



中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2008 年年度报告

年报目录

项目	页码
财务摘要	2
重要提示	5
荣誉与奖项	6
公司基本情况	7
董事长致辞	8
行长致辞	10
管理层讨论与分析	12
综合财务回顾	12
业务回顾	35
风险管理	48
IT 蓝图建设	57
机构管理、人力资源开发与管理	58
与战略投资者的合作	60
奥运服务	61
社会责任	62
股本变动和主要股东持股情况	63
董事、监事及高级管理人员情况	68
公司治理	79
董事会报告	92
监事会报告	100
重要事项	102
董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见	107
审计报告	108
会计报表	110
备查文件目录	307
股东参考资料	308
组织架构	312
境内外机构名录	313
释义	317

财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则 2006》编制。

单位：百万元人民币

	注释	2008 年	2007 年	2006 年
全年业绩				
利息净收入		162,936	152,745	121,371
非利息收入	1	65,352	41,450	25,381
营业收入	2	228,288	194,195	146,752
业务及管理费		(71,957)	(65,442)	(53,607)
资产减值损失		(45,031)	(20,263)	(12,215)
营业利润		86,153	89,470	66,586
利润总额		86,251	89,955	67,630
净利润		65,073	62,017	48,058
归属于母公司所有者的净利润		63,539	56,229	42,624
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	65,255	58,330	41,486
股息总额		32,999	25,384	10,154
于年底				
资产总计		6,955,694	5,995,553	5,332,025
发放贷款净额		3,189,652	2,754,493	2,337,726
证券投资	4	1,646,208	1,712,927	1,892,482
负债合计		6,461,793	5,540,560	4,914,700
吸收存款		5,173,352	4,480,585	4,181,645
归属于母公司所有者权益合计		468,272	424,766	387,286
股本		253,839	253,839	253,839
每股计				
每股收益（基本与稀释，元）		0.25	0.22	0.18
每股股息（税前，元）	5	0.13	0.10	0.04
每股净资产（元）	6	1.84	1.67	1.53
主要财务比率				
总资产净回报率（%）	7	1.00	1.09	0.95
股本净回报率（不含少数股东权益，%）	8	14.23	13.85	13.79
股本净回报率（含少数股东权益，%）	9	13.72	14.22	14.19
净利差（%）	10	2.45	2.59	2.28
净息差（%）	11	2.63	2.76	2.45
贷存比（%）	12	63.71	63.62	58.16
非利息收入占比（%）	13	28.63	21.34	17.30
成本收入比（%）	14	33.55	35.59	38.60
资本充足指标				
核心资本充足率（%）		10.81	10.67	11.44
资本充足率（%）		13.43	13.34	13.59
资产质量				
不良贷款率（%）	15	2.65	3.12	4.04
不良贷款拨备覆盖率（%）	16	121.72	108.18	96.00
信贷成本（%）	17	0.55	0.31	0.53
人力资源及机构情况				
集团员工总数（人）	18	249,278	237,379	232,632
其中：中国内地员工总数（人）		222,829	215,334	212,428
集团机构总数（家）		10,789	10,834	11,241
其中：中国内地机构总数（家）		9,983	10,145	10,598
汇率				
1 美元兑人民币年末中间价		6.8346	7.3046	7.8087
1 欧元兑人民币年末中间价		9.6590	10.6669	10.2665
1 港币兑人民币年末中间价		0.8819	0.9364	1.0047

注释详见本报告《释义-财务摘要注释》



1912年2月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。在中华人民共和国成立前的37年间，中国银行先后行使国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能。在动荡的历史年代，中国银行作为民族金融的支柱，以服务大众、振兴民族金融业为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得了长足发展。新中国成立后，中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行，继续保持和发扬了顽强创业的企业精神，为国家对外经贸发展、开展经济建设作出了贡献。1994年，本行由国家外汇外贸专业银行转为国有商业银行。2003年，本行成为国有商业银行股份制改造试点银行之一。2004年8月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月，本行先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为首家完成在内地和香港发行上市的中国商业银行。

中国银行是中国大型国有控股商业银行之一，在全球范围内为客户提供全面的金融服务。本行既经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，又通过全资附属机构中银国际控股集团开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险有限公司及其附属和联营公司经营保险业务，通过控股中银基金管理有限公司从事基金管理业务，通过全资子公司中银集团投资有限公司从事直接投资和投资管理业务。并于2006年成功收购亚洲领先的新加坡飞机租赁公司，将公司更名为中银航空租赁私人有限公司，成为中国首家进入全球性飞机租赁业务的银行。按核心资本计算，2008年中国银行在《银行家》杂志“世界1000家大银行”排名中列第十位。

作为中国金融行业的百年品牌，中国银行在注重稳健经营的同时积极进取，不断创新，在国际结算、外汇资金和贸易融资等领域得到业界和客户的广泛认可和赞誉。中国银行是中国国际化程度最高的银行，并在国内同业中率先引进国际管理技术人才和经营理念，不断向国际化一流大银行的目标迈进。

作为北京2008年北京奥运会和残奥会唯一银行合作伙伴，中国银行为所有奥运场馆和指定地点独家提供现场金融服务。中国银行员工以为国争光的爱国精神、精益求精的严谨作风和优质高效的专业服务，圆满完成奥运服务各项任务，从而提升本行企业形象和社会价值。

重要提示

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。

公司于2009年3月18日至24日期间召开了董事会专业委员会及董事会会议。董事会会议应出席董事15名，实际出席董事15名，15名行使表决权。公司5名监事列席了本次会议。董事会于2009年3月24日审议通过了公司《2008年年度报告》正文及摘要。

公司2008年度按照《企业会计准则2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

公司董事长肖钢、行长李礼辉、主管会计工作副行长朱民及会计机构负责人张金良，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

荣誉与奖项

《银行家》

世界 1000 家大银行排名第十位

《环球金融》

2008 年度中国最佳外汇交易银行

2008 年度中国最佳债券和现金管理银行

《财资》

2008 年度中国最佳贸易融资银行

《金融亚洲》

最佳贸易融资银行

最佳外汇交易银行

最佳派息政策承诺奖

亚洲最佳公司（最佳股利政策）

《亚洲银行家》

亚太地区卓越房屋按揭贷款奖

《亚洲货币》

中国最佳外汇服务银行

《欧洲货币》

2008 年度 Liquid Real Estate Awards 评选

中国区最佳商业银行

中国区债务资本市场最佳投资银行

香港区最佳商业银行

《欧洲货币》

2008 年度“最佳私人财富管理银行”评选

中国区最佳外汇服务奖

《贸易金融》

中国本土最佳贸易服务银行

《金融时报》

金融业最佳客户服务中心

《经济观察报》

中国最具国际竞争力银行

中国最佳外汇金融服务银行

《21 世纪经济报道》

亚洲十佳商业银行之最佳财富管理品牌奖

优信咨询（Universum）

2008 年度中国大学生最理想雇主排行榜第 4 位

中国少年儿童基金会

最佳热爱儿童爱心单位

人民网

人民社会责任奖

中国红十字基金会、中国新闻周刊

改革开放三十年最具责任感企业

2007 年年度报告获得

美国通讯联盟公司（LACP）“远见奖”银行类（亚洲区）金奖

美国 ARC “最佳封面设计银奖”

香港专业管理学会（HKMA）“最佳年度报告评选”提名奖

2007 年度中国投资者关系评选

最佳 IR 主页奖

最佳披露奖

社会责任贡献奖

2007 年度中国 A 股公司最佳投资者关系管理百强奖

公司基本情况

法定中文名称：

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

法定英文名称：

BANK OF CHINA LIMITED（简称“Bank of China”）

法定代表人、董事长：肖钢

副董事长、行长：李礼辉

董事会秘书：张秉训

联系地址：中国北京市复兴门内大街1号

联系电话：(86) 10-6659 2638

传 真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：bocir@bank-of-china.com

公司秘书：杨长缨

注册会计师：梁剑兰

证券事务代表：罗楠

联系地址：中国北京市复兴门内大街1号

联系电话：(86) 10-6659 2638

传 真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：bocir@bank-of-china.com

注册地址：中国北京市复兴门内大街1号

办公地址：

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码：100818

联系电话：(86) 10-6659 6688

传 真：(86) 10-6659 3777

国际互联网网址：<http://www.boc.cn>

电子信箱：bocir@bank-of-china.com

香港营业地址：香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸（A股）：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登年度报告的中国证监会指定网站：

<http://www.sse.com.cn>

刊登年度报告的香港交易及结算所有限公司网站：

<http://www.hkexnews.hk>

年度报告备置地点：

主要营业场所

中国内地法律顾问：

金杜律师事务所

中国香港法律顾问：

贝克·麦坚时律师事务所

A股保荐人：

中国银河证券有限责任公司

中信证券股份有限公司

国泰君安证券股份有限公司

审计师：

国内会计师事务所

普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

邮政编码：200021

国际会计师事务所

罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦22楼

首次注册登记日期：1983年10月31日

变更注册日期：2004年8月26日

首次注册登记机关：

中华人民共和国国家工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：1000000000001349

金融许可证机构编码：B0003H111000001

税务登记证：京税证字110102100001342

组织机构代码：10000134-2

股份信息：

A股：上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

H股：香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股票代码：3988

董事长致辞

我十分高兴地向关注中国银行发展的广大投资者和各界朋友报告2008年的经营业绩：2008年本行实现归属于母公司所有者的净利润635.39亿元，较上年增长13.00%；每股收益0.25元，较上年增加0.03元；不良贷款率由3.12%下降至2.65%。集团年末总市值达到6,699.97亿元，列全球上市银行第六位。本行董事会建议派发2008年股息每股0.13元，将提交2009年6月18日召开的股东大会审议。

2008年，银行经营环境发生了巨大的变化和波动。由美国次贷危机引发的金融危机愈演愈烈，迅速从局部发展到全球，从发达国家传导到新兴市场国家和发展中国家，从金融领域扩散到实体经济领域，世界经济受到严重冲击。中国经济继续保持平稳较快增长，但受自然灾害及金融危机等因素的影响，经济运行困难急剧增加。

面对严峻挑战，本行认真贯彻落实科学发展观，紧紧围绕建设国际一流银行的战略目标，加快转变服务模式，着力优化业务架构，继续加强风险管理和内部控制，扎实推进基础建设和产品创新，全面提升盈利能力和竞争能力，促进各项业务又好又快持续发展。公司金融主要业务指标市场份额继续提升，重点项目营销取得重大突破，客户结构进一步优化。个人金融加快构建以中高端客户为重点的服务模式和盈利模式，中高端客户数量和金融资产快速增长。金融市场业务在即期远期结售汇、境内黄金交易等多个领域继续保持市场领先地位。海内外业务一体化发展取得新成效。多元化业务平台进一步巩固和扩大。

本行作为北京奥运会和残奥会唯一银行合作伙伴，全体员工以奉献的精神、专业的技能和扎实的工作，圆满完成奥运金融服务各项任务，创造了服务零差错、客户零投诉的佳绩，赢得中外客户一致好评。通过服务奥运，本行的品牌价值和国际声誉进一步提高，比较竞争优势进一步增强，发展基础进一步夯实。

在创造良好经营业绩的同时，本行继续完善权责分明、有效制衡、协调运转的公司治理结构，不断健全决策科学、执行有力、监督有效的运行机制。首次以两地视像会议形式召开年度股东大会，制定《独立董事工作规则》，提高信息披露管理水平。

本行战略投资者瑞士银行和苏格兰皇家银行集团有限公司已分别于2008年12月31日和2009年1月14日出售其持有的全部本行股份，对此本行表示理解。过去三年来，本行与战略投资者在公司治理、风险管理、公司金融、个人金融等40多个领域开展了87项合作，合作广度和深度超出原定协议内容，成果超出预期，对于优化本行公司治理、推动业务发展、提高竞争能力起到了积极作用。

展望2009年，国际金融危机可能继续恶化，全球经济将持续低迷，国内经济下行风险增加。面对严峻形势，国家已经并将继续出台一系列扩内需、调结构、保增长的有力措施，中国经济有望继续保持平稳较快发展。总体看，银行发展的重要战略机遇期不会发生根本性逆转，2009年银行面临的机遇仍然大于挑战。

面对机遇与挑战，本行将坚持以科学发展观统领全局，全面实施发展战略规划，应对挑战，抢抓机遇，着力扩大规模，加快结构调整，切实转变服务模式和增长方式，继续加强风险管理和内部控制，加快拓展海外业务，扎实推进基础建设和业务创新，稳步深化业务架构和人力资源管理改革，全面加强品牌建设和企业文化建设，不断增强市场竞争能力、盈利能力和可持续发展能力，促进各项业务又好又快发展，续写中行百年辉煌。

最后，我要衷心感谢董事会和监事会各位同仁的睿智贡献，感谢广大股东和各界朋友的鼎力支持，感谢管理层成员和海内外员工的辛勤工作。正是大家的共同努力，中国银行才能在过去充满挑战的一年中战胜困难，持续发展。

肖钢

董事长

2009年3月24日

行长致辞

2008年是极不平凡的一年。罕见的金融危机，严重的地震灾害，举世瞩目的北京奥运，给本行经营管理带来了前所未有的挑战。我们坚持以科学发展观为指导，认真落实董事会各项战略部署，沉着应对经营环境中的不利因素，出色完成了各项经营管理任务，经营绩效持续增长。

按照《企业会计准则2006》，截至2008年末，全行资产总额69,556.94亿元，负债总额64,617.93亿元，归属于母公司所有者权益合计4,682.72亿元，分别比上年末增长16.01%、16.63%和10.24%。实现净利润650.73亿元，比上年增长4.93%；实现归属于母公司所有者的净利润635.39亿元，同比增长13.00%；每股收益为0.25元，比上年增加0.03元。2008年我行净利润稳健增长，主要得益于营业收入的持续增长，运营成本的严格控制和实际税率的下降。

生息资产规模扩大，利息净收入稳步提高。2008年实现利息净收入1,629.36亿元，较上年增长6.67%。人民币贷款新增3,863.35亿元，人民币存款新增7,216.44亿元，分别较年初增长19.63%和22.12%，市场占有率进一步提高。

中间业务发展迅猛，非利息收入快速增长。2008年实现非利息收入653.52亿元，较上年增长57.66%，其中手续费及佣金净收入399.47亿元，增长12.42%，国际结算、出口保理业务量居全球银行业之首。非利息收入占营业收入的比重为28.63%，较上年提高7.29个百分点，收入结构持续优化。

预算管理进一步加强，运营成本得到有效控制。业务及管理费增长幅度低于营业收入增长幅度7.60个百分点，成本收入比控制在33.55%，较上年下降2.04个百分点，运营效率进一步提升。实际税率由31.06%下降至24.55%。

风险管理水平进一步提高，资产质量持续改善。不良贷款余额874.90亿元人民币，较上年末减少13.12亿元；不良贷款率2.65%，下降0.47个百分点。拨备覆盖率121.72%，提高13.54个百分点。

奥运服务圆满出色。北京奥运会和残奥会期间，本行作为唯一银行合作伙伴，为所有奥运场馆和指定地点独家提供专属金融服务。顺利完成奥运票务计划，销售发放门票300万张。全体员工以优质的服务兑现了庄严的承诺。

基础建设扎实推进。深化人力资源改革，完善职位管理、绩效管理和薪酬管理制度，全面落实人才规划。加快业务架构整合，组建公司金融总部、个人金融总部、金融市场总部和运营服务总部。优化境内机构布局。深入推进网点转型。继续加强信息科技建设。

2009年仍然是银行发展的重要战略机遇期，但“不确定、不均衡、高风险、低回报”将成为银行业面临的主要挑战。本行将积极应对挑战以求机遇，管理风险以求效益，加快创新以求市场，紧紧抓住国家扩内需、调结构、保增长的发展机遇，全

面实施发展战略规划，着力扩大业务规模，加快调整业务结构，全面加强风险管理，稳步深化流程整合，积极转变服务模式，扎实推进基础建设，不断提升品牌价值，推动各项业务又好又快持续发展，加快建设国际一流银行。

藉此机会，我谨代表管理层，向给予我们指导与帮助的董事会和监事会表示衷心感谢，向给予我们信赖与支持的广大投资者和各界朋友表示衷心感谢。同时，还要衷心感谢海内外全体员工的辛勤工作与无私奉献。我相信，只要我们齐心协力，扎实工作，就一定能够开创中国银行更加美好的未来。

李礼辉

行长

2009年3月24日

管理层讨论与分析

综合财务回顾

经济与金融环境

2008年，世界经济经历了20世纪30年代以来最为严峻的挑战。在国际金融危机的冲击下，美国、欧元区、日本等主要发达经济体陷入衰退，新兴经济体与发展中国家经济增速放缓。根据国际货币基金组织的报告，全球经济增长率从2007年的5.2%降低到3.4%。中国克服国内特大自然灾害和国际金融危机的不利影响，国民经济总体保持平稳较快发展。国内生产总值增速从2007年的13.0%回落到9.0%，居民消费价格指数上涨5.9%；对外贸易总额增速降至17.8%，贸易顺差为2,954.7亿美元，再创历史新高；全社会固定资产投资增长25.5%，社会消费品零售总额增长21.6%。

由美国次贷危机引发的国际金融危机在2008年愈演愈烈，国际金融市场剧烈动荡。国际能源、金属矿产和粮食等初级产品价格大起大落，金融市场流动性高度紧缩，资本市场深度调整，国际主要债券收益率大幅走低。外汇市场走势错综复杂，美元汇率在创历史低位后迅速走强，日元汇率持续攀升，欧洲主要货币转升为贬。欧美地区银行业损失惨重。部分中小经济体陷入严重系统性金融危机。为应对危机，全球各地不断加大政策干预力度，出台大规模救市计划。美联储连续大幅降息，其他国家和地区也纷纷采取行动，推动数轮大幅联合降息。

2008年，中国内地宏观政策及时调整，金融市场总体运行平稳。上半年，央行五次上调人民币存款准备金率，加大货币回笼力度。下半年，政府转向实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策；央行连续下调金融机构人民币存贷款基准利率和法定存款准备金率。人民币兑美元汇率从快速升值转为持稳，全年累计升值6.88%；人民币对一篮子货币的实际有效汇率持续攀升，全年累计升幅达12.66%。广义货币供应量（M2）增长17.82%，金融机构人民币存、贷款分别增长19.73%和18.76%。资本市场深度调整，上证综合指数累计下跌65.39%，股票市值缩水62.90%。债券市场运行情况良好，年末债券市值达到16.07万亿元，较上年末增长31.20%。

2008年，中国银行业改革持续有序推进，金融监管的专业性和有效性进一步强化。监管部门出台了一系列有利于中国经济和银行业稳健发展的新措施，包括适时调整商业性房地产信贷管理政策、加快推进巴塞尔新资本协议的实施步伐、积极应对国内特大自然灾害和国际金融危机的影响等。

总体而言，2008年，中国经济保持平稳较快发展，商业银行积极应对特大自然灾害和国际金融危机的影响，经营管理水平持续提高，在国际金融危机中稳步拓展外部市场，经营业绩持续稳步增长。

展望2009年，中国经济发展仍然面临诸多不确定因素。国际金融危机仍在持续，对全球实体经济的冲击进一步扩大。为了应对国际金融危机的冲击，中国将立足扩大内需，加快发展方式转变和结构调整，继续加大金融对经济发展的支持力度，保持经济平稳较快发展。面对未来发展的机遇和挑战，本行将坚持科学发展观统领全局，抓住机遇、迎接挑战，促进各项业务又好又快持续发展。

图 1 2004-2008 年世界经济与中国经济增长

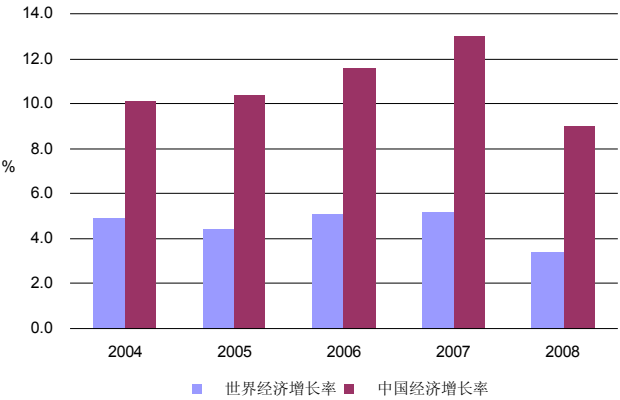


图 3 2004-2008 年人民币
汇率走势

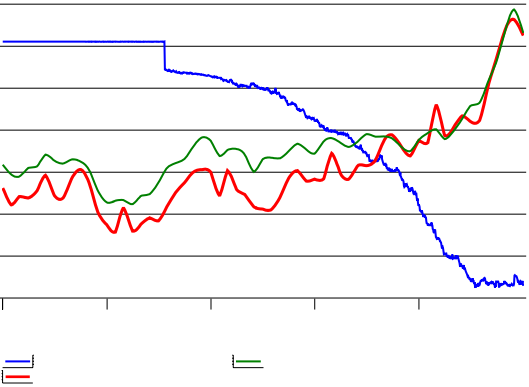


图 2 2004-2008 年主要国家或地区
基准利率的变化

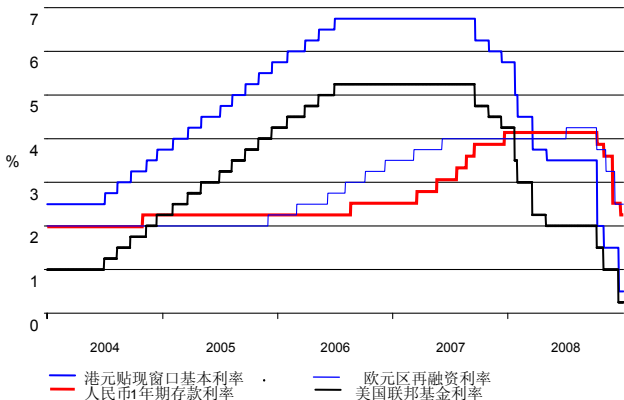
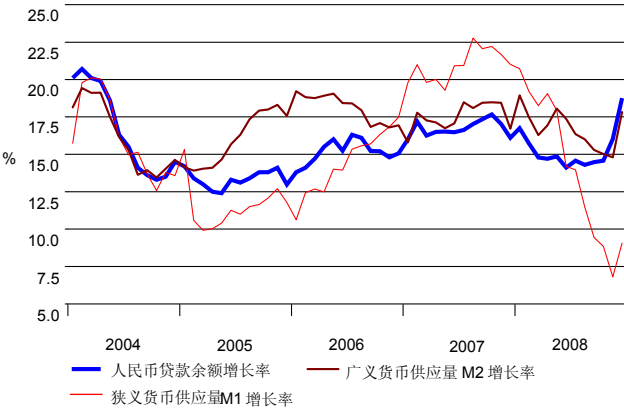


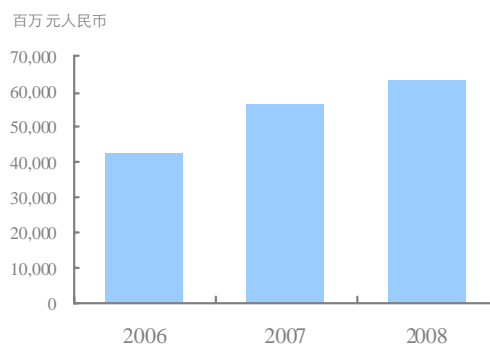
图 4 2004-2008 年中国货币
与信贷的增长情况



2008 年集团经营业绩和财务状况一览

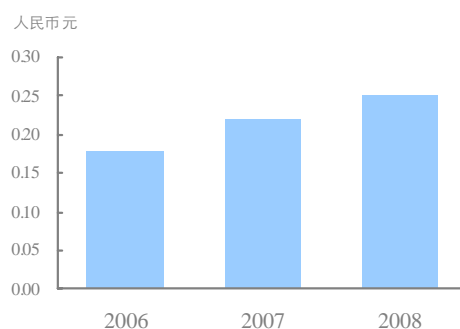
归属于母公司所有者的净利润

2008年集团实现归属于母公司所有者的净利润635.39亿元人民币，较上年增加73.10亿元人民币，增幅13.00%。主要是由于集团营业收入持续增长，成本收入比降低，所得税税率下降。



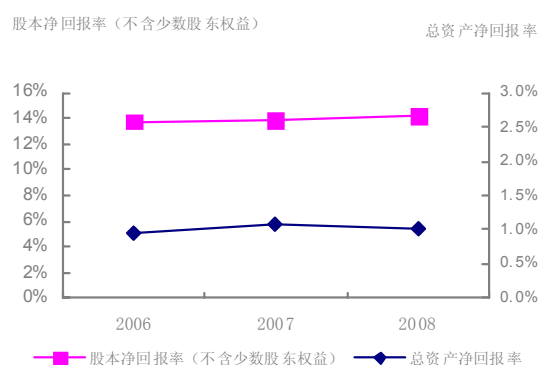
每股收益

2008年本行股东应享每股收益（基本与稀释）为0.25元人民币，较上年增加0.03元人民币。自2004年以来，集团每股收益持续稳步上升。



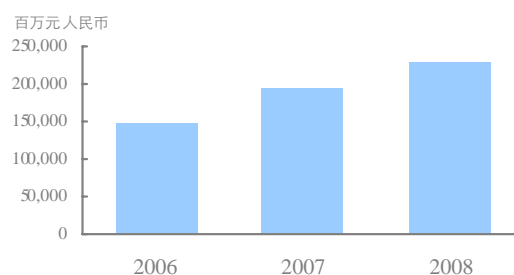
回报率

2008年集团总资产净回报率为1.00%，较上年下降0.09个百分点；股本净回报率（不含少数股东权益）为14.23%，若包含少数股东权益，为13.72%，分别较上年上升0.38和下降0.50个百分点。



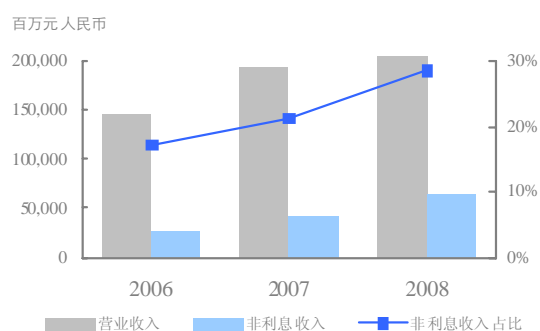
收入增长率

2008年集团实现营业收入2,282.88亿元人民币，较上年增加340.93亿元人民币，增幅17.56%，主要是由于生息资产规模扩大，利息净收入稳步增长，非利息收入大幅增加。详见下文“利息净收入与净息差”与“非利息收入”的分析。



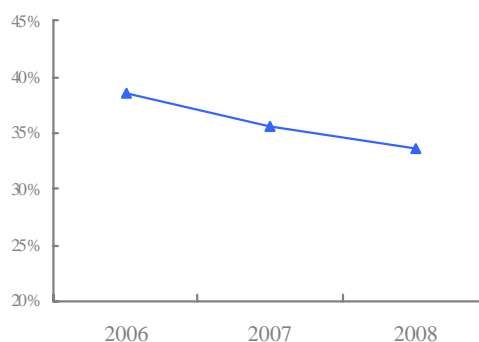
非利息收入占比

2008年集团实现非利息收入653.52亿元人民币，较上年增加239.02亿元人民币，增幅57.66%。非利息收入占比为28.63%，较上年上升7.29个百分点。详见下文“非利息收入”的分析。



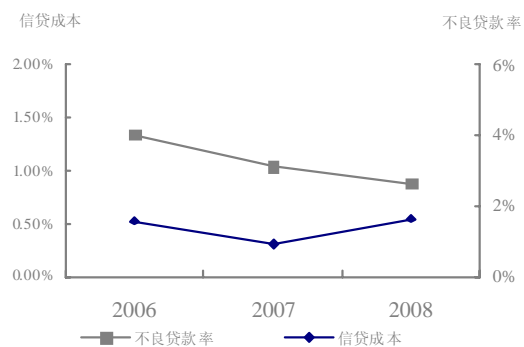
成本收入比

2008年集团成本收入比为33.55%，较上年下降2.04个百分点。主要是由于集团加强预算管理和成本控制，业务及管理费增长幅度低于营业收入增长幅度，运营效率进一步提高。详见下文“营业支出”的分析。



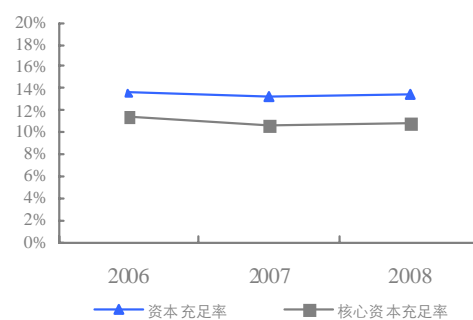
资产质量

截至2008年末，集团不良贷款率为2.65%，较上年末下降0.47个百分点，不良贷款拨备覆盖率为121.72%，较上年末上升13.54个百分点。2008年，集团信贷成本为0.55%，较上年提高0.24个百分点。详见下文“风险管理”部分。



资本充足率

截至2008年末，集团资本充足率为13.43%，核心资本充足率为10.81%，较上年末有所上升。



利润表主要项目分析

2008 年，集团以科学发展观为指导，努力克服国际金融危机、国内特大自然灾害等不利因素影响，各项业务持续较快发展，取得了良好的经营业绩。实现拨备前利润 1,312.82 亿元人民币，较上年增加 210.64 亿元人民币，增幅 19.11%；归属于母公司所有者的净利润 635.39 亿元人民币，较上年增加 73.10 亿元人民币，增幅 13.00%。主要是由于：（1）生息资产规模扩大，利息净收入稳步增长；（2）中间业务快速发展，非利息收入大幅增长，在营业收入中的占比进一步提高；（3）有效控制运营成本，成本收入比降低；（4）企业所得税税率下降。

集团利润表主要项目如下表所示：

项目	单位：百万元人民币		
	2008 年	2007 年	2006 年
利息净收入	162,936	152,745	121,371
非利息收入	65,352	41,450	25,381
其中：手续费及佣金净收入	39,947	35,535	20,566
营业收入	228,288	194,195	146,752
营业支出	(142,135)	(104,725)	(80,166)
其中：业务及管理费	(71,957)	(65,442)	(53,607)
资产减值损失	(45,031)	(20,263)	(12,215)
营业利润	86,153	89,470	66,586
利润总额	86,251	89,955	67,630
所得税费用	(21,178)	(27,938)	(19,572)
净利润	65,073	62,017	48,058
归属于母公司所有者的净利润	63,539	56,229	42,624

利息净收入与净息差

2008 年，集团实现利息净收入 1,629.36 亿元人民币，较上年增加 101.91 亿元人民币，增幅 6.67%。

利息净收入主要受生息资产及付息负债平均余额和利率水平的影响。集团以及中国内地人民币业务、中国内地外币业务主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹和平均利率如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

项 目	单位：百万元人民币（百分比除外）					
	2008 年		2007 年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
集 团						
生息资产						
发放贷款	3,185,227	6.12%	2,665,549	5.94%	519,678	18 BPs
债券投资 ¹	1,649,727	3.63%	1,897,204	3.87%	(247,477)	(24) BPs
存放中央银行	807,841	1.61%	456,955	1.67%	350,886	(6) BPs
存拆放同业	548,459	3.48%	507,167	4.40%	41,292	(92) BPs
小计	6,191,254	4.63%	5,526,875	4.74%	664,379	(11) BPs
付息负债						
吸收存款 ²	4,866,677	2.17%	4,421,007	2.06%	445,670	11 BPs
同业存拆入 ³	736,422	1.96%	572,383	2.51%	164,039	(55) BPs
其他借入资金 ⁴	83,771	4.61%	82,064	4.63%	1,707	(2) BPs
小计	5,686,870	2.18%	5,075,454	2.15%	611,416	3 BPs
净息差		2.63%		2.76%		(13) BPs
中国内地人民币业务						
生息资产						
发放贷款	2,148,649	7.01%	1,872,598	6.06%	276,051	95 BPs
债券投资	986,710	3.28%	967,693	2.81%	19,017	47 BPs
存放中央银行	645,147	1.77%	403,662	1.75%	241,485	2 BPs
存拆放同业	264,326	3.56%	111,475	3.23%	152,851	33 BPs
小计	4,044,832	5.04%	3,355,428	4.51%	689,404	53 BPs
付息负债						
吸收存款	3,657,761	2.30%	3,079,357	1.68%	578,404	62 BPs
同业存拆入	364,608	2.06%	319,964	1.89%	44,644	17 BPs
其他借入资金	63,828	4.82%	60,781	4.69%	3,047	13 BPs
小计	4,086,197	2.32%	3,460,102	1.75%	626,095	57 BPs
净息差		2.70%		2.70%		-
中国内地外币业务						
生息资产						
发放贷款	54,660	5.07%	41,776	5.57%	12,884	(50) BPs
债券投资	47,399	4.13%	72,607	4.97%	(25,208)	(84) BPs
存拆放同业及存放中央银行	49,513	2.96%	38,009	4.23%	11,504	(127) BPs
小计	151,572	4.09%	152,392	4.95%	(820)	(86) BPs
付息负债						
吸收存款	52,247	2.12%	62,581	2.42%	(10,334)	(30) BPs
同业存拆入	35,355	1.99%	27,103	2.86%	8,252	(87) BPs
其他借入资金	100	8.00%	100	8.00%	-	-
小计	87,702	2.07%	89,784	2.56%	(2,082)	(49) BPs
净息差		2.89%		3.44%		(55) BPs

注

- 1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券；
- 2 吸收存款包括活期存款、定期存款、存入保证金、发行存款证、转贷款资金及结构性存款。结构性存款在“交易性金融负债”之“指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目中反映；
- 3 同业存拆入包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
- 4 其他借入资金包括应付债券。

集团以及中国内地人民币业务、中国内地外币业务的净利息收入，及其受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

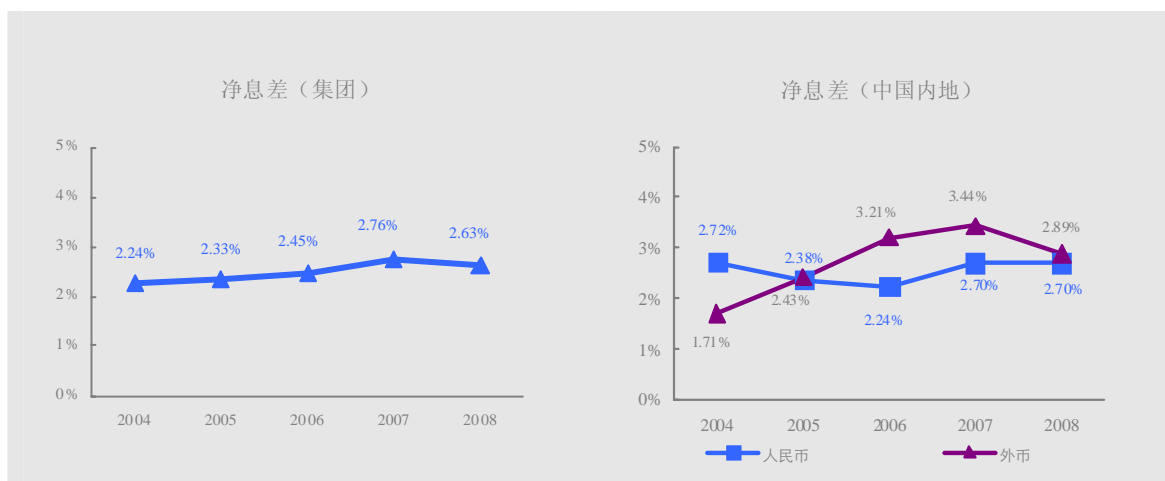
项 目	单位：百万元人民币				
	2008 年	2007 年	变动	对利息收支变动的因素分析 ^注	
				规模因素	利率因素
集 团					
利息收入					
发放贷款	194,916	158,390	36,526	30,869	5,657
债券投资	59,915	73,500	(13,585)	(9,577)	(4,008)
存放中央银行	13,036	7,645	5,391	5,860	(469)
存拆放同业	19,060	22,336	(3,276)	1,817	(5,093)
小计	286,927	261,871	25,056	28,969	(3,913)
利息支出					
吸收存款	105,704	90,950	14,754	9,181	5,573
同业存拆入	14,428	14,380	48	4,117	(4,069)
其他借入资金	3,859	3,796	63	79	(16)
小计	123,991	109,126	14,865	13,377	1,488
净利息收入	162,936	152,745	10,191	15,592	(5,401)
中国内地人民币业务					
利息收入					
发放贷款	150,652	113,492	37,160	16,729	20,431
债券投资	32,382	27,205	5,177	534	4,643
存放中央银行	11,434	7,060	4,374	4,226	148
存拆放同业	9,419	3,604	5,815	4,937	878
小计	203,887	151,361	52,526	26,426	26,100
利息支出					
吸收存款	84,210	51,745	32,465	9,717	22,748
同业存拆入	7,527	6,039	1,488	844	644
其他借入资金	3,076	2,849	227	143	84
小计	94,813	60,633	34,180	10,704	23,476
净利息收入	109,074	90,728	18,346	15,722	2,624
中国内地外币业务				单位：百万美元	
利息收入					
发放贷款	2,772	2,326	446	718	(272)
债券投资	1,959	3,610	(1,651)	(1,253)	(398)
存拆放同业及存放中 央银行	1,466	1,608	(142)	487	(629)
小计	6,197	7,544	(1,347)	(48)	(1,299)
利息支出					
吸收存款	1,107	1,515	(408)	(250)	(158)
同业存拆入	703	775	(72)	236	(308)
其他借入资金	8	8	-	-	-
小计	1,818	2,298	(480)	(14)	(466)
净利息收入	4,379	5,246	(867)	(34)	(833)

注：计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

中国内地按业务类型划分的发放贷款、吸收存款的平均余额和平均利率如下表所示：

项 目	2008 年		单位：百万元人民币（百分比除外）			
	平均余额	平均利率	2007 年		变动	
			平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
发放贷款						
公司贷款	1,428,475	7.08%	1,221,641	6.24%	206,834	84 BPs
个人贷款	625,625	6.92%	517,800	6.19%	107,825	73 BPs
票据贴现	94,549	6.49%	133,157	3.88%	(38,608)	261 BPs
小计	2,148,649	7.01%	1,872,598	6.06%	276,051	95 BPs
其中：						
中长期贷款	1,325,841	7.09%	1,087,754	6.36%	238,087	73 BPs
1 年以内短期贷款及其他	822,808	6.89%	784,844	5.65%	37,964	124 BPs
吸收存款						
公司活期存款	1,014,362	0.97%	888,047	0.99%	126,315	(2) BPs
公司定期存款	571,402	3.44%	400,606	2.49%	170,796	95 BPs
活期储蓄存款	536,358	0.63%	511,661	0.76%	24,697	(13) BPs
定期储蓄存款	1,282,272	3.48%	1,116,130	2.34%	166,142	114 BPs
其他存款	253,367	2.64%	162,913	1.83%	90,454	81 BPs
小计	3,657,761	2.30%	3,079,357	1.68%	578,404	62 BPs
中国内地外币业务						
						单位：百万美元（百分比除外）
发放贷款	54,660	5.07%	41,776	5.57%	12,884	(50) BPs
吸收存款						
公司活期存款	14,480	1.00%	12,767	1.10%	1,713	(10) BPs
公司定期存款	6,216	3.51%	4,180	4.04%	2,036	(53) BPs
活期储蓄存款	7,414	0.63%	8,207	0.65%	(793)	(2) BPs
定期储蓄存款	15,341	2.30%	19,101	2.19%	(3,760)	11 BPs
其他存款	8,796	3.91%	18,326	3.99%	(9,530)	(8) BPs
小计	52,247	2.12%	62,581	2.42%	(10,334)	(30) BPs

2008 年，集团净息差为 2.63%，较上年下降 0.13 个百分点。其中，中国内地机构人民币净息差 2.70%，与上年持平；中国内地机构外币净息差 2.89%，较上年下降 0.55 个百分点。



影响集团净息差的主要因素包括：

（1）人民币基准利率和市场利率大幅下降。2008 年 9 月以来，中国人民银行连续降息。一年期存贷款基准利率分别下降 1.89 和 2.16 个百分点，利差由年初的 3.33% 缩窄至年末的 3.06%。人民币法定存款准备金和超额存款准备金利率分别下降 0.27 个百分点至 1.62% 和 0.72%。市场利率大幅下降。截至 2008 年末，一年期央票收益率为 1.13%，一年期 SHIBOR 为 2.36%，分别较年初下降 2.91 和 2.22 个百分点。

（2）中国人民银行数次调整存款准备金率。2008 年，本行适用的存款准备金率从年初的 14.5% 提高至 17.5% 后，于第四季度下降至 15.5%，全年平均约为 16.35%，较上年平均水平上升约 5 个百分点，存放中央银行款项平均余额在生息资产平均余额中的比重由上年的 8.27% 上升至 13.05%。

（3）中国内地资本市场深度调整，客户存款回流，定期化趋势明显，付息负债平均成本上升。截至 2008 年末，境内机构人民币存款中，定期存款占比为 51.83%，较上年末上升 3.29 个百分点。

（4）全球主要经济体大幅降息，部分国家基准利率降至历史低点。2008 年，美国联邦基金利率从年初 4.25% 降至 0~0.25% 目标区间，欧洲中央银行下调基准利率 1.50 个百分点至 1.5%，英国中央银行下调基准利率 3.25 个百分点至 2.0%。主要外币市场利率随之下行。截至 2008 年末，一年期美元 LIBOR 为 2.0038%，一年期欧元 LIBOR 为 3.0588%，分别较上年末下降 2.22 和 1.69 个百分点。同时，由于境内小额外币存款利率水平基本保持不变²，外币付息负债平均利率降幅低于外币生息资产平均利率的降幅。

为应对国内外经济金融环境变化的挑战，本行采取多项措施，努力改善净息差。

² 2008 年 12 月 21 日起，本行下调小额外币存款利率。其中，一年期美元定期存款利率从 3.00% 调整至 0.95%，下降 2.05 个百分点。

(1) 改善资产结构，努力提高高收益资产比重。2008 年，贷款在生息资产平均余额中的占比为 51.45%，较上年上升 3.22 个百分点。

(2) 针对境内市场外币资金流动性状况，本行积极适应市场变化，适当调整了境内外币贷款业务的定价水平，一定程度上抵消了美元等外币利率下降的影响。

非利息收入

2008 年，集团实现非利息收入 653.52 亿元人民币，较上年增加 239.02 亿元人民币，增幅 57.66%。非利息收入在营业收入中的占比为 28.63%，较上年上升 7.29 个百分点。非利息收入主要构成项目如下：

手续费及佣金净收入

项目	单位：百万元人民币		
	2008 年	2007 年	2006 年
集团			
外汇买卖价差收入	9,360	8,047	6,243
代理业务手续费	8,440	14,383	4,621
结算与清算手续费	7,912	4,849	3,848
信用承诺手续费及佣金	6,411	3,590	3,064
银行卡手续费	4,828	3,721	2,937
其他	6,761	5,011	2,669
手续费及佣金收入	43,712	39,601	23,382
手续费及佣金支出	(3,765)	(4,066)	(2,816)
手续费及佣金净收入	39,947	35,535	20,566
中国内地			
外汇买卖价差收入	9,012	7,648	5,938
代理业务手续费	4,068	6,742	1,406
结算与清算手续费	6,544	3,542	2,402
信用承诺手续费及佣金	5,447	2,839	2,164
银行卡手续费	3,353	2,636	2,080
其他	5,367	3,145	1,541
手续费及佣金收入	33,791	26,552	15,531
手续费及佣金支出	(1,000)	(970)	(964)
手续费及佣金净收入	32,791	25,582	14,567

2008 年，集团实现手续费及佣金净收入 399.47 亿元人民币，较上年增加 44.12 亿元人民币，增幅 12.42%。其中，中国内地机构实现手续费及佣金净收入 327.91 亿元人民币，较上年增加 72.09 亿元人民币，增幅 28.18%。在国内大型商业银行中的市场份额进一步上升。2008 年，集团积极应对国内外经济金融环境的变化，采取多项措施大力拓展中间业务，国际结算、结售汇业务、财务顾问、贷款承诺等业务快速发展，手续费收入大幅增加。详见会计报表注释七、37。

其他非利息收入

单位：百万元人民币			
项目	2008 年	2007 年	2006 年
投资收益	34,438	9,575	4,822
公允价值变动(损失)/收益	(529)	9,386	4,875
汇兑损失	(25,695)	(26,923)	(14,158)
其他业务收入	17,191	13,877	9,276
合计	25,405	5,915	4,815

根据《企业会计准则—应用指南 2006》，衍生金融工具产生的已实现损益和未实现损益分别在“投资收益”和“公允价值变动（损失）/收益”中反映。2008 年，集团为资产负债管理和融资等需要叙做的外汇衍生金融工具产生的已实现收益大幅增加，有效弥补了外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损失，抵消了衍生金融工具未实现收益的下降。

集团“其他业务收入”较上年增加 33.14 亿元人民币，主要是由于本行作为北京 2008 年奥运会唯一银行合作伙伴，奥运特许商品和贵金属销售收入大幅增加。

有关具体项目的核算内容及变动情况，详见会计报表注释七、38、39、40 和 41。

营业支出

单位：百万元人民币			
项目	2008 年	2007 年	2006 年
营业税金及附加	11,367	8,726	6,462
业务及管理费	71,957	65,442	53,607
资产减值损失	45,031	20,263	12,215
其他业务成本	13,780	10,294	7,882
合计	142,135	104,725	80,166

2008 年，集团营业支出为 1,421.35 亿元人民币，较上年增加 374.10 亿元人民币，增幅 35.72%。其中：

(1) 业务及管理费 719.57 亿元人民币，较上年增加 65.15 亿元人民币，增幅 9.96%，低于营业收入增幅 7.60 个百分点；2008 年，集团进一步加强预算管理和成本控制，积极倡导勤俭办行，大力压缩业务费用，严格控制行政开支，会议费、差旅费等行政费用较上年下降 7%；成本收入比为 33.55%，较上年下降 2.04 个百分点，运营效率进一步提高。详见会计报表注释七、43。

(2) 资产减值损失 450.31 亿元人民币，较上年增加 247.68 亿元人民币，增幅 122.23%。其中，贷款减值损失为 167.92 亿元人民币，较上年增加 85.40 亿元人民币；信贷成本为 0.55%，较上年有所上升；其他资产减值损失为 282.39 亿元人民币，较上年增加 162.28 亿元人民币，增幅 135.11%，主要是由于集团为持有的外币债券投资和股权投资增提了减值准备。详见“业务回顾－金融市场业务”部分和会计报表注释七、44。

(3) 营业税金及附加 113.67 亿元人民币，较上年增加 26.41 亿元人民币，增幅 30.27%。2008 年，集团应税收入大幅增长，营业税及其他税费相应增加。

(4) 其他业务成本 137.80 亿元人民币，较上年增加 34.86 亿元人民币，增幅 33.86%。主要是由于奥运特许商品销售业务快速发展，成本支出随之增加。

所得税费用

2008 年，集团所得税费用为 211.78 亿元人民币，同比减少 67.60 亿元人民币，降幅 24.20%；实际税率 24.55%，同比下降 6.51 个百分点。主要是由于：(1) 2007 年 3 月 16 日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》，自 2008 年起中国内地企业所得税率从 33%下降到 25%；(2) 根据《企业会计准则 2006》，集团在 2007 年对中国内地机构递延所得税资产和负债进行了重新计量，由此导致上年所得税费用增加。

有关集团所得税费用与按法定税率计算的所得税费用之间的调节过程，详见会计报表注释七、47。

资产负债项目分析

集团资产负债表主要项目如下表所示：

项目	单位：百万元人民币		
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产			
发放贷款净额	3,189,652	2,754,493	2,337,726
证券投资 ¹	1,646,208	1,712,927	1,892,482
存放中央银行	1,061,982	603,222	379,631
存拆放同业	422,792	397,761	331,229
其他资产	635,060	527,150	390,957
资产总计	6,955,694	5,995,553	5,332,025
负债			
吸收存款	5,173,352	4,480,585	4,181,645
同业存拆入 ²	856,643	516,715	312,510
其他借入资金 ³	77,982	77,978	77,565
其他负债	353,816	465,282	342,980
负债合计	6,461,793	5,540,560	4,914,700

注

1 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；

2 同业存拆入包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；

3 其他借入资金包括应付债券、长期借款及其他借款。

截至 2008 年末，集团资产总计 69,556.94 亿元人民币，较上年末增加 9,601.41 亿元人民币，增幅 16.01%。其中：

(1) 发放贷款和垫款总额 32,961.46 亿元人民币，较上年末增加 4,455.85 亿元人民币，增幅 15.63%。其中，人民币贷款 23,544.54 亿元，较上年末增加 3,863.35 亿元，增幅 19.63%。2008 上半年，本行积极贯彻国家宏观调控政策，合理控制贷款投放进度，客户贷款稳步增长。下半年以来，中国政府出台了一系列扩大内需、优化经济结构、促进经济持续平稳较快协调发展的政策措施。本行积极响应国家政策，加大对重点行业和产业的信贷支持力度，扩大有效信贷投放规模，加快投放进度。同时，大力加强风险管理，妥善处理业务发展与风险管理的关系，促进贷款业务健康快速发展。

2008 年，集团贷款质量继续改善，关注类贷款占比下降，优质客户比例进一步上升。有关贷款的具体情况详见“风险管理－信用风险”部分。

(2) 证券投资 16,462.08 亿元人民币，较上年末减少 667.19 亿元人民币，降幅 3.90%。其中，人民币证券投资 10,309.25 亿元，较上年末增加 630.52 亿元，增幅

6.51%；外币证券投资 6,152.83 亿元人民币，较上年末减少 1,297.71 亿元人民币，降幅 17.42%。2008 年，集团继续压缩外币债券规模，优化外币债券结构，外币债券投资组合风险进一步降低。

集团证券投资结构如下表所示：

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	87,814	5.33%	124,665	7.28%	115,828	6.12%
可供出售金融资产	752,602	45.72%	682,995	39.87%	815,178	43.07%
持有至到期投资	365,838	22.22%	446,647	26.08%	461,140	24.37%
应收款项债券投资	439,954	26.73%	458,620	26.77%	500,336	26.44%
合计	1,646,208	100.00%	1,712,927	100.00%	1,892,482	100.00%

按证券发行人划分的证券投资

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府及政府担保债券	976,882	59.27%	835,027	48.75%
金融机构债券	445,259	27.04%	498,006	28.80%
公共实体及准政府债券	119,566	7.26%	225,317	13.16%
公司债券	89,888	5.46%	131,734	7.69%
权益性证券	13,191	0.80%	22,843	1.33%
其他	1,422	0.09%	-	-
合计	1,646,208	100.00%	1,712,927	100.00%

按货币划分的证券投资

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	1,030,925	62.68%	967,873	56.46%
美元	353,380	21.47%	465,774	27.19%
港币	117,694	7.15%	164,879	9.62%
其他	144,209	8.70%	114,401	6.73%
合计	1,646,208	100.00%	1,712,927	100.00%

截至 2008 年末，集团负债合计 64,617.93 亿元人民币，较上年末增加 9,212.33 亿元人民币，增幅 16.63%。

吸收存款为 51,733.52 亿元人民币，较上年末增加 6,927.67 亿元人民币，增幅 15.46%。其中，人民币存款 39,837.20 亿元，较上年末增加 7,216.44 亿元，增幅 22.12%，在国内大型商业银行中的市场份额进一步上升。年初以来，集团抓住资本市场调整之契机，大力吸收储蓄存款及公司存款，取得明显成效。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

	单位：百万元人民币（百分比除外）					
	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
集团						
公司存款						
活期存款	1,375,251	26.58%	1,174,722	26.22%	979,653	23.43%
定期存款	786,896	15.21%	694,995	15.51%	549,118	13.13%
小计	2,162,147	41.79%	1,869,717	41.73%	1,528,771	36.56%
储蓄存款						
活期存款	901,188	17.42%	810,720	18.09%	770,583	18.43%
定期存款	1,822,323	35.23%	1,545,001	34.48%	1,645,914	39.36%
小计	2,723,511	52.65%	2,355,721	52.57%	2,416,497	57.79%
存入保证金	216,453	4.18%	174,673	3.90%	145,850	3.49%
其他存款	71,241	1.38%	80,474	1.80%	90,527	2.16%
合计	5,173,352	100.00%	4,480,585	100.00%	4,181,645	100.00%
中国内地						
公司存款						
活期存款	1,219,355	28.21%	1,053,269	29.22%	871,331	25.98%
定期存款	631,905	14.62%	517,173	14.35%	420,017	12.52%
小计	1,851,260	42.83%	1,570,442	43.57%	1,291,348	38.50%
储蓄存款						
活期存款	628,279	14.53%	579,372	16.08%	544,974	16.25%
定期存款	1,568,024	36.27%	1,214,757	33.70%	1,295,672	38.63%
小计	2,196,303	50.80%	1,794,129	49.78%	1,840,646	54.88%
存入保证金	206,707	4.78%	164,409	4.56%	137,815	4.11%
其他存款	68,822	1.59%	75,434	2.09%	84,227	2.51%
合计	4,323,092	100.00%	3,604,414	100.00%	3,354,036	100.00%

按货币划分的吸收存款

项目	单位：百万元人民币	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
人民币	3,983,720	3,262,076
美元	438,342	416,298
港币	519,181	591,675
其他	232,109	210,536
合计	5,173,352	4,480,585

截至 2008 年末，集团所有者权益合计 4,939.01 亿元人民币，较上年末增加 389.08 亿元人民币，增幅 8.55%。主要是由于：（1）2008 年，集团实现净利润 650.73 亿元人民币，其中归属于母公司所有者的净利润 635.39 亿元人民币；（2）根据 2008 年 6 月 19 日召开的股东大会审议批准的 2007 年度利润分配方案，本行宣告派发现金股利 253.84 亿元人民币。有关所有者权益变动的具体情况详见会计报表之“2008 年度合并所有者权益变动表”。

资产负债表表外项目

集团资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。

集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括货币衍生工具、利率衍生工具、权益衍生工具、贵金属及其他商品衍生工具等。集团衍生工具的名义金额及公允价值详见会计报表注释七、5。

集团或有事项及承诺包括信用承诺、法律诉讼、质押资产、接受的抵质押物、资本性承诺、经营租赁、凭证式国债兑付承诺和证券承销承诺等。其中，信用承诺是最主要组成部分，截至 2008 年末，余额为 16,140.63 亿元人民币。有关或有事项及承诺的具体情况详见会计报表注释九。

现金流量分析

截至 2008 年末，集团现金及现金等价物余额为 9,214.07 亿元人民币，较上年末净增加 3,924.70 亿元人民币。

经营活动产生现金净流入 4,247.67 亿元人民币，其中，现金流入 13,705.19 亿元人民币，较上年多流入 5,528.77 亿元人民币，主要是由于客户存款和同业存放款项净增加额较上年多增加 5,263.01 亿元人民币；现金流出 9,457.52 亿元人民币，较上年略有减少。

投资活动产生现金净流入 250.40 亿元人民币，其中，现金流入 13,346.79 亿元人民币，较上年少流入 3,300.77 亿元人民币，主要是由于收回投资收到的现金较上年减少 3,201.01 亿元人民币；现金流出 13,096.39 亿元人民币，较上年少流出 1,662.68 亿元人民币，主要是由于投资支付的现金较上年少支付 1,759.84 亿元人民币。

筹资活动产生现金净流出 311.61 亿元人民币，其中，现金流入 32.48 亿元人民币，较上年少流入 11.98 亿元人民币，主要是由于发行债券收到的现金较上年减少 10.69 亿元人民币；现金流出 344.09 亿元人民币，较上年多流出 176.88 亿元人民币，主要是由于向本行股东分配股利支付的现金较上年多增加 152.30 亿元人民币。

地区分部报告

集团主要在中国内地、港澳地区以及其他境外地区开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

项目	中国内地		港澳地区		其他境外地区		抵 销		单位：百万元人民币 集 团	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
利息净收入	139,412	130,533	19,429	19,998	4,095	2,214	-	-	162,936	152,745
非利息收入	46,217	8,900	18,773	31,159	752	1,463	(390)	(72)	65,352	41,450
其中：手续费及佣金净收入	32,791	25,582	6,085	8,971	1,175	982	(104)	-	39,947	35,535
营业支出	(105,904)	(79,782)	(32,595)	(23,206)	(3,865)	(1,809)	229	72	(142,135)	(104,725)
其中：资产减值损失	(30,357)	(18,895)	(12,645)	(1,273)	(2,029)	(95)	-	-	(45,031)	(20,263)
利润总额	79,353	59,666	6,007	28,316	1,052	1,973	(161)	-	86,251	89,955
所得税	(19,395)	(23,854)	(1,372)	(3,675)	(411)	(409)	-	-	(21,178)	(27,938)
净利润	59,958	35,812	4,635	24,641	641	1,564	(161)	-	65,073	62,017
于年底										
资产	5,575,006	4,783,191	1,250,309	1,158,713	585,365	236,754	(454,986)	(183,105)	6,955,694	5,995,553
负债	5,198,840	4,451,257	1,144,774	1,047,913	573,004	224,495	(454,825)	(183,105)	6,461,793	5,540,560

2008 年，中国内地机构各项业务快速健康发展。截至 2008 年末，中国内地资产总额³为 55,750.06 亿元人民币，较上年末增加 7,918.15 亿元人民币，增幅 16.55%，占集团资产总额的 75.23%。2008 年，中国内地机构实现净利润 599.58 亿元人民币，较上年增加 241.46 亿元人民币，增幅 67.42%。其中，利息净收入增幅 6.80%，手续费及佣金净收入增幅 28.18%，营业收入增幅 33.13%，营业支出增幅 32.74%，增幅低于营业收入的增幅 0.39 个百分点。中国内地机构对集团净利润的贡献为 91.91%，贡献度持续上升。

港澳地区资产总额为 12,503.09 亿元人民币，较上年末增加 915.96 亿元人民币，增幅 7.90%，占集团资产总额的 16.87%。2008 年，港澳地区实现净利润 46.35 亿元

³ 分部资产总额、税后利润，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

人民币，较上年减少 200.06 亿元人民币。主要原因是受国际金融危机影响，本行香港地区机构经营业绩受到一定影响。详见“业务回顾”部分。

其他境外地区资产总额为 5,853.65 亿元人民币，较上年末增加 3,486.11 亿元人民币，增幅 147.25%，占集团资产总额的 7.90%。2008 年，该地区实现净利润 6.41 亿元人民币，较上年减少 9.23 亿元人民币。

有关业务条线的分部分析详见“业务回顾”部分。

主要会计估计和假设

本集团作出的会计估计和假设通常会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值，本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。集团管理层相信，本集团作出的估计和假设，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。相关会计政策和会计估计，详见会计报表注释四、五。

公允价值计量

根据《商业银行市场风险管理指引》、《企业会计准则 2006》及《国际财务报告准则》，参照《巴塞尔新资本协议》，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，本行制定了《中国银行股份有限公司金融工具（资金产品）估值及估值验证管理办法(试行)》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。

对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定公允价值。这些估值技术包括：参考熟悉情况并自愿交易的各方最近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、现金流量折现法或期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术。其中：

- （1）本外币债券主要采用市场价格计量评估日的公允价值；
- （2）外汇即、远期及掉期业务以各货币即远期汇率为基础计量评估日的公允价值；
- （3）利率及货币互换业务以各货币收益率曲线为基础，采用未来现金流量折现模型计量评估日的公允价值；
- （4）利率及货币期权业务采用期权估值模型（例如 Black – Scholes 模型等），计量评估日的公允价值。

风险承担部门基于交易或投资目的评估金融工具的公允价值；财务管理部门根据会计准则要求，获取市场报价或采用估值技术，对金融工具公允价值进行初始计量及后续计量，定期编制估值计量报告，发送风险管理部门及风险承担部门，增进公允价值计量信息沟通；风险管理部门负责估值模型审核和验证。

新产品公允价值计量方法、获取途径、估值模型、市场价格及模型参数等，经风险承担部门、财务管理部门、风险管理部门共同研究，报管理层审批。不具备估值能力的资金产品，原则上不得投资。产品存续期间，结合市场情况对市场价格及模型参数的合理性进行定期验证，若有调整，报管理层审批。对复杂资金产品，如复杂结构性债券，风险承担部门从公开市场、交易对手或聘请专业价格服务机构等渠道获取多个价格，对公允价值进行分析和评估，若存在减值迹象，测算减值准备；风险管理部门和财务管理部门分别从风险计量和会计计量角度对上述测算结果进行再评估和验证。

2009 年，本行将以实施新资本协议为契机，进一步加强复杂金融工具公允价值计量的研究与分析。

与公允价值计量相关的项目

单位：百万元人民币					
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
非衍生金融资产	807,660	(2,224)	9,506	(23,162)	840,416
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	124,665	(2,224)	-	-	87,814
2、可供出售金融资产	682,995	-	9,506	(23,162)	752,602
非衍生金融负债	86,655	1,381	-	-	67,549
衍生金融资产	45,839	270	-	-	76,124
衍生金融负债	27,262		-	-	59,482
投资性房地产	9,986	44	-	-	9,637

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：百万元人民币					
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
非衍生金融资产	2,072,412	(1,453)	(3,008)	(27,156)	2,245,279
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	65,645	(1,453)	-	-	62,401
2、贷款和应收款	1,375,442	-	-	-	1,679,747
3、可供出售金融资产	406,304	-	(3,008)	(23,162)	347,750
4、持有至到期投资	225,021	-	-	(3,994)	155,381
非衍生金融负债	1,544,032	1,381	-	-	1,806,500
衍生金融资产	26,983	(20,441)	-	-	37,833
衍生金融负债	27,262		-	-	58,120

本行持有衍生金融工具的主要情况，详见会计报表注释七、5。

其他财务信息

集团按中国会计准则与按国际财务报告准则呈报的所有者权益与净利润差异及有关会计准则差异的说明详见补充信息。

按照监管要求披露的其他相关数据

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》(2007年修订)(证监公司字[2007]212号)的要求编制

主要会计数据

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2008年	2007年	本年比上年 增减(%)	2006年
营业利润	86,153	89,470	-3.71	66,586
利润总额	86,251	89,955	-4.12	67,630
归属于母公司所有者的净利润	63,539	56,229	13.00	42,624
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	65,255	58,330	11.87	41,486
经营活动产生的现金流量净额	424,767	(144,816)	-	182,735
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上 年末增减(%)	2006年 12月31日
资产总计	6,955,694	5,995,553	16.01	5,332,025
归属于母公司所有者权益合计	468,272	424,766	10.24	387,286

主要财务指标

项目	单位：人民币元（百分比除外）			
	2008年	2007年	本年比上年 增减(%)	2006年
每股收益（基本与稀释）	0.25	0.22	13.00	0.18
扣除非经常性损益后每股收益（基本与稀释）	0.26	0.23	11.87	0.18
加权平均净资产收益率(%)	14.26	13.85	上升0.41个百分点	13.42
全面摊薄净资产收益率(%)	13.57	13.24	上升0.33个百分点	11.01
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	14.64	14.37	上升0.27个百分点	13.06
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	13.94	13.73	上升0.21个百分点	10.71
每股经营活动产生的现金流量净额	1.67	(0.57)	-	0.72
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上 年末增减(%)	2006年 12月31日
每股净资产	1.84	1.67	10.24	1.53

非经常性损益项目

详见会计报表注释十二。

境内外会计准则差异

详见会计报表附件一。

根据中国证券业监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》的要求编制。

主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资产总计	6,955,694	5,995,553	5,332,025
负债合计	6,461,793	5,540,560	4,914,700
存款总额	5,173,352	4,480,585	4,181,645
其中：企业活期存款	1,375,251	1,174,722	979,653
企业定期存款	786,896	694,995	549,118
活期储蓄存款	901,188	810,720	770,583
定期储蓄存款	1,822,323	1,545,001	1,645,914
贷款总额	3,296,146	2,850,561	2,432,019
其中：正常贷款	3,208,656	2,761,759	2,333,799
不良贷款	87,490	88,802	98,220
重组贷款	19,949	14,366	18,192
同业拆入	197,654	141,382	91,359
资本净额	532,793	500,640	471,362
其中：核心资本	443,980	410,588	410,099
附属资本	117,395	108,569	85,876
扣减项	28,582	18,517	24,613
加权风险资产及市场风险资本调整	3,966,943	3,754,108	3,469,017
贷款减值准备	106,494	96,068	94,293

注：

- 1 正常贷款指贷款五级分类中正常和关注类贷款；
- 2 不良贷款指贷款五级分类中次级、可疑、损失类贷款；
- 3 资本净额、加权风险资产及市场风险资本调整根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]第 2 号）的规定计算。

主要财务指标

		单位：%		
项目	标准值	2008年	2007年	2006年
总资产净回报率		1.00	1.09	0.95
股本净回报率（含少数股东权益）		13.72	14.22	14.19
成本收入比		33.55	35.59	38.60
		2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本充足率	≥8	13.43	13.34	13.59
核心资本充足率	≥4	10.81	10.67	11.44
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	48.8	32.6	37.7
外币	≥25	76.6	75.9	64.1
贷存比（本外币合计）	≤75	61.3	64.0	59.0
单一最大客户贷款比率	≤10	3.4	3.4	2.2
最大十家客户贷款比率	≤50	17.6	16.1	15.7
不良贷款拨备覆盖率		121.72	108.18	96.00
不良贷款率		2.65	3.12	4.04

注：

- 1 股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发[2006]22号）的规定计算；
- 2 流动性比率=流动资产/流动负债。流动性比率为集团口径指标，按照中国人民银行及银监会的相关规定计算。2008年与2007年财务数据按照《企业会计准则2006》要求编制，2006年财务数据未进行追溯调整；
- 3 贷存比=贷款余额/存款余额，为中国内地机构口径指标；
- 4 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额；
- 5 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。

