



中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2010 年年度报告

年报目录

项目	页码
财务摘要	2
重要提示	5
发展战略	6
投资价值	7
荣誉与奖项	8
公司基本情况	9
董事长致辞	10
行长致辞	11
管理层讨论与分析	14
综合财务回顾	14
业务回顾	37
风险管理	53
机构管理、人力资源开发与管理	63
社会责任	65
展望	66
股本变动和主要股东持股情况	67
董事、监事及高级管理人员情况	72
公司治理	84
董事会报告	98
监事会报告	104
重要事项	107
董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见	110
审计报告	112
会计报表	116
股东参考资料	314
组织架构	318
机构名录	319
释义	324

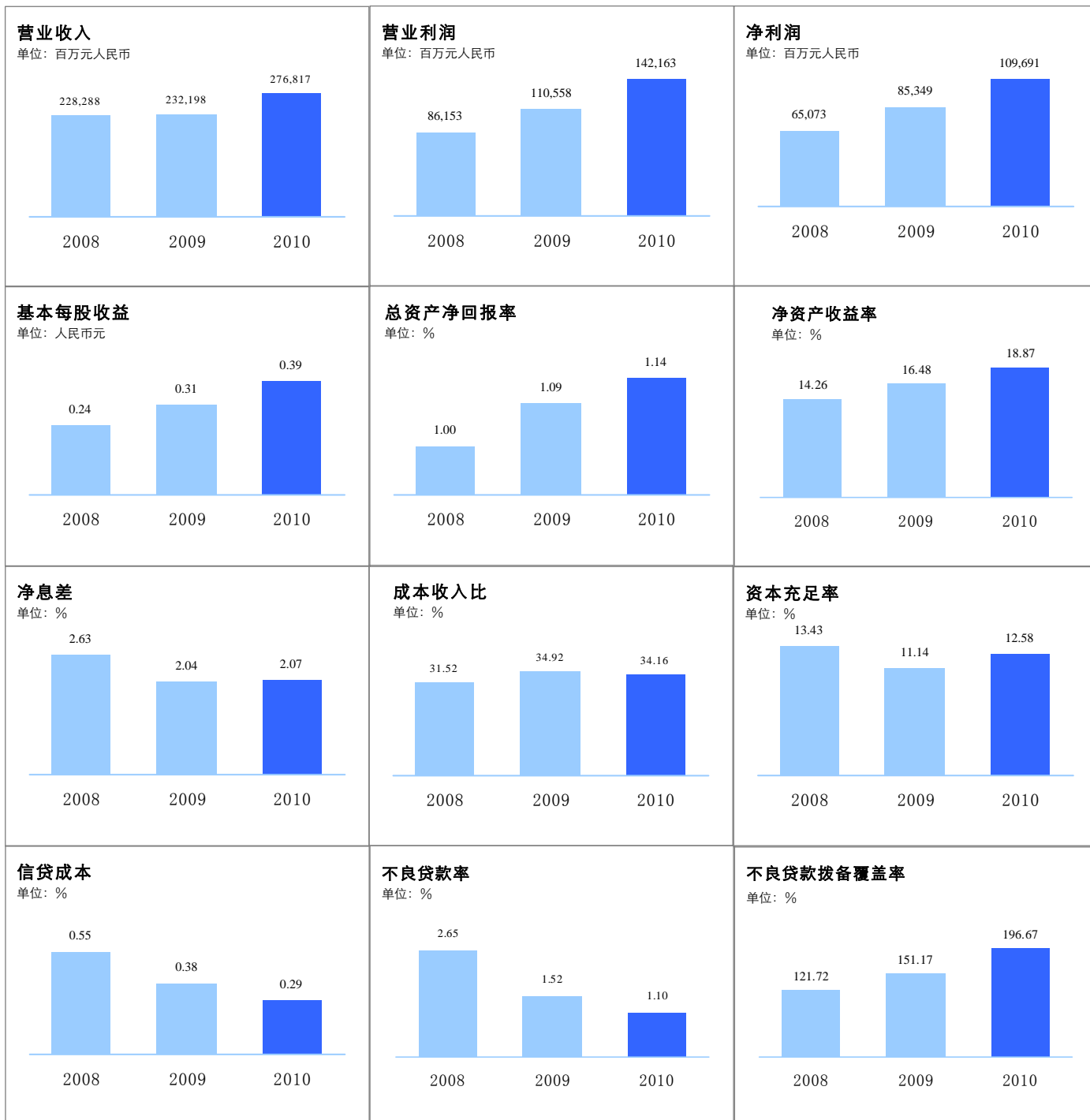
财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则 2006》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2010 年	2009 年	2008 年
全年业绩				
利息净收入		193,962	158,881	162,936
非利息收入	1	82,855	73,317	65,352
营业收入	2	276,817	232,198	228,288
业务及管理费		(94,555)	(81,076)	(71,957)
资产减值损失		(12,993)	(14,987)	(45,031)
营业利润		142,163	110,558	86,153
利润总额		142,145	111,097	86,251
净利润		109,691	85,349	65,073
归属于母公司所有者的净利润		104,418	80,819	63,539
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	103,374	79,050	65,255
股息总额		N.A.	35,537	32,999
于年底				
资产总计		10,459,865	8,751,943	6,955,694
发放贷款净额		5,537,765	4,797,408	3,189,652
证券投资	4	2,055,324	1,816,679	1,646,208
负债合计		9,783,715	8,206,549	6,461,793
吸收存款		7,539,153	6,685,049	5,173,352
归属于母公司所有者权益合计		644,165	514,992	468,272
股本		279,147	253,839	253,839
每股计				
基本每股收益 (元)	5	0.39	0.31	0.24
每股股息 (税前, 元)	6	0.146	0.14	0.13
每股净资产 (元)	7	2.31	2.03	1.84
主要财务比率				
总资产净回报率 (%)	8	1.14	1.09	1.00
净资产收益率 (%)	9	18.87	16.48	14.26
净息差 (%)	10	2.07	2.04	2.63
非利息收入占比 (%)	11	29.93	31.58	28.63
成本收入比 (%)	12	34.16	34.92	31.52
资本充足指标				
核心资本充足率 (%)		10.09	9.07	10.81
资本充足率 (%)		12.58	11.14	13.43
资产质量				
不良贷款率 (%)	13	1.10	1.52	2.65
不良贷款拨备覆盖率 (%)	14	196.67	151.17	121.72
信贷成本 (%)	15	0.29	0.38	0.55
人力资源及机构情况				
集团员工总数 (人)	16	279,301	262,566	249,278
其中：中国内地员工总数 (人)		250,976	236,056	222,829
集团机构总数 (家)		11,058	10,961	10,789
其中：中国内地机构总数 (家)		10,074	9,988	9,983
汇率				
1 美元兑人民币年末中间价		6.6227	6.8282	6.8346
1 欧元兑人民币年末中间价		8.8065	9.7971	9.6590
1 港币兑人民币年末中间价		0.8509	0.8805	0.8819

注释详见本报告《释义-财务摘要注释》



1912年2月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。从1912年至1949年，中国银行先后履行中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能，坚持以服务社会民众、振兴民族金融为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得了长足发展。新中国成立后，中国银行长期作为国家外汇专业银行，成为我国对外开放的重要窗口和对外筹资的主要渠道。1994年，中国银行改为国有独资商业银行。2003年，中国银行启动股份制改造。2004年8月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月，先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为国内首家在境内外资本市场上发行上市的商业银行。

中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地、香港澳门台湾及31个国家和地区为客户提供全面的金融服务。主要经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，并通过全资子公司中银国际开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险及中银保险经营保险业务，通过全资子公司中银集团投资从事直接投资和投资管理业务，通过控股中银基金管理有限公司从事基金管理业务，通过中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。

在近百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神、稳健经营的理念、客户至上的宗旨、诚信为本的传统和严谨细致的作风，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉，树立了卓越的品牌形象。面对新的历史机遇，中国银行将积极推进创新发展、转型发展、跨境发展，向着国际一流银行的战略目标不断迈进。

重要提示

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

本行于 2011 年 3 月 24 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 16 名，16 名董事均行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。董事会于 2011 年 3 月 24 日审议通过了本行《2010 年年度报告》正文及摘要。

本行 2010 年度按照《企业会计准则 2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖钢、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长周载群及财务会计机构负责人肖伟，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

发展战略

战略目标：追求卓越，持续增长，建设国际一流银行。

战略定位：以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团。

商业银行为核心，多元化发展：以商业银行作为集团发展的核心与基础，拓展业务网络，扩大客户基础，增强产品创新能力，提升品牌知名度和核心竞争力。按照统一战略、统一品牌、统一客户、统一渠道的要求，发挥多元化服务的比较竞争优势，大力发展投行、基金、保险、投资、租赁等业务，发挥多元化平台的协同效应，为客户提供全面优质的金融服务。

立足本土，海内外一体化发展：加快国内业务发展，做大做强本土业务。抓住经济全球化、中国经济与世界经济联系日益紧密的机遇，积极扩大跨国跨境经营，业务跟着客户走，延长服务链条，拓宽服务领域，构建海内外一体化发展的新格局。

做大型银行集团，长期可持续发展：加快结构调整，扩大业务规模，加强风险管理，优化内部流程，提高运营效率，加快渠道建设，注重人才培养，夯实发展后劲，增强长期盈利能力和可持续发展能力。

投资价值

独特的竞争优势：

- 中国唯一持续经营百年的银行
- 中国规模最大的商业银行之一
- 中国国际化和多元化程度最高的银行
- 强大的本土市场服务能力和优质的客户群体
- 强大的产品创新能力和领先的外汇业务
- 中间业务和非利息收入占比保持市场领先

强劲的业务增长：

- 资产规模突破十万亿元，资产负债结构不断优化
- 本土市场业务高速增长
- 中间业务快速发展，非利息收入不断提高
- 跨境贸易人民币业务及海外人民币业务取得市场先发优势
- 海外业务加速发展，多元化经营优势巩固

良好的财务表现：

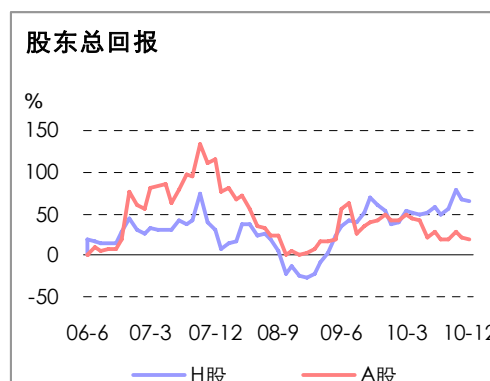
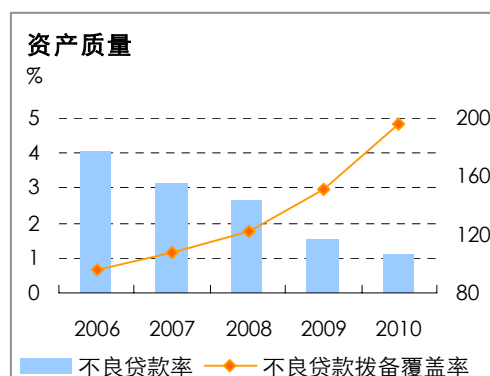
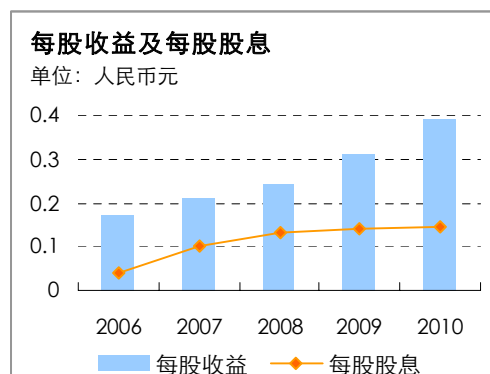
- 本行净利润达人民币 1,096.91 亿元，同比增长 28.52%
- ROE 和 ROA 分别达到 18.87%和 1.14%
- 核心资本充足率和资本充足率分别为 10.09%和 12.58%
- 持续改善的资产质量

高效的经营管理：

- 完善的公司治理架构，治理水平持续提升
- 集中、独立、专业的风险管理体系和技术
- 优秀敬业的员工队伍和经验丰富的管理团队
- 持续优化的服务渠道和不断夯实的科技基础

对股东的承诺：

- 持续增长的股东回报
- 积极履行企业社会责任



数据来源：彭博

荣誉与奖项

Global Finance (《环球金融》)

2010 年度中国最佳公司贷款银行

2010 年度中国最佳外汇交易银行

Euromoney (《欧洲货币》)

2010 年度房地产业“中国最佳商业银行”

Trade Finance (《贸易金融》)

中国最佳贸易银行

The Asset (《财资》)

中国最佳贸易融资银行

FinanceAsia (《金融亚洲》)

中国最佳贸易融资银行

中国最佳私人银行奖

英国《金融时报》

最佳私人银行奖

亚洲银行家

中国最佳财富管理奖

联合国全球契约网络中心中国办公室

社会责任报告典范奖

WPP 集团

“BrandZ 最具价值中国品牌 50 强” 第三名

美国斯坦福大学和 IDG 集团

全球竞争力品牌“中国 TOP10”

教育部

全国高等学校学生资助工作先进单位

中华英才网

金融行业最佳雇主 TOP10

《21 世纪经济报道》

亚洲最佳全球化服务银行

最佳企业公民

年度中资优秀私人银行品牌

《第一财经日报》

2010 年度银行

《经济观察报》

中国最佳电子银行

《理财周报》

2010 年最佳网上银行

2010 年最佳车贷银行奖

《南方周末》

2010 年最佳网上银行

最佳手机银行品牌推广奖

《董事会》杂志

优秀董事会奖

IR magazine (《投资者关系杂志》)

最佳年度报告奖 (中国内地)

League of American Communications

Professionals (美国通讯公关职业联盟)

年报评比白金奖

最佳财务报告金奖

公司基本情况

法定中文名称:

中国银行股份有限公司 (简称“中国银行”)

法定英文名称:

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

法定代表人、董事长: 肖钢

副董事长、行长: 李礼辉

董事会秘书: 张秉训

联系地址: 中国北京市复兴门内大街1号

联系电话: (86) 10-6659 2638

传 真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

公司秘书: 杨长缨

证券事务代表: 罗楠

联系地址: 中国北京市复兴门内大街1号

联系电话: (86) 10-6659 2638

传 真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

注册地址: 中国北京市复兴门内大街1号

办公地址:

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码: 100818

联系电话: (86) 10-6659 6688

传 真: (86) 10-6601 6871

国际互联网网址: <http://www.boc.cn>

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

香港营业地址: 香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸 (A股):

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登年度报告的中国证监会指定网站:

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

刊登年度报告的香港交易及结算所有限公司网站:

<http://www.hkexnews.hk>

年度报告备置地点:

主要营业场所

中国内地法律顾问:

金杜律师事务所

审计师:

国内会计师事务所

普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址: 中国上海市卢湾区湖滨路202号企业

天地2号楼普华永道中心11楼

邮政编码: 200021

国际会计师事务所

罗兵咸永道会计师事务所

办公地址: 香港中环太子大厦22楼

首次注册登记日期: 1983年10月31日

变更注册日期: 2004年8月26日

首次注册登记机关:

中华人民共和国国家工商行政管理局

企业法人营业执照注册号:

100000000001349

金融许可证机构编码: B0003H111000001

税务登记证:

京税证字110102100001342

组织机构代码: 10000134-2

证券信息:

A股: 上海证券交易所

股票简称: 中国银行

股票代码: 601988

H股: 香港联合交易所有限公司

股票简称: 中国银行

股份代号: 3988

A股可转换公司债券:

上海证券交易所

可转换公司债券简称: 中行转债

可转换公司债券代码: 113001

A股可转换公司债券联席保荐人:

中银国际证券有限责任公司

中信证券股份有限公司

董事长致辞

本人非常高兴地向各位股东和各界朋友报告中国银行 2010 年经营业绩：2010 年，本行实现归属于母公司所有者的净利润突破 1,000 亿元，达到 1,044.18 亿元，较上年增长 29.20%；基本每股收益 0.39 元，较上年增加 0.08 元；净资产收益率 18.87%，较上年提高 2.39 个百分点；资产质量继续改善，不良贷款余额和比率连续 8 年双降。本行董事会建议派发 2010 年股息每股 0.146 元，将提交 2011 年 5 月召开的股东大会审议。

2010 年，全球经济缓慢复苏，但复苏的动力不强。发达经济体经济增长乏力，部分欧洲国家债务沉重。一些国家进一步推行量化宽松货币政策，加剧全球流动性泛滥。国际大宗商品价格高位震荡，新兴市场资产泡沫和通货膨胀加剧。我国经济继续保持平稳较快发展，但经济结构不合理、通胀压力加大等矛盾仍然突出。面对复杂多变的经营环境，本行深入贯彻科学发展观，坚决执行宏观经济政策，全面实施发展战略规划，调结构，扩规模，防风险，上水平，圆满完成全年工作任务，经营管理迈上新台阶。

过去一年，本行战略实施取得新的成果。资产负债规模较快增长，集团总资产突破 10 万亿元。各项业务协调发展，存款规模继续扩大，信贷结构持续优化，中间业务快速增长，海内外一体化发展取得新成效，多元化业务平台进一步巩固和扩大。内部管理不断完善，资产负债管理、全面风险管理、人力资源管理水平进一步提高。基础建设加快推进，新的核心银行系统在 23 家分行成功上线，网点综合效能显著提升，电子渠道建设实现新的突破。本行还积极抓住资本市场的有利时机，完成了 A 股可转债和 A+H 配股再融资计划，年末资本充足率达到 12.58%，为业务持续发展奠定了坚实基础。

2010 年，本行董事会进行了换届选举，董事会力量进一步加强。张景华先生、王刚先生和林永泽先生任期届满退任，佘林发先生因有其他工作安排辞任本行非执行董事，孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士新任本行非执行董事，周文耀先生、戴国良先生新任本行独立非执行董事。借此机会，我谨代表董事会，衷心感谢张景华先生、王刚先生、林永泽先生和佘林发先生为本行发展做出的贡献，并热烈欢迎孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士、周文耀先生和戴国良先生加入本行董事会。

2011 年是“十二五”规划的开局之年。“十二五”时期，金融业将迎来重要的发展机遇，传统商业银行业务大有可为，金融创新进一步加速，多元化经营成为必然趋势，海内外一体化发展迎来新的契机。与此同时，也面临产品服务创新要求提高、风险管理难度增加、人才队伍面临考验等严峻挑战。面对新的机遇和挑战，本行将坚持以科学发展为主题、以转变发展方式为主线，坚定不移地实施发展战略规划，继续执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，抓住机遇，突破瓶颈，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，加快建设国际一流的大型跨国经营银行集团，以优异的成绩迎接中行成立 100 周年。

最后，我要衷心感谢广大股东和各界朋友对我们的大力支持，感谢董事会和监事会各位同仁的睿智贡献，感谢管理层和海内外员工为银行发展付出的辛勤工作。我坚信，在大家的共同努力下，拥有百年历史的中国银行一定能够持续进步，不断创造新的辉煌。

肖钢

董事长

2011 年 3 月 24 日

行长致辞

2010 年是本行积极应对复杂局面并取得丰硕成果的一年。根据《企业会计准则 2006》，年末本行资产总额 104,598.65 亿元，负债总额 97,837.15 亿元，归属于母公司所有者权益合计 6,441.65 亿元，分别比上年末增长 19.51%、19.22%和 25.08%。实现净利润 1,096.91 亿元，比上年增长 28.52%；实现归属于母公司所有者的净利润 1,044.18 亿元，增长 29.20%。总资产净回报率（ROA）1.14%，净资产收益率（ROE）18.87%，分别比上年提高 0.05 和 2.39 个百分点。不良贷款余额 624.70 亿元，比上年末减少 122.48 亿元，不良率 1.10%，下降 0.42 个百分点。拨备覆盖率 196.67%，提高 45.50 个百分点。

2010 年本行利润继续较快增长，主要驱动因素是利息净收入和非利息收入大幅增加，信贷成本得到严格控制，运营效率进一步提高，有效税率下降。2010 年，本行利息净收入比上年增长 22.08%，净息差提升 0.03 个百分点。非利息收入比上年增长 13.01%，其中手续费及佣金净收入增长 18.41%。信贷成本控制在 0.29%，比上年下降 0.09 个百分点。成本收入比控制在 34.16%，下降 0.76 个百分点。实际税率由 23.18%下降至 22.83%。

过去一年，本行各项工作取得了显著成效。

深化结构调整，加快业务转型。全年人民币和外币存款分别增长 14.34%和 9.67%，活期存款占比提高 0.58 个百分点。信贷结构持续优化，中国内地重点行业贷款占比上升 0.95 个百分点，新发生本外币贷款利率分别提高 12 和 101 个基点。国际结算业务量继续居全球银行业之首，跨境贸易人民币结算、贵金属交易等业务继续保持市场领先。境外机构资产负债总额分别增长 32.53%和 34.30%，国际化、多元化优势进一步扩大。

坚持统筹兼顾，提高管理水平。加强资产负债综合平衡管理，努力构建资源节约型发展模式。圆满完成资本补充计划，资本充足率比上年末提高 1.44 个百分点。加强全面风险管理和内部控制，资产质量持续提高，案件数量和涉案金额大幅下降。实施人才开发战略，持续推进企业文化建设，进一步增强全行员工的凝聚力和执行力。

加强基础建设，提升运营效率。新的核心银行系统在 23 家分行成功上线。成功投产新资本协议 II 实施一期项目群等重大项目。加快推进网点转型，提高综合效能，中国内地网点平均存款和收入分别比上年增长 10.3%和 20.4%。进一步加强电子渠道建设，着力完善运营服务平台。

2011 年，世界经济继续缓慢复苏，我国开始全面实施“十二五”规划。尽管国际、国内经济金融运行中还存在诸多不稳定不确定因素，但总体看，银行仍然处于重要的战略机遇期。本行将加快创新求突破，推动客户规模超常规增长；提高效能争市场，快速提升网点竞争力；加强统筹抓机遇，推进海内外一体化发展；深化改革促转型，大力提高管理水平；实现创新发展、转型发展、跨境发展，加快建设国际一流银行。

藉此机会，我谨代表管理层，衷心感谢广大投资者和各界朋友对我们的支持和信赖，衷心感谢董事会和监事会对我们的指导和帮助，衷心感谢海内外全体员工的辛勤工作和巨大贡献。让我们再接再厉，追求卓越，以优异的成绩迎接中行成立 100 周年。

李礼辉

行长

2011 年 3 月 24 日

2010年，监事会严格按照国家法律法规和本行章程的规定，围绕本行中心工作，认真履行监督职责，积极推动公司治理良好运作。监事会通过履职评价、专项调研和审阅报告等方式，深化了对本行董事会、高级管理层及其成员的履职监督；加强了对本行财务活动、风险管理和内部控制等项工作的监督力度，促进本行依法合规经营，有效维护股东和银行利益。同时，监事会进一步完善组织架构，强化监督工作专业化分工，提高监事履职能力，加强了监事会自身建设。

监事会监督工作得到了董事会和管理层的重视和支持，监督建议和有关提示得到了积极回应，有效地发挥了监督制衡作用，促进了本行公司治理水平的进一步提升。

李军

监事长

2011年3月24日

管理层讨论与分析

综合财务回顾

经济与金融环境

2010年，国际金融危机的阴影尚未消除，全球经济在年初较快复苏后重趋疲软，全年增速约为5.0%，比2009年明显改善，略高于2003~2007年平均增速。其中，美国、欧盟和日本经济分别增长2.8%、1.8%和3.9%，新兴市场快速增长7%以上。全球工业生产、国际贸易规模恢复到危机前水平，但跨国直接投资仅为危机前的一半，发达国家失业率高企，物价水平低迷。受希腊和爱尔兰债务危机的影响，国际金融市场出现较大动荡，资本市场一度大幅调整，欧洲主要货币贬值，美元和日元等货币升值，美国国债收益率一路走低。美联储推出第二轮量化宽松货币政策后，国际资本市场再度上扬，美元由升转贬，新兴市场面临资本流入和货币升值的冲击，通货膨胀和资产泡沫压力大增。

面对复杂多变的国际国内经济环境和严峻的自然灾害等重大挑战，中国政府坚持实施应对国际金融危机冲击的一揽子计划和各项政策措施，加快转变经济发展方式，加强和改善宏观调控，国民经济运行态势总体良好。2010年，中国内地投资与消费需求持续旺盛，国内生产总值增长10.3%。全社会固定资产投资增长23.8%，社会消费品零售总额增长18.4%，对外贸易增长34.7%，规模以上工业增加值增长15.7%。与此同时，房地产价格居高不下，通货膨胀压力明显上升，居民消费价格指数上涨3.3%，节能减排、经济结构调整、保障和改善民生等任务依然艰巨。中国香港地区经济快速复苏，居民消费价格指数上涨2.4%，出口增长22.8%。

