（上接D39版）

已识别减值贷款年内变化情况

单位：百万元人民币

	2008年	2007年	2006年
集团			
期初余额	90,317	103,232	109,530
增加额	32,352	33,006	41,938
减少额	(31,790)	(45,921)	(48,226)
期末余额	90,879	90,317	103,232
中国内地			
期初余额	89,437	98,669	102,559
增加额	30,478	31,814	40,924
减少额	(32,563)	(41,026)	(44,624)
期末余额	87,352	89,437	98,619

按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

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

注：2006年以前从按多级分类转入20.68亿元人民币减值贷款以及当年增加该类贷款所计提的18.49亿元人民币贷款减值准备，为便于作同口径对比分析，本行在"等级法"与"分类法"中相关减值贷款产生了不同计算。

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括两部分：即按单独方式评估的准备和按组合方式评估的准备。

2008年，集团贷款减值损失为167.93亿元人民币，较上年增0.85.40亿元人民币，贷款成本为0.55%，较上年上升0.24个百分点；中国内地机构贷款减值损失为147.56亿元人民币，较上年增加54.25亿元人民币；贷款成本为0.57%，较上年上升0.16个百分点。截至2008年末，集团贷款减值准备余额1,064.94亿元人民币，较上年末增加104.26亿元人民币，减值贷款拨备覆盖率为117.18%，较上年末上升10.81个百分点；中国内地机构贷款减值准备余额1,007.57亿元人民币，较上年末增加74.74亿元人民币，减值贷款拨备覆盖率为115.35%，较上年末上升11.05个百分点。

本行积极加强贷款客户筛选和风险控制。目前，本行符合有关借款人集中度监管要求。

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

注：单一最大客户贷款比例=最大客户贷款余额／资本净额
最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额／资本净额

下表列示截至2008年末本行十大单一借款人：

单位：百万元人民币

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

6.3.3 市场风险

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

本行承担全系列银行业市场风险管理实施监控和最终责任，负责审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定可接受的市场风险水平。高级管理层负责组织全行市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的关系。风险管理部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告、业务部门负责日常管理本部门的市场风险的监控和报告。

2008年，国际金融市场动荡不安，各金融市场风险特征明显变化，不确定因素增加，风险管理难度加大。面对这一挑战，本行积极采取措施，加强集团市场风险统一管理，将本外币资产负债表、交易账户与银行账户、投资组合与交易组合、利率、汇率、股票、商品、信用、流动性等风险纳入集团市场风险管理范围，进一步完善市场风险管理体系；将账户分类、市场风险限额纳入集团董事会审批；并根据市场变动及业务需要进行调整；扩大风险价值计算范围，提高计算频率，区别将人民币、黄金业务以及数字期权等复杂交易产品纳入风险价值计算，调整风险价值计算方法与参数设置，加强风险价值事后检验和模型参数验证工作；提步推广巴塞尔资本协议市场风险模型实施。

在交易账户市场风险管理方面，本行每一监控交易账户整体风险管理和敞口限额、期权交易合规交易品类限额执行情况。针对金融市场变动，本行不断调整相应考核交易账户压力测试情景最坏情况的设定，捕捉市场价格和波动率可时变化对交易市值影响，提高压力测试预测能力。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，2008年4月1日起，本行采用99%的置信水平，即观察报告过去两年（500个交易日）内最坏情况下（99%）的历史模拟法计算风险价值；比而本行采用95%的置信水平和观察两年内情况模拟法，中银香港和中银国际使用99%的置信水平和历史模拟法计算风险价值。

银行账户市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险是银行账户面临的主要风险，主要源于银行承担产品定价期限不匹配、以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本行主要运用利率敏感性缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并利用缺口数据模拟分析，衡量分析利率变化对银行账户所承受的利率风险的影响。汇率风险是指因汇率变动而导致银行业务发生损失的风险。本行采用外汇净头寸分析来评估银行账户所承受的汇率风险，并利用缺口数据模拟分析，衡量分析汇率变化对银行账户所承受的汇率风险的影响。

6.3.4 内部控制与操作风险管理

本行继续以牢固的控制、严谨的流程、清晰的责任、明确的授权、有效的监督为目标，进一步完善"内部控制三道防线"体系。

本行各级机构、业务条线管理、及员工的内部控制首第一道防线。本行在业务发展中各层级对自身控制的责任。2008年，本行基层机构加强对内部工作常管理和业务流程的风险控制，提高自查效率，"第二道防线"的自我控制能力明显进一步提升。

法律合规部门与业务管理部门共同控制的第二道防线，按照内部控制重建建设、指导、检查、监督和评估等工作，"第二道防线"加大工作力度。2008年，本行二道防线加大审计力度，实施科技手段有效提高检查的针对性和效率；建立持续跟进机制，促进整改质效的提升；强化内审系统监控手段和信息，充分发挥"第二道防线"的作用，支持和评估作用。

