



# 中国建设银行股份有限公司

(A股股票代码: 601939)

2007 年年度报告

# 目 录

<b>重要提示</b>	2
<b>释义</b>	4
1      公司基本情况简介	5
2      财务摘要	8
3      董事长报告	10
4      行长报告	12
5      管理层讨论与分析	18
5.1    财务回顾	18
5.2    业务运作	47
5.3    风险管理	62
5.4    展望	73
6      企业社会责任	75
7      股本变动及股东情况	78
8      公司治理报告	83
9      董事、监事及高级管理人员简介	101
10     股东大会情况简介	110
11     董事会报告书	111
12     监事会报告书	119
13     重要事项	122
14     审计报告	127
15     财务报表	128
16     组织架构图	129
17     境内外分支机构名录	130
18     备查文件目录	135
<b>附录</b>	
1      审计报告及财务报表	
2      内部控制自我评估报告	

## 简介

中国建设银行股份有限公司总部设在北京，拥有 50 余年在中国经营的历史。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。于 2007 年末，本行市值达 2,025 亿美元，居全球上市银行第二位。于 2007 年末，本行在中国内地设有分支机构 13,448 个，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设有分行，在伦敦、纽约及悉尼设有代表处，拥有员工 298,868 人。

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行第二届董事会第八次会议于 2008 年 4 月 11 日审议通过了本行《2007 年年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席董事会会议。

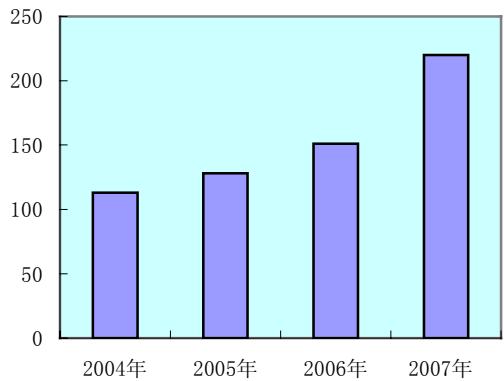
本行 2007 年度按照中国会计准则编制的财务报告经毕马威华振会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经毕马威会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会

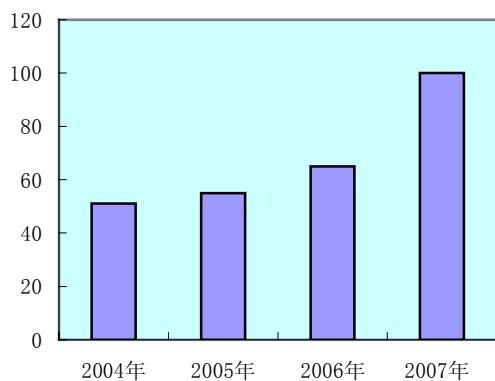
2008 年 4 月 11 日

本行法定代表人郭树清、首席财务官庞秀生、计划财务部总经理应承康、会计部总经理鲁可贵保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

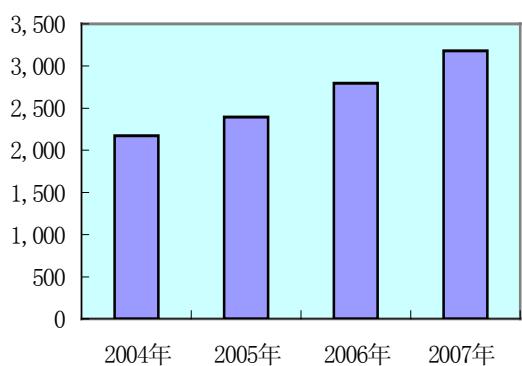
营业收入  
人民币十亿元



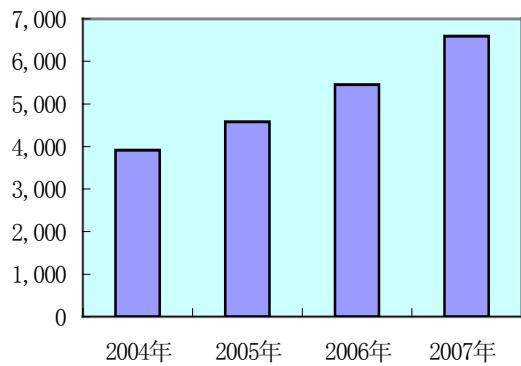
利润总额  
人民币十亿元



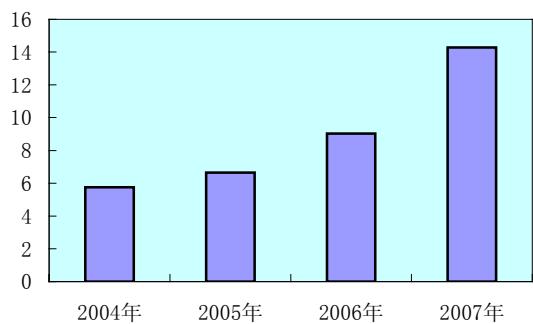
发放贷款和垫款  
人民币十亿元



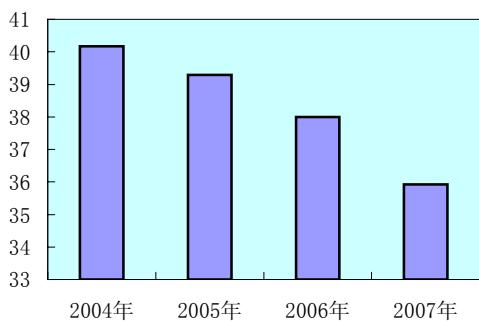
资产总额  
人民币十亿元



手续费及佣金净收入对营业收入比率  
%



成本收入比  
%



## 释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

宝钢集团	宝钢集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
财政部	中华人民共和国财政部
长江电力	中国长江电力股份有限公司
淡马锡	淡马锡控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港联合交易所有限公司
公司法	中华人民共和国公司法
国家电网	国家电网公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建信金融租赁	建信金融租赁股份有限公司
建信基金公司	建信基金管理有限责任公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
美国银行	美国银行公司
摩根士丹利	摩根士丹利添惠亚洲有限公司
人行	中国人民银行
上证所	上海证券交易所
银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
证监会	中国证券监督管理委员会
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限公司
中国建投	中国建银投资有限责任公司
中国会计准则	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
中金公司	中国国际金融有限公司

## 1 公司基本情况简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称CCB）
法定代表人	郭树清
授权代表	张建国 赵林
董事会秘书	陈彩虹 联系地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱： <a href="mailto:ir@ccb.com">ir@ccb.com</a>
公司秘书	陈美娟
合资格会计师	袁耀良
注册地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100032
国际互联网网址	<a href="http://www.ccb.com">www.ccb.com</a>
电子信箱	<a href="mailto:ir@ccb.com">ir@ccb.com</a>
香港主要营业地址	香港金钟道 89 号力宝中心一座 44-45 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报、金融时报
登载按中国会计准则编制的年度报告的上证所网址	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
登载按国际财务报告准则编制的年度报告的港交所网址	<a href="http://www.hkex.com.hk">www.hkex.com.hk</a>
年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简称和股票代码	A股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939

H股：香港联合交易所有限公司

股票简称：建设银行

股票代码：939

首次注册登记日期、地点	2004年9月17日 中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	1000001003912
组织机构代码	10000444-7
金融许可证机构编码	B0004H111000001
税务登记号码	京税证字 110102100004447
会计师事务所	毕马威华振会计师事务所 地址：北京市东城区东方广场东二座办公楼 8 层 毕马威会计师事务所 地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
中国法律顾问	北京市通商律师事务所 地址：北京市建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 6 层
香港法律顾问	富而德律师事务所 地址：香港中环交易广场第 2 座 11 楼
A股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室

## 排名和奖项



环球金融

2007 年度亚洲最佳新兴市场银行-中国最佳银行奖



资本

资本中国杰出银行



财资

2007 年度中国最佳银行  
2007 年度最佳公司治理企业



银行家

世界银行 1000 强第 14 位



福布斯

全球上市公司 2000 强第 69 位



金融时报

金融时报全球 500 强第 35 名



亚洲周刊

亚洲 300 强银行第 4 位



亚洲风险

中国最佳金融风险管理奖



亚洲金融

中国最佳投资者关系奖



21 世纪经济

最佳投资回报奖

报道

2007 年度银行家大奖



中国红十字  
基金会

2007 最具责任感企业



香港上市公  
司商会

企业社会责任奖

## 2 财务摘要

(本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制)

以下为本集团截至12月31日止年度合并财务信息:

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	2007年	2006年	变化(%)	2005年	2004年
<b>全年</b>					
营业收入	219,459	150,212	46.10	127,268	112,579
营业利润	100,535	64,804	55.14	54,523	51,472
利润总额	100,816	65,717	53.41	55,364	51,199
净利润	69,142	46,319	49.27	47,096	49,040
归属于本行股东的净利润	69,053	46,322	49.07	47,103	49,042
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	68,992	45,805	50.62	46,662	49,267
经营活动产生的现金流量净额	294,314	412,759	(28.70)	303,444	118,167
<b>于12月31日</b>					
发放贷款和垫款净额	3,183,229	2,795,883	13.85	2,395,313	2,173,562
资产总额	6,598,177	5,448,511	21.10	4,585,742	3,909,920
吸收存款	5,340,316	4,721,256	13.11	4,006,046	3,491,121
负债总额	6,175,896	5,118,307	20.66	4,298,065	3,714,369
股东权益总额	422,281	330,204	27.88	287,677	195,551
归属于本行股东权益总额	420,977	330,109	27.53	287,579	195,516
已发行及缴足股本	233,689	224,689	4.01	224,689	194,230
<b>每股计(人民币元)</b>					
基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.30	0.21	42.86	0.24	0.26
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.30	0.20	50.00	0.23	0.26
当年已宣派中期现金股息	0.067	-	不适用	不适用	不适用
当年已宣派特别现金股息	0.072716	-	不适用	不适用	不适用
于资产负债表日后拟派末期现金股息	0.065	0.092	不适用	0.015	不适用
每股净资产	1.81	1.47	23.13	1.28	1.01
归属于本行股东的每股净资产	1.81	1.47	23.13	1.28	1.01
每股经营活动产生的现金流量净额	1.30	1.84	(29.35)	1.52	0.63

1. 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007年修订)的规定计算。

财务比率 (%)	2007 年	2006 年	变化+/- (-)	2005 年	2004 年
<b>盈利能力指标</b>					
平均资产回报率 <sup>1</sup>	1.15	0.92	0.23	1.11	1.31
全面摊薄净资产收益率 <sup>2</sup>	16.40	14.03	2.37	16.38	25.08
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	19.50	15.00	4.50	21.75	22.99
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 <sup>2</sup>	16.39	13.88	2.51	16.23	25.20
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	19.48	14.83	4.65	21.55	23.10
净利润差 <sup>3</sup>	3.07	2.69	0.38	2.70	2.77
净利息收益率 <sup>4</sup>	3.18	2.79	0.39	2.78	2.82
手续费及佣金净收入对营业收入比率	14.27	9.03	5.24	6.64	5.75
成本收入比 <sup>5</sup>	35.92	38.00	(2.08)	39.29	40.17
存贷比率	61.27	60.86	0.41	61.37	63.80
<b>资本充足指标</b>					
核心资本充足率 <sup>6</sup>	10.37	9.92	0.45	11.08	8.60
资本充足率 <sup>6</sup>	12.58	12.11	0.47	13.59	11.32
总权益对资产总额比率	6.40	6.06	0.34	6.27	5.00
<b>资产质量指标</b>					
不良贷款率	2.60	3.29	(0.69)	3.84	3.92
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	104.41	82.24	22.17	66.78	61.64
减值准备对贷款总额比率	2.72	2.70	0.02	2.57	2.42

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
2. 根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2007 年修订）的规定计算。
3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
4. 利息净收入除以生息资产平均余额。
5. 业务及管理费除以营业收入。
6. 按照银监会颁布的指引和中国会计准则编制的合并财务报表计算。
7. 发放贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

### 3 董事长报告

2007年是建设银行经营历程中的丰收之年，本行经营成绩显著，盈利水平再创新高，综合竞争力、影响力不断提升。

立足国内，放眼全球，本行董事会密切关注经济发展形势，适时研究制定新的发展战略纲要，将“培育提高可持续价值创造能力”作为本行发展之根本，提出了业务领域、目标客户和发展区域等三个方面的明确定位，为统一经营管理、优化资源配置、调整业务结构提供了重要的指导依据。

2007年，本行深化“以客户为中心”的经营理念，加快业务流程再造，推进网点建设，客户满意度明显提高；持续加强内部控制，全面推进基础建设，风险管理与内部审计体系不断完善，风险收益平衡能力得到巩固提高；全面开展战略合作，合作项目进展顺利；成功完成A股股票的首次公开发行并上市，搭建新的资本运作平台，与境内外投资者共享本行的发展成果。

本行战略转型取得显著成效，各项业务发展良好。个人贷款、信用卡、个人理财、代销基金等业务的快速发展，促使零售业务的贡献度大幅提高；基础设施贷款等传统优势业务继续保持领先，小企业贷款快速发展；中间业务收入占比显著提升，金融市场业务、国际业务持续增长，综合化经营探索不断推进。

本行的综合盈利能力达到同业领先水平。2007年，本集团实现净利润691.42亿元，较上年上升49.27%。平均资产回报率为1.15%，加权平均净资产收益率为19.50%，分别较上年提高0.23个百分点和4.50个百分点，每股盈利为0.30元。资产质量稳步上升，不良贷款额和不良贷款率实现双降。继2007年8月份宣派中期股息和特别股息之后，本行董事会建议派发每股0.065元的末期现金股息。

本行的良好表现受到了市场和业界的充分认可。本行在英国《银行家》杂志公布的“世界银行1000强”中列第14位；被美国《福布斯》杂志评为全球上市公司2000强第69位；被英国《金融时报》评为“全球500强”第35位；荣获美国《环球金融》杂志“年度中国最佳银行奖”、香港《资本》杂志“中国杰出银行奖”、香港《财资》杂志“中国最佳银行”、《亚洲风险》杂志“中国最佳金融风险管理奖”等奖项。

在取得出色的经营业绩的同时，本行亦积极承担企业公民的社会责任。2007年，本行捐赠200万美元，与美国银行携手作为合作伙伴和主办银行，为2007世界夏季特殊奥运会提供赞助和金融服务；捐赠1.2亿元，与中国教育发展基金会合作开展“资助贫困高中生成长计划”；捐赠5,000万元，与中国妇女发展基金会合作启动“中国贫困英模母亲资助计划”。2007年，本行获得中国扶贫基金会“扶贫中国公益家”荣誉称号，获得新华网颁发的“企业社会责任贡献奖”，获得香港上市公司公会和浸会大学工商管理学院颁发的“企业社会责任奖”，连续两次获得中国红十字基金会颁发的“最具责任感企业奖”。

本行2007年所取得的成绩，得益于广大客户和股东的支持和信任，凝聚着董事会、监事会、管理层和全体员工的智慧和辛劳，本人谨此深表谢意。本行将肩负“为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任”的使命，遵循“始终走在中国经济现代化的最前列，成为世界一流银行”的愿景奋力前行。

郭树清

董事长

2008年4月11日

## 4 行长报告

本人欣然报告，2007年，本集团全面完成了股东大会和董事会确定的经营目标，经营业绩优异，业务发展迅速，顺利完成回归内地A股市场融资计划，经营管理水平和综合竞争力获得全面提升。

### 2007年卓越表现

#### ● 经营业绩优异

2007年，本集团实现利润总额1,008.16亿元，增长53.41%；实现净利润691.42亿元，增长49.27%。资产回报和资本回报水平大幅提升。因调整期初递延税项及按25%的所得税税率确认当期递延税项，导致所得税费用增加15.12亿元，使净利润增幅低于利润总额增幅。

2007年，营业收入较上年增长46.10%达到2,194.59亿元。由于利息净收入的增幅高于总生息资产的增幅，使净利息收益率上升39个基点至3.18%。手续费及佣金净收入较上年增长130.73%至313.13亿元，占营业收入比重上升至14.27%，较上年提高5.24个百分点。成本费用开支继续得到有效控制，2007年成本对收入比较上年下降2.08个百分点至35.92%。

于2007年末，发放贷款和垫款总额为32,721.57亿元，较上年末增长13.87%，通过积极调整信贷结构，较好地满足了战略性业务发展以及重点客户需求。由于国内证券市场持续向好、居民投资渠道拓宽等因素，负债结构发生较大变化，客户存款增长13.11%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金增长128.06%，总负债较上年末增长20.66%至61,758.96亿元。

于2007年9月25日，本行在上海证券交易所成功挂牌上市，募集资金净额571.19亿元，成为当时A股市场融资规模最大的首次公开发行项目。于2007年12月31日，本集团的资本充足率为12.58%，较2007年6月30日上升1.24个百分点、较上年末上升0.47个百分点；核心资本充足率为10.37%，较上年末增长0.45个百分点。

于 2007 年末，不良贷款率为 2.60%，较上年末下降 0.69 个百分点。拨备覆盖率为 104.41%，较上年末提升 22.17 个百分点，资产质量持续改善，拨备水平充分。

于 2007 年末，本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券名义余额为 10.00 亿美元，其中信用评级 A 级及以上占比为 93.03%。本集团对该等债券提取的减值损失准备为 6.30 亿美元，账面价值即净风险敞口为 3.70 亿美元。由于本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券占债券投资组合比例很小，相信该等债券市场价值的波动对本集团的盈利影响不大。

## ● 业务和客户结构进一步优化

2007 年，本行积极应对国家加强宏观调控等市场变化的形势，把握信贷投放节奏，加快调整信贷结构，优势产品和战略性业务的发展表现突出。

**优势产品和战略性业务发展迅速。**2007 年，基本建设贷款增长 18.93% 至 8,461.30 亿元，新增额在公司类贷款新增额中的占比达 46.94%；个人住房贷款增长 23.33% 至 5,278.88 亿元；小企业客户业务发展更为迅速，2007 年新拓展小企业客户 10,841 户，小企业贷款余额达到 2,244.77 亿元。

**客户结构向好。**由于本行严格执行行业、客户信贷准入和退出标准，新增贷款主要集中在行业龙头企业和优质客户，本行内部评级 A 级及以上公司类客户贷款余额占比较上年末提高 5.04 个百分点达到 88.61%；深入拓展大型机构客户，其中，证券公司客户交易结算资金第三方存管业务签约合作的券商增加至 105 家，占全国券商总数的 98%。通过积极培育个人高端客户群体，年末个人高端客户总量达 32,024 人，较上年末增加 128%。

## ● 业务转型全面推进

为适应未来经济金融市场变化形势，本行致力于全面推进业务转型，以期不断优化业务结构，改善盈利模式，增强可持续发展能力。

**零售业务的贡献度显著提升。**2007 年，个人银行业务的利润总额占比由上年的 16.21% 提升至 25.93%；个人贷款增长 23.71% 至 7,238.05 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例提高 1.76 个百分点至 22.12%。2007 年，代销基金 233 只，代销金额达 7,727.51 亿元，手续费收入增加额占全部手续费及佣金收入增加额的 59.00%。银行卡业务发展取

得骄人成绩，借记卡消费交易额增长 91.73%至 4,074.16 亿元；信用卡累计发卡量增长 98.75%至 1,260.42 万张，实现消费交易额增长 94.19%至 785.84 亿元。

**国际业务增长势头良好。**2007 年，本集团海外机构实现利润总额 24.99 亿元，较上年增长 360.22%。国际结算额达到 2,853.95 亿美元，增长 49.95%，国外保函业务余额及收入的市场份额显著提升。海外发展战略得到有效落实，澳大利亚悉尼代表处于 11 月底正式开业；在胡志明市设立分行的申请已递交越南国家银行。

**金融市场业务经营规模不断扩大。**2007 年，资金业务经营规模进一步扩大，债券投资收益水平较上年上升。本外币代客交易业务收入迅速增长、市场份额稳步提高，代客结售汇、外汇买卖业务增长 65%至 1,997 亿美元；代客衍生业务交易额增长 25%至 111 亿美元。

**综合化经营试点取得新进展。**投资银行业务通过短期融资券承销、理财产品开发及资产证券化等多种方式为客户融资 1,154 亿元；全年发行理财产品 242 期，金额 1,350.50 亿元；建信基金公司业务快速发展，于 2007 年末管理资产规模 527 亿元，全年实现净利润 2.49 亿元；2007 年 12 月，本行和美国银行共同发起设立的金融租赁公司正式成立，是目前国内注册资本规模最大的金融租赁公司。

## ● 客户服务水平明显提升

本行竭诚为客户提供更好服务。2007 年，通过努力转变服务方式、优化服务模式，不断改善客户体验、提升客户满意度。

**网点转型成效显现。**2007 年，本行在全行范围内推广与美国银行的关键战略协作项目——零售网点转型项目，以规范网点服务营销模式，实现服务标准化和客户体验的一致性。截至本年末，全行实现功能转型的零售网点达 5,266 家，占零售网点总数的 39.16%。转型网点日均产品销售量是转型前 2.15 倍，工作效率提高 30-40%，客户等候时间缩短 29%。

**网点建设全面推进。**2007 年，共实施网点整体装修项目 2,865 个，建成并开业理财中心 741 个，新增专为高端客户服务的财富中心 74 家。2007 年末，本行已安装运行自动

柜员机 23,857 台，较上年末新增 4,367 台；已投入经营的自助银行达到 2,729 家，较上年末新增 1,083 家。

**电子银行产品体系不断成熟。**作为本行推进战略转型和提升综合竞争力的重要支撑和手段，电子银行产品功能不断优化、服务能力显著增强。2007 年末，电子银行客户达到 7,069.75 万户，新增 2,740.92 万户；交易额达到 119.94 万亿元，较上年增长 290.81%。

#### ● **风险管理等基础性建设进展顺利**

本行不断推进全面风险管理、业务流程改进、信息技术项目开发和人力资源管理改革等基础性建设，以增强发展后劲，确保业务持续健康发展。

全面风险管理框架初步形成，垂直报告线路进一步明确，确保了风险管理政策传导顺畅。在国内同业中率先实施行业信贷风险限额管理，以降低行业集中度风险。采用经济资本手段调整优化客户、产品和区域结构。建成了以一级分行为主体的柜面业务操作风险非现场集中监控体系，全面实现会计业务事后稽核的集中，强化了前中后台“三道防线”全员参与的风险管控机制。

人力资源管理改革积极推进，不断完善和创新薪酬管理体系，增强对员工的凝聚力；各业务条线和分行完成 312 项业务流程改进工作，全面落实以客户为中心的经营理念；信息技术应用整合、数据整合以及资源整合的力度加大，信息技术对产品创新、风险管理、业务流程优化的支持能力持续提高。

#### ● **战略合作成效显著**

本行一直在有序推进自 2005 年开始的与战略投资者在关键领域展开的全面合作，成效显著。

2007 年，与美国银行在零售与公司业务、风险管理、电子银行、信息技术、人力资源、营运管理等领域实施协助型项目 22 个，设立经验分享型项目 32 个。其中，零售网点转型推广项目、个贷中心项目成果使客户体验明显改善；“客户之声”项目被广泛地应用于产品创新、渠道建设和流程改进，经营管理的措施更加贴近客户需求；住房抵押

贷款评分卡和信用卡评分卡项目的实施，为本行提供了由信息系统对贷款申请和信用卡申请进行自动审批的工具，本行还借助此项工具对信用卡客户信用额度进行主动调整，并建立了即时调额流程。双方共同开发的变革管理流程，为本行持续的流程改进提供了有效的管理工具。

与富登金融控股共设立协助项目 14 个，对方主要在中小企业金融业务、财富管理、资金交易、市场风险管理、巴塞尔新资本协议实施、上市公司信息披露及公司治理等领域为本行提供相关培训。

## 2008 年展望

2008 年，全球经济总体基本面依然稳健，但是受金融市场持续动荡以及大宗商品、资产价格持续上升的影响，经济增长前景的不确定性增加。我国国民经济可望保持平稳较快增长，面对经济增长趋向过热的态势以及通货膨胀风险的加大，国家将继续加强和改善宏观调控措施，我们还面临国内外同业竞争加剧的形势。同时，经营环境中也有许多有利因素，包括“两税合一”、奥运会召开带来的商机以及我们的客户基础更加坚实、渠道更加完善等。面对更为严峻的新挑战和新机遇，我们将主动把握经济金融形势，积极调整经营策略，努力提升经营管理水平，实现全年经营目标。

- **抓好重点工作，实现业务平稳发展。**合理把握信贷投放节奏和规模，运用行业限额管理手段调整信贷行业结构，提升产品定价能力。加强主动负债管理和流动性精细化管理，提高资金营运统筹管理能力。加强外币业务营销和新产品开发，满足客户对外汇业务的需求。积极稳妥推进综合化经营，在满足客户多样化金融服务需求的同时提高本行综合获利能力。
- **持之以恒推进经营转型，保持中间业务良好发展势头。**细化中间业务的产品分类管理，完善绩效考核方法和激励约束机制。加强业务和产品创新，打造本行中间业务优势品牌。大力拓展银保合作、信用卡、金融市场和电子银行等战略性业务，为中间业务持续快速发展奠定良好基础。
- **继续加强内控和基础建设，构建安全营运的长效机制。**密切跟踪国内外经济金融走势、关注新的风险动向，注重开发使用先进的风险计量工具和技术手段，积极应对各类

经营风险。继续推进经营管理基础性建设项目，发挥战略合作项目在推动业务转型和管理流程改进方面的作用，增强本行可持续发展能力。

本人深信，在新的一年里，在董事会、全体员工及广大客户和各界人士的支持下，我们一定会迈出更加坚实的步伐，再创佳绩回馈大家的厚爱！

张建国

副董事长、执行董事及行长

2008年4月11日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2007 年，中国经济平稳快速发展，工业生产增长加快，消费需求旺盛，居民收入、企业利润与财政收入均有较大幅度增长。2007 年国内生产总值较上年增长 11.4%，居民消费价格指数上涨 4.8%。

中国金融运行平稳。2007 年末，广义货币供应量 M2 较上年增长 16.7%，狭义货币供应量 M1 较上年增长 21.0%，金融机构各项存款余额较上年增长 15.2%，各项贷款余额较上年增长 16.4%。货币市场交易活跃，利率水平波动上升。债券发行情况良好，债券市场收益率逐步走高。股票交易规模和融资额创历史最高水平，基金市场快速发展。人民币汇率呈现加速升值的态势，2007 年对美元累计升值 6.9%，外汇市场创新产品规模稳步扩大。

在国内经济高速增长的同时，投资增长偏快、流动性过剩、贸易顺差加大等结构性矛盾未得到根本缓解，通货膨胀压力加大。针对这种情况，国家实施了一系列宏观调控措施。货币政策逐步从“稳健”转为“从紧”，人行先后 6 次上调存贷款基准利率，10 次上调人民币存款准备金率，公开市场操作净回笼资金 8,000 亿元，以收缩银行体系流动性，控制货币信贷增长。

本集团面对新的市场环境和宏观调控形势，在加强风险控制的同时，积极推进经营转型和结构调整，稳步推进公司银行业务，加快发展零售银行业务，大力拓展中间业务，重点支持战略性产品和重点客户的发展；积极创新产品，完善服务手段，提高服务水平，强化境内外分行业务联动。

2007 年，本集团资产负债稳健增长，收入结构持续改善，经营效益稳步提高。

- 实现营业收入 2,194.59 亿元，较上年增长 46.10%。由于业务规模增长以及净利差上升，利息净收入较上年增长 37.34% 达到 1,927.75 亿元。手续费及佣金净收入较上年增长 130.73% 至 313.13 亿元，手续费及佣金净收入对营业收入比率提高至 14.27%。

- 实现利润总额 1,008.16 亿元，较上年增长 53.41%；净利润 691.42 亿元，较上年增长 49.27%，净利润增幅低于利润总额增幅主要是由于从 2008 年起国内企业所得税税率调整，递延税项变动影响导致所得税费用增加 15.12 亿元。
- 平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到 1.15% 和 19.50%，较上年分别提高 0.23 个百分点和 4.50 个百分点。
- 基本和稀释每股收益 0.30 元，较上年提高 0.09 元。
- 总资产达到 65,981.77 亿元，较上年增长 21.10%。发放贷款和垫款总额较上年增长 13.87% 达到 32,721.57 亿元，其中基本建设贷款和个人贷款新增合计 2,733.94 亿元，占全部贷款新增额的 68.58%。信贷资产质量持续改善，不良贷款率为 2.60%，较上年下降 0.69 个百分点。
- 总负债达到 61,758.96 亿元，较上年增长 20.66%，其中吸收存款增幅为 13.11%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金增幅为 128.06%。

### 5.1.1 利润表分析

2007 年，本集团实现利润总额 1,008.16 亿元，较上年增加 350.99 亿元，主要由于利息净收入和手续费及佣金净收入增长带动营业收入较上年增长 46.10%，超过营业支出 39.24% 的增幅。净利润达到 691.42 亿元，较上年增加 228.23 亿元。由于从 2008 年 1 月 1 日起，国内企业所得税率从 33% 降至 25%，本集团调整期初递延税项及按 25% 的所得税税率确认当期递延税项，导致所得税费用增加 15.12 亿元，使净利润增幅低于利润总额增幅。

#### 利息净收入

2007 年，本集团实现利息净收入 1,927.75 亿元，较上年增加 524.07 亿元，增幅为 37.34%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2007年12月31日止年度			截至2006年12月31日止年度		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款总额	3,140,118	198,278	6.31	2,753,100	153,456	5.57
债券投资 <sup>1</sup>	2,112,620	69,610	3.29	1,714,993	50,139	2.92
存放中央银行款项	650,496	11,272	1.73	421,100	7,156	1.70
存放同业款项及拆出 资金	60,971	2,127	3.49	95,660	3,568	3.73
买入返售金融资产	100,689	3,536	3.51	41,760	870	2.08
总生息资产	6,064,894	284,823	4.70	5,026,613	215,189	4.28
总减值准备	(86,886)			(71,551)		
非生息资产	186,750			153,746		
总资产	6,164,758	284,823		5,108,808	215,189	
<b>负债</b>						
吸收存款	5,018,089	79,017	1.57	4,424,663	67,811	1.53
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	550,243	9,102	1.65	198,996	3,966	1.99
卖出回购金融资产	32,850	1,566	4.77	21,774	907	4.17
应付债券	39,929	1,942	4.86	39,912	1,883	4.72
其他计息负债	8,753	421	4.81	5,916	254	4.29
总计息负债	5,649,864	92,048	1.63	4,691,261	74,821	1.59
非计息负债	117,144			93,545		
总负债	5,767,008	92,048		4,784,806	74,821	
利息净收入		192,775			140,368	
净利差			3.07			2.69
净利息收益率			3.18			2.79

1. 包括交易性债券投资和投资性债券。投资性债券指可供出售金融资产中的债券投资、持有至到期投资和应收款项债券投资。

发放贷款和垫款、债券投资、存放中央银行款项、买入返售金融资产的平均收益率均较上年有所上升，被存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年下降以及发放贷款和垫款平均余额在总生息资产中占比较上年下降因素部分抵销后，整体生息资产平均收益率较上年上升 42 个基点达到 4.70%。

吸收存款、卖出回购金融资产和应付债券的平均成本率较上年有所上升，被同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均成本率较上年下降及其平均余额在总付息负债中占比较上年提高因素部分抵销后，整体计息负债平均成本率较上年提高 4 个基点达到 1.63%。

生息资产平均收益率上升幅度高于计息负债平均成本率上升幅度，使得净利差较上年上升 38 个基点至 3.07%。由于利息净收入 37.34% 的增幅高于总生息资产 20.66% 的增幅，净利息收益率较上年上升 39 个基点至 3.18%。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影响。

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	24,449	20,373	44,822
债券投资	13,126	6,345	19,471
存放中央银行款项	3,990	126	4,116
存放同业款项及拆出资金	(1,211)	(230)	(1,441)
买入返售金融资产	2,069	597	2,666
<b>利息收入变化</b>	<b>42,423</b>	<b>27,211</b>	<b>69,634</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	9,436	1,770	11,206
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	5,813	(677)	5,136
卖出回购金融资产	528	131	659
应付债券	3	56	59
其他计息负债	138	29	167
<b>利息支出变化</b>	<b>15,918</b>	<b>1,309</b>	<b>17,227</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>26,505</b>	<b>25,902</b>	<b>52,407</b>

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素计入规模因素对利息收支变动额的影响。

利息净收入较上年增加 524.07 亿元，其中各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 265.05 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 259.02 亿元，即规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为 50.58% 和 49.42%。

## 利息收入

2007年，本集团实现利息收入2,848.23亿元，较上年增加696.34亿元，增幅为32.36%，主要是由于发放贷款和垫款以及债券投资的平均余额增长和平均收益率上升。

### 发放贷款和垫款利息收入

本集团发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2007年12月31日止年度			截至2006年12月31日止年度		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
公司类贷款	2,233,195	147,230	6.59	1,964,443	116,047	5.91
个人贷款	673,726	40,793	6.05	517,088	29,403	5.69
票据贴现	147,505	5,403	3.66	227,537	5,456	2.40
海外业务	85,692	4,852	5.66	44,032	2,550	5.79
发放贷款和垫款总额	3,140,118	198,278	6.31	2,753,100	153,456	5.57

发放贷款和垫款利息收入1,982.78亿元，较上年增加448.22亿元，增幅为29.21%，主要是由于票据贴现以外各项贷款业务的稳健增长以及境内贷款平均收益率较上年有所上升。发放贷款和垫款平均收益率较上年提高0.74个百分点，主要是由于人行连续提高贷款基准利率以及本集团定价能力的提高，公司类贷款、个人贷款和票据贴现的平均收益率分别较上年上升68个基点、36个基点和126个基点，使发放贷款和垫款的平均收益率较上年提高；同时，个人贷款的平均余额占比较上年上升亦促进了发放贷款和垫款平均收益率的提高。

### 债券投资利息收入

债券投资利息收入696.10亿元，较上年增加194.71亿元，增幅为38.83%，其中投资性债券利息收入691.60亿元，较上年增长38.29%；交易性债券利息收入4.50亿元，较上年增长254.33%。债券投资利息收入的增长主要是由于债券投资平均余额较上年增长23.19%，同时债券投资平均收益率较上年提高37个基点达到3.29%。债券投资平均收益率的提高主要是由于债券市场利率上升以及本集团加强投资组合的精细化管理，债券投资期限、发行体结构和债券品种不断优化。

### **存放中央银行款项利息收入**

存放中央银行款项利息收入112.72亿元，较上年增加41.16亿元，增幅为57.52%，主要是由于2007年人行连续10次上调法定存款准备金率，由9%上升至14.5%，使法定存款准备金平均余额较上年提高51.74%。

### **存放同业款项及拆出资金利息收入**

存放同业款项及拆出资金利息收入21.27亿元，较上年减少14.41亿元，主要是由于本集团主动调整资产结构，以美元为主的外币拆放同业平均余额较上年减少536.45亿元。

### **买入返售金融资产利息收入**

买入返售金融资产利息收入35.36亿元，较上年增加26.66亿元，增长3.06倍，主要是本集团为提高短期资金使用效率，增加买入返售金融资产业务，其平均余额较上年增长141.11%；同时买入返售金融资产平均收益率随市场利率上升较上年提高143个基点。

### **利息支出**

2007年，本集团利息支出920.48亿元，较上年增加172.27亿元，增幅为23.02%，主要是由于吸收存款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金的平均余额增加以及吸收存款平均成本率上升。

### **吸收存款利息支出**

本集团吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2007年12月31日止年度			截至2006年12月31日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>	2,670,009	37,681	1.41	2,295,178	29,259	1.27
定期存款	780,086	18,857	2.42	715,280	14,890	2.08
活期存款	1,889,923	18,824	1.00	1,579,898	14,369	0.91
<b>个人存款</b>	2,290,520	39,164	1.71	2,110,579	37,771	1.79
定期存款	1,367,314	31,850	2.33	1,340,987	32,091	2.39
活期存款	923,206	7,314	0.79	769,592	5,680	0.74
<b>海外业务</b>	57,560	2,172	3.77	18,906	781	4.13
<b>吸收存款总额</b>	5,018,089	79,017	1.57	4,424,663	67,811	1.53

吸收存款利息支出 790.17 亿元，较上年增加 112.06 亿元，增幅为 16.53%，主要是由于吸收存款平均余额的增加和吸收存款平均成本率的小幅上升。2007 年，人行 6 次调高存款基准利率，吸收存款平均成本率随之上升，但主要受存款结构变化因素影响，吸收存款平均成本率较上年仅上升 4 个基点：受 2007 年国内证券市场持续活跃因素影响，定期存款向活期存款转化，境内活期存款平均余额在吸收存款中占比较上年上升 2.96 个百分点，减弱了存款付息成本的上升；同时，由于定期存款平均期限缩短及部分客户提前支取定期存款投资于证券市场，亦部分抵消了由于升息造成的存款付息成本上升。

#### **同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出**

同业及其他金融存放款项和拆入资金利息支出 91.02 亿元，较上年增加 51.36 亿元，增幅为 129.50%，主要是在证券市场活跃情况下，本集团凭借与机构客户的良好关系和优质服务能力，使得同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年增长 176.51%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金的平均成本率较上年下降 34 个基点，主要是由于本集团加强主动负债管理，同业存款中活期存款占比达到 95%以上；同时，因伦敦银行间同业拆借利率下降，外币同业存款的平均成本率较上年下降 148 个基点。

#### **卖出回购金融资产利息支出**

卖出回购金融资产利息支出 15.66 亿元，较上年增加 6.59 亿元，增幅为 72.66%，主要是由于本集团面对 2007 年新股发行频繁等因素造成的存款波动加大的影响，在充分运用资金的同时采用卖出回购金融资产方式满足临时资金头寸需要，卖出回购金融资产平均余额较上年增长 50.87%；同时，卖出回购金融资产平均成本率随市场利率上升较上年提高 60 个基点。

## 手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	截至 2006 年 12 月 31 日止年度
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>32,731</b>	<b>14,627</b>
代理业务手续费	16,439	4,269
银行卡手续费	5,254	3,836
托管及其他受托业务佣金	3,267	1,276
结算与清算手续费	3,261	2,768
顾问和咨询费	2,792	1,466
担保手续费及信用承诺手续费	1,063	636
其他	655	376
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>1,418</b>	<b>1,056</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>31,313</b>	<b>13,571</b>

本集团积极实施战略转型，加强市场营销和产品创新，完善激励约束机制，持续推进收费业务的发展。2007 年实现手续费及佣金净收入 313.13 亿元，较上年增加 177.42 亿元，增幅为 130.73%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为 14.27%，较上年提高 5.24 个百分点。

代理业务手续费收入较上年增长 121.70 亿元，增幅为 285.08%，主要是本集团抓住金融市场繁荣的机遇，积极开展市场营销，证券、外汇交易及保险服务代理手续费收入较上年增长 3.06 倍达到 159.85 亿元，其中代销基金业务手续费收入较上年增长 107.35 亿元，增加额占全部手续费及佣金收入增加额的 59.30%。

银行卡业务持续稳定发展，实现手续费收入 52.54 亿元，增幅为 36.97%，其中信用卡手续费收入较上年增加 154.92% 至 6.98 亿元，借记卡手续费收入较上年增加 58.13% 至 37.23 亿元，主要是本集团不断完善银行卡产品的体系和功能，使信用卡及借记卡的发卡量增加以及消费交易额大幅增长。

托管及其他受托业务佣金较上年增加 19.91 亿元，增幅为 156.03%，主要是由于托管证券投资基金额资产余额较上年增长 275.19%，使得相应的托管业务收入较上年增加 12.45 亿元。

顾问和咨询费收入 27.92 亿元，较上年增加 13.26 亿元，增幅为 90.45%，主要是本集团大力发展投资银行业务使财务顾问业务和理财产品业务获得快速增长，其中财务顾问业务较上年增长 128.38% 至 19.96 亿元。

担保手续费及信用承诺手续费收入较上年增加 4.27 亿元，增幅为 67.14%，主要是由于承兑汇票、保函及承诺业务的快速增长。

### 汇兑损失

2007 年，本集团汇兑损失为 78.20 亿元，主要是因为人民币升值而产生的汇兑损失。

于 2007 年 12 月 31 日的外汇敞口构成及 2007 年的外汇敞口损益列示如下：

(人民币百万元)	于 2007 年 12 月 31 日 外汇敞口构成 <sup>1</sup>			截止 2007 年 12 月 31 日止年度 汇兑损益
	表内	表外	合计	
225 亿美元注资	-	-	-	(1,533)
外币资产及衍生金融工具 <sup>2</sup>	287,659	(240,211)	47,448	(7,215)
其他	10,478	-	10,478	928
<b>外汇净敞口</b>	<b>298,137</b>	<b>(240,211)</b>	<b>57,926</b>	
<b>汇兑净损失</b>				<b>(7,820)</b>

