



中国建设银行股份有限公司

(A股股票代码: 601939)

2008年半年度报告

目录

重要提示	1
释义	2
1 公司基本情况简介	3
2 财务摘要	5
3 董事长报告	7
4 行长报告	9
5 管理层讨论与分析	13
5.1 财务回顾	13
5.2 业务运作	36
5.3 风险管理	45
5.4 展望	53
6 股本变动及股东情况	54
6.1 股份变动情况表	54
6.2 股东数量和持股情况	57
6.3 主要股东及实际控制人变更情况	58
6.4 重大权益和淡仓	59
7 董事、监事、高级管理人员及员工情况	60
7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	60
7.2 董事、监事和高级管理人员变动情况	60
7.3 董事、监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓	61
7.4 董事及监事的证券交易	61
7.5 本行员工	61
8 重要事项	62
9 外部审计师报告	66
10 半年度财务报告	67
11 备查文件目录	68

附录

1 外部审计师报告及半年度财务报告

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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第二届董事会第十四次会议于 2008 年 8 月 22 日审议通过了本行《2008 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席董事会会议。

本行按照中国会计准则编制的 2008 年半年度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 2008 年半年度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 8 月 22 日

本行董事长郭树清、首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

释义

在本半年度报告中，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
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
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
美国银行	美国银行公司
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

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 罗哲夫
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：ir@ccb.com
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	www.ccb.com
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港金钟道 89 号力宝中心一座 44-45 楼
A 股信息披露报纸	中国证券报、上海证券报、金融时报
登载按照中国会计准则编制的半年度报告的上证所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告准则编制的半年度报告的港交所网址	www.hkex.com.hk
半年度报告备置地点	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
首次注册登记日期及地点	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

2 财务摘要

本半年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月	变化 (%)
当期			
营业收入	135,188	99,312	36.12
营业利润	75,534	50,290	50.20
利润总额	75,655	50,542	49.69
净利润	58,692	34,255	71.34
归属于本行股东的净利润	58,667	34,221	71.44
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	58,633	34,088	72.00
经营活动产生的现金流量净额	(25,117)	229,222	(110.96)
每股计(人民币元)			
基本和稀释每股收益 ¹	0.25	0.15	66.67
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.25	0.15	66.67
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.11)	1.02	(110.78)
盈利能力指标 (%)			变化 +/-(-)
年化平均资产回报率 ²	1.72	1.18	0.54
年化全面摊薄净资产收益率 ¹	25.84	21.02	4.82
年化加权平均净资产收益率 ¹	26.36	19.80	6.56
扣除非经常性损益后的年化全面摊薄净资产收益率 ¹	25.83	20.94	4.89
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	26.35	19.72	6.63
净利差 ³	3.16	3.01	0.15
净利息收益率 ⁴	3.29	3.11	0.18
手续费及佣金净收入对营业收入比率	14.92	12.75	2.17
成本收入比 ⁵	28.08	31.55	(3.47)
存贷比率	61.19	62.89	(1.70)

1. 根据证监会《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。
2. 按照净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值后的两倍计算。
3. 按照生息资产年化平均收益率减计息负债年化平均成本率计算。
4. 按照利息净收入除以生息资产平均余额后的两倍计算。
5. 按照业务及管理费除以营业收入计算。

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日	变化 (%)
于期末			
客户贷款和垫款净额	3,445,965	3,183,229	8.25
资产总额	7,057,706	6,598,177	6.96
客户存款	5,781,573	5,329,507	8.48
负债总额	6,602,308	6,175,896	6.90
股东权益总额	455,398	422,281	7.84
归属于本行股东权益总额	454,030	420,977	7.85
已发行及缴足股本	233,689	233,689	-
每股计 (人民币元)			
每股净资产	1.95	1.81	7.73
归属于本行股东的每股净资产	1.94	1.80	7.78
资本充足指标 (%)			变化 +/- (-)
核心资本充足率 ¹	10.08	10.37	(0.29)
资本充足率 ¹	12.06	12.58	(0.52)
股东权益总额对资产总额比率	6.45	6.40	0.05
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	2.21	2.60	(0.39)
拨备覆盖率 ²	117.23	104.41	12.82
减值准备对贷款总额比率	2.59	2.72	(0.13)

1. 按照银监会颁布的指引计算。
 2. 按照客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额计算。

3 董事长报告

各位股东：

2008年上半年，面对复杂的国际国内经济形势，本行全面贯彻落实科学发展观，加快转变业务发展方式，优化资源配置，推进战略转型，努力提高可持续价值创造能力，经营业绩持续增长，盈利水平再创新高。

本行继续强化“以客户为中心”的经营理念，优化业务流程，推进网点转型，完善服务渠道和手段，提高客户服务能力；战略转型继续推进，客户结构和收入结构持续改善，手续费及佣金收入保持快速增长，综合化经营逐步推进；持续加强内部控制，完善风险管理和内部审计体系，致力于做到风险控制与业务发展的协调统一；与战略伙伴的合作逐步深化，多项协助型项目、经验分享及培训项目进展顺利；贯彻“注重综合素质，突出业绩实效”的人才理念，从战略高度组织人才储备与培养工作，为员工搭建广阔的发展平台。

本行的综合盈利能力和资产质量持续同业领先。2008年上半年，本集团实现净利润586.92亿元，增长71.34%；年化平均资产回报率为1.72%，年化加权平均净资产收益率为26.36%，分别较上年同期提高0.54个百分点和6.56个百分点，每股盈利为0.25元。资产总额突破7万亿元，资产质量稳步上升，不良贷款额和不良贷款率实现双降。

承蒙市场和社会各界的支持，本行在2008年上半年屡获殊荣。本行在英国《银行家》杂志公布的金融品牌500强中列第18位；在美国《福布斯》杂志公布的全球上市公司2000强中列第62位；在英国《金融时报》公布的全球市值500强中列第20位；在美国《财富》杂志全球企业500强排名中列第171位，大幅提升59位；荣获英国《欧洲货币》杂志「最佳房地产投资奖」、香港《资本》杂志「中国杰出零售银行奖」、万事达国际组织「最佳商务卡奖」、「最佳联名卡奖」、「最佳产品设计奖」和香港《财资》杂志「中国最佳托管银行」等奖项。

本行将承担全面的企业公民责任作为一项重要使命。面对突发的冰冻灾害和强烈地震，本行全体员工众志成城，努力工作，积极为抗灾和重建提供金融服务与资金支持。本行迅速开辟了各种金融服务的“绿色通道”，实施了宽限贷款还款期、捐赠款项汇划免费服务等

10多项特别措施。本行向冰冻雪灾地区和地震灾区的单位捐款5,200万元，员工向地震灾区捐款高达1.36亿元。对于本行全体员工在危难面前，表现出的强大凝聚力和勇气，本人深感钦佩和自豪。

目前，宏观经济金融形势中存在多种不确定性因素。本行将密切关注宏观形势，加强研究分析，提前制定预案，及时进行应对，增强适应外部经济环境变化的能力。在诸多挑战中，本行仍将抓住一切机会，秉承为客户、股东、员工和社会高度负责的使命，努力实现“始终走在中国经济现代化的最前列，成为世界一流银行”的战略愿景，为关心和支持本行的各方带来更多的喜悦和回报。

郭树清

董事长

2008年8月22日

4 行长报告

各位股东：

2008年上半年，本行沉着应对复杂多变的经营形势，坚持推进业务结构调整，继续强化风险管理，优化客户服务，全力支持抗灾救灾，各项业务保持了良好的发展态势，为实现全年经营目标奠定了坚实的基础。

经营业绩持续改善

2008年上半年，本集团实现利润总额756.55亿元，较上年同期增长49.69%；实现净利润586.92亿元，增长71.34%。营业收入增长36.12%至1,351.88亿元；利息净收入增长24.51%至1,110.80亿元，净利息收益率较上年提高0.18个百分点至3.29%；手续费及佣金净收入快速增长59.30%至201.68亿元，手续费及佣金净收入对营业收入比率提高至14.92%，收入结构明显改善。

本集团资产总额较上年末增长6.96%至70,577.06亿元，负债总额增长6.90%至66,023.08亿元。在国内从紧货币政策环境下，本集团合理把握贷款节奏，抓住时机推进信贷结构调整，客户贷款和垫款总额较上年末增长8.11%至35,375.37亿元，其中基础设施贷款新增额在公司类贷款新增额的占比58.23%。完善的营销网络和坚实的客户基础为本行保持良好的流动性提供了基础，客户存款较上年末增长8.48%至57,815.73亿元，存贷比率为61.19%，保持在合理的水平。

于2008年6月30日，本集团不良贷款余额为781.13亿元，不良贷款率较上年末下降0.39个百分点至2.21%，这主要得益于本行基础建设和风险内控能力不断加强，得益于全行扎实推进信贷结构调整以及不良资产处置力度进一步加大。于2008年6月30日，拨备覆盖率为12.82%，拨备充足。

于2008年6月30日，本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券账面价值为2.73亿美元，占外币债券投资组合的0.97%，相信该等债券的市场价值波动对本集团的盈利影响不大。

业务结构调整现成效

上半年，在国内宏观经济调控加强的背景下以及基于我们对未来经济走势的判断，本行扎实推进业务结构调整和经营转型，取得良好成效。

➤ 全面推进公司业务信贷结构调整。本行通过完善经济资本和行业限额管理措施，严格执行行业、产业信贷政策，有针对性地开展压力测试，积极防范信用风险、优化信贷结构。新增贷款主要投向于行业龙头企业和优质客户，截至2008年6月30日，发放给公司类客户贷款中内部评级A级及以上客户达到89.50%，较上年末提高0.89个百分点；国家产业政策限制和资产质量不佳行业的贷款余额较上年末减少318.76亿元。

➤ 个人业务稳步增长。上半年，个人存款新增2,935.88亿元、增长12.67%，创同期最好水平；个人贷款增长6.74%至7,726.13亿元，其中个人住房贷款增长7.47%至5,673.03亿元。继续保持委托性住房金融业务的同业领先地位，公积金贷款市场份额为49.35%。信用卡新增301.07万张、累计发卡达1,561.49万张，消费交易额633.45亿元，较上年同期增长95.73%。

➤ 金融市场业务和投资银行业务快速发展。资金业务实现营业收入265.88亿元，较上年同期增长115.39%。在确保流动性、安全性的前提下，适时调整资产配置结构，提高投资收益水平，代客交易业务增长强劲。理财产品发行量同业领先，上半年共发行理财产品593期，金额5,489.63亿元。

➤ 海外发展战略稳步推进。于2008年6月末，海外机构资产总额达到1,541.56亿元，上半年实现利润总额17.09亿元。本行在英国伦敦、阿联酋迪拜设立子银行、在卡塔尔多哈设立分行的申请已获银监会批准，将澳大利亚悉尼代表处升格为分行的议案已获董事会通过。

强化基础管理和优化客户服务

本行全面风险管理、渠道建设、信息技术和人力资源管理等基础建设项目稳步推进，管理基础和风险内控得到进一步加强。

- 充分利用授信业务监测系统，加强风险监测和风险提示，提高了资产组合管理水平；进一步优化经济资本计量方法，并将海外分行纳入全行经济资本管理范畴；经济资本限额和行业贷款限额双线控制得以实施，促进了信贷结构的优化。
- 截至2008年6月末，占本行网点总数68.69%的9,207个零售网点实现了从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，转型后的网点销售能力、客户服务能力、客户满意度显著提升。本行的95533客户服务中心系统平台实现全行统一，提高了服务水平；本行的电子银行客户数达到9,210.06万户，电子银行与柜面交易量之比提高到40.19%。本行已运行的自助柜员机达到26,135台，较上年末增加2,278台。
- 本行信息技术工作按照战略规划顺利推进，加快了应用整合及数据整合进度，信息技术对产品创新和业务流程优化的支持能力持续提高。
- 进一步优化薪酬分配和绩效考核制度，完善激励与约束相平衡的薪酬分配机制；加大对核心人才和中高级管理人员的培训力度，着力提高员工队伍素质。

提升战略合作层次

上半年，本行与美国银行的战略合作成效显著。为零售网点转型设计了VIP客户网点销售与服务流程，各试点网点平均销售量增长144%；信息技术规划、数据管控、信用卡评分卡和按揭贷款评分卡推广等项目的完成，有助于本行提高信息技术管理能力、数据管理能力及风险控制能力；中小企业产品研发、网上银行系统稳定性与客户体验改进等项目进展顺利，将协助本行提升高成长性业务领域的竞争力。富登金融继续在其具有优势的中小企业业务、风险管理、财富管理等领域为本行提供协助，并继续在财富管理领域提供私人银行证书和硕士学位培训。

全力支持抗灾救灾

在年初南方冰冻雪灾发生时，本行通过信贷绿色通道向灾区投放240亿元专项贷款。在5月份发生四川汶川特大地震后，本行迅速在受灾地区设立帐篷银行、板房银行等临时营业点恢复营业，全行上下在很短时间内开辟了各种金融服务“绿色通道”，发放抗震救灾贷款125亿元，全力支持抗灾救灾，保障受灾地区的客户获得银行服务。

展望

下半年，国际国内经济金融形势的不确定性因素增加，但是中国经济发展的基本面不会改变。我们将加强对宏观经济金融形势的研判，适时调整经营策略，克服外部经营环境对本行经营的不利影响，努力实现全年经营目标。

我们将顺应国民经济结构调整大势，继续加大业务结构调整和经营转型的力度；积极拓展新的业务增长点，着力发展中小企业和个人客户、消费金融、中间业务、海外市场等新兴业务；大力发展负债业务，拓展低成本和稳定的资金来源，以保证良好的流动性和经营的稳定性；针对市场波动对本行经营的影响，提早采取应对措施，防范风险隐患。我们还将采取切实的保障措施，做好北京奥运会期间的银行服务，保证营运稳定安全。

机遇与挑战并存，困难和希望同在。本人深信，有董事会、监事会的大力支持，有广大股东、客户和社会各界的关心和信赖，有积极向上、众志成城的全体员工的共同努力，我们会把各项工作做得更好并全面完成全年经营目标。

张建国

副董事长、执行董事及行长

2008年8月22日

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2008年上半年，面对复杂的国际国内经济金融形势，中国政府及时采取应对措施，努力克服不利影响，国民经济保持了平稳快速发展，实现国内生产总值13.1万亿元，较上年同期增长10.4%。

中国金融运行总体平稳。人行继续实施从紧货币政策，开展公开市场操作，先后6次上调存款准备金率至17.5%。2008年6月末，广义货币供应量M2较上年同期增长17.4%，增速上升0.3个百分点；狭义货币供应量M1较上年同期增长14.2%，增速下降6.7个百分点；人民币贷款较上年同期增长14.1%，增速下降2.4个百分点。人民币继续升值，2008年上半年人民币对美元汇率累计升值6.5%。货币市场和债券市场交易活跃，股票市场波动较大，外汇市场平稳发展。

本集团密切跟踪宏观经济金融形势变化，深入推进结构调整和经营转型，取得良好的经营成效。

- 实现营业收入1,351.88亿元，较上年同期增长36.12%，其中利息净收入较上年同期增长24.51%至1,110.80亿元；手续费及佣金净收入较上年同期增长59.30%至201.68亿元。
- 实现利润总额756.55亿元，较上年同期增长49.69%；净利润586.92亿元，较上年同期增长71.34%。
- 年化平均资产回报率和年化加权平均净资产收益率分别达到1.72%和26.36%，较上年同期分别提高0.54个百分点和6.56个百分点。
- 基本和稀释每股收益0.25元，较上年同期提高0.10元。
- 资产总额达到70,577.06亿元，较上年末增长6.96%；负债总额达到66,023.08亿元，较上年末增长6.90%。
- 客户贷款和垫款总额较上年末增长8.11%至35,375.37亿元，其中基础设施贷款新增额1,036.26亿元，占公司类贷款新增额的58.23%。
- 不良贷款率为2.21%，较上年末下降0.39个百分点，信贷资产质量持续改善。

5.1.1 利润表分析

2008年上半年，本集团实现利润总额756.55亿元，较上年同期增加251.13亿元，增幅为49.69%，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同期增长36.12%，超过营业支出21.69%的增幅。净利润达到586.92亿元，较上年同期增加244.37亿元，增幅为71.34%。由于从2008年1月1日起，国内企业所得税税率从33%降至25%，使得净利润增幅高于利润总额增幅。

利息净收入

2008年上半年，本集团实现利息净收入1,110.80亿元，较上年同期增加218.67亿元，增幅为24.51%。

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年化平均收益率或年化平均成本率。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2008年6月30日止六个月			截至2007年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益率/成本率(%)
资产						
客户贷款和垫款总额	3,414,782	120,638	7.07	3,034,621	92,275	6.08
债券投资	2,178,212	39,247	3.60	2,038,082	32,224	3.16
存放中央银行款项	916,846	8,296	1.81	575,756	4,923	1.71
存放同业款项及拆出资金	100,765	1,515	3.01	41,657	769	3.69
买入返售金融资产	138,522	2,497	3.61	53,089	706	2.66
总生息资产	6,749,127	172,193	5.10	5,743,205	130,897	4.56
总减值准备	(98,287)			(82,029)		
非生息资产	218,398			163,617		
资产总额	6,869,238	172,193		5,824,793	130,897	
负债						
客户存款	5,501,072	53,491	1.94	4,875,773	35,833	1.47
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	699,981	5,849	1.67	394,704	3,439	1.74
卖出回购金融资产	27,067	396	2.93	31,115	728	4.68
应付债券	39,930	1,005	5.03	39,936	954	4.78
其他计息负债	20,471	372	3.63	26,197	730	5.57
总计息负债	6,288,521	61,113	1.94	5,367,725	41,684	1.55
非计息负债	144,363			124,038		
负债总额	6,432,884	61,113		5,491,763	41,684	
利息净收入		111,080			89,213	
净利差			3.16			3.01
净利息收益率			3.29			3.11

- 包括交易性债券投资和投资性债券。投资性债券包括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类债券投资。

客户贷款和垫款、债券投资、存放中央银行款项和买入返售金融资产的平均收益率均较上年同期上升，被存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期下降以及客户贷款和垫款、债券投资的平均余额在总生息资产中占比较上年同期下降因素部分抵销后，整体生息资产平均收益率较上年同期上升 54 个基点至 5.10%。

客户存款和应付债券的平均成本率较上年同期上升，被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同期下降及其平均余额在总计息负债中占比较上年同期提高因素部分抵销后，整体计息负债平均成本率较上年同期提高 39 个基点至 1.94%。

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，使得净利差较上年同期上升 15 个基点至 3.16%。由于利息净收入 24.51% 的增幅高于总生息资产 17.51% 的增幅，净利息收益率较上年同期上升 18 个基点至 3.29%。

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同期变动的影响。

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款	13,430	14,933	28,363
债券投资	2,525	4,498	7,023
存放中央银行款项	3,086	287	3,373
存放同业款项及拆出资金	889	(143)	746
买入返售金融资产	1,540	251	1,791
利息收入变化	21,470	19,826	41,296
负债			
客户存款	6,080	11,578	17,658
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,551	(141)	2,410
卖出回购金融资产	(59)	(273)	(332)
应付债券	-	51	51
其他计息负债	(107)	(251)	(358)
利息支出变化	8,465	10,964	19,429
利息净收入变化	13,005	8,862	21,867

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。

利息净收入较上年同期增加 218.67 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 130.05 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 88.62 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 59.47% 和 40.53%。

利息收入

2008年上半年，本集团实现利息收入1,721.93亿元，较上年同期增加412.96亿元，增幅为31.55%，主要是由于客户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。

客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及年化平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2008年6月30日止六个月			截至2007年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司类贷款	2,449,333	88,131	7.20	2,157,657	68,540	6.35
个人贷款	743,171	26,105	7.03	633,716	18,912	5.97
票据贴现	111,608	3,928	7.04	165,374	2,657	3.21
海外业务	110,670	2,474	4.47	77,874	2,166	5.56
客户贷款和垫款总额	3,414,782	120,638	7.07	3,034,621	92,275	6.08

客户贷款和垫款利息收入1,206.38亿元，较上年同期增加283.63亿元，增幅为30.74%，主要是由于公司类贷款和个人贷款业务的稳健增长以及境内贷款平均收益率较上年同期上升。客户贷款和垫款平均收益率较上年同期提高0.99个百分点，主要是由于2007年人行连续6次调高贷款基准利率的影响在2008年继续显现以及本集团议价能力提升，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同期提高85个基点、106个基点和383个基点。

债券投资利息收入

债券投资利息收入392.47亿元，较上年同期增加70.23亿元，增幅为21.79%。其中，投资性债券利息收入388.76亿元，增幅为21.14%；交易性债券利息收入3.71亿元，增幅为178.95%。债券投资利息收入的增长主要是由于人民币投资组合收益率上升以及本集团把握投资时机，积极调整资产配置结构，使得债券投资平均收益率较上年同期提高44个基点至3.60%；同时，债券投资平均余额较上年同期增长6.88%。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入82.96亿元，较上年同期增加33.73亿元，增幅为68.52%，主要是由于人行持续上调法定存款准备金率至17.5%，使得法定存款准备金平均余额较上年同期增长67.10%。

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15.15亿元，较上年同期增加7.46亿元，增幅为97.01%，主要是由于存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长141.89%。存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年同期下降68个基点，主要是受伦敦银行间同业拆借利率下降因素影响，外币存放同业款项及拆出资金的平均收益率较上年同期下降159个基点。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入24.97亿元，较上年同期增加17.91亿元，增幅为253.68%，主要是由于本集团主动调整资产结构，以人民币为主的买入返售金融资产平均余额较上年同期增长160.92%；同时，受国内银行间货币市场利率上升因素影响，买入返售金融资产平均收益率较上年同期提高95个基点至3.61%。

利息支出

2008年上半年，本集团利息支出611.13亿元，较上年同期增加194.29亿元，增幅为46.61%，主要是由于客户存款和同业及其他金融机构存放款项的平均余额增加以及客户存款平均成本率的上升。

客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及年化平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2008年6月30日止六个月			截至2007年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	2,948,322	25,198	1.71	2,538,670	16,436	1.29
活期存款	2,037,719	10,234	1.00	1,778,797	8,227	0.93
定期存款	910,603	14,964	3.29	759,873	8,209	2.16
个人存款	2,483,475	27,464	2.21	2,286,044	18,420	1.61
活期存款	1,034,052	3,708	0.72	893,078	3,316	0.74
定期存款	1,449,423	23,756	3.28	1,392,966	15,104	2.17
海外业务	69,275	829	2.39	51,059	977	3.83
客户存款总额	5,501,072	53,491	1.94	4,875,773	35,833	1.47

客户存款利息支出 534.91 亿元，较上年同期增加 176.58 亿元，增幅为 49.28%，主要是由于客户存款平均余额增加以及平均成本率提高。客户存款平均成本率较上年同期提高 47 个基点，主要是由于 2007 年人行连续 6 次调高定期存款基准利率的影响在 2008 年继续显现。今年以来，受国内资本市场波动加大以及定、活期存款间利差扩大因素的影响，境内定期存款平均余额在客户存款总额中的占比较上年末上升 27 个基点，虽然对本年上半年存款平均成本率影响有限，但长期看将推动客户存款平均成本率的提高。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 58.49 亿元，较上年同期增加 24.10 亿元，增幅为 70.08%，主要是由于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同期增长 77.34%。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同期下降 7 个基点，主要是由于本集团加强主动负债管理，并不断提高议价能力。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 3.96 亿元，较上年同期减少 3.32 亿元，主要是由于卖出回购金融资产平均余额和平均成本率均较上年同期下降。卖出回购金融资产平均成本率较上年同期下降 175 个基点，主要是受伦敦银行间同业拆借利率下降因素影响，以美元为主的外币卖出回购金融资产平均成本率较上年同期大幅下降。

手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月
手续费及佣金收入	20,926	13,271
代理业务手续费	6,190	6,046
顾问和咨询费	3,562	1,366
银行卡手续费	3,258	2,299
托管及其他受托业务佣金	2,603	1,219
结算与清算手续费	2,238	1,579
担保手续费及信用承诺手续费	1,727	417
其他	1,348	345
手续费及佣金支出	(758)	(611)
手续费及佣金净收入	20,168	12,660

本集团持续完善促进业务发展的激励约束机制，加大中间业务产品创新和市场拓展。2008年上半年，实现手续费及佣金净收入201.68亿元，较上年同期增加75.08亿元，增幅为59.30%，手续费及佣金净收入在营业收入中占比较上年同期提高2.17个百分点至14.92%。

代理业务手续费收入61.90亿元，较上年同期增加1.44亿元，增幅为2.38%。其中，代销保险业务手续费收入16.51亿元，增幅达246.88%，主要是由于本集团通过改革管理体制和业务流程，促进了该项业务的快速发展。

顾问和咨询业务手续费收入35.62亿元，较上年同期增加21.96亿元，增幅为160.76%。其中财务顾问业务和造价咨询业务手续费收入分别为23.77亿元和8.11亿元，增幅分别为165.10%和122.19%。

银行卡业务手续费收入32.58亿元，较上年同期增加9.59亿元，增幅为41.71%，主要是由于银行卡发卡量的增加以及消费交易额和自助设备交易额的大幅增长。

托管及其他受托业务佣金收入26.03亿元，较上年同期增加13.84亿元，增幅为113.54%，其中证券投资基金托管手续费收入7.58亿元，增幅为173.86%，主要是由于本集团通过加大市场营销力度，调整产品结构，证券投资基金托管数量持续增加。

结算与清算手续费收入22.38亿元，较上年同期增加6.59亿元，增幅为41.74%，其中国际结算业务快速发展，实现手续费收入9.39亿元，增幅为140.98%。

担保手续费及信用承诺手续费收入17.27亿元，较上年同期增加13.10亿元，增幅达314.15%，主要是由于承诺业务和保函业务的快速增长。

其他手续费收入13.48亿元，较上年同期增加10.03亿元，增幅为290.72%。其中，代客理财产品手续费收入较上年同期增长12.51倍至4.14亿元。

汇兑损益

于2008年6月30日的外汇敞口构成及2008年上半年的外汇敞口损益列示如下：

(人民币百万元)	于2008年6月30日 外汇敞口构成			截至2008年 6月30日止六个月 汇兑损益
	表内	表外	合计	
外币资产及自营衍生金融工具	180,814	(180,814)	-	530
其他	15,575	20,992	36,567	229
外汇净敞口	196,389	(159,822)	36,567	
汇兑净收益				759

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。

外币资产及自营衍生金融工具

本集团积极发展外币业务，在满足客户需求的同时提升综合收益水平。为规避外汇业务的汇率风险，本集团叙作了相关衍生金融工具交易。2008年上半年，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收益为5.30亿元，主要是因为从2007年下半年开始人民币利率不断升高，美元利率持续走低，货币利率掉期重估净收益增加。

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2.29亿元，其中，代客外汇交易净收益为19.36亿元，主要是由于代客远期结售汇业务的重估净收益增加。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至2008年6月30日止六个月	截至2007年6月30日止六个月
员工成本	22,093	18,576
物业及设备支出	6,928	5,842
其他	8,941	6,911
业务及管理费总额	37,962	31,329
成本对收入比率	28.08%	31.55%

2008年上半年，业务及管理费总额为379.62亿元，较上年同期增加66.33亿元，增幅为21.17%。本集团不断加强成本管理，成本产出效率持续改善，成本收入比进一步降低至28.08%。

员工成本为220.93亿元，较上年同期增长18.93%，低于营业收入36.12%的增幅。员工成本的上升主要是员工工资随社会平均工资提高以及与经营效益挂钩而增加。物业及设备支出较上年同期增长18.59%，主要是受物价上涨因素影响，水电费、租金和物业管理费较上年同期提高。其他业务及管理费较上年同期增长29.37%，主要是由于本集团加大业务拓展营销力度，业务拓展费、广告宣传费等增长较快。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月
客户贷款和垫款	11,458	11,648
投资	2,492	165
一可供出售金融资产	2,139	87
一持有至到期投资	989	77
一应收款项债券投资	(636)	1
固定资产	21	-
其他 ¹	(65)	156
资产减值损失	13,906	11,969