审核部门独立于控制的第三道防线，负责检查评估本行内部控制和公司治理的适当性和有效性。2008年，本行继续推进稽核工作垂直一体化管理，及时转变稽核策略及检查计划单位，开展稽查方式逐步转向以内控评估为主；高度关注系统性风险和内部控制缺陷状况，大力加强专项稽核；提高控制稽核质量，及时提示风险隐患，对发现的问题和风险清晰表不带提出改进建议，促进内控水平的不断提升。

本行积极推进巴塞尔资本协议实施项目，进一步完善操作风险管理框架，制定全内部控制与操作风险管理手册，为各级管理者和员工提供清晰、明确的工作指引，规范管理职责的落实；实施操作风险与控制评估工具流程，提高风险识别和评估能力，优化管理流程，改善管理工具，提升风险与控制管理水平；系统化、科学化操作风险管理模式；本行实现多种专项管理流程的控制：(1)完善基层机构业务管理流程引制，优化业务操作与风险控制分类，强化经营活动和重要操作环节的管控；(2)完善、推广案件专项风险监控制度，有效提高了监督质量和效率；(3)各手整合基层机构内控监制度，进一步发挥内控制度的实效，提升基层内控的效能。

在反洗钱方面，本行制定了客户尽职调查与风险分类管理办法，对客户风险的等级划分，特别强调，等级调整做了全面规定；通过重点审核有风险客户有效识别洗钱和恐怖融资风险；IT系统的建设取得阶段性成果，对地机构大额和可疑交易报送系统进一步优化；推进海外反洗钱系统升级；试行集多单线、护栏机制；完成境内机构监管、内外审反洗钱整改工作整理及落实工作；强化部门实施大额交易和可疑交易报告管理职责；不同强交易识别模型的管理和调试；特别开展反洗钱培训工作，针对不同层级的员工开展了1,500余次反洗钱方面的专项培训，参与员工2.13万人次；对境内外27家机构反洗钱工作进行了检查，包括几家海外机构内个人客户的防范、反交易监控和管理的反洗钱专项检查。

6.4 IT管理建设

IT管理建设取得阶段性成果，牛产中心、同城异地备份中心和异地灾难备份，心已初步具备运营能力。信息资源采集不断，账户管理工作如期进行，数据质量管理逐步有序开展，核心银行系统重产工程顺利完毕，进入行投产准备工作阶段，数据工程通过多轮测试，并按期实施数据切换。在核心银行系统新旧切换的过程中，全力保证，面向个人客户管理者及个人员工的客户管理系统可以实现顺利切换。在产品研发工作进入日常试运行，并开始推广进入海外机构。

6.5 机构管理、人力资源开发与管理

6.5.1 机构管理

截至2008年末，本行境内外机构共有10,789家，较上年新增2,485家，其中，中国内地机构9,983家，港澳及境外机构806家，实现国内机构网点全国覆盖。

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

2008年，本行继续深入推进业务架构调整工作，明确以客户为中心，增强客户和产品系统的服务能力，推进客户关系管理、产品管理和业务流程管理职能协同统一，以业务运作及客户服务模式建设，在总行层面，成立公司金融总部、个人、公司客户关系管理、产品管理职能的分离并分别建设总部；成立个人金融总部，优化财富管理职能，推进三级财富管理业务体系建设；成立金融市场总部，加快金融市场产品创新，增加风险控制，强化金融市场产品竞争力；成立运营服务总部，集中后台业务处理，推进运行集约化，强化服务水平，服务标准化和区域管理系统建设，在此基础上，会计核算并实行管理模式；加强业务流程对公司的系统管理功能，明确业务总部流程负责人职责及职责规则，业务计划和绩效管理，人力资源管理等综合管理系统，全面管理效能。

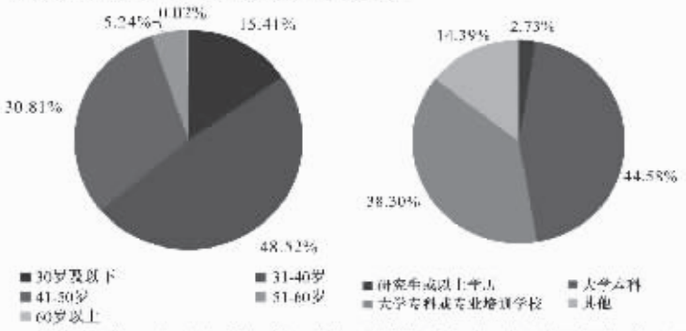
区域：强分行业务架构整合工作推进推进，善于科学、强分行公司与金融市场部、个人业务部和风险管理部等，同时，进一步优化二级分行与原本地区市机构管理模式，协调业务集约化经营水平。