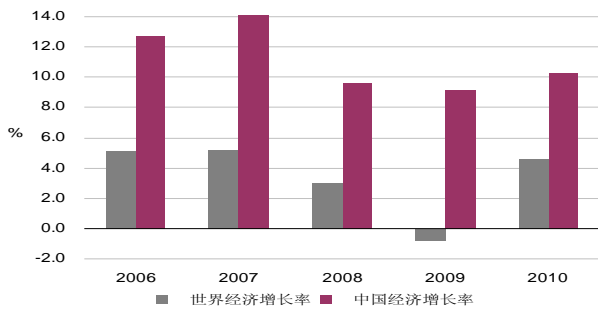
2010年，中国政府进一步增强宏观调控的针对性和灵活性，科学把握政策实施的力度、节奏和重点。中国人民银行两次上调金融机构存贷款基准利率，六次上调法定存款准备金率。银行体系流动性合理充裕，货币信贷适度增长，金融体系健康稳定运行。全年广义货币供应量(M2)增长19.7%，金融机构人民币贷款新增7.95万亿元，增速回落到19.9%。股票市场震荡明显，上证综合指数全年下跌14.3%，股票市值增长8.8%，股票筹资额增长129.9%，成交额增长1.8%。债券市场健康发展，债券发行规模稳步扩大，年末人民币债券市值20.3万亿元，比上年末增长13.3%。人民币汇率形成机制改革重启，人民币对美元汇率稳中趋升，全年累计升值3.1%。

2010年，中国金融监管部门出台一系列政策措施，有力地促进了金融业稳健发展。证券监管部门启动创业板市场，中小企业新股发行大幅增加。银行监管部门加强重点领域信用风险管理，提高拨备水平，夯实资本基础，推进巴塞尔新资本协议的实施。大型金融机构股份制改革全面完成，主要商业银行再融资取得圆满成功。银行业实现不良贷款和不良贷款率持续

双降，风险抵御能力、服务实体经济能力和盈利能力大幅提升。2010 年末，国内银行业资产总额达到 94.3 万亿元，比上年末增长 19.7%；不良贷款余额 4,293.0 亿元，比上年末减少 680.3 亿元；不良率 1.14%，比上年末下降 0.44 个百分点；拨备覆盖率达到 218.3%，比上年末上升 63.3 个百分点。

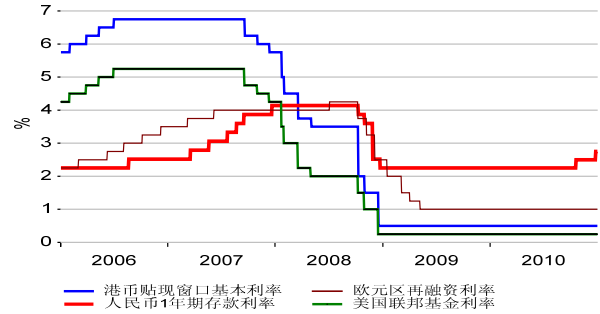
展望 2011 年，世界经济有望继续恢复增长，但不稳定、不确定因素仍然较多。各国宏观政策显著分化，国际金融市场仍将动荡。绝大多数发达国家失业率仍居高位，贸易保护主义可能升温。新兴市场通胀水平明显上升，宏观政策与国际资本流动管控压力增大。中国经济仍处于战略发展机遇期，但宏观经济平稳运行面临复杂形势，特别是物价上涨与经济结构调整压力加大，资源环境约束强化，改善民生任务艰巨。中国政府以科学发展为主题，以加快转变经济发展方式为主线，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，增强宏观调控的针对性、灵活性、有效性，加快推进经济结构调整，不断深化改革开放，保持经济平稳较快发展，实现“十二五”规划的良好开局。在新的发展阶段，中国银行业将努力抓住新机遇，加快结构调整，防范系统性风险，实现可持续健康发展。

图1 2006-2010年世界经济与中国经济增长



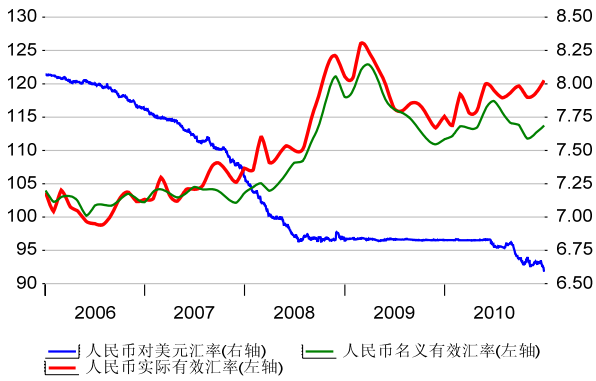
数据来源：中国国家统计局、国际货币基金组织

图2 2006-2010年主要国家或地区基准利率的变化



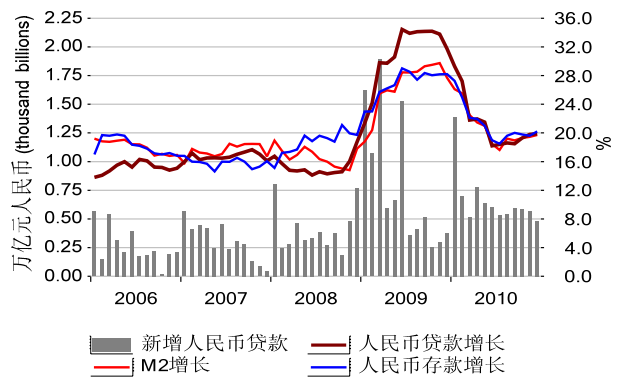
数据来源：中国人民银行、汤森路透EcoWin数据库

图3 2006-2010年人民币汇率走势



数据来源：中国人民银行、汤森路透EcoWin数据库

图4 2006-2010年中国货币与信贷的增长情况

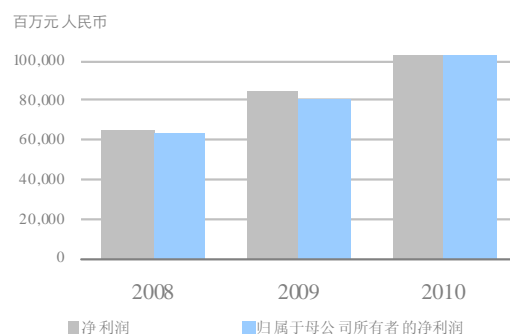


数据来源：中国人民银行

2010 年集团经营业绩和财务状况一览

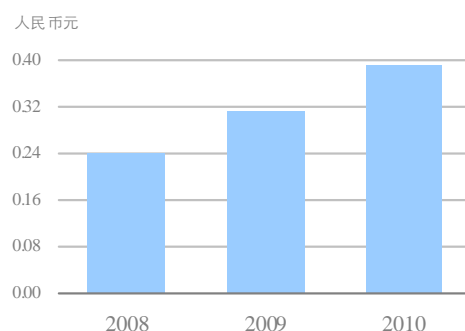
净利润及归属于母公司所有者的净利润

2010 年集团实现净利润 1,096.91 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 1,044.18 亿元，分别比上年增长 28.52% 和 29.20%。



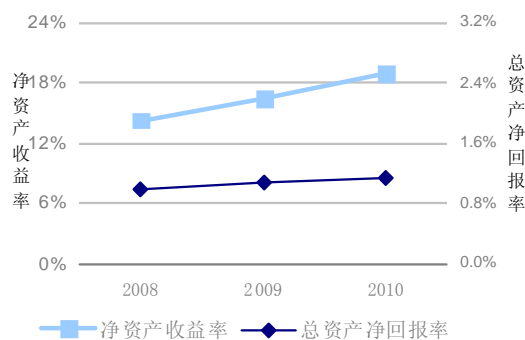
每股收益

2010 年本行股东应享基本每股收益为 0.39 元，比上年增加 0.08 元。



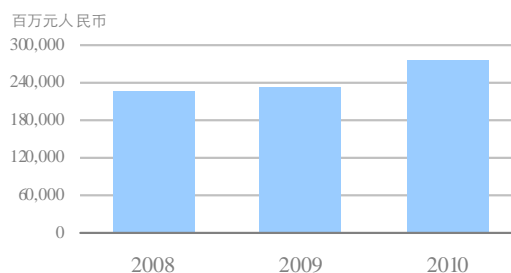
回报率

2010 年集团总资产净回报率为 1.14%，比上年上升 0.05 个百分点；净资产收益率为 18.87%，比上年上升 2.39 个百分点。



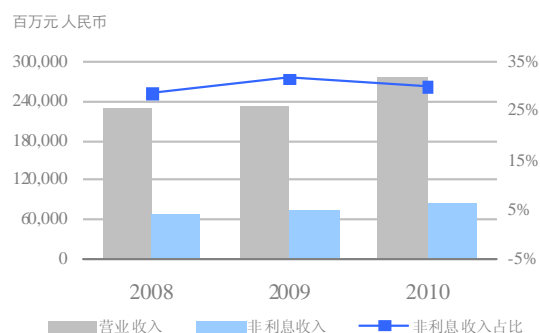
收入增长率

2010 年集团实现营业收入 2,768.17 亿元，比上年增加 446.19 亿元，增幅 19.22%，主要因素是利息净收入和手续费及佣金净收入稳步增长。



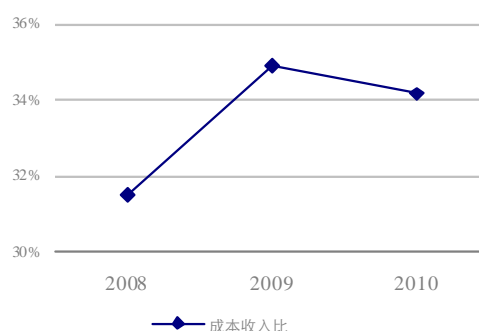
非利息收入占比

2010 年集团实现非利息收入 828.55 亿元，比上年增加 95.38 亿元，增幅 13.01%。主要是由于手续费及佣金收入快速增长。非利息收入占比为 29.93%。详见下文“非利息收入”的分析。



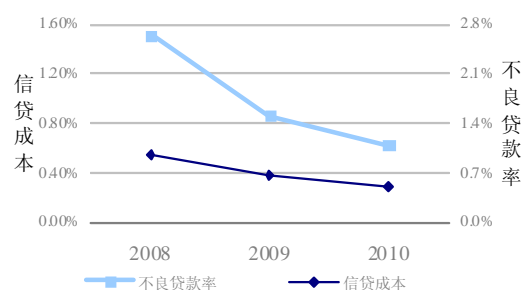
成本收入比

2010 年集团成本收入比为 34.16%，比上年下降 0.76 个百分点。详见下文“营业支出”的分析。



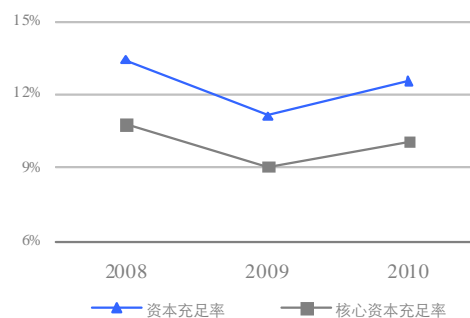
资产质量

2010 年末，集团不良贷款率为 1.10%，比上年末下降 0.42 个百分点，不良贷款拨备覆盖率为 196.67%，比上年末上升 45.50 个百分点。2010 年集团信贷成本为 0.29%，比上年下降 0.09 个百分点。详见下文“风险管理”部分。



资本充足率

2010 年末，集团资本充足率为 12.58%，核心资本充足率为 10.09%，比上年末分别上升 1.44 个和 1.02 个百分点。



利润表主要项目分析

2010年，本行深入贯彻科学发展观，坚决执行宏观经济政策，认真落实发展战略规划，调结构、扩规模、防风险、上水平，深入推进业务转型，着力优化内部管理，切实加强基础设施建设，大力提升竞争能力，品牌价值持续提升，经营管理迈上新台阶。集团实现净利润1,096.91亿元，实现归属于母公司所有者的净利润1,044.18亿元，分别比上年增长28.52%和29.20%。总资产净回报率（ROA）1.14%、净资产收益率（ROE）18.87%，分别比上年增长0.05和2.39个百分点。

集团利润表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2010年	2009年	2008年
利息净收入	193,962	158,881	162,936
非利息收入	82,855	73,317	65,352
其中：手续费及佣金净收入	54,483	46,013	39,947
营业收入	276,817	232,198	228,288
营业支出	(134,654)	(121,640)	(142,135)
其中：业务及管理费	(94,555)	(81,076)	(71,957)
资产减值损失	(12,993)	(14,987)	(45,031)
营业利润	142,163	110,558	86,153
利润总额	142,145	111,097	86,251
所得税费用	(32,454)	(25,748)	(21,178)
净利润	109,691	85,349	65,073
归属于母公司所有者的净利润	104,418	80,819	63,539

利息净收入与净息差

2010年，集团实现利息净收入1,939.62亿元，比上年增长350.81亿元，增幅22.08%。其中，中国内地人民币业务利息净收入1,590.72亿元，比上年增长362.75亿元，增幅29.54%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率及其同比变动如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项 目	2010 年		2009 年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
集 团						
生息资产						
客户贷款	5,396,751	4.22%	4,208,830	4.44%	1,187,921	(22) Bps
债券投资 ¹	1,978,152	2.73%	1,828,354	2.73%	149,798	-
存放中央银行	1,257,129	1.41%	1,022,719	1.31%	234,410	10 Bps
存拆放同业	759,900	1.88%	731,776	1.52%	28,124	36 Bps
小计	9,391,932	3.34%	7,791,679	3.36%	1,600,253	(2) Bps
付息负债						
客户存款 ²	7,223,062	1.28%	6,118,777	1.44%	1,104,285	(16) Bps
同业存拆入及对央行负债	1,489,237	1.50%	1,054,676	1.06%	434,561	44 Bps
其他借入资金 ³	113,988	4.10%	78,010	4.29%	35,978	(19) Bps
小计	8,826,287	1.35%	7,251,463	1.41%	1,574,824	(6) Bps
净息差		2.07%		2.04%		3 Bps
中国内地人民币业务						
生息资产						
客户贷款	3,895,037	5.07%	3,093,483	5.22%	801,554	(15) Bps
债券投资	1,435,273	2.78%	1,245,095	2.79%	190,178	(1) Bps
存放中央银行	1,072,057	1.53%	783,337	1.55%	288,720	(2) Bps
存拆放同业	600,841	2.14%	445,421	1.65%	155,420	49 Bps
小计	7,003,208	3.81%	5,567,336	3.88%	1,435,872	(7) Bps
付息负债						
客户存款	5,782,407	1.48%	4,797,307	1.70%	985,100	(22) Bps
同业存拆入及对央行负债	836,546	2.16%	553,047	1.46%	283,499	70 Bps
其他借入资金	98,876	3.95%	77,004	4.27%	21,872	(32) Bps
小计	6,717,829	1.60%	5,427,358	1.72%	1,290,471	(12) Bps
净息差		2.27%		2.21%		6 Bps
中国内地外币业务						
						单位：百万美元（百分比除外）
生息资产						
客户贷款	97,207	1.88%	67,990	2.25%	29,217	(37) Bps
债券投资	24,296	2.56%	29,713	2.92%	(5,417)	(36) Bps
存拆放同业及存放中央银行	25,400	0.84%	47,891	1.04%	(22,491)	(20) Bps
小计	146,903	1.81%	145,594	1.99%	1,309	(18) Bps
付息负债						
客户存款	62,420	0.66%	59,554	0.81%	2,866	(15) Bps
同业存拆入及对央行负债	57,761	0.79%	44,527	0.70%	13,234	9 Bps
其他借入资金	100	8.00%	100	8.00%	-	-
小计	120,281	0.73%	104,181	0.77%	16,100	(4) Bps
净息差		1.21%		1.44%		(23) Bps

注：1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券；

2 客户存款包括活期存款、定期存款、存入保证金、发行存款证、转贷款资金及结构性存款。结构性存款在“交易性金融负债”之“指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目中反映；

3 其他借入资金包括应付债券。

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

单位：百万元人民币

项 目	2010 年	2009 年	变动	对利息收支变动的因素分析 ^注	
				规模因素	利率因素
集 团					
利息收入					
客户贷款	227,529	186,982	40,547	52,744	(12,197)
债券投资	53,987	49,966	4,021	4,089	(68)
存放中央银行	17,732	13,368	4,364	3,071	1,293
存拆放同业	14,285	11,108	3,177	427	2,750
小计	313,533	261,424	52,109	60,331	(8,222)
利息支出					
客户存款	92,525	88,025	4,500	15,902	(11,402)
同业存拆入及对央行负债	22,370	11,170	11,200	4,606	6,594
其他借入资金	4,676	3,348	1,328	1,543	(215)
小计	119,571	102,543	17,028	22,051	(5,023)
利息净收入	193,962	158,881	35,081	38,280	(3,199)
中国内地人民币业务					
利息收入					
客户贷款	197,630	161,634	35,996	41,841	(5,845)
债券投资	39,902	34,759	5,143	5,306	(163)
存放中央银行	16,377	12,143	4,234	4,475	(241)
存拆放同业	12,839	7,347	5,492	2,564	2,928
小计	266,748	215,883	50,865	54,186	(3,321)
利息支出					
客户存款	85,681	81,730	3,951	16,747	(12,796)
同业存拆入及对央行负债	18,093	8,065	10,028	4,139	5,889
其他借入资金	3,902	3,291	611	934	(323)
小计	107,676	93,086	14,590	21,820	(7,230)
利息净收入	159,072	122,797	36,275	32,366	3,909
中国内地外币业务					
单位：百万美元					
利息收入					
客户贷款	1,828	1,528	300	657	(357)
债券投资	621	867	(246)	(158)	(88)
存拆放同业及存放中央银行	214	499	(285)	(234)	(51)
小计	2,663	2,894	(231)	265	(496)
利息支出					
客户存款	413	482	(69)	23	(92)
同业存拆入及对央行负债	458	311	147	93	54
其他借入资金	8	8	-	-	-
小计	879	801	78	116	(38)
利息净收入	1,784	2,093	(309)	149	(458)

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

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项 目	2010 年		2009 年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	2,624,132	5.33%	2,036,833	5.65%	587,299	(32) Bps
个人贷款	1,122,147	4.72%	798,309	5.18%	323,838	(46) Bps
票据贴现	148,758	3.24%	258,341	2.03%	(109,583)	121 Bps
小计	3,895,037	5.07%	3,093,483	5.22%	801,554	(15) Bps
其中：						
中长期贷款	2,693,845	5.22%	1,916,658	5.59%	777,187	(37) Bps
1 年以内短期贷款及其他	1,201,192	4.74%	1,176,825	4.63%	24,367	11 Bps
客户存款						
公司活期存款	1,731,069	0.71%	1,348,578	0.68%	382,491	3 Bps
公司定期存款	1,044,392	2.17%	817,214	2.42%	227,178	(25) Bps
活期储蓄存款	800,863	0.37%	649,348	0.36%	151,515	1 Bp
定期储蓄存款	1,773,809	2.24%	1,626,446	2.71%	147,363	(47) Bps
其他存款	432,274	1.87%	355,721	1.77%	76,553	10 Bps
小计	5,782,407	1.48%	4,797,307	1.70%	985,100	(22) Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	97,207	1.88%	67,990	2.25%	29,217	(37) Bps
客户存款						
公司活期存款	20,471	0.14%	18,239	0.09%	2,232	5 Bps
公司定期存款	6,837	1.55%	5,234	1.15%	1,603	40 Bps
活期储蓄存款	9,819	0.09%	9,614	0.09%	205	-
定期储蓄存款	18,546	0.77%	19,105	1.34%	(559)	(57) Bps
其他存款	6,747	1.88%	7,362	1.91%	(615)	(3) Bps
小计	62,420	0.66%	59,554	0.81%	2,866	(15) Bps

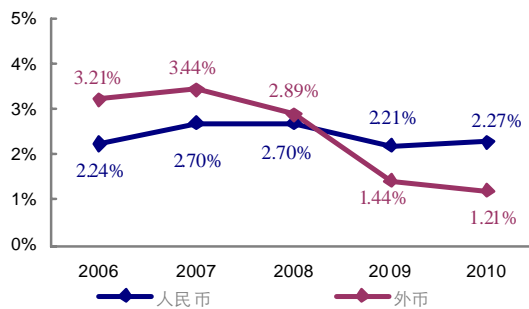
注：“其他存款”中包含保证金存款和结构性存款。

2010 年，集团净息差为 2.07%，比上年上升 0.03 个百分点。其中，中国内地人民币净息差 2.27%，比上年上升 0.06 个百分点，外币净息差 1.21%，比上年下降 0.23 个百分点。

净息差（集团）



净息差（中国内地）

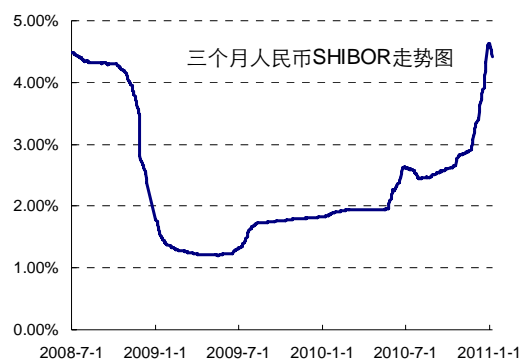


影响集团净息差的主要因素包括：

(1) 结构调整成效明显。2010 年，本行积极应对外部经营环境变化，加强资产负债综合平衡管理，资产负债规模稳步扩大，结构进一步优化，人民币业务占比持续提高，高收益资产比重逐步加大，存款结构进一步改善。2010 年末，集团资产总额 10.46 万亿元，比年初增加 1.71 万亿元，增幅 19.51%；人民币资产在资产总额中的占比为 75.85%，比上年末提高 3.40 个百分点；贷款在生息资产平均余额中的占比为 57.46%，比上年同期上升 3.44 个百分点；活期存款占比达到 47.59%，比上年末提高 0.58 个百分点。

(2) 定价能力逐步提高。本行充分发挥全球布局、多元化服务的竞争优势，根据中国内地市场资金流动性状况，在为客户提供全面优质金融服务的基础上，完善贷款定价模型，加强利率授权管理，强化本外币贷款的定价管理。2010 年，中国内地新发放人民币贷款、外币贷款利率分别比上年提高 0.12 和 1.01 个百分点。

(3) 人民币基准利率和市场利率上升。2010 年，中国人民银行两次加息，六次提高存款准备金率。一年期人民币存贷款基准利率累计上调 0.5 个百分点，人民币存款准备金率由年初的 15.5% 上调 3.0 个百分点至 18.5%。人民币流动性逐步由充裕转为适度，市场利率有所上升。2010 年，人民币三个月 SHIBOR 利率平均值为 2.45%，比 2009 年上升 0.94 个百分点。



(4) 外币市场利率持续走低。2010 年，国际金融市场持续震荡，受美联储二次量化宽松政策的影响，全球流动性过剩，美元市场利率维持较低水平。2010 年，美元三个月 LIBOR 利率平均值为 0.34%，比上年同期下降 0.34 个百分点。由于中国内地小额外币存款利率水平基本保持不变，外币付息负债平均利率降幅低于外币生息资产平均利率的降幅。



数据来源: Wind

非利息收入

2010年，集团实现非利息收入828.55亿元，比上年增加95.38亿元，增幅13.01%。非利息收入在营业收入中的占比为29.93%。非利息收入主要构成项目如下：

手续费及佣金净收入

单位：百万元人民币

项目	2010年	2009年	2008年
集团			
代理业务手续费	11,021	11,211	8,440
信用承诺手续费及佣金	10,178	8,364	6,411
结算与清算手续费	9,144	7,481	7,912
外汇买卖价差收入	8,114	7,264	9,360
银行卡手续费	9,574	6,091	4,828
其他	11,183	9,823	6,761
手续费及佣金收入	59,214	50,234	43,712
手续费及佣金支出	(4,731)	(4,221)	(3,765)
手续费及佣金净收入	54,483	46,013	39,947
中国内地			
代理业务手续费	4,920	5,049	4,068
信用承诺手续费及佣金	7,686	6,039	5,447
结算与清算手续费	7,962	6,508	6,544
外汇买卖价差收入	7,562	6,938	9,012
银行卡手续费	7,452	4,503	3,353
其他	9,778	8,309	5,367
手续费及佣金收入	45,360	37,346	33,791
手续费及佣金支出	(1,332)	(1,099)	(1,000)
手续费及佣金净收入	44,028	36,247	32,791

2010年，集团实现手续费及佣金净收入544.83亿元，比上年增加84.70亿元，增幅18.41%。本行紧跟市场变化和客户需求，充分发挥集团多元化优势，不断加大产品创新，加强交叉销售，各产品线均实现较快增长。其中，结算与清算、信用承诺、银行卡业务手续费收入增速达到20%以上，贡献度明显提高，中间业务发展基础进一步夯实。

其他非利息收入

2010年，集团实现其他非利息收入283.72亿元，比上年增加10.68亿元，增幅3.91%。主要影响因素包括：（1）中国东方航空股份有限公司吸收合并上海航空股份有限公司（“上航”），本行持有的上航股份实现换股收益10.80亿元。（2）本行择机处置部分可供出售债