1. 包括无形资产减值损失和其他资产减值损失。

2008年上半年，本集团资产减值损失 139.06 亿元，较上年同期增加 19.37 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失较上年同期减少 1.90 亿元；投资减值损失较上年同期增加 23.27 亿元；其他资产减值损失中抵债资产减值损失为 0.13 亿元。

客户贷款和垫款减值损失准备

(人民币百万元)	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月			
	按组合方式评估的贷款 和垫款减值损失准备	已减值贷款和垫款的减值损失准备		总额
		其减值损失准备 按组合方式评估	其减值损失准备按 个别方式评估	
1月1日	35,785	4,928	48,215	88,928
本期计提	7,321	935	7,649	15,905
本期转回	-	-	(4,447)	(4,447)
折现回拨	-	-	(802)	(802)
本期转出	-	(1)	(6,574)	(6,575)
本期核销	-	(107)	(1,425)	(1,532)
本期收回	-	3	92	95
6月30日	43,106	5,758	42,708	91,572

2008年上半年，本集团妥善应对宏观经济形势变化与自然灾害影响，提取客户贷款和垫款减值损失准备 114.58 亿元，其中针对地震灾害计提减值损失准备 34.86 亿元。于 2008 年 6 月 30 日，客户贷款和垫款减值损失准备金余额 915.72 亿元，较上年末增加 26.44 亿元；减值准备对不良贷款比率为 117.23%，较上年末上升 12.82 个百分点。

投资减值损失准备

2008年上半年，投资减值损失准备 24.92 亿元，其中可供出售金融资产减值损失准备和持有至到期投资减值损失准备分别较上年同期增加 20.52 亿元和 9.12 亿元，主要是由于

本集团根据外币债券投资组合的信用状况及市场因素计提减值损失准备 4.26 亿美元（折合人民币 29.21 亿元）；应收款项债券投资减值损失准备本期转回 6.36 亿元，主要是由于以前年度购买的一家非银行金融机构发行的债券在本期全额收回，转回原计提的减值损失准备所致。

所得税费用

2008 年上半年，本集团所得税费用为 169.63 亿元，较上年同期增加 6.76 亿元，增幅为 4.15%，远低于利润总额增幅，主要是因为从 2008 年 1 月 1 日起，国内企业所得税税率从 33% 降至 25% 所致。本集团 2008 年上半年所得税实际税率为 22.42%，低于 25% 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资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 6 月 30 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户贷款和垫款总额	3,537,537		3,272,157	
贷款损失准备	(91,572)		(88,928)	
客户贷款和垫款净额	3,445,965	48.83	3,183,229	48.24
投资性证券 ¹	2,156,255	30.55	2,171,991	32.92
现金及存放中央银行款项	1,078,136	15.28	843,724	12.79
存放同业款项及拆出资金	61,153	0.87	88,798	1.35
交易性金融资产	76,495	1.08	29,819	0.45
买入返售金融资产	69,048	0.98	137,245	2.08
应收利息	41,603	0.59	33,900	0.51
其他 ²	129,051	1.82	109,471	1.66
资产总额	7,057,706	100.00	6,598,177	100.00

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 2008 年 6 月 30 日, 本集团资产总额 70,577.06 亿元, 较上年末增加 4,595.29 亿元, 增幅为 6.96%。其中, 客户贷款和垫款总额较上年末增加 2,653.80 亿元, 增幅为 8.11%; 投资性证券较上年末减少 157.36 亿元, 主要是本集团调整投资结构, 压缩外币债券投资规模所致; 由于人行在 2008 年上半年连续上调法定存款准备金率, 现金及存放中央银行款项较上年末增加 2,344.12 亿元, 增幅为 27.78%, 在资产总额中的占比亦较上年末上升 2.49 个百分点; 存放同业款项及拆出资金较上年末减少 276.45 亿元, 主要是由于向海外银行同业拆出资金下降; 交易性金融资产较上年末增加 466.76 亿元, 增幅为 156.53%, 主要是由于代客债券理财业务的增长; 买入返售金融资产较上年末下降 681.97 亿元, 主要是与人行叙做的买入返售业务减少所致。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 6 月 30 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司类贷款	2, 522, 705	71. 31	2, 344, 757	71. 66
短期贷款	831, 152	23. 49	820, 908	25. 09
中长期贷款	1, 691, 553	47. 82	1, 523, 849	46. 57
个人贷款	772, 613	21. 84	723, 805	22. 12
个人住房贷款	567, 303	16. 04	527, 888	16. 13
个人消费贷款	70, 108	1. 98	66, 573	2. 03
其他贷款 ¹	135, 202	3. 82	129, 344	3. 96
票据贴现	117, 225	3. 31	102, 826	3. 14
海外业务	124, 994	3. 54	100, 769	3. 08
客户贷款和垫款总额	3, 537, 537	100. 00	3, 272, 157	100. 00

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 2008 年 6 月 30 日, 客户贷款和垫款总额为 35, 375. 37 亿元, 较上年末增长 8. 11%。本集团积极应对国内宏观调控加强的形势, 主动调整信贷结构, 较好地满足了重点客户需求以及战略性产品的增长。

公司类贷款余额为 25, 227. 05 亿元, 较上年末增加 1, 779. 48 亿元, 增幅为 7. 59%。本行采取区别对待、有进有退的策略, 通过调整贷款品种结构和客户结构保证重点业务的发展和优质客户的需求, 同时逐步退出盈利能力下降、抗风险能力薄弱的行业贷款。基础设施贷款较上年末增长 12. 25%至 9, 497. 56 亿元, 新增额在公司类贷款新增额中的占比达到 58. 23%。通过优选客户并严格信贷准入标准, 公司类贷款客户结构进一步优化, 内部评级 A 级及以上客户占比达到 89. 50%, 较上年末提高 0. 89 个百分点。

个人贷款余额为 7, 726. 13 亿元, 较上年末增加 488. 08 亿元, 增幅为 6. 74%, 在客户贷款和垫款总额中的占比较上年末下降 0. 28 个百分点至 21. 84%。其中, 个人住房贷款较上年末增加 394. 15 亿元, 增幅为 7. 47%; 个人消费贷款较上年末增加 35. 35 亿元, 增幅为 5. 31%; 其他贷款较上年末增加 58. 58 亿元, 增幅为 4. 53%。面对宏观调控政策加强和部分地区房地产市场波动的形势, 本行实施了区域、产品和客户的差别化发展战略, 积极防范局部区域的市场系统性风险, 重点满足优质个人客户的信贷需要。

票据贴现余额为 1,172.25 亿元，较上年末增加 143.99 亿元，主要是在票据贴现收益率持续上升的情况下，本集团为提高资金使用效益，适度加大了期限较短的票据贴现业务拓展力度。

海外客户贷款和垫款余额为 1,249.94 亿元，较上年末增加 242.25 亿元，主要是由于本集团持续加大对境外分支机构的资源支持力度，各境外分支机构积极拓展市场和营销客户，使贷款业务保持较快发展。

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 2008 年 6 月 30 日		于 2007 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 ¹	1,656,168	74.18	1,613,679	73.29
应收款项	551,859	24.71	551,336	25.04
权益工具 ²	24,723	1.11	36,795	1.67
投资合计	2,232,750	100.00	2,201,810	100.00

1. 包括持有至到期投资、可供出售债券及交易性债券。

2. 包括权益投资和基金投资。

于 2008 年 6 月 30 日，投资总额为 22,327.50 亿元，较上年末增加 309.40 亿元，增幅为 1.41%。债务工具投资较上年末增加 424.89 亿元，其中交易性债券投资和可供出售债券投资分别较上年末增加 459.74 亿元和 540.89 亿元；持有至到期投资较上年末减少 575.74 亿元，主要是压缩外币债券投资规模所致。应收款项债券投资为 5,518.59 亿元，较上年末增加 5.23 亿元。权益工具投资较上年末下降 120.72 亿元，主要是由于本集团持有的债转股流通股（含尚处于限售期的债转股流通股）公允价值下降所致。

外币债券投资

于 2008 年 6 月 30 日，本集团持有外币债券投资组合账面价值 280.85 亿美元（折合人民币 1,925.45 亿元）。

于 2008 年 6 月 30 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 2.73 亿美元（折合人民币 18.73 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 78.91%，AA 级占比 9.75%，A 级占比 1.91%。

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 ¹
美国次级按揭贷款债券	215	273
首次抵押债券	147	249
二次抵押债券	68	24
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)	456	-
合计	671	273

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 2008 年 6 月 30 日，本集团对美国次级按揭贷款支持债券累计提取减值损失准备 6.71 亿美元（折合人民币 46.00 亿元），较上年末增加 0.41 亿美元（折合人民币 2.81 亿元）。

于 2008 年 6 月 30 日，本集团持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 3.57 亿美元（折合人民币 24.49 亿元），占外币债券投资组合的 1.27%，彭博综合信用评级 AAA 级占比 98.95%。

上述债券占本集团外币债券投资组合的比例较小，该等债券的市场价值波动对本集团的盈利影响不大。

于 2008 年 6 月 30 日，本集团持有美国房利美公司和美国房地美公司相关债券账面价值 32.50 亿美元（折合人民币 222.79 亿元）。其中，两家公司担保的住房抵押债券 6.95 亿美元（折合人民币 47.64 亿元），彭博综合信用评级均为 AAA 级；两家公司自身发行的债券 25.55 亿美元（折合人民币 175.15 亿元），彭博综合信用评级 AAA 级占比为 98.35%。

金融债

本集团持有金融债券 5,406.32 亿元，包括政策性银行债券 3,969.70 亿元和同业及非银行金融机构债券 1,436.62 亿元，分别占金融债券的 73.43% 和 26.57%。

下表为本集团持有的重大金融债券¹ 情况。

(人民币百万元)	面值	年利率(%)	到期日	减值
2006 年政策性银行债券	15,000	1 年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2006 年政策性银行债券	10,100	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	10,000	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2007 年政策性银行债券	9,840	1 年期定期存款利率+利差 0.61%	2013 年 2 月 19 日	-
2008 年政策性银行债券	7,770	1 年期定期存款利率+利差 0.76%	2015 年 2 月 20 日	-
2007 年政策性银行债券	7,407	1 年期定期存款利率+利差 0.75%	2013 年 1 月 10 日	-
2006 年政策性银行债券	7,170	2.94%	2009 年 9 月 25 日	-
2001 年政策性银行债券	6,896	3.89%	2011 年 9 月 18 日	-
1999 年政策性银行债券	6,340	1 年期定期存款利率+利差 0.82%	2009 年 5 月 9 日	-
2008 年政策性银行债券	6,000	1 年期定期存款利率+利差 0.49%	2013 年 4 月 8 日	-

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、同业及非银行金融机构发行的债券。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 6 月 30 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
客户存款	5,781,573	87.57	5,329,507	86.30
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	556,590	8.43	547,487	8.86
卖出回购金融资产	45,839	0.69	109,541	1.77
应付债券	39,933	0.61	39,928	0.65
其他 ¹	178,373	2.70	149,433	2.42
负债总额	6,602,308	100.00	6,175,896	100.00

1. 包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、已发行存款证、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 2008 年 6 月 30 日，本集团负债总额为 66,023.08 亿元，较上年末增加 4,264.12 亿元，增幅为 6.90%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年末增加 4,520.66 亿元，增幅为 8.48%，在负债总额中的占比较上年末上升 1.27 个百分点至 87.57%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年末增加 91.03 亿元，增幅为 1.66%，在负债总额中的占比较上年末下降 0.43 个百分点至 8.43%，主要是受资本市场波动影响，同业及其他金融机构存放款项较上年末下降 373.74 亿元。卖出回购金融资产较上年末下降 637.02 亿元，主要是由于 2007 年与人行叙做的卖出回购业务到期所致。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 6 月 30 日		于 2007 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	3,103,420	53.68	2,945,305	55.27
活期存款	2,126,829	36.79	2,084,193	39.11
定期存款	976,591	16.89	861,112	16.16
个人存款	2,609,909	45.14	2,316,321	43.46
活期存款	1,032,169	17.85	997,164	18.71
定期存款	1,577,740	27.29	1,319,157	24.75
海外业务	68,244	1.18	67,881	1.27
客户存款总额	5,781,573	100.00	5,329,507	100.00

于 2008 年 6 月 30 日, 客户存款较上年末增长 8.48%, 高于负债总额 6.90% 的增幅。境内公司存款较上年末增长 5.37%, 低于个人存款 12.67% 的增幅, 使得公司存款在客户存款总额中的占比较上年末下降 1.59 个百分点至 53.68%, 主要是受国内资本市场波动加剧以及存款利率上升因素影响, 居民储蓄意愿增强, 个人存款回流。此外由于活期存款与定期存款间的利差加大, 境内定期存款较上年末增长 17.16%, 远高于活期存款 2.52% 的增幅, 在客户存款总额中的占比较上年末上升 3.27 个百分点至 44.18%。

股东权益

(人民币百万元)	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日
股本	233,689	233,689
资本公积	97,314	106,649
盈余公积	17,845	17,845
一般风险准备	46,573	31,548
未分配利润	60,616	32,164
外币报表折算差额	(2,007)	(918)
归属于本行股东权益总额	454,030	420,977
少数股东权益	1,368	1,304
股东权益总额	455,398	422,281

于 2008 年 6 月 30 日, 本集团股东权益为 4,553.98 亿元, 较上年末增加 331.17 亿元; 股东权益总额对资产总额的比率为 6.45%, 较上年末提高 0.05 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 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日
核心资本充足率¹	10. 08%	10. 37%
资本充足率²	12. 06%	12. 58%
资本组成部分		
核心资本:		
股本	233, 689	233, 689
资本公积及外币报表折算差额 ⁴	80, 635	85, 408
盈余公积和一般风险准备	64, 418	49, 393
未分配利润 ^{3, 4}	34, 534	16, 609
少数股东权益	1, 368	1, 304
	414, 644	386, 403
附属资本:		
贷款损失一般准备金	35, 720	33, 373
可供出售投资及交易性金融工具公允价值重估增值	7, 603	10, 527
长期次级债务	40, 000	40, 000
	83, 323	83, 900
扣除前总资本	497, 967	470, 303
扣除:		
商誉	(1, 525)	(1, 624)
未合并股权投资	(6, 065)	(4, 687)
其他 ⁵	(337)	(810)
扣除后总资本	490, 040	463, 182
加权风险资产⁶	4, 064, 888	3, 683, 123

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派的股息。

4. 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。此外，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。

5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。

6. 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 2008 年 6 月 30 日，本集团资本充足率为 12. 06%，核心资本充足率为 10. 08%，分别较上年末下降 0. 52 个百分点和 0. 29 个百分点。资本充足率下降主要是扣除后总资本 5. 80%的增幅低于加权风险资产 10. 37%的增幅。加权风险资产增长较快主要是由于表内业务的平稳增长和表外业务快速发展。

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 2008 年 6 月 30 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
正常	3,242,220	91.65	2,959,553	90.45
关注	217,204	6.14	227,434	6.95
次级	27,922	0.79	25,718	0.79
可疑	39,536	1.12	48,159	1.47
损失	10,655	0.30	11,293	0.34
客户贷款和垫款总额	3,537,537	100.00	3,272,157	100.00
不良贷款额	78,113		85,170	
不良贷款率		2.21		2.60

2008年上半年，本集团加大信贷结构调整力度，进一步健全完善授信风险监测预警机制，对大额授信客户风险进行专家会诊、逐户化解，创新处置手段，采用证券化等多种方式加大存量不良贷款处置力度，信贷资产质量持续改善。于2008年6月30日，不良贷款余额为781.13亿元，较上年末下降70.57亿元；不良贷款率为2.21%，较上年末下降0.39个百分点；不良贷款结构也有改善。

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 2008 年 6 月 30 日			于 2007 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 (%)
公司类贷款	2,522,705	68,636	2.72	2,344,757	76,877	3.28
短期贷款	831,152	35,115	4.22	820,908	43,489	5.30
中长期贷款	1,691,553	33,521	1.98	1,523,849	33,388	2.19
个人贷款	772,613	9,109	1.18	723,805	7,925	1.09
个人住房贷款	567,303	5,079	0.90	527,888	4,222	0.80
个人消费贷款	70,108	1,925	2.75	66,573	1,966	2.95
其他贷款 ¹	135,202	2,105	1.56	129,344	1,737	1.34
票据贴现	117,225	—	—	102,826	—	—
海外业务	124,994	368	0.29	100,769	368	0.37
总计	3,537,537	78,113	2.21	3,272,157	85,170	2.60

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。

2008年上半年，本集团进一步优化信贷产品结构，各类业务稳步发展，贷款质量持续向好。于2008年6月30日，公司类贷款不良率较上年末下降0.56个百分点至2.72%；个人贷款不良额和不良率尽管因自然灾害等因素影响较上年末略有上升，但仍然维持在较低水平；境外业务稳健运营，不良率较上年末下降0.08个百分点至0.29%。

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 2008 年 6 月 30 日				于 2007 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(%)
公司类贷款								
制造业	634,805	17.94	20,169	3.18	592,502	18.11	24,834	4.19
电力、燃气及水的生产和供应业	408,726	11.55	6,857	1.68	377,285	11.53	5,957	1.58
交通运输、仓储和邮政业	399,572	11.30	6,173	1.54	370,732	11.33	5,978	1.61
房地产业	333,177	9.42	14,003	4.20	317,780	9.71	15,372	4.84
水利、环境和公共设施管理业	125,993	3.56	1,620	1.29	106,693	3.26	1,258	1.18
租赁及商业服务业	114,665	3.24	3,201	2.79	92,968	2.84	2,911	3.13
建筑业	109,920	3.11	2,322	2.11	101,467	3.10	2,582	2.54
批发和零售业	96,244	2.72	6,131	6.37	89,289	2.73	7,816	8.75
教育	79,580	2.25	1,273	1.60	78,153	2.39	1,430	1.83
采矿业	78,146	2.21	448	0.57	69,666	2.13	636	0.91
电讯、计算机服务和软件业	29,474	0.83	777	2.64	35,846	1.10	1,159	3.23
其他	112,403	3.18	5,662	5.04	112,376	3.43	6,944	6.18
小计	2,522,705	71.31	68,636	2.72	2,344,757	71.66	76,877	3.28
个人贷款	772,613	21.84	9,109	1.18	723,805	22.12	7,925	1.09
票据贴现	117,225	3.31	-	-	102,826	3.14	-	-
海外业务	124,994	3.54	368	0.29	100,769	3.08	368	0.37
总计	3,537,537	100.00	78,113	2.21	3,272,157	100.00	85,170	2.60

2008年上半年，本集团优化完善行业客户信贷准入和退出标准，加强对不良率较高行业的总量控制，积极推进行业结构调整，整体贷款质量持续改善，特别是不良率较高的批发和零售业、房地产业、制造业的不良贷款余额和不良率继续保持下降势头，但受地震灾害影响的部分基础设施行业不良贷款有所增加。

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。信贷承诺是最重要的组成部分，于2008年6月30日，信贷承诺余额为12,049.65亿元。

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出为251.17亿元，其中现金流入为7,430.52亿元，较上年同期减少415.59亿元，主要是由于同业及其他金融机构存放款项产生的现金流入受资本市场波动影响较上年同期下降，被客户存款、拆入资金等产生的现金流入增长部分弥补；现金流出为7,681.69亿元，较上年同期增加2,127.80亿元，主要是受人行连续上调存款准备金率影响，存放中央银行现金流出较上年同期增加，以及卖出回购业务减少和交易性金融资产投资增长，使得支付的其他与经营活动有关的现金流出较上年同期增加。

投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金净流出为108.41亿元，其中现金流入4,758.96亿元，较上年同期减少570.98亿元，主要是由于出售及兑付投资性证券所产生的现金流入较上年同期减少574.03亿元；现金流出4,867.37亿元，较上年同期减少2,841.43亿元，主要是本集团调整投资结构，压缩外币债券投资规模，使得投资性证券投资现金流出减少所致。

筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金净流出1.81亿元，主要是子公司支付给少数股东的现金股利和支付应付债券利息。

5.1.6 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合并财务报表中列示的截至 2008 年 6 月 30 日止六个月净利润和于 2008 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。

5.1.7 根据监管要求披露的相关信息

比例指标

主要指标 (%)		标准值	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日
资产流动性比例 ¹	人民币	≥ 25	48.64	40.98
	外币	≥ 60	123.46	100.51
拆借资金比例	拆入人民币 ²	≤ 4	0.68	0.04
	拆出人民币 ³	≤ 8	0.19	0.18

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 2008 年 6 月 30 日止六个月
固定资产处置净损益	84
抵债资产处置净损益	28
清理睡眠户净损益	66
利差补贴收入	77
清理挂账收入	23
其他资产处置净损益	2
捐赠支出	(37)
其他损益	(122)
非经常性损益合计	121
税务影响	(87)
影响少数股东净利润的非经常性损益	-
影响本行股东净利润的非经常性损益	34

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 2008 年 6 月 30 日止六个月
	2008年 6月30日	2008年 1月1日	变动 +/-(-)	
交易性金融工具 ¹	68,976	19,010	49,966	9
衍生工具 ²	11,997	6,680	5,317	5,317
可供出售债券投资 ³	449,140	395,051	54,089	(2,032)
可供出售权益工具投资 ⁴	16,341	28,437	(12,096)	-
合计	546,454	449,178	92,276	3,294

1. 交易性金融工具包括交易性金融资产和交易性金融负债。
2. 衍生工具包括衍生金融资产和衍生金融负债，其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货币利率掉期所产生的公允价值变动在“汇兑损益”中核算。
3. 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。
4. 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。

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 2008 年 6 月 30 日止六个月		截至 2007 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司银行业务	40,116	53.02	27,984	55.37
个人银行业务	11,651	15.40	12,698	25.12
资金业务	22,533	29.78	10,167	20.12
其他业务及未分配项目	1,355	1.80	(307)	(0.61)
利润总额	75,655	100.00	50,542	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 2008 年 6 月 30 日止六个月	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	61,384	50,754	20.94
手续费及佣金净收入	7,864	3,121	151.97
其他业务收入	9	3	200.00
营业收入	69,257	53,878	28.54
营业税金及附加	(5,494)	(3,844)	42.92
业务及管理费	(14,377)	(12,092)	18.90
资产减值损失	(9,364)	(10,043)	(6.76)
营业利润	40,022	27,899	43.45
营业外收支净额	94	85	10.59
利润总额	40,116	27,984	43.35
	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日	
分部资产	2,978,088	2,748,782	8.34

2008年上半年，公司银行业务实现营业收入 692.57 亿元，较上年同期增长 28.54%；利润总额增长 43.35%至 401.16 亿元，占本集团利润总额的 53.02%。主要得益于业务和收入结构的改善，信贷资产收益率提高，手续费及佣金净收入大幅增长 151.97%至 78.64 亿元。

信贷结构调整成效显著。于 2008 年 6 月 30 日，公司类贷款余额 25,227.05 亿元，较上年末增长 7.59%；其中，基础设施贷款增长 12.25% 至 9,497.56 亿元；小企业贷款增长 11.16% 至 2,495.32 亿元；内部评级 A 级及以上客户贷款余额占比 89.50%，较上年末提高 0.89 个百分点。积极实施“绿色信贷”，重点支持有利于节能减排、环境保护的行业和项目，主动退出资产质量不佳、发展前景不乐观行业中的低端客户贷款以及产能过剩、高耗能、高污染行业贷款，上半年退出类贷款余额较上年末减少 318.76 亿元。

手续费及佣金净收入高速增长。上半年，公司银行业务的手续费及佣金净收入增长 151.97% 至 78.64 亿元，占本集团手续费及佣金净收入的 38.99%，较上年同期提高 14.34 个百分点。贡献度较高的业务和产品主要有：承诺、单位结算、代理保险和工程造价咨询业务。

➤ 机构代理业务以创新取得市场领先。本行证券公司客户交易结算资金第三方存管业务市场占比居国内同业领先，手续费收入较上年同期增长 419.9%；保险代理业务在电话销售保险产品等业务创新上均取得实质性进展，促进保险代理业务收入大幅增长；交易资金托管业务“百易安”手续费收入较上年同期增加 2.33 亿元；财政代理类业务保持同业领先，积极参与财税库行联网系统建设推广项目；继续保持国家开发银行最大贷款资金结算代理行地位。

➤ 投资托管业务市场份额稳步提高。截止 6 月末，本行证券投资基金管理资产规模市场占比较上年末增加 1.26 个百分点至 24.11%，居同业第二位。上半年累计实现托管费收入 8.46 亿元，较上年同期增长 190.72%。

冰雪和地震灾害对本行部分公司客户的正常经营造成一定影响，但这种自然灾害的影响只是局部的，相信对本行公司业务整体运营状况不会产生较大影响，而且在灾后重建过程中本行还可以在基础设施建设等方面发挥更多作用。

下半年，本行公司银行业务将继续加强业务结构调整，全面落实信贷退出计划，继续加大小企业业务拓展力度；采取有效措施确保公司中间业务的持续健康发展，并加强贷后管理，控制信贷风险。

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 2008 年 6 月 30 日止六个月	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	28, 387	24, 290	16. 87
手续费及佣金净收入	8, 062	7, 905	1. 99
其他业务收入	63	10	530. 00
营业收入	36, 512	32, 205	13. 37
营业税金及附加	(1, 853)	(1, 547)	19. 78
业务及管理费	(20, 901)	(16, 355)	27. 80
资产减值损失	(2, 107)	(1, 605)	31. 28
营业利润	11, 651	12, 698	(8. 25)
利润总额	11, 651	12, 698	(8. 25)
	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日	
分部资产	856, 908	786, 851	8. 90

2008年上半年，个人银行业务实现营业收入365.12亿元，较上年同期增长13.37%；利润总额较上年同期下降8.25%至116.51亿元。个人业务的利息收入和手续费及佣金收入增长平稳，网点改造购置等推动经营费用增加，以及受自然灾害等因素影响减值损失有所上升。

个人存款新增创历史同期最好水平。本行积极采取各种营销措施，大力吸收个人存款，于2008年6月30日，个人存款余额为26,099.09亿元，较上年末增加2,935.88亿元，增加额创历史同期最好水平，为本行保持良好流动性奠定了坚实的基础。

个人贷款稳步增长。个人贷款增长6.74%至7,726.13亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为21.84%，其中个人住房贷款增长7.47%至5,673.03亿元，个人消费贷款增长5.31%至701.08亿元。面对宏观调控政策加强的形势，本行密切关注市场变化，实施区域、产品和客户的差别化发展战略，积极防范局部区域的市场系统性风险。

个人中间业务收入增长呈现新亮点。本行不断加大创新和销售力度，借记卡、代理证券两项重点产品继续发挥了核心作用；个人理财、代理保险、个人黄金作为新的业务增长点，利润贡献度提升明显。上半年，借记卡发卡总量达2.47亿张，消费交易额较上年同期增长

25.93%，实现中间业务收入达 22.34 亿元，增长 36.07%；代理保险业务收入 16.51 亿元，增幅达 246.88%。

委托性住房金融业务同业领先。本行加强与住房资金管理部门合作，探索创新公积金和商业按揭组合接力贷款等新产品，大力推广公积金联名卡、公积金电子渠道服务和公积金委托提取还贷服务。于 2008 年 6 月 30 日，住房公积金存款余额 3,248.28 亿元，较上年末增加 349.65 亿元，市场份额 61.00%；公积金贷款余额 2,642.64 亿元，较上年末增加 220.14 亿元，市场份额 49.35%。

