



中国工商银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601398)

2008 年年度报告

# 目录

1. 重要提示 .....	3
2. 公司基本情况简介 .....	4
3. 财务概要 .....	7
4. 董事长致辞 .....	10
5. 行长致辞 .....	13
6. 讨论与分析 .....	16
6.1 经济金融及监管环境 .....	16
6.2 财务报表分析 .....	21
6.3 业务综述 .....	50
6.4 风险管理 .....	67
6.5 资本管理 .....	86
6.6 社会责任 .....	88
6.7 战略投资者合作 .....	91
6.8 展望 .....	92
7. 股本变动及主要股东持股情况 .....	94
8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况 .....	100
9. 公司治理报告 .....	113
10. 股东大会情况简介 .....	131
11. 董事会报告 .....	132
12. 监事会报告 .....	139
13. 重要事项 .....	142
14. 组织机构图 .....	148
15. 审计报告及财务报表 .....	149
16. 董事、高级管理人员关于 2008 年年度报告的确认意见 .....	150
17. 备查文件及附件 .....	152
18. 境内外机构名录 .....	153
19. 释义 .....	159

# 1. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、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 2009 年 3 月 25 日董事会审议通过了本行《2008 年年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2008 年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇〇九年三月二十五日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人沈如军声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：姜建清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
邮政编码：100140  
国际互联网网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦
6. 授权代表：杨凯生、谷澍
7. 董事会秘书、公司秘书：谷澍  
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66106139  
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 合资会计师：杨文轩
9. 信息披露报纸  
《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
10. 登载 A 股年度报告的中国证券监督管理委员会指定互联网网址：  
www.sse.com.cn  
登载 H 股年度报告的香港联合交易所有限公司的“披露易”网页：  
www.hkexnews.hk
11. 法律顾问  
中国内地：  
金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层

中国香港：

年利达律师事务所

香港中环遮打道历山大厦 10 楼

12. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 18 楼 1806-1807 室

13. 本年度报告备置地点：本行董事会办公室

14. 股票上市地点、股票简称和股票代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

15. 公司其他有关资料

变更注册登记日期：2008 年 11 月 4 日

注册登记机关：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：100000000003965

金融许可证机构编码：B0001H111000001

税务登记号：京税证字 110102100003962

组织机构代码：10000396-2

16. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

安永华明会计师事务所

北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼（即东三办公楼）16 层

国际审计师：

安永会计师事务所

香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 18 楼

### 3. 财务概要

（本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。）

#### 3.1 财务数据

	2008	2007	2006
<b>全年经营成果（人民币百万元）</b>			
利息净收入	263,037	224,465	163,542
手续费及佣金净收入 <sup>(1)</sup>	44,002	38,359	16,344
营业收入 <sup>(1)</sup>	309,758	255,556	180,705
业务及管理费 <sup>(1)</sup>	91,506	89,030	64,469
资产减值损失	55,528	37,406	32,189
营业利润	143,531	113,185	70,912
税前利润	145,301	115,114	71,621
税后利润	111,151	81,990	49,436
归属于母公司股东的净利润	110,766	81,256	48,819
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 <sup>(2)</sup>	110,405	80,082	48,369
经营活动产生的现金流量净额	370,913	296,129	382,271
现金分红（含税） <sup>(3)</sup>	55,113	44,425	5,344
<b>于报告期末（人民币百万元）</b>			
资产总额	9,757,654	8,684,288	7,509,489
客户贷款及垫款总额	4,571,994	4,073,229	3,631,171
贷款减值准备	135,983	115,687	97,193
证券投资净额	3,048,330	3,107,414	2,860,865
负债总额	9,150,516	8,140,036	7,037,685
客户存款	8,223,446	6,898,413	6,326,390
同业及其他金融机构存放款项	592,607	727,609	367,494
拆入资金	53,647	77,565	32,824
归属于母公司股东的权益	603,183	538,947	467,267
资本净额	620,033	576,741	530,805
核心资本净额	510,549	484,085	462,019
附属资本	121,998	94,648	69,650
加权风险资产 <sup>(4)</sup>	4,748,893	4,405,345	3,779,170
<b>每股计（人民币元）</b>			
归属于母公司股东的每股净资产	1.81	1.61	1.40
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.24	0.17
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.24	0.17

扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.33	0.24	0.17
每股经营活动产生的现金流量净额	1.11	0.89	1.14

#### 信用评级

标准普尔 (S&P) <sup>(5)</sup>	A-/正面	A-/正面	BBB+/正面
穆迪 (Moody's) <sup>(5)</sup>	A1/稳定	A1/稳定	A2/正面

注：(1) 本行自 2008 年上半年开始调整部分手续费及佣金业务收入的分类口径（见本行 2008 年半年报），为便于同比，本年报对 2007 年手续费及佣金净收入、营业收入和业务及管理费项目进行了追溯调整。

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

(3) 2008 年数据为董事会建议派发金额，尚待 2008 年度股东大会批准。2006 年度不包含上市前派发的中期股息及特别股息。

(4) 为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析 - 资本管理”。

(5) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

## 3.2 财务指标

	2008	2007	2006
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.21	1.01	0.71
全面摊薄净资产收益率 <sup>(2)</sup>	18.36	15.08	10.45
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	19.39	16.15	15.18
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 <sup>(2)</sup>	18.30	14.86	10.35
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	19.33	15.92	15.04
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.80	2.67	2.32
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.95	2.80	2.41
加权风险资产收益率 <sup>(5)</sup>	2.43	2.00	1.43
手续费及佣金净收入比营业收入	14.21	15.01	9.04
成本收入比 <sup>(6)</sup>	29.54	34.84	35.68
现金分红比例 <sup>(7)</sup>	50	55	60
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(8)</sup>	2.29	2.74	3.79
拨备覆盖率 <sup>(9)</sup>	130.15	103.50	70.56
贷款总额准备金率 <sup>(10)</sup>	2.97	2.84	2.68
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
核心资本充足率 <sup>(11)</sup>	10.75	10.99	12.23
资本充足率 <sup>(11)</sup>	13.06	13.09	14.05
总权益对总资产比率	6.22	6.27	6.28
加权风险资产占总资产比率	48.67	50.73	50.33

注：(1) 税后利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

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

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。



- (5) 税后利润除以期初及期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。2006 年该数据为 2006 年度上市后现金分红与首次公开发行日至年末净利润（未作重述）的比例。
- (8) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (9) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (10) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (11) 参见“讨论与分析－资本管理”。

### 3.3 其他财务指标

		监管标准	2008	2007	2006
流动性比率（%） <sup>(2)</sup>	人民币	≥25.0	33.3	26.8	48.9
	外币	≥25.0	83.5	97.9	84.8
贷存款比例（%） <sup>(3)</sup>	本外币合计	≤75.0	56.4	56.3	51.4
最大单一客户贷款比例（%） <sup>(4)</sup>		≤10.0	2.9	3.1	3.1
最大十家客户贷款比例（%） <sup>(5)</sup>			20.4	21.1	21.7
贷款迁徙率（%） <sup>(6)</sup>	正常		4.6	3.5	—
	关注		9.3	10.4	—
	次级		39.4	41.3	—
	可疑		10.2	10.2	—

注：（1）本表中的监管指标按照报告当期适用的监管要求及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

（2）流动性资产余额除以流动性负债余额。2008 年、2007 年年末流动性比率计算根据中国银监会《关于非现场监管信息系统 2007 年正式运行的通知》对流动性资产与流动性负债的范围进行了缩减。

（3）贷款余额除以存款余额。存款余额不含财政性存款和汇出汇款，2007 年末和 2006 年末贷款余额不含票据贴现。

（4）最大一家客户贷款总额除以资本净额。

（5）最大十家客户贷款总额除以资本净额。

（6）根据中国银监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》的规定计算。

## 4. 董事长致辞

2008 年，是我国经济社会发展进程中极不平常、极不平凡的一年，也是工商银行发展史上值得深刻铭记的一年。这一年，本行按照董事会确定的战略目标，开拓前行，锐意进取，有效应对了国际国内经济形势急剧变化和突如其来特大自然灾害带来的困难与挑战，继续保持了平稳健康的发展势头，圆满完成了股改上市后的首个三年发展规划，为股东、客户、员工创造了新的价值，为经济社会发展做出了积极贡献。

本行坚持用科学发展观获取新的成长动力，着力通过改善经营结构、加强内部管理、推进创新发展，在严峻复杂的经营环境下实现了较高的盈利增长。集团税后利润较上年增长 35.6%，保持了自 2003 年引入国际审计以来连续高增长，年复合增长率达 37.6%，使本行成为全球最盈利银行和成长性最好的国际性大银行之一。收益结构进一步优化，手续费及佣金净收入占营业收入的比重达 14.21%，比股改之初的 2005 年提高了 7.72 个百分点。成本收入比 29.54%，较上年下降 5.30 个百分点，保持了良好的成本控制水平。投资回报持续增长，加权平均净资产回报率和平均总资产回报率分别为 19.39%和 1.21%，比上年提高 3.24 和 0.20 个百分点，在国际大银行中名列前茅。每股收益 0.33 元，同比增长 37.5%，比上市之初的 2006 年增长了 94.1%。受益于良好的盈利成长和经营结构的改善，本行在各项业务快速发展的过程中保持了较好的资本充足水平，2008 年末资本充足率和核心资本充足率分别为 13.06%和 10.75%。年末总市值达 1,739.18 亿美元，稳居全球上市银行之首。

本行把支持经济发展与坚持商业银行原则相统一，因势而变，顺势而为，把握机遇，在复杂的经营环境中继续保持了健康发展的良好势头。适应国家宏观调控政策和央行货币政策变化，及时调整信贷政策，积极稳健地增加信贷投放，既有力支持了国家扩内需促增长政策实施，又增强了本行的盈利能力。适应社会日益增长的金融服务需求，依托先进的信息技术平台加快新产品开发，新设立西藏分行，使本行进一步成为国内金融服务供给能力最强的银行机构之一。适应综合化、国际化发展趋势，推出了私人银行服务，整合了在香港的投资银行体系，在境外相继设立了悉尼分行、纽约分行、多哈分行和中东子银行，综合化和国际化

发展迈出新步伐。

本行密切关注国际金融危机的演变发展及对全行各项业务的影响，采取了有效的风险防控措施，初步经受住了严峻风险的考验。我们对这场金融危机反应敏锐，应对及时，措施有力，相关风险特别是外币债券的风险得到有效控制和审慎处理，境外机构流动性充裕、经营稳健。信用风险得到有效防范和及时处置，不良贷款余额和比例继续“双下降”。加大拨备提取力度，拨备覆盖率 130.15%，同比提高了 26.65 个百分点，抵御风险的能力大大增强。

本行以开展“奥运服务年”为契机，着眼国际先进水平，从网点渠道、业务流程、IT 系统、产品创新、服务管理等层面，系统改进客户服务，并启动了客户体验工程，提高了服务效率和精细化、差异化水平。本行在北京奥运会期间实现了“零事故”和“零投诉”，既在奥运服务中提升了形象，也以服务奥运为契机推动了服务工作的整体改善。

本行不断完善公司治理机制建设，促进了公司治理效率的提高。根据境内外监管要求和公司发展的内在需要，进一步修订了董事会审计委员会工作规则、独立董事工作制度及董事会秘书工作制度，制定了独立董事年报工作制度，使公司治理制度更加规范。顺利完成了第一届董事会和监事会的换届工作。在此我代表董事会，向刚刚离任的各位董事和继续留任的各位董事、监事表示衷心的感谢，他们的勤奋敬业和专业素养使本行首届董事会和监事会圆满完成任务，有力推动了工商银行事业的发展。新当选的 6 位非执行董事中，环挥武、李纯湘和魏伏生由财政部提名，高剑虹、李军和邴锡文由汇金公司提名，增选了黄钢城独立董事。这 7 位董事均为经济金融领域的专家，具有较高的理论素养和丰富的实践经验，相信他们的加盟将为本行改善公司治理和推动科学发展发挥重要的作用。

本行切实履行社会责任，进一步树立了负责任的大银行形象。在汶川特大地震灾害发生后，全行为抗震救灾提供了优质高效的金融服务和无私援助，是抗震救灾贷款和捐助最多的银行之一，累计发放抗震救灾及灾后恢复生产贷款 288 亿元，捐款 1.42 亿元，其中员工个人捐款 8,869 万元。在应对金融危机的严峻挑战中，本行对一些经营暂时困难但基本面较好的企业，按商业银行原则给予多方面的金融支持，积极帮助企业渡过难关。本行继续大力推行“绿色信贷”，严控高耗能、高污染行业的贷款投放，加大对节能环保等领域的支持。2008 年末，

本行符合国家环保政策的贷款企业及贷款余额占比均超过 99%。

良好的经营表现、不断完善的公司治理、社会责任的忠实履行，使本行在国内国际金融市场的形象与地位进一步提升。2008 年《环球金融》、《银行家》、《财资》等知名媒体及中介机构将“中国最佳银行”、“亚洲最佳银行”等 131 个奖项颁给了本行。

当前这场旷世金融危机仍在发展蔓延，无论金融业还是实体经济都面临着前所未有的挑战。但是我们也看到了世界各国正携手应对危机的努力，意识到了危机也蕴涵着的重大历史机遇，感觉到了冬天里春的讯息，我们对中国经济和本行的健康发展充满信心。从今年起我们将实施股改后第二个三年发展规划，着力通过拓展市场和调整结构来保持盈利的合理增长，通过加强全面风险管理和内部控制来保持资产质量的稳定和各类风险的可控，通过推进经营转型来增强可持续发展能力，通过完善公司治理和加快改革创新来提升发展活力和动力。

我们在冬天里积累能量，迎接春天的到来！我们更在冬天里成长，傲雪迎风、不断发展壮大！

董事长：姜建清

二〇〇九年三月二十五日

## 5. 行长致辞

与国内外同行们一样，在过去极不寻常的一年里，工商银行也经受了来自全球金融风暴的严峻挑战。令我们感到欣慰的是，通过全行上下积极应对，共克时艰，本行在复杂多变的经营环境下继续呈现出较强的竞争发展、抵御风险和业绩成长能力，向股东、投资者、存款人和全社会交出了一份合格答卷。

在急剧变化的经营环境中继续保持了盈利的良好成长。在受历史罕见国际金融危机、资本市场低迷、利率调整以及特大自然灾害等诸多减收增支因素影响的情况下，本行通过加快创新发展，调整经营结构，抓好开源节流，使税后利润再创历史新高，达到 1,111.51 亿元，同比增长 35.6%，延续了自 2003 年引入国际审计以来的高盈利增长势头。良好的经营业绩得益于本行不断优化的收益结构，2008 年在名义利差不断收窄的情况下，主要依靠经营结构的改善使净利息收益率（NIM）达到 2.95%，比上年提高 0.15 个百分点；手续费及佣金净收入 440.02 亿元，占营业收入的比重达 14.21%。

顺应宏观经济运行大势，充分发挥大银行在国民经济生活中的重要作用。在过去的一年里，我们主动加强信贷政策与国家财政政策、产业政策、区域政策的衔接配合，把握好信贷投放总量和结构。2008 年三季度后，根据国家宏观调控方向、重点和力度的变化，及时扩大了信贷规模；四季度又进一步加快了贷款投放进度。全年境内分行新增人民币贷款 5,367.65 亿元，同比多增 1,900.65 亿元，增幅为 14.3%，贷款增量居同业首位，着力支持了国家重点项目建设、符合国家产业政策的重点行业 and 重点客户；积极支持了中小企业发展和扩大消费，全年境内分行中小企业贷款和个人贷款分别新增 2,008.42 亿元和 772.29 亿元，占全部新增贷款的 51.8%；支持了自主创新和节能环保等领域，控制了高耗能、高污染和产能过剩行业的贷款投放，以金融杠杆手段推动了环境保护和资源节约。

在日趋激烈的市场竞争中实现了各项业务的健康快速发展。适应客户资金流的变化，及时调整经营策略，实现了存款业务和理财业务的协调增长。全年新增客户存款 13,250.33 亿元，创历史最好水平，同比多增 7,530.10 亿元，增量占比市场第一；银行类理财产品发行总量达 21,297 亿元，遥遥领先同业。各类新

兴业务继续快速健康发展，各项主要指标均居国内同业的首位。全年承销各类债券 52 只，承销金额达 1,646 亿元，继续保持债券承销发行第一大行的地位；托管资产规模连续十年居国内第一，在基金管理、代理保险等领域均保持市场领先优势；企业年金业务主要项目市场占有率接近 50%，是国内最大的企业年金服务机构；银行卡发卡量超过 2.38 亿张，年消费额近 8,000 亿元，其中信用卡发卡量突破 3,900 万张，年消费额超过 2,500 亿元，市场领先优势进一步扩大。电子银行产品功能和服务模式不断推陈出新，离柜业务交易量占比提高至 43.1%，既提高了服务效率，又降低了经营成本。

在应对国际金融危机的冲击中有效控制了风险。坚持审慎经营的方针，加大内部评级法成果在信用风险领域的应用，风险管理水平进一步提升，使本行在这场席卷全球的特大金融危机中实现了整体风险可控的目标。2008 年初以来，我们根据国际金融市场变化情况及时调整投资策略，优化投资组合品种和币种结构，大幅减持了涉险外币债券，并用减持获得的现金对低风险债券进行波段操作，获取了一定收益，有效抵补了减持的损失并成功避免了可能出现的更大风险。2008 年末，本行不良贷款余额下降 72.92 亿元，不良率下降 0.45 个百分点至 2.29%，连续 9 年实现了不良贷款绝对额和占比的“双下降”；拨备覆盖率达到 130.15%，同比提高 26.65 个百分点，抗风险能力进一步增强。

在奥运金融服务的严格检验中提升了服务水平和品牌影响力。我们秉承“以客户为中心”的现代服务理念，以开展“奥运服务年”为契机，大力提升服务水平，持续改进客户服务，奥运期间实现了“零事故”和“零投诉”，为奥运会成功举办做出了积极贡献。同时，为满足社会日益增长的多元化金融服务需求，2008 年本行推出了私人银行服务，累计建成财富管理中心 100 家、贵宾理财中心 3,000 家，对一大批营业网点进行了全面改造，电子银行服务网络更加健全，分层分区服务体系基本形成，客户服务更加精细化和个性化；科技创新继续保持同业优势地位，一批重点项目投产运行，面向未来的第四代应用系统的建设已正式启动；产品创新加快，拥有各类金融产品 2,055 个，成为国内金融产品数量最多、门类最齐全的银行机构之一。服务的全面改进，使广大客户真切感受到工商银行的新理念和新价值。

忧则兴，预则立。我们清醒地认识到，2009 年将会是本行股改以来面临困

难较大、挑战严峻的一年，同时又是蕴含重大发展机遇的一年。我们将进一步坚定信心，砥砺勇气，全面推进本行新一轮三年发展规划的实施，以积极进取的姿态迎接各种挑战，努力在复杂环境中实现健康平稳快速发展，在建设国际一流现代金融企业的道路上迈出新步伐、谱写新篇章。

行长：杨凯生

二〇〇九年三月二十五日

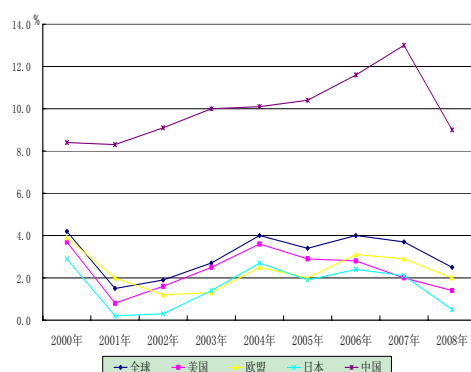
## 6. 讨论与分析

### 6.1 经济金融及监管环境

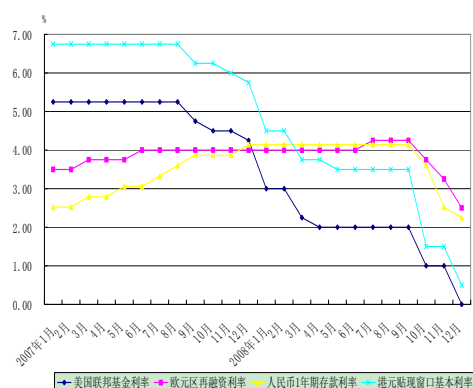
#### 6.1.1 国际经济金融及监管环境

2008年，随着金融危机从局部发展到全球，从发达国家传导到新兴市场经济体和发展中国家，从金融领域扩散到实体经济领域，全球经济增长明显放缓，国际金融市场动荡加剧，国际经济环境中不确定不稳定因素增多。美国、欧元区、日本均已陷入衰退，新兴市场经济增速明显放缓。全球通货膨胀压力缓解，通货紧缩风险同步增加。国际货币基金组织2009年1月28日预测，2008年全球经济增长率降至3.4%，比2007年下降1.8个百分点。

2000年以来主要经济体GDP年增长率<sup>1</sup>



2007年至2008年主要国家和地区利率水平变化



数据来源：彭博资讯、世界银行、欧盟统计局。

数据来源：彭博资讯。

受金融危机持续升级和全球经济增长放缓影响，国际金融市场动荡加剧。主要货币间汇率宽幅震荡，美元先弱后强，日元震荡走高，欧元总体呈现贬值态势。2008年末，美元指数(US Dollar Index<sup>®</sup>, USD<sup>X</sup>)收于81.308点，较2007年末升值6.01%；欧元兑美元汇率收于1.3978美元/欧元，美元升值4.4%；美元兑日元汇率收于90.60日元/美元，日元升值22.9%，创近16年来新高。主要金融市场利率波动较大，一年期美元LIBOR由年初的4.1875%下降到年末的2.00375%；一年期港币HIBOR由年初的3.45143%下降到年末的1.84929%。国际主要债券收益率波动

<sup>1</sup> 2008年的欧盟经济增长预测取自欧盟统计局，全球和其他经济体2008年数据为世界银行预测数据。



下行，美国国债收益率全面下跌，创下历史新低，特别是短期国债收益率已接近于零。

2008年，全球股市整体大幅下跌，股指下跌和市值缩水程度双双创历史记录。2008年末，MSCI全球股市指数收于920.23点，较2007年末下跌42.08%，跌幅创该指标建立近40年来的最高记录；股指下跌导致市值大幅缩水，2008年末，全球股市市值为32.13万亿美元，较2007年末缩水47.19%。

次贷危机爆发以来，全球各大金融机构已经历连续几个季度的利润下滑和越来越大的资产减记和信贷损失。截至2008年末，全球累计发生的资产减记与信贷损失已经达到10,040亿美元，其中美国为6,786亿美元，欧洲为2,947亿美元，亚洲为307亿美元。

为应对危机，全球主要经济体相继降息，多渠道向市场注入流动性，通过多种方式救助问题金融机构，并推出大规模经济刺激计划。2008年，美联储连续7次降息，将联邦基金利率从4.25%下调至0~0.25%的“目标区间”，为美国基准利率有史以来的最低水平；同时，美联储还连续8次调降再贴现利率，将再贴现利率从年初的4.75%降至年末的0.5%。三季度以来，欧洲央行连续5次降息，英格兰银行连续6次降息，将基准利率分别降至1.5%和0.5%；日本央行将该国基准利率连续2次下调至0.1%，这也是日本7年来首次连续降息。

### 6.1.2 中国经济金融及监管环境

2008年是中国经济社会发展进程中极不寻常、极不平凡的一年。中国胜利抗击历史罕见的雨雪冰冻和“5·12”特大地震灾害，积极应对国际金融危机的巨大冲击，国民经济总体呈现增长较快、价格回稳、结构优化、民生改善的发展态势。

全年实现国内生产总值（GDP）30.07万亿元，增长9.0%，比上年下降4.0个百分点。分季度看，一季度到四季度分别增长10.6%、10.1%、9.0%和6.8%。工业生产增长放缓，企业利润增速回落；固定资产投资保持较快增长，投资结构有所改善；价格涨幅前高后低，下半年逐步回稳，全年居民消费价格（CPI）上涨5.9%，涨幅提高1.1个百分点；工业品出厂价格（PPI）上涨6.9%，12月同比下降1.1%，全年涨幅提高3.8个百分点；70个大中城市房屋销售价格上涨6.5%，12月同比下

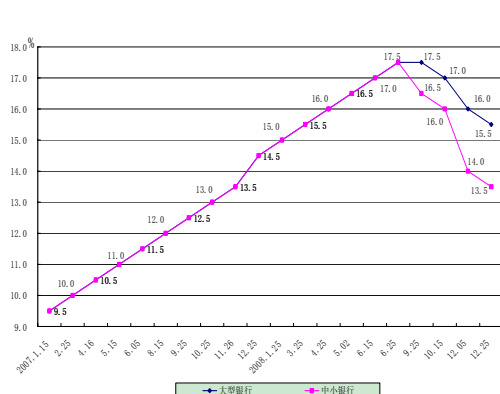
降0.4%，全年涨幅回落1.1个百分点；进出口全年保持平稳较快增长，四季度增速回落较多，全年进出口总额2.56万亿美元，增长17.8%，实现贸易顺差2,955亿美元，增长12.5%；国家外汇储备余额1.95万亿美元，增长27.3%；城乡居民收入继续增加。

2008年上半年，面对复杂的国内外宏观经济形势变化，国内宏观政策目标由年初的“双防”（防止经济增长由偏快转为过热、防止价格由结构性上涨演变为明显通货膨胀）转为年中的“一保一控”（保持经济平稳较快发展、控制物价过快上涨），执行稳健的财政政策和从紧的货币政策。人民银行采取综合措施，加强银行体系流动性管理，连续6次上调法定存款准备金率，从年初的14.5%上调至17.5%。

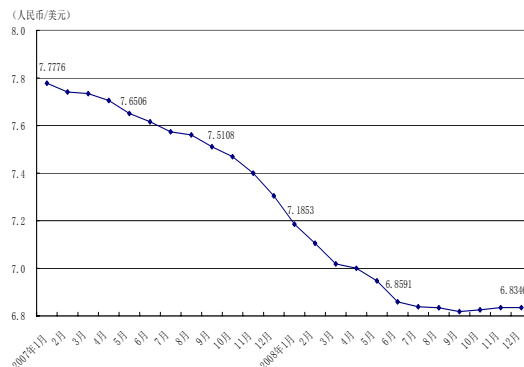
下半年尤其是进入9月以来，宏观政策目标确立为“扩内需、保增长、调结构”，推行积极的财政政策和适度宽松的货币政策。人民银行放开对商业银行信贷规模的限制，先后4次下调存款准备金率，并对大型银行和中小银行实行差别化调整，使得包括本行在内的大型银行存款准备金率从17.5%下调至15.5%，中小银行存款准备金率则从17.5%下调至13.5%，截至2008年末，动态测算共释放流动性约8,000亿元；下调法定存款准备金利率和超额存款准备金利率各0.27个百分点，分别连续4次和5次下调金融机构人民币存、贷款基准利率，其中，一年期存款基准利率由4.14%下降至2.25%，下调1.89个百分点，一年期贷款基准利率由7.47%下降至5.31%，下调2.16个百分点。人民银行还在11月份和12月份连续两次下调对金融机构的再贷款、再贴现利率；公开市场回笼资金的力度也呈现前紧后松，自7月起先后停发3年期、6个月期和1年期央票，并降低3个月期央票发行频率。

2008年末，广义货币供应量（M2）余额47.5万亿元，比上年末增长17.8%，加快1.1个百分点；狭义货币供应量（M1）余额16.6万亿元，增长9.1%，回落12.0个百分点；基础货币增长平稳，金融体系流动性总体充裕。

**2007年至2008年国内存款类金融机构人民币      2007年至2008年人民币兑美元汇率中间价  
存款准备金率的调整**



数据来源：人民银行。



数据来源：国家外汇管理局。

金融机构贷款平稳增长，本外币各项贷款年末余额32.01万亿元，增长17.95%。其中，人民币各项贷款余额30.35万亿元，增加4.91万亿元，同比多增1.28万亿元，增长18.76%，增幅比上年末高2.66个百分点。金融机构存款增长较快，本外币各项存款余额47.84万亿元，增长19.30%。其中，人民币各项存款余额46.62万亿元，增加7.69万亿元，同比多增2.3万亿元，增长19.73%，存款定期化态势较为明显。

外汇市场供求的基础性作用进一步发挥，人民币汇率双向浮动，总体走升。2008年上半年，人民币兑美元汇率累计升值6.50%，升值速度进一步加快。下半年，人民币兑美元汇率仅升值0.36%，升值速度明显放缓。2008年末，人民币兑美元汇率中间价为1美元兑6.8346人民币，全年累计升值6.88%，汇改以来累计升值21.10%。

金融市场总体运行平稳。银行间市场继续保持健康发展势头，市场交易活跃，成交量大幅增加；债券品种更加丰富，中短期债券发行比重较大。市场流动性充裕，货币市场利率总体下行且阶段性变化显著，收益率曲线整体呈现下移趋势。SHIBOR在债券发行定价中继续发挥作用，整体走势先升后降。市场参与主体类型进一步丰富，机构投资者类型更加多元化。

股票市场低迷，股指震荡下跌，市场交易量大幅萎缩，股票市场融资减少。全年沪深股市累计成交26.71万亿元，同比少成交19.34万亿元，日均成交1,085.82亿元，降低42.95%。2008年末上证、深证综合指数分别收于1821点和553点，分别下跌65.4%和61.8%，市场流通市值4.52万亿元，比上年末缩水51.4%。股票市场融资明显减少，非金融企业及金融机构在境内外股票市场上通过发行

（含增发）、配股以及可转债累计筹资3,657亿元，比上年少筹资5,023亿元，下降57.9%，证券投资基金累计成交金额减少50%以上。保险需求明显增加，保险业实现原保险保费收入9,784.1亿元，增长39.1%，是2002年以来增长最快的一年。

### 6.1.3 2009 年展望：挑战与机遇

2009 年，发达经济体有可能将陷入更加明显的衰退，新兴市场和发展中经济体的经济发展也将加速放缓。国际货币基金组织 2009 年 1 月 28 日预测，2009 年全球经济增长率将由 2008 年的 3.4% 大幅下降至 0.5%。而持续的金融机构去杠杆化趋势、宽松政策环境下通货膨胀形势的不确定性、各国当局应对危机举措在遏制衰退与提振信心方面的效力及潜在影响等，都将成为影响未来全球经济增长的主要因素。

在全球性金融危机对我国经济冲击明显加剧的大背景下，外部需求明显收缩，国内部分行业产能过剩，企业生产经营困难，城镇失业人员增多，经济增长下行的压力明显加大。但总体上看，我国市场空间广阔，增长潜力较大，经济发展的长期趋势没有改变，经济发展的优势没有改变，加之宏观调控政策逐步发挥效应，国民经济可望继续保持平稳较快增长。中国政府已明确提出要把保持经济平稳较快增长作为 2009 年经济工作的首要任务，实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。按照有关金融促进经济发展的政策措施，加大金融对经济发展的支持力度，保持银行体系有充足的流动性，促进货币信贷合理平稳增长。人民银行还进一步明确，争取广义货币供应量（M2）增长 17% 左右。

对国内银行业来讲，2009 年将是进入新世纪以来面临困难和挑战最严峻的一年。自 2008 年下半年以来，随着企业经营困难的增多，部分行业的信用风险增大，房地产市场持续低迷；国际金融危机的加剧，也使境外债券投资存在进一步贬值的可能；外汇资金运作和境外机构经营同时面临着信用风险、流动性风险和交易对手风险等多重风险；资产质量的变化可能会导致拨备增加、盈利相应减少。同时，利率市场化的逐步推进，适度宽松货币政策实施以来银行体系流动性的大量释放，使市场利率快速走低，净利差不断收窄，利息净收入增长压力加大。受资本市场低迷的影响，国内银行业连续多年高增长的手续费及佣金净收入增长明显放缓。金融竞争形势也正发生新的变化，各家银行都在抢抓机遇，加快创新、

扩大市场，国内银行业竞争压力加大。以上因素都大大增加了国内银行业 2009 年盈利增长的难度。

危机下潜在的和挑战中蕴涵的往往是机遇，改变竞争与发展格局的时机也往往是在最为复杂和困难的时候。这场金融危机没有改变中国经济发展的基本面，中国仍处于重要战略机遇期。对中国的银行业而言，当前的经济形势存在四大有利条件：

一是市场空间巨大。中国政府陆续出台的扩内需保增长的一系列重大政策措施，为银行业务发展和盈利增长提供了许多新的机遇。改善民生、扩大消费政策的实施，直接融资市场的继续发展，金融市场流动性的充裕，也为商业银行发展创造了新的市场。

二是政策环境有利。适度宽松的货币政策，以及金融促进经济发展的一系列政策措施，为各层次金融市场和银行的创新发展提供了良好的政策条件；并购重组贷款、房地产信托投资基金（REITs）和股权投资基金等一批新的融资方式推出，为商业银行拓展新型融资业务、投行业务新市场打开了新通道；国家实施重要产业调整和振兴规划，支持企业并购重组，扩大金融机构不良资产处置自主权等政策措施，为商业银行防范和化解信贷风险、保持资产质量稳定提供了新的政策条件。

三是国际机遇难得。国际金融市场的大分化、大调整，中国金融业国际地位和影响力提升，一些国际金融机构收缩或减缓市场扩张，为国内商业银行的国际业务和海外机构发展提供了难得机遇。

四是国内商业银行经营发展的基础更为坚实。经过多年的体制机制改革、经营转型和创新发展，特别是股份制改造及公开上市的完成，国内银行业的业务和收益结构、风险管理水平、财务及风险抵补能力都有了明显改善。

## **6.2 财务报表分析**

### **6.2.1 损益表项目分析**

2008 年，面对复杂多变的国际国内宏观经济金融形势，本行积极稳妥应对，持续推进经营转型，加快业务创新，优化收益结构，严格成本控制，有效降低了

全球金融危机及中国经济增长放缓对经营管理带来的负面影响,实现了良好的盈利成长。实现税后利润 1,111.51 亿元,比上年增长 291.61 亿元,增长 35.6%。营业收入增加 542.02 亿元,增长 21.2%,其中利息净收入增加 385.72 亿元,增长 17.2%,非利息收入增加 156.30 亿元,增长 50.3%。营业支出增加 238.56 亿元,增长 16.8%,其中资产减值损失增提 181.22 亿元,增长 48.4%。执行新的所得税法亦对本行税后利润增长有所贡献。

### 主要损益项目变动表

人民币百万元, 百分比除外				
项目	2008 年	2007 年	增减额	增长率(%)
利息净收入	263,037	224,465	38,572	17.2
非利息收入	46,721	31,091	15,630	50.3
营业收入	309,758	255,556	54,202	21.2
减: 营业支出	166,227	142,371	23,856	16.8
其中: 业务及管理费	91,506	89,030	2,476	2.8
营业税金及附加	18,765	14,511	4,254	29.3
资产减值损失	55,528	37,406	18,122	48.4
其他业务成本	428	1,424	(996)	-69.9
营业利润	143,531	113,185	30,346	26.8
加: 营业外收支净额	1,770	1,929	(159)	-8.2
税前利润	145,301	115,114	30,187	26.2
减: 所得税费用	34,150	33,124	1,026	3.1
税后利润	111,151	81,990	29,161	35.6
归属于: 母公司股东	110,766	81,256	29,510	36.3
少数股东	385	734	(349)	-47.5

### 利润表附表

项目	报告期利润 (百万元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	110,766	18.36	19.39	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	110,405	18.30	19.33	0.33	0.33

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

## 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的主要组成部分。2008 年，利息净收入 2,630.37 亿元，增长 17.2%，占营业收入的 84.9%。利息收入 4,405.74 亿元，其中客户贷款及垫款利息收入占比 69.7%，证券投资利息收入占比 23.3%，其他利息收入占比 7.0%。

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民币百万元，百分比除外						
项目	2008 年			2007 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	4,341,052	307,103	7.07	3,893,311	237,880	6.11
证券投资	3,072,444	102,688	3.34	3,001,210	91,724	3.06
非重组类证券投资	2,066,299	80,222	3.88	1,958,873	68,175	3.48
重组类证券投资 <sup>(2)</sup>	1,006,145	22,466	2.23	1,042,337	23,549	2.26
存放央行款项	1,254,668	22,634	1.80	827,014	14,805	1.79
存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	252,565	8,149	3.23	307,887	12,878	4.18
<b>总生息资产</b>	<b>8,920,729</b>	<b>440,574</b>	<b>4.94</b>	<b>8,029,422</b>	<b>357,287</b>	<b>4.45</b>
非生息资产	393,467			317,296		
资产减值准备	(130,165)			(110,063)		
<b>总资产</b>	<b>9,184,031</b>			<b>8,236,655</b>		
<b>负债</b>						
存款	7,380,312	160,253	2.17	6,559,635	116,336	1.77
同业及其他金融机构存入和拆入款项 <sup>(3)</sup>	897,473	16,043	1.79	886,071	15,305	1.73
应付次级债券	35,000	1,241	3.55	35,000	1,181	3.37
<b>总计息负债</b>	<b>8,312,785</b>	<b>177,537</b>	<b>2.14</b>	<b>7,480,706</b>	<b>132,822</b>	<b>1.78</b>
非计息负债	316,547			277,293		
<b>总负债</b>	<b>8,629,332</b>			<b>7,757,999</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>263,037</b>			<b>224,465</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.80</b>			<b>2.67</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.95</b>			<b>2.80</b>

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

(2) 重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据，请参见“财务报表附注四、10. 应收款项类投资”。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存入和拆入款项包含卖出回购款项。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2008 年与 2007 年对比		
	增 / ( 减 ) 原因		净增 / ( 减 )
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	31,847	37,376	69,223
证券投资	3,442	7,522	10,964
非重组类证券投资	4,212	7,835	12,047
重组类证券投资	(770)	(313)	(1,083)
存放央行款项	7,746	83	7,829
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	(1,804)	(2,925)	(4,729)
利息收入变化	41,231	42,056	83,287
负债			
存款	17,678	26,239	43,917
同业及其他金融机构存入和拆 入款项	206	532	738
应付次级债券	-	60	60
利息支出变化	17,884	26,831	44,715
利息净收入变化	23,347	15,225	38,572

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 净利息差和净利息收益率

2008年，本行积极应对国内外经济金融形势变化，抓住市场机会，适时调整和优化各项资产业务结构，提高利率管理水平和贷款议价能力，进一步提高资产收益率；同时紧密结合资本市场走势，引导客户合理调整金融资产配置，促进存款回流，资产负债业务盈利能力进一步增强。净利息差和净利息收益率分别为2.80%和2.95%，比上年分别上升13个基点和15个基点。

由于贷款重定价、利率管理水平和议价能力上升、贷款质量提高和结构优化，客户贷款平均收益率由2007年的6.11%上升至7.07%。本行把握全年人民币债券市场收益率曲线先扬后抑的变化趋势，进一步优化投资组合，使得证券投资平均收益率由上年的3.06%上升至3.34%。上述因素使得生息资产平均收益率上升49



个基点至4.94%。加息政策的累积效应以及资本市场深度调整引起的存款回流和定期化趋势，使得存款平均付息率由上年的1.77%上升至2.17%。平均付息率相对较低的同业及其他金融机构存入款项规模有所下降，进一步提高了负债成本。上述因素使得计息负债平均付息率上升36个基点至2.14%。生息资产平均收益率的增幅略高于计息负债平均付息率的增幅，使得本行净利息差和净利息收益率均进一步上升。

下表列示了生息资产收益率、计息负债付息率以及净利息差、净利息收益率及其变动情况。

百分比

项目	2008 年	2007 年	增减（基点）
生息资产收益率	4.94	4.45	49
计息负债付息率	2.14	1.78	36
净利息差	2.80	2.67	13
净利息收益率	2.95	2.80	15

## 利息收入

利息收入 4,405.74 亿元，增加 832.87 亿元，增长 23.3%，其中客户贷款及垫款和证券投资的利息收入增加额合计占利息收入增加额的 96.3%。利息收入的增加主要是由于客户贷款及垫款的平均收益率提高和平均余额增长以及非重组类证券投资平均收益率提高。

## 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2008 年客户贷款及垫款利息收入 3,071.03 亿元，增加 692.23 亿元，增长 29.1%。利息收入的增加是由于客户贷款及垫款平均收益率由上年的 6.11% 上升至 7.07% 以及平均余额增加 4,477.41 亿元。平均收益率的上升主要是由于：（1）在 2007 年加息政策的累积效应下，本行 2008 年前三季度新发放的贷款执行了较高的利率。人民银行 2007 年 6 次上调人民币贷款基准利率，2008 年初执行的一年期人民币贷款基准利率为 7.47%，比上年初上升了 135 个基点；（2）贷款重定价。部分存量贷款自 2008 年 1 月 1 日起或以后执行 2007 年人民银行上调的利率；（3）贷款质量持续改善；（4）本行贷款利率管理水平和议价能力提高，贷款利率平均浮动水平略有

上升。

### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年			2007 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	3,135,615	226,646	7.23	2,743,088	174,441	6.36
票据贴现	230,444	15,529	6.74	354,253	14,343	4.05
个人贷款	796,763	56,776	7.13	664,134	41,869	6.30
境外及其他	178,230	8,152	4.57	131,836	7,227	5.48
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>4,341,052</b>	<b>307,103</b>	<b>7.07</b>	<b>3,893,311</b>	<b>237,880</b>	<b>6.11</b>

公司类贷款利息收入增长 29.9%，占客户贷款及垫款利息收入的 73.8%。利息收入的增长是由于平均余额增加 3,925.27 亿元以及平均收益率上升 87 个基点。平均收益率上升主要是由于：（1）在 2007 年加息政策的累积效应下，本行 2008 年前三季度新发放的贷款执行了较高的利率；（2）贷款重定价；（3）贷款利率管理水平和议价能力提高。

从期限结构上看，短期公司类贷款平均余额 11,655.21 亿元，利息收入 821.80 亿元，平均收益率 7.05%；中长期公司类贷款平均余额 19,700.94 亿元，利息收入 1,444.66 亿元，平均收益率 7.33%。

票据贴现利息收入增长 8.3%。利息收入的增长是由于平均收益率上升 269 个基点，部分被票据贴现平均余额的下降所抵销。平均收益率的上升主要是由于受从紧货币政策的累积效应等因素影响，2008 年前三季度以 SHIBOR 为基准的贴现市场利率保持高位运行。票据贴现平均余额的下降主要是由于本行前三季度压缩票据贴现规模以支持其他信贷业务。

个人贷款利息收入增长 35.6%。利息收入的增长是由于平均余额增加 1,326.29 亿元以及平均收益率上升 83 个基点。平均收益率的上升主要是由于：（1）在 2007 年加息政策的累积效应下，本行 2008 年前三季度新发放的贷款执行了较高的利率；（2）贷款重定价。

境外及其他贷款利息收入增长 12.8%。利息收入的增长是由于贷款平均余额增加 463.94 亿元，部分被平均收益率下降 91 个基点所抵销。平均余额的增长主要是由于境外机构贸易融资业务增长以及诚兴银行纳入合并报表范围所致。平均

收益率的下降主要是由于 2008 年 LIBOR 和 HIBOR 平均水平下降所致。

### 证券投资利息收入

证券投资利息收入是本行利息收入的第二大组成部分。2008 年，证券投资利息收入 1,026.88 亿元，增加 109.64 亿元，增长 12.0%。其中，非重组类证券投资利息收入增加 120.47 亿元，是由于平均收益率由上年的 3.48% 上升至 3.88% 以及平均余额增加 1,074.26 亿元。非重组类证券投资平均收益率的上升主要是由于：（1）本行紧密把握人民币债券市场走势，在收益率高点加大债券投资力度，带动新增投资收益率大幅增长；（2）本行结合国内外宏观经济形势和国内国际金融市场走势，适时调整投资品种结构，增持人民币中长期债券，减持外币债券，进一步优化投资组合的币种和期限结构。重组类证券投资利息收入减少 10.83 亿元，下降 4.6%，是由于报告期内财政部偿还应收财政部款项本金 512.08 亿元，导致平均余额下降。

### 存放央行款项利息收入

本行存放央行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。2008 年存放央行款项利息收入 226.34 亿元，增加 78.29 亿元，增长 52.9%。利息收入的增加是由于平均余额增加 4,276.54 亿元以及平均收益率由上年的 1.79% 略升至 1.80%。平均余额的增加主要是由于本行客户存款的增加以及上半年人民银行上调法定存款准备金率。平均收益率的上升主要是由于本行流动性管理水平不断提高，存放央行款项中利率相对较低的超额准备金比重下降。

### 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入 81.49 亿元，减少 47.29 亿元，下降 36.7%。利息收入的减少是由于平均收益率由 4.18% 下降至 3.23% 以及平均余额减少 553.22 亿元。平均收益率的下降主要是由于拆放同业中外币款项占比较高，这部分款项的收益率因 LIBOR 和 HIBOR 平均水平下降而降低。本行充分把握前三季度人民币银行间货币市场利率高位运行的机会，加大了买入返售资产业务的运作力度，部分抵销了存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收

益率的下降。

### 利息支出

利息支出 1,775.37 亿元，增加 447.15 亿元，增长 33.7%。利息支出的增加是由于：（1）2007 年加息政策的累积效应显现，客户存款中定期存款所占比重有所提高，使得本行计息负债平均付息率由上年的 1.78% 升至 2.14%；（2）计息负债平均余额由上年的 74,807.06 亿元增至 83,127.85 亿元，增加 8,320.79 亿元，增长 11.1%。

### 存款利息支出

存款是本行主要的资金来源。2008 年，存款利息支出 1,602.53 亿元，增加 439.17 亿元，增长 37.8%，占全部利息支出的 90.3%。存款利息支出的增加是由于平均付息率由上年的 1.77% 升至 2.17% 以及平均余额增加 8,206.77 亿元。存款平均余额增加和平均付息率的上升主要是由于：（1）人民银行 2007 年 6 次上调定期存款基准利率的累积效应显现，2008 年初执行的一年期人民币存款基准利率为 4.14%，比上年初上升了 162 个基点，并一直持续到 2008 年 10 月 8 日。（2）资本市场深度调整、较高的利率水平以及储蓄存款利息税取消引起个人存款回流，各项存款中定期存款所占比重提高。2008 年本行积极调整存款期限结构，定期存款趋向短期化，一年期及以下的定期存款占比上升，部分抵销了存款成本的上升。

### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年			2007 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	1,227,435	41,938	3.42	979,717	25,445	2.60
活期 <sup>(1)</sup>	2,439,832	24,721	1.01	2,192,679	21,607	0.99
<b>小计</b>	<b>3,667,267</b>	<b>66,659</b>	<b>1.82</b>	<b>3,172,396</b>	<b>47,052</b>	<b>1.48</b>
<b>个人存款</b>						
定期	2,276,616	82,313	3.62	2,131,112	54,892	2.58
活期	1,281,000	7,590	0.59	1,136,852	9,150	0.80
<b>小计</b>	<b>3,557,616</b>	<b>89,903</b>	<b>2.53</b>	<b>3,267,964</b>	<b>64,042</b>	<b>1.96</b>
<b>境外存款</b>	<b>155,429</b>	<b>3,691</b>	<b>2.37</b>	<b>119,275</b>	<b>5,242</b>	<b>4.39</b>
<b>存款总额</b>	<b>7,380,312</b>	<b>160,253</b>	<b>2.17</b>	<b>6,559,635</b>	<b>116,336</b>	<b>1.77</b>

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

### 同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出 160.43 亿元，增加 7.38 亿元，增长 4.8%。利息支出的增加是由于平均付息率由上年的 1.73% 略升至 1.79% 以及平均余额增加 114.02 亿元。平均付息率的上升主要是由于 2008 年资本市场深度调整，平均付息率相对较低的同业及其他金融机构存入款项所占比重有所下降所致。由于 2008 年 LIBOR 平均水平下降，带动卖出回购负债平均付息率下降，部分抵销了同业及其他金融机构存入和拆入款项平均付息率的上升。

### 应付次级债券利息支出

应付次级债券利息支出 12.41 亿元，增加 0.60 亿元，平均付息率由上年的 3.37% 上升至 3.55%，主要是由于本行于 2005 年发行的次级债券中浮动利率品种的付息率水平较上年有所上升。有关本行发行的次级债券详情请参见“财务报表附注四、24.应付次级债券及存款证”。

## 非利息收入

2008 年，非利息收入 467.21 亿元，比上年增加 156.30 亿元，增长 50.3%，占营业收入的比重为 15.1%，提高 2.9 个百分点，收益结构持续优化。手续费及佣金净收入增长 14.7%，增速趋缓。其他非利息收益 27.19 亿元，由净损失扭转为收益。

### 非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外				
项目	2008 年	2007 年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	46,711	40,015	6,696	16.7
减：手续费及佣金支出	2,709	1,656	1,053	63.6
手续费及佣金净收入	44,002	38,359	5,643	14.7
其他非利息收益/(损失)	2,719	(7,268)	9,987	不适用
总计	46,721	31,091	15,630	50.3

手续费及佣金净收入 440.02 亿元，增长 14.7%，占营业收入的 14.21%。本

行实施收益结构多元化战略，加快服务与产品业务创新和渠道建设，大力拓展中间业务市场。2008 年，虽然受资本市场持续深度调整影响，代理个人基金业务收入同比大幅下降，但结算清算及现金管理、投资银行、对公理财、资产托管、担保及承诺等业务仍保持较快增长。报告期实现委托理财业务收入 38.46 亿元，各项代理收入 76.92 亿元。

#### 手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年	2007 年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	13,002	9,215	3,787	41.1
个人理财及私人银行	10,327	15,994	(5,667)	-35.4
投资银行	8,028	4,505	3,523	78.2
银行卡	7,199	5,372	1,827	34.0
对公理财	2,788	1,949	839	43.0
资产托管	2,066	1,465	601	41.0
担保及承诺	1,849	563	1,286	228.4
代理收付及委托	756	584	172	29.5
其他	696	368	328	89.1
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>46,711</b>	<b>40,015</b>	<b>6,696</b>	<b>16.7</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>2,709</b>	<b>1,656</b>	<b>1,053</b>	<b>63.6</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>44,002</b>	<b>38,359</b>	<b>5,643</b>	<b>14.7</b>

结算、清算及现金管理业务收入 130.02 亿元，增加 37.87 亿元，增长 41.1%，主要是人民币结算、国际结算和对公账户管理等业务收入增加所致。

投资银行业务收入 80.28 亿元，增加 35.23 亿元，增长 78.2%，主要是投融资顾问、常年财务顾问和企业信息服务等业务收入持续增加，以及短期融资券等企业债券承销发行规模较快增长所致。

银行卡业务收入 71.99 亿元，增加 18.27 亿元，增长 34.0%，主要是银行卡发卡量和交易规模增长推动银行卡结算与回佣业务手续费、分期付款手续费及银行卡年费等收入增加。

对公理财业务收入 27.88 亿元，增加 8.39 亿元，增长 43.0%，主要是对公理财产品销量大幅增加带动对公理财产品销售手续费、管理费及运营收益等收入增长。

资产托管业务收入 20.66 亿元，增加 6.01 亿元，增长 41.0%，主要是证券投资基金托管收入增加，以及托管资产结构持续优化，收支账户资金、企业年金、

社保基金等资产托管规模稳步增长带动相关收入增加。

担保及承诺业务收入 18.49 亿元，增加 12.86 亿元，增长 228.4%，主要是贷款承诺及非融资性保函业务量增长所致。

代理收付及委托业务收入 7.56 亿元，增加 1.72 亿元，增长 29.5%，主要是委托贷款业务收入增加。

个人理财及私人银行业务收入 103.27 亿元，减少 56.67 亿元，下降 35.4%，主要是资本市场震荡回落导致代理个人基金业务收入大幅下降。剔除上述影响，个人理财及私人银行业务收入增加 31.34 亿元，增长 89.0%，主要是个人理财产品销售和代理保险业务收入大幅增加所致，相关业务的开展情况请参见“讨论与分析——业务综述”。

#### 其他非利息收益/（损失）

人民币百万元，百分比除外				
项目	2008 年	2007 年	增减额	增长率(%)
投资收益	3,348	2,040	1,308	64.1
公允价值变动净损失	(71)	(128)	57	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(851)	(9,457)	8,606	不适用
其他业务收入	293	277	16	5.8
<b>总计</b>	<b>2,719</b>	<b>(7,268)</b>	<b>9,987</b>	不适用

其他非利息收益 27.19 亿元，增加 99.87 亿元，由净损失转为净收益主要是由于汇兑及汇率产品净损失大幅减少所致。汇兑及汇率产品净损失 8.51 亿元，减少 86.06 亿元，主要是由于本行积极调整资产负债币种结构，外汇净敞口（多头）8.51 亿美元，比上年末减少 157.34 亿美元，请参见“讨论与分析——风险管理”。投资收益 33.48 亿元，主要是确认标准银行投资收益 19.77 亿元。

## 营业支出

#### 业务及管理费明细

人民币百万元，百分比除外				
项目	2008 年	2007 年	增减额	增长率(%)
职工费用	53,252	54,899	(1,647)	-3.0
折旧费	7,815	8,045	(230)	-2.9
资产摊销费	1,675	1,447	228	15.8
业务费用	28,764	24,639	4,125	16.7

总计	91,506	89,030	2,476	2.8
----	--------	--------	-------	-----

业务及管理费 915.06 亿元，比上年增加 24.76 亿元，增长 2.8%，成本收入比 29.54%，下降 5.30 个百分点。

职工费用 532.52 亿元，比上年减少 16.47 亿元，下降 3.0%。本行严格成本管理与控制，优化费用资源配置，业务费用 287.64 亿元，增长 16.7%。

### 资产减值损失

计提各类资产减值损失 555.28 亿元，增加 181.22 亿元，增长 48.4%。其中，计提贷款减值损失 365.12 亿元，增加 34.51 亿元，主要是贷款余额的增长和宏观经济对贷款风险的影响。计提其他资产减值损失 190.16 亿元，增加 146.71 亿元，主要是外币债券资产减值损失增提所致。请参见“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款；38.资产减值损失”。

### 所得税费用

2008年本行开始执行新的所得税法，所得税率由33%降至25%。所得税费用 341.50 亿元，比上年增加 10.26 亿元，增长 3.1%。实际税率下降 5.3 个百分点至 23.5%，实际税率低于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。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、39.所得税费用”。

## 6.2.2 分部报告

本行的主要业务分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用业绩价值管理系统（PVMS）作为评估本行业务分部绩效的管理工具。

### 概要业务分部信息

人民币百万元，百分比除外



项目	2008 年		2007 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	151,896	49.0	126,283	49.4
个人金融业务	106,287	34.3	86,174	33.7
资金业务	50,363	16.3	42,815	16.8
其他	1,212	0.4	284	0.1
<b>营业收入总计</b>	<b>309,758</b>	<b>100.0</b>	<b>255,556</b>	<b>100.0</b>

公司金融业务营业收入1,518.96亿元，增长20.3%；个人金融业务1,062.87亿元，增长23.3%；资金业务营业收入503.63亿元，增长17.6%。有关这些分部所包含的产品和业务的描述，请参见“讨论与分析——业务综述”。

### 概要地区分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年		2007 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	28,512	9.2	29,104	11.4
长江三角洲	74,088	23.9	59,093	23.1
珠江三角洲	45,729	14.8	36,096	14.1
环渤海地区	57,350	18.5	46,587	18.2
中部地区	37,665	12.2	30,105	11.8
东北地区	14,100	4.6	12,553	4.9
西部地区	43,516	14.0	35,856	14.1
境外及其他	8,798	2.8	6,162	2.4
<b>营业收入总计</b>	<b>309,758</b>	<b>100.0</b>	<b>255,556</b>	<b>100.0</b>

注：关于本行地区划分，请参见“财务报表附注六、分部报告”。

长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区营业收入合计1,771.67亿元，占全部营业收入的57.2%，分别比上年增长25.4%、26.7%和23.1%。中部、西部地区营业收入分别为376.65亿元及435.16亿元，增长25.1%和21.4%。

## 6.2.3 资产负债表项目分析

2008 年，本行根据国内外宏观经济形势，结合国家宏观调控政策的变化，合理把握信贷总量和投放进度，主动调整贷款投向结构，优化信贷资源配置。紧密结合国内国际金融市场走势，积极把握投资时机，主动调整投资策略，进一步优化投资组合结构。同时，本行抓住资本市场深度调整机会，促进存款回流，保

证资金来源的稳定和持续增长。

## 资产运用

2008年末，本行总资产97,576.54亿元，比上年末增加10,733.66亿元，增长12.4%。其中：客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加4,987.65亿元，增长12.2%；证券投资净额减少590.84亿元，下降1.9%，现金及存放央行款项增加5,506.78亿元，增长48.2%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的45.5%，比上年末下降0.1个百分点；证券投资净额占比31.2%，下降4.6个百分点；现金及存放央行款项占比17.4%，上升4.3个百分点。

### 资产运用

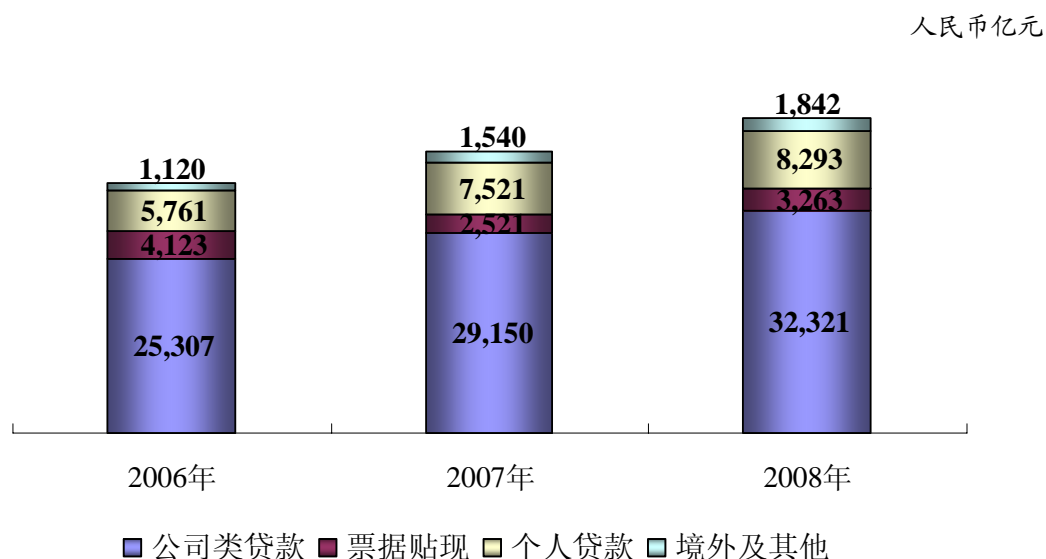
项目	人民币百万元，百分比除外			
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	4,571,994	—	4,073,229	—
减：贷款减值准备	135,983	—	115,687	—
客户贷款及垫款净额	4,436,011	45.5	3,957,542	45.6
证券投资净额	3,048,330	31.2	3,107,414	35.8
其中：应收款项类投资	1,162,769	11.9	1,211,767	14.0
现金及存放央行款项	1,693,024	17.4	1,142,346	13.1
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项净额	168,363	1.7	199,758	2.3
买入返售款项	163,493	1.7	75,880	0.9
其他	248,433	2.5	201,348	2.3
<b>资产合计</b>	<b>9,757,654</b>	<b>100.0</b>	<b>8,684,288</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2008年，本行积极应对国内外宏观经济金融形势的变化，合理把握信贷总量和投放进度，主动调整贷款投向结构，优化信贷资源配置，积极支持经济发展重点领域的信贷需求。2008年末，各项贷款45,719.94亿元，比上年末增加4,987.65亿元，增长12.2%。其中，境内分行人民币贷款增加5,367.65亿元，增长14.3%，比年初制定的3,650亿元计划多增1,717.65亿元，同比多增1,900.65亿元，境内分

行人民币贷款增量占全部金融机构新增人民币贷款的10.9%，居同业首位，为本行历年来信贷投放最多的一年。

贷款结构图



按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	4,387,759	96.0	3,919,209	96.2
公司类贷款	3,232,102	70.7	2,914,993	71.6
票据贴现	326,315	7.1	252,103	6.2
个人贷款	829,342	18.2	752,113	18.4
境外及其他	184,235	4.0	154,020	3.8
合计	4,571,994	100.0	4,073,229	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,133,303	35.1	1,126,851	38.7
中长期公司类贷款	2,098,799	64.9	1,788,142	61.3
合计	3,232,102	100.0	2,914,993	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	1,208,683	37.4	1,201,582	41.2
其中：贸易融资	122,152	3.8	87,000	3.0
项目贷款	1,681,445	52.0	1,414,000	48.5
房地产开发贷款	341,974	10.6	299,411	10.3
合计	3,232,102	100.0	2,914,993	100.0

公司类贷款增加3,171.09亿元，增长10.9%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加64.52亿元，增长0.6%，中长期公司类贷款增加3,106.57亿元，增长17.4%。从品种结构上看，项目贷款增加2,674.45亿元，增长18.9%，主要是本行加大对基础产业和基础设施领域中重点客户优质中长期项目贷款的投放力度。房地产开发贷款增加425.63亿元，增长14.2%，同比少增317.20亿元，主要是本行对实力强、资质高、信誉好的优质客户适度发展综合收益较高的住房开发贷款。流动资金贷款增加71.01亿元，增长0.6%，其中贸易融资增加351.52亿元，增长40.4%；2008年，本行继续深化一般流动资金贷款分流改造，不断扩大贸易融资业务规模，并逐步提高小企业新增贷款中贸易融资的比重，流动资金贷款结构进一步优化。

票据贴现增加742.12亿元，增长29.4%，主要是本行密切结合宏观调控政策的变化，根据票据资产流动性强、质量好的特点在第四季度大量买入并持有票据，充分发挥票据业务均衡调节信贷投放的作用。

#### 按产品类型划分的个人贷款结构

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	597,374	72.0	536,331	71.3
个人消费贷款	101,145	12.2	91,066	12.1
个人经营性贷款	113,726	13.7	116,475	15.5
信用卡透支	17,097	2.1	8,241	1.1
合计	829,342	100.0	752,113	100.0

个人贷款增加772.29亿元，增长10.3%，主要是本行积极优化调整个人信贷产品结构，加大对居民购买普通自住住房的信贷支持力度，个人住房贷款增加610.43亿元，增长11.4%。个人消费贷款增加100.79亿元，增长11.1%，主要是个人综合消费贷款的增长。个人经营性贷款略有下降，主要是本行进一步加强风险

控制，主动调整个人经营性贷款政策，以及经济增长放缓导致借款人对个人经营性贷款需求下降所致。信用卡透支增加88.56亿元，增长107.5%，主要是信用卡发卡量和交易额持续增加以及本行大力开展信用卡分期付款业务所致。

#### 按地域划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	124,156	2.7	172,490	4.2
长江三角洲	1,137,693	24.9	1,040,412	25.6
珠江三角洲	667,171	14.6	611,726	15.0
环渤海地区	838,494	18.3	730,965	18.0
中部地区	606,368	13.3	526,306	12.9
东北地区	281,252	6.2	224,675	5.5
西部地区	732,625	16.0	612,635	15.0
境外及其他	184,235	4.0	154,020	3.8
合计	4,571,994	100.0	4,073,229	100.0

本行不断优化信贷资产区域结构，推动各区域贷款协调发展。境内分行贷款43,877.59亿元，比上年末增加4,685.50亿元，增长12.0%。总行贷款减少483.34亿元，下降28.0%，主要是票据贴现余额下降所致。继续支持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务发展，三个地区新增贷款2,602.55亿元，增量合计占新增境内分行贷款的55.5%。西部地区、中部地区和东北地区贷款分别增长19.6%、15.2%和25.2%，增速较快主要是本行积极响应国家西部大开发、振兴东北老工业基地和中部崛起的战略部署，适度增加对西部地区、东北地区和中部地区基础设施建设、中小企业票据融资等方面的信贷资源配置，以及向中西部地区发放与抗雪、抗震救灾及灾后重建相关的贷款所致。境外及其他贷款增加302.15亿元，增长19.6%，主要是境外机构贸易融资业务增长带动以及诚兴银行纳入合并报表范围所致。

#### 按行业划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)

制造业	758,764	23.5	738,121	25.3
化学	124,981	3.9	121,243	4.1
机械	102,747	3.2	95,709	3.3
钢铁	87,686	2.7	84,357	2.9
金属加工	79,876	2.5	77,808	2.7
纺织及服装	78,072	2.4	79,112	2.7
汽车	46,888	1.4	42,496	1.4
石油加工	41,709	1.3	35,761	1.2
电子	40,831	1.3	43,181	1.5
水泥	33,591	1.0	30,963	1.1
其他	122,383	3.8	127,491	4.4
交通及物流	690,809	21.4	602,103	20.7
发电和供电	501,411	15.5	404,873	13.9
房地产业	343,895	10.6	303,984	10.4
水利、环境和公共设施管理业	275,469	8.5	230,156	7.9
零售、批发和餐饮	188,831	5.8	186,988	6.4
租赁和商务服务业	188,120	5.8	159,877	5.5
科教文卫	70,148	2.2	69,742	2.4
建筑业	61,006	1.9	52,639	1.8
其他	153,649	4.8	166,510	5.7
<b>合计</b>	<b>3,232,102</b>	<b>100.0</b>	<b>2,914,993</b>	<b>100.0</b>

2008年，本行结合国家宏观调控和产业政策导向，进一步加强行业信贷政策指导，积极支持能源、交通等重点基础产业和基础设施建设，稳健发展房地产行业贷款，有选择地支持现代制造业、物流业、新型服务业和文化产业中的优势企业，深入实施“绿色信贷”政策，积极支持自主创新和节能环保等领域，严格控制高耗能、高污染和产能过剩行业的贷款投放，行业信贷结构持续优化。

从增量结构上看，贷款增加最多的四个行业是发电和供电，交通及物流，水利、环境和公共设施管理业以及房地产业，四项合计占新增公司类贷款的85.3%。发电和供电贷款增加965.38亿元，增长23.8%，主要是预期经济效益良好、符合本行电力行业信贷政策投向要求的目标客户贷款的增加。交通及物流贷款增加887.06亿元，增长14.7%，主要是符合本行信贷政策导向的公路和运输等子行业贷款的增加。水利、环境和公共设施管理业贷款增加453.13亿元，增长19.7%，主要是符合国家宏观调控方向的基础设施领域贷款的增加。房地产业贷款增加399.11亿元，增长13.1%，主要投向本行实力强、资质高、信誉好的优质客户。电子和纺织及服装业贷款余额有所下降，主要是在外部需求下降、出口不畅的情

况下，本行加强风险防范，合理压缩对上述行业的贷款。

从余额结构上看，公司类贷款分布最多的四个行业是制造业，交通及物流，发电和供电以及房地产业，四项合计占全部公司类贷款的71.0%。

### 贷款币种结构

2008年末，人民币各项贷款42,937.04亿元，比上年末增加5,485.35亿元，增长14.6%，占各项贷款的93.9%。外币贷款折合人民币2,782.90亿元，减少497.70亿元，下降15.2%，占比6.1%。其中，美元贷款折合人民币1,554.50亿元，港元贷款折合人民币993.97亿元，其他外币贷款折合人民币234.43亿元。外币贷款减少主要是本行为降低外汇敞口减少汇兑损失主动减少外币贷款投放，以及受国际金融危机影响外币贷款需求下降所致。

### 按剩余期限划分的贷款结构

剩余期限	人民币百万元，百分比除外			
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已减值或已逾期	115,742	2.5	122,308	3.0
1年以下	1,916,991	42.0	1,760,563	43.2
1-5年	1,202,882	26.3	1,066,759	26.2
5年以上	1,336,379	29.2	1,123,599	27.6
<b>合计</b>	<b>4,571,994</b>	<b>100.0</b>	<b>4,073,229</b>	<b>100.0</b>

注：已逾期指本金逾期或利息逾期贷款，对于分期偿还的贷款，只有到期但未偿还的分期款项被视为逾期。已减值的定义请参见“财务报表附注八、1.信用风险”。

2008年末，剩余期限在一年以上的贷款25,392.61亿元，占各项贷款的55.5%；剩余期限在一年以下的贷款19,169.91亿元，占比42.0%，主要由公司类流动资金贷款和票据贴现组成；已减值或已逾期贷款1,157.42亿元，占比2.5%，下降0.5个百分点。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析——风险管理”。

## 投 资

2008 年末，证券投资净额 30,483.30 亿元，比上年末减少 590.84 亿元，下降 1.9%，主要是由于财政部偿还应收财政部款项本金以及本行为规避风险适时减持外币债券所致。

### 投 资

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类证券	2,063,981	67.7	2,074,094	66.7
重组类证券 <sup>(1)</sup>	975,559	32.0	1,026,767	33.1
权益工具	8,790	0.3	6,553	0.2
<b>合计</b>	<b>3,048,330</b>	<b>100.0</b>	<b>3,107,414</b>	<b>100.0</b>

注：（1）重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

非重组类证券投资 20,639.81 亿元，比上年末减少 101.13 亿元，下降 0.5%。2008 年，本行紧密结合国内国际金融市场走势，主动调整投资策略，优化投资品种、期限和币种结构。从发行主体结构上看，政策性银行债券增加 468.16 亿元，增长 8.4%；其他债券减少 606.92 亿元，下降 20.0%，主要是由于报告期内本行适时减持外币债券所致。从剩余期限结构上看，一年以上期限档次的非重组债券增加 1,031.01 亿元，增长 7.0%，主要是由于本行抓住市场机会增持人民币中长期债券，延长投资组合久期。从币种结构上看，人民币债券增加 732.64 亿元，增长 3.9%，主要是由于本行紧密把握人民币债券市场走势，在市场收益率高点加大人民币债券投资力度；外币债券折合人民币减少 833.77 亿元，下降 39.5%，主要是由于本行适时减持外币债券所致。

重组类证券投资 9,755.59 亿元，比上年末减少 512.08 亿元，全部为报告期内财政部偿还的应收财政部款项本金，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

### 按发行主体划分的非重组类证券投资结构



人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	422,585	20.5	431,917	20.8
政策性银行债券	601,127	29.1	554,311	26.7
中央银行债券	797,024	38.6	783,929	37.8
其他债券	243,245	11.8	303,937	14.7
合计	2,063,981	100.0	2,074,094	100.0

#### 按剩余期限划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 <sup>(1)</sup>	31,474	1.5	6,175	0.3
3 个月内	153,839	7.5	208,092	10.0
3-12 个月	299,819	14.5	384,079	18.5
1-5 年	1,180,561	57.2	967,982	46.7
5 年以上	398,288	19.3	507,766	24.5
合计	2,063,981	100.0	2,074,094	100.0

注：（1）包含已减值或已逾期一个月以上部分。

#### 按币种划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	1,936,467	93.8	1,863,203	89.9
美元	88,186	4.3	193,584	9.3
其他外币	39,328	1.9	17,307	0.8
合计	2,063,981	100.0	2,074,094	100.0

#### 按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	33,641	1.1	34,321	1.1
可供出售类投资	537,600	17.6	531,241	17.1
持有至到期类投资	1,314,320	43.1	1,330,085	42.8
应收款项类投资	1,162,769	38.2	1,211,767	39.0
合计	3,048,330	100.0	3,107,414	100.0

2008 年末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>7,146.32 亿元，包括政策性银行债券 6,011.27 亿元和同业及非银行金融机构债券 1,135.05 亿元，分别占金融债券的 84.1%和 15.9%。

下表为本集团持有的最大十只金融债券情况。

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2006 年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013 年 12 月 7 日	-
2006 年政策性银行债券	20,000	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2008 年政策性银行债券	15,410	4.83%	2015 年 3 月 4 日	-
2007 年政策性银行债券	10,450	5.07%	2017 年 11 月 29 日	-
2006 年政策性银行债券	10,000	3.05%	2009 年 6 月 27 日	-
2006 年政策性银行债券	9,090	3.11%	2013 年 10 月 23 日	-
2007 年政策性银行债券	9,020	4.94%	2014 年 12 月 20 日	-
2007 年政策性银行债券	8,550	1 年期定期存款利率+ 0.75%	2012 年 12 月 11 日	-
2008 年政策性银行债券	7,880	1 年期定期存款利率+ 0.65%	2015 年 3 月 20 日	-
2007 年政策性银行债券	7,130	4.35%	2014 年 8 月 30 日	-