券，相关收益有所增加。(3) 其他营业收入中贵金属销售收入、飞行设备租赁收入增长明显。(4) 本年美元掉期率变动趋于稳定，下半年人民币加速升值，相关产品收益有所减少。详见会计报表注释七、38，39，40，41。

营业支出

单位：百万元人民币

项目	2010年	2009年	2008年
营业税金及附加	14,414	11,645	11,367
业务及管理费	94,555	81,076	71,957
资产减值损失	12,993	14,987	45,031
其他业务成本	12,692	13,932	13,780
合计	134,654	121,640	142,135

2010年，集团营业支出为1,346.54亿元，比上年增加130.14亿元，增幅10.70%。其中：

(1) 业务及管理费945.55亿元，比上年增加134.79亿元，增幅16.63%。成本收入比34.16%，比上年下降0.76个百分点，成本效益进一步提高。本行进一步加大营业网点和重点地区的人员投入，增加业务条线、海外及附属机构的人员配置，员工费用相应增加；大力支持重点地区、重点业务、重点产品和重点项目的快速发展，业务费用相应增加；继续加大网点、渠道、IT蓝图等基础建设投入，折旧和摊销相应增加。详见会计报表注释七、43。

(2) 资产减值损失129.93亿元，比上年减少19.94亿元，降幅13.30%。其中：集团贷款减值损失155.64亿元，比上年增加1.19亿元；信贷成本0.29%，比上年下降0.09个百分点；其他资产减值损失回拨25.71亿元，主要是受外币债券价格回升、本息回流等因素影响，集团债券减值准备回拨29.54亿元。详见“风险管理－信用风险”部分和会计报表注释七、44。

所得税费用

2010年，集团所得税费用324.54亿元，比上年增加67.06亿元，增幅26.04%；实际税率22.83%。所得税费用增加主要是由于营业利润实现较快增长。有关集团所得税费用与按法定税率计算的所得税费用之间的调节过程，详见会计报表注释七、47。

资产负债项目分析

2010 年末，集团资产总计 104,598.65 亿元，比上年末增加 17,079.22 亿元，增幅 19.51%。集团负债合计 97,837.15 亿元，比上年末增加 15,771.66 亿元，增幅 19.22%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产			
客户贷款总额	5,660,621	4,910,358	3,296,146
贷款减值准备	(122,856)	(112,950)	(106,494)
证券投资 ¹	2,055,324	1,816,679	1,646,208
存放中央银行	1,573,922	1,046,441	1,061,982
存拆放同业	723,888	533,688	422,792
其他资产	568,966	557,727	635,060
资产总计	10,459,865	8,751,943	6,955,694
负债			
客户存款	7,539,153	6,685,049	5,173,352
同业存拆入及对央行负债	1,504,786	1,070,577	856,643
其他借入资金 ²	151,386	88,055	77,982
其他负债	588,390	362,868	353,816
负债合计	9,783,715	8,206,549	6,461,793

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

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

年末集团客户贷款总额 56,606.21 亿元，比上年末增加 7,502.63 亿元，增幅 15.28%。其中，人民币贷款 41,498.06 亿元，比上年末增加 6,247.88 亿元，增幅 17.72%；外币贷款折 2,281.27 亿美元，比上年末增加 252.42 亿美元，增幅 12.44%。

2010 年，本行切实采取有效措施，严格控制信贷总量，合理把握投放节奏，着力优化信贷结构，积极支持中小企业、节能减排等领域的信贷需求，严格管控地方政府融资平台贷款和房地产贷款，贷款业务平稳健康发展。

2010 年，本行进一步加强主动风险管理，资产质量继续改善。年末集团不良贷款率 1.10%，比上年末下降 0.42 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 196.67%，比上年末上升 45.50 个百分点。有关贷款质量的具体情况详见“风险管理－信用风险”部分。

证券投资

年末集团证券投资 20,553.24 亿元，比上年末增加 2,386.45 亿元，增幅 13.14%。其中，人民币证券投资 14,960.69 亿元，比上年末增加 2,157.32 亿元，增幅 16.85%；外币证券投资折 844.45 亿美元，比上年末增加 58.97 亿美元，增幅 7.51%。在综合考虑风险和收益的基础上，本行积极寻找市场投资机会，适当加大人民币债券投资力度，根据国际金融市场形势变化，持续优化外币债券投资组合。年末集团人民币证券投资占比 72.79%，比上年末上升 2.31 个百分点。

集团证券投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	81,237	3.95%	61,897	3.40%	87,814	5.33%
可供出售金融资产	656,738	31.95%	622,307	34.26%	752,602	45.72%
持有至到期投资	1,039,386	50.57%	744,693	40.99%	365,838	22.22%
应收款项债券投资	277,963	13.53%	387,782	21.35%	439,954	26.73%
合计	2,055,324	100.00%	1,816,679	100.00%	1,646,208	100.00%

按发行人划分的证券投资

单位：百万元人民币

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
中国内地发行人			
政府	903,533	743,721	672,199
公共实体及准政府	16,462	15,021	2,307
政策性银行	258,151	240,884	185,926
金融机构	44,422	42,239	12,532
公司	149,322	109,480	22,516
东方资产管理公司	160,000	160,000	160,000
小计	1,531,890	1,311,345	1,055,480
海外发行人			
政府	152,895	138,030	144,683
公共实体及准政府	56,929	71,643	117,260
金融机构	242,309	231,753	246,800
公司	37,446	43,335	67,372
小计	489,579	484,761	576,115
权益性证券	32,683	19,325	13,191
其他	1,172	1,248	1,422
合计	2,055,324	1,816,679	1,646,208

按货币划分的证券投资

单位：百万元人民币

项目	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币	1,496,069	1,280,337
美元	313,584	292,117
港币	138,921	113,342
其他	106,750	130,883
合计	2,055,324	1,816,679

年末集团持有美国次级、Alt-A 及 Non-Agency 住房贷款抵押债券账面价值合计 29.73 亿美元（折人民币 196.92 亿元），相关的减值准备余额 23.93 亿美元（折人民币 158.47 亿元）。

年末集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值 7.42 亿美元（折人民币 49.15 亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值 10.33 亿美元（折人民币 68.41 亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

年末集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙欧洲四国政府及各类机构发行债券账面价值折人民币 21.66 亿元，比上年末减少 48.54 亿元，相关的减值准备余额 0.84 亿元。集团不持有希腊政府及各类机构发行的债券。本行将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

客户存款

2010 年，本行加大存款营销力度，加快推进机构网点和电子渠道建设，提升营业网点服务功能，加大自助设备投入，着力提升客户服务能力，全面拓展客户基础，客户存款持续快速增长。年末集团客户存款总额 75,391.53 亿元，比上年末增加 8,541.04 亿元，增幅 12.78%。其中，人民币客户存款 61,445.95 亿元，比上年末增加 7,706.30 亿元，增幅 14.34%；外币客户存款折 2,105.72 亿美元，比上年末增加 185.62 亿美元，增幅 9.67%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
集团						
公司存款						
活期存款	2,244,807	29.77%	1,948,036	29.14%	1,375,251	26.58%
定期存款	1,739,924	23.08%	1,491,691	22.31%	1,002,516	19.38%
小计	3,984,731	52.85%	3,439,727	51.45%	2,377,767	45.96%
储蓄存款						
活期存款	1,343,434	17.82%	1,194,533	17.87%	901,188	17.42%
定期存款	2,109,872	27.99%	1,986,292	29.71%	1,823,156	35.24%
小计	3,453,306	45.81%	3,180,825	47.58%	2,724,344	52.66%
发行存款证	45,217	0.60%	-	-	1,298	0.03%
其他存款	55,899	0.74%	64,497	0.97%	69,943	1.35%
合计	7,539,153	100.00%	6,685,049	100.00%	5,173,352	100.00%
中国内地						
公司存款						
活期存款	2,011,048	31.47%	1,737,659	30.25%	1,219,355	28.21%
定期存款	1,468,247	22.98%	1,337,614	23.28%	838,303	19.39%
小计	3,479,295	54.45%	3,075,273	53.53%	2,057,658	47.60%
储蓄存款						
活期存款	964,549	15.09%	819,522	14.27%	628,279	14.53%
定期存款	1,892,570	29.62%	1,786,878	31.10%	1,568,333	36.28%
小计	2,857,119	44.71%	2,606,400	45.37%	2,196,612	50.81%
其他存款	54,001	0.84%	63,105	1.10%	68,822	1.59%
合计	6,390,415	100.00%	5,744,778	100.00%	4,323,092	100.00%

按货币划分的客户存款

单位：百万元人民币

项目	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币	6,144,595	5,373,965
美元	485,783	453,293
港币	634,310	593,878
其他	274,465	263,913
合计	7,539,153	6,685,049

所有者权益

年末集团所有者权益合计 6,761.50 亿元，比上年末增加 1,307.56 亿元，增幅 23.97%。影响因素主要有：(1) 2010 年，集团实现净利润 1,096.91 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 1,044.18 亿元；(2) 根据股东大会审议批准的 2009 年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利 355.37 亿元；(3) 2010 年，集团 A 股和 H 股配股增加股本 253.08 亿元、股本溢价 339.91 亿元。有关所有者权益变动的具体情况详见会计报表之“2010 年度合并所有者权益变动表”。

资产负债表表外项目

集团资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。

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

集团或有事项及承诺包括信用承诺、法律诉讼及索赔、质押资产、接受的抵质押物、资本性承诺、经营租赁、国债兑付承诺和证券承销承诺等。其中，信用承诺是最主要组成部分，年末余额 20,274.35 亿元。有关或有事项及承诺的具体情况详见会计报表注释九、7。

现金流量分析

年末集团现金及现金等价物余额 7,693.71 亿元，比上年末净增加 1,830.52 亿元。主要是由于 2010 年集团配股补充资本，加大人民币债券的发行力度，适当调控信贷投放的规模。有关流动性管理的具体情况详见“风险管理”部分。

地区分部报告

集团主要在中国内地、香港澳门台湾以及其他国家和地区开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	中国内地		港澳台		其他国家和地区		抵 销		集 团	
	2010年	2009年	2010年	2009年	2010年	2009年	2010年	2009年	2010年	2009年
利息净收入	171,161	137,107	18,577	17,636	4,224	4,138	-	-	193,962	158,881
非利息收入	50,470	45,372	30,545	26,071	2,474	2,305	(634)	(431)	82,855	73,317
其中：手续费及佣金净收入	44,028	36,247	8,866	8,223	2,001	1,781	(412)	(238)	54,483	46,013
营业支出	(107,636)	(96,279)	(24,456)	(23,270)	(3,196)	(2,522)	634	431	(134,654)	(121,640)
其中：资产减值损失	(11,669)	(15,545)	(472)	1,014	(852)	(456)	-	-	(12,993)	(14,987)
利润总额	113,867	86,095	24,719	20,936	3,559	4,066	-	-	142,145	111,097
所得税费用	(28,047)	(21,713)	(3,618)	(3,041)	(789)	(994)	-	-	(32,454)	(25,748)
净利润	85,820	64,382	21,101	17,895	2,770	3,072	-	-	109,691	85,349
于年底										
资产	8,520,945	7,364,064	1,780,334	1,330,004	547,954	426,799	(389,368)	(368,924)	10,459,865	8,751,943
负债	8,004,925	6,960,958	1,638,846	1,203,524	529,152	410,830	(389,208)	(368,763)	9,783,715	8,206,549

年末中国内地资产总额²85,209.45 亿元，比上年末增加 11,568.81 亿元，增幅 15.71%，占集团资产总额的 78.54%。2010 年，中国内地实现净利润 858.20 亿元，比上年增加 214.38 亿元，增幅 33.30%，对集团净利润的贡献为 78.24%。

香港澳门台湾地区资产总额 17,803.34 亿元，比上年末增加 4,503.30 亿元，增幅 33.86%，占集团资产总额的 16.41%。2010 年，香港澳门台湾地区实现净利润 211.01 亿元，增幅 17.92%。详见“业务回顾—香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务”部分。

其他国家和地区资产总额 5,479.54 亿元，比上年末增加 1,211.55 亿元，增幅 28.39%，占集团资产总额的 5.05%。2010 年，其他国家和地区实现净利润 27.70 亿元。

有关业务条线的分部分析详见“业务回顾”部分。

² 分部资产总额、净利润，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

主要会计估计和判断

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

公允价值计量

集团针对公允价值计量建立完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》、《企业会计准则 2006》及《国际财务报告准则》，参照《巴塞尔新资本协议》，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具估值及估值验证管理办法》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。

风险承担部门基于交易或投资目的评估金融工具的公允价值；财务管理部门根据会计准则要求，获取市场报价或采用估值技术，对金融工具公允价值进行初始计量及后续计量；风险管理部门负责估值模型审核和验证。新产品公允价值计量方法、获取途径、估值模型、市场价格及模型参数等，经风险承担部门、财务管理部门、风险管理部门共同研究，报管理层审批。公允价值计量过程中建立严格的复核制度、估值结果变动监控机制、风险承担部门与公允价值计量部门估值结果沟通机制以及估值参数重检等机制。

对于存在活跃市场的金融工具，采用活跃市场中的报价确定公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定公允价值。集团采用的估值技术为市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性，所用的参数基本来源于可观察的市场信息。其中：

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

对复杂结构性资金产品，如复杂结构性债券，风险承担部门从公开市场、交易对手或聘请专业价格服务机构等渠道获取多个价格，对公允价值进行分析和评估，若存在减值迹象，测算

减值准备；风险管理部门和财务管理部门分别从风险计量和会计计量角度对上述测算结果进行再评估和验证。

本行持有与公允价值计量相关项目的主要情况，详见会计报表注释十一、6。

其他财务信息

集团按中国会计准则与按国际财务报告准则呈报的所有者权益与净利润无差异的说明详见会计报表附件一。

按照监管要求披露的其他相关数据

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》(2007年修订)(证监公司字【2007】212号)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》的要求编制。

主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年 12月31日	2009年 12月31日	本年末比上年 末增减(%)	2008年 12月31日
资产总计	10,459,865	8,751,943	19.51	6,955,694
负债合计	9,783,715	8,206,549	19.22	6,461,793
归属于母公司所有者权益合计	644,165	514,992	25.08	468,272
存款总额	7,539,153	6,685,049	12.78	5,173,352
其中：企业活期存款	2,244,807	1,948,036	15.23	1,375,251
企业定期存款	1,739,924	1,491,691	16.64	1,002,516
活期储蓄存款	1,343,434	1,194,533	12.47	901,188
定期储蓄存款	2,109,872	1,986,292	6.22	1,823,156
贷款总额	5,660,621	4,910,358	15.28	3,296,146
其中：正常贷款	5,598,151	4,835,640	15.77	3,208,656
不良贷款	62,470	74,718	(16.39)	87,490
重组贷款	13,700	16,076	(14.78)	19,949
逾期贷款	62,708	77,271	(18.85)	97,930
贷款减值准备	122,856	112,950	8.77	106,494
同业拆入	155,557	104,796	48.44	76,819
资本净额	740,704	575,024	28.81	532,793
其中：核心资本	626,371	503,011	24.52	443,980
附属资本	190,990	139,645	36.77	117,395
扣减项	76,657	67,632	13.34	28,582
加权风险资产及市场风险资本调整	5,887,170	5,163,848	14.01	3,966,943

注：1 正常贷款指贷款五级分类中正常和关注类贷款；

2 不良贷款指贷款五级分类中次级、可疑、损失类贷款；

3 资本净额、加权风险资产及市场风险资本调整根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]第2号）的规定计算。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年	2009年	本年比上年增减(%)	2008年
营业收入	276,817	232,198	19.22	228,288
利润总额	142,145	111,097	27.95	86,251
归属于母公司所有者的净利润	104,418	80,819	29.20	63,539
扣除非经常性损益后归属于 母公司所有者的净利润	103,374	79,050	30.77	65,255
经营活动产生的现金流量净额	308,997	(120,093)	-	424,767
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.11	(0.47)	-	1.67
基本每股收益(元/股)	0.39	0.31	28.27	0.24
稀释每股收益(元/股)	0.39	0.31	25.94	0.24
基本每股收益(元/股,扣除非 经常性损益后)	0.39	0.30	29.83	0.25
稀释每股收益(元/股,扣除非 经常性损益后)	0.38	0.30	27.48	0.25
净资产收益率(% ,加权平均)	18.87	16.48	上升 2.39 个百分点	14.26
净资产收益率(% ,加权平均, 扣除非经常性损益后)	18.68	16.12	上升 2.56 个百分点	14.64
总资产净回报率(%)	1.14	1.09	上升 0.05 个百分点	1.00
成本收入比(%)	34.16	34.92	下降 0.76 个百分点	31.52

补充财务指标

单位：%

指标	监管标准	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资本充足率	≥8	12.58	11.14	13.43
核心资本充足率	≥4	10.09	9.07	10.81
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	43.2	45.3	48.8
外币	≥25	52.2	55.6	76.6
贷存比（本外币合计）	≤75	70.2	70.3	61.3
单一最大客户贷款比率	≤10	2.9	3.8	3.4
最大十家客户贷款比率	≤50	20.2	28.0	17.6
不良贷款拨备覆盖率		196.67	151.17	121.72
不良贷款率		1.10	1.52	2.65
每股净资产(元)		2.31	2.03	1.84

注：1 流动性比率=流动资产/流动负债。流动性比率为集团口径指标，按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；

2 贷存比=贷款余额/存款余额，为中国内地机构口径指标；

3 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额；

4 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。

证券投资

集团持有最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2005年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015-08-02	-
2010年政策性银行债券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-
2006年政策性银行债券	5,000	2.77%	2011-04-26	-
2010年政策性银行债券	4,750	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性银行债券	4,660	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-
2005年政策性银行债券	4,430	2.62%	2011-01-19	-
2009年政策性银行债券	3,750	2.12%	2012-06-26	-
2005年政策性银行债券	3,600	4.67%	2020-03-29	-
2006年政策性银行债券	3,480	3.01%	2016-02-28	-

注：金融机构债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债权、同业及非银行金融机构发行的债权，但不包括重组债权及央行票据。

非经常性损益

详见会计报表注释十二。

境内外会计准则差异

详见会计报表附件一。

业务回顾

2010年，集团贯彻落实发展战略规划，各项业务健康发展。集团主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年		2009年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务				
其中：公司金融业务	89,170	62.73%	69,437	62.50%
个人金融业务	32,980	23.20%	26,377	23.74%
资金业务	11,005	7.74%	10,668	9.60%
投资银行及保险业务	2,241	1.58%	2,270	2.04%
其他业务及抵销项目	6,749	4.75%	2,345	2.12%
利润总额合计	142,145	100.00%	111,097	100.00%

2010年末，集团主要存贷款业务及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	变动
公司存款			
中国内地：人民币	3,301,778	2,903,326	13.72%
各外币折人民币	177,517	171,947	3.24%
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	505,436	364,454	38.68%
小计	3,984,731	3,439,727	15.84%
储蓄存款			
中国内地：人民币	2,675,301	2,408,075	11.10%
各外币折人民币	181,818	198,325	-8.32%
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	596,187	574,425	3.79%
小计	3,453,306	3,180,825	8.57%
公司贷款			
中国内地：人民币	2,910,239	2,531,164	14.98%
各外币折人民币	630,446	655,084	-3.76%
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	703,698	576,628	22.04%
小计	4,244,383	3,762,876	12.80%
个人贷款			
中国内地：人民币	1,217,171	979,072	24.32%
各外币折人民币	729	393	85.50%
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	198,338	168,017	18.05%
小计	1,416,238	1,147,482	23.42%

商业银行业务

中国内地商业银行业务

2010 年，中国内地商业银行业务实现利润总额 1,136.10 亿元，比上年增加 277.10 亿元，增幅 32.26%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010 年		2009 年	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	81,628	71.85%	61,859	72.01%
个人金融业务	28,311	24.92%	21,527	25.06%
资金业务	3,619	3.19%	2,448	2.85%
其他	52	0.04%	66	0.08%
合计	113,610	100.00%	85,900	100.00%

公司金融业务

2010 年，本行稳步发展公司金融业务，全面拓展客户基础，积极优化客户结构与行业结构，不断完善重点客户营销服务体系，持续深化产品创新，加强整体业务联动，巩固贸易金融服务优势，配合“走出去”战略，加快海内外一体化发展，努力提高公司金融核心竞争力。2010 年，中国内地公司金融业务实现利润总额 816.28 亿元，同比增加 197.69 亿元，增幅 31.96%。

公司贷款业务

本行主动创新信贷业务发展方式，持续优化信贷行业投向，推进大中小型客户均衡发展，主动调整外币贷款发展策略，不断提高信贷资源使用效率。本行总行级重点客户包含 1,500 家集团客户。本行充分发挥多元化金融服务优势，在中国内地一系列大型项目营销中获得牵头行及代理行角色。本行银团贷款业务在内地和香港澳门连续四年位居牵头安排行首位，近三年在亚太地区（除日本）市场排名蝉联第一。年内完成大型海外并购贷款项目 25 个，海内外公司业务协调发展。进一步提升风险管理能力，公司类贷款资产质量持续向好。2010 年，本行公司贷款业务被《环球金融》评为“年度中国最佳公司贷款银行”，并获得 EuroWeek Asia、《贸易融资》等多家国际权威杂志颁发的“最佳中国银团贷款安排行奖”、“年度全球最佳交易奖”等多个奖项。

2010 年，中国内地人民币公司贷款增加 3,790.75 亿元，比上年末增长 14.98%，外币公司贷款下降 7.43 亿美元。交通、水利及电力等重点行业公司贷款占比较上年末上升 0.95 个百分点，制造业、产能过剩行业贷款占比持续下降。客户结构进一步改善，BB 级及以上高评级客户和中小型客户贷款占比持续上升。中国内地公司不良贷款余额 515.56 亿元，较年初下降 101.82 亿元，不良率 1.46%，较年初下降 0.48 个百分点。

公司存款业务

本行通过扩大客户基础、完善服务渠道、加强产品创新、提高服务能力，大力拓展公司存款，行政事业单位存款较快增长。2010 年，中国内地人民币公司存款增加 3,984.52 亿元，比上年末增长 13.72%，外币公司存款增加 16.22 亿美元。

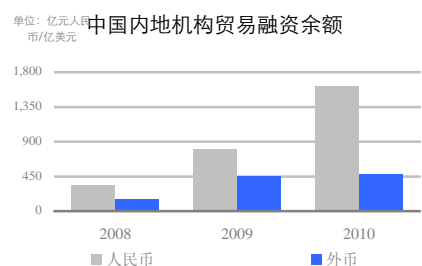
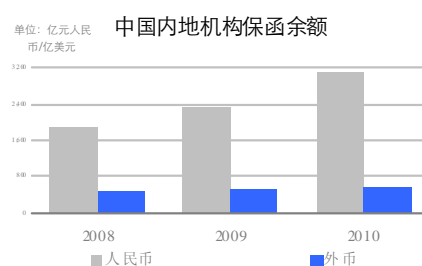
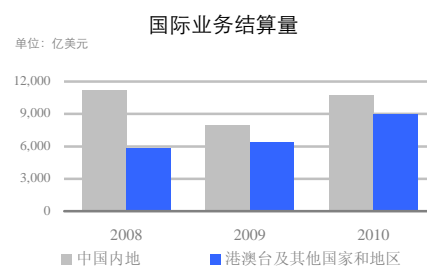
国内结算与现金管理业务

本行已经形成包含 60 余款产品的国内结算与现金管理产品体系，满足公司客户多种业务需求，支持客户有效归集资金，实时了解信息，全面控制风险，提高财务管理效率。本行不断加强产品创新，推出“中银全球现金管理”，为客户提供涵盖账户管理、收付款管理、流动性管理、投融资管理、跨境现金管理等多种功能组合的现金管理解决方案，以及电子商业汇票、委付通、会员账户通、中银物管通等国内结算新产品。

国际结算与贸易融资业务

本行积极把握中国对外贸易恢复性增长的市场机遇，充分发挥贸易金融业务联结境内、外两个市场的特点，持续推进产品创新，不断提升核心竞争力。汇利达产品体系进一步丰富，供应链融资叙做范围不断拓宽，海内外贸易融资合作产品跨越式发展，办理全球首笔 TSU (Trade Services Utility) 平台下订单融资业务及 BPO (Bank Payment Obligation) 项下出口商业发票贴现业务，推出银团保函、海事保函、EPA (Environmental Protection Agency) 保函等多种创新业务。充分发挥竞争优势，积极推动跨境贸易人民币结算业务的开展，中国内地市场份额保持领先。

2010 年，集团国际结算量超过 1.97 万亿美元，列全球银行业首位。中国内地外币贸易融资余额 475.02 亿美元、外币保函余额 562.21 亿美元，市场份额保持绝对领先。出口双保理业务量 24.15 亿美元，居全球第一。人民币贸易融资业务快速增长，业务发生额及年末余额均较上一年度翻番。中国内地办理跨境贸易人民币结算业务超 1,600 亿元。2010 年，本行被《财资》、《亚洲金融》、《贸易融资》、《首席财务官》等多个国内外媒体评为“中国最佳贸易融资银行”。



