



2008年年報



中国建设银行
China Construction Bank

股份代號：939

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)



財務摘要

資產總額
(人民幣百萬元)

7,555,452

2007: 6,598,177

14.51%

經營收入
(人民幣百萬元)

269,747

2007: 220,717

22.21%

淨利潤

(人民幣百萬元)

92,642

2007: 69,142

33.99%

平均資產
回報率 (%)

1.31

2007: 1.15

0.16

平均股東權益
回報率 (%)

20.68

2007: 19.50

1.18

淨利息
收益率 (%)

3.24

2007: 3.18

0.06

手續費及佣金
淨收入對經營
收入比率 (%)

14.25

2007: 14.19

0.06

成本對收入
比率 (%)

36.77

2007: 41.83

5.06

不良
貸款率 (%)

2.21

2007: 2.60

0.39



中國建設銀行股份有限公司總部設在北京，擁有54年的經營歷史，按資產規模為中國第2大商業銀行。本行於2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市(股票代碼939)，於2007年9月在上海證券交易所掛牌上市(股票代碼601939)。2008年末，本行市值為1,282.66億美元，居全球上市銀行第2位。本行在中國內地設有分支機構13,374家，在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京及首爾設有分行，在紐約、倫敦、悉尼設有代表處；在中國內地還設有自動櫃員機31,896台，自助銀行3,595家。本行298,581名員工秉承以客戶為中心的理念，竭誠向廣大客戶提供優質金融服務。

股份代號：939

目錄

4	公司基本情況簡介
7	財務摘要
10	董事長報告
13	行長報告
19	管理層討論與分析
20	財務回顧
50	業務回顧
72	風險管理
81	展望
83	企業社會責任
88	股本變動及股東情況
93	公司治理報告
109	董事、監事及高級管理人員簡介
127	股東大會情況簡介
128	董事會報告書
134	監事會報告書
137	重要事項
141	獨立核數師報告
142	財務報表
338	未經審核補充財務資料
344	組織架構圖
345	分支機構及子公司

釋義

在本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
富登金融	富登金融控股私人有限公司
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
滙金公司	中央滙金投資有限責任公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建信金融租賃	建信金融租賃股份有限公司
建信基金公司	建信基金管理有限責任公司

建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
美國銀行	美國銀行公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國建投	中國建銀投資有限責任公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定

公司基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	China Construction Bank Corporation(簡稱「CCB」)
法定代表人	郭樹清
授權代表	張建國 陳美嫦
董事會秘書	陳彩虹 聯繫地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
公司秘書	陳美嫦
合資格會計師	袁耀良
註冊地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號 100032
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港金鐘道89號力寶中心一座44-45樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的 年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的 年度報告的港交所網址	www.hkex.com.hk

年度報告備置地點	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱 和股票代碼	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939
首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	1000001003912
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字 110102100004447
會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所 地址：北京市東城區東方廣場東二座辦公樓8層 畢馬威會計師事務所 地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓
中國法律顧問	北京市通商律師事務所 地址：北京市建國門外大街甲12號新華保險大廈6層
香港法律顧問	富而德律師事務所 地址：香港中環交易廣場第2座11樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

排名和獎項

The **Banker**

財富

金融時報

福布斯亞太版

亞洲週刊
YAZHOU ZHOUKAN

21世纪经济报道

銀行家
The Chinese Banker

搜 狐
SOHU.com

Corporate Governance
EXCELLENCE AWARDS 2008

LACP

香港會計師公會

中華人民共和國民政部
Ministry of Civil Affairs of the People's Republic of China

中国红十字会
RED CROSS SOCIETY OF CHINA

CSR ASIA

中国妇女发展基金会
CHINA WOMEN'S DEVELOPMENT FOUNDATION

世界銀行1000強第13位

全球企業500強第171位

英國金融時報全球500強第20位

亞太地區最佳上市公司50強

亞洲銀行300強第3位

中國最賺錢的銀行之一

亞洲銀行競爭力排名第3位

中國商業銀行競爭力(財務指標)第一名；商業銀行核心競爭力
第三名；最佳商業銀行

最佳中資銀行

公司管治卓越獎

美國專業媒體聯盟2007年度報告評比白金獎

最佳企業管治資料披露大獎特別嘉許

2008年度「中華慈善獎」最具愛心內資企業

2008年度中國公益50強

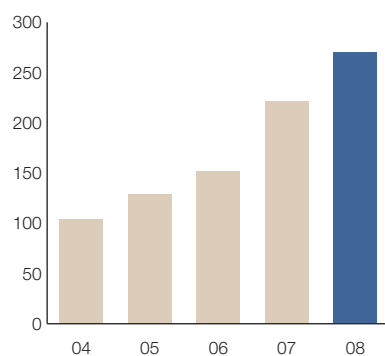
亞洲企業社會責任排名第12位

最具社會責任企業獎

財務摘要

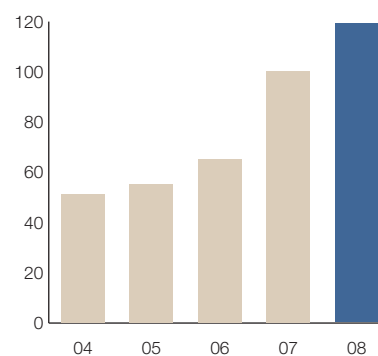
經營收入

人民幣十億元



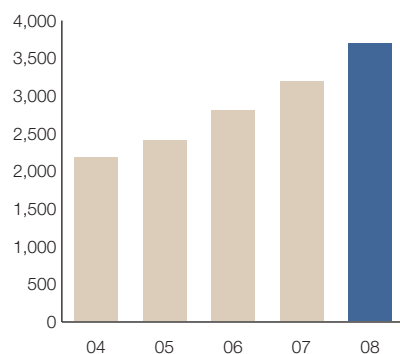
稅前利潤

人民幣十億元



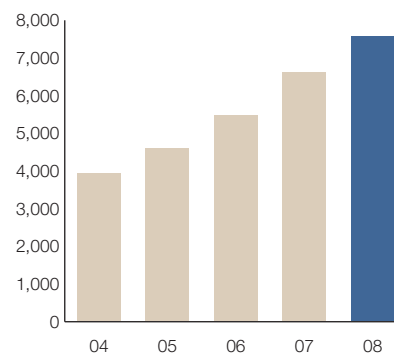
客戶貸款和墊款淨額

人民幣十億元



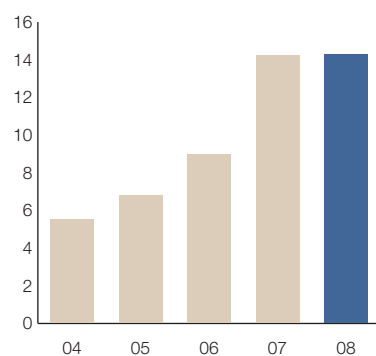
資產總額

人民幣十億元



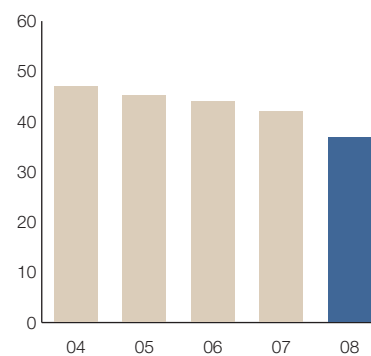
手續費及佣金淨收入 對經營收入比率

%



成本對收入比率

%



財務摘要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣 百萬元列示)	2008年	2007年	變化(%)	2006年	2005年	2004年
全年						
經營收入	269,747	220,717	22.21	151,593	128,714	113,976
稅前利潤	119,741	100,816	18.77	65,717	55,364	51,199
淨利潤	92,642	69,142	33.99	46,319	47,096	49,040
歸屬於本行股東的淨利潤	92,599	69,053	34.10	46,322	47,103	49,042
於12月31日						
客戶貸款和墊款淨額	3,683,575	3,183,229	15.72	2,795,976	2,395,313	2,173,562
資產總額	7,555,452	6,598,177	14.51	5,448,511	4,585,742	3,909,920
客戶存款	6,375,915	5,329,507	19.63	4,721,256	4,006,046	3,491,121
負債總額	7,087,890	6,175,896	14.77	5,118,307	4,298,065	3,714,369
歸屬於本行股東權益	465,966	420,977	10.69	330,109	287,579	195,516
已發行及繳足股本	233,689	233,689	—	224,689	224,689	194,230
每股計(人民幣元)						
基本及攤薄每股盈利	0.40	0.30	33.33	0.21	0.24	0.26
當年已宣派中期現金股息	0.1105	0.067	64.93	—	不適用	不適用
於資產負債表日後每股擬派 末期現金股息	0.0837	0.065	28.77	0.092	0.015	不適用
當年已宣派特別現金股息	不適用	0.072716	不適用	—	不適用	不適用
每股淨資產	2.00	1.81	10.50	1.47	1.28	1.01

	2008年	2007年	變化+/(−)	2006年	2005年	2004年
財務比率(%)						
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.31	1.15	0.16	0.92	1.11	1.31
平均股東權益回報率	20.68	19.50	1.18	15.00	21.75	22.99
淨利差	3.10	3.07	0.03	2.69	2.70	2.77
淨利息收益率	3.24	3.18	0.06	2.79	2.78	2.82
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	14.25	14.19	0.06	8.95	6.57	5.68
成本對收入比率	36.77	41.83	(5.06)	43.97	45.13	46.87
存貸比率	59.50	61.40	(1.90)	60.87	61.37	63.80
資本充足指標						
核心資本充足率 ²	10.17	10.37	(0.20)	9.92	11.08	8.60
資本充足率 ²	12.16	12.58	(0.42)	12.11	13.59	11.32
總權益對資產總額比率	6.19	6.40	(0.21)	6.06	6.27	5.00
資產質量指標						
不良貸款率	2.21	2.60	(0.39)	3.29	3.84	3.92
減值準備對不良貸款比率	131.58	104.41	27.17	82.24	66.78	61.64
減值準備對貸款總額比率	2.91	2.72	0.19	2.70	2.57	2.42

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 根據銀監會頒佈的指引計算。



各位股東：

2008年，本行積極應對國際金融危機和國內嚴重自然災害的衝擊，克服多重困難，通過大量卓有成效的工作，取得了優異的經營業績，綜合競爭力和價值創造力繼續領先同業。

郭樹清
董事長

本行密切關注經濟形勢發展，及時調整經營策略，信貸結構持續優化；進一步強化「以客戶為中心」的理念，推進業務流程的根本性改造；個人客戶服務能力和滿意度持續提升，基本實現了建成國內一流零售銀行的目標；逐步建立起專業化的小企業業務、現金管理、投資銀行、金融租賃等新興業務單元，推動批發業務向綜合化、差別化和精細化的方向轉變；進一步加強內部控制，風險管理和內部審計體系不斷完善；全面深化與戰略夥伴的業務和技術合作，在多個方面取得顯著成效。

本行繼續將戰略轉型作為提升核心競爭力的關鍵，優勢業務進一步得到鞏固。基礎設施投資貸款保持同業領先、個人住房金融業務居國內市場首位；信用卡消費交易額和業務收入翻番增長，資產質量保持良好；手續費及佣金淨收入增長速度在國內大型銀行中連續三年保持第一，佔經營收入比重持續上升；綜合化經營邁出實質性步伐，海外佈局進一步開展，紐約分行、倫敦子銀行正式獲頒營業執照，即將開業。

本行的盈利能力、主要財務指標位居全球同業前列。2008年，本集團實現淨利潤926.42億元，較上年上升33.99%。平均資產回報率為1.31%，平均股東權益回報率為20.68%，分別較上年提高0.16百分點和1.18百分點，每股盈利為0.40元。資產質量穩步上升，不良貸款額和不良貸款率實現雙降。繼2008年10月份宣派中期股息之後，本行董事會建議派發每股0.0837元的末期現金股息。

本行在2008年取得了良好的經營業績，但考慮到當前嚴峻的國際國內經濟金融形勢，一部分客戶和員工的收入水平下降，同時也為了帶頭節約開支，進一步從嚴控制成本，本行董事長、行長、監事長及其他高級管理人員一致同意不增加獎勵基金，並且自願將薪酬在2007年基礎上降低10%左右。

本行的良好表現受到了市場和業界的充分認可。本行股票市值和淨利潤均達到全球同業第2位；本行在英國《金融時報》公佈的「全球500強」中列第20位；在美國《財富》雜誌公佈的全球企業500強中由上年的第230位上升至第171位；被美國《環球金融》雜誌評為「最佳公司貸款銀行」、「最佳按揭貸款銀行」。

本行積極承擔企業公民的社會責任。在冰凍災害、汶川特大地震發生後，本行迅速開闢了金融服務的「綠色通道」，為抗災救災和災後重建提供了有力的金融服務與資金支持。2008年，本行公益捐贈總額超過2億元，其中員工捐款達1.49億元，榮獲中國民政部頒發的2008年度「中華慈善獎——最具愛心內資企業獎」，中國婦女發展基金會頒發的「最具社會責任企業獎」。

本行2008年所取得的成績，是廣大客戶和股東大力支持的結果，是董事會、監事會、管理層和全體員工辛勤工作的結果，本人對此深表謝意。

展望2009年，國際金融危機目前尚未見底，國內經濟增長速度將有所放緩，本行的盈利增長和資產質量也將承受一定壓力。但是，伴隨中國政府宏觀經濟金融政策的及時調整，中國經濟在2009年能夠保持穩健增長。由於本行在基礎設施融資、住房金融服務和中小企業信貸方面擁有國內領先的優勢，同時在風險管理和不良資產處置方面也具有突出的能力，所以我們對實現全年計劃目標充滿信心。本行將密切研究跟蹤經濟金融形勢，堅持積極穩健的經營方針，發揮傳統優勢，探索業務創新，為取得更好的經營業績不懈努力。



郭樹清
董事長

2009年3月27日



各位股東：

本人欣然報告，2008年儘管受到國際金融危機和國內嚴重自然災害及經濟波動的影響，本行依然完成了股東大會和董事會確定的經營目標和任務，財務業績優良，業務發展穩健，客戶服務與風險管理水平進一步提高。

張建國

副董事長、執行董事及行長

2008年卓越表現

• 經營業績保持優良

2008年，本集團實現稅前利潤1,197.41億元，增長18.77%；實現淨利潤926.42億元，增長33.99%。平均資產回報率和平均股東權益回報率分別達到1.31%和20.68%，在全球大型銀行中處於領先水平。

經營收入較上年增長22.21%至2,697.47億元。由於利息淨收入增幅高於總生息資產增幅，淨利息收益率較上年上升6個基點至3.24%。手續費及佣金淨收入較上年增長22.78%至384.46億元，增長速度在國內大型銀行中連續第三年保持第一位。成本對收入比率進一步下降至36.77%。

2008年末，資產總額為75,554.52億元，較上年末增長14.51%，其中客戶貸款和墊款總額為37,939.43億元，較上年末增長15.95%，貸款主要投放於基礎設施行業、高信用等級客戶及優質小企業客戶。負債總額為70,878.90億元，較上年末增長14.77%，其中客戶存款增長19.63%至63,759.15億元，為本行保持充裕的流動性奠定了基礎。本行還積極嘗試新的融資方式，於2008年9月在香港發行30億元人民幣債券。

不良貸款率為2.21%，較上年末下降0.39個百分點，在業務快速發展的同時保持資產質量良好。減值準備對不良貸款比率為131.58%，較上年末提升27.17個百分點，表明了本行應對金融危機和經濟週期下行的審慎態度。

資本充足率為12.16%，核心資本充足率為10.17%，較上年末分別下降0.42個百分點和0.20個百分點，但保持在管理目標之內。

• 業務發展異彩紛呈

2008年，本集團在較為複雜的經營環境中抓住發展機遇，各項業務取得了令人滿意的成績。

公司銀行業務表現優異。公司銀行業務實現稅前利潤673.68億元，較上年增長9.74%，對本集團利潤貢獻度為56.26%。2008年末，公司類貸款和墊款增長14.71%至26,897.84億元，佔客戶貸款和墊款總額的比例為70.90%。信貸結構不斷優化，2008年末，投向基礎設施行業的貸款餘額為11,884.87億元，較上年末增長19.52%；積極推動專業化經營，小企業貸款業務獲得較快發展；內部評級A級(含)以上客戶貸款餘額佔比達到89.34%，較上年提高0.73個百分點；對不符合國家產業政策和本行風險偏好的退出類行業累計退出貸款644.59億元。公司銀行業務手續費及佣金淨收入達153.50億元，較上年增長105.46%，成為公司銀行業務發展的亮點。

個人銀行業務穩步增長。個人銀行業務實現稅前利潤202.49億元，對本集團利潤貢獻度為16.91%。個人存款餘額接近3萬億元。個人貸款增長13.50%至8,215.31億元，佔客戶貸款和墊款總額的比例為21.65%；其中個人住房貸款增長14.26%至6,031.47億元，餘額和新增均居國內同業第一。個人理財、代理保險成為個人手續費及佣金收入增長的新亮點，市場份額領先國內同業；信用卡累計發卡量達1,871萬張，消費交易額增至1,579.11億元。2008年本行在北京、上海、廣東成立私人銀行中心，為高淨值個人客戶提供量身定制的私人銀行服務。

資金業務資產配置結構得到調整。面對國際金融危機，及時降低外幣債券投資組合規模，審慎計提外幣債券減值損失，大幅度降低了高風險債券資產的敞口。人民幣債券投資組合規模繼續增長，收益率較上年提高68個基點。代客結售匯及外匯買賣業務量增長31%至2,615億美元，即期結售匯市場份額提高至10.90%，同比上升0.3個百分點。黃金業務市場佔比增長迅速，實物金銷售、黃金租賃業務市場份額保持領先。

海外業務實現新突破。本集團海外機構資產總額為1,215.93億元。紐約設立分行的申請已得到美國聯邦儲備委員會批准，這將是本行在美洲設立的第一家經營性機構；設立倫敦子銀行的申請已獲得英國金融服務局批准；悉尼代表處升格分行的申請亦獲銀監會批准。為本集團進一步完善全球佈局、增強海外經營發展能力提供了有利條件。

綜合化經營步伐加快。投資銀行業務蓬勃發展，2008年通過發行債券、發行信託計劃和理財產品等，為公司客戶的投融資活動籌措資金2,471億元。在港子公司建銀國際2008年實現稅前利潤10.42億港元，在香港同業中名列前茅。建信金融租賃大力拓展市場，2008年末租賃資產36億元，實現稅前利潤1.41億元。企業年金中心正式成立，管理受託資產73.4億元。本行發起設立的首家村鎮銀行湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司正式開業，增資控股合肥興泰信託有限公司的申請獲得銀監會批准。

• 客戶服務精益求精

本行深入踐行以客戶為中心的經營理念，通過優化渠道建設、改進服務模式，竭誠為客戶提供優質、高效服務。

2008年末，本行共有11,610家零售網點實現了從交易核算為主導向營銷服務為主導的功能轉型，佔網點總數的86.81%。轉型後網點銷售量增幅85%，客戶等候時間縮短35%。本行已安裝運行自動櫃員機31,896台，為全球銀行業首位。電子銀行服務能力顯著增強，電子銀行客戶達到11,182萬戶，較上年增長58.16%；交易額達到110.38萬億元，電子銀行與櫃面交易量之比達45.01%。

本行率先在北京、上海、廈門、廣州建成客戶體驗中心，從客戶角度持續改進服務水平；建立客戶接待日制度，以更好地聽取客戶的意見和建議。奧運期間本行特別推出了95533多語種電話銀行服務等多項措施，以更高的標準向中外客戶提供一流的金融服務，被銀監會授予「中國銀行業迎奧運文明規範服務系列活動組織獎」。

在南方冰凍雪災和四川汶川特大地震發生後，本行在很短時間內開闢了各種金融服務「綠色通道」，支持抗災救災；迅速在受災地區設立帳篷銀行、板房銀行等臨時營業點，全力保障受災地區的客戶及時獲得銀行服務。

• 管理基礎進一步夯實

2008年，本行繼續深化風險管理體制改革，推動一級分行城市行風險管理條線集中管理，優化平行作業操作流程；按照「差別化」的方針，把握信貸退出節奏和時機，有效抵禦經濟週期波動；嚴格市場風險限額和債券投資管理，對金融危機中所暴露的薄弱環節及時加以改進和完善；強化基層機構關鍵風險點監控檢查，風險管理整體水平穩步提高。2008年，本行獲得《亞洲銀行家》雜誌「零售風險管理卓越獎」和《經濟觀察報》「中國最佳風險管理銀行」等獎項。

本行還大力推進業務流程優化和產品創新；優化人力資源配置結構，探索員工薪酬分配模式，大力開展員工培訓；重點優化核心業務系統，開發和升級客戶管理、信貸管理和風險管理等信息系統，持續提高信息技術對產品創新、業務流程優化、全面風險管理的支持能力。

• 戰略合作碩果累累

本行與戰略投資者合作三年多來，在借鑒和引進先進的技術、方法、流程和產品的同時，積極促進試點推廣、經驗轉化和人才培養。2008年，本行繼續推進與戰略投資者在關鍵領域的全面合作，取得一系列實質性成果。

與美國銀行在零售與公司銀行業務、電子銀行、信息技術、風險管理等領域實施戰略協助項目16個，設立經驗分享和培訓項目42個。其中，在成功推廣零售網點轉型的基礎上，理財中心、財富管理中心改進試點獲得成功並開始推廣，個人業務網點服務與銷售流程全面優化，專業化、差別化服務水平明顯提高；網上銀行客戶體驗改進項目以代理保險業務為試點，在國內銀行業中率先實施產品和服務發佈前的客戶可用性測試，提高了客戶使用的有效性、效率與滿意度；小額無抵押循環信用額度貸款產品研發項目的實施，加快了中小企業產品和服務創新；數據管控、信息技術戰略規劃、網絡轉型、災備建設等方面開展的合作項目，促進了本行基礎管理水平的提高。

淡馬錫旗下富登金融在財富管理、私人銀行、投資銀行、風險管理等領域為本行提供相關諮詢與培訓。

2009年展望

2009年，國際金融危機的負面影響將進一步顯現，中國經濟增長放緩已成定局，給商業銀行的經營和發展帶來挑戰和壓力。但是中國經濟穩定發展的基本面和長期態勢不會改變，加之中國政府及時調整宏觀經濟金融政策，出台了一系列保增長、擴內需的措施，給本行繼續保持業務增長創造了有利條件。我們將進一步密切分析、跟蹤市場的變化，及時調整經營對策，確保全行業務穩健、安全發展。

- 抓住機遇，協調發展。把握好貸款投放的總量和節奏，充分發揮本行在基礎設施建設領域融資和住房金融等業務方面的傳統優勢，加大重點客戶和項目的營銷力度；抓好中間業務重點產品，提升中間業務收入對全行利潤貢獻度。不斷探索業務創新，推動銀團業務發展，推廣服務小企業成功經驗；鞏固並提升機構業務市場份額，打造企業年金業務品牌；探索民生領域金融服務。
- 嚴控風險，確保安全。繼續推進信貸結構調整，落實行業、區域、客戶和產品信貸政策；嚴格信貸准入和審批標準，加強貸後管理，確保資產質量；完善內部控制，規範業務操作，防範化解各個經營環節可能存在的風險。
- 推進基礎建設，加強成本管理。紮實推進系統組織機構改革，深化中後台專業化、集中化改革，繼續搞好業務流程優化和產品創新；在努力增加盈利的同時，加大成本控制力度，節約費用支出，重點支持業務拓展。

張建國

張建國

副董事長、執行董事及行長

2009年3月27日



謝渡揚
監事長

管理層討論 與分析



本集團密切跟蹤宏觀經濟金融形勢變化，採取積極應對措施，持續推進結構調整和經營轉型，取得良好的經營績效。

財務回顧

2008年，美國次貸危機演化為金融危機並迅速向全球蔓延，國際金融市場急劇動蕩，全球經濟增速明顯放緩。國際貨幣基金組織報告，2008年全球經濟增速僅為3.4%，遠低於2007年的5.2%，其中美國和歐洲經濟增速分別為1.1%和1.0%。面對金融危機，美國和歐洲當局採取了快速干預、大量注入資金等措施，全球主要經濟體更是採取了同步降息等措施聯手干預，以穩定市場。

2008年，中國發生了雨雪冰凍和汶川地震嚴重自然災害，經歷了全球經濟和金融市場急劇動蕩的巨大衝擊，經濟增速出現回落。針對國際國內宏觀經濟形勢變化，中國政府及時調整宏觀經濟政策取向，採取積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，出台擴大國內需求的多項措施。中國經濟增速雖有所放緩，但總體上保持了平穩較快發展，2008年實現國內生產總值30.1萬億元，較上年增長9.0%。

2008年，中國貨幣政策根據國際國內宏觀經濟形勢變化適時調整。年初，為防止國內經濟增長由偏快轉為過熱、防止價格由結構性上漲演變為明顯通貨膨脹，人行實施了從緊的貨幣政策；年中，美國次貸危機影響加深，國家宏觀政策進行調整，力圖在保持經濟平穩較快發展的同時控制物價上漲；9月以後，國際金融危機加劇、國內通脹壓力減緩，人行開始實施適度寬鬆的貨幣政策，先後4次下調存

款準備金率，5次下調貸款基準利率，4次下調存款基準利率，取消對金融機構信貸規模的硬約束。

2008年，中國金融市場運行總體正常。貨幣市場人民幣交易活躍，市場利率大幅降低；債券市場交易活躍，債券收益率曲線整體大幅下行，發行利率先升後降；股票市場在波動中大幅走低；保險市場需求明顯增加；外匯市場平穩發展，人民幣對美元匯率累計升值6.9%，從變動趨勢看，上半年升值速度較快，下半年相對穩定。貨幣信貸平穩較快增長，截至2008年末，廣義貨幣供應量M2餘額47.5萬億元，較上年增長17.8%；狹義貨幣供應量M1餘額16.6萬億元，較上年增長9.1%；人民幣貸款餘額30.3萬億元，較上年增長18.8%。

本集團密切跟蹤宏觀經濟金融形勢變化，採取積極應對措施，持續推進結構調整和經營轉型，取得良好的經營績效。

- 實現經營收入2,697.47億元，較上年增長22.21%，其中利息淨收入較上年增長16.67%至2,249.20億元；手續費及佣金淨收入較上年增長22.78%至384.46億元。
- 實現稅前利潤1,197.41億元，較上年增長18.77%；淨利潤926.42億元，較上年增長33.99%。

- 平均資產回報率和平均股東權益回報率分別達到1.31%和20.68%，較上年分別提高0.16個百分點和1.18個百分點。
- 基本及攤薄每股盈利0.40元，較上年提高0.10元。
- 資產總額達到75,554.52億元，較上年增長14.51%；負債總額達到70,878.90億元，較上年增長14.77%。
- 客戶貸款和墊款總額較上年增長15.95%至37,939.43億元，其中投向基礎設施行業的貸

款新增額為1,941.06億元，佔公司類貸款新增額的56.26%。

- 不良貸款率2.21%，較上年下降0.39個百分點；不良貸款餘額838.82億元，較上年減少12.88億元；減值準備對不良貸款比率131.58%，較上年提高27.17個百分點。

利潤表分析

稅前利潤增長主要得益於利息淨收入和手續費及佣金淨收入的持續較快增長。由於從2008年1月1日起，國內企業所得稅稅率從33%降至25%，使得淨利潤增幅高於稅前利潤增幅。

利息淨收入

2008年，本集團實現利息淨收入2,249.20億元，較上年增加321.45億元，增幅為16.67%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元， 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		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	3,520,537	251,943	7.16	3,140,118	198,278	6.31
債券投資 ¹	2,193,646	79,877	3.64	2,112,620	69,610	3.29
存放中央銀行款項	1,016,396	17,960	1.77	650,496	11,272	1.73
存放同業款項及拆出資金	77,759	1,971	2.53	60,971	2,127	3.49
買入返售金融資產	136,428	4,749	3.48	100,689	3,536	3.51
總生息資產	6,944,766	356,500	5.13	6,064,894	284,823	4.70
總減值準備	(112,408)			(86,886)		
非生息資產	219,833			186,750		
資產總額	7,052,191	356,500		6,164,758	284,823	
負債						
客戶存款	5,778,316	117,160	2.03	5,003,903	78,180	1.56
同業及其他金融機構存放款 項和拆入資金	606,592	11,124	1.83	550,243	9,102	1.65
賣出回購金融資產	18,468	571	3.09	32,850	1,566	4.77
已發行債務證券	51,332	2,426	4.73	48,682	2,363	4.85
其他計息負債	8,224	299	3.64	14,186	837	5.90
總計息負債	6,462,932	131,580	2.03	5,649,864	92,048	1.63
非計息負債	146,025			117,144		
負債總額	6,608,957	131,580		5,767,008	92,048	
利息淨收入		224,920			192,775	
淨利差			3.10			3.07
淨利息收益率			3.24			3.18

1. 包括交易性債券投資和投資性債券。投資性債券包括可供出售金融資產中的債券投資、持有至到期投資和應收款項債券投資。

客戶貸款和墊款、債券投資等主要資產項目的平均收益率較上年上升，被收益率較低的存放中央銀行款項平均餘額在總生息資產中佔比上升因素部分抵銷後，整體生息資產平均收益率較上年提高43個基點至5.13%。

客戶存款、同業及其他金融機構存放款項和拆入資金等主要負債的平均成本率上升以及客戶存款平均

餘額在總付息負債中佔比均較上年上升，使得總體計息負債平均成本率較上年提高40個基點至2.03%。

生息資產平均收益率上升幅度高於計息負債平均成本率上升幅度，使得淨利差較上年上升3個基點至3.10%。由於利息淨收入16.67%的增幅高於總生息資產14.51%的增幅，淨利息收益率較上年上升6個基點至3.24%。

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	27,224	26,441	53,665
債券投資	3,092	7,175	10,267
存放中央銀行款項	6,466	222	6,688
存放同業款項及拆出資金	426	(582)	(156)
買入返售金融資產	1,244	(31)	1,213
利息收入變化	38,452	33,225	71,677
負債			
客戶存款	15,702	23,278	38,980
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,033	989	2,022
賣出回購金融資產	(445)	(550)	(995)
已發行債務證券	91	(28)	63
其他計息負債	(244)	(294)	(538)
利息支出變化	16,137	23,395	39,532
利息淨收入變化	22,315	9,830	32,145

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素計入規模因素對利息收支變動額的影響。

利息淨收入較上年增加321.45億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加223.15億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加98.30億元，即規模因素和利率因素對利息淨收入增加的貢獻分別為69.42%和30.58%。

利息收入

2008年，本集團實現利息收入3,565.00億元，較上年增加716.77億元，增幅為25.17%，主要是由於客戶貸款和墊款以及債券投資的平均餘額增長和平均收益率上升。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元， 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		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款	2,515,553	184,797	7.35	2,233,195	147,230	6.59
1年以內短期貸款	844,425	60,829	7.20	804,809	51,995	6.46
中長期貸款	1,671,128	123,968	7.42	1,428,386	95,235	6.67
個人貸款	771,646	54,345	7.04	673,726	40,793	6.05
票據貼現	118,954	7,586	6.38	147,505	5,403	3.66
海外業務	114,384	5,215	4.56	85,692	4,852	5.66
客戶貸款和墊款總額	3,520,537	251,943	7.16	3,140,118	198,278	6.31

客戶貸款和墊款利息收入2,519.43億元，較上年增加536.65億元，增幅為27.07%。主要由於公司類貸款和個人貸款業務的增長以及境內貸款平均收益率較上年上升。客戶貸款和墊款平均收益率較上年提高0.85個百分點，主要是由於2007年人行連續6次調高貸款基準利率的影響繼續顯現以及本集團議

價能力提升，公司類貸款、個人貸款和票據貼現的平均收益率分別較上年提高76個基點、99個基點和272個基點。公司類貸款中，1年以內短期貸款平均收益率較上年提高74個基點至7.20%，中長期貸款平均收益率較上年提高75個基點至7.42%。

債券投資利息收入

債券投資利息收入798.77億元，較上年增加102.67億元，增幅為14.75%。其中，投資性債券利息收入774.94億元，增幅為12.05%；交易性債券利息收入23.83億元，增長4.30倍。債券投資利息收入的增長主要得益於本集團把握投資時機，適時調整資產配置結構，使得人民幣債券投資組合的收益率較上年提高68個基點至3.84%。本集團為降低外幣投資組合風險，利用市場機會減持高風險債券，使組合投資餘額快速下降。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入179.60億元，較上年增加66.88億元，增幅為59.33%，主要是由於人行在2008年上半年連續上調法定存款準備金率，創出歷史新高17.50%。儘管法定存款準備金率從10月開始逐步下調至15.50%，但仍高於上年末1個百分點，使得存放中央銀行款項平均餘額較上年增長56.25%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入19.71億元，較上年減少1.56億元，主要是受貨幣市場利率持續下降影響，存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年下降96個基點至2.53%。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入47.49億元，較上年增加12.13億元，增幅為34.30%，主要是本集團為提高短期資金使用效率，增持買入返售債券及票據，使得其平均餘額較上年增長35.49%。

利息支出

2008年，本集團利息支出1,315.80億元，較上年增加395.32億元，增幅為42.95%。主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放款項和拆入資金的平均餘額增加和平均成本率上升。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元， 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		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	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
個人存款	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
海外業務	67,961	1,789	2.63	57,560	2,172	3.77
客戶存款總額	5,778,316	117,160	2.03	5,003,903	78,180	1.56

客戶存款利息支出1,171.60億元，較上年增加389.80億元，增幅為49.86%，主要是由於客戶存款平均餘額增加以及平均成本率提高。客戶存款平均成本率較上年提高47個基點至2.03%，主要是由於2007年人行連續6次調高存款基準利率的影響在2008年繼續顯現；同時，受國內資本市場波動、定活期存款間利差擴大和降息預期等因素影響，境內定期存款平均餘額在客戶存款總額中的佔比較上年提高2.49個百分點，使客戶存款平均成本率上升。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出111.24億元，較上年增加20.22億元，增幅為

22.21%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長10.24%，同時平均成本率受定期同業存款增長較快因素影響較上年上升18個基點至1.83%。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出5.71億元，較上年減少9.95億元，主要是由於賣出回購金融資產平均餘額和平均成本率均較上年下降。賣出回購金融資產平均成本率較上年下降168個基點，主要是受倫敦銀行間同業拆借利率持續下降影響，以美元為主的外幣賣出回購金融資產平均成本率較上年大幅降低。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)		截至 2008年12月31日 止年度	截至 2007年12月31日 止年度
手續費及佣金收入		40,056	32,731
代理業務手續費		10,289	16,439
銀行卡手續費		7,153	5,254
顧問和諮詢費		6,998	2,792
結算與清算手續費		4,797	3,261
託管及其他受託業務佣金		4,759	3,267
擔保手續費及信用承諾手續費		3,102	1,063
其他		2,958	655
手續費及佣金支出		1,610	1,418
手續費及佣金淨收入		38,446	31,313

2008年，本集團持續完善促進中間業務發展的激勵約束機制，加大產品創新和市場拓展，克服資本市場大幅波動等不利因素影響，實現手續費及佣金淨收入384.46億元，較上年增加71.33億元，增幅為22.78%。手續費及佣金淨收入在經營收入中佔比較上年提高0.06個百分點至14.25%。

代理業務手續費收入102.89億元，較上年減少61.50億元，主要是受國內資本市場大幅走低影響，代銷基金業務手續費收入出現較大幅度下降。本集團努力克服該因素的不利影響，適時研究市場需求變化，通過完善業務流程和激勵機制、提高人員業務能力和風險防範意識、挖掘渠道優勢等多種措施積極推動代銷保險、代客外匯交易、代理結算等業務發展，其中，代銷保險實現代銷保險業務手續費收入28.30億元，增幅為193.57%。

銀行卡業務手續費收入71.53億元，較上年增加18.99億元，增幅為36.14%，主要是本集團持續加大市場拓展和資源投入，銀行卡發卡量、消費交易額以及自助設備交易額持續穩定增長。

顧問和諮詢業務手續費收入69.98億元，較上年增加42.06億元，增幅為150.64%，其中，通過提高服務層次和水平，實現財務顧問手續費收入48.69億元，增幅為143.94%。

結算與清算手續費收入47.97億元，較上年增加15.36億元，增幅為47.10%，其中國際結算業務手續費收入20.06億元，增幅為135.17%，主要是本集團抓住市場機遇，積極營銷客戶，推出創新產品。

託管及其他受託業務佣金收入47.59億元，較上年增加14.92億元，增幅為45.67%，其中，通過積極營銷優質客戶和主動調整產品結構，實現證券投資基金託管業務手續費收入12.69億元，增幅為32.33%。

擔保手續費及信用承諾手續費收入31.02億元，較上年增加20.39億元，增幅為191.82%，主要得益於承諾業務和保函業務的快速增長。

其他手續費收入29.58億元，較上年增加23.03億元，增長3.52倍。其中，代客理財產品手續費收入9.98億元，增幅為245.33%。

投資性證券淨損失

2008年，本集團投資性證券淨損失為22.52億元，主要是由於本集團在國際金融市場動蕩的情況下，為降低外幣投資組合風險，果斷壓縮投資規模、減持高風險債券形成部分債券價差損失。

其他經營淨收益

2008年，本集團其他經營淨收益52.70億元。其中匯兌淨收益26.42億元，固定資產處置淨收益0.99億元，抵債資產處置淨收益1.97億元，其他收益23.32億元。

下表列出於2008年12月31日的外匯敞口構成及2008年的外匯敞口損益情況。

(人民幣百萬元)	於2008年12月31日 外匯敞口構成			截至2008年 12月31日止年度
	表內	表外	合計	匯兌損益
外幣資產及自營衍生金融工具	114,048	(114,048)	—	1,967
其他	(341)	16,102	15,761	675
外匯淨敞口	113,707	(97,946)	15,761	
匯兌淨收益				2,642

1. 外匯敞口以人民幣表示，正數代表多頭、負數代表空頭。
2. 衍生金融工具為貨幣衍生工具。
3. 外匯淨敞口指在未經審核補充財務資料「貨幣集中度」中列示的頭寸。

外幣資產及自營衍生金融工具

為規避外匯業務的匯率風險，本集團叙做了相關衍生金融工具交易。2008年，外幣資產在扣除用於規避風險的衍生金融工具後的淨收益及重估收益19.67億元，主要是由於2008年人民幣利率總體上始終高於美元利率，貨幣利率掉期交易淨收益增加；同時，2008年市場走勢對貨幣利率掉期交易有利，估值收益不斷增加。此外，本行叙做的部分貨幣利率掉期交易幣種為歐元對人民幣，與之配套進

行的歐元對美元外匯掉期交易在歐元高息美元低息時完成，實現自營外匯掉期估值收益。

其他匯兌淨收益

本集團代客外匯交易淨收益及外匯敞口重估淨額6.75億元，其中，代客外匯交易淨收益25.75億元，主要是由於代客遠期結售匯業務快速發展以及重估淨收益增加。

經營費用

(人民幣百萬元，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
員工成本	46,657	49,907
物業及設備支出	14,957	13,217
營業稅及附加	15,793	12,337
其他	21,786	16,866
經營費用總額	99,193	92,327
成本對收入比率	36.77%	41.83%

2008年，經營費用總額991.93億元，較上年增加68.66億元，增幅為7.44%。本集團持續加強成本管理，成本產出效率不斷改善，成本對收入比率進一步降低至36.77%。

員工成本466.57億元，較上年減少32.50億元，剔除2007年依據相關法律法規提取內部退養福利費89.98億元的影響，員工費用實際較上年增長57.48

億元，增幅為14.05%，低於經營收入增幅。物業及設備支出較上年增長13.16%，主要是受物價上漲影響，水電費、租金和物業管理費等較上年增長。營業稅金及附加隨經營收入增長較上年增長28.01%。其他經營費用較上年增長29.17%，主要是加大業務拓展營銷力度，業務拓展費、廣告宣傳費等增長較快。

資產減值損失

(人民幣百萬元)	截至 2008年12月31日 止年度	截至 2007年12月31日 止年度
客戶貸款和墊款	36,246	20,106
投資	13,237	7,075
可供出售金融資產	10,756	2,113
持有至到期投資	3,126	4,853
應收款項債券投資	(645)	109
固定資產	28	34
其他	1,318	380
資產減值損失總額	50,829	27,595

2008年，資產減值損失508.29億元，較上年增加232.34億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失362.46億元，投資減值損失132.37億元，其他資產減值損失13.18億元，其中抵債資產減值損失為12.66億元。

客戶貸款和墊款減值損失

(人民幣百萬元)	截至2008年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款損 失準備	已減值貸款和墊款 的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估	
年初餘額	35,785	4,928	48,215	88,928
本年計提	18,337	1,404	25,128	44,869
本年轉回	—	—	(8,623)	(8,623)
折現回撥	—	—	(1,564)	(1,564)
本年轉出	—	(20)	(6,825)	(6,845)
本年核銷	—	(623)	(5,956)	(6,579)
本年收回	—	9	173	182
年末餘額	54,122	5,698	50,548	110,368

2008年，本集團合理評估國際國內經濟金融形勢變化以及國內自然災害的影響，審慎計提減值損失，客戶貸款和墊款減值損失較上年增加161.40億元。於2008年12月31日，客戶貸款和墊款減值損失準備餘額1,103.68億元，較上年增加214.40億元；減值準備對不良貸款比率為131.58%，較上年提高27.17個百分點。

投資減值損失

2008年，投資減值損失較上年增加61.62億元，其中可供出售金融資產減值損失較上年增加86.43億元，主要是根據外幣債券的信用狀況及市場因素等計提減值損失15.57億美元(折合人民幣106.22億元)；應收款項債券投資減值損失本期轉回6.45億元，主要是由於以前年度購買的一家非銀行金融機構發行的債券在本期全額收回。

所得稅費用

2008年，所得稅費用270.99億元，較上年減少45.75億元，主要是由於從2008年1月1日起，國內企業所得稅稅率從33%降至25%。剔除企業所得稅

稅率下調因素影響，2008年所得稅費用實際較上年增加40.97億元。本集團2008年所得稅實際稅率為22.63%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

資產負債表分析

資產

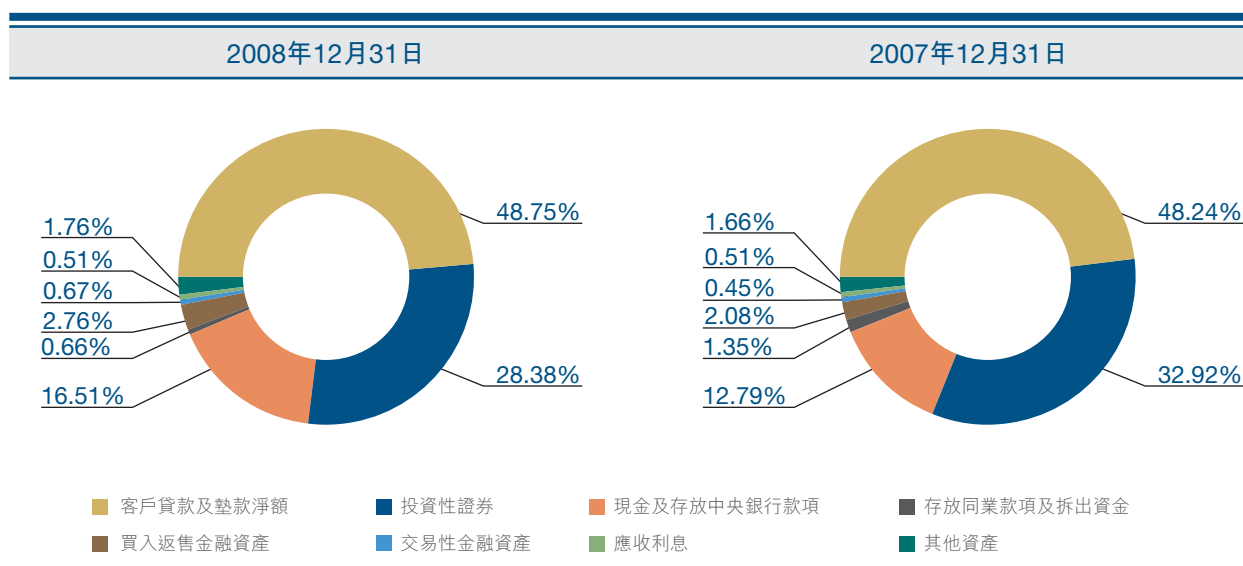
下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	3,793,943		3,272,157	
貸款減值損失準備	(110,368)		(88,928)	
客戶貸款和墊款淨額	3,683,575	48.75	3,183,229	48.24
投資性證券 ¹	2,144,439	28.38	2,171,991	32.92
現金及存放中央銀行款項	1,247,450	16.51	843,724	12.79
存放同業款項及拆出資金	49,932	0.66	88,798	1.35
買入返售金融資產	208,548	2.76	137,245	2.08
交易性金融資產	50,309	0.67	29,819	0.45
應收利息	38,317	0.51	33,900	0.51
其他資產 ²	132,882	1.76	109,471	1.66
資產總額	7,555,452	100.00	6,598,177	100.00

1. 包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、長期租賃預付款、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

資產總額結構



於2008年12月31日，本集團資產總額75,554.52億元，較上年增加9,572.75億元，增幅為14.51%。其中，客戶貸款和墊款總額較上年增加5,217.86億元，增幅為15.95%，增幅高於上年2.08個百分點，主要是由於在保增長、擴內需的宏觀政策背景下，本集團利用優質項目儲備和網點、客戶資源優勢，在有效控制風險的基礎上加大了對重點客戶、重點行業的貸款投放規模；投資性證券較上年減少275.52億元，主要是壓縮外幣債券投資規模；現金及存放中央銀行款項較上年增加4,037.26億元，增幅為47.85%，在資產總額中的佔比較上年上升3.72

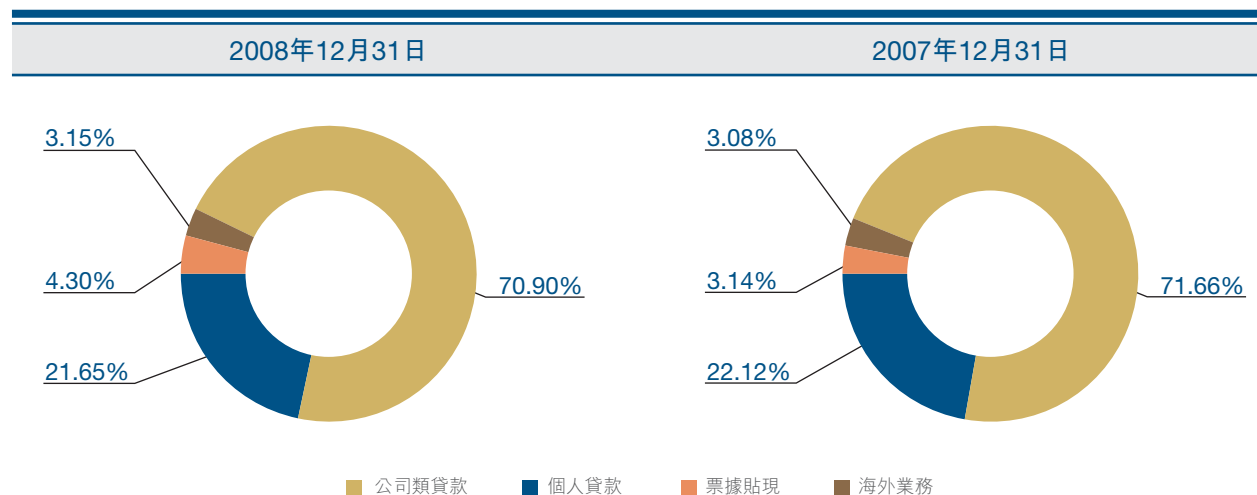
個百分點，主要是由於法定存款準備金率高於上年末1個百分點，同時，人行採取減少央票發行規模等措施增加市場流動性，使得超額存款準備金上升；存放同業款項及拆出資金較上年減少388.66億元，主要是由於本集團為應對國際金融危機影響，減少向海外銀行同業拆出資金；買入返售金融資產較上年增加713.03億元，主要是為提高資金使用效率，增持買入返售債券和買入返售票據；交易性金融資產較上年增加204.90億元，增幅為68.71%，主要得益於代客債券理財業務的快速增長。

客戶貸款和墊款

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司類貸款	2,689,784	70.90	2,344,757	71.66
短期貸款	855,397	22.55	820,908	25.09
中長期貸款	1,834,387	48.35	1,523,849	46.57
個人貸款	821,531	21.65	723,805	22.12
個人住房貸款	603,147	15.90	527,888	16.13
個人消費貸款	74,964	1.98	66,573	2.03
其他貸款 ¹	143,420	3.77	129,344	3.96
票據貼現	163,161	4.30	102,826	3.14
海外業務	119,467	3.15	100,769	3.08
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	100.00	3,272,157	100.00

