



# 中国建设银行股份有限公司

2008 年年度报告

# 目 录

简介	封二
重要提示	封二
释义	扉页
1 公司基本情况简介	3
2 财务摘要	6
3 董事长报告	8
4 行长报告	10
5 管理层讨论与分析	14
5.1 财务回顾	14
5.1.1 利润表分析	15
5.1.2 资产负债表分析	23
5.1.3 贷款质量分析	30
5.1.4 资产负债表表外项目分析	32
5.1.5 现金流量表分析	32
5.1.6 主要会计估计及判断	33
5.1.7 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	33
5.1.8 根据中国监管要求披露的相关信息	33
5.2 业务回顾	37
5.2.1 公司银行业务	37
5.2.2 个人银行业务	38
5.2.3 资金业务	40
5.2.4 海外业务及附属公司	42
5.2.5 地区分部分析	43
5.2.6 分销渠道	45
5.2.7 信息技术	46
5.2.8 员工及人力资源管理	47
5.3 风险管理	49
5.3.1 风险管理架构	49
5.3.2 信用风险管理	50
5.3.3 流动性风险管理	51
5.3.4 市场风险管理	52
5.3.5 操作风险管理	55
5.3.6 内部审计	55
5.4 展望	56
6 企业社会责任	58
7 股本变动及股东情况	59
7.1 股份变动情况表	59
7.2 证券发行与上市情况	61
7.3 股东数量和持股情况	61

7.4	本行主要股东	62
7.5	有限售条件股份可上市交易时间	63
7.6	有限售条件股东持股数量及限售条件	63
8	公司治理报告	64
8.1	股东大会	64
8.2	董事会	64
8.3	董事会专门委员会	68
8.4	监事会	73
8.5	监事会专门委员会	74
8.6	会计师事务所酬金	76
8.7	其他资料	76
9	董事、监事及高级管理人员简介	78
9.1	董事、监事及高级管理人员基本情况	78
9.2	董事、监事及高级管理人员变动情况	80
9.3	董事、监事及高级管理人员简历	80
10	股东大会情况简介	87
10.1	股东大会职责	87
10.2	股东大会会议情况	87
11	董事会报告书	88
12	监事会报告书	94
13	重要事项	97
14	外部审计师报告	102
15	财务报告	103
16	组织架构图	104
17	分支机构及子公司	105
18	备查文件目录	110

## 附录

1	外部审计师报告及财务报告
2	内部控制自我评估报告
3	2008 年社会责任报告
4	董事会审计委员会年报工作规程

## 简介

中国建设银行股份有限公司总部设在北京，拥有 54 年的经营历史，按资产规模为中国第 2 大商业银行。本行于 2005 年 10 月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码 939），于 2007 年 9 月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码 601939）。2008 年末，本行市值为 1,282.66 亿美元，居全球上市银行第 2 位。本行在中国内地设有分支机构 13,374 家，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设有分行，在纽约、伦敦、悉尼设有代表处；在中国内地还设有自动柜员机 31,896 台，自助银行 3,595 家。本行 298,581 名员工秉承以客户为中心的理念，竭诚向广大客户提供优质金融服务。

## 重要提示

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

本行第二届董事会第二十次会议于 2009 年 3 月 27 日审议通过了本年度报告。本行 15 名董事亲自出席会议，黄启民董事委托谢孝衍董事代为出席。

本行 2008 年度按照中国会计准则编制的财务报告经毕马威华振会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经毕马威会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2009 年 3 月 27 日

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

## 释义

在本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

## 1 公司基本情况简介

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	China Construction Bank Corporation（简称“CCB”）
法定代表人	郭树清
授权代表	张建国 陈美端
董事会秘书	陈彩虹 联系地址：北京市西城区金融大街 25 号 电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
公司秘书	陈美端
合资格会计师	袁耀良
注册地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 25 号 100032
国际互联网网址	<a href="http://www.ccb.com">www.ccb.com</a>
电子信箱	ir@ccb.com
香港主要营业地址	香港金钟道 89 号力宝中心一座 44-45 楼
信息披露报纸	中国证券报、上海证券报
登载按照中国会计准则 编制的年度报告的上证 所网址	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
登载按照国际财务报告准 则编制的年度报告的港交 所网址	<a href="http://www.hkex.com.hk">www.hkex.com.hk</a>
年度报告备置地点	本行董事会办公室 A 股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939
股票上市交易所、股票简 称和股票代码	H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939

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

## 排名和奖项



世界银行 1000 强第 13 位

财富

全球企业 500 强第 171 位

金融时报

英国金融时报全球 500 强第 20 位

福布斯亚太版

亚太地区最佳上市公司 50 强



亚洲银行 300 强第 3 位  
中国最赚钱的银行之一



亚洲银行竞争力排名第 3 位



中国商业银行竞争力（财务指标）第一名；商业银行核心竞争力第三名；最佳商业银行



最佳中资银行



公司管治卓越奖



最佳企业管治资料披露大奖  
特别嘉许



美国专业媒体联盟 2007 年度报告评比白金奖



中华人民共和国民政部  
Ministry of Civil Affairs of the People's Republic of China

2008 年度“中华慈善奖”最具爱心内资企业



2008 年度中国公益 50 强



亚洲企业社会责任排名第 12 位



最具社会责任企业奖

## 2 财务摘要

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

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2008年	2007年	变化(%)	2006年	2005年	2004年
<b>全年</b>						
营业收入	267,507	219,459	21.89	150,212	127,268	112,579
营业利润	118,607	100,535	17.98	64,804	54,523	51,472
利润总额	119,741	100,816	18.77	65,717	55,364	51,199
净利润	92,642	69,142	33.99	46,319	47,096	49,040
归属于本行股东的净利润	92,599	69,053	34.10	46,322	47,103	49,042
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	95,825	68,815	39.25	47,076	46,662	49,267
经营活动产生的现金流量净额	180,646	294,314	(38.62)	412,759	303,444	118,167
<b>于12月31日</b>						
客户贷款和垫款净额	3,683,575	3,183,229	15.72	2,795,883	2,395,313	2,173,562
资产总额	7,555,452	6,598,177	14.51	5,448,511	4,585,742	3,909,920
客户存款	6,375,915	5,329,507	19.63	4,721,256	4,006,046	3,491,121
负债总额	7,087,890	6,175,896	14.77	5,118,307	4,298,065	3,714,369
股东权益	467,562	422,281	10.72	330,204	287,677	195,551
归属于本行股东权益	465,966	420,977	10.69	330,109	287,579	195,516
已发行及缴足股本	233,689	233,689	-	224,689	224,689	194,230
<b>每股计(人民币元)</b>						
基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.40	0.30	33.33	0.21	0.24	0.26
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>1</sup>	0.41	0.30	36.67	0.21	0.23	0.26
当年已宣派中期现金股息	0.1105	0.067	64.93	-	不适用	不适用
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.0837	0.065	28.77	0.092	0.015	不适用
当年已宣派特别现金股息	不适用	0.072716	不适用	-	不适用	不适用
每股净资产	2.00	1.81	10.50	1.47	1.28	1.01
归属于本行股东的每股净资产	1.99	1.80	10.56	1.47	1.28	1.01
每股经营活动产生的现金流量净额	0.77	1.30	(40.77)	1.84	1.52	0.63

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

财务比率(%)	2008年	2007年	变化+/-(-)	2006年	2005年	2004年
<b>盈利能力指标</b>						
平均资产回报率 <sup>1</sup>	1.31	1.15	0.16	0.92	1.11	1.31
全面摊薄净资产收益率 <sup>2</sup>	19.87	16.40	3.47	14.03	16.38	25.08
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	20.68	19.50	1.18	15.00	21.75	22.99
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 <sup>2</sup>	20.56	16.35	4.21	13.80	16.23	25.20
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	21.40	19.43	1.97	14.75	21.55	23.10
净利差 <sup>3</sup>	3.10	3.07	0.03	2.69	2.70	2.77
净利润收益率 <sup>4</sup>	3.24	3.18	0.06	2.79	2.78	2.82
手续费及佣金净收入对营业收入比率	14.37	14.27	0.10	9.03	6.64	5.75
成本收入比 <sup>5</sup>	30.71	35.92	(5.21)	38.00	39.29	40.17
存贷比率	59.50	61.40	(1.90)	60.86	61.37	63.80
<b>资本充足指标</b>						
核心资本充足率 <sup>6</sup>	10.17	10.37	(0.20)	9.92	11.08	8.60
资本充足率 <sup>6</sup>	12.16	12.58	(0.42)	12.11	13.59	11.32
总权益对资产总额比率	6.19	6.40	(0.21)	6.06	6.27	5.00
<b>资产质量指标</b>						
不良贷款率	2.21	2.60	(0.39)	3.29	3.84	3.92
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	131.58	104.41	27.17	82.24	66.78	61.64
减值准备对贷款总额比率	2.91	2.72	0.19	2.70	2.57	2.42

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

### 3 董事长报告

各位股东：

2008年，本行积极应对国际金融危机和国内严重自然灾害的冲击，克服多重困难，通过大量卓有成效的工作，取得了优异的经营业绩，综合竞争力和价值创造力继续领先同业。

本行密切关注经济形势发展，及时调整经营策略，信贷结构持续优化；进一步强化“以客户为中心”的理念，推进业务流程的根本性改造；个人客户服务能力和满意度持续提升，基本实现了建成国内一流零售银行的目标；逐步建立起专业化的小企业业务、现金管理、投资银行、金融租赁等新兴业务单元，推动批发业务向综合化、差别化和精细化的方向转变；进一步加强内部控制，风险管理和内部审计体系不断完善；全面深化与战略伙伴的业务和技术合作，在多个方面取得显著成效。

本行继续将战略转型作为提升核心竞争力的关键，优势业务进一步得到巩固。基础设施投资贷款保持同业领先、个人住房金融业务居国内市场首位；信用卡消费交易额和业务收入翻番增长，资产质量保持良好；手续费及佣金净收入增长速度在国内大型银行中连续三年保持第一，占经营收入比重持续上升；综合化经营迈出实质性步伐，海外布局进一步开展，纽约分行、伦敦子银行正式获颁营业执照，即将开业。

本行的盈利能力、主要财务指标位居全球同业前列。2008年，本集团实现净利润926.42亿元，较上年上升33.99%。平均资产回报率为1.31%，加权平均净资产收益率为20.68%，分别较上年提高0.16个百分点和1.18个百分点，每股盈利为0.40元。资产质量稳步上升，不良贷款额和不良贷款率实现双降。继2008年10月份宣派中期股息之后，本行董事会建议派发每股0.0837元的末期现金股息。

本行在2008年取得了良好的经营业绩，但考虑到当前严峻的国际国内经济金融形势，一部分客户和员工的收入水平下降，同时也为了带头节约开支，进一步从严控制成本，本行董事长、行长、监事长及其他高级管理人员一致同意不增加奖励基金，并且自愿将薪酬在2007年基础上降低10%左右。

本行的良好表现受到了市场和业界的充分认可。本行股票市值和净利润均达到全球同业第2位；本行在英国《金融时报》公布的「全球500强」中列第20位；在美国《财富》杂志公布的全球企业500强中由上年的第230位上升至第171位；被美国《环球金融》杂志评为“最佳公司贷款银行”、“最佳按揭贷款银行”。

本行积极承担企业公民的社会责任。在冰冻灾害、汶川特大地震发生后，本行迅速开辟了金融服务的“绿色通道”，为抗灾救灾和灾后重建提供了有力的金融服务与资金支持。2008年，本行公益捐赠总额超过2亿元，其中员工捐款达1.49亿元，荣获中国民政部颁发的2008年度“中华慈善奖-最具爱心内资企业奖”，中国妇女发展基金会颁发的“最具社会责任企业奖”。

本行2008年所取得的成绩，是广大客户和股东大力支持的结果，是董事会、监事会、管理层和全体员工辛勤工作的结果，本人对此深表谢意。

展望 2009 年，国际金融危机目前尚未见底，国内经济增长速度将有所放缓，本行的盈利增长和资产质量也将承受一定压力。但是，伴随中国政府宏观经济金融政策的及时调整，中国经济在 2009 年能够保持稳健增长。由于本行在基础设施融资、住房金融服务和中小企业信贷方面拥有国内领先的优势，同时在风险管理、不良资产处置方面也具有突出的能力，所以我们对实现全年计划目标充满信心。本行将密切研究跟踪经济金融形势，坚持积极稳健的经营方针，发挥传统优势，探索业务创新，为取得更好的经营业绩不懈努力。

郭树清

董事长

2009 年 3 月 27 日

## 4 行长报告

各位股东：

本人欣然报告，2008年尽管受到国际金融危机和国内严重自然灾害及经济波动的影响，本行依然完成了股东大会和董事会确定的经营目标和任务，财务业绩优良，业务发展稳健，客户服务与风险管理水平进一步提高。

### 2008年卓越表现

#### ● 经营业绩保持优良

2008年，本集团实现利润总额1,197.41亿元，增长18.77%；实现净利润926.42亿元，增长33.99%。平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.31%和20.68%，在全球大型银行中处于领先水平。

营业收入较上年增长21.89%至2,675.07亿元。由于利息净收入增幅高于总生息资产增幅，净利息收益率较上年上升6个基点至3.24%。手续费及佣金净收入较上年增长22.78%至384.46亿元，增长速度在国内大型银行中连续第三年保持第一位。成本收入比进一步下降至30.71%。

2008年末，资产总额为75,554.52亿元，较上年末增长14.51%，其中客户贷款和垫款总额为37,939.43亿元，较上年末增长15.95%，贷款主要投放于基础设施行业、高信用等级客户及优质中小企业客户。负债总额为70,878.90亿元，较上年末增长14.77%，其中客户存款增长19.63%至63,759.15亿元，为本行保持充裕的流动性奠定了基础。本行还积极尝试新的融资方式，于2008年9月在香港发行30亿元人民币债券。

不良贷款率为2.21%，较上年末下降0.39个百分点，在业务快速发展的同时保持资产质量良好。拨备覆盖率为131.58%，较上年末提升27.17个百分点，表明了本行应对金融危机和经济周期下行的审慎态度。

资本充足率为12.16%，核心资本充足率为10.17%，较上年末分别下降0.42个百分点和0.20个百分点，但保持在管理目标之内。

#### ● 业务发展异彩纷呈

2008年，本集团在较为复杂的经营环境中抓住发展机遇，各项业务取得了令人满意的成果。

**公司银行业务表现优异。**公司银行业务实现利润总额673.68亿元，较上年增长9.74%，对本集团利润贡献度为56.26%。2008年末，公司类贷款和垫款增长14.71%至26,897.84亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为70.90%。信贷结构不断优化，2008年末，投向基础设施行业的贷款余额为11,884.87亿元，较上年末增长19.52%；积极推动专业化经营，小企业贷款业务获得较快发展；内部评级A级（含）以上客户贷款余额占比达到89.34%，较上年提高0.73个百分点；对不符合国家产业政策和本行风险偏好的退

出类行业累计退出贷款 644.59 亿元。公司银行业务手续费及佣金净收入达 153.50 亿元，较上年增长 105.46%，成为公司银行业务发展的亮点。

**个人银行业务稳步增长。**个人银行业务实现利润总额 202.49 亿元，对本集团利润贡献度为 16.91%。个人存款余额接近 3 万亿元。个人贷款增长 13.50% 至 8,215.31 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 21.65%；其中个人住房贷款增长 14.26% 至 6,031.47 亿元，余额和新增均居国内同业第一。个人理财、代理保险成为个人手续费及佣金收入增长的新亮点，市场份额领先国内同业；信用卡累计发卡量达 1,871 万张，消费交易额增至 1,579.11 亿元。2008 年本行在北京、上海、广东成立私人银行中心，为高净值个人客户提供量身定制的私人银行服务。

**资金业务资产配置结构得到调整。**面对国际金融危机，及时降低外币债券投资组合规模，审慎计提外币债券减值准备，大幅度降低了高风险债券资产的敞口。人民币债券投资组合规模继续增长，收益率较上年提高 68 个基点。代客结售汇及外汇买卖业务量增长 31% 至 2,615 亿美元，即期结售汇市场份额提高至 10.90%，同比上升 0.3 个百分点。黄金业务市场占比增长迅速，实物金销售、黄金租赁业务市场份额保持领先。

**海外业务实现新突破。**本集团海外机构资产总额为 1,215.93 亿元。纽约设立分行的申请已得到美国联邦储备委员会批准，这将是本行在美洲设立的第一家经营性机构；设立伦敦子银行的申请已获得英国金融服务局批准；悉尼代表处升格分行的申请亦获银监会批准。为本集团进一步完善全球布局、增强海外经营发展能力提供了有利条件。

**综合化经营步伐加快。**投资银行业务蓬勃发展，2008 年通过发行债券、发行信托计划和理财产品等，为公司客户的投融资活动筹措资金 2,471 亿元。在港子公司建银国际 2008 年实现利润总额 10.42 亿港元，在香港同业中名列前茅。在资本市场不景气的情况下，建信基金公司资产管理规模达到 426 亿元，实现净利润 4,931 万元。建信金融租赁大力拓展市场，2008 年末租赁资产 36 亿元，实现利润总额 1.41 亿元。企业年金中心正式成立，管理受托资产 73.4 亿元。本行发起设立的首家村镇银行湖南桃江建信村镇银行股份有限公司正式开业，增资控股合肥兴泰信托有限公司的申请获得银监会批准。

### ● 客户服务精益求精

本行深入践行以客户为中心的经营理念，通过优化渠道建设、改进服务模式，竭诚为客户提供优质、高效服务。

2008 年末，本行共有 11,610 家零售网点实现了从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，占网点总数的 86.81%。转型后网点销售量增幅 85%，客户等候时间缩短 35%。本行已安装运行自动柜员机 31,896 台，为全球银行业首位。电子银行服务能力显著增强，电子银行客户达到 11,182 万户，较上年增长 58.16%；交易额达到 110.38 万亿元，电子银行与柜面交易量之比达 45.01%。

本行率先在北京、上海、厦门、广州建成客户体验中心，从客户角度持续改进服务水平；建立客户接待日制度，以更好地听取客户的意见和建议。奥运期间本行特别推出了 95533 多语种电话银行服务等多项措施，以更高的标准向中外客户提供一流的金融服务，被银监会授予“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”。

在南方冰冻雪灾和四川汶川特大地震发生后，本行在很短时间内开辟了各种金融服务“绿色通道”，支持抗灾救灾；迅速在受灾地区设立帐篷银行、板房银行等临时营业点，全力保障受灾地区的客户及时获得银行服务。

### ● 管理基础进一步夯实

2008年，本行继续深化风险管理体制改革，推动一级分行城市行风险管理条线集中管理，优化平行作业操作流程；按照“差别化”的方针，把握信贷退出节奏和时机，有效抵御经济周期波动；严格市场风险限额和债券投资管理，对金融危机中所暴露的薄弱环节及时加以改进和完善；强化基层机构关键风险点监控检查，风险管理整体水平稳步提高。2008年，本行获得《亚洲银行家》杂志“零售风险管理卓越奖”和《经济观察报》“中国最佳风险管理银行”等奖项。

本行还大力推进业务流程优化和产品创新；优化人力资源配置结构，探索员工薪酬分配模式，大力开展员工培训；重点优化核心业务系统，开发和升级客户管理、信贷管理和风险管理等信息系统，持续提高信息技术对产品创新、业务流程优化、全面风险管理的支持能力。

### ● 战略合作硕果累累

本行与战略投资者合作三年多来，在借鉴和引进先进的技术、方法、流程和产品的同时，积极促进试点推广、经验转化和人才培养。2008年，本行继续推进与战略投资者在关键领域的全面合作，取得一系列实质性成果。

与美国银行在零售与公司银行业务、电子银行、信息技术、风险管理等领域实施战略合作项目16个，设立经验分享和培训项目42个。其中，在成功推广零售网点转型的基础上，理财中心、财富管理中心改进试点获得成功并开始推广，个人业务网点服务与销售流程全面优化，专业化、差别化服务水平明显提高；网上银行客户体验改进项目以代理保险业务为试点，在国内银行业率先实施产品和服务发布前的客户可用性测试，提高了客户使用的有效性、效率与满意度；小额无抵押循环信用额度贷款产品研发项目的实施，加快了中小企业产品和服务创新；数据管控、信息技术战略规划、网络转型、灾备建设等方面开展的合作项目，促进了本行基础管理水平的提高。

淡马锡旗下富登金融在财富管理、私人银行、投资银行、风险管理等领域为本行提供相关咨询与培训。

## 2009年展望

2009年，国际金融危机的负面影响将进一步显现，中国经济增长放缓已成定局，给商业银行的经营和发展带来挑战和压力。但是中国经济稳定发展的基本面和长期态势不会改变，加之中国政府及时调整宏观经济金融政策，出台了一系列保增长、扩内需的措施，给本行继续保持业务增长创造了有利条件。我们将进一步密切分析、跟踪市场的变化，及时调整经营对策，确保全行业务稳健、安全发展。

● 抓住机遇，协调发展。把握好贷款投放的总量和节奏，充分发挥本行在基础设施建设领域融资和住房金融等业务方面的传统优势，加大重点客户和项目的营销力度；

抓好中间业务重点产品，提升中间业务收入对全行利润贡献度。不断探索业务创新，推动银团业务发展，推广服务小企业成功经验；巩固并提升机构业务市场份额，打造企业年金业务品牌；探索民生领域金融服务。

- 严控风险，确保安全。继续推进信贷结构调整，落实行业、区域、客户和产品信贷政策；严格信贷准入和审批标准，加强贷后管理，确保资产质量；完善内部控制，规范业务操作，防范化解各个经营环节可能存在的风险。

- 推进基础建设，加强成本管理。扎实推进系统组织机构改革，深化中后台专业化、集中化改革，继续搞好业务流程优化和产品创新；在努力增加盈利的同时，加大成本控制力度，节约费用支出，重点支持业务拓展。

张建国

副董事长、执行董事及行长

2009年3月27日

## 5 管理层讨论与分析

### 5.1 财务回顾

2008年，美国次贷危机演化为金融危机并迅速向全球蔓延，国际金融市场急剧动荡，全球经济增速明显放缓。国际货币基金组织报告，2008年全球经济增速仅为3.4%，远低于2007年的5.2%，其中美国和欧洲经济增速分别为1.1%和1.0%。面对金融危机，美国和欧洲当局采取了快速干预、大量注入资金等措施，全球主要经济体更是采取了同步降息等措施联手干预，以稳定市场。

2008年，中国发生了雨雪冰冻和汶川地震严重自然灾害，经历了全球经济和金融市场急剧动荡的巨大冲击，经济增速出现回落。针对国际国内宏观经济形势变化，中国政府及时调整宏观经济政策取向，采取积极的财政政策和适度宽松的货币政策，出台扩大国内需求的多项措施。中国经济增速虽有所放缓，但总体上保持了平稳较快发展，2008年实现国内生产总值30.1万亿元，较上年增长9.0%。

2008年，中国货币政策根据国际国内宏观经济形势变化适时调整。年初，为防止国内经济增长由偏快转为过热、防止价格由结构性上涨演变为明显通货膨胀，人行实施了从紧的货币政策；年中，美国次贷危机影响加深，国家宏观政策进行调整，力图在保持经济平稳较快发展的同时控制物价上涨；9月以后，国际金融危机加剧、国内通胀压力减缓，人行开始实施适度宽松的货币政策，先后4次下调存款准备金率，5次下调贷款基准利率，4次下调存款基准利率，取消对金融机构信贷规模的硬约束。

2008年，中国金融市场运行总体正常。货币市场人民币交易活跃，市场利率大幅降低；债券市场交易活跃，债券收益率曲线整体大幅下行，发行利率先升后降；股票市场在波动中大幅走低；保险市场需求明显增加；外汇市场平稳发展，人民币对美元汇率累计升值6.9%，从变动趋势看，上半年升值速度较快，下半年相对稳定。货币信贷平稳较快增长，截至2008年末，广义货币供应量M2余额47.5万亿元，较上年增长17.8%；狭义货币供应量M1余额16.6万亿元，较上年增长9.1%；人民币贷款余额30.3万亿元，较上年增长18.8%。

本集团密切跟踪宏观经济金融形势变化，采取积极应对措施，持续推进结构调整和经营转型，取得良好的经营绩效。

- 实现营业收入2,675.07亿元，较上年增长21.89%，其中利息净收入较上年增长16.67%至2,249.20亿元；手续费及佣金净收入较上年增长22.78%至384.46亿元。

- 实现利润总额1,197.41亿元，较上年增长18.77%；净利润926.42亿元，较上年增长33.99%。

- 平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.31%和20.68%，较上年分别提高0.16个百分点和1.18个百分点。

- 基本和稀释每股收益0.40元，较上年提高0.10元。

• 资产总额达到 75,554.52 亿元，较上年增长 14.51%；负债总额达到 70,878.90 亿元，较上年增长 14.77%。

• 客户贷款和垫款总额较上年增长 15.95%至 37,939.43 亿元，其中投向基础设施行业的贷款新增额为 1,941.06 亿元，占公司类贷款新增额的 56.26%。

• 不良贷款率 2.21%，较上年下降 0.39 个百分点；不良贷款余额 838.82 亿元，较上年减少 12.88 亿元；拨备覆盖率为 131.58%，较上年提高 27.17 个百分点。

### 5.1.1 利润表分析

利润总额增长主要得益于利息净收入和手续费及佣金净收入的持续较快增长。由于从 2008 年 1 月 1 日起，国内企业所得税税率从 33% 降至 25%，使得净利润增幅高于利润总额增幅。

#### 利息净收入

2008 年，本集团实现利息净收入 2,249.20 亿元，较上年增加 321.45 亿元，增幅为 16.67%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度			截至 2007 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
<strong>资产</strong>						
客户贷款和垫款总额	3,520,537	251,943	7.16	3,140,118	198,278	6.31
债券投资 <sup>1</sup>	2,193,646	79,877	3.64	2,112,620	69,610	3.29
存放中央银行款项	1,016,396	17,960	1.77	650,496	11,272	1.73
存放同业款项及拆出资金	77,759	1,971	2.53	60,971	2,127	3.49
买入返售金融资产	136,428	4,749	3.48	100,689	3,536	3.51
总生息资产	6,944,766	356,500	5.13	6,064,894	284,823	4.70
总减值准备	(112,408)			(86,886)		
非生息资产	219,833			186,750		
资产总额	7,052,191	356,500		6,164,758	284,823	
<strong>负债</strong>						
客户存款	5,778,316	117,160	2.03	5,003,903	78,180	1.56
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	606,592	11,124	1.83	550,243	9,102	1.65
卖出回购金融资产	18,468	571	3.09	32,850	1,566	4.77
已发行债务证券	51,332	2,426	4.73	48,682	2,363	4.85
其他计息负债	8,224	299	3.64	14,186	837	5.90
总计息负债	6,462,932	131,580	2.03	5,649,864	92,048	1.63
非计息负债	146,025			117,144		
负债总额	6,608,957	131,580		5,767,008	92,048	

利息净收入		224,920			192,775	
净利差			3.10			3.07
净利息收益率			3.24			3.18

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

客户贷款和垫款、债券投资等主要资产项目的平均收益率较上年上升，被收益率较低的存放中央银行款项平均余额在总生息资产中占比上升因素部分抵消后，整体生息资产平均收益率较上年提高 43 个基点至 5.13%。

客户存款、同业及其他金融机构存放款项和拆入资金等主要负债的平均成本率上升以及客户存款平均余额在总付息负债中占比均较上年上升，使得总体计息负债平均成本率较上年提高 40 个基点至 2.03%。

生息资产平均收益率上升幅度高于计息负债平均成本率上升幅度，使得净利差较上年上升 3 个基点至 3.10%。由于利息净收入 16.67% 的增幅高于总生息资产 14.51% 的增幅，净利息收益率较上年上升 6 个基点至 3.24%。

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

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
客户贷款和垫款总额	27,224	26,441	53,665
债券投资	3,092	7,175	10,267
存放中央银行款项	6,466	222	6,688
存放同业款项及拆出资金	426	(582)	(156)
买入返售金融资产	1,244	(31)	1,213
<b>利息收入变化</b>	<b>38,452</b>	<b>33,225</b>	<b>71,677</b>
<b>负债</b>			
客户存款	15,702	23,278	38,980
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,033	989	2,022
卖出回购金融资产	(445)	(550)	(995)
已发行债务证券	91	(28)	63
其他计息负债	(244)	(294)	(538)
<b>利息支出变化</b>	<b>16,137</b>	<b>23,395</b>	<b>39,532</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>22,315</b>	<b>9,830</b>	<b>32,145</b>

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素计入规模因素对利息收支变动额的影响。

利息净收入较上年增加 321.45 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 223.15 亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加 98.30 亿元，即规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为 69.42% 和 30.58%。

## 利息收入

2008年，本集团实现利息收入3,565.00亿元，较上年增加716.77亿元，增幅为25.17%，主要是由于客户贷款和垫款以及债券投资的平均余额增长和平均收益率上升。

### 客户贷款和垫款利息收入

下表列出本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2008年12月31日止年度			截至2007年12月31日止年度		
	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	平均 收益率(%)
公司类贷款	2,515,553	184,797	7.35	2,233,195	147,230	6.59
1年内短期贷款	844,425	60,829	7.20	804,809	51,995	6.46
中长期贷款	1,671,128	123,968	7.42	1,428,386	95,235	6.67
个人贷款	771,646	54,345	7.04	673,726	40,793	6.05
票据贴现	118,954	7,586	6.38	147,505	5,403	3.66
海外业务	114,384	5,215	4.56	85,692	4,852	5.66
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>3,520,537</b>	<b>251,943</b>	<b>7.16</b>	<b>3,140,118</b>	<b>198,278</b>	<b>6.31</b>

客户贷款和垫款利息收入2,519.43亿元，较上年增加536.65亿元，增幅为27.07%。主要由于公司类贷款和个人贷款业务的增长以及境内贷款平均收益率较上年上升。客户贷款和垫款平均收益率较上年提高0.85个百分点，主要是由于2007年人行连续6次调高贷款基准利率的影响继续显现以及本集团议价能力提升，公司类贷款、个人贷款和票据贴现的平均收益率分别较上年提高76个基点、99个基点和272个基点。公司类贷款中，1年内短期贷款平均收益率较上年提高74个基点至7.20%，中长期贷款平均收益率较上年提高75个基点至7.42%。

### 债券投资利息收入

债券投资利息收入798.77亿元，较上年增加102.67亿元，增幅为14.75%。其中，投资性债券利息收入774.94亿元，增幅为12.05%；交易性债券利息收入23.83亿元，增长4.30倍。债券投资利息收入的增长主要得益于本集团把握投资时机，适时调整资产配置结构，使得人民币债券投资组合的收益率较上年提高68个基点至3.84%。本集团为降低外币投资组合风险，利用市场机会减持高风险债券，使组合投资余额快速下降。

### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入179.60亿元，较上年增加66.88亿元，增幅为59.33%，主要是由于人行在2008年上半年连续上调法定存款准备金率，创出历史新高17.50%。尽管法定存款准备金率从10月开始逐步下调至15.50%，但仍高于上年末1个百分点，使得存放中央银行款项平均余额较上年增长56.25%。

## **存放同业款项及拆出资金利息收入**

存放同业款项及拆出资金利息收入 19.71 亿元，较上年减少 1.56 亿元，主要是受货币市场利率持续下降影响，存放同业款项及拆出资金平均收益率较上年下降 96 个基点至 2.53%。

## **买入返售金融资产利息收入**

买入返售金融资产利息收入 47.49 亿元，较上年增加 12.13 亿元，增幅为 34.30%，主要是本集团为提高短期资金使用效率，增持买入返售债券及票据，使得其平均余额较上年增长 35.49%。

## **利息支出**

2008年，本集团利息支出1,315.80亿元，较上年增加395.32亿元，增幅为42.95%。主要是由于客户存款、同业及其他金融机构存放款项和拆入资金的平均余额增加和平均成本率上升。

### **客户存款利息支出**

下表列出本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度			截至 2007 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	3,068,572	53,646	1.75	2,670,009	37,681	1.41
活期存款	2,073,951	20,207	0.97	1,889,923	18,824	1.00
定期存款	994,621	33,439	3.36	780,086	18,857	2.42
个人存款	2,641,783	61,725	2.34	2,276,334	38,327	1.68
活期存款	1,029,051	6,451	0.63	923,206	7,314	0.79
定期存款	1,612,732	55,274	3.43	1,353,128	31,013	2.29
海外业务	67,961	1,789	2.63	57,560	2,172	3.77
<b>客户存款总额</b>	<b>5,778,316</b>	<b>117,160</b>	<b>2.03</b>	<b>5,003,903</b>	<b>78,180</b>	<b>1.56</b>

客户存款利息支出 1,171.60 亿元，较上年增加 389.80 亿元，增幅为 49.86%，主要是由于客户存款平均余额增加以及平均成本率提高。客户存款平均成本率较上年提高 47 个基点至 2.03%，主要是由于 2007 年人行连续 6 次调高存款基准利率的影响在 2008 年继续显现；同时，受国内资本市场波动、定活期存款间利差扩大和降息预期等因素影响，境内定期存款平均余额在客户存款总额中的占比较上年提高 2.49 个百分点，使客户存款平均成本率上升。

### **同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出**

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 111.24 亿元，较上年增加 20.22 亿元，增幅为 22.21%，主要是由于同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年增长 10.24%，同时平均成本率受定期同业存款增长较快因素影响较上年上升 18 个基点至 1.83%。

## 卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 5.71 亿元，较上年减少 9.95 亿元，主要是由于卖出回购金融资产平均余额和平均成本率均较上年下降。卖出回购金融资产平均成本率较上年下降 168 个基点，主要是受伦敦银行间同业拆借利率持续下降影响，以美元为主的外币卖出回购金融资产平均成本率较上年大幅降低。

## 手续费及佣金净收入

(人民币百万元 )	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度
手续费及佣金收入	40,056	32,731
代理业务手续费	10,289	16,439
银行卡手续费	7,153	5,254
顾问和咨询费	6,998	2,792
结算与清算手续费	4,797	3,261
托管及其他受托业务佣金	4,759	3,267
担保手续费及信用承诺手续费	3,102	1,063
其他	2,958	655
手续费及佣金支出	1,610	1,418
手续费及佣金净收入	38,446	31,313

2008 年，本集团持续完善促进中间业务发展的激励约束机制，加大产品创新和市场拓展，克服资本市场大幅波动等不利因素影响，实现手续费及佣金净收入 384.46 亿元，较上年增加 71.33 亿元，增幅为 22.78%。手续费及佣金净收入在营业收入中占比较上年提高 0.10 个百分点至 14.37%。

代理业务手续费收入 102.89 亿元，较上年减少 61.50 亿元，主要是受国内资本市场大幅走低影响，代销基金业务手续费收入出现较大幅度下降。本集团努力克服该因素的不利影响，适时研究市场需求变化，通过完善业务流程和激励机制、提高人员业务能力和风险防范意识、挖掘渠道优势等多种措施积极推动代销保险、代客外汇交易、代理结算等业务发展，其中，代销保险实现代销保险业务手续费收入 28.30 亿元，增幅为 193.57%。

银行卡业务手续费收入 71.53 亿元，较上年增加 18.99 亿元，增幅为 36.14%，主要是本集团持续加大市场拓展和资源投入，银行卡发卡量、消费交易额以及自助设备交易额持续稳定增长。

顾问和咨询业务手续费收入 69.98 亿元，较上年增加 42.06 亿元，增幅为 150.64%，其中，通过提高服务层次和水平，实现财务顾问手续费收入 48.69 亿元，增幅为 143.94%。

结算与清算手续费收入 47.97 亿元，较上年增加 15.36 亿元，增幅为 47.10%，其中国际结算业务手续费收入 20.06 亿元，增幅为 135.17%，主要是本集团抓住市场机遇，积极营销客户，推出创新产品。

托管及其他受托业务佣金收入 47.59 亿元，较上年增加 14.92 亿元，增幅为 45.67%，其中，通过积极营销优质客户和主动调整产品结构，实现证券投资基金管理手续费收入 12.69 亿元，增幅为 32.33%。

担保手续费及信用承诺手续费收入 31.02 亿元，较上年增加 20.39 亿元，增幅为 191.82%，主要得益于承诺业务和保函业务的快速增长。

其他手续费收入 29.58 亿元，较上年增加 23.03 亿元，增长 3.52 倍。其中，代客理财产品手续费收入 9.98 亿元，增幅为 245.33%。

### 投资损失

2008 年，本集团投资净损失为 8.50 亿元，主要是由于本集团在国际金融市场动荡的情况下，为降低外币投资组合风险，果断压缩投资规模、减持高风险债券形成部分债券价差损失。

### 汇兑损益

下表列出于 2008 年 12 月 31 日的外汇敞口构成及 2008 年的外汇敞口损益情况。

(人民币百万元)	于 2008 年 12 月 31 日 外汇敞口构成			截至 2008 年 12 月 31 日止年度 汇兑损益
	表内	表外	合计	
外币资产及自营衍生金融工具	114,048	(114,048)	-	1,967
其他	(341)	16,102	15,761	675
外汇净敞口	113,707	(97,946)	15,761	-
汇兑净收益				2,642

1. 外汇敞口以人民币表示，正数代表多头、负数代表空头。

2. 衍生金融工具为货币衍生工具。

### 外币资产及自营衍生金融工具

为规避外汇业务的汇率风险，本集团叙做了相关衍生金融工具交易。2008 年，外币资产在扣除用于规避风险的衍生金融工具后的净收益及重估收益 19.67 亿元，主要是由于 2008 年人民币利率总体上始终高于美元利率，货币利率掉期交易净收益增加；同时，2008 年市场走势对货币利率掉期交易有利，估值收益不断增加。此外，本行叙做的部分货币利率掉期交易币种为欧元对人民币，与之配套进行的欧元对美元外汇掉期交易在欧元高息美元低息时完成，实现自营外汇掉期估值收益。

### 其他汇兑净收益

本集团代客外汇交易净收益及外汇敞口重估净额 6.75 亿元，其中，代客外汇交易净收益 25.75 亿元，主要是由于代客远期结售汇业务快速发展以及重估净收益增加。

## 业务及管理费

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度
员工成本	46,657	49,907
物业及设备支出	14,957	12,804
其他	20,548	16,114
<b>业务及管理费总额</b>	<b>82,162</b>	<b>78,825</b>
<b>成本收入比</b>	<b>30.71%</b>	<b>35.92%</b>

2008 年, 业务及管理费总额 821.62 亿元, 较上年增加 33.37 亿元, 增幅为 4.23%。本集团持续加强成本管理, 成本产出效率不断改善, 成本收入比进一步降低至 30.71%。

员工成本 466.57 亿元, 较上年减少 32.50 亿元, 剔除 2007 年依据相关法律法规提取内部退养福利费 89.98 亿元的影响, 员工费用实际较上年增长 57.48 亿元, 增幅为 14.05%, 低于营业收入增幅。物业及设备支出较上年增长 16.82%, 主要是受物价上涨影响, 水电费、租金和物业管理费等较上年增长。其他业务及管理费较上年增长 27.52%, 主要是加大业务拓展营销力度, 业务拓展费、广告宣传费等增长较快。

## 资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	截至 2006 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	36,246	20,106	18,997
投资	13,237	7,075	272
可供出售金融资产	10,756	2,113	213
持有至到期投资	3,126	4,853	59
应收款项债券投资	(645)	109	-
固定资产	28	34	41
其他	1,318	380	(96)
<b>资产减值损失总额</b>	<b>50,829</b>	<b>27,595</b>	<b>19,214</b>

2008 年, 资产减值损失 508.29 亿元, 较上年增加 232.34 亿元。其中, 客户贷款和垫款减值损失 362.46 亿元, 投资减值损失 132.37 亿元, 其他资产减值损失 13.18 亿元, 其中抵债资产减值损失为 12.66 亿元。

## 客户贷款和垫款减值损失

(人民币百万元)	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	截至 2008 年 12 月 31 日止年度		
		已减值贷款和垫款的损失准备 其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	总额
年初余额	35,785	4,928	48,215	88,928
本年计提	18,337	1,404	25,128	44,869
本年转回	-	-	(8,623)	(8,623)
折现回拨	-	-	(1,564)	(1,564)

本年转出	-	(20)	(6,825)	(6,845)
本年核销	-	(623)	(5,956)	(6,579)
本年收回	-	9	173	182
年末余额	54,122	5,698	50,548	110,368

2008 年，本集团合理评估国际国内经济金融形势变化以及国内自然灾害的影响，审慎计提减值损失，客户贷款和垫款减值损失较上年增加 161.40 亿元。于 2008 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款减值损失准备余额 1,103.68 亿元，较上年增加 214.40 亿元；拨备覆盖率为 131.58%，较上年提高 27.17 个百分点。

### 投资减值损失

2008 年，投资减值损失较上年增加 61.62 亿元，其中可供出售金融资产减值损失较上年增加 86.43 亿元，主要是根据外币债券的信用状况及市场因素等计提减值损失 15.57 亿美元（折合人民币 106.22 亿元）；应收款项债券投资减值损失本期转回 6.45 亿元，主要是由于以前年度购买的一家非银行金融机构发行的债券在本期全额收回。

### 所得税费用

2008 年，所得税费用 270.99 亿元，较上年减少 45.75 亿元，主要是由于从 2008 年 1 月 1 日起，国内企业所得税税率从 33% 降至 25%。剔除企业所得税税率下调因素影响，2008 年所得税费用实际较上年增加 40.97 亿元。本集团 2008 年所得税实际税率为 22.63%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

## 5.1.2 资产负债表分析

### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	3,793,943		3,272,157	
贷款减值损失准备	(110,368)		(88,928)	
客户贷款和垫款净额	3,683,575	48.75	3,183,229	48.24
投资性证券 <sup>1</sup>	2,144,439	28.38	2,171,991	32.92
现金及存放中央银行款项	1,247,450	16.51	843,724	12.79
存放同业款项及拆出资金	49,932	0.66	88,798	1.35
买入返售金融资产	208,548	2.76	137,245	2.08
交易性金融资产	50,309	0.67	29,819	0.45
应收利息	38,317	0.51	33,900	0.51
其他资产 <sup>2</sup>	132,882	1.76	109,471	1.66
<b>资产总额</b>	<b>7,555,452</b>	<b>100.00</b>	<b>6,598,177</b>	<b>100.00</b>

1. 包括可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团资产总额 75,554.52 亿元，较上年增加 9,572.75 亿元，增幅为 14.51%。其中，客户贷款和垫款总额较上年增加 5,217.86 亿元，增幅为 15.95%，增幅高于上年 2.08 个百分点，主要是由于在保增长、扩内需的宏观政策背景下，本集团利用优质项目储备和网点、客户资源优势，在有效控制风险的基础上加大了对重点客户、重点行业的贷款投放规模；投资性证券较上年减少 275.52 亿元，主要是压缩外币债券投资规模；现金及存放中央银行款项较上年增加 4,037.26 亿元，增幅为 47.85%，在资产总额中的占比上升 3.72 个百分点，主要是由于法定存款准备金率高于上年末 1 个百分点，同时，人行采取减少央票发行规模等措施增加市场流动性，使得超额存款准备金上升；存放同业款项及拆出资金较上年减少 388.66 亿元，主要是由于本集团为应对国际金融危机影响，减少向海外银行同业拆出资金；买入返售金融资产较上年增加 713.03 亿元，主要是为提高资金使用效率，增持买入返售债券和买入返售票据；交易性金融资产较上年增加 204.90 亿元，增幅为 68.71%，主要得益于代客债券理财业务的快速增长。

### 客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司类贷款	2,689,784	70.90	2,344,757	71.66	2,057,868	71.62

短期贷款	855, 397	22. 55	820, 908	25. 09	743, 608	25. 88
中长期贷款	1, 834, 387	48. 35	1, 523, 849	46. 57	1, 314, 260	45. 74
个人贷款	821, 531	21. 65	723, 805	22. 12	585, 085	20. 36
个人住房贷款	603, 147	15. 90	527, 888	16. 13	428, 039	14. 90
个人消费贷款	74, 964	1. 98	66, 573	2. 03	72, 620	2. 52
其他贷款 <sup>1</sup>	143, 420	3. 77	129, 344	3. 96	84, 426	2. 94
票据贴现	163, 161	4. 30	102, 826	3. 14	159, 368	5. 55
海外业务	119, 467	3. 15	100, 769	3. 08	71, 195	2. 47
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>3, 793, 943</b>	<b>100. 00</b>	<b>3, 272, 157</b>	<b>100. 00</b>	<b>2, 873, 516</b>	<b>100. 00</b>

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

于 2008 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款总额 37, 939. 43 亿元，较上年增加 5, 217. 86 亿元，增幅为 15. 95%。

公司类贷款 26, 897. 84 亿元，较上年增加 3, 450. 27 亿元，增幅为 14. 71%，在客户贷款和垫款总额中的占比较上年下降 0. 76 个百分点至 70. 90%。其中，投向基础设施行业的贷款较上年增长 19. 52% 至 11, 884. 87 亿元，新增额在公司类贷款新增额中的占比达到 56. 26%，主要是由于国家扩大内需的政策使得基础设施贷款有效需求旺盛，本集团充分发挥在该领域的传统优势，加大对重点基础设施项目的贷款投放规模。本集团深入研究行业发展的基本方向和趋势，采取“保、控、压、退”策略，针对不同区域、客户、产品实行差别信贷政策，大力加强信贷结构调整和风险控制。通过完善信贷准入退出制度、严格准入标准和优选客户，公司类退出贷款客户贷款余额较上年减少 644. 59 亿元；客户结构进一步优化，内部评级 A 级及以上客户贷款余额占比达到 89. 34%，较上年提高 0. 73 个百分点。

个人贷款 8, 215. 31 亿元，较上年增加 977. 26 亿元，增幅为 13. 50%，在客户贷款和垫款总额中的占比较上年下降 0. 47 个百分点至 21. 65%。其中，个人住房贷款较上年增加 752. 59 亿元，增幅为 14. 26%；个人消费贷款较上年增加 83. 91 亿元，增幅为 12. 60%；其他贷款较上年增加 140. 76 亿元，增幅为 10. 88%。面对复杂的市场形势变化，本集团实施了区域、产品和客户的差别化发展战略，积极防范局部区域的市场系统性风险，重点满足优质个人客户的信贷需要。

票据贴现 1, 631. 61 亿元，较上年增加 603. 35 亿元，增幅为 58. 68%，主要是为满足客户需求加大了期限较短的票据贴现业务拓展力度。

海外客户贷款和垫款 1, 194. 67 亿元，较上年增加 186. 98 亿元，增幅为 18. 56%，主要是由于持续加大对境外分支机构的资源支持力度，各境外分支机构积极拓展市场和营销客户，使得贷款业务保持较快发展。

### 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)

信用贷款	947, 785	24. 98	744, 682	22. 76
保证贷款	795, 135	20. 96	748, 904	22. 89
抵押贷款	1, 650, 208	43. 50	1, 453, 056	44. 41
质押贷款	400, 815	10. 56	325, 515	9. 94
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>3, 793, 943</b>	<b>100. 00</b>	<b>3, 272, 157</b>	<b>100. 00</b>

## 投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
交易性金融资产	50, 309	2. 29	29, 819	1. 35
可供出售金融资产	550, 838	25. 10	429, 620	19. 51
持有至到期投资	1, 041, 783	47. 47	1, 191, 035	54. 10
应收款项债券投资	551, 818	25. 14	551, 336	25. 04
<b>投资合计</b>	<b>2, 194, 748</b>	<b>100. 00</b>	<b>2, 201, 810</b>	<b>100. 00</b>

于 2008 年 12 月 31 日, 投资总额 21, 947. 48 亿元, 较上年减少 70. 62 亿元。交易性金融资产较上年增加 204. 90 亿元, 增幅为 68. 71%。可供出售金融资产较上年增加 1, 212. 18 亿元, 其中可供出售债券投资较上年增加 1, 403. 28 亿元, 主要是增持人行、银行及非银行金融机构发行的债券; 可供出售权益工具投资较上年减少 191. 10 亿元, 主要是受国内资本市场波动影响, 持有的债转股流通股(含尚处于限售期的债转股流通股)公允价值下降。持有至到期投资较上年减少 1, 492. 52 亿元, 主要是压缩外币债券投资规模所致。应收款项债券投资较上年略有增加。

## 债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债券投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
人民币债券投资	2, 068, 230	95. 04	1, 886, 565	87. 14
外币债券投资	107, 890	4. 96	278, 450	12. 86
<b>债券投资总额</b>	<b>2, 176, 120</b>	<b>100. 00</b>	<b>2, 165, 015</b>	<b>100. 00</b>

## 外币债券投资

本集团将控制信用风险作为外币债券投资管理的重点, 采取降低外币债券投资规模, 减持高风险债券的策略, 努力减少损失。于 2008 年 12 月 31 日, 外币债券投资组合账面价值 158. 14 亿美元(折合人民币 1, 078. 90 亿元), 较上年减少 223. 09 亿美元(折合人民币 1, 705. 60 亿元); 累计提取减值损失准备 27. 32 亿美元(折合人民币 186. 39 亿元)。

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 <sup>1</sup>
美国次级按揭贷款债券	275	162
首次抵押债券	195	153
二次抵押债券	80	9
与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)	455	-
<b>合计</b>	<b>730</b>	<b>162</b>

1. 扣除减值损失准备后的账面金额。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.62 亿美元（折合人民币 11.05 亿元），占外币债券投资组合的 1.02%；彭博综合信用评级 AAA 级占比 77.66%，AA 级占比 4.31%；累计提取减值损失准备 7.30 亿美元（折合人民币 49.78 亿元）。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团持有中间级别债券 (Alt-A) 账面价值 2.30 亿美元（折合人民币 15.70 亿元），占外币债券投资组合的 1.45%；彭博综合信用评级 AAA 级占比 43.05%；累计提取减值损失准备 2.83 亿美元（折合人民币 19.29 亿元）。

综合考虑上述债券的信用状况和市场因素，本集团审慎计提债券减值损失。上述债券占本集团资产总额比例很小，债券的市场价值波动对盈利影响不大。

本集团对所持有美国雷曼兄弟控股公司相关债券 1.90 亿美元（折合人民币 12.99 亿元）全额提取减值损失准备。本集团利用市场机会减持上述债券，并密切关注事态发展，积极维护本集团的合法权益。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团持有美国房利美公司和美国房地美公司相关债券账面价值 11.91 亿美元（折合人民币 81.24 亿元），全部为两家公司发行的债券。上述债券本息偿还正常。

### 金融债券投资

本集团持有金融债券 5,044.53 亿元，包括政策性银行债券 820.66 亿元和银行及非银行金融机构债券 4,223.87 亿元，分别占金融债券的 16.27% 和 83.73%。

下表列出报告期末本集团持有的金融债券<sup>1</sup>情况。

(人民币百万元)	于 2008 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性债券	3,719	3,970
可供出售债券	15,732	86,140
持有至到期投资	61,492	269,577
应收款项类债券投资	1,123	62,700
<b>合计</b>	<b>82,066</b>	<b>422,387</b>

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

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006 年政策性银行债券	150	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016 年 12 月 12 日	-
2006 年政策性银行债券	101	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016 年 11 月 6 日	-
2006 年政策性银行债券	100	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2007 年政策性银行债券	98	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013 年 2 月 19 日	-
2008 年政策性银行债券	78	一年期定期存款利率+利差 0.76%	2015 年 2 月 20 日	-
2007 年政策性银行债券	74	一年期定期存款利率+利差 0.75%	2013 年 1 月 10 日	-
2006 年政策性银行债券	72	2.94%	2009 年 9 月 25 日	-
2001 年政策性银行债券	69	3.89%	2011 年 9 月 18 日	-
2008 年政策性银行债券	64	一年期定期存款利率+利差 0.49%	2013 年 4 月 8 日	-
1999 年政策性银行债券	63	一年期定期存款利率+利差 0.82%	2009 年 5 月 9 日	-

### 应收利息

于 2008 年 12 月 31 日，应收利息 383.17 亿元，较上年增加 44.17 亿元，增幅为 13.03%。应收利息减值准备余额 0.01 亿元，是本集团对逾期 3 年以上的应收债券投资利息全额计提减值准备。

### 负债

下表列出所示日期本集团负债总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	6,375,915	89.96	5,329,507	86.30	4,721,256	92.24
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	490,572	6.92	547,487	8.86	240,063	4.69
卖出回购金融资产	864	0.01	109,541	1.77	5,140	0.10
已发行债务证券	53,810	0.76	49,212	0.80	46,874	0.92
其他负债 <sup>1</sup>	166,729	2.35	140,149	2.27	104,974	2.05
负债总额	7,087,890	100.00	6,175,896	100.00	5,118,307	100.00

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

于 2008 年 12 月 31 日，负债总额 70,878.90 亿元，较上年增加 9,119.94 亿元，增幅为 14.77%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年增加 10,464.08 亿元，增幅为 19.63%，在负债总额中的占比较上年提高 3.66 个百分点至 89.96%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年减少 569.15 亿元，在负债总额中的占比较上年下降 1.94

个百分点至 6.92%，主要是受资本市场波动影响，证券公司存款、基金公司存款等大幅减少；卖出回购金融资产较上年下降 1,086.77 亿元，主要是由于 2007 年与人行叙做的卖出回购业务到期以及与同业间的卖出回购业务因资金充裕而减少；已发行债务证券较上年增加 45.98 亿元，主要是由于本行于 2008 年 9 月在香港发行人民币普通金融债券以及本行香港分行在港发行存款证增加。

### 客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司存款	3,337,046	52.33	2,945,305	55.27
活期存款	2,229,910	34.97	2,084,193	39.11
定期存款	1,107,136	17.36	861,112	16.16
个人存款	2,967,747	46.55	2,316,321	43.46
活期存款	1,133,449	17.78	997,164	18.71
定期存款	1,834,298	28.77	1,319,157	24.75
海外业务	71,122	1.12	67,881	1.27
<b>客户存款总额</b>	<b>6,375,915</b>	<b>100.00</b>	<b>5,329,507</b>	<b>100.00</b>

于 2008 年 12 月 31 日，客户存款 63,759.15 亿元，较上年增加 10,464.08 亿元，增幅为 19.63%，高于负债总额增幅。公司存款较上年增长 13.30%，低于个人存款 28.12% 的增幅，使得公司存款在客户存款总额中的占比较上年下降 2.94 个百分点至 52.33%，主要是在资本市场波动、房地产市场不确定性因素增加造成居民投资意愿下降、储蓄意愿增强的市场环境下，本集团通过丰富个人存款产品，加大营销力度，使得个人存款大幅增长。由于人行连续多次降息，客户的降息预期增强，境内定期存款较上年增长 34.91%，大大高于活期存款 9.15% 的增幅，在客户存款总额中的占比较上年提高 5.22 个百分点至 46.13%。

### 股东权益

(人民币百万元)	于 2008 年 12 月 31 日	于 2007 年 12 月 31 日
股本	233,689	233,689
资本公积	90,241	90,241
投资重估储备	11,156	16,408
盈余公积	26,922	17,845
一般风险准备	46,628	31,548
未分配利润	59,593	32,164
外币报表折算差价	(2,263)	(918)
归属于本行股东权益	465,966	420,977
少数股东权益	1,596	1,304
<b>股东权益</b>	<b>467,562</b>	<b>422,281</b>

于 2008 年 12 月 31 日，股东权益 4,675.62 亿元，较上年增加 452.81 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.19%，较上年下降 0.21 个百分点。

## 资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率</b>	10.17%	10.37%	9.92%
<b>资本充足率</b>	12.16%	12.58%	12.11%
<b>资本基础组成部分</b>			
<b>核心资本:</b>			
<b>股本</b>	233,689	233,689	224,689
<b>资本公积、投资重估储备和外币报表折算差额</b>	83,202	85,408	40,852
<b>盈余公积和一般风险准备</b>	73,550	49,393	21,476
<b>未分配利润</b>	39,316	16,609	22,421
<b>少数股东权益</b>	1,596	1,304	95
	431,353	386,403	309,533
<b>附属资本:</b>			
<b>贷款损失一般准备金</b>	38,110	33,373	28,736
<b>可供出售金融资产及交易性金融工具公允价值重估增值</b>	8,684	10,527	-
<b>长期次级债务</b>	40,000	40,000	40,000
	86,794	83,900	68,736
<b>扣除前总资本</b>	518,147	470,303	378,269
<b>扣除:</b>			
<b>商誉</b>	(1,527)	(1,624)	(1,743)
<b>未合并股权投资</b>	(5,682)	(4,687)	(2,040)
<b>其他</b>	(522)	(810)	(91)
<b>扣除后总资本</b>	510,416	463,182	374,395
<b>加权风险资产</b>	4,196,493	3,683,123	3,091,089

1. 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 未合并股权投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产。
2. 资本充足率等于扣除后总资本除以加权风险资产。
3. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。
4. 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除，并且将该项增值的 50% 计入附属资本。此外，对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并计入附属资本。
5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券。
6. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露资本充足率。于 2008 年 12 月 31 日，本集团资本充足率 12.16%，核心资本充足率 10.17%，分别较上年下降 0.42 个百分点和 0.20 个百分点。

资本充足率下降主要是加权风险资产增幅高于扣除后总资本增幅。加权风险资产较上年增加 5,133.70 亿元，增幅为 13.94%，主要是由于表内资产的平稳增长及表外业务的快速发展。扣除后总资本较上年增加 472.34 亿元，增幅为 10.20%，其中核心资本增加 449.50 亿元。

本行于 2009 年 2 月 26 日在全国银行间债券市场公开发行总额为 400 亿元次级债券，其中 120 亿元为 10 年期固定利率债券，前 5 年的票面利率为 3.20%，在第 5 年末附发行人赎回权，如本行不行使赎回权，则后 5 个计息年度的票面利率为 6.20%；280 亿元为 15 年期固定利率债券，前 10 年的票面利率为 4.00%，在第 10 年末附发行人赎回权，如本行不行使赎回权，则后 5 个计息年度的票面利率为 7.00%。上述次级债券以充实本行附属资本为目的，将提高本行资本充足率水平，增强运营实力和抗风险能力。

### 5.1.3 贷款质量分析

#### 按五级分类划分的贷款分布情况

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

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日		于 2006 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
正常	3,492,961	92.07	2,959,553	90.45	2,513,229	87.46
关注	217,100	5.72	227,434	6.95	265,888	9.25
次级	35,105	0.93	25,718	0.79	29,261	1.02
可疑	39,862	1.05	48,159	1.47	55,983	1.95
损失	8,915	0.23	11,293	0.34	9,155	0.32
客户贷款和垫款总额	3,793,943	100.00	3,272,157	100.00	2,873,516	100.00
不良贷款额	83,882		85,170		94,399	
不良贷款率		2.21		2.60		3.29

2008 年，本集团进一步深入推进信贷结构调整，完善授信业务风险监测预警机制，加强对大额关注和不良贷款的跟踪监测与风险处置化解，创新方式加快不良贷款处置，信贷资产质量持续改善。于 2008 年 12 月 31 日，不良贷款余额 838.82 亿元，较上年减少 12.88 亿元；不良贷款率 2.21%，较上年下降 0.39 个百分点，可疑类贷款和损失类贷款占比持续降低；关注类贷款占比 5.72%，较上年下降 1.23 个百分点。

#### 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日			于 2007 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款	2,689,784	74,430	2.77	2,344,757	76,877	3.28
短期贷款	855,397	37,700	4.41	820,908	43,489	5.30
中长期贷款	1,834,387	36,730	2.00	1,523,849	33,388	2.19
个人贷款	821,531	8,840	1.08	723,805	7,925	1.09
个人住房贷款	603,147	4,931	0.82	527,888	4,222	0.80
个人消费贷款	74,964	1,685	2.25	66,573	1,966	2.95

其他贷款 <sup>1</sup>	143,420	2,224	1.55	129,344	1,737	1.34
票据贴现	163,161	-	-	102,826	-	-
海外业务	119,467	612	0.51	100,769	368	0.37
总计	3,793,943	83,882	2.21	3,272,157	85,170	2.60

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

于 2008 年 12 月 31 日，公司类贷款不良率较上年下降 0.51 个百分点至 2.77%；个人贷款不良率较上年下降 0.01 个百分点至 1.08%；海外业务稳健经营，受国际金融危机影响，贷款不良率略有上升，但仍然维持在较低水平。

### 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日				于 2007 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	2,689,784	70.90	74,430	2.77	2,344,757	71.66	76,877	3.28
制造业	663,350	17.48	23,793	3.59	592,502	18.11	24,834	4.19
电力、燃气及水的生产 和供应业	452,472	11.93	6,672	1.47	377,285	11.53	5,957	1.58
交通运输、仓储和邮政 业	426,803	11.25	5,359	1.26	370,732	11.33	5,978	1.61
房地产业	329,381	8.68	15,387	4.67	317,780	9.71	15,372	4.84
租赁及商业服务业	135,746	3.58	3,429	2.53	92,968	2.84	2,911	3.13
其中：商务服务业	135,105	3.56	3,264	2.42	91,951	2.81	2,546	2.77
水利、环境和公共设施 管理业	132,426	3.49	2,159	1.63	106,693	3.26	1,258	1.18
建筑业	116,551	3.07	2,375	2.04	101,467	3.10	2,582	2.54
批发和零售业	102,590	2.70	7,704	7.51	89,289	2.73	7,816	8.75
采矿业	90,499	2.39	479	0.53	69,666	2.13	636	0.91
其中：石油和天然气 开采业	18,083	0.48	16	0.09	14,948	0.46	40	0.27
教育	78,870	2.08	1,179	1.49	78,153	2.39	1,430	1.83
电讯、计算机服务和软 件业	25,943	0.68	715	2.76	35,846	1.10	1,159	3.23
其中：电信和其他信 息传输服务业	23,598	0.62	328	1.39	32,772	1.00	304	0.93
其他	135,153	3.57	5,179	3.83	112,376	3.43	6,944	6.18
个人贷款	821,531	21.65	8,840	1.08	723,805	22.12	7,925	1.09
票据贴现	163,161	4.30	-	-	102,826	3.14	-	-
海外业务	119,467	3.15	612	0.51	100,769	3.08	368	0.37
总计	3,793,943	100.00	83,882	2.21	3,272,157	100.00	85,170	2.60

2008 年，本集团持续优化和完善行业客户信贷准入退出标准，不良率较高的批发和零售业、制造业的不良额和不良率保持下降势头，不良额分别较上年下降 1.12 亿元和 10.41 亿元，不良率分别较上年下降 1.24 个百分点和 0.60 个百分点。主要受地震灾害等因素影响，水利、环境和公共设施管理业等行业不良贷款有所增加。

## 已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
已重组客户贷款和垫款	3,376	0.09	3,648	0.11

于2008年12月31日，已重组客户贷款和垫款总额33.76亿元，较上年减少2.72亿元；占客户贷款和垫款总额比例较上年下降0.02个百分点至0.09%。其中，逾期超过90天的已重组客户贷款和垫款总额11.96亿元，较上年减少12.75亿元。

## 逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比(%)
逾期 3 个月以内	28,019	0.74	23,922	0.73
逾期 3 个月至 1 年	19,189	0.50	14,864	0.46
逾期 1 年以上 3 年以内	21,786	0.57	31,540	0.96
逾期 3 年以上	18,065	0.48	20,619	0.63
已逾期客户贷款和垫款总额	87,059	2.29	90,945	2.78

于2008年12月31日，已逾期客户贷款和垫款总额870.59亿元，较上年减少38.86亿元；占客户贷款和垫款总额比例较上年下降0.49个百分点至2.29%。已逾期客户贷款和垫款中的不良贷款额611.11亿元，不良贷款减值损失准备余额468.49亿元。

### 5.1.4 资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目主要为承诺及或有事项，其中包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷以及或有负债。信贷承诺是最重要的组成部分，于2008年12月31日，信贷承诺余额13,504.80亿元。

### 5.1.5 现金流量表分析

#### 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金净流入为1,806.46亿元，其中现金流入13,678.57亿元，较上年增加12.37亿元，主要是由于客户存款的快速增长以及利息收入和手续费及佣金收入的增加使得现金流入较上年提高；现金流出11,872.11亿元，较上年增加1,149.05亿元，主要是客户贷款和垫款的快速增长使得现金流出较上年增加，以及卖出回购业务减

少和交易性金融资产投资增长，使得支付的其他与经营活动有关的现金流出较上年增加。

### 投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金净流入 387.59 亿元，其中现金流入 9,695.03 亿元，较上年增加 1,097.08 亿元，主要是由于出售及兑付投资性证券所产生的现金流入较上年增加；现金流出 9,307.44 亿元，较上年减少 2,117.58 亿元，主要是本集团调整投资结构，压缩外币债券投资规模，使得投资性证券投资现金流出减少。

### 筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金净流出 401.13 亿元，主要是分配股利及偿付已发行债券利息。

## 5.1.6 主要会计估计及判断

本集团在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，在某些方面做出估计及判断。这些估计及判断涉及对现金流量的风险调整或所采用的贴现率和影响其他成本的价格未来变动的假设。本集团根据过往的经验和对未来事件的预计做出估计和假设，并定期审阅。除此之外，本集团采用会计政策时还需要做出进一步的判断。集团管理层相信，本集团作出的估计及判断，均已适当地反映了本集团面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、可供出售权益工具投资的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。上述事项相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报告”附注“重要会计估计及判断”。

## 5.1.7 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2008 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2008 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

## 5.1.8 根据中国监管要求披露的相关信息

### 比例指标

主要指标(%)		标准值	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资产流动性比例	人民币	≥ 25	52.74	40.98	39.05
	外币	≥ 60	109.84	100.51	200.36
拆借资金比例	拆入人民币	≤ 4	0.08	0.04	-
	拆出人民币	≤ 8	0.23	0.18	0.18
正常类贷款迁徙率		-	3.60	2.96	4.28
关注类贷款迁徙率		-	8.40	9.43	12.84
次级类贷款迁徙率		-	44.20	61.72	56.48

可疑类贷款迁徙率	-	11.56	16.20	8.10
----------	---	-------	-------	------

1. 资产流动性比例 = 流动性资产期末余额 / 流动性负债期末余额。
2. 拆入资金比例 = 拆入同业及其他金融机构人民币资金余额 / 人民币存款余额，为境内数据。
3. 拆出资金比例 = 拆出同业及其他金融机构人民币资金净额 / 人民币存款余额，为境内数据。
4. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

## 非经常性损益

(人民币百万元)	截至2008年12月31日止年度
固定资产处置净收益	99
抵债资产处置净收益	197
清理睡眠户净收益	193
利差补贴收入	162
清理挂账收入	1,033
因不可抗力因素而计提的资产减值损失	(5,527)
其他资产处置净收益	11
捐赠支出	(85)
其他应收款减值准备转回收益	122
其他损益	(476)
<b>非经常性损益合计</b>	<b>(4,271)</b>
税务影响	1,046
影响少数股东净利润的非经常性损益	1
<b>影响本行股东净利润的非经常性损益</b>	<b>(3,226)</b>

## 主要资产项目计量属性

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

## 公允价值计量相关的内部控制制度及公允价值计量项目

### 内部控制制度

**内部控制的总体情况。**针对公允价值计量项目，本行从内控环境、风险评估、控制活动、信息沟通和整改反馈等五个方面建立起内部控制体系。公允价值计量项目管理职能与业务经营职能保持分离，投资和交易业务已实现前、中、后台职能的严格分离。岗位之间具有监督制约机制，中台风险管理职能通过授权、限额管控和风险提示等环节对前台操作的制衡，后台清算与结算职能通过交易确认、账务核对等环节对前台操作制衡。

**计量基础和减值准备计提。**公允价值计量项目包括交易性金融资产、交易性金融负债、可供出售金融资产及衍生金融工具，除非其公允价值无法可靠计量。公允价值计量项目的计量基础和减值准备计提的具体会计政策请参见本年报“财务报告”附注。

**估值流程和公允价值确定。**在估值流程方面，为确保前中后台相互协作和制约，本行规定由财务会计部负责估值方法论的确立，金融市场部、风险管理部等部门负责相关估值的具体操作，最终由营运管理部负责相应账务处理。在价格来源的选取方面，本行规定可采用盯市（Mark-to-Market）、盯模（Mark-to-Model）和第三方价格 3 种方法。对有可靠来源、易于获取市场成交价格的业务头寸按照市场价格来计值；当业务头寸缺乏及时、足够的市场价格信息或价格信息获取来源缺乏独立性时，按照模型确定的价值计值；对能够得到第三方价格的，在综合考虑第三方价格的基础上确定重估结果。公允价值计量项目的公允价值确定请参见本年报“财务报告”附注。