1. 外汇敞口以人民币表示，正数代表多头、负数代表空头。

2. 衍生金融工具为货币衍生工具。

### 与注资相关的汇兑净损失

根据 2005 年 1 月 12 日日本行与汇金公司达成的协议，本行向汇金公司购买一项期权，可按约定汇率美元兑人民币 1: 8.2769 与汇金公司将最高限额 225 亿美元兑换为人民币，并可于 2007 年分 12 个月等额行使。于 2007 年 12 月 31 日，本行已全额行使 225 亿美元外汇期权。

2007 年，225 亿美元注资产生的汇兑净损失为 15.33 亿元，其中已行使期权的 225 亿美元资产于 2007 年 1 月 1 日至期权行使前产生的汇兑损失为 40.38 亿元，行使期权实现的净收益为 25.05 亿元。

## 外币资产及衍生金融工具

本集团积极发展外币业务以满足客户需求并提升综合收益水平。为规避外汇业务的汇率风险，叙作了相关衍生金融工具交易。2007年，本集团的外币资产在扣除用于规避风险的衍生金融工具影响后的净损失为72.15亿元。

## 其他汇兑净收益

本集团代客外汇交易净收益及外汇敞口重估净额为9.28亿元。

## 业务及管理费

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2007年 12月31日止年度	截至2006年 12月31日止年度
员工成本	50,101	32,285
物业及设备支出	12,804	10,765
其他	15,920	14,026
业务及管理费总额	78,825	57,076
成本对收入比率	35.92%	38.00%

2007年，业务及管理费总额为788.25亿元，较上年增加217.49亿元，增幅为38.11%。本集团继续加强成本管理，成本产出效率持续改善，业务及管理费对营业收入比率进一步降低至35.92%。

员工成本较上年增长55.18%，主要是员工工资随社会平均工资提高及效益上升而增加、计提内退员工成本以及计提员工股权激励支出。根据相关法律法规的规定，本集团对已退出工作岗位休养的员工自2008年1月1日起至达到国家规定退休年龄期间预计发生的全部福利费用现值共计89.98亿元计入2007年当期损益，剔除该因素影响，员工成本较上年增长27.31%，低于营业收入增幅。

物业及设备支出较上年增长18.94%，主要是由于物价上涨，租金、物业管理费和水电费等较上年增长。

其他业务及管理费较上年增长13.50%，主要是由于本集团加大网点改造力度，加强市场营销，广告宣传费用和业务拓展费用等较上年有所增加。

## 资产减值损失

(人民币百万元)	截至2007年 12月31日止年度	截至2006年 12月31日止年度	截至2005年 12月31日止年度
发放贷款和垫款	20,106	18,997	13,706
投资	7,075	272	948
-可供出售金融资产	2,113	213	948
-持有至到期投资	4,853	59	-
-应收款项债券投资	109	-	-
固定资产	34	41	293
其他 <sup>1</sup>	380	(96)	311
<b>资产减值损失总额</b>	<b>27,595</b>	<b>19,214</b>	<b>15,258</b>

1. 包括无形资产减值损失和其他资产减值损失。

2007 年，本集团资产减值损失 275.95 亿元，较上年增加 83.81 亿元，增幅为 43.62%。

## 发放贷款和垫款减值损失

(人民币百万元)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度			总额	
	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备			
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估		
年初余额	22,133	13,930	41,570	77,633	
本年核销	-	(620)	(5,825)	(6,445)	
本年转出	-	(31)	(490)	(521)	
收回原核销贷款和垫款	-	-	94	94	
本年计提					
—重分类 <sup>1</sup>	-	(6,750)	6,750	-	
—在利润表新计提损失准备	13,652	-	18,305	31,957	
—回拨至利润表的损失准备	-	(1,601)	(10,250)	(11,851)	
折现回拨	-	-	(1,939)	(1,939)	
年末余额	35,785	4,928	48,215	88,928	

1. 2006年12月31日及以前分类为次级的公司类贷款和垫款采用组合方式评估损失准备。自2007年1月1日起，本集团开始对该类贷款采用个别方式评估损失准备。因此，将分类为次级的公司类贷款和垫款损失准备的年初余额自“组合方式评估”重分类至“个别方式评估”。

2007 年，本集团发放贷款和垫款减值损失 201.06 亿元，较上年增加 11.09 亿元。于 2007 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款减值准备金余额为 889.28 亿元，较上年增加 112.95 亿元；减值准备金余额对贷款总额比率为 2.72%，较上年提高 2 个基点；拨备覆盖率为 104.41%，较上年上升 22.17 个百分点。

### **投资减值损失准备支出**

投资减值损失准备支出 70.75 亿元，其中可供出售金融资产减值损失准备支出 21.13 亿元，持有至到期投资减值损失准备支出 48.53 亿元。投资减值损失准备支出较上年增加 68.03 亿元，主要是外币债券投资组合减值损失准备支出 8.99 亿美元（折合人民币 65.66 亿元），其中美国次级按揭贷款支持债券减值损失准备支出 6.30 亿美元（折合人民币 46.02 亿元），具体请参见本年报“投资-债务工具”。

### **其他资产减值损失准备支出**

2007 年，其他资产减值损失准备支出 3.80 亿元，其中抵债资产减值损失准备支出 2.73 亿元。于 2007 年 12 月 31 日，本集团抵债资产总额和抵债资产减值准备余额分别为 33.26 亿元和 17.10 亿元。

### **所得税费用**

2007 年，本集团所得税费用为 316.74 亿元，较上年增长 122.76 亿元。除利润总额增加因素外，由于从 2008 年开始执行新的企业所得税税率，本集团调整期初递延税项并按照下调至 25% 的所得税税率确认当期产生的递延税项，导致当期所得税费用增加 15.12 亿元。本集团 2007 年所得税实际税率为 31.42%，低于 33% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

## 5.1.2 资产负债表分析

### 资产

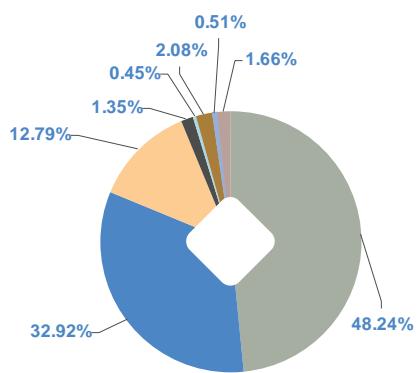
下表列出于所示日期本集团总资产的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
发放贷款和垫款总额	3,272,157	-	2,873,516	-
贷款损失准备	(88,928)	-	(77,633)	-
发放贷款和垫款净额	3,183,229	48.24	2,795,883	51.31
投资性证券 <sup>1</sup>	2,171,826	32.92	1,903,533	34.94
现金及存放中央银行款项	843,724	12.79	539,673	9.90
存放同业款项及拆出资金	88,798	1.35	48,907	0.90
交易性金融资产	29,819	0.45	5,616	0.10
买入返售金融资产	137,245	2.08	33,371	0.61
应收利息	33,900	0.51	21,292	0.40
其他资产 <sup>2</sup>	109,636	1.66	100,236	1.84
<b>总资产</b>	<b>6,598,177</b>	<b>100.00</b>	<b>5,448,511</b>	<b>100.00</b>

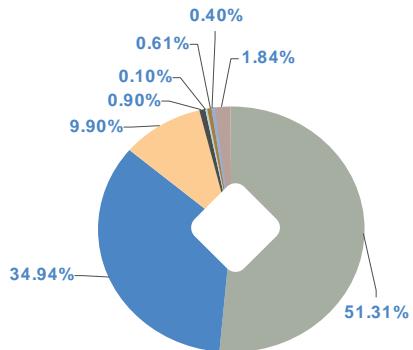
1 包括可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

2 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于2007年12月31日总资产结构



于2006年12月31日总资产结构



■ 发放贷款和垫款净额 ■ 投资性证券 ■ 现金及存放中央银行款项 ■ 存放同业款项及拆出资金  
■ 交易性金融资产 ■ 买入返售金融资产 ■ 应收利息 ■ 其他资产

于 2007 年 12 月 31 日，本集团总资产 65,981.77 亿元，较上年增加 11,496.66 亿元，增幅为 21.10%，其中发放贷款和垫款总额和投资性证券的增幅分别为 13.87% 和 14.09%；现金及存放中央银行款项较上年增加 3,040.51 亿元，增幅为 56.34%，主要是由于人行 2007 年先后 10 次上调法定存款准备金率，使存放中央银行法定存款准备金余额

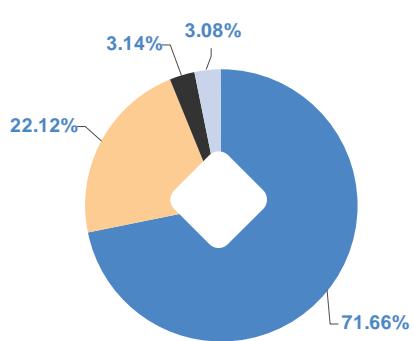
大幅增长；存放同业款项及拆出资金较上年增加 398.91 亿元，增幅为 81.57%，主要是拆放中国境外银行款项增加；得益于自营债券交易业务的增长，交易性金融资产较上年增加 242.03 亿元，增长 4.31 倍；为提高短期资金使用效益，买入返售金融资产较上年增加 1,038.74 亿元，增长 3.11 倍。

### 发放贷款和垫款

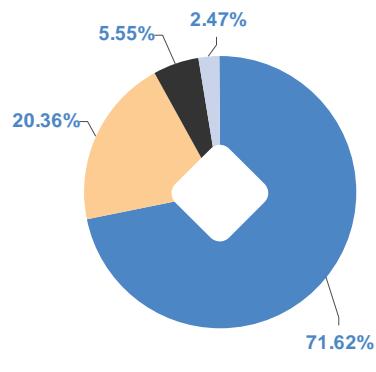
(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日		于 2005 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
<b>公司类贷款</b>	2,344,757	71.66	2,057,868	71.62	1,775,791	72.23
短期贷款	820,908	25.09	743,608	25.88	700,474	28.49
中长期贷款	1,523,849	46.57	1,314,260	45.74	1,075,317	43.74
<b>个人贷款</b>	723,805	22.12	585,085	20.36	453,889	18.46
个人住房贷款	527,888	16.13	428,039	14.90	348,219	14.16
个人消费贷款	66,573	2.03	72,620	2.52	60,150	2.45
其他贷款 <sup>1</sup>	129,344	3.96	84,426	2.94	45,520	1.85
<b>票据贴现</b>	102,826	3.14	159,368	5.55	194,122	7.90
<b>海外业务</b>	100,769	3.08	71,195	2.47	34,596	1.41
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>3,272,157</b>	<b>100.00</b>	<b>2,873,516</b>	<b>100.00</b>	<b>2,458,398</b>	<b>100.00</b>

1. 包括个人商用房抵押贷款、个人助业贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

于 2007 年 12 月 31 日发放贷款和垫款结构



于 2006 年 12 月 31 日发放贷款和垫款结构



■ 公司类贷款 ■ 个人贷款 ■ 票据贴现 ■ 海外业务

于 2007 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款总额 32,721.57 亿元，较上年增加 3,986.41 亿元，增幅为 13.87%。本集团积极应对宏观调控形势，主动调整信贷结构，较好地满足了战略性业务发展及重点客户需求。

公司类贷款余额为 23,447.57 亿元，较上年增加 2,868.89 亿元，增幅为 13.94%。其中基本建设贷款较上年增长 18.93% 达到 8,461.30 亿元，基本建设贷款新增额在公司类贷款新增额中的占比达 46.94%。面对客户旺盛的信贷需求，通过优选客户并严格信贷准入和退出标准，公司类贷款客户结构进一步优化，内部信用评级 A 级及以上客户贷款占公司类贷款比例较上年提高 5.04 个百分点至 88.61%。

个人贷款余额为 7,238.05 亿元，较上年增加 1,387.20 亿元，增幅为 23.71%。个人贷款占发放贷款和垫款总额的比例较上年提高 1.76 个百分点至 22.12%。本集团重点发展的个人住房贷款较上年增加 998.49 亿元，增幅为 23.33%，在国内同业处于领先地位；个人消费贷款较上年下降 60.47 亿元，主要是本集团根据市场变化主动调整贷款结构，重点支持个人住房贷款业务发展；其他贷款较上年增加 449.18 亿元，增幅为 53.20%，主要得益于个人住房最高额抵押贷款、个人助业贷款和信用卡贷款的快速增长。

票据贴现余额为 1,028.26 亿元，较上年减少 565.42 亿元，主要是本集团从提高资产收益率以及支持战略性业务发展的角度考虑，在满足优质客户票据融资需求的同时，主动压缩部分票据贴现业务，特别是收益率较低的转贴现业务。

海外贷款和垫款余额为 1,007.69 亿元，较上年增加 295.74 亿元，主要是由于本集团不断加大对海外分支机构的资源支持力度，各海外分支机构积极拓展市场和营销客户，使贷款业务获得较快发展。

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	744,682	22.76	715,110	24.89
保证贷款	748,904	22.89	681,167	23.71
附担保物贷款	1,778,571	54.35	1,477,239	51.40
—抵押贷款	1,453,056	44.41	1,212,165	42.18
—质押贷款	325,515	9.94	265,074	9.22
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>3,272,157</b>	<b>100.00</b>	<b>2,873,516</b>	<b>100.00</b>

本集团不断加强信用风险管理，更多地要求借款人以有形资产为贷款担保，于 2007 年 12 月 31 日，附担保物贷款余额 17,785.71 亿元，较上年增加 3,013.32 亿元，占发放贷款

和垫款总额的比例较上年提高2.95个百分点至54.35%。信用贷款和保证贷款占比则分别较上年下降2.13个百分点和0.82个百分点。

## 投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
债务工具 <sup>1</sup>	1,613,679	73.30	1,353,418	70.89
应收款项	551,336	25.04	546,357	28.62
权益工具 <sup>2</sup>	36,630	1.66	9,374	0.49
<b>投资合计</b>	<b>2,201,645</b>	<b>100.00</b>	<b>1,909,149</b>	<b>100.00</b>

1. 包括持有至到期投资、可供出售债券投资及交易性债券投资。

2. 包括权益投资和基金投资。

于2007年12月31日，本集团投资总额较上年增加2,924.96亿元，增幅为15.32%。债务工具投资继续保持较快增长，其中持有至到期投资和可供出售债券投资分别较上年增加1,523.22亿元和859.62亿元，增幅分别为14.66%和27.81%。应收款项投资为5,513.36亿元，较上年增加49.79亿元。权益工具投资较上年增加272.56亿元，增幅为290.76%，主要是本集团持有的在限售期的债转股流通股公允价值上升，相应投资账面价值增加261.75亿元。债转股情况请参见本年报“重要事项一持有其他上市公司股权”。

## 债务工具

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
本币债券投资	1,335,229	82.74	1,029,869	76.09
外币债券投资	278,450	17.26	323,549	23.91
<b>债务工具总额</b>	<b>1,613,679</b>	<b>100.00</b>	<b>1,353,418</b>	<b>100.00</b>

## 外币债券投资

于2007年12月31日，本集团持有外币债券投资组合账面价值381.23亿美元（折合人民币2,784.50亿元）。

于 2007 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券名义余额 10.00 亿美元（折合人民币 73.04 亿元），账面价值 3.70 亿美元（折合人民币 27.02 亿元），占外币债券投资组合的 0.97%；彭博综合信用评级 AAA 级占比 85.95%，AA 级占比 3.93%，A 级占比 3.15%。

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 <sup>1</sup>
美国次级按揭贷款支持债券		
- 美国次级按揭贷款债券	171	370
首次抵押债券	114	323
二次抵押债券	57	47
- 与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权证 (CDO)	459	-
<b>合计</b>	<b>630</b>	<b>370</b>

1. 扣除减值准备后的账面金额。

综合考虑债券的信用状况及市场因素，于 2007 年 12 月 31 日，本集团对美国次级按揭贷款支持债券累计提取减值准备 6.30 亿美元（折合人民币 46.02 亿元），其中对美国次级按揭贷款债券累计计提减值准备 1.71 亿美元（折合人民币 12.49 亿元），对与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权证 (CDO) 全额计提减值准备 4.59 亿美元（折合人民币 33.53 亿元）。

于 2007 年 12 月 31 日，本集团持有中间级别债券 (A1t-A) 账面价值 5.15 亿美元（折合人民币 37.62 亿元），占外币债券投资组合的 1.35%，彭博综合信用评级 AAA 级占比 98.38%。

由于本集团持有的上述债券占外币债券投资组合的比例较小，因此本集团相信，该等债券的市场价值波动对本集团的盈利影响不大。集团将持续跟踪美国信贷市场变化和发展态势。

### 金融债

本集团持有金融债券 5,375.85 亿元，其中政策性银行债券 3,533.75 亿元，占金融债券的 65.73%；同业及其他金融机构债券 1,842.10 亿元，占金融债券的 34.27%。

下表列出报告期末本集团持有的金融债券<sup>1</sup>情况。

(人民币百万元)	于 2007 年 12 月 31 日	
	政策性银行	同业及其他金融机构
交易性金融资产	5, 539	3, 061
可供出售金融资产	46, 197	67, 379
持有至到期投资	252, 686	98, 648
应收款项债券投资	48, 953	15, 122
<b>合计</b>	<b>353, 375</b>	<b>184, 210</b>

1. 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、银行及其他金融机构发行的债券。

下表为本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值 (亿元)
1999 年政策性银行债券	100	1 年期定期存款利率+利差 0.82%	2009 年 5 月 9 日	-
2001 年政策性银行债券	100	3.74%	2008 年 8 月 27 日	-
2001 年政策性银行债券	100	3.89%	2011 年 9 月 18 日	-
2001 年政策性银行债券	100	3.00%	2011 年 12 月 21 日	-
2006 年政策性银行债券	100	2.94%	2009 年 9 月 25 日	-
2006 年政策性银行债券	100	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2006 年政策性银行债券	100	1 年期定期存款利率+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2006 年政策性银行债券	100	1 年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2007 年政策性银行债券	100	1 年期定期存款利率+利差 0.75%	2013 年 1 月 10 日	-
2007 年政策性银行债券	100	1 年期定期存款利率+利差 0.61%	2013 年 2 月 19 日	-

### 应收利息

于 2007 年 12 月 31 日，本集团应收利息余额为 339.00 亿元，较上年增加 126.08 亿元，其中债券投资应收利息与贷款和垫款应收利息分别较上年增长 88.90 亿元和 28.82 亿元。应收利息减值准备余额 0.19 亿元，是本集团以前年度对逾期 3 年以上的应收债券投资利息全额计提减值准备。

## 负债

下表列出所示日期本集团总负债的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日		于 2005 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
吸收存款	5,340,316	86.47	4,721,256	92.24	4,006,046	93.21
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	547,487	8.86	240,063	4.69	143,335	3.33
卖出回购金融资产款	109,541	1.77	5,140	0.10	21,189	0.49
应付债券	39,928	0.65	39,917	0.78	39,907	0.93
其他负债 <sup>1</sup>	138,624	2.25	111,931	2.19	87,588	2.04
<b>总负债</b>	<b>6,175,896</b>	<b>100.00</b>	<b>5,118,307</b>	<b>100.00</b>	<b>4,298,065</b>	<b>100.00</b>

1 . 包括向中央银行借款、衍生金融负债、发行存款证、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

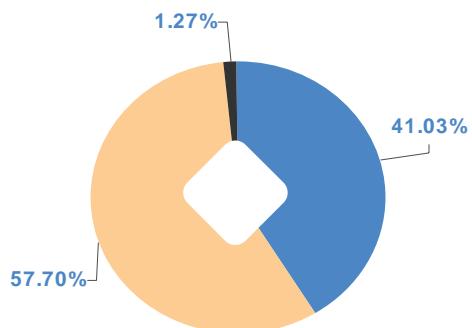
于 2007 年 12 月 31 日，本集团总负债为 61,758.96 亿元，较上年增加 10,575.89 亿元，增幅为 20.66%。吸收存款仍是本集团最主要的资金来源，吸收存款较上年增加 6,190.60 亿元，增幅由上年的 17.85% 放缓至 13.11%，在总负债中的比重较上年下降 5.77 个百分点至 86.47%，主要是证券市场持续活跃使客户存款分流所致；尽管吸收存款增幅下降，但由于本集团与证券、基金类金融机构有着紧密的合作关系，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年增加 3,074.24 亿元，增幅为 128.06%，在总负债中的占比较上年上升 4.17 个百分点至 8.86%。充分运用资金的同时，为满足临时性头寸需要，卖出回购金融资产款较上年增加 1,044.01 亿元。其他负债较上年增加 266.93 亿元，增幅为 23.85%，主要是由于应交税费和递延税项负债增长较快。

## 吸收存款

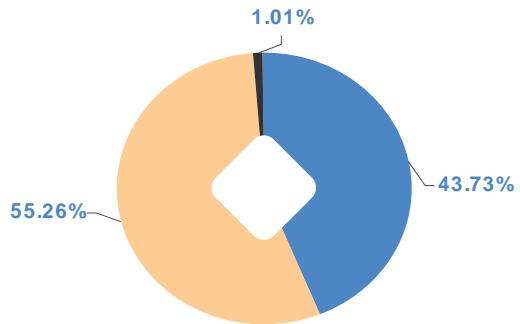
下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	2,945,305	55.15	2,466,284	52.23
活期存款	2,084,193	39.03	1,778,715	37.67
定期存款	861,112	16.12	687,569	14.56
个人存款	2,327,130	43.58	2,207,442	46.76
活期存款	997,164	18.67	830,402	17.59
定期存款	1,329,966	24.91	1,377,040	29.17
海外业务	67,881	1.27	47,530	1.01
吸收存款总额	5,340,316	100.00	4,721,256	100.00

于2007年12月31日发放存款结构



于2006年12月31日发放存款结构



■ 定期存款 ■ 活期存款 ■ 海外业务

于 2007 年 12 月 31 日，本集团吸收存款 53,403.16 亿元，较上年增长 13.11%。境内公司存款增幅为 19.42%，高于个人存款 5.42% 的增幅，使得个人存款在吸收存款中的占比较上年下降 3.18 个百分点至 43.58%，主要是受国内证券市场持续活跃影响，居民储蓄存款被部分分流。同样的原因导致存款活期化趋势加剧，境内活期存款增幅为 18.10%，高于境内定期存款 6.13% 的增幅，境内活期存款余额在吸收存款总额中的占比较上年上升 2.44 个百分点至 57.70%。

## 股东权益

(人民币百万元)	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日
股本	233, 689	224, 689
资本公积	106, 649	40, 865
盈余公积	17, 845	11, 133
一般风险准备	31, 548	10, 343
未分配利润	32, 164	43, 092
外币报表折算差价	(918)	(13)
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>420, 977</b>	<b>330, 109</b>
少数股东权益	1, 304	95
<b>股东权益</b>	<b>422, 281</b>	<b>330, 204</b>

本行于 2007 年 9 月在国内发行 90 亿股 A 股，募集资金 580.50 亿元，扣除发行费用后净额为 571.19 亿元，全部用于充实本行资本金，提高资本充足率水平。于 2007 年 12 月 31 日，本集团股东权益为 4,222.81 亿元，较上年增加 920.77 亿元；总权益对总资产的比率为 6.40%，较上年提高 0.34 个百分点。

## 资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日	于 2005 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率<sup>1</sup></b>	10. 37%	9. 92%	11. 08%
<b>资本充足率<sup>2</sup></b>	12. 58%	12. 11%	13. 59%
<b>资本基础组成部分</b>			
<b>核心资本:</b>			
<b>股本</b>	233, 689	224, 689	224, 689
<b>资本公积及外币报表折算 差额</b>	85, 408	40, 852	41, 274
<b>盈余公积和一般风险准备</b>	49, 393	21, 476	16, 833
<b>未分配利润<sup>3、4</sup></b>	16, 609	22, 421	1, 413
<b>少数股东权益</b>	1, 304	95	98
	386, 403	309, 533	284, 307
<b>附属资本:</b>			
<b>贷款损失一般准备</b>	33, 373	28, 736	24, 584
<b>可供出售金融资产及交 易性金融工具公允价值 重估增值<sup>4</sup></b>	10, 527	-	-
<b>长期次级债券</b>	40, 000	40, 000	40, 000
	83, 900	68, 736	64, 584
<b>扣除前总资本基础</b>	470, 303	378, 269	348, 891
<b>扣除:</b>			
<b>商誉</b>	(1, 624)	(1, 743)	-
<b>未合并股权投资</b>	(4, 687)	(2, 040)	(696)
<b>其他扣减项</b>	(810)	(91)	(91)
<b>扣除后总资本基础</b>	463, 182	374, 395	348, 104
<b>加权风险资产<sup>5</sup></b>	3, 683, 123	3, 091, 089	2, 562, 153

1. 核心资本充足率等于核心资本扣除 100%商誉和 50%未合并股权投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产。
2. 资本充足率等于扣除后总资本基础除以加权风险资产。
3. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分配的股利。
4. 于 2007 年 12 月 31 日，资本公积中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除，并且将该增值的 50%计入附属资本，在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时将该增加额计入核心资本。此外，于 2007 年 12 月 31 日，对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并记入附属资本，而在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时该项增值计入核心资本。
5. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》中并表口径计算，于 2007 年 12 月 31 日，本集团资本充足率为 12.58%，核心资本充足率为 10.37%，分别较上年末上升 0.47 个百分点和 0.45 个百分点。

资本充足率较上年提高的原因是由于扣除后总资本基础的增幅高于加权风险资产的增幅。扣除后总资本基础较上年末增加 887.87 亿元，增幅为 23.71%，其中核心资本增加 768.70 亿元，附属资本增加 151.64 亿元。核心资本增加主要得益于全年盈利大幅增加和国内成功发行股份，而本年派发 163.39 亿元的特别股息部分抵减了核心资本的增幅。附属资本增加主要是限售期的债转股流通股公允价值上升使投资重估储备增加 98.16 亿元。由于表内资产平稳增长和表外业务的快速发展，使加权风险资产较上年末增加 5,920.34 亿元，增幅为 19.15%。

### 5.1.3 贷款质量分析

#### 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日		于 2005 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
正常	2,959,553	90.45	2,513,229	87.46	2,072,969	84.32
关注	227,434	6.95	265,888	9.25	290,960	11.84
次级	25,718	0.79	29,261	1.02	42,456	1.73
可疑	48,159	1.47	55,983	1.95	45,457	1.84
损失	11,293	0.34	9,155	0.32	6,556	0.27
发放贷款和垫款总额	3,272,157	100.00	2,873,516	100.00	2,458,398	100.00
不良贷款额	85,170		94,399		94,469	
不良贷款率		2.60		3.29		3.84

2007 年，本集团进一步健全和完善授信风险监测预警机制，实现授信业务风险实时监控；逐户化解大额授信客户风险，组织专家对大额不良贷款项目进行集中会诊，采取盘活、回收、核销等多种措施加大存量不良贷款处置力度，信贷资产质量持续改善。于 2007 年 12 月 31 日，本集团不良贷款余额 851.70 亿元，较上年下降 92.29 亿元；不良贷款率为 2.60%，较上年下降 0.69 个百分点；关注类贷款占比 6.95%，较上年下降 2.30 个百分点。

## 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日			于 2006 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
<b>公司类贷款</b>	2, 344, 757	76, 877	3. 28	2, 057, 868	83, 844	4. 07
短期贷款	820, 908	43, 489	5. 30	743, 608	52, 831	7. 10
中长期贷款	1, 523, 849	33, 388	2. 19	1, 314, 260	31, 013	2. 36
<b>个人贷款</b>	723, 805	7, 925	1. 09	585, 085	10, 378	1. 77
个人住房贷款	527, 888	4, 222	0. 80	428, 039	5, 843	1. 37
个人消费贷款	66, 573	1, 966	2. 95	72, 620	2, 424	3. 34
其他贷款 <sup>1</sup>	129, 344	1, 737	1. 34	84, 426	2, 111	2. 50
<b>票据贴现</b>	102, 826	—	—	159, 368	—	—
<b>海外业务</b>	100, 769	368	0. 37	71, 195	177	0. 25
<b>总计</b>	3, 272, 157	85, 170	2. 60	2, 873, 516	94, 399	3. 29

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人助业贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

2007 年, 本集团进一步加快战略转型步伐, 积极调整和优化信贷结构, 各项贷款业务稳步发展, 贷款质量持续向好。于 2007 年 12 月 31 日, 公司类贷款不良率较上年下降 0.79 个百分点至 3.28%, 个人贷款不良率较上年下降 0.68 个百分点至 1.09%。随着本集团海外业务发展战略逐步推进, 海外业务迅速发展, 贷款余额较上年增长 41.54%, 不良贷款率仍然保持在较低水平。

## 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日				于 2006 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
<b>公司类贷款</b>								
制造业	592,502	18.11	24,834	4.19	510,334	17.76	28,791	5.64
电力、燃气及水的生产 和供应业	377,285	11.53	5,957	1.58	318,493	11.08	4,348	1.37
交通运输、仓储和邮 政业	370,732	11.33	5,978	1.61	326,715	11.37	4,932	1.51
房地产业	317,780	9.71	15,372	4.84	302,290	10.52	18,290	6.05
水利、环境和公共设 施管理业	106,693	3.26	1,258	1.18	92,173	3.21	1,400	1.52
建筑业	101,467	3.10	2,582	2.54	96,580	3.36	3,755	3.89
租赁及商业服务业	92,968	2.84	2,911	3.13	63,659	2.22	3,119	4.90
批发和零售业	89,289	2.73	7,816	8.75	73,526	2.56	8,170	11.11
教育	78,153	2.39	1,430	1.83	77,458	2.69	1,234	1.59
采矿业	69,666	2.13	636	0.91	55,909	1.95	672	1.20
电讯、计算机服务和 软件业	35,846	1.10	1,159	3.23	38,962	1.36	1,452	3.73
其他	112,376	3.43	6,944	6.18	101,769	3.54	7,681	7.55
<b>小计</b>	<b>2,344,757</b>	<b>71.66</b>	<b>76,877</b>	<b>3.28</b>	<b>2,057,868</b>	<b>71.62</b>	<b>83,844</b>	<b>4.07</b>
<b>个人贷款</b>	<b>723,805</b>	<b>22.12</b>	<b>7,925</b>	<b>1.09</b>	<b>585,085</b>	<b>20.36</b>	<b>10,378</b>	<b>1.77</b>
<b>票据贴现</b>	<b>102,826</b>	<b>3.14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159,368</b>	<b>5.55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>海外业务</b>	<b>100,769</b>	<b>3.08</b>	<b>368</b>	<b>0.37</b>	<b>71,195</b>	<b>2.47</b>	<b>177</b>	<b>0.25</b>
<b>总计</b>	<b>3,272,157</b>	<b>100.00</b>	<b>85,170</b>	<b>2.60</b>	<b>2,873,516</b>	<b>100.00</b>	<b>94,399</b>	<b>3.29</b>

2007 年，本集团严格执行行业客户信贷准入和退出标准，实施行业风险限额管理等政策措施，贷款行业结构进一步优化，整体贷款质量持续改善，特别是不良率较高的制造业、房地产业、批发和零售业贷款的不良贷款额和不良率均较上年明显下降，不良贷款额分别较上年下降 39.57 亿元、29.18 亿元和 3.54 亿元，不良贷款率分别较上年下降 1.45 个百分点、1.21 个百分点和 2.36 个百分点。

## 已重组发放贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组发放贷款和垫款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款总额百分比 (%)
已重组发放贷款和垫款	3,648	0.11	3,384	0.12

## 逾期贷款

下表列出于所示日期本集团已逾期发放贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元，百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款总额百分比 (%)
本金或利息已逾期达下列期间的发放贷款和垫款：				
- 3 个月以内	23,922	0.73	25,579	0.89
- 3 至 12 个月	14,864	0.46	24,093	0.84
- 12 个月至 36 个月	31,540	0.96	39,776	1.38
- 36 个月以上	20,619	0.63	13,760	0.48
已逾期发放贷款和垫款总额	90,945	2.78	103,208	3.59

## 5.1.4 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目主要为承诺及或有事项，具体包括信贷承诺、资本支出承诺、经营租赁承诺、未决诉讼和纠纷、证券承销承诺、债券承兑承诺和或有负债。信贷承诺是最重要组成部分，截至 2007 年末，信贷承诺余额为 9,695.59 亿元。

承担及或有事项的具体信息请参见本年报“财务报表”之附注 58 “承诺及或有事项”。

## 5.1.5 现金流量分析

### 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金净流入为 2,943.14 亿元，较上年减少 1,184.45 亿元。经营活动产生的现金流入为 13,666.20 亿元，较上年增加 2,899.41 亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项大幅增加，使得客户存款和同业存款现金流入较上年增加 1,608.56 亿

元。经营活动产生的现金流出为 10,723.06 亿元，较上年增加 4,083.86 亿元，主要是受人行连续 10 次上调法定存款准备金率影响，存放中央银行和同业款项现金流出较去年增加 2,159.68 亿元。

### **投资活动产生的现金流量**

投资活动产生的现金净流出为 2,827.07 亿元，其中现金流入 8,597.95 亿元，较去年增加 1,954.51 亿元，主要是出售及兑付投资性证券产生的现金净流入较去年增加 1,946.26 亿元；现金流出 11,425.02 亿元，较去年减少 375.21 亿元，略有下降。

### **筹资活动产生的现金流量**

筹资活动产生的现金净流入为 31.40 亿元，其中现金流入 571.19 亿元，为本行 2007 年在国内上市募集的资金净额；现金流出 539.79 亿元，主要是支付股利 520.64 亿元和支付次级债券利息 19.15 亿元。

## **5.1.6 主要会计估计及判断**

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期进行估计，并对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估。集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：贷款和垫款的减值损失、可供出售权益投资的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资、所得税等。上述事项相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报表”之附注 4 “重要会计估计及判断”。

## **5.1.7 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异**

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

5.1.8 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式第2号<年度报告的内容与格式>》(2007年修订)及上海证券交易所《2007年年度报告工作备忘录第二号(修订)商业银行2007年年度报告披露的特别要求》的要求披露的相关信息

#### 比例指标

主要指标(%)		标准值	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
资产流动性比例 <sup>1</sup>	人民币	≥25	40.98	39.05	47.50
	外币	≥60	100.51	200.36	144.18
拆借资金比例	拆入人民币 <sup>2</sup>	≤4	0.04	-	-
	拆出人民币 <sup>3</sup>	≤85	0.18	0.18	0.05

1. 资产流动性比例 = 流动性资产期末余额/流动性负债期末余额。

2. 拆入资金比例 = 拆入同业及其他金融机构人民币资金余额/人民币存款余额, 为境内数据。

3. 拆出资金比例 = 拆出同业及其他金融机构人民币资金净额/人民币存款余额, 为境内数据。

#### 非经常性损益

(人民币百万元)	截至2007年 12月31日止年度
固定资产处置净损益	174
抵债资产处置净损益	180
清理睡眠户净损益	209
利差补贴收入	147
清理挂账收入	93
其他资产处置净损益	51
捐赠支出	(197)
其他损益	(376)
非经常性损益合计	281
税务影响	(218)
影响少数股东净利润的非经常性损益	2
影响本行股东净利润的非经常性损益	61

## 主要资产项目计量属性

资产项目	报告期内计量属性	备注
交易性金融资产	公允价值计量且其变动计入损益	公允价值的计量原则请参见本年报“财务报表”之附注4“重要会计政策和会计估计”。
衍生金融资产	公允价值计量且其变动计入损益	公允价值的计量原则请参见本年报“财务报表”之附注4“重要会计政策和会计估计”。
买入返售金融资产	采用实际利率法，按摊余成本计量	
发放贷款和垫款	采用实际利率法，按摊余成本计量	
可供出售金融资产	公允价值计量且其变动计入权益	可供出售金融资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。 公允价值的计量原则请参见本年报“财务报表”之附注4“重要会计政策和会计估计”。
持有至到期投资	采用实际利率法，按摊余成本计量	
应收款项债券投资	采用实际利率法，按摊余成本计量	

### 采用公允价值计量的项目

(人民币百万元)	余额			对当期利润的影响金额 截至 2007 年 12 月 31 日止年度
	2007年12月31日	2007年1月1日	变动+/-(-)	
交易性金融资产	29,819	5,616	24,203	532
衍生工具 <sup>1</sup>	6,680	11,799	(5,119)	(5,119)
-衍生金融资产	14,632	14,514	118	118
-衍生金融负债	(7,952)	(2,715)	(5,237)	(5,237)
可供出售债券投资 <sup>2</sup>	395,051	309,089	85,962	(1,831)
可供出售权益工具投资 <sup>3</sup>	28,437	1,824	26,613	-
<b>合计</b>	<b>459,987</b>	<b>328,328</b>	<b>131,659</b>	<b>(6,418)</b>

1. 衍生工具公允价值变动对当期利润影响在“公允价值变动收益”和“汇兑损益”中核算；为对冲外币资产长头寸的货币风险而进行的外汇期权及货币利率掉期所产生的公允价值变动在“汇兑损益”中核算。

2. 可供出售债券投资公允价值变动对当期利润影响为减值准备的计提。

3. 可供出售权益工具投资不包含在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。

### 衍生工具

(人民币百万元)	于 2007 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	121,169	1,322	1,403
货币衍生工具	584,108	13,308	6,548
贵金属衍生工具	67	-	1
所购股票期权	36	2	-
<b>合计</b>	<b>705,380</b>	<b>14,632</b>	<b>7,952</b>

## 5.2 业务运作

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括权益投资、海外业务在内的其他业务及未分配项目。

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度		截至 2006 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	61, 391	60. 89	36, 642	55. 76
个人银行业务	26, 146	25. 93	10, 655	16. 21
资金业务	13, 347	13. 24	18, 348	27. 92
其他业务及未分配项目	(68)	(0. 06)	72	0. 11
利润总额	100, 816	100. 00	65, 717	100. 00

### 5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	截至 2006 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	109, 412	78, 033	40. 21
手续费及佣金净收入	7, 471	5, 635	32. 58
其他业务收入	5	28	(82. 14)
营业收入	116, 888	83, 696	39. 66
营业税金及附加	(8, 061)	(5, 001)	61. 19
业务及管理费	(29, 716)	(25, 717)	15. 55
资产减值损失	(17, 883)	(16, 513)	8. 30
营业利润	61, 228	36, 465	67. 91
营业外收支净额	163	177	(7. 91)
利润总额	61, 391	36, 642	67. 54
	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日	
分部资产	2, 748, 782	2, 499, 153	9. 99

2007 年, 本集团公司银行业务利润总额较上年增长 67.54% 至 613.91 亿元, 占本集团利润总额的 60.89%, 是本集团盈利的主要来源。公司银行业务利润总额较上年大幅增长的主要原因: 由于净利息收益率上升和贷款规模增长, 利息净收入增长 40.21%; 财务顾问、资产托管、担保、结算、代理保险等中间业务产品获得较快发展, 推动手续费及

佣金净收入增长 32.58%至 74.71 亿元；资产质量不断提高，公司银行贷款不良率较上年下降 0.64 个百分点至 3.14%，资产减值损失增幅为 8.30%。

### 不断优化贷款行业和客户结构

2007 年末，公司类贷款余额为 23,447.57 亿元，较上年增长 13.94%，其中基本建设贷款增长 18.93%至 8,461.30 亿元，新增额在公司类贷款新增额中的占比达 46.94%；票据贴现余额较上年减少 565.42 亿元至 1,028.26 亿元。本行通过行业风险限额管理和内部评级机制，制定行业准入和退出标准，在贷款审批前或发放前依据行业信贷政策对客户实行核准，将新增贷款主要集中在行业龙头企业和优质客户；对产能过剩行业、高耗能高污染行业提高准入门槛，拒绝对不符合宏观调控要求、产业政策及环境保护要求的企业授信。于 2007 年末，本行内部评级 A 级及以上公司类客户贷款余额占比达到 88.61%，较上年提高 5.04 个百分点；贷款余额较大的制造业、房地产业等行业贷款不良额和不良率均有所下降。

### 推进小企业金融业务发展

借鉴国际先进经验，制定和推广小企业经营中心业务模式，加强“速贷通”和“成长之路”品牌市场宣传，建立和培养专职营销和管理团队，实现小企业金融业务平稳健康发展。2007 年新拓展小企业客户 10,841 户，小企业贷款余额达到 2,244.77 亿元。

### 资产托管业务的市场竞争力获得提升

紧跟国内资本市场的创新发展，积极营销基金托管客户和新的 QFII 和 QDII 托管客户，率先在国内同业中推出企业债券抵押资产监管业务，年内获得企业年金基金受托人和账户管理人资格，提升了市场竞争力。截至 2007 年末，托管资产余额达到 9,282.43 亿元，较上年增长 249.97%。其中，托管证券投资基金资产余额较上年增长 275.19%达到 7,216.79 亿元，托管基金净值市场占比保持同业第 2 位。

### 机构业务以创新赢得市场

2007 年将证券公司客户交易结算资金第三方存管业务打造成“鑫存管”品牌，签约合作券商占全国券商总数的 98%，该业务市场占比居国内同业第 1 位，对本行降低负债成本发挥了重要作用。代理财政授权支付业务继续保持市场领先地位，开发国家三峡移民资金拨付系统且独家承办此项业务，并成功开发中央预算单位公务卡报销系统。2007