业务回顾

2008 年，集团继续致力于全面提高核心竞争力，各项业务健康发展。截至 2008 年末，集团主要存贷款业务及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	变动
公司存款			
中国内地：人民币	1,712,083	1,447,091	18.31%
各外币折人民币	139,177	123,350	12.83%
境外机构：各货币折人民币	310,887	299,276	3.88%
小计	2,162,147	1,869,717	15.64%
储蓄存款			
中国内地：人民币	2,020,900	1,616,234	25.04%
各外币折人民币	175,403	177,895	(1.40%)
境外机构：各货币折人民币	527,208	561,592	(6.12%)
小计	2,723,511	2,355,721	15.61%
其他客户存款			
中国内地：人民币	221,851	181,332	22.35%
各外币折人民币	53,678	58,512	(8.26%)
境外机构：各货币折人民币	12,165	15,303	(20.51%)
小计	287,694	255,147	12.76%
金融机构存款			
中国内地：人民币	308,701	266,274	15.93%
各外币折人民币	188,327	110,738	70.07%
小计	497,028	377,012	31.83%
公司贷款			
中国内地：人民币	1,684,690	1,370,321	22.94%
各外币折人民币	323,881	359,851	(10.00%)
境外机构：各货币折人民币	484,143	387,805	24.84%
小计	2,492,714	2,117,977	17.69%
个人贷款			
中国内地：人民币	653,994	585,317	11.73%
各外币折人民币	239	216	10.65%
境外机构：各货币折人民币	149,199	147,051	1.46%
小计	803,432	732,584	9.67%

注：

- 1 本表所述金融机构存款在会计报表“同业及其他金融机构存放款项”项目中反映，公司存款、储蓄存款和其他客户存款在“吸收存款”项目中反映。
- 2 其他客户存款包括存入保证金、转贷款资金、发行存款证等。

公司金融业务

本行继续实施重点大型优质客户与中小企业客户协调发展策略，积极优化客户结构与行业结构，不断完善重点客户营销服务体系，加大产品创新力度，努力提高公司金融核心竞争力。2008 年，公司金融业务实现税前利润 602.34 亿元人民币，同比增加 127.40 亿元人民币，增幅 26.82%。

加大存款业务营销力度，大力拓展存款业务，公司存款规模持续稳步增长。截至 2008 年末，中国内地人民币和外币公司存款在全部金融机构中的市场份额⁴为 8.40% 和 19.25%，较上年末分别上升 0.27 和 0.54 个百分点。

继续调整贷款结构，优化信贷资源配置，积极贯彻落实国家扩大内需、促进经济增长政策，加大对重点行业和产业的信贷投放，公司贷款业务稳步增长。截至 2008 年末，中国内地人民币公司贷款市场份额为 6.54%，较上年末上升 0.29 个百分点；外币公司贷款市场份额为 19.45%，继续保持市场领先地位。

积极推进中小企业业务新模式的试点和推广工作。2008 年初在上海、福建泉州开展新模式试点，效果良好；年底新模式已推广至江苏、深圳、天津、福建等一级分行。同时，加大中小企业贷款投放力度。2008 年底，本行中小企业授信余额 5,720.75 亿元人民币，比年初有所增加；不良余额 419.42 亿元人民币，比年初减少 72.90 亿元人民币。

稳步推进金融机构业务。面对经济金融环境的巨大变化，本行建立了主要金融机构观察名单，制定了差异化的风险管理措施，保障了本行金融机构业务健康发展。同时，积极推进金融机构业务转型，加快产品创新，强化授信风险管理，通过互荐客户、资源共享和共同开发新产品等方式，继续深化与金融机构客户的全面合作。第三方存管业务顺利开展，客户总量达到 521 万户，当年新增 90 万户。互委业务、信贷资产转让、融资互换、存放同业、货币互存、代理等业务与国内外金融机构客户的合作进一步加强。

国际结算及贸易融资业务是本行传统优势业务。2008 年，本行努力克服国际金融危机影响，充分发挥贸易金融产品、境内外机构联动优势，国际结算及贸易融资业务持续快速发展。2008 年，集团国际结算业务量 16,985.49 亿美元，较上年增长 20.94%，在全球银行业中继续保持领先地位。中国内地机构国际结算业务量 11,183.75 亿美元，较上年增长 17.72%。其中，国际贸易结算量 7,327.29 亿美元，较上年增长 21.41%，国家外汇管理局统计口径市场份额为 29.67%，继续保持同业领先。非贸易国际结算量 3,856.46 亿美元，较上年增长 11.29%。保函业务优势突出。2008 年，本行中国内地机构开出外币保函 269.89 亿美元，较上年增长 38.00%，年末余额 490.01 亿美元，较上年末增长 45.96%，在国内大型商业银行中继续保持绝对领

⁴市场份额系中国人民银行《中国金融机构货币信贷收支月报》的全金融机构（含外资）口径，下文相同。

先地位。开出人民币保函1,129.08亿元，较上年增长15.25%，年末余额1,886.79亿元，较上年末增长17.21%。贸易融资创历史新高。2008年，本行中国内地机构叙做外币贸易融资513.74亿美元，较上年增长43.53%；外币贸易融资余额一度突破200亿美元，年末余额151.06亿美元，较上年末增长25.10%，继续领先于国内同业。叙做人民币贸易融资856.82亿元，较上年增长19.96%，年末余额336.56亿元，较上年末增长35.50%。2008年，本行中国内地机构国际保理业务量129.19亿美元，较上年增长51.53%。出口双保理业务量21.04亿美元，较上年增长112.17%，继续保持全球领先。

加大产品创新力度，不断提升核心竞争能力。2008年，本行致力于为公司客户量身定做全套金融服务方案，创新了“投资－建设－移交”项目融资结构和协议架构，继续推广船舶融资结构性产品；正式推出资产（商业用房）支持贷款产品，房地产产业链融资体系进一步完善；量身定制汽车企业上游供应商结算融资平台、下游经销商双重结算与融资平台，融资业务从上游企业进一步延伸至终端消费者；研发并推广“大额外币活期存款分层累进计息产品”、“大额无固定期限定期外币存款产品”、“大额外币7天、14天定期存款产品”等大额外币公司存款产品；开发大公司客户来账信息查询系统和跨境现金管理系统。以汇利达、融信达为代表的“达”系列贸易金融新产品发展迅猛；相继推出买方付息国内信用证、世界银行下属国际金融公司（IFC）担保项下福费廷、出口双保理项下第三方融资等新产品；海外代付、福费廷等海内外合作产品实现跨越式发展；与SWIFT组织合作的“TSU领军银行计划”、参与IFC项下的全球贸易融资项目（GTFP）进展顺利；欧洲复兴开发银行（EBRD）、亚洲开发银行（ADB）、泛美开发银行（IDB）项下相关贸易促进计划项目继续推进。

2009年，本行将积极响应国家宏观经济政策，进一步转变业务增长模式，加快优势业务和核心业务增长，扩大公司金融业务规模。强化客户基础，加强营销管理，提高营销能力。持续提升产品创新能力，巩固公司金融优势品牌地位。深化流程改革，提高风险管控能力，实施海内外一体化发展。加强队伍建设，夯实业务发展基础，实现公司金融业务全面协调和持续发展。基于当前的经济与金融环境，2009年本行贷款增速预计将达到17%左右。

个人金融业务

个人金融业务稳步发展，建立面向市场、以客户为中心的服务模式；全面落实重点地区与城市、中高端客户为主的发展战略；巩固优势产品，提升特色产品影响力；加快网点转型，提高网点综合效能；构建全球化的个人金融服务网络，为个人客户提供全面的跨境服务。2008 年，个人金融业务实现税前利润 232.18 亿元人民币。

以客户为中心，加强客户关系管理，以中高端客户为重点，扩大有效客户规模。积极开展个人客户金融资产全员营销活动，充分利用资本市场调整的契机，大力吸收储蓄存款。截至 2008 年末，中国内地人民币储蓄存款余额突破 2 万亿元，当年新增逾 4,000 亿元；外币储蓄存款止跌回升，在全部金融机构（不含外资）中的市场份额为 52.38%，较上年末提高 0.59 个百分点，继续保持绝对领先地位。继续强化“理想之家”品牌建设，着力打造“直客式”业务模式，不断优化营销流程，积极创新管理模式，全面推广“车贷宝”等个人贷款产品，2008 年中国内地人民币个人贷款新增 686.77 亿元，市场份额提升至 16.06%。

大力发展个人中间业务。积极整合个人外汇及结算业务，提供“一站式”金融服务；扩大“中银汇兑”网点，提升品牌认知度，推广“侨汇通”业务，拓宽境外汇款来源，个人结售汇、国际汇款业务继续保持市场领先地位；充分把握奥运商机，销售奥运特许商品和贵金属产品实现净收入逾 11 亿元人民币。

加强三级财富管理体系建设。正式推出“中银财富管理”品牌，全年新建理财中心 159 家，财富管理中心 50 家，私人银行 10 家。截至 2008 年末，中高端客户和金融资产余额分别较上年末增长 16.44%和 15.97%。网点与三级财富管理体系差异化的服务模式基本确立，服务模式转变进程加快，客户分层管理进一步加强，对传统网点客户提供标准化服务、对理财中心客户提供销售式服务、对财富中心客户提供顾问式服务、对私人银行客户提供管家式服务。海外中高端客户服务渠道建设取得重大进展。2008 年，本行率先在澳门分行建立私人银行，成立专营私人银行业务的瑞士子行，新加坡分行财富管理中心也正在筹建中。

大力推进营业网点转型。截至 2008 年末，本行在中国内地拥有营业网点 9,980 家，累计改造网点 6,761 家，网点改造率 67.75%；投放 ATM 设备 6,220 余台，柜台业务迁移率达到 71.35%，进一步推动了网点业务分流和客户分层。在实施硬件改造的同时，本行大力推进服务销售流程、业务操作流程、管理流程整合工作；积极推进网点专业销售队伍建设工作，加快网点人员结构调整，推广综合柜员制，培养网点专业销售队伍。截至 2008 年末，专职大堂经理 5,300 余人，专职大堂经理网点配备率 53%，较上年末提高 19 个百分点。

全力拓展银行卡业务。截至 2008 年末，本行在中国内地累计发行信用卡 1,578.61 万张，较上年末增长 38.60%。其中，贷记卡 972.26 万张，较上年末增长 88.42%。累计发行借记卡 12,757.40 万张，较上年末增长 14.69%。其中，海外借记卡 5.83

万张，较上年末增长 156.04%。2008 年，实现银行卡消费额 3,132.49 亿元人民币，人民币卡商户收单交易量 3,140.93 亿元，代理外卡收单交易额 267.85 亿元人民币，分别较上年增长 24.68%、33.00%和 2.98%，外卡商户收单量继续保持市场第一。

进一步细分客户差异性需求，不断创新个人金融产品与服务。2008 年，本行借助奥运平台，成功推出长城支付卡和长城预付卡，并开发出“携手奥运成长账户”、“奥运礼仪存单”、“福娃存折”等产品；依托全球服务网络和多元化服务平台，推出加拿大投资移民全程金融服务，代办在伦敦的中国签证申请服务，开展美国、加拿大、澳大利亚代理开户见证业务；加强银行卡产品和服务创新，实现营销资源共享，向中高端客户大力推广白金卡，向财政预算单位和大型企业推出公务卡系列产品，推出南航明珠中银信用卡、中银全球通信用卡等特色联名卡；完善银行卡网上支付和网银还款功能，推进小额支付卡业务；大力推广海外银行卡业务，在新加坡率先发行新币银联标准信用卡，在澳门、首尔等 6 个地区和国家发行海外借记卡；完成奥运城市和重点地区芯片卡（EMV）受理工作，圆满完成奥运银行卡服务任务。

2009 年，本行将秉承“以客户为中心，以市场为导向”的服务宗旨，以“建设国际一流零售银行，成为个人中高端客户首选的商业银行，成为个人金融业务国际化程度最高的本土商业银行”为目标，整合业务架构，完善三级财富管理体系，改善收入结构，转变服务模式，加快产品创新，推进网点转型，优化业务流程，提高网均效能，加强品牌建设，构建全球化客户服务体系，实现海内外个人金融业务一体化发展。

金融市场业务

2008 年，本行进一步加快业务结构调整，提高创新能力，优化投资组合，强化风险监控能力，适度减持外币债券头寸，资产组合风险进一步降低。金融市场业务实现税前利润 57.84 亿元人民币。

本行全球投资业务主要包括人民币投资和外币投资。截至 2008 年末，本行债券投资余额为 16,315.95 亿元人民币，较上年末减少 584.89 亿元人民币。

本行人民币投资主要包括国债、央行票据以及金融债券等。2008 年，本行适应市场变化，加大投资力度，加快投资进度，适度拉长投资久期，提高投资收益率。截至 2008 年末，人民币债券投资余额 10,309.12 亿元，较上年末增加 662.43 亿元。

本行外币投资主要包括政府债券、机构债券、信用债券、住房按揭抵押债券（MBS）、资产支持债券（ABS）等。2008 年，本行根据“压缩规模、优化结构、降低风险、简化产品”的方针，适时调整外币投资结构，及时减持高风险债券，大幅压缩结构类及信用类债券规模，相应增加政府类债券占比，组合风险进一步降低。

截至 2008 年末，集团持有美国次级住房贷款抵押债券的账面价值为 25.90 亿美元（折人民币 177.02 亿元），占集团证券投资总额的 1.08%。其中，AAA 评级占 38.83%，AA 评级占 26.38%，A 评级占 10.62%。该类债券 2008 年末的减值准备余额为 22.45 亿美元（折人民币 153.44 亿元）。此外，集团还针对该类债券公允价值的下降，在所有者权益之“资本公积”项目中累计确认了 2.61 亿美元（折人民币 17.85 亿元）的公允价值变动储备。

截至 2008 年末，集团持有美国 Alt-A 住房贷款抵押债券的账面价值为 11.48 亿美元（折人民币 78.45 亿元），占集团证券投资总额的 0.48%。其中，AAA 评级占 47.34%。该类债券 2008 年末的减值准备余额为 7.09 亿美元（折人民币 48.44 亿元）。

截至 2008 年末，集团持有美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券的账面价值为 35.12 亿美元（折人民币 240.00 亿元），占集团证券投资总额的 1.46%。其中，AAA 评级占 60.65%。该类债券 2008 年末的减值准备余额为 15.06 亿美元（折人民币 102.93 亿元）。

截至 2008 年末，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值为 50.45 亿美元（折人民币 344.84 亿元），其中，AAA 评级占 99.16%；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值为 37.11 亿美元（折人民币 253.60 亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

本集团将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

本行交易业务主要分为自营交易、做市报价交易和相关代客交易。2008 年，本行继续贯彻“全员、全程、全方位”的风险管理理念，严格控制交易风险，自营交易盈利能力进一步提高。在外币债券交易方面，本行在有效控制风险的前提下，积极把握市场行情，增加交易利润；在本币债券交易方面，国内债券市场大幅波动，本行密切跟踪市场变化，积极调整交易策略，获得了良好收益。

在做市报价业务方面，本行牢固树立“客户为先”的观念，积极发展代客报价业务。2008 年，本行被中国外汇交易中心评为“年度最佳做市商”、“年度最具影响力做市商”及“年度最佳衍生产品做市商”；黄金交易快速增长，继续稳居上海黄金交易所第一；人民币债券回购及远期交易量继续保持市场第一，人民币现券交易量市场排名晋升一位至第二。

本行进一步优化产品定位与客户定位，丰富产品系列，中间业务持续健康发展。2008 年，本行发售结构性理财和委托理财产品共计 565 款，其中针对高端和私人银行客户发售 92 款外币和 150 款人民币定制产品。外币理财业务继续保持市场领先地位；人民币理财积极创新，推出 23 期 183.40 亿元的中银货币市场增值理财计划（票据理财系列），重构“中银平稳收益（无银行担保型）理财计划”。在债务资本市场业务方面，主动调整客户定位，加大对总、分行重点优质客户的营销力度，主承销(包括联席主承销)短期融资券 233.50 亿元人民币，中期票据 184.00 亿元人民币。代销基金等集合理财产品近 290 只，较上年增加近 150 只，代销金额约 1,023 亿元人民币，年末托管资产净值约 6,320 亿元人民币。加大企业年金业务发展力度，推出多款中银年金系列产品，为上千家企业提供年金账户管理和年金托管业务服务，为企业和本行的发展、为社会保障体系的建立做出了贡献。

2009 年，本行将积极应对金融危机和经济增长放缓的影响，抓住国内财政政策与货币政策转变带来的机遇，继续巩固外汇和自营业务优势地位，不断提升本币和代客业务竞争力，促进金融市场业务持续健康发展。

国际化、多元化业务平台

2008 年，本行国际化、多元化平台继续取得长足发展。海内外业务联动进一步加强，海内外一体化发展的经营管理模式成效显著。海外机构国际结算和贸易融资量大幅增长，三大银团贷款中心运营顺利，海外网络稳步扩张，韩国九老分行、印尼泗水分行正式开业。投资银行、保险、直接投资等全方位金融业务平台为本行持续提供多元化的收入来源。

中银香港业务

中银香港及其附属机构通过设在香港的 280 多家分行、470 多部自动柜员机和其它服务及销售渠道，向零售客户和企业客户提供全面的金融产品与服务。中银香港是香港三家发钞银行之一。此外，中银香港及其附属机构在中国内地设有 18 家分支行，为其在香港及中国内地的客户提供跨境银行服务。中银香港被中国人民银行委任为香港人民币业务的清算行。中银香港（控股）持有中银香港的全部股权。其股份于 2002 年 7 月 25 日开始在香港联合交易所主板上市。

受国际金融危机影响，2008 年，中银香港实现净利润 28.26 亿元人民币，较上年大幅减少。

面对动荡的经营环境，中银香港加强资产负债管理，加强流动资金管理，继续执行严谨的风险管理。2008 年，该司两度接受本行提供的后偿贷款，资本基础进一步加强。凭借雄厚的根基与自身优势，传统银行业务持续健康发展，通过完善“客户关系－产品－分销渠道”业务平台，服务质量和创新能力进一步提高，继续保持香港市场的领先地位。

作为香港地区人民币业务清算行，2008 年，中银香港加快发展人民币汇款及汇兑业务，提高人民币业务综合服务能力，在港人民币业务保持领先地位。截至 2008 年末，在港人民币存款余额较上年末增长 58.5%；人民币信用卡发行量保持市场领先，较上年末增长 24.6%，消费额较上年增长 49.8%。

作为集团“亚太银团贷款中心”主办行，中银香港积极承担集团亚太地区银团贷款业务的发起、统筹工作，在港澳地区及包括中国内地、香港、澳门在内的更广泛地区的银团贷款市场份额继续保持领先。在按揭贷款方面，中银香港继续为客户提供多元化按揭产品，楼宇按揭业务的增长优于同业。

中银香港进一步加大产品与服务创新力度。2008 年，中银香港在港率先推出首张以“银联”标识发行、以人民币及港币为结算单位的“中银银联双币信用卡”；借助奥运契机，推出“奥运三级跳定期存款”等新产品，大力推动客户存款业务的增长；成功发售“北京 2008 年奥运会港币纪念钞票”；发行自有品牌的股票挂钩投资

产品；针对客户财务需要，成立专业的商业理财团队，为企业客户提供量身定制的理财方案；增加具有人民币提款功能的自动柜员机，不断扩大服务网络。

中国内地业务稳步推进。内地注册的法人银行南商（中国）新增广州番禺支行、杭州分行、南宁分行。截至2008年末，南商（中国）辖属六家分支机构均已获准全面经营人民币业务。此外，中银香港的内地分行亦丰富了服务范围，加强了网上银行功能，积极开办包括人民币汇款、境外居民到内地开户等跨境金融服务。

2009年，中银香港将借助市场调整之契机，重新构建合理的业务结构、客户结构和收益结构，建立均衡的业务和区域发展策略，继续巩固和优化传统优势地位，不断提升核心竞争力；同时，进一步加强与总行的合作，充分发挥协同效应，加快内地业务发展，强化集团在亚太地区的经营优势。

（读者欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。）

投资银行业务

中银国际 本行通过中银国际经营投资银行业务。中银国际通过其在中国内地、香港、美国、英国及新加坡设立的分支机构为国内外客户提供包括股本融资、收购兼并、财务顾问、证券销售、私人财富管理等广泛的投资银行产品和服务。

受香港和内地资本市场持续深度调整、交易量大幅下滑影响，2008 年，中银国际实现净利润 4.62 亿元人民币，较上年大幅减少。

面对严峻的市场环境，中银国际积极寻找市场机会，大力加强产品营销、产品创新和风险管理，努力开拓境外市场。2008 年，中银国际以联席全球协调人、联席账簿管理人、联席保荐人及联席牵头经办人的角色，成功完成人和商业红筹股上市项目的公开发售项目；并以独家安排行、独家账簿管理人及联席财务顾问的角色，完成福山能源的资产收购及配股集资项目。

2008 年，全球信贷市场不断紧缩，流动性一度枯竭，债券一级市场新发行项目近乎停顿，中银国际定息收益业务受到严峻考验。在艰难的市场环境下，中银国际以联合副主承销商的身份参与了欧洲投资银行(EIB)两次中期票据发行，并作为联合主承销商和簿记行成功安排了本行 30 亿元人民币债券的在港发行。

旗下合资资产管理公司中银国际保诚继续保持市场领先，在香港强积金市场份额继续保持市场前五位，澳门退休金业务市场份额继续高居榜首。2008 年，中银国际保诚积极推进产品创新工作，继“标智沪深 300 指数基金”后，又推出了香港首个追踪“中证香港 100 指数”的交易所基金，为 QDII 投资者提供了参与香港证券市场的便捷投资渠道。

中银国际积极发展杠杆及结构融资业务，成功为多家企业的杠杆收购、上市及项目建设等提供专业协助及资金支持，充分展示了中银国际在收购顾问、股本融资及债务融资等业务领域的综合实力。

中银国际通过中银国际证券经营内地业务。2008 年，该公司各项业务实现稳步发展，国债承销量在内地证券公司中排名第二，企业债主承销家数排名第四，银行间债券现券交易量排名第三，政策性金融债承销份额名列前茅，A 股新股上市主承销融资额排名第五。2008 年，中银国际证券以牵头主承销商及联席保荐人身份，完成内地资本市场首家电子化发行试点项目——金堆城钼业的 A 股首发上市，以及年内最大非公开发行项目——华夏银行定向增发；主承销多家国内大型企业集团的企业债发行，以及大型中央企业的公司债发行工作；2008 年，中银国际期货有限责任公司正式成立，商品期货经纪业务、期货信息咨询及培训服务等业务逐步展开。

2009 年，中银国际将继续推进良好公司治理机制建设，不断完善风险管理和内控机制，全力推行“全功能投资银行”的营运模式，积极推动业务创新，努力打造具备可持续发展能力的中国最佳投资银行。

中银基金 2008 年，中银基金采取多种措施积极应对资本市场调整的影响，以财务管理和预算管理为工作重点，强化内部管理与成本控制，借助集团优势，加强营销力度，资产管理份额大幅增长。截至 2008 年末，公司资产管理份额 304.66 亿份，较上年末增长 45.43%；资产管理规模 222.61 亿元人民币，较上年末减少 27.65 亿元人民币，下降 11.05%，在全行业资产管理规模大幅缩水的情况下，仍保持了较为平稳的发展态势。

2009 年，中银基金将进一步完善公司内部管理和运作体系，有效控制风险，积极扩大市场份额，努力拓展资产管理规模，不断提升投资管理能力和市场影响力，实现各项业务平稳较快发展。

保险业务

本行通过在香港注册的全资子公司中银集团保险经营保险业务。中银集团保险主要经营一般保险业务，通过与中银香港（控股）共同持有的中银集团人寿经营人寿保险业务，通过内地全资子公司中银保险在内地经营财险业务。中银集团保险目前在香港拥有 6 家分公司，在香港财险市场处于主导地位。

2008 年，中银集团保险实现毛保费收入 14.16 亿港元（折人民币 12.60 亿元），较上年增加 2.41 亿港元，增幅 20.51%。

中银集团保险加大市场营销力度，加强和巩固集团在港机构业务合作，积极推动银行保险合作，强化集团统一品牌；整合经纪代理部门架构，积极开展在港中资企业保险业务、开拓经纪代理分销渠道，竞争实力明显加强。优化业务结构，加强风险管理，高风险保险业务占比进一步降低。

中银集团人寿继续深化与中银香港的合作，凭借中银香港庞大的销售及市场网络，向客户提供一系列丰富的保险产品。2008 年，中银集团人寿进一步强化品牌建设，大力加强市场营销，积极拓展期缴产品，个人新造业务标准保费市场占有率进一步提升。

旗下中银保险主动调整业务结构，大力发展效益较好的险种，非车险业务占比提高至 30%，处于行业较好水平。银保合作向纵深发展，对保费收入的贡献进一步提高。2008 年，中银保险实现毛保费收入 17.22 亿元人民币，较上年大幅增长；市场份额较上年末上升 0.41 个百分点，行业排名由上年的第 23 位上升到第 18 位。截至 2008 年末，中银保险在中国内地 19 个省份设有分公司，业务覆盖了全国大部分地区。

2009 年，中银集团保险将不断创新产品及服务，大力拓展分销渠道，优化产品组合，调整业务结构，继续深化与中银香港、南商、集友等集团银行的合作，加强中国内地、香港和澳门三地业务联动；充分利用集团品牌、渠道和客户资源，提高一体化金融服务水平。

投资业务

中银集团投资 本行通过全资子公司中银集团投资从事直接投资和投资管理业务。该司立足香港，深入内地，面向全球，主要从事企业股权投资、不良资产（NPA）投资、不动产投资与管理等业务。

2008 年，中银集团投资积极稳妥推进各项业务，提升投资价值，不断探索自身商业模式、增长模式和管理机制，各项业务健康发展。2008 年，实现净利润 2.49 亿元人民币。

2008 年，外部环境变化对直接投资业务造成较大影响，中银集团投资相应调整投资节奏和策略，明确投资重点，拓展和维护业务渠道，营销投资产品，审慎优选项目和拓展业务，完成多项企业股权和基金类投资；加强与集团及同业的合作，不良资产投资业务取得良好成效；快速处置 NPA 投资资产，积极探索研究收购兼并业务模式；明确不动产投资模式，严格准入标准，积极稳妥地选择叙作项目，保持了投资项目的良好回报。

2009 年，中银集团投资将密切关注宏观经济走势，着眼长远发展规划，适应新的竞争形势和客户需求变化，不断探索创新运营模式和产品，提升项目运作和执行能力，分析和把握潜在的业务机遇，稳妥有效地推进各项投资业务健康发展。

中银航空租赁 旗下中银航空租赁实现税后利润 1.07 亿美元，较上年增加 0.26 亿美元，增幅 32%。面对全球经济衰退的不利局面，中银航空租赁积极把握市场机遇，不断扩大优质客户基础，进一步拓展稳定、持续的租赁收入来源，继续保持亚洲领先地位。截至 2008 年末，公司与 7 家航空公司签订了 32 架飞机的租赁合同，以购机回租的形式从美国西南航空等航空公司购买飞机 20 架；机队组合共有飞机 92 架，另有 71 架飞机订单，分别较上年末增长 21%和 18%。

风险管理

2008年，本行围绕提升核心竞争力目标，准确把握、有效应对宏观政策和经济形势变化影响，加强主动风险管理，提高风险管理的前瞻性和精细化程度，加快推进巴塞尔新资本协议实施，进一步提高风险管理实力。

本行风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现股东利益的最大化。本行遵循“适中型”的风险偏好，并按照“理性、稳健、审慎”的原则处理风险和收益的关系。

本行董事会及其下属风险政策委员会，管理层下设的内部控制委员会、反洗钱工作委员会和资产处置委员会，风险管理部、授信执行部、财务管理部、法律与合规部等相关部门共同构成本行风险管理的主要组织架构。本行通过垂直管理模式管理分行的风险状况，通过窗口风险管理模式管理业务部门的风险状况，通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

信用风险

信用风险是因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务的风险。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。

2008年，本行积极应对宏观经济形势的变化，进一步强化资产质量监控，加强敏感行业压力测试，及时调整授信策略，加大对重点优质客户授信支持力度，主动退出低质量、高风险客户，不断优化授信结构。2008年末，本行中国内地机构A类客户授信余额占比51.3%，较年初上升0.7个百分点。

在公司金融业务方面，本行密切关注行业经济形势，跟踪宏观调控敏感行业存量授信风险状况，加强对产能过剩、潜在过剩及宏观调控影响较大行业的分析与监控，调整行业授信策略，有效控制行业风险；对大额高风险授信客户实施名单式风险监控管理，加大客户风险监控的频度和排查力度，强化重大风险事项报告制度，加强关注类贷款风险细化管理，细化预警指标。在个人金融业务方面，继续实施预警叫停机制，加强个人住房贷款管理，改进个人贷款抵押登记办理流程，继续推广个人授信决策引擎。

本行巴塞尔新资本协议实施方案于2008年3月获董事会批准，实施进程进一步加快，并按照“统一规划、分模块实施；统一方法、分部门落实”的总体要求，推进相关模块及子项目的实施工作。同时，本行对中国银监会制定的首批5个监管指标的达标情况进行自我评估，为未来第一阶段合规达标申请工作奠定了重要基础。境外机构新资本协议的实施工作按照当地监管要求稳步推进。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行授信资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将授信资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。就本行海外业务而言，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严谨，则本行按当地规则及要求进行授信资产分类。

2008 年，本行中国内地机构继续执行授信资产风险分类的集中化管理，由总行和中国内地一级分行集中审核认定公司贷款风险分类。对授信资产进行分类时，本行充分考虑影响授信质量的各项因素，按照“资产回收的可能性和损失的程度”这一核心标准进行判断，经过初分、复核、专业审阅、认定等环节最终认定分类级别。对风险状况发生重大变化的实施动态调整。

截至 2008 年末，集团不良贷款总额为 874.90 亿元人民币，较上年末减少 13.12 亿元人民币，不良贷款率 2.65%，较上年末下降 0.47 个百分点。中国内地机构不良贷款总额为 833.05 亿元人民币，较上年末减少 37.06 亿元人民币，不良贷款率 3.13%，较上年末下降 0.63 个百分点。本行关注类贷款余额 1,599.88 亿元人民币，较年初增加 149.97 亿元人民币；占贷款余额的 4.85%，较年初下降 0.23 个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
集团						
正常	3,048,668	92.50%	2,616,768	91.80%	2,135,654	87.81%
关注	159,988	4.85%	144,991	5.08%	198,145	8.15%
次级	39,411	1.20%	35,105	1.23%	39,390	1.62%
可疑	35,212	1.06%	40,897	1.43%	44,100	1.81%
损失	12,867	0.39%	12,800	0.46%	14,730	0.61%
合计	3,296,146	100.00%	2,850,561	100.00%	2,432,019	100.00%
不良贷款总额	87,490	2.65%	88,802	3.12%	98,220	4.04%
中国内地						
正常	2,436,838	91.51%	2,089,139	90.21%	1,703,908	85.69%
关注	142,661	5.36%	139,555	6.03%	188,604	9.49%
次级	36,585	1.38%	34,216	1.48%	38,517	1.94%
可疑	34,354	1.29%	40,308	1.74%	43,119	2.17%
损失	12,366	0.46%	12,487	0.54%	14,186	0.71%
合计	2,662,804	100.00%	2,315,705	100.00%	1,988,334	100.00%
不良贷款总额	83,305	3.13%	87,011	3.76%	95,822	4.82%

根据《企业会计准则第 22 号 — 金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。截至 2008 年末，集团已识别减值贷款总额为 908.79 亿元人民币，较上年末增加 5.62 亿元人民币，减值贷款率 2.76%，较上年末下降 0.41 个百分点。中国内地机构已识别减值贷款总额 873.52 亿元人民币，较上年末减少 20.85 亿元人民币，减值贷款率 3.28%，较上年末下降 0.58 个百分点。境外机构已识别减值贷款总额为 35.27 亿元人民币，较上年末增加 26.47 亿元人民币，减值贷款率 0.56%，较上年末上升 0.40 个百分点。

已识别减值贷款年内变化情况

单位：百万元人民币

	2008 年	2007 年	2006 年
集团			
期初余额	90,317	103,232	109,530
增加额	32,352	33,006	41,928
减少额	(31,790)	(45,921)	(48,226)
期末余额	90,879	90,317	103,232
中国内地			
期初余额	89,437	98,649	102,359
增加额	30,478	31,814	40,924
减少额	(32,563)	(41,026)	(44,634)
期末余额	87,352	89,437	98,649

按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

	2008 年		2007 年		2006 年	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
集团						
人民币	2,354,454	76,599	1,968,119	80,209	1,692,980	86,816
外币	941,692	14,280	882,442	10,108	739,039	16,416
合计	3,296,146	90,879	2,850,561	90,317	2,432,019	103,232
中国内地						
人民币	2,338,684	75,035	1,955,638	80,209	1,688,414	86,816
外币	324,120	12,317	360,067	9,228	299,920	11,833
合计	2,662,804	87,352	2,315,705	89,437	1,988,334	98,649

注：2006 年本行从境外机构转入 20.66 亿元人民币减值贷款以及以前年度为该笔贷款所计提的 18.49 亿元人民币贷款减值准备。为便于作同口径对比分析，本行在“管理层讨论与分析”中将该笔贷款进行了还原调整。

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括两部分，即按单独方式评估的准备和按组合方式评估的准备。有关贷款减值准备的详细会计政策，详见会计报表附注四、5和十一、3。

2008年，集团贷款减值损失为167.92亿元人民币，较上年增加85.40亿元人民币，信贷成本为0.55%，较上年上升0.24个百分点；中国内地机构贷款减值损失为142.56亿元人民币，较上年增加54.25亿元人民币，信贷成本为0.57%，较上年上升0.16个百分点。截至2008年末，集团贷款减值准备余额1,064.94亿元人民币，较上年末增加104.26亿元人民币，减值贷款拨备覆盖率为117.18%，较上年末上升10.81个百分点；中国内地机构贷款减值准备余额1,007.57亿元人民币，较上年末增加74.74亿元人民币，减值贷款拨备覆盖率为115.35%，较上年末上升11.05个百分点。

本行继续加强贷款客户的集中风险控制。目前，本行符合有关借款人集中度的监管要求。

主要监管指标	监管标准	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.4	3.4	2.2
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	17.6	16.1	15.7

注：单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额

有关贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，详见会计报表注释七、8和十一、3。

下表列示截至2008年末本行十大单一借款人。

	行业	单位：百万元人民币	
		贷款余额	占贷款总额百分比
客户A	运输业	17,990	0.55%
客户B	商业服务业	12,280	0.37%
客户C	运输业	10,972	0.33%
客户D	公用事业	9,581	0.29%
客户E	运输业	9,224	0.28%
客户F	电力、燃气及水的生产和供应业	8,303	0.25%
客户G	电力、燃气及水的生产和供应业	6,835	0.21%
客户H	电力、燃气及水的生产和供应业	6,748	0.20%
客户I	运输业	5,812	0.18%
客户J	制造业	5,490	0.17%

市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其它风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

2008年，国际金融市场动荡加剧，各金融市场相关性加大，市场风险显著提高。对此，本行积极采取措施，加强集团市场风险统一管理：将主要附属公司的债券投资业务纳入集团证券投资管理委员会管理，初步实现对集团交易和投资业务市场风险统一监控，提高监控频率；在集团层面根据不同机构业务性质和产品特点，推进专业化和差异化的市场风险管理；进一步完善市场风险限额体系，将附属公司市场风险限额纳入集团董事会审批，并根据市场变动及时对限额进行调整；扩大风险价值计量范围，提高计量能力，陆续将人民币、贵金属业务以及数字期权等复杂衍生产品纳入风险价值计量，调整风险价值计量方法与参数设置，加强风险价值事后检验和模型参数验证工作；稳步推进巴塞尔新资本协议市场风险模块实施。

在交易账户市场风险管理方面，本行每日监控交易账户整体风险价值和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。针对金融市场变动，本行不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率同时变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，2008年4月1日起，本行采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值，此前本行采用95%的置信水平和蒙特卡洛模拟法。中银香港和中银国际使用99%的置信水平和历史模拟法计算风险价值。有关本行交易账户风险价值的情况，详见会计报表注释十一、4。

银行账户市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险是银行账户面临的主要风险，主要源于银行账户资产及负债到期日或重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并利用缺口数据进行敏感性分析、情景分析和压力测试，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价结构提供建议。本行设定了境内业务净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，由风险管理部定期进行监测。2008年，本行密切关注本外币利率走势，紧跟基准利率及市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率；同时，继续完善各类投资政策和流程，充分发挥证券投资

管理委员会作用，加大债券投资风险分析和监控力度，根据市场变化适时调整投资策略，努力防范利率风险。有关利率重定价缺口情况，详见会计报表注释十一、4。

假设各主要货币收益率曲线向上或向下平行移动 25 个基点，集团主要货币的收益敏感性状况如下⁵：

中国银行集团

单位：百万元人民币

	2008 年 12 月 31 日			2007 年 12 月 31 日		
	人民币	美元	港元	人民币	美元	港元
上升 25 基点	(1,084)	(304)	(85)	(1,631)	(282)	131
下降 25 基点	1,084	304	85	1,631	282	(131)

汇率风险管理涵盖交易性和非交易性汇率风险管理。交易性汇率风险主要来自自营或报价外汇交易业务，非交易性汇率风险主要来自外币盈亏以及境外附属机构投资等。本行力求资金来源与运用达到货币匹配，以此减少外汇敞口，同时通过采取结汇或对冲交易等方式管理和控制汇率风险，将外汇敞口控制在限额之内。

流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

2008 年，金融市场波动加大，宏观环境变化迅速，本行进一步加强流动性风险管理，制定了《中国银行股份有限公司流动性管理规定》及《中国银行股份有限公司流动性组合指引》，上述制度明确了本行流动性管理的基本原则、管理框架、操作程序及监控指标等内容。

本行对流动性风险实施主动管理的策略，主要包括：贯彻资金来源制约资金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

2008 年，我国货币政策由从紧转为适度宽松，本行人民币存款持续增长，资金稳定性不断增强，贷款发放较为平稳，人民币流动性较为宽松。本行采取多种措施提高头寸预报准确度，推进流动性精细化管理；拓宽资金运用渠道，支持资产业务健康发展；提高流动性资金的运用效率，降低流动性成本。

⁵ 上述分析采用中国银监会规定的方法，包括所有表外头寸。但该敏感性分析仅供说明用途，并基于 2008 年末的静态缺口计算，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。由于当前主要货币利率处于历史较低水平，在此仅列示各利率向上或向下平行移动 25 个基点对集团收益的潜在影响，并对 2007 年敏感性分析结果做同口径调整。

2008 年，人民币升值预期的变化导致本行外汇资金状况出现较大波动，本行加强对境内外资金的统筹管理，有效调剂境内外机构外币资金余缺，满足业务发展的资金需求及监管要求；国际金融危机爆发后，本行及时启动应急预案，调整流动性组合的摆布策略，适当增持了低风险、高流动的政府债券，流动性组合信用风险进一步降低。凭借充裕的流动性和充足的资本，本行在国际金融市场的声誉得到持续提升。

截至 2008 年末，本行反映流动性状况的有关指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标；贷存比、超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）。

主要监管指标		监管标准	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
流动性比率(%)	人民币	≥25	48.8	32.6	37.7
	外币	≥25	76.6	75.9	64.1
贷存比 (%)	本外币合计	≤75	61.3	64.0	59.0
超额备付率(%)	人民币	----	3.5	3.1	2.8
	外币	----	20.5	20.7	25.8
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤4	1.91	1.3	0.9
	拆出资金比例	≤8	1.67	0.7	0.7

注：

- 1 流动性比率=流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算，2008 年与 2007 年财务数据按照《企业会计准则 2006》要求编制，2006 年财务数据未进行追溯调整；
- 2 贷存比=贷款余额/存款余额；
- 3 人民币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金）/（存款余额+应解汇款）；
- 4 外币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金+存放同业与海外联行）/存款余额；
- 5 拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额/各项人民币存款；
- 6 拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。截至 2008 年末，本行流动性缺口状况如下：（详细的流动性状况详见会计报表注释十一、5。）

	已逾期	即期偿还	1个月及以下	1个月至3个月(含)	3个月至1年(含)	1年至5年(含)	5年以上	合计
2008年12月31日	26,276	(2,594,579)	500,863	(45,953)	4,134	1,424,169	1,178,991	493,901
2007年12月31日	25,062	(2,164,164)	46,676	(23,953)	(5,335)	1,333,541	1,243,166	454,993

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产-相同期限内到期的负债

内部控制与操作风险管理

本行继续深化内部控制，理顺沟通机制，进一步完善了内部控制的三道防线体系。

本行各级机构、业务经营部门及员工是内部控制的第一道防线，在承担业务发展任务的同时也承担内部控制的责任。2008年，本行基层机构加强对网点日常管理和重点业务活动的风险控制，提高自查效率，一道防线的自我控制能力得到进一步提升。

法律合规部门与业务管理部门是内部控制的第二道防线，统筹内控制度建设，指导、检查、监督和评估一道防线的工作。2008年，本行二道防线加大现场和非现场检查力度，运用科技手段有效提高检查的针对性和效果；建立持续跟进机制，促进整改质效的提升；运用现有系统监控手段和信息，充分发挥对一道防线的督导、支持和评估作用。

稽核部门是内部控制的第三道防线，负责检查评价本行风险管理、内部控制和公司治理的适当性和有效性。2008年，本行继续推进稽核工作垂直一体化管理，及时转变稽核策略及检查评价角度，由合规检查为主逐步转向以内控评价为主；高度关注系统性风险和内部控制整体状况，大力加强专项稽核；深度挖掘稽核结果，及时提示风险隐患，对发现的问题和内控薄弱环节提出改进建议，切实促进内控水平的不断提升。

本行积极推进巴塞尔新资本协议操作风险项目，进一步完善操作风险管理框架，制定《内部控制与操作风险管理手册》，为各级管理者和员工提供清晰、明确的工作指导，确保管理职责的落实；实施操作风险与控制评估工作流程，提高风险识别和评估能力，优化管理流程，改善管理工具，构建规范化、系统化、科学化的操作风险管理模式。本行采取多种有效措施强化对分支机构控制：（1）完善基层机构业务经理派驻制，促进业务操作与风险控制分离，强化经营活动和重要操作环节的管

控；（2）完善、推广录像联网监控制度，有效提高了监督质量和效率；（3）着手整合基层机构内控制度，进一步发挥内控制度的实效，提升基层内控的效能。

在反洗钱方面，本行制定了《客户尽职调查与风险分类管理办法》，对客户风险的等级划分、持续监控、等级调整做了全面规定，通过重点管理高风险客户有效防范洗钱和恐怖融资风险；IT 系统的建设取得阶段性成果，内地机构大额和可疑交易报送系统进一步优化；推进海外反洗钱系统升级，试行黑名单统一维护机制；完成境内机构监管、内外审反洗钱整改问题梳理及跟进工作；继续推广实施《大额交易和可疑交易报告管理办法》、《可疑交易识别指引》等内部管理规定；持续开展反洗钱培训工作，针对不同层级的员工开展了 1,500 余次反洗钱方面的专项培训，涉及员工 13 万人次；对境内外 47 家机构反洗钱工作进行了检查，包括开展海外机构个人客户跨境汇款交易监控和管理的反洗钱专项检查。

IT 蓝图建设

IT 蓝图建设取得阶段性成果。生产中心、同城异地备份中心和异地灾难备份中心已初步具备运营能力；客户信息采集补录、账户清理工作加快进行，数据质量显著提高，核心银行系统用户手册编写完毕；试点行投产准备工作稳步推进，数据迁移通过多轮验证，首轮切换演练顺利完成；对核心银行系统消化与吸收的进程进一步加快，面向全行各级管理者及广大员工的培训普遍展开；集成测试工作进入回归测试阶段，用户验收测试进入筹备阶段。

管理信息系统建设取得重大进展。利润贡献度分析（PA）项目顺利投产，对公客户和高端个人客户的利润贡献度、盈利结构和忠诚度分析在全行的应用全面展开，为建立健全以客户为中心的服务模式、客户经理与产品经理考核机制提供了信息支持。数据下传平台、报表平台和征信系统的功能进一步完善，数据质量大幅提高。总账、财务管理、企业级客户单一视图、管理信息服务平台等配套项目建设顺利推进。

2009 年，本行将大力推进 IT 蓝图各项测试和投产准备工作。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

截至 2008 年末，本行境内外机构共有 10,789 家，较年初减少 45 家，其中，中国内地机构 9,983 家，港澳及境外机构 806 家。内地商业银行部分，一级分行、直属分行 37 家，二级分行 284 家，基层分支机构 9,659 家，其地域分布如下：

	2008 年 12 月 31 日	
	分行及分支机构	占总额百分比
华北地区	1,449	14.52%
东北地区	889	8.91%
华东地区	3,390	33.97%
中南地区	2,686	26.91%
西部地区	1,566	15.69%
合计	9,980	100.00%

2008 年，本行继续深入推进业务架构整合工作。明确以客户为中心，增强客户和产品条线的聚合效应，推进客户关系管理、产品管理和渠道管理职能协调统一的业务运作及客户服务模式建设。在总行层面，成立公司金融总部，集中公司客户关系管理，并实现客户关系管理与产品管理职能的合理界分与统筹协作；成立个人金融总部，强化财富管理职能，推进三级财富管理服务体系建设；成立金融市场总部，加快金融市场产品研发，加强风险控制，提升金融市场产品竞争力；成立运营服务总部，集中后台业务处理，推进运行集约化、操作规范化、服务标准化的运营体系建设。在此基础上，全面构建并完善矩阵式管理模式，加强业务总部对分行的条线管理职能，明确业务总部统筹负责战略规划、业务计划和预算管理、人力资源管理 etc 等综合管理职能，提高管理效能。

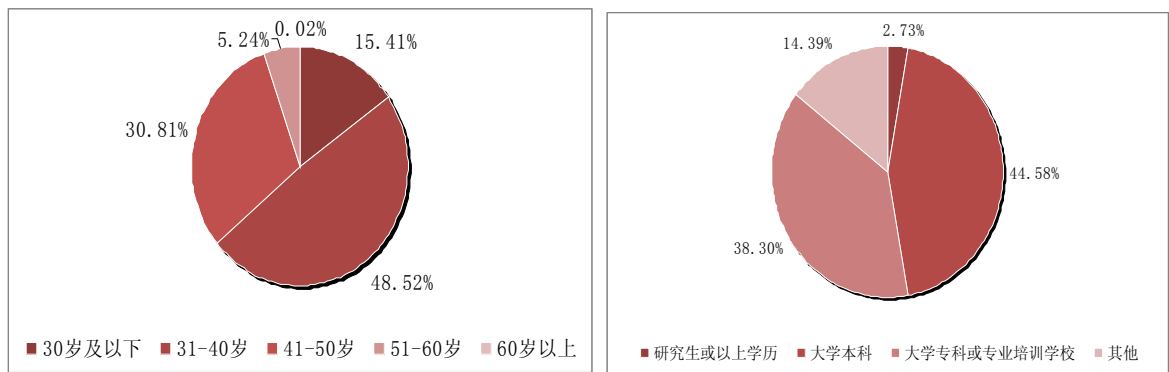
内地一级分行业务架构整合工作相继推进，着手组建一级分行公司与金融市场部、个人业务部和运营服务部；同时，进一步优化一级分行所在城市网点管理模式，提高业务集约化经营水平。

内地机构布局进一步优化。根据机构发展战略推进内地机构升格、低产低效以及内控不达标机构的撤并、整合工作，内地机构资源继续向重点地区和城市倾斜。

人力资源开发与管理

截至 2008 年末，本行共有各类员工 249,278 人（含中国内地机构中的劳务派遣用工 56,131 人），其中海外及附属机构员工 26,555 人。截至 2008 年末，本行需承担费用的离退休人员数为 7,072 人。

内地商业银行劳动合同关系员工的年龄、学历结构为：



2008 年，本行进一步深化人力资源管理改革，继续推进市场化、战略型人力资源管理体系建设，优化和完善相关管理机制。重点加强专业序列建设，明确专业序列的职位设置、职责与授权、任职资格、薪酬绩效管理以及培养方式，促进员工专业化发展。根据矩阵式管理要求，改进绩效管理制度，对分行实施差异化目标管理和标杆超越机制；对业务板块和职能模块建立客户-产品双向考核机制；对营销、交易类员工和一线柜员实行“简单清晰、直接有效”的考核激励机制。进一步完善薪酬管理，优化工效挂钩的薪酬总额管理机制，健全岗位工资执行比例管理制度。

优化人员配置与管理，加强人才培养开发。加强各级领导和管理团队人员选拔配置；实施继任计划，初步建立面向总分行、海内外各管理层级的后备人才库。研究制定集团 2009-2012 年人员总量规划和培训开发规划；加大人才招聘力度，加强对重点地区、重要岗位的人员配置。贯彻《劳动合同法》，加强劳动用工制度建设，构建和谐员工关系。系统实施对三支队伍的培养开发，全面提高员工的综合素质、专业技能和国际竞争能力，全年共举办各类脱产培训班 3.3 万期，培训员工约 119 万人次。

2008 年，本行人力资源管理信息化水平也进一步提高，e-HR 系统一期正式投产。

与战略投资者的合作

本行与 RBS 集团、富登金融、瑞士银行及亚洲开发银行等四家战略投资者的合作已超过三年，合作成果显著。锁定期满后，瑞士银行及 RBS 集团已出售了其持有的本行全部 H 股。本行将继续致力于与各家机构发展各方面的业务合作关系。

公司金融 本行与 RBS 集团继续在银团贷款、房地产融资等融资领域寻找联合交易机会，并启动了供应商融资项目试点，为境内外中高端客户提供融资及配套服务；在富登金融专家的协助下，本行不断改进、完善在上海、福建泉州两地试点的中小企业金融服务新模式，模式复制推广的准备工作已基本就绪；本行与 RBS 集团继续推进在英国和美国的客户互介和服务工作，与 RBS 美国子行 Citizens 在美国联合举办了 11 场中国论坛活动，为中美双方的企业提供包括流动资金贷款、国际结算、贸易融资等多项金融服务。

个人金融 在 RBS 集团派遣工作人员的技术支持下，本行继续加强信用卡产品创新、成本核算、风险管理、运营服务和信息科技等方面的技术合作，发卡目标超额完成，信用卡不良率、电话放弃率等各项营运指标持续改善；本行北京、上海两家私人银行部运营流程不断改善，客户规模和产品能力稳步提升，专业私人银行家队伍逐步壮大。富登金融协助本行培养高端个人理财队伍，本行已有 40 人获新加坡财富管理学院颁发的私人银行证书并有 6 人参加财富管理硕士文凭课程学习。

金融市场 2008 年，本行与 RBS 集团继续推进在外汇、固定收益、QDII 等全球市场业务领域的紧密合作关系，RBS 集团继续通过培训、交流、访问等形式与本行分享在固定收益、资产证券化等业务运作的经验。本行与瑞士银行联合开发了多款结构性理财产品，双方还在 QFII 领域进行了多次交流。

综合管理 RBS 集团为本行提供了零售信用风险管理信息及预测、信用风险政策框架、信贷审批授权体系、零售贷款信用评分卡、项目融资环境风险评估以及司库和财务预算管理等方面的咨询与支持，协助本行进一步提高交易账户风险分析、外汇期权产品市场风险控制、监管变化应对、反洗钱可疑交易识别等领域的能力。富登金融协助本行开展了市场风险管理模型咨询项目及市场风险管理、财务模型与估值方法等专题培训，分享了并购与投资管理等领域的经验。瑞士银行为本行提供了业务连续性计划以及并购后整合专题培训。亚洲开发银行向本行提供了国际银行在公司治理、环境保护、社会风险管理方面的先进经验。

奥运服务

作为北京 2008 年奥运会唯一银行合作伙伴，本行秉承“以奥运促发展，以发展助奥运”的宗旨，精心组织，全力以赴，做好各项奥运金融服务工作。

奥运会和残奥会期间，本行在北京、天津、上海、青岛、沈阳、秦皇岛和香港等七个赛区所有场馆和指定地点独家提供金融服务，各项现场服务工作运行良好，服务质量获得中外客户一致好评，创下了客户零投诉、服务零差错的佳绩，展现了中国金融企业的良好形象，提升了本行的品牌价值。

本行参加奥运现场金融服务超过 3,930 人次；在七个赛区城市新建和指定 40 个网点对奥运场馆、奥运村、国际广播中心、主新闻中心、指定饭店等提供“一对一”专属服务；设立固定和流动外币兑换点 1,334 个，安装 ATM 设备 2,364 台，POS 机 39,993 台，奥运场馆商户受理银行卡覆盖率达到 100%。

8 月 8 日至 9 月 17 日，本行北京、山东奥运现场临时网点完成业务 110,836 笔。内地赛区城市指定服务网点业务总量稳定增长，其中北京地区逾 78 万笔；奥运现场 ATM 完成查询和取款交易 29,435 笔，交易金额 2,945.16 万元人民币；奥运现场银行卡交易 181,051 笔，交易总金额 1.22 亿元人民币。本行为国际奥委会等 34 家境外机构提供资金结算服务，共开立人民币和外汇奥运临时账户 45 个，并提供上门收款、配钞、整点服务，保证奥运期间的现金供应及退汇需求。本行现场网点和客户服务中心实行延时轮班服务，并以中、英、法、西、日、韩、阿拉伯等多种语言及粤语、闽南话、上海话等多种方言向客户提供服务。

本行奥运服务保障指挥中心实行 7×24 小时全程现场值守，对服务网点实施端到端、一体化管理，严格实行系统实时监测报告制度和每日故障“零”报告制度。在所有奥运现场商户中布放有支持移动和固定双通讯线路的 POS 机具，并制订了各项服务的应急预案。为确保本行网站及网上银行业务的平稳运行，本行针对门户网站和网上银行的互联网出口网络接入，专门建立了网络流量、设备性能、异常事件、攻击告警的 4 大类专项网络监控系统，实施全天候 7×24 小时监控。

本行逾千家网点为奥运会和残奥会提供门票代售服务，圆满完成了门票代销、奥运港币及澳门币纪念钞发行和销售工作，受到社会高度关注和广泛赞誉。作为北京奥组委最大的特许零售商，本行积极开展奥运特许商品代销。同时，本行充分利用奥运权益，加大产品与服务创新力度，进一步扩大了中银 VISA 奥运信用卡等创新产品的推广与销售。

奥运会和残奥会结束后，本行认真总结奥运服务经验，将优质服务常态化，安全规定制度化，科技保障日常化，不断提升服务水平，增强市场竞争力。

社会责任

2008 年，本行全面贯彻落实科学发展观，认真履行企业社会责任，积极参与和谐社会建设，在抗击雨雪冰冻灾害，抗震救灾，服务奥运，“保增长、促发展”，赞助科技文化艺术事业等方面作出了积极的贡献。

2008 年初，罕见的雨雪冰冻天气袭击了中国南方大部分地区。本行向受灾地区捐款 1,200 多万元人民币，全行员工纷纷伸出援手，向灾区捐款，奉献爱心。为帮助灾区尽快恢复生产，本行开辟“绿色金融通道”，为灾区政府和企业抗灾救灾提供金融支持。灾区各分支机构克服重重困难，确保网点正常运行，赢得了社会各界的广泛赞誉。

2008 年 5 月 12 日，四川汶川发生特大地震，本行海内外各级机构及全体员工以各种形式向灾区捐款逾 1.5 亿元人民币，同时在海内外所有网点开辟“全球捐款绿色通道”，在地震灾区开办“帐篷银行”、“流动银行”，为灾区群众提供各种急需的金融服务。为支持地震灾区灾后重建，本行向东方电气集团、海螺水泥股份有限公司、攀枝花钢铁集团公司等企业追加了授信额度，积极支持企业恢复生产、重建家园。

面对国际金融危机的不利影响，本行积极贯彻落实中央宏观经济政策，加大对重点行业和产业的信贷投放力度，全力支持扩大内需，主动调整信贷结构，大力提升金融服务水平，满足实体经济对金融服务的需求。

2008 年，本行继续加大对不发达地区和贫困山区的投入。本行辖内各分支机构积极推进针对定点帮扶对象和其他贫困地区的扶贫工作，根据各贫困地区的实际情况因地制宜地支持道路修建、种植饲养等扶贫项目，积极为贫困地区创造致富条件。

2008 年，本行继续大力支持科技文化艺术事业，向陈嘉庚科学奖基金会追加捐赠 1,000 万元，支持原创性科技创新；与北京奥组委、中央电视台等单位合作举办 2008 奥运经济（北京）论坛；赞助北京奥组委、中国残联联合举办的“56 个民族小使者奥运北京之旅”；与国家大剧院结成战略合作伙伴，赞助 2,000 万元支持国家艺术事业发展，促进国际文化交流；与大剧院共同举办“让艺术走近每一个人——百场歌剧系列讲座”，推进艺术向大众的普及；独家赞助中国残疾人艺术团首次赴英公开赈灾巡演。

2008 年 4 月 28 日，本行发布了首份《企业社会责任报告》。今后，本行将每年定期发布《企业社会责任报告》，详细介绍本行履行社会责任的情况。

股本变动和主要股东持股情况

按照 A 股监管规定披露的持股情况

报告期内股份变动情况表

单位：股

	2008 年 1 月 1 日		报告期内增减					2008 年 12 月 31 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	216,287,102,209	85.21%	-	-	-	(36,584,356,140)	(36,584,356,140)	179,702,746,069	70.79%
1、国家持股	179,702,746,069	70.79%						179,702,746,069	70.79%
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	1,285,712,000	0.51%				(1,285,712,000)	(1,285,712,000)		
其中：									
境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股	35,298,644,140	13.91%				(35,298,644,140)	(35,298,644,140)		
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	37,552,059,800	14.79%	-	-	-	36,584,356,140	36,584,356,140	74,136,415,940	29.21%
1、人民币普通股	5,207,794,000	2.05%				1,285,712,000	1,285,712,000	6,493,506,000	2.56%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	32,344,265,800	12.74%				35,298,644,140	35,298,644,140	67,642,909,940	26.65%
4、其他									
三、股份总数	253,839,162,009	100.00%	-	-	-	-	-	253,839,162,009	100.00%

注：

- 截至 2008 年 12 月 31 日，本行股份总额为 253,839,162,009 股，其中包括 177,818,910,740 股 A 股和 76,020,251,269 股 H 股。
- 本行有限售条件股份中国家持股包括中央汇金投资有限责任公司持有的有限售条件的 171,325,404,740 股 A 股和全国社会保障基金理事会持有的有限售条件的 8,377,341,329 股 H 股。
- 2008 年 1 月 5 日，本行 A 股首次公开发行的锁定期为 18 个月战略投资者配售的 1,285,712,000 股限售期满解冻，并于 1 月 7 日上市流通（5 日、6 日为非交易日）。此次解冻后，本行 A 股有限售条件股份为 171,325,404,740 股；无限售条件股份为 6,493,506,000 股。
- 本行有限售条件股份中外资持股原包括苏格兰皇家银行集团有限公司、淡马锡控股(私人)有限公司、瑞士银行、亚洲开发银行等战略投资者持有的共计 35,298,644,140 股 H 股股份，上述股份已分别于 2008 年 12 月 30 日和 12 月 31 日限售期满解冻。此次解冻后，本行 H 股有限售条件股份为 8,377,341,329 股；无限售条件股份为 67,642,909,940 股。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、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

序号	股东名称	年初限售股数	本年解除限售股份	年末限售股数	解除限售日期	限售原因	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	171,325,404,740	-	171,325,404,740	2009年7月5日	公司承诺	A股
2	RBS China Investments S.à.r.l. (苏格兰皇家银行集团有限公司通过其子公司 RBS China Investments S.à.r.l.持有本行 H 股股份)	20,942,736,236	20,942,736,236	-	2008年12月31日	锁定期	H股
3	富登金融控股私人有限公司 (淡马锡控股(私人)有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行 H 股股份)	10,471,368,118	10,471,368,118	-	2008年12月30日	锁定期	H股
4	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	-	8,377,341,329	2009年3月13日	锁定期	H股
5	瑞士银行	3,377,860,684	3,377,860,684	-	2008年12月30日	锁定期	H股
6	亚洲开发银行	506,679,102	506,679,102	-	2008年12月30日	锁定期	H股
7	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	123,376,000	123,376,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
8	中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	97,402,000	97,402,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国人民财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 008C - CT001 沪	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国再保险(集团)公司 - 集团本级 - 集团自有资金 - 007G - ZY001 沪	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	国家开发投资公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国华能集团公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	神华集团有限责任公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	宝钢集团有限公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国海洋石油总公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国铝业公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
9	中国航空集团公司	90,909,000	90,909,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股
20	中国对外贸易运输(集团)总公司	64,935,000	64,935,000	-	2008年1月5日	锁定期	A股

有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

可上市交易时间	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	限售条件
2009年3月13日	8,377,341,329	171,325,404,740	82,513,757,269	全国社会保障基金理事会所持 H 股	锁定期
2009年7月6日	171,325,404,740	-	253,839,162,009	中央汇金投资有限责任公司所持 A 股	公司承诺

注：

- 中央汇金投资有限责任公司承诺，自本行 A 股股票上市之日起 3 年内，不会转让或者委托他人管理汇金公司已直接和间接持有的本行 A 股股份，也不由本行收购汇金公司持有的本行 A 股股份，但汇金公司获得中国证监会或国务院授权的任何证券审批机构批准转为 H 股的除外。就任何现有出售或转让汇金公司股份的限制，将不会因该等股份从中国证券登记结算有限责任公司撤回并将之重新登记入本行香港股份登记册受影响。
- 中央汇金投资有限责任公司持有本行的有限售条件的 171,325,404,740 股 A 股股份将于 2009 年 7 月 5 日限售期满，并可于 7 月 6 日上市交易（5 日为非交易日）。

证券发行及上市情况

本行于2006年6月1日在香港联交所成功实现H股上市，首次公开发行H股25,568,590,000股，于6月9日行使超额配售权，发行H股3,835,288,000股，H股发行量占H股发行后总股本的11.89%，发行价格为每股2.95港元。通过此次发行，本行合计筹资总额约为867亿港元。本行于2006年6月19日至23日在境内成功发行A股，7月5日于上海证券交易所上市。发行价格为每股3.08元人民币。首次公开发行A股为6,493,506,000股，约占全面摊薄后总股本的2.56%；募集资金总额约为200亿元人民币。本行首次公开发行的H股和A股规模约占发行后总股份的14.14%；发行完成后，本行的总股份数增加至253,839,162,009股，股本为253,839,162,009元人民币。

本行次级债券的募集情况详见会计报表注释七、29。

2007年9月本行作为内地第一家商业银行在香港发行了30亿元人民币债券，并于2008年9月在香港再次发行了30亿元人民币债券，详见会计报表注释七、29。

本行无内部职工股。

股东数量和持股情况

股东总数：1,668,807（其中包括 1,399,444 名 A 股股东及 269,363 名 H 股股东）							
截至 2008 年 12 月 31 日止，前十名股东持股情况						单位：股	
序号	股东名称	股东性质	股份种类	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
1	中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	67.52%	171,402,012,157	171,325,404,740	无
2	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	12.24%	31,070,559,156	-	未知
3	RBS China Investments S.à.r.l.（苏格兰皇家银行集团有限公司通过其子公司 RBS China Investments S.à.r.l.持有本行 H 股股份）	境外法人	H 股	8.25%	20,942,736,236	-	未知
4	富登金融控股私人有限公司（淡马锡控股（私人）有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行 H 股股份）	境外法人	H 股	4.13%	10,471,368,118	-	未知
5	全国社会保障基金理事会	国家	H 股	3.30%	8,377,341,329	8,377,341,329	未知
6	UBS Nominees Asia Limited	境外法人	H 股	0.93%	2,368,243,684	-	未知
7	亚洲开发银行	境外法人	H 股	0.20%	506,679,102	-	未知
8	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	境外法人	H 股	0.19%	473,052,000	-	未知
9	LAU LUEN-HUNG	境外自然人	H 股	0.14%	351,535,000	-	未知
10	JCAM Global Fund (Master) LP	境外法人	H 股	0.08%	199,166,000	-	未知

H股股东持有情况乃根据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。全国社会保障基金理事会所持有的H股股数不包含其登记于香港中央结算（代理人）有限公司名下的股份。

报告期内，中央汇金投资有限责任公司增持本行A股共计76,607,417股。根据上海证券交易所《上市公司股东及其一致行动人增持股份行为指引》规定，汇金自2008年9月首次增持起未来12个月内，不减持其持有的本行股份。

RBS China Investments S.à.r.l.持有本行的股份数于报告期内无变化，但根据RBS China Investments S.à.r.l.于2009年1月15日签署的简式权益变动报告书，其原持有的20,942,736,236股本行H股股份已分别于2009年1月7日及1月14日被转让或出售。

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

截至2008年12月31日止，前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
1	香港中央结算（代理人）有限公司	31,070,559,156	H 股
2	RBS China Investments S.à.r.l.（苏格兰皇家银行集团有限公司通过其子公司 RBS China Investments S.à.r.l.持有本行 H 股股份）	20,942,736,236	H 股
3	富登金融控股私人有限公司（淡马锡控股(私人)有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行 H 股股份）	10,471,368,118	H 股
4	UBS Nominees Asia Limited	2,368,243,684	H 股
5	亚洲开发银行	506,679,102	H 股
6	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	H 股
7	LAU LUEN-HUNG	351,535,000	H 股
8	JCAM Global Fund (Master) LP	199,166,000	H 股
9	HSBC Bank (Cayman) Limited	151,366,000	H 股
10	Highbridge Asia Opportunities Master Fund LP	150,000,000	H 股