推出特殊金融服务全力支持抗震救灾。四川汶川大地震发生后，本行迅速在受灾地区设立帐篷银行、板房银行等临时营业点恢复营业，保障受灾客户在安置点就近获得银行服务。同时，本行相继开通抗震救灾金融服务的绿色通道，快速办理向地震灾区的捐款和汇款业务，推出汇款免收费、救急取款、异地挂失等服务措施。

冰雪和地震等自然灾害对本行在受灾地区的存量个人贷款产生一定影响，但此类贷款占个人贷款总量微乎其微。本行将深入研究灾后重建带来的新的个人信贷需求，制定可行的业务发展方案，积极支持灾后重建工作。

下半年，本行将继续加强个人银行业务结构调整，做好防范局部区域市场系统性风险工作，重点支持首套自住住房贷款需求，利用改进后的“房易安”产品拓展二手房市场，积极稳健发展个人住房贷款业务。

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 2008 年 6 月 30 日止六个月	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月	变动 (%)
利息净收入	20,861	14,430	44.57
手续费及佣金净收入	3,880	1,264	206.96
公允价值变动收益	157	53	196.23
投资收益	1,437	176	716.48
汇兑收益/(损失)	253	(3,579)	(107.07)
营业收入	26,588	12,344	115.39
营业税金及附加	(320)	(228)	40.35
业务及管理费	(1,466)	(1,810)	(19.01)
资产减值损失	(2,269)	(139)	1,532.37
营业利润	22,533	10,167	121.63
利润总额	22,533	10,167	121.63
	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日	
分部资产	3,059,538	2,960,545	3.34

2008年上半年，资金业务实现营业收入265.88亿元，较上年同期增长115.39%；利润总额225.33亿元，增幅为121.63%。主要得益于投资组合收益率提高、手续费及佣金收入增长迅猛和汇兑损失大幅下降。

金融市场业务

本行认真研判国内外宏观经济环境和银行间债券市场走势，实施主动型投资组合管理策略。面对次贷危机引发的国际金融市场波动，把控制信用风险和保证资产安全作为外币投资组合经营的重要策略。上半年，投资组合收益率为3.60%，较上年同期提高44个基点。

上半年本行代客结售汇、外汇买卖业务量增长65.91%至1,344.43亿美元，收入增长70.73%至17.21亿元；代客衍生产品交易量增长137.72%至92.95亿美元，收入增长287.60%至5.88亿元。

上半年发行“汇得盈”、IPO 信托、公司债券等类型理财产品 171 期，募集资金 1,965.54 亿元。5 月份，设计发行以抗震救灾为主题的“建行财富·公益捐赠类”理财产品，募集金额 1.03 亿元，受到社会各界的好评。

投资银行业务

投资银行各项业务快速发展，继续推进企业首次公开发行及再融资、并购重组、股权投资、项目融资等新型财务顾问业务，加大债券承销业务拓展力度，加快理财产品发行，实现收入 32.03 亿元，较上年同期增长 195.71%。

短期融资券承销金额 218 亿元，市场占比 12.46%；中期票据承销金额 115 亿元，市场占比 15.65%。

上半年发行理财产品 421 期，发行金额 2,897.64 亿元，较上年同期增长 1,513.56%。其中：基于信贷资产为基础的“利得盈”、“乾图理财”产品发行 806.41 亿元，基于资本市场的“乾图理财”、“建行财富”、“利得盈”产品发行 2,091.23 亿元。

5.2.4 地区分部分析

2008年上半年，除西部地区部分省市受地震灾害影响利润有所降低外，其他地区的利润均有所增长。由于抗灾和灾后重建贷款需求较大，中部、西部两个地区的贷款分别增长8.16%和9.74%。各地区存款增长平稳。海外业务稳步推进，于2008年6月30日，本行海外机构资产总额达到1,541.56亿元，上半年利润总额达到17.09亿元。

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2008年6月30日止六个月		截至2007年6月30日止六个月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	15,840	20.94	12,273	24.28
环渤海地区	10,892	14.39	8,277	16.38
珠江三角洲	10,158	13.43	6,744	13.34
中部地区	8,369	11.06	6,729	13.31
西部地区	6,178	8.17	7,156	14.16
东北地区	3,019	3.99	2,203	4.36
总行	19,490	25.76	6,217	12.30
海外	1,709	2.26	943	1.87
利润总额	75,655	100.00	50,542	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2008年6月30日		于2007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	878,081	24.82	816,085	24.95
环渤海地区	638,658	18.05	602,943	18.43
西部地区	582,522	16.47	530,805	16.22
中部地区	561,755	15.88	519,388	15.87
珠江三角洲	510,245	14.42	473,478	14.47
东北地区	212,324	6.00	199,106	6.08
总行	28,958	0.82	29,583	0.90
海外	124,994	3.54	100,769	3.08
客户贷款和垫款总额	3,537,537	100.00	3,272,157	100.00

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 2008 年 6 月 30 日		于 2007 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	1,194,924	20.67	1,101,688	20.67
环渤海地区	1,106,971	19.15	1,050,440	19.71
中部地区	999,200	17.28	912,844	17.13
西部地区	972,286	16.82	870,879	16.34
珠江三角洲	888,461	15.37	817,257	15.33
东北地区	433,848	7.50	404,778	7.60
总行	117,639	2.03	103,861	1.95
海外	68,244	1.18	67,760	1.27
客户存款	5,781,573	100.00	5,329,507	100.00

5.2.5 分销渠道

于 2008 年 6 月末，本行在中国内地共有各类分支机构 13,404 个，包括总行和 38 个一级分行、291 个二级分行、6,241 个支行、6,816 个支行以下网点以及 17 个营业部。

网点转型全面实施。本行 9,207 家零售网点实现了从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，占网点总数的 68.69%。转型后网点销售能力、客户服务能力、客户满意度等方面均显著提升，零售业务市场竞争力明显增强。

渠道建设继续推进。上半年累计开工改造的网点有 2,224 个，占有网点总数的 16.59%，改造后的网点整体面貌改善效果明显。截至 2008 年 6 月末，本行已安装运行自动柜员机 26,135 台，较上年末增长 9.55%，成为人工网点的有力补充。

电子银行服务健康快速发展。截至 2008 年 6 月末，电子银行客户数达到 9,210.06 万户，新增 2,140.30 万户，较上年末增长 30.27%；实现交易额 77.64 万亿元，较上年同期增长 143.92%；电子银行交易量增长 49.81% 至 11.70 亿笔；电子银行与柜面交易量之比达到 40.19%。

5.3 风险管理

2008年上半年，本行继续深化风险管理体制改革，积极调整信贷结构，提高精细化管理水平，完善市场风险管理机制，推进操作风险管理工具和系统建设，风险管理整体水平稳步提高。

推进风险管理体制改革。本行积极推动一级分行所在城市行风险条线集中管理，整合风险管理资源，提高风险管控效率；进一步优化大中型公司类客户授信业务平行作业操作流程，增强客户经理和风险经理工作独立性，提高平行作业效率；出台市场风险管理政策，推进建立职责清晰、分工明确的市场风险管理体系。

优化风险管理工具。本行持续优化经济资本和行业风险限额管理，提高资产组合风险管理水平。改进经济资本计量方案，优化小企业违约概率、部分产品风险敞口和违约损失率参数的设置以及资金业务产品计量，并将境外分行经济资本纳入全行统一管理；行业风险限额管理由原有的20多个行业细化到50多个行业，涵盖了本行80%以上对公贷款，管理方式由指令性和指导性限额管理相结合转变为全部实行指令性限额管理，并实施行业经济资本限额和行业贷款限额双线控制。

推进巴塞尔新资本协议实施。在2007年完成实施新资本协议整体规划的基础上，本行制定了2008年新资本协议实施工作要点，在制度建设、系统开发、数据管控等方面明确了工作计划和具体要求，稳步推进新资本协议实施的各项工作。

5.3.1 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集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。

2008年上半年，本行通过调整信贷结构，完善信贷政策制度，实施信贷资产十二级分类，强化风险监控，优化审批流程，加强系统建设等措施，进一步提升了信用风险管理水平。

强化信贷结构调整，优化资源配置。结合国家宏观调控政策，本行强化结构调整，对国家政策和监管要求明确限制或退出行业进行严格管控，进一步严格“名单制”管理。同时，定期监测并通报信贷结构调整执行情况，将信贷结构调整结果纳入考核指标体系，引导各分支机构优化信贷资源配置。

完善风险管理政策制度。结合内外部环境变化，本行完善信贷结构调整政策，细化行业信贷管理；规范固定资产投资项目授信管理；制定表外业务信用风险政策底线；出台信贷资产十二级分类办法；进一步完善授权权限，确保授权与业务发展和风险管理能力相适应。

强化风险监控，加大不良贷款处置力度。本行在国内同业中率先实现第一单不良资产证券化。同时，配合激励考核和问责制度，继续加大对大额关注类客户和大额不良客户以及重点分支机构风险处置力度，并探索不良贷款处置新渠道，建立大额授信客户风险处置机制，促进不良贷款压缩。

完善审批制度，优化审批流程。本行不断规范公司类客户合规性审查操作规程和个人信贷业务审批规程，进一步统一审批标准，提高审批效率。同时，本行积极支持抗震救灾工作，为地震灾区授信业务审批建立“绿色通道”，优化流程，保证救灾性贷款及时到位。

加强信用风险管理信息和计量系统建设。配合信贷资产十二级分类办法的实施，信贷资产十二级分类系统进一步完善，并通过逐步优化，实现了与内部评级系统实时交互计算预期损失率等功能；授信业务监测系统正式上线，实现了对信贷结构调整的及时跟踪监控；着手开发贷款减值损失准备金管理项目（二期），完善和改进准备金系统的计提和统计分析功能，提升贷款减值损失准备金管理能力；内部评级系统工程（二期）各项目稳步推进，已取得阶段性成果，个人住房贷款申请评分卡已分批在各一级分行推广，支持了零售业务发展。

信用风险集中程度

主要监管指标

主要监管指标	监管标准	于 2008 年 6 月 30 日	于 2007 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤ 10	4.23	4.70
最大十家客户贷款比例 (%)	≤ 50	19.69	19.86

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 2008 年 6 月 30 日	
		金额	占贷款 总额百分比(%)
客户 A	道路运输业	20,728	0.59
客户 B	电信和其他信息传输服务业	10,500	0.30
客户 C	道路运输业	10,151	0.29
客户 D	房地产业	8,500	0.24
客户 E	道路运输业	8,358	0.24
客户 F	道路运输业	8,200	0.23
客户 G	电力、热力的生产和供应业	8,195	0.23
客户 H	公共设施管理业	7,911	0.22
客户 I	道路运输业	7,204	0.20
客户 J	黑色金属冶炼及压延加工业	6,747	0.19
总额		96,494	2.73

5.3.2 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。

2008年上半年，人行先后6次上调法定存款准备金率共计3个百分点，商业银行流动性管理面临一定压力。本行通过完善制度建设，提前做好统筹安排，加强日常资金调度，流动性未受较大影响，资金备付率保持在合理水平，保证了正常支付与清算。

为有效防范流动性风险，保持合理资金储备，本行制定了《2008年债券和货币市场人民币投资组合资金到期回流限额方案》，根据审慎性原则，保守预计资金来源，充分预计资金运用；按季度和年度分别设定相应资金到期回流限额，以持续、稳定、可靠的资金回流作为保障流动性的基础。

本行设立包括买入返售、一年期以内的人行票据、国债、金融债等资产在内的流动性投资组合，根据资金头寸情况，每日进行组合的操作和安排，一方面投资于高流动性资产获取收益，另一方面建立一定规模的流动性储备，力求风险与收益的平衡。

本行已建立针对不同层次流动性风险的应急处置预案，明确规定可能触发危机的事件，以及在这一情况下各部门的主要职责和行动步骤，确保及时有效地化解可能出现的流动性风险。

下表为本集团于资产负债表日的资产与负债根据相关剩余到期还款日的情况。

(人民币百万元)	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	无期限	合计
2008年6月30日净头寸	(3,750,944)	(177,488)	(73,614)	83,708	1,910,321	1,344,796	1,118,619	455,398
2007年12月31日净头寸	(3,765,450)	61,104	(31,818)	201,354	1,735,163	1,315,024	906,904	422,281

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2008年6月30日，本集团各期限累计正缺口4,553.98亿元，较上年末增加331.17亿元，总体呈现短期负缺口扩大，中长期正缺口扩大的特点。实时偿还的负缺口为37,509.44亿元，较上年末减少145.06亿元，主要是受国内资本市场波动等因素影响，同业及其他金融机构存放款项下降以及客户活期存款增速放缓。

5.3.3 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、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。

2008年上半年，本行致力于完善市场风险管理体制，明确市场风险的识别、计量、监测、控制、报告流程以及市场风险资本管理、内部控制等要求，市场风险管理水平逐步提高。

本行对市场风险限额进行重检，优化分类方式，丰富限额的设置类别，形成多维度、适时预警和刚性控制相结合的市场风险限额管理体系，指导性和可操作性增强，业务敏感度和风险控制有效性提高。

风险价值分析

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周计算人民币投资组合的风险价值（选取99%的置信度，观察期为1天）。于资产负债表日以及相关期间，本行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)	截至2008年6月30日止六个月				截至2007年6月30日止六个月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
人民币交易账户组合	27	16	27	5	2	3	4	2
人民币可供出售债券	466	440	532	287	218	178	218	93
外币交易账户组合	196	202	232	127	31	56	97	31
外币可供出售债券	475	554	676	465	666	473	666	381

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。

2008年上半年，本行出台重定价缺口及利息净收入敏感度计量规则，明确计量体系、方法、频率、职责分工及报告流程。为及时掌握市场利率走势，应对市场可能出现的突发状况，本行建立了价格监测和会商制度，总行前台经营部门和典型分行定期沟通和交流，提高了市场反应速度和管理效率。

本行采用资产负债管理信息系统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。下表列示本集团于资产负债表日资产与负债下一个预期重定价日期(或到期日，以较早者为准)的情况。

(人民币百万元)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
2008年6月30日资产负债缺口	455,398	33,508	(2,342,912)	1,645,459	750,611	368,732
2007年12月31日资产负债缺口	422,281	45,016	(1,846,674)	1,135,439	658,492	430,008

本行已建立利率风险定期报告制度，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、有价证券及金融衍生品引起，包括结构性风险和交易性风险。

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；通过设置限额控制由于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交易性风险。

本行采用资产负债管理信息系统对结构性风险进行每日计量和监测。2008年上半年，本行优化汇率风险计量系统，提高汇率风险计量精度和准确度，并将产品分析、内部核算与敞口计量结合，完善了汇率风险敞口计量的方法论。面对人民币加速升值的态势，本行稳步降低汇率风险敞口，汇率风险敞口较上年末下降约40%。

5.3.4 操作风险管理

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所造成损失的风险。

2008年上半年，本行继续强化操作风险管理，新举措主要包括：

- 开发操作风险管理工具。已启动操作风险管理信息系统咨询项目，旨在建立全行统一的操作风险管理平台，为操作风险管理提供支持。
- 稳步推进操作风险与内部控制自我评估工作，识别评估关键风险点及控制措施，促进流程、制度和服务的持续改进和优化。
- 推进业务持续性管理。建立各主要生产系统应急预案，强化应急管理；启动业务持续性管理中长期规划项目，建立完善的业务持续性管理体系。
- 加强基层机构关键风险点监控检查，对基层机构关键风险点进行动态管理，适时调整监控对象，防范产生重大操作风险和案件。
- 持续推动流程银行建设，梳理、整合和优化核心业务流程，推动业务流程操作手册建设，完善产品、服务流程管理体系，促进相关业务稳步健康发展。

5.3.5 内部审计

2008年上半年，本行继续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。

- 开展会计基础管理及营运管理审计调查、信贷准入退出政策落实情况审计调查、一级分行信息技术基础设施资源整合专项审计、负债业务审计与监测、主要产品价格管理审计调查、整改机制及效果审计评价等14个系统性审计项目。
- 全面实施内部审计专业化建设，以更好地服务业务发展，提升内部审计价值。本行建立涵盖各项业务类型，共计17个专业类别的内部审计专业体系，明确各审计机构的专业发展方向，引导各级审计机构在一个或多个专业领域形成专长，成为全系统专业审计的信息中心、研究咨询中心和顾问指导中心；建立专业审计人才库，强化职业培训；搭建全行审计知识库系统，初步形成专业审计信息共享和经验分享平台。
- 在2007年度一级分行内部控制审计评价的基础上，着手实施对《中国建设银行内部控制审计评价体系》的优化工作。
- 对自主开发的非现场审计系统和审计管理信息系统进行不断优化，努力保持审计领域信息技术应用优势，保证审计职能对各项业务的全面覆盖和及时监测，以及审计作业流程管理、成果管理和知识管理的信息化。

5.4 展望

2008年下半年，世界经济增速放缓的趋势将继续；中国经济金融总体形势仍将保持平稳运行，但通胀压力依然较大，资本市场和房地产市场发展的不确定因素增加。

商业银行的经营管理机遇与挑战并存。一方面，中国经济保持较快增长，金融体制改革稳步推进，为商业银行创造了有利和稳定的业务发展环境；同时，利率上升和所得税税率降低将有利于盈利增长。另一方面，商业银行面临多种考验，紧缩货币政策使得信贷规模受限将影响利润增长，存款准备金率的上调对银行流动性管理提出更高要求；受宏观调控影响较大的行业及部分个人贷款客户的信用风险可能加大，冰冻和地震灾害会形成部分不良贷款。

本集团将加强对宏观形势的分析研究，研究市场波动所引发的新问题，适时调整经营策略，克服外部环境对经营的不利影响，努力实现全年的经营目标。一是优化信贷资产结构调整，确保优势产品、重点区域和战略性业务有序健康发展，有选择的进入一些市场发展潜力大的新兴产业；二是大力发展负债业务，积极拓展低成本、稳定的资金来源，保证良好的流动性和经营的稳定性；三是顺应国民经济结构调整大势，加大业务结构调整力度，保持传统商业银行业务领域优势的同时，巩固在创新业务领域取得的成绩，不断提高竞争实力；四是积极拓展新的业务增长点，加大产品创新，着力发展中小企业和个人客户、消费金融、中间业务、海外市场等新兴业务；五是稳步推进综合化经营，积极探索新的金融服务领域，开展多元化服务；六是进一步深化战略合作，保障各项目按计划有序开展；七是积极支持灾后重建，发挥本行在基础设施建设、住房建设等方面的优势，提供多种金融服务；八是做好奥运期间服务，保证系统安全、营运稳定和服务高效。

6 股本变动及股东情况

6.1 股份变动情况表

单位: 股

	2008年1月1日		报告期内增减 + / (-)					2008年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1. 国家持股 ¹	138,150,047,904	59.12	-	-	-	-	-	138,150,047,904	59.12
2. 国有法人持股 ²	20,692,250,000	8.85	-	-	-	-	-	20,692,250,000	8.85
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股 ³	24,085,845,721	10.31	-	-	-	-	-	24,085,845,721	10.31
其中:									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	-	-	-	-	-	9,000,000,000	3.85
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	34,685,001,375	14.84	-	-	-	169,600,000	169,600,000	34,854,601,375	14.91
4. 其他 ⁴	7,075,939,000	3.03	-	-	-	(169,600,000)	(169,600,000)	6,906,339,000	2.96
三、股份总数	233,689,084,000	100.00	-	-	-	-	-	233,689,084,000	100.00

1. 汇金公司持有的本行 H 股 138,150,047,904 股。
2. 中国建投持有的本行 H 股 20,692,250,000 股。
3. 境外战略投资者美国银行、富登金融分别持有本行有限售条件股份 19,132,974,346 股 H 股和 4,952,871,375 股 H 股。
4. 三家发起人国家电网、宝钢集团、长江电力于 2007 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 2,875,939,000 股、3,000,000,000 股和 1,200,000,000 股，于 2008 年 6 月 30 日分别持有本行 H 股 2,706,339,000 股、3,000,000,000 股和 1,200,000,000 股。
5. 2008 年 5 月，本行接到美国银行的通知，根据与汇金公司于 2005 年 6 月 17 日签订的《股份及期权认购协议》，美国银行将从汇金公司行权购买 60 亿股本行 H 股。2008 年 7 月，此次行权涉及的 60 亿股 H 股，正式完成股份过户。除例外情况外，未经本行书面同意，美国银行此次行权购入的 60 亿 H 股，在 2011 年 8 月 29 日之前不得转让。此次行权后，在有限售条件股份中，国家持股和外资持股数量分别为 132,150,047,904 股和 30,085,845,721 股。

6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数 1,608,351 户，其中 H 股股东 54,436 户，A 股股东 1,553,915 户。

单位：股

股东总数		(2008 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股在册股东总数) 1,608,351 户			
前 10 名股东持股情况 (以下数据来源于 2008 年 6 月 30 日在册股东情况)					
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	境外法人	12.58	29,397,887,599 (H 股)	-	未知
中国建投	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	1.28	3,000,000,000 (H 股)	-	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H 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
交通银行 - 博时新兴成长股票型证券投资基金	境内非国有法人	0.08	177,751,201 (A 股)	-	无
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.07	157,597,200 (A 股)	-	无

1. 国家电网、长江电力于 2008 年 6 月 30 日分别持有本行 H 股 2,706,339,000 股和 1,200,000,000 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。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。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。
3. 美国银行行权从汇金公司购买 60 亿股本行 H 股后，汇金公司和美国银行直接持股数量分别为 132,150,047,904 股和 25,132,974,346 股。

前 10 名无限售条件股东持股情况 (以下数据来源于 2008 年 6 月 30 日在册股东情况)		
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	29,397,887,59	H 股
富登金融	8,254,445,375	H 股
宝钢集团	3,000,000,000	H 股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H 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
交通银行 - 博时新兴成长股票型证券投资基金	177,751,201	A 股
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	157,597,200	A 股
中国工商银行 - 博时精选股票证券投资基金	147,922,618	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	129,986,850	A 股
交通银行 - 易方达 50 指数证券投资基金	111,729,436	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。

6.3 主要股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人没有变化。

6.4 重大权益和淡仓

于 2008 年 6 月 30 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，本行的主要股东拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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	138,150,047,904	20,692,250,000	158,842,297,904	70.69	67.97
中国建投	20,692,250,000	—	20,692,250,000	9.21	8.85
美国银行	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	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. 美国银行持有从汇金公司购入本行总数相当于截至 2005 年 10 月本行全球发售结束日已发行及在外流通 H 股股份 19.9% 的本行 H 股的期权权益（扣减美国银行截止期权行使当日已拥有的本行任何股份），该权益的形式为以实物交收的非上市衍生工具。美国银行行权从汇金公司购买 60 亿股本行 H 股后，汇金公司和美国银行直接持股数量分别为 132,150,047,904 股和 25,132,974,346 股。
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。

7 董事、监事、高级管理人员及员工情况

7.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会成员包括执行董事郭树清先生、张建国先生、罗哲夫先生和辛树森女士；非执行董事王永刚先生、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。

本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事谢渡扬先生、刘进女士和金磐石先生；职工代表监事程美芬女士、孙志新先生和宁黎明女士；外部监事郭峰先生和戴德明先生。

本行高级管理人员

本行高级管理人员包括张建国先生、罗哲夫先生、辛树森女士、陈佐夫先生、范一飞先生、朱小黄先生、庞秀生先生、于永顺先生、陈彩虹先生、顾京圃先生、杜亚军先生和毛裕民先生。

7.2 董事、监事和高级管理人员变动情况

经本行 2007 年度股东大会选举并经中国银监会核准，辛树森女士自 2008 年 7 月 21 日起担任本行执行董事。

经本行第二届董事会第十次会议聘任并经中国银监会核准，朱小黄先生自 2008 年 6 月 17 日担任本行副行长。

2008 年 5 月 6 日，赵林先生辞任本行执行董事、副行长的职务。

本行已按照相关监管规定，针对上述董事、高级管理人员的变动进行了披露。

7.3 董事、监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

截至 2008 年 6 月 30 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、或根据港交所上市规则附录十《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。

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。

7.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳了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》。经向所有董事、监事作出特定查询后，本行确定董事及监事于截至 2008 年 6 月 30 日止六个月内均遵守上述守则。

7.5 本行员工

截至 2008 年 6 月末，本行有员工 295,012 人，其中，大学本科及以上学历 107,893 人，占 36.57%。此外，本行还有劳务派遣用工 44,329 人，需本行承担费用的离退休职工 30,194 人。

8 重要事项

公司治理

本行致力于维持高水平的企业公司治理。报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《上海证券交易所股票上市规则》、港交所上市规则等法律法规的规定，结合本行公司治理实践，不断完善公司治理结构，制定和完善与公司治理制度相关的规定。本行分别制定了董事、监事和高级管理人员持有本行股份及其变动管理办法、独立董事年报工作制度、董事会审计委员会内部审计工作考核办法，修订了关联交易管理办法等，公司治理进一步完善。本行持续加强内部控制体系建设，内部控制制度有效运行。

截至 2008 年 6 月 30 日止六个月，本行一直遵循并符合港交所上市规则附录十四《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。

报告期利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案

经 2008 年 6 月 12 日召开的 2007 年度股东大会批准，本行已于 2008 年 7 月 8 日向 2008 年 6 月 23 日在册的股东发放了 2007 年末期股息，金额为每股人民币 0.065 元（含税）。

本行 2007 年度股东大会已授权董事会决定本行 2008 年的中期利润分配方案，2008 年中期利润分配的现金股息分配比例为本行 2008 年上半年税后利润的 45%。针对 2008 年 1 月 1 日起生效的《中华人民共和国企业所得税法》，本行正在研究分红派息可能涉及的具体操作问题。本行董事会将根据本行 2007 年度股东大会的授权适时决定、宣布并派发 2008 年度中期股息。

本行或持股 5% 及以上的本行股东承诺事项履行情况

本行股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与本行首次公开发行 A 股的招股说明书披露内容相同。截至 2008 年 6 月 30 日止，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，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项；担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项；报告期内本行亦未发生重大委托他人进行现金资产管理的事项。

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。

募集资金的使用

本行 2007 年首次公开发行 A 股募集的资金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。

股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

重大关联交易事项

本行于 2008 年 4 月 11 日召开的第二届董事会第八次会议通过了《中国建设银行股份有限公司关联交易管理实施办法（修订稿）》。

本行于报告期内无重大关联交易。

捐赠

本行第二届董事会第十次会议审议通过了《关于向四川地震灾区捐款的议案》，决定向四川省人民政府捐款 2,000 万元，用于支持受地震影响灾区的抗震救援及重建工作。本行第二届董事会第十四次会议决定再次向四川地震灾区捐款 2,000 万元。除此之外，本行员工还向地震灾区捐款 1.36 亿元。

本行员工持股激励计划执行进展情况

报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。截至报告期末，本行员工股权激励计划下由受托人管理的本行 H 股股份总数仍为 8 亿股，占本行股份总数的 0.34%；参加该计划的员工共 270,035 人。

除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 股外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

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，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人没有受到有权机构调查、司法纪检部门采取强制措施、移送司法机构或追究刑事责任的情形；本行、本行董事会、董事、监事、高级管理人员没有受到证监会稽查、证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

本行持股 5%以上股东 2008 年追加股份限售承诺的情况

报告期内没有持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况。

半年度财务报告审计情况

本行按照中国会计准则编制的 2008 年半年度财务报告经毕马威华振会计师事务所审计（签字会计师为宋晨阳和李砾），按照国际财务报告准则编制的 2008 年半年度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。