年，实现代理保险业务收入 9.76 亿元，增长 51%，市场新增额第一。创新地推出了以对公客户为主的龙信系列理财产品；成为首家期货标准仓单贷款试点行；开发完成了股指期货特别结算会员业务系统以迎接股指期货的推出。

### 国际业务增长势头良好

2007 年国际结算量增至 2,853.95 亿美元，较上年增长了 49.95%。国外保函余额为 123.24 亿美元，较上年增长 242.65%。大力拓展代理中小商业银行外汇清算业务，成功获得人行外币支付系统港币结算银行资格。在同业中率先推出国际贸易货押授信“融货通”业务、直接出口保理、出口信用保险项下买断、船舶出口保理等贸易融资新产品，进一步完善了贸易融资产品体系，被美国环球金融杂志评为中国最佳贸易融资银行。

### 5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	截至 2006 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	52,958	35,484	49.24
手续费及佣金净收入	20,344	7,182	183.26
其他业务收入	139	18	672.22
<b>营业收入</b>	<b>73,441</b>	<b>42,684</b>	<b>72.06</b>
营业税金及附加	(3,438)	(2,551)	34.77
业务及管理费	(41,195)	(26,994)	52.61
资产减值损失	(2,496)	(2,484)	0.48
其他业务成本	(166)	-	-
<b>营业利润</b>	<b>26,146</b>	<b>10,655</b>	<b>145.39</b>
<b>利润总额</b>	<b>26,146</b>	<b>10,655</b>	<b>145.39</b>
	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日	
<b>分部资产</b>	<b>786,851</b>	<b>621,550</b>	<b>26.59</b>

2007 年，本集团个人银行业务发展再上新台阶，对利润的贡献度显著提升。个人银行业务的利润总额增长 145.39% 至 261.46 亿元，占本集团利润总额的 25.93%，较上年提高 9.72 个百分点。个人银行业务业绩提升主要得益于：优质的个人贷款业务快速发展，推动利息净收入大幅增长；代销基金、银行卡等个人中间业务的发展表现优异，使手续费及佣金净收入成为个人银行业务重要的利润增长点。

## 个人存款稳步增长

2007 年，个人存款业务以提升服务为主线，重点整合优化“速汇通”业务、个人存款证明业务和人民币个人定期、活期储蓄存款跨一级分行通存通兑业务，探索推出个人支票业务和小额支付系统跨行通存通兑业务，改善支付结算服务，满足客户高效、安全、便捷的个人金融业务需求，增强了市场竞争力，实现了个人存款业务的持续、健康发展。于 2007 年 12 月 31 日，个人存款余额为 23,271.30 亿元，较上年新增 1,196.88 亿元。

## 个人贷款保持稳健发展

于 2007 年 12 月 31 日，个人贷款余额为 7,238.05 亿元，较上年末新增 1,387.20 亿元，增幅为 23.71%，占本集团贷款总额的比例较上年提高了 1.76 个百分点至 22.12%。

2007 年，本行大力推进个人贷款系统的改进和流程改造，加快个人贷款产品及服务的创新与整合，陆续推出了“房易安”住房交易资金托管业务、具备公积金查询提取等多种结算功能的公积金龙卡、“存贷通”个人贷款增值账户、个人贷款手机短信通等多种新的产品和服务。在大力发展战略楼盘住房按揭贷款的同时，积极拓展二手房贷款市场。于 2007 年 12 月 31 日，个人住房贷款余额为 5,278.88 亿元，较上年新增 998.49 亿元、增幅 23.33%。

## 银行卡业务保持快速发展态势

借记卡产品系列不断完善。于 2007 年末，本行借记卡发卡总量达 2.24 亿张，较上年新增 3,741.18 万张；当年实现借记卡消费交易额 4,074.16 亿元，较上年增长 91.73%；借记卡手续费收入达 37.23 亿元，较上年增长 58.13%。本行紧跟客户需求，针对网上购物群体推出专用于网上支付的借记卡产品—虚拟卡。2007 年本行还对原龙卡储蓄卡产品功能进行升级，推出了“龙卡通”产品品牌，从而形成了包含理财卡、龙卡通两大品牌的借记卡产品结构。

信用卡业务继续保持快速增长。于 2007 年末，龙卡信用卡累计发卡量达到 1,260.42 万张，当年新增 626.25 万张、较上年增长 98.75%；当年消费交易额 786.64 亿元，较上年增长 94.39%；贷款余额 100.37 亿元，较上年增长 115.76%；信用卡业务收入达到 11.87 亿元，较上年增长 95.39%。

本行将创新信用卡产品和完善产品功能作为提升产品竞争力的重要举措，三大产品系列优势逐步形成。初步形成了龙卡商务卡、汽车卡、公务卡、教育卡、网球卡、大学生卡等族群特色卡产品优势；形成龙卡名校卡、名城卡、名企卡等系列联名认同卡品牌优势；形成百货龙卡、数字龙卡、航空龙卡、保险龙卡等系列战略联盟卡市场优势。与此同时，本行还针对不同客户需求研发推出了钻石/白金信用卡、明卡等新产品，进一步丰富了信用卡产品体系，使产品的市场影响力和竞争力得到巩固和提高。

### 个人中间业务实现跨越式发展

代理销售基金规模在同业领先。2007年，本行代理基金销售额达到7,727.51亿元，增长7倍；实现手续费收入117.45亿元，增长超过10倍，占本集团手续费及佣金净收入的37.51%；截至2007年末，基金业务客户数达到1,137万户，较上年增长10倍。

全力打造个人理财产品品牌。2007年，本行积极开拓创新型理财产品市场，打造了利得盈、汇得盈、QDII等理财产品系列；完成了理财产品综合支持系统基础建设，满足客户差别化和个性化需求。全年共发行本外币个人理财产品138期，其中“利得盈”人民币理财产品109期；“汇得盈”个人外汇结构性产品27期；代客境外理财产品2期。本行的个人理财产品受到市场和客户的广泛认可和好评，并多次获奖。

委托性住房金融业务继续保持同业领先地位。于2007年末，住房资金存款余额2,898.62亿元，较上年新增358.56亿元，市场份额为61.09%。于2007年末，公积金贷款余额为2,422.50亿元，较上年新增554.15亿元，市场份额为50.25%。2007年，本行加强与各地住房公积金管理中心合作，联合发行公积金龙卡联名卡，并大力推广公积金委托提取还贷和公积金电子渠道服务等新产品和新服务，为客户提供便捷服务。

个人外汇业务快速发展。本行通过扩大个人外汇业务开办网点，开展系列营销活动，有效提升了个人外汇业务的收入贡献。2007年，实现个人结售汇收入3.17亿元，较上年增长121.68%，个人结售汇业务取得突破性发展。此外，通过加强与国际知名汇款公司的合作，拓展个人外币汇款业务，使个人外币结算收入实现快速增长。

### 5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	截至 2006 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	29,577	27,078	9.23
手续费及佣金净收入	2,750	580	374.14
公允价值变动收益	99	63	57.14
投资收益	563	435	29.43
汇兑损失	(7,873)	(6,193)	27.13
营业收入	25,116	21,963	14.36
营业税金及附加	(690)	(1,313)	(47.45)
业务及管理费	(4,324)	(2,297)	88.25
资产减值损失	(6,755)	-	-
其他业务成本	-	(5)	-
利润总额	13,347	18,348	(27.26)
	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日	
分部资产	2,960,545	2,199,334	34.61

2007 年, 本集团资金业务实现利润总额 133.47 亿元, 占本集团利润总额的 13.24%。2007 年, 资金业务的经营规模进一步扩大, 债券投资收益水平上升; 代客交易业务和财务顾问等中间业务产品的发展推动手续费及佣金净收入大幅增长; 主要由于对持有的美国次级按揭贷款支持债券提取减值准备, 使减值损失支出大幅增加, 导致利润总额下降 27.26%。

### 金融市场业务

2007 年本行顺应市场变化, 积极调整债券投资策略。人民币资金运用方面, 根据通货膨胀压力加大和货币政策趋紧的经济金融形势, 本行采取定量分析和精细化管理, 以谨慎的策略应对多变的市场环境, 投资管理能力进一步提升。外币投资组合方面, 面对国际金融市场出现大幅波动的状况, 本行合理运用资产结构策略、久期策略和收益率曲线策略, 对组合进行优化配置。针对美国次级贷款危机所带来的影响, 采取了调整授权、提高估值频率、跟踪风险变化、做好应对预案和完善内控机制等措施, 以全面强化风险管理, 将次级贷款引发的损失降低到最小程度。

2007 年，受存款结构活期化、同业化的影响，市场资金波动加大，本行充分利用货币市场工具，熨平头寸波动，提高短期资金的运用收益。2007 年，本行人民币货币市场业务交易量大幅上升，债券质押式回购交易量 50,768 亿元，较上年增加 125%；信用拆借交易量 11,368 亿元，较上年增加 1,281%。

本外币代客交易业务的营业收入迅速提高、市场份额稳步提高。2007 年，代客结售汇、外汇买卖业务量达 1,997 亿美元，增长 65%；实现收入 22.55 亿元，增长 44%。代客衍生产品业务完成交易量 111 亿美元，较上年增长 25%；实现收入 3.62 亿元，较上年增长 174%。

针对人民币连续加息的形势和公司客户对于人民币债务管理的强烈需求，本行适时推出了人民币债务风险管理产品，通过抓住国际金融市场波动，尤其是收益率曲线波动带来的机会，运用衍生金融工具，迅速抢占市场先机，为客户创造了价值。

### 投资银行业务

随着金融市场快速发展和国内监管政策变化的形势，本行把促进投资银行业务发展作为推进综合化经营、实现收入多元化的重要举措。2007 年，本行投资银行业务实现各项收入超过 24.90 亿元，较上年增长 1 倍多。

2007 年，本集团在规范发展企业财务咨询等传统财务顾问业务的同时，大力拓展企业首次公开发行及再融资、并购重组、股权投资、债务融资等新型财务顾问业务，全年实现财务顾问业务收入 19.96 亿元，较上年增长 128.38%。短期融资券承销金额达到 625.80 亿元，市场占比 18.68%，累计承销量和当年承销量连续三年保持国内同业第一。在市场上树立了“利得盈”、“财富”、“乾图”等理财产品品牌，为本行带来中间业务收入的同时，极大地满足了客户和市场多方面的投融资需求。资产证券化业务继续推进，成功设计发行总金额 41.61 亿元的“建元 2007-1 个人住房抵押贷款支持证券”。

### 5.2.4 海外业务及附属公司

于 2007 年 12 月 31 日，本集团海外地区资产为 1,039.11 亿元；实现利润总额 24.99 亿元，较上年增长 360.22%。

目前本行已在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔设有 6 家分行，在英国伦敦、美国纽约和澳大利亚悉尼设有 3 家代表处。2007 年，本行海外分行依托本集团在境内网络、资金和客户群体等方面的优势，充分发挥地理位置及业务互补优势，努力拓展中资企业的跨国经营业务，开拓与企业收购相关的金融服务和与国内金融机构在海外业务领域的合作，业务结构不断优化，服务功能日趋完善。

本行在收购美国银行（亚洲）有限公司及其附属公司全部股权后，对在香港的机构及资源进行了有效整合，本行香港分行、中国建设银行（亚洲）有限公司（原香港建新银行）经营的零售业务和中小企业业务已全部转移至建行亚洲。上述整合工作已于 2007 年 9 月完成，使本行在香港地区形成了以香港分行、建行亚洲、建银国际为经营机构，业务覆盖批发银行、零售银行、投资银行三大业务领域的全面金融服务提供商。

### 主要附属公司

建行亚洲是香港注册的持牌银行，主要为客户提供多元化的个人及商业银行服务，前身为美国银行（亚洲）有限公司。2007 年，建行亚洲大力拓展零售及商业银行业务，扩充香港及澳门地区营业网络，加快产品创新和市场推广，加强与本行内地分支机构之间的业务联动；同时强化风险、合规管理和内部控制，继续保持了优良的资产质量。2007 年末资产总额 639.98 亿港元，净资产 86.17 亿港元，全年实现利润总额 7.25 亿港元。

建银国际，注册资本 3.01 亿美元，主要从事股票、债券在港上市的保荐与承销工作，以及企业收购、兼并及重组、债权融资、市场研究、直接投资、资产管理及财务顾问等业务。2007 年，建银国际成功完成了一批重大项目，各项业务取得突破性进展，取得了可观的经济效益并建立了良好的品牌形象。2007 年末资产总额 37.82 亿港元，净资产 32.59 亿港元，全年实现利润总额 7.72 亿港元。

中德住房储蓄银行，成立于 2004 年 2 月，由本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司共同出资设立，注册资本为 1.5 亿元，本行出资比例为 75.1%。主要经营吸收住房储蓄存款、发放住房储蓄贷款、同业拆借、债券投资、发放个人住房贷款等业务。2007 年末资产总额 9.07 亿元，全年基本实现盈亏平衡。为扩展中德住房储蓄银行经营范围，

增强其资本实力，双方股东计划分步对中德住房储蓄银行增资扩股至 10 亿元，该计划已经于 2008 年 1 月 11 日获得国家有关监管部门的批准。

建信基金公司，成立于 2005 年 9 月，由本行联合美国信安金融集团、中国华电集团公司共同出资设立，注册资本 2 亿元，持股比例分别为 65%、25% 和 10%。截至 2007 年末，建信基金管理公司旗下有四只基金，公司资产管理规模增长良好，并持续为基金投资者带来丰厚的回报。全年实现净利润 2.49 亿元。

建信金融租赁，成立于 2007 年 12 月，由本行和美国银行共同发起设立，注册资本为 45 亿元，本行出资比例为 75.1%。建信金融租赁是目前国内注册资本规模最大的金融租赁公司，也是国内首批获得银监会批准开业的创新型金融租赁公司之一。主要经营融资租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。

### 5.2.5 地区分部分析

本行坚持中心城市行优先发展战略，重点拓展长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区城市群的市场，兼顾沿海与内地的大中城市。2007 年，本行在长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区的利润总额较上年增长 54.67%，占本集团利润总额的 57.34%。截至 2007 年末，长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区贷款和垫款总额为 18,925.06 亿元，较上年增长 13.78%、占本集团贷款和垫款总额的 57.85%。

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2007 年 12 月 31 日止年度		截至 2006 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	25,934	25.73	18,757	28.54
环渤海地区	16,920	16.78	9,146	13.91
中部地区	15,459	15.33	8,843	13.45
西部地区	15,347	15.22	10,199	15.52
珠江三角洲	14,947	14.83	9,467	14.41
东北地区	5,140	5.10	1,988	3.03
总行	4,570	4.53	6,774	10.31
中国境外	2,499	2.48	543	0.83
利润总额	100,816	100.00	65,717	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	816,085	24.95	714,373	24.86
环渤海地区	602,943	18.43	549,755	19.13
西部地区	530,805	16.22	469,428	16.34
中部地区	519,388	15.87	463,670	16.14
珠江三角洲	473,478	14.47	399,229	13.89
东北地区	199,106	6.08	177,771	6.19
总行	29,583	0.90	28,095	0.98
中国境外	100,769	3.08	71,195	2.47
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>3,272,157</b>	<b>100.00</b>	<b>2,873,516</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,106,728	20.72	984,000	20.84
环渤海地区	1,053,579	19.73	924,942	19.59
中部地区	913,466	17.11	810,662	17.17
西部地区	871,416	16.32	776,246	16.44
珠江三角洲	820,711	15.37	735,391	15.58
东北地区	405,490	7.59	369,657	7.83
总行	101,045	1.89	72,828	1.54
中国境外	67,881	1.27	47,530	1.01
<b>吸收存款</b>	<b>5,340,316</b>	<b>100.00</b>	<b>4,721,256</b>	<b>100.00</b>

下表列出本集团资产以及本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2007 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 (人)	占比 (%)
长江三角洲	1,308,774	19.84	2,216	16.47	42,742	14.30
珠江三角洲	952,276	14.43	1,662	12.35	35,940	12.03
环渤海地区	1,172,087	17.76	2,191	16.28	50,669	16.95
中部地区	968,641	14.68	3,288	24.43	67,288	22.51
西部地区	917,902	13.91	2,713	20.16	62,540	20.93
东北地区	436,686	6.62	1,376	10.23	34,639	11.59
总行	3,091,749	46.86	2	0.01	4,694	1.57
中国境外	103,911	1.57	9	0.07	356	0.12
抵销	(2,353,884)	(35.67)	-	-	-	-
未分配资产	35	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>6,598,177</b>	<b>100.00</b>	<b>13,457</b>	<b>100.00</b>	<b>298,868</b>	<b>100.00</b>

## 5.2.6 分销渠道

### 提升营业机构功能和服务水平

本行实行总分行制下的机构分级管理，在总行之下设有多层级的分支机构，主要包括一级分行、二级分行、支行、支行以下机构（分理处和储蓄所）等多个层级，各营业机构网点是本行的主要分销渠道。于 2007 年末，本行在中国内地共有各类分支机构 13,448 个，包括总行和 38 个一级分行、291 个二级分行、5,985 个支行、7,115 个支行以下网点以及 18 个营业部。

从 2007 年初开始，本行在全行范围内推广零售网点转型项目，该项目是本行与战略投资者美国银行的重点战略协作项目之一。截至 2007 年末，实现功能转型的零售网点达 5,266 家，占本行零售网点数量的 39.16%。通过网点转型，逐步规范了本行网点的服务营销模式，实现服务标准化和客户体验的一致性。转型网点日均产品销售量是转型前的 2.15 倍，工作效率提高 30-40%，客户等候时间下降 29%，客户及员工满意度显著提高。

2007 年，本行大力推进网点整体装修、网点购置和网点改造工作，全年共实施网点整体装修项目 2,865 个、占有网点总数的 21.29%，对 46.81% 的转型网点进行了局部改造，网点建设数量及整体面貌改善效果明显。

## 扩展自助银行和自动柜员机的覆盖面

为扩展客户服务范围、向客户提供更加便捷的服务，截至 2007 年末，本行已安装运行自动柜员机 23,857 台，较上年末新增 4,367 台，增长 22.41%；已投入经营的自助银行达到 2,729 家，较上年新增 1,083 家，且大多分布在人流量较大的繁华区域。自助银行和自动柜员机的扩展，有效地扩大了本行的服务覆盖面，提高了本行品牌形象，成为人工网点的有力补充。

## 电子银行在创新中取得新进展

本行以建设“国内领先、国际一流”电子银行为目标，2007 年，通过加大资源投入，加强市场营销，使电子银行业务实现超常规发展，同时为缓解柜面业务压力，降低经营成本作出了重要贡献。2007 年，电子银行渠道交易量与柜面交易量之比达到 36.19%，较上年提高 18.53 个百分点。2007 年，电子银行客户数累计达到 7,069.75 万户，较上年增长 63.32%；交易量为 18.99 亿笔，较上年增长 134.16%；交易额达到 119.94 万亿元，较上年增长 290.81%。

网上银行产品功能和业务流程更加优化。网上基金交易、网上支付以及网上个人贷款、网上代销保险等功能得到改善；推出新版企业网银，实现全国实时转账和 7×24 小时支付服务，开通了企业年金服务和财政公务卡网银服务。本行网上银行荣获 2007 中国网上银行年会“中国最佳网上银行奖”。

重要客户服务系统现金管理业务不断创新。于 2007 年推出公务卡报销、银关通电子保函、外币现金管理、本外币批量代发代扣、集团资金托管等现金管理产品和 B 股证券保证金存管等业务。重要客户服务系统户均交易额达 283.17 亿元。

95533 客户服务体系取得重要进展。完成了绝大多数分行呼叫中心整合项目，95533 系统平台基本实现统一；推出了多语种服务、基金买卖、黄金买卖、外汇期权交易、机票酒店预订等多项新服务。为整合渠道资源，统一客户体验，24 家分行 95533 呼入业务托管成都中心，新设立电子银行北京中心、95533 兰州中心。95533 客户服务中心先后荣获“2007 年中国客户关怀标杆企业”、“2007 中国呼叫中心十年成就奖”、“中国最佳客户服务奖”、“亚太客户服务行业最佳客户服务大奖”等奖项。

手机银行业务保持同业领先地位。2007年，WAP手机银行服务全面覆盖中国移动和中国联通两大运营商，所有一级分行均与移动通信运营商合作开通了短信金融服务。进一步丰富手机银行的理财功能，推出了手机到手机转账、跨行转账、手机基金、证券保证金存管（CTS）等业务。

### 5.2.7 信息技术

2007年，本行加大信息技术应用整合、数据整合以及信息技术资源整合的力度，按照规划完成了各项战略项目。

#### 提升对产品创新和客户服务的支持能力

于2007年11月，完成了新一代个人贷款系统在全行的推广，优化了贷前受理、贷中核算、贷后管理服务流程，支持了个贷中心的建立和运作；通过对证券业务系统的更新改造，实现了24小时不间断银行服务，在客户数和交易量爆发性增长的情况下，保持了系统的稳定运行；完成了全行呼叫中心整合的应用推广，日均交易量是上年的4倍；完成了网银系统针对个人投资产品功能和流程的优化改造，操作联动性及易用性显著增强，交易量是上年的3倍；全方位优化手机银行系统，推出了手机转账、基金投资、页面菜单个性化设置等一系列功能；新推出贸易融资网上交易功能，支持了国际业务市场营销和业务开展。

#### 提升对内部流程优化和经营管理决策的支持能力

完成对公信贷业务流程管理系统的全行推广，系统覆盖了信贷交易全过程，实现了与评级系统的实时连接，规范了本行对公信贷业务作业流程；完成ERP财务项目全行推广，内部费用和资产管理的规范化程度以及财务信息生成的时效性、规范性均显著提高；2007年共投入1.15亿元用于总行数据仓库、以及总、分行操作数据存储与传输体系建设，通过数据的整合，提高了信息对决策分析的支持作用。

#### 提升对风险管理的支持能力

完成了信贷资产十二级分类的系统开发和全行范围内的上线试运行，在全行部署了柜面业务监测系统，使得后台营运中心工作人员能够通过定义的风险预警模型，对可疑或错误交易，以及柜员异常操作进行实时监控；通过技术手段实现了对柜员尾箱现金限

额的控制，并对机构和柜员的超限情况进行预警，有效控制了现金业务的操作风险；开发了授信业务监测系统，风险监控部门可及时发现业务操作中的违规行为和其他潜在风险。

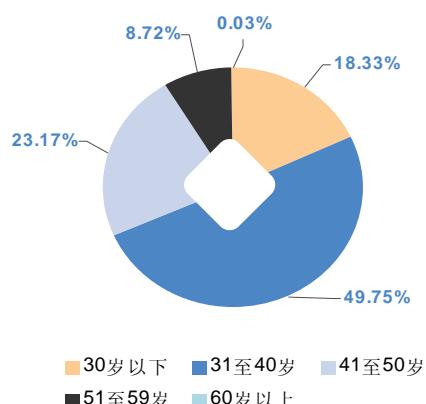
本行推行一级分行信息技术集中管理，完成一级分行对二级分行服务器上收，有效降低了本行信息技术运行维护成本，提升了信息技术资源的集中管理能力和安全运行水平。

### 5.2.8 员工及人力资源管理

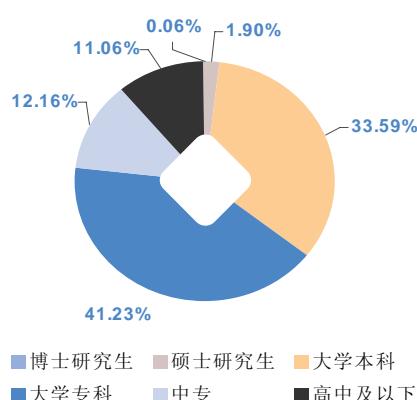
截至 2007 年末，本行有员工 298,868 人，其中，大学本科以上学历 106,246 人，占比 35.55%。此外，本行还有劳务派遣用工 44,191 人，需本行承担费用的离退休职工为 29,350 人。

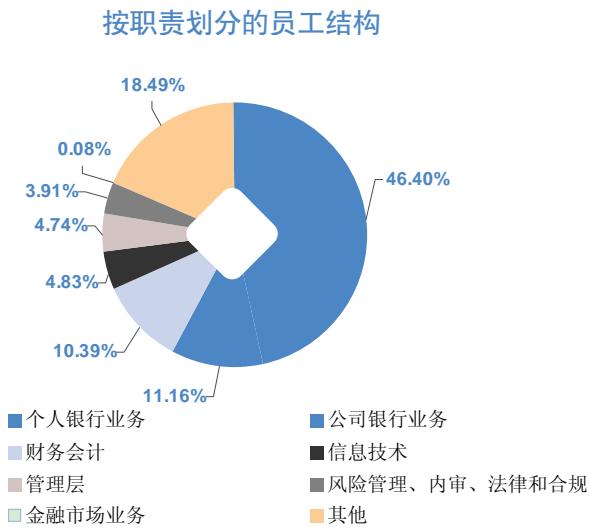
下图是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况。

按年龄划分的员工结构



按学历划分的员工结构





本行积极推进人力资源管理改革，加强业务核心人才队伍建设。不拘一格选拔熟练掌握专门知识和技术、业务技能精湛的员工，培养各业务领域的业务核心人才。

本行秉承构建和谐分配关系的理念，不断完善和创新薪酬管理体系。为吸引、激励和留住优秀人才长期服务于本行，本行 2007 年实施了首期员工持股计划。贯彻新劳动合同法精神，强化保障功能，完善企业年金方案，关注各类群体薪酬分配，构建和谐薪酬分配体系。适应员工多元化需求，建立弹性福利计划，提高本行福利分配体制的市场竞争力。建立关键业绩指标考核体系，以激励员工顺利完成各项任务指标。为激励本行优秀员工，对在经营管理、基层营销服务等方面做出突出贡献的 16 名员工授予“中国建设银行突出贡献奖”。

本行高度重视人才培养与开发工作，不断加大培训资源的投入，拓宽培训渠道，创新培训模式，配合业务快速发展的需要，大规模开展企业内部培训，培训的覆盖面、质量大幅度提高。通过与境内外著名高校和战略投资者合作，加强对关键岗位核心人才的国际化和专业化培养。选派优秀员工参加金融理财师、金融风险管理师等国际认证；选派优秀业务骨干到海外分行工作，培养国际化复合型人才。高度重视基层员工的培训，逐步加大优秀基层员工赴香港培训的力度。2007 年，全行举办各类培训项目 7,400 期，培训 43.19 万人次。

本行与美国银行合作组织实施“员工之声”和“领导力开发”项目。在全行范围内实施了员工之声项目，建立企业与员工之间畅通的沟通平台。运用六西格码项目管理方法，探索标准化的领导力开发方法和工具，建立了“高级管理人员领导力素质模型”，开发了客户经理、资金交易员、项目经理等关键岗位“成功要素表”，并在总行本部及相关分行试点实施“新入职协助计划”。

## 5.3 风险管理

2007年，本行继续深化风险管理体制改革，加强风险管理工具建设，细化信用风险管理政策制度，完善市场风险管理机制，强化操作风险管理，风险管理整体水平显著提高。2007年，本行荣获《亚洲风险》“中国最佳金融风险管理奖”。

### 深化风险管理体制改革

2007年，在一级分行风险总监和二级分行风险主管全部到位的基础上，本行完成了县级支行风险经理的派驻，垂直管理组织架构基本建立。本行对大中型公司类客户全面实施平行作业，部分分行已将平行作业运用于零售客户、中小企业客户信贷业务领域。在推进风险管理体制改革的同时，本行及时对改革成效进行评估，进一步完善授权管理、绩效考核等配套制度。本行还实施了市场风险管理体制改革，进一步理顺市场风险管理体系。以上改革措施使风险管理有效性和独立性进一步提高。

### 强化风险管理工具建设

2007年，本行通过全额资金计价管理，有效引导资产负债的比例结构、期限结构和产品结构的调整；通过风险限额管理调整行业结构；采用经济资本调整客户、产品和区域结构，促进整体业务结构的持续优化。本行在风险管理工具建设方面主要取得以下新进展：

- 实行全额资金计价管理

2007年，本行全面推行内部资金全额计价管理，实现交易层面逐笔定价，并将内部资金计价系统与账务核算系统、企业资源管理财务系统之间建立联动，定价结果按产品自动记入各经营单位的账务核算和财务分析系统。

- **实施行业风险限额管理**

2007 年，本行在国内同业中率先实施行业风险限额管理，通过对行业贷款组合实时监测并定期发布监测信息，提示有关部门和分支机构采取措施，控制行业贷款限额，降低行业集中度风险。

- **优化经济资本管理**

本行结合业务发展，持续改进经济资本计量与管理，在采用资产变动法计量经济资本占用的基础上，对部分客户的违约概率（PD）、违约损失率（LGD）等计量参数进行调整和优化，并在内部评级系统的基础上开发了经济资本计量软件，监控和评估经济资本的使用情况。本行将经济资本应用于业务计划、预算管理、绩效考核和风险限额设置等方面，积极促进业务结构优化，为业务经营管理与决策提供了重要支持。

#### **加快推进巴塞尔新资本协议实施**

2007 年，本行加快巴塞尔新资本协议的实施步伐。巴塞尔新资本协议的整体规划项目进展顺利，已完成总体规划的制定工作，为新资本协议的顺利实施奠定了基础。对公敞口评级优化、零售敞口评级等相关子项目正在稳步推进。

#### **5.3.1 风险管理架构**

本行风险管理的主要目标是通过积极、主动的风险管理活动，提升风险管理能力，实现风险与收益的平衡，构建覆盖全部业务、产品和活动的全面风险管理体系，保障各项业务可持续发展。

本行董事会下设风险管理委员会，负责审核风险管理政策和内部控制制度，并对其实施情况及效果进行监督和评价；负责监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价。

本行已基本建立起垂直、集中的风险管理组织架构，形成了“首席风险官—风险总监—风险主管—风险管理经理”的垂直风险报告路径。

总行层面，在管理层设风险管理与内控委员会，负责审议风险政策制度和内控建设实施方案。首席风险官在行长的直接领导下，负责全面风险管理。首席风险官领导的风险管理部、风险监控部和信贷审批部，分别在风险政策制度和计量分析、风险监控、信贷审批等方面实施本行整体层次上的风险管理；总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

分行层面，一级分行设置风险总监，对首席风险官负责，负责组织推动分行所辖机构的全面风险管理与信贷审批；二级分行设置风险主管，支行设置风险经理，分别负责所辖行的风险管理工作。风险管理条线实行双线报告路径，第一汇报路线为向上级风险管理人汇报，第二汇报路线为向所在机构或业务单元负责人汇报，提高了风险报告的及时性与有效性，增强了风险管理的独立性和专业性。

### 5.3.2 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本行的义务或承担，使本行可能蒙受损失的风险。本行的信用风险管理架构、管理流程及贷款分类请见本年报“财务报表”之附注 57 “风险管理—信用风险”。

2007 年，本行通过细化信贷政策、改进信贷风险管理流程和加快风险管理信息系统建设等措施，进一步提升信用风险管理水平。

#### 重检细化风险管理政策

2007 年，根据经济环境变化和内部管理要求，本行不断细化风险管理政策，制定了零售信贷政策、对公预警客户跟踪管理操作规程，确定了公路、教育、纺织行业信贷政策底线；制定了抵押品评估监测办法；完善了信贷资产十二级分类管理办法和风险报告制度；出台信贷结构调整政策。同时，本行重检完善了授权制度，突出授权的差别化和精细化，确保授权与业务发展和风险管理能力相适应。

#### 细化行业审批指引，强化风险监控

2007 年，本行进一步完善行业审批指引，在原 21 个行业审批指引基础上，新增 13 个行业审批指引，并结合宏观调控政策细化审批原则，增加了节能减排等要求，审批标

准更为清晰和严格，适应性更强。同时，本行重点加强了对集团客户、大额关注类客户、大额不良贷款客户以及重点区域的风险监控，强化风险监测系统的建设，促进了资产质量持续改善。

### 优化信贷业务流程

本行不断优化信贷业务流程。在贷前调查环节，随着对公敞口项目的升级优化以及部分零售敞口项目的上线运行，客户贷前评价的准确性进一步提高。在信贷审批环节，进一步调整和优化集团客户授信业务申报和审批方式，推行集团客户授信总量控制下的单独申报审批新模式，在有效控制集团客户整体授信风险和单一客户信用风险的同时，提高了授信申报审批效率。在贷后管理环节，制定了对公预警客户跟踪管理操作规程等制度，提高了客户风险识别能力，贷后管理水平进一步提升。

2007 年，本行在大中型公司类客户授信业务领域全面实施客户经理和风险管理的平行作业机制，风险管理介入信贷业务的全部流程环节，风险管理的前瞻性、独立性和有效性显著提高。

### 加快管理信息系统建设

2007 年，本行加快信用风险管理信息系统的推广运用和建设。对公业务流程系统和个人贷款催收系统全面运行，规范了业务流程，降低了风险。授信业务风险监测系统推广上线，逐步实现了对贷款的实时风险监控。信贷资产减值准备管理系统开发完成，信贷资产十二级分类系统完成试运行，2008 年将全面推广使用。上述信息系统的开发与运用，提高了信贷资产的分类准确性和管理精细化，进一步提升了本行信用风险管理水平。

配合巴塞尔新资本协议的推进，本行加快了内部评级系统工程（二期）的建设，对公敞口升级优化已取得阶段性成果，评级准确性和模型稳定性提高；零售敞口方面，在国内同业中率先完成了信用卡、个人住房贷款等主要评分卡技术的自主研发，支持对大部分零售信贷业务的自动审批和风险跟踪，促进了零售业务的快速健康发展。

## 信用风险集中程度

2007 年，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 4.70%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 19.86%，均符合监管要求。

## 主要监管指标

主要监管指标	监管标准	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日	于 2005 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	4.70	5.82	6.71
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	19.86	23.40	28.38

## 借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	于 2007 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	21,766	0.67
客户 B	道路运输业	9,701	0.30
客户 C	房地产业	8,500	0.26
客户 D	道路运输业	8,340	0.25
客户 E	石油加工、炼焦及核燃料加工业	8,284	0.25
客户 F	道路运输业	8,209	0.25
客户 G	电力、热力的生产和供应业	7,766	0.24
客户 H	公共设施管理业	7,411	0.23
客户 I	道路运输业	7,029	0.21
客户 J	道路运输业	5,000	0.15
总额		92,006	2.81

### **5.3.3 流动性风险管理**

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债偿还的风险。本行的流动性风险管理架构、管理政策和管理方法请参见本年报“财务报表”之附注 57 “风险管理—流动风险”。

本行流动性管理的目标是在满足金融监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保证支付和清算安全；同时充分运用资金，提高资金使用效率。本行主要通过建立专门的流动性交易组合，包括买入返售金融资产、短期央行票据和国债等高流动性资产在内的多层次的流动性资产储备实现管理目标。

2007 年，受证券市场持续活跃、人行频繁推出紧缩措施等因素影响，本行的资金来源结构发生较大变化，流动性风险管理的难度加大。一方面，同业存款波动和存款活期化趋势使客户存款的稳定性下降，2007 年新股发行达 123 只，申购资金频繁大额进出增加了降低备付率的难度；另一方面，人行 2007 年连续 10 次上调法定准备金率和 6 次发行定向央行票据，收缩商业银行的资金流动性。在这种形势下，本行通过加强头寸预测调度、制订应急预案、均衡安排投资，实现了支付安全和较低的备付率水平。

为确保流动性安全，本行制订了债券和货币市场人民币投资组合资金回流限额方案，根据审慎性原则保守预测资金来源，充分估计资金运用，按季度和年度分别设定相应债券投资到期资金回流限额，以持续、稳定、可靠的資金回流为流动性安全提供基本保障。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于 2007 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	736,546	107,178	-	-	-	-	-	843,724
存放同业款项及拆出资金	154	17,255	53,559	7,293	10,397	137	3	88,798
买入返售金融资产	-	-	111,600	22,494	3,151	-	-	137,245
发放贷款和垫款	37,033	27,271	122,830	250,102	924,681	941,207	880,105	3,183,229
投资	52,434	-	114,462	133,683	341,943	1,071,124	489,263	2,202,909
其他资产	81,508	30,978	2,926	11,263	11,427	2,673	1,497	142,272
<b>总资产</b>	<b>907,675</b>	<b>182,682</b>	<b>405,377</b>	<b>424,835</b>	<b>1,291,599</b>	<b>2,015,141</b>	<b>1,370,868</b>	<b>6,598,177</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	510,163	21,580	11,126	4,587	31	-	547,487
卖出回购金融资产	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
吸收存款	-	3,354,269	209,972	436,796	1,069,347	261,755	8,177	5,340,316
发行存款证	-	-	245	1,078	3,563	4,398	-	9,284
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,928	39,928
其他负债	771	83,694	3,902	6,686	12,748	13,794	7,739	129,334
<b>总负债</b>	<b>771</b>	<b>3,948,132</b>	<b>344,273</b>	<b>456,653</b>	<b>1,090,245</b>	<b>279,978</b>	<b>55,844</b>	<b>6,175,896</b>
<b>2007 年净头寸</b>	<b>906,904</b>	<b>(3,765,450)</b>	<b>61,104</b>	<b>(31,818)</b>	<b>201,354</b>	<b>1,735,163</b>	<b>1,315,024</b>	<b>422,281</b>
<b>2006 年净头寸</b>	<b>543,983</b>	<b>(2,720,669)</b>	<b>(190,295)</b>	<b>34,075</b>	<b>323,679</b>	<b>1,268,448</b>	<b>1,070,983</b>	<b>330,204</b>

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2007 年 12 月 31 日，本集团各期限累计缺口 4,222.81 亿元，较上年增加 920.77 亿元，这主要是因为吸收存款中活期存款和同业存款增幅较快使得资金来源更加短期化所致。尽管实时偿还的负缺口为 37,654.50 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定。

### 5.3.4 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险管理架构、管理政策和管理办法请参见本年报“财务报表”之附注 57 “风险管理—市场风险”。

本行一直致力于建立完善的市场风险管理体制。2007 年，本行根据监管要求和内部管理实际情况，制定和颁布市场风险管理方案，进一步明确市场风险管理架构和部门职责，完善市场风险的报告流程和管理机制，促进了市场风险管理水平的提升。

本行根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征，结合总体业务发展战略、管理能力、资本实力，确定总体风险承担水平，明确对市场风险经济资本、银行账户利率风险潜在损失和本外币投资组合最大损失率等的容忍水平以及对交易账户和衍生产品方面的基本管理要求。

本行调整和优化市场风险限额管理体系，扩大限额管理的覆盖面，提高限额管理的指导性和可操作性，形成分机构、分产品、分类别的多层次、多角度的限额管理体系。

2007 年，本行根据业务发展和管理需要对资产负债管理信息系统进行完善。资产负债管理信息系统包括流动性管理、市场风险管理、利率监测多维分析、内部资金转移价格管理和贷款定价管理等多个系统模块，为差别化定价、资金精细化管理和利率风险统一管理提供技术支持，部分系统模块已在全行范围内推广使用。

#### 利率风险管理

利率风险的主要来源是资产负债表业务重定价期限的错配，本行定期计量利率敏感性重定价缺口，评估不同利率情景下，利率变动对利息净收入及经济价值的影响，并定期进行压力测试。

下表列示本集团的资产与负债于资产负债表日下一个预期重定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析。

(人民币百万元)	于 2007 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	843,724	32,240	811,484	-	-	-
存放同业款项及拆出资金	88,798	-	78,219	10,394	182	3
买入返售金融资产	137,245	-	134,094	3,151	-	-
发放贷款和垫款	3,183,229	-	1,420,365	1,697,293	30,795	34,776
证券投资	2,202,909	37,894	331,537	513,923	916,255	403,300
其他资产	142,272	142,272	-	-	-	-
<b>总资产</b>	<b>6,598,177</b>	<b>212,406</b>	<b>2,775,699</b>	<b>2,224,761</b>	<b>947,232</b>	<b>438,079</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	6	-	6	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	547,487	-	542,869	4,588	30	-
卖出回购金融资产	109,541	-	109,541	-	-	-
吸收存款	5,340,316	38,056	3,963,298	1,073,451	257,440	8,071
发行存款证	9,284	-	6,659	1,363	1,262	-
应付债券	39,928	-	-	9,920	30,008	-
其他负债	129,334	129,334	-	-	-	-
<b>总负债</b>	<b>6,175,896</b>	<b>167,390</b>	<b>4,622,373</b>	<b>1,089,322</b>	<b>288,740</b>	<b>8,071</b>
<b>2007 年重定价缺口</b>	<b>422,281</b>	<b>45,016</b>	<b>(1,846,674)</b>	<b>1,135,439</b>	<b>658,492</b>	<b>430,008</b>
<b>2007 年累计重定价缺口</b>			<b>(1,846,674)</b>	<b>(711,235)</b>	<b>(52,743)</b>	<b>377,265</b>
<b>2006 年重定价缺口</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 年累计重定价缺口</b>			<b>(1,536,503)</b>	<b>(386,769)</b>	<b>(116,958)</b>	<b>310,410</b>