H股股东持有情况乃根据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。

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

按照 H 股监管规定披露的持股情况

主要股东权益

于2008年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列公司作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

股东名称	持股数量/相关股份数目	股份种类	占已发行 A 股股本总额的百分比	占已发行 H 股股本总额的百分比	占已发行股本总额的百分比	身份
中央汇金投资有限责任公司	171,325,404,740	A	96.35%	—	67.49%	实益拥有人
苏格兰皇家银行集团有限公司 ¹	21,603,025,779	H	—	28.42%	8.51%	应占权益
	604,122,652 (S) ²			0.79%	0.24%	
全国社会保障基金理事会	11,317,729,129	H	—	14.89%	4.46%	实益拥有人
淡马锡控股(私人)有限公司 ³	10,481,591,118	H	—	13.79%	4.13%	应占权益

注：

- 1 苏格兰皇家银行集团有限公司（“RBS 集团”）持有 RBS CI Limited（“RBS CI”）全部已发行股本，而 RBS CI 持有 RBS China Investments S.à.r.l.（“RBS China”）51.61% 的已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，RBS 集团及 RBS CI 均被视为拥有与 RBS China 相同的本行权益。RBS

China 持有本行 20,942,736,236 股 H 股。另外，RBS 集团亦透过其他其所控制的法团持有本行共 660,289,543 股 H 股的好仓和 604,122,652 股 H 股的淡仓。

2 “S” 代表淡仓。

3 淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)持有 Fullerton Management Pte. Ltd. (“Fullerton Management”)全部已发行股本，而 Fullerton Management 持有富登金融控股私人有限公司(“富登金融”)全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，淡马锡及 Fullerton Management 均被视为拥有与富登金融相同的本行权益。富登金融持有本行 10,471,575,118 股 H 股。另外，淡马锡亦透过其他其所控制的法团持有本行共 10,016,000 股 H 股的权益。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2008年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而设之登记册并无载录其它权益或淡仓。

本行控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）是依据《中华人民共和国公司法》于2003年12月16日由国家出资设立的国有独资公司，注册资本5,521.17亿元人民币，实收资本8,596.58亿元人民币，法定代表人楼继伟（尚待工商登记变更）。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业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，公司不开展其他任何商业性经营活动。

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

于2008年12月31日，本行无其他持股在10%或以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

董事、监事及高级管理人员情况

基本情况

姓名	年龄	性别	职务	任期
肖钢	50	男	董事长	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
李礼辉	56	男	副董事长、行长	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
李早航	53	男	执行董事、副行长	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
周载群	56	男	执行董事、副行长	2008 年 2 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
张景华	52	男	非执行董事	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
洪志华	56	女	非执行董事	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
黄海波	56	女	非执行董事	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
蔡浩仪	54	男	非执行董事	2007 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
王刚	55	男	非执行董事	2007 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
林永泽	57	男	非执行董事	2008 年 1 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
佘林发	62	男	非执行董事	2006 年 6 月起至 2009 年 6 月止
梁定邦	62	男	独立非执行董事	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
Alberto TOGNI	70	男	独立非执行董事	2006 年 6 月起至 2009 年 6 月止
黄世忠	46	男	独立非执行董事	2007 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
黄丹涵	59	女	独立非执行董事	2007 年 11 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
刘自强	60	男	监事会主席	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
王学强	51	男	监事	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
刘万明	50	男	监事	2004 年 8 月起至 2010 年本行年度股东大会之日止
李春雨	49	男	职工监事	2004 年 12 月起至 2011 年职工代表会议之日止
蒋魁伟	40	男	职工监事	2008 年 5 月起至 2011 年职工代表会议之日止
张燕玲	57	女	副行长	2004 年 8 月起
张林	52	女	纪委书记	2004 年 8 月起

朱民	56	男	副行长	2006年8月起
王永利	44	男	副行长	2006年8月起
陈四清	48	男	副行长	2008年6月起
詹伟坚	48	男	信贷风险总监	2007年3月至2011年3月
黄定坚	53	男	总稽核	2007年4月至2011年4月
张秉训	59	男	董事会秘书	2008年5月起

注：

- 1 董事由股东大会选举，任期三年，从中国银行业监督管理委员会核准之日起计算。
- 2 肖钢先生、李礼辉先生、李早航先生、张景华先生、洪志华女士、黄海波女士、梁定邦先生于本行2006年年度股东大会连选连任。
- 3 余林发先生、Alberto TOGNI 先生将于本行2008年年度股东大会接受连选，如获批准，将连任本行非执行董事、独立非执行董事。
- 4 报告期内，上述董事、监事及高级管理人员均不持有本行股份。
- 5 上述为本行现任董事、监事及高级管理人员情况。

2008年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：千元人民币

姓名	酬金	基本工资及津贴	其中：基本工资	酌情奖金	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	税前合计	是否在控股股东单位或其他关联单位领取
肖钢	-	523	495	766	218	1,507	无
李礼辉	61	519	491	748	216	1,544	是
李早航	53	492	464	730	206	1,481	是
周载群	53	490	462	729	205	1,477	是
张景华	-	-	-	-	-	-	是
洪志华	-	-	-	-	-	-	是
黄海波	-	-	-	-	-	-	是
蔡浩仪	-	-	-	-	-	-	是
王刚	-	-	-	-	-	-	是
林永泽	-	-	-	-	-	-	是
Frederick Anderson GOODWIN	250	-	-	-	-	250	无
余林发	300	-	-	-	-	300	无
梁定邦	550	-	-	-	-	550	无

Alberto TOGNI	450	-	-	-	-	450	无
黄世忠	550	-	-	-	-	550	无
黄丹涵	350	-	-	-	-	350	无
Patrick de SAINT-AIGNAN	12	-	-	-	-	12	无
刘自强	-	492	464	716	223	1,431	无
王学强	-	348	316	465	150	963	无
刘万明	-	346	314	456	151	953	无
李春雨	-	275	243	107	93	475	无
蒋魁伟	-	245	167	225	30	500	无
刘钝	-	131	128	112	22	265	无
张燕玲	57	469	441	697	213	1,436	是
张林	-	469	441	698	196	1,363	无
朱民	-	469	441	696	204	1,369	无
王永利	-	469	441	710	184	1,363	无
陈四清	-	273	257	415	116	804	无
詹伟坚	-	7,309	6,637	4,493	9	11,811	无
黄定坚	-	2,255	1,805	2,160	9	4,424	无
张秉训	-	276	255	419	121	816	无
杨志威	-	862	833	-	73	935	是

注：

- 1 非执行董事的报酬根据 2007 年度股东大会决议确定；股东代表监事的报酬根据“中国银行股份有限公司 2005 年第二次临时股东大会决议”及 2006 年度股东大会决议确定；独立董事和股东代表监事薪酬事项的审批程序为由董事会人事和薪酬委员会提出初步意见，由董事会审议，报股东大会审批决定。高级管理人员的报酬根据《中国银行高级管理人员薪酬管理办法》确定。职工监事作为本行员工，其报酬按照本行员工薪酬管理制度确定。
- 2 上述董事、监事及高级管理人员的 2008 年度薪酬情况已经人事和薪酬委员会和董事会审议。
- 3 于 2008 年度与上述董事及监事有关的应付酌情奖金须由本行股东于 2009 年 6 月召开的年度股东大会审批。
- 4 非执行董事张景华、洪志华、黄海波、蔡浩仪、王刚、林永泽已于 2008 年签署了放弃本年度董事酬金的有关声明。
- 5 Frederick Anderson GOODWIN 爵士服务于本公司而取得的酬金已全额支付苏格兰皇家银行集团有限公司。
- 6 Patrick de SAINT-AIGNAN、蒋魁伟、刘钝、陈四清、张秉训、杨志威的薪酬情况以其本人 2008 年于本行实际任职时间为基准计算。本行董事、监事及高级管理人员的变更情况请详见本章之董事、监事及高级管理人员的变更。
- 7 黄世忠、黄丹涵、詹伟坚、黄定坚 2008 年的薪酬情况为全年薪酬总额，2007 年薪酬情况分别以其本人当年于本行实际任职时间为基准计算。

本行为同时是本行员工的董事、监事和高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、现金性福利、退休福利、社会保险计划供款和住房公积金。本行独立非执行董事领取董事酬金及津贴。本行其他董事不在本行领取任何工资。

本行 2008 年度支付全部董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 37,379 千元人民币；为董事、监事及高级管理人员缴付的社会保险、补充保险、住房公积金等供款为 2,639 千元人民币。

单位：千元人民币

年度袍金及报酬总额	37,379
独立董事津贴及其他收入	2,462

报酬区间

单位：人

9,000 — 9,999 千元	1 人
3,000 — 8,999 千元	1 人
2,000 — 2,999 千元	0 人
1,000 — 1,999 千元	9 人
100 — 999 千元	14 人
99 千元及以下	1 人

董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

自 2008 年 6 月 25 日起，本行非执行董事蔡浩仪先生担任中央汇金投资有限责任公司银行部中行股权管理处主任。除上述情况及已披露者外，2008 年，本行董事、监事、高级管理人员无在股东单位任职的情况。

董事、监事及高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

董事

陈慕华 名誉董事长

自 2004 年 8 月起任本行名誉董事长，曾任全国人民代表大会常务委员会副委员长。

肖钢 董事长

自 2003 年 3 月起任本行董事长，并于 2003 年 3 月至 2004 年 8 月任本行行长。1996 年 10 月至 2003 年 3 月曾担任中国人民银行行长助理及副行长，并于此期间先后兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、中国人民银行广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989 年 5 月至 1996 年 10 月，历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总经理、中国人民银行计划资金司司长等职务。1981 年毕业于湖南财经学院金融系，1996 年于中国人民大学获得国际经济法专业硕士学位。2003 年 5 月起出任中银香港控股董事长。

李礼辉 副董事长、行长

自 2004 年 8 月起任本行副董事长、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月任海南省副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月任中国工商银行副行长。1989 年 1 月至 1994 年 7 月曾任中国工商银行福建省分行副行长、驻新加坡首席代表、国际业务部总经理等职务。2005 年 6 月起兼任中银国际控股董事长，2006 年 12 月起兼任渤海产业投资管理有限公司董事长。1977 年毕业于厦门大学经济系，1999 年获北京大学光华管理学院经济学博士学位。

李早航 执行董事、副行长

自 2004 年 8 月起任本行执行董事。2000 年 11 月加入本行并自此担任本行副行长。于 1980 年 11 月至 2000 年 11 月任职于中国建设银行，曾工作于多个岗位，先后担任分行行长、总行多个部门的总经理及副行长。1978 年毕业于南京信息工程大学。2002 年 6 月起担任中银香港控股非执行董事。

周载群 执行董事、副行长

自 2008 年 2 月起任本行执行董事。2000 年 11 月加入本行并自此担任本行副行长。于 2004 年 3 月起，先后担任万事达卡国际组织亚太区董事会董事、万事达卡亚太区理事会理事职务。加入本行前，于 1999 年 12 月至 2000 年 11 月任中国工商银行北京市分行行长，1997 年 1 月至 1999 年 12 月历任中国工商银行财会部总经理及计划财务部总经理。1977 年毕业于山西财经学院，1997 年获东北财经大学硕士学位。2002 年 6 月起担任中银香港控股非执行董事。

张景华 非执行董事

自 2004 年 8 月起任本行非执行董事。1993 年 1 月至 2004 年 8 月期间，曾任中国证监会上市公司部主任、市场监管部主任、基金监管部主任、国际合作部主任和规划发展委员会委员。于 1982 年毕业于东北林学院，1988 年获得美国纽约州立大学工商管理硕士学位。

洪志华 非执行董事

自2004年8月起任本行非执行董事。1982年1月至2004年8月期间，曾出任国家外汇管理局多个职位，包括政策法规司副司长、国际收支司副司长、综合司巡视员。具有高级经济师职称，1982年毕业于云南大学，获得文学学士学位。

黄海波 非执行董事

自2004年8月起任本行非执行董事。1977年8月至2004年8月期间曾出任中国人民银行多个职位，曾任国库局副局长等职。毕业于山西财经大学会计系，且为高级会计师及中国注册会计师协会的注册会计师。

蔡浩仪 非执行董事

自2007年8月起任本行非执行董事。自1986年至2007年曾出任中国人民银行多个职位，历任中国人民银行金融研究所研究生部副主任、金融研究所副所长、研究局副局长、货币政策委员会秘书长兼货币政策司副司长。具有研究员职称，现任中国人民银行金融研究所硕士生导师、中国对外经济贸易大学博士生导师、中国金融学会理事。1983年毕业于北京大学经济学系，获得经济学学士学位。1986年毕业于中国人民银行金融研究所研究生部，获得经济学硕士学位。1995年继续在中国人民银行金融研究所研究生部修读经济学博士课程，并于2001年获得博士学位。

王刚 非执行董事

自2007年8月起任本行非执行董事。自1989年至2007年曾出任财政部多个职位，历任税政司所得税处、税政处、国际税收处干部、副处长及流转税处处长、税政司副巡视员。于1983年毕业于中央财政金融学院财政系财政专业，1988年获得中央财政金融学院税务系经济学硕士学位，1998年获得美国乔治华盛顿大学工商和公共管理学院税收学硕士学位。

林永泽 非执行董事

自2008年1月起任本行非执行董事。自1986年至2007年7月曾出任财政部多个职位，历任农财司、农税局、税制税则司和税政司副处长、处长、调研员，及国务院农村税费改革工作小组办公室成员、税政司副司长、新疆财政厅副厅长、关税司副巡视员。于1976年毕业于中山大学，具有大学本科学历。

余林发 非执行董事

自2006年6月起任本行非执行董事。现为淡马锡控股（私人）有限公司的淡马锡顾问小组成员。2001年至2004年期间，担任新加坡科技私人有限公司总裁及首席执行官。此前，在银行业拥有超过32年的经验。曾在新加坡华联银行有限公司担任多个主要职位，包括于1991年至2001年期间担任首席执行官。1985年至1991年期间，担任新加坡国际商业银行执行董事及首席执行官。于1968年毕业于新加坡大学并取得商业管理（荣誉）学士学位。担任下列公司的董事：嘉德置地有限公司（2001年起）、特许半导体制造公司（2002年起）、胜科工业有限公司（1998年起）、汇商银行（1999年起）、星和有限公司（2002年起）、环球电讯公司（2003年起）、Stats ChipPAC公司（2002年起），上述公司为在新加坡、泰国及／或美国证券交易所上市的公司。

梁定邦 独立非执行董事

自2004年8月起任本行独立非执行董事。现任中国证监会国际顾问委员会委员，曾任中国证监会首席顾问、全国人民代表大会常务委员会香港特别行政区基本法委员会委员、香港证监会主席、香港联交所理事会及上市委员会委员、香港高等法院暂委法官、香港政府政务主任等职务。1996年至1998年期间，曾任国际证券管理机构组织技术委员会主席。于1990年获委任为香港御用大律师（现改称资深大律师）。于1976年毕业于伦敦大学，获得法律学士学位，并具英格兰及韦尔斯大律师和具加州律师协会资格，2003年获香港中文大学颁发荣誉法学博士学位。2002年11月至2005年12月期间，出任环球数码创意控股有限公司非执行董事，并于2004年9月至2006年3月期间，出任领汇房地产投资信托基金管理人领汇管理有限公司的独立非执行董事。自2004年11月起，任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事。环球数码创意控股有限公司的股份于香港联交所创业板上市，领汇房地产投资信托基金的基金单位及中国神华能源股份有限公司的股份分别于香港联交所主板上市。

Alberto TOGNI 独立非执行董事

自2006年6月起任本行独立非执行董事。于1959年加盟瑞士银行（Swiss Bank Corporation，现瑞士银行前身），而待瑞士银行及瑞士联合银行（Union Bank of Switzerland）于1998年合并成为瑞士银行（UBS AG）后，继续于瑞士银行留任，直至2005年4月退休为止。在其于瑞士银行任职的46年期间，曾担任多个职位。1998年至2005年，为瑞士银行执行副主席，主管集团的风险状况。1994年至1997年，为瑞士银行的集团首席信贷官及首席风险官。在1994年前，在瑞士银行担任各种职务，负责该行在全球的信贷组合。持有瑞士商学院银行专业证书。于1965年获得纽约金融学院投资分析学位。

黄世忠 独立非执行董事

自2007年8月起任本行独立非执行董事。现任厦门国家会计学院副院长、厦门大学会计系教授。1986年毕业于加拿大达尔豪西大学，获得工商管理硕士学位，1993年获厦门大学经济学（会计学）博士。曾先后担任厦门天健会计师事务所首席合伙人、厦门大学管理学院副院

长。目前兼任全国会计专业硕士教育指导委员会委员、财政部会计准则委员会咨询专家、中国会计学会常务理事、中国注册会计师协会审计准则委员会委员。同时担任厦门国际港务股份有限公司、中国中钢股份有限公司独立董事。

黄丹涵 独立非执行董事

自2007年11月起任本行独立非执行董事。现为中国－欧盟世贸项目服务贸易资深专家、北京市中博律师事务所合伙人。于1987年毕业于法国斯特拉斯堡罗伯特舒曼法学院，获得法学“国家博士”学位，为在社科领域首位获得该学位的中国学人。回国以来先后在中国对外贸易经济合作部（现商务部）、大学、律师事务所、大型国有外贸公司和金融机构工作，包括曾任中国建设银行法律部总经理（1999年8月至2001年3月），中国银河证券有限责任公司首席律师（2001年4月至2004年9月）。亦曾兼任中国证监会首届股票发行审核委员会委员（1993年至1995年）。自2007年9月起担任西非开发银行中国董事，任期为2007年9月至2009年8月。

监事

刘自强 监事会主席

自2004年8月起任本行监事会主席。2003年7月至2004年8月，本行进行公司重组前，任本行监事会主席。2000年6月至2003年7月任中国农业发展银行监事会主席。1997年4月至2000年6月任中国建设银行副行长。1995年2月至1997年4月任中国建设银行资金计划部总经理。1986年11月至1994年5月曾在深圳多家金融机构任职，历任深圳发展银行筹备组负责人、深圳市农业银行副行长、深圳发展银行代行长、董事长及总经理。1984年获得中国人民银行研究生部经济学硕士学位。

王学强 监事

自2004年8月起任本行正局级专职监事，2005年4月起兼任监事会办公室主任。2003年7月至2004年8月，本行进行公司重组前，任本行副局级、正局级专职监事。2001年10月至2003年7月任中国农业发展银行副局级专职监事。2000年10月至2001年10月就职于中央金融工委，1996年11月至2000年9月就职于香港港澳国际集团公司、香港福海集团公司，1985年8月至1996年10月就职于财政部。于1985年毕业于中央财政金融学院，2008年获得财政部财政科学研究所经济学博士学位，且为高级会计师及中国注册会计师协会的注册会计师。

刘万明 监事

自2004年8月起任本行副局级专职监事。此前于2001年11月至2004年8月，分别任国务院派驻的交通银行及本行正处级、副局级专职监事。1984年8月至2001年11月，先后就职于国家审计署、中国农业发展银行及中央金融工委。于1984年获得江西财经大学经济学学士学位。

李春雨 职工监事

自2004年12月起任本行职工监事。自2000年8月起，李先生一直任中国银行总行机关工会主席。1992年至2000年7月就职于本行人事部。具有大学本科学历。

蒋魁伟 职工监事

自2008年5月起任本行职工监事。自1989年至今先后就职于本行江苏省常州市分行、中国人民银行泰州市中心支行和本行江苏省分行，现任本行江苏省分行计划财务部总经理。于1989年获得浙江大学工学学士学位。

高级管理层

李礼辉 副董事长、行长

请参见前述董事部分

李早航 执行董事、副行长

请参见前述董事部分

周载群 执行董事、副行长

请参见前述董事部分

张燕玲 副行长

自2002年3月起任本行副行长。1977年加入本行。2000年10月至2002年3月任本行行长助理。1997年4月至2002年8月先后担任、兼任本行营业部总经理、米兰分行总经理及法律事务部总经理。2003年7月起亦担任国际商会银行委员会副主席。2002年6月起担任中银香港控股非执行董事。2003年9月起先后兼任中银国际控股有限公司董事长、副董事长。2007年11月起担任中国银行（英国）有限公司董事长，2008年12月起担任中银航空租赁私人有限公司董事长。1977年毕业于辽宁大学，1999年获武汉大学硕士学位。

张林 纪委书记

自2004年8月起任本行纪委书记。加入本行前曾于中国进出口银行担任不同职务，包括自2002年6月至2004年8月任行长助理，及于1998年8月至2002年7月任人事教育部副主任、主任。1983年毕业于内蒙古自治区党校政治经济学专业。

朱民 副行长

自 2006 年 8 月起任本行副行长。1996 年加入本行。于 2003 年 11 月至 2006 年 8 月任本行行长助理。曾先后担任本行国际金融研究所所长、中银香港重组上市项目办公室负责人、本行重组上市办公室主任；亦曾担任中银香港董事会秘书部主任。1982 年毕业于复旦大学，并拥有美国普林斯顿大学硕士学位和美国霍普金斯大学博士学位。

王永利 副行长

自 2006 年 8 月起任本行副行长。1989 年加入本行。2003 年 11 月至 2006 年 8 月任本行行长助理。1999 年 4 月至 2004 年 1 月于本行担任不同职务，包括资产负债管理部总经理、福建省分行常务副行长及行长，以及河北省分行行长。1987 年毕业于中国人民大学，获硕士学位，2005 年获厦门大学博士学位。

陈四清 副行长

自 2008 年 6 月起任本行副行长。1990 年加入本行。在湖南省分行工作多年并外派中南银行香港分行任助理总经理，2000 年 6 月至 2008 年 5 月，先后担任福建省分行行长助理、副行长、总行风险管理部总经理、广东省分行行长。1982 年毕业于湖北财经学院，1999 年获澳大利亚莫道克大学工商管理硕士学位。

詹伟坚 信贷风险总监

自 2007 年 3 月起任本行信贷风险总监。加入本行前，先后在渣打银行、美国信孚银行、德意志银行不同职位工作，曾任德意志银行董事总经理、亚洲地区（除日本外）首席信贷官。1983 年获香港中文大学理学士学位，1985 年获美国印第安纳州立大学工商管理硕士学位。

黄定坚 总稽核

自 2007 年 4 月起任本行总稽核。加入本行前，先后在新加坡星展银行、CISCO 保安公司工作，曾任星展银行董事总经理、首席审计官，CISCO 保安公司高级副总裁、内部审计部主管。1980 年获新加坡南洋大学理学士学位。具有国际注册内部审计师、国际注册信息系统审计师资格。

张秉训 董事会秘书

自 2008 年 5 月起任本行董事会秘书。1997 年加入本行。曾先后担任不同职务，包括本行金融机构部总经理、董事会秘书部总经理。1985 年毕业于中国人民大学，获硕士学位，1992 年获英国伦敦经济学院博士学位。

董事、监事及高级管理人员的变更

报告期内，本行新任董事信息如下：

- 1、林永泽先生自2008年1月22日起担任本行非执行董事；
- 2、周载群先生自2008年2月3日起担任本行执行董事。

本行董事会离任董事情况如下：

- 1、Patrick de SAINT-AIGNAN先生自2008年1月14日起不再担任本行独立非执行董事。
- 2、Frederick Anderson GOODWIN爵士自2009年1月22日起不再担任本行非执行董事。

报告期内本行监事变更情况如下：

- 1、蒋魁伟先生自2008年5月6日起担任本行职工监事。
- 2、刘钝先生自2008年5月6日起不再担任本行职工监事。

报告期内本行高级管理层的变更情况如下：

- 1、陈四清先生自2008年6月19日董事会批准任职。
- 2、杨志威先生自2008年4月16日起辞任本行董事会秘书。
- 3、张秉训先生自2008年5月24日起担任本行董事会秘书。

公司治理

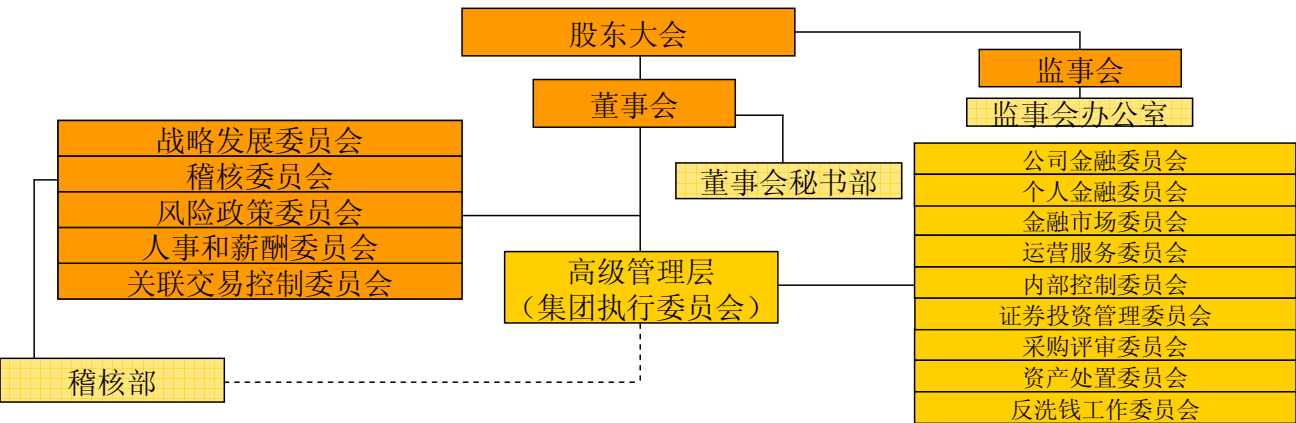
2008 年，本行遵守《公司法》、《商业银行法》等相关法律，按照监管部门颁布的相关法规要求，以自身的公司治理实际经验为基础，不断提升公司治理水平，持续完善由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的现代股份制公司治理架构。各方依法独立运行，按照《公司章程》赋予的职责，履行各自权利和义务。

报告期内，本行通过了《中国银行股份有限公司独立董事工作规则》，以规范和明确独立董事的工作职责，发挥其在公司治理中的重要作用并维护本行及股东的利益；本行于 2008 年 6 月 19 日在香港和北京两地以视像会议形式召开了 2007 年年度股东大会。

按照香港联交所自 2005 年 1 月 1 日起正式生效的香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》（以下简称《守则》），本行逐渐建立和完善了有关制度，目前本行已符合《守则》中的所有守则条文，同时符合了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。本行亦遵循经营所在地的法律法规以及相关监管机构的各项规定和指引。

公司治理架构

本行公司治理架构如下：



股东和股东大会

股东大会是本行的权力机构。本行建立了与股东沟通的有效渠道，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。本行具有独立完整的业务及自主经营能力，与控股股东汇金公司在业务、人员、资产、机构及财务等方面分开且独立。

2008年6月19日，本行在香港和北京两地以视像会议形式召开了2007年年度股东大会。本次股东大会严格按照两地上市规则召集、召开，参加年度股东大会的A股和H股股东及授权代表持有的有表决权股份占本公司股份总数的88%。全体董事、监事及部分管理层成员出席并回答了股东询问，会议审议通过了年度报告、利润分配方案、重新选举董事等十二项议案。其中，以特别决议案方式通过了在香港发行不超过70亿元人民币债券的议案。本行鼓励两地股东积极参与股东大会，充分行使所有者的权利，股东大会以两地视像会议的形式召开，更加有利于股东参会投票并与董事会和管理层进行有效沟通，是本行进一步提高公司治理水平的积极举措。

2008年6月20日，在本行选定的信息披露报纸及网站上刊登了年度股东大会的决议公告和法律意见书。

董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会认真、全面地执行了本行在报告期内召开的年度股东大会审议通过的相关决议。

董事和董事会

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。依照本行章程，董事会行使下列职权：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行的战略方针、经营计划和重大投资方案，但本行章程规定关于应提交股东大会批准的重大投资计划除外；
- 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、弥补亏损方案和风险资本分配方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本或其他证券发行及上市方案以及发行债券的方案；
- 拟订本行重大收购、回购本行股票或者合并、分立和解散及变更公司形式方案；
- 审议批准法律、行政法规或其他相关规范性文件要求由董事会予以批准的关联交易；
- 审定本行的基本管理制度、内部管理架构及重要分支机构的设置；
- 聘任或者解聘本行行长、董事会秘书以及专业委员会主席；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、财务总监、风险总监等高级管理人员；根据稽核委员会的提名，聘任或者解聘本行总稽核，并决定其报酬和奖惩事项；根据人事和

薪酬委员会的提名聘任或解聘专业委员会委员；

- 审议并批准本行法律与合规的政策及相关的基本管理制度；
- 制订本行章程的修改方案，报股东大会表决；
- 审定本行的人力资源和薪酬战略、本行高级管理人员的薪酬策略、负责本行高级管理人员的绩效考核，并决定对高级管理人员的重大奖惩事项；
- 审定本行信息披露政策及制度；
- 向股东大会提请聘请、续聘或更换为本行审计的会计师事务所；
- 听取本行行长及管理层的工作汇报并检查行长及管理层的工作；
- 通报有关监管机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；
- 定期或不定期的听取外部审计师的报告；
- 审议并批准本行年度报告；
- 法律、行政法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

目前，本行董事会由 15 名成员组成，除董事长外，还包括 3 名执行董事、7 名非执行董事、4 名独立董事。董事会成员的详细资料及变动情况，请参见“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。为避免权力过度集中，本行董事长和行长由两人分别担任。

本行董事长肖钢同时出任中银香港控股董事长，执行董事李早航和执行董事周载群同时出任中银香港控股非执行董事。

本行 2008 年为董事会成员续保了董事责任保险，为本行董事依法履职过程中可能产生的赔偿责任提供保障。

2008 年，本行董事会于 3 月 20 日、4 月 28 日、6 月 19 日、8 月 27 日、10 月 29 日和 12 月 12 日共召开了 6 次会议，此外，以通讯表决方式通过了 13 个决议，主要就本行财务预算、定期报告、利润分配方案、内部控制自我评估报告、新资本协议实施方案、聘用外部审计师、高管人员绩效考核结果及奖金分配方案、聘任董事、聘任高级管理人员、中国银行独立董事工作规则、市场风险限额、关于向中银香港发放从属贷款的公告以及在香港发行不超过 70 亿元人民币债券等事项进行了审议。此外，本行董事会还听取了审计师管理建议书及管理层回应、当前国际金融形势的影响及本行应对策略与措施、中银航空租赁工作汇报等报告。

2008 年本行董事会会议平均出席率达 96%，各位董事参加董事会会议的出席率列示如下：

董事	出席董事会会议次数 ¹	出席率
肖钢	6次中出席6次	100%
李礼辉	6次中出席6次	100%
李早航	6次中出席6次	100%
周载群	6次中出席6次	100%
张景华	6次中出席6次	100%
洪志华	6次中出席6次	100%
黄海波	6次中出席6次	100%
蔡浩仪	6次中出席6次	100%
王刚	6次中出席6次	100%
林永泽	6次中出席6次	100%
Frederick Anderson GOODWIN ²	6次中出席4次	67%
余林发 ³	6次中出席5次	83%
梁定邦	6次中出席6次	100%
Alberto TOGNI ⁴	6次中出席5次	83%
黄世忠	6次中出席6次	100%
黄丹涵	6次中出席6次	100%

注：

- 1 “出席董事会会议次数”指报告期内该董事应出席会议次数中实际出席的次数。
- 2 非执行董事Frederick Anderson GOODWIN爵士未能亲自出席4月28日、10月29日董事会会议，上述两次会议均委托其他董事代为出席并行使表决权。Frederick Anderson GOODWIN爵士自2009年1月22日起不再担任本行非执行董事。
- 3 非执行董事余林发先生未能亲自出席12月12日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 4 独立非执行董事Alberto TOGNI先生未能亲自出席12月12日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。

战略发展委员会

本行战略发展委员会目前由 10 名成员组成，包括董事长、1 名执行董事、7 名非执行董事和 1 名独立非执行董事。主席由董事长肖钢先生担任，委员包括李礼辉、张景华、洪志华、黄海波、蔡浩仪、王刚、林永泽、余林发、Alberto TOGNI。该委员会主要职责为：

- 审议管理层提交的战略发展规划；

- 评估可能影响本行战略及其实施的外部环境因素；
- 审议年度预算；审议战略性资本配置（资本结构、资本充足率和风险-收益平衡政策）以及资产负债管理目标；
- 协调各类金融业务的总体发展战略；
- 协调海内外分支机构的发展战略，并在授权的范围内对海内外分支机构的设立、撤销、增加资本金、减少资本金等做出决定；
- 审议本行重大投融资方案；
- 审议本行兼并、收购方案；
- 审议本行重大机构重组和调整方案；
- 审议本行信息科技发展及其他专项战略发展规划。

战略发展委员会于 2008 年共召开 5 次会议，主要审议了 2007 年度利润分配方案、向中银集团投资有限公司增加资本金的报告、2009 年业务计划和财务预算等，并讨论了中国银行发展战略、2008 年预算执行情况等。

2008 年战略发展委员会会议平均出席率达 85%，有关董事参加委员会会议的次数及出席率列示如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
肖钢	5 次中出席 5 次	100%
李礼辉	5 次中出席 4 次	80%
张景华	5 次中出席 5 次	100%
洪志华	5 次中出席 5 次	100%
黄海波	5 次中出席 5 次	100%
蔡浩仪	5 次中出席 5 次	100%
王刚	5 次中出席 5 次	100%
林永泽	5 次中出席 5 次	100%
Frederick Anderson GOODWIN	5 次中出席 0 次	0%
余林发	5 次中出席 3 次	60%
Alberto TOGNI	5 次中出席 5 次	100%

注：“出席委员会会议次数”指报告期内该委员应出席会议次数中实际出席的次数，下同。

稽核委员会

本行稽核委员会目前由 7 名成员组成，包括 3 名非执行董事和 4 名独立非执行董事。主席由独立非执行董事黄世忠先生担任，委员包括黄海波、王刚、余林发、梁定邦、Alberto TOGNI 和黄丹涵。该委员会主要职责包括：

- 提议更换和任命外部审计师，审议其费用，并评估其业绩和独立性；
- 审议外部审计师的审计报告，内部控制报告和审计计划；
- 审议财务报告，其它财务披露和重要的会计和审计政策及规章；
- 批准内部稽核章程，监督指导内部稽核组织架构重组，推进稽核垂直管理，保证其独立性；审批内部稽核计划及预算，并评价其业绩；
- 对总稽核业绩进行评估；
- 监督本行内部控制，持续不断跟进外部审计师提出问题的整改情况，包括审议内部稽核报告问题发现、管理层回复，以及整改计划，并与总稽核和外部审计师讨论内部控制的充分性；
- 推动内控自我评估，满足证券交易所相关披露要求。

稽核委员会于 2008 年召开 6 次正式会议，审议内容主要包括财务报告、股息分配和利润分配方案、内控自我评估报告、内部控制改进情况、选聘、轮换和解聘外部审计师的政策、债券投资及代销业务综合报告、次级债券投资及处置情况报告、市场风险内部稽核报告、2008 年度内控评价工作实施方案、新资本协议实施项目内部稽核计划、对外部审计师的评估意见、2007 年度外部审计师管理建议及管理层回应、银监会检查整改情况、稽核发现及案件情况、2009 年外部审计师的审计范围、计划及费用、2009 年稽核工作重点等议案。

2008 年稽核委员会会议平均出席率达 98%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
黄世忠	6 次中出席 6 次	100%
黄海波	6 次中出席 6 次	100%
王刚	6 次中出席 6 次	100%
余林发	6 次中出席 5 次	83%
梁定邦	6 次中出席 6 次	100%
Alberto TOGNI	6 次中出席 6 次	100%
黄丹涵	6 次中出席 6 次	100%

根据中国证监会公告[2008]48 号要求，稽核委员会制定了《中国银行股份有限公司董事会稽核委员会年报工作规程》。按照规程，稽核委员会于会计师事务所进场前，向其了解了审计项目负责人、注册年审会计师资质、审计人员构成、审计范围及审计重点、风险判断及评价标准、内控与舞弊测试方法以及详细的审计工作计划，向其提出明确要求。针对经营情况和主要财务数据，稽核委员会听取了管理层汇报，提出了问题和意见，同时督促管理层向会

计师事务所提交财务报告，以便会计师事务所进场后有充分时间实施年审。期间稽核委员会保持了与会计师事务所的单独沟通，并特别安排了独立董事与会计师事务所的单独沟通。会计师事务所出具初步审计意见后，稽核委员会再次对管理层和会计师事务所的意见进行了分析比较，提出了问题，并形成书面意见。稽核委员会于 2009 年第一次会议上表决通过了本行 2008 年度财务报告，形成决议后提交董事会审核。

沟通和审议过程中，稽核委员会对本集团债券投资及代销业务，次级债券投资和处置情况、减值贷款情况给予了特别关注，对减值资产准备金的计提进行了分析和确认，对相关事项的披露进行了审议。

按照中国证监会公告[2008]48 号要求，以及稽核委员会制定的《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师管理政策》，本行年审会计师事务所对其审计工作提交了总结报告，管理层对其工作情况进行了评价。在此基础上，稽核委员会对本行年审会计师事务所 2008 年工作表现进行了评估，审议了续聘事项，决定继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2009 年度国内会计师事务所，继续聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2009 年度国际会计师事务所，并提交董事会审议。

董事会及其稽核委员会对本行内部控制工作的指导工作情况

董事会高度重视并积极推动本行内部控制体系建设与发展。董事会审议通过了《中国银行股份有限公司合规政策》，在全行倡导和传递合规经营理念，引导全行员工提高合规意识；定期审议高级管理层提交的关于合规经营情况、风险管理、案件治理、内部控制建设的报告，及时指导全行内部控制及合规工作。董事会下设的稽核委员会定期、不定期听取和审议内部稽核检查报告和内控评价意见、外部审计师关于内部控制改进建议的整改情况、案件及违规防控情况，指导督促高级管理层改进内部控制。董事会注重培育本行合规文化氛围，树立风险意识。董事会指导高级管理层采取了一系列加强内部控制的举措。

报告期内，本行开展了内部控制自我评估工作，有关报告可参见本行于 2009 年 3 月 25 日发布的公告。

公司落实《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7号）的计划

董事会及其稽核委员会高度重视本行落实《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7 号）工作。报告期内，董事会组织董事参加有关培训，指导高级管理层开展有关工作。本行对照《企业内部控制基本规范》的要求对本行目前内控体系建设工作进行了差异分析，以逐步落实《企业内部控制基本规范》的要求。

风险政策委员会

本行风险政策委员会目前由 6 名成员组成，包括 1 名执行董事、2 名非执行董事和 3 名独立非执行董事。主席由独立非执行董事梁定邦先生担任，委员包括周载群、张景华、林永泽、Alberto TOGNI 和黄世忠。该委员会主要职责如下：

- 审订风险管理战略、重大风险管理政策以及风险管理程序和制度，向董事会提出建

议；

- 审查本行重大风险活动，对可能使本行承担的债务和/或市场风险超过风险政策委员会或董事会批准的单笔交易风险限度或导致超过经批准的累计交易风险限度的交易正确合理地行使否决权；
- 监控本行风险管理战略、政策和程序的贯彻落实情况，并向董事会提出建议；
- 审议本行风险管理状况，对本行管理层、职能部门、机构履行风险管理和内部控制职责情况进行定期评估，定期听取来自上述部门的汇报，并提出改进要求。

风险政策委员会于 2008 年共召开 5 次会议，主要审议了中国银行巴塞尔新资本协议实施方案、2008 年中国银行市场风险限额（Level A）申请、中国银行大额非授信业务管理办法、中国银行股份有限公司金融工具（资金产品）估值及估值验证管理办法（2007 年版）（试行）、关于明确董事会和管理层在呆账核销工作中职责与授权的议案、关于银监会 2007 年度现场检查情况的整改报告等议案，并对中国银行 2007 年本外币流动性风险管理报告、中国银行个人住房按揭贷款情况报告、中国银行 2007 年度授信审批授权情况、中国银行中小企业业务方案汇报、关于证券投资业务管理情况的工作汇报、风险政策委员会海外考察报告、关于大额集团公司客户授信管理模式汇报、中国银行突发事件应急预案、房地产及其他敏感行业分析报告、中国银行银团贷款业务管理模式和现状的报告等进行了审阅。此外，针对美国金融危机对本行的影响，风险政策委员会对本行证券投资情况进行了持续关注，从 6 月 17 日第二次风险政策委员会会议开始，每次会议均专题讨论本行债券投资情况，委员就进一步改进、完善我行证券投资机制，有效控制证券投资风险提出重要的意见和建议。

2008 年风险政策委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
梁定邦	5 次中出席 5 次	100%
周载群	5 次中出席 5 次	100%
张景华	5 次中出席 5 次	100%
林永泽	5 次中出席 5 次	100%
Alberto TOGNI	5 次中出席 5 次	100%
黄世忠	5 次中出席 5 次	100%

人事和薪酬委员会

本行人事和薪酬委员会目前由 5 名成员组成，包括 2 名非执行董事和 3 名独立非执行董事。委员会主席由非执行董事蔡浩仪先生担任，委员包括洪志华、梁定邦、黄世忠和黄丹涵。本委员会主要职责为：

- 协助董事会审订本行人力资源战略和薪酬战略，并监督其实施；

- 研究审查有关董事及董事会各专业委员会委员以及高级管理人员的筛选标准、提名及委任程序，并履行其提名、审查和监控职责；
- 审议并监控本行的薪酬和激励政策；
- 制订本行高级管理层考核标准，并评价董事、监事及高级管理层成员的绩效。

人事和薪酬委员会根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构就董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究审查有关董事的筛选标准、提名及委任程序，并向董事会提出建议。对根据《公司章程》有关规定提名的董事候选人以及独立董事候选人的任职资格和条件进行初步审查，将合格人选提交董事会审议后，报股东大会审批。

人事和薪酬委员会于 2008 年共召开 4 次会议，并以通讯表决方式通过 2 个决议，主要审议了中国银行董事及高级管理人员的提名与聘任、董事长、行长、监事长、监事以及高级管理人员 2007 年考核结果及奖金分配方案、2008 年管理层绩效目标以及董事长、行长和高级管理人员 2008 年绩效目标等议案。

2008 年人事和薪酬委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
蔡浩仪	4 次会议中出席 4 次	100%
洪志华	4 次会议中出席 4 次	100%
梁定邦	4 次会议中出席 4 次	100%
黄丹涵	4 次会议中出席 4 次	100%
黄世忠	4 次会议中出席 4 次	100%

关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会目前由 6 名成员组成，包括 2 名执行董事和 4 名独立非执行董事。主席由独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生担任，委员包括李早航、周载群、梁定邦、黄世忠、黄丹涵。该委员会主要职责为：

- 就关联交易制订政策及程序、确定本行关联方并向董事会和监事会报告；
- 根据有关法律法规确定关联交易；
- 根据有关法律法规审查本行主要关联交易。

关联交易控制委员会于 2008 年共召开 4 次会议，主要审议、审阅了与中银香港集团持续关连交易及年度上限的议案、2007 年度持续关连交易声明、持续关连交易内部限额报告、向中国银行(香港)有限公司发放从属贷款事宜等议案。

2008 年关联交易控制委员会会议出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

董事	出席委员会会议次数	出席率
Alberto TOGNI	4次中出席4次	100%
李早航	4次中出席4次	100%
周载群	4次中出席4次	100%
梁定邦	4次中出席4次	100%
黄世忠	4次中出席4次	100%
黄丹涵	4次中出席4次	100%

公司治理专项活动

报告期内，根据北京证监局关于深入推进公司治理专项工作的要求，按照本行持续加强和改善公司治理的计划，本行制定了独立董事工作规则，继续健全内控管理制度，持续提高本行公司治理水平，按期披露了关于公司治理整改报告所列事项整改情况的说明。

委任董事

本公司遵循香港上市规则附录十四第 A.4.1 条及第 A.4.2 条及本行章程的规定，董事由股东大会选举，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满，可连选连任。

独立董事

本行董事会现有独立董事 4 名，人数符合本行《公司章程》的要求。独立董事分别担任董事会五个专业委员会委员以及稽核委员会、风险政策委员会、关联交易控制委员会的主席。根据香港上市规则第 3.13 条的有关规定，本行已收到每名独立董事就其独立性而做出的年度书面确认，基于该项确认及董事会掌握的相关资料，本行继续确认其独立身份。

2008 年独立董事出席董事会议情况请见“董事和董事会”。

独立董事对本行有关事项提出异议情况

2008 年，独立董事没有对本行董事会或委员会的决议事项提出任何异议。

独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，中国银行股份有限公司的独立董事梁定邦、Alberto TOGNI、黄世忠、黄丹涵，本着公正、公平、客观的原则，特对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，属于本行的正常业务之一，不属于《关于规范上市公司对外担保行为的通知》所规范的担保行为。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2008 年 12 月 31 日止，本行开出保函的担保余额为人民币 5,328.45 亿元。

监事和监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和《公司章程》的规定，负责监督本行的财务事宜，监督董事会和高级管理层履职行为的合法、合规性。

本行监事会现有监事 5 名，包括 3 名股东代表监事和 2 名职工代表监事。根据《公司章程》规定，监事每届任期三年，任期届满可连选连任。股东代表监事和外部监事由股东大会选举产生或更换。

2008 年，监事会共召开会议 5 次，并做出了相关决议。报告期内监事会开展工作的情况和监督意见，详见“监事会报告”部分。

高级管理层

2008 年，本行高级管理层在《公司章程》规定的授权范围内及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，沉着应对各种挑战，圆满完成奥运金融服务，各项业务保持又好又快发展。

报告期内，本行高级管理层制订执行委员会和各经营管理决策委员会章程，稳步推进业务架构整合，组建公司金融总部、个人金融总部、金融市场总部和运营服务总部。成立证券投资管理委员会，审议和决策证券投资业务。成立金融机构风险应急工作小组，积极应对国际金融市场动荡，危机管理取得成效。

报告期内，本行高级管理层共召开 20 次执行委员会会议，6 次专题会议，研究决定经营发展计划、IT 蓝图建设、业务流程整合、人力资源管理、本外币资金运用、风险管理等经营管理中的重大事项。

本行高级管理层下设公司金融委员会、个人金融委员会、金融市场委员会、运营服务委员会、内部控制委员会、证券投资管理委员会、采购评审委员会、资产处置委员会、反洗钱工作委员会等。报告期内，各委员会在《委员会章程》及集团执行委员会授权范围内勤勉履责，努力推进经营管理各项工作。

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定并且实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事和高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》比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》（“《标准守则》”）中的强制性规定更加严格。本行已

就此事专门征询所有董事和监事，所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

董事关于财务报告的责任声明

以下所载的董事对财务报告的责任声明，应与本年报中审计报告内的注册会计师责任声明一并阅读。该两者应分别独立理解。

董事确认其有责任为每一财政年度编制能真实反映本行经营成果的财务报告书。就董事所知，并无任何可能对本行的持续经营产生重大不利影响的事件或情况。

聘任会计师事务所情况

经本行2007年年度股东大会审议批准，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行2008年度国内会计师事务所，聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行2008年度国际会计师事务所。

截至2008年12月31日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行以及子公司财务报表审计）向普华永道及其成员机构支付的审计专业服务费共计人民币2.21亿元。

普华永道未向本行提供其它重大的非审计业务。本年度本行向普华永道支付的非审计业务费用为人民币0.05亿元。

普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所已为本行提供审计服务6年。2008年度为本行《企业会计准则2006》会计报表审计报告签字的注册会计师为朱宇、王伟。

在即将举行的2008年年度股东大会上，本行董事会将提请股东大会审议续聘普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所为本行审计师的议案。

投资者关系与信息披露

本行董事会和管理层高度重视投资者关系与信息披露工作，努力确保信息披露的及时、公平、准确、真实和完整；通过与投资者的充分交流与沟通，增进投资界对本行投资价值的了解；及时掌握市场的关注焦点，倾听广大投资者的宝贵意见。2008年本行进一步加强了信息披露工作力度，完善了信息披露制度体系建设。本行根据上海证券交易所和香港联合交易所有限公司相继修改的《上市规则》，及时修订并公布了本行的《信息披露政策》，为维护投资者权益提供了更有力的保障。2008年上半年，本行精心制作了2007年年度报告，荣获美国传讯公关职业联盟（League of American Communications Professionals）的年报评比金奖，并同时获得ARC（Annual Report Competition）和香港专业管理学会（HKMA）的多个奖项。2008年，本行先后组织举行了2007年年度业绩发布会和管理层全球路演，以及2008年中期业绩发布会和国内路演，先后访问了内地、香港、亚洲、欧洲、北美等国家和地区的15个城市，以一对一或小组会议等形式向投资者介绍了本行各项业务的发展情况，受到了投资者的欢迎。此外，本行通过组织投资者研讨会及接待投资者来访活

动，加强了与投资者的日常沟通。报告期内，本行部分高级管理人员分别与来自国内外的机构投资者及分析师累计召开了254次会议，取得了良好的效果。此外，本行不断完善和更新投资者关系网页，通过网上直播、电子邮件、热线电话等多种形式和渠道，增进了与投资者之间的信息交流与沟通。

董事会报告

董事会全体同仁谨此提呈本行及其附属公司（合称“本集团”）截至2008年12月31日止的董事会报告及经审核的合并财务报表。

主要业务

本行从事银行业及有关的金融服务，包括商业银行业务、投资银行业务和保险业务等。

主要客户

本年度内，本集团最大五名客户占本集团利息收入及其他经营收入总金额少于30%。

业绩及分配

本集团在本年度之业绩载于会计报表及注释。董事会建议派发末期股息每股0.13元人民币（税前），股息总额约329.99亿元人民币，须待股东于2009年6月18日（星期四）举行之年度股东大会批准后生效。如获批准，本行所派2008年末期股息将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，港币实际派发金额按照本行年度股东大会召开日（即2009年6月18日）前一周（包括年度股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。

本行于2008年6月19日召开的年度股东大会上批准按照每股0.10元人民币（税前）分派股息，派发股息总额约为253.84亿元人民币。该分配方案已于2008年7月实施。本行没有派发截至2008年6月30日止期间的中期股息。本年度本行不实施资本公积金转增股本方案。

前三年现金分红情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2007 年	2006 年 ³	2005 年
股息总额 ¹	25,384	10,154	14,112
派息率 ²	45%	24%	54%

注

1 股息总额为含税金额，当年中期派息金额计入相关年度；

2 派息率 = 股息总额 ÷ 本行股东应享税后利润；

3 2006 年股息总额乃就 2006 年 7 月 1 日起至 2006 年 12 月 31 日止期间的净利润派发的股息。

暂停办理 H 股股份过户登记手续

本行将由2009年5月19日（星期二）至2009年6月18日（星期四）（首尾两天包括在内），暂停办理H股股份过户登记手续，以确定有权出席年度股东大会的H股股东名单。H股股东如欲出席年度股东大会，须于2009年5月18日（星期一）下午4时30分前，将股票连同股份过户文件一并送交本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址是香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室，办妥过户登记手续。

A股股份将不涉及上述暂停办理股份过户登记手续事宜。有关本次年度股东大会的股权确定日及相关事宜，本行届时将在年度股东大会通知内另行公告。

捐款

本集团于本年度报告期间慈善及其他捐款总额约为 13,872.89 万元人民币。

股本

于本年报付印前之最后可行日期及根据已公开资料，本行具有足够的公众持股量，符合香港上市规则对公众持股量的最低要求及在本行上市时香港联交所所授予的豁免。

储备

本行储备变动情况详见“合并所有者权益变动表”。

可供分配储备

本行可供分配储备情况详见会计报表注释七、34。

固定资产

本行固定资产情况详见会计报表注释七、14。

财务摘要

本行 2006 年分别于香港联交所及上海证券交易所上市，本行过去 3 年的年度业绩、资产及负债摘要请参见“财务摘要”部分。

关联交易

根据香港上市规则规定，本行与本行的关连人士（定义见香港上市规则）间的交易构成本行的关联交易。对于该等交易，本行按照香港上市规则予以监控和管理。该等关联交易的详情如下：

银行服务

本行向其关连人士提供的以下银行服务可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求：

(1) 接受关连人士存款

本行在日常及一般业务过程中向客户提供商业银行服务及产品。该等商业银行服务及产品包括接受存款。本行的关连人士，包括本行的主要股东、董事、监事及行政总裁以及于2008年12月31日以前12个月内担任董事的前任董事及彼等各自的联系人，可能已于本行存款或将继续于本行存款。根据香港上市规则，该等关连人士的存款可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求，因为该等存款乃是基于以下条件作出：（1）在本行日常及一般业务过程中，按照一般商业条款；且（2）进行该等存款并无以本行的资产作抵押。

此外，就作为本行员工的关连人士享有的员工存款利率而言，该等存款乃按照一般商业条款由本行接纳，且并不优于其他非本行关连人士的本行其他员工适用的员工利率。该等存款类似地豁免遵守香港上市规则的有关披露要求。

(2) 向关连人士提供的贷款及信贷融资

本行在日常及一般业务过程中按照一般商业条款并参照当前市场利率向客户提供贷款及信贷融资。本行提供的信贷融资包括提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、信用卡信贷、按揭、担保、第三方贷款担保、安慰函及票据贴现融资。本行的关连人士，包括本行的主要股东、董事、监事及行政总裁以及于2008年12月31日以前12个月内担任董事的前任董事及彼等各自的联系人，可能已使用或将继续使用本行的贷款及信贷融资。根据香港上市规则，向该等关连人士提供贷款及信贷融资可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求，因为该等贷款及信贷融资乃是基于以下条件提供：（1）在本行日常及一般业务过程中为该等关连人士提供；且（2）按照一般商业条款提供。

此外，在某些贷款及信贷融资可适用员工利率的情况下，本行提供予身为本行员工的关连人士的贷款及信贷融资按员工利率及一般商业条款提供，且并不优于本行其他非关连人士员工适用的员工利率条款。该等贷款及信贷融资可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求。

与 Prudential Corporation Holdings Limited 及其联系人之间的交易

Prudential Corporation Holdings Limited（“Prudential Corporation”）乃是本行的一位关连人士，其为本行间接子公司中银国际英国保诚资产管理有限公司（“中银国际保诚”）及中银国际英国保诚信托有限公司（“中银保诚信托”）的主要股东，持有其各自36%的股份。此外，由于Prudential Corporation拥有中银国际保诚与中银保诚信托各自超过30%的股份，中银国际保诚与中银保诚信托成为Prudential Corporation的联系人，本行与中银国际保诚、中银保诚信托之间的交易亦构成关联交易。

2008年，本行继续在日常及一般业务过程中按照一般商业条款与Prudential Corporation及其联系人定期进行一系列的交易。该等交易包括基金分销服务、基金经理服务、客户推荐服务、信息科技服务、办公室租赁及消费服务、保险服务及企业管理服务等。鉴于根据香港上市规则计算的该等交易每一项百分比率（盈利百分比率除外）均少于0.1%，该等交易可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求。

与中银香港控股有限公司及其联系人的交易

2007年11月下旬，本行与中银香港控股设立了中银金融商务有限公司（其55%及45%权益分别间接由本行及中银香港控股持有）。自中银金融商务有限公司成立时起，中银香港控股作为本行间接持有的一家附属公司即中银金融商务有限公司的主要股东而成为本行的关连人士。

根据本集团（中银香港集团除外）与中银香港集团于2002年7月6日订立的服务与关系协议（“服务与关系协议”）及其不时修订和补充，本集团已经并将持续在其日常及一般业务中定期与中银香港集团订立一系列的交易。自中银香港控股成为本行的关连人士时起，本集团与中银香港集团依据服务与关系协议进行的持续性交易构成香港上市规则项下的持续关连交易。该等交易包括（1）信息科技服务、（2）物业交易、（3）钞票交付、（4）提供保险覆盖、（5）信用卡服务、（6）证券交易、（7）基金分销、（8）保险代理、（9）外汇交易、（10）财务资产交易及（11）银行同业资本市场。经修订的服务与关系协议（其有效期是唯一被修订的条款），自2008年1月1日起三年有效。

由于上述第（1）至第（5）项持续关连交易（“一般关连交易”）的各年度上限根据香港上市规则计算的各项适用的百分比率均低于2.5%，该等持续关连交易属于获豁免的持续关连交易。有关交易须遵守香港上市规则有关申报及公告的规定，并获豁免遵守独立股东批准的规定。本行于2008年1月2日刊发了相关公告，已履行其公告责任。

由于上述第（6）至第（8）项持续关连交易（“投资关连交易”）及上述第（9）至第（11）项持续关连交易（“同业市场关连交易”）的各年度上限根据香港上市规则计算的各项适用的百分比率均高于2.5%，该等交易属不获豁免的持续关连交易。有关交易须遵守香港上市规则有关申报、公告及独立股东批准的规定。本行的独立股东于2008年6月19日召开的年度股东大会上批准了有关投资关连交易及同业市场关连交易的2008至2010年年度上限。

有关持续关连交易的详情见“未经审计补充财务信息”持续关连交易部分。

独立非执行董事就本行不获豁免的持续关连交易的审阅及确认

本行的独立非执行董事审阅了本集团截至2008年12月31日止年度上述不获豁免的持续关连交易并确认：（1）各项交易是（i）在本集团日常及一般业务中进行；（ii）按一般商业条款进行，或若无足够的可比较交易以判断是否按一般商业条款进行，则按给予本集团的条款不逊于给予或获自（如适用）独立第三方的条款进行；（iii）按服务与关系协议所载条款进行或若该协议不适用，则按公平合理且符合本行股东整体利益的条款进行；及（2）一般关连交易、投资关连交易及同业市场关连交易的年度交易总额不超过相应的截至2008年12月31日止年度上限。

核数师就本行不获豁免的持续关连交易的确认

本行核数师已就本集团截至2008年12月31日止年度上述不获豁免的持续关连交易进行了核查，并确认有关持续关连交易：（1）已经由本行董事会批准；（2）乃按照本行的定价政策而进行；（3）乃根据服务与关系协议所载条款进行；及（4）并无超逾截至2008年12月31日止的年度上限。

企业管治

本行致力于维持高水平的企业管治常规。有关本行对香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》的遵守情况，载列于“公司治理”部分。

董事及监事

截至 2008 年 12 月 31 日止，有关本行董事及监事情况详见“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

董事在与本行构成竞争的业务所占的权益

本行非执行董事 Frederick Anderson GOODWIN 爵士自 1998 年 8 月至 2008 年 11 月担任 RBS 集团董事。RBS 集团是全球规模最大的银行及金融服务集团之一的控股公司，其业务可能与本集团的业务构成直接或间接的竞争。就本集团与 RBS 的竞争而言，董事相信凭借良好的公司治理，加上独立非执行董事的参与，本集团的利益和独立性将得到足够的保障。

除上述披露外，并无任何其他董事在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

注：Frederick Anderson GOODWIN 爵士自 2009 年 1 月 22 日起不再担任本行非执行董事。

董事、监事及高级管理人员的报酬情况

董事、监事及高级管理人员的报酬情况，载列于“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

董事及监事的服务合约

本行所有董事和监事，均未与本行或其任何附属公司订立任何在一年内不能终止，或除法定补偿外还须支付任何补偿方可终止的服务合约。

董事及监事于重大合约中权益

报告期内，本行、其控股公司、附属公司或各同系附属公司概无就本行业务订立任何重大，而任何董事、监事直接或间接拥有重大权益的合约。

董事及监事认购股份权益

于 2002 年 7 月 5 日，中银香港控股直接控股公司中银香港(BVI)根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，该等董事可根据此认股权向中银香港(BVI)购入中银香港控股现有已发行普通股股份，行使价为每股 8.50 港元。中银香港控股为本行附属公司，已于香港联交所上市。该类认股权自 2002 年 7 月 25 日起的 4 年内归属，有效行使期为 10 年。

截至 2008 年 12 月 31 日止，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下：

董事姓名	授出日期	每股行使价(港币)	行使期限	认股权数量					
				于 2002 年 7 月 5 日授出之认股权	于 2008 年 1 月 1 日	年内已行使之认股权	年内已放弃之认股权	年内已作废之认股权	于 2008 年 12 月 31 日
李早航	2002 年 7 月 5 日	8.50	2003 年 7 月 25 日至 2012 年 7 月 4 日	1,446,000	1,446,000	—	—	—	1,446,000
周载群	2002 年 7 月 5 日	8.50	2003 年 7 月 25 日至 2012 年 7 月 4 日	1,446,000	1,446,000	361,500	—	—	1,084,500

除上文披露外，本报告期任何时间内，本行、其控股公司、附属公司或各同系附属公司概无订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事和监事在股份、相关股份及债券中之权益

除上述披露内容外，截至 2008 年 12 月 31 日止，周载群董事拥有中银香港控股 500 股股份的权益，该等权益为根据香港《证券及期货条例》第 352 条须予备存登记册所记录之权益或根据《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之权益。

除上述披露内容外，截至 2008 年 12 月 31 日止，本行董事、监事或彼等各自的联系人概无在本行或其相关法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据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》须知会本行及香港联交所的权益。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

主要股东权益

本行主要所有者权益载列于“股本变动及主要股东持股情况”部分。

管理合约

于本年度内，本行并无就整体或任何重要业务的管理和行政工作签订或存有任何合约。

股票增值权计划及认股权计划

关于本集团股票增值权计划及认股权计划请参见会计报表注释七、32。

关于中银香港(BVI)根据上市前认股权计划就中银香港控股股份授出的认股权，请参照“董事及监事认购股份权益”部分。

购买、出售或购回本行股份

截至 2008 年 12 月 31 日止，本行库存股总数约为 912 万股。本行及其附属公司购买、出售或赎回本行股份情况详见会计报表注释七、33。

优先认股权

本行章程未就优先认股权做出规定，不要求本行按股东的持股比例向现有股东发售新股。

《公司章程》规定，本行增加资本，可以采用公开发行的股份，非公开发行的股份，向现有股东配售新股或派送新股，以资本公积金转增股本，发行可转换公司债券或者法律、行政法规规定以及相关监管机构批准的其他方式。《公司章程》中没有关于股东优先认股权的强制性规定。

募集资金的使用情况

本行于 2006 年首次公开发行募集的资金全部用于补充本行资本金。2004 年、2005 年本行共计发行人民币次级债券 600 亿元。本行发行次级债券的目的在于有效规避流动性风险，优化资产负债期限结构，提升资本充足率程度。

为满足本行战略发展需要，本行拟于 2012 年 12 月 31 日前发行不超过人民币 1,200 亿元次级债。有关议案已于 2009 年 3 月 23 日召开的临时股东大会批准通过。有关详情请见临时股东大会会议资料及股东大会决议公告。

税项和税项减免

A 股股东

根据财政部、国家税务总局《关于股息红利个人所得税有关政策的通知》（财税[2005]102 号）和《关于股息红利有关个人所得税政策的补充通知》（财税[2005]107 号）的规定，对个人投资者从上市公司取得的股息红利所得，暂减按 50% 计入个人应纳税所得额，依照现行税法规定计征个人所得税；对证券投资基金从上市公司分配取得的股息红利所得，按照财税[2005]102 号文规定，扣缴义务人在代扣代缴个人所得税时，减按 50% 计算应纳税所得额。

根据《企业所得税法》第二十六条第（二）项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，企业所得税法第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。企业所得税法第二十六条第（二）项所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，非居民企业取得的股息所得，减按 10% 的税率征收企业所得税。

H 股股东

根据国家税务总局《关于外商投资企业、外国企业和外籍个人取得股票（股权）转让收益和股息所得税收问题的通知》（国税发[1993]045 号）的规定，对持有 H 股的外籍个人，从发行该 H 股的中国境内企业所取得的股息（红利）所得，暂免征收个人所得税。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函 [2008] 897 号）的规定，中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发 2008 年及以后年度股息时，统一按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局惯例，在香港无须就本行派付的股息缴税。

本行股东依据上述规定缴纳相关税项和/或享受税项减免。

审计师

本行审计师情况，载列于“公司治理”部分。在即将举行的年度股东大会上，将提呈委任本行审计师的决议。

承董事会命

肖钢

董事长

2009 年 3 月 24 日

监事会报告

监事会召开会议的情况

2008年度本监事会共召开全体监事会议5次：

- 1 第一次会议（3月13日），审议通过对股东代表监事2007年度绩效考核的结果，提交股东大会审议；初步审议《中国银行监事会在2008年股东年会上的报告》。
- 2 第二次会议（3月21日和3月25日），审议通过《中国银行2007年年度报告》、《中国银行2007年度利润分配方案》、《公司内部控制自我评估报告》、《中国银行监事会在2008年股东年会上的报告》，提交股东大会审议。
- 3 第三次会议（4月28日），审议通过《中国银行股份有限公司2008年第一季度报告》。
- 4 第四次会议（8月27日），审议通过《中国银行股份有限公司2008年中期报告》。
- 5 第五次会议（10月29日），审议通过《中国银行股份有限公司2008年第三季度报告》。

监事会开展监督检查工作的情况

2008年度，监事会以国家有关法律法规和本行章程为依据，通过列席会议、调阅资料、专项检查 and 调研等方式开展监督检查，主要做了以下工作：

- 1 对本行财务活动的监督检查。认真审阅上年度财务决算和本年度财务预算以及各季度的财务报告；对分行的财务活动进行非现场分析；对四个省分行的表外业务的合规性及其会计数据的真实性进行了现场检查；参与了总行财务管理部对三个省分行的财务收支合规性的现场检查。
- 2 对本行授信资产质量和贷款拨备情况的监督检查。在2007年此项工作的基础上，继续关注、分析贷款质量和拨备水平；对六个省分行的贷款拨备计提情况进行了现场抽查；到三个省级分行进行调研，了解在国际金融风暴及国内经济周期调整的新形势下，一些敏感行业的风险变化及其对本行授信资产质量、拨备及财务状况的影响；并对两个省分行处置不良资产的有关个案进行了现场检查。
- 3 对本行内部控制情况的监督检查。根据有关监管法规的要求，监事会积极关注本行内部控制体系建设和案件防范工作；到六个省级分行对涉及内部控制的有关工作进行了现场检查和调研。
- 4 对本行信息披露工作的制度建设及其执行效果进行了检查，并提出了若干建议。