**内部报告程序。**公允价值计量项目的报告体系由日常报告、非交易性市场风险的定期报告、估值和损益报告、专题报告和总体风险的定期报告组成。各类报告遵循相应的发送范围、程序和频率。各类风险报告报送分管行领导、首席风险官或其他高级管理层，并抄送相关部门。

### 公允价值计量项目

(人民币万元)	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
<b>金融资产</b>					
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	4,445,108	767,406	-	-	7,160,855
其中：衍生金融资产	1,463,175	666,746	-	-	2,129,921
2. 可供出售金融资产	42,348,892	-	1,115,577	(1,062,171)	54,541,613
金融资产小计	46,794,000	767,406	1,115,577	(1,062,171)	61,702,468
金融负债	(1,876,078)	(1,065,994)	-	-	(2,254,080)
<b>合计</b>	<b>44,917,922</b>	<b>(298,588)</b>	<b>1,115,577</b>	<b>(1,062,171)</b>	<b>59,448,388</b>

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

2. 金融负债包括交易性金融负债和衍生金融负债。

(人民币百万元)	余额			对当期利润的影响金额 截至 2008 年 12 月 31 日止年度
	于 2008 年 12 月 31 日	于 2008 年 1 月 1 日	变动+/-(-)	
交易性金融资产	50,309	29,819	20,490	1,133
衍生工具	2,734	6,680	(3,946)	(3,946)
可供出售债券投资	535,379	395,051	140,328	(10,622)
可供出售权益工具 投资	10,037	28,437	(18,400)	-
小计	598,459	459,987	138,472	(13,435)
交易性金融负债	(3,975)	(10,809)	6,834	(46)
<b>合计</b>	<b>594,484</b>	<b>449,178</b>	<b>145,306</b>	<b>(13,481)</b>

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

2. 可供出售债券投资公允价值变动对当期利润影响为减值准备的计提。

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

### 衍生金融工具

(人民币百万元)	于 2008 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率合约	183,695	9,016	9,451
货币合约	489,431	11,758	9,114
贵金属合约	510	10	-
权益工具合约	806	515	-
<b>净值</b>	<b>674,442</b>	<b>21,299</b>	<b>18,565</b>

### 外币金融资产和金融负债

(人民币万元)	期初金额	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中： 1. 以公允价值计 量且其变动计入当期损益 的金融资产	1,089,415	453,123	-	-	1,379,225
其中： 衍生金融资产	326,709	426,789	-	-	753,498
2. 贷款和应收款	26,476,987	-	-	(362,183)	23,789,914
3. 可供出售金融资 产	11,743,898	-	(86,113)	(1,062,171)	5,185,866
4. 持有至到期投资	15,635,943	-	-	(304,062)	5,286,382
金融资产小计	54,946,243	453,123	(86,113)	(1,728,416)	35,641,387
金融负债	(26,179,977)	(609,243)	-	-	(25,662,906)

## 5.2 业务回顾

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

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度		截至 2007 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	67,368	56.26	61,391	60.89
个人银行业务	20,249	16.91	26,146	25.93
资金业务	31,510	26.32	13,347	13.24
其他业务及未分配项目	614	0.51	(68)	(0.06)
<b>利润总额</b>	<b>119,741</b>	<b>100.00</b>	<b>100,816</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	126,010	109,412	15.17
手续费及佣金净收入	15,350	7,471	105.46
其他业务收入	171	5	3320.00
<b>营业收入</b>	<b>141,531</b>	<b>116,888</b>	<b>21.08</b>
营业税金及附加	(11,470)	(8,061)	42.29
业务及管理费	(31,180)	(29,716)	4.93
资产减值损失	(31,884)	(17,883)	78.29
<b>营业利润</b>	<b>66,997</b>	<b>61,228</b>	<b>9.42</b>
营业外收支净额	371	163	127.61
<b>利润总额</b>	<b>67,368</b>	<b>61,391</b>	<b>9.74</b>
	<b>于 2008 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2007 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>3,214,610</b>	<b>2,748,782</b>	<b>16.95</b>

2008 年, 本集团公司银行业务利润总额较上年增长 9.74% 至 673.68 亿元, 占本集团利润总额的 56.26%, 是本集团盈利的主要来源。其中, 由于净利息收益率上升和贷款规模增长, 利息净收入较上年增长 15.17%; 受益于代理保险、审价咨询、资产托管等中间业务产品较快发展, 手续费及佣金净收入增长 105.46% 至 153.50 亿元; 受金融危机和经济增长放缓影响, 计提资产减值损失 318.84 亿元。

积极推进信贷结构调整。2008 年末, 公司类客户贷款余额 26,897.84 亿元, 较上年增加 3,450.27 亿元、增长 14.71%。公司类贷款资产质量保持良好, 不良贷款额 744.30 亿元, 不良贷款率 2.77%, 分别较上年下降 24.47 亿元和 0.51 个百分点。

投向基础设施行业领域的贷款余额为 11,884.87 亿元，较上年增长 19.52%，新增额在公司类贷款新增额中的占比达 56.26%；低风险的票据贴现业务较上年增加 603.35 亿元。信贷投放向高信用等级客户集中，内部评级 A 级（含）以上客户贷款余额占比达到 89.34%，较上年提高 0.73 个百分点。对不符合国家政策导向和本行风险偏好的行业客户实行主动退出策略，累计退出贷款 644.59 亿元，有效控制了高污染、高耗能、产能过剩等行业的贷款，资产质量稳步提升。

本行大力推动小企业业务专业化经营，成立了 78 家按照“信贷工厂”模式操作的小企业经营中心，积极推广供应链融资等系列产品，不断优化和完善小企业评级配套政策制度，加强风险控制和市场研究。小企业贷款业务获得较快发展，新增贷款大部分集中在长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区等重点地区。

中间业务贡献度显著提高。公司银行业务实现手续费及佣金净收入 153.50 亿元，较上年增长 105.46%，在本集团手续费及佣金净收入中的占比较上年提高 16.07 个百分点达到 39.93%。单位人民币结算业务、境内保函、审价咨询 3 项传统产品的收入合计 40.73 亿元；作为国内唯一拥有工程审价咨询资质的商业银行，本行通过大力营销推介，审价咨询类业务收入增至 17.34 亿元，实现了 149.50% 的增长；银团贷款和国内保理收入实现 6 倍以上的增长。

- 机构业务拓展成效显著。截至 2008 年末，本行与近 8,000 家财政预算单位签订了公务卡服务协议，公务卡发卡量新增 49.79 万张。推出社会保障卡搭载金融服务功能的社保“一卡通”产品。继续保持代理国家开发银行贷款资金结算业务市场份额第一。代理保险业务超常规发展，收入增长 193.57% 达到 28.30 亿元，增长率国内同业领先。证券客户交易结算资金第三方存管业务客户数量 1,764 万户、手续费收入 4.68 亿元，均居同业第一。“百易安”资金托管业务手续费收入较上年增加 4.44 亿元。由于本行在期货结算业务领域的突出表现，2008 年被《证券时报》评选为“期货业最佳结算银行”。

- 国际业务表现优异。2008 年，国际结算量达 4,481.50 亿美元，较上年增长 57.03%；实现国际结算收入 19.51 亿元，较上年增长 139.74%。本行不断创新贸易融资业务流程，成功推出“证票通”、“票据保付”、“短期信保项下买断”、“出口订单融资”等新产品。鉴于本行在贸易融资和外汇业务方面的整体实力和优秀表现，被美国《环球金融》杂志评为 2008 年“中国最佳贸易融资银行”。2008 年，本行还成功获得人行境内外币支付系统港币结算银行资格和国家外汇交易中心美元代理结算银行资格。

- 托管业务在市场波动环境下仍获增长。2008 年底，托管基金资产总净值为 4,532.34 亿元，国内市场占比上升至 24.02%，达到历史最好水平；获批托管新基金 41 只，已投入托管运作新基金 32 只，均位居同业首位；其他证券类资产托管业务、合格境外机构投资者（QFII）和合格境内机构投资者（QDII）托管业务、企业年金托管业务和实业投资托管业务都取得长足进步。全年实现托管费收入 14.18 亿元，较上年增长 38.37%。2008 年获得香港《财资》杂志“中国最佳境外客户境内托管银行奖”。

2009 年，本行公司业务将积极应对挑战，抓住发展机遇，充分发挥本行在基础设施建设领域的传统优势，深入分析行业发展的基本方向和趋势，继续推进信贷结构调整工作，强化基础管理和队伍建设，在夯实业务发展基础的同时，努力寻求业务发展新突破，推动公司业务可持续发展。

## 5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比 除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	58,417	52,958	10.31
手续费及佣金净收入	15,286	20,344	(24.86)
其他业务收入	342	139	146.04
<b>营业收入</b>	<b>74,045</b>	<b>73,441</b>	<b>0.82</b>
营业税金及附加	(3,758)	(3,438)	9.31
业务及管理费	(45,984)	(41,195)	11.63
资产减值损失	(4,582)	(2,496)	83.57
其他业务成本	-	(166)	(100.00)
<b>营业利润</b>	<b>19,721</b>	<b>26,146</b>	<b>(24.56)</b>
营业外收支净额	528	-	不适用
<b>利润总额</b>	<b>20,249</b>	<b>26,146</b>	<b>(22.55)</b>
	<b>于 2008 年 12 月 31 日</b>	<b>于 2007 年 12 月 31 日</b>	
<b>分部资产</b>	<b>863,351</b>	<b>786,851</b>	<b>9.72</b>

2008 年, 受资本市场低迷和国内自然灾害等因素影响, 个人银行业务手续费和佣金净收入下降、资产减值损失增加, 导致个人银行业务利润总额较上年下降 22.55%; 但个人存贷款业务仍取得稳步增长, 代理保险、银行卡等中间业务产品保持了良好的发展势头。

**个人存款新增创历史同期最高。**本行抓住市场有利时机, 通过积极采取营销措施、增加与投资理财市场资金联动等手段, 吸收个人存款。2008 年末, 境内个人存款余额为 29,677.47 亿元, 较上年增加 6,514.26 亿元, 增幅达 28.12%。其中, 定期存款占比快速提升, 在新增额中占比达 79.08%; 金融资产管理规模 300 万元以上个人高端客户较上年增长了 93%。

**个人贷款业务平稳增长。**2008 年末, 个人贷款增长 13.50% 至 8,215.31 亿元, 占客户贷款和垫款总额的 21.65%。其中个人住房贷款增长 14.26% 至 6,031.47 亿元, 贷款余额和新增额均居同业第一; 个人消费贷款增长 12.60% 至 749.64 亿元。本行积极应对复杂的市场形势变化, 深化结构调整, 强化风险防范; 推进个人贷款中心规范化建设, 推广个人贷款中心流程优化项目, 不断提升服务水平; 以专业、高效、优质的服务面向市场和客户, 大力支持广大百姓的住房消费需求, 保持了个人住房贷款业务良好发展势头。

**积极拓展个人中间业务新产品。**2008 年个人银行业务手续费及佣金净收入为 152.86 亿元, 较上年下降 50.58 亿元, 主要是代销基金规模随资本市场波动下降所致, 但仍占本集团手续费及佣金净收入的 39.76%。借记卡、证券代理业务是收入贡献最大的 2 项产品, 个人理财、代理保险、个人黄金成为个人银行中间业务新的收入增长点。2008 年销售个人理财产品 3,838 亿元, 是上年的 5.17 倍; 面向个人客户的代理保险业务收入亦实现超常规增长。

- 银行卡业务规模和效益同步提升。**2008 年, 本行信用卡新增发卡 610 万张, 累计发卡达到 1,871 万张, 消费交易额 1,579.11 亿元, 贷款余额达 229.24 亿元, 资产质量保持良好。借记卡发卡总量达 2.71 亿张, 较上年新增 4,757 万张; 实现消费交易额 4,461.05 亿元, 较上年增长 9.50%; 借记卡手续费及佣金净收入达 47.62 亿元, 较上年

增长 27.91%。本行信用卡业务荣获中国银联“2008 年度风险防范杰出贡献奖”和万事达卡国际组织“2008 年最佳产品设计奖”、“2008 年最佳市场营销奖”等奖项。

- 委托性住房金融业务保持同业领先地位。2008 年末，住房资金存款余额 3,736.81 亿元，较上年增加 838.19 亿元，市场份额为 61.72%；公积金贷款余额为 2,889.67 亿元，较上年增加 467.17 亿元，市场份额为 49.05%。本行与各地住房公积金管理中心紧密合作，不断推出公积金贷款与住房按揭贷款组合新产品，加大对中低收入居民住房消费的金融支持，并继续拓展公积金龙卡联名卡，公积金委托提取还贷和公积金电子渠道服务等新产品新服务，有效提高了市场竞争力，树立了本行住房金融专业形象。

正式启动本行私人银行业务。2008 年本行在北京、上海、广东成立了 3 家私人银行中心，为金融资产 1,000 万元以上的高净值个人客户提供以资产管理为核心的、量身定制的现代私人银行服务，丰富和提升了本行针对高端客户的产品和服务，是本行战略转型进程中建立专业化、差别化营销服务体系的实践。

2009 年，尽管个人银行业务发展环境仍存在诸多不确定性，本行将抓住国家拉动内需、鼓励个人消费措施的有利时机，把握市场结构特点和发展趋势，积极开展产品营销和服务质量提升活动，努力实现业务发展和风险防范的协调统一，保障个人银行业务的稳健发展。

### 5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度	截至 2007 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	40,628	29,577	37.36
手续费及佣金净收入	7,085	2,750	157.64
公允价值变动收益	343	99	246.46
投资(损失)/收益	(3,020)	563	(636.41)
汇兑收益	2,298	(7,873)	(129.19)
其他业务收入	3	-	不适用
营业收入	47,337	25,116	88.47
营业税金及附加	(427)	(690)	(38.12)
业务及管理费	(2,429)	(4,324)	(43.83)
资产减值损失	(12,999)	(6,755)	92.44
营业外收支净额	28	-	不适用
利润总额	31,510	13,347	136.08
	于 2008 年 12 月 31 日	于 2007 年 12 月 31 日	
分部资产	3,358,278	2,960,545	13.43

2008 年，尽管受国际金融危机等因素影响资金业务资产减值损失和投资性证券净损失增加较多，但由于债券投资规模增长和收益率上升带动利息净收入增长、代客外币交

易和财务顾问等业务发展带动手续费及佣金净收入增长以及汇兑损失大幅减少等因素，资金业务的利润总额仍较上年大幅增长 136.08% 达到 315.10 亿元，占本集团利润总额比例由上年的 13.24% 上升至 26.32%。

### 金融市场业务

2008 年，本行认真研判国内外复杂多变的宏观经济环境及市场变化，积极调整投资组合管理策略。人民币资金运用方面，根据国内政策面及资金面变化，加强资产配置的定量研究和精细化管理，抓住资金面波动和收益率曲线形态变化时机，主动调整组合结构，积极进行波段债券买卖，投资管理能力进一步提升。外币投资组合方面，面对次贷危机引致的国际金融危机，外币组合管理将控制信用风险放在第一位，果断采取降低投资组合规模，减持高风险债券的策略，努力减少损失。

2008 年，本行充分利用货币市场工具，熨平头寸波动，提高短期资金使用效率。2008 年，本行货币市场业务量大幅上升，货币市场质押式回购成交 53,725 亿元，较上年增长 5.82%，市场排名第二；信用拆借交易 16,063 亿元，较上年增长 41.30%。

代客外币交易的市场份额继续提高。代客结售汇、外汇买卖业务量 2,615 亿美元，较上年增长 31%；实现收入 31.63 亿元，增长 40%。即期结售汇市场份额提高至 10.90%，上升 0.3 个百分点。代客衍生产品交易量 121.36 亿美元，增长 9.02%。密切关注市场和客户需求变化，不断丰富理财产品种类，发行“建行财富公益”产品，推出本外币结合理财产品，设计发行理财产品 338 期，发行金额 3,294.4 亿元，较上年增长 3.63 倍。

### 投资银行业务

2008 年，投资银行业务实现收入 66.1 亿元，较上年增长 41.2 亿元，增幅 165%。其中，债券承销业务收入 2.3 亿元、财务顾问业务收入 48.7 亿元、理财业务收入 14.2 亿元。通过债券承销、理财产品发行、财务顾问等多元化产品和服务满足客户各类金融需求，报告期内投资银行业务共为客户融资 2,471 亿元。

债券承销业务方面，本行通过加强对发行规模大、外部评级高的优质客户的重点营销，实现了债券承销金额的增长，短期融资券累计承销量连续三年保持市场第一；财务顾问业务方面，针对不同客户推出量身定做的全面财务顾问方案，推出的“一揽子解决方案”财务顾问产品获得客户一致好评；理财业务方面，本行投资银行条线设计推出“利得盈”、“乾图理财”、“建行财富”等各类理财产品共计 910 期，发行金额 4,289 亿元，较上年增长 3,636 亿元，增幅 557%。

2008 年，本行作为发起人的“建元 2008-1”重整资产证券化项目在全国银行间市场成功发行。本项目是本行第一次运用资产证券化手段批量处置不良资产，也是我国商业银行在不良资产证券化领域的首次探索和实践。本项目发行总规模为 27.65 亿元，其中优先级资产支持证券 21.5 亿元，次级资产支持证券 6.15 亿元，全部在银行间市场发行。通过本项目，本行一次性快速处置公司类不良贷款 84.52 亿元，获得净发行收入 27.36 亿元。

## 5.2.4 海外业务及附属公司

### 海外业务

本行在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔设有分行，在伦敦、纽约和悉尼设有代表处。

海外机构建设取得突破性进展。美国联邦储备委员会 2008 年 12 月正式批准了本行在纽约设立分行的申请；设立伦敦子银行的申请于 12 月正式获得英国金融服务局批准；悉尼代表处升格为分行的申请已获得银监会批准；在越南胡志明市设立分行的各项申设及筹备工作有序推进。

2008 年，根据全行海外发展战略要求，各海外机构努力优化资产及收入结构，积极推进业务转型，大力拓展国际结算、外汇清算、投资银行等中间业务，深化境内外业务联动，实现了境内外业务发展的双赢。

2008 年末，海外经营性机构资产总额为 1,215.93 亿元，实现利润总额 23.33 亿元，其中海外分行实现利润总额 1.67 亿元。受国际金融市场动荡影响，不良贷款率较上年上升 0.14 个百分点，但仍保持在较低的 0.51%。

### 主要附属公司

#### 建行亚洲

建行亚洲是香港注册的持牌银行，主要为客户提供多元化的个人及商业银行服务。2008 年，建行亚洲加强网点扩充及各种电子渠道建设的步伐，在港澳地区零售网点数量已增加到 36 间，并开发 14 项新的电子渠道服务以及“乐年理财”、“黄金买卖”、“人民币支票户口”等 18 项新产品。建行亚洲没有参与投资问题金融机构债券，资产质量水平保持平稳。2008 年末，建行亚洲资产总额为 537.15 亿港元；2008 年实现利润总额 3.59 亿港元，净利润 3.05 亿港元。

#### 建银国际

作为本行设立于香港并面向全球开展投资银行业务的全资子公司，建银国际通过与本行总部及境内机构联动，在全球资本市场受困、IPO 市场基本冻结的时候积极推进上市公司回购与增持、买壳上市、兼并收购、资产管理、产业基金等新业务创新，取得成立以来的最好业绩，2008 年实现利润总额 10.42 亿港元。完成了包括保荐山水水泥在港上市，协助中国核工业总公司、信达资产管理公司等中央级企业在港买壳上市等一批重大项目。荣获《财资》杂志授予的“2008 年香港本地最佳投资银行”奖。

#### 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行成立于 2004 年 2 月，由本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司共同出资设立，本行出资比例为 75.1%。2008 年，为增强该行资本实力，支持其业务拓展，双方股东按原出资比例将资本金由 1.5 亿元增至 10 亿元，本行累计出资 7.51 亿元。2008 年 7 月 21 日，中德住房储蓄银行获批扩大业务范围，在原有住房储蓄业务的

基础上增加开办吸收公众存款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发类贷款，发行金融债券，代理发行、兑付和承销政府债券，代理收付款项，代理销售基金，代理保险业务，由单一从事住房储蓄业务的储蓄银行转型为专业经营住房信贷业务的商业银行。

### **建信基金公司**

建信基金公司成立于 2005 年 9 月，由本行联合美国信安金融集团、中国华电集团公司共同发起设立，注册资本 2 亿元，持股比例分别为 65%、25% 和 10%。

2008 年末，建信基金公司管理资产 426 亿元，其中公募基金资产 378 亿元，专户资产 48 亿元；管理公募基金产品 7 只，管理专户产品 12 个。2008 年，在资本市场出现大幅下跌形势下，仍发行了优势动力、稳定增利和核心精选 3 只基金产品，使基金资产规模较上年增长了 19%，在全行业 60 家基金公司中排名由上年第 31 位提升至第 20 位。基金业绩总体表现稳健，2008 年，建信基金公司实现营业收入 27,450 万元，利润总额 6,188 万元；建信货币市场基金连续两年获得“开放式货币市场金牛基金奖”。

### **建信金融租赁**

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

2008 年建信金融租赁大力拓展市场，加快产品创新，强化风险内控管理。2008 年末资产总额为 48.90 亿元，其中租赁资产 36 亿元，资产质量优良，实现利润总额 1.41 亿元，盈利能力同业领先。

## **5.2.5 地区分部分析**

2008 年，本行深入贯彻中心城市行优先发展战略，重点拓展长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区城市群的市场，并兼顾沿海与内地的大中城市。长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区的利润总额为 659.59 亿元，较上年增长 14.11%，占本集团利润总额的 55.08%；客户贷款及垫款 21,587.41 亿元，较上年增长 14.07%，占本集团客户贷款和垫款总额的 56.89%；客户存款 35,142.96 亿元，较上年增长 17.89%，占本集团客户存款的 55.11%。

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2008 年 12 月 31 日止年度		截至 2007 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	29, 518	24. 64	25, 934	25. 73
环渤海地区	18, 580	15. 52	16, 920	16. 78
中部地区	15, 782	13. 18	15, 459	15. 33
西部地区	11, 838	9. 89	15, 347	15. 22
珠江三角洲	17, 861	14. 92	14, 947	14. 83
东北地区	5, 434	4. 54	5, 140	5. 10
总行	18, 395	15. 36	4, 570	4. 53
海外	2, 333	1. 95	2, 499	2. 48
<b>利润总额</b>	<b>119, 741</b>	<b>100. 00</b>	<b>100, 816</b>	<b>100. 00</b>

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	922, 104	24. 30	816, 085	24. 95
环渤海地区	691, 638	18. 23	602, 943	18. 43
中部地区	607, 335	16. 01	519, 388	15. 87
西部地区	635, 905	16. 76	530, 805	16. 22
珠江三角洲	544, 999	14. 36	473, 478	14. 47
东北地区	233, 468	6. 15	199, 106	6. 08
总行	39, 027	1. 03	29, 583	0. 90
海外	119, 467	3. 16	100, 769	3. 08
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>3, 793, 943</b>	<b>100. 00</b>	<b>3, 272, 157</b>	<b>100. 00</b>

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2008 年 12 月 31 日		于 2007 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
长江三角洲	1, 330, 657	20. 86	1, 106, 728	20. 77
环渤海地区	1, 208, 697	18. 96	1, 053, 579	19. 77
中部地区	1, 101, 653	17. 28	913, 466	17. 14
西部地区	1, 101, 507	17. 28	871, 416	16. 35

珠江三角洲	974, 942	15. 29	820, 711	15. 40
东北地区	483, 733	7. 59	405, 490	7. 61
总行	103, 604	1. 62	90, 236	1. 69
海外	71, 122	1. 12	67, 881	1. 27
<b>客户存款</b>	<b>6, 375, 915</b>	<b>100. 00</b>	<b>5, 329, 507</b>	<b>100. 00</b>

下表列出本集团资产以及本行分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2008 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 (人)	占比 (%)
长江三角洲	1, 468, 824	19. 44	2, 214	16. 54	43, 058	14. 42
珠江三角洲	1, 074, 866	14. 23	1, 661	12. 41	36, 097	12. 09
环渤海地区	1, 369, 934	18. 13	2, 180	16. 29	50, 410	16. 88
中部地区	1, 157, 174	15. 32	3, 253	24. 32	66, 394	22. 24
西部地区	1, 170, 334	15. 49	2, 696	20. 14	62, 430	20. 91
东北地区	507, 337	6. 71	1, 367	10. 21	34, 594	11. 58
总行	3, 523, 723	46. 64	3	0. 02	5, 251	1. 76
海外	121, 593	1. 61	9	0. 07	347	0. 12
抵销	(2, 846, 188)	(37. 67)				
未分配资产	7, 855	0. 10				
<b>合计</b>	<b>7, 555, 452</b>	<b>100. 00</b>	<b>13, 383</b>	<b>100. 00</b>	<b>298, 581</b>	<b>100. 00</b>

## 5. 2. 6 分销渠道

本行拥有广泛的分销网络，通过遍布全国的分支机构、客户自助设备和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

### 营业机构网点服务功能显著提高

营业机构网点是本行的主要分销渠道。2008年末，本行在中国内地共有各类分支机构13, 374个，包括总行和38个一级分行、294个二级分行、6, 583个支行、6, 457个支行以下网点以及专业化经营的总行信用卡中心。

机构布局逐步优化。本行有选择地在重点地区和中心城市加大机构资源投入。2008年末，环渤海地区、长江三角洲和珠江三角洲三大重点区域设有机构6, 055个，占全行机构总量的45. 3%；80个中心城市设有机构7, 705个，占全行机构总量的57. 6%。

网点转型效果显著。2008年，本行共有11, 610家零售网点实现了从交易核算为主导向营销服务为主导的功能转型，占网点总数的86. 81%。转型后网点销售能力、客户服务能力和客户满意度显著提升，客户等候时间缩短35%，日均产品销售量比转型前增长85%，零售业务市场竞争力明显增强。2008年，全行有26%的网点进行了改造，符合本行新视觉形象标准的营业网点已达全部网点的67. 6%，网点整体面貌明显改善。

专业化经营机构发展迅速。本行对外营业的理财中心达到 2,068 家，较上年新增 625 家；全行已开业财富管理中心 106 家，较上年增加 26 家；设在北京、上海、广东的 3 家私人银行中心相继成立，深圳私人银行中心正在筹建中，为高净值个人客户提供私人银行服务。

### **自动柜员机数量居全球银行业首位**

截至 2008 年末，本行已投入运营自助银行 3,595 家，较上年增加 866 家；自动柜员机增长 33.70% 至 31,896 台，数量居全球银行业首位，有效扩大了本行的服务覆盖面，成为人工网点的有力补充。

### **电子银行服务平台进一步扩展**

电子银行客户量和交易量显著增长。2008 年末，全行电子银行客户数达到 11,182 万户，较上年增长 58.16%；电子银行交易量 24.74 亿笔，交易额 110.38 万亿元；实现电子银行业务收入 11.35 亿元。2008 年，全行电子银行与柜面交易量之比达 45.01%。

电子银行产品功能更加丰富。个人网上银行推出了个人贷款、代理保险、结算通、账户金 7\*24 小时服务、银期直通车和网上支付“e 付通”服务。企业网上银行推出鑫存管服务（企业第三方存管服务）、企业年金服务、“E 贷通”、金融期货和“边贸通”等新产品。在线手机银行继续保持国内领先，在国内同业中率先实现支持 3G 网络，推出个人贷款、账户金、债券投资、购汇还款、信用卡等多项新服务，并荣获“中国最佳金融创新奖”。家居银行已在河南、湖南、黑龙江、厦门和广东分行全面推进服务，提供账户查询、转账汇款、信用卡和基金理财等服务。本行国际互联网网站开通信用卡账户查询服务，开放“客户之声”客户调查功能、优化理财频道和基金频道等服务。电子银行荣获《证券时报》主办的“第九届中国优秀财经证券网站”综合大奖第一名、中国金融认证中心颁发的“2008 年全国商业银行最佳网上银行”大奖。

### **95533 电话银行全面提升客户服务水平**

2008 年，全行统一了呼叫中心业务系统平台，并规范了服务标准和服务用语。推出了英语、俄语、韩语、德语等多语种服务，以及电话支付、面向高端客户的非金融预约服务等多项新服务，对财富中心客户和私人银行客户开通了 4008895533 的服务专线。完成了电话银行北京中心、兰州中心和武汉中心的建设。95533 客户服务中心先后荣获“中国最佳客户服务奖”、“亚太客户服务行业最佳客户服务大奖”等奖项。

## **5.2.7 信息技术**

2008 年，本行信息技术工作按照业务战略要求，在保障系统安全稳定运行的前提下，持续提高信息技术对产品创新、业务流程优化、全面风险管理的支持能力，保障了各项业务的连续性。

全面优化核心业务系统。本行重点对核心业务系统进行了优化，完成 13 个专题、34 项重要功能的改造，改进基础产品模块，使新产品的研发、发布时间缩短了三至四倍，并强化了对柜员操作风险的控制。通过对信用卡系统内部资源的挖潜和优化，系统处理

能力增加了一倍以上。初步建立了支持零售客户分析、策略制订、营销的信息系统群，为零售网点及理财中心的低柜销售人员提供了集客户管理、营销资讯信息、理财工具和产品销售为一体的业务处理平台。

大力提升风险管理能力。本行高度重视利用信息技术提升风险管理水平，在银行传统柜面业务、信贷审批和发放、信用卡等业务中，建立了事前授权控制、事中预警监控、事后审计分析的信息系统风险控制模式，初步搭建了数据仓库支持风险模型开发、流程系统实现在线评级和评分、数据集市支持风险计量的技术架构。2008年对公信贷业务流程管理系统和新一代个人贷款系统在成功实现信贷资产十二级分类后，又完成了小企业评级模型、个人住房贷款申请评分卡的推广应用。

大力加强信息技术风险控制水平。本行对关键应用系统稳定性、可靠性进行了诊断，对基础设施开展全面排查，对发现的问题和风险隐患组织改造和排除，全年信息系统整体可用率始终保持在99.99%的水平；建立网上银行等互联网应用的安全监控和应急响应措施，对突发的安全事件能尽快响应和应对；建立和完善信息技术风险政策和评估体系，每个季度向董事会汇报信息技术风险控制状况。

## 5.2.8 员工及人力资源管理

截至2008年末，本行有员工298,581人，其中，大学本科以上学历115,955人，占38.84%。此外，本行还有劳务派遣用工47,466人；需本行承担费用的离退休职工31,586人。

以下是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占总数百分比(%)
年龄	30岁以下	53,947	18.07
	31至40岁	141,762	47.47
	41至50岁	74,302	24.89
	51至59岁	28,487	9.54
	60岁以上	83	0.03
学历	博士研究生	231	0.08
	硕士研究生	6,798	2.28
	大学本科	108,926	36.48
	大学专科	119,854	40.14
	中专	32,738	10.96
	高中及以下	30,034	10.06
职责	公司银行业务	34,680	11.62

个人银行业务	140, 846	47. 18
金融市场业务	223	0. 07
财务会计	28, 816	9. 65
管理层	14, 721	4. 93
风险管理、内审、法律和合规	11, 567	3. 87
信息技术	16, 341	5. 47
其他	51, 387	17. 21
总计	298, 581	100. 00

本行秉承“以人为本”的理念，注重改善员工工作环境，2008年完成了“员工之声”项目，对全行员工满意度进行调查，认真听取基层员工的意见建议，采取一系列措施改善员工的工作、生活、学习和成长环境。通过优化柜面流程，实行弹性排班，解决员工轮休不便的问题，使近14万名柜员受益。

不断探索员工薪酬分配模式。创新薪酬分配体系，规范薪酬分配秩序，强化薪酬保障功能，关注各类群体薪酬分配；用工管理全面贯彻落实《劳动合同法》及其《实施条例》；员工考核方面优化关键业绩指标考核体系，激励员工顺利完成各项任务指标。

员工培训的覆盖面和质量大幅提高。本行不断加大培训资源的投入，配合本行战略转型和业务快速发展，大规模开展员工培训。通过与境内外著名高校和战略投资者合作，加强对关键岗位核心人才的国际化和专业化培养。继续选派优秀员工参加金融理财师、风险计量分析师、注册内部审计师等国际认证；选派优秀业务骨干到海外分行跟岗培训，培养国际化复合型人才。2008年共举办各类培训22,125期，培训103.1万人次。

## 5.3 风险管理

2008年，本行继续深化风险管理体制改革；完善信用风险政策体系，加快信贷结构调整，强化贷后管理；整合市场风险管理资源，完善市场风险管理架构；强化操作风险管理。风险管理水平稳步提高。

**深化风险管理体制改革。**2008年，本行继续完善风险管理体制，积极推动一级分行城市行风险管理条线集中管理，建立符合城市行经营管理特点的集约化、专业化风险管理模式，整合管理资源，提高管理效率；进一步完善平行作业机制，对风险经理和贷款审批人等授信业务关键岗位集中管理，保证风险偏好和风险标准的统一执行，同时完善相关岗位的职责、流程及操作；整合市场风险管理资源，风险管理部下设市场风险管理部，专职负责市场风险管理，逐步建立职责清晰、分工明确的市场风险管理体系。

**完善风险管理工具。**2008年，本行继续改进经济资本计量方案，进一步优化小企业违约概率、部分产品风险敞口和违约损失率等参数的设置以及资金业务产品计量，并将海外分行纳入全行统一经济资本管理，使风险量化更准确，促进业务结构持续优化；行业风险限额管理体系逐步完善，已覆盖本行80%以上对公贷款，实行行业贷款限额和行业贷款经济资本限额双线控制。

**加强跟踪研究，推进压力测试。**2008年，本行加强对行业风险的研究和管控，提高行业风险的应对能力，积极开展通货膨胀、农产品、节能减排和次贷危机等专题研究，提高风险研究分析的敏感性；先后完成对个人住房抵押贷款、房地产行业贷款和宏观经济的压力测试，制定各种应急预案和应对措施，提高重大风险事件的应急处理和管理能力。

**加快推进巴塞尔新资本协议实施。**2008年，本行制定了新资本协议实施工作要点，明确制度建设、系统开发和数据管控等方面的工作计划和具体要求。信用风险缓释、内部评级体系管理和银行账户分类等相关制度制定工作正在稳步推进。

### 5.3.1 风险管理架构

本行董事会设风险管理委员会。

本行实行相对独立、垂直管理的内部审计体制。

本行管理层建立了垂直、集中的风险管理组织架构，形成以首席风险官－风险总监－风险主管－风险经理为核心的垂直风险报告路径。

总行层面，在管理层设风险管理与内控委员会，负责审议风险政策和内控建设实施方案。首席风险官在行长的直接领导下，负责全面风险管理。2008年，为进一步提高管控效率，本行整合原有风险监控部和信贷审批部，成立授信管理部，主要负责授信审批、客户信用等级认定、授信风险监控和信贷资产风险分类等工作。首席风险官领导的风险管理部和授信管理部，在风险政策制度、计量分析、信贷审批和风险监控等方面实施本行整体层次上的风险管理；总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

分行层面，一级分行设风险总监，负责组织推动分行所辖机构的全面风险管理和信

贷审批，对首席风险官负责；二级分行和支行分别设风险主管和风险管理经理，负责所辖行的风险管理工作。风险条线实行双线报告路径，第一汇报路线为向上级风险管理人员汇报，第二汇报路线为向所在机构或业务单元负责人汇报，增强风险管理的独立性和专业性。

### 5.3.2 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承担，使本集团可能遭受损失的风险。

2008年，本行通过调整信贷结构、加强贷后管理、健全信贷政策制度、推进系统建设，进一步提升信用风险管理水平。

**加快推进结构调整，优化信贷结构。**2008年，本行紧密跟踪国际国内经济形势变化，结合国家宏观调控政策，加快推进信贷结构调整，将结构调整目标纳入考核指标体系，引导各分支机构主动推进信贷结构调整；按照“差别化”方针，合理把握信贷退出节奏和时机，注重结构调整策略的合理运用。

**加强贷后管理。**2008年，本行出台加强贷后管理指导意见，进一步明确和规范贷后管理的职责、流程、工作重点和系统建设，推进建立贷后管理长效机制；启动公司信贷业务贷后管理风险评估与流程优化项目，加速推进对公预警客户跟踪管理系统在全行的推广上线工作；加强零售业务行为评分卡的运用。

**完善风险管理政策制度。**2008年，本行进一步细化行业分析和行业信贷政策底线，规范固定资产投资项目和表外业务授信管理，制定表外业务信用风险政策底线，加强小企业信贷发展指导；出台信贷资产十二级分类办法，明确相关授权权限；修订额度授信管理办法，出台授信业务押品管理办法，规范和强化押品管理，提高押品的信用风险缓释效果。

**优化信用风险管理信息系统和计量系统。**2008年，本行信贷资产十二级分类系统正式上线运行，并逐步优化；完善授信业务监测系统，强化对授业业务实时监测，实现对信贷结构调整的跟踪监控；开发贷款损失准备金管理项目（二期），提升贷款损失准备金管理能力；内部评级系统工程（二期）各项目进展顺利，对公敞口优化升级项目已基本完成客户评级模型开发以及部分评级系统开发工作，个人住房贷款申请评分卡、信用卡申请评分卡和行为评分卡已在全行推广应用，实现对相关零售信贷业务的自动审批和风险监测。

### 信用风险集中程度

2008年，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.68%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的20.72%，均符合监管要求。

## 主要监管指标

主要监管指标	监管标准	于 2008 年 12 月 31 日	于 2007 年 12 月 31 日	于 2006 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤ 10	3.68	4.70	5.82
最大十家客户贷款比例 (%)	≤ 50	20.72	19.86	23.40

## 借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	于 2008 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	道路运输业	18,771	0.49
客户 B	电信和其他信息传输服务业	13,350	0.35
客户 C	道路运输业	11,051	0.29
客户 D	黑色金属冶炼及压延加工业	10,492	0.28
客户 E	公共设施管理业	9,951	0.26
客户 F	电力、热力的生产和供应业	8,977	0.24
客户 G	道路运输业	8,670	0.23
客户 H	房地产业	8,500	0.22
客户 I	道路运输业	8,082	0.21
客户 J	道路运输业	7,920	0.21
总额		105,764	2.78

### 5.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。

本行流动性管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全；同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2008 年，面对前所未有的复杂外部环境，本行进一步加强流动性管理：不断完善制度建设，加强日常资金调度，提前做好统筹安排，流动性受外部环境变化的影响不大，资金备付率同比有所下降，维持在合理水平，保证了支付和清算安全；同时，本行适时调整流动性交易组合规模和债券投资到期资金回流限额，建立多层次的流动性保障，实现流动性与效益性协调统一；本行还出台流动性风险应急方案，针对网点挤兑、资金紧张等可能发生的流动性风险做出应急处置安排，包括成立危机管理小组、设定早期预警指标、多种备用筹资方案、向监管机构报告以及保持与有关方面良好沟通等措施。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于 2008 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935, 156	312, 294	-	-	-	-	-	1, 247, 450
存放同业款项及拆出资金	57	24, 552	14, 933	5, 472	4, 909	-	9	49, 932
买入返售金融资产	-	-	98, 569	97, 427	12, 552	-	-	208, 548
客户贷款和垫款	38, 258	38, 088	124, 660	263, 120	1, 119, 663	1, 071, 249	1, 028, 537	3, 683, 575
投资	42, 206	-	52, 061	145, 159	667, 797	879, 518	409, 735	2, 196, 476
其他资产	97, 300	35, 525	2, 561	12, 772	8, 002	6, 263	7, 048	169, 471
<b>资产合计</b>	<b>1, 112, 977</b>	<b>410, 459</b>	<b>292, 784</b>	<b>523, 950</b>	<b>1, 812, 923</b>	<b>1, 957, 030</b>	<b>1, 445, 329</b>	<b>7, 555, 452</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	310, 641	38, 819	22, 729	18, 123	100, 260	-	490, 572
交易性金融负债	-	-	756	1, 907	1, 093	75	144	3, 975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3, 596, 778	327, 958	552, 759	1, 482, 616	409, 035	6, 769	6, 375, 915
已发行债务证券	-	-	313	1, 527	5, 002	7, 029	39, 939	53, 810
其他负债	5	100, 950	4, 970	8, 775	25, 263	13, 636	9, 149	162, 748
<b>负债合计</b>	<b>5</b>	<b>4, 008, 375</b>	<b>373, 104</b>	<b>588, 273</b>	<b>1, 532, 097</b>	<b>530, 035</b>	<b>56, 001</b>	<b>7, 087, 890</b>
<b>2008 年净头寸</b>	<b>1, 112, 972</b>	<b>(3, 597, 916)</b>	<b>(80, 320)</b>	<b>(64, 323)</b>	<b>280, 826</b>	<b>1, 426, 995</b>	<b>1, 389, 328</b>	<b>467, 562</b>
<b>2007 年净头寸</b>	<b>906, 904</b>	<b>(3, 765, 450)</b>	<b>61, 104</b>	<b>(31, 818)</b>	<b>201, 354</b>	<b>1, 735, 163</b>	<b>1, 315, 024</b>	<b>422, 281</b>

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2008 年 12 月 31 日，本集团各期限累计缺口 4, 675. 62 亿元，较上年增加 452. 81 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 35, 979. 16 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，资金来源稳定。

### 5. 3. 4 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

2008 年，本行致力于完善市场风险管理体制，健全市场风险管理政策制度，市场风险管理水平逐步提高。

根据监管要求和内部管理实际情况，出台市场风险管理政策，明确市场风险的识别、计量、监测、控制、报告流程以及市场风险资本管理和内部控制等要求。

根据业务性质、规模、复杂程度和风险特征，结合总体业务发展战略、管理能力、

资本实力，确定对市场风险经济资本、银行账户利率风险潜在损失、本外币投资组合最大损失率等的具体容忍水平以及对交易账户和衍生产品方面的管理要求，保证相关业务在风险可控范围内开展。

制定和颁布利率风险重定价缺口计量规则，确定表内和表外各类产品重定价期限的计量方法，明确重定价缺口报告要求，提高了利率风险重定价缺口的计量技术。

对市场风险限额进行重检，进一步完善市场风险限额管理体系，优化业务分类方式，丰富限额的设置类别，形成了多层次、多角度、适时预警和刚性控制相结合的市场风险限额管理体系，指导性和可操作性增强，业务敏感度和风险控制的有效性提高。

进一步完善资产负债管理信息系统。开发内部资金转移收支和外部利息收支测算系统并对汇率风险报表模块进行了优化，收支测算系统对未来一段时间内各类产品的内外部利息收支情况进行测算，为价格管理和风险管理提供重要决策支持；开发内部资金转移定价报表，便于各级分支机构及时掌握内部资金转移收支情况以及将转移计价结果运用到产品、客户等各层面考核中。

### 风险价值分析

本行对交易账户组合及可供出售债券进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的潜在持仓亏损。本行每天计算外币投资组合的风险价值及至少每周计算人民币投资组合的风险价值（选取 99% 的置信度，持有期为 1 天）。于资产负债表日以及相关年度，本行交易账户组合及可供出售债券的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2008 年				2007 年			
	年末	平均值	最大值	最小值	年末	平均值	最大值	最小值
人民币交易账户组合								
利率风险	9	14	26	3	4	3	7	2
人民币可供出售债券								
利率风险	404	391	532	250	258	209	291	93
外币交易账户组合								
利率风险	146	154	146	119	93	44	93	17
汇率风险	1,120	691	1,120	626	203	24	203	12
组合分散风险	(104)	(113)	(104)	(120)	(96)	(15)	(96)	(11)
	1,162	732	1,162	625	200	53	200	18
外币可供出售债券								
利率风险	329	462	672	313	662	551	720	366

### 利率风险管理

利率风险的主要原因是资产负债表业务重定价期限的错配。

2008 年，本行出台银行账户利率风险重定价缺口计量规则、银行账户净利息收益模拟和利率敏感度计量规则，规范利率风险的计量技术，明确市场风险的识别、计量和报告流程。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行定期计量利率敏感性重定价缺口，评估不同利率情景下，利率变动对利息净收益及经济价值的影响，并定期进行压力测试，为本行调整生息资产与计息负债的重新定价期限结构提供指引。下表列示本集团的资产与负债于资产负债表日下一个预期重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分析。

(人民币百万元)	于 2008 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	1,247,450	34,313	1,213,137	—	—	—
存放同业款项及拆出资金	49,932	—	45,014	4,909	—	9
买入返售金融资产	208,548	—	195,996	12,552	—	—
客户贷款和垫款	3,683,575	—	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885
投资	2,196,476	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350
其他资产	169,471	169,471	—	—	—	—
<b>资产总额</b>	<b>7,555,452</b>	<b>224,140</b>	<b>3,230,960</b>	<b>2,985,034</b>	<b>744,074</b>	<b>371,244</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	6	—	6	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	490,572	—	392,589	18,123	79,860	—
交易性金融负债	3,975	—	2,663	1,093	75	144
卖出回购金融资产	864	—	864	—	—	—
客户存款	6,375,915	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225
已发行债务证券	53,810	—	8,060	41,966	3,784	—
其他负债	162,748	162,748	—	—	—	—
<b>负债总额</b>	<b>7,087,890</b>	<b>188,366</b>	<b>4,866,591</b>	<b>1,538,084</b>	<b>489,480</b>	<b>5,369</b>
<b>2008 年资产负债缺口</b>	<b>467,562</b>	<b>35,774</b>	<b>(1,635,631)</b>	<b>1,446,950</b>	<b>254,594</b>	<b>365,875</b>
<b>2008 年累计资产负债缺口</b>			<b>(1,635,631)</b>	<b>(188,681)</b>	<b>65,913</b>	<b>431,788</b>
<b>2007 年资产负债缺口</b>	<b>422,281</b>	<b>45,016</b>	<b>(1,846,674)</b>	<b>1,135,439</b>	<b>658,492</b>	<b>430,008</b>
<b>2007 年累计资产负债缺口</b>			<b>(1,846,674)</b>	<b>(711,235)</b>	<b>(52,743)</b>	<b>377,265</b>

于2008年12月31日，本集团1年以内累计利率敏感性负缺口为1,886.81亿元，较上年减少5,225.54亿元，主要是由于3个月以内负缺口减少及3个月至1年的正缺口增加。本集团3个月以内利率敏感性负缺口较上年减少2,110.43亿元，主要是受人行连续多次降息、客户降息预期增强影响，境内活期客户存款增速放缓。

### 汇率风险管理

汇率风险主要是由于本行持有非人民币计价的存款、贷款、有价证券及金融衍生品引起，包括交易性风险和结构性风险。

本行通过设置限额控制由于从事代客及自营性结售汇、外汇买卖及外汇衍生产品交易业务所承担的交易性风险。

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

险。2008年，本行根据国际金融市场变化，及时出台海外分行营运资金保值办法，加强海外机构的结构性汇率风险的管理。

本行采用资产负债管理信息系统对结构性风险进行每日计量和监测。2008年，本行优化汇率风险计量系统，提高汇率风险计量精度和准确度，并将产品分析、内部核算与敞口计量结合，完善了汇率风险敞口计量的方法论。本行稳步降低汇率风险敞口，汇率风险敞口较上年下降约70%。

### 5.3.5 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

2008年，本行继续强化操作风险管理，新举措主要包括：

- 加强基层机构关键环节操作风险监控工作，开展关键风险点监控检查工作，强化基层机构内部控制和风险管理，控制“高频率、低损失”类操作风险发生。

- 组建业务持续性管理团队，落实业务持续性管理的规划和建设工作，并与外部咨询公司合作，逐步建立业务持续性管理体系。

- 深入开展操作风险与内部控制自我评估，查找涉及业务的关键风险点和管理中的薄弱环节，评估控制措施效果和执行力，对推动流程优化、制度改进和防控操作风险起到积极作用。

- 健全操作风险管理工具。开展操作风险管理信息系统咨询项目，建立完善操作风险管理框架体系；着手搭建操作风险的管控平台和信息报告平台。

- 加强信息系统检查与安全建设，开展信息安全风险评估检查、重要信息系统等级保护安全技术测评等工作，针对可能出现的信息系统风险，组织应急演练，有力地保障了奥运期间网络和信息系统正常运行。

#### 违规行为的报告和监控

截至2008年末，本行总部共接获9宗员工犯罪案件报告，涉案金额合计1,625万元，无论涉案宗数还是涉案金额都较上年有所下降。其中，涉及金额100万元或以上的3宗，金额合计1,316万元。

### 5.3.6 内部审计

本行内部审计以促进建立有效的内部控制和公司治理为宗旨，对业务经营的内部控制、风险状况以及重要管理人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。本行实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向高级管理层和监事会汇报工作。

2008 年，本行内部审计部门围绕全行中心工作，认真履行职责，完善管理机制，创新技术方法，深入推进专业化建设，审计的针对性进一步提高，提示风险的能力进一步增强，审计价值进一步提升。2008 年初，成立香港审计分部，进一步加强对在港机构的审计监督力度。

**有效组织实施审计项目。**组织实施了会计基础管理及营运管理审计、抵质押物管理审计、公司类大额不良贷款审计等 22 大类系统性审计项目，为促进本行规范经营和风险防范发挥了重要作用。在全面履行审计监督、评价职能的基础上，继续加大管理咨询审计力度，组织开展主要产品价格管理审计调查、营业网点经营管理审计调查等多个审计调查项目，深入剖析审计发现问题的深层次原因，查找改善经营管理的途径和方法，提出具有针对性和建设性的建议。董事会、监事会、高管层高度重视审计发现和整改工作，有效促进了相关部门和分行加强制度建设，优化业务流程，完善科技系统，强化内控管理，审计整改工作的质量和效率不断得到提高。

**全面推进内部审计专业化建设。**本行 39 个内部审计机构交叉组成了 17 个方向的专业审计机构群，形成了对各专业领域的全面覆盖。通过审计知识库和专业审计人才库建设，搭建了知识积累和交流的平台，规划和引导审计人员职业发展方向，加强对专业审计人才的科学管理与有效激励。

**提高先进技术方法的应用水平。**研究了审计抽样技术方法及应用工具，正式实施内部审计抽样指引，培训普及审计抽样技术；进一步优化自主开发的非现场审计系统和审计管理信息系统，加强信息技术的推广应用，实现内部审计对信贷业务、负债业务、财务管理的覆盖和及时监测，推进了审计作业流程管理、成果管理、知识管理的科学化和信息化。

**优化内部控制审计评价体系。**修订内部控制审计评价体系，进一步优化了内部控制审计评价流程。同时，根据董事会审计委员会委托，内部审计部门具体承担对本行整体的内部控制自评估工作。

**完善内部审计规章制度。**按照体现特色、接轨国际、整体衔接、权责匹配、梳理简化的原则，着手修订内部审计章程；制定实施了审计工作人员履职尽责指引和审计人员回避规定，进一步明确审计责任，规范审计回避程序，保证内部审计工作人员有效履行职责。

## 5.4 展望

2009 年，金融危机的走向将成为影响全球经济增长的重要因素。根据目前全球经济情况判断，2009 年发达经济体可能陷入更为明显的衰退，新兴市场和发展中经济体的经济增速也将进一步放缓。根据国际货币基金组织预测，受金融危机影响，2009 年全球经济增速将进一步放缓至 0.5%。

2009 年，中国经济金融总体形势仍将保持平稳运行，但受全球经济调整和金融危机蔓延影响，国内经济运行不确定性增加，经济增速将有所回落。中国政府将继续加强和完善宏观调控措施促进经济发展。

2009年，商业银行经营的机遇与挑战并存。一方面，一系列扩大内需的政策出台后，中国经济将能实现平稳较快增长，为银行创造有利的业务发展环境，特别是国家加大基础设施投资将有利于本行基础设施贷款、工程造价咨询等传统优势业务的发展；人行放松信贷政策，有利于本行加大结构调整力度；综合化经营环境逐渐宽松，为拓展新型业务提供了难得的市场环境；货币流通总量较2008年宽松，为吸收存款创造了相对宽松的资金来源和市场环境，资本市场将逐步企稳，储蓄和同业存款间的反向波动将弱化；利率、汇率市场化进程加快，为本行的风险管理和金融创新提供了更大的空间。另一方面，利率处于降息周期，商业银行净利差收窄；国内经济增速放缓、出口下滑以及房地产业的调整，不良资产控制压力有所加大；资本市场的波动对中间业务和负债业务的增长产生一定影响；适度宽松货币政策使得资金相对充裕，提高资金使用效益将成为流动性管理的难点和重点；汇率、利率的波动对市场风险管理能力和定价能力提出更高要求。

本行将加强对国际国内经济金融形势的分析研究，持续推进经营战略转型，不断寻求新的发展契机，努力实现董事会定下的经营目标。

- 加强统筹协调，确保全年经营目标顺利实现。把握好贷款投放的总量和节奏，关注贷款有效需求变化，充分发挥本行在基础设施贷款和住房金融等业务的传统优势；注重优化存款结构，采取主动负债政策，降低负债成本；开拓资金运用渠道，提高资金使用效益。预计2009年人民币贷款增速16%左右。

- 继续大力发展中间业务，进一步提高收入贡献度。通过加大产品创新和客户拓展力度，加强收费管理和交叉销售等措施，保持手续费及佣金收入的增长势头。

- 坚持联动创新，促进战略性业务发展。推动银团业务发展，推广服务小企业成功经验；巩固并提升机构业务市场份额，打造企业年金业务品牌；探索民生领域金融服务，积累新兴市场业务优势。

- 坚持信贷结构调整，强化风险防控。严格执行行业、区域、客户和产品信贷政策，保证信贷投放重点；坚守风险控制底线，完善审批管理；坚持合规经营，严控市场和操作风险。

- 推进基础建设，加强成本管理。扎实推进中后台专业化、集中化改革；继续搞好业务流程优化和产品创新；积极推进生产基地建设。在努力增加盈利的同时，加大成本控制力度，节约费用支出，重点支持业务拓展。

## 6 企业社会责任

2008 年，本行在各项业务稳健发展，经营效益快速提升的同时，始终将承担全面的企业公民责任作为一项重要使命，密切关注社会发展所面临的问题，积极投身各项公益事业，在灾害回应、支持教育、扶贫救困、节能减排等领域发挥了良好企业公民应有的作用。

2008 年，本行履行社会责任取得丰硕成果，全行公益项目投入及员工自发捐款总额达 2.11 亿元。

•全力支持汶川特大地震和南方雨雪冰冻灾害的抗灾救灾工作。本行通过捐款捐物、提供特殊金融服务、组织志愿者队伍等多种方式，支援灾区人民抢险自救和灾后重建。截至 2008 年末，本行以单位和员工捐款方式为抗震救灾累计捐款 1.79 亿元，本行还为抗雪救灾捐款 1,200 万元。

•积极支持教育事业发展，持续开展扶贫救困计划。本行继续实施“建设未来—中国建设银行资助贫困高中生成长计划”、“中国贫困英模母亲建设银行资助计划”、建行希望小学援建维护工作，支持“情系西藏—中国建设银行与中国建投奖（助）学金”、“中国建设银行清华讲席教授基金”、中国扶贫开发协会村落工程电脑扶贫行动等长期公益项目。

•全力保障奥运期间稳定运营。本行立足自身优势，根据客户需求特点，优化服务，完善风险防范机制和应急处理措施，实现奥运期间安全稳定运行。本行还向北京奥组委观众呼叫中心派出一支 12 人的英语座席志愿者团队，在奥运会及残奥会期间向观众提供赛事场馆安排、场馆交通和赛事规则等信息查询以及因观赛而衍生的相关旅游信息咨询服务。本行被银监会授予“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”，本行北京安华支行营业部等 113 家分支机构被授予“2008 年度中国银行业文明规范服务示范单位”称号。

•大力支持环境保护事业发展。本行始终将环境保护作为履行社会责任的重要工作，积极倡导“绿色信贷”理念，坚持有保有压、扶优限劣的信贷政策，在信贷评审中实行环保一票否决制。本行各分行还积极开展各类环保活动，其中重庆市分行为响应国家限塑令，特别制作了环保购物袋，推出“举手之劳，环保同行”的公益活动；黑龙江省分行为保护濒临灭绝的珍稀树种红松，开展“关注伊春，保护红松”的环保行动，发行“红松龙卡”，承诺用消费交易额的 1% 建立红松保护基金。

•广泛开展节能减排活动。本行始终坚持实施节水节电节能措施，减轻对能源和环境的压力。2008 年，本行采取精简会议、节约使用办公用品、严格控制公车使用、降低办公场所能源消耗、搭建能源管理平台等多项有效措施，深入开展厉行节约活动，以实际行动支持节能减排。

本行在积极履行企业社会公民责任方面所做出的努力和贡献得到了社会各界的广泛认可。本行先后荣获中国民政部颁发的 2008 年度“中华慈善奖—最具爱心内资企业奖”，《21 世纪经济报道》颁发的 2008 年度“中国最佳企业公民大奖”，中国妇女发展基金会颁发的“最具社会责任企业奖”。本行在《企业社会责任亚洲》公布的“2008 年 CSR Asia 商业排名表”中列第 12 位，在中资银行中排名最高。

本行履行企业社会责任的详细情况及计划请参见本行《2008 年社会责任报告》。

## 7 股本变动及股东情况

### 7.1 股份变动情况表

单位: 股

	2008年1月1日			报告期内增减 + / (-)					2008年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	认购期权	其他	小计	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>										
1. 国家持股 <sup>1</sup>	138,150,047,904	59.12	-	-	-	(25,580,153,370) <sup>3</sup>	-	(25,580,153,370)	112,569,894,534	48.17
2. 国有法人持股 <sup>2</sup>	20,692,250,000	8.85	-	-	-	-	-	-	20,692,250,000	8.85
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:										
境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股 <sup>4</sup>	24,085,845,721	10.31	-	-	-	25,580,153,370 <sup>3</sup>	(24,085,845,721) <sup>4</sup>	1,494,307,649	25,580,153,370	10.95
其中:										
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>										
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	-	-	-	-	-	-	9,000,000,000	3.85

2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	34,685,001,375	14.84	-	-	-	-	24,085,845,721 <sup>4</sup>	24,255,445,721	58,940,447,096	25.22
							169,600,000			
4. 其他 <sup>5</sup>	7,075,939,000	3.03	-	-	-	-	(169,600,000)	(169,600,000)	6,906,339,000	2.96
<b>三、股份总数</b>	<b>233,689,084,000</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233,689,084,000</b>	<b>100.00</b>

1. 汇金公司持有的本行 H 股。
2. 中国建投持有的本行 H 股。
3. 根据汇金公司与美国银行签订的《股份及期权认购协议》，美国银行分别于 2008 年 7 月和 11 月行使认购期权，从汇金公司购入本行 6,000,000,000 股和 19,580,153,370 股 H 股，合计 25,580,153,370 股 H 股，于 2011 年 8 月 29 日之前未经本行书面同意不得转让。
4. 美国银行于 2008 年 1 月 1 日持有本行有限售条件股份 19,132,974,346 股 H 股，于 2008 年 10 月 27 日解除限售；富登金融于 2008 年 1 月 1 日持有本行有限售条件股份 4,952,871,375 股 H 股，于 2008 年 8 月 29 日解除限售。
5. 三家发起人国家电网、宝钢集团、长江电力于 2008 年 1 月 1 日分别持有本行 H 股 2,875,939,000 股、3,000,000,000 股和 1,200,000,000 股，於 2008 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 2,706,339,000 股、3,000,000,000 股和 1,200,000,000 股。

### 限售股份变动情况表

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
汇金公司	138,150,047,904	25,580,153,370 <sup>1</sup>	-	112,569,894,534	自 H 股上市之日起 5 年的锁定期	2010 年 10 月 27 日
中国建投	20,692,250,000	-	-	20,692,250,000	自 H 股上市之日起 5 年的锁定期	2010 年 10 月 27 日
美国银行	19,132,974,346	19,132,974,346	-	-	自本行 H 股上市之日起 3 年的锁定期	2008 年 10 月 27 日
	-	-	25,580,153,370 <sup>1</sup>	25,580,153,370 <sup>1</sup>	2008 年行权购入的 25,580,153,370 股 H 股于 2011 年 8 月 29 日之前未经本行书面同意不得转让	2011 年 8 月 29 日
富登金融	4,952,871,375	4,952,871,375	-	-	自 2005 年 8 月 29 日起 3 年的锁定期	2008 年 8 月 29 日
<b>合计</b>	<b>182,928,143,625</b>	<b>49,665,999,091</b>	<b>25,580,153,370</b>	<b>158,842,297,904</b>		

1. 根据汇金公司与美国银行签订的《股份及期权认购协议》，美国银行分别于 2008 年 7 月和 11 月行使认购期权，从汇金公司购入本行 6,000,000,000 股和 19,580,153,370 股 H 股，合计 25,580,153,370 股 H 股，于 2011 年 8 月 29 日之前未经本行书面同意不得转让。

## 7.2 证券发行与上市情况

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

本行于2008年9月11日在香港发行总额为30亿元、年利率3.24%的两年期人民币普通金融债券。该债券为非上市零售债券，到期日为2010年9月11日，所筹集的资金作为一般营运资金使用。

## 7.3 股东数量和持股情况

截至报告期末，根据2008年12月31日股东名册，本行股东总数1,544,780户，其中H股股东55,950户，A股股东1,488,830户。

单位：股

股东总数		1,544,780			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	48.17	112,569,894,534 (H股)	112,569,894,534	无
		0.05	117,614,965 (A股)	—	
美国银行 <sup>1</sup>	境外法人	19.13	44,713,127,716 (H股)	25,580,153,370	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	12.53	29,280,954,888 (H股)	—	未知
中国建投	国有法人	8.85	20,692,250,000 (H股)	20,692,250,000	无
富登金融	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H股)	—	无
宝钢集团	国有法人	1.28	3,000,000,000 (H股)	—	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H股)	—	无
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红	境内非国有法人	0.08	190,056,245 (A股)	—	无
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	境内非国有法人	0.07	157,597,200 (A股)	—	无
中国工商银行 - 博时精选股票证券投资基金	境内非国有法人	0.06	150,000,000 (A股)	—	无

1. 2009年1月，美国银行出售本行H股5,623,655,000股。
2. 本行发起人国家电网、长江电力于2008年12月31日分别持有本行H股2,706,339,000股和1,200,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。
3. 中国建投是汇金公司的全资子公司。中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
4. 报告期内，汇金公司增持本行A股共计117,614,965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，汇金公司自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。

#### 前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	29,280,954,888	H股
美国银行	19,132,974,346	H股
富登金融	13,207,316,750	H股
宝钢集团	3,000,000,000	H股
益嘉投资有限责任公司	800,000,000	H股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红	190,056,245	A股
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	157,597,200	A股
中国工商银行 - 博时精选股票证券投资基金	150,000,000	A股
中国工商银行 - 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	137,409,138	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L-CT001 沪	129,986,850	A股

1. 中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

#### 7.4 本行主要股东

截至报告期末，汇金公司直接持有本行 48.22% 的股份，并通过其全资子公司中国建投间接持有本行 8.85% 的股份，是本行的控股股东。汇金公司是经国务院批准、依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本为 5,521.17 亿元，实收资本 8,596.58 亿元，法定代表人为楼继伟先生（尚待工商登记变更）。汇金公司由国家出资，代表国家依法行使对本行、中国银行和中国工商银行等金融企业出资人的权利和义务。

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

截至报告期末，美国银行直接持有本行 19.13% 的股份。美国银行是一家注册于美国特拉华州的公司，总部位于北卡罗莱纳州夏洛特市，董事长为 Kenneth D. Lewis 先生，是全球最大的银行控股公司和金融控股公司之一。美国银行为个人消费者、中小企业及大型企业提供全面的银行、投资、资产管理和其他金融及风险管理产品及服务。根据美国银行截至 2008 年 9 月 30 日止的经审计的资产负债表，美国银行的股东权益为 1,610.39 亿美元。

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

## 7.5 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2010年10月27日	133,262,144,534	25,580,153,370	208,108,930,630	H股解除限售
2011年8月29日	25,580,153,370	-	233,689,084,000	H股解除限售

## 7.6 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	汇金公司 <sup>1</sup>	112,569,894,534	2010年10月27日	112,569,894,534	H股锁定期
2	中国建投 <sup>2</sup>	20,692,250,000	2010年10月27日	20,692,250,000	H股锁定期
3	美国银行 <sup>3</sup>	25,580,153,370	2011年8月29日	25,580,153,370	H股锁定期

1. 汇金公司承诺于本行H股上市后5年内不出售本行H股。
2. 中国建投承诺除转让予汇金公司外，于本行H股上市后5年内不出售本行H股。
3. 美国银行承诺，2011年8月29日之前未经本行书面同意不转让因行使认购期权而向汇金公司购入的本行H股。

## 8 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照公司法、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及上市地交易所上市规则等规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。报告期内，本行制定了董事、监事和高级管理人员持有本行股份及其变动管理办法、独立董事年报工作制度、董事会审计委员会内部审计工作考核办法，修订了关联交易管理办法等公司治理文件。

本报告期内，本行根据中国证监会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》，对公司治理情况进行了深度自查，并积极配合北京证监局现场检查，认真组织有关问题的整改，进一步加强了在公司治理、风险管理、投资者关系、信息披露、关联交易管理、新闻发言人制度等方面的工作。本行已遵守《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

### 8.1 股东大会

股东大会的有关情况，请参见“股东大会情况简介”。

### 8.2 董事会

#### 董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

#### 董事会对股东大会决议的执行情况

2008年，本行董事会严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的2007年下半年利润分配方案和2008年中期利润分配政策、聘任2008年会计师事务所等议案。

## **董事会的组成**

2008年末，本行董事会共有董事16名，其中执行董事3名，即郭树清先生、张建国先生和辛树森女士，非执行董事7名，即王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、刘向辉先生、张向东先生、李晓玲女士和格里高利·L·科尔先生，独立非执行董事6名，即彼得·列文爵士、宋逢明先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、黄启民先生和谢孝衍先生。

本行董事的任期为3年（至任期届满当年的年度股东大会之日止），任期届满可连选连任。

## **董事长及行长**

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

## **董事会的运作**

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

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后提供给全体与会董事审阅，与会董事在收到会议记录后提出修改意见。会议记录定稿后，董事会秘书将尽快发送全体董事。董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

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

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

本行为新任董事举办相关活动以介绍本行的基本情况，介绍董事履行职责需遵守的相关规定，协助董事熟悉本行的管理、业务及管治常规。本行亦为董事举办定期培训，鼓励董事参加由相关专业机构举办的专业发展研讨会及相关课程，以帮助董事了解履职时所需遵守法律法规的最新发展或变动。

2008年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

## 符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事均确认于截至 2008 年 12 月 31 日止年度内遵守上述守则。

## 董事会会议

2008 年，本行董事会共召开会议 12 次，其中召开现场会议 7 次，以书面议案方式召开会议 5 次，主要审议通过了本行经营计划、资本支出预算、财务报告、利润分配、委任董事、发行次级债券、机构改革、股权投资授权、向四川地震灾区捐款等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。下表列示各位董事在 2008 年出席董事会会议的情况：

董事会成员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
<strong>执行董事</strong>		
郭树清先生	12/12	100
张建国先生	12/12	100
辛树森女士	5/5	100
<strong>非执行董事</strong>		
王永刚先生	12/12	100
王勇先生	12/12	100
王淑敏女士	12/12	100
刘向辉先生	12/12	100
张向东先生	12/12	100
李晓玲女士	12/12	100
格里高利·L·科尔先生	12/12	100
<strong>独立非执行董事</strong>		
彼得·列文爵士	12/12	100
宋逢明先生	12/12	100
詹妮·希普利女士	12/12	100
伊琳·若诗女士	12/12	100
黄启民先生	12/12	100
谢孝衍先生	12/12	100
<strong>已离任董事</strong>		
赵林先生	7/7	100
罗哲夫先生	12/12	100

## 独立董事履行职责情况

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

2008 年，本行独立非执行董事出席董事会及董事会有关专门委员会会议的出席率均为 100%。在董事会审议相关事项时，独立非执行董事未有对相关事项提出异议的情形。

## **董事会权力的转授**

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

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

## **董事就财务报表所承担的责任**

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2008 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布 2007 年年度报告、2008 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

## **本行的独立经营能力**

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

## **内部控制**

本行的内部控制目标是合理保证经营管理合法合规、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，促进实现发展战略。本行建立了包括内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五个基本要素为内容的内部控制体系，并形成了由各级机构、各职能部门、全体员工共同参与的内部控制管理架构。

2008 年，本行持续优化和完善公司治理，保持公司治理结构有效运行；围绕核心价值观和风险内控理念，积极开展企业文化建设，认真履行社会责任；加强内部控制制度建设，梳理、修订、完善制度体系，强化对经营管理活动的约束和指导；注重科技建设，不断增强信息技术对产品创新、基础管理和风险监控的支持能力；加强反洗钱和关联交易管理，认真防范合规风险；完善信息交流与反馈机制，发挥信息在满足监管要求、决策支持、业务发展等方面的积极作用；进一步加大审计监督力度，认真组织开展