于 2007 年 12 月 31 日, 本集团 1 年以内累计利率敏感性负缺口为 7,112.35 亿元, 较上年增加 3,244.66 亿元, 主要是由于 3 个月以内的负缺口增加所致。受定期存款提前支取以及新增存款中活期存款占比提高等因素影响, 活期存款占客户存款的比重由 2006 年末的 55.42% 提高至 2007 年末的 58.63%, 这是本集团 3 个月以内负缺口增加的重要原因。本集团 1 年以内累计缺口与年末生息资产的比率为 11.14%, 较上年末提高 3.83 个百分点。

本行对交易账户组合及可供出售债券进行风险价值分析, 以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的潜在持仓亏损。本行每天计算外币投资组合的风险价值及至少每月计算人民币投资组合的风险价值(选取 99% 的置信度, 持有期为 1

天）。于资产负债表日以及相关年度，本集团交易账户组合及可供出售债券的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2007年				2006年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
人民币交易账户组合								
利率风险	4	3	7	2	2	4	6	2
人民币可供出售债券								
利率风险	258	209	291	93	133	219	320	128
外币交易账户组合								
利率风险	93	44	93	17	61	107	168	16
汇率风险	203	24	203	12	2	6	7	-
组合分散风险	(96)	(15)	(96)	(11)	(2)	(6)	(8)	-
	200	53	200	18	61	107	167	16
外币可供出售债券								
利率风险	662	551	720	366	369	427	666	220

本行已建立利率风险定期报告制度，初步形成利率风险监测体系。本行通过利率掉期和利率期权等衍生产品来对冲外币业务利率风险。由于目前人民币市场的利率风险对冲工具还不够发达，本行主要通过对业务总量和期限结构的调整来控制人民币业务利率风险。

### 汇率风险管理

汇率风险主要是由于本行持有非人民币计价的存款、贷款、有价证券及其他金融衍生品引起。本行所承担的汇率风险分为结构性风险和交易性风险。本行对结构性风险和交易性风险采用不同的管理策略。

本行通过匹配资产和负债的币种来规避结构性风险，尽量使每个币种的借贷资金的金额和期限相匹配，并通过即期、远期、掉期、期权等金融市场工具对冲无法匹配的风险。

交易性风险是指本行从事代客及自营性结售汇、外汇买卖及外汇衍生产品交易业务所承担的汇率风险。本行通过设置限额控制交易性汇率风险。本行采用资产负债管理信息系统对结构性风险和交易性风险进行每日计量和监测。

### 5.3.5 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本行制定了一系列政策和程序以识别、评估、控制、管理和报告操作风险，请参见本年报“财务报表”之附注 57 “风险管理—操作风险”。

2007年，本行继续强化操作风险管理，新举措主要包括：

- ◆ 颁布操作风险管理政策，明确部门职责分工、管理流程和管理原则，构建操作风险管理的总体框架，为开展操作风险管理提供指引。
- ◆ 积极探索和推进操作风险管理工具建设，部分分行已完成操作风险与内部控制自我评估的试点验证，操作风险管理逐步向事前防范转变。
- ◆ 规范全行操作风险损失数据的统计标准，推进操作风险损失数据库的建立，为提高风险计量水平奠定基础；探索操作风险关键风险指标体系建设，提高关键风险点的动态监测和预警能力。
- ◆ 开展不相容岗位梳理，保证岗位的有效分离与制衡，积极防范和控制内部操作风险。
- ◆ 推动开展业务持续性管理，建立主要生产系统的应急处置体系，明确事前预警、应急响应及处置、事后管理的流程，确保主要生产系统的安全运行。实施数据中心的设备项目应急演练，提高应急管理能力。
- ◆ 强化信息系统建设，提高操作风险、信用风险、市场风险的识别、监控和报告的有效性和及时性。
- ◆ 推动风险文化建设，加强队伍建设，通过培训和上岗考核，增进全体员工的风险意识。

#### 违规行为的报告和监控

截至 2007 年 12 月 31 日止，总行共接获 16 宗员工犯罪案件报告，涉及金额合计 1,727 万元，无论涉案宗数还是涉案金额均较上年大幅下降。其中，涉及金额 100 万元及

以上的 2 宗，金额合计 1,122 万元。员工违规行为显示本行若干分行存在潜在内部控制不足问题。然而，无论以个别事件或整体来说，这些员工犯罪案件并没有对本行的业务、财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

### 5.3.6 内部审计

本行不断完善总行垂直管理的内部审计体制，提高内部审计工作的集约化、专业化、规范化和信息化水平，改进和创新审计技术及方法，提升内部审计工作的质量和效率，促进建立有效的内部控制和公司治理环境。

2007 年，本行内部审计部门开展了全面业务审计、财务管理审计、房地产贷款业务审计、个人贷款业务审计、集团客户授信审计、信息系统开发审计等 24 大类系统审计项目，对促进规范经营管理的风险防范发挥了重要作用。同时，内部审计工作从关注操作层面向管理层面转变，专项安排了“世界 500 强企业在我行业务情况审计调查”和“小企业信贷业务审计调查”等项目，促进了本行经营管理能力的提高。

## 5.4 展望

2008 年，全球经济总体基本面依然稳健。受美国次贷危机蔓延、国际油价快速上涨、国际金价持续走高以及通货膨胀压力不断加大等多重因素影响，全球经济增长前景不确定性增大。

2008 年，中国国民经济可望继续保持平稳较快增长。面对经济增长趋向过热的态势以及通货膨胀风险的加大，国家将继续加强和改善宏观调控措施。证券市场保持发展势头但波动幅度加大，将对银行与证券市场相关业务产生影响。随着银行业开放的推进，外资银行加大对中国的拓展，同时，国内主要商业银行均在积极实施业务转型，同业竞争将进一步加剧。我们经营环境中也有许多有利因素，包括“两税合一”、奥运会召开带来的广阔商机以及我们的客户基础更加坚实、渠道更加完善等。

面对更为严峻的新挑战和新机遇，本集团将密切关注宏观经济运行形势，持续跟踪分析政策和市场变化，把握市场机会，积极调整经营策略，努力提升经营管理水平，实现全年经营目标。

一是抓好信贷结构调整，实现业务平稳发展。合理把握信贷投放节奏和规模，运用行业限额管理手段调整信贷业务结构，提升定价能力。加强主动负债管理和流动性精细化管理，科学预测资金来源及结构变化，提高资金营运统筹管理能力。加强外币业务营销和产品开发创新，促进外币业务较快发展。采取合资、收购、合作等方式构建各类业务发展平台，积极稳健推进综合化经营，为客户提供多种金融服务的同时提升综合获利能力。

二是持之以恒推进经营转型，保持中间业务良好发展势头。细化中间业务产品分类管理，根据产品特点制定差别化的发展策略，完善绩效考核方法和激励约束机制。加强业务与产品创新，打造本行的中间业务优势品牌。大力推进银保合作、电子银行、信用卡、金融市场业务等重点业务以及投资银行业务等前瞻性业务的发展，为中间业务持续快速发展奠定基础。

三是继续加强风险管理与基础建设，构建安全运营长效机制。密切跟踪国内外经济金融走势，关注风险变化，注重开发和运用先进的风险计量工具和手段，积极应对各类经营风险。强化科技支撑，构建面向服务、支持快速产品创新、安全的信息技术体系架构。稳步推进与美国银行的战略合作，大力推进网点转型、中小企业服务能力力建设、网上银行系统优化等项目的实施，增强可持续发展能力。加强产品创新与管理，大力提升产品生产和客户服务能力。优化人力资源配置，建立健全符合现代金融企业制度要求的选人用人机制。积极培育与现代商业银行要求相适应的具有本行特色的企业文化。

## 6 企业社会责任

2007 年，本行业务稳健发展，在兼顾国家、客户、股东和员工利益的同时，始终关注社会发展所面临的问题，积极支持教育、体育、灾害回应、扶贫救困等社会公益事业的发展，发挥了良好企业公民应有的作用。

2007 年，本行共支持 14 个社会公益项目，捐赠支出 1.97 亿元，其中向香港公益金捐赠港币 72 万元，用于支持香港青年就业网络建设，为当地青年就业提供支持和帮助。

本行积极承担和履行企业公民社会责任所做出的努力和贡献得到了广泛的认可。本行继 2006 年之后再次荣获《中国新闻周刊》和中国红十字会等机构颁发的“2007 最具责任感企业”奖；获得中国扶贫基金会“扶贫中国公益家”荣誉称号；获得新华网颁发的“企业社会责任贡献奖”；荣获全国妇联和中国妇女发展基金会颁发的“中国妇女慈善企业”称号；获得香港上市公司公会和浸会大学工商管理学院颁发的“企业社会责任奖”，是在港上市的中外公司中唯一获此殊荣的企业。

### 首次发布企业社会责任报告

2007 年 5 月，本行首次发布了企业社会责任报告，成为中国大型国家控股商业银行中首家发布企业社会责任报告的银行。报告回顾了本行成立至今特别是上市以来履行社会责任实践和探索的轨迹，就价值取向和社会责任追求与社会各界进行有效的沟通，是本行对国家和社会回馈与尽责的承诺。

### 积极支持教育事业发展

支持教育事业发展一直是本行履行社会责任的重要内容，2007 年，本行加大了对教育事业的支持力度，并将其作为本行未来 10 年支持公益事业的重点。

本行向中国教育发展基金会捐款 1.2 亿元，专项资助全国特别是中西部地区贫困高中生。该计划连续实施 6 年，每年资助 13,300 名贫困高中生每人 1,500 元，总计资助 8 万人次。这是迄今为止国内银行业捐赠教育等公益事业金额最大的一笔捐款。

本行向中国扶贫基金会捐款 350 万元，与中国建投共同成立“情系西藏—中国建设银行与中国建银投资奖（助）学基金”，资助西藏地区贫困大学生和高中生完成学业。

本行向清华大学经管学院捐款 300 万美元，设立“中国建设银行清华讲席教授基金”，用于聘请国际知名学者作为清华大学讲席教授，支持清华大学提高教学水平。

向中国青少年发展基金会捐款 53 万元，用于建设希望小学以及为希望小学配备体育器材和图书室，资助开展教师培训等。

### **关怀帮助特殊群体的体育事业发展**

2007 年，本行以运动会合作伙伴赞助商和主办银行的身份与美国银行共同赞助 2007 年世界夏季特殊奥运会。从 2007 年 5 月开始，本行开展“用行动关爱社会”系列公益活动，以发行关爱卡和零钱募捐等方式，在近 3,000 个网点为特奥会进行宣传和募捐，与智障儿童特殊学校开展共建活动，支持智障人士体育事业的发展。

### **积极开展灾难回应和扶贫救困**

2007 年，本行向遭受水灾的安徽、重庆地区捐款 200 万元，用于帮助灾区重建。2008 年年初，本行向遭受严重冰雪灾害的湖南、湖北、安徽、贵州等 10 个省份捐款 1,200 万元，帮助灾区群众抢险救灾。本行广大员工也自愿为灾区捐款捐物，其中北京市分行向中国红十字会捐款 65 万余元；湖南省分行捐款约 11.3 万元，衣物 2,500 多件。

本行向中国妇女发展基金会捐赠 5,000 万元，专项资助因公牺牲、伤残以及在一线表现突出但家庭经济困难的军人、武警、公安干警的妻子和母亲。该计划连续实施 10 年，每年资助 1,800 名贫困母亲和妻子每人 2,500—5,000 元，共计资助 1.8 万人次。

本行向中国扶贫开发协会捐赠电脑 334 台，用于“中国村落工程”绿色电脑扶贫行动。

### **业务拓展与支持环保事业发展相结合**

本行一直努力与全社会共同承担对环境保护的责任。在甘肃省，本行累计投入资金 700 多万元用于支持山地绿化建设；在内蒙古自治区，本行开展“热爱祖国，绿化家乡”植树活动，在达拉特旗国家级沙漠生态示范区—恩格贝栽种“建行青年林”；在四川省，本行积极支持参与地方植树造林，植树近 1 万株。

本行将环境保护作为履行社会责任的重要工作，积极倡导“绿色信贷”理念，在信贷评审中实行环保一票否决制，不对国家明令禁止、不符合环境保护规定的项目和企业发放贷款。贷款发放后，对贷款项目进行防治污染的跟踪监督；对已发放的不符合环保规定的贷款予以收回。同时，本行对风力发电、城市污水处理等保护环境、清洁能源项目始终给予优先支持，促进环境保护及社会的可持续发展。

### 鼓励员工热心公益

为倡导和鼓励员工积极承担社会责任，本行在《员工行为规范》中明确提出员工应积极支持公益事业，关心弱势群体，主动奉献爱心，鼓励员工作为志愿者积极参与各类公益活动。2007年，本行员工捐款1,586万元用于资助贫困高中生项目。在2007年世界夏季特殊奥运会期间，本行有近千名志愿者参与特奥会的宣传，为帮助智障人士这一特殊群体得到全社会的关爱和理解做出了积极的努力。

## 7 股本变动及股东情况

### 7.1 股份变动情况表

单位：股

	2007年1月1日		报告期内增减 + / (-)					2007年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份<sup>1</sup></b>									
1. 国家持股 <sup>2</sup>	138,150,047,904	61.48	-	-	-	-	-	138,150,047,904	59.12
2. 国有法人持股 <sup>3</sup>	28,292,250,000	12.59	-	-	-	(7,600,000,000)	(7,600,000,000)	20,692,250,000	8.85
3. 其他内资持股	-	-	2,700,000,000 <sup>4</sup>	-	-	(2,700,000,000)	-	-	-
其中：									
境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股 <sup>5</sup>	29,038,717,096	12.93	-	-	-	(4,952,871,375)	(4,952,871,375)	24,085,845,721	10.31
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>									
1. 人民币普通股	-	-	6,300,000,000	-	-	2,700,000,000 <sup>4</sup>	9,000,000,000	9,000,000,000	3.85
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	29,208,069,000	13.00	-	-	-	5,476,932,375	5,476,932,375	34,685,001,375	14.84
4. 其他	-	-	-	-	-	7,075,939,000	7,075,939,000	7,075,939,000	3.03
<b>三、股份总数</b>	<b>224,689,084,000</b>	<b>100.00</b>	<b>9,000,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,000,000,000</b>	<b>233,689,084,000</b>	<b>100.00</b>

1. 有限售条件股份是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。
2. 汇金公司持有的本行H股。
3. 中国建投、国家电网、宝钢集团、长江电力持有的本行H股，其中国家电网、宝钢集团、长江电力于2007年1月1日持有本行7,600,000,000股H股，2007年12月31日持有本行7,075,939,000股H股，列示于本表“无限售条件股份-其他”。
4. 2,700,000,000股为本行A股网下配售的股份，自2007年9月25日起锁定3个月，于2007年12月25日起上市流通。
5. 境外战略投资者美国银行、富登金融持有的本行H股。

## 限售股份变动情况表

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
汇金公司	138,150,047,904	-	-	138,150,047,904	自 H 股上市之日起 5 年的锁定期	2010 年 10 月 27 日
中国建投	20,692,250,000	-	-	20,692,250,000	自 H 股上市之日起 5 年的锁定期	2010 年 10 月 27 日
国家电网	3,000,000,000	3,000,000,000	-	-	自 H 股上市之日起 22 个月的锁定期	2007 年 8 月 27 日
宝钢集团	3,000,000,000	3,000,000,000	-	-	自 H 股上市之日起 22 个月的锁定期	2007 年 8 月 27 日
长江电力	1,600,000,000	1,600,000,000	-	-	自 H 股上市之日起 22 个月的锁定期	2007 年 8 月 27 日
美国银行	19,132,974,346	-	-	19,132,974,346	自 H 股上市之日起 3 年的锁定期	2008 年 10 月 27 日
富登金融	9,905,742,750	4,952,871,375	-	4,952,871,375	4,952,871,375 股 H 股于 2007 年 8 月 29 日起可转让，其余 4,952,871,375 股 H 股自 2005 年 8 月 29 日起 3 年的锁定期	2008 年 8 月 29 日
A 股网下配售投资者	-	2,700,000,000	2,700,000,000	-	自 A 股上市之日起 3 个月的锁定期	2007 年 12 月 25 日
<b>合计</b>	<b>195,481,015,000</b>	<b>15,252,871,375</b>	<b>2,700,000,000</b>	<b>182,928,143,625</b>		<b>-</b>

## 7.2 证券发行与上市情况

2005 年 10 月 27 日，本行在香港联合交易所挂牌上市，境外首次公开发行 H 股 30,458,834,000 股（包括 2005 年 11 月 9 日行使超额配售选择权而发行的 H 股），发行价格为每股港币 2.35 元，同时本行在境外首次公开发行前的已发行股份（194,230,250,000 股）转为境外上市股份（H 股）。境外首次公开发行完成后，本行股份总数为 224,689,084,000 股（H 股），注册资本和实收资本均为 224,689,084,000 元。

2007 年 9 月 25 日，本行在上海证券交易所挂牌上市，境内首次公开发行 A 股 90 亿股，发行价格为每股 6.45 元。境内首次公开发行 A 股完成后，本行股份总数为 233,689,084,000 股（H 股 224,689,084,000 股，A 股 9,000,000,000 股），注册资本和实收资本均为 233,689,084,000 元。

### 7.3 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数 1,516,445 户，其中 H 股股东 55,409 户，A 股股东 1,461,036 户。

单位：股

股东总数	1,516,445 (2007 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股在册股东总数)				
<b>前 10 名股东持股情况</b>					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	59.12	138,150,047,904 (H 股)	138,150,047,904	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	12.07	28,209,724,301 (H 股)	-	未知
中国建投 <sup>2</sup>	国有法人	8.85	20,692,250,000 (H 股)	20,692,250,000	无
美国银行	境外法人	8.19	19,132,974,346 (H 股)	19,132,974,346	无
富登金融	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H 股)	4,952,871,375	无
宝钢集团	国有法人	1.30	3,000,000,000 (H 股)	-	无
			39,000,000 (A 股)	-	无
长江电力	国有法人	0.51	1,200,000,000 (H 股)	-	无
益嘉投资有限公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H 股)	-	无
中国农业银行 - 中邮核心成长股票型证券投资基金	境内非国有法人	0.12	284,051,722 (A 股)	-	无
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	境内非国有法人	0.10	233,696,000 (A 股)	-	无

1. 作为本行发起人之一的国家电网于 2007 年 12 月 31 日持有本行 2,875,939,000 股 H 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。

2. 中国建投是汇金公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	28,209,724,301	H 股
富登金融	8,254,445,375	H 股
宝钢集团	3,000,000,000	H 股
	39,000,000	A 股
长江电力	1,200,000,000	H 股
益嘉投资有限公司	800,000,000	H 股
中国农业银行 - 中邮核心成长股票型证券投资基金	284,051,722	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	233,696,000	A 股
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	189,705,000	A 股
中国农业银行 - 中邮核心优选股票型证券投资基金	143,000,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	124,922,850	A 股

1. 中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。上述部分股东属于同一基金管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

## 7.4 本行主要股东

截至报告期末，汇金公司直接持有本行 59.12%的股份，并通过其全资子公司中国建投间接持有本行 8.85%的股份，是本行的控股股东。

汇金公司是经国务院批准、依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本为 3,724.65 亿元，法定代表人为胡晓炼。汇金公司由国家出资，代表国家依法行使对本行、中国银行和中国工商银行等金融企业出资人的权利和义务。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

本行无其他持股在 10%以上(含 10%)的法人股东（不包括香港中央结算<代理人>有限公司），亦无内部职工股。

## 7.5 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2008 年 8 月 29 日	4,952,871,375	177,975,272,250	55,713,811,750	富登金融持有的 H 股解除锁定
2008 年 10 月 27 日	19,132,974,346	158,842,297,904	74,846,786,096	美国银行持有的 H 股解除锁定
2010 年 10 月 27 日	158,842,297,904	-	233,689,084,000	汇金公司和中国建投持有的 H 股解除锁定

## 7.6 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	汇金公司 <sup>1</sup>	138,150,047,904	2010年10月27日	138,150,047,904	H股锁定期
2	中国建投	20,692,250,000	2010年10月27日	20,692,250,000	H股锁定期
3	美国银行 <sup>2</sup>	19,132,974,346	2008年10月27日	19,132,974,346	H股锁定期
4	富登金融 <sup>3</sup>	4,952,871,375	2008年8月29日	4,952,871,375	H股锁定期

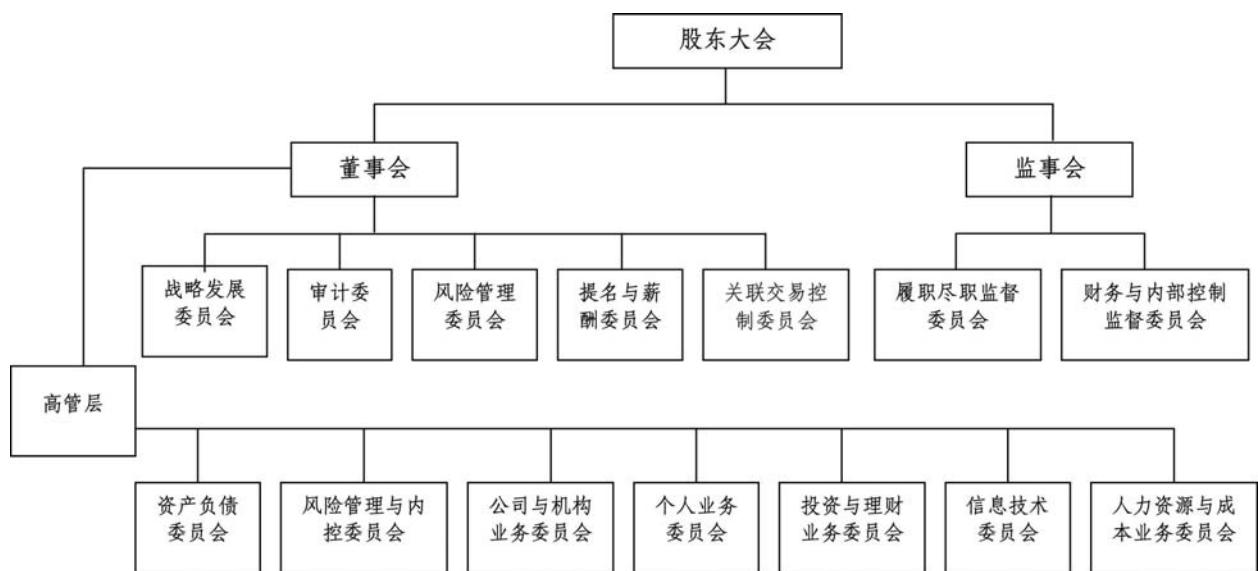
- 根据汇金公司和中国建投于2005年7月出具的承诺函，汇金公司和中国建投自本行发行的H股股份首次在港交所主板公开挂牌交易之日起5年内（“锁定期”），未经本行、中金公司和摩根士丹利三方书面同意，将不以任何方式直接或间接出售、要约出售、质押、出借、授予任何期权、转让和处置目前持有或在锁定期内将持有的任何本行股份、权益或经济利益（包括但不限于通过受让、股份拆细、派送红股等方式增持的股份）。
- 根据美国银行与汇金公司于2005年6月17日签署的《股份购买和期权协议》，以及本行与美国银行同日签署的《投资协议》，美国银行承诺：除例外情况外，(i)2005年8月29日向汇金公司购入的17,482,209,346股股份和在境外首次公开发行中购入的任何H股(1,650,765,000股)，在境外首次公开发行结束日起3年内未经本行书面同意不得转让；(ii)因行使认购期权而向汇金公司购入的任何H股，自购入起至2011年8月29日未经本行书面同意不得转让；(iii)根据汇金公司授出的优先购买权购入的任何H股，自购买日起3年内未经本行书面同意不得转让。截至2007年12月31日止，美国银行没有行使汇金公司授出的认购期权、优先购买权。  
上述禁售安排的例外情况包括：(i)转让股份予汇金公司、本行或本行子公司；(ii)集团内公司间的转让；(iii)根据任何出价收购、兼并、合并或经本行董事会批准或建议的类似交易进行及一般会向本行股东提呈的转让；(iv)在美国银行资产管理、信托、经纪、承销、买卖或证券交易业务的日常业务过程中订立，且并非为了避兔禁售安排而进行的交易。
- 根据本行与富登金融于2005年7月1日签署的《投资协议》以及汇金公司与富登金融同日签署的《股份购买协议》，富登金融承诺：  
(i)2005年8月29日向汇金公司购入的股份和在境外首次公开发行中购入的任何H股，除集团内公司间的转让外，在境外首次公开发行结束日起1年内未经中金公司和摩根士丹利书面同意不得转让；  
(ii)除例外情况外，2005年8月29日向汇金公司购入的9,905,742,750股股份，未经汇金公司事先书面同意，不得于2008年8月29日前转让，除非有关转让为：  
(a)于全球发售结束日期后任何时间根据本行及汇金公司真诚地考虑提出的转让要求下进行；  
(b)于2007年8月29日后任何时间，涉及最多为4,952,871,375股本行股份；  
(c)集团内公司间的转让。  
(iii)在境外首次公开发行购入的任何H股股份，除集团内公司间的转让外，在境外首次公开发行结束日起1年内未经本行事先书面同意不得转让。

## 8 公司治理报告

本行按照公司法、《中华人民共和国商业银行法》、上市地交易所上市规则等法律法规的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了决策机构、监督机构和管理层之间的相互协调和相互制衡机制。2007年，结合公司治理实践，并按照中国相关法律法规和监管机构对于A股上市公司的要求，本行修订完善了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等公司治理文件，确保股东大会、董事会、监事会、管理层权责分明、各司其职、科学决策、协调运作。

按照港交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》，本行逐渐建立和完善了有关制度，目前本行已符合《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

本行公司治理结构图示如下。



## **8.1 股东大会**

股东大会的有关情况, 请参见 “股东大会情况简介”。

## **8.2 董事会**

### **董事会的职责**

董事会是股东大会的执行机构, 向股东大会负责, 依法行使下列主要职权:

- 负责召集股东大会, 并向股东大会报告工作;
- 执行股东大会的决议;
- 确定本行的发展战略, 并监督发展战略的贯彻实施;
- 决定本行的经营计划、投资方案和风险资本分配方案;
- 制订年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案;
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行可转换债券、次级债券、公司债券或者其他有价证券及上市的方案, 以及合并、分立、解散和清算的方案;
- 制订重大收购事宜及购回本行股份方案;
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

### **董事会对股东大会决议的执行情况**

2007 年, 本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项, 认真落实股东大会审议通过的 2006 年度利润分配方案、2007 年中期股息授权方案、首次公开发行 A 股并上市等方案。

### **董事会的组成**

本行董事会共有董事 17 名, 其中执行董事 4 名, 即郭树清先生、张建国先生、赵林先生和罗哲夫先生, 非执行董事 7 名, 即王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、刘向辉先生、张向东先生、李晓玲女士和格里高利· L· 科尔先生, 独立非执行董事 6 名, 即彼得· 列文爵士、宋逢明先生、詹妮· 希普利女士、伊琳· 若诗女士、黄启民先生和谢孝衍先生。

关于董事会成员的详细履历,请参见本年报“董事、监事及高级管理人员简介”。有关资料亦登载于本行网站([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

### 董事长及行长

郭树清先生担任本行董事长,为本行的法定代表人,负责业务战略及整体发展。张建国先生担任本行行长,负责业务运作的日常管理事宜。行长由董事会聘任,对董事会负责,根据章程的规定和董事会的授权履行职责。董事长及行长之角色互相分立,各自有明确职责区分。

### 委任董事

本行董事的任期为3年(至任期届满当年的股东年会之日止),任期届满可连选连任。

2007年6月13日,本行召开2006年度股东大会,重新委任郭树清先生、张建国先生、赵林先生、罗哲夫先生为本行执行董事,重新委任王永刚先生、王淑敏女士、刘向辉先生、张向东先生、格里高利·L·科尔先生及委任王勇先生、李晓玲女士为本行非执行董事,重新委任彼得·列文爵士、宋逢明先生、伊琳·若诗女士和谢孝衍先生为本行独立非执行董事。非执行董事朱振民先生、景学成先生和独立非执行董事八城政基先生因任期届满而离任。

2007年8月23日,本行召开2007年第一次临时股东大会,选举詹妮·希普利女士、黄启民先生为本行独立非执行董事,詹妮·希普利女士、黄启民先生于2007年11月12日获得中国银行业监督管理委员会的核准正式就任。

### 董事会的运作

本行董事会定期召开会议,定期会议每年至少召开4次,必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定,会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前14天预先发送给全体董事和监事。

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通,以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。董事会会议备有详细记录,会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审

阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。会议记录定稿后，董事会秘书将尽快发送全体董事。董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

本行董事会、董事与高管层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。如董事认为需要征求独立专业意见，可按程序聘请独立专业机构，费用由本行支付。若董事对董事会拟议事项有重大利害关系的，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案法定人数。

本行为新任董事举办相关活动以介绍本行的基本情况，介绍董事履行职责需遵守的相关规定，协助董事熟悉本行的管理、业务及管治常规。本行亦为所有董事举办定期培训，并鼓励董事参加由相关专业机构举办的专业发展研讨会及相关课程，以确保他们不断提升技能，了解在履行职责时所需遵守的法律法规的最新发展或变动。

2007 年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

#### 符合《董事进行证券交易标准守则》

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事均确认于截至 2007 年 12 月 31 日止年度内遵守上述守则。经查询，本行董事会秘书陈彩虹先生在担任本行董事会秘书之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,417 股。除此之外，本行的董事、监事和高级管理人员均未持有本行的任何证券。

#### 董事会会议

2007 年，本行共召开董事会会议 11 次，其中召开现场会议 6 次，以书面议案方式召开会议 5 次，审议通过了本行战略发展纲要、经营计划、资本支出预算、财务报告、利润分配、公开发行 A 股并上市、委任董事会秘书、委任公司秘书、修订公司治理文件、在境外设立经营机构、设立合资金融租赁公司等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在 2007 年出席董事会会议的情况：

董事会成员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
<b>执行董事</b>		
郭树清先生	11/11	100
张建国先生	11/11	100
赵林先生	11/11	100
罗哲夫先生	11/11	100
<b>非执行董事</b>		
王永刚先生	11/11	100
王勇先生	3/3	100
王淑敏女士	11/11	100
刘向辉先生	11/11	100
张向东先生	11/11	100
李晓玲女士	3/3	100
格里高利·L·科尔先生	11/11	100
<b>独立非执行董事</b>		
彼得·列文爵士	11/11	100
宋逢明先生	11/11	100
詹妮·希普利女士	1/1	100
伊琳·若诗女士	11/11	100
黄启民先生	1/1	100
谢孝衍先生	11/11	100
<b>已离任董事</b>		
朱振民先生	5/5	100
景学成先生	5/5	100
八城政基先生	5/5	100

### 独立董事履行职责情况

本行现有独立非执行董事 6 名，人数超过全体董事人数的三分之一，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立性得到了有力的保证。本行已收到每名独立非执行董事就其独立性所作的年度确认函，对他们的独立性表示认同。

2007 年，本行独立非执行董事出席董事会及董事会有关专门委员会会议的出席率均为 100%。在董事会审议相关事项时，独立非执行董事未有对相关事项提出异议的情形。

### 董事会权力的转授

董事会与高级管理层权限划分严格按照本行章程等治理文件执行。行长根据本行章程及董事会的授权，决定其权限范围内的经营管理与决策事项，主要权限如下：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；

- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行内部管理机构设置方案；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 制定本行的具体规章；
- 提请董事会聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（首席审计官和董事会秘书除外）；
- 行使本行章程及董事会授予的其他职权。

### **董事就财务报表所承担的责任**

董事负责监督编制每个财务会计期间的财务报表，以使财务报表真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流向。于编制截至 2007 年 12 月 31 日止的财务报表时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2006 年度报告、2007 年中期报告和第三季度报告。

### **本行的独立经营能力**

本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东汇金公司，拥有独立完整的营运资产及自主经营能力，具有独立面向市场的能力。

### **内部控制**

本行内部控制建设的总体目标是建立以完善的公司治理结构和先进的内部控制文化为基础，以有效的风险识别和完备的监测评估体系为前提，以健全的内部控制制度和严密的控制措施为核心，以严格的审计监督和客观的评价体系为保障，以强大的信息系统和畅通的沟通渠道为支撑的内部控制体系，保持并持续改进其有效性。

本行内部控制管理框架由内部控制决策层、执行层、监督评价层三部分组成，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。2007 年，本行持续完善公司治理，优化并保持公司治理架构良好运行，促进业务健康持续发展；丰富企业文化内涵，进一步加强企业文化建设；充分发挥经济资本计量、违规积分管理在绩效管理、资源配置、风险限额管理及规范操作中的激励约束和导向作用；持续推进审计体制改革，继续开展内部控制评价，改进完善内部控制体系建设，增

强审计集约化水平和审计能力；持续推进风险管理体制改革，加快风险管理工具创新和运用，提高全面风险管理能力；稳步推进会计与营运管理体制改革，实现核心业务处理的前后台分离，后台业务处理职能逐步向上集中，风险控制能力和服务效率逐步提升；持续优化业务流程，内部控制措施不断完善；加大 IT 技术在内部控制方面的运用，提升内部控制的技防水平，发挥人机双控的协同作用；加强反洗钱内部控制，防范合规风险；注重内外部审计检查发现问题的整改工作，建立了落实整改责任制。

为进一步实现全行内部控制的规范化、制度化和程序化，持续改进完善内部控制体系建设，在 2006 年开展的全行范围内部控制评价工作的基础上，本行继续组织开展了 2007 年度的内部控制评价工作。2007 年度的内部控制评价工作由董事会审计委员会主导、风险管理委员会配合组织，采取自我评价和外部评价相结合的方式完成，全面、系统地评价内部控制机制的充分性、合规性、有效性和适宜性。评价内容包括内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五个要素。根据 2007 年度内部控制评价工作的结果，未发现重大事项，需要改进的地方已予确认并采取相应措施。

### **董事会专门委员会**

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会等五个专门委员会。其中，审计委员会、提名与薪酬委员会和关联交易控制委员会的主席均由独立非执行董事担任，且独立非执行董事超过半数。

#### **战略发展委员会**

本行战略发展委员会由 12 名董事组成，主席由董事长郭树清先生担任，委员包括王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、彼得·列文爵士、刘向辉先生、张向东先生、张建国先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、罗哲夫先生和格里高利·L·科尔先生。

#### **战略发展委员会的主要职责权限包括：**

- 拟定本行战略发展规划，监测、评估其实施情况；

- 审核本行年度经营计划和财务预算;
- 预审战略性资本配置方案及资产负债管理目标;
- 评估各类业务的协调发展状况;
- 审核重大组织调整和机构布局方案;
- 审核本行重大投资、融资方案。

2007 年，战略发展委员会共召开 4 次会议，以战略纲要修订工作为重点，积极研究本行的海外业务发展战略，推进业务转型和战略性业务的开展。

战略发展委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
郭树清先生	4/4	100
王永刚先生	4/4	100
王勇先生	2/2	100
王淑敏女士	4/4	100
彼得·列文爵士	4/4	100
刘向辉先生	4/4	100
张向东先生	4/4	100
张建国先生	4/4	100
詹妮·希普利女士	1/1	100
伊琳·若诗女士	4/4	100
罗哲夫先生	4/4	100
格里高利·L·科尔先生	4/4	100
<b>已离任委员/委员会调整前委员</b>		
朱振民先生	1/1	100
景学成先生	1/1	100
八城政基先生	1/1	100

2008 年，战略发展委员会将加大对重大战略问题的研究力度，进一步加快战略转型，积极探索综合化经营。

## 审计委员会

本行审计委员会由 7 名董事组成，主席由独立非执行董事谢孝衍先生担任，委员包括王淑敏女士、宋逢明先生、李晓玲女士、伊琳·若诗女士、格里高利·L·科尔先生和黄启民先生。

### 审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督本行财务报告，审查本行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估本行内部控制；

- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性;
- 监督及评价本行内部审计工作;
- 监督及评估外部审计工作等。

2007年，审计委员会共召开5次委员会议，与风险管理委员会召开1次联席会议，审核了2006年度财务报告、2007年中期及第三季度财务报告；积极推动2007年内控体系评价工作；审核本行内部审计工作计划，定期对内部审计工作进行监督、考核评价并跟踪审计整改结果；认真对外部审计师进行监督和考评，听取外部审计师的工作安排汇报，审定年报审计工作计划，督促外部审计师按时出具审计报告；在对毕马威会计师事务所和毕马威华振会计师事务所2007年审计工作情况进行综合评价后，建议2008年予以续聘。

审计委员会参考中国证监会《关于做好上市公司 2007 年年度报告及相关工作的通知》的要求，制定了审计委员会年报工作规程，对本行财务报告进行了审阅，并针对主要会计政策、会计估计等与管理层、外部审计师在 2008 年 3 月会议上进行沟通和讨论；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通，就财务报告采用的会计准则及方法等事项进行了讨论；审计委员会表决通过了本行 2007 年度财务报告，形成决议后提交董事会审议。

审计委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
谢孝衍先生	5/5	100
王淑敏女士	5/5	100
宋逢明先生	5/5	100
李晓玲女士	4/4	100
伊琳·若诗女士	5/5	100
格里高利·L·科尔先生	5/5	100
黄启民先生	1/1	100
<b>已离任委员/委员会调整前委员</b>		
王永刚先生	1/1	100
八城政基先生	1/1	100

2008 年，审计委员会将进一步深化监督本行定期财务报告、持续评估内控体系、监督评价内外审计工作独立性、促进内外审沟通协作以及配合外部监管等各项工作。

## 风险管理委员会

风险管理委员会由 9 名董事组成，主席由非执行董事张向东先生担任，委员包括王勇先生、彼得·列文爵士、刘向辉先生、张建国先生、宋逢明先生、罗哲夫先生、赵林先生和谢孝衍先生。

### 风险管理委员会的主要职责权限包括：

- 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策和内部控制政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；
- 指导本行的风险管理和内部控制制度建设；
- 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- 审议本行风险和内控报告，对本行风险和内控状况进行定期评估，提出完善本行风险管理政策和内部控制的意见；
- 对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价等。

2007 年，风险管理委员会共召开 5 次委员会议，与审计委员会召开 1 次联席会议。积极推进实施巴塞尔新资本协议，审核通过了实施新资本协议总体规划，积极建立健全风险管理政策，并持续跟进风险计量工作；积极推进风险管理体制改革；促进合规风险管理体系建设；重视信息科技风险管理，加大海外分行风险监督力度，加强案件防控力度，定期关注和评估全面风险状况。

风险管理委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
张向东先生	5/5	100
王勇先生	3/3	100
彼得·列文爵士	5/5	100
刘向辉先生	5/5	100
张建国先生	5/5	100
宋逢明先生	5/5	100
罗哲夫先生	5/5	100
赵林先生	5/5	100
谢孝衍先生	5/5	100
已离任委员/委员会调整前委员		
景学成先生	2/2	100
八城政基先生	2/2	100

2008 年，风险管理委员会将持续推进实施新资本协议总体规划，关注全行风险管理工具和创新，审定风险偏好政策，加强风险管理队伍建设。

## 提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由 7 名董事组成，主席由独立非执行董事伊琳·若诗女士担任，委员包括刘向辉先生、宋逢明先生、李晓玲女士、詹妮·希普利女士、格里高利·L·科尔先生和谢孝衍先生。

### 提名与薪酬委员会的主要职责权限包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选及董事会各专门委员会人选向董事会提出建议；
- 审核行长提名的高级管理人员人选；
- 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法和董事、监事及高级管理层的薪酬方案；
- 审议行长提交的薪酬制度；
- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况等。

2007 年，提名与薪酬委员会共召开 4 次会议。在提名方面，提名与薪酬委员会审议了提名独立董事、调整董事会专门委员会委员组成的议案，就董事会秘书人选向董事会提出建议；在薪酬方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员 2006 年的薪酬分配，制订了本行董事、监事和高级管理人员 2007 年度薪酬分配实施细则，开展本行董事、监事和高级管理人员 2007 年度薪酬清算工作，组织与执行董事、高级管理人员签订了目标任务书，研究确定董事、监事和高级职员责任保险投保工作方法和程序，组织制定企业年金方案；在基础工作方面，组织修订了委员会工作细则和董事服务合同。

提名与薪酬委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
伊琳·若诗女士	4/4	100
刘向辉先生	4/4	100
宋逢明先生	4/4	100
李晓玲女士	3/3	100
詹妮·希普利女士	1/1	100
格里高利·L·科尔先生	4/4	100
谢孝衍先生	4/4	100
<b>已离任委员/委员会调整前委员</b>		
八城政基先生	1/1	100

2008 年，提名与薪酬委员会将继续做好公司董事、监事和高级管理人员等的年度考核及 2007 年度薪酬分配的清算工作；制定董事、监事和高级管理人员薪酬分配实施细则；做好 2008 年度董事、监事及高管人员责任保险的续保工作；关注本行人力资源管理和薪酬制度改革进展及长期激励计划的实施；关注包括本行高管人员在内的管理层和员工的培训和职业发展。