金融机构业务

本行积极扩大与金融机构客户的全面合作，在两岸银行之间率先签署具有里程碑意义的全面业务合作协议。创新推出“中国柜台”服务模式，在本行未设立分支机构的海外地区设立“中国业务柜台”，为“走出去”中资企业、个人以及外国企业开展中国业务提供服务。推出中俄两国商业银行间首笔人民币信用证业务。积极拓展代理中国外汇交易中心清算业务，涵盖 10 种货币，进一步巩固本行海外分行作为中国外汇交易中心当地一级清算行的地位。跨境人民币清算账户数保持同业领先地位。本行代理行来委业务量国内市场排名第一，全球 1,000 家大银行中与本行有代理行业务关系达 860 家，B 股清算业务量市场排名第一，第三方存管客户数比上年末增长 23%。大型银行、保险公司、证券公司客户覆盖率达 65%，与中小银行的合作步伐进一步加快。

小企业业务

本行积极创新差异化服务模式，加快拓展小企业市场，实现业务转型，推出适用于小企业融资的“中银信贷工厂”服务模式，为小企业提供专业、高效、全面的金融服务。为科技型小

企业量身打造“中关村金融服务模式”，推动科技型小企业快速发展。在“2010 国际中小企业优秀服务商大会”上，本行荣获“银行类优秀服务机构”大奖，“中银信贷工厂”荣获“银行类优秀服务产品”大奖。根据北京益普索市场咨询有限公司调查，本行中小企业金融服务客户满意度达到 94.3%，比上年提高 1.8 个百分点，处于较高水平。年末小企业贷款客户数为 2.02 万户，比上年末增长 21.16%；贷款余额为 2,393.65 亿元，比上年末增长 35.11%，不良贷款余额 66.91 亿元，比上年末减少 31.22 亿元。

投资银行业务

本行通过集团内商业银行、投资银行及直接投资等多平台专业机构合作，积极拓展投融资顾问服务，不断加强业务及产品创新。重点推广海外红筹重组上市结构化融资、上市发债顾问、私募股权融资顾问、租赁及结构化融资安排等新型投资银行产品，成功为四川省人民政府、珠海横琴新区和上海市普陀区等提供政府财务顾问服务。2010 年，本行获得《证券时报》“最佳并购服务银行”、“最佳并购项目”奖项。

养老金业务

本行养老金业务范围不断扩展，产品不断丰富，市场份额持续上升。养老金产品已由企业年金逐步拓展到职业年金、社会保险及员工福利等业务领域。2010 年末，养老金账户管理签约达 163.94 万户，托管金额达 265.6 亿元，服务客户超过 5,000 家。新增养老金个人账户 75.09 万户，新增养老金托管资金 90.7 亿元，分别比 2009 年增长 18.0%和 18.6%。

跨境贸易人民币结算

2009 年 7 月跨境贸易人民币结算试点启动以来，本行利用国际结算业务的传统优势，实现跨境人民币结算业务的高速增长。

本行根据客户需求度身制定境内外全方位的跨境新产品和产品组合服务方案。除现有的国际结算及贸易融资产品均适用于跨境人民币结算业务外，本行还依托广泛的海外网络，在海外形成了涵盖存款、贷款、国际结算、清算、资金、信用卡、保险、基金等业务的全面的人民币产品体系。通过本行的跨境人民币结算服务，客户可以很好地规避汇率风险、节省财务成本并获得额外收益。

2010 年，本行境内试点行办理跨境人民币结算业务超 1,600 亿元，中银香港办理跨境人民币清算及结算业务超 3,500 亿元。内地业务范围拓展至 20 个试点省区的 23 家一级分行，服务不同行业的客户超 3,000 家，业务规模、业务笔数、客户数量等均持续领先同业。本行海内外机构已为 70 多个国家和地区的客户成功办理了跨境人民币业务。本行还发挥跨境人民币清算上海代理行模式、香港清算行模式并重的独特优势，初步建立起覆盖全球的人民币清算渠道。

个人金融业务

2010年，本行积极应对市场环境变化，大力推进管理机制转型，增强主动管理能力，完善产品创新机制，提升产品研发效率，努力提高个人金融业务核心竞争力。2010年，中国内地个人金融业务实现利润总额283.11亿元，同比增加67.84亿元，增幅31.51%。

储蓄存款业务

本行积极转变发展思路，通过扩大客户规模带动个人金融资产增长，促进储蓄存款业务快速发展。进一步完善储蓄存款账户功能，研发推广“爱心理财成长账户”、“理薪计划”等新产品，积极拓展外币优惠利率存款业务。年末中国内地人民币储蓄存款余额26,753.01亿元，比2009年末增长2,672.26亿元，增幅11.10%；外币储蓄存款余额274.54亿美元，全金融机构市场份额50.93%，居同业之首。

个人贷款业务

本行积极加强地区、客户和产品差异化管理，大力推进“理想之家”品牌建设，推广“直客式”营销模式，不断优化业务流程，持续创新产品和服务，加大客户维护与拓展力度，加大重点领域风险防范，个人贷款业务实现持续、健康发展。年末中国内地人民币个人贷款增加2,380.99亿元，增幅24.32%。个人二手住房贷款、个人购车贷款和助学贷款业务在同业中处于领先地位。2010年，本行荣获《理财周报》授予的“2010年最佳车贷银行”奖。

财富管理和私人银行服务

本行进一步完善财富管理三级服务体系。推进财富管理三级服务渠道建设，2010年末，在中国内地设立1,979家理财中心、125家财富管理中心和17家私人银行，初步构建了亚太和欧洲的财富管理业务平台。加强理财经理队伍建设，理财经理数比上年末增长50%，获得AFP、CFP和EFP的总人数超过万人。加大产品创新和销售力度，年内发行理财产品超过千款，推出“中银吉祥金”自有品牌贵金属产品，丰富客户的产品选择。完善增值服务体系建设，建立全行统一的投资顾问资讯平台。中高端客户服务能力和专业化水平不断提升。年末中高端客户数和客户金融资产规模分别比上年末增长38%和26%。

私人银行业务秉承“以客户为中心”的经营理念，不断加强专属产品研发和服务模式创新，初步实现了业务发展转型，形成集团资源优势整合、海内外一体化发展的私人银行业务平台，致力于为本行高净值客户提供涵盖个人、家庭和事业的一揽子综合金融和增值服务解决方案。私人银行客户比上年末增长近50%。

本行财富管理和私人银行业务获得业内的广泛认可。获得《亚洲银行家》、《欧洲货币》、《金

融时报》(英国)、《亚洲金融》、中国中央电视台等境内外主流媒体授予的近十项财富管理或私人银行奖项。

银行卡业务

本行积极推进银行卡业务的规模发展，不断创新产品与功能，为客户提供多元化、差异化、全球化的产品体系。针对“走出去”企业和个人，推出长城环球通信用卡等核心基础产品。针对年轻族群，推出淘宝卡及淘宝校园卡等主题产品。针对手机用户，与中国电信合作推出手机支付产品。针对公司企业，联合推出企业年金、养老金信用卡等公务卡产品。针对海外市场 and “走进来”客户群，在马来西亚、悉尼等海外分行发行预付卡产品。大力推进卡户分期、商户分期、专向分期等分期付款业务，有效拉动银行卡中间业务收入快速增长。建立并完善全员、全程、全面的信用卡风险管理机制，加强风险源头控制，积极推进风险运营系统建设，不断提升风险控制能力。年末中国内地信用卡累计发卡 2,876.96 万张，其中累计有效卡量 2,174.31 万张，同比增长 25.66%；人民币卡收单交易额 11,097 亿元，同比增长 79.90%；代理外卡收单交易额 209 亿元，持续保持市场份额第一。

长城环球通信用卡

2010 年 10 月，本行推出了具有“一卡多能”特点的“长城环球通信用卡”，获得了客户广泛好评。“长城环球通信用卡”具有全新的产品研发理念，拥有全功能定制化服务平台，由客户根据自身需求实现服务功能灵活定制。该产品集成了本行现有信用卡功能优势和服务特色，提供互联网支付、航空里程自动兑换、电子账单手机推送、环球出行保险、海外精选优惠商户、全球紧急援助等服务礼遇，还具有全球交易单一人民币结算等同业首创的特色服务。“长城环球通信用卡”将通过持续的功能和服务优化，为客户提供全方位、高品质的尊享服务，真正实现“环球精彩，一卡尽享”！

金融市场业务

本行继续推进金融市场业务结构调整，着力扩大传统业务优势及品牌影响，努力增强产品创新能力及业务发展后劲，打造拳头产品，拓展重点业务，金融市场业务平稳健康发展。

投资业务

本行证券投资业务包括人民币投资和外币投资。人民币投资主要包括国债、中央银行票据、金融机构债券以及信用债券等，外币投资主要包括政府类债券、信用类债券、结构类债券等。2010年，本行继续推进集团债券统一管理工作，着力提高债券投资管理水平，完善信用债券投资流程与分析架构，确保集团投资风险偏好一致，进一步强化投后管理，保证投资业务稳健发展。

本行持续调整优化债券投资结构。适度加大人民币投资力度，着力改善投资管理模式，努力促进盈利性与流动性的有机结合，专业化管理水平持续提升。适度新增经济发达国家/地区政府债券、国际金融组织债、国际大型金融机构债等债券投资，进一步降低结构类等风险较高债券，主动减持南欧国家债券以及部分“两房”机构债券，外币投资组合整体风险进一步降低。

交易业务

本行发挥交易业务传统优势，加强对市场趋势的理解以及对客户需求的把握，加大外汇报价及贵金属等重点业务创新推广力度。2010年，抓住人民币升值预期及黄金升值周期，本行即期结售汇客盘交易量保持市场第一，并实现远期结售汇及黄金租赁等业务快速增长。推出人民币金双向宝业务，成功办理全国首笔个体工商户远期结售汇业务。全辖推广卢布现汇结售汇业务，成为国内银行间市场首批人民币兑卢布做市商，俄罗斯中国银行成为俄罗斯银行间市场最重要的人民币做市商。继续深化新兴市场国家货币报价试点工作，开办韩元、马来西亚林吉特、印尼盾、泰铢、巴西雷亚尔等货币的报价业务，并开办有关新兴市场国家货币的代客外汇买卖业务。

代客业务

本行以完善产品体系和提高服务能力为重点，努力扩大理财产品规模和市场影响力。设计推出“周末理财”、“日积月累”等重点产品，协助客户提高资金管理效率。加大客户定制产品推广力度，提高对个人中高端客户服务能力。在有效控制风险的前提下，推进总分行联合研发机制建设，完善需求传导，释放创新活力。2010年，本外币理财产品销售量折人民币约28,939亿元，比2009年增长87.99%。

本行大力拓展承销业务，加强产品创新，不断扩大客户服务范围，继续巩固与重点大型客户的长期合作关系，拓展金融机构发债群体，成功为三菱东京日联银行(中国)有限公司发行市场首支外资法人银行人民币金融债券。2010年，本行主承销及联合主承销短期融资券及中期票据57支，金融债2支，承销量954.5亿元。

本行积极优化公司客户金融市场业务模式，为客户提供风险防范和综合解决方案，提供衍生产品、债券承销、理财、结售汇等多元化金融市场业务服务。

托管业务

本行积极应对资本市场疲弱局面，扩大对基金公司、社保基金、保险公司等重点客户的托管产品覆盖面，着力巩固基金、一对多、社保、保险、QFII、QDII等拳头产品的托管优势，积极拓展信托、年金、理财等潜力业务，大力培育研发海外人民币基金、私募基金等新兴托管产品，不断丰富和优化托管产品结构。努力提升全球托管服务能力，率先推出全球托管系统。年末中国内地托管资产突破万亿元，居同业前列。

中银汇市通理财计划

2010年11月本行推出国内首款投资全球外汇市场的外汇委托理财产品——“中银汇市通理财计划”第1期，为美元资产持有者提供了一个保值、增值的投资理财新渠道。

管理人将募得资金投资于外汇市场的即远期外汇交易，以及货币、债券市场工具，通过灵活的资产配置和套期保值交易组合，进行主动管理，努力增加投资组合价值。“中银汇市通理财计划”第1期产品自2010年11月23日正式成立以来，12月底单位产品净值达到1.0134美元，运作稳健，业绩良好。

本行是国内最早进入外汇市场、国际债券及货币市场运作的银行，在外汇、债券和货币市场上积累了丰富的投资经验。本行将在总结、发挥自身投资管理经验和优势的基础上，通过对各种投资工具的深入分析和专业管理，不断进行产品和服务创新。

村镇银行

本行积极探索服务农业、农村、农民的有效模式并取得突破性进展。为贯彻落实国家政策要求、推进社会主义新农村建设、大力推进农村金融体制改革和创新，经董事会审议通过，本行与战略投资者淡马锡控股（私人）有限公司合资设立中银富登村镇银行。2010年11月3日，银监会批复本行作为主发起人在湖北省、山东省、浙江省的14个县（市、区）设立首批村镇银行的挂钩设点规划。2011年1月14日获得湖北省银监局关于在蕲春、京山筹建村镇银行的批复。2011年3月4日，蕲春中银富登村镇银行在湖北省蕲春县正式开业，这是国内首家由大型商业银行联手境外战略投资者组建的合资村镇银行。

香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务

香港澳门台湾及其他国家和地区机构依托集团整体优势，加快推进海内外一体化发展，人民币业务领先优势进一步巩固，业务品种涵盖多个领域，服务范围由亚太地区扩展至全球。本行作为首批获准在台湾地区设立机构的大陆银行，于2010年9月24日在台湾设立台北代表处。同时，本行在其他国家和地区新设机构12家。目前，本行网点已覆盖香港澳门台湾以及31个国家和地区，全球布局进一步完善。

2010年，本行控股子公司中银香港实现净利润145.40亿元，比上年增长15.56%。中银香港担任港币发钞行和香港人民币业务清算银行，继续发挥人民币业务领先优势，主要产品市场份额均占据当地市场主导地位。

本行在澳门的各项业务取得积极进展。2010年，本行采取务实进取的经营策略，以客户为中心，以市场为导向，积极与大型企业建立合作关系，支持中小企业成长，推出澳门地区首创的跨行通存、跨境贸易通、新版个人网上银行等服务。积极履行澳门发钞银行、政府公库行的职责。作为人民币清算行，人民币存款、跨境结算及各类产品等取得突破性进展。

“走出去”战略推动本行海内外一体化经营管理取得新进展。2010年，本行成功叙做25个大型“走出去”海外并购贷款项目，签约金额26亿美元，出口买方信贷项目签约金额约10亿美元，有效带动海内外公司业务协调发展。本行进一步优化海外公司金融客户管理模式，将海外公司金融目标客户纳入集团重点客户体系进行管理。搭建海内外一体化发展信息平台，推广全球公司金融管理信息平台 and 海外公司贷款管理系统，实现对海外公司业务全覆盖。

中银香港

中银香港把握经济复苏和人民币“走出去”的有利时机，致力提升传统银行业务竞争力，持续深化客户关系，资产规模显著增长。海外人民币业务取得突破，进一步巩固了中银香港在该领域的市场领导地位。成功发行后偿票据，拓宽融资渠道，夯实资本基础，资本充足率保持在充裕水平。加强与集团业务合作，主要业务取得较快发展，经营业绩明显提升。

积极拓展核心银行业务，巩固市场领先地位。2010年，面对激烈市场竞争，中银香港采取多项措施，促进客户存款持续增长。把握市场信贷需求，贷款业务平稳健康发展，港澳地区的银团贷款及香港私人楼宇按揭业务保持市场领先地位，连续三年荣获香港中小型企业商会颁发的“中小企业最佳拍档奖”。贸易融资比上年大幅增长。贷款质量持续改善，特定分类贷款比率进一步改善，并维持在香港市场最佳水平。信用卡业务增长良好，卡户消费量及商户收单量均较2009年上升。

抓住人民币开放战略机遇，加速拓展海外人民币业务。在香港率先推出人民币保险、财资及人民币贸易结算等产品与服务。为多笔在港发行的人民币债券担任牵头行，处于市场领先地位。人民币-港币双币信用卡的发卡量比上年末增长73.2%，保持市场领先，并与中国银联携手率先推出“深港跨境自动转账缴费服务”，为客户提供可靠及方便快捷的跨境支付服务。推出香港首个人民币离岸债券指数“中银香港人民币离岸债券指数”，为人民币债券投资提供市场参考准则。清算行的业务范围进一步拓宽，获得中国人民银行授权成为台湾人民币现钞业务清算行。

优化网点布局，全面推进内地业务。作为中银香港内地业务的主要平台，南洋商业银行(中国)有限公司存款和贷款业务增长良好。持续扩大网点覆盖面，新增设无锡分行及上海虹桥支行。继续大力推广跨境财富管理、两地见证开户服务、理财产品、银行卡等各项业务。

不断提升业务服务平台，加强与集团业务合作，为客户提供全方位服务。通过优化证券业务交易平台、推出“中银香港手机银行”、扩大自动柜员机覆盖、整合四组专用电话热线等措施，不断完善业务服务平台。加强与集团业务合作，推行全球客户经理制与全球统一授信，提升对企业客户的全球金融服务能力。与集团内部机构共同开展跨境见证“财富通”业务并推出“中银财互通”卡，优化对个人客户跨境财富管理的服务。

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

多元化业务平台

2010 年，本行各附属机构充分发挥专业优势，积极服务集团发展战略规划，努力实现集团利益最大化。中银国际控股加强与集团整体联动，加大市场营销力度，成功争揽多个大型项目的财务顾问、股票发行和债券承销等核心业务，继续保持在中资投行中的领先地位。中银基金努力提高投资收益，加强业务营销宣传，新基金发行业绩良好，资产管理规模增幅列大中型基金公司首位。中银保险加快推进战略转型，进一步完善银行保险业务模式。中银集团投资以基金管理为突破口，加强产品创新，拓宽资金来源，加快调整经营策略，优化存量资产结构，加速资产周转，实现滚动发展。中银航空租赁抓住市场复苏的有利时机，加大业务拓展力度，提升内部管理水平，净利润持续较快增长。

投资银行业务

中银国际控股

2010 年，在急剧动荡的资本市场和异常激烈的市场竞争中，中银国际控股全力推进市场营销和项目执行工作，积极加大战略投入力度，狠抓风险管理，依法合规经营，实现净利润 13.65 亿元。

企业融资及财务顾问业务持续增长。2010 年，按香港首次公开发行和配售市场承销金额计算，中银国际控股名列中资投行第 1 位，以主承销商角色完成 14 个 IPO 项目，13 个配售项目，以及中国工商银行、中国建设银行和本行的配股项目，项目完成数量创公司成立以来的最高纪录。中银国际控股牵头完成 13 个债券发行类项目，按照以账簿管理人身份牵头承销的金额计算，在亚太地区（除日本外）可转债发行市场上名列第一，实现了发债业务的重大突破。成功为多家企业提供上市前融资、股权融资、红筹重组、并购贷款、大型项目融资等杠杆及结构融资服务。

证券销售业务保持良好发展态势。证券客户数量显著增加，管理资产总值稳步上升，金融产品数量和种类不断丰富，港股现货交易市场份额稳居前列并稳占中资券商首位，私人银行业务发展迅速。

资产管理业务取得新突破。中银国际保诚在香港强积金市场和澳门退休金市场继续名列前茅，旗下“标智上证 50 中国指数基金”成为台湾首支追踪国内 A 股市场的原股挂牌 ETF，实现跨境 ETF 业务的新突破。

直接投资业务稳健有序发展。2010 年，“渤海产业投资基金”新投资 3 个项目，“中银国际基建基金”顺利完成首期募集，“中国文化产业投资基金”筹备工作取得阶段性进展。

内地业务稳步扩展并取得良好经营业绩。2010 年，中银国际证券的股票主承销金额排名行业第三，债券主承销金额排名居行业第一。零售经纪业务的部均交易量保持行业前十位，新设 6 家证券营业部。财务顾问业务加速推进，资产管理规模进一步扩大，新设 2 只集合资产管理计划，“中国红”产品系列日益丰富。获得全面证券自营业务资格，期货、直投两家全资子公司业务正常开展。

中银基金

2010 年，中银基金采取多种措施积极应对激烈震荡的资本市场环境，新发产品募集规模总额超过 160 亿元。年末资产管理规模达到 397 亿元，比上年末增长 35%。2010 年，中银基金在中国基金业金牛奖评选中荣获“2009 年度金牛创新奖”；旗下中银中国基金被评为“三年期开放式混合型持续优胜金牛基金”、“2009 年度三年持续回报积极混合型明星基金奖”、“金基金偏股型混合基金奖”；中银增利基金荣获“2009 年度普通债券型明星基金奖”。

保险业务

中银集团保险

本行通过在香港注册的全资子公司中银集团保险经营保险业务。中银集团保险主要经营一般保险业务，通过与中银香港（控股）共同持有的中银集团人寿经营人寿保险业务。中银集团保险目前在香港拥有 6 家分公司，在香港财险市场处于主导地位。2010 年，实现毛保费收入 15.58 亿港币（折人民币 13.29 亿元），比上年增加 0.40 亿港币，增幅 2.64%。继续深化与代理银行合作，大力推广适合银行客户特点的产品，如“中银家庭医疗”、“中国通”及“中银家庭综合保障计划”等产品，整体联动能力进一步提高。

中银集团人寿

2010 年，中银集团人寿持续加强财务策划专队建设，并推行“客户需求导向销售模式”。持续加强产品创新，优化产品结构，推动期缴业务大幅增长，成为新业务的主要来源。中银集团人寿在香港地区率先推出人民币保险产品，在香港寿险市场的地位进一步提升。以新造业务标准保费计算，中银集团人寿在香港市场排名由 2009 年度第四位跃升至本年第二位。2010 年，实现毛保费收入超 86 亿港币，比上年增长 11%。

中银保险

2010 年，中银保险加大战略转型力度，大力拓展银保业务，取得显著成效。2010 年，实现毛保费收入 27.83 亿元，比上年增长 33.26%。其中，银行保险渠道实现保费收入 15.48 亿元，比上年大幅增长 71.5%，占全部保费收入的 55.62%。公司银保产品创新机制日益健

全，创新力度明显加大，成功推出结合银行业务特点与优势、满足客户多样化需求的银保金融产品，如“企贷保”、“双享贷”、“资信保”等。公司银保模式探索取得进展，形成转介绍业务、渠道产品业务和银保金融产品业务三种模式。银保渠道销售中银系列保险卡实现保费收入 3.2 亿元，发卡量突破 120 万张。

投资业务

中银集团投资

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

2010 年，中银集团投资围绕集团多业并举发展战略，进一步强化系统联动和一体化业务平台建设，优化业务结构，丰富投资品种，努力拓宽资金来源，各项业务较快增长，组织机构逐步完善，经营效益显著提升。

中银集团投资依托集团整体优势，审慎把握市场机遇，加大存量资产调整和结构优化，加强投资项目管理及市场化运作，保持良好的流动性和盈利性，提升价值回报。配合集团整体发展战略，与集团内部各机构联动拓展、叙做多项股权投资项目，共同服务重点客户。2010 年，中银集团投资完成股权投资约 109 亿港币，基金投资约 21 亿港币，不良资产投资约 39 亿港币。2010 年，合计回收投资约 61 亿港币。

中银航空租赁

2010 年，中银航空租赁经营绩效持续进步，实现净利润 1.68 亿美元，比上年增长 22%，再创历史新高。机队规模不断扩大，新增飞机 32 架。年末中银航空租赁机队组合飞机数量达 166 架，其中自有飞机 140 架，代第三方管理飞机 26 架，资产总额超过 66 亿美元。2010 年，中银航空租赁签署总价值超 20 亿美元的租赁订单，包括 30 架空客 A320 系列飞机和 8 架波音 777-300ER 型飞机，将于 2012 至 2014 年间陆续交付，其中 8 架波音飞机将长期出租给泰国航空公司。中银航空租赁还与国内航空公司建立合作关系，向厦门航空公司和春秋航空公司各交付了两架全新飞机。

渠道管理

2010 年，本行紧密围绕发展战略规划，稳步推进渠道建设，传统网点与电子渠道均衡协调发展，服务效率与服务质量显著提升。

进一步深化网点转型。基本完成中国内地营业网点的标准化改造，稳步推动网点人员、机制、流程等转型。推动网点绩效管理、等级管理机制建设和大中型全功能型网点建设，促进网点管理机制转型。加强网点营销队伍建设，优化网点业务流程，提升网点服务效率，节约网点人力资源。以服务世博会、亚运会为契机，全面提升网点服务水平。不断提升基层网点的公司金融销售服务能力，加强对中小型公司客户的拓展和维护，客户经理、综合销售人员等公司金融服务专业人才规模不断扩大，基层网点服务公司客户的效能不断提高。2010 年，本行荣膺中国银行业协会颁发的“世博金融服务组织奖”。年末本行在中国内地拥有营业网点 10,071 家，专职大堂经理 9,644 人，网点配备率达 96%，比上年末提升 18 个百分点。