区域机构内部管理一步优化。区域机构内部流程整理推进以减少机构升级，低产能效益及内部人员冗余相关的投开，整合工作，同地机构资源共享同业区域和地区和城市机构。

6.5.2 人力资源开发与管理

截至2008年末，本行共有在册员工249,278人（含一级分机构中的劳务派遣工26,131人），其中境外及附属机构的工26,555人；较年2008年末，本行需承担费用的离退休人员较大7,072人。

本行各非雇佣劳动合同关系员工的年龄、学历结构为



2008年，本行进一步深化人力资源管理改革，继续推进市场化、竞争机制人力资源管理体系建设，优化长期管理考核机制，重点加强专业化管理队伍建设，引进专业管理人员的聘任选拔，以期为提高年终考核、薪酬绩效管理以及培养员工，尽早为工作专业化做准备。根据长期人员需求，提高绩效管理模式，对分行实施示范化目标管理产品开发模型；对业务发展和人能模块建立客户、产品及区域考核机制；对管理、交易类员工和一线非员实行"量化清晰、直接可见"的考核激励机制；进一步完善薪酬管理，优化上级性目的薪酬总额管理机制，强化岗位工资及绩效管理制度。

优化人员配置与管理，加强人才培养开发，加强各级领导梯队管理和队伍建设配置；实施强化计划，初步建立职员素质分析、潜在外部管理层候选人信息人才库，研究制定集团2009-2012年人员总体规划和培训并实施规划；加大人才招聘力度，加强对重点地区、重要岗位的人员配置。增加不为同合同法第、基础岗位用工制度建设；与建和谐员工关系，系统实施到；支队伍培养并发，全面提高员工综合素质，专业技能和国际竞争能力，全年共开办各类培训班次到3.3万期，培训员工约119万人次。

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

6.6 与战略投资者的合作

本行与RBS集团，富登金融、瑞士银行及亚洲开发银行等国际战略投资者的合作已超过一年，合作成果显著，彼此互为伙伴。瑞士银行及RBS集团已出售了其持有的本行股份。本行与海外机构为开与各家机构发展各方面的业务合作关系。

苏黎世金融：本行与RBS集团继续在银团贷款、海外产融资等融资领域开展联合交易机会，并与建设了供应链资源平台。在境内外一百多名客户提供账管及配套服务；在交易金融专家的协助下，本行不断改进，完善并上线、保证提供两地同点的中小企业业务服务新模式；满足贸融产品的准备工作已基本完结；本行与RBS集团继续推进在范围和实际的客户互介绍服务工作，与RBS美国子行Citizens在美国成全策略合作以期中国企业在美国拓展业务，为中资双方的企业走出去拓展提供帮助。在交易金融方面，贸易融资等多项金融服务。

个人金融：在RBS集团提供技术支持下，本行继续加强信用卡产品创新，成长迅速，风险管理、运营服务和信息技术等方面的技术合作，发卡目标超额完成，信用卡、不良率、电话就在本等多项指标逐步实现改善，本行与东亚、上海商业银行开展合作，客户规模和一品质力持续提升，专业私人银行家队伍逐步壮大，富登金融以及本行分别在个人理财队伍，本行已有40人获新加坡财政管理学院颁发的私人银行证书，有6人获私人银行管理师文凭课程学习。

金融市场：2008年，本行与RBS集团继续推进在外汇、固定收益、QDII等金融市场业务领域的紧密合作关系，RBS集团继续通过咨询、交流、协同等形式与本行分享本国固定收益、资产证券化等非业务运作的经验，本行与第1银行联合开发了多款结构性理财产品，成为本年QDII领域后行了多次交易。

综合管理：RBS集团为本行提供了零售信用风险管理信息及预测，信用风险模型架构，信贷审批程序模型，贷款组合信用评分、、组合贷款信用风险评估及定量管理等方面的咨询与支持，推进本行进一步提高交易账户风险管理，外汇交易风险控制、商业变化监对、反洗钱风险交易识别等领域的能力。富登金融推进本行开展了市场风险管理模型咨询项目及市场风险管理、财务模型与方法等专题培训，分享了并购与投资管理等领域经验。瑞士银行为本行提供了业务连续性计划以及灾后恢复咨询，瑞士银行为本行提供了可以在行公司治理、环境保护、社会风险管理方面的经验建议。

6.7 奥运服务

作为北京2008年奥运会唯一银行合作伙伴，本行全承"以奥运促发展，以发展助奥运"的宗旨，精心组织，全方以赴，做好各项奥运会服务工作。

奥运会期间，本行在北京、天津、上海、香港、沈阳、秦皇岛及香港等七个赛区所有场馆和主要场馆，全方以赴，做好各项奥运会服务。各级机构服务工作运行良好，服务质量获得中外客户一致好评，赢得了客户零投诉、服务零差错的佳绩，展现了中国金融企业的良好形象，提升了本行品牌价值。