### 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由 5 名董事组成，主席由独立非执行董事宋逢明先生担任，委员包括罗哲夫先生、赵林先生、黄启民先生和谢孝衍先生。

#### 关联交易控制委员会的主要职责权限包括：

- 设计并提出本行重大关联交易衡量标准以及本行关联交易管理和内部审批备案制度，报董事会批准；
- 确认本行关联方；
- 接受一般关联交易的备案；
- 审查重大关联交易。

2007 年，关联交易控制委员会共召开 4 次会议，研究修订关联交易管理实施办法，积极推动并配合开展关联交易内部审计工作，对重大关联交易严格把关，维护中小股东利益。

关联交易控制委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
宋逢明先生	4/4	100
罗哲夫先生	1/1	100
赵林先生	4/4	100
黄启民先生	1/1	100
谢孝衍先生	4/4	100

2008 年关联交易控制委员会工作重点是，研究提高关联交易管理的有效性，关注关联交易信息系统二期的开发情况，加强系统的控制功能。

### **独立董事对本行对外担保情况出具的专项意见**

根据证监会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，本行的独立董事彼得·列文爵士、宋逢明先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、黄启民先生、谢孝衍先生，本着公正、公平、客观的原则，特对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经银监会批准本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2007 年 12 月 31 日止，本行开出保函的担保余额为 3,702.82 亿元。

## **8.3 监事会**

### **监事会的职责**

**监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：**

- 监督董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其它职权。

### **监事会的组成**

本行监事会共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，即谢渡扬先生、刘进女士和金磐石先生；职工代表监事 3 名，即程美芬女士、孙志新先生和宁黎明女士；外部监事 2 名，即郭峰先生和戴德明先生。

本行监事会成员的详细履历，请参见本年报“董事、监事及高级管理人员简介”。有关资料亦登载于本行网站（[www.ccb.com](http://www.ccb.com)）

## **监事长**

谢渡扬先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

## **委任监事**

本行每位监事的任期为 3 年，任期届满可通过选举连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

在 2006 年度股东大会上，重新委任谢渡扬先生、刘进女士、金磐石先生为本行股东代表监事，重新委任郭峰先生为本行外部监事；委任戴德明先生为本行外部监事。

本行第一届职工代表大会第二次会议选举程美芬女士、孙志新先生、宁黎明女士连任本行职工代表监事。

## **监事会的运作**

监事会会议每年至少召开 4 次，若有需要则安排召开临时会议。监事会于会议召开 10 日以前书面通知全体监事，书面通知中载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能作出。

监事会会议备有详细记录，会议记录会在该次会议结束后提供给全体与会监事审阅并提出修改意见。会议记录定稿后，监事会办公室负责将定稿发送全体监事。

监事会为行使职权，必要时可以聘请律师事务所、会计师事务所等专业性机构给予帮助，费用由本行支付。本行采取必要的措施和途径保障监事的知情权，按照规定及时向监事会提供有关的信息和资料。

监事列席董事会会议，监事会认为必要时，指派监事列席本行年度工作会、分行行长座谈会、经营形势分析会、行长办公会等会议。本行监事会还通过调阅资料、调研检查、访谈座谈、履职测评等方式开展监督工作。

2007 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

## 监事会会议

监事会于 2007 年内共召开 5 次会议。有关详细情况, 请参见本年报“监事会报告书”。

### 监事会成员出席监事会会议情况

监事会成员	实际出席会议次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
股东代表监事		
谢渡扬先生	5/5	100
刘进女士	5/5	100
金磐石先生	5/5	100
职工代表监事		
程美芬女士	5/5	100
孙志新先生	5/5	100
宁黎明女士	5/5	100
外部监事		
郭峰先生	5/5	100
戴德明先生	3/3	100
已离任监事		
陈月明女士	2/2	100
崔建民先生	2/2	100

## 监事会专门委员会

监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

### 履职尽职监督委员会

履职尽职监督委员由 6 名监事组成, 包括: 谢渡扬先生、刘进女士、金磐石先生、程美芬女士、孙志新先生、郭峰先生。监事长谢渡扬先生为履职尽职监督委员会主席。

### **履职尽职监督委员会的主要职责包括：**

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况进行监督的规章制度、工作规划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况的监督意见，提交监事会审议；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施，提交监事会审议等。

2007 年，履职尽职监督委员会共召开 4 次会议，研究拟订了年度履职尽职监督工作方案，经监事会批准后组织实施；进一步规范、完善履职尽职监督的工作制度，对委员会工作细则进行了修订；配合完成了监事会及专门委员会的换届工作；研究提出了对董事会、高级管理层及其成员年度履职尽职情况的监督意见；对监事业绩进行了考核。

2008 年，履职尽职监督委员会将继续做好对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况的监督工作，完善监督的方式方法，不断改进履职尽职监督工作。

### **财务与内部控制监督委员会**

财务与内部控制监督委员会由 5 名监事组成，包括：戴德明先生、刘进女士、金磐石先生、程美芬女士、宁黎明女士。外部监事戴德明先生为财务与内部控制监督委员会主席。

### **财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：**

- 拟订监事会财务与内部控制监督的规章制度、工作规划及计划等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 审核本行年度财务报告、营业报告及董事会拟订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 根据工作安排，协助监事会组织实施对本行财务和内部控制的具体监督检查工作。

2007 年，财务与内部控制监督委员会对工作细则进行了修订；与外部审计师进行了工作沟通；对财务预算、利润分配方案、定期财务报告等进行了审阅。

2008 年，财务与内部控制监督委员会将进一步深化对本行财务和内部控制的监督，针对监督的重点领域和重点事项，加大调研检查的力度。

## 8.4 会计师事务所酬金

2007年6月13日，本行2006年度股东大会上审议通过了《关于聘任中国建设银行股份有限公司会计师事务所的议案》，同意继续聘任毕马威华振会计师事务所为本行2007年度国内会计师事务所，继续聘任毕马威会计师事务所为本行2007年度国际会计师事务所，并同意授权董事会根据市场惯例与会计师事务所协商确定其酬金。

截至2007年12月31日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行和子公司财务报表审计）、A股上市审计及相关服务、其他服务支付给会计师事务所的酬金如下表所示。

(人民币百万元)	2007年度		2006年度	
	毕马威 <sup>1</sup>	其他会计师事务所	毕马威	其他会计师事务所
财务报表审计费	121	1	131	3
A股上市审计及相关服务费用	29.5	-	-	-
其他服务费用	2	1	4	1

1. 毕马威包括毕马威会计师事务所、毕马威华振会计师事务所及其他毕马威成员所。

2. 差旅费等费用已包含在服务费用中。

## 8.5 其他资料

### 与股东之间的有效沟通

本行重视与股东之间的沟通，通过股东大会、业绩发布会、路演活动、接待来访、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2007年，在公布年度、中期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会和分析师会议。有关公告登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

### 以投票方式表决

于2007年寄发予本行股东的股东大会文件内，均载有符合上市地上市规则及本行章程的投票方式和表决程序。

## 股东查询

股东如对所持股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函本行股份过户处：

A 股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼  
电话：(8621) 5870-8888  
传真：(8621) 5889-9400

H 股：香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东 183 号  
合和中心 17 楼 1712-1716 室  
电话：(852) 2862-8628  
传真：(852) 2865-0990 / (852) 2529-6087

## 投资者关系

投资者如需向董事会查询请联络：  
中国建设银行股份有限公司董事会办公室  
中国北京市西城区金融大街 25 号  
电话：(8610) 6621-5533  
传真：(8610) 6621-8888  
电邮地址：ir@ccb.com  
中国建设银行股份有限公司董事会办公室香港办事处  
香港金钟道 89 号力宝中心一座 5 楼  
电话：(852) 2532-9637  
传真：(852) 2523-8185

阁下可在本行网站（[www.ccb.com](http://www.ccb.com)）、上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所有限公司网站（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）阅览本年报。

如阁下对于索取本年报或网站阅览有任何疑问，请致电本行热线(852) 2532-9637 或 (8610) 6621-5533。

## 9 董事、监事及高级管理人员简介

### 9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

姓名	职位	性别	年龄	第二届董事会成员任期	报告期内任职期间从本行获得的税前报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
郭树清	董事长、执行董事	男	51	2007年6月至2009年度股东大会	178.3	否
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	53	2007年6月至2009年度股东大会	177.4	否
赵林	执行董事、副行长	男	53	2007年6月至2009年度股东大会	157.3	否
罗哲夫	执行董事、副行长	男	55	2007年6月至2009年度股东大会	158.0	否
王永刚	非执行董事	男	51	2007年6月至2009年度股东大会	34.5	是
王勇	非执行董事	男	46	2007年6月至2009年度股东大会	21.0	是
王淑敏	非执行董事	女	52	2007年6月至2009年度股东大会	36.0	是
刘向辉	非执行董事	男	53	2007年6月至2009年度股东大会	39.0	是
张向东	非执行董事	男	50	2007年6月至2009年度股东大会	38.0	是
李晓玲	非执行董事	女	50	2007年6月至2009年度股东大会	21.0	是
格里高利·L·科尔	非执行董事	男	59	2007年6月至2009年度股东大会	39.0	是
彼得·列文爵士	独立非执行董事	男	66	2007年6月至2009年度股东大会	36.0	否
宋逢明	独立非执行董事	男	61	2007年6月至2009年度股东大会	44.0	否
詹妮·希普利	独立非执行董事	女	56	2007年11月至2009年度股东大会	6.0	否
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	58	2007年6月至2009年度股东大会	40.2	否
黄启民	独立非执行董事	男	57	2007年11月至2009年度股东大会	6.0	否
谢孝衍	独立非执行董事	男	60	2007年6月至2009年度股东大会	44.0	否

1. 在股东单位任职的非执行董事不直接在本行领取报酬，其作为非执行董事提供服务而获取的报酬将由本行支付给股东单位（汇金公司、美国银行）。

## 本行监事

姓名	职位	性别	年龄	第二届监事会成员任期	报告期内任职期间从本行获得的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
谢渡扬	监事长	男	59	2007年6月至2009年度股东大会	168.8	否
刘进	股东代表监事	女	43	2007年6月至2009年度股东大会	104.3	否
金磐石	股东代表监事	男	43	2007年6月至2009年度股东大会	103.3	否
程美芬	职工代表监事	女	52	2007年6月至2009年度股东大会	2.6 <sup>1</sup>	否
孙志新	职工代表监事	男	57	2007年6月至2009年度股东大会	2.6 <sup>1</sup>	否
宁黎明	职工代表监事	女	58	2007年6月至2009年度股东大会	2.6 <sup>1</sup>	否
郭峰	外部监事	男	45	2007年6月至2009年度股东大会	25.0	否
戴德明	外部监事	男	45	2007年6月至2009年度股东大会	15.7	否

1. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

## 本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期	报告期内任职期间从本行获得的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
张建国	行长	男	53	2006年7月-	177.4	否
赵林	副行长	男	53	2004年9月-	157.3	否
罗哲夫	副行长	男	55	2004年9月-	158.0	否
辛树森	副行长	女	58	2005年7月-	155.1	否
陈佐夫	副行长	男	53	2005年7月-	156.3	否
范一飞	副行长	男	43	2005年7月-	156.1	否
庞秀生	首席财务官	男	49	2006年4月-	134.7	否
朱小黄	首席风险官	男	51	2006年4月-	133.9	否
于永顺	首席审计官	男	57	2005年7月-	129.7	否
陈彩虹	董事会秘书	男	51	2007年8月-	30.8	否
顾京圃	批发业务总监	男	51	2006年5月-	130.5	否
杜亚军	零售业务总监	男	51	2006年5月-	130.9	否
毛裕民	投资理财总监	男	53	2007年9月-	26.0	否

1. 报告期内，本行董事会秘书陈彩虹先生在担任本行董事会秘书之前通过参加员工持股计划，间接持有本行H股股票19,417股。除此之外，本行董事、监事和其他高级管理人员均未持有本行股份。

## **董事、监事及高级管理人员报酬的决策程序及依据情况**

本行为同时是本行员工的执行董事、股东代表监事和高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、退休金计划、住房公积金计划和其他福利；本行的独立非执行董事、职工代表监事、外部监事按其职责领取津贴，在股东单位任职的非执行董事的报酬由本行支付给股东单位。每年初，董事会提名与薪酬委员会拟订董事、监事、高级管理人员薪酬分配实施细则，年终根据对董事、监事、高级管理人员的考核结果，提出年度薪酬清算方案建议。高级管理人员年度薪酬清算方案提交董事会批准；董事、监事年度薪酬清算方案经董事会审议后，提交股东大会批准。

本行董事、监事及高级管理人员的 2007 年度报酬情况请参见本年报“董事、监事及高级管理人员基本情况”。

### **9.2 2007 年董事、监事和高级管理人员变动情况**

#### **董事变动情况**

2007 年本行董事的变动情况，请参见本年报“公司治理报告”。

#### **监事变动情况**

2007 年 6 月，本行召开 2006 年度股东大会，重新委任谢渡扬先生、刘进女士、金磐石先生担任监事，重新委任郭峰先生担任外部监事，委任戴德明先生担任外部监事。2007 年 6 月，本行第一届职工代表大会第二次会议重新委任程美芬女士、孙志新先生和宁黎明女士担任职工代表监事。股东代表监事陈月明女士、外部监事崔建民先生因任期届满而离任。

#### **高级管理人员变动情况**

2007 年 6 月，张龙先生辞任董事会秘书、投资理财总监职务。

2007 年 9 月，毛裕民先生获委任投资理财总监职务。

2007 年 8 月，本行第二届董事会第三次会议委任陈彩虹先生担任董事会秘书。

## 公司秘书变动情况

2007年10月，陈美端女士获本行第二届董事会第五次会议委任，接替夏耀辉先生担任公司秘书。

### 9.3 董事、监事及高级管理人员简历

#### 本行董事

郭树清	董事长、执行董事	自2005年3月起加入本行并出任董事长。在此之前，郭先生自2003年12月至2005年3月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长、汇金公司董事长；2001年3月至2003年12月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长；1998年7月至2001年3月任贵州省副省长；1996年3月至1998年7月任国家经济体制改革委员会秘书长；1995年10月至1996年3月任国家经济体制改革委员会宏观调控体制司司长；1993年5月至1996年3月任国家经济体制改革委员会综合规划和试点司司长；1988年7月至1993年5月任国家计委经济研究中心副局长。郭先生是研究员，第十届中国人民政治协商会议委员。郭先生1982年在南开大学哲学系大学本科毕业，1988年中国社科院法学专业博士研究生毕业。郭先生曾于1986年5月至1987年8月赴牛津大学担任客座研究员。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自2006年7月起出任本行行长，2006年10月起出任本行董事。2004年5月至2006年7月，张先生担任交通银行股份有限公司副董事长兼行长。2001年9月至2004年5月，张先生担任交通银行股份有限公司副行长。自1984年9月至2001年9月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长，天津经济技术开发区分行副行长、行长，天津分行国际业务部副经理。自1982年9月至1984年9月，张先生在中国人民银行天津分行工作。张先生于1982年在天津财经学院金融系大学本科毕业，1995年获天津财经学院授经济学硕士学位。
赵林	执行董事、副行长	自2004年9月起出任董事及副行长。自2002年9月至2004年9月任中国建设银行副行长；1995年2月至2002年9月任中国建设银行总稽审，负责合法合规事宜；1992年12月至1995年2月任中国建设银行办公室总经理；1992年2月至1992年12月任中国建设银行办公室副总经理；1991年2月至1992年2月任中国建设银行湖北省分行副行长。赵先生是高级经济师，1986年中南财经大学商业经济管理专业毕业。
罗哲夫	执行董事、副行长	自2006年6月出任董事，2004年9月起出任本行副行长。在此之前，罗先生自2000年11月至2004年9月任中国建设银行副行长；1999年10月至2000年11月任中国农业银行北京分行行长；1998年8月至1999年10月任中国农业银行香港分行总经理；1997年5月至1998年8月任中国农业银行深圳分行行长；1997年1月至1997年5月任中国农业银行资金计划部总经理；1995年2月至1997年1月任中国农业银行资金计划部副总经理；1993年2月至1995年2月任中国农业银行教育部副总经理；1992年2月至1993年2月任中国农业银行研究室副总经理。罗先生是高级经济师，1982年吉林财贸学院商业经济专业大学本科毕业，1986年中国社科院商业经济专业硕士研究生毕业。
王永刚	非执行董事	自2004年9月起出任董事。王先生自2003年8月至2004年9月任中国建设银行监事会正局级专职监事、办公室主任；2000年7月至2003年8月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事、办公室副主任；1997年6月至2000年7月任中国工商银行稽核监督局副总经理。王先生是注册会计师、高级会计师，1997年8月被财政部聘为财政部金融保险企业财务管理咨询专家。1982年黑龙江财政专科学校基建财务专业毕业，1997年东北财经大学货币银行学专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员，并于2007年10月起出任中国再保险（集团）公司监事。
王勇	非执行董事	自2007年6月起出任董事。在此之前，王先生自2004年起出任国家外汇管理局国际收支司巡视员。2002年4月至2004年8月任国家外汇管理局国际收支司司长；1998年7月至2002年4月任国家外汇管理局资本项目管理司副司长；1997年1月至1998年7月任国家外汇管理局外资司副司长。王先生是高级经济师。王先生

		1984 年吉林大学世界经济专业大学本科毕业，1987 年吉林大学世界经济专业硕士研究生毕业。王先生过去 3 年内未于任何其他上市公司担任董事职务。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
王淑敏	非执行董事	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 月任国家外汇管理局管理检查司巡视员；1998 年 3 月至 2001 年 6 月任外汇管理局管理检查司副司长；1996 年 8 月至 1998 年 3 月任国家外汇管理局国际收支司副司长；1994 年 7 月至 1996 年 8 月任国家外汇管理局政策法规司副司长。王女士是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1982 年中南财经政法大学法律专业大学本科毕业。王女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
刘向辉	非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。在此之前，刘先生先后供职于国家经济委员会、国家计划委员会和中央财经领导小组办公室。2001 年 11 月至 2004 年 11 月任中央财经领导小组办公室经贸组巡视员；1998 年 7 月至 2001 年 11 月任中央财经领导小组办公室经贸组助理巡视员。1989 年 9 月至 1990 年 2 月，刘先生亦曾在波兰中央计划统计学院学习，并曾于 1993 年在美国环境保护署工作半年。刘先生是经济师，1978 年辽宁大学中国语言文学专业大学本科毕业。刘先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张向东	非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。在此之前，张先生自 2004 年 9 月至 2004 年 11 月任国家外汇管理局综合司巡视员；2003 年 8 月至 2004 年 9 月任国家外汇管理局综合司副司长；2001 年 8 月至 2003 年 8 月任中国人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南分局副局长。张先生亦于 1999 年 8 月至 2001 年 11 月兼任中国证监会股票发行审核委员会委员。张先生是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国贸促会仲裁委员会委员。张先生 1986 年中国人民大学法学专业大学本科毕业，1988 年中国人民大学国际经济法专业研究生毕业，1990 年获法学硕士学位。张先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李晓玲	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。李女士自 2006 年 1 月起出任中国财政部预算司副巡视员。在此之前，李女士 2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员，1987 年 7 月至 2001 年 5 月担任财政部预算司副处长、处长等职务。李女士是经济师，2003 年 1 月北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。李女士过去 3 年内未于任何其他上市公司担任董事职务。李女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
格里高利·L·科尔	非执行董事	自 2005 年 8 月起出任董事。科尔先生现为美国银行负责企业发展的副董事长，并在美国银行担任多个职位，包括自 1996 年起出任公司发展及全球公司计划部副首席兼战略部主管。在此之前，科尔先生亦曾在波特曼银行担任多个职位，包括自 1978 年起出任副主席兼营运总监。科尔先生现为 Jefferson Scholars Foundation、佛吉尼亚大学、Enstar Group, Inc. 及 Group Financiero Santander Serfin 的董事。科尔先生获西南密苏里州立大学政治科学系学士学位，并取得佛吉尼亚大学政治学硕士学位。
彼得·列文爵士	独立非执行董事	自 2006 年 6 月起出任董事。彼得·列文爵士现任 Lloyd's 董事长。他目前也在 General Dynamics UK Limited 和 International Financial Services London 担任董事长，并且是上市公司 TOTAL SA 及 Haymarket Group Ltd. 的董事。在此之前，彼得·列文爵士担任过多家其他上市公司的董事职务，包括 2001 年至 2004 年担任 J Sainsbury plc 的董事，及 2004 年至 2005 年担任 Deutsche Boerse 监事会的成员。彼得·列文爵士获曼彻斯特大学经济和政治学学士学位。
宋逢明	独立非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。宋先生是国内银行及金融方面的资深学者。宋先生现为清华大学教授及博士生导师、清华大学中国金融研究中心联席主任，自 1995 年至 2005 年任清华大学经济管理学院国际贸易与金融系主任；1988 年至 1992 年任清华大学副教授、经济管理学院国际贸易与金融教研室主任；1982 年至 1988 年任江苏科技大学讲师、管理系主任。宋先生 1970 年北京大学计算数学专业大学本科毕业，1982 年上海交通大学企业管理学专业获硕士学位，1988 年获清华大学系统工程专业博士学位，1992 年至 1995 年在加州大学河滨校区从事博士后研究。
詹妮·希普利	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任 Mainzeal Construction and Development 和 Senior Money International 的董事长。她目前也在 Momentum Consulting Group 和上市公司 Richina Pacific Limited 担任董事。詹妮·希普利女士同时还在咨询公司 Jenny Shipley New Zealand Ltd 和 Confucius Says 任职。詹妮·希普利女士曾经在新西兰政府担任重要职务，她于 1997 至 1999 年间担任新西兰总理，并在 1990 至 1997 年期间先后担任过新西兰妇女事务部部长、社会福利部部长、卫生部长、广播部长、交通部长、意外补偿部部长、国有企业部部长以及国家服务部部长。

伊琳·若诗	独立非执行董事	自 2005 年 6 月起出任董事。伊琳·若诗女士担任 Salisbury Pharmacy Group 的首席执行官。在此之前，伊琳·若诗女士自 1978 年 5 月至 2000 年 6 月在摩根士丹利工作，并自 1987 年起担任过摩根士丹利董事总经理。在该公司内，伊琳·若诗女士曾任各种职位，包括摩根士丹利董事长及总裁办公室主任等职务。在 1998 年 5 月至 2000 年 6 月期间，伊琳·若诗女士由摩根士丹利借调至中金公司担任首席执行官。伊琳·若诗女士自 2005 至 2006 年任多元金融服务公司 Cantor Fitzgerald 的财务总监。目前伊琳·若诗女士亦为纳斯达克上市公司 Linktone 的董事会主席。伊琳·若诗女士毕业于 Georgetown University School of Foreign Service，获得国际事务学士学位，并取得美利坚大学金融专业工商管理硕士学位。
黄启民	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任利丰（1906）慈善基金有限公司的董事及香港大学商学院名誉助理教授。黄先生目前在以下上市公司担任独立非执行董事职务：香格里拉（亚洲）有限公司、SCMP 集团有限公司及新意网集团有限公司。黄先生还服务于以下多个政府委任之委员会及非政府机构：香港科技园公司、香港设计中心有限公司、大律师纪律审裁组、香港城市大学、香港大学毕业同学会教育基金、香港世界宣明会、基督教灵实协会及灵实医院。黄先生曾任香港罗兵咸永道会计师事务所的合伙人并于 2005 年 6 月 30 日退休，拥有 32 年会计经验。在 1999 至 2003 年间，黄先生是香港联合交易所有限公司创业板上市委员会成员。黄先生为香港大学理学士、香港中文大学工商管理硕士、香港会计师工会资深会员及英国特许公认会计师工会资深会员。
谢孝衍	独立非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。谢先生 1976 年加入毕马威，1984 年成为合伙人，2003 年 3 月退休。自 1997 年至 2000 年，谢先生出任毕马威中国的非执行主席，并为毕马威中国事务委员会委员。谢先生是香港会计师公会前任会长。谢先生是香港会计师公会及英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员。谢先生现兼任中国电信股份有限公司、永亨银行有限公司、中国海洋石油有限公司、中化化肥控股有限公司及林麦集团有限公司的独立非执行董事，亦为武汉市人民政府国际咨询顾问团主席。谢先生毕业于香港大学。

## 本行监事

谢渡扬	监事长	自 2004 年 9 月起出任监事长。谢先生自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事长；2000 年 7 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司及中国再保险公司监事会主席；1992 年 10 月至 2000 年 7 月任中国工商银行副行长；1989 年 6 月至 1992 年 10 月任中央组织部正局级干部；1989 年 4 月至 1989 年 6 月任国家计委国民经济综合局正局级干部；1986 年 7 月至 1989 年 4 月任国家计委国民经济综合局副局级干部。谢先生是研究员，2002 年武汉大学政治经济学博士研究生毕业。
刘进	监事	自 2004 年 9 月起出任监事。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局长级专职监事；2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局长级专职监事；2000 年 7 月至 2001 年 11 月任中国人民保险公司监事会、中国再保险公司监事会处长。刘女士是高级经济师，1984 年湖南财经学院金融专业大学本科毕业。
金磐石	监事	自 2004 年 9 月起出任监事。金先生自 2007 年 12 月起任本行审计部总经理，2001 年 6 月至 2004 年 9 月任中国建设银行审计部副总经理。金先生是高级工程师及注册信息系统审计师，1986 年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业，1989 年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业。
程美芬	职工代表监事	自 2004 年 12 月起出任监事。程女士自 2004 年 3 月起任中国建设银行法律事务部总经理；1999 年 8 月至 2004 年 3 月任中国建设银行法律事务部副总经理。程女士是经济师，1998 年北京大学法律系法学硕士研究生毕业。
孙志新	职工代表监事	自 2006 年 10 月起出任监事。孙先生自 2005 年 9 月起任本行人力资源部总经理；2003 年 8 月至 2005 年 9 月任中国建设银行高级研修院常务副校长；2003 年 3 月至 2003 年 8 月任中国建设银行个人业务管理委员会副主任；1999 年 7 月至 2003 年 3 月任中国建设银行人力资源部总经理；1997 年 12 月至 1999 年 7 月任中国建设银行广西区分行行长；1996 年 1 月至 1997 年 12 月任中国建设银行广东省分行行长；1993 年 9 月至 1996 年 1 月任中国建设银行监察室主任；1986 年 5 月至 1993 年 9 月任中国建设银行教育部副主任；1986 年 1 月至 1986 年 5 月任中国建设银行人事教育部副主任。孙先生是高级经济师，1977 年山西财经大学财政金融专业大学毕业。
宁黎明	职工代表监事	自 2006 年 10 月起出任监事。宁女士自 2007 年 8 月起任本行个人业务委员会副主任、长三角地区协调委员会副主任；1999 年 11 月起任中国建设银行上海市分行行长；1992 年 12 月至 1999 年 11 月任中国建设银行上海市分行副行长；1986 年 5 月至 1992 年 12 月任中国建设银行上海第五支行行长。宁女士是高级经济师，1982 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1996 年上海财经大学货币银行学专业硕士研究生毕业，2005 年获亚利桑那州立大学高级工商管理硕士学位。
郭峰	外部监事	自 2005 年 3 月起出任外部监事。郭先生自 2007 年 1 月起任中央财经大学法学院院长；2004 年 12 月起任中央财经大学法学院教授及财经法律研究所所长；1993 年 6 月至 2004 年 12 月任中国人民大学法学院副教授；1993 年 2 月至 2004 年 12 月任中国人民大学金融法研究所副所长；1993 年 1 月至 1993 年 6 月为香港城市理工学院法学院访问学者。郭先生 1986 年 6 月中国人民大学民商法硕士研究生毕业，1995 年中国人民大学民商法博士研究生毕业。
戴德明	外部监事	自 2007 年 6 月起出任外部监事。戴先生自 2001 年 10 月起任中国人民大学商学院会计系主任；1996 年 6 月起任中国人民大学会计系教授；1993 年起 6 月至 1996 年 5 月任中国人民大学会计系副教授；1997 年 10 月至 1999 年 9 月在日本一桥大学作博士后研究。戴先生目前担任中国南车股份有限公司、北京京北方科技股份有限公司和北方铜业股份有限公司独立董事。戴先生 1983 年 7 月湖南财经学院工业会计专业大学本科毕业，1986 年 7 月中南财经大学会计学专业硕士研究生毕业，1991 年 7 月中国人民大学会计学专业博士研究生毕业。

## 本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”
赵林	执行董事、副行长	参见“本行董事”
罗哲夫	执行董事、副行长	参见“本行董事”
辛树森	副行长	自2005年7月起出任副行长。辛女士自2004年9月至2005年7月任本行总监察；2003年9月至2004年9月任中国建设银行总稽审；2003年2月至2003年9月任中国建设银行副总稽审；2000年6月至2003年2月任中国建设银行个人银行业务部总经理；1998年6月至2000年6月任中国建设银行零售银行业务部总经理；1994年4月至1998年6月任中国建设银行筹资储蓄部总经理；1990年8月至1994年4月任中国建设银行人事部副主任，1993年9月至1994年4月兼任企业文化部总经理。辛女士是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者。辛女士1983年长春冶金建筑学院工业与民用建筑专业毕业，1998年东北财经大学国民经济学专业硕士研究生毕业。
陈佐夫	副行长	自2005年7月起出任副行长。陈先生自2004年9月至2005年7月任本行行长助理；1997年7月至2004年9月任中国建设银行行长助理。陈先生1999年6月至2000年5月为斯坦福大学访问学者。陈先生1983年西南政法大学法学专业大学本科毕业，1996年中南工业大学管理工程专业硕士研究生毕业。
范一飞	副行长	自2005年7月起出任副行长。范先生自2004年9月至2005年7月任本行行长助理；2000年2月至2004年9月任中国建设银行行长助理；期间自2003年3月至2004年3月兼任中国长江电力股份有限公司总经理助理；1998年1月至2000年2月任中国建设银行计划财务部总经理；1996年7月至1998年1月任中国建设银行财务会计部总经理；1994年9月至1996年7月任中国建设银行资金计划部副总经理。范先生亦出任建行亚洲董事会主席、中国石油化工股份有限公司董事、中信国际金融控股有限公司董事。范先生是高级会计师，1993年获中国人民大学财政学专业博士学位；2002年获美国哥伦比亚大学国际经济学专业硕士学位。
庞秀生	首席财务官	自2006年4月起出任首席财务官。庞先生自2006年3月至2006年4月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005年4月至2006年3月任本行重组改制办公室主任；2003年6月至2005年4月任中国建设银行浙江省分行行长；2003年4月至2003年6月任中国建设银行浙江省分行负责人；自2000年5月至2003年4月任中国建设银行计划财务部总经理；自1997年10月至2000年5月任中国建设银行计划财务部副总经理；1995年9月至1997年10月任中国建设银行资金计划部副总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
朱小黄	首席风险官	自2006年4月起出任首席风险官。朱先生自2006年3月至2006年4月任本行风险管理与内控委员会常务副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司业务部总经理；2001年5月至2004年10月任中国建设银行广东省分行行长；1999年3月至2001年5月任中国建设银行营业部总经理；1997年3月至1999年3月任中国建设银行辽宁省分行副行长；1996年4月至1997年3月任中国建设银行信贷管理部副总经理；1995年4月至1996年4月任中国建设银行信贷一部副主任；1993年9月至1995年4月任中国建设银行办公室副主任。朱先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1985年10月北京大学经济法专业专科毕业，2006年获中山大学世界经济专业博士学位。
于永顺	首席审计官	自2005年7月起出任本行首席审计官。于先生自2004年9月至2006年8月任本行审计部总经理；1999年4月至2004年9月任中国建设银行审计部总经理；1998年4月至1999年4月任中国建设银行第二营业部总经理；1996年3月至1998年4月任中国建设银行新疆维吾尔自治区分行行长；1993年9月至1996年3月任中国建设银行房地产信贷部总经理；1990年10月至1993年9月任中国建设银行资金计划部副总经理。于先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1977年辽宁财经学院基建财务与信用专业毕业，1998年中国社会科学院研究生院财贸经济系货币银行学专业研究生班毕业。

陈彩虹	董事会秘书	自 2007 年 8 月起出任本行董事会秘书。陈先生自 2003 年 4 月至 2003 年 12 月任中国建设银行汉城分行筹备组负责人，2003 年 12 月至 2007 年 7 月任中国建设银行首尔分行总经理；2001 年 1 月至 2003 年 4 月任中国建设银行福建分行副行长；2000 年 5 月至 2001 年 1 月任中国建设银行办公室主任；1997 年 3 月至 2000 年 5 月任中国建设银行办公室副主任。陈先生是高级经济师，1982 年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，1986 年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
顾京圃	批发业务总监	自 2006 年 5 月起出任本行批发业务总监。顾先生自 2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本公司与机构业务委员会常务副主任；2003 年 3 月至 2006 年 3 月任中国建设银行风险与内控管理委员会副主任兼风险与内控管理委员会办公室主任、风险管理部总经理；2001 年 2 月至 2003 年 3 月任中国建设银行风险与内控管理委员会副主任兼风险与内控管理委员会办公室主任；2000 年 8 月至 2001 年 2 月任中国建设银行风险与内控管理委员会副主任；1998 年 9 月至 2000 年 8 月任中国建设银行广东省分行行长；1995 年 1 月至 1998 年 9 月任中国建设银行稽核审计部主任；1994 年 5 月至 1995 年 1 月任中国建设银行稽核审计部副主任。顾先生是高级经济师，中国注册会计师，2006 年中山大学管理学博士研究生毕业。
杜亚军	零售业务总监	自 2006 年 5 月起出任本行零售业务总监。杜先生自 2006 年 3 月至 2006 年 5 月任本行个人银行业务委员会常务副主任；1999 年 3 月至 2006 年 3 月任中国建设银行河北省分行行长；1996 年 12 月至 1999 年 3 月任中国建设银行山西省分行行长；1992 年 5 月至 1996 年 12 月任中国建设银行河北省分行副行长。杜先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982 年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1997 年河北大学世界经济专业硕士研究生毕业。
毛裕民	投资理财总监	自 2007 年 9 月起出任本行投资理财总监。毛先生自 2006 年 6 月至 2007 年 7 月任上海爱建股份有限公司行政总裁；2006 年 5 月至 2006 年 6 月任香港名力（中国）执行董事；2003 年 3 月至 2006 年 5 月任英国国泰国际控股有限公司董事兼香港国泰国际集团高级副总裁；1997 年 1 月至 2003 年 3 月任中国建设银行香港分行总经理；1994 年 5 月至 1997 年 1 月任中国建设银行国际业务部总经理；1992 年 8 月至 1994 年 5 月任中国建设银行国际业务部副总经理。毛先生是高级经济师，1983 年江西财经学院基建财务专业本科毕业。

## 公司秘书、合资格会计师

陈美嫦	公司秘书	自 2007 年 10 月起出任本行公司秘书。在此之前，陈女士自 2006 年 7 月至 2007 年 10 月担任中国光大控股有限公司集团法律顾问及法律部主管，期间兼任中国光大控股有限公司公司秘书至 2007 年 8 月；2006 年起担任香港律师会内地法律事务委员会委员；2003 年起担任宝德杨律师行高级顾问；2003 年至 2005 年担任星岛新闻集团有限公司集团法律顾问并兼任公司秘书；1999 年至 2003 年担任希仕廷律师行企业融资及中国业务部主管合伙人；1996 年至 1999 年担任希仕廷律师行合伙人，主管中国业务；1993 年至 1996 年任职希仕廷律师行商业及知识产权律师；1990 年至 1992 年任职薛冯邝岑律师行商业及知识产权律师；1988 年至 1990 年任职高露云律师行见习律师。陈女士具有香港、英格兰及威尔士律师资格，以及澳大利亚首都直辖区律师及大律师资格，1987 年获香港大学法律系荣誉学士学位。
袁耀良	合资格会计师	自 2005 年 8 月起出任本行合资格会计师。在此之前，袁先生自 2004 年 9 月起任本行香港分行财务部主管，自 2006 年 1 月起任建银国际及其子公司财务部主管。在此之前，袁先生自 1995 年 10 月至 2004 年 9 月任中国建设银行香港分行同一职位，并曾于渣打银行内部控制、财务及会计部门担任多个职位。袁先生是香港会计师公会、英国特许公认会计师公会、英国特许管理会计师公会资深会员和英格兰及威尔斯特许会计师公会会员，1988 年香港理工大学毕业，获管理会计专业文凭，1998 年获英国威尔斯大学与曼彻斯特商学院合办的工商管理硕士学位。

## 10 股东大会情况简介

### 10.1 股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

- 决定本行的经营方针和投资计划；
- 选举和更换董事、监事（职工代表监事除外），决定有关董事、监事的报酬事项；
- 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 对本行增加或者减少注册资本及本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
- 对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；
- 对重大收购事宜及购回本行股票作出决议；
- 对聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所作出决议；
- 修订本行章程及其他公司治理基本文件。

### 10.2 股东大会议情况

2007 年，本行共召开两次股东大会，即于 2007 年 6 月 13 日召开的 2006 年度股东大会和 2007 年 8 月 23 日召开的 2007 年第一次临时股东大会，主要审议了委任董事、委任监事、2006 年度董事和监事薪酬分配清算方案、2006 年度决算、2006 年度利润分配方案、2007 年度中期股息授权方案、发行 A 股并上市、修订公司章程、股东大会议事规则、董事大会议事规则和监事大会议事规则、聘任 2007 年会计师事务所等议案。上述股东大会的召开均依法合规地履行了相应的法律程序。

## **11 董事会报告书**

本行董事会谨此呈列截至 2007 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

### **主要业务**

本集团从事银行业及有关的金融服务。

### **盈利与股息**

本集团截至 2007 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年报“财务报表”部分。

根据 2007 年 6 月 13 日举行的 2006 年度股东大会及 2007 年 8 月 23 日举行的 2007 年第一次临时股东大会的决议，本行已向 2007 年 10 月 4 日在册的 H 股股东派发 2007 年中期股息（每股 0.067 元）和特别股息（每股 0.072716 元），合计约 313.93 亿元。

董事会建议派发 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止六个月每股 0.065 元的末期现金股息，总金额约为 151.90 亿元。该建议将在 2007 年度股东大会上提请批准。如获得批准，该股息将支付给于 2008 年 6 月 23 日（星期一）记载于本行股东名册内之股东。

### **储备**

本集团截至 2007 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于合并权益变动表。关于储备的其他详情载列于本年报“财务报表”之附注 35-38。

### **财务资料概要**

本集团截至 2007 年 12 月 31 日止 4 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

### **捐款**

本集团截至 2007 年 12 月 31 日止年度内作出慈善及其他捐款合计 1.97 亿元。

## **物业及设备**

本集团截至 2007 年 12 月 31 日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报“财务报表”之附注 18。

## **退休福利**

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报“财务报表”之附注 28。

## **主要客户**

于 2007 年 12 月 31 日止年度，本集团首五家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

## **最终母公司和子公司**

于 2007 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报“财务报表”之附注及 17 及 53。

## **股本及公众持股量**

截至 2007 年 12 月 31 日止，本行共发行股份 233,689,084,000 股（H 股 224,689,084,000 股，A 股 9,000,000,000 股），拥有注册股东 1,516,445 名。于本年报付印前之最后可行日期及根据已公开资料，本行符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

## **股份的买卖和赎回**

2007 年 9 月，本行首次公开发行 A 股 90 亿股，发行价格为每股 6.45 元。首次公开发行 A 股完成后，本行股份总数为 233,689,084,000 股（H 股 224,689,084,000 股，A 股 9,000,000,000 股）。

## **优先认股权**

本行章程及中国相关法律没有授予本行股东优先认股权的条款。本行章程规定，本行增加资本，可以采取向非特定投资人募集新股，向现有股东配售新股或派送新股，以资本公积金转增股本或者法律法规许可的其他方式。

## **募集资金的使用**

本行募集资金按照 A 股招股说明书中披露的用途使用，全部用于补充本行资本金。

## **非募集资金投资的重大项目**

报告期内本行无非募集资金投资的重大项目。

## **前十大股东及持股情况**

于2007年末，本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

## **董事、监事及高级管理人员情况**

本行董事、监事及高级管理人员的情况载列于本年报“董事、监事及高级管理人员简介”。

## **独立非执行董事就其独立性所作的确认**

本行已收到所有独立非执行董事就其独立性而提交的确认函，认为现任独立非执行董事均符合法律法规、上市地上市规则的有关规定，属于独立人士。

## 重大权益和淡仓

于 2007 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	所持 H 股			占已发行 H 股 百分比 (%)	占已发行股 份总数 百分比 (%)
	直接持有	间接持有	合计		
汇金公司 <sup>1</sup>	138,150,047,904	20,692,250,000	158,842,297,904	70.69	67.97
中国建投 <sup>1</sup>	20,692,250,000	-	20,692,250,000	9.21	8.85
美国银行 <sup>2</sup>	19,132,974,346	-	19,132,974,346	8.52	8.19
淡马锡	-	13,576,203,750	13,576,203,750	6.04	5.81
富登金融 <sup>3</sup>	13,207,316,750	-	13,207,316,750	5.88	5.65