2008 年末，本集团持有美国次级住房贷款支持债券（Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities）面值合计 11.95 亿美元；持有 Alt-A 住房贷款支持债券面值合计 5.99 亿美元；持有结构化投资工具（SIVs）面值合计 0.55 亿美元。上述债券投资面值合计 18.49 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.13%。

持有美国雷曼兄弟公司的相关债券面值 1.44 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.01%。

持有公司债务抵押债券（Corporate CDOs）面值 5.05 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.04%。

本集团已对上述资产按市值评估结果累计提取拨备达 17.91 亿美元，拨备覆盖率（拨备金额/浮亏金额）达到 101.88%，拨备率（拨备金额/面值）为 71.70%。

2008 年末，本集团持有与美国房地产按揭机构房地美（Freddie Mac）和房利美（Fannie Mae）有关的债券面值合计 16.42 亿美元，其中房地美和房利美发行债券 2.10 亿美元，房地美和房利美担保抵押债券（MBSs）14.32 亿美元，合计相当于本集团全部资产的 0.12%。本集团已对该类债券累计提取拨备 1.26 亿美

<sup>1</sup> 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，但不包括重组债券及央行票据。

元，拨备覆盖率 102.44%，拨备率 7.67%。该类债券目前还本付息情况正常。

本集团认为，对上述资产计提的减值准备已反映了报告期末可观测的市场状况对上述资产的影响。本集团将继续密切关注未来市场的发展。

## 其 他

2008 年末，其他资产 2,484.33 亿元，比上年末增加 470.85 亿元，增长 23.4%，主要是由于本行收购标准银行 20% 股份并于 2008 年 3 月完成交割引起长期股权投资增加所致。

## 负 债

2008 年末，总负债 91,505.16 亿元，比上年末增加 10,104.80 亿元，增长 12.4%。

### 负 债

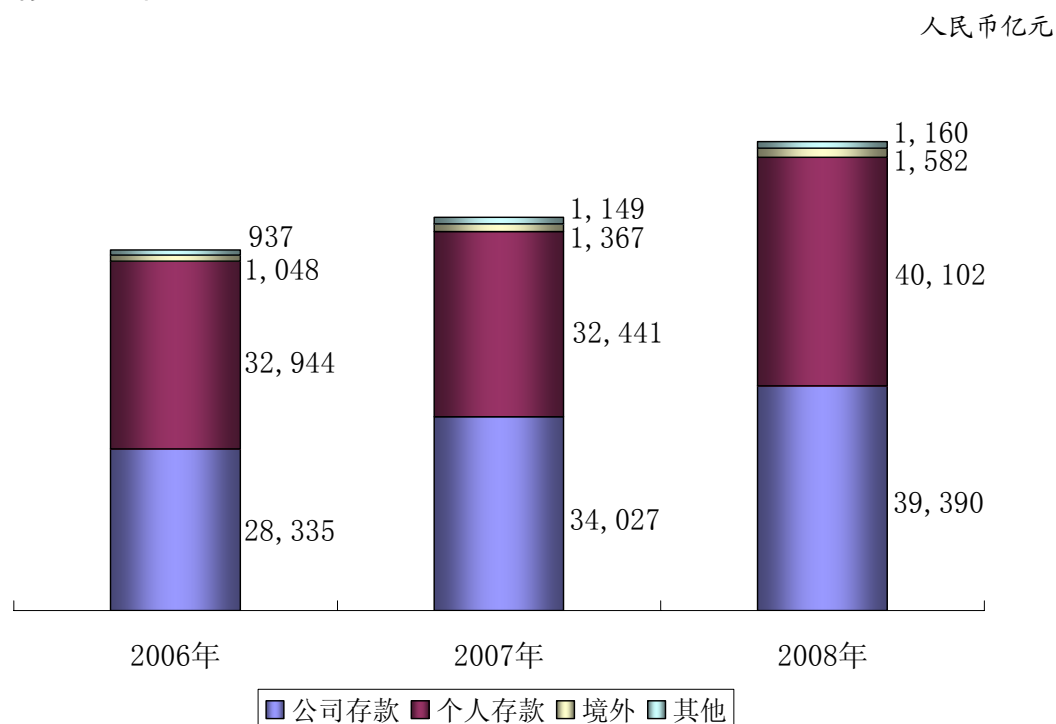
项目	人民币百万元，百分比除外			
	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	8,223,446	89.9	6,898,413	84.7
同业及其他金融机构存入和拆入款项	646,254	7.0	805,174	9.9
卖出回购款项	4,648	0.1	193,508	2.4
应付次级债券	35,000	0.4	35,000	0.4
其他	241,168	2.6	207,941	2.6
负债合计	9,150,516	100.0	8,140,036	100.0

## 客户存款

客户存款一直是本行资金的主要来源。2008 年资本市场深度调整，客户理财风险意识增强，本行充分发挥综合竞争优势，积极促进存款业务稳定增长。2008 年末，客户存款余额 82,234.46 亿元，占总负债的比重为 89.9%，比上年末增加 13,250.33 亿元，增长 19.2%，是本行历年来客户存款增加最多的一年。从客户结构上看，公司存款占比下降 1.4 个百分点，个人存款占比上升 1.8 个百分点。从

期限结构上看，活期存款占比下降 2.7 个百分点，定期存款占比上升 3.1 个百分点。

客户存款结构图



按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	1,380,907	16.8	1,039,853	15.1
活期	2,558,060	31.1	2,362,830	34.2
小计	3,938,967	47.9	3,402,683	49.3
<b>个人存款</b>				
定期	2,578,265	31.4	2,069,506	30.0
活期	1,431,983	17.4	1,174,568	17.0
小计	4,010,248	48.8	3,244,074	47.0
境外	158,222	1.9	136,707	2.0
其他 <sup>(1)</sup>	116,009	1.4	114,949	1.7
<b>合计</b>	<b>8,223,446</b>	<b>100.0</b>	<b>6,898,413</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 主要包括汇出汇款和应解汇款。

## 按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	204,034	2.5	141,033	2.0
长江三角洲	1,695,156	20.6	1,422,829	20.6
珠江三角洲	1,036,594	12.6	902,871	13.1
环渤海地区	2,138,473	26.0	1,798,664	26.1
中部地区	1,145,525	13.9	947,394	13.7
东北地区	580,793	7.1	516,389	7.5
西部地区	1,264,649	15.4	1,032,526	15.0
境外	158,222	1.9	136,707	2.0
合计	<b>8,223,446</b>	<b>100.0</b>	<b>6,898,413</b>	<b>100.0</b>

## 按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 <sup>(1)</sup>	4,177,866	50.8	3,817,479	55.3
3 个月以内	1,350,735	16.4	1,098,218	15.9
3—12 个月	2,098,624	25.5	1,506,322	21.8
1—5 年	590,151	7.2	472,861	6.9
5 年以上	6,070	0.1	3,533	0.1
合计	<b>8,223,446</b>	<b>100.0</b>	<b>6,898,413</b>	<b>100.0</b>

注：（1）含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额 79,133.78 亿元，占客户存款余额的 96.2%，比上年末增加 12,865.68 亿元，增长 19.4%。外币存款折人民币 3,100.68 亿元，比上年末增加 384.65 亿元，其中，美元存款折人民币 1,769.24 亿元，增加 364.54 亿元，港元存款折人民币 991.35 亿元，减少 62.26 亿元，其他币种存款折人民币 340.09 亿元，增加 82.37 亿元。

## 同业及其他金融机构存入和拆入款项

2008 年末，同业及其他金融机构存入和拆入款项余额 6,462.54 亿元，比上年末减少 1,589.20 亿元，下降 19.7%。受资本市场深度调整影响，与证券交易相关的同业及其他金融机构存入款项减少。

## 股东权益

2008 年末，股东权益合计 6,071.38 亿元，比上年末增加 628.86 亿元，增长 11.6%。其中，归属于母公司股东的权益 6,031.83 亿元，增加 642.36 亿元，增长 11.9%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

### 股东权益

人民币百万元		
项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
股本	334,019	334,019
资本公积	112,243	106,207
盈余公积	24,650	13,536
一般准备	69,355	40,834
未分配利润	72,146	45,440
外币报表折算差额	(9,230)	(1,089)
归属于母公司股东的权益	603,183	538,947
少数股东权益	3,955	5,305
股东权益合计	607,138	544,252

## 资产负债表外项目

本行资产负债表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。其中，衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值，请参见“财务报表附注四、5.衍生金融工具”。或有事项及承诺包括信贷承诺、财务承诺、委托业务和或有事项。其中信贷承诺是最主要组成部分，截至 2008 年末，信贷承诺余额为 9,364.73 亿元。有关或有事项及承诺的详情请参见“财务报表附注七、或有事项、承诺及主要表外事项”。

### 6.2.4 其他财务信息

#### 重要会计估计说明

本行在执行会计政策过程中，会对未来不确定事项对财务报表的影响做出判断及假设。在资产负债表日就主要未来不确定事项做出的判断和假设，主要是根

据会计准则要求并结合对未来事件的合理预期等因素进行。本行会计估计应用的主要领域包括：持有至到期投资的分类认定、客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失、所得税及递延所得税、金融工具的公允价值、可供出售金融资产及持有至到期投资减值的确认等。上述事项相关会计估计，请参见“财务报表附注三、30. 在执行会计政策中所做的重大会计判断和会计估计”。

## 公允价值计量金融工具变动及影响

下表根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）的有关表式披露。

公允价值计量金融工具变动情况表

人民币百万元

项目名称	年初余额	年末余额	当年变动	对当年利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,321	33,641	(680)	81
可供出售金融资产	528,135	535,690	7,555	(16,162)
衍生金融资产	22,769	15,721	(7,048)	(7,048)
<b>金融资产合计</b>	<b>585,225</b>	<b>585,052</b>	<b>(173)</b>	<b>(23,129)</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,590	11,834	(3,756)	(169)
衍生金融负债	7,127	13,612	6,485	(6,485)
<b>金融负债合计</b>	<b>22,717</b>	<b>25,446</b>	<b>2,729</b>	<b>(6,654)</b>

对于本集团以公允价值计量的金融工具，其公允价值的最佳证据是活跃市场报价。当一项金融工具不存在活跃市场时，则需要采用估值技术。大部分估值技术仅采用可观察市场信息，有某些金融工具的估值技术包含了一个或多个不可观察市场信息。本集团以公允价值计量的金融工具主要是人民币债券投资、外币债券投资、衍生金融工具等。人民币债券投资其公允价值主要来源于市场报价，或全部采用可观察市场信息的估值技术。外币债券投资公允价值主要基于交易商、经纪商和估值服务商的报价。普通的衍生金融工具主要基于业内普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能都采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

针对公允价值计量相关的内部控制，本行已基本构建了市场风险管理制度体系，制定了市值评估管理制度，针对金融市场业务产品建立了市值评估方法，完善市值评估流程与程序，逐步形成了市值评估与估值验证的工作机制。市值评估管理制度及方法等经市场风险管理委员会审定。

下表根据中国证监会公告[2008]48号的有关表式披露。

#### 与公允价值计量相关的项目

人民币百万元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 <sup>(1)</sup>	57,090	(6,967)	-	-	49,362
其中：衍生金融资产	22,769	(7,048)	-	-	15,721
2.可供出售金融资产	528,135	-	6,601	(16,162)	535,690
金融资产小计	585,225	(6,967)	6,601	(16,162)	585,052
金融负债	22,717	(6,654)	-	-	25,446

注：(1)含衍生金融资产。

#### 持有外币金融资产、金融负债情况

人民币百万元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 <sup>(1)</sup>	6,285	2,229	-	-	14,171
其中：衍生金融资产	3,379	2,472	-	-	5,851
2.贷款和应收款	325,861	—	—	2,719	275,908
3.可供出售金融资产	157,362	-	(3,973)	(16,162)	108,163
4.持有至到期投资	53,101	-	-	(1,616)	17,618
金融资产小计	542,609	2,229	(3,973)	(15,059)	415,860
金融负债	21,706	(1,682)	-	-	19,628

注：(1)含衍生金融资产。



## 主要业务收入构成

人民币百万元, 百分比除外

项目	2008 年		变动	
	金额	占比(%)	增减额	增长率(%)
利息收入	440,574	89.9	83,287	23.3
客户贷款及垫款	307,103	62.7	69,223	29.1
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	8,149	1.7	(4,729)	-36.7
存放中央银行款项	22,634	4.6	7,829	52.9
债券投资	102,688	20.9	10,964	12.0
手续费及佣金收入	46,711	9.5	6,696	16.7
其他	2,719	0.6	9,987	不适用
合计	490,004	100.0	99,970	25.6

## 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行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及其说明, 请参见“财务报表附录: 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”。

## 6.3 业务综述

### 6.3.1 公司金融业务

2008 年，本行积极应对经营环境变化，以客户为中心加大金融创新力度，推进公司业务经营转型，促进各项业务协调快速发展。坚持稳健信贷政策，加强信贷结构调整和业务创新，竞争优质信贷市场。加快对公理财、中期票据、短期融资券等非信贷业务推广，拓展盈利空间。完善营销体系，强化总分行、境内外机构联动营销，提高对客户金融需求响应速度。强化业务联动发展，为客户提供融资、理财、投资银行、现金管理、电子银行等综合化金融服务。2008 年末，本行公司客户 310 万户（其中有融资余额的公司客户 7.5 万户），比上年末增加 38 万户，公司客户基础不断扩大。根据人民银行数据，2008 年末本行公司类贷款和公司存款余额均列同业首位，市场份额分别为 12.7% 和 15.3%。

#### 对公存贷款业务

紧密结合国家宏观调控及货币政策要求，合理把握贷款总量及投放进度，优化贷款投向。继续支持东部地区产业结构调整升级，加大对西部大开发、振兴东北老工业基地和中部崛起战略实施支持力度，积极参与新农村建设和城乡一体化建设。扩大对水利、环境和公共设施管理业及发电和供电行业信贷投放，支持因雪灾受损地区及四川灾区建设。加大对行业政策支持的全国性重点行业龙头企业信贷支持。大力发展贸易融资业务，促进小企业信贷业务健康快速增长，积极开展信贷资产转让业务，扩大银团贷款比重，拓展承兑汇票、保函、信用证等表外信用业务。加强产品创新，推出固定资产支持融资、商品融资等新业务。荣获《环球金融》杂志“中国最佳公司贷款银行”称号。2008 年末，境内公司类贷款余额 32,321.02 亿元，比上年末增加 3,171.09 亿元，增长 10.9%。

利用信贷资源、资金实力、结算优势，以综合化金融服务能力竞争客户资源，增加对公存款。大力发展现金管理、资产托管、企业年金、代理、理财等业务，促进客户资金在本行内部循环流转。2008 年末，境内公司存款余额 39,389.67 亿元，增加 5,362.84 亿元，增长 15.8%。

## 中小企业业务

本行加强金融产品和服务创新，改进业务管理机制，积极支持符合产业和环保政策、市场发展前景好的中小企业客户，推动中小企业业务健康发展。完善中小企业金融服务组织体系，试点成立小企业金融服务专业支行和小企业服务中心等专营机构，建立小企业贷款审批绿色通道，充实融资产品种类，提供全方位、一站式、综合化金融服务。依托交易链延伸，积极发展有真实物流和现金流的贸易融资业务，推进小企业贸易融资业务发展。加大产品创新力度，开发循环贷款产品，满足小企业灵活性用款需求。探索小企业资产证券化、小企业集合债券等新业务，多渠道支持小企业资金需要。荣获中国银监会“2007 年度全国小企业金融服务先进单位”称号。2008 年，境内分行累计共向 36,267 户小企业发放贷款 3,572.29 亿元。

## 机构业务

持续提升机构业务竞争力，扩大行业领先优势。扩展保险公司合作范围，签署全面合作协议的保险公司达 42 家，代理销售保险业务量 1,027 亿元，比上年增长 77.4%。第三方存管业务稳步发展，合作券商 101 家，存管客户 1,588 万户。大力推广集中式银期转账业务，与 126 家期货公司签订集中式银期转账业务合作协议，正式投产 110 家。拓展代理行网络，拓宽银行同业合作领域，推广境内外币支付系统结算等业务，国内代理行数量增至 85 家。积极营销各类预算单位公务卡业务，发卡总量接近 60 万张。推出“网上银税服务平台”系统，为纳税人构建一站式服务平台。

## 结算与现金管理业务

以大型高端企业客户资金管理和中小企业客户结算服务为重点，加强产品创新，完善现金管理与支付结算产品线。开展财资管理师（ATP）资格认证，提升专业队伍素质。增加账户定期支付、定向收支控制功能，推出综合账户报告服务。整合传统结算产品，推广结算产品套餐，推动结算业务较快发展。2008 年末，

对公结算账户 376 万户，比上年末增加 55 万户。全年对公人民币结算业务量 520 万亿元，增长 30.0%，继续保持市场领先地位。

扩大现金管理业务范围与服务品质，将现金管理服务从企业内部向企业资金链延伸，从简单收付款、资金集中管理向综合理财业务领域拓展。通过与国际同业合作，加快现金管理业务全球化步伐。“财智账户”品牌影响力进一步提升，先后荣获《财资》、《金融亚洲》杂志授予的“中国最佳现金管理银行”称号，并被《亚洲货币》杂志评为“中国最佳人民币现金管理银行”。2008 年末，本行现金管理客户 118,751 户，比上年末增加 60,188 户，增长 102.8%。

## 投资银行业务

本行加强投资银行业务产品体系和品牌建设，积极发展常年财务顾问、企业信息服务、投融资顾问等传统投资银行业务，加大在重组并购、股权融资、企业债券承销、信托理财等领域营销力度，主要投资银行业务快速发展。成立投资银行研究中心，开展企业理财师培训认证，推动常年财务顾问和投融资顾问业务持续增长。丰富企业资信服务产品种类，拓展新的业务增长点。把握行业并购重组热点，为国内钢铁龙头企业进行产业整合提供顾问服务。支持区域经济发展和金融创新，担任地方政府产业投资基金财务顾问。推出股权私募主理银行业务，拓展股权融资业务领域。债券承销业务保持快速发展势头，2008 年，承销短期融资券 896 亿元、中期票据 634 亿元、金融债券 116 亿元，承销量均居同业第一。投资银行业务收入 80.28 亿元，比上年增长 78.2%。

## 国际结算与贸易融资业务

适应集团业务集中处理趋势，利用银企互联系统为大型企业集团量身定做国际结算及贸易融资集中操作方案。加强境内外联动拓展国际保理业务，与代理行合作开展进口代付业务。完善国内贸易融资产品体系，优化贸易融资业务流程，推出商品融资等新产品。推广网上银行国际结算业务，拓宽业务办理渠道。国际结算单证业务集约化经营取得新进展，累计完成 25 家境内分行及 2 家境外分行单证业务的集中。加强产品组合营销，“财智国际”品牌影响力持续提升。尽管

受国际金融危机影响全国进出口贸易增速下滑，本行国际结算与贸易融资业务仍实现较快发展。2008 年，境内分行贸易融资累计发放 3,623 亿元，比上年增加 1,387 亿元，增长 62.0%，其中，国际贸易融资累计发放 337 亿美元，增长 32.2%。累计办理国际结算量 7,566 亿美元，增长 27.5%，其中，境内机构完成国际结算量 5,794 亿美元，增长 37.2%。

## **资产管理业务**

### **资产托管业务**

2008 年，在全球金融危机蔓延、国内股指震荡下跌等不利市场环境下，本行调整资产托管业务营销策略、加大产品创新，巩固证券投资基金托管、企业年金基金托管等传统业务优势，积极开展全球托管、收支账户资金托管、基金公司特定客户资产托管等新业务，托管业务品种日趋丰富。拓宽与优秀基金公司合作范围，成为国内首家托管证券投资基金突破 100 只的银行。一批大型企业相继选择本行为年金基金托管人，行业领先优势明显。巩固与大型保险公司合作，拓展中小保险公司托管业务，保险资产托管客户稳步增加。QFII 客户数、QDII 组合数快速增加，全球托管业务领跑同业。收支账户资金托管业务发展迅速，开办国内首笔基金公司特定客户资产托管业务。先后被《财资》、《全球托管人》、《环球金融》和《证券时报》等国内外财经媒体评为“中国最佳托管银行”。2008 年末，托管资产总净值 11,438 亿元。

### **企业年金业务**

发挥业务资格齐备、服务网络健全的优势，推动企业年金受托管理、账户管理、基金托管等各项业务协调发展。推出本行作为受托人发起的“如意养老 1 号”企业年金计划产品，打造“如意养老”系列产品品牌。完善企业年金业务管理系统，优化业务流程。2008 年末，本行共为 15,534 家企业提供年金服务，比上年末增加 2,265 家；受托管理年金基金 40 亿元；管理年金个人账户 505 万个，增加 157 万个；托管年金基金 540 亿元，增加 352 亿元。

### **贵金属业务**

抓住资本市场低迷、贵金属交易需求上涨时机，加速新产品推广，提升品牌影响力。推出“如意金钱”、黄金代收等新产品，投产代理交易所对公和个人实

物黄金买卖系统及代理黄金清算系统，各项贵金属业务快速发展。2008 年，贵金属代理、自营业务交易量 1,063 吨，比上年增长 2.7 倍。其中，“如意”金销售量 18 吨，增长 3.9 倍；账户金交易量 796 吨，增长 3.4 倍。代理上海黄金交易所清算量 1,455 亿元，继续保持同业领先。

### **对公理财业务**

紧密结合资本市场形势，加强产品创新与营销力度，对公理财业务实现跨越式发展。重点发展风险较低、收益稳健的固定收益类理财产品及超短期理财产品，推出无固定期限和 28 天滚动型超短期理财产品及票据投资型理财产品，满足客户不同收益、风险、流动性搭配需求。推广网上银行自助办理理财业务，分流网点柜面压力，拓宽销售渠道。2008 年，累计销售本外币对公理财产品 7,873 亿元，比上年增长 5.8 倍。

## **6.3.2 个人金融业务**

本行围绕打造“中国第一零售银行”的总体目标，以客户为中心、以市场为导向，加快业务结构调整，提高整体营销能力和市场竞争力。加强网点渠道建设，完善客户分层服务体系，扩大客户基础和中高端客户比重。完善高净值客户识别体系，加快私人银行区域布局。推进个人金融业务流程再造，优化业务处理环节，提升服务效率。加强公司与个人金融业务协同营销，推动储蓄、个人理财、个人贷款、电子银行、银行卡等产品协同销售，促进个人金融业务持续快速发展。荣获《亚洲银行家》杂志“中国最佳零售银行”称号。2008 年末，本行个人客户 1.9 亿个，其中个人贷款客户 482 万个。根据人民银行数据，2008 年末本行储蓄存款和个人贷款市场份额分别为 18.1% 和 19.2%。

### **储蓄存款**

本行注重储蓄存款对个人金融业务发展的基础性作用，不断改进储蓄存款发展方式，提高客户综合回报，促进储蓄存款快速增长。加强与公司金融业务联合营销，增加代发工资客户，拓宽储蓄存款资金来源。加强理财产品与储蓄存款协同发展，提升理财业务服务水平，吸收客户资金。同时，2007 年加息政策累积

效应显现及 2008 年股票市场低迷，也推动了储蓄存款增长。2008 年末，本行境内储蓄存款余额 40,102.48 亿元，比上年末增加 7,661.74 亿元，增长 23.6%。

## 个人贷款

2008 年，受国内外经济形势变化影响，个人住房贷款需求下降。本行加大对居民购买普通自住房支持，发挥房地产开发贷款对个人按揭贷款拉动作用，加强与大型优质房地产中介机构合作，推动一手及二手个人住房贷款业务。开展“银保通”个人人寿保险单质押贷款，提高个人消费贷款便利性和贷款额度。提供“存贷通”理财增值服务，增加还款方式，提升“幸福贷款”品牌影响力，竞争优质客户。2008 年末，本行境内个人贷款 8,293.42 亿元，比上年末增加 772.29 亿元，增长 10.3%。其中，个人住房贷款 5,973.74 亿元，增长 11.4%。

## 个人理财业务

随着投资者理财意识和理财需求日益强烈，个人理财产品市场加速发展。本行把握市场变化趋势，加快产品和服务创新，构建目标客户分层、收益水平分级、风险度互补的理财产品销售和服务体系，扩大个人理财业务领先优势。2008 年，境内销售各类个人理财产品 19,373 亿元，比上年增加 8,186 亿元，增长 73.2%。

结合股票市场低迷、个人客户理财需求变化的趋势，及时调整银行类理财产品研发策略。加快投资于票据、债券、信托贷款等工具的低风险、收益稳定型理财产品推广步伐，适时推出“灵通快线”超短期理财、票据投资理财等新产品，引导客户资金流向。为中高端客户提供“理财金账户”、“工银财富”和“私人银行”专属理财产品，构建多层次客户理财产品体系。全年个人银行类理财产品销售额首次突破万亿元大关达 13,424 亿元，比上年增长 7.7 倍。

优化代理保险产品结构，提高期缴型保障性保险产品占比，增加“银保通”上线保险产品种类，全年代理销售保险产品 1,027 亿元，增长 77.4%。代理销售国债 612 亿元，继续保持同业第一。推广基金定投、“利添利”账户理财等业务，丰富代理基金产品和服务。尽管受股票市场低迷影响，代理销售开放式基金 4,310 亿元，比上年减少 4,260 亿元，但基金代销额、基金存量和客户数量等指标继续

保持同业领先。2008 年，代理销售各类个人理财产品 5,949 亿元。

### **理财金账户**

理财金账户是本行定位中高端客户的个人金融品牌。2008 年，本行继续加强产品和服务创新，加快渠道建设，推进理财金账户客户服务升级，提升客户满意度和忠诚度。推出 15 款预期收益率较高的理财金账户专属理财产品，开展贯穿全年的“财富驿站”系列活动，通过理财策划服务、特约商户优惠、专属特色活动等形式，丰富贵宾服务内涵。网点升级改造提速，累计建成贵宾理财中心 3,000 家左右，推出贵宾版个人网上银行和电话银行贵宾专线，服务网络快速扩展。拥有金融理财师（AFP）7,275 人，国际金融理财师（CFP）1,086 人，保持国内同业领先。2008 年末，理财金账户客户 455 万户，比上年末增加 153 万户，增长 50.7%。

### **私人银行业务**

2008 年 3 月，本行私人银行部正式成立，为个人金融资产在 800 万元人民币以上的高净值客户，提供以资产管理为核心、顾问咨询服务为重点的差异化服务。具体服务内容包括财务管理服务、资产管理服务、顾问咨询服务、私人增值服务、海外金融服务等五大系列。已在北京、上海、广州、深圳建立私人银行分部。凭借高素质的服务团队、领先的产品体系及顶级的服务渠道，私人银行业务快速发展。

### **银行卡业务**

本行加大银行卡业务投入，以建设支付便利、服务优质、安全高效的服务环境为目标，完善银行卡受理环境和支付体系建设，银行卡发卡量及业务收入保持较快增长。2008 年末，银行卡发卡量 2.4 亿张，增加 2,820 万张。全年实现银行卡业务收入 71.99 亿元，增长 34.0%。

### **信用卡业务**

加快产品创新与功能整合，提升服务品质，扩大品牌影响力，信用卡发卡量、消费额、透支额快速增加。结合客户需求，推出多种主题卡、功能卡、联名卡。



推进国际信用卡、贷记卡和准贷记卡功能整合，形成双币贷记卡、人民币贷记卡、准贷记卡等层次清晰的产品线。设立 76 家 VIP 客户服务中心，完善客户服务体系，提升服务品质。组织各类促销活动与增值服务，拓展特约和特惠商户圈，带动消费额增长。荣获 VISA 国际组织“信用卡技术领先奖”及万事达卡国际组织“最佳产品创新奖”。2008 年末，信用卡发卡量 3,905 万张，比上年末增加 1,567 万张，增长 67.0%；实现年消费额 2,551 亿元，增加 932 亿元，增长 57.6%，发卡量及消费额继续保持同业领先地位。境内信用卡透支余额 170.97 亿元，增加 88.56 亿元，增长 107.5%。

### 借记卡业务

发挥牡丹灵通卡“综合交易账户”作用，将灵通卡与代发工资、结算汇款、理财产品、网上银行等金融产品联合销售。加大牡丹灵通卡·e 时代卡宣传，开发中端及潜力客户资源，调整客户结构。细分银行卡市场，推出多款联名灵通卡，开展形式多样的刷卡消费促销活动，提高刷卡消费额。2008 年末，借记卡发卡量 1.99 亿张，比上年末增加 1,253 万张；实现年消费额 5,413 亿元，增加 870 亿元。

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	增长率 (%)
银行卡发卡量 (万张)	23,832	21,012	13.4
借记卡	19,927	18,674	6.7
信用卡	3,905	2,338	67.0

项目	2008 年	2007 年	增长率 (%)
年消费额 (亿元)	7,964	6,162	29.2
卡均消费额 (元) <sup>(1)</sup>	3,552	3,091	14.9

注：(1) 卡均消费额=年消费额/((年初发卡量+年末发卡量)/2)。

### 6.3.3 资金业务

2008 年，国际金融危机蔓延扩散，中国经济增速放缓，资金业务发展面临信用风险、市场风险扩大等挑战。本行积极研究分析市场变化及经济走势，审慎评估并寻求资金业务收益风险的恰当配置，保障资金业务快速增长。

## 货币市场交易

2008 年中国货币政策由从紧逐步转为适度宽松，货币市场流动性相应起伏。本行准确把握宏观调控基调，在流动性趋紧时期合理控制融资成本，融入资金支持资产业务发展，在保证资金安全的前提下，抓住有利时机融出资金，提高资金收益，实现资金流动性与效益性统一、短期支付安全与长期持续发展的协调。2008 年，境内分行累计人民币融入融出量 76,183 亿元，增长 25.0%。外币方面，密切关注交易对手信用风险，合理安排拆放期限，保证资金安全与收益性。全年外币货币市场交易量 12,104 亿美元，增长 39.4%。

## 投资组合管理

### 交易账户业务

2008 年，国际金融市场动荡加剧，国内银行间市场利率呈现先上升又大幅下降的走势。本行把握市场利率走势，加强银行间市场做市交易力度，人民币债券交易业务快速发展，交易收益大幅提高。全年银行间市场完成交易量 2.43 万亿元，增长 16.8%。扩展柜台记账式国债交易品种，报价品种增加至 43 只。实现人民币利率衍生产品交易电子化系统管理，提升做市交易能力，完成人民币利率互换交易量 333 亿元。

在美国连续降息以及信用市场恶化共同作用下，美国国债市场波动性加大。本行抓住市场机会，根据美国国债收益率走势预期，适时调整久期交易策略，赚取交易收益。全年完成外币债券交易量 517 亿美元。

### 银行账户业务

2008 年，债券市场收益率曲线先扬后抑，整体大幅下移。本行根据收益率曲线及市场利率变化趋势，对新增债券投资采取波段性操作策略。抓住前期人民币利率高点时机，增持中长期债券，延长组合久期。结合不同时期债券市场收益率曲线特点，及时调整投资重点，合理搭配国债、金融债及央行票据比例，扩大企业债、短期融资券、中期票据等信用债规模，提高投资组合收益率。2008 年末，人民币银行账户债券投资余额 28,867.05 亿元。

美国次级房贷危机加剧，信用市场持续恶化。本行大幅减持外币抵押债券，

降低投资组合信用风险。增加非美元外币债券投资规模，推进投资币种多元化，分散投资风险。

## **代客资金交易**

在国际金融市场持续动荡情况下，本行严格控制业务风险，提高代客资金交易产品定价和服务能力，稳步推进代客资金业务发展。加强产品创新，推出“汇择通”新型结售汇产品，推进全球资金交易网络建设，完成代客结售汇及外汇买卖量 3,717 亿美元。加大低风险结构性存款产品发行，加强信息披露，确保客户权益，完成代客结构性衍生产品交易量 122 亿美元。积极培育客户人民币利率衍生产品需求，提高风险对冲水平，推动代客人民币利率掉期业务发展。

## **资产证券化业务**

本行积极开展资产证券化业务，提高资产管理水平、优化信贷资产结构。成功发行工元 2008 年第一期信贷资产证券化产品 80 亿元，创国内单支资产支持证券发行规模之最。截至 2008 年末，本行作为发起人共完成两期信贷资产证券化项目，资产支持证券余额 83 亿元。两期证券化项目均以本行优质企业贷款作为基础资产组建资产池。基础资产未出现逾期、违约情况，所有贷款均为正常类贷款。2008 年取得证券化贷款服务收入 0.41 亿元。

### **6.3.4 分销渠道**

#### **境内分行网络**

2008 年，本行以实现渠道、客户及业务全面协调可持续发展为目标，明晰机构网点、自助银行、电子银行和客户经理四类渠道功能定位及发展规划，发挥渠道整体优势。以财富管理中心、贵宾理财中心、理财网点和金融便利店为主体的分层分类网点功能服务体系基本形成，网点经营转型不断深入。在保持总量基本稳定的前提下，实施“分类管理、差别对待”的资源配置区域政策，对省会城市、重点大中城市及经济发达县域予以适度网点资源倾斜，在厦门、广州等城市

实施网点布局优化和战略转型项目，不断优化机构网络布局。年内完成 100 家财富管理中心和 2,000 家左右贵宾理财中心建设，增强网点客户服务能力、市场竞争力和盈利能力。完成西藏分行和私人银行部机构申设工作，完善全国机构网络服务体系。

2008 年末，本行在境内拥有 16,252 家机构，其中包括总行、31 个一级分行、5 个直属分行、27 个一级分行营业部、385 个二级分行、3,054 个一级支行、25 个总行直属机构及其分支机构以及 2 个主要控股公司。在全部机构中，向客户提供服务的营业网点有 15,676 家。

## 电子银行

紧密结合客户需求，加快产品创新，丰富产品功能，为客户提供更加方便、安全、快捷的金融产品和服务，保持国内同业领先地位。推出手机银行（WAP）、贵宾版个人网上银行等新产品，优化多项原有产品功能，满足差异化个性化服务需求。推出二代 U 盾、电话银行口令卡等产品，提高电子银行客户安全保障系数。积极投身网络公益事业，打造功能完善的电子银行免费捐款通道，支持救灾善款迅速传递。完善电话银行及门户网站涉外金融服务内容，提升奥运金融服务水平。2008 年电子银行交易额 145.29 万亿元，比上年增长 41.2%。电子银行业务笔数占全行业务笔数 43.1%，提高 5.9 个百分点。

## 网上银行

开通贵宾版个人网上银行，为优质客户提供专属服务通道、服务区域、金融产品及优惠活动。国内首家开通个人网上银行小额售汇业务，增加客户购汇渠道。引入客户体验机制，完成个人网银基金、个人综合对账单等项目优化。推出境外机构综合业务处理系统（FOVA）代理注册国内网上银行，提升网上银行国际化服务能力。

2008 年末，企业网上银行客户 144 万户，增加 46 万户；个人网上银行客户 5,672 万户，增加 1,764 万户。企业网上银行实现交易额 110.50 万亿元，增长 28.9%；个人网上银行实现交易额 9.77 万亿元，增长 135.4%。荣获《环球金融》杂志“亚洲最佳个人网上银行”、“中国最佳个人网上银行”、“中国最佳企业网上银行”等奖项。

### **电话银行**

推出电话银行预约、电话银行个性化菜单定制等服务项目。开通电话银行贵宾服务专线，为高端客户提供专家坐席、专属咨询等服务。完成山西、河北等六家分行人工服务集中，推动电话银行一体化进程。在第五届亚太最佳呼叫中心评选中，荣获“亚太最佳呼叫中心”、“中国最佳呼叫中心”、“中国最佳呼叫中心管理人”三项大奖。

### **手机银行**

全新推出通过 WAP 方式接入手机银行业务，拓展电子银行服务渠道和功能，满足 WAP 客户群对于账户管理、转账汇款、代理缴费、投资理财和消费支付等金融服务需要。加强与通信集团合作，降低手机银行客户门槛，提高手机银行（WAP）安全性。手机银行（WAP）市场知名度不断提高，客户数量快速增加至 55 万户。

### **自助银行**

持续加大自助设备投入，拓展自助服务渠道。推出功能简单、操作便捷的自助终端设备，方便客户办理查询、转账汇款、缴费等简单业务。优化自动柜员机功能，简化操作流程，提高交易效率和便捷度，提升自助设备分流柜面业务能力。2008 年末，拥有自助银行 7,085 家，增长 44.9%；自动柜员机 28,656 台，增长 22.4%。自动柜员机交易额 15,557 亿元，增长 45.4%。

## **6.3.5 国际化、综合化经营**

### **实施国际化、综合化经营战略**

顺应经济全球化、金融一体化趋势，积极推进国际化、综合化经营发展战略。以构建商业银行业务为主体、跨市场的金融服务体系为目标，拓展全球化服务网络。完善境外机构经营管理，加快境外业务经营转型及境外机构区域性业务整合，通过优化和推广境外机构综合业务处理系统（FOVA），逐步形成境内外业务一体化发展格局。通过加强与子公司业务联动，充分发挥集团整体品牌优势，大力拓展基金管理业务，积极推进金融租赁业务发展，实现功能互补，提高对集团的综合贡献。

报告期内，顺利完成收购标准银行 20%股权和诚兴银行 79.9333%股权的交割工作，以及购买工银亚洲 100,913,330 股普通股和 11,212,592 份认股权证的交割及行权工作；悉尼分行、纽约分行、工银中东和多哈分行相继成立；越南分行申设获得中国银监会批准，境外监管报批工作正在稳步推进；工商国际注册成立工银国际融资有限公司子公司，获得香港证监会颁发的投行业务牌照，并正式更名为“工银国际控股有限公司”，成为本行境外独资的投资银行平台；诚兴银行和澳门分行的整合工作快速推进。截至 2008 年末，本行已在境外 15 个国家和地区设有 21 家营业性机构，分支机构 134 家，与 122 个国家和地区的 1,358 家银行建立了代理行关系，境外网络已具规模。

报告期，本行境外机构及境内控股公司合计实现营业收入 87.98 亿元，税前利润 45.64 亿元，年末总资产 3,021.38 亿元。

### 境外控股子公司

#### 中国工商银行（亚洲）有限公司

工银亚洲是香港持牌上市银行，已发行股本 257,054 万港元，本行持有其 72.04% 的股权。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：贸易融资、IPO 收票及派息业务、商业信贷、投资服务、信用卡、托管、电子银行等。2008 年末总资产 250.86 亿美元，净资产 17.98 亿美元，年度实现净利润 1.25 亿美元。

#### 工商东亚金融控股有限公司

工商东亚是本行的控股子公司，于英属维尔京群岛注册成立，总部位于香港，注册资本 2,000 万美元，本行持有其 75% 的股权。工商东亚主要从事投资银行业务，包括并购、财务顾问、债务融资、债务重组、股票市场服务、证券销售及经纪等。2008 年末总资产 2.91 亿美元，净资产 0.58 亿美元，年度实现净利润 731 万美元。

#### 工银国际控股有限公司（原工商国际金融有限公司）

工银国际原为香港有限牌照银行，是本行的全资子银行，2008 年完成其商业银行业务资产转让工作，并获得香港证监会颁发的投资银行业务牌照，正式

由“工商国际金融有限公司”更名为“工银国际控股有限公司”，注册资本 2.8 亿港元。2008 年末总资产 4,272 万美元，净资产 4,190 万美元。

#### 诚兴银行股份有限公司

诚兴银行为澳门注册的商业银行，于 2008 年 1 月 28 日成为本行控股子公司，注册资本 1.5 亿澳门元，本行持有其 79.9333% 的股份。诚兴银行提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2008 年末总资产 34.7 亿美元，净资产 2.7 亿美元，年度实现净利润 2,558 万美元。

#### 中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

工银印尼是印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本 4,600 亿印尼盾，本行持有其 97.83% 的股份。工银印尼主要产品包括存款、贷款及贸易融资业务，结算、代理业务，债券及资金拆借和外汇业务等。2008 年末总资产 1.39 亿美元，净资产 0.44 亿美元。

#### 中国工商银行（伦敦）有限公司

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，注册资本 2 亿美元，提供存兑汇、贷款、贸易融资、国际结算、资金清算、代理和托管等全面银行业务。2008 年末总资产 8.7 亿美元，净资产 2 亿美元。

#### 中国工商银行（阿拉木图）股份公司

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，注册资本 1,000 万美元。主要提供存汇款、外币兑换、担保、贸易融资、账户管理等商业银行服务。2008 年末总资产 4,852 万美元，净资产 1,965 万美元。

#### 中国工商银行卢森堡有限公司

工银卢森堡是本行在卢森堡设立的全资子银行，注册资本 1,850 万美元。通过利用所在地客户资源和监管环境，完善本行在欧洲机构网络布局，拓展欧盟地区零售及私人银行业务。

#### 中国工商银行（莫斯科）股份公司

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，注册资本 10 亿卢布，提供以国际结算、贸易融资、存款及理财产品为主的全面的公司银行业务及部分个人银行业务。2008 年末总资产 4,156 万美元，净资产 3,035 万美元。

#### 中国工商银行（中东）有限公司

工银中东是本行在阿联酋设立的全资子银行，注册资本 5000 万美元，于 2008 年 10 月 20 日正式开业，业务范围涵盖投资银行和商业银行业务。2008 年末总资产 6,032 万美元，净资产 5,014 万美元。

#### 境内控股子公司

##### 工银瑞信基金管理有限公司

工银瑞信是本行的控股子公司，注册资本 2 亿元人民币，本行持有其 55% 的股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务。2008 年末，公司旗下共管理 9 只共同基金，管理的共同基金资产规模约 752 亿元人民币，荣获《中国证券报》“2008 年度金牛基金管理公司”，《证券时报》“2008 年度中国明星基金公司”等奖项，总资产 6.26 亿元人民币，净资产 5.08 亿元人民币，年度实现净利润 1.94 亿元人民币。

##### 工银金融租赁有限公司

工银租赁是本行的独资子公司，注册资本 20 亿元人民币，注册地为天津滨海新区。工银租赁是国内首家获得中国银监会批准的由商业银行设立的金融租赁公司，主要经营船舶、飞机和大型设备的金融租赁业务及各类租赁产品及租金转让与证券化、资产管理、产业投资顾问等金融产业服务。2008 年末总资产 116.48 亿元人民币，净资产 22.05 亿元人民币，年度实现净利润 2.08 亿元人民币。



## 主要参股公司

### 标准银行集团有限公司

标准银行是南非最大的商业银行，也是非洲最大的商业银行。报告期内本行完成了对标准银行 20% 股权的收购和交割工作，持有其 3.05 亿股普通股，成为该银行集团最大的单一股东，向其派出两名非执行董事。两行已签署了相关业务合作协议，全面开展在资源银行、公司银行、投资银行、全球金融市场、投资基金等领域的战略合作。

## 控制的特殊目的主体

### ICBCA (C.I.) Limited

ICBCA (C.I.) Limited 成立于 2004 年 9 月，注册地为开曼群岛，为本行控股子公司工银亚洲为发行债券而特设的全资控股公司，本身没有其他任何经营活动。2004 年 9 月 16 日，ICBCA (C.I.) Limited 发行 4 亿美元定息票据为工银亚洲融资，有关票据由工银亚洲提供无条件不可撤销担保，所筹资金以定期存款的方式存入工银亚洲，ICBCA (C.I.) Limited 的所有资产负债均与该笔票据相关联。

## 6.3.6 信息科技

围绕全行改革发展整体目标，以科技创新铸就核心竞争力，深入贯彻“科技引领”战略，加快实施信息科技发展规划，确保全行信息系统安全平稳运行，圆满完成奥运期间技术保障任务。入选 2008 年度“中国企业信息化 500 强”并列首位；荣获英国《银行家》杂志“最佳业务连续性管理奖”称号。

### 应用产品不断创新与丰富

全年共研发新项目 420 个，优化原有项目 488 个。启动第四代应用系统建设，进一步提升本行信息科技的竞争力。2008 年，本行获得国家知识产权局专利授权 9 项，使本行拥有的专利数量达到 72 项，同业占比 55%。同时，递交专利申请 40 件，标志着本行在自主创新技术的保护强度得到进一步加强。

加快应用产品的研发与优化。投产银银通平台等新产品，优化基金平台、理财平台等现有产品。私人银行、客户理财、电子银行等领域产品进一步丰富。优

化和推广境外机构综合业务处理系统（FOVA）功能。投产市场风险管理系统（一期），完善非零售信用风险内部评级法系统，完成零售信用风险内部评级法系统个人贷款部分的开发，优化业务运营风险管理系统功能。构建数据仓库基础数据平台，推进数据集市整合改造，提高本行的经营管理能力。

### **信息系统运行安全稳定**

圆满完成信息系统奥运安全保障工作任务，实现奥运期间“生产运行零事故”的目标；经受住了地震、雪灾等自然灾害的考验，全行各项业务服务没有受到影响。信息系统保持安全平稳运行态势，为经营发展创造了良好的技术环境。

系统监控和性能容量管理手段进一步丰富，生产操作自动化水平不断提升。积极开展信息安全防护工作，制定应用灾备等级标准，并实施应用系统灾备保护，同时不断强化客户端管理。应急灾备体系进一步完善，组织开展全行业务灾备演练和集中式业务营运中心灾备演练，验证了灾备系统的有效性并进一步提高应急处理能力。

## **6.3.7 人力资源管理**

### **人力资源管理和激励约束机制**

继续深化 2007 年启动的人力资源管理提升项目，进一步明确员工职业发展通道和阶梯，梳理、整合各岗位序列归属及任职资格标准，逐步完善新体系下的员工晋升发展机制。积极适应业务发展和战略转型的需要，实现人员管理工作重心由总量调控为主向结构优化为主的转变，着力提高人员配置效率。全面修订劳动用工制度办法，完善劳动用工管理制度体系，有效维护公司和员工双方的合法权益，促进劳动关系的和谐稳定。稳步推进个人绩效合约和目标分解机制相结合的绩效管理模式，确定责任关系，明确绩效目标。继续推进差异化薪酬激励机制建设。通过完善企业年金体系和全面推进医疗保障体制改革进一步完善员工福利保障体系。

### **人力资源管理与开发**

2008 年，围绕全行改革发展的中心任务和重点工作，共举办各级各类培训班 4.6 万期，培训 198 万人次，人均受训约 8.5 天。认真开展与高盛集团的战略培训合作项目。加快实施高级专业人才培养，组织国际专业资质认证课程集中面

授 34 期，涉及 9 大类专业领域，全行金融风险管理师（FRM）、注册信息系统审计师（CISA）等持证人数达到 344 名，位居国内同业前列。扎实推进专业资格认证培训，组织实施了个人信贷客户经理、财资管理师等领域的专业资格培训工作。认真实施业务综合培训计划，加大对销售人才的培训力度。全面开展规范化、标准化的一线柜员岗前培训，基本建成专门用于员工业务操作技能训练的模拟银行培训平台。重点编写一批业务营销方面的案例教材。全面建成远程考试系统，高效率开展远程教育。

### **总行及分支机构改革情况**

成立私人银行部，以进一步推动综合化经营，改善客户和收益结构，提高在高净值客户市场竞争能力。将企业年金中心更名为养老金业务部，并相应调整部门职能定位，以适应业务资格和业务领域的变化，促进相关各项业务全面协调发展。将公司业务二部与营业部合并为公司业务二部（营业部），并对信贷业务相关部门的职能分工进行调整，以进一步优化信贷业务流程，完善前中后台分离的信用风险管理体系。按照“服务业务发展、经营转型和增强同业竞争优势”的基本思路，以流程银行建设为中心，深入推进分支机构流程再造与机构整合，完善授信审批分部集中垂直管理，加快推进信贷业务集体审议制度建设，调整并完善二级分行信贷管理部门设置，加强电子银行和产品创新等业务部门机构设置。

## **6.4 风险管理**

### **6.4.1 全面风险管理体系**

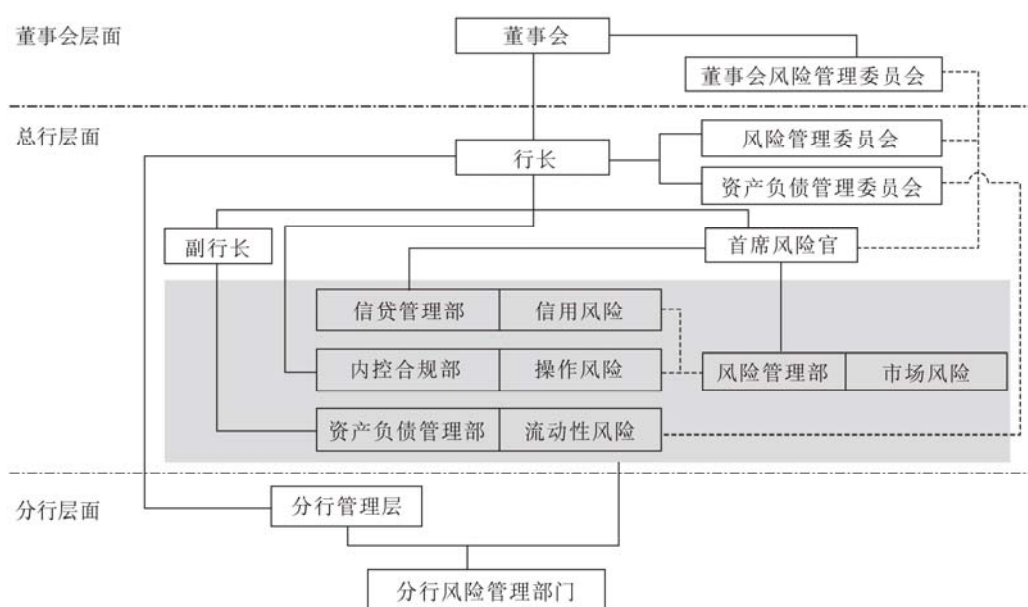
全面风险管理是指本行董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保证的过程。本行在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整等原则。

2008 年，本行积极完善全面风险管理体系，加快提升全行整体风险管理能力。

## 风险管理组织架构

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。2008 年，本行积极推进集团层面风险管理工作，进一步完善风险管理的组织架构。

风险管理组织架构图



## 风险管理制度体系

2008 年，本行进一步健全全面风险管理制度体系。执行新修订的全面风险管理框架，明确风险管理的发展目标和管理要求。建立风险报告重点联系行和外部专家制，进一步提高风险分析水平。完善由全面风险管理报告、专业风险管理报告、专题风险管理报告、压力测试报告和重大风险事件报告组成的多维风险报告体系。实施风险管理评价办法，对分行风险管理工作进行全面评价。制定风险限额管理制度，提升全行风险控制能力。在信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理以及操作风险管理等领域制定和施行了一系列制度和办法。适应本行公司治理机制和机构分布特点的全面风险管理制度体系初步形成。

2008 年，根据中国银监会要求并结合本行新资本协议实施准备情况，制定

新资本协议实施规划，积极推动信用风险内部评级法（IRB）、市场风险内部模型法（IMA）和操作风险高级计量法（AMA）建设。稳步推进非零售内部评级法项目工程成果在风险管理全流程中的应用，实现客户评级优化系统平稳运行，投产债项评级系统、客户风险调整后资本收益率（RAROC）系统以及组合评级系统；完成零售内部评级法工程计量开发工作，加快推动个人客户内部评级系统建设和相关制度建设。不断提升市场风险计量水平，投产市场风险管理核心系统，启动金融市场业务与风险管理自主研发项目。在同业中率先启动操作风险高级计量法项目，制定项目规划方案，分阶段推动各项工作开展。

## 6.4.2 信用风险

### 信用风险管理

本行面临的主要风险是信用风险。信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本行信用风险主要来源于贷款，但资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

本行信用风险管理具有如下主要特点：（1）在全行实施标准化信贷管理流程；（2）风险管理规则和流程注重信贷业务全流程的风险管理，覆盖从客户调查、评级授信、贷款评估、贷款审查审批、贷款发放到贷后监控整个过程；（3）设置专门机构负责对信贷业务全流程进行监督检查；（4）对信贷审批人员实行严格的任职资格管理；（5）依靠一系列的信息管理系统，对风险进行实时监控。为各级信贷人员举办各种持续培训项目，以强化信用风险管理实践。

2008 年，本行积极应对宏观经济金融形势的变化，适时调整和完善信贷政策，推动信贷制度建设和信贷流程改造，加强行业风险管理和客户结构调整，加强贷后管理和不良贷款清收处置，加强表外业务信用风险管理，不断提高信贷管理信息化水平，全面强化信用风险管理。

2008 年，本行对地震灾区在信贷资源配置和信贷政策方面予以适当倾斜，充分考虑抗震救灾和灾后重建的实际，在风险可控的前提下，积极支持地震灾区灾后重建融资需求。

## 公司类贷款信用风险管理

- 开展全行公司信贷业务流程改造，完善职责清晰、简洁高效、运行通畅、控制严密的流程体系。继续推动信贷制度建设，创新信贷产品，完善担保管理制度，推进贷款大户风险监控制度建设，稳步夯实信贷管理基础。

- 进一步完善区域信贷政策。根据不同区域信贷市场特点和发展潜力，继续支持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务发展，同时着力加大对国家西部大开发、振兴东北老工业基地和中部崛起战略实施的支持力度，增加对西部地区、东北地区和中部地区大中城市基础设施建设等方面的信贷资源配置。

- 结合国家宏观调控和产业政策导向，修订完善行业信贷政策，进一步扩大行业政策的覆盖面，并根据宏观调控方向的变化及时对行业政策进行适度调整。深入推进“绿色信贷”建设，积极支持自主创新和节能环保等领域，严格控制高耗能、高污染和产能过剩行业的贷款投放。实施行业限额管理，加强行业集中度风险控制。加快行业结构调整步伐，适当提高部分行业的客户准入标准，加大对存在一些潜在性风险因素贷款的退出力度。建立行业信贷分析例会制度，加强对行业信贷风险的前瞻性分析。

- 完善客户信贷政策。继续维护和拓展优质客户信贷市场，促进客户结构进一步优化。加大对符合本行信贷政策导向的全国重点性行业龙头企业的信贷支持力度，在经济下行过程中积极帮助发展前景良好、实力强、信贷风险可控的行业龙头企业克服暂时经营困难，并逐步在企业发展中化解信贷风险。

- 加强房地产行业风险管理。积极应对房地产市场的变化，开展市场调研和业务分析，完善房地产行业信贷政策。适当提高贷款准入标准，实施行业限额管理。继续实行房地产客户名单制管理，优化贷款投向。加强封闭管理，严格按照项目销售比例收回贷款。严格实施房地产开发贷款项目监控和定期报告制度，进一步加强风险监控。

- 加强贸易融资业务风险管理，优化改进业务流程。明确贸易融资业务授信、审查要点。强化贷后管理，明确贷后管理各相关部门和岗位职责，加强信息沟通和整合，重点加强对物流、单据流和资金流的跟踪监控。定期对贸易融资业务进行监测分析和风险监控，及时进行风险提示。

- 加强小企业贷款风险管理，完善小企业信贷政策和管理机制。严格小企业行业管理和行业准入标准，优先支持符合产业和环保政策、产品技术含量高、市场发展前景良好的小企业客户。积极拓展有真实物流和现金流的小企业贸易融资业务。加快调整小企业客户结构，实行小企业信贷业务流量管理模式，在结构不断调整优化中保持小企业信贷业务健康发展。

- 不断提高公司信贷管理信息化水平，持续完善资产管理系统(CM2002)，优化信贷资产质量分类系统功能，提高分类操作效率，稳步推进系统功能优化升级。CM2002 系统延伸至本行欧洲、大洋洲部分境外机构。

### 个人贷款信用风险管理

- 加强个人贷款风险管理。根据风险管理水平、地区市场环境和客户群体，对分行实施差别化信贷政策，有步骤地推进个人信贷业务梯度发展。加强贷款分类监测管理，进一步加大对抵质押物价值波动情况的监测力度。严格落实抵押登记手续，完善抵押登记流程。加大虚假贷款防控力度。

- 积极调整个人信贷产品结构，加大对居民购买普通自住住房的信贷支持力度。严格个人住房贷款风险管理，密切关注各地区房价走势和波动，进一步加强对借款人还款能力和贷款用途的审核。对个人经营性贷款继续实行开办行名单制管理，严格贷款条件，加强监测检查，严格落实贷款用途和贷款担保。

- 不断提高个人信贷管理信息化水平，持续优化完善资产管理系统(PCM2003)，全面应用个贷业务电子催收管理模式，实现个人信贷作业监督工作流程化、电子化管理。

### 信用卡业务信用风险管理

2008 年，本行继续加强信用卡透支资产质量管理及风险控制力度。调整信用卡发卡政策，将申请客户进行细分，进一步明确各类客户的初始授信及额度升级调整区间，强化授信管理。构建全流程信用卡透支资产质量监控指标体系，分类指导和综合评价各级发卡机构和信用卡电话服务中心资产质量管理工作。拓宽信用卡透支资产清收转化渠道，加强欠款扣收系统应用，完善合作催收、欠款扣收业务。深入开展风险模型的研究设计和开发，不断提高信用卡业务风险管理技

术水平。

### 资金业务信用风险管理

本行的资金业务由于进行投资和同业拆借活动而面临信用风险。除中国政府外，本行购买任何实体债券、或向其拆借资金均以本行对该实体的核准授信总额上限。人民币投资组合主要包括中国政府和其他境内发行人发行的债券。外币投资组合主要包括投资级别债券。

本行针对资金业务采取的信用风险管理措施主要包括授信额度控制、投资限额（规模）控制、保证金控制、最低评级要求和单笔最高权限等。2008 年，本行根据国际金融市场走势主动优化调整外币投资组合结构，适时减持风险较高的外币资产，增加政府债券投资规模，有效降低了外币投资组合的信用风险。

### 信贷资产分类管理

按照贷款风险分类的监管要求，本行实行贷款质量五级分类管理，根据预计的贷款本息收回的可能性把贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。为实行信贷资产质量精细化管理，提高风险管理水平，本行对公司类贷款实施十二级内部分类体系，并通过计算机系统完成分类流程。本行对个人信贷资产质量实施五级分类管理，综合考虑借款人的违约月数、预期损失率、信用状况、担保情况等定性和定量因素。

2008 年，本行继续做好不良资产清收处置工作。加强不良资产管理制度建设，根据财政部关于金融企业呆账核销的最新规定，修订呆账核销和账销案存资产管理办法，着手制定法人和个人客户不良贷款管理办法。综合运用现金清收、呆账核销、还款免息、以物抵债和重组转化等多种方式，进一步加大不良贷款清收处置力度，不断加强精细化管理，降低处置成本，提高回收率。特殊资产管理系统建设取得全面突破，建成投产不良贷款管理信息系统、个人不良贷款管理系统和账销案存资产管理系统，率先实现对法人和个人、信贷和非信贷、表内和表外特殊资产处置全过程下的信息化管理，提高了处置效率。



## 信用风险分析

2008 年末，本行最大信用风险敞口（不考虑任何担保物及其他信用增级措施）详情如下：

### 最大信用风险敞口

人民币百万元		
项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	1,652,999	1,103,223
存放同业及其他金融机构款项	41,571	29,406
拆出资金	126,792	170,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	33,622	34,286
衍生金融资产	15,721	22,769
买入返售款项	163,493	75,880
客户贷款及垫款	4,436,011	3,957,542
可供出售金融资产	528,829	524,723
持有至到期投资	1,314,320	1,330,085
应收款项类投资	1,162,769	1,211,767
其他	70,780	59,136
<b>小计</b>	<b>9,546,907</b>	<b>8,519,169</b>
<b>信贷承诺信用风险敞口</b>	<b>936,473</b>	<b>789,687</b>
<b>最大信用风险敞口</b>	<b>10,483,380</b>	<b>9,308,856</b>

本行需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定，并对担保物类型和评估参数实施了相关指引。担保物主要有以下类型：对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。本行定期监查担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外				
项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	1,688,435	36.9	1,519,748	37.3
其中：个人住房贷款 <sup>(1)</sup>	597,374	13.1	536,331	13.2
质押贷款	676,129	14.8	575,598	14.1
其中：票据贴现 <sup>(1)</sup>	326,315	7.1	252,103	6.2
保证贷款	866,129	18.9	836,476	20.6

信用贷款	1,341,301	29.4	1,141,407	28.0
<b>合计</b>	<b>4,571,994</b>	<b>100.0</b>	<b>4,073,229</b>	<b>100.0</b>

注：（1）为境内分行数据。

2008 年末，信用贷款 13,413.01 亿元，比上年末增加 1,998.94 亿元，增长 17.5%，反映了本行发放给信用等级较高客户的贷款增加。抵押贷款 16,884.35 亿元，增加 1,686.87 亿元，增长 11.1%，依然是最大的组成部分。

### 逾期贷款

逾期期限	人民币百万元，百分比除外			
	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1 天至 90 天	60,844	1.3	48,779	1.2
91 天至 1 年	17,718	0.4	14,781	0.4
1 年至 3 年	25,836	0.6	48,868	1.2
3 年以上	44,326	1.0	37,903	0.9
<b>合计</b>	<b>148,724</b>	<b>3.3</b>	<b>150,331</b>	<b>3.7</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

### 重组贷款

2008 年末，重组贷款和垫款 252.46 亿元，比上年末减少 131.35 亿元，下降 34.2%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 189.84 亿元，减少 97.81 亿元。

### 借款人集中度

下表列示了2008年末本行十大单一借款人情况。

借款人	行业	人民币百万元，百分比除外	
		金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通及物流	18,063	0.4
借款人 B	采矿业	15,200	0.4
借款人 C	发电和供电	13,344	0.3
借款人 D	交通及物流	13,050	0.3
借款人 E	交通及物流	12,980	0.3
借款人 F	水利、环境和公共设施管理业	12,122	0.3
借款人 G	水利、环境和公共设施管理业	10,760	0.2
借款人 H	发电和供电	10,600	0.2
借款人 I	交通及物流	10,206	0.2

借款人J	水利、环境和公共设施管理业	10,133	0.2
合计		126,458	2.8

2008 年末，本行对最大单一客户的贷款总额占本行资本净额的 2.9%，对最大十家客户的贷款总额占资本净额的 20.4%，均符合监管要求。最大十家客户贷款总额 1,264.58 亿元，占各项贷款的 2.8%。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	4,229,609	92.51	3,728,576	91.54
关注	237,903	5.20	232,879	5.72
不良贷款	104,482	2.29	111,774	2.74
次级	37,694	0.83	38,149	0.94
可疑	55,641	1.22	62,042	1.52
损失	11,147	0.24	11,583	0.28
合计	4,571,994	100.00	4,073,229	100.00

本行贷款质量进一步优化。2008 年末，按照五级分类，正常贷款 42,296.09 亿元，比上年末增加 5,010.33 亿元，占各项贷款的 92.51%，上升 0.97 个百分点。关注贷款 2,379.03 亿元，增加 50.24 亿元，占比 5.20%，下降 0.52 个百分点，主要是公司类关注贷款有所增加；本行加强违约贷款催收力度，个人关注贷款减少。不良贷款余额 1,044.82 亿元，减少 72.92 亿元，不良贷款率 2.29%，下降 0.45 个百分点，实现了把不良贷款率控制在 2.5% 以内的年度目标，保持不良贷款余额与不良贷款率持续双下降，主要原因是本行综合运用现金清收、呆账核销、还款免息、以物抵债和重组转化等多种方式，进一步加大不良贷款清收处置力度，同时加强对存在一些潜在性风险因素的贷款的监控和退出力度。

### 按业务类型划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	不良 贷款率(%)	金额	不良 贷款率(%)
公司类贷款	93,747	2.90	102,198	3.51

票据贴现	—	—	—	—
个人贷款	9,593	1.16	8,610	1.14
境外及其他	1,142	0.62	966	0.63
<b>合计</b>	<b>104,482</b>	<b>2.29</b>	<b>111,774</b>	<b>2.74</b>

2008 年末，公司类不良贷款余额 937.47 亿元，比上年末减少 84.51 亿元，不良贷款率 2.90%，下降 0.61 个百分点。个人不良贷款余额 95.93 亿元，增加 9.83 亿元，不良贷款率 1.16%，主要是部分借款人受经济增长放缓和自然灾害影响不能正常还款所致。

#### 按地域划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	不良 贷款率(%)	金额	不良 贷款率(%)
总行	662	0.53	603	0.35
长江三角洲	15,019	1.32	11,135	1.07
珠江三角洲	14,025	2.10	17,108	2.80
环渤海地区	18,777	2.24	22,972	3.14
中部地区	15,887	2.62	17,709	3.36
东北地区	15,068	5.36	21,154	9.42
西部地区	23,902	3.26	20,127	3.29
境外及其他	1,142	0.62	966	0.63
<b>合计</b>	<b>104,482</b>	<b>2.29</b>	<b>111,774</b>	<b>2.74</b>

2008 年末，长江三角洲不良贷款余额 150.19 亿元，比上年末增加 38.84 亿元，主要是受国际金融危机影响外部需求减弱导致部分企业现金流紧张和偿债能力下降，公司类贷款不良额有所上升；不良贷款率 1.32%，上升 0.25 个百分点。西部地区不良贷款余额 239.02 亿元，增加 37.75 亿元，主要是四川分行受地震灾害影响不良贷款增加所致；不良贷款率 3.26%，下降 0.03 个百分点。境外及其他不良贷款余额 11.42 亿元，增加 1.76 亿元，主要是工银亚洲不良贷款余额增加 1.78 亿元。

#### 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	不良 贷款率(%)	金额	不良 贷款率(%)
制造业	44,974	5.93	55,766	7.56
化学	8,126	6.50	9,940	8.20
机械	6,285	6.12	8,411	8.79
钢铁	975	1.11	1,601	1.90
金属加工	2,720	3.41	3,377	4.34
纺织及服装	7,343	9.41	6,864	8.68
汽车	1,301	2.77	1,837	4.32
石油加工	721	1.73	1,031	2.88
电子	3,201	7.84	3,659	8.47
水泥	3,497	10.41	4,467	14.43
其他	10,805	8.83	14,579	11.44
交通及物流	9,480	1.37	6,320	1.05
发电和供电	7,672	1.53	5,344	1.32
房地产业	7,600	2.21	8,559	2.82
水利、环境和公共设施管理业	1,781	0.65	1,118	0.49
零售、批发和餐饮	13,720	7.27	15,949	8.53
租赁和商务服务业	1,887	1.00	1,349	0.84
科教文卫	1,963	2.80	1,876	2.69
建筑业	1,574	2.58	1,351	2.57
其他	3,096	2.01	4,566	2.74
<b>合计</b>	<b>93,747</b>	<b>2.90</b>	<b>102,198</b>	<b>3.51</b>

2008 年末，制造业不良贷款比上年末减少 107.92 亿元，不良贷款率下降 1.63 个百分点；零售、批发和餐饮不良贷款减少 22.29 亿元，不良贷款率下降 1.26 个百分点；房地产业不良贷款减少 9.59 亿元，不良贷款率下降 0.61 个百分点。交通及物流不良贷款增加 31.60 亿元，不良贷款率上升 0.32 个百分点，主要是个别公路贷款出现不良所致；发电和供电不良贷款增加 23.28 亿元，不良贷款率上升 0.21 个百分点，主要是受地震灾害影响以及原材料成本上升导致发电行业亏损所致；水利、环境和公共设施管理业，租赁和商务服务业以及科教文卫不良贷款分别增加 6.63 亿元、5.38 亿元和 0.87 亿元，主要是受地震灾害影响贷款出现不良所致；纺织及服装不良贷款增加 4.79 亿元，不良贷款率上升 0.73 个百分点，主要是原材料成本上升、出口需求下降导致部分纺织服装类企业生产经营受到较大影响所致；建筑业不良贷款增加 2.23 亿元，不良贷款率上升 0.01 个百分点，主要是受城建、房地产等行业影响部分借款人出现经营困难所致。

## 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
<b>年初余额</b>	<b>58,944</b>	<b>56,743</b>	<b>115,687</b>
本年计提	10,955	25,557	36,512
其中：本年新增	25,045	54,683	79,728
本年划转	443	(443)	-
本年回拨	(14,533)	(28,683)	(43,216)
已减值贷款利息冲转	(1,538)	-	(1,538)
本年核销	(11,917)	(456)	(12,373)
收回以前年度核销	83	146	229
本年转出 <sup>(1)</sup>	(2,468)	(66)	(2,534)
<b>年末余额</b>	<b>54,059</b>	<b>81,924</b>	<b>135,983</b>

注：（1）本年转出主要是贷款转为抵债资产而转出的相应减值准备。

2008 年末，贷款减值准备余额 1,359.83 亿元，比上年末增加 202.96 亿元，增长 17.5%；拨备覆盖率 130.15%，上升 26.65 个百分点；贷款总额准备金率 2.97%，上升 0.13 个百分点，抵御风险能力进一步增强。

## 6.4.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险（包括黄金），分别是指由于利率和汇率的不利变动所带来的风险。

本行市场风险管理是指识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程，旨在建立和完善市场风险管理体系，明确职责分工和流程，确定和规范计量方法、限额管理指标和市场风险报告，控制和防范市场风险，提高市场风险管理水平。市场风险管理的目标是，根据全行风险偏好，将市场风险控制在可承受范围，实现经风险调整的收益最大化。

2008 年，本行制定和建立一系列市场风险管理政策制度，进一步完善市场风险识别、计量、报告、市值评估、限额管理、重大市场风险管理、利率风险管

理和汇率风险管理等政策和程序；建立市场风险管理系统，使负责市场风险管理的部门与业务部门保持相对独立，进一步体现了市场风险管理前中后台分离的原则。

## **银行账户和交易账户**

为采取更有针对性的市场风险管理措施，准确计量市场风险监管资本，本行根据不同账户的性质和特点，将所有表内外资产负债均划分为交易账户或银行账户。交易账户是指银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账户。

## **银行账户市场风险管理**

### **利率风险管理**

利率风险是指利率水平的不利变动给银行表内和表外业务带来损失的风险。本行利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中利率敏感资产和利率敏感负债的重新定价日错配带来的重新定价风险是本行利率风险的主要来源。本行利率风险管理目标是根据风险管理水平和风险偏好，在可承受的利率风险限度内，实现利息净收入最大化。

本行利率风险分析包括评估本行利率敏感资产和利率敏感负债之间的缺口状况，以及分析利率变动后潜在的敞口敏感性。2008 年，本行制定利率风险管理办法以及银行账户利率风险计量方法，完善全行利率风险管理框架，夯实制度基础；完成利率管理系统的升级工作，有效提高了全行利率风险计量水平。

### **汇率风险管理**

汇率风险是指外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行汇率风险管理目标是确保汇率变动对本行财务状况和股东权益的影响控制在可承受的范围之内。本行主要通过采取限额管理和风险对冲手段规避汇率风险。

本行每季度进行汇率风险敏感性分析和压力测试，并向风险管理委员会提

汇率风险报告。2008 年，本行密切关注外部经济金融形势变化，加强对主要货币汇率走势的研究分析，积极运用价格杠杆等多项组合措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，进一步控制外汇敞口和汇兑损失。

## 交易账户市场风险管理

本行通过建立交易账户市场风险限额指标管理，对本行资金交易业务市场风险进行控制，主要有敞口限额、止损限额、敏感度限额等；本行将限额指标逐级分解到不同交易台和交易员层面，实施限额监测和分析，并根据风险报告路径逐级上报限额管理执行情况。

本行采用风险价值（VaR）、敏感性分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量分析；本行通过构建市场风险管理核心系统，实现了资金业务数据集中和风险计量集中；本行还对相关系统进行改造，完善了风险计量、统计分析与风险管理功能，优化和改造市值评估功能。