同时，本行 2008 年半年度财务报告已经本行董事会审计委员会审阅。

其他持股与参股情况

前十大证券投资情况

序号	证券代码	简称	期末持有数量	初始投资金额(元)	期末账面值(元)	期初账面值(元)	会计核算科目	股份来源
1	601600	中国铝业	709,773,136	883,586,630	9,255,441,693	25,168,555,403	可供出售权益投资	债转股投资
2	000578	ST 盐湖	181,960,736	137,272,834	4,899,088,922	137,273,000	可供出售权益投资	债转股投资
3	183(HK)	中信国际金融	168,599,268	111,892,767	881,866,777	772,161,730	可供出售权益投资	购买
4	600068	葛洲坝	133,445,624	232,566,694	759,972,829	1,515,942,289	可供出售权益投资	债转股投资
5	600462	ST 石岘	50,600,000	41,248,000	179,841,107	358,280,857	可供出售权益投资	债转股投资
6	1893(HK)	中材股份	33,333,000	131,861,276	173,177,808	296,176,843	交易性金融资产	境外子公司间接持有
7	000001	深发展 A	8,571,414	31,300,157	165,685,433	303,661,823	可供出售权益投资	设立投资、行使认股权证
8	151(HK)	中国旺旺 ¹	51,894,000	136,857,549	136,857,549		交易性金融资产	境外子公司间接持有
9	600984	ST 建机	24,347,042	44,050,000	109,955,671	318,587,329	可供出售权益投资	债转股投资
10	395(HK)	中国锆业	9,300,000	93,042,247	91,565,385	123,646,486	交易性金融资产	境外子公司间接持有
合计				1,843,678,154	16,653,453,174	28,994,285,760		

1. 于 2008 年 2 月 29 日以国际配售形式投资。

本行持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	最初投资成本(元)	持股数量	占该公司股权比例(%)	期末账面价值(元)
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 ¹		7,800,000	100.00	
建银国际证券有限公司 ¹		150,000,000	100.00	
建银国际金融有限公司 ¹		128,000,000	100.00	
建银国际资产管理有限公司 ¹		48,000,000	100.00	
建信金融租赁股份有限公司 ¹		3,379,500,000	75.10	
建信基金管理有限责任公司 ¹		130,000,000	65.00	
中德住房储蓄银行有限责任公司 ¹		300,400,000	75.10	
昆士兰联保保险有限公司	9,151,884	19,939,016	25.50	100,331,277
中国银联股份有限公司	95,625,000	140,000,000	4.85	215,000,000
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	12,784,616	0.11	48,558,031
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	35,000,000	3.50	7,000,000
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000

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。

9 外部审计师报告

(见附录)

10 半年度财务报告

(见附录)

11 备查文件目录

- 一、载有本行董事长签名的半年度报告。
- 二、载有本行董事长、首席财务官、财务会计部总经理签章的财务报表。
- 三、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。
- 四、报告期内在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。
- 五、在其他证券市场公布的半年度报告。

附录

中国建设银行股份有限公司

截至 2008 年 6 月 30 日止六个月期间

财务报表

按中国会计准则编制

审计报告

KPMG-A(2008)AR No.0697

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 199 页的中国建设银行股份有限公司(“贵行”)财务报表，包括 2008 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、截至 2008 年 6 月 30 日止六个月期间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 2008 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2008 年 6 月 30 日止六个月期间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

李砾

二〇〇八年八月二十二日

中国建设银行股份有限公司
 资产负债表
 2008 年 6 月 30 日
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	附注	6月30日	12月31日	6月30日
资产：				
现金及存放中央银行款项	6	1,078,136	843,724	1,077,864
存放同业款项	7	27,064	24,108	23,413
贵金属		2,785	1,013	2,785
拆出资金	8	34,089	64,690	64,498
交易性金融资产	9	76,495	29,819	68,461
衍生金融资产	10	27,821	14,632	27,232
买入返售金融资产	11	69,048	137,245	69,048
应收利息	12	41,603	33,900	41,496
客户贷款和垫款	13	3,445,965	3,183,229	3,407,816
可供出售金融资产	14	470,935	429,620	469,937
持有至到期投资	15	1,133,461	1,191,035	1,133,063
应收款项债券投资	16	551,859	551,336	551,859
长期股权投资	17	1,722	1,099	4,193
固定资产	18	56,522	56,421	56,316
无形资产	19	18,420	18,784	18,338
商誉	20	1,525	1,624	-
递延所得税资产	21	2,486	35	2,671
其他资产	22	17,770	15,863	29,256
资产总计		7,057,706	6,598,177	7,048,246
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
				6,581,839

刊载于第 23 页至第 199 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)
 2008 年 6 月 30 日
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	附注 <u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
负债:				
向中央银行借款	6	6	6	6
同业及其他金融机构				
存放款项	24	479,189	516,563	479,966
拆入资金	25	77,401	30,924	103,476
交易性金融负债	26	7,519	10,809	7,519
衍生金融负债	10	15,824	7,952	15,261
卖出回购金融资产	27	45,839	109,541	45,839
客户存款	28	5,781,573	5,329,507	5,750,352
已发行存款证		11,456	9,284	8,861
应付职工薪酬	29	24,950	22,747	24,802
应交税费	30	21,973	33,514	21,779
应付利息	31	51,370	38,902	51,276
预计负债	32	1,761	1,656	1,761
应付债券	33	39,933	39,928	39,933
递延所得税负债	21	5	771	-
其他负债	34	43,509	23,792	45,158
负债合计		6,602,308	6,175,896	6,595,989
	-----	-----	-----	-----
				6,162,322

刊载于第 23 页至第 199 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)
2008年6月30日
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2008年 附注 <u>6月30日</u>	2007年 <u>12月31日</u>	2008年 <u>6月30日</u>	2007年 <u>12月31日</u>
股东权益:				
股本	35	233,689	233,689	233,689
资本公积	36	97,314	106,649	97,394
盈余公积	37	17,845	17,845	17,845
一般风险准备	38	46,573	31,548	46,200
未分配利润	39	60,616	32,164	57,366
外币报表折算差额		(2,007)	(918)	(237)
归属于本行股东权益合计		454,030	420,977	452,257
少数股东权益		1,368	1,304	-
股东权益合计		455,398	422,281	452,257
负债和股东权益总计		7,057,706	6,598,177	7,048,246

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
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年八月二十二日

刊载于第 23 页至第 199 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
 截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
一、 营业收入		135,188	99,312	133,136	98,034
利息净收入	40	111,080	89,213	110,590	88,707
利息收入		172,193	130,897	171,289	129,861
利息支出		(61,113)	(41,684)	(60,699)	(41,154)
手续费及佣金净收入	41	20,168	12,660	19,870	12,301
手续费及佣金收入		20,926	13,271	20,595	12,888
手续费及佣金支出		(758)	(611)	(725)	(587)
投资收益	42	2,696	688	2,361	636
其中：对联营和合营企业的投资收益		18	13	-	-
公允价值变动收益	43	335	198	352	80
汇兑损益		759	(3,568)	(157)	(3,810)
其他业务收入	44	150	121	120	120
二、 营业支出		(59,654)	(49,022)	(59,110)	(48,645)
营业税金及附加		(7,717)	(5,665)	(7,703)	(5,654)
业务及管理费	45	(37,962)	(31,329)	(37,431)	(30,932)
资产减值损失	46	(13,906)	(11,969)	(13,909)	(12,000)
其他业务成本		(69)	(59)	(67)	(59)

刊载于第 23 页至第 199 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)
 截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 附注 2008 年	2007 年	截至 6 月 30 日止六个月 2008 年	2007 年
三、 营业利润	75,534	50,290	74,026	49,389
加： 营业外收入	47	599	516	586
减： 营业外支出	48	(478)	(264)	(475)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
四、 利润总额	75,655	50,542	74,137	49,642
减： 所得税费用	49	(16,963)	(16,287)	(16,771)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
五、 净利润	58,692	34,255	57,366	33,550
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
归属于本行股东的净利润	58,667	34,221		
少数股东损益	25	34		
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.25	0.15		
	<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
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年八月二十二日

刊载于第 23 页至第 199 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
截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	归属于本行股东权益							少数股 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				
2008 年 1 月 1 日	233,689	106,649	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281	
本期间增减变动金额	-	(9,335)	-	15,025	28,452	(1,089)	64	33,117	
(一)净利润	-	-	-	-	58,667	-	25	58,692	
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	(9,335)	-	-	-	(1,089)	-	(10,424)	
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	-	(14,623)	-	-	-	-	-	(14,623)	
转入当期损益的金额	-	2,196	-	-	-	-	-	2,196	
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响 21(2)	-	3,092	-	-	-	-	-	3,092	
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(1,089)	-	(1,089)	
上述(一)和(二)小计	-	(9,335)	-	-	58,667	(1,089)	25	48,268	

刊载于第 23 页至第 199 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)
截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 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				
(三)因股份变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	62	62
1. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 因增资引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	62	62
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	15,025	(30,215)	-	-	(23)	(15,213)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	15,025	(15,025)	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(15,190)	-	-	(23)	(15,213)
2008 年 6 月 30 日	233,689	97,314	17,845	46,573	60,616	(2,007)	1,368	455,398	

刊载于第 23 页至第 199 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)
截至 2007 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 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				
2007 年 1 月 1 日	224,689	40,865	11,133	10,343	43,092	(13)	95	330,204	
本期间增减变动金额	-	(2,662)	3,355	21,022	(25,881)	(334)	34	(4,466)	
(一)净利润	-	-	-	-	34,221	-	34	34,255	
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	(2,662)	-	-	-	(334)	-	(2,996)	
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	-	(3,469)	-	-	-	-	-	(3,469)	
转入当期损益的金额	-	127	-	-	-	-	-	127	
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	825	-	-	-	-	-	825	
3. 因税率变化对计入股东权益项目相关的 所得税影响	-	(145)	-	-	-	-	-	(145)	
4. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(334)	-	(334)	
上述(一)和(二)小计	-	(2,662)	-	-	34,221	(334)	34	31,259	

刊载于第 23 页至第 199 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)
截至 2007 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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		
(三)利润分配	-	-	3,355	21,022	(60,102)	-	-	(35,725)
1. 提取法定盈余公积	-	-	3,355	-	(3,355)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	21,022	(21,022)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(35,725)	-	-	(35,725)
2007年6月30日	224,689	38,203	14,488	31,365	17,211	(347)	129	325,738

刊载于第 23 页至第 199 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)
2007年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	归属于本行股东权益						少数股 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			
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	-	17,634	-	-	-	(905)	-	16,729
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(2)	(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(2)	-	(145)	-	-	-	-	(145)
4. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(905)	-	(905)
上述(一)和(二)小计	-	17,634	-	-	69,053	(905)	89	85,871

刊载于第 23 页至第 199 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)
2007年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
(三)因股份变动引起的股东权益变化								
1. 新股发行	9,000	48,150	-	-	-	-	1,120	58,270
2. 新子公司少数股东权益	9,000	48,119	-	-	-	-	-	57,119
3. 其他	-	-	-	-	-	-	1,120	1,120
	-	31	-	-	-	-	-	31
(四)利润分配	-	-	6,712	21,205	(79,981)	-	-	(52,064)
1. 提取盈余公积	-	-	6,712	-	(6,712)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	21,205	(21,205)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(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

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
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年八月二十二日

刊载于第 23 页至第 199 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
截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	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	股东权 益合计
2008 年 1 月 1 日		233,689	106,629	17,845	31,200	30,190	(36) 419,517
本期间增减变动金额		-	(9,235)	-	15,000	27,176	(201) 32,740
(一)净利润		-	-	-	-	57,366	- 57,366
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	(9,235)	-	-	-	(201) (9,436)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-	(14,522)	-	-	-	- (14,522)
其中：计入股东权益的金额		-	2,195	-	-	-	2,195
转入当期损益的金额		-	3,092	-	-	-	3,092
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响 21(2)		-	-	-	-	-	-
3. 外币报表折算差额		-	-	-	-	(201)	(201)
上述(一)和(二)小计		-	(9,235)	-	-	57,366	(201) 47,930

刊载于第 23 页至第 199 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)
截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	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	股东权 益合计
(三) 利润分配	-	-	-	15,000	(30,190)	- (15,190)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	15,000	(15,000)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(15,190)	- (15,190)
2008 年 6 月 30 日	233,689	97,394	17,845	46,200	57,366	(237) 452,257

刊载于第 23 页至第 199 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)
截至 2007 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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	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
本期间增减变动金额	-	(2,656)	3,355	20,839	(26,369)	(6) (4,837)
(一)净利润	-	-	-	-	33,550	- 33,550
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	(2,656)	-	-	-	(6) (2,662)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(3,463)	-	-	-	- (3,463)
其中: 计入股东权益的金额	-	127	-	-	-	127
转入当期损益的金额	-	825	-	-	-	825
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(145)	-	-	-	- (145)
3. 因税率变化对计入股东权益项目相关的 所得税影响	-	-	-	-	-	-
4. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(6) (6)
上述(一)和(二)小计	-	(2,656)	-	-	33,550	(6) 30,888

刊载于第 23 页至第 199 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)
截至 2007 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	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	股东权 益合计
(三) 利润分配	-	-	3,355	20,839	(59,919)	- (35,725)
1. 提取盈余公积	-	-	3,355	-	(3,355)	- -
2. 提取一般风险准备	-	-	-	20,839	(20,839)	- -
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(35,725)	- (35,725)
2007 年 6 月 30 日	224,689	38,187	14,488	31,180	16,339 (9)	324,874

刊载于第 23 页至第 199 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)
2007年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	资本	盈余	一般风	未分配	外币报表	股东权	
	股本	公积	公积	险准备	利润	折算差额	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	-	17,636	-	-	-	(33)	17,603
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(2)	-	(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(2)	-	(145)	-	-	-	(145)
4. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(33)	(33)
上述(一)和(二)小计	-	17,636	-	-	67,117	(33)	84,720

刊载于第 23 页至第 199 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)
2007年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	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
(三)因股份变动引起的股东权益变化	9,000	48,150	-	-	-	-	57,150
1. 新股发行	9,000	48,119	-	-	-	-	57,119
2. 其他	-	31	-	-	-	-	31
(四)利润分配	-	-	6,712	20,859	(79,635)	-	(52,064)
1. 提取盈余公积	-	-	6,712	-	(6,712)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	20,859	(20,859)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(52,064)	-	(52,064)
2007年12月31日	<u>233,689</u>	<u>106,629</u>	<u>17,845</u>	<u>31,200</u>	<u>30,190</u>	<u>(36)</u>	<u>419,517</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清
董事长
(法定代表人)

庞秀生
首席财务官

应承康
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年八月二十二日

刊载于第 23 页至第 199 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
截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
一、 经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	426,254	592,155	420,135	589,656
拆入资金净增加额	48,645	8,555	60,569	9,797
拆出资金净减少额	-	3,886	-	4,287
收取的利息、手续费				
及佣金的现金	178,774	134,676	177,652	133,221
收到的其他与经营活动				
有关的现金	89,379	45,339	89,624	44,859
经营活动现金流入小计	743,052	784,611	747,980	781,820
客户贷款和垫款净增加额	(288,957)	(299,956)	(279,694)	(297,879)
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(226,640)	(141,807)	(226,523)	(141,699)
拆出资金净增加额	(19,566)	-	(10,651)	-
支付的利息、手续费				
及佣金的现金	(49,175)	(38,564)	(48,795)	(38,018)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(20,213)	(18,101)	(19,847)	(17,814)
支付的各项税费	(36,711)	(25,817)	(36,564)	(25,789)
支付的其他与经营活动				
有关的现金	(126,907)	(31,144)	(124,632)	(30,418)
经营活动现金流出小计	(768,169)	(555,389)	(746,706)	(551,617)
经营活动产生的现金				
流量净额	52(1)	(25,117)	229,222	1,274
				230,203

刊载于第 23 页至第 199 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
 截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月	附注	截至 6 月 30 日止六个月	附注
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
二、 投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	475,349	532,752	471,098	531,910
取得投资收益收到的现金	75	76	104	74
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	410	166	327	142
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额 17(1)	62	-	-	-
投资活动现金流入小计	<hr/> 475,896	<hr/> 532,994	<hr/> 471,529	<hr/> 532,126
-----	-----	-----	-----	-----
投资支付的现金	(481,849)	(768,829)	(478,157)	(766,905)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(4,473)	(2,051)	(4,338)	(1,966)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 52(4)	(415)	-	(188)	-
投资活动现金流出小计	<hr/> (486,737)	<hr/> (770,880)	<hr/> (482,683)	<hr/> (768,871)
-----	-----	-----	-----	-----
投资活动产生的现金流量净额	(10,841)	(237,886)	(11,154)	(236,745)
-----	-----	-----	-----	-----

刊载于第 23 页至第 199 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
 截至 2008 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2008 年	2007 年	截至 6 月 30 日止六个月 2008 年	2007 年

三、 筹资活动产生的现金流量：

分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	52(5)	(181)	(126)	(158)	(126)
筹资活动现金流出小计		(181)	(126)	(158)	(126)
筹资活动产生的现金 流量净额		(181)	(126)	(158)	(126)

四、 汇率变动对现金及现金
等价物的影响

	(1,095)	(531)	(2,677)	(408)
	-----	-----	-----	-----

五、 现金及现金等价物净

减少额	52(2)	(37,234)	(9,321)	(12,715)	(7,076)
加： 期初现金及现金 等价物余额		180,508	167,489	182,702	162,038

六、 期末现金及现金等价物
余额

52(2)	143,274	158,168	169,987	154,962
	-----	-----	-----	-----

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
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇八年八月二十二日

刊载于第 23 页至第 199 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, 以人民币百万元列示)

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(“设立日”)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; 经中国国家工商行政管理总局批准, 本行于 2004 年 9 月 17 日取得企业法人营业执照。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, 本集团海外机构同时需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

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。原建行商业银行业务之外的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。

本行于设立日发行股份共计 1,942.30 亿股, 每股面值人民币 1 元。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”)主板上市, 公开发行 304.59 亿股 H 股, 每股面值人民币 1 元。本行于 2007 年 9 月 25 日在上海证券交易所(“上交所”)上市, 公开发行 90 亿股 A 股, 每股面值人民币 1 元。本行发行的所有股份享有同等权益。

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

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, 并在中国内地设有三家子公司。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并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, 海外指中国内地以外的其他国家和地区。

本集团是由中国政府拥有并控制的。于 2008 年 6 月 30 日, 中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)直接及间接持有本行 67.97% 的股份, 代表国家依法行使对本行的权利和义务。

本财务报表已获本行董事会批准, 并于 2008 年 8 月 22 日批准报出。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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 2008 年 6 月 30 日止六个月期间的合并财务报表包括本行及所属子公司的经营成果及财务状况, 以及本集团所享有的联营和合营企业的权益。

本集团中国内地分行及子公司的记账本位币为人民币。海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定, 在编制财务报表时按附注 4(2)所述原则折算为人民币。本集团编制财务报表采用的货币为人民币, 除特别注明外, 均以百万元为单位列示。

本集团编制财务报表时采用历史成本及公允价值等方法计量资产和负债, 主要资产和负债的计量属性参见附注 4。

本集团编制符合企业会计准则(2006)的财务报表时, 管理层须作出会影响会计政策应用以及资产负债和收入、支出的列报金额的判断、估计和假设。这些估计和相关的假设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。管理层会对这些估计及相关的假设持续予以审阅。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。管理层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详见附注 4(22)。

3 遵循声明

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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

(a) 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。

(b) 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, 以人民币百万元列示)

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)

(c) 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, 并能据此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, 以人民币百万元列示)

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)

(c) 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本位币。

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。

期末外币货币性项目, 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，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 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。

(b) 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 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。

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分别于本集团资产负债表内交易性金融资产和交易性金融负债中列示。

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客户贷款和垫款、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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 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

其他金融负债是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。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、发行存款证、客户存款和应付债券。

(c) 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形成的利得或损失, 包括出售所得款项与账面价值之间的差额, 以及于股东权益中确认的公允价值累计变动。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直接计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 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
- 收取该金融资产现金流量的合同权利已转移, 并且本集团已转移与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬; 或
- 本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务, 满足终止确认现金流量转移的条件, 并且本集团已转移与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬。

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。

终止确认的账面价值与支付的对价之间的差额应计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 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下列事项:

- 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;
- 发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化;
- 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 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。

(f-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, 则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 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应从处置抵押品收回的现金流量中予以扣除, 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 减值(续)

- 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

(f-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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 减值(续)

- 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

(f-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。

评估组合减值损失所需考虑的因素包括:

- 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 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, 贷款仍然不能收回时, 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 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。

(g) 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，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 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。

(i) 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(j) 证券化

本集团将部分贷款证券化, 一般将这些资产出售给特定目的的实体, 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, 则根据对该金融资产的继续涉入程度确认该金融资产。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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

(a) 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, 期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)(c)进行处理。

(b) 对联营和合营企业的投资

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。

合营企业指本集团与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。共同控制, 是指按照合同约定对经济活动所共有的控制, 仅在与经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

对联营和合营企业的长期股权投资采用权益法核算, 期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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 长期股权投资(续)

(b) 对联营和合营企业的投资(续)

在初始确认对联营和合营企业投资时, 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。

本集团对联营和合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。
- 取得对联营和合营企业投资后, 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。本集团与联营和合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。
- 本集团对联营和合营企业发生的亏损, 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和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营和合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。
- 本集团与联营和合营公司之间交易所产生的未实现利得或损失, 均按本集团于联营和合营公司所占的权益比例抵销。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 长期股权投资(续)

- (c) 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

按照上述对联营和合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, 期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 4(3)(f)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，以人民币百万元列示)

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使用寿命和预计净残值如下：

资产类别	预计使用寿命	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预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(8) 租赁

(a) 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。

(b) 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)(f)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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 租赁(续)

(c) 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。

本集团对商誉不摊销, 期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

在收回已减值贷款及垫款时, 本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款, 抵押资产便会列报为“其他资产”。

抵债资产依据相应贷款及垫款的账面价值和该抵债资产公允价值较低者进行入账。抵债资产不计提折旧或进行摊销。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

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：

- 长期股权投资
- 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，以人民币百万元列示)

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以下三者之中最高者：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。

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，比较其账面价值与可收回金额，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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(a) 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。

(b) 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。

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。

(c) 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。本集团每月按照缴纳基数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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(d) 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。

(e) 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。

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。

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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 预计负债及或有负债

(a) 预计负债

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

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

(b) 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)(a) 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，以人民币百万元列示)

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。

(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。

(a) 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

(a) 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。

(b) 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。

(c) 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。

(d) 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, 以人民币百万元列示)

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，以人民币百万元列示)

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，并自购买日起三个月内到期。

(19) 利润分配

本集团应付股利于批准股利当期确认为负债。资产负债表日后，拟分配的以及经审议批准宣告发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中单独披露。

(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, 以人民币百万元列示)

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。

(a) 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, 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, 以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 重要会计估计及判断(续)

(b) 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。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

5 主要税项及税率

(1) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

(2) 城建税

按营业税的 1% – 7% 计缴。

(3) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

(4) 所得税

根据第十届全国人民代表大会第五次全体会议于 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自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减至 25%。

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

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

6 现金及存放中央银行款项

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
现金	29,014	32,240	28,906	32,081
	-----	-----	-----	-----
存放中央银行款项				
- 法定准备金	(1) 948,079	724,941	947,916	724,832
- 超额存款准备金	(2) 84,811	74,938	84,810	74,938
- 财政性存款	16,232	11,605	16,232	11,605
	-----	-----	-----	-----
	1,049,122	811,484	1,048,958	811,375
	-----	-----	-----	-----
合计	1,078,136	843,724	1,077,864	843,456
	=====	=====	=====	=====

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海外中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

本行中国内地分行及子公司存款准备金的缴存比率于资产负债表日为:

	2008年	2007年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
人民币存款缴存比率	17.5%	14.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

海外分行缴存比率按当地监管机构的规定执行。

- (2) 超额存款准备金存放于人行主要用作资金清算。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

7 存放同业款项

按交易对手类型分析

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地同业				
- 银行	11,806	10,318	8,820	10,316
- 非银行金融机构	10,600	9,758	10,556	9,758
	22,406	20,076	19,376	20,074
海外银行				
	4,690	4,065	4,069	3,766
总额	27,096	24,141	23,445	23,840
减值准备	23	(32)	(33)	(32)
净额	27,064	24,108	23,413	23,807

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

8 拆出资金

按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	注释	6月30日	12月31日	6月30日
中国内地同业				
- 银行	10,515	9,570	10,515	9,570
- 非银行金融机构	453	529	453	529
	10,968	10,099	10,968	10,099
	-----	-----	-----	-----
海外银行	23,495	55,086	53,904	66,327
	-----	-----	-----	-----
总额	34,463	65,185	64,872	76,426
减值准备	23	(374)	(495)	(374)
	-----	-----	-----	-----
净额	34,089	64,690	64,498	75,931
	=====	=====	=====	=====

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

9 交易性金融资产

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券	(1)	73,567	27,593	68,461
权益工具	(2)	2,806	1,973	-
基金	(2)	122	253	96
合计		76,495	29,819	68,461
		=====	=====	=====

(1) 债券

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
由国内地的下列机构发行				
- 政府	600	485	600	485
- 人行	56,754	12,148	56,754	12,148
- 政策性银行	7,126	5,539	7,124	5,533
- 国有企业	1,437	992	1,437	992
- 股份制企业	3,270	4,364	1,081	2,480
由海外的下列机构发行				
- 政府	43	267	35	156
- 同业及非银行金融机构	3,901	3,061	1,012	1,172
- 公共机构	11	12	-	-
- 其他机构	425	725	418	466
合计	73,567	27,593	68,461	23,432
	=====	=====	=====	=====
上市	1,547	1,900	1,219	1,547
非上市	72,020	25,693	67,242	21,885
合计	73,567	27,593	68,461	23,432
	=====	=====	=====	=====

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

9 交易性金融资产(续)

(2) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
由国内地的下列机构发行				
- 同业及非银行金融机构	36	33	-	-
- 股份制企业	2,270	1,731	-	96
由海外的下列机构发行				
- 同业及非银行金融机构	51	-	-	-
- 其他机构	571	462	-	-
合计	2,928	2,226	-	96
上市				
	658	1,148	-	96
非上市	2,270	1,078	-	-
合计	2,928	2,226	-	96

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

10 衍生金融工具

(1) 按合约类型分析

本集团

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	202,612	5,523	5,552	121,169	1,322	1,403
货币合约	656,353	22,297	10,272	584,108	13,308	6,548
贵金属合约	-	-	-	67	-	1
权益工具合约	34	1	-	36	2	-
净值	858,999	27,821	15,824	705,380	14,632	7,952

本行

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	200,779	5,522	5,542	120,091	1,308	1,395
货币合约	627,689	21,709	9,719	569,020	12,986	6,213
贵金属合约	-	-	-	67	-	1
权益工具合约	34	1	-	36	2	-
净值	828,502	27,232	15,261	689,214	14,296	7,609

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, 以人民币百万元列示)

10 衍生金融工具(续)

(2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
利率合约	6,184	1,843	6,182	1,839
货币合约	8,471	4,040	8,053	3,985
权益工具合约	1	2	1	2
合计	14,656	5,885	14,236	5,826

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则, 根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算。计算信贷风险加权金额时已考虑双边净额结算安排的效果。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

11 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型分析

	注释	本集团及本行	
		2008年 6月30日	2007年 12月31日
人行		5,000	123,650
中国内地同业			
- 银行		52,807	8,447
- 非银行金融机构		11,252	5,159
		64,059	13,606
总额		69,059	137,256
减值准备	23	(11)	(11)
净额		69,048	137,245

(2) 按担保物类别分析

	注释	本集团及本行	
		2008年 6月30日	2007年 12月31日
证券			
- 国家债券		5,028	125,245
- 人行票据		-	194
- 政策性银行债券		-	746
- 其他债券		149	211
		5,177	126,396
贷款		11,075	3,829
票据		52,807	7,031
		69,059	137,256
总额			
减值准备	23	(11)	(11)
净额		69,048	137,245

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

12 应收利息

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
存放中央银行款项	538	362	538	362
存放同业款项	50	38	41	64
拆出资金	129	123	122	181
买入返售金融资产	469	743	469	743
客户贷款和垫款	9,738	8,391	9,667	8,323
债券投资	30,580	24,102	30,560	24,089
其他	118	160	118	160
总额	41,622	33,919	41,515	33,922
减值准备	23	(19)	(19)	(19)
净额	41,603	33,900	41,496	33,903