监事会对报告期内本行有关事项的独立意见

1 依法运作情况

报告期内未发现本行董事会、高级管理层在执行职务中有违法、违规、违反本行章程或损害本行利益的行为。

2 财务情况

本行 2008 年年度报告中所包含的财务报告，真实、公允地反映了报告期内本行财务状况和经营成果。

3 募集资金使用情况

报告期内，本行没有募集资金。

4 收购和出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产的交易中有损害部分股东权益或造成本行资产流失的行为。

5 关联交易情况

报告期内，未发现有关损害本行利益的不公平关联交易行为。

6 内部控制情况

报告期内本行进一步加强和改进内部控制工作，监事会审议通过了《中国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》。

重要事项

重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，经向专业法律顾问咨询后，本行管理层认为该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

收购洛希尔银行股份

经董事会审议批准，2008年9月18日，本行与 Compagnie Financière Saint-Honoré (“CFSH”，洛希尔家族控股公司) 及 La Compagnie Financière Edmond de ROTHSCHILD Banque (“洛希尔银行”) 签订协议，拟以 236,270,842.68 欧元的总对价收购法国金融机构洛希尔银行 20% 的经扩大股本 (“本次交易”)。本次交易将通过本行认购洛希尔银行发行及分派的 663,268 股新股份，及购买 CFSH 所持有的 577,064 股洛希尔银行旧股份而实现。本次交易无须经股东大会批准，但需要得到中国银监会等中国监管机构的批准，并需要得到法国和英国相关监管部门的批准。目前，本次交易仍在监管机构审批过程中。

洛希尔银行是一家在法国注册成立，总部设在巴黎，并由洛希尔家族控股的以私人银行和资产管理为主要业务的金融机构，在全球多个国家设有代表处。洛希尔家族在金融行业有着超过 250 年的历史，在欧洲乃至全球建立起一定的声誉。本行参股洛希尔银行，有利于提高本行在私人银行和资产管理等战略发展领域的实力，促进本行的产品开发能力和国际化运作水平，有利于本行拓展欧洲及其它新兴市场。本次交易预期不会对本行的资本充足率或每股盈利构成重大影响。本次交易不会构成本行的关联交易。

有关交易详情可参见本行于 2008 年 9 月 18 日发布的公告。

股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截止目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未具体实施。

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况可参见会计报表注释十。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大委托他人进行现金资产管理事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经常性占用本行资金的情况。

承诺事项

报告期内，据本行所知，本行或持有本行股份 5%以上（含 5%）的股东不存在违反承诺事项的行为。

本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

其他重大事项

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 (单位：元)	持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券 总投资比例	报告期收益/ (损失) (单位：元)
1	基金	-	富通宏策基金 [盈峰2035]基 金(美元)	559,654,593	1,625,048	650,086,728	14.04%	25,929,537
2	股票	5 HK	汇丰控股	250,453,453	2,637,969	171,457,512	3.70%	(77,215,921)
3	基金	070009	嘉实超短债证 券投资基金	94,429,443	99,772,827	95,929,636	2.07%	1,500,194
4	股票	000002 CH	万科A	58,182,197	13,140,864	84,760,670	1.83%	2,606,634
5	股票	939 HK	建设银行	88,479,443	22,530,799	84,447,124	1.82%	945,393
6	股票	600663 CH	陆家嘴	147,593,935	5,931,114	78,766,894	1.70%	1,124,948
7	股票	3968 HK	招商银行	76,399,136	6,034,628	76,423,028	1.65%	649,856
8	基金	-	华泰增值投资 产品	66,100,610	51,869,551	69,669,334	1.50%	3,568,724
9	可转换 公司债券	XS0313803321	新宇亨得利	95,842,500	100	66,001,633	1.43%	(30,125,745)
10	股票	941 HK	中国移动	72,685,798	954,369	65,464,172	1.41%	(3,128,182)
期末持有的其他证券投资				4,952,408,381	-	3,187,416,134	68.85%	(544,624,890)
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	(462,484,348)
合计				6,462,229,489	-	4,630,422,865	100.00%	(1,081,253,801)

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况；
- 2 本表所述证券投资是指交易性金融资产中核算股票、权证、可转换债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资；
- 3 其他证券投资指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资；
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）、张（可转换公司债券）。

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 (单位: 元)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收 益/(损失) (单位: 元)	报告期 所有者权益 增加/(减少) (单位: 元)	会计核算科目	股份来源
189 HK	东岳集团	207,805,444	5.18%	63,865,046	(173,517,172)	(13,163,420)	可供出售股权投资	IPO
8002 HK	凤凰卫视	343,721,879	8.32%	250,706,532	6,540,170	(352,442,516)	可供出售股权投资	股改
549 HK	吉林奇峰化纤	60,965,263	10.95%	10,538,756	(50,426,508)	16,551,936	可供出售股权投资	股改
600591 CH	上海航空	87,798,484	13.30%	627,611,394	-	(1,739,436,302)	可供出售股权投资	股改
合计	-	700,291,070	-	952,721,728	(217,403,510)	(2,088,490,302)	-	-

注:

1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为5%及以上的其他上市公司股权情况;

2 报告期收益/(损失)指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

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 (单位: 元)	持有数量 (单位: 股)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期所有 者权益增加 /(减少) (单位:元)	会计核算科目	股份来源
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	211,862,778	-	50%	263,087,735	5,523,887	-	投资联营企业和合营企业	投资
江西铜业集团财务公司	51,436,280	-	20%	56,137,716	6,873,730	-	投资联营企业和合营企业	投资
湖南华菱财务有限公司	25,636,501	-	10%	28,556,750	3,043,963	-	投资联营企业和合营企业	投资
中华保险顾问有限公司	4,083,298	2,000,000	22%	3,486,536	205,566	-	投资联营企业和合营企业	投资
负债管理公司	14,640	1,660	11%	14,640	-	-	可供出售股权投资	投资
合计	293,033,497	-	-	351,283,377	15,647,146	-	-	-

注:

1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等;

2 本表列示本集团持股比例为5%及以上的非上市金融企业股权情况;

3 本表按照期末账面价值排序, 期末账面价值已扣除计提的减值准备;

4 报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

买卖其他上市公司股份的情况

	期初股份数量 (单位：股)	报告期买入 股份数量 (单位：股)	报告期卖出 股份数量 (单位：股)	期末股份数量 (单位：股)	使用的 资金数量 (单位：元)	产生的投资 收益 (单位：元)
买卖其他上市公司 股份	622,205,791	322,958,022	562,745,510	382,418,303	4,070,375,005	579,570,580

董事、高级管理人员关于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, 作为中国银行股份有限公司 (简称“公司”) 的董事、高级管理人员, 我们在全面了解和审核公司 2008 年年度报告及摘要后, 出具意见如下:

一、公司严格按照《企业会计准则 2006》规范运作, 公司 2008 年年度报告公允地反映了公司 2008 年年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2008 年年度报告已经普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计, 经稽核委员会及董事会审批后, 出具标准无保留意见的审计报告。

我们认为公司 2008 年年度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, 并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事及高级管理人员签名:

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
肖 钢	董事长		李礼辉	副董事长、 行长		李早航	执行董事、 副行长	
周载群	执行董事、 副行长		张景华	非执行 董事		洪志华	非执行 董事	
黄海波	非执行 董事		蔡浩仪	非执行 董事		王 刚	非执行 董事	
林永泽	非执行 董事		余林发	非执行 董事		梁定邦	独立非 执行董事	
Alberto TOGNI	独立非 执行董事		黄世忠	独立非 执行董事		黄丹涵	独立非 执行董事	
张燕玲	副行长		张 林	纪委书记		朱 民	副行长	
王永利	副行长		陈四清	副行长		詹伟坚	信贷风险 总监	
黄定坚	总稽核		张秉训	董事会 秘书				

2008 年度会计报表及审计报告



普华永道中天会计师事务所有限公司
中国上海市湖滨路 202 号
普华永道中心 11 楼
邮政编码 200021
电话 +86 (21) 2323 8888
传真 +86 (21) 2323 8800
pwccn.com

审计报告

普华永道中天审字(2009)第 10826 号
(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其合并子公司(以下简称“贵集团”)会计报表, 包括 2008 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2008 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表、合并及母公司现金流量表以及会计报表注释。

一、管理层对会计报表的责任

按照2006年2月15日颁布的企业会计准则编制会计报表是贵行和贵集团管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 设计、实施和维护与会计报表编制相关的内部控制, 以使会计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会计报表发表审计意见。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会计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, 以获取有关会计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会计报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 我们考虑与会计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, 以及评价会计报表的总体列报。



普华永道中天审字(2009)第 10826 号
(第二页, 共二页)

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 贵集团和贵行上述会计报表已经按照 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则编制, 在所有重大方面公允反映了贵集团和贵行 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。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

中国·上海市
2009 年 3 月 24 日

注册会计师

目录

会计报表

资产负债表.....	112
利润表.....	114
所有者权益变动表.....	115
现金流量表.....	119

会计报表注释

一、公司基本情况	121
二、会计报表编制基础	121
三、遵循企业会计准则的声明.....	122
四、主要会计政策.....	122
五、在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断.....	145
六、税项.....	148
七、会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	149
2 存放同业款项.....	149
3 拆出资金.....	150
4 交易性金融资产.....	151
5 衍生金融工具.....	152
6 买入返售金融资产.....	155
7 应收利息.....	155
8 发放贷款和垫款.....	156
9 可供出售金融资产.....	164
10 持有至到期投资.....	165
11 应收款项债券投资.....	166
12 长期股权投资.....	169
13 投资性房地产.....	171
14 固定资产.....	172
15 无形资产.....	177
16 商誉.....	181
17 其他资产.....	182
18 资产减值准备.....	184
19 向中央银行借款.....	186
20 同业及其他金融机构存放款项.....	186
21 拆入资金.....	186
22 交易性金融负债.....	187
23 卖出回购金融资产款.....	187
24 吸收存款.....	188
25 应付职工薪酬.....	189
26 应交税费.....	191
27 应付利息.....	191
28 预计负债.....	192
29 应付债券.....	193
30 递延所得税.....	195
31 其他负债.....	198
32 股票期权计划.....	200
33 股本、资本公积及库存股	202
34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	203

35 少数股东权益.....	204
36 利息净收入.....	204
37 手续费及佣金净收入.....	205
38 投资收益.....	205
39 公允价值变动收益.....	206
40 汇兑收益.....	206
41 其他业务收入.....	207
42 营业税金及附加.....	207
43 业务及管理费.....	208
44 资产减值损失.....	208
45 其他业务成本.....	209
46 营业外收入/支出.....	209
47 所得税费用.....	210
48 每股收益.....	211
49 现金流量表注释.....	211
50 期后事项.....	212
八、分部报告.....	213
九、或有事项及承诺	
1 法律诉讼.....	219
2 质押资产.....	219
3 接受的抵质押物.....	219
4 资本性承诺.....	220
5 经营租赁.....	220
6 凭证式国债兑付承诺.....	220
7 信用承诺.....	221
8 证券承销承诺.....	221
十、关联交易.....	222
十一、金融风险管理	
1 概述.....	228
2 金融风险管理框架.....	228
3 信用风险.....	229
4 市场风险.....	261
5 流动性风险.....	282
6 金融资产及负债的公允价值.....	296
7 资本管理.....	298
8 保险风险.....	300
十二、扣除非经常性损益的净利润.....	301
附件一、中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明	302
附件二、净资产收益率及每股收益计算表.....	306

中国银行股份有限公司

2008 年 12 月 31 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

资产	注释	中国银行集团		中国银行	
		2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	七、1	1,097,471	637,187	1,032,673	603,711
存放同业款项	七、2	37,044	37,256	47,257	35,948
贵金属		42,479	44,412	41,290	42,782
拆出资金	七、3	385,748	360,505	368,570	259,214
交易性金融资产	七、4	87,814	124,665	45,323	82,682
衍生金融资产	七、5	76,124	45,839	58,565	30,971
买入返售金融资产	七、6	248,348	174,265	248,348	174,265
应收利息	七、7	34,690	31,782	30,978	26,643
发放贷款和垫款	七、8	3,189,652	2,754,493	2,751,482	2,336,067
可供出售金融资产	七、9	752,602	682,995	590,196	568,887
持有至到期投资	七、10	365,838	446,647	268,389	285,067
应收款项债券投资	七、11	439,954	458,620	426,488	424,289
长期股权投资	七、12	7,376	6,779	69,637	49,059
投资性房地产	七、13	9,637	9,986	1,239	1,362
固定资产	七、14	88,898	81,108	52,227	48,256
无形资产	七、15	12,250	13,031	11,132	11,376
商誉	七、16	1,877	1,752	-	-
递延所得税资产	七、30	16,067	16,202	16,425	16,635
其他资产	七、17	61,825	68,029	13,628	13,063
资产总计		6,955,694	5,995,553	6,073,847	5,010,277

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2008 年 12 月 31 日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

负债	注释	中国银行集团		中国银行	
		2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
向中央银行借款	七、19	55,596	50,485	55,590	50,454
同业及其他金融机构存放款项	七、20	603,393	324,848	571,235	311,831
拆入资金	七、21	197,654	141,382	276,564	146,814
交易性金融负债	七、22	67,549	86,655	45,287	72,755
衍生金融负债	七、5	59,482	27,262	41,512	16,001
卖出回购金融资产款	七、23	1,402	143,780	1,402	143,780
吸收存款	七、24	5,173,352	4,480,585	4,425,034	3,695,037
应付职工薪酬	七、25	18,394	17,361	17,642	15,191
应交税费	七、26	24,827	21,045	23,928	19,454
应付利息	七、27	52,999	37,869	52,329	35,632
预计负债	七、28	2,503	2,260	1,961	2,084
应付债券	七、29	65,393	64,391	66,152	63,162
递延所得税负债	七、30	2,093	2,894	54	44
其他负债	七、31	137,156	139,743	39,120	47,196
负债合计		6,461,793	5,540,560	5,617,810	4,619,435
所有者权益					
股本	七、33	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	七、33	83,409	74,295	83,604	69,668
减：库存股		(17)	(45)	-	-
盈余公积	七、34	23,429	15,448	22,080	14,348
一般风险准备	七、34	40,973	24,911	37,839	22,025
未分配利润	七、34	79,349	65,223	60,256	32,004
外币报表折算差额		(12,710)	(8,905)	(1,581)	(1,042)
归属于母公司所有者权益合计		468,272	424,766	456,037	390,842
少数股东权益	七、35	25,629	30,227	-	-
所有者权益合计		493,901	454,993	456,037	390,842
负债和所有者权益总计		6,955,694	5,995,553	6,073,847	5,010,277

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2008 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
一、营业收入		228,288	194,195	206,752	152,387
利息净收入	七、36	162,936	152,745	144,146	133,614
利息收入	七、36	286,927	261,871	257,953	216,148
利息支出	七、36	(123,991)	(109,126)	(113,807)	(82,534)
手续费及佣金净收入	七、37	39,947	35,535	33,815	26,981
手续费及佣金收入	七、37	43,712	39,601	34,951	28,073
手续费及佣金支出	七、37	(3,765)	(4,066)	(1,136)	(1,092)
投资收益	七、38	34,438	9,575	45,433	9,732
其中：对联营企业及合营企业投资收益		726	1,263	11	13
公允价值变动收益	七、39	(529)	9,386	1,424	7,971
汇兑收益	七、40	(25,695)	(26,923)	(24,242)	(27,113)
其他业务收入	七、41	17,191	13,877	6,176	1,202
二、营业支出		(142,135)	(104,725)	(109,826)	(81,919)
营业税金及附加	七、42	(11,367)	(8,726)	(11,256)	(8,652)
业务及管理费	七、43	(71,957)	(65,442)	(61,189)	(53,940)
资产减值损失	七、44	(45,031)	(20,263)	(32,504)	(18,868)
其他业务成本	七、45	(13,780)	(10,294)	(4,877)	(459)
三、营业利润		86,153	89,470	96,926	70,468
加：营业外收入	七、46	1,243	1,654	959	964
减：营业外支出	七、46	(1,145)	(1,169)	(1,167)	(844)
四、利润总额		86,251	89,955	96,718	70,588
减：所得税费用	七、47	(21,178)	(27,938)	(19,536)	(24,326)
五、净利润		65,073	62,017	77,182	46,262
归属于母公司所有者 的净利润		63,539	56,229	77,182	46,262
少数股东损益		1,534	5,788	-	-
		<u>65,073</u>	<u>62,017</u>	<u>77,182</u>	<u>46,262</u>
六、每股收益 (以人民币元/ 股表示)	七、48				
(一) 基本每股收益		0.25	0.22		
(二) 稀释每股收益		0.25	0.22		

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2008 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2008 年 1 月 1 日余额	253,839	74,295	(45)	15,448	24,911	65,223	(8,905)	30,227	454,993
二、本期增减变动金额	-	9,114	28	7,981	16,062	14,126	(3,805)	(4,598)	38,908
(一)净利润	-	-	-	-	-	63,539	-	1,534	65,073
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	9,114	-	-	-	14	-	(1,034)	8,094
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	12,150	-	-	-	-	-	(1,277)	10,873
(1)计入所有者权益的金额	-	(6,659)	-	-	-	-	-	(3,654)	(10,313)
(2)转入当期损益的金额	-	18,809	-	-	-	-	-	2,377	21,186
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	148	-	-	-	-	-	-	148
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(3,280)	-	-	-	-	-	177	(3,103)
4.其他	-	96	-	-	-	14	-	66	176
上述(一)和(二)小计	-	9,114	-	-	-	63,553	-	500	73,167
(三)所有者投入和减少资本	-	-	28	-	-	-	-	31	59
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	11	11
2.库存股净变动	-	-	28	-	-	-	-	-	28
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	20	20
(四)利润分配	-	-	-	7,981	16,062	(49,427)	-	(3,769)	(29,153)
1.提取盈余公积	七、34	-	-	7,981	-	(7,981)	-	-	-
2.提取一般风险准备	七、34	-	-	-	16,062	(16,062)	-	-	-
3.股利分配	七、34	-	-	-	-	(25,384)	-	(3,769)	(29,153)
(五)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(3,805)	(1,360)	(5,165)
三、2008 年 12 月 31 日余额	253,839	83,409	(17)	23,429	40,973	79,349	(12,710)	25,629	493,901

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2008 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2007 年 1 月 1 日余额	253,839	77,852	(216)	10,380	13,934	35,186	(3,689)	30,039	417,325
二、本期增减变动金额	-	(3,557)	171	5,068	10,977	30,037	(5,216)	188	37,668
(一)净利润	-	-	-	-	-	56,229	-	5,788	62,017
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	(3,557)	-	-	-	7	-	(62)	(3,612)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(4,053)	-	-	-	-	-	(135)	(4,188)
(1)计入所有者权益的金额	-	(17,587)	-	-	-	-	-	(233)	(17,820)
(2)转入当期损益的金额	-	13,534	-	-	-	-	-	98	13,632
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	26	-	-	-	-	-	-	26
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	511	-	-	-	-	-	24	535
4.其他	-	(41)	-	-	-	7	-	49	15
上述(一)和(二)小计	-	(3,557)	-	-	-	56,236	-	5,726	58,405
(三)所有者投入和减少资本	-	-	171	-	-	-	-	30	201
1.库存股净变动	-	-	171	-	-	-	-	-	171
2.其他	-	-	-	-	-	-	-	30	30
(四)利润分配	-	-	-	5,068	10,977	(26,199)	-	(3,584)	(13,738)
1.提取盈余公积	七、34	-	-	5,068	-	(5,068)	-	-	-
2.提取一般风险准备	七、34	-	-	-	10,977	(10,977)	-	-	-
3.股利分配	七、34	-	-	-	-	(10,154)	-	(3,584)	(13,738)
(五)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(5,216)	(1,984)	(7,200)
三、2007 年 12 月 31 日余额	253,839	74,295	(45)	15,448	24,911	65,223	(8,905)	30,227	454,993

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2008 年度母公司所有者权益变动表 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

中国银行							
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2008 年 1 月 1 日余额	253,839	69,668	14,348	22,025	32,004	(1,042)	390,842
二、本期增减变动金额	-	13,936	7,732	15,814	28,252	(539)	65,195
(一)净利润	-	-	-	-	77,182	-	77,182
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	13,936	-	-	-	-	13,936
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	17,569	-	-	-	-	17,569
(1)计入所有者权益的金额	-	3,705	-	-	-	-	3,705
(2)转入当期损益的金额	-	13,864	-	-	-	-	13,864
2.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(3,695)	-	-	-	-	(3,695)
3.其他	-	62	-	-	-	-	62
上述(一)和(二)小计	-	13,936	-	-	77,182	-	91,118
(三)利润分配	-	-	7,732	15,814	(48,930)	-	(25,384)
1.提取盈余公积	七、34	-	7,732	-	(7,732)	-	-
2.提取一般风险准备	七、34	-	-	15,814	(15,814)	-	-
3.股利分配	七、34	-	-	-	(25,384)	-	(25,384)
(四)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(539)	(539)
三、2008 年 12 月 31 日余额	253,839	83,604	22,080	37,839	60,256	(1,581)	456,037

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2008 年度母公司所有者权益变动表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

中国银行							
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2007 年 1 月 1 日余额	253,839	74,353	9,714	11,393	11,162	(681)	359,780
二、本期增减变动金额	-	(4,685)	4,634	10,632	20,842	(361)	31,062
(一)净利润	-	-	-	-	46,262	-	46,262
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	(4,685)	-	-	-	-	(4,685)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(5,130)	-	-	-	-	(5,130)
(1)计入所有者权益的金额	-	(22,460)	-	-	-	-	(22,460)
(2)转入当期损益的金额	-	17,330	-	-	-	-	17,330
2.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	449	-	-	-	-	449
3.其他	-	(4)	-	-	-	-	(4)
上述(一)和(二)小计	-	(4,685)	-	-	46,262	-	41,577
(三)利润分配	-	-	4,634	10,632	(25,420)	-	(10,154)
1.提取盈余公积	七、34	-	4,634	-	(4,634)	-	-
2.提取一般风险准备	七、34	-	-	10,632	(10,632)	-	-
3.股利分配	七、34	-	-	-	(10,154)	-	(10,154)
(四)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(361)	(361)
三、2007 年 12 月 31 日余额	253,839	69,668	14,348	22,025	32,004	(1,042)	390,842

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2008 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		91	4	9	3
向中央银行借款净增加额					
向其他金融机构拆入资金净增加额					
收取利息、手续费及佣金的现金		21	2	2	1
收到其他与经营活动有关的现金		10			
经营活动现金流入小计		1,31	8	1,3	7
发放贷款和垫款净增加额		(41	(4	(4	(3
存放中央银行和同业款项净增加额		(11	(2	(1	(2
支付利息、手续费及佣金的现金		(10	(1	((
支付给职工及为职工支付的现金		(1	(((
支付的各项税费		(1	(((
支付其他与经营活动有关的现金		(11	(1	(1	(1
经营活动现金流出小计		(91	(9	(8	(8
经营活动产生的现金流量净额	七、49	41	(1	4	(137,663)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,2	1,5	1,0	1,318,268
取得投资收益收到的现金					58,359
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金					78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金					658
投资活动现金流入小计		1,3	1,6	1,0	1,377,363
投资支付的现金		(1,2	(1,4	(1,0	(1,193,532)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(1	(((7,777)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金				((3,598)
投资活动现金流出小计		(1,3	(1,4	(1,0	(1,204,907)
投资活动产生的现金流量净额			1		172,456

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2008 年度现金流量表 (续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2C			
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		60	46	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到 的现金		40	16	-	-
少数股东行使认股权时收到 的现金		20	30	-	-
发行债券收到的现金		3,160	4,229	3,000	3,000
收到其他与筹资活动有关的现金		28	171	-	-
筹资活动现金流入小计		3,248	4,446	3,000	3,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(32,290)	(16,701)	(28,463)	(13,101)
其中：向本行股东分配股利支付的现金		(25,384)	(10,154)	(25,384)	(10,154)
子公司支付给少数股东的股利		(3,769)	(3,584)	-	-
偿还债务支付的现金		(2,103)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(16)	(20)	(16)	(20)
筹资活动现金流出小计		(34,409)	(16,721)	(28,479)	(13,121)
筹资活动产生的现金流量净额		(31,161)	(12,275)	(25,479)	(10,121)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		(26,176)	(22,765)	(17,807)	(14,530)
五、现金及现金等价物净增加额					
		392,470	8,993	422,986	10,142
加：年初现金及现金等价物余额		528,937	519,944	407,184	397,042
六、年末现金及现金等价物余额					
	七、49	921,407	528,937	830,170	407,184

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 公司基本情况

中国银行股份有限公司(以下简称“本行”)系国有控股股份制商业银行，其前身中国银行成立于1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行等职能。1949年中华人民共和国成立后，本行成为外汇专业银行。1994年，本行开始向国有商业银行转轨。根据国务院批准的中国银行股份制改革实施总体方案，本行于2004年8月26日整体改制为股份制商业银行，成立中国银行股份有限公司。于2006年，本行在香港联合交易所和上海证券交易所上市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B0003H111000001 号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取注册证 100000000001349 号企业法人营业执照。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)在中国内地、香港及澳门特别行政区以及国际主要金融中心地区从事全面的公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务和其他相关金融业务。

本行总行及中国内地分支行统称为“境内机构”；在香港、澳门特别行政区以及在中华人民共和国以外的分支机构及子公司统称为“境外机构”。

本行的主要监管者为银监会。本集团境外机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

于2008年12月31日，本行的母公司——中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金”)持有本行67.52%的普通股股权。

本会计报表已于2009年3月24日由本行董事会审核通过。

二 会计报表编制基础

自2007年1月1日起，本集团执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)。

本会计报表中，除可供出售金融资产、交易性金融资产和金融负债(包括衍生金融工具)和投资性房地产按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要做出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释五。

自2008年中期开始，按照财政部的要求，本集团根据《企业会计准则——应用指南》中的报表格式列报中国会计准则报表，并对比较期间若干数据相应进行了重分类(见注释四、26)。上述重分类并未影响本集团及本行比较期间财务状况、经营成果及现金流量的总体情况。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2008 年度合并及母公司会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 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等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团境内机构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，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并会计报表

当本集团能够决定一个实体的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益，即本集团对其拥有控制权时，该实体为本集团的子公司，通常体现为拥有该实体 50% 以上的表决权。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权的影响。子公司于控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。

对通过非同一控制企业合并取得的子公司采用购买法进行会计处理。合并成本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工具的公允价值加上为进行企业合并发生的各项直接相关费用。因企业合并取得的可辨认资产(包括无形资产)以及承担的负债和或有负债在初始计量时使用其在购买日的公允价值，而不考虑少数股东权益；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差额，则直接计入合并利润表。

本集团对通过同一控制企业合并取得的子公司，合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团内部交易的交易余额以及未实现损益在编制合并报表时已被抵销。除非内部交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且每年进行减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。本集团处置一个经济实体，确认收益或损失时已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。

4 外币折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

在资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入利润表。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入资本公积中的“可供出售金融资产公允价值变动储备”。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入资本公积中的“可供出售金融资产公允价值变动储备”；对于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，差额计入利润表中的“汇兑收益”。

本集团内各经营实体如使用与人民币不同的货币作为其记账本位币，其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币：

- (1) 资产负债表中列示的资产和负债项目，按照资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益中除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- (2) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算；
- (3) 产生的所有折算差异计入权益项目的“外币报表折算差额”。

当处置境外经营实体时，该等折算差异计入利润表。

5 金融工具

5.1 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为下列四类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；
- 持有至到期投资；
- 贷款和应收款项；
- 可供出售金融资产。

本集团将金融负债划分为下列两类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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；
- 其他金融负债。

本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

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

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，金融资产或金融负债在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或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本集团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；
- 本集团可以将混合工具指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。但是，下列情况除外：
 - 1) 嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变；
 - 2) 类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类及可供出售类，也未被分类为贷款及应收款的非衍生金融资产。

如果当前财务年度或前两个财务年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，但发行人信用状况的严重恶化引起的出售或重分类除外。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
- 因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产；

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

(5) 其他金融负债

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

5.2 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.3 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：

- 对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；
- 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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照下列规定处理：

- 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公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动收益”；
- 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”。

5.4 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

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。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。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。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5.5 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：

- 一收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 一本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

5.6 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

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

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。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。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

在实际操作中，本集团也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中资产相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预期损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

当某贷款不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该贷款在冲减相应的贷款减值准备后进行核销。核销后又收回的贷款金额，抵减利润表中的“资产减值损失”。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应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。

(2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入利润表。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、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券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过损益转回，其后公允价值的上升直接计入资本公积。但是，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性证券，发生的减值损失不得转回。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括：最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具初始确认时公允价值的最佳证据是交易价格(即所收到或给付对价的公允价值)。当对比可观察到的当前市场交易中相同金融工具(未经调整或重新打包)的价格、或运用某种所有变量均来自可观察市场的估值方法得出的公允价值可以证明该衍生金融工具的交易价格不是其公允价值时，本集团在交易当日确认损益。

某些衍生金融工具虽然对特定利率和汇率风险提供经济意义上有效的风险对冲，但并未被指定为会计上的套期，其公允价值的变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

5.8 嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含衍生金融工具及主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足下列条件的，本集团从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 一与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 一与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.9 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

6 贵金属、贵金属存款及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团于收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。如该项负债小于对应的资产，则该项负债及对应的资产以成本计量；如该项负债大于对应的资产，则超出的部分以公允价值计量。

贵金属互换交易，根据其交易实质，按照在回购协议下出售的贵金属交易处理。出售的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中反映。

7 买入返售、卖出回购款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手方的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中反映。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

四 主要会计政策(续)

8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

在本行的资产负债表内，对子公司的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其 20%至 50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，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。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现损益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制会计报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四 主要会计政策(续)

9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。

本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格定期评估。

10 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具、飞行设备和在建工程。

购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团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。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

10 固定资产(续)

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定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的较高者。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

房屋和建筑物主要包括分行网点物业和办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	折旧率
房屋和建筑物	15-50 年	3%	1.94% - 6.47%
机器设备	3-15 年	3%	6.47% - 32.33%
运输工具	4-6 年	3%	16.17% - 24.25%

10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

飞行设备根据原价减去预计净残值后的金额，按照 25 年的预计使用年限(扣除购买时已使用年限)以直线法计提折旧，其预计净残值率为 15%。

10.3 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

四 主要会计政策(续)

11 租赁

11.1 租赁的分类

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

11.2 融资租赁

本集团作为承租人，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，其对应的负债计入“其他负债”。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。

本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本集团作为出租人，在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收款的入账价值，同时记录未担保余值；最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和之间的差额确认为未实现融资收益。本集团采用实际利率法确认当期的融资收入。

11.3 经营租赁

本集团作为承租人，租金在租赁期内各个期间按直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金在租赁期内各个期间按直线法计入利润表中的“其他业务收入”。

12 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、飞行设备订单、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团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。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

飞行设备订单在企业合并中产生，在购买日以公允价值进行初始确认，不进行摊销，在有关飞行设备订单执行时，直接转入飞行设备的成本。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

四 主要会计政策(续)

12 无形资产(续)

本集团于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形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的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

14 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

15 职工薪酬及福利

15.1 养老金设定提存计划

境内机构在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。境内机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，2004 年 1 月 1 日之后退休的境内机构员工还可以自愿参加本行设立的中国银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

境外机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划。境外机构按员工基本工资的一定百分比向养老金设定提存计划缴款。

本集团向养老金设定提存计划的缴款于发生时，计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本集团支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本集团根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金缴款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

15.2 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的境内机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对上述补充退休福利义务和内部退养福利义务在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。由于精算假设的变化和养老金计划的修改等因素产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.3 住房公积金

境内机构在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。境内机构每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.4 股票期权计划

(1) 以权益结算的支付计划

本集团的子公司设立多项以股份为基础、以权益结算的支付计划。为获取员工服务所授予的股票期权在等待期内按公允价值确认为费用，并相应增加权益。在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。权益性工具的公允价值在授予日即予确定，不再进行后续计量。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计预计可执行期权数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整所有者权益。

当执行股票期权时，本集团获得的对价扣除可直接分摊的交易费用计入“股本”和“资本公积”。

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

(2) 以现金结算的支付计划

本集团还设立以现金结算为基础的股票增值权计划。为获取员工服务所授予的股票增值权在员工服务期间以公允价值计入相关成本及负债。该等股票增值权按照授予日的公允价值入账。在资产负债表日，本集团将重新估计股票增值权的公允价值，并将其变化计入利润表中的“业务及管理费”，待实际支付时终止确认该负债。

在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整负债。

15.5 奖金计划

本集团根据经营业绩和可归属于本行股东的利润情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本集团在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

17 保险合同

17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团界定重大保险风险的标准为发生保险事故可能支付的赔偿，较没有发生保险事故而支付的赔偿至少超出10%。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

对于符合保险合同定义的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保险合同中的投保人可以固定金额(或以固定金额和利率为基础的金额)退保的选择权，本集团未予以单独计量。

四 主要会计政策(续)

17 保险合同(续)

17.2 保险合同的确认和计量

(1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。非寿险合同确认的保费收入没有扣除佣金费用，列示于“其他业务收入”中。

赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。确认的保费收入没有扣除佣金费用。赔款及理赔支出于发生当期计入当期损益。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同，即将投保人支付的保费设立投资基金，保单持有人所享利益与投资基金收益相关联的保险合同，除在确认保险收入时计提的保险合同准备金负债外，本集团还根据投资资产的公允价值变动对保险负债进行调整。

17.3 保单取得成本

本集团在取得保险合同过程中发生的手续费或佣金支出等，在发生时计入当期损益，列示于“手续费及佣金支出”中。

17.4 负债充足性测试

在每个资产负债表日，本集团对保险合同准备金负债(包括非寿险合同的未赚取保费)进行充足性测试。进行充足性测试时，本集团考虑了以下项目的最佳估计值：所有合同项下未来现金流、索偿、理赔费用及与负债相关的资产用于投资产生的投资收益。如重新计算的相关准备金金额超过充足性测试日已确认的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，并计入当期损益，列示于“其他业务成本”中。

18 库存股

当本行或本集团的其他成员购买本行的普通股股份时，其所支付的对价作为库存股从所有者权益中扣除，直到这些股份被注销，出售或再发行。当这些股份在期后被出售或再发行时，收到的所有对价在所有者权益中确认。

四 主要会计政策(续)

19 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

20 财务担保合同

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。

四 主要会计政策(续)

21 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他机构持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

22 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

23 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。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

四 主要会计政策(续)

24 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

24.1 当期所得税

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

24.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其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税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债(包括衍生金融工具)的估值、投资性房地产的估值、固定资产折旧及养老金和其他员工福利负债的计提。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；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)。

本集团对与子公司、联营企业及合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；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。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；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)。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

可供出售金融资产的公允价值重估变动直接计入“资本公积”，由此产生的递延税款也直接计入“资本公积”，以后随着相关利得和损失一同计入利润表。

四 主要会计政策(续)

25 分部报告

地区分部是指本集团内可区分的、能够在一个特定的经济环境内提供产品或劳务的组成部分。该组成部分承担的风险和报酬不同于其他组成部分。

业务分部是指本集团内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分。该组成部分承担的风险和报酬不同于其他组成部分。

26 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。重要的重分类项目列示如下页：

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

26 比较数字(续)

项目内容	原报表中列示于	重分类后列示于
资产负债表		
买入返售	拆放同业、存放中央银行	买入返售金融资产
存出发钞基金	存出发钞基金	其他资产
无形资产	其他资产	无形资产
商誉	其他资产	商誉
应收利息	其他资产	应收利息
卖出回购	发行存款证及同业拆入、 对中央银行负债	卖出回购金融资产款
发行货币债务	发行货币债务	其他负债
转贷款资金	借入其他资金	吸收存款
长期借款及其他借款	借入其他资金	其他负债
退休福利负债	退休福利负债	应付职工薪酬
应付工资	其他负债	应付职工薪酬
应付利息	其他负债	应付利息
预计负债	其他负债	预计负债
汇出汇款、应解汇款	其他负债	吸收存款
可供出售金融资产公允价值变动储备	可供出售证券公允价值变动储备	资本公积
利润表		
外币货币性资产负债折算损益	净交易损失	汇兑收益
交易性金融工具及衍生金融工具的估值损益	净交易损失	公允价值变动收益
交易性金融工具及衍生金融工具的已实现损益	净交易损失	投资收益
外汇买卖价差收入	净交易损失	手续费及佣金收入
可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资的终止确认损益	证券投资净(损失)/收益	投资收益
各项资产减值损失	贷款和垫款减值损失、证券投资净(损失)/收益、营业费用	资产减值损失

此外，现金流量表中，将可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资产生的现金流量净额从经营活动产生的现金流量重分类至投资活动产生的现金流量中。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

本集团作出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

2008年，全球金融市场剧烈动荡。严重的流动性短缺，金融机构融资成本上升，以及市场参与者不愿或者无法进行交易，对全球金融机构的业绩造成了不利的影响。股票市场出现了大幅衰退，波动性水平处于历史高位，信用利差也在继续扩大。全球住宅和商业房地产市场的持续衰退，金融市场恶化、贷款状况的恶化及市场流动性短缺共同导致大量资产以极低价格进行估值。本集团在执行会计政策过程中做出重要会计估计和判断时，已经分析了金融市场动荡的影响，并考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1 贷款和垫款的减值损失

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并作出了适当的调整。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

2 衍生金融工具以及其他金融产品的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估价技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循企业会计准则第22号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

本集团定期对减值评估中使用的方法和假设进行审阅。在评估资产抵押债券(ABS)与住房贷款抵押债券(MBS)的减值时，本集团一直以市场价格的显著下降作为减值的重要证据。鉴于本年度债券市场价格受到流动性的明显影响，以及从多个来源取得的部分ABS与MBS的价格差异有所扩大，本集团亦考虑了减值的其他客观证据，特别是逐支债券的损失覆盖率的变化情况。

4 持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第22号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。

5 预计负债

集团在每个资产负债表日都会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

6 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见注释四、15，七、25)，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本行员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

7 所得税

本集团在多个国家和地区缴纳所得税，其中主要包括中国内地和中国香港。全国人民代表大会于2007年3月16日通过了《中华人民共和国企业所得税法》并于2008年1月1日起施行。在正常的经营活动中，由于新企业所得税法部分实施细则尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的批复，对境外所得境内补税以及中国内地呆账核销和不良贷款的处置损失能否税前抵扣进行税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

8 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项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的较高者。在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁私人有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

六 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

税种	税基	2008 年	2007 年
企业所得税	应纳税所得额	25%	33%
营业税	应税营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1% - 7%	1% - 7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3% - 3.5%	3% - 3.5%
香港利得税	应评税利润	16.5%	17.5%

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月	2007年 12月	2008年 12月31日	2007年 12月31日
库存现金	35,489	33,965	31,349	30,400
存放中央银行法定 准备金(1)	600,911	484,515	599,480	477,551
存放中央银行超额 存款准备金(2)	136,969	91,249	135,081	89,839
存放中央银行的其他 款项(3)	324,102	27,458	266,763	5,921
合计	<u>1,097,471</u>	<u>637,187</u>	<u>1,032,673</u>	<u>603,711</u>

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行及境外经营所在地国家和地区的中央银行。于2008年12月31日，境内机构人民币存款准备金缴存比率为15.5%(2007年12月31日：14.5%)，境内机构外币存款准备金缴存比率为5%(2007年12月31日：5%)。存放在境外中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 此项目主要为集团境内机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 此项目主要为集团境外机构存放在当地中央银行的款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
存放境内其他银行	6,661	1,652	6,390	1,583
存放境内非银行金 融机构	268	139	268	139
存放境外其他银行	30,115	35,465	40,599	34,226
合计	<u>37,044</u>	<u>37,256</u>	<u>47,257</u>	<u>35,948</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
拆放境内其他银行	85,164	42,903	78,052	34,241
拆放境内非银行金 融机构	7,529	4,104	7,529	4,104
拆放境外其他银行	293,454	313,522	210,903	196,704
拆放境外非银行金 融机构	-	366	72,485	24,555
小计	386,147	360,895	368,969	259,604
减：减值准备	(399)	(390)	(399)	(390)
拆出资金账面价值	<u>385,748</u>	<u>360,505</u>	<u>368,570</u>	<u>259,214</u>
减值拆出资金	399	390	399	390
减值拆出资金占拆 出资金总额的 百分比	<u>0.10%</u>	<u>0.1</u>	<u>0.11%</u>	<u>0.15%</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
交易性金融资产				
交易性债券				
政府债券	23,780	36,325	12,455	32,741
公共实体及准政府债券	30	1,452	-	1,267
金融机构债券	15,949	21,260	13,263	14,830
公司债券	1,302	4,059	202	1,299
	41,061	63,096	25,920	50,137
其他交易性金融资产				
基金	508	234	-	-
权益工具	1,485	4,283	-	-
小计(1)	43,054	67,613	25,920	50,137
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				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券				
政府债券	3,146	10,315	2,824	9,911
公共实体及准政府债券	2,454	4,593	1,134	3,747
金融机构债券	28,118	32,217	9,055	15,096
公司债券	7,599	6,852	4,968	3,791
	41,317	53,977	17,981	32,545
其他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				
基金	1,912	2,635	-	-
贷款	1,422	-	1,422	-
权益工具	109	440	-	-
小计	44,760	57,052	19,403	32,545
合计	87,814	124,665	45,323	82,682

(1) 上述交易性金融资产变现不存在重大限制。

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或权益 / 商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具(续)

中国银行集团	2008年12月31日			2007年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期合同、 货币掉期合同 及交叉货币利 率互换合同(1)	1,510,772	62,814	(40,111)	1,563,450	37,985	(17,789)
货币期权	9,285	110	(94)	68,004	238	(362)
小计	1,520,057	62,924	(40,205)	1,631,454	38,223	(18,151)
利率衍生工具						
利率互换	430,473	10,668	(16,159)	460,881	4,237	(5,375)
利率期权	21,521	93	(708)	31,117	55	(153)
利率期货	8,016	17	(19)	13,576	24	(33)
小计	460,010	10,778	(16,886)	505,574	4,316	(5,561)
权益衍生工具	7,794	1,199	(988)	12,736	1,050	(719)
贵金属及其他商品 衍生工具	20,101	1,025	(924)	33,664	2,180	(2,504)
信用衍生工具	5,272	198	(479)	11,753	70	(327)
合计	2,013,234	76,124	(59,482)	2,195,181	45,839	(27,262)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具(续)

中国银行	2008年12月31日			2007年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期合同、 货币掉期合同 及交叉货币利 率互换合同						
(1)	1,172,269	48,245	(27,506)	1,194,439	25,512	(9,660)
货币期权	4,661	91	(73)	57,255	193	(314)
小计	1,176,930	48,336	(27,579)	1,251,694	25,705	(9,974)
利率衍生工具						
利率互换	334,631	9,337	(12,134)	408,227	3,689	(4,155)
利率期权	19,545	73	(667)	29,094	53	(115)
利率期货	863	1	(4)	5,869	3	(2)
小计	355,039	9,411	(12,805)	443,190	3,745	(4,272)
贵金属及其他商品 衍生工具	16,584	805	(843)	21,538	1,455	(1,465)
信用衍生工具	4,479	13	(285)	10,475	66	(290)
合计	1,553,032	58,565	(41,512)	1,726,897	30,971	(16,001)

- (1) 此类货币衍生工具主要包括：与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
证券				
—政府债券	197,566	160,046	197,566	160,046
—金融机构债券	50,753	14,026	50,753	14,026
票据	29	193	29	193
合计	<u>248,348</u>	<u>174,265</u>	<u>248,348</u>	<u>174,265</u>

7 应收利息

7.1 应收利息明细余额表

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
债券利息	19,153	18,401	16,769	15,243
发放贷款和垫款				
利息	12,701	10,304	11,468	8,814
存放同业利息	99	49	42	51
拆出资金及买入返				
售金融资产利息	2,409	2,758	2,385	2,273
存放中央银行利息	328	270	314	262
合计	<u>34,690</u>	<u>31,782</u>	<u>30,978</u>	<u>26,643</u>

于 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，本集团及本行的应收贷款和垫款利息账龄为一年以内。

7.2 应收利息变动表

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
年初余额	31,782	24,414	26,643	20,035
本年计提	277,279	250,639	249,056	206,837
本年收到	(274,371)	(243,271)	(244,721)	(200,229)
年末余额	34,690	31,782	30,978	26,643

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
企业贷款和垫款						
—贷款	2,353,896	2,027,279	2,053,109	1,748,465	1,870,883	1,640,352
—贴现	138,818	90,698	138,626	90,404	137,688	89,820
小计	<u>2,492,714</u>	<u>2,117,977</u>	<u>2,191,735</u>	<u>1,838,869</u>	<u>2,008,571</u>	<u>1,730,172</u>
个人贷款						
—住房抵押	635,000	577,655	514,973	459,523	507,571	454,984
—信用卡	16,495	10,677	10,808	5,389	10,649	5,307
—其他	151,937	144,252	137,277	126,772	136,013	125,242
小计	<u>803,432</u>	<u>732,584</u>	<u>663,058</u>	<u>591,684</u>	<u>654,233</u>	<u>585,533</u>
贷款和垫款总额	<u>3,296,146</u>	<u>2,850,561</u>	<u>2,854,793</u>	<u>2,430,553</u>	<u>2,662,804</u>	<u>2,315,705</u>
减：贷款减值准备						
其中：单项计提数	(51,146)	(51,837)	(49,615)	(51,452)	(49,087)	(51,349)
组合计提数	(55,348)	(44,231)	(53,696)	(43,034)	(51,670)	(41,934)
贷款减值准备总额	<u>(106,494)</u>	<u>(96,068)</u>	<u>(103,311)</u>	<u>(94,486)</u>	<u>(100,757)</u>	<u>(93,283)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>3,189,652</u>	<u>2,754,493</u>	<u>2,751,482</u>	<u>2,336,067</u>	<u>2,562,047</u>	<u>2,222,422</u>

8.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款的情况列示详见注释十一 3.5。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式情况列示如下：

中国银行集团	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	3,205,267	18,340	72,539	90,879	3,296,146	2.76%
贷款减值准备	(43,192)	(12,156)	(51,146)	(63,302)	(106,494)	
贷款和垫款账面价值	3,162,075	6,184	21,393	27,577	3,189,652	
2007年12月31日						
贷款和垫款总额	2,760,244	18,596	71,721	90,317	2,850,561	3.17%
贷款减值准备	(31,897)	(12,334)	(51,837)	(64,171)	(96,068)	
贷款和垫款账面价值	2,728,347	6,262	19,884	26,146	2,754,493	

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式情况列示如下(续):

中国银行	组合计提减值准备的 贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和 垫款占贷款和垫 款总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	2,766,594	18,286	69,913	88,199	2,854,793	3.09%
贷款减值准备	(41,579)	(12,117)	(49,615)	(61,732)	(103,311)	
贷款和垫款账面价值	2,725,015	6,169	20,298	26,467	2,751,482	
2007年12月31日						
贷款和垫款总额	2,340,918	18,550	71,085	89,635	2,430,553	3.69%
贷款减值准备	(30,733)	(12,301)	(51,452)	(63,753)	(94,486)	
贷款和垫款账面价值	2,310,185	6,249	19,633	25,882	2,336,067	

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式情况列示如下(续):

中国内地	组合计提减值准备的 贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和 垫款占贷款和垫 款总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	2,575,452	18,207	69,145	87,352	2,662,804	3.28%
贷款减值准备	(39,608)	(12,062)	(49,087)	(61,149)	(100,757)	
贷款和垫款账面价值	<u>2,535,844</u>	<u>6,145</u>	<u>20,058</u>	<u>26,203</u>	<u>2,562,047</u>	
2007年12月31日						
贷款和垫款总额	2,226,268	18,469	70,968	89,437	2,315,705	3.86%
贷款减值准备	(29,693)	(12,241)	(51,349)	(63,590)	(93,283)	
贷款和垫款账面价值	<u>2,196,575</u>	<u>6,228</u>	<u>19,619</u>	<u>25,847</u>	<u>2,222,422</u>	

(1) 以组合方式计提减值准备的贷款和垫款为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。

(2) 已识别的减值贷款和垫款为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以个别方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款)，或以组合方式评估计提(包括单笔金额不重大的减值企业贷款和垫款，及所有减值个人贷款和垫款)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下：

中国银行集团	2008 年			2007 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	51,837	44,231	96,068	53,846	40,447	94,293
本年计提	15,871	18,589	34,460	13,748	8,329	22,077
本年回拨	(11,656)	(6,012)	(17,668)	(11,189)	(2,636)	(13,825)
本年核销	(4,524)	(1,051)	(5,575)	(5,236)	(1,562)	(6,798)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	642	260	902	1,217	454	1,671
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(456)	(310)	(766)	(18)	(266)	(284)
—汇率变动导致 的转回	(568)	(359)	(927)	(531)	(535)	(1,066)
年末余额	51,146	55,348	106,494	51,837	44,231	96,068
中国银行						
	2008 年			2007 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	51,452	43,034	94,486	53,231	39,731	92,962
本年计提	14,634	17,896	32,530	13,347	7,615	20,962
本年回拨	(10,934)	(5,978)	(16,912)	(9,567)	(2,562)	(12,129)
本年核销	(4,578)	(895)	(5,473)	(5,069)	(1,409)	(6,478)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	-	193	193	-	368	368
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(417)	(296)	(713)	-	(257)	(257)
—汇率变动导致 的转回	(542)	(258)	(800)	(490)	(452)	(942)
年末余额	49,615	53,696	103,311	51,452	43,034	94,486

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下(续):

中国内地	2008 年			2007 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	51,349	41,934	93,283	53,118	38,892	92,010
本年计提	14,126	16,981	31,107	13,272	7,615	20,887
本年回拨	(10,873)	(5,978)	(16,851)	(9,509)	(2,547)	(12,056)
本年核销	(4,578)	(852)	(5,430)	(5,069)	(1,388)	(6,457)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的转 回	-	27	27	-	19	19
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(408)	(296)	(704)	-	(257)	(257)
—汇率变动导致 的转回	(529)	(146)	(675)	(463)	(400)	(863)
年末余额	49,087	51,670	100,757	51,349	41,934	93,283

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下：

中国银行集团	2008 年			2007 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	76,634	19,434	96,068	75,142	19,151	94,293
本年计提	32,157	2,303	34,460	21,217	860	22,077
本年回拨	(17,578)	(90)	(17,668)	(13,708)	(117)	(13,825)
本年核销	(5,099)	(476)	(5,575)	(6,444)	(354)	(6,798)
本年转回						
—收回原转销 贷款和垫款 导致的转回	848	54	902	1,596	75	1,671
—已减值贷款 和垫款利 息冲转导 致的转回	(564)	(202)	(766)	(120)	(164)	(284)
—汇率变动导 致的转回	(879)	(48)	(927)	(1,049)	(17)	(1,066)
年末余额	85,519	20,975	106,494	76,634	19,434	96,068
中国银行	2008 年			2007 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	75,295	19,191	94,486	74,036	18,926	92,962
本年计提	30,542	1,988	32,530	20,363	599	20,962
本年回拨	(16,912)	-	(16,912)	(12,129)	-	(12,129)
本年核销	(5,162)	(311)	(5,473)	(6,299)	(179)	(6,478)
本年转回						
—收回原转销 贷款和垫款 导致的转回	193	-	193	368	-	368
—已减值贷款 和垫款利 息冲转导 致的转回	(518)	(195)	(713)	(102)	(155)	(257)
—汇率变动导 致的转回	(785)	(15)	(800)	(942)	-	(942)
年末余额	82,653	20,658	103,311	75,295	19,191	94,486

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下(续):

中国内地	2008 年			2007 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	74,093	19,190	93,283	73,085	18,925	92,010
本年计提	29,272	1,835	31,107	20,288	599	20,887
本年回拨	(16,851)	-	(16,851)	(12,056)	-	(12,056)
本年核销	(5,120)	(310)	(5,430)	(6,278)	(179)	(6,457)
本年转回						
—收回原转 销贷款和 垫款导致 的转回	27	-	27	19	-	19
—已减值贷款和 垫款利息 冲转导致 的转回	(509)	(195)	(704)	(102)	(155)	(257)
—汇率变动导 致的转回	(675)	-	(675)	(863)	-	(863)
年末余额	80,237	20,520	100,757	74,093	19,190	93,283

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
可供出售债券				
政府债券	39,111	219,911	331,091	206,841
公共实体及准政府债券	6,111	136,561	59,311	127,559
金融机构债券	22,111	226,141	156,811	179,795
公司债券	6,111	85,111	41,811	53,412
小计	74,111	667,741	589,111	567,607
基金	-	51	-	-
权益工具	1,011	14,731	1,011	1,280
合计	75,111	682,991	590,111	568,887

本集团持有的已减值可供出售金融资产的公允价值变动已转入利润表。于2008年12月31日，本集团为上述可供出售金融资产累计计提了人民币314.37亿元的减值准备。(2007年12月31日：人民币108.36亿元)。

可供出售金融资产变动如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
年初余额	682,995	815,178	568,887	706,739
本年增加	669,613	618,733	504,105	504,003
本年出售及赎回	(566,909)	(712,100)	(472,274)	(603,663)
折溢价增加，净值	2,575	3,542	2,498	3,114
公允价值变动	(8,946)	(17,745)	3,705	(22,461)
外币折算差额	(26,726)	(24,613)	(16,725)	(18,845)
年末余额	752,602	682,995	590,196	568,887

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
政府债券	181,218	172,481	179,539	170,184
公共实体及准政府债券	37,035	64,178	26,022	44,854
金融机构债券	127,591	174,363	61,020	67,076
公司债券	24,321	37,237	2,219	2,990
小计	370,165	448,259	268,800	285,104
减：持有至到期投资减值准备	(4,327)	(1,612)	(411)	(37)
持有至到期投资账面价值	365,838	446,647	268,389	285,067

持有至到期投资变动如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007	2008年	2007年
年初余额	446,647	461,140	285,067	287,398
本年增加	357,495	383,574	305,504	289,628
本年出售及赎回	(418,970)	(384,937)	(320,010)	(289,955)
折溢价增加，净值	2,597	3,242	2,609	3,273
外币折算差额	(17,937)	(14,540)	(4,399)	(5,240)
减值准备计提	(3,994)	(1,832)	(382)	(37)
年末余额	365,838	446,647	268,389	285,067

于2008 年度，本集团因相关债券信用状况严重恶化而出售的尚未到期持有至到期投资为人民币43.66亿元(2007 年：8.66亿元)，占该项投资在出售前金额的比例不重大。2008年及2007年本行未出售持有至到期投资。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
中国东方资产管理公 司债券(1)	160,000	160,000	160,000	160,000
中国人民银行专项票 据(2)	73,512	73,512	73,512	73,512
中国人民银行定向票 据(3)	72,000	89,825	72,000	89,825
财政部特别国债(4)	42,500	42,500	42,500	42,500
长期债券—金融机构 债券	14,545	14,545	14,545	14,545
短期票据				
—公共实体及 准政府债券	12,627	18,525	10,269	13,318
—金融机构债券	37,125	29,497	26,017	373
—公司债券	-	60	-	60
凭证式国债及其他(5)	27,771	30,304	27,771	30,304
小计	440,080	458,768	426,614	424,437
减：应收款项债券投 资减值准备	(126)	(148)	(126)	(148)
应收款项债券投资账 面价值	439,954	458,620	426,488	424,289

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资(续)

- (1) 1999年和2000年间，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元的金融债券作为对价。该债券期限为10年，年利率2.25%。根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，从2005年1月1日起，如中国东方资产管理公司不能按债券约定的条款足额向本行支付债券利息或按期兑付本金，财政部将给予资金支持。

- (2) 2004年6月30日，本行向中国信达资产管理公司出售不良贷款，作为对价，本行收到中国人民银行定向发行的面值为人民币734.30亿元的专项中央银行票据。该票据期限5年，年利率1.89%。

2006年6月22日，中国人民银行向本行定向发行专项中央银行票据人民币0.82亿元，用于置换部分国务院特批债转股企业贷款。该票据期限5年，年利率1.89%。

上述专项中央银行票据未经中国人民银行批准，不能流通、转让、质押和过户，不能用作债务的抵押物。中国人民银行可选择提前兑付部分或全部专项票据。

- (3) 截止2008年12月31日，本行持有以下中国人民银行定向票据：

发行日	期限	年利率	账面价值
2007年3月9日	3年	3.07%	16,000
2007年7月13日	3年	3.60%	14,000
2007年8月17日	3年	3.69%	17,000
2007年9月7日	3年	3.71%	25,000
			<u>72,000</u>

未经中国人民银行批准，该等中国人民银行定向票据不得转让，也不得作为中国银行借款的抵押物。

- (4) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。该项债券2028年8月18日到期，年利率原为7.2%，于2004年12月1日起调整为2.25%。

与上述特别国债有关的交易参考了中国政府(当时为本行的唯一股东)在进行或指导类似交易时所采用的利率。与此特别国债的规模或期限类似交易的市场公允价格或收益率并不存在。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资(续)

- (5) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的凭证式国债并根据售出的金额取得手续费收入。于2008年12月31日，凭证式国债的相关余额为人民币276.45亿元(2007年12月31日：人民币301.56亿元)。2008年，本行共包销凭证式国债人民币169亿元(2007年：人民币208亿元)，取得手续费收入人民币1.89亿元(2007年：人民币2.22亿元)。

应收款项债券投资变动如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
年初余额	458,620	500,336	424,289	458,606
本年增加	269,255	461,201	236,713	398,302
本年出售及赎回	(286,467)	(500,582)	(234,652)	(431,209)
折溢价增加，净值	2,167	3,455	1,539	1,957
外币折算差额	(3,631)	(5,790)	(1,411)	(3,367)
减值准备转回	10	-	10	-
年末余额	<u>439,954</u>	<u>458,620</u>	<u>426,488</u>	<u>424,289</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2008 12	2007年 12月31日	200 1	2007年 12月31日
投资联营企业及合营企业(1)	7,376	6,779	42	45
投资子公司(2)	-	-	69,595	49,014
合计	<u>7,376</u>	<u>6,779</u>	<u>69,637</u>	<u>49,059</u>

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
年初账面价值	6,779	5,931	45	37
投资成本增加	270	172	-	-
处置	(28)	(262)	-	(1)
应享税后利润	726	1,263	11	13
应享所有者权益变动	148	-	-	-
收到的股利	(375)	(265)	(11)	-
由可供出售金融资产转入	-	77	-	-
外币折算差额及其他	(144)	(137)	(3)	(4)
年末账面价值	<u>7,376</u>	<u>6,779</u>	<u>42</u>	<u>45</u>

本集团及本行对联营及合营企业的投资均为非上市公司的普通股，账面价值列示如下，其他信息见注释十、2。

	2008年12月31日	2007年12月31日
华能国际电力开发公司	4,012	4,454
中银国际证券有限责任公司	1,545	1,274
银联投资有限公司	291	228
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	263	254
联光投资有限公司	177	-
渤海产业投资基金管理有限公司	126	67
其他	<u>962</u>	<u>502</u>
合计	<u>7,376</u>	<u>6,779</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

本集团及本行于2008年12月31日持有的联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

(2) 投资子公司

本行投资子公司的账面价值列示如下，其他信息见注释十、5。

	2008年12月31日	2007年12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司 (“中银投”) (i)	19,452	212
中银集团保险有限公司	3,861	3,646
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中国银行(英国)有限公司	2,126	2,126
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	3,406	2,280
合计	69,595	49,014

- (i) 本年度长期股权投资的主要变动是由于向中银集团投资有限公司增加资本金人民币192.40亿元。

上述子公司均为非上市公司，本行所持有的投资皆为普通股，其向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
年初余额	9,986	8,221	1,362	620
本年增加	625	426	-	-
固定资产转入，净值 (注释七、14)	182	38	18	44
本年处置	(616)	(201)	-	-
公允价值变动(注释七、39)	44	2,070	(64)	716
外币折算差额	(584)	(568)	(77)	(18)
年末余额	9,637	9,986	1,239	1,362

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港有限公司持有。于2008年12月31日，由中银香港有限公司持有的该等物业的账面净值为人民币68.14亿元(2007年12月31日：人民币75.46亿元)。最近一次估值以2008年12月31日为基准日，由独立特许估值公司莱坊测计师行有限公司根据公开市值计算而确定。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产

2008年

中国银行集团	房屋、建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	65,082	25,579	7,253	17,940	115,854
本年增加	608	4,761	7,326	7,617	20,312
转至投资性房地 产，净值	(182)	-	-	-	(182)
在建工程转入 / (转 出)	3,954	1,123	(6,402)	1,325	-
本年减少	(1,874)	(1,605)	(143)	(3,160)	(6,782)
外币折算差额	(938)	(328)	(137)	(1,116)	(2,519)
年末余额	66,650	29,530	7,897	22,606	126,683
累计折旧					
年初余额	(15,963)	(16,846)	-	(678)	(33,487)
本年计提	(2,097)	(3,423)	-	(739)	(6,259)
本年减少	1,032	1,556	-	55	2,643
外币折算差额	224	204	-	46	474
年末余额	(16,804)	(18,509)	-	(1,316)	(36,629)
减值准备					
年初余额	(854)	-	(405)	-	(1,259)
本年计提	(11)	-	(3)	-	(14)
本年减少	24	-	92	-	116
外币折算差额	1	-	-	-	1
年末余额	(840)	-	(316)	-	(1,156)
净值					
年初余额	48,265	8,733	6,848	17,262	81,108
年末余额	49,006	11,021	7,581	21,290	88,898

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

2007年

中国银行集团	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	64,051	22,516	6,904	20,572	114,043
本年增加	556	4,869	5,358	1,345	12,128
转至投资性房地 产，净值	(38)	-	-	-	(38)
在建工程转入 / (转 出)	3,679	385	(4,893)	829	-
本年减少	(2,106)	(1,824)	-	(3,518)	(7,448)
外币折算差额	(1,060)	(367)	(116)	(1,288)	(2,831)
年末余额	65,082	25,579	7,253	17,940	115,854
累计折旧					
年初余额	(14,738)	(15,554)	-	(34)	(30,326)
本年计提	(1,950)	(2,885)	-	(737)	(5,572)
本年减少	540	1,404	-	66	2,010
外币折算差额	185	189	-	27	401
年末余额	(15,963)	(16,846)	-	(678)	(33,487)
减值准备					
年初余额	(1,493)	-	(401)	-	(1,894)
本年计提	(7)	-	-	-	(7)
本年减少	645	-	-	-	645
外币折算差额	1	-	(4)	-	(3)
年末余额	(854)	-	(405)	-	(1,259)
净值					
年初余额	47,820	6,962	6,503	20,538	81,823
年末余额	48,265	8,733	6,848	17,262	81,108

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

2008年

中国银行	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	50,587	21,644	5,062	-	77,293
本年增加	450	4,074	5,231	-	9,755
转至投资性房地 产，净值	(18)	-	-	-	(18)
在建工程转入 / (转 出)	3,954	1,115	(5,069)	-	-
本年减少	(1,773)	(1,512)	(143)	-	(3,428)
外币折算差额	(135)	(103)	-	-	(238)
年末余额	53,065	25,218	5,081	-	83,364
累计折旧					
年初余额	(13,228)	(14,550)	-	-	(27,778)
本年计提	(1,786)	(2,936)	-	-	(4,722)
本年减少	891	1,465	-	-	2,356
外币折算差额	88	75	-	-	163
年末余额	(14,035)	(15,946)	-	-	(29,981)
减值准备					
年初余额	(854)	-	(405)	-	(1,259)
本年计提	(11)	-	(3)	-	(14)
本年减少	24	-	92	-	116
外币折算差额	1	-	-	-	1
年末余额	(840)	-	(316)	-	(1,156)
净值					
年初余额	36,505	7,094	4,657	-	48,256
年末余额	38,190	9,272	4,765	-	52,227

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

2007年

中国银行	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	48,669	19,083	5,019	-	72,771
本年增加	320	3,243	4,107	-	7,670
转至投资性房地 产，净值	(44)	-	-	-	(44)
在建工程转入 / (转 出)	3,679	385	(4,064)	-	-
本年减少	(1,874)	(1,036)	-	-	(2,910)
外币折算差额	(163)	(31)	-	-	(194)
年末余额	50,587	21,644	5,062	-	77,293
累计折旧					
年初余额	(12,192)	(13,092)	-	-	(25,284)
本年计提	(1,723)	(2,515)	-	-	(4,238)
本年减少	527	1,031	-	-	1,558
外币折算差额	160	26	-	-	186
年末余额	(13,228)	(14,550)	-	-	(27,778)
减值准备					
年初余额	(1,493)	-	(401)	-	(1,894)
本年计提	(7)	-	-	-	(7)
本年减少	645	-	-	-	645
外币折算差额	1	-	(4)	-	(3)
年末余额	(854)	-	(405)	-	(1,259)
净值					
年初余额	34,984	5,991	4,618	-	45,593
年末余额	36,505	7,094	4,657	-	48,256

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于2008年12月31日，权属更名手续尚未全部完成，但固定资产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于2008年12月31日，本集团通过融资租赁取得的飞行设备账面净值为人民币25.07亿元(2007年12月31日：人民币5.79亿元)。

于2008年12月31日，本集团经营租出的飞行设备账面净值为人民币212.90亿元。(2007年12月31日：人民币172.62亿元)