2008 年，本行市场风险管理能力得到进一步提升，在市场风险计量与监控、系统建设等方面都取得了新的进展。自 2008 年二季度开始，本行对总行本部交易账户（包括本外币债券、人民币结售汇和外汇买卖等产品）计量风险价值，风险价值计算采用历史模拟法（选取 99%的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据）。总行本部交易账户风险价值分析如下表：

### 交易账户风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2008 年 4 至 12 月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	86	58	102	30
汇率风险	76	43	83	15
总体风险价值	111	75	123	41

注：请参见“财务报表附注八、3.1 风险价值（VaR）”。

## 市场风险分析

### 利率风险分析

2008 年 9 月以来，人民银行实施适度宽松的货币政策，连续 5 次下调贷款



基准利率，连续 4 次下调存款基准利率。针对宏观货币政策和金融市场变化，本行积极采取有效措施，加强利率定价管理，研究制定贷款利率定价模型和同业存款定价标准，及时调整和完善定价方案，合理控制付息成本，提高贷款收益；同时，加强对国内外金融市场和货币政策趋势变化分析，对利率敏感资产和负债结构进行适当调整，提高利率风险管理的前瞻性。

2008 年末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口 11,017.34 亿元，缺口绝对值较上年减少 880.06 亿元，降幅达 7.40%。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

### 利率风险缺口

	人民币百万元			
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
2008 年 12 月 31 日	(2,378,991)	1,277,257	1,294,212	397,746
2007 年 12 月 31 日	(2,725,495)	1,535,755	1,273,400	465,411

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

下表说明了本行利息收入及权益在其他参数固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

### 利率敏感性分析

	人民币百万元			
利率基点变动	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	利息净收入变动	权益变动	利息净收入变动	权益变动
上升 100 个基点	(16,116)	(9,143)	(18,160)	(9,213)
下降 100 个基点	16,116	9,536	18,160	9,452

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

以上利率敏感性分析基于本集团报表日的利率风险状况，在假定市场整体利率发生平行变化的情况下，分析利率变动对银行短期（一年内）利息净收入产生的影响。上述利率变化假定所有期限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；且此项影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

### 汇率风险分析

2008 年上半年人民币兑美元汇率升值较快，下半年相对平稳，全年累计升

值 6.88%。本行通过灵活调整系统内外汇资金往来利率，鼓励吸收存款，控制外汇贷款增长，同时加强资产负债组合层面的管理和优化，外汇敞口和汇兑损失大幅下降；货币集中程度也进一步分散化，美元敞口占比大幅下降。

## 外汇敞口

外汇敞口	人民币(美元)百万元			
	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	208,183	30,460	342,009	46,821
资产负债表外外汇敞口净额	(153,796)	(22,503)	(204,323)	(27,972)
外汇敞口净额合计 <sup>(1)</sup>	54,387	7,957	137,686	18,849
减：境外外币投资的外汇敞口净额 <sup>(2)</sup>	48,567	7,106	16,541	2,264
外汇净敞口（扣除境外外币投资的外汇敞口净额）	5,820	851	121,145	16,585

注：（1）本集团外汇敞口净额反映了本集团资产负债表内和资产负债表外外汇敞口的净额。

（2）如果境外经营实体的记账本位币不是人民币，则本集团对境外经营实体的净投资为本集团合并的或分占的以外币作为记账本位币的境外分行、子公司和联营公司所持有的外币净资产，以及对上述子公司及联营公司投资形成的外币商誉。为编制合并会计报表，该等境外经营的成果和财务状况折算为人民币所产生的差异在权益项下的“外币报表折算差额”确认。该折算差异对本集团的净利润没有影响。

关于外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润及权益的影响，详见下表：

## 汇率敏感性分析

币种	外币对人民币 汇率上涨/下降	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
美元	+1%	+85	+999	+20	+126
	-1%	-85	-999	-20	-126
港币	+1%	-115	-151	+199	-24
	-1%	+115	+151	-199	+24

以上汇率变动的敏感性分析是建立在本行年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑管理层为减低汇率风险而可能采取的风险管理活动。

## 6.4.4 流动性风险管理

流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集到客户和交易对手当前和未

来所需资金而对本行经营所产生的风险。本行流动性风险的潜在来源主要包括存贷款客户提前或集中提款、债务人延期支付、资产负债期限结构不匹配、资产变现困难等经营活动以及流动性资金头寸的日常管理。

本行流动性风险管理的目标是，建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施流程化管理，及时满足全行业务发展对流动性的需求，平衡资金的安全与效益。

## **流动性管理**

本行对流动性实施集中管理，将资金集中到一级分行进行全额集中配置管理，同时通过内部资金转移定价机制引导分行调整资产负债期限、品种结构。此外，本行还采取一系列措施以积极管理本行的流动性，包括：(1)应用一系列流动性参数每日监控本行流动性头寸，并按季向资产负债管理委员会汇报；(2)通过持续监控及调整本行的现金、存放央行和其他银行的现金以及其他生息资产的金额和结构，确保满足本行未来的流动性需求；(3)监控流动性比率以符合法规及内部要求，并采用压力测试以评估本行的流动性需求；(4)建立流动性风险预警系统和流动性应急计划。

2008 年，本行密切监测货币政策变化和全行存贷款增长，准确把握宏观调控基调变化，前瞻性调整流动性管理策略，合理安排同业融资规模和期限结构，积极应用压力测试，科学预测资金缺口，有效平衡资金流动性和效益性；进一步完善内部资金收付管理系统，实现系统内资金管理和流动性管理电子化处理；连续 6 次调整内部资金转移价格，鼓励低成本负债业务，促进存贷款业务协调发展。

2008 年末，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求，请参见“财务概要——其他财务指标”。

## **流动性风险分析**

2008 年上半年，人民银行执行从紧的货币政策，采取综合措施，加强银行体系流动性管理，连续 6 次上调法定存款准备金率，从年初的 14.5% 上调至 17.5%，流动性逐步趋紧。2008 年 9 月份以来，人民银行实行适度宽松的货币政策，先

后 4 次下调存款准备金率，使得本行法定存款准备金率从 17.5% 下调至 15.5%，流动性逐渐充裕。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2008 年末，流动性缺口变化比较大的主要是 1 个月内、1 至 3 个月内和 3 个月至 1 年的期限档次。由于一年期及以下定期存款占比上升，1 个月内的流动性负缺口大幅缩小，缺口绝对值比上年减少 1,643.91 亿元，下降 45.3%；1 至 3 个月内和 3 个月至 1 年内的流动性负缺口进一步扩大。2008 年末，本行流动性缺口分析如下：

### 流动性缺口分析

人民币百万元

	报告期末							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
2008 年流动性净额	(4,323,581)	(198,843)	(232,110)	(586,546)	2,679,107	1,757,965	1,511,146	607,138
2007 年流动性净额	(4,425,529)	(363,234)	(53,884)	57,110	2,482,286	1,654,440	1,193,063	544,252

注：请参见“财务报表附注八、2. 流动性风险”。

## 6.4.5 操作风险管理与反洗钱

### 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、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，IT 系统风险，执行、交割和流程管理。

本行的操作风险管理坚持“统筹管理、分工控制”的原则，通过明确各级管理层在操作风险管理组织框架中的作用和承担的主要工作职责，确立在各级行管理层领导下，以操作风险管理委员会为平台、内控合规部门牵头、营销/产品部门负责本业务领域、支持保障部门配合的操作风险管控体系。

2008 年，本行持续加强操作风险管理制度、流程、系统建设以及突发事件应急管理。出台操作风险损失事件统计制度，进一步明确统计标准、职责分工和报告路径，提高损失数据的完整性和准确性。深入研究操作风险监测工作管理办法，调整并完善操作风险监测指标体系，增强指标的整体性、重要性、敏感性和

可靠性。在同业中率先启动操作风险高级计量法项目，积极为实施巴塞尔新资本协议规划做准备。加快业务集中处理步伐，推进区域中心集约化改革试点工作，试点远程授权改革。投产并优化多项业务管理系统，强化系统操作风险刚性控制能力。进一步加强对数据中心系统运行性能的监控。持续改进研发和测试管理流程，确保重点应用研发项目顺利进行。继续优化应用灾备体系，完善集中式业务营运中心共享场地灾备中心建设，增强应对突发事件的能力。

2008 年，本行积极应对地震、雪灾等自然灾害，快速启动业务应急管理预案，使受灾地区尽快恢复营业，同时细化信息系统和业务应急管理流程，确保了奥运期间金融安全。

## 反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律法规，认真落实各项监管要求，切实履行反洗钱义务，积极推动开展各项反洗钱工作。

加强反洗钱制度建设，完善工作机制。制定业务领域反洗钱管理办法，加强各专业反洗钱管理；确立重点联系行制度，加强对重点地区反洗钱和反恐怖融资工作的监控、分析和报告工作；建立重点可疑交易定期分析和反洗钱信息沟通制度，及时向全行提示洗钱风险。

认真做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存工作；优化升级反洗钱监控系统，持续提升系统监控水平，确保大额和可疑交易报告顺利报送；加强反洗钱重点可疑交易的识别和专报工作，提高反洗钱报告的有效性；重视电子银行反洗钱工作，加强企业网上银行公转私业务管理；积极推动境外机构和国际业务反洗钱工作，制定反洗钱调查问卷及评分标准，加强对境外代理行和境外业务合作机构反洗钱和反恐怖融资的评估管理；认真履行反洗钱行政调查义务，多次受到执法部门表扬。在全行范围内组织开展反洗钱培训月活动，推动建立反洗钱培训长效机制。报告期内，未发现本行境内外机构和员工卷入或涉嫌洗钱、恐怖融资事件。

## 6.5 资本管理

本行实施全面的资本管理，即以资本为对象和工具进行的计量、计划、配置、监控、评价和营运等管理活动，包括资本充足率管理、经济资本管理和资本总量与结构管理。本行资本管理的目标是在满足资本充足的前提下，提高资本使用效率，约束风险规模扩张，持续稳定地实现股东回报最大化。

为达到上述目标，本行的资本管理策略是：（1）在确保资本充足率满足监管要求的前提下，制定合理的资本充足目标，约束风险资产扩张；（2）以经济资本为主线，统筹考虑风险、收益、规模和成长性，优化资源配置，满足股东投资回报要求和资本覆盖风险要求；（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，降低融资成本。

2008 年，本行制定资本管理制度及配套的经济资本管理办法和资本充足率管理办法，资本管理制度体系初步建立；升级经济资本计量标准，投产资本管理系统（CAP V1.0），实现经济资本自动计算和报表展现功能，提升经济资本计量精细化程度、自动化水平及准确性和时效性，为提高全行资本管理水平、推进全行经济资本应用发挥了重要作用。同时，本行根据风险偏好和业务发展情况，制定年度资本管理计划，通过经济资本配置体系，实现资本在各个风险领域、地区、产品之间的配置和动态监测，约束风险规模扩张，优化和引导资源配置，顺利实现资本回报和资本充足的各项目标。

### 6.5.1 经济资本配置和管理

本行自 2005 年开始应用经济资本管理工具。经济资本管理包括计量、配置和评价三个主要环节，经济资本指标包括经济资本占用（EC）、经济资本回报率（RAROC）、经济增加值（EVA）等三类指标，应用领域包括信贷资源配置、经营计划、费用分配、绩效考核、限额管理、产品定价等。

2008 年，本行扩展经济资本应用领域，增强经济资本应用力度：（1）绩效考核方面，将 RAROC 纳入分行绩效考核体系，经济资本数据在人力费用和经营费用的分配中发挥重要作用；（2）利率定价方面，依据本行经济资本计量标准，制定人民币贷款利率定价指导标准，提高利率定价管理水平；（3）风险管理方面，

经济资本数据用于全行风险管理评价，为掌握分行风险管理工作情况和风险状况提供综合信息。

通过加大经济资本管理力度，各分行普遍增强了资本回报意识，在规模增长的同时控制风险总量的扩张，在承担风险的同时要求足额收益，以满足股东回报要求。

## 6.5.2 资本充足率情况

本行根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率。2008 年末，本行资本充足率为 13.06%，核心资本充足率 10.75%，均满足监管要求，分别比上年末下降 0.03 和 0.24 个百分点，主要原因是：（1）本行业务发展迅速，加权风险资产增加；（2）本行对标准银行的股权投资于报告期内正式交割，根据规定对非并表银行机构的资本投资需相应扣减资本和核心资本。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外		
项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
<b>核心资本：</b>		
股本	334,019	334,019
储备 <sup>(3)</sup>	205,668	148,631
少数股东权益	3,955	5,305
<b>总核心资本</b>	<b>543,642</b>	<b>487,955</b>
<b>附属资本：</b>		
贷款损失一般准备	82,834	47,979
长期次级债务	35,000	35,000
其他附属资本	4,164	11,669
<b>总附属资本</b>	<b>121,998</b>	<b>94,648</b>
<b>扣除前总资本基础</b>	<b>665,640</b>	<b>582,603</b>
<b>扣除：</b>		
未合并的权益投资	19,499	3,868
商誉	20,579	1,878
其他	5,529	116
<b>资本净额</b>	<b>620,033</b>	<b>576,741</b>
<b>核心资本净额</b>	<b>510,549</b>	<b>484,085</b>
<b>加权风险资产及市场风险资本调整</b>	<b>4,748,893</b>	<b>4,405,345</b>
<b>核心资本充足率</b>	<b>10.75%</b>	<b>10.99%</b>

<b>资本充足率</b>	<b>13.06%</b>	<b>13.09%</b>
--------------	---------------	---------------

注：（1）监管指标按照报告当期的监管要求及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。  
（2）请参见“财务报表附注八、4. 资本管理”。  
（3）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

### 6.5.3 资本融资管理

本行资本融资管理的目标是：合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，降低资本融资成本。2008 年 10 月 27 日，本行 2008 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行次级债券的议案》，批准本行在 2011 年底前分期发行不超过人民币 1,000 亿元的次级债券用于补充附属资本。

本行将根据市场情况择机进行次级债券发行。

## 6.6 社会责任

报告期内，本行良好的社会表现赢得了国内外各界的广泛认可。先后获得“人民社会责任奖”、“最佳企业公民”、“中国企业社会责任榜：杰出企业奖”、“最具社会责任十佳上市公司”等大奖，同时本行还荣居 2008 年“中国 50 家最受尊敬上市公司”榜首、“国有上市企业社会责任榜”百强第三名。

### 6.6.1 经济层面

报告期内，本行积极应对国际金融危机，根据宏观调控政策的变化，不断完善信贷政策，在促进经济平稳较快发展中有效发挥了大银行的作用。本行积极支持国家区域发展政策，根据不同区域特点调整信贷政策，完善区域管理模式，组建西藏分行，开启支持雪域高原经济发展的新篇章；积极贯彻执行国家产业政策，加大对国家鼓励发展的重点行业和基础设施建设领域的支持力度，全面构建符合国家政策导向、运行安全、经营效益和社会效益良好的信贷资产布局；积极支持“三农”建设，保持现有县域机构稳定，确保对涉农产业开展金融支持的渠道畅通；积极支持中小企业发展，抓住经济结构调整的有利时机，对优质小企业给予大力支持，促进小企业信贷资产的结构优化。



## 6.6.2 环境层面

### 绿色信贷

本行严格落实国家环保政策法规、节能减排工作要求，严格授信审批，继续实行环保政策的“一票否决制”。对钢铁、铁合金、电力、电解铝、铜冶炼、焦炭、造纸等高耗能、高污染行业制定具体的行业信贷政策，在继续支持符合国家相关产业政策和环保政策的重点企业的同时，加快对行业内劣势客户的信贷退出步伐。报告期内，本行对高耗能、高污染行业 152 家企业的 35.22 亿元贷款实现了清退。

加大绿色产品供给力度，逐步加大对环保工程及相关技术推广的信贷支持力度，通过业务转型建设“绿色银行”。2008 年末，由国家环保部门认定的环保合格以及环境友好企业数量约占境内分行法人客户数量的 99.87%，贷款余额约占境内分行法人客户贷款余额的 99.92%。

加快绿色信贷制度建设，对境内有融资余额的法人客户开展环保合规情况检查，并将客户环保信息逐户录入信贷管理系统中，初步建立法人客户环保信息的识别、监控、反馈与处置机制。

### 绿色办公、绿色服务及绿色公益

本行重视增强全员环保意识，积极响应国家建设节约型社会、节约型企业的号召，通过各种途径降低自身经营能耗，努力实现绿色办公；在电子银行等新兴服务渠道上不断开拓，大量节约社会资源和物质资源；积极加强与地方政府合作，努力探索绿色扶贫新模式，报告期内全面启动以农村沼气开发为核心的绿色扶贫项目，有效保护了当地农村生态环境。

## 6.6.3 社会层面

### 关爱社会

——抗灾救灾。2008 年初，我国南方遭受罕见的雨雪冰冻灾害。本行开辟

抗灾救灾贷款快速审批通道，在有效防范风险前提下，先后提供贷款 312 亿元左右，支持煤、电、油、运等企业恢复生产。向受灾地区捐款 1,085 万元，帮助灾区群众解决实际生活困难。

2008 年 5 月汶川特大地震发生后，本行各级机构和广大员工踊跃向灾区人民伸出援手，全行为地震灾区捐款 14,191 万元（其中境内外员工捐款 8,869 万元），捐助价值约 50 万元的抗震救灾物资，是这次抗震救灾中捐款最多的金融机构；向抗震救灾部队官兵紧急发放“抗震救灾牡丹联名卡”，解决部队临时资金周转需求问题；迅速启动信贷业务应急审批流程，累计发放抗震救灾及灾后恢复生产相关贷款 288 亿元；在各网点和网上银行开辟“绿色通道”，免费为社会各界捐款提供汇划服务；及时抢修受灾网点和设施，组织“流动银行”，搭建“帐篷银行”、“板房银行”，千方百计创造条件恢复营业，成为灾区最早开门营业的银行机构；很多员工主动前往各地医疗机构义务献血，有些员工还加入志愿者队伍，利用公休假参加救灾抢险。在这次特大自然灾害面前，本行以实际行动诠释了“您身边的银行，可信赖的银行”的庄严承诺，荣获中国红十字总会颁发的“中国红十字勋章”。

——**慈善捐助与扶助文教事业。**本行结合贫困地区经济社会发展具体情况，积极开展扶贫工作，被中国扶贫基金会授予“2008 中国民生行动先锋”称号，被国务院扶贫办评为“中央国家机关等单位定点扶贫先进单位”。报告期内，与中国残疾人福利基金会合作，继续开展“中国工商银行光明行”活动，再次捐资 70 万元帮助四川省通江县、南江县、万源市 700 名贫困白内障患者实施复明手术；与中华健康快车基金会合作，捐资 270 万元赞助“健康快车—工商银行凯里光明行”项目，为贵州省凯里地区 1,100 名贫困白内障患者实施复明手术，荣获中华健康快车基金会颁发的“光明功勋奖”；再次向国际小母牛组织捐资港币 120 万元，用于四川省南江县及通江县开展家庭养殖项目；与中国扶贫基金会合作开展“扶贫月捐计划”，将扶贫月捐汇划业务的手续费作为本行向中国扶贫基金会的捐赠；投入 60 万元扶助教育资金，继续资助四川省通江县、南江县和万源市的贫困大学生和优秀乡村教师；继续向北京大学捐赠 100 万元教育基金。

——**服务奥运。**本行通过规范业务处理和客户服务流程，提高业务办理效率，优化调整自助设备布局，构建起支付便利、服务优质、安全高效的奥运金融服务

体系，实现“生产运行零事故”和“奥运服务零投诉”，为奥运会的成功举办做出了积极贡献，也推动了本行服务水平的提高和优秀品牌形象的进一步确立。

——**服务社区和志愿者活动**。本行坚持回馈社会的理念，不定期组织员工走进社区，开展义务咨询、兑换零破钞等活动，赢得了全社会的广泛赞誉；积极推动青年志愿者活动的品牌化、规范化，开展一系列以“中国工商银行青年爱心行动”为统一名称的青年志愿者活动，报告期内共开展各类青年爱心行动 1,745 次，参加青年 8 万余人次，直接受助者 18 万余人次，捐赠金额（不含抗震救灾捐款）300 余万元。

## **关爱员工**

本行始终坚持“以人为本”的理念，建立完善的员工激励机制，为员工提供更为广阔的职业发展空间，努力实现员工与企业共同成长。报告期内，本行进一步完善员工绩效管理和薪酬管理制度，启动境外机构人力资源管理提升项目，构建境内外衔接、适于人员双向流动的岗位职级体系；高度重视保障员工权益，关注员工健康；加大对员工培训的投入，全年共举办各类培训班 4.6 万期，培训 198 万人次，人均培训 8.5 天。

## **以客户为中心，优化服务质量**

本行坚持“以客户为中心”，再造服务流程，加快网点经营转型，打造集约型业务运营平台，以创新为动力，不断完善服务方式。报告期内，对涉及前台营销类、业务操作类、离柜业务类和操作风险类的 138 项个人业务服务流程内容进行梳理、整合或精简；在全行广泛开展各类劳动竞赛，改善服务质量，提升员工业务素质；高度重视客户反馈，完成全行服务质量考评和 36 份现场服务执行能力检测报告；坚持加快金融产品创新，积极适应客户需要和市场环境变化，截至 2008 年末，本行拥有各类金融产品 2,055 个。

## **6.7 战略投资者合作**

2008 年，本行与高盛集团保持密切合作，在公司治理、风险管理、金融市

场、员工培训等领域取得显著成效。在公司治理领域，高盛派驻专家为本行信息披露和投资者关系管理提供支持，并提出合理建议；在风险管理领域，高盛及其聘请的国际知名咨询公司与本行开展了信用风险压力测试、市场风险价值（VaR）计量方法论、操作风险高级计量法（AMA）以及财务控制等 12 个合作项目，提升风险管理水平；在金融市场领域，本行与高盛积极交流资金类、理财类新产品研发经验，合作开发第四期“东方之珠”理财产品，并共同开展金融市场业务与风险管理项目，提高资金交易风险管理水平；在员工培训领域，高盛为本行员工提供了信息披露与控制、外汇期权产品、海内外并购相关定价技术、估值模型等专业技能培训及针对美国次贷危机等事件的专题讲座。

本行与美国运通在合作发卡、市场营销、业务培训、风险管理以及客户服务等方面加强合作。2008 年末，牡丹运通卡发卡量超过 60 万张，年消费额超过 100 亿元。双方合作开展了“境外旅游精选”等系列市场营销以及重点集团客户服务项目回顾活动。本行与运通公司密切配合，成功阻止了多起境外网站欺诈交易。

本行与安联集团子公司——中德安联人寿保险公司（简称“中德安联”）在银保代理、资产托管、网上保险、人员培训等方面积极展开合作。自 2006 年以来，本行累计代销中德安联的银保业务量超过 30 亿元。2008 年末，中德安联在本行资产托管净值超过 17 亿元。

## 6.8 展望

展望 2009 年，一方面，美国次贷危机引发的全球经济衰退将使中国经济增长面临更多的不确定性；另一方面，中国经济发展的基本面没有改变，仍将保持平稳较快发展。外部环境的变化给本行发展带来了挑战和机遇。

2009 年，本行面临的挑战有：中国经济增长放缓将影响部分行业和企业盈利状况，可能导致信贷资产风险上升；国内资本市场仍将维持震荡行情，将影响与资本市场相关的中间业务的发展；利率市场化推进将增加资产负债配置难度和收窄利差，进而影响盈利水平；企业债券发行门槛降低可能分流部分信贷业务需求；国内外市场风险加大将增加投资风险和资产管理压力；同业竞争也将更为激烈。本行面临的机遇有：受益于国家“扩内需、保增长”等一系列政策，在基础设施信贷、消费类信贷和相关配套金融服务等领域具有较大的拓展空间；债券市

场发展有利于扩大债券承销和债券投资等业务，客户对资产和财富管理需求的提升将推动相关业务发展；国际银行业重组也为本行提供了推进国际化和综合化战略的契机。

2009 年，本行将积极应对宏观经济环境和同业竞争带来的各种挑战，充分把握市场发展变化中的重大机遇，继续加快改革创新，稳步推进经营转型，大力提升核心竞争力，保持资产质量稳定，实现各项业务平稳较快发展。本行将重点做好以下工作：一是拓展信贷业务市场，不断优化信贷结构。继续扩大对大型集团客户、中小潜力客户和个人中高端客户的信贷营销，加大对交通、基建、能源等基础行业的信贷支持力度，积极拓展新兴行业 and 现代服务业市场；适应国内经济梯度发展要求和跟随产业升级转移趋势，为产业承接地区提供有效的信贷支持。二是大力推动投资银行、理财、现金管理、资金营运等非信贷业务发展，持续优化业务结构，扩大收益来源。三是积极推动业务创新，增强运营管理与产品服务能力，通过创新提升服务与品牌价值，着力加大对信贷创新产品的开发和推广力度，进一步探索推进资产证券化业务发展。四是加大各业务条线的综合营销力度，深度挖掘客户需求，提升对客户一揽子、全方位和全过程的金融服务能力。五是抓住市场有利时机加快国际化、综合化发展步伐。完善全球网络布局，优化境外机构管理技术手段，加快海外业务经营转型，提升国际业务市场占比；适应综合化经营格局快速形成的新形势，加快健全集团管理新体制，充分发挥整体品牌优势。六是进一步完善全面风险管理体系，提升风险管理能力。强化对宏观经济形势的分析判断，不断提升对各类风险的预见和判断能力以及应对突发性风险的快速反应能力，加快风险管理技术的开发和应用，保持良好的风险控制水平。七是进一步优化资本结构，加强资本融资管理，择机发行次级债券以补充附属资本。

## 7. 股本变动及主要股东持股情况

### 7.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股					
	2007 年 12 月 31 日		报告期内增减 (+, -)	2008 年 12 月 31 日	
	股份数量	比例 (%)	限售期满	股份数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	277,183,845,026	83.0	-2,884,610,000	274,299,235,026	82.1
1.国家持股	236,012,348,064	70.7	0	236,012,348,064	70.7
2.其他内资持股	16,986,759,559	5.1	-2,884,610,000	14,102,149,559	4.2
3.外资持股	24,184,737,403	7.2	0	24,184,737,403	7.2
二、无限售条件股份	56,835,005,000	17.0	2,884,610,000	59,719,615,000	17.9
1.人民币普通股	12,065,390,000	3.6	2,884,610,000	14,950,000,000	4.5
2.境外上市的外资股	44,769,615,000	13.4	0	44,769,615,000	13.4
三、股份总数	334,018,850,026	100.0	0	334,018,850,026	100.0

注：（1）报告期内股份变动的具体情况请参见“限售股份变动情况表”。

（2）本表中“国家持股”指财政部和汇金公司持有的股份。“其他内资持股”指社保基金理事会和 A 股战略投资者持有的股份。“外资持股”指境外战略投资者高盛集团、安联集团和美国运通持有的股份。“境外上市的外资股”即 H 股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 5 号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007 年修订）中的相关内容界定。

（3）有限售条件股份是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

限售股份变动情况表

单位：股						
股东名称	期初限售 股份数量	本期解除 限售股份数量	本期增加 限售股份数量	期末限售 股份数量	限售原因	解除限售日期
A 股战略投资者	2,884,610,000	2,884,610,000	0	0	发行限售	2008 年 4 月 27 日
合计	2,884,610,000	2,884,610,000	0	0	—	—

有限售条件股份可上市交易时间

单位：股				
时间	限售期满新增 可上市交易股份数量	有限售条件 股份数量余额	无限售条件 股份数量余额	说明
2009 年 4 月 28 日	12,092,368,700	262,206,866,326	59,719,615,000	高盛集团、安联集团、美国运通 H 股
2009 年 6 月 29 日	7,051,074,779	255,155,791,547	71,811,983,700	社保基金理事会 H 股

2009 年 10 月 20 日	19,143,443,483	236,012,348,064	78,863,058,479	高盛集团、安联集团、美国运通、社保基金理事会 H 股
2009 年 10 月 27 日	236,012,348,064	0	98,006,501,962	财政部和汇金公司 A 股

财政部和汇金公司持有的 A 股在获得有关部门批准转换为 H 股后将不受上述锁定期的限制。

#### 有限售条件股东持股数量

单位：股					
序号	有限售条件股东名称	股份类别	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	财政部	A 股	118,006,174,032	2009 年 10 月 27 日	118,006,174,032
2	汇金公司	A 股	118,006,174,032	2009 年 10 月 27 日	118,006,174,032
3	高盛集团	H 股	16,476,014,155	2009 年 4 月 28 日 2009 年 10 月 20 日	8,238,007,077 8,238,007,078
4	社保基金理事会	H 股	14,102,149,559	2009 年 6 月 29 日 2009 年 10 月 20 日	7,051,074,779 7,051,074,780
5	DRESDBER BANK LUXEMBOURG S.A. <sup>(1)</sup>	H 股	6,432,601,015	2009 年 4 月 28 日 2009 年 10 月 20 日	3,216,300,507 3,216,300,508
6	美国运通	H 股	1,276,122,233	2009 年 4 月 28 日 2009 年 10 月 20 日	638,061,116 638,061,117

注：（1）截至 2008 年 12 月 31 日，DRESDBER BANK LUXEMBOURG S.A.为安联集团全资子公司，安联集团通过其持有本行股份。

## 7.2 证券发行与上市情况

2006 年 1 月 27 日，本行与三家境外战略投资者高盛集团、安联集团和美国运通分别订立股份购买协议。根据他们各自的股份购买协议，2006 年 4 月 28 日，高盛集团、安联集团和美国运通分别完成认购本行新发行的股份分别为 16,476,014,155 股、6,432,601,015 股和 1,276,122,233 股，总对价分别为 25.822 亿美元、8.247 亿欧元及 2 亿美元（约定汇率为 1 美元兑人民币 8.0304 元及 1 欧元兑人民币 9.8167 元）。2006 年 6 月 29 日，社保基金理事会认购本行新发行的股份 14,324,392,623 股，总对价约为 180 亿元。

2006 年 10 月 27 日，本行成功实现上海、香港两地同日公开发行上市。A 股发行价为每股 3.12 元人民币，H 股发行价为每股 3.07 港元，经港元与人民币汇率差异做出调整后，两地价格一致。本次公开发行上市共发行 A 股 14,950,000,000 股，H 股 40,699,650,000 股（包括代财政部和汇金公司出售国有股权 8,139,930,000 股）。公开发行上市后，本行共有 A 股 250,962,348,064 股，H 股 83,056,501,962 股，总股本 334,018,850,026 股。

本行于 2005 年在银行间债券市场发行次级债券。截至 2008 年末，本行已发行次级债券余额为 350 亿元人民币。有关本行次级债券发行情况，请参见“财务报表附注四、24.应付次级债券及存款证”。

本行无内部职工股。

## 7.3 股东情况

### 7.3.1 前 10 名股东持股情况

#### ● 股东总数

截至报告期末，本行股东总数为 1,662,308 户。其中 H 股股东 175,537 户，A 股股东 1,486,771 户。

#### ● 本行前 10 名股东持股情况（H 股股东持股情况是根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）

股东数量和持股情况

单位：股

单位：股

股东总数		1,662,308（2008 年 12 月 31 日的 A+H 在册股东数）				
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2008 年 12 月 31 日的在册股东情况）						
股东名称	股东性质	股份类别	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	国家股	A 股	35.4	118,262,816,713	118,006,174,032	无
财政部	国家股	A 股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	无
香港中央结算代理人有限公司	外资	H 股	13.2	44,209,789,188	0	未知



高盛集团	外资	H 股	4.9	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
社保基金理事会	其他内资	H 股	4.2	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A. <sup>(1)</sup>	外资	H 股	1.9	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美国运通	外资	H 股	0.4	1,276,122,233	1,276,122,233	未知
中国人寿保险(集团)公司 —传统—普通保险产品	其他内资	A 股	0.2	695,027,367	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A 股	0.1	480,769,000	0	无
中国人寿保险股份有限公司 —传统—普通保险产品 —005L—CT001 沪	其他内资	A 股	0.1	343,488,638	0	无

注：（1）截至 2008 年 12 月 31 日，DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A.为安联集团全资子公司，安联集团通过其持有本行股份。

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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2008 年 12 月 31 日的在册股东情况）

单位：股		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
香港中央结算代理人有限公司	44,209,789,188	H 股
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	695,027,367	A 股
中国华融资产管理公司	480,769,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品— 005L—CT001 沪	343,488,638	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L— FH002 沪	296,832,643	A 股
中央汇金投资有限责任公司	256,642,681	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	236,074,397	A 股
北京美华恒润科贸有限公司	217,972,438	A 股
东风汽车公司	160,256,000	A 股
首都机场集团公司	160,256,000	A 股

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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### 7.3.2 主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人没有变化。

- 主要股东

本行最大的单一股东为汇金公司<sup>1</sup>，持有本行约 35.4%的股份，汇金公司自 2008 年 9 月 23 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行股份<sup>2</sup>，截至 2008 年 12 月 31 日，汇金公司累计增持本行 A 股 256,642,681 股，约占本行已发行总股本的 0.077%。

汇金公司是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，于 2003 年 12 月 16 日成立。截至 2008 年 12 月 31 日，注册资本 3,724.65 亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司根据国务院授权，对本行进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对本行行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预本行的日常经营活动。

本行第二大单一股东为财政部，持有本行约 35.3%的股份。财政部是国务院的组成部门，是主管国家财政收支、制订财税政策、进行财政监督等事宜的宏观调控部门。

- 其他持有 10% 以上（含）法人股东（不包括香港中央结算代理人有限公司）的基本情况

无。

- 实际控制人情况

无。

---

<sup>1</sup> 关于中国投资有限责任公司成立的有关情况以及与汇金公司的关系，请参见本行于 2007 年 10 月 8 日和 10 月 9 日分别在香港联交所和上交所指定网站发布的公告。

<sup>2</sup> 汇金公司首次增持本行股份的情况以及后续增持计划请参见本行于 2008 年 9 月 23 日和 9 月 24 日分别在香港联交所和上交所指定网站发布的公告。

## 7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2008年12月31日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

### A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目（股）	权益性质	约占全部已发行 A 股百分比（%）	约占全部已发行 股份百分比（%）
财政部	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	47.02	35.33
汇金公司 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	47.02	35.33

注：（1）2008年12月31日股东名册，汇金公司登记在册的本行股票为118,262,816,713股。

### H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目（股）	权益性质	约占全部已 发行 H 股百 分比（%）	约占全部已 发行股份百 分比（%）
社保基金理事会 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	16,597,455,559	好仓	19.98	4.97
高盛集团 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	16,476,014,155	好仓		
	受控制企业权益	139,903,367	好仓		
	合计	16,615,917,522		20.01	4.97
安联集团 <sup>(3)</sup>	受控制企业权益	7,336,585,122	好仓	8.83	2.20
	受控制企业权益	696,401,107	淡仓	0.84	0.21

注：（1）2008年12月31日股东名册，社保基金理事会登记在册的本行股票为14,102,149,559股。

（2）2008年12月31日股东名册，高盛集团登记在册的本行股票为16,476,014,155股。

（3）2008年12月31日股东名册，DRESNER BANK LUXEMBOURG S.A.（为安联集团全资子公司，安联集团通过其持有本行股份）登记在册的本行股票为6,432,601,015股。

## 8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

### 8.1 董事、监事、高级管理人员基本情况<sup>(1)</sup>

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	年初持股数	年末持股数	变动原因	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
姜建清	董事长、执行董事	男	55	2008.10—2011.10	0	0	—	否
杨凯生	副董事长、执行董事、行长	男	59	2008.10—2011.10	0	0	—	否
赵林	监事长	男	54	2008.06—2011.06	0	0	—	否
张福荣	执行董事、副行长	男	56	2008.10—2011.10	0	0	—	否
牛锡明	执行董事、副行长	男	52	2008.10—2011.10	0	0	—	否
环挥武	非执行董事	男	55	2009.02—2012.02	0	0	—	是
高剑虹	非执行董事	男	44	2008.12—2011.12	0	0	—	是
李纯湘	非执行董事	女	53	2009.02—2012.02	0	0	—	是
李军	非执行董事	男	49	2008.12—2011.12	0	0	—	是
酆锡文	非执行董事	男	60	2008.12—2011.12	0	0	—	是
魏伏生	非执行董事	男	53	2009.02—2012.02	0	0	—	是
克利斯多佛·科尔	非执行董事	男	49	2006.06—2009.06	0	0	—	是
梁锦松	独立非执行董事	男	56	2008.10—2011.10	0	0	—	否
钱颖一	独立非执行董事	男	52	2008.10—2011.10	0	0	—	否
许善达	独立非执行董事	男	61	2007.09—2010.09	0	0	—	否
黄钢城	独立非执行董事	男	60	2009.01—2012.01	0	0	—	否
王炽曦	股东代表监事	女	53	2008.10—2011.10	0	0	—	否
王道成 <sup>(2)</sup>	外部监事	男	68	2005.10—2008.10	0	0	—	否
苗耕书 <sup>(2)</sup>	外部监事	男	67	2005.10—2008.10	0	0	—	否
张炜	职工代表监事	男	46	2006.08—2009.08	0	0	—	否
王丽丽	副行长	女	57	2005.10—	0	0	—	否

李晓鹏	副行长	男	49	2005.10—	0	0	—	否
刘立宪	纪委书记	男	54	2005.10—	0	0	—	否
易会满	副行长	男	44	2008.07—	0	0	—	否
魏国雄	首席风险官	男	53	2006.08—	0	0	—	否
谷澍	董事会秘书	男	41	2008.07—	0	0	—	否

注：（1）请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况－新聘、解聘情况”。

（2）王道成先生和苗耕书先生任期于 2008 年 10 月届满，根据本行公司章程规定，新的外部监事经股东大会选举前，原外部监事继续履行职务。

截至报告期末，本行未实施股权激励，本行董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

## 8.2 董事、监事、高级管理人员简历

姜建清 董事长、执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事长、执行董事。1984年加入中国工商银行，2000年2月任中国工商银行行长，曾任中国工商银行上海市分行副行长、上海城市合作商业银行（现上海银行）行长、中国工商银行上海市分行行长、中国工商银行副行长。目前兼任中国工商银行（亚洲）有限公司董事会主席、中国银行业协会副会长、中国金融学会副会长、上海交通大学博士生导师。毕业于上海财经大学和上海交通大学，获上海交通大学工学硕士、管理学博士学位。

杨凯生 副董事长、执行董事、行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副董事长、执行董事、行长。1985年加入中国工商银行，曾任中国工商银行监察室副主任、规划信息部主任、深圳市分行行长，中国工商银行副行长，中国华融资产管理公司总裁。目前兼任工银瑞信基金管理有限公司董事长、标准银行集团有限公司（SBG）副董事长、中国国际经济贸易仲裁委员会第十七届委员会顾问。毕业于武汉大学，获经济学博士学位。

赵林 监事长

自2008年6月起任中国工商银行股份有限公司监事长。2004年9月任中国建设银行股份有限公司执行董事、副行长，曾任中国建设银行湖北省分行副行长，中国建设银行总行办公室副总经理、总经理，中国建设银行总稽审，中国建设银行副行长。毕业于中南财经大学，高级经济师。

张福荣 执行董事、副行长

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。1971 年进入中国人民银行工作，1984 年加入中国工商银行，1986 年起历任中国工商银行辽宁省分行会计处处长、中国工商银行辽宁省分行副行长，1994 年任中国工商银行辽宁省分行副行长兼大连市分行行长，1997 年任中国工商银行行长助理兼人事部总经理，2000 年任中国工商银行副行长。目前兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任。毕业于辽宁财经学院，后获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。

牛锡明 执行董事、副行长

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。1986 年加入中国工商银行，2002 年任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行工商信贷部总经理、中国工商银行北京市分行行长、中国工商银行行长助理兼北京市分行行长等职。目前兼任中国工商银行（莫斯科）股份公司董事长。毕业于中央财政金融学院，后获哈尔滨工业大学技术经济硕士学位。

环挥武 非执行董事

自 2009 年 2 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1982 年进入财政部，曾任财政部人事司干部调配处处长，人事教育司干部调配处处长，人事教育司副司长，机关党委常务副书记（正司长级）。毕业于中央党校经济管理专业，研究生。

高剑虹 非执行董事

自 2008 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。2005 年进入中央汇金投资有限责任公司工作。曾任国家经济体制改革委员会宏观调控体制司金融处副处长，国家开发银行投资业务局副局长，光大证券有限公司国际业务部副总经理，中国银河证券有限公司投资银行总部股票发行部高级经理、研究员。毕业于北京大学，后在中国人民银行研究生部和英国里丁大学深造，分别获经济学硕士、国际证券与投资银行学科学硕士学位。

李纯湘（女） 非执行董事

自 2009 年 2 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1982 年进入财政部工作，曾任财政部地方司乡镇财政处处长、外汇外事司办公室主任等职。1999 年开始在国家农业综合开发办公室工作，曾任计划财务处处长，国家农业综合开发办公室副巡视员（副司级）。毕业于东北财经大学，获学士学位。

李军 非执行董事

自 2008 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾任国际商业信贷银行北京代表处代表助理、法国巴黎巴银行中国代表处副代表、西班牙对外银行（BBVA）银行国际部顾问、中国科技信托投资公司研究中心副主任、中国科技证券研究部总经理、北京科技大学经济管理学院金融系教授。目前在中央汇金投资有限责任公司任职，兼任北京首都旅游股份有限公司独立董事。毕业于西班牙马德里大学，获经济学博士学位。

郦锡文 非执行董事

自 2008 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾任中国建设银行计划部财政投资处处长、资金计划部副主任、信用卡部总经理、山东省分行副行长、总行信贷风险管理部总经理、总行风险与内控管理委员会副主任、甘肃省分行行长、总行合规部总经理。目前在中央汇金投资有限责任公司任职，兼任中国金融学会副秘书长、中国投资学会常务理事。毕业于湖北财经学院，获得经济学学士学位。

魏伏生 非执行董事

自 2009 年 2 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1994 年进入新华社，曾任澳门分社经济部处长。1996 年转入财政部工作，曾任文教司教育处处长、政法处处长，公共支出司政法处处长，副巡视员（副司级）。毕业于天津财经学院，获学士学位。



克利斯多佛·科尔 非执行董事

自2006年6月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。现任高盛集团投资银行部主席，并出任高盛集团管理委员会、资本委员会和财务委员会委员。曾任高盛集团金融机构部主席、投资银行部联席主席。毕业于普林斯顿大学，后获哈佛大学工商管理硕士学位。

梁锦松 独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事，目前兼任百仕通集团大中华区主席。2001年到2003年任香港财政司司长，曾任美国摩根大通银行亚太区主席，之前任职于美国花旗银行集团，先后在香港、新加坡、马尼拉及纽约担任资金部、企业银行部、投资银行部及私人银行部地区主管。毕业于香港大学。

钱颖一 独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任教于斯坦福大学经济系和马里兰大学经济系。曾任中国网通集团（香港）有限公司独立非执行董事。现任伯克利加州大学经济系教授和清华大学经济管理学院院长，同时兼任网讯无线技术股份有限公司独立非执行董事和董事会主席。毕业于清华大学，后获哈佛大学经济学博士学位。

许善达 独立非执行董事

自2007年9月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。2000年1月至2007年担任国家税务总局副局长，曾任国家税务局税制改革司副司长，国家税务总局政策法规司副司长、司长，地方税务司司长，稽查局局长等职。目前是全国政协委员、中国注册税务师协会会长、中国注册会计师审计准则委员会委员、财政部会计准则委员会委员、国家信息化专家咨询委员会委员、中国财政学会副会长、中国经济50人论坛成员、学术委员会委员。目前还担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，清华大学、北京大学、国家行政学院、西安交通大

学、中国科技大学、南开大学、中央财经大学、浙江理工大学兼职教授、特邀研究员。毕业于清华大学自动控制系，后获得中国农业科学院农业经济管理硕士及英国巴斯大学财政专业硕士学位。

#### 黄钢城 独立非执行董事

自2009年1月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任花旗银行、J.P.摩根、国民西敏银行等金融机构的多个区域性高层要职，香港期货交易所主席、杠杆式外汇买卖条例仲裁委员会主席及香港银行公会香港外汇及货币市场事务委员会成员等。1999年加入新加坡星展银行，曾任星展银行有限公司副主席，星展银行有限公司及星展集团控股有限公司董事、营运总监，星展银行（香港）有限公司及星展银行（中国）有限公司主席等职。目前兼任新加坡政府卫生部国立健保集团、丰树产业私人有限公司、PSA国际港务集团、中国移动有限公司董事局成员以及香港大学校董会成员。

#### 王炽曦（女） 股东代表监事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司监事。2003年任国务院派驻中国工商银行监事会正局级专职监事兼监事会办公室主任，2005年加入中国工商银行，曾任国家审计署金融审计司副司长、农林水审计局副局长、国务院派驻中国农业银行监事会正局级专职监事兼监事会办公室主任。毕业于沈阳农学院，注册会计师。

#### 王道成 外部监事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。2005年任中国内部审计协会会长，曾任国家审计署综合局副局长、外资外事审计局局长、财政审计司司长、办公厅主任、中央纪委驻国家审计署纪检组组长等职。毕业于河北财经学院。

#### 苗耕书 外部监事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。现任中国国际投资促进会会长、中国外运长航集团有限公司董事长、中国—巴西企业家委员会中方主席、中国国际贸易学会副会长，曾任中国人民政治协商会议第十届全国委员会委员、外事委员会委员、上海市对外经济贸易委员会副主任、中国五矿集团公司总裁等职。毕业于天津对外贸易学院。

#### 张炜 职工代表监事

自2006年8月起任中国工商银行股份有限公司职工代表监事。1994年加入中国工商银行，2004年起任中国工商银行法律事务部总经理，曾任中国工商银行法律事务部副总经理。兼任中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业委员会副主任和仲裁员、中国法学会银行法研究会副会长、中国金融学会理事、中国政法大学教授等职。毕业于北京大学，法学博士，研究员。

#### 王丽丽（女） 副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副行长。2000年11月加入中国工商银行并任副行长，曾任中国银行信贷一部副总经理、信贷管理部总经理、风险管理部总经理、中国银行行长助理等职，并曾任中国银行（加拿大）董事长、香港盐业银行董事长。目前还担任亚太经合组织工商咨询理事会中国代表、APEC世界妇女领导人组织成员、国际掉期与衍生交易协会董事会成员、中国国际商会副会长、中国工商银行（亚洲）有限公司副董事长、中国工商银行（伦敦）有限公司董事长、中国国际金融学会副会长、中国国债协会副会长等职。毕业于南开大学，后获得英国伯明翰大学国际金融专业工商管理硕士学位。

#### 李晓鹏 副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1984年加入中国工商银行，2004年9月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行河南省分行副行长、总行营业部总经理、四川省分行行长、中国华融资产管理公司副总裁、

中国工商银行行长助理兼北京市分行行长等职。2007 年兼任中国工商银行（阿拉木图）股份公司董事长、工银金融租赁有限公司董事长，2008 年兼任中国工商银行（中东）有限公司董事长。毕业于郑州大学，后获武汉大学经济学博士学位。

#### 刘立宪 纪委书记

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司纪委书记。2003 年 9 月起任中国华融资产管理公司副总裁，2005 年加入中国工商银行，曾任最高人民检察院贪污贿赂检察厅副厅长、反贪污贿赂总局副局长、检察技术局局长、检察理论研究所所长等职。毕业于吉林大学。

#### 易会满 副行长

自 2008 年 7 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1985 年加入中国工商银行，2005 年 10 月任中国工商银行股份有限公司高级管理层成员，曾任中国工商银行浙江省分行副行长，江苏省分行副行长、行长，北京市分行行长等职。毕业于杭州电子工业学院和杭州金融管理干部学院。

#### 魏国雄 首席风险官

自 2006 年 8 月起任中国工商银行股份有限公司首席风险官。1987 年加入中国工商银行，2001 年起任中国工商银行信贷管理部总经理，曾任中国工商银行浙江省温州市分行代行长、浙江省分行副行长、总行工商信贷部总经理。毕业于天津财经学院，获经济学硕士学位。

#### 谷澍 董事会秘书

自 2008 年 7 月起任中国工商银行股份有限公司董事会秘书。1998 年加入中国工商银行，曾任中国工商银行会计结算部副总经理、计划财务部副总经理、财务会计部总经理。目前是中国会计学会理事及金融会计专业委员会副主任委员、

财政部资产评估准则委员会委员，具有中国注册会计师执业资格（非执业会员）。毕业于上海交通大学、东北财经大学和上海财经大学，分获工学学士学位、管理学硕士和博士学位。2002年9月至2003年9月，在美国宾夕法尼亚大学做访问学者。

环挥武先生、李纯湘女士和魏伏生先生由财政部提名，出任本行的非执行董事。高剑虹先生、李军先生和酆锡文先生由汇金公司提名，出任本行的非执行董事。克利斯多佛·科尔先生由高盛集团提名，出任本行的非执行董事。财政部、汇金公司和高盛集团拥有本行股份权益，该等权益详情请参见“股本变动及主要股东持股情况——主要股东及其他人士的权益和淡仓”。

### 8.3 新聘、解聘情况

2008年10月27日，本行召开2008年第一次临时股东大会，重新委任姜建清先生、杨凯生先生、张福荣先生、牛锡明先生为本行执行董事，重新委任梁锦松先生、约翰·桑顿先生、钱颖一先生为本行独立非执行董事，选举环挥武先生、李纯湘女士、魏伏生先生、高剑虹先生、李军先生、酆锡文先生为本行非执行董事，选举黄钢城先生为本行独立非执行董事。

高剑虹先生、李军先生、酆锡文先生的任职资格于2008年12月17日获得中国银监会核准。黄钢城先生的任职资格于2009年1月9日获得中国银监会核准。环挥武先生、李纯湘女士、魏伏生先生的任职资格于2009年2月17日获得中国银监会核准。

本行董事会离任董事情况如下：王文彦先生、赵海英女士、仲建安先生因任期届满自2008年12月17日起不再履行本行董事职务；傅仲君先生、康学军先生、宋志刚先生因任期届满自2009年2月17日起不再履行本行董事职务；约翰·桑顿先生因其他工作需要，自2008年11月19日起不再担任本行独立非执行董事。

2008年6月5日，经本行2007年度股东年会审议通过，选举赵林先生为本行监事，任职自本次股东年会批准之日起生效。2008年6月10日，经本行第一

届监事会第十六次会议审议通过，选举赵林先生为本行监事长。

2008年10月27日，本行召开2008年第一次临时股东大会，重新委任王炽曦女士为本行股东代表监事。

根据有关规定和年龄原因，王为强先生在本行第一届监事会第十六次会议上提出辞呈，辞去本行监事、监事长职务，该辞任自2008年6月10日起生效。

2008年5月7日，经本行第一届董事会第三十五次会议审议通过，聘任易会满先生为本行副行长，其任职资格于2008年7月6日获得中国银监会核准；聘任谷澍先生为本行董事会秘书，同时兼任本行公司秘书及授权代表。谷澍先生受聘为本行董事会秘书，其任职资格于2008年7月8日获得中国银监会核准，担任公司秘书和授权代表的任职于2008年5月14日获得香港联交所批准。

张衢先生因年龄原因于2008年4月29日退休，不再担任本行副行长职务。潘功胜先生由于个人原因，辞去本行董事会秘书、公司秘书及授权代表职务，该辞任自2008年5月7日起生效。

## **8.4 年度薪酬情况**

单位：人民币万元

姓名	职务	税前工资及 津贴	税前奖 金	社会保险、住房 公积金、企业年 金及补充医疗 保险的单位缴 费	兼职袍金	税前合计
姜建清	董事长、执行董事	80.0	65.8	15.2		161.0
杨凯生	副董事长、执行董 事、行长	76.0	64.3	13.2		153.5
赵林	监事长	42.0	34.5	7.8		84.3 <sup>注(1)</sup>
张福荣	执行董事、副行长	68.0	57.9	12.2		138.1
牛锡明	执行董事、副行长	68.0	57.9	12.2		138.1
环挥武 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
高剑虹 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
李纯湘 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
李军 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
酆锡文 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
魏伏生 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
克 利 斯 多 佛·科尔 <sup>注(2)</sup>	非执行董事					
梁锦松	独立非执行董事				49.0	49.0
钱颖一	独立非执行董事				47.0	47.0
许善达	独立非执行董事				20.5	20.5 <sup>注(3)</sup>
黄钢城 <sup>注(4)</sup>	独立非执行董事					
王炽曦	股东代表监事	50.0	39.0	11.0		100.0
王道成	外部监事				15.0	15.0 <sup>注(3)</sup>
苗耕书	外部监事				14.0	14.0 <sup>注(3)</sup>
张炜	职工代表监事				5.0	5.0 <sup>注(5)</sup>
王丽丽	副行长	68.0	57.3	12.2		137.5
李晓鹏	副行长	68.0	57.9	12.2		138.1
刘立宪	纪委书记	68.0	57.4	12.2		137.6
易会满	副行长	66.0	57.3	11.7		135.0 <sup>注(6)</sup>
魏国雄	首席风险官	64.0	56.2	11.2		131.4
谷澍	董事会秘书	50.8	57.9	11.2		119.9 <sup>注(7)</sup>

注：(1)赵林先生自 2008 年 6 月起在本行任职，其总薪酬为其 2008 年 6-12 月份在本行任监事长期间所获报酬。

(2)环挥武先生、高剑虹先生、李纯湘女士、李军先生、酆锡文先生、魏伏生先生和克利斯多佛·科尔先生由派出单位发放薪酬。

(3)许善达先生、王道成先生和苗耕书先生根据国家有关部门规定自 2008 年 7 月 1 日起不再从本行领取兼职袍金。

(4)黄钢城先生自 2009 年 1 月起担任本行独立非执行董事，2008 年未在本行领取兼职袍金。

(5)张炜先生因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

(6)易会满先生自 2008 年 7 月任现职，其总薪酬包括 2008 年 1-6 月在本行任职总行高级管理层成员兼北京市分行行长期间所获报酬以及 2008 年 7-12 月在本行任副行长期间所获报酬。

(7)谷澍先生自 2008 年 6 月任现职，其总薪酬包括 2008 年 1-6 月在本行任职财务会计部总经理期间所获报酬以及 2008 年 7-12 月在本行任职董事会秘书期间所获报酬。

## 8.5 员工机构情况

2008 年末，本行员工<sup>1</sup>385,609 人，比上年末增加 3,896 人。其中境内主要控股公司员工 221 人，境外机构当地雇员 2,697 人。境内机构员工中，公司银行业务人员 39,124 人，个人银行业务人员<sup>2</sup>149,166 人，资金业务人员 4,522 人，财务与会计人员<sup>2</sup>87,040 人，其他 103,060 人；员工中具有研究生及以上学历的为 7,015 人，占比 1.8%；本科学历的为 136,895 人，占比 35.8%；专科学历的为 155,075 人，占比 40.5%；专科以下学历的为 83,927 人，占比 21.9%。

本行机构总数 16,386 家，比上年末减少 202 家，其中境内机构 16,252 家，境外机构 134 家。

下表列示了本行资产、分支机构和员工的地区分布情况。

项目	2008 年 12 月 31 日					
	资产（人民币百万元）	占比(%)	机构（个）	占比(%)	员工（人）	占比(%)
总行 <sup>(1)</sup>	5,229,889	36.5	26	0.2	7,951	2.0
长江三角洲	2,003,485	14.0	2,444	14.9	48,830	12.7
珠江三角洲	1,174,627	8.2	1,988	12.1	43,414	11.3
环渤海地区	2,402,081	16.8	2,754	16.8	61,195	15.9
中部地区	1,245,770	8.7	3,474	21.2	84,656	21.9
东北地区	609,063	4.3	1,760	10.8	49,172	12.7
西部地区	1,342,483	9.4	3,804	23.2	87,473	22.7
境外及其他	302,138	2.1	136	0.8	2,918	0.8
<b>合计<sup>(2)</sup></b>	<b>14,309,536</b>	<b>100.0</b>	<b>16,386</b>	<b>100.0</b>	<b>385,609</b>	<b>100.0</b>

注：（1）含总行直属机构及其分支机构。

（2）不含抵销及未分配资产。

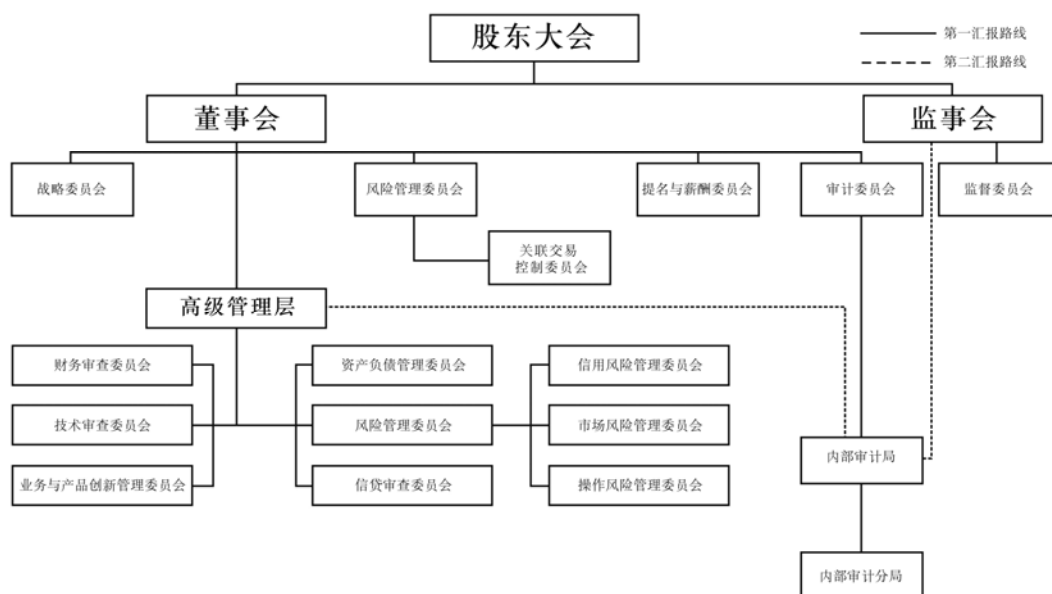
<sup>1</sup> 另有劳务派遣用工 36,285 人。

<sup>2</sup> 包括本行分支机构的银行柜员。



## 9. 公司治理报告

### 9.1 公司治理架构



注：上图为截至 2008 年末本行公司治理架构图。

报告期内，本行严格遵守营业所在地的法律法规以及上市地相关监管规定。围绕建设最盈利、最优秀和最受尊重的国际一流金融企业的目标，以完善公司治理结构和“三会一层”（指股东大会、董事会、监事会及高级管理层，下同）运行机制为重点，强化制度建设，提高信息披露质量，深化投资者关系管理，加强公司治理的总结、规划和评估工作，继续实施经营模式和增长方式的转型，公司治理建设取得新的进展。

- 完成了董事会换届工作，初步完成了监事会换届选举工作，公司治理架构进一步完善。报告期内，本行更换了监事长、董事会秘书，董事会聘任了一名副行长。

- 修订了董事会审计委员会工作规则、独立董事工作制度及董事会秘书工作制度。
- 全面风险管理体系建设稳步推进，风险集中管理得到强化，全行零售内部评级法项目开发取得较大进展，非零售内部评级法客户、债项评级成果开始应用于风险管理的全流程，市场风险制度建设与系统开发取得新进展，操作风险高级计量法（AMA）项目启动。
- 加强内部审计工作，重点从治理、机制、流程和系统层面分析全行风险控制的质量与效率，评价公司战略的执行效率与效果，通过全面实施审计标准化建设工程，建立完善内部审计管理实务框架，不断丰富审计内容，提高审计质量。
- 以推动全行内部控制体系建设为主线，以加强过程控制为重点，认真开展内控评价，建立健全《业务操作指南》日常管理机制，深入开展合规性检查和常规审计，切实加强操作风险及合规风险管理，大力培育诚信、和谐、先进的内控合规文化。
- 继续深入推进人力资源管理提升项目，切实加强人才队伍建设，稳步推进薪酬福利制度改革、组织机构调整和业务流程再造。
- 对本行股份制改革以来的公司治理建设情况进行全面回顾，从公司治理架构、“三会一层”运作、制定和实施发展战略、承担企业社会责任等方面总结了本行公司治理运作的成功经验，编制了中国工商银行公司治理建设报告。
- 制订 2009-2011 年公司治理建设规划，并纳入本行 2009-2011 年全行发展战略规划，为下一步公司治理建设工作的深入开展奠定基础。
- 制定《独立董事年报工作制度》和《审计委员会年报工作规程》，修订《重大信息内部报告管理办法（试行）》，在定期报告披露基础上，以投资者需求为导向，积极主动增加自愿性信息披露信息。
- 荣获香港上市公司商会和香港浸会大学评选的 2008 年“公司治理卓越奖”、香港会计师公会评选的“2008 最佳企业管治资料披露大奖 H 股上市公司板块金奖”等境内外共 10 项公司治理奖项。
- 根据中国证监会《关于公司治理专项活动公告的通知》和北京证监局《关

于开展防止资金占用问题反弹、推进公司治理专项工作的通知》要求，本行认真梳理，查漏补缺，从完善公司治理制度、完善董事会和监事会架构、完善对外信息披露工作等三方面，深入、持续地推进上市公司治理专项活动。本行董事会审议通过了《关于公司治理专项活动持续整改情况的报告》并对外披露。

## 9.2 企业管治常规守则

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文，并基本遵循《企业管治常规守则》推荐的建议最佳常规。

## 9.3 董事会及专门委员会

### 董事会组成

报告期内，本行董事会共有董事 15 名，其中执行董事 4 名，即姜建清先生、杨凯生先生、张福荣先生和牛锡明先生，非执行董事 7 名，即傅仲君先生、康学军先生、宋志刚先生、王文彦先生、赵海英女士、仲建安先生和克利斯多佛·科尔先生，独立非执行董事 4 名，即梁锦松先生、约翰·桑顿先生、钱颖一先生和许善达先生。2008 年 11 月 19 日，约翰·桑顿先生辞去独立非执行董事及董事会相关专门委员会委员职务；2008 年 12 月 17 日，高剑虹先生、李军先生和郦锡文先生的任职资格获得中国银监会核准，同日，王文彦先生、赵海英女士和仲建安先生不再履行本行董事职务；2009 年 1 月 9 日，黄钢城先生的任职资格获得中国银监会核准；2009 年 2 月 17 日，环挥武先生、李纯湘女士和魏伏生先生的任职资格获得中国银监会核准，同日，傅仲君先生、康学军先生和宋志刚先生不再履行本行董事职务。

### 董事会的职责及运作

本行董事会的主要职权包括但不限于以下各项：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行的经营计划、投资方案和发展战略；

- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本的方案；
- 制定本行风险管理、内部控制、关联交易等基本管理制度，并监督制度的执行情况；
- 根据行长提名聘任或解聘副行长及法律规定应当由董事会聘任或者解聘的其他高级管理人员（董事会秘书除外），并决定其报酬和奖惩事项；
- 决定或授权行长决定总行一级部室、国内一级分行、直属分行或直属机构以及海外机构的设置；
- 股东大会或本行公司章程授予的其他职权。

## 董事会会议

下表列示各位董事在2008年内出席董事会及董事会专门委员会会议的情况：

董事	出席次数/报告期内会议次数					
	董事会	董事会下设：				
		战略委员会	审计委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会	提名与薪酬委员会
<b>执行董事</b>						
姜建清	14/14	3/3				
杨凯生	14/14	3/3				5/5
张福荣	14/14	3/3		4/4		
牛锡明	14/14	3/3		4/4		
<b>非执行董事</b>						
傅仲君 <sup>(1)</sup>	14/14	3/3				5/5
康学军 <sup>(1)</sup>	14/14	3/3	5/5	4/4		
宋志刚 <sup>(1)</sup>	14/14	3/3		4/4		
王文彦 <sup>(1)</sup>	13/13	3/3				5/5
赵海英 <sup>(1)</sup>	13/13	3/3	5/5			
仲建安 <sup>(1)</sup>	13/13	3/3		4/4		
高剑虹	1/1					
李 军	1/1					
郇锡文	1/1					
克利斯多佛·科尔	14/14	3/3		4/4		
<b>独立非执行董事</b>						
梁锦松	14/14	3/3	5/5	4/4	2/2	4/4

钱颖一	14/14	3/3	5/5	4/4	2/2	5/5
许善达	14/14	3/3	5/5			5/5
约翰·桑顿 <sup>(1)</sup>	13/13	3/3	5/5	4/4	2/2	5/5

注：（1）董事新聘、解聘情况请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

报告期内，本行分别于2008年1月16日、3月4日、3月25日、4月29日、5月7日、5月20日、5月22日、7月28日、8月21日、9月2日、10月24日、11月6日、11月19日和12月22日召开了14次董事会会议，其中现场会议10次，书面传签4次。董事会审议了本行新资本协议实施规划、年度内部控制自我评估报告、年度企业社会责任报告、制定独立董事年报工作制度、修订董事会审计委员会工作规则等53项议案。

### 董事会对股东大会决议执行情况

根据2007年度股东年会审议通过的《关于2007年度财务决算方案的议案》、《关于2007年度利润分配方案的议案》以及《关于2008年度固定资产投资预算的议案》，本行董事会已完成了具体实施。

根据2007年度股东年会审议通过的《关于聘请2008年度会计师事务所的议案》，本行董事会已继续聘请安永华明会计师事务所和安永会计师事务所担任本行审计师从事本行相关审计工作。

根据2007年度股东年会审议通过的《关于授权董事会办理董事、监事及高级管理人员责任险购买事宜的议案》，经本行董事会审批同意，本行购买的2008年—2009年度的董事、监事及高级管理人员责任险已于2008年8月1日正式生效。

根据2007年度股东年会审议通过的《关于选举赵林先生为中国工商银行股份有限公司监事的议案》，赵林先生的任职自2008年6月5日起生效。

根据2007年度股东年会审议通过的《关于调整2008年度股东大会对董事会对外捐赠授权的议案》，本行董事会已按照股东大会的授权完成了2008年对外捐赠事宜。

根据2008年第一次临时股东大会决议，姜建清先生、杨凯生先生、张福荣先生、牛锡明先生当选本行执行董事，梁锦松先生、约翰·桑顿先生、钱颖一先生、黄钢城先生当选本行独立非执行董事，环挥武先生、李纯湘女士、魏伏生先生、高剑虹先生、李军先生、郦锡文先生当选本行非执行董事，王炽曦女士当选本行

股东代表监事。高剑虹先生、李军先生和酆锡文先生的任职资格于2008年12月17日获中国银监会核准，黄钢城先生的任职资格于2009年1月9日获中国银监会核准，环挥武先生、李纯湘女士、魏伏生先生的任职资格于2009年2月17日获中国银监会核准。

根据2008年第一次临时股东大会审议通过的《关于发行次级债券的议案》，本行将根据具体情况确定次级债券发行相关事宜。

### **董事会对股东大会授权事项的执行情况**

本行董事会严格遵循公司章程及《股东大会对董事会授权方案》的规定，认真履行职责，科学谨慎决策，规范行使职权。报告期内，未发生超越董事会权限审批的事项。

### **董事就财务报表所承担的责任**

本行董事承认其对本行财务报表的编制承担责任。本行已在报告期结束后4个月内发布年度业绩。

### **独立非执行董事的独立性以及履职情况**

本行独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，其独立性得到了有力的保证。本行已经收到每名独立非执行董事就其独立性所作的年度确认函，并对他们的独立性表示认同。

报告期内，本行独立非执行董事认真参加董事会及各专门委员会会议（出席率为100%），并通过实地调研、座谈等方式加强与管理层的沟通。本行独立非执行董事积极发表意见，就本行业务发展、重大决策等提出了中肯的建议，并分别就本行报告期内持续关连交易事项及对外担保事项发表了独立意见，履行了诚信与勤勉义务，并促进了本行董事会决策的科学性。

### **董事会专门委员会**

报告期内，本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会（附设于风险管理委员会）、提名与薪酬委员会五个专门委员会，各专门委员会情况如下：

## 战略委员会

本行董事会战略委员会由15名董事组成，包括董事长姜建清先生、副董事长杨凯生先生、董事张福荣先生、牛锡明先生、傅仲君先生、康学军先生、宋志刚先生、王文彦先生、赵海英女士、仲建安先生、克利斯多佛·科尔先生、梁锦松先生、约翰·桑顿先生、钱颖一先生和许善达先生，董事长姜建清先生为战略委员会主席。战略委员会的主要职责是对本行战略发展规划、业务及机构发展规划、重大投资融资方案和其他影响本行发展的重大事项进行研究审议，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会战略委员会共召开3次会议，听取了三年发展战略规划的执行报告、境外机构网络拓展基本思路、重大收购兼并机遇等9项汇报，督促推进业务转型和首个“三年规划”发展目标的顺利实现，探索和丰富“国际一流商业银行”发展目标的内涵，研究公司未来发展愿景，为董事会的科学战略决策提供支持。

## 审计委员会

本行董事会审计委员会由6名董事组成，包括董事许善达先生、梁锦松先生、约翰·桑顿先生、钱颖一先生、康学军先生、赵海英女士。独立非执行董事许善达先生担任审计委员会主席。审计委员会的主要职责是对本行内部控制、财务信息和内部审计等进行监督、检查和评价。

### 审计委员会履职情况汇总报告：

报告期内，董事会审计委员会共召开了5次会议，审议了关于2008年内部审计项目计划的议案、年度内部控制自我评估报告、聘请年度会计师事务所等7项议案，听取了内部审计工作报告等3项汇报。审计委员会定期审阅本行的财务报告，对年度报告、半年度报告和季度报告均进行了审议并批准通过；注重监督外部审计师的工作，听取了外部审计师关于年度审计结果、管理建议书、审计方案等多项汇报；向董事会提议续聘安永华明会计师事务所和安永会计师事务所担任本行2008年度的审计师。

在2008年度财务报告编制及审计过程中，审计委员会与外部审计师协商确定了审计工作时间和安排等事项，并适时以听取汇报、座谈等方式进行督促，对未

经审计及经初审的年度财务报告分别进行了审阅。审计委员会<sup>1</sup>于2009年3月20日召开会议，认为本年度会计报表真实、完整地反映了本行财务状况。审计委员会<sup>1</sup>审议了会计师事务所从事本年度本行审计工作的总结报告，全面客观地评价了会计师事务所完成本年度审计工作情况及其执业质量，同意续聘安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别担任本行2009年度的国内审计师和国际审计师，并将以上事项提交董事会审议。此外，为进一步规范明确审计委员会在年报编制、审议与披露工作中的职责，本行制定了《审计委员会年报工作规程》。

### **风险管理委员会**

本行董事会风险管理委员会由9名董事组成，包括董事梁锦松先生、张福荣先生、牛锡明先生、康学军先生、宋志刚先生、仲建安先生、克利斯多佛·科尔先生、约翰·桑顿先生和钱颖一先生。独立非执行董事梁锦松先生为风险管理委员会主席。风险管理委员会的主要职责是审定本行的风险战略、风险管理政策、程序和内部控制流程，以及对相关高级管理人员和风险管理部门在风险管理方面的工作进行监督和评价。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开了4次会议，研究并审议通过了本行新资本协议实施规划等议案，还听取了年度和中期风险管理报告。董事会风险管理委员会通过制定风险管理目标、审议重大风险管理制度等途径，监督和指导全行风险管理体系的运行，并结合市场最新发展，研究风险管理对策，推动风险管理体系高效运作。

### **关联交易控制委员会**

本行董事会关联交易控制委员会由3名独立非执行董事组成，包括梁锦松先生、约翰·桑顿先生和钱颖一先生。独立非执行董事梁锦松先生为关联交易控制委员会主席。关联交易控制委员会的主要职责是对本行的关联方进行确认，以及对重大关联交易进行审核，接受关联交易的统计和一般关联交易的备案信息。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开了2次会议，对本行关联方名单进行了确认和补充修订。