应收客户贷款和垫款利息的账龄均为 90 天以内。截至 2008 年 6 月 30 日, 人民币 0.19 亿元的应收债券利息逾期 3 年以上, 本集团及本行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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
公司类贷款和垫款				
- 贷款	2,621,937	2,428,527	2,609,416	2,414,284
- 融资租赁	2,020	812	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,623,957	2,429,339	2,609,416	2,414,284
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	584,180	542,562	567,226	527,853
- 个人消费贷款	70,108	67,096	70,108	66,573
- 信用卡	14,464	10,176	14,118	10,176
- 其他	127,467	119,754	121,084	119,168
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	796,219	739,588	772,536	723,770
票据贴现				
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	117,361	103,230	117,361	102,906
客户贷款和垫款总额				
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,537,537	3,272,157	3,499,313	3,240,960
贷款损失准备				
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
- 个别评估	(91,572)	(88,928)	(91,497)	(88,844)
- 组合评估	(42,708)	(48,215)	(42,685)	(48,183)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(48,864)	(40,713)	(48,812)	(40,661)
客户贷款和垫款净额				
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	3,445,965	3,183,229	3,407,816	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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备评估方式分析

	(注释(a))			(注释(b))
		<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>
				总额

本集团

2008年6月30日

客户贷款和垫款总额	3,459,424	9,111	69,002	3,537,537
贷款损失准备	(43,106)	(5,758)	(42,708)	(91,572)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	3,416,318	3,353	26,294	3,445,965

2007年12月31日

客户贷款和垫款总额	3,186,987	7,925	77,245	3,272,157
贷款损失准备	(35,785)	(4,928)	(48,215)	(88,928)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	3,151,202	2,997	29,030	3,183,229

本行

2008年6月30日

客户贷款和垫款总额	3,421,227	9,109	68,977	3,499,313
贷款损失准备	(43,056)	(5,756)	(42,685)	(91,497)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	3,378,171	3,353	26,292	3,407,816

2007年12月31日

客户贷款和垫款总额	3,155,831	7,925	77,204	3,240,960
贷款损失准备	(35,733)	(4,928)	(48,183)	(88,844)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
客户贷款和垫款净额	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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备评估方式分析(续)

- (a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款为评级正常或关注的客户贷款和垫款。
- (b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按以下方式评估的客户贷款和垫款:
 - 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款); 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)。

于 2008 年 6 月 30 日, 本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 2.21% (于 2007 年 12 月 31 日: 2.60%);

于 2008 年 6 月 30 日, 本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 2.23% (于 2007 年 12 月 31 日: 2.63%)。

- (c) 上文注释(a) 及(b) 所述贷款分类的定义见附注 58(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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备评估方式分析(续)

- (d) 于 2008 年 6 月 30 日, 本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 690.02 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 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 221.53 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 229.06 亿元) 和人民币 468.49 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 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 278.79 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 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 427.08 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 482.15 亿元)。

于 2008 年 6 月 30 日, 本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 689.77 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 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 221.53 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 228.87 亿元) 和人民币 468.24 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 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 278.79 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 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 426.85 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 481.83 亿元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物及机器设备等。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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

<u>截至 2008 年 6 月 30 日止六个月</u>						
注释	已减值贷款和 按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备					总额
	其损失	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
期初余额	35,785	4,928	48,215			88,928
本期计提	7,321	935	7,649			15,905
本期转回	-	-	(4,447)			(4,447)
折现回拨	-	-	(802)			(802)
本期转出	(a)	-	(1)	(6,574)		(6,575)
本期核销	-	(107)	(1,425)			(1,532)
本期收回	-	3	92			95
期末余额	<u>43,106</u>	<u>5,758</u>	<u>42,708</u>			<u>91,572</u>

<u>截至 2007 年 12 月 31 日止年度</u>						
注释	已减值贷款和 按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备					总额
	其损失	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	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
重分类	(b)	-	(6,750)	6,750		-
本年计提	13,652	-	18,305			31,957
本年转回	-	(1,601)	(10,250)	(11,851)		
折现回拨	-	-	(1,939)			(1,939)
本年转出	(a)	-	(31)	(490)		(521)
本年核销	-	(620)	(5,825)			(6,445)
本年收回	-	-	94			94
年末余额	<u>35,785</u>	<u>4,928</u>	<u>48,215</u>			<u>88,928</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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月				
	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	总额
期初余额	35,733	4,928	48,183	88,844	
本期计提	7,323	933	7,643	15,899	
本期转回	-	-	(4,438)	(4,438)	
折现回拨	-	-	(802)	(802)	
本期转出	(a)	(1)	(6,569)	(6,570)	
本期核销	-	(107)	(1,419)	(1,526)	
本期收回	-	3	87	90	
期末余额	<u>43,056</u>	<u>5,756</u>	<u>42,685</u>	<u>91,497</u>	

注释	截至 2007 年 12 月 31 日止年度				
	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	总额
年初余额	22,002	13,929	41,541	77,472	
重分类	(b)	(6,750)	6,750	-	
本年计提	13,731	-	18,274	32,005	
本年转回	-	(1,609)	(10,230)	(11,839)	
折现回拨	-	-	(1,939)	(1,939)	
本年转出	(a)	(22)	(485)	(507)	
本年核销	-	(620)	(5,815)	(6,435)	
本年收回	-	-	87	87	
年末余额	<u>35,733</u>	<u>4,928</u>	<u>48,183</u>	<u>88,844</u>	

(a) 转出金额主要包括转至抵债资产及由于出售不良贷款而转出的损失准备金额。

(b) 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”。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(4) 按借款人的法律形式分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
公司类贷款				
- 国有企业	1,182,542	1,088,893	1,182,488	1,088,857
- 股份制企业	442,302	416,011	439,592	416,838
- 私营企业	475,319	417,631	475,319	417,631
- 外资企业	273,440	263,387	273,420	263,385
- 集体企业	40,317	37,636	40,317	37,636
- 联营企业	17,009	17,832	17,009	17,832
- 其他企业	191,008	187,137	181,271	172,105
小计	2,621,937	2,428,527	2,609,416	2,414,284
融资租赁	2,020	812	-	-
个人贷款和垫款	796,219	739,588	772,536	723,770
票据贴现	117,361	103,230	117,361	102,906
客户贷款和垫款总额	3,537,537	3,272,157	3,499,313	3,240,960
贷款损失准备	(91,572)	(88,928)	(91,497)	(88,844)
客户贷款和垫款净额	3,445,965	3,183,229	3,407,816	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, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2008 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	766	938	1,027	1,399	4,130
保证贷款	3,438	2,933	8,262	6,418	21,051
抵押贷款	30,534	11,292	12,845	9,634	64,305
质押贷款	1,189	1,886	1,980	861	5,916
合计	35,927	17,049	24,114	18,312	95,402

	2007 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月 以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	346	1,084	1,120	1,985	4,535
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
抵押贷款	20,532	9,624	15,697	9,774	55,627
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
合计	23,922	14,864	31,540	20,619	90,945

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

13 客户贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2008 年 6 月 30 日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	3 个月	3 个月	1 年以上	3 年以上	合计
	以内	至 1 年	3 年以内	3 年以上	
信用贷款	761	938	1,027	1,399	4,125
保证贷款	3,438	2,933	8,262	6,418	21,051
抵押贷款	30,508	11,292	12,845	9,634	64,279
质押贷款	1,189	1,886	1,980	861	5,916
合计	35,896	17,049	24,114	18,312	95,371

	2007 年 12 月 31 日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	3 个月	3 个月	1 年以上	3 年以上	合计
	以内	至 1 年	3 年以内	3 年以上	
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
抵押贷款	20,466	9,609	15,693	9,774	55,542
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
合计	23,850	14,849	31,535	20,619	90,853

已逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天及以上, 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, 以人民币百万元列示)

14 可供出售金融资产

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(1)	449,140	395,051	448,579
权益工具	(2)	21,795	34,569	21,358
合计		470,935	429,620	469,937
				428,232

(1) 债券

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
由国内地的下列机构发行				
- 政府	29,346	29,296	29,346	29,296
- 人行	274,183	177,308	274,183	177,308
- 政策性银行	43,320	44,587	43,320	44,587
- 同业及非银行金融机构	1,986	2,794	1,986	2,794
- 国有企业	12,027	6,144	12,027	6,144
- 股份制企业	4,348	20,332	4,348	20,176
由海外的下列机构发行				
- 政府	14,491	17,105	14,491	16,919
- 中央银行	439	280	263	280
- 政策性银行	1,541	1,610	1,541	1,610
- 同业及非银行金融机构	53,899	64,585	53,592	64,110
- 公共机构	6,998	22,035	6,995	22,028
- 其他机构	6,562	8,975	6,487	8,891
合计	449,140	395,051	448,579	394,143
上市	39,755	50,024	38,777	49,840
非上市	409,385	345,027	409,802	344,303
合计	449,140	395,051	448,579	394,143

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具

注释		本集团		本行	
		2008年	2007年	2008年	2007年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债转股	(a),(b)	20,036	32,858	20,036	32,858
其他权益工具		1,759	1,711	1,322	1,231
合计		21,795	34,569	21,358	34,089
上市		16,341	28,437	16,252	28,437
非上市		5,454	6,132	5,106	5,652
合计		21,795	34,569	21,358	34,089

截至 2008 年 6 月 30 日止六个月, 本集团及本行在利润表确认的债转股减值损失为人民币 1.07 亿元 (截至 2007 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 0.23 亿元) (附注 46)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

14 可供出售金融资产(续)

(2) 权益工具(续)

- (a) 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”), 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的直接拥有权并不会违反任何现有的中国法律与法规。

- (b) 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。上述股份截至 2008 年 6 月 30 日止六个月的公允价值减少为人民币 122.94 亿元 (扣除递延所得税前), 减少资本公积人民币 92.21 亿元 (扣除递延所得税后)。对于已上市的无限制流通股份, 根据资产负债表日的市场价格, 计算其公允价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

15 持有至到期投资

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
由国内地的下列机构发行				
- 政府	321,244	316,432	321,234	316,422
- 人行	392,954	442,456	392,817	442,239
- 政策性银行	292,172	250,575	291,921	250,575
- 同业及非银行金融机构	20,406	18,915	20,406	18,532
- 国有企业	6,276	6,134	6,276	6,134
- 股份制企业	2,908	4,071	2,908	4,071
由海外的下列机构发行				
- 政府	21,629	24,176	21,629	24,176
- 政策性银行	3,860	2,111	3,860	2,111
- 同业及非银行金融机构	53,744	79,733	53,744	79,733
- 公共机构	21,445	48,174	21,445	48,174
- 其他机构	2,474	3,300	2,474	3,300
总额	1,139,112	1,196,077	1,138,714	1,195,467
减值准备	23	(5,651)	(5,042)	(5,651)
净额	1,133,461	1,191,035	1,133,063	1,190,425
上市	56,129	77,877	56,129	77,877
非上市	1,077,332	1,113,158	1,076,934	1,112,548
合计	1,133,461	1,191,035	1,133,063	1,190,425
上市债券市值	52,517	78,861	52,517	78,861

截至 2008 年 6 月 30 日止六个月, 本集团及本行出售但尚未到期的持有至到期投资为人民币 215.23 亿元, 占该项投资在出售前金额的比例为 1.85%。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

16 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券, 由国内地的下列机构发行

注释	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
	<u>6月 30 日</u>	<u>12月 31 日</u>
政府		
- 特别国债	(1),(3)	49,200
- 其他		530
人行	(2),(3)	189,893
政策性银行		48,953
信达公司	(4)	247,000
银行及其他金融机构		14,987
股份制企业		1,369
总额		551,932
减值准备	23	(73)
净额		551,859

- (1) 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%。
- (2) 应收人行款项包括:
 - (a) 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
 - (b) 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, 以人民币百万元列示)

16 应收款项债券投资(续)

- (3) 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。
- (4) 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, 必要时财政部也将给予支持。

17 长期股权投资

注释	本集团		本行	
	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
对子公司的投资 (1)	-	-	4,193	4,006
对联营和合营企业的投资 (2)	1,722	1,099	-	-
合计	1,722	1,099	4,193	4,006

(1) 对子公司的投资

注释		2008 年	2007 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
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”)	(a)	300	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(“建行国际”)		-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)		3,380	3,380
合计		4,193	4,006

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

17 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

- (a) 2008年1月和2月, 本行与德国施威比豪尔住房储蓄银行(“施豪银行”)分别对中德增加投资人民币187,750,000元和等值人民币62,250,000元。中德增资后的注册资本为人民币400,000,000元, 本行持有中德所有权的比例保持不变。
- (b) 本集团主要子公司均为非上市企业, 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 4亿元	住房按揭 贷款及 存款业务	75.1%	-
建信基金	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%
蓝海投资控股 有限公司	英属 处女岛	1股 每股面值 美元1元	投资	-	100%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

17 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(c) 本行对子公司累计未确认的投资损失

	2008 年 <u>6 月 30 日</u>	2007 年 <u>12 月 31 日</u>
中德	25	27
	<hr/>	<hr/>

(2) 对联营和合营企业的投资

本集团主要联营和合营企业的基本情况如下:

被投资单位名称	注册地	业务性质	已发行及缴足的股本	本公司持股比例	本公司在被投资单位的表决权比例	期末资产总额	期末负债总额	六个月的营业收入总额	六个月的净利润
昆士兰联保保险有限公司	香港	保险	1,990 万股 每股面值港币 1 元	25.50%	25.50%	1,091	697	291	34
华力达有限公司	香港	物业投资	1 万股 每股面值港币 1 元	50%	50%	907	765	27	26

本集团于 2008 年第二季度完成对华力达 10% 已发行股本的增持收购, 华力达由此成为本集团的合营企业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

18 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物				
	在建工程	电子设备	其他	合计	
成本 / 评估值					
期初余额	47,917	1,990	21,159	15,085	86,151
本期增加	872	1,723	910	599	4,104
在建工程转入/(转出)	192	(455)	14	249	-
本期减少	(165)	(3)	(343)	(404)	(915)
期末余额	48,816	3,255	21,740	15,529	89,340
<hr/>					
累计折旧					
期初余额	(10,483)	-	(11,364)	(7,369)	(29,216)
本期计提	(874)	-	(1,724)	(1,091)	(3,689)
折旧冲销	36	-	267	313	616
期末余额	(11,321)	-	(12,821)	(8,147)	(32,289)
<hr/>					
减值准备					
期初余额	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本期计提	(20)	-	-	(1)	(21)
本期核销	6	-	-	-	6
期末余额	(508)	(5)	(7)	(9)	(529)
<hr/>					
账面价值					
期初余额	36,940	1,985	9,788	7,708	56,421
期末余额	36,987	3,250	8,912	7,373	56,522
<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, 以人民币百万元列示)

18 固定资产(续)

本行

	房屋				
	<u>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>
成本 / 评估值					
期初余额	47,845	1,990	21,017	14,936	85,788
本期增加	857	1,692	886	575	4,010
在建工程转入/(转出)	192	(455)	14	249	-
本期减少	(161)	(3)	(321)	(374)	(859)
期末余额	48,733	3,224	21,596	15,386	88,939
<hr/>					
累计折旧					
期初余额	(10,460)	-	(11,283)	(7,295)	(29,038)
本期计提	(864)	-	(1,713)	(1,087)	(3,664)
折旧冲销	36	-	265	307	608
期末余额	(11,288)	-	(12,731)	(8,075)	(32,094)
<hr/>					
减值准备					
期初余额	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本期计提	(20)	-	-	(1)	(21)
本期核销	6	-	-	-	6
期末余额	(508)	(5)	(7)	(9)	(529)
<hr/>					
账面价值					
期初余额	36,891	1,985	9,727	7,633	56,236
期末余额	36,937	3,219	8,858	7,302	56,316
<hr/>					

于 2008 年 6 月 30 日, 本集团及本行有净值计人民币 41.71 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 38.45 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, 以人民币百万元列示)

19 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值				
期初余额	19,753	2,415	71	22,239
本期增加	25	69	13	107
本期减少	(28)	(4)	(12)	(44)
期末余额	19,750	2,480	72	22,302
<hr/>				
累计摊销				
期初余额	(1,944)	(1,295)	(48)	(3,287)
本期计提	(246)	(189)	(15)	(450)
本期减少	6	4	11	21
期末余额	(2,184)	(1,480)	(52)	(3,716)
<hr/>				
减值准备				
期初余额	(159)	(1)	(8)	(168)
本期计提	-	-	-	-
本期核销	1	-	1	2
期末余额	(158)	(1)	(7)	(166)
<hr/>				
账面价值				
期初余额	17,650	1,119	15	18,784
期末余额	17,408	999	13	18,420
<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, 以人民币百万元列示)

19 无形资产(续)

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值				
期初余额	19,681	2,413	64	22,158
本期增加	25	69	3	97
本期减少	(25)	(4)	(12)	(41)
期末余额	19,681	2,478	55	22,214
<hr/>				
累计摊销				
期初余额	(1,944)	(1,295)	(44)	(3,283)
本期计提	(245)	(188)	(14)	(447)
本期减少	6	3	11	20
期末余额	(2,183)	(1,480)	(47)	(3,710)
<hr/>				
减值准备				
期初余额	(159)	(1)	(8)	(168)
本期计提	-	-	-	-
本期核销	1	-	1	2
期末余额	(158)	(1)	(7)	(166)
<hr/>				
账面价值				
期初余额	17,578	1,117	12	18,707
期末余额	17,340	997	1	18,338
<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, 以人民币百万元列示)

20 商誉

(1) 本集团的商誉来自于 2006 年 12 月 29 日收购建行亚洲, 其增减变动情况如下:

	2008 年 <u>6 月 30 日</u>	2007 年 <u>12 月 31 日</u>
期初余额	1,624	1,743
汇兑变动影响	(99)	(119)
期末余额	<u>1,525</u>	<u>1,624</u>

(2) 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。

本集团采用使用价值方法计算资产组的可收回金额。使用价值方法是以经营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。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。

使用价值方法主要假设包括:

	2008 年 <u>6 月 30 日</u>	2007 年 <u>12 月 31 日</u>
十年后的增长率	5.0%	5.0%
折现率	9.0%	9.0%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

21 递延所得税

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
递延所得税资产	2,486	35	2,671	33
递延所得税负债	(5)	(771)	-	(602)
合计	2,481	(736)	2,671	(569)

(1) 按性质分析

本集团

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
	2008年6月30日	2007年12月31日	2008年6月30日	2007年12月31日
递延所得税资产				
- 公允价值变动	(21,626)	(5,390)	99	21
- 贷款损失准备	24,369	6,092	-	-
- 摊销次级债券发行成本	(67)	(17)	-	-
- 其他	7,247	1,801	73	14
合计	9,923	2,486	172	35

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
	2008年6月30日	2007年12月31日	2008年6月30日	2007年12月31日
递延所得税负债				
- 公允价值变动	-	-	(28,946)	(7,223)
- 贷款损失准备	-	-	18,240	4,560
- 摊销次级债券发行成本	-	-	(72)	(18)
- 其他	(31)	(5)	7,630	1,910
合计	(31)	(5)	(3,148)	(771)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

21 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 <u>暂时性差异</u>	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 <u>暂时性差异</u>
	资产/(负债)	资产/(负债)	资产/(负债)	资产/(负债)
递延所得税资产				
- 公允价值变动	(21,648)	(5,396)	99	21
- 贷款损失准备	24,369	6,092	-	-
- 摊销次级债券发行成本	(67)	(17)	-	-
- 其他	9,609	1,992	62	12
合计	12,263	2,671	161	33
 递延所得税负债				
- 公允价值变动	-	-	(28,902)	(7,212)
- 贷款损失准备	-	-	18,240	4,560
- 摊销次级债券发行成本	-	-	(72)	(18)
- 其他	-	-	9,467	2,068
合计	-	-	(1,267)	(602)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

21 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	中国内地业务				海外业务			递延所得税 资产/(负债)
	摊销 次级债券 发行成本	公允 价值变动	贷款 损失准备	其他	公允 价值变动	其他		
2008年1月1日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)	
在利润表中确认	1	(1,280)	1,532	(142)	-	14	125	
在权益中确认	-	3,026	-	-	66	-	3,092	
2008年6月30日	(17)	(5,488)	6,092	1,773	98	23	2,481	
2007年1月1日	(27)	645	2,064	-	(25)	19	2,676	
在利润表中确认	3	(1,740)	2,708	1,915	-	(10)	2,876	
在权益中确认	-	(5,990)	-	-	53	-	(5,937)	
由于税率变化影响								
- 利润表	6	-	(212)	-	-	-	(206)	
- 权益	-	(149)	-	-	4	-	(145)	
2007年12月31日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)	

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

21 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	中国内地业务				海外业务			递延所得税 资产 / (负债)	
	摊销 次级债券 发行成本	公允 价值变动		贷款 损失准备	其他	公允 价值变动	其他		
2008年1月1日	(18)	(7,223)		4,560	1,915	32	165	(569)	
在利润表中确认	1	(1,297)		1,532	(142)	-	54	148	
在权益中确认	-	3,026		-	-	66	-	3,092	
2008年6月30日	(17)	(5,494)		6,092	1,773	98	219	2,671	
2007年1月1日	(27)	645		2,064	-	(25)	-	2,657	
在利润表中确认	3	(1,729)		2,708	1,915	-	165	3,062	
在权益中确认	-	(5,990)		-	-	53	-	(5,937)	
由于税率变化影响									
- 利润表	6	-		(212)	-	-	-	(206)	
- 权益	-	(149)		-	-	4	-	(145)	
2007年12月31日	(18)	(7,223)		4,560	1,915	32	165	(569)	

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

22 其他资产

注释		本集团		本行	
		2008年	2007年	2008年	2007年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	抵债资产	(1)			
- 房屋及建筑物		1,728	1,729	1,727	1,717
- 土地		782	842	782	842
- 其他		753	755	753	755
		3,263	3,326	3,262	3,314
	长期待摊费用	313	351	308	345
应收建行国际款项	(2)	-	-	12,237	12,580
其他应收款		15,765	13,915	15,026	13,067
租入固定资产改良支出		1,819	1,866	1,813	1,858
	总额	21,160	19,458	32,646	31,164
	减值准备	23	(3,390)	(3,595)	(3,390)
	合计	17,770	15,863	29,256	27,569

- (1) 截至 2008 年 6 月 30 日止六个月本集团共处置抵债资产原值为人民币 3.66 亿元(截至 2007 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 6.65 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。
- (2) 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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

23 资产减值准备变动表

本集团

附注	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月				
	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销	期末余额
	(注释)				
存放同业款项	7	33	-	(1)	-
拆出资金	8	495	-	(90)	(31)
买入返售金融资产	11	11	-	-	-
应收利息	12	19	-	-	-
客户贷款和垫款	13(3)	88,928	15,905	(4,447)	(8,814)
持有至到期投资	15	5,042	989	(330)	(50)
应收款项债券投资	16	709	-	(636)	-
固定资产	18	514	21	-	(6)
无形资产	19	168	-	-	(2)
其他资产	22	3,595	89	(63)	(231)
合计		99,514	17,004	(5,567)	(9,134)
					101,817

本行

附注	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月				
	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销	期末余额
	(注释)				
存放同业款项	7	33	-	(1)	-
拆出资金	8	495	-	(90)	(31)
买入返售金融资产	11	11	-	-	-
应收利息	12	19	-	-	-
客户贷款和垫款	13(3)	88,844	15,899	(4,438)	(8,808)
持有至到期投资	15	5,042	989	(330)	(50)
应收款项债券投资	16	709	-	(636)	-
固定资产	18	514	21	-	(6)
无形资产	19	168	-	-	(2)
其他资产	22	3,595	89	(63)	(231)
合计		99,430	16,998	(5,558)	(9,128)
					101,742

注释：本期转回中包括由于汇率变动产生的差异。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

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	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地同业				
- 银行	18,937	15,670	19,114	15,781
- 非银行金融机构	459,825	499,761	460,536	504,525
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	478,762	515,431	479,650	520,306
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
海外同业				
- 银行	427	220	316	99
- 非银行金融机构	-	912	-	912
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	427	1,132	316	1,011
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	479,189	516,563	479,966	521,317
	<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, 以人民币百万元列示)

25 拆入资金

按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地同业				
- 银行	47,120	6,127	47,120	6,127
- 非银行金融机构	1	1	1	1
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	47,121	6,128	47,121	6,128
海外同业				
- 银行	28,760	24,313	54,884	39,654
- 非银行金融机构	1,520	483	1,471	483
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	30,280	24,796	56,355	40,137
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	77,401	30,924	103,476	46,265
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

26 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2008年	2007年
	6月30日	12月31日
结构性存款		
	7,519	10,809
	<hr/>	<hr/>

于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日, 本集团及本行的交易性金融负债全部为指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。于 2008 年 6 月 30 日, 本集团及本行的结构性存款的公允价值较合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 0.24 亿元 (2007 年 12 月 31 日: 人民币 0.19 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, 以人民币百万元列示)

27 卖出回购金融资产

按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
人行	-	50,000
中国内地同业		
- 银行	16,000	9,800
- 非银行金融机构	-	16,300
	16,000	26,100
海外中央银行	1,356	967
海外同业		
- 银行	14,892	15,151
- 非银行金融机构	13,591	17,323
	28,483	32,474
总额	45,839	109,541

卖出回购金融资产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, 以人民币百万元列示)

28 客戶存款

(1) 按性质分析

注释	本集团		本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日	2008年 6月30日	2007年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	2,078,430	2,058,345	2,076,195	2,057,641
- 个人客户	1,036,621	1,000,509	1,032,172	997,181
活期存款小计	3,115,051	3,058,854	3,108,367	3,054,822
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	904,116	780,946	895,778	770,243
- 个人客户	1,593,182	1,337,620	1,576,853	1,321,101
定期存款小计	2,497,298	2,118,566	2,472,631	2,091,344
保证金存款	(2)	151,340	122,953	151,518
汇出及应解汇款		17,884	29,134	17,836
合计		5,781,573	5,329,507	5,750,352

(2) 保证金存款

	本集团		本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日	2008年 6月30日	2007年 12月31日
承兑汇票保证金	73,235	55,622	73,235	55,622
保函保证金	22,238	16,208	22,238	16,208
信用证保证金	15,872	11,012	15,872	11,012
其他	39,995	40,111	40,173	40,294
合计	151,340	122,953	151,518	123,136

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬

本集团

注释	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	4,088	15,592	(13,490)	6,190
基本养老保险和年金 缴费	1,115	2,091	(2,035)	1,171
其他社会保险及 员工福利	1,619	2,632	(2,233)	2,018
住房公积金	104	1,220	(1,201)	123
工会经费 和职工教育经费	646	539	(325)	860
补充退休福利	(1)	6,159	143	(213)
内部退养福利	(2)	8,998	180	(683)
因解除劳动关系给予 的补偿	18	19	(33)	4
合计	22,747	22,416	(20,213)	24,950

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

本行

注释	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	3,859	15,354	(13,127)	6,086
基本养老保险和年金 缴费	1,106	2,076	(2,019)	1,163
其他社会保险及 员工福利	1,619	2,616	(2,250)	1,985
住房公积金	103	1,217	(1,197)	123
工会经费 和职工教育经费	645	537	(325)	857
补充退休福利	(1)	6,159	143	(213)
内部退养福利	(2)	8,998	180	(683)
因解除劳动关系给予 的补偿	18	19	(33)	4
合计	22,507	22,142	(19,847)	24,802

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

(1) 补充退休福利

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机构韬睿咨询公司(香港)的精算师(美国精算师学会院士)进行审阅。

(a) 补充退休福利明细列示如下:

	本集团及本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日
补充退休福利责任现值	6,504	6,588
未确认精算损失	(415)	(429)
期末余额	6,089	6,159