本行大力加强涵盖网上银行、电话银行、手机银行、自助银行、家居银行的电子银行服务渠道体系，为客户提供安全、便捷、全面的电子金融服务。年末电子银行客户数突破 7,500 万，比上年末增长 40.13%，电子银行业务笔数占总业务笔数的 53.97%。

网上银行服务功能进一步丰富，业务规模显著提升。年末企业网银客户数突破 40 万户，比上年末增长 176.17%。企业网银交易额超 40 万亿元，海关税费网上支付服务的市场份额继续保持市场第一。个人网银客户数突破 2,500 万户，比上年末增长 100.44%。个人网银交易额突破 4 万亿元，同比增长 169.50%。企业网上银行服务功能大幅提升，推出查询对账版和中小企业版企业网银，新增批量代收、定期存款、国际结算、外币结汇等产品功能，满足企业客户需求。个人网上银行服务进一步丰富，推出贵宾版个人网银，为中高端客户提供专属网银服务，新增小额结售汇、理财产品销售、网上贷款查询、跨境汇款等多项服务功能。不断完善网银海外服务功能，拓展网银服务覆盖范围，年末本行已在海外 27 个国家和地区提供网上银行服务。

加快推进电话银行系统建设。实现北京等 23 家分行电话银行系统逻辑集中，16 家分行客户服务人工座席集中上收至北京中心。提升客户服务能力，提供 24 小时、多语种服务支持。积极推进集团客服中心建设。年末电话银行累计签约客户数约 4,930 万。

全新推出 WAP 版和客户端版手机银行服务，为客户提供账户管理、转账汇款、信用卡、账单缴付、贷款查询、投资理财和手机支付等金融服务，并与中国移动通信集团公司、中国联合网络通信集团有限公司和中国电信集团公司等主要运营商建立业务合作关系。

继续加大自助设备投放力度，全面优化自助设备功能。年末中国内地运行中 ATM 设备 2.4 万台，自助终端 1.4 万台，自助银行 7,600 余家。自助终端设备在原有服务功能基础上，新增小额结售汇、卡折转账等功能，在同业中处于领先地位，自助渠道的柜台分流作用进一步提升。

全新推出家居银行服务。配合国家“三网融合”战略，在杭州地区试点推出家居银行服务，向个人客户提供账户查询、电视支付、代缴费服务，进一步完善电子银行服务体系。

2010 年，本行荣获“金融业务创新奖”（中国国际金融展组委会颁发）、“中国最佳电子银行”（《经济观察报》颁发）、“2010 卓越电子银行”（《中国经营报》颁发）、“2010 年最佳个人网上银行”（《证券时报》颁发）等多个奖项。

IT 蓝图建设

2010 年，本行 IT 蓝图建设取得重大成果。2 月，IT 蓝图 2.0 版本（新核心银行系统及配套的外围改造项目）在河北分行成功投产。随后，IT 蓝图 2.0 版本分五批次在西北五行（陕西省分行、甘肃省分行、宁夏区分行、新疆区分行、青海省分行）、西南五行（云南省分行、贵州省分行、四川省分行、重庆市分行、西藏区分行）、黑吉蒙晋赣皖六行（黑龙江省分行、吉林省分行、内蒙古区分行、山西省分行、江西省分行、安徽省分行）、豫琼鲁三行（河南省分行、海南省分行、山东省分行）、京津辽三行（北京市分行、天津市分行、辽宁省分行）共计 22 家分行成功投产，提前完成年度蓝图推广任务。已投产的 23 家分行系统运行平稳，各项业务开展顺利，客户反响良好。为确保新系统在中国内地成功推广，进一步提升新系统的功能和性能，本行在 7 月初正式启动 IT 蓝图 3.0 版本的升级实施工作，并于 2011 年第一季度在已投产的 23 家分行成功升级。本行正在稳步推进 IT 蓝图推广工作，计划于 2011 年底完成 IT 蓝图中国内地推广。

IT 蓝图项目的实施，完成了核心银行系统替换及核心银行系统与全部外围系统的整合，采用面向客户、交易驱动的处理模式，支持客户存款、贷款、支付等各项业务处理，并实现全行集中、统一的客户信息管理。IT 蓝图项目的实施，全面推动业务流程再造，实现经营模式和管理理念由“以账户为中心”到“以客户为中心”的根本性转变。IT 蓝图项目全面推广后，规范的操作、简化的流程、便捷的服务、严格的风险控制，将使本行经营管理水平及客户服务能力大幅提高。

风险管理

2010年，本行以提高风险管理整体性、集约性、针对性和有效性为目标，大力加强主动、全面、量化的风险管理。

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

本行董事会及其下属风险政策委员会，管理层下设的风险管理与内部控制委员会（辖管证券投资管理委员会、资产处置委员会和反洗钱工作委员会），风险管理总部、财务管理部等相关部门共同构成本行风险管理的主要组织架构。董事会负责审定本行总体风险管理战略、风险偏好等，并监督管理层贯彻落实；管理层负责落实董事会确定的风险管理战略、偏好和政策，负责承担并监控业务经营中产生的所有风险；集团风险管理职能部门负责各类风险的日常管理，牵头进行风险的识别、评估、监测报告及控制。本行通过垂直管理模式管理分行的风险状况，通过窗口管理模式管理业务部门的风险状况，通过附属机构董事会及其下属的风险政策委员会，传达本行风险管理要求并对附属机构的风险进行管理。

信用风险

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

2010年，本行继续实施信贷审批、信用评级和风险分类的集中化管理，密切跟进宏观经济形势变化和国家产业政策调整，增强风险研判能力，适时调整信贷政策，加强信贷管控，提升风险管理的主动性、前瞻性。

公司金融业务方面，结合国家宏观调控措施，及时制定2010年行业信贷指引，提升行业信贷指引的覆盖面和精细化水平，推进行业信贷组合管理，主动引导信贷结构优化调整。积极贯彻国家政策要求，下发支持节能减排信贷指引。强化房地产开发贷款管理，对房地产企业信贷投放实施严格准入，重点支持优质客户和项目。严格管控产能过剩行业贷款风险，对不符合国家产业政策的企业实施主动退出。加强实贷实付管理，强化贷款全流程控制。完善监控预警机制，强化贷后管控措施，加强客户、行业、区域风险分析、监控和预警，主动退出高风险客户。

进一步加强地方政府融资平台贷款管理，严格控制新增贷款。组织全行对地方政府融资平台存量贷款进行重检，对存在潜在风险的贷款采取增加偿债主体、增加担保主体、增加抵押品、主动压缩退出等措施缓释和化解风险，地方政府融资平台贷款的总量得到有效控制，现金流覆盖程度进一步提高。

个人金融业务方面，认真防范个人贷款业务风险，严格执行动态、差别化的个人住房贷款政策，促进个人住房贷款业务健康发展。加强对个人贷款和银行卡信贷风险分析监控，开发推广个人信贷资产监控工具，提高量化管控能力。

加强集团并表风险管理，完善跨境跨业机构并表管理方式。稳步推进国别风险管理，试行国别风险限额管理，积极引导信贷地区投向。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。对本行海外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严谨，则本行按当地规则及要求进行信贷资产分类。2010年，本行中国内地机构继续执行信贷资产风险分类的集中化管理，由总行和一级分行集中审核认定公司贷款风险分类。对信贷资产进行分类时，充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，按照“资产回收的可能性和损失程度”这一核心标准进行判断，经过初分、复核、专业审阅、认定等环节最终认定分类级别，对风险状况发生重大变化的信贷资产实施动态调整。

2010年末，集团不良贷款总额624.70亿元，比上年末减少122.48亿元，不良贷款率1.10%，比上年末下降0.42个百分点。集团贷款减值准备余额1,228.56亿元，比上年末增加99.06亿元。不良贷款拨备覆盖率196.67%，比上年末上升45.50个百分点。中国内地不良贷款总额605.08亿元，比上年末减少112.85亿元，不良贷款率1.27%，比上年末下降0.45个百分点。集团关注类贷款余额1,480.45亿元，比上年末增加89.78亿元，占贷款余额的2.62%，比上年末下降0.21个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
集团						
正常	5,450,106	96.28%	4,696,573	95.65%	3,048,668	92.50%
关注	148,045	2.62%	139,067	2.83%	159,988	4.85%
次级	28,603	0.50%	35,858	0.73%	39,411	1.20%
可疑	20,784	0.37%	26,148	0.53%	35,212	1.06%
损失	13,083	0.23%	12,712	0.26%	12,867	0.39%
合计	5,660,621	100.00%	4,910,358	100.00%	3,296,146	100.00%
不良贷款总额	62,470	1.10%	74,718	1.52%	87,490	2.65%
中国内地						
正常	4,556,215	95.76%	3,965,698	95.20%	2,436,838	91.51%
关注	141,862	2.97%	128,222	3.07%	142,661	5.36%
次级	27,142	0.57%	33,752	0.81%	36,585	1.38%
可疑	20,531	0.43%	25,655	0.62%	34,354	1.29%

损失	12,835	0.27%	12,386	0.30%	12,366	0.46%
合计	4,758,585	100.00%	4,165,713	100.00%	2,662,804	100.00%
不良贷款总额	60,508	1.27%	71,793	1.72%	83,305	3.13%

集团贷款五级分类迁徙率 (%)

	2010年	2009年	2008年
正常	2.02	2.40	3.65
关注	5.13	10.07	8.02
次级	23.05	25.60	33.51
可疑	15.66	9.76	7.89

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。年末集团已识别减值贷款总额 638.76 亿元，比上年末减少 121.30 亿元，减值贷款率 1.13%，比上年末下降 0.42 个百分点。中国内地减值贷款总额 622.11 亿元，比上年末减少 114.69 亿元，减值贷款率 1.31%，比上年末下降 0.46 个百分点。香港澳门台湾及其他国家和地区已识别减值贷款总额 16.65 亿元，比上年末减少 6.61 亿元，减值贷款率 0.18%，比上年末下降 0.13 个百分点。

已识别减值贷款年内变化情况

单位：百万元人民币

	2010年	2009年	2008年
集团			
期初余额	76,006	90,879	90,317
增加额	20,780	28,676	32,352
减少额	(32,910)	(43,549)	(31,790)
期末余额	63,876	76,006	90,879
中国内地			
期初余额	73,680	87,352	89,437
增加额	20,020	27,519	30,478
减少额	(31,489)	(41,191)	(32,563)
期末余额	62,211	73,680	87,352

按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	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	4,149,806	54,583	3,525,018	65,506	2,354,454	76,599
外币	1,510,815	9,293	1,385,340	10,500	941,692	14,280
合计	5,660,621	63,876	4,910,358	76,006	3,296,146	90,879
中国内地						
人民币	4,127,410	54,359	3,510,236	64,950	2,338,684	75,035
外币	631,175	7,852	655,477	8,730	324,120	12,317
合计	4,758,585	62,211	4,165,713	73,680	2,662,804	87,352

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。年末中国内地贷款拨备率³为 2.45%。有关贷款减值准备的详细会计政策，详见会计报表注释四、5，十一、3。

2010年，集团贷款减值损失 155.64 亿元，比上年增加 1.19 亿元，信贷成本 0.29%，比上年下降 0.09 个百分点。其中，中国内地贷款减值损失 147.14 亿元，比上年减少 3.47 亿元，信贷成本 0.33%，比上年下降 0.11 个百分点。

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

主要监管指标	监管标准	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	2.9	3.8	3.4
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	20.2	28.0	17.6

注：1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额

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

³ 贷款拨备率为贷款减值准备占发放贷款总额的比例。

下表列示 2010 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	水利、环境和公共设施管理业	21,710	0.38%
客户 B	水利、环境和公共设施管理业	20,000	0.35%
客户 C	采矿业	16,936	0.30%
客户 D	采矿业	16,424	0.29%
客户 E	运输业及物流业	16,084	0.28%
客户 F	采矿业	12,921	0.23%
客户 G	公共事业	12,088	0.21%
客户 H	电力、燃气及水的生产和供应业	11,470	0.20%
客户 I	运输业及物流业	11,444	0.20%
客户 J	运输业及物流业	10,239	0.18%

市场风险

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

2010 年，全球经济复苏步伐分化，量化宽松政策、主权债务危机对全球经济产生重大影响，金融市场保持较高波动性。为此，本行继续采取积极措施，加强集团市场风险管理：进一步完善市场风险限额体系，支持业务结构调整，有效控制风险。加强市场风险压力测试工作，提高压力测试情景设计的多样性和科学性，完善相关政策流程，加强日常监控，提高市场风险管理的前瞻性水平。加强市场风险信息建设，实现集团市场风险数据的逻辑集中。继续推进巴塞尔新资本协议市场风险合规建设，全面梳理市场风险管理的政策制度和管理流程，本行已完成新协议市场风险内部模型法的申请准备工作并接受银监会的预评估。

交易业务市场风险管理方面，增加设定集团风险价值限额，统一集团风险偏好。推进并表管理，加强对海外人民币交易业务的风险控制。根据业务结构调整，细化风险控制措施，全年集团交易业务总体风险水平比上年下降。投资业务市场风险管理方面，进一步加强集团投资业务的主动风险管理，提高监控频率和信息报告质量。继续充分发挥证券投资管理委员会作用，加强债券投资的统一风险管理，努力优化债券投资结构。本行及中银香港、中银国际的交易业务均采用 99%的置信水平（即损失超过风险价值的统计概率为 1%）和历史模拟法计算风险价值。有关本行交易账户风险价值的情况，详见会计报表注释十一、4。

银行账户市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险是银行账户面临的主要风险，主要源于银行账户资产及负债到期日或重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据的基准利率

变动不一致。本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并利用缺口数据进行敏感性分析、情景分析和压力测试，为调整生息资产与付息负债的重新定价结构提供建议。设定中国内地业务利息净收入变动对利息净收入预算的比例限额，由董事会审批，风险管理部门定期进行监测。本行 2010 年引进国际较为成熟的利率风险计量分析系统，并实施投产一期功能，该系统将为本行提高利率风险管理能力提供有力支持。本行密切关注本外币利率走势，紧跟基准利率及市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率。有关利率重定价缺口情况，详见会计报表注释十一、4。

假设各主要货币收益率曲线向上或向下平行移动 25 个基点，集团主要货币的收益敏感性状况如下⁴：

单位：百万元人民币

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	人民币	美元	港元	人民币	美元	港元
中国银行集团						
上升 25 基点	(2,552)	242	(456)	(2,179)	177	(251)
下降 25 基点	2,552	(242)	456	2,179	(177)	251

汇率风险管理涵盖交易性和非交易性汇率风险管理。交易性汇率风险主要来自自营或报价外汇交易业务，非交易性汇率风险主要来自外币盈亏以及海外和附属机构投资等。本行力求资金来源与运用达到货币匹配，以此减少外汇敞口，同时通过采取结汇或对冲交易等方式管理和控制汇率风险，将外汇敞口控制在限额之内。有关外汇风险敞口情况，详见会计报表注释十一、4。

流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或到期债务支付的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务偿还的需要。

2010 年，中国人民银行有重点、有节奏、更具针对性地实施货币政策调控，全年共上调六次法定准备金率，两次加息，并通过公开市场操作等组合方式回收流动性，银行体系流动性波动幅度加大。

中国人民银行进一步完善人民币汇率形成机制。受人民币升值压力等因素影响，中国内地市场外币流动性紧张。本行通过完善海外集中资金池管理，加强集团外币资金管控能力，提高资金使用效率。积极拓宽海外资金来源，促进本外币、海内外业务的协调发展。

⁴上述分析采用中国银监会规定的方法，包括所有表外头寸。但该敏感性分析仅供说明用途，并基于 2010 年末的静态缺口计算，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。由于当前主要货币利率处于历史较低水平，在此仅列示各利率向上或向下平行移动 25 个基点对集团收益的潜在影响。

本行适时修订《中国银行股份有限公司流动性风险管理政策》和一系列配套的流动性管理细则，不断提高流动性管理精细化程度，引导分行合理控制备付，降低流动性成本，提高资金运用效率。

本行不断完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情景下有足够的支付能力可以应对危机。本行使用巴塞尔定量测算工具加强对流动性的监控。

2010年末，本行反映流动性状况的有关指标达到监管要求，具体如下表(流动性比率为集团口径指标；贷存比、超额备付率及拆借资金比例为中国内地口径指标)。

主要监管指标		监管标准	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	≥25	43.2	45.3	48.8
	外币	≥25	52.2	55.6	76.6
贷存比(%)	本外币合计	≤75	70.2	70.3	61.3
超额备付率(%)	人民币	---	2.1	2.7	3.5
	外币	---	14.6	10.3	20.5
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤4	1.00	1.04	1.91
	拆出资金比例	≤8	1.08	2.82	1.67

注：1 流动性比率=流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；

2 贷存比=贷款余额/存款余额；

3 人民币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金）/（存款余额+应解汇款）；

4 外币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金+存放同业与海外联行）/存款余额；

5 拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额/各项人民币存款；

6 拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

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

中国银行集团

单位：百万元人民币

	2010年12月31日	2009年12月31日
已逾期	11,136	14,912
即期偿还	(3,770,963)	(3,357,812)
1个月及以下	293,431	307,603
1个月至3个月(含)	(107,056)	(70,044)
3个月至1年(含)	127,728	132,759
1年至5年(含)	1,809,370	1,744,538
5年以上	2,312,504	1,773,438
合计	676,150	545,394

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产-相同期限内到期的负债

声誉风险

2010年，本行认真落实中国银监会《商业银行声誉风险管理指引》，制定集团声誉风险管理政策，组建集团声誉风险管理队伍，开展声誉风险管理研讨和培训，定期对声誉风险进行分析研判，推广使用声誉风险提示卡，组织开展重大声誉风险事件应急演练，集团声誉风险管理工作取得新成果。

内部控制与操作风险管理

本行继续贯彻从严治行的方针，强化内控基础，优化内控措施，改进技术手段，持续提升内部控制三道防线体系的运行效率和效果。

本行各级机构、业务经营部门及员工是内部控制的第一道防线，在承担业务发展任务的同时也承担内部控制的责任。2010年，本行切实提高基层机构的内控执行力，完善二级行内控监督机制，强化内部控制第一道防线主动管理风险意识和能力。

风险管理总部（操作风险）与业务管理部门是内部控制的第二道防线，统筹内控制度建设，指导、检查、监督和评估一道防线的工作。2010年，本行二道防线完善规章制度传导机制，加强制度执行的督导力度，提高内部控制的有效性。创新管理思路，引入和研发先进的管理工具和技术手段，密切跟踪IT蓝图投产后的风险状况，加强对操作风险的识别、监控、预警和防范，提升管理的精细化水平。继续严格落实整改跟进机制，加强对整改工作进程和效果的监督。

稽核部门切实履行第三道防线职责，紧密围绕全行工作重点，加快稽核转型，以条线检查为主导，针对性地开展覆盖集团、境内分行及海外机构等层面系统性和重大风险的稽核检查，重点关注管理、机制、流程和系统等方面的根源问题及治本之策，强调对风险管理及内部控制整体评价，进一步促进集团管控，落实监管要求。采取事前介入，有效发挥内部稽核在集团IT蓝图实施和新资本协议实施等重大变革中的作用。

本行继续全面推进巴塞尔新资本协议操作风险项目实施，落实《企业内部控制基本规范》要求，建立海内外一体化的内部控制与操作风险管理体系。进一步完善操作风险治理架构，将操作风险管理职能“嵌入”业务条线和海内外机构。通过应用操作风险分类标准、风险识别与评估、关键风险监控、损失数据收集、资本计量等管理工具与技术模板，建立体系化的操作风险管理框架。投产应用集团统一的操作风险管理信息平台，提升管理效率与信息透明度。深入开展培训，建设专家队伍，提高风险研究能力，提升操作风险管理专业化水平。根据《企业内部控制基本规范》及配套指引的要求，制定《中国银行〈企业内部控制基本规范〉及配套指引实施方案》，进一步完善内部控制体系。

本行严格执行各项会计法律法规，建立了系统的会计制度体系，并认真组织实施，执行规范的会计凭证、会计账簿和财务报告处理程序，保证了会计资料的真实完整。本行根据相关会计法律法规，制定了财务报告编制及审计工作管理相关办法，规范本行财务报告编制及审计工作程序，确保本行真实、准确、完整地披露财务报告。通过上述举措，保证了本行财务报告内部控制的有效性。

本行按照《中国反洗钱战略 2008-2012》要求，进一步提升系统对反洗钱工作的支持力度，优化反洗钱系统数据采集程序，完成反洗钱应急系统在 23 家中国内地分行的投产工作。致力于提升可疑交易甄别能力，研究、重构可疑交易筛选规则，并在电子银行业务领域开展防控网络赌博专项行动。按照中国人民银行要求，发布执行联合国安理会相关决议有关问题的通知，进一步规范本行制裁合规管理机制。加强信息共享与经验交流，充分运用培训、检查、经验沟通会等机会传导反洗钱管理要求，并梳理、推荐分支机构反洗钱管控的成熟做法，提升集团反洗钱工作能力。

新资本协议实施

本行贯彻“适应适用”原则，进一步加快新资本协议实施进程。

坚持重点优先、达标优先，基本完成第一支柱三大风险计量体系建设。2010 年，本行在信用风险领域，建设并优化覆盖公司、金融机构、主权等风险暴露的内部评级体系，以及零售风险暴露风险分池体系。市场风险领域，在集团及法人层面实施内部模型。操作风险领域，实现八大业务条线标准法资本计量。风险加权资产计算引擎国内同业率先实施。第二、第三支柱建设深入推进，资本规划与管理不断加强。配合银监会完成预评估工作，并将根据银监会要求适时提出正式实施申请。

坚持边开发边应用，大力推动项目阶段性成果转化为生产力，促进风险管理能力的全面提升。2010 年，本行继续完善风险治理架构，健全内部风险报告体系。夯实新资本协议制度基础，推动政策流程贯彻落实，提升集团风险管控与政策一致性水平。改进新资本协议风险识别手段，积极开展压力测试，提高计量模型准确性和稳定性，完善模型验证校准机制。推动债项评级、风险缓释、内部模型法实施等十个新资本协议系统上线或升级，进一步夯实风险数据基础。拓展风险参数估计值等新协议实施成果应用的广度和深度，促进资产结构调整优化。

积极围绕全行战略，大力提高新资本协议实施前瞻性。2010 年，本行全力加快新资本协议高级法实施准备，强化项目管理与质量控制。紧密跟踪国际国内监管最新动态，审慎评估巴塞尔 III 实施影响，制定巴塞尔 II 和 III 统筹实施计划。深入开展技术专题研究，大力培养风险计量及新协议实施专家。

资本管理

2010年，本行贯彻落实中长期资本规划，强化资本管理、夯实资本基础，取得显著成果。2010年末，本行资本充足率保持在规划目标区间，风险资产平均权重不断下降，经济资本回报水平稳步提升，实现监管合规及股东价值持续增值。

本行从内外两方面着手，采取多项有效措施加强资本管理。一是根据经营环境及监管政策变化，及时对中长期资本规划进行重检，补充完善资本管理措施；二是持续优化表内外资产结构，减少资本占用；三是结合新资本协议内部资本充足评估程序（ICAAP）先进方法，进一步完善资本预算和考核机制，提升全行资本约束意识，自觉优化业务结构；四是积极争取国家有关部门的支持，通过多种渠道和方式补充资本。

本行积极稳妥地推进资本补充工作，先后于2010年3月9日、6月2日成功发行249.3亿元次级债券及400亿元A股可转换公司债券（“可转债”），于2010年11月18日和12月14日在A股和H股市场成功进行近600亿元配股，圆满完成逾千亿元的融资计划。资本补充的顺利完成，为未来发展奠定坚实基础，本行将以此为新起点，进一步提升资本管理水平，推动各项业务持续健康发展，不断满足股东回报要求。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

2010年末，本行境内外机构共有11,058家，比上年末增加97家。其中，中国内地机构10,074家，香港澳门台湾及其他国家和地区机构984家。内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行37家，二级分行288家，基层分支机构9,745家；香港澳门台湾及其他国家和地区部分，拥有营业性机构711家（含设在中国内地的营业性分支机构172家），非营业性机构273家。

2010年，本行继续推进业务架构整合工作，组建风险管理总部，提升风险管理与内部控制的整体性、集约性、针对性和有效性。进一步优化总行公司金融、个人金融、金融市场、运营服务等总部内部业务架构，提升客户服务能力。进一步整合贷后管理职能，搭建“策略-实施-决策-监督”一体的贷后管理架构；探索上海地区机构统筹管理模式。继续加大对重点地区、重点业务的机构资源投入，促进业务发展。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