---

<sup>1</sup> 审计委员会于2009年3月20日进行了调整，调整后的审计委员会组成参见“董事会专门委员会主席及委员的调整”。



## **提名与薪酬委员会**

本行董事会提名与薪酬委员会由 7 名董事组成，包括副董事长杨凯生先生、董事钱颖一先生、梁锦松先生、约翰·桑顿先生、许善达先生、王文彦先生和傅仲君先生。独立非执行董事钱颖一先生为提名与薪酬委员会主席。提名与薪酬委员会的主要职责是审议并监督执行本行的薪酬和绩效考核制度，就本行董事、监事和高级管理人员的选任程序、任职资格、薪酬制度及激励方案等向董事会提出建议，并对董事和高级管理人员的业绩和行为进行评估。

董事会提名与薪酬委员会在提名董事候选人时，主要考虑其是否具备董事任职资格，是否遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，是否能够对本行负有勤勉义务，是否了解本行业务经营管理状况，并接受本行监事会对其履行职责的监督。提名独立非执行董事候选人时，除考虑其是否具备担任董事的资格外，还考虑其是否具备较高的专业素质和良好的信誉，能否独立履行职责，是否具备上市公司运作的基本知识，是否熟悉商业银行经营管理和具有 8 年以上相关工作经验等因素。董事会提名与薪酬委员会提名的董事候选人，须经过董事会同意，并提请股东大会审议。提名与薪酬委员会会议应由全体委员的三分之二以上出席方可举行。会议做出的决议，必须经委员会全体委员的三分之二以上表决通过。

### **提名与薪酬委员会履职情况汇总报告：**

报告期内，董事会提名与薪酬委员会共召开 5 次会议，审议通过了董事、监事及高级管理人员的薪酬方案、聘任高级管理人员、提名董事候选人等 9 项议案。

董事会提名与薪酬委员会对本行董事、监事及高级管理人员 2008 年度薪酬情况进行了审议，认为本行 2008 年年度报告中披露的薪酬情况，系按照本行的薪酬制度确定，并根据规定发放。报告期内，本行尚未实施股权激励计划。

## **董事会专门委员会设置及构成的调整**

经本行 2009 年 3 月 20 日董事会审议通过，董事会专门委员会设置及构成进行以下调整：

将关联交易控制委员会从风险管理委员会中分离出来单独设立关联交易控制委员会。

拆分提名与薪酬委员会，分别设立提名委员会和薪酬委员会。

调整战略委员会规模，将原董事会战略委员会全体成员 15 人调整至 9 人。

### **董事会专门委员会主席及委员的调整**

经本行 2009 年 3 月 20 日董事会审议通过，董事会各专门委员会主席及委员进行以下调整：

董事会战略委员会主席由董事长、执行董事姜建清先生担任，其他委员包括副董事长、执行董事杨凯生先生，独立非执行董事梁锦松先生、钱颖一先生和许善达先生，非执行董事环挥武先生、高剑虹先生、魏伏生先生和克利斯多佛·科尔先生。

董事会审计委员会主席由独立非执行董事许善达先生担任，其他委员包括独立非执行董事梁锦松先生、钱颖一先生和黄钢城先生，非执行董事李军先生和魏伏生先生。

董事会提名委员会主席由独立非执行董事钱颖一先生担任，其他委员包括副董事长、执行董事杨凯生先生，独立非执行董事梁锦松先生、许善达先生和黄钢城先生，非执行董事李纯湘女士和酆锡文先生。

董事会薪酬委员会主席由独立非执行董事钱颖一先生担任，其他委员包括副董事长、执行董事杨凯生先生，独立非执行董事梁锦松先生、许善达先生和黄钢城先生，非执行董事环挥武先生和高剑虹先生。

董事会风险管理委员会主席由独立非执行董事梁锦松先生担任，其他委员包括执行董事牛锡明先生，独立非执行董事钱颖一先生和黄钢城先生，非执行董事李纯湘女士、李军先生、酆锡文先生、魏伏生先生和克利斯多佛·科尔先生。

董事会关联交易控制委员会主席由独立非执行董事黄钢城先生担任，其他委员包括执行董事张福荣先生，独立非执行董事梁锦松先生和许善达先生。

## **9.4 监事会及专门委员会**

### **监事会的组成**

本行监事会共有 5 名监事，其中股东代表监事 2 名，即赵林先生、王炽曦女士；外部监事 2 名，即王道成先生、苗耕书先生；职工代表监事 1 名，即张炜先生。

## 监事会的职责及运作

监事会的职权包括以下各项：

- 对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督，对董事和高级管理人员进行质询；
- 监督董事会、高级管理层履行职责的情况；
- 要求董事和高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；
- 对违反法律、行政法规、规章、本行公司章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；
- 根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 审核董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 根据需要，对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督并指导本行内部审计部门工作；
- 拟定监事的考核办法，对监事进行考核和评估，并报股东大会决定；
- 向股东大会提出议案；
- 提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集股东大会的职责时，召集并主持临时股东大会；
- 提议召开董事会临时会议；
- 法律、行政法规、规章或本行公司章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

监事会的议事方式为监事会会议，监事会会议分为监事会定期会议和监事会临时会议。监事会定期会议每年应当至少召开 4 次，原则上在本行定期报告披露前召开。

监事会下设办公室，监事会办公室作为监事会的日常工作机构，负责具体开展监督工作和监事会及专门委员会会议的筹备工作。

## 监督委员会

监督委员会是监事会的专门委员会，根据监事会授权开展工作，对监事会负

责。监督委员会至少由 3 名监事组成。

监督委员会设主任委员 1 名，由外部监事担任。主任委员由监事长提名，并经监事会任命。主任委员的罢免，由监事会决定。监督委员会由王道成、王炽曦、苗耕书三位监事组成，王道成先生担任监督委员会主任委员。监督委员会的日常工作由监事会办公室承担。

监督委员会的主要职责包括：

- 拟订对本行财务活动进行检查、监督的方案；
- 拟订对董事、行长和其他高级管理层成员进行离任或届中审计的方案；
- 根据需要，拟订对本行的经营决策、风险管理、内部控制等进行审计的方案；
- 监事会授权的其他事宜。

有关监事会及监督委员会会议情况，请参见“监事会报告——监事会及专门委员会会议情况”。

## 9.5 内部控制

本行董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督制度的执行；董事会下设审计委员会、风险管理委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。本行设有垂直管理的内部审计局和内部审计分局，向董事会负责并报告工作。本行总行及各级分行分别设有内控合规部，负责全行内部控制的组织、推动和协调工作，承担操作风险管理、合规管理和常规检查职能。

报告期内，本行董事会根据《企业内部控制基本规范》要求，不断充实完善内部控制制度、规划和评价办法，加强公司治理基本制度建设，修订相关工作规则，开展公司治理评估，完善授权管理机制，进一步强化“三会一层”定期沟通、协调运作和信息共享机制，形成了决策科学、运行稳健、监督有效、治理完善的有利于科学发展的体制机制。

报告期内，本行制定了统一的违规行为处罚标准，依托行长经营绩效考评强化了内部控制激励约束机制，进一步健全了各层级专业部门、内控部门和独立的内审部门相互协调配合的检查监督机制，强化了对各项经营管理活动全方位覆

盖、全过程控制和全员参与的内部控制体系。

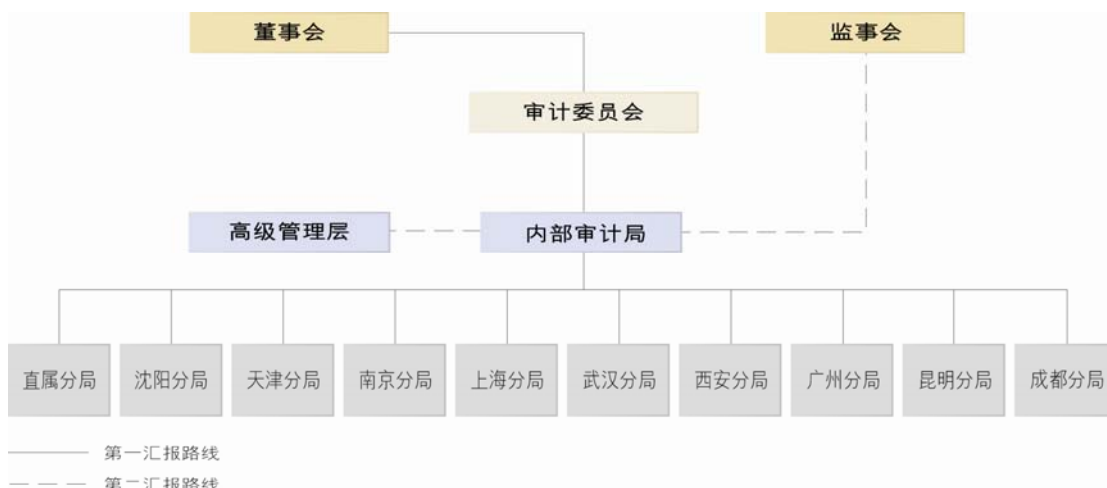
报告期内，本行密切关注国内外形势，持续提高风险管理能力，以内部评级法、市场风险管理核心系统为代表的信用风险、市场风险基础项目建设初见成效，操作风险监测和高级计量法工程取得进展。本行以流程银行建设为中心，按照前中后台分离的原则，优化机构资源配置，推进业务运营集约化；以会计信息质量为核心，进一步完善会计核算与财务信息披露体系；持续推进计算机硬件设施和软件系统升级，加强信息科技对各项经营活动的系统硬控制。通过开展财务、信贷、资金、IT、关联交易等专项审计活动，促进了全行内部控制水平的提高。全面落实了本行《内部控制体系建设三年规划（2006-2008）》的既定工作任务，并根据国际环境、国内监管和本行发展愿景的新要求，启动制定第二个三年规划，持续推进科学、严密、有效的内部控制体系建设，支持和保障全行发展战略和经营目标的充分实现。

本行董事会对本行内部控制制度进行了评估，认为内部控制制度总体上符合完整性、合理性和有效性的要求。报告期内，本行根据《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》和《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等监管要求，进一步完善了内部控制评估方法体系，开展了 2008 年度内部控制自我评估，并在此基础上形成了年度内部控制自我评估报告。

## 9.6 内部审计

2008 年，本行进一步深化垂直独立的内部审计体系建设，搭建审计管理和实务的标准化框架，有序推进审计信息化建设，应用先进的审计方法与技术，采取有效措施提升内部审计履职能力。内部审计以风险为导向，以增值服务为宗旨，围绕全行发展战略，适应金融和经济形势变化要求，积极履行监督评价职责，认真协调配合外部审计，全面完成了年度审计计划，加强了对重大风险的监测和审计，在支持和服务全行经营发展战略的实施过程中发挥了应有作用。

下图显示的是内部审计管理及报告结构：



报告期内内部审计活动重点关注本行风险管理、内部控制和公司治理过程的效果，完成了内部控制有效性评估，开展了经营效益审计、关联交易审计调查，对信贷业务、电子银行、资金业务、新产品创新、信息科技系统有关的风险进行了审计与评价，实施了国际化战略执行情况评价，并对纳入本行并表管理的部分境内外参控股公司开展了审计评价，实现了对本行业务、机构和风险的基本覆盖。

## 9.7 董事长及行长

根据香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》第 A.2.1 条及本行公司章程规定，本行董事长和行长分设，且董事长不得由控股股东的法定代表人或主要负责人兼任。

姜建清先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责组织董事会研究确定全行的经营发展战略和风险管理、内部控制等重大事项。

杨凯生先生担任本行行长，负责本行业务运作的日常管理事宜。本行行长由董事会聘任，对董事会负责，按照本行公司章程的规定及董事会的授权履行职责。

## 9.8 高级管理层的职权

董事会与高级管理层权限划分严格按照本行公司章程等公司治理文件执行。

行长根据本行公司章程的规定行使以下职权：主持本行的经营管理工作，

组织实施董事会决议；向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行基本管理制度；拟订本行的年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本、发行债券或者其他债券上市方案，并向董事会提出建议等。

报告期内，本行开展了董事会对行长授权方案执行情况的检查，未发现超越行长权限审批的事项。

## **9.9 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一套不低于香港《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》所规定标准的行为守则。经查询，本行各位董事、监事确认在截至 2008 年 12 月 31 日止年度内均遵守了上述守则。

## **9.10 董事的任期**

本行严格遵循香港《上市规则》及本行公司章程的规定，董事由股东大会选举产生，任期 3 年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满接受股东大会重新选举，连选可以连任。

## **9.11 审计师酬金**

2008 年 6 月 5 日，在本行 2007 年度股东年会上通过了《关于聘请 2008 年度会计师事务所的议案》，本行继续聘请安永华明会计师事务所为本行 2008 年度国内审计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为本行 2008 年度国际审计师事务所，并对相关审计费用予以审批。自本行上市以来，上述两家会计师事务所已连续 3 年为本行提供审计服务；在过去三年内，本行没有更换审计师。

报告期内，本集团就财务报表审计（包括子公司及境外分行财务报表审计）向安永及其成员机构支付的审计专业服务费用共计人民币 1.81 亿元，其中由本行统一支付的审计费用为 1.71 亿元。

报告期内，安永及其成员机构向本集团提供的非审计服务主要包括收购交易尽职调查、内部控制审阅等，收取的非审计专业服务费用共计人民币 0.14 亿元。

## 9.12 股东权利

本行严格遵守上市地的法律法规以及相关监管机构的监管规定和指引，按照本行公司章程及股东大会议事规则的要求，采取各种措施并积极创造条件，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位并充分行使自己的权利。

诚实尽职履行披露义务，保证股东的知情权。本行始终坚持以“真实、准确、完整、及时”为原则，严格执行香港和上海两个上市地信息披露的监管要求，加强信息披露事务的管理，诚实尽职地履行信息披露义务，努力提高本行的信息披露水平，努力提升公司透明度。报告期内，本行根据最新监管要求修订了《重大信息内部报告管理办法（试行）》，建立了《独立董事年报工作制度》，进一步完善了信息披露制度体系，建立信息披露日常联系人制度，形成了规范的信息收集及传递机制。

保证股东的平等参会权和投票权。报告期内，本行股东大会会议通知的日期、内容、送达方式、公告方式、股东提案程序等均严格遵守《中华人民共和国公司法》及本行公司章程的有关规定，确保了股东参加股东大会权利的顺利实现。作为上海和香港两地上市的公司，为确保境内外股东同等参加股东大会的权利，本行2007年度股东年会于2008年6月5日在北京和香港以视频连线方式同步召开，极大的方便了两地股东参加股东大会并行使表决、参加讨论及提出建议等权利。

股东查询。股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票及股息单等事项，请致函下列地址：

A 股： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

电话： 86-21-58708888

传真： 86-21-58899400

H 股： 香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 18 楼 1806—1807 室

电话： 852-28628628

传真： 852-28650990/852-25296087



## 9.13 投资者关系

### 2008 年投资者关系活动回顾

2008 年，本行以打造“规范、高效、精细、互动”的投资者关系服务平台为目标，不断推进投资者关系服务工作的持续发展。

通过举办国际国内非上市路演、定期报告业绩推介会、大型团体推介会、反向路演等多种沟通方式，继续强化主动、全方位的投资者沟通。持续优化包括投资者关系网站、投资者热线电话、投资者信箱等在内的投资者交流电子平台，及时、便捷地与全球投资者保持紧密联系。

积极推动资本市场反馈的内部传导，收集并分析投资者对本行业绩的基本看法、重点关注的问题以及经营发展的意见，推动本行公司治理水平和内在价值的不断提升；密切监测并及时分析本行股权结构变迁，探询股价波动原因，强化股东交流，妥善处理特殊股权事宜、筹备分红派息等相关工作，有力推进精细化、个性化的股权服务；进一步完善和充实投资者关系信息采集机制，及时掌握公司最新经营业绩、国内外同业经营情况、资本市场动态、分析师观点及宏观经济数据，为提高与投资者交流沟通的质量提供良好数据支持。

本行在投资者关系管理方面的探索与创新，受到资本市场广泛赞誉。在《投资者关系》杂志评选中，本行获得 2008 年度中国内地“最佳投资者关系董事长及首席执行官”大奖。

2009 年，本行将进一步深化与投资者的沟通交流，增进投资者对本行的了解，同时也期望得到投资者更多的支持和关注。

### 投资者查询

投资者如需查询相关问题请联络：

电话：86-10-66108608

传真：86-10-66108522

电邮地址：ir@icbc.com.cn

通讯地址：中国北京市西城区复兴门内大街55号中国工商银行股份有限公司

战略管理与投资者关系部

邮政编码：100140

## 9.14 其他资料

投资者可在本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）及上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）阅览本年报。

本行的董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层的组织架构及职责摘要亦登载于本行网站。倘投资者对如何索取本年报或如何在本行网站上阅览该文件有任何疑问，请致电本行投资者热线 86-10-66108608。

## 10. 股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东年会和 1 次临时股东大会，审议通过了 25 项议案。各次会议的召开均履行了相应的法律程序，保证了股东参会并行使权利。股东大会由律师见证，并出具了法律意见书。具体情况如下：

### 股东年会

本行 2007 年度股东年会于 2008 年 6 月 5 日通过视频连线在北京、香港两地同步召开。该股东年会决议公告于 2008 年 6 月 5 日刊登于香港联交所网站，2008 年 6 月 6 日刊登于本行指定信息披露报纸、上海证券交易所及本行网站。

### 临时股东大会

本行 2008 年第一次临时股东大会于 2008 年 10 月 27 日在北京召开，决议公告于 2008 年 10 月 27 日刊登于香港联交所网站，并于 2008 年 10 月 28 日刊登于本行指定信息披露报纸、上海证券交易所及本行网站。

## **11. 董事会报告**

### **11.1 主要业务**

本行及其子公司的主要业务为提供银行及相关金融服务。

### **11.2 利润及股息分配**

本集团报告期利润及财务状况载列于本年报审计报告及财务报表部分。

经 2008 年 6 月 5 日举行的 2007 年度股东年会批准，本行已向截至 2008 年 6 月 17 日的在册股东派发了自 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股人民币 1.33 元（含税），总金额约为人民币 444.25 亿元。

本行董事会建议就截至 2008 年 12 月 31 日止的财政年度派发每 10 股现金股息人民币 1.65 元（含税），共计约人民币 551.13 亿元。该宣派将在即将召开的 2008 年度股东年会上提请批准。

### **11.3 储备**

截至 2008 年末的储备变动详情载于财务报表之“合并股东权益变动表”。

### **11.4 财务资料概要**

截至 2008 年 12 月 31 日止三个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务概要”。

### **11.5 捐款**

报告期内，本行对外捐赠（境内）为人民币 9,072.16 万元（不含职工个人捐款）。

## 11.6 固定资产

截至2008年12月31日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表附注四、12.固定资产”。

## 11.7 子公司

截至2008年12月31日，本行的主要控股子公司的详情分别载列于本年报“讨论与分析—业务综述—国际化、综合化经营”及“财务报表附注四、11.长期股权投资”。

## 11.8 股份的买卖或赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 11.9 发行股份情况

工银亚洲于2007年9月27日宣布发行可于2007年11月7日至2008年11月6日期间行使的共126,625,283份认股权证，有关情况已在2007年年度报告中予以披露。该等认股权证到期后，共91,261,178份认股权证获行使，其中，本行全额行使了持有的87,551,252份认股权证（当中，11,212,592份认股权证于报告期内行使）。

除此之外，报告期内本行及本行子公司不存在发行、购回或者授予可转换证券、期权、权证或者其他类似权利的情况。

## 11.10 优先认股权

本行公司章程没有关于优先认股权的强制性规定。根据章程的规定，本行增加注册资本，可以采取公开或非公开发行股份、向现有股东派送新股、以资本公积转增股本以及法律、行政法规规定和相关部门核准的其他方式。

## **11.11 主要客户**

2008 年，本行最大五家客户所占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的 30%。

## **11.12 募集资金的使用情况**

本行募集资金按照招股说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

## **11.13 非募集资金投资的重大项目情况**

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

## **11.14 董事及监事在重大合约中的权益**

报告期内，本行董事或监事在本行或其任何附属公司就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

## **11.15 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益**

在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本行所有董事均未持有任何权益。

## **11.16 董事及监事认购股份或债券之权利**

截至 2008 年 12 月 31 日，本行并无发给本行董事或监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事或监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

## 11.17 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2008 年 12 月 31 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股本变动及主要股东持股情况”。

## 11.18 关联交易

### 依照香港《上市规则》界定的持续关连交易

#### 1. 与东亚银行集团之间的持续关连交易

东亚银行有限公司（“东亚银行”，连同其联系人，称为“东亚银行集团”）持有本行的非全资子公司工商东亚金融控股有限公司的 25% 股权。根据香港《上市规则》，东亚银行是本行旗下一家子公司的主要股东，因此其本身和其联系人是本行的关连人士。

报告期内，本行按正常商业条款与东亚银行集团进行固定收益证券交易、外汇交易、衍生工具交易、货币市场工具交易及福费廷交易，上述交易构成本行的关连交易。

为规范上述持续关连交易，本行与东亚银行集团于 2006 年 9 月 26 日订立银行间同业交易总协议，并于本行公开发行上市时生效。据此，东亚银行集团及本行同意根据适用的正常银行间市场惯例及按正常商业条款进行该等交易。上述交易在本行的日常业务过程中进行。该银行间同业交易总协议自签订日起有效三年，到期经双方同意可再续期三年。

本行于公开发行上市时已向香港联交所申请根据香港《上市规则》第

14A.42(3)条豁免：

(1)严格遵守香港《上市规则》中就不获自动豁免关连交易的公告（而非申报）及独立股东批准的规定（如适用），而香港联交所已经授予有关豁免；及

(2)严格遵守就不获自动豁免关连交易设定年度总值上限的规定，而香港联交所已经授予有关豁免。

报告期内，本行与东亚银行集团间交易总额约为人民币 22.06 亿元。

## **2. 与瑞士信贷集团之间不获自动豁免持续关连交易**

瑞士信贷（“瑞信”，连同其联系人，称为“瑞信集团”）持有本行的非全资子公司工银瑞信基金管理有限公司的 25% 股权。根据香港《上市规则》，瑞信是本行旗下一家子公司的主要股东，因此其本身和其联系人是本行的关连人士。

报告期内，本行按正常商业条款与瑞信集团进行固定收益证券交易、外汇交易、货币市场工具交易、股本证券和股本相关证券交易、上市或场外衍生工具交易、托管服务交易、投资银行业务，上述交易构成本行的关连交易。

为规范上述持续关连交易，本行与瑞信于 2006 年 9 月 26 日订立服务总协议（简称“瑞信服务总协议”），并于本行公开发行上市时生效。据此，瑞信集团及本行同意根据适用的正常市场惯例按照正常商业条款进行有关交易。该等交易在本行的日常业务过程中进行。瑞信服务总协议自签订日起有效三年，到期经双方同意可再续期三年。

本行于公开发行上市时已向香港联交所申请根据香港《上市规则》第 14A.42(3)条豁免：

(1)严格遵守香港《上市规则》中就不获自动豁免关连交易的公告（而非申报）及独立股东批准的规定（如适用），而香港联交所已经授予有关豁免；及

(2)严格遵守就不获自动豁免关连交易设定年度总值上限的规定，而香港联交所已经授予有关豁免。

报告期内，本行与瑞信集团间交易总额约为人民币 379.93 亿元。

## **本行独立非执行董事对持续关连交易的审核及确认**

本行独立非执行董事对报告期内本行与东亚银行集团及瑞信集团之间的持续关连交易进行了审核，并确认：

1. 该等交易为本行的日常业务；



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

#### **审计师对持续关联交易的确认**

本行审计师已就上述持续关联交易进行了核查，并确认有关持续关联交易：

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

### **依照上交所《上市规则》界定的关联交易情况**

#### **与高盛集团、社保基金理事会之间的关联交易**

报告期内，高盛集团和社保基金理事会曾各持有本行 5% 以上的股份，根据上交所《上市规则》的规定，截至 2008 年末，高盛集团和社保基金理事会均为本行的关联方。

报告期内，本行与高盛集团及社保基金理事会之间关联交易的具体情况请参见“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的相关内容。本行认为，相关交易均属本行在日常营运过程中按照一般商务条款进行，不会对本行的独立性产生影响。

### **依照会计准则界定的关联交易情况**

与财政部、汇金公司及其他关联方的关联交易情况请参见“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的内容。

## **11.19 董事、监事及高级管理人员薪酬政策**

本行已对董事、监事及高级管理人员薪酬政策作出明确规范，并不断完善董事、监事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制。年度业绩考核遵循激励与约束相结合、本行价值与股东价值相结合、个人业绩与团队业绩相结合的原则，采用基于平衡记分卡原则的管理层指标和基于职责分工的个人指标共同构成的

考核指标体系。本行为包括执行董事、监事（除外部监事）和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定供款退休计划。本行将在取得所有适用的批准后，实行长期激励计划。截至 2008 年 12 月 31 日，本行尚未向任何董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。

## **11.20 审计师**

本行 2008 年度按中国会计准则编制的财务报告由安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由安永会计师事务所审计。

## **本行董事会成员**

执行董事：姜建清、杨凯生、张福荣、牛锡明；

非执行董事：环挥武、高剑虹、李纯湘、李军、酆锡文、魏伏生、克利斯多佛·科尔；

独立非执行董事：梁锦松、钱颖一、许善达、黄钢城。

## 12. 监事会报告

### 12.1 监事会及专门委员会会议情况

#### 监事会会议

报告期内，监事会共召开 8 次会议，审议通过了本行 2007 年度财务决算方案、年度报告及摘要、利润分配方案、2008 年度定期报告及监督情况报告等 12 项议案。听取专项汇报 14 项。

#### 监事会成员出席监事会会议情况

监事会成员	实际出席次数/应出席次数	出席率（%）
赵 林	5/5	100
王为强 <sup>(1)</sup>	4/4	100
王炽曦	8/8	100
王道成	8/8	100
苗耕书	8/8	100
张 炜	8/8	100

注：(1)请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

#### 监督委员会会议

报告期内，监督委员会共召开 5 次会议，审议通过了监督委员会 2008 年度工作计划、监事会 2008 年度监督检查实施方案等 7 项议案。听取专项汇报 12 项。

#### 监事会监督委员会成员出席监事会监督委员会会议情况

监事会监督委员会成员	实际出席次数/应出席次数	出席率（%）
王道成	5/5	100
王炽曦	5/5	100
苗耕书	5/5	100

### 12.2 监事会工作情况

报告期内，监事会依据法律、法规和公司章程的规定，围绕本行重大经营决

策与实施过程，深入开展监督检查工作，全体监事勤勉尽职，恪尽职守，为促进本行进一步完善公司治理，各项业务持续稳健发展，维护公司利益、股东利益和员工利益做了大量工作。

加强财务监督，促进进一步提高财务管理水平。监事会认真审核董事会提交股东大会审议的利润分配方案、财务决算方案和对外披露的定期报告，听取外部审计师的专项汇报。加强日常财务活动的监督，对总行 8 个业务部门和 32 家分支机构的财务收支和会计核算事项、财务数据采集与报表编制、资产处置、集中采购等情况进行了专项检查或调查，发出查询函 45 份，发出检查意见与建议 4 份，均得到有关部门及分行的积极回应。

加强风险与内控监督，促进依法稳健经营。监事会重点关注了本行经营管理的重大事项、风险管理与内部控制情况，及时了解和掌握国内外经济金融情况的变化对本行资产质量的影响。监事会在非现场监测的基础上，对本行流动性管理情况、债券资产管理情况、房地产开发贷款与小企业贷款、个人贷款、贷款利率管理、收购项目的决策程序、关联交易管理、信息披露制度完善等情况进行了专项检查或调查，并形成监督报告，向管理层提出了有关意见与建议。

加强履职监督，促进依法有效履职。监事会对本行董事会、高级管理层及其成员遵守法律法规和公司章程、行使职权与履行义务、执行股东大会决议、执行议事规则、执行相关报告制度等情况进行了监督，并依据《监事会对董事会、高级管理层及其成员的监督办法》，开展了对董事会及高级管理层成员 2007 年度履职行为的监督评价工作，形成监督评价意见，向董事会及高级管理层成员进行了反馈。监事会对本行独立董事年报工作制度执行情况和 2007 年年报工作的主要情况进行了专项检查。

加强监事会自身建设，切实履行监督职责。初步完成了换届工作，选举产生了新一届监事长和股东代表监事。组织召开了监事会工作座谈会，研究探讨工作方法，进一步明确了工作思路。监事会成员认真参加监事会会议、出席股东大会、列席董事会会议，认真研究会议议案，并提出意见和建议。监事会成员深入广泛开展调研工作，先后听取了总行 12 个部室有关工作情况的汇报，分赴 9 家省级分行及港澳分支机构等进行工作调研。监事会成员参加了北京证监局举办的培训班。

## **12.3监事会就有关事项发表的独立意见**

### **公司依法运作情况**

报告期内，本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责。未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

### **财务报告的真实性**

本年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

### **募集资金使用情况**

报告期内，本行募集资金使用与本行招股说明书承诺的用途一致。

### **公司收购、出售资产情况**

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

### **关联交易情况**

报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害公司利益的行为。

### **股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。董事会认真执行了股东大会的决议。

### **董事会有关内部控制情况的说明**

报告期内，监事会对董事会关于本行内部控制的说明没有异议。

## 13. 重要事项

### 13.1重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2008 年 12 月 31 日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 32.92 亿元。本行预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

### 13.2持有其他上市公司、金融企业股权情况

#### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额（元）	持有数量（万股）	期末账面值（元）	占期末证券总投资比例（%）	报告期损益（元）
1	股票	3988（中国香港）	中国银行	29,029,844	1,000	18,695,697	100	(13,463,353)
期末持有的其他证券投资					—			
报告期已出售证券投资损益				—	—	—	—	
合计				29,029,844	—	18,695,697	100	(13,463,353)

注：本表所列的股票投资为在交易性金融资产中核算的部分，中国银行的股票为本行控股子公司工银亚洲持有。

#### 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益 <sup>(2)</sup> (元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
SBK(南非)	标准银行集团	33,340,405,522	20.07	28,258,086,468	1,977,497,759	(6,512,288,345)	长期股权投资	自有资金入股
966(中国香港)	中保国际	344,185,970	6.82	1,008,422,312	8,595,161	(951,621,096)	可供出售金融资产	市场购入
601998	中信银行	149,999,600	0.07	99,827,320	1,383,617	(162,671,980)	可供出售金融资产	市场购入
1688(中国香港)	阿里巴巴	131,782,620	0.20	48,727,230	(71,863,511)	(143,741,428)	可供出售金融资产	市场购入
600744	华银电力	25,779,158	3.60	76,890,000	-	(130,200,400)	可供出售金融资产	信托投资公司并账
001740(韩国)	SK Networks	10,063,627	0.10	10,929,127	-	(27,759,848)	可供出售金融资产	债转股
94(中国香港)	两仪控股	9,263,010	1.25	826,278	-	(2,401,800)	可供出售金融资产	市场购入
000430	SST 张股	2,000,000	3.33	24,847,200	-	(43,146,000)	可供出售金融资产	信托投资公司并账
4642(马来西亚)	YHS	500,091	0.02	54,459	5,623	(38,333)	可供出售金融资产	市场购入
532(新加坡)	EQUATION CORP LTD	152,816	<0.01	7,123	-	(13,151)	可供出售金融资产	市场购入
000886	海南高速	112,500	0.02	207,589	-	(730,769)	可供出售金融资产	信托投资公司并账

注：(1) 中保国际和阿里巴巴的股票为本行控股子公司工银亚洲持有，SK Networks 的股票为本行首尔分行持有，YHS 和 EQUATION CORP LTD 的股票为本行新加坡分行持有，两仪控股的股票为本行控股子公司诚兴银行持有。

(2) 指股利收入、联营企业投资收益及减值损失。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额（元）	持有数量（万股）	占该公司股权比例（%）	期末账面值（元）	报告期损益 <sup>(2)</sup> （元）	报告期所有者权益变动（元）	会计核算科目	股份来源
太平保险有限公司	172,585,678	不适用	7.93	62,489,056	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.90	146,250,000	1,800,000	-	可供出售金融资产	自有资金入股
厦门国际银行	102,301,500	不适用	18.75	102,301,500	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
广东发展银行	52,465,475	2,379.22	0.21	52,465,475	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
中国平安保险（香港）有限公司	14,134,025	27.50	25.00	25,275,066	(12,119,107)	(2,177,083)	长期股权投资	自有资金入股
银联通宝有限公司	10,158,374	0.0024	0.03	9,733,564	2,592,205	-	可供出售金融资产	自有资金入股
岳阳市商业银行	3,500,000	353.64	1.59	3,617,582	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,484,579	143,756	-	可供出售金融资产	自有资金入股
桂林市商业银行	420,000	113.61	0.28	1,289,934	215,856	-	可供出售金融资产	自有资金入股
南昌市商业银行	300,000	39.00	0.03	522,646	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
合计	503,633,492	—	—	405,429,402	(7,367,290)	(2,177,083)	—	—

注：（1）太平保险有限公司、中国平安保险（香港）有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲持有，银联通宝有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲及诚兴银行持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司诚兴银行持有。

（2）指股利收入及联营企业投资收益。

买卖其他上市公司股份的情况

	股份名称	期初股份数量（股）	报告期买入/卖出股份数量（股）	期末股份数量（股）	使用的资金数量（元）	产生的投资收益（元）
买入	—	-	550,000	-	3,174,300	-
卖出	—	146,648,994	24,662,107	122,536,887	-	122,428,455



### **13.3重大资产收购、出售及吸收合并事项**

本行关于购买工银亚洲股权和认股权证、收购诚兴银行股份、收购标准银行20%股份的情况已在2007年年度报告中予以披露。上述三项交易完成的临时公告已分别于2008年1月和3月在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和两地交易所及本行网站上刊登。

### **13.4股权激励计划实施情况**

本行于2006年7月31日第四次临时股东大会通过了一项股票增值权计划，截至报告期末，本行尚未授予任何股票增值权。请参见“财务报表附注四、43.股票增值权计划”。

### **13.5重大关联交易事项**

报告期内，本行无重大关联交易事项。

### **13.6重大合同及其履行情况**

#### **重大托管、承包、租赁事项**

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、租赁本行资产的事项。

#### **重大担保事项**

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

## 独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号）及上海证券交易所的相关规定，作为中国工商银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行了核查，现发表专项说明及意见如下：经核查，本行开展的对外担保业务以开出保证凭信为主，是经人民银行和中国银监会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至 2008 年 12 月 31 日，本行开出保证凭信的余额为人民币 2,170.71 亿元。

本行高度重视对该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均有着严格的规定。我们认为，本行对担保业务风险的控制是有效的。本行将继续加强对该项业务的风险管理措施，保证本行业绩的稳步提高。

中国工商银行股份有限公司独立非执行董事  
梁锦松、钱颖一、许善达、黄钢城

### 重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

## 13.7 控股股东及其他关联方占用资金的情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。审计师已出具《中国工商银行股份有限公司 2008 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明》。

### **13.8公司或持股 5%以上的股东承诺事项**

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与 2006 年年度报告披露内容相同。截至 2008 年 12 月 31 日，股东所做承诺均得到履行。

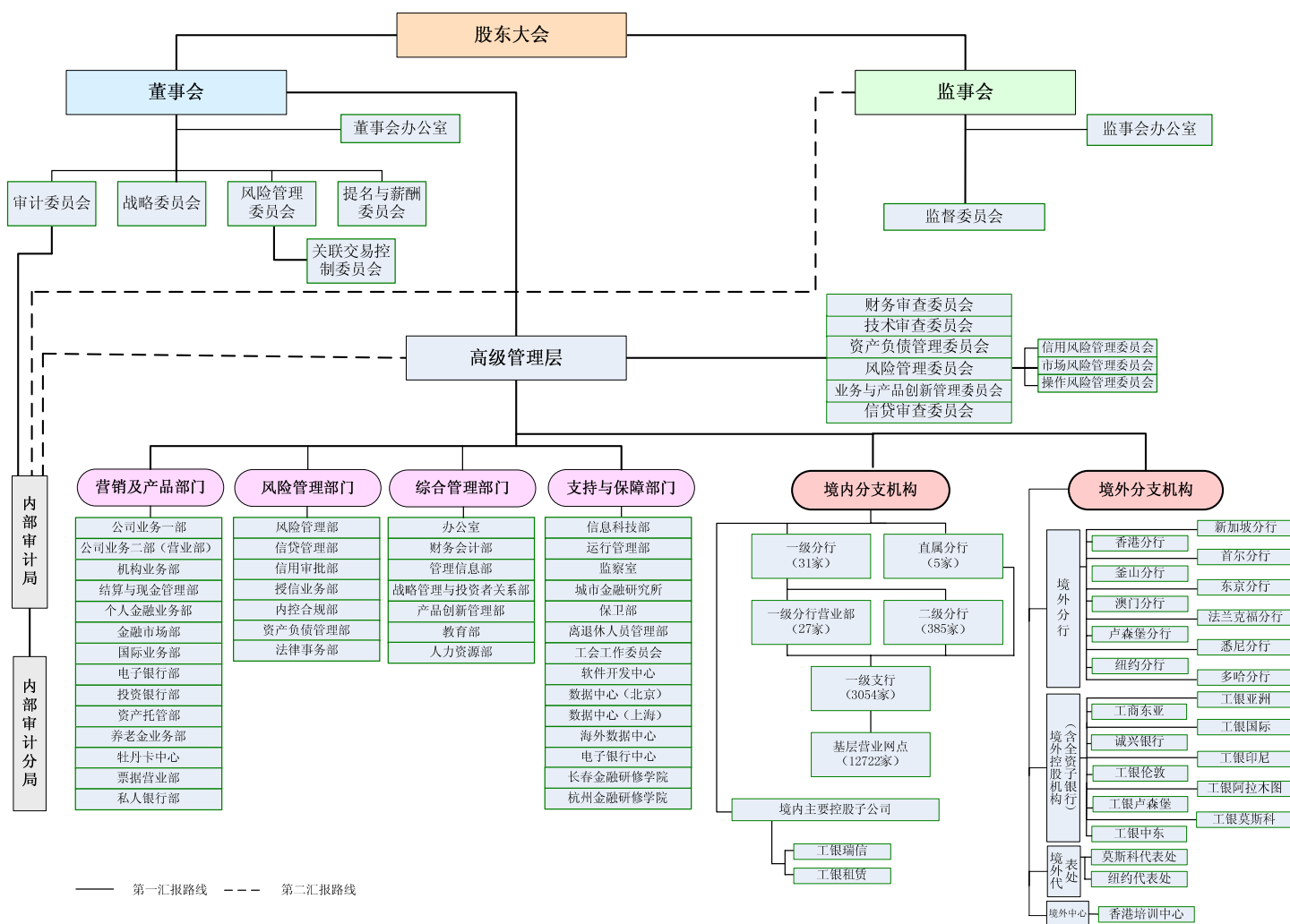
### **13.9报告期内受中国证监会稽查、行政处罚，证券交易所公开谴责，及其他监管部门和司法部门处罚的情况**

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有发生受有权机关调查、司法、纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、证券市场禁入、认定为不适当人选被其他行政管理部门处罚及证券交易所公开谴责等情形。

### **13.10 其他重大事项**

内部控制情况请参见“公司治理报告——内部控制”。

## 14. 组织机构图



注：为截至 2008 年末本行组织机构图。

## 15. 审计报告及财务报表

（见附件）

## 16. 董事、高级管理人员关于 2008 年年度报告的确 认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2008 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1. 本行严格按照企业会计准则规范运作，本行 2008 年年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

2. 本行 2008 年年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 我们认为，本行 2008 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二〇〇九年三月二十五日

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
姜建清	董事长、 执行董事		杨凯生	副董事长、 执行董事、行长	
张福荣	执行董事、 副行长		牛锡明	执行董事、 副行长	
环挥武	非执行董事		高剑虹	非执行董事	
李纯湘	非执行董事		李 军	非执行董事	
酆锡文	非执行董事		魏伏生	非执行董事	
克利斯多 佛·科尔	非执行董事		梁锦松	独立非执行董事	
钱颖一	独立非执行 董事		许善达	独立非执行董事	
黄钢城	独立非执行 董事		王丽丽	副行长	
李晓鹏	副行长		刘立宪	纪委书记	
易会满	副行长		魏国雄	首席风险官	
谷 澍	董事会秘书				

## 17. 备查文件及附件

（一）载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）报告期内本行在中国证监会指定报纸公开披露过的所有文件正本及公告原件。

（四）《中国工商银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评估报告》及审计师核实评价意见。

（五）《中国工商银行股份有限公司 2008 年企业社会责任报告》。

（六）《中国工商银行股份有限公司审计委员会年报工作规程》。



## 18. 境内外机构名录

### 境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号

邮编：230001

电话：0551-2869178/2868110

传真：0551-2868077

北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座

邮编：100031

电话：010-66410579

传真：010-66410579

重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号

邮编：400060

电话：023-62918002/62918047

传真：023-62918059

大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号

邮编：116001

电话：0411-82378888/82819593

传真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号

邮编：350005

电话：0591-88087097/88087008

传真：0591-83353905

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号

邮编：730030

电话：0931-8432498/8435166

传真：0931-8435166

广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号

邮编：510120

电话：020-81308130/81308123

传真：020-81308789

广西区分行

地址：广西南宁市教育路 15-1 号

邮编：530022

电话：0771-5390162/5316617

传真：0771-5313478/2806043

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市瑞金中路 41 号

邮编：550003

电话：0851-8620000/8620018

传真：0851-5963911/8620017

海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 3 号 A 座

邮编：570203

电话：0898-65355774/65342829

传真：0898-65342986

河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座

邮编：050051

电话：0311-66001888/66000001

传真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号

邮编：450011

电话：0371-65776888

传真：0371-65776889

黑龙江省分行

地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街  
218 号

邮编：150010

电话：0451-84698074/84698116

传真：0451-84698115

内蒙古区分行

地址：内蒙古呼和浩特市锡林北路 105 号

邮编：010050

电话：0471-6940192/6940297

传真：0471-6940591/6940048

湖北省分行

地址：湖北省武汉市武昌区解放路 372 号

邮编：430060

电话：027-88726049/88726073

传真：027-88726077

宁波市分行

地址：浙江省宁波市中山西路 218 号

邮编：315010

电话：0574-87361162

传真：0574-87361190

湖南省分行

地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段 619 号

邮编：410011

电话：0731-4428833/4420000

传真：0731-4430039

宁夏区分行

地址：宁夏银川市金凤区黄河东路 901 号

邮编：750002

电话：0951-6073345/5029739

传真：0951-5042348

吉林省分行

地址：吉林省长春市朝阳区同志街 136 号

邮编：130061

电话：0431-88965747/88965533

传真：0431-88923808

青岛市分行

地址：山东省青岛市市南区山东路 25 号

邮编：266071

电话：0532-85809988-621071

传真：0532-85814711

江苏省分行

地址：江苏省南京市中山南路 408 号

邮编：210006

电话：025-52858000/52858999

传真：025-52858111

青海省分行

地址：青海省西宁市胜利路 2 号

邮编：810001

电话：0971-6146733/6146734

传真：0971-6146733

江西省分行

地址：江西省南昌市抚河北路 233 号

邮编：330008

电话：0791-6695117/6695018

传真：0791-6695230

山东省分行

地址：山东省济南市经四路 310 号

邮编：250001

电话：0531-66681114/87943363

传真：0531-87941749

辽宁省分行

地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街 88 号

邮编：110001

电话：024-23414525/23414313

传真：024-23414520

山西省分行

地址：山西省太原市迎泽大街 145 号

邮编：030001

电话：0351-6248888/6248011

传真：0351-6248004

陕西省分行

地址：陕西省西安市东新街 395 号

邮编：710004

电话：029-87602608/87602630

传真：029-87602999

新疆区分行

地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区

人民路 231 号

邮编：830002

电话：0991-5981888/5981207

传真：0991-2337527

上海市分行

地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号

邮编：200120

电话：021-58885888

传真：021-58886888

西藏区分行

地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号

邮编：850000

电话：0891-6898019/6898002

传真：0891-6898001

深圳市分行

地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055

号金融中心大厦北座

邮编：518015

电话：0755-82246400

传真：0755-82062761

云南省分行

地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦

邮编：650021

电话：0871-3136172/3178888

传真：0871-3134637

四川省分行

地址：四川省成都市锦江区总府路 45 号

邮编：610016

电话：028-82866000/82866011

传真：028-82866025

浙江省分行

地址：浙江省杭州市中河中路 150 号

邮编：310009

电话：0571-87803888

传真：0571-87808207

天津市分行

地址：天津市河西区围堤道 123 号

邮编：300074

电话：022-28400033/28401380

传真：022-28400123

工银瑞信基金管理有限公司

地址：北京市东城区朝阳门内大街 188 号鸿

安国际商务大厦

邮编：100010

电话：010-85159333

传真：010-85159158

厦门市分行

地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号

邮编：361012

电话：0592-5292000

传真：0592-5054663/5057427

工银金融租赁有限公司

地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金

融街 E5AB 座

邮编：300457

电话：022-66283766

传真：022-66283766

## 境外机构

### 新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

地址：6 Raffles Quay #12-01 6 Raffles Quay, Singapore 048580

邮箱：icbcsg@icbc.com.sg

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT：ICBKSGSG

### 香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：berylchan@icbcasia.com

电话：+852-35108822

传真：+852-25213394

SWIFT：ICBKHKHH

### 首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

地址：16 Floor, Taepeongno Bldg., #310 Taepeongno2-ga, Jung-gu, Seoul, 100-767, Korea

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+822-37886670

传真：+822-7563127

SWIFT：ICBKKRSE

### 釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #1205-22 Choryang-1dong, Dong-Gu, Busan, 601-728, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+8251-4638868

传真：+8251-4636880

SWIFT：ICBKKRSE

### 东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

地址：2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005, Japan

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT：ICBKJPJT

### 澳门分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Macau Branch

地址：Alm. Dr. Carlos D' Assumpcao, No.411 —417, 18 andar E,F,G,H, Edf. Dynasty Plaza, Macau.

邮箱：icbc@icbc.com.mo

电话：+853-28786338

传真：+853-28786328

SWIFT：ICBKMOMX

### 法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch

地址：Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany

邮箱：icbc@icbc-ffm.de

电话：+4969-50604700

传真：+4969-50604708

SWIFT：ICBKDEFF

### 卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch

地址：8-10, Avenue Marie-Thérès, L-2132 Luxembourg

Postal Address: B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱：icbc@icbc.lu

电话：+352-2686661

传真：+352-26866666

SWIFT：ICBKLULL

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch

地址: Level 1, 220 George Street, Sydney NSW 2000, Australia

邮箱: Info@icbc.com.au

电话: +612-94755588

传真: +612-92333982

SWIFT: ICBKAU2S

工商东亚金融控股有限公司

Industrial and Commercial East Asia Finance Holdings Limited

地址: 26/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱: enquiry@icea.com.hk

电话: +852-22318000

传真: +852-28108683

纽约分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch

地址: 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY, 10022, USA

邮箱: info@us.95588.com

电话: +1-2128387799

传真: +1-2128386688

SWIFT: ICBKUS33

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

地址: 18/F, Fairmont House, 8 Cotton Tree Drive, Central, Hong Kong

邮箱: icic@icic.com.hk

电话: +852-25215661

传真: +852-28100473

SWIFT: ICILHKHH

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha Branch

地址: Office 1101, 11th Floor, Ministry of Economy and Commerce Building, West Bay, Doha, Qatar

邮箱: dboffice@dx.icbc.com.cn,

office@doh.icbc.com.cn

电话: +974-4968069

传真: +974-4968080

SWIFT: ICBKQAQA

诚兴银行股份有限公司

Seng Heng Bank Limited

地址: 18th Floor, Seng Heng Bank Tower, Macau Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau

邮箱: shb@shb.icbc.com.cn

电话: +853-28555222

传真: +853-28338064

SWIFT: SHBLMOMX

中国工商银行（亚洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

地址: 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱: berylchan@icbcasia.com

电话: +852-25881188

传真: +852-25213394

SWIFT: UBHKHKHH

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia

地址: TCT ICBC Tower, Jl. MH.Thamrin No.81, Jakarta Pusat, Indonesia

邮箱: icbc@icbc.co.id

电话: +62-2131996088

传真: +62-2131996016

SWIFT: ICBKIDJA

中国工商银行（伦敦）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China,  
(London) Limited  
地址: 36 King Street, London EC2V 8BB, UK  
邮箱: admin@icbclondon.com  
电话: +4420-73978888  
传真: +4420-73978899  
SWIFT: ICBKGB2L

中国工商银行（阿拉木图）股份公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Almaty) Joint Stock Company  
地址: 110 Furmanov Avenue, Almaty,  
Kazakhstan, 050000  
邮箱: office@icbcalmaty.kz  
电话: +7727-2596391  
传真: +7727-2596400  
SWIFT: ICBKKZKX

中国工商银行卢森堡有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
Luxembourg S.A.  
地址: 8-10, Avenue Marie-Thérès, L-2132  
Luxembourg  
B.P.278 L-2012 Luxembourg  
邮箱: icbc@icbc.lu  
电话: +352-2686661  
传真: +352-26866666  
SWIFT: ICBKLULU

中国工商银行（莫斯科）股份公司  
ZAO Industrial and Commercial Bank of  
China (MOSCOW)  
地址: Serebryanicheskaya Naberejnaya Street  
build. 29, First floor, room 46-1, 109028,  
Moscow, Russia  
邮箱: info@ms.icbc.com.cn  
电话: +7495-2873099  
传真: +7495-2873098  
SWIFT: ICBKRUMM

中国工商银行（中东）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Middle East) Limited  
地址: Room 401, 4th Floor, West Wing, the  
Gate, DIFC, Dubai, U.A.E., P.O.Box 125115  
邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn  
电话: +971-43700554  
传真: +971-43700554  
SWIFT: ICBKAEAD

## 19. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率（Shanghai Interbank Offered Rate）
HIBOR	指	香港银行同业拆息（Hong Kong Interbank Offered Rate）
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率（London Interbank Offered Rate）
安联集团	指	安联保险集团（Allianz Group）
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
本行公司章程	指	本行于 2007 年 2 月 3 日经中国银监会核准的《中国工商银行股份有限公司章程》
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
诚兴银行	指	诚兴银行股份有限公司
高盛集团	指	高盛集团有限公司（The Goldman Sachs Group, Inc.）
工商东亚	指	工商东亚金融控股有限公司
工商国际	指	工商国际金融有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银阿拉木图	指	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银卢森堡	指	中国工商银行卢森堡有限公司
工银伦敦	指	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	指	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银中东	指	中国工商银行（中东）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
美国运通	指	美国运通公司（American Express Company）
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
上交所《上市规则》	指	《上海证券交易所股票上市规则》
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部 2006 年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关

	规定	
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会



# 附件

中国工商银行股份有限公司  
年度财务报表  
(按中国会计准则编制)  
2008 年 12 月 31 日

## 中国工商银行股份有限公司

---

### 目 录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1. 合并资产负债表	2 – 3
2. 合并利润表	4
3. 合并股东权益变动表	5 – 6
4. 合并现金流量表	7 – 9
5. 公司资产负债表	10 – 11
6. 公司利润表	12
7. 公司股东权益变动表	13 – 14
8. 公司现金流量表	15 – 17
9. 财务报表附注	18 – 130
附录：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	A-1
2. 全面摊薄和加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	A-2

## 审计报告

安永华明(2009)审字第 60438506\_A02 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵公司”)及其子公司(统称“贵集团”)财务报表，包括2008年12月31日的合并及公司的资产负债表，2008年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵集团和贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师：葛明

中国 北京

中国注册会计师：王静

2009年3月25日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>附注四</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,693,024	1,142,346
存放同业及其他金融机构款项	2	41,571	29,406
贵金属		2,819	1,134
拆出资金	3	126,792	170,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	33,641	34,321
衍生金融资产	5	15,721	22,769
买入返售款项	6	163,493	75,880
客户贷款及垫款	7	4,436,011	3,957,542
可供出售金融资产	8	537,600	531,241
持有至到期投资	9	1,314,320	1,330,085
应收款项类投资	10	1,162,769	1,211,767
长期股权投资	11	28,421	172
固定资产	12	79,759	76,628
在建工程	13	5,189	2,518
递延所得税资产	14	10,775	5,865
其他资产	15	<u>105,749</u>	<u>92,262</u>
资产合计		<u>9,757,654</u>	<u>8,684,288</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
负债：		
同业及其他金融机构存放款项 17	592,607	727,609
拆入资金 18	53,647	77,565
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 19	11,834	15,590
衍生金融负债 5	13,612	7,127
卖出回购款项 20	4,648	193,508
客户存款 21	8,223,446	6,898,413
应付职工薪酬 22	19,942	19,206
应交税费 23	44,979	40,867
应付次级债券及存款证 24	35,726	35,562
递延所得税负债 14	16	337
其他负债 25	<u>150,059</u>	<u>124,252</u>
负债合计	<u>9,150,516</u>	<u>8,140,036</u>
股东权益：		
股本 26	334,019	334,019
资本公积 27	112,243	106,207
盈余公积 28	24,650	13,536
一般准备 29	69,355	40,834
未分配利润 30	72,146	45,440
外币报表折算差额	( 9,230 )	( 1,089 )
归属于母公司股东的权益	603,183	538,947
少数股东权益	<u>3,955</u>	<u>5,305</u>
股东权益合计	<u>607,138</u>	<u>544,252</u>
负债及股东权益总计	<u>9,757,654</u>	<u>8,684,288</u>

第 2 页至第 130 页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 _____	主管财会 工作负责人 _____	财会机构 负责人 _____	盖章 _____
-------------	---------------------	-------------------	----------

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	2008 年度	2007 年度
利息净收入			
利息收入	31	440,574	357,287
利息支出	31	( 177,537 )	( 132,822 )
		263,037	224,465
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	32	46,711	40,015
手续费及佣金支出	32	( 2,709 )	( 1,656 )
		44,002	38,359
投资收益	33	3,348	2,040
其中：对联营公司的投资收益		1,978	16
公允价值变动净损失	34	( 71 )	( 128 )
汇兑及汇率产品净损失	35	( 851 )	( 9,457 )
其他业务收入		293	277
营业收入		309,758	255,556
营业税金及附加	36	( 18,765 )	( 14,511 )
业务及管理费	37	( 91,506 )	( 89,030 )
资产减值损失	38	( 55,528 )	( 37,406 )
其他业务成本		( 428 )	( 1,424 )
营业支出		( 166,227 )	( 142,371 )
营业利润		143,531	113,185
加：营业外收入		2,834	3,260
减：营业外支出		( 1,064 )	( 1,331 )
税前利润		145,301	115,114
减：所得税费用	39	( 34,150 )	( 33,124 )
净利润		111,151	81,990
归属于：			
母公司股东		110,766	81,256
少数股东		385	734
		111,151	81,990
每股收益	40		
基本每股收益（人民币元）		0.33	0.24
稀释每股收益（人民币元）		0.33	0.24

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	归属于母公司股东的权益						少数股东 权益	股东权益 合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额			小计
2008年1月1日		334,019	106,207	13,536	40,834	45,440	(1,089)	538,947	5,305	544,252
(一) 净利润		-	-	-	-	110,766	-	110,766	385	111,151
(二) 直接计入股东权益的利得和损失										
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额，税后										
公允价值变动计入股东权益		-	6,601	-	-	-	-	6,601	( 832)	5,769
出售/减值后转入当期损益		-	3,228	-	-	-	-	3,228	201	3,429
2. 现金流量套期净损失	四、5	-	( 4,075)	-	-	-	-	( 4,075)	2	( 4,073)
3. 权益法下分占联营公司其他股东权益的变动		-	282	-	-	-	218	500	-	500
4. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(8,359)	( 8,359)	( 245)	( 8,604)
上述(一)和(二)小计		-	6,036	-	-	110,766	(8,141)	108,661	( 489)	108,172
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 收购子公司		-	-	-	-	-	-	-	368	368
2. 对控股子公司股权比例变化		-	-	-	-	-	-	-	( 854)	( 854)
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积 (1)		-	-	11,114	-	( 11,114)	-	-	-	-
2. 提取一般准备 (2)	四、29	-	-	-	28,521	( 28,521)	-	-	-	-
3. 股利分配－2007年年末股利	四、30	-	-	-	-	( 44,425)	-	( 44,425)	-	( 44,425)
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	( 375)	( 375)
2008年12月31日		334,019	112,243	24,650	69,355	72,146	(9,230)	603,183	3,955	607,138

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 900万元及子公司提取盈余公积人民币 5,300 万元。  
(2) 含子公司提取一般准备人民币 1.47亿元。

载于第18页至第130页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额	小计		
2007年1月1日		334,019	109,701	5,464	12,719	5,715	( 351)	467,267	4,537	471,804
(一) 净利润		-	-	-	-	81,256	-	81,256	734	81,990
(二) 直接计入股东权益的利得和损失										
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额，税后										
公允价值变动计入股东权益		-	( 5,721)	-	-	-	-	( 5,721)	389	( 5,332)
出售/减值后转入当期损益		-	2,227	-	-	-	-	2,227	65	2,292
2. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	( 738)	( 738)	( 369)	( 1,107)
上述(一)和(二)小计		-	( 3,494)	-	-	81,256	( 738)	77,024	819	77,843
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 收购子公司		-	-	-	-	-	-	-	9	9
2. 对控股子公司股权比例变化		-	-	-	-	-	-	-	338	338
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积 (1)		-	-	8,072	-	( 8,072)	-	-	-	-
2. 提取一般准备 (2)	四、29	-	-	-	28,115	(28,115)	-	-	-	-
3. 股利分配 - 2006年年末股利		-	-	-	-	( 5,344)	-	( 5,344)	-	( 5,344)
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	( 398)	( 398)
2007年12月31日		334,019	106,207	13,536	40,834	45,440	(1,089)	538,947	5,305	544,252

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币700万元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币3,313万元。

载于第18页至第130页的附注为本财务报表的组成部分



中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2008 年度	2007 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	1,337,886	585,368
存放同业及其他金融机构款项净额	-	4,147
拆出资金净额	14,660	12,606
同业及其他金融机构存放款项净额	-	361,129
拆入资金净额	-	46,202
卖出回购款项净额	-	146,522
为交易目的而持有的投资款项净额	6,580	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资款项净额	1,182	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	471,854	366,582
处置抵债资产收到的现金	3,614	6,569
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益 的债券投资收益	1,957	1,554
收到的其他与经营活动有关的现金	39,209	3,506
经营活动现金流入小计	<u>1,876,942</u>	<u>1,534,185</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 541,025 )	( 475,760 )
存放中央银行款项净额	( 262,312 )	( 422,734 )
存放同业及其他金融机构款项净额	( 859 )	-
同业及其他金融机构存放款项净额	( 129,524 )	-
拆入资金净额	( 18,735 )	-
买入返售款项净额	( 56,115 )	( 37,500 )
卖出回购款项净额	( 188,835 )	-
为交易目的而持有的投资款项净额	-	( 12,235 )
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益 的债券投资款项净额	-	( 974 )
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债款项净额	( 6,759 )	( 16,559 )
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 151,498 )	( 121,392 )
支付给职工以及为职工支付的现金	( 52,520 )	( 42,766 )
支付的各项税费	( 58,404 )	( 35,214 )
支付的其他与经营活动有关的现金	( 39,443 )	( 72,922 )
经营活动现金流出小计	<u>(1,506,029)</u>	<u>(1,238,056)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>370,913</u>	<u>296,129</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2008 年度	2007 年度
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,127,448	1,217,425
处置联营公司所收到的现金	-	94
取得子公司所收到的现金净额	2,261	144
分得股利所收到的现金	652	74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	520	2,823
投资活动现金流入小计	<u>1,130,881</u>	<u>1,220,560</u>
投资支付的现金	(1,086,048)	(1,455,833)
购买联营公司所支付的现金	( 37,420)	( 134)
收购少数股东权益所支付的现金	( 1,783)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	( 10,975)	( 7,226)
增加在建工程所支付的现金	( 4,579)	( 2,159)
投资活动现金流出小计	<u>(1,140,805)</u>	<u>(1,465,352)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 9,924)</u>	<u>( 244,792)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
少数股东行使认股权所收到的现金	66	-
筹资活动现金流入小计	<u>66</u>	<u>-</u>
支付次级债券利息	( 1,240)	( 1,205)
分配普通股股利所支付的现金	( 44,425)	( 15,490)
向少数股东分配股利所支付的现金	( 325)	( 398)
筹资活动现金流出小计	<u>( 45,990)</u>	<u>( 17,093)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 45,924)</u>	<u>( 17,093)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 9,461)</u>	<u>( 7,917)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	305,604	26,327
加：年初现金及现金等价物余额	<u>301,687</u>	<u>275,360</u>
六、年末现金及现金等价物余额（附注四、42）	<u>607,291</u>	<u>301,687</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2008 年度	2007 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	111,151	81,990
资产减值损失	55,528	37,406
固定资产折旧	7,815	8,045
资产摊销	1,675	1,447
债券投资溢折价摊销	( 4,345)	( 13,033)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	( 518)	( 678)
投资收益	( 1,601)	( 468)
公允价值变动净损失	71	128
汇兑损失	30,390	9,086
已减值贷款利息冲转	( 1,538)	( 1,430)
递延税款	( 8,539)	( 5,558)
应付次级债券利息支出	1,241	1,181
经营性应收项目的增加	( 845,022)	( 949,189)
经营性应付项目的增加	<u>1,024,605</u>	<u>1,127,202</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>370,913</u>	<u>296,129</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	40,025	39,123
减：现金年初余额	39,123	31,446
加：现金等价物的年末余额	567,266	262,564
减：现金等价物的年初余额	<u>262,564</u>	<u>243,914</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>305,604</u>	<u>26,327</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>附注五</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>	<u>2007 年 12 月 31 日</u>
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,691,466	1,141,461
存放同业及其他金融机构款项	2	33,260	28,034
贵金属		2,819	1,134
拆出资金	3	121,097	146,963
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	25,506	32,627
衍生金融资产	5	13,991	22,358
买入返售款项		162,192	75,880
客户贷款及垫款	6	4,289,955	3,838,922
可供出售金融资产	7	520,596	515,315
持有至到期投资	8	1,319,106	1,334,508
应收款项类投资	附注四、10	1,162,769	1,211,767
长期股权投资	9	48,742	12,829
固定资产		79,296	76,437
在建工程		5,189	2,518
递延所得税资产		10,636	5,842
其他资产		<u>95,175</u>	<u>86,350</u>
资产合计		<u>9,581,795</u>	<u>8,532,945</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
公司资产负债表（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	10	592,099	728,241
拆入资金	11	40,661	70,772
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12	6,553	10,278
衍生金融负债	5	11,003	6,592
卖出回购款项	13	4,246	195,565
客户存款	14	8,077,732	6,769,606
应付职工薪酬		19,800	19,057
应交税费	15	44,987	40,671
应付次级债券		35,000	35,000
其他负债		<u>146,601</u>	<u>120,569</u>
负债合计		<u>8,978,682</u>	<u>7,996,351</u>
股东权益：			
股本	附注四、26	334,019	334,019
资本公积		111,361	103,897
盈余公积	附注四、28	24,594	13,533
一般准备	附注四、29	69,175	40,801
未分配利润	附注四、30	71,086	44,425
外币报表折算差额		( <u>7,122</u> )	( <u>81</u> )
股东权益合计		<u>603,113</u>	<u>536,594</u>
负债及股东权益总计		<u>9,581,795</u>	<u>8,532,945</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
公司利润表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2008 年度	2007 年度
利息净收入			
利息收入	16	433,235	349,758
利息支出	16	( 173,693 )	( 128,043 )
		259,542	221,715
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	17	44,851	38,181
手续费及佣金支出	17	( 2,521 )	( 1,452 )
		42,330	36,729
投资收益	18	4,119	2,463
其中：对联营公司的投资收益		1,977	6
公允价值变动净收益/(损失)	19	299	( 19 )
汇兑及汇率产品净损失		( 1,197 )	( 9,549 )
其他业务收入		254	296
营业收入		305,347	251,635
营业税金及附加		( 18,689 )	( 14,475 )
业务及管理费	20	( 89,478 )	( 87,321 )
资产减值损失	21	( 54,248 )	( 37,193 )
其他业务成本		( 223 )	( 1,140 )
营业支出		( 162,638 )	( 140,129 )
营业利润		142,709	111,506
加：营业外收入		2,755	3,111
减：营业外支出		( 1,054 )	( 1,329 )
税前利润		144,410	113,288
减：所得税费用		( 33,889 )	( 32,641 )
净利润		110,521	80,647

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2008 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2008年1月1日		334,019	103,897	13,533	40,801	44,425	( 81 )	536,594
(一) 净利润		-	-	-	-	110,521	-	110,521
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额，税后								
公允价值变动计入股东权益		-	8,650	-	-	-	-	8,650
出售/减值后转入当期损益		-	2,612	-	-	-	-	2,612
2. 现金流量套期净损失		-	( 4,080 )	-	-	-	-	( 4,080 )
3. 权益法下分占联营公司其他股东权益的变动		-	282	-	-	-	218	500
4. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(7,259)	( 7,259 )
上述(一)和(二)小计		-	7,464	-	-	110,521	(7,041)	110,944
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积 (1)		-	-	11,061	-	( 11,061 )	-	-
2. 提取一般准备	四、29	-	-	-	28,374	( 28,374 )	-	-
3. 股利分配 – 2007年年末股利	四、30	-	-	-	-	( 44,425 )	-	( 44,425 )
2008年12月31日		<u>334,019</u>	<u>111,361</u>	<u>24,594</u>	<u>69,175</u>	<u>71,086</u>	<u>(7,122)</u>	<u>603,113</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币900万元。

载于第18页至第130页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2008 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2007年1月1日		334,019	108,050	5,461	12,719	5,276	( 112)	465,413
(一) 净利润		-	-	-	-	80,647	-	80,647
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额，税后								
公允价值变动计入股东权益		-	( 6,283)	-	-	-	-	( 6,283)
出售/减值后转入当期损益		-	2,130	-	-	-	-	2,130
2. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	31	31
上述(一)和(二)小计		-	( 4,153)	-	-	80,647	31	76,525
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积 (1)		-	-	8,072	-	( 8,072)	-	-
2. 提取一般准备	四、29	-	-	-	28,082	(28,082)	-	-
3. 股利分配 - 2006年年末股利		-	-	-	-	( 5,344)	-	( 5,344)
2007年12月31日		<u>334,019</u>	<u>103,897</u>	<u>13,533</u>	<u>40,801</u>	<u>44,425</u>	( <u>81</u> )	<u>536,594</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币700万元。

载于第18页至第130页的附注为本财务报表的组成部分



中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2008 年度	2007 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	1,325,843	550,010
拆出资金净额	16,924	10,608
同业及其他金融机构存放款项净额	-	361,167
拆入资金净额	-	41,476
卖出回购款项净额	-	148,106
为交易目的而持有的投资款项净额	6,236	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的债券投资款项净额	994	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	462,723	357,485
处置抵债资产收到的现金	3,614	6,569
收取的以公允价值计量且其变动计入当期 损益的债券投资收益	1,770	1,372
收到的其他与经营活动有关的现金	38,884	3,501
经营活动现金流入小计	<u>1,856,988</u>	<u>1,480,294</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 503,485 )	( 431,282 )
存放中央银行款项净额	( 261,574 )	( 422,620 )
存放同业及其他金融机构款项净额	( 501 )	( 3,007 )
同业及其他金融机构存放款项净额	( 131,315 )	-
拆入资金净额	( 26,134 )	-
买入返售款项净额	( 54,812 )	( 37,500 )
卖出回购款项净额	( 191,297 )	-
为交易目的而持有的投资款项净额	-	( 12,350 )
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的债券投资款项净额	-	( 975 )
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债款项净额	( 7,440 )	( 13,930 )
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 147,285 )	( 116,487 )
支付给职工以及为职工支付的现金	( 51,545 )	( 41,921 )
支付的各项税费	( 57,782 )	( 34,676 )
支付的其他与经营活动有关的现金	( 36,308 )	( 69,574 )
经营活动现金流出小计	<u>(1,469,478)</u>	<u>(1,184,322)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>387,510</u>	<u>295,972</u>

载于第 18 页至第 130 页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2008 年度	2007 年度
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,109,933	1,210,723
处置联营公司所收到的现金	-	94
分得股利所收到的现金	759	323
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	505	2,345
投资活动现金流入小计	<u>1,111,197</u>	<u>1,213,485</u>
投资支付的现金	(1,066,009)	(1,443,375)
收购联营公司所支付的现金	( 37,420)	-
收购少数股东权益所支付的现金	( 1,783)	-
增资及收购子公司所支付的现金	( 5,193)	( 4,494)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	( 10,505)	( 7,095)
增加在建工程所支付的现金	( 4,579)	( 1,987)
投资活动现金流出小计	<u>(1,125,489)</u>	<u>(1,456,951)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 14,292)</u>	<u>( 243,466)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>	<u>-</u>
支付次级债券利息	( 1,240)	( 1,205)
分配普通股股利所支付的现金	( 44,425)	( 15,490)
筹资活动现金流出小计	<u>( 45,665)</u>	<u>( 16,695)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 45,665)</u>	<u>( 16,695)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 8,715)</u>	<u>( 6,649)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	318,838	29,162
加：年初现金及现金等价物余额	<u>273,947</u>	<u>244,785</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u><u>592,785</u></u>	<u><u>273,947</u></u>

载于第18页至第130页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2008 年度	2007 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	110,521	80,647
资产减值损失	54,248	37,193
固定资产折旧	7,758	7,990
资产摊销	1,609	1,440
债券投资溢折价摊销	( 4,350 )	( 12,996 )
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	( 502 )	( 656 )
投资收益	( 2,561 )	( 1,076 )
公允价值变动净损失/(收益)	( 299 )	19
汇兑损失	29,955	9,148
已减值贷款利息冲转	( 1,524 )	( 1,411 )
递延税款	( 8,517 )	( 5,564 )
应付次级债券利息支出	1,241	1,181
经营性应收项目的增加	( 799,184 )	( 911,813 )
经营性应付项目的增加	999,115	1,091,870
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>387,510</u>	<u>295,972</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	39,439	38,899
减：现金年初余额	38,899	31,213
加：现金等价物的年末余额	553,346	235,048
减：现金等价物的年初余额	235,048	213,572
现金及现金等价物净变动额	<u>318,838</u>	<u>29,162</u>

载于第18页至第130页的附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

## 一、公司简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院（以下简称“国务院”）和中国人民银行批准于 1984 年 1 月 1 日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于 2005 年 10 月 28 日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001 号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：1000000000003965 号。法定代表人为姜建清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

本行于 2006 年 10 月 27 日，分别在上海证券交易所及香港联合证券交易所上市 A 股及 H 股股票，股份代号分别为 601398 及 1398。

本行及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要经营范围包括银监会批准经营的包括人民币及外币的存款、贷款、支付结算等在内的商业银行业务及境外机构所在地有关监管机构所批准经营的业务。“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

## 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

### 三、重要会计政策和会计估计

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

本集团境内业务的记账本位币为人民币，境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币，除有特别注明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

#### 3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 4. 企业合并及商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### *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。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

##### *非同一控制下的企业合并*

参与合并的企业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。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 企业合并及商誉（续）

##### 商誉

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，确认为商誉。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的，首先对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以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

对商誉至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

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，确认相应的减值损失。然后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，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或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。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

#### 5. 合并财务报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行所有子公司及特殊目的主体截至2008年12月31日止年度的财务报表。

##### 子公司

子公司指被本行控制的企业或主体。子公司的详细情况见附注五、9。编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，由此产生的对合并财务报表的影响，在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。本集团内部各公司之间所有交易产生的已实现损益和未实现损益及往来余额均已于合并时全额抵销。

纳入合并范围的子公司的股东权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表（续）

子公司（续）

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表，并相应调整合并资产负债表的期初数。

特殊目的主体

如果本行对某个特殊目的主体具有控制力，则本行将该特殊目的主体纳入合并范围。在判断是否对特殊目的主体具有控制力时，通常会考虑以下因素：

- (1) 该特殊目的主体的经营活动在实质上是否由本行根据特定经济业务的需要实施，以便本行从该特殊目的主体的经营活动中获取利益；
- (2) 本行是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中的大部分利益的决策权；
- (3) 本行是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的权利，因而承受着特殊目的主体经营活动可能存在的风险；
- (4) 本行是否在实质上保留了与特殊目的主体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。