1. 由于中国建投为汇金公司的全资子公司，根据香港《证券及期货条例》，中国建投直接持有的权益被视为汇金公司间接持有的权益。
2. 美国银行持有购入本行总数相当于已发行及在外流通 H 股股份 19.9% 的本行 H 股的期权权益（扣减美国银行截止当日已拥有的任何股份），该权益的形式为以实物交收的非上市衍生工具。
3. 富登金融是淡马锡的全资子公司。根据香港《证券及期货条例》，富登金融直接持有的权益被视为淡马锡间接持有的权益。

## 董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

截至 2007 年 12 月 31 日止，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2007 年 12 月 31 日止，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利，且以上各人亦未行使认购上述股份或债权证的任何权利。

## 董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## **董事及监事之合约权益及服务合约**

本行各董事及监事在 2007 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

本行各位董事及监事概无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

## **董事在与本行构成竞争之业务所占权益**

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## **关联交易**

### **依照港交所上市规则界定的持续关联交易**

#### **本行与中国建投之间的持续关联交易**

根据重组，原中国建设银行的资产和负债已分予本行和中国建投。于分立后，本行与中国建投订立了多项持续性协议，藉以规管本行与中国建投之间的持续业务关系。该等与中国建投之间的持续关联交易分为：

- 本行向中国建投提供的资产管理
- 中国建投向本行提供的综合服务
- 中国建投向本行出租机动车辆及设备
- 中国建投向本行提供的顾问服务
- 中国建投向本行出租物业
- 中国建投向本行提供的物业管理服务等

本行与中国建投的每一类交易各自的金额不会导致港交所上市规则第 14A 章项下所载的各百分比率（除不适用的利润比率以外）超过 0.1%，所以依据港交所上市规则的规

定，这些关联交易为可被豁免的持续关联交易，可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

### **本行和国家电网之间的持续关联交易**

国家电网是本行的发起人之一。国家电网及其子公司就本行位于中国内地一些地区的业务经营提供电力，本行依据中国政府定价向其支付电费。

本行在以消费者身份在日常及一般供电业务过程中，基于正常商业条款从国家电网及其子公司处获得的消费者产品或消费者服务构成港交所上市规则可被豁免的持续关联交易，因此被豁免遵守港交所上市规则规定的申报、公告和独立股东批准的要求。

### **本行在日常及一般业务过程中提供的商业银行服务及产品**

本行在日常及一般业务过程中，向客户提供商业银行服务及产品。该等服务及产品包括存款及由本行提供的长期贷款、短期贷款、消费贷款及按揭贷款。

在本行存款的客户包括港交所上市规则第 14A 章规定的本行的关联人士及其联系人士。因而，根据港交所上市规则第 14A 章，该等存款构成本行的持续关联交易。

本行在日常及一般业务过程中向本行关联人士提供的商业银行服务及产品所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳。该等交易为港交所上市规则可被豁免的持续关联交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

### **本行向关联人士提供的贷款及信贷融资**

本行在日常及一般业务过程中，按照正常商业条款及参照当前市场水平，向客户提供贷款及信贷融资（包括提供担保、第三方贷款抵押、安慰函及票据贴现融资）。使用本行提供的贷款及信贷融资的客户包括港交所上市规则第 14A 章规定的本行的关联人士及其联系人士。因此，该等贷款及信贷融资，根据港交所上市规则第 14A 章，构成本行的持续关联交易。

本行在日常及一般业务过程中向本行关联人士提供的贷款及信贷融资所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳。该等交易将为港交所上市规则

可被豁免的持续关联交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

### **本行与董事和监事订立的服务合同**

本行与本行各董事和监事订立服务合同及损失补偿协议。董事和监事损失补偿包括因出任有关董事或监事职位的损失，惟因他们严重疏忽、故意作出不当行为或不诚实所引致的任何损失除外。根据港交所上市规则，该等合同为可被豁免的持续关联交易，因此将获豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告及独立股东批准的规定。

### **本行独立非执行董事对持续关联交易的审核及确认**

根据港交所上市规则的规定，本行独立非执行董事对报告期内本行的持续关联交易进行了审核，并确认：

1. 该等交易为本行的日常业务；
2. 该等交易是按照一般商务条款进行；及
3. 该等交易是根据有关交易的协议条款进行，交易条款公平合理，并符合本行股东的整体利益。

### **审计师对持续关联交易的确认**

根据港交所上市规则的规定，本行审计师已就上述持续关联交易进行了审查，并确认有关持续关联交易：

1. 经由本行董事会批准；
2. 根据本行的定价政策进行；
3. 根据规范该等交易的相关协议条款进行。

依据境内法律法规界定的关联交易情况有关内容请参见会计报表及注释。

## 公司治理

本行致力于维持最高水平的公司治理。本行遵守公司治理方面有关法律法规、上市地上市规则的情况，请参见本年报“公司治理报告”。

### 董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行已经制定了董事、监事及高级管理人员的薪酬分配暂行办法和年度奖金分配考核暂行办法，并努力完善董事、监事及高级管理人员绩效评价体系与激励约束机制。

本行董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循个人价值与本行价值、股东价值相结合，发挥团队合力与体现岗位贡献相结合，按岗位价值付薪和按绩效表现付薪相结合，激励与约束相结合的原则，实行由基薪、年度奖金、长期激励和津贴组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定供款退休计划。

### 会计师事务所的聘任、年度报酬情况、目前已为本行提供审计服务的连续年限

本行 2007 年度国内会计师事务所为毕马威华振会计师事务所，国际会计师事务所为毕马威会计师事务所。毕马威华振会计师事务所自 2004 年起已经连续 4 年为本行提供审计服务、毕马威会计师事务所自 2003 年起已经连续 5 年为本行提供审计服务。在即将召开的 2007 年度股东大会上，董事会将建议聘请毕马威华振会计师事务所为本行 2008 年度国内会计师事务所，聘请毕马威会计师事务所为本行 2008 年度国际会计师事务所。

承董事会命

郭树清

董事长

2008 年 4 月 11 日

## 12 监事会报告书

2007 年，监事会按照《公司法》和本行章程等规定，认真履行职责，做好监督检查工作，维护股东和本行的利益。

### 监事会会议情况

报告期内，监事会共召开五次会议，情况如下：

2007 年 4 月 3 日，召开第一届监事会第十四次会议，审议通过《监事会 2006 年工作总结》、《监事会 2007 年工作计划》。

2007 年 4 月 13 日，召开第一届监事会第十五次会议，审议通过《2007 年财务预算》、《2006 年度报告》、《2006 年度利润分配方案》、《监事会 2006 年度报告》、《监事会换届选举的议案》。

2007 年 6 月 13 日，召开第二届监事会第一次会议，审议通过《关于提名谢渡扬先生担任监事长的议案》、《关于提名监事会履职尽职监督委员会委员的议案》、《关于提名监事会财务与内部控制监督委员会委员的议案》、《关于修订<监事会议事规则>的议案》。

2007 年 8 月 24 日，召开第二届监事会第二次会议，审议通过《关于修订<监事会履职尽职监督委员会实施细则>的议案》、《关于修订<监事会财务与内部控制监督委员会实施细则>的议案》，审阅《2007 年中期报告》、《2007 年中期财务报告》，审核《2007 年中期利润分配方案及滚存未分配利润分配方案》，听取个人贷款风险管理情况的汇报，听取不良资产管理情况的汇报。

2007 年 10 月 25 日，召开第二届监事会第三次会议，审议通过《2007 年第三季度报告》。

报告期内，监事会履职尽职监督委员会召开四次会议，审议通过 10 项议案；监事会财务与内部控制监督委员会召开五次会议，审议通过 12 项议案。

## 开展监督、检查工作情况

监事会从本行实际出发，通过列席会议、专题调研与检查、非现场监测分析、调阅资料、访谈座谈、履职测评等多种方式方法，有重点地开展监督、检查工作。

认真做好对董事会、高级管理层及其成员履职情况的监督，重点监督董事会执行股东大会决议的情况，高级管理层执行董事会决议的情况，董事、高级管理人员履行本行职务的情况。除列席会议、调阅资料等日常监督工作外，在一定范围内组织了履职测评，对全体董事、高级管理人员进行了访谈，分别组织由部分分行行长、总行部门负责人参加的3次座谈会，审阅了董事会及其专门委员会、高级管理层、董事、高级管理人员的年度履职报告。在监督工作的基础上，提出对董事会、高级管理层及其成员履职情况的意见，并将主要内容分别向董事会、高级管理层进行通报，向董事、高级管理人员进行反馈。

切实履行对财务的监督职责，按照有关规定，认真审议预算、决算和利润分配方案。重点关注信贷资产风险分类、减值准备等影响财务报告真实性、准确性、完整性重大事项。重视对信息披露工作的监督，检查定期报告编制流程的合规性，就定期报告编制和其他相关事项与外部审计师进行多次工作沟通，听取计划财务部、会计部等部门的专题汇报，从监督角度，提出意见和要求。

持续开展对风险管理与内部控制的监督，重视监督董事会、高级管理层履行内控职责情况，关注董事会对内部控制体系的监督评价。主动了解风险监控、不良资产管理、案件防控、个人类贷款风险管理等情况。高度关注美国次债危机的影响，及时提示董事会、高级管理层予以重视，并督促健全相关制度，改进和完善市场风险管理体制。

根据监督工作需要，有重点地开展专题调研检查，先后就子公司公司治理情况、外汇资金风险管理状况、个人贷款业务发展、信用卡业务发展、信息技术应用能力提升等进行了调研检查，从监督角度提出了大量建设性的意见和建议。

就监督工作中发现的重要问题和需要重点关注的事项，及时向董事会、高级管理层发出提示函和建议函，报告期内，就进一步加强风险管理、完善定期报告和信息披露工

作等事项进行了提示和建议。董事会、高级管理层重视监事会的提示和建议，积极采取改善措施，有效促进了相关工作的改进。

监事会成员勤勉尽责。积极出席股东大会、监事会及其专门委员会的会议，列席董事会及专门委员会会议，根据监督工作需要，列席高级管理层召开的有关会议。认真参与议案的审议和相关议题的讨论，负责任地发表意见。积极参与调研、检查，了解掌握本行经营管理情况，提出监督意见和建议。

#### 对本行有关事项发表的独立意见

依法运作情况：报告期内，本行依法开展经营活动，不断加强和完善内部控制，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。董事、高级管理人员勤勉尽责，未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。

财务报告的情况：本行 2007 年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用情况：报告期内，本行首次公开发行 A 股，募集资金使用与本行招股说明书承诺的用途一致。

收购、出售资产情况：报告期内，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

关联交易情况：报告期内，未发现本行关联交易中有损害本行利益的行为。

承监事会命

谢渡扬  
监事长

2008 年 4 月 11 日

## 13 重要事项

### 本行 A 股发行上市情况

2007 年 9 月，本行在境内首次公开发行 A 股 90 亿股，发行价格为每股 6.45 元。本行 A 股于 2007 年 9 月 25 日在上海证券交易所上市。境内首次公开发行 A 股完成后，本行股份总数为 233,689,084,000 股（H 股 224,689,084,000 股，A 股 9,000,000,000 股）。

### 本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

在报告期内本行股东无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与 A 股招股说明书披露内容相同。截至 2007 年 12 月 31 日，股东所做承诺均得到履行。

### 重大合同及其履行情况

报告期内无重大合同。

### 收购及出售资产、企业合并事项

报告期内无重大收购及出售资产、企业合并事项。

### 重大关联交易事项

报告期内未发生重大关联交易事项。

### 本行员工持股激励计划执行进展情况

为促进股东、本行和员工利益的统一，增强员工队伍的凝聚力、向心力和归属感，吸引、激励和留住优秀人才，持续促进价值创造，本行依据董事会制定的《中国建设银行股份有限公司员工股权激励方案》，于 2007 年 7 月 6 日实施了首期员工持股计划。股权激励方案的具体情况详见 A 股招股说明书。

经查询，本行董事会秘书陈彩虹先生在担任本行董事会秘书之前通过参加员工持股计划，间接持有本行 H 股股票 19,417 股。除此之外，本行的董事、监事和高级管理人员均未持有本行的任何证券。本行正在研究设计面向中高级管理人员的股票增值权计划。

### 新企业所得税法颁布后对本集团净利润的影响

《中华人民共和国企业所得税法》已于 2008 年 1 月 1 日起施行。新税法对本集团的影响主要体现在，企业所得税税率的降低将直接减少本集团 2008 年及以后年度的所得税费用，但因此而调整递延税税率，将一次性增加 2007 年所得税费用 15.12 亿元；新税法提高了费用税前扣除的标准，尤其是取消了计税工资制度，将大幅度地提升内资企业工资的税前扣除额度，但由于本集团自 2005 年开始已实行比照工效挂钩的计税工资税前扣除办法，因此，税法的该项变动对本集团的影响不大。此外，与新税法相关的后续管理办法正陆续出台，相关影响还具有不确定性。

### 重大诉讼及仲裁事项

报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

### 受处罚情况

报告期内，本行、董事会及董事没有受到中国证监会稽查、行政处罚、通报批评、上市地证券交易所公开谴责的情形，也没有受到有关监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

## 其他持股与参股情况

### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (人民币元)	持有数量 (股)	期末账面值 (人民币元)	占期末证券总投资比例 (%)	报告期损益 (人民币元)
1	上市股票	1893 (HK)	中材股份	140,442,128	33,333,000	296,176,843	13.30	155,734,715
2	上市股票	395 (HK)	中国铝业	99,096,956	93,000,000	123,646,486	5.55	24,549,530
3	上市股票	BBNI (IJ)	BANK NEGARA INDONESIA PT	75,234,804	47,200,000	71,931,811	3.23	(3,302,993)
4	上市股票	189 (HK)	东岳集团	64,716,380	32,000,000	69,510,186	3.12	4,793,806
5	上市股票	2380 (HK)	中国电力	46,767,843	12,215,000	41,516,071	1.86	(5,251,772)
6	上市股票	386 (HK)	中国石油化工	27,250,727	3,500,000	38,537,705	1.73	11,286,978
7	上市股票	390 (HK)	中国中铁	16,235,272	3,000,000	30,167,271	1.35	13,931,999
8	上市股票	2333 (HK)	长城汽车	24,866,371	2,485,500	26,110,698	1.17	1,244,327
9	上市股票	3968 (HK)	招商银行	21,909,191	800,000	23,969,030	1.08	2,059,839
10	上市股票	1184 (HK)	时捷集团	18,726,741	16,950,000	19,044,143	0.86	317,402
期末持有的其它证券投资				1,271,621,508	-	1,485,900,272	66.75	214,278,764
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	240,006,752
合计				1,806,867,921	-	2,226,510,516	100.00	659,649,347

1. 本表按期末账面值占本集团期末证券投资总额的比例排序，填列本集团期末所持前十只证券情况。
2. 本表所述证券投资是指股票、权证、可转换债券等投资。其中，股票投资填列本集团在交易性金融资产中核算的部分。
3. 其它证券投资指：除前十只证券以外的其它证券投资。

## 本行持有其他上市公司股权情况

证券简称	证券代码	初始投资金额 (人民币元)	占该公 司股权 比例	期末账面值 (人民币 元)	报告期损益 (人民币 元)	报告期所有者 权益变动 (人民币元)	会计核算 科目	股份来源
中国铝业	601600	883,586,630	5.51%	25,168,555,403	-	18,213,726,580	可供出售 金融资产	债转股投资
葛洲坝	600068	232,566,694	8.01%	1,515,942,289	-	973,797,023	可供出售 金融资产	债转股投资
*ST 建机	600984	44,050,000	17.20%	318,587,329	-	205,902,997	可供出售 金融资产	债转股投资
*ST 石岘	600462	41,248,000	12.32%	358,280,857	-	237,774,643	可供出售 金融资产	债转股投资
深发展 A	000001	31,300,157	0.37%	303,661,823	15,272,322	192,817,008	可供出售 金融资产	设立投资、 行使认股权 证
中信国际	183 (HK)	122,568,196	2.93%	772,161,730	-	(218,458,849)	可供出售 金融资产	购买
合计	-	1,355,319,677	-	28,437,189,431	15,272,322	19,605,559,402	-	-

1. 本表填列本集团持有其它上市公司股权，上述股权投资在可供出售金融资产中核算；
2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

## 本行持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (人民币元)	持有数量	占该公司股权比例 (%)	期末账面值 (人民币元)	报告期损益 (人民币元)	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 <sup>1</sup>	-	7,800,000	100.00	-	605,865,271	-	长期股权投资	购买
建银国际证券有限公司 <sup>1</sup>	-	150,000,000	100.00	-	(9,848,872)	-	长期股权投资	设立投资
建银国际金融有限公司 <sup>1</sup>	-	128,000,000	100.00	-	9,706,762	-	长期股权投资	设立投资
建银国际资产管理有限公司 <sup>1</sup>	-	48,000,000	100.00	-	135,614.684	-	长期股权投资	设立投资
建信金融租赁股份有限公司 <sup>1</sup>	-	3,379,500,000	75.10	-	5,531,538	-	长期股权投资	设立投资
建信基金管理有限责任公司 <sup>1</sup>	-	130,000,000	65.00	-	214,589,055	-	长期股权投资	设立投资
中德住房储蓄银行有限责任公司 <sup>1</sup>	-	112,650,000	75.10	-	(671,735)	-	长期股权投资	设立投资
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	97,914,489	19,990,867	-	长期股权投资	购买
中国银联股份有限公司	95,625,000	90,000,000	5.45	95,625,000	2,970,000	-	长期股权投资	设立投资
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	12,784,616	0.11	48,558,031	-	-	长期股权投资	设立投资
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	35,000,000	3.50	7,000,000	2,800,000	-	长期股权投资	设立投资
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000	-	-	长期股权投资	设立投资

1. 为纳入合并报表企业，故未在合并资产负债表中体现其初始投资金额和期末账面价值。

2. 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。

3. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

4. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

## 买卖其它上市公司股份的情况

股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入/ 卖出股份数量 (股)	期末股份数量	使用的资金数量 (人民币元)	产生的投资收益 (人民币元)
合计 <sup>1</sup>	26,954,947	822,154,000/559,469,447	289,639,500	1,359,653,762	364,009,540

1. 合并填列买卖其它上市公司股份的情况。

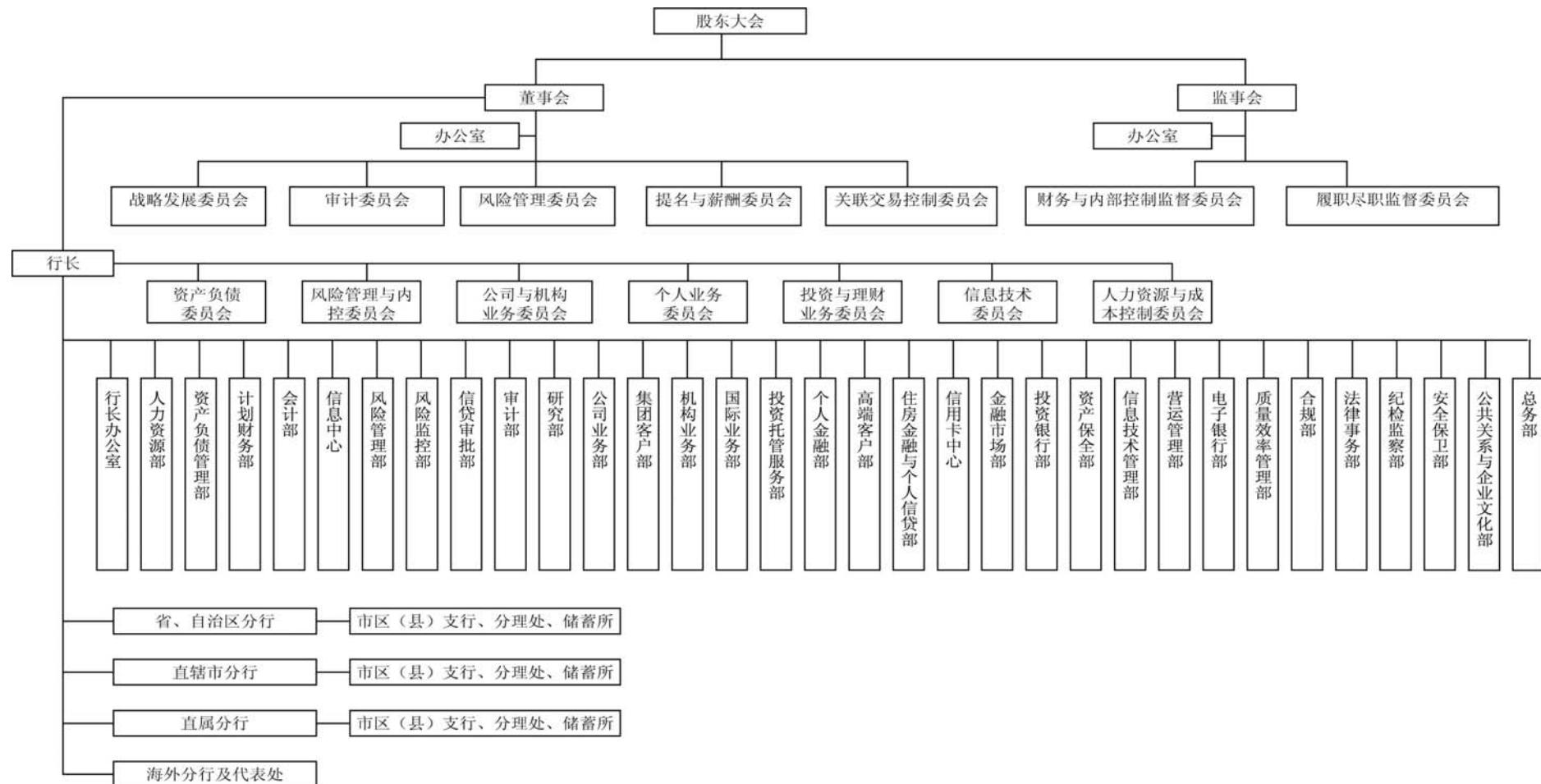
## 14 审计报告

(见附录)

## 15 财务报表

(见附录)

## 16 组织架构图



## 17 境内外分支机构名录

### 国内一级分行

分 行	地 址	电 话	传 真
安徽省分行	合肥市徽州大道 253 号 邮 编: 230001	(0551) 2874100	(0551) 2872014
北京市分行	北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门 邮 编: 100053	(010) 63603664	(010) 63603656
重庆市分行	重庆市渝中区民族路 123 号 邮 编: 400010	(023) 63771855	(023) 63771835
大连市分行	大连市中山区解放街 1 号 邮 编: 116001	(0411) 82818818	(0411) 82804560
福建省分行	福州市鼓屏路 142 号 邮 编: 350003	(0591) 87811098	(0591) 87856865
甘肃省分行	兰州市秦安路 77 号 邮 编: 730030	(0931) 4891555	(0931) 4891862
广东省分行	广州市东风中路 509 号 邮 编: 510045	(020) 83018888	(020) 83013950
广西壮族自治区分行	南宁市民族大道 92 号 邮 编: 530022	(0771) 5513110	(0771) 5513012
贵州省分行	贵阳市中华北路 56 号 邮 编: 550001	(0851) 6696000	(0851) 6696377
海南省分行	海口市国贸大道建行大厦 邮 编: 570125	(0898) 68587488	(0898) 68587569
河北省分行	石家庄市自强路 40 号 邮 编: 050000	(0311) 87888866	(0311) 88601010
河南省分行	郑州市花园路 80 号 邮 编: 450003	(0371) 65556699	(0371) 65556688
黑龙江省分行	哈尔滨市南岗区红军街 67 号 邮 编: 150001	(0451) 53619788	(0451) 53625552
湖北省分行	武汉市建设大道 709 号 邮 编: 430015	(027) 65775888	(027) 65775881
湖南省分行	长沙市白沙路 2 号银港大厦 邮 编: 410005	(0731) 4419191	(0731) 4419141

吉林省分行	长春市西安大路 810 号 邮 编: 130061	(0431) 88573030	(0431) 88988748
江苏省分行	地 址: 南京市洪武路 188 号 邮 编: 210002	(025) 84200545	(025) 84209316
江西省分行	南昌市八一大道 366 号 邮 编: 330006	(0791) 6848200	(0791) 6848318
辽宁省分行	沈阳市和平区中山路 176 号 邮 编: 110002	(024) 22787600	(024) 22856915
内蒙古自治区分行	呼和浩特市昭乌达路 9 号 邮 编: 010010	(0471) 6200303	(0471) 6200257
宁波市分行	宁波市广济街 31 号 邮 编: 315010	(0574) 87313888	(0574) 87325019
宁夏回族自治区分行	银川市南熏西街 98 号 邮 编: 750001	(0951) 4126111	(0951) 4106165
青岛市分行	青岛市贵州路 71 号 邮 编: 266002	(0532) 82651888	(0532) 82670157
青海省分行	西宁市西大街 59 号 邮 编: 810000	(0971) 8261181	(0971) 8261225
三峡分行	湖北省宜昌市西陵一路 1 号 邮 编: 443000	(0717) 6736888-3515	(0717) 6738137
山东省分行	济南市泺源大街 178 号 邮 编: 250012	(0531) 82088108	(0531) 86169108
陕西省分行	西安市南广济街 38 号 邮 编: 710002	(029) 87617515	(029) 87617514
山西省分行	太原市迎泽大街 126 号 邮 编: 030001	(0351) 4957800	(0351) 4957871
上海市分行	上海市陆家嘴环路 900 号 邮 编: 200120	(021) 58880000	(021) 58781818
深圳市分行	深圳市红岭南金融中心东座 邮 编: 518010	(0755) 82488189	(0755) 82246144
四川省分行	成都市提督街 86 号四川建行大厦 邮 编: 610016	(028) 86767161	(028) 86767187
苏州市分行	苏州市苏华路 18 号 邮 编: 215021	(0512) 62788786	(0512) 62788019
天津市分行	天津市河西区南京路 19 号增 1 号 邮 编: 300203	(022) 23401616	(022) 23400503

厦门市分行	厦门市鹭江道 98 号 邮 编: 361003	(0592) 2158888	(0592) 2158862
西藏自治区分行	拉萨市北京中路 99 号 邮 编: 850000	(0891) 6838792	(0891) 6836818
新疆维吾尔自治区分行	乌鲁木齐市民主路 99 号 邮 编: 830002	(0991) 2848666	(0991) 2819160
云南省分行	昆明市金碧路建行大厦 邮 编: 650021	(0871) 3060997	(0871) 3060333
浙江省分行	杭州市体育场路 288 号 邮 编: 310003	(0571) 85313263	(0571) 85313001

## 海外分行及代表处

### 香港分行

地 址: 香港金钟道 89 号力宝中心一座 44—45 楼  
 电 话: 00852-28684438  
 传 真: 00852-25377182  
 网 址: [www.ccbhk.com](http://www.ccbhk.com)

### 新加坡分行

地 址: 9 Raffles Place, #33-01/02,  
 Republic Plaza, Singapore 048619  
 电 话: 0065-65358133  
 传 真: 0065-65356533  
 网 址: [www.ccb.com.sg](http://www.ccb.com.sg)

### 法兰克福分行

地 址: Bockenheimer Landstrasse 51-53,  
 60325 Frankfurt am Main, Germany  
 电 话: 0049-69-9714950  
 传 真: 0049-69-97149588, 97149577  
 网 址: [www.ccbff.de](http://www.ccbff.de)

### **约翰内斯堡分行**

地 址: 2nd Floor, Bowman and Gilfillan Building,  
165 West Street, Sandown, Sandton,  
Johannesburg, South Africa 2146  
电 话: 0027-11-5209400  
传 真: 0027-11-5209411  
网 址: [www.ccbjhb.com](http://www.ccbjhb.com)

### **东京分行**

地 址: 东京都虎之门 2 丁目 3 番地 17 号虎之门 2 丁目大厦 8 层 105-0001  
电 话: 0081-3-5511-0188  
传 真: 0081-3-5511-0189  
网 址: [www.ccbtokyo.com](http://www.ccbtokyo.com)

### **首尔分行**

地 址: 首尔市中区太平路 1 街 84 番地首尔金融中心 7 层 100-768  
电 话: 0082-2-67301702  
传 真: 0082-2-67301701  
网 址: [www.ccbseoul.com](http://www.ccbseoul.com)

### **伦敦代表处**

地 址: 6th Floor, 29/30 Cornhill, London EC3V 3ND, U.K.  
电 话: 0044-207-2207871  
传 真: 0044-207-2207849

### **纽约代表处**

地 址: 350 Park Avenue, 25th Floor, New York,  
NY 10022, U.S.A.  
电 话: 001-212-2078188  
传 真: 001-212-2078288

### **悉尼代表处**

地 址: Suite 6502, Level 65, MLC Centre, 19 Martin Place, Sydney, NSW 2000,  
Australia  
电 话: 0061-2-92328818  
传 真: 0061-2-92239099

## **附属公司**

### **中国建设银行（亚洲）股份有限公司**

地 址：香港中环皇后大道中 15 号置地广场约克大厦 16 层  
电 话：(852) 3718 2288  
传 真：(852) 3718 2019  
网 址：[www.asia.ccb.com](http://www.asia.ccb.com)

### **建银国际（控股）有限公司**

地 址：香港金钟道 88 号太古广场二座 34 楼  
电 话：00852-25326100  
传 真：00852-29180588  
网 址：[wwwccbintl.com](http://wwwccbintl.com)

### **中德住房储蓄银行有限责任公司**

地 址：天津市河西区南京路 19 号增 1 号 27 层  
电 话：(022) 23126699  
传 真：(022) 23122828  
邮 编：300203  
网 址：[www.sgb.cn](http://www.sgb.cn)

### **建信基金管理有限责任公司**

地 址：北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层  
电 话：010-66228888  
传 真：010-66228889  
邮 编：100034  
网 址：[www.ccbfund.cn](http://www.ccbfund.cn)

### **建信金融租赁股份有限公司**

地 址：北京市西城区闹市口大街 1 号院 4 号楼 6 层  
电 话：010-67594575  
传 真：010-66275809  
邮 编：100031  
网 址：[www.ccbleasing.com](http://www.ccbleasing.com)

## 18 备查文件目录

- 一、载有本集团董事长、首席财务官、计划财务部总经理、会计部总经理签章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告。

## 附录一

中国建设银行股份有限公司

截至 2007 年 12 月 31 日止年度  
财务报表

## 审计报告

KPMG-A(2008)AR No.0225

中国建设银行股份有限公司全体股东：

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

### 一、贵行管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

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

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

范里鸿

二〇〇八年四月十一日

中国建设银行股份有限公司

合并资产负债表

2007年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 合并资产负债表(续)  
 2007 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 合并资产负债表(续)  
 2007年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
计财部总经理

---

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

资产负债表

2007 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

资产负债表(续)

2007年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注

2007年

2006年

**负债:**

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2007 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
计财部总经理

---

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 合并利润表  
 2007 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并利润表(续)

2007 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
计财部总经理

---

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

利润表

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 2007 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
计财部总经理

---

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并现金流量表

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
计财部总经理

---

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表  
 2007 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

现金流量表(续)

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

现金流量表(续)

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 现金流量表(续)  
 2007 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
 董事长  
 (法定代表人)

---

庞秀生  
 首席财务官

---

应承康  
 计财部总经理

---

鲁可贵  
 会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2006 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东权益							股东权益合计
	资本 股本	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益		
2006年1月1日	224,689	41,268	6,501	10,332	4,783	6	98	287,677
本年增减变动金额	-	(403)	4,632	11	38,309	(19)	(3)	42,527
(一)净利润	-	-	-	-	46,322	-	(3)	46,319
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	(403)	-	-	-	(19)	-	(422)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(914)	-	-	-	-	-	(914)
其中: 计入股东权益的金额	-	342	-	-	-	-	-	342
转入当期损益的金额	-	169	-	-	-	-	-	169
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	-	-	-	-	-	-	-
3.外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)
上述(一)和(二)小计	-	(403)	-	-	46,322	(19)	(3)	45,897
(三)利润分配	-	-	4,632	11	(8,013)	-	-	(3,370)
1.提取盈余公积	36,38	-	4,632	-	(4,632)	-	-	-
2.提取一般风险准备	37,38	-	-	11	(11)	-	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	(3,370)	-	-	(3,370)
2006年12月31日	224,689	40,865	11,133	10,343	43,092	(13)	95	330,204

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生  
首席财务官

应承康  
计财部总经理

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

股东权益变动表

2007 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2006 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
2006年1月1日	224,689	41,249	6,501	10,332	4,607	6	287,384
本年增减变动金额	-	(406)	4,632	9	38,101	(9)	42,327
(一)净利润	-	-	-	-	46,112	-	46,112
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	(406)	-	-	-	(9)	(415)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
其中: 计入股东权益的金额	-	(917)	-	-	-	-	(917)
转入当期损益的金额	-	342	-	-	-	-	342
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	21(b)	169	-	-	-	-	169
3.外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(9)	(9)
上述(一)和(二)小计	-	(406)	-	-	46,112	(9)	45,697
(三)利润分配	-	-	4,632	9	(8,011)	-	(3,370)
1.提取盈余公积	36,38	-	4,632	-	(4,632)	-	-
2.提取一般风险准备	37,38	-	-	9	(9)	-	-
3.对股东的分配	38	-	-	-	(3,370)	-	(3,370)
2006年12月31日	224,689	40,843	11,133	10,341	42,708	(3)	329,711

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
计财部总经理

---

鲁可贵  
会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年四月十一日

刊载于第 25 页至第 208 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

## 1 基本情况

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

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

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

本行于 2005 年 10 月 27 日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”的主板上市。本行在这次全球公开发售中共发行 304.59 亿股 H 股, 每股面值人民币 1 元。本行 H 股每股发行价为港币 2.35 元, 实际募集资金折合人民币 725.50 亿元。

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

**1 基本情况(续)**

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

本行发行的所有 H 股和 A 股享有同等权益。

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

本集团主要是于中国内地经营, 分行遍布全国 31 个省、自治区和直辖市, 并在环渤海地区设有三家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设立分行及在香港设立多家子公司。

就本财务报表而言, 中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾。

**2 编制基础**

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

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

本集团编制财务报表时一般采用历史成本进行计量, 但以下资产和负债项目除外:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产或金融负债)(参见附注 4(3))。
- 可供出售金融资产, 除非其公允价值无法可靠计量(参见附注 4(3))。

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

**2 编制基础(续)**

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

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

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

**3 遵循企业会计准则的声明**

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

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计

##### (1) 企业合并及合并财务报表

###### (i) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

###### (ii) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券按照公允价值计量。作为合并对价付出的资产的公允价值与其账面价值之间的差额，计入当期损益。购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

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

当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额确认为商誉(参见附注 4(10))。

当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

# 中国建设银行股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

### 4 重要会计政策和会计估计(续)

#### (1) 企业合并及合并财务报表(续)

##### (iii) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围包括本行及本行控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。在评价控制时，本行会考虑对被投资公司当期可行使的潜在表决权的影响。受控制子公司的经营成果及财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 企业合并及合并财务报表(续)**

**(iii) 合并财务报表(续)**

如果归属于少数股东的亏损超过少数股东在该子公司所有者权益中所享有的份额，除公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且少数股东有能力予以弥补的部分外，其余部分冲减本集团权益。如果子公司以后期间实现利润，在弥补了由本集团权益所承担的属于少数股东的损失之前，所有利润全部归属于本集团权益。

**(2) 外币折算**

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

即期汇率是中国人民银行(“人行”)公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具**

**(i) 初始确认**

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

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融工具分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产和其他金融负债。

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

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

**(ii) 分类**

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债**

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

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(ii) 分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

在下列情况下，金融资产或金融负债于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

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

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：(a)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或(b)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

贷款及应收款项

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(ii) 分类(续)**

**可供出售金融资产**

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资或贷款及应收款项以外的金融资产。

**其他金融负债**

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

**(iii) 后续计量**

初始确认后，持有至到期投资、贷款及应收款项和其他金融负债是以实际利率法按摊余成本减去减值损失(如有)计量，其余金融资产或金融负债均以公允价值计量，且不扣除将来处置该金融资产或金融负债时可能发生的交易费用。

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

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

出售可供出售金融资产时，处置利得或损失包括出售所得款项与账面价值之间的差额，以及因公允价值调整而于资本公积中确认的累计变动。对于以摊余成本入账的金融资产和金融负债，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(iv) 公允价值的计量原则**

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

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

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有因素，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本集团会从产生或购入该金融工具的同一市场获取市场数据。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(v) 终止确认及金融资产转移

金融资产

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

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

金融负债

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (3) 金融工具(续)

###### (vi) 减值

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(vi) 减值(续)

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

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

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

本集团采用两种方法评估减值损失：个别方式评估和组合方式评估。

(vi-1) 个别方式评估的金融资产

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

如果有客观证据显示以摊余成本计量的贷款及应收款项或持有至到期投资个别地被认定已出现减值损失时，损失金额以资产账面价值与按原实际利率（即在初始确认该金融资产时确定的实际利率）折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量，计入当期损益。

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

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

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

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (3) 金融工具(续)

###### (vi) 减值(续)

###### - 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

###### (vi-2) 组合方式评估的金融资产

以组合方式评估减值损失的贷款及应收款项和持有至到期投资包括：

- 单项金额并不重大的同类贷款和垫款
- 以个别方式评估但没有客观证据表明已个别出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资

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

以组合方式评估减值的贷款及应收款项和持有至到期投资是基于发生减值的客观证据评估，即有证据显示有关资产自初始确认后，某一类金融资产的预期未来现金流量出现大幅下降。

###### 单项金额并不重大的同类贷款和垫款

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (3) 金融工具(续)

###### (vi) 减值(续)

###### - 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

###### (vi-2) 组合方式评估的金融资产(续)

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

单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，必须经过个别方式评估。如没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资。

评估组合减值损失的因素包括：

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

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

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

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(vi) 减值(续)

- 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

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

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

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如果在期后本集团收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(vi) 减值(续)

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失将从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失金额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售的债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入股东权益。

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

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

(vii) 抵销

如果本集团具有抵销确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算，同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(viii) 衍生金融工具

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

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

(ix) 嵌入衍生金融工具

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

当嵌入衍生金融工具被分离，主合同则按照本附注中的(i)、(ii)及(iii)所述方式入账。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(x) 证券化

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

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

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (4) 贵金属

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

##### (5) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入和利息支出。

##### (6) 长期股权投资

###### (i) 对子公司的投资

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

###### (ii) 对联营企业的投资

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(6) 长期股权投资(续)**

**(ii) 对联营企业的投资(续)**

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

本集团对联营企业的长期股权投资采用权益法核算时的具体会计处理包括：

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(6) 长期股权投资(续)**

**(ii) 对联营企业的投资(续)**

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

**(iii) 对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资**

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

本集团对成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资按照附注(3)(vi)计提减值准备。

**(7) 固定资产**

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

于资产负债表日，固定资产以成本或评估值减累计折旧及减值准备(附注4(12))记入资产负债表内。在建工程以成本或评估值减减值准备(附注 4(12))记入资产负债表内。

固定资产按照成本或评估值进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。本行承继的原建行固定资产和在建工程以重组基准日评估值为计量基础。

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(7) 固定资产(续)**

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

本集团在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

各类固定资产的预计可使用年限如下：

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

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

**(8) 租赁**

**(i) 分类**

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

**(ii) 融资租赁**

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(8) 租赁(续)**

**(iii) 经营租赁**

如本集团使用经营租赁资产，除非有其他更合理反映被租赁资产所产生利益的方法，经营租赁费用于租赁期内以直线法记入当期损益。获得的租赁奖励在利润表中确认为租赁净付款总额的一部分。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

**(9) 无形资产**

无形资产以成本或评估值减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(附注 4(12))记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期(3 – 50 年)内摊销。

本行承继的原建行无形资产以重组基准日评估价值为计量基础。

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

**(10) 商誉**

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

内部产生的商誉和品牌在其产生的期间内确认为支出。

本集团对商誉不摊销，年末以成本减减值准备(附注 4(12))计入资产负债表内。商誉会分配至资产组或资产组组合，并且每年进行减值测试。

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

**(11) 抵债资产**

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (12) 非金融资产减值准备

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

- 固定资产
- 无形资产
- 商誉
- 抵债资产
- 其他资产

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

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

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

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (12) 非金融资产减值准备(续)

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

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

非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

##### (13) 职工薪酬

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(i) 员工激励计划

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

(ii) 住房公积金及其他社会保险费用

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

(iii) 内部退养福利

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

(iv) 退休福利

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(iv) 退休福利(续)

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

(v) 补充退休福利

本集团为2003年12月31日及以前离退休的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利。本集团就补充退休福利所承担的责任是以精算方式估计本集团对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。这项福利以折现率确定其折现现值。折现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率。如果资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的10%，差异确认为当期损益，否则该利得或损失不予确认。