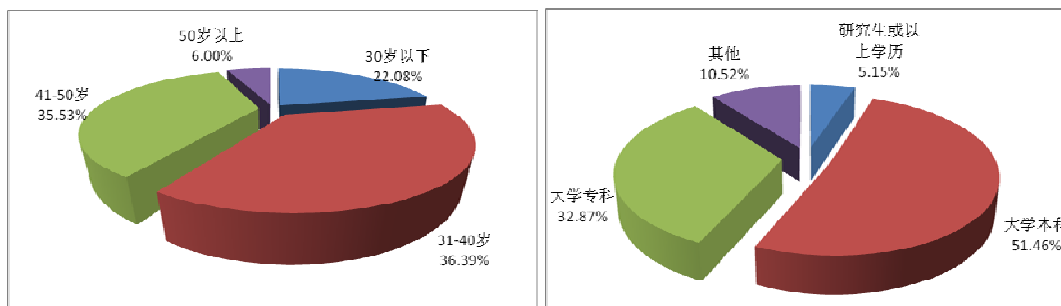
	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	4,164,115	33.68%	1,455	13.16%	45,433	16.27%
东北地区	534,749	4.32%	904	8.18%	24,250	8.68%
华东地区	2,590,246	20.95%	3,415	30.88%	83,778	30.00%
中南地区	1,880,166	15.21%	2,705	24.46%	64,392	23.05%
西部地区	866,782	7.01%	1,595	14.42%	33,123	11.86%
港澳台	1,780,334	14.40%	862	7.80%	25,935	9.29%
其他国家和地区	547,954	4.43%	122	1.10%	2,390	0.85%
抵销	(1,904,481)					
总计	10,459,865	100.00%	11,058	100.00%	279,301	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

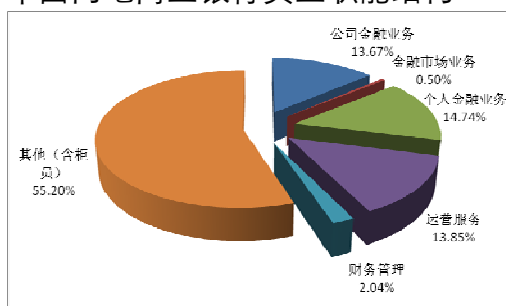
人力资源开发与管理

2010 年末，本行共有各类员工 279,301 人。中国内地机构员工 250,976 人，其中，内地商业银行机构员工 250,781 人（含劳务派遣用工 61,094 人）；香港澳门台湾及其他国家和地区机构员工 28,325 人（含设在中国内地的营业性分支机构员工 10,005 人）。年末本行需承担费用的离退休人员数为 6,790 人。

中国内地商业银行劳动合同关系员工的年龄结构及学历结构：



中国内地商业银行员工职能结构：



2010 年，本行紧紧围绕集团战略，推进面向未来的人才开发战略，以加大人才培养开发力度、优化战略导向的资源配置机制和加快推进人力资源服务转型为重点，进一步完善市场化、战略型、服务型的人力资源管理体系。充分利用港澳台及海外资源，重点加强对经营管理人才、专业技术人才、国际化人才和后备人才的培养。全年共举办各类培训班 57,415 期，培训员工 2,000,345 人次。在人力资源配置和人事费用管理方面，继续完善绩效导向的配置机制和工效挂钩机制，并向重点地区、重点业务倾斜。在绩效管理方面，加强战略传导，有效发挥绩效管理的战略导向和激励约束作用。在员工职业生涯发展方面，以资金交易、银团贷款、国际结算等序列为重点，加快推进专业序列建设工作。2010 年，本行进一步推进人事服务共享中心建设，顺利完成 e-HR 系统功能的升级、完善工作，人力资源管理专业化、信息化水平进一步提升。持续优化海外及附属机构人力资源管理体系，促进海外及附属机构业务发展。

社会责任

2010 年，本行深入贯彻落实科学发展观，认真履行企业社会责任，全力支援青海玉树地震、甘肃舟曲泥石流、西南干旱等重大自然灾害地区抗灾救灾，不断加大对教育事业的投入和支持力度，继续支持文化环保事业发展，为和谐社会建设做出积极贡献。

积极参与抗灾救灾，及时启动应急预案保障灾区网点正常运营，在海内外网点开设捐款“绿色通道”，优先免费受理向灾区捐款汇款业务，支援灾区人民恢复生产、重建家园。2010 年，本行海内外机构及全体员工累计向灾区捐款 7,100 余万元。

继续大力支持教育事业，向南京大学、浙江大学等高校捐款 300 万元设立奖教金和研究基金，支持优秀教师队伍建设和重点课题研究。2010 年末，本行累计发放国家助学贷款 150.94 亿元，资助 148 万名学子完成学业。2010 年 6 月，本行再次成为 2010 年至 2014 年中央部属院校国家助学贷款独家承办银行。

不断加大对文化环保扶贫事业支持力度。成为首家加入美国林肯中心董事会的中国企业，积极参与中美文化交流与合作。全程支持联合国开发计划署和朱哲琴女士共同发起的“世界看见——中国少数民族文化保护与发展亲善行动”。赞助支持“心灵与财富共成长”海峡两岸论坛活动。分别向中国绿化基金会“绿化长江·重庆行动”和中国保护黄河基金会捐款 500 万元和 300 万元，支持长江、黄河流域生态环境保护工作。与中国扶贫基金会合作开展“扶贫月捐”业务。

2010 年，本行在社会责任领域的突出表现赢得了海内外专业机构和媒体的高度认可，荣获“最佳企业公民”、“最佳履行社会责任银行”、“联合国全球契约典范社会责任报告”等奖项，并于 2010 年 7 月入选“恒生可持续发展企业指数系列”全部 3 只指数，成为内地赴港上市公司在可持续发展方面的领先者。

展望

2011年是“十二五”时期的开局之年，也是本行实施发展战略规划的关键之年。本行将坚持以科学发展为主题，以转变发展方式为主线，坚定不移地实施发展战略规划，继续执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，抓住机遇，突破瓶颈，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，加快建设国际一流的大型跨国经营银行集团，以优异成绩迎接本行成立100周年。

抓住发展机遇。“十二五”期间，金融业将迎来重要的发展机遇，传统商业银行业务大有可为，金融创新加速，多元化经营成为必然趋势，海内外一体化发展迎来新的契机。本行将加大创新力度，强化进取精神，增强责任意识，提高执行能力，用好新的发展机遇，全年贷款增长率保持在两位数，实现新一轮又好又快发展。

转变发展方式。本行将继续致力于扩大客户基础，提升服务能力，巩固和扩大多元化业务平台，推进投资银行、直接投资、保险业务、基金管理、航空租赁等非商业银行业务加快发展。按照“专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展”的原则，加快推进海外发展。

提升管理效率。本行将进一步改革经营机制与内部运行机制，提升风险管理水平，加强前中后台联动，完善资产负债和财务管理，改进人力资源管理，加强企业文化建设，推动全行管理水平再上新台阶。

股本变动和主要股东持股情况

按照 A 股监管规定披露的持股情况

报告期内股份变动情况表

单位：股

	2010 年 1 月 1 日		报告期内增减					2010 年 12 月 31 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、 有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：									
境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、 无限售条件股份	253,839,162,009	100.00%	25,308,000,722	-	-	60,464	25,308,061,186	279,147,223,195	100.00%
1、人民币普通股	177,818,910,740	70.05%	17,705,975,596	-	-	60,464	17,706,036,060	195,524,946,800	70.04%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	76,020,251,269	29.95%	7,602,025,126	-	-	-	7,602,025,126	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
三、 股份总数	253,839,162,009	100.00%	25,308,000,722	-	-	60,464	25,308,061,186	279,147,223,195	100.00%

注：

- 2010 年 12 月 31 日，本行股份总额为 279,147,223,195 股，其中包括 195,524,946,800 股 A 股和 83,622,276,395 股 H 股。
- 2010 年 12 月 31 日，本行全部 A 股和全部 H 股均为无限售条件股份。
- 根据本行 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议决议，并经境内外监管机构核准，报告期内，本行实施了 A 股和 H 股配股方案，其中 A 股配股 17,705,975,596 股已于 2010 年 11 月完成，并于 2010 年 11 月 18 日上市流通，H 股配股 7,602,025,126 股已于 2010 年 12 月完成，并于 2010 年 12 月 14 日上市流通。
- 报告期内，本行 A 股可转债累计转股 60,464 股。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

证券发行及上市情况

本行于报告期内公开发行 A 股可转债情况详见“可转换公司债券情况”部分。

经中国银监会和中国证监会批准，本行向截至股权登记日 2010 年 11 月 2 日上海证券交易所（“上交所”）收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体 A 股股东，按照每股人民币 2.36 元的价格以每 10 股配 1 股的比例配售，有效认购及增加的 A 股股份为 17,705,975,596 股，募集资金净额为人民币 41,639,158,379.81 元。

经境内外监管机构核准，本行向截至 H 股股权登记日 2010 年 11 月 12 日营业时间结束时名列本行 H 股股东登记册且非为除外股东之 H 股股东按照每股 2.74 港元以每 10 股配 1 股的比例配售，实际配股股份数量为 7,602,025,126 股，募集资金净额为折合人民币 17,659,653,976.86 元。

除前述 A 股和 H 股配股增加的股份数量以外，中行转债（代码 113001）自 2010 年 12 月 2 日起进入转股期。2010 年 12 月 31 日，累计已有 2,270 张中行转债转为本行 A 股股票，累计转股股数为 60,464 股。

A 股和 H 股配股完成后，加计中行转债（代码 113001）于报告期内累计转股部分，本行的总股份数增加至 279,147,223,195 股，股本为人民币 279,147,223,195 元。本行 A 股和 H 股配股发行及上市情况、股份结构变动情况详见本行在上交所网站（www.sse.com.cn）、香港交易所网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.boc.cn）上刊登的相关公告。

本行次级债券的募集情况详见会计报表注释七、29。

本行在香港发行人民币债券情况详见会计报表注释七、29。

本行无内部职工股。

股东数量和持股情况

报告期末股东总数：1,211,506（其中包括 968,367 名 A 股股东及 243,139 名 H 股股东）							
2010 年 12 月 31 日，前十名股东持股情况							单位：股
序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻 结的股份 数量	股东性质	股份 种类
1	中央汇金投资有限责任公司	188,553,352,005	67.55%	-	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	78,587,816,818	28.15%	-	未知	境外法人	H 股
3	Li Ka Shing	2,823,470,087	1.01%	-	未知	境外自然 人	H 股
4	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	-	未知	境外法人	H 股
5	亚洲开发银行	506,679,102	0.18%	-	未知	境外法人	H 股
6	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	335,415,554	0.12%	-	无	国有法人	A 股
7	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	129,201,524	0.05%	-	无	国有法人	A 股
8	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A 股
8	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A 股
10	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	-	无	国有法人	A 股

H 股股东持有情况乃根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

报告期内，中央汇金投资有限责任公司在本行持有股份增加 17,141,213,819 股。

“中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产

品。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2010年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会（“社保基金理事会”）及淡马锡控股（私人）有限公司（“淡马锡”）所持股份。

可转换公司债券情况

发行情况

经中国银监会银监复[2010]148号文和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转债。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行400亿元A股可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易。

可转债持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数		19,134名	
本行可转债的担保人		无	
2010年12月31日，前十名可转债持有人情况			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
1	新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－018L－FH001沪	2,111,603,000	5.28%
2	中信证券股份有限公司	1,374,331,000	3.44%
3	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	1,240,643,000	3.10%
4	中诚信托有限责任公司－交行固定收益单一信托	1,157,847,000	2.89%
5	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	1,100,000,000	2.75%
6	中国石油天然气集团公司企业年金计划－中国工商银行	696,089,000	1.74%
7	工银瑞信基金公司－工行－特定客户资产管理	671,757,000	1.68%
8	Morgan Stanley & Co. International PLC.	645,162,000	1.61%
9	工银瑞信双利债券型证券投资基金	619,000,000	1.55%
10	兴业可转债混合型证券投资基金	600,000,000	1.50%
10	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	600,000,000	1.50%

报告期内可转债变动情况

单位:元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行A股可转换公司债券	40,000,000,000	227,000	-	-	-	39,999,773,000

报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	227,000
报告期转股数（股）	60,464
累计转股数（股）	60,464
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.00002%
尚未转股额（元）	39,999,773,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9994%

转股价格历次调整情况

2010年5月27日，本行2009年年度股东大会审议批准2009年度利润分配方案，并于2010年5月31日发布了2009年度A股派息实施公告。根据“中行转债”募集说明书“转股价格的确定及其调整”条款，2010年6月3日（分红派息股权登记日）后，本行可转债的转股价格相应由人民币4.02元/股调整为人民币3.88元/股。可转债上市首日的转股价格为人民币3.88元/股。

根据境内外监管机构核准，本行分别向原A股股东配售17,705,975,596股新股和境外上市外资股股东配售7,602,025,126股境外上市外资股。A股配股完成后，2010年11月16日起，本行可转债的转股价格由人民币3.88元/股调整为人民币3.78元/股。H股配股发行结束后，2010年12月16日起，本行可转债的转股价格由人民币3.78元/股调整为人民币3.74元/股。有关转股价格调整情况请参见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告。

公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际对本行发行的A股可转债进行了信用评级，出具了信用评级报告（大公报D[2010]081号），确定本行的主体信用等级为AAA级，A股可转债的信用等级为AAA级；大公国际的评级观点为：中国银行能够对本期债券的偿还提供极强的保障。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行和保险等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录，本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

按照H股监管规定披露的持股情况

主要股东权益

于2010年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

单位:股

股东名称	身份	持股数量/ 相关股份数目	股份 种类	占已发行 A股股本 总额的百 分比	占已发行 H股股本 总额的百 分比	占已发行 股本总额 的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益持有人	188,553,352,005	A股	96.43%	-	67.55%
全国社会保障基金理事会	实益持有人	10,641,776,129 ¹	H股	-	13.99% ¹	3.81% ²
淡马锡控股(私人)有限公司	受控制法团 权益	10,481,591,118 ³	H股	-	13.79% ³	4.06% ⁴

注：

- 1 上述社保基金理事会的权益反映了其根据香港《证券及期货条例》于报告期内最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2010年12月本行H股配股部分。
- 2 社保基金理事会持有的上述10,641,776,129股H股权益占本行2010年末已发行股本总额的3.81%。根据社保基金理事会披露的2011年1月4日权益情况，社保基金理事会持有本行H股股份权益为10,868,098,141

股，占已发行股本总额的3.89%。

- 3 上述淡马锡的权益反映了淡马锡根据香港《证券及期货条例》最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2010年12月本行H股配股部分。淡马锡持有Fullerton Management Pte. Ltd.（“Fullerton Management”）全部已发行股本，而Fullerton Management持有富登金融控股私人有限公司（“富登金融”）全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，淡马锡及Fullerton Management均被视为拥有与富登金融相同的本行权益。富登金融持有本行10,471,575,118股H股。另外，淡马锡亦透过其他其所控制的法团持有本行共10,016,000股H股的权益。
- 4 2010年12月31日，考虑到认购本行H股配股情况，淡马锡实际持有本行H股股份权益为11,335,743,932股，占本行2010年末已发行股本总额的4.06%。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2010年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而设之登记册并无载录其他权益或淡仓。

本行控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本5,521.17亿元人民币，实收资本5,521.17亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动。

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

于2010年12月31日，本行无其他持股在10%或以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

董事、监事及高级管理人员情况

基本情况

姓名	年龄	性别	职务	任期
肖钢	52	男	董事长	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
李礼辉	58	男	副董事长、行长	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
李早航	55	男	执行董事、副行长	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
周载群	58	男	执行董事、副行长	2008年2月起至2013年本行年度股东大会之日止
洪志华	58	女	非执行董事	2004年8月至2011年5月
黄海波	58	女	非执行董事	2004年8月至2011年5月
蔡浩仪	56	男	非执行董事	2007年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
孙志筠	55	女	非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
刘丽娜	55	女	非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
姜岩松	47	女	非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
梁定邦	64	男	独立非执行董事	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
Alberto TOGNI	72	男	独立非执行董事	2006年6月起至2012年本行年度股东大会之日止
黄世忠	48	男	独立非执行董事	2007年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
黄丹涵	61	女	独立非执行董事	2007年11月起至2013年本行年度股东大会之日止
周文耀	64	男	独立非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
戴国良	60	男	独立非执行董事	2011年3月起至2014年本行年度股东大会之日止
李军	54	男	监事长	2010年3月起至2013年本行年度股东大会之日止
王学强	53	男	监事	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
刘万明	52	男	监事	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
邓智英	51	男	职工监事	2010年8月起至2013年职工代表会议之日止
李春雨	51	男	职工监事	2004年12月起至2011年职工代表会议之日止
蒋魁伟	42	男	职工监事	2008年5月起至2011年职工代表会议之日止
秦荣生	48	男	外部监事	2010年5月至2011年5月
白景明	50	男	外部监事	2010年5月至2011年5月
张林	54	女	纪委书记	2004年8月起
王永利	46	男	副行长	2006年8月起
陈四清	50	男	副行长	2008年6月起
祝树民	50	男	副行长	2010年8月起

岳毅	54	男	副行长	2010年8月起
詹伟坚	50	男	信贷风险总监	2007年3月起
黄定坚	55	男	总稽核	2007年4月起
张秉训	61	男	董事会秘书	2008年5月起

注：

- 1 董事由股东大会选举，任期三年，从中国银行业监督管理委员会核准之日起计算。
- 2 报告期内，上述董事、监事及高级管理人员均不持有本行股份。
- 3 上述为本行现任董事、监事及高级管理人员情况。

2010 年度本行董事、监事及高级管理人员已支付薪酬情况

单位：千元人民币

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	2010 年税前合计薪酬 (见表下说明)	2009 年税前合计薪酬 (见表下说明)	是否在控股股东单位或其他关联单位领取
肖钢	-	775.5	232.5	1,008.0	1,606.2	无
李礼辉	-	697.9	225.3	923.2	1,472.5	无
李早航	-	669.6	218.9	888.5	1,417.4	无
周载群	-	670.7	220.2	890.9	1,416.8	无
张景华	-	-	-	-	-	是
洪志华	-	-	-	-	-	是
黄海波	-	-	-	-	-	是
蔡浩仪	-	-	-	-	-	是
王刚	-	-	-	-	-	是
林永泽	-	-	-	-	-	是
孙志筠	-	-	-	-	-	是
刘丽娜	-	-	-	-	-	是
姜岩松	-	-	-	-	-	是
佘林发	300.0	-	-	300.0	300.0	无
梁定邦	550.0	-	-	550.0	550.0	无
Alberto TOGNI	1,085.1	-	-	1,085.1	450.0	无
黄世忠	550.0	-	-	550.0	550.0	无
黄丹涵	350.0	-	-	350.0	350.0	无
周文耀	67.5	-	-	67.5	-	无
李军	-	565.5	168.2	733.7	-	无
刘自强	-	169.6	59.9	229.5	1,458.0	无
王学强	-	542.6	168.9	711.5	1,044.8	无
刘万明	-	542.6	166.1	708.7	1,019.5	无
邓智英	-	225.9	53.1	279.0	-	无
李春雨	-	310.2	104.7	414.9	552.2	无
蒋魁伟	-	481.1	58.8	539.9	841.5	无
秦荣生	111.8	-	-	111.8	-	无
白景明	94.6	-	-	94.6	-	无
张燕玲	-	381.5	130.2	511.7	1,386.8	无
张林	-	652.4	211.9	864.3	1,372.7	无
王永利	-	654.1	205.2	859.3	1,367.5	无
陈四清	-	655.2	255.8	911.0	1,405.4	无
祝树民	-	218.0	89.7	307.7	-	无
岳毅	-	218.0	84.8	302.8	-	无
詹伟坚	-	5,804.4	721.0	6,525.4	11,005.7	无
黄定坚	-	1,805.1	506.2	2,311.3	4,447.8	无
张秉训	-	612.5	215.7	828.2	1,282.1	无

根据国家有关部门的规定，本行董事长、监事长、执行董事及高级管理人员的最终薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

因上述原因，上表中 2010 年税前合计薪酬不包括年度最终薪酬清算金额。而表格中 2009 年税前合计薪酬为本行董事、监事和高级管理人员 2009 年已最终确认的全部年度薪酬数额，与表格中 2010 年税前合计薪酬统计口径不同。有关 2009 年薪酬详情可参见本行于 2010 年 4 月 27 日发布的《中国银行股份有限公司 2009 年年度报告补充公告》。

本行为同时是本行员工的董事、监事及高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立非执行董事领取董事酬金及津贴。本行其他董事不在本行领取任何工资。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取酬金。

注：

- 1 非执行董事的报酬根据 2007 年度股东大会决议确定；独立董事和股东代表监事薪酬事项的审批程序为由董事会人事和薪酬委员会提出初步意见，由董事会审议，报股东大会审批决定。职工监事作为本行员工，其报酬按照本行员工薪酬管理制度确定。
- 2 非执行董事张景华、洪志华、黄海波、蔡浩仪、王刚、林永泽、孙志筠、刘丽娜、姜岩松已于 2010 年签署了放弃本年度董事酬金的有关说明。
- 3 李军先生自 2010 年 3 月起任本行监事长，刘自强先生于 2010 年 3 月辞去本行监事及监事会主席职务，秦荣生先生和白景明先生自 2010 年 5 月起任本行外部监事，邓智英先生自 2010 年 8 月起任本行职工监事，周文耀先生自 2010 年 10 月起任本行独立非执行董事，余林发先生于 2010 年 12 月辞任本行非执行董事。上述人员薪酬情况均以其本人 2010 年在本行担任监事、董事的实际任期时间为基准计算。
- 4 张燕玲女士于 2010 年 7 月辞任本行副行长，祝树民先生和岳毅先生自 2010 年 8 月起任本行副行长。上述人员的薪酬情况均以其本人 2010 年在本行担任高级管理人员的实际任期时间为基准计算。

2010 年上述本行已支付董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 23,858 千元人民币。

董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

本行非执行董事蔡浩仪先生担任汇金公司银行部中行股权管理处主任。除上述情况及已披露者外，2010 年，本行董事、监事、高级管理人员无在股东单位任职的情况。

董事、监事及高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

董事

陈慕华 名誉董事长⁵

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

肖钢 董事长

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

李礼辉 副董事长、行长

自 2004 年 8 月起任本行副董事长、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月任海南省副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月任中国工商银行副行长。1989 年 1 月至 1994 年 7 月曾任中国工商银行福建省分行副行长、驻新加坡首席代表、国际业务部总经理等职务。2005 年 6 月起兼任中银国际控股董事长，2006 年 12 月起兼任渤海产业投资管理有限公司董事长，2009 年 6 月起兼任中银香港（控股）副董事长。1977 年毕业于厦门大学经济系，1999 年获北京大学光华管理学院经济学博士学位。

李早航 执行董事、副行长

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

周载群 执行董事、副行长

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

⁵根据中国法律，名誉董事不属于董事会成员。名誉董事对于本行董事会考虑的任何事宜均无权投票。

洪志华 非执行董事

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

黄海波 非执行董事

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

蔡浩仪 非执行董事

自 2007 年 8 月起任本行非执行董事。自 1986 年至 2007 年曾出任中国人民银行多个职位，历任中国人民银行金融研究所研究生部副主任、金融研究所副所长、研究局副局长、货币政策委员会秘书长兼货币政策司副司长。具有研究员职称，现任中国人民银行金融研究所硕士生导师、中国对外经济贸易大学博士生导师、中国金融学会理事。1983 年毕业于北京大学经济学系，获得经济学学士学位。1986 年毕业于中国人民银行金融研究所研究生部，获得经济学硕士学位。1995 年继续在中国人民银行金融研究所研究生部修读经济学博士课程，并于 2001 年获得博士学位。2003 年获国务院颁发的政府特殊津贴。

孙志筠 非执行董事

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1982 年至 2010 年期间，曾出任财政部多个职位，历任文教行政财务司文卫处干部、文教行政财务司社会保障处副处长、社会保障司卫生医疗处处长、社会保障司副司长、司长等职。现任中华全国妇女联合会第十届执行委员会委员。1982 年 2 月毕业于山西财经大学财金系，获得学士学位。

刘丽娜 非执行董事

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1982 年至 2010 年期间，曾出任财政部多个职位，历任商贸司外贸金融处及外贸处干部、综合处副处长、外贸处处长、企业司外经处及企业五处处长、企业司副巡视员。1982 年 1 月毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。2007 年 7 月获中共中央党校世界经济专业研究生学历。

姜岩松 非执行董事

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1999 年 10 月至 2010 年期间，曾出任中国光大银行多个职位，历任国际业务部副总经理及总经理、风险管理部总经理。2010 年期间曾出任光大金融租赁股份有限公司董事。自 1999 年 3 月至 1999 年 10 月期间，曾在国家开发银行工作，出任国际金融局国际结算业务管理处负责人。自 1986 年至 1999 年期间，曾出任原中国投资银行多个职位，历任资金处副处长、国际业务一部总经理、国际业务部总经理。具有高级风险管理师、高级经济师职称。现受聘担任中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1984 年毕业于北京大学经济学系。1986 年获北京大学经济学硕士学位。