各类业务检查，继续强化各业务条线的监督检查职能；不断提高内部控制执行力，保证法律法规和内部规章制度有效执行，促进全行业务健康持续发展。

本行董事会、监事会、高管层高度重视内部控制工作，2008年，董事会审计委员会围绕内部控制评估工作进行了广泛深入的讨论，组织修订完善了内部控制评估体系，继续对2008年度内部控制状况开展了评估工作。评估结果表明，本行内部控制还存在一些有待改善的事项，但未发现在内部控制设计或执行方面存在重大缺陷，本行内部控制制度和执行整体健全、有效。

财政部等五部委颁布《企业内部控制基本规范》以后，本行积极研究贯彻落实有关事项，将在业已建立的内部控制体系基础上，围绕本行发展战略，研究制定内部控制建设中长期规划，进一步完善内部控制建设工作机制，健全内部控制管理责任体系，不断提高内部控制水平。

### 8.3 董事会专门委员会

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

#### 战略发展委员会

本行战略发展委员会由11名董事组成，主席由董事长郭树清先生担任，委员包括王永刚先生、王勇先生、王淑敏女士、彼得·列文爵士、刘向辉先生、张向东先生、张建国先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士和格里高利·L·科尔先生。

#### 战略发展委员会的主要职责权限包括：

- 拟定战略发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和财务预算；
- 预审战略性资本配置方案及资产负债管理目标；
- 评估各类业务的协调发展状况；
- 审核重大组织调整和机构布局方案；
- 审核重大投资、融资方案。

2008年，战略发展委员会共召开5次会议，深入分析国际国内宏观经济金融形势，认真研究国际金融危机和国内扩大内需政策对银行业务发展带来的机遇与挑战，积极推动全行的改革和发展。

战略发展委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
郭树清先生	5/5	100
王永刚先生	5/5	100
王勇先生	5/5	100
王淑敏女士	5/5	100
彼得·列文爵士	5/5	100
刘向辉先生	5/5	100
张向东先生	5/5	100
张建国先生	5/5	100
詹妮·希普利女士	5/5	100
伊琳·若诗女士	5/5	100
格里高利·L·科尔先生	5/5	100
<b>已离任委员</b>		
罗哲夫先生	5/5	100

2009年，战略发展委员会将加大对业务发展战略重点问题的研究力度，进一步加快战略转型，积极探索综合化经营。

## 审计委员会

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

### 审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督本行财务报告，审查本行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估本行内部控制；
- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 监督及评价本行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作等。

2008年，审计委员会共召开7次委员会会议，与风险管理委员会召开1次联席会议。审核了2007年度、2008年半年度及2008年第一、三季度财务报告；积极推动2008年内控体系自我评估工作；审核内部审计工作计划，定期对内部审计工作进行监督、考核评价并跟踪审计整改结果；认真对会计师事务所进行监督和考评，审定年度财务报告审计工作计划，督促外部审计师按时出具审计报告。

审计委员会根据中国证监会的要求，建立了审计委员会年报工作规程。按照规程，委员会对本行财务报告进行了审阅，并针对主要会计政策、会计估计等与管理层、外部审计师在2009年2月会议上进行沟通和讨论；针对外部审计师出具的初步审计意见，审计委员会对本行财务报告进行再次审阅，与管理层、外部审计师进行了沟通，就会计报表采用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行讨论；督促会计师事务所向董事会提交审计总结报告；审计委员会审核通过了本行2008年度财务报告，并提交董事会审议。审计委员会建议续聘毕马威华振会计师事务所为本行2009年度国内会计师事务

所，续聘毕马威会计师事务所为本行2009年度国际会计师事务所，并拟提交于2009年4月召开的董事会审议。

审计委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
谢孝衍先生	7/7	100
王淑敏女士	7/7	100
宋逢明先生	7/7	100
李晓玲女士	7/7	100
伊琳·若诗女士	7/7	100
格里高利·L·科尔先生	7/7	100
黄启民先生	7/7	100

2009年，审计委员会将进一步深化监督本行定期财务报告、持续评估内控体系、监督评价内外审计工作独立性、促进内外审沟通协作以及配合外部监管等各项工作。

### 风险管理委员会

风险管理委员会由8名董事组成，主席由非执行董事张向东先生担任，委员包括王勇先生、刘向辉先生、张建国先生、辛树森女士、宋逢明先生、黄启民先生和谢孝衍先生。

#### 风险管理委员会的主要职责权限包括：

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

2008年，风险管理委员会共召开4次委员会会议，与审计委员会召开1次联席会议。委员会积极推进风险管理制度建设，审核通过全行风险管理政策；继续稳步推进实施巴塞尔新资本协议；持续跟进风险计量工作；加强内部控制建设，促进合规风险管理体系建设；积极推进风险管理体制改革；高度重视次按危机和金融危机对本行影响；关注个贷风险；重视信息科技风险管理；加强案件防控力度；定期关注和评估全面风险状况。

风险管理委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
张向东先生	4/4	100
王勇先生	4/4	100
刘向辉先生	4/4	100
张建国先生	4/4	100
辛树森女士	2/2	100

宋逢明先生	4/4	100
黄启民先生	4/4	100
谢孝衍先生	4/4	100
<b>已离任委员/委员会调整前委员</b>		
赵林先生	1/1	100
罗哲夫先生	4/4	100
彼得·列文爵士	0/0	-

2009 年，风险管理委员会将继续关注金融危机对本行影响，稳步推进实施巴塞尔新资本协议，关注信息技术风险、合规管理和案件防控工作，加强对信贷业务、理财业务、外币投资组合、信用卡和表外业务等风险管理，持续推进风险管理工具和创新，加强风险管理队伍建设等。

### 提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会由 8 名董事组成，主席由独立非执行董事伊琳·若诗女士担任，委员包括彼得·列文爵士、刘向辉先生、宋逢明先生、李晓玲女士、詹妮·希普利女士、格里高利·L·科尔先生和谢孝衍先生。

#### 提名与薪酬委员会的主要职责权限包括：

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

2008 年，提名与薪酬委员会共召开 6 次会议。在提名方面，提名与薪酬委员会审议了提名执行董事、调整和增补董事会专门委员会委员组成的议案，就副行长人选向董事会提出建议；在薪酬方面，组织清算了本行董事、监事和高级管理人员 2007 年的薪酬分配，研究了本行董事、监事和高级管理人员 2008 年度薪酬分配实施细则，对本行董事、监事和高级管理人员 2008 年度的薪酬披露金额进行了审核；在基础工作方面，组织修订了董事服务合同和损失补偿协议，探讨委员会在提名方面的职责、作用，研究建立高级管理层评价体系。

提名与薪酬委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
伊琳·若诗女士	6/6	100
彼得·列文爵士	5/5	100

刘向辉先生	6/6	100
宋逢明先生	6/6	100
李晓玲女士	6/6	100
詹妮·希普利女士	6/6	100
格里高利·L·科尔先生	6/6	100
谢孝衍先生	6/6	100

2009 年，提名与薪酬委员将继续研究、做好有关提名工作；根据国家政策研究修订公司董事、监事和高级管理人员考核办法，制订董事、监事和高级管理人员 2009 年度薪酬分配实施细则；根据公司经营结果，综合考虑各种因素，提出 2008 年度董事、监事和高级管理人员薪酬清算方案；关注各层级员工的培训和职业发展。

### 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由 4 名董事组成，主席由独立非执行董事宋逢明先生担任，委员包括辛树森女士、黄启民先生和谢孝衍先生。

#### 关联交易控制委员会的主要职责权限包括：

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

2008 年，关联交易控制委员会共召开 5 次会议，研究修订关联交易管理实施办法，提交董事会审议；关注关联交易内部审计结果，督促改进关联交易管理；定期听取关联交易及管理情况汇报，推动信息系统建设；确认银行关联方，接受一般关联交易备案；审慎研究有关问题，确保经营依法合规。

关联交易控制委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
宋逢明先生	5/5	100
辛树森女士	2/2	100
黄启民先生	5/5	100
谢孝衍先生	5/5	100
<b>已离任委员/委员会调整前委员</b>		
赵林先生	3/3	100
罗哲夫先生	5/5	100

2009 年，关联交易控制委员会将研究改进关联交易管理机制和流程；关注关联交易信息系统二期上线情况；促进关联交易管理与业务管理相结合。

### 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函

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，本行的独立董事彼得·列文爵士、宋逢明先生、詹妮·希普利女士、伊琳·若诗女士、黄启民先生、谢孝衍先生，本着公正、公平、客观的原则，特对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经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。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，本集团开出保函的担保余额为 5,451.86 亿元。

## 8.4 监事会

### 监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

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

### 监事会的组成

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

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

#### 监事长

谢渡扬先生担任本行监事长，负责组织履行监事会职责。

#### 委任监事

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

因工作变动，宁黎明女士年内辞去职工代表监事的职务；本行职工代表大会选举帅晋昆先生为本行职工代表监事。

### 监事会的运作

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

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

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

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

2008 年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

## 监事会会议

监事会于 2008 年内共召开 7 次会议。有关详细情况，请参见本年报“监事会报告书”。

### 监事会成员出席监事会会议情况

监事会成员	实际出席会议次数/任职期间会议次数	出席率(%)
<b>股东代表监事</b>		
谢渡扬先生	7/7	100
刘进女士	7/7	100
金磐石先生	7/7	100
<b>职工代表监事</b>		
程美芬女士	7/7	100
孙志新先生	7/7	100
帅晋昆先生	1/1	100
<b>外部监事</b>		
郭峰先生	7/7	100
戴德明先生	7/7	100
<b>已离任监事</b>		
宁黎明女士	5/5	100

## 8.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

### 履职尽职监督委员会

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

#### 履职尽职监督委员会的主要职责包括：

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况进行监督的规章制度、工作规

划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；

- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况的监督意见，提交监事会审议；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施，提交监事会审议等。

2008 年，履职尽职监督委员会共召开 5 次会议，研究拟订了年度履职尽职监督工作方案，经监事会批准后组织实施；在年度监督和日常监督工作的基础上，研究提出了对董事会、高级管理层及其成员年度履职尽职情况的监督意见；进一步规范、完善履职尽职监督的工作制度，提出了关于进一步完善履职尽职年度监督意见起草工作的意见；对监事业绩进行了考核。

履职尽职监督委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率 (%)
谢渡扬先生	5/5	100
刘进女士	5/5	100
金磐石先生	5/5	100
程美芬女士	5/5	100
孙志新先生	5/5	100
郭峰先生	5/5	100

2009 年，履职尽职监督委员会将继续做好对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况的监督工作，进一步完善履职尽职监督的方式方法，不断改进和加强履职尽职监督工作。

### 财务与内部控制监督委员会

财务与内部控制监督委员会由 5 名监事组成，包括：戴德明先生、刘进女士、金磐石先生、程美芬女士、帅晋昆先生（2008 年 12 月当选）。外部监事戴德明先生为财务与内部控制监督委员会主席。

#### 财务与内部控制监督委员会的主要职责包括：

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

2008 年，财务与内部控制监督委员会共召开 7 次会议，研究拟订了年度财务与内部控制监督工作方案，经监事会批准后组织实施；开展了对银行定期财务报告、利润分配方案及政策、财务决算等的审核工作；聘请会计师事务所对部分分行开展了专项检查；通过非现场分析监测、审阅资料、听取专题汇报、调研检查、与总行部门及外部审计师的工作沟通等，加强了对本行财务与内部控制的监督。

财务与内部控制监督委员会委员	实际出席次数/任职期间会议次数	出席率(%)
戴德明先生	7/7	100
刘进女士	7/7	100
金磐石先生	7/7	100
程美芬女士	7/7	100
帅晋昆先生	0/0	-
<b>已离任委员</b>		
宁黎明女士	5/5	100

2009年，财务与内部控制监督委员会将继续关注银行财务与内部控制的重点领域和重要事项，加大调研检查的力度，不断深化对银行财务和内部控制的监督工作。

## 8.6 会计师事务所酬金

2008年6月12日，本行2007年度股东大会上审议通过了关于聘任会计师事务所的议案，同意继续聘任毕马威华振会计师和毕马威会计师事务所为本行2008年度会计师事务所，聘期自2007年度股东大会审议通过之日起至下次年度股东大会时止。

截至2008年12月31日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行和子公司财务报表审计）、其他服务支付给毕马威会计师事务所、毕马威华振会计师事务所及其他毕马威成员所的酬金如下表所示：

(人民币百万元)	2008年度	2007年度
财务报表审计费	167	121
A股上市审计及相关服务费用	-	29.5
其他服务费用	8	2

1. 差旅费等费用已包含在服务费用中。

## 8.7 其他资料

### 与股东之间的有效沟通

本行重视与股东之间的沟通，通过股东大会、业绩发布会、路演活动、接待来访、电话咨询等多种渠道增进与股东之间的了解及交流。2008年，在公布年度、中期业绩期间，本行组织安排了业绩发布会和分析师会议。有关公告登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

### 以投票方式表决

2008年，向本行股东寄发的股东大会文件内，均载有符合上市地上市规则及本行章程的投票方式和表决程序。

### 股东查询

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

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

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

### **投资者关系**

投资者如需向董事会查询请联络：

中国建设银行股份有限公司董事会办公室  
中国北京市西城区金融大街25号  
电话： (8610) 6621-5533  
传真： (8610) 6621-8888  
电邮地址： ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司董事会办公室香港办事处  
香港金钟道89号力宝中心一座5楼  
电话： (852) 2532-9637  
传真： (852) 2523-8185

投资者可在本行网站（[www.ccb.com](http://www.ccb.com)）、上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所有限公司网站（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）阅览本年报。如对于索取本年报或网站阅览有任何疑问，请致电本行热线(8610) 6621-5533 或(852) 2532-9637。

## 9 董事、监事及高级管理人员简介

### 9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

#### 本行董事

姓名	职位	性别	年龄	第二届董事会成员任期	报告期内任职期间从本集团获得的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
郭树清	董事长、执行董事	男	52	2007年6月至2009年度股东大会	156.9	否
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	54	2007年6月至2009年度股东大会	156.1	否
辛树森	执行董事、副行长	女	59	2008年7月至2009年度股东大会	140.9	否
王永刚	非执行董事	男	52	2007年6月至2009年度股东大会	-	是
王勇	非执行董事	男	47	2007年6月至2009年度股东大会	-	是
王淑敏	非执行董事	女	53	2007年6月至2009年度股东大会	-	是
刘向辉	非执行董事	男	54	2007年6月至2009年度股东大会	-	是
张向东	非执行董事	男	51	2007年6月至2009年度股东大会	-	是
李晓玲	非执行董事	女	51	2007年6月至2009年度股东大会	-	是
格里高利·L·科尔	非执行董事	男	60	2007年6月至2009年度股东大会	39.0	是
彼得·列文爵士	独立非执行董事	男	67	2007年6月至2009年度股东大会	36.0	否
宋逢明	独立非执行董事	男	62	2007年6月至2009年度股东大会	44.0	否
詹妮·希普利	独立非执行董事	女	57	2007年11月至2009年度股东大会	36.0	否
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	59	2007年6月至2009年度股东大会	41.0	否
黄启民	独立非执行董事	男	58	2007年11月至2009年度股东大会	38.8	否
谢孝衍	独立非执行董事	男	61	2007年6月至2009年度股东大会	44.0	否

1. 非执行董事格里高利·L·科尔先生提供服务而获取的报酬，由本行支付给股东单位美国银行。

## 本行监事

姓名	职位	性别	年龄	第二届监事会成员任期	报告期内从本集团获得的税前报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
谢渡扬	监事长	男	60	2007年6月至2009年度股东大会	151.8	否
刘进	监事	女	44	2007年6月至2009年度股东大会	100.1	否
金磐石	监事	男	44	2007年6月至2009年度股东大会	100.1	否
程美芬	职工代表监事	女	53	2007年6月至2009年度股东大会	2.6 <sup>1</sup>	否
孙志新	职工代表监事	男	58	2007年6月至2009年度股东大会	2.6 <sup>1</sup>	否
帅晋昆	职工代表监事	男	58	2008年11月至2009年度股东大会	0.2 <sup>1</sup>	否
郭峰	外部监事	男	46	2007年6月至2009年度股东大会	25.0	否
戴德明	外部监事	男	46	2007年6月至2009年度股东大会	27.0	否

1. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

## 本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期	报告期内从本集团获得的税前报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
张建国	行长	男	54	2006年7月-	156.1	否
辛树森	副行长	女	59	2005年7月-	140.9	否
陈佐夫	副行长	男	54	2005年7月-	140.9	否
范一飞	副行长	男	44	2005年7月-	140.9	否
朱小黄	副行长、首席风险官	男	52	2008年6月-	135.2	否
胡哲一	副行长	男	54	2009年3月-	-	否
庞秀生	首席财务官	男	50	2006年4月-	124.0	否
于永顺	首席审计官	男	58	2005年7月-	124.0	否
陈彩虹	董事会秘书	男	52	2007年8月-	124.0	否
顾京圃	批发业务总监	男	52	2006年5月-	124.0	否
杜亚军	零售业务总监	男	52	2006年5月-	124.0	否
毛裕民	投资理财总监	男	53	2007年9月-	373.0	否

报告期内，本行职工代表监事帅晋昆先生在担任监事之前通过参加员工持股计划间接持有本行H股22,125股。董事会秘书陈彩虹先生在担任董事会秘书之前通过参加员工持股计划间接持有本行H股19,417股。除此之外，本行董事、监事和其他高级管理人员均未持有本行股份。

## **董事、监事及高级管理人员报酬的决策程序及依据情况**

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

### **9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况**

经本行 2007 年度股东大会委任并经银监会核准，辛树森女士自 2008 年 7 月起担任本行执行董事。

经本行职工代表大会选举，帅晋昆先生自 2008 年 11 月起担任本行职工代表监事。

经本行第二届董事会第十次会议聘任并经银监会核准，朱小黄先生自 2008 年 6 月起担任本行副行长兼首席风险官。

经本行第二届董事会第十九次会议聘任并经银监会核准，胡哲一先生自 2009 年 3 月起担任本行副行长。

2008 年 5 月，赵林先生辞任本行执行董事、副行长的职务。

2008 年 12 月，罗哲夫先生辞任本行执行董事、副行长的职务。

2008 年 9 月，宁黎明女士辞任本行职工代表监事的职务。

### **9.3 董事、监事及高级管理人员简历**

#### **本行董事**

郭树清	董事长、执行董事	自 2005 年 3 月起加入本行并出任董事长。郭先生自 2003 年 12 月至 2005 年 3 月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长、汇金公司董事长；2001 年 3 月至 2003 年 12 月任中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长；1988 年 7 月至 2001 年 3 月历任多个职位，包括贵州省副省长，国家经济体制改革委员会综合规划和试点司司长、宏观调控体制司司长、秘书长，国家计委经济研究中心副司长。郭先生是研究员，中国共产党第十七届中央委员会候补委员。1982 年南开大学哲学系大学本科毕业，1988 年中国社科院法学专业博士研究生毕业。郭先生曾于 1986 年 5 月至 1987 年 8 月赴牛津大学担任客座研究员。
张建国	副董事长、执行董事、行长	自 2006 年 10 月起出任本行副董事长、执行董事，2006 年 7 月起出任本行行长。张先生自 2004 年 5 月至 2006 年 7 月担任交通银行股份有限公司副董事长兼行长；2001 年 9 月至 2004 年 5 月担任交通银行股份有限公司副行长。1984 年 9 月至 2001 年 9

		月，张先生于中国工商银行历任多个职位，包括国际业务部副总经理、总经理，天津分行副行长等，并曾于 1987 年 11 月至 1988 年 12 月期间在加拿大帝国商业银行及瑞尔森理工学院进修国际金融业务。张先生 1982 年天津财经学院金融系大学本科毕业，1995 年获天津财经学院颁授经济学硕士学位。
辛树森	执行董事、副行长	自 2008 年 7 月起出任董事，2005 年 7 月起出任副行长。辛女士自 2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行总监察；1993 年 9 月至 2004 年 9 月于中国建设银行历任多个职位，包括总稽审、副总稽审、个人银行业务部总经理、零售银行业务部总经理、筹资储蓄部总经理、人事部副主任、企业文化部总经理。辛女士是高级经济师，中国政府特殊津贴获得者，中国人民政治协商会议第十一届全国委员会委员。1983 年长春冶金建筑学院工业与民用建筑专业毕业，1998 年东北财经大学国民经济学专业硕士研究生毕业。
王永刚	非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。王先生自 2003 年 8 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会正局级专职监事、办公室主任；2000 年 7 月至 2003 年 8 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事、办公室副主任；1997 年 6 月至 2000 年 7 月任中国工商银行稽核监督局副总经理。王先生是注册会计师、高级会计师，1997 年 8 月被财政部聘为财政部金融保险企业财务管理咨询专家。1982 年黑龙江财政专科学校基建财务专业毕业，1997 年东北财经大学货币银行学专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员，并于 2007 年 10 月起出任中国再保险（集团）公司监事。
王勇	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。王先生自 2004 年 8 月至 2007 年 3 月出任国家外汇管理局国际收支司巡视员，1997 年 1 月至 2004 年 8 月历任国家外汇管理局外资司副司长、资本项目管理司副司长、国际收支司司长。王先生是高级经济师，1984 年吉林大学世界经济专业大学本科毕业，1987 年吉林大学世界经济专业硕士研究生毕业。王先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
王淑敏	非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。王女士自 2001 年 6 月至 2004 年 9 月任国家外汇管理局管理检查司巡视员，1994 年 7 月至 2001 年 6 月历任国家外汇管理局政策法规司副司长、国际收支司副司长、管理检查司副司长。王女士是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1982 年中南财经政法大学法律专业大学本科毕业。王女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
刘向辉	非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。刘先生先后供职于国家经济委员会、国家计划委员会和中央财经领导小组办公室。1998 年 7 月至 2004 年 11 月先后担任中央财经领导小组办公室经贸组助理巡视员、巡视员。刘先生曾于 1989 年 9 月至 1990 年 2 月在波兰中央计划统计学院学习，并于 1993 年在美国环境保护署工作半年。刘先生是经济师，1978 年辽宁大学中国语言文学专业大学本科毕业。刘先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
张向东	非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。张先生自 2004 年 9 月至 2004 年 11 月任国家外汇管理局综合司巡视员；2003 年 8 月至 2004 年 9 月任国家外汇管理局综合司副司长；2001 年 8 月至 2003 年 8 月任人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南分局副局长。张先生亦于 1999 年 8 月至 2001 年 11 月兼任中国证监会股票发行审核委员会委员。张先生是高级经济师，具有中国律师资格，现为中国贸促会仲裁委员会委员。张先生 1986 年

		中国人民大学法学专业大学本科毕业，1988 年中国人民大学国际经济法专业研究生毕业，1990 年获法学硕士学位。张先生现为本行主要股东汇金公司的职员。
李晓玲	非执行董事	自 2007 年 6 月起出任董事。李女士自 2006 年 1 月至 2007 年 6 月出任财政部预算司副巡视员，2001 年 5 月至 2006 年 1 月担任财政部预算司助理巡视员。李女士是经济师，2003 年北京师范大学政治经济学专业硕士研究生毕业。李女士现为本行主要股东汇金公司的职员。
格里高利 · L · 科尔	非执行董事	自 2005 年 8 月起出任董事。科尔先生现为美国银行负责企业发展的副董事长，并在美国银行担任多个职位，包括自 1996 年起出任公司发展及全球公司计划部副主席兼战略部主管。此前，科尔先生亦曾在波特曼银行担任多个职位，包括自 1978 年起出任副主席兼营运总监。科尔先生现为 Jefferson Scholars Foundation、弗吉尼亚大学、Enstar Group, Inc. 及 Group Financiero Santander Serfin 的董事。科尔先生获西南密苏里州立大学政治科学系学士学位，并取得弗吉尼亚大学政治学硕士学位。
彼得 · 列文爵士	独立非执行董事	自 2006 年 6 月起出任董事。彼得 · 列文爵士现任 Lloyd's 的董事长，General Dynamics UK Limited 和 International Financial Services London 的董事长，并且是上市公司 TOTAL SA 及 Haymarket Group Ltd. 的董事。此前，彼得 · 列文爵士担任过多家其他上市公司的董事职务，包括 2001 年至 2004 年担任 J Sainsbury plc 的董事，及 2004 年至 2005 年担任 Deutsche Boerse 董事会的成员。彼得 · 列文爵士获曼彻斯特大学政治经济学学士学位。
宋逢明	独立非执行董事	自 2004 年 9 月起出任董事。宋先生是国内银行及金融方面的资深学者，清华大学教授及博士生导师、清华大学中国金融研究中心联席主任。宋先生自 1995 年至 2005 年任清华大学经济管理学院国际贸易与金融系主任；1988 年至 1992 年任清华大学副教授、经济管理学院国际贸易与金融教研室主任；1982 年至 1988 年任江苏科技大学讲师、管理系主任。宋先生 1970 年北京大学计算数学专业大学本科毕业，1982 年上海交通大学企业管理学专业获硕士学位，1988 年获清华大学系统工程专业博士学位，1992 年至 1995 年在加州大学河滨校区从事博士后研究。
詹妮 · 希普利	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任 Mainzeal Construction and Development 和 Senior Money International 的董事长，Momentum Consulting Group 和上市公司 Richina Pacific Limited 的董事。詹妮 · 希普利女士同时还在咨询公司 Jenny Shipley New Zealand Ltd 担任董事总经理。詹妮 · 希普利女士曾经在新西兰政府担任重要职务，1997 至 1999 年间担任新西兰总理，并在 1990 至 1997 年期间先后担任新西兰妇女事务部部长、社会福利部部长、卫生部长、广播部长、交通部长、意外补偿部部长、国有企业部部长以及国家服务部部长。
伊琳 · 若诗	独立非执行董事	自 2005 年 6 月起出任董事。伊琳 · 若诗女士目前担任摩根大通（中国）证券的副主席。1978 年至 2000 年，伊琳 · 若诗女士在摩根士丹利添惠亚洲有限公司工作，历任多个职位。1998 年由摩根士丹利添惠亚洲有限公司借调至中国国际金融有限公司担任首席执行官。此后，伊琳 · 若诗女士曾经担任 Salisbury Pharmacy Group 的首席执行官、Cantor Fitzgerald 的财务总监及纳斯达克上市公司 Linktone 的董事会主席。伊琳 · 若诗女

		士 毕 业 于 Georgetown University School of Foreign Service, 获得国际事务学士学位, 并取得美利坚大学金融专业工商管理硕士学位。
黄启民	独立非执行董事	自 2007 年 11 月起出任董事。现任冯经纶慈善基金有限公司及利丰(1906)慈善基金有限公司董事, 香港大学商学院名誉助理教授, 香港联交所上市公司香格里拉(亚洲)有限公司及 SCMP 集团有限公司及新意网集团有限公司独立非执行董事。黄先生还服务于多个政府委任之委员会及非政府机构之董事会。黄先生曾任香港罗兵咸永道会计师事务所的合伙人, 并于 2005 年 6 月退休, 拥有 32 年会计经验。在 1999 至 2003 年间, 黄先生是香港联交所创业板上市委员会成员。黄先生为香港大学理学士、香港中文大学工商管理硕士、香港会计师公会资深会员及英国特许公认会计师公会资深会员。黄先生于 2002 年获香港特区政府委任为太平绅士, 并于 2007 年获颁授铜紫荆星章及岭南大学颁授荣誉院士。
谢孝衍	独立非执行董事	自 2004 年 11 月起出任董事。谢先生 1976 年加入毕马威, 1984 年成为合伙人, 2003 年 3 月自毕马威退休。自 1997 年至 2000 年, 谢先生出任毕马威中国的非执行主席, 并为毕马威中国事务委员会委员。谢先生是香港会计师公会前任会长, 香港会计师公会及英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员。谢先生现兼任中国电信股份有限公司、永亨银行有限公司、中国海洋石油有限公司、中化化肥控股有限公司、澳门博彩控股有限公司及林麦集团有限公司的独立非执行董事, 亦为武汉市人民政府国际咨询顾问团主席。谢先生毕业于香港大学。

### 本行监事

谢渡扬	监事长	自 2004 年 9 月起出任监事长。谢先生自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会主席; 2000 年 7 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司及中国再保险公司监事会主席; 1992 年 10 月至 2000 年 7 月任中国工商银行副行长; 1986 年 7 月至 1992 年 10 月历任多个职位, 包括任中央组织部正局级干部, 国家计委国民经济综合局正局级干部等。谢先生是研究员, 中国人民政治协商会议第十一届全国委员会委员, 2002 年武汉大学政治经济学博士研究生毕业。
刘进	监事	自 2004 年 9 月起出任监事, 2004 年 11 月起兼任监事会办公室主任。刘女士自 2003 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行监事会副局级专职监事; 2001 年 11 月至 2003 年 7 月任中国人民保险公司监事会及中国再保险公司监事会副局级专职监事。刘女士是高级经济师, 1984 年 7 月湖南财经学院金融专业大学本科毕业, 2008 年 7 月财政部财政科学研究所财政学专业博士研究生毕业。
金磐石	监事	自 2004 年 9 月起出任监事。金先生自 2007 年 12 月起任本行审计部总经理; 2001 年 6 月至 2004 年 9 月任中国建设银行审计部副总经理。金先生是高级工程师及注册信息系统审计师, 1986 年吉林工业大学计算机应用专业大学本科毕业, 1989 年吉林工业大学计算机应用专业硕士研究生毕业。
程美芬	职工代表监事	自 2004 年 12 月起出任监事。程女士自 2008 年 7 月起任本行法律合规部总经理; 2004 年 3 月至 2008 年 7 月任中国建设银行法律事务部总经理; 1999 年 8 月至 2004 年 3 月任中国建设银行法律事务部副总经理。程女士是经济师, 1998 年北京大学法律系法学硕士研究生毕业。

孙志新	职工代表监事	自 2006 年 10 月起出任监事。孙先生自 2008 年 5 月起任本行工会常务副主席；2005 年 9 月至 2008 年 5 月任本行人力资源部总经理；1986 年 5 月至 2005 年 9 月历任中国建设银行教育部副主任、监察室主任、广东省分行副行长、广西区分行行长、人力资源部总经理、个人业务管理委员会副主任、高级研修院常务副校长。孙先生是高级经济师，1977 年山西财经大学财政金融专业大学毕业。
帅晋昆	职工代表监事	自 2008 年 11 月起出任监事。帅先生自 2007 年 9 月起担任本行云南省分行资深专家；2006 年 5 月至 2007 年 9 月担任本行四川省分行行长；1994 年 8 月至 2006 年 5 月担任中国建设银行云南省分行行长。1989 年云南财经大学金融专业大专班毕业。帅先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者。
郭峰	外部监事	自 2005 年 3 月起出任外部监事。郭先生自 2007 年 1 月起任中央财经大学法学院院长；2004 年 12 月起任中央财经大学法学院教授及财经法律研究所所长；1993 年 6 月至 2004 年 12 月任中国人民大学法学院副教授；1993 年 2 月至 2004 年 12 月任中国人民大学金融法研究所副所长；1993 年 1 月至 1993 年 6 月为香港城市理工学院法学院访问学者。郭先生 1986 年 6 月中国人民大学民商法硕士研究生毕业，1995 年中国人民大学民商法博士研究生毕业。
戴德明	外部监事	自 2007 年 6 月起出任外部监事。戴先生自 2001 年 10 月起任中国人民大学商学院会计系主任；1997 年 10 月至 1999 年 9 月在日本一桥大学作博士后研究；1996 年 5 月至 1997 年 10 月任中国人大会计系副主任；1996 年 6 月起任中国人大会计系教授；1993 年 6 月至 1996 年 5 月任中国人大会计系副教授。戴先生目前担任中国南车股份有限公司、北京京北方科技股份有限公司独立董事。戴先生 1983 年 7 月湖南财经学院工业会计专业大学本科毕业，1986 年 7 月中南财经大学会计学专业硕士研究生毕业，1991 年中国人民大学会计学专业博士研究生毕业。

## 本行高级管理人员

张建国	副董事长、执行董事、行长	参见“本行董事”。
辛树森	执行董事、副行长	参见“本行董事”。
陈佐夫	副行长	自 2005 年 7 月起出任副行长。陈先生自 2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行行长助理；1997 年 7 月至 2004 年 9 月任中国建设银行行长助理。陈先生 1999 年 6 月至 2000 年 5 月为斯坦福大学访问学者。陈先生 1983 年西南政法大学法学专业大学本科毕业，1996 年中南工业大学管理工程专业硕士研究生毕业。
范一飞	副行长	自 2005 年 7 月起出任副行长。范先生自 2004 年 9 月至 2005 年 7 月任本行行长助理；2000 年 2 月至 2004 年 9 月任中国建设银行行长助理，期间自 2003 年 3 月至 2004 年 3 月兼任中国长江电力股份有限公司总经理助理；1996 年 7 月至 2000 年 2 月历任中国建设银行资金计划部副总经理、财务会计部总经理、计划财务部总经理。范先生亦出任建行亚洲董事会主席、中国石油化工股份有限公司董事。范先生是高级会计师，1993 年获中国人民大学财政学专业博士学位；2002 年获美国哥伦比亚大学国际经济学专业硕士学位。
朱小黄	副行长、首席风险官	自 2008 年 6 月起出任副行长，2006 年 4 月起出任首席风险官。朱先生自 2006 年 3 月至 2006 年 4 月任本行风险管理与内控委员会常务副主任；2004 年 10 月至 2006 年 3 月任本行公司业务部总经理；2001 年

		5月至2004年10月任中国建设银行广东省分行行长；1993年9月至2001年5月历任中国建设银行办公室副主任、信贷一部副主任、信贷管理部副总经理、辽宁省分行副行长、营业部总经理。朱先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1985年10月北京大学经济法专业专科毕业，2006年获中山大学世界经济专业博士学位。
胡哲一	副市长	自2009年3月出任副市长。胡先生自2004年9月起至2008年12月任国务院研究室宏观经济研究司司长；1998年10月至2004年9月在国务院研究室宏观经济研究司工作，历任处长、副司长等职务；1993年5月至1998年9月在中国人民银行总行工作，历任副处长、处长。胡先生1982年华南理工大学化工自动化及仪表专业大学本科毕业，1988年天津大学管理学院技术经济与系统工程专业硕士研究生毕业，1992年清华大学管理学院技术经济专业博士研究生毕业。
庞秀生	首席财务官	自2006年4月起出任首席财务官。庞先生自2006年3月至2006年4月任本行资产负债管理委员会常务副主任；2005年4月至2006年3月任本行重组改制办公室主任；2003年6月至2005年4月任中国建设银行浙江省分行行长；2003年4月至2003年6月任中国建设银行资金计划部副总经理、计划财务部副总经理、计划财务部总经理。庞先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1995年哈尔滨工业大学技术经济专业研究生班毕业。
于永顺	首席审计官	自2005年7月起出任本行首席审计官。于先生自2004年9月至2006年8月任本行审计部总经理；1999年4月至2004年9月任中国建设银行审计部总经理；1990年10月至1999年4月历任中国建设银行资金计划部副总经理、房地产信贷部总经理、新疆维吾尔自治区分行行长、第二营业部总经理。于先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1977年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学毕业，1998年中国社会科学院研究生院财贸经济系货币银行学专业研究生毕业。
陈彩虹	董事会秘书	自2007年8月起出任本行董事会秘书。陈先生自2003年12月至2007年7月任中国建设银行首尔分行总经理，1997年3月至2003年12月历任中国建设银行办公室副主任、主任，福建省分行副行长，汉城分行筹备组负责人。陈先生是高级经济师，1982年湖北财经学院基建系基建经济专业大学本科毕业，1986年财政部财政科学研究所财政学专业硕士研究生毕业。
顾京圃	批发业务总监	自2006年5月起出任本行批发业务总监。顾先生自2006年3月至2006年5月任本行公司与机构业务委员会常务副主任；2003年3月至2006年3月任中国建设银行风险与内控管理委员会副主任兼风险与内控管理委员会办公室主任、风险管理部总经理；1994年5月至2003年3月历任多个职位，包括中国建设银行稽核审计部副主任、主任，广东省分行行长，风险与内控管理委员会副主任，风险与内控管理委员会办公室主任。顾先生是高级经济师，中国注册会计师，2006年中山大学管理学博士研究生毕业。
杜亚军	零售业务总监	自2006年5月起出任本行零售业务总监。杜先生自2006年3月至2006年5月任本行个人银行业务委员会常务副主任；1999年3月至2006年3月任中国建设银行河北省分行行长；1996年12月至1999年3月任中国建设银行山西省分行行长；1992年5月至1996年12月任中国建设银行河北省分行副行长。杜先生是高级经济师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，1997年河北大学世界经济专业硕士研究生毕业。

毛裕民	投资理财总监	自 2007 年 9 月起出任本行投资理财总监。毛先生自 2006 年 6 月至 2007 年 7 月任上海爱建股份有限公司行政总裁；2006 年 5 月至 2006 年 6 月任香港名力（中国）执行董事；2003 年 3 月至 2006 年 5 月任英国国泰国际控股有限公司董事兼香港国泰国际集团高级副总裁；1992 年 8 月至 2003 年 3 月历任中国建设银行国际业务部副总经理、总经理、香港分行总经理。毛先生是高级经济师，1983 年江西财经学院基建财务专业大学本科毕业。
-----	--------	--

### 公司秘书、合资格会计师

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

## 10 股东大会情况简介

### 10.1 股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

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

### 10.2 股东大会会议情况

2008年6月12日本行召开了2007年度股东大会，主要审议了2007年度董事会报告、2007年度监事会报告、2007年度财务决算、2008年度资本性支出预算、2007年下半年利润分配方案和2008年中期利润分配政策、聘任2008年会计师事务所、2007年度董事、监事薪酬清算方案、发行次级债券以及委任本行执行董事等议案。股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序，股东大会决议于2008年6月13日登载于上交所网站、本行网站，刊登于中国证券报和上海证券报。

## 11 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至 2008 年 12 月 31 日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

### 主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

### 盈利与股息

本集团截至 2008 年 12 月 31 日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本报告“财务报告”部分。

根据 2007 年度股东大会决议，本行已向 2008 年 6 月 23 日在册的全体股东派发 2007 年末期现金股息每股 0.065 元（含税），合计约 151.90 亿元，相当于 2007 年下半年净利润的 45%。

根据本行 2007 年度股东大会授权及第二届董事会第十六次会议决议，本行已向 2008 年 11 月 14 日在册的全体股东派发 2008 年中期现金股息每股 0.1105 元（含税），合计约 258.23 亿元，相当于 2008 年上半年净利润的 45%。

董事会建议派发 2008 年 7 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日止六个月的每股 0.0837 元末期现金股息，合计约为 195.60 亿元，并提交 2008 年度股东大会审议。在获得股东大会批准后，该股息将支付给于 2009 年 6 月 23 日（星期二）记载于本行股东名册内之股东。

本行前三年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元)	2005 年	2006 年	2007 年
现金分红 <sup>1</sup>	6,638	20,671	46,583
占净利润的比例 <sup>2</sup>	14.09%	44.62%	67.46%

1. 包含当年中期现金股息、特别现金股息、末期现金股息。
2. 净利润为合并报表归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报财务报表附注“利润分配”。

### 储备

本集团截至 2008 年 12 月 31 日止年度内的储备变动的详情载列于合并权益变动表。关于储备的其他详情载列于本年报财务报表附注“可供分发的储备”。

### 财务资料概要

本集团截至 2008 年 12 月 31 日止 5 个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务摘要”。

## **捐款**

本集团截至 2008 年 12 月 31 日止年度内作出慈善及其他捐款合计 0.85 亿元。

## **物业及设备**

本集团截至 2008 年 12 月 31 日止年度内的物业及设备变动的详情载列于本年报财务报表附注“固定资产”。

## **退休福利**

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年报财务报表附注“应付职工薪酬”。

## **主要客户**

截至 2008 年 12 月 31 日止年度，本集团五家最大客户所占利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的 30%。

## **最终母公司和子公司**

于 2008 年 12 月 31 日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年报财务报表附注“最终母公司”及“对子公司的投资”。

## **股本及公众持股权量**

于 2008 年 12 月 31 日，本行共发行股份 233,689,084,000 股（H 股 224,689,084,000 股，A 股 9,000,000,000 股），拥有注册股东 1,544,780 名，符合有关法律法规、上市地上市规则公众持股权量的有关规定。

## **股份的买卖和赎回**

截至 2008 年 12 月 31 日止年度，本行及所属子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## **优先认股权**

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

## **前十大股东及持股情况**

于 2008 年末，本行前十名股东及持股情况载列于本年报“股本变动及股东情况”。

## **董事、监事及高级管理人员情况**

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

## **独立非执行董事就其独立性所作的确认**

本行已收到所有独立非执行董事就其独立性而提交的确认函，认为现任独立非执行董事均符合港交所上市规则第 3.13 条所载的相关指引，属于独立人士。

## **重大权益和淡仓**

于 2008 年 12 月 31 日，根据香港《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	所持 H 股			占已发行 H 股 百分比 (%)	占已发行股 份总数百分 比 (%)
	直接持有	间接持有	合计		
汇金公司 <sup>1</sup>	112,569,894,534	20,692,250,000	133,262,144,534	59.31	57.07
美国银行 <sup>2</sup>	44,713,127,716	-	44,713,127,716	19.90	19.13
中国建投 <sup>1</sup>	20,692,250,000	-	20,692,250,000	9.21	8.85
淡马锡	-	13,576,203,750	13,576,203,750	6.04	5.81
富登金融 <sup>3</sup>	13,207,316,750	-	13,207,316,750	5.88	5.65

1. 中国建投为汇金公司的全资子公司，中国建投直接持有的权益被视为汇金公司间接持有的权益。
2. 美国银行于 2008 年 7 月及 11 月行使认股期权，分别购入本行 H 股 6,000,000,000 股和 19,580,153,370 股；于 2009 年 1 月，美国银行出售本行 H 股 5,623,655,000 股。
3. 富登金融是淡马锡的全资子公司，富登金融直接持有的权益被视为淡马锡间接持有的权益。

## **董事和监事在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓**

截至 2008 年 12 月 31 日止，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至 2008 年 12 月 31 日止，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利，且以上各人亦未行使认购上述股份或债权证的任何权利。

## **董事会成员之间财务、业务、亲属关系**

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## **董事及监事之合约权益及服务合约**

本行各董事及监事在 2008 年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重大合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

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

### **董事在与本行构成竞争之业务所占权益**

本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

### **关连交易**

#### **依照港交所上市规则界定的持续关连交易**

##### **本行与中国建投之间的持续关连交易**

本行与中国建投订立了多项持续性协议，藉以规管本行与中国建投之间的持续业务关系。该等与中国建投之间的持续关连交易分为：

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

本行与中国建投的每一类交易各自的金额不会导致港交所上市规则第 14 章项下所载的各百分比率（除不适用的利润比率以外）超过 0.1%，所以依据港交所上市规则的规定，这些关连交易为可被豁免的持续关连交易，可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

##### **本行和国家电网之间的持续关连交易**

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

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

##### **本行在日常及一般业务过程中提供的商业银行服务及产品**

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

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

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

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

本行在日常及一般业务过程中向本行关连人士提供的贷款及信贷融资所依据的正常商业条款与提供予独立第三方的条款相若或不属于更佳。该等交易为港交所上市规则项下的可被豁免的持续关连交易，并因此可豁免遵守港交所上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

#### 本行与董事和监事订立的服务合同

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

依据境内法律法规界定的关联交易情况有关内容请参见会计报表及注释。

### 公司治理

本行致力于维持高水平的公司治理，有关本行所采纳的企业管治常规及对守则的遵守情况，载列于本年报“公司治理报告”。

#### 董事、监事及高级管理人员薪酬政策

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

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

## **符合香港银行业（披露）规则之指引**

本行已编制符合香港银行业条例第 155M 章银行业（披露）规则的 2008 年度财务报告。

### **会计师事务所**

本行 2008 年度国内会计师事务所为毕马威华振会计师事务所，国际会计师事务所为毕马威会计师事务所。毕马威华振会计师事务所自 2004 年起已经连续 5 年为本行提供审计服务、毕马威会计师事务所自 2003 年起已经连续 6 年为本行提供审计服务。

**承董事会命**

**郭树清**

**董事长**

**2009 年 3 月 27 日**

## 12 监事会报告书

2008年，监事会按照《公司法》和银行章程等规定，忠实履行职责，不断强化对董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况的监督和对本行财务、风险管理与内部控制的监督，着力维护股东和本行的利益，发挥了建设性监督制衡作用。

### 召开会议情况

报告期内，监事会共召开七次会议，情况如下：

2008年1月8日，召开第二届监事会第四次会议，审议通过《监事会2007年度履职尽职监督工作方案》、《监事会2007年度财务与内部控制监督工作方案》，听取子公司公司治理、个人贷款业务、信用卡业务调研情况的汇报，以及年度财务情况和风险监控情况的汇报。

2008年2月28日，召开第二届监事会第五次会议，审议通过《监事会2007年工作总结》、《监事会2008年工作计划》。

2008年4月11日，召开第二届监事会第六次会议，审议通过《2007年度监事会报告》、《2007年年度报告及摘要》、《2007年下半年利润分配方案和2008年中期利润分配政策》、《监事损失补偿协议》。

2008年4月25日，召开第二届监事会第七次会议，审议通过《2008年第一季度报告》。

2008年8月22日，召开第二届监事会第八次会议，审议通过《2008年上半年度报告及摘要》，听取理财产品业务调研情况和审计情况的汇报。

2008年10月24日，召开第二届监事会第九次会议，审议通过《2008年第三季度报告》、《2008年中期利润分配方案》。

2008年12月19日，召开第二届监事会第十次会议，审议通过《监事会2008年年度监督工作方案》、《关于提名监事会财务与内部控制监督委员会委员的议案》，听取监事会调研情况的汇报。

报告期内，监事会履职尽职监督委员会召开五次会议，审议通过9项议案；监事会财务与内部控制监督委员会召开七次会议，审议通过12项议案。

### 主要工作情况

监事会从本行实际出发，通过召开监事会会议及监事会专门委员会会议、列席董事会及其专门委员会会议和高级管理层相关会议、有重点地进行专题调研与检查、开展非现场监测分析、调阅审阅资料、组织工作访谈座谈、实施履职监督测评等多种方式方法，积极有效地开展了监督工作。

认真做好履职尽职监督。重点监督股东大会、董事会决议的执行情况和董事会、高级管理层及其成员履行职责的情况。除出席列席会议、调阅审阅资料、建立监督档案等日常工作外，认真审阅董事会及其专门委员会、高级管理层、董事、高级管理人员按照监事会要求提供的年度履职报告，组织对全体董事、高级管理人员和部分分行、总行部门主要负责人的工作访谈，实施对董事会、高级管理层及其成员履职情况的监督测评。在此基础上，结合财务与内部控制的监督，提出对董事会、高级管理层及其成员年度履职情况的意见。相关意见分别向董事会、高级管理层进行通报，向董事、高级管理人员个人进行反馈。

切实履行财务监督职责。加强对董事会和高级管理层履行相关职责的监督，尤其是重大财务事项决策与执行情况的监督；认真审议定期报告、利润分配方案及政策等事项；围绕财务报告编制与审核、重大财务支出、会计政策、资产拨备提取等监督重点，调阅审阅财务报表及内部工作签报等资料，定期与外部审计师进行工作访谈，及时跟踪了解财务报告审计情况，提出意见与工作要求，加强与总行相关部门的日常工作联系，主动安排听取财务报告编制情况等专题汇报。

持续开展风险管理与内部控制监督。加强对董事会和高级管理层履行相关职责的监督，尤其是完善内部控制体系等情况的监督；调阅分析风险分析报告、内部审计报告、经营管理相关信息资料，听取风险管理、内部审计情况等专题汇报；及时了解、监督董事会开展内部控制自我评估工作的情况，以及董事会、高级管理层开展关联方违规占用资金问题自查工作的情况；积极督促本行贯彻落实企业内部控制基本规范；高度关注国际金融危机的发展态势和国内经济形势及政策的变化，认真分析研究对本行经营产生的影响，及时提出意见和建议。

有重点地开展调研与检查。围绕监督工作的重点，先后就进一步完善公司治理结构、如何发挥监事会监督制衡作用，以及本行理财产品业务发展情况、房地产行业贷款情况、信贷结构调整情况等进行了专题调研；并委托两家会计师事务所对部分分支机构2008年前三季度财务会计信息质量及相关内部控制情况进行了专项检查。

积极提示与建议。针对监督检查中发现的重要问题或需要重点关注的事项，及时向董事会、高级管理层进行提示、建议或通报。报告期内，先后就做好新形势下的总量管理和风险防范、贯彻落实企业内部控制基本规范、改进股权投资和并购项目的可行性研究、加强海外机构风险管理、内部控制、建立和完善中介机构工作后评价机制等事项，发出了5份书面提示或建议函；还就加强外币债券业务风险防范、理财产品业务发展、信贷结构调整、改进与完善财务报告编制、及时跟进相关监管规定的调整变化等通过其他方式和途径提出了积极的意见和建议。

监事会重视自身建设，注重发挥专门委员会和各位监事的作用。全体成员忠实诚信，勤勉尽责。出席股东大会、监事会会议，列席董事会、高级管理层会议，认真参与议案、议题的研究、讨论、审议，负责任地发表意见；深入开展调研检查，了解本行业务发展和经营管理情况；积极参加证券监管部门、监事会和本行组织的学习与培训，不断提高履职能力。

监事会的监督工作得到了董事会、高级管理层的重视和积极响应，发挥了建设性监督制衡作用，促进了公司治理的良好运作和经营管理工作的加强与改进，为本行公司治理结构的完善和业务持续健康发展做出了贡献。

## **对本行有关事项发表的独立意见**

- 依法运作情况：报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。董事、高级管理人员忠实诚信，勤勉尽责，监事会未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。
- 财务报告的情况：本行2008年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。
- 募集资金使用：报告期内，本行没有募集资金。本行最近一次募集资金使用与本行招股说明书承诺的用途一致。
- 收购和出售资产：报告期内，未发现本行收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。
- 关联交易：报告期内，未发现本行关联交易中有损害本行利益的行为。
- 内部控制：报告期内，本行不断加强和完善内部控制，监事会未发现本行内部控制制度及执行方面存在重大缺陷，对董事会《2008年度内部控制自我评估报告》无异议。
- 履行社会责任：报告期内，本行积极履行社会责任，监事会对本行《2008年社会责任报告》无异议。

承监事会命

谢渡扬

监事长

2009年3月27日

## **13 重要事项**

### **本行或持股 5%以上的股东承诺事项履行情况**

报告期内本行股东无新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至 2008 年 12 月 31 日止年度，股东所做承诺均得到履行。

### **重大合同及其履行情况**

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其它公司资产或其它公司托管、承包、租赁本行资产事项；担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其它需要披露的重大担保事项；报告期内本行亦未发生重大委托他人进行现金资产管理的事项。

### **收购及出售资产、企业合并事项**

报告期内无重大收购及出售资产、企业合并事项。

### **重大关联交易事项**

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

报告期内未发生重大关联交易事项。

### **员工持股激励计划执行进展情况**

报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。截至报告期末，本行员工股权激励计划下由受托人管理的本行 H 股股份总数仍为 8 亿股，占本行股份总数的 0.34%；参加该计划的员工约 27 万人。

### **重大诉讼及仲裁事项**

报告期内无重大诉讼、仲裁事项。

### **受处罚情况**

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

## 其他持股与参股情况

### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	持有数量 (股)	期末账面值 (元)	占期末证券总投资 比例(%)	报告期损益 (元)
1	上市股票	691 HK	山水水泥	150,453,237	124,048,800	192,194,729	6.25	41,741,492
2	上市股票	1893 HK	中材股份	132,045,363	33,333,000	136,446,875	4.44	(142,022,124)
3	上市股票	395 HK	中国锆业	84,905,449	9,300,000	16,861,366	0.55	(91,125,844)
4	上市股票	ZPF SP	鹏杰纺织	11,669,902	12,317,258	13,422,017	0.44	1,752,115
5	上市股票	1184 HK	时捷集团	17,607,105	16,950,000	9,549,616	0.31	(8,355,914)
6	上市股票	189 HK	东岳集团	49,037,068	25,789,000	7,264,751	0.24	(46,279,510)
7	上市股票	941 HK	中国移动	9,064,681	105,000	7,191,262	0.23	(1,873,418)
8	上市股票	390 HK	中国中铁	7,632,298	1,500,000	7,077,702	0.23	(13,653,627)
9	上市股票	991 HK	大唐电力	7,708,736	1,900,000	6,857,624	0.22	(851,111)
10	上市股票	2628 HK	中国人寿	9,956,320	300,000	6,219,399	0.20	(5,110,207)
期末持有的其它证券投资				1,611,065,581		2,672,244,750	86.89	763,408,129
报告期已出售证券投资损益								148,929,526
合计				2,091,145,740		3,075,330,091	100.00	646,559,507

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

### 本行持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	占该公司 股权比例	期末账面值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有者权益 变动(元)	会计核算科目	股份来源
601600	中国铝业	883,586,630	5.51	4,365,104,786	74,526,179	(20,803,450,617)	可供出售金融资产	债转股投资
000578	ST 盐湖	137,272,834	5.93	4,088,430,004	-	3,951,157,004	可供出售金融资产	债转股投资
600068	葛洲坝	232,566,694	8.01	914,502,861	16,013,475	(601,439,428)	可供出售金融资产	债转股投资
998 HK	中信银行	414,561,810	0.43	393,312,543	-	(15,936,950)	可供出售金融资产	私有化换股投资
000001	深发展 A	31,300,157	0.37	81,085,576	-	166,932,185	可供出售金融资产	设立投资、行使 认股权证
600462	*ST 石岘	41,248,000	12.32	121,201,621	-	(237,079,236)	可供出售金融资产	债转股投资
600984	*ST 建机	44,050,000	17.20	71,342,602	-	(247,244,727)	可供出售金融资产	债转股投资
	合计	1,784,586,125		10,034,979,993	90,539,654	(17,787,061,769)		

1. 本表填列本集团在可供出售金融资产中核算的持有其它上市公司股权情况。

2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

### 本行持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额 (元)	持有数量	占该公司股 权比例(%)	期末账面值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所有 者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国建设银行(亚洲)股份有限公司 <sup>1</sup>		7,800,000	100.00		7,333,682		对子公司的投资	购买
建银国际证券有限公司 <sup>1</sup>		150,000,000	100.00		(40,045,303)		对子公司的投资	设立投资
建银国际金融有限公司 <sup>1</sup>		128,000,000	100.00		10,456,914		对子公司的投资	设立投资
建银国际资产管理有限公司 <sup>1</sup>		48,000,000	100.00		285,407,992		对子公司的投资	设立投资
建信金融租赁股份有限公司 <sup>1</sup>		3,379,500,000	75.10		79,439,964		对子公司的投资	设立投资
建信基金管理有限责任公司 <sup>1</sup>		130,000,000	65.00		74,298,722		对子公司的投资	设立投资
中德住房储蓄银行有限责任公司 <sup>1</sup>		751,000,000	75.10		5,195,814		对子公司的投资	设立投资
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司 <sup>1</sup>		25,500,000	51.00		122,543		对子公司的投资	设立投资
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	98,817,523	7,675,870	-	对联营和合营企 业的投资	购买
中国银联股份有限公司	95,625,000	140,000,000	4.85	215,000,000	1,800,000	-	可供出售金融资产	设立及增 资扩股
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	12,784,616	0.11	48,558,031	-	-	可供出售金融资产	设立投资
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	35,000,000	3.50	7,000,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资
岳阳市商业银行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000	-	-	可供出售金融资产	设立投资

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

2. 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。

3. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

4. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

### 买卖其它上市公司股份的情况

股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入股 份数量(股)	报告期卖出股 份数量(股)	期末股份数量	使用的资金 数量(元)	产生的投资收益 (亏损)(元)
合计	205,972,500	232,589,058	191,656,500	246,905,058	544,875,052	(424,333,603)

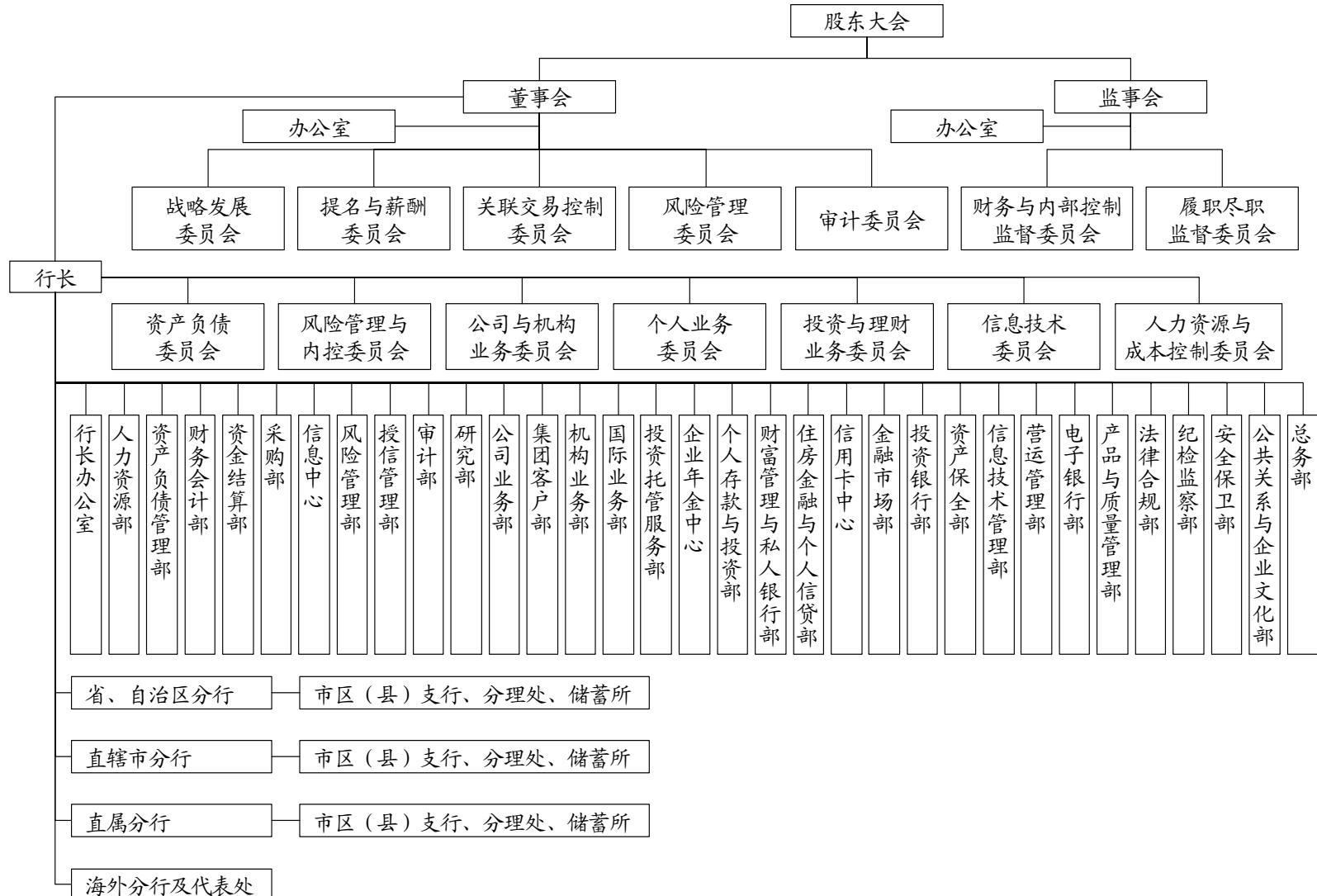
## 14 外部审计师报告

(见附录)

## **15 财务报告**

(见附录)

## 16 组织架构图



## 17 分支机构及子公司

### 国内一级分行

分行	地址	电话	传真
安徽省分行	合肥市徽州大道 253 号 邮 编: 230001	(0551) 2874100	(0551) 2872014
北京市分行	北京市宣武门西大街 28 号楼 4 门 邮 编: 100053	(010) 63603664	(010) 63603656
重庆市分行	重庆市渝中区民族路 123 号 邮 编: 400010	(023) 63771855	(023) 63771835
大连市分行	大连市中山区解放街 1 号 邮 编: 116001	(0411) 82818818	(0411) 82804560
福建省分行	福州市鼓屏路 142 号 邮 编: 350003	(0591) 87811098	(0591) 87856865
甘肃省分行	兰州市秦安路 77 号 邮 编: 730030	(0931) 4891555	(0931) 4891862
广东省分行	广州市东风中路 509 号 邮 编: 510045	(020) 83018888	(020) 83013950
广西壮族自治区分行	南宁市民族大道 92 号 邮 编: 530022	(0771) 5513110	(0771) 5513012
贵州省分行	贵阳市中华北路 56 号 邮 编: 550001	(0851) 6696000	(0851) 6696377
海南省分行	海口市国贸大道 8 号建行大厦 邮 编: 570125	(0898) 68587488	(0898) 68587569
河北省分行	石家庄市自强路 40 号 邮 编: 050000	(0311) 87888866	(0311) 88601010
河南省分行	郑州市花园路 80 号 邮 编: 450003	(0371) 65556699	(0371) 65556688
黑龙江省分行	哈尔滨市南岗区红军街 67 号 邮 编: 150001	(0451) 53619788	(0451) 53625552
湖北省分行	武汉市建设大道 709 号 邮 编: 430015	(027) 65775888	(027) 65775881
湖南省分行	长沙市白沙路 2 号银港大厦 邮 编: 410005	(0731) 4419191	(0731) 4419141

吉林省分行	长春市西安大路 810 号 邮 编: 130061	(0431) 88573030	(0431) 88988748
江苏省分行	地 址: 南京市洪武路 188 号 邮 编: 210002	(025) 84200545	(025) 84209316
江西省分行	南昌市八一大道 366 号 邮 编: 330006	(0791) 6848200	(0791) 6848318
辽宁省分行	沈阳市和平区中山路 176 号 邮 编: 110002	(024) 22787600	(024) 22856915
内蒙古自治区分行	呼和浩特市昭乌达路 9 号 邮 编: 010010	(0471) 6200263	(0471) 6200257
宁波市分行	宁波市广济街 31 号 邮 编: 315010	(0574) 87313888	(0574) 87325019
宁夏回族自治区分行	银川市南熏西街 98 号 邮 编: 750001	(0951) 4126111	(0951) 4106165
青岛市分行	青岛市贵州路 71 号 邮 编: 266002	(0532) 82651888	(0532) 82670157
青海省分行	西宁市西大街 59 号 邮 编: 810000	(0971) 8261181	(0971) 8261225
三峡分行	湖北省宜昌市西陵一路 1 号 邮 编: 443000	(0717) 6736888- 3515	(0717) 6738137
山东省分行	济南市泺源大街 178 号 邮 编: 250012	(0531) 82088108	(0531) 86169108
陕西省分行	西安市南广济街 38 号 邮 编: 710002	(029) 87617515	(029) 87617514
山西省分行	太原市迎泽大街 126 号 邮 编: 030001	(0351) 4957800	(0351) 4957871
上海市分行	上海市陆家嘴环路 900 号 邮 编: 200120	(021) 58880000	(021) 58781818
深圳市分行	深圳市红岭南路金融中心东座 邮 编: 518010	(0755) 82488189	(0755) 82246144
四川省分行	成都市提督街 86 号四川建行大厦 邮 编: 610016	(028) 86767161	(028) 86767187
苏州市分行	苏州市工业园区苏华路 18 号 邮 编: 215021	(0512) 62788787	(0512) 62788783
天津市分行	天津市河西区南京路 19 号增 1 号 邮 编: 300203	(022) 23401616	(022) 23400503

厦门市分行	厦门市鹭江道 98 号 邮 编: 361001	(0592) 2158888	(0592) 2158862
西藏自治区分行	拉萨市北京西路 21 号 邮 编: 850008	(0891) 6838792	(0891) 6836818
新疆维吾尔自治区分行	乌鲁木齐市民主路 99 号 邮 编: 830002	(0991) 2848666	(0991) 2819160
云南省分行	昆明市金碧路 306 号建行大厦 邮 编: 650021	(0871) 3060997	(0871) 3060333
浙江省分行	杭州市体育场路 288 号 邮 编: 310003	(0571) 85313263	(0571) 85313001

## 海外分行及代表处

### 香港分行

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

### 新加坡分行

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

### 法兰克福分行

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

### 约翰内斯堡分行

地 址: 95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196  
 邮 址: Private Bag X10007, Sandton, 2146, South Africa  
 电 话: 0027-11-5209400  
 传 真: 0027-11-5209411  
 网 址: [www.ccbjhb.com](http://www.ccbjhb.com)

## 东京分行

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

## 首尔分行

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

## 纽约代表处

地 址: Suite 1020A, 10th floor, 1065 Avenue of the Americas,  
New York, NY 10018  
电 话: 001-212-207-8188  
传 真: 001-212-207-8288

## 伦敦代表处

地 址: 18th Floor, 40 Bank Street, Canary Wharf, London E14 5NR  
电 话: 0044-207-038-6000  
传 真: 0044-207-038-6001

## 悉尼代表处

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

## 附属公司

### 中国建设银行（亚洲）股份有限公司

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

### **建银国际（控股）有限公司**

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

### **中德住房储蓄银行有限责任公司**

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

### **建信基金管理有限责任公司**

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

### **建信金融租赁股份有限公司**

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

## 18 备查文件目录

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

## **附录**

- 1 外部审计师报告及财务报告
- 2 内部控制自我评估报告
- 3 2008 年社会责任报告
- 4 董事会审计委员会年报工作规程

# 中国建设银行股份有限公司

截至 2008 年 12 月 31 日止年度  
财务报表

按中国会计准则编制

## 审计报告

KPMG-A(2009)AR No.0173

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 199 页的中国建设银行股份有限公司(“贵行”)财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2008 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、贵行管理层对财务报表的责任

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

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

KPMG-A(2009)AR No.0173

### 三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2008 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2008 年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

李砾

二〇〇九年三月二十七日

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2008 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	6	1,247,450	843,724	1,247,053
存放同业款项	7	33,096	24,108	28,425
贵金属		5,160	1,013	5,160
拆出资金	8	16,836	64,690	28,426
交易性金融资产	9	50,309	29,819	44,491
衍生金融资产	10	21,299	14,632	20,335
买入返售金融资产	11	208,548	137,245	208,548
应收利息	12	38,317	33,900	38,297
客户贷款和垫款	13	3,683,575	3,183,229	3,639,940
可供出售金融资产	14	550,838	429,620	551,156
持有至到期投资	15	1,041,783	1,191,035	1,041,783
应收款项债券投资	16	551,818	551,336	551,818
对子公司的投资	17	-	-	4,670
对联营和合营企业的投资	18	1,728	1,099	-
固定资产	19	63,957	56,421	63,723
土地使用权	20	17,295	17,650	17,229
无形资产	21	1,253	1,134	1,233
商誉	22	1,527	1,624	-
递延所得税资产	23	7,855	35	8,059
其他资产	24	12,808	15,863	26,222
资产总计		7,555,452	6,598,177	7,526,568
		=====	=====	=====
				6,581,839
		=====	=====	=====

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 资产负债表(续)  
 2008 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	6	6	6	6
同业及其他金融机构				
存放款项	27	447,464	516,563	448,461
拆入资金	28	43,108	30,924	53,191
交易性金融负债	29	3,975	10,809	3,975
衍生金融负债	10	18,565	7,952	18,103
卖出回购金融资产	30	864	109,541	864
客户存款	31	6,375,915	5,329,507	6,342,985
应付职工薪酬	32	25,153	22,747	24,807
应交税费	33	35,538	33,514	35,310
应付利息	34	59,695	38,902	59,652
预计负债	35	1,806	1,656	1,806
已发行债务证券	36	53,810	49,212	52,531
递延所得税负债	23	5	771	-
其他负债	37	21,986	23,792	21,321
负债合计		7,087,890	6,175,896	7,063,012
	-----	-----	-----	-----

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2008年12月31日  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	附注 2008年	2007年	2008年	2007年
<b>股东权益:</b>				
股本	38	233,689	233,689	233,689
资本公积	39	90,241	90,241	90,241
投资重估储备	40	11,156	16,408	11,138
盈余公积	41	26,922	17,845	26,922
一般风险准备	42	46,628	31,548	46,200
未分配利润	43	59,593	32,164	55,867
外币报表折算差额		(2,263)	(918)	(501)
归属于本行股东权益合计		465,966	420,977	463,556
少数股东权益		1,596	1,304	-
股东权益合计		467,562	422,281	463,556
负债和股东权益总计		7,555,452	6,598,177	7,526,568
				6,581,839