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人助學貸款等。

客戶貸款和墊款結構



於2008年12月31日，客戶貸款和墊款總額37,939.43億元，較上年增加5,217.86億元，增幅為15.95%。

公司類貸款26,897.84億元，較上年增加3,450.27億元，增幅為14.71%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年下降0.76個百分點至70.90%。其中，投向基礎設施行業的貸款較上年增長19.52%至11,884.87億元，新增額在公司類貸款新增額中的佔比達到56.26%，主要是由於國家擴大內需的政策使得基礎設施貸款有效需求旺盛，本集團充分發揮在該領域的傳統優勢，加大對重點基礎設施項目的貸款投放規模。本集團深入研究行業發展的基本方向和趨勢，採取「保、控、壓、退」策略，針對不同區域、客戶、產品實行差別信貸政策，大力加強信貸結構調整和風險控制。通過完善信貸准入退出制度、嚴格准入標準和優選客戶，公司類退出貸款客戶貸款餘額較上年減少644.59億元；客戶結構進一步優化，內部評級A級及以上客戶貸款餘額佔比達到89.34%，較上年提高0.73個百分點。

個人貸款8,215.31億元，較上年增加977.26億元，增幅為13.50%，在客戶貸款和墊款總額中的佔比較上年下降0.47個百分點至21.65%。其中，個人住房貸款較上年增加752.59億元，增幅為14.26%；個人消費貸款較上年增加83.91億元，增幅為12.60%；其他貸款較上年增加140.76億元，增幅為10.88%。面對複雜的市場形勢變化，本集團實施了區域、產品和客戶的差別化發展戰略，積極防範局部區域的市場系統性風險，重點滿足優質個人客戶的信貸需要。

票據貼現1,631.61億元，較上年增加603.35億元，增幅為58.68%，主要是為滿足客戶需求加大了期限較短的票據貼現業務拓展力度。

海外客戶貸款和墊款1,194.67億元，較上年增加186.98億元，增幅為18.56%，主要是由於持續加大對境外分支機構的資源支持力度，各境外分支機構積極拓展市場和營銷客戶，使得貸款業務保持較快發展。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	947,785	24.98	744,682	22.76
保證貸款	795,135	20.96	748,904	22.89
抵押貸款	1,650,208	43.50	1,453,056	44.41
質押貸款	400,815	10.56	325,515	9.94
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	100.00	3,272,157	100.00

投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
交易性金融資產	50,309	2.29	29,819	1.35
可供出售金融資產	550,838	25.10	429,620	19.51
持有至到期投資	1,041,783	47.47	1,191,035	54.10
應收款項債券投資	551,818	25.14	551,336	25.04
投資合計	2,194,748	100.00	2,201,810	100.00

於2008年12月31日，投資總額21,947.48億元，較上年減少70.62億元。交易性金融資產較上年增加204.90億元，增幅為68.71%。可供出售金融資產較上年增加1,212.18億元，其中可供出售債券投資較上年增加1,403.28億元，主要是增持人行、銀行及非銀行金融機構發行的債券；可供出售權益工具投

資較上年減少191.10億元，主要是受國內資本市場波動影響，持有的債轉股流通股(含尚處於限售期的債轉股流通股)公允價值下降。持有至到期投資較上年減少1,492.52億元，主要是壓縮外幣債券投資規模所致。應收款項債券投資較上年略有增加。

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債券投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
人民幣債券投資	2,068,230	95.04	1,886,565	87.14
外幣債券投資	107,890	4.96	278,450	12.86
債券投資總額	2,176,120	100.00	2,165,015	100.00

外幣債券投資

本集團將控制信用風險作為外幣債券投資管理的重點，採取降低外幣債券投資規模，減持高風險債券的策略，努力減少損失。於2008年12月31日，外幣

債券投資組合賬面價值158.14億美元(折合人民幣1,078.90億元)，較上年減少223.09億美元(折合人民幣1,705.60億元)；累計提取減值損失準備27.32億美元(折合人民幣186.39億元)。

下表列出報告期末本集團持有的美國次級按揭貸款支持債券構成情況。

(百萬美元)	減值準備	賬面價值 ¹
美國次級按揭貸款債券	275	162
首次抵押債券	195	153
二次抵押債券	80	9
與美國次級按揭貸款債券相關的住房貸款債務抵押權(CDO)	455	—
合計	730	162

1. 扣除減值損失準備後的賬面金額。

於2008年12月31日，本集團持有美國次級按揭貸款支持債券賬面價值1.62億美元(折合人民幣11.05億元)，佔外幣債券投資組合的1.02%；彭博綜合信用評級AAA級佔比77.66%，AA級佔比4.31%；累計提取減值損失準備7.30億美元(折合人民幣49.78億元)。

於2008年12月31日，本集團持有中間級別債券(Alt-A)賬面價值2.30億美元(折合人民幣15.70億元)，佔外幣債券投資組合的1.45%；彭博綜合信用評級AAA級佔比43.05%；累計提取減值損失準備2.83億美元(折合人民幣19.29億元)。

綜合考慮上述債券的信用狀況和市場因素，本集團審慎計提債券減值損失。上述債券佔本集團資產總額比例很小，債券的市場價值波動對盈利影響不大。

本集團對所持有美國雷曼兄弟控股公司相關債券1.90億美元(折合人民幣12.99億元)全額提取減值損失準備。本集團利用市場機會減持上述債券，並密切關注事態發展，積極維護本集團的合法權益。

於2008年12月31日，本集團持有美國房利美公司和美國房地美公司相關債券賬面價值11.91億美元(折合人民幣81.24億元)，全部為兩家公司發行的債券。上述債券本息償還正常。

應收利息

於2008年12月31日，應收利息383.17億元，較上年增加44.17億元，增幅為13.03%。應收利息減值準備餘額0.01億元，是本集團對逾期3年以上的應收債券投資利息全額計提減值準備。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	6,375,915	89.96	5,329,507	86.30
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	490,572	6.92	547,487	8.86
賣出回購金融資產	864	0.01	109,541	1.77
已發行債務證券	53,810	0.76	49,212	0.80
其他負債 ¹	166,729	2.35	140,149	2.27
負債總額	7,087,890	100.00	6,175,896	100.00

1. 包括向中央銀行借款、交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

於2008年12月31日，負債總額70,878.90億元，較上年增加9,119.94億元，增幅為14.77%。客戶存款是本集團最主要的資金來源，較上年增加10,464.08億元，增幅為19.63%，在負債總額中的佔比較上年提高3.66個百分點至89.96%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金較上年減少569.15億元，在負債總額中的佔比較上年下降1.94個百分點至6.92%，主要是受資本市場波動影響，證券公司存

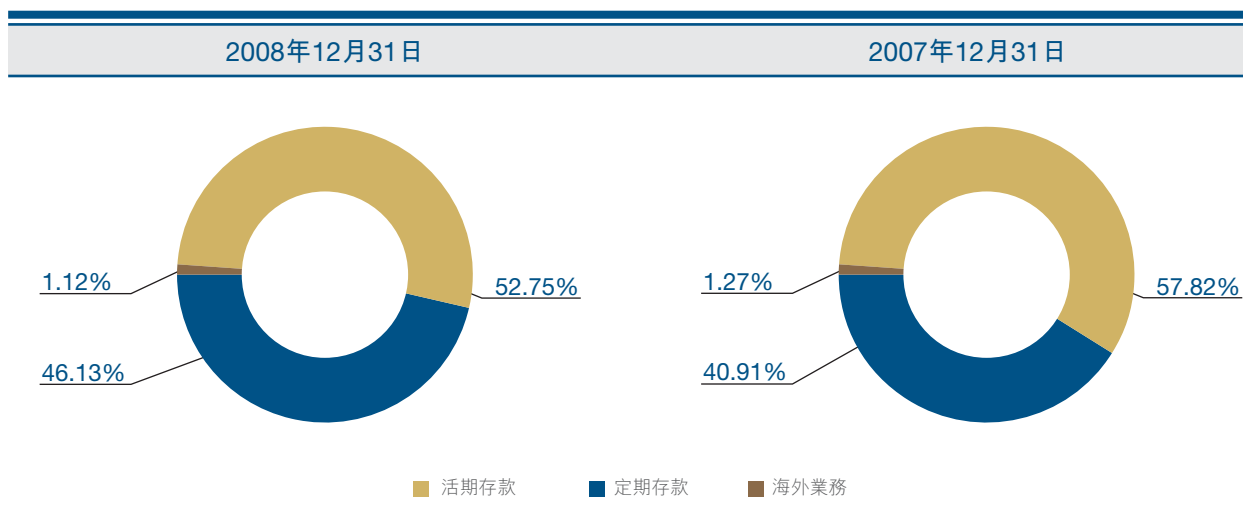
款、基金公司存款等大幅減少；賣出回購金融資產較上年下降1,086.77億元，主要是由於2007年與人行敘做的賣出回購業務到期以及與同業間的賣出回購業務因資金充裕而減少；已發行債務證券較上年增加45.98億元，主要是由於本行於2008年9月在香港發行人民幣普通金融債券以及本行香港分行在港發行存款證增加。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 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
個人存款	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
海外業務	71,122	1.12	67,881	1.27
客戶存款總額	6,375,915	100.00	5,329,507	100.00

客戶存款結構



於2008年12月31日，客戶存款63,759.15億元，較上年增加10,464.08億元，增幅為19.63%，高於負債總額增幅。公司存款較上年增長13.30%，低於個人存款28.12%的增幅，使得公司存款在客戶存款總額中的佔比較上年下降2.94個百分點至52.33%，主要是在資本市場波動、房地產市場不確定性因素增加造成居民投資意願下降、儲蓄意願增強的市場

環境下，本集團通過豐富個人存款產品，加大營銷力度，使得個人存款大幅增長。由於人行連續多次降息，客戶的降息預期增強，境內定期存款較上年增長34.91%，大大高於活期存款9.15%的增幅，在客戶存款總額中的佔比較上年提高5.22個百分點至46.13%。

股東權益

(人民幣百萬元)	於2008年 12月31日	於2007年 12月31日
股本	233,689	233,689
資本公積	90,241	90,241
投資重估儲備	11,156	16,408
盈餘公積	26,922	17,845
一般風險準備	46,628	31,548
未分配利潤	59,593	32,164
外幣報表折算差價	(2,263)	(918)
歸屬於本行股東權益	465,966	420,977
少數股東權益	1,596	1,304
股東權益	467,562	422,281

於2008年12月31日，股東權益4,675.62億元，較上年增加452.81億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.19%，較上年下降0.21個百分點。

資本充足率

下表列出所示日期本集團資本充足率相關資料。

(人民幣百萬元，百分比除外)		於2008年12月31日	於2007年12月31日
核心資本充足率		10.17%	10.37%
資本充足率		12.16%	12.58%
資本組成部分			
核心資本：			
股本		233,689	233,689
資本公積、投資重估儲備和外幣報表折算差額		83,202	85,408
盈餘公積和一般風險準備		73,550	49,393
未分配利潤		39,316	16,609
少數股東權益		1,596	1,304
		431,353	386,403
附屬資本：			
貸款損失一般準備金		38,110	33,373
可供出售金融資產及交易性金融工具公允價值重估增值		8,684	10,527
長期次級債務		40,000	40,000
		86,794	83,900
扣除前總資本		518,147	470,303
扣除：			
商譽		(1,527)	(1,624)
未合併股權投資		(5,682)	(4,687)
其他		(522)	(810)
扣除後總資本		510,416	463,182
加權風險資產		4,196,493	3,683,123

1. 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
2. 資本充足率等於扣除後總資本除以加權風險資產。
3. 未分配利潤已扣除於資產負債表日後本行建議分派的股息。
4. 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的交易性金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並計入附屬資本。
5. 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
6. 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算和披露資本充足率。於2008年12月31日，本集團資本充足率12.16%，核心資本充足率10.17%，分別較上年下降0.42個百分點和0.20個百分點。

資本充足率下降主要是加權風險資產增幅高於扣除後總資本增幅。加權風險資產較上年增加5,133.70億元，增幅為13.94%，主要是由於表內資產的平穩增長及表外業務的快速發展。扣除後總資本較上年增加472.34億元，增幅為10.20%，其中核心資本增加449.50億元。

本行於2009年2月26日在全國銀行間債券市場公開發行總額為400億元次級債券，其中120億元為10年期固定利率債券，前5年的票面利率為3.20%，在第5年末附發行人贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度的票面利率為6.20%；280億元為15年期固定利率債券，前10年的票面利率為4.00%，在第10年末附發行人贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度的票面利率為7.00%。上述次級債券以充實本行附屬資本為目的，將提高本行資本充足率水平，增強運營實力和抗風險能力。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	3,492,961	92.07	2,959,553	90.45
關注	217,100	5.72	227,434	6.95
次級	35,105	0.93	25,718	0.79
可疑	39,862	1.05	48,159	1.47
損失	8,915	0.23	11,293	0.34
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	100.00	3,272,157	100.00
不良貸款額	83,882		85,170	
不良貸款率		2.21		2.60

2008年，本集團進一步深入推進信貸結構調整，完善授信業務風險監測預警機制，加強對大額關注和不良貸款的跟蹤監測與風險處置化解，創新方式加快不良貸款處置，信貸資產質量持續改善。於2008年12月31日，不良貸款餘額838.82億元，較上年減

少12.88億元；不良貸款率2.21%，較上年下降0.39個百分點，可疑類貸款和損失類貸款佔比持續降低；關注類貸款佔比5.72%，較上年下降1.23個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於2008年12月31日			於2007年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	2,689,784	74,430	2.77	2,344,757	76,877	3.28
短期貸款	855,397	37,700	4.41	820,908	43,489	5.30
中長期貸款	1,834,387	36,730	2.00	1,523,849	33,388	2.19
個人貸款	821,531	8,840	1.08	723,805	7,925	1.09
個人住房貸款	603,147	4,931	0.82	527,888	4,222	0.80
個人消費貸款	74,964	1,685	2.25	66,573	1,966	2.95
其他貸款 ¹	143,420	2,224	1.55	129,344	1,737	1.34
票據貼現	163,161	—	—	102,826	—	—
海外業務	119,467	612	0.51	100,769	368	0.37
總計	3,793,943	83,882	2.21	3,272,157	85,170	2.60

1. 包括個人商業用房抵押貸款、個人助業貸款、個人住房最高額抵押貸款、信用卡貸款、個人助學貸款等。

於2008年12月31日，公司類貸款不良率較上年下降0.51個百分點至2.77%；個人貸款不良率較上年下降0.01個百分點至1.08%；海外業務穩健經營，受

國際金融危機影響，貸款不良率略有上升，但仍然維持在較低水平。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	於2008年12月31日				於2007年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	2,689,784	70.90	74,430	2.77	2,344,757	71.66	76,877	3.28
製造業	663,350	17.48	23,793	3.59	592,502	18.11	24,834	4.19
電力、燃氣及水的 生產和供應業	452,472	11.93	6,672	1.47	377,285	11.53	5,957	1.58
交通運輸、倉儲 和郵政業	426,803	11.25	5,359	1.26	370,732	11.33	5,978	1.61
房地產業	329,381	8.68	15,387	4.67	317,780	9.71	15,372	4.84
租賃及商業服務業	135,746	3.58	3,429	2.53	92,968	2.84	2,911	3.13
其中：商務服務業	135,105	3.56	3,264	2.42	91,951	2.81	2,546	2.77
水利、環境和 公共設施管理業	132,426	3.49	2,159	1.63	106,693	3.26	1,258	1.18
建築業	116,551	3.07	2,375	2.04	101,467	3.10	2,582	2.54
批發和零售業	102,590	2.70	7,704	7.51	89,289	2.73	7,816	8.75
採礦業	90,499	2.39	479	0.53	69,666	2.13	636	0.91
其中：石油和 天然氣開採業	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
電訊、計算機服務 和軟件業	25,943	0.68	715	2.76	35,846	1.10	1,159	3.23
其中：電信和 其他信息傳輸 服務業	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
個人貸款	821,531	21.65	8,840	1.08	723,805	22.12	7,925	1.09
票據貼現	163,161	4.30	—	—	102,826	3.14	—	—
海外業務	119,467	3.15	612	0.51	100,769	3.08	368	0.37
總計	3,793,943	100.00	83,882	2.21	3,272,157	100.00	85,170	2.60

2008年，本集團持續優化和完善行業客戶信貸准入退出標準，不良率較高的批發和零售業、製造業的不良額和不良率保持下降勢頭，不良額分別較上年下降1.12億元和10.41億元，不良率分別較上年下降

1.24個百分點和0.60個百分點。主要受地震災害等因素影響，水利、環境和公共設施管理業等行業不良貸款有所增加。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期，本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	3,376	0.09	3,648	0.11

於2008年12月31日，已重組客戶貸款和墊款總額33.76億元，較上年減少2.72億元；佔客戶貸款和墊款總額比例較上年下降0.02個百分點至0.09%。

其中，逾期超過90天的已重組客戶貸款和墊款總額11.96億元，較上年減少12.75億元。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款總額百分比(%)
逾期3個月以內	28,019	0.74	23,922	0.73
逾期3個月至1年	19,189	0.50	14,864	0.46
逾期1年以上3年以內	21,786	0.57	31,540	0.96
逾期3年以上	18,065	0.48	20,619	0.63
已逾期客戶貸款和墊款總額	87,059	2.29	90,945	2.78

於2008年12月31日，已逾期客戶貸款和墊款總額870.59億元，較上年減少38.86億元；佔客戶貸款和墊款總額比例較上年下降0.49個百分點至

2.29%。已逾期客戶貸款和墊款中的不良貸款額611.11億元，不良貸款減值損失準備餘額468.49億元。

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目主要為承諾及或有事項，具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛以及或有負債。信貸承諾是最重要的組成部分，於2008年12月31日，信貸承諾餘額13,504.80億元。

主要會計估計及判斷

本集團在應用會計政策確定部分資產和負債的賬面價值及報告期損益時，在某些方面做出估計及判斷。這些估計及判斷涉及對現金流量的風險調整或所採用的貼現率和影響其他成本的價格未來變動的假設。本集團根據過往的經驗和對未來事件的預計做出估計和假設，並定期審閱。除此之外，本集團採用會計政策時還需要做出進一步的判斷。集團管

理層相信，本集團作出的估計及判斷，均已適當地反映了本集團面臨的經濟狀況。受估計及判斷影響的主要領域包括：客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益工具投資的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的重分類、所得稅等。上述事項相關的會計估計及判斷，請參見本年報「財務報表」附註「重要會計估計及判斷」。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2008年12月31日止年度淨利潤和於2008年12月31日的股東權益並無差異。



長江三峽水利樞紐工程

長江三峽水利樞紐工程是世界上迄今為止最大的水利樞紐工程。建設銀行作為三峽工程的主辦銀行，十七年來為三峽工程提供了多達10大類70多個品種金融服務產品，為工程的順利進行給予有力支持。

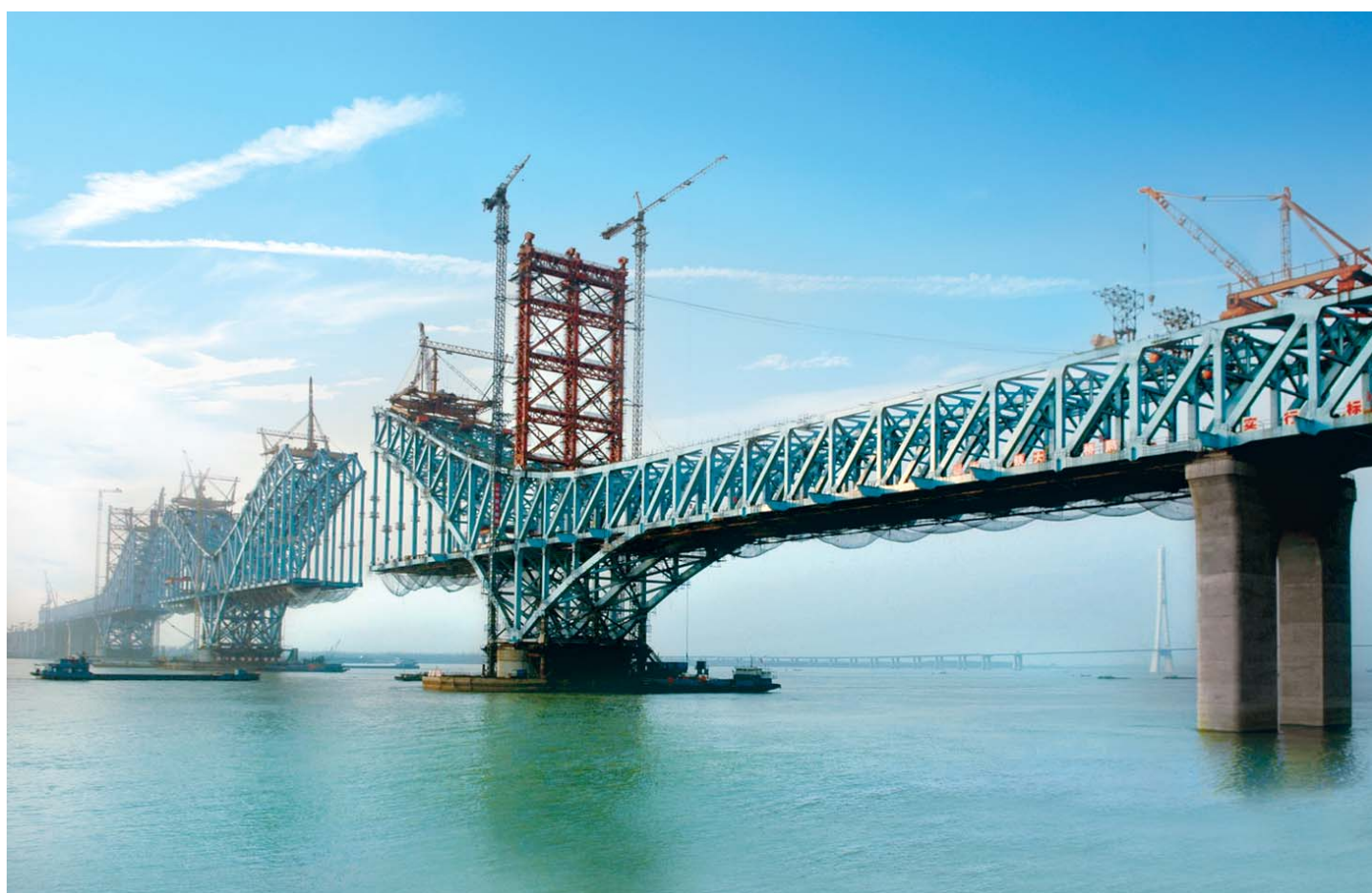
京滬高鐵項目 南京大勝關橋

京滬高速鐵路是世界上一次建成線路最長、標準最高的高速鐵路，也是我國建國以來一次投資規模最大的建設項目。建設銀行將作為該項目的銀團貸款牽頭行，為該項目開立基本結算戶，並將提供建設資金監管、保險資金投資托管等多種類、全方位的服務。





2008年11月17日，建設銀行與鐵道部簽署戰略合作協議，在項目融資、資金管理、外匯業務、投資銀行等方面為鐵道部提供全方位多層次的一攬子優質金融服務和業務支持。



業務回顧

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括權益投資、海外業務在內的其他業務及未分配項目。

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，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	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	67,368	56.26	61,391	60.89
個人銀行業務	20,249	16.91	26,146	25.93
資金業務	31,510	26.32	13,347	13.24
其他業務及未分配項目	614	0.51	(68)	(0.06)
稅前利潤	119,741	100.00	100,816	100.00

公司銀行業務

下表列出公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，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	變動(%)
利息淨收入	126,010	109,412	15.17
手續費及佣金淨收入	15,350	7,471	105.46
其他經營收入	716	178	302.25
經營收入	142,076	117,061	21.37
經營費用	(42,824)	(37,787)	13.33
資產減值損失	(31,884)	(17,883)	78.29
稅前利潤	67,368	61,391	9.74
	於2008年 12月31日	於2007年 12月31日	
分部資產	3,214,610	2,748,782	16.95

2008年，本集團公司銀行業務稅前利潤較上年增長9.74%至673.68億元，佔本集團稅前利潤的56.26%，是本集團盈利的主要來源。其中，由於淨利息收益率上升和貸款規模增長，利息淨收入較上年增長15.17%；受益於代理保險、審價諮詢、資產託管等中間業務產品較快發展，手續費及佣金淨收入增長105.46%至153.50億元；受金融危機和經濟增長放緩影響，計提資產減值損失318.84億元。

積極推進信貸結構調整。2008年末，公司類客戶貸款餘額26,897.84億元，較上年增加3,450.27億元、增長14.71%。公司類貸款資產質量保持良好，不良

貸款額744.30億元，不良貸款率2.77%，分別較上年下降24.47億元和0.51個百分點。

投向基礎設施行業領域的貸款餘額為11,884.87億元，較上年增長19.52%，新增額在公司類貸款新增額中的佔比達56.26%；低風險的票據貼現業務較上年增加603.35億元。信貸投放向高信用等級客戶集中，內部評級A級(含)以上客戶貸款餘額佔比達到89.34%，較上年提高0.73個百分點。對不符合國家政策導向和本行風險偏好的行業客戶實行主動退出策略，累計退出貸款644.59億元，有效控制了高污染、高耗能、產能過剩等行業的貸款，資產質量穩步提升。



美麗的新疆達阪城風力發電場

支持清潔能源，發展綠色信貸。建設銀行與龍源集團、大唐集團、華能集團等保持長期良好的合作關係，在內蒙古、河北、新疆、吉林等地支持建設了大量的風力發電機組。



**幸運的「航天龍卡」，
曾經搭載「神舟七號」
飛船遨遊太空。**

多年來，建設銀行為承擔神舟飛船和嫦娥一號衛星研制工作的航天科技集團提供優質高效的金融支持與服務，助力航天事業。

本行大力推動小企業業務專業化經營，成立了78家按照「信貸工廠」模式操作的小企業經營中心，積極推廣供應鏈融資等系列產品，不斷優化和完善小企業評級配套政策制度，加強風險控制和市場研究。小企業貸款業務獲得較快發展，新增貸款大部分集中在長江三角洲、珠江三角洲和環渤海地區等重點地區。

中間業務貢獻度顯著提高。公司銀行業務實現手續費及佣金淨收入153.50億元，較上年增長105.46%，在本集團手續費及佣金淨收入中的佔比較上年提高16.07個百分點達到39.93%。單位人民幣結算業務、境內保函、審價諮詢3項傳統產品的收入合計40.73億元；作為國內唯一擁有工程審價諮詢資質的商業銀行，本行通過大力營銷推介，審價諮詢類業務收入增至17.34億元，實現了149.50%的增長；銀團貸款和國內保理收入實現6倍以上的增長。

- **機構業務拓展成效顯著。**截至2008年末，本行與近8,000家財政預算單位簽訂了公務卡服務協議，公務卡發卡量新增49.79萬張。推出社會保障卡搭載金融服務功能的社保「一卡通」產品。繼續保持代理國家開發銀行貸款資金結算業務市場份額第一。代理保險業務超常規發展，收入增長193.57%達到28.30億元，增長率國內同業領先。證券客戶交易結算資金第三方存管業務客戶數量1,764萬戶、手續費收入4.68億元，均居同業第一。「百易安」資金託管業務手續費收入較上年增加4.44億元。由於本行在期貨結算業務領域的突出表現，2008年被《證券時報》評選為「期貨業最佳結算銀行」。

- 建行国际保理**

货银互动 收款轻松

产品种类：国际保理、直接出口保理、赊销保理、单保理、商票融资
 服务组合 一站式服务
 • 资信调查 • 账款催收
 • 坏账担保 • 账务管理
 • 账款融资

中国建设银行
 China Construction Bank
 客户服务热线：95533
 网址：www.cib.com.cn

This is to certify that
China Construction Bank
 was awarded
Best Domestic Trade Finance Bank
in the Global Finance
 Best Banks in China Awards, 2008

GLOBAL FINANCE

Joseph D. Giarraputo, President and Publisher

由於建設銀行在貿易融資和外匯業務方面的整體實力和優秀表現，被美國《環球金融》雜誌評為2008年「中國最佳貿易融資銀行」。

2009年，本行公司業務將積極應對挑戰，抓住發展機遇，充分發揮本行在基礎設施建設領域的傳統優勢，深入分析行業發展的基本方向和趨勢，繼續推進信貸結構調整工作，強化基礎管理和隊伍建設，在務實業務發展基礎的同時，努力尋求業務發展新突破，推動公司業務可持續發展。

個人銀行業務

下表列出個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，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	變動(%)
利息淨收入	58,417	52,958	10.31
手續費及佣金淨收入	15,286	20,344	(24.86)
其他經營收入	870	139	525.90
經營收入	74,573	73,441	1.54
經營費用	(49,742)	(44,799)	11.03
資產減值損失	(4,582)	(2,496)	83.57
稅前利潤	20,249	26,146	(22.55)
	於2008年 12月31日	於2007年 12月31日	
分部資產	863,351	786,851	9.72

2008年，受資本市場低迷和國內自然災害等因素影響，個人銀行業務手續費和佣金淨收入下降、資產減值損失增加，導致個人銀行業務稅前利潤較上年下降22.55%；但個人存貸款業務仍取得穩步增長，代理保險、銀行卡等中間業務產品保持了良好的發展勢頭。

個人存款新增創歷史同期最高。本行抓住市場有利時機，通過積極採取營銷措施、增加與投資理財市場資金聯動等手段，吸收個人存款。2008年末，境內個人存款餘額為29,677.47億元，較上年增加6,514.26億元，增幅達28.12%。其中，定期存款佔比快速提升，在新增額中佔比達79.08%；金融資產管理規模300萬元以上個人高端客戶較上年增長了93%。

個人貸款業務平穩增長。2008年末，個人貸款增長

13.50%至8,215.31億元，佔客戶貸款和墊款總額的21.65%。其中個人住房貸款增長14.26%至6,031.47億元，貸款餘額和新增額均居同業第一；個人消費貸款增長12.60%至749.64億元。本行積極應對複雜的市場形勢變化，深化結構調整，強化風險防範；推進個人貸款中心規範化建設，推廣個人貸款中心流程優化項目，不斷提升服務水平；以專業、高效、優質的服務面向市場和客戶，大力支持廣大百姓的住房消費需求，保持了個人住房貸款業務良好發展勢頭。

建設銀行全國百佳個貸客戶經理吳曉東
正在與客戶溝通。



建行住房金融与个人信贷系列产品

建设银行房易安 锁定资金保安全
专业监管交易资金, 买房卖房都放心



房易安

- 专户管理, 财务清晰
- 手续简单, 办理方便
- 系统先进, 服务专业
- 资金安全, 存款有息
- 结合房贷, 省时省心
- 加速还贷, 无票担保

中国建设银行
China Construction Bank
客户服务热线: 95533
网址: www.ccb.com

個人理財、代理保險、個人黃金等業務成為建設銀行個人中間業務的收入增長點。

一金九鼎 价值永恒

“龙鼎金”五牛贺岁金条：成色99.99，每枚30克，全套五枚，分别为贺岁牛、和合牛、祥福牛、富贵牛、福寿牛
 “龙鼎金”金牛纳福金条：成色99.99，包括68克、88克、288克三种规格
 “龙鼎金”龙条：成色99.99，包括20克、1盎司等规格
 “龙鼎金”龙条：成色99.99，包括20克、1盎司等规格
 “龙鼎金”投资金条：成色99.99，包括50克、100克、200克、500克等规格

中国建设银行
China Construction Bank
客户服务热线：95533
网址：www.ccb.com



積極拓展個人中間業務新產品。2008年個人銀行業務手續費及佣金淨收入為152.86億元，較上年下降50.58億元，主要是代銷基金規模隨資本市場波動下降所致，但仍佔本集團手續費及佣金淨收入的39.76%。借記卡、證券代理業務是收入貢獻最大的2項產品，個人理財、代理保險、個人黃金成為個人銀行中間業務新的收入增長點。2008年銷售個人理財產品3,838億元，是上年的5.17倍；面向個人客戶的代理保險業務收入亦實現超常規增長。

- 銀行卡業務規模和效益同步提升。2008年，本行信用卡新增發卡610萬張，累計發卡達到1,871萬張，消費交易額1,579.11億元，貸款餘額達229.24億元，資產質量保持良好。借記卡發卡總量達2.71億張，較上年新增4,757萬張；實現消費交易額4,461.05億元，較上年增長9.50%；借記卡手續費及佣金淨收入達47.62億元，較上年增長27.91%。本行信用卡業務榮獲中國銀聯「2008年度風險防範傑出貢獻獎」和萬事達卡國際組織「2008年最佳產品設計獎」、「2008年最佳市場營銷獎」等獎項。



「我的激情，我的夢」

- 委託性住房金融業務保持同業領先地位。2008年末，住房資金存款餘額3,736.81億元，較上年增加838.19億元，市場份額為61.72%；公積金貸款餘額為2,889.67億元，較上年增加467.17億元，市場份額為49.05%。本行與各地住房公積金管理中心緊密合作，不斷推出公積金貸款與住房按揭貸款組合新產品，加大對中低收入居民住房消費的金融支持，並繼續拓展公積金龍卡聯名卡，公積金委託提取還貸和公積金電子渠道服務等新產品新服務，有效提高了市場競爭力，樹立了本行住房金融專業形象。



全國五一勞動獎章獲得者、建設銀行理財師王汝成正在向客戶介紹私人銀行服務。

正式啟動本行私人銀行業務。2008年本行在北京、上海、廣東成立了3家私人銀行中心，為金融資產1,000萬元以上的高淨值個人客戶提供以資產管理為核心的、量身定制的現代私人銀行服務，豐富和提升了本行針對高端客戶的產品和服務，是本行戰略轉型進程中建立專業化、差別化營銷服務體系的實踐。

2009年，儘管個人銀行業務發展環境仍存在諸多不確定性，本行將抓住國家拉動內需、鼓勵個人消費措施的有利時機，把握市場結構特點和發展趨勢，積極開展產品營銷和服務質量提升活動，努力實現業務發展和風險防範的協調統一，保障個人銀行業務的穩健發展。

資金業務

下表列出資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，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	變動(%)
利息淨收入	40,628	29,577	37.36
手續費及佣金淨收入	7,085	2,750	157.64
交易淨收益	1,489	345	331.59
投資性證券淨(損失)/收益	(4,166)	318	(1,410.06)
其他經營淨收益/(損失)	2,330	(7,873)	(129.59)
經營收入	47,366	25,117	88.58
經營費用	(2,857)	(5,015)	(43.03)
資產減值損失	(12,999)	(6,755)	92.44
稅前利潤	31,510	13,347	136.08
	於2008年 12月31日	於2007年 12月31日	
分部資產	3,358,278	2,960,545	13.43

2008年，儘管受國際金融危機等因素影響資金業務資產減值損失和投資性證券淨損失增加較多，但由於債券投資規模增長和收益率上升帶動利息淨收入增長、代客外幣交易和財務顧問等業務發展帶動手續費及佣金淨收入增長以及匯兌損失大幅減少等因素，資金業務的稅前利潤仍較上年大幅增長136.08%達到315.10億元，佔本集團稅前利潤比例由上年的13.24%上升至26.32%。

金融市場業務

2008年，本行認真研判國內外複雜多變的宏觀經濟環境及市場變化，積極調整投資組合管理策略。人民幣資金運用方面，根據國內政策面及資金面變

化，加強資產配置的定量研究和精細化管理，抓住資金面波動和收益率曲線形態變化時機，主動調整組合結構，積極進行波段債券買賣，投資管理能力進一步提升。外幣投資組合方面，面對次貸危機引致的國際金融危機，外幣組合管理將控制信用風險放在第一位，果斷採取降低投資組合規模，減持高風險債券的策略，努力減少損失。

2008年，本行充分利用貨幣市場工具，熨平頭寸波動，提高短期資金使用效率。2008年，本行貨幣市場業務量大幅上升，貨幣市場質押式回購成交53,725億元，較上年增長5.82%，市場排名第二；信用拆借交易16,063億元，較上年增長41.30%。

建行財富·中國建設銀行財富管理品牌



“知足者富，強行者有志”——《道德經》

“建行財富”為在建行個人金融資產逾300萬的高端客戶提供全面財富管理服务

- 財富顧問服務 • 定制化理財產品 • 代理交易服務 • 優先、優惠、優質的傳統銀行服務
- 近百家頂級財富管理中心 • 專屬電子銀行渠道 • 數千名金融理財師 • 1+1客戶經理維護
- 異地漫游服務 • 機場貴賓、嘉賓服務 • 健康关爱服務

中國建設銀行
China Construction Bank
客戶服務熱線: 95533 網址: www.ccb.com

代客外幣交易的市場份額繼續提高。代客結售匯、外匯買賣業務量2,615億美元，較上年增長31%；實現收入31.63億元，增長40%。即期結售匯市場份額提高至10.90%，上升0.3個百分點。代客衍生產品交易量121.36億美元，增長9.02%。密切關注市場和客戶需求變化，不斷豐富理財產品種類，發行「建行財富公益」產品，推出本外幣結合理財產品，設計發行理財產品338期，發行金額3,294.4億元，較上年增長3.63倍。

投資銀行業務

2008年，投資銀行業務實現收入66.1億元，較上年增長41.2億元，增幅165%。其中，債券承銷業務收入2.3億元、財務顧問業務收入48.7億元、理財業務收入14.2億元。通過債券承銷、理財產品發行、財務顧問等多元化產品和服務滿足客戶各類金融需求，報告期內投資銀行業務共為客戶融資2,471億元。

建設銀行設計推出「利得盈」、「乾圖理財」、「建設財富」等各類理財產品共計910期，發行金額4,289億元，較上年增長3,636億元，增幅**557%**。

債券承銷業務方面，本行通過加強對發行規模大、外部評級高的優質客戶的重點營銷，實現了債券承銷金額的增長，短期融資券累計承銷量連續三年保持市場第一；財務顧問業務方面，針對不同客戶推出量身定做的全面財務顧問方案，推出的「一攬子解決方案」財務顧問產品獲得客戶一致好評；理財業務方面，本行投資銀行條線設計推出「利得盈」、「乾圖理財」、「建行財富」等各類理財產品共計910期，發行金額4,289億元，較上年增長3,636億元，增幅557%。

2008年，本行作為發起人的「建元2008—1」重整資產證券化項目在全國銀行間市場成功發行。本項目是本行第一次運用資產證券化手段批量處置不良資產，也是我國商業銀行在不良資產證券化領域的首次探索和實踐。本項目發行總規模為27.65億元，其中優先級資產支持證券21.5億元，次級資產支持證券6.15億元，全部在銀行間市場發行。通過本項目，本行一次性快速處置公司類不良貸款84.52億元，獲得淨發行收入27.36億元。



紐約



倫敦

海外業務及附屬公司

海外業務

本行在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾設有分行，在倫敦、紐約和悉尼設有代表處。

海外機構建設取得突破性進展。美國聯邦儲備委員會2008年12月正式批准了本行在紐約設立分行的申請；設立倫敦子銀行的申請於12月正式獲得英國金融服務局批准；悉尼代表處升格為分行的申請已獲得

銀監會批准；在越南胡志明市設立分行的各項申設及籌備工作有序推進。

2008年，根據全行海外發展戰略要求，各海外機構努力優化資產及收入結構，積極推進業務轉型，大力拓展國際結算、外匯清算、投資銀行等中間業務，深化境內外業務聯動，實現了境內外業務發展的雙贏。

2008年末，海外經營性機構資產總額為1,215.93億元，實現稅前利潤23.33億元，其中海外分行實現稅前利潤1.67億元。受國際金融市場動蕩影響，不良貸款率較上年上升0.14個百分點，但仍保持在較低的0.51%。



主要附屬公司

建行亞洲

建行亞洲是香港註冊的持牌銀行，主要為客戶提供多元化的個人及商業銀行服務。2008年，建行亞洲加強網點擴充及各種電子渠道建設的步伐，在港澳地區零售網點數量已增加到36間，並開發14項新的電子渠道服務以及「樂年理財」、「黃金買賣」、「人民幣支票戶口」等18項新產品。建行亞洲沒有參與投資問題金融機構債券，資產質量水平保持平穩。2008年末，建行亞洲資產總額為537.15億港元；2008年實現稅前利潤3.59億港元，淨利潤3.05億港元。

建銀國際

作為本行設立於香港並面向全球開展投資銀行業務的全資子公司，建銀國際通過與本行總部及境內機構聯動，在全球資本市場受困、IPO市場基本凍結的時候積極推進上市公司回購與增持、買殼上市、兼並收購、資產管理、產業基金等新業務創新，取得成立以來的最好業績，2008年實現稅前利潤10.42億港元。完成了包括保薦山水水泥在港上市，協助中國核工業總公司、信達資產管理公司等中央級企業在港買殼上市等一批重大項目。榮獲《財資》雜誌授予的「2008年香港本地最佳投資銀行」獎。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行成立於2004年2月，由本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司共同出資設立，本行出資比例為75.1%。2008年，為增強該行資本實力，支持其業務拓展，雙方股東按原出資比例將資本金由1.5億元增至10億元，本行累計出資7.51億元。2008年7月21日，中德住房儲蓄銀行獲批擴大業務範圍，在原有住房儲蓄業務的基礎上增加開辦吸收公眾存款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發類貸款，發行金融債券，代理發行、兌付和承銷政府債券，代理收付款項，代理銷售基金，代理保險業務，由單一從事住房儲蓄業務的儲蓄銀行轉型為專業經營住房信貸業務的商業銀行。

建信基金公司

建信基金公司成立於2005年9月，由本行聯合美國信安金融集團、中國華電集團公司共同發起設立，註冊資本2億元，持股比例分別為65%、25%和10%。

2008年末，建信基金公司管理公募基金資產378億元，管理公募基金產品7隻，公募基金資產規模較上年增長了19%，行業排名由上年第31位提升至第20位。基金業績總體表現穩健。

建信金融租賃

建信金融租賃成立於2007年12月，由本行和美國銀行共同出資設立，註冊資本為45億元，本行出資比例為75.1%。建信金融租賃是國內首批獲得銀監會批准開業的創新型金融租賃公司之一，也是目前國內註冊資本規模最大的金融租賃公司之一。主要經營融資租賃、接受承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款和境外外匯借款等業務。

2008年建信金融租賃大力拓展市場，加快產品創新，強化風險內控管理。2008年末資產總額為48.90億元，其中租賃資產36億元，資產質量優良，實現稅前利潤1.41億元，盈利能力同業領先。

地區分部分析

2008年，本行深入貫徹中心城市行優先發展戰略，重點拓展長江三角洲、珠江三角洲和環渤海地區城市群的市場，並兼顧沿海與內地的大中城市。長江三角洲、珠江三角洲和環渤海地區的稅前利潤為

659.59億元，較上年增長14.11%，佔本集團稅前利潤的55.08%；客戶貸款及墊款21,587.41億元，較上年增長14.07%，佔本集團客戶貸款和墊款總額的56.89%；客戶存款35,142.96億元，較上年增長17.89%，佔本集團客戶存款的55.11%。

下表列出本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，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	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	29,518	24.64	25,934	25.73
環渤海地區	18,580	15.52	16,920	16.78
中部地區	15,782	13.18	15,459	15.33
西部地區	11,838	9.89	15,347	15.22
珠江三角洲	17,861	14.92	14,947	14.83
東北地區	5,434	4.54	5,140	5.10
總行	18,395	15.36	4,570	4.53
海外	2,333	1.95	2,499	2.48
稅前利潤	119,741	100.00	100,816	100.00

下表列出本集團按地區分部劃分的貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	922,104	24.30	816,085	24.95
環渤海地區	691,638	18.23	602,943	18.43
中部地區	607,335	16.01	519,388	15.87
西部地區	635,905	16.76	530,805	16.22
珠江三角洲	544,999	14.36	473,478	14.47
東北地區	233,468	6.15	199,106	6.08
總行	39,027	1.03	29,583	0.90
海外	119,467	3.16	100,769	3.08
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	100.00	3,272,157	100.00

管理層討論與分析

下表列出本集團按地區分佈劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2008年12月31日		於2007年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
長江三角洲	1,330,657	20.86	1,106,728	20.77
環渤海地區	1,208,697	18.96	1,053,579	19.77
中部地區	1,101,653	17.28	913,466	17.14
西部地區	1,101,507	17.28	871,416	16.35
珠江三角洲	974,942	15.29	820,711	15.40
東北地區	483,733	7.59	405,490	7.61
總行	103,604	1.62	90,236	1.69
海外	71,122	1.12	67,881	1.27
客戶存款	6,375,915	100.00	5,329,507	100.00

下表列出本集團資產以及本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2008年12月31日					
	資產規模 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構數量 (個)	佔比 (%)	員工數量 (人)	佔比 (%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,369,934	18.13	2,180	16.29	50,410	16.88
中部地區	1,157,174	15.32	3,253	24.32	66,394	22.24
西部地區	1,170,334	15.49	2,696	20.14	62,430	20.91
東北地區	507,337	6.71	1,367	10.21	34,594	11.58
總行	3,523,723	46.64	3	0.02	5,251	1.76
海外	121,593	1.61	9	0.07	347	0.12
抵銷	(2,846,188)	(37.67)				
未分配資產	7,855	0.10				
合計	7,555,452	100.00	13,383	100.00	298,581	100.00



分銷渠道

本行擁有廣泛的分銷網絡，通過遍布全國的分支機構、客戶自助設備和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

營業機構網點服務功能顯著提高

營業機構網點是本行的主要分銷渠道。2008年末，本行在中國內地共有各類分支機構13,374個，包括總行和38個一級分行、294個二級分行、6,583個支行、6,457個支行以下網點以及專業化經營的總行信用卡中心。

機構佈局逐步優化。本行有選擇地在重點地區和中心城市加大機構資源投入。2008年末，環渤海地區、長江三角洲和珠江三角洲三大重點區域設有機構6,055個，佔全行機構總量的45.3%；80個中心城市設有機構7,705個，佔全行機構總量的57.6%。

網點轉型效果顯著。2008年，本行共有11,610家零售網點實現了從交易核算為主導向營銷服務為主導的功能轉型，佔網點總數的86.81%。轉型後網點銷售能力、客戶服務能力和客戶滿意度顯著提升，客戶等候時間縮短35%，日均產品銷售量比轉型前增長85%，零售業務市場競爭力明顯增強。**2008年，全行有26%的網點進行了改造，符合本行新視覺形象標準的營業網點已達全部網點的67.6%，網點整體面貌明顯改善。**

專業化經營機構發展迅速。本行對外營業的理財中心達到2,068家，較上年新增625家；全行已開業財富管理中心106家，較上年增加26家；設在北京、上海、廣東的3家私人銀行中心相繼成立，深圳私人銀行中心正在籌建中，為高淨值個人客戶提供私人銀行服務。

自動櫃員機數量居全球銀行業首位

截至2008年末，本行已投入運營自助銀行3,595家，較上年增加866家；自動櫃員機增長33.70%至31,896台，數量居全球銀行業首位，有效擴大了本行的服務覆蓋面，成為人工網點的有力補充。

電子銀行服務平台進一步擴展

電子銀行客戶量和交易量顯著增長。2008年末，全行電子銀行客戶數達到11,182萬戶，較上年增長58.16%；電子銀行交易量24.74億筆，交易額110.38萬億元；實現電子銀行業務收入11.35億元。2008年，全行電子銀行與櫃面交易量之比達45.01%。

電子銀行產品功能更加豐富。個人網上銀行推出了個人貸款、代理保險、結算通、賬戶金7*24小時服務、銀期直通車和網上支付「e付通」服務。企業網上銀行推出鑫存管服務（企業第三方存管服務）、企業年金服務、「E貸通」、金融期貨和「邊貿通」等新產品。

建行网上银行
隨身銀行 隨心生活



e路通
建行电子银行

- 随时随地网上办业务，简单方便
- 特快汇款实时到账，快捷省时
- 大型银行专业保障，安全放心
- 特快汇款5折收费，超值优惠

建行网上银行转账汇款五大功能

- 建行系统内同城转账
- 建行系统内异地转账
- 跨行转账
- 个人向企业转账
- 个人名下定期活期互转

中国建设银行
China Construction Bank
客户服务热线：95533
网址：www.ccb.com
手机银行网址：wap.ccb.com

手机银行 选建行



用建行手机银行，赢移动充值好礼
我们用心意，为您送新意

现在办理建行手机银行指定业务，即送30元话费！

为感谢广大客户对建行手机银行长期支持与厚爱，中国建设银行于2008年7月1日起在全国范围内开展“用建行手机银行，赢移动充值好礼”营销活动。凡活动期间使用手机银行指定业务客户以及此前办理了手机银行业务但从未享受过手机银行服务的客户，在活动期间或办理手机银行指定业务时，获赠话费、话费充值卡（含认购、申购、赎回、转换、定投）、信用卡还款、银行存管之转账业务，均可获赠最高30元的中国移动手机话费或充值卡一张，兑奖资格，送完为止。