(b) 补充退休福利变动情况如下:

	本集团及本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日
期初余额	6,159	5,889
支付供款	(213)	(429)
于利润表确认的支出		
- 利息成本	143	194
- 过去服务成本	-	505
期末余额	6,089	6,159

利息成本于其他业务及管理费中确认。

(c) 于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	本集团及本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日
折现率	4.50%	4.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	15.5年	15.7年

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

29 应付职工薪酬(续)

(2) 内部退养福利

内部退养福利是为在未来期间支付给退出工作岗位休养的员工所计提的负债。

(a) 内部退养福利变动情况如下:

	本集团及本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日
期初余额	8,998	-
支付供款于利润表确认的支出	(683)	-
- 利息成本	180	-
- 过去服务成本	-	8,998
期末余额	<u>8,495</u>	<u>8,998</u>

利息成本于其他业务及管理费中确认。

(b) 于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	本集团及本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日
折现率	4.00%	4.00%
内部退养福利年增长率	8.00%	8.00%
预计平均年限	<u>5.2年</u>	<u>5.7年</u>

(3) 本集团及本行上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

30 应交税费

	本集团		本行	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日	2008年 6月30日	2007年 12月31日
所得税	16,792	28,022	16,611	27,878
营业税及附加	4,430	4,175	4,422	4,162
其他	751	1,317	746	1,317
合计	<u>21,973</u>	<u>33,514</u>	<u>21,779</u>	<u>33,357</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, 以人民币百万元列示)

31 应付利息

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
同业及其他金融机构存放款项	322	292	316	292
拆入资金	236	215	227	283
卖出回购金融资产	24	100	24	100
客户存款	49,204	37,460	49,135	37,360
已发行存款证	71	86	71	86
应付债券	1,278	436	1,278	436
其他	235	313	225	313
合计	51,370	38,902	51,276	38,870

32 预计负债

	本集团及本行	
	2008年	2007年
	6月30日	12月31日
预计诉讼损失	1,211	1,309
其他	550	347
合计	1,761	1,656

预计负债变动情况如下:

	本集团及本行	
	2008年	2007年
	6月30日	12月31日
期初余额	1,656	1,637
本期计提	159	332
本期支付	(54)	(313)
期末余额	1,761	1,656

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

33 应付债券

- (1) 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	
		2008年 6月30日	2007年 12月31日
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		(67)	(72)
期末账面余额		39,933	39,928

- (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%。
- (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%。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

34 其他负债

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应付中国建投	5,478	6,471	5,478	6,471
睡眠户	4,871	4,679	4,871	4,679
应付股利	15,190	-	15,190	-
应付承销承兑证券款项	4,476	1,951	4,476	1,951
代收代付款项	702	1,027	702	1,027
待清算款项	1,747	602	1,441	205
其他	11,045	9,062	13,000	8,739
合计	43,509	23,792	45,158	23,072

35 股本

(1) 股本结构

	2008年		2007年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
境内上市(A股)		9,000		9,000
境外上市(H股)		224,689		224,689
合计		233,689		233,689

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

35 股本(续)

(2) 股本变动情况

本行股本变动表

	2008 年 <u>6 月 30 日</u>	2007 年 <u>12 月 31 日</u>
期初余额	233,689	224,689
发行股本	-	9,000
期末余额	<u>233,689</u>	<u>233,689</u>

如附注 1 所述, 本行于 2004 年 9 月 17 日成立, 注册资本和实收股本均为人民币 1,942.30 亿元, 共 1,942.30 亿股, 每股人民币 1 元。汇金公司和中国建投根据分立协议以由本行承继的原建行净资产出资。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证, 于 2004 年 9 月 15 日出具了 KPMG-A(2004)CR No.0069 号验资报告。

本行于 2005 年 10 月 27 日在香港联交所主板上市。本行在这次全球公开发售中共发行 304.59 亿股 H 股, 每股面值人民币 1 元。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证, 于 2006 年 3 月 16 日出具了 KPMG-A(2006)CR No.0008 号验资报告。

本行于 2007 年 9 月 25 日在上交所上市。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, 以人民币百万元列示)

36 资本公积

注释	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
股本溢价	(1)	90,210	90,210	90,210
可供出售金融资产				
公允价值变动		7,073	16,408	7,153
其他		31	31	31
合计		<u>97,314</u>	<u>106,649</u>	<u>97,394</u>
		<u>—————</u>	<u>—————</u>	<u>—————</u>
		<u>—————</u>	<u>—————</u>	<u>—————</u>
		<u>—————</u>	<u>—————</u>	<u>—————</u>

(1) 股本溢价

由发行股份形成的股本溢价记入资本公积内。

37 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

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, 经股东大会决议, 可以提取任意盈余公积金。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

38 一般风险准备

于资产负债表日的一般风险准备包括:

	本集团		本行	
	2008年 注释 6月30日	2007年 12月31日	2008年 6月30日	2007年 12月31日
根据财政部规定提取的				
一般风险准备	(1)	46,093	31,093	46,093
根据香港银行业条例规定				
提取的监管储备	(2)	432	422	105
根据监管规定提取的				
风险准备	(3)	45	30	-
根据其他海外监管机构规定				
提取的监管储备		3	3	2
期末余额		46,573	31,548	46,200
		—————	—————	—————
				31,200

(1) 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。管理层认为本行于 2008 年 6 月 30 日已满足上述通知的要求。

(2) 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, 对客户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。

(3) 根据监管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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

39 利润分配

(1) 2007年末期利润分配

本行股东于 2008 年 6 月 12 日的年度股东大会上审议通过了本行自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止六个月的利润分配如下:

- 按中国企业会计准则核算的 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止六个月税后利润的 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 日止六个月税后利润(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。
- 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 日止六个月税后利润 (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。

(2) 2007年上半年利润分配

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 日止六个月的利润分配如下:

- 按中国企业会计准则核算的截至 2007 年 6 月 30 日止六个月税后利润的 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 日止六个月税后利润 (以较低的数额为准) 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 年上半年股利分配外, 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 (按中国会计准则或《国际财务报告准则》核算的较低数额为准并扣除上述 2007 年上半年股利) 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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

40 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
利息收入来自:				
存放中央银行款项	8,296	4,923	8,295	4,922
存放同业款项	297	186	256	183
拆出资金	1,218	583	1,152	460
交易性金融资产	371	133	234	48
买入返售金融资产	2,497	706	2,497	706
客户贷款和垫款				
- 公司类贷款和垫款	90,365	69,849	89,975	69,452
- 个人贷款和垫款	26,343	19,726	26,101	19,348
- 票据贴现	3,930	2,700	3,930	2,658
投资性证券	38,876	32,091	38,849	32,084
合计	172,193	130,897	171,289	129,861
利息支出来自:				
同业及其他金融机构				
存放款项	(5,135)	(2,703)	(4,708)	(2,703)
拆入资金	(714)	(736)	(1,110)	(739)
交易性金融负债	(191)	(542)	(191)	(542)
卖出回购金融资产	(396)	(728)	(396)	(728)
已发行存款证	(181)	(188)	(149)	(168)
客户存款				
- 公司客户存款	(25,786)	(16,934)	(25,678)	(16,897)
- 个人客户存款	(27,705)	(18,899)	(27,462)	(18,423)
应付债券	(1,005)	(954)	(1,005)	(954)
合计	(61,113)	(41,684)	(60,699)	(41,154)
利息净收入	111,080	89,213	110,590	88,707

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

40 利息净收入(续)

- (1) 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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
利息收入	371	133	234	48
利息支出	(191)	(542)	(191)	(542)

- (2) 非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及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
利息收入	171,822	130,764	171,055	129,813
利息支出	(60,922)	(41,142)	(60,508)	(40,612)

- (3) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
已减值贷款利息收入	876	1,026	876	1,026
已减值其他金融资产利息收入	674	17	674	17
合计	1,550	1,043	1,550	1,043

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

41 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
手续费及佣金收入来自:				
代理业务手续费	6,190	6,046	6,157	5,929
顾问和咨询费	3,562	1,366	3,535	1,335
银行卡手续费	3,258	2,299	3,258	2,298
托管及其他受托业务佣金	2,603	1,219	2,573	1,031
结算与清算手续费	2,238	1,579	2,222	1,563
信用承诺手续费	1,024	193	1,019	193
担保手续费	703	224	703	223
其他	1,348	345	1,128	316
手续费及佣金收入小计	20,926	13,271	20,595	12,888
	-----	-----	-----	-----
手续费及佣金支出来自:				
银行卡交易费	(414)	(293)	(414)	(293)
银行间交易费	(141)	(130)	(139)	(128)
其他	(203)	(188)	(172)	(166)
手续费及佣金支出小计	(758)	(611)	(725)	(587)
	-----	-----	-----	-----
手续费及佣金净收入	20,168	12,660	19,870	12,301
	=====	=====	=====	=====

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

42 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
以公允价值计量且变动计入				
当期损益的金融资产	967	(3)	728	(3)
可供出售债券投资	469	546	469	527
可供出售权益工具投资	926	76	812	74
其他	334	69	352	38
合计	2,696	688	2,361	636

43 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
交易性金融工具				
衍生金融工具	9	22	25	(32)
合计	326	176	327	112
合计	335	198	352	80

44 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
租赁收入				
其他	93	91	93	89
合计	57	30	27	31
合计	150	121	120	120

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

45 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	15,592	12,535	15,354	12,359
- 基本养老保险及年金缴费	2,091	1,817	2,076	1,806
- 其他社会保险及员工福利	2,632	2,428	2,616	2,410
- 住房公积金	1,220	1,077	1,217	1,074
- 工会经费和职工教育经费	539	419	537	418
- 补充退休福利	-	288	-	288
- 因解除劳动关系给予的补偿	19	12	19	12
	22,093	18,576	21,819	18,367
物业及设备支出				
- 折旧费	3,689	3,141	3,664	3,126
- 租金和物业管理费	1,718	1,521	1,626	1,444
- 维护费	599	338	589	330
- 水电费	596	516	593	514
- 其他	326	326	326	326
	6,928	5,842	6,798	5,740
摊销费	798	713	792	709
审计费	82	61	78	61
其他业务及管理费	8,061	6,137	7,944	6,055
合计	37,962	31,329	37,431	30,932

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

46 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
客户贷款和垫款	11,458	11,648	11,461	11,679
可供出售债券	2,032	64	2,032	64
可供出售权益工具	107	23	107	23
持有至到期投资	989	77	989	77
应收款项债券投资	(636)	1	(636)	1
固定资产	21	-	21	-
无形资产	-	1	-	1
其他	(65)	155	(65)	155
合计	13,906	11,969	13,909	12,000

47 营业外收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
固定资产处置利得	109	64	109	64
抵债资产处置利得	36	95	36	95
清理睡眠户收入	70	90	70	90
利差补贴收入	77	62	77	62
清理挂账收入	23	14	23	14
其他资产处置利得	2	13	2	13
其他	282	178	269	178
合计	599	516	586	516

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

48 营业外支出

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
固定资产处置损失	25	35	25	35
抵债资产处置损失	8	6	8	6
捐赠支出	37	1	35	1
其他	408	222	407	221
合计	478	264	475	263

49 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
当期所得税				
- 中国内地	17,215	17,209	17,157	17,188
- 香港	155	101	44	21
- 其他国家及地区	14	2	14	2
	17,384	17,312	17,215	17,211
-----	-----	-----	-----	-----
以前年度所得税调整	(296)	(22)	(296)	(22)
当期确认递延所得税	(125)	(1,003)	(148)	(1,097)
	16,963	16,287	16,771	16,092
-----	-----	-----	-----	-----

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

49 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	注释	2008 年	2007 年	2008 年
税前利润		75,655	50,542	74,137
按法定税率计算的				
所得税	(a)	18,914	16,679	18,534
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	(b)	-	111	-
- 资产减值损失和坏账				111
核销		5	709	5
- 其他		161	35	161
		166	855	166
免税收入				
- 中国国债利息收入		(1,593)	(1,434)	(1,593)
- 其他		(228)	(56)	(40)
		(1,821)	(1,490)	(1,633)
合计		17,259	16,044	17,067
税率变动对递延				
所得税的影响	(a)	-	265	-
以前年度所得税调整		(296)	(22)	(296)
所得税费用		16,963	16,287	16,771
		16,092		

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

49 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系(续)

- (a) 根据新税法, 本行及境内子公司适用的所得税率自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%。本行计量 2007 年度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。
- (b) 于 2008 年 1 月 1 日前, 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。根据新税法, 从 2008 年 1 月 1 日起, 本行员工成本可据实扣除。

50 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:

2008 年 6 月 30 日					
	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	
归属于本行股东 的净利润	58,667	12.92%	13.18%	0.25	0.25
扣除非经常性 损益后归属于 本行股东的 净利润	58,633	12.91%	13.17%	0.25	0.25

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

50 每股收益及净资产收益率(续)

	2007年6月30日				
	报告期 利润	净资产收益率		每股收益	
		全面摊薄 (%)	加权平均 (%)	(人民币元) 基本	稀释
归属于本行股东 的净利润	34,221	10.51%	9.90%	0.15	0.15
扣除非经常性 损益后归属于 本行股东的 净利润	34,088	10.47%	9.86%	0.15	0.15
(1) 每股收益					
		截至6月30日止六个月			
		2008年		2007年	
归属于本行股东的净利润		58,667	34,221		
加权平均股本数(百万股)	(a)	233,689	224,689		
归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)		0.25	0.15		
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(b)	58,633	34,088		
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)		0.25	0.15		

由于本行在截至 2007 年 6 月 30 日止六个月及 2008 年 6 月 30 日止六个月, 不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

50 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 加权平均股本数(百万股)

	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
普通股加权平均股本数	233,689	224,689
	<hr/>	<hr/>

本行于 2007 年 9 月 25 日发行了 90 亿股 A 股, 于 2008 年 6 月 30 日计算普通股加权平均股数时, 已进行相应调整。

(b) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

附注	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
归属于本行股东的净利润	58,667	34,221
减: 影响本行股东净利润的 非经常性损益	51	(34)
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	58,633	34,088
	<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, 以人民币百万元列示)

50 每股收益及净资产收益率(续)

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年
归属于本行股东的净利润	58,667	34,221
归属于本行股东的期末净资产	454,030	325,609
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	12.92%	10.51%
归属于本行股东的加权平均净资产	445,099	345,722
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	13.18%	9.90%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	58,633	34,088
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	12.91%	10.47%
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	13.17%	9.86%

51 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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年
固定资产处置净损益	84	29
抵债资产处置净损益	28	89
清理睡眠户净损益	66	86
利差补贴收入	77	62
清理挂账收入	23	14
其他资产处置净损益	2	13
捐赠支出	(37)	1
其他损益	(122)	(42)
	121	252
减: 以上各项对税务的影响	(87)	(117)
	34	135
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	34	133
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	2

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

52 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
(1) 将净利润调节为经营活动 的现金流量净额				
净利润	58,692	34,255	57,366	33,550
加: 资产减值损失	13,906	11,969	13,909	12,000
折旧及摊销	4,487	3,854	4,456	3,835
折现回拨	(802)	(984)	(802)	(984)
公允价值变动收益	(335)	(198)	(352)	(80)
对联营和合营企业的				
投资收益	(18)	(13)	-	-
股利收入	(75)	(76)	(104)	(74)
未实现的汇兑损失	3,469	3,401	4,357	3,462
应付债券利息支出	1,005	954	1,005	954
出售投资、固定资产 及其他长期资产的				
净收益	(1,730)	(628)	(1,612)	(580)
递延所得税净增加	(125)	(1,003)	(148)	(1,097)
经营性应收项目的增加	(529,691)	(465,660)	(509,020)	(462,847)
经营性应付项目的增加	426,100	643,351	432,219	642,064
经营活动产生的现金流量 净额	(25,117)	229,222	1,274	230,203

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

52 现金流量表补充资料(续)

	本集团		本行	
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>		<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
(2) 现金及现金等价物 净增加/(减少) 情况				
现金及现金等价物的 期末余额	143,274	158,168	169,987	154,962
减: 现金及现金等价物 的期初余额	(180,508)	(167,489)	(182,702)	(162,038)
现金及现金等价物 净减少额	(37,234)	(9,321)	(12,715)	(7,076)
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
2008 年 2007 年 2007 年				
<u>6 月 30 日</u> <u>12 月 31 日</u> <u>6 月 30 日</u>				
现金	29,014	32,240	27,927	
存放中央银行超额存款准备金款项	84,811	74,938	102,453	
原到期日为三个月的存放同业款项	24,487	20,135	15,191	
原到期日为三个月的拆出资金	4,962	53,195	12,597	
合计	143,274	180,508	158,168	
本行				
2008 年 2007 年 2007 年				
<u>6 月 30 日</u> <u>12 月 31 日</u> <u>6 月 30 日</u>				
现金	28,906	32,081	27,821	
存放中央银行超额存款准备金款项	84,810	74,938	102,453	
原到期日为三个月的存放同业款项	20,900	19,834	14,812	
原到期日为三个月的拆出资金	35,371	55,849	9,876	
合计	169,987	182,702	154,962	

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

52 现金流量表补充资料(续)

(4) 取得子公司及其他营业单位的有关信息:

于 2008 年上半年, 本行以现金对中德增加投资人民币 1.88 亿元。

于 2008 年上半年, 本集团因增持华力达已发行股本以现金支付的价款为人民币 4.15 亿元。

(5) 截至 2008 年 6 月 30 日止六个月, 本集团分配股利支付的现金中, 子公司支付给少数股东的股利为人民币 0.23 亿元(截至 2007 年 6 月 30 日止六个月: 零)。

截至 2008 年 6 月 30 日止六个月, 本集团支付的应付债券利息为人民币 1.58 亿元(截至 2007 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 1.26 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，以人民币百万元列示)

53 分部报告

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和地区分部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。内部收费及转让价格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“内部利息净收入 / 支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入 / 支出”列示。

分部收入、业绩、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含需在编制合并财务报表时抵销的集团内部往来的结余和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、在建工程、无形资产及其他长期资产等所产生的成本总额。

(1) 业务分部

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、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

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等。

资金业务

该分部涵盖本集团的资金业务。资金业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、债券投资和买卖、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。该分部还对本行流动性头寸进行管理，包括发行次级债券。

其他业务及未分配项目

这方面的业务指股权投资及不能直接归属某个分部或未能合理地分配的资产、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, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
一、 营业收入	69,257	36,512	26,588	2,831	-	135,188
利息净收入	61,384	28,387	20,861	448	-	111,080
外部利息净收入/(支出)	71,185	(6,352)	45,012	1,235	-	111,080
内部利息净(支出)/收入	(9,801)	34,739	(24,151)	(787)	-	-
手续费及佣金净收入	7,864	8,062	3,880	362	-	20,168
投资收益	12	65	1,437	1,182	-	2,696
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	18	-	18
公允价值变动(损失)/收益	(3)	(2)	157	183	-	335
汇兑收益	-	-	253	506	-	759
其他业务收入	-	-	-	150	-	150
二、 营业支出	(29,235)	(24,861)	(4,055)	(1,503)	-	(59,654)
营业税金及附加	(5,494)	(1,853)	(320)	(50)	-	(7,717)
业务及管理费	(14,377)	(20,901)	(1,466)	(1,218)	-	(37,962)
资产减值损失	(9,364)	(2,107)	(2,269)	(166)	-	(13,906)
其他业务成本	-	-	-	(69)	-	(69)
三、 营业利润	40,022	11,651	22,533	1,328	-	75,534
加: 营业外收入	106	-	-	493	-	599
减: 营业外支出	(12)	-	-	(466)	-	(478)
四、 利润总额	40,116	11,651	22,533	1,355	-	75,655

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	抵销	
其他分部信息:						
资本性支出	1,498	2,694	230	51	-	4,473
折旧及摊销费用	1,503	2,702	231	51	-	4,487
2008 年 6 月 30 日						
分部资产	2,978,088	856,908	3,059,538	-	(25,452)	6,869,082
对联营和合营企业投资	-	-	-	1,722	-	1,722
未分配资产	-	-	-	186,902	-	186,902
资产合计	2,978,088	856,908	3,059,538	188,624	(25,452)	7,057,706
分部负债	3,283,180	2,997,192	142,704	-	(25,452)	6,397,624
未分配负债	-	-	-	204,684	-	204,684
负债合计	3,283,180	2,997,192	142,704	204,684	(25,452)	6,602,308
资产负债表外信贷承诺	1,063,551	141,414	-	-	-	1,204,965

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
一、 营业收入	53,878	32,205	12,344	885	-	99,312
利息净收入	50,754	24,290	14,430	(261)	-	89,213
外部利息净收入/(支出)	58,225	(2,729)	32,669	1,048	-	89,213
内部利息净(支出)/收入	(7,471)	27,019	(18,239)	(1,309)	-	-
手续费及佣金净收入	3,121	7,905	1,264	370	-	12,660
投资收益	-	10	176	502	-	688
其中: 对联营企业的投资收益	-	-	-	13	-	13
公允价值变动收益	-	-	53	145	-	198
汇兑(损失)/收益	-	-	(3,579)	11	-	(3,568)
其他业务收入	3	-	-	118	-	121
二、 营业支出	(25,979)	(19,507)	(2,177)	(1,359)	-	(49,022)
营业税金及附加	(3,844)	(1,547)	(228)	(46)	-	(5,665)
业务及管理费	(12,092)	(16,355)	(1,810)	(1,072)	-	(31,329)
资产减值损失	(10,043)	(1,605)	(139)	(182)	-	(11,969)
其他业务成本	-	-	-	(59)	-	(59)
三、 营业利润/(亏损)	27,899	12,698	10,167	(474)	-	50,290
加: 营业外收入	95	-	-	421	-	516
减: 营业外支出	(10)	-	-	(254)	-	(264)
四、 利润/(亏损)总额	27,984	12,698	10,167	(307)	-	50,542

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	抵销	
其他分部信息:						
资本性支出	730	1,075	132	26	-	1,963
折旧及摊销费用	1,435	2,113	260	46	-	3,854
 2007 年 12 月 31 日						
分部资产	2,748,782	786,851	2,960,545	-	(30,786)	6,465,392
对联营企业投资	-	-	-	1,099	-	1,099
未分配资产	-	-	-	131,686	-	131,686
资产合计	2,748,782	786,851	2,960,545	132,785	(30,786)	6,598,177
分部负债	3,218,771	2,673,979	178,398	-	(30,786)	6,040,362
未分配负债	-	-	-	135,534	-	135,534
负债合计	3,218,771	2,673,979	178,398	135,534	(30,786)	6,175,896
资产负债表外信贷承诺	861,646	107,913	-	-	-	969,559

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(2) 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，并在中国内地设有三家子公司。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, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	合计
一、 营业收入	26,194	17,108	19,959	18,750	17,860	6,981	25,976	2,360	-	135,188
利息净收入	20,988	13,518	15,983	15,250	14,973	5,747	23,479	1,142	-	111,080
外部利息净收入	18,535	8,320	10,233	10,842	11,812	2,943	47,106	1,289	-	111,080
内部利息净收入/(支出)	2,453	5,198	5,750	4,408	3,161	2,804	(23,627)	(147)	-	-
手续费及佣金净收入	4,952	3,334	3,424	3,122	2,818	1,189	1,186	143	-	20,168
投资收益	157	301	568	353	45	35	882	355	-	2,696
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18
公允价值变动收益/(损失)	61	(69)	(20)	2	7	10	96	248	-	335
汇兑收益/(损失)	12	2	(5)	(3)	(7)	(7)	332	435	-	759
其他业务收入	24	22	9	26	24	7	1	37	-	150
二、 营业支出	(10,318)	(6,960)	(9,064)	(10,467)	(11,630)	(3,985)	(6,553)	(677)	-	(59,654)
营业税金及附加	(2,016)	(1,149)	(1,410)	(1,269)	(1,255)	(469)	(148)	(1)	-	(7,717)
业务及管理费	(6,763)	(5,084)	(5,963)	(6,673)	(6,193)	(2,855)	(3,831)	(600)	-	(37,962)
资产减值损失	(1,529)	(696)	(1,687)	(2,517)	(4,180)	(658)	(2,563)	(76)	-	(13,906)
其他业务成本	(10)	(31)	(4)	(8)	(2)	(3)	(11)	-	-	(69)
三、 营业利润	15,876	10,148	10,895	8,283	6,230	2,996	19,423	1,683	-	75,534
加: 营业外收入	35	42	64	135	154	49	93	27	-	599
减: 营业外支出	(71)	(32)	(67)	(49)	(206)	(26)	(26)	(1)	-	(478)
四、 利润总额	<u>15,840</u>	<u>10,158</u>	<u>10,892</u>	<u>8,369</u>	<u>6,178</u>	<u>3,019</u>	<u>19,490</u>	<u>1,709</u>	<u>-</u>	<u>75,655</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, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	截至 2008 年 6 月 30 日止六个月									合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	
其他分部信息:										
资本性支出	869	313	544	713	762	427	607	238	-	4,473
折旧及摊销费用	828	572	698	780	679	328	571	31	-	4,487
2008 年 6 月 30 日										
分部资产	1,329,237	1,127,992	1,213,931	1,052,802	1,024,614	461,290	3,216,624	152,434	(2,525,426)	7,053,498
对联营和合营企业投资	-	-	-	-	-	-	-	1,722	-	1,722
	<u>1,329,237</u>	<u>1,127,992</u>	<u>1,213,931</u>	<u>1,052,802</u>	<u>1,024,614</u>	<u>461,290</u>	<u>3,216,624</u>	<u>154,156</u>	<u>(2,525,426)</u>	<u>7,055,220</u>
未分配资产										2,486
资产合计										<u>7,057,706</u>
分部负债	1,320,176	1,122,264	1,201,833	1,047,430	1,019,359	459,363	2,805,431	151,873	(2,525,426)	6,602,303
未分配负债										5
负债合计										<u>6,602,308</u>
资产负债表外信贷承诺	347,780	168,797	244,632	159,059	171,954	70,220	13,942	28,581	-	1,204,965

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月									合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	
一、 营业收入	21,536	13,874	16,847	15,444	15,152	6,132	8,873	1,454	-	99,312
利息净收入	19,123	11,646	14,285	13,133	13,037	5,132	12,015	842	-	89,213
外部利息净收入	15,783	7,208	9,403	8,901	9,816	2,663	34,080	1,359	-	89,213
内部利息净收入/(支出)	3,340	4,438	4,882	4,232	3,221	2,469	(22,065)	(517)	-	-
手续费及佣金净收入	2,324	2,171	2,220	2,219	1,986	971	564	205	-	12,660
投资收益	58	10	250	60	92	11	139	68	-	688
其中: 对联营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13
公允价值变动(损失)/收益	(5)	21	66	9	-	10	1	96	-	198
汇兑收益/(损失)	12	6	12	1	3	3	(3,846)	241	-	(3,568)
其他业务收入	24	20	14	22	34	5	-	2	-	121
二、 营业支出	(9,290)	(7,147)	(8,626)	(8,733)	(8,080)	(3,941)	(2,696)	(509)	-	(49,022)
营业税金及附加	(1,470)	(835)	(1,025)	(937)	(942)	(360)	(95)	(1)	-	(5,665)
业务及管理费	(5,833)	(4,353)	(4,947)	(5,731)	(5,373)	(2,424)	(2,185)	(483)	-	(31,329)
资产减值损失	(1,980)	(1,937)	(2,649)	(2,055)	(1,762)	(1,156)	(405)	(25)	-	(11,969)
其他业务成本	(7)	(22)	(5)	(10)	(3)	(1)	(11)	-	-	(59)
三、 营业利润	12,246	6,727	8,221	6,711	7,072	2,191	6,177	945	-	50,290
加: 营业外收入	50	68	79	111	116	30	58	4	-	516
减: 营业外支出	(23)	(51)	(23)	(93)	(32)	(18)	(18)	(6)	-	(264)
四、 利润总额	<u>12,273</u>	<u>6,744</u>	<u>8,277</u>	<u>6,729</u>	<u>7,156</u>	<u>2,203</u>	<u>6,217</u>	<u>943</u>	<u>-</u>	<u>50,542</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, 以人民币百万元列示)