于2008年12月31日，本集团以账面净值为人民币144.79亿元(2007年12月31日：人民币162.49亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、31(2))。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产

2008年

中国银行集团

	土地使用权	飞行设备订单	电脑软件及其他	合计
原价				
年初余额	10,684	1,432	2,130	14,246
本年增加	320	-	658	978
本年减少	(109)	(530)	(92)	(731)
外币折算差额	3	(82)	(34)	(113)
年末余额	10,898	820	2,662	14,380
累计摊销				
年初余额	(453)	-	(703)	(1,156)
本年增加	(458)	-	(502)	(960)
本年减少	8	-	28	36
外币折算差额	(4)	-	10	6
年末余额	(907)	-	(1,167)	(2,074)
减值准备				
年初余额	(59)	-	-	(59)
本年增加	(2)	-	-	(2)
本年减少	5	-	-	5
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(56)	-	-	(56)
净值				
年初余额	10,172	1,432	1,427	13,031
年末余额	9,935	820	1,495	12,250

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

2007年

中国银行集团

	土地使用权	飞行设备订单	电脑软件及其他	合计
原价				
年初余额	10,689	1,813	1,208	13,710
本年增加	167	-	922	1,089
本年减少	(172)	(263)	-	(435)
外币折算差额	-	(118)	-	(118)
年末余额	10,684	1,432	2,130	14,246
累计摊销				
年初余额	-	-	-	-
本年增加	(458)	-	(703)	(1,161)
本年减少	5	-	-	5
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(453)	-	(703)	(1,156)
减值准备				
年初余额	(77)	-	-	(77)
本年增加	-	-	-	-
本年减少	18	-	-	18
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(59)	-	-	(59)
净值				
年初余额	10,612	1,813	1,208	13,633
年末余额	10,172	1,432	1,427	13,031

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

2008年

中国银行	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	10,683	1,782	12,465
本年增加	188	581	769
本年减少	(109)	(4)	(113)
外币折算差额	-	(13)	(13)
年末余额	10,762	2,346	13,108
累计摊销			
年初余额	(453)	(577)	(1,030)
本年增加	(456)	(449)	(905)
本年减少	8	4	12
外币折算差额	-	3	3
年末余额	(901)	(1,019)	(1,920)
减值准备			
年初余额	(59)	-	(59)
本年增加	(2)	-	(2)
本年减少	5	-	5
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(56)	-	(56)
净值			
年初余额	10,171	1,205	11,376
年末余额	9,805	1,327	11,132

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

2007年

中国银行	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	10,689	1,157	11,846
本年增加	166	625	791
本年减少	(172)	-	(172)
外币折算差额	-	-	-
年末余额	10,683	1,782	12,465
累计摊销额			
年初余额	-	-	-
本年增加	(458)	(577)	(1,035)
本年减少	5	-	5
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(453)	(577)	(1,030)
减值准备			
年初余额	(77)	-	(77)
本年增加	-	-	-
本年减少	18	-	18
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(59)	-	(59)
净值			
年初余额	10,612	1,157	11,769
年末余额	10,171	1,205	11,376

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

16 商誉

中国银行集团

	2008年	2007 年
年初余额	1,752	1,875
收购子公司增加	232	-
外币折算差额	(107)	(123)
年末余额	<u>1,877</u>	<u>1,752</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
存出发钞基金(1)	32,039	32,478	1,878	1,792
应收及暂付款项(2)	22,643	29,996	7,150	8,180
抵债资产(3)	2,412	2,039	1,439	999
其他	4,731	3,516	3,161	2,092
合计	61,825	68,029	13,628	13,063

- (1) 存出发钞基金是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别作为香港和澳门特别行政区的发钞行，按照特区政府有关规定，在特区政府存放的发钞基金，作为发行货币债务的担保。

- (2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
应收待结算及清算款项	14,904	22,615	3,846	7,812
其他	10,254	9,364	5,513	1,902
	25,158	31,979	9,359	9,714
坏账准备	(2,515)	(1,983)	(2,209)	(1,534)
净值	22,643	29,996	7,150	8,180

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

账龄	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1 年以内	21,506	(900)	28,319	(116)
1-3 年	1,266	(422)	972	(627)
3 年以上	2,386	(1,193)	2,688	(1,240)
合计	25,158	(2,515)	31,979	(1,983)

中国银行

账龄	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1 年以内	6,526	(880)	7,184	(92)
1-3 年	1,012	(410)	654	(615)
3 年以上	1,821	(919)	1,876	(827)
合计	9,359	(2,209)	9,714	(1,534)

(3) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
商业用房地产	3,065	2,252	1,496	1,510
居住用房地产	678	2,301	534	1,073
其他	1,224	645	987	211
	4,967	5,198	3,017	2,794
减值准备	(2,555)	(3,159)	(1,578)	(1,795)
抵债资产净值	2,412	2,039	1,439	999

2008 年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 18.40 亿元(2007 年：人民币 16.29 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对 2008 年 12 月 31 日的抵债资产尽快处置。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备

资产减值准备列示如下：

中国银行集团

2008年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额			年末 账面余额
				转		
拆出资金减值准备	390	23	-	(14)	-	399
贷款减值准备	96,068	34,460	(17,668)	(5,439)	(927)	106,494
可供出售金融资产 减值准备(注释 七、9)	10,836	27,710	(4,605)	(1,457)	(1,047)	31,437
持有至到期投资减 值准备	1,612	5,684	(1,690)	(1,133)	(146)	4,327
应收款项债券投资 减值准备	148	-	(10)	(12)	-	126
长期股权投资减值 准备	230	-	-	(97)	(14)	119
固定资产减值准备	1,259	14	-	(116)	(1)	1,156
无形资产减值准备	59	2	-	(5)	-	56
抵债资产减值准备	3,159	365	(106)	(838)	(25)	2,555
坏账准备	1,983	1,218	(423)	(218)	(45)	2,515
合计	115,744	69,476	(24,502)	(9,329)	(2,205)	149,184

中国银行集团

2007年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额			年末 账面余额
				转		
拆出资金减值准备	499	-	-	(109)	-	390
贷款减值准备	94,293	22,077	(13,825)	(5,411)	(1,066)	96,068
可供出售金融资产 减值准备(注释 七、9)	957	10,457	(122)	(399)	(57)	10,836
持有至到期投资减 值准备	-	1,834	(2)	(158)	(62)	1,612
应收款项债券投资 减值准备	152	-	-	(4)	-	148
长期股权投资减值 准备	390	-	-	(145)	(15)	230
固定资产减值准备	1,894	7	-	(645)	3	1,259
无形资产减值准备	77	-	-	(18)	-	59
抵债资产减值准备	3,588	527	(647)	(226)	(83)	3,159
坏账准备	4,182	1,081	(1,246)	(1,968)	(66)	1,983
合计	106,032	35,983	(15,842)	(9,083)	(1,346)	115,744

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备(续)

资产减值准备列示如下(续):

中国银行

2008年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额			年末 账面余额
				转		
拆出资金减值准备	390	23	-	(14)	-	399
贷款减值准备	94,486	32,530	(16,912)	(5,993)	(800)	103,311
可供出售金融资产 减值准备(注释 七、9)	10,327	18,887	(3,389)	(709)	(920)	24,196
持有至到期投资减 值准备	37	422	(40)	-	(8)	411
应收款项债券投资 减值准备	148	-	(10)	(12)	-	126
长期股权投资减值 准备	19	-	-	-	-	19
固定资产减值准备	1,259	14	-	(116)	(1)	1,156
无形资产减值准备	59	2	-	(5)	-	56
抵债资产减值准备	1,795	305	(106)	(391)	(25)	1,578
坏账准备	1,534	1,195	(417)	(89)	(14)	2,209
合计	110,054	53,378	(20,874)	(7,329)	(1,768)	133,461

中国银行

2007年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额			年末 账面余额
				转		
拆出资金减值准备	499	-	-	(109)	-	390
贷款减值准备	92,962	20,962	(12,129)	(6,367)	(942)	94,486
可供出售金融资产 减值准备(注释 七、9)	73	10,271	-	(24)	7	10,327
持有至到期投资减 值准备	-	37	-	-	-	37
应收款项债券投资 减值准备	152	-	-	(4)	-	148
长期股权投资减值 准备	19	-	-	-	-	19
固定资产减值准备	1,894	7	-	(645)	3	1,259
无形资产减值准备	77	-	-	(18)	-	59
抵债资产减值准备	3,585	523	(647)	(1,583)	(83)	1,795
坏账准备	3,517	1,075	(1,231)	(1,807)	(20)	1,534
合计	102,778	32,875	(14,007)	(10,557)	(1,035)	110,054

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
国家外汇存款	55,561	49,713	55,561	49,713
其他	35	772	29	741
合计	<u>55,596</u>	<u>50,485</u>	<u>55,590</u>	<u>50,454</u>

20 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
境内其他银行存入	238,461	64,509	227,537	60,267
境内非银行金融机构存入	331,312	239,628	331,312	239,628
境外其他银行存入	33,408	20,502	12,174	11,727
境外非银行金融机构存入	212	209	212	209
合计	<u>603,393</u>	<u>324,848</u>	<u>571,235</u>	<u>311,831</u>

21 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
境内银行拆入	101,495	57,697	89,181	39,375
境内非银行金融机构拆入	74,089	44,485	74,085	44,481
境外银行拆入	19,541	37,788	43,357	58,619
境外非银行金融机构拆入	2,529	1,412	69,941	4,339
合计	<u>197,654</u>	<u>141,382</u>	<u>276,564</u>	<u>146,814</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

22 交易性金融负债

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
交易性金融负债—外币证券 卖空	10,995	5,371	289	2,102
指定以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负 债(1)	56,554	81,284	44,998	70,653
合计	67,549	86,655	45,287	72,755

- (1) 本集团指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是结构性存款，根据风险管理策略，该类存款被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。

2008年和2007年，本集团和本行的信用风险没有发生重大变化，因此指定以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因信用风险变化而导致的损益。

于2008年12月31日，本集团指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中包括人民币7.45亿元发行存款证(2007年：无)。

23 卖出回购金融资产款

中国银行集团及中国银行

	2008年12月31日	2007年12月31日
证券	1,402	143,767
票据	-	13
合计	1,402	143,780

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

24 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
活期存款				
—公司客户	1,375,251	1,174,722	1,237,153	1,066,740
—个人客户	901,188	810,720	651,620	600,219
小计	2,276,439	1,985,442	1,888,773	1,666,959
定期存款				
—公司客户	786,896	694,995	652,828	533,366
—个人客户	1,822,323	1,545,001	1,605,272	1,251,950
小计	2,609,219	2,239,996	2,258,100	1,785,316
存入保证金	216,453	174,673	207,770	165,614
转贷款资金(1)	30,249	38,121	30,249	38,121
发行存款证	1,298	3,321	1,298	1,296
其他存款	39,694	39,032	38,844	37,731
合计	5,173,352	4,480,585	4,425,034	3,695,037

- (1) 转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府贷款、混合贷款等方式，向外国政府或国外同业借入的多币种长期款项。转贷款资金通常有特定商业用途，借款偿付责任由本行承担。

于2008年12月31日，转贷款资金的剩余期限在1个月到39年不等，计息利率范围为0.20%至7.95%(2007年12月31日：0.20%至7.95%)，与从该类机构获取相似开发贷款的利率一致。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

2008年

	年初 账面余额	本期 计提	本期 支付	年末 账面余额
中国银行集团				
工资、奖金、津贴和补贴	9,769	27,689	(27,702)	9,756
职工福利费	-	2,315	(2,315)	-
退休福利(1)	7,231	1,143	(1,011)	7,363
社会保险费				
其中：医疗保险费	60	1,048	(932)	176
基本养老保险费	22	2,540	(2,513)	49
年金缴费	1	612	(613)	-
失业保险费	3	220	(220)	3
工伤保险费	-	58	(58)	-
生育保险费	-	62	(62)	-
住房公积金	26	1,852	(1,863)	15
工会经费和职工教育经费	113	987	(246)	854
因解除劳动关系给予的补偿	2	30	(21)	11
其他	134	1,309	(1,276)	167
合计	17,361	39,865	(38,832)	18,394
中国银行				
工资、奖金、津贴和补贴	7,599	22,811	(21,397)	9,013
职工福利费	-	2,127	(2,127)	-
退休福利(1)	7,231	1,143	(1,011)	7,363
社会保险费				
其中：医疗保险费	60	1,048	(932)	176
基本养老保险费	22	2,538	(2,511)	49
年金缴费	1	612	(613)	-
失业保险费	3	220	(220)	3
工伤保险费	-	58	(58)	-
生育保险费	-	62	(62)	-
住房公积金	26	1,851	(1,862)	15
工会经费和职工教育经费	113	987	(246)	854
因解除劳动关系给予的补偿	2	29	(20)	11
其他	134	513	(489)	158
合计	15,191	33,999	(31,548)	17,642

于2008年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2008年12月31日，按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币26.60亿元(2007年12月31日：人民币22.34亿元)和人民币47.03亿元(2007年12月31日：人民币49.97亿元)。于2008和2007年12月31日的退休福利负债均根据翰威特咨询公司以预期累计福利单位法精算的结果确认。

精算所使用的主要假设包括：

中国银行集团及中国银行

	2008年	2007年
贴现率	2.61%	4.43%
养老金通胀率		
正常退休人员	6.0%~4.0%	8.0% ~ 4.0%
提前退休人员	6.0%~4.0%	4.5% ~ 4.0%
医疗福利通胀率	5.50%	5.50%
退休年龄		
—男性	60	60
—女性	50 / 55	50 / 55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

	2008 年	2007 年
利息费用	298	250
精算损失	845	552
合计	1,143	802

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
企业所得税	21,345	17,585	20,594	16,142
营业税	2,844	2,635	2,779	2,607
城市维护建设税	193	174	193	174
教育费附加	105	95	105	95
其他	340	556	257	436
合计	24,827	21,045	23,928	19,454

27 应付利息

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	49,123	33,843	48,048	31,624
应付同业存拆入及卖出回购金 融资产款利息	2,248	2,431	2,666	2,444
应付债券利息	1,615	1,567	1,615	1,562
其他应付利息	13	28	-	2
合计	52,999	37,869	52,329	35,632

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
年初余额	37,869	33,834	35,632	31,747
本年计提	123,991	109,126	113,807	82,534
本年支付	(108,861)	(105,091)	(97,110)	(78,649)
年末余额	52,999	37,869	52,329	35,632

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

28 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
预计诉讼损失(九、1)	1,358	1,614	1,325	1,449
其他	1,145	646	636	635
合计	<u>2,503</u>	<u>2,260</u>	<u>1,961</u>	<u>2,084</u>

预计负债变动情况：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
年初余额	2,260	2,619	2,084	2,400
本年净计提	699	211	168	209
本年支付	(456)	(570)	(291)	(525)
年末余额	<u>2,503</u>	<u>2,260</u>	<u>1,961</u>	<u>2,084</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券

	发行日	到期日	利率	中国银行集团		中国银行	
				2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
发行次级债券							
2004年人民币债券(1)							
第一期	2004年 7月7日	2014年 7月20日	4.87%	14,070	14,070	14,070	14,070
第二期	2004年 10月22日	2014年 11月16日	4.94%	12,000	12,000	12,000	12,000
2005年人民币债券(2)							
第一期	2005年 2月18日	2015年 3月4日	4.83%	15,930	15,930	15,930	15,930
第二期 (固定利率部分)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	9,000	9,000	9,000	9,000
第二期 (浮动利率部分)	2005年 2月18日	2015年 3月4日	浮动利率	9,000	9,000	9,000	9,000
小计				60,000	60,000	60,000	60,000
发行其他债券							
1994年美元债券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	152	162	152	162
2007年在香港发 行人民币债券							
A部分债券	2007年 9月28日	2009年 9月28日	3.15%	1,688	1,581	2,000	2,000
B 部分债券	2007年 9月28日	2010年 9月28日	3.35%	690	695	1,000	1,000
2008年在香港发 行人民币债券							
A部分债券	2008年 9月22日	2010年 9月22日	3.25%	1,273	-	2,000	-
B 部分债券	2008年 9月22日	2011年 9月22日	3.40%	672	-	1,000	-
其他				918	1,953	-	-
小计				5,393	4,391	6,152	3,162
合计(3)				65,393	64,391	66,152	63,162

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券 (续)

- (1) 根据《中国人民银行关于中国银行发行次级债券的批复》(银复[2004]35号)和《中国银行业监督管理委员会关于中国银行发行次级债的批复》(银监复[2004]81号)，本行发行下列次级债券：

2004 年 7 月 7 日发行的第一期次级债券属于十年期固定利率债券，其票面利率为 4.87%，每年付息一次。本行有权选择在 2009 年 7 月 20 日按面值提前赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加 2.8%，在债券存续期内固定不变。

2004 年 10 月 22 日发行的第二期次级债券属于十年期固定利率债券，其票面利率为 4.94%，每年付息一次。本行有权选择在 2009 年 11 月 16 日按面值提前赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加 3%，在债券存续期内固定不变。

上述人民币次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。在计算资本充足率时，该等次级债券根据银监会有关规定可计入附属资本。

- (2) 2005 年 2 月 18 日发行的第一期次级债券属于十年期固定利率债券，其票面利率为 4.83%，每年付息一次。本行有权选择在 2010 年 3 月 4 日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加 3%，在债券存续期内固定不变。

2005 年 2 月 18 日发行的第二期次级债券包括固定利率部分和浮动利率部分。

2005 年 2 月 18 日发行的第二期固定利率次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为 5.18%，每年付息一次。本行有权选择在 2015 年 3 月 4 日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券第三个五年期的票面利率为原有票面利率加 3%，在债券存续期内固定不变。

2005 年 2 月 18 日发行的第二期浮动利率次级债券属于十年期债券，其浮动利率以 7 天回购加权利率的指数加权平均值为基础计算，每半年付息一次。本行有权选择在 2010 年 3 月 4 日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的浮动利率为原有浮动利率加 1%。

上述人民币次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。在计算资本充足率时，该等次级债券根据银监会有关规定可计入附属资本。

- (3) 本集团发行的债券 2008 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况 (2007 年：无)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
递延所得税资产	16,067	16,202	16,425	16,635
递延所得税负债	(2,093)	(2,894)	(54)	(44)
合计	<u>13,974</u>	<u>13,308</u>	<u>16,371</u>	<u>16,591</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
年初余额	13,308	16,215	16,591	19,659
计入当年利润表	3,608	(3,645)	3,484	(3,524)
计入所有者权益	(3,103)	551	(3,695)	450
并购子公司	(73)	-	-	-
外币折算差额	234	187	(9)	6
年末余额	<u>13,974</u>	<u>13,308</u>	<u>16,371</u>	<u>16,591</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

互抵前的递延所得税资产及负债的组成项目列示如下：

中国银行集团	2008年12月31日		2007年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	89,351	22,303	71,695	17,840
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	39,729	9,934	15,416	3,854
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	6,625	1,066	8,217	2,030
退休员工福利负债	4,805	1,201	5,109	1,278
其他暂时性差异	7,474	1,061	1,815	414
小计	147,984	35,565	102,252	25,416
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	(58,286)	(14,570)	(30,095)	(7,532)
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	(12,840)	(2,984)	(4,831)	(845)
固定资产折旧	(6,622)	(1,087)	(6,137)	(1,093)
固定资产及投资性房地产估值	(12,162)	(2,006)	(12,295)	(2,089)
其他暂时性差异	(7,623)	(944)	(5,195)	(549)
小计	(97,533)	(21,591)	(58,553)	(12,108)
净额	50,451	13,974	43,699	13,308

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

中国银行	2008年12月31日		2007年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	88,013	22,065	70,740	17,668
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	39,723	9,932	15,416	3,854
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	139	64	7,507	1,897
退休员工福利负债	4,805	1,201	5,109	1,278
其他暂时性差异	2,251	535	1,168	298
小计	134,931	33,797	99,940	24,995
递延所得税负债				
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	(58,255)	(14,565)	(30,095)	(7,532)
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	(10,779)	(2,702)	(4,801)	(840)
其他暂时性差异	(970)	(159)	(425)	(32)
小计	(70,004)	(17,426)	(35,321)	(8,404)
净额	64,927	16,371	64,619	16,591

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
资产减值准备	4,463	(2,365)	4,397	(2,435)
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	(958)	(1,468)	(955)	(1,468)
退休员工福利负债	(77)	457	(77)	457
其他暂时性差异	180	(269)	119	(78)
合计	3,608	(3,645)	3,484	(3,524)

31 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月	2007年 12月	2008年 12月	2007年 12月31日
应付待结算及 清算款项	30,206	49,527	21,377	31,409
应付财政部款项	-	4,340	-	4,340
保险负债				
—寿险合同	24,935	21,066	-	-
—非寿险合同	3,524	2,227	-	-
发行货币债务(1)	32,064	32,605	1,903	1,919
长期借款及 其他借款(2)	12,589	13,587	-	-
其他(3)	33,838	16,391	15,840	9,528
合计	137,156	139,743	39,120	47,196

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

31 其他负债(续)

- (1) 发行货币债务是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。
- (2) 本行全资子公司中银航空租赁私人有限公司借入长期借款及其他借款用于从事飞行设备租赁业务。

于2008年12月31日，长期借款及其他借款的剩余期限为1个月至12年不等，利率范围为2.28%至7.56%(2007年12月31日：5.05%至7.56%)。于2008年12月31日，人民币118.38亿元的长期借款及其他借款以本集团拥有的飞行设备作为抵押物(2007年12月31日：人民币134.40亿元)，见注释七、14。

- (3) 其他项目中包括应付融资租赁款，主要由中银航空融资租入飞行设备产生。

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007 12	2008年 12月31日	2007
剩余租赁期				
1年以内(含1年)	141	48	1	1
1年以上2年以内(含2年)	177	47	1	1
2年以上3年以内(含3年)	177	47	-	-
3年以上	1,643	552	-	-
最低租赁付款额合计	<u>2,138</u>	<u>694</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
未确认融资费用	<u>305</u>	<u>185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应付融资租赁款净值	<u>1,833</u>	<u>509</u>	<u>2</u>	<u>2</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

32 股票期权计划

32.1 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工，本行设立了一项股票增值权计划，并于2005年11月获得本行董事会及股东批准。本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权，于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行H股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价(将根据本行权益变动作适当调整)的差额(如有)。该计划以股份为基础，仅提供现金结算。因此，本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

32.2 认股权计划及股份储蓄计划

2002年7月10日，本行子公司中银香港(控股)有限公司的股东批准采纳认股权计划及股份储蓄计划两项股票期权计划。

中银香港控股尚未根据上述两项计划授予任何股票期权。

32.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

根据上市前认股权计划，中银香港控股的直接控股公司中银香港(BVI)有限公司(“中银香港(BVI)”)于2002年7月5日向本集团若干董事、高级管理人员和员工授予认股权。被授予者可据此向中银香港(BVI)购入共计31,132,600股中银香港控股发行在外的股份，行权价为每股港币8.50元。上述认股权有效行使期为10年，在自2002年7月25日起的4年内按比例达到可行权状态。此外，中银香港(BVI)不再根据该上市前认股权计划授予任何认股权。本集团没有以现金回购或结算上述认股权的法定义务或推定义务。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

32 股票期权计划(续)

32.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划(续)

尚未行使的认股权变动列示如下：

	本集团董事及 关键管理人员	本集团 其他员工	其他(1)	单位：股 认股权合计
2008年1月1日	4,816,000	4,088,700	1,446,000	10,350,700
分类变动	(239,000)	239,000	-	-
减：年内行使的认股权	<u>(361,500)</u>	<u>(891,900)</u>	<u>(1,446,000)</u>	<u>(2,699,400)</u>
2008年12月31日	<u>4,215,500</u>	<u>3,435,800</u>	<u>-</u>	<u>7,651,300</u>
2007年1月1日	6,381,500	6,058,050	1,446,000	13,885,550
分类变动	(1,446,000)	-	1,446,000	-
减：年内行使的认股权	<u>(119,500)</u>	<u>(1,969,350)</u>	<u>(1,446,000)</u>	<u>(3,534,850)</u>
2007年12月31日	<u>4,816,000</u>	<u>4,088,700</u>	<u>1,446,000</u>	<u>10,350,700</u>

(1) 代表中银香港(控股)有限公司前董事及员工持有的认股权。

对于2008年及2007年行使的认股权，行权时中银香港(控股)有限公司的加权平均股价分别为港币18.65元 (折合人民币16.60元)及港币19.38元 (折合人民币18.85元)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股

于2008年12月31日，本行股本流通性质列示如下：

	股份数
境内上市 (A股)，每股面值人民币1元	177,818,910,740
境外上市 (H股)，每股面值人民币1元	76,020,251,269
合计	253,839,162,009

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

本集团境外子公司因叙做衍生及套期产品而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2008年12月31日，库存股总数约为912万股(2007年12月31日：1,100万股)。

包含在资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007	2008年	2007年
年初余额	(2,229)	1,303	(6,426)	(1,745)
公允价值变动	(6,659)	(17,587)	3,705	(22,460)
应享联营企业可供出售金融资产公允价值变动储备	170	-	-	-
将减值证券的公允价值变动转入利润表	20,769	10,368	15,498	10,271
将终止确认证券的公允价值变动转入利润表	(1,960)	3,166	(1,634)	7,059
递延所得税影响	(3,280)	521	(3,695)	449
年末余额	6,811	(2,229)	7,448	(6,426)

七 会计报表主要项目注释(续)

34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的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股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

此外，部分境外机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

根据2009年3月24日董事会决议，本行按照中国会计准则下2008年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币77.18亿元(2007年：人民币46.26亿元)。

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。

根据2009年3月24日董事会决议，本行根据2008年度税后利润提取人民币158.06亿元的一般风险准备(2007年：人民币106.26亿元)。于2008年12月31日，一般风险准备约占本行风险资产期末余额的1%(2007年12月31日：0.7%)。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2008和2007年12月31日，中银香港(集团)有限公司提取的法定储备金余额分别为人民币31.12亿元和人民币28.75亿元。

(3) 股利分配

2008年6月19日召开的年度股东大会审议批准了2007年度股利分配方案，本行已派发2007年度现金股利人民币253.84亿元。

本行董事会建议的2008年度每股股息为人民币0.13元，总计人民币329.99亿元。该等2008年度股息尚待将于2009年6月18日召开的年度股东大会审议批准，故未反映在本会计报表的负债中。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

35 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
中银香港(集团)有限公司	23,871	28,504
澳门大丰银行有限公司	1,559	1,573
其他	199	150
合计	25,629	30,227

36 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
利息收入	286,927	261,871	257,953	216,148
—发放贷款和垫款	194,916	158,390	178,452	135,948
其中：个人贷款	47,514	39,462	43,297	32,054
企业贷款和垫款	141,199	113,683	128,969	98,666
票据贴现	6,203	5,245	6,186	5,228
—债券投资	59,915	73,500	47,590	56,854
—拆出资金及买入返售				
金融资产	18,279	21,200	19,072	15,387
—存放中央银行	13,036	7,645	12,309	7,143
—存放同业	781	1,136	530	816
其中：已减值金融资产利息收入	2,246	342	1,864	314
利息支出	(123,991)	(109,126)	(113,807)	(82,534)
—吸收存款	(105,704)	(90,950)	(93,470)	(65,869)
—拆入资金及卖出回购金				
金融资产	(9,327)	(9,716)	(12,452)	(9,176)
—同业存放	(5,066)	(4,645)	(4,725)	(4,569)
—发行债券	(3,185)	(2,933)	(3,132)	(2,912)
—向中央银行借款	(35)	(19)	(28)	(8)
—其他	(674)	(863)	-	-
利息净收入	162,936	152,745	144,146	133,614

除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币2,829.34亿元和人民币1,220.63亿元(2007年：人民币2,566.54亿元和人民币1,045.58亿元)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
外汇买卖价差收入	9,360	8,047	9,059	7,679
代理业务手续费	8,440	14,383	4,288	7,122
结算与清算手续费	7,912	4,849	7,061	4,044
信用承诺手续费及佣金	6,411	3,590	5,851	3,134
银行卡手续费	4,828	3,721	3,421	2,649
顾问和咨询费	2,548	672	2,480	672
托管和其他受托业务佣金	1,520	1,380	1,081	1,023
其他	2,693	2,959	1,710	1,750
手续费及佣金收入	43,712	39,601	34,951	28,073
手续费及佣金支出	(3,765)	(4,066)	(1,136)	(1,092)
手续费及佣金净收入	39,947	35,535	33,815	26,981

38 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
交易性金融工具	(1,307)	2,949	(999)	(485)
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	666	(2,674)	(79)	407
可供出售金融资产	2,200	(3,078)	1,644	(7,051)
衍生金融工具	32,083	10,697	30,496	8,929
长期股权投资	732	1,507	14,309	7,946
其他	64	174	62	(14)
合计	34,438	9,575	45,433	9,732

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

39 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
交易性金融工具	(1,319)	411	863	(134)
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	476	(126)	205	223
衍生金融工具	270	7,031	420	7,166
投资性房地产	44	2,070	(64)	716
合计	(529)	9,386	1,424	7,971

40 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2008年，集团该项目损失人民币256.95亿元(2007年：人民币269.23亿元)。集团外汇衍生金融工具(包括为资产负债管理和融资需要叙做的)产生的已实现收益人民币321.54亿元(2007年：人民币78.53亿元)确认在“投资收益”中，未实现收益人民币45.12亿元(2007年：人民币89.47亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

41 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2008 ¹	2007 ¹	2008年	2007 ²
保险业务收入(1)	7,018	9,171	-	-
飞行设备租赁收入	1,996	2,055	-	-
其他(2)	8,177	2,651	6,176	1,202
合计	17,191	13,877	6,176	1,202

(1) 保险业务收入具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007	2008年	2007 ²
寿险合同				
已赚保费	5,268	8,197	-	-
减：分出保费	(26)	-	-	-
净保费收入	5,242	8,197	-	-
非寿险合同				
已赚保费	2,082	1,241	-	-
减：分出保费	(306)	(267)	-	-
净保费收入	1,776	974	-	-
合计	7,018	9,171	-	-

(2) 2008年，其他项目主要包括奥运特许商品和贵金属销售收入。

42 营业税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
营业税	10,306	7,923	10,195	7,849
城市维护建设税	679	517	679	517
教育费附加	382	286	382	286
合计	11,367	8,726	11,256	8,652

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
员工费用 (1)	39,865	36,261	33,999	29,195
业务费用 (2)	23,932	21,736	20,708	18,751
折旧和摊销	8,160	7,445	6,482	5,994
合计	<u>71,957</u>	<u>65,442</u>	<u>61,189</u>	<u>53,940</u>

(1) 员工费用具体列示如下(七、25):

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
工资、奖金、津贴和补贴	27,689	26,138	22,811	19,886
职工福利费	2,315	2,068	2,127	1,864
退休福利	1,143	802	1,143	802
社会保险费				
其中：医疗保险费	1,048	831	1,048	831
基本养老保险费	2,540	2,164	2,538	2,164
年金缴费	612	506	612	506
失业保险费	220	177	220	177
工伤保险费	58	47	58	47
生育保险费	62	47	62	47
住房公积金	1,852	1,551	1,851	1,551
工会经费和职工教育经费	987	847	987	847
因解除劳动关系给予的补偿	30	-	29	-
其他(i)	<u>1,309</u>	<u>1,083</u>	<u>513</u>	<u>473</u>
合计	<u>39,865</u>	<u>36,261</u>	<u>33,999</u>	<u>29,195</u>

(i) 2008年度的员工费用中已扣除因员工辞职等原因而没收的养老金设定提存计划供款，金额约为人民币0.11亿元(2007年：人民币0.17亿元)。

(2) 2008年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.21亿元(2007年：人民币2.16亿元)。

2008年度本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币28.24亿元和23.01亿元(2007年：人民币23.62亿元和人民币18.91亿元)。

本集团和本行与房屋及设备相关开支分别为人民币58.52亿元和50.30亿元(2007年：人民币52.62亿元和人民币44.66亿元)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

44 资产减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
发放贷款和垫款减值损失				
—以个别方式进行评估	4,215	2,559	3,700	3,780
—以组合方式进行评估	12,577	5,693	11,918	5,053
小计	16,792	8,252	15,618	8,833
可供出售金融资产减值损失				
—可供出售债券	20,178	10,457	15,498	10,271
—可供出售股权及基金	2,984	-	-	-
小计	23,162	10,457	15,498	10,271
持有至到期投资减值损失	3,994	1,832	382	37
其他资产减值损失	1,083	(278)	1,006	(273)
合计	45,031	20,263	32,504	18,868

2008年，可供出售金融资产及持有至到期投资减值损失包括本集团分别为美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券计提的减值损失人民币75.00亿元、人民币48.10亿元和人民币100.94亿元(2007年：人民币95.06亿元、人民币11.85亿元和人民币9.20亿元)。

45 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007	2008年	2007
保险索偿支出				
—寿险合同	6,859	9,185	-	-
—非寿险合同	1,384	652	-	-
其他(1)	5,537	457	4,877	459
合计	13,780	10,294	4,877	459

(1) 2008年，其他项目主要包括奥运特许商品和贵金属销售成本。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

46 营业外收入 / 支出

营业外收支中主要包括固定资产清理和抵债资产处置损益、罚没款项及捐赠款项等。

47 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
当期所得税				
— 中国内地所得税	22,679	20,618	22,443	20,296
— 中国香港利得税	1,257	2,933	-	-
— 其他境外地区所得税	850	742	577	506
小计	24,786	24,293	23,020	20,802
递延所得税 (注释七、30)	(3,608)	3,645	(3,484)	3,524
合计	21,178	27,938	19,536	24,326

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括本行内地分行及本集团在中国内地开设的子公司缴纳的所得税(根据相关中国所得税法规确认的应纳税所得，2008年及2007年分别按25%和33%的法定税率计算)及对本集团境外机构所得按照中国政府有关部门规定的税率计算和缴纳的中国内地所得税。(见注释五、7)

本集团在香港地区的业务须按当地的税法计算应纳税所得，缴纳香港利得税。自2008年1月1日起，香港地区机构适用的利得税率为16.5% (2007年：17.5%)。

其他境外地区应纳所得税根据当地税法规定估计的应纳税所得及适用的税率计算。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 所得税费用 (续)

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
税前利润	86,251	89,955	96,718	70,588
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	21,562	29,685	24,179	23,293
其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(500)	(4,580)	(3,585)	(2,854)
境外机构所得在境内补缴所得税	809	2,468	1,170	2,497
免税收入(1)	(2,045)	(2,863)	(1,509)	(1,668)
不可税前抵扣的项目(2)	2,093	1,143	1,325	924
其他(3)	(741)	2,085	(2,044)	2,134
所得税支出	21,178	27,938	19,536	24,326

- (1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。
- (2) 不可税前抵扣的项目主要为不可税前抵扣的贷款核销损失、超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。
- (3) 2007 年的金额中包括因国内所得税率自 2008 年 1 月 1 日起从 33% 降到 25% 对本集团递延所得税净资产的影响。

48 每股收益

2008和2007年度，基本每股净收益按照当年净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

2008和2007年度，本行并无潜在稀释普通股。

	2008年	2007年
归属于母公司所有者的当期净利润	63,539	56,229
当年发行在外的普通股股数的加权平均数(百万股)	253,833	253,821
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.25	0.22
加权平均股本数(百万股)		
年初已发行的普通股	253,839	253,821
库存股加权变动	(6)	
年末的普通股加权平均股本数	253,833	253,821

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

49 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(到期日均在3个月以内):

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007 12
现金及存放中央银行				
款项	489,982	152,672	426,614	120,239
存放同业款项	35,952	36,284	46,165	34,975
拆出资金	242,882	258,351	207,871	176,300
买入返售金融资产	117,872	62,486	117,872	62,486
短期债券投资	34,719	19,144	31,648	13,184
合计	<u>921,407</u>	<u>528,937</u>	<u>830,170</u>	<u>407,184</u>

2008 年，本集团和本行分类为可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类债券投资产生的现金流入净额合计分别为人民币 417.67 亿元和 261.58 亿元(2007 年：人民币 1,961.99 亿元和 1,752.49 亿元)，从“经营活动产生的现金流量”重分类至“投资活动产生的现金流量”中。

将净利润调节为经营活动现金流量：

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
净利润	65,073	62,017	77,182	46,262
调整：				
资产减值损失	45,031	20,263	32,504	18,868
固定资产折旧	6,259	5,572	4,722	4,238
无形资产及长期待摊费				
用摊销	1,901	1,873	1,760	1,756
处置固定资产、无形资				
产和其他长期资产净				
收益	(786)	(385)	(128)	(196)
证券投资利息收入	(55,963)	(68,283)	(45,156)	(53,321)
投资收益	(2,984)	1,519	(16,006)	(869)
公允价值变动损益	529	(9,386)	(1,424)	(7,971)
发行债券利息支出	3,185	2,933	3,132	2,912
递延所得税资产				
(增加)/减少	(3,151)	3,491	(3,494)	3,505
递延所得税负债				
增加/(减少)	(795)	(33)	19	12
经营性应收项目的增加	(551,699)	(774,733)	(608,178)	(717,637)
经营性应付项目的增加	918,167	610,336	1,011,323	564,778
经营活动产生的现金流量				
净额	<u>424,767</u>	<u>(144,816)</u>	<u>456,256</u>	<u>(137,663)</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

50 期后事项

2009年以来，国际金融危机进一步向实体经济蔓延，全球金融市场流动性紧缩，反映次级住房贷款抵押债券的ABX指数继续下滑，外币债券价格出现不同幅度的波动。本集团将持续跟踪国际金融市场的发展，根据企业会计准则的要求审慎评估相关债券减值准备。

八 分部报告

本集团主要在三大地区开展业务活动：中国内地、港澳地区以及其他境外地区(主要包括纽约、伦敦、新加坡和东京)。

本集团按地区分部对收入、费用、经营成果、资产、负债及资本性支出进行分析，分部信息反映了目前本集团的经营管理模式。根据本集团组织结构和内部财务报告流程，本集团决定以地区分部为主要分部。

本集团按分行和子公司所在国家或地区列示利润表项目、资产和负债项目、资本性支出、折旧和摊销及信用承诺。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2008年12月31日及2008年

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	185,629	29,500	8,702	38,202	4,847	(390)	228,288
利息净收入	139,412	18,062	1,367	19,429	4,095	-	162,936
其中：分部间利息净收入	4,662	335	(351)	(16)	(4,646)	-	-
手续费及佣金净收入	32,791	4,760	1,325	6,085	1,175	(104)	39,947
其中：分部间手续费及佣金净收入	(3)	103	(93)	10	97	(104)	-
投资收益	30,980	1,684	1,851	3,535	84	(161)	34,438
公允价值变动收益	2,763	(670)	(1,315)	(1,985)	(1,307)	-	(529)
汇兑收益	(26,525)	4	72	76	754	-	(25,695)
其他业务收入	6,208	5,660	5,402	11,062	46	(125)	17,191
二、营业支出	(105,904)	(25,724)	(6,871)	(32,595)	(3,865)	229	(142,135)
营业税金及附加	(11,279)	(85)	(2)	(87)	(1)	-	(11,367)
业务及管理费	(59,325)	(6,937)	(4,118)	(11,055)	(1,806)	229	(71,957)
资产减值损失	(30,357)	(11,184)	(1,461)	(12,645)	(2,029)	-	(45,031)
其他业务成本	(4,943)	(7,518)	(1,290)	(8,808)	(29)	-	(13,780)
三、营业利润	79,725	3,776	1,831	5,607	982	(161)	86,153
营业外收支净额	(372)	49	351	400	70	-	98
四、利润总额	79,353	3,825	2,182	6,007	1,052	(161)	86,251
所得税费用	(19,395)	(999)	(373)	(1,372)	(411)	-	(21,178)
五、净利润	59,958	2,826	1,809	4,635	641	(161)	65,073
分部资产	5,575,006	1,004,479	238,454	1,242,933	585,365	(454,986)	6,948,318
投资联营企业及合营企业	-	54	7,322	7,376	-	-	7,376
六、资产总额	5,575,006	1,004,533	245,776	1,250,309	585,365	(454,986)	6,955,694
七、负债总额	5,198,840	936,878	207,896	1,144,774	573,004	(454,825)	6,461,793
八、补充信息							
资本性支出	10,113	722	10,765	11,487	174	-	21,774
折旧和摊销费用	6,349	701	992	1,693	118	-	8,160
信用承诺	1,323,648	223,463	22,033	245,496	94,817	(49,898)	1,614,063

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2007年12月31日及2007年

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	139,433	36,199	14,958	51,157	3,677	(72)	194,195
利息净收入	130,533	19,055	943	19,998	2,214	-	152,745
其中：分部间利息净收入	4,369	(16)	(21)	(37)	(4,332)	-	-
手续费及佣金净收入	25,582	6,297	2,674	8,971	982	-	35,535
其中：分部间手续费及佣金净收入	21	112	(104)	8	(29)	-	-
投资收益	1,694	881	6,840	7,721	160	-	9,575
公允价值变动收益	7,299	1,493	317	1,810	277	-	9,386
汇兑收益	(26,929)	-	-	-	6	-	(26,923)
其他业务收入	1,254	8,473	4,184	12,657	38	(72)	13,877
二、营业支出	(79,782)	(17,812)	(5,394)	(23,206)	(1,809)	72	(104,725)
营业税金及附加	(8,659)	(66)	(1)	(67)	-	-	(8,726)
业务及管理费	(51,836)	(7,242)	(4,727)	(11,969)	(1,709)	72	(65,442)
资产减值损失	(18,895)	(1,323)	50	(1,273)	(95)	-	(20,263)
其他业务成本	(392)	(9,181)	(716)	(9,897)	(5)	-	(10,294)
三、营业利润	59,651	18,387	9,564	27,951	1,868	-	89,470
营业外收支净额	15	227	138	365	105	-	485
四、利润总额	59,666	18,614	9,702	28,316	1,973	-	89,955
所得税费用	(23,854)	(3,213)	(462)	(3,675)	(409)	-	(27,938)
五、净利润	35,812	15,401	9,240	24,641	1,564	-	62,017
分部资产	4,783,191	987,437	164,497	1,151,934	236,754	(183,105)	5,988,774
投资联营企业及合营企业	-	78	6,701	6,779	-	-	6,779
六、资产总额	4,783,191	987,515	171,198	1,158,713	236,754	(183,105)	5,995,553
七、负债总额	4,451,257	906,204	141,709	1,047,913	224,495	(183,105)	5,540,560
八、补充信息							
资本性支出	8,354	1,121	3,050	4,171	223	-	12,748
折旧和摊销费用	5,879	631	820	1,451	115	-	7,445
信用承诺	1,052,891	216,583	15,602	232,185	74,963	(24,492)	1,335,547

八 分部报告(续)

业务分部作为本集团的第二分部列报。本集团主要通过六大业务分部提供金融服务：公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。在业务分部中列示的分部收入、分部费用、经营成果、资产和资本性支出包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场存款和贷款利率为基准，参照不同产品及其期限调整其预定利润率，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债增长的变化而引起的资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2008 年 12 月 31 日及 2008 年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	112,559	61,918	41,420	1,630	7,612	4,817	(1,668)	228,288
利息净收入	86,750	44,681	31,194	387	1,143	(1,219)	-	162,936
其中：分部间利息净收入	(3,394)	53,832	(49,750)	(189)	36	(535)	-	-
手续费及佣金净收入	24,785	10,948	3,430	1,704	(919)	99	(100)	39,947
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	(341)	441	(100)	-
投资收益	340	749	31,935	1,021	(443)	1,007	(171)	34,438
公允价值变动收益	(436)	(124)	1,384	(1,487)	204	(70)	-	(529)
汇兑收益	1,028	(232)	(26,528)	5	(1)	33	-	(25,695)
其他业务收入	92	5,896	5	-	7,628	4,967	(1,397)	17,191
二、营业支出	(52,799)	(38,443)	(35,809)	(919)	(8,959)	(6,703)	1,497	(142,135)
营业税金及附加	(6,085)	(2,032)	(3,122)	(14)	-	(114)	-	(11,367)
业务及管理费	(31,622)	(29,417)	(8,210)	(887)	(709)	(2,609)	1,497	(71,957)
资产减值损失	(14,337)	(2,320)	(24,373)	(18)	(7)	(3,976)	-	(45,031)
其他业务成本	(755)	(4,674)	(104)	-	(8,243)	(4)	-	(13,780)
三、营业利润	59,760	23,475	5,611	711	(1,347)	(1,886)	(171)	86,153
营业外收支净额	474	(257)	173	18	35	(345)	-	98
四、利润总额	60,234	23,218	5,784	729	(1,312)	(2,231)	(171)	86,251
所得税费用								(21,178)
五、净利润								65,073
分部资产	2,513,441	881,373	3,484,805	79,910	34,286	120,193	(165,690)	6,948,318
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,673	283	5,462	(42)	7,376
六、资产总额	2,513,441	881,373	3,484,805	81,583	34,569	125,655	(165,732)	6,955,694
七、负债总额	3,044,416	2,756,166	642,236	77,190	31,380	69,994	(159,589)	6,461,793
八、补充信息								
资本性支出	3,285	3,619	174	109	77	14,510	-	21,774

八 分部报告(续)

2007 年 12 月 31 日及 2007 年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	86,442	56,241	28,735	3,789	10,551	9,929	(1,492)	194,195
利息净收入	65,617	43,330	45,059	389	871	(2,521)	-	152,745
其中：分部间利息净收入	(8,084)	51,595	(42,155)	(253)	50	(1,153)	-	-
手续费及佣金净收入	20,210	11,672	2,078	2,289	(644)	34	(104)	35,535
其中：分部间手续费及佣金净收入	48	370	(16)	-	(379)	81	(104)	-
投资收益	466	408	1,666	1,192	440	5,415	(12)	9,575
公允价值变动收益	(114)	(72)	7,073	(81)	578	2,002	-	9,386
汇兑收益	214	5	(27,142)	-	(1)	1	-	(26,923)
其他业务收入	49	898	1	-	9,307	4,998	(1,376)	13,877
二、营业支出	(39,022)	(30,154)	(22,790)	(1,712)	(10,302)	(2,225)	1,480	(104,725)
营业税金及附加	(4,365)	(1,399)	(2,896)	-	-	(66)	-	(8,726)
业务及管理费	(27,455)	(27,496)	(7,643)	(1,723)	(450)	(2,155)	1,480	(65,442)
资产减值损失	(7,333)	(713)	(12,209)	12	(16)	(4)	-	(20,263)
其他业务成本	131	(546)	(42)	(1)	(9,836)	-	-	(10,294)
三、营业利润	47,420	26,087	5,945	2,077	249	7,704	(12)	89,470
营业外收支净额	74	418	(3)	(87)	(16)	99	-	485
四、利润总额	47,494	26,505	5,942	1,990	233	7,803	(12)	89,955
所得税费用								(27,938)
五、净利润								62,017
分部资产	2,065,838	813,660	2,983,815	33,419	28,222	115,094	(51,274)	5,988,774
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,373	245	5,206	(45)	6,779
六、资产总额	2,065,838	813,660	2,983,815	34,792	28,467	120,300	(51,319)	5,995,553
七、负债总额	2,486,194	2,379,177	600,126	29,795	24,375	72,167	(51,274)	5,540,560
八、补充信息								
资本性支出	2,861	3,152	151	99	169	6,316	-	12,748

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼

于2008年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2008和2007年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为人民币13.58亿元和人民币16.14亿元(见注释七、28)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 质押资产

下表列示了本集团部分资产被用作同业间回购、卖空业务和贵金属互换协议的质押物的情况。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
债券投资	12,203	107,046	1,406	103,454
贵金属	-	7,982	-	7,982
票据	-	714	-	714
合计	<u>12,203</u>	<u>115,742</u>	<u>1,406</u>	<u>112,150</u>

此外，本集团和本行部分债券投资被用作当地监管要求和衍生交易的抵质押物，于2008年12月31日，金额为人民币239.82亿元。

3 接受的抵质押物

本集团和本行在相关买入返售和证券出租业务中接受了现金和证券等抵质押物。于2008年12月31日，本集团和本行接受的且可以出售或再次向外抵押的现金或证券等抵质押物公允价值为人民币235.65亿元 (2007年12月31日：人民币338.76亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。于2008年12月31日，本集团和本行无已售出或向外质押、但有义务到期返还的证券等抵质押物 (2007年12月31日：人民币18.90亿元)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
固定资产				
已签订但未履行合同	43,555	43,384	1,239	622
已批准但未签订合同	2,602	1,260	2,574	1,232
无形资产				
已签订但未履行合同	1,149	1,011	1,084	914
已批准但未签订合同	14	255	3	119
合计	<u>47,320</u>	<u>45,910</u>	<u>4,900</u>	<u>2,887</u>

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付的租金总额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
一年以内	2,609	1,852	2,097	1,467
一年至二年	2,000	1,473	1,600	1,213
二年至三年	1,518	1,101	1,330	991
三年以上	4,030	3,033	3,943	3,000
合计	<u>10,157</u>	<u>7,459</u>	<u>8,970</u>	<u>6,671</u>

6 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债。凭证式国债持有人可以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。本行的凭证式国债提前兑付金额为本行承销并卖出的凭证式国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2008和2007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分别为人民币516.50亿元和人民币614.39亿元。上述凭证式国债的原始期限为三至五年不等，本行管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本行所需提前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，但会在凭证式国债到期时一次性兑付本金和利息。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺 (续)

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
贷款承诺(1)				
— 原到期日在 1年以内	274,078	228,484	126,143	101,186
— 原到期日在 1年或以上	467,949	337,515	413,531	279,408
开出信用证	109,636	130,334	95,438	109,783
开出保函(2)	532,845	423,771	533,343	424,343
银行承兑汇票	195,082	173,162	195,082	173,162
信用证下承兑汇票	32,855	41,596	27,477	34,825
其他	1,618	685	1,625	568
合计	<u>1,614,063</u>	<u>1,335,547</u>	<u>1,392,639</u>	<u>1,123,275</u>

- (1) 贷款承诺是本集团向客户提供的信用额度，该信用额度可以通过贷款、垫款、开立信用证、承兑汇票或保函等形式实现。
- (2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

信用承诺的信用风险加权金额

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
信用承诺	<u>573,950</u>	<u>484,879</u>	<u>550,806</u>	<u>459,302</u>

信用风险加权金额是根据银监会发布的指引计算的，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。或有负债及信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

8 证券承销承诺

于资产负债表日，本集团及本行未到期的证券承销承诺如下：

中国银行集团及中国银行

	2008年12月31日	2007年12月31日
证券承销承诺	<u>17,440</u>	<u>10,350</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。中华人民共和国国务院通过汇金持有本行股权并对本集团实行控制。

1 与母公司及母公司控制的其他公司的交易

(1) 母公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人：楼继伟(尚待工商登记变更)

注册资本：人民币5,521.17亿元

注册地：北京

持股比例：67.52%(2007 年12 月31 日：67.49%)

表决权比例：67.52%(2007 年12 月31 日：67.49%)

经济性质：国有独资公司

业务性质：根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资

组织机构代码：71093296—1

(2) 与母公司的交易

汇金存入款项	2008年	2007年
年初余额	21,592	22,060
当年存入	112,503	99,619
当年取出	(89,427)	(100,087)
年末余额	44,668	21,592

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

1 与母公司及母公司控制的其他公司的交易(续)

(3) 与母公司控制的其他公司的交易

汇金亦对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有控股权。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，包括买卖交易性资产和证券及进行货币市场往来。

于2008年和2007年12月31日该等交易的余额及利率范围列示如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
存放同业款项	904	332
拆出资金	11,152	1,669
交易性金融资产及证券投资	5,428	2,742
同业及其他金融机构存放款项	(43,875)	(5,159)
拆入资金	(15,880)	(18,638)
卖出回购金融资产款	-	(2,000)
	<hr/>	<hr/>
	2008年12月31日	2007年12月31日
利率范围		
存放同业款项	0.36%-6.83%	0.72%-5.33%
拆出资金	0.07%-7.50%	1.00%-7.04%
交易性金融资产及证券投资	1.00%-5.62%	1.00%-7.16%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-5.00%	0.00%-3.45%
拆入资金	0.01%-5.07%	0.01%-6.07%
卖出回购金融资产款	-	2.48%-2.48%

2 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及其他常规银行业务。于2008年和2007年12月31日，与联营企业及合营企业的交易余额列示如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
拆出资金	1,010	520
买入返售金融资产	1,295	-
发放贷款和垫款	277	908
拆入资金	-	(2)
吸收存款	(5,577)	(11,367)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

2 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册 / 成立地点	组织机构代码	持股 比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本 / 实收资本 (百万元)	主营业务
华能国际电力开发公司	中国	1100600003248	20.00	20.00	美元450	建设并经营电厂及有关工程
中银国际证券有限责任公司	中国	73665036-4	49.00	49.00	人民币1,500	证券买卖及承销、证券投资 咨询及受托投资管理业务
银联投资有限公司	开曼	不适用	70.00	注1	美元30	控股公司业务
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	中国	63498851-6	50.00	50.00	人民币500	向车辆经销商和客户提供融 资、贷款与服务
联光投资有限公司	中国香港	不适用	37.50	37.50	港币0.1	控股公司业务
渤海产业投资基金管理有限公司	中国	1200717867824	53.00	注1	人民币200	投资基金管理

注 1：根据相关公司章程，本集团与其他股东对上述公司实施共同控制。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易 (续)

3 与本行年金计划的交易

中国银行股份有限公司企业年金计划于2005年12月29日成立。于2008年12月31日，年金计划在本行的存款余额为人民币43.70亿元(2007年12月31日：人民币23.31亿元)。

4 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2008和2007年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员于2008年和2007年的薪酬列示如下：

	2008年	2007年
短期雇员福利	32	31
退休福利	1	1
合计	33	32

5 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
存放同业款项	11,677	557
拆出资金	115,272	44,136
同业及其他金融机构存放款项	(5,519)	(7,322)
拆入资金	(91,629)	(27,871)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易 (续)

5 与子公司的余额(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

名称	注册及经营地点	注册/成立日期	注册资本/ 实收资本 (百万元)	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	主营业务
直接控股						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司(iii)	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,018	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司 (“中银投”)	中国香港	1993年5月18日	港币22,160	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑172	100.00	100.00	商业银行业务
间接持有						
中银香港(控股)有限公司(i)	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	65.77	65.77	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司 (ii)、(iii)	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	65.77	100.00	商业银行业务
南洋商业银行有限公司(iii)	中国香港	1948年2月2日	港币600	65.77	100.00	商业银行业务
集友银行有限公司(ii)、(iii)	中国香港	1947年4月24日	港币300	46.36	70.49	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币480	65.77	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司(iii)	中国香港	1997年12月1日	港币200	76.24	100.00	信托业务
中银航空租赁私人有限公司 (“中银航空”)	新加坡	1993年11月25日	美元308	100.00	100.00	飞行设备租赁

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易 (续)

5 与子公司的余额(续)

(i) 中银香港(控股)有限公司(“中银香港控股”)在香港联合交易所有限公司上市。

(ii) 本集团持有中国银行(香港)有限公司 65.77%的股权，而中国银行(香港)有限公司持有集友银行有限公司 70.49%的股权。

(iii) 中国银行(香港)有限公司、南洋商业银行有限公司、集友银行有限公司及中银国际控股有限公司分别持有中银集团信托人有限公司 54%、6%、6%及 34%的股权，而本集团分别拥有该等公司 65.77%、65.77%、46.36%及 100%的股权。

于 2008 年 12 月 31 日，上述除中银航空租赁私人有限公司之外的所有主要子公司的会计报表均由普华永道会计师事务所审计。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要是由间接持股的影响造成。

6 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销，因此在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

2008 年 12 月 31 日			
	关联方交易	集团同类交易	占比
存放同业款项	904	37,044	2.44%
拆出资金	12,162	385,748	3.15%
交易性金融资产及证券投资	5,428	1,646,208	0.33%
买入返售金融资产	1,295	248,348	0.52%
发放贷款和垫款总额	277	3,296,146	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(45,558)	(603,393)	7.55%
拆入资金	(58,865)	(197,654)	29.78%
卖出回购金融资产款	-	(1,402)	0.00%
吸收存款	(9,947)	(5,173,352)	0.19%

2007 年 12 月 31 日			
	关联方交易	集团同类交易	占比
存放同业款项	332	37,256	0.89%
拆出资金	2,189	360,505	0.61%
交易性金融资产及证券投资	2,742	1,712,927	0.16%
发放贷款和垫款总额	908	2,850,561	0.03%
同业及其他金融机构存放款项	(5,166)	(324,848)	1.59%
拆入资金	(40,225)	(141,382)	28.45%
卖出回购金融资产款	(2,000)	(143,780)	1.39%
吸收存款	(13,698)	(4,480,585)	0.31%

十一 金融风险管理

1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

金融风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；设立相关部门来管理金融风险，这些部门包括风险管理部、授信执行部、财务管理部和法律与合规部等。

本集团通过由分行层面向总行风险管理部、授信执行部、财务管理部和法律合规部直接报告的模式管理分行的风险，通过设立专门的风险管理团队来监控业务部门的风险状况；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用敞口主要来源于信贷业务形成的发放贷款和垫款，以及本集团资产组合内的债券投资。此外，表外金融工具也存在信用风险，如贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

3.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，来计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。

本集团根据中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。就本集团境外业务而言，若当地规则的审慎程度超过《贷款风险分类指引》，则本行按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

2007年7月, 本行正式实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD评级模型是运用逻辑回归原理, 并根据某些定性因素, 预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值, 通过相关的映射关系表, 得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况, 对模型进行回溯测试, 使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类, AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D十个基础信用等级。D级为违约级别, 其余为非违约级别。

本行每年对客户评级进行一次集中审阅、认定, 并随时根据客户经营、财务等情况对客户评级进行动态调整。本行对客户信用评级实施集中化管理, 客户评级认定权限集中在总行和一级分行。

对于拆放同业, 本集团主要根据外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不断恶化的信用市场状况, 2008年, 本集团采取了多种措施以更好的管理及报告信用风险, 包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施, 并基于交易对手风险制定了关注清单。

信用承诺指已授信但未发放的贷款、保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物, 因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺, 较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团按照行业、地域和客户等维度识别信用风险, 管理层定期对有关信息进行监控。

(2) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信贷利差、违约率和提前还款率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理, 通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级以及债券基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率) 行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点, 受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信贷风险限额及其控制

(i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理部会同其他相关部门审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业贷款由总行及分行的公司业务部门发起并提交给风险管理部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是以足额的国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督境外分行风险管理。境外分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信贷风险敞口进行管理。

(ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

(2) 信用风险缓释政策

(i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理部门确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由授信执行部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策 (续)

(2) 信用风险缓释政策(续)

(i) 抵押和担保(续)

抵质押品种类	最高贷款成数
本集团现金存款	90%
中国国债	90%
中国金融机构债券	85%
公开上市交易股票	50%
房地产	70%
土地使用权	60%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

(ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1) 发放贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准，本集团管理层确定是否存在减值的客观证据，包括下述考虑：

- 借款人发生严重财务困难；
- 借款人违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 本集团出于经济利益或法律等因素的考虑，对发生财务困难的借款人做出让步；
- 借款人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 抵押品价值下跌；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明贷款和垫款预计未来现金流减少，且减少金额可以可靠计量。

本集团要求对单项金额重大的贷款和垫款每年至少进行一次检查，或在必要时进行更频繁的检查。在资产负债表日，经过个别评估已经发现损失的贷款，逐笔采用贴现现金流的方法进行评估，确定减值准备。减值评估会综合考虑保证、抵质押品和预期从借款人处收回款项的影响。

以组合方式评估减值准备是基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合：(i)单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(ii)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策(续)

(2) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与发放贷款和垫款类似。管理层根据本集团基于《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准确定债券是否存在减值的客观证据，包括下述考虑：

- 债务人违反了合同条款，或出现触发事件，如发生拖欠利息或本金的情况；
- 发行方或持有基础资产的交易对手发生严重财务困难；
- 发行方或基础资产的交易对手很可能倒闭或进行其他债务重组；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过个别评估已经发现减值的债券，其减值准备金额是基于其在资产负债表日可获取的信息而确定的。可获取的信息包括违约率，提前还款率和对基础资产质量的评估分析、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：				
存放同业款项	37,044	37,256	47,257	35,948
存放中央银行款项	1,061,982	603,222	1,001,324	573,311
拆出资金	385,748	360,505	368,570	259,214
买入返售金融资产	248,348	174,265	248,348	174,265
应收利息	34,690	31,782	30,978	26,643
交易性金融资产	83,800	117,073	45,323	82,682
衍生金融资产	76,124	45,839	58,565	30,971
发放贷款和垫款	3,189,652	2,754,493	2,751,482	2,336,067
可供出售金融资产	743,425	667,744	589,126	567,607
持有至到期投资	365,838	446,647	268,389	285,067
应收款项债券投资	439,954	458,620	426,488	424,289
其他资产	54,641	62,522	9,043	10,020
小计	<u>6,721,246</u>	<u>5,759,968</u>	<u>5,844,893</u>	<u>4,806,084</u>
表外项目相关的信用风险敞口如下：				
开出保函	532,845	423,771	533,343	424,343
贷款承诺和其他信用承诺	1,081,218	911,776	859,296	698,932
小计	<u>1,614,063</u>	<u>1,335,547</u>	<u>1,392,639</u>	<u>1,123,275</u>
合计	<u><u>8,335,309</u></u>	<u><u>7,095,515</u></u>	<u><u>7,237,532</u></u>	<u><u>5,929,359</u></u>

上表列示了本集团于2008和2007年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。对于开出保函，最大信用风险敞口是被担保人要求本集团或本行代为偿付债务的最大金额。对于贷款承诺及其他信用承诺，最大信用风险敞口包括不可撤销的信用承诺，以及如果发生重大不利情况下方可撤销的信用承诺。

于2008年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，38.27%来源于客户贷款和垫款(2007年12月31日：38.82%)，19.57%来源于债券投资(2007年12月31日：23.82%)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	2,662,804	80.79	2,315,705	81.24
港澳地区	466,893	14.16	431,257	15.13
其他境外地区	166,449	5.05	103,599	3.63
贷款和垫款总额	3,296,146	100.00	2,850,561	100.00
中国银行	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	2,662,804	93.27	2,315,705	95.27
港澳地区	35,971	1.26	21,131	0.87
其他境外地区	156,018	5.47	93,717	3.86
贷款和垫款总额	2,854,793	100.00	2,430,553	100.00
中国内地	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	459,249	17.25	387,527	16.73
东北地区	165,279	6.21	146,106	6.31
华东地区	1,088,512	40.88	965,810	41.71
中南部地区	669,521	25.14	587,995	25.39
西部地区	280,243	10.52	228,267	9.86
贷款和垫款总额	2,662,804	100.00	2,315,705	100.00

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
中国内地				
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	275,110	202,015	275,110	202,015
其他	1,733,461	1,528,157	1,733,461	1,528,157
个人贷款	654,233	585,533	654,233	585,533
小计	<u>2,662,804</u>	<u>2,315,705</u>	<u>2,662,804</u>	<u>2,315,705</u>
港澳地区				
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	31,234	7,334	3,018	2,215
其他	288,627	279,034	24,809	13,314
个人贷款	147,032	144,889	8,144	5,602
小计	<u>466,893</u>	<u>431,257</u>	<u>35,971</u>	<u>21,131</u>
其他境外地区				
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	44,411	33,050	43,769	32,598
其他	119,871	68,387	111,568	60,570
个人贷款	2,167	2,162	681	549
小计	<u>166,449</u>	<u>103,599</u>	<u>156,018</u>	<u>93,717</u>
贷款和垫款总额	<u>3,296,146</u>	<u>2,850,561</u>	<u>2,854,793</u>	<u>2,430,553</u>

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	778,219	23.61	687,925	24.13
商业及服务	410,830	12.46	357,702	12.55
运输业及物流业	318,328	9.66	266,905	9.36
电力、燃气及水的生产和供应业	310,806	9.43	229,411	8.05
房地产业	271,484	8.24	247,481	8.68
采矿业	103,938	3.15	70,438	2.47
金融业	74,321	2.25	53,474	1.88
公共事业	68,589	2.08	70,601	2.48
水利、环境和公共设施管理业	54,448	1.65	42,754	1.50
建筑业	51,606	1.57	45,343	1.59
其他	50,145	1.53	45,943	1.61
小计	2,492,714	75.63	2,117,977	74.30
个人贷款				
住房抵押	635,000	19.26	577,655	20.26
信用卡	16,495	0.50	10,677	0.38
其他	151,937	4.61	144,252	5.06
小计	803,432	24.37	732,584	25.70
贷款和垫款总额	3,296,146	100.00	2,850,561	100.00

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	740,553	25.94	655,529	26.97
商业及服务业	342,089	11.98	295,344	12.15
运输业及物流业	285,817	10.01	234,311	9.64
电力、燃气及水的生产和供应业	297,173	10.41	215,660	8.87
房地产业	178,460	6.25	159,411	6.56
采矿业	94,432	3.31	61,564	2.53
金融业	66,864	2.34	44,781	1.84
公共事业	67,007	2.35	70,413	2.90
水利、环境和公共设施管理业	54,448	1.91	42,754	1.76
建筑业	44,674	1.56	39,276	1.62
其他	20,218	0.71	19,826	0.82
小计	2,191,735	76.77	1,838,869	75.66
个人贷款				
住房抵押	514,973	18.04	459,523	18.91
信用卡	10,808	0.38	5,389	0.22
其他	137,277	4.81	126,772	5.21
小计	663,058	23.23	591,684	24.34
贷款和垫款总额	2,854,793	100.00	2,430,553	100.00

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	706,734	26.54	629,327	27.18
商业及服务业	307,219	11.54	280,465	12.11
运输业及物流业	264,005	9.91	223,355	9.65
电力、燃气及水的生产和供应业	297,173	11.16	215,660	9.31
房地产业	154,416	5.80	143,613	6.20
采矿业	55,251	2.07	45,279	1.96
金融业	53,150	2.00	33,897	1.46
公共事业	66,278	2.49	69,477	3.00
水利、环境和公共设施管理业	54,448	2.04	42,754	1.85
建筑业	42,278	1.59	38,560	1.67
其他	7,619	0.29	7,785	0.32
小计	2,008,571	75.43	1,730,172	74.71
个人贷款				
住房抵押	507,571	19.06	454,984	19.65
信用卡	10,649	0.40	5,307	0.23
其他	136,013	5.11	125,242	5.41
小计	654,233	24.57	585,533	25.29
贷款和垫款总额	2,662,804	100.00	2,315,705	100.00

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
中国银行集团				
信用贷款	970,737	29.45	747,923	26.24
保证贷款	789,641	23.96	708,039	24.84
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,117,159	33.89	1,018,198	35.72
质押贷款	418,609	12.70	376,401	13.20
贷款和垫款总额	3,296,146	100.00	2,850,561	100.00
	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
中国银行				
信用贷款	801,174	28.06	596,181	24.53
保证贷款	767,553	26.89	688,430	28.36
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	946,221	33.15	858,556	35.33
质押贷款	339,845	11.90	287,386	11.82
贷款和垫款总额	2,854,793	100.00	2,430,553	100.00
	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地				
信用贷款	706,588	26.54	542,450	23.42
保证贷款	710,702	26.69	652,635	28.18
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	915,589	34.38	835,108	36.07
质押贷款	329,925	12.39	285,512	12.33
贷款和垫款总额	2,662,804	100.00	2,315,705	100.00

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
企业贷款和垫款						
—未逾期且未减值	2,403,331	2,030,746	2,105,877	1,754,593	1,924,453	1,646,736
—已逾期但未减值	9,083	6,776	8,105	4,313	7,212	3,670
—减值	80,300	80,455	77,753	79,963	76,906	79,766
小计	2,492,714	2,117,977	2,191,735	1,838,869	2,008,571	1,730,172
个人贷款						
—未逾期且未减值	770,188	697,655	632,452	560,498	623,888	554,611
—已逾期但未减值	22,665	25,067	20,160	21,514	19,899	21,251
—减值	10,579	9,862	10,446	9,672	10,446	9,671
小计	803,432	732,584	663,058	591,684	654,233	585,533
合计	3,296,146	2,850,561	2,854,793	2,430,553	2,662,804	2,315,705

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的《贷款风险分类指引》在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见注释十一、3.1(1)。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

中国银行集团

	2008 年 12 月 31 日			2007 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	2,270,206	133,125	2,403,331	1,908,460	122,286	2,030,746
个人贷款	768,694	1,494	770,188	695,911	1,744	697,655
合计	3,038,900	134,619	3,173,519	2,604,371	124,030	2,728,401

中国银行

	2008 年 12 月 31 日			2007 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	1,981,131	124,746	2,105,877	1,634,313	120,280	1,754,593
个人贷款	631,247	1,205	632,452	559,173	1,325	560,498
合计	2,612,378	125,951	2,738,329	2,193,486	121,605	2,315,091

中国内地

	2008 年 12 月 31 日			2007 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	1,806,418	118,035	1,924,453	1,527,618	119,118	1,646,736
个人贷款	622,863	1,025	623,888	553,437	1,174	554,611
合计	2,429,281	119,060	2,548,341	2,081,055	120,292	2,201,347

对于上述贷款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分，本集团考虑了根据银监会信用评级指引进行贷款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

中国银行集团

	2008 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	7,032	1,503	548	9,083
个人贷款	15,304	7,264	97	22,665
合计	22,336	8,767	645	31,748

中国银行集团

	2007 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	4,695	1,563	518	6,776
个人贷款	18,063	6,818	186	25,067
合计	22,758	8,381	704	31,843

中国银行

	2008 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	6,297	1,407	401	8,105
个人贷款	13,166	6,994	-	20,160
合计	19,463	8,401	401	28,265

中国银行

	2007 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	2,754	1,283	276	4,313
个人贷款	15,078	6,434	2	21,514
合计	17,832	7,717	278	25,827

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款 (续)

中国内地

	2008 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	5,887	925	400	7,212
个人贷款	12,947	6,952	-	19,899
合计	18,834	7,877	400	27,111

中国内地

	2007 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	2,121	1,274	275	3,670
个人贷款	14,858	6,393	-	21,251
合计	16,979	7,667	275	24,921

逾期超过 3 个月的贷款和垫款的抵押物主要包括现金存款和房产。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	87,352	96.12	3.28%	89,437	99.03	3.86%
港澳地区	2,813	3.09	0.60%	695	0.77	0.16%
其他境外地区	714	0.79	0.43%	185	0.20	0.18%
合计	90,879	100.00	2.76%	90,317	100.00	

中国银行	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	87,352	99.04	3.28%	89,437	99.78	3.86%
港澳地区	156	0.18	0.43%	75	0.08	0.35%
其他境外地区	691	0.78	0.44%	123	0.14	0.13%
合计	88,199	100.00	3.09%	89,635	100.00	

中国内地	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	19,395	22.20	4.22%	20,820	23.28	5.37%
东北地区	9,867	11.30	5.97%	10,592	11.84	7.25%
华东地区	22,413	25.66	2.06%	20,132	22.51	2.08%
中南部地区	20,574	23.55	3.07%	24,663	27.58	4.19%
西部地区	15,103	17.29	5.39%	13,230	14.79	5.80%
合计	87,352	100.00	3.28%	89,437	100.00	3.86%

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	80,300	88.36	3.22%	80,455	89.08	3.80%
个人贷款	10,579	11.64	1.32%	9,862	10.92	1.35%
合计	90,879	100.00		90,317	100	

中国银行	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	77,753	88.16	3.55%	79,963	89.21	4.35%
个人贷款	10,446	11.84	1.58%	9,672	10.79	1.63%
合计	88,199	100.00		89,635	100	

中国内地	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	76,906	88.04	3.83%	79,766	89.19	4.61%
个人贷款	10,446	11.96	1.60%	9,671	10.81	1.65%
合计	87,352	100.00		89,437	100	

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

	2008年12月31日			2007年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	33,614	36.99	4.76%	32,873	36.40	5.22%
商业及服务业	17,443	19.19	5.68%	18,912	20.94	6.74%
运输业及物流业	9,522	10.48	3.61%	8,922	9.88	3.99%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,804	5.29	1.62%	3,972	4.40	1.84%
房地产业	5,870	6.46	3.80%	6,992	7.74	4.87%
采矿业	423	0.46	0.77%	731	0.81	1.61%
金融业	66	0.07	0.12%	255	0.28	0.75%
公共事业	2,152	2.37	3.25%	2,875	3.18	4.14%
水利、环境和公共设施管理业	1,298	1.43	2.38%	1,672	1.85	3.91%
建筑业	1,026	1.13	2.43%	1,651	1.83	4.28%
其他	688	0.75	9.03%	911	1.01	11.70%
小计	76,906	84.62	3.83%	79,766	88.32	4.61%
个人贷款						
住房抵押	5,031	5.5	0.99%	4,066	4.50	0.89%
信用卡	445	0.4	4.18%	279	0.31	5.26%
其他	4,970	5.4	3.65%	5,326	5.90	4.25%
小计	10,446	11.5	1.60%	9,671	10.71	1.65%
中国内地合计	87,352	96.1	3.28%	89,437	99.03	3.86%
境外地区	3,527	3.8	0.56%	880	0.97	0.16%
合计	90,879	100.00	2.76%	90,317	100.00	3.17%

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

	2008年12月31日			2007年12月31日		
	减值 贷款	个别方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	减值 贷款	个别方式评 估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备
中国内地	87,352	49,087	12,062	89,437	51,349	12,241
港澳地区	2,813	1,637	53	695	393	60
其他境外地区	714	422	41	185	95	33
合计	90,879	51,146	12,156	90,317	51,837	12,334

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释七、8.3(2).