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年三月二十七日

刊载于第17页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表  
 2008 年度  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2008年	2007年	2008年	2007年
<b>一、 营业收入</b>		267,507	219,459	263,813	215,829
利息净收入	44	224,920	192,775	223,841	191,819
利息收入		356,500	284,823	355,438	282,909
利息支出		(131,580)	(92,048)	(131,597)	(91,090)
手续费及佣金净收入	45	38,446	31,313	37,841	30,428
手续费及佣金收入		40,056	32,731	39,386	31,734
手续费及佣金支出		(1,610)	(1,418)	(1,545)	(1,306)
投资(损失) / 收益	46	(850)	2,200	(875)	1,769
其中：对联营和合营企业的投资					
收益		16	21	-	-
公允价值变动收益	47	1,977	659	1,047	108
汇兑损益		2,642	(7,820)	1,631	(8,625)
其他业务收入	48	372	332	328	330
<b>二、 营业支出</b>		(148,900)	(118,924)	(147,441)	(117,862)
营业税金及附加		(15,793)	(12,337)	(15,767)	(12,301)
业务及管理费	49	(82,162)	(78,825)	(80,819)	(77,739)
资产减值损失	50	(50,829)	(27,595)	(50,739)	(27,655)
其他业务成本		(116)	(167)	(116)	(167)

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 2008 年度  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
三、 营业利润		118,607	100,535	116,372	97,967
加： 营业外收入	51	2,421	1,432	2,395	1,446
减： 营业外支出	52	(1,287)	(1,151)	(1,285)	(1,149)
四、 利润总额		119,741	100,816	117,482	98,264
减： 所得税费用	53	(27,099)	(31,674)	(26,715)	(31,147)
五、 净利润		92,642	69,142	90,767	67,117
归属于					
本行股东的净利润		92,599	69,053		
少数股东损益		43	89		
六、 基本和稀释每股收益					
(人民币元)		0.40	0.30		

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年三月二十七日

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2008 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								少数股 东权益	股东权 益合计
	资本 附注 股本	投资重 公积	盈余 估储备	一般风 公积	未分配 险准备	外币报表 利润	折算差额			
<b>2008年1月1日</b>	233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281	
<b>本年增减变动金额</b>	-	-	(5,252)	9,077	15,080	27,429	(1,345)	292	45,281	
(一)净利润	-	-	-	-	-	92,599	-	43	92,642	
(二)直接计入股东权益的利得和损失	-	-	(5,252)	-	-	-	(1,345)	(2)	(6,599)	
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	(6,996)	-	-	-	-	(2)	(6,998)	
其中: 计入股东权益的金额	40	-	(18,996)	-	-	-	-	(2)	(18,998)	
转入当期损益的金额	40	-	-	12,000	-	-	-	-	12,000	
2. 与计入股东权益项目相关的										
递延所得税影响	23(2)	-	-	1,744	-	-	-	-	1,744	
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(1,345)	-	(1,345)	
<b>上述(一)和(二)小计</b>	-	-	(5,252)	-	-	92,599	(1,345)	41	86,043	

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2008年度  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
(三)因股权变动引起的股东权益变化	-	-	-	-	-	-	-	274	274
1. 因增资引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	212	212
2. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	38	38
3. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	24	24
(四)利润分配	-	-	-	9,077	15,080	(65,170)	-	(23)	(41,036)
1. 提取盈余公积	-	-	-	9,077	-	(9,077)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,080	(15,080)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(41,013)	-	(23)	(41,036)
<b>2008年12月31日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>11,156</b>	<b>26,922</b>	<b>46,628</b>	<b>59,593</b>	<b>(2,263)</b>	<b>1,596</b>	<b>467,562</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年三月二十七日

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2007年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益								股东权益合计
	资本 附注 股本	投资重 公积	盈余 估储备	一般风 公积	未分配 险准备	外币报表 利润	少数股 折算差额		
<b>2007年1月1日</b>	224,689	42,091	(1,226)	11,133	10,343	43,092	(13)	95	330,204
<b>本年增减变动金额</b>	9,000	48,150	17,634	6,712	21,205	(10,928)	(905)	1,209	92,077
<b>(一)净利润</b>	-	-	-	-	-	69,053	-	89	69,142
<b>(二)直接计入股东权益的利得和损失</b>	-	31	17,634	-	-	-	(905)	-	16,760
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	23,716	-	-	-	-	-	23,716
其中: 计入股东权益的金额	40	-	-	21,202	-	-	-	-	21,202
转入当期损益的金额	40	-	-	2,514	-	-	-	-	2,514
2. 与计入股东权益项目相关的									
递延所得税影响	23(2)	-	-	(5,937)	-	-	-	-	(5,937)
3. 税率变化的影响	23(2)	-	-	(145)	-	-	-	-	(145)
4. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(905)	-	(905)
5. 其他	-	31	-	-	-	-	-	-	31
<b>上述(一)和(二)小计</b>	-	31	17,634	-	-	69,053	(905)	89	85,902

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2007 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额			
(三)因股权变动引起的股东权益变化	9,000	48,119	-	-	-	-	-	1,120	58,239
1. 发行新股	9,000	48,119	-	-	-	-	-	-	57,119
2. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	1,120	1,120
(四)利润分配	-	-	-	6,712	21,205	(79,981)	-	-	(52,064)
1. 提取盈余公积	-	-	-	6,712	-	(6,712)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	21,205	(21,205)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(52,064)	-	-	(52,064)
<b>2007 年 12 月 31 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>16,408</b>	<b>17,845</b>	<b>31,548</b>	<b>32,164</b>	<b>(918)</b>	<b>1,304</b>	<b>422,281</b>

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表  
2008 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2008年1月1日</b>		233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36) 419,517
<b>本年增减变动金额</b>		-	-	(5,250)	9,077	15,000	25,677	(465) 44,039
<b>(一)净利润</b>		-	-	-	-	-	90,767	- 90,767
<b>(二)直接计入股东权益的利得和损失</b>		-	-	(5,250)	-	-	(465)	(5,715)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	(6,993)	-	-	-	(6,993)
其中：计入股东权益的金额	40	-	-	(18,993)	-	-	-	(18,993)
转入当期损益的金额	40	-	-	12,000	-	-	-	12,000
2. 与计入股东权益项目相关的								
递延所得税影响	23(2)	-	-	1,743	-	-	-	1,743
3. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(465)	(465)
<b>上述(一)和(二)小计</b>		-	-	(5,250)	-	-	90,767	(465) 85,052

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)  
2008 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	资本 股本	公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三) 利润分配	-	-	-	9,077	15,000	(65,090)	-	(41,013)
1. 提取盈余公积	-	-	-	9,077	-	(9,077)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	15,000	(15,000)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(41,013)	-	(41,013)
<b>2008 年 12 月 31 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>11,138</b>	<b>26,922</b>	<b>46,200</b>	<b>55,867</b>	<b>(501)</b>	<b>463,556</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

---

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

二〇〇九年三月二十七日

---

庞秀生  
首席财务官

---

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)  
2007年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	资本 股本	公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
<b>2007年1月1日</b>		224,689	42,091	(1,248)	11,133	10,341	42,708	(3)	329,711
<b>本年增减变动金额</b>		9,000	48,150	17,636	6,712	20,859	(12,518)	(33)	89,806
(一)净利润		-	-	-	-	-	67,117	-	67,117
(二)直接计入股东权益的利得和损失		-	31	17,636	-	-	-	(33)	17,634
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	23,718	-	-	-	-	23,718
其中: 计入股东权益的金额	40	-	-	21,204	-	-	-	-	21,204
转入当期损益的金额	40	-	-	2,514	-	-	-	-	2,514
2. 与计入股东权益项目相关的									
递延所得税影响	23(2)	-	-	(5,937)	-	-	-	-	(5,937)
3. 税率变化的影响	23(2)	-	-	(145)	-	-	-	-	(145)
4. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
5. 其他		-	31	-	-	-	-	-	31
<b>上述(一)和(二)小计</b>		-	31	17,636	-	-	67,117	(33)	84,751

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
股东权益变动表(续)  
2007 年度  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	资本 股本	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
(三)因股权变动引起的股东权益变化	9,000	48,119	-	-	-	-	57,119
1. 发行新股	9,000	48,119	-	-	-	-	57,119
(四)利润分配	-	-	-	6,712	20,859	(79,635)	- (52,064)
1. 提取盈余公积	-	-	-	6,712	-	(6,712)	- -
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	20,859	(20,859)	- -
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(52,064)	- (52,064)
<b>2007 年 12 月 31 日</b>	<b>233,689</b>	<b>90,241</b>	<b>16,388</b>	<b>17,845</b>	<b>31,200</b>	<b>30,190</b>	<b>(36) 419,517</b>

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表  
2008 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>一、 经营活动产生的现金流量:</b>				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	989,418	938,477	981,691	938,414
拆入资金净增加额	15,084	7,213	10,019	22,705
拆出资金净减少额	7,770	-	6,726	-
收取的利息、手续费 及佣金的现金	324,191	302,712	322,484	299,659
发行存款证净增加额	2,435	2,913	1,882	2,864
收到的其他与经营活动 有关的现金	28,959	115,305	26,266	115,139
经营活动现金流入小计	1,367,857	1,366,620	1,349,068	1,378,781
客户贷款和垫款净增加额	(551,987)	(418,314)	(536,906)	(413,708)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(198,447)	(331,585)	(197,723)	(331,442)
拆出资金净增加额	-	(1,469)	-	(10,319)
向中央银行借款净减少额	-	(15)	-	(15)
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(110,305)	(86,852)	(110,274)	(85,715)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(44,895)	(43,608)	(44,195)	(43,089)
支付的各项税费	(48,477)	(35,853)	(48,178)	(35,550)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(233,100)	(154,610)	(233,143)	(150,814)
经营活动现金流出小计	(1,187,211)	(1,072,306)	(1,170,419)	(1,070,652)
经营活动产生的现金 流量净额	56(1)	180,646	294,314	178,649
				308,129

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2008 年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>二、 投资活动产生的现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	968,424	857,744	965,592	836,529
取得投资收益收到的现金	150	343	172	294
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	655	588	563	546
少数股东对子公司增资所收到的现金	56(4)	236	1,120	-
出售子公司股权所收到的现金	56(5)	38	-	-
投资活动现金流入小计	969,503	859,795	966,327	837,369
	-----	-----	-----	-----
投资支付的现金	(912,363)	(1,128,576)	(912,007)	(1,113,536)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(17,699)	(12,925)	(17,490)	(12,730)
对子公司、 联营和合营企业增资及取得子公司所支付的现金	56(4)	(682)	(1,001)	(664)
投资活动现金流出小计	(930,744)	(1,142,502)	(930,161)	(1,126,266)
	-----	-----	-----	-----
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>				
	38,759	(282,707)	36,166	(288,897)
	-----	-----	-----	-----

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
2008年度  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	附注 2008年	2007年	2008年	2007年
<b>三、 筹资活动产生的现金流量:</b>				
吸收投资收到的现金	-	57,119	-	57,119
发行债券收到的现金	2,852	-	2,982	-
筹资活动现金流入小计	2,852	57,119	2,982	57,119
分配股利支付的现金	56(6)	(40,960)	(52,064)	(40,937)
偿付已发行债券利息 支付的现金	(2,005)	(1,915)	(2,005)	(1,915)
筹资活动现金流出小计	(42,965)	(53,979)	(42,942)	(53,979)
筹资活动产生的现金 流量净额	(40,113)	3,140	(39,960)	3,140
<b>四、 汇率变动对现金及现金 等价物的影响</b>				
	(3,989)	(1,728)	(3,164)	(1,708)
<b>五、 现金及现金等价物净 增加额</b>				
加: 年初现金及现金 等价物余额	56(2)	175,303	13,019	171,691
	180,508	167,489	182,702	162,038
<b>六、 年末现金及现金等价物 余额</b>	56(3)	355,811	180,508	354,393
				182,702

本财务报表已获本行董事会批准。

郭树清  
董事长  
(法定代表人)

庞秀生  
首席财务官

应承康  
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇〇九年三月二十七日

刊载于第 17 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)是于 2004 年 9 月 17 日(“设立日”)在中华人民共和国(“中国”)成立的股份有限公司, 总部位于北京。经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准, 本行于 2004 年 9 月 15 日取得金融许可证; 经中国国家工商行政管理总局批准, 本行于 2004 年 9 月 17 日取得企业法人营业执照。本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)银行业监督管理机构监管, 本行的海外经营金融机构同时需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

根据国务院在 2003 年 12 月 30 日的批复, 中国建设银行(“原建行”)进行了重组(“重组”)。据此, 本行于 2003 年 12 月 31 日(“重组基准日”)起承继原建行商业银行业务及相关的资产和负债。

本行于设立日发行股份共计 1,942.30 亿股, 每股面值人民币 1 元。本行于 2005 年 10 月 27 日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)主板上市, 公开发行 304.59 亿股 H 股, 每股面值人民币 1 元。本行于 2007 年 9 月 25 日在上海证券交易所(“上交所”)上市, 公开发行 90 亿股 A 股, 每股面值人民币 1 元。本行发行的所有股份享有同等权益。

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

就本财务报表而言, 中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾, 海外指中国内地以外的其他国家和地区。

本集团主要于中国内地经营, 分行遍布全国各省、自治区和直辖市, 并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设立分行并在香港设立多家子公司。

于 2008 年 12 月 31 日, 中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)直接及间接持有本行 57.07% 的股份, 代表国家依法行使出资人的权利和义务。

本财务报表已于 2009 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

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

**2 编制基础**

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

截至 2008 年 12 月 31 日止年度的合并财务报表包括本行及所属子公司, 以及本集团所占的联营和合营企业的权益。

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

除下述资产和负债按公允价值计量, 以及若干非金融资产按评估值(附注 4(5)(a))计量外, 本集团编制本财务报表时一般采用历史成本进行计量。按公允价值计量的资产和负债包括交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产, 除非其公允价值无法可靠计量。主要资产和负债的计量基础参见附注 4。

编制符合中华人民共和国财政部(“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则(“企业会计准则(2006)”)的财务报表, 需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确信为合理的因素为基础, 作出有关判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产负债和收入支出的列报金额。这些估计和相关的假设是以历史经验和在具体情况下确信为合理的其他因素为基础。这些估计和假设的结果是用作判断那些明显无法直接通过其他渠道获得账面价值的资产和负债项目的账面价值的依据。实际结果可能跟这些估计有所不同, 所以, 这些估计及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及任何会受到影响的以后期间内予以确认。附注 4(22)列示了对财务报表有重大影响的判断, 以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

**3 遵循声明**

本集团编制的财务报表符合企业会计准则(2006)的要求。

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计

##### (1) 合并财务报表

###### (a) 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

###### 同一控制下的企业合并

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

###### 非同一控制下的企业合并

本集团在购买日对合并成本进行分配，以确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注 4(9)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(b) 子公司和少数股东权益**

子公司是指受本行控制的企业。控制是指本行有权直接或间接决定一个企业的财务和经营政策, 并能据此从该企业的经营活动中获取利益。在评价控制时, 本行会考虑对被投资企业当期可行使的潜在表决权的影响。

本行对子公司的投资, 在本行财务报表中, 采用成本法(除去减值准备)核算。初始投资成本按以下原则确认: 企业合并形成的, 以购买日确定的合并成本作为初始投资成本; 本集团设立形成的, 以投入成本作为初始投资成本。本行对子公司的投资的减值按附注 4(11)进行处理。

子公司的经营成果及财务状况, 自控制开始日起至控制结束日止, 包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时, 子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益, 在编制合并财务报表时全部抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分, 作为少数股东权益, 在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表中以“少数股东损益”列示, 作为集团净利润的一个组成部分。

如子公司少数股东分担的当期亏损超过少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额, 除公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且少数股东有能力予以弥补的部分外, 其余部分冲减本行股东权益。该子公司以后期间实现的利润, 在弥补由本行股东权益所承担的属于少数股东的损失之前, 全部归属于本行股东权益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(c) 特殊目的实体**

本集团以进行投资和资产证券化等为目的，设立若干特殊目的实体。本集团会就与特殊目的实体的关系实质以及有关风险和报酬作出评估，以确定本集团是否对其存在控制。在评估时，本集团衡量的多项因素包括：(i)特殊目的实体的经营活动是否实质上由本集团根据特定的经营业务需要而进行，以使本集团从其经营活动中获取利益；(ii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的决策权；(iii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的权力，因而承担特殊目的实体经营活动可能存在的风险；或(iv)本集团是否实质上保留了与特殊目的实体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。假如评估相关因素的结果显示本集团控制该特殊目的实体，本集团将对其进行合并。

**(d) 联营和合营企业**

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

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

对联营和合营企业的投资按权益法记入合并财务报表，并且以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(1) 合并财务报表(续)**

**(d) 联营和合营企业(续)**

本集团对联营和合营企业发生的亏损, 除本集团负有承担额外损失的法定或推定义务外, 以对联营和合营企业投资的账面价值以及其他实质上构成对联营和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营和合营企业以后实现净利润的, 本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

**(2) 外币折算**

**(a) 外币交易的折算**

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算, 折算差额计入当期损益。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。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, 如该非货币性项目为可供出售权益工具, 则折算差额计入股东权益, 其他项目产生的折算差额计入当期损益。

**(b) 外币财务报表的折算**

本集团在编制财务报表时, 将海外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额, 在资产负债表中股东权益项目下以“外币报表折算差额”列示。

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

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具

#### (a) 金融工具的分类

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

##### 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

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

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：

(i) 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；(ii) 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；或(iii) 属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：(i) 该金融资产或金融负债以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(ii) 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；或(iii) 一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合(组合)工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变；或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

本集团的指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，分别在资产负债表中“交易性金融资产”和“交易性金融负债”项目下列示。

##### 持有至到期投资

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(a) 金融工具的分类(续)**

**贷款及应收款项**

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

**可供出售金融资产**

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 或除下列各类资产以外的金融资产: (i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; (ii)持有至到期投资; 及(iii)贷款及应收款项。

**其他金融负债**

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。

财务报表中的投资性证券指划分为持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项的债券。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具**

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。初始确认时, 衍生金融工具以公允价值计量。当公允价值为正数时, 作为资产反映; 当公允价值为负数时, 作为负债反映。后续计量时, 因公允价值变动而产生的利得或损失, 计入当期损益。

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时, 将与主合同分拆, 并作为单独的衍生金融工具处理: (i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系; (ii)与嵌入衍生金融工具条件相同, 单独存在的工具符合衍生金融工具定义; 及(iii)混合(组合)工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。当嵌入衍生金融工具被分离, 主合同为金融工具的, 主合同按附注 4(3)所述方式进行处理。

**(c) 金融工具的确认和终止确认**

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

金融资产在满足下列条件之一时, 将被终止确认: (i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止; 或(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移, 并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务, 同时满足现金流量转移的条件, 并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但保留对该金融资产的控制, 则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制, 则终止确认该金融资产, 并将转让中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

金融负债在满足下列条件之一时, 将被终止确认: (i)其现时义务已经解除、取消或到期; 或(ii)本集团与债权人之间签订协定, 以承担新金融负债的方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同, 或对当前负债的条款作出了重大的修改, 则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认的账面价值与其对价之间的差额, 计入当期损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(d) 金融工具的计量**

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，持有至到期投资、贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量；其他类别的金融工具以公允价值计量，且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，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工具，以成本扣除减值准备（如有）计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产因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（如债券投资）形成的汇兑差额计入当期损益外，直接计入股东权益。

当可供出售金融资产被出售时，处置损益（包括处置投资收到的现金与该资产账面价值之差）及股东权益中相应的投资重估储备应于损益中确认。

对于以摊余成本计量的金融资产和金融负债，其终止确认或发生减值时，利得或损失应通过摊销过程计入损益。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值**

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 将确认减值损失, 计入当期损益。对于预期未来事项可能导致的损失, 无论其发生的可能性有多大, 均不作为减值损失予以确认。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。客观证据包括:

- 债务人或发行方发生严重财务困难;
- 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发生重大财务困难, 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;
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化;
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌; 及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值(续)**

**贷款及应收款项和持有至到期投资**

**个别方式评估**

本集团对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资, 单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值, 则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的, 在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用, 无论该抵押物是否将被收回。

**组合方式评估**

本集团对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资, 采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后, 某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的, 将确认减值损失, 计入当期损益。

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

对于个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资, 本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合, 并以组合方式评估其减值损失。组合方式评估考虑的因素包括: (i)具有类似信用风险特征组合的历史损失经验; (ii)从出现损失到该损失被识别所需时间; 及(iii)当前经济和信用环境以及本集团基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值(续)**

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

**组合方式评估(续)**

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

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

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项和持有至到期投资。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时, 该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

**减值转回和贷款核销**

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

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

**重组贷款**

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时, 本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款, 如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准, 经审核, 重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(e) 金融资产减值(续)**

**可供出售金融资产**

可供出售金融资产发生减值时, 即使该金融资产没有终止确认, 原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失将转出, 计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当期公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具, 按其账面价值与预计未来现金流量现值(以类似金融资产当时市场收益率作为折现率)之间的差额确认为减值损失, 计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失按以下原则处理: (i)可供出售债券, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益; (ii)可供出售权益工具, 原确认的减值损失不通过损益转回, 该类金融资产价值的任何上升直接计入股东权益; 或(iii)以成本计量的可供出售权益工具, 原确认的减值损失不能转回。同时, 该类金融资产于年度中期确认的减值损失, 当年也不能转回, 即使在当年末减值测试显示该金融资产并无减值或减值金额低于年度中期确认的金额。

**(f) 公允价值的确定**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(3) 金融工具(续)**

**(f) 公允价值的确定(续)**

对不存在活跃市场的金融工具, 采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同, 且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术, 并测试其有效性。

**(g) 抵销**

如本集团有抵销已确认金额的法定权利, 且这种法定权利是现时可执行的, 并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债, 该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

**(h) 证券化**

本集团将部分贷款证券化, 一般将这些资产出售给特殊目的实体, 然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。保留权益在本集团的资产负债表中以公允价值入账。证券化过程中, 终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额, 确认为证券化的利得或损失, 计入当期损益。

**(i) 买入返售和卖出回购金融资产**

买入返售金融资产, 是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产, 是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

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

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

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

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (4) 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得或发生的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。本集团为非交易目的而获得或发生的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

### (5) 固定资产

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

#### (a) 固定资产的成本

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外, 固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益, 适用不同折旧率或折旧方法的, 本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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

#### (b) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧, 计入当期损益。已计提减值准备的固定资产, 在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(5) 固定资产(续)**

**(b) 固定资产的折旧和减值(续)**

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值及折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值	折旧率
房屋及建筑物	30 - 35 年	3%	2.8%-3.2%
机器设备	3 - 8 年	3%	12.1%-32.3%
其他	4 - 11 年	3%	8.8%-24.3%

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行复核一次。

本集团固定资产的减值按附注 4(11)进行处理。

**(c) 固定资产的处置**

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

**(6) 租赁**

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。

**(a) 融资租赁**

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“客户贷款和垫款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金的比例确认为“利息收入”。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(e)进行处理。

**(b) 经营租赁**

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

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

**4 重要会计政策和会计估计(续)**

**(7) 土地使用权**

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为计量基础。本集团在土地使用权授权使用期(30至50年)内对土地使用权成本按直线法进行摊销, 计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注4(11)进行处理。

**(8) 无形资产**

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销, 计入当期损益。已计提减值准备的无形资产, 在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注4(11)进行处理。

**(9) 商誉**

企业合并形成的商誉, 以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作为初始成本。商誉不予以摊销。商誉会分配至资产组或资产组组合, 且每半年进行减值测试。处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注4(11)进行处理。

**(10) 抵债资产**

在收回已减值贷款和垫款时, 本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款, 确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时, 该抵债资产以公允价值入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备(附注4(11))记入资产负债表中。

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

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (11) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产, 估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象, 但难以对单项资产的可收回金额进行估计, 本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合, 其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)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现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时, 本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

#### (a) 含有商誉的资产组减值的测试

为了减值测试的目的, 合并中取得的商誉分摊到预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。

对已分摊商誉的资产组或资产组组合, 本集团每半年通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试, 及当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估, 能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率, 将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时, 可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下, 本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前, 首先对资产进行减值测试, 确认资产的所有减值损失。同样, 可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下, 本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前, 首先对资产组进行减值测试, 确认资产组的所有减值损失。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (11) 非金融资产减值准备(续)

###### **(b) 减值损失**

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

###### **(c) 减值损失的转回**

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

##### (12) 职工薪酬

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

###### **(a) 员工激励计划**

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

###### **(b) 退休福利**

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (12) 职工薪酬(续)

###### (b) 退休福利(续)

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

###### (c) 补充退休福利

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

###### (d) 住房公积金及其他社会保险费用

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

###### (e) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在同时满足下列条件时, 确认为因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债, 并计入当期损益: (i)本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议, 并即将实施; 及(ii)本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (12) 职工薪酬(续)

###### (e) 辞退福利(续)

###### 内部退养福利

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

##### (13) 预计负债及或有负债

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

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

##### (14) 财务担保合同

财务担保合同是指那些规定本集团作为担保人, 根据债务工具的原始或修订条款支付特定款项予被担保人, 以补偿该被担保人因债务工具的某一特定债务人不能到期偿付债务而产生的损失的合同。财务担保的公允价值(即已收取的担保费用)在“其他负债”中初始确认为递延收入。递延收入会在担保期内摊销, 并于利润表中确认为已作出财务担保的收入。如被担保人很可能根据这项担保向本集团提出申索, 且申索金额预期高于递延收入的账面价值, 本集团将确认预计负债。

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (15) 受托业务

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

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

##### (16) 收入确认

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

###### (a) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销, 或生息资产的初始账面价值与其按实际利率法计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

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

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (16) 收入确认(续)

###### (b) 手续费及佣金收入

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

###### (c) 融资租赁和分期付款合同的融资收入

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

###### (d) 股利收入

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

##### (17) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及适用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。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债即资产负债表负债法。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

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

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (17) 所得税(续)

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

##### (18) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

##### (19) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

##### (20) 关联方

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

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员（主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者）；

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (20) 关联方(续)

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员（关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事）；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

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

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

##### (21) 分部报告

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (22) 重要会计估计及判断

###### (a) 客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资的减值损失，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。可供出售债券投资的减值损失系取得成本（抵减本金偿还及摊销）与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

###### (b) 可供出售权益工具的减值

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (22) 重要会计估计及判断(续)

###### (c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价是来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。

估值技术的目标是确定一个可反映在公平交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

###### (d) 持有至到期投资的重分类

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生变化，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

###### (e) 所得税

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

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

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (22) 重要会计估计及判断(续)

###### (f) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债, 该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。如实际结果和假设存在差异, 于资产负债表日累计未确认精算利得或损失超过责任现值的 10% 的部分确认为当期损益。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集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

#### 5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下:

##### 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

##### 城建税

按营业税的 1% – 7% 计缴。

##### 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

##### 所得税

根据第十届全国人民代表大会第五次全体会议于 2007 年 3 月 16 日通过的企业所得税法(“新税法”), 本行及境内子公司适用的所得税税率自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税, 在汇总纳税时, 根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。

本集团对上述各类税项产生的当期负债于“应交税费”中反映。

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

**6 现金及存放中央银行款项**

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
现金	34,313	32,240	34,110	32,081
	-----	-----	-----	-----
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 921,817	724,941	921,680	724,832
- 超额存款准备金	(2) 277,981	74,938	277,924	74,938
- 财政性存款	13,339	11,605	13,339	11,605
	-----	-----	-----	-----
	1,213,137	811,484	1,212,943	811,375
	-----	-----	-----	-----
合计	1,247,450	843,724	1,247,053	843,456
	=====	=====	=====	=====

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

本行中国内地分行存款准备金的缴存比率于资产负债表日为：

	2008年	2007年
人民币存款缴存比率	15.5%	14.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

于资产负债表日, 本行中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率为 13.5% (2007 年: 14.5%)

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

## 7 存放同业款项

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中国内地同业				
- 银行	9,821	10,318	7,601	10,316
- 非银行金融机构	10,234	9,758	10,234	9,758
	<hr/> 20,055	<hr/> 20,076	<hr/> 17,835	<hr/> 20,074
-----	-----	-----	-----	-----
海外同业				
- 银行	11,385	4,065	10,611	3,766
- 非银行金融机构	1,677	-	-	-
	<hr/> 13,062	<hr/> 4,065	<hr/> 10,611	<hr/> 3,766
-----	-----	-----	-----	-----
总额	33,117	24,141	28,446	23,840
减值准备(附注 25)	(21)	(33)	(21)	(33)
	<hr/> 33,096	<hr/> 24,108	<hr/> 28,425	<hr/> 23,807
-----	-----	-----	-----	-----

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中国国有银行及非银行 金融机构				
	10,253	9,994	10,253	9,986
中国股份制银行及非银行 金融机构				
	10,646	10,109	8,426	9,912
外资银行及非银行 金融机构				
	12,218	4,038	9,767	3,942
	<hr/> 33,117	<hr/> 24,141	<hr/> 28,446	<hr/> 23,840
总额				
减值准备(附注 25)	(21)	(33)	(21)	(33)
	<hr/> 33,096	<hr/> 24,108	<hr/> 28,425	<hr/> 23,807
-----	-----	-----	-----	-----

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

## 8 拆出资金

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中国内地同业				
- 银行	13,912	9,570	13,912	9,570
- 非银行金融机构	291	529	291	529
	<hr/> 14,203	<hr/> 10,099	<hr/> 14,203	<hr/> 10,099
海外同业				
- 银行	2,866	55,086	14,456	66,327
- 非银行金融机构	19	-	19	-
	<hr/> 2,885	<hr/> 55,086	<hr/> 14,475	<hr/> 66,327
总额	<hr/> 17,088	<hr/> 65,185	<hr/> 28,678	<hr/> 76,426
减值准备(附注 25)	<hr/> (252)	<hr/> (495)	<hr/> (252)	<hr/> (495)
净额	<hr/> 16,836	<hr/> 64,690	<hr/> 28,426	<hr/> 75,931

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中国国有银行及非银行 金融机构	5,054	635	5,054	635
中国股份制银行及非银行 金融机构	5,411	730	5,411	730
外资银行及非银行 金融机构	<hr/> 6,623	<hr/> 63,820	<hr/> 18,213	<hr/> 75,061
总额	<hr/> 17,088	<hr/> 65,185	<hr/> 28,678	<hr/> 76,426
减值准备(附注 25)	<hr/> (252)	<hr/> (495)	<hr/> (252)	<hr/> (495)
净额	<hr/> 16,836	<hr/> 64,690	<hr/> 28,426	<hr/> 75,931

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

**9 交易性金融资产**

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
交易性金融资产 (1)				
- 债券	44,693	26,771	44,491	23,432
- 权益工具	227	895	-	-
- 基金	93	253	-	96
小计	45,013	27,919	44,491	23,528
	-----	-----	-----	-----
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 (2)				
- 债券	1,495	361	-	-
- 权益工具	2,849	1,078	-	-
- 可转换债券	952	461	-	-
小计	5,296	1,900	-	-
合计	50,309	29,819	44,491	23,528
	=====	=====	=====	=====

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

## 9 交易性金融资产(续)

### (1) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>债券</b>				
由国内地的下列机构发行				
- 政府	897	485	897	485
- 人行	34,375	12,148	34,375	12,148
- 政策性银行	3,719	5,539	3,717	5,533
- 银行及非银行金融机构	2,540	-	2,537	-
- 国有企业	726	992	726	992
- 股份制企业	774	3,844	774	2,480
由海外的下列机构发行				
- 政府	34	267	34	156
- 银行及非银行金融机构	1,178	2,759	981	1,172
- 公共机构	-	12	-	-
- 其他机构	450	725	450	466
<b>权益工具</b>				
由国内地的下列机构发行				
- 股份制企业	195	806	-	-
- 银行及非银行金融机构	6	33	-	-
由海外的下列机构发行				
- 股份制企业	26	46	-	-
- 银行及非银行金融机构	-	10	-	-
<b>基金</b>				
由国内地的股份制企业发行				
	93	253	-	96
<b>合计</b>	<b>45,013</b>	<b>27,919</b>	<b>44,491</b>	<b>23,528</b>
<b>于香港上市</b>				
	304	1,029	86	165
<b>于香港以外地区上市</b>	<b>1,225</b>	<b>1,717</b>	<b>1,123</b>	<b>1,478</b>
<b>非上市</b>	<b>43,484</b>	<b>25,173</b>	<b>43,282</b>	<b>21,885</b>
<b>合计</b>	<b>45,013</b>	<b>27,919</b>	<b>44,491</b>	<b>23,528</b>

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

**9 交易性金融资产(续)**

(2) 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

	本集团	
	2008年	2007年
<b>债券</b>		
由国内地股份制企业发行的		
不可转换债券	1,243	59
由海外的银行及非银行金融机构		
发行的不可转换债券	252	302
<b>权益工具</b>		
由国内地股份制企业发行	976	672
由海外股份制企业发行	1,873	406
<b>可转换债券</b>		
由国内地股份制企业发行的		
可转换债券	952	461
<b>合计</b>	<b>5,296</b>	<b>1,900</b>
于香港上市	222	34
于香港以外地区上市	236	268
非上市	4,838	1,598
<b>合计</b>	<b>5,296</b>	<b>1,900</b>

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

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

## 10 衍生金融工具

### (1) 按合约类型分析

本集团

	2008 年			2007 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	183,695	9,016	9,451	121,169	1,322	1,403
货币合约	489,431	11,758	9,114	584,108	13,308	6,548
贵金属合约	510	10	-	67	-	1
权益工具合约	806	515	-	36	2	-
合计	674,442	21,299	18,565	705,380	14,632	7,952

本行

	2008 年			2007 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约	183,037	8,981	9,395	120,091	1,308	1,395
货币合约	472,676	11,344	8,708	569,020	12,986	6,213
贵金属合约	510	10	-	67	-	1
权益工具合约	34	-	-	36	2	-
合计	656,257	20,335	18,103	689,214	14,296	7,609

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

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

## 10 衍生金融工具(续)

### (2) 按信贷风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
利率合约	9,304	1,843	9,297	1,839
货币合约	7,070	4,040	6,665	3,985
贵金属合约	1	-	1	-
权益工具合约	526	2	-	2
合计	16,901	5,885	15,963	5,826

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

## 11 买入返售金融资产

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2008年	2007年
人行	134,020	123,650
-----	-----	-----
中国内地同业		
- 银行	37,341	8,447
- 非银行金融机构	37,198	5,159
-----	74,539	13,606
-----	-----	-----
总额	208,559	137,256
减值准备(附注 25)	(11)	(11)
-----	-----	-----
净额	208,548	137,245
-----	-----	-----

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

### 11 买入返售金融资产(续)

#### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团及本行	
	2008年	2007年
人行	134,020	123,650
中国国有银行及非银行金融机构	6,947	-
中国股份制银行及非银行金融机构	67,592	13,606
<hr/>	<hr/>	<hr/>
总额	208,559	137,256
减值准备(附注 25)	(11)	(11)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
净额	208,548	137,245
<hr/>	<hr/>	<hr/>

#### (3) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2008年	2007年
债券		
- 国家债券	143,622	125,245
- 人行票据	20,164	194
- 政策性银行债券	14,651	746
- 其他债券	1,051	211
<hr/>	<hr/>	<hr/>
贷款	179,488	126,396
票据	5,158	3,829
<hr/>	<hr/>	<hr/>
总额	208,559	137,256
减值准备(附注 25)	(11)	(11)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
净额	208,548	137,245
<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

## 12 应收利息

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
存放中央银行款项	567	362	567	362
存放同业款项	40	38	29	64
拆出资金	29	123	117	181
买入返售金融资产	410	743	410	743
客户贷款和垫款	9,298	8,391	9,214	8,323
债券投资	27,845	24,102	27,837	24,089
其他	129	160	124	160
总额	38,318	33,919	38,298	33,922
减值准备(附注 25)	(1)	(19)	(1)	(19)
净额	38,317	33,900	38,297	33,903

截至 2008 年 12 月 31 日, 人民币 0.01 亿元 (2007 年: 人民币 0.19 亿元) 的应收债券利息逾期 3 年以上, 本集团及本行已全额计提了减值准备。

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

### 13 客户贷款和垫款

#### (1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
公司类贷款和垫款				
- 贷款	2,790,631	2,428,527	2,765,460	2,414,284
- 融资租赁	4,514	812	-	-
	2,795,145	2,429,339	2,765,460	2,414,284
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	615,429	542,562	602,982	527,853
- 个人消费贷款	74,964	67,096	74,964	66,573
- 信用卡	23,291	10,176	23,033	10,176
- 其他	121,796	119,754	120,385	119,168
	835,480	739,588	821,364	723,770
票据贴现	163,318	103,230	163,318	102,906
客户贷款和垫款总额	3,793,943	3,272,157	3,750,142	3,240,960
贷款损失准备(附注 25)	(110,368)	(88,928)	(110,202)	(88,844)
- 个别评估	(50,548)	(48,215)	(50,478)	(48,183)
- 组合评估	(59,820)	(40,713)	(59,724)	(40,661)
客户贷款和垫款净额	3,683,575	3,183,229	3,639,940	3,152,116

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))			(注释(b))
	按组合方式	<u>已减值贷款和垫款</u>		
	评估	其损失	其损失	
	损失准备的	准备按组合	准备按个别	
	<u>贷款和垫款</u>	<u>方式评估</u>	<u>方式评估</u>	<u>总额</u>

本集团

2008 年 12 月 31 日

客户贷款和垫款总额	3,710,061	8,840	75,042	3,793,943
贷款损失准备	(54,122)	(5,698)	(50,548)	(110,368)
客户贷款和垫款净额	<u>3,655,939</u>	<u>3,142</u>	<u>24,494</u>	<u>3,683,575</u>

2007 年 12 月 31 日

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

本行

2008 年 12 月 31 日

客户贷款和垫款总额	3,666,346	8,840	74,956	3,750,142
贷款损失准备	(54,026)	(5,698)	(50,478)	(110,202)
客户贷款和垫款净额	<u>3,612,320</u>	<u>3,142</u>	<u>24,478</u>	<u>3,639,940</u>

2007 年 12 月 31 日

客户贷款和垫款总额	3,155,831	7,925	77,204	3,240,960
贷款损失准备	(35,733)	(4,928)	(48,183)	(88,844)
客户贷款和垫款净额	<u>3,120,098</u>	<u>2,997</u>	<u>29,021</u>	<u>3,152,116</u>

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

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

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

- (c) 上文注释(a) 及(b) 所述贷款分类的定义见附注 62(1)。
- (d) 于 2008 年 12 月 31 日, 本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 750.42 亿元 (2007 年: 人民币 772.45 亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 204.26 亿元 (2007 年: 人民币 229.06 亿元) 和人民币 546.16 亿元 (2007 年: 人民币 543.39 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 211.26 亿元 (2007 年: 人民币 294.89 亿元)。对该类贷款, 按个别方式评估的损失准备为人民币 505.48 亿元 (2007 年: 人民币 482.15 亿元)。

于 2008 年 12 月 31 日, 本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 749.56 亿元 (2007 年: 人民币 772.04 亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 204.21 亿元 (2007 年: 人民币 228.87 亿元) 和人民币 545.35 亿元 (2007 年: 人民币 543.17 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 211.20 亿元 (2007 年: 人民币 294.70 亿元)。对该类贷款, 按个别方式评估的损失准备为人民币 504.78 亿元 (2007 年: 人民币 481.83 亿元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵押物的公允价值为本集团根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款损失准备变动情况

本集团

注释	2008 年				
	已减值贷款和 垫款的损失准备				
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
年初余额	35,785	4,928	48,215	88,928	
本年计提	18,337	1,404	25,128	44,869	
本年转回	-	-	(8,623)	(8,623)	
折现回拨	-	-	(1,564)	(1,564)	
本年转出	(a)	-	(20)	(6,825)	(6,845)
本年核销	-	(623)	(5,956)	(6,579)	
本年收回	-	9	173	182	
年末余额	<u>54,122</u>	<u>5,698</u>	<u>50,548</u>	<u>110,368</u>	

注释	2007 年				
	已减值贷款和 垫款的损失准备				
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
年初余额	22,133	13,930	41,570	77,633	
重分类	(b)	-	(6,750)	6,750	-
本年计提	13,652	-	18,305	31,957	
本年转回	-	(1,601)	(10,250)	(11,851)	
折现回拨	-	-	(1,939)	(1,939)	
本年转出	(a)	-	(31)	(490)	(521)
本年核销	-	(620)	(5,825)	(6,445)	
本年收回	-	-	94	94	
年末余额	<u>35,785</u>	<u>4,928</u>	<u>48,215</u>	<u>88,928</u>	

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	2008 年				
	已减值贷款和 垫款的损失准备				
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
年初余额	35,733	4,928	48,183	88,844	
本年计提	18,293	1,402	25,073	44,768	
本年转回	-	-	(8,611)	(8,611)	
折现回拨	-	-	(1,564)	(1,564)	
本年转出	(a)	(20)	(6,820)	(6,840)	
本年核销	-	(621)	(5,950)	(6,571)	
本年收回	-	9	167	176	
年末余额	<u>54,026</u>	<u>5,698</u>	<u>50,478</u>	<u>110,202</u>	

注释	2007 年				
	已减值贷款和 垫款的损失准备				
	按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额	
年初余额	22,002	13,929	41,541	77,472	
重分类	(b)	-	(6,750)	6,750	-
本年计提	13,731	-	18,274	32,005	
本年转回	-	(1,609)	(10,230)	(11,839)	
折现回拨	-	-	(1,939)	(1,939)	
本年转出	(a)	(22)	(485)	(507)	
本年核销	-	(620)	(5,815)	(6,435)	
本年收回	-	-	87	87	
年末余额	<u>35,733</u>	<u>4,928</u>	<u>48,183</u>	<u>88,844</u>	

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

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

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (4) 按借款人的法律形式分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>公司类贷款和垫款</b>				
- 国有企业	1,330,604	1,088,893	1,330,516	1,088,857
- 股份制企业	395,320	416,011	389,958	416,838
- 私营企业	532,232	417,631	532,232	417,631
- 外资企业	289,736	263,387	289,736	263,385
- 集体企业	42,305	37,636	42,305	37,636
- 联营企业	15,936	17,832	15,936	17,832
- 其他企业	184,498	187,137	164,777	172,105
公司类贷款和垫款总额	2,790,631	2,428,527	2,765,460	2,414,284
融资租赁	4,514	812	-	-
个人贷款和垫款	835,480	739,588	821,364	723,770
票据贴现	163,318	103,230	163,318	102,906
客户贷款和垫款总额	3,793,943	3,272,157	3,750,142	3,240,960
贷款损失准备(附注 25)	(110,368)	(88,928)	(110,202)	(88,844)
客户贷款和垫款净额	3,683,575	3,183,229	3,639,940	3,152,116

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (5) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2008 年				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月	3 个月	1 年以上	3 年以上	
	以内	至 1 年	3 年以内	3 年以上	
信用贷款	608	517	1,169	1,500	3,794
保证贷款	2,276	3,458	6,699	6,523	18,956
抵押贷款	23,682	11,873	12,210	8,993	56,758
质押贷款	1,453	3,341	1,708	1,049	7,551
<b>合计</b>	<b>28,019</b>	<b>19,189</b>	<b>21,786</b>	<b>18,065</b>	<b>87,059</b>
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.74%	0.50%	0.57%	0.48%	2.29%

	2007 年				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月	3 个月	1 年以上	3 年以上	
	以内	至 1 年	3 年以内	3 年以上	
信用贷款	346	1,084	1,120	1,985	4,535
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
抵押贷款	20,532	9,624	15,697	9,774	55,627
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
<b>合计</b>	<b>23,922</b>	<b>14,864</b>	<b>31,540</b>	<b>20,619</b>	<b>90,945</b>
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.73%	0.46%	0.96%	0.63%	2.78%

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

### 13 客户贷款和垫款(续)

#### (5) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2008 年				
	逾期 3 个月 以内	逾期 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	600	496	1,169	1,499	3,764
保证贷款	2,276	3,458	6,699	6,523	18,956
抵押贷款	23,636	11,872	12,208	8,993	56,709
质押贷款	1,453	3,341	1,708	1,049	7,551
<b>合计</b>	<b>27,965</b>	<b>19,167</b>	<b>21,784</b>	<b>18,064</b>	<b>86,980</b>

占客户贷款和垫款

总额百分比	0.75%	0.51%	0.58%	0.48%	2.32%
-------	-------	-------	-------	-------	-------

	2007 年				
	逾期 3 个月 以内	逾期 至 1 年	逾期 1 年以上 3 年以内	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	340	1,084	1,119	1,985	4,528
保证贷款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
抵押贷款	20,466	9,609	15,693	9,774	55,542
质押贷款	903	873	2,765	999	5,540
<b>合计</b>	<b>23,850</b>	<b>14,849</b>	<b>31,535</b>	<b>20,619</b>	<b>90,853</b>

占客户贷款和垫款

总额百分比	0.74%	0.46%	0.97%	0.64%	2.81%
-------	-------	-------	-------	-------	-------

已逾期贷款是指所有或部分本金已逾期 1 天以上, 或利息已逾期超过 90 天但本金尚未到期的贷款。

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

**14 可供出售金融资产**

注释	本集团		本行		
	2008年	2007年	2008年	2007年	
债券	(1)	535,379	395,051	536,049	394,143
权益工具	(2)	15,459	34,569	15,107	34,089
合计		550,838	429,620	551,156	428,232

(1) 债券

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>由国内地的下列机构发行</b>				
- 政府	29,756	29,296	29,756	29,296
- 人行	371,663	177,308	371,663	177,308
- 政策性银行	14,891	44,587	14,891	44,587
- 银行及非银行金融机构	51,001	2,794	51,001	2,794
- 国有企业	14,668	6,144	14,668	6,144
- 股份制企业	2,992	20,332	2,992	20,176
<b>由海外的下列机构发行</b>				
- 政府	6,356	17,105	6,356	16,919
- 中央银行	441	280	264	280
- 政策性银行	841	1,610	841	1,610
- 银行及非银行金融机构	35,139	64,585	36,039	64,110
- 公共机构	2,523	22,035	2,523	22,028
- 其他机构	5,108	8,975	5,055	8,891
合计	535,379	395,051	536,049	394,143
<b>于香港上市</b>				
	453	718	422	676
<b>于香港以外地区上市</b>				
	31,292	49,306	31,241	49,164
<b>非上市</b>				
	503,634	345,027	504,386	344,303
合计	535,379	395,051	536,049	394,143

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

## 14 可供出售金融资产(续)

### (2) 权益工具

注释	本集团		本行		
	2008年	2007年	2008年	2007年	
债转股	(a),(b),(c)	14,359	32,858	14,359	32,858
其他权益工具		1,100	1,711	748	1,231
合计		15,459	34,569	15,107	34,089
于香港上市		393	772	393	772
于香港以外地区上市		9,644	27,665	9,642	27,665
非上市		5,422	6,132	5,072	5,652
合计		15,459	34,569	15,107	34,089

- (a) 根据中国政府于 1999 年的安排, 本集团获取若干企业借款人的非上市法人股 (“债转股”), 以取代这些企业未偿还本集团的贷款。根据中国国家经济贸易委员会及人行于 1999 年 7 月 5 日联合发布的通知 (“通知”), 即使商业银行通过上述债转股的安排而持有企业借款人的股权, 银行也不能参与这些企业借款人的经营管理。

本集团需要遵守通知的规定, 并且不能控制这些企业的财务及生产经营决策, 也不能对这些决策的制定产生重大影响。本集团对上述企业实质上不构成控制或重大影响关系。本集团咨询了外部法律顾问的意见, 外部法律顾问认为本集团对债转股的直接拥有权并不会违反任何现有的中国法律与法规。

- (b) 部分非上市法人股已转换为 A 股上市公司有限售期限制的流通股份。其公允价值是以相应股份市场价格为基础, 并考虑限售影响而作出调整。此调整根据相应股份历史波动率及限制条件, 采用亚洲期权定价模型进行估计。对于已上市的无限制流通股份, 根据资产负债表日的市场价格, 计算其公允价值。上述两类已上市债转股截至 2008 年 12 月 31 日止年度的公允价值减少了人民币 179.38 亿元 (扣除递延所得税前)。
- (c) 截至 2008 年 12 月 31 日止年度, 本集团及本行在当期损益中确认的债转股减值损失为人民币 1.34 亿元 (2007 年: 人民币 2.82 亿元) (附注 50)。

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

## 15 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>由中国经济内地的下列机构发行</b>				
- 政府	320,259	316,432	320,259	316,422
- 人行	354,437	442,456	354,437	442,239
- 政策性银行	58,905	250,575	58,905	250,575
- 银行及非银行金融机构	249,868	18,915	249,868	18,532
- 国有企业	6,276	6,134	6,276	6,134
- 股份制企业	2,895	4,071	2,895	4,071
<b>由海外的下列机构发行</b>				
- 政府	14,690	24,176	14,690	24,176
- 政策性银行	2,588	2,111	2,588	2,111
- 银行及非银行金融机构	26,866	79,733	26,866	79,733
- 公共机构	10,826	48,174	10,826	48,174
- 其他机构	1,725	3,300	1,725	3,300
<b>总额</b>	<b>1,049,335</b>	<b>1,196,077</b>	<b>1,049,335</b>	<b>1,195,467</b>
<b>减值准备(附注 25)</b>	<b>(7,552)</b>	<b>(5,042)</b>	<b>(7,552)</b>	<b>(5,042)</b>
<b>净额</b>	<b>1,041,783</b>	<b>1,191,035</b>	<b>1,041,783</b>	<b>1,190,425</b>
于香港上市	4,112	4,165	4,112	4,165
于香港以外地区上市	32,719	73,712	32,719	73,712
非上市	1,004,952	1,113,158	1,004,952	1,112,548
<b>合计</b>	<b>1,041,783</b>	<b>1,191,035</b>	<b>1,041,783</b>	<b>1,190,425</b>
<b>上市债券市值</b>	<b>39,633</b>	<b>78,861</b>	<b>39,633</b>	<b>78,861</b>

截至 2008 年 12 月 31 日止年度, 本集团出售但尚未到期的持有至到期投资的账面余额为人民币 640.84 亿元 (本行: 人民币 639.23 亿元), 其中大部分的出售是因为受到全球金融危机加深的影响, 外币债券发行人信用状况严重恶化。除这部分外币债券投资外, 截至 2008 年 12 月 31 日止年度, 本集团出售但尚未到期的持有至到期投资的账面余额为人民币 226.20 亿元 (本行: 人民币 224.59 亿元), 占该项投资在出售前金额的比例为 2.01% (本行: 2.00%)。

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

## 16 应收款项债券投资

分类为应收款项的债券均为非上市债券, 由中国内地的下列机构发行

注释	本集团及本行	
	2008年	2007年
政府		
- 特别国债	(1),(3)	49,200
- 其他		530
人行	(2),(3)	189,910
政策性银行		1,123
信达公司	(4)	247,000
银行及非银行金融机构		62,750
股份制企业		1,369
总额		551,882
减值准备(附注 25)	(64)	(709)
净额		551,818
		<u>551,336</u>

- (1) 特别国债是指财政部于 1998 年为补充原建行资本金而发行的面值为人民币 492 亿元的不可转让债券。该债券于 2028 年到期, 固定年利率为 2.25%。
- (2) 应收人行款项包括:
  - (a) 作为重组的一部分, 人行向原建行定向发行票面值为人民币 633.54 亿元的不可转让票据。原建行以向中国信达资产管理公司(“信达公司”)出售不良贷款获得的大部分款项按面值认购了该票据。该票据于 2009 年 6 月到期, 固定年利率为 1.89%。人行可于到期日之前选择提前赎回该票据; 及
  - (b) 人行于 2006 年 6 月向本行定向发行票面值为人民币 5.93 亿元的不可转让票据, 以结算转予资产管理公司的部分贷款。该票据于 2011 年 6 月到期, 固定年利率为 1.89%。

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

## 16 应收款项债券投资(续)

- (3) 人行已批准本行将特别国债及由人行发行的面值人民币 633.54 亿元及人民币 5.93 亿元的票据视为存放于人行的超额存款准备金的合资格资产, 可用于清算用途。
- (4) 信达债券是指由信达公司于 1999 年向原建行定向发行的面值人民币 2,470 亿元的债券, 用于购买原建行同等账面值的已减值贷款和垫款。该债券于 2009 年 9 月到期, 固定年利率为 2.25%。根据财政部颁布的通知, 从 2005 年 1 月 1 日起, 如果信达公司不能足额支付债券利息, 财政部将给予资金支持; 对债券的本金兑付, 必要时财政部将给予支持。

## 17 对子公司的投资

### (1) 投资成本

	注释	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
新建发有限公司(原“中国建设银行(亚洲) 有限公司”)		383	383
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德”)	(a)	751	113
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
建信金融租赁股份有限公司(“建信租赁”)		3,380	3,380
湖南桃江建信村镇银行股份有限公司 (“桃江村镇”)	(b)	26	-
<b>合计</b>		<b>4,670</b>	<b>4,006</b>

- (a) 2008 年, 本行与德国施威比豪尔住房储蓄银行 (“施豪银行”) 分别对中德增加投资人民币 6.38 亿元和等值人民币 2.12 亿元。中德增资后的注册资本为人民币 10 亿元, 本行持有中德所有权的比例保持不变。
- (b) 2008 年, 本行与其他投资人一同成立一家村镇银行, 即桃江村镇。本行以总代价人民币 0.26 亿元换取该银行 51% 的股份。

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

## 17 对子公司的投资(续)

(2) 本集团主要子公司均为非上市企业, 基本情况如下:

<u>被投资单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>已发行及 缴足的股本/ 实收资本</u>	<u>主要业务</u>	<u>本行 直接持股及 表决权比例</u>	<u>本行 间接持股及 表决权比例</u>
新建发有限公司	香港	3亿股 每股面值 港币1元	投资	100%	-
中德	中国	人民币 10亿元	住房按揭 贷款及 存款业务	75.1%	-
建信基金	中国	人民币 2亿元	基金管理 服务	65%	-
建行国际	香港	1股 每股面值 港币1元	投资	100%	-
建信租赁	中国	45亿股 每股面值 人民币1元	金融租赁	75.1%	-
桃江村镇	中国	0.5亿股 每股面值 人民币1元	存贷款 业务	51%	-
蓝海投资控股 有限公司	英属 维尔京群岛	1股 每股面值 美元1元	投资	-	100%
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	香港	6.01亿股 每股面值 美元1元	投资	-	100%
中国建设银行(亚洲) 股份有限公司 (“建行亚洲”)	香港	775万股 每股面值 港币40元	商业银行 及相关的 金融服务	-	100%

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

**17 对子公司的投资(续)**

(3) 本行对子公司累计未确认的投资损失

	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
中德	21	27
	<hr/>	<hr/>

**18 对联营和合营企业的投资**

本集团主要联营和合营企业的基本情况如下:

被投资单位名称	注册地	已发行及缴足的股本	主要业务	本集团持股比例	本集团在被投资单位的表决权比例	年末资产总额	年末负债总额	本年的营业收入总额	本年的净利润
昆士兰联保保险有限公司	香港	1,990 万股 每股面值港币 1 元	保险	25.50%	25.50%	1,091	697	291	34
华力达有限公司 (“华力达”)	香港	1 万股 每股面值港币 1 元	物业投资	50%	50%	907	765	27	26

本集团于 2008 年对华力达增持收购 10% 已发行股本, 华力达由此成为本集团的合营企业。

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

## 19 固定资产

本集团

	房屋				
	及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本 / 评估值</b>					
2008 年 1 月 1 日	47,917	1,990	21,159	15,085	86,151
本年增加	2,019	5,223	4,897	3,504	15,643
在建工程转入/(转出)	1,076	(2,549)	22	1,451	-
本年减少	(287)	(46)	(1,225)	(993)	(2,551)
2008 年 12 月 31 日	<hr/> 50,725	<hr/> 4,618	<hr/> 24,853	<hr/> 19,047	<hr/> 99,243
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>累计折旧</b>					
2008 年 1 月 1 日	(10,483)	-	(11,364)	(7,369)	(29,216)
本年计提	(1,751)	-	(3,621)	(2,299)	(7,671)
本年减少	119	-	1,163	842	2,124
2008 年 12 月 31 日	<hr/> (12,115)	<hr/> -	<hr/> (13,822)	<hr/> (8,826)	<hr/> (34,763)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>					
2008 年 1 月 1 日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年计提	(26)	-	-	(2)	(28)
本年减少	13	-	4	2	19
2008 年 12 月 31 日	<hr/> (507)	<hr/> (5)	<hr/> (3)	<hr/> (8)	<hr/> (523)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>					
2008 年 1 月 1 日	36,940	1,985	9,788	7,708	56,421
2008 年 12 月 31 日	<hr/> 38,103	<hr/> 4,613	<hr/> 11,028	<hr/> 10,213	<hr/> 63,957
	-----	-----	-----	-----	-----

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

**19 固定资产(续)**

本集团

	<b>房屋</b>				
	<u>及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>					
2007年1月1日	45,701	1,548	18,001	12,127	77,377
本年增加	2,037	2,051	4,444	2,990	11,522
在建工程转入/(转出)	510	(1,541)	275	756	-
本年减少	(331)	(68)	(1,561)	(788)	(2,748)
2007年12月31日	47,917	1,990	21,159	15,085	86,151
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>累计折旧</b>					
2007年1月1日	(8,905)	-	(9,918)	(6,452)	(25,275)
本年计提	(1,665)	-	(2,959)	(1,698)	(6,322)
本年减少	87	-	1,513	781	2,381
2007年12月31日	(10,483)	-	(11,364)	(7,369)	(29,216)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>					
2007年1月1日	(488)	(5)	(8)	(10)	(511)
本年计提	(34)	-	-	-	(34)
本年减少	28	-	1	2	31
2007年12月31日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>					
2007年1月1日	36,308	1,543	8,075	5,665	51,591
2007年12月31日	36,940	1,985	9,788	7,708	56,421
	-----	-----	-----	-----	-----

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

**19 固定资产(续)**

本行

	<b>房屋</b>				
	<u>及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>					
2008 年 1 月 1 日	47,845	1,990	21,017	14,936	85,788
本年增加	2,019	5,190	4,867	3,385	15,461
在建工程转入/(转出)	1,076	(2,549)	22	1,451	-
本年减少	(283)	(46)	(1,220)	(900)	(2,449)
2008 年 12 月 31 日	50,657	4,585	24,686	18,872	98,800
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>累计折旧</b>					
2008 年 1 月 1 日	(10,460)	-	(11,283)	(7,295)	(29,038)
本年计提	(1,749)	-	(3,598)	(2,271)	(7,618)
本年减少	119	-	1,161	822	2,102
2008 年 12 月 31 日	(12,090)	-	(13,720)	(8,744)	(34,554)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>					
2008 年 1 月 1 日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年计提	(26)	-	-	(2)	(28)
本年减少	13	-	4	2	19
2008 年 12 月 31 日	(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>					
2008 年 1 月 1 日	36,891	1,985	9,727	7,633	56,236
2008 年 12 月 31 日	38,060	4,580	10,963	10,120	63,723
	-----	-----	-----	-----	-----

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

**19 固定资产(续)**

本行

	<b>房屋</b>				
	<u>及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>					
2007年1月1日	45,590	1,548	17,892	12,027	77,057
本年增加	2,037	2,051	4,396	2,928	11,412
在建工程转入/(转出)	510	(1,541)	275	756	-
本年减少	(292)	(68)	(1,546)	(775)	(2,681)
2007年12月31日	47,845	1,990	21,017	14,936	85,788
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>累计折旧</b>					
2007年1月1日	(8,885)	-	(9,836)	(6,388)	(25,109)
本年计提	(1,661)	-	(2,945)	(1,681)	(6,287)
本年减少	86	-	1,498	774	2,358
2007年12月31日	(10,460)	-	(11,283)	(7,295)	(29,038)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>					
2007年1月1日	(487)	(5)	(8)	(10)	(510)
本年计提	(34)	-	-	-	(34)
本年减少	27	-	1	2	30
2007年12月31日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
	-----	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>					
2007年1月1日	36,218	1,543	8,048	5,629	51,438
2007年12月31日	36,891	1,985	9,727	7,633	56,236
	-----	-----	-----	-----	-----

于2008年12月31日, 本集团及本行有净值合计人民币41.35亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2007年:人民币38.45亿元)。

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

**20 土地使用权**

本集团

	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
<b>成本/评估值</b>		
年初余额	19,753	19,700
本年增加	240	131
本年减少	(119)	(78)
年末余额	19,874	19,753
	-----	-----
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(1,944)	(1,465)
本年计提	(492)	(492)
本年减少	18	13
年末余额	(2,418)	(1,944)
	-----	-----
<b>减值准备</b>		
年初余额	(159)	(171)
本年计提	(4)	-
本年减少	2	12
年末余额	(161)	(159)
	-----	-----
<b>账面价值</b>		
年初余额	17,650	18,064
年末余额	17,295	17,650
	-----	-----

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

**20 土地使用权(续)**

本行

	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
<b>成本 / 评估值</b>		
年初余额	19,681	19,700
本年增加	240	59
本年减少	(114)	(78)
年末余额	19,807	19,681
	-----	-----
<b>累计摊销</b>		
年初余额	(1,944)	(1,465)
本年计提	(490)	(492)
本年减少	17	13
年末余额	(2,417)	(1,944)
	-----	-----
<b>减值准备</b>		
年初余额	(159)	(171)
本年计提	(4)	-
本年减少	2	12
年末余额	(161)	(159)
	-----	-----
<b>账面价值</b>		
年初余额	17,578	18,064
年末余额	17,229	17,578
	-----	-----

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

**21 无形资产**

本集团

	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>			
2008 年 1 月 1 日	2,415	71	2,486
本年增加	571	25	596
本年减少	(19)	(42)	(61)
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	2,967	54	3,021
	-----	-----	-----
<b>累计摊销</b>			
2008 年 1 月 1 日	(1,295)	(48)	(1,343)
本年计提	(452)	(7)	(459)
本年减少	19	23	42
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	(1,728)	(32)	(1,760)
	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>			
2008 年 1 月 1 日	(1)	(8)	(9)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	1	1
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	(1)	(7)	(8)
	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>			
2008 年 1 月 1 日	1,119	15	1,134
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	1,238	15	1,253
	-----	-----	-----

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

**21 无形资产(续)**

本集团

	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>			
2007 年 1 月 1 日	2,049	44	2,093
本年增加	398	33	431
本年减少	(32)	(6)	(38)
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	2,415	71	2,486
	-----	-----	-----
<b>累计摊销</b>			
2007 年 1 月 1 日	(936)	(19)	(955)
本年计提	(374)	(35)	(409)
本年减少	15	6	21
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	(1,295)	(48)	(1,343)
	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>			
2007 年 1 月 1 日	(1)	(6)	(7)
本年计提	-	(2)	(2)
本年减少	-	-	-
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	(1)	(8)	(9)
	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>			
2007 年 1 月 1 日	1,112	19	1,131
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	1,119	15	1,134
	-----	-----	-----

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

**21 无形资产(续)**

本行

	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>			
2008 年 1 月 1 日	2,413	64	2,477
本年增加	549	18	567
本年减少	(19)	(30)	(49)
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	2,943	52	2,995
	-----	-----	-----
<b>累计摊销</b>			
2008 年 1 月 1 日	(1,295)	(44)	(1,339)
本年计提	(446)	(7)	(453)
本年减少	19	19	38
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	(1,722)	(32)	(1,754)
	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>			
2008 年 1 月 1 日	(1)	(8)	(9)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	1	1
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	(1)	(7)	(8)
	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>			
2008 年 1 月 1 日	1,117	12	1,129
	-----	-----	-----
2008 年 12 月 31 日	1,220	13	1,233
	-----	-----	-----

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

**21 无形资产(续)**

本行

	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值</b>			
2007 年 1 月 1 日	2,045	44	2,089
本年增加	397	26	423
本年减少	(29)	(6)	(35)
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	2,413	64	2,477
	-----	-----	-----
<b>累计摊销</b>			
2007 年 1 月 1 日	(936)	(19)	(955)
本年计提	(374)	(31)	(405)
本年减少	15	6	21
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	(1,295)	(44)	(1,339)
	-----	-----	-----
<b>减值准备</b>			
2007 年 1 月 1 日	(1)	(6)	(7)
本年计提	-	(2)	(2)
本年减少	-	-	-
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	(1)	(8)	(9)
	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>			
2007 年 1 月 1 日	1,108	19	1,127
	-----	-----	-----
2007 年 12 月 31 日	1,117	12	1,129
	-----	-----	-----

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

**22 商誉**

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

	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
年初余额	1,624	1,743
汇率变动影响	(97)	(119)
年末余额	<u>1,527</u>	<u>1,624</u>

(2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额时, 采用了经管理层批准以十年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。本集团采用的平均增长率符合行业报告内所载的预测, 而采用的折现率则反映与相关分部有关的特定风险。

计算资产组的可收回金额所采用的主要假设:

	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
十年后的增长率	5.00%	5.00%
折现率	9.00%	9.00%

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

**23 递延所得税**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
递延所得税资产	7,855	35	8,059	33
递延所得税负债	(5)	(771)	-	(602)
<b>合计</b>	<b>7,850</b>	<b>(736)</b>	<b>8,059</b>	<b>(569)</b>

(1) 按性质分析

本集团

	2008年		2007年	
	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)
<b>递延所得税资产</b>				
- 公允价值变动	(17,618)	(4,394)	99	21
- 贷款损失准备	41,541	10,385	-	-
- 摊销债务证券发行成本	(61)	(15)	-	-
- 其他	7,600	1,879	73	14
<b>合计</b>	<b>31,462</b>	<b>7,855</b>	<b>172</b>	<b>35</b>

	2008年		2007年	
	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)
<b>递延所得税负债</b>				
- 公允价值变动	-	-	(28,946)	(7,223)
- 贷款损失准备	-	-	18,240	4,560
- 摊销债务证券发行成本	-	-	(72)	(18)
- 其他	(31)	(5)	7,630	1,910
<b>合计</b>	<b>(31)</b>	<b>(5)</b>	<b>(3,148)</b>	<b>(771)</b>

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

**23 递延所得税(续)**

(1) 按性质分析(续)

本行

	2008 年		2007 年	
	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)
<b>递延所得税资产</b>				
- 公允价值变动	(17,672)	(4,408)	99	21
- 贷款损失准备	41,541	10,385	-	-
- 摊销债务证券发行成本	(61)	(15)	-	-
- 其他	10,507	2,097	62	12
<b>合计</b>	<b>34,315</b>	<b>8,059</b>	<b>161</b>	<b>33</b>
 <b>递延所得税负债</b>				
- 公允价值变动	-	-	(28,902)	(7,212)
- 贷款损失准备	-	-	18,240	4,560
- 摊销债务证券发行成本	-	-	(72)	(18)
- 其他	-	-	9,467	2,068
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,267)</b>	<b>(602)</b>

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

### 23 递延所得税(续)

#### (2) 递延所得税的变动情况

本集团

	中国内地业务						海外业务		递延所得税 资产 / (负债)	
	摊销 债务证券 发行成本	公允 价值变动		贷款 损失准备		其他	公允 价值变动	其他		
2008年1月1日	(18)	(7,234)		4,560		1,915	32	9	(736)	
在利润表确认	3		1,064		5,825	(100)	-	50	6,842	
在权益中确认	-		1,432		-	-	312	-	1,744	
2008年12月31日	(15)	(4,738)		10,385		1,815	344	59	7,850	
2007年1月1日	(27)	645		2,064		-	(25)	19	2,676	
在利润表确认	3	(1,740)		2,708		1,915	-	(10)	2,876	
在权益中确认	-	(5,990)		-		-	53	-	(5,937)	
由于税率变化影响										
- 利润表	6	-	(212)		-	-	-	-	(206)	
- 权益	-	(149)		-		-	4	-	(145)	
2007年12月31日	(18)	(7,234)		4,560		1,915	32	9	(736)	

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

### 23 递延所得税(续)

#### (2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	中国内地业务				海外业务			递延所得税 资产/(负债)
	摊销 债务证券 发行成本	公允 价值变动	贷款 损失准备	其他	公允 价值变动	其他		
2008年1月1日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)	
在利润表确认	3	1,040	5,825	(100)	-	117	6,885	
在权益中确认	-	1,431	-	-	312	-	1,743	
2008年12月31日	(15)	(4,752)	10,385	1,815	344	282	8,059	
2007年1月1日	(27)	645	2,064	-	(25)	-	2,657	
在利润表确认	3	(1,729)	2,708	1,915	-	165	3,062	
在权益中确认	-	(5,990)	-	-	53	-	(5,937)	
由于税率变化影响								
- 利润表	6	-	(212)	-	-	-	(206)	
- 权益	-	(149)	-	-	4	-	(145)	
2007年12月31日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)	