活动详情请致电95533。

中国建设银行
China Construction Bank
客户服务热线：95533
网址：www.ccb.com
手机银行网址：wap.ccb.com

在線手機銀行繼續保持國內領先，在國內同業中率先實現支持3G網絡，推出個人貸款、賬戶金、債券投資、購匯還款、信用卡等多項新服務，並榮獲「中國最佳金融創新獎」。家居銀行已在河南、湖南、黑龍江、廈門和廣東分行全面推出服務，提供賬戶查詢、轉賬匯款、信用卡和基金理財等服務。

本行國際互聯網網站開通信用卡賬戶查詢服務，開放「客戶之聲」客戶調查功能、優化管理頻道和基金頻道等服務。電子銀行榮獲《證券時報》主辦的「第九屆中國優秀財經證券網站」綜合大獎第一名、中國金融認證中心頒發的「2008年全國商業銀行最佳網上銀行」大獎。

95533電話銀行全面提升客戶服務水平

2008年，全行統一了呼叫中心業務系統平台，並規範了服務標準和服務用語。推出了英語、俄語、韓語、德語等多語種服務，以及電話支付、面向高端客戶的非金融預約服務等多項新服務，對財富中心客戶和私人銀行客戶開通了4008895533的服務專線。完成了電話銀行北京中心、蘭州中心和武漢中心的建設。95533客戶服務中心先後榮獲「中國最佳客戶服務獎」、「亞太客戶服務行業最佳客戶服務大獎」等獎項。

信息技術

2008年，本行信息技術工作按照業務戰略要求，在保障系統安全穩定運行的前提下，持續提高信息技術對產品創新、業務流程優化、全面風險管理的支持能力，保障了各項業務的連續性。

全面優化核心業務系統。本行重點對核心業務系統進行了優化，完成13個專題、34項重要功能的改造，改進基礎產品模塊，使新產品的研發、發佈時間縮短了三至四倍，並強化了對櫃員操作風險的控制。通過對信用卡系統內部資源的挖潛和優化，系統處理能力增加了一倍以上。初步建立了支持零售客戶分析、策略制訂、營銷的信息系統群，為零售網點及理財中心的低櫃銷售人員提供了集客戶管理、營銷資訊信息、理財工具和產品銷售為一體的業務處理平台。

大力提升風險管理能力。本行高度重視利用信息技術提升風險管理水平，在銀行傳統櫃面業務、信貸審批和發放、信用卡等業務中，建立了事前授權控制、事中預警監控、事後審計分析的信息系統風險控制模式，初步搭建了數據倉庫支持風險模型開發、流程系統實現線上評級和評分、數據集市支持風險計量的技術架構。2008年對公信貸業務流程管理系統和新一代個人貸款系統在成功實現信貸資產十二級分類後，又完成了小企業評級模型、個人住房貸款申請評分卡的推廣應用。

大力加強信息技術風險控制水平。本行對關鍵應用系統穩定性、可靠性進行了診斷，對基礎設施開展全面排查，對發現的問題和風險隱患組織改造和排除，全年信息系統整體可用率始終保持在99.99%的水平；建立網上銀行等互聯網應用的安全監控和應急響應措施，對突發的安全事件能盡快響應和應對；建立和完善信息技術風險政策和評估體系，每個季度向董事會匯報信息技術風險控制狀況。

員工及人力資源管理

截至2008年末，本行有員工298,581人，其中，大學本科以上學歷115,955人，佔38.84%。此外，本行還有勞務派遣用工47,466人；需本行承擔費用的離退休職工31,586人。

管理層討論與分析

以下是本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況：

類別	細分類別	員工數	佔總數 百分比(%)
年齡	30歲以下	53,947	18.07
	31至40歲	141,762	47.47
	41至50歲	74,302	24.89
	51至59歲	28,487	9.54
	60歲以上	83	0.03
學歷	博士研究生	231	0.08
	碩士研究生	6,798	2.28
	大學本科	108,926	36.48
	大學專科	119,854	40.14
	中專	32,738	10.96
	高中及以下	30,034	10.06
職責	公司銀行業務	34,680	11.62
	個人銀行業務	140,846	47.18
	金融市場業務	223	0.07
	財務會計	28,816	9.65
	管理層	14,721	4.93
	風險管理、內審、法律和合規	11,567	3.87
	信息技術	16,341	5.47
	其他	51,387	17.21
總計		298,581	100.00

本行秉承「以人為本」的理念，注重改善員工工作環境，2008年完成了「員工之聲」項目，對全行員工滿意度進行調查，認真聽取基層員工的意見建議，採取一系列措施改善員工的工作、生活、學習和成長環境。通過優化櫃面流程，實行彈性排班，解決員工輪休不便的問題，使近14萬名櫃員受益。

不斷探索員工薪酬分配模式。創新薪酬分配體系，規範薪酬分配秩序，強化薪酬保障功能，關注各類群體薪酬分配；用工管理全面貫徹落實《勞動合同法》及其實施條例；員工考核方面優化關鍵業績指標考核體系，激勵員工順利完成各項任務指標。

員工培訓的覆蓋面和質量大幅提高。本行不斷加大培訓資源的投入，配合本行戰略轉型和業務快速發展，大規模開展員工培訓。通過與境內外著名高校和戰略投資者合作，加強對關鍵崗位核心人才的國際化和專業化培養。繼續選派優秀員工參加金融理財師、風險計量分析師、註冊內部審計師等國際認證；選派優秀業務骨幹到海外分行跟崗培訓，培養國際化複合型人才。2008年共舉辦各類培訓22,125期，培訓103.1萬人次。

風險管理

2008年，本行繼續深化風險管理體制改革；完善信用風險政策體系，加快信貸結構調整，強化貸後管理；整合市場風險管理資源，完善市場風險管理架構；強化操作風險管理。風險管理水平穩步提高。

深化風險管理體制改革。2008年，本行繼續完善風險管理體制，積極推動一級分行、城市行風險管理條線集中管理，建立符合城市行經營管理特點的集約化、專業化風險管理模式，整合管理資源，提高管理效率；進一步完善平行作業機制，對風險經理和貸款審批人等授信業務關鍵崗位集中管理，保證風險偏好和風險標準的統一執行，同時完善相關崗位的職責、流程及操作；整合市場風險管理資源，風險管理部下設市場風險管理部，專職負責市場風險管理，逐步建立職責清晰、分工明確的市場風險管理體系。

完善風險管理工具。2008年，本行繼續改進經濟資本計量方案，進一步優化小企業違約概率、部分產品風險敞口和違約損失率等參數的設置以及資金業務產品計量，並將海外分行納入全行統一經濟資本管理，使風險量化更準確，促進業務結構持續優化；行業風險限額管理體系逐步完善，已覆蓋本行80%以上對公貸款，實行行業貸款限額和行業貸款經濟資本限額雙線控制。

加強跟蹤研究，推進壓力測試。2008年，本行加強對行業風險的研究和管控，提高行業風險的應對能力，積極開展通貨膨脹、農產品、節能減排和次貸危機等專題研究，提高風險研究分析的敏感性；先

後完成對個人住房抵押貸款、房地產行業貸款和宏觀經濟的壓力測試，制定各種應急預案和應對措施，提高重大風險事件的應急處理和管理能力。

加快推進巴塞爾新資本協議實施。2008年，本行制定了新資本協議實施工作要點，明確制度建設、系統開發和數據管控等方面的工作計劃和具體要求。信用風險緩釋、內部評級體系管理和銀行賬戶分類等相關制度制定工作正在穩步推進。

風險管理架構

本行董事會設風險管理委員會。

本行實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制。

本行管理層建立了垂直、集中的風險管理組織架構，形成以首席風險官—風險總監—風險主管—風險經理為核心的垂直風險報告路徑。

總行層面，在管理層設風險管理與內控委員會，負責審議風險政策和內控建設實施方案。首席風險官在行長的直接領導下，負責全面風險管理工作。2008年，為進一步提高管控效率，本行整合原有風險監控部和信貸審批部，成立授信管理部，主要負責授信審批、客戶信用等級認定、授信風險監控和信貸資產風險分類等工作。首席風險官領導的風險管理部和授信管理部，在風險政策制度、計量分析、信貸審批和風險監控等方面實施本行整體層次上的風險管理；總行其他部門在各自職責範圍內履行相應的風險管理職責。

分行層面，一級分行設風險總監，負責組織推動分行所轄機構的全面風險管理和信貸審批，對首席風險官負責；二級分行和支行分別設風險主管和風險經理，負責所轄行的風險管理工作。風險條線實行雙線報告路徑，第一匯報路線為向上級風險管理人員匯報，第二匯報路線為向所在機構或業務單元負責人匯報，增強風險管理的獨立性和專業性。

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能遭受損失的風險。

2008年，本行通過調整信貸結構、加強貸後管理、健全信貸政策制度、推進系統建設，進一步提升信用風險管理水平。

加快推進結構調整，優化信貸結構。2008年，本行緊密跟蹤國際國內經濟形勢變化，結合國家宏觀調控政策，加快推進信貸結構調整，將結構調整目標納入考核指標體系，引導各分支機構主動推進信貸結構調整；按照「差別化」方針，合理把握信貸退出節奏和時機，注重結構調整策略的合理運用。

加強貸後管理。2008年，本行出台加強貸後管理指導意見，進一步明確和規範貸後管理的職責、流程、工作重點和系統建設，推進建立貸後管理長效機制；啟動公司信貸業務貸後管理風險評估與流程優化項目，加速推進對公預警客戶跟蹤管理系統在全行的推廣上線工作；加強零售業務行為評分卡的運用。

完善風險管理政策制度。2008年，本行進一步細化行業分析和行業信貸政策底線，規範固定資產投資項目和表外業務授信管理，制定表外業務信用風險政策底線，加強小企業信貸發展指導；出台信貸資產十二級分類辦法，明確相關授權權限；修訂額度授信管理辦法，出台授信業務押品管理辦法，規範和強化押品管理，提高押品的信用風險緩釋效果。

優化信用風險管理信息系統和計量系統。2008年，本行信貸資產十二級分類系統正式上線運行，並逐步優化；完善授信業務監測系統，強化對授信業務即時監測，實現對信貸結構調整的跟蹤監控；開發貸款損失準備金管理項目（二期），提升貸款損失準備金管理能力；內部評級系統工程（二期）各項目進展順利，對公敞口優化升級項目已基本完成客戶評級模型開發以及部分評級系統開發工作，個人住房貸款申請評分卡、信用卡申請評分卡和行為評分卡已在全行推廣應用，實現對相關零售信貸業務的自動審批和風險監測。

信用風險集中程度

2008年，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.68%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的20.72%，均符合監管要求。

主要監管指標

主要監管指標	監管標準	於2008年 12月31日	於2007年 12月31日	於2006年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.68	4.70	5.82
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	20.72	19.86	23.40

借款人集中度

下表列出於所示日期，本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)		於2008年12月31日	
所屬行業		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	道路運輸業	18,771	0.49
客戶B	電信和其他信息傳輸服務業	13,350	0.35
客戶C	道路運輸業	11,051	0.29
客戶D	黑色金屬冶煉及壓延加工業	10,492	0.28
客戶E	公共設施管理業	9,951	0.26
客戶F	電力、熱力的生產和供應業	8,977	0.24
客戶G	道路運輸業	8,670	0.23
客戶H	房地產業	8,500	0.22
客戶I	道路運輸業	8,082	0.21
客戶J	道路運輸業	7,920	0.21
總額		105,764	2.78

流動性風險管理

流動性風險是指沒有足夠資金履行到期負債的風險。

本行流動性管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全；同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2008年，面對前所未有的複雜外部環境，本行進一步加強流動性管理：不斷完善制度建設，加強日常

資金調度，提前做好統籌安排，流動性受外部環境變化的影響不大，資金備付率同比有所下降，維持在合理水平，保證了支付和清算安全；同時，本行適時調整流動性交易組合規模和債券投資到期資金回流限額，建立多層次的流動性保障，實現流動性與效益性協調統一；本行還出台流動性風險應急方案，針對網點擠兌、資金緊張等可能發生的流動性風險做出應急處置安排，包括成立危機管理小組、設定早期預警指標、多種備用籌資方案、向監管機構報告以及保持與有關方面良好溝通等措施。

下表為本集團的資產與負債於資產負債表日根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	於2008年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行 款項	935,156	312,294	—	—	—	—	—	1,247,450
存放同業款項及 拆出資金	57	24,552	14,933	5,472	4,909	—	9	49,932
買入返售金融資產	—	—	98,569	97,427	12,552	—	—	208,548
客戶貸款和墊款	38,258	38,088	124,660	263,120	1,119,663	1,071,249	1,028,537	3,683,575
投資	42,206	—	52,061	145,159	667,797	879,518	409,735	2,196,476
其他資產	97,300	35,525	2,561	12,772	8,002	6,263	7,048	169,471
資產合計	1,112,977	410,459	292,784	523,950	1,812,923	1,957,030	1,445,329	7,555,452
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融 機構存放款項 和拆入資金	—	310,641	38,819	22,729	18,123	100,260	—	490,572
交易性金融負債	—	—	756	1,907	1,093	75	144	3,975
賣出回購金融資產	—	—	288	576	—	—	—	864
客戶存款	—	3,596,778	327,958	552,759	1,482,616	409,035	6,769	6,375,915
已發行債務證券	—	—	313	1,527	5,002	7,029	39,939	53,810
其他負債	5	100,950	4,970	8,775	25,263	13,636	9,149	162,748
負債合計	5	4,008,375	373,104	588,273	1,532,097	530,035	56,001	7,087,890
2008年淨頭寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562
2007年淨頭寸	906,904	(3,765,450)	61,104	(31,818)	201,354	1,735,163	1,315,024	422,281

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2008年12月31日，本集團各期限累計缺口4,675.62億元，較上年增加452.81億元。儘管實時償還的負缺口為35,979.16億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，資金來源穩定。

市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

2008年，本行致力於完善市場風險管理體制，健全市場風險管理政策制度，市場風險管理水平逐步提高。

根據監管要求和內部管理實際情況，出台市場風險管理政策，明確市場風險的識別、計量、監測、控制、報告流程以及市場風險資本管理和內部控制等要求。

根據業務性質、規模、複雜程度和風險特徵，結合總體業務發展戰略、管理能力、資本實力，確定對市場風險經濟資本、銀行賬戶利率風險潛在損失、

本外幣投資組合最大損失率等的具體容忍水平以及對交易賬戶和衍生產品方面的管理要求，保證相關業務在風險可控範圍內開展。

制定和頒佈利率風險重定價缺口計量規則，確定表內和表外各類產品重定價期限的計量方法，明確重定價缺口報告要求，提高了利率風險重定價缺口的計量技術。

對市場風險限額進行重檢，進一步完善市場風險限額管理體系，優化業務分類方式，豐富限額的設置類別，形成了多層次、多角度、適時預警和剛性控制相結合的市場風險限額管理體系，指導性和可操作性增強，業務敏感度和風險控制的有效性提高。

進一步完善資產負債管理信息系統。開發內部資金轉移收支和外部利息收支測算系統並對匯率風險報表模塊進行了優化，收支測算系統對未來一段時間內各類產品的內外部利息收支情況進行測算，為價格管理和風險管理提供重要決策支持；開發內部資金轉移定價報表，便於各級分支機構及時掌握內部資金轉移收支情況以及將轉移計價結果運用到產品、客戶等各層面考核中。

風險價值分析

本行對交易賬戶組合及可供出售債券進行風險價值分析，以計量和監控由於市場利率、匯率及價格變動等因素變動而引起的潛在持倉虧損。本行每天計算外幣投資組合的風險價值及至少每周計算人民幣投資組合的風險價值（選取99%的置信度，持有期為1天）。於資產負債表日以及相關年度，本行交易賬戶組合及可供出售債券的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	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
人民幣交易賬戶組合								
利率風險	9	14	26	3	4	3	7	2
人民幣可供出售債券								
利率風險	404	391	532	250	258	209	291	93
外幣交易賬戶組合								
利率風險	146	154	146	119	93	44	93	17
匯率風險	1,120	691	1,120	626	203	24	203	12
組合分散風險	(104)	(113)	(104)	(120)	(96)	(15)	(96)	(11)
	1,162	732	1,162	625	200	53	200	18
外幣可供出售債券								
利率風險	329	462	672	313	662	551	720	366

利率風險管理

利率風險的主要原因是資產負債表業務重定價期限的錯配。

2008年，本行出台銀行賬戶利率風險重定價缺口計量規則、銀行賬戶淨利息收益模擬和利率敏感度計量規則，規範利率風險的計量技術，明確市場風險

的識別、計量和報告流程。本行密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，適時調整本外幣存貸款利率，努力防範利率風險。

本行定期計量利率敏感性重定價缺口，評估不同利率情景下，利率變動對利息淨收益及經濟價值的影響，並定期進行壓力測試，為本行調整生息資產與計息負債的重新定價期限結構提供指引。

下表列示本集團的資產與負債於資產負債表日下一個預期重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分析。

(人民幣百萬元)	於2008年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	1,247,450	34,313	1,213,137	—	—	—
存放同業款項及拆出資金	49,932	—	45,014	4,909	—	9
買入返售金融資產	208,548	—	195,996	12,552	—	—
客戶貸款和墊款	3,683,575	—	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885
投資	2,196,476	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350
其他資產	169,471	169,471	—	—	—	—
資產總額	<u>7,555,452</u>	<u>224,140</u>	<u>3,230,960</u>	<u>2,985,034</u>	<u>744,074</u>	<u>371,244</u>
負債						
向中央銀行借款	6	—	6	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	490,572	—	392,589	18,123	79,860	—
交易性金融負債	3,975	—	2,663	1,093	75	144
賣出回購金融資產	864	—	864	—	—	—
客戶存款	6,375,915	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225
已發行債務證券	53,810	—	8,060	41,966	3,784	—
其他負債	162,748	162,748	—	—	—	—
負債總額	<u>7,087,890</u>	<u>188,366</u>	<u>4,866,591</u>	<u>1,538,084</u>	<u>489,480</u>	<u>5,369</u>
2008年資產負債缺口	<u>467,562</u>	<u>35,774</u>	<u>(1,635,631)</u>	<u>1,446,950</u>	<u>254,594</u>	<u>365,875</u>
2008年累計 資產負債缺口			<u>(1,635,631)</u>	<u>(188,681)</u>	<u>65,913</u>	<u>431,788</u>
2007年資產負債缺口	<u>422,281</u>	<u>45,016</u>	<u>(1,846,674)</u>	<u>1,135,439</u>	<u>658,492</u>	<u>430,008</u>
2007年累計 資產負債缺口			<u>(1,846,674)</u>	<u>(711,235)</u>	<u>(52,743)</u>	<u>377,265</u>

於2008年12月31日，本集團1年以內累計利率敏感性負缺口為1,886.81億元，較上年減少5,225.54億元，主要是由於3個月以內負缺口減少及3個月至1年的正缺口增加。本集團3個月以內利率敏感性負缺口較上年減少2,110.43億元，主要是受人行連續多次降息、客戶降息預期增強影響，境內活期客戶存款增速放緩。

匯率風險管理

匯率風險主要是由於本行持有非人民幣計價的存款、貸款、有價證券及金融衍生品引起，包括交易性風險和結構性風險。

本行通過設置限額控制由於從事代客及自營性結匯、外匯買賣及外匯衍生產品交易業務所承擔的交易性風險。

本行通過匹配資產和負債的幣種來規避結構性風險，盡量使每個幣種的借貸資金的金額和期限相匹配，並通過即期、遠期、掉期、期權等金融市場工具對沖無法匹配的風險。2008年，本行根據國際金融市場變化，及時出台海外分行營運資金保值辦法，加強海外機構的結構性匯率風險的管理。

本行採用資產負債管理信息系統對結構性風險進行每日計量和監測。2008年，本行優化匯率風險計量系統，提高匯率風險計量精度和準確度，並將產品分析、內部核算與敞口計量結合，完善了匯率風險敞口計量的方法論。本行穩步降低匯率風險敞口，匯率風險敞口較上年下降約70%。

操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、人員及系統或外部事件造成損失的風險。

2008年，本行繼續強化操作風險管理，新舉措主要包括：

- 加強基層機構關鍵環節操作風險監控工作，開展關鍵風險點監控檢查工作，強化基層機構內部控制和風險管理，控制「高頻率、低損失」類操作風險發生。
- 組建業務持續性管理團隊，落實業務持續性管理的規劃和建設工作，並與外部諮詢公司合作，逐步建立業務持續性管理體系。
- 深入開展操作風險與內部控制自我評估，查找涉及業務的關鍵風險點和管理中的薄弱環節，評估控制措施效果和執行力，對推動流程優化、制度改進和防控操作風險起到積極作用。
- 健全操作風險管理工具。開展操作風險管理信息系統諮詢項目，建立完善操作風險管理框架體系；着手搭建操作風險的管控平台和信息報告平台。
- 加強信息系統檢查與安全建設，開展信息安全風險評估檢查、重要信息系統等級保護安全技術測評等工作，針對可能出現的信息系統風險，組織應急演練，有力地保障了奧運期間網絡和信息系統正常運行。

違規行為的報告和監控

截至2008年末，本行總部共接獲9宗員工犯罪案件報告，涉案金額合計1,625萬元，無論涉案宗數還是涉案金額都較上年有所下降。其中，涉及金額100萬元或以上的3宗，金額合計1,316萬元。

內部審計

本行內部審計以促進建立有效的內部控制和公司治理為宗旨，對業務經營的內部控制、風險狀況以及重要管理人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。本行實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向高級管理層和監事會匯報工作。

2008年，本行內部審計部門圍繞全行中心工作，認真履行職責，完善管理機制，創新技術方法，深入推進專業化建設，審計的針對性進一步提高，提示風險的能力進一步增強，審計價值進一步提升。2008年初，成立香港審計分部，進一步加強對在港機構的審計監督力度。

有效組織實施審計項目。組織實施了會計基礎管理及營運管理審計、抵質押物管理審計、公司類大額不良貸款審計等22大類系統性審計項目，為促進本行規範經營和風險防範發揮了重要作用。在全面履行審計監督、評價職能的基礎上，繼續加大管理諮詢審計力度，組織開展主要產品價格管理審計調查、營業網點經營管理審計調查等多個審計調查

項目，深入剖析審計發現問題的深層次原因，查找改善經營管理的途徑和方法，提出具有針對性和建設性的建議。董事會、監事會、高管層高度重視審計發現和整改工作，有效促進了相關部門和分行加強制度建設，優化業務流程，完善科技系統，強化內控管理，審計整改工作的質量和效率不斷得到提高。

全面推進內部審計專業化建設。本行39個內部審計機構交叉組成了17個方向的專業審計機構群，形成了對各專業領域的全面覆蓋。通過審計知識庫和專業審計人才庫建設，搭建了知識積累和交流的平台，規劃和引導審計人員職業發展方向，加強對專業審計人才的科學管理與有效激勵。

提高先進技術方法的應用水平。研究了審計抽樣技術方法及應用工具，正式實施內部審計抽樣指引，培訓普及審計抽樣技術；進一步優化自主開發的非現場審計系統和審計管理信息系統，加強信息技術的推廣應用，實現內部審計對信貸業務、負債業務、財務管理的覆蓋和及時監測，推進了審計作業流程管理、成果管理、知識管理的科學化和信息化。

優化內部控制審計評價體系。修訂內部控制審計評價體系，進一步優化了內部控制審計評價流程。同時，根據董事會審計委員會委託，內部審計部門具體承擔對本行整體的內部控制自評估工作。

完善內部審計規章制度。按照體現特色、接軌國際、整體銜接、權責匹配、梳理簡化的原則，着手修訂內部審計章程；制定實施了審計工作人員履職盡責指引和審計人員回避規定，進一步明確審計責任，規範審計回避程序，保證內部審計工作人員有效履行職責。

展望

2009年，金融危機的走向將成為影響全球經濟增長的重要因素。根據目前全球經濟情況判斷，2009年發達經濟體可能陷入更為明顯的衰退，新興市場和發展中經濟體的經濟增速也將進一步放緩。根據國際貨幣基金組織預測，受金融危機影響，2009年全球經濟增速將進一步放緩至0.5%。

2009年，中國經濟金融總體形勢仍將保持平穩運行，但受全球經濟調整和金融危機蔓延影響，國內經濟運行不確定性增加，經濟增速將有所回落。中國政府將繼續加強和完善宏觀調控措施促進經濟發展。

2009年，商業銀行經營的機遇與挑戰並存。一方面，一系列擴大內需的政策出台後，中國經濟將能實現平穩較快增長，為銀行創造有利的業務發展環境，特別是國家加大基礎設施投資將有利於本行基礎設施貸款、工程造價諮詢等傳統優勢業務的發展；人行放鬆信貸政策，有利於本行加大結構調整力度；綜合化經營環境逐漸寬鬆，為拓展新型業務提供了難得的市場環境；貨幣流通總量較2008年

寬鬆，為吸收存款創造了相對寬鬆的資金來源和市場環境，資本市場將逐步企穩，儲蓄和同業存款間的反向波動將弱化；利率、匯率市場化進程加快，為本行的風險管理和金融創新提供了更大的空間。另一方面，利率處於降息週期，商業銀行淨利差收窄；國內經濟增速放緩、出口下滑以及房地產業的調整，不良資產控制壓力有所加大；資本市場的波動對中間業務和負債業務的增長產生一定影響；適度寬鬆貨幣政策使得資金相對充裕，提高資金使用效益將成為流動性管理的難點和重點；匯率、利率的波動對市場風險管理能力和定價能力提出更高要求。

本行將加強對國際國內經濟金融形勢的分析研究，持續推進經營戰略轉型，不斷尋求新的發展契機，努力實現董事會定下的經營目標。

- 加強統籌協調，確保全年經營目標順利實現。把握好貸款投放的總量和節奏，關注貸款有效需求變化，充分發揮本行在基礎設施貸款和住房金融等業務的傳統優勢；注重優化存款結構，採取主動負債政策，降低負債成本；開拓資金運用渠道，提高資金使用效益。預計2009年人民幣貸款增速16%左右。
- 繼續大力發展中間業務，進一步提高收入貢獻度。通過加大產品創新和客戶拓展力度，加強收費管理和交叉銷售等措施，保持手續費及佣金收入的增長勢頭。

- 堅持聯動創新，促進戰略性業務發展。推動銀團業務發展，推廣服務小企業成功經驗；鞏固並提升機構業務市場份額，打造企業年金業務品牌；探索民生領域金融服務，積累新興市場業務優勢。
- 堅持信貸結構調整，強化風險防控。嚴格執行行業、區域、客戶和產品信貸政策，保證信貸投放重點；堅守風險控制底線，完善審批管理；堅持合規經營，嚴控市場和操作風險。
- 推進基礎建設，加強成本管理。紮實推進中後台專業化、集中化改革；繼續搞好業務流程優化和產品創新；積極推進生產基地建設。在努力增加盈利的同時，加大成本控制力度，節約費用支出，重點支持業務拓展。

企業社會責任

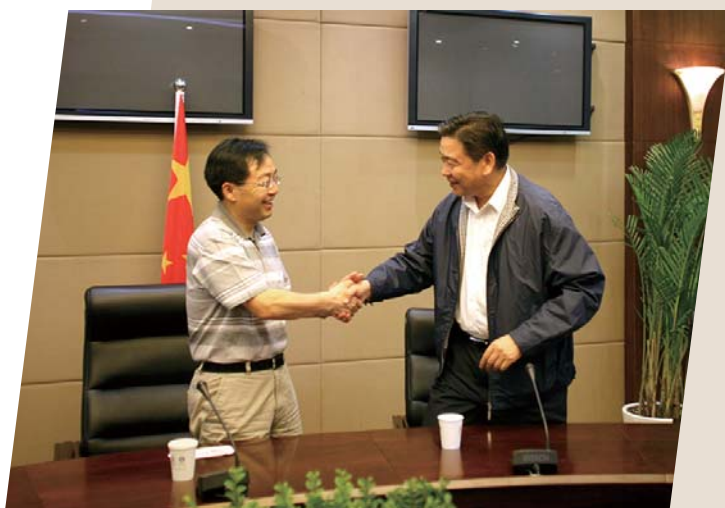


2008年，本行在各項業務穩健發展，經營效益快速提升的同時，始終將承擔全面的企業公民責任作為一項重要使命，密切關注社會發展所面臨的問題，積極投身各項公益事業，在災害回應、支持教育、扶貧救困、節能減排等領域發揮了良好企業公民應有的作用。

企業社會責任



歷經風雨，微笑依舊
建設銀行都江堰支行災後
原址恢復營業。



「5•12」汶川大地震發生後，建設銀行郭樹清董事長、張建國行長、謝波揚監事長及多位公司領導親赴災區看望慰問受災員工，指導抗震救災、災後重建工作。



建設銀行各級機構和全體員工上下一心，全力以赴，為支持抗震救災，支授災後重建做出巨大努力。

災區分行的員工在確保安全的前提下，設立了「露天銀行」、「帳篷銀行」、「板房銀行」等臨時營業點。

在四川省都江堰市、甘肅省南部受災地區，建設銀行是災後最早恢復對外營業的金融機構。至5月28日，建設銀行四川省分行網點全面恢復營業。



2008年，本行履行社會責任取得豐碩成果，全行公益項目投入及員工自發捐款總額達2.11億元。

- 全力支持汶川特大地震和南方雨雪冰凍災害的抗災救災工作。本行通過捐款捐物、提供特殊金融服務、組織志願者隊伍等多種方式，支援災區人民搶險自救和災後重建。截至2008年末，本行以單位和員工捐款方式為抗震救災累計捐款1.79億元，本行還為抗雪救災捐款1,200萬元。
- 積極支持教育事業發展，持續開展扶貧救困計劃。本行繼續實施「建設未來 — 中國建設銀行資助貧困高中生成長計劃」、「中國貧困英模母親建設銀行資助計劃」、建行希望小學援建維護工作，支持「情系西藏 — 中國建設銀行與中國建投獎(助)學金」、「中國建設銀行清華講席教授基金」、中國扶貧開發協會村落工程電腦扶貧行動等長期公益項目。
- 全力保障奧運期間穩定運營。本行立足自身優勢，根據客戶需求特點，優化服務，完善風險防範機制和應急處理措施，實現奧運期間安全穩定運行。本行還向北京奧組委觀眾呼叫中心派出一支12人的英語座席志願者團隊，在奧運會及殘奧會期間向觀眾提供賽事場館安排、

場館交通和賽事規則等信息查詢以及因觀賽而衍生的相關旅遊信息諮詢服務。本行被銀監會授予「中國銀行業迎奧運文明規範服務系列活動組織獎」，本行北京安華支行營業部等113家分支機構被授予「2008年度中國銀行業文明規範服務示範單位」稱號。

- 大力支持環境保護事業發展。本行始終將環境保護作為履行社會責任的重要工作，積極宣導「綠色信貸」理念，堅持有保有壓、扶優限劣的信貸政策，在信貸評審中實行環保一票否決制。本行各分行還積極開展各類環保活動，其中重慶市分行為響應國家限塑令，特別製作了環保購物袋，推出「舉手之勞，環保同行」的公益活動；黑龍江省分行為保護頻臨滅絕的珍稀樹種紅松，開展「關注伊春，保護紅松」的環保行動，發行「紅松龍卡」，承諾用消費交易額的1%建立紅松保護基金。
- 廣泛開展節能減排活動。本行始終堅持實施節水節電節能措施，減輕對能源和環境的壓力。2008年，本行採取精簡會議、節約使用辦公用品、嚴格控制公車使用、降低辦公場所能源消耗、搭建能源管理平台等多項有效措施，深入開展厲行節約活動，以實際行動支持節能減排。

本行在積極履行企業社會公民責任方面所做出的努力和貢獻得到了社會各界的廣泛認可。本行先後榮獲中國民政部頒發的2008年度「中華慈善獎—最具愛心內資企業獎」，《21世紀經濟報導》頒發的2008年度「中國最佳企業公民大獎」，中國婦女發展基金會頒發的「最具社會責任企業獎」。本行在《企業社會責任亞洲》公佈的「2008年 CSR Asia 商業排名表」中列第12位，在中資銀行中排名最高。

本行履行企業社會責任的詳細情況及計劃請參見本行《2008年社會責任報告》。

股本變動及股東情況

股份變動情況表

單位：股

	2008年1月1日		發行新股	送股	報告期內增減+/-				2008年12月31日	
	數量	比例(%)			公積金轉股	認購期權	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份										
1. 國家持股 ¹	138,150,047,904	59.12	—	—	—	(25,580,153,370) ³	—	(25,580,153,370)	112,569,894,534	48.17
2. 國有法人持股 ²	20,692,250,000	8.85	—	—	—	—	—	—	20,692,250,000	8.85
3. 其他內資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：										
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 外資持股 ⁴	24,085,845,721	10.31	—	—	—	25,580,153,370 ³	(24,085,845,721) ⁴	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份										
1. 人民幣普通股	9,000,000,000	3.85	—	—	—	—	—	—	9,000,000,000	3.85
2. 境內上市的外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 境外上市的外資股	34,685,001,375	14.84	—	—	—	—	24,085,845,721 ⁴	24,255,445,721	58,940,447,096	25.22
	—	—	—	—	—	—	169,600,000			
4. 其他 ⁵	7,075,939,000	3.03	—	—	—	—	(169,600,000)	(169,600,000)	6,906,339,000	2.96
三、股份總數	233,689,084,000	100.00	—	—	—	—	—	—	233,689,084,000	100.00

1. 滙金公司持有的本行H股。
2. 中國建設持有的本行H股。
3. 根據滙金公司與美國銀行簽訂的《股份及期權認購協議》，美國銀行分別於2008年7月和11月行使認購期權，從滙金公司購入本行6,000,000,000股和19,580,153,370股H股，合計25,580,153,370股H股，於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓。
4. 美國銀行於2008年1月1日持有本行有限售條件股份19,132,974,346股H股，於2008年10月27日解除限售；富登金融於2008年1月1日持有本行有限售條件股份4,952,871,375股H股，於2008年8月29日解除限售。
5. 三家發起人國家電網、寶鋼集團、長江電力於2008年1月1日分別持有本行H股2,875,939,000股、3,000,000,000股和1,200,000,000股，於2008年12月31日分別持有本行H股2,706,339,000股、3,000,000,000股和1,200,000,000股。

限售股份變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年 解除限售股數	本年 增加限售股數	年末限售股數	限售原因	解除限售日期
滙金公司	138,150,047,904	25,580,153,370 ¹	—	112,569,894,534	自H股上市之日起5年 (2005年10月27日)起5年 的鎖定期	2010年10月27日
中國建投	20,692,250,000	—	—	20,692,250,000	自H股上市之日起5年 (2005年10月27日)起5年 的鎖定期	2010年10月27日
美國銀行	19,132,974,346	19,132,974,346	—	—	自本行H股上市之日起3年 (2005年10月27日)起3年 的鎖定期	2008年10月27日
	—	—	25,580,153,370 ¹	25,580,153,370 ¹	2008年行權購入的 25,580,153,370股H股 於2011年8月29日之前 未經本行書面同意 不得轉讓	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 的鎖定期	2008年8月29日
合計	182,928,143,625	49,665,999,091	25,580,153,370	158,842,297,904		

1. 根據滙金公司與美國銀行簽訂的《股份及期權認購協議》，美國銀行分別於2008年7月和11月行使認購期權，從滙金公司購入本行6,000,000,000股和19,580,153,370股H股，合計25,580,153,370股H股，於2011年8月29日之前未經本行書面同意不得轉讓。

證券發行與上市情況

2007年9月25日，本行境內首次公開發行A股90億股並在上海證券交易所掛牌上市，境內首次公開發行A股90億股，發行價格為每股6.45元。境內首次公開發行A股完成後，本行股份總數為233,689,084,000股（H股224,689,084,000股、A股9,000,000,000股），註冊資本和實收資本均為233,689,084,000元。

本行於2008年9月11日在香港發行總額為30億元、年利率3.24%的兩年期人民幣普通金融債券。該債券為非上市零售債券，到期日為2010年9月11日，所籌集的資金作為一般營運資金使用。

股本變動及股東情況

股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2008年12月31日股東名冊，本行股東總數1,544,780戶，其中H股股東55,950戶，A股股東1,488,830戶。

單位：股

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限 售條件股份數量	質押或凍結 的股份數量
滙金公司	國家	48.17	112,569,894,534 (H股)	112,569,894,534	無
		0.05	117,614,965 (A股)	—	無
美國銀行 ¹	境外法人	19.13	44,713,127,716 (H股)	25,580,153,370	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	12.53	29,280,954,888 (H股)	—	未知
中國建投	國有法人	8.85	20,692,250,000 (H股)	20,692,250,000	無
富登金融	境外法人	5.65	13,207,316,750 (H股)	—	無
寶鋼集團	國有法人	1.28	3,000,000,000 (H股)	—	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	800,000,000 (H股)	—	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅	境內非國有法人	0.08	190,056,245 (A股)	—	無
中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品	境內非國有法人	0.07	157,597,200 (A股)	—	無
中國工商銀行—博時精選股票證券投資基金	境內非國有法人	0.06	150,000,000 (A股)	—	無

- 2009年1月，美國銀行出售本行H股5,623,655,000股。
- 本行發起人國家電網、長江電力於2008年12月31日分別持有本行H股2,706,339,000股和1,200,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。
- 中國建投是滙金公司的全資子公司。中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
- 報告期內，滙金公司增持本行A股共計117,614,965股。根據上海證券交易所《上市公司股東及其一致行動人增持股份行為指引》規定，滙金公司自2008年9月首次增持起未來12個月內，不減持其持有的本行股份。

前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司	29,280,954,888	H股
美國銀行	19,132,974,346	H股
富登金融	13,207,316,750	H股
寶鋼集團	3,000,000,000	H股
益嘉投資有限責任公司	800,000,000	H股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅	190,056,245	A股
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	157,597,200	A股
中國工商銀行 — 博時精選股票證券投資基金	150,000,000	A股
中國工商銀行 — 上證50交易型開放式指數證券投資基金	137,409,138	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	129,986,850	A股

1. 中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

本行主要股東

截至報告期末，滙金公司直接持有本行48.22%的股份，並通過其全資子公司中國建投間接持有本行8.85%的股份，是本行的控股股東。滙金公司是經國務院批准、依據公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本為5,521.17億元，實收資本8,596.58億元，法定代表人為樓繼偉先生(尚待工商登記變更)。滙金公司由國家出資，代表國家依法行使對本行、中國銀行和中國工商銀行等金融企業出資人的權利和義務。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，美國銀行直接持有本行19.13%的股份。美國銀行是一家註冊於美國特拉華州的公司，總部位於北卡羅萊納州夏洛特市，董事長為Kenneth D. Lewis先生，是全球最大的銀行控股公司和金融控股公司之一。美國銀行為個人消費者、中小企業及大型企業提供全面的銀行、投資、資產管理和其他金融及風險管理產品及服務。根據美國銀行截至2008年9月30日的經審計的資產負債表，美國銀行的股東權益為1,610.39億美元。

本行無其他持股在10%以上的法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)，亦無內部職工股。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增 可上市交易 股份數量	有限售條件 股份數量餘額	無限售條件 股份數量餘額	說明
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

有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件 股東名稱	持有的有限售 條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量	限售條件
1	滙金公司 ¹	112,569,894,534	2010年10月27日	112,569,894,534	H股鎖定期
2	中國建投 ²	20,692,250,000	2010年10月27日	20,692,250,000	H股鎖定期
3	美國銀行 ³	25,580,153,370	2011年8月29日	25,580,153,370	H股鎖定期

1. 滙金公司承諾於本行H股上市後5年內不出售本行H股。

2. 中國建投承諾除轉讓予滙金公司外，於本行H股上市後5年內不出售本行H股。

3. 美國銀行承諾，2011年8月29日之前未經本行書面同意不轉讓因行使認購期權而向滙金公司購入的本行H股。

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照公司法、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及上市地交易所上市規則等規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行制定了董事、監事和高級管理人員持有本行股份及其變動管理辦法、獨立董事年報工作制度、董事會審計委員會內部審計工作考核辦法，修訂了關聯交易管理辦法等公司治理文件。

本報告期內，本行根據中國證監會《關於開展加強上市公司治理專項活動有關事項的通知》，對公司治理情況進行了深度自查，並積極配合北京證監局現場檢查，認真組織有關問題的整改，進一步加強了在公司治理、風險管理、投資者關係、信息披露、關聯交易管理、新聞發言人制度等方面的工作。本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

股東大會

股東大會的有關情況，請參見本年報「股東大會情況簡介」。

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；

- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2008年，本行董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的2007年下半年利潤分配方案和2008年中期利潤分配政策、聘任2008年會計師事務所等議案。

董事會的組成

2008年末，本行董事會共有董事16名，其中執行董事3名，即郭樹清先生、張建國先生和辛樹森女士，非執行董事7名，即王永剛先生、王勇先生、王淑敏女士、劉向輝先生、張向東先生、李曉玲女士和格里高利•L•科爾先生，獨立非執行董事6名，即彼得•列文爵士、宋逢明先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士、黃啓民先生和謝孝衍先生。

本行董事的任期為3年（至任期屆滿當年的年度股東大會之日止），任期屆滿可連選連任。

董事長及行長

郭樹清先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。張建國先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，董事會秘書將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。如董事認為需要徵求獨立專業意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案法定人數。

本行為新任董事舉辦相關活動以介紹本行的基本情況，介紹董事履行職責需遵守的相關規定，協助董事熟悉本行的管理、業務及管治常規。本行亦為董事舉辦定期培訓，鼓勵董事參加由相關專業機構舉辦的專業發展研討會及相關課程，以幫助董事了解履職時所需遵守法律法規的最新發展或變動。

2008年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事均確認於截至2008年12月31日止年度內遵守上述守則。

董事會會議

2008年，本行董事會共召開會議12次，其中召開現場會議7次，以書面議案方式召開會議5次，主要審議通過了本行經營計劃、資本支出預算、財務報告、利潤分配、委任董事、發行次級債券、機構改革、股權投資授權、向四川地震災區捐款等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。下表列示各位董事在2008年出席董事會會議的情況：

董事會成員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
執行董事		
郭樹清先生	12/12	100
張建國先生	12/12	100
辛樹森女士	5/5	100
非執行董事		
王永剛先生	12/12	100
王勇先生	12/12	100
王淑敏女士	12/12	100
劉向輝先生	12/12	100
張向東先生	12/12	100
李曉玲女士	12/12	100
格里高利•L•科爾先生	12/12	100
獨立非執行董事		
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•若詩女士	12/12	100
黃啓民先生	12/12	100
謝孝衍先生	12/12	100
已離任董事		
趙林先生	7/7	100
羅哲夫先生	12/12	100

獨立董事履行職責情況

本行現有獨立非執行董事6名，人數超過全體董事人數的三分之一，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立性得到了有力的保證。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，對他們的獨立性表示認同。

2008年，本行獨立非執行董事出席董事會及董事會有關專門委員會會議的出席率均為100%。在董事會審議相關事項時，獨立非執行董事未有對相關事項提出異議的情形。

董事會權力的轉授

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行章程等治理文件執行。行長根據本行章程及董事會的授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項，主要權限如下：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- 擬訂本行的基本管理制度；

- 制定本行的具體規章；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（首席審計官和董事會秘書除外）；
- 行使本行章程及董事會授予的其他職權。

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2008年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2007年年度報告、2008年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

本行的獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東滙金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

內部控制

本行的內部控制目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。本行建立了包括內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正五個基本要素為內容的內部控制體系，並形成了由各級機構、各職能部門、全體員工共同參與的內部控制管理架構。

2008年，本行持續優化和完善公司治理，保持公司治理結構有效運行；圍繞核心價值觀和風險內控理念，積極開展企業文化建設，認真履行社會責任；加強內部控制制度建設，梳理、修訂、完善制度體系，強化對經營管理活動的約束和指導；注重科技建設，不斷增強信息技術對產品創新、基礎管理和風險監控的支持能力；加強反洗錢和關聯交易管理，認真防範合規風險；完善信息交流與反饋機制，發揮信息在滿足監管要求、決策支持、業務發展等方面的積極作用；進一步加大審計監督力度，認真組織開展各類業務檢查，繼續強化各業務條線的監督檢查職能；不斷提高內部控制執行力，保證法律法規和內部規章制度有效執行，促進全行業務健康持續發展。

本行董事會、監事會、高管層高度重視內部控制工作，2008年，董事會審計委員會圍繞內部控制評估工作進行了廣泛深入的討論，組織修訂完善了內部

控制評估體系，繼續對2008年度內部控制狀況開展了評估工作。評估結果表明，本行內部控制還存在一些有待改善的事項，但未發現在內部控制設計或執行方面存在重大缺陷，本行內部控制制度和執行整體健全、有效。

財政部等五部委頒佈《企業內部控制基本規範》以後，本行積極研究貫徹落實有關事項，將在業已建立的內部控制體系基礎上，圍繞本行發展戰略，研究制定內部控制建設中長期規劃，進一步完善內部控制建設工作機制，健全內部控制管理責任體系，不斷提高內部控制水平。

董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易控制委員會等五個專門委員會。其中，審計委員會、提名與薪酬委員會和關聯交易控制委員會的主席均由獨立非執行董事擔任，且獨立非執行董事超過半數。

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由11名董事組成，主席由董事長郭樹清先生擔任，委員包括王永剛先生、王勇先生、王淑敏女士、彼得•列文爵士、劉向輝先生、張向東先生、張建國先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士和格里高利•L•科爾先生。

戰略發展委員會的主要職責權限包括：

- 擬定戰略發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和財務預算；
- 預審戰略性資本配置方案及資產負債管理目標；
- 評估各類業務的協調發展狀況；

- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核重大投資、融資方案。

2008年，戰略發展委員會共召開5次會議，深入分析國際國內宏觀經濟金融形勢，認真研究國際金融危機和國內擴大內需政策對銀行業務發展帶來的機遇與挑戰，積極推動全行的改革和發展。

戰略發展委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
郭樹清先生	5/5	100
王永剛先生	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
劉向輝先生	5/5	100
張向東先生	5/5	100
張建國先生	5/5	100
詹妮·希普利女士	5/5	100
伊琳·若詩女士	5/5	100
格里高利·L·科爾先生	5/5	100
已離任委員		
羅哲夫先生	5/5	100

2009年，戰略發展委員會將加大對業務發展戰略重點問題的研究力度，進一步加快戰略轉型，積極探索綜合化經營。

審計委員會

本行審計委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事謝孝衍先生擔任，委員包括王淑敏女士、宋逢明先生、李曉玲女士、伊琳•若詩女士、格里高利•L•科爾先生和黃啓民先生。

審計委員會的主要職責權限包括：

- 監督本行財務報告，審查本行會計信息及其重大事項披露；
- 監督及評估本行內部控制；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 監督及評價本行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作等。

2008年，審計委員會共召開7次委員會會議，與風險管理委員會召開1次聯席會議。審核了2007年度、2008年半年度及2008年第一、三季度財務報告；積極推動2008年內控體系自我評估工作；審核內部審計工作計劃，定期對內部審計工作進行監督、考核評價並跟蹤審計整改結果；認真對會計師事務所進行監督和考評，審定年度財務報告審計工作計劃，督促外部審計師按時出具審計報告。

審計委員會根據中國證監會的要求，建立了審計委員會年報工作規程。按照規程，委員會對本行財務報告進行了審閱，並針對主要會計政策、會計估計等與管理層、外部審計師在2009年2月會議上進行溝通和討論；針對外部審計師出具的初步審計意見，審計委員會對本行財務報告進行再次審閱，與管理層、外部審計師進行了溝通，就會計報表採用的會計準則及做法、內部監控及財務報告等事項進行討論；督促會計師事務所向董事會提交審計總結報告；審計委員會審核通過了本行2008年度財務報告，並提交董事會審議。審計委員會建議續聘畢馬威華振會計師事務所為本行2009年度國內會計師事務所，續聘畢馬威會計師事務所為本行2009年度國際會計師事務所，並擬提交於2009年4月召開的董事會審議。

審計委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
謝孝衍先生	7/7	100
王淑敏女士	7/7	100
宋逢明先生	7/7	100
李曉玲女士	7/7	100
伊琳•若詩女士	7/7	100
格里高利•L•科爾先生	7/7	100
黃啓民先生	7/7	100

2009年，審計委員會將進一步深化監督本行定期財務報告、持續評估內控體系、監督評價內外審計工作獨立性、促進內外審溝通協作以及配合外部監管等各項工作。

風險管理委員會

風險管理委員會由8名董事組成，主席由非執行董事張向東先生擔任，委員包括王勇先生、劉向輝先生、張建國先生、辛樹森女士、宋逢明先生、黃啓民先生和謝孝衍先生。

風險管理委員會的主要職責權限包括：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策和內部控制政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；
- 指導本行的風險管理和內部控制制度建設；

- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險和內控報告，對本行風險和內控狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價等。

2008年，風險管理委員會共召開4次委員會會議，與審計委員會召開1次聯席會議。委員會積極推進風險管理制度建設，審核通過全行風險管理政策；繼續穩步推進實施巴塞爾新資本協議；持續跟進風險計量工作；加強內部控制建設，促進合規風險管理體系建設；積極推進風險管理體制改革；高度重視次按危機和金融危機對本行影響；關注個貸風險；重視信息科技風險管理；加強案件防控力度；定期關注和評估全面風險狀況。

風險管理委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
張向東先生	4/4	100
王勇先生	4/4	100
劉向輝先生	4/4	100
張建國先生	4/4	100
辛樹森女士	2/2	100
宋逢明先生	4/4	100
黃啓民先生	4/4	100
謝孝衍先生	4/4	100
已離任委員／委員會調整前委員		
趙林先生	1/1	100
羅哲夫先生	4/4	100
彼得•列文爵士	0/0	—

2009年，風險管理委員會將繼續關注金融危機對本行影響，穩步推進實施巴塞爾新資本協議，關注信息技術風險、合規管理和案件防控工作，加強對信貸業務、理財業務、外幣投資組合、信用卡和表外業務等風險管理，持續推進風險管理工具和創新，加強風險管理隊伍建設等。

提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會由8名董事組成，主席由獨立非執行董事伊琳•若詩女士擔任，委員包括彼得•列文爵士、劉向輝先生、宋逢明先生、李曉玲女士、詹妮•希普利女士、格里高利•L•科爾先生和謝孝衍先生。

提名與薪酬委員會的主要職責權限包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；

- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法和董事、監事及高級管理層的薪酬方案；
- 審議行長提交的薪酬制度；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況等。

2008年，提名與薪酬委員會共召開6次會議。在提名方面，提名與薪酬委員會審議了提名執行董事、調整和增補董事會專門委員會委員組成的議案，就副行長人選向董事會提出建議；在薪酬方面，組織清算了本行董事、監事和高級管理人員2007年的薪酬分配，研究了本行董事、監事和高級管理人員

2008年度薪酬分配實施細則，對本行董事、監事和高級管理人員2008年度的薪酬披露金額進行了審核；在基礎工作方面，組織修訂了董事服務合同和損失補償協議，探討委員會在提名方面的職責、作用，研究建立高級管理層評價體系。

提名與薪酬委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
伊琳•若詩女士	6/6	100
彼得•列文爵士	5/5	100
劉向輝先生	6/6	100
宋逢明先生	6/6	100
李曉玲女士	6/6	100
詹妮•希普利女士	6/6	100
格里高利•L•科爾先生	6/6	100
謝孝衍先生	6/6	100

2009年，提名與薪酬委員將繼續研究、做好有關提名工作；根據國家政策研究修訂公司董事、監事和高級管理人員考核辦法，制訂董事、監事和高級管理人員2009年度薪酬分配實施細則；根據公司經營結果，綜合考慮各種因素，提出2008年度董事、監事和高級管理人員薪酬清算方案；關注各層級員工的培訓和職業發展。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會由4名董事組成，主席由獨立非執行董事宋逢明先生擔任，委員包括辛樹森女士、黃啓民先生和謝孝衍先生。

關聯交易控制委員會的主要職責權限包括：

- 設計並提出本行重大關聯交易衡量標準以及本行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認本行關聯方；
- 接受一般關聯交易的備案；
- 審查重大關聯交易。

2008年，關聯交易控制委員會共召開5次會議，研究修訂關聯交易管理實施辦法，提交董事會審議；關注關聯交易內部審計結果，督促改進關聯交易管理；定期聽取關聯交易及管理情況匯報，推動信息系統建設；確認銀行關聯方，接受一般關聯交易備案；審慎研究有關問題，確保經營依法合規。

關聯交易控制委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
宋逢明先生	5/5	100
辛樹森女士	2/2	100
黃啓民先生	5/5	100
謝孝衍先生	5/5	100
已離任委員		
趙林先生	3/3	100
羅哲夫先生	5/5	100

2009年，關聯交易控制委員會將研究改進關聯交易管理機制和流程；關注關聯交易信息系統二期上線情況；促進關聯交易管理與業務管理相結合。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見函

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事彼得•列文爵士、宋逢明先生、詹妮•希普利女士、伊琳•若詩女士、黃啓民先生、謝孝衍先生，本著公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2008年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額為5,451.86億元。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

本行監事會共有監事8名，其中股東代表監事3名，即謝渡揚先生、劉進女士和金磐石先生；職工代表監事3名，即程美芬女士、孫志新先生和帥晉昆先生；外部監事2名，即郭峰先生、戴德明先生。

本行監事會成員的詳細履歷，請參見本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。

監事長

謝渡揚先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

委任監事

本行每位監事的任期為3年，任期屆滿可通過選舉連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

因工作變動，寧黎明女士年內辭去職工代表監事的職務；本行職工代表大會選舉帥晉昆先生為本行職工代表監事。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會於會議召開10日以前書面通知

全體監事，書面通知中載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

監事會會議備有詳細記錄，會議記錄會在該次會議結束後提供給全體與會監事審閱並提出修改意見。會議記錄定稿後，監事會辦公室負責將定稿發送全體監事。

監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、分行行長座談會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

2008年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

監事會於2008年內共召開7次會議。有關詳細情況，請參見本年報「監事會報告書」。下表列示各位監事在2008年出席監事會會議的情況：

監事會成員	實際出席會議次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
股東代表監事		
謝渡揚先生	7/7	100
劉進女士	7/7	100
金磐石先生	7/7	100
職工代表監事		
程美芬女士	7/7	100
孫志新先生	7/7	100
帥晉昆先生	1/1	100
外部監事		
郭峰先生	7/7	100
戴德明先生	7/7	100
已離任監事		
寧黎明女士	5/5	100

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員由6名監事組成，包括：謝渡揚先生、劉進女士、金磐石先生、程美芬女士、孫志新先生、郭峰先生。監事長謝渡揚先生為履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況進行監督的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督意見，提交監事會審議；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施，提交監事會審議等。

2008年，履職盡職監督委員會共召開5次會議，研究擬訂了年度履職盡職監督工作方案，經監事會批准後組織實施；在年度監督和日常監督工作的基礎上，研究提出了對董事會、高級管理層及其成員年度履職盡職情況的監督意見；進一步規範、完善履職盡職監督的工作制度，提出了關於進一步完善履職盡職年度監督意見起草工作的意見；對監事業績進行了考核。

履職盡職監督委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
謝渡揚先生	5/5	100
劉進女士	5/5	100
金磐石先生	5/5	100
程美芬女士	5/5	100
孫志新先生	5/5	100
郭峰先生	5/5	100

2009年，履職盡職監督委員會將繼續做好對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督工作，進一步完善履職盡職監督的方式方法，不斷改進和加強履職盡職監督工作。

- 審核本行年度財務報告、營業報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務和內部控制的具體監督檢查工作。

財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會由5名監事組成，包括：戴德明先生、劉進女士、金磐石先生、程美芬女士、帥晉昆先生(2008年12月當選)。外部監事戴德明先生為財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；

2008年，財務與內部控制監督委員會共召開7次會議，研究擬訂了年度財務與內部控制監督工作方案，經監事會批准後組織實施；開展了對銀行定期財務報告、利潤分配方案及政策、財務決算等的審核工作；聘請會計師事務所對部分分行開展了專項檢查；通過非現場分析監測、審閱資料、聽取專題匯報、調研檢查、與總行部門及外部審計師的工作溝通等，加強了對本行財務與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會委員	實際出席次數／ 任職期間會議次數	出席率(%)
戴德明先生	7/7	100
劉進女士	7/7	100
金磐石先生	7/7	100
程美芬女士	7/7	100
帥晉昆先生	0/0	—
已離任委員		
寧黎明女士	5/5	100

2009年，財務與內部控制監督委員會將繼續關注銀行財務與內部控制的重點領域和重要事項，加大調研檢查的力度，不斷深化對銀行財務和內部控制的監督工作。

會計師事務所酬金

2008年6月12日，本行2007年度股東大會上審議通過了關於聘任會計師事務所的議案，同意繼續聘任

畢馬威華振會計師和畢馬威會計師事務所為本行2008年度會計師事務所，聘期自2007年度股東大會審議通過之日起至下次年度股東大會時止。

截至2008年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(包括海外分行和子公司財務報表審計)、其他服務支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所及其他畢馬威成員所的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2008年度	2007年度
財務報表審計費	167	121
A股上市審計及相關服務費用	—	29.5
其他服務費用	8	2

1. 差旅費等費用已包含在服務費用中。

其他資料

與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績發佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。2008年，在公佈年度、中期業績期間，本行組織安排了業績發佈會和分析師會議。有關業績公告登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

以投票方式表決

2008年，向本行股東寄發的股東大會文件內，均載有符合上市地上市規則及本行章程的投票方式和表決程序。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函本行股份過戶處：

A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
電話：(8621) 5870-8888
傳真：(8621) 5889-9400

H股：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室
電話：(852) 2862-8628
傳真：(852) 2865-0990/(852) 2529-6087

投資者關係

投資者如需向董事會查詢請聯絡：

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：(8610) 6621-5533
傳真：(8610) 6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
香港辦事處
香港金鐘道89號力寶中心一座5樓
電話：(852) 2532-9637
傳真：(852) 2523-8185

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)閱覽本年報。

如對於索取本年報或網站閱覽有任何疑問，請致電本行熱線(8610) 6621-5533或(852) 2532-9637。

董事、監事及高級管理人員簡介

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	第二屆 董事會成員任期	報告期內 任職期間從本集團 獲得的稅前 報酬總額(萬元)	是否在股東單位 或其他關聯單位 領取報酬、津貼
郭樹清	董事長、執行董事	男	52	2007年6月至 2009年度股東大會	156.9	否
張建國	副董事長、 執行董事、行長	男	54	2007年6月至 2009年度股東大會	156.1	否
辛樹森	執行董事、副行長	女	59	2008年7月至 2009年度股東大會	140.9	否
王永剛	非執行董事	男	52	2007年6月至 2009年度股東大會	—	是
王勇	非執行董事	男	47	2007年6月至 2009年度股東大會	—	是
王淑敏	非執行董事	女	53	2007年6月至 2009年度股東大會	—	是
劉向輝	非執行董事	男	54	2007年6月至 2009年度股東大會	—	是
張向東	非執行董事	男	51	2007年6月至 2009年度股東大會	—	是
李曉玲	非執行董事	女	51	2007年6月至 2009年度股東大會	—	是
格里高利•L•科爾	非執行董事	男	60	2007年6月至 2009年度股東大會	39.0	是
彼得•列文爵士	獨立非執行董事	男	67	2007年6月至 2009年度股東大會	36.0	否
宋逢明	獨立非執行董事	男	62	2007年6月至 2009年度股東大會	44.0	否
詹妮•希普利	獨立非執行董事	女	57	2007年11月至 2009年度股東大會	36.0	否
伊琳•若詩	獨立非執行董事	女	59	2007年6月至 2009年度股東大會	41.0	否
黃啓民	獨立非執行董事	男	58	2007年11月至 2009年度股東大會	38.8	否
謝孝衍	獨立非執行董事	男	61	2007年6月至 2009年度股東大會	44.0	否

1. 非執行董事格里高利•L•科爾先生提供服務而獲取的報酬，由本行支付給股東單位美國銀行。

董事、監事及高級管理人員簡介

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	第二屆 監事會成員任期	報告期內 從本集團 獲得的稅前 報酬總額(萬元)	是否在股東單位 或其他關聯單位 領取報酬、津貼
謝波揚	監事長	男	60	2007年6月至 2009年度股東大會	151.8	否
劉進	監事	女	44	2007年6月至 2009年度股東大會	100.1	否
金磐石	監事	男	44	2007年6月至 2009年度股東大會	100.1	否
程美芬	職工代表監事	女	53	2007年6月至 2009年度股東大會	2.6 ¹	否
孫志新	職工代表監事	男	58	2007年6月至 2009年度股東大會	2.6 ¹	否
帥晉昆	職工代表監事	男	58	2008年11月至 2009年度股東大會	0.2 ¹	否
郭峰	外部監事	男	46	2007年6月至 2009年度股東大會	25.0	否
戴德明	外部監事	男	46	2007年6月至 2009年度股東大會	27.0	否

1. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期	報告期內 從本集團 獲得的稅前 報酬總額(萬元)	是否在股東單位 或其他關聯單位 領取報酬、津貼
張建國	行長	男	54	2006年7月-	156.1	否
辛樹森	副行長	女	59	2005年7月-	140.9	否
陳佐夫	副行長	男	54	2005年7月-	140.9	否
范一飛	副行長	男	44	2005年7月-	140.9	否
朱小黃	副行長、 首席風險官	男	52	2008年6月-	135.2	否
胡哲一	副行長	男	54	2009年3月-	—	否
龐秀生	首席財務官	男	50	2006年4月-	124.0	否
于永順	首席審計官	男	58	2005年7月-	124.0	否
陳彩虹	董事會秘書	男	52	2007年8月-	124.0	否
顧京園	批發業務總監	男	52	2006年5月-	124.0	否
杜亞軍	零售業務總監	男	52	2006年5月-	124.0	否
毛裕民	投資理財總監	男	53	2007年9月-	373.0	否

報告期內，本行職工代表監事帥晉昆先生在擔任監事之前通過參加員工持股計劃間接持有本行H股22,125股。董事會秘書陳彩虹先生在擔任董事會秘書之前通過參加員工持股計劃間接持有本行H股19,417股。除此之外，本行董事、監事和其他高級管理人員均未持有本行股份。

董事、監事及高級管理人員報酬的決策程序及依據情況

本行為同時是本行員工的執行董事、股東代表監事和高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、退休

金計劃、住房公積金計劃和其他福利；本行的獨立非執行董事、職工代表監事、外部監事按其職責領取津貼。每年初，董事會提名與薪酬委員會擬訂董事、監事、高級管理人員薪酬分配實施細則，年終根據對董事、監事、高級管理人員的考核結果，提出年度薪酬清算方案建議。高級管理人員年度薪酬清算方案提交董事會批准；董事、監事年度薪酬清算方案經董事會審議後，提交股東大會批准。

董事、監事及高級管理人員變動情況

經本行2007年度股東大會委任並經銀監會核准，辛樹森女士自2008年7月起擔任本行執行董事。

經本行職工代表大會選舉，帥晉昆先生自2008年11月起擔任本行職工代表監事。

經本行第二屆董事會第十次會議聘任並經銀監會核准，朱小黃先生自2008年6月起擔任本行副行長兼首席風險官。

經本行第二屆董事會第十九次會議聘任並經銀監會核准，胡哲一先生自2009年3月起擔任本行副行長。

2008年5月，趙林先生辭任本行執行董事、副行長的職務。

2008年12月，羅哲夫先生辭任本行執行董事、副行長的職務。

2008年9月，寧黎明女士辭任本行職工代表監事的職務。

董事、監事及高級管理人員簡歷

本行董事



郭樹清

董事長、執行董事

自2005年3月起加入本行並出任董事長。郭先生自2003年12月至2005年3月任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長、滙金公司董事長；2001年3月至2003年12月任中國人民銀行副行長、國家外匯管理局局長；1988年7月至2001年3月歷任多個職位，包括貴州省副省長，國家經濟體制改革委員會綜合規劃和試點司司長、宏觀調控體制司司長、秘書長，國家計委經濟研究中心副司長。郭先生是研究員，中國共產黨第十七屆中央委員會候補委員。1982年南開大學哲學系大學本科畢業，1988年中國社科院法學專業博士研究生畢業。郭先生曾於1986年5月至1987年8月赴牛津大學擔任客座研究員。



張建國

副董事長、執行董事、行長

自2006年10月起出任本行副董事長、執行董事，2006年7月起出任本行行長。張先生自2004年5月至2006年7月擔任交通銀行股份有限公司副董事長兼行長；2001年9月至2004年5月擔任交通銀行股份有限公司副行長。1984年9月至2001年9月，張先生於中國工商銀行歷任多個職位，包括國際業務部副總經理、總經理，天津分行副行長等，並曾於1987年11月至1988年12月期間在加拿大帝國商業銀行及瑞爾森理工學院進修國際金融業務。張先生1982年天津財經學院金融系大學本科畢業，1995年獲天津財經學院頒授經濟學碩士學位。



辛樹森

執行董事、副行長

自2008年7月起出任董事，2005年7月起出任副行長。辛女士自2004年9月至2005年7月任本行總監察；1993年9月至2004年9月於中國建設銀行歷任多個職位，包括總稽審、副總稽審、個人銀行業務部總經理、零售銀行業務部總經理、籌資儲蓄部總經理、人事部副主任、企業文化部總經理。辛女士是高級經濟師，中國政府特殊津貼獲得者，中國人民政治協商會議第十一屆全國委員會委員。1983年長春冶金建築學院工業與民用建築專業畢業，1998年東北財經大學國民經濟學專業碩士研究生畢業。



王永剛

非執行董事

自2004年9月起出任董事。王先生自2003年8月至2004年9月任中國建設銀行監事會正局級專職監事、辦公室主任；2000年7月至2003年8月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事、辦公室副主任；1997年6月至2000年7月任中國工商銀行稽核監督局副總經理。王先生是註冊會計師、高級會計師，1997年8月被財政部聘為財政部金融保險企業財務管理諮詢專家。1982年黑龍江財政專科學校基建財務專業畢業，1997年東北財經大學貨幣銀行學專業碩士研究生畢業。王先生現為本行主要股東滙金公司的職員，並於2007年10月起出任中國再保險(集團)公司監事。



王勇

非執行董事

自2007年6月起出任董事。王先生自2004年8月至2007年3月出任國家外匯管理局國際收支司巡視員，1997年1月至2004年8月歷任國家外匯管理局外資司副司長、資本項目管理司副司長、國際收支司司長。王先生是高級經濟師，1984年吉林大學世界經濟專業大學本科畢業，1987年吉林大學世界經濟專業碩士研究生畢業。王先生現為本行主要股東滙金公司的職員。



王淑敏

非執行董事

自2004年9月起出任董事。王女士自2001年6月至2004年9月任國家外匯管理局管理檢查司巡視員，1994年7月至2001年6月歷任國家外匯管理局政策法規司副司長、國際收支司副司長、管理檢查司副司長。王女士是高級經濟師，具有中國律師資格，現為中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員。1982年中南財經政法大學法律專業大學本科畢業。王女士現為本行主要股東滙金公司的職員。

劉向輝

非執行董事

自2004年11月起出任董事。劉先生先後供職於國家經濟委員會、國家計劃委員會和中央財經領導小組辦公室。1998年7月至2004年11月先後擔任中央財經領導小組辦公室經貿組助理巡視員、巡視員。劉先生曾於1989年9月至1990年2月在波蘭中央計劃統計學院學習，並於1993年在美國環境保護署工作半年。劉先生是經濟師，1978年遼寧大學中國語言文學專業大學本科畢業。劉先生現為本行主要股東滙金公司的職員。



張向東

非執行董事

自2004年11月起出任董事。張先生自2004年9月至2004年11月任國家外匯管理局綜合司巡視員；2003年8月至2004年9月任國家外匯管理局綜合司副司長；2001年8月至2003年8月任中國人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南分局副局長。張先生亦於1999年8月至2001年11月兼任中國證監會股票發行審核委員會委員。張先生是高級經濟師，具有中國律師資格，現為中國貿促會仲裁委員會委員。張先生1986年中國人民大學法學專業大學本科畢業，1988年中國人民大學國際經濟法專業研究生畢業，1990年獲法學碩士學位。張先生現為本行主要股東滙金公司的職員。



李曉玲

非執行董事

自2007年6月起出任董事。李女士自2006年1月至2007年6月出任財政部預算司副巡視員，2001年5月至2006年1月擔任財政部預算司助理巡視員。李女士是經濟師，2003年北京師範大學政治經濟學專業碩士研究生畢業。李女士現為本行主要股東滙金公司的職員。





格里高利•L•科爾

非執行董事

自2005年8月起出任董事。科爾先生現為美國銀行負責企業發展的副董事長，並在美國銀行擔任多個職位，包括自1996年起出任公司發展及全球公司計劃部副主席兼戰略部主管。此前，科爾先生亦曾在波特曼銀行擔任多個職位，包括自1978年起出任副主席兼營運總監。科爾先生現為 Jefferson Scholars Foundation、弗吉尼亞大學、Enstar Group, Inc. 及 Grupo Financiero Santander Serfin 的董事。科爾先生獲西南密蘇里州立大學政治科學系學士學位，並取得弗吉尼亞大學政治學碩士學位。



彼得•列文爵士

獨立非執行董事

自2006年6月起出任董事。彼得•列文爵士現任Lloyd's的董事長，General Dynamics UK Limited 和 International Financial Services London 的董事長，並且是上市公司 TOTAL SA 及 Haymarket Group Ltd.的董事。此前，彼得•列文爵士擔任過多家其他上市公司的董事職務，包括2001年至2004年擔任 J Sainsbury plc 的董事，及2004年至2005年擔任 Deutsche Boerse 董事會的成員。彼得•列文爵士獲曼徹斯特大學政治經濟學學士學位。



宋逢明

獨立非執行董事

自2004年9月起出任董事。宋先生是國內銀行及金融方面的資深學者，清華大學教授及博士生導師、清華大學中國金融研究中心聯席主任。宋先生自1995年至2005年任清華大學經濟管理學院國際貿易與金融系主任；1988年至1992年任清華大學副教授、經濟管理學院國際貿易與金融教研室主任；1982年至1988年任江蘇科技大學講師、管理系主任。宋先生1970年北京大學計算數學專業大學本科畢業，1982年上海交通大學企業管理學專業獲碩士學位，1988年獲清華大學系統工程專業博士學位，1992年至1995年在加州大學河濱校區從事博士後研究。

詹妮•希普利

獨立非執行董事

自2007年11月起出任董事。現任Mainzeal Construction and Development 和 Senior Money International 的董事長，Momentum Consulting Group 和上市公司 Richina Pacific Limited 的董事。詹妮•希普利女士同時還在諮詢公司 Jenny Shipley New Zealand Ltd 擔任董事總經理。詹妮•希普利女士曾經在新西蘭政府擔任重要職務，1997至1999年間擔任新西蘭總理，並在1990至1997年期間先後擔任新西蘭婦女事務部部長、社會福利部部長、衛生部長、廣播部長、交通部長、意外補償部部長、國有企業部部長以及國家服務部部長。



伊琳•若詩

獨立非執行董事

自2005年6月起出任董事。伊琳•若詩女士目前擔任摩根大通(中國)證券的副主席。1978年至2000年，伊琳•若詩女士在摩根士丹利添惠亞洲有限公司工作，歷任多個職位。1998年由摩根士丹利添惠亞洲有限公司借調至中國國際金融有限公司擔任首席執行官。此後，伊琳•若詩女士曾經擔任 Salisbury Pharmacy Group 的首席執行官、Cantor Fitzgerald 的財務總監及納斯達克上市公司 Linktone 的董事會主席。伊琳•若詩女士畢業於Georgetown University School of Foreign Service，獲得國際事務學士學位，並取得美利堅大學金融專業工商管理碩士學位。



黃啓民

獨立非執行董事

自2007年11月起出任董事。現任馮經綸慈善基金有限公司及利豐(1906)慈善基金有限公司董事，香港大學商學院名譽助理教授，香港聯交所上市公司香格里拉(亞洲)有限公司及SCMP集團有限公司及新意網集團有限公司獨立非執行董事。黃先生還服務於多個政府委任之委員會及非政府機構之董事會。黃先生曾任香港羅兵咸永道會計師事務所的合夥人，並於2005年6月退休，擁有32年會計經驗。在1999至2003年間，黃先生是香港聯交所創業板上市委員會成員。黃先生為香港大學理學士、香港中文大學工商管理碩士、香港會計師公會資深會員及英國特許公認會計師公會資深會員。黃先生於2002年獲香港特區政府委任為太平紳士，並於2007年獲頒授銅紫荊星章及嶺南大學頒授榮譽院士。





謝孝衍

獨立非執行董事

自2004年11月起出任董事。謝先生1976年加入畢馬威，1984年成為合夥人，2003年3月自畢馬威退休。自1997年至2000年，謝先生出任畢馬威中國的非執行主席，並為畢馬威中國事務委員會委員。謝先生是香港會計師公會前任會長，香港會計師公會及英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員。謝先生現兼任中國電信股份有限公司、永亨銀行有限公司、中國海洋石油有限公司、中化化肥控股有限公司、澳門博彩控股有限公司及林麥集團有限公司的獨立非執行董事，亦為武漢市人民政府國際諮詢顧問團主席。謝先生畢業於香港大學。

本行監事

謝波揚 監事長

自2004年9月起出任監事長。謝先生自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會主席；2000年7月至2003年7月任中國人民保險公司及中國再保險公司監事會主席；1992年10月至2000年7月任中國工商銀行副行長；1986年7月至1992年10月歷任多個職位，包括任中央組織部正局級幹部，國家計委國民經濟綜合局正局級幹部等。謝先生是研究員，中國人民政治協商會議第十一屆全國委員會委員，2002年武漢大學政治經濟學博士研究生畢業。



劉進 監事

自2004年9月起出任監事，2004年11月起兼任監事會辦公室主任。劉女士自2003年7月至2004年9月任中國建設銀行監事會副局級專職監事；2001年11月至2003年7月任中國人民保險公司監事會及中國再保險公司監事會副局級專職監事。劉女士是高級經濟師，1984年7月湖南財經學院金融專業大學本科畢業，2008年7月財政部財政科學研究所財政學專業博士研究生畢業。



金磐石 監事

自2004年9月起出任監事。金先生自2007年12月起任本行審計部總經理；2001年6月至2004年9月任中國建設銀行審計部副總經理。金先生是高級工程師及註冊信息系統審計師，1986年吉林工業大學計算機應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學計算機應用專業碩士研究生畢業。





程美芳

職工代表監事

自2004年12月起出任監事。程女士自2008年7月起任本行法律合規部總經理；2004年3月至2008年7月任中國建設銀行法律事務部總經理；1999年8月至2004年3月任中國建設銀行法律事務部副總經理。程女士是經濟師，1998年北京大學法律系法學碩士研究生畢業。



孫志新

職工代表監事

自2006年10月起出任監事。孫先生自2008年5月起任本行工會常務副主席；2005年9月至2008年5月任本行人力資源部總經理；1986年5月至2005年9月歷任中國建設銀行教育部副主任、監察室主任、廣東省分行副行長、廣西區分行行長、人力資源部總經理、個人業務管理委員會副主任、高級研修院常務副校長。孫先生是高級經濟師，1977年山西財經大學財政金融專業大學畢業。



帥晉昆

職工代表監事

自2008年11月起出任監事。帥先生自2007年9月起擔任本行雲南省分行資深專家；2006年5月至2007年9月擔任本行四川省分行行長；1994年8月至2006年5月擔任中國建設銀行雲南省分行行長。1989年雲南財經大學金融專業大專班畢業。帥先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者。

郭峰

外部監事

自2005年3月起出任外部監事。郭先生自2007年1月起任中央財經大學法學院院長；2004年12月起任中央財經大學法學院教授及財經法律研究所所長；1993年6月至2004年12月任中國人民大學法學院副教授；1993年2月至2004年12月任中國人民大學金融法研究所副所長；1993年1月至1993年6月為香港城市理工學院法學院訪問學者。郭先生1986年6月中國人民大學民商法碩士研究生畢業，1995年中國人民大學民商法博士研究生畢業。



戴德明

外部監事

自2007年6月起出任外部監事。戴先生自2001年10月起任中國人民大學商學院會計系主任；1997年10月至1999年9月在日本一橋大學作博士後研究；1996年5月至1997年10月任中國人民大學會計系副主任；1996年6月起任中國人民大學會計系教授；1993年6月至1996年5月任中國人民大學會計系副教授。戴先生目前擔任中國南車股份有限公司、北京京北方科技股份有限公司獨立董事。戴先生1983年7月湖南財經學院工業會計專業大學本科畢業，1986年7月中南財經大學會計學專業碩士研究生畢業，1991年中國人民大學會計學專業博士研究生畢業。



本行高級管理人員



張建國

副董事長、執行董事、行長

參見「本行董事」。



辛樹森

執行董事、副行長

參見「本行董事」。



陳佐夫

副行長

自2005年7月起出任副行長。陳先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；1997年7月至2004年9月任中國建設銀行行長助理。陳先生1999年6月至2000年5月為斯坦福大學訪問學者。陳先生1983年西南政法大學法學專業大學本科畢業，1996年中南工業大學管理工程專業碩士研究生畢業。

范一飛

副行長

自2005年7月起出任副行長。范先生自2004年9月至2005年7月任本行行長助理；2000年2月至2004年9月任中國建設銀行行長助理，期間自2003年3月至2004年3月兼任中國長江電力股份有限公司總經理助理；1996年7月至2000年2月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、財務會計部總經理、計劃財務部總經理。范先生亦出任建行亞洲董事會主席、中國石油化工股份有限公司董事。范先生是高級會計師，1993年獲中國人民大學財政學專業博士學位；2002年獲美國哥倫比亞大學國際經濟學專業碩士學位。



朱小黃

副行長、首席風險官

自2008年6月起出任副行長，2006年4月起出任首席風險官。朱先生自2006年3月至2006年4月任本行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月任本行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理。朱先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業專科畢業，2006年獲中山大學世界經濟專業博士學位。



胡哲一

副行長

自2009年3月出任副行長。胡先生自2004年9月起至2008年12月任國務院研究室宏觀經濟研究司司長；1998年10月至2004年9月在國務院研究室宏觀經濟研究司工作，歷任處長、副司長等職務；1993年5月至1998年9月在中國人民銀行總行工作，歷任副處長、處長。胡先生1982年華南理工大學化工自動化及儀錶專業大學本科畢業，1988年天津大學管理學院技術經濟與系統工程專業碩士研究生畢業，1992年清華大學管理學院技術經濟專業博士研究生畢業。





龐秀生

首席財務官

自2006年4月起出任首席財務官。龐先生自2006年3月至2006年4月任本行資產負債委員會常務副主任；2005年4月至2006年3月任本行重組改制辦公室主任；2003年6月至2005年4月任中國建設銀行浙江省分行行長；2003年4月至2003年6月任中國建設銀行浙江省分行負責人；1995年9月至2003年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、計劃財務部副總經理、計劃財務部總經理。龐先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1995年哈爾濱工業大學技術經濟專業研究生班畢業。



于永順

首席審計官

自2005年7月起出任本行首席審計官。于先生自2004年9月至2006年8月任本行審計部總經理；1999年4月至2004年9月任中國建設銀行審計部總經理；1990年10月至1999年4月歷任中國建設銀行資金計劃部副總經理、房地產信貸部總經理、新疆維吾爾自治區分行行長、第二營業部總經理。于先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1977年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學畢業，1998年中國社會科學院研究生院財貿經濟系貨幣銀行學專業研究生班畢業。



陳彩虹

董事會秘書

自2007年8月起出任本行董事會秘書。陳先生自2003年12月至2007年7月任中國建設銀行首爾分行總經理，1997年3月至2003年12月歷任中國建設銀行辦公室副主任、主任，福建省分行副行長，漢城分行籌備組負責人。陳先生是高級經濟師，1982年湖北財經學院基建系基建經濟專業大學本科畢業，1986年財政部財政科學研究所財政學專業碩士研究生畢業。

顧京圖

批發業務總監

自2006年5月起出任本行批發業務總監。顧先生自2006年3月至2006年5月任本行公司與機構業務委員會常務副主任；2003年3月至2006年3月任中國建設銀行風險與內控管理委員會副主任兼風險與內控管理委員會辦公室主任、風險管理部總經理；1994年5月至2003年3月歷任多個職位，包括中國建設銀行稽核審計部副主任、主任，廣東省分行行長，風險與內控管理委員會副主任，風險與內控管理委員會辦公室主任。顧先生是高級經濟師，中國註冊會計師，2006年中山大學管理學博士研究生畢業。



杜亞軍

零售業務總監

自2006年5月起出任本行零售業務總監。杜先生自2006年3月至2006年5月任本行個人銀行業務委員會常務副主任，1999年3月至2006年3月任中國建設銀行河北省分行行長，1996年12月至1999年3月任中國建設銀行山西省分行行長，1992年5月至1996年12月任中國建設銀行河北省分行副行長。杜先生是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年遼寧財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1997年河北大學世界經濟專業碩士研究生畢業。



毛裕民

投資理財總監

自2007年9月起出任本行投資理財總監。毛先生自2006年6月至2007年7月任上海愛建股份有限公司行政總裁；2006年5月至2006年6月任香港名力(中國)執行董事；2003年3月至2006年5月任英國國泰國際控股有限公司董事兼香港國泰國際集團高級副總裁；1992年8月至2003年3月歷任中國建設銀行國際業務部副總經理、總經理、香港分行總經理。毛先生是高級經濟師，1983年江西財經學院基建財務專業大學本科畢業。



公司秘書、合資格會計師



陳美嫻

公司秘書

自2007年10月起出任本行公司秘書。陳女士自2007年10月起任建銀國際及其子公司法律合規部主管，2006年7月至2007年10月擔任中國光大控股有限公司集團法律顧問及法律部主管，期間兼任中國光大控股有限公司公司秘書；2006年起擔任香港律師會內地法律事務委員會委員；2003年至2005年擔任星島新聞集團有限公司集團法律顧問並兼任公司秘書；1999年至2003年擔任希仕廷律師行企業融資及中國業務部主管合夥人。陳女士具有香港、英格蘭及威爾士律師資格，以及澳大利亞首都直轄區律師及大律師資格，1987年獲香港大學法律系榮譽學士學位。



袁耀良

合資格會計師

自2005年8月起出任本行合資格會計師。袁先生自2004年9月起任本行香港分行財務部主管，自2006年1月起任建銀國際及其子公司財務部主管。此前，袁先生自1995年10月至2004年9月任中國建設銀行香港分行同一職位，並曾於渣打銀行內部控制、財務及會計部門擔任多個職位。袁先生是香港會計師公會、英國特許公認會計師公會、英國特許管理會計師公會資深會員和英格蘭及威爾士特許會計師公會會員，1988年香港理工大學畢業，獲管理會計專業文憑，1998年獲英國威爾士大學與曼徹斯特商學院合辦的工商管理碩士學位。



股東大會情況簡介

股東大會職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會會議情況

2008年6月12日本行召開了2007年度股東大會，主要審議了2007年度董事會報告、2007年度監事會報告、2007年度財務決算、2008年度資本性支出預算、2007年下半年利潤分配方案和2008年中期利潤分配政策、聘任2008年會計師事務所、2007年度董事、監事薪酬清算方案、發行次級債券以及委任本行執行董事等議案。股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序，股東大會決議於2008年6月13日登載於上海證券交易所網站、本行網站，刊登於中國證券報和上海證券報。

本行董事會謹此呈列截至2008年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

盈利與股息

本集團截至2008年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本報告「財務報表」部分。

根據2007年度股東大會決議，本行已向2008年6月23日在冊的全體股東派發2007年末期現金股息每股

0.065元(含稅)，合計約151.90億元，相當於2007年下半年淨利潤的45%。

根據本行2007年度股東大會授權及第二屆董事會第十六次會議決議，本行已向2008年11月14日在冊的全體股東派發2008年中期現金股息每股0.1105元(含稅)，合計約258.23億元，相當於2008年上半年淨利潤的45%。

董事會建議派發2008年7月1日至2008年12月31日止六個月的每股0.0837元末期現金股息，合計約為195.60億元，並提交2008年度股東大會審議。在獲得股東大會批准後，該股息將支付給於2009年6月23日(星期二)記載於本行股東名冊內之股東。

本行前三年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元)	2005年	2006年	2007年
現金分紅 ¹	6,638	20,671	46,583
佔淨利潤的比例 ²	14.09%	44.62%	67.46%

1. 包含當年中期現金股息、特別現金股息、末期現金股息。

2. 淨利潤為合併報表歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報「財務報表」附註「利潤分配」。

儲備

本集團截至2008年12月31日止年度內的儲備變動的詳情載列於合併權益變動表。關於儲備的其他詳情載列於本年報「財務報表」附註「可供分發的儲備」。

財務資料概要

本集團截至2008年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務摘要」。

捐款

本集團截至2008年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計0.85億元。

物業及設備

本集團截至2008年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表」附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報「財務報表」附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

截至2008年12月31日止年度，本集團五家最大客戶所佔利息收入及其他經營收入總額不超過本集團年度利息收入及其他經營收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2008年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報「財務報表」附註「最終母公司」及「對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

於2008年12月31日，本行共發行股份233,689,084,000股（H股224,689,084,000股，A股9,000,000,000股），擁有註冊股東1,544,780名，符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

截至2008年12月31日止年度，本行及所屬子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股或派送新股，以資本公積金轉增股本或者法律法規許可的其他方式。

前十大股東及持股情況

於2008年末，本行前十名股東及持股情況載列於本年報「股本變動及股東情況」。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載列於本年報「董事、監事及高級管理人員簡介」。

獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到所有獨立非執行董事就其獨立性而提交的確認函，認為現任獨立非執行董事均符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

重大權益和淡倉

於2008年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	直接持有	所持H股 間接持有	合計	佔已發行H股 百分比(%)	佔已發行股份 總數百分比(%)
滙金公司 ¹	112,569,894,534	20,692,250,000	133,262,144,534	59.31	57.07
美國銀行 ²	44,713,127,716	—	44,713,127,716	19.90	19.13
中國建投 ¹	20,692,250,000	—	20,692,250,000	9.21	8.85
淡馬錫	—	13,576,203,750	13,576,203,750	6.04	5.81
富登金融 ³	13,207,316,750	—	13,207,316,750	5.88	5.65

1. 中國建投為滙金公司的全資子公司，中國建投直接持有的權益被視為滙金公司間接持有的權益。

2. 美國銀行於2008年7月及11月行使認股期權，分別購入本行H股6,000,000,000股和19,580,153,370股；於2009年1月，美國銀行出售本行H股5,623,655,000股。

3. 富登金融是淡馬錫的全資子公司，富登金融直接持有的權益被視為淡馬錫間接持有的權益。

董事和監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至2008年12月31日止，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據上市規則附錄十

《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2008年12月31日止，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利，且以上各人亦未行使認購上述股份或債權證的任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益及服務合約

本行各董事及監事在2008年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

關連交易

依照港交所上市規則界定的持續關連交易

本行與中國建投之間的持續關連交易

本行與中國建投訂立了多項持續性協議，藉以規管本行與中國建投之間的持續業務關係。該等與中國建投之間的持續關連交易分為：

- 本行向中國建投提供的資產管理
- 中國建投向本行提供的綜合服務
- 中國建投向本行出租機動車輛及設備
- 中國建投向本行提供的顧問服務
- 中國建投向本行出租物業
- 中國建投向本行提供的物業管理服務等

本行與中國建投的每一類交易各自的金額不會導致港交所上市規則第14A章項下所載的各百分比率（除不適用的利潤比率以外）超過0.1%，所以依據港交所上市規則的規定，這些關連交易為可被豁免的持續關連交易，可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

本行和國家電網之間的持續關連交易

國家電網是本行的發起人之一。國家電網及其子公司就本行位於中國內地一些地區的業務經營提供電力，本行依據中國政府定價向其支付電費。

本行在以消費者身份在日常及一般供電業務過程中，基於正常商業條款從國家電網及其子公司處獲得的消費者產品或消費者服務構成港交所上市規則

項下可被豁免的持續關連交易，因此被豁免遵守港交所上市規則規定的申報、公告和獨立股東批准的要求。

本行在日常及一般業務過程中提供的商業銀行服務及產品

本行在日常及一般業務過程中，向客戶提供商業銀行服務及產品。該等服務及產品包括存款及由本行提供的長期貸款、短期貸款、消費貸款及按揭貸款。

在本行存款的客戶包括港交所上市規則第14A章規定的本行的關連人士及其聯繫人。因而，根據港交所上市規則第14A章，該等存款構成本行的持續關連交易。

本行在日常及一般業務過程中向本行關連人士提供的商業銀行服務及產品所依據的正常商業條款與提供予獨立第三方的條款相若或不屬於更佳。該等交易為港交所上市規則項下的可被豁免的持續關連交易，並因此可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

本行在日常及一般業務過程中，按照正常商業條款及參照當前市場水平，向客戶提供貸款及信貸融資（包括提供擔保、第三方貸款抵押、安慰函及票據貼現融資）。使用本行提供的貸款及信貸融資的客戶包括港交所上市規則第14A章規定的本行的關連

人士及其聯繫人。因此，該等貸款及信貸融資，根據港交所上市規則第14A章，構成本行的持續關連交易。

本行在日常及一般業務過程中向本行關連人士提供的貸款及信貸融資所依據的正常商業條款與提供予獨立第三方的條款相若或不屬於更佳。該等交易為港交所上市規則項下的可被豁免的持續關連交易，並因此可豁免遵守港交所上市規則所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

本行與董事和監事訂立的服務合同

本行與本行各董事和監事訂立服務合同及損失補償協議。董事和監事損失補償包括因出任有關董事或監事職位的損失，惟因他們嚴重疏忽、故意作出不當行為或不誠實所引致的任何損失除外。根據港交所上市規則，該等合同為可被豁免的持續關連交易，因此將獲豁免遵守港交所上市規則所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

依據境內法律法規界定的關聯交易情況有關內容請參見本年報「財務報表」及註釋。

公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理，有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治常規守則》的遵守情況，載列於本年報「公司治理報告」。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已經制定了董事、監事及高級管理人員的薪酬分配暫行辦法和年度獎金分配考核暫行辦法，並努力完善董事、監事及高級管理人員績效評價體系與激勵約束機制。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循個人價值與本行價值、股東價值相結合，發揮團隊合力與體現崗位貢獻相結合，按崗位價值付薪和按績效表現付薪相結合，激勵與約束相結合的原則，實行由基薪、年度獎金、長期激勵和津貼組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。

符合香港銀行業(披露)規則之指引

本行已編製符合香港銀行業條例第155M章銀行業(披露)規則的2008年度財務報告。

會計師事務所

本行2008年度國內會計師事務所為畢馬威華振會計師事務所，國際會計師事務所為畢馬威會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所自2004年起已經連續5年為本行提供審計服務、畢馬威會計師事務所自2003年起已經連續6年為本行提供審計服務。

承董事會命



郭樹清
董事長

2009年3月27日

2008年，監事會按照《公司法》和銀行章程等規定，忠實履行職責，不斷強化對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督和對本行財務、風險管理和內部控制的監督，著力維護股東和本行的利益，發揮了建設性監督制衡作用。

召開會議情況

報告期內，監事會共召開七次會議，情況如下：

2008年1月8日，召開第二屆監事會第四次會議，審議通過《監事會2007年度履職盡職監督工作方案》、《監事會2007年度財務與內部控制監督工作方案》，聽取子公司公司治理、個人貸款業務、信用卡業務調研情況的匯報，以及年度財務情況和風險監控情況的匯報。

2008年2月28日，召開第二屆監事會第五次會議，審議通過《監事會2007年工作總結》、《監事會2008年工作計劃》。

2008年4月11日，召開第二屆監事會第六次會議，審議通過《2007年度監事會報告》、《2007年年度報告及摘要》、《2007年下半年利潤分配方案和2008年中期利潤分配政策》、《監事損失補償協議》。

2008年4月25日，召開第二屆監事會第七次會議，審議通過《2008年第一季度報告》。

2008年8月22日，召開第二屆監事會第八次會議，審議通過《2008年半年度報告及摘要》，聽取理財產品業務調研情況和審計情況的匯報。

2008年10月24日，召開第二屆監事會第九次會議，審議通過《2008年第三季度報告》、《2008年中期利潤分配方案》。

2008年12月19日，召開第二屆監事會第十次會議，審議通過《監事會2008年年度監督工作方案》、《關於提名監事會財務與內部控制監督委員會委員的議案》，聽取監事會調研情況的匯報。

報告期內，監事會履職盡職監督委員會召開五次會議，審議通過9項議案；監事會財務與內部控制監督委員會召開七次會議，審議通過12項議案。

主要工作情況

監事會從本行實際出發，通過召開監事會會議及監事會專門委員會會議、列席董事會及其專門委員會會議和高級管理層相關會議、有重點地進行專題調研與檢查、開展非現場監測分析、調閱審閱資料、組織工作訪談座談、實施履職監督測評等多種方式方法，積極有效地開展了監督工作。

認真做好履職盡職監督。重點監督股東大會、董事會決議的執行情況和董事會、高級管理層及其成

員履行職責的情況。除出席列席會議、調閱審閱資料、建立監督檔案等日常監督工作外，認真審閱董事會及其專門委員會、高級管理層、董事、高級管理人員按照監事會要求提供的年度履職報告，組織對全體董事、高級管理人員和部分分行、總行部門主要負責人的工作訪談，實施對董事會、高級管理層及其成員履職情況的監督測評。在此基礎上，結合財務與內部控制的監督，提出對董事會、高級管理層及其成員年度履職情況的意見。相關意見分別向董事會、高級管理層進行通報，向董事、高級管理人員個人進行反饋。

切實履行財務監督職責。加強對董事會和高級管理層履行相關職責的監督，尤其是重大財務事項決策與執行情況的監督；認真審議定期報告、利潤分配方案及政策等事項；圍繞財務報告編製與審核、重大財務支出、會計政策、資產撥備提取等監督重點，調閱審閱財務報表及內部工作簽報等資料，定期與外部審計師進行工作訪談，及時跟蹤了解財務報告審計情況，提出意見與工作要求，加強與總行相關部門的日常工作聯繫，主動安排聽取財務報告編製情況等專題匯報。

持續開展風險管理與內部控制監督。加強對董事會和高級管理層履行相關職責的監督，尤其是完善內部控制體系等情況的監督；調閱分析風險分析報

告、內部審計報告、經營管理相關信息資料，聽取風險管理、內部審計情況等專題匯報；及時了解、監督董事會開展內部控制自我評估工作的情況，以及董事會、高級管理層開展關聯方違規佔用資金問題自查工作的情況；積極督促本行貫徹落實企業內部控制基本規範；高度關注國際金融危機的發展態勢和國內經濟形勢及政策的變化，認真分析研究對本行經營產生的影響，及時提出意見和建議。

有重點地開展調研與檢查。圍繞監督工作的重點，先後就進一步完善公司治理結構、如何發揮監事會監督制衡作用，以及本行理財產品業務發展情況、房地產行業貸款情況、信貸結構調整情況等進行了專題調研；並委託兩家會計師事務所對部分分支機構2008年前三季度財務會計信息質量及相關內部控制情況進行了專項檢查。

積極提示與建議。針對監督檢查中發現的重要問題或需要重點關注的事項，及時向董事會、高級管理層進行提示、建議或通報。報告期內，先後就做好新形勢下的總量管理和風險防範、貫徹落實企業內部控制基本規範、改進股權投資和併購項目的可行性研究、加強海外機構風險管理和內部控制、建立和完善仲介機構工作後評價機制等事項，發出了5份書面提示或建議函；還就加強外幣債券業務風險防範、理財產品業務發展、信貸結構調整、改進與

完善財務報告編製、及時跟進相關監管規定的調整變化等通過其他方式和途徑提出了積極的意見和建議。

監事會重視自身建設，注重發揮專門委員會和各位監事的作用。全體成員忠實誠信，勤勉盡責。出席股東大會、監事會會議，列席董事會、高級管理層會議，認真參與議案、議題的研究、討論、審議，負責任地發表意見；深入開展調研檢查，了解本行業務發展和經營管理情況；積極參加證券監管部門、監事會和本行組織的學習與培訓，不斷提高履職能力。

監事會的監督工作得到了董事會、高級管理層的重視和積極響應，發揮了建設性監督制衡作用，促進了公司治理的良好運作和經營管理工作的加強與改進，為本行公司治理結構的完善和業務持續健康發展做出了貢獻。

對本行有關事項發表的獨立意見

- 依法運作情況：報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員忠實誠信，勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。
- 財務報告的情況：本行2008年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

- 募集資金使用：報告期內，本行沒有募集資金。本行最近一次募集資金使用與本行招股說明書承諾的用途一致。
- 收購和出售資產：報告期內，未發現本行收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。
- 關聯交易：報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行利益的行為。
- 內部控制：報告期內，本行不斷加強和完善內部控制，監事會未發現本行內部控制制度及執行方面存在重大缺陷，對董事會《2008年度內部控制自我評估報告》無異議。
- 履行社會責任：報告期內，本行積極履行社會責任，監事會對本行《2008年社會責任報告》無異議。

承監事會命



謝渡揚
監事長

2009年3月27日

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

報告期內本行股東無新承諾事項，持續到報告期內承諾事項與招股說明書披露內容相同。截至2008年12月31日止年度，股東所做承諾均得到履行。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項；擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項；報告期內本行亦未發生重大委託他人進行現金資產管理的事項。