梁定邦 独立非执行董事

自 2004 年 8 月起任本行独立非执行董事。现任中国证监会国际顾问委员会委员，曾任中国证监会首席顾问、全国人民代表大会常务委员会香港特别行政区基本法委员会委员、香港证监会主席、香港联交所理事会及上市委员会委员、香港高等法院暂委法官、香港政府政务主任等职务。1996 年至 1998 年期间，曾任国际证券管理机构组织技术委员会主席。于 1990 年获委任为香港御用大律师（现改称资深大律师）。于 1976 年毕业于伦敦大学，获得法律学士学位，并具英格兰及韦尔斯大律师和具加州律师协会资格，2003 年获香港中文大学颁发荣誉法学博士学位。2009 年获选为香港证券学会荣誉院士及国际欧亚科学院院士，并于 2010 年成为世界银行国际投资纠纷调解中心的中华人民共和国指定调解员。2002 年 11 月至 2005 年 12 月期间，出任环球数码创意控股有限公司非执行董事，并于 2004 年 9 月至 2006 年 3 月期间，出任领汇房地产投资信托基金管理人领汇管理有限公司的独立非执行董事。自 2004 年 11 月至 2010 年 6 月，任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事。从 2010 年 6 月起，担任中国人寿保险股份有限公司的独立非执行董事。环球数码创意控股有限公司的股份于香港联交所创业板上市，领汇房地产投资信托基金的基金单位、中国神华能源股份有限公司的股份及中国人寿保险股份有限公司的股份分别于香港联交所主板上市。

Alberto TOGNI 独立非执行董事

自 2006 年 6 月起任本行独立非执行董事。于 1959 年加盟瑞士银行（Swiss Bank Corporation，现瑞士银行前身），而待瑞士银行及瑞士联合银行（Union Bank of Switzerland）于 1998 年合并成为瑞士银行（UBS AG）后，继续于瑞士银行留任，直至 2005 年 4 月退休为止。在其于瑞士银行任职的 46 年期间，曾担任多个职位。1998 年至 2005 年，为瑞士银行执行副主席，全面负责集团风险管理。1994 年至 1997 年，为瑞士银行的集团首席信贷官及首席风险官。在 1994 年前，在瑞士银行担任各种职务，负责该行在全球的信贷组合。2009 年 8 月起兼任中国银行（瑞士）有限公司非执行董事。持有瑞士商学院银行专业证书。于 1965 年获得纽约金融学院投资分析学位。

黄世忠 独立非执行董事

自 2007 年 8 月起任本行独立非执行董事。现任厦门国家会计学院副院长、厦门大学会计系教授。1986 年毕业于加拿大达尔豪西大学，获得工商管理硕士学位，1993 年获厦门大学经济学（会计学）博士。曾先后担任厦门天健会计师事务所首席合伙人、厦门大学管理学院副院长。目前兼任全国会计专业硕士教育指导委员会委员、财政部会计准则委员会咨询专家、中国会计学会常务理事、中国注册会计师协会审计准则委员会委员。同时担任厦门国际港务股份有限公司、中国中钢股份有限公司独立董事。

黄丹涵 独立非执行董事

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

贸易资深专家，现为中国－欧盟世贸项目（二期，2010年－2015年）服务贸易首席专家、北京市中博律师所高级顾问。自2007年9月起担任西非开发银行中国董事，现任期至2011年8月。

周文耀 独立非执行董事

自2010年10月起任本行独立非执行董事。曾于2003年至2010年1月担任香港交易及结算所有有限公司的执行董事及行政总裁。香港交易及结算所有有限公司在香港联合交易所有限公司主板上市。现任香港大学司库、校务委员会及校董会委员、香港数码港管理有限公司主席、国际培幼会（香港）董事、上投摩根基金管理有限公司（上海）的独立非执行董事及沙特证券交易所公司（Tadawul）国际咨询委员会成员。1997年至2003年曾任汇丰投资管理（香港）有限公司亚太（日本除外）地区总裁。1992年至1997年及2003年至2010年1月期间，担任香港特别行政区公司法改革常务委员会委员。于2003年至2010年1月期间担任国际证券交易所联合会董事并于2007年及2008年任该联合会工作委员会主席及于2009年任该联合会副主席，于2001年至2007年任香港证券及期货事务监察委员会咨询委员会委员。于1970年获香港大学工程学学士学位，分别于1979年及1982年获香港大学管理学文凭及工商管理学硕士学位，并于1987年获香港中文大学财务学文凭（优异）。分别于2003年、2005年和2010年获得香港特别行政区政府授予的太平绅士称号、银紫荆星章和金紫荆星章。周先生是香港电脑学会院士、香港大学名誉大学院士、香港科技大学荣誉院士、香港特许秘书公会资深会士、英国特许秘书及行政人员公会资深会士、香港证券专业协会荣誉会员及香港加拿大注册会计师协会荣誉注册会计师。

戴国良 独立非执行董事

自2011年3月起任本行独立非执行董事。在银行业拥有超过35年的经验。曾在星展集团控股有限公司（“星展集团”）和星展银行有限公司（“星展银行”）担任多个主要职位，包括于2002年至2007年期间担任星展集团及星展银行副董事长和首席执行官，于2001年至2002年期间担任星展集团及星展银行总裁兼首席运营官，于1999年至2001年期间担任星展银行首席财务官。并于2007年至2008年期间担任星展银行（中国）有限公司董事。此前，于1974年至1999年期间在摩根公司任职并担任投资银行部董事总经理，曾在纽约、东京和旧金山担任过多项管理职务。于2008年至2010年期间曾担任荷兰国际集团董事。目前担任数间于纽约或新加坡证券交易所上市的公司的董事，包括：纽约-泛欧交易所（2010年起），万事达公司（2008年起），嘉德置地（2000年起）。现任哈佛商学院亚太顾问委员会成员。于1972年毕业于伦斯莱尔理工学院并取得理学学士学位。于1974年毕业于哈佛大学并取得工商管理硕士学位。

监事

李军 监事长

自 2010 年 3 月起任本行监事长。自 2009 年 12 月起任本行党委副书记。2006 年 9 月至 2009 年 12 月任交通银行副董事长、行长。2000 年 11 月至 2006 年 8 月任交通银行副行长。2000 年 6 月至 2009 年 12 月任交通银行执行董事。1998 年 4 月至 2001 年 4 月任交通银行总稽核。1990 年 10 月至 1998 年 4 月历任交通银行武汉分行副行长、行长。李军先生为高级经济师，1995 年于华中理工大学获经济学硕士学位。

王学强 监事

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

刘万明 监事

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

邓智英 职工监事

自 2010 年 8 月起任本行职工监事。现任本行总行监察部总经理，2008 年 7 月至 2010 年 7 月任总行监察部副总经理，2007 年 6 月至 2008 年 7 月任本行天津市分行党委委员、纪委书记，2008 年 2 月至 2008 年 7 月兼工会主任，1993 年 6 月至 2007 年 6 月先后就职于本行总行监察室、监察稽核部、监察部，1984 年 8 月至 1993 年 6 月就职于中纪委。于 1984 年获得南开大学历史系中国史学士学位。

李春雨 职工监事

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

蒋魁伟 职工监事

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

秦荣生 外部监事

自 2010 年 5 月起任本行外部监事。现任北京国家会计学院党委书记、教授、博士生导师，享受国务院政府特殊津贴。自 1999 年 4 月至 2003 年 6 月任北京国家会计学院副院长，自 1984 年 7 月至 1999 年 4 月历任江西财经大学校长助理、副校长。目前兼任中国审计学会副会长、中国注册会计师协会副会长、财政部中国注册会计师考试委员会委员、中国审计准则委员会委员，以及保利房地产（集团）股份有限公司、长江证券股份有限公司、中国民生银行股份有限公司独立董事。1984 年毕业于江西财经学院，获学士学位，于 1995 年获中国人民大学博士学位。

白景明 外部监事

自 2010 年 5 月起任本行外部监事。现任财政部财政科学研究所副所长、研究员、博士生导师、享受国务院政府特殊津贴，自 1990 年 7 月至 2004 年 8 月历任财政部财政科学研究所编辑部主任、综合政策研究室副主任、区域财政研究室副研究员、基础理论研究室助理研究员等职务。目前兼任中国财政学会常务理事、《财政研究》副主编、《中国财经信息资料》副主编、鲁能金穗期货经纪有限公司独立董事，以及山东大学、中南财经政法大学、西南财经大学等院校兼职教授。1986 年毕业于中国社会科学院，获经济学硕士学位，1990 年获中国社会科学院经济学博士学位。

高级管理层

李礼辉 副董事长、行长

请参见前述董事部分

李早航 执行董事、副行长

请参见前述董事部分

周载群 执行董事、副行长

请参见前述董事部分

张林 纪委书记

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

王永利 副行长

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

陈四清 副行长

自 2008 年 6 月起任本行副行长。1990 年加入本行。在湖南省分行工作多年并外派中南银行香港分行任助理总经理，2000 年 6 月至 2008 年 5 月，先后担任福建省分行行长助理、副行长、总行风险管理部总经理、广东省分行行长。2010 年 5 月起兼任中银国际控股副董事长。1982 年毕业于湖北财经学院，1999 年获澳大利亚莫道克大学工商管理硕士学位。

祝树民 副行长

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1988 年加入本行。2009 年 5 月至 2010 年 7 月担任个人金融业务总裁，2003 年 7 月至 2009 年 5 月担任江苏省分行行长，2000 年 11 月至 2003 年 7 月担任江苏省分行副行长兼苏州分行行长，此前曾在本行江苏省苏州分行、泰州分行、扬州分行工作。2010 年 3 月起兼任中银消费金融有限公司董事长。2008 年获复旦大学工商管理硕士学位。

岳毅 副行长

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1980 年加入本行。2009 年 3 月至 2010 年 7 月担任金融市场业务总裁，2008 年 3 月至 2009 年 3 月担任个人金融业务总裁，2005 年 2 月至 2008 年 8 月担任总行个人金融部总经理，此前曾在总行零售业务部、汉城分行、北京市分行工作。2010 年 9 月起兼任中国银行（英国）有限公司董事长。1999 年获武汉大学金融学专业硕士学位。

詹伟坚 信贷风险总监

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

黄定坚 总稽核

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

张秉训 董事会秘书

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

董事、监事及高级管理人员的变更

本行董事变更情况如下：

自 2010 年 10 月 22 日始，孙志筠女士、刘丽娜女士和姜岩松女士担任本行非执行董事，周文耀先生担任本行独立非执行董事，张景华先生、王刚先生和林永泽先生不再担任本行非执行董事。

余林发先生自 2010 年 12 月 31 日起不再担任本行非执行董事。

自 2011 年 3 月 11 日起，戴国良先生担任本行独立非执行董事。

本行现任非执行董事洪志华女士和黄海波女士已提出辞去本行非执行董事及董事会下设专业委员会委员职务，自 2011 年 5 月 28 日起生效。本行董事会提名张向东先生和张奇先生担任本行非执行董事，并将提请本行 2010 年年度股东大会审批。

本行监事变更情况如下：

2010年3月19日，经本行2010年第一次临时股东大会审议批准，选举李军先生为本行监事，任期至2013年本行年度股东大会之日止。2010年3月19日，经本行第二届监事会2010年度第一次会议审议通过，选举李军先生为本行监事长。

基于有关规定和年龄原因，刘自强先生辞去本行监事及监事会主席职务，该辞任自2010年3月19日起生效。

2010年5月，经本行2009年度股东大会审议通过，选举秦荣生先生、白景明先生为本行外部监事。根据国家有关部门要求，本行现任外部监事秦荣生先生和白景明先生已提出辞去本行外部监事及监事会下设专门委员会委员职务，自2011年5月28日起生效。本行监事会提名梅兴保先生和鲍国明女士担任本行外部监事，并将提请本行2010年年度股东大会审批。

本行监事会新任职工监事1名。2010年8月，本行职工代表大会选举邓智英先生为本行职工监事，任期为三年，至2013年本行召开职工代表会议之日止。

报告期内本行高级管理层的变更情况如下：

祝树民先生自 2010 年 8 月起任本行副行长。

岳毅先生自 2010 年 8 月起任本行副行长。

张燕玲女士于 2010 年 7 月 23 日辞任本行副行长。

公司治理

2010年，本行严格遵守国家法律、法规及相关监管要求，加强防范系统性风险，努力提高科学决策能力，公司治理水平持续提升。

1、抓住有利时机，成功完成资本市场融资

本行董事会审时度势，组织召开临时董事会议及临时股东大会。经股东大会批准，实施了发行A股可转债、A股和H股配股等再融资方案。本行抓住有利的时间窗口，成功补充了资本，为全面落实发展战略和推动业务发展打下良好基础。

2、完善治理机制，提高治理效率

2010年，本行修订了《公司章程》，允许以电子方式向外资股股东发送公司通讯，提高了效率，节约了成本，保护了环境；监事会设立了履职尽责监督委员会、财务和内部控制监督委员会，以便监事会更好地履行职责。调整了股东大会对董事会若干事项的授权，批准了董事会高级管理层的转授权方案，进一步完善了“三会一层”的权责机制，促进了经营管理效率的提高。

3、增选董事监事，董事会监事会结构进一步优化

完成了董事会换届工作，重新选举了执行董事及部分非执行董事，新选了三名非执行董事，增选了两名独立董事，进一步提高了独立董事在董事会中的占比；增选了两名外部监事及一名职工代表监事，完善了监事会成员的构成。

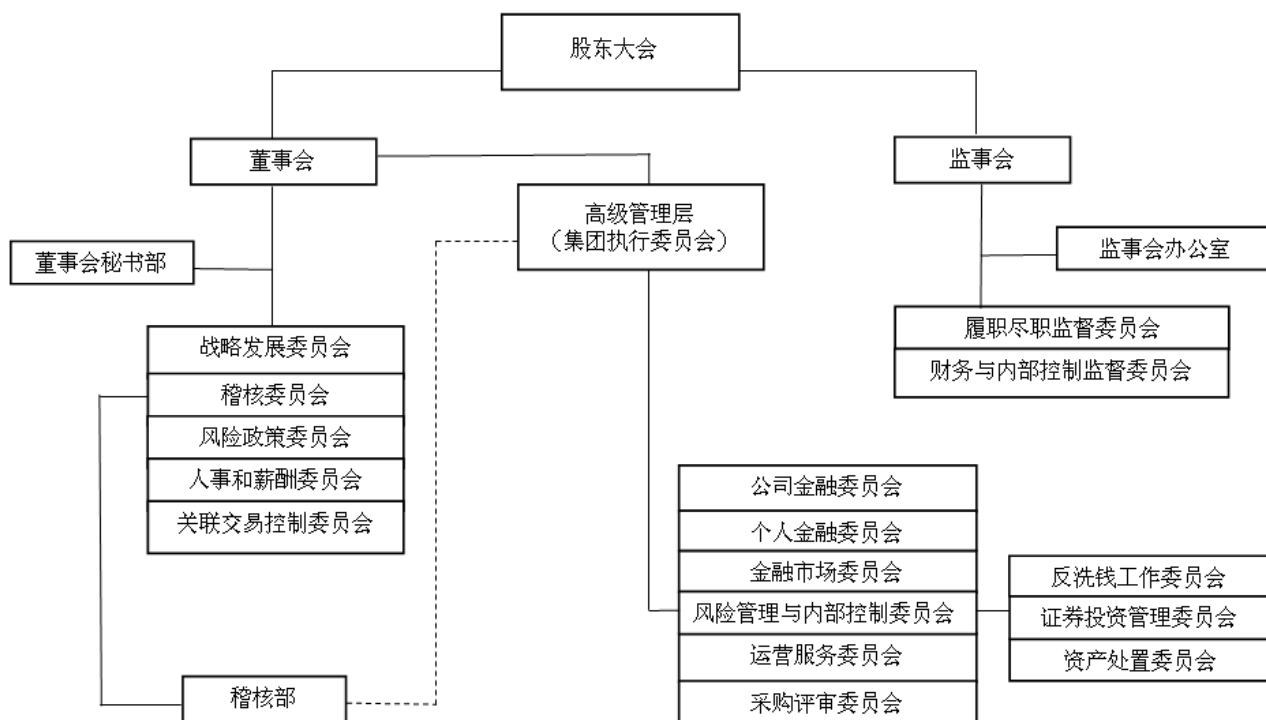
4、完善信息披露管理制度体系，深入推进信息披露工作

2010年，董事会批准实施《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）》，建立内幕信息知情人登记制度，严格杜绝内幕交易；制定了《中国银行股份有限公司信息披露重大突发事件应急管理操作手册》，完善信息披露重大应急事件处理流程，确保对外披露信息的及时、公平、真实、准确和完整。报告期内，本行共发布2009年年度报告、2010年第一季度、半年度、第三季度报告以及临时报告百余项。

本行董事会专注于“决策大事，谋划战略和监控系统性风险”，决策效率和决策水平持续提升。2010年，本行公司治理继续得到市场的充分肯定，获得国内唯一的公司治理专业刊物《董事会》评选的“优秀董事会”奖；本行入选恒生可持续发展企业指数成分股，并连续第三年入选上证公司治理指数样本股。

公司治理架构

本行公司治理架构如下：



企业管治常规守则

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》（以下简称《守则》），全面遵循《守则》中的所有守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东和股东大会

本行一贯高度重视股东利益的保护，通过召开股东大会等多种形式建立与股东沟通的有效渠道，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。本行具有独立完整的业务及自主经营能力，与控股股东汇金公司在业务、人员、资产、机构及财务等方面相互分开并保持独立。

本行于 2010 年 3 月 19 日在北京召开 2010 年第一次临时股东大会，会议审议批准了选举李军先生为本行监事、本行资本管理规划（2010-2012 年）、发行新股一般性授权以及公开发行可转债等议案。

本行于 2010 年 5 月 27 日在北京和香港两地以视像会议形式召开 2009 年年度股东大会，审议批准了 2009 年度董事会工作报告、2009 年度监事会工作报告、2009 年度利润分配方案、重选董事、调整股东大会对董事会若干事项的授权、选举外部监事、《公司章程》修订及发行新股一般性授权等议案。

本行于 2010 年 8 月 20 日召开 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议。2010 年第二次临时股东大会审议批准了本行 A 股和 H 股配股方案、选举非执行董事、董事监事薪酬分配方案等议案，其中本行 A 股和 H

股配股方案也分别由本行 2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议审议批准。

上述股东大会均严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事及高级管理层成员出席会议并就股东关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。

董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会认真、全面执行了报告期内本行股东大会审议批准的各项决议。

根据本行 2010 年第一次临时股东大会审议批准的发行新股一般性授权以及公开发行可转债的议案，本行 400 亿元人民币可转债已于 2010 年 6 月 18 日起在上交所挂牌交易。经本行 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议审议批准，本行 A 股和 H 股配股方案已分别于 2010 年 11 月和 12 月实施完毕。

根据 2009 年年度股东大会及 2010 年第二次临时股东大会审议批准的选举董事的议案，本行已完成相关董事的续选、新选及监管审批和报备工作。

根据本行 2009 年年度股东大会审议批准的调整股东大会对董事会若干事项的授权方案，本行董事会严格遵循前述授权方案，认真履行决策职权。报告期内，未发生董事会超越本行《公司章程》及股东大会授予权限的事项。

经本行 2009 年年度股东大会审议批准，本行董事会认真落实 2009 年度利润分配方案，尽早向股东派发股息，切实保障了股东利益。前述利润分配方案已于 2010 年 6 月 22 日实施完毕。

根据本行 2009 年年度股东大会审议批准的本行章程修订案，有关修订已获得中国银监会核准，并已全文登载于上交所网站、香港交易所网站和本行网站。据此，本行董事会已落实向 H 股股东发送公司通讯方式的调整，提高了效率，大量节省了印制和寄送成本，积极履行了保护环境的社会责任。

董事和董事会

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。依照本行《公司章程》，董事会主要行使下列职权：召集股东大会及执行股东大会决议，决定本行的战略方针、经营计划和重大投资方案（依本行《公司章程》需提交股东大会批准的除外），制定年度财务预算、决算及利润分配、弥补亏损等重大方案，聘任或解聘本行董事会专业委员会委员和高级管理人员，审定本行基本管理制度、内部管理架构及重要分支机构设置，负责高级管理人员的绩效考核及重要奖惩事项，听取本行高级管理层的工作汇报并检查高级管理层的工作等。

目前，本行董事会由 16 名成员组成，除董事长外，还包括 3 名执行董事、6 名非执行董事、6 名独立董事。董事由股东大会选举，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满，可连选连任。董事会成员的详细资料及变动情况，请参见“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

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

本行 2010 年为董事会成员续保了董事责任保险，为本行董事依法履职过程中可能产生的赔偿责任提供保障，促进本行董事充分履行职责。

董事会会议召开情况

2010 年，本行于 1 月 8 日、1 月 22 日、3 月 19 日、4 月 27 日、6 月 30 日、7 月 23 日、8 月 26 日、10 月 27 日和 12 月 9 日以现场会议方式召开了 9 次董事会议，主要审议批准了本行资本管理规划（2010-2012 年）、发行新股一般性授权以及公开发行可转债、本行 A 股和 H 股配股方案、定期报告、利润分配方案、高级管理人员绩效考核结果及薪酬分配方案、聘任董事、章程修订、内部控制自我评估报告、企业社会责任报告、聘任高级管理人员、《中国银行股份有限公司风险管理总则（2010 年版）》、《中国银行〈企业内部控制基本规范〉及配套指引实施方案》、本行于 2012 年底前在香港发行总规模不超过 200 亿元人民币债券等议案，并听取了本行并表管理情况汇报、巴塞尔新资本协议最新进展情况及影响分析报告。

2010 年，本行以书面议案方式召开了 17 次董事会议，主要审议批准了《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）》、向青海地震灾区捐款及发布本行全资子公司对外投资的公告等议案。

2010 年本行董事会会议平均出席率为 98%，各位董事参加董事会会议的出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
肖钢	25/26
李礼辉	26/26
李早航	25/26
周载群	26/26
张景华	21/21
洪志华	26/26
黄海波	26/26
蔡浩仪	26/26
王刚	21/21
林永泽	21/21
孙志筠	5/5
刘丽娜	5/5
姜岩松	5/5
余林发	26/26
梁定邦	26/26

Alberto TOGNI	24/26
黄世忠	24/26
黄丹涵	25/26
周文耀	5/5

注：

- 1 2010 年本行董事会共召开 26 次会议，包括 9 次现场会议和以书面议案方式召开的 17 次会议。
- 2 董事长肖钢先生未能亲自出席 2010 年 10 月 27 日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 3 执行董事李早航先生未能亲自出席 2010 年 3 月 19 日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 4 余林发先生自 2010 年 12 月 31 日起不再担任本行非执行董事。
- 5 独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生未能亲自出席 2010 年 6 月 30 日和 7 月 23 日的董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 6 独立非执行董事黄世忠先生未能亲自出席 2010 年 1 月 8 日和 4 月 27 日的董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 7 独立非执行董事黄丹涵女士未能亲自出席 2010 年 6 月 30 日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 8 自 2010 年 10 月 22 日始，孙志筠女士、刘丽娜女士和姜岩松女士担任本行非执行董事，周文耀先生担任本行独立非执行董事，张景华先生、王刚先生和林永泽先生不再担任本行非执行董事。

战略发展委员会

本行战略发展委员会目前由 10 名成员组成，包括执行董事肖钢先生、李礼辉先生，非执行董事洪志华女士、黄海波女士、蔡浩仪先生、孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士和独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生、戴国良先生。主席由董事长肖钢先生担任。该委员会主要职责为：

- 审议高级管理层提交的战略发展规划，并向董事会提出建议；
- 根据战略发展规划对本行年度预算进行审议并向董事会提出建议；
- 对战略性资本配置（资本结构、资本充足率和风险-收益平衡政策）以及资产负债管理目标进行审议并向董事会提出建议；
- 对各类金融业务的总体发展进行战略协调，并向董事会提出建议；
- 负责本行重大投融资方案的设计、制订以及根据授权对高级管理层提交方案的审议批准或向董事会提出建议。

战略发展委员会于 2010 年共召开 4 次会议，主要审议了本行 2009 年度利润分配方案、本行发行新股一般性授权以及公开发行可转债、本行 A 股和 H 股配股方案、《中国银行战略风险管理政策（2010 年修订版）》、本行 2011 年业务计划及财务预算和本行于 2012 年底前在香港发行总规模不超过 200 亿元人民币债券等议案。

2010 年战略发展委员会会议平均出席率达 92.5%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
肖钢	4/4
李礼辉	4/4
张景华	3/3
洪志华	4/4
黄海波	4/4
蔡浩仪	4/4
王刚	3/3
林永泽	3/3
孙志筠	1/1
刘丽娜	1/1
姜岩松	1/1
余林发	3/4
Alberto TOGNI	2/4

注：

- 1 余林发先生未能亲自出席 2010 年 12 月 6 日战略发展委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。余林发先生于 2010 年 12 月 31 日辞去战略发展委员会委员。
- 2 独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生未能亲自出席 2010 年 6 月 30 日和 2010 年 12 月 6 日战略发展委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 3 自 2010 年 10 月 22 日始，孙志筠女士、刘丽娜女士和姜岩松女士就任本行战略发展委员会委员，张景华先生、王刚先生和林永泽先生退任本行战略发展委员会委员。