本集团及本行于资产负债表日并无重大的未计提的递延所得税。

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

**24 其他资产**

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
抵债资产	(1)			
- 房屋及建筑物	1,704	1,729	1,697	1,717
- 土地	648	842	648	842
- 其他	552	755	552	755
	-----	-----	-----	-----
	2,904	3,326	2,897	3,314
长期待摊费用	339	351	338	345
应收建行国际款项	(2)	-	14,276	12,580
其他应收款	10,783	13,915	9,936	13,067
经营租入固定资产				
改良支出	2,468	1,866	2,461	1,858
	-----	-----	-----	-----
总额	16,494	19,458	29,908	31,164
减值准备(附注 25)	(3,686)	(3,595)	(3,686)	(3,595)
	-----	-----	-----	-----
合计	12,808	15,863	26,222	27,569
	=====	=====	=====	=====

- (1) 截至 2008 年 12 月 31 日止年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 12.30 亿元 (2007 年: 人民币 13.15 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对抵债资产进行处置。
- (2) 应收建行国际款项为本行借予全资子公司建行国际, 用以收购股权及对其他子公司进行注资。该款项无抵押、无息且没有固定还款期限。

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

**25 资产减值准备变动表**

本集团

附注	2008 年					年末 (注释(2))
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	年末 账面余额	
存放同业款项	7	33	(6)	-	(6)	21
拆出资金	8	495	(98)	-	(145)	252
买入返售金融资产	11	11	-	-	-	11
应收利息	12	19	(18)	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	88,928	36,246	(8,227)	(6,579)	110,368
持有至到期投资	15	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
应收款项债券投资	16	709	(645)	-	-	64
固定资产	19	514	28	-	(19)	523
土地使用权	20	159	4	-	(2)	161
无形资产	21	9	-	-	(1)	8
其他资产	24	3,595	1,436	-	(1,345)	3,686
合计		99,514	40,073	(8,570)	(8,370)	122,647

- (1) 本年于利润表中确认的资产减值损失为人民币 508.29 亿元, 包括上表列示的资产减值损失人民币 400.73 亿元、可供出售债券减值损失人民币 106.22 亿元及可供出售权益工具减值损失人民币 1.34 亿元。
- (2) 本年转入/(转出)中包括由于汇率变动产生的差异。

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

**25 资产减值准备变动表(续)**

本集团

附注	2007 年					年末 (注释(2))
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销		
存放同业款项	7 113	(13)	-	(67)	33	
拆出资金	8 796	(3)	-	(298)	495	
买入返售金融资产	11 11	-	-	-	11	
应收利息	12 19	-	-	-	19	
客户贷款和垫款	13(3) 77,633	20,106	(2,366)	(6,445)	88,928	
持有至到期投资	15 207	4,853	-	(18)	5,042	
应收款项债券投资	16 600	109	-	-	709	
固定资产	19 511	34	-	(31)	514	
土地使用权	20 171	-	-	(12)	159	
无形资产	21 7	2	-	-	9	
其他资产	24 5,772	394	-	(2,571)	3,595	
<b>合计</b>	<b>85,840</b>	<b>25,482</b>	<b>(2,366)</b>	<b>(9,442)</b>	<b>99,514</b>	

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

**25 资产减值准备变动表(续)**

本行

附注	2008 年					年末 (注释(2))
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销	年末 账面余额	
存放同业款项	7	33	(6)	-	(6)	21
拆出资金	8	495	(98)	-	(145)	252
买入返售金融资产	11	11	-	-	-	11
应收利息	12	19	(18)	-	-	1
客户贷款和垫款	13(3)	88,844	36,157	(8,228)	(6,571)	110,202
持有至到期投资	15	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
应收款项债券投资	16	709	(645)	-	-	64
固定资产	19	514	28	-	(19)	523
土地使用权	20	159	4	-	(2)	161
无形资产	21	9	-	-	(1)	8
其他资产	24	3,595	1,435	-	(1,344)	3,686
<b>合计</b>		<b>99,430</b>	<b>39,983</b>	<b>(8,571)</b>	<b>(8,361)</b>	<b>122,481</b>

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

**25 资产减值准备变动表(续)**

本行

附注	2007 年					年末 (注释(2))
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转入 /(转出)	本年转销		
存放同业款项	7 113	(13)	-	(67)	33	
拆出资金	8 796	(3)	-	(298)	495	
买入返售金融资产	11 11	-	-	-	11	
应收利息	12 19	-	-	-	19	
客户贷款和垫款	13(3) 77,472	20,166	(2,359)	(6,435)	88,844	
持有至到期投资	15 207	4,853	-	(18)	5,042	
应收款项债券投资	16 600	109	-	-	709	
固定资产	19 511	34	-	(31)	514	
土地使用权	20 171	-	-	(12)	159	
无形资产	21 7	2	-	-	9	
其他资产	24 5,772	394	-	(2,571)	3,595	
<b>合计</b>	<b>85,679</b>	<b>25,542</b>	<b>(2,359)</b>	<b>(9,432)</b>	<b>99,430</b>	

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

**26 本行应收/应付子公司款项**

本行应收子公司款项按资产类别分析如下:

	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
存放同业款项	-	9
拆出资金	14,441	17,043
应收利息	98	111
客户贷款和垫款	797	827
可供出售金融资产	942	936
其他资产	14,280	12,604
 合计	 30,558	 31,530

本行应付子公司款项按负债类别分析如下:

	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
同业及其他金融机构存放款项	1,011	4,885
拆入资金	12,038	16,195
客户存款	3,261	1,448
应付利息	49	87
已发行债务证券	130	-
其他负债	2	468
 合计	 16,491	 23,083

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

## 27 同业及其他金融机构存放款项

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>中国内地同业</b>				
- 银行	122,325	15,670	122,980	15,781
- 非银行金融机构	324,289	499,761	324,645	504,525
	446,614	515,431	447,625	520,306
<b>海外同业</b>				
- 银行	738	220	724	99
- 非银行金融机构	112	912	112	912
	850	1,132	836	1,011
<b>合计</b>	<b>447,464</b>	<b>516,563</b>	<b>448,461</b>	<b>521,317</b>

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>中国政策性银行</b>				
	26	56	26	56
<b>中国国有银行及非银行金融机构</b>				
	130,008	67,131	130,008	67,131
<b>中国股份制银行及非银行金融机构</b>				
	300,150	414,359	300,934	418,864
<b>外资银行及非银行金融机构</b>				
	17,280	35,017	17,493	35,266
<b>合计</b>	<b>447,464</b>	<b>516,563</b>	<b>448,461</b>	<b>521,317</b>

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

## 28 拆入资金

### (1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中国内地同业				
- 银行	28,298	6,127	28,298	6,127
- 非银行金融机构	5	1	5	1
	28,303	6,128	28,303	6,128
海外同业				
- 银行	14,760	24,313	24,888	39,654
- 非银行金融机构	45	483	-	483
	14,805	24,796	24,888	40,137
合计	43,108	30,924	53,191	46,265

### (2) 按交易对手法律形式分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中国政策性银行	614	730	614	730
中国国有银行及非银行 金融机构	3,415	459	3,415	459
中国股份制银行及非银行 金融机构	25,619	4,589	25,619	4,589
外资银行及非银行 金融机构	13,460	25,146	23,543	40,487
合计	43,108	30,924	53,191	46,265

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

**29 交易性金融负债**

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
结构性存款	3,975	10,809

于 2007 年及 2008 年 12 月 31 日, 本集团及本行的交易性金融负债全部为指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。于 2008 年 12 月 31 日, 本集团及本行结构性存款的公允价值较按合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 0.27 亿元 (2007 年: 低人民币 0.19 亿元)。截至 2007 年及 2008 年 12 月 31 日止年度及该日, 由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

**30 卖出回购金融资产**

(1) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
人行	-	50,000
	-----	-----
中国内地同业		
- 银行	-	9,800
- 非银行金融机构	-	16,300
	-----	-----
	26,100	-----
海外中央银行	864	967
	-----	-----
海外同业		
- 银行	-	15,151
- 非银行金融机构	-	17,323
	-----	-----
	32,474	-----
合计	864	109,541
	-----	-----

卖出回购金融资产对应的担保物均为证券。

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

**30 卖出回购金融资产(续)**

(2) 按交易对手法律形式分析

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
人行	-	50,000
中国国有银行及非银行金融机构	-	500
中国股份制银行及非银行金融机构	-	25,600
外资银行及非银行金融机构	-	32,474
海外中央银行	864	967
合计	864	109,541

**31 客户存款**

	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
活期存款				
- 公司类客户	2,233,187	2,130,411	2,233,497	2,129,710
- 个人客户	1,137,114	1,000,525	1,132,210	997,196
	3,370,301	3,130,936	3,365,707	3,126,906
定期存款(含通知存款)				
- 公司类客户	1,152,126	858,045	1,142,678	847,524
- 个人客户	1,853,488	1,340,526	1,834,600	1,324,006
	3,005,614	2,198,571	2,977,278	2,171,530
合计	6,375,915	5,329,507	6,342,985	5,298,436

以上客户存款中包括:

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

**31 客户存款(续)**

(1) 保证金存款

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
承兑汇票保证金	88,833	55,622	88,833	55,622
保函保证金	24,141	16,208	24,141	16,208
信用证保证金	11,657	11,012	11,657	11,012
其他	35,322	40,111	35,535	40,294
	159,953	122,953	160,166	123,136
(2) 汇出及应解汇款	21,287	29,134	21,233	29,134

**32 应付职工薪酬**

本集团

注释	2008年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	4,088	32,252	(28,328)	8,012
基本养老保险和企业 年金缴费	1,115	4,294	(4,965)	444
其他社会保险及 员工福利	1,619	5,813	(6,033)	1,399
住房公积金	104	2,612	(2,644)	72
工会经费 和职工教育经费	646	1,073	(984)	735
补充退休福利	(1)	6,159	852	(455)
内部退养福利	(2)	8,998	360	(1,432)
因解除劳动关系给予 的补偿	18	45	(54)	9
合计	22,747	47,301	(44,895)	25,153

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

**32 应付职工薪酬(续)**

本行

注释	2008 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴				
和补贴	3,859	31,528	(27,676)	7,711
基本养老保险和年金				
缴费	1,106	4,264	(4,926)	444
其他社会保险及				
员工福利	1,619	5,772	(6,033)	1,358
住房公积金	103	2,605	(2,637)	71
工会经费				
和职工教育经费	645	1,069	(982)	732
补充退休福利	(1)	6,159	852	(455)
内部退养福利	(2)	8,998	360	(1,432)
因解除劳动关系给予的补偿	18	45	(54)	9
合计	<hr/> 22,507	<hr/> 46,495	<hr/> (44,195)	<hr/> 24,807

**(1) 补充退休福利**

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是根据预期累积福利单位法进行计算的, 并经由外部独立精算师机构韬睿咨询公司(香港)的精算师(美国精算协会成员)进行审阅。

**(a) 补充退休福利明细列示如下:**

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
补充退休福利责任现值	6,842	6,588
未确认精算损失	(286)	(429)
年末余额	<hr/> 6,556	<hr/> 6,159

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

32 应付职工薪酬(续)

- (1) 补充退休福利  
(b) 补充退休福利变动情况如下:

	本集团及本行	
	2008年	2007年
年初余额	6,159	5,889
支付供款	(455)	(429)
于利润表确认的支出		
– 利息成本	284	194
– 过去服务成本	568	505
年末余额	6,556	6,159

利息成本于其他业务及管理费中确认。过去服务成本于员工成本中确认。

- (c) 于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	本集团及本行	
	2008年	2007年
折现率	3.00%	4.50%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	15.2 年	15.7 年

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

### **32 应付职工薪酬(续)**

**(2) 内部退养福利**

(a) 内部退养福利变动情况如下:

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
年初余额	8,998	-
支付供款	(1,432)	-
于利润表确认的支出		
- 利息成本	360	-
- 过去服务成本	-	8,998
	—————	—————
年末余额	7,926	8,998
	—————	—————

利息成本于其他业务及管理费中确认。过去服务成本于员工成本中确认。

(b) 于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
折现率	1.75%	4.00%
内部退养福利年增长率	8.00%	8.00%
预计平均年限	4.8 年	5.7 年
	—————	—————

(3) 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

**33 应交税费**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
所得税	29,777	28,022	29,558	27,878
营业税及附加	4,706	4,175	4,698	4,162
其他	1,055	1,317	1,054	1,317
合计	35,538	33,514	35,310	33,357

**34 应付利息**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
同业及其他金融机构存放款项	1,059	292	1,057	292
拆入资金	180	215	224	283
卖出回购金融资产	3	100	3	100
客户存款	57,743	37,460	57,665	37,360
已发行债务证券	553	522	553	522
其他	157	313	150	313
合计	59,695	38,902	59,652	38,870

**35 预计负债**

	本集团及本行	
	2008年	2007年
预计诉讼损失	1,117	1,309
其他	689	347
合计	1,806	1,656

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

**36 已发行债务证券**

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
已发行存款证	(1)	11,017	9,284	9,608
已发行次级债券	(2)	39,939	39,928	39,939
已发行债券	(3)	2,854	-	2,984
合计		53,810	49,212	52,531
		—————	—————	—————
				48,275
		—————	—————	—————

- (1) 主要由本行香港分行及建行亚洲发行, 以摊余成本计量。  
(2) 本集团及本行经人行及银监会批准发行的次级债券账面价值如下:

注释	本集团及本行	
	2008年	2007年
于 2014 年 8 月到期的 4.87% 固定利率次级债券	(a)	11,140
于 2014 年 8 月到期的浮动利率次级债券	(b)	3,860
于 2014 年 9 月到期的 4.95% 固定利率次级债券	(c)	8,300
于 2014 年 12 月到期的浮动利率次级债券	(d)	6,078
于 2014 年 12 月到期的 4.95% 固定利率次级债券	(e)	10,622
总面值		40,000
减: 未摊销的发行成本		(61)
年末账面余额		39,939
	—————	—————
		39,928
	—————	—————

- (a) 于 2004 年 8 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.87%。本集团可以选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 8 月 1 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.67%。
- (b) 于 2004 年 8 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率每年根据人行公布的 1 年期定期存款利率加基本利差 2.00% 复位。本集团可选择于 2009 年 8 月 1 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 基本利差则自 2009 年 8 月 1 日起的 5 年期间增加至 2.75%。

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

**36 已发行债务证券(续)**

- (c) 于 2004 年 9 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%。本集团可以选择于 2009 年 9 月 22 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 9 月 22 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.95%。
- (d) 于 2004 年 12 月发行的浮动利率次级债券的票面年利率是根据中国银行间同业拆借市场 7 日回购加权平均利率加基本利差 2.00% 确定, 该利率每半年复位。本集团可以选择于 2009 年 12 月 27 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 基本利差则自 2009 年 12 月 27 日起的 5 年期间增加至 3.00%。
- (e) 于 2004 年 12 月发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.95%。本集团可以选择于 2009 年 12 月 27 日赎回这些债券, 如果不行使赎回权, 则自 2009 年 12 月 27 日起的 5 年期间, 债券票面年利率增加至 7.95%。

(3) 已发行债券

	本集团		本行	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
3.24% 固定利率人民币债券	2,870	-	3,000	-
减: 未摊销的发行成本	(16)	-	(16)	-
 年末账面余额	 2,854	 -	 2,984	 -

以上的固定利率人民币债券于 2008 年 9 月 11 日发行, 将于 2010 年 9 月 11 日到期。

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

**37 其他负债**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>应付中国建银投资有限</b>				
责任公司(“中国建投”)	57	6,471	57	6,471
睡眠户	4,379	4,679	4,379	4,679
应付承销承兑款项	3,616	1,951	3,616	1,951
代收代付款项	592	1,027	592	1,027
待清算款项	498	602	437	205
其他	12,844	9,062	12,240	8,739
<b>合计</b>	<b>21,986</b>	<b>23,792</b>	<b>21,321</b>	<b>23,072</b>

**38 股本**

(1) 股本结构

	本集团及本行	
	2008年	2007年
<b>香港上市(H股)</b>		
境内上市(A股)	224,689	224,689
<b>合计</b>	<b>9,000</b>	<b>9,000</b>
<b>合计</b>	<b>233,689</b>	<b>233,689</b>

(2) 股本变动情况

	本集团及本行	
	2008年	2007年
<b>年初余额</b>		
发行股本	233,689	224,689
<b>年末余额</b>	<b>-</b>	<b>9,000</b>
<b>年末余额</b>	<b>233,689</b>	<b>233,689</b>

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

## 38 股本(续)

### (2) 股本变动情况(续)

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

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

本行于 2007 年 9 月 25 日在上交所上市。本行在这次发行中共发行 90 亿股 A 股, 每股面值人民币 1 元。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证, 于 2007 年 9 月 20 日出具了 KPMG-A(2007)CR No.0028 号验资报告。

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股, 享有同等权益。

## 39 资本公积

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
股本溢价	90,210	90,210
其他	31	31
合计	90,241	90,241

股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。

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

#### 40 投资重估储备

本集团将可供出售金融资产公允价值变动对股东权益的影响计入“投资重估储备”中。投资重估储备的变动情况如下：

本集团

	2008 年		
	总额	所得税影响	净影响
年初余额	21,886	(5,478)	16,408
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	(18,234)	4,558	(13,676)
- 可供出售债券公允价值变动	(762)	186	(576)
	(18,996)	4,744	(14,252)
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因发生减值而转出的			
可供出售债券的损失	10,622	(2,655)	7,967
- 因出售而转出的可供出售			
债券的公允价值变动	247	(62)	185
- 因重分类至持有至到期引起的			
公允价值变动的摊销	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末余额	14,890	(3,734)	11,156

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

**40 投资重估储备(续)**

本集团(续)

	2007 年		
	总额	所得税影响	净影响
<b>年初余额</b>	<b>(1,830)</b>	<b>604</b>	<b>(1,226)</b>
<b>直接计入股东权益的金额</b>			
- 可供出售权益工具公允价值变动	26,028	(6,507)	19,521
- 可供出售债券公允价值变动	(4,826)	1,204	(3,622)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	21,202	(5,303)	15,899
<b>自股东权益转入当期损益的金额</b>			
- 因发生减值而转出的			
可供出售债券的损失	1,831	(458)	1,373
- 因出售而转出的可供出售			
债券的公允价值变动	79	(26)	53
- 因重分类至持有至到期引起的			
公允价值变动的摊销	604	(150)	454
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,514	(634)	1,880
<b>因税率变化对计入股东权益</b>			
<b>相关项目的所得税影响</b>	<b>-</b>	<b>(145)</b>	<b>(145)</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>年末余额</b>	<b>21,886</b>	<b>(5,478)</b>	<b>16,408</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

**40 投资重估储备(续)**

本行

	2008 年		
	总额	所得税影响	净影响
年初余额	21,855	(5,467)	16,388
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	(18,231)	4,557	(13,674)
- 可供出售债券公允价值变动	(762)	186	(576)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(18,993)	4,743	(14,250)
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因发生减值而转出的			
可供出售债券的损失	10,622	(2,655)	7,967
- 因出售而转出的可供出售			
债券的公允价值变动	247	(62)	185
- 因重分类至持有至到期引起的			
公允价值变动的摊销	1,131	(283)	848
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	12,000	(3,000)	9,000
年末余额	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	14,862	(3,724)	11,138
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

#### 40 投资重估储备(续)

本行(续)

	2007 年		
	总额	所得税影响	净影响
年初余额	(1,863)	615	(1,248)
直接计入股东权益的金额			
- 可供出售权益工具公允价值变动	26,028	(6,507)	19,521
- 可供出售债券公允价值变动	(4,824)	1,204	(3,620)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	21,204	(5,303)	15,901
自股东权益转入当期损益的金额			
- 因发生减值而转出的			
可供出售债券的损失	1,831	(458)	1,373
- 因出售而转出的可供出售			
债券的公允价值变动	79	(26)	53
- 因重分类至持有至到期引起的			
公允价值变动的摊销	604	(150)	454
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2,514	(634)	1,880
因税率变化对计入股东权益			
相关项目的所得税影响	-	(145)	(145)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
年末余额	21,855	(5,467)	16,388
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

#### 41 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金, 直至该公积金累计额达到本行注册资本的 50% , 可不再提取。本行从净利润中提取法定盈余公积金后, 经股东大会决议, 可以提取任意盈余公积金。

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

## 42 一般风险准备

本集团及本行于资产负债表日根据如下规定提取的一般风险准备包括:

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
财政部规定	(1)	46,093	31,093	46,093
香港银行业条例规定	(2)	476	422	105
其他中国内地监管机构规定	(3)	56	30	-
其他海外监管机构规定		3	3	2
年末余额		46,628	31,548	46,200

### (1) 根据财政部规定提取的一般风险准备

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金 [2005] 49 号)及 2007 年 3 月 30 日颁布的《金融企业财务规则—实施指南》(财金 [2007] 23 号), 从事银行业务的金融机构, 应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。一般风险准备的计提比例由金融机构综合考虑其所面临的风险状况等因素确定, 原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。一般风险准备构成金融机构权益的一部分, 并通过税后利润提取。

根据财政部于 2005 年 9 月 5 日颁布的《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金 [2005] 90 号), 要求金融机构由 2005 年 7 月 1 日起在 3 年左右, 最长不得超过 5 年的过渡期内提取规定的一般风险准备。管理层认为本行于 2008 年 12 月 31 日已满足上述通知的要求。

### (2) 根据香港银行业条例规定提取的监管储备

根据香港银行业条例附表七第九段要求, 本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值损失准备外, 对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。

### (3) 根据其他中国内地监管机构规定提取的风险准备

根据中国内地有关监管要求, 本行子公司须从净利润中拨备相当金额作为一般风险准备。

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

#### **43 利润分配**

##### **(1) 2008 年末期利润分配**

本行董事会于 2009 年 3 月 27 日审议通过了本行自 2008 年 7 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日止六个月的利润分配如下：

- 按自 2008 年 7 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日止六个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；及
- 以自 2008 年 7 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日止六个月税后利润为基数，派发每股人民币 0.0837 元现金股利予本行于相关记录日期的股东，共派发现金股利人民币 195.60 亿元。本次派发的现金股利与 2008 年中期已支付的现金股利合计人民币 453.83 亿元，占本行 2008 年度税后利润的比例为 50%。

上述利润分配方案尚待于 2009 年 6 月 11 日召开的股东大会审议。

##### **(2) 2008 年中期利润分配**

本行董事会根据股东大会授权于 2008 年 10 月 24 日审议通过了本行截至 2008 年 6 月 30 日止六个月的利润分配如下：

- 按截至 2008 年 6 月 30 日止六个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；及
- 按截至 2008 年 6 月 30 日止六个月税后利润的 45%，派发每股人民币 0.1105 元现金股利予本行于相关记录日期的股东，共派发现金股利人民币 258.23 亿元。

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

**43 利润分配(续)**

(3) 2007 年末期利润分配

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

- 按自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止六个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 按自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止六个月税后利润的 45%，派发每股人民币 0.065 元现金股利予本行于相关记录日期的股东，共派发现金股利人民币 151.90 亿元；及
- 按自 2007 年 7 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日止六个月税后利润减去上述提取的法定盈余公积金和分配的现金股利后的金额，提取一般风险准备。

(4) 2007 年中期利润分配

本行股东于 2007 年 6 月 13 日的年度股东大会上审议通过了本行截至 2007 年 6 月 30 日止六个月的利润分配如下：

- 按截至 2007 年 6 月 30 日止六个月税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；及
- 按截至 2007 年 6 月 30 日止六个月税后利润的 45%，派发每股人民币 0.067 元现金股利予本行于相关记录日期的股东，共派发现金股利人民币 150.54 亿元。

除 2007 年中期股利分配外，本行股东于 2007 年 8 月 23 日举行的临时股东大会上决议通过分派本行截至 2007 年 6 月 30 日止的全部留存未分配利润予 A 股发行前的全体股东。上述特别现金股利为每股人民币 0.072716 元，共计人民币 163.39 亿元。

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

**44 利息净收入**

	本集团		本行	
	附注 2008年	2007年	2008年	2007年
<b>利息收入来自:</b>				
存放中央银行款项	17,960	11,272	17,957	11,271
存放同业款项	548	436	462	413
拆出资金	1,423	1,691	2,190	1,590
交易性金融资产	2,383	450	2,135	321
买入返售金融资产	4,749	3,536	4,749	3,536
投资性证券	(3)	77,494	69,160	77,512
客户贷款和垫款				
- 公司类贷款和垫款	189,568	150,181	188,509	149,400
- 个人贷款和垫款	54,785	42,594	54,334	41,848
- 票据贴现	7,590	5,503	7,590	5,406
合计	356,500	284,823	355,438	282,909
	-----	-----	-----	-----
<b>利息支出来自:</b>				
同业及其他金融机构				
存放款项	(9,764)	(7,508)	(9,764)	(7,508)
拆入资金	(1,360)	(1,594)	(2,092)	(1,757)
交易性金融负债	(299)	(837)	(299)	(837)
卖出回购金融资产	(571)	(1,566)	(571)	(1,566)
已发行债务证券	(2,426)	(2,363)	(2,366)	(2,316)
客户存款				
- 公司类客户存款	(55,494)	(38,800)	(55,308)	(38,775)
- 个人客户存款	(61,666)	(39,380)	(61,197)	(38,331)
合计	(131,580)	(92,048)	(131,597)	(91,090)
	-----	-----	-----	-----
利息净收入	224,920	192,775	223,841	191,819
	-----	-----	-----	-----

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

#### 44 利息净收入(续)

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债的利息收入及利息支出列示如下:

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
利息收入	2,383	450	2,135	321
利息支出	(299)	(837)	(299)	(837)

非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债的利息收入及利息支出列示如下:

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
利息收入	354,117	284,373	353,303	282,588
利息支出	(131,281)	(91,211)	(131,298)	(90,253)

- (2) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
已减值贷款利息收入	1,652	2,034	1,652	2,034
已减值其他金融资产利息收入	1,852	77	1,852	77
合计	3,504	2,111	3,504	2,111

- (3) 投资性证券指划分为持有至到期投资、可供出售金融资产和应收款项的债券。此类债券的利息收入主要来自非上市债券投资。
- (4) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

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

**45 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>手续费及佣金收入:</b>				
代理业务手续费	10,289	16,439	10,223	16,213
银行卡手续费	7,153	5,254	7,153	5,253
顾问和咨询费	6,998	2,792	6,889	2,559
结算与清算手续费	4,797	3,261	4,769	3,232
托管及其他受托业务佣金	4,759	3,267	4,720	2,764
信用承诺手续费	1,791	485	1,780	485
担保手续费	1,311	578	1,311	577
其他	2,958	655	2,541	651
合计	40,056	32,731	39,386	31,734
	-----	-----	-----	-----
<b>手续费及佣金支出:</b>				
银行卡交易费	(888)	(697)	(886)	(697)
银行间交易费	(327)	(306)	(324)	(300)
其他	(395)	(415)	(335)	(309)
合计	(1,610)	(1,418)	(1,545)	(1,306)
	-----	-----	-----	-----
手续费及佣金净收入	38,446	31,313	37,841	30,428
	=====	=====	=====	=====

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

**46 投资(损失)/收益**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>以公允价值计量且变动计入</b>				
当期损益的金融资产	1,236	538	1,392	190
可供出售债券投资	(260)	317	(260)	317
可供出售权益工具投资	1,911	979	1,748	979
持有至到期债券投资	(3,905)	(4)	(3,927)	(11)
股利收入	150	343	172	293
其他	18	27	-	1
<b>合计</b>	<b>(850)</b>	<b>2,200</b>	<b>(875)</b>	<b>1,769</b>

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

**47 公允价值变动收益**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>交易性金融工具</b>				
衍生金融工具	1,133	532	724	(36)
	844	127	323	144
<b>合计</b>	<b>1,977</b>	<b>659</b>	<b>1,047</b>	<b>108</b>

**48 其他业务收入**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>租赁收入</b>				
其他	250	229	250	227
	122	103	78	103
<b>合计</b>	<b>372</b>	<b>332</b>	<b>328</b>	<b>330</b>

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

**49 业务及管理费**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>员工成本</b>				
- 工资、奖金、津贴和补贴	32,252	27,762	31,528	27,212
- 基本养老保险及企业年金 缴费	4,294	3,645	4,264	3,621
- 其他社会保险及员工福利	5,813	5,670	5,772	5,629
- 住房公积金	2,612	2,329	2,605	2,324
- 工会经费和职工教育经费	1,073	930	1,069	927
- 补充退休福利	568	505	568	505
- 内部退养福利	-	8,998	-	8,998
- 因解除劳动关系给予的 补偿	45	68	45	68
	46,657	49,907	45,851	49,284
<b>物业及设备支出</b>				
- 折旧费	7,671	6,322	7,618	6,287
- 租金和物业管理费	3,581	3,078	3,384	2,916
- 维护费	1,627	1,518	1,610	1,493
- 水电费	1,342	1,167	1,335	1,162
- 其他	736	719	736	718
	14,957	12,804	14,683	12,576
<b>摊销费</b>				
	1,680	1,525	1,666	1,516
<b>审计费</b>	167	122	162	119
<b>其他业务及管理费</b>	18,701	14,467	18,457	14,244
<b>合计</b>	<b>82,162</b>	<b>78,825</b>	<b>80,819</b>	<b>77,739</b>

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

**50 资产减值损失**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
客户贷款和垫款	36,246	20,106	36,157	20,166
可供出售债券	10,622	1,831	10,622	1,831
可供出售权益工具	134	282	134	282
持有至到期投资	3,126	4,853	3,126	4,853
应收款项债券投资	(645)	109	(645)	109
固定资产	28	34	28	34
其他	1,318	380	1,317	380
合计	50,829	27,595	50,739	27,655

**51 营业外收入**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
固定资产处置利得	248	295	248	295
抵债资产处置利得	213	212	213	212
清理睡眠户收入	202	218	202	218
利差补贴收入	162	147	162	147
清理挂账收入	1,033	93	1,033	93
其他资产处置利得	11	51	11	51
其他	552	416	526	430
合计	2,421	1,432	2,395	1,446

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

## 52 营业外支出

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
固定资产处置损失	149	121	149	120
抵债资产处置损失	16	32	16	32
捐赠支出	85	197	83	197
其他	1,037	801	1,037	800
合计	1,287	1,151	1,285	1,149

## 53 所得税费用

### (1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
本年所得税				
- 中国内地	33,905	33,916	33,793	33,856
- 香港	299	335	70	54
- 其他国家及地区	22	22	22	22
	34,226	34,273	33,885	33,932
以前年度所得税调整	(285)	71	(285)	71
本年确认递延所得税	(6,842)	(2,670)	(6,885)	(2,856)
合计	27,099	31,674	26,715	31,147

2008 年的中国内地所得税费用是按本年度中国内地业务估计的应纳税所得额的 25% (2007 年: 33%) 计提。2008 年的香港地区所得税费用是按本年度香港地区业务估计的应纳税所得额的 16.5% (2007 年: 17.5%) 计提。其他海外业务的所得税费用按照相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

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

### 53 所得税费用(续)

#### (2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
注释	2008年	2007年	2008年	2007年
税前利润	119,741	100,816	117,482	98,264
<hr/>				
按法定税率计算的				
所得税	(a) 29,935	33,269	29,371	32,427
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
不可作纳税抵扣的支出				
- 员工成本	684	612	684	612
- 资产减值损失和坏账				
核销	8	1,247	8	1,247
- 其他	446	926	446	926
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,138	2,785	1,138	2,785
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
免税收入				
- 中国国债利息收入	(3,466)	(3,677)	(3,466)	(3,677)
- 其他	(223)	(980)	(43)	(665)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	(3,689)	(4,657)	(3,509)	(4,342)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	27,384	31,397	27,000	30,870
<hr/>				
税率变动对递延				
所得税的影响	(a) -	206	-	206
以前年度所得税调整	(285)	71	(285)	71
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
所得税费用	27,099	31,674	26,715	31,147
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(a) 根据新税法, 本行及境内子公司适用的所得税率自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%。本行计量 2007 年度递延所得税时使用了新税法规定的税率, 递延所得税的账面价值由于上述所得税法的改变通过损益及权益进行调整。

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

**54 每股收益及净资产收益率**

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007 年修订)的基础计算的每股收益及净资产收益率如下:

	2008 年					
	报告期 利润	净资产收益率		每股收益 (人民币元)		
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释	
<b>归属于本行股东</b>						
的净利润	92,599	19.87%	20.68%	0.40	0.40	
扣除非经常性 损益后归属于 本行股东的 净利润	95,825	20.56%	21.40%	0.41	0.41	
<b>2007 年</b>						
	报告期 利润	净资产收益率		每股收益 (人民币元)		
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释	
<b>归属于本行股东</b>						
的净利润	69,053	16.40%	19.50%	0.30	0.30	
扣除非经常性 损益后归属于 本行股东的 净利润	68,815	16.35%	19.43%	0.30	0.30	

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

**54 每股收益及净资产收益率(续)**

**(1) 每股收益**

	注释	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
归属于本行股东的净利润		92,599	69,053
加权平均股数(百万股)	(a)	233,689	227,105
归属于本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)		0.40	0.30
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(b)	95,825	68,815
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		0.41	0.30

由于本行在截至 2007 年及 2008 年 12 月 31 日止年度, 不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

**(a) 普通股加权平均股数(百万股)**

	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
于 1 月 1 日已发行的普通股	233,689	224,689
本年发行 A 股的加权平均股数 (附注)	-	2,416
于 12 月 31 日的普通股加权平均股数	233,689	227,105

附注: 本行于 2007 年 9 月 25 日发行了 90 亿股 A 股, 于 12 月 31 日计算普通股加权平均股数时已考虑到时间权重因子而进行相应调整。时间权重因子是普通股的发行天数占当期总天数的比重。

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

**54 每股收益及净资产收益率(续)**

(1) 每股收益(续)

(b) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	附注	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
归属于本行股东的净利润		92,599	69,053
减: 影响本行股东净利润 的非经常性损益	55	3,226	(238)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润		95,825	68,815

(2) 净资产收益率

	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
归属于本行股东的净利润	92,599	69,053
归属于本行股东的期末净资产	465,966	420,977
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	19.87%	16.40%
归属于本行股东的加权平均净资产	447,679	354,108
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	20.68%	19.50%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	95,825	68,815
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 全面摊薄净资产收益率	20.56%	16.35%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	21.40%	19.43%

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

**55 非经常性损益表**

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, 本集团非经常性损益列示如下:

本集团

	注释	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
固定资产处置净收益		99	174
抵债资产处置净收益		197	180
清理睡眠户净收益		193	209
利差补贴收入		162	147
清理挂账收入		1,033	93
因不可抗力因素而计提的资产减值损失	(a)	(5,527)	-
其他资产处置净收益		11	51
捐赠支出		(85)	(197)
其他应收款减值准备转回收益		122	177
其他损益		(476)	(376)
		<hr/>	<hr/>
		(4,271)	458
减: 以上各项对税务的影响		1,046	(218)
		<hr/>	<hr/>
合计		(3,225)	240
		<hr/>	<hr/>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益		(3,226)	238
影响少数股东净利润的非经常性损益		1	2

(a) 为四川汶川地震造成的贷款等资产的减值损失。

(b) 已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

**56 合并现金流量表补充资料**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额</b>				
净利润	92,642	69,142	90,767	67,117
加: 资产减值损失	50,829	27,595	50,739	27,655
折旧及摊销	9,351	7,847	9,284	7,803
折现回拨	(1,564)	(1,939)	(1,564)	(1,939)
公允价值变动收益	(1,977)	(659)	(1,047)	(108)
对联营和合营企业的				
投资收益	(16)	(21)	-	-
股利收入	(150)	(343)	(172)	(294)
未实现的汇兑损失	10,454	8,309	11,341	9,149
已发行债券利息支出	2,030	1,942	2,030	1,942
出售投资性证券的				
净损失/(收益)	2,252	(1,298)	2,437	(1,286)
出售固定资产及其他				
长期资产的净收益	(99)	(174)	(99)	(175)
递延所得税的净增加	(6,842)	(2,670)	(6,885)	(2,856)
经营性应收项目的增加	(903,637)	(887,321)	(891,891)	(887,893)
经营性应付项目的增加	927,373	1,073,904	913,709	1,089,014
经营活动产生的现金流量				
净额	180,646	294,314	178,649	308,129

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

**56 合并现金流量表补充资料(续)**

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
(2) 现金及现金等价物 净增加/(减少)情况				
现金及现金等价物的 年末余额	355,811	180,508	354,393	182,702
减: 现金及现金等价物 的年初余额	(180,508)	(167,489)	(182,702)	(162,038)
现金及现金等价物 净增加额	175,303	13,019	171,691	20,664
(3) 现金及现金等价物				
本集团				
现金	34,313	32,240		
存放中央银行超额存款准备金款项	277,981	74,938		
存放同业活期款项	24,560	16,386		
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	5,201	3,749		
原到期日为三个月或以内的拆出资金	13,756	53,195		
合计	355,811	180,508		
本行				
现金	34,110	32,081		
存放中央银行超额存款准备金款项	277,924	74,938		
存放同业活期款项	22,083	16,085		
原到期日为三个月或以内的存放同业款项	3,681	3,749		
原到期日为三个月或以内的拆出资金	16,595	55,849		
合计	354,393	182,702		

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

**56 合并现金流量表补充资料(续)**

(4) 取得子公司、联营和合营企业的有关信息:

于 2008 年, 本行与施豪银行以现金分别对中德增加投资人民币 6.38 亿元和等值人民币 2.12 亿元。

于 2008 年, 本行以现金对桃江村镇投资人民币 0.26 亿元, 持股 51%。

于 2008 年, 本集团对联营和合营企业增资人民币 6.82 亿元, 主要是因增持华力达已发行股本以现金支付的价款为人民币 6.80 亿元。

(5) 出售子公司的有关信息:

于 2008 年, 本集团子公司建银国际出售其所属子公司部分股权, 收到少数股东支付的价款人民币 0.38 亿元。

(6) 截至 2008 年 12 月 31 日止年度, 本集团分配股利支付的现金中, 子公司支付给少数股东的股利为人民币 0.23 亿元(2007 年: 零)。

**57 分部报告**

本集团同时按业务分部及地区分部管理业务。因此, 本集团同时以业务分部和地区分部作为报告分部信息的主要形式。

分部资产及负债和分部收入及业绩是按照本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价是参考市场价格确定, 并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入 / 支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入 / 支出”列示。

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

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

**57 分部报告(续)**

**(1) 业务分部**

本集团的主要业务分部如下：

**公司银行业务**

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

**个人银行业务**

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务等。

**资金业务**

该分部涵盖本集团的资金业务。资金业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务亦进行代客衍生金融工具、代客外汇买卖和代客贵金属买卖。该分部还对本行流动性头寸进行管理，包括发行债券。

**其他业务及未分配项目**

这方面的业务指股权投资及不能直接归属某个分部或未能合理地分配的收入、业绩、资产与负债。

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

**57 分部报告(续)**

(1) 业务分部(续)

	2008年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
<b>一、 营业收入</b>	141,531	74,045	47,337	4,594	-	267,507
利息净收入	126,010	58,417	40,628	(135)	-	224,920
外部利息净收入/(支出)	148,357	(18,076)	92,651	1,988	-	224,920
内部利息净(支出)/收入	(22,347)	76,493	(52,023)	(2,123)	-	-
手续费及佣金净收入	15,350	15,286	7,085	725	-	38,446
投资(损失)/收益	(13)	164	(3,020)	2,019	-	(850)
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	16	-	16
公允价值变动收益	151	129	343	1,354	-	1,977
汇兑收益	-	-	2,298	344	-	2,642
其他业务收入	33	49	3	287	-	372
<b>二、 营业支出</b>	(74,534)	(54,324)	(15,855)	(4,187)	-	(148,900)
营业税金及附加	(11,470)	(3,758)	(427)	(138)	-	(15,793)
业务及管理费	(31,180)	(45,984)	(2,429)	(2,569)	-	(82,162)
资产减值损失	(31,884)	(4,582)	(12,999)	(1,364)	-	(50,829)
其他业务成本	-	-	-	(116)	-	(116)
<b>三、 营业利润</b>	66,997	19,721	31,482	407	-	118,607
加: 营业外收入	741	528	28	1,124	-	2,421
减: 营业外支出	(370)	-	-	(917)	-	(1,287)
<b>四、 利润总额</b>	<u>67,368</u>	<u>20,249</u>	<u>31,510</u>	<u>614</u>	<u>-</u>	<u>119,741</u>

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

**57 分部报告(续)**

(1) 业务分部(续)

	2008年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	抵销	合计
<b>其他分部信息:</b>						
资本性支出	5,905	11,038	887	41	-	17,871
折旧及摊销费用	3,061	5,723	460	107	-	9,351
<b>分部资产</b>	<b>3,214,610</b>	<b>863,351</b>	<b>3,358,278</b>	<b>-</b>	<b>(32,717)</b>	<b>7,403,522</b>
对联营和合营企业投资	-	-	-	1,728	-	1,728
未分配资产	-	-	-	150,202	-	150,202
<b>资产合计</b>	<b>3,214,610</b>	<b>863,351</b>	<b>3,358,278</b>	<b>151,930</b>	<b>(32,717)</b>	<b>7,555,452</b>
<b>分部负债</b>	<b>3,431,049</b>	<b>3,426,013</b>	<b>70,789</b>	<b>-</b>	<b>(32,717)</b>	<b>6,895,134</b>
未分配负债	-	-	-	192,756	-	192,756
<b>负债合计</b>	<b>3,431,049</b>	<b>3,426,013</b>	<b>70,789</b>	<b>192,756</b>	<b>(32,717)</b>	<b>7,087,890</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>1,168,055</b>	<b>182,425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,350,480</b>

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

**57 分部报告(续)**

(1) 业务分部(续)

	2007年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
<b>一、 营业收入</b>	<b>116,888</b>	<b>73,441</b>	<b>25,116</b>	<b>4,014</b>	-	<b>219,459</b>
利息净收入	109,412	52,958	29,577	828	-	192,775
外部利息净收入/(支出)	120,508	(4,261)	74,595	1,933	-	192,775
内部利息净(支出)/收入	(11,096)	57,219	(45,018)	(1,105)	-	-
手续费及佣金净收入	7,471	20,344	2,750	748	-	31,313
投资收益	5	98	563	1,534	-	2,200
其中: 对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	21	-	21
公允价值变动收益	(1)	(1)	99	562	-	659
汇兑(损失)/收益	-	-	(7,873)	53	-	(7,820)
其他业务收入	1	42	-	289	-	332
<b>二、 营业支出</b>	<b>(55,660)</b>	<b>(47,295)</b>	<b>(11,769)</b>	<b>(4,200)</b>	-	<b>(118,924)</b>
营业税金及附加	(8,061)	(3,438)	(690)	(148)	-	(12,337)
业务及管理费	(29,716)	(41,195)	(4,324)	(3,590)	-	(78,825)
资产减值损失	(17,883)	(2,496)	(6,755)	(461)	-	(27,595)
其他业务成本	-	(166)	-	(1)	-	(167)
<b>三、 营业利润/(亏损)</b>	<b>61,228</b>	<b>26,146</b>	<b>13,347</b>	<b>(186)</b>	-	<b>100,535</b>
加: 营业外收入	204	-	-	1,228	-	1,432
减: 营业外支出	(41)	-	-	(1,110)	-	(1,151)
<b>四、 利润/(亏损)总额</b>	<b>61,391</b>	<b>26,146</b>	<b>13,347</b>	<b>(68)</b>	-	<b>100,816</b>

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

**57 分部报告(续)**

(1) 业务分部(续)

	2007年					
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	抵销	合计
<b>其他分部信息:</b>						
资本性支出	4,656	7,346	769	153	-	12,924
折旧及摊销费用	2,827	4,460	467	93	-	7,847
<b>分部资产</b>	<b>2,748,782</b>	<b>786,851</b>	<b>2,960,545</b>	<b>-</b>	<b>(30,786)</b>	<b>6,465,392</b>
对联营和合营企业投资	-	-	-	1,099	-	1,099
未分配资产	-	-	-	131,686	-	131,686
<b>资产合计</b>	<b>2,748,782</b>	<b>786,851</b>	<b>2,960,545</b>	<b>132,785</b>	<b>(30,786)</b>	<b>6,598,177</b>
<b>分部负债</b>	<b>3,218,771</b>	<b>2,673,979</b>	<b>178,398</b>	<b>-</b>	<b>(30,786)</b>	<b>6,040,362</b>
未分配负债	-	-	-	135,534	-	135,534
<b>负债合计</b>	<b>3,218,771</b>	<b>2,673,979</b>	<b>178,398</b>	<b>135,534</b>	<b>(30,786)</b>	<b>6,175,896</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>861,646</b>	<b>107,913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>969,559</b>

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

**57 分部报告(续)**

**(2) 地区分部**

本集团主要是于中国内地经营, 分行遍布全国各省、自治区、直辖市, 并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设立分行及在香港设立子公司。

按地区分部列报信息时, 经营收入是以产生收入的分行及子公司的所在地为基准划分。分部资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途, 地区分部的定义为:

- “长江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区: 上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市;
- “珠江三角洲”是指本行一级分行服务的以下地区: 广东省、深圳市、福建省和厦门市;
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区: 北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市;
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司服务的以下地区: 山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峡地区;
- “西部地区”是指本行一级分行服务的以下地区: 四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区; 及
- “东北地区”是指本行一级分行服务的以下地区: 辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

**57 分部报告(续)**

(2) 地区分部(续)

	2008年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	合计
<b>一、 营业收入</b>	<b>54,764</b>	<b>35,080</b>	<b>40,883</b>	<b>38,499</b>	<b>37,439</b>	<b>14,713</b>	<b>41,471</b>	<b>4,658</b>	-	<b>267,507</b>
利息净收入	44,526	28,424	33,787	32,126	31,977	12,234	39,505	2,341	-	224,920
外部利息净收入	37,756	17,097	19,940	21,850	24,064	5,949	95,727	2,537	-	224,920
内部利息净收入/(支出)	6,770	11,327	13,847	10,276	7,913	6,285	(56,222)	(196)	-	-
手续费及佣金净收入	9,758	6,237	6,405	5,911	5,150	2,299	2,326	360	-	38,446
投资收益	353	441	756	387	249	197	(3,334)	101	-	(850)
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	16	-	16
公允价值变动收益/(损失)	46	(59)	(66)	5	1	(30)	633	1,447	-	1,977
汇兑收益/(损失)	13	(10)	(22)	(13)	5	(4)	2,318	355	-	2,642
其他业务收入	68	47	23	83	57	17	23	54	-	372
<b>二、 营业支出</b>	<b>(25,347)</b>	<b>(17,405)</b>	<b>(22,520)</b>	<b>(23,007)</b>	<b>(25,757)</b>	<b>(9,360)</b>	<b>(23,131)</b>	<b>(2,373)</b>	-	<b>(148,900)</b>
营业税金及附加	(4,112)	(2,337)	(2,861)	(2,599)	(2,609)	(969)	(304)	(2)	-	(15,793)
业务及管理费	(14,737)	(10,877)	(12,621)	(14,010)	(13,597)	(6,035)	(8,865)	(1,420)	-	(82,162)
资产减值损失	(6,484)	(4,128)	(7,034)	(6,387)	(9,549)	(2,353)	(13,944)	(950)	-	(50,829)
其他业务成本	(14)	(63)	(4)	(11)	(2)	(3)	(18)	(1)	-	(116)
<b>三、 营业利润</b>	<b>29,417</b>	<b>17,675</b>	<b>18,363</b>	<b>15,492</b>	<b>11,682</b>	<b>5,353</b>	<b>18,340</b>	<b>2,285</b>	-	<b>118,607</b>
加：营业外收入	339	251	492	467	511	197	115	49	-	2,421
减：营业外支出	(238)	(65)	(275)	(177)	(355)	(116)	(60)	(1)	-	(1,287)
<b>四、 利润总额</b>	<b>29,518</b>	<b>17,861</b>	<b>18,580</b>	<b>15,782</b>	<b>11,838</b>	<b>5,434</b>	<b>18,395</b>	<b>2,333</b>	-	<b>119,741</b>

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

**57 分部报告(续)**

(2) 地区分部(续)

	2008年									合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	
<b>其他分部信息:</b>										
资本性支出	2,843	1,984	2,421	3,186	2,752	1,376	2,933	376	-	17,871
折旧及摊销费用	1,685	1,169	1,429	1,615	1,412	680	1,293	68	-	9,351
分部资产	1,468,824	1,074,866	1,369,934	1,157,174	1,170,334	507,337	3,523,723	119,865	(2,846,188)	7,545,869
对联营和合营企业投资	-	-	-	-	-	-	-	1,728	-	1,728
	1,468,824	1,074,866	1,369,934	1,157,174	1,170,334	507,337	3,523,723	121,593	(2,846,188)	7,547,597
未分配资产										7,855
资产合计										7,555,452
分部负债	1,466,440	1,074,054	1,367,662	1,158,073	1,173,707	507,936	3,064,993	121,208	(2,846,188)	7,087,885
未分配负债										5
负债合计										7,087,890
表外信贷承诺	386,800	193,746	284,558	172,079	186,488	89,428	15,936	21,445	-	1,350,480

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

**57 分部报告(续)**

(2) 地区分部(续)

	2007年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	合计
<b>一、 营业收入</b>	44,898	29,601	35,403	32,492	31,794	13,257	28,133	3,881	-	219,459
利息净收入	38,759	24,162	29,291	26,875	26,671	10,634	34,679	1,704	-	192,775
外部利息净收入	32,260	15,108	19,267	18,805	20,670	5,712	78,295	2,658	-	192,775
内部利息净收入/(支出)	6,499	9,054	10,024	8,070	6,001	4,922	(43,616)	(954)	-	-
手续费及佣金净收入	5,921	5,147	5,578	5,276	4,836	2,426	1,602	527	-	31,313
投资收益	113	204	442	265	220	160	421	375	-	2,200
其中：对联营和合营企业的投资收益	-	-	-	-	-	-	-	21	-	21
公允价值变动(损失)/收益	35	46	68	14	6	15	(43)	518	-	659
汇兑收益/(损失)	2	-	(3)	(3)	(2)	2	(8,570)	754	-	(7,820)
其他业务收入	68	42	27	65	63	20	44	3	-	332
<b>二、 营业支出</b>	(19,051)	(14,718)	(18,522)	(17,121)	(16,622)	(8,107)	(23,404)	(1,379)	-	(118,924)
营业税金及附加	(3,138)	(1,831)	(2,254)	(2,031)	(2,060)	(791)	(221)	(11)	-	(12,337)
业务及管理费	(12,161)	(9,105)	(10,500)	(12,192)	(11,579)	(5,279)	(16,804)	(1,205)	-	(78,825)
资产减值损失	(3,678)	(3,738)	(5,762)	(2,885)	(2,980)	(2,034)	(6,356)	(162)	-	(27,595)
其他业务成本	(74)	(44)	(6)	(13)	(3)	(3)	(23)	(1)	-	(167)
<b>三、 营业利润</b>	25,847	14,883	16,881	15,371	15,172	5,150	4,729	2,502	-	100,535
加：营业外收入	194	221	210	322	311	109	60	5	-	1,432
减：营业外支出	(107)	(157)	(171)	(234)	(136)	(119)	(219)	(8)	-	(1,151)
<b>四、 利润总额</b>	<b>25,934</b>	<b>14,947</b>	<b>16,920</b>	<b>15,459</b>	<b>15,347</b>	<b>5,140</b>	<b>4,570</b>	<b>2,499</b>	<b>-</b>	<b>100,816</b>

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

**57 分部报告(续)**

(2) 地区分部(续)

	2007年									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	抵销	合计
<b>其他分部信息:</b>										
资本性支出	2,249	1,579	2,353	2,049	2,028	983	1,513	170	-	12,924
折旧及摊销费用	1,486	1,040	1,178	1,395	1,194	562	944	48	-	7,847
分部资产	1,308,774	952,276	1,172,087	968,641	917,902	436,686	3,091,749	102,812	(2,353,884)	6,597,043
对联营和合营企业投资	-	-	-	-	-	-	-	1,099	-	1,099
	1,308,774	952,276	1,172,087	968,641	917,902	436,686	3,091,749	103,911	(2,353,884)	6,598,142
未分配资产										35
资产合计										6,598,177
分部负债	1,305,366	950,489	1,166,755	968,695	917,340	437,124	2,677,440	105,800	(2,353,884)	6,175,125
未分配负债										771
负债合计										6,175,896
表外信贷承诺	268,705	134,329	215,944	130,146	131,331	47,022	14,224	27,858	-	969,559

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

## 58 委托贷款业务

于资产负债表日的委托贷款及委托贷款基金列示如下:

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
委托贷款	469,478	382,761
委托贷款基金	469,478	382,761

## 59 担保物信息

### (1) 作为担保物的资产

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
有担保负债	864	109,541

### (a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
政府债券	859	90,466
公司债券	81	1,503
政策性银行债券	-	17,828
公共机构发行的债券	750	-
其他金融债券	3,180	-
合计	4,870	109,797

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

**59 担保物信息(续)**

- (1) 作为担保物的资产(续)  
(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团及本行	
	2008 年	2007 年
可供出售金融资产	2,886	17,950
持有至到期投资	1,984	87,127
客户贷款和垫款	-	4,720
合计	4,870	109,797

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

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。于 2007 年及 2008 年 12 月 31 日, 本集团持有的买入返售协议担保物中未持有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

## 60 承诺及或有事项

### (1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务, 以保证客户向第三方履行合约。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

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

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>贷款承诺</b>				
- 原到期日为1年以内	47,941	53,973	44,028	50,316
- 原到期日为1年或以上	259,904	213,543	259,880	213,541
信用卡承诺	174,714	99,086	174,714	99,086
	482,559	366,602	478,622	362,943
<b>银行承兑汇票</b>				
融资保函	219,603	143,166	219,487	143,166
非融资保函	182,518	124,772	181,979	124,164
开出即期信用证	36,386	34,486	36,386	33,874
开出远期信用证	35,110	45,156	37,499	45,156
其他	31,636	9,242	31,580	9,144
	1,350,480	969,559	1,348,185	964,565

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

## 60 承诺及或有事项(续)

### (2) 信贷风险加权金额

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

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
或有负债及承担的				
信贷风险加权金额	660,982	479,813	660,849	479,124

### (3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
1 年以内	2,458	1,838	2,300	1,718
1 年以上，2 年以内	2,018	1,444	1,879	1,371
2 年以上，3 年以内	1,571	1,282	1,501	1,223
3 年以上，5 年以内	2,150	1,616	2,066	1,519
5 年以上	1,345	1,437	1,315	1,215
合计	<hr/> 9,542	<hr/> 7,617	<hr/> 9,061	<hr/> 7,046

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

## 60 承诺及或有事项(续)

### (4) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
已订约	6,333	1,791	6,298	1,766
已授权未订约	558	1,150	556	1,148
合计	6,891	2,941	6,854	2,914

### (5) 证券承销承诺

于资产负债表日，本集团及本行未到期的证券承销承诺如下：

	本集团及本行	
	2008年	2007年
证券承销承诺	-	10,950

### (6) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑金额可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日，本集团及本行按票面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺如下：

	本集团及本行	
	2008年	2007年
债券承兑承诺	62,677	71,423

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

## 60 承诺及或有事项(续)

### (7) 未决诉讼和纠纷

于 2008 年 12 月 31 日本集团尚有作为被起诉方, 涉案金额约为人民币 27.81 亿元 (2007 年: 人民币 25.57 亿元) 的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见, 将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 35)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

### (8) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对上述任何很可能引致经济利益流失的承诺及或有负债作出评估并按附注 4(13)的原则确认预计负债。

## 61 关联方关系及其交易

### (1) 汇金公司及其旗下公司

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司, 注册地为北京, 注册资本为人民币 5,521.17 亿元。汇金公司的职能是经国务院授权, 进行股权投资, 不从事其他商业性经营活动。

经国务院批准, 中国投资有限责任公司 (“中国投资公司”) 于 2007 年 9 月 29 日成立, 注册资本为 2,000 亿美元。汇金公司作为中国投资公司的全资子公司, 继续代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。于 2008 年 12 月 31 日, 汇金公司尚未完成出资人变更登记。

汇金公司的旗下公司包括作为本行股东之一的其全资子公司中国建投、汇金公司其他旗下子公司及汇金公司的联营和合营企业。中国建投是重组而成的国有独资公司, 注册资本为人民币 206.92 亿元, 主要从事权益投资、资产管理和国家批准的其他业务。

于 2008 年 12 月 31 日, 汇金公司直接及间接持有本行 57.07% 的股份(2007 年: 67.97%)。其中: 汇金公司直接持股比例为 48.22% (2007 年: 59.12%), 通过中国建投间接持股比例为 8.85% (2007 年: 8.85%), 并享有同等表决权比例。

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

## 61 关联方关系及其交易(续)

### (1) 汇金公司及其旗下公司

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

本集团已发行面值人民币 400 亿元的次级债券。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。因此, 本集团并无有关汇金子公司及其他旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

#### (a) 与汇金公司的交易

作为重组的一部分, 汇金公司已向本行承诺, 汇金公司将承担于 2003 年 12 月 31 日前, 不论任何原因产生, 而未由本行承继的所有与本行承继业务相关的债务、责任及负债。

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司的交易如下:

#### 交易金额

	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	332	0.25%	944	1.03%

#### 资产负债表日重大交易的余额

	2008 年		2007 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
客户存款	5,325	0.08%	11,938	0.22%
应付利息	37	0.06%	2	0.01%

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

## 61 关联方关系及其交易(续)

(1) 汇金公司及其旗下公司(续)

(b) 与中国建投的交易

在日常业务中, 本集团及本行与中国建投及其旗下公司的交易如下:

### 交易金额

	2008 年		2007 年		
	注释	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入		3	0.01%	22	0.01%
利息支出		662	0.50%	318	0.35%
手续费及佣金收入		116	0.29%	-	-
其他业务收入		62	16.67%	223	67.17%
业务及管理费	(i)	953	1.16%	801	1.02%
营业外收入		-	-	19	1.33%

### 资产负债表日重大交易的余额

	2008 年		2007 年		
	注释	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
拆出资金		45	0.27%	-	-
其他资产	(ii)	1,384	10.81%	305	1.92%
同业及其他金融机构					
存放款项	(iii)	28,717	6.42%	70,698	13.69%
客户存款		1,076	0.02%	3,247	0.06%
其他负债(附注 37)		57	0.26%	6,471	27.20%

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

**61 关联方关系及其交易(续)**

- (1) 汇金公司及其旗下公司(续)
- (b) 与中国建投的交易(续)
  - (i) 主要指本集团租赁中国建投及其旗下子公司房屋、车辆等资产的租赁费用以及接受中国建投及其旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
  - (ii) 其他资产主要指对中国建投及其旗下公司的其他应收款。
  - (iii) 中国建投及其旗下公司存放款项为无担保, 并按正常商业条款偿还。
  - (iv) 截至 2007 年 12 月 31 日止年度, 本集团向中国建投出售长期不良债权净值人民币 0.73 亿元, 转让对价为人民币 0.92 亿元。截至 2008 年 12 月 31 日止年度, 本集团与中国建投无该类交易发生。

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

## 61 关联方关系及其交易(续)

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

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司其他旗下子公司的交易如下:

### 交易金额

	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	451	0.13%	485	0.17%
利息支出	516	0.39%	223	0.24%
手续费及佣金收入	8	0.02%	-	-
手续费及佣金支出	1	0.06%	-	-

### 资产负债表日重大交易的余额

	2008 年		2007 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	5,928	17.91%	4,223	17.52%
拆出资金	-	-	1,863	2.88%
交易性金融资产	1	0.01%	-	-
衍生金融资产	462	2.17%	-	-
买入返售金融资产	200	0.10%	-	-
应收利息	228	0.60%	-	-
客户贷款和垫款	206	0.01%	3	0.01%
持有至到期投资	6,807	0.65%	6,314	0.53%
应收款项债券投资	648	0.12%	-	-
同业及其他金融机构				
存放款项	9,316	2.08%	21,484	4.16%
拆入资金	5,200	12.06%	983	3.18%
衍生金融负债	212	1.14%	-	-
客户存款	1,699	0.03%	6,566	0.12%
应付利息	6	0.01%	-	-

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

## 61 关联方关系及其交易(续)

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

在日常业务中, 本集团及本行与汇金公司的联营和合营企业的交易如下:

### 交易金额

	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	13,415	3.76%	382	0.13%
利息支出	483	0.37%	534	0.58%
手续费及佣金收入	135	0.34%	-	-
手续费及佣金支出	19	1.18%	-	-

### 资产负债表日重大交易的余额

	2008 年		2007 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	439	1.33%	149	0.62%
拆出资金	5,004	29.72%	-	-
交易性金融资产	2,580	5.13%	-	-
衍生金融资产	42	0.20%	-	-
买入返售金融资产	7,744	3.71%	-	-
应收利息	4,904	12.80%	-	-
客户贷款和垫款	4,623	0.13%	-	-
可供出售金融资产	48,271	8.76%	9,580	2.23%
持有至到期投资	239,889	23.03%	-	-
应收款项债券投资	47,830	8.67%	99	0.02%
同业及其他金融机构				
存放款项	10,713	2.39%	24,239	4.69%
拆入资金	15,418	35.77%	1,169	3.78%
衍生金融负债	158	0.85%	-	-
客户存款	3,125	0.05%	946	0.02%
应付利息	132	0.22%	-	-

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

## 61 关联方关系及其交易(续)

### (2) 美国银行

美国银行是一家设立于美国, 主要从事银行、投资、资产管理及其他金融类业务的公司。美国银行于 2008 年 12 月 31 日持有本行股份 19.13% (2007 年: 8.19%)。

在日常业务中, 本集团与美国银行进行的交易金额如下:

#### 交易金额

注释	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	(i) 163	0.05%	333	0.12%
利息支出	(ii) 15	0.01%	62	0.07%
手续费及佣金收入	8	0.02%	8	0.02%
手续费及佣金支出	11	0.68%	-	-
业务及管理费	25	0.03%	17	0.02%

- (i) 利息收入是指本集团就存放、拆放美国银行款项以及持有美国银行发行的债券按规定计收的利息收入。
- (ii) 利息支出是指本集团就美国银行存放、拆放本集团款项按规定计付的利息支出。

#### 资产负债表日重大交易的余额

	2008 年		2007 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	626	1.89%	216	0.90%
拆出资金	-	-	400	0.62%
衍生金融资产	469	2.20%	-	-
应收利息	15	0.04%	41	0.12%
可供出售金融资产	1,269	0.23%	2,459	0.57%
持有至到期投资	472	0.05%	1,281	0.11%
其他资产	-	-	9	0.06%
同业及其他金融机构				
存放款项	91	0.02%	93	0.02%
衍生金融负债	1,669	8.99%	-	-
客户存款	-	-	1	0.01%
其他负债	12	0.05%	-	-

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

**61 关联方关系及其交易(续)**

(3) 淡马锡控股(私人)有限公司

淡马锡控股(私人)有限公司(“淡马锡”)是新加坡政府全资拥有的投资公司。淡马锡通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司和淡马锡旗下的其他公司于 2008 年 12 月 31 日间接持有本行股份 5.81%(2007 年: 5.81%)。

在日常业务中, 本集团与淡马锡进行的重大交易金额如下:

**交易金额**

	2008 年		2007 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	18	0.01%	19	0.01%
利息支出	17	0.01%	-	-

利息收入是指本集团持有淡马锡发行的债券按规定计收的利息收入。

**资产负债表日重大交易的余额**

	2008 年		2007 年	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
应收利息	5	0.01%	5	0.01%
持有至到期投资	351	0.03%	414	0.03%
客户存款	412	0.01%	-	-

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

## 61 关联方关系及其交易(续)

### (4) 与本集团的联营和合营企业的往来

本集团与联营和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。在日常业务中, 本集团与联营和合营企业的交易如下:

交易金额	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
利息支出	7	-
资产负债表日重大交易的余额		
	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
客户存款	247	-
应付利息	2	-

### (5) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)所述, 所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中, 本行与子公司进行的交易如下:

交易金额	<u>2008年</u>	<u>2007年</u>
利息收入	980	252
利息支出	831	245
手续费及佣金收入	43	55
投资收益	-	48
其他业务收入	21	24
其他业务支出	218	-

资产负债表日重大交易的余额见附注 26。

截至 2008 年 12 月 31 日本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 41.88 亿元。

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

**61 关联方关系及其交易(续)**

**(6) 关键管理人员**

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

董事、监事和高级管理人员于截至 2008 年 12 月 31 日止年度的薪酬为人民币 3,423 万元(2007 年: 人民币 3,408 万元)。

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

## 62 风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

### 风险管理体系

董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会设立了风险管理委员会，负责制定本集团的风险战略和风险管理政策，并对其实施进行监督，同时也会对本集团的整体风险状况进行定期评估。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的管治体系、内控政策和流程。首席风险官在行长的直接领导下，负责全面风险管理。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标在于建立一个架构清晰、流程规范的控制环境，每名员工明确其职务要求和职责。

本集团审计委员会负责监督和评估本集团内部控制，监督各核心业务部门、管理程序和主要业务的合规情况。本集团审计部协助审计委员会执行以上职责。审计部针对风险管理控制和流程执行常规的及针对性的复核程序，并向本集团审计委员会汇报其发现。

#### (1) 信用风险

##### 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的潜在风险。信用风险主要来自信贷业务。在资金业务方面，信用风险代表因债务证券发行人的评级下降，而令本集团所持有的资产价值下跌。

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### 信贷业务

首席风险官领导下的风险管理部负责信用风险管理政策制度和计量分析等工作, 授信管理部负责监控风险管理政策的执行, 以及组织本集团客户授信业务的审批和客户信用等级认定等工作。授信管理部门参与、分担及协调公司业务部、机构业务部、国际业务部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心、资产保全部和法律合规部等部门实施信用管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面, 本集团加快信贷结构调整, 强化贷后管理, 细化行业审批指引和政策底线, 完善信贷准入、退出标准, 优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理, 促进资产质量稳步向好。本集团信用风险管理包括信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等流程环节。贷前调查环节, 借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告, 对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告; 信贷审批环节, 信贷业务均须经过有权审批人审批; 贷后管理环节, 本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控, 并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控, 对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告, 并采取措施, 防范和控制风险。于 2008 年, 本集团进一步优化大中型公司类客户授信业务客户经理和风险经理的平行作业操作流程, 增强客户经理和风险经理工作独立性, 提高了平行作业效率。

在个人业务方面, 本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础, 客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控, 重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期, 本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品和担保。本集团已为特定类别的抵押品的可接受性制订指引, 并确定估值参数。抵押品结构及法律契约均会做定期审核, 确保其能继续履行所拟定的目的, 并符合市场惯例。

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### 贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款, 当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在, 并出现损失时, 该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

客户贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行贷款条款; 无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注: 借款人当前能够偿还其贷款, 但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级: 借款人的还款能力存在问题, 不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。  
即使执行抵押品或担保, 损失仍可能发生。

可疑: 借款人不能足额偿还本息, 即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后, 仍不能收回本息, 或只能收回极少部分。

#### 资金业务

出于风险管理的目的, 本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理, 相关信息参见本注释(1)(h)和(1)(i)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

最近的市场动荡已导致金融机构的信用点差扩大, 并对资产抵押证券和抵押债务权证的信用风险状况产生了重大影响。

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

信用点差扩大, 反映了暴露于美国次级抵押债券市场中金融机构的不确定性以及当前的金融危机对更广泛的经济的影响。这影响了本集团外币债券的信用风险, 尤其是所持有的海外银行及非银行金融机构已发行的债券及住房抵押债务证券(见本注释(1)(h))。由于这些投资与本集团的其他资产相比规模较小, 所以对本集团总体影响有限。

#### (a) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下, 于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。最大信用风险敞口金额列示如下:

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
存放中央银行款项	1,213,137	811,484	1,212,943	811,375
存放同业款项	33,096	24,108	28,425	23,807
拆出资金	16,836	64,690	28,426	75,931
交易性债券投资	47,140	27,593	44,491	23,432
衍生金融资产	21,299	14,632	20,335	14,296
买入返售金融资产	208,548	137,245	208,548	137,245
应收利息	38,317	33,900	38,297	33,903
客户贷款和垫款	3,683,575	3,183,229	3,639,940	3,152,116
可供出售债券投资	535,379	395,051	536,049	394,143
持有至到期投资	1,041,783	1,191,035	1,041,783	1,190,425
应收款项类证券投资	551,818	551,336	551,818	551,336
其他金融资产	8,363	12,030	21,791	23,762
合计	7,399,291	6,446,333	7,372,846	6,431,771
表外信贷承诺	1,350,480	969,559	1,348,185	964,565
最大信用风险敞口	8,749,771	7,415,892	8,721,031	7,396,336