53 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	截至 2007 年 6 月 30 日止六个月									合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	
其他分部信息:										
资本性支出	287	154	395	228	316	134	368	81	-	1,963
折旧及摊销费用	733	511	577	692	577	274	479	11	-	3,854
 2007 年 12 月 31 日										
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
对联营企业投资	-	-	-	-	-	-	-	1,099	-	1,099
	<u>1,308,774</u>	<u>952,276</u>	<u>1,172,087</u>	<u>968,641</u>	<u>917,902</u>	<u>436,686</u>	<u>3,091,749</u>	<u>103,911</u>	<u>(2,353,884)</u>	<u>6,598,142</u>
未分配资产										35
资产合计										<u>6,598,177</u>
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
负债合计										<u>6,175,896</u>
资产负债表外信贷承诺	268,705	134,329	215,944	130,146	131,331	47,022	14,224	27,858	-	969,559

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

54 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下:

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
委托贷款	428,720	382,761
委托贷款基金	428,720	382,761

55 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
有担保负债	45,839	109,541

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
政府债券	46,472	90,466
公司债券	-	1,503
政策性银行债券	-	17,828
合计	46,472	109,797

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

55 担保物信息(续)

(1) 作为担保物的资产(续)

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	<u>本集团及本行</u>	
	2008年	2007年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
可供出售金融资产	16,757	17,950
持有至到期投资	29,715	87,127
客户贷款和垫款	-	4,720
 合计	 46,472	 109,797

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

(2) 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2008年6月30日及2007年12月31日, 本集团持有的买入返售协议担保物中没有持有在交易对手没有违约的情况下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, 以人民币百万元列示)

56 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的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。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。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。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。

有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
贷款承诺				
- 原到期日为1年以内	53,293	53,973	45,012	50,316
- 原到期日为1年或以上	228,499	213,543	227,299	213,541
信用卡承诺	132,239	99,086	132,239	99,086
小计	414,031	366,602	404,550	362,943
银行承兑汇票				
融资保函	172,724	143,166	172,528	143,166
非融资保函	180,528	124,772	179,952	124,164
开出即期信用证	315,699	246,135	315,657	246,118
开出远期信用证	41,259	34,486	41,259	33,874
其他	71,209	45,156	70,823	45,156
合计	9,515	9,242	9,437	9,144
合计	1,204,965	969,559	1,194,206	964,565

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

56 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银监会制定的规则, 根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算, 采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。

	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
或有负债及承担的 信贷风险加权金额	661,796	479,813	660,642	479,124

(3) 经营租赁承诺

本集团及本行以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年, 并可能有权选择续期, 届时所有条款均可重新商定。于资产负债表日, 不可撤销的经营租赁协议项下的未来最低租赁付款额为:

	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
1 年以内	2,007	1,838	1,880	1,718
1 年以上, 2 年以内	1,757	1,444	1,644	1,371
2 年以上, 3 年以内	1,401	1,282	1,343	1,223
3 年以上, 5 年以内	1,859	1,616	1,801	1,519
5 年以上	1,639	1,437	1,433	1,215
合计	8,663	7,617	8,101	7,046

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 承诺及或有事项(续)

(4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已订约	6,121	1,791	6,111	1,766
	=====	=====	=====	=====

(5) 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	
	2008年	2007年
	6月30日	12月31日
证券承销承诺	670	10,950
	=====	=====

(6) 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	
	2008年	2007年
	6月30日	12月31日
债券承兑承诺	97,590	71,423
	=====	=====

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

56 承诺及或有事项(续)

(7) 未决诉讼和纠纷

于 2008 年 6 月 30 日本集团尚有作为被起诉方, 涉案金额约为人民币 24.95 亿元 (于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 25.57 亿元) 的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见, 将这些案件及纠纷的可能损失确认为预计负债 (附注 32)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(8) 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预计负债 (附注 32)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易

(1) 汇金公司及其旗下公司

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司, 注册地为北京, 注册资本为人民币 3,724.65 亿元。汇金公司经国务院授权, 进行股权投资, 不从事其他商业性经营活动。

经国务院批准, 中国投资有限责任公司(“中国投资公司”)于 2007 年 9 月 29 日成立, 注册资本为 2,000 亿美元。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 2008 年 6 月 30 日, 汇金公司尚未完成出资人变更登记。

汇金公司的旗下公司包括作为本行股东之一的其全资子公司中国建投、汇金公司其他下属子公司及汇金公司的联营企业。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, 注册资本为人民币 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。

于 2008 年 6 月 30 日, 汇金公司直接及间接持有本行 67.97% 的已发行股本(于 2007 年 12 月 31 日: 67.97%)。其中: 汇金公司直接持股比例为 59.12%(于 2007 年 12 月 31 日: 59.12%), 通过中国建投间接持股比例为 8.85%(于 2007 年 12 月 31 日: 8.85%), 并享有同等表决权比例。

本集团与汇金公司、中国建投及其旗下公司、汇金公司其他下属子公司及汇金公司的联营企业间的交易, 主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行。

本集团已发行面值人民币 400 亿元的次级债券。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此, 本集团并无有关这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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 汇金公司及其旗下公司(续)

(a) 与汇金公司的交易

作为重组的一部分, 汇金公司已向本行承诺, 汇金公司承担于 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。

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司的交易如下:

交易金额

注释	截至 6 月 30 日止六个月			
	2008 年		2007 年	
	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例
利息支出	239	0.39%	777	1.86%

资产负债表日交易的余额

注释	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	占同类		占同类	
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例
客户存款	8,261	0.14%	11,938	0.22%
应付利息	46	0.09%	2	0.01%
其他负债	(i)	8,980	20.64%	-

(i) 其他负债为应付汇金公司 2007 年度末期现金股利。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 汇金公司及其旗下公司(续)

(b) 与中国建投的交易

在日常业务中, 本集团及本行与中国建投及其旗下公司的交易如下:

交易金额

注释	截至 6 月 30 日止六个月			
	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	2	0.01%	12	0.01%
利息支出	404	0.66%	119	0.29%
手续费及佣金收入	56	0.27%	-	-
其他业务收入	20	13.33%	22	18.18%
业务及管理费	(i)	1.01%	269	0.86%
营业外收入	(ii)	-	19	3.68%

资产负债表日交易的余额

注释	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日		
	占同类交易的余额		占同类交易的余额		
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例	
拆出资金	90	0.26%	-	-	
客户贷款和垫款	4	0.01%	-	-	
其他资产	543	3.06%	305	1.92%	
同业及其他金融机构					
存放款项	(iii)	39,960	8.34%	70,698	13.69%
客户存款		680	0.01%	3,247	0.06%
其他负债(附注 34)	(iv)	6,823	15.68%	6,471	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, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

- (1) 汇金公司及其旗下公司(续)
- (b) 与中国建投的交易(续)
 - (i) 业务及管理费主要指本集团租赁中国建投及其下属子公司物业、车辆等资产的租赁费用以及接受中国建投提供后勤服务所支付的费用。
 - (ii) 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。
 - (iii) 中国建投及其旗下公司存放款项为无担保, 并按正常商业条款偿还。
 - (iv) 于 2008 年 6 月 30 日其他负债中含应付股利人民币 13.45 亿元。
 - (v) 截至 2007 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团向中国建投出售长期不良债权净值人民币 0.73 亿元, 转让对价为人民币 0.92 亿元。截至 2008 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团与中国建投无该类交易发生。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

- (1) 汇金公司及其旗下公司(续)
- (c) 与汇金公司其他下属子公司的交易

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司其他下属子公司的交易如下:

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	211	0.12%	174	0.13%
利息支出	232	0.38%	60	0.14%
手续费及佣金收入	4	0.02%	-	-

资产负债表日交易的余额

	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	6,376	23.56%	4,223	17.52%
拆出资金	-	-	1,863	2.88%
买入返售金融资产	1,419	2.06%	-	-
应收利息	213	0.51%	-	-
客户贷款和垫款	-	-	3	0.01%
持有至到期投资	6,315	0.56%	6,314	0.53%
应收款项债券投资	650	0.12%	-	-
同业及其他金融机构				
存放款项	9,644	2.01%	21,484	4.16%
拆入资金	9,037	11.67%	983	3.18%
客户存款	128	0.01%	6,566	0.12%
应付利息	3	0.01%	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

- (1) 汇金公司及其旗下公司(续)
(d) 与汇金公司的联营企业的交易

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司的联营企业的交易如下:

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	6,479	3.76%	195	0.15%
利息支出	227	0.37%	271	0.65%
手续费及佣金收入	82	0.39%	-	-
手续费及佣金支出	12	1.58%	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

- (1) 汇金公司及其旗下公司(续)
- (d) 与汇金公司的联营企业的交易(续)

资产负债表日交易的余额

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	交易余额	交易的比例	交易余额	交易的比例
存放同业款项	1,469	5.43%	149	0.62%
拆出资金	137	0.40%	-	-
交易性金融资产	4,002	5.23%	-	-
应收利息	6,483	15.58%	-	-
可供出售金融资产	32,309	6.86%	9,580	2.23%
持有至到期投资	247,434	21.83%	-	-
应收款项债券投资	47,830	8.67%	99	0.02%
同业及其他金融机构				
存放款项	11,711	2.44%	24,239	4.69%
拆入资金	6,647	8.59%	1,169	3.78%
卖出回购金融资产	16,000	34.90%	-	-
客户存款	230	0.01%	946	0.02%
其他负债	5	0.01%	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(2) 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 2008 年 6 月 30 日持有本行股份 8.19% (于 2007 年 12 月 31 日: 8.19%)。

在日常业务中, 本集团与美国银行进行的交易如下:

交易金额

注释	截至 6 月 30 日止六个月				
	2008 年		2007 年		占同类交易的比例
	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例	
利息收入	(i)	124	0.07%	81	0.06%
利息支出	(ii)	4	0.01%	59	0.14%
手续费及佣金收入		9	0.04%	6	0.05%
业务及管理费		-	-	9	0.03%

- (i) 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。
- (ii) 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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(2) 美国银行(续)

资产负债表日交易的余额

注释	2008年6月30日		2007年12月31日	
	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例
存放同业款项	611	2.26%	216	0.90%
拆出资金	-	-	400	0.62%
应收利息	15	0.04%	41	0.12%
可供出售金融资产	2,231	0.47%	2,459	0.57%
持有至到期投资	660	0.06%	1,281	0.11%
其他资产	-	-	9	0.06%
同业及其他金融机构				
存放款项	172	0.04%	93	0.02%
卖出回购金融资产	1,428	3.12%	-	-
客户存款	1	0.01%	1	0.01%
其他负债	(i) 1,244	2.86%	-	-

(i) 其他负债为应付美国银行 2007 年度末期现金股利。

(3) 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及淡马锡下属的其他公司于 2008 年 6 月 30 日间接持有本行股份 5.65% (于 2007 年 12 月 31 日: 5.81%)。

在日常业务中, 本集团与淡马锡进行的交易如下:

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	9	0.01%	10	0.01%

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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司(续)

资产负债表日交易的余额

注释	2008年6月30日		2007年12月31日	
	交易金额	交易的比例	交易金额	交易的比例
应收利息	5	0.01%	5	0.01%
持有至到期投资	390	0.03%	414	0.03%
其他负债	(i)	858	1.97%	-

(i) 其他负债为应付淡马锡 2007 年度末期现金股利。

(4) 本集团的联营和合营企业

截至 2008 年 6 月 30 日止六个月及截至 2007 年 6 月 30 日止六个月, 本集团与联营和合营企业无重大交易。于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日, 本集团与联营和合营企业无重大往来款项余额。

(5) 本行的子公司

在日常业务中, 本行与子公司进行的交易如下:

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2008 年	2007 年
利息收入	65	56
利息支出	409	17
手续费及佣金收入	43	-
手续费及佣金支出	-	38
营业外收入	10	10

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行的子公司(续)

资产负债表日交易的余额

	2008 年 <u>6月 30 日</u>	2007 年 <u>12月 31 日</u>
存放同业款项	-	9
拆出资金	32,424	17,043
应收利息	16	111
客户贷款和垫款	1,185	827
可供出售金融资产	941	936
其他资产	12,279	12,604
同业及其他金融机构存放款项	888	4,885
拆入资金	28,095	16,195
客户存款	1,378	1,448
应付利息	71	87
其他负债	2,383	468

(6) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

董事、监事和高级管理人员于截至 2008 年 6 月 30 日止六个月的薪酬为人民币 1,244 万元(截至 2007 年 6 月 30 日止六个月：人民币 1,029 万元)。

本集团于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条件或授予其他员工的同等商业条件进行的。授予其他员工的商业条件以授予第三方的商业条件为基础，并考虑风险调减因素后确定。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理

(1) 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潜在风险。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、资产保全部和法律合规部等部门实施信用风险管理等工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面, 本集团在制定行业审批指引, 完善公司及机构类客户信贷准入、退出标准的基础上, 进一步加强了信贷结构调整, 细化行业信贷管理, 优化行业信贷风险限额管理和经济资本管理, 促进了资产质量稳步向好。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。于 2008 年, 本集团进一步优化大中型公司类客户授信业务客户经理和风险经理的平行作业操作流程, 增强客户经理和风险经理工作独立性, 提高了平行作业效率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 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。贷款按风险程度总体分为正常、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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 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	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
存放中央银行款项	1,049,122	811,484	1,048,958	811,375
存放同业款项	27,064	24,108	23,413	23,807
拆出资金	34,089	64,690	64,498	75,931
交易性债券投资	73,567	27,593	68,461	23,432
衍生金融资产	27,821	14,632	27,232	14,296
买入返售金融资产	69,048	137,245	69,048	137,245
应收利息	41,603	33,900	41,496	33,903
客户贷款和垫款	3,445,965	3,183,229	3,407,816	3,152,116
可供出售债券投资	449,140	395,051	448,579	394,143
持有至到期投资	1,133,461	1,191,035	1,133,063	1,190,425
应收款项债券投资	551,859	551,336	551,859	551,336
其他金融资产	14,016	12,030	25,514	23,762
小计	6,916,755	6,446,333	6,909,937	6,431,771
信贷承诺	1,204,965	969,559	1,194,206	964,565
最大信用风险敞口	8,121,720	7,415,892	8,104,143	7,396,336

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
按个别方式评估				
已出现减值总额	69,002	77,245	68,977	77,204
贷款损失准备	(42,708)	(48,215)	(42,685)	(48,183)
小计	26,294	29,030	26,292	29,021
按组合方式评估				
已出现减值总额	9,111	7,925	9,109	7,925
贷款损失准备	(5,758)	(4,928)	(5,756)	(4,928)
小计	3,353	2,997	3,353	2,997
已逾期未减值(注释(i))				
- 少于 90 日	32,115	20,120	32,091	20,049
- 90 至 180 日	3,049	2,864	3,049	2,861
- 181 日至 365 日	-	-	-	-
- 超过 1 年	-	-	-	-
总额	35,164	22,984	35,140	22,910
贷款损失准备(注释(ii))	(1,520)	(951)	(1,518)	(951)
小计	33,644	22,033	33,622	21,959
未逾期未减值				
- 信用贷款	819,007	739,644	810,563	735,962
- 保证贷款	752,776	718,338	752,135	717,801
- 抵押贷款	1,492,898	1,389,216	1,464,422	1,363,008
- 质押贷款	359,579	316,805	358,967	316,150
贷款损失准备(注释(ii))	(41,586)	(34,834)	(41,538)	(34,782)
小计	3,382,674	3,129,169	3,344,549	3,098,139
合计	3,445,965	3,183,229	3,407,816	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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

注释:

(i) 于 2008 年 6 月 30 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总额为人民币 48.27 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 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 19.31 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 16.91 亿元)和人民币 28.96 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 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 41.04 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 34.03 亿元)。

于 2008 年 6 月 30 日, 本行须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 48.03 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 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 19.09 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 16.27 亿元)和人民币 28.94 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 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 40.82 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

中国内地业务	2008年6月30日			2007年12月31日		
	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款
公司类贷款和垫款						
- 制造业	634,805	18.60	250,044	592,502	18.68	232,985
- 电力、燃气及水的生产和供应业	408,726	11.98	107,423	377,285	11.90	89,264
- 交通运输、仓储和邮政业	399,572	11.71	191,668	370,732	11.69	179,538
- 房地产业	333,177	9.76	277,676	317,780	10.02	263,802
- 水利、环境和公共设施管理业	125,993	3.69	63,510	106,693	3.36	48,991
- 租赁及商业服务业	114,665	3.36	45,644	92,968	2.93	35,327
- 建筑业	109,920	3.22	38,049	101,467	3.20	35,026
- 批发和零售业	96,244	2.82	52,350	89,289	2.82	47,415
- 教育	79,580	2.33	25,715	78,153	2.46	23,670
- 采矿业	78,146	2.29	13,717	69,666	2.20	12,453
- 电讯、计算机服务和软件业	29,474	0.86	4,662	35,846	1.13	3,564
- 其他	112,403	3.30	61,784	112,376	3.55	59,277
公司类贷款和垫款总额	2,522,705	73.92	1,132,242	2,344,757	73.94	1,031,312
个人贷款和垫款	772,613	22.64	733,629	723,805	22.82	686,672
票据贴现	117,225	3.44	846	102,826	3.24	1,467
发放于中国内地的客户 贷款和垫款总额	3,412,543	100.00	1,866,717	3,171,388	100.00	1,719,451

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款
海外业务						
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	24,538	19.63	11,789	19,393	19.25	8,326
- 制造业	21,776	17.42	5,789	16,722	16.59	4,645
- 批发和零售业	14,538	11.63	7,532	5,841	5.80	4,338
- 房地产业	14,183	11.35	8,739	18,530	18.39	13,524
- 电力、燃气及水的生产和供应业	6,172	4.94	2,556	7,089	7.03	4,832
- 电讯、计算机服务和软件业	4,925	3.94	857	4,155	4.12	512
- 租赁及商业服务业	1,765	1.41	1,501	3,563	3.54	2,510
- 其他	13,355	10.68	6,598	9,289	9.22	5,046
公司类贷款和垫款总额	101,252	81.00	45,361	84,582	83.94	43,733
个人贷款和垫款	23,606	18.89	23,192	15,783	15.66	15,366
票据贴现	136	0.11	-	404	0.40	21
发放于海外的客户贷款和垫款总额	124,994	100.00	68,553	100,769	100.00	59,120
客户贷款和垫款总额	3,537,537		1,935,270	3,272,157		1,778,571

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额百分之十或以上的行业, 其已减值贷款、贷款损失准备, 贷款损失准备计提和核销金额:

	2008 年 6 月 30 日				
	已减值贷款	个别评估损失准备	组合评估损失准备	计入利润表的当期损失准备	已减值贷款当期核销金额
制造业	20,471	(14,232)	(8,111)	1,194	703
交通运输、仓储和邮政业	6,207	(3,192)	(5,251)	1,386	17
电力、燃气及水的生产和供应业	6,857	(3,590)	(6,344)	2,434	18
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2007 年 12 月 31 日				
	已减值贷款	个别评估损失准备	组合评估损失准备	计入利润表的当年损失准备	已减值贷款当年核销金额
制造业	25,016	(17,436)	(7,215)	5,281	3,004
房地产业	15,381	(8,941)	(3,693)	2,992	1,192
交通运输、仓储和邮政业	5,978	(3,467)	(4,333)	2,523	24
电力、燃气及水的生产和供应业	5,957	(3,095)	(4,685)	2,741	23
	<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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款
中国内地业务						
公司类贷款和垫款						
- 制造业	634,401	18.60	250,044	592,502	18.68	232,985
- 电力、燃气及水的生产 和供应业	407,991	11.96	107,423	377,285	11.90	89,264
- 交通运输、仓储 和邮政业	399,572	11.71	191,668	370,732	11.69	179,538
- 房地产业	333,177	9.77	277,676	317,780	10.02	263,802
- 水利、环境和公共 设施管理业	125,993	3.69	63,510	106,693	3.36	48,991
- 租赁及商业服务业	114,665	3.36	45,644	92,968	2.93	35,327
- 建筑业	109,920	3.22	38,049	101,467	3.20	35,026
- 批发和零售业	96,244	2.82	52,350	89,289	2.82	47,415
- 教育	79,580	2.33	25,715	78,153	2.46	23,670
- 采矿业	78,146	2.29	13,717	69,666	2.20	12,453
- 电讯、计算机服务 和软件业	29,474	0.86	4,662	35,846	1.13	3,564
- 其他	112,403	3.30	61,784	112,376	3.55	59,277
公司类贷款和垫款总额	2,521,566	73.91	1,132,242	2,344,757	73.94	1,031,312
个人贷款和垫款	772,516	22.65	733,629	723,746	22.82	686,623
票据贴现	117,225	3.44	846	102,826	3.24	1,467
发放于中国内地的客户 贷款和垫款总额	3,411,307	100.00	1,866,717	3,171,329	100.00	1,719,402

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款	贷款总额	比例 (%)	有抵押贷款
海外业务						
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	23,488	26.69	11,720	19,223	27.61	8,269
- 制造业	18,248	20.74	5,285	14,170	20.35	4,078
- 房地产业	12,552	14.26	7,511	10,958	15.74	6,514
- 批发和零售业	11,245	12.78	6,475	4,920	7.07	3,623
- 电力、燃气及水的生产和供应业	5,883	6.68	2,556	7,002	10.06	4,832
- 电讯、计算机服务和软件业	4,865	5.53	847	4,063	5.84	466
- 租赁及商业服务业	1,765	2.01	1,501	2,751	3.95	2,510
- 其他	9,804	11.14	3,525	6,440	9.24	1,881
公司类贷款和垫款总额	87,850	99.83	39,420	69,527	99.86	32,173
个人贷款和垫款	20	0.02	19	24	0.03	24
票据贴现	136	0.15	-	80	0.11	-
发放于海外的客户贷款和垫款总额	88,006	100.00	39,439	69,631	100.00	32,197
客户贷款和垫款总额	3,499,313		1,906,156	3,240,960		1,751,599

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额百分之十或以上的行业, 其已减值贷款、贷款损失准备, 贷款损失准备计提和核销金额:

	2008年6月30日				
	计入利润 已减值贷款				
	个别评估 已减值贷款	组合评估 损失准备	表的当期 损失准备	当期核销 减值损失	金额
制造业	20,451	(14,213)	(8,106)	1,198	702
交通运输、仓储 和邮政业	6,207	(3,192)	(5,247)	1,386	17
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,857	(3,590)	(6,344)	2,434	18
	2007年12月31日				
	计入利润 已减值贷款				
	个别评估 已减值贷款	组合评估 损失准备	表的当年 损失准备	当年核销 减值损失	金额
制造业	24,991	(17,411)	(7,207)	5,283	3,004
房地产业	15,372	(8,937)	(3,670)	3,006	1,192
交通运输、仓储 和邮政业	5,978	(3,467)	(4,332)	2,523	23
电力、燃气及水的 生产和供应业	5,957	(3,095)	(4,685)	2,741	23

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	贷款总额	比例(%)	有抵押	贷款总额	比例(%)	有抵押
			贷款			贷款
长江三角洲	878,081	24.82	519,225	816,085	24.95	473,215
环渤海地区	638,658	18.05	289,033	602,943	18.43	269,153
西部地区	582,522	16.47	335,859	530,805	16.22	307,825
中部地区	561,755	15.88	297,823	519,388	15.87	274,282
珠江三角洲	510,245	14.42	321,193	473,478	14.47	296,142
东北地区	212,324	6.00	103,033	199,106	6.08	97,964
总行	28,958	0.82	551	29,583	0.90	870
海外	124,994	3.54	68,553	100,769	3.08	59,120
客户贷款和垫款总额	3,537,537	100.00	1,935,270	3,272,157	100.00	1,778,571

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额百分之十或以上的地区, 其已减值贷款和贷款损失准备金额:

	2008 年 6 月 30 日		
	个别评估	组合评估	
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>
环渤海地区	18,091	(10,474)	(9,156)
中部地区	13,778	(7,400)	(7,797)
西部地区	17,245	(9,338)	(9,844)
珠江三角洲	9,115	(5,418)	(6,802)
长江三角洲	9,835	(4,382)	(11,016)

	2007 年 12 月 31 日		
	个别评估	组合评估	
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>
环渤海地区	21,844	(13,692)	(8,138)
中部地区	14,637	(7,495)	(6,583)
西部地区	13,903	(8,774)	(6,820)
珠江三角洲	11,977	(7,498)	(5,703)
长江三角洲	11,835	(5,267)	(9,663)

关于地区分部的定义见附注 53(2)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	贷款总额	比例(%)	有抵押	贷款总额	比例(%)	有抵押
			贷款			贷款
长江三角洲	878,081	25.09	519,225	816,085	25.18	473,215
环渤海地区	637,422	18.22	289,033	602,884	18.60	269,104
西部地区	582,522	16.65	335,859	530,805	16.38	307,825
中部地区	561,755	16.05	297,823	519,388	16.03	274,282
珠江三角洲	510,245	14.58	321,193	473,478	14.61	296,142
东北地区	212,324	6.07	103,033	199,106	6.14	97,964
总行	28,958	0.83	551	29,583	0.91	870
海外	88,006	2.51	39,439	69,631	2.15	32,197
客户贷款和垫款总额	3,499,313	100.00	1,906,156	3,240,960	100.00	1,751,599

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析(续)
- 本行(续)

下表列示于资产负债表日占客户贷款和垫款总额百分之十或以上的地区, 其已减值贷款和贷款损失准备金额:

	2008 年 6 月 30 日		
	个别评估	组合评估	
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>
环渤海地区	18,091	(10,474)	(9,155)
中部地区	13,778	(7,400)	(7,797)
西部地区	17,245	(9,338)	(9,844)
珠江三角洲	9,115	(5,418)	(6,802)
长江三角洲	9,835	(4,382)	(11,016)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

	2007 年 12 月 31 日		
	个别评估	组合评估	
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>
环渤海地区	21,844	(13,692)	(8,137)
中部地区	14,637	(7,495)	(6,583)
西部地区	13,903	(8,774)	(6,820)
珠江三角洲	11,977	(7,498)	(5,703)
长江三角洲	11,835	(5,267)	(9,663)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

关于地区分部的定义见附注 53(2)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用贷款	823,716	744,682	815,247	740,995
保证贷款	778,551	748,904	777,910	748,366
抵押贷款	1,564,568	1,453,056	1,536,066	1,426,739
质押贷款	370,702	325,515	370,090	324,860
客户贷款和垫款总额	3,537,537	3,272,157	3,499,313	3,240,960

(f) 已重组贷款和垫款

本集团

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	占贷款和 垫款总额	百分比	占贷款和 垫款总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,495	0.10%	3,648	0.11%
减:				
- 逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	(2,274)	(0.06%)	(2,471)	(0.08%)
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,221	0.04%	1,177	0.03%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组客户贷款和垫款(续)

本行

	<u>2008年6月30日</u>	<u>2007年12月31日</u>	
	占贷款和 垫款总额	占贷款和 垫款总额	
	<u>百分比</u>	<u>百分比</u>	
已重组贷款和垫款	3,472	0.10%	3,622
减:			0.11%
- 逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	(2,253)	(0.06%)	(2,469)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	1,219	0.04%	1,153
	<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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
按个别方式评估已出现减值				
总额	543	663	543	663
减值损失准备	(417)	(539)	(417)	(539)
小计	126	124	126	124
<hr/>				
未逾期未减值				
- A 至 AAA 级	109,428	76,470	103,806	70,702
- B 至 BBB 级	3,576	7,340	3,576	7,339
-无评级	12,071	18,459	44,451	35,168
小计	125,075	102,269	151,833	113,209
<hr/>				
合计	125,201	102,393	151,959	113,333
<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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 债券投资评级分布分析