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.5 发放贷款和垫款 (续)

(3) 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，通过此程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察，在观察期间重组贷款仍作为不良贷款，本集团将密切关注借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。于2008年12月31日，重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款，故本集团无归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款(2007年12月31日：无)。

在减值贷款和垫款中，逾期尚未超过90天的重组贷款列示如下：

中国银行集团

	2008 年 12 月 31 日	占全部 贷款和垫款	2007 年 12 月 31 日	占全部 贷款和垫款
逾期尚未超过 90 天的 减值重组贷款和垫款	151	0.00%	1,843	0.06%

中国银行

	2008 年 12 月 31 日	占全部 贷款和垫款	2007 年 12 月 31 日	占全部 贷款和垫款
逾期尚未超过 90 天的 减值重组贷款和垫款	144	0.01%	1,670	0.07%

中国内地

	2008 年 12 月 31 日	占全部 贷款和垫款	2007 年 12 月 31 日	占全部 贷款和垫款
逾期尚未超过 90 天的 减值重组贷款和垫款	144	0.01%	1,670	0.07%

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团	2008 年 12 月 31 日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,034	1,256	1,346	2,815	10,451
保证贷款	9,345	6,209	12,405	11,144	39,103
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	22,696	4,773	7,594	7,496	42,559
质押贷款	1,642	555	1,778	1,842	5,817
合计	38,717	12,793	23,123	23,297	97,930
	2007年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,933	1,053	1,321	2,959	8,266
保证贷款	3,830	6,254	19,630	5,993	35,707
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	24,700	5,948	10,823	4,684	46,155
质押贷款	1,944	1,031	2,615	883	6,473
合计	33,407	14,286	34,389	14,519	96,601

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国银行	2008 年 12 月 31 日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,406	1,066	1,106	2,798	9,376
保证贷款	9,336	5,925	12,050	10,860	38,171
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	20,404	4,549	7,372	7,447	39,772
质押贷款	908	508	1,742	1,652	4,810
合计	35,054	12,048	22,270	22,757	92,129
	2007年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,920	980	1,274	2,897	7,071
保证贷款	3,737	6,225	19,630	5,993	35,585
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	21,652	5,744	10,762	4,644	42,802
质押贷款	392	968	2,579	627	4,566
合计	27,701	13,917	34,245	14,161	90,024

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国内地	2008 年 12 月 31 日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,373	722	1,105	2,764	8,964
保证贷款	8,938	5,885	12,037	10,856	37,716
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	19,728	4,543	7,369	7,434	39,074
质押贷款	815	508	1,742	1,652	4,717
合计	33,854	11,658	22,253	22,706	90,471
	2007 年 12 月 31 日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,753	979	1,213	2,882	6,827
保证贷款	3,610	6,213	19,628	5,973	35,424
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	21,056	5,731	10,759	4,618	42,164
质押贷款	369	968	2,577	627	4,541
合计	26,788	13,891	34,177	14,100	88,956

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

	2008年12月31日	2007年12月31日
中国内地	90,471	88,956
港澳地区	6,880	7,409
其他境外地区	579	236
小计	97,930	96,601
减: 逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(38,717)	(33,407)
逾期超过3个月的贷款和垫款	59,213	63,194
以个别方式评估的减值准备 - 逾期超过3个月的 贷款和垫款	(35,566)	(38,119)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行及其他金融机构的买入返售金融资产。

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
按个别方式评估已出现				
减值总额	399	390	399	390
减值损失准备	(399)	(390)	(399)	(390)
账面价值小计	-	-	-	-
未逾期末减值				
-A 至 AAA 级	350,685	354,175	350,251	257,589
-B 至 BBB 级	45,932	14,056	43,841	12,273
-无评级 ⁽¹⁾	128,892	55,673	124,452	51,443
账面价值小计	525,509	423,904	518,544	321,305
账面价值合计	525,509	423,904	518,544	321,305

- (1) 2008 年 12 月 31 日无评级余额中包括本集团及本行与中国内地金融机构余额分别为 1,061.27 亿元人民币和 1,032.68 亿元人民币(2007 年 12 月 31 日: 365.27 亿元人民币和 339.69 亿元人民币)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列出债券资产的账面价值。

	2008 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	未评级(1)			合计
					中国政府 及其机构	其他国家政府及 其机构	其他	
中国银行集团								
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券	6,874	4,670	1,880	4,209	-	69	-	17,702
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	3,714	728	764	2,639	-	-	-	7,845
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	14,557	2,441	3,350	3,652	-	-	-	24,000
美国房地美及房利美								
—发行的债券	33,944	141	-	-	-	147	-	34,232
—担保的住房贷款抵押债券	529	-	-	-	-	24,831	-	25,360
其他债券	95,357	100,090	47,287	5,503	981,670	119,372	90,799	1,440,078
小计	154,975	108,070	53,281	16,003	981,670	144,419	90,799	1,549,217
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券								
美国房地美及房利美								
—发行的债券	251	-	-	-	-	-	-	251
其他债券	2,931	16,824	18,570	2,391	22,721	15,418	3,272	82,127
小计	3,182	16,824	18,570	2,391	22,721	15,418	3,272	82,378
合计	158,157	124,894	71,851	18,394	1,004,391	159,837	94,071	1,631,595

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 债券资产(续)

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列出债券资产的账面价值。

	2007 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	未评级(1)			合计
					中国政府 及其机构	其他国家政府及 其机构	其他	
中国银行集团								
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券	25,968	9,453	400	557	-	76	-	36,454
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	17,718	-	-	-	-	-	322	18,040
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	45,096	21	-	-	-	-	-	45,117
美国房地美及房利美								
—发行的债券	105,699	152	87	-	-	17	-	105,955
—担保的住房贷款抵押债券	2,497	293	-	-	-	50,084	-	52,874
其他债券	104,503	121,188	59,359	6,399	895,592	30,460	97,070	1,314,571
小计	301,481	131,107	59,846	6,956	895,592	80,637	97,392	1,573,011
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券								
美国房地美及房利美								
—发行的债券	625	-	-	-	-	-	-	625
其他债券	7,442	20,125	19,019	3,883	54,952	4,909	6,118	116,448
小计	8,067	20,125	19,019	3,883	54,952	4,909	6,118	117,073
合计	309,548	151,232	78,865	10,839	950,544	85,546	103,510	1,690,084

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 债券资产(续)

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列出债券资产的账面价值。

	2008 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	未评级(1)			合计
					中国政府 及其机构	其他国家政府及 其机构	其他	
中国银行								
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券	6,071	4,670	1,853	4,118	-	69	-	16,781
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	2,621	392	524	2,261	-	-	-	5,798
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	6,183	1,075	826	1,945	-	-	-	10,029
美国房地美及房利美							-	-
—发行的债券	31,883	-	-	-	-	147	-	32,030
—担保的住房贷款抵押债券	529	-	-	-	-	23,317	-	23,846
其他债券	53,107	23,994	21,495	968	981,670	57,087	57,198	1,195,519
小计	100,394	30,131	24,698	9,292	981,670	80,620	57,198	1,284,003
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券								
美国房地美及房利美								
—发行的债券	-	-	-	-	-	-	-	-
其他债券	824	3,295	9,092	605	22,502	5,402	2,181	43,901
小计	824	3,295	9,092	605	22,502	5,402	2,181	43,901
合计	101,218	33,426	33,790	9,897	1,004,172	86,022	59,379	1,327,904

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 债券资产(续)

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列出债券资产的账面价值。

	2007 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	未评级(1)			合计
					中国政府 及其机构	其他国家政府及 其机构	其他	
中国银行								
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券	22,119	9,453	400	557	-	76	-	32,605
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	11,590	-	-	-	-	-	322	11,912
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	18,036	21	-	-	-	-	-	18,057
美国房地美及房利美								
—发行的债券	99,227	-	87	-	-	17	-	99,331
—担保的住房贷款抵押债券	829	220	-	-	-	50,084	-	51,133
其他债券	60,391	26,881	29,829	2,047	895,592	23,608	25,577	1,063,925
小计	212,192	36,575	30,316	2,604	895,592	73,785	25,899	1,276,963
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券								
美国房地美及房利美								
—发行的债券	376	-	-	-	-	-	-	376
其他债券	4,777	8,158	10,592	721	54,952	1,535	1,571	82,306
小计	5,153	8,158	10,592	721	54,952	1,535	1,571	82,682
合计	217,345	44,733	40,908	3,325	950,544	75,320	27,470	1,359,645

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

3 信用风险 (续)

3.7 债券资产 (续)

- (1) 本集团持有的未评级债券的发行人包括中国政府及其所属机构，如财政部，中国人民银行，政策性银行和财政部直接投资的资产管理公司，以及其他国家政府及其所属机构。

本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以个别方式进行评估。截至2008年12月31日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币282.88亿元和人民币43.27亿元的减值准备(2007年12月31日：人民币104.51亿元和人民币16.12亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币327.20亿元和人民币75.24亿元(2007年12月31日：人民币206.34亿元和人民币37.38亿元)。

3.8 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见附注七、17(3)。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理

3 信用风险(续)

3.9 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照中国银监会或香港金融管理局发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。下表披露的金额不同于注释十一、3.4 中列示的衍生金融工具的最大信用风险敞口，即其以公允价值计量的账面余额。

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
货币衍生工具				
货币远期合同、货				
币掉期和交叉货				
币利率互换合同	11,245	8,925	9,392	7,165
货币期权	61	228	57	210
利率衍生工具				
利率互换	8,447	3,741	7,864	3,611
利率期权	35	9	15	6
利率期货	10	10	-	2
权益衍生工具	102	46	-	-
贵金属及其他商品				
衍生工具	665	1,060	658	1,001
信用衍生工具	44	22	6	20
	<u>20,609</u>	<u>14,041</u>	<u>17,992</u>	<u>12,015</u>

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险

4.1 概况

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，2008 年 4 月 1 日起，本行采用 99% 的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为 1%）和历史模拟法计算风险价值，此前本行采用 95% 的置信水平和蒙特卡洛模拟法。与 2007 年度一致，中银香港与中银国际采用 99% 的置信水平和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为 1 天。

本集团每日对市场风险计量模型进行事后检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。事后检验结果定期报告高级管理层。

下表按照不同的风险类型列示了2008年和2007年交易账户的风险价值：

	2008年(i)			2007年(ii)		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	5.58	15.07	0.94	5.12	11.30	1.26
汇率风险	1.25	7.23	0.13	2.13	8.24	0.18
波动风险	1.83	8.18	0.07	0.55	1.48	0.08
本行交易账户风险价值						
总额	6.77	19.30	1.13	5.79	10.51	1.29

(i) 本行2008年的风险价值计量包括总行及境内分行除结售汇业务外的外币和人民币交易头寸。

(ii) 本行2007年的风险价值计量仅包括总行及境内分行外币交易头寸。

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	2008年			2007年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港交易账户风险价值						
利率风险	0.38	0.76	0.12	0.21	0.50	0.06
汇率风险	0.78	1.87	0.33	0.51	1.20	0.13
权益风险	0.04	0.32	-	0.05	0.14	0.01
商品风险	0.00	0.06	-	0.01	0.05	-
中银香港交易账户风险价值总额	0.84	1.74	0.39	0.53	1.33	0.18
中银国际交易账户风险价值*						
权益性衍生业务	2.40	5.51	1.48	1.64	2.91	0.71
固定收入业务	3.15	4.23	2.44	1.90	3.67	0.91

*中银国际将其交易账户按权益性衍生业务相关的风险价值和固定收入业务相关的风险价值分别进行监控，该风险价值包括利率风险、汇率风险和价格风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各个风险价值的累加并不能得出总体风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

本集团商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对集团利润表的潜在影响不重大。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

因存在利率风险敞口，本集团的财务状况和现金流量会受到市场利率水平波动的影响。由于市场利率的波动，本集团的利差可能扩大，也可能缩小或发生亏损。目前中国境内的人民币存贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团境内机构的业务主要受中国人民银行监控的利率体系约束，生息资产和付息负债的利率往往同时变动，尽管两者利率的变动时间及幅度不一定完全一致，仍在很大程度上降低了本集团人民币业务的利率风险。但是，中国人民银行没有承诺在未来继续维持目前的利率体系。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率重定价缺口分析计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3（包括交易账户）。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(2) 银行账户(续)

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币、美元与港币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入变动对年度净利息收入预算的比例。本集团管理层设定了境内业务净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，由风险管理部每月进行监测。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对集团各货币合计净利息收入的潜在影响。

	净利息收入(减少) / 增加	
	2008年12月31日	2007年12月31日
各收益率曲线向上平移25个基点	(1,695)	(2,177)
各收益率曲线向下平移25个基点	1,695	2,177

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面值分类列示。

中国银行集团

	2008年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 ¹	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1,020,756	-	-	-	-	76,715	1,097,471
存放同业款项	36,567	-	-	-	-	477	37,044
贵金属	-	-	-	-	-	42,479	42,479
拆出资金	148,428	160,055	76,889	376	-	-	385,748
交易性金融资产	6,909	11,335	11,708	25,178	28,469	4,215	87,814
衍生金融资产	-	-	-	-	-	76,124	76,124
买入返售金融资产	119,842	42,725	85,781	-	-	-	248,348
应收利息	226	-	-	-	-	34,464	34,690
发放贷款和垫款	843,445	507,398	1,789,527	24,172	10,421	14,689	3,189,652
可供出售金融资产	70,177	86,823	190,587	294,676	101,162	9,177	752,602
持有至到期投资	65,617	45,578	88,635	127,289	38,719	-	365,838
应收款项债券投资	11,194	33,302	95,153	257,705	42,600	-	439,954
长期股权投资	-	-	-	-	-	7,376	7,376
投资性房地产	-	-	-	-	-	9,637	9,637
固定资产	-	-	-	-	-	88,898	88,898
无形资产	-	-	-	-	-	12,250	12,250
商誉	-	-	-	-	-	1,877	1,877
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,067	16,067
其他资产	5	-	-	-	-	61,820	61,825
资产合计	2,323,166	887,216	2,338,280	729,396	221,371	456,265	6,955,694

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2008年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
负债							
向中央银行借款	17,336	3,555	34,634	-	-	71	55,596
同业及其他金融机构存放款项	545,139	-	-	-	-	58,254	603,393
拆入资金	80,499	47,405	64,753	1,776	-	3,221	197,654
交易性金融负债	33,087	21,342	9,785	11	289	3,035	67,549
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,482	59,482
卖出回购金融资产款	382	1,020	-	-	-	-	1,402
吸收存款	2,983,180	578,013	1,206,620	296,560	16,986	91,993	5,173,352
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	18,394	18,394
应交税费	-	-	-	-	-	24,827	24,827
应付利息	-	-	-	-	-	52,999	52,999
预计负债	-	-	-	-	-	2,503	2,503
应付债券	405	9,130	28,142	18,565	9,151	-	65,393
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,093	2,093
其他负债	2,100	5,744	4,937	-	-	124,375	137,156
负债合计	3,662,128	666,209	1,348,871	316,912	26,426	441,247	6,461,793
利率重定价缺口	(1,338,962)	221,007	989,409	412,484	194,945	15,018	493,901

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

2007年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 ¹	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	576,432	-	-	-	-	60,755	637,187
存放同业款项	36,281	-	-	-	-	975	37,256
贵金属	-	-	-	-	-	44,412	44,412
拆出资金	252,909	79,296	28,300	-	-	-	360,505
交易性金融资产	12,425	25,096	29,116	25,015	25,422	7,591	124,665
衍生金融资产	-	-	-	-	-	45,839	45,839
买入返售金融资产	67,006	25,728	81,531	-	-	-	174,265
应收利息	148	-	-	-	-	31,634	31,782
发放贷款和垫款	765,645	449,676	1,471,136	39,128	22,278	6,630	2,754,493
可供出售金融资产	106,442	95,020	92,739	167,809	205,735	15,250	682,995
持有至到期投资	57,399	64,056	118,453	136,946	69,793	-	446,647
应收款项债券投资	18,477	16,140	44,395	337,008	42,600	-	458,620
长期股权投资	-	-	-	-	-	6,779	6,779
投资性房地产	-	-	-	-	-	9,986	9,986
固定资产	-	-	-	-	-	81,108	81,108
无形资产	-	-	-	-	-	13,031	13,031
商誉	-	-	-	-	-	1,752	1,752
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,202	16,202
其他资产	10	-	-	-	-	68,019	68,029
资产合计	1,893,174	755,012	1,865,670	705,906	365,828	409,963	5,995,553

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

于2007年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
负债							
向中央银行借款	15,501	5,406	29,477	-	-	101	50,485
同业及其他金融机构存放款项	285,700	-	-	-	-	39,148	324,848
拆入资金	71,180	35,925	28,995	1,284	-	3,998	141,382
交易性金融负债	54,226	14,044	10,985	1,583	785	5,032	86,655
衍生金融负债	-	-	-	-	-	27,262	27,262
卖出回购金融资产款	143,277	103	400	-	-	-	143,780
吸收存款	2,719,479	480,586	956,087	217,439	11,487	95,507	4,480,585
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	17,361	17,361
应交税费	-	-	-	-	-	21,045	21,045
应付利息	-	-	-	-	-	37,869	37,869
预计负债	-	-	-	-	-	2,260	2,260
应付债券	-	9,000	1,848	44,381	9,162	-	64,391
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,894	2,894
其他负债	2,134	6,363	4,936	143	13	126,154	139,743
负债合计	3,291,497	551,427	1,032,728	264,830	21,447	378,631	5,540,560
利率重定价缺口	(1,398,323)	203,585	832,942	441,076	344,381	31,332	454,993

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2008年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 ¹	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	973,644	-	-	-	-	59,029	1,032,673
存放同业款项	47,240	-	-	-	-	17	47,257
贵金属	-	-	-	-	-	41,290	41,290
拆出资金	133,333	163,553	70,736	948	-	-	368,570
交易性金融资产	1,928	4,406	9,271	16,769	12,748	201	45,323
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,565	58,565
买入返售金融资产	119,842	42,725	85,781	-	-	-	248,348
应收利息	226	-	-	-	-	30,752	30,978
发放贷款和垫款	502,484	437,788	1,769,745	22,870	9,113	9,482	2,751,482
可供出售金融资产	41,812	60,617	153,153	252,678	80,866	1,070	590,196
持有至到期投资	42,399	10,958	75,745	112,193	27,094	-	268,389
应收款项债券投资	8,027	30,601	87,555	257,705	42,600	-	426,488
长期股权投资	-	-	-	-	-	69,637	69,637
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,239	1,239
固定资产	-	-	-	-	-	52,227	52,227
无形资产	-	-	-	-	-	11,132	11,132
商誉	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,425	16,425
其他资产	5	-	-	-	-	13,623	13,628
资产合计	1,870,940	750,648	2,251,986	663,163	172,421	364,689	6,073,847

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2008年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
负债							
向中央银行借款	17,336	3,555	34,630	-	-	69	55,590
同业及其他金融机构存放款项	527,798	-	-	-	-	43,437	571,235
拆入资金	125,095	71,861	77,832	1,776	-	-	276,564
交易性金融负债	27,118	9,542	8,190	4	289	144	45,287
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,512	41,512
卖出回购金融资产款	382	1,020	-	-	-	-	1,402
吸收存款	2,400,955	480,773	1,175,138	296,074	16,986	55,108	4,425,034
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	17,642	17,642
应交税费	-	-	-	-	-	23,928	23,928
应付利息	-	-	-	-	-	52,329	52,329
预计负债	-	-	-	-	-	1,961	1,961
应付债券	-	9,000	28,070	19,931	9,151	-	66,152
递延所得税负债	-	-	-	-	-	54	54
其他负债	-	-	-	-	-	39,120	39,120
负债合计	3,098,684	575,751	1,323,860	317,785	26,426	275,304	5,617,810
利率重定价缺口	(1,227,744)	174,897	928,126	345,378	145,995	89,385	456,037

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2007年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月	1年至5年	5	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	547,447	-	-			56,26	603,711
存放同业款项	35,915	-	-			3	35,948
贵金属	-	-	-			42,78	42,782
拆出资金	178,713	52,170	20,877	7,45			259,214
交易性金融资产	8,433	22,224	26,257	18,24	7,52		82,682
衍生金融资产	-	-	-			30,97	30,971
买入返售金融资产	67,006	25,728	81,531				174,265
应收利息	474	-	-			26,16	26,643
发放贷款和垫款	451,228	390,407	1,450,747	23,56	16,87	3,24	2,336,067
可供出售金融资产	94,640	73,395	86,347	147,46	165,76	1,28	568,887
持有至到期投资	31,929	20,789	100,016	94,60	37,72		285,067
应收款项债券投资	9,495	3,909	31,277	337,00	42,60		424,289
长期股权投资	-	-	-			49,05	49,059
投资性房地产	-	-	-			1,36	1,362
固定资产	-	-	-			48,25	48,256
无形资产	-	-	-			11,37	11,376
商誉	-	-	-				-
递延所得税资产	-	-	-			16,63	16,635
其他资产	10	-	-			13,05	13,063
资产合计	1,425,290	588,622	1,797,052	628,34	270,48	300,48	5,010,277

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2007年12月31日

	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
负债							
向中央银行借款	15,500	5,406	29,477	-	-	71	50,454
同业及其他金融机构存放款项	272,982	-	-	-	-	38,849	311,831
拆入资金	78,225	39,849	27,456	1,284	-	-	146,814
交易性金融负债	48,145	11,870	10,436	1,519	785	-	72,755
衍生金融负债	-	-	-	-	-	16,001	16,001
卖出回购金融资产款	143,277	103	400	-	-	-	143,780
吸收存款	2,107,763	387,554	928,027	211,680	10,892	49,121	3,695,037
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	15,191	15,191
应交税费	-	-	-	-	-	19,454	19,454
应付利息	-	-	-	-	-	35,632	35,632
预计负债	-	-	-	-	-	2,084	2,084
应付债券	-	9,000	-	45,000	9,162	-	63,162
递延所得税负债	-	-	-	-	-	44	44
其他负债	7	3	-	-	-	47,186	47,196
负债合计	2,665,899	453,785	995,796	259,483	20,839	223,633	4,619,435
利率重定价缺口	(1,240,609)	134,837	801,256	368,865	249,645	76,848	390,842

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团通过控制外汇敞口净额以实现对外汇风险的管理，并通过风险价值对交易账户的外汇风险进行监控。

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港(集团)有限公司大部分的业务以港币进行。

中国政府自2005年7月21日开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。本集团大部分的外币业务是美元业务。2008年，人民币对美元升值约6.88% (2007年：6.90%)，中国政府今后可能对汇率制度做进一步的调整。

本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。然而，由于人民币为非自由兑换货币，本集团对外汇敞口可实施的控制措施有限。按照中国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要中国政府有关部门的批准。

出于资产负债管理和筹资需要，本行叙做一系列外汇衍生交易(见注释七、5)。通过叙做外汇即期交易，2008年外汇敞口净额降低30.53亿美元(2007年：173亿美元)。

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析，以判断外币对人民币及对本集团境外经营实体的非人民币记账本位币(主要为港币)的潜在汇率波动对利润表的影响。通过分析，管理层认为汇率的波动(如波动1个百分点)对利润表不存在重大影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后根据中国政府的批准可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理 (续)

4 市场风险 (续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2008年和2007年12月31日本集团及本行受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团及本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团及本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	782,135	225,012	18,384	60,790	5,492	353	5,305	1,097,471
存放同业款项	6,113	28,077	324	1,210	403	56	861	37,044
贵金属	-	-	1,188	-	-	-	41,291	42,479
拆出资金	64,041	189,504	62,686	28,697	946	12,932	26,942	385,748
交易性金融资产	25,413	26,238	32,576	722	-	-	2,865	87,814
衍生金融资产	38,290	19,066	16,471	889	97	423	888	76,124
买入返售金融资产	239,439	4,118	-	2,188	-	2,569	34	248,348
应收利息	22,448	7,707	1,849	1,719	130	190	647	34,690
发放贷款和垫款	2,264,695	461,158	354,765	50,330	28,898	4,963	24,843	3,189,652
可供出售金融资产	404,853	206,380	40,468	40,297	42,125	1,580	16,899	752,602
持有至到期投资	210,457	95,214	36,680	11,398	1,604	680	9,805	365,838
应收款项债券投资	390,202	25,548	7,970	1,061	-	97	15,076	439,954
长期股权投资	2,485	951	3,915	-	-	-	25	7,376
投资性房地产	1,263	-	7,135	-	-	-	1,239	9,637
固定资产	50,237	23,804	11,899	163	1,213	345	1,237	88,898
无形资产	11,123	925	79	4	-	16	103	12,250
商誉	96	1,646	77	-	-	-	58	1,877
递延所得税资产	15,477	232	232	-	-	59	67	16,067
其他资产	10,654	5,531	41,316	660	389	366	2,909	61,825
资产合计	4,539,421	1,321,111	638,014	200,128	81,297	24,629	151,094	6,955,694

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行集团

	2008年12月31日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币
负债							
向中央银行借款	-	50,243	5,321	-	-	-	32
同业及其他金融机构存放款项	241,243	296,521	8,054	5,948	7,568	796	43,263
拆入资金	96,300	86,332	1,336	10,086	2,404	249	947
交易性金融负债	24,226	14,933	20,468	3,555	-	266	4,101
衍生金融负债	1,362	39,165	17,181	1,056	34	233	451
卖出回购金融资产款	1,140	-	-	-	-	-	262
吸收存款	3,983,720	438,342	519,181	77,761	20,244	24,438	109,666
应付职工薪酬	17,284	43	621	43	-	49	354
应交税费	23,257	295	622	142	23	49	439
应付利息	48,152	3,011	889	396	13	117	421
预计负债	1,614	170	557	49	44	-	69
应付债券	64,324	281	745	-	-	-	43
递延所得税负债	240	620	1,186	-	13	-	34
其他负债	27,868	33,969	64,034	1,017	7,197	552	2,519
负债合计	4,530,730	963,925	640,195	100,053	37,540	26,749	162,601
资产负债表内敞口净额	8,691	357,186	(2,181)	100,075	43,757	(2,120)	(11,507)
资产负债表外敞口净额	422,058	(336,970)	69,435	(93,283)	(40,870)	2,992	14,830
信用承诺	796,585	535,680	178,771	71,184	13,215	3,380	15,248

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行集团

	2007年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	597,759	23,532	7,532	2,665	1,023	461	4,215	637,187
存放同业款项	1,739	34,059	240	239	334	137	508	37,256
贵金属	-	-	1,630	-	-	-	42,782	44,412
拆出资金	22,114	193,244	118,014	11,512	1,128	3,519	10,974	360,505
交易性金融资产	59,020	32,728	24,336	4,056	-	-	4,525	124,665
衍生金融资产	18,856	12,584	13,462	79	12	256	590	45,839
买入返售金融资产	166,001	3,012	-	2,041	-	2,918	293	174,265
应收利息	17,180	9,383	3,232	1,179	65	139	604	31,782
发放贷款和垫款	1,885,841	433,151	342,996	42,357	22,440	4,862	22,846	2,754,493
可供出售金融资产	276,690	295,293	47,534	36,386	10,930	1,995	14,167	682,995
持有至到期投资	221,625	134,387	68,185	4,941	-	1,431	16,078	446,647
应收款项债券投资	410,538	3,366	24,824	401	1,281	-	18,210	458,620
长期股权投资	2,824	865	3,090	-	-	-	-	6,779
投资性房地产	-	-	8,624	-	-	-	1,362	9,986
固定资产	46,392	19,540	12,238	110	1,033	482	1,313	81,108
无形资产	11,349	1,442	215	2	-	20	3	13,031
商誉	-	1,752	-	-	-	-	-	1,752
递延所得税资产	16,001	69	77	-	-	-	55	16,202
其他资产	11,012	7,293	46,351	392	204	273	2,504	68,029
资产合计	3,764,941	1,205,700	722,580	106,360	38,450	16,493	141,029	5,995,553

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行集团

	2007年12月31日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币
负债							
向中央银行借款	-	42,502	7,242	701	-	-	40
同业及其他金融机构存放款项	229,319	36,378	6,681	4,432	3,537	319	44,182
拆入资金	71,134	60,812	3,260	2,242	1,452	242	2,240
交易性金融负债	37,130	30,110	17,471	1,395	-	25	524
衍生金融负债	-	16,782	9,400	73	12	827	168
卖出回购金融资产款	139,198	3,860	-	-	-	722	-
吸收存款	3,262,076	416,298	591,675	61,603	31,692	23,880	93,361
应付职工薪酬	14,770	21	2,123	16	-	75	356
应交税费	18,731	278	1,336	58	39	125	478
应付利息	30,678	4,009	2,126	399	10	198	449
预计负债	1,837	137	59	53	6	-	168
应付债券	62,276	786	1,329	-	-	-	-
递延所得税负债	-	665	2,178	-	-	-	51
其他负债	39,673	29,930	66,228	446	782	410	2,274
负债合计	3,906,822	642,568	711,108	71,418	37,530	26,823	144,291
资产负债表内敞口净额	(141,881)	563,132	11,472	34,942	920	(10,330)	(3,262)
资产负债表外敞口净额	476,729	(534,295)	98,248	(35,862)	(751)	10,023	10,640
信用承诺	613,722	450,244	174,455	63,346	16,203	4,707	12,870

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行

	2008年12月31日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币
资产							
现金及存放中央银行款项	736,160	224,086	2,939	60,752	5,358	309	3,069
存放同业款项	6,007	27,899	11,181	1,144	362	18	646
贵金属	-	-	-	-	-	-	41,290
拆出资金	68,365	228,551	5,199	36,244	1,019	8,595	20,597
交易性金融资产	24,417	18,203	-	406	-	-	2,297
衍生金融资产	38,290	18,219	-	798	96	1,005	157
买入返售金融资产	239,439	4,118	-	2,188	-	2,569	34
应收利息	22,343	6,574	365	1,210	116	64	306
发放贷款和垫款	2,249,845	372,072	38,095	46,022	27,137	2,661	15,650
可供出售金融资产	405,029	142,037	11,581	19,199	6,049	18	6,283
持有至到期投资	209,572	49,019	3,005	6,010	-	-	783
应收款项债券投资	390,202	23,568	-	965	-	-	11,753
长期股权投资	317	10,014	55,716	584	-	2,126	880
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,239
固定资产	49,554	167	-	160	1,213	319	814
无形资产	11,075	37	-	3	-	13	4
商誉	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	16,144	232	-	-	-	-	49
其他资产	6,448	3,953	288	107	195	194	2,443
资产合计	4,473,207	1,128,749	128,369	175,792	41,545	17,891	108,294

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行

	2008年12月31日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币
负债							
向中央银行借款	-	50,240	5,321	-	-	-	29
同业及其他金融机构存放款项	215,695	292,552	4,740	6,433	7,676	859	43,280
拆入资金	96,788	145,865	13,369	14,201	2,379	1,694	2,268
交易性金融负债	24,225	12,232	1,089	3,555	-	266	3,920
衍生金融负债	1,362	38,211	198	758	33	863	87
卖出回购金融资产款	1,140	-	-	-	-	-	262
吸收存款	3,955,778	258,263	61,670	63,491	18,318	10,694	56,820
应付职工薪酬	17,237	39	-	38	-	23	305
应交税费	23,095	293	-	129	23	24	364
应付利息	48,024	3,056	420	367	12	84	366
预计负债	1,614	136	49	49	44	-	69
应付债券	66,001	151	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	35	-	-	13	-	6
其他负债	27,060	8,139	615	745	124	219	2,218
负债合计	4,478,019	809,212	87,471	89,766	28,622	14,726	109,994
资产负债表内敞口净额	(4,812)	319,537	40,898	86,026	12,923	3,165	(1,700)
资产负债表外敞口净额	423,194	(309,790)	11,068	(79,020)	(10,165)	(1,700)	2,903
信用承诺	789,721	487,875	21,716	67,998	12,724	1,944	10,661

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行

	2007年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	569,817	23,273	3,776	2,616	990	407	2,832	603,711
存放同业款项	1,698	32,944	36	147	241	56	826	35,948
贵金属	-	-	-	-	-	-	42,782	42,782
拆出资金	23,852	160,847	42,265	16,636	3,026	4,293	8,295	259,214
交易性金融资产	55,674	20,718	-	2,685	-	-	3,605	82,682
衍生金融资产	18,856	11,469	-	66	12	283	285	30,971
买入返售金融资产	166,001	3,012	-	2,041	-	2,918	293	174,265
应收利息	17,085	7,492	706	967	62	33	298	26,643
发放贷款和垫款	1,873,393	362,021	26,921	37,406	20,882	2,089	13,355	2,336,067
可供出售金融资产	276,632	234,259	14,265	25,993	10,668	434	6,636	568,887
持有至到期投资	221,126	54,670	6,283	2,626	-	-	362	285,067
应收款项债券投资	410,538	-	-	-	1,281	-	12,470	424,289
长期股权投资	-	1,396	44,609	45	-	2,126	883	49,059
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,362	1,362
固定资产	45,657	182	-	108	1,033	464	812	48,256
无形资产	11,302	49	-	2	-	20	3	11,376
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	16,531	69	-	-	-	-	35	16,635
其他资产	4,526	4,907	1,057	222	146	133	2,072	13,063
资产合计	3,712,688	917,308	139,918	91,560	38,341	13,256	97,206	5,010,277

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险 (续)

中国银行

	2007年12月31日							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
负债								
向中央银行借款	-	42,477	7,236	701	-	-	40	50,454
同业及其他金融机构存放款项	214,550	37,867	7,042	4,371	3,647	400	43,954	311,831
拆入资金	64,579	66,291	8,214	2,889	1,280	1,550	2,011	146,814
交易性金融负债	37,129	24,971	8,780	1,326	-	25	524	72,755
衍生金融负债	-	14,981	-	57	12	830	121	16,001
卖出回购金融资产款	139,198	3,860	-	-	-	722	-	143,780
吸收存款	3,245,324	249,646	62,234	53,493	29,249	10,237	44,854	3,695,037
应付职工薪酬	14,770	16	-	15	-	70	320	15,191
应交税费	18,613	278	-	51	39	91	382	19,454
应付利息	30,641	3,501	734	374	10	137	235	35,632
预计负债	1,669	137	51	53	6	-	168	2,084
应付债券	63,000	162	-	-	-	-	-	63,162
递延所得税负债	-	39	-	-	-	-	5	44
其他负债	26,924	13,821	2,317	718	819	26	2,571	47,196
负债合计	3,856,397	458,047	96,608	64,048	35,062	14,088	95,185	4,619,435
资产负债表内敞口净额	(143,709)	459,261	43,310	27,512	3,279	(832)	2,021	390,842
资产负债表外敞口净额	475,848	(451,476)	26,190	(28,821)	(3,069)	537	751	19,960
信用承诺	610,870	403,681	22,852	58,231	15,258	2,853	9,530	1,123,275

2008 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4.5 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市部分证券承担权益风险。于2008年12月31日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影
响为人民币1.53亿元(2007年12月31日：人民币4.80亿元)。对于已确认减值的可供
出售权益工具，其减值转入利润表。

5 流动性风险

流动性风险是指本集团不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者
满足资产增长需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战
略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备
充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

5.1 流动性风险管理政策和程序

本行对流动性风险采用集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行对流动性风险实施主动管理的策略，主要包括：贯彻资金来源制约资金运
用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视
负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建
立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理
需要。

本集团在财务管理部设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、
区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。财务管理部每月对流动性到期日进行
分析，并每日对净流动性敞口进行估计。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金、存放中央银行、存放同业
及客户贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期在一年之内的客户贷款会展
期。本集团也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足
不可预期的现金净流出。

下表中客户贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的客
户贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然
按剩余期限列示。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	283,861	813,610	-	-	-	-	1,097,471
存放同业款项	-	37,044	-	-	-	-	-	37,044
贵金属	-	42,479	-	-	-	-	-	42,479
拆出资金	-	-	148,165	160,149	77,032	402	-	385,748
交易性金融资产	4	1,921	6,090	9,113	11,977	26,879	31,830	87,814
衍生金融资产	-	27,151	2,305	14,247	20,789	5,972	5,660	76,124
买入返售金融资产	-	-	119,842	42,725	85,781	-	-	248,348
应收利息	235	808	3,955	15,625	9,770	3,357	940	34,690
发放贷款和垫款	26,037	24,912	161,036	297,196	885,270	926,058	869,143	3,189,652
可供出售金融资产	-	-	24,025	57,731	169,976	351,167	149,703	752,602
持有至到期投资	-	-	41,059	12,749	64,304	184,694	63,032	365,838
应收款项债券投资	-	-	11,195	33,302	88,708	258,004	48,745	439,954
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,330	6,046	7,376
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	9,637	9,637
固定资产	-	-	-	-	-	-	88,898	88,898
无形资产	-	-	-	41	328	451	11,430	12,250
商誉	-	-	-	-	-	-	1,877	1,877
递延所得税资产	-	-	-	-	28	16,039	-	16,067
其他资产	-	39,459	11,679	527	5,504	892	3,764	61,825
资产合计	26,276	457,635	1,342,961	643,405	1,419,467	1,775,245	1,290,705	6,955,694

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2008年12月31日						
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	1年至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	13,550	3,858	3,555	34,633	-	55,596
同业及其他金融机构存放款项	-	603,393	-	-	-	-	603,393
拆入资金	-	180	83,000	47,024	65,674	1,776	197,654
交易性金融负债	-	-	33,020	15,335	16,675	1,789	67,549
衍生金融负债	-	22,207	3,627	12,904	4,169	8,055	59,482
卖出回购金融资产款	-	-	382	1,020	-	-	1,402
吸收存款	-	2,342,632	692,049	590,875	1,223,272	302,997	5,173,352
应付职工薪酬	-	604	546	6,687	4,056	2,995	18,394
应交税费	-	-	50	-	24,777	-	24,827
应付利息	-	1,375	9,113	10,965	25,338	6,065	52,999
预计负债	-	1,996	13	-	494	-	2,503
应付债券	-	-	405	130	2,071	2,635	65,393
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,093	2,093
其他负债	-	66,277	16,035	863	14,174	22,671	137,156
负债合计	-	3,052,214	842,098	689,358	1,415,333	351,076	6,461,793
流动性净额	26,276	(2,594,579)	500,863	(45,953)	4,134	1,424,169	493,901

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2007年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	155,646	481,541	-	-	-	-	637,187
存放同业款项	-	37,256	-	-	-	-	-	37,256
贵金属	-	44,412	-	-	-	-	-	44,412
拆出资金	-	-	251,528	76,480	32,487	10	-	360,505
交易性金融资产	-	4,235	8,398	19,142	26,147	31,303	35,440	124,665
衍生金融资产	-	11,879	4,587	5,727	16,666	4,237	2,743	45,839
买入返售金融资产	-	-	67,006	25,728	81,531	-	-	174,265
应收利息	165	617	2,696	9,020	3,488	10,453	5,343	31,782
发放贷款和垫款	24,894	26,904	135,571	262,986	758,152	771,723	774,263	2,754,493
可供出售金融资产	-	-	44,584	61,803	74,211	223,744	278,653	682,995
持有至到期投资	-	-	28,918	30,676	96,417	203,707	86,929	446,647
应收款项债券投资	-	-	18,477	16,140	37,950	337,308	48,745	458,620
长期股权投资	-	-	-	-	-	636	6,143	6,779
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	9,986	9,986
固定资产	-	-	-	-	-	-	81,108	81,108
无形资产	-	-	-	219	219	1,008	11,585	13,031
商誉	-	-	-	-	-	-	1,752	1,752
递延所得税资产	-	-	-	-	10	16,192	-	16,202
其他资产	3	41,468	14,934	423	6,593	233	4,375	68,029
资产合计	25,062	322,417	1,058,240	508,344	1,133,871	1,600,554	1,347,065	5,995,551

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2007年12月31日						
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	1年至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	11,425	4,155	5,408	29,497	-	50,485
同业及其他金融机构存放款项	-	324,848	-	-	-	-	324,848
拆入资金	-	895	67,819	35,242	30,842	6,584	141,382
交易性金融负债	-	-	50,148	11,729	16,557	6,430	86,655
衍生金融负债	-	7,791	3,051	3,025	6,183	3,831	27,262
卖出回购金融资产款	-	-	143,277	103	400	-	143,780
吸收存款	-	2,065,646	719,245	467,592	992,738	218,567	4,480,585
应付职工薪酬	-	297	874	579	8,575	3,785	17,361
应交税费	-	26	28	4	20,987	-	21,045
应付利息	-	1,886	7,196	7,415	16,031	3,722	37,869
预计负债	-	2,023	11	-	46	-	2,260
应付债券	-	-	-	-	1,847	2,381	64,391
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,894	2,894
其他负债	-	71,744	15,760	1,200	15,503	18,819	139,743
负债合计	-	2,486,581	1,011,564	532,297	1,139,206	267,013	5,540,560
流动性净额	25,062	(2,164,164)	46,676	(23,953)	(5,335)	1,333,541	454,993

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	220,799	811,874	-	-	-	-	1,032,673
存放同业款项	-	47,257	-	-	-	-	-	47,257
贵金属	-	41,290	-	-	-	-	-	41,290
拆出资金	-	-	133,078	163,744	70,721	975	52	368,570
交易性金融资产	-	-	1,539	2,656	9,844	17,862	13,422	45,323
衍生金融资产	-	14,060	1,634	13,687	19,200	4,427	5,557	58,565
买入返售金融资产	-	-	119,842	42,725	85,781	-	-	248,348
应收利息	232	695	3,335	15,474	9,442	1,795	5	30,978
发放贷款和垫款	20,859	6,816	141,883	264,845	835,609	736,924	744,546	2,751,482
可供出售金融资产	-	-	6,449	45,945	129,934	289,560	118,308	590,196
持有至到期投资	-	-	36,946	6,027	47,567	135,229	42,620	268,389
应收款项债券投资	-	-	8,027	30,602	81,110	258,004	48,745	426,488
长期股权投资	-	-	-	-	-	299	69,338	69,637
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,239	1,239
固定资产	-	-	-	-	-	-	52,227	52,227
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,132	11,132
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	7	16,418	-	16,425
其他资产	-	4,819	1,281	474	4,182	7	2,865	13,628
资产合计	21,091	335,736	1,265,888	586,179	1,293,397	1,461,500	1,110,056	6,073,847

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2008年12月31日						
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	1年至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	13,547	3,858	3,555	34,630	-	55,590
同业及其他金融机构存放款项	-	571,235	-	-	-	-	571,235
拆入资金	-	-	125,125	71,721	77,942	1,776	276,564
交易性金融负债	-	-	27,072	9,333	8,361	28	45,287
衍生金融负债	-	12,898	1,783	11,972	2,425	5,090	41,512
卖出回购金融资产款	-	-	382	1,020	-	-	1,402
吸收存款	-	1,942,784	472,742	494,838	1,192,046	301,097	4,425,034
应付职工薪酬	-	604	118	6,594	3,888	2,932	17,642
应交税费	-	-	11	-	23,917	-	23,928
应付利息	-	1,184	8,982	10,837	25,217	6,021	52,329
预计负债	-	1,961	-	-	-	-	1,961
应付债券	-	-	-	-	2,000	4,000	66,152
递延所得税负债	-	-	-	-	-	54	54
其他负债	-	24,623	516	107	11,383	515	39,120
负债合计	-	2,568,836	640,589	609,977	1,381,809	321,513	5,617,810
流动性净额	21,091	(2,233,100)	625,299	(23,798)	(88,412)	1,139,987	456,037

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2007年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	120,680	483,031	-	-	-	-	603,711
存放同业款项	-	35,948	-	-	-	-	-	35,948
贵金属	-	42,782	-	-	-	-	-	42,782
拆出资金	-	-	177,023	49,055	25,555	7,464	117	259,214
交易性金融资产	-	-	7,349	17,863	22,258	21,828	13,384	82,682
衍生金融资产	-	-	3,952	5,523	15,102	3,695	2,699	30,971
买入返售金融资产	-	-	67,006	25,728	81,531	-	-	174,265
应收利息	155	376	2,124	8,553	3,136	8,127	4,172	26,643
发放贷款和垫款	19,212	6,693	115,575	234,968	715,098	596,746	647,775	2,336,067
可供出售金融资产	-	-	38,263	57,750	64,158	179,066	229,650	568,887
持有至到期投资	-	-	22,985	17,035	76,268	117,831	50,948	285,067
应收款项债券投资	-	-	9,495	3,909	24,832	337,308	48,745	424,289
长期股权投资	-	-	-	-	-	321	48,738	49,059
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,362	1,362
固定资产	-	-	-	-	-	-	48,256	48,256
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,376	11,376
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,635	-	16,635
其他资产	-	3,134	2,271	331	5,263	103	1,961	13,063
资产合计	19,367	209,613	929,074	420,715	1,033,201	1,289,124	1,109,183	5,010,277

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2007年12月31日						
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	1年至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	11,394	4,155	5,408	29,497	-	50,454
同业及其他金融机构存放款项	-	311,831	-	-	-	-	311,831
拆入资金	-	-	72,294	39,768	28,168	6,584	146,814
交易性金融负债	-	-	47,592	9,773	10,520	3,366	72,755
衍生金融负债	-	-	2,588	2,525	5,068	2,657	16,001
卖出回购金融资产款	-	-	143,277	103	400	-	143,780
吸收存款	-	1,734,552	400,599	370,583	955,427	217,079	3,695,037
应付职工薪酬	-	242	121	187	8,361	3,029	15,191
应交税费	-	13	2	4	19,435	-	19,454
应付利息	-	1,284	6,379	6,998	15,765	3,678	35,632
预计负债	-	2,038	-	-	46	-	2,084
应付债券	-	-	-	-	-	3,000	63,162
递延所得税负债	-	-	-	-	-	44	44
其他负债	-	27,903	5,641	10	13,450	101	47,196
负债合计	-	2,089,257	682,648	435,359	1,086,137	239,538	4,619,435
流动性净额	19,367	(1,879,644)	246,426	(14,644)	(52,936)	1,049,586	390,842

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流, 以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流, 集团以预期的未折现现金流为基础管理固有流动性风险。代客衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示, 其他衍生产品均以未折现合同现金流列示。

中国银行集团

	2008年12月31日							
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个 至3个	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央								
银行款项	-	284,178	813,610	-	-	-	-	1,097,788
存放同业款项	-	37,142	-	-	-	-	-	37,142
拆出资金	-	-	148,872	161,303	78,684	421	-	389,280
买入返售金融资产	-	-	119,929	43,184	89,003	-	-	252,116
交易性金融资产	4	1,921	6,597	19,547	32,753	42,730	40,442	143,994
发放贷款和垫款	27,808	25,333	175,124	331,618	976,436	1,169,416	1,110,563	3,816,298
可供出售金融资产	-	-	25,289	65,325	188,137	379,221	208,383	866,355
持有至到期投资	-	-	41,714	14,365	69,800	197,635	85,674	409,188
应收款项债券投资	-	-	11,200	42,722	105,644	309,822	48,745	518,133
其他资产	-	5,902	10,686	465	1,826	156	1,329	20,364
金融资产合计	27,812	354,476	1,353,021	678,529	1,542,283	2,099,401	1,495,136	7,550,658
同业及其他金融机构								
存放款项	-	603,752	-	-	-	-	-	603,752
向中央银行借款	-	13,550	3,899	3,568	35,766	-	-	56,783
拆入资金	-	180	84,390	47,476	67,594	2,154	-	201,794
卖出回购金融资产	-	-	382	1,034	-	-	-	1,416
交易性金融负债	-	-	33,026	15,421	16,793	1,924	972	68,136
吸收存款	-	2,377,626	701,299	602,915	1,274,581	342,109	24,083	5,322,613
发行债券	-	-	405	1,647	3,731	19,150	70,045	94,978
预计负债	-	638	13	-	494	-	-	1,145
其他负债	-	20,488	14,553	942	14,221	8,065	10,884	69,153
金融负债合计	-	3,016,234	837,967	673,003	1,413,180	373,402	105,984	6,419,770
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
衍生金融资产	-	-	13,217	1,407	2,083	3,860	4,745	25,312
衍生金融负债	-	-	(9,529)	(2,172)	(2,363)	(6,720)	(5,112)	(25,896)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	295,822	399,641	744,542	10,881	128	1,451,014
流出合计	-	-	(296,885)	(397,313)	(729,432)	(10,475)	(130)	(1,434,235)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

		2007年12月31日						
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央								
银行款项	-	155,909	481,541	-	-	-	-	637,450
存放同业款项	-	37,301	-	-	-	-	-	37,301
拆出资金	-	-	252,958	77,810	33,894	11	-	364,673
买入返售金融资产	-	-	67,198	26,086	84,301	-	-	177,585
交易性金融资产	-	4,235	8,588	19,615	28,651	38,293	41,414	140,796
发放贷款和垫款	29,574	31,922	150,295	299,600	866,426	1,060,685	1,017,537	3,456,039
可供出售金融资产	-	-	46,136	65,475	86,561	270,547	370,817	839,536
持有至到期投资	-	-	30,176	32,759	107,827	235,803	126,439	533,004
应收款项债券投资	-	-	18,489	17,618	48,309	365,530	98,757	548,703
其他资产	3	6,780	13,945	330	4,540	673	2,311	28,582
金融资产合计	29,577	236,147	1,069,326	539,293	1,260,509	1,971,542	1,657,275	6,763,669
同业及其他金融								
机构存放款项	-	325,317	-	-	-	-	-	325,317
向中央银行借款	-	11,425	4,206	5,464	30,905	-	-	52,000
拆入资金	-	924	68,275	36,365	32,525	7,198	-	145,287
卖出回购金融资产	-	-	143,525	104	408	-	-	144,037
交易性金融负债	-	-	51,443	12,205	17,267	7,037	2,046	89,998
吸收存款	-	2,066,671	726,874	476,329	1,027,961	245,807	18,841	4,562,483
发行债券	-	-	7	2,959	4,930	26,039	79,240	113,175
预计负债	-	592	8	-	46	-	-	646
其他负债	-	19,371	14,161	1,147	15,236	8,573	12,012	70,500
金融负债合计	-	2,424,300	1,008,499	534,573	1,129,278	294,654	112,139	5,503,443
衍生金融工具								
现金流								
按净额结算的衍生								
金融工具								
衍生金融资产	-	-	12,201	247	539	971	1,993	15,951
衍生金融负债	-	-	(7,973)	(438)	(316)	(925)	(2,035)	(11,687)
按总额结算的衍生								
金融工具								
流入合计	-	-	300,932	279,213	774,661	56,991	515	1,412,312
流出合计	-	-	(311,497)	(273,132)	(767,743)	(55,733)	(538)	(1,408,643)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2008年12月31日							
	逾期	即期偿还	1个 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央								
银行款项	-	221,113	811,874	-	-	-	-	1,032,987
存放同业款项	-	47,299	-	-	-	-	-	47,299
拆出资金	-	-	133,757	164,947	72,135	1,015	52	371,906
买入返售金融资产	-	-	119,929	43,184	89,003	-	-	252,116
交易性金融资产	-	-	1,987	12,880	29,399	30,168	17,350	91,784
发放贷款和垫款	22,627	7,156	155,528	298,126	923,078	978,123	983,741	3,368,379
可供出售金融资产	-	-	7,387	52,873	144,605	303,965	156,930	665,760
持有至到期投资	-	-	37,181	6,920	50,370	140,245	51,416	286,132
应收款项债券投资	-	-	8,028	40,016	98,023	309,822	48,745	504,634
其他资产	-	2,340	1,281	454	1,741	7	1,141	6,964
金融资产合计	22,627	277,908	1,276,952	619,400	1,408,354	1,763,345	1,259,375	6,627,961
同业及其他金融机构存								
放款项	-	571,594	-	-	-	-	-	571,594
向中央银行借款	-	13,547	3,899	3,568	35,762	-	-	56,776
拆入资金	-	-	126,760	72,437	80,050	2,154	-	281,401
卖出回购金融资产	-	-	382	1,034	-	-	-	1,416
交易性金融负债	-	-	27,072	9,382	8,397	87	713	45,651
吸收存款	-	1,977,675	481,509	506,448	1,242,902	340,186	24,083	4,572,803
发行债券	-	-	-	1,544	3,659	20,525	70,045	95,773
预计负债	-	636	-	-	-	-	-	636
其他负债	-	17,980	444	9	11,379	296	1,942	32,050
金融负债合计	-	2,581,432	640,066	594,422	1,382,149	363,248	96,783	5,658,100
衍生金融工具								
 现金流								
按净额结算的衍生								
 金融工具								
衍生金融资产	-	-	143	1,217	850	3,076	4,677	9,963
衍生金融负债	-	-	(219)	(1,909)	(1,315)	(3,945)	(4,475)	(11,863)
按总额结算的衍生								
 金融工具								
流入合计	-	-	178,948	346,065	687,948	6,999	127	1,220,087
流出合计	-	-	(179,141)	(343,706)	(672,582)	(6,517)	(127)	(1,202,073)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

		2007年12月31日						
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央								
银行款项	-	120,942	483,031	-	-	-	-	603,973
存放同业款项	-	35,999	-	-	-	-	-	35,999
拆出资金	-	-	177,974	49,936	26,669	8,561	117	263,257
买入返售金融资产	-	-	67,198	26,086	84,301	-	-	177,585
交易性金融资产	-	-	7,445	18,149	23,631	24,479	14,341	88,045
发放贷款和垫款	28,588	6,854	127,476	266,796	807,863	870,281	887,040	2,994,898
可供出售金融资产	-	-	39,482	60,676	72,879	211,650	283,125	667,812
持有至到期投资	-	-	23,491	17,456	82,108	131,110	57,545	311,710
应收款项债券投资	-	-	9,215	5,583	34,995	365,530	98,757	514,080
其他资产	-	58	1,531	330	4,358	94	962	7,333
金融资产合计	28,588	163,853	936,843	445,012	1,136,804	1,611,705	1,341,887	5,664,692
同业及其他金融								
机构存放款项	-	312,305	-	-	-	-	-	312,305
向中央银行借款	-	11,394	4,206	5,464	30,904	-	-	51,968
拆入资金	-	-	72,828	40,384	29,931	7,165	-	150,308
卖出回购金融资产	-	-	143,525	104	408	-	-	144,037
交易性金融负债	-	-	48,868	10,215	11,039	3,880	1,705	75,707
吸收存款	-	1,735,421	406,265	378,864	990,569	247,005	20,482	3,778,606
发行债券	-	-	1	2,958	3,049	26,688	79,239	111,935
预计负债	-	589	-	-	46	-	-	635
其他负债	-	14,299	3,984	9	13,474	87	49	31,902
金融负债合计	-	2,074,008	679,677	437,998	1,079,420	284,825	101,475	4,657,403
衍生金融工具								
 现金流								
按净额结算的衍生								
 金融工具								
衍生金融资产	-	-	266	141	246	766	1,992	3,411
衍生金融负债	-	-	(42)	(234)	(258)	(532)	(1,967)	(3,033)
按总额结算的衍生								
 金融工具								
流入合计	-	-	221,581	230,816	750,747	52,746	515	1,256,405
流出合计	-	-	(233,809)	(224,469)	(743,050)	(51,424)	(538)	(1,253,290)

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额(见注释九、5)也包括在下表中。

中国银行集团

	2008年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	679,817	49,156	13,054	742,027
担保，承兑及其他信用承诺	569,723	187,463	114,850	872,036
经营租赁承诺	2,609	5,709	1,839	10,157
资本性承诺	9,592	37,722	6	47,320
合计	1,261,741	280,050	129,749	1,671,540

中国银行集团

	2007年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	512,360	42,427	11,212	565,999
担保，承兑及其他信用承诺	491,721	178,906	98,921	769,548
经营租赁承诺	1,852	4,051	1,556	7,459
资本性承诺	8,353	37,557	-	45,910
合计	1,014,286	262,941	111,689	1,388,916

中国银行

	2008年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	477,479	49,141	13,054	539,674
担保，承兑及其他信用承诺	544,996	190,814	117,155	852,965
经营租赁承诺	2,097	5,052	1,821	8,970
资本性承诺	3,217	1,677	6	4,900
合计	1,027,789	246,684	132,036	1,406,509

中国银行

	2007年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	328,344	41,273	10,977	380,594
担保，承兑及其他信用承诺	462,830	180,550	99,301	742,681
经营租赁承诺	1,467	3,648	1,556	6,671
资本性承诺	2,562	325	-	2,887
合计	795,203	225,796	111,834	1,132,833

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值

6.1 使用估值技术估计的以公允价值计量的金融工具

本集团及本行在使用估值技术对绝大部分金融工具的公允价值进行估计时，使用的是可观察的市场参数

6.2 非以公允价值计量的金融工具

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和负债，例如存放同业款项、向中央银行借款，拆出资金以及存出发钞基金等未包括于下表中。

中国银行集团

	账面价值		公允价值	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
金融资产				
发放贷款和垫款	3,189,652	2,754,493	3,196,553	2,741,712
持有至到期投资	365,838	446,647	371,024	443,610
应收款项债券投资	439,954	458,620	439,999	458,665
金融负债				
拆入资金	197,654	141,382	197,818	141,452
吸收存款	5,173,352	4,480,585	5,179,715	4,473,548
应付债券	65,393	64,391	67,194	64,138

中国银行

	账面价值		公允价值	
	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
金融资产				
发放贷款和垫款	2,751,482	2,336,067	2,758,328	2,323,269
持有至到期投资	268,389	285,067	276,483	282,965
应收款项债券投资	426,488	424,289	426,489	424,291
金融负债				
拆入资金	276,564	146,814	276,728	146,883
吸收存款	4,425,034	3,695,037	4,431,397	3,688,000
应付债券	66,152	63,162	67,960	62,910

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

(1) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款以扣除减值准备后的净值列示。其公允价值以预计未来现金流按现行市场利率折现的净额确定。

(2) 持有至到期投资和应收款项债券投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项债券投资的相关信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险，到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