收購及出售資產、企業合併事項

報告期內無重大收購及出售資產、企業合併事項。

重大關聯交易事項

本行於2008年4月11日召開的第二屆董事會第八次會議通過了《中國建設銀行股份有限公司關聯交易管理實施辦法(修訂稿)》。

報告期內未發生重大關聯交易事項。

員工持股激勵計劃執行進展情況

報告期內，本行未實施新一期股權激勵方案。截至報告期末，本行員工股權激勵計劃下由受託人管理的本行H股股份總數仍為8億股，佔本行股份總數的0.34%；參加該計劃的員工約27萬人。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內無重大訴訟、仲裁事項。

重要事項

受處罰情況

報告期內，本行、董事會及董事沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評、上市地證券交易所公開譴責的情形，也沒有受到有關監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

其他持股與參股情況

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	持有數量(股)	期末賬面值 (元)	佔期末證券 總投資比例(%)	報告期損益 (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	中國鋁業	84,905,449	9,300,000	16,861,366	0.55	(91,125,844)
4	上市股票	ZPF SP	鵬傑紡織	11,669,902	12,317,258	13,422,017	0.44	1,752,115
5	上市股票	1184 HK	時捷集團	17,607,105	16,950,000	9,549,616	0.31	(8,355,914)
6	上市股票	189 HK	東岳集團	49,037,068	25,789,000	7,264,751	0.24	(46,279,510)
7	上市股票	941 HK	中國移動	9,064,681	105,000	7,191,262	0.23	(1,873,418)
8	上市股票	390 HK	中國中鐵	7,632,298	1,500,000	7,077,702	0.23	(13,653,627)
9	上市股票	991 HK	大唐電力	7,708,736	1,900,000	6,857,624	0.22	(851,111)
10	上市股票	2628 HK	中國人壽	9,956,320	300,000	6,219,399	0.20	(5,110,207)
期末持有的其他證券投資				1,611,065,581		2,672,244,750	86.89	763,408,129
報告期已出售證券投資損益								148,929,526
合計				2,091,145,740		3,075,330,091	100.00	646,559,507

1. 本表按期末賬面值佔本集團期末證券投資總額的比例排序，填列本集團期末所持前十隻證券情況。
2. 本表所述證券投資是指股票、權證、可轉換債券等投資。其中，股票投資填列本集團在交易性金融資產中核算的部分。
3. 其他證券投資指除前十隻證券以外的其他證券投資。

本行持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者	會計核算科目	股份來源
						權益變動 (元)		
601600	中國鋁業	883,586,630	5.51	4,365,104,786	74,526,179	(20,803,450,617)	可供出售金融資產	債轉股投資
000578	ST鹽湖	137,272,834	5.93	4,088,430,004	—	3,951,157,004	可供出售金融資產	債轉股投資
600068	葛洲壩	232,566,694	8.01	914,502,861	16,013,475	(601,439,428)	可供出售金融資產	債轉股投資
998 HK	中信銀行	414,561,810	0.43	393,312,543	—	(15,936,950)	可供出售金融資產	私有化換股投資
600462	*ST石岷	41,248,000	12.32	121,201,621	—	(237,079,236)	可供出售金融資產	債轉股投資
000001	深發展A	31,300,157	0.37	81,085,576	—	166,932,185	可供出售金融資產	設立投資、 行使認股權證
600984	*ST建機	44,050,000	17.20	71,342,602	—	(247,244,727)	可供出售金融資產	債轉股投資
合計		1,784,586,125		10,034,979,993	90,539,654	(17,787,061,769)		

1. 本表填列本集團在可供出售金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團本報告期合併淨利潤的影響。

重要事項

本行持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資金額 (元)	持有數量	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司 ¹		7,800,000	100.00		7,333,682		對子公司的投資	購買
建銀國際證券有限公司 ¹		150,000,000	100.00		(40,045,303)		對子公司的投資	設立投資
建銀國際金融有限公司 ¹		128,000,000	100.00		10,456,914		對子公司的投資	設立投資
建銀國際資產管理有限公司 ¹		48,000,000	100.00		285,407,992		對子公司的投資	設立投資
建信金融租賃股份有限公司 ¹		3,379,500,000	75.10		79,439,964		對子公司的投資	設立投資
建信基金管理有限責任公司 ¹		130,000,000	65.00		74,298,722		對子公司的投資	設立投資
中德住房儲蓄銀行有限 責任公司 ¹		751,000,000	75.10		5,195,814		對子公司的投資	設立投資
湖南桃江建信村鎮銀行股份 有限公司 ¹		25,500,000	51.00		122,543		對子公司的投資	設立投資
							對聯營和合營企業	
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	98,817,523	7,675,870	—	的投資	購買
中國銀聯股份有限公司	95,625,000	140,000,000	4.85	215,000,000	1,800,000	—	可供出售金融資產	設立及增資擴股
廣東發展銀行股份有限公司	48,558,031	12,784,616	0.11	48,558,031	—	—	可供出售金融資產	設立投資
恒豐銀行股份有限公司	7,000,000	35,000,000	3.50	7,000,000	—	—	可供出售金融資產	設立投資
岳陽市商業銀行股份有限公司	3,500,000	3,536,400	1.59	980,000	—	—	可供出售金融資產	設立投資

1. 為納入合併報表企業，故未在合併資產負債表中體現其初始投資金額和期末賬面價值。
2. 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等。
3. 期末賬面價值已扣除計提的減值損失準備。
4. 報告期損益指該項投資對本集團本報告期合併淨利潤的影響。

買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份數量(股)	報告期買入 股份數量(股)	報告期賣出 股份數量(股)	期末股份數量	使用的資金數量 (元)	產生的投資 收益/(虧損)(元)
合計	205,972,500	232,589,058	191,656,500	246,905,058	544,875,052	(424,333,603)

獨立核數師報告



致中國建設銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核刊於第143至第337頁中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於2008年12月31日的合併和貴銀行資產負債表與截至該日止年度的合併利潤表、合併和貴銀行股東權益變動表、合併現金流量表以及主要會計政策概要及其他附註解釋。

董事就財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求，編製及真實而公允地列報該等合併財務報表。這責任包括設計、實施及維護與編製及真實而公允地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及按情況下作出合理的會計估計。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等合併財務報表發表意見。此報告僅向整體股東報告，除此以外，不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，規劃及執行審核，以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執执行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實而公允地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們獲取的審核憑證是充足和適當的，為我們的審核意見提供了基礎。

意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2008年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2009年3月27日

財務報表

143	合併利潤表	32	長期租賃預付款
144	合併資產負債表	33	無形資產
146	資產負債表	34	商譽
148	合併股東權益變動表	35	遞延所得稅
150	股東權益變動表	36	其他資產
151	合併現金流量表	37	資產減值準備變動表
153	財務報表附註	38	本行應收／應付子公司款項
1	基本情況	39	同業及其他金融機構存放款項
2	編製基礎	40	拆入資金
3	遵循聲明	41	交易性金融負債
4	重要會計政策和會計估計	42	賣出回購金融資產
5	稅項	43	客戶存款
6	利息淨收入	44	應付職工薪酬
7	手續費及佣金淨收入	45	應交稅費
8	交易淨收益	46	應付利息
9	股利收入	47	預計負債
10	投資性證券淨(損失)／收益	48	已發行債務證券
11	其他經營淨收益／(損失)	49	其他負債
12	經營費用	50	股本
13	資產減值損失	51	資本公積
14	董事及監事酬金	52	投資重估儲備
15	最高酬金人士	53	盈餘公積
16	所得稅費用	54	一般風險準備
17	每股收益	55	利潤分配
18	現金及存放中央銀行款項	56	可供分發的儲備
19	存放同業款項	57	本行股東應佔利潤
20	拆出資金	58	合併現金流量表補充資料
21	交易性金融資產	59	分部報告
22	衍生金融工具	60	委託貸款業務
23	買入返售金融資產	61	擔保物信息
24	應收利息	62	承諾及或有事項
25	客戶貸款和墊款	63	關聯方關係及其交易
26	可供出售金融資產	64	風險管理
27	持有至到期投資	65	資產負債表日後事項
28	應收款項債券投資	66	上期比較數字
29	對子公司的投資	67	最終母公司
30	對聯營和合營企業的投資	68	已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響
31	固定資產		

合併利潤表

截至2008年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2008年	2007年
利息收入		356,500	284,823
利息支出		(131,580)	(92,048)
利息淨收入	6	224,920	192,775
手續費及佣金收入		40,056	32,731
手續費及佣金支出		(1,610)	(1,418)
手續費及佣金淨收入	7	38,446	31,313
交易淨收益	8	3,213	1,197
股利收入	9	150	343
投資性證券淨(損失)/收益	10	(2,252)	1,298
其他經營淨收益/(損失)	11	5,270	(6,209)
經營收入		269,747	220,717
經營費用	12	(99,193)	(92,327)
		170,554	128,390
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(36,246)	(20,106)
— 其他		(14,583)	(7,489)
資產減值損失	13	(50,829)	(27,595)
對聯營和合營企業的投資收益		16	21
稅前利潤		119,741	100,816
所得稅費用	16	(27,099)	(31,674)
淨利潤		92,642	69,142
歸屬於：			
本行股東的淨利潤		92,599	69,053
少數股東損益		43	89
淨利潤		92,642	69,142
應付本行股東現金股利			
當年已宣派中期現金股利	55(1)	25,823	15,054
當年已宣派特別現金股利	55(1)	—	16,339
於資產負債表日後建議分派的末期現金股利	55(1)	19,560	15,190
		45,383	46,583
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.40	0.30

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併資產負債表

2008年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2008年	2007年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	1,247,450	843,724
存放同業款項	19	33,096	24,108
貴金屬		5,160	1,013
拆出資金	20	16,836	64,690
交易性金融資產	21	50,309	29,819
衍生金融資產	22	21,299	14,632
買入返售金融資產	23	208,548	137,245
應收利息	24	38,317	33,900
客戶貸款和墊款	25	3,683,575	3,183,229
可供出售金融資產	26	550,838	429,620
持有至到期投資	27	1,041,783	1,191,035
應收款項債券投資	28	551,818	551,336
對聯營和合營企業的投資	30	1,728	1,099
固定資產	31	63,957	58,287
長期租賃預付款	32	17,295	17,650
無形資產	33	1,253	1,134
商譽	34	1,527	1,624
遞延所得稅資產	35	7,855	35
其他資產	36	12,808	13,997
資產總計		7,555,452	6,598,177
負債：			
向中央銀行借款		6	6
同業及其他金融機構存放款項	39	447,464	516,563
拆入資金	40	43,108	30,924
交易性金融負債	41	3,975	10,809
衍生金融負債	22	18,565	7,952
賣出回購金融資產	42	864	109,541
客戶存款	43	6,375,915	5,329,507
應付職工薪酬	44	25,153	22,747
應交稅費	45	35,538	33,514
應付利息	46	59,695	38,902
預計負債	47	1,806	1,656
已發行債務證券	48	53,810	49,212
遞延所得稅負債	35	5	771
其他負債	49	21,986	23,792
負債合計		7,087,890	6,175,896

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併資產負債表(續)
2008年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2008年	2007年
股東權益：			
股本	50	233,689	233,689
資本公積	51	90,241	90,241
投資重估儲備	52	11,156	16,408
盈餘公積	53	26,922	17,845
一般風險準備	54	46,628	31,548
未分配利潤	55	59,593	32,164
外幣報表折算差額		(2,263)	(918)
歸屬於本行股東權益合計		465,966	420,977
少數股東權益		1,596	1,304
股東權益合計		467,562	422,281
負債和股東權益總計		7,555,452	6,598,177

董事會於2009年3月27日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

謝孝衍
獨立非執行董事

宋逢明
獨立非執行董事

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

資產負債表

2008年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2008年	2007年
資產：			
現金及存放中央銀行款項	18	1,247,053	843,456
存放同業款項	19	28,425	23,807
貴金屬		5,160	1,013
拆出資金	20	28,426	75,931
交易性金融資產	21	44,491	23,528
衍生金融資產	22	20,335	14,296
買入返售金融資產	23	208,548	137,245
應收利息	24	38,297	33,903
客戶貸款和墊款	25	3,639,940	3,152,116
可供出售金融資產	26	551,156	428,232
持有至到期投資	27	1,041,783	1,190,425
應收款項債券投資	28	551,818	551,336
對子公司的投資	29	4,670	4,006
固定資產	31	63,723	58,094
長期租賃預付款	32	17,229	17,578
無形資產	33	1,233	1,129
遞延所得稅資產	35	8,059	33
其他資產	36	26,222	25,711
資產總計		7,526,568	6,581,839
負債：			
向中央銀行借款		6	6
同業及其他金融機構存放款項	39	448,461	521,317
拆入資金	40	53,191	46,265
交易性金融負債	41	3,975	10,809
衍生金融負債	22	18,103	7,609
賣出回購金融資產	42	864	109,541
客戶存款	43	6,342,985	5,298,436
應付職工薪酬	44	24,807	22,507
應交稅費	45	35,310	33,357
應付利息	46	59,652	38,870
預計負債	47	1,806	1,656
已發行債務證券	48	52,531	48,275
遞延所得稅負債	35	—	602
其他負債	49	21,321	23,072
負債合計		7,063,012	6,162,322

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

	附註	2008年	2007年
股東權益：			
股本	50	233,689	233,689
資本公積	51	90,241	90,241
投資重估儲備	52	11,138	16,388
盈餘公積	53	26,922	17,845
一般風險準備	54	46,200	31,200
未分配利潤	55	55,867	30,190
外幣報表折算差額		(501)	(36)
股東權益合計		463,556	419,517
負債和股東權益總計		7,526,568	6,581,839

董事會於2009年3月27日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

謝孝衍
獨立非執行董事

宋逢明
獨立非執行董事

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

2008年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東權益							少數股東權益	股東權益合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額		
2008年1月1日	233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281
本年增減變動金額	—	—	(5,252)	9,077	15,080	27,429	(1,345)	292	45,281
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	92,599	—	43	92,642
(二)直接計入股東權益的利得和損失	—	—	(5,252)	—	—	—	(1,345)	(2)	(6,599)
1. 可供出售金融資產公允價值變動淨額	—	—	(6,996)	—	—	—	—	(2)	(6,998)
其中：計入股東權益的金額	52	—	(18,996)	—	—	—	—	(2)	(18,998)
轉入當期損益的金額	52	—	12,000	—	—	—	—	—	12,000
2. 與計入股東權益項目相關的遞延所得稅影響	35(2)	—	1,744	—	—	—	—	—	1,744
3. 外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(1,345)	—	(1,345)
上述(一)和(二)小計	—	—	(5,252)	—	—	92,599	(1,345)	41	86,043
(三)因股權變動引起的股東權益變化	—	—	—	—	—	—	—	274	274
1. 因增資引起的少數股東權益變動	—	—	—	—	—	—	—	212	212
2. 因出售股權引起的少數股東權益變動	—	—	—	—	—	—	—	38	38
3. 因設立新子公司產生的少數股東權益	—	—	—	—	—	—	—	24	24
(四)利潤分配	—	—	—	9,077	15,080	(65,170)	—	(23)	(41,036)
1. 提取盈餘公積	—	—	—	9,077	—	(9,077)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	15,080	(15,080)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	(41,013)	—	(23)	(41,036)
2008年12月31日	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表(續)
2008年度
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	歸屬於本行股東權益							少數股東權益	股東權益合計
		股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額		
2007年1月1日		224,689	42,091	(1,226)	11,133	10,343	43,092	(13)	95	330,204
本年增減變動金額		9,000	48,150	17,634	6,712	21,205	(10,928)	(905)	1,209	92,077
(一)淨利潤		—	—	—	—	—	69,053	—	89	69,142
(二)直接計入股東權益的利得和損失		—	31	17,634	—	—	—	(905)	—	16,760
1. 可供出售金融資產公允價值變動淨額		—	—	23,716	—	—	—	—	—	23,716
其中:計入股東權益的金額	52	—	—	21,202	—	—	—	—	—	21,202
轉入當期損益的金額	52	—	—	2,514	—	—	—	—	—	2,514
2. 與計入股東權益項目相關的遞延所得稅影響	35(2)	—	—	(5,937)	—	—	—	—	—	(5,937)
3. 稅率變化的影響	35(2)	—	—	(145)	—	—	—	—	—	(145)
4. 外幣報表折算差額		—	—	—	—	—	—	(905)	—	(905)
5. 其他		—	31	—	—	—	—	—	—	31
上述(一)和(二)小計		—	31	17,634	—	—	69,053	(905)	89	85,902
(三)因股權變動引起的股東權益變化		9,000	48,119	—	—	—	—	—	1,120	58,239
1. 發行新股		9,000	48,119	—	—	—	—	—	—	57,119
2. 因設立新子公司產生的少數股東權益		—	—	—	—	—	—	—	1,120	1,120
(四)利潤分配		—	—	—	6,712	21,205	(79,981)	—	—	(52,064)
1. 提取盈餘公積		—	—	—	6,712	—	(6,712)	—	—	—
2. 提取一般風險準備		—	—	—	—	21,205	(21,205)	—	—	—
3. 對股東的分配		—	—	—	—	—	(52,064)	—	—	(52,064)
2007年12月31日		233,689	90,241	16,408	17,845	31,548	32,164	(918)	1,304	422,281

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

股東權益變動表

2008年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東 權益合計
2008年1月1日		233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36)	419,517
本年增減變動金額		—	—	(5,250)	9,077	15,000	25,677	(465)	44,039
(一)淨利潤		—	—	—	—	—	90,767	—	90,767
(二)直接計入股東權益的利得和損失		—	—	(5,250)	—	—	—	(465)	(5,715)
1. 可供出售金融資產公允價值變動淨額		—	—	(6,993)	—	—	—	—	(6,993)
其中：計入股東權益的金額	52	—	—	(18,993)	—	—	—	—	(18,993)
轉入當期損益的金額	52	—	—	12,000	—	—	—	—	12,000
2. 與計入股東權益項目相關的遞延		—	—	—	—	—	—	—	—
所得稅影響	35(2)	—	—	1,743	—	—	—	—	1,743
3. 外幣報表折算差額		—	—	—	—	—	—	(465)	(465)
上述(一)和(二)小計		—	—	(5,250)	—	—	90,767	(465)	85,052
(三)利潤分配		—	—	—	9,077	15,000	(65,090)	—	(41,013)
1. 提取盈餘公積		—	—	—	9,077	—	(9,077)	—	—
2. 提取一般風險準備		—	—	—	—	15,000	(15,000)	—	—
3. 對股東的分配		—	—	—	—	—	(41,013)	—	(41,013)
2008年12月31日		233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
2007年1月1日		224,689	42,091	(1,248)	11,133	10,341	42,708	(3)	329,711
本年增減變動金額		9,000	48,150	17,636	6,712	20,859	(12,518)	(33)	89,806
(一)淨利潤		—	—	—	—	—	67,117	—	67,117
(二)直接計入股東權益的利得和損失		—	31	17,636	—	—	—	(33)	17,634
1. 可供出售金融資產公允價值變動淨額		—	—	23,718	—	—	—	—	23,718
其中：計入股東權益的金額	52	—	—	21,204	—	—	—	—	21,204
轉入當期損益的金額	52	—	—	2,514	—	—	—	—	2,514
2. 與計入股東權益項目相關的遞延		—	—	—	—	—	—	—	—
所得稅影響	35(2)	—	—	(5,937)	—	—	—	—	(5,937)
3. 稅率變化的影響	35(2)	—	—	(145)	—	—	—	—	(145)
4. 外幣報表折算差額		—	—	—	—	—	—	(33)	(33)
5. 其他		—	31	—	—	—	—	—	31
上述(一)和(二)小計		—	31	17,636	—	—	67,117	(33)	84,751
(三)因股權變動引起的股東權益變化		9,000	48,119	—	—	—	—	—	57,119
1. 發行新股		9,000	48,119	—	—	—	—	—	57,119
(四)利潤分配		—	—	—	6,712	20,859	(79,635)	—	(52,064)
1. 提取盈餘公積		—	—	—	6,712	—	(6,712)	—	—
2. 提取一般風險準備		—	—	—	—	20,859	(20,859)	—	—
3. 對股東的分配		—	—	—	—	—	(52,064)	—	(52,064)
2007年12月31日		233,689	90,241	16,388	17,845	31,200	30,190	(36)	419,517

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2008年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2008年	2007年
經營活動			
稅前利潤		119,741	100,816
調整項目：			
— 股利收入	9	(150)	(343)
— 交易性及衍生金融工具重估收益		(1,977)	(659)
— 出售投資性證券的淨損失／(收益)		2,252	(1,298)
— 出售固定資產和其他長期資產的淨收益		(99)	(174)
— 折現回撥		(1,564)	(1,939)
— 對聯營和合營企業的投資收益		(16)	(21)
— 未實現匯兌損失		10,454	8,309
— 折舊及攤銷	12	9,351	7,847
— 資產減值損失	13	50,829	27,595
— 已發行債券利息支出		2,030	1,942
		190,851	142,075
經營資產及負債的變動：			
存放中央銀行及同業款項淨增加額		(198,447)	(331,585)
拆出資金淨減少／(增加)額		7,770	(1,469)
客戶貸款和墊款淨增加		(551,987)	(418,314)
其他經營資產增加額		(160,973)	(135,953)
向中央銀行借款淨減少額		—	(15)
拆入資金淨增加		15,084	7,213
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		989,418	938,477
已發行存款證淨增加額		2,435	2,913
支付所得稅		(32,187)	(24,219)
其他經營負債(減少)／增加		(81,318)	115,191
經營活動產生的現金流量淨額		180,646	294,314

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表(續)

截至2008年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2008年	2007年
投資活動			
收回投資收到的現金		968,424	857,744
取得投資收益收到的現金		150	343
少數股東對子公司增資收到的現金	58(2)	236	1,120
出售子公司股權收到的現金	58(3)	38	—
出售固定資產和其他長期資產所收款項		655	588
投資支付的現金		(912,363)	(1,128,576)
對聯營和合營企業增資所支付的現金	58(2)	(682)	(1,001)
購入固定資產和其他長期資產所支付款項		(17,699)	(12,925)
投資活動產生／(所用)的現金流量淨額		38,759	(282,707)
籌資活動			
發行債券所得款項		2,852	—
發行股份所得款項		—	57,119
分配股利支付的現金		(40,960)	(52,064)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,005)	(1,915)
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額		(40,113)	3,140
匯率變動對所持現金及現金等價物的影響		(3,989)	(1,728)
現金及現金等價物增加淨額		175,303	13,019
於1月1日的現金及現金等價物	58(1)	180,508	167,489
於12月31日的現金及現金等價物	58(1)	355,811	180,508
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		283,299	270,276
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(108,771)	(85,525)

刊載於第153至第337頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)是於2004年9月17日(「設立日」)在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司，總部位於北京。經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准，本行於2004年9月15日取得金融許可證；經中國國家工商行政管理總局批准，本行於2004年9月17日取得企業法人營業執照。本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)銀行業監督管理機構監管，本行的海外經營金融機構同時需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

根據國務院在2003年12月30日的批覆，中國建設銀行(「原建行」)進行了重組(「重組」)。據此，本行於2003年12月31日(「重組基準日」)起承繼原建行商業銀行業務及相關的資產和負債。

本行於設立日發行股份共計1,942.30億股，每股面值人民幣1元。本行於2005年10月27日在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)主板上市，公開發行304.59億股H股，每股面值人民幣1元。本行於2007年9月25日在上海證券交易所(「上交所」)上市，公開發行90億股A股，每股面值人民幣1元。本行發行的所有股份享有同等權益。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司和個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、信託、金融租賃及其他金融服務。

就本財務報表而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，海外指中國內地以外的其他國家和地區。

本集團主要於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區和直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京及首爾設立分行並在香港設立多家子公司。

於2008年12月31日，中央滙金投資有限責任公司(「滙金公司」)直接及間接持有本行57.07%的股份，代表國家依法行使出資人的權利和義務。

本財務報表已於2009年3月27日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團會計年度自公曆1月1日起至12月31日止。

截至2008年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

本集團中國內地分行及子公司的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。本集團編製財務報表採用的貨幣為人民幣，除特別註明外，以百萬元為單位列示。

除下述資產和負債按公允價值計量，以及若干非金融資產按設定成本計量外，本集團編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量。按公允價值計量的資產和負債包括交易性金融資產、交易性金融負債和可供出售金融資產，除非其公允價值無法可靠計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

編製符合《國際財務報告準則》的財務報表，需要管理層以歷史經驗以及其他在具體情況下確信為合理的因素為基礎，作出有關判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產負債和收入支出的列報金額。這些估計和相關的假設是以歷史經驗和在具體情況下確信為合理的其他因素為基礎。這些估計和假設的結果是用作判斷那些明顯無法直接通過其他渠道獲得賬面價值的資產和負債項目的賬面價值的依據。實際結果可能跟這些估計有所不同，所以，這些估計及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及任何會受到影響的以後期間內予以確認。附註4(22)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

3 遵循聲明

本財務報表是按照國際會計準則委員會頒佈的所有適用的《國際財務報告準則》及解釋和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

於2008年，本集團已採納下列的新準則及解釋：

《國際會計準則》第39號「金融工具：確認和計量」及《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂「金融資產的重分類」准許在特定情況下，將非衍生金融資產（不包括於初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產）從以公允價值計量且其變動計入當期損益的類別中轉出；亦准許將滿足條件的金融資產從可供出售類別轉至貸款及應收款項類別，該金融資產需滿足貸款及應收款項的定義、未指定為可供出售類別且本集團具有在可預見的未來將其持有至到期的明確意圖和能力。截至2008年12月31日止，本集團未進行上述重分類。

《國際財務報告解釋公告》第13號「客戶忠誠度計劃」（「第13號公告」）規範了會計實體向客戶授予免費或折扣產品或服務等忠誠獎勵計劃的會計核算。本行提前採用了第13號公告，該公告對以前會計期間的影響並不重大。

本集團在編製本財務報表時貫徹採用了下列的會計政策。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

本集團在購買日對合併成本進行分配，以確認所取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值。當合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額按照附註4(9)所述的會計政策確認為商譽；當合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和少數股東權益

子公司是指受本行控制的企業。控制是指本行有權直接或間接決定一個企業的財務和經營政策，並能據此從該企業的經營活動中獲取利益。在評價控制時，本行會考慮對被投資企業當期可行使的潛在表決權的影響。

本行對子公司的投資，在本行財務報表中，採用成本法(除去減值準備)核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(11)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(b) 子公司和少數股東權益(續)

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為少數股東權益，在合併資產負債表中股東權益項目下以「少數股東權益」列示。子公司當期淨損益中屬於少數股東權益的份額，在合併利潤表中以「少數股東損益」列示，作為集團淨利潤的一個組成部分。

如子公司少數股東分擔的當期虧損超過少數股東在該子公司期初股東權益中所享有的份額，除公司章程或協議規定少數股東有義務承擔並且少數股東有能力予以彌補的部分外，其餘部分沖減本行股東權益。該子公司以後期間實現的利潤，在彌補由本行股東權益所承擔的屬於少數股東的損失之前，全部歸屬於本行股東權益。

(c) 特殊目的實體

本集團以進行投資和資產證券化等為目的，設立若干特殊目的實體。本集團會就與特殊目的實體的關係實質以及有關風險和報酬作出評估，以確定本集團是否對其存在控制。在評估時，本集團衡量的多項因素包括：(i)特殊目的實體的經營活動是否實質上由本集團根據特定的經營業務需要而進行，以使本集團從其經營活動中獲取利益；(ii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的決策權；(iii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的權力，因而承擔特殊目的實體經營活動可能存在的風險；或(iv)本集團是否實質上保留了與特殊目的實體或其資產相關的大部分剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。假如評估相關因素的結果顯示本集團控制該特殊目的實體，本集團將對其進行合併。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(d) 聯營和合營企業

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營企業指本集團與其他投資方對其實施共同控制的企業。共同控制，是指按照合同約定對經濟活動所共有的控制，並僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要分享控制權的投資方一致同意時存在。

對聯營和合營企業的投資按權益法記入合併財務報表，並且以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併利潤表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售權益工具，折算差額計入股東權益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在資產負債表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為交易性金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值為基礎作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合(組合)工具，但下列情況除外：嵌入衍生金融工具對混合(組合)工具的現金流量沒有重大改變；或類似混合(組合)工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合(組合)工具中分拆。

本集團的指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，分別在資產負債表中「交易性金融資產」和「交易性金融負債」項目下列示。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期內出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款及應收款項債券投資。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。

財務報表中的投資性證券指劃分為持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項的債券。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失，計入當期損益。

某些衍生金融工具會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時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i)該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii)與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii)混合(組合)工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，主合同按附註4(3)所述方式進行處理。

(c) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(c) 金融工具的確認為終止確認為(續)

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認為：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認為以及一項新金融負債的初始確認為處理。終止確認為的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(d) 金融工具的計量

初始確認為時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認為金額。

後續計量時，持有至到期投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不排除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本扣除減值準備(如有)計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產(如債券投資)形成的匯兌差額計入當期損益外，直接計入股東權益。

當可供出售金融資產被出售時，處置損益(包括處置投資收到的現金與該資產賬面價值之差)及股東權益中相應的投資重估儲備應於損益中確認為。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(d) 金融工具的計量(續)

對於以攤餘成本計量的金融資產和金融負債，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(e) 金融資產減值

本集團在資產負債表日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括一個或多個在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。客觀證據包括：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

貸款及應收款項和持有至到期投資 個別方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款、個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

組合方式評估(續)

對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

對於個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項和持有至到期投資，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間；及(iii)當前經濟和信用環境以及本集團基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需時間由管理層根據本集團的歷史經驗確定。

將個別資產(須按個別方式評估)組成金融資產組合，按組合方式確認其減值損失是一種過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於資產負債表日出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款及應收款項和持有至到期投資。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從按組合方式評估的金融資產組合中剔除。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款金額，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

重組貸款

重組貸款是指本集團為因財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以個別方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期(通常為六個月)結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認定為已減值貸款。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入股東權益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當期公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值(以類似金融資產當時市場收益率作為折現率)之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債券，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入股東權益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。同時，該類金融資產於年度中期確認的減值損失，當年也不能轉回，即使在當年年末減值測試顯示該金融資產並無減值或減值金額低於年度中期確認的金額。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(f) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(g) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在資產負債表中互相抵銷並以淨額列示。

(h) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給特殊目的實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。保留權益在本集團的資產負債表中以公允價值入賬。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(i) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在資產負債表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外記錄；賣出回購的標的資產仍在資產負債表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得或發生的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入利潤表中的「交易淨收益」。本集團為非交易目的而獲得或發生的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

(5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋與建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 固定資產(續)

(a) 固定資產的成本(續)

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值及折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值	折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核一次。

本集團固定資產的減值按附註4(11)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(a) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收租賃款項在資產負債表中「客戶貸款和墊款」項目下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。應收租賃款項包含的融資收入將於租賃期內按投入資金的比例確認為「利息收入」。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(e)進行處理。

(b) 經營租賃

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法記入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部分，在利潤表中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

(7) 長期租賃預付款

長期租賃預付款以成本進行初始計量。本行承繼的原建行長期租賃預付款以重組基準日評估價值為計量基礎。本集團在長期租賃預付款授權使用期(30至50年)內對長期租賃預付款成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。長期租賃預付款在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團長期租賃預付款的減值按附註4(11)進行處理。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(8) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(11)進行處理。

(9) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。商譽會分配至現金產出單元或現金產出單元組，且每半年進行減值測試。處置現金產出單元或現金產出單元組的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(11)進行處理。

(10) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，確認抵債資產並在資產負債表中列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償貸款和墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備(附註4(11))記入資產負債表中。

(11) 非金融資產減值準備

本集團在資產負債表日判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。

現金產出單元是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為了減值測試的目的，合併中取得的商譽分攤到預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試，及當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(11) 非金融資產減值準備(續)

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(12) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得員工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於資產負債表中。

(a) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 職工薪酬(續)

(b) 定額供款計劃

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

另外，本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(c) 補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其未來退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承擔責任的期間相似的中國國債於資產負債表日的收益率作為折現率確定其折現現值。如資產負債表日累計未確認精算利得或損失超過責任現值的10%，差額確認為當期損益，否則該利得或損失不予確認。

(d) 住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職員工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按權責發生制原則計入當期損益。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 職工薪酬(續)

(e) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在同時滿足下列條件時，確認為因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的預計負債，並計入當期損益：(i)本集團已經制定正式的解除勞動關係計劃或提出自願裁減建議，並即將實施；及(ii)本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議。

內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，申請退出工作崗位休養的員工達成協定，當上述員工接受內部退養安排並停止為本集團提供服務時，本集團將與這些員工有關的所有負債的現值確認為當期損益。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(13) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(14) 財務擔保合同

財務擔保合同是指那些規定本集團作為擔保人，根據債務工具的原始或修訂條款支付特定款項予被擔保人，以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。財務擔保的公允價值(即已收取的擔保費用)在「其他負債」中初始確認為遞延收入。遞延收入會在擔保期內攤銷，並於利潤表中確認為已作出財務擔保的收入。如被擔保人很可能根據這項擔保向本集團提出申索，且申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，本集團將確認預計負債。

(15) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記錄為資產負債表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協定，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記錄為資產負債表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(16) 收入確認

收入在相關的經濟利益很可能流入本集團且金額能夠可靠計量，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認。

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面價值與其按實際利率法計算的到期日金額之間其他差異的攤銷。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(16) 收入確認(續)

(a) 利息收入(續)

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具(如提前還款權、類似期權等)的所有合同條款(但不會考慮未來信用損失)的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(c) 融資租賃和分期付款合同的融資收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。

(d) 股利收入

非上市權益工具投資的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在利潤表中確認。上市權益工具投資的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(17) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債即資產負債表負債法。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

資產負債表日，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(18) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(19) 股利分配

資產負債表日後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為資產負債表日的負債，作為資產負債表日後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(20) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員(主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者)；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員(關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業；及
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(21) 分部報告

本集團按業務分部和地區分部披露分部信息。業務分部是本集團內可區分的、能夠提供單項或一組相關產品或服務的組成部分，其風險和報酬不同於其他組成部分。地區分部是本集團內可區分的、能夠在一個特定的經濟環境內提供產品或服務的組成部分。該組成部分的風險和報酬也不同於其他組成部分。

(22) 重要會計估計及判斷

(a) 客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示個別客戶貸款和墊款、可供出售債券和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款和墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資的減值損失，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。可供出售債券投資的減值損失系取得成本(抵減本金償還及攤銷)與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估客戶貸款和墊款和持有至到期投資的減值損失時，減值損失金額是根據與客戶貸款和墊款和持有至到期投資具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量採用的方法和假設，以減少預計損失與實際損失之間的差額。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(22) 重要會計估計及判斷(續)

(b) 可供出售權益工具的減值

可供出售權益工具減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本集團會考慮歷史市場波動記錄和該權益工具的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價是來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了公平交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是資產負債表日在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數是基於資產負債表日的可觀察市場數據。

估值技術的目標是確定一個可反映在公平交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

(d) 持有至到期投資的重分類

在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生變化，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

4 重要會計政策和會計估計(續)

(22) 重要會計估計及判斷(續)

(e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(f) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工和內退員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。如實際結果和假設存在差異，於資產負債表日累計未確認精算利得或損失超過責任現值的10%的部分確認為當期損益。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1%-7%計繳。

教育費附加

按營業稅的3%計繳。

5 稅項(續)

所得稅

根據第十屆全國人民代表大會第五次全體會議於2007年3月16日通過的企業所得稅法(「新稅法」)，本行及境內子公司適用的所得稅稅率自2008年1月1日起由33%減少至25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

本集團對上述各類稅項產生的當期負債於「應交稅費」中反映。

6 利息淨收入

	註釋	2008年	2007年
利息收入來自：			
存放中央銀行款項		17,960	11,272
存放同業款項		548	436
拆出資金		1,423	1,691
交易性金融資產		2,383	450
買入返售金融資產		4,749	3,536
投資性證券	(3)	77,494	69,160
客戶貸款和墊款			
— 公司類貸款和墊款		189,568	150,181
— 個人貸款和墊款		54,785	42,594
— 票據貼現		7,590	5,503
合計		356,500	284,823
利息支出來自：			
同業及其他金融機構存放款項		(9,764)	(7,508)
拆入資金		(1,360)	(1,594)
交易性金融負債		(299)	(837)
賣出回購金融資產		(571)	(1,566)
已發行債務證券		(2,426)	(2,363)
客戶存款			
— 公司類客戶存款		(55,494)	(38,800)
— 個人客戶存款		(61,666)	(39,380)
合計		(131,580)	(92,048)
利息淨收入		224,920	192,775

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 利息淨收入(續)

註釋：

- (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的利息收入及利息支出列示如下：

	2008年	2007年
利息收入	2,383	450
利息支出	(299)	(837)

非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的利息收入及利息支出列示如下：

	2008年	2007年
利息收入	354,117	284,373
利息支出	(131,281)	(91,211)

- (2) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2008年	2007年
已減值貸款利息收入	1,652	2,034
已減值其他金融資產利息收入	1,852	77
合計	3,504	2,111

- (3) 投資性證券指劃分為持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項的債券。此類債券的利息收入主要來自非上市債券投資。
- (4) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

7 手續費及佣金淨收入

	2008年	2007年
手續費及佣金收入：		
代理業務手續費	10,289	16,439
銀行卡手續費	7,153	5,254
顧問和諮詢費	6,998	2,792
結算與清算手續費	4,797	3,261
託管及其他受託業務佣金	4,759	3,267
信用承諾手續費	1,791	485
擔保手續費	1,311	578
其他	2,958	655
合計	40,056	32,731
手續費及佣金支出：		
銀行卡交易費	(888)	(697)
銀行間交易費	(327)	(306)
其他	(395)	(415)
合計	(1,610)	(1,418)
手續費及佣金淨收入	38,446	31,313

8 交易淨收益

	2008年	2007年
債券	846	134
衍生金融工具	1,795	329
權益工具	385	660
其他	187	74
合計	3,213	1,197

於2008年12月31日，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的交易性收益為人民幣8.12億元(2007年：人民幣3.64億元)，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的交易性損失為人民幣0.46億元(2007年：0.10億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 股利收入

	2008年	2007年
來自上市交易性權益工具的股利收入	15	46
來自可供出售權益工具的股利收入		
— 上市	95	116
— 非上市	40	181
合計	150	343

10 投資性證券淨(損失)/收益

	2008年	2007年
出售可供出售金融資產的淨收益	1,898	1,375
出售時自股東權益轉出的公允價值變動淨損失	(247)	(79)
出售持有至到期投資的淨損失	(3,905)	(4)
出售應收款項債券投資的淨收益	2	6
合計	(2,252)	1,298

11 其他經營淨收益/(損失)

	2008年	2007年
匯兌損益	2,642	(7,820)
固定資產處置淨損益	99	174
抵債資產處置淨損益	197	180
其他	2,332	1,257
合計	5,270	(6,209)

匯兌損益包括本集團為對沖外幣資產長頭寸的貨幣風險而進行的貨幣利率掉期、外匯期權及掉期所產生的公允價值變動及匯兌淨損益。

12 經營費用

	2008年	2007年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	32,252	27,762
— 定額供款計劃	4,294	3,645
— 其他社會保險及員工福利	5,813	5,670
— 住房公積金	2,612	2,329
— 工會經費和職工教育經費	1,073	930
— 補充退休福利	568	505
— 內部退養福利	—	8,998
— 因解除勞動關係給予的補償	45	68
	<u>46,657</u>	<u>49,907</u>
物業及設備支出		
— 折舊費	7,671	6,735
— 租金和物業管理費	3,581	3,078
— 維護費	1,627	1,518
— 水電費	1,342	1,167
— 其他	736	719
	<u>14,957</u>	<u>13,217</u>
攤銷費	1,680	1,112
營業稅金及附加	15,793	12,337
審計費	167	122
其他一般及行政費用	<u>19,939</u>	<u>15,632</u>
合計	<u>99,193</u>	<u>92,327</u>

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 資產減值損失

	2008年	2007年
客戶貸款和墊款		
— 增加	44,869	31,957
— 轉回	(8,623)	(11,851)
投資性證券		
— 可供出售債券	10,622	1,831
— 可供出售權益工具	134	282
— 持有至到期投資	3,126	4,853
— 應收款項債券投資	(645)	109
固定資產	28	34
其他資產	1,318	380
合計	50,829	27,595

14 董事及監事酬金

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2008年						合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	
執行董事							
郭樹清	—	898	566	1,464	23	82	1,569
張建國	—	873	584	1,457	23	81	1,561
辛樹森(註釋(ii))	—	741	570	1,311	23	75	1,409
非執行董事							
王永剛(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
王勇(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
王淑敏(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
劉向輝(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
張向東(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
李曉玲(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
格里高利·L·科爾(註釋(iv))	390	—	—	390	—	—	390
獨立非執行董事							
彼得·列文爵士	360	—	—	360	—	—	360
宋達明	440	—	—	440	—	—	440
詹妮·希普利	360	—	—	360	—	—	360
伊琳·若詩	410	—	—	410	—	—	410
黃啓民	388	—	—	388	—	—	388
謝孝衍	440	—	—	440	—	—	440
監事							
謝波揚	—	860	557	1,417	23	78	1,518
劉進	—	548	369	917	23	61	1,001
金磐石	—	548	369	917	23	61	1,001
程美芬(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
孫志新(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
帥晉昆(註釋(ii)及(v))	2	—	—	2	—	—	2
郭峰	250	—	—	250	—	—	250
戴德明	270	—	—	270	—	—	270
	3,362	4,468	3,015	10,845	138	438	11,421
2008年退任的前執行董事							
趙林(註釋(ii))	—	309	237	546	9	32	587
羅哲夫(註釋(ii))	—	741	569	1,310	23	76	1,409
2008年退任的前監事							
寧黎明(註釋(ii)及(v))	19	—	—	19	—	—	19
	3,381	5,518	3,821	12,720	170	546	13,436

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 董事及監事酬金(續)

	2007年						
	袍金 人民幣千元	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(vi)) 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事							
郭樹清	—	600	748	1,348	21	414	1,783
張建國	—	576	772	1,348	21	405	1,774
趙林	—	492	691	1,183	21	369	1,573
羅哲夫	—	492	702	1,194	21	365	1,580
非執行董事							
王永剛(註釋(iii))	345	—	—	345	—	—	345
王勇(註釋(iii))	210	—	—	210	—	—	210
王淑敏(註釋(iii))	360	—	—	360	—	—	360
劉向輝(註釋(iii))	390	—	—	390	—	—	390
張向東(註釋(iii))	380	—	—	380	—	—	380
李曉玲(註釋(iii))	210	—	—	210	—	—	210
格里高利·L·科爾(註釋(iv))	390	—	—	390	—	—	390
獨立非執行董事							
彼得·列文爵士	360	—	—	360	—	—	360
宋達明	440	—	—	440	—	—	440
詹妮·希普利	60	—	—	60	—	—	60
伊琳·若詩	402	—	—	402	—	—	402
黃啓民	60	—	—	60	—	—	60
謝孝衍	440	—	—	440	—	—	440
監事							
謝渡揚	—	564	719	1,283	21	384	1,688
劉進	—	354	437	791	21	231	1,043
金磐石	—	354	436	790	21	222	1,033
程美芬(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
孫志新(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
寧黎明(註釋(v))	26	—	—	26	—	—	26
郭峰	250	—	—	250	—	—	250
戴德明	157	—	—	157	—	—	157
	4,532	3,432	4,505	12,469	147	2,390	15,006
2007年退任的前非執行董事							
朱振民	180	—	—	180	—	—	180
景學成	180	—	—	180	—	—	180
2007年退任的前獨立 非執行董事							
八城政基	220	—	—	220	—	—	220
2007年退任的前監事							
陳月明	125	—	—	125	—	—	125
崔建民	135	—	—	135	—	—	135
	5,372	3,432	4,505	13,309	147	2,390	15,846

14 董事及監事酬金(續)

註釋：

- (i) 於2008年與董事及監事的服務有關的酬金須由本行股東於2009年6月11日召開的年度股東大會審批。
- (ii) 本行於2008年6月12日舉行的2007年度股東大會選舉辛樹森女士為本行執行董事。銀監會已核准辛樹森女士的執行董事任職資格。辛樹森女士自2008年7月21日起就任本行執行董事。辛樹森女士的酬金為其於2008年擔任本行執行董事與副行長職務所獲取的全年酬金。

於2008年11月10日，本行職工代表大會選舉帥晉昆先生為職工代表監事，任期至本行2009年度股東大會之日止。

趙林先生於2008年5月6日起不再擔任本行董事、副行長的職務。

羅哲夫先生於2008年12月26日起不再擔任本行董事、副行長的職務。

寧黎明女士於2008年9月12日起不再擔任本行監事的職務。
- (iii) 本行2008年不向滙金公司所派駐的非執行董事支付酬金(因滙金公司所派駐的非執行董事提供服務而支付的2007年度酬金為人民幣190萬元)。
- (iv) 如註釋(i)中所述，因他作為董事提供服務而獲取的酬金將於本行股東審批後支付予美國銀行公司(「美國銀行」)。
- (v) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (vi) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

董事及監事並無在截至2007年及2008年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

15 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註14中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2008年 人民幣千元	2007年 人民幣千元
工資及津貼	9,387	7,707
浮動薪酬	14,127	10,792
定額供款計劃	794	443
其他各種福利	136	106
	<u>24,444</u>	<u>19,048</u>

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2008年	2007年
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	—	2
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	—	1
人民幣4,000,001元至人民幣4,500,000元	3	1
人民幣4,500,001元至人民幣5,000,000元	—	1
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	1	—
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	1	—

該些人士並無在截至2007年及2008年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

16 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2008年	2007年
本年所得稅		
— 中國內地	33,905	33,916
— 香港	299	335
— 其他國家及地區	22	22
	34,226	34,273
以前年度所得稅調整	(285)	71
本年確認遞延所得稅	(6,842)	(2,670)
合計	27,099	31,674

2008年的中國內地所得稅費用是按本年度中國內地業務估計的應納稅所得額的25% (2007年：33%) 計提。2008年的香港地區所得稅費用是按本年度香港地區業務估計的應納稅所得額的16.5% (2007年：17.5%) 計提。其他海外業務的所得稅費用按照相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 所得稅費用(續)

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2008年	2007年
稅前利潤		119,741	100,816
按法定稅率計算的所得稅	(a)	29,935	33,269
不可作納稅抵扣的支出			
— 員工成本		684	612
— 資產減值損失和壞賬核銷		8	1,247
— 其他		446	926
		1,138	2,785
免稅收入			
— 中國國債利息收入		(3,466)	(3,677)
— 其他		(223)	(980)
		(3,689)	(4,657)
合計		27,384	31,397
稅率變動對遞延所得稅的影響	(a)	—	206
以前年度所得稅調整		(285)	71
所得稅費用		27,099	31,674

註釋：

- (a) 根據新稅法，本行及境內子公司適用的所得稅率自2008年1月1日起由33%減少至25%。本行計量2007年度遞延所得稅時使用了新稅法規定的稅率，遞延所得稅的賬面價值由於上述所得稅法的改變通過損益及權益進行調整。

17 每股收益

2008年年度的基本每股收益是以歸屬於本行股東淨利潤人民幣925.99億元(2007年：人民幣690.53億元)除以已發行的2,336.89億股(2007年：2,271.05億股)加權平均股數計算。由於本行在截至2007年及2008年12月31日止年度，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

普通股加權平均股數(百萬股)

	2008年	2007年
於1月1日已發行的普通股	233,689	224,689
本年發行A股的加權平均股數(註釋)	—	2,416
於12月31日的普通股加權平均股數	233,689	227,105

註釋：本行於2007年9月25日發行了90億股A股，於12月31日計算普通股加權平均股數時已考慮到時間權重因子而進行相應調整。時間權重因子是普通股的發行天數佔當期總天數的比重。

18 現金及存放中央銀行款項

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
現金	34,313	32,240	34,110	32,081
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金 (1)	921,817	724,941	921,680	724,832
— 超額存款準備金 (2)	277,981	74,938	277,924	74,938
— 財政性存款	13,339	11,605	13,339	11,605
	1,213,137	811,484	1,212,943	811,375
合計	1,247,450	843,724	1,247,053	843,456

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 現金及存放中央銀行款項(續)

註釋：

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

本行中國內地分行存款準備金的繳存比率於資產負債表日為：

	2008年	2007年
人民幣存款繳存比率	15.5%	14.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

於資產負債表日，本行中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率為13.5%(2007年：14.5%)。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

19 存放同業款項

(1) 按交易對手類型分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國內地同業				
— 銀行	9,821	10,318	7,601	10,316
— 非銀行金融機構	10,234	9,758	10,234	9,758
	20,055	20,076	17,835	20,074
海外同業				
— 銀行	11,385	4,065	10,611	3,766
— 非銀行金融機構	1,677	—	—	—
	13,062	4,065	10,611	3,766
總額	33,117	24,141	28,446	23,840
減值準備(附註37)	(21)	(33)	(21)	(33)
淨額	33,096	24,108	28,425	23,807