(vi) 辞退福利

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

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

除以上所述外，本集团再无其他需支付职工退休及其他退休后福利的重大责任。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 预计负债及或有负债

(i) 预计负债

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

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

(ii) 已作出财务担保

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

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

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

# 中国建设银行股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

### 4 重要会计政策和会计估计(续)

#### (15) 受托业务

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

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

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

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

#### (16) 收入确认

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

##### (i) 利息收入

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

(i) 利息收入(续)

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

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

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(iii) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

(iv) 股利收入

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (17) 所得税

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

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

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

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

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

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(18) 现金等价物**

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

**(19) 利润分配**

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

**(20) 关联方**

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

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (20) 关联方(续)

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

##### (21) 分部报告

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

##### (22) 重要会计估计及判断

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

###### (i) 贷款和垫款及持有至到期投资的减值损失

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(22) 重要会计估计及判断(续)**

**(ii) 可供出售权益投资的减值**

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

**(iii) 金融工具的公允价值**

没有活跃交易的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

**(iv) 持有至到期投资**

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如果本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (22) 重要会计估计及判断(续)

###### (v) 所得税

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

#### 5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

###### (a) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

###### (b) 城建税

按营业税的 1% – 7% 计缴。

###### (c) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

###### (d) 所得税

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

根据第十届全国人大第五次全体会议于 2007 年 3 月 16 日通过的企业所得税法(“新税法”)，本行及境内子公司适用的所得税税率将自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%。

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

**6 现金及存放中央银行款项**

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

(a) 本集团在人行及若干有业务的中国境外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。

本行中国内地分行及子公司存款的缴存比率于资产负债表日为：

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

中国境外分行及子公司缴存比率按当地监管机构的规定执行。

法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

(b) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

**7 存放同业款项**

按交易对手类型分析

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

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

## 8 拆出资金

按交易对手类型分析

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

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

**9 交易性金融资产**

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

(a) 交易性债券投资由下列机构发行, 并以公允价值列示:

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

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

**9 交易性金融资产(续)**

(b) 交易性权益工具及基金投资由下列机构发行, 并以公允价值列示:

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

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

10 衍生金融工具

衍生金融工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团通过分行网络提供个性化交易结构的风险管理产品以满足不同客户的需求。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具(主要是外汇期权和掉期及利率掉期)管理资产负债组合和结构性头寸。

本集团

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

本行

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

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

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

## 10 衍生金融工具(续)

(a) 根据 2005 年 1 月 12 日本行与汇金公司达成的协议, 本行向汇金公司购买一项期权, 可按约定的 1 美元兑人民币 8.2769 元的汇率向汇金公司兑换最高限额为 225.00 亿美元的人民币。该期权已于 2007 年内分 12 个月等额行使。本行已于 2007 年分 12 个月等额支付给汇金公司合计人民币 55.87 亿元的期权费。

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

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

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

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

## 11 买入返售金融资产

### (a) 按交易对手类型分析

本集团及本行

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

### (b) 按担保物类别分析

本集团及本行

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

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

## 12 应收利息

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

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

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

### 13 发放贷款和垫款

#### (a) 按企业和个人分布情况分析

注释	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
<b>企业贷款和垫款</b>				
- 贷款	2,428,527	2,112,658	2,414,284	2,100,176
- 贴现	103,230	160,738	102,906	159,425
- 融资租赁	812	780	-	-
<b>个人贷款和垫款</b>				
- 个人住房贷款	542,562	441,272	527,853	428,257
- 个人消费贷款	67,096	73,524	66,573	72,620
- 信用卡	10,176	4,856	10,176	4,856
- 其他	119,754	79,688	119,168	79,570
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,272,157</b>	<b>2,873,516</b>	<b>3,240,960</b>	<b>2,844,904</b>
减: 贷款损失准备 (f),23	(88,928)	(77,633)	(88,844)	(77,472)
其中: 单项计提数	(48,215)	(41,570)	(48,183)	(41,541)
组合计提数	(40,713)	(36,063)	(40,661)	(35,931)
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>3,183,229</b>	<b>2,795,883</b>	<b>3,152,116</b>	<b>2,767,432</b>

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (b) 按行业分布情况分析

本集团

	2007年		2006年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	609,224	18.62	520,237	18.10
交通运输、仓储和邮政业	390,125	11.92	335,163	11.66
电力、燃气及水的生产、供应业	384,374	11.75	321,574	11.19
房地产业	336,310	10.28	317,582	11.05
水利、环境和公共设施管理业	106,712	3.26	92,173	3.21
建筑业	102,995	3.15	97,001	3.38
租赁及商业服务业	96,531	2.95	67,345	2.34
批发和零售业	95,130	2.91	78,531	2.73
教育	78,162	2.39	77,458	2.70
采掘业	69,932	2.14	55,909	1.95
电讯、计算机服务和软件业	40,001	1.22	43,355	1.51
其他	119,843	3.66	107,110	3.73
小计	2,429,339	74.25	2,113,438	73.55
个人贷款和垫款	739,588	22.60	599,340	20.86
贴现	103,230	3.15	160,738	5.59
贷款和垫款总额	3,272,157	100.00	2,873,516	100.00
减: 贷款损失准备	(88,928)		(77,633)	
其中: 单项计提数	(48,215)		(41,570)	
组合计提数	(40,713)		(36,063)	
贷款和垫款账面价值	3,183,229		2,795,883	

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (b) 按行业分布情况分析(续)

本行

	2007年		2006年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	606,672	18.72	519,165	18.25
交通运输、仓储和邮政业	389,955	12.03	334,493	11.76
电力、燃气及水的生产、供应业	384,287	11.86	321,554	11.30
房地产业	328,738	10.14	309,051	10.86
水利、环境和公共设施管理业	106,693	3.29	92,173	3.24
建筑业	102,995	3.18	96,922	3.41
租赁及商业服务业	95,719	2.95	66,681	2.34
批发和零售业	94,209	2.91	77,568	2.73
教育	78,159	2.41	77,458	2.72
采掘业	69,932	2.16	55,909	1.97
电讯、计算机服务和软件业	39,909	1.23	43,274	1.52
其他	117,016	3.61	105,928	3.73
小计	2,414,284	74.49	2,100,176	73.83
个人贷款和垫款	723,770	22.33	585,303	20.57
贴现	102,906	3.18	159,425	5.60
贷款和垫款总额	3,240,960	100.00	2,844,904	100.00
减: 贷款损失准备	(88,844)		(77,472)	
其中: 单项计提数	(48,183)		(41,541)	
组合计提数	(40,661)		(35,931)	
贷款和垫款账面价值	3,152,116		2,767,432	

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (c) 按地区分布情况分析

本集团

	2007 年		2006 年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
长江三角洲	816,085	24.95	714,373	24.86
环渤海地区	602,943	18.43	549,755	19.13
西部地区	530,805	16.22	469,428	16.34
中部地区	519,388	15.87	463,670	16.14
珠江三角洲	473,478	14.47	399,229	13.89
东北地区	199,106	6.08	177,771	6.19
总行	29,583	0.90	28,095	0.98
中国境外	100,769	3.08	71,195	2.47
贷款和垫款总额	3,272,157	100.00	2,873,516	100.00
减: 贷款损失准备	(88,928)		(77,633)	
其中: 单项计提数	(48,215)		(41,570)	
组合计提数	(40,713)		(36,063)	
贷款和垫款账面价值	3,183,229		2,795,883	

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

**13 发放贷款和垫款(续)**

(c) 按地区分布情况分析(续)

本行

	2007 年		2006 年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
长江三角洲	816,085	25.18	714,373	25.11
环渤海地区	602,884	18.60	549,755	19.32
西部地区	530,805	16.38	469,428	16.50
中部地区	519,388	16.03	463,670	16.30
珠江三角洲	473,478	14.61	399,229	14.03
东北地区	199,106	6.14	177,771	6.25
总行	29,583	0.91	28,095	0.99
中国境外	69,631	2.15	42,583	1.50
贷款和垫款总额	3,240,960	100.00	2,844,904	100.00
减: 贷款损失准备	(88,844)		(77,472)	
其中: 单项计提数	(48,183)		(41,541)	
组合计提数	(40,661)		(35,931)	
贷款和垫款账面价值	3,152,116		2,767,432	

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (d) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
信用贷款	744,682	715,110	740,995	713,347
保证贷款	748,904	681,167	748,366	680,897
附担保物贷款	1,778,571	1,477,239	1,751,599	1,450,660
其中: 抵押贷款	1,453,056	1,212,165	1,426,739	1,186,402
质押贷款	325,515	265,074	324,860	264,258
贷款和垫款总额	3,272,157	2,873,516	3,240,960	2,844,904
减: 贷款损失准备	(88,928)	(77,633)	(88,844)	(77,472)
其中: 单项计提数	(48,215)	(41,570)	(48,183)	(41,541)
组合计提数	(40,713)	(36,063)	(40,661)	(35,931)
贷款和垫款账面价值	3,183,229	2,795,883	3,152,116	2,767,432

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2007 年				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年以上 3 年以内	3 年以上	
信用贷款	346	1,084	1,120	1,985	4,535
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
附担保物贷款	21,435	10,497	18,462	10,773	61,167
其中: 抵押贷款	20,532	9,624	15,697	9,774	55,627
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
<b>合计</b>	<b>23,922</b>	<b>14,864</b>	<b>31,540</b>	<b>20,619</b>	<b>90,945</b>

	2006 年				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年以上 3 年以内	3 年以上	
信用贷款	512	642	1,767	2,472	5,393
保证贷款	3,769	6,947	15,883	5,203	31,802
附担保物贷款	21,298	16,504	22,126	6,085	66,013
其中: 抵押贷款	20,057	14,868	19,813	5,495	60,233
质押贷款	1,241	1,636	2,313	590	5,780
<b>合计</b>	<b>25,579</b>	<b>24,093</b>	<b>39,776</b>	<b>13,760</b>	<b>103,208</b>

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (e) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2007 年				
	逾期		逾期		
	3 个月	3 个月	1 年以上	逾期	
	以内	至 1 年	3 年以内	3 年以上	合计
信用贷款	340	1,084	1,119	1,985	4,528
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
附担保物贷款	21,369	10,482	18,458	10,773	61,082
其中: 抵押贷款	20,466	9,609	15,693	9,774	55,542
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
<b>合计</b>	<b>23,850</b>	<b>14,849</b>	<b>31,535</b>	<b>20,619</b>	<b>90,853</b>

	2006 年				
	逾期		逾期		
	3 个月	3 个月	1 年以上	逾期	
	以内	至 1 年	3 年以内	3 年以上	合计
信用贷款	512	613	1,767	2,470	5,362
保证贷款	3,766	6,947	15,883	5,203	31,799
附担保物贷款	21,266	16,438	22,126	6,085	65,915
其中: 抵押贷款	20,025	14,802	19,813	5,495	60,135
质押贷款	1,241	1,636	2,313	590	5,780
<b>合计</b>	<b>25,544</b>	<b>23,998</b>	<b>39,776</b>	<b>13,758</b>	<b>103,076</b>

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

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (f) 贷款和垫款及损失准备分析

本集团

2007 年					
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	<u>按组合方式</u>	<u>已减值贷款和垫款</u>			
	评估	其损失	其损失		
	损失准备的	准备按组合	准备按个别		
	<u>贷款和垫款</u>	<u>方式评估</u>	<u>方式评估</u>	<u>总额</u>	<u>的百分比</u>
发放给下列客户的贷款和垫款总额					
- 金融机构	3,047	-	-	3,047	-
- 非金融机构	3,183,940	7,925	77,245	3,269,110	2.61%
	3,186,987	7,925	77,245	3,272,157	2.60%
	-----	-----	-----	-----	-----

减：对应下列客户贷款和垫款的损失准备

- 金融机构	(15)	-	-	(15)
- 非金融机构	(35,770)	(4,928)	(48,215)	(88,913)
	(35,785)	(4,928)	(48,215)	(88,928)
	-----	-----	-----	-----

发放给下列客户的贷款和垫款净额

- 金融机构	3,032	-	-	3,032
- 非金融机构	3,148,170	2,997	29,030	3,180,197
	3,151,202	2,997	29,030	3,183,229

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本集团(续)

2006 年					
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款 和垫款总额
	按组合方式	<u>已减值贷款和垫款</u>			
	评估	其损失	其损失		占贷款 和垫款总额
	损失准备的 准备按组合	准备按个别			
	<u>贷款和垫款</u>	<u>方式评估</u>	<u>方式评估</u>	<u>总额</u>	<u>的百分比</u>
发放给下列客户的贷款和垫款总额					
- 金融机构	259	-	-	259	-
- 非金融机构	2,778,858	35,976	58,423	2,873,257	3.29%
	2,779,117	35,976	58,423	2,873,516	3.29%
	-----	-----	-----	-----	-----

减：对应下列客户贷款和垫款的损失准备

- 金融机构	(2)	-	-	(2)
- 非金融机构	(22,131)	(13,930)	(41,570)	(77,631)
	(22,133)	(13,930)	(41,570)	(77,633)
	-----	-----	-----	-----

发放给下列客户的贷款和垫款净额

- 金融机构	257	-	-	257
- 非金融机构	2,756,727	22,046	16,853	2,795,626
	2,756,984	22,046	16,853	2,795,883

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本行

2007 年					
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款 和垫款总额 占贷款 和垫款总额 的百分比
	<u>按组合方式</u>	<u>已减值贷款和垫款</u>			
	评估	其损失	其损失		
	损失准备的	准备按组合	准备按个别		
	<u>贷款和垫款</u>	<u>方式评估</u>	<u>方式评估</u>	<u>总额</u>	<u>的百分比</u>
发放给下列客户的贷款和垫款总额					
- 金融机构	3,045	-	-	3,045	-
- 非金融机构	3,152,786	7,925	77,204	3,237,915	2.63%
	3,155,831	7,925	77,204	3,240,960	2.63%
	-----	-----	-----	-----	-----

减：对应下列客户贷款和垫款的损失准备

- 金融机构	(15)	-	-	(15)
- 非金融机构	(35,718)	(4,928)	(48,183)	(88,829)
	(35,733)	(4,928)	(48,183)	(88,844)
	-----	-----	-----	-----

发放给下列客户的贷款和垫款净额

- 金融机构	3,030	-	-	3,030
- 非金融机构	3,117,068	2,997	29,021	3,149,086
	3,120,098	2,997	29,021	3,152,116

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

### 13 发放贷款和垫款(续)

#### (f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本行(续)

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**13 发放贷款和垫款(续)**

(f) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

注释：

- (i) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。
- (ii) 已减值贷款和垫款包括有客观证据认定出现减值和其评估的减值损失为重大的贷款。这些贷款包括按以下评估方式且有客观证据证明出现减值的贷款：
  - 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的企业贷款和垫款)；或
  - 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。
- (iii) 2006年12月31日及以前分类为次级的企业贷款和垫款采用组合方式评估损失准备。自2007年1月1日起，本集团开始对该类贷款采用个别方式评估损失准备。因此，将分类为次级的企业贷款和垫款损失准备的年初余额自“组合方式评估”重分类至“个别方式评估”。
- (iv) 上文注释(i)及(ii)所述贷款分类的定义见附注57(a)。
- (v) 于2007年12月31日及2006年12月31日，本集团没有发放给金融机构的已减值贷款和垫款。
- (vi) 于2007年12月31日，本集团损失准备以个别方式评估的已减值贷款和垫款为人民币772.45亿元，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币229.06亿元和人民币543.39亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币294.89亿元。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币482.15亿元。

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**13 发放贷款和垫款(续)**

(g) 贷款损失准备变动情况

本集团

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

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

**13 发放贷款和垫款(续)**

(g) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	2006 年			
	已减值贷款和 垫款的损失准备			
	按组合方式 评估的贷款 和垫款	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
年初余额	19,429	13,234	30,422	63,085
本年计提				
-在利润表新计提 损失准备	2,582	897	19,917	23,396
-回拨至利润表的 损失准备	-	-	(4,399)	(4,399)
折现回拨	-	-	(896)	(896)
本年转出(注释)	-	(27)	(479)	(506)
本年核销	-	(174)	(3,155)	(3,329)
收购子公司	122	-	31	153
收回原核销贷款和垫款	-	-	129	129
年末余额	<u>22,133</u>	<u>13,930</u>	<u>41,570</u>	<u>77,633</u>

## 中国建设银行股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**13 发放贷款和垫款(续)**

## (g) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

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

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

**13 发放贷款和垫款(续)**

(g) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

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

注释: 转出金额包括转至/转自抵债资产及债转股投资的损失准备净额。

(h) 已重组客户贷款和垫款

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 可供出售金融资产**

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

(a) 可供出售债券投资由下列机构发行, 并以公允价值列示

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**14 可供出售金融资产(续)**

(b) 可供出售权益工具投资

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

注释：

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

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

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

**14 可供出售金融资产(续)**

(b) 可供出售权益工具投资(续)

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**15 持有至到期投资**

按发行机构所在地区和类型分析

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

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

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

## 16 应收款项债券投资

应收款项债券投资按中国内地发行机构分析

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

(a) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期, 固定年利率为 2.25%。

(b) 应收人行款项包括:

- 作为重组的一部分, 人行向原建行定向发行票面值为人民币 633.54 亿元的不可转让票据。原建行以向中国信达资产管理公司(“信达公司”)出售不良贷款获得的大部分款项按面值认购了该票据。该票据于 2009 年 6 月到期, 固定年利率为 1.89%。人行可于到期日之前选择提前赎回该票据; 及
- 人行于 2006 年 6 月向本行定向发行票面值为人民币 5.93 亿元的不可转让票据, 以结算转予资产管理公司的部分贷款。该票据于 2011 年 6 月到期, 固定年利率为 1.89%。

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

**16 应收款项债券投资(续)**

- (c) 人行已批准本行将特别国债及由人行发行的面值人民币 633.54 亿元及人民币 5.93 亿元的票据视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产，可用于清算用途。
- (d) 信达债券是指由信达公司于 1999 年向原建行定向发行的面值人民币 2,470 亿元的债券，用于购买原建行同等账面值的已减值贷款和垫款。该债券于 2009 年 9 月到期，固定年利率为 2.25%。根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金 [2004] 87 号)，从 2005 年 1 月 1 日起，如果信达公司不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持；对债券的本金兑付，必要时财政部将给予支持。
- (e) 于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日，中国内地其他机构发行的债券是指由股份制企业发行的债券。
- (f) 所有应收款项债券投资均为非上市债券。

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

**17 长期股权投资**

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

(a) 对子公司的投资

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 17 长期股权投资(续)

### (a) 对子公司的投资(续)

注释：

- (i) 本行于 2006 年 8 月 15 日在香港设立全资子公司—建银国际控股集团有限公司(“建银国际”), 注册资本为港币 1,000,000 元。于 2006 年 12 月 9 日, 建银国际更改其中文名称为建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)。于 2007 年 12 月 31 日, 本行对建行国际的实际出资额为港币 1 元。
- (ii) 本行和美国银行于 2007 年 12 月 26 日成立建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”), 注册资本为人民币 4,500,000,000 元。本行的出资占注册资本的 75.1%, 美国银行的出资占注册资本的 24.9%。
- (iii) 本行主要子公司的基本情况如下：

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

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

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

## 17 长期股权投资(续)

### (a) 对子公司的投资(续)

#### (iv) 本行对子公司累计未确认的投资损失

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
- 中德	27	25
- 建信基金	-	8
<b>合计</b>	<b>27</b>	<b>33</b>

### (b) 对联营企业的投资

本集团主要联营企业的基本情况如下:

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

注释: 本集团于2007年12月17日购入华力达有限公司40%的发行股本。

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

## 18 固定资产

本集团

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

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

**18 固定资产(续)**

本行

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

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

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

## 19 无形资产

本集团

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

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

**19 无形资产(续)**

本行

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

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

## 20 商誉

本集团

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
年初余额	1,743	-
收购子公司增加	-	1,743
汇兑调整	(119)	-
 年末余额	 1,624	 1,743
	<hr/>	<hr/>

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

### 包含商誉的资产组的减值测试

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

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

计算资产组的可收回金额所采用的主要假设:

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

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

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

## 21 递延所得税

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

### (a) 按内容分析

#### 本集团

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

#### 递延所得税负债

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

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

**21 递延所得税(续)**

(a) 按内容分析(续)

本行

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

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

**21 递延所得税(续)**

(b) 递延所得税的变动情况

本集团

	中国内地业务				中国境外业务			递延所得税 资产 / (负债)
	摊销 次级债券 发行成本	公允 价值调整	贷款和垫款 损失准备	其他	公允 价值调整	其他		
2006年1月1日	(31)	444	-	-	7	-	420	
在利润表确认	4	-	2,064	-	-	-	2,068	
在权益中确认	-	201	-	-	(32)	-	169	
由于收购子公司增加	-	-	-	-	-	19	19	
2006年12月31日	(27)	645	2,064	-	(25)	19	2,676	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
在利润表确认	3	(1,740)	2,708	1,915	-	(10)	2,876	
在权益中确认	-	(5,990)	-	-	53	-	(5,937)	
由于税率变化影响								
- 利润表	6	-	(212)	-	-	-	(206)	
- 权益	-	(149)	-	-	4	-	(145)	
2007年12月31日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

**21 递延所得税(续)**

(b) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	中国内地业务				中国境外业务			递延所得税 资产 / (负债)
	摊销 次级债券 发行成本	公允 价值调整	贷款和垫款 损失准备	其他	公允 价值调整	其他		
2006年1月1日	(31)	444	-	-	7	-	420	
在利润表确认	4	-	2,064	-	-	-	2,068	
在权益中确认	-	201	-	-	(32)	-	169	
由于收购子公司增加	-	-	-	-	-	-	-	
2006年12月31日	(27)	645	2,064	-	(25)	-	2,657	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
在利润表确认	3	(1,729)	2,708	1,915	-	165	3,062	
在权益中确认	-	(5,990)	-	-	53	-	(5,937)	
由于税率变化影响								
- 利润表	6	-	(212)	-	-	-	(206)	
- 权益	-	(149)	-	-	4	-	(145)	
2007年12月31日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

## 22 其他资产

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

### (a) 抵债资产

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

- (i) 于 2007 年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 13.15 亿元(2006 年: 人民币 30.84 亿元)。
- (ii) 本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对 2007 年 12 月 31 日的抵债资产进行处置。

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

## 22 其他资产(续)

### (b) 应收建行国际款项

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

### (c) 其他

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

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

## 23 资产减值准备变动表

本集团

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

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

**23 资产减值准备变动表(续)**

本行

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

注释:

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

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

## 24 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型分析

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

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

## 25 拆入资金

按交易对手类型分析

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

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

## 26 卖出回购金融资产款

按交易对手类型分析

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

卖出回购金融资产款对应的担保物均为证券。

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**27 吸收存款**

(a) 按性质分析

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

(b) 保证金存款

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

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

## 28 应付职工薪酬

本集团

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

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

**28 应付职工薪酬(续)**

本行

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**28 应付职工薪酬(续)**

(a) 补充退休福利

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

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

(i) 补充退休福利净额明细列示如下：

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

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

**28 应付职工薪酬(续)**

(a) 补充退休福利(续)

(ii) 补充退休福利净额变动情况如下:

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

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

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

**28 应付职工薪酬(续)**

(a) 补充退休福利(续)

(iii) 于资产负债表日采用的主要精算假设为：

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

(b) 内部退养福利

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

(c) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

### 29 应交税费

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
所得税	28,022	17,897	27,878	17,816
营业税及附加	4,175	3,014	4,162	3,014
其他	1,317	1,160	1,317	1,158
合计	33,514	22,071	33,357	21,988

### 30 应付利息

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

### 31 预计负债

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

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

### 31 预计负债(续)

预计负债变动情况:

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

### 32 应付债券

本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下:

	注释	本集团及本行	
		<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
于 2014 年 8 月到期的 4.87% 固定利率次级债券	(a)	11,140	11,140
于 2014 年 8 月到期的浮动利率次级债券	(b)	3,860	3,860
于 2014 年 9 月到期的 4.95% 固定利率次级债券	(c)	8,300	8,300
于 2014 年 12 月到期的浮动利率次级债券	(d)	6,078	6,078
于 2014 年 12 月到期的 4.95% 固定利率次级债券	(e)	10,622	10,622
总面值		40,000	40,000
减: 未摊销的发行成本		(72)	(83)
年末账面余额		39,928	39,917

注释:

- (a) 于 2004 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面年利率定为 4.87%。本集团可以选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 8 月 1 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.67%。
- (b) 于 2004 年 8 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率每年根据人行公布的 1 年期定期存款利率加基本利差 2.00% 复位。本集团可选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 基本利差则自 2009 年 8 月 1 日起的 5 年期间增加至 2.75%。

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

### 32 应付债券(续)

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

### 33 其他负债

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

#### (a) 应付中国建投

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

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

### 34 股本

#### (a) 股本结构

本行于资产负债表日的股本结构如下:

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
本行发起人所持有股份		
- 汇金公司	138,150	138,150
- 中国建投	20,692	20,692
- 国家电网	2,876	3,000
- 宝钢集团	3,039	3,000
- 长江电力	1,200	1,600
本行战略投资者所持有股份		
- 美国银行	19,133	19,133
- 富登金融控股私人有限公司	13,207	13,207
其他第三方投资者所持有股份	35,392	25,907
合计	<u>233,689</u>	<u>224,689</u>
其中:		
境内上市(A股)	9,000	-
境外上市(H股)	224,689	224,689
合计	<u>233,689</u>	<u>224,689</u>

#### (b) 股本变动情况

本行股本变动表

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

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

**34 股本(续)**

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

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

本行于 2007 年 9 月 25 日在上海证券交易所上市。本行在这次发行中共发行 90 亿股 A 股, 每股面值人民币 1 元。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证, 于 2007 年 9 月 20 日出具了 KPMG-A(2007)CR No.0028 号验资报告。

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股, 享有同等权益。

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

### 35 资本公积

资本公积变动情况:

本集团

注释		2007 年				
		年初余额	本年增加	本年公允价值变动	转入损益	年末余额
股本溢价	(a)	42,091	48,119	-	-	90,210
其他资本公积						
- 可供出售金融资产						
公允价值变动		(1,226)	-	15,757	1,877	16,408
- 其他		-	31	-	-	31
合计		40,865	48,150	15,757	1,877	106,649

本行

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

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

### 35 资本公积(续)

#### (a) 股本溢价

股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。股本溢价详情如下:

	<u>2007 年</u>
发行股份收款总额	58,050
减: 股份面值	(9,000)
发行成本	(931)
	<hr/>
于资本公积中确认的股本溢价	48,119
	<hr/>

本行于 2007 年度发行了共计 90 亿股每股面值人民币 1 元的 A 股普通股, 总对价相当于人民币 580.50 亿元。在计及直接与发行股份有关的利息收入和成本后, 本行将人民币 481.19 亿元的股本溢价记入资本公积内。

### 36 盈余公积

#### 盈余公积变动情况

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

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

## 36 盈余公积(续)

### 盈余公积变动情况(续)

盈余公积包括法定盈余公积金、任意盈余公积金及法定公益金。

#### (a) 法定盈余公积金及任意盈余公积金

本行需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50%，可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经董事会决议，可以提取任意盈余公积金。

#### (b) 法定公益金

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

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

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

### 37 一般风险准备

于资产负债表日的一般风险准备包括:

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

#### (a) 根据财政部规定提取的一般风险准备

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金 [2005] 49 号)及 2007 年 3 月 30 日颁布的《金融企业财务规则—实施指南》(财金 [2007] 23 号), 从事银行业务的金融机构, 应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能损失。一般风险准备的计提比例由金融机构综合考虑其所面临的风险状况等因素确定, 原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。一般风险准备构成金融机构权益的一部分, 并通过税后利润提取。

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

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

**37 一般风险准备(续)**

(b) 根据香港银行业条例规定提取的监管储备

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

(c) 根据证监会规定提取的风险准备

为本行子公司根据相关监管规定提取的风险准备。

**38 利润分配**

本年度应付本行股东现金股利

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

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

**38 利润分配(续)**

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

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

- 按中国企业会计准则核算的自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金;
- 按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润(以较低金额为准)的 45%, 派发每股人民币 0.065 元现金股利予本行于相关记录日期的股东, 共派发现金股利人民币 151.90 亿元; 及
- 按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止 6 个月税后利润(以较低的数额为准)减去上述提取的法定盈余公积金和分配的现金股利后的金额, 提取一般风险准备。

上述利润分配尚待于 2008 年 6 月 12 日召开的股东大会审议。

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

**38 利润分配(续)**

**(b) 自 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月的利润分配**

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

- 按中国企业会计准则核算的 2007 年 1 月 1 日至至 2007 年 6 月 30 日 6 个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金;
- 按中国企业会计准则或《国际财务报告准则》核算的截至 2007 年 6 月 30 日 6 个月税后利润(以较低金额为准)的 45%, 派发每股人民币 0.067 元现金股利予本行于相关记录日期的股东, 共派发现金股利人民币 150.54 亿元。

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

**(c) 2006 年度利润分配**

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

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

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

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

**39 利息净收入**

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

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

## 中国建设银行股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 40 手续费及佣金净收入

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

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

#### 41 投资收益

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

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

#### 42 公允价值变动收益

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

#### 43 其他业务收入

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

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

**44 业务及管理费**

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

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

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

**45 资产减值损失**

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

**46 营业外收入**

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

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

**47 营业外支出**

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
固定资产处置损失	121	2	120	2
抵债资产处置损失	32	18	32	18
捐赠支出	197	24	197	24
其他	801	425	800	425
<b>合计</b>	<b>1,151</b>	<b>469</b>	<b>1,149</b>	<b>469</b>

**48 所得税费用**

(a) 所得税费用

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

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

#### 48 所得税费用(续)

##### (b) 所得税费用与会计利润的关系

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

- (i) 按照财政部和国家税务总局于 2006 年 3 月签发的批复, 从 2006 年 1 月 1 日起, 本行可作纳税抵扣的员工成本是以上一年度可作纳税抵扣的员工成本为基数, 并根据本行的业绩表现进行调整。
- (ii) 根据新税法, 本行及境内子公司适用的所得税率将自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%。本行计量 2007 年 12 月 31 日递延所得税时使用了新税法规定的税率, 递延所得税的账面价值由于上述所得税法的改变通过损益及权益进行调整(附注 21(b))。

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

#### 49 每股收益及净资产收益率

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

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

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

**49 每股收益及净资产收益率(续)**

**(a) 每股收益**

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

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

**(i) 加权平均股本数(百万股)**

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

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**49 每股收益及净资产收益率(续)**

(a) 每股收益(续)

(ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

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

(b) 净资产收益率

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

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

## 50 非经常性损益表

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

本集团

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

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

## 51 现金流量表补充资料

本集团

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

## (b) 现金及现金等价物净增加/(减少)情况:

现金及现金等价物的年末余额	180,508	167,489
减: 现金及现金等价物的年初余额	(167,489)	(280,757)
 现金及现金等价物净增加/(减少)额	 13,019	 (113,268)

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

**51 现金流量表补充资料(续)**

本集团(续)

	<u>2007 年</u>	<u>2006 年</u>
<b>(c) 现金及现金等价物</b>		
现金	32,240	30,191
存放中央银行款项	74,938	103,767
存放同业款项	20,135	13,011
拆出资金	53,195	20,520
 合计	180,508	167,489
 <b>(d) 取得子公司及其他营业单位收到/(支付)的现金净额</b>		
 (i) 于 2007 年 12 月 26 日, 本行和美国银行成立了建信租赁, 本行的出资额占注册资本的 75.1%。		
投入子公司的现金	(3,380)	
子公司持有的现金和现金等价物	4,500	
 现金流人净额	1,120	
 (ii) 于 2007 年 12 月 17 日, 本集团购入一家香港公司 40% 的发行股本, 以现金支付的价款为人民币 10.01 亿元。		
收购子公司以现金支付的价款	(9,811)	
子公司持有的现金和现金等价物	5,906	
 现金流出净额	(3,905)	

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

**51 现金流量表补充资料(续)**

本行

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

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

## 52 资本充足率

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(2007年7月3日修订)有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下:

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

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

## 52 资本充足率(续)

- (i) 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 未合并股权投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产。
- (ii) 资本充足率等于扣除后总资本基础除以加权风险资产。
- (iii) 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分配的股利。
- (iv) 于 2007 年 12 月 31 日，资本公积中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除，并且将该项增值的 50% 计入附属资本，在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时将该项增值计入核心资本。此外，于 2007 年 12 月 31 日，对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并记入附属资本，而在计算 2006 年 12 月 31 日的资本充足率时该项增值计入核心资本。
- (v) 其他主要是指按银监会的规定列示的资产支持证券投资。
- (vi) 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

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

## 53 关联方关系及交易

### (a) 存在控制关系的关联方

#### (i) 汇金公司

经济性质	: 国有独资投资公司
法定代表人	: 胡晓炼
注册资本	: 人民币 3,724.65 亿元
直接持股比例	: 59.12% (2006 年 12 月 31 日: 61.48%)
表决权比例	: 59.12% (2006 年 12 月 31 日: 61.48%)
注册地	: 北京

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

- 汇金公司已向本行承诺, 汇金公司将承担于 2003 年 12 月 31 日前, 不论任何原因产生, 而未由本行承继的所有与本行承继业务相关的债务、责任及负债; 及
- 汇金公司与本行于 2005 年 1 月 12 日达成一项外汇期权协议 (附注 10(a))。该期权用于对汇金公司增资的 225 亿美元而产生的货币风险进行套期。该期权已于 2007 年全部行使。

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

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

### 53 关联方关系及交易(续)

#### (a) 存在控制关系的关联方(续)

##### (i) 汇金公司(续)

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

本集团与汇金公司进行的重大交易金额如下:

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

在日常业务中, 本集团与汇金公司往来款项的年末余额如下:

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

##### (ii) 汇金下属子公司

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

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

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	485	334
利息支出	223	8

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

### 53 关联方关系及交易(续)

#### (a) 存在控制关系的关联方(续)

##### (ii) 汇金下属子公司(续)

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

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

本集团已发行面值为人民币400亿元的次级债券。该等债券为不记名债券及可于二手市场交易。因此, 本集团并无有关该些银行及非银行金融机构于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

中国建投是汇金公司的全资子公司, 由于其直接持有本行股份, 本集团与中国建投及其附属公司进行的交易于附注53(b)(i)中单独披露。

##### (iii) 与本行子公司的往来交易

在日常业务中, 本行与子公司进行的重大交易金额如下:

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

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

### 53 关联方关系及交易(续)

#### (a) 存在控制关系的关联方(续)

##### (iii) 与本行子公司的往来交易(续)

在日常业务中, 本行与子公司往来款项的年末余额如下:

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

#### (b) 不存在控制关系的关联方

##### (i) 汇金公司的联营企业

在日常业务中, 本集团与汇金公司的联营企业进行的重大交易金额如下:

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	382	327
利息支出	534	133

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

### 53 关联方关系及交易(续)

#### (b) 不存在控制关系的关联方(续)

##### (i) 汇金公司的联营企业(续)

在日常业务中, 本集团与汇金公司的联营企业往来款项的年末余额如下:

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

##### (ii) 中国建投

中国建投是于 2004 年经国务院批准改制而成的国有独资公司, 注册资本人民币 206.92 亿元, 主要从事权益投资、资产管理及国家批准的其他业务。中国建投于 2007 年 12 月 31 日持有本行股份 8.85%(2006 年 12 月 31 日: 9.21%)。

在日常业务中, 本集团与中国建投及其附属公司进行的重大交易金额如下:

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

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(ii) 中国建投(续)

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

本集团于截至 2007 年 12 月 31 日止年度从中国建投及其附属公司购买的固定资产及无形资产净额为零(2006 年: 人民币 1.46 亿元)。

本行于截至 2007 年 12 月 31 日止年度向中国建出售长期不良债权净值人民币 0.73 亿元, 转让对价为人民币 0.92 亿元(2006 年: 无)。

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(ii) 中国建投(续)

在日常业务中, 本集团与中国建投及其附属公司往来款项的年末余额如下:

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

(iii) 美国银行

美国银行是一家设立于美国, 主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。美国银行于 2007 年 12 月 31 日持有本行股份 8.19% (2006 年 12 月 31 日: 8.52%)。

在日常业务中, 本集团与美国银行进行的重大交易金额如下:

	注释	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	(1)	333	138
利息支出	(2)	62	2
业务及管理费		17	-
其他业务收入		8	-

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(iii) 美国银行(续)

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

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

在日常业务中, 本集团与美国银行的往来款项的年末余额如下:

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

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(iv) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司。淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和其下属的其他公司于2007年12月31日间接持有本行股份5.81%(2006年12月31日: 6.04%)。

在日常业务中, 本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下:

	<u>2007年</u>	<u>2006年</u>
利息收入	19	24

利息收入是指本集团持有淡马锡发行的债券按规定计收的利息收入。

在日常业务中, 本集团与淡马锡的往来款项的年末余额如下:

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

(v) 与联营企业的往来交易

于2007年度, 本集团与联营企业无重大交易。

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(b) 不存在控制关系的关联方(续)

(vi) 关键管理人员

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

本期支付关键管理人员的薪酬总额列示如下:

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

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

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

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(c) 主要关联方交易占比

2007 年			
	关联方交易金额 (注释(i))	本集团同类交易金额	占比
利息收入	1,241	284,823	0.44%
利息支出	2,081	92,048	2.26%
业务及管理费	818	78,825	1.04%
其他业务收入	231	332	69.58%
营业外收入	19	1,432	1.33%

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

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(c) 主要关联方交易占比(续)

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

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

**53 关联方关系及交易(续)**

(c) 主要关联方交易占比(续)

	2006 年		
	关联方交易余额 (注释(i))	本集团同类交易余额	占比
存放同业款项	2,278	18,146	12.55%
拆出资金	1,173	30,761	3.81%
应收利息	52	21,292	0.24%
发放贷款和垫款	286	2,795,883	0.01%
可供出售金融资产	1,930	318,463	0.61%
持有至到期投资	18,139	1,038,713	1.75%
其他资产	275	9,609	2.86%
同业及其他金融机构			
存放款项	21,175	214,515	9.87%
拆入资金	9,612	25,548	37.62%
吸收存款	25,746	4,721,256	0.55%
应付利息	63	34,305	0.18%
其他负债	5,320	27,938	19.04%

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

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

**54 分部报告**

**(a) 业务分部**

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

分部资产及负债和分部收入及业绩是按照本集团会计政策计量。

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

分部收入、业绩、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含需在编制财务报表时抵销的集团内部往来的结余和内部交易。分部资本开支是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

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

**54 分部报告(续)**

**(a) 业务分部(续)**

本集团的主要业务分部如下：

**公司银行业务**

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务。

**个人银行业务**

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务。

**资金业务**

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

**其他业务及未分配项目**

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

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

**54 分部报告(续)**

(a) 业务分部(续)

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

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

**54 分部报告(续)**

(a) 业务分部(续)

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

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

**54 分部报告(续)**

(a) 业务分部(续)

	2006年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	83,696	42,684	21,963	1,869	-	150,212
利息净收入	78,033	35,484	27,078	(227)	-	140,368
外部净利息收入/(支出)	100,286	(12,453)	51,555	980	-	140,368
内部净利息(支出)/收入	(22,253)	47,937	(24,477)	(1,207)	-	-
手续费及佣金净收入	5,635	7,182	580	174	-	13,571
投资收益	-	-	435	1,271	-	1,706
公允价值变动收益	-	-	63	286	-	349
汇兑(损失)/收益	-	-	(6,193)	125	-	(6,068)
其他业务收入	28	18	-	240	-	286
<b>二、营业支出</b>	<b>(47,231)</b>	<b>(32,029)</b>	<b>(3,615)</b>	<b>(2,533)</b>	<b>-</b>	<b>(85,408)</b>
营业税金及附加	(5,001)	(2,551)	(1,313)	(112)	-	(8,977)
业务及管理费	(25,717)	(26,994)	(2,297)	(2,068)	-	(57,076)
资产减值损失	(16,513)	(2,484)	-	(217)	-	(19,214)
其他业务成本	-	-	(5)	(136)	-	(141)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>	<b>36,465</b>	<b>10,655</b>	<b>18,348</b>	<b>(664)</b>	<b>-</b>	<b>64,804</b>
加: 营业外收入	177	-	-	1,205	-	1,382
减: 营业外支出	-	-	-	(469)	-	(469)
<b>四、利润总额</b>	<b>36,642</b>	<b>10,655</b>	<b>18,348</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>65,717</b>

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

**54 分部报告(续)**

(a) 业务分部(续)

