(上接B10版)

7.4.5 操作风险管理与反洗钱

操作风险管理

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

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

2008年，本行持续加强操作风险管理制度、流程、系统建设以及突发事件应急管理。出台操作风险损失事件统计制度，进一步明确统计标准、职责分工和报告路径，提高损失数据的完整性和准确性。深入研究操作风险监测工作管理办法，调整并完善操作风险监测指标体系，增强指标的整体性、重要性、敏感性和可靠性。在同业中率先启动操作风险高级计量法项目，积极为实施巴塞尔新资本协议规划做准备。加快业务集中处理步伐，推进区域中心集约化改革试点工作，试点远程授权改革。投产并优化多项业务管理系统，强化系统操作风险刚性控制能力。进一步加强对数据中心系统运行性能的监控。持续改进研发和测试管理流程，确保重点应用研发项目顺利进行。继续优化应用灾备体系，完善集中式业务营运中心共享场地灾备中心建设，增强应对突发事件的能力。

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

反洗钱

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

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

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

7.5 资本管理

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

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

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

7.5.1 经济资本配置和管理

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

2008年，本行扩展经济资本应用领域，增强经济资本应用力度：(1)绩效考核方面，将RAROC纳入分行绩效考核体系，经济资本数据在人力费用和经营费用的分配中发挥重要作用；(2)利率定价方面，依据本行经济资本计量标准，制定人民币贷款利率定价指导标准，提高利率定价管理水平；(3)风险管理方面，经济资本数据用于全行风险管理评价，为掌握分行风险管理工作情况和风险状况提供综合信息。

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

7.5.2 资本充足率情况

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

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2008年12月31日	2007年12月31日
核心资本：		
股本	334,019	334,019
储备(2)	205,668	148,631
少数股东权益	3,955	5,305
总核心资本	543,642	487,955
附属资本：		
贷款损失一般准备	82,834	47,979
长期次级债务	35,000	35,000
其他附属资本	4,164	11,669
总附属资本	121,998	94,648
扣除前总资本基础	665,640	582,603
扣除：		
未合并的权益投资	19,499	3,868
商誉	20,579	1,878
其他	5,529	116
资本净额	620,033	576,741
核心资本净额	510,549	484,085
加权风险资产及市场风险资本调整	4,748,893	4,405,345
核心资本充足率	10.75%	10.99%
资本充足率	13.06%	13.09%

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

(2)主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

7.5.3 资本融资管理

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

本行将根据市场情况择机进行次级债券发行。

7.6 社会责任

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

7.6.1 经济层面

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

7.6.2 环境层面

绿色信贷

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

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

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

绿色办公、绿色服务及绿色公益

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

7.6.3 社会层面

关爱社会

——抗灾救灾。2008年初，我国南方遭受罕见的雨雪冰冻灾害。本行开辟抗灾救灾贷款快速审批通道，在有效防范风险前提下，先后提供贷款312亿元左右，支持煤、电、油、运等企业恢复生产。向受灾地区捐款1,085万元，帮助灾区群众解决实际生活困难。

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

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

——服务奥运。本行通过规范业务处理和客户服务流程，提高业务办理效率，优化调整自助设备布局，构建起支付便利、服务优质、安全高效的奥运金融服务体系，实现“生产运行零事故”和“奥运服务零投诉”，为奥运会的成功举办做出了积极贡献，也推动了本行服务水平的提高和优秀品牌形象的进一步确立。

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

关爱员工

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

以客户为中心，优化服务质量

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

7.7 战略投资者合作

2008年，本行与高盛集团保持密切合作，在公司治理、风险管理、金融市场、员工培训等领域取得显著成效。在公司治理领域，高盛派驻专家为本行信息披露和投资者关系管理提供支持，并提出合理建议；在风险管理领域，高盛及其聘请的国际知名咨询公司与本行开展了信用风险压力测试、市场风险价值(VaR)计量方法论、操作风险高级计量法(AMA)以及财务控制等12个合作项目，提升风险管理水平；在金融市场领域，本行与高盛积极交流资金类、理财类新产品研发经验，合作开发第四期“东方之珠”理财产品，并共同开展金融市场业务与风险管理项目，提高资金交易风险管理水平；在员工培训领域，高盛为本行员工提供了信息披露与控制、外汇期权产品、海内外并购相关定价技术、估值模型等专业技能培训及针对美国次贷危机等事件的专题讲座。

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

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

7.8 展望

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

2009年，本行面临的挑战有：中国经济增长放缓将影响部分行业和企业盈利状况，可能导致信贷资产风险上升；国内资本市场仍将维持震荡行情，将影响与资本市场相关的中间业务的发展；利率市场化推进将增加资产负债配置难度和收窄利差，进而影响盈利水平；企业债券发行门槛降低可能分流部分信贷业务需求；国内外市场风险加大将增加投资风险和资产管理压力；同业竞争也将更为激烈。本行面临的机遇有：受益于国家“扩内需、保增长”等一系列政策，在基础设施信贷、消费类信贷和相关配套金融服务等领域具有较大的拓展空间；债券市场发展有利于扩大债券承销和债券投资等业务，客户对资产和财富管理需求的提升将推动相关业务发展；国际银行业重组也为本行提供了推进国际化和综合化战略的契机。

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

8. 重要事项

8.1 重大资产收购、出售及吸收合并事项

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

8.2 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

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

8.3 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

8.4 公司或持股5%以上的股东承诺事项

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

8.5 重大诉讼、仲裁事项

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

8.6 持有其他上市公司、金融企业股权情况

证券投资情况

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

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

持有其他上市公司股权情况

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

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

(2)指股利收入、联营企业投资收益及减值损失。

持有非上市金融企业股权情况

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

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

(2)指股利收入及联营企业投资收益。

买卖其他上市公司股份的情况

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

8.7 控股股东及其他关联方占用资金的情况

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

9.其他信息

9.1 企业管治常规守则

报告期内，本行全面遵守《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十四《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文，并基本遵循《企业管治常规守则》推荐的建议最佳常规。

9.2 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。经查询，本行各位董事、监事确认在截至2008年12月31日止年度内均遵守了上述守则。

9.3 利润及股息分配

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

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

9.4 股份的买卖或赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

9.5 募集资金的使用情况

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

9.6 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

10.财务报告

10.1 审计意见

本行2008年度按中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由安永会计师事务所审计，并出具无保留意见的审计报告。

10.2 合并及公司资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表

中国工商银行股份有限公司

合并资产负债表

2008年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

中国工商银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2008年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

中国工商银行股份有限公司

合并利润表

2008年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

中国工商银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2008年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

归属于母公司股东的权益

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

(1)含境外分行提取盈余公积人民币900万元及子公司提取盈余公积人民币5,300万元。

(2)含子公司提取一般准备人民币1.47亿元。

中国工商银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2008年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

归属于母公司股东的权益

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

(1)含境外分行提取盈余公积人民币700万元。

(2)含子公司提取一般准备人民币3,313万元。

中国工商银行股份有限公司

合并现金流量表

2008年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2008年度	2007年度
一.经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	1,337,886	585,368
存放同业及其他金融机构款项净额	–	4,147
拆出资金净额	14,660	12,606
同业及其他金融机构存放款项净额