19 存放同業款項(續)

(2) 按交易對手法律形式分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國國有銀行及非銀行金融機構	10,253	9,994	10,253	9,986
中國股份制銀行及非銀行金融機構	10,646	10,109	8,426	9,912
外資銀行及非銀行金融機構	12,218	4,038	9,767	3,942
總額	33,117	24,141	28,446	23,840
減值準備(附註37)	(21)	(33)	(21)	(33)
淨額	33,096	24,108	28,425	23,807

20 拆出資金

(1) 按交易對手類型分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國內地同業				
— 銀行	13,912	9,570	13,912	9,570
— 非銀行金融機構	291	529	291	529
	14,203	10,099	14,203	10,099
海外同業				
— 銀行	2,866	55,086	14,456	66,327
— 非銀行金融機構	19	—	19	—
	2,885	55,086	14,475	66,327
總額	17,088	65,185	28,678	76,426
減值準備(附註37)	(252)	(495)	(252)	(495)
淨額	16,836	64,690	28,426	75,931

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 拆出資金(續)

(2) 按交易對手法律形式分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國國有銀行及非銀行金融機構	5,054	635	5,054	635
中國股份制銀行及非銀行金融機構	5,411	730	5,411	730
外資銀行及非銀行金融機構	6,623	63,820	18,213	75,061
總額	17,088	65,185	28,678	76,426
減值準備(附註37)	(252)	(495)	(252)	(495)
淨額	16,836	64,690	28,426	75,931

21 交易性金融資產

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
交易性金融資產 (1)				
— 債券	44,693	26,771	44,491	23,432
— 權益工具	227	895	—	—
— 基金	93	253	—	96
小計	45,013	27,919	44,491	23,528
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (2)				
— 債券	1,495	361	—	—
— 權益工具	2,849	1,078	—	—
— 可轉換債券	952	461	—	—
小計	5,296	1,900	—	—
合計	50,309	29,819	44,491	23,528

21 交易性金融資產(續)

(1) 交易性金融資產

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
債券				
由中國內地的下列機構發行				
— 政府	897	485	897	485
— 人行	34,375	12,148	34,375	12,148
— 政策性銀行	3,719	5,539	3,717	5,533
— 銀行及非銀行金融機構	2,540	—	2,537	—
— 國有企業	726	992	726	992
— 股份制企業	774	3,844	774	2,480
由海外的下列機構發行				
— 政府	34	267	34	156
— 銀行及非銀行金融機構	1,178	2,759	981	1,172
— 公共機構	—	12	—	—
— 其他機構	450	725	450	466
權益工具				
由中國內地的下列機構發行				
— 股份制企業	195	806	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	6	33	—	—
由海外的下列機構發行				
— 股份制企業	26	46	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	—	10	—	—
基金				
由中國內地的股份制企業發行	93	253	—	96
合計	45,013	27,919	44,491	23,528
於香港上市	304	1,029	86	165
於香港以外地區上市	1,225	1,717	1,123	1,478
非上市	43,484	25,173	43,282	21,885
合計	45,013	27,919	44,491	23,528

21 交易性金融資產(續)**(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產**

	本集團	
	2008年	2007年
債券		
由中國內地股份制企業發行的不可轉換債券	1,243	59
由海外的銀行及非銀行金融機構發行的不可轉換債券	252	302
權益工具		
由中國內地股份制企業發行	976	672
由海外股份制企業發行	1,873	406
可轉換債券		
由中國內地股份制企業發行的可轉換債券	952	461
合計	5,296	1,900
於香港上市	222	34
於香港以外地區上市	236	268
非上市	4,838	1,598
合計	5,296	1,900

本集團及本行的交易性金融資產的變現不存在重大限制。

22 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

本集團

	2008年			2007年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	183,695	9,016	9,451	121,169	1,322	1,403
貨幣合約	489,431	11,758	9,114	584,108	13,308	6,548
貴金屬合約	510	10	—	67	—	1
權益工具合約	806	515	—	36	2	—
合計	674,442	21,299	18,565	705,380	14,632	7,952

本行

	2008年			2007年		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	183,037	8,981	9,395	120,091	1,308	1,395
貨幣合約	472,676	11,344	8,708	569,020	12,986	6,213
貴金屬合約	510	10	—	67	—	1
權益工具合約	34	—	—	36	2	—
合計	656,257	20,335	18,103	689,214	14,296	7,609

衍生金融工具的名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量，並不代表風險金額。

22 衍生金融工具(續)**(2) 按信貸風險加權金額分析**

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
利率合約	9,304	1,843	9,297	1,839
貨幣合約	7,070	4,040	6,665	3,985
貴金屬合約	1	—	1	—
權益工具合約	526	2	—	2
合計	16,901	5,885	15,963	5,826

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算。計算信貸風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的效果。

23 買入返售金融資產**(1) 按交易對手類型分析**

	本集團及本行	
	2008年	2007年
人行	134,020	123,650
中國內地同業		
— 銀行	37,341	8,447
— 非銀行金融機構	37,198	5,159
	74,539	13,606
總額	208,559	137,256
減值準備(附註37)	(11)	(11)
淨額	208,548	137,245

23 買入返售金融資產(續)**(2) 按交易對手法律形式分析**

	本集團及本行	
	2008年	2007年
人行	134,020	123,650
中國國有銀行及非銀行金融機構	6,947	—
中國股份制銀行及非銀行金融機構	67,592	13,606
總額	208,559	137,256
減值準備(附註37)	(11)	(11)
淨額	208,548	137,245

(3) 按擔保物類別分析

	本集團及本行	
	2008年	2007年
債券		
— 國家債券	143,622	125,245
— 人行票據	20,164	194
— 政策性銀行債券	14,651	746
— 其他債券	1,051	211
	179,488	126,396
貸款	5,158	3,829
票據	23,913	7,031
總額	208,559	137,256
減值準備(附註37)	(11)	(11)
淨額	208,548	137,245

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 應收利息

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
存放中央銀行款項	567	362	567	362
存放同業款項	40	38	29	64
拆出資金	29	123	117	181
買入返售金融資產	410	743	410	743
客戶貸款和墊款	9,298	8,391	9,214	8,323
債券投資	27,845	24,102	27,837	24,089
其他	129	160	124	160
總額	38,318	33,919	38,298	33,922
減值準備(附註37)	(1)	(19)	(1)	(19)
淨額	38,317	33,900	38,297	33,903

截至2008年12月31日，人民幣0.01億元(2007年：人民幣0.19億元)的應收債券利息逾期3年以上，本集團及本行已全額計提了減值準備。

25 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
公司類貸款和墊款				
— 貸款	2,790,631	2,428,527	2,765,460	2,414,284
— 融資租賃	4,514	812	—	—
	<u>2,795,145</u>	<u>2,429,339</u>	<u>2,765,460</u>	<u>2,414,284</u>
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	615,429	542,562	602,982	527,853
— 個人消費貸款	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
	<u>835,480</u>	<u>739,588</u>	<u>821,364</u>	<u>723,770</u>
票據貼現	<u>163,318</u>	<u>103,230</u>	<u>163,318</u>	<u>102,906</u>
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	3,272,157	3,750,142	3,240,960
貸款損失準備(附註37)	(110,368)	(88,928)	(110,202)	(88,844)
— 個別評估	(50,548)	(48,215)	(50,478)	(48,183)
— 組合評估	(59,820)	(40,713)	(59,724)	(40,661)
客戶貸款和墊款淨額	<u>3,683,575</u>	<u>3,183,229</u>	<u>3,639,940</u>	<u>3,152,116</u>

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

	按組合方式 評估 損失準備的 貸款和墊款 (註釋(a))	已減值貸款和墊款 (註釋(b))		
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	總額
本集團				
2008年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	3,710,061	8,840	75,042	3,793,943
貸款損失準備	(54,122)	(5,698)	(50,548)	(110,368)
客戶貸款和墊款淨額	3,655,939	3,142	24,494	3,683,575
2007年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	3,186,987	7,925	77,245	3,272,157
貸款損失準備	(35,785)	(4,928)	(48,215)	(88,928)
客戶貸款和墊款淨額	3,151,202	2,997	29,030	3,183,229
本行				
2008年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	3,666,346	8,840	74,956	3,750,142
貸款損失準備	(54,026)	(5,698)	(50,478)	(110,202)
客戶貸款和墊款淨額	3,612,320	3,142	24,478	3,639,940
2007年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	3,155,831	7,925	77,204	3,240,960
貸款損失準備	(35,733)	(4,928)	(48,183)	(88,844)
客戶貸款和墊款淨額	3,120,098	2,997	29,021	3,152,116

25 客戶貸款和墊款(續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

註釋：

- (a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款的減值損失相對於整個貸款組合並不重大。這些貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。
- (b) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估的客戶貸款和墊款：
 - 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
 - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

於2008年12月31日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為2.21%(2007年：2.60%)；

於2008年12月31日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為2.23%(2007年：2.63%)。

- (c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註64(1)。
- (d) 於2008年12月31日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣750.42億元(2007年：人民幣772.45億元)。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣204.26億元(2007年：人民幣229.06億元)和人民幣546.16億元(2007年：人民幣543.39億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣211.26億元(2007年：人民幣294.89億元)。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣505.48億元(2007年：人民幣482.15億元)。

於2008年12月31日，本行以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣749.56億元(2007年：人民幣772.04億元)。抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣204.21億元(2007年：人民幣228.87億元)和人民幣545.35億元(2007年：人民幣543.17億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣211.20億元(2007年：人民幣294.70億元)。對該類貸款，按個別方式評估的損失準備為人民幣504.78億元(2007年：人民幣481.83億元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵押物的公允價值為本集團根據目前抵押物處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

		2008年			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和 墊款的損失準備		總額
			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
註釋					
年初餘額		35,785	4,928	48,215	88,928
本年計提		18,337	1,404	25,128	44,869
本年轉回		—	—	(8,623)	(8,623)
折現回撥		—	—	(1,564)	(1,564)
本年轉出	(a)	—	(20)	(6,825)	(6,845)
本年核銷		—	(623)	(5,956)	(6,579)
本年收回		—	9	173	182
年末餘額		54,122	5,698	50,548	110,368

		2007年			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和 墊款的損失準備		總額
			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
註釋					
年初餘額		22,133	13,930	41,570	77,633
重分類	(b)	—	(6,750)	6,750	—
本年計提		13,652	—	18,305	31,957
本年轉回		—	(1,601)	(10,250)	(11,851)
折現回撥		—	—	(1,939)	(1,939)
本年轉出	(a)	—	(31)	(490)	(521)
本年核銷		—	(620)	(5,825)	(6,445)
本年收回		—	—	94	94
年末餘額		35,785	4,928	48,215	88,928

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

		2008年			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和 墊款的損失準備		總額
			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
註釋					
年初餘額		35,733	4,928	48,183	88,844
本年計提		18,293	1,402	25,073	44,768
本年轉回		—	—	(8,611)	(8,611)
折現回撥		—	—	(1,564)	(1,564)
本年轉出	(a)	—	(20)	(6,820)	(6,840)
本年核銷		—	(621)	(5,950)	(6,571)
本年收回		—	9	167	176
年末餘額		54,026	5,698	50,478	110,202

		2007年			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和 墊款的損失準備		總額
			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
註釋					
年初餘額		22,002	13,929	41,541	77,472
重分類	(b)	—	(6,750)	6,750	—
本年計提		13,731	—	18,274	32,005
本年轉回		—	(1,609)	(10,230)	(11,839)
折現回撥		—	—	(1,939)	(1,939)
本年轉出	(a)	—	(22)	(485)	(507)
本年核銷		—	(620)	(5,815)	(6,435)
本年收回		—	—	87	87
年末餘額		35,733	4,928	48,183	88,844

25 客戶貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況(續)

註釋：

- (a) 轉出金額主要包括轉至抵債資產及由於出售不良貸款而轉出的損失準備金額。
- (b) 2006年12月31日及以前分類為次級的公司類貸款和墊款採用組合方式評估損失準備。自2007年1月1日起，本集團開始對該類貸款採用個別方式評估損失準備。因此，將分類為次級的公司類貸款和墊款損失準備的年初餘額自「組合方式評估」重分類至「個別方式評估」。

(4) 按借款人的法律形式分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
公司類貸款和墊款				
— 國有企業	1,330,604	1,088,893	1,330,516	1,088,857
— 股份制企業	395,320	416,011	389,958	416,838
— 私營企業	532,232	417,631	532,232	417,631
— 外資企業	289,736	263,387	289,736	263,385
— 集體企業	42,305	37,636	42,305	37,636
— 聯營企業	15,936	17,832	15,936	17,832
— 其他企業	184,498	187,137	164,777	172,105
公司類貸款和墊款總額	2,790,631	2,428,527	2,765,460	2,414,284
融資租賃	4,514	812	—	—
個人貸款和墊款	835,480	739,588	821,364	723,770
票據貼現	163,318	103,230	163,318	102,906
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	3,272,157	3,750,142	3,240,960
貸款損失準備(附註37)	(110,368)	(88,928)	(110,202)	(88,844)
客戶貸款和墊款淨額	3,683,575	3,183,229	3,639,940	3,152,116

25 客戶貸款和墊款(續)

(5) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2008年				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	608	517	1,169	1,500	3,794
保證貸款	2,276	3,458	6,699	6,523	18,956
抵押貸款	23,682	11,873	12,210	8,993	56,758
質押貸款	1,453	3,341	1,708	1,049	7,551
合計	28,019	19,189	21,786	18,065	87,059
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.74%	0.50%	0.57%	0.48%	2.29%

	2007年				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	346	1,084	1,120	1,985	4,535
保證貸款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
抵押貸款	20,532	9,624	15,697	9,774	55,627
質押貸款	903	873	2,765	999	5,540
合計	23,922	14,864	31,540	20,619	90,945
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.73%	0.46%	0.96%	0.63%	2.78%

25 客戶貸款和墊款(續)**(5) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)****本行**

	2008年				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	600	496	1,169	1,499	3,764
保證貸款	2,276	3,458	6,699	6,523	18,956
抵押貸款	23,636	11,872	12,208	8,993	56,709
質押貸款	1,453	3,341	1,708	1,049	7,551
合計	27,965	19,167	21,784	18,064	86,980
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.75%	0.51%	0.58%	0.48%	2.32%

	2007年				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1年以上 3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	340	1,084	1,119	1,985	4,528
保證貸款	2,141	3,283	11,958	7,861	25,243
抵押貸款	20,466	9,609	15,693	9,774	55,542
質押貸款	903	873	2,765	999	5,540
合計	23,850	14,849	31,535	20,619	90,853
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.74%	0.46%	0.97%	0.64%	2.81%

已逾期貸款是指所有或部分本金已逾期1天以上，或利息已逾期超過90天但本金尚未到期的貸款。

26 可供出售金融資產

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
債券 (1)	535,379	395,051	536,049	394,143
權益工具 (2)	15,459	34,569	15,107	34,089
合計	550,838	429,620	551,156	428,232

(1) 債券

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
由中國內地的下列機構發行				
— 政府	29,756	29,296	29,756	29,296
— 人行	371,663	177,308	371,663	177,308
— 政策性銀行	14,891	44,587	14,891	44,587
— 銀行及非銀行金融機構	51,001	2,794	51,001	2,794
— 國有企業	14,668	6,144	14,668	6,144
— 股份制企業	2,992	20,332	2,992	20,176
由海外的下列機構發行				
— 政府	6,356	17,105	6,356	16,919
— 中央銀行	441	280	264	280
— 政策性銀行	841	1,610	841	1,610
— 銀行及非銀行金融機構	35,139	64,585	36,039	64,110
— 公共機構	2,523	22,035	2,523	22,028
— 其他機構	5,108	8,975	5,055	8,891
合計	535,379	395,051	536,049	394,143
於香港上市	453	718	422	676
於香港以外地區上市	31,292	49,306	31,241	49,164
非上市	503,634	345,027	504,386	344,303
合計	535,379	395,051	536,049	394,143

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 可供出售金融資產(續)

(2) 權益工具

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
債轉股 (a),(b),(c)	14,359	32,858	14,359	32,858
其他權益工具	1,100	1,711	748	1,231
合計	15,459	34,569	15,107	34,089
於香港上市	393	772	393	772
於香港以外地區上市	9,644	27,665	9,642	27,665
非上市	5,422	6,132	5,072	5,652
合計	15,459	34,569	15,107	34,089

註釋：

- (a) 根據中國政府於1999年的安排，本集團獲取若干企業借款人的非上市法人股(「債轉股」)，以取代這些企業未償還本集團的貸款。根據中國國家經濟貿易委員會及人行於1999年7月5日聯合發佈的通知(「通知」)，即使商業銀行通過上述債轉股的安排而持有企業借款人的股權，銀行也不能參與這些企業借款人的經營管理。

本集團需要遵守通知的規定，並且不能控制這些企業的財務及生產經營決策，也不能對這些決策的制定產生重大影響。本集團對上述企業實質上不構成控制或重大影響關係。本集團諮詢了外部法律顧問的意見，外部法律顧問認為本集團對債轉股的直接擁有權並不會違反任何現有的中國法律與法規。

- (b) 部分非上市法人股已轉換為A股上市公司有限售期限制的流通股份。其公允價值是以相應股份市場價格為基礎，並考慮限售影響而作出調整。此調整根據相應股份歷史波動率及限制條件，採用亞洲期權定價模型進行估計。對於已上市的無限制流通股份，根據資產負債表日的市場價格，計算其公允價值。上述兩類已上市債轉股截至2008年12月31日止年度的公允價值減少了人民幣179.38億元(扣除遞延所得稅前)。

- (c) 截至2008年12月31日止年度，本集團及本行在當期損益中確認的債轉股減值損失為人民幣1.34億元(2007年：人民幣2.82億元)(附註13)。

27 持有至到期投資

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
由中國內地的下列機構發行				
— 政府	320,259	316,432	320,259	316,422
— 人行	354,437	442,456	354,437	442,239
— 政策性銀行	58,905	250,575	58,905	250,575
— 銀行及非銀行金融機構	249,868	18,915	249,868	18,532
— 國有企業	6,276	6,134	6,276	6,134
— 股份制企業	2,895	4,071	2,895	4,071
由海外的下列機構發行				
— 政府	14,690	24,176	14,690	24,176
— 政策性銀行	2,588	2,111	2,588	2,111
— 銀行及非銀行金融機構	26,866	79,733	26,866	79,733
— 公共機構	10,826	48,174	10,826	48,174
— 其他機構	1,725	3,300	1,725	3,300
總額	1,049,335	1,196,077	1,049,335	1,195,467
減值準備(附註37)	(7,552)	(5,042)	(7,552)	(5,042)
淨額	1,041,783	1,191,035	1,041,783	1,190,425
於香港上市	4,112	4,165	4,112	4,165
於香港以外地區上市	32,719	73,712	32,719	73,712
非上市	1,004,952	1,113,158	1,004,952	1,112,548
合計	1,041,783	1,191,035	1,041,783	1,190,425
上市債券市值	39,633	78,861	39,633	78,861

截至2008年12月31日止年度，本集團出售但尚未到期的持有至到期投資的賬面餘額為人民幣640.84億元(本行：人民幣639.23億元)，其中大部分的出售是因為受到全球金融危機加深的影響，外幣債券發行人信用狀況嚴重惡化。除這部分外幣債券投資外，截至2008年12月31日止年度，本集團出售但尚未到期的持有至到期投資的賬面餘額為人民幣226.20億元(本行：人民幣224.59億元)，佔該項投資在出售前金額的比例為2.01%(本行：2.00%)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 應收款項債券投資

分類為應收款項的債券均為非上市債券，由中國內地的下列機構發行：

	註釋	本集團及本行	
		2008年	2007年
政府			
— 特別國債	(1),(3)	49,200	49,200
— 其他		530	530
人行	(2),(3)	189,910	189,871
政策性銀行		1,123	48,953
信達公司	(4)	247,000	247,000
銀行及非銀行金融機構		62,750	15,122
股份制企業		1,369	1,369
總額		551,882	552,045
減值準備(附註37)		(64)	(709)
淨額		551,818	551,336

註釋：

- (1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (2) 應收人行款項包括：
 - (a) 作為重組的一部分，人行向原建行定向發行票面值為人民幣633.54億元的不可轉讓票據。原建行以向中國信達資產管理公司(「信達公司」)出售不良貸款獲得的大部分款項按面值認購了該票據。該票據於2009年6月到期，固定年利率為1.89%。人行可於到期日之前選擇提前贖回該票據；及
 - (b) 人行於2006年6月向本行定向發行票面值為人民幣5.93億元的不可轉讓票據，以結算轉予資產管理公司的部分貸款。該票據於2011年6月到期，固定年利率為1.89%。
- (3) 人行已批准本行將特別國債及由人行發行的面值人民幣633.54億元及人民幣5.93億元的票據視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。
- (4) 信達債券是指由信達公司於1999年向原建行定向發行的面值人民幣2,470億元的債券，用於購買原建行同等賬面值的已減值貸款和墊款。該債券於2009年9月到期，固定年利率為2.25%。根據財政部頒佈的通知，從2005年1月1日起，如果信達公司不能足額支付債券利息，財政部將給予資金支持；對債券的本金兌付，必要時財政部將給予支持。

29 對子公司的投資

(1) 投資成本

	註釋	2008年	2007年
新建發有限公司			
（原「中國建設銀行(亞洲)有限公司」)		383	383
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	(a)	751	113
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		—	—
建信金融租賃股份有限公司(「建信租賃」)		3,380	3,380
湖南桃江建信村鎮銀行股份有限公司(「桃江村鎮」)	(b)	26	—
合計		4,670	4,006

註釋：

- (a) 2008年，本行與德國施威比豪爾住房儲蓄銀行(「施豪銀行」)分別對中德增加投資人民幣6.38億元和等值人民幣2.12億元。中德增資後的註冊資本為人民幣10億元，本行持有中德所有權的比例保持不變。
- (b) 2008年，本行與其他投資人一同成立一家村鎮銀行，即桃江村鎮。本行以總代價人民幣0.26億元換取該銀行51%的股份。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 對子公司的投資(續)

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本／ 實收資本	主要業務	本行直接 持股及 表決權比例	本行間接 持股及 表決權比例
新建發有限公司	香港	3億股， 每股面值港幣1元	投資	100%	—
中德	中國	人民幣10億元	住房按揭貸款及 存款業務	75.1%	—
建信基金	中國	人民幣2億元	基金管理服務	65%	—
建行國際	香港	1股， 每股面值港幣1元	投資	100%	—
建信租賃	中國	45億股， 每股面值人民幣1元	金融租賃	75.1%	—
桃江村鎮	中國	0.5億股， 每股面值人民幣1元	存貸款業務	51%	—
藍海投資控股有限公司	英屬維爾京群島	1股， 每股面值美元1元	投資	—	100%
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	香港	6.01億股， 每股面值美元1元	投資	—	100%
中國建設銀行(亞洲)股份 有限公司(「建行亞洲」)	香港	775萬股， 每股面值港幣40元	商業銀行及 相關的金融服務	—	100%

29 對子公司的投資(續)

(3) 本行對子公司累計未確認的投資損失

	2008年	2007年
中德	21	27

30 對聯營和合營企業的投資

本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 在被投資 單位的 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年的營業 收入總額	本年的 淨利潤
昆士蘭聯保保險有限公司	香港	1,990萬股， 每股面值港幣1元	保險	25.50%	25.50%	1,091	697	291	34
華力達有限公司 (「華力達」)	香港	1萬股， 每股面值港幣1元	物業投資	50.00%	50.00%	907	765	27	26

本集團於2008年對華力達增持收購10%已發行股本，華力達由此成為本集團的合營企業。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產

本集團

	註釋	房屋 及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本						
2008年1月1日		43,728	1,990	17,787	12,136	75,641
重分類	(1)	—	—	—	(3,177)	(3,177)
本年增加		2,019	5,223	4,897	3,504	15,643
在建工程轉入／(轉出)		1,076	(2,549)	22	1,451	—
本年減少		(287)	(46)	(1,225)	(993)	(2,551)
2008年12月31日		46,536	4,618	21,481	12,921	85,556
累計折舊						
2008年1月1日		(6,294)	—	(7,992)	(2,554)	(16,840)
重分類	(1)	—	—	—	1,311	1,311
本年計提		(1,751)	—	(3,621)	(2,299)	(7,671)
本年減少		119	—	1,163	842	2,124
2008年12月31日		(7,926)	—	(10,450)	(2,700)	(21,076)
減值準備						
2008年1月1日		(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年計提		(26)	—	—	(2)	(28)
本年減少		13	—	4	2	19
2008年12月31日		(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
賬面價值						
2008年1月1日		36,940	1,985	9,788	9,574	58,287
2008年12月31日		38,103	4,613	11,028	10,213	63,957

31 固定資產(續)

本集團(續)

	房屋 及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2007年1月1日	41,512	1,548	14,629	8,630	66,319
本年增加	2,037	2,407	4,444	3,474	12,362
在建工程轉入／(轉出)	510	(1,897)	275	1,112	—
本年減少	(331)	(68)	(1,561)	(1,080)	(3,040)
2007年12月31日	43,728	1,990	17,787	12,136	75,641
累計折舊					
2007年1月1日	(4,716)	—	(6,546)	(1,509)	(12,771)
本年計提	(1,665)	—	(2,959)	(2,111)	(6,735)
本年減少	87	—	1,513	1,066	2,666
2007年12月31日	(6,294)	—	(7,992)	(2,554)	(16,840)
減值準備					
2007年1月1日	(488)	(5)	(8)	(10)	(511)
本年計提	(34)	—	—	—	(34)
本年減少	28	—	1	2	31
2007年12月31日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
賬面價值					
2007年1月1日	36,308	1,543	8,075	7,111	53,037
2007年12月31日	36,940	1,985	9,788	9,574	58,287

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

本行

	註釋	房屋 及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本						
2008年1月1日		43,656	1,990	17,645	11,979	75,270
重分類	(1)	—	—	—	(3,168)	(3,168)
本年增加		2,019	5,190	4,867	3,385	15,461
在建工程轉入／(轉出)		1,076	(2,549)	22	1,451	—
本年減少		(283)	(46)	(1,220)	(900)	(2,449)
2008年12月31日		46,468	4,585	21,314	12,747	85,114
累計折舊						
2008年1月1日		(6,271)	—	(7,911)	(2,480)	(16,662)
重分類	(1)	—	—	—	1,310	1,310
本年計提		(1,749)	—	(3,598)	(2,271)	(7,618)
本年減少		119	—	1,161	822	2,102
2008年12月31日		(7,901)	—	(10,348)	(2,619)	(20,868)
減值準備						
2008年1月1日		(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
本年計提		(26)	—	—	(2)	(28)
本年減少		13	—	4	2	19
2008年12月31日		(507)	(5)	(3)	(8)	(523)
賬面價值						
2008年1月1日		36,891	1,985	9,727	9,491	58,094
2008年12月31日		38,060	4,580	10,963	10,120	63,723

31 固定資產(續)

本行(續)

	房屋 及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2007年1月1日	41,401	1,548	14,520	8,528	65,997
本年增加	2,037	2,407	4,396	3,408	12,248
在建工程轉入／(轉出)	510	(1,897)	275	1,112	—
本年減少	(292)	(68)	(1,546)	(1,069)	(2,975)
2007年12月31日	43,656	1,990	17,645	11,979	75,270
累計折舊					
2007年1月1日	(4,696)	—	(6,464)	(1,443)	(12,603)
本年計提	(1,661)	—	(2,945)	(2,094)	(6,700)
本年減少	86	—	1,498	1,057	2,641
2007年12月31日	(6,271)	—	(7,911)	(2,480)	(16,662)
減值準備					
2007年1月1日	(487)	(5)	(8)	(10)	(510)
本年計提	(34)	—	—	—	(34)
本年減少	27	—	1	2	30
2007年12月31日	(494)	(5)	(7)	(8)	(514)
賬面價值					
2007年1月1日	36,218	1,543	8,048	7,075	52,884
2007年12月31日	36,891	1,985	9,727	9,491	58,094

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 固定資產(續)

註釋：

- (1) 本集團及本行在2008年將經營租入固定資產改良支出重分類至其他資產。
- (2) 於2008年12月31日，本集團及本行有淨值合計人民幣41.35億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2007年：人民幣38.45億元)。
- (3) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於資產負債表日的賬面淨值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
於海外持有的長期租賃 (50年以上)	41	45	41	45
於海外持有的中期租賃 (10-50年)	157	49	114	—
於中國內地持有的中期租賃 (10-50年)	37,081	36,551	37,081	36,551
於中國內地持有的短期租賃 (10年以下)	824	295	824	295
合計	38,103	36,940	38,060	36,891

32 長期租賃預付款

本集團

	2008年	2007年
成本／設定成本		
年初餘額	19,753	19,700
本年增加	240	131
本年減少	(119)	(78)
年末餘額	19,874	19,753
累計攤銷		
年初餘額	(1,944)	(1,465)
本年計提	(492)	(492)
本年減少	18	13
年末餘額	(2,418)	(1,944)
減值準備		
年初餘額	(159)	(171)
本年計提	(4)	—
本年減少	2	12
年末餘額	(161)	(159)
賬面價值		
年初餘額	17,650	18,064
年末餘額	17,295	17,650

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 長期租賃預付款(續)

本行

	2008年	2007年
成本／設定成本		
年初餘額	19,681	19,700
本年增加	240	59
本年減少	(114)	(78)
年末餘額	19,807	19,681
累計攤銷		
年初餘額	(1,944)	(1,465)
本年計提	(490)	(492)
本年減少	17	13
年末餘額	(2,417)	(1,944)
減值準備		
年初餘額	(159)	(171)
本年計提	(4)	—
本年減少	2	12
年末餘額	(161)	(159)
賬面價值		
年初餘額	17,578	18,064
年末餘額	17,229	17,578

33 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2008年1月1日	2,415	71	2,486
本年增加	571	25	596
本年減少	(19)	(42)	(61)
2008年12月31日	2,967	54	3,021
累計攤銷			
2008年1月1日	(1,295)	(48)	(1,343)
本年計提	(452)	(7)	(459)
本年減少	19	23	42
2008年12月31日	(1,728)	(32)	(1,760)
減值準備			
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)
本年計提	—	—	—
本年減少	—	1	1
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2008年1月1日	1,119	15	1,134
2008年12月31日	1,238	15	1,253

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產(續)

本集團(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2007年1月1日	2,049	44	2,093
本年增加	398	33	431
本年減少	(32)	(6)	(38)
2007年12月31日	2,415	71	2,486
累計攤銷			
2007年1月1日	(936)	(19)	(955)
本年計提	(374)	(35)	(409)
本年減少	15	6	21
2007年12月31日	(1,295)	(48)	(1,343)
減值準備			
2007年1月1日	(1)	(6)	(7)
本年計提	—	(2)	(2)
本年減少	—	—	—
2007年12月31日	(1)	(8)	(9)
賬面價值			
2007年1月1日	1,112	19	1,131
2007年12月31日	1,119	15	1,134

33 無形資產(續)

本行

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2008年1月1日	2,413	64	2,477
本年增加	549	18	567
本年減少	(19)	(30)	(49)
2008年12月31日	2,943	52	2,995
累計攤銷			
2008年1月1日	(1,295)	(44)	(1,339)
本年計提	(446)	(7)	(453)
本年減少	19	19	38
2008年12月31日	(1,722)	(32)	(1,754)
減值準備			
2008年1月1日	(1)	(8)	(9)
本年計提	—	—	—
本年減少	—	1	1
2008年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2008年1月1日	1,117	12	1,129
2008年12月31日	1,220	13	1,233

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產(續)

本行(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2007年1月1日	2,045	44	2,089
本年增加	397	26	423
本年減少	(29)	(6)	(35)
2007年12月31日	2,413	64	2,477
累計攤銷			
2007年1月1日	(936)	(19)	(955)
本年計提	(374)	(31)	(405)
本年減少	15	6	21
2007年12月31日	(1,295)	(44)	(1,339)
減值準備			
2007年1月1日	(1)	(6)	(7)
本年計提	—	(2)	(2)
本年減少	—	—	—
2007年12月31日	(1)	(8)	(9)
賬面價值			
2007年1月1日	1,108	19	1,127
2007年12月31日	1,117	12	1,129

34 商譽

(1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲，其增減變動情況如下：

	2008年	2007年
年初餘額	1,624	1,743
匯率變動影響	(97)	(119)
年末餘額	1,527	1,624

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准以十年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。本集團採用的平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的折現率則反映與相關分部有關的特定風險。

計算現金產出單元的可收回金額所採用的主要假設：

	2008年	2007年
十年後的增長率	5.00%	5.00%
折現率	9.00%	9.00%

35 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
遞延所得稅資產	7,855	35	8,059	33
遞延所得稅負債	(5)	(771)	—	(602)
合計	7,850	(736)	8,059	(569)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅(續)

(1) 按性質分析

本集團

	2008年		2007年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(17,618)	(4,394)	99	21
— 貸款損失準備	41,541	10,385	—	—
— 攤銷債務證券發行成本	(61)	(15)	—	—
— 其他	7,600	1,879	73	14
合計	31,462	7,855	172	35

	2008年		2007年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	—	—	(28,946)	(7,223)
— 貸款損失準備	—	—	18,240	4,560
— 攤銷債務證券發行成本	—	—	(72)	(18)
— 其他	(31)	(5)	7,630	1,910
合計	(31)	(5)	(3,148)	(771)

35 遞延所得稅(續)

(1) 按性質分析(續)

本行

	2008年		2007年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(17,672)	(4,408)	99	21
— 貸款損失準備	41,541	10,385	—	—
— 攤銷債務證券發行成本	(61)	(15)	—	—
— 其他	10,507	2,097	62	12
合計	34,315	8,059	161	33

	2008年		2007年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	—	—	(28,902)	(7,212)
— 貸款損失準備	—	—	18,240	4,560
— 攤銷債務證券發行成本	—	—	(72)	(18)
— 其他	—	—	9,467	2,068
合計	—	—	(1,267)	(602)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 遞延所得稅(續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	中國內地業務				海外業務		遞延所得稅 資產／ 負債
	攤銷 債務證券 發行成本	公允 價值變動	貸款 損失準備	其他	公允 價值變動	其他	
2008年1月1日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)
在利潤表確認	3	1,064	5,825	(100)	—	50	6,842
在權益中確認	—	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
在利潤表確認	3	(1,740)	2,708	1,915	—	(10)	2,876
在權益中確認	—	(5,990)	—	—	53	—	(5,937)
由於稅率變化影響							
— 利潤表	6	—	(212)	—	—	—	(206)
— 權益	—	(149)	—	—	4	—	(145)
2007年12月31日	(18)	(7,234)	4,560	1,915	32	9	(736)

35 遞延所得稅(續)

(2) 遞延所得稅的變動情況(續)

本行

	中國內地業務				海外業務		遞延所得稅 資產/ 負債
	攤銷 債務證券 發行成本	公允 價值變動	貸款 損失準備	其他	公允 價值變動	其他	
2008年1月1日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)
在利潤表確認	3	1,040	5,825	(100)	—	117	6,885
在權益中確認	—	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
在利潤表確認	3	(1,729)	2,708	1,915	—	165	3,062
在權益中確認	—	(5,990)	—	—	53	—	(5,937)
由於稅率變化影響							
— 利潤表	6	—	(212)	—	—	—	(206)
— 權益	—	(149)	—	—	4	—	(145)
2007年12月31日	(18)	(7,223)	4,560	1,915	32	165	(569)

本集團及本行於資產負債表日並無重大的未計提的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 其他資產

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
抵債資產 (1)				
— 房屋及建築物	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
長期待攤費用	339	351	338	345
應收建行國際款項 (2)	—	—	14,276	12,580
其他應收款	10,783	13,915	9,936	13,067
經營租入固定資產改良支出 (3)	2,468	—	2,461	—
總額	16,494	17,592	29,908	29,306
減值準備(附註37)	(3,686)	(3,595)	(3,686)	(3,595)
合計	12,808	13,997	26,222	25,711

註釋：

- (1) 截至2008年12月31日止年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣12.30億元(2007年：人民幣13.15億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。
- (2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。
- (3) 經營租入固定資產改良支出是指本集團以經營租賃方式租入的房屋及建築物改良支出的成本。於2007年12月31日，相關的金額在固定資產中列示。

37 資產減值準備變動表

本集團

		2008年				
附註		年初 賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	年末 賬面餘額
(註釋(2))						
存放同業款項	19	33	(6)	—	(6)	21
拆出資金	20	495	(98)	—	(145)	252
買入返售金融資產	23	11	—	—	—	11
應收利息	24	19	(18)	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	88,928	36,246	(8,227)	(6,579)	110,368
持有至到期投資	27	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
應收款項債券投資	28	709	(645)	—	—	64
固定資產	31	514	28	—	(19)	523
長期租賃預付款	32	159	4	—	(2)	161
無形資產	33	9	—	—	(1)	8
其他資產	36	3,595	1,436	—	(1,345)	3,686
合計		99,514	40,073	(8,570)	(8,370)	122,647

註釋：

- (1) 本年於利潤表中確認的資產減值損失為人民幣508.29億元，包括上表列示的資產減值損失人民幣400.73億元、可供出售債券減值損失人民幣106.22億元及可供出售權益工具減值損失人民幣1.34億元。
- (2) 本年轉入／(轉出)中包括由於匯率變動產生的差異。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表(續)

本集團(續)

		2007年				
	附註	年初 賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	年末 賬面餘額
(註釋(2))						
存放同業款項	19	113	(13)	—	(67)	33
拆出資金	20	796	(3)	—	(298)	495
買入返售金融資產	23	11	—	—	—	11
應收利息	24	19	—	—	—	19
客戶貸款和墊款	25(3)	77,633	20,106	(2,366)	(6,445)	88,928
持有至到期投資	27	207	4,853	—	(18)	5,042
應收款項債券投資	28	600	109	—	—	709
固定資產	31	511	34	—	(31)	514
長期租賃預付款	32	171	—	—	(12)	159
無形資產	33	7	2	—	—	9
其他資產	36	5,772	394	—	(2,571)	3,595
合計		85,840	25,482	(2,366)	(9,442)	99,514

37 資產減值準備變動表(續)

本行

		2008年				
	附註	年初 賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	年末 賬面餘額
(註釋(2))						
存放同業款項	19	33	(6)	—	(6)	21
拆出資金	20	495	(98)	—	(145)	252
買入返售金融資產	23	11	—	—	—	11
應收利息	24	19	(18)	—	—	1
客戶貸款和墊款	25(3)	88,844	36,157	(8,228)	(6,571)	110,202
持有至到期投資	27	5,042	3,126	(343)	(273)	7,552
應收款項債券投資	28	709	(645)	—	—	64
固定資產	31	514	28	—	(19)	523
長期租賃預付款	32	159	4	—	(2)	161
無形資產	33	9	—	—	(1)	8
其他資產	36	3,595	1,435	—	(1,344)	3,686
合計		99,430	39,983	(8,571)	(8,361)	122,481

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 資產減值準備變動表(續)

本行(續)

		2007年				
	附註	年初 賬面餘額	本年計提／ (轉回)	本年轉入／ (轉出)	本年轉銷	年末 賬面餘額
(註釋(2))						
存放同業款項	19	113	(13)	—	(67)	33
拆出資金	20	796	(3)	—	(298)	495
買入返售金融資產	23	11	—	—	—	11
應收利息	24	19	—	—	—	19
客戶貸款和墊款	25(3)	77,472	20,166	(2,359)	(6,435)	88,844
持有至到期投資	27	207	4,853	—	(18)	5,042
應收款項債券投資	28	600	109	—	—	709
固定資產	31	511	34	—	(31)	514
長期租賃預付款	32	171	—	—	(12)	159
無形資產	33	7	2	—	—	9
其他資產	36	5,772	394	—	(2,571)	3,595
合計		85,679	25,542	(2,359)	(9,432)	99,430

38 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2008年	2007年
存放同業款項	—	9
拆出資金	14,441	17,043
應收利息	98	111
客戶貸款和墊款	797	827
可供出售金融資產	942	936
其他資產	14,280	12,604
合計	30,558	31,530

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2008年	2007年
同業及其他金融機構存放款項	1,011	4,885
拆入資金	12,038	16,195
客戶存款	3,261	1,448
應付利息	49	87
已發行債務證券	130	—
其他負債	2	468
合計	16,491	23,083

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類型分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國內地同業				
— 銀行	122,325	15,670	122,980	15,781
— 非銀行金融機構	324,289	499,761	324,645	504,525
	446,614	515,431	447,625	520,306
海外同業				
— 銀行	738	220	724	99
— 非銀行金融機構	112	912	112	912
	850	1,132	836	1,011
合計	447,464	516,563	448,461	521,317

(2) 按交易對手法律形式分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國政策性銀行	26	56	26	56
中國國有銀行及非銀行 金融機構	130,008	67,131	130,008	67,131
中國股份制銀行及非銀行 金融機構	300,150	414,359	300,934	418,864
外資銀行及非銀行 金融機構	17,280	35,017	17,493	35,266
合計	447,464	516,563	448,461	521,317

40 拆入資金

(1) 按交易對手類型分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國內地同業				
— 銀行	28,298	6,127	28,298	6,127
— 非銀行金融機構	5	1	5	1
	28,303	6,128	28,303	6,128
海外同業				
— 銀行	14,760	24,313	24,888	39,654
— 非銀行金融機構	45	483	—	483
	14,805	24,796	24,888	40,137
合計	43,108	30,924	53,191	46,265

(2) 按交易對手法律形式分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
中國政策性銀行	614	730	614	730
中國國有銀行及非銀行 金融機構	3,415	459	3,415	459
中國股份制銀行及非銀行 金融機構	25,619	4,589	25,619	4,589
外資銀行及非銀行 金融機構	13,460	25,146	23,543	40,487
合計	43,108	30,924	53,191	46,265

41 交易性金融負債

	本集團及本行	
	2008年	2007年
結構性存款	3,975	10,809

於2007年及2008年12月31日，本集團及本行的交易性金融負債全部為指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。於2008年12月31日，本集團及本行結構性存款的公允價值較按合同於到期日應支付持有人的金額高人民幣0.27億元(2007年：低人民幣0.19億元)。截至2007年及2008年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

42 賣出回購金融資產

(1) 按交易對手類型分析

	本集團及本行	
	2008年	2007年
人行	—	50,000
中國內地同業		
— 銀行	—	9,800
— 非銀行金融機構	—	16,300
	—	26,100
海外中央銀行	864	967
海外同業		
— 銀行	—	15,151
— 非銀行金融機構	—	17,323
	—	32,474
合計	864	109,541

賣出回購金融資產對應的擔保物均為證券。

42 賣出回購金融資產(續)

(2) 按交易對手法律形式分析

	本集團及本行	
	2008年	2007年
人行	—	50,000
中國國有銀行及非銀行金融機構	—	500
中國股份制銀行及非銀行金融機構	—	25,600
外資銀行及非銀行金融機構	—	32,474
海外中央銀行	864	967
合計	864	109,541

43 客戶存款

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
活期存款				
— 公司類客戶	2,233,187	2,130,411	2,233,497	2,129,710
— 個人客戶	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)				
— 公司類客戶	1,152,126	858,045	1,142,678	847,524
— 個人客戶	1,853,488	1,340,526	1,834,600	1,324,006
	3,005,614	2,198,571	2,977,278	2,171,530
合計	6,375,915	5,329,507	6,342,985	5,298,436

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 客戶存款(續)

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	88,833	55,622	88,833	55,622
— 保函保證金	24,141	16,208	24,141	16,208
— 信用證保證金	11,657	11,012	11,657	11,012
— 其他	35,322	40,111	35,535	40,294
	<u>159,953</u>	<u>122,953</u>	<u>160,166</u>	<u>123,136</u>
(2) 匯出及應解匯款	<u>21,287</u>	<u>29,134</u>	<u>21,233</u>	<u>29,134</u>

44 應付職工薪酬

本集團

註釋	2008年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	4,088	32,252	(28,328)	8,012
定額供款計劃	1,115	4,294	(4,965)	444
其他社會保險及員工福利	1,619	5,813	(6,033)	1,399
住房公積金	104	2,612	(2,644)	72
工會經費和職工教育經費	646	1,073	(984)	735
補充退休福利 (1)	6,159	852	(455)	6,556
內部退養福利 (2)	8,998	360	(1,432)	7,926
因解除勞動關係給予的補償	18	45	(54)	9
合計	<u>22,747</u>	<u>47,301</u>	<u>(44,895)</u>	<u>25,153</u>

44 應付職工薪酬(續)

本行

註釋	2008年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	3,859	31,528	(27,676)	7,711
定額供款計劃	1,106	4,264	(4,926)	444
其他社會保險及員工福利	1,619	5,772	(6,033)	1,358
住房公積金	103	2,605	(2,637)	71
工會經費和職工教育經費	645	1,069	(982)	732
補充退休福利 (1)	6,159	852	(455)	6,556
內部退養福利 (2)	8,998	360	(1,432)	7,926
因解除勞動關係給予的補償	18	45	(54)	9
合計	22,507	46,495	(44,195)	24,807

(1) 補充退休福利

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿諮詢公司(香港)的精算師(美國精算協會成員)進行審閱。

(a) 補充退休福利明細列示如下：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
補充退休福利責任現值	6,842	6,588
未確認精算損失	(286)	(429)
年末餘額	6,556	6,159

44 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利(續)

(b) 補充退休福利變動情況如下：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
年初餘額	6,159	5,889
支付供款	(455)	(429)
於利潤表確認的支出		
— 利息成本	284	194
— 過去服務成本	568	505
年末餘額	6,556	6,159

利息成本於其他一般及行政費用中確認。過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 於資產負債表日採用的主要精算假設為：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
折現率	3.00%	4.50%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	15.2年	15.7年

44 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

(a) 內部退養福利變動情況如下：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
年初餘額	8,998	—
支付供款	(1,432)	—
於利潤表確認的支出		
— 利息成本	360	—
— 過去服務成本	—	8,998
年末餘額	7,926	8,998

利息成本於其他一般及行政費用中確認。過去服務成本於員工成本中確認。

(b) 於資產負債表日採用的主要精算假設為：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
折現率	1.75%	4.00%
內部退養福利年增長率	8.00%	8.00%
預計平均年限	4.8年	5.7年

(3) 本集團及本行上述應付職工薪酬年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 應交稅費

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
所得稅	29,777	28,022	29,558	27,878
營業稅及附加	4,706	4,175	4,698	4,162
其他	1,055	1,317	1,054	1,317
合計	35,538	33,514	35,310	33,357

46 應付利息

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
同業及其他金融機構存放款項	1,059	292	1,057	292
拆入資金	180	215	224	283
賣出回購金融資產	3	100	3	100
客戶存款	57,743	37,460	57,665	37,360
已發行債務證券	553	522	553	522
其他	157	313	150	313
合計	59,695	38,902	59,652	38,870

47 預計負債

	本集團及本行	
	2008年	2007年
預計訴訟損失	1,117	1,309
其他	689	347
合計	1,806	1,656

48 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2008年	2007年	2008年	2007年
已發行存款證	(1)	11,017	9,284	9,608	8,347
已發行次級債券	(2)	39,939	39,928	39,939	39,928
已發行債券	(3)	2,854	—	2,984	—
合計		53,810	49,212	52,531	48,275

註釋：

- (1) 主要由本行香港分行及建行亞洲發行，以攤餘成本計量。
- (2) 本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2008年	2007年
於2014年8月到期的4.87%固定利率次級債券	(a)	11,140	11,140
於2014年8月到期的浮動利率次級債券	(b)	3,860	3,860
於2014年9月到期的4.95%固定利率次級債券	(c)	8,300	8,300
於2014年12月到期的浮動利率次級債券	(d)	6,078	6,078
於2014年12月到期的4.95%固定利率次級債券	(e)	10,622	10,622
總面值		40,000	40,000
減：未攤銷的發行成本		(61)	(72)
年末賬面餘額		39,939	39,928

註釋：

- (a) 於2004年8月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.87%。本集團可以選擇於2009年8月1日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2009年8月1日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.67%。
- (b) 於2004年8月發行的浮動利率次級債券的票面年利率每年根據人行公佈的1年期定期存款利率加基本利差2.00%復位。本集團可選擇於2009年8月1日贖回這些債券，如果不行使贖回權，基本利差則自2009年8月1日起的5年期間增加至2.75%。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 已發行債務證券(續)

(2) 註釋：(續)

- (c) 於2004年9月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.95%。本集團可以選擇於2009年9月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2009年9月22日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.95%。
- (d) 於2004年12月發行的浮動利率次級債券的票面年利率是根據中國銀行間同業拆借市場7日回購加權平均利率加基本利差2.00%確定，該利率每半年復位。本集團可以選擇於2009年12月27日贖回這些債券，如果不行使贖回權，基本利差則自2009年12月27日起的5年期間增加至3.00%。
- (e) 於2004年12月發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.95%。本集團可以選擇於2009年12月27日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2009年12月27日起的5年期間，債券票面年利率增加至7.95%。