	2006年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
<b>其他分部信息:</b>						
资本性支出	2,399	3,903	359	3,680	-	10,341
折旧及摊销费用	3,000	3,465	463	66	-	6,994
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	<u>607,348</u>	<u>53,927</u>	-	-	-	<u>661,275</u>
	<u>                </u>					
分部资产	2,499,153	621,550	2,199,334	-	(29,562)	5,290,475
对联营公司投资	-	-	-	103	-	103
未分配资产	-	-	-	<u>157,933</u>	-	<u>157,933</u>
	<u>                </u>					
资产总额	<u>2,499,153</u>	<u>621,550</u>	<u>2,199,334</u>	<u>158,036</u>	<u>(29,562)</u>	<u>5,448,511</u>
	<u>                </u>					
分部负债	2,450,821	2,503,048	46,481	-	(29,562)	4,970,788
未分配负债	-	-	-	<u>147,519</u>	-	<u>147,519</u>
	<u>                </u>					
负债总额	<u>2,450,821</u>	<u>2,503,048</u>	<u>46,481</u>	<u>147,519</u>	<u>(29,562)</u>	<u>5,118,307</u>
	<u>                </u>					

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

**54 分部报告(续)**

(b) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国 31 个省、自治区、直辖市，并在环渤海地区设有三家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设立分行及在香港设立子公司。

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

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

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

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

**54 分部报告(续)**

(b) 地区分部(续)

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

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

**54 分部报告(续)**

(b) 地区分部(续)

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

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

**54 分部报告(续)**

(b) 地区分部(续)

	2006年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	中国境外	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>34,015</b>	<b>20,375</b>	<b>27,047</b>	<b>24,064</b>	<b>23,372</b>	<b>8,943</b>	<b>11,299</b>	<b>1,097</b>	-	<b>150,212</b>
利息净收入	30,933	17,893	24,215	21,131	21,229	7,919	16,474	574	-	140,368
外部净利息收入	24,651	10,619	14,997	14,546	14,996	4,196	54,532	1,831	-	140,368
内部净利息收入/(支出)	6,282	7,274	9,218	6,585	6,233	3,723	(38,058)	(1,257)	-	-
手续费及佣金净收入	2,852	2,398	2,420	2,367	1,845	914	691	84	-	13,571
投资收益	137	45	368	489	244	84	42	297	-	1,706
公允价值变动收益	-	-	-	-	-	-	349	-	-	349
汇兑收益/(损失)	28	(3)	19	11	(3)	(1)	(6,257)	138	-	(6,068)
其他业务收入	65	42	25	66	57	27	-	4	-	286
<b>二、营业支出</b>	<b>(15,458)</b>	<b>(10,990)</b>	<b>(17,987)</b>	<b>(15,348)</b>	<b>(13,611)</b>	<b>(6,928)</b>	<b>(4,516)</b>	<b>(570)</b>	-	<b>(85,408)</b>
营业税金及附加	(2,298)	(1,252)	(1,695)	(1,495)	(1,470)	(559)	(204)	(4)	-	(8,977)
业务及管理费	(10,693)	(7,787)	(9,097)	(10,496)	(9,856)	(4,605)	(4,086)	(456)	-	(57,076)
资产减值损失	(2,427)	(1,914)	(7,183)	(3,357)	(2,271)	(1,763)	(189)	(110)	-	(19,214)
其他业务成本	(40)	(37)	(12)	-	(14)	(1)	(37)	-	-	(141)
<b>三、营业利润</b>	<b>18,557</b>	<b>9,385</b>	<b>9,060</b>	<b>8,716</b>	<b>9,761</b>	<b>2,015</b>	<b>6,783</b>	<b>527</b>	-	<b>64,804</b>
加: 营业外收入	257	138	193	176	512	71	19	16	-	1,382
减: 营业外支出	(57)	(56)	(107)	(49)	(74)	(98)	(28)	-	-	(469)
<b>四、利润总额</b>	<b>18,757</b>	<b>9,467</b>	<b>9,146</b>	<b>8,843</b>	<b>10,199</b>	<b>1,988</b>	<b>6,774</b>	<b>543</b>	-	<b>65,717</b>

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

**54 分部报告(续)**

(b) 地区分部(续)

	2006年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	中国境外	抵销	合计
<b>其他分部信息：</b>										
资本性支出	2,247	1,565	1,667	1,631	1,405	631	1,144	51	-	10,341
折旧及摊销费用	1,348	937	1,033	1,243	1,063	521	822	27	-	6,994
资产负债表外信贷承担及贷款承诺	187,232	95,175	110,860	96,253	104,593	27,563	15,026	24,573	-	661,275
分部资产	1,041,317	797,048	986,165	829,975	791,787	376,834	2,339,757	115,040	(1,832,216)	5,445,707
对联营公司投资	-	-	-	-	-	-	-	103	-	103
	1,041,317	797,048	986,165	829,975	791,787	376,834	2,339,757	115,143	(1,832,216)	5,445,810
未分配资产										2,701
资产总额										5,448,511
分部负债	1,038,581	796,748	990,054	831,066	791,764	378,238	2,010,107	113,940	(1,832,216)	5,118,282
未分配负债										25
负债总额										5,118,307

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

## 55 受托业务

### (a) 委托贷款业务

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债列示如下：

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

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

**55 受托业务(续)**

**(b) 托管业务**

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

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

于资产负债表日的托管资产余额列示如下：

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

**(c) 代客理财业务**

本集团的代客理财业务主要是指本集团与企业或个人签订协议，募集资金投资于本集团资产或其他第三方资产的服务。这些资产包括国家债券、人行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款、合格境内机构投资者(QDII)产品以及新股认购计划等。对于部分代客理财业务，本集团仅根据有关协议履行管理职责，与代客理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

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

于资产负债表日在表外核算的代客理财业务募集资金余额列示如下：

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

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

## 56 担保物信息

### (a) 作为担保物的资产

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
有担保负债	109,541	5,140	109,541	5,140

### 担保物的账面价值按资产项目分类

可供出售金融资产	17,950	5,471	17,950	5,417
持有至到期金投资	87,127	-	87,127	-
发放贷款和垫款	4,720	-	4,720	-
合计	109,797	5,471	109,797	5,417

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

### (b) 收到的担保物

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

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

## 57 风险管理

### (a) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自信贷业务。在资金业务方面，信用风险代表因债务证券发行人的评级下降，而令本集团所持有的资产价值下跌。

#### 信贷业务

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

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了行业审批指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。本集团在大中型公司类客户授信业务领域全面实施客户经理和风险经理的平行作业机制，风险经理介入全部信贷流程环节，强化了风险管理的独立性及有效性。

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

## 57 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### 信贷业务(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构或人员进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押物状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

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

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

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

## 57 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### 信贷业务(续)

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行贷款条款; 无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注: 借款人当前能够偿还其贷款, 但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

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

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

#### 资金业务

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

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

## 57 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (i) 最大信用风险敞口

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

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

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

**57 风险管理(续)**

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款和垫款信贷质量分布

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
<b>按个别方式评估</b>				
已出现减值总额	77,245	58,423	77,204	58,262
贷款损失准备	(48,215)	(41,570)	(48,183)	(41,541)
账面价值小计	29,030	16,853	29,021	16,721
<b>按组合方式评估</b>				
已出现减值总额	7,925	35,976	7,925	35,976
贷款损失准备	(4,928)	(13,930)	(4,928)	(13,929)
账面价值小计	2,997	22,046	2,997	22,047
<b>已逾期未减值(注释(i))</b>				
- 少于 90 日	20,120	22,543	20,049	22,510
- 90 至 180 日	2,864	3,714	2,861	3,698
- 181 日至 365 日	-	84	-	69
- 超过 1 年	-	676	-	676
总额	22,984	27,017	22,910	26,953
贷款损失准备(注释(ii))	(951)	(1,128)	(951)	(1,125)
账面价值小计	22,033	25,889	21,959	25,828
<b>未逾期未减值总额</b>				
未逾期未减值总额	3,164,003	2,752,100	3,132,921	2,723,713
贷款损失准备(注释(ii))	(34,834)	(21,005)	(34,782)	(20,877)
账面价值小计	3,129,169	2,731,095	3,098,139	2,702,836
账面价值合计	3,183,229	2,795,883	3,152,116	2,767,432

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

**57 风险管理(续)**

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款和垫款信贷质量分布(续)

注释：

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

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

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

(ii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

**57 风险管理(续)**

(a) 信用风险(续)

(iii) 应收同业款项交易对手评级分布

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

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

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

## 57 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (iv) 债券投资评级分布

本集团采用信用评级方法监控中国内地业务持有的债券组合风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资评级分布如下:

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

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

**57 风险管理(续)**

(a) 信用风险(续)

(iv) 债券投资评级分布(续)

注释：

- (i) 债券投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项的债券投资。
- (ii) 其中包括由中国政府，人行及中国政策性银行发行的债券，总额为人民币 15,627.54 亿元 (2006 年：人民币 12,880.36 亿元)。

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

## 57 风险管理(续)

### (b) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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

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

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率、汇率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。金融市场部负责对本行债券投资利率 VaR 及衍生金融工具的利率及汇率 VaR 进行计算。金融市场部根据市场利率和价格的历史变动，每天计算外币投资组合的 VaR 及至少每月计算人民币投资组合的 VaR(置信水平为 99%，观察期为 1 个交易日)。

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(i) 本行风险价值分析

于资产负债表日以及相关年度, 本行交易组合及可供出售债券的风险价值分析如下:

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(i) 本行风险价值分析(续)

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(i) 本行风险价值分析(续)

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

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的观察期内进行仓位套期或出售的假设合理，但在市场长时期严重流动性不足的情况下，1 个交易日的观察期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水平以外可能引起的亏损。甚至在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过风险价值；
- 风险价值分析按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史数据用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- 风险价值分析计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓位的风险价值将会减少，反之亦然。

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(ii) 利息净收入敏感性分析

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

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

(iii) 利率风险

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

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

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

本集团

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

本集团(续)

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

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

本行

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iii) 利率风险(续)

本行(续)

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

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

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

## 57 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

#### (iv) 货币风险

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

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

#### 货币风险集中度分析

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下:

#### 本集团

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本集团(续)

	2006 年			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	530,964	5,930	2,779	539,673
存放同业及 其他金融机构	22,222	20,591	6,094	48,907
买入返售金融资产	33,371	-	-	33,371
发放贷款和垫款	2,647,468	84,622	63,793	2,795,883
投资	1,583,878	306,685	18,932	1,909,495
其他资产	110,089	7,133	3,960	121,182
<b>资产合计</b>	<b>4,927,992</b>	<b>424,961</b>	<b>95,558</b>	<b>5,448,511</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	198,679	36,342	5,042	240,063
卖出回购 金融资产款	-	3,905	1,235	5,140
吸收存款	4,529,300	126,440	65,516	4,721,256
发行存款证	-	1,577	5,380	6,957
应付债券	39,917	-	-	39,917
其他负债	98,548	5,185	1,220	104,953
<b>负债合计</b>	<b>4,866,465</b>	<b>173,449</b>	<b>78,393</b>	<b>5,118,307</b>
<b>净头寸</b>	<b>61,527</b>	<b>251,512</b>	<b>17,165</b>	<b>330,204</b>
衍生金融工具的净名义金额	237,615	(228,602)	232	9,245

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本行

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

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

**57 风险管理(续)**

(b) 市场风险(续)

(iv) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本行(续)

	2006 年			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央 银行款项	530,930	5,926	2,700	539,556
存放同业及 其他金融机构	22,124	15,582	5,792	43,498
买入返售金融资产	33,371	-	-	33,371
发放贷款和垫款	2,647,467	83,203	36,762	2,767,432
投资	1,583,161	302,798	19,859	1,905,818
其他资产	110,026	16,715	1,487	128,228
<b>资产合计</b>	<b>4,927,079</b>	<b>424,224</b>	<b>66,600</b>	<b>5,417,903</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	21	-	-	21
同业及其他金融机构 存放和拆入	198,884	36,289	5,369	240,542
卖出回购	-	3,905	1,235	5,140
金融资产款	4,528,839	118,121	45,935	4,692,895
吸收存款	-	1,577	4,380	5,957
发行存款证	39,917	-	-	39,917
应付债券	98,522	4,154	1,044	103,720
<b>负债合计</b>	<b>4,866,183</b>	<b>164,046</b>	<b>57,963</b>	<b>5,088,192</b>
<b>净头寸</b>	<b>60,896</b>	<b>260,178</b>	<b>8,637</b>	<b>329,711</b>
衍生金融工具的净名义金额	237,615	(227,442)	(932)	9,241

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

## 57 风险管理(续)

### (c) 流动性风险

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

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

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

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

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

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

**57 风险管理(续)**

**(c) 流动性风险(续)**

**(i) 剩余到期日分析**

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析。

本集团

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

中国建设银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**57 风险管理(续)**

(c) 流动性风险(续)

(i) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

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

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

**57 风险管理(续)**

**(c) 流动性风险(续)**

**(i) 剩余到期日分析(续)**

本行

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

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

**57 风险管理(续)**

**(c) 流动性风险(续)**

**(i) 剩余到期日分析(续)**

**本行(续)**

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

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

## 57 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

#### (ii) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日非衍生金融负债未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

#### 本集团

	2007年							
	未折现合同 账面价值	现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他 金融机构								
存放和拆入 卖出回购	547,487	550,558	513,110	21,631	11,140	4,645	32	-
金融资产款	109,541	110,230	-	109,255	975	-	-	-
吸收存款	5,340,316	5,468,056	3,392,401	212,919	446,308	1,110,938	296,289	9,201
发行存款证	9,284	9,835	-	273	1,157	3,837	4,568	-
应付债券	39,928	58,928	-	-	-	2,012	10,954	45,962
其他金融负债	26,355	26,355	22,504	1,696	580	905	-	670
<b>非衍生金融 负债合计</b>	<b>6,072,917</b>	<b>6,223,968</b>	<b>3,928,021</b>	<b>345,774</b>	<b>460,160</b>	<b>1,122,337</b>	<b>311,843</b>	<b>55,833</b>

	2006年							
	未折现合同 账面价值	现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	21	21	21	-	-	-	-	-
同业及其他 金融机构								
存放和拆入 卖出回购	240,063	240,333	203,957	17,167	14,179	4,766	264	-
金融资产款	5,140	5,156	-	3,913	1,243	-	-	-
吸收存款	4,721,256	4,798,777	2,642,368	377,838	363,789	1,026,295	371,543	16,944
发行存款证	6,957	7,403	-	18	24	1,995	5,366	-
应付债券	39,917	60,118	-	-	-	1,909	9,574	48,635
其他金融负债	36,549	36,549	23,008	2,981	3,549	6,227	546	238
<b>非衍生金融 负债合计</b>	<b>5,049,903</b>	<b>5,148,357</b>	<b>2,869,354</b>	<b>401,917</b>	<b>382,784</b>	<b>1,041,192</b>	<b>387,293</b>	<b>65,817</b>

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

**57 风险管理(续)**

**(c) 流动性风险(续)**

**(ii) 未折现合同现金流量分析(续)**

本行

	2007 年							
	未折现合同 账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业及其他								
金融机构								
存放和拆入	567,582	570,654	517,764	21,840	22,278	8,740	32	-
卖出回购								
金融资产款	109,541	110,230	-	109,255	975	-	-	-
吸收存款	5,309,245	5,436,308	3,386,002	194,976	440,875	1,109,719	296,033	8,703
发行存款证	8,347	8,856	-	273	1,156	2,859	4,568	-
应付债券	39,928	58,928	-	-	-	2,012	10,954	45,962
其他金融负债	25,003	25,003	21,994	1,221	261	857	-	670
非衍生金融负债合计	<hr/> 6,059,652	<hr/> 6,209,985	<hr/> 3,925,766	<hr/> 327,565	<hr/> 465,545	<hr/> 1,124,187	<hr/> 311,587	<hr/> 55,335
<b>2006 年</b>								
	未折现合同 账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	21	21	21	-	-	-	-	-
同业及其他								
金融机构								
存放和拆入	240,542	240,813	203,872	17,669	14,268	4,740	264	-
卖出回购								
金融资产款	5,140	5,156	-	3,913	1,243	-	-	-
吸收存款	4,692,895	4,770,091	2,635,321	362,152	358,735	1,025,450	371,489	16,944
发行存款证	5,957	6,333	-	17	23	1,981	4,312	-
应付债券	39,917	60,118	-	-	-	1,909	9,574	48,635
其他金融负债	35,697	35,697	23,008	2,850	3,282	5,896	460	201
非衍生金融负债合计	<hr/> 5,020,169	<hr/> 5,118,229	<hr/> 2,862,222	<hr/> 386,601	<hr/> 377,551	<hr/> 1,039,976	<hr/> 386,099	<hr/> 65,780

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

## 57 风险管理(续)

### (d) 操作风险

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

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

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

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

**57 风险管理(续)**

(d) 操作风险(续)

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

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

## 57 风险管理(续)

### (e) 金融工具的公允价值

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

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

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

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

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

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

## 58 承诺及或有事项

### (a) 信贷承诺

本集团在任何时间都存在贷款承诺，这些承诺包括已审批贷款及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

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

下表所反映贷款承诺的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映保函及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

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

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

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

**58 承诺及或有事项(续)**

**(b) 信贷风险加权金额**

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

信贷风险加权金额是依据银监会规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。或有负债和承担采用的风险权重由0%至100%不等。

上述信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

**(c) 经营租赁承诺**

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

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
一年以内	1,838	1,710	1,718	1,592
一年至两年	1,444	1,241	1,371	1,171
两年至三年	1,282	958	1,223	897
三年至五年	1,616	1,312	1,519	1,204
五年以上	1,437	1,463	1,215	1,218
合计	7,617	6,684	7,046	6,082

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

**58 承诺及或有事项(续)**

**(d) 资本支出承诺**

本集团及本行于资产负债表日的资本支出承诺如下：

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

**(e) 证券承销承诺**

于资产负债表日，本集团及本行未到期的证券承销承诺如下：

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

**(f) 债券承兑承诺**

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

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

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

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

**58 承诺及或有事项(续)**

(g) 未决诉讼和纠纷

于 2007 年 12 月 31 日本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 25.57 亿元(2006 年：人民币 25.66 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部律师或外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注 31)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(h) 或有负债

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

**59 上期比较数字**

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

中国建设银行股份有限公司  
财务报表补充资料

**1 2006 年比较数字**

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

**2 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异调节表**

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

## 附录二

# 关于中国建设银行股份有限公司 二零零七年度内部控制自我评估报告的专项说明

KPMG-A(2008)OR No.0032

中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了中国建设银行股份有限公司（以下简称“贵行”）于 2007 年年度的财务报表（以下简称“财务报表”），并于 2008 年 4 月 11 日签发了标准无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求，了解了与审计贵行财务报表相关的内部控制，以评估重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施进一步审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，执行了相关控制测试。上述了解内部控制和控制测试并不是对内部控制的专门审核，也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全内部控制制度是贵行的责任。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据贵行的委托及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《关于发布<公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号（2007 年修订）>的通知》的要求，我们对贵行编制的《中国建设银行股份有限公司二零零七年度内部控制自我评估报告》（以

下简称“《内部控制自我评估报告》”）中与财务报表编制相关的内部控制评价内容发表以下专项说明：

我们阅读了由贵行管理层编写的《内部控制自我评估报告》。根据我们的工作，我们未发现贵行管理层编写的《内部控制自我评估报告》中与财务报表编制相关的内部控制评价内容与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在重大不一致。

本专项说明仅供贵行向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提交 2007 年年度报告之目的使用。未经本所书面同意，不得用于其他任何目的。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

宋晨阳

范里鸿

中国北京

二〇〇八年四月十一日

# 中国建设银行股份有限公司

## 2007 年度内部控制自我评估报告

有效的内部控制体系是商业银行管理的关键组成部分，是银行安全稳健运行的基础，是保证国家法律法规和本行内部规章制度得到有效贯彻执行、保证本行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现的重要手段。本行注重内部控制体系的建设，按照全面、审慎、有效、独立、合规、适度的原则，建立持续改进和完善的内部控制体系。

### 一、本公司内部控制体系的基本构成

本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》和《商业银行内部控制指引》等法律法规的要求、结合新巴塞尔协议和《内部控制—整体框架》（“COSO 模式”）的有关内容，建立了包括内部控制环境、风险识别与评估、控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等五大要素为内容的内部控制体系。建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。“三会一层”的治理机制逐渐完善，内部控制管理框架由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层三部分组成，着力构筑了由业务部门、风险管理部和内部审计部门组成的内部控制“三道防线”，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。

### 二、持续建立健全本公司内部控制制度，提高内部控制的连续性、系统性和有效性，增强内部控制的透明度

#### （一）规范公司治理架构、修订公司治理系列文件、持续改进和完善公司治理规则

2007 年，结合股份公司成立以来的公司治理实践和 A 股发行工作需要，依据上证所《股票上市规则》和国内相关监管规定，对公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则以及董事会各专门委员会规则细则等公司治理文件进行了全面修订，公司治理规则进一步完善。

## **(二) 严格授权和责任管理**

按照落实发展战略、体现风险偏好的原则，制定了董事会对行长的授权管理方案，修订了《中国建设银行股份有限公司行长授权管理办法》，优化调整了总行行长对一级分行的授权制度，突出了授权的差别化和精细化。

## **(三) 积极适应现代商业银行要求，全面推进企业文化转型与再造，积极塑造良好的企业文化**

为积极适应现代商业银行经营管理要求，全面推进企业文化转型与再造，2007年本行修订了《中国建设银行文化要素及表述语》和《中国建设银行员工行为规范（试行）》，制订了《中国建设银行领导人员廉洁合规从业八项要求》、《中国建设银行领导人员问责办法》等制度，确定了本行的愿景、使命、核心价值观、理念以及员工职业道德规范。

## **(四) 实施政策制度的动态重检机制，不断改进、完善业务规章制度，提高制度的有效性和可执行性**

持续完善风险管理政策制度，夯实风险管理基础。在信用风险管理方面，2007年，本行不断完善信贷管理政策，先后制订了事业法人客户信贷准入退出、小企业客户认定、零售信贷等多项政策，重检了集团客户授信管理办法，规范了对公预警客户跟踪管理制度，制定了《中国建设银行公司及机构信贷业务风险监控操作规程（试行）》、《中国建设银行对公预警客户跟踪管理操作规程（试行）》，修订了《中国建设银行非信贷资产风险分类实施细则》，制订了《中国建设银行信贷资产风险十二级分类管理办法》等多项制度。在市场风险管理方面，2007年出台了《中国建设银行市场风险管理方案》，制定了《中国建设银行市场风险模型校验方案》。在操作风险管理方面，2007年颁布了《中国建设银行股份有限公司操作风险管理政策》，制定了《中国建设银行操作风险与内部控制自我评估工作管理办法（试行）》和《主要生产系统应急处置指引》，完善了重大风险事项管理制度。

完善合规风险管理机制，加强反洗钱内部控制，防范合规风险。制定了《中国建设银行股份有限公司合规政策》、《中国建设银行股份有限公司合规工作管理办法》、《关联交易申报和信息披露系统管理办法》、《中国建设银行反洗钱工作管理实施办

法》和《中国建设银行大额交易和可疑交易报告实施办法》。

建立健全和不断完善财务会计制度，严格财务会计内部控制。2007年，根据外部监管政策的变化和内部经营管理的需要，进一步修订完善了《中国建设银行财务管理暂行办法》。制定了有关套期保值业务、贷款业务、外汇业务、股权投资、抵债资产的会计核算制度，制定了出纳业务、金库特别检查业务、离行式自助设备集中维护业务及现金、贵金属、重要单证集中配送业务等一系列业务的管理办法和操作规程。为了维护投资者利益，保证财务报告披露信息的真实，2007年制定了《中国建设银行股份有限公司信息披露办法》、《中国建设银行审计调整和财务会计报告确认管理办法》和《中国建设银行财务报告内部控制建设试运行方案》。

加强信息技术内控制度建设，防范IT风险。参考行业内相关技术标准，在各个信息技术领域建立了相关安全标准，制定了有关计算机应用系统开发内部信息数据使用安全、计算机系统用户口令（密码）安全、互联网使用安全、信息系统安全等级保护、互联网应用接入整合安全等一系列的安全管理制度和操作指引，初步建立了信息安全保障体系架构。制定了《营业类系统业务应急预案建设方案》、《支付清算系统危机处置预案》等应急预案，建立了主要生产系统的应急处置体系。建立健全了电子银行风险管理体系，陆续发布了企业、个人网银业务操作和控制程序，制定了网上银行电子证书载体、CCBCA及CFCA电子证书管理作业指导书等一系列文件。

建立业务流程现状评估机制。制定了《中国建设银行业务流程标准化建设操作手册》，通过《业务流程现状评估表》，定期对流程的关键步骤进行风险评估。

加强纠正与预防措施建设，持续改进优化内部审计检查机制。制定并完善了《内部审计章程》、《内部审计准则》和《内部审计实务操作手册》以及《内部控制审计评价体系》。为了落实内外部审计检查发现问题的整改工作，建立落实整改责任制，制定了《中国建设银行内外部审计和监管检查发现问题整改工作规程》。

### **三、内部控制体系建设的主要措施及效果**

#### **(一) 持续完善公司治理，优化并保持公司治理架构良好运行，保障和促进业务的健康持续发展**

2007 年本行顺利完成了公司董事会、监事会成立以来的首次换届选举工作，并相应调整和充实了董事会、监事会各专门委员会。在新一届董事会中独立董事人数有所增加，比例超过三分之一，董事会组成结构更加符合国际公司治理的最佳惯例。进一步规范了公司治理运行程序，公司治理架构得到优化且运行良好。

#### **(二) 丰富企业文化内涵，进一步加强了企业文化建设**

广泛系统地开展了以“全面风险管理”、“风险收益平衡”为核心要素的内部控制与风险管理理念教育活动。2007 年，在 24 个一级分行实施了“客户满意度”和“员工满意度”测评工作。围绕《员工职业操守》，加强了合规政策制度的宣传和培训，合规文化正在逐步形成。增强了员工的责任感、使命感和合规守法意识，促进了业务水平和管理能力的提升，提高了防范风险的能力。本行积极履行企业社会责任，2007 年，在业内率先发布《企业社会责任报告》，有力促进了全行各项工作的开展，树立了建设银行良好的社会公众形象。

#### **(三) 充分发挥经济资本计量、违规积分管理在绩效管理、资源配置、风险限额管理及规范操作中的激励约束和导向作用**

2007 年，全行进一步加强综合经营计划、经济资本管理。实行了综合经营计划执行情况按季监测、年度考核；采用资产波动法对经济资本占用情况进行计量，将经济资本计量结果运用于预算管理、绩效考核和风险限额设置等业务活动中，积极探索资源配置信号的传导机制，加大对价值创造源头的激励。严格实施将积分结果与机构、部门、网点及其全体人员的绩效、年度考核、评优评先、职务晋升等挂钩制度，提升积分管理对规范操作行为、杜绝违规违章事件的发生和员工日常管理、职业生涯发展等方面的约束力。

#### **(四)持续推进审计体制改革，继续开展内部控制评价，改进完善内部控制体系建设，增强了审计集约化水平和审计能力**

2007年，本行继续推进内部审计体制改革，整合内部审计组织机构，理顺审计工作总行垂直管理模式，加强审计队伍建设，完善审计规范，创新审计技术，增进了内部审计的独立性和权威性，持续增强审计集约化水平和审计能力，审计力度、深度和质量不断提高。为持续改进完善内部控制体系建设，在2006年开展内部控制评价工作的基础上，本行继续开展了2007年度的内部控制评价工作。依据《中国建设银行内部控制审计评价体系》，审计机构以现场审计的方式，完成了38家一级分行2007年度内部控制审计。

#### **(五)持续推进风险管理体制改革，加快风险管理工具创新和运用，提高全面风险管理能力**

持续推进风险管理体制改革，逐步构建集中垂直的风险管理体制。基本建立了全行集中、垂直的风险管理组织架构和报告路线，形成了首席风险官领导下由一级分行风险总监、二级分行风险主管以及风险经理组成的垂直风险管理框架。大中型公司类客户全面推行风险经理和客户经理平行作业，风险经理参与贷前、贷中、贷后信贷业务全流程的风险管理。进一步强化了操作风险管理，理顺了市场风险管理体系，初步搭建了涵盖信用、市场和操作风险的全面风险管理体系。

积极推进风险管理工具的创新与运用，全行的风险识别和评估能力日益提升。实施经济资本和行业风险限额管理，以经济资本调整客户、产品和区域结构，以风险限额调整行业结构，促进了全行业务结构的持续优化。在风险计量模型建设上，启动了对公业务敞口优化升级研发项目和小企业内部评级模型建设项目，完成了信用卡、个人住房贷款等主要申请评分卡的自主研发和上线，完成了包括宏观压力测试、房地产贷款压力测试等多项压力测试工作。创建了操作风险与内部控制自我评估工作模式和方法。组织全行各级机构认真开展了基层机构关键风险点监控检查工作，对防范案件和重大操作风险的发生发挥了积极作用。

## **(六) 稳步推进了会计与营运管理体制改革，实现了核心业务处理的前后台分离，后台业务处理职能逐步向上集中，风险控制能力和服务效率逐步提升**

稳步推进了会计和营运管理体制改革，实施了前后台业务分离与后台业务集中，逐步实行现金配送、账务核算、业务运行等业务的后台集中处理，建立以一级分行为主体的集中稽核、实时监测的集中监测体系。通过后台集中稽核、柜面业务实时监测、集中对账、会计营运大检查等集中监督手段加强对基层营业网点、要害部位和重点岗位业务操作规范性的监督，充分发挥后台集约化处理优势，提高作业效率，降低作业成本，增强风险控制能力。

## **(七) 持续优化业务流程，内部控制措施不断完善**

实施了关键业务流程现状的评估工作。2007年，组织开展了对公信贷业务流程、小企业业务流程、公司与机构业务营销服务流程、信用卡中心业务流程、个人金融业务流程、个贷中心业务流程等6个业务条线共8个子项目的业务流程现状分析评估工作。

完善了授信业务内部控制。本行建立了分级经营和横向制约的授信业务管理组织架构。推行集团客户授信总量控制下的单独申报审批新模式，有效控制集团客户整体授信风险和单一客户信用风险。建立了非现场监控指标体系，强化了重点行业、重点客户、重点区域和重点业务环节的风险监控工作，加强了大额授信客户风险监管，在系统中对客户进行统一授信额度管理和业务监控。建立了对于不良贷款形成的责任追究机制和不良贷款的清收激励机制。

严格资金业务内部控制。健全了风险内部控制约束机制，资金交易业务实行了前、中、后台有效分离。采用申请调整授权及授信额度的方式，控制资金业务风险。制定了资金交易业务应急方案，以保持资金交易业务的连续性和竞争力。通过制定流动性风险管理政策指引、日常头寸和备付率管理、定期的指标管理和缺口分析、加强总分行之间资金往来管理、建立流动性交易组合、制定突发情况下的资金管理应急预案等手段来监测、防范和及时化解流动性风险。

强化了财务内部控制。建立了重要财务事项责任人制度和定期检查制度，健全了成本控制协调执行机构，完善全行成本控制与重大财务事项审批决策机制。建立了经费共享中心，通过集中处理一定机构范围内的经费核算和支付事项，加强了经费业务处理

的流程控制，提升了全行的财务信息处理能力、财务事项控制能力和财务风险管理水平。

加强了新产品或新业务内部控制。组织开展了新产品创新流程项目，创建了全行统一、规范和高效的新产品创新流程体系，涵盖了适用于战略型和扩展型产品创新的标准流程，适用于不含 IT 实施的累进型、单一类别业务功能的扩展型产品创新的快速流程，建立了标准流程和快速流程的管控体系，建立了新产品创新责任体系、量化监测考核和分级决策模式，建立了产品内部风险分类评级制度，建立了风险、法律、合规、会计以及客户部门共同审查的创新类产品审核机制，确保产品在风险控制、市场接受度、会计核算、合法合规方面符合行内和监管部门的要求。

#### （八）加大 IT 技术在内部控制方面的运用，积极提升内部控制的技防水平，发挥人机双控的协同作用

通过不断优化核心业务系统（“DCC 系统”）和逐步实施企业资源计划财务系统（“ERPF 系统”）实现了全行财务会计数据集中，确保会计信息的真实、完整和合法。

2007 年完成了指纹认证系统的推广工作，加大了柜员身份及在岗操作刚性约束。完成了出纳综合管理系统开发上线，实现了现金物流全过程监控。开展了 CCBS 系统柜员权限梳理分析和系统优化，规范柜员权限设置。

使用内部评级系统对信贷业务按区域、行业和产品等对各级行进行风险预警和提示。通过对公信贷业务流程系统（CLPM）对已审批的集团客户授信额度进行分配和控制，确保对各分（子）公司的授信额度不突破总量。加大风险监控系统建设，研发并推行上线了授信业务风险监测系统，开发完成了信贷资产减值准备管理系统和信贷资产十二级分类系统。

在积极提升内部控制技防水平的同时，本行十分注重加强 IT 安全管理工作。稳步推进了 IT 集中管理与资源整合工作，全行的数据分布、应用部署、开发主体、运维主体已逐步由分行集中到总行，逐步实现对 IT 风险集中管理和控制。全行的业务持续性规划正在启动，目前已经完成 IT 灾备体系规划，并已经初步建立了核心业务系统的灾备中心，包括灾备机房改造工程、设备安装、网络建设、系统环境建设和应用改造等在内的基础环境建设已全部完成并投入试运行。

### **(九) 加强反洗钱内部控制，防范合规风险**

本行总行和各一级分行建立了反洗钱工作的组织机构，确保了本行系统内反洗钱管理组织领导落实。升级完善了大额交易报告系统，开发并运行了反洗钱“黑名单”检索系统和反洗钱可疑交易监测系统。认真履行反洗钱合作义务，协助人民银行对专项事务进行了全面调查。

### **(十) 注重内外部审计检查发现问题的整改工作，建立了落实整改责任制**

本行注重监管部门或审计部门发现问题的整改工作，构建了整改和案件防控的长效机制。持续开展了案件专项治理工作、商业贿赂专项治理工作、员工行为排查活动。制定了《中国建设银行案件防控及整改方案》，推行了案件防控及整改重点联系行制度，形成“一行一策”的重点整改机制和新发案件“一案一整改”的个案整改机制。2007年实现案件数量、涉案金额、百万元以上案件数量及金额继续下降，案件数量由2006年55件下降为18件，涉案金额由2006年8633万元下降为1996万元。其中百万元以上案件数量由2006年13件下降为3件，案件金额由2006年7456万元下降为1305万元。

## **四、本行内部控制尚需进一步完善的方面及改进措施**

### **(一) 面临的政策性风险日益增加，政策性风险的识别和管理还需进一步加强**

随着全球经济一体化的发展，中国经济日益融入世界经济，国际经济发展的新变化对中国经济的影响不断扩大。宏观调控政策、经济周期变化将给本行经营带来较大的压力和不确定性，信贷结构调整任务愈益紧迫，行业的信贷政策底线需进一步调整，宏观调控行业的政策性风险增大。

针对上述情况，本行将主动适应国家宏观调控后经济形势和监管要求的变化，加大对宏观经济金融形势和产业、行业发展变化趋势的研究分析，逐步开展宏观经济情景压力测试，推行新的行业风险限额管理，加快信贷结构调整。

### **(二) 集团客户统一授信的完整性和关系识别的全面性还需进一步提升**

集团客户业务在银行业务中的地位不断提高，其风险管理的复杂性和重要性也日益增强。在现有集团客户风险监管措施和已对主要集团客户关系树梳理的基础上，还需进

一步加强集团客户关系的识别，进一步严格对集团客户统借统还占用资金、关联保证等外源性风险事项的控制，进一步加大集团客户信托理财产品资金监管的力度，完善集团客户授信风险监控和管理。

### **(三) 市场风险管理需要进一步增强**

全行性市场风险管理基础技术支持平台和市场风险数据仓库尚未完全建立，目前市场风险信息还相对分散和封闭。由于国内通胀预期仍然存在、债市汇市波动难以预期、美国次债危机尚未结束以及美国经济陷入衰退的可能性增大都给本行做好市场风险管理工作，保证投资组合收益和安全带来新的挑战。

针对上述情况，本行将加强对全球和国内金融形势的研究，提出和实施各项提升市场风险识别、控制和管理能力的措施。

### **(四) 海外分行和子公司的流动性风险管理有待进一步加强**

目前，本行对海外分行和子公司的流动性风险管理尚处于定期报送静态缺口报表层面，尚未设定其流动性风险的风险限额，其现金流的监测尚未纳入全行的统一管理。

针对上述情况，本行将按照业务发展与风险控制并重、风险与收益平衡的原则，加强对海外分行和子公司风险与内控措施的研究和实施。

### **(五) 本行部分业务系统尚需进一步整合，需继续提升生产系统对数据信息的应用关注度，完善项目风险管理体系，建立健全全面有效的灾备系统**

同各项业务的迅速发展相比，本行部分系统项目前期分析和计划能力相对不足，对业务需求和技术需求分析不够充分，总体解决方案考虑不够周全。随着项目之间关联度越来越高，集成项目管理能力不足，加大了关联项目的实施风险。本行针对CCBS、国际结算、清算、龙卡网络的灾备机制已经建立，但其他证券业务、国际卡、个人贷款、网上银行、大小额支付等业务系统尚未建立起完整的灾备机制。

针对上述情况，本行正按照全行信息技术工作的总体规划和部署，稳步推进了IT集中管理与资源整合工作，逐步实现对IT风险集中管理和控制。在已经初步建立核心业务系统灾备中心的基础上，加快建立健全全行业务完整的灾备机制。

## **五、2008年内部控制工作重点和主要措施**

2008年，面对国内外复杂的经济金融环境，本行将坚决贯彻国家宏观调控政策，坚持实施本行发展战略，坚定实现各项经营目标。本行将严格遵循监管部门对上市公司的监管要求，按照国际先进银行的标准，持续不断地完善内部控制。

### **(一) 全面推进内部控制体系建设**

深化风险管理体制改革，提高风险管理的独立性和专业化水平。向经营管理相对独立、具备单元制管理基础的业务条线以及部分海外分行派出风险总监；逐步推进城市行风险条线集中管理；整合基层机构风险管理资源；继续深化风险条线垂直管理，积极探索风险条线单独预算管理；进一步完善内部控制审计评价体系，组织实施2008年度建设银行内部控制评价和一级分行内部控制审计评价工作。

### **(二) 营造良好的内部控制环境，培育全员参与风险管理、内部控制和合规经营的企业文化**

积极培育与现代商业银行要求相适应的具有本行特色的企业文化，使全行员工认知、认同和自觉实践本行核心价值观，提高战略规划的执行力、员工队伍的凝聚力、业务发展的推动力、合规经营的约束力和社会形象的传播力。深入推进以诚信、正直、守法、合规为核心理念的合规文化建设，贯彻“了解客户、理解市场、全员参与、抓住关键”的风险理念，确保风险与收益的平衡，培养员工健康人格和良好的职业操守。

### **(三) 继续加强内控制度建设**

建立健全《中国建设银行信用风险内部评级体系管理办法》、《中国建设银行风险计量模型管理办法》、《中国建设银行信用风险缓释管理办法》、《中国建设银行资本充足率管理办法》、《流动性风险管理应急预案》等一系列制度，在全行推进财务报告内部控制建设，提升财务信息披露水平。

### **(四) 推进流程体系建设，优化主要业务流程**

继续推进“业务流程操作手册”项目建设，在试点成功的基础上，组织推广业务流程标准化建设，实施“个人类贷款标准化催收作业流程体系”建设；优化柜面业务监测

和会计稽核系统，调整监测规则和预警模型，调整稽核作业模式，建立流水化作业流程，实施稽核分类作业和问题分类督改，提高稽核、监测的深度和广度，提高稽核、监测效果；继续推进全行数据管控体系建设，推动数据质量控制流程和数据认责体系建立，加强数据标准制定与管理，逐步健全信息采集录入规范，进一步强化数据质量监控检查与考核管理。

#### **（五）整合监督资源，提升内控监督效能和制度执行力**

继续优化后台监督管理部门职责，整合基层行监督管理资源，搭建以委派会计主管、风险经理、纪检监察特派员为主体的监督平台。建立覆盖所有分支机构、全部业务和业务全过程的操作风险和内部控制管理机制，健全持续改进机制。依照流程化管理建设的要求，对全行核心业务流程进行梳理、整合和优化，推动业务流程操作手册建设工作，逐步建立持续改进的产品/服务流程管理体系。深入开展包括会计与营运风险大检查、信贷业务大检查、合规综合大检查和专项或全面审计在内的“三查一审”工作，严肃问责制度。

#### **（六）加快信息系统建设，创新使用工具方法，全面提升风险管理技术水平和风险管理能力**

持续推进信息技术的统一规划和垂直管理，加快全行应用系统的统一和整合，实施包括核心业务系统在内的关键应用系统的优化改造和集中统一工作。全面完成零售系统的信用卡、个人消费贷款等申请评分卡和行为评分卡的试点或推广；完成押品系统的押品评估监测系统开发；启动国家（地区）和国外金融机构评级与限额管理信息系统的建设，实现对限额情况进行精确计量、实时监控和动态调整。优化整合现有市场风险管理的信息系统和资源。组织全行 IT 风险评估体系建设工作，建立全行信息系统风险指标信息收集平台，提高 IT 风险评估和监控能力。积极推进实施巴塞尔新资本协议，加快风险计量模型和系统开发进程。