6. 外币折算

外币交易

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的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采用初始交易发生日的即期汇率折算；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，由此产生的汇兑差额计入当期损益。

境外经营外币折算

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：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，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币报表折算差额转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 7.1 金融资产和金融负债的分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分成以下四类：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、贷款和应收款项、可供出售金融资产。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

##### *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，包括为交易而持有的金融资产和金融负债及初始确认时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。

为交易而持有的金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- (1) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- (3) 属于衍生金融工具。

这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，衍生金融工具在本财务报表中单独列示，其会计核算方法见附注三、8。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于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；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7.1 金融资产和金融负债的分类和计量（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）

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债划分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后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产或金融负债也不能重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或金融负债。

按照上述条件，本集团持有的这类金融资产主要包括债券投资，金融负债主要包括债券卖空、应付票据、结构性存款和存款证。这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

##### 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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本集团在本会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且不能在本会计年度及以后两个会计年度内再将该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或
- (3) 出售或重分类是由于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

##### 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，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按照实际利率法确认。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 7.1 金融资产和金融负债的分类和计量（续）

###### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或支出。可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

划分为可供出售类的金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

###### *其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

##### 7.2 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，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中使用的价格、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。

##### 7.3 金融资产的减值

本集团于资产负债表日对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。表明金融资产发生减值的客观证据，是指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，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

###### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明贷款及应收款项或持有至到期投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原实际利率作为折现率，并考虑相关担保物的价值。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款、应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 7.3 金融资产的减值（续）

###### 以摊余成本计量的金融资产（续）

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据，如果有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失并计入当期损益。对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单项评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验而确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，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。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

###### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下跌形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和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债务工具，在随后的会计期间公允价值回升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，在随后的会计期间其公允价值的回升直接计入资本公积。

###### 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对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。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发生减值时，按照上述原则处理。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 7.4 金融资产和金融负债的终止确认

###### 金融资产

当满足下列条件时，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：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”安排下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且
- (3) 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”安排的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

如果本集团以卖出和/或持有一个期权（包括以现金结算的期权或类似条款）的形式对被转移资产继续涉入，则本集团的继续涉入程度是本集团可能回购的被转移资产的金额。但是，对于基于以公允价值计量的资产的卖出看跌期权（包括以现金结算的期权或类似条款），本集团的继续涉入程度为被转移资产的公允价值和期权行权价格二者之中的孰低者。

###### 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给特殊目的主体，然后再由其向投资者发行证券。这些金融资产的转移符合完全或部分终止确认的条件，金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。本集团可能保留所转移金融资产的部分权益，并一般将其划分为可供出售金融资产。资产证券化业务产生的损益取决于终止确认部分的信贷资产与本集团所保留的部分权益于信贷资产转移日的账面价值和公允价值。

###### 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 衍生金融工具及套期会计

##### 衍生金融工具

本集团使用远期外币合约和利率掉期等衍生金融工具规避汇率和利率变动风险。衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于业内普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能都采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

##### 套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期关系，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值变动的有效性。本集团预期该些套期在抵销公允价值变动方面高度有效，同时本集团会持续地对该些套期关系的有效性进行评估，以确定在其被指定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合上述运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

##### 公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产及负债、未确认的承诺，或这些项目中某部分的公允价值变动风险的套期，其中公允价值的变动是归属于某一特定风险并且会影响当期损益。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整被套期项目的账面价值并计入当期损益；衍生金融工具则进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中的被套期项目，若该项目原以摊余成本计量的，则采用套期会计对其账面价值所产生的调整金额在其剩余期限内摊销计入当期损益。任何对被套期金融工具的账面价值进行的调整，按实际利率法摊销计入当期损益。摊销可以在调整起开始进行，但不应迟于被套期项目停止就所规避的风险调整其公允价值的时间。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 衍生金融工具及套期会计（续）

公允价值套期（续）

当未确认的承诺被指定为被套期项目，则归属于该承诺所规避的风险的公允价值累计后续变动，应确认为一项资产或负债，相关的利得及损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当套期工具已到期、售出、终止或被行使，或套期关系不再符合套期会计的条件，又或本集团撤销套期关系的指定，本集团将终止使用公允价值套期会计。

现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，且将影响本集团的损益。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为股东权益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，原已直接计入股东权益的套期工具利得或损失转入当期损益。当套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已直接计入股东权益的利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生，则原已直接计入股东权益中的套期工具的利得或损失转出，计入当期损益。

9. 买入返售及卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 10. 长期股权投资

##### 子公司投资

子公司是指被本行控制，即能够决定其财务和经营政策并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

##### 联营公司投资

联营公司是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位。本集团对联营公司采用权益法进行核算。采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，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。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，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，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与被投资单位之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资单位的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产及累计折旧

固定资产确认

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，应计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产计价及折旧

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。对本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、预计使用年限和预计残值率确定折旧率如下：

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-35年	3%	2.77%-19.40%
办公设备及计算机	3-5年	-	20.00%-33.33%
运输设备	4-6年	-	16.67%-25.00%

其中，已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

本集团在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

12. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。有关资产在完成及可使用前，在建工程不计提折旧。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 13. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量，并按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用年限为40至70年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

#### 14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 15. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

#### 16. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。

可收回金额根据资产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确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 17. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；且
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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，并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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

##### 利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及可供出售类投资中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入应当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。

##### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类：

- (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金  
主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。
- (2) 通过特定交易服务收取的手续费  
因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

##### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

#### 19. 租赁

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

##### 作为融资租赁出租人

于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的客户贷款及垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

##### 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或抵减的所得税金额计量。

##### 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 职工福利

##### *职工薪酬*

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

##### *法定福利计划*

根据相关法律法规要求，本集团境内机构的职工参加由当地政府管理的基本养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险计划和住房公积金计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的工资标准，按一定比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

##### *退休福利供款计划*

除了社会基本养老保险外，本集团境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本行及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本行供款在发生时计入当期损益。本行按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本行也无义务再注入资金。

##### *辞退福利*

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果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，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

##### *内退福利*

按照本行的内退管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。该等内退福利按照一定的假设条件折现计算后计入负债及当期损益。这些假设条件包括贴现率、内退福利增长率和其他因素，假设条件的变化及福利标准的调整所引起的利得或损失在发生时计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 现金等价物

现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售款项。

#### 23. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成本集团的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；或
- (10) 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。

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。

#### 24. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表中。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具，贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并记入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认，收到的相关费用采用直线法在合同存续期间确认为手续费及佣金收入。

26. 或有负债

或有负债指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。

或有负债在或有事项及承诺项下披露。当上述事件很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

27. 抵销

如果本集团拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算或准备同时以资产支付负债，则金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

28. 股利

股利在本行股东大会批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 29. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

营业税	按应税营业收入的 5% 计缴营业税
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税的 1% - 7% 缴纳
教育费附加	按实际缴纳的营业税的 3% - 3.5% 缴纳
企业所得税	根据 2008 年 1 月 1 日起的施行的《企业所得税法》，企业所得税自 2008 年起按应纳税所得额的 25% 计缴，企业所得税率自 33% 变为 25%

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

上述营业税计税基础所指营业收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

#### 30. 在执行会计政策中所做的重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中需要管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### *持有至到期投资的分类认定*

持有至到期投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认持有至到期投资的分类。如本集团错误判断其持有至到期的意向及能力并于到期前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资，所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类至可供出售金融资产。

##### *客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失*

本集团定期判断是否有任何客观证据表明客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

##### *可供出售金融资产及持有至到期投资减值损失*

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 30. 在执行会计政策中所做的重大会计判断和会计估计（续）

##### 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

##### 所得税及递延所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

##### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估价方法中包含的重大不可观察信息作出估计。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
现金	40,025	39,123
存放中国人民银行超额存款准备金 (1)	372,544	82,622
存放境外中央银行非限制性款项	<u>1,263</u>	<u>706</u>
小计	<u>413,832</u>	<u>122,451</u>
缴存中国人民银行法定存款准备金-人民币 (2)	1,183,388	940,160
缴存中国人民银行法定存款准备金-外币 (2)	7,508	6,787
缴存中国人民银行财政性存款	87,637	72,576
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	576	289
其他存放中国人民银行限制性款项	<u>83</u>	<u>83</u>
小计	<u>1,279,192</u>	<u>1,019,895</u>
合计	<u>1,693,024</u>	<u>1,142,346</u>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行及海外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。

于各资产负债表日，本集团境内机构存款准备金具体缴存比例为：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
人民币存款	15.5%	14.5%
外币存款	<u>5.0%</u>	<u>5.0%</u>

海外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存放境内银行同业	11,092	11,380
存放境内其他金融机构	1,004	469
存放境外银行同业	<u>29,509</u>	<u>17,591</u>
小计	41,605	29,440
减：减值准备（附注四、16）	( 34 )	( 34 )
合计	<u>41,571</u>	<u>29,406</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
拆放境内银行同业	10,899	15,879
拆放境内其他金融机构	6,499	5,884
拆放境外银行同业	<u>109,429</u>	<u>148,745</u>
小计	126,827	170,508
减：减值准备（附注四、16）	( 35)	( 156)
合计	<u>126,792</u>	<u>170,352</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	5,447	4,744
政策性银行	3,933	6,350
公共实体	1,832	2,047
银行同业和其他金融机构	6,132	285
企业	<u>14,819</u>	<u>18,075</u>
小计	<u>32,163</u>	<u>31,501</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	182	196
公共实体	176	190
银行同业和其他金融机构	548	1,090
企业	<u>553</u>	<u>1,309</u>
小计	<u>1,459</u>	<u>2,785</u>
为交易而持有的权益工具投资	<u>19</u>	<u>35</u>
合计	<u>33,641</u>	<u>34,321</u>

管理层认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定的金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2008-12-31						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
外汇衍生工具							
远期合约及掉期合约	242,378	191,333	16,327	11,769	461,807	8,749 (	5,721)
期权合约	5,853	8,843	20	-	14,716	305 (	305)
小计	248,231	200,176	16,347	11,769	476,523	9,054 (	6,026)
利率衍生工具							
掉期合约	5,094	22,711	103,525	51,392	182,722	6,543 (	7,462)
远期合约	3,964	3,759	21,802	1,504	31,029	118 (	118)
期权合约	-	-	529	-	529	5 (	5)
小计	9,058	26,470	125,856	52,896	214,280	6,666 (	7,585)
其他衍生工具	27	96	-	-	123	1 (	1)
合计	257,316	226,742	142,203	64,665	690,926	15,721 (	13,612)

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2007-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
<u>外汇衍生工具</u>							
远期合约及掉期合约	208,328	258,667	28,724	11,828	507,547	9,631	(4,804)
期权合约	<u>29,798</u>	<u>83,948</u>	<u>3,892</u>	<u>-</u>	<u>117,638</u>	<u>11,644</u>	<u>( 218 )</u>
小计	<u>238,126</u>	<u>342,615</u>	<u>32,616</u>	<u>11,828</u>	<u>625,185</u>	<u>21,275</u>	<u>(5,022)</u>
<u>利率衍生工具</u>							
掉期合约	4,887	12,944	92,734	48,742	159,307	1,353	(1,964)
远期合约	4,529	4,483	27,465	5,698	42,175	129	( 129 )
期权合约	<u>423</u>	<u>596</u>	<u>2,889</u>	<u>3,080</u>	<u>6,988</u>	<u>12</u>	<u>( 12 )</u>
小计	<u>9,839</u>	<u>18,023</u>	<u>123,088</u>	<u>57,520</u>	<u>208,470</u>	<u>1,494</u>	<u>(2,105)</u>
合计	<u>247,965</u>	<u>360,638</u>	<u>155,704</u>	<u>69,348</u>	<u>833,655</u>	<u>22,769</u>	<u>(7,127)</u>

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对可供出售债券投资的利率风险和汇率风险分别以利率掉期合约和外汇掉期合约作为套期工具。

下面通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
公允价值套期净损失：		
套期工具	529	211
被套期风险对应的被套期项目	<u>(496)</u>	<u>(208)</u>
	<u>33</u>	<u>3</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

上述衍生金融工具中，本集团认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2008-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	124	-	124	-	( 23)
利率掉期合约	<u>312</u>	<u>1,721</u>	<u>9,681</u>	<u>1,191</u>	<u>12,905</u>	<u>3</u>	<u>( 796)</u>
	<u>312</u>	<u>1,721</u>	<u>9,805</u>	<u>1,191</u>	<u>13,029</u>	<u>3</u>	<u>( 819)</u>

	2007-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	74	-	74	-	( 4)
利率掉期合约	<u>167</u>	<u>1,486</u>	<u>2,686</u>	<u>881</u>	<u>5,220</u>	<u>11</u>	<u>(160)</u>
	<u>167</u>	<u>1,486</u>	<u>2,760</u>	<u>881</u>	<u>5,294</u>	<u>11</u>	<u>(164)</u>

**现金流量套期**

本集团的现金流量套期工具包括远期外汇合约及外汇掉期合约，主要用于对外币浮息资产及预期于本年度发生并已实际完成的海外投资交易的现金流波动进行套期。作为现金流量套期工具的衍生合约的利得或损失中有效套期部分作为现金流量套期储备直接于权益中确认，并将在预期现金流或所取得的投资影响损益的相同期间，转出并计入当期损益。无效套期部分直接计入当期损益。

上述衍生金融工具中，本集团认定为现金流量套期的套期工具如下：

	2008-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	<u>-</u>	<u>444</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>444</u>	<u>-</u>	<u>(33)</u>

2007年12月31日：无

本年度并不存在因现金流量套期无效部分而导致的当期损益影响（2007年度：无）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
按抵押品分类：		
买入返售证券	111,466	6,185
买入返售票据	42,685	58,153
买入返售贷款	<u>9,342</u>	<u>11,542</u>
合计	<u>163,493</u>	<u>75,880</u>
按交易方分类：		
银行同业	84,511	65,763
其他金融机构	<u>78,982</u>	<u>10,117</u>
合计	<u>163,493</u>	<u>75,880</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按企业和个人分布情况分析如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
企业贷款及垫款：		
贷款	3,396,633	3,057,517
贴现	<u>326,316</u>	<u>252,105</u>
小计	<u>3,722,949</u>	<u>3,309,622</u>
个人贷款及垫款：		
信用卡	17,242	8,335
住房按揭	611,345	547,578
其他	<u>220,458</u>	<u>207,694</u>
小计	<u>849,045</u>	<u>763,607</u>
客户贷款及垫款总额	<u>4,571,994</u>	<u>4,073,229</u>
减：减值准备（附注四、7.4 及 16）		
单项评估	( 54,059)	( 58,944)
组合评估	<u>( 81,924)</u>	<u>( 56,743)</u>
小计	<u>( 135,983)</u>	<u>( 115,687)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>4,436,011</u>	<u>3,957,542</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	2008-12-31	2007-12-31
信用贷款	1,341,301	1,141,407
保证贷款	866,129	836,476
抵押贷款	1,688,435	1,519,748
质押贷款	676,129	575,598
合计	<u>4,571,994</u>	<u>4,073,229</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2008-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	3,016	1,217	939	1,410	6,582
保证贷款	7,548	3,469	9,071	17,165	37,253
抵押贷款	47,644	11,889	14,298	23,410	97,241
质押贷款	<u>2,636</u>	<u>1,143</u>	<u>1,528</u>	<u>2,341</u>	<u>7,648</u>
合计	<u>60,844</u>	<u>17,718</u>	<u>25,836</u>	<u>44,326</u>	<u>148,724</u>

	2007-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	3,009	955	1,665	1,386	7,015
保证贷款	6,809	4,676	19,423	14,442	45,350
抵押贷款	37,686	8,415	24,638	20,709	91,448
质押贷款	<u>1,275</u>	<u>735</u>	<u>3,142</u>	<u>1,366</u>	<u>6,518</u>
合计	<u>48,779</u>	<u>14,781</u>	<u>48,868</u>	<u>37,903</u>	<u>150,331</u>



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2007 年 1 月 1 日	56,991	40,202	97,193
减值损失（附注四、16 及 38）	15,928	17,133	33,061
其中：本年新增	36,869	38,439	75,308
本年划转	371	( 371 )	-
本年回拨	(21,312)	(20,935)	( 42,247 )
已减值贷款利息冲转（附注四、31）	( 1,430 )	-	( 1,430 )
本年核销	( 7,579 )	( 592 )	( 8,171 )
收回以前年度核销	295	-	295
本年转出	( 5,261 )	-	( 5,261 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	58,944	56,743	115,687
减值损失（附注四、16 及 38）	10,955	25,557	36,512
其中：本年新增	25,045	54,683	79,728
本年划转	443	( 443 )	-
本年回拨	(14,533)	(28,683)	( 43,216 )
已减值贷款利息冲转（附注四、31）	( 1,538 )	-	( 1,538 )
本年核销	(11,917)	( 456 )	( 12,373 )
收回以前年度核销	83	146	229
本年转出	( 2,468 )	( 66 )	( 2,534 )
2008 年 12 月 31 日	<u>54,059</u>	<u>81,924</u>	<u>135,983</u>

本年转出主要是贷款转为抵债资产时相应转出的减值准备。

7.5 客户贷款及垫款按行业和地区分部情况请见附注八、1.2。

7.6 信贷资产证券化

本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分进行终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

截至 2008 年 12 月 31 日，在本集团仍保留了一定程度的继续涉入的证券化交易中，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 120.32 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 40.21 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 5.19 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1.16 亿元），并已划分为可供出售金融资产。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）(1)		
政府及中央银行	319,156	278,442
政策性银行	81,514	81,577
公共实体	24,974	54,852
银行同业和其他金融机构	57,538	86,792
企业	<u>45,647</u>	<u>23,060</u>
小计	<u>528,829</u>	<u>524,723</u>
权益工具：		
以成本计量 (2)	2,747	3,554
减：减值准备（附注四、16）	( <u>837</u> )	( <u>448</u> )
	1,910	3,106
以公允价值计量 (1)	<u>6,861</u>	<u>3,412</u>
小计	<u>8,771</u>	<u>6,518</u>
合计	<u><u>537,600</u></u>	<u><u>531,241</u></u>

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已反映确认的减值损失。截至 2008 年 12 月 31 日，以公允价值计量的可供出售金融资产中包括单项评估已减值的债券投资账面价值为人民币 245.65 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 55 亿元）和股权投资账面价值为人民币 0.49 亿元（2007 年 12 月 31 日：无），相应减值损失计入当年损益的金额为人民 161.62 亿元（2007 年度：人民币 30.81 亿元）。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃的市场，本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本年度已处置账面价值为人民币 8.81 亿元的该等股权投资（2007 年度：人民币 10.86 亿元），本年度无因处置该等股权投资而产生的损益（2007 年度：人民币 1.21 亿元的收益）。

9. 持有至到期投资

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	756,824	794,464
政策性银行	468,680	419,384
公共实体	27,081	29,612
银行同业和其他金融机构	48,557	69,563
企业	<u>14,891</u>	<u>17,211</u>
	1,316,033	1,330,234
减：减值准备（附注四、16）	( <u>1,713</u> )	( <u>149</u> )
合计	<u><u>1,314,320</u></u>	<u><u>1,330,085</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

10. 应收款项类投资

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
华融债券 (1)	312,996	312,996
特别国债 (2)	85,000	85,000
应收财政部款项 (3)	142,773	193,981
中央银行专项票据 (4)	434,790	434,790
中央银行票据和金融债券 (5)	<u>187,210</u>	<u>185,000</u>
合计	<u>1,162,769</u>	<u>1,211,767</u>

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于 2000 年至 2001 年期间分次向本集团定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本集团的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。根据《财政部关于中国工商银行所持有金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》（财金函[2005]80 号），对本集团持有华融债券的本金兑付，必要时财政部将给予支持；另从 2005 年 7 月 1 日开始，如果华融不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持。
- (2) 特别国债为一项财政部于 1998 年向本集团发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (3) 应收财政部款项为 2005 年本集团处置给华融的部分不良资产形成的对价款项。该款项将于 2010 年前偿付，固定年利率为 3%。2008 年度财政部偿还本金共计人民币 512.08 亿元（2007 年度：人民币 323.97 亿元）。
- (4) 中央银行专项票据包括：
- 一项票面金额为人民币 4,304.65 亿元的不可转让中央银行专项票据，该票据于 2005 年 6 月由中国人民银行发行，于 2010 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%。中国人民银行有权于到期日前提前赎回该票据；
  - 一项票面金额为人民币 43.25 亿元的不可转让中央银行专项票据，该票据于 2006 年 6 月由中国人民银行发行，于 2011 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%。中国人民银行有权于到期日前提前赎回该票据。
- (5) 中央银行票据和金融债券为有固定或可确定回收金额且不可转让的债券。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	2008 年	2007 年
年初账面价值	172	127
本年增加	35,318	133
本年减少	( 3,154)	( 92)
其中：本年收回现金红利	( 520)	-
外币折算差额	( 3,915)	4
年末账面价值	<u>28,421</u>	<u>172</u>

本集团联营公司详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2008-12-31	2007-12-31				
本行直接持有：						
标准银行集团有限公司 (1)	20.07%	-	20.07%	南非约翰内斯堡	商业银行	1.53 亿兰特
本行间接持有：						
中国平安保险 (香港) 有限公司 (2)	18.01%	15.75%	25%	中国香港	保险公司	1.1 亿港元
IEC Investments Limited (3)	28.82%	25.19%	40%	中国香港	投资公司	10 万港元

公司名称	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入总额	本年净利润
本行直接持有：				
标准银行集团有限公司 (1)	1,096,433	1,023,879	61,780	12,213
本行间接持有：				
中国平安保险 (香港) 有限公司 (2)	182	81	(25)	(43)
IEC Investments Limited (3)	<u>458</u>	<u>178</u>	<u>44</u>	<u>32</u>

- (1) 本行于 2008 年 3 月 3 日完成收购标准银行集团有限公司 20% 发行在外普通股股权，支付总对价为 363.30 亿兰特（相当于约人民币 333.4 亿元）。于 2008 年 9 月 22 日收到归属于投资时点前的股利人民币 1.8 亿元，相应冲减长期股权投资初始成本。
- (2) 通过非全资子公司中国工商银行（亚洲）有限公司（以下简称“工银亚洲”）持有此联营公司的 25% 股权。本行持有工银亚洲的股权详情见附注五、9。
- (3) 通过非全资子公司工银亚洲持有此联营公司的 40% 股权。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

	房屋 及建筑物	办公设备 及计算机	运输设备	合计
原值:				
2007 年 1 月 1 日	73,674	17,626	1,884	93,184
购入	1,426	4,314	128	5,868
收购子公司	3	2	2	7
在建工程转入（附注四、13）	1,269	310	21	1,600
其他资产转入	10	-	-	10
减少	( 1,737 )	( 316 )	( 275 )	( 2,328 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	74,645	21,936	1,760	98,341
购入	2,990	5,457	227	8,674
收购子公司（附注四、41）	183	34	1	218
在建工程转入（附注四、13）	1,684	603	9	2,296
其他资产转入	75	-	-	75
减少	( 510 )	( 704 )	( 377 )	( 1,591 )
2008 年 12 月 31 日	<u>79,067</u>	<u>27,326</u>	<u>1,620</u>	<u>108,013</u>
累计折旧:				
2007 年 1 月 1 日	4,983	7,709	1,085	13,777
本年计提（附注四、37）	3,341	4,320	384	8,045
减少	( 261 )	( 281 )	( 224 )	( 766 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	8,063	11,748	1,245	21,056
本年计提（附注四、37）	3,531	4,075	209	7,815
减少	( 124 )	( 681 )	( 353 )	( 1,158 )
2008 年 12 月 31 日	<u>11,470</u>	<u>15,142</u>	<u>1,101</u>	<u>27,713</u>
固定资产减值准备（附注四、16）:				
2007 年 1 月 1 日	421	8	4	433
本年计提（附注四、38）	470	10	5	485
本年处置	( 245 )	( 9 )	( 7 )	( 261 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	646	9	2	657
本年计提（附注四、38）	16	-	-	16
本年处置	( 128 )	( 3 )	( 1 )	( 132 )
2008 年 12 月 31 日	<u>534</u>	<u>6</u>	<u>1</u>	<u>541</u>
固定资产净值:				
2008 年 12 月 31 日	<u>67,063</u>	<u>12,178</u>	<u>518</u>	<u>79,759</u>
2007 年 12 月 31 日	<u>65,936</u>	<u>10,179</u>	<u>513</u>	<u>76,628</u>

截至 2008 年 12 月 31 日，本集团已提足折旧但仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 75.34 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 52.86 亿元），账面净残值为人民币 602 万元（2007 年 12 月 31 日：人民币 281 万元）。

截至 2008 年 12 月 31 日，本集团有净值为人民币 56.01 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 46.80 亿元）的资产产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 在建工程

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
年初余额	2,667	2,908
本年增加	5,101	2,390
转入固定资产（附注四、12）	(2,296)	(1,600)
其他减少	( 141)	(1,031)
年末余额	5,331	2,667
减：减值准备（附注四、16）	( 142)	( 149)
年末净值	<u>5,189</u>	<u>2,518</u>

14. 递延所得税资产和负债

14.1 已确认递延所得税资产

若本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与递延所得税负债归属于同一纳税主体和税务部门，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.1 已确认递延所得税资产

	2008 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年直接 计入股东权益	
资产减值准备	4,671	7,232	-	11,903
可供出售金融资产的公允价值变动	727	-	(3,623)	( 2,896)
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	(3,179)	2,188	-	( 991)
内退福利	3,125	( 536)	-	2,589
其他	521	( 351)	-	170
合计	<u>5,865</u>	<u>8,533</u>	<u>(3,623)</u>	<u>10,775</u>

	2007 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年直接 计入股东权益	
资产减值准备	-	4,671	-	4,671
可供出售金融资产的公允价值变动	-	-	727	727
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	-	(3,179)	-	(3,179)
内退福利	-	3,125	-	3,125
其他	-	521	-	521
合计	<u>-</u>	<u>5,138</u>	<u>727</u>	<u>5,865</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 已确认递延所得税负债

	2008 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年直接 计入股东权益	
资产减值准备	( 13 )	13	-	-
可供出售金融资产的公允价值变动	315	-	(315)	-
其他	<u>35</u>	<u>(19)</u>	<u>-</u>	<u>16</u>
合计	<u>337</u>	<u>( 6 )</u>	<u>(315)</u>	<u>16</u>

	2007 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年直接 计入股东权益	
资产减值准备	(1,481)	1,468	-	( 13 )
可供出售金融资产的公允价值变动	942	-	(627)	315
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	1,776	(1,776)	-	-
其他	<u>147</u>	<u>( 112 )</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
合计	<u>1,384</u>	<u>( 420 )</u>	<u>(627)</u>	<u>337</u>



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

	附注四	2008-12-31	2007-12-31
应收利息	15.1	52,584	43,265
其他应收款	15.2	17,689	13,935
无形资产	15.3	24,198	24,338
长期待摊费用	15.4	2,508	1,640
抵债资产	15.5	2,206	3,400
商誉	15.6	5,349	1,878
待清理接收资产		37	1,020
其他		1,178	2,786
合计		<u>105,749</u>	<u>92,262</u>

15.1 应收利息

(1) 于 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 按性质列示

性质	2008-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	40,983	78%	-	40,983
贷款	10,123	19%	-	10,123
买入返售款项	122	-	-	122
其他	1,356	3%	-	1,356
合计	<u>52,584</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>52,584</u>

性质	2007-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	32,988	76%	-	32,988
贷款	8,245	19%	-	8,245
买入返售款项	32	-	-	32
其他	2,000	5%	-	2,000
合计	<u>43,265</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>43,265</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.2 其他应收款

(1) 按账龄列示

账龄	2008-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	12,622	69%	(365)	12,257
1-2 年	550	3%	( 1)	549
2-3 年	3,756	21%	( 2)	3,754
3 年以上	<u>1,322</u>	<u>7%</u>	<u>(193)</u>	<u>1,129</u>
合计	<u>18,250</u>	<u>100%</u>	<u>(561)</u>	<u>17,689</u>

账龄	2007-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	7,894	56%	-	7,894
1-2 年	4,117	29%	( 1)	4,116
2-3 年	381	3%	( 4)	377
3 年以上	<u>1,737</u>	<u>12%</u>	<u>(189)</u>	<u>1,548</u>
合计	<u>14,129</u>	<u>100%</u>	<u>(194)</u>	<u>13,935</u>

(2) 按性质列示

性质	2008-12-31	2007-12-31
待结算及清算款项	8,473	4,598
其他财务应收款	<u>9,777</u>	<u>9,531</u>
小计	18,250	14,129
减：坏账准备	<u>( 561)</u>	<u>( 194)</u>
合计	<u>17,689</u>	<u>13,935</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.3 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2007 年 1 月 1 日	25,062	1,617	19	26,698
本年增加	134	456	21	611
本年减少	( 389 )	( 43 )	( 14 )	( 446 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	24,807	2,030	26	26,863
本年增加	559	730	73	1,362
本年减少	( 228 )	( 165 )	( 54 )	( 447 )
2008 年 12 月 31 日	<u>25,138</u>	<u>2,595</u>	<u>45</u>	<u>27,778</u>
累计摊销：				
2007 年 1 月 1 日	706	686	8	1,400
本年摊销	679	335	1	1,015
本年减少	( 93 )	( 1 )	( 5 )	( 99 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	1,292	1,020	4	2,316
本年摊销	679	467	6	1,152
本年减少	( 40 )	( 27 )	( 1 )	( 68 )
2008 年 12 月 31 日	<u>1,931</u>	<u>1,460</u>	<u>9</u>	<u>3,400</u>
减值准备：				
2007 年 1 月 1 日	69	-	1	70
本年计提	<u>128</u>	-	<u>11</u>	<u>139</u>
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	197	-	12	209
本年计提	6	-	-	6
本年减少	( 33 )	-	( 2 )	( 35 )
2008 年 12 月 31 日	<u>170</u>	-	<u>10</u>	<u>180</u>
账面净值：				
2008 年 12 月 31 日	<u>23,037</u>	<u>1,135</u>	<u>26</u>	<u>24,198</u>
2007 年 12 月 31 日	<u>23,318</u>	<u>1,010</u>	<u>10</u>	<u>24,338</u>

于 2008 年 12 月 31 日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2007 年 12 月 31 日：无）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.4 长期待摊费用

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2007 年 1 月 1 日	866	337	131	1,334
本年增加	547	86	155	788
本年摊销	( 273)	( 83)	( 76)	( 432)
本年转销	( 20)	( 9)	( 21)	( 50)
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	1,120	331	189	1,640
本年增加	1,120	176	175	1,471
本年摊销	( 375)	( 90)	( 58)	( 523)
本年转销	( 13)	( 19)	( 48)	( 80)
2008 年 12 月 31 日	<u>1,852</u>	<u>398</u>	<u>258</u>	<u>2,508</u>

15.5 抵债资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
房屋及建筑物	2,201	3,724
土地	497	392
设备	370	105
其他	<u>200</u>	<u>219</u>
小计	3,268	4,440
减：抵债资产减值准备（附注四、16）	<u>(1,062)</u>	<u>(1,040)</u>
抵债资产净值	<u>2,206</u>	<u>3,400</u>

15.6 商誉

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
年初账面余额	1,878	1,566
收购子公司增加	3,700	392
汇兑调整	<u>( 229)</u>	<u>( 80)</u>
年末账面余额	5,349	1,878
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
年末账面净值	<u>5,349</u>	<u>1,878</u>

于2008年度本集团商誉的增加主要包括本行于2008年1月收购富通银行所持有工银亚洲股份产生的商誉，2008年5月通过行使工银亚洲发行的认股权证认购其股权产生的商誉，2008年度通过工银亚洲以股代息计划获取相应股权产生的商誉及本行于2008年1月收购澳门诚兴银行（参见附注四、41）产生的商誉。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.6 商誉（续）

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的未來3至5年财务预算为基础的现金流量预测来确定。3至5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

减值测试结果显示，上述在企业合并中产生的商誉并未减值，本集团无需计提减值准备。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备

2008 年度

				已减值 贷款利			
	附注四	年初余额	本年计提	息冲转	本年回转	本年转销	年末余额
存放同业及其他金融机构							
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	156	2	-	( 123)	-	35
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	115,687	79,728	(1,538)	(43,216)	(14,678)	135,983
以成本计量的可供出售金							
融资产减值准备	8	448	389	-	-	-	837
持有至到期投资减值准备	9	149	1,616	-	-	( 52)	1,713
固定资产减值准备	12	657	16	-	-	( 132)	541
在建工程减值准备	13	149	-	-	-	( 7)	142
抵债资产减值准备	15.5	1,040	543	-	-	( 521)	1,062
其他资产减值准备		691	411	-	-	( 130)	972
合计		<u>119,011</u>	<u>82,705</u>	<u>(1,538)</u>	<u>(43,339)</u>	<u>(15,520)</u>	<u>141,319</u>

2007 年度

				已减值 贷款利			
	附注四	年初余额	本年计提	息冲转	本年回转	本年转销	年末余额
存放同业及其他金融机构							
款项减值准备	2	31	3	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	145	19	-	-	( 8)	156
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	97,193	75,308	(1,430)	(42,247)	(13,137)	115,687
以成本计量的可供出售金							
融资产减值准备	8	467	54	-	-	( 73)	448
持有至到期投资减值准备	9	39	110	-	-	-	149
固定资产减值准备	12	433	485	-	-	( 261)	657
在建工程减值准备	13	345	51	-	-	( 247)	149
抵债资产减值准备	15.5	1,714	253	-	-	( 927)	1,040
其他资产减值准备		747	289	-	-	( 345)	691
合计		<u>101,114</u>	<u>76,572</u>	<u>(1,430)</u>	<u>(42,247)</u>	<u>(14,998)</u>	<u>119,011</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

17. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
境内银行同业及其他金融机构存放	591,930	725,967
境外银行同业及其他金融机构存放	<u>677</u>	<u>1,642</u>
合计	<u>592,607</u>	<u>727,609</u>

18. 拆入资金

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
境内银行同业及其他金融机构拆入	40,209	57,390
境外银行同业及其他金融机构拆入	<u>13,438</u>	<u>20,175</u>
合计	<u>53,647</u>	<u>77,565</u>

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
交易性金融负债	4,268	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：		
结构性存款 (1)	2,551	10,558
已发行票据 (2)	2,629	2,863
已发行存款证 (3)	<u>2,386</u>	<u>2,169</u>
合计	<u>11,834</u>	<u>15,590</u>

(1) 于 2008 年 12 月 31 日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 579 万元（2007 年 12 月 31 日：低人民币 1.87 亿元）。

(2) 于 2004 年 9 月，本行的间接子公司 ICBCA (C.I.) Limited 发行美元票据，年票息率 4.125%，并于 2009 年 9 月 16 日到期。于 2008 年 12 月 31 日，该票据的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 0.41 亿元（2007 年 12 月 31 日：高人民币 74 万元）。

(3) 已发行存款证全部是由本行的子公司工银亚洲以固定利率或浮动利率向金融机构和个人发行，并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2008 年 12 月 31 日，上述已发行存款证的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 0.33 亿元（2007 年 12 月 31 日：高人民币 0.11 亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

本行及工银亚洲全年信用价差没有重大变化，因此金融负债公允价值变动原因为其他市场因素的改变。因信用风险变动造成指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于 2008 年度及 2007 年度之变动金额以及于相关年末之累计变动金额均不重大。

根据风险管理策略，部分结构性存款、已发行票据及已发行存款证与衍生产品相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关的衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债亦被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

20. 卖出回购款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
按性质分类：		
国债	200	94,058
金融债	-	79,737
其他债券	-	16,379
票据及贷款	<u>4,448</u>	<u>3,334</u>
合计	<u>4,648</u>	<u>193,508</u>
按抵押品分类：		
卖出回购证券	200	190,174
卖出回购票据	3,841	-
卖出回购贷款	<u>607</u>	<u>3,334</u>
合计	<u>4,648</u>	<u>193,508</u>
按交易方分类：		
银行同业	4,648	105,199
其他金融机构	<u>-</u>	<u>88,309</u>
合计	<u>4,648</u>	<u>193,508</u>



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

21. 客户存款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
活期存款：		
公司客户	2,575,763	2,378,392
个人客户	1,444,430	1,182,787
定期存款：		
公司客户	1,482,438	1,128,417
个人客户	2,604,785	2,093,787
其他	<u>116,030</u>	<u>115,030</u>
合计	<u>8,223,446</u>	<u>6,898,413</u>

22. 应付职工薪酬

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应付工资、奖金、津贴和补贴	8,252	6,052
应付内退费用	10,355	12,500
应付工会经费和职工教育经费	961	534
应付其他福利	<u>374</u>	<u>120</u>
合计	<u>19,942</u>	<u>19,206</u>

23. 应交税费

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
所得税	37,862	33,668
营业税	5,475	5,175
城建税	340	334
教育费附加	197	178
其他	<u>1,105</u>	<u>1,512</u>
合计	<u>44,979</u>	<u>40,867</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

24. 应付次级债券及存款证

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
已发行次级债券 (1)	35,000	35,000
已发行存款证 (2)	<u>726</u>	<u>562</u>
合计	<u>35,726</u>	<u>35,562</u>

(1) 已发行次级债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于2005年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券合计人民币350亿元，并经中国人民银行批准，于同年在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况（2007年度：无）。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额	注
05 工行 01 债券	2005-8-19	人民币 100 元	3.11%	2005-8-29	2015-8-29	2005-9-30	人民币 130 亿元	(i)
05 工行 02 债券	2005-8-19	人民币 100 元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	人民币 130 亿元	(ii)
05 工行 03 债券	2005-8-19	人民币 100 元	基准利率 加 1.05%	2005-9-14	2015-9-14	2005-10-11	人民币 90 亿元	(iii)

- (i) 本行有权于2010年8月29日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (ii) 本行有权于2015年9月6日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (iii) 基准利率为计息日前中国外汇交易中心公布的最近10个交易日7天回购加权利率的算术加权平均值。本行有权于2010年9月14日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调1个百分点。

(2) 已发行存款证

已发行存款证由本行的子公司工银亚洲发行，以摊余成本计量。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 其他负债

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应付利息	90,252	62,744
其他应付款 (1)	50,258	51,007
其他	<u>9,549</u>	<u>10,501</u>
合计	<u>150,059</u>	<u>124,252</u>

(1) 其他应付款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
待划转结算汇款	19,640	11,041
本票	4,415	4,725
代理业务	11,246	8,469
待划转清算款项	6,409	4,967
应付购入债券款项	1,700	12,865
其他	<u>6,848</u>	<u>8,940</u>
合计	<u>50,258</u>	<u>51,007</u>

26. 股本

	<u>2008-12-31</u>		<u>2007-12-31</u>	
	股数	金额	股数	金额
	(百万股)		(百万股)	
注册资本（股本）：				
H 股（每股人民币 1 元）	83,057	83,057	83,057	83,057
A 股（每股人民币 1 元）	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>
合计	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>

27. 资本公积

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
股本溢价	107,691	107,691
可供出售金融资产公允价值变动储备	8,327	( 1,484)
现金流量套期储备 (1)	( 4,048)	-
其他储备	<u>273</u>	<u>-</u>
合计	<u>112,243</u>	<u>106,207</u>

(1) 现金流量套期储备主要是为海外投资交易中的现金流波动进行套期所形成的损失。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

28. 盈余公积

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
本行	24,474	13,422
境外分行	120	111
子公司	<u>56</u>	<u>3</u>
	<u>24,650</u>	<u>13,536</u>

**法定盈余公积**

根据公司法，本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

根据2009年3月25日的董事会决议，本行按照2008年度中国会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积计人民币110.52亿元（2007年度：人民币80.65亿元）。

**任意盈余公积**

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

**其他盈余公积**

包括本行下属境外机构根据当地法规及监管要求提取的其他盈余公积或法定储备。

29. 一般准备

	<u>本行</u>	<u>子公司</u>	<u>合计</u>
2007 年 1 月 1 日	12,719	-	12,719
本年计提	<u>28,082</u>	<u>33</u>	<u>28,115</u>
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	40,801	33	40,834
本年计提	<u>28,374</u>	<u>147</u>	<u>28,521</u>
2008 年 12 月 31 日	<u>69,175</u>	<u>180</u>	<u>69,355</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

29. 一般准备（续）

根据财政部的有关规定，本行需要从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

本行根据 2009 年 3 月 25 日的董事会决议，提取一般准备计人民币 283.74 亿元（2007 年度：人民币 280.82 亿元）。于 2008 年 12 月 31 日，本行的一般准备余额为人民币 691.75 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1%。

30. 利润分配

根据本行2008年6月5日举行的股东大会决议通过的利润分配方案，本行派发2007年年末现金股利人民币444.25亿元。

本行2009年3月25日的董事会决议通过利润分配预案，拟派发2008年年末现金股利人民币551.13亿元，此预案尚待年度股东大会审议批准（详见附注十一）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
利息收入：		
存放中央银行款项	22,634	14,805
金融企业往来收入	8,149	12,878
客户贷款及垫款：		
个人贷款及垫款	56,869	42,742
公司贷款及垫款	234,696	180,792
贴现	15,538	14,346
债券投资	<u>102,688</u>	<u>91,724</u>
合计	<u>440,574</u>	<u>357,287</u>
利息支出：		
金融企业往来支出	( 16,043 )	( 15,305 )
客户存款	(160,253 )	(116,336 )
应付次级债券	<u>( 1,241 )</u>	<u>( 1,181 )</u>
合计	<u>(177,537 )</u>	<u>(132,822 )</u>
利息净收入	<u>263,037</u>	<u>224,465</u>

利息收入包括下列已减值金融资产的利息收入：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
已减值贷款及垫款（附注四、7.4）	1,538	1,430
已减值债券	<u>1,062</u>	<u>17</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 手续费及佣金净收入

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算业务及现金管理	13,002	9,215
个人理财及私人银行	10,327	15,994
投资银行	8,028	4,505
银行卡	7,199	5,372
对公理财	2,788	1,949
资产托管	2,066	1,465
担保及承诺	1,849	563
代理收付及委托	756	584
其他	<u>696</u>	<u>368</u>
合计	46,711	40,015
手续费及佣金支出	( 2,709 )	( 1,656 )
手续费及佣金净收入	<u>44,002</u>	<u>38,359</u>

33. 投资收益

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	1,658	1,427
指定以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	89	145
可供出售债券	( 640 )	203
小计	1,107	1,775
对联营公司的投资收益	1,978	16
其他	<u>263</u>	<u>249</u>
合计	<u>3,348</u>	<u>2,040</u>

于资产负债表日，本集团的投资收益的汇回无重大限制。

34. 公允价值变动净损失

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
为交易而持有的金融工具	( 272 )	80
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益		
的金融工具	360	140
衍生金融工具	( 17 )	( 92 )
合计	<u>71</u>	<u>128</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

35. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

36. 营业税金及附加

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
营业税	16,992	13,122
城建税	1,099	888
教育费附加	658	487
其他	16	14
合计	<u>18,765</u>	<u>14,511</u>

37. 业务及管理费

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
职工薪酬：		
工资及奖金	35,169	27,159
职工福利	10,846	10,679
定额福利供款计划	5,237	4,561
内退福利	2,000	12,500
小计	53,252	54,899
折旧费（附注四、12）	7,815	8,045
资产摊销费	1,675	1,447
业务费用	28,764	24,639
合计	<u>91,506</u>	<u>89,030</u>

38. 资产减值损失

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
存放同业及其他金融机构款项减值损失	-	3
拆出资金减值损失/(回转)	( 121 )	19
贷款减值损失（附注四、7.4）	36,512	33,061
可供出售金融资产减值损失	16,551	3,135
持有至到期投资减值损失	1,616	110
固定资产减值损失（附注四、12）	16	485
在建工程减值损失	-	51
抵债资产减值损失	543	253
其他资产减值损失	411	289
合计	<u>55,528</u>	<u>37,406</u>



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

39. 所得税费用

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	42,054	40,137
中国香港及澳门	142	359
其他境外地区	93	76
小计	42,289	40,572
以前年度所得税调整	400	( 1,890)
递延所得税费用	( 8,539)	( 5,558)
合计	<u>34,150</u>	<u>33,124</u>

根据2008年1月1日起施行的新企业所得税法，本集团境内机构的所得税税率由33%调整为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本期税前利润及中国法定税率25%（2007年度：33%）计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
税前利润	<u>145,301</u>	<u>115,114</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	36,325	37,988
其他国家和地区采用不同税率的影响	( 112)	( 371)
不可抵扣支出 (1)	2,049	1,906
免税收入 (2)	( 4,335)	( 6,446)
分占联营公司损益	( 494)	-
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-	1,636
以前年度所得税调整	400	( 1,890)
其他	<u>317</u>	<u>301</u>
本集团实际所得税费用	<u>34,150</u>	<u>33,124</u>

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

40. 每股收益

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
收益：		
归属于母公司股东的当年净利润	<u>110,766</u>	<u>81,256</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数（百万股）	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>
基本及稀释每股收益（人民币元）	<u>0.33</u>	<u>0.24</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当年净利润，除以发行普通股的加权平均数计算。于2008年度和2007年度，本行无稀释性潜在普通股。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

41. 企业合并

非同一控制下企业合并

诚兴银行股份有限公司是一家成立于澳门的商业银行，于2008年1月28日，本行取得了其79.93%的股权，收购对价为澳门币48.74亿元（约人民币43.52亿元）。

本行认为，诚兴银行股份有限公司于收购日的可辨认资产及负债的公允价值与其账面价值不存在重大差异，收购日各项可辨认资产及负债列示如下：

	<u>2008-1-28</u>
现金及存放中央银行款项	683
存放同业及其他金融机构款项	6,315
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,213
客户贷款及垫款	8,516
可供出售金融资产及持有至到期投资	4,352
固定资产	218
其他资产	265
同业及其他金融机构存放款项	( 72 )
客户存款	(24,778)
应交所得税	( 50 )
递延所得税负债	( 17 )
其他负债	( 811 )
少数股东权益	( 368 )
净资产	1,466
购买产生的商誉	<u>2,886</u>
合并成本	<u>4,352</u>

诚兴银行股份有限公司自购买日起至本年末的经营成果和现金流量列示如下：

	<u>2008年1月28日至 2008年12月31日期间</u>
营业收入	334
净利润	158
现金流量净额	<u>(3,919)</u>

于购买日取得上述子公司的现金净额分析如下：

	<u>2008-1-28</u>
子公司持有的现金及现金等价物	6,613
收购子公司时支付的现金	(4,352)
收购子公司所收到的现金净额	<u>2,261</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 现金及现金等价物

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
现金	<u>40,025</u>	<u>39,123</u>
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	373,807	83,328
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融		
机构款项	36,906	25,526
原到期日不超过三个月的拆出资金	115,584	144,257
原到期日不超过三个月的买入返售款项	<u>40,969</u>	<u>9,453</u>
小计	<u>567,266</u>	<u>262,564</u>
现金及现金等价物余额	<u>607,291</u>	<u>301,687</u>

43. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本报告日，本行还未授予任何股票增值权。

44. 质押资产

本集团作为负债或或有负债的担保物的金融资产，包括证券、票据及贷款，主要为卖出回购款项的担保物。于 2008 年 12 月 31 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 46.48 亿元（2007 年 12 月 31 日：约为人民币 1,935.08 亿元）。

45. 担保物

本集团收到的在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的资产包括证券、票据及贷款，主要为买入返售款项的担保物。于 2008 年 12 月 31 日，本集团未持有上述担保物（2007 年 12 月 31 日：人民币 47.90 亿元）。

46. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、32 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在财务报表内。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
现金	39,439	38,899
存放中国人民银行超额存款准备金	372,383	82,583
存放境外中央银行非限制性款项	<u>1,167</u>	<u>210</u>
小计	<u>412,989</u>	<u>121,692</u>
缴存中国人民银行法定存款准备金-人民币	1,183,097	940,063
缴存中国人民银行法定存款准备金-外币	7,505	6,786
缴存中国人民银行财政性存款	87,637	72,576
缴存境外中央银行存款准备金	155	261
其他存放中国人民银行限制性款项	<u>83</u>	<u>83</u>
小计	<u>1,278,477</u>	<u>1,019,769</u>
合计	<u>1,691,466</u>	<u>1,141,461</u>

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存放境内银行同业	10,089	10,866
存放境内其他金融机构	1,004	469
存放境外银行同业	<u>22,201</u>	<u>16,733</u>
小计	33,294	28,068
减：减值准备	( 34 )	( 34 )
合计	<u>33,260</u>	<u>28,034</u>

3. 拆出资金

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
拆放境内银行同业	12,528	18,684
拆放境内其他金融机构	6,440	5,784
拆放境外银行同业	<u>102,162</u>	<u>122,651</u>
小计	121,130	147,119
减：减值准备	( 33 )	( 156 )
合计	<u>121,097</u>	<u>146,963</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	4,627	4,744
政策性银行	3,928	6,350
公共实体	1,831	2,033
银行同业和其他金融机构	254	283
企业	14,722	18,075
小计	<u>25,362</u>	<u>31,485</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资（按发行人分类）：		
银行同业和其他金融机构	144	640
企业	-	502
小计	<u>144</u>	<u>1,142</u>
合计	<u>25,506</u>	<u>32,627</u>

5. 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2008-12-31						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
外汇衍生工具							
远期合约及掉期合约	226,490	157,180	13,403	11,769	408,842	7,490	( 3,877 )
期权合约	<u>962</u>	<u>2,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,847</u>	<u>172</u>	( <u>172</u> )
小计	<u>227,452</u>	<u>160,065</u>	<u>13,403</u>	<u>11,769</u>	<u>412,689</u>	<u>7,662</u>	( <u>4,049</u> )
利率衍生工具							
掉期合约	4,689	17,857	94,166	48,113	164,825	6,211	( 6,836 )
远期合约	<u>3,964</u>	<u>3,759</u>	<u>21,802</u>	<u>1,504</u>	<u>31,029</u>	<u>118</u>	( <u>118</u> )
小计	<u>8,653</u>	<u>21,616</u>	<u>115,968</u>	<u>49,617</u>	<u>195,854</u>	<u>6,329</u>	( <u>6,954</u> )
其他衍生工具	<u>-</u>	<u>96</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>236,105</u>	<u>181,777</u>	<u>129,371</u>	<u>61,386</u>	<u>608,639</u>	<u>13,991</u>	( <u>11,003</u> )

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

5 衍生金融工具（续）

	2007-12-31						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
外汇衍生工具							
远期合约及掉期合约	173,189	224,046	26,976	11,534	435,745	9,475	( 4,614 )
期权合约	22,805	68,415	-	-	91,220	11,552	( 118 )
小计	195,994	292,461	26,976	11,534	526,965	21,027	( 4,732 )
利率衍生工具							
掉期合约	4,262	10,530	77,460	45,268	137,520	1,196	( 1,725 )
远期合约	4,529	4,483	27,465	5,698	42,175	129	( 129 )
期权合约	-	-	21	2,941	2,962	6	( 6 )
小计	8,791	15,013	104,946	53,907	182,657	1,331	( 1,860 )
合计	204,785	307,474	131,922	65,441	709,622	22,358	( 6,592 )

上述衍生金融工具中，被认定为公允价值套期的套期工具如下：

2008-12-31							
按剩余到期日分析的名义金额						公允价值	
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
外汇掉期合约	-	-	54	-	54	-	( 20 )
利率掉期合约	311	1,041	7,693	707	9,752	3	(546)
	<u>311</u>	<u>1,041</u>	<u>7,747</u>	<u>707</u>	<u>9,806</u>	<u>3</u>	<u>(566)</u>
2007-12-31							
按剩余到期日分析的名义金额						公允价值	
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计	资产	负债
利率掉期合约	-	923	2,061	530	3,514	3	(133)

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按企业和个人分布情况分析如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
企业贷款及垫款：		
贷款	3,269,141	2,949,787
贴现	<u>326,315</u>	<u>252,103</u>
小计	<u>3,595,456</u>	<u>3,201,890</u>
个人贷款及垫款：		
信用卡	17,097	8,241
住房按揭	597,790	536,509
其他	<u>214,937</u>	<u>207,613</u>
小计	<u>829,824</u>	<u>752,363</u>
客户贷款及垫款总额	<u>4,425,280</u>	<u>3,954,253</u>
减：减值准备（附注五、6.4）		
单项评估	( 53,758)	( 58,797)
组合评估	<u>( 81,567)</u>	<u>( 56,534)</u>
小计	<u>( 135,325)</u>	<u>( 115,331)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>4,289,955</u>	<u>3,838,922</u>

6.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
信用贷款	1,286,196	1,078,820
保证贷款	848,967	826,549
抵押贷款	1,618,062	1,475,506
质押贷款	<u>672,055</u>	<u>573,378</u>
合计	<u>4,425,280</u>	<u>3,954,253</u>

6.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	<u>2008-12-31</u>				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	2,939	1,190	936	1,406	6,471
保证贷款	7,441	3,449	9,069	17,165	37,124
抵押贷款	46,391	11,683	14,281	23,392	95,747
质押贷款	<u>2,636</u>	<u>1,143</u>	<u>1,527</u>	<u>2,327</u>	<u>7,633</u>
合计	<u>59,407</u>	<u>17,465</u>	<u>25,813</u>	<u>44,290</u>	<u>146,975</u>



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.3 逾期贷款按担保方式分析如下（续）

	2007-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	2,504	946	1,664	1,385	6,499
保证贷款	6,595	4,657	19,415	14,442	45,109
抵押贷款	36,502	8,360	24,633	20,706	90,201
质押贷款	<u>1,273</u>	<u>735</u>	<u>3,136</u>	<u>1,366</u>	<u>6,510</u>
合计	<u>46,874</u>	<u>14,698</u>	<u>48,848</u>	<u>37,899</u>	<u>148,319</u>

6.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2007 年 1 月 1 日	56,785	39,959	96,744
减值损失（附注五、21）	15,914	17,167	33,081
其中：本年新增	36,716	38,300	75,016
本年划转	371	( 371 )	-
本年回拨	(21,173)	(20,762)	( 41,935 )
已减值贷款利息冲转（附注五、16）	( 1,411 )	-	( 1,411 )
本年核销	( 7,535 )	( 592 )	( 8,127 )
收回以前年度核销	295	-	295
本年转出	( 5,251 )	-	( 5,251 )
2007 年 12 月 31 日及 2008 年 1 月 1 日	58,797	56,534	115,331
减值损失（附注五、21）	10,710	25,424	36,134
其中：本年新增	24,782	54,417	79,199
本年划转	443	( 443 )	-
本年回拨	(14,515)	(28,550)	( 43,065 )
已减值贷款利息冲转（附注五、16）	( 1,524 )	-	( 1,524 )
本年核销	(11,858)	( 446 )	( 12,304 )
收回以前年度核销	76	143	219
本年转出	( 2,443 )	( 88 )	( 2,531 )
2008 年 12 月 31 日	<u>53,758</u>	<u>81,567</u>	<u>135,325</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

7. 可供出售金融资产

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）：		
政府及中央银行	317,893	277,902
政策性银行	81,256	81,556
公共实体	24,587	54,092
银行同业和其他金融机构	48,174	81,432
企业	<u>41,328</u>	<u>16,131</u>
小计	<u>513,238</u>	<u>511,113</u>
股权投资		
以成本计量	2,630	3,456
减：减值准备	( <u>813</u> )	( <u>431</u> )
	1,817	3,025
以公允价值计量	<u>5,541</u>	<u>1,177</u>
小计	<u>7,358</u>	<u>4,202</u>
合计	<u><u>520,596</u></u>	<u><u>515,315</u></u>

8. 持有至到期投资

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	755,105	792,382
政策性银行	468,659	419,383
公共实体	26,917	29,505
银行同业和其他金融机构	55,293	76,854
企业	<u>14,727</u>	<u>16,530</u>
	1,320,701	1,334,654
减：减值准备	( <u>1,595</u> )	( <u>146</u> )
合计	<u><u>1,319,106</u></u>	<u><u>1,334,508</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

9. 长期股权投资

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
投资子公司	20,457	12,829
投资联营公司	<u>28,285</u>	-
合计	<u>48,742</u>	<u>12,829</u>

已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本 /实收资本面值	本行投资额	注册地及 成立日期	业务性质
	2008-12-31	2007-12-31	2008-12-31	2008-12-31			
工银亚洲 (1)	72.04%	62.98%	72.04%	25.71 亿港元 普通股	102.2 亿港元	中国香港 1964 年 11 月 12 日	商业银行
工银国际控股有限 公司 (2)	100%	100%	100%	2.8 亿港元 普通股	3.23 亿港元	中国香港 1973 年 3 月 30 日	投资银行
中国工商银行(阿拉 木图)股份公司	100%	100%	100%	1,000 万美元 普通股	1,000 万美元	哈萨克斯坦 阿拉木图 1993 年 3 月 3 日	商业银行
工商东亚金融控股 有限公司	75%	75%	75%	2,000 万美元 普通股	2,110 万美元	英属维尔京群岛 1998 年 1 月 22 日	投资银行
中国工商银行(伦敦) 有限公司	100%	100%	100%	2 亿美元 普通股	2 亿美元	英国伦敦 2002 年 10 月 3 日	商业银行
工银瑞信基金管理 有限公司	55%	55%	55%	人民币 2 亿元	人民币 1.1 亿元	中国北京 2005 年 6 月 21 日	基金管理公司
中国工商银行卢森堡 有限公司	100%	100%	100%	1,850 万美元 普通股	1,850 万美元	卢森堡 2006 年 9 月 22 日	商业银行
中国工商银行(印尼) 有限公司 (3)	97.83%	90%	97.83%	4,600 亿印尼盾	6,224 万美元	印度尼西亚 2007 年 9 月 28 日	商业银行
中国工商银行 (莫斯科)股份公司	100%	100%	100%	10 亿卢布 普通股	10 亿卢布	俄罗斯莫斯科 2007 年 10 月 12 日	商业银行
工银金融租赁 有限公司	100%	100%	100%	人民币 20 亿元	人民币 20 亿元	中国天津 2007 年 11 月 26 日	融资租赁公司
诚兴银行股份 有限公司 (4)	79.93%	-	79.93%	1.5 亿澳门元	48.74 亿澳门元	中国澳门 1972 年 9 月 20 号	商业银行
中国工商银行(中 东)有限公司 (5)	100%	-	100%	5,000 万美元	5,000 万美元	阿联酋迪拜 2008 年 4 月 28 日	商业银行及投 资银行

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

9. 长期股权投资（续）

- (1) 于 2008 年 1 月 24 日，本行完成购买富通银行所持工银亚洲 100,913,330 股普通股和 11,212,592 份认股权证，涉及交易金额 19.24 亿港元。

于 2008 年 5 月 6 日，本行行使了上述认股权证，按每股 20 港元的价格认购了工银亚洲新发行股份合计 11,212,592 股，总价款 2.24 亿港元。

2008 年本行根据工银亚洲设定的以股代息计划，选择获配工银亚洲 41,665,829 股普通股代替本行应收工银亚洲分派的现金股利，合计金额为 8.12 亿港元。

上述交易完成后，本行对工银亚洲的持股比例上升至 72.04%。

- (2) 于 2008 年 9 月 12 日，工商国际金融有限公司更名为工银国际控股有限公司，经香港金融管理局批准，业务性质由商业银行变更为投资银行。
- (3) 于 2008 年 8 月 21 日，本行经印尼当地监管机构批准对中国工商银行（印尼）有限公司注资 3,600 亿印尼盾，注资后，本行持股比例上升至 97.83%。
- (4) 本行于 2008 年 1 月 28 日完成收购诚兴银行股份有限公司 79.93% 股份的交易，详情参见附注四、41。
- (5) 本行于 2008 年 4 月 28 日成立中国工商银行（中东）有限公司，注册资本 5,000 万美元，由本行 100% 持股。

除上述子公司外，对于本行具有控制力的特殊目的主体，本行亦将其纳入合并范围。

10. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
境内银行同业及其他金融机构存放	590,841	725,924
境外银行同业及其他金融机构存放	<u>1,258</u>	<u>2,317</u>
合计	<u>592,099</u>	<u>728,241</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

11. 拆入资金

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
境内银行同业及其他金融机构拆入	21,153	55,437
境外银行同业及其他金融机构拆入	<u>19,508</u>	<u>15,335</u>
合计	<u>40,661</u>	<u>70,772</u>

12. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
交易性金融负债	4,268	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债-结构性存款	<u>2,285</u>	<u>10,278</u>
	<u>6,553</u>	<u>10,278</u>

13. 卖出回购款项

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
按性质分类：		
国债	200	94,058
金融债	-	79,737
其他债券	-	16,379
票据及贷款	<u>4,046</u>	<u>5,391</u>
合计	<u>4,246</u>	<u>195,565</u>
按抵押品分类：		
卖出回购证券	200	190,174
卖出回购票据	3,841	-
卖出回购贷款	<u>205</u>	<u>5,391</u>
合计	<u>4,246</u>	<u>195,565</u>
按交易方分类：		
银行同业	4,246	107,256
其他金融机构	-	88,309
合计	<u>4,246</u>	<u>195,565</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

14. 客户存款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
活期存款：		
公司客户	2,558,776	2,364,089
个人客户	1,432,430	1,174,888
定期存款：		
公司客户	1,390,127	1,044,464
个人客户	2,580,372	2,071,135
其他	<u>116,027</u>	<u>115,030</u>
合计	<u>8,077,732</u>	<u>6,769,606</u>

15. 应交税费

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
所得税	37,894	33,493
营业税	5,459	5,159
城建税	340	334
教育费附加	197	178
其他	<u>1,097</u>	<u>1,507</u>
合计	<u>44,987</u>	<u>40,671</u>

16. 利息净收入

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
利息收入：		
存放中央银行款项	22,613	14,805
金融企业往来收入	7,828	11,197
客户贷款及垫款：		
个人贷款及垫款	56,790	41,875
公司贷款及垫款	228,388	176,039
贴现	15,529	14,343
债券投资	<u>102,087</u>	<u>91,499</u>
合计	<u>433,235</u>	<u>349,758</u>
利息支出：		
金融企业往来支出	( 15,654 )	( 15,149 )
客户存款	(156,798 )	(111,713 )
应付次级债券	<u>( 1,241 )</u>	<u>( 1,181 )</u>
合计	<u>(173,693 )</u>	<u>(128,043 )</u>
利息净收入	<u>259,542</u>	<u>221,715</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

16. 利息净收入（续）

利息收入包括下列已减值金融资产的利息收入：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
已减值贷款及垫款（附注五、6.4）	1,524	1,411
已减值债券	<u>1,049</u>	<u>17</u>

17. 手续费及佣金净收入

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算业务及现金管理	12,802	9,032
个人理财及私人银行	10,193	15,994
投资银行	7,762	4,167
银行卡	7,093	5,336
对公理财	1,990	819
资产托管	2,046	1,464
担保及承诺	1,735	561
代理收付及委托	741	578
其他	<u>489</u>	<u>230</u>
合计	44,851	38,181
手续费及佣金支出	( 2,521 )	( 1,452 )
手续费及佣金净收入	<u>42,330</u>	<u>36,729</u>

18. 投资收益

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	1,547	1,330
指定以公允价值计量且其变		
动计入当期损益的债券	11	57
可供出售债券	( 443 )	147
小计	1,115	1,534
对联营公司的投资收益	1,977	6
其他	<u>1,027</u>	<u>923</u>
合计	<u>4,119</u>	<u>2,463</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目补充附注（续）

19. 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
为交易而持有的金融工具	370	( 80 )
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(185)	( 97 )
衍生金融工具	<u>114</u>	<u>158</u>
合计	<u>299</u>	<u>( 19 )</u>

20. 业务及管理费

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
职工薪酬：		
工资及奖金	34,360	26,402
职工福利	10,691	10,594
定额福利供款计划	5,237	4,561
内退福利	<u>2,000</u>	<u>12,500</u>
小计	52,288	54,057
折旧费	7,758	7,990
资产摊销费	1,609	1,440
业务费用	<u>27,823</u>	<u>23,834</u>
合计	<u>89,478</u>	<u>87,321</u>

21. 资产减值损失

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
存放同业及其他金融机构款项减值损失	-	3
拆出资金减值损失/(回转)	( 123 )	19
贷款减值损失（附注五、6.4）	36,134	33,081
可供出售金融资产减值损失	15,769	2,899
持有至到期投资减值损失	1,500	108
固定资产减值损失	16	485
在建工程减值损失	-	51
抵债资产减值损失	543	252
其他资产减值损失	<u>409</u>	<u>295</u>
合计	<u>54,248</u>	<u>37,193</u>



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

## 六、分部报告

分部报告是以本集团的地区分部及业务分部列报。本集团按照业务和地理区域划分管理业务，其中业务划分主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金营运业务。相应地，业务分部信息和地理分部信息都是本集团的主要分部报告形式。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额指内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出指外部利息净收入/支出。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外的国家和地区（包括中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、釜山、东京、伦敦、阿拉木图、印尼、莫斯科、多哈、迪拜、悉尼和纽约）设有分行或子公司。

按地区分部列示信息时，营业收入和支出的编制是以产生收入和支出的分支机构所在地为基准来划分的。分部资产、负债和资本性支出则按相关资产、负债的所在地划分。

地区分部列示如下：

总行：	总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；
长江三角洲：	上海，江苏，浙江，宁波，苏州；
珠江三角洲：	广东，深圳，福建，厦门；
环渤海地区：	北京，天津，河北，山东，青岛；
中部地区：	山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
西部地区：	重庆，四川，贵州，云南，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆，内蒙古，广西，西藏；
东北地区：	辽宁，黑龙江，吉林，大连；及
境外及其他：	中国大陆境外的分行及境内外子公司。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部报告（续）

2008年度	总行	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	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	33,339	61,428	36,518	47,385	31,322	36,918	11,094	5,033	-	263,037
其中：外部收入	118,029	47,738	26,021	14,805	19,704	26,457	4,533	5,750	-	263,037
内部收入/(支出)	( 84,690)	13,690	10,497	32,580	11,618	10,461	6,561	( 717)	-	-
手续费及佣金收入	2,604	11,282	7,693	8,873	5,755	6,034	2,375	2,095	-	46,711
手续费及佣金支出	( 359)	( 595)	( 476)	( 436)	( 233)	( 311)	( 93)	( 206)	-	( 2,709)
手续费及佣金净收入	2,245	10,687	7,217	8,437	5,522	5,723	2,282	1,889	-	44,002
其他营业净收入/(支出) (1)	( 6,842)	2,270	2,344	1,736	1,027	1,719	1,102	1,769	-	5,125
业务及管理费和营业外支出	( 6,309)	(15,936)	(11,552)	(15,729)	(15,262)	(17,259)	( 8,173)	(2,350)	-	( 92,570)
其中：折旧及摊销	( 1,318)	( 1,549)	( 1,083)	( 1,478)	( 1,526)	( 1,581)	( 818)	( 137)	-	( 9,490)
营业税金及附加	( 434)	( 5,145)	( 2,944)	( 3,569)	( 2,567)	( 2,990)	( 1,040)	( 76)	-	( 18,765)
分部利润	21,999	53,304	31,583	38,260	20,042	24,111	5,265	6,265	-	200,829
资产减值损失	( 17,177)	(10,327)	( 5,540)	( 7,997)	( 5,341)	( 5,565)	( 1,880)	(1,701)	-	( 55,528)
计提资产减值准备后利润	4,822	42,977	26,043	30,263	14,701	18,546	3,385	4,564	-	145,301
所得税费用										( 34,150)
净利润										111,151
资本性支出	2,541	2,863	1,785	2,334	2,480	3,148	892	221	-	16,264

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2008年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部报告（续）

<u>2008-12-31</u>	<u>总行</u>	<u>长江三角洲</u>	<u>珠江三角洲</u>	<u>环渤海地区</u>	<u>中部地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>东北地区</u>	<u>境外及其他</u>	<u>抵销</u>	<u>合计</u>
分部资产	5,229,889	2,003,485	1,174,627	2,402,081	1,245,770	1,342,483	609,063	302,138	(4,562,657)	9,746,879
未分配资产										<u>10,775</u>
总资产										<u>9,757,654</u>
分部负债	4,825,553	1,952,978	1,145,838	2,365,629	1,226,264	1,318,006	604,331	236,696	(4,562,657)	9,112,638
未分配负债										<u>37,878</u>
总负债										<u>9,150,516</u>
信贷承诺	<u>185,105</u>	<u>215,313</u>	<u>93,180</u>	<u>199,581</u>	<u>54,933</u>	<u>47,067</u>	<u>18,232</u>	<u>123,062</u>	<u>-</u>	<u>936,473</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部报告（续）

2007年度	总行	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	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	<u>33,519</u>	<u>51,387</u>	<u>29,884</u>	<u>39,856</u>	<u>25,466</u>	<u>29,879</u>	<u>10,497</u>	<u>3,977</u>	-	<u>224,465</u>
其中：外部收入	105,793	40,044	20,628	11,521	15,892	20,918	4,407	5,262	-	224,465
内部收入/(支出)	( 72,274)	11,343	9,256	28,335	9,574	8,961	6,090	( 1,285)	-	-
手续费及佣金收入	2,628	7,919	7,154	7,091	4,761	5,888	2,627	1,947	-	40,015
手续费及佣金支出	( 238)	( 286)	( 316)	( 250)	( 124)	( 175)	( 56)	( 211)	-	( 1,656)
手续费及佣金净收入	<u>2,390</u>	<u>7,633</u>	<u>6,838</u>	<u>6,841</u>	<u>4,637</u>	<u>5,713</u>	<u>2,571</u>	<u>1,736</u>	-	<u>38,359</u>
其他营业净收入/(支出) (1)	( 6,618)	181	( 337)	( 409)	432	1,126	( 144)	337	-	( 5,432)
业务及管理费和营业外支出	( 5,315)	(14,089)	(10,583)	(15,707)	(16,550)	(17,298)	( 8,850)	( 1,969)	-	( 90,361)
其中：折旧及摊销	( 1,239)	( 1,538)	( 1,106)	( 1,544)	( 1,546)	( 1,581)	( 870)	( 68)	-	( 9,492)
营业税金及附加	( 350)	( 4,004)	( 2,303)	( 2,669)	( 2,002)	( 2,324)	( 824)	( 35)	-	( 14,511)
分部利润	23,626	41,108	23,499	27,912	11,983	17,096	3,250	4,046	-	152,520
资产减值损失	( 2,933)	( 6,180)	( 5,477)	( 7,793)	( 5,222)	( 5,603)	( 3,192)	( 1,006)	-	( 37,406)
计提资产减值准备后利润	20,693	34,928	18,022	20,119	6,761	11,493	58	3,040	-	115,114
所得税费用										( 33,124)
净利润										<u>81,990</u>
资本性支出	<u>1,453</u>	<u>1,949</u>	<u>1,074</u>	<u>1,650</u>	<u>1,308</u>	<u>1,416</u>	<u>431</u>	<u>135</u>	-	<u>9,416</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2008年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部报告（续）

<u>2007-12-31</u>	<u>总行</u>	<u>长江三角洲</u>	<u>珠江三角洲</u>	<u>环渤海地区</u>	<u>中部地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>东北地区</u>	<u>境外及其他</u>	<u>抵销</u>	<u>合计</u>
分部资产	4,576,390	1,754,819	1,115,718	2,083,118	1,022,925	1,089,118	539,612	251,958	(3,755,235)	8,678,423
未分配资产										<u>5,865</u>
总资产										<u>8,684,288</u>
分部负债	4,296,692	1,687,573	1,081,279	2,034,682	987,909	1,049,693	522,089	201,349	(3,755,235)	8,106,031
未分配负债										<u>34,005</u>
总负债										<u>8,140,036</u>
信贷承诺	<u>132,988</u>	<u>188,336</u>	<u>69,492</u>	<u>161,591</u>	<u>49,155</u>	<u>56,028</u>	<u>13,029</u>	<u>119,068</u>	<u>-</u>	<u>789,687</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