(3) 已發行債券

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
3.24%固定利率人民幣債券	2,870	—	3,000	—
減：未攤銷的發行成本	(16)	—	(16)	—
年末賬面餘額	2,854	—	2,984	—

以上的固定利率人民幣債券於2008年9月11日發行，將於2010年9月11日到期。

49 其他負債

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
應付中國建銀投資有限責任公司 (「中國建投」)	57	6,471	57	6,471
睡眠戶	4,379	4,679	4,379	4,679
應付承銷承兌款項	3,616	1,951	3,616	1,951
代收代付款項	592	1,027	592	1,027
待清算款項	498	602	437	205
其他	12,844	9,062	12,240	8,739
合計	21,986	23,792	21,321	23,072

50 股本

(1) 股本結構

	本集團及本行	
	2008年	2007年
香港上市(H股)	224,689	224,689
境內上市(A股)	9,000	9,000
合計	233,689	233,689

(2) 股本變動情況

	本集團及本行	
	2008年	2007年
年初餘額	233,689	224,689
發行股本	—	9,000
年末餘額	233,689	233,689

作為A股首次公開發行的一部分，本行於2007年9月25日以每股人民幣6.45元的價格發行了共計90億股每股面值人民幣1元的A股。

本行發行的所有H股和A股均為普通股，享有同等權益。

51 資本公積

	本集團及本行	
	2008年	2007年
股本溢價	90,210	90,210
其他	31	31
合計	90,241	90,241

股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

52 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對股東權益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

本集團

	2008年		
	總額	所得稅影響	淨影響
年初餘額	21,886	(5,478)	16,408
直接計入股東權益的金額			
— 可供出售權益工具公允價值變動	(18,234)	4,558	(13,676)
— 可供出售債券公允價值變動	(762)	186	(576)
	(18,996)	4,744	(14,252)
自股東權益轉入當期損益的金額			
— 因發生減值而轉出的可供出售債券的損失	10,622	(2,655)	7,967
— 因出售而轉出的可供出售債券的公允價值變動	247	(62)	185
— 因重分類至持有至到期引起的 公允價值變動的攤銷	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末餘額	14,890	(3,734)	11,156

52 投資重估儲備(續)

本集團(續)

	2007年		
	總額	所得稅影響	淨影響
年初餘額	(1,830)	604	(1,226)
直接計入股東權益的金額			
— 可供出售權益工具公允價值變動	26,028	(6,507)	19,521
— 可供出售債券公允價值變動	(4,826)	1,204	(3,622)
	21,202	(5,303)	15,899
自股東權益轉入當期損益的金額			
— 因發生減值而轉出的可供出售債券的損失	1,831	(458)	1,373
— 因出售而轉出的可供出售債券的公允價值變動	79	(26)	53
— 因重分類至持有至到期引起的 公允價值變動的攤銷	604	(150)	454
	2,514	(634)	1,880
因稅率變化對計入股東權益相關項目的所得稅影響	—	(145)	(145)
年末餘額	21,886	(5,478)	16,408

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 投資重估儲備(續)

本行

	2008年		
	總額	所得稅影響	淨影響
年初餘額	21,855	(5,467)	16,388
直接計入股東權益的金額			
— 可供出售權益工具公允價值變動	(18,231)	4,557	(13,674)
— 可供出售債券公允價值變動	(762)	186	(576)
	(18,993)	4,743	(14,250)
自股東權益轉入當期損益的金額			
— 因發生減值而轉出的可供出售債券的損失	10,622	(2,655)	7,967
— 因出售而轉出的可供出售債券的公允價值變動	247	(62)	185
— 因重分類至持有至到期引起的 公允價值變動的攤銷	1,131	(283)	848
	12,000	(3,000)	9,000
年末餘額	14,862	(3,724)	11,138

52 投資重估儲備(續)**本行(續)**

	2007年		
	總額	所得稅影響	淨影響
年初餘額	(1,863)	615	(1,248)
直接計入股東權益的金額			
— 可供出售權益工具公允價值變動	26,028	(6,507)	19,521
— 可供出售債券公允價值變動	(4,824)	1,204	(3,620)
	21,204	(5,303)	15,901
自股東權益轉入當期損益的金額			
— 因發生減值而轉出的可供出售債券的損失	1,831	(458)	1,373
— 因出售而轉出的可供出售債券的公允價值變動	79	(26)	53
— 因重分類至持有至到期引起的 公允價值變動的攤銷	604	(150)	454
	2,514	(634)	1,880
因稅率變化對計入股東權益相關項目的所得稅影響	—	(145)	(145)
年末餘額	21,855	(5,467)	16,388

53 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行須按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 一般風險準備

本集團及本行於資產負債表日根據如下規定提取的一般風險準備包括：

	註釋	本集團		本行	
		2008年	2007年	2008年	2007年
財政部規定	(1)	46,093	31,093	46,093	31,093
香港銀行業條例規定	(2)	476	422	105	105
其他中國內地監管機構規定	(3)	56	30	—	—
其他海外監管機構規定		3	3	2	2
年末餘額		46,628	31,548	46,200	31,200

註釋：

(1) 根據財政部規定提取的一般風險準備

根據財政部於2005年5月17日頒佈的《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)及2007年3月30日頒佈的《金融企業財務規則——實施指南》(財金[2007]23號)，從事銀行業務的金融機構，應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。一般風險準備的計提比例由金融機構綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，原則上一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。一般風險準備構成金融機構權益的一部分，並通過稅後利潤提取。

根據財政部於2005年9月5日頒佈的《財政部關於呆賬準備提取有關問題的通知》(財金[2005]90號)，要求金融機構由2005年7月1日起在3年左右，最長不得超過5年的過渡期內提取規定的一般風險準備。管理層認為本行於2008年12月31日已滿足上述通知的要求。

(2) 根據香港銀行業條例規定提取的監管儲備

根據香港銀行業條例附表七第九段要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值損失準備外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。

(3) 根據其他中國內地監管機構規定提取的風險準備

根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中撥備相當金額作為一般風險準備。

55 利潤分配

(1) 本年度應付本行股東現金股利

	註釋	2008年	2007年
已獲宣派的上半年現金股利每股普通股 人民幣0.1105元(2007年： 每股普通股人民幣0.067元)	(b), (d)	25,823	15,054
已獲宣派的特別現金股利每股普通股 人民幣0.072716元	(d)	—	16,339
建議分派的下半年現金股利每股普通股人民幣 0.0837元(2007年：每股普通股人民幣0.065元)	(a), (c)	19,560	15,190
		45,383	46,583

註釋：

(a) 2008年末期利潤分配

本行董事會於2009年3月27日審議通過了本行自2008年7月1日至2008年12月31日止六個月的利潤分配如下：

- 按自2008年7月1日至2008年12月31日止六個月稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；及
- 以自2008年7月1日至2008年12月31日止六個月稅後利潤為基數，派發每股人民幣0.0837元現金股利予本行於相關記錄日期的股東，共派發現金股利人民幣195.60億元。本次派發的現金股利與2008年中期已支付的現金股利合計人民幣453.83億元，佔本行2008年度稅後利潤的比例為50%。

上述利潤分配方案尚待於2009年6月11日召開的股東大會審議。

(b) 2008年中期利潤分配

本行董事會根據股東大會授權於2008年10月24日審議通過了本行截至2008年6月30日止六個月的利潤分配如下：

- 按截至2008年6月30日止六個月稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；及
- 按截至2008年6月30日止六個月稅後利潤的45%，派發每股人民幣0.1105元現金股利予本行於相關記錄日期的股東，共派發現金股利人民幣258.23億元。

55 利潤分配(續)

(1) 本年度應付本行股東現金股利(續)

註釋：(續)

(c) 2007年末期利潤分配

本行股東於2008年6月12日的年度股東大會上審議通過了本行自2007年7月1日至2007年12月31日止六個月的利潤分配如下：

- 按自2007年7月1日至2007年12月31日止六個月稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 按自2007年7月1日至2007年12月31日止六個月稅後利潤的45%，派發每股人民幣0.065元現金股利予本行於相關記錄日期的股東，共派發現金股利人民幣151.90億元；及
- 按自2007年7月1日至2007年12月31日止六個月稅後利潤減去上述提取的法定盈餘公積金和分配的現金股利後的金額，提取一般風險準備。

(d) 2007年中期利潤分配

本行股東於2007年6月13日的年度股東大會上審議通過了本行截至2007年6月30日止六個月的利潤分配如下：

- 按截至2007年6月30日止六個月稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；及
- 按截至2007年6月30日止六個月稅後利潤的45%，派發每股人民幣0.067元現金股利予本行於相關記錄日期的股東，共派發現金股利人民幣150.54億元。

除2007年中期股利分配外，本行股東於2007年8月23日舉行的臨時股東大會上決議通過分派本行截至2007年6月30日止的全部留存未分配利潤(並扣除上述2007年中期股息)予A股發行前的全體股東。上述特別現金股利為每股人民幣0.072716元，共計人民幣163.39億元。

(2) 上年度應付本行股東股利，於本年度批准及支付

	本集團及本行	
	2008年	2007年
末期現金股利每股普通股人民幣0.065元 (2007年：每股普通股人民幣0.092元)	15,190	20,671

56 可供分發的儲備

於2008年12月31日，可供分發予本行股東的儲備為人民幣558.67億元(2007年：人民幣301.90億元)。

57 本行股東應佔利潤

本行股東應佔利潤包括已列入本行財務報表的利潤人民幣907.67億元(2007年：人民幣671.17億元)。

58 合併現金流量表補充資料

(1) 現金及現金等價物

	2008年	2007年
現金	34,313	32,240
存放中央銀行超額存款準備金款項	277,981	74,938
存放同業活期款項	24,560	16,386
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	5,201	3,749
原到期日為三個月或以內的拆出資金	13,756	53,195
合計	355,811	180,508

(2) 取得子公司、聯營和合營企業的有關信息

於2008年，本行與施豪銀行以現金分別對中德增加投資人民幣6.38億元和等值人民幣2.12億元。

於2008年，本行以現金對桃江村鎮投資人民幣0.26億元，持股51%。

於2008年，本集團對聯營和合營企業增資人民幣6.82億元，主要是因增持華力達已發行股本以現金支付的價款為人民幣6.80億元。

(3) 出售子公司的有關信息

於2008年，本集團子公司建銀國際出售其所屬子公司部分股權，收到少數股東支付的價款人民幣0.38億元。

(4) 分配股利支付的現金

截至2008年12月31日止年度，本集團分配股利支付的現金中，子公司支付給少數股東的股利為人民幣0.23億元(2007年：零)。

59 分部報告

本集團同時按業務分部及地區分部管理業務。因此，本集團同時以業務分部和地區分部作為報告分部信息的主要形式。

分部資產及負債和分部收入及業績是按照本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、業績、資產與負債包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部往來的結餘和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所產生的成本總額。

(1) 業務分部

本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款服務和證券代理服務等。

59 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

資金業務

該分部涵蓋本集團的資金業務。資金業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、債券投資和買賣、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務亦進行代客衍生金融工具、代客外匯買賣和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務及未分配項目

這方面的業務指股權投資及不能直接歸屬某個分部或未能合理地分配的收入、業績、資產與負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2008年					合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	抵銷	
外部利息淨收入／ (支出)	148,357	(18,076)	92,651	1,988	—	224,920
內部利息淨(支出)／ 收入	(22,347)	76,493	(52,023)	(2,123)	—	—
利息淨收入／(支出)	126,010	58,417	40,628	(135)	—	224,920
手續費及佣金淨收入	15,350	15,286	7,085	725	—	38,446
交易淨收益	138	293	1,489	1,293	—	3,213
股利收入	—	—	—	150	—	150
投資性證券淨 (損失)／收益	—	—	(4,166)	1,914	—	(2,252)
其他經營淨收益	578	577	2,330	1,785	—	5,270
經營收入	142,076	74,573	47,366	5,732	—	269,747
經營費用	(42,824)	(49,742)	(2,857)	(3,770)	—	(99,193)
資產減值損失	(31,884)	(4,582)	(12,999)	(1,364)	—	(50,829)
對聯營和合營企業 的投資收益	—	—	—	16	—	16
稅前利潤	67,368	20,249	31,510	614	—	119,741
資本性支出	5,905	11,038	887	41	—	17,871
折舊及攤銷費	3,061	5,723	460	107	—	9,351
分部資產	3,214,610	863,351	3,358,278	—	(32,717)	7,403,522
對聯營和合營企業 的投資	—	—	—	1,728	—	1,728
未分配資產	—	—	—	150,202	—	150,202
資產總額	3,214,610	863,351	3,358,278	151,930	(32,717)	7,555,452
分部負債	3,431,049	3,426,013	70,789	—	(32,717)	6,895,134
未分配負債	—	—	—	192,756	—	192,756
負債總額	3,431,049	3,426,013	70,789	192,756	(32,717)	7,087,890
表外信貸承諾	1,168,055	182,425	—	—	—	1,350,480

59 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2007年					合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	抵銷	
外部利息淨收入／ (支出)	120,508	(4,261)	74,595	1,933	—	192,775
內部利息淨 (支出)／收入	(11,096)	57,219	(45,018)	(1,105)	—	—
利息淨收入	109,412	52,958	29,577	828	—	192,775
手續費及佣金淨收入	7,471	20,344	2,750	748	—	31,313
交易淨收益	4	97	345	751	—	1,197
股利收入	—	—	—	343	—	343
投資性證券淨收益	—	—	318	980	—	1,298
其他經營淨收入／ (損失)	174	42	(7,873)	1,448	—	(6,209)
經營收入	117,061	73,441	25,117	5,098	—	220,717
經營費用	(37,787)	(44,799)	(5,015)	(4,726)	—	(92,327)
資產減值損失	(17,883)	(2,496)	(6,755)	(461)	—	(27,595)
對聯營和合營企業 的投資收益	—	—	—	21	—	21
稅前利潤／(虧損)	61,391	26,146	13,347	(68)	—	100,816
資本性支出	4,656	7,346	769	153	—	12,924
折舊及攤銷費	2,827	4,460	467	93	—	7,847
分部資產	2,748,782	786,851	2,960,545	—	(30,786)	6,465,392
對聯營和合營企業 的投資	—	—	—	1,099	—	1,099
未分配資產	—	—	—	131,686	—	131,686
資產總額	2,748,782	786,851	2,960,545	132,785	(30,786)	6,598,177
分部負債	3,218,771	2,673,979	178,398	—	(30,786)	6,040,362
未分配負債	—	—	—	135,534	—	135,534
負債總額	3,218,771	2,673,979	178,398	135,534	(30,786)	6,175,896
表外信貸承諾	861,646	107,913	—	—	—	969,559

59 分部報告(續)

(2) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京及首爾設立分行及在香港設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行及子公司的所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行服務的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行服務的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司服務的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省、安徽省和三峽地區；
- 「西部地區」是指本行一級分行服務的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行服務的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

59 分部報告(續)

(2) 地區分部(續)

	2008年								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	總行	海外	抵銷
外部利息淨收入	37,756	17,097	19,940	21,850	24,064	5,949	95,727	2,537	—
內部利息淨收入／(支出)	6,770	11,327	13,847	10,276	7,913	6,285	(56,222)	(196)	—
利息淨收入	44,526	28,424	33,787	32,126	31,977	12,234	39,505	2,341	—
手續費及佣金淨收入	9,758	6,237	6,405	5,911	5,150	2,299	2,326	360	—
交易淨收益	311	360	158	45	128	63	779	1,369	—
股利收入	5	—	35	23	5	—	63	19	—
投資性證券 淨收益／(損失)	83	22	497	324	117	104	(3,543)	144	—
其他經營淨收益	402	270	461	516	529	203	2,432	457	—
經營收入	55,085	35,313	41,343	38,945	37,906	14,903	41,562	4,690	—
經營費用	(19,083)	(13,324)	(15,729)	(16,776)	(16,519)	(7,116)	(9,223)	(1,423)	—
資產減值損失	(6,484)	(4,128)	(7,034)	(6,387)	(9,549)	(2,353)	(13,944)	(950)	—
對聯營和合營企業的 投資收益	—	—	—	—	—	—	—	16	—
稅前利潤	29,518	17,861	18,580	15,782	11,838	5,434	18,395	2,333	—
資本性支出	2,843	1,984	2,421	3,186	2,752	1,376	2,933	376	—
折舊及攤銷費	1,685	1,169	1,429	1,615	1,412	680	1,293	68	—
分部資產	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)
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	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)
未分配資產									7,855
資產總額									7,555,452
分部負債	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)
未分配負債									5
負債總額									7,087,890
表外信貸承諾	386,800	193,746	284,558	172,079	186,488	89,428	15,936	21,445	—

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(2) 地區分部(續)

	2007年						總行	海外	抵銷	合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區				
外部利息淨收入	32,260	15,108	19,267	18,805	20,670	5,712	78,295	2,658	—	192,775
內部利息淨收入／(支出)	6,499	9,054	10,024	8,070	6,001	4,922	(43,616)	(954)	—	—
利息淨收入	38,759	24,162	29,291	26,875	26,671	10,634	34,679	1,704	—	192,775
手續費及佣金淨收入	5,921	5,147	5,578	5,276	4,836	2,426	1,602	527	—	31,313
交易淨收益／(損失)	102	87	96	33	29	33	(49)	866	—	1,197
股利收入	2	—	71	103	38	3	119	7	—	343
投資性證券										
淨收益／(損失)	44	162	342	143	159	139	310	(1)	—	1,298
其他經營淨收入／(損失)	224	235	223	357	348	116	(8,468)	756	—	(6,209)
經營收入	45,052	29,793	35,601	32,787	32,081	13,351	28,193	3,859	—	220,717
經營費用	(15,440)	(11,108)	(12,919)	(14,443)	(13,754)	(6,177)	(17,267)	(1,219)	—	(92,327)
資產減值損失	(3,678)	(3,738)	(5,762)	(2,885)	(2,980)	(2,034)	(6,356)	(162)	—	(27,595)
對聯營和合營企業的 投資收益	—	—	—	—	—	—	—	21	—	21
稅前利潤	25,934	14,947	16,920	15,459	15,347	5,140	4,570	2,499	—	100,816
資本性支出	2,249	1,579	2,353	2,049	2,028	983	1,513	170	—	12,924
折舊及攤銷費	1,486	1,040	1,178	1,395	1,194	562	944	48	—	7,847
分部資產	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
對聯營和合營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	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
未分配資產										35
資產總額										6,598,177
分部負債	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
未分配負債										771
負債總額										6,175,896
表外信貸承諾	268,705	134,329	215,944	130,146	131,331	47,022	14,224	27,858	—	969,559

60 委託貸款業務

於資產負債表日的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
委託貸款	469,478	382,761
委託貸款基金	469,478	382,761

61 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

	本集團及本行	
	2008年	2007年
有擔保負債	864	109,541

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團及本行	
	2008年	2007年
政府債券	859	90,466
公司債券	81	1,503
政策性銀行債券	—	17,828
公共機構發行的債券	750	—
其他金融債券	3,180	—
合計	4,870	109,797

61 擔保物信息 (續)**(1) 作為擔保物的資產 (續)****(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類**

	本集團及本行	
	2008年	2007年
可供出售金融資產	2,886	17,950
持有至到期投資	1,984	87,127
客戶貸款和墊款	—	4,720
合計	4,870	109,797

有擔保負債包含於賣出回購金融資產內。這些交易按一般拆借業務的標準條款進行。

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2007年及2008年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中未持有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

62 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	47,941	53,973	44,028	50,316
— 原到期日為1年或以上	259,904	213,543	259,880	213,541
信用卡承諾	174,714	99,086	174,714	99,086
	482,559	366,602	478,622	362,943
銀行承兌匯票	219,603	143,166	219,487	143,166
融資保函	182,518	124,772	181,979	124,164
非融資保函	362,668	246,135	362,632	246,118
開出即期信用證	36,386	34,486	36,386	33,874
開出遠期信用證	35,110	45,156	37,499	45,156
其他	31,636	9,242	31,580	9,144
合計	1,350,480	969,559	1,348,185	964,565

62 承諾及或有事項(續)**(2) 信貸風險加權金額**

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算，採用的風險權重由0%至100%不等。

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
或有負債及承擔的信貸風險 加權金額	660,982	479,813	660,849	479,124

(3) 經營租賃承諾

本集團及本行以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。這些租賃中均不包含或有租金。於資產負債表日，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
1年以內	2,458	1,838	2,300	1,718
1年以上，2年以內	2,018	1,444	1,879	1,371
2年以上，3年以內	1,571	1,282	1,501	1,223
3年以上，5年以內	2,150	1,616	2,066	1,519
5年以上	1,345	1,437	1,315	1,215
合計	9,542	7,617	9,061	7,046

62 承諾及或有事項(續)

(4) 資本支出承諾

於資產負債表日，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
已訂約	6,333	1,791	6,298	1,766
已授權未訂約	558	1,150	556	1,148
合計	6,891	2,941	6,854	2,914

(5) 證券承銷承諾

於資產負債表日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾如下：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
證券承銷承諾	—	10,950

(6) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌金額可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於資產負債表日，本集團及本行按票面值對已承銷、出售，但未到期的債券承兌承諾如下：

	本集團及本行	
	2008年	2007年
債券承兌承諾	62,677	71,423

62 承諾及或有事項(續)

(7) 未決訴訟和糾紛

於2008年12月31日本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣27.81億元(2007年：人民幣25.57億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註47)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對上述任何很可能引致經濟利益流失的承諾及或有負債作出評估並按附註4(13)的原則確認預計負債。

63 關聯方關係及其交易

(1) 滙金公司及其旗下公司

滙金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣5,521.17億元。滙金公司的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。

經國務院批准，中國投資有限責任公司(「中國投資公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為2,000億美元。滙金公司作為中國投資公司的全資子公司，繼續代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。於2008年12月31日，滙金公司尚未完成出資人變更登記。

滙金公司的旗下公司包括作為本行股東之一的其全資子公司中國建投、滙金公司其他旗下子公司及滙金公司的聯營和合營企業。中國建投是重組而成的國有獨資公司，註冊資本為人民幣206.92億元，主要從事權益投資、資產管理和國家批准的其他業務。

於2008年12月31日，滙金公司直接及間接持有本行57.07%的股份(2007年：67.97%)。其中：滙金公司直接持股比例為48.22%(2007年：59.12%)，通過中國建投間接持股比例為8.85%(2007年：8.85%)，並享有同等表決權比例。

63 關聯方關係及其交易(續)**(1) 滙金公司及其旗下公司**(續)

本集團與滙金公司、中國建投及其旗下公司、滙金公司其他旗下子公司及滙金公司的聯營和合營企業間的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行。

本集團已發行面值人民幣400億元的次級債券。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關滙金子公司及其他旗下公司於資產負債表日持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與滙金公司的交易

作為重組的一部分，滙金公司已向本行承諾，滙金公司將承擔於2003年12月31日前，不論任何原因產生，而未由本行承繼的所有與本行承繼業務相關的債務、責任及負債。

在日常業務中，本集團及本行與滙金公司的交易如下：

交易金額

	2008年		2007年	
	交易金額	佔同類交易的 比例	交易金額	佔同類交易的 比例
利息支出	332	0.25%	944	1.03%

資產負債表日重大交易的餘額

	2008年		2007年	
	交易餘額	佔同類交易的 比例	交易餘額	佔同類交易的 比例
客戶存款	5,325	0.08%	11,938	0.22%
應付利息	37	0.06%	2	0.01%

63 關聯方關係及其交易(續)

(1) 滙金公司及其旗下公司(續)

(b) 與中國建投的交易

在日常業務中，本集團及本行與中國建投及其旗下公司的交易如下：

交易金額

註釋	2008年		2007年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	3	0.01%	22	0.01%
利息支出	662	0.50%	318	0.35%
手續費及佣金收入	116	0.29%	—	—
其他經營淨收益	62	1.18%	242	3.90%
經營費用 (i)	953	0.96%	801	0.87%

資產負債表日重大交易的餘額

註釋	2008年		2007年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
拆出資金	45	0.27%	—	—
其他資產 (ii)	1,384	10.81%	305	2.18%
同業及其他金融機構存放款項 (iii)	28,717	6.42%	70,698	13.69%
客戶存款	1,076	0.02%	3,247	0.06%
其他負債(附註49)	57	0.26%	6,471	27.20%

63 關聯方關係及其交易(續)

(1) 滙金公司及其旗下公司(續)

(b) 與中國建投的交易(續)

註釋：

- (i) 主要指本集團租賃中國建投及其旗下子公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受中國建投及其旗下公司提供後勤服務所支付的費用。
- (ii) 其他資產主要指對中國建投及其旗下公司的其他應收款。
- (iii) 中國建投及其旗下公司存放款項為無擔保，並按正常商業條款償還。
- (iv) 截至2007年12月31日止年度，本集團向中國建投出售長期不良債權淨值人民幣0.73億元，轉讓對價為人民幣0.92億元。截至2008年12月31日止年度，本集團與中國建投無該類交易發生。

(c) 與滙金公司其他旗下子公司的交易

在日常業務中，本集團與滙金公司其他旗下子公司的交易如下：

交易金額

	2008年		2007年	
	交易金額	佔同類交易的 比例	交易金額	佔同類交易的 比例
利息收入	451	0.13%	485	0.17%
利息支出	516	0.39%	223	0.24%
手續費及佣金收入	8	0.02%	—	—
手續費及佣金支出	1	0.06%	—	—

63 關聯方關係及其交易(續)**(1) 滙金公司及其旗下公司(續)****(c) 與滙金公司其他旗下子公司的交易(續)**

資產負債表日重大交易的餘額

	2008年		2007年	
	交易餘額	佔同類交易的 比例	交易餘額	佔同類交易的 比例
存放同業款項	5,928	17.91%	4,223	17.52%
拆出資金	—	—	1,863	2.88%
交易性金融資產	1	0.01%	—	—
衍生金融資產	462	2.17%	—	—
買入返售金融資產	200	0.10%	—	—
應收利息	228	0.60%	—	—
客戶貸款和墊款	206	0.01%	3	0.01%
持有至到期投資	6,807	0.65%	6,314	0.53%
應收款項債券投資	648	0.12%	—	—
同業及其他金融機構 存放款項	9,316	2.08%	21,484	4.16%
拆入資金	5,200	12.06%	983	3.18%
衍生金融負債	212	1.14%	—	—
客戶存款	1,699	0.03%	6,566	0.12%
應付利息	6	0.01%	—	—

63 關聯方關係及其交易(續)

(1) 滙金公司及其旗下公司(續)

(d) 與滙金公司的聯營和合營企業的交易

在日常業務中，本集團與滙金公司的聯營和合營企業的交易如下：

交易金額

	2008年		2007年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	13,415	3.76%	382	0.13%
利息支出	483	0.37%	534	0.58%
手續費及佣金收入	135	0.34%	—	—
手續費及佣金支出	19	1.18%	—	—

63 關聯方關係及其交易(續)**(1) 滙金公司及其旗下公司**(續)**(d) 與滙金公司的聯營和合營企業的交易**(續)

資產負債表日重大交易的餘額

	2008年		2007年	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	439	1.33%	149	0.62%
拆出資金	5,004	29.72%	—	—
交易性金融資產	2,580	5.13%	—	—
衍生金融資產	42	0.20%	—	—
買入返售金融資產	7,744	3.71%	—	—
應收利息	4,904	12.80%	—	—
客戶貸款和墊款	4,623	0.13%	—	—
可供出售金融資產	48,271	8.76%	9,580	2.23%
持有至到期投資	239,889	23.03%	—	—
應收款項債券投資	47,830	8.67%	99	0.02%
同業及其他金融機構 存放款項	10,713	2.39%	24,239	4.69%
拆入資金	15,418	35.77%	1,169	3.78%
衍生金融負債	158	0.85%	—	—
客戶存款	3,125	0.05%	946	0.02%
應付利息	132	0.22%	—	—

63 關聯方關係及其交易(續)

(2) 與本集團的聯營和合營企業的往來

本集團與聯營和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的交易如下：

交易金額

	2008年	2007年
利息支出	7	—

資產負債表日重大交易的餘額

	2008年	2007年
客戶存款	247	—
應付利息	2	—

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的交易如下：

交易金額

	2008年	2007年
利息收入	980	252
利息支出	831	245
手續費及佣金收入	43	55
交易淨收益	—	48
其他經營淨(損失)/收益	(197)	24

資產負債表日重大交易的餘額見附註38。

截至2008年12月31日本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣41.88億元。

63 關聯方關係及其交易(續)

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度中，國家控制實體由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有(「國有實體」)。

本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：

- 發放貸款和吸收存款；
- 進行貨幣市場交易及銀行間結算；
- 委託貸款及其他託管服務；
- 保險和證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；
- 買賣和租賃房屋及其他資產；及
- 提供和接收公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團已制定相關定價策略並就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程序。這些定價策略及審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係的實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

63 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

董事及監事的稅前薪酬在附註14中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2008年					
	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利(註釋) 人民幣千元	合計 人民幣千元
副行長						
陳佐夫	741	570	1,311	23	75	1,409
范一飛	741	569	1,310	23	76	1,409
副行長及首席風險官						
朱小黃	714	547	1,261	23	68	1,352
首席財務官						
龐秀生	659	490	1,149	23	68	1,240
首席審計官						
于永順	659	490	1,149	23	68	1,240
批發業務總監						
顧京園	659	491	1,150	23	67	1,240
零售業務總監						
杜亞軍	659	494	1,153	23	64	1,240
投資理財總監						
毛裕民	3,287	407	3,694	11	25	3,730
董事會秘書						
陳彩虹	652	500	1,152	23	65	1,240
公司秘書						
陳美嫦	2,255	1,629	3,884	118	18	4,020
合資格會計師						
袁耀良	2,041	442	2,483	165	30	2,678
	13,067	6,629	19,696	478	624	20,798

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員(續)

	2007年					
	工資及津貼 人民幣千元	浮動薪酬 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種 福利(註釋) 人民幣千元	合計 人民幣千元
副行長						
辛樹森	492	685	1,177	21	353	1,551
陳佐夫	492	697	1,189	21	353	1,563
范一飛	492	680	1,172	21	368	1,561
首席財務官						
龐秀生	445	578	1,023	21	303	1,347
首席風險官						
朱小黃	445	567	1,012	21	306	1,339
首席審計官						
于永順	445	536	981	21	295	1,297
批發業務總監						
顧京圃	445	540	985	21	299	1,305
零售業務總監						
杜亞軍	445	546	991	21	297	1,309
投資理財總監						
毛裕民(於2007年 9月獲任命)	156	104	260	—	—	260
董事會秘書						
陳彩虹(於2007年 8月獲任命)	111	133	244	5	59	308
公司秘書						
陳美嫦(於2007年 10月獲任命)	836	412	1,248	17	—	1,265
合資格會計師						
袁耀良	1,984	435	2,419	98	22	2,539
	6,788	5,913	12,701	288	2,655	15,644
於2007年辭任						
公司秘書						
夏耀輝	1,754	242	1,996	74	24	2,094
董事會秘書及 投資理財總監						
張龍	183	216	399	10	88	497
	8,725	6,371	15,096	372	2,767	18,235

63 關聯方關係及其交易(續)

(5) 關鍵管理人員(續)

註釋：其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。

(6) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於2007年及2008年12月31日，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條件或授予其他員工的同等商業條件進行的。授予其他員工的商業條件以授予第三方的商業條件為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

(7) 定額供款計劃

本集團為其中國內地員工參與了省市政府組織的多個定額供款計劃。對於本集團於海外的員工，本集團按照當地法規釐定的供款比率參與了多個定額供款計劃。本集團的定額供款計劃的詳情載列於附註44。

64 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

董事會全權負責本集團風險體系的建立和監管。董事會設立了風險管理委員會，負責制定本集團的風險戰略和風險管理政策，並對其實施進行監督，同時也會對本集團的整體風險狀況進行定期評估。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。首席風險官在行長的直接領導下，負責全面風險管理工作。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。本集團審計部協助審計委員會執行以上職責。審計部針對風險管理控制和流程執行常規的及針對性的覆核程序，並向本集團審計委員會匯報其發現。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團可能蒙受損失的潛在風險。信用風險主要來自信貸業務。在資金業務方面，信用風險代表因債務證券發行人的評級下降，而令本集團所持有的資產價值下跌。

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務

首席風險官領導下的風險管理部負責信用風險政策制度和計量分析等工作，授信管理部負責監控風險管理政策的執行，以及組織本集團客戶授信業務的審批和客戶信用等級認定等工作。授信管理部門參與、分擔及協調公司業務部、機構業務部、國際業務部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心、資產保全部和法律合規部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件立即報告，並採取措施，防範和控制風險。於2008年，本集團進一步優化大中型公司類客戶授信業務客戶經理和風險經理的平行作業操作流程，增強客戶經理和風險經理工作獨立性，提高了平行作業效率。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品和擔保。本集團已為特定類別的抵押品的可接受性制訂指引，並確定估值參數。抵押品結構及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

貸款風險分類

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度總體分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。最後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備須視情況以組合或個別方式評估。

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行貸款條款；無理由懷疑其全額及時償還本息的能力。

關注： 借款人當前能夠償還其貸款，但是還款可能受到特定因素的不利影響。

次級： 借款人的還款能力存在問題，不能完全依靠其正常經營收入償還本息。即使執行抵押品或擔保，損失仍可能發生。

可疑： 借款人不能足額償還本息，即使執行抵押品或擔保也肯定需要確認重大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，仍不能收回本息，或只能收回極少部分。

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本註釋(1)(h)和(1)(i)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

最近的市場動蕩已導致金融機構的信用點差擴大，並對資產抵押證券和抵押債務權證的信用風險狀況產生了重大影響。

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

資金業務(續)

信用點差擴大，反映了暴露於美國次級抵押債券市場中金融機構的不確定性以及當前的金融危機對更廣泛的經濟的影響。這影響了本集團外幣債券的信用風險，尤其是所持有的海外銀行及非銀行金融機構已發行的債券及住房抵押債務證券(見本註釋(1)(h))。由於這些投資與本集團的其他資產相比規模較小，所以對本集團總體影響有限。

64 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(a) 最大信用風險敞口**

在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，於資產負債表日最大信用風險敞口是指金融資產扣除減值準備後的賬面價值。最大信用風險敞口金額列示如下：

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
存放中央銀行款項	1,213,137	811,484	1,212,943	811,375
存放同業款項	33,096	24,108	28,425	23,807
拆出資金	16,836	64,690	28,426	75,931
交易性債券投資	47,140	27,593	44,491	23,432
衍生金融資產	21,299	14,632	20,335	14,296
買入返售金融資產	208,548	137,245	208,548	137,245
應收利息	38,317	33,900	38,297	33,903
客戶貸款和墊款	3,683,575	3,183,229	3,639,940	3,152,116
可供出售債券投資	535,379	395,051	536,049	394,143
持有至到期投資	1,041,783	1,191,035	1,041,783	1,190,425
應收款項債券投資	551,818	551,336	551,818	551,336
其他金融資產	8,363	12,030	21,791	23,762
合計	7,399,291	6,446,333	7,372,846	6,431,771
表外信貸承諾	1,350,480	969,559	1,348,185	964,565
最大信用風險敞口	8,749,771	7,415,892	8,721,031	7,396,336

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
按個別方式評估				
已出現減值總額	75,042	77,245	74,956	77,204
貸款損失準備	(50,548)	(48,215)	(50,478)	(48,183)
小計	24,494	29,030	24,478	29,021
按組合方式評估				
已出現減值總額	8,840	7,925	8,840	7,925
貸款損失準備	(5,698)	(4,928)	(5,698)	(4,928)
小計	3,142	2,997	3,142	2,997
已逾期未減值	(i)			
— 少於90日	23,060	20,120	23,010	20,049
— 90至180日	2,888	2,864	2,886	2,861
總額	25,948	22,984	25,896	22,910
貸款損失準備	(1,728)	(951)	(1,702)	(951)
小計	24,220	22,033	24,194	21,959
未逾期未減值				
— 信用貸款	942,729	739,644	929,293	735,962
— 保證貸款	770,770	718,338	769,439	717,801
— 抵押貸款	1,581,303	1,389,216	1,552,987	1,363,008
— 質押貸款	389,311	316,805	388,731	316,150
總額	3,684,113	3,164,003	3,640,450	3,132,921
貸款損失準備	(52,394)	(34,834)	(52,324)	(34,782)
小計	3,631,719	3,129,169	3,588,126	3,098,139
合計	3,683,575	3,183,229	3,639,940	3,152,116

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析(續)

註釋：

- (i) 於2008年12月31日，本集團須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣30.08億元(2007年：人民幣25.75億元)，抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣20.36億元(2007年：人民幣16.91億元)和人民幣9.72億元(2007年：人民幣8.84億元)。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣31.98億元(2007年：人民幣34.03億元)。

於2008年12月31日，本行須按個別方式評估的已逾期但未減值貸款和墊款總額為人民幣29.65億元(2007年：人民幣25.06億元)，抵押品涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣19.96億元(2007年：人民幣16.27億元)和人民幣9.69億元(2007年：人民幣8.79億元)。該類貸款所對應抵押品公允價值為人民幣31.33億元(2007年：人民幣33.14億元)。

上述抵押品的公允價值為本集團根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

- (ii) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析

本集團

中國內地業務	2008年			2007年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	663,350	18.05%	260,224	592,502	18.68%	232,985
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	452,472	12.31%	117,911	377,285	11.90%	89,264
— 交通運輸、倉儲和郵政業	426,803	11.62%	204,595	370,732	11.69%	179,538
— 房地產業	329,381	8.96%	279,398	317,780	10.02%	263,802
— 租賃及商業服務業	135,746	3.69%	56,438	92,968	2.93%	35,327
— 水利、環境和公共設施管理業	132,426	3.60%	69,046	106,693	3.36%	48,991
— 建築業	116,551	3.17%	41,882	101,467	3.20%	35,026
— 批發和零售業	102,590	2.79%	56,577	89,289	2.82%	47,415
— 採礦業	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
— 電訊、計算機服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款總額	2,689,784	73.20%	1,208,105	2,344,757	73.94%	1,031,312
個人貸款和墊款	821,531	22.36%	775,171	723,805	22.82%	686,672
票據貼現	163,161	4.44%	497	102,826	3.24%	1,467
發放於中國內地的客戶貸款和墊款總額	3,674,476	100.00%	1,983,773	3,171,388	100.00%	1,719,451

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本集團(續)

海外業務	2008年			2007年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
公司類貸款和墊款						
— 房地產業	24,730	20.70%	18,451	18,530	18.39%	13,524
— 製造業	17,524	14.67%	3,419	16,722	16.59%	4,645
— 批發和零售業	14,863	12.44%	8,848	5,841	5.80%	4,338
— 電訊、計算機 服務和軟件業	13,685	11.46%	1,134	4,155	4.12%	512
— 交通運輸、倉儲 和郵政業	13,031	10.91%	9,723	19,393	19.25%	8,326
— 電力、燃氣及 水的生產和 供應業	6,489	5.43%	3,126	7,089	7.03%	4,832
— 租賃及商業 服務業	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
公司類貸款和墊款 總額	105,361	88.19%	53,757	84,582	83.94%	43,733
個人貸款和墊款	13,949	11.68%	13,493	15,783	15.66%	15,366
票據貼現	157	0.13%	—	404	0.40%	21
發放於海外的客戶 貸款和墊款總額	119,467	100.00%	67,250	100,769	100.00%	59,120
客戶貸款和墊款總額	3,793,943		2,051,023	3,272,157		1,778,571

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本集團(續)

下表列示於資產負債表日佔客戶貸款和墊款總額百分之十或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款損失準備計提和核銷金額：

	2008年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	24,168	(17,098)	(10,207)	7,728	2,063
交通運輸、倉儲和郵政業	5,393	(3,144)	(6,563)	3,321	1,057
電力、燃氣及水的 生產和供應業	6,672	(4,490)	(8,148)	5,224	40

	2007年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	25,016	(17,436)	(7,215)	5,281	3,004
房地產業	15,381	(8,941)	(3,693)	2,992	1,192
交通運輸、倉儲和郵政業	5,978	(3,467)	(4,333)	2,523	24
電力、燃氣及水的 生產和供應業	5,957	(3,095)	(4,685)	2,741	23

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本行

中國內地業務	2008年			2007年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	662,138	18.04%	260,224	592,502	18.68%	232,985
— 電力、燃氣及 水的生產和 供應業	450,240	12.27%	117,911	377,285	11.90%	89,264
— 交通運輸、倉儲 和郵政業	426,803	11.63%	204,595	370,732	11.69%	179,538
— 房地產業	329,341	8.97%	279,358	317,780	10.02%	263,802
— 租賃及商業 服務業	135,746	3.70%	56,438	92,968	2.93%	35,327
— 水利、環境和 公共設施 管理業	132,426	3.61%	69,046	106,693	3.36%	48,991
— 建築業	116,379	3.17%	41,882	101,467	3.20%	35,026
— 批發和零售業	102,590	2.79%	56,577	89,289	2.82%	47,415
— 採礦業	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
— 電訊、計算機 服務和軟件業	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
公司類貸款和墊款 總額	2,686,128	73.17%	1,208,065	2,344,757	73.94%	1,031,312
個人貸款和墊款	821,351	22.38%	775,169	723,746	22.82%	686,623
票據貼現	163,161	4.45%	497	102,826	3.24%	1,467
發放於中國內地的 客戶貸款和墊款 總額	3,670,640	100.00%	1,983,731	3,171,329	100.00%	1,719,402

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)

本行(續)

海外業務	2008年			2007年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
公司類貸款和墊款						
— 電訊、計算機						
服務和軟件業	13,518	17.00%	1,118	4,063	5.84%	466
— 製造業	12,634	15.89%	2,849	14,170	20.35%	4,078
— 房地產業	12,501	15.72%	7,262	10,958	15.74%	6,514
— 交通運輸、倉儲						
和郵政業	11,726	14.75%	9,650	19,223	27.61%	8,269
— 批發和零售業	10,573	13.30%	7,810	4,920	7.07%	3,623
— 電力、燃氣及						
水的生產和						
供應業	6,268	7.88%	3,126	7,002	10.06%	4,832
— 租賃及商業						
服務業	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
公司類貸款和墊款						
總額	79,332	99.78%	38,330	69,527	99.86%	32,173
個人貸款和墊款	13	0.02%	13	24	0.03%	24
票據貼現	157	0.20%	—	80	0.11%	—
發放於海外的客戶						
貸款和墊款總額	79,502	100.00%	38,343	69,631	100.00%	32,197
客戶貸款和墊款總額	3,750,142		2,022,074	3,240,960		1,751,599

64 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析(續)****本行(續)**

下表列示於資產負債表日佔客戶貸款和墊款總額百分之十或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款損失準備計提和核銷金額：

	2008年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	24,094	(17,039)	(10,192)	7,680	2,062
交通運輸、倉儲和郵政業	5,393	(3,144)	(6,560)	3,321	1,057
電力、燃氣及水的 生產和供應業	6,672	(4,490)	(8,127)	5,203	40

	2007年				
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	24,991	(17,411)	(7,207)	5,283	3,004
房地產業	15,372	(8,937)	(3,670)	3,006	1,192
交通運輸、倉儲和郵政業	5,978	(3,467)	(4,332)	2,523	23
電力、燃氣及水的 生產和供應業	5,957	(3,095)	(4,685)	2,741	23

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析

本集團

	2008年			2007年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
長江三角洲	922,104	24.30%	554,829	816,085	24.95%	473,215
環渤海地區	691,638	18.23%	303,721	602,943	18.43%	269,153
西部地區	635,905	16.76%	355,462	530,805	16.22%	307,825
中部地區	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
東北地區	233,468	6.15%	113,758	199,106	6.08%	97,964
總行	39,027	1.03%	551	29,583	0.90%	870
海外	119,467	3.16%	67,250	100,769	3.08%	59,120
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	100.00%	2,051,023	3,272,157	100.00%	1,778,571

下表列示於資產負債表日佔客戶貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，其已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2008年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	18,981	(12,492)	(11,233)
西部地區	16,362	(9,655)	(12,436)
中部地區	13,597	(8,596)	(9,615)
長江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

本集團(續)

	已減值貸款	2007年	
		個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	21,844	(13,692)	(8,138)
中部地區	14,637	(7,495)	(6,583)
西部地區	13,903	(8,774)	(6,820)
珠江三角洲	11,977	(7,498)	(5,703)
長江三角洲	11,835	(5,267)	(9,663)

關於地區分部的定義見附註59(2)。

本行

	2008年			2007年		
	貸款總額	比例	有抵押貸款	貸款總額	比例	有抵押貸款
長江三角洲	922,104	24.59%	554,829	816,085	25.18%	473,215
環渤海地區	690,452	18.41%	303,681	602,884	18.60%	269,104
西部地區	633,681	16.90%	355,462	530,805	16.38%	307,825
中部地區	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
東北地區	233,064	6.21%	113,758	199,106	6.14%	97,964
總行	39,027	1.04%	551	29,583	0.91%	870
海外	79,502	2.13%	38,343	69,631	2.15%	32,197
客戶貸款和墊款總額	3,750,142	100.00%	2,022,074	3,240,960	100.00%	1,751,599

64 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)****本行(續)**

下表列示於資產負債表日佔客戶貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，其已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2008年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	18,981	(12,492)	(11,221)
西部地區	16,362	(9,655)	(12,415)
中部地區	13,597	(8,596)	(9,615)
長江三角洲	13,300	(6,545)	(13,345)
珠江三角洲	11,609	(6,960)	(8,115)

	2007年		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區	21,844	(13,692)	(8,137)
中部地區	14,637	(7,495)	(6,583)
西部地區	13,903	(8,774)	(6,820)
珠江三角洲	11,977	(7,498)	(5,703)
長江三角洲	11,835	(5,267)	(9,663)

關於地區分部的定義見附註59(2)。

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
信用貸款	947,785	744,682	934,264	740,995
保證貸款	795,135	748,904	793,804	748,366
抵押貸款	1,650,208	1,453,056	1,621,839	1,426,739
質押貸款	400,815	325,515	400,235	324,860
客戶貸款和墊款總額	3,793,943	3,272,157	3,750,142	3,240,960

(f) 已重組貸款和墊款

本集團

	2008年		2007年	
	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比
已重組貸款和墊款	3,376	0.09%	3,648	0.11%
減：				
—逾期超過90天的已重組 貸款和墊款	(1,196)	(0.03%)	(2,471)	(0.08%)
逾期尚未超過90天的 已重組貸款和墊款	2,180	0.06%	1,177	0.03%

64 風險管理 (續)**(1) 信用風險** (續)**(f) 已重組貸款和墊款** (續)**本行**

	2008年		2007年	
	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比	總額	佔客戶貸款 和墊款總額 百分比
已重組貸款和墊款	3,354	0.09%	3,622	0.11%
減：				
—逾期超過90天的已重組 貸款和墊款	(1,194)	(0.03%)	(2,469)	(0.08%)
逾期尚未超過90天的 已重組貸款和墊款	2,160	0.06%	1,153	0.03%

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
按個別方式評估已出現減值總額	341	663	341	663
減值準備	(284)	(539)	(284)	(539)
小計	57	124	57	124
未逾期末減值				
— A至AAA級	83,816	76,470	76,297	70,702
— B至BBB級	759	7,340	759	7,339
— 無評級	39,828	18,459	54,266	35,168
小計	124,403	102,269	131,322	113,209
合計	124,460	102,393	131,379	113,333

未逾期末減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些國內銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 債券投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控中國內地業務持有的債券組合信用風險狀況。債券評級參照彭博綜合評級或其他債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於資產負債表日債券賬面價值按投資評級分佈如下：

註釋	本集團		本行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
按個別方式評估已出現				
減值總額 (i)	37,281	9,556	37,281	9,556
減值準備 (i)	(17,836)	(5,332)	(17,836)	(5,332)
小計	19,445	4,224	19,445	4,224
未逾期末減值				
彭博綜合評級				
— 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
— 低於A-	1,647	4,038	1,647	4,038
小計	63,547	241,612	63,547	241,612
其他機構評級				
— 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
— 低於A-	1	982	1	982
小計	2,067,924	1,885,792	2,067,924	1,885,792
中國內地業務持有的				
債券小計	2,150,916	2,131,628	2,150,916	2,131,628
海外業務持有的債券	25,204	33,387	23,225	27,708
債券投資合計	2,176,120	2,165,015	2,174,141	2,159,336

64 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 債券投資評級分佈分析(續)

註釋：

- (i) 較上年有大幅增長主要來自本集團持有的海外銀行及非銀行金融機構發行的債券和房屋抵押債券。
- (ii) 其中包括由中國政府、人行及中國政策性銀行發行的債券，總額為人民幣14,296.41億元(2007年：人民幣15,627.54億元)。

