電話：(0351) 4957800  
傳真：(0351) 4957871

### 內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市昭烏達路9號  
郵編：010010  
電話：(0471) 6200303  
傳真：(0471) 6200257

### 遼寧省分行

地址：瀋陽市和平區中山路176號  
郵編：110002  
電話：(024) 22787600  
傳真：(024) 22856915

### 大連市分行

地址：大連市中山區解放街1號  
郵編：116001  
電話：(0411) 82818818  
傳真：(0411) 82804560

### 吉林省分行

地址：長春市西安大路810號  
郵編：130061  
電話：(0431) 88573030  
傳真：(0431) 88988748

### 黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區  
紅軍街67號  
郵編：150001  
電話：(0451) 53619788  
傳真：(0451) 53625552

### 上海市分行

地址：上海市陸家嘴環路900號  
郵編：200120  
電話：(021) 58880000  
傳真：(021) 58781818

### 江蘇省分行

地址：南京市洪武路188號  
郵編：210002  
電話：(025) 84200545  
傳真：(025) 84209316

### 蘇州市分行

地址：蘇州市蘇華路18號  
郵編：215021  
電話：(0512) 62788786  
傳真：(0512) 62788019

### 浙江省分行

地址：杭州市體育場路288號  
郵編：310003  
電話：(0571) 85313589  
傳真：(0571) 85313001

### 寧波市分行

地址：寧波市廣濟街31號  
郵編：315010  
電話：(0574) 87313888  
傳真：(0574) 87325019

### 安徽省分行

地址：合肥市美菱大道373號  
郵編：230001  
電話：(0551) 2874100  
傳真：(0551) 2872014

### 福建省分行

地址：福州市鼓屏路142號  
郵編：350003  
電話：(0591) 87811098  
傳真：(0591) 87856865

### 廈門市分行

地址：廈門市鷺江道98號  
郵編：361003  
電話：(0592) 2158888  
傳真：(0592) 2158862

### 江西省分行

地址：南昌市八一大道366號  
郵編：330006  
電話：(0791) 6848200  
傳真：(0791) 6848318

**山東省分行**

地址：濟南市濼源大街178號  
郵編：250012  
電話：(0531) 86118576  
傳真：(0531) 86169108

**青島市分行**

地址：青島市貴州路71號  
郵編：266002  
電話：(0532) 82651888  
傳真：(0532) 82670157

**河南省分行**

地址：鄭州市花園路80號  
郵編：450003  
電話：(0371) 5556699  
傳真：(0371) 5556688

**湖北省分行**

地址：武漢市建設大道709號  
郵編：430015  
電話：(027) 65775888  
傳真：(027) 65775881

**三峽分行**

地址：湖北省宜昌市西陵一路122號  
郵編：443000  
電話：(0717) 6736888  
傳真：(0717) 6738137

**湖南省分行**

地址：長沙市白沙路2號銀港大廈  
郵編：410005  
電話：(0731) 4419191  
傳真：(0731) 4419141

**廣東省分行**

地址：廣州市東風中路509號  
郵編：510045  
電話：(020) 83018888  
傳真：(020) 83013950

**深圳市分行**

地址：深圳市紅嶺南路金融中心東座  
郵編：518010  
電話：(0755) 82488189  
傳真：(0755) 82246144

**廣西壯族自治區分行**

地址：南寧市民族大道92號  
郵編：530022  
電話：(0771) 5513110  
傳真：(0771) 5513012

**海南省分行**

地址：海口市國貿大道建行大廈  
郵編：570125  
電話：(0898) 68587488  
傳真：(0898) 68587569

**重慶市分行**

地址：重慶市渝中區民族路123號  
郵編：400010  
電話：(023) 63771855  
傳真：(023) 63771835

**四川省分行**

地址：成都市提督街86號四川建行大廈  
郵編：610016  
電話：(028) 86767161  
傳真：(028) 86767187

**貴州省分行**

地址：貴陽市中華北路56號  
郵編：550003  
電話：(0851) 6696000  
傳真：(0851) 6505883

**雲南省分行**

地址：昆明市金碧路建行大廈  
郵編：650021  
電話：(0871) 3060997  
傳真：(0871) 3060333

**西藏自治區分行**

地址：拉薩市北京中路32號  
郵編：850001  
電話：(0891) 6838792  
傳真：(0891) 6836818

**陝西省分行**

地址：西安市南廣濟街38號  
郵編：710002  
電話：(029) 87617515  
傳真：(029) 87617514

**甘肅省分行**

地址：蘭州市秦安路77號  