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析

注释	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>按个别方式评估</b>				
已出现减值总额	75,042	77,245	74,956	77,204
贷款损失准备	(50,548)	(48,215)	(50,478)	(48,183)
<b>小计</b>	<b>24,494</b>	<b>29,030</b>	<b>24,478</b>	<b>29,021</b>
<b>按组合方式评估</b>				
已出现减值总额	8,840	7,925	8,840	7,925
贷款损失准备	(5,698)	(4,928)	(5,698)	(4,928)
<b>小计</b>	<b>3,142</b>	<b>2,997</b>	<b>3,142</b>	<b>2,997</b>
<b>已逾期未减值</b>				
- 少于 90 日	23,060	20,120	23,010	20,049
- 90 至 180 日	2,888	2,864	2,886	2,861
<b>总额</b>	<b>25,948</b>	<b>22,984</b>	<b>25,896</b>	<b>22,910</b>
贷款损失准备	(ii) (1,728)	(951)	(1,702)	(951)
<b>小计</b>	<b>24,220</b>	<b>22,033</b>	<b>24,194</b>	<b>21,959</b>
<b>未逾期未减值</b>				
- 信用贷款	942,729	739,644	929,293	735,962
- 保证贷款	770,770	718,338	769,439	717,801
- 抵押贷款	1,581,303	1,389,216	1,552,987	1,363,008
- 质押贷款	389,311	316,805	388,731	316,150
<b>总额</b>	<b>3,684,113</b>	<b>3,164,003</b>	<b>3,640,450</b>	<b>3,132,921</b>
贷款损失准备	(ii) (52,394)	(34,834)	(52,324)	(34,782)
<b>小计</b>	<b>3,631,719</b>	<b>3,129,169</b>	<b>3,588,126</b>	<b>3,098,139</b>
<b>合计</b>	<b>3,683,575</b>	<b>3,183,229</b>	<b>3,639,940</b>	<b>3,152,116</b>

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

**62 风险管理(续)**

- (1) 信用风险(续)
  - (b) 客户贷款和垫款信贷质量分布分析(续)
    - (i) 于 2008 年 12 月 31 日, 本集团须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 30.08 亿元 (2007 年: 人民币 25.75 亿元), 抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 20.36 亿元 (2007 年: 人民币 16.91 亿元) 和人民币 9.72 亿元 (2007 年: 人民币 8.84 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 31.98 亿元 (2007 年: 人民币 34.03 亿元)。

于 2008 年 12 月 31 日, 本行须按个别方式评估的已逾期但未减值贷款和垫款总额为人民币 29.65 亿元 (2007 年: 人民币 25.06 亿元), 抵押品涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 19.96 亿元 (2007 年: 人民币 16.27 亿元) 和人民币 9.69 亿元 (2007 年: 人民币 8.79 亿元)。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币 31.33 亿元 (2007 年: 人民币 33.14 亿元)。

上述抵押品的公允价值为本集团根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

- (ii) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

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

## 62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2008 年			2007 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
中国内地业务						
公司类贷款和垫款						
- 制造业	663,350	18.05%	260,224	592,502	18.68%	232,985
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	452,472	12.31%	117,911	377,285	11.90%	89,264
- 交通运输、仓储 和邮政业	426,803	11.62%	204,595	370,732	11.69%	179,538
- 房地产业	329,381	8.96%	279,398	317,780	10.02%	263,802
- 租赁及商业服务业	135,746	3.69%	56,438	92,968	2.93%	35,327
- 水利、环境和公共 设施管理业	132,426	3.60%	69,046	106,693	3.36%	48,991
- 建筑业	116,551	3.17%	41,882	101,467	3.20%	35,026
- 批发和零售业	102,590	2.79%	56,577	89,289	2.82%	47,415
- 采矿业	90,499	2.46%	14,600	69,666	2.20%	12,453
- 教育	78,870	2.15%	26,118	78,153	2.46%	23,670
- 电讯、计算机服务 和软件业	25,943	0.71%	5,149	35,846	1.13%	3,564
- 其他	135,153	3.69%	76,167	112,376	3.55%	59,277
公司类贷款和垫款总额	2,689,784	73.20%	1,208,105	2,344,757	73.94%	1,031,312
个人贷款和垫款	821,531	22.36%	775,171	723,805	22.82%	686,672
票据贴现	163,161	4.44%	497	102,826	3.24%	1,467
发放于中国内地的 客户贷款和垫款总额	3,674,476	100.00%	1,983,773	3,171,388	100.00%	1,719,451

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

## 62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

海外业务	2008 年			2007 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
<b>公司类贷款和垫款</b>						
- 房地产业	24,730	20.70%	18,451	18,530	18.39%	13,524
- 制造业	17,524	14.67%	3,419	16,722	16.59%	4,645
- 批发和零售业	14,863	12.44%	8,848	5,841	5.80%	4,338
- 电讯、计算机服务 和软件业	13,685	11.46%	1,134	4,155	4.12%	512
- 交通运输、仓储 和邮政业	13,031	10.91%	9,723	19,393	19.25%	8,326
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	6,489	5.43%	3,126	7,089	7.03%	4,832
- 租赁及商业服务业	2,877	2.41%	2,529	3,563	3.54%	2,510
- 其他	12,162	10.17%	6,527	9,289	9.22%	5,046
公司类贷款和垫款总额	105,361	88.19%	53,757	84,582	83.94%	43,733
个人贷款和垫款	13,949	11.68%	13,493	15,783	15.66%	15,366
票据贴现	157	0.13%	-	404	0.40%	21
<b>发放于海外的客户贷款 和垫款总额</b>						
和垫款总额	119,467	100.00%	67,250	100,769	100.00%	59,120
客户贷款和垫款总额	3,793,943		2,051,023	3,272,157		1,778,571

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

## 62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

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

	2008 年				
	个别评估		组合评估		
	已减值贷款	损失准备	损失准备	本年计提	本年核销
制造业	24,168	(17,098)	(10,207)	7,728	2,063
交通运输、仓储 和邮政业	5,393	(3,144)	(6,563)	3,321	1,057
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,672	(4,490)	(8,148)	5,224	40

	2007 年				
	个别评估		组合评估		
	已减值贷款	损失准备	损失准备	本年计提	本年核销
制造业	25,016	(17,436)	(7,215)	5,281	3,004
房地产业	15,381	(8,941)	(3,693)	2,992	1,192
交通运输、仓储 和邮政业	5,978	(3,467)	(4,333)	2,523	24
电力、燃气及水的 生产和供应业	5,957	(3,095)	(4,685)	2,741	23

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

## 62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2008 年			2007 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
中国内地业务						
公司类贷款和垫款						
- 制造业	662,138	18.04%	260,224	592,502	18.68%	232,985
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	450,240	12.27%	117,911	377,285	11.90%	89,264
- 交通运输、仓储 和邮政业	426,803	11.63%	204,595	370,732	11.69%	179,538
- 房地产业	329,341	8.97%	279,358	317,780	10.02%	263,802
- 租赁及商业服务业	135,746	3.70%	56,438	92,968	2.93%	35,327
- 水利、环境和公共 设施管理业	132,426	3.61%	69,046	106,693	3.36%	48,991
- 建筑业	116,379	3.17%	41,882	101,467	3.20%	35,026
- 批发和零售业	102,590	2.79%	56,577	89,289	2.82%	47,415
- 采矿业	90,499	2.47%	14,600	69,666	2.20%	12,453
- 教育	78,870	2.15%	26,118	78,153	2.46%	23,670
- 电讯、计算机服务 和软件业	25,943	0.71%	5,149	35,846	1.13%	3,564
- 其他	135,153	3.66%	76,167	112,376	3.55%	59,277
公司类贷款和垫款总额	2,686,128	73.17%	1,208,065	2,344,757	73.94%	1,031,312
个人贷款和垫款	821,351	22.38%	775,169	723,746	22.82%	686,623
票据贴现	163,161	4.45%	497	102,826	3.24%	1,467
发放于中国内地的客户 贷款和垫款总额	3,670,640	100.00%	1,983,731	3,171,329	100.00%	1,719,402

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

62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)

(c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

海外业务	2008 年			2007 年		
	有抵押		贷款总额	有抵押		贷款总额
	贷款总额	比例		贷款	比例	
<b>公司类贷款和垫款</b>						
- 电讯、计算机服务 和软件业	13,518	17.00%	1,118	4,063	5.84%	466
- 制造业	12,634	15.89%	2,849	14,170	20.35%	4,078
- 房地产业	12,501	15.72%	7,262	10,958	15.74%	6,514
- 交通运输、仓储 和邮政业	11,726	14.75%	9,650	19,223	27.61%	8,269
- 批发和零售业	10,573	13.30%	7,810	4,920	7.07%	3,623
- 电力、燃气及水的 生产和供应业	6,268	7.88%	3,126	7,002	10.06%	4,832
- 租赁及商业服务业	2,877	3.62%	2,529	2,751	3.95%	2,510
- 其他	9,235	11.62%	3,986	6,440	9.24%	1,881
<b>公司类贷款和垫款总额</b>	<b>79,332</b>	<b>99.78%</b>	<b>38,330</b>	<b>69,527</b>	<b>99.86%</b>	<b>32,173</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>13</b>	<b>0.02%</b>	<b>13</b>	<b>24</b>	<b>0.03%</b>	<b>24</b>
<b>票据贴现</b>	<b>157</b>	<b>0.20%</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>0.11%</b>	<b>-</b>
<b>发放于海外的客户贷款 和垫款总额</b>						
	<b>79,502</b>	<b>100.00%</b>	<b>38,343</b>	<b>69,631</b>	<b>100.00%</b>	<b>32,197</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>3,750,142</b>		<b>2,022,074</b>	<b>3,240,960</b>		<b>1,751,599</b>

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

## 62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (c) 客户贷款和垫款按行业分布情况分析(续)
  - 本行(续)

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

	2008 年				
	个别评估		组合评估		
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年核销</u>
制造业	24,094	(17,039)	(10,192)	7,680	2,062
交通运输、仓储 和邮政业	5,393	(3,144)	(6,560)	3,321	1,057
电力、燃气及水的 生产和供应业	6,672	(4,490)	(8,127)	5,203	40

	2007 年				
	个别评估		组合评估		
	<u>已减值贷款</u>	<u>损失准备</u>	<u>损失准备</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年核销</u>
制造业	24,991	(17,411)	(7,207)	5,283	3,004
房地产业	15,372	(8,937)	(3,670)	3,006	1,192
交通运输、仓储 和邮政业	5,978	(3,467)	(4,332)	2,523	23
电力、燃气及水的 生产和供应业	5,957	(3,095)	(4,685)	2,741	23

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

## 62 风险管理(续)

- (1) 信用风险(续)
- (d) 客户贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2008 年			2007 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	922,104	24.30%	554,829	816,085	24.95%	473,215
环渤海地区	691,638	18.23%	303,721	602,943	18.43%	269,153
西部地区	635,905	16.76%	355,462	530,805	16.22%	307,825
中部地区	607,335	16.01%	317,762	519,388	15.87%	274,282
珠江三角洲	544,999	14.36%	337,690	473,478	14.47%	296,142
东北地区	233,468	6.15%	113,758	199,106	6.08%	97,964
总行	39,027	1.03%	551	29,583	0.90%	870
海外	119,467	3.16%	67,250	100,769	3.08%	59,120
客户贷款和垫款总额	3,793,943	100.00%	2,051,023	3,272,157	100.00%	1,778,571

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

## 62 风险管理(续)

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

本集团(续)

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

	2008 年		
	个别评估	组合评估	损失准备
	已减值贷款	损失准备	
环渤海地区	18,981	(12,492)	(11,233)
西部地区	16,362	(9,655)	(12,436)
中部地区	13,597	(8,596)	(9,615)
长江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

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

关于地区分部的定义见附注 57(2)。

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

**62 风险管理(续)**

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

本行

	2008 年			2007 年		
	贷款总额	比例	有抵押 贷款	贷款总额	比例	有抵押 贷款
长江三角洲	922,104	24.59%	554,829	816,085	25.18%	473,215
环渤海地区	690,452	18.41%	303,681	602,884	18.60%	269,104
西部地区	633,681	16.90%	355,462	530,805	16.38%	307,825
中部地区	607,313	16.19%	317,760	519,388	16.03%	274,282
珠江三角洲	544,999	14.53%	337,690	473,478	14.61%	296,142
东北地区	233,064	6.21%	113,758	199,106	6.14%	97,964
总行	39,027	1.04%	551	29,583	0.91%	870
海外	79,502	2.13%	38,343	69,631	2.15%	32,197
客户贷款和垫款总额	3,750,142	100.00%	2,022,074	3,240,960	100.00%	1,751,599

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

## 62 风险管理(续)

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

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

	2008 年		
	个别评估	组合评估	损失准备
	已减值贷款	损失准备	
环渤海地区	18,981	(12,492)	(11,221)
西部地区	16,362	(9,655)	(12,415)
中部地区	13,597	(8,596)	(9,615)
长江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

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

关于地区分部的定义见附注 57(2)。

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (e) 客户贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
信用贷款	947,785	744,682	934,264	740,995
保证贷款	795,135	748,904	793,804	748,366
抵押贷款	1,650,208	1,453,056	1,621,839	1,426,739
质押贷款	400,815	325,515	400,235	324,860
客户贷款和垫款总额	3,793,943	3,272,157	3,750,142	3,240,960

#### (f) 已重组贷款和垫款

##### 本集团

	2008年		2007年	
	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,376	0.09%	3,648	0.11%
减:				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	(1,196)	(0.03%)	(2,471)	(0.08%)
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	2,180	0.06%	1,177	0.03%

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

**62 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(f) 已重组贷款和垫款(续)

本行

	2008 年		2007 年	
	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比	占客户贷款 和垫款总额 总额	百分比
已重组贷款和垫款	3,354	0.09%	3,622	0.11%
减:				
逾期超过 90 天的已重组 贷款和垫款	(1,194)	(0.03%)	(2,469)	(0.08%)
逾期尚未超过 90 天的已重组 贷款和垫款	2,160	0.06%	1,153	0.03%

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (g) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
<b>按个别方式评估</b>				
已出现减值总额	341	663	341	663
减值准备	(284)	(539)	(284)	(539)
<b>小计</b>	<b>57</b>	<b>124</b>	<b>57</b>	<b>124</b>
<hr/>				
<b>未逾期未减值</b>				
- A 至 AAA 级	83,816	76,470	76,297	70,702
- B 至 BBB 级	759	7,340	759	7,339
- 无评级	39,828	18,459	54,266	35,168
<b>小计</b>	<b>124,403</b>	<b>102,269</b>	<b>131,322</b>	<b>113,209</b>
<b>合计</b>	<b>124,460</b>	<b>102,393</b>	<b>131,379</b>	<b>113,333</b>

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级, 是由于本集团及本行未对一些国内银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (h) 债券投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控中国内地业务持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资评级分布如下:

注释	本集团		本行		
	2008年	2007年	2008年	2007年	
<b>按个别方式评估</b>					
已出现减值总额	(i)	37,281	9,556	37,281	9,556
减值准备	(i)	(17,836)	(5,332)	(17,836)	(5,332)
<b>小计</b>		<b>19,445</b>	<b>4,224</b>	<b>19,445</b>	<b>4,224</b>
<b>未逾期未减值</b>					
<b>彭博综合评级</b>					
- AAA		36,826	149,251	36,826	149,251
- AA-至 AA+		8,562	53,025	8,562	53,025
- A-至 A+		16,512	35,298	16,512	35,298
- 低于 A-		1,647	4,038	1,647	4,038
<b>小计</b>		<b>63,547</b>	<b>241,612</b>	<b>63,547</b>	<b>241,612</b>
<b>其他机构评级</b>					
- AAA		298,697	291,007	298,697	291,007
- AA-至 AA+		7,139	3,120	7,139	3,120
- A-至 A+	(ii)	1,762,087	1,590,683	1,762,087	1,590,683
- 低于 A-		1	982	1	982
<b>小计</b>		<b>2,067,924</b>	<b>1,885,792</b>	<b>2,067,924</b>	<b>1,885,792</b>
<b>中国内地业务持有的债券小计</b>					
<b>海外业务持有的债券</b>		<b>2,150,916</b>	<b>2,131,628</b>	<b>2,150,916</b>	<b>2,131,628</b>
<b>债券投资合计</b>		<b>25,204</b>	<b>33,387</b>	<b>23,225</b>	<b>27,708</b>
		<b>2,176,120</b>	<b>2,165,015</b>	<b>2,174,141</b>	<b>2,159,336</b>

(i) 较上年有大幅增长主要来自本集团持有的海外银行及非银行金融机构发行的债券和房屋抵押债券。

(ii) 其中包括由中国政府、人行及中国政策性银行发行的债券, 总额为人民币14,296.41亿元(2007年: 人民币15,627.54亿元)。

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

## 62 风险管理(续)

### (1) 信用风险(续)

#### (i) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

#### (j) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易, 本集团通过结算或清算代理商管理, 确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易, 以此来降低此类风险。

### (2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

风险管理部负责拟定本集团统一的市场风险管理政策及制度和对全行市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资产负债管理部负责非交易性市场风险管理, 负责资产、负债总量和结构管理, 以应对结构性市场风险。金融市场部负责总行本部本外币投资组合管理, 从事自营及代客资金交易, 并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团定期通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过基于交易组合进行交叉货币利率互换交易对冲其货币风险敞口。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和非交易账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值分析 (“VaR”) 历史模拟模型是本行计量、监测交易性业务和可供出售债券市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (a) VaR

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内, 由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行债券投资利率 VaR 及衍生金融工具的利率及汇率 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率和价格的历史变动, 每天计算外币投资组合的 VaR 及至少每周计算人民币投资组合的 VaR(置信水平为 99%, 观察期为 1 个交易日)。

于资产负债表日以及相关期间, 本行交易组合及可供出售债券的 VaR 状况概述如下:

	2008 年		
	2008 年		
	12 月 31 日	平均值	最大值
<b>人民币交易性组合</b>			
利率风险	9	14	26
<b>人民币可供出售债券</b>			
利率风险	404	391	532
<b>外币交易性组合</b>			
利率风险	146	154	146
汇率风险	1,120	691	1,120
组合分散风险	(104)	(113)	(104)
	1,162	732	1,162
<b>外币可供出售债券</b>			
利率风险	329	462	672

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

**62 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) VaR(续)

	2007 年			
	2007 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
<b>人民币交易性组合</b>				
利率风险	4	3	7	2
<b>人民币可供出售债券</b>				
利率风险	258	209	291	93
<b>外币交易性组合</b>				
利率风险	93	44	93	17
汇率风险	203	24	203	12
组合分散风险	(96)	(15)	(96)	(11)
	200	53	200	18
<b>外币可供出售债券</b>				
利率风险	662	551	720	366

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (a) VaR (续)

上述外币交易组合的利率风险、汇率风险和组合分散风险的平均、最大和最小值代表外币交易组合整体平均、最大和最小值的拆分，而不代表单一风险的平均、最大和最小值。

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

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的观察期内进行仓位套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的观察期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。甚至在所用的模型内，有 1% 机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓位的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升跌的敏感性(假设收益曲线平行移动以及固定的资产负债表情况)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点(bp)的情况下，会增加或减少未来十二个月的利息净收入人民币 244.49 亿元(2007 年：人民币 233.41 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则未来十二个月的利息净收入会减少或增加人民币 112.03 亿元(2007 年：人民币 72.07 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑风险管理部或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，风险管理部会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后叙作。

#### (c) 利率风险

利率风险是本集团许多业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸。在计量和管理利率风险方面，本集团定期计量利率重定价缺口。利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在负面影响。

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关年度的实际利率及下一个预期重定价日(或到期日, 以较早者为准)。

本集团

注释		(i)	2008年					
			实际	3个月	3个月	1年	5年	合计
			利率	不计息	以内	至1年	至5年	以上
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项		1.77%	34,313	1,213,137	-	-	-	1,247,450
存放同业款项和								
拆出资金		2.53%	-	45,014	4,909	-	9	49,932
买入返售金融资产		3.48%	-	195,996	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	(ii)	7.16%	-	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885	3,683,575
投资	(iii)	3.64%	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350	2,196,476
其他资产		-	169,471	-	-	-	-	169,471
资产合计		5.13%	224,140	3,230,960	2,985,034	744,074	371,244	7,555,452
<b>负债</b>								
向中央银行借款		1.89%	-	6	-	-	-	6
同业存放款项和								
拆入资金		1.83%	-	392,589	18,123	79,860	-	490,572
交易性金融负债		3.83%	-	2,663	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产		3.09%	-	864	-	-	-	864
客户存款		2.03%	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225	6,375,915
已发行债务证券		4.73%	-	8,060	41,966	3,784	-	53,810
其他负债		-	162,748	-	-	-	-	162,748
负债合计		2.03%	188,366	4,866,591	1,538,084	489,480	5,369	7,087,890
资产负债缺口		3.10%	35,774	(1,635,631)	1,446,950	254,594	365,875	467,562

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	实际 利率 (i)	2007 年					合计
		不计息	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项	1.73%	32,240	811,484	-	-	-	843,724
存放同业款项和 拆出资金	3.49%	-	78,219	10,394	182	3	88,798
买入返售金融资产	3.51%	-	134,094	3,151	-	-	137,245
客户贷款和垫款	(ii)	6.31%	-	1,420,365	1,697,293	30,795	34,776
投资	(iii)	3.29%	37,894	331,537	513,923	916,255	403,300
其他资产	-	142,272	-	-	-	-	142,272
资产合计	4.70%	212,406	2,775,699	2,224,761	947,232	438,079	6,598,177
<b>负债</b>							
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6
同业存放款项和 拆入资金	1.65%	-	542,869	4,588	30	-	547,487
交易性金融负债	5.91%	-	3,730	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产	4.77%	-	109,541	-	-	-	109,541
客户存款	1.56%	38,056	3,959,568	1,067,501	256,311	8,071	5,329,507
已发行债务证券	4.85%	-	6,659	11,283	31,270	-	49,212
其他负债	-	129,334	-	-	-	-	129,334
负债合计	1.63%	167,390	4,622,373	1,089,322	288,740	8,071	6,175,896
资产负债缺口	3.07%	45,016	(1,846,674)	1,135,439	658,492	430,008	422,281

- (i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 3 个月以内的客户贷款和垫款包括于 2008 年 12 月 31 日余额为人民币 384.82 亿元 (2007 年: 人民币 424.80 亿元) 的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。
- (iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类证券投资以及对联营和合营企业的投资。

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率风险(续)

本行

注释	实际 利率 (i)	2008年						合计
		不计息	3个月 以内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上		
<b>资产</b>								
现金及存放中央 银行款项	1.77%	34,110	1,212,943	-	-	-	1,247,053	
存放同业款项和 拆出资金	2.78%	-	51,018	5,824	-	9	56,851	
买入返售金融资产	3.48%	-	195,996	12,552	-	-	208,548	
客户贷款和垫款	(ii)	7.19%	-	1,632,953	1,941,111	26,064	39,812	3,639,940
投资	(iii)	3.64%	19,777	102,051	1,024,095	716,703	331,292	2,193,918
其他资产	-	180,258	-	-	-	-	180,258	
资产合计	5.14%	234,145	3,194,961	2,983,582	742,767	371,113	7,526,568	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	6	
同业存放款项和 拆入资金	1.91%	-	403,319	18,473	79,860	-	501,652	
交易性金融负债	3.83%	-	2,663	1,093	75	144	3,975	
卖出回购金融资产	3.09%	-	864	-	-	-	864	
客户存款	2.03%	25,618	4,432,433	1,474,691	405,028	5,215	6,342,985	
已发行债务证券	4.76%	-	6,651	41,966	3,914	-	52,531	
其他负债	-	160,999	-	-	-	-	160,999	
负债合计	2.05%	186,617	4,845,936	1,536,223	488,877	5,359	7,063,012	
资产负债缺口	3.09%	47,528	(1,650,975)	1,447,359	253,890	365,754	463,556	

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

## 62 风险管理(续)

### (2) 市场风险(续)

#### (c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	实际 利率 (i)	2007 年						合计
		不计息	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年 以上		
<b>资产</b>								
现金及存放中央 银行款项	1.73%	32,081	811,375	-	-	-	-	843,456
存放同业款项和 拆出资金	3.48%	-	85,143	14,410	182	3	99,738	
买入返售金融资产	3.51%	-	134,094	3,151	-	-	-	137,245
客户贷款和垫款	(ii)	6.32%	-	1,390,361	1,696,715	30,427	34,613	3,152,116
投资	(iii)	3.29%	38,191	327,944	511,946	916,327	403,119	2,197,527
其他资产	-	151,757	-	-	-	-	-	151,757
资产合计	4.69%	222,029	2,748,917	2,226,222	946,936	437,735	6,581,839	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	1.89%	-	6	-	-	-	-	6
同业存放款项和 拆入资金	1.66%	-	558,869	8,683	30	-	567,582	
交易性金融负债	5.91%	-	3,730	5,950	1,129	-	-	10,809
卖出回购金融资产	4.77%	-	109,541	-	-	-	-	109,541
客户存款	1.55%	36,923	3,931,213	1,066,505	256,108	7,687	5,298,436	
已发行债务证券	4.87%	-	6,003	11,002	31,270	-	-	48,275
其他负债	-	127,673	-	-	-	-	-	127,673
负债合计	1.62%	164,596	4,609,362	1,092,140	288,537	7,687	6,162,322	
资产负债缺口	3.07%	57,433	(1,860,445)	1,134,082	658,399	430,048	419,517	

(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 3 个月以内的客户贷款和垫款包括于 2008 年 12 月 31 日余额为人民币 384.73 亿元 (2007 年: 人民币 424.11 亿元) 的逾期贷款(扣除减值损失准备后净额)。

(iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资及对子公司的投资。

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

**62 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险, 并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸(附注 10)。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下:

本集团

注释	2008年			
	人民币 折合人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计 折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,230,907	8,248	8,295	1,247,450
存放同业款项和拆出资金 (i)	239,646	12,327	6,507	258,480
客户贷款和垫款	3,478,643	128,092	76,840	3,683,575
投资	2,084,361	93,412	18,703	2,196,476
其他资产	150,198	5,015	14,258	169,471
<b>资产合计</b>	<b>7,183,755</b>	<b>247,094</b>	<b>124,603</b>	<b>7,555,452</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)	432,779	44,784	13,873	491,436
交易性金融负债	1,881	1,401	693	3,975
客户存款	6,200,337	95,610	79,968	6,375,915
已发行债务证券	42,802	3,699	7,309	53,810
其他负债	152,096	6,105	4,547	162,748
<b>负债合计</b>	<b>6,829,901</b>	<b>151,599</b>	<b>106,390</b>	<b>7,087,890</b>
<b>净头寸</b>	<b>353,854</b>	<b>95,495</b>	<b>18,213</b>	<b>467,562</b>
<b>衍生金融工具的净名义金额</b>	<b>100,333</b>	<b>(99,012)</b>	<b>1,066</b>	<b>2,387</b>

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

**62 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

注释	<u>2007年</u>			
	人民币	美元	其他	合计
	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	835,246	5,842	2,636	843,724
存放同业款项和拆出资金 (i)	163,726	53,588	8,729	226,043
客户贷款和垫款	2,986,566	121,700	74,963	3,183,229
投资	1,921,778	256,566	24,565	2,202,909
其他资产	123,499	9,790	8,983	142,272
<b>资产合计</b>	<b>6,030,815</b>	<b>447,486</b>	<b>119,876</b>	<b>6,598,177</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)	587,781	56,438	12,809	657,028
交易性金融负债	2,918	6,969	922	10,809
客户存款	5,155,321	92,410	81,776	5,329,507
已发行债务证券	39,938	1,680	7,594	49,212
其他负债	120,707	3,443	5,184	129,334
<b>负债合计</b>	<b>5,906,671</b>	<b>160,940</b>	<b>108,285</b>	<b>6,175,896</b>
<b>净头寸</b>	<b>124,144</b>	<b>286,546</b>	<b>11,591</b>	<b>422,281</b>
<b>衍生金融工具的净名义金额</b>	<b>249,734</b>	<b>(247,282)</b>	<b>7,071</b>	<b>9,523</b>

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

**62 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

		<u>2008年</u>			
	注释	人民币	美元	其他	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		1,230,711	8,248	8,094	1,247,053
存放同业款项和拆出资金 (i)		237,213	20,606	7,580	265,399
客户贷款和垫款		3,474,844	120,979	44,117	3,639,940
投资		2,087,174	91,219	15,525	2,193,918
其他资产		164,580	4,916	10,762	180,258
<b>资产合计</b>		<b>7,194,522</b>	<b>245,968</b>	<b>86,078</b>	<b>7,526,568</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)		433,789	52,891	15,836	502,516
交易性金融负债		1,881	1,401	693	3,975
客户存款		6,199,296	87,769	55,920	6,342,985
已发行债务证券		42,932	3,699	5,900	52,531
其他负债		151,502	6,072	3,425	160,999
<b>负债合计</b>		<b>6,829,406</b>	<b>151,832</b>	<b>81,774</b>	<b>7,063,012</b>
<b>净头寸</b>		<b>365,116</b>	<b>94,136</b>	<b>4,304</b>	<b>463,556</b>
<b>衍生金融工具的净名义金额</b>		<b>100,324</b>	<b>(98,841)</b>	<b>891</b>	<b>2,374</b>

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

**62 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

	注释	2007 年			
		人民币	美元	其他	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		835,088	5,836	2,532	843,456
存放同业款项和拆出资金 (i)		163,572	64,358	9,053	236,983
客户贷款和垫款		2,986,508	120,330	45,278	3,152,116
投资		1,923,596	251,537	22,394	2,197,527
其他资产		123,263	21,059	7,435	151,757
<b>资产合计</b>		<b>6,032,027</b>	<b>463,120</b>	<b>86,692</b>	<b>6,581,839</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		6	-	-	6
同业存放款项和拆入资金 (ii)		592,665	72,582	11,876	677,123
交易性金融负债		2,918	6,969	922	10,809
客户存款		5,154,506	84,244	59,686	5,298,436
已发行债务证券		39,938	1,680	6,657	48,275
其他负债		119,928	3,345	4,400	127,673
<b>负债合计</b>		<b>5,909,961</b>	<b>168,820</b>	<b>83,541</b>	<b>6,162,322</b>
<b>净头寸</b>		<b>122,066</b>	<b>294,300</b>	<b>3,151</b>	<b>419,517</b>
<b>衍生金融工具的净名义金额</b>		<b>249,731</b>	<b>(244,455)</b>	<b>4,247</b>	<b>9,523</b>

(i) 含买入返售金融资产

(ii) 含卖出回购金融资产

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金履行到期负债的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团整体的流动性状况由资产负债管理部管理与协调。资产负债管理部负责按监管要求和审慎原则制定相关的流动性管理政策。这些政策包括：

- 采取稳健策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要；
- 以建立合理的资产负债结构为前提，保持分散而稳定的资金来源，同时持有一定比例的信用等级高、变现能力强的资产组合作为储备；及
- 对全行的流动性资金进行集中管理、统一运用。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

#### 金融危机对本集团流动性风险的影响

最近金融市场的动荡影响越来越显著，已经广泛影响全球主要金融市场及众多全球金融机构。银行间资金拆借成本的增加和市场流动性的收紧，导致各金融机构融资陷入十分困难的境地。

与这类金融机构相比，本集团的资金主要来自于零售市场以及客户存款。客户存款在近些年的增长，大大促进了种类和期限的多元化，形成了稳定的资金来源。因此，最近的市场动荡对本集团流动性风险的影响较小。

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析。

本集团

	2008 年							
	无期限	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935,156	312,294	-	-	-	-	-	1,247,450
存放同业款项和拆出资金	57	24,552	14,933	5,472	4,909	-	9	49,932
买入返售金融资产	-	-	98,569	97,427	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	38,258	38,088	124,660	263,120	1,119,663	1,071,249	1,028,537	3,683,575
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	3,169	-	3,370	2,890	28,445	10,344	2,091	50,309
- 可供出售金融资产	32,695	-	38,885	120,285	187,419	112,779	58,775	550,838
- 持有至到期投资	4,614	-	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
- 应收款项债券投资	-	-	-	310	315,917	155,145	80,446	551,818
- 对联营和合营企业的投资	1,728	-	-	-	-	-	-	1,728
其他资产	97,300	35,525	2,561	12,772	8,002	6,263	7,048	169,471
资产合计	1,112,977	410,459	292,784	523,950	1,812,923	1,957,030	1,445,329	7,555,452
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	310,641	38,819	22,729	18,123	100,260	-	490,572
交易性金融负债	-	-	756	1,907	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3,596,778	327,958	552,759	1,482,616	409,035	6,769	6,375,915
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已发行存款证	-	-	313	1,527	5,002	4,175	-	11,017
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,939	39,939
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,854	-	2,854
其他负债	5	100,950	4,970	8,775	25,263	13,636	9,149	162,748
负债合计	5	4,008,375	373,104	588,273	1,532,097	530,035	56,001	7,087,890
净头寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,130	4,341	19,023	112,026	46,175	183,695
- 货币合约	-	-	89,557	80,926	290,180	15,627	13,141	489,431
- 贵金属合约	-	-	510	-	-	-	-	510
- 权益工具合约	-	-	-	-	28	778	-	806
合计	-	-	92,197	85,267	309,231	128,431	59,316	674,442

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析(续)

##### 本集团(续)

	2007年							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	736,546	107,178	-	-	-	-	-	843,724
存放同业款项和拆出资金	154	17,255	53,559	7,293	10,397	137	3	88,798
买入返售金融资产	-	-	111,600	22,494	3,151	-	-	137,245
客户贷款和垫款	37,033	27,271	122,830	250,102	924,681	941,207	880,105	3,183,229
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	2,226	-	1,560	6,464	10,411	7,467	1,691	29,819
- 可供出售金融资产	44,548	-	66,343	41,099	96,163	82,091	99,376	429,620
- 持有至到期投资	4,561	-	46,559	86,120	235,369	513,132	305,294	1,191,035
- 应收款项债券投资	-	-	-	-	-	468,434	82,902	551,336
- 对联营和合营企业的投资	1,099	-	-	-	-	-	-	1,099
其他资产	81,508	30,978	2,926	11,263	11,427	2,673	1,497	142,272
<b>资产合计</b>	<b>907,675</b>	<b>182,682</b>	<b>405,377</b>	<b>424,835</b>	<b>1,291,599</b>	<b>2,015,141</b>	<b>1,370,868</b>	<b>6,598,177</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	510,163	21,580	11,126	4,587	31	-	547,487
交易性金融负债	-	-	3,383	347	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
客户存款	-	3,354,269	206,589	436,449	1,063,397	260,626	8,177	5,329,507
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已发行存款证	-	-	245	1,078	3,563	4,398	-	9,284
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,928	39,928
其他负债	771	83,694	3,902	6,686	12,748	13,794	7,739	129,334
<b>负债合计</b>	<b>771</b>	<b>3,948,132</b>	<b>344,273</b>	<b>456,653</b>	<b>1,090,245</b>	<b>279,978</b>	<b>55,844</b>	<b>6,175,896</b>
<b>净头寸</b>	<b>906,904</b>	<b>(3,765,450)</b>	<b>61,104</b>	<b>(31,818)</b>	<b>201,354</b>	<b>1,735,163</b>	<b>1,315,024</b>	<b>422,281</b>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	1,720	2,048	13,436	74,466	29,499	121,169
- 货币合约	-	-	80,923	83,999	382,499	23,662	13,025	584,108
- 贵金属合约	-	-	34	33	-	-	-	67
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	36	-	36
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,677</b>	<b>86,080</b>	<b>395,935</b>	<b>98,164</b>	<b>42,524</b>	<b>705,380</b>

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2008年							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	935,019	312,034	-	-	-	-	-	1,247,053
存放同业款项和拆出资金	57	22,075	15,589	13,297	5,824	-	9	56,851
买入返售金融资产	-	-	98,569	97,427	12,552	-	-	208,548
客户贷款和垫款	38,241	37,015	121,778	259,791	1,114,335	1,058,247	1,010,533	3,639,940
<b>投资</b>								
- 交易性金融资产	-	-	3,172	2,890	26,950	9,446	2,033	44,491
- 可供出售金融资产	32,343	-	39,237	120,771	187,298	112,762	58,745	551,156
- 持有至到期投资	4,614	-	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
- 应收款项债券投资	-	-	-	310	315,917	155,145	80,446	551,818
- 对子公司的投资	4,670	-	-	-	-	-	-	4,670
其他资产	109,511	35,142	2,308	12,186	7,889	6,174	7,048	180,258
资产合计	<b>1,124,455</b>	<b>406,266</b>	<b>290,459</b>	<b>528,346</b>	<b>1,806,781</b>	<b>1,943,024</b>	<b>1,427,237</b>	<b>7,526,568</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	310,941	41,524	30,454	18,473	100,260	-	501,652
交易性金融负债	-	-	756	1,907	1,093	75	144	3,975
卖出回购金融资产	-	-	288	576	-	-	-	864
客户存款	-	3,591,991	310,423	542,857	1,482,499	408,456	6,759	6,342,985
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 已发行存款证	-	-	309	343	4,869	4,087	-	9,608
- 已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,939	39,939
- 已发行债券	-	-	-	-	-	2,984	-	2,984
其他负债	-	99,794	4,621	8,766	25,104	13,570	9,144	160,999
负债合计	<b>- 4,002,732</b>	<b>357,921</b>	<b>584,903</b>	<b>1,532,038</b>	<b>529,432</b>	<b>55,986</b>	<b>7,063,012</b>	
净头寸	<b>1,124,455</b>	<b>(3,596,466)</b>	<b>(67,462)</b>	<b>(56,557)</b>	<b>274,743</b>	<b>1,413,592</b>	<b>1,371,251</b>	<b>463,556</b>
<b>衍生金融工具的 名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	2,130	4,341	18,826	111,599	46,141	183,037
- 货币合约	-	-	78,561	79,658	285,689	15,627	13,141	472,676
- 贵金属合约	-	-	510	-	-	-	-	510
- 权益工具合约	-	-	-	-	-	34	-	34
合计	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,201</b>	<b>83,999</b>	<b>304,515</b>	<b>127,260</b>	<b>59,282</b>	<b>656,257</b>

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2007年							
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	736,437	107,019	-	-	-	-	-	843,456
存放同业款项和拆出资金	154	16,955	48,607	19,471	14,411	137	3	99,738
买入返售金融资产	-	-	111,600	22,494	3,151	-	-	137,245
客户贷款和垫款	36,985	26,934	121,555	248,325	920,853	931,964	865,500	3,152,116
<b>投资</b>								
-交易性金融资产	96	-	511	5,594	10,376	5,388	1,563	23,528
-可供出售金融资产	44,068	-	65,574	41,005	95,932	82,319	99,334	428,232
-持有至到期投资	4,561	-	46,559	86,000	235,040	512,981	305,284	1,190,425
-应收款项类投资	-	-	-	-	-	468,434	82,902	551,336
-对子公司的投资	4,006	-	-	-	-	-	-	4,006
其他资产	92,175	30,754	2,356	11,091	11,390	2,503	1,488	151,757
资产合计	918,482	181,662	396,762	433,980	1,291,153	2,003,726	1,356,074	6,581,839
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	6	-	-	-	-	-	6
同业存放款项和拆入资金	-	514,818	21,788	22,263	8,682	31	-	567,582
交易性金融负债	-	-	3,383	347	5,950	1,129	-	10,809
卖出回购金融资产	-	-	108,574	967	-	-	-	109,541
客户存款	-	3,347,870	188,849	431,139	1,062,369	260,417	7,792	5,298,436
已发行债务证券	-	-	-	-	-	-	-	-
-已发行存款证	-	-	244	1,078	2,627	4,398	-	8,347
-已发行次级债券	-	-	-	-	-	-	39,928	39,928
其他负债	602	83,531	3,278	6,103	12,632	13,790	7,737	127,673
负债合计	602	3,946,225	326,116	461,897	1,092,260	279,765	55,457	6,162,322
净头寸	917,880	(3,764,563)	70,646	(27,917)	198,893	1,723,961	1,300,617	419,517
<b>衍生金融工具的 名义金额</b>								
-利率合约	-	-	1,719	2,048	12,650	74,306	29,368	120,091
-货币合约	-	-	76,027	74,206	382,102	23,661	13,024	569,020
-贵金属合约	-	-	34	33	-	-	-	67
-权益工具合约	-	-	-	-	-	36	-	36
合计	-	-	77,780	76,287	394,752	98,003	42,392	689,214

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行非衍生金融负债和表外贷款承诺和信用卡承诺未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

#### 本集团

	2008年							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和 拆入资金	490,572	512,889	310,652	38,989	22,822	18,650	121,776	-
交易性金融负债	3,975	4,077	-	762	1,922	1,110	126	157
卖出回购金融资产	864	871	-	291	580	-	-	-
客户存款	6,375,915	6,521,465	3,597,683	333,137	568,589	1,539,379	474,652	8,025
已发行债务证券								
- 已发行存款证	11,017	11,441	-	352	1,573	5,230	4,286	-
- 已发行次级债券	39,939	57,098	-	-	-	2,042	12,045	43,011
- 已发行债券	2,854	3,041	-	-	-	-	3,041	-
其他金融负债	25,716	25,716	22,194	731	59	2,143	50	539
非衍生金融负债合计	<u>6,950,858</u>	<u>7,136,604</u>	<u>3,930,535</u>	<u>374,262</u>	<u>595,545</u>	<u>1,568,554</u>	<u>615,976</u>	<u>51,732</u>
 表外贷款承诺 和信用卡承诺 (注释)								
	-	482,559	334,442	24,669	26,703	47,597	21,831	27,317
 <b>2007年</b>								
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和 拆入资金	547,487	550,558	513,110	21,631	11,140	4,645	32	-
交易性金融负债	10,809	11,175	-	3,447	399	6,200	1,129	-
卖出回购金融资产	109,541	110,230	-	109,255	975	-	-	-
客户存款	5,329,507	5,456,881	3,392,401	209,472	445,909	1,104,738	295,160	9,201
已发行债务证券								
- 已发行存款证	9,284	9,835	-	273	1,157	3,837	4,568	-
- 已发行次级债券	39,928	58,928	-	-	-	2,012	10,954	45,962
其他金融负债	26,355	26,355	22,504	1,696	580	905	-	670
非衍生金融负债合计	<u>6,072,917</u>	<u>6,223,968</u>	<u>3,928,021</u>	<u>345,774</u>	<u>460,160</u>	<u>1,122,337</u>	<u>311,843</u>	<u>55,833</u>
 表外贷款承诺 和信用卡承诺 (注释)								
	-	366,602	207,837	28,187	32,836	44,566	38,001	15,175

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

## 62 风险管理(续)

### (3) 流动性风险(续)

#### (b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2008 年							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和 拆入资金	501,652	524,108	310,952	41,724	30,631	19,025	121,776	-
交易性金融负债	3,975	4,077	-	762	1,922	1,110	126	157
卖出回购金融资产	864	871	-	291	580	-	-	-
客户存款	6,342,985	6,488,301	3,592,896	315,576	558,633	1,539,215	473,968	8,013
已发行债务证券								
- 已发行存款证	9,608	10,020	-	347	383	5,094	4,196	-
- 已发行次级债券	39,939	57,098	-	-	-	2,042	12,045	43,011
- 已发行债券	2,984	3,178	-	-	-	-	3,178	-
其他金融负债	24,719	24,719	21,322	731	53	2,074	-	539
非衍生金融负债合计	6,926,732	7,112,378	3,925,176	359,431	592,202	1,568,560	615,289	51,720
<b>表外贷款承诺 和信用卡承诺 (注释)</b>								
	-	478,622	334,442	24,343	26,051	44,825	21,644	27,317
<b>2007 年</b>								
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	6	6	6	-	-	-	-	-
同业存放款项和 拆入资金	567,582	570,654	517,764	21,840	22,278	8,740	32	-
交易性金融负债	10,809	11,175	-	3,447	399	6,200	1,129	-
卖出回购金融资产	109,541	110,230	-	109,255	975	-	-	-
客户存款	5,298,436	5,425,133	3,386,002	191,529	440,476	1,103,519	294,904	8,703
已发行债务证券								
- 已发行存款证	8,347	8,856	-	273	1,156	2,859	4,568	-
- 已发行次级债券	39,928	58,928	-	-	-	2,012	10,954	45,962
其他金融负债	25,003	25,003	21,994	1,221	261	857	-	670
非衍生金融负债合计	6,059,652	6,209,985	3,925,766	327,565	465,545	1,124,187	311,587	55,335
<b>表外贷款承诺 和信用卡承诺 (注释)</b>								
	-	362,943	205,100	27,953	32,368	44,348	38,000	15,174

注释：贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。

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

## 62 风险管理(续)

### (4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、报告、管理和控制风险。这套机制涵盖财务、会计、信贷、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节，该机制使本集团能够全面识别并致力于所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 稳步推进操作风险与内部控制自我评估工作，识别评估关键风险点，优化、完善内部控制措施；持续推进业务持续性管理，建立主要生产系统应急预案库，加大应急演练力度，提高全行应急处理水平；
- 启动操作风险管理信息系统项目，通过建立全行统一的操作风险管理平台，实现操作风险与内部控制自我评估、损失数据库和关键风险指标等管理工具之间关联和应用，以支持操作风险管理决策；
- 设立对本集团业务有不良影响的员工违规行为的内部报告制度。在这内部报告制度下，有关员工违规行为的统计数据会定期向总行报告。重大事项须在发现事件24小时内向总行报告；
- 不断修订、完善内部控制制度；加强员工培训和实施严格的责任制以保障政策和程序的遵循性；制订相关政策和程序，使管理人员需要对下属的违规行为负责；
- 加强部门、不同岗位之间的业务操作制约平衡机制和关键岗位人员集中委派与轮换制度；
- 建立系统的授权管理和业务操作制度；
- 为降低因信息技术系统故障引起的操作风险，本集团对重要的数据处理系统进行数据备份，并正在开发计算机灾害恢复中心，为操作数据进行自动备份；

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

## 62 风险管理(续)

### (4) 操作风险(续)

- 于法律合规部设立反洗钱团队负责组织、管理反洗钱工作, 履行反洗钱各项法定义务, 认真做好客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存以及反洗钱大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作, 积极开展反洗钱培训和宣传工作;
- 加强基层机构关键环节操作风险监控工作, 开展基层机构关键风险点监控检查工作, 强化基层机构内部控制和风险管理; 及
- 加强资讯系统检查与安全建设, 开展资讯安全风险评估检查、重要资讯系统等级保护安全技术测评等工作, 针对可能出现的资讯系统风险, 组织应急演练, 保障奥运期间网路和资讯系统运行情况正常。

### (5) 公允价值数据

#### (a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项债券投资。

**存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产**

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息, 并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

**客户贷款和垫款**

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此, 这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

**投资**

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。下表列出了应收款项债券投资和持有至到期投资的账面价值和公允价值, 这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

## 62 风险管理(续)

### (5) 公允价值数据(续)

#### (a) 金融资产(续)

本集团

	账面价值		公允价值	
	2008年	2007年	2008年	2007年
应收款项债券投资	551,818	551,336	560,096	541,152
持有至到期投资	1,041,783	1,191,035	1,087,483	1,177,626
合计	1,593,601	1,742,371	1,647,579	1,718,778

本行

	账面价值		公允价值	
	2008年	2007年	2008年	2007年
应收款项债券投资	551,818	551,336	560,096	541,152
持有至到期投资	1,041,783	1,190,425	1,087,483	1,176,332
合计	1,593,601	1,741,761	1,647,579	1,717,484

#### (b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产、客户存款和已发行债务证券。除已发行次级债券于2008年12月31日的公允价值人民币407.51亿元(2007年:人民币399.98亿元), 高于其账面价值人民币399.39亿元(2007年:人民币399.28亿元)之外, 其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

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

## 62 风险管理(续)

### (6) 资本管理

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

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%, 核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%; 计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过 85 亿元人民币的商业银行, 须计提市场风险资本。目前, 本集团完全满足各项法定监管要求。

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

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

#### 资本分配

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

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定, 但在某些情况下, 监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下, 资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整, 分配资本予特定业务与活动的流程由资产负债管理部管理。

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

## 62 风险管理(续)

### (6) 资本管理(续)

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

	注释	<u>2008 年</u>	<u>2007 年</u>
核心资本充足率	(a)	10.17%	10.37%
资本充足率	(b)	12.16%	12.58%
<b>资本组成部分</b>			
核心资本:			
- 股本		233,689	233,689
- 资本公积、投资重估储备 和外币报表折算差额	(d)	83,202	85,408
- 盈余公积和一般风险准备		73,550	49,393
- 未分配利润	(c), (d)	39,316	16,609
- 少数股东权益		1,596	1,304
		431,353	386,403
附属资本:			
- 贷款损失一般准备金		38,110	33,373
- 可供出售金融资产及交易性 金融工具公允价值重估增值		8,684	10,527
- 长期次级债务		40,000	40,000
		86,794	83,900
<b>扣除前总资本</b>		<b>518,147</b>	<b>470,303</b>
<b>扣除:</b>			
- 商誉		(1,527)	(1,624)
- 未合并股权投资		(5,682)	(4,687)
- 其他	(e)	(522)	(810)
<b>扣除后总资本</b>		<b>510,416</b>	<b>463,182</b>
<b>加权风险资产</b>	(f)	<b>4,196,493</b>	<b>3,683,123</b>

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

## 62 风险管理(续)

### (6) 资本管理(续)

- (a) 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以加权风险资产。
- (b) 资本充足率等于扣除后总资本除以加权风险资产。
- (c) 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股利。
- (d) 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除, 并且将该项增值的 50% 计入附属资本。此外, 对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并记入附属资本。
- (e) 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券。
- (f) 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

## 63 资产负债表日后事项

### 发行次级债券

经银监会和人行批准, 本行于 2009 年 2 月 26 日在全国银行间债券市场发行次级债券 (“本次次级债券”)。

本次次级债券发行规模为人民币 400 亿元, 分为两个品种: 品种一为 10 年期固定利率品种, 规模为人民币 120 亿元, 前 5 个计息年度票面年利率为 3.2%, 在第 5 年末附发行人赎回权, 如本行不行使赎回权, 则后 5 个计息年度票面年利率为 6.2%; 品种二为 15 年期固定利率品种, 规模为人民币 280 亿元, 前 10 个计息年度票面年利率为 4.0%, 在第 10 年末附发行人赎回权, 如本行不行使赎回权, 则后 5 个计息年度票面年利率为 7.0%。

本次次级债券募集的资金已于 2009 年 2 月划入本行账户, 将依据适用法律和监管部门的批准, 补充本行的附属资本。

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

**63 资产负债表日后事项(续)**

**投资入股信托公司**

本行将通过认购合肥兴泰信托有限责任公司 (“兴泰信托”) 新增注册资本的方式投资入股兴泰信托, 并持有增资后兴泰信托 67% 的股权。兴泰信托注册资本由人民币 5.04 亿元增加至人民币 15.27 亿元; 本行增资兴泰信托所需支付的出资额共计人民币 34.09 亿元, 全部以现金方式出资, 出资额超出注册资本增加数额的溢价部分按照相关规定计入兴泰信托资本公积。增资完成后, 本行、合肥兴泰控股集团有限公司和合肥市国有资产控股有限公司的持股比例分别为 67.00%、27.50% 和 5.50%, 兴泰信托将更名为建信信托有限责任公司。

本次投资于 2009 年 2 月已获得银监会的批准。本行及相关各方将按照增资协议的规定履行相关义务, 并协助兴泰信托尽快办理工商变更手续。收购完成后, 兴泰信托将成为本行的子公司。

**64 上期比较数字**

为符合本年财务报表的列报方式, 本集团对比较数字进行了重分类。

中国建设银行股份有限公司  
财务报表补充资料

## 1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国（“中国”）注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司（“本行”）按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定（统称“中国会计准则”）编制包括本行和子公司（统称“本集团”）的合并财务报表。

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

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2008年12月31日止年度的净利润和于2008年12月31日的股东权益并无差异。

# 中国建设银行股份有限公司董事会

## 关于公司二〇〇八年度内部控制的自我评估报告

本行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行董事会及管理层的责任。本行内部控制的目标是：合理保证经营管理合法合规、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本行内、外部环境及经营情况的改变而改变。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

本行建立和实施包括与财务报表编制相关控制在内的内部控制制度时，考虑了以下基本要素：内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正。

本行董事会根据上海证券交易所《上市公司 2008 年年度报告工作备忘录第一号——内控报告和社会责任报告的编制和审议》，对 2008 年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估中发现本行内部控制还存在一些有待改善的事项，但未发现在内部控制设计或执行方面存在重大缺陷。

本行董事会认为，自 2008 年度 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，本行内部控制制度和执行整体健全、有效。

本报告已于 2009 年 3 月 27 日经本行第二届董事会第二十次会议审议通过，本行董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

毕马威华振会计师事务所对本报告出具了《对<中国建设银行股份有限公司董事会关于公司二〇〇八年度内部控制的自我评估报告>的专项说明》。

# 对《中国建设银行股份有限公司董事会关于公司二〇〇八年度内部控制的自我评估报告》的专项说明

中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审计了中国建设银行股份有限公司（以下简称“贵行”）于 2008 年年度的财务报表（以下简称“财务报表”），并于 2009 年 3 月 27 日签发了标准无保留意见的审计报告。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求，了解了与审计贵行财务报表相关的内部控制，以评估重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施进一步审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号——针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，执行了相关控制测试。上述了解内部控制和控制测试并不是对内部控制的专门审核，也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。建立健全内部控制制度是贵行的责任。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变

得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

根据贵行的委托、中国证券监督管理委员会《关于发布<公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号（2007 年修订）>的通知》的要求，我们对贵行董事会根据上海证券交易所《上市公司 2008 年年度报告工作备忘录第一号——内控报告和社会责任报告的编制和审议》编制的《中国建设银行股份有限公司董事会关于公司二〇〇八年度内部控制的自我评估报告》（以下简称“《内部控制自我评估报告》”）中与财务报表编制相关的内部控制评价内容发表以下专项说明：

我们阅读了贵行董事会编制的《内部控制自我评估报告》。我们未发现，在所有重大方面，贵行董事会编制的《内部控制自我评估报告》与财务报表编制相关的内部控制评价内容与我们审计贵行上述财务报表的审计发现存在不一致。

本专项说明仅供贵行向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提交 2008 年年度报告之目的使用。未经本所书面同意，不得用于其他任何目的。

毕马威华振会计师事务所                   中国注册会计师

宋晨阳

中国北京                                   李砾

2009 年 3 月 27 日



# 中国建设银行股份有限公司

## 2008 年社会责任报告

2009 年 3 月

## 目录

---

## 目录

一、报告编制说明.....	3
二、董事长致辞.....	4
三、行长报告.....	7
四、社会责任管理.....	14
(一) 社会责任理念 .....	14
(二) 发展战略 .....	14
(三) 公司治理 .....	15
(四) 利益相关方 .....	18
五、社会责任业绩.....	29
(一) 提升企业价值 .....	29
(二) 促进经济发展 .....	32
(三) 全力抗震救灾 .....	37
(四) 服务北京奥运 .....	43
(五) 支持环境保护 .....	44
(六) 关注民生改善 .....	50
(七) 关怀员工成长 .....	58
(八) 致力公益事业 .....	63
六、实践案例展示.....	77
七、社会认可与反馈.....	92
(一) 荣誉奖项 .....	92
(二) 各方评价 .....	96
八、公司基本信息.....	99
九、独立鉴证报告.....	100
附录 上海证券交易所披露要求与报告内容对照表.....	103

## 报告编制说明

---

### 一、 报告编制说明

本报告介绍了 2008 年中国建设银行股份有限公司立足中国国情，积极承担经济、社会和环境责任方面的活动及表现。时间范围为 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日，特别注明的除外。

本报告中的财务数据来源于经审计的中国建设银行股份有限公司 2008 年度 A 股财务报告。除特别注明外，本报告中所涉金额以人民币作为计量币种。

本报告依据上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》及上市公司 2008 年年度报告工作备忘录第一号附件二《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》编制。本报告内容符合指引中的有关要求。

本报告经中国建设银行股份有限公司董事会、监事会审议批准。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、准确性承担个别及连带责任。

本报告以中英两种文字编写，若两种文本间有差异之处，请按中文版解读。

本报告以印刷品和 PDF 电子文件两种形式向读者发布，其中 PDF 电子文件可在建设银行网站 (<http://www.ccb.com>) 下载阅读。

## 董事长致辞

---

### 二、 董事长致辞

2008 年，是极不平凡的一年。建设银行沉着面对复杂形势，抓住发展机遇，各项业务成绩喜人，社会责任工作再谱新章。

作为国有控股大型商业银行，我行努力适应经济形势和宏观调控的变化，逐步深化内部改革，持续加快流程优化，不断提升客户服务和风险管理能力，各项业务稳健增长，主要财务指标在全球大银行中名列前茅。在 2008 年度中国企业联合会发布的中国企业 500 强中，我行列第 7 位。《财富》全球企业 500 强中，我行由上年的第 230 位升至第 171 位，在国内同业中升幅最大。

我行积极适应经济形势变化，坚决贯彻国家宏观政策，进一步增强大局意识、责任意识和服务意识，转变思维方式、工作方式和业务增长方式，以“扩内需、促增长、调结构”为重点，在风险可控的基础上扩大放贷规模。发挥传统优势，大力支持国家基本建设；通过“网络联贷联保”、“信贷工厂”等多种模式，支持小企业发展；并不断探索，走出服务“三农”新路子。截至 2008 年末，我行贷款总额为 3.79 万亿元，全年新增 5,217.86 亿元，同比增长 15.95%。其中，基础设施贷款新增 1,941.06 亿元，同比增长 19.52%；小企业贷款同比增长 17.07%；涉农贷款新增 1,052.31 亿元，同比增长 31.37%。

在支持国家经济增长的同时，我行始终坚持“有保有压”，大力

## 董事长致辞

---

推进信贷结构调整。认真执行“绿色信贷”政策，积极支持有利于环境保护、有利于改善生态环境的项目；严格限制向“高能耗、高污染”行业贷款。对不符合国家政策的 271 个退出类行业，实现贷款余额、不良贷款余额和不良贷款率“三降”。全年累计退出贷款 644.59 亿元，完成退出计划的 121.86%。我行还不断推出信贷新举措，促进民生改善，切实帮助中低收入居民解决住房、教育和创业等困难。此外，在系统内开展厉行节约活动，以实际行动支持国家节能减排政策。

我行始终坚持“以客户为中心”的经营理念，通过改进电话银行服务、实施网点转型、优化网上银行等方式，主动服务大众客户。同时制定并执行“客户接待日”制度，通过与客户面对面交流，快速有效地解决服务问题。截至 2008 年末，我行 ATM 装机数量已突破 3.1 万台，极大地方便了大众客户。奥运期间我行积极提供优质、安全、高效的金融服务，实现了零重大故障、零有效投诉的预期目标，被中国银行业监督管理委员会授予“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”。

冰冻雪灾和汶川地震发生后，我行心系灾区，与国家和人民同呼吸、共命运，克服一切困难，全力保障服务不中断。针对灾后出现的非常规情况，我行推出无卡折提取救急款等多项应急措施，满足受灾群众紧急用款的需要。通过捐款捐物、组织志愿者队伍等多

## 董事长致辞

---

种方式，大力支援灾区人民抢险自救和灾后重建。对灾区信贷实施非限制性行业准入和审批标准，开辟绿色通道，保证资金快速到位。为灾区受灾企业授信超过 2,000 亿元，公司和员工为灾区及其他公益事业捐款约 2.11 亿元。

我行在承担企业社会责任方面持续而有效的努力，得到了社会各界的高度评价和广泛认可。在 2008 年亚洲企业社会责任排名中，我行列第 12 位，为中资银行之首。此外，还获得了“改革开放 30 年最具责任感企业”、“最具爱心内资企业”等十多个相关奖项。这些成绩的取得离不开社会各界的关心与帮助。在此，我谨代表董事会，衷心感谢广大股东、客户及各界朋友对我行的信任与支持，感谢全行员工的努力与拼搏。

2009 年，面对更加严峻的挑战，我行将忠实履行“为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任”的使命，继续加快战略转型，不断探索承担社会责任的新形式，努力提升品牌形象，用更优异的成绩向伟大祖国建国六十周年献礼！

郭树清

董事长

中国建设银行股份有限公司

## 行长报告

---

### 三、 行长报告

2008 年，我行努力践行科学发展观，时刻与国家同呼吸，与人民共命运，内部改革不断深化，各项业务发展良好，社会责任工作成绩斐然。

#### 一、坚持稳健经营，促进经济发展

面对全球金融危机，我行坚决贯彻国家宏观经济政策，以自身稳健经营，维护金融稳定为己任，按照市场化原则开展经营活动。积极支持扩大内需，在风险可控的基础上充分发挥自身优势，加大对基础设施、民生工程、生态环境和灾后重建项目的支持力度。同时，坚持“有保有压”，大力推进信贷结构调整，压缩产能过剩和潜在过剩行业贷款。2008 年，我行各项业务快速发展，综合竞争实力显著增强。截至 2008 年末，资产总额达 75,554.52 亿元，同比增长 14.51%；全年营业收入为 2,675.07 亿元，较上年增长 21.89%；不良贷款率为 2.21%，较上年下降 0.39 个百分点；平均资产回报率为 1.31%，加权平均净资产收益率为 20.68%；主要财务指标在国际大银行中名列前茅。

#### 二、心系灾区百姓，全力抗震救灾

年初南方冰冻雨雪灾害发生后，我行向灾区捐款 1,200 万元，全力支持灾区抗灾。“5.12”汶川大地震发生后，我行公司和员工多

## 社会责任管理

次以捐款方式向灾区奉献爱心，累计捐款约 1.79 亿元。同时，全行紧急动员，克服一切困难，确保服务不中断。在余震不断、交通瘫痪甚至亲友伤亡的情况下，我行灾区分支机构员工始终把坚守工作岗位放在第一位，冒着生命危险抢救现金、凭证和资料。震后次日，四川省分行 80%的网点正常营业，94%的存取款自助设备开通运行，并推出一系列应急和特殊服务措施。如，对无法提供银行卡、存折的灾区客户，允许凭有效身份证明或取款密码，提取一定数额的存款；对救灾资金汇划免收手续费，受灾群众逾期还款不予罚息，对伤亡人员金融资产交易、转移、继承提供特别服务等。对用于救灾和恢复生产的贷款，我行开辟“绿色通道”，以实现贷款的随时受理，及时审批，优先安排。截至 2008 年末，为灾区受灾企业授信 2,229.62 亿元，有力地支持了灾区重建。

### 三、提供优质服务，支持北京奥运

我行将 2008 年确定为“奥运服务年”。在文明规范、服务创新、环境建设、系统安全等方面，采取多种措施，努力为中外客户提供高水平的金融服务。奥运会期间，全行制定预案，加强演练，提高应对突发事件能力。同时强化语言培训，力争外语交流无障碍。95533 客户服务中心推出英语自助语音服务和人工服务，并在相关地区提供韩语、粤语、闽南语服务，努力为客户提供较全面的多语言服务。在奥运场馆和主要旅游购物地区周边网点，增设 POS 机 2,886 台，开办多币种外币兑换业务及旅行支票见票即付业务。我行涉奥城市

## 社会责任管理

网点全部延长营业时间，更换双语标识牌，叫号机增加“外汇业务”模块，采用中英文叫号，设置残疾人无障碍坡道、无障碍设施提示。此外，我行还向北京奥组委派出 12 人英语座席志愿者团队，为奥运会及残奥会观众提供交通、场馆、赛事等信息咨询服务。

### 四、注重环境保护，实施“绿色信贷”

我行继续坚持从信贷评审、产品创新及内部管理等方面严格要求全行，坚决贯彻落实国家环保法律法规。在信贷评审中严格执行环保“一票否决制”，严格限制向“高污染、高能耗”行业贷款，积极支持有利于环境保护、有利于改善生态环境的项目。截至 2008 年末，我行绿色信贷项目余额已逾千亿元。我行还发挥自身优势，结合业务特点，通过创新产品支持环保。如黑龙江省伊春分行发行同业首张生态概念卡“红松龙卡”。我行还出台多项内部节能新举措，如推行办公用品循环使用，严格控制公车，通过多种方式降低办公能耗，搭建能源管理平台等，将全行的厉行节约活动不断推向深入，以实际行动支持国家节能减排政策。

### 五、推动网点转型，主动服务大众

我行在分行继续推行网点转型，并推进设置大堂经理引导分流客户、窗口弹性排班等措施，较好地缓解了大众客户排长队的问题。截至 2008 年末，全行 11,610 个零售网点完成了以营销服务为主的功能转型，占全部网点 87%，平均等候时间缩短约 35%。此外，在北京、上海、厦门、广州、成都建立客户体验中心，方便客户零距离、

## 社会责任管理

全方位体验我行产品和服务。同时，总行、一级分行和二级分行行长认真执行“客户接待日”制度，全年共接待各类客户 2.8 万余位，处理客户问题 1.3 万项。我行还拥有强大的 ATM 布设网络，ATM 装机数量已突破 3.1 万台，为大众客户提供了便利。通过大力推行网点、ATM、网上银行、手机银行等多渠道、多方式服务，既方便客户，又节约交易成本。

## 六、重视社会关切，促进民生改善

我行将支持农业、农民和农村的发展与推进自身结构调整和战略转型紧密结合，创新信贷模式，努力为农企和农户“量身定做”产品和服务，探索多方共赢的“三农”金融服务新路子。全年涉农贷款新增 1,052.31 亿元，同比增长 31.37%。作为国内首家开办住房公积金业务、最早推出住房贷款业务的银行，我行不断推出和完善各种房贷新举措，致力于解决低收入家庭住房金融服务问题。截至 2008 年末，个人住房贷款余额 6,154.29 亿元，公积金贷款余额 2,889.67 亿元。为助力小企业成长，我行与阿里巴巴等公司合作，推出“网络联贷联保”、网上速贷通及供应链融资等创新产品和服务。小企业贷款余额逐年攀升。截至 2008 年末，我行小企业贷款同比增长 17.07%。

## 七、尊重员工权益，营造和谐氛围

员工是我行宝贵的财富。我行通过规范职工代表大会、工会等各项制度，保障员工利益，提高员工满意度。各分行采取优化柜面

## 社会责任管理

流程，改进网点排班安排、精简手工登记簿等措施，有效减轻员工工作负担。同时，进一步充实核心人才队伍，加强领导力素质模型和岗位素质模型的应用，以国际化的视野着力完善人才培养和选拔机制，探索通过组建各类任务型团队促进人才成长的模式。2008 年，全行共组织培训项目 2.2 万个，培训 103.09 万人次，培训量 236.4 万人天，均比上年有大幅度增长。其中，总行层面直接针对一线员工的培训项目达 107 期，同比增加 11%。

## 八、依法合规经营，建设诚信社会

我行在自觉接受公众监督、依法合规经营的同时，发挥银行的信用中介职能和金融服务职能，配合政府推进诚信社会建设。我行建立完善了信息披露机制和新闻发言人制度，主动披露关联交易、案件治理等重大事项，努力提高公司经营管理透明度。同时，与地方政府合作，在坚持依法经营、尊重市场规则的基础上，努力与政府、企业共同推进金融生态建设。此外，我行还积极配合人民银行进行社会诚信体系建设，为打造良好的社会信用环境而努力。2008 年，我行系统和人民银行系统数据核对一致率达 97.46%，荣获人民银行 2008 年度征信工作先进集体。

## 九、投身公益事业，真诚回馈社会

2008 年，围绕支持教育、扶危济困及弘扬民族文化等内容，我行对支持社会公益事业发展进行了积极的探索和实践，公益捐赠项目投入及员工个人捐款总额约 2.11 亿元人民币。继续与中国教育发

## 社会责任管理

---

展基金会合作，实施“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”，2008-2009 学年共资助全国 13,354 名贫困高中生，实际资助金额 2,003.10 万元。继续与中国妇女发展基金会合作，开展“中国贫困英模母亲建设银行资助计划”，向 1,789 名贫困英模母亲发放资助金 499.25 万元。此外，还为援建和维护建行希望小学捐款 53 万元，向南方遭受雨雪冰冻灾害地区捐款 1,200 万元，向中国扶贫开发协会捐赠电脑 249 台。连续三年首席赞助北京国际音乐节，并支持中国爱乐乐团 2008 年赴欧洲巡演，为促进中国与世界的文化交流付出努力。