六、分部报告（续）

本集团的主要业务分部如下：

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款业务、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的货币市场业务或回购业务、债务工具投资和衍生金融工具投资领域的自营和代理。

其他业务

此部分是指权益投资以及不能直接归属某个分部，或未能合理地分配的总部资产、负债、收入及支出。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部报告（续）

2008年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	125,747	87,334	49,956	-	263,037
其中：外部收入/(支出)	181,782	( 36,122)	117,377	-	263,037
内部收入/(支出)	( 56,035)	123,456	( 67,421)	-	-
手续费及佣金收入	25,994	20,565	152	-	46,711
手续费及佣金支出	( 1,087)	( 1,612)	( 10)	-	( 2,709)
手续费及佣金净收入	24,907	18,953	142	-	44,002
其他营业净收入/(支出) (1)	2,414	14	( 180)	2,877	5,125
业务及管理费和营业外支出	( 41,650)	( 33,043)	( 11,462)	( 6,415)	( 92,570)
其中：折旧及摊销	( 4,309)	( 2,855)	( 1,832)	( 494)	( 9,490)
营业税金及附加	( 13,039)	( 3,698)	( 1,974)	( 54)	( 18,765)
分部利润/(亏损)	98,379	69,560	36,482	( 3,592)	200,829
资产减值损失	( 31,193)	( 5,879)	( 17,590)	( 866)	( 55,528)
计提资产减值准备后利润/(亏损)	67,186	63,681	18,892	( 4,458)	145,301
所得税费用					( 34,150)
净利润					111,151
资本性支出	7,334	4,883	3,147	900	16,264
2008-12-31					
总资产	3,706,953	878,988	5,105,589	66,124	9,757,654
总负债	4,280,441	4,147,162	715,448	7,465	9,150,516
信贷承诺	775,643	160,830	-	-	936,473

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入，其他业务成本和营业外收入

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部报告（续）

2007年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	115,352	62,774	46,339	-	224,465
其中：外部收入/(支出)	143,512	(21,968)	102,921	-	224,465
内部收入/(支出)	( 28,160)	84,742	( 56,582)	-	-
手续费及佣金收入	15,566	24,228	221	-	40,015
手续费及佣金支出	( 813)	( 828)	( 15)	-	( 1,656)
手续费及佣金净收入	14,753	23,400	206	-	38,359
其他营业净收入/(支出) (1)	( 2,469)	-	( 5,149)	2,186	( 5,432)
业务及管理费和营业外支出	( 39,830)	(35,479)	( 10,670)	(4,382)	( 90,361)
其中：折旧及摊销	( 4,202)	( 3,316)	( 1,734)	( 240)	( 9,492)
营业税金及附加	( 9,580)	( 3,132)	( 1,786)	( 13)	( 14,511)
分部利润/(亏损)	78,226	47,563	28,940	(2,209)	152,520
资产减值损失	( 30,613)	( 2,942)	( 3,329)	( 522)	( 37,406)
计提资产减值准备后利润/(亏损)	47,613	44,621	25,611	(2,731)	115,114
所得税费用					( 33,124)
净利润					81,990
资本性支出	4,158	3,299	1,712	247	9,416
2007-12-31					
总资产	3,304,162	800,948	4,555,548	23,630	8,684,288
总负债	3,719,858	3,346,540	1,062,135	11,503	8,140,036
信贷承诺	683,551	106,136	-	-	789,687

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入，其他业务成本和营业外收入



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
已批准但未签约	1,687	2,212
已签约但未拨付	<u>1,658</u>	<u>45,943</u>
合计	<u>3,345</u>	<u>48,155</u>

经营性租赁承诺

于各资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
一年以内	2,146	1,635
一至二年	1,764	1,329
二至三年	1,398	1,035
三至五年	2,016	1,377
五年以上	<u>1,658</u>	<u>1,503</u>
合计	<u>8,982</u>	<u>6,879</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和信用卡透支额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的付款承诺。本集团预计大部分承兑汇票可在付款的同时向客户清收。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及信用卡额度为假设合约金额将全数发放；所列示的承兑、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
承兑汇票	206,632	155,073
开出保证凭信		
— 融资保函	87,176	53,457
— 非融资保函	129,895	138,291
开出远期信用证	73,374	63,900
开出即期信用证	39,879	47,354
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	144,585	99,848
— 原到期日在一年或以上	94,102	125,628
信用卡信贷额度	<u>160,830</u>	<u>106,136</u>
合计	<u>936,473</u>	<u>789,687</u>

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>385,049</u>	<u>384,545</u>

信贷风险加权金额参照银监会的规定计算，并取决于交易对手的状况及到期期限。信贷承诺采用的风险权重由 0% 到 100% 不等。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托业务

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
委托存款	237,432	153,745
减：委托贷款	<u>236,755</u>	<u>153,422</u>
委托存款净额	<u>677</u>	<u>323</u>

委托贷款为本集团与委托存款方签订委托协议，由本集团代委托方发放贷款与委托方指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托存款大于委托贷款部分系尚未发放与指定借款方的委托存款资金，该差额在客户存款中反映。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于 2008 年 12 月 31 日，本行及其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币 32.92 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 29.99 亿元）。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提了足够准备。

4.2 凭证式国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以随时要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。于 2008 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 1,513.45 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1,567.18 亿元）。管理层认为在该等凭证式国债到期前，本行所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于 2008 年 12 月 31 日，本行未履行的证券承销承诺为人民币 10 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 75 亿元）。

## 八、本集团的主要风险

本集团主要风险的描述与分析如下：

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。

本行行长监督本行的风险管理，直接向本行董事会汇报风险管理事宜，并担任总行层面的风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会制订本行的风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。本行首席风险官协助行长对全行各项风险进行监管和决策。

本行明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部、信用审批部及授信业务部负责监控信用风险，风险管理部及资产负债部负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部负责监控操作风险。本行总行风险管理部主要负责在本行协调建立全面的风险管理框架、汇总报告本行的信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向本行首席风险官汇报。

本行在分行层面的风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

## 八、本集团的主要风险（续）

### 1. 信用风险

#### 信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的信贷政策制度和管理程序；
- 在整个信贷业务程序中，风险管理规则和程序主要注重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控；
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系；及
- 依靠信息管理系统，对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存放款项会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户担保，因此可能要求本集团代替客户付款。该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中，本集团一般会与交易对手签订 ISDA 主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议或全国银行间外汇市场人民币外汇衍生产品主协议。该等协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下，倘若出现违约事件，则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

#### 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

#### 贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题，信用评级下降，或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

## 八、本集团的主要风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 贷款减值评估（续）

##### (1) 单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于损益表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

##### (2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 包括所有个人贷款的具有相同信贷风险特征的贷款；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

## 八、本集团的主要风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 贷款减值评估（续）

#### (2) 组合评估（续）

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

#### 单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

#### 并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内，以组合为单位进行减值损失评估。评估的减值损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款，但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

## 八、本集团的主要风险（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵销未收回贷款。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存放中央银行款项	1,652,999	1,103,223
存放同业及其他金融机构款项	41,571	29,406
拆出资金	126,792	170,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	33,622	34,286
衍生金融资产	15,721	22,769
买入返售款项	163,493	75,880
客户贷款及垫款	4,436,011	3,957,542
可供出售金融资产	528,829	524,723
持有至到期投资	1,314,320	1,330,085
应收款项类投资	1,162,769	1,211,767
其他	<u>70,780</u>	<u>59,136</u>
小计	9,546,907	8,519,169
信贷承诺信用风险敞口	<u>936,473</u>	<u>789,687</u>
最大信用风险敞口	<u>10,483,380</u>	<u>9,308,856</u>

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布

按地区分布的以账面价值列示本集团的最大信用风险敞口如下：

2008-12-31	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海区域	中部地区	西部地区	东北地区	海外及其他	合计
存放中央银行款项	1,517,097	32,926	20,262	43,874	10,957	19,250	6,339	2,294	1,652,999
存放同业及其他金融机构款项	18,761	6,701	1,222	1,215	2,647	469	130	10,426	41,571
拆出资金	93,668	6,710	633	4,863	11	-	-	20,907	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,358	-	-	2,004	-	-	-	8,260	33,622
衍生金融资产	6,640	2,078	1,296	1,529	974	875	460	1,869	15,721
买入返售款项	136,157	8,599	5,910	10,200	1,326	-	-	1,301	163,493
客户贷款及垫款	122,181	1,109,346	647,505	812,171	586,756	708,141	266,799	183,112	4,436,011
可供出售金融资产	389,763	32,990	15,336	30,581	7,898	9,981	11,273	31,007	528,829
持有至到期投资	1,143,359	38,665	22,815	99,658	373	441	4,280	4,729	1,314,320
应收款项类投资	1,156,769	-	-	-	-	-	6,000	-	1,162,769
其他	40,303	5,312	2,946	6,324	3,904	4,960	1,143	5,888	70,780
合计	4,648,056	1,243,327	717,925	1,012,419	614,846	744,117	296,424	269,793	9,546,907
信贷承诺信用风险敞口	185,105	215,313	93,180	199,581	54,933	47,067	18,232	123,062	936,473
最大信用风险敞口	4,833,161	1,458,640	811,105	1,212,000	669,779	791,184	314,656	392,855	10,483,380

上述各地区的组成部分请见分部报告（附注六）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布（续）

2007-12-31	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海区域	中部地区	西部地区	东北地区	海外及其他	合计
存放中央银行款项	990,607	23,534	17,386	39,254	8,819	17,133	5,358	1,132	1,103,223
存放同业及其他金融机构款项	13,285	1,725	1,685	3,402	4,158	1,352	187	3,612	29,406
拆出资金	106,034	6,657	5,139	4,905	111	20	426	47,060	170,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,485	-	-	-	-	-	-	2,801	34,286
衍生金融资产	20,340	548	504	114	182	177	304	600	22,769
买入返售款项	47,346	4,615	6,995	10,272	6,121	101	430	-	75,880
客户贷款及垫款	170,777	1,019,596	594,918	708,864	509,742	592,264	208,173	153,208	3,957,542
可供出售金融资产	422,538	22,723	13,394	21,383	7,198	9,405	4,125	23,957	524,723
持有至到期投资	1,137,367	40,128	22,744	103,953	1,105	1,415	13,668	9,705	1,330,085
应收款项类投资	1,205,767	-	-	-	-	-	6,000	-	1,211,767
其他	<u>32,548</u>	<u>4,418</u>	<u>3,037</u>	<u>4,660</u>	<u>3,860</u>	<u>4,413</u>	<u>1,281</u>	<u>4,919</u>	<u>59,136</u>
合计	4,178,094	1,123,944	665,802	896,807	541,296	626,280	239,952	246,994	8,519,169
信贷承诺信用风险敞口	<u>132,988</u>	<u>188,336</u>	<u>69,492</u>	<u>161,591</u>	<u>49,155</u>	<u>56,028</u>	<u>13,029</u>	<u>119,068</u>	<u>789,687</u>
最大信用风险敞口	<u>4,311,082</u>	<u>1,312,280</u>	<u>735,294</u>	<u>1,058,398</u>	<u>590,451</u>	<u>682,308</u>	<u>252,981</u>	<u>366,062</u>	<u>9,308,856</u>

上述各地区的组成部分请见分部报告（附注六）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按行业分布

本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
制造业	777,249	758,655
交通运输及物流	707,482	612,849
发电及供电	516,771	408,220
房地产开发	386,141	329,664
水利、环境和公共设施管理业	275,649	231,309
零售、批发及餐饮	204,272	201,018
租赁和商务服务业	203,977	171,511
科教文卫	71,036	70,132
建筑	61,843	64,334
其他	<u>192,213</u>	<u>209,825</u>
公司贷款小计	<u>3,396,633</u>	<u>3,057,517</u>
个人住房及经营性贷款	729,611	664,171
其他	<u>119,434</u>	<u>99,436</u>
个人贷款小计	<u>849,045</u>	<u>763,607</u>
贴现	<u>326,316</u>	<u>252,105</u>
客户贷款及垫款合计	<u>4,571,994</u>	<u>4,073,229</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2008-12-31	2007-12-31
既未逾期也未减值	4,413,241	3,917,290
已逾期但未减值	54,271	44,165
已减值	104,482	111,774
	<u>4,571,994</u>	<u>4,073,229</u>
减：减值准备	( 135,983)	( 115,687)
	<u>4,436,011</u>	<u>3,957,542</u>

既未逾期也未减值客户贷款及垫款

本集团将既未逾期也未减值的客户贷款及垫款根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。管理层认为，于 2008 年 12 月 31 日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有可识别的客观证据表明其会发生减值。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

	2008-12-31			2007-12-31		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	1,294,007	38,479	1,332,486	1,118,366	18,224	1,136,590
保证贷款	765,169	60,053	825,222	724,808	55,695	780,503
抵押贷款	1,514,766	74,788	1,589,554	1,334,705	97,713	1,432,418
质押贷款	638,410	27,569	665,979	540,474	27,305	567,779
	<u>4,212,352</u>	<u>200,889</u>	<u>4,413,241</u>	<u>3,718,353</u>	<u>198,937</u>	<u>3,917,290</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

已逾期但未减值客户贷款及垫款

于资产负债表日本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	公司贷款		个人贷款		合计	
	2008-12-31	2007-12-31	2008-12-31	2007-12-31	2008-12-31	2007-12-31
逾期：						
1 个月以内	7,740	5,734	34,229	26,309	41,969	32,043
1-2 个月	95	2,364	6,421	4,073	6,516	6,437
2-3 个月	313	680	5,144	4,595	5,457	5,275
3 个月以上	18	410	311	-	329	410
合计	<u>8,166</u>	<u>9,188</u>	<u>46,105</u>	<u>34,977</u>	<u>54,271</u>	<u>44,165</u>
担保物公允价值	<u>11,101</u>	<u>18,531</u>	<u>99,619</u>	<u>69,696</u>	<u>110,720</u>	<u>88,227</u>

已减值客户贷款及垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款包括公司贷款及个人贷款，被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

本集团持有的与单项认定为减值贷款相关的担保物于 2008 年 12 月 31 日公允价值为人民币 258.33 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 278.46 亿元）。担保物主要包括土地、房地产、设备及其他。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能的回收贷款及管理客户关系，设立了贷款重组政策，即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
客户贷款及垫款	25,246	38,381
其中：已减值客户贷款及垫款	<u>22,020</u>	<u>34,196</u>

以物抵债的担保物

本集团于本年度取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 48.23 亿元（2007 年度：人民币 95.17 亿元），主要为土地及房地产和设备。

1.4 债券投资

本集团债券投资信用风险总敞口列示如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
既未逾期也未减值	<u>3,008,066</u>	<u>3,094,686</u>
单项评估已减值 (1)：		
以公允价值计量的可供出售债券	24,565	5,500
以摊余成本计量的持有至到期债券	8,622	824
减：持有至到期债券减值准备	( <u>1,713</u> )	( <u>149</u> )
	<u>31,474</u>	<u>6,175</u>
	<u>3,039,540</u>	<u>3,100,861</u>

- (1) 所有减值债券的确定都基于单独测试的结果。在确定一只债券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。本集团大部分的减值债券是美国住房贷款抵押债券，其公允价值在本年度由于抵押贷款表现的恶化而下跌。对于已减值债券投资本集团未取得任何担保物。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

既未逾期也未减值债券投资

债券投资的主要信用风险源于发行人可能违约未付款或者破产的风险。不同发行方式的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团所持有既未逾期也未减值的债券投资按发行人及投资类别的分析如下：

<u>2008-12-31</u>	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
政府及中央银行	800,563	756,824	319,156	5,629	1,882,172
政策性银行	47,000	468,680	81,514	3,933	601,127
公共实体	-	23,117	15,485	2,008	40,610
银行同业及其他金融机构	315,206	43,936	42,592	6,680	408,414
企业	-	14,854	45,517	15,372	75,743
合计	<u>1,162,769</u>	<u>1,307,411</u>	<u>504,264</u>	<u>33,622</u>	<u>3,008,066</u>

<u>2007-12-31</u>	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
政府及中央银行	851,771	794,464	278,442	4,940	1,929,617
政策性银行	47,000	419,384	81,577	6,350	554,311
公共实体	-	29,386	53,665	2,237	85,288
银行同业及其他金融机构	312,996	68,998	83,025	1,375	466,394
企业	-	17,178	22,514	19,384	59,076
合计	<u>1,211,767</u>	<u>1,329,410</u>	<u>519,223</u>	<u>34,286</u>	<u>3,094,686</u>

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理其流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

2. 流动性风险（续）

于2008年12月31日，本集团合并资产负债表的到期日分析如下：

	2008-12-31							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(3)	合计
<u>资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	413,832	-	-	-	-	-	1,279,192	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	38,895	203,436	71,588	16,492	1,445	-	-	331,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,196	8,271	13,952	6,519	2,684	19	33,641
衍生金融资产	4	1,197	4,852	2,505	3,489	3,674	-	15,721
客户贷款及垫款	9,624	195,162	388,501	1,300,790	1,182,466	1,313,697	45,771	4,436,011
可供出售金融资产	-	35,439	47,052	133,293	226,172	62,308	33,336	537,600
持有至到期投资	-	21,229	39,652	152,574	769,870	324,086	6,909	1,314,320
应收款项类投资	-	-	-	-	1,068,559	94,210	-	1,162,769
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,421	28,421
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	84,948	84,948
其他	28,327	8,477	2,889	5,063	33,208	8,829	32,550	119,343
资产合计	490,682	467,136	562,805	1,624,669	3,291,728	1,809,488	1,511,146	9,757,654
<u>负债：</u>								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	529,713	44,244	32,299	41,593	3,053	-	-	650,902
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	4,805	860	5,351	682	136	-	11,834
衍生金融负债	-	1,885	1,152	2,572	4,055	3,948	-	13,612
客户存款	4,177,866	608,284	742,451	2,098,624	590,151	6,070	-	8,223,446
应付次级债券及存款证	-	-	309	417	-	35,000	-	35,726
其他	106,684	6,761	17,844	62,658	14,680	6,369	-	214,996
负债合计	4,814,263	665,979	794,915	2,211,215	612,621	51,523	-	9,150,516
流动性净额	(4,323,581)	(198,843)	(232,110)	(586,546)	2,679,107	1,757,965	1,511,146	607,138

(1)含买入返售款项。

(2)含卖出回购款项。

(3)客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包含已减值或已逾期一个月以上的部分。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

2. 流动性风险（续）

于2007年12月31日，本集团合并资产负债表的到期日分析如下：

	2007-12-31							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(3)	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项	122,451	-	-	-	-	-	1,019,895	1,142,346
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	19,031	164,672	42,928	42,843	6,164	-	-	275,638
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,567	6,311	18,733	5,397	2,278	35	34,321
衍生金融资产	-	12,657	2,733	5,116	740	1,523	-	22,769
客户贷款及垫款	6,507	199,117	363,078	1,175,485	1,052,894	1,108,995	51,466	3,957,542
可供出售金融资产	-	3,158	23,339	211,282	151,168	130,276	12,018	531,241
持有至到期投资	-	94,417	79,300	154,064	653,417	348,212	675	1,330,085
应收款项类投资	-	-	-	-	1,099,767	112,000	-	1,211,767
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	172	172
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	79,146	79,146
其他	20,978	9,405	9,030	21,418	8,039	735	29,656	99,261
资产合计	168,967	484,993	526,719	1,628,941	2,977,586	1,704,019	1,193,063	8,684,288
负债:								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	683,288	289,317	17,953	7,839	285	-	-	998,682
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2	852	1,632	5,764	5,902	1,438	-	15,590
衍生金融负债	-	516	733	2,046	2,225	1,607	-	7,127
客户存款	3,817,479	552,064	546,154	1,506,322	472,861	3,533	-	6,898,413
应付次级债券及存款证	-	374	-	94	94	35,000	-	35,562
其他	93,727	5,104	14,131	49,766	13,933	8,001	-	184,662
负债合计	4,594,496	848,227	580,603	1,571,831	495,300	49,579	-	8,140,036
流动性净额	(4,425,529)	(363,234)	( 53,884)	57,110	2,482,286	1,654,440	1,193,063	544,252

(1)含买入返售款项。

(2)含卖出回购款项。

(3)客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包含已减值或已逾期一个月以上的部分。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 八、本集团的主要风险（续）

### 2. 流动性风险（续）

于2008年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量跟下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款的余额预期将保持一个稳定增长的趋势。

	2008-12-31							
非衍生工具类现金流量：	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>金融资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	413,832	-	-	-	-	-	1,279,192	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	38,895	203,756	71,968	17,101	1,499	-	-	333,219
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,249	8,557	14,723	7,491	3,889	19	36,928
客户贷款及垫款	13,407	235,546	446,130	1,488,713	1,690,615	2,075,869	87,111	6,037,391
可供出售金融资产	-	35,892	48,806	144,297	256,977	72,764	78,592	637,328
持有至到期投资	-	24,409	49,940	186,623	883,988	392,477	15,050	1,552,487
应收款项类投资	-	-	645	23,003	1,130,136	124,237	-	1,278,021
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,421	28,421
其他	21,686	-	-	-	-	-	-	21,686
金融资产合计	<u>487,820</u>	<u>501,852</u>	<u>626,046</u>	<u>1,874,460</u>	<u>3,970,706</u>	<u>2,669,236</u>	<u>1,488,385</u>	<u>11,618,505</u>
<u>金融负债：</u>								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	529,713	44,560	32,619	42,606	3,194	-	-	652,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	4,862	926	5,464	724	139	-	12,115
客户存款	4,177,866	622,010	763,446	2,172,552	641,780	6,863	-	8,384,517
应付次级债券及存款证	-	-	493	1,503	5,063	39,975	-	47,034
其他	62,203	274	7,699	40,269	7,982	6,301	-	124,728
金融负债合计	<u>4,769,782</u>	<u>671,706</u>	<u>805,183</u>	<u>2,262,394</u>	<u>658,743</u>	<u>53,278</u>	<u>-</u>	<u>9,221,086</u>
<u>衍生工具现金流量：</u>								
以净额交割的衍生金融工具	-	(2)	55	17	(618)	(274)	-	(822)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	56	101,649	136,745	187,782	15,719	11,769	-	453,720
现金流出	(52)	(102,610)	(132,966)	(188,053)	(15,787)	(11,769)	-	(451,237)
	<u>4</u>	<u>(961)</u>	<u>3,779</u>	<u>(271)</u>	<u>(68)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,483</u>

(1)含买入返售款项。

(2)含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

2. 流动性风险（续）

于2007年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2007-12-31							
非衍生工具类现金流量：	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>金融资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	122,451	-	-	-	-	-	1,019,895	1,142,346
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	19,221	165,469	43,454	44,240	6,393	-	-	278,777
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,588	6,439	19,169	6,396	4,431	35	38,058
客户贷款及垫款	7,357	228,481	406,873	1,345,145	1,492,964	1,805,204	92,609	5,378,633
可供出售金融资产	-	3,170	25,277	225,918	191,668	152,154	9,099	607,286
持有至到期投资	-	97,676	89,011	186,597	786,524	426,865	295	1,586,968
应收款项类投资	-	-	2,405	25,407	1,190,938	218,909	-	1,437,659
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	172	172
其他	19,413	-	-	-	-	-	-	19,413
金融资产合计	<u>168,442</u>	<u>496,384</u>	<u>573,459</u>	<u>1,846,476</u>	<u>3,674,883</u>	<u>2,607,563</u>	<u>1,122,105</u>	<u>10,489,312</u>
<u>金融负债：</u>								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	683,288	289,789	18,129	7,994	301	-	-	999,501
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2	863	1,761	6,015	6,416	1,715	-	16,772
客户存款	3,817,479	561,891	555,876	1,533,135	489,695	3,847	-	6,961,923
应付次级债券及存款证	-	380	184	1,175	5,133	41,230	-	48,102
其他	60,140	244	7,687	36,373	9,258	7,879	-	121,581
金融负债合计	<u>4,560,909</u>	<u>853,167</u>	<u>583,637</u>	<u>1,584,692</u>	<u>510,803</u>	<u>54,671</u>	<u>-</u>	<u>8,147,879</u>
<u>衍生工具现金流量：</u>								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	( 8 )	-	( 38 )	( 243 )	-	( 289 )
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	4	117,026	121,842	207,256	25,917	20,927	44	493,016
现金流出	( 4 )	(114,602)	(118,311)	( 198,871 )	( 25,694 )	( 21,609 )	( 13 )	( 479,104 )
	<u>-</u>	<u>2,424</u>	<u>3,531</u>	<u>8,385</u>	<u>223</u>	<u>( 682 )</u>	<u>31</u>	<u>13,912</u>

(1)含买入返售款项。

(2)含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2008 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用：

	<u>即时偿还</u>	<u>1 个月内</u>	<u>1 至 3 个月内</u>	<u>3 个月至 1 年</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>无期限</u>	<u>合计</u>
<u>2008 年 12 月 31 日</u>								
信贷承诺	<u>580,601</u>	<u>49,585</u>	<u>110,948</u>	<u>146,304</u>	<u>19,124</u>	<u>29,911</u>	<u>-</u>	<u>936,473</u>
<u>2007 年 12 月 31 日</u>								
信贷承诺	<u>578,726</u>	<u>32,094</u>	<u>68,907</u>	<u>109,950</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>789,687</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的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和非交易业务中。

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，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险主要来源。

本集团的外汇敞口主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的表外外汇敞口。

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。

本集团利用敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本银行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。自 2008 年二季度开始，本行采用风险价值分析（“VaR”）作为计量、监测总行本部交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部交易性组合按风险类别计算的 VaR 值，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口（包括交易性组合及非交易性组合）的敏感性分析。

3.1 风险价值（VaR）

风险价值（VaR）是一种用以估算在某一给定时间范围，相对于某一给定的置信水平来说，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按风险类别分类的本行总行本部交易账户（含外汇交易及交易类投资等产品）风险价值分析概括如下：

	2008 年 4 至 12 月			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	86	58	102	30
汇率风险	76	43	83	15
总体风险价值	<u>111</u>	<u>75</u>	<u>123</u>	<u>41</u>

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，其中包括以下各项：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在给定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在给定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99% 的置信水平以外可能引起的亏损；
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。外币交易主要涉及本集团外币资金营运业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。由于人民币兑美元汇率逐渐上升，港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括可供进行的套期交易等。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		增/(减)		增/(减)	
		2008-12-31	2007-12-31	2008-12-31	2007-12-31
美元	- 1%	( 85 )	(999)	( 20 )	(126)
港币	- 1%	<u>115</u>	<u>151</u>	<u>(199)</u>	<u>24</u>

上表列示了美元及港币相对人民币贬值 1% 对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

	2008-12-31				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	1,658,951	28,603	2,482	2,988	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	186,957	114,093	8,369	22,437	331,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	25,321	3,955	3,835	530	33,641
衍生金融资产	9,870	4,010	83	1,758	15,721
客户贷款及垫款	4,160,103	154,282	98,545	23,081	4,436,011
可供出售金融资产	429,437	70,562	6,353	31,248	537,600
持有至到期投资	1,296,702	14,435	1,955	1,228	1,314,320
应收款项类投资	1,162,769	-	-	-	1,162,769
长期股权投资	-	-	163	28,258	28,421
固定资产及在建工程	84,237	289	138	284	84,948
其他	102,019	9,488	6,735	1,101	119,343
资产合计	<u>9,116,366</u>	<u>399,717</u>	<u>128,658</u>	<u>112,913</u>	<u>9,757,654</u>
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	562,264	69,828	6,470	12,340	650,902
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	17	10,008	1,220	589	11,834
衍生金融负债	6,527	5,845	166	1,074	13,612
客户存款	7,913,378	176,924	99,135	34,009	8,223,446
应付次级债券及存款证	35,000	-	726	-	35,726
其他	200,225	6,781	2,192	5,798	214,996
负债合计	<u>8,717,411</u>	<u>269,386</u>	<u>109,909</u>	<u>53,810</u>	<u>9,150,516</u>
长盘净额	<u>398,955</u>	<u>130,331</u>	<u>18,749</u>	<u>59,103</u>	<u>607,138</u>
信贷承诺	<u>651,059</u>	<u>186,979</u>	<u>58,800</u>	<u>39,635</u>	<u>936,473</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下：

	2007-12-31				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	1,130,381	7,372	2,557	2,036	1,142,346
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	102,442	159,612	4,789	8,795	275,638
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,415	1,449	473	984	34,321
衍生金融资产	19,390	1,713	167	1,499	22,769
客户贷款及垫款	3,631,681	208,576	92,172	25,113	3,957,542
可供出售金融资产	373,879	146,765	4,302	6,295	531,241
持有至到期投资	1,276,984	45,443	2,152	5,506	1,330,085
应收款项类投资	1,211,767	-	-	-	1,211,767
长期股权投资	-	-	172	-	172
固定资产及在建工程	78,737	227	95	87	79,146
其他	88,203	4,355	3,371	3,332	99,261
资产合计	<u>7,944,879</u>	<u>575,512</u>	<u>110,250</u>	<u>53,647</u>	<u>8,684,288</u>
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	915,257	64,818	8,364	10,243	998,682
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	17	12,079	3,207	287	15,590
衍生金融负债	1,556	3,857	228	1,486	7,127
客户存款	6,626,810	140,470	105,361	25,772	6,898,413
应付次级债券及存款证	35,000	-	562	-	35,562
其他	163,996	10,958	3,695	6,013	184,662
负债合计	<u>7,742,636</u>	<u>232,182</u>	<u>121,417</u>	<u>43,801</u>	<u>8,140,036</u>
长盘净额	<u>202,243</u>	<u>343,330</u>	<u>( 11,167)</u>	<u>9,846</u>	<u>544,252</u>
信贷承诺	<u>491,832</u>	<u>171,763</u>	<u>94,051</u>	<u>32,041</u>	<u>789,687</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的合同到期日与重定价日的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的差异。

本集团主要通过监测预计利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行管理。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

利息净收入的敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债，包括套期工具的影响所产生的利息净收入的影响。权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，包括相关套期工具的影响。

利率基点变化	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
上升 100 个基点	(16,116)	(18,160)	(9,143)	(9,213)
下降 100 个基点	<u>16,116</u>	<u>18,160</u>	<u>9,536</u>	<u>9,452</u>

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计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，其对利息净收入和权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 利率风险（续）

于2008年12月31日，本集团合并资产负债表按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2008-12-31					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<u>资产:</u>						
现金及存放中央银行款项	1,557,854	-	-	-	135,170	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	313,776	15,873	1,445	-	762	331,856
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	12,514	15,592	4,119	1,397	19	33,641
衍生金融资产	-	-	-	-	15,721	15,721
客户贷款及垫款	1,505,061	2,930,950	-	-	-	4,436,011
可供出售金融资产	118,119	144,341	195,642	70,727	8,771	537,600
持有至到期投资	118,017	317,765	628,056	250,482	-	1,314,320
应收款项类投资	-	-	1,068,559	94,210	-	1,162,769
长期股权投资	-	-	-	-	28,421	28,421
固定资产及在建工程	-	-	-	-	84,948	84,948
其他	-	-	-	-	119,343	119,343
资产合计	<u>3,625,341</u>	<u>3,424,521</u>	<u>1,897,821</u>	<u>416,816</u>	<u>393,155</u>	<u>9,757,654</u>
<u>负债:</u>						
同业及其他金融机构存放款项及 拆入资金 (2)	606,258	43,593	453	-	598	650,902
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	6,805	5,024	5	-	-	11,834
衍生金融负债	-	-	-	-	13,612	13,612
客户存款	5,381,543	2,098,647	590,151	6,070	147,035	8,223,446
应付次级债券及存款证	9,726	-	13,000	13,000	-	35,726
其他	-	-	-	-	214,996	214,996
负债合计	<u>6,004,332</u>	<u>2,147,264</u>	<u>603,609</u>	<u>19,070</u>	<u>376,241</u>	<u>9,150,516</u>
利率风险缺口	<u>(2,378,991)</u>	<u>1,277,257</u>	<u>1,294,212</u>	<u>397,746</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1)含买入返售款项。

(2)含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

3. 市场风险（续）

3.3. 利率风险（续）

于 2007 年 12 月 31 日，本集团合并资产负债表按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2007-12-31					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	1,023,860	-	-	-	118,486	1,142,346
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	225,681	42,843	6,164	-	950	275,638
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	9,640	19,923	3,432	1,291	35	34,321
衍生金融资产	-	-	-	-	22,769	22,769
客户贷款及垫款	1,510,826	2,446,716	-	-	-	3,957,542
可供出售金融资产	67,205	215,423	132,491	109,604	6,518	531,241
持有至到期投资	219,851	331,934	518,662	259,638	-	1,330,085
应收款项类投资	-	-	1,099,767	112,000	-	1,211,767
长期股权投资	-	-	-	-	172	172
固定资产及在建工程	-	-	-	-	79,146	79,146
其他	-	-	-	-	99,261	99,261
资产合计	<u>3,057,063</u>	<u>3,056,839</u>	<u>1,760,516</u>	<u>482,533</u>	<u>327,337</u>	<u>8,684,288</u>
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放款项及 拆入资金 (2)	989,856	7,839	285	-	702	998,682
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	7,108	6,923	970	589	-	15,590
衍生金融负债	-	-	-	-	7,127	7,127
客户存款	4,776,032	1,506,322	472,861	3,533	139,665	6,898,413
应付次级债券及存款证	9,562	-	13,000	13,000	-	35,562
其他	-	-	-	-	184,662	184,662
负债合计	<u>5,782,558</u>	<u>1,521,084</u>	<u>487,116</u>	<u>17,122</u>	<u>332,156</u>	<u>8,140,036</u>
利率风险缺口	<u>(2,725,495)</u>	<u>1,535,755</u>	<u>1,273,400</u>	<u>465,411</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1)含买入返售款项。

(2)含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

## 八、本集团的主要风险（续）

### 4. 资本管理

本集团资本管理的目标及概念比资产负债表的权益科目更为广阔，包括：

- 保护本集团持续经营的能力，以继续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的已调整风险收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策、发行或回购股票、长期次级债务、可转换债券及混合资本债券。与去年相比，资本管理目标、政策及流程没有变化。

本集团管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团及本银行分别于每半年及每季度给银监会提交所需信息。

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。由于在境外设立的子银行或分行会受到当地银行监管机构的监管，所以不同国家对于资本充足率的要求也有所不同。

表内加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。该计算方法亦适用于表外敞口，同时需考虑能反映其或有损失特性的调整。市场风险资本调整根据标准法计量。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、本集团的主要风险（续）

4. 资本管理（续）

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算下列的核心资本充足率及资本充足率。

	2008-12-31	2007-12-31
核心资本充足率	<u>10.75%</u>	<u>10.99%</u>
资本充足率	<u>13.06%</u>	<u>13.09%</u>
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	334,019	334,019
储备	205,668	148,631
少数股东权益	<u>3,955</u>	<u>5,305</u>
总核心资本	<u>543,642</u>	<u>487,955</u>
附属资本：		
贷款损失一般准备	82,834	47,979
应付次级债券	35,000	35,000
其他附属资本	<u>4,164</u>	<u>11,669</u>
总附属资本	<u>121,998</u>	<u>94,648</u>
扣除前总资本基础	665,640	582,603
扣除 (1)：		
未合并的权益投资	( 19,499)	( 3,868)
商誉	( 20,579)	( 1,878)
其他 (2)	<u>( 5,529)</u>	<u>( 116)</u>
资本净额	<u>620,033</u>	<u>576,741</u>
核心资本净额 (1)	<u>510,549</u>	<u>484,085</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>4,748,893</u>	<u>4,405,345</u>

(1) 按照有关规定，在计算核心资本净额时，未合并的权益投资及其他项按50%扣除，商誉按100%扣除。

(2) 按银监会的规定列示的资产支持证券投资。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付次级债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	本集团	
	账面价值	公允价值
2008 年 12 月 31 日：		
应收款项类投资	1,162,769	1,169,135
持有至到期投资	1,314,320	1,361,027
应付次级债券	<u>35,000</u>	<u>35,166</u>
2007 年 12 月 31 日：		
应收款项类投资	1,211,767	1,206,033
持有至到期投资	1,330,085	1,309,831
应付次级债券	<u>35,000</u>	<u>32,505</u>

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付次级债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项及拆入资金
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金	卖出回购款项
买入返售款项	客户存款
客户贷款及垫款	其他金融负债
其他金融资产	

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易

1. 财政部

于 2008 年 12 月 31 日，财政部直接拥有本行约 35.33%（2007 年 12 月 31 日：约 35.33%）的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

年末余额	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
国债及特别国债	482,614	510,088
应收财政部款项	<u>142,773</u>	<u>193,981</u>
本年交易	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
购买的国债	67,603	101,275
赎回的国债	83,863	61,133
国债利息收入	17,233	15,544
收回的应收财政部款项	51,208	32,397
应收财政部款项利息收入	<u>5,294</u>	<u>6,377</u>
本年利率区间	%	%
应收财政部款项	3	3
债券投资	<u>1.3 - 7.3</u>	<u>1.6 - 10.2</u>

财政部是 国务院的组成部门，主要负责财政收入、支出，税收政策等。在财政部控制或监管下的企业或法人主体主要是金融机构、政府部门或机构。本集团没有将其他同受财政部控制、共同控制和重大影响的公司作为本集团的关联方。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于 2008 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行约 35.41%（2007 年 12 月 31 日：约 35.33%）的已发行股本。

汇金公司是国务院批准成立的国有独资投资公司。公司职能是代表国务院持有特定的股权投资。汇金公司代表国家依法行使对特定的银行和金融企业出资人的权利和义务。

于 2005 年本行向汇金公司购买一项期权，根据双方签订的外汇期权交易协议，本行可按约定汇率美元兑人民币 1：8.2765 与汇金公司将最高限额 120 亿美元兑换为人民币。购买该期权是为了规避汇金公司于 2005 年注入本集团资本金 150 亿美元的外汇风险。本行已于 2008 年内分 12 个月等额行使该期权，支付汇金公司期权费用合计人民币 29.79 亿元。

另外，本集团在日常业务中按商业条款及市场价格与汇金公司进行正常的银行业务交易，主要交易的详细情况如下：

年末余额	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存款	35,089	20,776
应付利息	<u>103</u>	<u>-</u>
本年交易	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
利息支出	<u>1,634</u>	<u>737</u>
本年利率区间	%	%
存款	<u>0.3 - 4.3</u>	<u>0.7 - 6.1</u>

由于汇金公司的特殊性质和职能，本行没有将其他同受汇金公司控制、共同控制和重大影响的公司作为本集团的关联方。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易（续）

3. 对本行有重大影响的其他股东

(1) 高盛集团

本集团与高盛集团的主要交易的详细情况如下：

年末余额	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
债券投资	<u>2,035</u>	<u>2,276</u>
本年交易	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
利息收入	118	271
利息支出	<u>11</u>	<u>41</u>
本年利率区间	%	%
债券投资	1.9 - 7.6	3.4 - 6.0
存款	<u>2.1 - 4.4</u>	<u>5.1 - 5.3</u>

本集团与高盛集团的交易主要为上述债券投资和存款及其形成的利息收入和支出。本行管理层认为，本集团与高盛集团的交易是根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

(2) 社保基金理事会

本集团与社保基金理事会的主要交易的详细情况如下：

年末余额	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存款	<u>3,300</u>	<u>9,500</u>
本年交易	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
利息支出	<u>60</u>	<u>581</u>
本年利率区间	%	%
存款	<u>0.4 - 5.5</u>	<u>0.7 - 5.5</u>

本集团与社保基金理事会的交易主要为上述存款及其形成的利息支出。本行管理层认为，本集团与社保基金理事会的交易是根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

4. 存在控制关系的关联方

与本集团存在控制关系的关联方为控股子公司（主要的控股子公司详细情况见附注五、9）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易（续）

5. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团主要联营公司（详细情况见附注四、11）。

与其他不存在控制关系的关联方的往来款项余额如下：

年末余额	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
存放联营公司款项	453	-
贷款	-	157
联营公司存入及拆入款项	<u>24</u>	<u>47</u>

本集团与其他不存在控制关系的关联方的交易主要为上述贷款及其形成的利息收入，和存入及拆入款项及其形成的利息支出。本行管理层认为，本集团与联营公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行，并以一般交易价格为定价基础。由于该等利息收入与支出金额并不重大，因此不单独披露。

6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员，及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2008 年度</u> <u>人民币千元</u>	<u>2007 年度</u> <u>人民币千元</u>
薪酬及其他短期员工福利	19,601	21,303
退休福利	<u>1,330</u>	<u>1,294</u>
	<u>20,931</u>	<u>22,597</u>

本集团关联方还包括本集团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公司。

本行管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。由于这些交易的金额及交易量均不重大，因此未对有关交易作进一步的披露。

7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本年度未发生关联交易（2007 年度：无）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

十一、资产负债表日后事项

利润分配方案

本行于 2009 年 3 月 25 日召开董事会，拟在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币 0.165 元，共计约人民币 551.13 亿元，并报年度股东大会审议批准。本财务报表并未在负债中反映该应付股利。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于 2009 年 3 月 25 日决议批准。

中国工商银行股份有限公司  
附录：财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

---

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

(1) 净利润差异调节表

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
本财务报表归属于母公司股东的净利润	110,766	81,256
调整事项：		
调整已处置资产及已确认减值损失资产的评估增值	<u>75</u>	<u>264</u>
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的净利润	<u>110,841</u>	<u>81,520</u>

(2) 净资产差异调节表

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
本财务报表归属于母公司股东的权益	603,183	538,947
调整事项：		
资产评估增值转回	( <u>508</u> )	( <u>576</u> )
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的权益	<u>602,675</u>	<u>538,371</u>

(3) 调整事项说明

在本财务报表中，本集团按相关规定对部分资产进行评估，并将评估增值计入资本公积。在国际财务报告准则下，该部分资产只能以成本列示，需要冲回相关的评估增值。上述资产在处置或计提减值准备时，将已冲回的评估增值在国际财务报告准则下相应调整资产处置损益或减值损失。对于上述资产中分类为可供出售类的股权投资，在国际财务报告准则下，当满足特定条件可以公允价值计量时，将已冲回的评估增值相应调整投资重估储备。

中国工商银行股份有限公司  
附录：财务报表补充资料（续）  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2、全面摊薄和加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2008年度	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
归属于母公司普通股股东的净利润	110,766	18.36	19.39	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>110,405</u>	<u>18.30</u>	<u>19.33</u>	<u>0.33</u>	<u>0.33</u>
2007年度	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
归属于母公司普通股股东的净利润	81,256	15.08	16.15	0.24	0.24
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>80,082</u>	<u>14.86</u>	<u>15.92</u>	<u>0.24</u>	<u>0.24</u>

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	<u>2008 年度</u>	<u>2007 年度</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	110,766	81,256
加/(减)：非经常性损益项目		
非流动资产处置收益	( 988 )	( 1,021 )
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的资产减值准备	1,279	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	( 782 )	( 908 )
所得税影响数	<u>130</u>	<u>755</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>110,405</u>	<u>80,082</u>

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号－非经常性损益》（2008）的规定确定。

归属于公司普通股股东的净资产：

	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
归属于公司普通股股东的年末净资产	603,183	538,947
归属于公司普通股股东的加权平均净资产	<u>571,130</u>	<u>503,107</u>

# 中国工商银行股份有限公司董事会

## 关于 2008 年度公司内部控制的自我评估报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，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。

建立健全并有效实施内部控制是中国工商银行股份有限公司董事会及管理层的责任。本行内部控制的目标是：合理保证本行经营管理依法合规，资产安全，业务记录、财务信息和其他管理信息及时、真实和完整，提高经营效率和效果，全行发展战略和经营目标得到全面实施和充分实现。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随本行内外部环境及经营情况的改变而改变。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

本行内部控制制度的建立和实施，遵循了全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则，充分考虑了《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》和《上海证券交易所上市公司内部控制指引》规定的基本要素。

### 一、内部环境

#### 1. 战略目标

本行在全面实现 2006～2008 年三年发展规划目标的同时，董事

会和高级管理层就制定 2009~2011 年三年发展规划开展了一系列调查研究,进一步明晰了致力于把工商银行建设成为全球最盈利、最优秀、最受尊重的国际一流现代金融企业的愿景,把核心经营目标继续定位于可持续的公司价值增长和卓越的股东回报。

本行从创新、服务、品牌、人才、企业文化和社会责任等方面进一步完善提高核心竞争力的根本措施,形成了系统推进战略执行的有效机制,确保持续稳定发展。

## 2. 治理结构

本行始终把完善公司治理作为提升竞争力、实现可持续发展的基础工程,严格遵守上市地监管机构及交易所的监管规定,不断完善现代公司治理结构和议事规则,健全了决策科学、执行有力、监督有效的运行机制,以及分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织架构。

根据证券业和银行业监管要求,本行进一步修订《董事会审计委员会工作规则》<sup>1</sup>、《独立董事工作制度》、《董事会秘书工作制度》及《监事会办公室工作制度》,完善公司治理的制度建设;对公司治理建设情况进行全面总结和自我评价,编制了《公司治理建设报告》。

本行按时召开年度股东大会和临时股东大会,选举产生了新一届董事,完成了部分监事换届选举和监事长改选工作。

董事会遵循法律法规、公司章程及授权方案的规定,依法行使职

---

<sup>1</sup>本报告涉及的本行制定的制度、办法等文件名称,均省略“中国工商银行股份有限公司”



权，勤勉履行职责，做到了科学、高效决策。

监事会认真履行监督职能，不断创新监督工作模式、方式和手段，提高了监督工作效率。

高级管理层根据董事会授权主持全行的经营管理工作，切实履行经营管理职责，认真组织实施董事会的各项决议，经营管理水平和管理效益不断提升。

### 3. 机构设置及权责分配

本行组织结构与权责划分符合商业银行内部控制要求。

本行按照分工协作、相互制约、权责对等和精简高效的原则，合理划分前、中、后台职能，明确界定各层级机构、部门和岗位之间的相应职责，建立健全分工合理、职责清晰、事权明确、统一授权、相互制衡和有效运转的组织体系。

本行股东大会、董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门、内控合规部门、内部审计部门等其它部门及境内外分支机构构成内部控制的组织架构。各层级按照《公司章程》规定履行其在内部控制中的相应职责。

### 4. 内部审计

本行内部审计认真履行监督职责，按照董事会批准的年度审计计划，独立、客观地开展审计活动，并将审计活动深入到公司治理全过程，重点分析公司治理、风险管理和内部控制的质量与效率，评价公

司战略的执行效率与效果，内部审计职能得以深化。

本行全面实施内部审计标准化建设工程，制定《关于全面推进内部审计标准化建设的意见》，明确标准化建设的总体目标、主要内容和阶段性任务，从管理模式、资源配置、程序标准、技术方法、队伍素质等方面实施一系列创新举措，进一步提升了履职能力。

## 5. 企业文化

本行致力于培育积极向上的价值观和社会责任感，在改革发展实践过程中深入探索，形成了“诚信、人本、稳健、创新”的企业精神和价值观，实现科学管理、稳健经营和健康发展。

本行董事会、监事会和高级管理层积极推进企业文化建设，完成《企业文化研究》，全面剖析企业文化现状，并对全行跨文化管理提出了指导性意见；研究起草《企业文化报告制度总体方案》，明确年度企业文化报告内容和起草流程，确立了企业文化建设的组织领导和沟通协调机制；修改完善《关于全面推进我行企业文化建设的报告》和《2009-2011 年企业文化建设三年发展规划》；初步构建了包括价值理念、行为规范和形象识别体系三部分的企业文化体系基本框架。

本行开展形式多样的企业文化传播和推广活动，形成了全员参与的企业文化建设格局，促进了企业文化理念与员工行为规范的统一。

## 6. 人力资源政策

本行逐步形成了员工与企业共同发展、激励有力和约束有效的现

代金融企业人力资源管理体系。

本行规范和完善劳动合同管理，制定《劳动合同管理暂行办法》及《劳动合同管理操作规程》，明确规定签订劳动合同、员工培训、签订脱密协议及解除劳动合同等内容；制定《严格贯彻落实〈劳动合同法〉进一步规范劳动用工管理的通知》等一系列劳动用工管理相关制度，确保用工管理办法与《劳动合同法》的有效对接。

本行不断完善人力资源配置机制，加强员工聘用管理工作，制定《人员录用管理办法》和《员工招聘规程》；注重人力资源结构调整，在下达年度用工计划中新增了结构优化指导比率；探索建立健全内部人才跨区域流动机制，促进人才合理有序流动。

本行重视员工职业发展，构建了涵盖管理、运行、专业和销售 4 大职务类别、20 个序列的岗位职级体系，完善了员工职业发展和晋升机制；引入个人绩效合约、目标考核管理、行为能力评价等先进工具，逐步完善绩效评价机制和绩效管理流程。

本行适应国际化经营发展战略的需要，规范和加强境外机构人员管理工作，启动境外机构人力资源管理提升项目，完成所有境外机构外派人员岗位优化和评估工作；启动外派员工薪酬福利咨询项目，形成了外派人员薪酬福利改革的初步方案。

本行制定《关键岗位人员岗位轮岗和强制休假暂行办法》，对业务运营过程中处于关键环节且涉及风险控制点，承担较高风险责任的岗位进行重点管理，逐步建立和完善关键岗位信息库，明确管理和监

督部门，对关键岗位人员岗位轮换和强制休假情况进行监督。

## 二、风险评估

### 1. 全面风险管理体系

本行全面风险管理组织架构日益清晰规范，职责分工日益明确合理，管理内容日益丰富全面，初步形成了适应当前国内公司治理机制和机构分布特点的全面风险管理制度体系。各机构、部门全面风险管理职能得到有效履行。

本行审议修订了《全面风险管理框架》，明确由董事会、监事会、董事会风险管理委员会、高级管理层、高级管理层风险管理委员会、各部门、各级机构及内部审计部门共同构成本行全面风险管理组织架构，合理分工并承担相应职责；针对境外机构风险管理特征，完善境外机构全面风险管理的内容，促进境外机构风险管理理念、策略和体系与全行保持一致。

本行不断完善风险管理和评价工作机制。建立了风险报告重点联系行和外聘专家工作制，进一步增强风险分析的权威性、关键问题的针对性和管理建议的可行性；完善了由全面风险管理报告、专题风险报告、风险提示和宏观经济报告共同组成的多维风险报告体系，全年完成风险管理报告 363 篇。风险管理委员会全年召开风险管理会议 6 次，审议风险管理议案 12 项、风险报告 13 份，并建立委员会决议执行督办机制，按季报告风险管理任务执行进度，提升委员会审议决策重大风险事项的效能。

本行制定《风险限额管理制度》，根据宏观经济形势、本行整体发展战略和风险控制水平，对反映全行组合层面风险、可计量和可控制的主要风险指标设定控制上（下）限，并将风险限额管理与经营计划管理、经济资本管理及其他相关管理工具结合，共同指导本行业务发展与风险防控；试行《风险管理评价办法》，将风险管理成效纳入分支机构行长经营绩效考核体系，进一步明确和强化了分支机构的风险管理职责。

## 2. 信用风险评估

本行信用风险管理制度体系和业务流程不断完善，风险识别、评估与控制能力稳步提升。

本行加快非零售内部评级法成果应用进程，实现了评级、授信业务整合，逐步建立起法人客户、债项二维内部评级体系，从定量和定性两个角度对客户信用风险进行综合评估。通过信贷管理系统与风险调整后资本收益率（RAROC）评价系统相结合，既实现了债项违约损失率的量化，又实现了违约概率（PD）、违约损失率（LGD）等风险量化结果在贷款定价、业务审批、贷后监测、经济资本计提等信用风险管理全流程的应用。

本行全面投产债项评级系统，实现了对 170 多个信贷产品和 100 多万笔债项违约损失率的计量；构建组合风险计量体系，试运行了组合评级管理系统。

本行修订并试行《中长期项目评估管理办法》，强化了项目贷款

风险量化与区分管理工作；制定《中长期项目贷款偿债能力评价细则》，项目风险评估工作标准化水平得到提升。

本行加速推动零售内部评级法建设，初步构建了个人客户信用评分体系，并全面启动和推进个人客户内部评级系统建设工作，为项目成果推广应用奠定了基础。

本行不断加强集团客户和大额贷款风险管理，完善《法人客户统一授信管理办法》、《贷款大户风险监控办法》等规章制度，建立集团客户和大额贷款风险识别、监测与控制机制，按照上下联动、协同配合、分级管理的要求，在总分行两个层面对集团客户和大额贷款实施动态的风险管理。

本行不断完善区域、行业信贷政策和制度建设，推进信贷结构调整，细化对小企业和个人信贷业务的政策引导，创新适应经济发展、客户需要和监管要求的信贷产品。

本行为应对复杂多变的国内外经济、金融形势，将风险管理的重点由显性风险管理向隐性风险管理转变，主动退出具有隐蔽性风险特征的存量贷款；开发了信用风险压力测试系统，完成经济下行、国际金融危机冲击、房价下跌等情景下的压力测试；对房地产、钢铁、汽车、电解铝等 13 个重点行业进行信用风险分析和评估，制定相应的政策措施。

本行制定《国家信用风险管理办法》，明确国家信用风险限额管理模式和超额控制的工作程序，开展了国别风险分类和国别限额的测

算工作。

### 3. 市场风险评估

本行不断建立健全适应监管要求和业务发展需要的市场风险管理体系。

本行制定《市场风险管理制度》、《市场风险识别管理办法》、《市值评估管理办法》、《市场风险计量管理办法》《市场风险限额管理办法》、《市场风险报告管理办法》、《重大市场风险应急管理办法》、《利率风险管理办法》及《汇率风险管理办法》等 9 项制度，形成了较为完整的市场风险管理制度体系。

本行制定《市场风险计量方法》和《金融市场业务市值评估方法》，建立了统一的市场风险计量方法；投产市场风险核心系统(KGR 一期)，实现了市场风险识别、计量和监测报告的集中管理；完善以风险价值(VaR)为核心的市场风险评估方法，使交易账户本外币债券实现了每日市值评估，并首次对外公开披露。

本行启动金融市场业务综合管理系统项目，明确市场风险管理、产品控制、模型验证和内部交易 4 个子项目的具体实施方案，为建立覆盖前、中、后台金融市场业务处理与风险管理的全功能系统奠定了基础。

本行完善利率和汇率风险管理机制，明确利率和汇率风险的识别、计量、监测和报告的基本流程，采用限额管理、敏感度分析、风险价值(VaR)方法及风险对冲等多种风险管理手段，有效识别、控

制利率和汇率风险。

本行建立多层次的市场风险报告体系，增强了风险分析的及时性和有效性。

#### 4. 流动性风险评估

本行根据国内外经济金融形势的变化，结合自身资金供需情况灵活有效调度资金，确保流动性安全。

本行有效应对中国发生的重大雨雪冰冻和地震灾害，及时启动流动性应急预案，适度提高资金备付和库存现金，做好与抗震救灾相关的金融服务和信贷支持工作。

本行制定《流动性风险管理办法》，按照集中性、独立性、预测性和应急性原则，建立了由决策系统、执行系统和监督系统组成的流动性风险管理框架；为防范突发性流动性风险，实施了资产负债总量和结构的动态调整，以平衡风险和收益，保证流动性安全。

本行制定《资本管理制度》、《经济资本管理办法》和《资本充足率管理办法》，初步形成资本管理制度体系，规范了资本管理行为，增强了资本充足率管理的规范性、主动性与经济资本管理、账面资本管理的协调性。

本行投产资本管理系统，该系统作为分产品、分机构经济资本占用计量和管理的信息技术平台，用于经济增加值（EVA）和RAROC的计算，为全行各级机构提供经济资本占用数据，提高了资本管理水平。



## 5. 操作风险评估

本行明晰各部门之间操作风险防控的内在联系，探索建立前台负责客户营销与业务受理，中台负责业务处理与风险控制，后台负责综合管理与检查监督的操作风险管控体系。

本行制定《业务操作指南管理办法》，明确规定业务操作指南与业务规章制度同步建设的工作机制、管理职责和编制体例，规范员工操作行为，加强过程控制，增强操作风险防控能力；累计编制和修订业务流程图 275 张，覆盖 12 个专业。

本行启动操作风险高级计量法项目工程，推进操作风险评估管理体系建设；制定《操作风险损失事件统计制度》，明确操作风险损失定义、损失形态、统计标准、职责分工和报告路径等内容，提高了损失数据统计的完整性和准确性；制定《操作风险事件引发的被诉案件处理办法》，明确了管理原则、具体处理要求和责任追究等问题。

## 6. 关联交易风险评估

本行依据监管要求，制定《关联交易管理基本规范》，建立了董事会、关联交易控制委员会和各职能部门各司其职的组织管理体系。

本行制定《关联方名单查询管理暂行办法》、《关联交易统计制度》和《关于报送我行关联方变化情况的补充通知》等配套制度，规范关联交易管理，提高风险识别与防控能力；制定《一般关联交易备案管理办法》，理顺关联交易备案流程，提高关联交易备案信息的准确性。

本行在特别关注客户信息系统（CIIS）中开发设置关联方名单查询功能，建立关联交易风险识别的系统控制机制，促进关联交易风险得到有效识别与控制。

### 三、内部控制活动

本行按照《企业内部控制基本规范》和全面风险管理的要求，根据内部控制目标，结合本行的风险应对策略，综合运用各种控制措施，对各项业务实施了有效控制。

#### 1. 不相容职务分离控制

本行制定《内部控制规定》，系统梳理各业务流程中不相容职务，制定适当的职责分离制度，明确划分相关机构部门之间、岗位之间的职责，对资金业务、信贷业务、固定资产、综合业务前台核算与事后监督等 23 类岗位实施不相容职务分离控制，形成了各司其职、各负其责、横向与纵向相互监督制约的工作机制。

本行通过信贷、财务等专项检查和内部控制评价等方式，对不相容职务分离情况进行检查和监督。

#### 2. 授权审批控制

本行按照《公司章程》严格执行授权管理制度，建立股东大会、董事会、行长、内设部门和辖属机构及其负责人等分层次的授权管理体系，各级行及其工作人员在授权范围内开展经营管理活动，行使职权和承担责任。

本行授权包括基本授权、转授权和特别授权。根据授权事项和被授权对象的具体情况，实行逐级有限授权和区别授权，并对授权执行情况进行监督检查。本行修订《授权管理办法》，进一步明确授权主体，完善授权原则和程序。

本行为完善事权划分和事中控制体系，启动远程授权改革，以构建集中式、跨网点、多方式并存的授权体系，实现不同层级机构对辖属网点的远程集中授权操作和管理。

本行对重大业务和事项实行集体决策审批制度，并不断健全财务审查委员会、分支机构管理委员会、技术审查委员会和信贷审查委员会等委员会职责，完善集体决策审批制度，提高决策水平和防控业务风险能力。

### 3. 会计系统控制

本行依据《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》制定《财务会计基本制度》和《会计基本规范》，规范会计科目、账户管理、会计凭证与账簿、记账规则与账务核算等内容；并根据业务发展和内部管理需要，对相关会计科目进行细化调整。

本行根据会计核算和管理要求设置会计机构，建立岗位责任制度。制定《运行管理基本制度》，规范业务核算行为，提高运行管理质量和效率；建立重要事项核准报备制度，实行总会计、运行督导员委派制，强化内部控制；构建运营集约化、管理一体化的现代商业银行业务运行体系，形成全行统一的集约运营平台。

本行以会计信息质量为核心，完善会计核算与财务信息披露体系，开发财务会计报告管理系统，有效提高合并会计报表披露的准确性和时效性。

本行不断完善风险拨备、理财业务等方面的会计制度建设，规范金融创新业务会计核算，修订《资产风险拨备制度》及投资、信贷等五项分类资产减值准备管理办法；针对衍生金融交易制定《个人期权业务会计核算基本规定》和《代客远期结售汇业务会计核算基本规定》；规范理财产品的会计核算，制定《资产管理型理财产品会计核算基本规定》。

本行制定《企业所得税核算管理办法》和《2008 年企业所得税预算管理办法》，在全行实行所得税核算和预算管理，加强了所得税成本控制。

#### **4. 财产保护控制**

本行制定《固定资产管理办法》，按照价值管理与实物管理相分离的原则，实行“统一规划、总量控制、授权管理、分级负责”的管理体制；通过财务授权，将固定资产购建、处置权限及相关审批要求下达各分支机构执行，分支机构在授权范围内履行固定资产管理职责；采取财产记录、实物保管、定期盘点、账实核对等措施，对固定资产实施过程管理。

本行优化固定资产资源配置，修订《营业办公用房面积标准》、《公务用车管理办法》和《关于加强房屋和基建类固定资产管理的通

知》等制度，加强房屋和基建类固定资产管理，明确网点建设重点，开展网点投资项目效益分析及评价，加强分支机构在网点投入决策时的可行性分析。

为实现固定资产系统与财务核算系统实时对接，实现固定资产价值管理、统计分析的系统化，本行启动了新的固定资产管理系统开发项目。

## 5. 预算控制

本行实施全面预算管理，根据经营发展战略、经营目标、重点业务和激励导向，制定境内外分行财务预算编制办法，完善预算指标体系和财务收支测算方案，规范各责任单位在预算管理中的职责权限。

本行制定《分产品、分部门预算管理暂行办法》，修订《成本归集还原与分摊制度》，以产品和部门为预算主体，将各项收支分解到产品和部门，并通过相应的业绩评价及薪酬激励机制，引导全行强化成本效益观念。本行细化产品体系，促进预算管理精细化，按照丰富中间业务产品线、细化投资业务产品线、优化传统资产负债业务产品线的基本思路，调整产品设置，形成了以 72 个一级产品为基础、包含 160 多个二级产品的产品预算体系。投产产品预算管理系统，提高了分产品、分部门预算编制的自动化水平。

本行加强预算执行进度监控，按月监测各分支机构财务预算执行情况；定期滚动测算重要会计期间的经营效益情况，保证全行经营目标的实现。

## 6. 运营分析控制

本行定期召开战略研讨会、经营例会、资金运营分析会和预算编制会等重要会议，实时了解战略规划、经营业绩和财务状况等情况，采取有效措施，规范经营行为。

本行完善运营情况分析制度，通过定期的运营情况分析报告，对全行的经营情况、财务运行情况、主要业务发展情况进行分析与评价，及时掌握各项业务完成情况和风险控制情况，部署重点工作。

本行适时发布当前国内外金融热点问题风险分析报告，编制竞争力报告，建立核心竞争力定期监测分析制度，支持经营计划的落实。

## 7. 绩效考评控制

本行实施覆盖境内外机构、部门和员工的绩效考评制度，将绩效考评结果作为确定员工薪酬及职务晋升的依据。

本行完善《境内分行经营绩效和业务发展考评办法》，将风险管理与内部控制作为主要考评指标，强化内部控制激励约束机制，在引导各分支机构提高核心业务发展速度和目标客户竞争力的同时，注重风险防范与内部控制。考评结果包括 EVA 排名、经营绩效和业务发展综合排名两部分，按季公布。各行经营费用、人力费用分配与考评结果挂钩，考评结果作为经营决策、授权调整和改进经营管理的参考依据。

本行制定《境外经营性机构负责人经营绩效考评办法》，增设资

本回报率考核指标，引导境外机构不断提高资本回报率，促进经营转型。

本行制定《总行部室及直属机构绩效考评办法》，协调部门考核与分行考核关系，引导部门关注市场竞争和风险管理，增强部门与机构、分行之间的协作关系，提高协同效应。

## 8. 信息科技控制

本行制定和完善《信息科技管理制度》，内容涵盖信息系统生产运行、应用开发、测试和科技综合管理等各个环节，提高信息科技内部控制管理水平和精细化程度。

本行不断完善统一集中的系统设施，数据中心（上海）负责处理境内分行、部分境外机构、总行票据和牡丹卡中心的数据；数据中心（北京）负责生产中心的备份和应用测试；海外数据中心负责部分境外机构运营和数据处理。

本行自主开发全功能银行系统（NOVA），建立业务集中管理平台，实现全行数据实时共享、实时远程交易处理和网上银行功能的升级扩展；NOVA 系统 2008 版本进一步完善个人与对公产品、海外业务推广、全面风险管理、业务流程再造等领域的系统功能；开发资产管理系统（CM2002/PCM2003），在开放平台体系下建成集中数据库应用系统，统一操作管理信贷业务的评级授信、审批流程处理、资产质量分类、风险集中控制、业务监测分析；开发业绩价值管理系统（PVMS），提供产品、部门信息，支持高级管理层做出风险控制、资源分配和业务

发展的决策。

本行致力于打造全球一体化科技平台，投产境外机构综合业务处理系统（FOVA），并首先在澳门诚兴银行、新加坡分行和首尔分行推广。FOVA系统与境内NOVA系统实现连接，为境内外业务的互联互通提供了良好的基础平台。

为满足未来架构重组、业务流程变动、产品快速创新和经营管理变革的需要，本行启动了第四代应用系统建设工程。

本行信息科技领域经受住了地震、雪灾等自然灾害的考验，全行信息系统安全平稳运行，并圆满完成了信息系统奥运安全保障任务。

## 9. 业务控制措施

### ——信贷业务

本行实行职责明确、相互制约的审贷分离制度，将信贷调查、信用审批与贷后监控职能进行分离；实行严格的贷前调查、贷时审查、贷后管理控制制度，并通过CM2002/PCM2003系统规范业务处理流程，对风险进行实时监控；在一级（直属）分行层面建立垂直、独立、集中的授信审批体制，强化对风险的集中控制。

本行修订评级授信管理办法，统一了境内与境外、公司客户与机构客户、评级与授信、综合授信与债项授信，将债券投资、衍生交易等新兴业务品种纳入统一授信范围，明确将小微企业中关联成员客户纳入集团客户统一授信管理；为进一步规范评级授信申报审批流程



和实现系统刚性控制，启动了评级授信审批管理系统研发项目。

本行继续完善绿色信贷政策，对不符合国家产业政策、市场风险较大、偿债能力较弱的项目以及高耗能高污染行业项目从严审查，防范潜在融资风险。

本行实施行业信贷限额管理政策，按照各行业对公司贷款组合的风险收益贡献对信贷资源进行优化配置，设定合理的行业信贷限额，以控制重点行业融资总量，防范集中性和系统性风险。本行对贷款余额较大且增长较快的八个行业试行了限额管理。

本行加强信贷管理创新，重构风险控制体系。在全面梳理信贷业务流程、制度及政策基础上，制定实施了公司信贷业务流程改造方案，创建了符合本行实际的信贷作业监督管理体系。

本行修订《公司法人客户信贷业务停复牌制度》和《个人信贷业务停复牌管理办法》，建立了不良贷款余额、不良率、贷款迁徙率等定量指标与人员素质、作业监督等定性要求相结合的综合评价体系，通过信贷管理系统对达到停复牌标准的分支机构实行刚性控制，以约束分支机构信贷行为和控制信贷业务经营风险。

本行不断加大对特别关注客户信息系统（CIIS）、央行个人征信系统以及银监会信息披露系统等行内外客户信用信息的应用力度，通过与 CM2002/PCM2003 等生产系统关联，推动本行客户信用风险管理水平和资产质量的提升。

本行制定加强担保圈企业信贷管理的相关规定，对每户企业标注

担保圈标识，防范贷款风险通过担保关系的传导引发连锁反应。

## ——资金业务

本行搭建统一的资金交易平台，负责在境内外市场进行资金交易管理，将自营资金业务与资产管理业务严格分离。资金交易组织机构的设置严格遵循了前台交易、中台风险管理与后台结算分离的原则，建立岗位间的监督制约机制；制定《金融市场部业务操作规程》，完善资金业务转授权机制，对资金业务交易对手行实施统一授信管理。

本行升级 Kondor + 3.0 系统，提升了交易敞口管理及风险控制能力，实现了外汇即期交易全球账户簿记功能。

本行制定《金融衍生产品交易业务管理办法》，完善金融衍生产品的风险管理；加强人民币利率衍生产品系统建设，通过 SUMMIT 系统实现了人民币利率衍生产品交易定价、系统估值、会计处理等环节的风险控制。

本行合理安排同业融资规模和期限结构，调整内部资金转移价格，完善内部资金转移价格定价机制，促进全行资产负债业务协调发展；推进资金从一级分行进一步集中到总行的资金改革；投产内部资金收付系统二期，实现了内部资金管理自动化从一级分行向二级分行的延伸。

本行制定《资产管理业务投资管理办法》、《资金类产品创新管理暂行办法》和《个人理财业务管理流程》等制度，不断完善理财业务管理制度；投产理财产品管理系统，将理财产品各个操作环节纳入系

统进行管理，实现对操作风险的硬性控制；启用理财产品风险分析系统，将理财产品的投资交易纳入系统中进行管理，实现对产品收益水平和风险状况的分析和实时监测；严格按照产品说明书定期披露产品信息，提高理财产品信息披露质量。

## ——存款和柜台业务

本行制定《运行管理基本制度》和会计业务核算规程，强化内部管理，提高运行质量和内控管理水平，强化业务核算的操作流程、核算要素、资金清算、参数等方面的管理；资金清算实行统一管理、分级负责、分级清算；核算使用的各类账户统一管理，并实行许可、审批制度，各分支机构严格按照规定的核算内容、使用范围和级次使用账户；重要事项按核准类事项和报备类事项严格管理；系统密押由总行统一管理，辖内密钥由一级分行管理；业务监督实行连续监督，保持监督的序时性和及时性。

本行制定总会计、营业经理和运行督导员工作手册，对业务运行管理实行实时监控、分析和指导，按照事权划分原则进行重要业务事项的审批。

本行规范业务核算，修订《业务核算事权划分管理办法》，提高业务核算风险防范能力，明确各级运行管理部门及业务核算权限和职责。各项业务核算遵循“逐级授权”原则，重要业务事项审批遵循“逐级上报、逐级审批”原则。

本行持续推进业务集中管理模式，不断加强内部控制。把对公非

现金业务中的资金汇划、外汇汇款、网银落地指令、批量开卡、批量代发工资等 10 余类业务品种纳入业务集中处理体系，实现全行范围内集中处理；按照集中、上收、电子化和五个“统一”的要求，加强客户集中对账工作，对账集中率和对账覆盖率均达到 99%以上；初步建立国际结算单证业务集约化和扁平化管理模式，实现了业务操作标准化、规范化。

## ——中间业务

银行卡：本行银行卡业务实行岗位制衡，由总行、一级（直属）分行、发卡机构专兼职检查辅导队伍组成纵向监督岗位，发卡机构负责人、独立审批人、营业经理、业务主管、主办、经办、事后监督等通过岗位分离、业务授权、事权划分等形成横向控制体系；通过业务处理流程与系统硬控制，逐步实现纵横交错的制衡体系。

代理：本行开展代理保险、代理基金等业务，签订合法、有效的合同，明确代理权限、责任划分、代理费用及清算办法。

电子银行：本行修订《电子银行业务管理办法》和《电子银行业务操作规程》，规范电子银行业务运行；制定《电子银行风险管理指引》，确立电子银行风险管理框架；开展电子银行业务监督检查工作；完成网银系统安全评估项目，获得国家信息安全产品测评认证中心颁发的“信息系统安全测评”证书。

资产托管：本行制定《资产托管业务内部控制暂行规定》，建立权责统一、组织有效的内部控制机制，确保本行托管的资产与本行自

有资产及本行托管的其他资产相互独立，对不同委托人的资产、同一委托人的不同产品分别建账、独立核算、分账管理，确保不同托管资产独立、安全、完整；坚持托管人不融资的资金清算原则，不以任何形式为资产管理人透支；委托开展资产托管业务 SAS70 内部控制审计，获得会计师事务所出具的无保留意见审计报告；适时组织开展资产托管业务同城异地灾难恢复应急演练。

## 10. 重大风险预警机制

本行对重大风险预警机制和突发事件应急处理预案进行整体规划，根据风险变化情况，修订《信息系统重大生产事件应急预案》、《资产管理系统业务应急管理办法》、《电子银行业务应急预案》和《个人金融业务应急预案》，明确各级应急组织架构、应急管理责任分工、应急处理流程等。本行完善应急灾备体系，细化灾备等级标准要求。