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(j) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

風險管理部負責擬定本集團統一的市場風險管理政策及制度和對全行市場風險管理政策及制度的執行情況進行監督。資產負債管理部負責非交易性市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責總行本部本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行生息資產和付息負債頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價期限的錯配是利率風險的主要來源。本集團定期通過利率重定價缺口分析來管理該風險。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過基於交易組合進行交叉貨幣利率互換交易對沖其貨幣風險敞口。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中商品價格或股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬戶組合和非交易賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值分析(「VaR」)歷史模擬模型是本行計量、監測交易性業務和可供出售債券市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) VaR

VaR是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行債券投資利率VaR及衍生金融工具的利率及匯率VaR進行計算。風險管理部根據市場利率和價格的歷史變動，每天計算外幣投資組合的VaR及至少每週計算人民幣投資組合的VaR(置信水平為99%，觀察期為1個交易日)。

64 風險管理 (續)**(2) 市場風險** (續)**(a) VaR** (續)

於資產負債表日以及相關期間，本行交易組合及可供出售債券的VaR 狀況概述如下：

	2008年			
	2008年 12月31日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	<u>9</u>	<u>14</u>	<u>26</u>	<u>3</u>
人民幣可供出售債券				
利率風險	<u>404</u>	<u>391</u>	<u>532</u>	<u>250</u>
外幣交易性組合				
利率風險	<u>146</u>	<u>154</u>	<u>146</u>	<u>119</u>
匯率風險	<u>1,120</u>	<u>691</u>	<u>1,120</u>	<u>626</u>
組合分散風險	<u>(104)</u>	<u>(113)</u>	<u>(104)</u>	<u>(120)</u>
	<u>1,162</u>	<u>732</u>	<u>1,162</u>	<u>625</u>
外幣可供出售債券				
利率風險	<u>329</u>	<u>462</u>	<u>672</u>	<u>313</u>

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR(續)

	2007年			
	2007年 12月31日	平均值	最大值	最小值
人民幣交易性組合				
利率風險	4	3	7	2
人民幣可供出售債券				
利率風險	258	209	291	93
外幣交易性組合				
利率風險	93	44	93	17
匯率風險	203	24	203	12
組合分散風險	(96)	(15)	(96)	(11)
	200	53	200	18
外幣可供出售債券				
利率風險	662	551	720	366

上述外幣交易組合的利率風險、匯率風險和組合分散風險的平均、最大和最小值代表外幣交易組合整體平均、最大和最小值的拆分，而不代表單一風險的平均、最大和最小值。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的觀察期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的觀察期假設可能不符合實際情況；

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) VaR(續)

- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。甚至在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及固定的資產負債表情況)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點(bp)的情況下，會增加或減少未來十二個月的利息淨收入人民幣244.49億元(2007年：人民幣233.41億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則未來十二個月的利息淨收入會減少或增加人民幣112.03億元(2007年：人民幣72.07億元)。

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 利息淨收入敏感性分析(續)

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮風險管理部或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，風險管理部會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後敘作。

(c) 利率風險

利率風險是本集團許多業務的內在風險，資產負債重定價期限的錯配是利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸。在計量和管理利率風險方面，本集團定期計量利率重定價缺口。利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在負面影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

下表列示於資產負債表日資產與負債於相關年度的實際利率及下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)。

本集團

註釋	2008年						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	註釋(i)						
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.77%	34,313	1,213,137	—	—	—	1,247,450
存放同業款項和拆出資金	2.53%	—	45,014	4,909	—	9	49,932
買入返售金融資產	3.48%	—	195,996	12,552	—	—	208,548
客戶貸款和墊款 (ii)	7.16%	—	1,675,358	1,941,878	26,454	39,885	3,683,575
投資 (iii)	3.64%	20,356	101,455	1,025,695	717,620	331,350	2,196,476
其他資產	—	169,471	—	—	—	—	169,471
資產合計	5.13%	224,140	3,230,960	2,985,034	744,074	371,244	7,555,452
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.83%	—	392,589	18,123	79,860	—	490,572
交易性金融負債	3.83%	—	2,663	1,093	75	144	3,975
賣出回購金融資產	3.09%	—	864	—	—	—	864
客戶存款	2.03%	25,618	4,462,409	1,476,902	405,761	5,225	6,375,915
已發行債務證券	4.73%	—	8,060	41,966	3,784	—	53,810
其他負債	—	162,748	—	—	—	—	162,748
負債合計	2.03%	188,366	4,866,591	1,538,084	489,480	5,369	7,087,890
資產負債缺口	3.10%	35,774	(1,635,631)	1,446,950	254,594	365,875	467,562

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本集團(續)

註釋	2007年						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	註釋(i)						
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.73%	32,240	811,484	—	—	—	843,724
存放同業款項和拆出資金	3.49%	—	78,219	10,394	182	3	88,798
買入返售金融資產	3.51%	—	134,094	3,151	—	—	137,245
客戶貸款和墊款	(ii) 6.31%	—	1,420,365	1,697,293	30,795	34,776	3,183,229
投資	(iii) 3.29%	37,894	331,537	513,923	916,255	403,300	2,202,909
其他資產	—	142,272	—	—	—	—	142,272
資產合計	4.70%	212,406	2,775,699	2,224,761	947,232	438,079	6,598,177
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.65%	—	542,869	4,588	30	—	547,487
交易性金融負債	5.91%	—	3,730	5,950	1,129	—	10,809
賣出回購金融資產	4.77%	—	109,541	—	—	—	109,541
客戶存款	1.56%	38,056	3,959,568	1,067,501	256,311	8,071	5,329,507
已發行債務證券	4.85%	—	6,659	11,283	31,270	—	49,212
其他負債	—	129,334	—	—	—	—	129,334
負債合計	1.63%	167,390	4,622,373	1,089,322	288,740	8,071	6,175,896
資產負債缺口	3.07%	45,016	(1,846,674)	1,135,439	658,492	430,008	422,281

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2008年12月31日餘額為人民幣384.82億元(2007年：人民幣424.80億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後淨額)。
- (iii) 投資包括分類為交易性金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資以及對聯營和合營企業的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2008年						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	註釋(i)						
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.77%	34,110	1,212,943	—	—	—	1,247,053
存放同業款項和拆出資金	2.78%	—	51,018	5,824	—	9	56,851
買入返售金融資產	3.48%	—	195,996	12,552	—	—	208,548
客戶貸款和墊款	(ii) 7.19%	—	1,632,953	1,941,111	26,064	39,812	3,639,940
投資	(iii) 3.64%	19,777	102,051	1,024,095	716,703	331,292	2,193,918
其他資產	—	180,258	—	—	—	—	180,258
資產合計	5.14%	234,145	3,194,961	2,983,582	742,767	371,113	7,526,568
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.91%	—	403,319	18,473	79,860	—	501,652
交易性金融負債	3.83%	—	2,663	1,093	75	144	3,975
賣出回購金融資產	3.09%	—	864	—	—	—	864
客戶存款	2.03%	25,618	4,432,433	1,474,691	405,028	5,215	6,342,985
已發行債務證券	4.76%	—	6,651	41,966	3,914	—	52,531
其他負債	—	160,999	—	—	—	—	160,999
負債合計	2.05%	186,617	4,845,936	1,536,223	488,877	5,359	7,063,012
資產負債缺口	3.09%	47,528	(1,650,975)	1,447,359	253,890	365,754	463,556

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本行(續)

註釋	2007年						合計
	實際利率	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	註釋(i)						
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.73%	32,081	811,375	—	—	—	843,456
存放同業款項和拆出資金	3.48%	—	85,143	14,410	182	3	99,738
買入返售金融資產	3.51%	—	134,094	3,151	—	—	137,245
客戶貸款和墊款	(ii) 6.32%	—	1,390,361	1,696,715	30,427	34,613	3,152,116
投資	(iii) 3.29%	38,191	327,944	511,946	916,327	403,119	2,197,527
其他資產	—	151,757	—	—	—	—	151,757
資產合計	4.69%	222,029	2,748,917	2,226,222	946,936	437,735	6,581,839
負債							
向中央銀行借款	1.89%	—	6	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1.66%	—	558,869	8,683	30	—	567,582
交易性金融負債	5.91%	—	3,730	5,950	1,129	—	10,809
賣出回購金融資產	4.77%	—	109,541	—	—	—	109,541
客戶存款	1.55%	36,923	3,931,213	1,066,505	256,108	7,687	5,298,436
已發行債務證券	4.87%	—	6,003	11,002	31,270	—	48,275
其他負債	—	127,673	—	—	—	—	127,673
負債合計	1.62%	164,596	4,609,362	1,092,140	288,537	7,687	6,162,322
資產負債缺口	3.07%	57,433	(1,860,445)	1,134,082	658,399	430,048	419,517

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

本行(續)

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2008年12月31日餘額為人民幣384.73億元(2007年：人民幣424.11億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後淨額)。
- (iii) 投資包括分類為交易性金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資及對子公司的投資。

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其他貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸(附註22)。

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團及本行各資產負債項目於資產負債表日的貨幣風險敞口如下：

本集團

註釋	2008年			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
資產				
現金及存放中央 銀行款項	1,230,907	8,248	8,295	1,247,450
存放同業款項和 拆出資金	(i) 239,646	12,327	6,507	258,480
客戶貸款和墊款	3,478,643	128,092	76,840	3,683,575
投資	2,084,361	93,412	18,703	2,196,476
其他資產	150,198	5,015	14,258	169,471
資產合計	7,183,755	247,094	124,603	7,555,452
負債				
向中央銀行借款	6	—	—	6
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	(ii) 432,779	44,784	13,873	491,436
交易性金融負債	1,881	1,401	693	3,975
客戶存款	6,200,337	95,610	79,968	6,375,915
已發行債務證券	42,802	3,699	7,309	53,810
其他負債	152,096	6,105	4,547	162,748
負債合計	6,829,901	151,599	106,390	7,087,890
淨頭寸	353,854	95,495	18,213	467,562
衍生金融工具的 淨名義金額	100,333	(99,012)	1,066	2,387

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團(續)

註釋	2007年			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
資產				
現金及存放中央 銀行款項	835,246	5,842	2,636	843,724
存放同業款項和 拆出資金	(i) 163,726	53,588	8,729	226,043
客戶貸款和墊款	2,986,566	121,700	74,963	3,183,229
投資	1,921,778	256,566	24,565	2,202,909
其他資產	123,499	9,790	8,983	142,272
資產合計	6,030,815	447,486	119,876	6,598,177
負債				
向中央銀行借款	6	—	—	6
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	(ii) 587,781	56,438	12,809	657,028
交易性金融負債	2,918	6,969	922	10,809
客戶存款	5,155,321	92,410	81,776	5,329,507
已發行債務證券	39,938	1,680	7,594	49,212
其他負債	120,707	3,443	5,184	129,334
負債合計	5,906,671	160,940	108,285	6,175,896
淨頭寸	124,144	286,546	11,591	422,281
衍生金融工具的 淨名義金額	249,734	(247,282)	7,071	9,523

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本行

		2008年			
	註釋	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
資產					
現金及存放中央 銀行款項		1,230,711	8,248	8,094	1,247,053
存放同業款項和 拆出資金	(i)	237,213	20,606	7,580	265,399
客戶貸款和墊款		3,474,844	120,979	44,117	3,639,940
投資		2,087,174	91,219	15,525	2,193,918
其他資產		164,580	4,916	10,762	180,258
資產合計		7,194,522	245,968	86,078	7,526,568
負債					
向中央銀行借款		6	—	—	6
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	(ii)	433,789	52,891	15,836	502,516
交易性金融負債		1,881	1,401	693	3,975
客戶存款		6,199,296	87,769	55,920	6,342,985
已發行債務證券		42,932	3,699	5,900	52,531
其他負債		151,502	6,072	3,425	160,999
負債合計		6,829,406	151,832	81,774	7,063,012
淨頭寸		365,116	94,136	4,304	463,556
衍生金融工具的 淨名義金額					
		100,324	(98,841)	891	2,374

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本行(續)

註釋	2007年			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
資產				
現金及存放中央銀行款項	835,088	5,836	2,532	843,456
存放同業款項和 拆出資金	(i) 163,572	64,358	9,053	236,983
客戶貸款和墊款	2,986,508	120,330	45,278	3,152,116
投資	1,923,596	251,537	22,394	2,197,527
其他資產	123,263	21,059	7,435	151,757
資產合計	6,032,027	463,120	86,692	6,581,839
負債				
向中央銀行借款	6	—	—	6
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	(ii) 592,665	72,582	11,876	677,123
交易性金融負債	2,918	6,969	922	10,809
客戶存款	5,154,506	84,244	59,686	5,298,436
已發行債務證券	39,938	1,680	6,657	48,275
其他負債	119,928	3,345	4,400	127,673
負債合計	5,909,961	168,820	83,541	6,162,322
淨頭寸	122,066	294,300	3,151	419,517
衍生金融工具的淨名義金額	249,731	(244,455)	4,247	9,523

註釋：

(i) 含買入返售金融資產

(ii) 含賣出回購金融資產

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險

流動性風險是指沒有足夠資金履行到期負債的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：

- 採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；
- 以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及
- 對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

本集團主要採用流動性指標分析和缺口分析衡量流動性風險。缺口分析主要對一年以內的現金流情況進行預測。本集團亦採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

金融危機對本集團流動性風險的影響

最近金融市場的動盪影響越來越顯著，已經廣泛影響全球主要金融市場及眾多全球金融機構。銀行間資金拆借成本的增加和市場流動性的收緊，導致各金融機構融資陷入十分困難的境地。

與這類金融機構相比，本集團的資金主要來自於零售市場以及客戶存款。客戶存款在近些年的增長，大大促進了種類和期限的多元化，形成了穩定的資金來源。因此，最近的市場動盪對本集團流動性風險的影響較小。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於資產負債表日資產與負債根據相關剩餘到期還款日的分析：

本集團

	2008年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	935,156	312,294	—	—	—	—	—	1,247,450
存放同業款項和拆出資金	57	24,552	14,933	5,472	4,909	—	9	49,932
買入返售金融資產	—	—	98,569	97,427	12,552	—	—	208,548
客戶貸款和墊款	38,258	38,088	124,660	263,120	1,119,663	1,071,249	1,028,537	3,683,575
投資								
— 交易性金融資產	3,169	—	3,370	2,890	28,445	10,344	2,091	50,309
— 可供出售金融資產	32,695	—	38,885	120,285	187,419	112,779	58,775	550,838
— 持有至到期投資	4,614	—	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
— 應收款項債券投資	—	—	—	310	315,917	155,145	80,446	551,818
— 對聯營和合營企業的投資	1,728	—	—	—	—	—	—	1,728
其他資產	97,300	35,525	2,561	12,772	8,002	6,263	7,048	169,471
資產合計	1,112,977	410,459	292,784	523,950	1,812,923	1,957,030	1,445,329	7,555,452
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	310,641	38,819	22,729	18,123	100,260	—	490,572
交易性金融負債	—	—	756	1,907	1,093	75	144	3,975
賣出回購金融資產	—	—	288	576	—	—	—	864
客戶存款	—	3,596,778	327,958	552,759	1,482,616	409,035	6,769	6,375,915
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	313	1,527	5,002	4,175	—	11,017
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	39,939	39,939
— 已發行債券	—	—	—	—	—	2,854	—	2,854
其他負債	5	100,950	4,970	8,775	25,263	13,636	9,149	162,748
負債合計	5	4,008,375	373,104	588,273	1,532,097	530,035	56,001	7,087,890
淨頭寸	1,112,972	(3,597,916)	(80,320)	(64,323)	280,826	1,426,995	1,389,328	467,562
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	2,130	4,341	19,023	112,026	46,175	183,695
— 貨幣合約	—	—	89,557	80,926	290,180	15,627	13,141	489,431
— 貴金屬合約	—	—	510	—	—	—	—	510
— 權益工具合約	—	—	—	—	28	778	—	806
合計	—	—	92,197	85,267	309,231	128,431	59,316	674,442

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本集團(續)

	2007年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	736,546	107,178	—	—	—	—	—	843,724
存放同業款項和拆出資金	154	17,255	53,559	7,293	10,397	137	3	88,798
買入返售金融資產	—	—	111,600	22,494	3,151	—	—	137,245
客戶貸款和墊款	37,033	27,271	122,830	250,102	924,681	941,207	880,105	3,183,229
投資								
— 交易性金融資產	2,226	—	1,560	6,464	10,411	7,467	1,691	29,819
— 可供出售金融資產	44,548	—	66,343	41,099	96,163	82,091	99,376	429,620
— 持有至到期投資	4,561	—	46,559	86,120	235,369	513,132	305,294	1,191,035
— 應收款項債券投資	—	—	—	—	—	468,434	82,902	551,336
— 對聯營和合營企業的投資	1,099	—	—	—	—	—	—	1,099
其他資產	81,508	30,978	2,926	11,263	11,427	2,673	1,497	142,272
資產合計	907,675	182,682	405,377	424,835	1,291,599	2,015,141	1,370,868	6,598,177
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	510,163	21,580	11,126	4,587	31	—	547,487
交易性金融負債	—	—	3,383	347	5,950	1,129	—	10,809
賣出回購金融資產	—	—	108,574	967	—	—	—	109,541
客戶存款	—	3,354,269	206,589	436,449	1,063,397	260,626	8,177	5,329,507
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	245	1,078	3,563	4,398	—	9,284
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	39,928	39,928
其他負債	771	83,694	3,902	6,686	12,748	13,794	7,739	129,334
負債合計	771	3,948,132	344,273	456,653	1,090,245	279,978	55,844	6,175,896
淨頭寸	906,904	(3,765,450)	61,104	(31,818)	201,354	1,735,163	1,315,024	422,281
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	1,720	2,048	13,436	74,466	29,499	121,169
— 貨幣合約	—	—	80,923	83,999	382,499	23,662	13,025	584,108
— 貴金屬合約	—	—	34	33	—	—	—	67
— 權益工具合約	—	—	—	—	—	36	—	36
合計	—	—	82,677	86,080	395,935	98,164	42,524	705,380

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行

	2008年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	935,019	312,034	—	—	—	—	—	1,247,053
存放同業款項和拆出資金	57	22,075	15,589	13,297	5,824	—	9	56,851
買入返售金融資產	—	—	98,569	97,427	12,552	—	—	208,548
客戶貸款和墊款	38,241	37,015	121,778	259,791	1,114,335	1,058,247	1,010,533	3,639,940
投資								
— 交易性金融資產	—	—	3,172	2,890	26,950	9,446	2,033	44,491
— 可供出售金融資產	32,343	—	39,237	120,771	187,298	112,762	58,745	551,156
— 持有至到期投資	4,614	—	9,806	21,674	136,016	601,250	268,423	1,041,783
— 應收款項債券投資	—	—	—	310	315,917	155,145	80,446	551,818
— 對子公司的投資	4,670	—	—	—	—	—	—	4,670
其他資產	109,511	35,142	2,308	12,186	7,889	6,174	7,048	180,258
資產合計	1,124,455	406,266	290,459	528,346	1,806,781	1,943,024	1,427,237	7,526,568
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	310,941	41,524	30,454	18,473	100,260	—	501,652
交易性金融負債	—	—	756	1,907	1,093	75	144	3,975
賣出回購金融資產	—	—	288	576	—	—	—	864
客戶存款	—	3,591,991	310,423	542,857	1,482,499	408,456	6,759	6,342,985
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	309	343	4,869	4,087	—	9,608
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	39,939	39,939
— 已發行債券	—	—	—	—	—	2,984	—	2,984
其他負債	—	99,794	4,621	8,766	25,104	13,570	9,144	160,999
負債合計	—	4,002,732	357,921	584,903	1,532,038	529,432	55,986	7,063,012
淨頭寸	1,124,455	(3,596,466)	(67,462)	(56,557)	274,743	1,413,592	1,371,251	463,556
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	2,130	4,341	18,826	111,599	46,141	183,037
— 貨幣合約	—	—	78,561	79,658	285,689	15,627	13,141	472,676
— 貴金屬合約	—	—	510	—	—	—	—	510
— 權益工具合約	—	—	—	—	—	34	—	34
合計	—	—	81,201	83,999	304,515	127,260	59,282	656,257

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

本行(續)

	2007年							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	736,437	107,019	—	—	—	—	—	843,456
存放同業款項和拆出資金	154	16,955	48,607	19,471	14,411	137	3	99,738
買入返售金融資產	—	—	111,600	22,494	3,151	—	—	137,245
客戶貸款和墊款	36,985	26,934	121,555	248,325	920,853	931,964	865,500	3,152,116
投資								
— 交易性金融資產	96	—	511	5,594	10,376	5,388	1,563	23,528
— 可供出售金融資產	44,068	—	65,574	41,005	95,932	82,319	99,334	428,232
— 持有至到期投資	4,561	—	46,559	86,000	235,040	512,981	305,284	1,190,425
— 應收款項債券投資	—	—	—	—	—	468,434	82,902	551,336
— 對子公司的投資	4,006	—	—	—	—	—	—	4,006
其他資產	92,175	30,754	2,356	11,091	11,390	2,503	1,488	151,757
資產合計	918,482	181,662	396,762	433,980	1,291,153	2,003,726	1,356,074	6,581,839
負債								
向中央銀行借款	—	6	—	—	—	—	—	6
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	—	514,818	21,788	22,263	8,682	31	—	567,582
交易性金融負債	—	—	3,383	347	5,950	1,129	—	10,809
賣出回購金融資產	—	—	108,574	967	—	—	—	109,541
客戶存款	—	3,347,870	188,849	431,139	1,062,369	260,417	7,792	5,298,436
已發行債務證券								
— 已發行存款證	—	—	244	1,078	2,627	4,398	—	8,347
— 已發行次級債券	—	—	—	—	—	—	39,928	39,928
其他負債	602	83,531	3,278	6,103	12,632	13,790	7,737	127,673
負債合計	602	3,946,225	326,116	461,897	1,092,260	279,765	55,457	6,162,322
淨頭寸	917,880	(3,764,563)	70,646	(27,917)	198,893	1,723,961	1,300,617	419,517
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	—	—	1,719	2,048	12,650	74,306	29,368	120,091
— 貨幣合約	—	—	76,027	74,206	382,102	23,661	13,024	569,020
— 貴金屬合約	—	—	34	33	—	—	—	67
— 權益工具合約	—	—	—	—	—	36	—	36
合計	—	—	77,780	76,287	394,752	98,003	42,392	689,214

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於資產負債表日，本集團及本行非衍生金融負債和表外貸款承諾和信用卡承諾未經折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2008年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	490,572	512,889	310,652	38,989	22,822	18,650	121,776	—
交易性金融負債	3,975	4,077	—	762	1,922	1,110	126	157
賣出回購金融資產	864	871	—	291	580	—	—	—
客戶存款	6,375,915	6,521,465	3,597,683	333,137	568,589	1,539,379	474,652	8,025
已發行債務證券								
— 已發行存款證	11,017	11,441	—	352	1,573	5,230	4,286	—
— 已發行次級債券	39,939	57,098	—	—	—	2,042	12,045	43,011
— 已發行債券	2,854	3,041	—	—	—	—	3,041	—
其他金融負債	25,716	25,716	22,194	731	59	2,143	50	539
非衍生金融負債合計	6,950,858	7,136,604	3,930,535	374,262	595,545	1,568,554	615,976	51,732
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)	—	482,559	334,442	24,669	26,703	47,597	21,831	27,317

	2007年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	547,487	550,558	513,110	21,631	11,140	4,645	32	—
交易性金融負債	10,809	11,175	—	3,447	399	6,200	1,129	—
賣出回購金融資產	109,541	110,230	—	109,255	975	—	—	—
客戶存款	5,329,507	5,456,881	3,392,401	209,472	445,909	1,104,738	295,160	9,201
已發行債務證券								
— 已發行存款證	9,284	9,835	—	273	1,157	3,837	4,568	—
— 已發行次級債券	39,928	58,928	—	—	—	2,012	10,954	45,962
其他金融負債	26,355	26,355	22,504	1,696	580	905	—	670
非衍生金融負債合計	6,072,917	6,223,968	3,928,021	345,774	460,160	1,122,337	311,843	55,833
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)	—	366,602	207,837	28,187	32,836	44,566	38,001	15,175

64 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

本行

	2008年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	501,652	524,108	310,952	41,724	30,631	19,025	121,776	—
交易性金融負債	3,975	4,077	—	762	1,922	1,110	126	157
賣出回購金融資產	864	871	—	291	580	—	—	—
客戶存款	6,342,985	6,488,301	3,592,896	315,576	558,633	1,539,215	473,968	8,013
已發行債務證券								
— 已發行存款證	9,608	10,020	—	347	383	5,094	4,196	—
— 已發行次級債券	39,939	57,098	—	—	—	2,042	12,045	43,011
— 已發行債券	2,984	3,178	—	—	—	—	3,178	—
其他金融負債	24,719	24,719	21,322	731	53	2,074	—	539
非衍生金融負債合計	6,926,732	7,112,378	3,925,176	359,431	592,202	1,568,560	615,289	51,720
表外貸款承諾和信用卡承諾 （註釋）	—	478,622	334,442	24,343	26,051	44,825	21,644	27,317

	2007年							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	6	6	6	—	—	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	567,582	570,654	517,764	21,840	22,278	8,740	32	—
交易性金融負債	10,809	11,175	—	3,447	399	6,200	1,129	—
賣出回購金融資產	109,541	110,230	—	109,255	975	—	—	—
客戶存款	5,298,436	5,425,133	3,386,002	191,529	440,476	1,103,519	294,904	8,703
已發行債務證券								
— 已發行存款證	8,347	8,856	—	273	1,156	2,859	4,568	—
— 已發行次級債券	39,928	58,928	—	—	—	2,012	10,954	45,962
其他金融負債	25,003	25,003	21,994	1,221	261	857	—	670
非衍生金融負債合計	6,059,652	6,209,985	3,925,766	327,565	465,545	1,124,187	311,587	55,335
表外貸款承諾和信用卡承諾 （註釋）	—	362,943	205,100	27,953	32,368	44,348	38,000	15,174

註釋：貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。

64 風險管理(續)

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員及系統或外部事件造成損失的風險。

本集團在以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、報告、管理和控制風險。這套機制涵蓋財務、會計、信貸、結算、儲蓄、資金、中介業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律合規等所有業務環節，該機制使本集團能夠全面識別並致力於所有主要產品、活動、流程和系統中的內在操作風險。目前本集團採取的主要操作風險管理措施包括：

- 穩步推進操作風險與內部控制自我評估工作，識別評估關鍵風險點，優化、完善內部控制措施；持續推進業務持續性管理，建立主要生產系統應急預案庫，加大應急演練力度，提高全行應急處理水平；
- 啟動操作風險管理信息系統項目，通過建立全行統一的操作風險管理平台，實現操作風險與內部控制自我評估、損失數據庫和關鍵風險指標等管理工具之間關聯和應用，以支持操作風險管理和決策；
- 設立對本集團業務有不良影響的員工違規行為的內部報告制度。在這內部報告制度下，有關員工違規行為的統計數據會定期向總行報告。重大事項須在發現事件24小時內向總行報告；
- 不斷修訂、完善內部控制制度；加強員工培訓和實施嚴格的問責制以保障政策和程序的遵循性；制訂相關政策和程序，使管理人員需要對下屬的違規行為負責；
- 加強部門、不同崗位之間的業務操作制約平衡機制和關鍵崗位人員集中委派與輪換制度；
- 建立系統的授權管理和業務操作制度；
- 為降低因信息技術系統故障引起的操作風險，本集團對重要的數據處理系統進行數據備份，並正在開發計算機災害恢復中心，為操作數據進行自動備份；

64 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

- 於法律合規部設立反洗錢團隊負責組織、管理反洗錢工作，履行反洗錢各項法定義務，認真做好客戶身份識別、客戶身份資料及交易記錄保存以及反洗錢大額交易、可疑交易和涉嫌恐怖融資報告等工作，積極開展反洗錢培訓和宣傳工作；
- 加強基層機構關鍵環節操作風險監控工作，開展基層機構關鍵風險點監控檢查工作，強化基層機構內部控制和風險管理；及
- 加強資訊系統檢查與安全建設，開展資訊安全風險評估檢查、重要資訊系統等級保護安全技術測評等工作，針對可能出現的資訊系統風險，組織應急演練，保障奧運期間網路和資訊系統運行情況正常。

(5) 公允價值數據

(a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、交易性金融資產、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項債券投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部分客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及交易性金融資產以公允價值列報。下表列出了應收款項債券投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

64 風險管理(續)

(5) 公允價值數據(續)

(a) 金融資產(續)

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2008年	2007年	2008年	2007年
應收款項債券投資	551,818	551,336	560,096	541,152
持有至到期投資	1,041,783	1,191,035	1,087,483	1,177,626
合計	1,593,601	1,742,371	1,647,579	1,718,778

本行

	賬面價值		公允價值	
	2008年	2007年	2008年	2007年
應收款項債券投資	551,818	551,336	560,096	541,152
持有至到期投資	1,041,783	1,190,425	1,087,483	1,176,332
合計	1,593,601	1,741,761	1,647,579	1,717,484

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、交易性金融負債、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2008年12月31日的公允價值人民幣407.51億元(2007年：人民幣399.98億元)，高於其賬面價值人民幣399.39億元(2007年：人民幣399.28億元)之外，其他金融負債於資產負債表日的賬面價值與公允價值相若。

64 風險管理(續)

(6) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心資本和附屬資本兩部分。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債券不得超過核心資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

資本分配

獲取已調整風險資本的最大報酬，是釐定資本如何分配予本集團內部特定業務或活動的主要準則。除此，也考慮到資本分配跟其他業務與活動的協同效應、管理和其他資源的可用性，以及有關活動對本集團較長遠策略目標的配合。本集團的資本管理和分配的政策，由董事會定期審核。

每項業務或活動所獲配的資本額主要是基於監管資本確定，但在某些情況下，監管規定並不能充分反映各種活動所附帶的不同風險。在此情況下，資本需求可以根據不同業務的風險特徵進行調整，分配資本予特定業務與活動的流程由資產負債管理部管理。

64 風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

本集團於2007年及2008年12月31日根據銀監會的指引計算的綜合監管資本狀況如下：

	註釋	2008年	2007年
核心資本充足率	(a)	10.17%	10.37%
資本充足率	(b)	12.16%	12.58%
資本組成部分			
核心資本：			
— 股本		233,689	233,689
— 資本公積、投資重估儲備和外幣報表 折算差額	(d)	83,202	85,408
— 盈餘公積和一般風險準備		73,550	49,393
— 未分配利潤	(c), (d)	39,316	16,609
— 少數股東權益		1,596	1,304
		431,353	386,403
附屬資本：			
— 貸款損失一般準備金		38,110	33,373
— 可供出售金融資產及交易性金融 工具公允價值重估增值		8,684	10,527
— 長期次級債務		40,000	40,000
		86,794	83,900
扣除前總資本		518,147	470,303
扣除：			
— 商譽		(1,527)	(1,624)
— 未合併股權投資		(5,682)	(4,687)
— 其他	(e)	(522)	(810)
扣除後總資本		510,416	463,182
加權風險資產	(f)	4,196,493	3,683,123

64 風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

註釋：

- (a) 核心資本充足率等於核心資本扣除100%商譽和50%未合併股權投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產。
- (b) 資本充足率等於扣除後總資本除以加權風險資產。
- (c) 未分配利潤已扣除於資產負債表日後本行建議分派的股利。
- (d) 投資重估儲備中的可供出售金融資產公允價值重估增值從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。此外，對於未實現的交易性金融工具公允價值重估增值在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，並記入附屬資本。
- (e) 其他主要是指按銀監會的規定扣除的資產支持證券。
- (f) 加權風險資產包括12.5倍的市場風險資本。

65 資產負債表日後事項

發行次級債券

經銀監會和人行批准，本行於2009年2月26日在全國銀行間債券市場發行次級債券(「本次次級債券」)。

本次次級債券發行規模為人民幣400億元，分為兩個品種：品種一為10年期固定利率品種，規模為人民幣120億元，前5個計息年度票面年利率為3.2%，在第5年末附發行人贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率為6.2%；品種二為15年期固定利率品種，規模為人民幣280億元，前10個計息年度票面年利率為4.0%，在第10年末附發行人贖回權，如本行不行使贖回權，則後5個計息年度票面年利率為7.0%。

本次次級債券募集的資金已於2009年2月劃入本行賬戶，將依據適用法律和監管部門的批准，補充本行的附屬資本。

65 資產負債表日後事項(續)

投資入股信託公司

本行將通過認購合肥興泰信託有限責任公司(「興泰信託」)新增註冊資本的方式投資入股興泰信託，並持有增資後興泰信託67%的股權。興泰信託註冊資本由人民幣5.04億元增加至人民幣15.27億元；本行增資興泰信託所需支付的出資額共計人民幣34.09億元，全部以現金方式出資，出資額超出註冊資本增加數額的溢價部分按照相關規定計入興泰信託資本公積。增資完成後，本行、合肥興泰控股集團有限公司和合肥市國有資產控股有限公司的持股比例分別為67.00%、27.50%和5.50%，興泰信託將更名為建信信託有限責任公司。

本次投資於2009年2月已獲得銀監會的批准。本行及相關各方將按照增資協議的規定履行相關義務，並協助興泰信託盡快辦理工商變更手續。收購完成後，興泰信託將成為本行的子公司。

66 上期比較數字

為符合本年財務報表的列報方式，本集團對比較數字進行了重分類。

67 最終母公司

本集團是由中國政府控制的，本行的多數股份由一家政府代理機構——滙金公司持有。

68 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截止本報表出具日，部分新增及經修訂的準則和解釋並未於截至2008年12月31日止年度生效，同時，於編製本合併財務報表時並未採用。

本集團正在評估該等修訂、新增準則及解釋預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為採用該等準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。

《國際會計準則》第1號的修訂「財務報表列報」(「第1號準則修訂」)要求企業與股東進行交易產生的權益變動與其他變動分別列示。本集團將於2009年1月1日開始的會計年度期間起採用第1號準則修訂。

《國際財務報告準則》第8號「營運分部」(「第8號準則」)引入「管理方法」於分部報告。本集團將於2009年1月1日開始的會計年度期間採用第8號準則。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2008年12月31日止年度的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2008年12月31日止年度的淨利潤和於2008年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

本集團

	2008年 12月31日	2008年 平均	2007年 12月31日	2007年 平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	52.74%	47.45%	40.98%	43.52%
外幣流動資產對外幣流動負債	109.84%	111.27%	100.51%	172.01%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

2 流動性比率(續)

香港《銀行業(披露)規則》(「規則」)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的12月31日和6月30日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

3 貨幣集中度

本集團

	2008年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
即期資產	267,877	82,948	43,113	393,938
即期負債	(172,382)	(72,158)	(35,691)	(280,231)
遠期購入	160,471	12,764	76,185	249,420
遠期出售	(259,483)	(5,877)	(82,006)	(347,366)
淨(短)/長頭寸	(3,517)	17,677	1,601	15,761
淨結構頭寸	—	169	136	305

	2007年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計 折合人民幣
即期資產	454,533	73,927	46,589	575,049
即期負債	(167,987)	(78,756)	(30,169)	(276,912)
遠期購入	155,788	21,834	33,183	210,805
遠期出售	(403,066)	(4,925)	(43,025)	(451,016)
淨期權頭寸	(4)	—	4	—
淨長頭寸	39,264	12,080	6,582	57,926
淨結構頭寸	31	378	57	466

3 貨幣集中度(續)

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

4 跨境申索(續)

本集團

	2008年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	16,029	2,665	59,694	78,388
— 其中屬於香港的部分	11,459	1,358	37,296	50,113
歐洲	17,859	59	8,997	26,915
南北美洲	61,840	10,092	31,840	103,772
	<u>95,728</u>	<u>12,816</u>	<u>100,531</u>	<u>209,075</u>

	2007年			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	42,051	1,355	32,515	75,921
— 其中屬於香港的部分	12,706	899	17,102	30,707
歐洲	57,474	—	10,064	67,538
南北美洲	114,802	68,146	49,984	232,932
	<u>214,327</u>	<u>69,501</u>	<u>92,563</u>	<u>376,391</u>

以上跨境申索披露資料是參照規則要求予以披露。根據上述要求，其中被申索方為官方實體部分已歸併於「其他」進行計算。

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

本集團

	2008年	2007年
長江三角洲	7,353	7,996
珠江三角洲	7,604	9,552
環渤海地區	15,063	18,702
中部地區	11,192	11,710
西部地區	10,495	10,468
東北地區	5,390	6,232
總行	1,569	2,186
海外國家和地區	374	177
合計	59,040	67,023

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

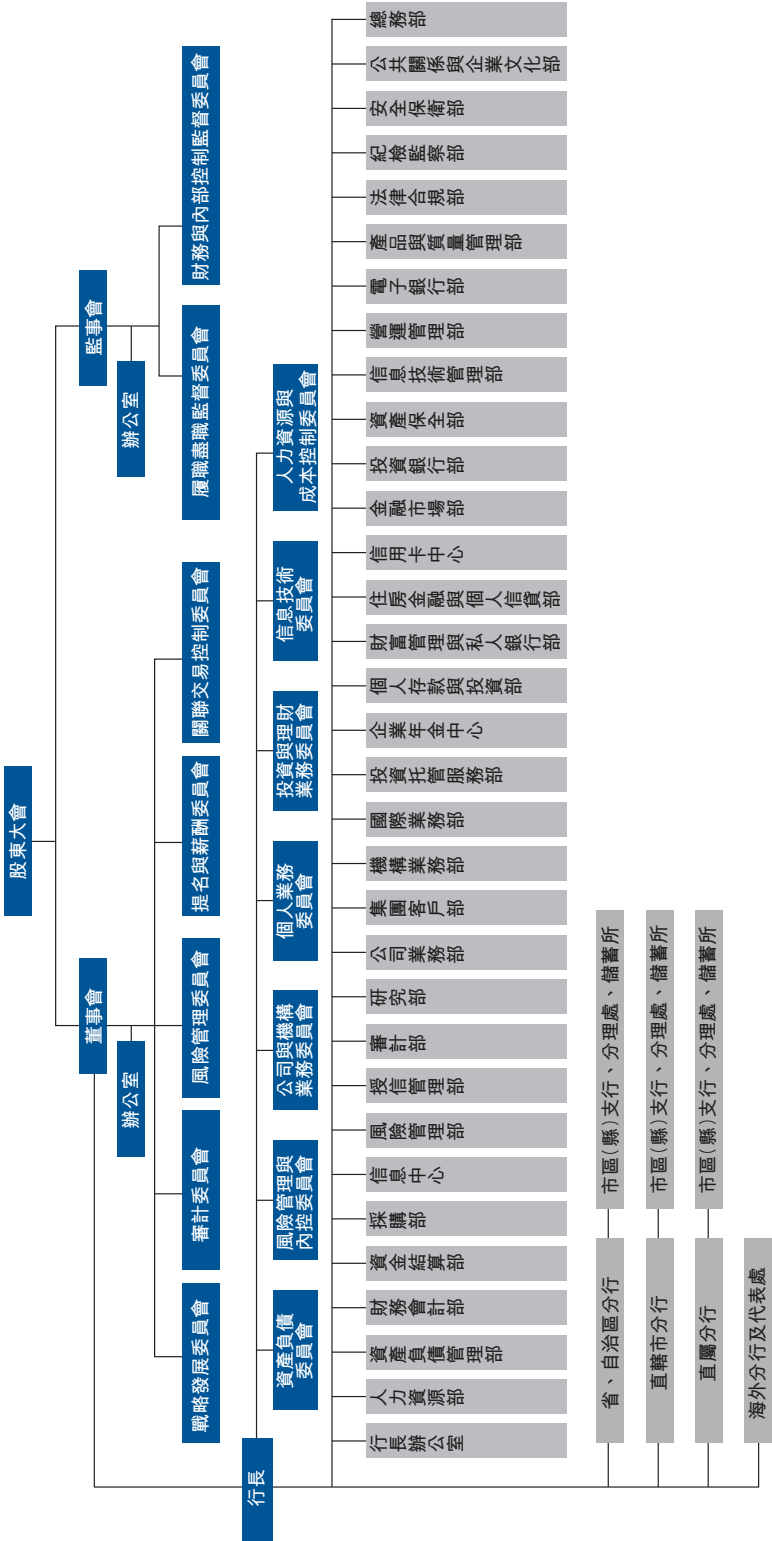
須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

於2008年12月31日，在上述已逾期客戶貸款和墊款中，須按個別方式和組合方式評估的客戶貸款和墊款分別為人民幣489.22億元(2007年：人民幣569.81億元)和人民幣101.18億元(2007年：人民幣100.42億元)。對於須按個別方式評估的客戶貸款和墊款抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣88.63億元(2007年：人民幣130.58億元)和人民幣400.59億元(2007年：人民幣439.23億元)，抵押品公允價值為人民幣93.77億元(2007年：人民幣164.06億元)，該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失準備為人民幣396.17億元(2007年：人民幣416.35億元)。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2008年12月31日本行很大的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

組織架構圖



分支機構及子公司

國內一級分行

安徽省分行

地址：合肥市徽州大道253號
郵編：230001
電話：(0551) 2874100
傳真：(0551) 2872014

北京市分行

地址：北京市宣武門西大街
28號樓4門
郵編：100053
電話：(010) 63603664
傳真：(010) 63603656

重慶市分行

地址：重慶市渝中區民族路
123號
郵編：400010
電話：(023) 63771855
傳真：(023) 63771835

大連市分行

地址：大連市中山區解放街1號
郵編：116001
電話：(0411) 82818818
傳真：(0411) 82804560

福建省分行

地址：福州市鼓屏路142號
郵編：350003
電話：(0591) 87811098
傳真：(0591) 87856865

甘肅省分行

地址：蘭州市秦安路77號
郵編：730030
電話：(0931) 4891555
傳真：(0931) 4891862

廣東省分行

地址：廣州市東風中路509號
郵編：510045
電話：(020) 83018888
傳真：(020) 83013950

廣西壯族自治區分行

地址：南寧市民族大道92號
郵編：530022
電話：(0771) 5513110
傳真：(0771) 5513012

貴州省分行

地址：貴陽市中華北路56號
郵編：550001
電話：(0851) 6696000
傳真：(0851) 6696377

海南省分行

地址：海口市國貿大道8號
建行大廈
郵編：570125
電話：(0898) 68587488
傳真：(0898) 68587569

河北省分行

地址：石家莊市自強路40號
郵編：050000
電話：(0311) 87888866
傳真：(0311) 88601010

河南省分行

地址：鄭州市花園路80號
郵編：450003
電話：(0371) 65556699
傳真：(0371) 65556688

黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區
紅軍街67號
郵編：150001
電話：(0451) 53619788
傳真：(0451) 53625552

湖北省分行

地址：武漢市建設大道709號
郵編：430015
電話：(027) 65775888
傳真：(027) 65775881

湖南省分行

地址：長沙市白沙路2號
銀港大廈
郵編：410005
電話：(0731) 4419191
傳真：(0731) 4419141

吉林省分行

地址：長春市西安大路810號
郵編：130061
電話：(0431) 88573030
傳真：(0431) 88988748

江蘇省分行

地址：南京市洪武路188號
郵編：210002
電話：(025) 84200545
傳真：(025) 84209316

江西省分行

地址：南昌市八一大道366號
郵編：330006
電話：(0791) 6848200
傳真：(0791) 6848318

遼寧省分行

地址：瀋陽市和平區
中山路176號
郵編：110002
電話：(024) 22787600
傳真：(024) 22856915

內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市昭烏達路9號
郵編：010010
電話：(0471) 6200263
傳真：(0471) 6200257

寧波市分行

地址：寧波市廣濟街31號
郵編：315010
電話：(0574) 87313888
傳真：(0574) 87325019

寧夏回族自治區分行

地址：銀川市南熏西街98號
郵編：750001
電話：(0951) 4126111
傳真：(0951) 4106165

青島市分行

地址：青島市貴州路71號
郵編：266002
電話：(0532) 82651888
傳真：(0532) 82670157

青海省分行

地址：西寧市西大街59號
郵編：810000
電話：(0971) 8261181
傳真：(0971) 8261225

三峽分行

地址：湖北省宜昌市
西陵一路1號
郵編：443000
電話：(0717) 6736888-3515
傳真：(0717) 6738137

山東省分行

地址：濟南市濰源大街178號
郵編：250012
電話：(0531) 82088108
傳真：(0531) 86169108

陝西省分行

地址：西安市南廣濟街38號
郵編：710002
電話：(029) 87617515
傳真：(029) 87617514

山西省分行

地址：太原市迎澤大街126號
郵編：030001
電話：(0351) 4957800
傳真：(0351) 4957871

上海市分行

地址：上海市陸家嘴環路900號
郵編：200120
電話：(021) 58880000
傳真：(021) 58781818

深圳市分行

地址：深圳市紅嶺南路
金融中心東座
郵編：518010
電話：(0755) 82488189
傳真：(0755) 82246144

四川省分行

地址：成都市提督街86號
四川建行大廈
郵編：610016
電話：(028) 86767161
傳真：(028) 86767187

蘇州市分行

地址：蘇州市工業園區
蘇華路18號
郵編：215021
電話：(0512) 62788787
傳真：(0512) 62788783

天津市分行

地址：天津市河西區
南京路19號增1號
郵編：300203
電話：(022) 23401616
傳真：(022) 23400503

廈門市分行

地址：廈門市鷺江道98號
郵編：361001
電話：(0592) 2158888
傳真：(0592) 2158862

西藏自治區分行

地址：拉薩市北京西路21號
郵編：850008
電話：(0891) 6838792
傳真：(0891) 6836818

新疆維吾爾族自治區分行

地址：烏魯木齊市民主路99號
郵編：830002
電話：(0991) 2848666
傳真：(0991) 2819160

雲南省分行

地址：昆明市金碧路306號
建行大廈
郵編：650021
電話：(0871) 3060997
傳真：(0871) 3060333

浙江省分行

地址：杭州市體育場路288號
郵編：310003
電話：(0571) 85313263
傳真：(0571) 85313001

海外分行及代表處

香港分行

地址：香港金鐘道89號
力寶中心一座44-45樓
電話：00852-28684438
傳真：00852-25377182
網址：www.ccbhk.com

新加坡分行

地址：9 Raffles Place, #33-01/02,
Republic Plaza,
Singapore 048619
電話：0065-65358133
傳真：0065-65356533
網址：www.ccb.com.sg

法蘭克福分行

地址：Bockenheimer
Landstrasse 51-53,
60325 Frankfurt am Main,
Germany
電話：0049-69-9714950
傳真：0049-69-97149588,
97149577
網址：www.ccbff.de

約翰內斯堡分行

地址：95 Grayston Drive,
Morningside, Sandton,
South Africa 2196
郵址：Private Bag X10007,
Sandton, 2146,
South Africa
電話：0027-11-5209400
傳真：0027-11-5209411
網址：www.ccbjhb.com

東京分行

地址：東京都虎之門2丁目
3番地17號虎之門
2丁目大廈8層105-0001
電話：0081-3-5511-0188
傳真：0081-3-5511-0189
網址：www.ccbtokyo.com

首爾分行

地址：首爾市中區太平路1街
84番地首爾金融中心7層
100-768
電話：0082-2-67301702
傳真：0082-2-67301701
網址：www.ccbseoul.com

紐約代表處

地址：Suite 1020A,
10th floor,
1065 Avenue of the
Americas,
New York, NY 10018
電話：001-212-207-8188
傳真：001-212-207-8288

倫敦代表處

地址：18th Floor,
40 Bank Street,
Canary Wharf,
London E14 5NR
電話：0044-207-038-6000
傳真：0044-207-038-6001

悉尼代表處

地址：Suite 6502, Level 65,
MLC Centre,
19 Martin Place, Sydney,
NSW 2000, Australia
電話：0061-2-92328818
傳真：0061-2-92239099

附屬公司

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

地址：香港中環皇后大道中15號
置地廣場約克大廈16層
電話：(852) 3718 2288
傳真：(852) 3718 2019
網址：www.asia.ccb.com

建銀國際(控股)有限公司

地址：香港金鐘道88號太古廣場
二座34樓
電話：00852-25326100
傳真：00852-29180588
網址：www.ccbintl.com

中德住房儲蓄銀行有限 責任公司

地址：天津市河西區南京路19號
增1號27層
郵編：300203
電話：(022) 23126699
傳真：(022) 23122828
網址：www.sgb.cn

建信基金管理有限責任公司

地址：北京市西城區金融大街
7號英藍國際金融中心
16層
郵編：100140
電話：010-66228888
傳真：010-66228889
網址：www.ccbfund.cn

建信金融租賃股份有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街
1號院4號樓6層
郵編：100031
電話：010-67594575
傳真：010-66275809
網址：www.ccbleasing.com



中国建设银行
China Construction Bank