2009 年，中国银行业将面临前所未有的挑战。我行将继续深入学习实践科学发展观，不断探索和完善经营管理模式，加快战略转型，在保持业务平稳较快发展的同时，积极履行金融企业的社会责任，为促进和谐社会建设做出更大的贡献。

张建国

行长

中国建设银行股份有限公司

## 社会责任管理

---

谢渡扬

监事长

中国建设银行股份有限公司

## 社会责任管理

---

### 四、 社会责任管理

#### (一) 社会责任理念

使命：

为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任。

#### (二) 发展战略

##### 1. 战略愿景

始终走在中国经济现代化的最前列，成为世界一流银行。

##### 2. 阶段发展目标

2008 年：基本建立专业化和差别化的营销服务体系

2010 年：基本完成业务结构转型

2015 年：接近世界一流银行水准

2020 年：成为世界一流银行

2008 年，我行阶段性发展目标基本实现。建立了针对不同客户群体的营销服务机构，逐步形成了专业化和差别化的营销服务体系。

## 社会责任管理

---

截至 2008 年末，建立了“信贷工厂”模式的小企业经营中心 78 个，年度新增 57 个；财富中心 106 个，年度新增 26 个；理财中心 2,068 个，年度新增 625 个；个人贷款中心约 500 个，年度新增约 220 个；在北京、上海、广州建立了 3 家私人银行。我行已基本建立起多样化的营销服务机构体系，有效地提升了业务处理效率和整体服务水平。

### （三）公司治理

#### 1. 股东大会

股东大会是我行的权力机构。

2008 年，我行召开了 2007 年度股东大会，主要审议了 2007 年度董事会报告、2007 年度监事会报告、2007 年度财务决算、2008 年度资本性支出预算、2007 年下半年利润分配方案和 2008 年中期利润分配政策、聘任 2008 年会计师事务所、2007 年度董事、监事薪酬清算方案、发行次级债券以及委任本行执行董事等议案。

#### 2. 董事会

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责。

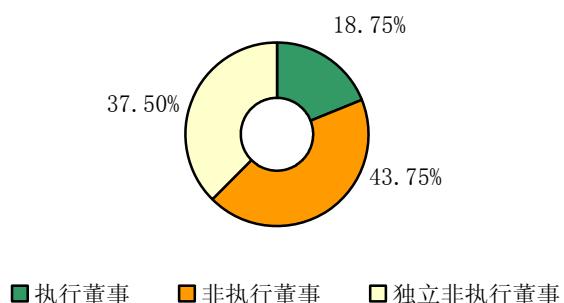
2008 年末，我行董事会共有董事 16 名，其中执行董事 3 名，非执行董事 7 名，独立非执行董事 6 名，郭树清先生担任董事长。

2008 年，我行董事会共召开会议 12 次，其中召开现场会议 7

## 社会责任管理

次，以书面议案方式召开会议 5 次，主要审议通过了本行经营计划、资本支出预算、财务报告、利润分配、委任董事、发行次级债券、机构改革、股权投资授权、向四川地震灾区捐款等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。

董事会成员结构图



## 3. 监事会

监事会是我行的监督机构，向股东大会负责。

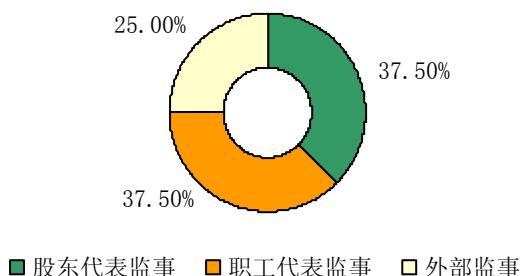
我行监事会共有监事 8 名，其中股东代表监事 3 名，职工代表监事 3 名，外部监事 2 名。谢渡扬先生担任监事长。

监事会于 2008 年内共召开 7 次会议。主要审议通过了监事会报告、本行财务报告、利润分配方案、监事会监督工作方案、监事会工作总结、计划等议案。

## 社会责任管理

---

监事会成员结构图



## 4. 高级管理层

我行高级管理层由行长及其他高级管理人员组成，依据法律、法规、公司章程以及股东大会、董事会的授权行使职权，组织开展经营管理活动。

高级管理层由 12 名高级管理人员组成，包括行长 1 名，副行长 5 名，首席财务官、首席风险官（由 1 名副行长兼任）、首席审计官各 1 名，董事会秘书 1 名，批发业务总监 1 名，零售业务总监 1 名，投资理财总监 1 名。张建国先生担任行长。

## 5. 职工代表大会

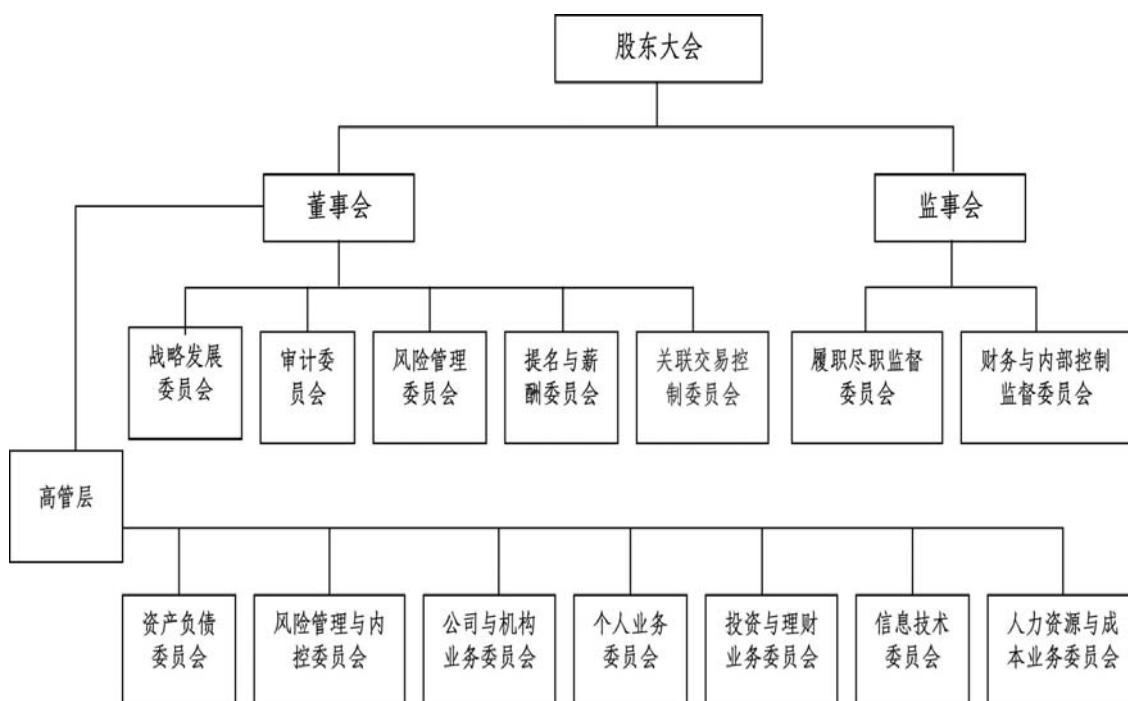
我行各级分支机构均建立了职工代表大会制度。总行负责召开全行系统职工代表大会，各一级分行负责召开辖区职工代表大会。各级工会委员会是职工代表大会的工作机构，负责职工代表大会的日常工作，检查、督促职工代表大会决议的执行。

职工代表大会每年召开一次，每次会议必须有三分之二以上职

## 社会责任管理

工代表出席。召开职工代表大会进行选举和作出决议，必须经出席会议的全体职工代表半数以上通过。我行职工代表大会的召开遵循《中国建设银行职工代表大会议事规则》。2008 年，我行召开了第二届职工代表大会第一次会议。

公司治理结构图



## (四) 利益相关方

表 1：主要利益相关者

相关方名称	沟通方式	对我行期望	具体要求举例	相关指标
政府	法律法规、政策指示发布，国家和各部委、央行会议，专题汇报，报表	持续健康发展，税收稳定增长，增加就业机会，促进社会繁荣	建设和谐社会、节约型社会，合规要求	税收总额，贷款投放量，创造就业机会数
监管机	法律法规，部门规	依法合规，稳健运	完善公司治理结构，	总资产净回报

## 社会责任管理

机构	章、规范性文件，现场检查，非现场监管，监管通报，监管评级，风险通知，约见会谈	行，公平竞争，提高经营管理水平	依法合规经营，加大金融创新力度，调整业务结构，建立科学的激励约束机制，提升经营绩效，改善资产质量，提高抗风险能力。及时披露信息	率，股本净回报率，成本收入比，不良贷款率，资本充足率，大额风险集中度，不良贷款拨备覆盖率
股东	股东大会，定期与临时公告，业绩发布会，业绩路演、反路演，投资者大会/论坛，投资者来访会谈，投资者关系网站专栏，投资者热线电话与邮箱等	不断提高公司价值和市值，降低企业风险，保证企业可持续发展，持续提高盈利能力与核心竞争力，确保国有资产保值、增值	公开披露公司的重要信息，平等参与的机会，对股东利益的保护	利润，资本回报率，国有资产保值、增值率，负债总额，资产负债率，所有者权益 市值，上市公司报酬率，少数股东权益，上市公司个数
客户	客户接待日制度征求意见，销售代表日常联络	提供优质的产品和服务，并不断改进	响应速度，对客户提供个性化、专业化服务，服务质量	客户满意度
供应商与合作伙伴	合同，协议，沟通与交流	公平采购，诚信履约，互惠合作，实现双赢	采购信息公开透明，价格公允，长期稳定的战略合作	合同份数及标的，合作期限，履约诚信度
员工	职工代表大会，合理化建议，行长信箱，座谈会，征求意见，交流	不断提高公司的盈利能力和可持续发展能力，为员工提供更多福利和成长机会	职业前途，发展机会，待遇，体面和给人自信的工作环境	员工满意度，员工忠诚度，员工流失率，员工培训的投入
社区	签订文明共建协议，共同开发项目，定期开会沟通，各种庆祝目的联欢	安全运营，促进社区繁荣与和谐；提供安全，健康的生活环境	不会造成安全事故，为建设和谐社区投入资源	社区建设投入，银行网络设备故障率，服务质量投诉事件数
公众和媒体	新闻发布会、积极的新闻报道和宣传、定期发布报告、依法披露信息	追求健康发展的卓越企业，承担社会责任，成为实现可持续发展的表率	诚信，健康，职业化，国际化	知名度，美誉度，获奖情况

## 社会责任管理

### 1. 政府与监管机构

#### (1) 贯彻落实宏观政策

2008 年，我行认真贯彻落实国家宏观政策。

上半年，按照国家“防止由结构性通货膨胀转变为全面性通货膨胀，防止经济由偏快转变为全面过热”政策的要求，出台了相关政策和办法，以严格控制贷款新增投放总量。

下半年，全球金融危机给我国经济带来的负面影响逐步显现。为支持政府应对金融危机，我行认真贯彻落实关于扩大内需、促进增长的十项新政，以及金融促进经济发展九项措施等政策要求，合理扩大信贷规模，确定了铁路、高速公路、电力、电信、城市基础设施建设等 14 个领域的贷款投放重点，加大了对基础设施领域重点行业和产业的信贷支持力度。

#### (2) 依法合规经营

我行按照《中华人民共和国商业银行法》、上市地交易所上市规则等法律法规和相关规定，依法合规经营。

#### 完善公司治理结构

我行严格按照公司法、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及上市地交易所上市规则等规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。

## 社会责任管理

报告期内，我行制定了董事、监事和高级管理人员持有本行股份及其变动管理办法、独立董事年报工作制度、董事会审计委员会内部审计工作考核办法，修订了关联交易管理办法等公司治理文件。

本年度，中国银行业监督管理委员会在我行自我评价的基础上，对董事、高管履职情况以及公司治理运行情况进行了再评价，认为我行公司治理各方认真履职，制衡机制已初步形成。我行对再评价过程中发现的问题进行了梳理，提出了整改意见和措施，以进一步改进和完善我行公司治理。同时，根据中国证券业监督管理委员会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》，我行对公司治理情况进行了深度自查。本年度北京市证监局对我行进行了现场检查。我行积极配合了现场检查工作的开展，认真组织有关问题的整改，进一步加强了在公司治理、风险管理、投资者关系、信息披露、关联交易管理、新闻发言人制度等方面的工作。

## 健全有效的内部控制

我行的内部控制目标是合理保证经营管理合法合规、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，促进实现发展战略。我行在考虑内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等五个基本要素的基础上，建立和实施内部控制制度，并形成了由各级机构、各职能部门、全体员工共同参与的内部控制管理架构。

我行董事会、监事会、高管层高度重视内部控制工作。2008年，董事会审计委员会组织修订完善了内部控制评估体系，继续对

## 社会责任管理

2008 年度内部控制状况开展了评估工作。我行董事会根据上海证券交易所《上市公司 2008 年年度报告工作备忘录第一号——内控报告和社会责任报告的编制和审议》，对 2008 年度我行的内部控制进行了自我评估。评估中发现我行内部控制还存在一些有待改善的事项，但未发现在内部控制设计或执行方面存在重大缺陷。我行董事会认为，自 2008 年度 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，我行内部控制制度和执行整体健全、有效。

我行积极研究贯彻落实《企业内部控制基本规范》有关事项，将在业已建立的内部控制体系基础上，围绕本行发展战略，研究制定内部控制建设中长期规划，进一步完善内部控制建设工作机制，健全内部控制管理责任体系，不断提高内部控制水平。

## 透明充分的信息披露

我行信息披露遵守《香港联交所证券上市规则及附录》、香港《银行业(披露)规则》、中国证券业监督管理委员会及上海证券交易所相关规定及我行公司章程。我行在遵循会计准则、上市规则、公司条例披露要求等方面保持较高水准，力求为广大投资者和公众提供更多真实、有用的信息。2008 年，共发布定期报告 4 次，临时公告 30 余次。

## 严密的反洗钱机制

我行认真执行国家《反洗钱法》和人民银行反洗钱有关制度。2008 年，按照有关规定向中国反洗钱监测分析中心报送反洗钱大额交易和可疑交易数据，积极配合监管部门反洗钱非现场监管和反洗钱协查工作；持续监控恐怖融资活动，保持与境外金融机构的反洗

## 社会责任管理

钱合作；开展了反洗钱工作的相关培训和宣传活动，以提高员工反洗钱工作意识和技能。

### 海外机构合规经营

我行在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京及首尔设有分行，在伦敦、纽约、悉尼设有代表处。2008 年，各海外机构遵守当地政府及相关监管部门的规定，按时报备监管资料、支付监管费用；积极配合各地监管机构对分行、代表处的现场检查，认真按照监管机构的建议改进内控体系或整改有关问题；及时了解各地法律法规的变化情况，更新机构内部相关的规章制度；定期对员工进行反洗钱、遵守银行法的培训；按照各监管部门核准的营业范围、限额等要求开拓业务。截至 2008 年末，各海外机构遵守当地政府和监管机构的法律法规，未发生重大违法、违规行为，以及被当地政府和监管机构处罚的情况。

### (3) 持续加强风险管理

#### 完善风险管理组织机构

2008 年，我行整合组建了授信管理部，强化信贷审批管理和行业分析研究；成立市场风险管理部，重点解决交易性市场风险薄弱问题，并从分行层面规范代客衍生产品管理，提高全行市场风险识别能力和合规操作水平；逐步集中城市行风险管理资源，将授信业务审批逐步向一级分行集中，提高审批质量和效率，防范道德风险。

#### 推行风险管理技术和工具的应用

我行继续推行风险限额、经济资本、VaR、业务持续性管理、操

## 社会责任管理

作风险自评估等风险管理工具的运用，并通过我行风险垂直管理体系以确保其及时、有效的应用。为优化业务流程，完善风险管理运行机制，我行开发了授信业务风险监测系统，实现了公司类和零售类信贷业务的全口径监控。

### 推进巴塞尔新资本协议实施工作

2008 年，我行对公客户评级体系已进行优化，模型开发流程和方法已逐渐与国际先进水平接轨；依托内部评级系统，建立了十二级债项评级体系，资产风险细分能力进一步提高；针对零售业务建立了评分卡体系架构，开发了住房抵押贷款、信用卡、个人消费贷款、汽车贷款等 4 大类产品评分卡；出台了《授信业务押品管理办法》，加强风险缓释管理；市场风险管理初步具备了应用内部模型法的基础，操作风险管理的基础工具和系统建设已取得良好进展。

### (4) 推进反腐败体系建设

为贯彻中央《建立健全惩治和预防腐败体系 2008-2012 年工作规划》，我行制定了相应的工作实施意见，明确了建立健全惩治和预防腐败体系的总体要求。在加强反腐倡廉教育、完善反腐倡廉制度、加强监督检查、加大案件和违规问题防查力度等方面，通过落实领导人员述职述廉、专项检查、信访举报核查等多项具体措施，将廉洁自律规定落到实处。

## 2. 投资者

我行注重投资者关系的管理。通过组织安排国内外机构投资者和分析师来访、举办业绩发布会和路演、参加大型投资者论坛等方

## 社会责任管理

式，与国内外投资机构与分析师进行交流会谈，并通过投资者热线电话、邮件等方式与投资者保持实时沟通，及时介绍我行改革与发展最新的进展。

### 3. 客户

我行致力于为客户提供更好的服务，力求在经营管理中最大限度地体现客户需求。客户可以通过满意度调查、专项客户之声调查、“客户接待日”制度、95533 客户服务中心和客户体验中心等多种渠道与我行进行沟通与交流。

#### (1) 客户满意度调查

2008 年，我行继续实施客户之声系统（VOCS）项目建设工作。创建了个人和对公银行业务客户满意度晴雨表，构建了完整持续、有针对性、分层次倾听客户声音的平台和流程体系，并用于分析影响客户满意度的关键因素，为我行产品和服务流程的改进提供依据。

我行应用通行的客户满意度调查研究方法，对总体客户进行分层随机抽样，开展客户满意度调查。2008 年，我行个人银行业务的总体客户满意度为 61.7%，比上年提高了 4.1 个百分点。对公银行业务的总体客户满意度为 88.4%，比上年提高了 0.4 个百分点<sup>1</sup>。

我行还针对特定客户群体、特定产品、特定渠道开展专项客户之

<sup>1</sup>注：1. 由于个人与对公客户满意度调查的对象、所使用的调查问卷、抽样方法均不相同，因此个人与对公银行业务的总体客户满意度不具有可比性。

2. 总体客户满意度为所有被调查客户中对我行总体满意度评价为 8-10 分（客户可以选择 1-10 分中的任何一个分数进行评价）的客户比例。

## 社会责任管理

声调查。2008 年先后进行了全行个人中高端客户、个人房贷产品、现金管理及支付结算产品、“大丰收”理财产品创新、营业网点渠道、电子银行渠道客户满意度等多个专项调查等项目，为我行充分响应客户需求、完善客户服务渠道建设提供了依据。

### (2) 服务质量调查

为加强客户服务质量管理，我行建立了营业网点客户服务质量和调查制度。2008 年，组织实施了 2 次全行性个人银行业务营业网点服务质量调查，覆盖 38 个一级分行的千余个网点。调查有效地促进我行了解营业网点服务质量管理中存在的问题，及时制定改进措施，使客户在我行营业网点得到更高水平的服务。

### (3) 客户接待日

我行在全行实施“客户接待日”制度。从总行到一级分行、二级分行，各级行领导身体力行，通过现场接待和调研等形式，与客户进行互动交流，倾听客户诉求，解决实际问题。截至 2008 年末，全行各级机构接待各类客户超过 28,000 位，其中包括个人客户 23,600 多位、对公客户 4,700 多位。客户提出各类服务问题、改进建议等总计超过 15,000 个。截至 2008 年末，有 13,000 多个问题已通过现场处理和事后处理等方式妥善解决，并及时告知客户，获得了客户的广泛好评。

### (4) 95533 客户服务中心

我行 95533 客户服务中心是受理客户投诉、倾听客户意见的主要渠道之一。2008 年，我行 95533 共受理客户投诉 14,251 笔，其中，

## 社会责任管理

电话受理 2,197 笔，网站受理 12,054 笔，客户投诉总量比上年减少 6,830 笔。

### (5) 客户体验中心

客户体验中心为客户零距离、全方位体验我行产品和服务提供便利，是我行与客户之间互动的桥梁。通过组织开展各类主题体验活动，了解客户消费习惯，评估客户感受，收集、反馈客户意见，促进我行持续改进产品与服务流程。

2008 年，我行在北京、上海、厦门、广州、成都等地建立了客户体验中心，针对开户凭证整合、自助设备新功能上线等主题开展了体验活动，获得广大客户和同业的认可。

## 4. 供应商和合作伙伴

我行秉承“相互支持、密切合作、平等互利、共同发展”的原则，努力与合作伙伴建立优势互补、互利共赢的合作关系；以公平竞争、诚信履约为原则与供应商进行合作。通过公开征集、行内推荐、供应商自荐等方式获得供应商信息，将具有良好的商业信誉、制度健全的供应商作为潜在合作对象。我行规定，对商业信誉或商品质量出现严重问题、严重违法违规、有商业贿赂或商业欺诈行为的供应商不予准入。

2008 年，我行下发了《中国建设银行集中采购管理办法》、《中国建设银行集中采购操作规程》和《中国建设银行供应商管理规程》，加强对供应商的管理，计划于 2009 年在全行范围内统一实施供应商的规范化管理。

## 社会责任管理

---

### 5. 员工

我行努力为员工提供广阔的发展平台，力求在经营管理中最大限度地保障员工权益。员工可以通过职工代表大会、员工满意度调查、行长信箱、座谈会、工会组织等多种渠道与管理层进行沟通，参与企业的经营管理活动。

2008 年，我行继续开展员工满意度调查。全行员工调查参与率达到 94%，高于预期目标的 70%。全行员工对满意度调查给予了很大的关注与热情，并在调查中体现出对此项沟通机制的认可。

在对满意度调查进行分析的基础上，我行计划从提高员工现从事工作满意度、营造良好人才进步与发展环境、不断健全具有内部公平性与外部竞争性的薪酬管理机制等方面着手，采取相应措施，进一步提升员工满意度。

### 6. 媒体、社会公众和社区

按照有关法律法规和上市公司信息披露准则，我行建立了信息披露机制和新闻发言人制度。及时向媒体和社会公众披露经营管理情况，自觉接受媒体和社会公众的监督。2008 年，主动发布新闻稿 192 篇，及时推介和传播我行改革发展成果和各项金融服务新举措，与媒体和公众进行公开畅通的交流互动。

我行非常关注社区发展。2008 年，通过与社区进行文明共建、开展公益活动、为社区提供理财教育、送金融知识下乡等方式，为促进城乡社区的和谐建设作出努力。

## 社会责任业绩

---

### 五、社会责任业绩

#### (一) 提升企业价值

表 2 2008 年经营业绩及社会经济贡献

经营业绩	2008	2007	2006
资产总额(百万元)	7,555,452	6,598,177	5,448,511
营业收入(百万元)	267,507	219,459	150,212
利润总额(百万元)	119,741	100,816	65,717
净利润(百万元)	92,642	69,142	46,319
平均资产回报率(%)	1.31	1.15	0.92
资本充足率(%)	12.16	12.58	12.11
不良贷款率(%)	2.21	2.60	3.29
社会经济发展贡献	2008	2007	2006
企业所得税(百万元) <sup>2</sup>	27,099	31,674	19,398
营业税及附加(百万元)	15,793	12,337	8,977
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息(元)	0.0837	0.065	0.092
已派发中期现金股息(元)	0.1105	0.067	--
已派发特别现金股息(元)		0.072716	--
捐赠支出(百万元)	85	197	24
员工成本支出(百万元)	46,657	49,907	32,285

#### 1. 经营成果再创佳绩

2008 年, 尽管受到全球金融危机和国内严重自然灾害及经济波动的影响, 我行依然完成了董事会确定的经营目标, 财务业绩优良, 业务发展稳健, 客户服务与风险管理水平进一步提高, 为促进社会经济发展做出了贡献。

<sup>2</sup> 注: 从 2008 年 1 月 1 日起, 国内企业所得税率从 33% 降至 25%。

## 社会责任业绩

---

2008年,我行实现营业收入2,675.07亿元,较上年增长21.89%,实现净利润926.42亿元,较上年增长33.99%;平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.31%和20.68%;不良贷款率为2.21%,较上年降低0.39个百分点;向国家缴纳的所得税、营业税及附加等总计428.92亿元;每股社会贡献值为1.339元。<sup>3</sup>

### 2. 股东投资回报稳步增长

根据2007年度股东大会决议,我行已向2008年6月23日在册的全体股东派发2007年末期现金股息每股人民币0.065元(含税),合计约151.90亿元,相当于2007年下半年净利润的45%。

根据2007年度股东大会授权及第二届董事会第十六次会议决议,我行已向2008年11月14日在册的全体股东派发2008年中期现金股息每股人民币0.1105元(含税),合计约258.23亿元,相当于2008年上半年净利润的45%。

---

<sup>3</sup>注:计算公式:每股社会贡献值=每股收益[0.39]+每股增值额[0.949]

每股增值额=(年内上缴税收+支付员工工资+向债权人给付的借款利息+公司对外捐赠额-因环境污染等造成的其他社会成本)÷股份

其中:每股收益为扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益;应缴税收包括按照权责发生制统计的所得税、营业税及附加、车船使用税、印花税和房产税等;员工成本包括工资、奖金、福利费、住房公积金等各项员工成本,参见年度业绩报告员工成本;向债权人给付的利息包括存款利息支出以及向中央银行借款、同业存放款项、同业拆入款项、已发行债券等利息支出,参见年度业绩报告利息支出;因我行2008年末发生重大环境污染事件,“因环境污染等造成的其他社会成本”指标为零。

## 社会责任业绩

---

我行董事会建议派发 2008 年 7 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日止六个月的每股 0.0837 元末期现金股息，合计约为 195.60 亿元，并提交 2008 年度股东大会审议。在获得股东大会批准后，该股息将支付给于 2009 年 6 月 23 日（星期二）记载于本行股东名册内之股东。

表 3 2005-2007 年现金分红及与净利润比率表

单位：百万元人民币

项目	2005 年	2006 年	2007 年
现金分红 <sup>1</sup>	6,638	20,671	46,583
占净利润的比例 <sup>2</sup>	14.09%	44.62%	67.46%

1. 包含当年中期现金股息、特别现金股息、末期现金股息。

2. 净利润为合并报表归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报财务报表附注“利润分配”。

我行不仅为股东创造了稳定的价值增长，也使国有资产获得保值增值。2008 年 11 月 25 日，汇金公司以持有的我行股份获得分红 168.89 亿元。

### 3. 融入国际金融市场步伐加快

我行积极推进国际化经营战略，逐步完善海外机构网络布局，与国际金融市场接轨，致力于为客户提供全球一体化的优质金融服务。2008 年，我行海外市场拓展取得重大突破。我行在纽约设立分行的申请获美联储正式批准；伦敦子银行的申请已获得批准；悉尼代表处升格分行的申请已获中国银行业监督管理委员会批准；建行亚洲和建银国际的增资计划已获中国银行业监督管理委员会批准。

我行海外经营机构努力优化资产及收入结构，深化境内外业务

## 社会责任业绩

联动，着力推进海外业务转型，经营发展能力逐步增强。截至 2008 年 12 月 31 日，我行海外经营机构（含建银国际（控股）有限公司和中国建设银行（亚洲）股份有限公司）资产总额为 1,198.65 亿元，较 2007 年末增长 16.59%。

### 4. 提高风险防范能力

2008 年，我行密切关注国内外经济金融形势的变化，积极主动地采取多项应对措施，防范和抵御经济波动带来的风险。

加快信贷结构调整，坚持“有保有压”、“有进有退”，合理把握准入退出节奏和时机，在信贷结构优化的同时，保证信贷资产质量的持续稳定。

深入推进压力测试，完成了个人住房抵押贷款、房地产开发贷款和宏观经济的压力测试，并把压力测试成果积极应用于防范系统性风险的业务实践中。

密切跟踪国际市场变化，完善市场风险政策制度体系，合理控制市场风险敞口规模，优化外币债券减值准备计提制度，加强市场风险内部模型法建设。

优化完善包括经济资本和风险限额在内的风险管理工具，加强风险管理相关模型和系统建设，为结构调整和业务转型提供基础保障。

## （二）促进经济发展

### 1. 落实扩内需、促增长的经济政策

2008 年，为支持政府应对全球金融危机带来的挑战，我行认真

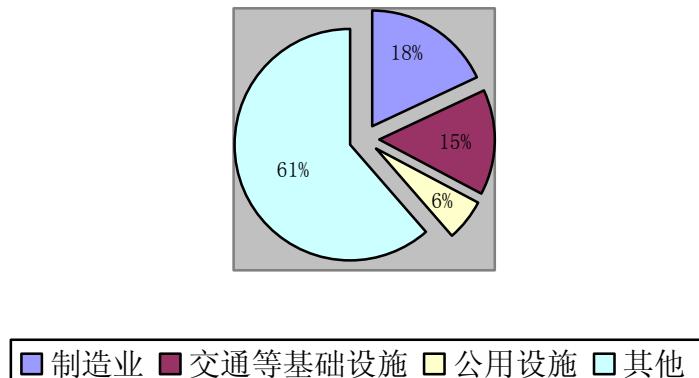
## 社会责任业绩

贯彻落实扩大内需、促进经济增长十项措施和金融促进经济发展的九项措施，重点加大了对交通、能源、城建等重大基础设施建设，以及小企业、涉农、灾后重建的信贷支持。

我行制定了多项具体措施，为加快信贷投放创造有利条件。建立了快速审批通道，进一步提高客户核准和信贷审批工作质量与效率；为满足客户需求，创新提出多种解决方案，制定了搭桥贷款管理办法，支持基础建设项目资金需求；针对企业兼并重组，对重组贷款进行了创新研究；优化内部管理流程，以充分防范信贷风险为前提，对信贷核准、限额管理、价格政策等进行适当调整。

2008 年，我行贷款新增 5,217.86 亿元，增速 15.95%。其中四季度贷款新增 1,669.60 亿元，占全年新增的 32.00%；基础设施贷款新增 1,941.06 亿元，增幅 19.52%，其中四季度新增 681.48 亿元，占全年新增的 35.11%。

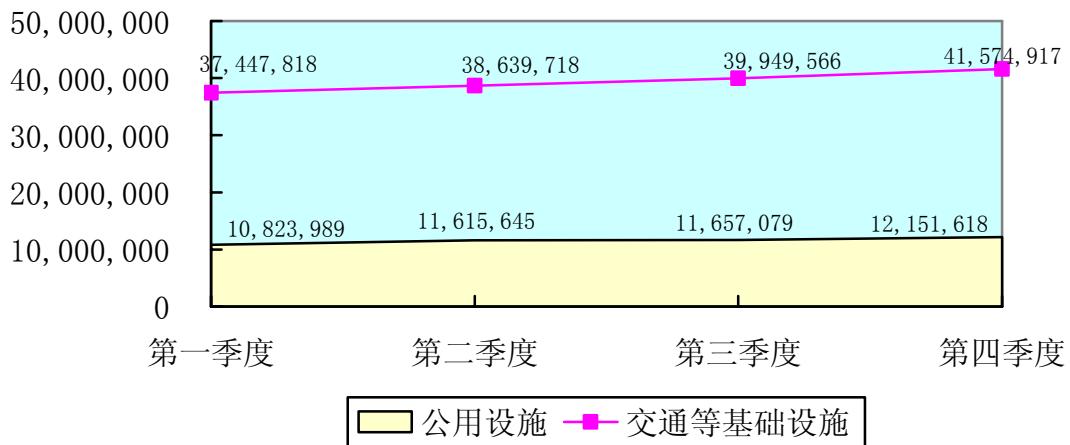
截至 2008 年 12 月 31 日对公贷款投向结构图



## 社会责任业绩

2008 年新增对公贷款投向季度变化图

单位：万元人民币



## 2. 探索服务“三农”新模式

我行积极响应国家扶持“三农”的政策，支持新农村发展，以支持农业产业化经营和农村基础设施建设为两大主线，以促进农业产业化进程为核心，将集约型农业生产、农产品流通、农副产品深加工等产业作为支持“三农”的金融服务重点，并针对全国各地“三农”发展的不同特点，制定差别化的涉农行业信贷政策。

2008 年，我行重点支持了农业大省和粮食主产区的重要涉农企业和特色农业。如为新疆自治区、内蒙古自治区的畜牧业和商品棉产业，黑龙江省、吉林省的油料经济和广西自治区的糖业经济提供信贷支持，为新疆生产建设兵团、中粮集团等涉农企业提供全方位的金融服务。

我行积极探索服务“三农”新模式。创新推出为农户个人生产

## 社会责任业绩

经营提供资金支持的小额农户贷款产品，并以此为基础培育农户个人信贷业务的新发展。

截至 2008 年 12 月 31 日，我行涉农贷款余额总计 4,406.68 亿元，较年初新增 1,052.31 亿元，增幅 31.37%。

表 4 涉农贷款余额表

(截至 2008 年 12 月 31 日)

单位：亿元人民币

	贷款余额	比年初新增	年增长率(%)
农户贷款	90.02	39.81	79.28
农村企业及各类组织贷款	4,016.53	787.09	24.37
城市企业及各类组织涉农贷款	300.14	225.41	301.67
合计	4,406.68	1,052.31	31.37

表 5 贫困地区的信贷支持表

(截至 2008 年 12 月 31 日)

项目类别	合同数(个)	贷款余额(万元)
基础设施建设	2,221	18,118,945.8
种植饲养	690	543,702.08
引水工程	64	137,499.69
基础教育	133	7,3602.56
其他	39,748	20,648,606.3
合计	42,856	39,522,356.4

注：贫困地区包括陕西省、贵州省、云南省、四川省、甘肃省、宁夏自治区、青海省、新疆自治区、西藏自治区。

### 3. 支持优质小企业发展

我行通过制定金融服务规划、完善经营管理体系、提供优质产品和服务，不断加大对小企业的信贷支持力度。截至 2008 年 12 月 31 日，小企业贷款同比增长 17.07%。

## 社会责任业绩

### (1) 制定三年发展规划

2008 年，我行制定了加强和改善小企业金融服务的三年规划。计划在 2008-2010 年间，逐步建立垂直条线管理体系和专业化的经营管理队伍，为客户提供高品质、全方位金融服务。三年规划期内，我行将继续加大对小企业客户的信贷支持力度，努力实现小企业贷款稳定增长。

### (2) 完善经营管理体系

#### 成立专业化小企业中心

2003 年以来，我行逐步完善小企业业务组织体系建设，到 2008 年，我行已建成采用标准化、流水线的“信贷工厂”业务运作模式的小企业经营中心 78 家。

#### 建立健全政策制度体系

为支持小企业发展，我行建立了专门的政策制度体系，并持续改进和完善。2005 年至今，我行制定了《中国建设银行小企业发展指导意见》、《中国建设银行小企业信贷结构调整意见》及《中国建设银行小企业信贷审批指引》等一系列政策制度；为小企业业务建立了差别化的政策体系，专门制定独立的小企业评级办法和评级体系；制定了小企业信贷业务流程及各项业务管理工具，开发独立的小企业风险定价系统，为小企业客户提供优惠的利率政策。

#### 建设经营管理人员队伍

我行已初步建立了小企业业务组织管理架构和专业化的经营管

## 社会责任业绩

---

理团队。为提高有关小企业从业人员的操作水平和业务能力，我行加大了培训力度，2008 年举办了多期各种形式的小企业业务培训班。

### (3) 开发金融服务产品

我行专门为小企业客户开发的“成长之路”、“速贷通”产品，深受客户欢迎。截至 2008 年 12 月 31 日，“速贷通”小企业贷款余额为 521.71 亿元，比年初新增 210.23 亿元，增长 67.5%；“成长之路”小企业贷款余额为 421.35 亿元，比年初新增 203.02 亿元，增长 92.9%。

我行浙江分行创新推出的网络银行电子商务信贷业务“E 贷通”系列产品，打造了国内领先的“全流程不落地”电子商务信贷业务流程。截至 2008 年末，已累计向 533 家小企业电子商务客户发放贷款 12.4 亿元，贷款余额 10.7 亿元。

表 6 小企业金融产品情况表  
(截至 2008 年 12 月 31 日)

小企业金融产品名称	授信客户(个)	贷款余额(万元)
成长之路	8,068	4,213,535
速贷通	10,825	5,217,137
E 贷通系列产品	507	107,238

## (三) 全力抗震救灾

“5.12”汶川大地震发生后，我行郭树清董事长、张建国行长、谢渡扬监事长及多位行领导亲赴四川省、甘肃南部等重灾区看望慰问受灾员工，指导有关分支机构开展抗震救灾和灾后重建工作。各

## 社会责任业绩

级机构和全体员工上下一心，全力以赴，为支持抗震救灾、支援灾后重建做出巨大努力。

### 1. 保障银行服务不中断

#### **(1) 保障支付，优先满足抗震救灾资金支付需求**

在地震发生当天就下发了紧急通知，要求灾区分行每天保持充足资金备付；制定了应急处理方案，保证赈灾汇缴账户全线畅通。我行北京市分行资金管理人员连续三周节假日加班，整个抗震救灾期间共办理非税收入收缴捐赠款业务约 8 万笔，收缴金额 129 亿元，抗震救灾资金均及时到账，无一笔差错，得到了财政部和民政部的高度评价。

#### **(2) 以最快速度恢复营业**

在地震发生的第三天，受灾地区分行在确保安全的前提下，通过帐篷银行、露天办公等方式设立临时营业点，努力在第一时间恢复受灾地区零售网点和 ATM 机的正常运营，保障灾区客户提取现金的需要。我行还紧急布设网点，在灾区居民安置区域建立了功能较全面的板房银行，保证受灾客户在安置点就近获得银行服务。在四川省都江堰市、甘肃省南部受灾地区，我行是灾后最早恢复对外营业的金融机构。到 5 月 28 日，我行四川省分行网点全面恢复营业。

## 社会责任业绩

### 2. 推出特殊金融服务

#### (1) “救急取款”服务

为解决受灾客户应急用款需要，我行快速推出无取款交易介质受灾客户救急取款服务。在存折存单或卡丢失的情况下，客户可以凭本人身份证件（公安机关身份证明）和取款密码办理无凭证取款。

#### (2) 免费结算服务

对灾区客户办理的存取款、支付结算、挂失业务一律免收手续费；因财产继承过户产生的手续费一律免收；因提前兑取凭证式国债或储蓄国债产生的手续费一律免收。

#### (3) 异地通兑及挂失服务

客户可以持卡或带有通兑标志的存折存单，办理存款的全国通存通兑，以及凭证和密码的省内异地书面挂失；若无法提供身份证件，但能够提供账户信息，并能验证密码的，可以办理紧急止付，为客户锁定风险。

#### (4) 外币结汇特殊服务

客户可以办理跨省的外币结汇，若无法提供银行卡或存折的，可凭本人身份证件（公安机关身份证明）和取款密码办理；若不能提供身份证件（公安机关身份证明），但账户其他信息正确的，可以累计办理 300 美元以内的结汇。

## 社会责任业绩

---

### (5) 理财产品提前兑付服务

灾区客户可对 5 月 12 日之前购买的、尚在存续期的“利得盈”理财产品办理提前兑付，以用于灾后重建或向灾区捐款等用途。

### (6) 特殊咨询服务

在存折存单或卡丢失的情况下，客户可以凭身份证（公安机关身份证明）查询本人的个人金融资产；若亲属死亡或失踪，可以凭本人身份证（公安机关身份证明）、亲属死亡或失踪证明、亲属身份证号码等，查询亲属的个人金融资产；若被监护对象丧失行为能力，可以凭监护人证明和因地震造成记忆丧失而无行为能力的证明，查询记忆丧失人员的个人金融资产；若因地震致孤，可以凭父母地震死亡证明和孤儿身份证号码，查询孤儿身份证件号码下的个人金融资产。

### (7) 灾区基金客户外呼服务

通过 95533 呼叫中心，主动联系受灾地区持有基金的客户，告知客户在我行的基金资产安全，让客户安心，同时深入了解客户的其他金融需求。对无法取得联系的客户，由个人客户经理负责寻找，尽快掌握客户信息的变化情况。

### (8) 迅速开通救灾捐款服务

快速办理救灾捐款汇款业务。开设了抗震救灾捐款汇款绿色通道

## 社会责任业绩

道。我行 95533 电话银行、网上银行、手机银行等电子服务渠道都快速开通了捐款服务。各营业网点安排专门窗口办理向灾区捐款、汇款业务，对向灾区捐款、汇款的客户优先办理，实行免排队措施。

**迅速制订减免收费政策。**地震发生后，快速反应，立即制订了免收地震捐款汇款手续费等一系列价格政策。同时授权四川等受灾地区分行，根据抗震救灾实际情况自主决定服务收费减免事宜，全力支持抗震救灾工作。

**提供“善意提醒确保捐款安全”服务。**全行网点在“赈灾捐款专用窗口”张贴告示，提醒客户防范风险；各级行在办理向灾区救灾捐款专项汇款绿色通道相关业务时，通过 114 查询电话及媒体公布的救援组织联系电话进行多方核实，确保救灾捐款专用账号的真实性和准确性。

### 3. 提供抗震救灾信贷支持

#### (1) 建立贷款审批“绿色通道”

紧急下发了《关于抗震救灾期间建立信贷审批绿色通道的通知》，对抗震救灾和重建授信业务，建立了审批“绿色通道”。要求各级授信审批部门在依法合规的前提下，特事特办，加快额度授信、贷款审批和发放速度。建立“绿色通道”以后，抗震救灾信贷业务的受理审批速度迅速提高，保证了抗震救灾贷款及时到位。

截至 2008 年 12 月 31 日，对受灾严重的四川、重庆、甘肃、陕

## 社会责任业绩

---

西、云南等省份有救灾需求的企业累计授信 270 户，授信总额 2,229.62 亿元，发放贷款 214 户，累计发放金额 276.55 亿元。

### (2) 采取措施化解灾区信贷风险

地震发生后，我行针对灾区情况，制定了一系列信贷策略和相应风险化解措施，全力支持灾区恢复生产、重建家园。

调整信贷授权，将抗震救灾物资定点生产企业或承担抗震救灾任务的服务企事业单位客户核准权限下放至一级分行，优先为此类企业安排贷款规模。对属于保障灾区群众基本生活、灾后重建的食品制造、医药、医院、学校、自来水、燃气、水利、农业、公路、铁路、电力生产和供应、通讯设备、建材等行业客户发放贷款，不受信贷结构调整和行业限额的限制。

对受灾地区贷款，我行推出逾期后不催缴、不罚息、不作不良记录的政策。对于完全或基本丧失还款能力的客户，在调查核实的基础上，按照国家及我行相关规定进行债务核销。对于部分丧失还款能力的客户，根据客户受损程度与国家相关政策规定，一户一策，研究制定重组方案，减免部分债务，必要时给予一定的新增信贷支持，帮助企业恢复重建。对于还款能力受到潜在影响的客户，评估客户受灾实际情况，调整还款计划、延长还款期限，或根据客户需要发放新贷款支持其生产经营活动正常开展。

## 社会责任业绩

### （四）服务北京奥运

2008年，第29届奥运会在北京成功举办。为展示中国银行业良好的社会形象，为北京奥运会做出贡献，我行围绕“以客户为中心”的服务理念，在文明规范、服务创新、环境建设、系统安全、业务培训等方面，采取了多项措施，努力为中外客户提供高水平的金融服务，得到了广大客户和有关政府部门的好评。

#### 1. 制定应急预案，确保安全运营

为保证奥运期间信息系统的安全运营，对14个城市的173个网点、164个附行式自助银行、10个离行式自助银行以及19台离行式单台自助设备进行检查。制定了外币兑换、网点调款、自助设备运行保障、系统应急支持、网点服务、安全保卫等应急预案和奥运事务报告路线，及时沟通和处理客户遇到的问题。

#### 2. 强化外语服务，实现与客户无障碍交流

对网点员工进行了银行英语口语培训和柜面礼仪培训，以保障客户顺利获取各类金融服务。95533 客户服务中心推出英语自助语音服务和人工服务，并在部分地区提供韩语、粤语、闽南语服务，努力为客户提供最全面的多语种服务。我行还聘请手语教师，对奥运和残奥会涉及区域的网点员工进行培训，实现了与所有客户交流沟通无障碍。

## 社会责任业绩

### 3. 创造良好服务环境，保证外汇业务顺利运营

奥运期间，我行新增了新加坡元、瑞典克朗、丹麦克朗、挪威克朗、韩元 5 个币种的外币兑换业务。为方便客户识别货币兑换地点，启用了统一货币兑换标识，以灯箱、铭牌等方式将标识展示在网点外显著位置。同时规范外币旅行支票和外币代兑业务管理，为柜员提供业务操作指南，以确保业务顺利开展。为在奥运期间满足客户外币账户异地取款的需求，开办了外币储蓄异地应急取款业务，奥运期间共成功办理外币账户异地应急取款 7 笔。

### 4. 改进服务设施，为客户提供方便

在奥运场馆和主要旅游购物地区周边网点，增设 POS 机 2886 台，以利于奥运场馆周边、重点街区、奥运签约酒店周边、旅游景区附近网点的银行卡支付工作顺利。奥运期间，涉奥城市网点全部延长营业时间，更换双语标识牌，叫号机增加“外汇业务”模块，采用中英文叫号。绝大多数网点以中英文明示营业时间、业务分区，显示外汇牌价，设置了残疾人无障碍坡道并张贴无障碍设施提示招牌，尽力为客户提供各种方便。

## （五）支持环境保护

### 1. 推行绿色信贷

## 社会责任业绩

---

表 7 绿色信贷项目统计表

单位：亿元人民币

类别	贷款余额	占贷款总额比重	贷款余额	占贷款总额比重
	截至 2008 年 12 月 31 日		截至 2007 年 12 月 31 日	
可再生能源项目贷款	1,525.19	4.15%	1,236.49	3.90%
环境保护项目贷款	16.24	0.04%	15.63	0.05%

2008 年，为支持环境保护，贯彻落实国家环保法律法规，我行采取多项措施，大力推行绿色环保信贷。

将风力、核力发电、脱硫除尘等环保项目作为重点支持的领域之一，优先办理项目信贷准入，将信贷资源向同类项目进行倾斜。其中，我行吉林龙源风力发电有限公司通榆团结风电场特许权项目，荣获《21 世纪经济报道》评选的“2008 年中国十佳绿色信贷项目”的殊荣。

在授信业务合同中增加与耗能、污染风险有关的条款，包括借款人承诺节能减排合规的条款。在借款人未履行承诺或耗能、污染时，我行停止对借款人的授信，或者宣布债权本息提前到期，或者采取合同约定或法律允许的其他措施。

出台了《关于加强中国建设银行节能减排授信管理工作的方案》，对节能减排授信工作进行了整体的部署和安排。加强节能环保授信工作的信息统计，建立节能减排行业信贷情况季报制度。

我行还组织节能减排政策法规和环保标准及相关授信的相关培训，增强员工的绿色信贷意识，正确理解相关环保政策、标准和流程。

截至 2008 年 12 月 31 日，我行绿色信贷项目贷款余额 1,541.43

## 社会责任业绩

亿元，比年初新增 289.31 亿元，增长 23.12%。

表 8 主要绿色信贷政策和管理制度基本情况

类型	政策或管理制度名称	制订时间	主要内容
“两高”行业的授信政策	大中型客户授信审批五项基本原则补充规定	2007 年	环保一票否决
“两高”行业授信政策的操作细则	不同行业准入标准和不同行业审批指引 其中：公司客户信贷准入退出标准	2007 年 2008 年	对焦炭、电石、铁合金、电力等行业实施准入名单管理
节能减排授信程序和规范	公司客户信贷准入退出标准、行业限额管理实施方案 其中：关于办理授信业务时增加节能减排条款的通知	2008 年 2008 年	制定准入管理标准和限额管理 在授信合同和担保合同中增加节能环保的相关内容
“两高”引起的风险工作方案	关于做好 2008 年信贷结构调整工作的通知	2008 年	具体落实退出两高行业贷款

## 2. 严控高污染、高能耗行业贷款

为贯彻国家节能减排政策，我行实行名单制管理。依据产业指导目录，严格限制高污染、高能耗、产能过剩行业、环保不达标项目及产业淘汰项目贷款，严格控制名单外客户的贷款新增，防止低水平重复建设，帮助和促进企业升级换代和经济结构调整。

加大对“双高”、产能过剩、产能潜在过剩等行业贷款的监控。我行逐月统计此类行业贷款情况并按季通报全行，发布风险监控旬报，公布行业限额预警信号，提醒有关部门根据情况调整相关行业

## 社会责任业绩

经营策略，力促全行进一步深化信贷结构调整。

2008 年，我行制定了“双高”、产能过剩及潜在产能过剩行业信贷退出计划，计划退出信贷总量达 528.94 亿元。截至 2008 年 12 月 31 日，实际退出贷款 644.59 亿元，完成退出计划的 121.86%，实际退出客户 6,934 个。

表 9 “两高”行业贷款占比统计表

两高所属行业	截至 2008 年 12 月 31 日 贷款占比	截至 2007 年 12 月 31 日贷 款占比
钢铁	0.98%	1.15%
铁合金	0.01%	0.01%
水泥	0.61%	0.67%
电解铝、电石	0.31%	0.37%
焦炭	0.23%	0.21%
火力发电	6.32%	6.05%

### 3. 开展赤道原则研究

2008 年，我行在前期赤道原则研究的基础上，进一步开展了赤道原则的实施准备工作，取得了新的进展。

实施准备工作包括指导银行内部作业的业务操作规程和指导外部客户作业的客户指引两个部分。我行通过培训、走访和座谈等方式，了解分支机构对采纳赤道原则的建议；征询客户对采纳赤道原则的意见；通过拜访地方环保行政管理部门，了解我国环境保护管理工作的现实状况，明晰我国采纳赤道原则的外部环境。

此外，我行与银监会、环境保护部建立了定期沟通交流的渠道；邀请国际金融公司、日本瑞穗银行的专业人员来行交流赤道原则的实施经验；与世界自然基金会等 NGO 组织进行多次的沟通和探讨。

## 社会责任业绩

### 4. 参与节能环保活动

#### (1) 探索支持节能减排的新模式

2008年，我行与天津排放权交易所在支持节能减排项目方面进行了合作。天津排放权交易所由中油资产管理有限公司、天津产权交易中心、美国芝加哥气候交易所三方组建，是我国首家综合性排放权交易市场。作为该所创始会员，我行一方面将为交易所提供多种方式的金融服务，另一方面将积极尝试创新推出新型交易模式，为节能减排项目提供资金支持。

#### (2) 减少公司营运能源消耗

为节约资源，倡导环保理念，向总行全体员工发出《“节能环保”倡议书》，提出了节约一张纸、节约一度电、节约一滴水、减少一分钟通话、减少一次无谓的用车出勤、减少一粒粮食浪费、拒绝香烟诱惑、培养节能环保的生活方式等八条倡议。

我行与专业机构合作完成《中国建设银行能源诊断报告书》，在报告基础上建立“节能管理信息平台”。“节能管理信息平台”将实现对总部办公楼的用电系统节电情况进行实时监控，并可以按周、月、年进行节能统计分析，为减少能源消耗提供有利的技术支持。

2008 年 8 月，我行发出《关于深入开展节能减排工作的通知》，提出积极开展节能减排工作的具体措施：

--在各办公楼公共区域（如电梯间、食堂、地下空间、各仓库

## 社会责任业绩

及卫生间) 安装节能灯管, 确保公共区域节电达到 20% 以上。

--办公楼夏季室内空调温度设置不得低于 26 摄氏度, 冬季室内空调温度设置不得高于 20 摄氏度; 节假日期间关闭办公楼公共区域照明及空调设备。

--节约办公用纸, 充分利用办公信息网络功能资源, 减少纸质文件的制发和控制文件印制数量, 执行复印纸两面使用的规定。

### (3) 积极参与环保行动

为支持环境保护、维护生态平衡, 我行积极参与保护珍稀树种红松的行动。

红松是珍贵而古老的树种, 天然红松林被称为“第三纪森林”, 全世界一半以上的红松资源分布在我国黑龙江省伊春市。目前, 我国红松林濒临灭绝, 成熟林木只剩下 300 万株。

我行与“红松故乡”伊春市政府设立了红松保护基金, 并发行了自然保护主题信用卡--“红松龙卡”。持卡人每消费一次, 我行将向红松保护基金捐一份款, 持卡人还可通过该卡在“龙卡红松林”认领红松。红松龙卡发行后, 得到环保人士的热心支持。截至 2008 年末, 红松龙卡已发行约 14,000 张。

#### 分行写真

为提倡环保理念, 配合国家禁塑行动, 我行重庆分行于 2008 年 5 月 30 日, 推出“举手之劳, 环保同行”环保购物袋公益活动, 向市民赠送价值达 10 万元的环保购物袋, 为参与环保行动的市民提供购物便利。首批投放 A 款购物袋 5000 个, B 款购物袋 10000 个, 均采用棉麻质地, 布袋时尚美观, 携带方便, 目前已有上千重庆市民使用我行环保购物袋。

## 社会责任业绩

### (六) 关注民生改善

#### 1. 发展住房金融服务

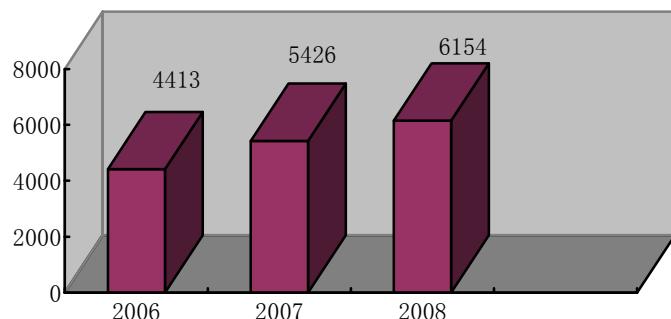
##### (1) 积极拓展个人住房贷款业务

多年来，为支持居民改善住房条件，我行坚持“惠民安居、服务大众”的理念，努力研发个人住房贷款业务的新产品，不断提升服务，以满足广大百姓的购房信贷需求。2008年，我行组织开展了“让房贷减负，为幸福增值”的活动，通过推广多种还款方式、宽限期、存贷通、固定利率等具有“减负”、“增值”特点的产品，支持普通百姓购买自住用房，减轻百姓购房贷款负担；同时加强与优质房屋中介的合作，通过“房易安”等重点产品，为百姓购买二手房提供更为安全便捷的金融服务等。

截至2008年12月31日，我行个人住房贷款余额6,154.29亿元，新增728.67亿元；住房公积金贷款余额2,889.67亿元，比年初新增467.17亿元。

2006-2008年个人住房贷款余额情况

单位：亿元人民币



## 社会责任业绩

### (2) 支持国家住房保障体系建设

2008 年，我行积极响应国家建设住房保障体系的号召，主动推进与各级政府住房保障部门的合作，配合国家调整住房公积金运用方向的新政策，加大公积金贷款受托发放力度。积极开展以“保障、安居、自住”为主题的“惠民安居”活动，支持中低收入群体住房消费，并对优质房地产开发企业开发经济适用住房提供信贷支持。

2008 年，我行共与 30 个城市政府签署了保障性住房金融服务合作协议，发放保障性住房开发贷款、按揭贷款，惠及 4.6 万户中低收入家庭。

### (3) 加大住房金融产品的创新推广力度

2008 年，我行继续坚持以住房为载体，加大产品创新力度，积极打造个人“住房-消费-经营”产品链条，以满足客户的多种融资需求。梳理完善了“房易安”产品，加强与二手房中介的互惠合作，努力提高二手房贷款业务的服务水平；加强公积金贷款和商业住房按揭的产品组合，研究推出了公积金和商业按揭“接力”、“置换”和“贴息”组合新产品。

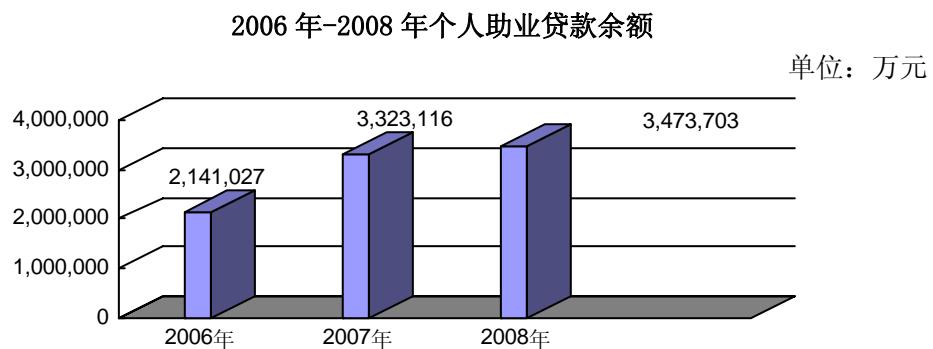
根据国家有关“稳步发展与住房、汽车消费等相关的保险”的政策要求，我行和阳光财产保险股份有限公司共同研究开发了“乐安居”阳光房贷还款保证综合保险产品，针对中低收入的购房客户，阳光保险公司出资设立“建行阳光关爱基金”，为房贷客户免费赠送“阳光伴我行”交通意外保险。

## 社会责任业绩

### 2. 稳步开展助学、助业等贷款业务

2008 年，我行继续加强对关系国计民生的教育和就业问题的信贷支持。截至 2008 年 12 月 31 日，我行为 217 所学校的 11.48 万名学生提供助学贷款，贷款余额 11.49 亿元；与微小企业、个体工商户、个人创业和再就业客户签署了 7.4 万份个人助业贷款合同，贷款总额达 347 亿元。

对于下岗人员等特殊群体，我行提供小额的资金支持，支持其寻找再就业之路，为降低失业率做出努力。截至 2008 年 12 月 31 日，我行为下岗失业人员提供了小额担保贷款 833 万元。



### 3. 改进大众客户服务

表 10

项目	数量		
	2008 年	2007 年	2006 年
金融创新产品数量 (个)	372	464	—
银行借记卡累计发卡量 (亿张)	2.71	2.24	1.86
银行贷记卡累计发卡量 (万张)	1,870.65	1,260.42	634.18
网上银行业务量 (万笔)	99,664	77,144	33,599
电话银行业务量 (亿笔)	2.59	2.43	2.21
手机银行业务量 (万笔)	108,220	75,242	21,015
个人住房贷款余额 (亿元)	6,154	5,426	4,413
个人公积金客户数量 (万户)	3,343.26	3,128.71	3,015.20

## 社会责任业绩

### (1) 网点转型

我行遵循“始于客户、终于客户”的原则，不断深入推进网点转型。到 2008 年末，全行已有 11,610 家网点按照新的服务流程上线，占营业网点总数的 87%。其中第四批转型网点客户等候时间明显降低，等候时间低于 10 分钟的客户占比达到近 81%。转型网点在客户服务质量和营销能力、员工体验和工作效率等方面都获得较大改进和提高，赢得客户、同业、媒体、监管机构的认可。

表 11 服务渠道建设情况(一)

(截至 2008 年 12 月 31 日)

单位：个

项目	累计数量	新增数量
营业网点	13,374	-74
自助银行	3,595	866
ATM 机	31,896	8,039
合计	48,865	8,831

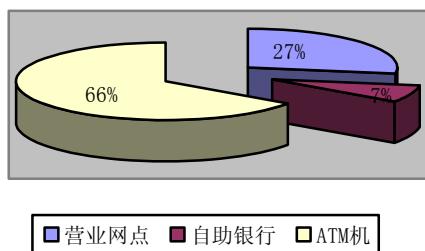
表 12

服务渠道建设情况(二)

(截至 2008 年 12 月 31 日)

项目	累计客户数量 (万户)	新增客户数量 (万户)	累计交易量 (万笔)	新增交易量 (万笔)
网上银行	2,742	821	99,664	22,520
电话银行	4,039	1,268	25,898	1,600
手机银行	4,401	2,023	108,220	32,978

不同类型服务渠道占比结构



## 社会责任业绩

### (2) 产品创新

为更好地推动产品创新工作，2007 年，我行启动“建立产品研发与创新机制项目”，创建了产品创新流程体系；2008 年，应用产品创新流程实施了“大丰收”、“建行财富-双周盈”、“聚财 1 号”等产品创新项目，均取得了良好的市场业绩。在此基础上，我行制定了产品创新流程管理规程（2009 年 1 月正式下发），逐步建立起以客户需求驱动产品创新的机制。

2008 年，我行计划开展产品创新 228 项，实际完成产品创新 372 项，计划完成率为 163.16%。其中公司与机构业务条线计划创新 166 项，实际完成 172 项；个人业务条线计划创新 33 项，实际完成 136 项；投资理财业务条线计划创新 29 项，实际完成 64 项。

### (4) 流程优化

2008 年，我行共完成 362 项流程优化工作。其中，在优化信贷业务流程方面，推广专业化、标准化的小企业“信贷工厂”流程，使试点分行受理放款平均运行时间缩短近 65%；在推广标准化网点转型流程方面，第四批转型网点客户平均等候时间下降约 35%；在优化客户服务流程系统方面，我行努力提高业务处理效率，以银行汇票处理流程为例，客户等待时间缩短约 2 分钟。流程优化及其标准化工作的实施，有效促进了我行对客户需求的响应能力和客户服务水平的提升。

### (5) 公益产品

慈善类银行理财产品——“建行财富·爱心公益类”人民币理财产品

## 社会责任业绩

---

为支援“5.12”汶川大地震的抗震救灾工作、满足广大客户需求，我行紧急推出爱心公益类人民币理财产品。该产品为保本浮动收益型理财产品，产品期限内产生的投资收益，均以购买产品的投资者个人名义，捐赠给中国红十字基金会，用于支援灾后重建。投资者可得到中国红十字基金会提供的捐赠收据和捐赠证书。我行为本期产品提供义务服务，不收取任何费用。

该理财产品推出后，得到客户的好评。2008 年 11 月，在由金融界网站主办，中国银行业协会等机构联合组织的“2008 年最佳银行理财产品”评选活动中，获得“2008 年度最佳设计创新理财产品奖”。

### **医疗健康领域股权投资基金——“中国医疗保健投资基金”**

为支持国家医疗体制改革，积极响应国家的医改政策，我行积极探索，力求通过金融创新，引领金融资本为医疗健康产业的发展提供多元化、综合化的金融服务，以促进中国医疗健康产业持续发展，为解决老百姓“求医问药难”的问题做出贡献。

2008 年，我行全资子公司建银国际（控股）有限公司积极筹备 50 亿元，专门投资于中国医疗产业的“中国医疗保健投资基金”。基金通过筹集社会资金，投资于医疗、制药、仪器设备制造、保健等行业中的优秀企业和项目，参与医疗保健产业资源整合，将有利于提升医疗、保健企业的社会效益，促进医疗事业的发展，促进人民健康水平的提高。

## 社会责任业绩

### 公益事业认同信用卡——建行“中国红”信用卡

为响应中国红十字基金会“中国红”行动，倡导公益慈善理念，2008年7月，我行联合中国红十字基金会、中国银联在全国推出银联标准建行“中国红”信用卡。2008年9月，我行与银联签署发卡协议，发卡首年持卡客户每成功申办一张“中国红”信用卡，我行即捐赠人民币1元；持卡人每刷卡消费一笔，我行和银联各捐赠人民币1分，捐赠款项用于资助中国红十字基金会开展的“红十字天使计划”。

### 助推社会保障体系建设的银行卡——社保“一卡通”

社会保障卡的应用范围涉及养老、就业、医疗卫生、社会福利、社会救济、社区服务等社会领域，是社会大众办理劳动保障业务的有效凭证，也是政府改善民生的重要载体。

2008年，我行推出兼具社会保障卡与银行卡功能的社保“一卡通”产品。该产品实现了全国养老保险信息共享，使参保人实现只要持有社保“一卡通”，就可以在全国范围内实现社会保险关系转移接续的愿望。

## 4. 开展社区理财教育

### (1) 进行妇女及家庭理财教育

为推动全社会女性及家庭树立正确的理财观念、普及理财知识，我行开展了“建行杯——中国家庭理财教育”系列活动。此次活动旨在帮助现代女性学习理财知识，巧当家、当好家，对构建富

## 社会责任业绩

裕、幸福、和谐的家庭，起到积极地促进作用。

2008年，我行在全国20个重点城市启动第三阶段中国家庭理财教育活动，在其他10个城市发放理财手册，把家庭理财的新知识和新理念带给更多的女性及家庭，让更多的家庭受益。

我行已经连续三年开展理财教育活动。在全国20个省市成功举办了180多场“建行杯——家庭理财教育”流动课堂，参与客户近2万人次，发放了近400万份理财教育手册和100万份调查问卷，受益家庭数达300多万户。此项活动为广大女性及家庭带来了实用的理财知识，得到了女性朋友，尤其是在职家庭主妇的热烈欢迎和积极响应。

### (2) 送金融知识下乡

2008年以来，我行以“贴近市场，关爱客户”为主线，组织了青年团员送金融知识下乡等活动。青年团员利用双休日，到农村集贸市场、粮油、建材等批发市场散发宣传单、布置展板，深入乡村开办金融知识大讲堂，并为村民如何增收致富、开展农村特色风情旅游项目献计献策，得到了农民的欢迎和肯定。

#### 分行写真

##### ——浙江省温州分行深入社区开展文明共建活动

从2005年开始，温州分行已连续四年参加当地政府组织的“双千结对，共建文明”活动。温州分行与洞头县乌仙头村结对，根据村民实际需求，因地制宜开展文明帮扶活动。为丰富村民精神生活、帮助村民提高文化素质，四年来，温州分行每年向村民赠送价值4万余元的报纸，帮助村民了解时事信息和社会经济动态。

2008年1月，温州分行组织慰问小组，给结对单位洞头大门镇乌仙头村送去新春的慰问与关怀，为村里的老人送去了一批电热毯等过冬物资；12月，又为该村订阅了218份报纸供村民阅读。

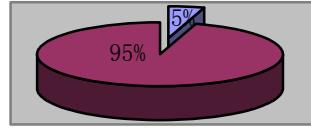
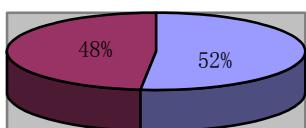
## 社会责任业绩

### (七) 关怀员工成长

截至 2008 年末，我行有员工 298,581 人。此外，我行还有劳务派遣用工 47,466 人；需本行承担费用的离退休职工 31,586 人。

表 13 员工人数统计表  
(截至 2008 年 12 月 31 日)

项目	数量
员工总数	298,581
其中：男性员工	154,385
女性员工	144,196
其中：少数民族员工	13,891



### 1. 保障员工权益

#### (1) 薪酬和用工制度

我行认真贯彻落实《劳动合同法》，实行劳动合同制，依法与员工订立劳动合同。员工依法享有平等就业和选择职业的权利、取得劳动报酬的权利、休息休假的权利、获得劳动安全卫生保护的权利、接受职业技能培训的权利、享受社会保险和福利的权利、提请劳动争议处理的权利以及法律规定的其他劳动权利。

## 社会责任业绩

---

### (2) 工会和职工代表大会

工会依照法律和工会章程开展工作，维护员工合法权益。工会以职工代表大会为基本的民主管理制度，维护平等协商和集体合同制度，发挥民主决策、管理、监督的作用。工会以举办各种竞赛、评先创优、提供合理化建议、建立“职工之家”等多种方式开展工作。

职工代表大会依法组织职工行使民主管理权力。我行员工通过职工代表大会制度，享有听取并讨论管理层领导工作报告及行务公开内容执行情况，参与讨论经营方面的重大问题和重要规章草案并提出建议，参与讨论审议职工工资福利分配原则、制度和规章，参与讨论通过集体合同草案等权利。

2008 年 11 月，我行召开了第二届职工代表大会第一次会议。有 360 多名职工代表和近 60 名列席代表参加了会议。会议代表听取了我行经营情况工作报告、职工代表大会和工会工作的情况报告，以及我行职工互助基金收支情况、贯彻实施劳动合同法情况、员工企业年金管理工作、员工之声项目实施情况等报告。

## 2. 维护职业安全与健康

### (1) 员工福利

员工福利包含按照国家相关规定建立的社会保险和住房公积金福利，以及结合我行实际建立并实施的企业福利两部分。

## 社会责任业绩

---

### 社会保险和住房公积金

根据国家社会保险制度和住房公积金制度相关规定，为劳动合同制员工缴纳了基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金。

### 企业福利

包括建立企业年金、补充医疗保险和住房补贴三项员工福利制度，以完善员工的养老、医疗和住房保障。各分支机构结合自身情况和地方政府的政策，还建立了独子补贴、托儿补贴等员工福利。