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	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
按个别方式评估已出现减值				
总额	9,655	9,556	9,655	9,556
减值准备	(5,272)	(5,332)	(5,272)	(5,332)
小计	4,383	4,224	4,383	4,224
未逾期未减值				
彭博综合评级				
- AAA	88,424	149,251	88,424	149,251
- AA-至 AA+	32,064	53,025	32,064	53,025
- A-至 A+	31,565	35,298	31,565	35,298
- 低于 A-	3,238	4,038	3,238	4,038
小计	155,291	241,612	155,291	241,612
其他机构评级				
- AAA	294,300	291,007	294,300	291,007
- AA-至 AA+	4,691	3,120	4,691	3,120
- A-至 A+(注释)	1,716,064	1,590,683	1,715,666	1,590,683
- 低于 A-	166	982	166	982
小计	2,015,221	1,885,792	2,014,823	1,885,792
中国内地业务持有的 债券小计				
海外业务持有的债券	2,174,895	2,131,628	2,174,497	2,131,628
	33,132	33,387	27,465	27,708
合计	2,208,027	2,165,015	2,201,962	2,159,336

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17,020.02亿元(于2007年12月31日: 人民币15,627.54亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 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海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和制度。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 及至少每周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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 本行风险价值分析

于资产负债表日以及相关期间, 本行交易组合及可供出售债券的风险价值分析如下:

<u>截至 2008 年 6 月 30 日止六个月</u>				
2008 年				
	<u>6 月 30 日</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
人民币交易性组合				
利率风险	27	16	27	5
人民币可供出售债券				
利率风险	466	440	532	287
外币交易性组合				
利率风险	59	83	109	60
汇率风险	196	185	192	122
组合分散风险	(59)	(66)	(69)	(55)
	196	202	232	127
外币可供出售债券				
利率风险	475	554	676	465

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 本行风险价值分析(续)

<u>截至 2007 年 6 月 30 日止六个月</u>				
2007 年				
	<u>6 月 30 日</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
人民币交易性组合				
利率风险	2	3	4	2
人民币可供出售债券				
利率风险	218	178	218	93
外币交易性组合				
利率风险	34	57	96	34
汇率风险	12	7	4	12
组合分散风险	(15)	(8)	(3)	(15)
	31	56	97	31
外币可供出售债券				
利率风险	666	473	666	381

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 本行风险价值分析(续)

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

- 在绝大多数情况下, 可在 1 个交易日的观察期内进行仓盘套期或出售的假设是合理的, 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上可能引起的亏损。甚至在所用的模型内, 有 1% 机会可能亏损超过风险价值;
- 风险价值分析按当日收市基准计算, 并不反映交易当天持仓可能面对的风险;
- 历史数据用作确定将来结果的可能范围的基准, 不一定适用于所有可能情况, 特别是例外事项; 及
- 风险价值分析计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降, 未改变的仓盘的风险价值将会减少, 反之亦然。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 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(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项利率不变, 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 288.73 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 233.41 亿元)。如果剔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 48.90 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 72.07 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利率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。

(c) 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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于截至 2008 年 6 月 30 日止六个月及截至 2007 年 12 月 31 日止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

	2008 年 6 月 30 日							
	实际 注释	3 个月 利率	3 个月 不计息	以内	1 年 至 1 年	5 年 至 5 年	以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项								
银行款项	1.81%	29,014	1,049,122	-	-	-	-	1,078,136
存放同业款项和拆出资金	3.01%	-	56,148	5,004	-	1	61,153	
买入返售金融资产	3.61%	-	44,101	24,947	-	-	-	69,048
客户贷款和垫款	(ii) 7.07%	-	983,086	2,398,078	27,706	37,095	3,445,965	
投资	(iii) 3.60%	26,445	286,874	583,169	995,157	342,827	2,234,472	
其他资产	-	168,932	-	-	-	-	-	168,932
资产合计	5.10%	224,391	2,419,331	3,011,198	1,022,863	379,923	7,057,706	
负债								
向中央银行借款								
同业存放款项和拆入资金	1.89%	-	6	-	-	-	-	6
交易性金融负债	1.67%	-	552,387	4,114	89	-	-	556,590
卖出回购金融资产	3.78%	-	2,287	4,448	471	313	7,519	
客户存款	2.93%	-	45,839	-	-	-	-	45,839
发行存款证	1.94%	31,491	4,143,367	1,325,205	270,632	10,878	5,781,573	
应付债券	3.49%	-	8,436	1,960	1,060	-	-	11,456
其他负债	5.03%	-	9,921	30,012	-	-	-	39,933
负债合计	-	159,392	-	-	-	-	-	159,392
资产负债缺口	1.94%	190,883	4,762,243	1,365,739	272,252	11,191	6,602,308	

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

	注释	实际利率	2007年12月31日					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	
资产								
现金及存放中央银行款项		1.73%	32,240	811,484	-	-	-	843,724
存放同业款项和拆出资金		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
客户贷款和垫款	(ii)	6.31%	-	1,420,365	1,697,293	30,795	34,776	3,183,229
投资	(iii)	3.29%	37,894	331,537	513,923	916,255	403,300	2,202,909
其他资产		-	142,272	-	-	-	-	142,272
资产合计		4.70%	212,406	2,775,699	2,224,761	947,232	438,079	6,598,177
负债								
向中央银行借款		1.89%	-	6	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金		1.65%	-	542,869	4,588	30	-	547,487
交易性金融负债		5.91%	-	3,730	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产		4.77%	-	109,541	-	-	-	109,541
客户存款		1.56%	38,056	3,959,568	1,067,501	256,311	8,071	5,329,507
发行存款证		4.81%	-	6,659	1,363	1,262	-	9,284
应付债券		4.86%	-	-	9,920	30,008	-	39,928
其他负债		-	129,334	-	-	-	-	129,334
负债合计		1.63%	167,390	4,622,373	1,089,322	288,740	8,071	6,175,896
资产负债缺口		3.07%	45,016	(1,846,674)	1,135,439	658,492	430,008	422,281

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2008年6月30日余额为人民币518.46亿元(于2007年12月31日:人民币424.80亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

(iii) 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、应收款项类债券投资及长期股权投资。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	实际 利率	不计息	2008年6月30日					合计			
			3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上					
资产											
现金及存放中央 银行款项											
	1.81%	28,906	1,048,958	-	-	-	-	1,077,864			
存放同业款项和 拆出资金											
	2.97%	-	81,379	6,531	-	1	87,911				
买入返售金融资产											
	3.61%	-	44,101	24,947	-	-	-	69,048			
客户贷款和垫款											
(ii)	7.10%	-	946,939	2,396,432	27,449	36,996	3,407,816				
投资											
(iii)	3.60%	25,551	283,876	582,735	992,654	342,697	2,227,513				
其他资产											
	-	178,094	-	-	-	-	-	178,094			
资产合计											
	5.11%	232,551	2,405,253	3,010,645	1,020,103	379,694	7,048,246				
负债											
向中央银行借款											
	1.89%	-	6	-	-	-	-	6			
同业存放款项和 拆入资金											
	1.61%	-	578,675	4,678	89	-	583,442				
交易性金融负债											
	3.78%	-	2,287	4,448	471	313	7,519				
卖出回购金融资产											
	2.93%	-	45,839	-	-	-	-	45,839			
客户存款											
	1.94%	31,425	4,113,143	1,325,205	270,632	9,947	5,750,352				
发行存款证											
	3.46%	-	5,841	1,960	1,060	-	8,861				
应付债券											
	5.03%	-	9,921	30,012	-	-	39,933				
其他负债											
	-	160,037	-	-	-	-	-	160,037			
负债合计											
	1.93%	191,462	4,755,712	1,366,303	272,252	10,260	6,595,989				
资产负债缺口											
	3.18%	41,089	(2,350,459)	1,644,342	747,851	369,434	452,257				

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	实际利率	不计息	2007年12月31日				合计
			3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1.73%	32,081	811,375	-	-	-	843,456
存放同业款项和拆出资金	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
客户贷款和垫款	(ii)	6.32%	1,390,361	1,696,715	30,427	34,613	3,152,116
投资	(iii)	3.29%	38,191	327,944	511,946	916,327	403,119
其他资产	-	151,757	-	-	-	-	151,757
资产合计	4.69%	222,029	2,748,917	2,226,222	946,936	437,735	6,581,839
负债							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	1.66%	-	558,869	8,683	30	-	567,582
交易性金融负债	5.91%	-	3,730	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产	4.77%	-	109,541	-	-	-	109,541
客户存款	1.55%	36,923	3,931,213	1,066,505	256,108	7,687	5,298,436
发行存款证	4.91%	-	6,003	1,082	1,262	-	8,347
应付债券	4.86%	-	-	9,920	30,008	-	39,928
其他负债	-	127,673	-	-	-	-	127,673
负债合计	1.62%	164,596	4,609,362	1,092,140	288,537	7,687	6,162,322
资产负债缺口	3.07%	57,433	(1,860,445)	1,134,082	658,399	430,048	419,517

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3个月以内的客户贷款和垫款包括于2008年6月30日余额为人民币518.17亿元(于2007年12月31日:人民币424.11亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

(iii) 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、应收款项类债券投资及长期股权投资。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 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海外业务产生的货币风险。

本集团运用衍生金融工具(主要是货币利率掉期及利率掉期)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

注释	2008年6月30日			
	人民币 折合人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
现金及存放中央银行款项	1,070,651	5,516	1,969	1,078,136
存放同业款项和拆出资金 (i)	98,565	25,024	6,612	130,201
客户贷款和垫款	3,228,785	136,749	80,431	3,445,965
投资	2,037,174	173,195	24,103	2,234,472
其他资产	157,965	6,294	4,673	168,932
资产合计	6,593,140	346,778	117,788	7,057,706
负债				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)	524,127	58,309	19,993	602,429
交易性金融负债	2,998	2,781	1,740	7,519
客户存款	5,613,430	93,227	74,916	5,781,573
发行存款证	10	2,998	8,448	11,456
应付债券	39,933	-	-	39,933
其他负债	153,627	2,606	3,159	159,392
负债合计	6,334,131	159,921	108,256	6,602,308
净头寸	259,009	186,857	9,532	455,398
衍生金融工具的净名义金额	173,415	(162,863)	3,041	13,593

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本集团(续)

注释	2007年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	835,246	5,842	2,636	843,724
存放同业款项和拆出资金 (i)	163,726	53,588	8,729	226,043
客户贷款和垫款	2,986,566	121,700	74,963	3,183,229
投资	1,921,778	256,566	24,565	2,202,909
其他资产	123,499	9,790	8,983	142,272
资产合计	6,030,815	447,486	119,876	6,598,177
负债				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)	587,781	56,438	12,809	657,028
交易性金融负债	2,918	6,969	922	10,809
客户存款	5,155,321	92,410	81,776	5,329,507
发行存款证	10	1,680	7,594	9,284
应付债券	39,928	-	-	39,928
其他负债	120,707	3,443	5,184	129,334
负债合计	5,906,671	160,940	108,285	6,175,896
净头寸	124,144	286,546	11,591	422,281
衍生金融工具的净名义金额	249,734	(247,282)	7,071	9,523

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本行

注释	2008年6月30日			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币
资产				
现金及存放中央银行款项	1,070,488	5,516	1,860	1,077,864
存放同业款项和拆出资金 (i)	95,126	51,604	10,229	156,959
客户贷款和垫款	3,227,550	132,220	48,046	3,407,816
投资	2,039,330	167,160	21,023	2,227,513
其他资产	170,221	6,221	1,652	178,094
资产合计	6,602,715	362,721	82,810	7,048,246
负债				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)	525,015	83,728	20,538	629,281
交易性金融负债	2,998	2,781	1,740	7,519
客户存款	5,612,645	86,515	51,192	5,750,352
发行存款证	10	2,516	6,335	8,861
应付债券	39,933	-	-	39,933
其他负债	155,906	2,428	1,703	160,037
负债合计	6,336,513	177,968	81,508	6,595,989
净头寸	266,202	184,753	1,302	452,257
衍生金融工具的净名义金额	173,408	(160,173)	(313)	12,922

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

货币风险集中度分析(续)

本行(续)

注释	2007年12月31日			
	人民币 折合人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
现金及存放中央银行款项 (i)	835,088	5,836	2,532	843,456
存放同业款项和拆出资金	163,572	64,358	9,053	236,983
客户贷款和垫款	2,986,508	120,330	45,278	3,152,116
投资	1,923,596	251,537	22,394	2,197,527
其他资产	123,263	21,059	7,435	151,757
资产合计	6,032,027	463,120	86,692	6,581,839
负债				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)	592,665	72,582	11,876	677,123
交易性金融负债	2,918	6,969	922	10,809
客户存款	5,154,506	84,244	59,686	5,298,436
发行存款证	10	1,680	6,657	8,347
应付债券	39,928	-	-	39,928
其他负债	119,928	3,345	4,400	127,673
负债合计	5,909,961	168,820	83,541	6,162,322
净头寸	122,066	294,300	3,151	419,517
衍生金融工具的净名义金额	249,731	(244,455)	4,247	9,523

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 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

	2008年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	964,311	113,825	-	-	-	-	-	1,078,136
存放同业款项和拆出资金	138	20,641	30,859	4,510	5,004	-	1	61,153
买入返售金融资产	-	-	9,723	34,378	24,947	-	-	69,048
客户贷款和垫款	37,640	34,967	125,252	287,171	979,710	1,023,383	957,842	3,445,965
投资								
-交易性金融资产	2,928	-	6,525	14,955	34,803	15,357	1,927	76,495
-可供出售金融资产	34,788	-	3,147	31,640	218,423	112,040	70,897	470,935
-持有至到期投资	4,764	-	12,958	83,929	113,277	639,454	279,079	1,133,461
-应收款项类证券投资	-	-	-	-	65,264	403,132	83,463	551,859
-长期股权投资	1,722	-	-	-	-	-	-	1,722
其他资产	72,333	50,466	4,367	15,650	13,600	5,127	7,389	168,932
资产合计	1,118,624	219,899	192,831	472,233	1,455,028	2,198,493	1,400,598	7,057,706
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	463,635	69,316	19,436	4,114	89	-	556,590
交易性金融负债	-	-	511	1,776	4,448	471	313	7,519
卖出回购金融资产	-	-	44,483	1,356	-	-	-	45,839
客户存款	-	3,414,007	236,899	515,174	1,331,914	275,912	7,667	5,781,573
发行存款证	-	-	1,569	917	4,282	4,688	-	11,456
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,933	39,933
其他负债	5	93,195	17,541	7,188	26,562	7,012	7,889	159,392
负债合计	5	3,970,843	370,319	545,847	1,371,320	288,172	55,802	6,602,308
净头寸	1,118,619	(3,750,944)	(177,488)	(73,614)	83,708	1,910,321	1,344,796	455,398
衍生金融工具的 名义金额								
-利率衍生金融工具	-	-	1,481	2,459	19,130	127,715	51,827	202,612
-货币衍生金融工具	-	-	148,016	124,223	339,529	27,204	17,381	656,353
-权益衍生金融工具	-	-	-	-	-	34	-	34
	-	-	149,497	126,682	358,659	154,953	69,208	858,999

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2007年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	736,546	107,178	-	-	-	-	-	843,724
存放同业款项和拆出资金	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
客户贷款和垫款	37,033	27,271	122,830	250,102	924,681	941,207	880,105	3,183,229
投资								
- 交易性金融资产	2,226	-	1,560	6,464	10,411	7,467	1,691	29,819
- 可供出售金融资产	44,548	-	66,343	41,099	96,163	82,091	99,376	429,620
- 持有至到期投资	4,561	-	46,559	86,120	235,369	513,132	305,294	1,191,035
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	-	468,434	82,902	551,336
- 长期股权投资	1,099	-	-	-	-	-	-	1,099
其他资产	81,508	30,978	2,926	11,263	11,427	2,673	1,497	142,272
资产合计	907,675	182,682	405,377	424,835	1,291,599	2,015,141	1,370,868	6,598,177
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	510,163	21,580	11,126	4,587	31	-	547,487
交易性金融负债	-	-	3,383	347	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
客户存款	-	3,354,269	206,589	436,449	1,063,397	260,626	8,177	5,329,507
发行存款证	-	-	245	1,078	3,563	4,398	-	9,284
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,928	39,928
其他负债	771	83,694	3,902	6,686	12,748	13,794	7,739	129,334
负债合计	771	3,948,132	344,273	456,653	1,090,245	279,978	55,844	6,175,896
净头寸	906,904 (3,765,450)	61,104	(31,818)	201,354	1,735,163	1,315,024	422,281	
衍生金融工具的 名义金额								
- 利率衍生金融工具	-	-	1,719	2,048	13,436	74,466	29,499	121,168
- 货币衍生金融工具	-	-	80,924	83,999	382,499	23,662	13,025	584,109
- 贵金属衍生金融工具	-	-	34	33	-	-	-	67
- 权益衍生金融工具	-	-	-	-	-	36	-	36
	-	-	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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2008年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	964,148	113,716	-	-	-	-	-	1,077,864
存放同业款项和拆出资金	138	18,937	39,218	23,086	6,531	-	1	87,911
买入返售金融资产	-	-	9,723	34,378	24,947	-	-	69,048
客户贷款和垫款	37,635	34,902	122,794	281,855	977,179	1,013,079	940,372	3,407,816
投资								
-交易性金融资产	-	-	6,191	12,702	34,769	12,992	1,807	68,461
-可供出售金融资产	34,350	-	2,839	30,824	219,081	111,979	70,864	469,937
-持有至到期投资	4,764	-	12,899	83,840	113,148	639,343	279,069	1,133,063
-应收款项类证券投资	-	-	-	-	65,264	403,132	83,463	551,859
-长期股权投资	4,193	-	-	-	-	-	-	4,193
其他资产	82,405	50,441	3,756	15,441	13,567	5,115	7,369	178,094
资产合计	1,127,633	217,996	197,420	482,126	1,454,486	2,185,640	1,382,945	7,048,246
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	463,911	78,327	36,166	4,949	89	-	583,442
交易性金融负债	-	-	511	1,776	4,448	471	313	7,519
卖出回购金融资产	-	-	44,483	1,356	-	-	-	45,839
客户存款	-	3,404,538	226,133	506,939	1,330,096	275,912	6,734	5,750,352
发行存款证	-	-	1,569	429	2,263	4,600	-	8,861
应付债券	-	-	-	-	-	-	39,933	39,933
其他负债	-	92,281	16,960	8,834	27,112	6,964	7,886	160,037
负债合计	-	3,960,736	367,983	555,500	1,368,868	288,036	54,866	6,595,989
净头寸	1,127,633	(3,742,740)	(170,563)	(73,374)	85,618	1,897,604	1,328,079	452,257
衍生金融工具的 名义金额								
-利率衍生金融工具	-	-	1,214	2,371	19,042	126,593	51,559	200,779
-货币衍生金融工具	-	-	123,951	120,892	338,261	27,204	17,381	627,689
-权益衍生金融工具	-	-	-	-	-	34	-	34
	-	-	125,165	123,263	357,303	153,831	68,940	828,502

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2007年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	736,437	107,019	-	-	-	-	-	843,456
存放同业款项和拆出资金	154	16,955	48,607	19,471	14,411	137	3	99,738
买入返售金融资产	-	-	111,600	22,494	3,151	-	-	137,245
客户贷款和垫款	36,985	26,934	121,555	248,325	920,853	931,964	865,500	3,152,116
投资								
-交易性金融资产	96	-	511	5,594	10,376	5,388	1,563	23,528
-可供出售金融资产	44,068	-	65,574	41,005	95,932	82,319	99,334	428,232
-持有至到期投资	4,561	-	46,559	86,000	235,040	512,981	305,284	1,190,425
-应收款项债券投资	-	-	-	-	-	468,434	82,902	551,336
-长期股权投资	4,006	-	-	-	-	-	-	4,006
其他资产	92,175	30,754	2,356	11,091	11,390	2,503	1,488	151,757
资产合计	918,482	181,662	396,762	433,980	1,291,153	2,003,726	1,356,074	6,581,839
负债								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	514,818	21,788	22,263	8,682	31	-	567,582
交易性金融负债	-	-	3,383	347	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
客户存款	-	3,347,870	188,849	431,139	1,062,369	260,417	7,792	5,298,436
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								
-利率衍生金融工具	-	-	1,719	2,048	12,650	74,306	29,368	120,091
-货币衍生金融工具	-	-	76,027	74,206	382,102	23,661	13,024	569,020
-贵金属衍生金融工具	-	-	34	33	-	-	-	67
-权益衍生金融工具	-	-	-	-	-	36	-	36
	-	-	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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 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。

非衍生金融负债

本集团

	2008年6月30日							
	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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和 拆入资金	556,590	564,529	466,669	71,129	21,767	4,861	103	-
交易性金融负债	7,519	7,838	-	527	1,809	4,534	576	392
卖出回购金融资产	45,839	45,891	-	44,519	1,372	-	-	-
客户存款	5,781,573	5,896,323	3,414,244	240,024	529,015	1,388,180	315,458	9,402
发行存款证	11,456	11,905	-	1,626	966	4,456	4,857	-
应付债券	39,933	58,950	-	-	1,190	847	11,090	45,823
其他金融负债	23,656	23,656	21,305	1,342	274	97	42	596
非衍生金融负债合计	6,466,572	6,609,098	3,902,224	359,167	556,393	1,402,975	332,126	56,213
资产负债表表外贷款承诺 和信用卡承诺	-	414,031	288,865	14,495	21,499	57,765	21,936	9,471

	2007年12月31日							
	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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和 拆入资金	547,487	550,558	513,110	21,631	11,140	4,645	32	-
交易性金融负债	10,809	11,175	-	3,447	399	6,200	1,129	-
卖出回购金融资产	109,541	110,230	-	109,255	975	-	-	-
客户存款	5,329,507	5,456,881	3,392,401	209,472	445,909	1,104,738	295,160	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
非衍生金融负债合计	6,072,917	6,223,968	3,928,021	345,774	460,160	1,122,337	311,843	55,833
资产负债表表外贷款承诺 和信用卡承诺	-	366,602	207,837	28,187	32,836	44,566	38,001	15,175

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

非衍生金融负债(续)

本行

	2008年6月30日							
	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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和								
拆入资金	583,442	591,737	466,946	80,183	38,758	5,747	103	-
交易性金融负债	7,519	7,838	-	527	1,809	4,534	576	392
卖出回购金融资产	45,839	45,891	-	44,519	1,372	-	-	-
客户存款	5,750,352	5,864,486	3,404,631	229,075	520,524	1,386,330	315,457	8,469
发行存款证	8,861	9,264	-	1,622	463	2,413	4,766	-
应付债券	39,933	58,950	-	-	1,190	847	11,090	45,823
其他金融负债	25,378	25,378	20,829	1,348	1,942	663	-	596
非衍生金融负债合计	6,461,330	6,603,550	3,892,412	357,274	566,058	1,400,534	331,992	55,280
资产负债表外贷款承诺 和信用卡承诺								
	-	404,550	288,865	13,667	19,843	51,968	20,736	9,471
2007年12月31日								
	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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和								
拆入资金	567,582	570,654	517,764	21,840	22,278	8,740	32	-
交易性金融负债	10,809	11,175	-	3,447	399	6,200	1,129	-
卖出回购金融资产	109,541	110,230	-	109,255	975	-	-	-
客户存款	5,298,436	5,425,133	3,386,002	191,529	440,476	1,103,519	294,904	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	6,059,652	6,209,985	3,925,766	327,565	465,545	1,124,187	311,587	55,335
资产负债表外贷款承诺 和信用卡承诺								
	-	362,943	205,100	27,953	32,368	44,348	38,000	15,174

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(4) 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、报告、管理和控制风险。这套机制涉及财务、会计、信贷、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节。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：

- 稳步推进操作风险与内部控制自我评估工作，识别评估关键风险点，优化、完善内部控制措施；持续推进业务持续性管理，建立主要生产系统应急预案库，加大应急演练力度，提高全行应急处理水平；
- 启动操作风险管理信息系统项目，通过建立全行统一的操作风险管理平台，实现操作风险与内部控制自我评估、损失数据库和关键风险指标等管理工具之间关联和应用，以支持操作风险管理决策；
- 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资料会定期向总行报告。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，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(4) 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
- 于法律合规部设立反洗钱团队负责组织、管理反洗钱工作，履行反洗钱各项法定义务，认真做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存以及反洗钱大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，积极开展反洗钱培训和宣传工作。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行、应收银行及非银行金融机构款项、客户贷款及垫款和投资。

存放中央银行、应收银行及非银行金融机构款项

存放中央银行、应收银行及非银行金融机构款项主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款及垫款

大部分客户贷款及垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款及垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

可供出售及交易性投资以公允价值列报。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(a) 金融资产(续)

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

	账面价值		公允价值	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收款项债券投资	551,859	551,336	545,370	541,152
持有至到期投资	1,133,461	1,191,035	1,116,960	1,177,626

本行

	账面价值		公允价值	
	2008年	2007年	2008年	2007年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收款项债券投资	551,859	551,336	545,370	541,152
持有至到期投资	1,133,063	1,190,425	1,116,564	1,176,332

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数据时, 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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括应付中央银行款项、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款、已发行存款证和应付债券。除已发行次级债券于 2008 年 6 月 30 日的公允价值人民币 399.99 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 399.98 亿元), 高于其账面价值人民币 399.33 亿元(于 2007 年 12 月 31 日: 人民币 399.28 亿元)之外, 其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(6) 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八, 核心资本充足率不得低于百分之四。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%; 计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿元人民币的商业银行, 须计提市场风险资本。目前, 本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上, 根据实际面临的风险状况, 参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况, 审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本分配

获取已调整风险资本的最大报酬, 是厘定资本如何分配予本集团内部特定业务或活动的主要准则。除此, 也考虑到资本分配跟其他业务与活动的协同效应、管理和其他资源的可用性, 以及有关活动对本集团较长远策略目标的配合。本集团的资本管理和分配的政策, 由董事会定期审核。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定, 但在某些情况下, 监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。

在此情况下, 资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整, 分配资本予特定业务与活动的流程由资产负债管理部管理。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

本集团于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日根据银监会的指引计算的综合监管资本状况如下:

	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
核心资本充足率(注释(a))	10.08%	10.37%
资本充足率(注释(b))	12.06%	12.58%
资本组成部分		
核心资本:		
- 股本	233,689	233,689
- 资本公积及外币报表折算差额(注释(d))	80,635	85,408
- 盈余公积和一般风险准备	64,418	49,393
- 未分配利润(注释(c), (d))	34,534	16,609
- 少数股东权益	1,368	1,304
	414,644	386,403
附属资本:		
- 贷款损失一般准备金	35,720	33,373
- 可供出售投资及交易性金融工具公允价值重估增值	7,603	10,527
- 长期次级债务	40,000	40,000
	83,323	83,900
扣除前总资本	497,967	470,303
扣除:		
- 商誉	(1,525)	(1,624)
- 未合并股权投资	(6,065)	(4,687)
- 其他(注释(e))	(337)	(810)
扣除后总资本	490,040	463,182
加权风险资产(注释(f))	4,064,888	3,683,123

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

- (a) 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净额, 除以加权风险资产。
- (b) 资本充足率等于扣除后总资本除以加权风险资产。
- (c) 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。
- (d) 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。此外, 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。
- (e) 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。
- (f) 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

59 上期比较数字

为符合本期财务报表的列报方式, 本集团对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 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

作为一家在中华人民共和国（“中国”）注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司（“本行”）按照中国财政部颁布的《企业会计准则》、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“中国会计准则”）编制包括本行和子公司（统称“本集团”）的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

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合并财务报表中列示的截至 2008 年 6 月 30 日止六个月的净利润和于 2008 年 6 月 30 日的股东权益并无差异。