四川汶川地震发生后，总行和灾区分行迅速启动了包括灾害性突发事件、信息系统突发事件、银行卡业务突发事件、信贷业务突发事件、流动性突发事件等多项应急预案，应急管理组织得力，应急处置得当。

本行强化应急预案演练和危机管理培训，各分支机构把应急预案演练作为检验危机管理完备性、提高危机管理组织协调能力的重要手段，定期组织开展预案演练，及时总结分析演练中发现的问题，完善应急预案。本行开展信息系统灾难恢复应急演练，组织完成全行 1,535 个网点、所有境内分行和澳门分行的演练工作，提高全行技术和业务

人员的应急处理能力。

## 11. 反洗钱控制

本行严格遵守我国反洗钱法规和监管要求，制定《关于加强反洗钱工作的意见》、《电子银行业务反洗钱管理办法》、《对公业务反洗钱管理办法》和《反洗钱监控系统操作手册》，不断加强反洗钱制度和机制建设。

总行成立反洗钱工作领导小组，推动全行反洗钱工作的开展；建立反洗钱重点联系行制度和重点可疑交易定期报告及信息沟通制度，及时向各分支机构提示洗钱风险；开展反洗钱培训月活动，共组织反洗钱培训 16,795 次，培训员工 35 万余人次，提高了全行反洗钱工作的专业水平。

## 12. 并表管理

本行制定《并表管理办法》，对本行及附属机构的资本、财务、风险进行全面持续的管理，确定并表管理范围、职能分工及各并表机构名单，实行“专业分工、归口管理”的并表管理模式；明晰本行与附属机构之间采取审慎的风险隔离措施，建立健全防火墙制度；明确资本充足率、大额风险暴露、内部交易、财务事项等并表管理要素内容，从制度上落实监管机构的管理要求。

# 四、信息与沟通

## 1. 信息交流制度

本行制定《风险报告制度》、《重大突发事件报告制度实施细则》等制度，规范全行的风险报告行为，提高信息传递的时效性；制定《投资者关系管理制度》，规范投资者关系管理工作，加强与投资者的信息沟通；制定《派出董事与监事履职管理办法》，加强对控股机构信息掌握的及时性和准确性。

本行不断完善反舞弊管理和举报投诉管理，制定《信访工作规定》、《员工抵制、检举重大违规违纪行为和堵截案件奖励办法》和《关于开通总行纪检监察信访举报电子邮箱的通知》等制度，明确举报投诉处理程序，公开信访举报渠道，加强对举报人的保护。

## 2. 信息分析与研究

本行对国际、国内经济形势与金融同业动态进行分析和研究，编制核心竞争力国际比较分析报告、核心竞争力国内同业比较研究报告、大中城市行竞争力指数监测评价报告等，为董事会和高级管理层提供决策咨询服务。

本行不断完善投资者管理数据库，建立机构投资者数据库、分析师数据库、全球财经媒体数据库等，拓展经营信息采集视野，将经营数据纳入全球经济和国际同业框架下，扩大了经营数据分析的广度和范围。

## 3. 信息沟通渠道

本行拓宽信息沟通渠道，启动全行经营管理信息标准化体系建设，开展经营管理信息标准化研究，完善客户关系管理系统，加强数

据质量管理，搭建数据质量管理平台，依托企业级数据仓库推进对公分区系统的数据治理工作；进一步完善网讯、业务园地等行内信息交流平台的建设，促进内部信息在本行各层级间的传递。

本行通过业绩发布和建立投资者关系网站等方式，保证投资人、债权人及时了解本行信息；通过 95588 服务电话，在门户网站建立“工行论坛”、“在线客服”和“webmaster 邮箱”等多种渠道和方式来收集客户反馈信息。

本行通过构建内外部的信息沟通渠道，借助信息技术手段，及时将经营管理信息传递至各级管理层、各分支机构和外部，提升信息沟通与交流的效率与水平。

## 4. 信息披露

本行根据监管要求，不断完善信息披露工作。制定《独立董事年报工作制度》，修订《重大信息内部报告管理办法》；加强与监管部门和中介机构的沟通，依据“真实、准确、完整、及时、公平”的信息披露原则，在严格遵循监管要求的基础上，不断增加主动性信息披露的内容，信息披露更加规范；对信息披露制度的年度实施情况，董事会进行了自我评估。

# 五、内部监督

## 1. 内部控制监督体系

本行适应监管要求与风险管控的需要，以《内部控制规定》为基



础，逐步确立了内部控制的建设执行部门与监督评价部门在内部控制监督与纠正体系中的职能，并且不断完善决策层、执行层和监督层检查监督制度，形成了不同层面人员共同监督内部控制有效性的机制。

本行董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督制度的执行。董事会下设审计委员会、风险管理委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制体系的效能。董事会及其下设委员会定期召开各项会议，检查监督内部控制体系的运行状况。

本行监事会及其专门委员会依法履行监督职责，通过现场检查和非现场监测相结合，实施对董事会、高级管理层及其成员履职情况，本行经营状况和财务状况，风险管理和内部控制情况的监督检查，并就监督检查的有关情况及时与董事会和高级管理层沟通。

本行各经营管理部门负责本专业内部控制的建设和执行，并接受内部控制监督评价部门的监督检查。对管理层负责的内控合规部门，牵头对操作风险、合规风险进行管理，并通过合规性检查，促进对各项业务操作和经营管理的过程控制。对董事会负责的内部审计部门，对本行的公司治理、风险管理、内部控制和各项经营活动及财务收支进行独立客观的审计、监督和评价。本行建立和完善内部控制问题纠正分析机制，确保监督发现的缺陷得到及时、有效整改。

## **2. 日常监督**

本行完善风险监测程序与报告制度，定期对分支机构风险管理水平、内部控制的建立和实施状况进行监督评价。

本行构建放款前提条件核准、放款手续完备性审查监督和放款手续合规性审查监督三位一体的信贷作业监督体系，开发应用法人和个人信贷作业监督管理系统，以提高监督质量与效率。

本行改革运行管理监督体系，建设基于数据分析的新一代监督系统平台，通过监督推动业务流程的持续改进，实现监督中心由业务复审向风险管理与质量控制的职能转型。整合总会计、营业经理、运行督导员和监督中心等运行监管资源，通过总会计、运行督导员和监督中心的监督检查，实现对全行业务运行主要风险环节的有效控制。

本行采用现场评价与非现场评价相结合、一次性评价与全年度综合评价相结合的方式，对基层行实施内部控制评价。

本行持续加大案件防范督查力度，不断完善信访举报核查、执法监察等监督检查。

本行制定《境外机构审计办法》，遵循我国和境外机构所在国（地区）的金融监管规定，定期评价境外机构风险管理、内部控制和治理过程的效果，促进境外机构改善业务运营机制，实现经营目标。

本行制定《员工违规行为处理暂行规定》，建立和完善权责明晰、错罚相当的惩戒体系，确保员工违规行为得到及时纠正和处理；完善《不良贷款管理责任认定办法》，增强各级机构负责人信贷风险防范和管理责任意识。

本行集中开展“学规定、促合规”教育活动，开展培训 20,288 次，培训员工 42 万余人次，员工进一步增强了依法合规、风险防范

意识，促进了各项业务的健康持续发展。

### 3. 专项监督

本行应对发展战略、组织结构、经营活动、业务流程、关键岗位员工等发生较大调整或变化的情况，适时开展了有针对性的监督检查。

——在公司治理领域，关注治理机制和流程中的风险管控，实施了国际化战略执行情况、经营效益、关联交易和工银瑞信基金管理有限公司及工银金融租赁有限公司等专项审计评价，为决策层评估各项战略措施的合理性和有效性提供参考。

——在风险管理领域，关注发展和经营管理中的风险管控，实施了不良贷款、资金业务、新产品、信息系统开发和统一认证系统应用控制、网上银行防渗透和认证机制安全等专项审计；关注突发事件的影响，实施了抗震救灾资金、个人大额可疑结汇情况和奥运信息科技风险等专项审计。

——在内部控制领域，关注经营活动的合规风险，实施了关联交易管理、财务管理、个人结汇业务、小企业及个人经营贷款和利率管理等专项监督检查，加强对高风险部位和薄弱环节的监督管理，有效促进依法合规经营；对基层机构负责人在客户经理管理、资产处置方面及贯彻执行集中采购规章、内控案防制度情况开展了专项执法检查，2008 年本行立案查处的案件数量和涉案金额分别比上年下降了 50% 和 19%，千人发案率 0.03，同比下降 0.03，发案率继续保持在

国内外同业中较低水平。

#### 4. 内部控制自我评估

本行董事会、高管层把内部控制自我评估作为定期检讨内部控制体系存在的不足，清晰把握全行内部控制整体状况和剩余风险状况，促进全行持续优化和完善内部控制体系建设，提高风险防范能力，维护投资人利益的的重要方式和手段。本行遵循《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》和《上海证券交易所上市公司内部控制指引》，引入国际成熟监管理念，将商业银行内部控制的理论与本行实践紧密结合，以价值链为核心，构建了与国际领先实务相衔接，具有自身特色的内部控制评估体系，包括理论框架、控制标准、评估标准和方法论，建立了量化评估数学模型，开发了风险控制矩阵（RCM）、内部控制评估系统（ICAS）和风险评估系统（RAS）等评估工具，为持续开展内部控制评估创造了条件。

本年度，本行继续从公司、流程和 IT 三个层面，采用适当的抽样方法，对集团本部、直属机构、分支机构和境内外并表机构开展了内部控制有效性评估。评估涵盖本行经营管理的各个关键控制领域，覆盖本行主要的业务线和产品单元及面临的各类主要风险。评估结果多维度展现了本行的风险布局与控制程度和内部控制体系的动态运行状况。

### 六、内部控制缺陷及整改

本行董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估。

评估结果表明，本行对内部控制体系进行持续改进与完善，经受了国际金融危机的冲击和考验，自本年度1月1日起至本报告期末，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。但本行内部控制活动中仍存在一般性缺陷，尽管这些缺陷对全行经营管理活动的质量和与会计报表编制有关的内部控制流程的健全性、有效性尚不构成实质性影响，本行仍对这些缺陷及其整改给予了足够的重视。

1. 本行按照监管要求制定了《并表管理办法》，但相关配套制度和机制还需进一步完善。本行将不断完善并表管理及全面风险管理框架，满足银监会并表监管要求，使各项内部控制和管理制度有效延伸到各类并表机构。

2. 本行制定的《关联交易管理基本规范》属于关联交易管理的基础性制度，原则性较强，但缺少配套实施办法，有些分支机构未严格按照备案办法进行关联交易备案。本行将进一步健全关联交易管理制度，提高关联交易管理的可操作性，督促各部门及分支机构按管理办法补报备案信息。

3. 本行理财业务发展较快，但理财业务风险管理实施细则尚不够完善，不利于理财产品风险管理的规范化和制度化。本行将逐步完善理财产品风险管理制度，健全风险管理措施，提高对理财产品各类风险的防控能力。

4. 本行产品创新力度不断加大，但对部分创新产品未形成规范化的业绩评估报告，不利于管理层对产品投资情况跟踪分析。本行将

在制定《产品创新管理办法》的基础上，加快研究并制定具体的产品评估办法，加强新产品业绩评估管理。

5. 在执行关键岗位轮换与强制休假管理制度中，有些分支机构缺乏对关键岗位轮换的动态管理和监督，不利于防范和控制关键岗位风险。本行将加大关键岗位轮换与强制休假制度执行情况的监督检查力度。

6. 在业务应用系统日常维护管理中，有些分支机构存在系统用户管理不规范、用户信息更新不及时等问题，不利于有效防控应用系统的风险。本行将加强系统应用日常监督检查工作。

2008 年，本行接受了国家审计署、中国银监会的审计和检查。董事会对审计和检查工作高度重视，对审计和检查结果进行认真风险分析，并与管理层共同探讨，组织开展了相关完善和改进工作。

本行对 2007 年度内部控制自我评估报告所披露的缺陷已进行了认真整改，优化了资产管理系统中的信用风险预警功能；制定了《金融市场业务市值评估办法》，改进了评估系统；开发财务会计报告管理系统，实现了财务报告附注大部分报表的自动生成；加强了合规检查工作的规范化建设；依据国务院新颁布的《劳动合同法实施条例》，对《员工行为守则》进行了修订和完善。

## 七、2009 年度内部控制工作计划

### 1. 完善内部控制环境，促进战略目标的实现

不断完善公司治理架构和制度，适时调整授权方案，推进公司章程和专门委员会工作规则的修订工作。

全面推进企业文化建设，促使企业文化建设与经营管理工作的融合互动，促进本行企业文化核心价值理念体系的形成。

实施第二个内部控制三年规划(2009-2011年)，不断完善科学、严密、高效的内部控制体系，促进全行内部控制管理水平持续提高。

深化人力资源管理改革，引入人力资源配置评估机制，强化人力成本约束；深化人力资源管理提升项目，不断完善绩效考评制度，逐步实施以目标分解和绩效合约制度为主的管理人员激励机制。

## **2. 健全风险防控体系，提升全面风险管理能力**

加快推进集团全面风险管理建设，构建全球统一的全面风险管理平台，推进境内机构风险管理政策和制度向境外机构延伸；加快集团与子公司间的防火墙机制建设，开发集团并表管理信息系统，统筹推进对子公司及境外分支机构的统一并表风险管理。

完善信用风险控制体系，改进信用风险监测分析技术，细化风险监控预警指标体系，加强宏观形势分析和预判，有效控制信用风险；全面推进信用风险内部评级法项目成果应用，加强各业务及管理系统间信息资源共享和联动控制。

全面启动市场风险内部模型法建设，健全市场风险计量、分析与控制体系，完成 VaR 计量、定价模型、压力测试和回溯测试等核心

功能的开发工作。

按照操作风险高级计量法项目规划，完成方法论和系统初建，加快项目阶段性成果的应用。

### **3. 强化内部控制活动，保障各项业务健康发展**

加强重点领域、重点客户和重点产品信贷风险防控的前瞻性和预见性，基本完成信贷业务流程改造，全面建立客户分层、整体营销和一站式审批机制；完善集团客户风险分析评价体系，改进集团授信总量和结构控制方法，有效防范集团和关联客户重大信贷风险事件。

加快资金管理体制变革，投产内部资金转移价格系统和资金全额集中管理系统，逐步实现本外币资金全额集中管理；密切关注国际金融危机发展趋势，加强对全球主要货币汇率、主要金融市场利率波动的分析，加强风险评估与监控，有效分散和控制外币债券投资风险。

持续推进个人金融业务流程再造，实现全行个人金融业务流程前后台分离和客户分层服务。

深入推进运行管理流程改革，形成较为完善的业务集约运营体系；推动监督中心的职能转型，同步完成运行监督资源的有机整合；推进授权制度改革，投产远程授权系统。

健全合规检查工作机制与流程，加强合规检查标准化和规范化管理。

### **4. 加快信息系统建设，提高内部控制水平**



推进第四代应用系统建设，优化技术体系架构，通过建立全行统一的客户信息系统，实现对客户信息的统一、渠道和服务的整合，支持形成“以客户为中心”的全新服务模式；实施应用系统层次化、平台化和构件化改造，逐步实现产品与核算分离。

建立和完善境外一体化的综合业务处理系统，满足多语言、多时区、多币种、多监管的国际化发展需要。

优化与投产两大数据中心集中监控系统，提升生产运行集中监控和操作自动化水平；实施分等级的灾备策略，完善灾难备份体系，推动热备份中心建设。

本行董事会认为，自 2008 年度 1 月 1 日起至本报告期末止，本行内部控制制度健全、执行有效。

本报告已经本行 2009 年 3 月 23 日至 25 日董事会审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行根据《上海证券交易所上市公司内部控制指引》的要求，聘请了安永华明会计师事务所对本行内部控制自我评估报告进行核实评价。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇〇九年三月二十五日

**《中国工商银行股份有限公司董事会关于 2008 年度公司内部控制的  
自我评估报告》的核实评价意见报告**

**2008 年 12 月 31 日**

**《中国工商银行股份有限公司董事会关于 2008 年度公司内部控制  
的自我评估报告》的核实评价意见报告**

安永华明（2009）专字第 60438506\_A03 号

**中国工商银行股份有限公司董事会：**

我们接受委托，审计了中国工商银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）按企业会计准则编制的财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2008 年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注，并于 2009 年 3 月 25 日出具了无保留意见的审计报告（报告编号为：安永华明（2009）审字第 60438506\_A02 号）。该财务报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对该财务报表发表审计意见。

在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的有关要求，了解了与贵公司财务报表编制相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵公司的实际情况，针对相关的内部控制实施了包括询问、观察、检查及重新执行等我们认为必要的检查程序。

建立健全内部控制并保证其有效实施是贵公司董事会与管理层的责任，我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的，而不是对贵公司内部控制的专门审核，不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的，所以我们不可能发现存在的所有缺陷，因此本报告不应被视为是对贵公司内部控制的专项审核意见。另外，由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被发现的可能性，所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证未来也依然有效。

贵公司根据上海证券交易所颁布的《上海证券交易所上市公司内部控制指引》的要求，按照贵公司制定的 2008 年度内部控制自我评估实施方案，抽取了贵公司部分分支机构（包括总行本部、部分直属机构和境内外并表机构以及部分分行，简称“测试机构”），就其 2008 年的内部控制情况，从公司层面、流程层面和信息技术层面进行了内部控制的自我评估工作，并出具了《中国工商银行股份有限公司董事会关于 2008 年度公司内部控制的自我评估报告》（以下简称“评估报告”）。我们按照约定的核实评价工作程序，对贵公司的自我评估工作程序以及形成的评估工作底稿实施了检查，并对贵公司的控制测试样本实施了抽查与重新测试。

根据贵公司对有关“测试机构”形成的与财务报表编制有关的重要流程和内部控制的描述，我们未发现该描述与我们在审计过程中对贵公司截至 2008 年 12 月 31 日与财务报表编制有关的内部控制流程的了解有重大的不一致的情况。此外，贵公司的“评估报告”亦就内部控制体系的健全性和有效性做出了评价。我们按照上述的中国注册会计师审计准则的要求和目的执行了相关的程序，并没有发现与财务报表编制有关的内部控制不可以依赖进行财务报表审计。

本报告仅作为贵公司向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提交年度报告，并在披露“评估报告”时一并予以披露之用。不应作为其他用途使用。

附件：《中国工商银行股份有限公司董事会关于 2008 年度公司内部控制的自我评估报告》

安永华明会计师事务所  
中国 北京

中国注册会计师：葛明

中国注册会计师：王静  
2009 年 3 月 25 日



# 2008 | 社会责任报告

中国工商银行股份有限公司



## 目 录

董事长致辞.....	3
行长致辞.....	5
一、战略与概况.....	7
（一）愿景、经营环境与举措.....	7
（二）公司概况.....	8
（三）公司治理.....	9
（四）市值管理.....	16
二、经济层面.....	18
（一）主要经营业绩和创造的价值.....	18
（二）应对国际金融危机，促进经济平稳较快发展.....	19
（三）促进各区域经济平衡发展.....	21
（四）持续优化贷款的行业结构.....	22
（五）助推小企业发展.....	23
三、环境层面.....	26
（一）绿色信贷.....	26
（二）降低自身经营能耗.....	29
（三）倡导电子银行业务.....	30
四、社会层面.....	32
（一）积极投身公益事业.....	32
（二）关爱员工.....	45
（三）诚信经营.....	49
（四）优质服务.....	52
五、每股社会贡献值.....	61
2008 年度获奖情况 .....	62
审验声明.....	63
GRI 索引（G3） .....	64

## 报告说明

### （一）报告范围

**报告的组织范围：**本报告以中国工商银行股份有限公司为主体部分，涵盖境内各一级分行、直属分行，各直属学院，各直属机构，各境外机构。

**报告的时间范围：**2008年1月1日至2008年12月31日。

**报告的发布周期：**本报告为年度报告。

### （二）报告编制原则

本报告参照《全球报告倡议组织（GRI）可持续发展报告指南 2006 版》及金融服务业相关补充指引等标准要求编写，同时满足中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》和上海证券交易所《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》的相关要求。

### （三）报告数据说明

报告中的财务数据来自 2008 年度财务报告，并经安永会计师事务所独立审计，其他数据以 2008 年为主，部分包括以前年度数据。本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

### （四）报告保证方法

为保证报告的真实性、可靠性，本报告提请挪威船级社按照《可持续发展报告的审核程序》进行审核保证，提供独立的审核报告及声明。

### （五）报告发布形式及解读

报告以印刷版和网络在线版两种形式发布。网络在线版可在本公司网站查阅（网址：[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。

本报告以中英文两种文字出版，在对两种文本的理解上发生歧义时，请以中文文本为准。

### （六）联系方式

中国工商银行股份有限公司战略管理与投资者关系部

联系人：于东智

地址：北京市西城区复兴门内大街 55 号

邮政编码：100140

电话：86-10-66108950

传真：86-10-66108675

E-MAIL: [csr@icbc.com.cn](mailto:csr@icbc.com.cn)



## 董事长致辞

大地春正回。经过大力提振的中国经济已率先透露出回暖的迹象，为处于危机寒冬中的全球经济吹送着春的讯息。我们相信，《中国工商银行2008年社会责任报告》能让全球投资人、客户及社会大众感受到更多的温暖，看到更多的希望。

2008年，我们在应对国际金融危机和国内经济形势急剧变化的严峻挑战中，积极履行了责任。我们充分认识到，工商银行作为中国资产规模最大、具有国际影响力的银行，保持自身健康运行和良好的盈利成长，对于维护国家金融安全和稳定、促进经济健康发展以及增强国际金融业应对危机信心的重要作用。我们积极克服因外部环境变化导致的拨备增提、利差收窄、支出增多等不利因素影响，着力通过加快创新发展、抓好开源节流和提高风险管理水平等措施，使净利润增长仍达到35%，并跃升为全球最盈利银行，股东回报持续增长。同时，我们强化自身风险管理，全面提高风险识别和判断能力，增强风险防控的预见性、敏锐性和风险处置的及时性、有效性，保持了资产质量的稳定。在急剧变化的经营环境下，工商银行向投资者、客户和全社会交出了一份合格答卷。

2008年，我们在落实国家宏观调控政策中，有效发挥了大银行作用。我们深刻理解经济决定金融、经济好才会有金融好的道理，把支持国民经济平稳较快发展，作为履行企业责任的基本要求，着力寻求企业效益与社会责任、眼前利益与长远发展的平衡，信贷投放较好地体现了国家宏观调控政策和货币政策要求。上半年根据从紧的货币政策要求，合理把握了信贷总量和投放进度；进入三季度后根据宏观调控方向、重点和力度的变化，及时扩大了信贷规模，加大了对经济发展的支持力度，全年贷款投放为历年最多。在加大对重点项目、重点企业信贷投放的同时，我们对一些经营暂时困难，但基本面和发展前景较好的企业，特别是对一大批中小企业，按照商业银行经营原则给予多方面的金融支持，真诚帮助企业渡过难关。我们继续大力推行“绿色信贷”，严控高耗能、高污染行业贷款，加大对节能环保领域的支持。在困难和危机面前，工商银行以诚信承担了责任。

2008年，我们在奥运金融服务的严格检验中，认真履行了承诺。我们把做好



奥运金融服务作为改进客户服务、履行社会责任的重中之重，完善服务设施，优化服务流程，创新服务方式，提高服务供给能力，实现了“生产运行零事故”和“奥运服务零投诉”，各奥运赛区城市分行员工还积极加入到奥运志愿者行列，为奥运会成功举办做出了积极贡献，也推动了全行服务水平的进一步提升和优秀企业形象的进一步确立。服务的全面改进，使广大客户真切感受到工商银行的新理念和新价值。

2008年，我们在艰苦卓绝的抗震救灾斗争中，积极作出了贡献。面对汶川特大地震灾害，我们按照政府的统一部署，紧急动员，迅速行动，全力投入到救人、保财产、恢复营业、金融支持和赈灾募捐等各项工作中，灾区分行最大程度地减少了人员伤亡和财产损失，第一时间在震后废墟上搭建起“帐篷银行”、“板房银行”，最早在灾区恢复对外营业。在这次抗震救灾中，我们是发放抗震救灾及灾后恢复生产贷款最多的银行，也是捐款最多的金融机构。工商银行在抗震救灾中表现出来的良好精神风貌，赢得了全社会的尊重，展示了负责任的大银行风范。

经过2008年的考验和洗礼，我们对履行好现代金融企业的社会责任感悟更深刻、信念更坚定。企业是社会的一份子，社会责任需要企业真诚担当；企业也只有履行好社会责任，才能彰显自身价值、成就千秋基业。履行社会责任，做优秀企业公民，实现企业与社会、自然可持续发展的和谐统一，始终是工商银行肩负的光荣使命，是工商银行在建设国际一流现代金融企业进程中回报社会、造福民众的一贯追求。

2009年又是一个新的起点。尽管这一年可能是我国新世纪以来经济发展面临困难最大、挑战最严峻的一年，工商银行也可能会面临许多新的困难和挑战，但我们对保持自身的健康发展充满信心，同时我们将进一步加强与各利益相关方的良好沟通和诚信合作，携手共同履行社会责任，共同为经济振兴、社会和谐、科学发展，点燃新的希望，奉献更多力量。

董事长：姜建清

二〇〇九年三月二十五日



## 行长致辞

2008 年是我国发展进程中极不寻常、极不平凡的一年，也是工商银行发展史上值得深刻铭记的一年。在这一年里，面对国际国内经济形势急剧变化的严峻挑战，面对突如其来的特大自然灾害的冲击，面对奥运金融服务的高标准要求，我们更加自觉地坚持履行企业的经济责任和社会责任，在应对时艰、服务大局中保持了健康平稳的发展势头，为国家、股东、员工、客户及社会公众创造了新的价值，进一步确立了优秀商业银行和优秀企业公民的形象。

我们坚持用科学发展观获取新的成长动力，实现了股东回报和公司价值的持续增长。2008 年全行实现税后净利润 1,112 亿元，创历史新高，同比增长 35.2%，成长为全球最盈利的银行。平均总资产回报率和加权平均股东权益回报率分别为 1.21% 和 19.43%，较上年提高 0.19 和 3.20 个百分点，在国际大银行中名列前茅。总市值名列全球上市银行之首。我们以持续成长的经济价值创造能力，出色履行了企业的经济责任。

我们认真落实国家宏观调控政策和央行货币政策要求，主动加强信贷政策与国家财政政策、产业政策、区域政策的衔接配合，在支持经济平稳较快发展中履行大银行的责任。特别是在国家出台一系列扩大内需、促进经济增长的政策措施后，我们及时扩大信贷规模，加大对经济发展的支持力度。全年新增人民币贷款 5,367.65 亿元，贷款增加额居同业之首，重点支持了国家重点项目建设、重点行业和企业的发展；积极支持了小企业发展和扩大消费，境内分行全年累计向小企业发放贷款 3,572 亿元，累计向个人发放贷款 4,803 亿元；支持了自主创新和节能环保等领域，控制了“两高”和产能过剩行业的贷款投放，以金融杠杆手段推动了环境保护和资源节约。

我们始终秉承“以客户为中心”的现代服务理念，以“奥运服务年”为契机，不断提升服务质量，积极为客户创造价值，满足社会日益增长的多元化金融服务需求。2008 年全行推出了私人银行服务，建成财富管理中心 110 家、贵宾理财中心近 3,000 家，对一大批营业网点进行了全面改造，电子银行服务网络更加健

全，基本建立起分层服务体系，为全球 1.94 亿个人客户和 310 多万户公司机构客户提供优质、高效、规范的服务。我行在奥运金融服务中的“零事故”和“零投诉”，充分体现了工商银行服务的进步。

我们关注民生问题，支持公益事业，通过积极参与扶贫救灾、扶助教育、文化保护、志愿者服务等活动，努力回馈社会，促进和谐社会的构建。在 2008 年的抗震救灾中，我行是灾区恢复营业最早、抗震救灾贷款及捐款最多的银行。累计发放抗震救灾及灾后恢复生产贷款 288 亿元；共计捐款 14,191 万元，其中员工个人捐款 8,869 万元。

我们大力倡导“以人为本”理念，尊重员工的劳动创造，重视保护员工合法权益，积极为员工创造职业发展机会，关心困难员工和离退休人员，努力实现股东回报、公司价值与员工利益的协调成长。2008 年，全行进一步深化了人力资源管理改革，加大了教育培训力度，充分调动了全行员工的积极性和创造性。

我们坚持依法合规经营，视诚信为生命，大力培育和弘扬信用文化，推动行业自律建设，严格履行国际反洗钱及保护知识产权公约，致力于成为维护良好金融生态环境和金融秩序的典范。

工商银行的发展壮大，来源于全体员工的辛勤努力，得益于股东、客户和社会各界的支持厚爱，受惠于我国经济的持续健康发展。在未来建设全球最盈利、最优秀、最受尊敬银行的征程中，我们将继往开来，不懈进取，更加忠实地履行经济责任与社会责任，为我国经济发展和社会进步作出更大贡献，为国际金融业成功应对金融危机的挑战发挥应有的作用。

行长：杨凯生

二〇〇九年三月二十五日



## 一、战略与概况

### （一）愿景、经营环境与举措

#### 1. 愿景

把工商银行打造成为“最具有盈利能力、最优秀、最受尊敬的国际一流商业银行”。

#### 2. 经营环境

当前，国际金融危机愈演愈烈，世界经济下行趋势日益明显，中国的宏观经济政策也相应做出了重大调整。可以预见，2009 年我们将面对更为复杂的外部环境，本行的风险防控、盈利增长以及市场竞争力都将面临新的考验。然而，机会总与挑战并存。国家的“扩内需、保增长、调结构”政策将带来巨大的市场机会，适度宽松的货币政策和发展资本市场的政策为金融创新创造了良好的环境，国际金融格局的调整和重建，也为中国金融业提供了拓展国际市场、增强全球影响力的难得机遇。我们要善于在逆境中发现和培育有利因素，积极把握挑战中蕴含的重大发展机遇。

#### 3. 主要举措

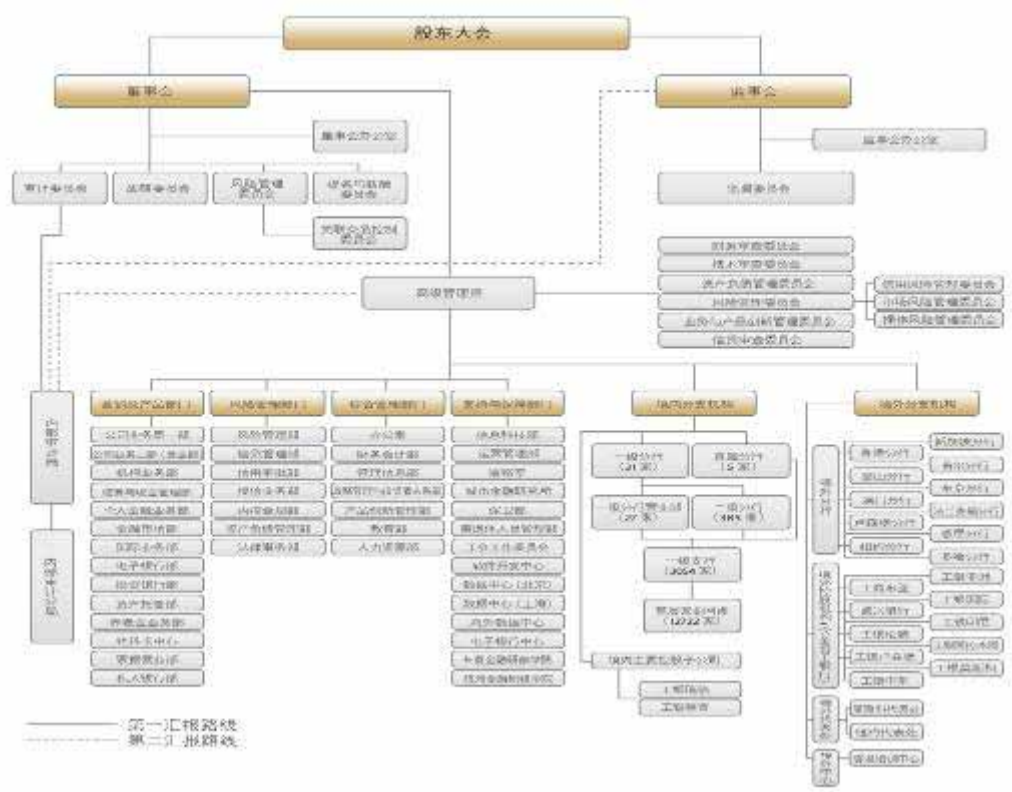
在新的一年里，我们将着眼于国际、国内经济形势的变化，把应对金融危机作为实现经济社会全面协调可持续发展的重要机遇，自觉践行社会责任，加强风险管理，转换经营理念，提升抗风险能力和企业核心竞争力；加大对中小企业、民生工程、基础设施、生态环境建设的支持力度，促进经济可持续发展；关注气候变化，提高自身的环境责任意识，增强捕捉低碳经济下的商业机会的积极性，推动环境金融产品发展；积极投身公益事

业，促进和谐社会建设；关爱员工身心健康，完善激励和约束机制，加大福利保障力度；坚持自主创新，弘扬诚信文化，提高服务品质，努力把“中国工商银行”打造成具有较高知名度和美誉度的全球性金融品牌。

## （二）公司概况

中国工商银行成立于1984年1月1日。2005年10月28日，中国工商银行整体改制为股份有限公司，并更名为“中国工商银行股份有限公司”（报告中简称“工商银行”或“本行”）。2006年10月27日，工商银行成功在上海证券交易所和香港联合交易所同日挂牌上市，标志着本行完成了从国有独资商业银行到股份制商业银行、再到国际公众持股公司的历史性跨越。截至报告期末，本行组织机构如下图所示：

本行组织机构图



本行在中国拥有领先的市场地位，优质的客户基础，多元的业务结构，强劲的创新能力和市场竞争力，以及卓越的品牌价值。通过 16,252 家境



内机构、134 家境外分支机构和遍布全球逾 1,358 家代理行等分销网络，以及一系列网上及电话银行服务、7,085 家自助银行中心，2.86 万台自动柜员机的电子银行网络，向 310 余万公司银行客户和 1.94 亿个人银行客户提供广泛的金融产品和服务。

报告期内，工商银行的良好表现赢得了国内外社会各界的广泛认可，先后获得“人民社会责任奖”、“最佳企业公民”、“中国企业社会责任榜：杰出企业奖”、“最具社会责任十佳上市公司”大奖；荣居 2008 年“中国 50 家最受尊敬上市公司”榜首，“国有上市企业社会责任榜”百强第三名，在国内银行同业中排名第一；第七次摘取了“中国最佳银行”的殊荣，并荣获了“亚洲最佳银行”、“中国最佳本地银行”等诸多奖项。



姜建清董事长参加 2008 中国企业公民论坛并发表主题演讲



牛锡明副行长代表本行领取“人民社会责任奖”



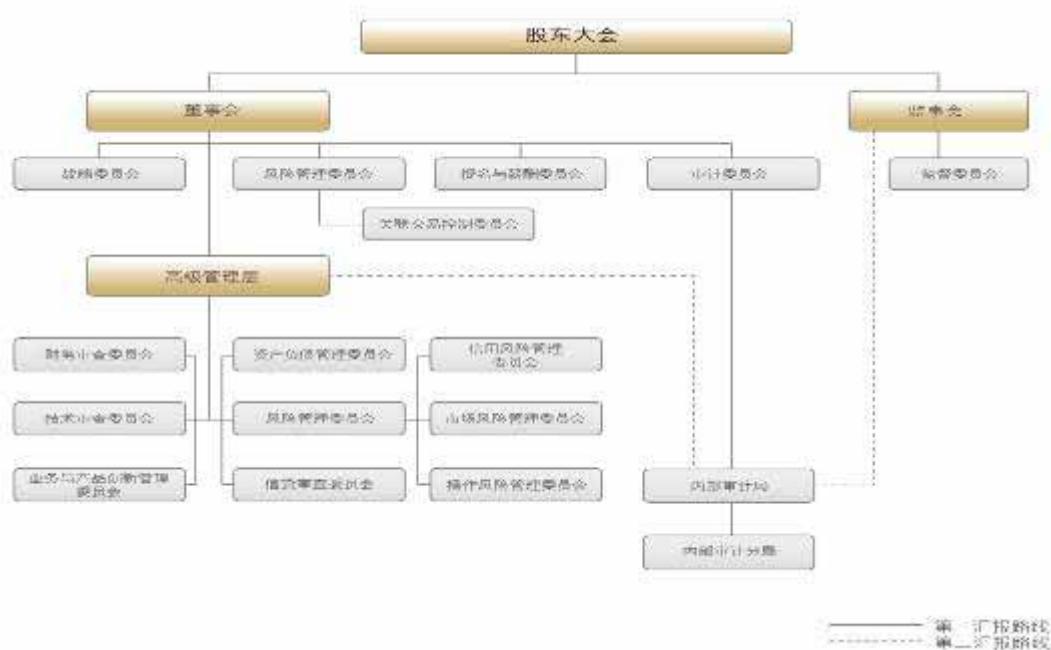
### （三）公司治理

#### 1. 治理架构运行情况

自股份制改革以来，本行一直把有效的公司治理结构视为良好的银行

治理的必要保障，积极构建由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的现代公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、执行机构和监督机构之间权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡的组织架构和运作机制。

本行公司治理架构图



### (1) 股东大会

股东大会是本行的权力机构，依法对本行重大事项做出决策。

报告期内，本行共召开两次股东大会。其中包括 6 月 5 日召开的 2007 年度股东年会和 10 月 27 日召开的 2008 年第一次临时股东大会。

### (2) 董事会

董事会是本行的决策机构。目前本行共有董事 15 名，其中设董事长和副董事长各一名，执行董事 4 名，非执行董事 7 名，独立非执行董事 4 名。董事会设董事会秘书一名。本行董事会向股东大会负责，负责执行股东大会的决议，决定本行的经营计划、发展战略和投资方案以及股东大会授权的其他事项等。

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会（附设于风险管理委员会）、提名与薪酬委员会五个专门委

员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。

报告期内，本行共召开 14 次董事会会议，审议通过了本行新资本协议实施规划、年度内部控制自我评估报告、年度社会责任报告、制定独立董事年报工作制度、修订董事会审计委员会工作规则等 53 项议案。

#### 股东年会



董事会会议



监事会会议



### (3) 监事会

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，对本行财务、董事会和高级管理层履职尽责情况进行监督。监事会下设监督委员会，监督委员会根据监事会授权开展工作，对监事会负责。

目前本行监事会有 5 名监事，其中 2 名股东代表监事，2 名外部监事及 1 名职工监事。

报告期内，监事会共召开了 8 次会议，审议通过了监事会 2007 年度工作报告、董事会提交股东大会审议的本行 2007 年度财务决算、利润分配方案、2008 年度聘请会计事务所、关于公司治理专项活动持续整改情况报告、公司 2007 年度、2008 年第一季度和中期以及第三季度定期报告等 12 项议案。



#### （4）高级管理层

行长等高级管理人员负责组织本行的经营管理活动。行长主要依据法律、法规、规章和本行章程规定以及股东大会、董事会的授权行使职权。

本行共有高级管理人员 9 名，即杨凯生先生、张福荣先生、牛锡明先生、王丽丽女士、李晓鹏先生、刘立宪先生、易会满先生、魏国雄先生和谷澍先生。

#### （5）沟通与协调

本行一直十分重视与股东的有效沟通，不断完善与股东的沟通机制。本行在《公司章程》中明确赋予了股东参加股东大会及提出议案的权利。股东可以通过参加股东大会、向股东大会提出议案等形式行使股东权利。

本行董事长与行长分设，董事会和监事会及高级管理层均设有专门委员会，股东大会、董事会、监事会和高级管理层的职责权限划分明确，沟通机制与信息传递渠道完善。董事会、监事会和高级管理层依据公司章程和议事规则等规章制度，各司其职、有效制衡、相互协调，以为股东创造持续卓越的投资回报为根本目标。与此同时，外部审计、行业监管部门、员工、公众与媒体的监督也日益成为本行公司治理的重要组成部分。

### 2. 治理机制建设

#### （1）信息披露不断完善

报告期内，本行不断完善信息披露制度体系和工作机制，先后制定印发了《重大信息报告管理办法》、《独立董事年报工作制度》，进一步完善了以《信息披露制度》为核心的信息披露制度体系，建立并完善了信息披露日常联系人制度，形成了规范的披露信息收集及传递机制，为本行及时、准确、公平地履行信息披露义务提供了坚实的制度基础和机制保障。

本行主要通过定期报告和临时公告两种方式对外披露信息。报告期内，本行共披露了定期报告 4 次，临时公告及相关资料 126 份。本行定期报告先后荣获香港会计师公会等机构颁发的“2008 最佳企业管治资料披露金奖”，英国 Lafferty 公司授予的“中国最受欢迎年度报告”以及美

为公平对待所有投资者，本行严格遵循信息披露的公平性，在确保信息披露在境内外两个市场上的同时、同质的基础上，通过分别采用两个语言版本、两种会计准则、两地有影响的媒体，以及两地视频连线召开业绩发布会、股东大会等方式，保证两地投资者在获得信息方面的公平。与此同时，本行建立了严密的信息内部传递和公告编制审批程序，确保公告内容客观、真实。本行认真做好与两地监管机构的协调沟通工作，保证重大事项能够在第一时间公平地向所有投资者披露。

## （2）扎实推进全面风险管理体系建设

报告期内，本行以风险管理制度创新和技术创新为主线，积极推进全面风险管理体系建设，出台了从全面风险管理纲领性文件到管理流程的多项制度，初步搭建了具有本行特色的全面风险管理制度体系。报告期内，本行调整操作风险管理职能归属及相关机构设置，实现了三大类风险的中台集中计量。

## 本行全面风险管理组织架构



与此同时，本行稳步推进巴塞尔新资本协议实施。非零售内部评级法项目成果已开始应用于风险管理的全流程，零售内部评级法项目开发取得较大进展，全行信用风险量化管理能力有了新的提升。投产市场风险管理

核心系统，实现 VaR 值计量。启动了具有自主知识产权的金融市场业务与风险管理自主研发项目，构建完成了 VaR 计量方法论，建立了产品控制的技术方法。在国内率先启动操作风险高级计量法项目，已完成第一阶段的差距分析，现正开展第二阶段工作。



首席风险官魏国雄先生在香港出席《亚洲风险》2008 年度颁奖典礼

本行风险管理水平得到了国内外业界的广泛认可，报告期内在由《亚洲风险》杂志主办的“2008 年度风险管理”评选活动中，本行首次荣获“中国内地最佳风险管理奖”、本行首席风险官魏国雄先生荣获亚洲地区“最佳首席风险官”称号。

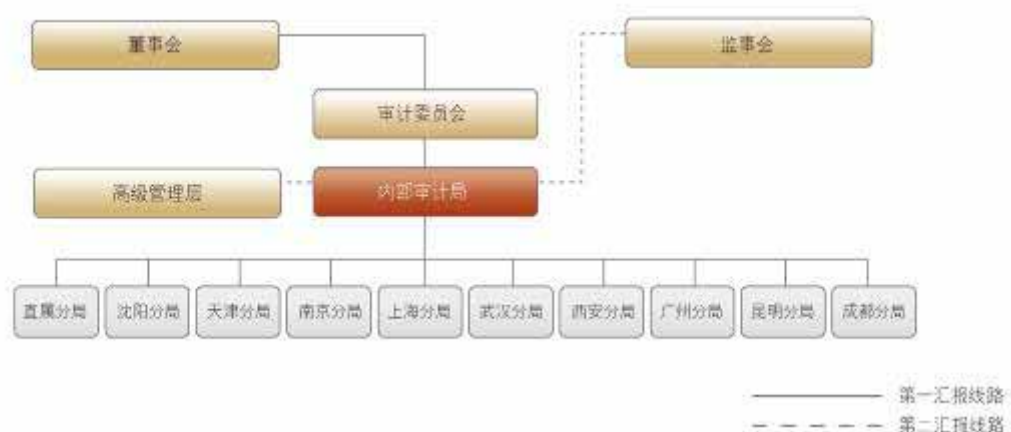
### （3）内部审计体系独立有效

内部审计作为本行董事会及其审计委员会有效履行监督职责的重要资源与手段，通过系统化、规范化的方法，独立地检查和评价本行风险管理、内部控制和公司治理过程的有效性，促进本行发展战略和经营管理目标的实现。

报告期内，内部审计结合宏观形势和政策变化，重点从治理、机制、流程、产品和系统层面，开展了内部控制自我评估，对信贷业务、电子银行、资金业务、新产品创新、关联交易、信息科技系统等业务风险与管理领域进行了审计与评价，关注了国际化发展战略执行的效率与效果，实现了对全行业务、机构和风险的基本覆盖，为保护利益相关人权益做出了积极贡献。

同时，内部审计规范程序标准，强化质量控制，应用先进技术，提升专业水平，具备国际注册内部审计师等专业资质的审计人员占比已达 54%，内部审计专业实践得到了监管部门和内部审计协会的肯定，并被国家审计署授予“2005-2007 年全国内部审计先进单位”荣誉。

本行内部审计管理及报告结构图



#### （4）着力构建内控体系

在内控体系建设方面，报告期内全面落实完成了第一个内控三年规划（2006-2008年）各项任务，明确了新时期发展战略目标，形成了良好的内控氛围，巩固了经营管理与内部控制的基石。通过实施内控三年规划，“内控优先、程序至上、审慎经营、依法合规”的理念深入人心，逐步形成了对各项经营管理活动全方位覆盖、全过程控制和全员参与的内部控制体系，不断满足了外部监管要求，树立了本行可信赖银行的良好形象，进一步提升了资本市场声誉和社会公众美誉。在此基础上，本行深入分析内控发展面临的新形势与新要求，进一步完善了全行内控体系建设的基本框架，启动了第二个内控三年规划（2009-2011年）制订工作，为在新时期全面推进全行内控体系建设打下了坚实基础。

### 3. 利益相关方

本行十分重视各个利益相关群体的诉求，在自身发展的过程中充分考虑对政府、行业监管机构、股东、员工、客户、供应商、社区、公众、媒体等利益相关方的影响，通过完善沟通渠道和参与机制，推进其参与本行的决策与管理，从而实现自身与社会的和谐发展。

本行积极通过以下举措回应利益相关方对工商银行的期望：积极构建卓越的公司治理体系；着眼于国际、国内经济形势的变化，强化全面风险管理，保持各项业务平稳、健康发展；积极推进各区域机构的协调发展，

加快业务与科技创新，稳步推进综合化经营和国际化建设，构建完善的现代金融服务体系；加强信息披露事务管理和公共关系管理，努力提高透明度、知名度和美誉度；主动调整信贷结构，通过支持循环经济产业促进社会可持续发展；坚持依法合规经营，强化合规管理建设；积极为社会提供就业岗位，保障员工权益，强化员工教育培训工作，完善考核激励机制，为员工提供良好的职业生涯规划；继续完善集中采购制度，坚持以平等、互利、互信原则与供应商开展合作；大力支持社会公益事业的发展和社区建设。

#### 4. 主要成就

报告期内，本行的一系列工作不仅促进了自身公司治理水平的持续提升，也得到了投资者、监管机构和社会各界的广泛认可，获得了“香港公司管治卓越奖”、“中国最佳上市公司董事会奖”、“最佳企业管治资料披露金奖”等多项公司治理大奖。



董事会秘书谷澍先生代表本行领取 2008 香港公司管治卓越奖

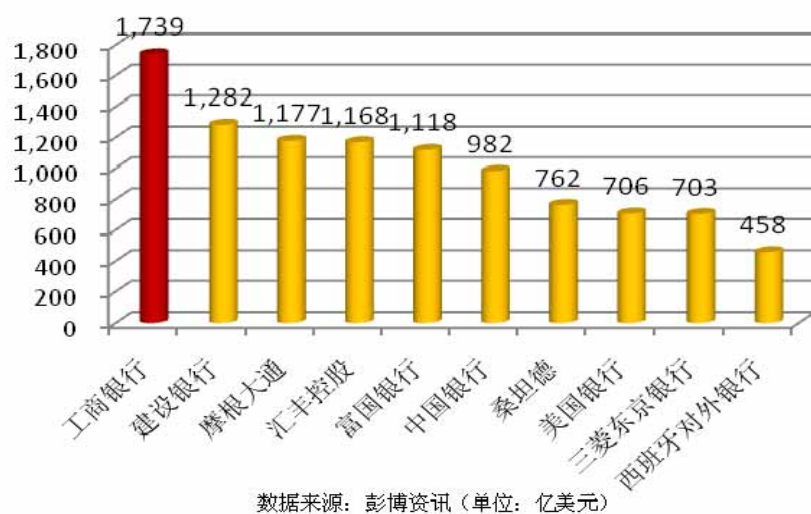
### （四）市值管理

报告期内，本行通过多种方式，与全球多个国家和地区的投资者和分析师就公司经营情况进行了全面、细致、准确的交流。同时，本行积极增强与市场之间的交流互动，听取了解市场观点及对本行未来的经营建议并给予及时反馈，将股东的合理化建议及时反馈至最高权力机构进行审议。

在做好与市场双向沟通的基础上，本行密切跟踪资本市场变化，密切监测并及时分析本行股权结构变迁，探询股价波动原因，强化股东交流，实现精细化、个性化的投资者股权服务。



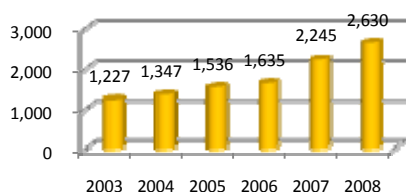
根据彭博资讯（Bloomberg）公布的数据，报告期末，本行总市值约为 1739 亿美元，居全球银行业首位。



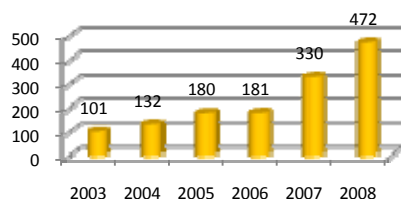
## 二、经济层面

### (一) 主要经营业绩和创造的价值

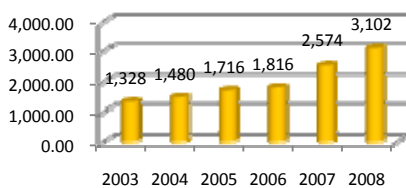
净利息收入(亿元)



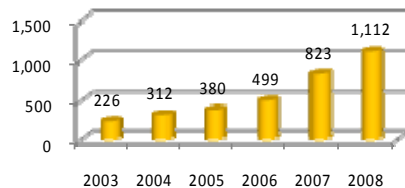
非利息收入(亿元)



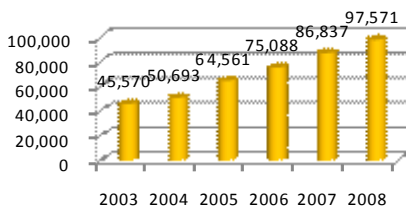
营业收入(亿元)



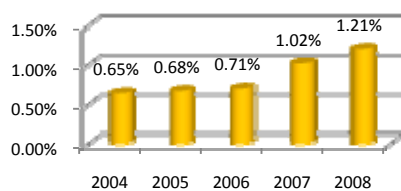
税后利润(亿元)



总资产(亿元)



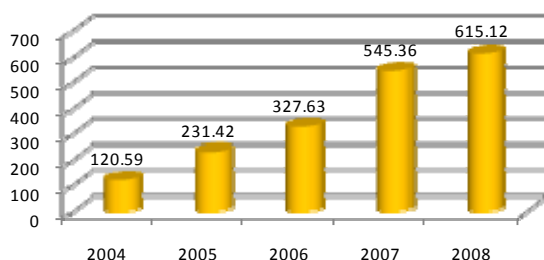
平均资产回报率(百分比)



注：图中数据全部为国际会计准则下经审计后的集团口径数据。

报告期内，本行面对国际经济金融形势急剧变化的严峻挑战，树立信心，迎难而上，全面提升经营管理水平，努力转变经营模式和发展方式，保持了良好的发展态势，圆满实现了股份制改革后首个三年发展规划的目标。

纳税额=企业所得税+营业税金及附加+其他税金（亿元）



本行各项经营指标表现优异：全年实现税后利润国际会计准则下为人民币 1,112 亿元，同比增长 35.2%，每股盈利 0.33 元。平均总资产回报率 1.21%，加权平均权益回报率 19.43%，与 2007 年相比

分别提高 0.19 和 3.20 个百分点，成为全球利润总额最大的上市银行。报告期，本行纳税额（企业所得税+营业税金及附加+其他税金<sup>1</sup>）为 615.12 亿元人民币。

本行密切关注国际金融危机的演变发展及对全行各项业务的影响，采取了有效的风险防控措施。及时减持涉险外币债券，并足额计提了减持准备。报告期内退出潜在风险贷款 1,087 亿元，清收处置不良贷款 596 亿元，不良贷款余额下降 72.9 亿元，不良率下降 0.45 个百分点，降至 2.29%。拨备覆盖率达到 130.15%，较上年末提高 26.65 个百分点。

## （二）应对国际金融危机，促进经济平稳较快发展

近年来，本行一直保持稳健的贷款增长，2003-2007 年，全行业贷款复合增长率达 17.7%，本行的贷款复合增长率为 10.1%。2008 年下半年起，随着国际金融危机对实体经济的影响加剧，本行根据宏观调控方向、重点和力度的变化，完善信贷政策，优化信贷投向，加强和改进信贷服务，在支持经济平稳较快发展中有效发挥了大银行的作用。特别是在政府出台一系列扩大内需、促进经济增长的政策措施后，本行抓住机遇，加快了信贷投放，报告期内新增人民币贷款 5,367.65 亿元，同比多增 1,900.65 亿元，增幅为 14.3%<sup>2</sup>，贷款增量居同业首位，也是本行历年来投放最多的一年。

<sup>1</sup>企业所得税为本行境内分行向国内税务机关汇算清缴税款数，(2008 年企业所得税数据为暂估数，与实际发生数可能存在不一致)，营业税金及附加和其他税金为本行境内分行向国内税务机关实际缴纳数。

<sup>2</sup>报告期内，全行业贷款增长 15.2%，货币供应量（M2）的增速为 17.8%。





姜建清董事长与湖北省人民政府进行高层会晤并签署《扩内需，促增长，全面合作座谈会会谈纪要》



杨凯生行长代表本行与山东省人民政府签署战略合作备忘录



牛锡明副行长代表本行与浙江省人民政府签署金融战略合作协议



易会满副行长代表本行与广东省人民政府签署金融合作协议

从投向上看，本行积极进入具有发展前景的产业和企业，对于目前受金融危机冲击和整体经济波动影响而出现暂时困难的行业龙头骨干企业，更多着眼于企业发展前景，在风险可控的前提下及时提供多方面金融支持，帮助企业渡过难关。

#### 1. 推动国家经济刺激方案的实施与落实

本行注重与经济和产业结构优化转型相协调的有效信贷需求，寻找风险与收益的最佳平衡，大力推动国民经济的产业结构调整优化、产业竞争力提升，从而促进经济平稳较快发展。

凭借强大的分销网络和广泛的客户基础，本行在电网、公路、石油、港口、民航等领域贷款市场占有率都在 20%以上；在铁路、城建开发、电力等领域贷款市场占有率也都在 15%以上。中国经济刺激计划的推出，使基础设施建设领域成为受益最大的行业之一，本行将充分发挥自身优势，在符合信贷政策、风险可控的前提下，予以大力支持。



为防范信贷扩张所带来的风险，本行切实加强地方城市基建项目甄选。密切关注项目所在地的经济发展水平，有选择地支持重点优质项目；合理确定有效贷款担保方式，落实项目自筹资金，加强对新投放重大项目贷款的贷后管理。加强借款企业及贷款资金使用动态监控，关注风险苗头，及时采取风险防控措施；通过贷款重组、资产出售等多种方式适时调整存量贷款结构，有效防范控制贷款风险。

## 2. 支持实体经济的健康运转

面对国际金融危机给国内经济带来的冲击，本行充分利用金融产品种类丰富、风险控制水平高的优势，加强精细化管理，全力帮助符合本行信贷政策的各类企业健康发展。

本行在严控风险的前提下，对以下企业继续予以信贷支持，必要时适当增加融资，在支持企业发展中化解信贷风险：对受金融危机冲击和整体经济下行影响，出现暂时经营困难或出现暂时亏损导致信用等级下降的重点行业中发展潜力大、发展前景好、风险依然可控的龙头企业；基本面和信用记录较好、有竞争力、有订单但暂时出现经营或财务困难的企业；抵押价值充足，但短期资金周转困难的小企业等。

本行及时组织开展企业走访活动，深入调查重点企业、行业的资金流情况，启动应急处理预案，着力提高了内部审批工作效率，受到客户的高度赞扬。

## （三）促进各区域经济平衡发展

本行积极实施信贷区域平衡发展战略，在加强经济发达地区信贷资源投入的同时，积极参与了西部大开发、中部崛起、东北老工业基地振兴、天津滨海新区建设的历史进程。在信贷投向上，根据突出重点、区别对待、差别授权的要求，优先支持具有区域特色的西部资源类和基础设施类项目建设，东北地区新型装备制造基地、新型原材料类和能源保障基地、重要的技术研发与创新基地建设等重点项目，积极支持了地区产业结构调整。报告期内，本行中西部及东北地区的

贷款增速均超过全国平均水平。同时，中西部及东北地区的各项贷款不良率继续下降，资产质量明显好转，东北地区的不良贷款余额大幅下降。本行还成功组建了西藏分行，开启了支持雪域高原经济发展的新篇章。

#### （四）持续优化贷款的行业结构

本行利用信贷政策持续优化贷款的行业结构，大力支持国家鼓励发展的重点行业，积极加大对公路、铁路、港口、民航、电网、电力、通信、石油石化等国民经济支柱产业和基础设施建设领域的信贷支持力度。积极开展金融产品和信贷模式创新，及时跟踪评估，认真分析这些领域的发展特点和风险，根据项目的实际进展和融资计划，提高审批效率，全面构造符合国家政策导向、收益稳定、运行安全、经营效益和社会效益良好的信贷资产布局。

报告期末，本行对国民经济支柱产业和基础设施建设领域的贷款余额共约 16,900 亿元，较 2007 年末新增约 2,300 亿元，贷款增速 16%。

本行充分利用自身在清算网络和经营网点上的优势，通过多种渠道和方式积极支持“三农”工作。积极支持农业和粮食生产的信贷业务，加大对农业产业龙头企业的支持力度。着重做好农业和粮食生产上下游产业的金融支持工作，通过支持上游的农机农具企业、化肥农药生产流通企业以及下游的农产品批发环节和深加工企业来间接支持农业和粮食生产工作。同时，积极开展金融同业协作，形成金融支农合力，共同做好农村金融服务工作。

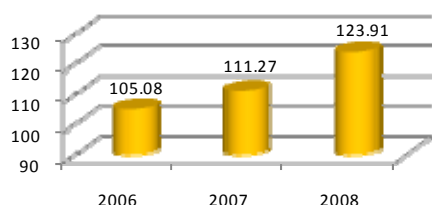
本行积极支持教育文化产业、医院等公共事业的发展。报告期末，本行对科教文卫行业贷款余额为 701.49 亿元。其中：对教育行业贷款客户 953 户，贷款余额 466.22 亿元，有力支持了各种院校迁扩建校区、改善办学条件。为适应全国医疗卫生体制改革扩大医疗服务需求的市场环境变化，本行继续从政策上鼓励对卫生领域的信贷投放，保持了对卫生领域贷款的平稳增长。报告期末，本行对卫生领域的贷款客户为 519 户，贷款余额 123.91 亿元，较年初增长 12.77 亿元。

涉农贷款情况统计表

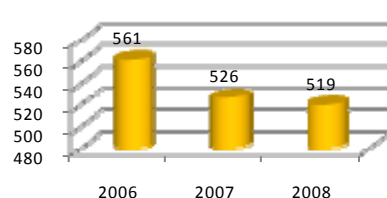
单位：亿元

贷款行业名称	年初贷款余额	期末贷款余额	比年初
农林牧渔业	72.18	70.92	-1.26
农产品加工业	1085.63	1,018.19	-67.43
农药化肥生产	213.65	237.32	23.67
农资农具生产	20.43	20.67	0.24
农药、农资、农具的批发	41.97	56.04	14.07
农产品流通	140.14	125.19	-14.95
水库水利建设	105.04	106.95	1.91
合计	1679.04	1,635.27	-43.77

卫生行业贷款余额（亿元）



卫生行业贷款客户数（户）



## （五）助推小企业发展

报告期内，本行积极构建符合小企业特点的融资管理体系。通过不断完善信贷政策，创新信贷产品，优化业务流程，加快小企业信贷业务经营机制和体制创新，确保小企业信贷规模专款专用，加大对小企业的信贷支持力度。同时坚持发展与管理并重的经营理念，高度关注宏观经济形势变化对小企业信贷业务发展带来的影响，抓住经济结构调整的有利时机，对优质小企业给予大力支持，促进了小企业信贷资产的结构优化。本行积极创新小企业融资担保方式，积极配合地方政府组建中小企业贷款担保机构，同时大力推行供应链融资方案，支持小企业发展。

报告期内，本行小企业信贷业务实现了稳步增长，资产质量保持良好，境内分行累计共向 36,267 户小企业<sup>3</sup>发放贷款 3,572.29 亿元。

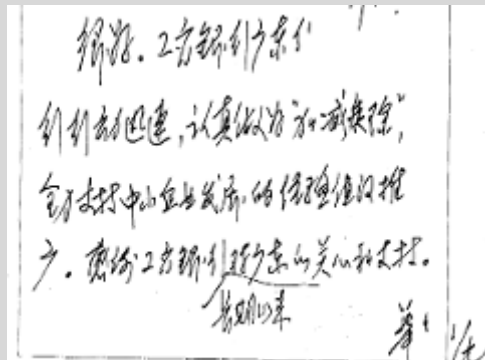
<sup>3</sup>小企业主要指销售额在 3,000 万元以下的企业。



本行广东分行面对金融危机给小企业带来的不利影响，加快经营模式、评级授信、融资产品、担保方式等创新，积极推动广东省小企业和外贸经济发展。报告期内，广东分行累计投放小企业贷款 381.9 亿元，支持小企业客户 3,689 家。累计发放国际贸易融资 153.2 亿美元，同比增长 31%，累计发放国内贸易融资 619.7 亿元，同比增长 227%。由于措施得力、效果显著，广东分行在支持民营经济和中小企业发展方面所做的努力得到了广东省人民政府的充分肯定。



姜建清董事长到广东等地考察小企业的经营状况



广东省省长黄华华感谢本行对广东民营经济和中小企业发展的积极支持

由于本行开展小企业金融服务成绩突出，在中国银监会举办的 2007 年度全国小企业金融服务表彰电视电话会议上，本行获得“2007 年度全国小企业金融服务先进单位”的称号，是唯一一家获奖的国有控股大型商业银行。



李晓鹏副行长代表本行出席银监会 2007 年度全国小企业金融服务表彰会议



本行北京分行率先提出了“专业化经营、属地化管理”的小企业信贷业务经营思路，先后在中小企业客户集中的地区成立两家“小企业服务中心”，以“专业的机构、专职的队伍、专门的产品”支持北京地区中小企业发展。报告期内，北京分行小企业贷款投放 22 亿元，是上年同期的 1.5 倍。坚持产品创新，突破中小企业融资瓶颈，在传统的抵押类和保证类贷款基础上，推出了“财智融通”中小企业融资专属品牌，其中应收账款融资、商品融资、订单融资深受中小企业欢迎。



易会满副行长参加北京分行中关村  
小企业服务中心启动仪式



北京分行顺义小企业服务中心启动仪式

## 三、环境层面

### （一）绿色信贷

本行已将严格坚持信贷环保合规、全面建设“绿色信贷”银行作为一项长期经营发展战略，致力于打造一家“绿色信贷”的模范银行。推行绿色信贷也有利于本行优化自身信贷业务结构，有效防范和化解信贷风险，增强可持续发展能力。

报告期内，本行进一步完善全行“绿色信贷”长效机制的建设，不断深化行业研究，拓宽行业信贷政策的控制范围，严格控制在高耗能、高污染行业的信贷增长。积极利用行业和客户信贷政策，建立信贷支持节能环保的长效机制，进一步推进信贷业务结构调整，有效的实现经济利益和社会责任的平衡。

#### 1. 严格授信审批

报告期内，全行授信业务部门严格落实国家环保政策法规、节能减排工作要求，深入贯彻绿色信贷评审机制，实行环保政策的“一票否决制”，从严审查环评、土地、项目核准、备案等项目审批文件，将企业环保守法情况作为授信的前提条件，对达不到准入标准的客户和不符合“四个必须<sup>4</sup>”条件的项目坚决不予贷款。对属限制类项目，一律不增加融资，对淘汰类项目，禁止各类融资支持。在评级授信审查过程中，加强对客户能耗水平、环境影响的风险评价，审慎评估与核定高耗能、高污染和产能过剩行业客户的信用等级和授信额度。在审查造纸、纺织、石化、冶金等行业客户授信方案时，认真查询有关媒体、环境保护部、银行监管部门环保信息的披露情况，及时了解国家节能、环保政策和标准的变化，将节能减排标准作为评级授信审查要点之一，有效控制对高能耗、高污染、产能过剩和潜在过剩行业的贷款投放。对环保违法企业和项目、降耗减排不达标、管

<sup>4</sup>本行确定的项目贷款审查“四个必须”条件，即必须符合国家产业政策和市场准入标准；必须已通过有关部门审批核准或备案；必须已通过用地预审、环境影响评价；必须符合区域整体规划和污染排放指标要求。



理落后的企业从严掌握授信政策，加大融资压缩力度，真正将本行的行业信贷政策落到实处。

在项目贷款评估中，加强对落后生产能力的评价分析，严格对项目环境影响评价报告批复的审查把关，同时积极与国家环保部相关部门沟通联系，加强对国家环保政策的理解和把握，强化绿色信贷政策的执行力度，为国民经济的协调、可持续发展做出应有的贡献。

**环保一票否决。**某公司 40 万吨/年聚氯乙烯及配套项目，总投资 23.36 亿元，申请本行贷款 12.44 亿元。该项目具有一定的规模优势，借款人股东实力较强，行业背景较好且具有一定的经济实力，但该项目采用电石法生产 PVC，能耗高、污染大、产品质量低，同时项目选址位于我国一条主要河流上游沿岸，生产过程中产生的危险废弃物处理不当会造成严重的环境污染，而且项目环评审批存在分拆、越权审批问题，总体上看该项目环保风险隐患较大，不符合本行“绿色信贷”要求，按照环保政策“一票否决制”，本行否决了该笔项目贷款。

## 2. 主动调整信贷结构

目前，本行已对钢铁（含铁合金）、电力、电解铝、铜冶炼、焦炭、造纸等一批国家明确的高耗能、高污染行业制定了具体的行业信贷政策，对行业内企业实行名单制管理。本行加快对行业内劣势客户和落后产能的信贷退出步伐。在实际操作中，本行对拟继续支持的存量客户进行了类别划分，并制定了配套的基本信贷原则；对新建项目和新建信贷关系企业参照国家相关标准实行严格的信贷准入管理；对技术装备水平、污染物排放不符合国家相关政策、制度标准要求的企业，视具体情况制定压缩、清退计划，并通过本行信贷管理系统实施业务控制和计提模拟拨备制度，有效控制对两高行业的贷款，进一步优化贷款结构。报告期内，本行共对“两高”行业 152 户企业的 35.22 亿元贷款实现了清退。

## 3. 积极支持环保产业发展



本行积极探索金融创新业务，逐步加大对环保工程及相关技术推广的信贷支持力度，通过业务转型建设“绿色银行”。为此，本行在不断深入了解相关项目、工程的技术经济特点的基础上，进一步探索新的信贷管理模式，加大信贷产品的创新力度，从贸易融资、投资理财、财务顾问、结构化融资、融资租赁等多个方面不断丰富和完善融资产品体系，积极支持国家确定的十大节能重点工程、十大环保重点工程、采用《国家先进污染防治技术示范名录》、《国家鼓励发展的环境保护技术目录》所列新技术新工艺的企业和项目，以及具有良好发展前景的企业为实现节能减排进行的技术、设备更新和改造，提高本行和客户的可持续发展能力。报告期末，本行由国家环保部门认定的环保合格以及环境友好企业数量约占境内分行法人客户数量的 99.87%，贷款余额约占境内分行法人客户贷款余额的 99.92%。

报告期内，本行加大对节能减排、循环经济等企业和项目支持力度，优先考虑“绿色信贷”领域资源综合利用项目、新能源开发利用项目、有助于改善人居和生态环境等项目。共发放节能环保项目贷款 491.53 亿元，同比增长 69.17%。

#### 4. 制度建设

报告期内，本行组织全行分支机构开展了对全部有融资余额的境内法人客户环保依法合规情况的全面检查，并根据检查及与当地环保部门沟通的结果，将企业环保信息逐户录入本行 CM2002 系统中，在全行范围内初步建立了对境内有融资余额法人客户环保信息的识别、监控、反馈与处置机制。为继续完善全行法人客户环保风险监控体系，本行进一步提出了对客户新增融资必须以“完成环保标识录入”为前提，客户经理应及时更新 CM2002 系统中的企业环保信息并将相关依据入档备查，各一级分行定期对辖内企业环保标识录入及相应贷后管理工作进行检查，本行总部实时监控并对未录入环保标识的新增融资客户一律予以业务控制等一系列制度安排，力图从保证全行法人客户环保信息录入的系统性、真实性、及时性，并确保本行对全行“绿色信贷”执行情况及信贷资产的整体环保风险的及时把握、反馈等方面着手，不断完善对法人客户环保风险的识别、度量、反馈与处置机制；对于出现环保违法问题的存量融资客户，本行在严禁新增融资的同



时,采取各种有效手段加快压退力度;对于部分虽未被环保部门督办或处罚,但本行认定为可能存在环保问题的融资客户,也主动采取措施,将环保风险的预先防范工作纳入了全行信贷管理的日常工作流程。报告期内,本行累计对 146 户环保潜在风险客户进行了系统锁定,涉及贷款余额 51.25 亿元,在企业整改合格前停止发放任何形式的融资。

同时,本行不断加强与银监会、环保部、有关国际组织的沟通和交流,结合本行实际情况和客观经营环境,借鉴国际先进经验和通行做法,初步形成了未来三年全行绿色信贷建设的战略目标、基本思路、总体框架和实施步骤。

### 5. 相关培训

报告期内,本行积极加强能力建设,通过视频讲解、专题讲座、下发公文、网讯、部室答疑等多种方式,加强对全行员工教育和培训,使高管层乃至全体员工都能清楚地认识到国家节能减排、促进结构调整、转变经济增长方式的重要意义,在全行树立“节能环保、绿色信贷”的核心价值观。

本行积极邀请国内外有关专家为员工举办专题讲座,并派员参加银监会、发改委等相关政府部门和外部机构组织的培训。



## (二) 降低自身经营能耗

本行一直在自身运营过程中倡导绿色办公,努力减少自身经营所产生的碳排放。同时,本行开展各种类型的节能宣传教育,提升全行员工的节能减排意识。

报告期内,本行通过在内部经营管理中大力推广无纸信息理念,全面实行网络化、电子化办公,大量减少了纸质材料使用和社会资源占用;在具备条件的办公场所提供使用可回收、可降解材料,推广使用环保产品,不断减少人均能源消耗和减少污染。各分支机构按照国家环保节能政策和本行的有关要求,加强办公区域水、电、暖的管理,严格控制办公节能降耗。办公场所的用电照明采用节能

灯具，每日下班后，安排专人负责对大楼整体检查，关闭电源；卫生间、洗漱间尽量采用新型节水装置及电子感应装置，从源头上控制住了“长流水”现象；办公大楼中央空调在下班及双休日等节假日期间整体停用，严格控制耗电数量。