### 员工保健

我行各级机构根据国家相关规定为员工参加了基本医疗保险，并且在全行建立了补充医疗保险，用以补贴员工个人负担的医疗费用。为保证孕、产女员工的相关待遇，各级机构根据所在地政府的规定，为员工参加了生育保险。各机构也可根据实际情况，对在生育保险报销金额和生育津贴之外，给予员工适当补贴。

### 互助基金

我行设立员工互助基金，对确因重大疾病造成生活困难的员工，给予适当补助。2008 年，职工互助基金共出资 210 万元，帮助 22 名特困员工解决实际困难，摆脱生活困境。

## (2) 职业安全

我行各级机构的安全保卫部门以“内部治安保卫、安全生产监督管理、突发事件处置”为基本任务和职责，负责对办公、营业场

## 社会责任业绩

所的安全设施进行管理和维护，定期检查各项安全操作规程的执行情况，突发事件的应急处理，以及预防灾害的应急演练等安全保卫事项。

2008 年，我行努力推进远程监控联网报警系统建设，加强了对营业场所、金库、自助设备、办公楼和计算机房等要害部位的安全管理和内部控制，以保护员工和客户安全。

各分行结合实际开展了反恐防爆炸、消防疏散、防抢劫、防群体性事件等项目的演练。各营业网点也重点开展了以防抢、防盗、防暴炸、防诈骗为主题的预案演练，切实提高一线员工应对突发事件的能力。

### 3. 注重员工发展

#### 员工培训

2008 年，我行继续加大员工培训的资源投入。在不断扩大培训范围的基础上，创新培训方式，根据核心人才、业务骨干和一线员工等不同培训对象的特点，分类组织开展有针对性的培训，使培训的效率和质量不断提升。本年度我行共举办了 22,125 期员工培训班，参与培训的人数达 103.09 万人次，培训经费支出 37,667.88 万元。

#### 领导力开发

2007 年，我行与美国银行合作“领导力开发”一代项目，建立了中国建设银行管理人员领导力素质模型（高级），设计开发了“新

## 社会责任业绩

入职协助计划”流程，并开始试点工作。2008 年，我行继续与美国银行合作，完成“领导力开发”二代项目，主要内容包括：

—建立中国建设银行中级领导力模型和员工领导力模型，完成对高级领导力模型的培训、对中级领导力模型的试点培训。

—设计 360 度反馈流程，将 360 度反馈运用于 2008 年新入职的一级分行行领导和总行部门总经理级人员的领导力发展。

—建立有效的领导力行为评价指标体系，完善年度考核流程，将领导力模型的素质和要求逐步运用于一级分行行领导和总行部门总经理级人员的绩效管理领域。

—在信用卡中心、电子银行业务条线、信息技术业务条线建立部分关键岗位成功要素表。

## 4. 开展反腐倡廉和职业道德教育

### (1) 开展多种形式的反腐倡廉教育

各级机构开展了反腐倡廉专题报告会、参观展览、集中收看“诱惑的黑洞”等警示教育系列光盘等多种活动，充分利用网页、报纸等载体进行宣传，营造反腐倡廉、合规经营的氛围。

2008 年，全行共组织专题学习、先进典型报告会等 695 场次，受教育员工达 15.98 万人次；举办各种形式的反面典型现身说法、现场参观等 279 场次，受教育 14.1 万人次。

## 社会责任业绩

### (2) 印发中国建设银行员工手册

员工手册汇集了我行企业文化要素、员工行为规范、职业操守、合规操作等内容。手册下发后，全行开展了职业操守、职业道德的宣传教育活动。截至 2008 年末，各分支机构举办培训班 5,255 期，共有 32.25 万人次参加了学习培训；开展员工手册网上答题活动，有近 27 万员工参加，参与率达 83.79%。

## (八) 致力公益事业

### 1. 开展公益慈善活动

2008 年我行在公益慈善事业上的项目投入及全行员工自发捐款总额约 2.11 亿元人民币，开展了 14 项支持公益慈善事业和社会文化发展的活动。

### (1) 灾害响应

#### 抗击冰冻灾害

2008 年初，我国南方大部分地区发生罕见的冰雪灾害。为支援灾区抗灾，我行向灾区捐款 1,200 万元。其中，已向湖南、贵州省各捐款 200 万元，向湖北捐款 150 万元，向安徽、云南、江西各捐款 100 万元，向广西、江苏、河南、重庆各捐款 80 万元，向三峡地区捐款 15 万元。

#### 支援抗震救灾

为支援“5.12”汶川地震的抗震救灾和灾后重建工作，我行公

## 社会责任业绩

司和员工共累计捐款约 1.79 亿元。其中，以我行名义向四川省政府捐款 2,000 万元，向中国青少年发展基金会捐款 2,000 万元，向抗震救灾部队捐款 300 万元；全行党员交纳特殊党费 4,700 多万元，全行团员交纳特殊团费 300 多万元，以及据我行了解到的员工个人捐款约 8,600 万元。

我行员工捐款主要用于支援灾区重建。截至 2008 年末，已经支持了甘肃陇南市武都区马街镇安坪小学、重庆市梁平县文化镇中心小学、重庆市礼让镇中心小学、四川绵阳市涪城区南街小学进行灾后重建。

**甘肃陇南市武都区马街小学重建。**该小学在“5.12”地震中受损严重，我行从员工捐款中划拨 259.20 万元用于支持该学校灾后重建。预计 2009 年 10 月重建工程竣工并交付使用。

**重庆市梁平县文化镇中心小学、礼让镇中心小学重建。**两所小学受灾严重，重建后教学设施和用品非常缺乏。我行从员工捐款中划拨 60 万元，为两所小学配备了电脑教室、体育活动中心配套设施。

**四川绵阳市涪城区南街小学重建。**该小学受损十分严重，教学楼灾后即停止使用，学校正常的教学秩序受到严重影响。我行从特殊团费、员工捐款中分别划拨 110 万元和 250 万元，支援该校重新修建教学楼。

## 社会责任业绩

**慰问抗震救灾部队。**解放军和武警部队在抗震救灾中表现英勇，赢得全社会的尊敬和称赞。为表达对救灾部队的敬意和爱心，我行实施了“舍己为公尽职模范——中国建设银行抗震救灾特别资助慰问计划”，以我行名义向武警消防局、空降兵 15 军、武警 8740 部队捐款 300 万元，用于资助家庭受灾的川籍官兵，慰问救灾英雄。

### (2) 支持教育

#### “建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”

2008 年，我行实施的成长计划共受理了全国 549 所普通高中 13,354 名家庭经济困难学生的申请资料。2008—2009 学年，共资助 13,354 名学生，实际资助金额 2,003.10 万元。受助学生中，有 102 名获得“成长先锋”优秀高中生奖，有 2,353 名学生顺利考上大学。

截至 2008 年末，成长计划已经实施了 2007—2008 学年、2008—2009 学年的资助工作，累计实际资助金额 4,002.90 万元，受助学生达 26,686 名。

## 社会责任业绩

### 成长计划写真

**贫困不失志，有为不负“情”**

**——云南省临沧市二中高 0605 班赵镇梁同学的成长故事**

我的家在云南省云县大寨镇的一个小山村。我们祖祖辈辈都是庄稼人。父亲是一个很随和的人，我从没看见过他和谁叫嚷动粗。母亲，永远是我意志的支持者，家里缝衣补裤、起锅下灶都由她一人操持着。由于分家的缘故，到了父亲这一代，家中的田地已经很少了。父亲与母亲都是小学毕业，他们都希望我在学业上有所成就。

六岁那年，我上了村里的小学。每天早晨，母亲都会为我准备一个红薯，我把它当作我的早点。下午放学后，我就回家帮忙照顾弟弟。十三岁那年，我以 270 的分数考上了初中。“临沧市第二中学，书学费 1038 元”，录取通知书上白纸黑字写着。父亲好像犹豫了。“一定要上”，母亲斩钉截铁地说。由于爷爷多病，我们家几乎没有任何积蓄。开学前几天，父亲每天都奔波在外，筹借我的学费。母亲剪了她的头发，拿到市集上卖了。第一次，我情不自禁地流泪了；第一次，我感觉到父母的辛酸。

离开学还有一个多月的时间，在表哥与堂哥帮助下，我得到了一份在建筑工地上“工作”，开始了我的打工生涯。打工对于我们这样的农家孩子来说，不是什么难事。过了二十多天，临近开学，我让工头给我结算了“工资”，也有 300 多块，我把它全部交给了父亲。父亲带我办完了入学手续，把剩下的唯一 100 元钱留给了我，并告诉我他要在城里打工一段时间，我知道，父亲是为了挣回家的路费。那时，我心里如刀绞一般。

我知道家里供我读书的艰难，我节俭、再节俭，我全身心投入到学习中。我不健谈，也不喜欢和别人交流，我的空间几乎被沉默占据了。我愿意做一个苦行僧，“知识改变命运”始终是我的信念。在高一下学期期末考试中，我以全年级第 10 名，进入了学校最好的班级——“宏志”班。

可母亲却病倒了。我知道母亲是为了我每月的生活费而累倒的。母亲，儿子在学校里为您祈祷，希望您早日康复！

十月的阳光如此灿烂！班主任老师告诉我，我被选入了建设银行资助的“建设未来一成长计划”班，每月由建设银行给予 150 元的资助。这对我来说是多大的鼓舞！对于我的家庭来说是多大的帮助！那天，我给家里打了电话，接听电话的竟是母亲。当我把消息告诉母亲时，母亲高兴地哭了。

漫漫求学路上，虽然困难重重，但爱护我、关心我、帮助我的人更多。我坚信“知识改变命运”。我感恩那些爱护我、关心我、帮助我的人，我一定会为你们交上一份优秀的答卷！

## 社会责任业绩

### 援建和维护建行希望小学

2008 年，我行捐款 53 万元用于援建和维护建行希望小学。其中，向云南德宏州潞西市教育局捐款 25 万元用于修缮德宏州潞西市勐戛镇芒牛坝小学；向中国青少年发展基金会捐款 28 万元，为 8 所小学建设体育园地、配备体育器材，为 9 所小学建立图书室，配备书架和图书，资助 10 名建行希望小学教师参加培训。

我行从 1996 年开始援建希望小学。截至 2008 年末，正常运行的建行希望小学共 32 所，在建 3 所，已经遍及 19 个省、市、自治区；我行总计为建行希望小学配备了 17 个图书室、15 个体育园地，资助了 20 名建行希望小学教师参加培训。

建行希望小学汇总情况（以地图方式标出）

省份	校名
安徽宿松汇口镇	安徽宿松汇口镇建行希望小学
安徽枞阳县	安徽枞阳县会宫乡会宫村建行希望小学
安徽省郎溪县	安徽省郎溪县新发镇下湖希望小学
甘肃省华亭县	甘肃省华亭县马峡镇建行希望小学
广西融水县	广西融水县怀宝镇建行希望小学
贵州毕节市	贵州毕节市鸭池镇建行希望小学
贵州铜仁市	贵州铜仁市大坪乡大冲村建行希望小学
河南泌阳同山乡	河南泌阳同山乡建行希望小学
黑龙江安达羊草镇	黑龙江安达羊草镇建行希望小学
湖北江陵县	湖北江陵县资市镇建行希望小学
江西上高县	江西上高县镇渡乡建行希望小学
江西吉水乌江乡	江西吉水乌江乡建行希望小学
内蒙鄂托克旗沙井镇	内蒙鄂托克旗沙井镇建行希望小学
青岛即墨市	青岛即墨市店集镇建行希望小学
青海循化道帷乡	青海循化道帷乡建行希望小学
青海达日县吉迈镇	青海达日县吉迈镇建行希望小学
山东省枣庄市	山东省枣庄市山亭区徐庄镇建银希望小学
山东省枣庄市	山东省枣庄市山亭区建银文昌小学
山西武乡县	山西武乡县故城镇建行希望小学

## 社会责任业绩

陕西岚皋县	陕西岚皋县希望小学
陕西汉阴县	陕西汉阴县建行希望小学
陕西紫阳城关镇	陕西紫阳城关镇蚂蟥梁希望小学
陕西安康恒口	陕西安康恒口陈家营建行希望小学
陕西横山	陕西横山石窑沟乡建行希望小学
陕西紫阳县	陕西紫阳县汉王镇建行希望小学
陕西汉滨石梯乡	陕西汉滨石梯乡建行希望小学
陕西汉滨花园乡	陕西汉滨花园乡建行希望小学
四川蓬溪县	四川蓬溪县罗戈乡建行希望小学
云南普洱	云南普洱市宁洱县宁洱镇民安建行希望小学
新疆皮山县	新疆皮山县木奎拉乡达里达格村小学
浙江省丽水龙泉市	浙江丽水龙泉市锦溪镇中心小学
重庆巫溪县	重庆巫溪县希望小学

### “情系西藏—中国建设银行与中国建投奖（助）奖学金”

2007 年，我行出资 350 万元，与中国建银投资有限公司共同设立永久存续的“情系西藏—中国建设银行与中国建投奖(助)奖学金”，利用基金利息帮助西藏地区贫困高中生和大学生完成学业。截至 2008 年末，已累计向西藏教育厅拨付 23 万元资助款，共资助了 96 名贫困学生继续完成学业。

### “中国建设银行清华讲席教授基金”

2007 年，我行与清华大学经济管理学院签署协议，捐款 300 万美元设立永久存续的“中国建设银行清华讲席教授基金”，支持清华大学经济管理学院的学术研究。捐款分 3 年支付，每年支付 100 万美元。2008 年，我行支付捐款 100 万元美元。截至 2008 年末，已累计支付 200 万美元。

## 社会责任业绩

### 分行写真

#### 捐款捐物助学济困 3900 颗爱心温暖梅州

2008 年 8 月，我行深圳市分行组织 50 名团员青年代表驱车千里，奔赴广东省贫困地区梅州市大埔县，开展“扶贫助学 青春同行”活动，代表分行 4,000 名员工给当地 100 名即将跨入大学校门的优秀贫困高中毕业生发放助学金。

大埔县 6 所中学 100 名家庭贫困的大学新生，每人领取到了 2,000—5,000 元的助学金，总计 35 万元。这 100 名大学新生由深圳市分行通过党团支部认捐、员工自愿认捐的方式进行“一对一”捐助，以帮助他们走入高等院校，顺利开始大学生活。

深圳市分行于 2007 年与广东大埔县教育局签订共建“和谐工程”协议，建立了五年的协作关系。大埔教育局根据实际情况提出改善办学条件的需求，并在每年 7 月提供当年高考成绩优秀、家庭贫困的学生信息，由深圳市分行提供帮助。截至 2008 年 12 月，深圳市分行已在当地援建了一所占地面积为 4,200 平方米的综合教学大楼，资助了大学新生 130 多名，同时为家炳一中捐赠了 5 万多册图书及其它教学设备。

### (3) 扶贫济困

#### 积极开展扶贫工作

我行积极配合政府开展扶贫工作。多年来，总行及各一级分行通过捐资助学、出资改善农村基础设施建设、利用金融企业优势扶持农业生产项目等方式，为支援农村经济发展、帮助农民脱贫致富做出了持续的努力。2008 年，我行在扶贫工作方面取得良好成绩。

#### 陕西省分行持续推进扶贫工作

陕西省分行在陕西省安康市谭坝乡草庙村开展定点扶贫工作已持续 21 年。先后有 67 人次驻点扶贫，累计在安康支持扶贫项目 18 个，投放扶贫贷款 4.8 亿元；支持建设希望小学 7 所；捐赠资金 260 多万元，

## 社会责任业绩

捐赠衣物2万多件。2008年在安康地区投入扶贫资金78.7万元，积极推进扶贫工作。

为改善当地办学条件，支持发展教育事业，陕西省分行捐赠40万元用于“5.12”地震后陕西受灾地区的建行希望小学受损校舍的加固维修工作。陕西省分行还捐资为草庙村小学铺设了150米的混凝土道路，并对200平方米的校园场地进行了硬化处理，方便师生通行和进行体育活动。2008年，陕西省分行又捐款17万元，为该校新建了教师办公楼。

为扶持当地产业，促进当地经济的良性发展，陕西省分行捐赠4.2万元为草庙村发展经济果林建设项目，帮助购买优质核桃树树苗，在该村100亩坡地兴建核桃果林，同时聘请林业部门技术人员指导当地村民科学种植。该项目将产生直接经济效益20万元以上，村民平均每户可增收3000元。

### 云南省分行实施“兴边富民”帮扶计划

2008年，云南省分行积极响应省政府开展“兴边富民工程”的号召，针对贫困地区德宏州潞西市的实际情况，制定了一揽子帮扶计划，于2008年下半年开始实施。

为提高女性劳动者技能，增强就业竞争力，云南省分行与省妇联合作举办“农村女劳动力转移就业培训班”；为改善当地医疗卫生条件，云南省分行出资举办了“乡村医生在岗培训班”，并向潞西市10所乡镇卫生院捐款20万元用于购置医疗设备；为丰富当地村民的文化生活，捐款为5所村级“文化室”购置图书杂志和音像播放设备1套，并计划在3年内建设15所“文化室”。

## 社会责任业绩

### 江西省分行支持农村基础设施建设

江西省分行连续 4 年在永丰县陶唐乡园内村开展扶贫工作，累计扶贫捐款 243 万元。2008 年，为改善园内村及周边村民生产生活条件，解决“行路难、饮水难、上学难、看病难”等问题，江西省分行捐款对村内道路进行改造。2008 年末，工程顺利竣工。新修建的道路全长 2.07 公里，通达园内、磨下、虎斜、行家等四个自然村，直接受益村民近百户。

### 内蒙古自治区分行帮助牧民加快脱贫致富步伐

从 2006 年开始，内蒙古自治区分行在科右中旗巴彦淖尔工作部巴力珠日嘎查开展帮扶工作，三年来累计投入扶贫资金 93 万元。截至 2008 年末，全嘎查贫困人口已从 2006 年的 697 人减少到现在的 136 人，贫困发生率从 46.6% 下降到 9%。

2008 年初，为帮助解决农牧民的实际困难，内蒙古自治区分行给两个自然村的 39 眼机井配套了水泵设施，砌筑井台并用钢筋混凝土浇筑井盖，确保了机井设施的长期安全使用，有效缓解了当时的旱情，为农牧民增产增收发挥了作用，有 180 多户家庭的 800 多人受益。同时，又投入专项扶贫资金 7 万元，改造了贫困户的低压线路，确保了农牧民群众的安全用电。

为帮助巴力珠日嘎查的农牧民尽快脱贫致富，内蒙古自治区分行本着“标本兼治，一村一策”的帮扶原则，扶持贫困户发展生猪产业。2008 年，已投入资金 21 万元，为四个自然村 173 户农牧民

## 社会责任业绩

家庭购买了优良种猪。该项目的实施将使 173 户家庭和近 700 人受益，并带动更多的农牧民走上脱贫致富之路。

### “中国贫困英模母亲建设银行资助计划”

2008 年，我行继续实施英模母亲项目。截至 2008 年末，资助了 1,789 名贫困英模母亲或妻子，共发放资助款 499.25 万元。

### 开展零钱爱心募捐

2008 年，我行继续与中国儿童少年基金会合作，开展“零钱慈善”活动，并出资 365 万元对 5,000 多个旧零钱募捐箱进行更换。2008 年 12 月，我行荣获中国儿童少年基金会颁发的“最佳热爱儿童爱心单位”荣誉称号，“中国建设银行”第四次被镌刻于设在北京八达岭长城的“中国儿童慈善功德碑”上。

#### 分行写真

##### 四川省成都第四支行开展捐资助学活动

2008 年 11 月，四川省成都第四支行对口帮扶小金县崇德乡中心小学的“鸡蛋工程”正式启动。对口捐助小金县贫困学生是第四支行坚持多年的一项公益活动。2008 年 9 月，支行开始实施“鸡蛋工程”，让生活艰苦、营养跟不上身体发育需求的贫困学生能每天吃到一个鸡蛋。该计划的实施得到了支行员工的热烈支持。员工们踊跃捐款 3 万余元。在“鸡蛋工程”启动当天，第四支行将第一期捐款 1 万元现金移交给学校。

### 支持“绿色电脑扶贫工程”

2008 年 5 月，我行向中国扶贫开发协会捐赠废旧电脑 249 台，用于支持“中国村落工程——绿色电脑扶贫行动”。截至 2008 年末，

## 社会责任业绩

我行连续两年向中国扶贫开发协会捐赠电脑 583 台(套)。2008 年 7 月,第一批捐赠的电脑由中国扶贫开发协会整修后,送达河北省大厂回族自治县邵府中心小学,为该学校建立了电脑教室。

## 建立博爱卫生站

2007 年,重庆市遭受暴雨灾害,为帮助灾区重建,改善当地村民卫生条件,我行向重庆红十字会捐款 50 万元用于重建 10 所村级建行“博爱卫生站”。2008 年,卫生站全部建成投入使用。10 所建行博爱卫生站分别位于巴南区、大渡口、黔江、酉阳等 10 个区县,每个卫生站惠及方圆五平方公里的 2,000 余名村民,可为近 3 万群众提供医疗服务。

## 分行写真

2008 年 9 月,我行约翰内斯堡分行向南非约翰尼斯堡黑人贫民区附近的学校捐献了一批办公家具,改善了该校的办公设施和环境,受到了该校师生的热烈欢迎和诚挚感谢。

134 Ronald Avenue  
cnr. 1st Road  
Lindbrook Park  
tel:  
(011) 608-3200  
e-mail:  
kingschool@kslp.org.za



P. O. Box 134  
Lindbrook Park  
2065  
fax:  
(011) 608-4027  
website:  
www.kslp.org.za

8 September 2008

Mr Y He  
China Construction Bank  
5<sup>th</sup> Floor  
95 Grayston Drive  
Sandton

Dear Mr He

It is with sincere gratitude that we at The King's School Lindbrook Park wish to thank your Company for their generous donation of furniture for our school. We have managed to upgrade our administration block and have replaced all our teacher's chairs and desks where necessary. This upgrade in our school has been a huge encouragement to the staff and the learners.

We wish your Company all the best in your new premises and for the future.

Yours sincerely

Mrs L Currin  
Principal



PBO NO. 18/11/13/855



## 社会责任业绩

### (4) 支持文化事业

#### 赞助爱乐乐团赴欧演出

2008 年 5 月，我行赞助中国国际友好联络会 100 万美元，用于支持该会组织的中国爱乐乐团赴意大利、奥地利等欧洲三国演出，为促进中国文化与世界文化的交流付出努力。

#### 赞助“第十一届北京国际音乐节”

2008 年，我行连续第三年作为首席赞助商，向北京国际音乐节艺术基金会赞助 200 万元人民币，支持其举办第十一届北京国际音乐节。三年来，我行与北京国际音乐节合作，共同搭建国际化的音乐文化交流平台，用音乐向世界传递和平与友谊的信息，同时也为繁荣发展我国文化事业、提升大众文化素养做出努力。

#### 支持延安精神研究会的研究工作

我行于 2007 年与中国延安精神研究会签署协议，捐款 200 万元专项资助“一史两志”资料库建设和相关课题研究。捐款分 2 年支付。2008 年，我行支付了第二笔捐款 100 万元。

#### 2. 组织志愿者队伍

2008 年，我行发挥各级党、团组织的作用，不断完善社会志愿服务体系，深入开展各项社会志愿服务活动，努力为公益事业尽心出力。

## 社会责任业绩

### (1) 抗震救灾青年志愿者服务队

四川汶川特大地震发生后，各级团组织和团员青年响应团中央和总行党委的号召，迅速行动起来，成立抗震救灾青年志愿者服务队，开展捐款捐物、青年志愿者献血、协助清点赈灾款物、受灾人员心理辅导等活动，积极投身到抗震救灾工作中去。

**北京市分行抗震救灾青年志愿者金融服务队。**为协助中国红十字会收取赈灾款项，该服务队先后派出志愿者 170 余人次，为中国红十字会提供了 17 天 24 小时不间断服务，清点了 2,625 万元现金捐款，圆满完成清点社会各界赈灾款项的任务，受到红十字总会和社会各界的赞誉，被团中央授予“抗震救灾金融服务队”称号。

**天津市分行志愿者服务队。**天津市分行共组建了 7 个由基层团组织组成的志愿者服务队，为天津市红十字会提供了百余人次的义务服务，包括救灾物资的统计调拨，社会捐助款项的归集、清整，账务数据的录入和复核等。被天津市红十字会评为“抗震救灾优秀志愿者组织”。

**重庆市分行抗震救灾志愿者预备队。**重庆分行员工踊跃报名参加志愿者队伍，全行共有 1,437 人参加了“为生命加油——应急救援献血志愿者队伍”、“让爱一路随行——应急救援爱心车队”、“守护明天的希望——关爱灾区孤儿志愿者队伍”、“我们的心在一起——综合志愿者队伍”，为灾区群众排忧解难。

我行员工在抗震救灾中体现的公益精神，受到社会各界的高度赞誉。在金融系统进行的抗震救灾表彰中，我行相关分行有 7 个集体和个人荣获金融系统抗震救灾先进青年集体和先进个人。

## 社会责任业绩

---

### (2) 奥运志愿者团队

2008 北京奥运会期间，为了更好地满足客户对金融外语服务的需求，我行组建了多支志愿者团队提供外语服务。

95533 呼叫中心英语座席志愿者团队，在全行范围内开通了英语人工服务，在部分地区开通了韩语、粤语、闽南话等语种服务。

北京市分行组织了 82 人的青年外语服务志愿者队伍，分为 25 个小队，为客户提供 24 小时不间断外语服务。

信用卡中心组建了 12 人的英语座席员志愿者团队，为北京奥运会观众呼叫中心“12308”热线提供服务。

其中，信用卡中心英语座席员志愿者团队在奥运观众呼叫中心服务 55 天，为奥运会和残奥会观众提供奥运交通信息、场馆信息、竞赛项目介绍和赛况赛果、入场与安检须知、各场馆设施与服务、场馆观赛规则、奥运文化活动等信息咨询服务。他们通过电波传递着北京对来自四面八方的奥运观众的热忱欢迎，为国内外朋友排忧解难，得到了奥运观众、场馆领导和工作人员的一致好评。

由于他们的出色表现，北京奥组委分别授予周岚等 12 名志愿者“运营管理突出贡献”、“杰出志愿者”、“优秀志愿者”奖；授予我行信用卡中心“运行保障突出贡献单位”和“志愿者工作优秀组织单位”荣誉称号。

## 实践案例展示

---

### 六、实践案例展示

#### 案例一

##### 分秒必争为灾区

##### ——河北省、山东省等分行全力支持震后重建

地震无情人有情，建行与灾区心相联。“汶川”大地震发生后，我行打响了“以最快速度，坚决出色完成抗震救灾金融服务工作”的战役。各分支机构分秒必争，对参与灾后重建的企业，全力提供最及时、最全面的金融服务。

##### 河北省分行及时放贷，支持救灾物资生产

中太建设集团股份有限公司和廊坊天利休闲制品有限公司均为河北省分行优质客户。中太建设集团承担了灾区 6,000 套救灾过渡安置房的安装任务，已签订施工合同 7.6 亿元。随着工程合同量的迅速增长，资金需求相应增加 5 亿元。廊坊天利休闲制品有限公司作为全国最大的帐篷骨架生产厂家，是民政部救灾救济司指定的救灾帐篷重要生产厂家，由于交货时间极短，短期内形成资金缺口 6,000 万元。

为确保在最短时间内完成贷款企业的一系列授信、评估、准入、审批等工作，廊坊分行连夜准备授信材料。2008 年 5 月 27 日，省分行公司部接到申报材料后，迅速对两公司进行初审。在有效防控

## 实践案例展示

风险的基础上，信贷审批部简化申报方式，立即安排受理审查，压缩流程，确定审批人，合规性审查与审批人阅卷同时进行。加开专场审批会议，完善申报方案，提出有针对性的风险控制措施，确保既支持灾后重建，又有效防范信贷风险。

28 日下午 6 点 20 分，河北省分行审批同意给予中太建设集团股份有限公司一般额度授信 5 亿元、廊坊天利休闲制品有限公司一般额度授信 6,000 万元的批复文件顺利下达廊坊分行。26 小时，创造了河北省分行信贷审批的最快速度；5.6 亿元，凝聚着建行人的责任和爱心，也见证了建行人的效率和敬业精神。

### 山东省分行特事特办，力保救灾生产资金需求

5 月 19 日，山东华羽集团有限公司财务人员向威海分行振兴路支行提出申请：公司在该行 5 月 20 日到期的 4,000 万元贷款将延迟归还。导致延迟还贷的原因是企业于 5 月 17 日接到中国羽绒工业协会紧急通知，为支援四川地震灾区，下达 15 万只羽绒睡袋的生产任务。中国羽绒工业协会的紧急通知使该公司陷入两难境地：组织生产需动用归还贷款的准备资金，将致银行贷款逾期；如按时归还银行到期贷款，而新贷款不能及时到位，将直接影响支援灾区任务的完成。

灾情就是命令！威海分行领导第一时间组织公司业务部、风险管理部与经办行研究，确定了双管齐下、全力支持企业完成赈灾物资生产的方案。经办行振兴路支行当日组织材料上报市分行，分行

## 实践案例展示

风险管理部安排审批人加班审批，同时公司业务部加紧向山东省分行公司业务部申请贷款规模。山东省分行公司业务部快速受理审核，决定优先安排贷款规模。华羽集团公司于 5 月 19 日按时归还我行 4,000 万元贷款，同时威海分行于 5 月 20 日将 2,000 万元贷款迅速发放到位。省、市、支行的三级联动，快速反应，全力保证了企业赈灾物资生产的资金需求。

其他分行也迅速行动，全力支持抗震救灾。例如，上海市行为生产救灾帐篷的上海扬帆实业有限公司贷款 5,000 万元；浙江省分行为生产灾区安置房的浙江天鸿钢结构有限公司贷款 4,000 万元；江苏省分行为生产药品的江苏大红鹰恒顺药业有限公司贷款 900 万元，等等。建行人和时间赛跑，决不让参与灾后重建的企业在关键时刻“缺血”，以实际行动支援抗震救灾。

## 案例二

### 积极探索信贷新模式 ——浙江省、江苏省分行支持小企业发展

小企业是当前中国经济增长中最活跃的分子，对促进社会就业、增加财政收入、推进科技创新做出了诸多贡献。但近年来，小企业的

## 实践案例展示

进一步发展受到融资难等问题的困扰。各级政府纷纷出台相关政策，扶持小企业发展，要求各商业银行加大对小企业的信贷投入力度。建行各分行积极探索创新，进一步加大对小企业的信贷资源倾斜，在业务专业化经营、运行机制、业务流程、产品创新等方面开展了一系列初见成效的有益探索，有力地促进了小企业贷款的投放。

### 浙江省分行联手阿里巴巴推出电子商务信贷业务

随着信息网络的不断发展，众多小企业在网建立了自己的经营窗口，作为全球最大的网上贸易市场，阿里巴巴的 B2B 电子商务网上贸易平台已拥有注册的买家、卖家 810 多万户。而这其中不少企业因规模小或无抵质押物，无法得到银行的信贷支持。浙江省分行与阿里巴巴展开全面合作，在全国率先为网商提供了“E 贷通”贷款。

“E 贷通”电子商务信贷业务是为满足网络小企业客户的融资需求，对通过阿里巴巴 B2B 电子商务平台发起业务申请，并符合我行相关政策条件的客户提供的信贷业务。目前产品包括：电子商务联贷联保、电子商务订单融资、电子商务速贷通。其中最主要的是“网络联贷联保”——利用网络撮合组建联保体，联保体成员之间互相担保，这种“联贷联保”是不需要小企业提供抵押物的。

为了控制风险，我行借助阿里巴巴网站的“网络公示”和“终止服务”等手段提高客户的违约成本，以客户互控，缓解银行与贷款企业的信息不对称问题。且与阿里巴巴双方各出资 2,000 万元，共同建立了一个“风险池”，以尽量弥补可能发生的信贷风险损失。

“E 贷通”业务为小企业开启了一条崭新的融资之路。它打破了原本横贯在银行与小企业之间的鸿沟，将网络信用度作为贷款的参考

## 实践案例展示

标准之一，从而使企业不单纯依靠固定资产、企业担保等来突破资金层面的束缚，实现了银行、网络运营商、小企业三方共赢。同时也提醒广大小企业，在发展过程中，不但要注重资本扩张，同时也要以诚信为本。目前，我行已向浙江的 533 家小企业发放贷款 12.4 亿元，而且正在把这种“E 贷通”模式向上海、广东、江苏等地推广，让更多的小企业客户受惠。

### 江苏省分行创立“信贷工厂”服务小企业

江苏省分行为服务小企业发展，设立小企业经营中心，配备专职客户经理队伍。在风险可控的前提下简化信贷流程，下放部分授信业务审批权，提高市场响应速度。同时，不断加快产品创新，积极推进专业化营销模式。在建立“信贷工厂”业务模式的基础上，与淡马锡合作，在镇江分行进行了试点，取得了显著成效。

2008 年 2 月，镇江分行成立小企业中心，配备 36 名专业人员，实行专业化经营，采用“信贷工厂”模式的专业化、标准化、流水线化的信贷业务流程，客户在小企业中心享受从贷款申请到审批、发放、回收的“一站式”服务；贷款品种更加丰富，除了向小企业发放短期流动资金贷款外，还增加了 3,000 万元以下的中长期流动资金贷款和 1,000 万元以下的固定资产贷款；担保方式更加灵活，除了原有的土地、房产、机器设备抵押、第三方保证外，还增加了应收账款质押、保理、小企业联贷联保和一定额度的信用贷款，较好地满足了小企业客户“短、频、急”的资金需求。

通过“信贷工厂”式服务，镇江分行贷款投放速度和业务效率大幅提高，营销服务能力不断提升，客户满意度显著提高。镇江分

## 实践案例展示

---

行在解决小企业融资难方面做出的积极努力，受到了地方政府、人民银行、银监局、金融同业以及社会各界的高度关注。镇江市委、市政府给予大力支持，要求当地各大媒体加强对建行-淡马锡小企业信贷业务模式试点工作的宣传；镇江市经贸委、中小企业局积极与该行联合举办形式多样的融资促进会，搭建银企合作平台；镇江丹阳市政府由财政拿出 2,400 万元，建立小企业贷款贴息基金，专项用于建行-淡马锡小企业业务模式贷款户贴息；众多小企业也纷至沓来，积极寻求合作。

在国际金融危机等复杂因素影响下，小企业的生存发展更加困难，但这也是一次优胜劣汰、大浪淘沙的过程。对于银行来说，也正是寻找高成长性与抗风险能力强的优质小企业的最佳时机。我行在小企业信贷业务模式上的全新尝试，不仅有利于在竞争中获取主动，树立我行的市场品牌，奠定在小企业领域的领先地位，还为解决小企业贷款难问题提供了可以借鉴的方式与方法。

## 案例三

### 红梅花儿开

#### ——山西省临汾分行红梅理财中心与客户共成长

建行山西省临汾分行红梅理财中心，一个誉满平阳大地的品牌，一段用奋斗书写爱心与奉献的传奇历程。秉承“以客户为中心”的

## 实践案例展示

经营理念，王红梅带领着她的团队，为民理财，用心服务，探索出了“与市场节奏合拍，与客户需求吻合”的理财新模式，成就了当地百姓理财的金字招牌。同时，中心全体员工也不忘积极履行社会责任，以实际行动回馈社会。“巾帼帮联”、“春蕾助学”正是中心履行社会责任的积极体现。

### “巾帼帮联”见真情

“建设新农村是一项长期任务，必须着眼明天，着眼未来，始终不忘履行好我们的社会责任。”对此，红梅理财中心员工铭记在心。

2008年，为了深入贯彻党的十七届三中全会精神，推进社会主义新农村建设，中心积极响应政府号召，参与“百千万”巾帼帮联活动。在主任王红梅的带领下，深入山西省侯马市凤城乡南杨村，认真调查金融服务需求状况，有针对性地开展帮扶活动。

南杨村是一个以农业为主的村庄，村集体没有企业，收入比较低，村民的主要经济来源是外出打工收入。针对此情况，中心组织部分员工代表认真制定了帮扶方案，并迅速付诸实施。员工一方面精心挑选书籍，开展“送法律、送技术、送健康、送理财文化”到农家活动，为农民朋友闲暇时学知识、学法律、学技术提供了便利。另一方面，为村民设立了“理财通道”，帮助村民通过理财增加收入。

为进一步丰富村民金融知识，中心开辟了理财专线，满足村民的日常金融需求。如，真假人民币的识别，零整钞、残旧币兑换，国债需求，利率调整情况下的资产配置以及热门理财产品的风险提示等等。

## 实践案例展示

---

专线开办以来，共解决村民疑难问题近千条，更重要的是，使农民朋友明白了各种产品投资的风险。用他们自己的话说：“红梅理财中心就象我们的眼睛，实现了我们理财的梦。”

南杨村支书也感慨地说：“建行红梅理财中心的帮扶，是在帮我们找方法，帮我们找致富的路子。我们和亲戚一样，经常互相走走、串串。在她们的帮助下，我们都有了理财观念，感谢她们的真情！”

### “春蕾助学”献爱心

2008 年，当充满红梅理财中心浓浓爱意的捐款在炎炎夏日中送到山西省隰县古城小学“春蕾班”孩子们的手中时，孩子们哭了。

“捐助之恩今生不忘，发奋学习报效祖国！”他们用稚嫩的童音重复着三年前发自内心的愿望。

红梅理财中心爱心捐助“春蕾班”计划已执行到第三个年头了。三年来，每年开学之前，红梅理财中心都会精心为这些孩子们准备一份开学的礼物。三年来，爱，没有一次迟到过！在中心的资助下，春蕾班的 20 名家庭贫困孩子没有一位失学。每每看到孩子们脸上那纯真的笑脸，中心的员工们都由衷的开心，工作起来也格外地富有热情。

孩子们还记得王红梅在捐款仪式上说：“我们资助失学儿童，凝聚着我们祝福的心愿，寄托了对贫困儿童的一份真情。我们希望能以自己的实际行动，带动更多的人慷慨解囊，让更多的贫困儿童感受到来自社会各界的关爱！”他们博大的胸怀，感染了中心的高端客户：

## 实践案例展示

---

“钱挣得越来越多，但并未觉得快乐。红梅告诉我们，能为社会做点事，献上一片爱心，拥有丰富的精神世界，才是快乐的源泉。因此，我们非常愿意参加这些有意义的活动，当今社会需要用知识创造财富。孩子们只有拥有知识，才能更好地服务社会！”所以他们纷纷慷慨解囊，加入到资助贫困学生的行列中。为改善学习环境，有位客户捐资 30 万元新建了校舍；为资助更多的贫困学生，有位客户每年捐款 10 万元帮助十名困难学生完成学业。就这样，红梅理财中心和她的客户们在爱心的释放中，诠释着金融服务业对社会的关爱！

强烈的社会责任感和“来源于社会，回馈于社会”的信念是红梅理财中心的动力。正因如此，他们不断撒播爱的种子，并坚信有爱的地方就会有阳光！

## 案例四

### 探索服务“三农”新路子 ——湖南桃江建信村镇银行成立

湖南作为农业大省，农业人口占全省人口的 60%以上。益阳桃江是全国有名的“竹子之乡”、“茶叶之乡”，当地农林资源丰富。为满足当地农村金融需求，2008 年 12 月，我行发起设立的首家村镇

## 实践案例展示

银行——湖南桃江建信村镇银行股份有限公司正式开业。

桃江建信村镇银行是具有独立法人地位的银行业金融机构。由我行作为主发起人，并联合袁隆平农业高科技术股份有限公司、长沙宏达科技发展有限公司、湖南省金六福酒业有限公司、湖南益阳市东方水泥有限公司、湘潭步步高投资集团股份公司、克明面业股份公司、益阳资江电子元件有限公司等 7 家企业和 2 位自然人作为共同发起人。公司注册资金 5000 万元，其中我行出资 2550 万元，占比 51%。公司建立了股东大会、董事会、审计委员会，具有完善的公司治理结构。该公司现阶段有员工 23 人，营业网点 1 个，开业后将独立开展存、贷、汇等各种业务，主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务。我行将在资金、技术、人员、管理上为村镇银行提供有力的支持。

桃江建信村镇银行坚持以服务“三农”为宗旨，逐步开展农户小额贷款业务，支持农户改进农业生产技术、提高农业生产效率，鼓励农村市场消费与投资；积极与农业经济组织合作，大力支持具有当地特色的农业经济如竹木加工、种养殖等产业的发展，为当地农业产业经济做大做强提供金融支撑；支持县域小企业、个体工商户的发展，以创新的融资方式解决融资难的问题，以一流的效率解决贷款需求“短、急、小”的问题。

设立村镇银行既是我行响应国家号召、支持社会主义新农村建设的有效行动，也是我行实现战略转型的重大举措。当前城市金融竞争趋于白热化，而农村金融服务相对缺乏，我行在农村市场的大

## 实践案例展示

---

胆尝试，必将为我国农村金融改革提供可借鉴的经验与方法。

### 案例五

#### 同享一片蓝天

#### ——河南省分行支持开发新能源项目

河南天冠企业集团有限公司是河南省分行重要客户。该公司 1939 年由中共地下党组织创建，具有 69 年光荣历史，是目前国内历史最长、最具代表性的乙醇生产企业，是国家 520 家重点企业、河南省 50 家重点企业集团及全国四家燃料乙醇定点生产厂家之一，是国家新能源高技术产业基地主体企业。其年产 30 万吨变性燃料乙醇项目是“十五”期间全国三个试点项目之一。该公司也因此成为国内燃料乙醇行业的领头羊。

在国际石油价格跌宕起伏、我国原油进口量逐年攀升的形势下，借鉴国外经验，在我国推广使用乙醇汽油是国家的一项战略性举措，对于调整能源结构，开发石油替代资源，改善汽车尾气污染物排放，寻求长期、可控的农产品补充能源的转化市场，保障粮食安全，增强加入 WTO 后我国粮食生产的基础地位，促进农业生产、消费的良性循环和可持续发展具有重要的战略意义。

天冠集团公司燃料乙醇项目获得国家正式批复后，河南省南阳

## 实践案例展示

分行积极展开营销。组织项目评估小组实地到企业开展工作，不到两周，就完成了项目评估和授信等材料申报工作，及时上报总行。

为了论证项目的可行性，我行又派出客户经理赴外地了解燃料乙醇的推广与项目建设情况，落实燃料乙醇的销售问题，最终获得总行批准，组建银团贷款，承贷额度为 3.5 亿元。之后，我行与该公司的合作日益深入，仅 2008 年，我行就为其投放贷款 2.15 亿元，办理承兑 1.3 亿元。

得到我行的综合性金融服务，该公司经营效益稳步上升，节能减排能力稳步增强，目前已经成长为国内拥有燃料乙醇、沼气、生物柴油三大生物能源产业生产线的企业。其中，燃料乙醇生产能力国内最大、工业沼气工程国内最大、谷朊粉生产能力国际最大。特别是 30 万吨燃料乙醇项目，实现了小麦等农产品的综合利用和精深加工，实现了多种副产品的综合开发和利用。生产过程中排放的废糟、废水、废渣、废气等变废为宝，形成了一个可持续的闭路良性循环。

燃料乙醇项目不仅产生可观的经济效益，同时促进了人与自然、社会的和谐发展。该公司由此跻身全国循环经济十大国有企业典型。2008 年 2 月，其所在地南阳市被国家发改委批复为以天冠集团为龙头的新能源产业国家高新技术产业基地。同时，在支持天冠走科学发展道路的过程中，我行的业务得到了发展，社会信誉不断提升，赢得了当地政府和企业的高度赞誉，真正实现了银企双赢。更为重

## 实践案例展示

---

要的是，通过为新能源项目提供金融服务，我行有力支持了国家节能减排政策，真正做到了造福社会，造福人民。

### 案例六

#### 心系中低收入居民 ——中德住房储蓄银行探索住房融资新模式

为贯彻落实中央经济工作会议精神和国务院关于促进房地产市场健康发展的政策措施，2008年12月，由中国建设银行股份有限公司控股的中德住房储蓄银行在天津正式推出经济适用房开发贷款和保障性个人住房贷款等新产品。此举旨在为天津市中低收入居民提供优质住房金融服务，并支持天津市保障性住房建设。

中德住房储蓄银行是中国建设银行和德国施威比豪尔住房储蓄银行于2004年共同投资建立的国内唯一一家专业从事住房储蓄业务的全国性银行。2008年7月21日获中国银监会批准，将业务范围扩大到房地产金融、公众存款等商业银行业务领域。为支持天津滨海新区金融改革创新试验基地建设，服务全市中低收入居民住房消费，在天津市政府的大力支持下，该行探索创新面向中低收入居民的住房金融服务，研发推出包括经济适用房开发贷款、经济适用房个人住房贷款、限价房个人住房贷款及中小户型普通商品住房

## 实践案例展示

---

个人住房贷款等多款住房信贷产品。

该行以支持中低收入居民购买中小户型、中低价位住房和支持政府保障性住房建设为基本服务目标，以“首付低、利率低、期限长、优惠多、效率高”等方式为天津市居民提供住房金融服务。其中保障性个人住房贷款产品不仅以“三天放款”为客户提供住房贷款绿色通道服务，还提供灵活还款、优惠担保和保险政策等差别化金融服务。为更好地支持和推动相关业务的开展，天津市政府将按照“限定总额、限定期限、限定受益人群”的原则，为该行推出的保障性住房金融产品提供财税优惠政策，并通过该行向中低收入居民和保障性住房开发企业提供相应的优惠和支持。

该行与天津市国土资源和房管局签订了支持天津市保障性住房建设合作协议，承诺在未来三年内，将意向性向天津市保障性住房建设提供总额为 200 亿元的金融支持，最大限度地支持天津市保障性住房建设；同时，该行与天津市津房置业担保公司签订了业务合作协议，与天津市房产总公司、天津住宅建设发展集团有限公司、河东房地产开发总公司等签订了融资协议，将充分发挥该行专业从事房地产金融的优势，进一步加大保障性住房建设相关金融产品创新和金融服务力度，利用各种融资手段解决保障性住房开发建设资金需求，更好地支持中低收入群体购买保障性住房。

新业务的开办，标志着该行已由单一从事住房储蓄业务的储蓄银行转型为专业经营住房信贷业务的商业银行。启动新业务，与天

## 实践案例展示

---

津市政府有关部门签订保障性住房建设合作协议，目的就是依托天津滨海新区的区位优势，借助天津市扶持政策，更好地为居民提供专业化住房金融服务。成功转型后，中德住房储蓄银行充分结合中、德双方股东单位的专业经验优势，结合住房储蓄产品和商业银行产品的特色，拓展全新的保障性住房信贷业务模式。同时，通过大胆实践与创新，摸索和积累经验，积聚实力，适时走出天津，迈向全国，融入全国保障性住房金融服务体系。

## 社会认可与反馈

### 七、社会认可与反馈

2008 年，我行积极应对复杂多变的国际国内经济金融形势，公司治理、风险管理和服务水平持续提升，各项业务稳健发展，核心绩效指标继续处于国内外同业领先地位，受到监管机构、境内外媒体及评奖机构的认可。共获得 70 余家境内外媒体和机构颁发的各类奖项（含排名）约 120 项。其中，获得社会责任类奖项约 10 项，品牌形象类奖项 40 余项，产品服务类奖项 70 余项。

#### （一）荣誉奖项

##### 社会责任类



2009 年 1 月，荣获《中国新闻周刊》与中国红十字基金会联合颁发的“改革开放 30 年最具责任感企业”奖。



2008 年 12 月，荣获第一财经日报“2008 第一财经·中国企业社会责任榜杰出企业案例奖”。

2008 年 12 月，荣获民政部 2008 年度“中华慈善奖”最具爱心内资企业奖。



2008 年 12 月，荣获 21 世纪经济报道“2008 年度中国最佳企业公民大奖”、“十佳绿色信贷项目奖”。



2008 年 12 月，荣获中国妇女发展基金会“最具社会责任企业奖”。

## 实践案例展示



2008 年 11 月，荣获中华慈善总会与中国红十字会颁发的“2008 年度中国公益 50 强”。



2008 年 10 月，荣获中国扶贫基金会“中国民生行动先锋”荣誉称号。

## 品牌形象类



2008 年 12 月，荣获搜狐网 (www. sohu. com) “最佳中资银行奖”。



2008 年 12 月，入选《福布斯》杂志亚洲版“亚太地区最佳上市公司 50 强”，是境内银行业唯一入选企业。



2008 年 12 月，荣获香港上市公司商会“公司管治卓越奖”。

2008 年 11 月，荣获香港会计师公会“最佳企业管治资料披露大奖·特别嘉许”。



2008 年 8 月，被《银行家》杂志（内地）评为“最佳商业银行”。



2008 年 7 月，荣获美国专业媒体联盟“年度报告银行类亚洲区白金奖”，列亚洲银行业第一位，并获并获“最佳致股东信函金奖”。



2008 年 6 月，被《经济观察报》评为“中国最佳风险管理银行”。



2008 年 5 月，被香港《资本》杂志评为“中国最佳零售银行”。



2008 年 4 月，荣获新加坡《亚洲银行家》杂志“零售风险管理卓越奖”。

## 实践案例展示

---

### 产品和服务类

 2009 年 1 月，建行奥运白金卡荣获 VISA 国际组织颁发的“2008 年度奥运白金卡卓越奥运支持奖”。

 2008 年 12 月，被中国电子商务协会评为“最佳电话银行”、“最佳自助银行”。

 2008 年 11 月，被中国人民银行评为“奥运支付环境建设工作优秀单位”。

2008 年 11 月，荣获中国银行业监督管理委员会颁发的“中国银行业迎奥运文明规范服务系列活动组织奖”。

 2008 年 10 月，荣获《证券时报》“中国优秀财经网站评选·银行类大奖”。

 2008 年 10 月，荣获《首席财务官》杂志（内地）“最佳中小企业服务奖”、“最佳投行业务奖”。

 2008 年 6 月，在《21 世纪经济报道》“金贝奖”评选活动中获得“最佳公司理财产品奖”及“最佳人民币理财产品奖”等四项大奖。

 2008 年 2 月，被香港《财资》杂志评为“中国最佳托管银行”，并在 2008 年 6 月获该杂志“金融衍生产品及结构性产品评选优胜奖”。

## 实践案例展示

### 排名情况



2008 年 11 月，在《21 世纪经济报道》举办的“亚洲银行竞争力排名”中第 3 位，较上年度上升两位。



2008 年 11 月，在香港“企业社会责任亚洲”公布的“亚洲企业社会责任排名”中，列商业机构第 12 位、银行业第 1 位。

2008 年 8 月，在中国企业联合会“中国企业 500 强排名”中列第 7 位。



2008 年 8 月，在《银行家》杂志（内地）评为“中国商业银行竞争力（财务指标）第一名”、“商业银行核心竞争力第三名”。



2008 年 7 月，在英国《银行家》杂志“世界银行 1000 强”排名中列第 13 位，较上年度再进 1 位。

2008 年 7 月，在美国《财富》杂志“全球企业 500 强”排名中列第 171 位，较上年度升幅达 59 位，在国内银行同业中升幅最大。



2008 年 7 月，在香港《亚洲周刊》“亚洲银行 300 强”排名中列第 3 位，较上年度上升一位，并获评“中国最赚钱的银行之一”。

2008 年 6 月，在英国《金融时报》“金融时报全球 500 强”排名中列第 20 位，较上年度上升 15 位。

## 实践案例展示



2008 年 6 月，获《证券时报》“主板上市公司价值百强第 7 名”、列银行业第 1 位。

### （二）各方评价

“四川灾区人民感谢中国建设银行对灾区的大力支持和帮助，灾区政府和人民在全国人民的支援和帮助下，将一定能够度过难关，重建美好家园。”

——四川省副省长黄小祥

“与客户同发展，与社会共繁荣，拥有53年经营历史的建设银行始终走在中国经济现代化的最前列。2008年，在抗击冰雪和汶川震灾中全力以赴，年度公益投入约2.11亿元人民币，在建设国际一流商业银行的同时，为建设和谐社会倾注爱心。”

——《中国新闻周刊》杂志社

“建行对国际音乐节的赞助，不只是对音乐的支持，对文化产业的支持，更是对一个城市乃至国家文明的支持。作为首席赞助商，建行在一些重大的文化事件上，义不容辞地承担起自己的责任，让中国文化走向世界。应该说，北京国际音乐节能有今天这样的成绩，除了政府的大力支持，以建行为代表的赞助商功不可没，我们应该为这些承载社会责任的企业喝彩！”

## 实践案例展示

——北京国际音乐节艺术基金会艺术总监、著名指挥家余隆

“班主任宣布建行资助学生名单时的场景一直历历在目。当时怀里就象跑了只小鹿似的蹦蹦乱跳，在听到我名字时，那种安全感就像双脚踏上了厚实的土地。建行的资助，让我明白了一直在努力的不是只有自己，也让我明白了感恩。我在心里深深感谢帮助我的所有人，是你们让我不再失去追梦的资格。我会将那些感谢沉淀在心底，不停地努力。”

——广西壮族自治区百色祈福高中 2007 级理 1 班 农柳霞

“在建行的 15 年间，我从一名懵懂无知的新学员，成长为一名基层网点管理人员，经历了建行三年转轨、股改上市等不同历史阶段。作为建行的一份子，能够为我行业务全面快速发展贡献力量，我感到无比的骄傲与自豪。同时，对建行为我们青年人搭建出朝气蓬勃、锐意创新、施展才华的职业舞台，感到由衷的感谢和珍重。因为建行的事业就是我们的事业！”

——中国建设银行广东省分行天河直属支行行长朱筱丹

“在与建行接触之前，我一直认为国有银行对我们中小型企业来说是遥不可及的，我们没有优势或者垄断项目，也没有国有企业的政府背景，要想从银行尤其是国有银行获得资金支持，谈何容易！

## 实践案例展示

---

就在 2008 年下半年，通过阿里巴巴网站我们了解到建行电子商务贷款的相关信息，之后在建行网络银行业务部与华星支行的大力支持与热情帮助下，我们公司成功获得了建行提供的流动资金贷款，为公司各项业务的有效开展提供了强有力的保证。在此，我们万分感谢建行能突破创新，把目光投向我们中小企业，尤其是在金融危机的大背景下，给我们中小企业提供宝贵的信贷支持！

——浙江福盛家具制造有限公司董事长傅和兴

## 公司基本信息

---

### 八、公司基本信息

- 中文注册名称：中国建设银行股份有限公司
- 英文名称：China Construction Bank Corporation
- 注册地址：中国北京西城区金融大街 25 号
- 邮政编码：100032
- 法定代表人：郭树清
- 公司总部所在地：北京
- 香港联合交易所上市交易股份代号：939
- 上海证券交易所上市交易股票代码：601939
- 国际互联网网址：[www.ccb.com](http://www.ccb.com)
- 无线网址：wap.ccb.com
- 客户服务热线：95533

报告备置地点：中国建设银行总行公共关系与企业文化部

## 独立鉴证报告

---

### 九. 独立鉴证报告

中国建设银行股份有限公司董事会：

我们接受中国建设银行股份有限公司（“建设银行”）的委托，对建设银行截至 2008 年 12 月 31 日止年度社会责任报告（“社会责任报告”）中根据上海证券交易所发布的有关指引的披露建议在社会责任报告中披露的信息进行了独立鉴证。这些指引包括：

- 《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》
  - 《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》
  - 《上市公司 2008 年年度报告工作备忘录第一号内控报告和社会责任报告的编制和审议》的附件二《〈公司履行社会责任的报告〉编制指引》
- （统称为“上交所指引”）。

#### 本鉴证报告的目的

根据双方的业务约定条款，本鉴证报告仅为建设银行编制。我们的工作仅限于就约定事项在本鉴证报告中向建设银行进行汇报，而非其他目的。我们不会就我们所实施的工作、出具的报告或作出的结论对除建设银行以外的任何第三方承担任何责任。

#### 董事会和独立鉴证服务提供方的责任

建设银行董事会负责根据上交所指引的披露建议所编制的社会责任报告中的信息（“披露信息”）的认定、表述和准确性。

我们的责任是在实施工作的基础上，向建设银行董事会发表我们的鉴证意见。我们的工作和结论仅限于考虑是否存在任何事项使我们相

## 独立鉴证报告

信，这些披露信息在社会责任报告中的内容在整体上，在所有重大方面，存在不公允的表述，即这些信息与我们在建设银行总行所获知的信息存在不一致。

### 范围

我们的独立鉴证工作旨在就社会责任报告中的披露信息是否存在不公允的表述提供有限保证。建设银行分支机构及子公司活动的信息不包括在本项目的范围内。

为获取有限保证而实施的程序旨在确认信息的可信性，该程序的范围要小于为获取合理保证所实施的程序的范围。我们的工作和报告并不会就建设银行系统和程序的有效性发表意见。

### 报告标准

建设银行根据上交所指引编制社会责任报告。

### 鉴证准则

我们按照国际鉴证业务准则第 3000 号：历史信息审计或审阅以外的鉴证业务 (International Standard on Assurance Engagements 3000) 执行工作。该准则要求鉴证业务小组具备理解和审阅报告信息所需的相关知识、技能和专业能力，并遵守国际会计师联合会 (International Federation of Accountants) 专业会计师职业操守的要求以确保其独立性。

### 实施工作的总结

我们所实施的工作仅限于以下方面：

- 与建设银行总行负责收集、整理和汇报披露信息的管理层和员工进行访谈； 及
- 通过检查披露信息与建设银行总行层面支持文件的一致性，评价披露信息的合理性。我们未对分支机构及子公司的原始文件以及除 2007 年度企业社会责任报告中披露的信息以外的其它以前年度的信息以及进行审查。

## 独立鉴证报告

### 结论

基于本鉴证报告所述的范围和工作，我们没有注意到任何事项使我们相信，建设银行根据上交所指引的披露建议在社会责任报告中的披露信息在所有重大方面存在不公允的表述。

毕马威华振会计师事务所

北京

二零零九年三月二十七日

## 附录

---

### 附录 上海证券交易所披露要求与报告内容对照表

下表列示了上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》和《公司履行社会责任的报告》编制指引的具体要求。针对表中列示的每一项明确的披露要求，在索引栏中对本报告体现相关披露要求的页码进行了索引。

上海证券交易所的相关要求	索引
《公司履行社会责任的报告》编制指引	
一、公司履行社会责任的报告（以下简称“社会责任报告”）是反映公司履行社会责任方面工作的报告。	非披露要求
二、公司可根据自身实际情况及编制相关报告的工作实践，决定上述报告的内容及标题，包括但不限于：社会责任报告、可持续发展报告、环境责任报告、企业公民报告等。	非披露要求
三、报告标题下方应提示：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。	第【3】页
四、公司在编制社会责任报告时，应至少关注如下问题：	
1. 公司在促进社会可持续发展方面的工作，例如对员工健康及安全的保护、对所在社区的保护及支持、对产品质量的把关等；	第【29】页—第【77】页
2. 公司在促进环境及生态可持续发展方面的工作，例如如何防止并减少污染、如何保护水资源及能源、如何保证所在区域的适合居住性，以及如何保护并提高所在区域的生物多样性等；	第【45】页—第【50】页
3. 公司在促进经济可持续发展方面的工作，例如如何通过其产品及服务为客户创造价值、如何为员工创造更好的工作机会及未来发展、如何为其股东带来更高的经济回报等。	第【29】页—第【63】页

## 附录

五、公司可按照《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布〈上海证券交易所上市公司环境信息披露指引〉的通知》要求，披露每股社会贡献值。披露该指标的公司，应同时披露社会成本的计算口径。	第【30】页
六、公司可以聘请第三方验证公司履行社会责任的情况。如公司聘请第三方验证公司履行社会责任的情况，应披露验证结果。	第【100】页
七、如有董事对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议的，应当单独陈述理由和发表意见。	非披露要求
<b>《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》</b>	
一、为贯彻落实《国务院关于落实科学发展观加强环境保护的决定》（国发〔2005〕39号）关于企业应当公开环境信息的要求，引导上市公司积极履行保护环境的社会责任，促进上市公司重视并改进环境保护工作，加强对上市公司环境保护工作的社会监督，根据国家环保总局发布的《环境信息公开办法（试行）》（国家环保总局令第35号）以及《关于加强上市公司环境保护监督管理工作的指导意见》规定，现就上市公司环境信息披露的要求明确如下。	非披露要求
二、上市公司发生以下与环境保护相关的重大事件，且可能对其股票及衍生品种交易价格产生较大影响的，上市公司应当自该事件发生之日起两日内及时披露事件情况及对公司经营以及利益相关者可能产生的影响。（一）公司有新、改、扩建具有重大环境影响的建设项目等重大投资行为的；（二）公司因为环境违法违规被环保部门调查，或者受到重大行政处罚或刑事处罚的，或被有关人民政府或者政府部门决定限期治理或者停产、搬迁、关闭的；（三）公司由于环境问题涉及重大诉讼或者其主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的；（四）公司被国家环保部门列入污染严重企业名单的；（五）新公布的环境法律、法规、规章、行业政策可能对公司经营产生重大影响的；（六）可能对上市公司证券及衍生品种交易价格产生较大影响的其他有关环境保护的重大事件。	不适用
三、上市公司可以根据自身需要，在公司年度社会责任报告中披露或单独披露如下环境信息：	
（一）公司环境保护方针、年度环境保护目标及成效；	第【45】页—第【50】页
（二）公司年度资源消耗总量；	暂未统计
（三）公司环保投资和环境技术开发情况；	第【45】页—第【50】页
（四）公司排放污染物种类、数量、浓度和去向；	不适用

## 附录

(五) 公司环保设施的建设和运行情况;	不适用
(六) 公司在生产过程中产生的废物的处理、处置情况，废弃产品的回收、综合利用情况；	不适用
(七) 与环保部门签订的改善环境行为的自愿协议；	无相关信息
(八) 公司受到环保部门奖励的情况；	无相关信息
(九) 企业自愿公开的其他环境信息。 对从事火力发电、钢铁、水泥、电解铝、矿产开发等对环境影响较大行业的公司，应当披露前款第（一）至（七）项所列的环境信息，并应重点说明公司在环保投资和环境技术开发方面的工作情况。	第【45】页—第【50】页
四、被列入环保部门的污染严重企业名单的上市公司，应当在环保部门公布名单后两日内披露下列信息：（一）公司污染物的名称、排放方式、排放浓度和总量、超标、超总量情况；（二）公司环保设施的建设和运行情况；（三）公司环境污染事故应急预案；（四）公司为减少污染物排放所采取的措施及今后的工作安排。上市公司不得以商业秘密为由，拒绝公开前款所列的环境信息。	不适用
五、上市公司申请披露前述环境信息时，应当向本所提交以下备查文件： (一)公告文稿；(二)关于具有重大环境影响的建设项目等重大投资行为的董事会决议(如涉及)；(三)环保部门出具的处罚决定书或相关文件(如涉及)；(四)主要资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的证明文件(如涉及)；(五)其他可能涉及的证明文件。	非披露要求
六、根据相关环境保护法律法规公司必须履行的责任及承担的义务，且符合《企业会计准则》中预计负债确认条件的，公司应当披露已经在财务报告中计提的相关预计负债的金额。	不适用
七、依据本指引第三条自愿披露的信息，公司可以仅在本所网站上披露。依据本指引其他规定应当披露的信息，公司必须在证监会指定报刊及网站上同时披露。	非披露要求
八、对不能按规定要求，及时、准确、完整地披露相关环境信息的，本所将视其情节轻重，对公司及相关责任人员采取必要的惩戒措施。	非披露要求
九、本指引自发布之日起施行。	非披露要求
《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》的通知》	

## 附录

一、各上市公司应增强作为社会成员的责任意识，在追求自身经济效益、保护股东利益的同时，重视公司对利益相关者、社会、环境保护、资源利用等方面的非商业贡献。公司应自觉将短期利益与长期利益相结合，将自身发展与社会全面均衡发展相结合，努力超越自我商业目标。	非披露要求
二、公司应根据所处行业及自身经营特点，形成符合本公司实际的社会责任战略规划及工作机制。公司的社会责任战略规划至少应当包括公司的商业伦理准则、员工保障计划及职业发展支持计划、合理利用资源及有效保护环境的技术投入及研发计划、社会发展资助计划以及对社会责任规划进行落实管理及监督的机制安排等内容。	非披露要求
三、本所鼓励公司根据《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》的相关规定，及时披露公司在承担社会责任方面的特色做法及取得的成绩，并在披露公司年度报告的同时在本所网站上披露公司的年度社会责任报告。	非披露要求
四、公司可以在年度社会责任报告中披露每股社会贡献值，即在公司为股东创造的基本每股收益的基础上，增加公司年内为国家创造的税收、向员工支付的工资、向银行等债权人给付的借款利息、公司对外捐赠额等为其他利益相关者创造的价值额，并扣除公司因环境污染等造成的其他社会成本，计算形成的公司为社会创造的每股增值额，从而帮助社会公众更全面地了解公司为其股东、员工、客户、债权人、社区以及整个社会所创造的真正价值。	第【30】页
五（一）、公司在促进社会可持续发展方面的工作，例如对员工健康及安全的保护、对所在社区的保护及支持、对产品质量的把关等；	
其中：对员工健康及安全的保护	第【59】页—第【61】页
其中：对所在社区的保护及支持	第【28】页，第【56】页—第【57】页
其中：对产品质量的把关	第【25】页—第【27】页，第【53】页—第【54】页
五（二）、公司在促进环境及生态可持续发展方面的工作，例如如何防止并减少污染环境、如何保护水资源及能源、如何保证所在区域的适合居住性、以及如何保护并提高所在区域的生物多样性等；	
其中：如何防止并减少污染环境	第【44】页—第【49】页，第【87】页—第【88】页
其中：如何保护水资源及能源	第【48】页—第【49】页
其中：如何保证所在区域的适合居住性	第【48】页—第【49】页
其中：如何保护并提高所在区域的生物多样性	第【49】页
五（三）、公司在促进经济可持续发展方面的工作，例如如何通过其产品及服务为客户创造价值、如何为员工创造更好的工作机会及未来发展、如何为其股东带来给高的经济回报等。	

## 附录

其中：如何通过其产品及服务为客户创造价值	第【25】页—第【27】页，第【52】页—第【54】页
其中：如何为员工创造更好的工作机会及未来发展	第【28】页，第【61】页—第【63】页
其中：如何为其股东带来高的经济回报	第【30】页—第【31】页
六、公司申请披露年度社会责任报告的，应向本所提交以下文件：（一）公告文稿；（二）公司董事会关于审议通过年度社会责任报告的决议；（三）公司监事会关于审核同意年度社会责任报告的决议；（四）本所认为必要的其他文件。	非披露要求
七、对重视社会责任承担工作，并能积极披露社会责任报告的公司，本所将优先考虑其入选上证公司治理板块，并相应简化对其临时公告的审核工作。	非披露要求
八、本所根据市场发展需要，适时制定公司社会责任承担的具体信息披露指引。	非披露要求
九、根据国家环保总局于 2008 年 2 月发布的《关于加强上市公司环境保护监督管理工作的指导意见》及《环境信息公开办法（试行）》要求，现制定并发布《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》，见附件，请遵照执行。	非披露要求

# 中国建设银行股份有限公司

## 董事会审计委员会年报工作规程（修订版）

**第一条** 为完善中国建设银行股份有限公司(以下简称“本行”)公司治理机制，规范本行年报编制审核工作，充分发挥本行董事会审计委员会(以下简称“审计委员会”)监督职能，保障审计委员会履行勤勉尽责的义务，根据相关法律、法规、规章、本行股票上市地证券监管部门的有关规定及《中国建设银行股份有限公司章程》(以下简称“本行章程”)，结合本行实际情况，制定本工作规程。

**第二条** 年度财务报告审计工作的时间安排由审计委员会与本行聘用的年审会计师事务所(以下简称“年审会计师事务所”)协商确定。

**第三条** 审计委员会应当督促年审会计师事务所在约定期限内提交审计报告，并以书面意见形式记录督促的方式、次数和结果以及相关负责人的签字确认。

**第四条** 审计委员会应当在年审注册会计师进场前审阅本行编制的财务会计报表，形成书面意见。

**第五条** 审计委员会应当在年审注册会计师进场后加强与年审注册会

计师的沟通，在年审注册会计师出具初步审计意见后再一次审阅本行财务会计报表，形成书面意见。

**第六条** 本行年度财务报告审计工作完成后，审计委员会应当对其进行审议和表决，形成决议后提交董事会审核。

**第七条** 审计委员会应对本行年审会计师事务所的改聘或者续聘予以重点关注。年审会计师事务所的具体遴选程序由审计委员会另行制定。

**第八条** 本工作规程未尽事宜，依照相关法律、法规、规范性文件和本行章程的规定执行。

**第九条** 本工作规程自审计委员会审议通过后生效，并由审计委员会负责解释和修订。