郵編：730030  
電話：(0931) 4891555  
傳真：(0931) 4891862

**青海省分行**

地址：西寧市西大街59號  
郵編：810000  
電話：(0971) 8261181  
傳真：(0971) 8261225

**寧夏回族自治區分行**

地址：銀川市南熏西街98號  
郵編：750001  
電話：(0951) 4126111  
傳真：(0951) 4106165

**新疆維吾爾自治區分行**

地址：烏魯木齊市民主路99號  
郵編：830002  
電話：(0991) 2848666  
傳真：(0991) 2819160

## 海外分行及代表處

### 香港分行

地址：香港金鐘道89號  
力寶中心一座44-45樓  
電話：00852-28684438  
傳真：00852-25377182  
網址：www.ccbhk.com

### 新加坡分行

地址：9 Raffles Place,  
#33-01/02, Republic Plaza,  
Singapore 048619  
電話：0065-65358133  
傳真：0065-65356533  
網址：www.ccb.com.sg

### 法蘭克福分行

地址：Bockenheimer Landstrasse  
51-53, Frankfurt am  
Main 60325, Germany  
電話：0049-69-97149511  
傳真：0049-69-97149588  
網址：www.ccbff.de

### 約翰內斯堡分行

地址：2nd Floor, Bowman and  
Gilfillan Building,  
165 West Street, Sandown,  
Sandton, Johannesburg,  
South Africa 2146  
電話：0027-11-5209401  
傳真：0027-11-5209411  
網址：www.ccbjhb.com

### 東京分行

地址：東京都虎之門2丁目3番地17號  
虎之門2丁目大廈8層105-0001  
電話：0081-3-5511-0188  
傳真：0081-3-5511-0189  
網址：www.ccbtokyo.com

### 首爾分行

地址：首爾市中區太平路1街84番地  
首爾金融中心7層100-768  
電話：0082-2-67301702  
傳真：0082-2-67301701  
網址：www.ccbseoul.com

### 倫敦代表處

地址：6th Floor, 29/30 Cornhill,  
London EC3V 3ND, U.K.  
電話：0044-207-2207871  
傳真：0044-207-2207849

### 紐約代表處

地址：350 Park Avenue, 25th Floor,  
New York, NY 10022, U.S.A.  
電話：001-212-2078188  
傳真：001-212-2078288

## 子公司

### 中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

地址：香港中環金融街8號  
國際金融中心二期41樓  
電話：00852-2847 6888  
傳真：00852-2597 2500  
網址：www.asia.ccb.com

### 中國建設銀行(亞洲)有限公司

地址：香港金鐘道89號  
力寶中心一座41樓  
電話：00852-25410088  
傳真：00852-25447145  
網址：www.ccbasia.com.hk

### 中德住房儲蓄銀行有限責任公司

地址：天津市河西區  
南京路19號增1號27層  
郵編：300203  
電話：(022) 23126699  
傳真：(022) 23122828  
網址：www.sgb.cn

### 建信基金管理有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街7號  
英藍國際金融中心16層  
郵編：100034  
電話：(010) 66228888  
傳真：(010) 66228889  
網址：www.ccbfund.cn

## 公司資料

公司的中文註冊名稱：	中國建設銀行股份有限公司
公司英文名稱：	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
公司註冊地址：	中國北京市西城區金融大街25號
郵政編碼：	100032
公司香港主要營業地址：	香港金鐘道89號力寶中心一座44－45樓
公司網址：	www.ccb.com
公司法定代表人：	郭樹清
授權代表：	張建國 趙林
董事會秘書：	張龍 <sup>1</sup>
公司秘書：	夏耀輝
合資格會計師：	袁耀良
獨立審計師：	畢馬威會計師事務所
合規顧問：	中國國際金融(香港)有限公司 摩根士丹利添惠亞洲有限公司
公司香港法律顧問：	富而德律師事務所
公司H股上市地點：	香港
H股過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712－1716室

<sup>1</sup> 任職資格待銀監會批准。

設計及印製：RR Donnelley Roman Financial Limited

用紙：9 Lives 55 Silk 紙，油墨含植物油。此種紙張在中國製造，成分包括：55%用前及用後廢料；45%原纖維。紙漿不含氯。

FSC 標誌表示產品所含的木料來自管理良好的森林；該等森林根據 Forest Stewardship Council 的規例獲得認可。





**中国建设银行**  
China Construction Bank