本行总部开展了“节能降耗，建设绿色大厦从我做起”活动，培养员工养成良好的节约习惯。同时，实施节能技术改造，安装了智能型照明节电装置，照明部分节电效果达 20% 以上；认真执行北京市夏季和冬季空调温度限制的规定，改造办公大楼空调系统，开展废水循环利用，在保证正常办公的前提下，有效控制了能耗。报告期内，在人员、会议和各种活动不断增加的情况下，办公大楼用水量、锅炉用水量、办公用纸量、公务用车耗油量均低于 2007 年用量。

本行总部办公楼能耗统计表

项 目	2007	2008
办公耗水量（吨）	112, 481	108, 690
锅炉蒸汽耗水量（吨）	5, 625	4, 987
办公用纸数量（张）	11, 444, 460	11, 153, 300
公务用车耗油量（升）	189, 761	176, 168

### （三）倡导电子银行业务

本行将在继续满足客户原有需求的前提下，坚持以客户为中心不断加强电子银行产品和服务创新，深入推行电子银行业务。通过电子银行为客户提供无纸化服务，有效降低银行对实体经营场所的依赖，减少碳排放。

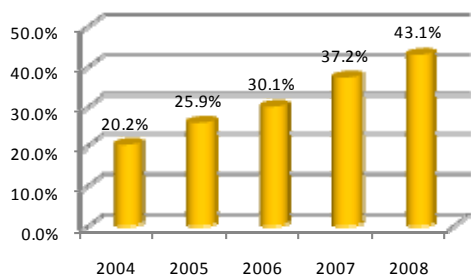
本行是国内首家电子银行年交易额超过百万亿元人民币的银行。自 1999 年率先成立国内电话银行、网上银行以来，本行一直是国内最大的电话银行和网上银行。本行在电子银行等新兴服务渠道上的不断开拓，不仅顺应时代发展潮流和方便客户，而且节约了大量的社会资源和物质资源。本行的网上银行是国内功能最全面、技术最先进的系统，大大提高了产品分销能力，造就了本行“中国最大

的电子银行”的主导地位。本行通过电子银行完成的业务量，截至报告期末已占全行总业务量的 43%。

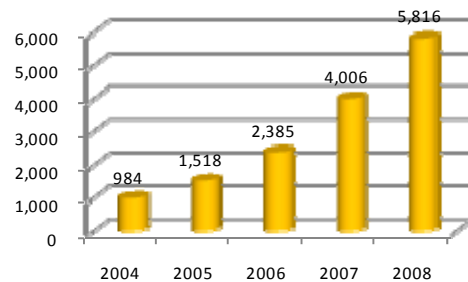
电子银行服务渠道建设情况表（截至报告期末）

项目	客户数量 (万户)	交易笔数 (万笔)	交易金额 (万元)
网上银行	5,816.2	118,199.7	12,027,274,736.6
自助银行	-	15021.1	6,034.7
电话银行	4,919.1	9,494.1	294,400,899.6
手机银行（短信）	1,396.0	59.0	10,536.1

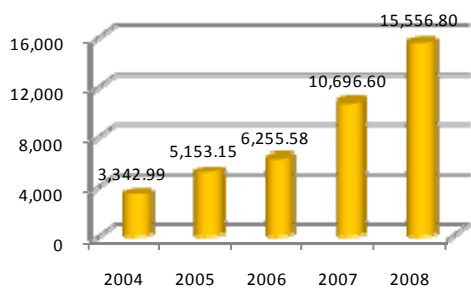
电子银行业务量占比



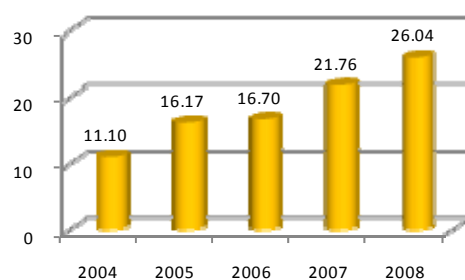
网上银行客户数（万户）



ATM累计交易额（亿元）



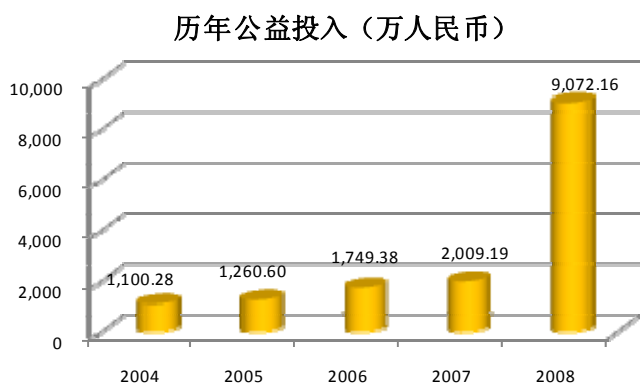
ATM累计交易笔数（亿笔）



## 四、社会层面

本行是在国家繁荣和社会稳定的大背景下成长壮大的，我们的每一步前进都得益于社会各界的关心与厚爱。饮水思源，积极履行企业应尽的责任、参与和支持公益事业，已经成为了本行义不容辞的社会责任。报告期内，本行热心支持公益事业，切实维护员工利益，坚持诚信经营，不断提升服务品质，为构建和谐社会做出应有的贡献。

### （一）积极投身公益事业



忠实的履行社会责任是本行的核心价值观以及文化精髓所在。本行始终关注国计民生，培植公益理念，秉承“源于社会、回馈社会、服务社会”的宗旨，努力

做优秀的企业公民。本行不仅致力于将社会责任纳入日常运营的每一环节，而且在赈灾、扶贫、支教、环保和保护文化遗产等诸多领域积极开展社会公益活动。在公益活动组织上，本行坚持一致性、长期性、计划性原则，延续了一直以来总、分行双线并行的机制，总行集中优势资源组织全行性活动，各分行因地制宜的开展工作。报告期内，除员工个人捐赠外，本行（总行及境内分行）在扶贫、文化教育、体育、慈善等公益事业方面共投入 9,072.16 万元。

#### 1. 抗灾救灾

2008 年年初，我国南方遭受了罕见的雨雪冰冻灾害。为帮助受灾地区



尽快恢复生产生活，本行在有效防范风险的前提下，开辟了抗灾救灾贷款快速审批通道，先后提供贷款 312 亿元，有力地支持了煤电油运等企业恢复生产，支持了与民众生活密切相关的食品及其他生活必需品的生产和购销。同时，本行及时向受灾地区捐款 1,085 万元，帮助灾区群众解决实际生活困难。

2008 年 5 月，汶川特大地震发生后，本行各级机构和广大干部员工踊跃向灾区人民伸出援手、奉献爱心，共计向灾区捐款 14,191 万元（其中境内外员工捐赠 8,869 万元），交纳特殊党费 5,305 万元、特殊团费 184 万元，捐助价值约 50 万元的抗震救灾物资，是这次抗震救灾中捐款最多的金融机构。



姜建清董事长查看本行绵竹分行受损情况



杨凯生行长在帐篷银行中视察工作



赵林监事长到都江堰支行慰问受灾员工



张福荣副行长在都江堰支行指导抗震救灾



牛锡明副行长到板房银行慰问员工



王丽丽副行长前往成都军区慰问救灾官兵



李晓鹏副行长慰问抗震救灾部队



刘立宪纪委书记深入一线网点慰问员工

同时，本行向抗震救灾部队官兵紧急发放了“抗震救灾牡丹联名卡”，解决了部队临时资金周转需求问题；迅速启动信贷业务应急审批流程，累计发放抗震救灾及灾后恢复生产贷款 288 亿元；及时抢修受灾网点和设施，向灾区紧急调拨 100 台 ATM 设备，满足了灾区人民的需要；为确保向客户提供连续的信用卡坐席服务，在地震灾难发生当日，即完成了电话银行成都分中心的人工坐席业务向北京、上海两大电话银行托管中心的转移。并创造性地组织“流动银行”，搭建“帐篷银行”和“板房银行”，千方百计创造条件恢复网点营业，以最快速度重新搭建起抗震救灾的金融大动脉。



本行灾后第二天在当地率先搭建起“帐篷银行”



本行员工在“帐篷银行”里坚持营业



本行在都江堰设立的“板房银行”



本行的汽车流动银行



本行上海分行“95588 抗震专席”组



本行湖北分行设立赈灾捐款绿色通道和捐款箱

本行加强对全行信息系统的监控，加大对受灾地区分行的技术支持力度，为确保本行受灾网点率先恢复对外服务提供了有力的技术保障。与此同时，紧急完成个人网上银行公益捐款流程改造，迅速开通了网上银行、手机银行等电子银行捐款专属免费通道，并开展“‘冰雪凝大地，人道救助情’用工行电子银行快速捐款献真情”和“抗震救灾献爱心，用工行电子银行快速捐款”活动，及时宣传和引导客户通过电子银行专属通道捐款，确保公益捐款渠道通畅，第一时间将善款传递到位。在震后的两个月内，即通过电子银行为全国各地 175 家慈善机构传递善款超过 20 万笔，金额

达到 7,200 余万元。

本行员工主动前往各地医疗机构参加义务献血，有些员工还加入志愿者队伍，利用公休假参加北川、唐家山堰塞湖等地的救灾抢险。在这次特大自然灾害面前，在国家和人民最需要的时候，本行千方百计为灾区提供特别支持和服务，以实际行动诠释了“您身边的银行，可信赖的银行”的庄严承诺，获得了中国红十字总会颁发的“中国红十字勋章”。



本行重庆分行赴重灾区慰问战斗在第一线的武警消防官兵



本行山西分行向在晋就读的四川籍大学生定向捐赠



本行安徽分行员工为灾区组织募捐



本行广东分行为汶川地震组织的义卖活动



本行陕西分行举行的赈灾爱心义演



本行纽约分行参加的灾区大学生感恩节演出

汶川地震发生后，本行各境外机构也以各种方式支持灾区人民。卢森堡分行第一时间推出了抗震救灾汇款手续费全免活动，同时成为大使馆接收捐款的指定银行。工银印尼为印尼各界开通了慈善捐款汇款免费通道，并成功向中国民政部、中国红十字会、中华慈善总会传递善款共计 50 余万美元。法兰克福分行在第一时间设立专户，方便当地华人华侨为地震灾区捐款，并在当地发行量最大的中文报纸上刊登广告，公布账号，发出赈灾捐款的呼吁。纽约分行向在纽约石溪大学“中国 150 项目”的 150 名四川灾区大学生捐款。澳门诚兴银行为灾区捐款 10 万澳门币，组织员工捐款 13.29 万澳门币。



2008年10月6日，拉萨市当雄县发生强烈地震。杨凯生行长代表本行向灾区捐款100万元，支持灾区重建，表达了本行对灾区人民的深情厚谊和强烈的社会责任感。



杨凯生行长代表本行向西  
藏当雄震区捐款100万元

## 2. 慈善捐助

报告期内，本行结合贫困地区经济社会发展具体情况，努力为贫困地区民众办实事、办好事，取得了明显成效，被中国扶贫基金会授予“2008 中国民生行动先锋”，被国务院扶贫办评为“中央国家机关等单位定点扶贫先进单位”。本行积极与中国扶贫基金会合作开展“扶贫月捐计划”<sup>5</sup>，支持我国扶贫事业的发展，将扶贫月捐汇划业务的手续费作为向中国扶贫基金会的捐赠而免予收取。

**“中国红”慈善信用卡。**2008年7月25日，本行与中国银联携手发行了国内首张慈善主题信用卡——“中国红”慈善信用卡。“中国红”慈善信用卡是响应中国红十字基金会“中国红行动”所倡导的“购物即慈善”理念，代表着一种创新的、可持续发展的慈善公益模式。与一次性捐赠不同于，持卡人无需特别支出，只要积极办卡、刷卡，发卡银行和中国银联就会向中国红十字基金会“中国红行动”进行捐款。善款将重点资助“红十字天使计划”，帮助援建乡村红十字博爱卫生院，培训乡村医生和开展贫困农民和儿童大病救助。



张福荣副行长代表本行出席“中国红”慈善信用卡首发仪式

<sup>5</sup>所谓“扶贫月捐计划”是指中国扶贫基金会面向个人的小额捐款计划，捐赠人通过在本行网上银行签订委托代扣协议或填写并向中国扶贫基金会寄送《委托代扣捐款授权书》的方式，由银行每月将一定数额的捐款从捐款人指定账户扣划至中国扶贫基金会的专用账户。



“中国工商银行光明行”活动

**“光明行”项目。**报告期内，本行与中国残疾人福利基金会合作，继续开展“中国工商银行光明行”活动，捐资 70 万元再次资助四川省通江县、南江县、万源市 700 名贫困白内障患者实施复明手术。同时，与中华健康快车基金会合作，捐资 270 万元冠名赞助了“健康快车-工商银行凯里光明行”项目，为贵州省凯里地区 1,100 名贫困白内障患者免费实施复明手术；组织 30 余名员工成立探访团，赴凯里帮助无人照顾的白内障患者实施手术。复明手术不仅为贫困白内障患者排除了视障，消除了心理压力，也有利于其再次投身到社会生产中。中华健康快车基金会因此授予本行“光明功勋奖”。

**家庭养殖项目。**报告期内，本行再次向国际小母牛组织捐资 120 万元港币，指定用于四川省南江县罗圈村、桃红村、林河村及通江县鹿鸣村开展家庭养殖项目。家庭养殖项目从 2006 年推行到现在，使当地民众的思想观念逐渐得到更新，培养了一批农村致富带头人，在解决“三农”问题上发挥了示范作用。



本行捐资支持的家庭养殖项目

**绿色扶贫项目。**本行努力探索绿色扶贫新模式，于报告期内全面启动了以农村沼气开发为核心的绿色扶贫项目。经与当地政府协商，本行将四川省通江县民胜镇周子苹村、南江县长赤镇莲花村和万源市茶垭乡邱家苹村作为“绿色扶贫”试点村，在 2008-2010 年三年内陆续投入 600 余万元，旨在形成循环发展的绿色农业新模式，在消除贫困的同时，改善当地生态环境，为农村地区持续发展提供支持。截至报告期末，本行已投入资金约 200 万元，共建成沼气池 260 口，近半数已投入使用。南江县建成 120 口沼气池后，每年户均增收节支 3,000 余元，全村每年新增经济效益 36 万元，可直接减少煤炭使用量 24 万公斤，保护植被 240 亩。

本行绿色扶贫项目的实施，减少了农药、化肥对农产品的污染，减轻了劳动强度，有效保护了农村生态环境，有助于推动农产品生产无公害及资源的循环利用，得到了社会 and 当地民众的好评。



受助农户正在进行沼气池建设

### 3. 扶助文教事业

报告期内，本行共投入 60 万元扶助教育资金，在四川省通江县、南江县、万源市成功举办了“中国工商银行第六届优秀贫困大学生助学行动”和“中国工商银行第六届优秀山村教师”评选活动，资助名额由往届的 60 名扩大到 100 名，选择扎根山区教育工作的优秀乡村教师和品学兼优但家庭经济条件特别困难的新入学大学生，此举受到了当地政府和广大群众的热烈欢迎。



受本行资助的大学生给杨凯生行长寄来的感谢信





本行四川分行资助修建的学校



本行江西分行捐款兴建的希望小学



本行浙江分行向民工子弟学校捐赠图书



本行宁夏分行为青少年捐赠图书



工银亚洲赞助云南偏远山区小学的重建工程



“工商银行•江苏奥运之星”评选活动

**关注青年成长，注重社会可持续发展。**报告期内，本行北京分行与共青团北京市委联合主办 2008 “中国工商银行杯”首都大学生辩论邀请赛，共有 32 支首都高校辩论代表队直接参与辩论，近 6,000 名首都高校学生到场观看比赛，3 万余名同学参与了大赛的网络交流互动，辩论赛专题视频网站浏览点击量高达 25 万人次，为首都各高校大学生开展学术交流、增进校际交往提供了良好平台，充分体现了本行高度的社会责任感。



本行北京分行与共青团北京市委联合主办 2008 “中国工商银行杯”首都大学生辩论邀请赛

报告期内，本行继续向北京大学捐赠教育基金 100 万元；继续冠名赞助“CCTV 中国工商银行杯感动中国年度人物评选”活动；捐助 50 万元支持中国钱币学会进行学术研究；资助 16.5 万元帮助“母婴平安工程”、“幸

福工程”开展公益活动；为支持我国传统文化的兴盛和曲艺艺术的传承，本行上海分行大力支持了由中国文联和中国曲协联合主办的“中国曲艺牡丹奖”上海赛区的比赛。

#### 4. 服务社区

本行秉持回馈社会的理念，不定期组织员工走进社区，开展义务宣讲、产品介绍、兑换零破钞等活动，获得了全社会的广泛赞誉。报告期内，本行控股子公司工银亚洲荣获了香港社会服务联会颁发的“商界展关怀 5 年 Plus”奖项标志。

##### （1）积极开展金融知识下社区活动



本行统一部署各分支机构持续不断的深入社区，向客户、民众普及和宣传金融知识，推介金融产品。同时各分行还根据当地特点，开展形式多样的、有针对性的社区金融服务活动：如浙江分行、江苏分行根据其县域经济发达，个体经营户、中小企业主较多、资金结算频繁等特点，深入基层向当地客户和居民重点介绍牡丹灵通卡、储蓄异地

通、通知存款、刷卡消费等便民业务；四川分行、山西分行、青岛分行积极深入社区开展基金、理财产品风险和征信知识普及活动。奥运城市分行利用奥运会举办之际，广泛开展“奥运金融下社区”活动，向广大居民大力宣传和普及外汇业务知识。

针对年轻的大学生群体，本行组织了大批客户经理和理财专家队伍，深入各地高校，开展“牡丹灵通卡·e时代校园行”活动，在大学校园中推广金融理财知识，提高大学生的理财意识。同时本行还在国内多所重点高校设立了理财课堂，聘请高校知名教授协同本行工作人员一起，为高校学子讲解经济热点和金融知识。



## （2）积极参加各类金融服务展

报告期内，本行共组织参加各类金融服务展、金融服务周、金融推介会等活动 620 余场次，向当地民众提供业务咨询和知识普及。其中，2008 年 9 月 25 日至 28 日在北京展览馆举行的 2008 中国国际金融服务展和中国国际金融（银行）技术暨设备展览会上，本行参展面积达 3,000 平米，向客户发放宣传材料 10 万余份。



本行河北分行开展金融知识展览

报告期内，本行还会同中国教育部、各地方政府教育主管机构在多个城市组织开展出国留学金融服务展，向广大客户普及和宣传留学路径和外汇业务知识。

## （3）做好代收代付便民服务工作

本行不断加大产品创新和科技开发投入力度，通过更加快捷便利的服务，让利于民众。本行北京分行通过开发养老金小额支付系统，大大提高了发放效率；在代收水电费方面，顺利投产自来水实时联网收费业务，成为北京首家与自来水公司通过实时联网方式代收费的商业银行，这不但节约了客户的大量时间，同时也减轻了自来水公司的工作压力。

## （4）利用广播、电视、网络等形式宣传和普及金融知识



本行积极利用广播电视、网络论坛、视频等形式，借助新媒体的力量，向更多的客户和民众义务普及和宣传金融知识。在本行门户网站专门建立了网上论坛，用于随时解答网友和客户各种关于金融方面的问题。利用本行在国内首家推



出的网上理财视频课堂，报告期内本行共开展 50 余次网上专家讲座，通过视频的形式，邀请理财专家与广大客户进行深入交流。目前，网上理财视频课堂已形成了《汇市周周谈》、《基金课堂》等一批深受广大客户和网友喜爱的节目。

#### （5）无偿献血

自成立以来，本行一直全力支持社会无偿献血事业。报告期内，本行共组织了 3,765 人次的义务献血。



### 5. 志愿者活动

本行志愿者活动类别统计表

项目名称	项目数	参与人数/次	捐资金额(万元)	受助人数/次
扶贫帮困	181	25,487	169	14,082
助老助残	96	2,466	20	1,573
金融宣传教育	1,012	26,083	2	132,537
助学支教	104	5,487	48	6,176
奥运志愿者活动	69	9,494	15	15,255
环保交通	81	4,271	10	8,582
医疗献血	126	3,765	6	248
其他	76	4,261	32	2,660
合计	1,745	81,314	302	181,113

报告期内，本行积极推动全行青年志愿者活动的品牌化、规范化，开展了一系列以“献爱心、讲责任、促和谐”为主题，以“中国工商银行青年爱心行动”为统一名称的青年志愿者活动。报告期内共开展各类员工爱心行动 1,745 次，参加员工 8 万余人次，直接受助者 18 万余人次，捐赠

金额（不含抗震救灾捐款）300 余万元。



刘立宪纪委书记启动中国工商银行青年爱心行动

2008 年 3 月 5 日，本行举行“青年志愿活动与企业社会责任”论坛和启动仪式，总结了全行青年志愿者活动的经验，确立了“中国工商银行青年爱心行动”的全行青年志愿者活动工作品牌，在全行掀起了一轮新的青年爱心行动高潮。

本行与战略合作伙伴高盛公司分别于 2008 年 6 月 14 日、6 月 21 日和 6 月 28 日开展了三次志愿者活动。三次志愿者活动的主题分别为“手拉手同游天安门”、“特奥融合亲子运动会”以及“与孤独症孩子的约会”。在这些活动中，志愿者们陪伴打工子弟学校的孩子们游览了天安门城楼、人民大会堂和中山公园，为北京西城培智中心学校的残疾儿童举办了一场别开生面的运动会，带患有孤独症的孩子参观了海洋馆。志愿者活动为参加活动的孩子们带来了欢乐，也让志愿者们感受到参与其中和奉献的满足。





**环保志愿者活动。**本行一直积极参与并推动公众与国家环保机构、环保公益组织的交流合作，以自身行动向社会、客户和合作伙伴宣传环保和社会责任，着力实现全员环保意识的提高。报告期内，本行总部积极参加义务植树造林活动，组织员工到北京怀柔山区植树造林。认真执行北京市有关尾气减排的规定，在“两会”和“奥运”期间分别安排停驶车辆 30%和 50%。本行北京分行积极号召员工增强环保观念，组织义务植树活动，并以此拉开名为“共创美好家园”节能环保系列志愿者活动的序幕。本行江苏分行与金陵晚报联合开展“虎凤蝶行动”，以“捡起每片垃圾，让紫金山畅快呼吸”为口号，号召广大市民保护生活环境，提高绿色环保意识。本行山东分行开展了“情系环保，关爱生活”的主题环保活动，大大提高了当地民众的环保意识。本行陕西分行组织 11 个环保志愿小分队 1,000 余名环保志愿者开展了“迎奥运，登山健身环保行”、“绿色奥运从我做起”等丰富多彩的环保志愿者活动。



本行北京分行组织志愿者参与了“奥运城市志愿者 100 天行动计划”，为民众提供信息咨询、语言翻译等便民服务，并开展外汇政策常识宣传等金融系统特色服务，赢得了社会公众的广泛好评。



本行北京分行志愿者参加“奥运城市志愿者 100 天行动计划”



## 6. 对公益事业的信贷支持

截至报告期末,本行累计发放国家助学贷款 66.75 亿元,合作院校 1000 余所,全力支持逾 87 万贫困学生完成学业。

此外,本行积极开展下岗失业人员小额担保贷款。自 2003 年 6 月开办此项贷款业务以来,本行累计向全国一万余人次发放贷款 2.04 亿元。报告期内共发放小额担保贷款 30 万元,贷款户数 10 户。

## (二) 关爱员工

本行将员工视为最宝贵的财富,始终遵循“以人为本”的理念,大力培植优秀的企业文化,努力创造舒适的办公环境,提供更为广阔的职业生涯发展空间,建立完善的员工激励机制,实现了员工与企业共同成长。

### 1. 员工构成

报告期末,本行员工<sup>6</sup> 385,609 人,比上年末增加 3,896 人。其中境内主要控股公司员工 221 人,境外机构当地雇员 2,697 人。境内机构员工中,公司银行业务人员 39,124 人,个人银行业务人员<sup>7</sup> 149,166 人,资金业务人员 4,522 人,财务与会计人员<sup>7</sup> 87,040 人,其他 103,060 人;员工中具有研究生及以上学历的为 7,015 人,占比 1.8%;本科学历的为 136,895 人,占比 35.8%;专科学历的为 155,075 人,占比 40.5%;专科以下学历的为 83,927 人,占比 21.9%。

### 2. 保障员工基本权益

本行高度重视保障员工的合法权益,遵守法律、法规、规章有关工作时间的规定,通过建立高效有序的工作机制,合理配置人力资源,科学核定员工岗位职责,合理分配工作任务,落实国家关于带薪年假规定,充分保障员工的休息休假权利。

本行尊重员工的宗教信仰自由,平等对待每位员工,积极创建人尽其才的用

<sup>6</sup> 另有劳务派遣用工 36,285 人。

<sup>7</sup> 包括本行分支机构的银行柜员。

人环境。在人员招聘录用、合同管理、岗位调整、薪酬待遇、职业发展等各个环节，严格遵守国家有关法律、法规的规定，坚决杜绝使用童工，劳动合同签订率达到 100%。

收入分配方面，本行充分考虑员工基本权益，一般基于当地社会平均工资、当地同业工资水平等因素核定工资薪点值，确保员工工资在扣除“五险一金”后高于地方政府发布的最低工资标准。依托人力资源管理系统，实行规范的工资审核和集中发放，确保工资分配公平合理，员工工资及时足额到账。

本行严格根据政府规定，及时足额为员工缴纳各项社会保险和住房公积金。同时为提高员工福利待遇，全面开展企业年金、补充医疗保险等补充福利制度。报告期内通过实施企业年金和员工补充医疗，为员工及其家庭成员提供更多的医疗救助。

为适应《劳动合同法》等相关法律的规定，本行对现行的各项劳动用工制度进行了系统修订，内容涉及劳动合同管理，劳务派遣用工管理，人员录用、退出和专业技术培训管理等多个方面。同时，部署安排新的劳动合同文本续订、续签工作，以书面形式明确本行与员工的权利和义务，为保护员工权益提供法律依据。

报告期内，本行继续组织全体员工参加定期的身体健康检查，并邀请专家到行内进行健康知识宣传讲座，使员工对各类常见病、重大疾病发病情况有所了解，为员工健康提供了有力保障。各地分支机构还利用科普小知识、“健康快车”宣传板报等形式，向员工广泛宣传生活小常识、健康知识、疾病特点。本行还针对火灾、抢劫等特殊事件进行安全应急演练，开展职工安全教育，提高员工的安全意识、保障员工的人身安全。

本行加大对《劳动合同法》、《就业促进法》、《劳动争议调解仲裁法》的培训力度，不断提高维护女职工权益的能力和水平。报告期内本行组织开展了女员工权益保护专项集体合同工作的摸底调查，并召开了女员工权益保护专项集体合同工作研讨会，重点加大对孕、产期女员工享受假期等特殊权益的保护，进一步落实了深化和推广女员工权益保护专项集体合同工作。截至报告期末，已有多家分支机构签订了女员工权益保护专项集体合同，女员工特殊权益得到了有效落实。



本行积极推进民主建设，切实保障员工知情权、参与权和监督权的落实。报告期内全行共召开职代会 4,089 次，累计征集职工代表提案 40,430 件，落实 32,961 件，落实率达 81.5%，广泛的征求广大员工的意见，进一步提高了企业在经营管理、绩效考核、薪酬分配等方面的透明度，员工参与民主管理的能力不断提高。本行 3 个分支机构分别获得“全国模范职工之家”和“职工小家”荣誉称号，20 个分支机构分别获得“全国金融系统模范职工之家”和“职工小家”荣誉称号。

本行积极组织包括知识竞赛、行内运动会、迎奥运乒乓球比赛、书法美术作品展、改革开放 30 周年摄影展、抗震救灾诗词歌曲和先进事迹征文等形式多样的文体活动，丰富了员工的文化生活。

### 3. 员工培训

本行始终秉持“教育兴行”的理念，不断加大对员工教育培训的投入，努力拓展培训渠道，鼓励员工自主参加学历教育，根据业务发展的需要，不仅对一线柜员及营销人员加大了培训力度，还安排了各级管理人员等进行了学习培训，建立起多层次、立体式的培训体系。报告期内，本行共举办各级各类培训班 4.6 万期，培训 198 万人次，人均培训 8.5 天。



(1) 专业人才培养。报告期内，本行组织国际专业资质认证课程集中面授 34 期，涉及九大类专业领域，培训 700 余人、1,700 人次。报告期末，全行金融风险管理师（FRM）、国际注册信息系统审计师（CISA）等持证人数达到 213 名，位居国内同业前列。同时，本行拥有的金融理财师（AFP/CFP）持证人数分别为 7,275 人和 1,086 人，国内同业占比分别为 23% 和 34%，CFP 与 AFP 的通过人数和同业占比继续保持领先地位。

本行通过 AFP 考试和全科通过 CFP 资格考试人数分别新增 2,027 人和 385 人，在



这些学员完成认证流程后，本行金融理财师持证人数将进一步增加。

（2）一线柜员岗前培训。报告期内全行根据统一标准，培训新入行柜员 7,300 余人，转岗柜员 1,300 余人，覆盖率达到 100%，一线柜员“先培训、后上岗”的岗前培训机制全面建立。同时，作为岗前培训平台的模拟银行的建设也取得实质成果，全行共有 33 家一级（直属）分行建成了模拟银行。

（3）远程教育。全面建成远程考试系统，同时在线考试规模可达 20 万人。报告期内，共举办各类网上考试与知识竞赛 13 个，参考人数 33.5 万人。同时，实施网上培训项目 23 个，培训 20.1 万人次；新增课件 118 门、598 学时，网络课件累计达到 350 门、4,200 学时。

#### 4. 人力资源提升项目

在 2007 年成功实施人力资源管理提升项目的基础上，本行进一步完善了员工绩效管理和薪酬管理制度，实现全行目标、经营计划以及行动计划自上而下逐层分解，推进战略导向、双向承诺、有效执行的绩效管理文化建设。实施差异化的薪酬激励政策，灵活应用各项薪酬调节手段，激励关键岗位和绩优员工，支持全行重点业务发展和战略目标的顺利实施。启动境外机构人力资源管理提升项目，构建境内外衔接的适于外派人员双向流动的岗位职级体系，设计全球统一、公平合理、保障全面、激励充分的外派人员薪酬体系。

#### 5. 困难员工帮扶机制

本行积极改进困难员工帮扶救助工作，认真研究和探索建立特困救助长效机制的途径，有效解决了特困救助资金的来源和渠道，保障了全行特困救助工作的有效开展。报告期内，本行内部送温暖工程总计支援困难员工 1.94 亿元，其中包括从总行特困救助金中拨付 1,298 万元，对全行 11,022 名特困员工进行了救助。元旦、春节期间，本行高级管理层人员分别到辽宁、大连、广西和广东等分行走访员工家庭，慰问困难员工。本行组织开展了全行特困救助金管理情况的调研，对现行特困救助金管理办法进行了进一步修改和完善。四川汶川特大地震发生后，本行及时组织对四川、甘肃、陕西等受灾分支机构员工及家庭人员伤亡、



房屋及财产损失和受灾员工子女就学造成家庭生活困难情况进行摸底调查,实施了有针对性帮扶救助工作。

## 6. 关爱离退休员工

截至报告期末,本行共配备了 1,281 名专兼职工作人员负责离退休人员服务管理工作,设立了 450 个(2007 年为 362 个)离退休人员服务管理机构,从机构和人员方面,有力地保证了离退休人员各项待遇的落实和服务的到位。



报告期内,本行依托 1,209 个离退休人员活动中心和 10 所自办老年大学,开展了丰富多彩的文体活动,共组织开展各类文体活动 4,904 次,约有 16 万人次参加。各分支机构离退休人员管理部门为积极活跃离退休人员生活,组织了诸如老年舞蹈队、合唱团、书法班、摄影班、台球队等丰富多样的娱乐休闲活动,极大地丰富了广大离退休员工的晚年生活。

## (三) 诚信经营

本行视诚信为企业发展壮大的生命线,着力培养诚信意识,努力塑造“诚信、稳健、效益”三者相结合的经营理念,把“以客户为中心”的思想贯穿于业务发展之中,植根于广大员工心中,并最终形成了“诚生信、信生誉、誉生益”的良性循环。

### 1. 积极履行反洗钱义务

本行严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》和相关反洗钱监管法规要求,大力加强反洗钱制度建设,完善反洗钱工作机制,健全反洗钱操作规程;持续推动

反洗钱监控系统优化，认真向中国反洗钱监测分析中心报告大额和可疑交易报告；逐步推进专业领域和海外机构及代理行的反洗钱工作；加强重点可疑交易分析报告工作，按季向全行提示洗钱风险；积极配合执法部门反洗钱协查，尤其是在汶川地震诈骗账户查询和公安部 8.12 专案中的协查工作受到人民银行表扬。报告期内未发现境内外机构和员工涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 2. 加强操作风险与合规管理

报告期内本行进一步加强操作风险管理工作，制定下发《操作风险损失事件统计制度》，提高损失数据统计的完整性和准确性；拟订操作风险监测工作管理办法，增强了监测指标的整体性、重要性、敏感性和可靠性；设计了前中后台分离的操作风险管控模式，提出了进一步完善操作风险管控体系的方案；及时报告操作风险管理和监测工作状况，为相关方提示风险隐患并提出有针对性的建议；进一步发挥操作风险管理委员会的作用，操作风险管理经验交流得到加强，全行操作风险管理水平明显提升。

为保障业务持续健康发展，本行进一步强化制度流程的合规性审核工作，重点做好对新产品、新业务规章制度的合规性审核，加强境外机构的合规风险管理；积极开展合规检查，关注重点业务和重点领域，不断扩大检查的覆盖面；进一步强化合规问责，健全不良贷款责任认定机制，统一员工违规行为处理规定；通过扎实有效的监督检查与合规管理工作切实提高全行员工内控意识，营造合规氛围，保障各项业务依法合规稳健经营。

## 3. 充分提示金融产品和服务的风险

报告期内，本行认真履行法律法规赋予的信息披露职责，严格审核产品的法律文件，及时更新产品法律文书，充分发挥门户网站的信息服务功能，为投资者决策提供了有力支持。

本行积极开展各种形式的投资者教育，发放投资者教育手册、风险提示函等，加强客户金融基础知识教育，帮助其建立正确的投资理财观念。从规范业务凭证、强化营销指导及开展产品风险评级等角度加强业务风险控制和销售适用性原则



的推广工作，防范各类产品销售中的潜在纠纷和诉讼风险，保证本行业务的稳定健康发展。

#### 4. 建立客户投诉登记、分析制度

报告期内，本行建立了《客户投诉问题登记表》，将每一起客户投诉的投诉事项、解决时间以及解决过程进行登记，做到每一名客户投诉过程记载完整，各类投诉相关材料保管有序。按月将客户投诉处理情况、投诉主要问题以及投诉典型案例进行总结和分析，查找在客户服务方面的问题。

#### 5. 加强个人客户信息管理

报告期内，本行制定并印发《个人客户信息管理暂行办法》，全面规范了个人客户信息的建立、查询、维护、使用、清理和处理方式，并从个人客户信息的使用方式、保密原则、安全保护、凭证资料保管等明确了保障个人客户信息安全的相关规定，进一步提升了个人客户信息管理水平。

#### 6. 反腐倡廉

报告期内，本行认真贯彻国家宏观经济政策和金融监管要求，以完善惩治与预防腐败体系为重点，扎实推进反腐倡廉建设。

本行制定了《员工违规行为处理暂行规定》，并在全行组织开展“学规定、促合规”教育活动。截至报告期末，全行累计开展各类培训 20,288 次，培训员工 42 万余人次，编发简报 4,595 期，刊载网讯专栏信息 3,040 条。通过教育活动引导管理人员和广大员工珍惜职业生涯，自觉廉洁从业。

报告期内，本行对基层机构负责人执行内控案防制度和客户经理管理、集中采购、资产处置制度执行情况组织了监督检查，成立检查组 980 个，对 3,770 个机构进行检查，组织开展治理商业贿赂检查 978 次，出台规范交易行为、推进银行业市场诚信体系建设的新制度和新措施 862 个，有效提高基础管理和内控案防水平。

本行积极推进市场诚信体系建设，构建治理商业贿赂长效机制，不断加大征信系统建设力度，企业征信和个人征信系统数据质量得到显著提升，在人民银行



年内综合考评中跃居五大行首位，征信系统建设应用迈上一个新台阶。

## （四）优质服务

本行积极关注客户体验，再造业务流程，加快网点经营转型，打造集约型业务运营平台，以创新为动力，完善服务方式，不断深化服务内涵。

### 1. 服务优化

#### （1）服务流程再造

报告期内，本行在去年流程改进的基础上，对涉及前台营销类、业务操作类、离柜业务类和操作风险类的 138 项个人业务服务流程内容进行了梳理、整合或精简。

#### （2）推动网点经营转型

报告期内，本行制定印发了《中国工商银行营业网点分层分类功能服务体系建设指导意见（试行）》，从选址区位、经营定位、客户定位、人员配置等七个纬度，提出了财富管理中心、贵宾理财中心、理财网点和金融便利店等不同类型网点的建设指引。目前，全行初步构建了分层分类网点功能服务体系，营业网点的功能定位更清晰，客户结构更优化，内部分区更合理，服务能力更强大，网点的经营绩效也得到了很大地提升。

本行在厦门、广州等城市实施网点布局优化和战略转型项目，全行机构网络布局不断优化。在六大经济区域分布上，长三角、珠三角和环渤海三大经济发达区域的网点占比合理提高，较 2007 年末分别提高了 0.17、0.14 和 0.12 个百分点。同时，加大对城市新区、经济强县和中心城镇的市场进入力度，及时新设或迁入了一定数量的营业网点，抢占了市场先机。

报告期内，全行建设完成了 110 家财富管理中心和近 3,000 家贵宾理财中心，在区域分布上，重点加强了经济发展水平高、高端客户数量多、金融资源丰富的发达区域、中心城市和优势区位的建设力度。

本行通过将 672 家经营规模适当、发展势头良好、内控管理严格的分理处和



储蓄所改建为二级支行，使网点功能体系日臻丰富，网点市场形象不断提升。服务功能较弱的分理处和储蓄所分别较 2007 年减少了 493 家和 364 家。另一方面，进一步加大了网点综合化改造力度，将一批只能办理对公或对私业务的网点改建为综合化营业网点，扩大了网点经营范围和业务处理能力，提高了网点资源的使用效率，增强了网点的市场竞争力。

### （3）提升服务水平



本行上海分行设立的奥运服务绿色通道

本行以“奥运服务年”为契机，大力提升服务水平。通过规范业务处理和客户服务流程，提高业务办理效率，优化调整自助设备布局，做好自助服务分流引导工作，切实做好奥运会期间相关组织、运动员和国内外游客等客户的服务工作，构建起支付便利、服务优质、安全高效的奥运

金融服务体系，同时积极采取多种措施提高多语种服务支持能力提升奥运服务水平，实现了“生产运行零事故”和“奥运服务零投诉”，为奥运会的成功举办做出了积极贡献，也推动了服务水平的进一步提升和优秀品牌形象的进一步确立。

围绕提高核心竞争力的总体要求和目标任务，在全行广泛开展各类岗位竞赛，对改善服务质量、提升员工队伍的业务素质起到了很好的促进作用。为全力做好奥运金融服务，进一步改善现场服务质量，报告期内共组织 16 个检查组对 36 个一级分行、360 个营业网点、2,442 余台自助机具设备进行了现场检查和测评。在全行开展了“争创巾帼文明岗，优质服务迎奥运”活动。积极评选和推荐申报各类先进典型，充分发挥先进典型对提升员工素质的示范和带动作用。报告期内，本行共有 2 个单位、3 名个人分别荣获全国五一劳动奖状（章），4 个单位获得全国工人先锋号，25 个单位分别获得省部级五一劳动奖状和工人先锋号荣誉称号，14 个基层网点获得“全国巾帼文明岗”荣誉称号。

### （4）重视客户反馈

报告期内，本行高度重视客户反馈，组织召开了“服务创新能力”评委会，完成全行服务质量考评，起草完成了 36 份现场服务执行能力检测情况报告。奥运会期间，重点对北京等 6 个奥运赛区城市行的现场服务质量进行检查，调查 30 余个营业网点，实现了全行奥运服务零差错、零投诉。

本行组织上海、广州、南京、武汉、宁波、大连、南宁七家城市分行开展了市场调查工作，全面了解客户对本行的服务评价。此次调查活动共征集客户调查问卷 3,789 份，其中理财金账户客户 1,554 份，网点和街头拦截访问 2,235 份。受访客户覆盖本行各个客户层面，调查内容涉及服务态度、金融产品、网点环境和设备等，全面了解客户服务反馈意见，提出整改建议。

本行积极建立和完善客户满意度评价体系，大力开展客户满意度调查工作。通过制定发放客户满意度调查问卷，对全行 1,800 户对公客户和 3,600 名个人客户进行了满意度调查，对公客户满意度为 86.44%，个人客户满意度为 85.88%。

#### （5）行业领先的信息科技体系

报告期内，本行以提升客户服务水平为目标，不断强化生产运行日常管理，夯实科技基础设施，完善灾备体系，进一步提高信息系统运行质量，努力通过科技创新促进和引领业务创新和管理变革，不断提升了金融服务的品种和质量。全年信息系统总体运行平稳，数据中心日均业务量达到 8,686 万笔，同比增长了 565 万笔。在业务量不断攀升的情况下，全行信息系统整体可用率一直保持较高水平，为客户提供了优质、安全、稳定、高效的服务环境。

报告期内，本行共完成全功能银行系统 4 个综合版本和 3 个普通版本的研发、测试及投产工作，涵盖 420 个应用类新项目和 488 个优化项目；快速研发投产了私人银行系统和市场风险管理系统，填补了本行相关业务领域系统建设的空白；进一步扩大 FOVA 系统应用范围，完成了在澳门诚兴银行、新加坡分行和首尔分行的推广；推出 WAP 手机银行系统，拓展了电子银行服务渠道；建立银银和银保平台，建立了零售内部评级模型；稳步推进个人金融流程再造和信贷业务流程再造相关的系统优化，为业务流程改革创造了条件。同时立足长远客户服务需要，启动第四代应用系统建设。



本行还进一步加强了灾难备份系统与应急体系的建设，确保生产运行平稳，保护客户的正当权益。根据国家有关标准，制定了本行应用灾备等级标准，并对应用系统的灾备等级进行了划分，为完善应用灾备体系打下良好的基础；组织完成 2008 年度全行业务灾备应急演练，开展海外分支机构业务灾难恢复应急演练，有效验证了灾备系统的有效性。

## 2. 金融创新

在各项业务快速发展的同时，本行坚持把加快创新作为竞争发展的战略举措。全行创新计划共提出 1,094 个项目，为积极适应客户需要和市场环境变化，实际立项开发项目略多于计划项目数，达到 1,264 个。报告期末，剔除部分退市产品后，全行共有产品 2,055 个。

### （1）创新制度、机制建设

报告期内，本行不断加强产品创新的体制机制建设，为产品创新各项工作的顺利开展奠定了坚实基础。本行引入了客户体验研究方法和工作机制，研究建立了以用户为中心的产品研发流程，总结提炼了用户调查、内部评估等 7 大类客户体验方法指南，制定了产品研发客户体验管理办法。同时，将客户体验方法应用于新产品开发过程，对提升新产品的可用性设计水平、质量和客户满意度发挥了积极作用。本行制定了《产品目录管理办法》，对全行产品目录建立、维护和管理工作进行了统一和规范，为本行开展产品创新及产品全生命周期管理等工作奠定了良好基础。本行组织开展了网上银行设计标准化工作，采用统一、规范的方法解决差错问题，提高了业务差错的解决效率。

本行在内部信息系统“网讯”上开辟产品创新专栏，截至报告期末累计刊登各类稿件 3,209 篇，其中，“金点子”163 篇，产品体验感受 3,046 篇，内容涵盖了资产、负债、理财和中间业务四大业务种类，其中采纳和部分采纳的稿件 312 篇，涵盖了 11 大类产品，为本行产品创新工作注入了新的活力。

本行加强对分支机构产品创新工作的指导和管理，在北京、上海、江苏、浙江、山东、广东、深圳 7 个经济发达地区设立分行产品创新部，并作为产品创新示范行，带动分支机构区域创新工作。初步建立起分支机构创新考核机制，对分

支机构的产品创新数量、质量和产品创新管理等方面进行考核，推动分支机构产品创新工作。

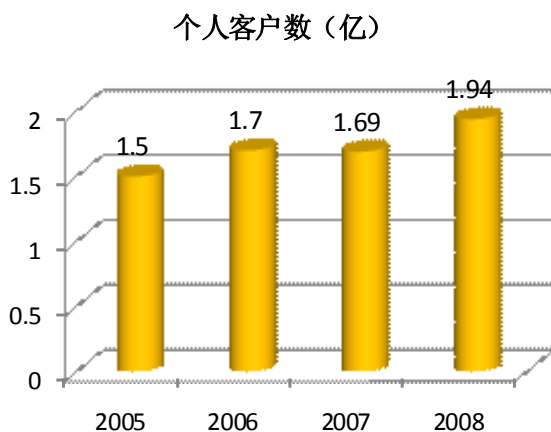
## （2）业务创新

### 中国最佳零售银行

本行针对个人客户的需求变化，不断推出新的产品，丰富产品内涵，积极为客户创造价值。凭借在个人金融业务领域取得的巨大成就，报告期内本行在境内外获得了一系列奖项：在新加坡《亚洲银行家》杂志举办的“2008 年零售金融服务卓越大奖”评选中，本行再次荣获“中国最佳零售银行”称号，这是本行

近六年中第四次获得此项荣誉。

本行还同时荣获分项奖中的“中国最佳大型零售银行”及“中国最佳多渠道银行”两大奖项。《证券市场周刊》、《钱经》、《理财周报》等国内主流媒体，将中国最佳上市零售银行、最佳理财银行、年度用户最满意银行、年度



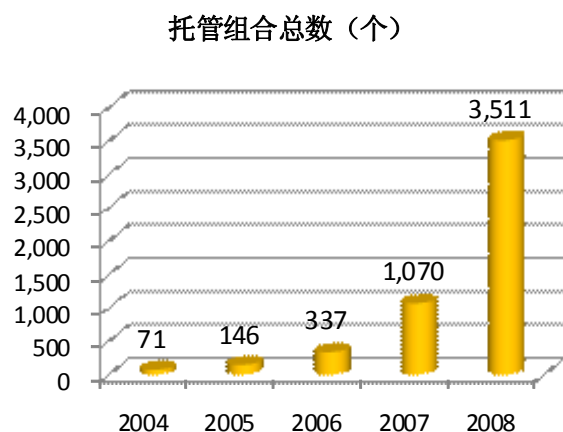
最受尊敬银行等奖项授予本行。本行中高端客户服务品牌理财金账户分别获得《第一财经》、《华夏时报》等国内主流媒体评选的 2008 年度最佳零售金融服务品牌和最具产品创新理财品牌等权威奖项。本行在个人理财产品上的持续创新也赢得了媒体的广泛赞许，其中灵通快线、葡萄酒收益权、华发股份股票收益权等理财产品获得了《金融界》、《理财周报》、《和讯网》等国内主流媒体评选的“2008 年度最佳设计创新理财产品奖”、“2008 年最佳债券和货币市场理财产品奖”、“2008 年最具投资价值银行理财产品奖”、“2008 年中国十大理财产品”等荣誉。

### 中国最佳托管银行

在激烈的市场竞争中，本行托管资产规模连续十年位居国内托管银行首位，报告期内，本行陆续被英国《全球托管人》、美国《环球金融》、香港《财资》以



及内地《证券时报》、《数字商业时代》等权威财经媒体评选为“中国最佳托管银行”，优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评，国际影响力和品牌知名度与日俱增。



报告期内，本行在基金公司特定客户资产管理业务托管上抢占先机。同时，产业基金托管、慈善基金托管、票据理财产品托管等多项创新业务也进入运作阶段。在产品创新的同时，本行高度重视科技创新，本行托管业务系统与外汇交易中心直接连通系统投产后，使

得本行成为首家、也是迄今唯一一家实现与外汇交易中心直连的托管银行；监管资金及支付保证金托管平台投产，极大的适应了不同类型客户的资金监管要求；网上托管系统平台开通，大大提高了业务处理效率和客户快速反应机制。

报告期内，全球金融危机愈演愈烈，特别是雷曼兄弟及其子公司相继申请破产保护被广泛关注。事件对本行托管的国内首只 QDII 基金——华安国际配置基金的投资运作造成较大影响。本行从保护基金财产和投资者利益角度出发，全力协助监管部门及华安基金管理公司研究制定解决方案，及时出具风险提示，启动多部门应急机制，在认真履行信息披露义务的同时，积极做好基金持有人的解释和安抚工作，有效避免了事态扩大，维护了市场稳定和投资者的利益。

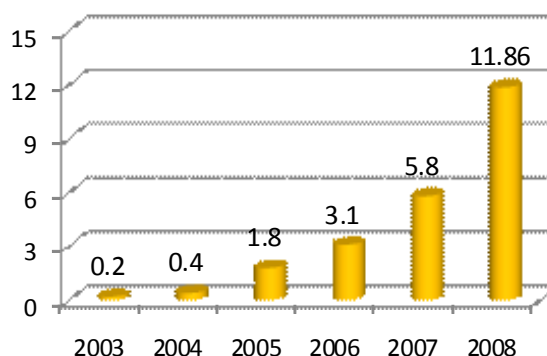
### 中国最佳现金管理银行

目前，本行现金管理已形成以“财智账户”品牌为核心的现金管理业务体系，致力于为企业提供高效安全的现金管理服务，提升企业的资金运营效率，提高企业抵抗流动性风险的能力，促进企业与社会经济的平稳健康发展。

截至报告期末,新增现金管理客户 6 万户,同比增幅达 170%,现金管理客户总量已近 12 万户。获得了《财资》、《金融亚洲》授予的“中国最佳现金管理银行”奖项,及《亚洲货币》颁发的“人民币最佳现金管理银行”奖项等多项大奖。面对客户金融消费需求日益综合化、多样

化、专业化的新形势,本行结算与现金管理业务准确把握市场脉搏,将产品创新和客户服务紧密结合,现金管理产品、支付结算产品、代理产品、涵盖贵金属等投资理财产品、涵盖全球快汇等境内外联动产品、基础管理系统等六条产品线同步推进,建设、优化、参与研发了共计 35 项创新产品,为客户提供了更加方便、快捷、安全及高收益的服务。

现金管理客户数(万)



### 领先的公司与投资银行业务

报告期内,本行公司与投行业务紧紧围绕客户需求开展金融产品创新,不仅有效满足了客户的金融需求,也促进了本行业务转型和收益结构优化,实现了银企共赢。

本行坚持间接融资与直接融资相融合的发展战略,通过大力发展短期融资券和中期票据业务,积极协助客户拓宽融资渠道。截至报告期末,本行共主承销短期融资券和中期票据 1,519 亿元,市场占比 26%,同比提高 10 个百分点。其中,为 37 户企业承销发行 823 亿元短期融资券,同比增长 54%,市场占比 20%;为 11 户企业承销发行 696 亿元中期票据,市场占比 41%。

本行根据不同客户特点,灵活运用结构化融资、顾问类投行、公司理财、现金管理、网上银行等创新型产品,主动为客户提供综合化金融服务。例如,将资产逆回购、保理、金融衍生工具、金融租赁引入结构化融资,降低了核电等大型项目的融资成本和财务风险;与中海信托、中粮集团、中粮君顶酒庄成功发行了



期酒认藏消费+投资理财产品，实现了高端实物投资的突破和以物理财的创新；为客户设计了国内信用证+信用证委托代理议付的结算融资模式，解决了大型优质客户上游中小企业融资难问题；设计并推出租赁公司应收电信设备商租赁款保理业务，满足了租赁公司短期融资需求。

本行还顺应自身的国际化经营战略，大力推动跨境投行业务发展，推出 PE 主理银行、产业投资基金等投行新业务，在利用投资银行业务促进社会和经济发 展方面迈出了新步伐。

报告期内，本行提供融资的“福建炼油化工一体化项目”获得由《国际金融》杂志评选的“2007 年亚太地区石油天然气最佳项目融资大奖”。由本行担任财务顾问的宝钢并购韶钢、广钢项目被《证券日报》等权威媒体评为“2008 年十大重组并购事件”。

### 中国最大的机构业务银行

本行始终高度重视对机构客户的金融业务营销与合作，努力为客户发展提供强有力的业务支持和优质高效的金融服务。本行在与机构客户开展业务合作的过程中，努力探索和追求银行与机构客户的合作双赢，积累了丰富的经验，取得了长足的发展，在机构资产、负债和中间业务等方面始终处于市场前列，受到广大客户的一致好评。报告期内，本行构建了更加完善的“银保网上综合销售平台”、“银保网上综合销售平台”，成功构建了“银银通合作平台”、“网上银税服务平台”建设全面完成，住房公积金业务系统日趋完善，率先开通“军队单位公务卡支持系统”，成功开发“会员与交易所转账系统”，推出银关通“网上税费担保”功能，国税总局车辆购置税专户实时查询系统创新取得了突破。

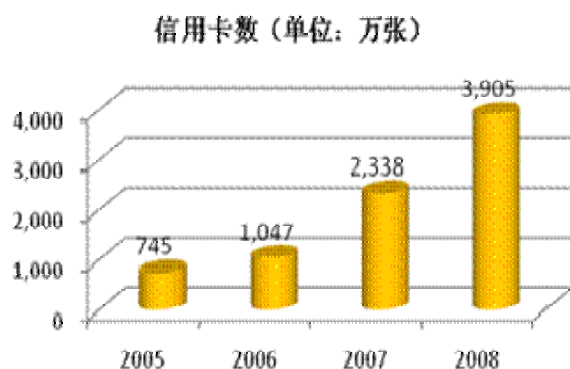
### 中国最大的信用卡发卡行

牡丹信用卡作为本行的核心产品和最具成长性的业务之一，一直秉承“一切为了持卡人”的服务理念，将“始于客户需求，终于客户满意”的服务准则贯穿于信用卡业务运营的全过程。报告期内，本行不断创新产品种类，努力提高服务



品质，赢得了持卡人的广泛认可和社会各界的一致肯定。

报告期内，本行的国际卡、贷记卡和准贷记卡“三卡整合”项目取得实质性进展，该项目投产后将消除基本功能差异，实现三卡 200 余项功能差异的整合，形成双币贷记卡、人民币贷记卡、准贷记卡等层次更为清晰的产品线，为实施信用卡流程优化和精细化管理搭建良好的运营平台；本行率先发行了国内首张符合 EMV 标准的白金信用卡采用符合国际支付安全标准的 EMV 接触芯片和磁条双介质的设计模式，从而极大地提高了产品的安全性；此外，本行还优化了信用卡电话服务功能、芯片卡快速支付、牡丹卡代授权系统、单位公务用卡审核报销支持系统、牡丹交通卡产品功能、牡丹中油卡升级、贷记卡临时调额、南航联名卡自动生成会员编号等诸多项目，为客户提供更加方便、快捷、个性化服务。



截至报告期末，全行信用卡发卡量 3,905 万张，较年初增长 67%；信用卡累计消费交易额达到 2,551 亿元，增长 57.6%。

良好的品质与服务使本行的信用卡业务屡获殊荣，在 2008·理财·影响中国论坛—信用卡前

景展望论坛暨腾讯网信用卡评测报告发布会上，获得腾讯网颁发的“杰出贡献奖”、“最具影响力信用卡奖”；在和讯网 2008 和讯银行卡发展与营销论坛暨中国信用卡测评发布会上，荣获和讯 2008 年度中国信用卡测评“最佳发卡银行”、“技术创新奖”、“白金卡奖”这三项大奖；在搜狐理财频道主办的“2008 搜狐金融理财网络盛典”上，本行牡丹交通卡系列荣获“信用卡优质服务”奖项。



## 五、每股社会贡献值

本行报告期的每股社会贡献值为 1.21 元。

根据上海证券交易所 2008 年 5 月 14 日发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》<sup>8</sup>的相关要求，并考虑到银行业的行业特性，本行披露的每股社会贡献值计算方式如下：

每股社会贡献值=基本每股收益+(纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额)/期末总股本<sup>9</sup>

<sup>8</sup> 上海证券交易所对于每股社会贡献值的相关阐述为：“公司可以在年度社会责任报告中披露每股社会贡献值，即在公司为股东创造的基本每股收益的基础上，增加公司年内为国家创造的税收、向员工支付的工资、向银行等债权人给付的借款利息、公司对外捐赠额等为其利益相关者创造的价值额，并扣除公司因环境污染等造成的其他社会成本，计算形成的公司为社会创造的每股增值额。”

<sup>9</sup> 上述数据除纳税额外均取自于本行 2008 年年度报告，均为国际会计准则下经审计后的集团口径数据。基本每股收益为 0.33 元；职工费用为 532.52 亿元；利息支出为 1,775.37 亿元；社会公益投入总额为 9,072.16 万元；期末总股本数为 3,340.19 亿股。纳税额等于企业所得税、营业税及附加和其他税金的合计数，为 615.12 亿元，企业所得税为本行境内分行向国内税务机关汇算清缴税款数，(2008 年企业所得税数据为暂估数，与实际发生数可能存在不一致)，营业税金及附加和其他税金为本行境内分行向国内税务机关实际缴纳数。

## 2008年度获奖情况

评奖机构	称号
人民日报社网络中心	荣获“人民社会责任奖”
21世纪报系	荣获“2008年最佳企业公民”称号
第一财经	荣获“中国企业社会责任榜：杰出企业奖”称号、 荣获“2008年度最佳零售金融服务品牌”、 “2008年度公司金融服务品牌奖”
南方周末——中国企业社会责任研究中心	荣登“国有上市企业社会责任榜”
《21世纪经济报道》	荣获“2008年中国十佳绿色信贷项目”奖
《世界经理人》周刊、 《世界企业家》杂志、世界金融实验室	荣获2008年“中国50家最受尊敬上市公司”第一名、 “2008中国经济年度风云人物”、2008年“中国上市公司最佳董事会”、“中国上市公司最佳董秘”奖项
证券时报社、南方基金管理公司	荣获“最具社会责任的十佳上市公司”和“上市公司价值百强”称号
南开大学商学院、南开大学公司治理研究中心	荣获2008年度“中国最佳上市公司董事会奖”
《IR MAGAZINE》	荣获“最佳投资者关系董事长”和“最佳投资者关系首席执行官”称号
中国上市公司投资者关系管理研究中心	荣获“投资者关系百强第一名”、“最佳董秘” 和“最佳IR网站”三项大奖
香港上市公司商会（CHKLC）香港浸会大学公司 管治与金融政策研究中心（CCGFP）	荣获“香港公司管治卓越奖”
香港会计师公会	荣获“2008年最佳企业管治资料披露大奖”H股上市 公司板块“金奖”
《环球金融》	荣获“中国最佳个人网上银行”、“中国最佳企业网 上银行”、“亚洲最佳投资管理个人网上银行”、 “亚洲最佳投资管理企业网上银行”奖项
《银行家》	荣获“亚洲最佳银行”（Bank of the Year in Asia）、 “中国最佳银行”（Bank of the Year in China）、 “最佳业务连续性管理奖”称号
《亚洲货币》	荣获“最佳人民币现金管理银行”称号
《金融亚洲》	荣获“中国最佳现金管理银行”称号
《财资》	荣获“中国最佳现金管理银行”、“中国最佳本地银 行”称号
《新兴市场》	荣获“亚洲最佳银行”称号
《亚洲法律事务》	荣获“最佳公司律师”、“最佳银行与金融服务公司 律师”称号
《亚洲风险》	荣获“中国内地最佳风险管理奖”、 “亚洲地区最佳首席风险官”
新加坡呼叫中心协会（CCAS）、 马来西亚呼叫中心协会（CCAM）和 香港呼叫中心协会（HKCCA）	荣获“亚太地区最佳呼叫中心”、“中国最佳呼 叫中心”、“中国最佳呼叫中心管理人”三项大奖
《金融时报》、中国银行业协会、 中国保险行业协会	荣获“金融业最佳客户服务中心”称号
中国金融认证中心（CFCA）	荣获“2008中国最佳网上银行”称号
中国电子商务协会	荣获“网上银行杰出贡献奖”和“用户满意的电子金 融品牌”
《首席财务官》	荣获“最佳网上银行奖”
中国中小企业家年会组委会	荣获“全国支持中小企业发展十佳商业银行”奖
和讯网	荣获“最佳发卡银行”、“技术创新奖”、“白金卡奖”
腾讯网	荣获“中国信用卡行业杰出贡献奖”、“最具影响力 信用卡”奖项
《证券时报》	荣获“2008年度卓越成就奖”、“最佳安全性能奖”、 “最佳网上银行”、“2008年度金融机构网站十佳管理 团队”奖项
《理财周报》、中央财经大学银行研究中心、 西南财经大学理财与信托研究所	荣获“最佳客服”和“最具成长性信用卡品牌”奖项





挪威船级社(以下简称 DNV)应中国工商银行股份有限公司(以下简称“工行”)的委托对《中国工商银行股份有限公司 2008 社会责任报告》(以下简称《报告》)进行独立审验。

《报告》是工行连续第二次公开发布的企业社会责任年度报告,也是第一次邀请第三方机构进行独立审验。

#### 审验范围

DNV 的工作范围是对《报告》中所披露的关键信息和数据及其管理支持系统进行原则符合性审验。

#### 审验的局限性

- 审验的现场为位于北京的工行总部,没有访问工行的其他现场和外部利益相关方。
- 审验不包括《报告》中披露的绩效指标的准确性评价。

#### 审验方法

本次审验的时间为 2009 年 3 月,审验的策划和执行依据《DNV 可持续性发展报告审验标准》(VeriSustain)进行,参考《AA1000 审验标准》(2008)和 GRI(G3)的要求进行原则符合性评价,包括包容性、实质性、回应性、完整性、可靠性、中立性和可比性原则。

#### 为了得出审验结论,DNV 进行了下列工作

- 通过相关媒体收集资料,以便了解与工行有关的公开信息。
- 使用《DNV 可持续发展报告审验标准》(VeriSustain)对工行企业社会责任实质性风险进行评估及排序,以辨识审验的关键点。
- 与工行管理人员进行访谈,以便了解工行的可持续发展战略内容和对社会的承诺。
- 与工行相关部门的代表进行访谈,以便了解工行的可持续发展政策和管理流程,及其执行的情况。
- 通过现场对资料查验和数据追溯,以便了解工行《报告》中总部的相关数据统计和报告的方法。
- 对比了工行 2007 年企业社会责任报告,以便了解企业社会责任绩效的变化趋势。

#### 结论

DNV 认为,《报告》对工行企业社会责任方针执行情况的描述是基本准确和客观的,DNV 未发现任何不真实的系统性的或实质性的陈述。在审验过程中,DNV 也辨识出了一些工行在可持续发展方面的可改进事项,这些事项的改进建议可见 DNV 报送工行的审验报告。

#### 包容性

《报告》承诺了工商银行负责责任的对待利益相关方,保证其共同参与企业社会责任相关问题的识别,并寻求解决方案。需进一步完善利益相关方参与的政策、流程及其关注的核心问题筛选机制,以统筹和平衡各利益相关方的期望。

#### 实质性

《报告》披露的工行企业社会责任绩效信息,考虑了行业特点和对主要利益相关方的影响,但需建立实质性判定的原则和标准,并以更多量化的方式来表达实质性问题的管理状态。

#### 回应性

《报告》客观地回应了主要利益相关方关注的核心问题,期望工行能通过制定政策、目标和任务,完善管理体系和具体流程,部署行动计划,系统的回应利益相关方的期望。

#### 完整性

《报告》中披露了 2008 年报告期内的企业社会责任关键事件和绩效。数据统计范围覆盖了工行总部及部分下属机构,宜在全行系统内建立企业社会责任工作网络以完整搜集相关的信息和数据。与 GRI G3 相比,建议改善战略与概况类指标,社会类指标(如行为规范类绩效指标)和 GRI 金融业补充指标(如在业务活动中关于社会风险的管控)的报告现状。

#### 可靠性

《报告》中披露的工行社会责任绩效信息具有相应的采集流程,由专门的企业社会责任管理部门通过管理支持系统和人工报告系统,对信息进行搜集、集成和整理。上述流程和系统基本可靠,但是根据双方约定,未对绩效信息的准确性进行验证。

#### 中立性

《报告》基本上能够较均衡的反映企业社会责任管理绩效。建议进一步披露工行企业社会责任绩效的正负趋势,以便让各利益相关方对工行的整体企业社会责任绩效作出合理评估。

#### 可比性

《报告》中披露的工行企业社会责任部分绩效指标与去年同期的指标进行了比较,建议搜集和披露历年数据,以反映企业社会责任绩效的纵向发展趋势,同时进一步加强与同业的横向比较。

我们确信工行会持续完善企业社会责任管理体系,不断提升企业社会责任报告的整体质量。

#### 独立性声明

DNV 通过审验人员管理程序及以下原则确保参加工行《报告》审验的项目组成员和审验的独立性:

- 审验人员工作的独立性;
- 对被审验组织的商业和敏感信息保密;
- 审验人员和被审验组织没有利益关联。

DNV 对任何第三方根据此审验声明,做出的无论是在投资还是其他方面的决策不负有责任或义务。

徐帅军  
副总裁  
DNV 挪威船级社  
2009 年 3 月

王学柱  
中国区 CSR 服务经理  
DNV 挪威船级社  
2009 年 3 月

张峻  
审验组组长  
DNV 挪威船级社  
2009 年 3 月

## GRI 索引 (G3)

编号	内容	披露页码
	<b>战略与分析</b>	
1.1	机构最高决策者关于企业战略与可持续发展的陈述	P3-6
1.2	对主要效果、危机及机遇的描述	P7-8
	<b>公司概况</b>	
2.1	机构名称	P8
2.2	主要品牌、产品及服务	P8-9
2.3	组织结构图	P8
2.4	公司总部的地址	P2
2.5	机构业务所在国及报告中涉及的与相关的国家的数量和名称	P8-9
2.6	所有权性质及法律形式	P8
2.7	所服务的市场	P8-9
2.8	公司规模（含员工数量、营业收入、市值等）	P17-19, P45
2.10	报告期间获得的奖励	P62
	<b>报告参数</b>	
3.1	所提信息的报告时间	P2
3.2	最近一次报告的时间	P2
3.3	报告周期	P2
3.4	回应关于报告或内容相关问题的联系方式	P2
3.5	确定报告内容的程序	P2
3.6	报告的界限	P2
3.7	说明关于报告范围及界限的限制因素	P2
3.9	数据计算和处理方法	P2
3.12	列表表明报告引用的标准；标明页码和网络链接	P2, P64-68
3.13	在可持续发展报告附带的认证报告中列出机构为报告寻求外部认证的政策以及现行措施。如果没有列出，请解释任何外部认证的范围以及根据，并解释汇报机构与验证者之间的关系	P2
	<b>公司治理</b>	
4.1	机构的治理结构	P9-16
4.2	说明最高治理机构的主席是否也兼任行政职位	P10-11
4.3	如机构有完整的董事会体系，说明独立董事与非执行董事的数量	P10-11
4.4	股东和员工向机构最高治理层提供意见和建议的机制	P12-13
4.5	公司治理层、高级经理及执行主管的薪酬与机构效益的联系	P47-48
4.6	最高决策层规避利益风险的程序	P13-15
4.7	最高决策层所任任职资格说明	P9-15
4.8	与经济、环境、社会效益及其实施情况相关的使命或价值观、行为守则及原则	P7-8
4.9	最高决策层如何对机构进行监查，管理经济、环境、社会效益	P13-14, 49-51



4.11	说明机构是否以及如何提出预防性的措施	P13-15
4.12	签署或认可的由外部机构提出的关于经济、环境和社会等方面的章程、原则或者其他倡议等	P29
4.13	在协会（如行业协会）和/或国内、国际相关组织的成员资格	P2
4.14	机构利益相关者的名单	P15-16
4.15	识别及选择利益相关者的依据	P15-16
4.16	利益相关者参与的程序	P15-16
4.17	利益相关者参与提出的主要问题及机构如何进行回应	P15-16
	<b>经济绩效</b>	
EC1	产生和分配的直接经济价值	P18-19
EC2	机构活动由于市场环境变化产生的财务问题和其他风险及机遇	P7-8
EC3	公司明确承诺的各种福利和补偿计划	P45-49
EC5	机构在各主要营运地点工资的标准起薪点与当地最低工资的比例	P45-47
EC6	机构在主要业务运营地地点对当地供应商的政策、措施以及支出比例	P16
EC8	机构透过商业活动、实物捐赠或者免费，主要为大众利益而提供的基建投资及服务的发展与影响	P31-45
EC9	机构了解并说明其重大的间接经济影响，包括影响的程度	P19-31
	<b>环境绩效</b>	
EN1	所用物料的总量或者用量	P29-30
EN3	按照主要源头划分的直接能源耗量	P29-30
EN5	因环境保护及提高效益而节省的能源	P29-30
EN6	提供具能源效益或以可再生能源为本的产品及服务计划，以及计划的成效	P26-31
EN7	减少间接能源耗量的计划以及计划的成效	P26-31
EN8	按源头划分的总耗水量	P29-30
EN18	减少温室气体排放的计划及成效	P29-31
EN26	减低产品及服务的环境影响的计划及其成效	P26-31
EN30	按类型说明环境保护的总体支持及投资	P26-31
	<b>社会绩效</b>	
LA1	按雇佣类型、雇佣合同及地区分类的员工总数	P45
LA2	按年龄组别、性别及地区划分的雇员流失总数及比率	P45
LA3	按主要业务划分，只提供全职雇员（不给予临时或者兼职雇员）的福利	P45-47
LA8	为协助雇员、雇员家属或者社区成员而推行的，关于严重疾病的教育、培训、辅导、预防与风险监控计划	P45-47
LA10	按雇员类别划分，每名雇员每年受训的平均时数	P47-48
LA11	加强雇员的持续职业发展能力及协助雇员转职的技能管理及终生学习课程	P47-48
LA12	接受定期绩效考核及职业发展计划的雇员的百分比	P45-47

LA13	按性别、年龄组别和少数族裔及其他多元性指标划分，管理层员工和普通雇员的细分	P45
LA14	按雇员类别划分，男性与女性的基本薪金比率	P45-47
HR3	雇员在作业所涉及的人权范围内的相关政策及程序方面受训的总时数，以及受训雇员的百分比	P47-48
S01	与社区事务有关的评估和管理工作，其核心思路、评估和管理范围以及有效性	P40-42
S02	已作贿赂风险分析的业务单位的总数以及百分比	P49-52
S03	已接受机构的反贿赂政策及程序培训的雇员的百分比	P49-52
S04	惩治贿赂个案所采取的行动	P49-52
S05	对公共政策的立场，以及在发展及公共政策立法过程中的参与	P19-25
S06	按国家划分，对政党、政客以及相关组织作出财务及实物捐献的总值	P32
PR5	客户满意度管理措施，包括调查客户满意程度的结果	P53-54
PR6	为遵守市场推广相关法律法规、自愿守则而设立的计划	P49-52
	<b>金融行业附加指标</b>	
FS1	具有特定环境及社会要素、应用于业务线条的政策	P26-31, 52-60
FS2	对业务线条中所包含的环境和社会风险进行评价并筛查的步骤	P26-29
FS5	与客户/投资公司/业务伙伴就环境和社会中存在的风险及危险进行互动	P7-8, 15-16, 19-25
FS6	投资组合中、各业务条线根据特定地域、规模大小（小型企业、中小型企业或大型企业）以及行业分类的所占比例	P19-25
FS8	根据不同目的、在各产品条线中传递特定社会效益的产品及服务的货币价值	P40-41, 52-60
FS10	机构投资组合中，报告部门曾就环境或社会问题与其进行过互动的公司百分比及数量	P26-29
FS16	根据不同受益人类型，提高金融基本认识的倡议	P40-41



本报告以环保纸张印制

欢迎您对报告提出建议和意见



中国北京市西城区复兴门内大街55号 邮编：100140

[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)