本行参加奥运现场金融服务超过3,930人次；在七个赛区设有营业网点近40个网点及奥运场馆，奥运村、国际广播中心、主新闻中心、指定奥运等执行"一对一"专属服务；设立国际通用外汇兑换点1,334个，安装ATM设备2,364台，POS机39,993台，奥运场馆商户受理银行卡覆盖率达到100%。

8月31至9月17日，本行在北京、山东奥运现场临时网点完成业务110,836笔，其他赛区城市走定服务网点业务总量稳定增长，其中北京赛区近78万笔；奥运现场ATM完成查询和取款交易29,435笔，交易金额2,945.16亿元人民币；奥运现场银行卡交易181,051笔，交易总金额1.22亿元人民币。本行为国际奥委会等34家境外机构提供资金结算服务，其开立人民币和外汇奥运临时账户45个；并提供上门收款、配款、集点服务。保证奥运期间现钞金供应及调汇需求，本行现场网点和客户服务一市场行提供绝对服务；并以一、英、法、西、日、韩、阿拉伯等多种语言及粤语、闽南语、上海话等多种方言向客户提供服务。

本行奥运服务供应商指挥中心实行7×24小时全程现场值守，对服务到点实施实时监控，一体化管理；严格实行系统实时监测报告制度和每日数据报告制度，在开内奥运现场商户中开通刷支付移动利润，取通长线第15POS机具，并制订了各项服务应急预案，为确保本行网点及网上银行业务正常运行，本行专对门户网站和网上银行的重点业务系统，专门建立了网络流量、业务性能、异常事件、攻击、告警的4大安全区网络监控系统，实现全天候7×24小时监控。

本行通"家庭点六奥运会利润提合套餐供门票代售服务，因海元成了门票代售，奥运港市及澳门产品总数发行和销售工作，受到社会高度关注和"好评"，作为北京奥运期间最大的特许商品商，本行积极开展奥运场内商品代销，同时，本行充分利用奥运权益，加大产品与服务创新力度，进一步扩大了"银VISA奥运信用卡"等创新产品的推广与销售。

奥运会和残奥会结束后，本行以奥运后服务为基础，提供优质服务等效化，安全动、可靠性，科技保障日常生产，不断提升业务水平，增强市场竞争力。

6.8 社会责任

2008年，本行全面贯彻落实科学发展观，认真履行企业社会责任，积极参与和谐社会建设，在抗击雨雪冰冻灾害，抗震救灾、业务重点、促增长、促发展、推动科技技术成果转化事业等方面作出了积极贡献。

2008年初，罕见的雨雪冰冻灾害造成了中国南方大部分地区，本行受灾地区内款1,200多万元人民币，当行向1,600位伸出援手，向灾区捐款，奉献爱心，为帮助灾区尽快恢复生产，本行开辟"绿色金融通道"，为灾区政府和企业抗灾救灾提供金融支持，灾区各分支机构克服困难，确保网点正常运行，赢得了社会各界的广泛赞誉。

2008年5月12日，四川汶川发生特大地震，本行除内外各级机构及全体员工以身作形式"捐款捐款1.2亿元人民币，向灾区捐赠有关应急用品"，在抗震救灾工作中"做经济行"，为灾区群众提供各种金融的金融服务。为支持重建灾区城市建设，本行向宏力集团、海螺水泥股份有限公司、青岛元亨集团公司等企业提加了授信额度，积极支持企业恢复生产、重建家园。

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

本行继续加大对不发达地区和贫困地区的支持力度。根据各分支机构特点，提推进针对定点帮扶对象和贫困实体地区的扶贫工作。根据各贫困地区的实际情况因地制宜地支持当地特色产业、种植园林等项目，积极为贫困地区创造效益条件。

2008年，本行通过大力支持科技文化艺术事业，同年捐赠科学奖基金会信托捐款1,000万元，支持民间性科技创新；与北京奥组委、中央电视台等单位合作举办2008奥运经济（北京）论坛；成功举办"中国跨国公司的126个民族小长河奥运主题之旅"；与中央民族大学结对共建"奥运之六史诗可一个人"——当代歌剧系列讲座"；推进艺术向大众传播；孙家栋国家科学技术奖获得者、中国航天科技集团公司原总工程师、中国工程院院士、著名航天专家、"两弹一星"功勋科学家、"神舟"飞船总设计师、"嫦娥"月球探测工程总设计师、"北斗"卫星导航系统工程总设计师、"神舟"系列载人航天工程