(3) 拆入资金和吸收存款

包括无息存款在内的没有固定到期日的存款的公允价值为即期应付金额。固定利率的存款和拆入资金的公允价值以与其剩余到期日相近的类似业务在活跃市场中的利率作为贴现率计算折现现金流价值。

(4) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理

本集团的资本管理目标包括：

- 遵守本集团经营实体所在地银行监管机构设定的资本要求；
- 保持集团持续经营的能力，继续为股东提供回报，维护其他相关利益者的利益；以及
- 保持雄厚的资本基础，支持本集团的业务发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度以报表的形式向银监会上报所要求的资本信息。

银监会要求每家银行或银行集团维持监管资本总额与加权风险资产的比例在8%以上，且核心资本与加权风险资产的比例在4%以上。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心资本，包括股本、资本公积、特定储备、未分配利润和少数股东权益；
- 附属资本，包括已发行长期次级债券、一般准备金和其他附属资本。

商誉、对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资和对工商企业的资本投资从核心资本和附属资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用四个档次的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

下表列示了2008年和2007年12月31日本集团的资本充足率和监管资本的组成。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	2008年12月31日	2007年12月31日
资本充足率	13.43%	13.34%
核心资本充足率	10.81%	10.67%

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和中国会计准则计算。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

	2008年12月31日	2007年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	253,822	253,794
储备(1)	164,529	126,567
少数股东权益	25,629	30,227
核心资本小计	443,980	410,588
附属资本：		
一般准备金	43,192	31,897
已发行长期次级债券	60,000	60,000
其他(1)	14,203	16,672
附属资本小计	117,395	108,569
扣减前资本基础合计	561,375	519,157
扣减：		
商誉	(1,877)	(1,752)
对未并表银行及未并表非银行金融机构的资本投资	(5,677)	(1,932)
对非自用不动产的投资	(9,637)	(9,986)
对工商企业的资本投资	(11,391)	(4,847)
扣减后资本基础合计	532,793	500,640
扣减后核心资本基础(2)	428,751	400,454
加权风险资产及市场风险资本调整	3,966,943	3,754,108

- (1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。
- (2) 根据有关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及对未并表银行、未并表非银行金融机构、非自用不动产和工商企业资本投资的50%。

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

中国银行股份有限公司

2008 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《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)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2008年	2007年
归属于母公司所有者的净利润	63,539	56,229
非经常性损益	1,716	2,101
其中：		
-长期股权投资处置损益	-	(96)
-固定资产处置损益	(273)	(411)
-投资性房地产处置损益	(518)	(68)
-因不可抗力因素而计提的各项资产减值损失(1)	2,878	-
-单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(29)	(39)
-投资性房地产公允价值变动产生的损益	(44)	(2,070)
-企业所得税法调整对当期损益的影响	-	3,652
-其他营业外收支(2)	175	(75)
-相应税项调整	(482)	835
-少数股东损益	9	373
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	65,255	58,330

- (1) 因不可抗力因素而计提的各项资产减值损失包括贷款、固定资产减值损失，均为汶川地震造成的损失。
- (2) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (3) 本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释七、39)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释七、38)，未作为非经常性损益披露。

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2008 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

1 合并利润表

	2008 年	2007 年
利息收入	286,927	261,871
利息支出	(123,991)	(109,126)
净利息收入	162,936	152,745
手续费及佣金收入	43,712	39,601
手续费及佣金支出	(3,765)	(4,066)
手续费及佣金收支净额	39,947	35,535
净交易收益/(损失)	5,045	(8,709)
证券投资净收益/(损失)	2,009	(3,263)
其他营业收入	18,959	18,667
营业收入	228,896	194,975
营业费用	(97,412)	(85,278)
资产减值损失	(45,031)	(20,263)
营业利润	86,453	89,434
联营企业及合营企业投资净收益	726	1,263
税前利润	87,179	90,697
所得税	(21,285)	(28,661)
税后利润	65,894	62,036
归属于：		
本行股东	64,360	56,248
少数股东	1,534	5,788
	65,894	62,036
本行股东享有的每股收益(以人民币元/股表示)		
— 基本每股收益和稀释每股收益	0.2	0.2

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2008 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

2 合并资产负债表

	2008年12月31日	2007年12月31日
资产		
现金及存放同业	72,533	71,221
存放中央银行	1,207,613	751,344
拆放同业	488,465	386,648
存出发钞基金	32,039	32,478
贵金属	42,479	44,412
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	87,814	124,665
衍生金融资产	76,124	45,839
客户贷款和垫款净额	3,189,652	2,754,493
证券投资		
—可供出售证券	752,602	682,995
—持有至到期日债券	365,838	446,647
—贷款及应收款	439,954	458,620
投资联营企业及合营企业	7,376	6,779
固定资产	92,236	83,805
投资物业	9,637	9,986
递延所得税资产	17,405	17,647
其他资产	69,913	73,638
资产合计	6,951,680	5,991,217

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2008 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

2 合并资产负债表(续)

	2008年12月31日	2007年12月31日
负债		
同业存入	603,393	324,848
对中央银行负债	55,596	90,485
发行货币债务	32,064	32,605
发行存款证及同业拆入	200,354	248,482
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	67,549	86,655
衍生金融负债	59,482	27,262
客户存款	5,102,111	4,400,111
发行债券	65,393	64,391
借入其他资金	42,838	51,708
应付税款	24,827	21,045
退休福利负债	7,363	7,231
递延所得税负债	2,093	2,894
其他负债	198,730	182,843
负债合计	6,461,793	5,540,560
股东权益		
本行股东应享权益		
股本	253,839	253,839
资本公积	66,166	66,592
库藏股	(17)	(45)
盈余公积	23,429	15,448
一般准备及法定准备金	40,973	24,911
未分配利润	83,427	68,480
可供出售证券公允价值变动储备	7,534	(1,506)
外币折算差额	(11,093)	(7,289)
	464,258	420,430
少数股东权益	25,629	30,227
股东权益合计	489,887	450,657
负债及股东权益合计	6,951,680	5,991,217

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2008 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

3 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异调节表

	所有者权益		归属于母公司所有者 的净利润	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008	2007
按中国会计准则呈报	493,901	454,993	63,539	56,229
会计准则差异调整：				
—冲回资产评估增值及其相关的 折旧/摊销费用及其他 (1)	(5,352)	(5,781)	428	742
—将年金计划启动资金返还汇 金公司	-	-	500	-
—递延所得税影响(2)	1,338	1,445	(107)	(723)
小计	(4,014)	(4,336)	821	19
按国际财务报告准则呈报	489,887	450,657	64,360	56,248

(1) 冲回资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用

在中国会计准则下，本集团将股份公司设立过程中资产评估增值人民币104.32亿元作为资本公积计入2003年12月31日的会计报表。增值的资产主要为土地使用权，经重估的土地使用权在预计使用年限内摊销。根据国际财务报告准则的相关规定，在中国会计准则下确认的该等资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用应予以冲回。

(2) 递延所得税影响

如上所述，在中国会计准则下和国际财务报告准则下相关资产的账面价值存在差异。在国际财务报告准则下，本集团亦采用重估后的相关资产成本作为计税基础，并相应确认了递延所得税资产。

中国银行股份有限公司

附件二

净资产收益率及每股收益计算表

2008 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

本计算表根据《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计算及披露》(2007年修订)的规定编制。

	2008 年	2007 年
年末归属于本行普通股股东的净资产	468,272	424,766
当年归属于本行普通股股东的净资产 (加权平均)	445,618	405,957
当年本行发行在外普通股股数 (百万股,加权平均)	253,833	253,821
当年归属于本行普通股股东的净利润	63,539	56,229
当年非经常性损益	(1,716)	(2,101)
当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	65,255	58,330
净资产收益率 (% ,加权平均)	14.26%	13.85%
净资产收益率 (% ,全面摊薄)	13.57%	13.24%
每股收益 (人民币元 / 股)	0.25	0.22
净资产收益率 (% ,加权平均,扣除非经常性损益后)	14.64%	14.37%
净资产收益率 (% ,全面摊薄,扣除非经常性损益后)	13.94%	13.73%
每股收益 (人民币元 / 股,扣除非经常性损益后)	0.26	0.23

备查文件目录

- 一、 载有本行董事长、行长、主管会计工作的副行长、会计机构负责人签名的会计报表。
- 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《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、 在其他证券市场公布的年度报告文本。

股东参考资料

2009 年度财务日志

公布2008年度全年业绩	2009年3月24日
2008年年度报告	于2009年4月下旬完成印刷和发送H股股东
2008年年度股东大会	将于2009年6月18日召开
2009年中期业绩	公布日期不迟于2009年8月31日

年度股东大会

本行2008年年度股东大会订于2009年6月18日（星期四）上午9时30分于中国北京海淀区西直门外高粱桥斜街18号中苑宾馆及中国香港中环金融街8号四季酒店召开。

股息

董事会建议派发末期股息每股0.13元人民币（税前），须待股东于2008年年度股东大会上批准。

股份资料

上市

本行普通股分别于2006年6月1日及2006年7月5日在香港联交所及上海证券交易所上市。

普通股

已发行股份：253,839,162,009股

其中A股股份：177,818,910,740股

H股股份：76,020,251,269股

市值

截至2008年最后一个交易日（H股、A股均为12月31日），本行市值为人民币6,699.97亿元人民币（按照2008年12月31日H股、A股收市价计算，汇率为12月31日国家外汇管理局公布汇率100元港币=88.189元人民币）。

股份价格

	2008年12月31日收市价	年度最高成交价	年度最低成交价
A股	2.97元人民币	6.98元人民币	2.82元人民币
H股	2.12港元	4.13港元	1.70港元

股份代号

股票简称：中国银行

H 股：

香港联合交易所有限公司	3988
路透社	3988.HK
彭博	3988 HK

A 股：

上海证券交易所	601988
路透社	601988.SS
彭博	601988 CH

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、报失股票等事项，请致函如下地址：

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) 2862 8555
传真：(852) 2865 0990
电邮：hkinfo@computershare.com.hk

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号

中国保险大厦 36 楼

电话： (86)21- 3887 4800

信用评级（长期，外币）

穆迪投资服务： A1

标准普尔： A-

惠誉国际评级： A

日本评级及投资信息公司： A

大公国际资信评估有限公司（本币）： AAA

指数成分股

恒生指数（由 2006 年 12 月 4 日起生效）

恒生中国 H 股金融行业指数（于 2006 年 11 月 27 日成立）

恒生中国企业指数

恒生综合指数(HSCI)系列

恒生流通指数(HSFI)系列

摩根士丹利资本国际(MSCI)中国指数系列

上海证券交易所指数系列

新华富时中国 25 指数

新华富时香港指数

富时指数系列

投资者查询

H 股投资者如有查询请联络：

中国银行股份有限公司投资者关系团队（香港）

香港花园道 1 号中银大厦 52 楼

电话： (852) 2826 2700

传真： (852) 2810 5830

电邮： bocir@bank-of-china.com

A 股投资者如有查询请联络：

中国银行股份有限公司投资者关系团队（北京）

中国北京复兴门内大街 1 号中银大厦 9 楼

电话：(86)10- 6659 2638

传真：(86)10- 6659 4568

电邮： bocir@bank-of-china.com

其他资料

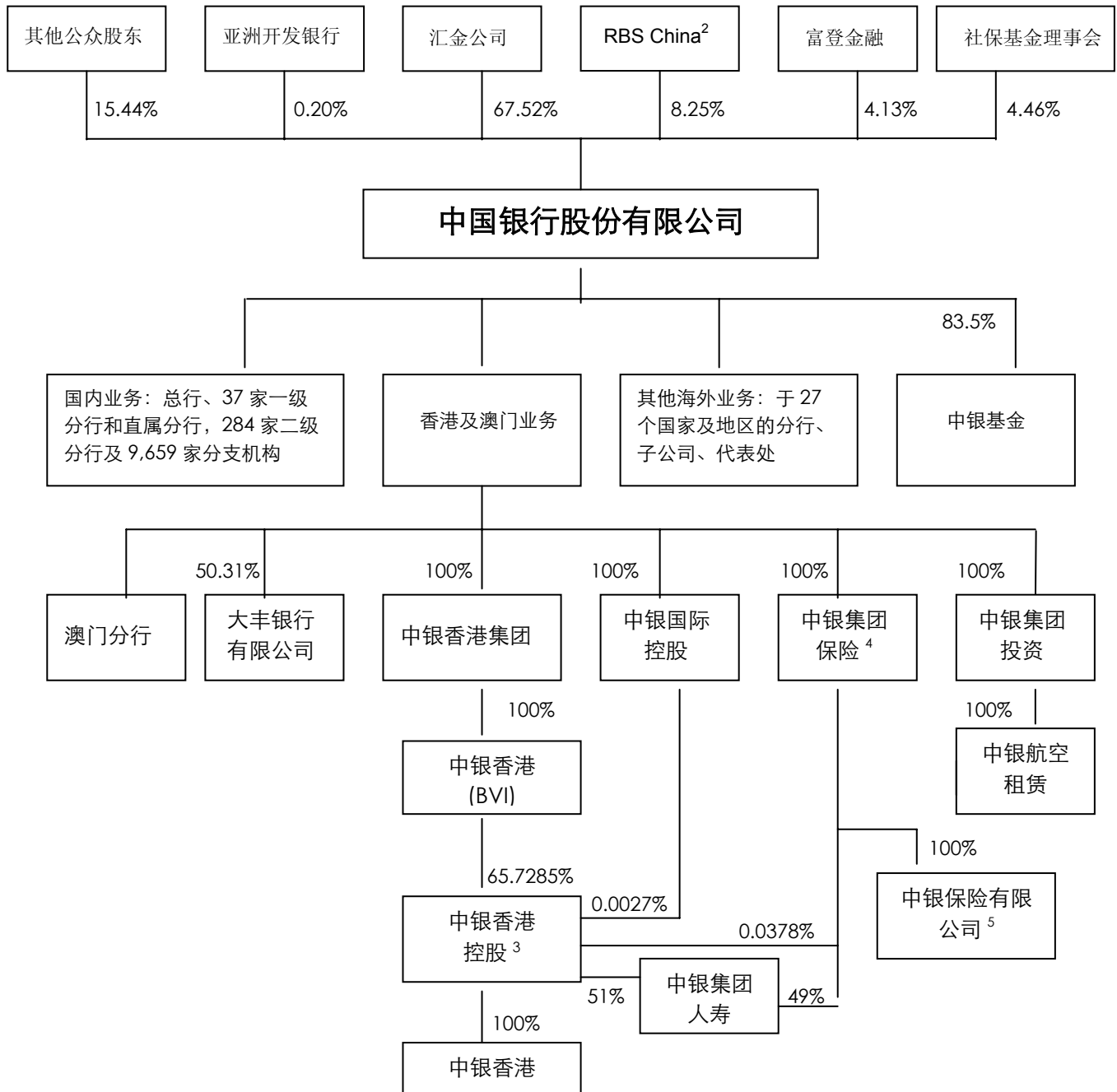
阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 18 楼 1806 – 1807 室）索取按照国际财务报告准则编制的年度报告，或本行营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的年度报告。

阁下亦可在下列网址 www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk 阅览本年度报告中文和/或英文版本。

倘阁下对如何索取本年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行热线 (852) 2862 8633 及 (86)10- 6659 2638。

组织架构

截至 2008 年 12 月 31 日止，本集团组织架构图¹如下：



¹ 股东所持 H 股股份数量乃根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载录的权益而编制。

² 根据 RBS China 于 2009 年 1 月 15 日签署的简式权益变动报告书，其原持有的 20,942,736,236 股本行 H 股股份已分别于 1 月 7 日及 1 月 14 日被转让或出售。

³ 于香港联交所上市。

⁴ 中银集团保险持有中银香港控股的股份权益已于报告期内出售。

⁵ 于中国内地注册成立。

境内外机构名录

内地主要分支机构名录

总行

北京市复兴门内大街1号
邮编：100818
机构数量：1
职员数：4,265
资产规模（百万元）：3,067,097

北京市分行

北京市东城区朝阳门内大街2号
邮编：100010
机构数量：249
职员数：7,753
资产规模（百万元）：413,331

天津市分行

天津市和平区解放北路80号
邮编：300040
机构数量：195
职员数：4,133
资产规模（百万元）：108,528

河北省分行

河北省石家庄市新华路80号
邮编：050000
机构数量：458
职员数：10,276
资产规模（百万元）：192,636

山西省分行

山西省太原市迎泽大街288号
邮编：030001
机构数量：307
职员数：8,343
资产规模（百万元）：131,917

内蒙古自治区分行

内蒙古呼和浩特市新城区新华大街12号
邮编：010010
机构数量：240
职员数：4,267
资产规模（百万元）：75,956

辽宁省分行

辽宁省大连市中山区中山广场9号
邮编：116001
机构数量：451
职员数：10,828
资产规模（百万元）：200,000

吉林省分行

吉林省长春市西安大路699号
邮编：130061
机构数量：198
职员数：5,319
资产规模（百万元）：61,921

黑龙江省分行

黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街19号
邮编：150001
机构数量：240
职员数：6,082
资产规模（百万元）：95,308

上海市分行

上海市浦东新区银城中路200号
邮编：200121
机构数量：213
职员数：6,480
资产规模（百万元）：416,855

江苏省分行

江苏省南京市中山南路148号
邮编：210005
机构数量：904
职员数：18,425
资产规模（百万元）：471,978

浙江省分行

浙江省杭州市凤起路321号
邮编：310003
机构数量：660
职员数：14,332
资产规模（百万元）：338,539

安徽省分行

安徽省合肥市长江中路313号
邮编：230061
机构数量：350
职员数：6,386
资产规模（百万元）：100,991

福建省分行

福建省福州市五四路136号福建中银大厦
邮编：350003
机构数量：367
职员数：7,629
资产规模（百万元）：131,134

江西省分行

江西省南昌市站前西路1号
邮编：330002
机构数量：303
职员数：5,691
资产规模（百万元）：78,940

山东省分行

山东省青岛市香港中路59号
邮编：266071
机构数量：593
职员数：13,485
资产规模（百万元）：274,964

河南省分行

河南省郑州市花园路40号
邮编：450008
机构数量：494
职员数：10,901
资产规模（百万元）：166,564

湖北省分行

湖北省武汉市黄石路65号
邮编：430013
机构数量：391
职员数：8,599
资产规模（百万元）：119,959

湖南省分行

湖南省长沙市芙蓉中路一段593号
邮编：410005
机构数量：396
职员数：7,552
资产规模（百万元）：107,449

广东省分行

广东省广州市东风西路197号
邮编：510180
机构数量：968
职员数：21,346
资产规模（百万元）：585,541

广西壮族自治区分行

广西南宁市古城路39号
邮编：530022
机构数量：238
职员数：4,416
资产规模（百万元）：55,462

海南省分行

海南省海口市大同路33号
邮编：570102
机构数量：83
职员数：1,946
资产规模（百万元）：41,475

四川省分行

四川省成都市人民中路二段35号
邮编：610015
机构数量：460
职员数：8,120
资产规模（百万元）：151,142

贵州省分行

贵州省贵阳市都司大道30号
邮编：550002
机构数量：99
职员数：2,043
资产规模（百万元）：28,362

云南省分行

云南省昆明市北京路515号
邮编：650051
机构数量：136
职员数：3,012
资产规模（百万元）：67,183

西藏自治区分行

西藏自治区拉萨市林廓西路7号
邮编：850000
机构数量：20
职员数：579
资产规模（百万元）：13,694

陕西省分行

陕西省西安市东大街菊花园38号
邮编：710001
机构数量：261
职员数：4,680
资产规模（百万元）：101,734

甘肃省分行

甘肃省兰州市天水南路525号
邮编：730000
机构数量：149
职员数：1,997

资产规模（百万元）：38,192

青海省分行

青海省西宁市东关大街218号
邮编：810000
机构数量：42
职员数：797
资产规模（百万元）：13,859

宁夏回族自治区分行

宁夏银川市金凤区新昌东路187号
邮编：750002
机构数量：65
职员数：1,107
资产规模（百万元）：15,212

新疆维吾尔自治区分行

新疆乌鲁木齐市东风路1号中银大厦
邮编：830002
机构数量：158
职员数：3,133
资产规模（百万元）：51,857

重庆市分行

重庆市渝中区中山一路218号
邮编：400013

机构数量：176
职员数：3,002
资产规模（百万元）：60,889

深圳市分行

广东省深圳市罗湖区建设路2022号国际金融大厦
邮编：518005
机构数量：116
职员数：4,725
资产规模（百万元）：300,826

中国银行股份有限公司软件中心

天津开发区第三大街51号滨海金融街西区5号楼AB座
801
邮编：300457
机构数量：1
职员数：1,074

中银基金管理有限公司

上海浦东新区银城中路200号中银大厦45层
邮编：200121
机构数量：1
职员数：106
资产规模（百万元）：392

港澳地区主要机构名录

中银香港（集团）有限公司

香港花园道1号中银大厦52楼
机构数量：363
职员数：13,314
资产规模（百万元）：1,004,533

中银国际控股有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼
机构数量：31
职员数：1,589
资产规模（百万元）：81,191

中国银行香港分行

香港花园道1号
机构数量：1
职员数：16
资产规模（百万元）：26

中银集团投资有限公司

香港花园道1号中银大厦23楼
机构数量：180
职员数：5,743
资产规模（百万元）：48,080

中银集团保险有限公司

香港中环德辅道中71号永安集团大厦9楼
机构数量：114
职员数：2,133
资产规模（百万元）：6,610

中国银行澳门分行

澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦
机构数量：26
职员数：1,130
资产规模（百万元）：84,534

澳门大丰银行

澳门新口岸宋玉生广场418号
机构数量：25
职员数：594
资产规模（百万元）：28,882

海外主要分支机构名录

亚太地区 ASIA-PACIFIC AREA

哈萨克中国银行 JSC AB <BANK OF CHINA KAZAKHSTAN>

201, STR. GOGOL,
050026, ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
机构数量: 2
职员数: 63
资产规模 (百万元) : 1,985

新加坡分行 SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,
BANK OF CHINA BUILDING,
SINGAPORE 049908
机构数量: 7
职员数: 325
资产规模 (百万元) : 29,617

东京分行 TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA,
MINATO-KU,
TOKYO,107-0053
JAPAN
机构数量: 4
职员数: 117
资产规模 (百万元) : 37,888

首尔分行 SEOUL BRANCH

1/2F, YOUNG POONG BLDG.,
33 SEOLIN-DONG,CHONGRO-GU
SEOUL 110-752,
KOREA
机构数量: 4
职员数: 76
资产规模 (百万元) : 8,370

曼谷分行 BANGKOK BRANCH

179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN RD.,TUNGMAHAMEX,
SATHORN DISTRICT,
BANKOK 10120,
THAILAND
机构数量: 1
职员数: 41
资产规模 (百万元) : 1,554

马来西亚中国银行 BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1st FLOOR,
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG,
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
机构数量: 1
职员数: 74
资产规模 (百万元) : 2,524

胡志明市分行 HO CHI MINH CITY BRANCH

19/F., SUN WAH TOWER,
115 NGUYEN HUE,BLVD.,DISTRICT 1,
HO CHI MINH CITY,
VIETNAM
机构数量: 1
职员数: 28
资产规模 (百万元) : 693

马尼拉分行 MANILA BRANCH

G/F. & 36/F. PHILAMLIFE TOWER,
8767 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY,
MANILA
THE PHILIPPINES
机构数量: 1
职员数: 40
资产规模 (百万元) : 892

雅加达分行 JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER SUITE 101 &201
JALAN JEND.SUDIRMAN KAV.24
JAKARTA 12920,
INDONESIA
机构数量: 2
职员数: 51
资产规模 (百万元) : 1,501

悉尼分行 SYDNEY BRANCH

39 – 41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
机构数量: 6
职员数: 140
资产规模 (百万元) : 12,389

中国银行 (澳大利亚) 有限公司 BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

39 – 41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
机构数量: 1
职员数: 140
资产规模 (百万元) : 2,806

巴林代表处 BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,
ROAD 1702, BLOCK 317,
MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
机构数量: 1
职员数: 3

欧洲地区 EUROPE

伦敦分行 LONDON BRANCH

90 CANNON STREET,
LONDON EC4N 6HA,
U.K.
机构数量: 1
职员数: 263
资产规模 (百万元) : 49,784

中国银行 (英国) 有限公司 BANK OF CHINA(UK)LIMITED

90 CANNON STREET,
LONDON EC4N 6HA,
U.K.
机构数量: 8
职员数: 263
资产规模 (百万元) : 10,589

巴黎分行 PARIS BRANCH

23 – 25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE,
75116, PARIS,
FRANCE
机构数量: 2
职员数: 60
资产规模 (百万元) : 16,961

法兰克福分行 FRANKFURT BRANCH

BOC KENHEIMER LANDSTR. 24
60323 FRANKFURT AM MAIN,
GERMANY
机构数量: 2
职员数: 55
资产规模 (百万元) : 68,212

卢森堡分行 LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724,
LUXEMBOURG P.O.BOX 114 L-2011,
LUXEMBOURG
机构数量: 1
职员数: 41
资产规模 (百万元) : 12,176

中国银行 (卢森堡) 有限公司 BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724,
LUXEMBOURG P.O.BOX 114 L-2011,
LUXEMBOURG
机构数量: 2
职员数: 41
资产规模 (百万元) : 773

<p>米兰分行 MILAN BRANCH</p> <p>VIA SANTA MARGHERITA, NO.14/16 20121 MILANO, ITALY</p> <p>机构数量: 1 职员数: 31 资产规模 (百万元): 2,888</p> <p>匈牙利中国银行 BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD.</p> <p>BANK CENTER, 7 SZABADSAG TER, 1054 BUDAPEST, HUNGARY</p> <p>机构数量: 1 职员数: 28 资产规模 (百万元): 654</p> <p>俄罗斯中国银行 BANK OF CHINA (ELUOSI)</p> <p>24, SPARTAKOVSKAYA STR. MOSCOW, 105066 RUSSIA</p> <p>机构数量: 1 职员数: 52 资产规模 (百万元): 796</p> <p>美洲地区 AMERICA</p> <p>纽约分行 NEW YORK BRANCH 410 MADISON AVENUE NEW YORK, NY10017, USA</p>	<p>机构数量: 3 职员数: 281 资产规模 (百万元): 268,894</p> <p>加拿大中国银行 BANK OF CHINA (CANADA)</p> <p>THE EXCHANGE TOWER, 130 KING STREET WEST, SUITE 2730, P.O.BOX 356, TORONTO, ONTARIO, CANADA M5X 1E1</p> <p>机构数量: 5 职员数: 96 资产规模 (百万元): 2,475</p> <p>开曼分行 GRAND CAYMAN BRANCH</p> <p>GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER, 802 WEST BAY ROAD, P.O.BOX 30995, GRAND CAYMAN KY1-1204</p> <p>机构数量: 1 职员数: 5 资产规模 (百万元): 49,788</p> <p>巴拿马分行 PANAMA BRANCH</p> <p>P.O. BOX 0823-01030, CALLE MANUEL, M.ICAZA NO.14, PANANA, REPUBLIC OF PANAMA</p> <p>机构数量: 1 职员数: 16 资产规模 (百万元): 674</p>	<p>圣保罗代表处 SAO PAULO REPRESENTATIVE OFFICE</p> <p>AVENIDA PAULISTA, 1337-21 ANDAR, CJ.212, 01311-200 SAO PAULO, S.P.BRASIL</p> <p>机构数量: 1 职员数: 2</p> <p>非洲地区 AFRICA</p> <p>赞比亚中国银行 BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED</p> <p>PLOT NO.2339,KABELENGA ROAD, LUSAKA, ZAMBIA,P.O.BOX 34550</p> <p>机构数量: 1 职员数: 16 资产规模 (百万元): 719</p> <p>约翰内斯堡分行 JOHANNESBURG BRANCH</p> <p>4/F.,SOUTH TOWER, NELSON MANDELA SQUARE, SANDOWN, SANDTON, SOUTH AFRICA, P.O.BOX 782616 SANDTON, 2146 RSA</p> <p>机构数量: 1 职员数: 26 资产规模 (百万元): 1,644</p>
--	---	--

注:

- 1 上述地址为各机构营业地址;
- 2 同一职员为两家 (或以上) 机构服务的, 在相关机构职员数中均有体现;
- 3 上述中银国际控股有限公司的数据包含了其下属中银国际证券有限责任公司情况, 中银集团保险有限公司的数据包含了其下属东风标志雪铁龙汽车金融有限公司情况。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行／公司／中国银行 ／中行／集团／本集团	指	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
北京证监局	指	中国证监会北京证监局
不良贷款	指	《贷款风险分类指引》要求商业银行将授信资产按五级分类，其中“次级”、“可疑”和“损失”类贷款为不良贷款。本报告中，除特别指出，不良贷款均采用五级分类口径
东北地区	指	黑龙江、吉林及辽宁分行
淡马锡	指	淡马锡控股（私人）有限公司
东方资产	指	中国东方资产管理公司
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
付息负债	指	包括客户存款、应付银行及其他金融机构款项、其他借入资金
国家税务总局	指	中国国家税务总局
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
华北地区	指	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	指	就本报告而言，包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
基点	指	万分之一
集友	指	集友银行有限公司
减值贷款指	指	根据国际会计准则第 39 号的规定，如果有客观减值证据证明贷款的预计未来现金流量会减少且减少金额可以预计，该贷款被认定为减值贷款
南商	指	南洋商业银行有限公司
南商（中国）	指	南洋商业银行（中国）有限公司

瑞士银行	指	UBS AG
SHIBOR	指	Shanghai Inter-Bank Offered Rate 上海银行间同业拆放利率
商业银行法	指	《中华人民共和国商业银行法》
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
生息资产	指	包括客户贷款、证券投资、应收银行及其他金融机构的款项
西部地区	指	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
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	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
《信息披露政策》	指	本行现行的《中国银行股份有限公司信息披露政策》
央行	指	中国人民银行
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国银联	指	中国银联股份有限公司
元	指	人民币元
本行章程／《公司章程》	指	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中南地区	指	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保诚信托	指	中银国际英国保诚信托有限公司
中银保险	指	中银保险有限公司
中银国际控股	指	中国国际控股有限公司
中银国际保诚	指	中银国际英国保诚资产管理有限公司
中银国际控股集团	指	中银国际控股、其子公司及联营公司
中银国际证券	指	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	指	中银航空租赁私人有限公司（前称新加坡飞机租赁有限公司）

中银基金	指	中银基金管理有限公司
中银集团保险	指	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	指	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	指	中银集团投资有限公司
中银香港	指	银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港控股的全资子公司
中银香港（BVI）	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中银香港集团	指	中银香港（集团）有限公司
中银香港控股	指	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
CFSH	指	Compagnie Financière Saint-Honoré 洛希尔家族控股公司
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte Ltd.
洛希尔银行	指	La Compagnie Financière Edmond de ROTHSCHILD Banque 洛希尔银行
Prudential Corporation	指	Prudential Corporation Holdings Limited
RBS 集团	指	苏格兰皇家银行集团有限公司
RBS China	指	RBS China Investments S.à.r.l.
RBS CI	指	RBS CI Limited

财务摘要注释

- 1、非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入；
- 2、营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入；
- 3、非经常性损益按照《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）的要求确定与计算；
- 4、证券投资包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；
- 5、每股股息 = 股息总额 ÷ 期末股本总数；
- 6、每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数；
- 7、总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2；
- 8、股本净回报率（不含少数股东权益）= 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益平均余额，归属于母公司所有者权益平均余额 = (期初归属于母公司所有者权益合计 + 期末归属于母公司所有者权益合计) ÷ 2；
- 9、股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 10、净利差 = 生息资产平均利率 - 付息负债平均利率，生息资产平均利率 = 利息收入 ÷ 生息资产平均余额，付息负债平均利率 = 利息支出 ÷ 付息负债平均余额，平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额；
- 11、净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额；
- 12、贷存比 = 期末发放贷款总额 ÷ 期末吸收存款余额；
- 13、非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 14、成本收入比 = 业务及管理费 ÷ (营业收入 - 其他业务成本)；
- 15、不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 16、不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额，《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 17、信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2；
- 18、集团员工总数包括劳动关系用工和劳务关系用工；
- 19、本期会计报表根据《企业会计准则 - 应用指南 2006》中的报表格式进行列报，比较期间若干数据相应进行了重分类。



中国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、误导性陈述或重大遗漏，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本公司董事会及管理层的责任。本公司内部控制的目标是合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

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公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。本公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本公司将立即采取整改措施。

本公司建立和实施内部控制制度时，考虑了以下五项基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控。近年来，本公司在实施股改上市、完善公司治理机制的基础上，秉持依法合规、稳健经营的理念，着力加强内部控制与风险管理体系建设，努力培育合规文化。在董事会及管理层的大力倡导和推动下，通过改造公司治理结构、搭建内部控制三道防线体系、完善内部控制管理架构、推进巴塞尔新资本协议的实施、整合改造业务流程、加强规章制度建设等方面的措施，进一步夯实内部控制基础，强化基层管控，并取得了明显成效。

本公司董事会对本年度内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控等五个方面的内部控制进行了自我评估。在评估过程中，根据中国银行业监管有关规定，截至 2008 年末，未发现本公司存在内部控制设计或执行方面尚未整改的重大缺陷。日常检查发现的内部控制存在的不足和缺陷可能导致的风险均在可控范围内，并认真整改落实，对本公司财务报告目标的实现不构成实质性影响。本公司董事会认为，截至 2008 年末，本公司已建立了较为有效的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合监管的相关要求。本公司将根据经济环境的变化和监管要求，不断评估和完善内部控制。

本报告已于 2009 年 3 月 24 日经公司董事会审议通过, 本公司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。

本公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司(“普华永道”)对本公司根据《企业会计准则》编制的 2008 年度财务报表进行了审计。在依据《中国注册会计师审计准则》实施的审计工作中, 普华永道研究并评估了其信赖的本公司与财务报告编制相关的内部控制。普华永道对中国银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评估报告的说明公布于上海证券交易所网站。

中国银行股份有限公司董事会

2009 年 3 月 24 日

关于中国银行股份有限公司 2008 年度内部控制
自我评估报告的说明

普华永道中天特审字(2009)第 133 号
(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司董事会:

我们审计了中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其分支机构(以下与中国银行股份有限公司合称“贵集团”)按照企业会计准则编制的2008年12月31日合并及母公司资产负债表、2008年度合并及母公司利润表、合并及母公司股东权益变动表、合并及母公司现金流量表及会计报表注释,并于2009年3月24日出具了无保留意见的审计报告。这些会计报表由贵行负责,我们的责任是依据我们的审计,对上述会计报表发表审计意见。

在审计过程中,我们研究与评价了我们所信赖的贵行与会计报表编制相关的内部控制,以确定我们实施会计报表审计程序的性质、时间及范围。建立健全内部控制制度是贵行的责任。我们的研究与评价是按照《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》以及《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》的规定,以会计报表审计为目的而进行的,不是对内部控制的专门审核,也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。在研究与评价过程中,我们结合贵行及贵集团的实际情况,实施了包括询问、检查、观察及抽查测试等我们认为必要的研究与评价程序。

由于任何内部控制均具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报漏报未被发现的可能性。此外,根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险,因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此,在本期有效的内部控制,并不保证在未来也必然有效。

我们阅读了由贵行董事会编写的《中国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》及管理层编写的《中国银行股份有限公司2008年度内部控制评价报告》。针对与会计报表编制相关的内部控制内容, 根据我们的研究和评价, 我们未发现贵行编写的《中国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》及《中国银行股份有限公司2008年度内部控制评价报告》中与我们对贵行和贵集团2008年度会计报表的审计发现存在重大的不一致。

本说明仅作为贵行向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提供年度申报之用。未经书面许可, 不得用于其他任何目的。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

中国·上海市
2009年3月24日

注册会计师



注册会计师





中国银行股份有限公司

2008 年企业社会责任报告

恪尽企业责任 共建社会和谐

2009 年 3 月

目 录

1. 董事长、行长致辞.....	4
1.1 董事长致辞	4
1.2 行长致辞	6
2. 公司简介.....	8
2.1 中行概况	8
2.2 业务架构图	9
2.3 分支机构	10
2.4 历史传承	10
3. 2008 年大事回眸	11
3.1 抗震救灾	11
3.1.1 迅速行动 全力组织抗震救灾	11
3.1.2 爱心响应 广泛募集赈灾捐款	12
3.1.3 责无旁贷 全力支持灾后重建	12
3.2 服务奥运	14
3.2.1 全力保障奥运成功	14
3.2.2 员工共襄奥运盛举	15
3.2.3 热心公益支持奥运	16
3.3 应对国际金融危机	18
3.3.1 加大有效信贷投放	18
3.3.2 调整结构化解风险	19
3.3.3 支持外向经济型发展	19
4. 企业社会责任管理.....	21
4.1 企业社会责任观	21
4.2 企业社会责任管理体系.....	21
4.3 关注利益相关方需求.....	23
5. 对国家的责任——融通世界 服务经济.....	24
5.1 实现国有资产保值增值	24
5.2 加大有效信贷投放	24
5.3 扶持中小企业发展.....	24
5.4 创造与带动社会就业	25
5.5 支持外向型经济发展	25
5.6. 在各类国际组织发挥作用.....	26
6. 对股东的责任——稳健发展 资产增值.....	27
6.1 股东价值.....	27
6.2 风险合规.....	28
6.2.1 强化内控体系建设	28
6.2.2 实施巴塞尔新资本协议	28
6.2.3 加强反洗钱工作	29
6.3 公司治理.....	29
6.3.1 完善公司治理机制	29
6.3.2 强化透明度建设	29
7. 对客户的责任——诚信为本 创新服务.....	31
7.1 多元化的公司金融服务	31

7.1.1 加快海外业务发展	31
7.1.2 推进海内外联动	31
7.1.3 强化集约式经营	32
7.1.4 加快公司金融创新	32
7.1.5 创新中小企业服务模式	33
7.2 专业化个人金融服务	34
7.2.1 加大产品创新	35
7.2.2 加快渠道建设	35
7.2.3 推进财富管理服务体系建	35
7.2.4 完善信用卡服务	36
8. 对员工的责任——理想家园 共同成长	37
8.1 多元化的员工队伍	37
8.2 良好的工作环境	38
8.2.1 公平用工政策	38
8.2.2 关爱员工健康	38
8.3 广阔的发展平台	39
8.3.1 有效的激励与约束	39
8.3.2 职业发展与培训	40
8.4 卓越的企业文化	40
9. 对社会的责任——回馈社会 共建和谐	42
9.1 抗击冰雪灾害	42
9.2 捐资助学	43
9.3 关爱社区	44
9.3.1 志愿者在行动	44
9.3.2 金融知识进社区	45
9.4 支持文化科技事业	45
9.4.1 促进文化繁荣	45
9.4.2 支持科技发展	45
10. 珍惜资源 善待环境	46
10.1 推动绿色经济	46
10.1.1 积极推行“绿色信贷”	46
10.1.2 开发环保金融产品	47
10.2 建设绿色银行	47
10.2.1 倡导绿色办公	47
10.2.2 合理回收废物	48
10.3 支持环保事业	49
10.3.1 环保从我做起	49
10.3.2 开展环保公益活动	50
11. 获得荣誉	51
12. 展望	55

1. 董事长、行长致辞

1.1 董事长致辞

2008 年，全国人民万众一心，共克时艰，接连取得了抗击特大自然灾害的重大胜利，成功举办了一届无与伦比的奥运会，沉着应对国际金融危机的严重冲击，国民经济继续保持平稳较快发展，有力地促进了社会稳定与和谐。

对于 24 万多中行人而言，2008 年，挑战前所未有，责任始终如一。

在感伤汶川、感怀奥运、感叹“神七”、感念改革开放 30 年波澜壮阔的同时，我们自豪的是，过去一年，中国银行与国家风雨同舟，甘苦与共，共同经历了协力抗震救灾、服务北京奥运、应对金融风暴的重大考验，履行了对国家、对社会、对股东、对员工的责任和承诺。

金融是现代经济的核心。经济的繁荣和发展，社会的和谐与稳定，居民生活水平的不断提高，离不开稳健的金融体系和负责任的金融机构。

中国银行是中国国际化程度最高的商业银行。以优良业绩为股东创造长期价值回报是我们的首要目标。面对全球金融危机的冲击，我们健全公司治理，加强风险管控，加大产品创新，改善营销服务，在全球跨国经营金融企业中独树一帜，实现了股改上市以来连续第三年的持续稳健较快增长。

中国银行是中国多元化程度最高的金融集团。为客户提供可靠的金融产品和高效的金融服务是我们的郑重承诺。在北京奥运会和残奥会期间，中行全体员工以高度的使命感和“追求卓越”的进取精神，奉献了全方位、多语种、国际化的奥运金融服务，创出“零差错、零投诉”的佳绩，圆满地兑现了作为北京奥运会唯一银行合作伙伴的诺言。

中国银行是中国金融业历史最久的百年品牌。以开拓创新的精神服务公众、造福民生是我们的神圣使命。在深入学习贯彻科学发展观的实践中，我们充分发挥金融服务对国家产业结构优化升级和经济增长方式转变的积极推动作用，加大对中小企业的支持力度，全力支持中资企业拓展海外市场，积极参与建设资源节约型、环境友好型社会，促进经济社会与自然环境的和谐发展。

中国银行是中国最受尊敬的企业之一。员工是企业最宝贵的财富，为员工创造良好的发展平台是我们的重要职责。我们致力于建设“诚信、绩效、责任、创新、和谐”的企业文化，坚持以人为本，关心员工的切身利益，激发每一个人的潜能和创造力，实现个人与企业的共同发展。

走过 2008，我们深深体会到，国际市场的竞争已从硬件领域上升到软实力

的较量，从产品和技术领域的比拼上升到商业伦理和社会责任的竞争。社会责任工作已成为衡量企业成功的重要国际规则。

中国银行已将履行社会责任作为创造持久核心竞争力、改善利益相关方关系、提升品牌价值的重要战略举措，力争成为全球范围内卓越的企业公民。

2009 年，我们将继续深入贯彻落实科学发展观，继续保持追求卓越、奋发有为的昂扬斗志，大力发扬顽强拼搏、锐意创新的进取精神，坚定信心，应对挑战，抓住机遇，加快发展，为建设和谐社会做出新的更大的贡献。

董事长

肖钢

2009 年 3 月 20 日

1.2 行长致辞

2008 年，是中国银行发展史上极不寻常、极不平凡的一年，是中国银行深入贯彻科学发展观、积极应对前所未有的挑战、实现各项业务持续稳健发展的一年，也是中国银行认真履行企业社会责任、积极参与和谐社会建设并取得丰硕成果的一年。

截至 2008 年末，中国银行资产总额达到 69,556.94 亿元，比上年末增长 16.01%；实现净利润 650.73 亿元，比上年增长 4.93%，股本净回报率（不含少数股东权益）14.23%，提高 0.38 个百分点；不良贷款率 2.65%，下降 0.47 个百分点。按核心资本计算，2008 年中国银行在“世界 1000 家大银行”名列第十。截至 2008 年 12 月 31 日，集团总市值达到 6,699.97 亿元人民币，列全球上市银行第六位。

回首 2008，责任重于一切。在每个关键时刻，中国银行都牢记自身的使命与承诺，不断追求卓越，恪尽社会责任。

“5.12”汶川大地震举世震惊。面对突如其来的大灾难，我们的员工首先考虑的是如何保护国家和客户的财产安全。我们在灾区办起了“帐篷银行”、“流动银行”，开通了“绿色授信通道”，以最快的速度恢复营业，帮助灾区人民和企业恢复生活和生产。中行海内外机构和员工向灾区捐款逾 1.5 亿元，全球一万多家网点及时开通“捐款绿色通道”，将来自海内外的爱心捐款免费汇往灾区，支持灾区重建家园。

北京奥运会和残奥会是全球的盛典。作为唯一银行合作伙伴，我们在北京、上海、天津、青岛、沈阳、秦皇岛和香港等七个赛区城市，为所有奥运场馆和指定地点独家提供专属金融服务。顺利完成奥运票务计划，销售门票约 300 万张。我们将百年银行品牌与奥运品牌相联系，将“追求卓越”的企业文化与“更快、更高、更强”的奥林匹克精神相融合，进一步提高了品牌价值和国际声誉。我们充分利用奥运营销权益，大力开展金融创新，向消费者提供主题独特、不可复制的产品与服务，进一步增强了比较竞争优势。我们以服务奥运为契机，增强全行服务意识，提高员工服务技能，改善服务设施，拓宽服务渠道，圆满完成了奥运服务各项任务，创造了服务零差错、客户零投诉的佳绩，赢得中外客户一致好评。我们发行的奥运纪念钞已珍藏在瑞士洛桑国际奥委会博物馆，在现代奥运历史和我国货币史上留下浓墨重彩的一笔。

银行业的稳健发展是中国应对金融危机的巨大支撑。面对席卷全球的金融风暴，中国银行积极贯彻中央宏观经济政策，充分发挥海内外一体化、集团多元化经营优势，加大有效信贷投放，加快中小企业业务模式的创新与推广，大力支持中国企业“走出去”，全力支持扩大内需，充分发挥金融对经济的支持作用。加

快增长方式转变，积极调整和优化资产负债结构，狠抓风险管理与内部控制，全面提高金融服务水平，变压力为动力，在危机中捕捉机遇，不断提高竞争能力、盈利能力和可持续发展能力，为抵御金融危机、支持国民经济发展做出了积极的贡献。

展望 2009 年，我们将积极应对挑战以求机遇，管理风险以求效益，加快创新以求市场，紧紧抓住国家扩内需、调结构、保增长的发展机遇，推动各项业务又好又快持续发展，加快建设国际一流银行，为构建和谐社会继续努力。

行长

李礼辉

2009 年 3 月 20 日

2.公司简介

2.1 中行概况

中国银行，全称中国银行股份有限公司，总部位于北京，是中国大型国有控股商业银行之一。

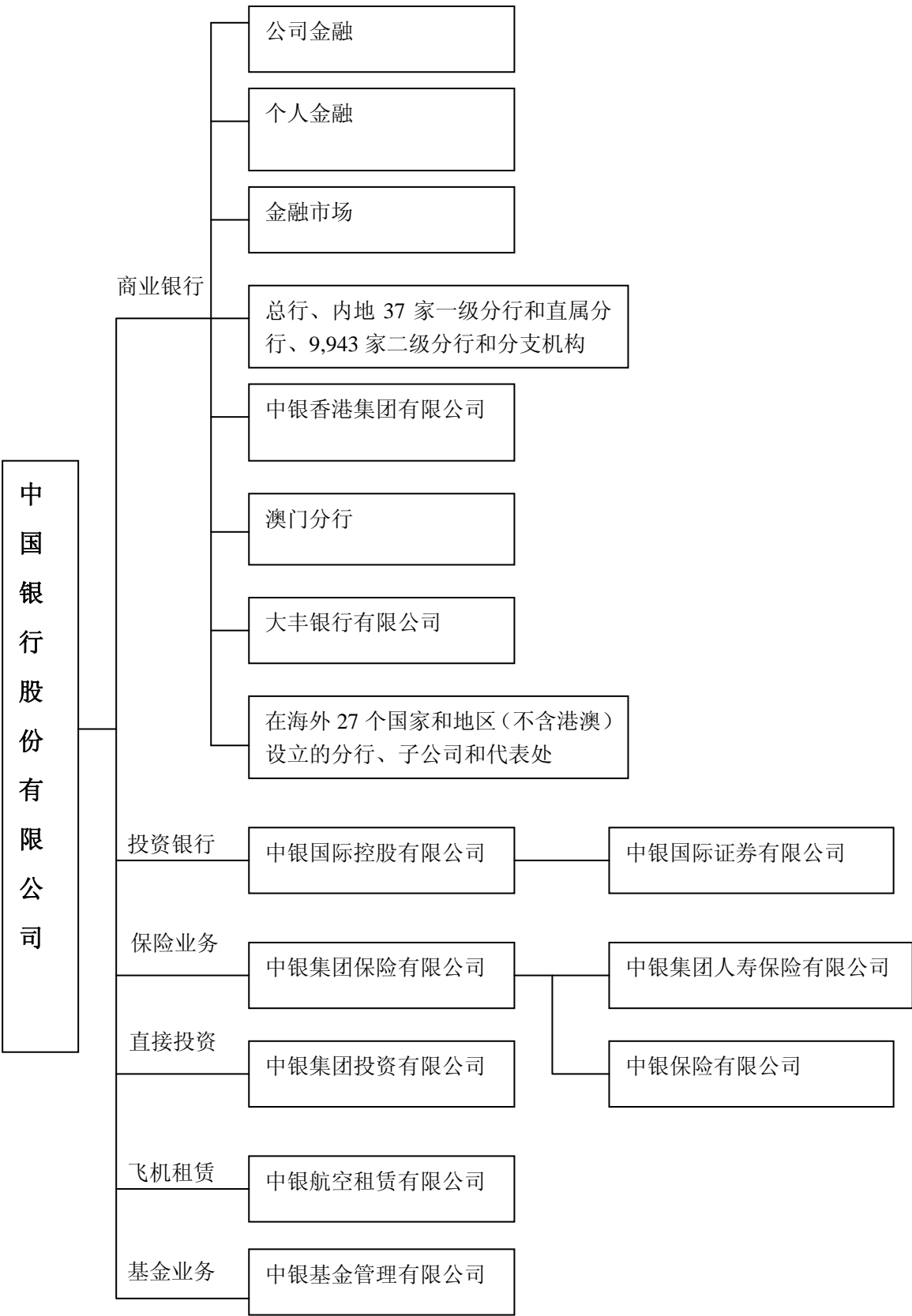
中国银行是中国多元化程度最高的金融集团，业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、基金管理、直接投资、飞机租赁等领域，旗下有中银香港、中银国际、中银集团保险、中银基金、中银集团投资、中银航空租赁等控股金融机构，在全球范围内为客户提供全面的金融服务。

中国银行是中国国际化程度最高的商业银行，拥有内地近 10,000 家网点和遍布全球 29 个国家和地区的 800 余家海外分支机构，在香港、澳门地区行使发钞行职能。

中国银行创造了中国银行业的诸多第一：1929 年在伦敦设立中国第一家海外金融机构，1984 年第一家在海外发债，1985 年发行中国第一张银行卡，1998 年叙做第一笔银团贷款，2006 年第一家开办飞机租赁业务，2007 年第一家成立私人银行。2004 年 7 月 14 日，中国银行在激烈的竞争中脱颖而出，成为 2008 年北京奥运会和残奥会唯一银行合作伙伴。

2008 年末，按核心资本计算，中国银行在“世界 1000 家大银行”中列第十位，按总市值计算，中国银行在全球上市银行中列第六位。

2.2 业务架构图



2.3 分支机构

截至 2008 年末，中行共有境内外机构 10,789 家。其中，中国内地机构 9,983 家，港澳及境外机构 806 家。内地商业银行部分，拥有总行、37 家一级分行、直属分行，284 家二级分行及 9,659 家基层分支机构。

2.4 历史传承

中国银行的前身是清朝政府 1905 年 8 月在北京成立的户部银行。1908 年，户部银行改名为大清银行。1912 年 2 月，孙中山先生批准大清银行改组为中国银行。在中华人民共和国成立前的 37 年间，先后行使国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能。在动荡的历史年代，作为民族金融业的支柱，中国银行以服务大众、振兴民族金融业为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得长足发展。

新中国成立后，中国银行成为国家指定的外汇外贸专业银行，为促进国家对外经贸发展、支持国民经济建设做出了积极贡献。1979 年，中国银行被国务院确定为外汇专业银行，统一经营管理国家的外汇业务。1994 年，中国银行由国家外汇专业银行转为国有商业银行。2004 年 8 月，中国银行股份有限公司挂牌成立，并于 2006 年 6 月、7 月先后在香港联交所和上海证交所挂牌上市，成为中国第一家完成在国际国内资本市场发行上市的银行。

3. 2008 年大事回眸

3.1 抗震救灾

2008 年 5 月 12 日，四川省汶川县发生 8.0 级地震，造成难以估量的生命财产损失。中国银行广大员工众志成城、不畏艰险、快速反应、沉着应对，取得抗震救灾斗争的重大胜利。中国银行四川省分行荣获“全国抗震救灾英雄集体”荣誉称号，成为全国唯一获此殊荣的银行业金融机构。

3.1.1 迅速行动 全力组织抗震救灾

A. 全面动员部署

5 月 12 日地震发生后，中国银行立即成立抗震救灾工作领导小组，启动应急工作机制。董事长肖钢、行长李礼辉亲自带队奔赴四川受灾地区，冒着余震危险，现场指导抗震救灾。全行紧急动员，把抗震救灾作为首要任务。总行紧急召开专题工作会议，部署抗震救灾各项措施。四川省分行中层以上管理者全部坚守岗位，全力以赴抢救受灾群众和员工，成功救出 6 名客户和 15 名员工。各受灾地区分行采取各种措施保证现金、重要空白凭证、办公及营业场所安全。陕西、重庆、山东等分行紧急采购救灾物资运达灾区。

B. 保护客户利益

面对突如其来的灾难，中国银行的员工首先考虑的是如何保护客户生命和财产的安全。灾害发生时，都江堰支行客户经理张禹，用身躯挡住了坠落的横梁，挽救了他人的生命，而自己却英勇牺牲。在长达 3 分钟的剧烈震动中，武侯支行柜员王冰沉着地收拾好现金尾箱和账簿，办完签退、锁箱手续才退出营业厅。绵竹支行综合管理部主任傅白章，不顾身上的伤痛和身边的危险，连续 80 多个小时在现场进行搜救。中行人用生命、忠诚和责任谱写了一曲抗震救灾的壮丽乐章。

C. 恢复正常营业

中国银行千方百计采取措施，确保在最短时间内恢复营业。地震次日，四川地区 71% 的网点恢复对外营业，5 月 16 日，90% 以上的营业网点恢复正常营业。在都江堰、绵竹等重灾区建立“帐篷银行”、“汽车银行”，开办对私业务，简化手续，满足灾区群众的应急金融服务需求。开辟抗震救灾“绿色授信通道”，对灾区贷款优先审批，加急办理，加大对电网电力、公路交通、建筑施工、电信通讯、供水供气、医院、学校、食品医药等抗震救灾行业和客户的紧急信贷支持。对当期还款困难的灾区授信客户，通过展期、借新还旧、贷款置换等方式，支持其尽快恢复生产。

3.1.2 爱心响应 广泛募集赈灾捐款

A. 直接捐款

地震发生后，中国银行各海内外机构和员工共向灾区捐款约逾 1.5 亿元人民币。其中，包括境内分行员工捐款约 7,883 万元，中银香港通过“香港红十字会”捐款约 1,386 万港元，其他海外机构及员工捐款折合人民币约 1,161 万元。

B. 开通全球捐款绿色通道

在海内外一万多家网点开通“全球捐款绿色通道”，设立捐款服务专柜，开立捐款专户，公布救灾机构账号和热线电话，优先受理捐款汇款业务，不论捐款币种、金额，一律免收汇款手续费。中国银行成为各国华人华侨、中资机构海外员工和国际友好人士向灾区捐款的主要渠道。

案例：伦敦中行在当地最有影响力的中文报纸《星岛日报》头版刊登“众志成城共度难关”募捐广告，刊出一天内，就收到当地社会各界人士的爱心捐款 10,600 英镑。

C. 参与赈灾活动

积极参与和支持各种形式的社会赈灾募捐活动。参与中国羽毛球队金牌义拍并以 50 万元认捐林丹所获汤姆斯杯冠军金牌，开展“百万奥运商品赈灾义卖”活动，与慈善组织联合总会共同发起援助灾区慈善活动，全程支持中国残疾人艺术团《我的梦》赴英赈灾巡演，全部收入捐献给灾区。

D. 推出公益产品

推出与公益慈善相结合的产品“长城支付卡”，客户每申办一张卡，中国银行就向灾区捐赠 1 元钱，共募集善款 426 万余元，定向用于四川灾区学校的教学设施重建。

3.1.3 责无旁贷 全力支持灾后重建

中国银行加大抗震救灾授信力度，全力支持灾区企业和个人尽快恢复生产，重建家园。与四川省人民政府签署总额达 3,000 亿元的《全面战略合作协议》，先后与东方电气集团、攀钢集团、四川高速、四川航空、四川发展控股、成都市政府等重点客户签订灾后重建和服务保障全面金融合作协议，支持灾后重建重点企业、灾区支柱产业以及重大基础设施建设项目资金需求，全力帮助四川企业恢复生产。

推出“重建家园”综合服务计划，贴合灾区居民切实需求，提供“重新管理资产”、“安家一安心”消费贷款、“理财人生一新规划”等多种金融服务，与万科、绿地、西南汽贸等 20 多家房地产开发公司和汽车经销商签订额度超过 180 亿元的消费贷款合作协议。

3.2 服务奥运

在举世瞩目的北京奥运会和残奥会上，中国银行作为唯一银行合作伙伴，全面兑现服务承诺，圆满完成奥运服务各项任务，创下了客户零投诉、服务零差错的佳绩，获得中外客户一致好评。

3.2.1 全力保障奥运成功

A. 奥运服务设施

中国银行大力加强基础建设。截至 2008 年 6 月底，共完成网点改造 4,600 多家，大部分营业网点设置了残疾人坡道、低位柜台、无障碍标识。在北京、青岛、香港等地的奥运区域设立了临时网点。2005 年起至 2008 年 6 月，新增投放 ATM 设备 8,000 多台，在 9,000 个网点开办外币兑换服务，发展银行卡特约商户 22 万家。在 6 个奥运赛区设立固定和流动外币兑换点 1,300 多个，POS 机近 4 万台，实现奥运场馆商户受理银行卡覆盖率 100%。开展奥运科技风险持续性检查，增强系统抗攻击、抗病毒能力，确保信息系统安全可靠运行。实施业务连续性计划，做好应对重大突发事件的准备。

B. 奥运特色产品

推出全球首张以北京奥运会为主题的“中银 VISA 奥运信用卡”，受到市场热烈欢迎，发卡量突破 240 万张。推出“中银 VISA 奥运版港币预付费卡”，为港、澳地区居民在北京等奥运赛区城市观看比赛提供服务便利。推出全球首套“奥运福娃礼仪存单”和“携手奥运成长账户”等产品，既可以作为支付工具，又可以永久收藏。推出“奥运临时账户”，为奥运会和残奥会期间临时来华的境外机构和个人开立人民币临时存款账户和临时外汇账户，提供结算、汇兑等金融服务。发行港币和澳门币奥运纪念钞，与中国人民银行发行的人民币奥运纪念钞一起成为全球奥运史上首次发行的奥运主题纪念钞票，在现代奥运会历史和我国货币发展史上留下浓墨重彩的一笔。

案例“福娃存折”

中国银行于 2007 年 4 月底推出奥运特色“福娃存折”，深受海外客户和奥运期间各国来华人士和运动员的喜爱。

C. 奥运现场服务

奥运会和残奥会期间，中国银行共派出人员 3,930 人次，在北京、上海、天

津、青岛、沈阳、秦皇岛和香港七个奥运赛区城市为所有奥运场馆和指定地点独家提供“一对一”专属金融服务，ATM 机开通中、英、法文显示界面，为运动员、注册工作人员、官员、媒体记者提供专属便捷服务，提供 17 种外币兑换，调运小面额外币折合 8.9 亿美元。现场网点和 95566 客户服务中心均实行延时轮班服务，提供中、英、法、西、日、韩、阿拉伯等多种语言及粤语、闽南话、上海话等多种方言服务，在国内金融机构中尚属首家。

D. 奥运门票销售

2007 年 4 月，中国银行与北京奥组委签订门票代售协议，成为北京奥运会和残奥会门票销售主要渠道。精选 1,001 个网点负责门票销售，覆盖了全国所有二级城市以上地区。制订周密细致的售票方案，圆满完成三个阶段的门票销售任务，累计销售奥运会和残奥会门票约 300 万张。承担所有奥运会门票印制和发放工作，实际发放 500 多万张。在门票销售期间，有 70% 以上的购票人选择中国银行的结算帐户作为支付手段。

E. 奥运特许计划

2006 年 7 月 18 日，获得北京奥运会特许零售商资格。在海内外 700 余家网点组织奥运特许商品销售，代销奥运贵金属制品、纪念章等约 500 余种，成为奥运特许商品零售网点最多、销售额最大的特许零售商。中银香港和澳门分行成为奥运国际特许计划的第一批海外奥运特许零售店。

3.2.2 员工共襄奥运盛举

A. 员工积极参与

借助赞助奥运的契机，深入开展传播和弘扬奥运精神的活动。举办奥运火炬手选拔活动，以“点燃梦想、传承卓越”为主题，通过网络投票、现场评比等环节，从海内外 20 多万员工中选拔出 245 名各个岗位上的杰出代表作为奥运火炬手。开展以“和谐·奥运·志愿·共享”为主题的摄影、DV 作品大赛，充分激发员工参与奥运、服务奥运的热情。

案例：阜新分行 62 岁的退休员工张万年，自 2001 年 7 月北京申办奥运成功以来，以单人骑车全国行的方式宣传北京奥运。七年时间里单骑行程近 6.4 万公里，途经全国 32 个省、自治区、直辖市的 1,100 多个县级以上城市以及香港、澳门特别行政区。最高到达海拔 5,231 米的唐古拉山，先后穿越“难于上青天”的川陕蜀道、“雪域高原缺氧区”的青藏公路、“八百里旱海”的大戈壁、“死亡之海”的塔

克拉玛干大沙漠及人烟稀少的内蒙古大草原。2008 年 8 月 8 日，他带着盖满各地中国银行行章的条幅到达北京，把全体中行人对奥运的祈盼、支持与祝福献给北京奥运会。

B. 员工培训

制定了《奥运服务柜台规范》，在全体员工中广泛开展以奥运为主题的服务培训和技能测试，通过举办“奥运服务月”、“奥运金融服务技术大赛”、“奥运双语演讲比赛”、“奥运礼仪知识和技能评测”等活动，对全行 10 万名一线员工进行了全方位的培训，14,000 多人接受了外语、残障人群服务技能、礼仪等专业培训，300 名参加奥运会和残奥会服务的业务骨干分批参加了脱产培训，极大地提高了文明优质服务水平。

C. 人才招聘

在全行海内外机构中广泛征集精通外语、谙熟少数民族语言、具有外事服务经验的人员，选拔近 4,000 名员工在奥运赛区城市提供奥运金融服务，招募了 400 多名志愿者参与奥运志愿服务，肤色不同的奥运服务人员成为中国银行奥运金融服务的一道亮丽风景线。

3.2.3 热心公益支持奥运

A. 支持火炬接力，燃放奥运激情

2008 年 1 月 4 日，中国银行成为 2008 北京奥运会和残奥会的火炬接力供应商，从资金、技术、市场推广等方面鼎力支持奥运火炬接力活动。制定了火炬境外传递金融保障方案，利用全球化网络为北京奥组委提供资金结算和现金管理等金融服务支持。

在奥运火炬境外传递期间，中国银行外派及当地员工自发组成迎接圣火的队伍，身着喜庆盛装，手持横幅彩旗，支持奥运圣火跨国界传递。在阿拉木图、伦敦、巴黎、曼谷、吉隆坡、雅加达、堪培拉、首尔、胡志明等城市，中行海外分支机构主动与中国驻当地使领馆联系，积极提供人员、资金和车辆支持。

组织开展各种形式的“与奥运火炬零距离”的活动，使员工和客户有机会触摸火炬，激发公众参与奥运、支持奥运的热情。

B. 关注莘莘学子，体验奥运脉搏

面向大学生群体普及奥林匹克知识，弘扬奥林匹克精神。举办“中国银行杯

全国大学生奥运知识暨文明礼仪大赛”、“中国银行杯大学生奥运知识有奖问答”等活动，得到了大学生的热烈响应，北大、清华、香港大学及澳门理工学院等多所知名高校均派队参加。冠名赞助了“2008 奥运冠军论坛”，与北京大学共同举办“我就是冠军”优秀青年评选活动，范围覆盖全国 30 余所重点高校，为来自全国的 10 名获奖学生代表提供与萨马兰奇、基辛格等杰出人物见面的机会。

C. 发挥自身优势，支持奥运建设

作为国家游泳中心“水立方”境外捐资共建合作伙伴，利用遍布全球的机构网络，广泛发放宣传品，减免手续费，为海外华人华侨和国际友好人士捐资提供汇款服务，共募集善款折合人民币 10 多亿元。向北京市地铁十号线、首都机场三号航站楼等奥运重点工程提供了共计 235 亿元人民币的项目贷款支持。

D. 关爱少年儿童，播洒奥运梦想

与香港《文汇报》共同面向内地、香港和澳门三地青少年举办奥运动漫作品征集大赛，以“我的奥林匹克”为主题，以独特的方式表达他们对北京奥运会的祝福和企盼。连续三年举办中银奥运夏令营活动。2008 年 4 月 16 日，中国银行赞助“56 个民族小使者北京奥运之旅”活动，弘扬“同一个世界，同一个梦想”的理念，促进民族文化的融合，呼唤全社会对残疾儿童的关爱。

E. 组织社区活动，举办奥运论坛

在全国各地组织开展各种形式的奥运宣传活动。发起“百年奥运，百年中行”大型体育图片全国巡展活动，组织“迎奥运金融服务社区行”、“奥运文化节”、“奥运体验日”活动，举办“奥运家庭”等社区体育文化活动，参与赛区城市“奥林匹克文化公园”展示活动，赞助中央电视台全国奥运主持人选拔，连续两年赞助“奥运经济论坛”，传播和弘扬奥运精神和奥运文化。

3.3 应对国际金融危机

2008 年，国际金融危机愈演愈烈，中国经济增速回落。面对严峻形势，中国银行积极贯彻落实国家宏观经济政策，加大有效信贷投放，全力支持扩大内需，积极调整信贷结构，提高金融服务水平，在危机中寻找发展机遇，在发展中化解各类风险，进一步增强了自身发展实力和抵御风险的能力，实现了又好又快发展。

3.3.1 加大有效信贷投放

2008 年下半年，国家连续出台扩大内需、促进经济增长的措施，中国银行立即行动起来，迅速贯彻落实宏观经济政策，根据国家产业政策导向，明确信贷支持的重点方向，优先安排信贷资金，不断优化和调整授信结构，加大对实体经济的信贷投入。

陆续出台配套政策，重点支持铁路、机场、公路、电网、核电、水电等国家重大基础设施建设和轨道交通、道路、供水、污水及垃圾处理等城市基础设施建设，支持农村公路、农村电网等新农村基础设施建设，调整放宽经济适用房开发企业新客户准入权限，支持保障性住房和普通商品房建设，支持地震灾区灾后恢复重建，支持企业并购重组，支持企业自主创新和产业升级，支持产业链中重点客户上下游的中小企业发展。

对重点客户和重点项目实行“因客授权”，提高对全国优质客户、重点支持行业和国家重点项目的授信审批效率，先后与铁道部，中远集团、渤海化工、“北大荒”农垦集团、云天化集团、双汇集团等大型企业签署全面战略合作协议，加快有效信贷资金投放。

加大对中小企业的支持力度，主动上门了解中小企业信贷需求，为中小企业提供量身定制的金融产品，切实解决中小企业融资难题。针对困难企业专门出台授信指引，实行“一户一策”，逐个落实差异化授信政策，支持基本面良好、暂时出现经营困难的企业渡过难关。

案例：进入 2008 年 9 月，福建南安西锦石材公司已经两个多月没接到一笔国外订单了，这让董事长李火热感到万分焦急。他继而决定在天津开设分公司，将销售重点转向国内市场。不料，这一计划也因缺乏启动资金陷入搁浅。

受国际金融危机影响，国外需求大幅下降，几乎所有福建省南安市的外销企

业都面临着与西锦石材相似的命运 ,若仅以现有的土地、厂房做抵押向银行借贷 ,根本无法满足企业向国内发展的融资需求。

让李火热没想到的是 ,中国银行福建省分行中小企业业务中心的客户经理在此时主动找上门来——仅仅以石材库存做抵押 ,便在不到一个月时间里为其贷款 1800 万元 ,让企业很快恢复了生机。

“要问我最大的感受是什么 ,就是中行的创新能力和灵活性——这是我以前从没有遇到过的。”李火热至今仍感叹不已。

3.3.2 调整结构化解风险

作为中国国际化程度最高的银行 ,中国银行外币资产、海外业务占比较高 ,面对国际金融危机、人民币升值和美元降息等挑战的压力更大。中国银行采取一系列有效措施 ,优化资产负债结构 ,加强风险管理与内部控制 ,提高产品服务能力 ,增加非利息收入 ,集团经营业绩表现良好 ,资产质量保持稳定 ,市场竞争能力、盈利能力和可持续发展能力稳步提高 ,为抵御国际金融危机影响、支持国民经济发展奠定了坚实基础。

面对日益复杂的经济金融环境 ,中国银行坚持在调整结构、加快创新上下功夫 ,发挥独特品牌和专业优势 ,加大业务结构和收益结构调整力度 ,积极开拓新的业务方式和赢利增长点。加大对企业集团公司客户的支持 ,做大做强全球贸易金融服务 ,大力发展消费信贷业务 ,加快财富管理和私人银行业务发展 ,外汇存贷款、国际结算、银团贷款、人民币债券交易结算量、黄金交易额均位居市场领先地位 ,实现了业务又好又快发展。

中国银行坚持勤俭办行 ,从内部挖潜 ,大力精简会议、接待、差旅和公车使用支出 ,严禁铺张浪费 ,大力降低行政费用 ,把节约下来的资源用在应对危机加快发展上 ,用在支持国家重点项目上 ,用在支持客户发展最急需的地方。

3.3.3 支持外向经济型发展

充分发挥中行外汇外贸专业品牌优势和多元化经营特色 ,加快产品创新 ,完善服务模式 ,为大型企业集团客户提供包括全球统一授信、银团贷款、贸易融资、出口信贷、全球现金管理、投资银行、海外保险等在内的全面金融服务 ,支持其向海内外上下游供应链延伸拓展 ,切实把握新一轮国际产业转移带来的机遇 ,加

快海外业务拓展。

继续加大对外向型进出口企业的支持，提供丰富的短期融资产品，协助外贸企业解决贸易融资难题。为企业项目风险评估、外汇避险、境外资产保值增值、境外项目保险等新型金融服务。针对大宗商品价格暴跌引发的贸易纠纷，积极与国外同业交涉，帮助中资企业解决争端，避免纠纷。针对少数国外银行违反国际惯例，恶意拒付的行为，凭借在各类国际经贸组织占据主要席位的优势，利用国际商会等平台积极帮助我国企业争取正当权益，挽回损失。

积极帮助中小型外贸企业应对危机，提供贸易金融服务产品，支持中小企业出口多元化，分散出口的国别和市场风险，积极拓展亚、非、拉等新兴市场。

从改进营销服务模式、加大产品整合创新、强化海内外分支机构联动、整合多业并举的集团资源、加强与行业组织合作等五个方面入手，提升对“走出去”企业的全方位服务能力。

案例：2008 年 11 月 10 日，因不堪金融风暴的重击，美国第二大电子产品零售商电路城（CircuitCity）宣布申请破产保护，庞大的债主名单也随之浮出水面，不少国际知名公司也名列其中。然而，与电路城有密切合作关系的中国银行的两个重点客户却成功躲过一劫。

2008 年初，电路城经营状况开始恶化。中国银行通过丰富的国外保理商信息资源，获悉电路城存在的财务问题，及时向两家客户发出了预警，建议客户调整销售策略。其中一家公司终止了对电路城的销售，另一家则改变了结算方式。2008 年 8 月，在中国银行的敦促下和美国进口保理商积极配合下，两家中国公司如期回收了保理项下对电路城的所有应收账款，规避了这次风险。

4. 企业社会责任管理

4.1 企业社会责任观

作为一家国有大型跨国经营银行集团，中国银行秉承“以客户为中心，以市场为导向，强化公司治理，追求卓越效益”的宗旨，依托雄厚的资本实力、全球的分支网络、成熟的产品服务和审慎的风险管理，不断追求卓越，持续稳健增长，致力于在 2020 年前成为国际一流银行。围绕上述战略目标，中国银行把加强企业社会责任工作作为一项重要战略举措，不断加大社会责任投入，强化社会责任管理，与客户、员工、股东携手共建和谐社会。

中国银行企业社会责任工作的重点包括但不限于：

1. 建立和完善全行范围的企业社会责任管理体系，与本行的发展战略、企业文化、管理体系有机融合，支持战略发展目标的实现；
2. 立足中国，放眼世界，加强与海内外利益相关者的沟通，积极参与本土社会责任实践，逐步与国际接轨，成为优秀企业公民；
3. 实行稳健的风险管理政策，逐步引入环境、社会等非财务因素，实现企业的可持续发展；
4. 在人力资源政策中强调社会责任因素，注重员工培训与发展，完善有效的人才激励机制，实现企业与员工的共同进步；
5. 与社会责任相关机构保持密切沟通，不断改进企业社会责任工作绩效，提升中国银行在社会责任领域中的影响力和推动力。

4.2 企业社会责任管理体系

中国银行正着手建立全行范围内的企业社会责任管理体系，明确企业社会责任工作行动计划，设立和指定专门的组织机构落实企业社会责任工作。

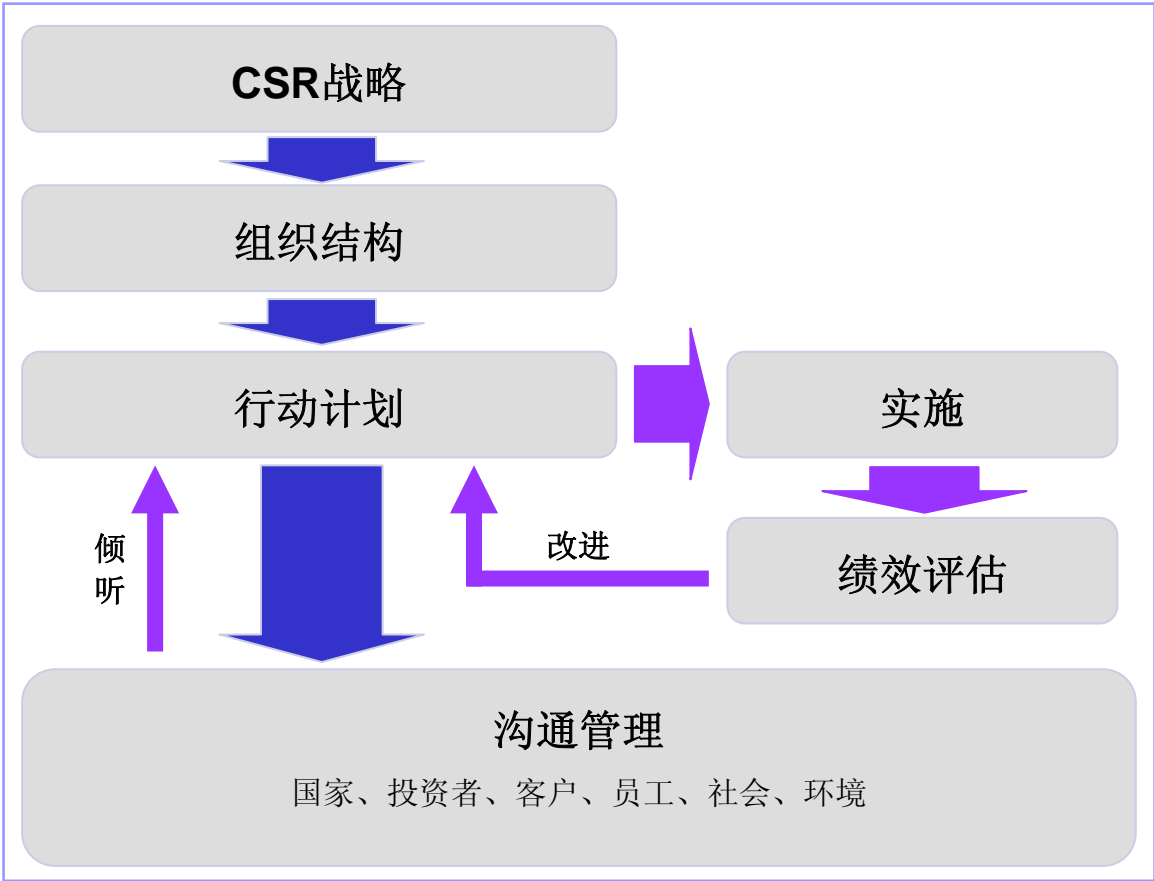
1. 制定行动计划：结合银行外部环境与发展战略，定期制定企业社会责任行动方针，提出在一定时期内的目标和行动，并将这些目标和行动进一步细化到各个业务部门和职能部门。

2. 推进责任项目：各个部门根据目标和行动的要求，设计相应的企业社会责任项目，并分别负责组织和实施。

3. 评估责任绩效：定期对企业社会责任项目及其他与企业社会责任相关的议

题进行评估。评估结果将作为制定下一阶段目标、计划的依据。在评估过程中发现的问题将会在下一阶段的行动计划中予以改进。

4. 实施沟通管理：积极与不同的利益相关方就企业社会责任问题进行定期沟通，邀请利益相关方参与中国银行的企业社会责任活动。



4.3 关注利益相关方需求

相关方	对中行期望	中行回应方式
国家	<ul style="list-style-type: none"> -国有资产的保值增值 -为国民经济发展服务 -促进国际经济交流与合作 	<ul style="list-style-type: none"> -稳健经营，依法纳税，实现国有资产保值增值 -加大有效信贷投放，为经济发展提供资金支持 -支持中小企业发展 -支持外向型经济发展 -创造与带动社会就业 -参加各种国际经贸组织并发挥积极作用
投资者	<ul style="list-style-type: none"> -提供满意的投资回报 -稳健经营，良好治理 	<ul style="list-style-type: none"> -取得良好经营业绩，实现股东价值 -合规经营，严控风险 -建立良好的公司治理机制，加强透明度建设
客户	<ul style="list-style-type: none"> -提供多样化、国际化金融服务 -提高服务质量 	<ul style="list-style-type: none"> -发挥国际化、多元化优势，为客户提供独具特色的金融服务 -加大产品与服务创新力度 -提升服务质量与客户满意度
员工	<ul style="list-style-type: none"> -合理的待遇和福利 -满意的工作环境 -良好的职业发展 	<ul style="list-style-type: none"> -一视同仁的用工政策 -为员工提供良好的职业发展与培训机会 -关注员工办公环境与身心健康 -促进多元化的文化在企业内部的融合，丰富员工的文体生活
社会	<ul style="list-style-type: none"> -回馈社会 	<ul style="list-style-type: none"> -积极参与抗灾救灾 -捐资助学，支持教育事业 -关注社区发展 -支持文化科技事业
环境	<ul style="list-style-type: none"> -保护环境，推动可持续发展 	<ul style="list-style-type: none"> -实行绿色信贷，推动绿色经济 -从我做起，节能减排，建设“绿色银行” -宣扬环保理念，普及环保知识，推动环保事业

5. 对国家的责任——融通世界 服务经济

5.1 实现国有资产保值增值

2008 年，中国银行稳健经营，资产规模持续增长，总资产规模达到 69,556.94 亿元人民币，上缴企业所得税 211.78 亿元，实现了国有资产的保值增值。

年份	总资产（百万元人民币）
2006	5,332,025
2007	5,995,553
2008	6,955,694

年份	上缴企业所得税（百万元人民币）
2006	19,572
2007	27,938
2008	21,178

注：2007 年 3 月 16 日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》，自 2008 年起中国内地企业所得税率从 33% 下降到 25%

5.2 加大有效信贷投放

中国银行持续加大对企业和个人客户的信贷投放，支持企业生产经营和个人消费。截至 2008 年末，境内人民币公司贷款余额 1,684,690 百万元人民币，较 07 年末增加 3,143.69 亿元，人民币公司贷款在全部金融机构中的市场份额为 6.54%，较上年末提升 0.29 个百分点；外币公司贷款在全部金融机构中的市场份额为 19.45%，继续保持市场领先地位。截至 2008 年末，境内人民币零售贷款余额 6,540 亿元，较 07 年末增加 687 亿元，增长 11.73%，在全部金融机构中的市场份额为 16.06%。

5.3 扶持中小企业发展

2008 年，中国银行专门成立了中小企业管理部门，制定中小企业发展战略，加大对中小企业的授信支持，确定了“积极发展，审慎管理；因地制宜，分类指导；控制风险，合理定价；综合服务，高效协调”的中小企业业务管理原则，把

发展中小企业业务纳入长期业务发展战略。

截至 2008 年末，中小企业¹本外币贷款余额 5,720.75 亿元。

5.4 创造与带动社会就业

中国银行在股改上市过程中，坚持不大规模裁员，不把历史包袱丢给社会，与员工共同分享企业改革发展的成果。

2008 年，在世界经济形势低迷、国内就业形势严峻的背景下，中国银行坚持稳健经营，积极拓展市场，创造了大量的就业机会，缓解了社会就业压力。全年新招聘员工 13,727 人，比 07 年增长 26.6%。

年份	招聘员工数
2006	11,896
2007	10,847
2008	13,727

5.5 支持外向型经济发展

借助国际化网络优势，为中资企业提供海外授信支持。截至 2008 年底，中国银行境外机构公司贷款余额折合人民币 4,841.43 亿元，其中港澳地区 3,198.61 亿元，其他海外地区 1,643.82 亿元。

发挥国际结算技术领先优势，支持企业跨国贸易和投资。2008 年，国际结算业务量达到 16,985.49 亿美元，位居全球同业第一位。其中，境内分行国际结算业务量 11,183.75 亿美元，同比增长 17.72%；境外机构国际结算业务量 5,801.74 亿美元，同比增长 27.67%。

为境内外向型企业提供各种贸易融资支持。截至 2008 年末，境内行外币贸易融资余额 151.06 亿美元，较上年增长 30.31 亿美元，市场份额超过 30%，保持同业领先；人民币贸易融资余额 336.56 亿元，较上年增加 88.18 亿元。国际保理业务量达到 129.19 亿美元，同比增长 51.53%，国内保理业务量达到 567.42 亿元，成为全球最大的出口保理商，外币保函、福费廷业务继续居市场领先地位。

2003 年至 2008 年间，中国银行境内行累计为国内逾 12 万家外贸企业提供了国际结算和贸易融资服务，办理国际贸易结算近 3 万亿美元，提供贸易融资超过 2,000 亿美元，在促进外贸企业发展的过程中发挥了金融主渠道作用。

¹ 中国银行对于中小企业的划分标准依据国统字[2003]17 文件确定

5.6. 在各类国际组织发挥作用

中国银行积极加入国际商会、中国贸促会、国际保理商联合会、国际福费廷协会、中国对外承包工程商会等组织，在促进跨境信息交流、推进国际合作等方面发挥了重要作用。

6. 对股东的责任——稳健发展 资产增值

2008 年，中行努力拓展各项业务，积极为股东创造价值，同时进一步完善公司治理机制，改进投资者关系管理，加强信息披露透明度建设，有效地维护了股东的正当权益。

6.1 股东价值

2008 年，中国银行经营业绩持续稳健增长，实现营业收入 2,282.88 亿元，净利润 650.73 亿元，归属于母公司所有者权益合计 4,682.72 亿元。不良贷款率为 2.65%，降低 0.47 个百分点，总资产净回报率和股本净回报率（不含少数股东权益）分别达到 1.00%、14.23%。

年份	营业收入（百万元人民币）
2006	146,752
2007	194,195
2008	228,288

年份	净利润（百万元人民币）
2006	48,058
2007	62,017
2008	65,073

年份	归属于母公司所有者权益合计（百万元人民币）
2006	387,286
2007	424,766
2008	468,272

年份	总资产净回报率（ROA）
2006	0.95%
2007	1.09%
2008	1.00%

年份	股本净回报率（ROE，不含少数股东权益）
2006	13.79%
2007	13.85%
2008	14.23%

年份	不良贷款率
----	-------

2006	4.04%
2007	3.12%
2008	2.65%

注：本报告内财务数据根据《企业会计准则 2006》编制。

6.2 风险合规

6.2.1 强化内控体系建设

中国银行的内控体系由职能管理、合规控制和内部稽核三道防线构成。

第一道防线是职能管理，由业务经营机构和业务职能管理部门组成，对各项业务操作流程进行实时或及时的合规监督和自我评估。

第二道防线是合规控制，由各级机构的法律与合规部门来指导建立内控制度，建立和维护操作风险管理行动构架，制定操作风险管理制度，开发及推行操作风险管理方法、工具、标准及培训。

第三道防线是内部稽核，由稽核部门负责，通过系统化和规范化的方式来对中行的经营活动、风险管理、内部控制和公司治理等各项工作进行审查及评估，同时开展以技术防范为主，兼顾道德防范为目的的反舞弊欺诈活动。

2008 年，中国银行继续加强三道防线建设，实施操作风险控制评估流程，强化职能管理部门一道防线自我控制能力。加强对高风险环节的检查监控，有效防范金融欺诈。组织开展基层网点内部控制稽核评价工作。修订业务连续性计划，完善突发事件应急机制。加强案件防控，全年违法违纪案件及涉案金额在 2007 年大幅下降的基础上，进一步下降 37.5%和 60.66%。

6.2.2 实施巴塞尔新资本协议

继续大力推进新资本协议实施工作。组建新资本协议办公室，细化实施方案，对规划实施进行动态管理。《中国银行巴塞尔新资本协议实施方案》于 2008 年 3 月 20 日经董事会审批通过，成为实施新资本协议的指导性文件与实施工作蓝图。

海外机构积极推进新资本协议实施，截至 2008 年末，所有海外机构均达到当地监管机构推进新资本协议实施的阶段性要求。英国子行在实施新协议方面取得的成功经验，得到了中国银监会的充分肯定。

中银香港已于 2007 年 1 月 1 日起开始实施新资本协议，并加快新协议 FIRB 的准备进程，计划于 2011 年开始实施。为实现这一目标，中银香港成立了新资本协议指导委员会，由风险总监（CRO）直接领导新资本协议执行办公室的具体

工作。

6.2.3 加强反洗钱工作

继续推广实施《大额交易和可疑交易报告管理办法》、《可疑交易识别指引》等内部管理规定，通过培训、日常业务监控、稽核检查等措施，确保合规经营。加强反洗钱、反欺诈工作，2008 年，针对不同层级的员工开展了 1,500 余次反洗钱方面的专项培训，涉及员工 13 万人次。对境内外 47 家机构反洗钱工作进行了检查。

6.3 公司治理

6.3.1 完善公司治理机制

中国银行严格遵守《公司法》、《商业银行法》等相关法律和监管部门的相关法规，加强公司治理实践，持续提升公司治理水平，不断完善由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构成的现代股份制公司治理架构。

股东大会、董事会、监事会和高级管理层按照中行《公司章程》赋予的职责，依法独立运行，履行各自权利和义务。

中国银行董事会由 15 名成员组成，除董事长外，还有 3 名执行董事、7 名非执行董事、4 名独立董事。董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。监事会现有监事 5 名，包括 3 名股东代表监事和 2 名职工代表监事。

高级管理层下设公司金融、个人金融、金融市场、运营服务等经营管理委员会，以及内部控制、证券投资管理、采购评审、资产处置、反洗钱工作等专业委员会，负责统筹管理全行的各项业务。

凭借良好的公司治理机制，中行进入第一批“上证公司治理板块”样板公司。

6.3.2 强化透明度建设

董事会和管理层高度重视投资者关系工作，确保信息披露及时、公平、准确、真实和完整，加强与投资者的交流与沟通，增进投资者对中行的深入了解。

2008 年，中国银行继续完善信息披露制度，参照上交所和香港联交所相继修改的《上市规则》，修订了《信息披露政策》和《信息披露管理办法》，进一步明确了信息披露的管理架构和内部控制机制，明确了信息披露有关各方的责任和义务，制定了清晰的信息清单、判断标准、报送流程和部门分工，形成了清晰的操作手册。

加强与投资者的沟通。先后组织举行了 2007 年年度业绩发布会、管理层全球路演、2008 年中期业绩发布会和国内路演，以一对一或小组会议等形式向投资者介绍中行各项业务的发展情况。2008 年 6 月，中行首次采用视频方式在北京、香港两地成功召开了上市以来规模最大的一次股东大会，全体董事、监事及部分管理层成员出席并现场回答了股东和媒体的询问。

优化和更新投资者关系网页，通过网上直播、电子邮件、热线电话等多种渠道，积极回应投资者普遍关心的重大问题，主动澄清各种不实信息和传言，有效地化解了投资者和市场的疑虑，维护了投资者对中行的信心。

2008 年上半年，中行 2007 年年度报告，荣获美国传讯公关职业联盟的年报评比金奖，同时获得 ARC (Annual Report Competition) 和香港专业管理学会的多个奖项。

7. 对客户的责任——诚信为本 创新服务

7.1 多元化的公司金融服务

为适应企业客户日益增长的多元化金融服务需求，中国银行加强集团资源整合，加大业务创新，不断提升对企业客户的综合服务能力。

7.1.1 加快海外业务发展

依托亚太、欧非、美洲三大银团贷款中心，加快海外业务发展。作为独家牵头安排行，成功安排了澳洲第一大电讯运营商 Telstra 6 亿美元银团贷款。作为协调安排行、代理行，牵头筹组印尼 Indrumayu 电站 5.92 亿美元出口信贷银团贷款，受到国际金融市场的好评，获得《贸易融资》和《全球贸易评论》联合颁发的银团贷款“2008 年度最佳交易奖”。截至 2008 年末，银团贷款余额 213.6 亿美元，其中境内贷款余额 55 亿美元，海外(不含香港)贷款余额 158.6 亿美元，较 2007 年末增加 92 亿美元，增幅 43%。

借助国际化品牌优势，中国银行成为全球跨国企业来华经营的首选中资银行，世界 500 强企业中已有近 300 家成为中行客户。

案例：中行是英国石油公司 (BP) 在华业务的主要合作银行。2004 年，中行为 BP 提供了 2 亿美元全球备用信贷协议，该备用信贷协议一直周转使用至今。中行还与 BP 签署了《全面合作协议》，为 BP 在华投资的多个项目提供了融资等支持。

7.1.2 推进海内外联动

加强海内外一体化经营，提升对大型企业集团客户的综合服务能力。为中国网通、中石油、中石化、中海油、华能、中远集团等重点客户提供海外项目融资，为中石化联合俄罗斯 Rosneft 收购 UDM 油气资源项目、中石化收购安哥拉 18 区块油气资源项目、国航与香港国泰航空互换股权、网通收购香港 PCCW25%股权及中石油、中石化、中化联合收购加拿大 Encana 公司油气资产等并购项目提供资金支持，融资总金额超过 106 亿美元。

案例：2008 年 3 月 14 日，中国华能集团公司宣布收购新加坡大士能源有限公司。中国银行作为主要贷款银行，为其提供 6 亿美元融资支持，全程参与华能集团此次收购，协助其加速海外规模扩张和拓展海外市场。

7.1.3 强化集约式经营

强化商业银行与中银国际、中银投资、中银保险、中银航空租赁等附属机构的业务联动，为企业客户提供更加丰富的跨境组合金融服务。中银国际与铁道部建立战略合作关系，成为中交股份 H 股增发和 120 亿元人民币公司债发行的联合主承销商，成为中建股份 IPO 唯一副主承销商、中建总公司 2008 年中期票据联合主承销商。中银香港成功争揽广汽集团 67 亿元中期票据主承销业务，成为唯一主承销行，并与开曼分行共同叙作中国远洋 5.6 亿美元境外股权收购银团贷款。

案例 1：2008 年 1 月，中国银行股份有限公司全资子公司中银航空租赁再次与印度的 Jet Airways 航空公司签订 5 架波音新一代 737 飞机的租赁协议。这批飞机将于 2010 年 3 月至 2011 年 11 月期间直接交付，租期长达 10 年。

案例 2：2008 年 6 月，中国银行全资附属公司——中银保险有限公司与中国国家大剧院签署保险合作协议，独家承保国家大剧院保险金额超过 45 亿的巨额保单。

7.1.4 加快公司金融创新

加大业务创新，推出投资-建设-移交项目融资结构和协议架构以及船舶融资结构性产品，创新商业用房支持贷款产品，打造汽车企业供应链结算与融资平台，推出大额外币公司存款产品，开发大公司客户来账信息查询系统和跨境现金管理系统，推出 7 款年金系列产品。

针对外贸企业的业务特点与需求，开发贸易融资新产品，加快推广以汇利达、融信达等系列贸易融资服务，帮助客户规避各类贸易和金融风险。创新推出买方付息国内信用证、IFC 担保项下福费廷、出口双保理项下第三方融资等产品，改

善企业流动性资金管理，加快资金周转，降低管理成本。推广资信调查业务，帮助外贸企业及时了解贸易对手的资信状况，降低信用风险。与 SWIFT 组织合作开展“TSU 领军银行计划”，参与国际金融公司（IFC）项下全球贸易融资项目（GTFP），积极推进欧洲复兴开发银行（EBRD）、亚洲开发银行（ADB）、泛美开发银行（IDB）项下相关贸易促进计划项目。

案例：保险新产品“融货达-存仓货物保险”是中行深入开展银保合作的新模式，通过银行产品与保险产品的组合创新，实现了传统商业银行业务和保险业务之间的优势互补和资源共享，为质物安全提供充分保障，可以消除客户的后顾之忧。

企业网上银行全面升级，完善基本查询功能，提供灵活授权模式定制、定向汇划、第三方存管、登录通知等服务。

7.1.5 创新中小企业服务模式

与淡马锡集团紧密合作，借鉴国外先进经验，创新经营理念、组织架构、产品服务、业务流程和风险控制，推出中小企业业务发展新模式。

A. 产品创新

根据中小企业资金需求“短、频、快”的特点，创新担保方式，综合运用供应链融资、存货质押、机器设备按揭贷款、选择权融资，开发基于客户全面关系的全新担保方式，注重适应当地化特点，掌握行业集群特点和产业供应链规律，量身定制差异化授信产品，通过批量承做的方式，为大批中小企业提供了授信支持。

案例：中行泉州分行推出了“就地监管、滚动质押”的存货融资产品，在不影响企业正常经营周转的基础上为客户提供了融资便利。中国银监会泉州监管分局局长刘子荣说，在泉州地区中小企业授信业务主要使用的仍是传统的产品，以高风险产品为主，且适用面窄。中国银行提出的“中小企业业务新模式”是针对中小企业的授信需求及风险特征所设计的，其独特的担保方式不仅扩大了服务范围，同时也具有较强的市场竞争力。

B. 模式创新

以“流程管理”为核心，从严格的信贷准则、明确的客户标准、精准的授信额度核定、健全的授后跟踪四方面着手，建立中小企业授信管理的新模式，实现“信贷工厂”流水线作业，贷款审批效率显著提高。

C. 管理创新

建立新型小企业风险管理体系，包括情景分析和行业动态追踪机制、标准化授信提案和授信审批机制、多维度的早期预警机制、防范道德风险的反欺诈机制、资产组合管理机制等，简化业务流程，加强标准化管理，开发了中小企业客户定性信用评估系统。

中小企业新模式率先在上海和福建进行试点，向 462 户中小企业提供授信支持，授信审批时间从以往的 2-3 个月缩短到 5 个工作日内，审批成功率高达 90%。获得客户、当地政府及监管机构的认可，并加快在全国范围推广。

案例 1：盛德机械发展有限公司的主要业务是生产工程机械底盘件，多达 80%的产品是外销。去年年中，公司的订单量达到高峰，但当时原材料价格上涨幅度高达 40%，新建厂房将面临停工危险。面对资金周转难题，公司开始在泉州地区寻求银行的帮助。在中行泉州分行客户经理的帮助下，公司财务处在第二天就将企业的基本情况、融资难题汇总上报到中行福建省分行，而得到中行 700 万元的授信支持时间仅为 10 个工作日。

7.2 专业化个人金融服务

为满足广大个人客户日益增长的专业化服务需求，中国银行大力实施以中高端客户为重点的发展战略，加大产品创新，推进渠道建设，完善服务体系，不断提升产品功能和服务品质。

年份	接受客户投诉数量	答复客户投诉满意率
2006	1171	97%
2007	612	98%
2008	398	99%

7.2.1 加大产品创新

推进建立快速的市场反应机制，密切关注个人客户需求，完善新产品开发流程，加大产品创新力度。在福建分行成功试点基础上，加大“侨汇通”业务在广东、浙江等地的推广，与驻华使馆、旅行社合作开展出国留学金融服务，推出了“加拿大投资移民”、汽车红包贷款和房车卡等消费贷款新产品，自主开发了“个人账户增值服务”、“票据宝”、“银信宝”、“富享”等创新性产品，推出“中银平稳收益理财计划”，填补了 6-12 个月期限人民币理财产品市场空白，募集资金 37.44 亿元。加强产品组合创新，灵活进行产品组合包装，满足不同客户对风险、收益的不同偏好，“中银汇兑”业务持续快速增长，“理想之家”个人贷款服务荣获 2008 年度“亚太地区卓越房屋按揭贷款奖”。理顺客户关系部门与产品部门的关系，健全产品评价、风险监控和投诉处理机制，加强海内外分行在产品开发方面的整体联动和信息共享，加快推进个人金融新产品研发平台和激励制度建设。

7.2.2 加快渠道建设

继续深入推进网点转型，加快网点从交易操作型向营销服务型转变。截至 2008 年末，按照新的装修标准累计完成网点改造 6,761 家，占到境内网点总数的 68%，推进海外网点统一视觉形象建设，网点环境显著改善。加快网点大堂经理和开放柜经理队伍建设，专职开放柜经理接近 3,000 人，专职大堂经理 5,300 余人，大堂经理配备率达到 53%，较 07 年末提高 19 个百分点。2008 年末，ATM 设备总数达到 14,748 台，其中取款机 10,770 台，存款机和存取款一体机 3,978 台。对全行所有 ATM 设备和自助网点进行装修改造，统一了服务界面，实现了 ATM 中英文双语标准化服务，北京、上海地区的 ATM 设备可提供中、英、日、韩四语服务。

个人网银服务持续升级，推出可定制的重要交易短信通知服务，增加中英文双语服务，网银界面设计更加人性化，应用国际流行的安全认证工具——动态口令牌，提供 USB-Key 安全证书认证机制供客户选择。

7.2.3 推进财富管理服务体系建设

加快个人中高端客户服务体系建设，通过物理渠道和服务模式的区隔，为不同需求的客户提供差异化服务。新建 159 家统一标准的理财中心，总数达到 525 家，提供丰富的理财产品和理财资讯。2008 年 12 月份，正式发布“中银财富管理”品牌，首批 50 家财富管理中心开业，面向中高端客户提供专业、贴合、尊享的财富规划管理服务，标志着中国银行三级财富管理体系正式确立。加快私人银行业务发展，私人银行分部达到 12 家。

截至 2008 年末，理财客户总数达到 96.76 万人，较 07 年末增长 16.43%。理财经理达到 3,900 人，培养中国金融理财师（AFP）5,075 人，国际金融理财

师（CFP）669 人，金融理财管理师（EFP）32 人。中国银行财富管理业务获评“亚洲十佳商业银行之最佳财富管理品牌奖”；私人银行业务获评“中国区最佳外汇服务私人银行奖”。

案例“N对1”服务模式。在每一位中国银行私人银行客户身后，是以私人银行家为代表的整个服务团队的支持。在为客户管理资产的过程中，从客户需求出发，量身设计财富规划方案，为客户提供“财富管家”般的贴身服务。

7.2.4 完善信用卡服务

信用卡产品不断丰富，服务进一步完善。中国银行信用卡分为“中银”和“长城”两个品牌系列。中银卡提供循环信用、预借现金、消费支付等金融服务，长城卡提供储蓄理财、转帐结算、消费支付等金融服务。

推出中银白金信用卡，为持卡人提供专属的金融支持和完善的增值服务。新增信用卡网上转账、还款和支付功能。在新加坡发行新币银联标准信用卡，推广信用卡分期付款业务，启动信用卡申请进件流程优化项目，以进一步提高审批效率。研发信用卡商户分期、实时外币兑换和电购交易产品，新增签约商户 20 余万家，集中收单系统在全 32 家分行投产，完成奥运城市和重点地区 EMV 迁移。

8. 对员工的责任——理想家园 共同成长

中国银行视员工为企业最宝贵的资源，努力为员工创造良好的工作环境和平等的发展机会，重视员工健康与安全，通过建立有效的激励约束机制，提供多元化的职业发展平台，使员工与企业共同发展。

8.1 多元化的员工队伍

中国银行通过招收应届毕业生、录用归国留学人员、社会招聘等形式，积极吸纳具有各类专业背景和学历的人才。2008 年，继续加大招聘力度，向社会提供就业岗位 13,727 个，招录人员数量继续保持递增趋势。

图表 2008 年底中国银行境内商业银行员工结构性别、民族、学历结构

	员工 总数	性别结构	民族结构	学历结构			
		其中： 女性员工	其中： 少数民族	研究生	本科生	大专生	大专以下 (不含)
人数 (人)	223,202	103,919	8,662	4,823	85,270	93,341	39,768
占比	100%	46.56%	3.88%	2.16%	38.20%	41.82%	17.82%

	员工 总数	年龄结构				
		30岁及以下	31-40岁	41-50岁	51-60岁	60岁以上
人数 (人)	223,202 ^②	67,677	93,305	53,148	9,023	49
占比	100%	30.32%	41.81%	23.81%	4.04%	0.02%

注：数据截止时间为2008年12月31日；

年份	少数民族员工占比
2006	3.60%
2007	3.63%
2008	3.88%

年份	高级管理层女性占比
2006	20.97%
2007	19.01%

2008	20.22%
------	--------

注：高级管理层包括总行各部门助理总经理及以上、境内一级分行行长助理及以上的营管理人员，以及资深级及以上专业序列人员。

在海外机构员工中，注重本地员工聘用及作用发挥，适当增加本地员工比例，促进外籍员工与国内外派人员沟通与协作。截至 2008 年底，中行海外行及附属机构员工总数为 25,480 人，其中本地雇员 25,024 人，占比 98.21%。

年份	海外分支机构本地雇员占比
2006	97.89%
2007	97.96%
2008	98.21%

8.2 良好的工作环境

8.2.1 公平用工政策

坚持以人为本，秉持公平、公正的人力资源管理原则，禁止任何形式的歧视。在员工招聘、职位聘任、绩效考核、薪酬福利、培训开发等人力资源管理政策规定中，严格遵守国家有关法律政策的要求，不允许因性别、民族、宗教信仰等做出差异性安排，严格做到同工同酬。

严格遵守《劳动合同法》，执行国家规定的各项福利制度，为员工提供社会保险、住房公积金、法定节假日、企业年金、补充医疗保险等福利。员工在签订劳动合同时，会被告知有关行内福利项目的原则和基本情况。

8.2.2 关爱员工健康

高度重视员工的健康安全，严格遵守国家劳动保障和安全生产方面的法律法规，重视工作场所的安全，努力为员工提供舒适、安全的工作环境，制订紧急情况下的人员疏散预案，定期进行安全演练。

案例：中行米兰分行根据当地工作环境安全法条例相关规定，定期检测和更换大楼内所有安全报警监控装置、消防探测设备和线路，任命 2 位员工担任消防

员，行内张贴醒目消防安全通道示意图，按时指导员工进行模拟演练。

坚持定期对员工满意度进行调查，了解员工的意见，加强沟通反馈，不断完善人力资源管理，提升员工的满意度，保持了员工队伍的稳定。

年份	中行员工流失率
2007	1.22%
2008	1.02%

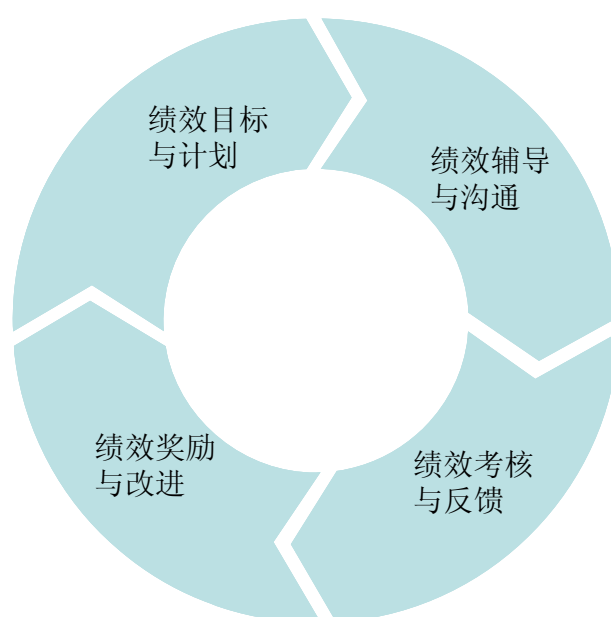
8.3 广阔的发展平台

8.3.1 有效的激励与约束

中国银行实行市场化的薪酬福利政策，坚持效率优先、兼顾公平的原则，以岗定薪，按绩取酬，注重短期激励与长期激励相结合、有效激励与严格约束相结合，员工薪酬水平与岗位、绩效、胜任能力相挂钩，充分发挥薪酬的激励与保障作用。

中国银行建立了以平衡计分卡为核心的绩效管理制度，将银行绩效与员工个人绩效有机结合，通过绩效目标与计划、辅导与沟通、考核与反馈、绩效奖励与改进等四个环节，不断强化对人才的激励约束作用。

图：中行的员工绩效管理过程



8.3.2 职业发展与培训

全面落实人才规划，持续加强经营管理、专业技术和技能操作三支人才队伍建设。

制定《中国银行股份有限公司专业序列建设与管理实施办法》，拓宽专业人才发展通道。制定鼓励员工多元化职业发展的薪酬政策；定期对员工绩效进行分析，加强上级主管与员工的绩效沟通，帮助员工合理规划职业发展。

中国银行重视从企业内部培养人才，不断优化培训课程体系，加大人才培养开发力度。大力实施针对各级管理人员的领导力和培训，提升管理者的领导力、执行力。根据业务发展、产品开发、技术创新的需要，加大各类专业人才和一线员工的培训，为各类人才提供国内外轮岗交流、外派等多种发展机会，建立了员工业余进修奖励制度，鼓励员工加强自我学习。

2008年，中国银行总行及境内分行组织各类培训共3.8万次，参训人员140万人次。其中，2天以上集中培训班3,706期、参训16万人次；2天以下培训班及讲座34,692期，参训124万人次，组织境外培训19期、参训468人次，300余名员工获得业余进修奖励。

年份	中行员工在职进修人数
2006	5,164
2007	6,232
2008	7,657

年份	中行培训费用投入（万元）
2006	18,320
2007	28,445
2008	40,500

8.4 卓越的企业文化

中行以“追求卓越”为企业的核心价值观，积极在员工中倡导“诚信、绩效、责任、创新、和谐”的企业文化，通过开展形式多样的活动，加深员工对企业文化的了解和认同。

制定了《中国银行核心价值观》提纲，在全国组织宣讲，以总行软件中心和河北省分行为试点，对新入行大学生和社会招聘人员进行企业文化专题辅导，设计和配发企业文化宣传资料，激发员工的荣誉感和爱岗敬业精神。

案例：12月19日，中国银行“企业文化建设论坛”在北京举行，全行员共同

回顾和分享了抗震救灾的艰辛与感动、服务奥运的拼搏与光荣、服务客户的平凡与充实、开拓市场和团队建设的感悟和成功。来自四川分行的员工唐钰岚在 5.12 特大地震中身受重伤，生命垂危，经过中行尽全力救助，勇敢地战胜了病痛，并走上了企业文化建设论坛的讲台，她将一束鲜花献给肖钢董事长，表达了一名普通中行员工对中行的无限热爱。

在青年员工中组织成立青年协会，定期带头组织青年员工文化活动，积极参与社会公益实践，在活动中锻炼青年员工的组织协调能力。

案例：中行澳门分行成立了澳门金融界中的首个青年社团组织——青年协会，以“爱国爱澳，爱行敬业，培养青年员工的专业形象和专业素质”为宗旨，为青年员工参与社会活动搭建平台。

中行积极组织开展丰富的员工文体活动，倡导工作与生活的良性平衡。

案例：中行法兰克福分行外派员工和当地员工各占 50%。为加快多元文化融合，促进中外籍员工的沟通交流，增强企业内部凝聚力。2008 年 6 月，分行组织员工和家属，身着印有奥运福娃的统一服装，参加了年度文化节的中国方队游行，传播奥运精神，弘扬中国文化。当月，分行工会还组织 25 名中外籍员工参加了法兰克福的一年一度的城市长跑活动。

9. 对社会的责任——回馈社会 共建和谐

中国银行持续加大对贫困地区、教育事业的投入，积极支持科技和艺术事业的发展，全力参与抗灾救灾，以各种方式回报社会。2008 年，中国银行重新修订了《中国银行股份有限公司对外捐赠管理办法》，增加了对各一级分行的授权，集团对外捐赠总金额达 13,872.89 万元人民币。2008 年，中行社会贡献值达 1.03²。

9.1 抗击冰雪灾害

2008 年初，罕见的雨雪冰冻天气袭击了我国南方大部分地区。灾情发生后，中行迅速召开专题会议，决定向受灾地区捐款 1,200 多万元，成立抗灾救灾工作小组，针对灾害状况采取金融救灾措施，加大对能源、石油石化、电信、交通、通信等基础行业的授信支持力度，贷款受理、审批和发放优先加急办理。各受灾地区分行迅速与当地供电、供水、供气、交通、通讯等行业客户取得联系，了解企业抗灾设备及煤炭购置等金融需求，为企业排忧解难。

“作为一家国有控股商业银行，国民有难，中行有责任伸出援手，与灾区人民共渡难关！”

——中国银行新闻发言人王兆文

在极端恶劣的自然灾害面前，中行各分支机构克服重重困难，为客户提供优质金融服务，确保网点正常运行。中行个人金融战线近十万名员工战斗在网点一线，千方百计保证营业网点正常营运。

案例 1：流动发电车的故事

冰冻雨雪灾害期间，发电设备及燃油奇缺。为确保基层网点能够开门营业，中行江西灾区营业网点组成了多个车载电力保障分队，用汽车载着小发电机在数

2: 每股社会贡献值=(经济绩效贡献值+社会绩效贡献值-公司对环境造成污染而带来的社会成本)/股本总数。其中，经济绩效贡献值=年度净利润额+年度纳税总额+向客户支付的存款利息总额+员工薪金总额；社会绩效贡献值=年度员工福利和社会保障支出总额+年度员工培训费用总额+年度对外捐赠总额；中行 2008 年对环境造成污染而带来的社会成本按零计算。

个网点间穿梭，轮流为网点的 UPS 电源充电。为保障 ATM 机夜间正常工作，不少员工主动要求留在网点值守发电机至深夜。

案例 2：决战孤城，用奉献来诠释感动

“保证营业不仅是履行银行应尽的职责，也是每位员工个人应尽的社会责任。”这是中行湖南分行发出的简短有力的号召。在郴州市，这座被罕见的低温、雨雪和冰冻天气影响导致全城停水停电 10 多天的孤城，中行湖南省郴州分行全体员工坚守岗位、无私奉献，在极端恶劣的工作条件下，最大限度地保证了正常营业。为缓解客户排队的压力，郴州分行增加了 3 台终端对外营业，休假员工全部上班。据郴州市人民银行及郴州市银监局反馈的信息，郴州中行是郴州市此次极端天气中正常营业网点最多的金融机构。

9.2 捐资助学

中国银行高度重视并全力支持中国教育事业发展，将助学作为履行社会责任的重要组成部分。

截至 2008 年末，中国银行助学贷款余额为 108.77 亿元，市场份额达到 60.46%，较年初新增 19.39 亿元，位居同业首位，其中国家贴息助学贷款余额为 83.72 亿元，较年初新增 12.32 亿元，累计资助了近 92 万名学生完成学业。

2008 年 11 月 13 日，由中银国际发起的中国银行扶贫助学慈善基金正式成立，初始基金资产管理金额为 8,500 万港元，将全部用于支持偏远落后地区的教育事业发展及推动国家的扶贫助学事业。

出资 100 万元重建在“5.12 汶川大地震”中受损严重的甘肃陇南文县肖家小学，学校更名为“陇南中银希望小学”。为广西师范大学提供“中行奖学金”，用于奖励品学兼优的贫困学生。支持河南省具有一定规模、管理规范的职业技术学院和民办高校建立助学奖励基金。向南京大学、东南大学、河海大学、南京理工大学、南京航空航天大学五所高校进行捐赠，助资支持江苏“韩培信扶持响水孤儿贫困学生教育基金会”。

案例 :中行大连开发区分行与大连民族学院地理位置相邻 ,从 2004 年至今 ,开发区分行累计为民族学院发放助学贷款 4,000 余万元 ,帮助了 2,000 多学子顺利完成学业 , 与民族学院携手为国家培养了众多人才。

中银国际赞助香港大学学生在暑期分赴河南商水和湖北宜昌,为当地的艾滋病孤儿和贫困学生送去温暖和祝福。中行澳门分行自 1989 年起连续 20 年支持澳门大专教育基金会,为澳门特区政府培养大批法律和双语人才。

9.3 关爱社区

9.3.1 志愿者在行动

2008 年,中国银行将传统的学雷锋日 3 月 5 日确定为中国青年志愿者服务日,积极组织和鼓励员工参与志愿者活动,传递爱心,服务社会。

中行青年志愿者协会组织举办“用行动弘扬志愿精神”暨“我的志愿故事”/“我的志愿方案”征集活动。

中行总行青年员工连续 3 年自发组织“非常 6+1”敬老爱老志愿服务活动,慰问和看望退休老员工。

案例：十年传递爱心

北京市分行人力资源部裴方每年利用年假,赶赴山西、广西等地贫困老区的希望小学为孩子们上课。贫困的山区路途遥远,条件艰苦。她说:“每次看到孩子们的张张笑脸,觉得自己所有的付出和辛苦是值得的。”她发起周围的同事、朋友一起献爱心为希望小学的孩子捐赠超过 1,000 余本图书,为那里的孩子们建立了一个绿色希望书库。2007 年她被中国儿童少年基金会评选为“最佳爱心大使之星”,并被环保组织“自然之友”评选为“志愿者之星”。

9.3.2 金融知识进社区

中行以社区支行为支点，在各地举办主题突出、形式新颖的社区公益活动，让社区居民了解和掌握更多金融知识。

9.4 支持文化科技事业

9.4.1 促进文化繁荣

中行与国家大剧院结成战略合作伙伴，成功举办“2008 花好月圆”中秋音乐会，携手推出“皇家名琴艺术沙龙音乐会”，举办“让艺术走近每一个人”艺术教育推广活动。

中行巴黎分行作为唯一驻法中资企业赞助单位支持当地举办了“敦煌花雨—佛教艺术千年展”活动，将复原石窟的艺术装置与实地考古成果完美结合，使参观者产生身临其境之感，感受到中国佛教艺术无与伦比的艺术震撼力。

中行卢森堡分行每年支持外派员工宿舍所在地 BERTRANGE 社区的音乐俱乐部，每年春节支持卢森堡当地华人社团“青天同乡会”主办的文艺演出活动，赞助中卢商会主办的画展等文化活动。

9.4.2 支持科技发展

2008 年 5 月，中行向陈嘉庚科学奖基金会追加捐赠 1,000 万元。这是中国银行继 2003 年出资 1,000 万元支持陈嘉庚科学奖基金会组建后，继续加大对科技事业投入、支持科技自主创新的又一举措。2008 年 6 月，经过严格评选，陈嘉庚科学奖评奖结果揭晓，山东大学彭实戈教授、中国科学技术大学侯建国教授、中科院地球环境研究所安芷生研究员凭借在各自领域的独创性科研成果，分别摘得数理科学奖、化学科学奖、地球科学奖桂冠。

中行广西北海分行与当地科技局联合举办“北海市科技型中小企业创新”活动，启动扶持北海市科技型中小企业创业发展工程，力助中小企业进行科技创新。

10. 珍惜资源 善待环境

中国银行积极加大“绿色信贷”投入，倡导绿色办公，创新绿色金融产品，减少温室气体排放，推动经济与环境和谐发展。

10.1 推动绿色经济

中国银行积极响应国家循环经济理念，贯彻中央宏观经济政策和可持续发展方针，使用金融手段促进节能减排与环境保护。

10.1.1 积极推行“绿色信贷”

中国银行深入贯彻“绿色信贷”的经营理念，严格限制对高耗能、高污染及产能过剩行业中落后产能和工艺的信贷投入，加大对环保产业和节能减排的支持力度，逐步建立绿色信贷长效机制。

在授信审批中实行“环保”一票否决制，加强对“高耗能、高污染”行业的授信管理，明确节能减排的具体要求，将环境安全因素落实到信贷资金的贷前、贷中和贷后管理各个环节。建立动态跟踪、监测和分析机制，对“两高”企业实行名单制管理，加强与国家环保部门的沟通，及时了解企业在防污减排方面的执行情况。

推出一系列绿色信贷产品，重点支持核电、大中型水电等清洁型能源行业，优先支持节能工程，有选择地支持风电、太阳能发电等项目。

案例 1：中行安徽分行发放了 8,200 万元贷款支持荻港海螺水泥股份有限公司余热发电项目建设，该项目吨熟料发电为 43.39 千瓦时，累计发电 9,002 万千瓦时，机组相对窑运转率为 96.45%，可降低 58% 的用电成本。

案例 2：中行辽宁分行大力支持华能丹东电厂脱硫工程，该项目对电厂一期工程机组进行脱硫改造，投产运行后，可削减 SO₂ 排放量（最大）15,120t/a，有效减轻大气污染。

案例 3：中行江西分行积极支持丰城市管道燃气公司环保减排项目，项目完

成后，可实现减排 2,160 万立方，使 3 万个家庭约 10 万人用上了清洁能源。

10.1.2 开发环保金融产品

中行大力发展清洁发展机制（CDM）碳金融服务，积极搭建 CDM 项目交易平台，推出 CDM 现金流贴现、境外买家信用保证、远期外汇套期保值、国际买家预付款帐户监管等业务，支持中资企业参与国际 CDM 交易。

中行与国内从事煤炭、化工等高排放企业，以及国外从事碳金融交易的机构建立合作伙伴关系，与国内一家煤炭企业开展合作，为两座煤层气发电及 CDM 减排项目建设提供 4,000 万元项目贷款支持。

10.2 建设绿色银行

10.2.1 倡导绿色办公

中国银行从加强内部管理和技术创新着手，不断完善环境管理政策和流程，对资源、能源使用进行集约化管理，减少污染排放，积极践行绿色办公。

引入先进技术，对原有供电、采暖、空调通风等设备进行改造，实现水、电和能源的高效利用，取得了一定的经济效益和环境效益。加强车辆管理，对全行车辆采取里程登记、油耗统计的措施，节约用油效果显著。在各地推广节能管理员制度，对办公楼水（包括污水处理和中水使用情况）、电、天然气的使用进行监控和管理，定期统计和分析各种资源的使用情况，对高能耗部门及时提醒和调节。

中国银行总部水、电、气的使用数量

年份	耗电量（千瓦时）	耗水量（立方米）	耗气量（立方米）
2006	24,639,530	169,273	208,852
2007	27,087,960	166,459	187,569
2008	26,870,400	173,547	217,805

注：近三年总行员工数量保持增势，2006-2008 年分别为 3,842、4,118、4,280 人

中国银行绿色办公相关政策

- ◆ 严格控制室内空调温度：办公室内夏季室内空调温度不低于 26 摄氏度，冬季室内空调不高于 20 摄氏度。

- ◆ 减少电梯使用 :非高峰时段减少电梯运转台数 ,提倡员工尽量减少电梯使用。
- ◆ 控制灯光照明和办公设备能耗 :充分利用自然光 ,减少室内照明灯具 ;及时关掉不用的灯和电器 ;及时关闭电脑主机、显示器及音箱、打印机等设备 ,减少待机消耗。
- ◆ 节约用水 :采用感应式出水龙头 ,经常检查供水设备运行状况 ,避免漏水。
- ◆ 勤俭办公 :倡导公文通过内部 Notes 办公系统流转 ,减少纸质文件的印发 ;倡导员工双面用纸,所有文件尽量使用小字号字体 ;循环使用打印机碳粉盒 ;购置可换笔芯的原子笔或钢笔作为书写工具 ;在办公楼内提倡自带水杯,减少一次性水杯的使用数量。

案例 1 : 2008 年 7 月 , 正处夏季用电高峰 , 中行总行主动调高办公楼室内控制温度 , 减少电量使用。据统计 , 8 月份电费比 7 月份降低 26 万元 , 9 月份电费比 8 月份再次降低 28 万元。

案例 2 : 上海中行营业网点屋顶的玻璃盖上用银白色合纤制作的“帽子”, 可以有效反射阳光 , 起到降温避暑的效果 , 使室内的温度自然下降 3-5 度 , 大大减少了网点的空调用电数量。

案例 3 : 中行天津分行将营业大厅吊灯的 260 只白炽灯换成节能灯 , 取消顶棚内的 36 盏金卤灯 , 年耗电量由原来的 24 千瓦下降到 4 千瓦。

10.2.2 合理回收废物

对各种办公废弃物进行回收和无害化处理, 切实减少废弃物污染, 促进资源重复利用。

制定了易污染办公耗材管理制度, 加强对废旧耗材的回收。要求所有供应商

统一回收废旧耗材，并进行相应的环保处理，最大限度降低对环境的污染。

2008 年，仅中行总行即回收废旧硒鼓 2,699 只，全部交由供应商进行相应处理。

案例 1：中行深圳分行 2008 年回收并使用环保再生硒鼓 3,258 个，回收各种废旧电池 100 余节。匈牙利中行 2008 年实现硒鼓的全部回收，并交付当地相关公司妥善处理。

案例 2：中行米兰分行在办公中使用环保生态打印纸，在各个办公室内设置废纸循环再用纸架，倡导纸张的双面使用，将以往遗留的办公纸张制作成信封和用为圣诞卡贺词内页。

10.3 支持环保事业

积极倡导和动员每一位员工参与环境保护事业，采取多种方式，号召更多公众关注环境问题，营造全民参与环保的良好氛围。

10.3.1 环保从我做起

号召员工从身边做起，从细节做起、鼓励员工合理使用资源，倡导全体员工共同遵守绿色办公行动，提出“节约每一度电、每一滴水、每一张纸”的口号，倡导“节约资源、减少污染（Reduce），重复使用、多次利用（Reuse），循环回收（Recycle）”的行为，培养员工热爱环境、善待自然的工作和生活习惯。

自 2008 年 10 月起，每月选取一个特定的主题、创作 1 期环保主题月刊，将环保知识融入员工日常生活。

启动杜绝浪费、节约环保的“金点子”征集活动和“环保点子王”评选活动。

案例 1：中行上海分行开展“我是节能小管家”活动，广大青年员工共提出 272 条节水、节油、节电金点子，在内部刊物开辟专栏连续 8 期刊登“我的节能主张”，在全辖营造传播环保知识、倡导节约的氛围。

案例 2：江苏分行开展“保护虎凤蝶·中行青年在行动”活动，100 余名青年志愿者使用专门制作的环保拎袋，在紫金山沿途捡拾路边垃圾，保护虎凤蝶的生活栖息地，并向《金陵晚报》保护虎凤蝶志愿组织赠送环保工具。

案例 3：辽宁分行组织了“自带餐具，还木为林”——自愿停止使用一次性筷子的倡议签名活动。

10.3.2 开展环保公益活动

积极捐助环保公益活动，以北京奥运会为契机，开展了一系列以“绿色奥运”为主题的环保公益宣传活动。

案例 1：在北京，举办“环保香山行”活动，号召在登山途中收集白色垃圾，在香山峰顶举办环保公益签名活动，号召公众从点滴做起，将环保进行到底。

案例 2：在湖北，组织举办“携手中行,共筑绿色奥运”大型环保公益活动，向行人发放环保宣传单和环保袋，讲解环保知识，倡议大家杜绝白色污染，使用环保袋，共建美好家园。

案例 3：在海南，积极开展“和韵中行·美丽三亚”主题活动，近 50 名员工与当地志愿者一起清洁三亚湾海滩，并向游客及当地市民宣传环保知识。

积极支持境外业务所在国家和地区的环境保护活动。赞比亚分行积极支持赞比亚银行协会组织的“卢萨卡城市清洁和绿化”商业银行行长开罗路植树和清洁活动，为一期绿化项目捐资 1,200 万克瓦查。

11. 获得荣誉

2008 年，中国银行以出色的业绩、良好的服务和扎实推进的社会责任实践，得到了社会各界的广泛认可，赢得了国内外诸多奖项和荣誉：

综合类奖项	
英国《金融时报》	FT 全球 500 强排名第 26 位
《财富》	财富“世界 500 强”排名第 187 位
《银行家》	世界 1000 家大银行排名第 10 位
英中贸易联络中心 (Chinalink)	2007 年度“英中贸易最佳企业”
香港《经济一周》杂志	2008 年度香港杰出企业奖
《流动的房地产》期刊	2008 年度“中国最佳商业银行”
《经济观察报》	2007 年度中国最具国际竞争力银行
中国企业联合会 & 《中 国企业家》杂志	2008 中国企业 500 强，名列第 8 位
新浪财经	金麒麟论坛 银行业最具国际化品牌奖
《理财周报》	2008 年中国最受尊敬的银行
业务产品类奖项	
《环球金融》 Global Finance	2008 年度中国最佳外汇交易银行、中国最佳债券 和现金管理银行

贸易融资和全球贸易评论 联合颁发	银团贷款“2008 年度最佳交易奖
《财资》	2008 年度中国最佳贸易融资银行
《金融亚洲》	最佳贸易融资银行 最佳外汇交易银行 最佳派息政策承诺奖 亚洲最佳公司——最佳股利政策
《亚洲货币》	中国最佳外汇服务（供应商）银行
《欧洲货币》	“最佳私人财富管理银行”年度评奖 “中国区最佳外汇服务奖”
《亚洲银行家》	“亚太地区卓越房屋按揭贷款奖”
《贸易金融》	中国本土最佳贸易服务银行
《亚洲金融》	中国最佳贸易融资银行
《首席财务官》	最佳国际业务奖、最佳贸易融资奖
《经济观察报》	中国最佳外汇金融服务银行
Euroweek Asia	亚太最佳银团贷款项目奖
《21 世纪经济报道》之 21 世纪亚洲金融年会	亚洲十佳商业银行之最佳财富管理品牌奖
“搜狐理财”2008 搜狐金 融理财网络盛典	理想之家房屋贷款“房贷业务卓越创新奖”

腾讯网	“腾讯网 2008 信用卡测评”最佳主题策划奖
《金融时报》	金融业最佳客户服务中心
汇丰银行	2007 年度清算业务最佳直通式处理大奖
德意志银行	Good quality for EURO payment STP-rate in 2007
花旗银行	2007 USD Payment Straight Through Processing Award
社会责任类奖项	
人民网	人民社会责任奖
中国红十字基金会、《中国新闻周刊》	改革开放三十年“最具责任感企业”
中国少年儿童基金会	“最佳热爱儿童爱心单位”
Universum	“理想雇主”评选综合排名、人文类排名、商科类排 均列第 4 位
《中国经营报》	五十佳第一工作场所
投资者关系类奖项	
美国通讯联盟公司 (LACP)	2007 年度报告“远见奖”银行类 (亚洲区) 金奖
总部位于纽约的 MerComm. Inc 公司	2007 年年度报告获得“最佳封面设计银奖”
香港专业管理学会 (HKMA)	“最佳年度报告评选”提名奖

2007 年度中国投资者关系评选	最佳 IR 主页奖、最佳披露奖、社会责任贡献奖、2007 年度中国 A 股公司最佳投资者关系管理百强奖
《投资者关系杂志》之 2008 年香港颁奖会	“最佳香港上市的大陆公司投资者关系主任奖”提名 奖

12. 展望

2009 年，中国银行将继续深入贯彻科学发展观，积极响应并落实《中国银行业金融机构企业社会责任指引》，进一步履行企业社会责任，与股东、客户、员工携手共创和谐社会。

逐步建立并完善企业社会责任管理体系，实现与企业发展战略和文化的有机融合，将企业社会责任的推动工作落实到各项业务当中，实现企业社会责任管理的制度化与日常化。

加强与国内外利益相关方的沟通与交流，更好地听取各利益相关方的意见与建议，并将这些意见和建议融入到经营管理当中。

进一步加强公司治理、风险管理与合规经营，加快推进产品与服务创新，不断开拓新的业务增长点，为股东提供满意的投资回报，为客户提供优质金融服务，为员工提供良好的发展机会。

关注并支持公益事业，积极促进教育、文化和科技事业的发展，努力提高社区金融服务水平，与社会分享企业发展的成果，做优秀的企业公民。

进一步落实“绿色信贷”理念，积极研究《赤道原则》等金融行业可持续发展自律倡议，增加对环保项目的支持，开发环保金融产品，以实际行动促进环保事业的发展，实现人与自然的和谐发展。

2008年中国银行企业社会责任报告

挪威船级社（以下简称 DNV）应中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）的委托对《2008 年中国银行企业社会责任报告》（以下简称《报告》）进行独立审验。

《报告》是中国银行连续第二次公开发布的企业社会责任年度报告，并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中国银行总部，没有访问中国银行的其它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、可比性，可靠性，和中立性原则。

为了得出审验结论，DNV进行了下列工作

- 通过相关媒体收集与中国银行有关的公开信息；
- 使用《DNV可持续发展报告审验标准》(VeriSustain)对中国银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；
- 与中国银行的管理人员进行访谈，以便了解中国银行的可持续发展战略内容和对社会的承诺；
- 与中国银行相关部门的代表进行访谈，以便了解中国银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，以便了解中国银行《报告》中总部的相关数据统计和报告的方法；

- 对比了中国银行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》对中国银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也辨识出了一些中国银行在可持续发展方面的可改进事项，这些改进建议将在报送中国银行的审验报告中予以描述。

包容性

《报告》通过“企业社会责任管理”的描述，承诺了中国银行负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。宜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》披露的中国银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。宜建立实质性问题判定的原则和标准，并实施动态管理，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》客观地回应了利益相关方关注的核心问题，披露了中国银行深化企业社会责任工作的计划。期望中国银行能通过战略规划、政策和工作目标制定系统性的披露企业社会责任绩效。

可靠性

《报告》中披露的中国银行社会责任绩效信息具有相应的采集流程，由管理部门通过管理支持系统和人工报告系统进行信息的搜集、集成和整理。信息系统可靠。但是根据双方约定，未对绩效信息的准确性进行验证。



2008年中国银行企业社会责任报告

完整性

《报告》中披露了2008年报告期内的关键企业社会责任事件和绩效，数据统计覆盖了中国银行总部及部分下属机构，但宜增加海外网点的的数据，以体现中国银行经营国际化的特点。同GRI G3相比，宜重点改善战略与概况类指标、社会类指标（产品责任：如有关客户满意度的测量）和GRI金融业补充指标（如在业务活动中关于环境、社会风险的管控）。

中立性

《报告》中所披露的信息是不含偏见的，能够较均衡的反映企业社会责任管理绩效。

可比性

《报告》中披露的中国银行企业社会责任绩效指标，与历年的数据进行了比较，能够看出企业社会责任绩效的纵向发展趋势。

我们确信中国银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中国银行《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；
- 对被审验单位的商业和敏感信息保密；
- 审验人员和被审验机构没有利益关联。

DNV对任何第三方根据此报告审验声明，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