稽核委员会

本行稽核委员会目前由 8 名成员组成，包括非执行董事黄海波女士、孙志筠女士和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生。主席由独立非执行董事黄世忠先生担任。该委员会主要职责为：

- 审议高级管理层编制的财务报告，重要会计政策及规定；
- 审查外部审计师对财务报告的审计意见，审查年度审计计划及管理建议；
- 审批内部稽核章程、规划，年度稽核重点，年度检查计划及预算；
- 评估外部审计师，内部稽核履职情况及工作质效，监督其独立性遵循情况；
- 提议外部审计师的聘请，续聘及相关审计费用；
- 提议任命解聘总稽核，评价总稽核业绩；

- 监督本行内部控制，审查高级管理层有关内部控制设计及执行中重大缺陷，审查欺诈案件。

稽核委员会 2010 年共召开 5 次会议，主要审议了财务报告、内部控制评价报告、《中国银行〈企业内部控制基本规范〉及配套指引实施方案》、2011 年外部审计师聘任、外部审计师 2011 年审计范围、计划及审计费用等议案；审批了《中国银行集团内部稽核中长期发展规划》、内部稽核 2009 年工作总结、2010 年工作计划及预算、内部稽核 2011 年检查重点、《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师政策（2010 年版）》等议题，跟进了巴塞尔新资本协议实施相关工作，地方政府融资平台贷款专项检查情况以及《企业内部控制基本规范》落实情况。

2010 年稽核委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
黄世忠	5/5
黄海波	5/5
王刚	3/3
孙志筠	2/2
余林发	5/5
梁定邦	5/5
Alberto TOGNI	5/5
黄丹涵	5/5
周文耀	2/2

注：

- 1 王刚先生自 2010 年 10 月 22 日起不再担任本行稽核委员会委员。
- 2 非执行董事孙志筠女士和独立非执行董事周文耀先生自 2010 年 10 月 22 日起担任本行稽核委员会委员。
- 3 余林发先生自 2010 年 12 月 31 日起不再担任本行稽核委员会委员。

根据《中国银行股份有限公司董事会稽核委员会年报工作规程》，稽核委员会于会计师事务所进场前，向其详细了解了 2010 年审计计划，包括 2010 年年报审计的重点、风险判断与识别方法、会计准则应用、内控及舞弊测试以及人力资源安排，提出明确要求，特别提示会计师事务所，在审计过程中注意向委员会反映与高级管理层对同一问题判断的差异以及取得一致意见的过程与结果。

针对经营情况及主要财务数据，稽核委员会听取了高级管理层的汇报，提出了问题和意见，同时督促高级管理层向会计师事务所提交财务报告，以便其有充分时间实施年审。期间稽核委员会保持了与会计师事务所的单独沟通，并特别安排了独立董事与会计师事务所的单独讨论，会计师事务所出具初步审计意见后，稽核委员会再次对高级管理层和会计师事务所的意见进行了分析比较，提出了问题和意见，形成书面材料。稽核委员会于 2011 年第一次会议

表决通过了本行 2010 年财务报告，形成决议后提交董事会审核。

按照《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师管理政策》，本行年审会计师事务所对审计工作提交了总结报告，高级管理层对其工作情况进行了评价，在此基础上，稽核委员会评估了现任会计师事务所 2010 年度工作表现及成效，对其独立性遵循情况进行了专项审议，讨论了续聘事项，决定继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2011 年度国内会计师事务所，继续聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2011 年度国际会计师事务所，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2011 年度内控审计外部审计师，提请董事会审议。

董事会及其稽核委员会对本行内部控制工作的指导情况

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会的责任。本行董事会高度重视并积极推动集团内部控制体系建设与发展，着力营造良好的内控合规文化氛围，定期审议高级管理层提交的关于合规经营情况、风险管理、案件治理、内部控制建设及评价报告，全力指导全行内部控制及合规工作，切实承担建立健全和有效实施内部控制的责任，稳步提升集团风险防范能力和规范运作水平。

董事会下设的稽核委员会密切关注集团内部控制整体状况，包括财务报告及非财务报告内部控制制度的建立和运行情况，高度重视本行落实《企业内部控制基本规范》及配套指引的有关工作。报告期内，稽核委员会审议通过了高级管理层制定的《中国银行〈企业内部控制基本规范〉及配套指引实施方案》，并有序推进相关工作进程。在稽核委员会的指导下，本行进一步完善内部控制评价体系，在全行范围内试行《中国银行内部控制评价标准》和《中国银行内部控制缺陷认定标准》，为本行有效落实《企业内部控制基本规范》及其配套指引提供制度保障。

稽核委员会密切关注国内外经济金融形势变化，紧密围绕集团战略实施，以防范系统性和重大风险为出发点，指导内部稽核按照全面风险管理理念和风险评估状况确定稽核检查工作重点并开展稽核工作，以促进集团经营效果、效率的提升和公司治理的改进。

稽核委员会定期、不定期听取和审议内部稽核检查报告和内部控制评价意见、外部审计师关于内部控制改进建议的整改情况、案件及违规防控情况，指导督促高级管理层不断完善内部控制体系。针对IT蓝图建设运行和巴塞尔新资本协议落地实施，稽核委员会指导内部稽核进行全程跟进，从独立第三方的视角提出改进内部控制的建议及意见。

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》及配套指引的相关要求，依据《中国银行内部控制评价标准》及《中国银行内部控制缺陷认定标准》开展了内部控制自我评估工作，评估过程中未发现本行内部控制（包括财务报告及非财务报告领域）存在重大缺陷。有关报告可参见本行于 2011 年 3 月 24 日发布的公告。

风险政策委员会

本行风险政策委员会目前由 7 名成员组成，包括执行董事周载群先生，非执行董事刘丽娜女士、姜岩松女士和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生、周文耀先生。主席由独立非执行董事梁定邦先生担任。该委员会主要职责为：

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

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

风险政策委员会于 2010 年共召开 6 次会议，主要审批了风险管理总则、主要风险评估管理办法、风险价值政策、市场风险限额、流动性风险管理政策、声誉风险管理政策等，并审阅了本行实施巴塞尔新资本协议工作进展报告、信用风险内部评级体系报告等。

此外，针对国内外经济形势、国家宏观调控政策、新的监管要求对本行的影响，风险政策委员会对本行证券投资情况、地方政府融资平台贷款业务情况、并表管理实施情况进行了持续关注，会上委员就进一步改进、完善本行管理机制，有效控制风险等提出了重要的意见和建议。

2010 年风险政策委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
梁定邦	6/6
周载群	6/6
张景华	4/4
林永泽	4/4
Alberto TOGNI	6/6
黄世忠	6/6
刘丽娜	2/2
姜岩松	2/2
周文耀	2/2

注：

- 1 张景华先生、林永泽先生自 2010 年 10 月 22 日起不再担任本行风险政策委员会委员。
- 2 非执行董事刘丽娜女士、姜岩松女士和独立非执行董事周文耀先生自 2010 年 10 月 22 日起担任本行风险政策委员会委员。

人事和薪酬委员会

本行人事和薪酬委员会目前由 5 名成员组成，包括非执行董事蔡浩仪先生、洪志华女士和独立非执行董事梁定邦先生、黄世忠先生、黄丹涵女士。委员会主席由蔡浩仪先生担任。本委员会主要职责为：

- 协助董事会审订本行人力资源战略和薪酬战略，并监督其实施；
- 研究审查有关董事及董事会各专业委员会委员以及高级管理人员的筛选标准、提名及委任程序，并履行其提名、审查和监控职责；

- 审议并监控本行的薪酬和激励政策；
- 制订本行高级管理层考核标准，并评价董事、监事及高级管理层成员的绩效。

人事和薪酬委员会于 2010 年共召开 6 次会议，主要审议了 2009 年度董事长、行长、监事长、监事及其他高级管理人员绩效考核结果与薪酬分配方案，2010 年集团绩效目标，董事长、行长和其他高级管理人员 2010 年度绩效目标，外部监事薪酬方案，提名及聘任董事的议案，聘任本行副行长的议案，董事会专业委员会委员调整的议案。

2010 年人事和薪酬委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
蔡浩仪	6/6
洪志华	6/6
梁定邦	6/6
黄世忠	6/6
黄丹涵	6/6

关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会目前由 8 名成员组成，包括执行董事李早航先生、周载群先生和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生。主席由 Alberto TOGNI 先生担任。该委员会主要职责为：

- 按照法律、行政法规的规定对本行的关联交易进行管理，并制定相应的关联交易管理制度；
- 按照法律、行政法规及本行《公司章程》的规定对本行关联交易进行界定；
- 按照法律、行政法规的规定和公正、公允的商业原则对本行的关联交易进行审核；
- 审核本行重大关联交易的信息披露事项。

关联交易控制委员会于 2010 年共召开 4 次会议，主要审议、审阅了 2009 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明、关于本行 2009 年度持续关连交易的声明、关联交易内外部检查发现问题整改情况、本行 2010 年关联交易管理工作报告及 2011 年计划等议案。

2010 年关联交易控制委员会会议平均出席率达 96%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
Alberto TOGNI	4/4
李早航	3/4
周载群	4/4

梁定邦	4/4
黄世忠	4/4
黄丹涵	4/4
周文耀	2/2

注：

- 1 执行董事李早航先生未能亲自出席 2010 年 3 月 18 日关联交易控制委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 2 独立非执行董事周文耀先生自 2010 年 10 月 22 日起担任本行关联交易控制委员会委员。

独立董事

本行董事会现有独立董事 6 名，人数符合本行《公司章程》的要求。独立董事分别担任董事会专业委员会委员以及稽核委员会、风险政策委员会、关联交易控制委员会的主席。根据香港上市规则第 3.13 条的有关规定，本行已收到每名独立董事就其独立性所做出的年度书面确认，基于该项确认及董事会掌握的相关资料，本行继续确认其独立身份。

2010 年，本行独立董事按照《公司章程》、《中国银行股份有限公司董事会议事规则》及《中国银行股份有限公司独立董事工作规则》等规定认真参加董事会会议，审议各项议案，积极参与讨论，提出专业性建议，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。

2010 年，独立董事没有对本行董事会或专业委员会的决议事项提出任何异议。

独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见

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

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，属于本行的正常业务之一，不属于《关于规范上市公司对外担保行为的通知》所规范的担保行为。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2010 年 12 月 31 日止，本行开出保函的担保余额为人民币 6,460.98 亿元。

监事和监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和《公司章程》的规定，负责监督本行的财务活动与内部控制，监督董事会、高级管理层及其成员履职行为的合法、合规性。

本行监事会现有监事 8 名，包括 3 名股东代表监事，3 名职工代表监事和 2 名外部监事。根据《公司章程》规定，监事每届任期三年，任期届满可连选连任。股东代表监事和外部监事由股东大会选举产生或更换。

经本行 2009 年度股东大会批准，监事会下设履职尽责监督委员会和财务与内部控制监督委员会，同时制订了专门委员会工作细则，进一步完善了本行监事会组织架构，强化了监督工

作的专业化分工，规范了日常监督的工作程序。

2010 年，监事会共召开会议 8 次，并作出了相关决议，监事会履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会各召开会议 2 次。报告期内监事会开展工作的情况和监督意见，详见“监事会报告”部分。

高级管理层

2010 年，本行高级管理层在《公司章程》规定的职责范围内及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会确定的年度绩效目标，沉着应对各种挑战，实现各项业务又好又快发展。

报告期内，本行高级管理层共召开 32 次执行委员会会议，107 次专题会议，研究决定经营发展计划、资产负债管理、风险管理、IT 蓝图建设、业务流程整合、人力资源管理 etc 经营管理中的重大事项。

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

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施并修订了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事和高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）中的强制性规定相比更加严格。经查询，本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

董事关于财务报告的责任声明

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

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

聘任会计师事务所情况

经本行 2009 年年度股东大会审议批准，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2010 年度国内会计师事务所，聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2010 年度国际会计师事务所。

截至 2010 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行以及子公司财务报表审计）向普华永道及其成员机构支付的审计专业服务费共计人民币 2.13 亿元。

普华永道本年度未向本行提供其他重大非审计业务服务。本年度本行向普华永道支付的非审计业务费用为人民币 559 万元。

普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所已为本行提供审计服务 8 年。2010 年度为本行《企业会计准则 2006》会计报表审计报告签字的注册会计师为王伟、胡亮。

在即将举行的 2010 年年度股东大会上，本行董事会将提请股东大会审议聘请普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所作为本行 2011 年度外部审计师分别负责按照《企业会计准则 2006》和国际财务报告准则提供相关审计服务，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2011 年度内部控制审计外部审计师的议案。

投资者关系与信息披露

本行董事会和高级管理层高度重视投资者关系和信息披露工作。2010年，本行本着及时、主动、公开、公平的原则，结合本行定期业绩披露及其他重大事项，积极开展投资者关系和信息披露工作，确保与投资者沟通渠道的通畅、有效，确保真实、准确、完整地披露信息。

2010 年，围绕集团资本管理战略，本行认真研究、精心筹备，充分履行两地上市公司的法定信息披露义务，积极开展再融资方案投资者沟通工作。在融资方案设计和实施工作中，本行始终把“维护资本市场稳定、保护投资者利益”放在首位，统筹兼顾各类股东诉求，并组织高级管理层通过电话会议、网上路演等多种形式，与本行战略投资者、机构投资者和个人投资者进行充分沟通，主动向投资者介绍融资方案细节，获得投资者的广泛支持。本行再融资工作于 2010 年 1 月份启动，2010 年 12 月份圆满完成，在国内大型商业银行中率先完成资本补充计划，在融资品种选择、条款设计、信息披露和公关宣传等方面获得广泛认可。

本行十分注重与投资界保持良好的日常沟通，积极开展各种形式的投资者关系活动。本行按照惯例配合定期报告公布成功举行了 2009 年年度业绩、2010 年中期业绩发布会及高级管理层的路演活动，积极向中国内地、香港、亚洲、欧洲、北美等国家和地区的投资者介绍本行的战略及各项业务进展，认真听取市场关注与反馈，受到了投资者的普遍欢迎。报告期内，本行高级管理层及主要业务部门代表与来自国内外的机构投资者及分析师召开各种形式的会见、会谈累计超过 200 场，有效增进了投资界对本行投资价值的了解。同时，本行致力于不断完善投资者关系网站内容，提高投资者关系热线及信箱的沟通效率，探索多种交流形式，方便广大机构及个人投资者及时了解本行情况。

2010 年，本行进一步完善信息披露制度建设，深入推进信息披露工作。2010 年，本行制定实施《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）》，在定期报告、重大融资项目及其他重大股价敏感信息披露过程中，加强信息披露保密管理，严格执行内幕信息知情人登记及自查制度，坚决杜绝内幕交易。为提高本行应对突发事件的能力，2010 年，本行制定了《中国银行股份有限公司信息披露重大突发事件应急操作手册》，明确信息披露重大突发事件的应急处理流程，做到事件发生时有章可循。报告期内，本行深入推进信息披露一把手负责制和信息员机制，强化信息披露内控自我评价和监督考核工作，积极组织信息披露定期培训，开展主要附属公司信息披露调研，信息披露集团管理能力进一步提升。

2010年，本行投资者关系和信息披露工作再次获得市场的广泛认可，获得中国上市公司投资者关系管理研究中心主办上市公司评选的“投资者关系十佳公司”、“年度投资者关系管理百强”、“最佳沟通”、“最佳披露”、“社会责任贡献”等五个奖项。本行精心制作的2009年年度报告获得美国通讯公关职业联盟（League of American Communications Professionals）的“年报评比白金奖”及“最佳财务报告金奖”，并作为唯一的中国内地上市金融机构入选“最佳100家年度报告”。同时，获得《投资者关系杂志》（IR

magazine) 的“最佳年度报告奖(中国内地)”及美国 ARC (Annual Report Competition) 和 GALAXY AWARDS 的年报评比大奖。

本行将继续完善信息披露管理及加强投资者关系工作,提升公司透明度,进一步丰富投资者关系活动的形式,为广大投资者和分析师提供更好的服务。

董事会报告

董事会全体同仁谨此提呈本行及其附属公司（合称“本集团”）截至 2010 年 12 月 31 日止的董事会报告及经审核的合并财务报表。

主要业务

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

主要客户

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

业绩及分配

本集团 2010 年度业绩载于会计报表及注释。董事会建议派发末期股息每股 0.146 元人民币（税前），须待股东于 2011 年 5 月 27 日（星期五）举行之年度股东大会批准后生效。如获批准，本行所派 2010 年末期股息将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，港币实际派发金额按照本行年度股东大会召开日（即 2011 年 5 月 27 日）前一周（包括年度股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。

本行于 2010 年 5 月 27 日召开的 2009 年度股东大会上批准按照每股 0.14 元人民币（税前）分派股息。该分配方案已于 2010 年 6 月实施完毕，实际派发股息总额为 355.37 亿元人民币。本行没有派发截至 2010 年 6 月 30 日止的中期股息。2010 年度本行不实施资本公积金转增股本方案。

前三年现金分红情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2009 年	2008 年	2007 年
股息总额	35,537	32,999	25,384
派息率	44%	52%	45%

注：

1 股息总额为含税金额；

2 派息率 = 股息总额 ÷ 归属于母公司所有者的净利润。

暂停办理 H 股股份过户登记手续

本行将于 2011 年 4 月 27 日（星期三）至 2011 年 5 月 27 日（星期五）（首尾两天包括在内），暂停办理 H 股股份过户登记手续，以确定有权出席年度股东大会的 H 股股东名单。H 股股东如欲出席年度股东大会，须于 2011 年 4 月 26 日（星期二）下午 4 时 30 分前，将股票连同股份过户文件一并送交本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址

是香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712 – 1716 室，办妥过户登记手续。

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

捐款

本集团于本年度报告期间慈善及其他捐款总额约为 8,165.81 万元人民币。

股本

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

储备

本行储备变动情况详见“合并所有者权益变动表”。

可供分配储备

本行可供分配储备情况详见会计报表注释七、34。

固定资产

本行固定资产情况详见会计报表注释七、14。

财务摘要

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

关联交易

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

与中银香港（控股）有限公司及其联系人的交易

2010 年 6 月 3 日香港上市规则修订生效前，中银香港（控股）作为本行间接持有的一家附属公司即中银金融商务有限公司的主要股东而为本行的关连人士。根据本集团与中银香港（集团）于 2002 年 7 月 6 日订立的服务与关系协议（“服务与关系协议”）及其不时修订和补充（该经修订的服务与关系协议自 2008 年 1 月 1 日起三年有效），本集团在其日常及一般业务中定期与中银香港（集团）订立一系列的持续关连交易。就上述持续关连交易本行已

于 2008 年 1 月 2 日刊发了相关公告，并于 2008 年 6 月 19 日召开的年度股东大会上就相关关连交易的年度上限取得了股东批准。

香港上市规则的修订于 2010 年 6 月 3 日生效后，中银香港（控股）有限公司及其联系人不再是本行的关连人士。本行与中银香港（控股）有限公司及其联系人的交易不再构成本行的关连交易。

独立非执行董事就本行需予披露的持续关连交易的审阅及确认

本行独立非执行董事审阅了本集团截至 2010 年 6 月 2 日止上述需予披露的持续关连交易并确认：(1) 各项交易是 (i) 在本集团日常及一般业务中进行；(ii) 按一般商业条款进行，或若无足够的可比较交易以判断是否按一般商业条款进行，则按给予本集团的条款不逊于给予或获自（如适用）独立第三方的条款进行；(iii) 按服务与关系协议所载条款进行或若该协议不适用，则按公平合理且符合本行股东整体利益的条款进行；(2) 年度交易总额不超过相应的截至 2010 年 12 月 31 日止的年度上限。

核数师就本行需予披露的持续关连交易的确认

本行核数师就本集团截至 2010 年 6 月 2 日止期间上述需予披露的持续关连交易执行了有限保证鉴证程序，并未注意到该等持续关连交易：(1) 未获本行董事会批准；(2) 在所有重大方面未按照本行的定价政策进行；(3) 在所有重大方面未有按照规管该等交易的相关协议进行；(4) 超逾截至 2010 年 12 月 31 日的年度上限。

会计报表注释十中的若干关联交易根据香港上市规则亦构成香港上市规则第 14A 章中定义的持续关连交易，本行就关连交易的披露已符合香港上市规则第 14A 章的披露规定。

董事在与本行构成竞争的业务所占的权益

本行董事没有在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

董事、监事及高级管理人员的报酬情况

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

董事及监事的服务合约

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

董事及监事在重大合约中的权益

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

董事及监事认购股份权益

于 2002 年 7 月 5 日，中银香港（控股）直接控股公司中银香港(BVI)根据上市前认股权计划

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

截至 2010 年 12 月 31 日止，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下：

董事姓名	授出日期	每股行使价 (港币)	行使期限	认股权数量					
				于 2002 年 7 月 5 日授出之认股权	于 2010 年 1 月 1 日	年内已行使之认股权	年内已放弃之认股权	年内已作废之认股权	于 2010 年 12 月 31 日
李早航	2002 年 7 月 5 日	8.50	2003 年 7 月 25 日至 2012 年 7 月 4 日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000
周载群	2002 年 7 月 5 日	8.50	2003 年 7 月 25 日至 2012 年 7 月 4 日	1,446,000	1,084,500	-	-	-	1,084,500

根据国家有关规定，上述中银香港（BVI）授予本行董事的尚未行使的认股权已暂停行使。

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

董事和监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，截至 2010 年 12 月 31 日止，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大或相关的关系。

主要股东权益

本行主要所有者权益载列于“股本变动及主要股东持股情况”部分。

管理合约

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

股票增值权计划及认股权计划

关于本集团股票增值权计划及认股权计划请参见会计报表注释七、32。

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

购买、出售或购回本行股份

截至 2010 年 12 月 31 日止，本行库存股总数约为 3,957 万股。本行及其附属公司购买、出售或赎回本行股份情况详见会计报表注释七、33。

优先认股权

本行《公司章程》未就优先认股权作出规定，不要求本行按股东的持股比例向现有股东发售新股。《公司章程》规定，本行增加资本，可以采用公开发行的股份，非公开发行的股份，向现有股东配售新股或派送新股，以资本公积金转增股本，发行可转债或者法律、行政法规规定以及相关监管机构批准的其他方式。《公司章程》中没有关于股东优先认股权的强制性规定。

募集资金的使用情况

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

在获得中国银监会以及中国人民银行的批准后，本行已分别于 2009 年 7 月 6 日和 2010 年 3 月 9 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元和人民币 249.3 亿元次级债券。其中，2010 年 3 月 9 日发行的人民币 249.3 亿元次级债券是在中国银监会已批准额度内循环发行，用于替换 2005 年发行的次级债券已赎回部分。

经中国银监会和中国证监会批准，本行于 2010 年 6 月 2 日公开发行人民币 400 亿元 A 股可转债，扣除发行费用后募集资金净额约人民币 39,776,221,747 元，全部用于补充本行附属资本，在可转债持有人转股后补充核心资本。

经境内外监管机构核准，本行于 2010 年 11 月 3 日至 11 月 9 日和 11 月 15 日至 12 月 3 日期间分别向原 A 股股东和境外上市外资股股东配售 17,705,975,596 股新股和 7,602,025,126 股境外上市外资股。A 股配股和 H 股配股扣除发行费用后募集资金净额折合人民币约为 59,298,812,356.67 元已全部用于补充本行核心资本。有关详情请见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站上刊登的相关公告及会计报表注释。

税项和税项减免

A 股股东

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

额。

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

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

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

H 股股东

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

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

根据现行香港税务局惯例，在香港无须就本行派付的股息缴税。

本行股东依据上述规定缴纳相关税项和/或享受税项减免。

审计师

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

承董事会命

肖钢

董事长

2011 年 3 月 24 日

监事会报告

监事会召开会议的情况

2010 年度本行监事会共召开会议 8 次：

- 1 第一次会议（3 月 19 日），审议通过选举李军先生为本行监事长的议案。
- 2 第二次会议（3 月 23 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2009 年年度报告》、《中国银行股份有限公司 2009 年度利润分配方案》、《中国银行股份有限公司董事会关于 2009 年度公司内部控制的自我评估报告》、《中国银行股份有限公司 2009 年度企业社会责任报告》，审议通过了《中国银行股份有限公司 2009 年度监事会工作报告》、《关于增设本行监事会专门委员会的章程修改议案》，提交股东大会审议。
- 3 第三次会议（3 月 26 日），审议秦荣生、白景明先生的任职资格和条件，同意提名为外部监事候选人，提交股东大会审议；审议通过了关于外部监事薪酬方案的建议，提交股东大会审议。
- 4 第四次会议（4 月 27 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2010 年第一季度报告》。
- 5 第五次会议（6 月 4 日），审议通过《中国银行股份有限公司监事会履职尽责监督委员会工作细则》、《中国银行股份有限公司财务与内部控制监督委员会工作细则》、《中国银行股份有限公司监事会办公室工作制度》、《中国银行股份有限公司监事会暨监事会办公室 2010 年度工作计划》、《中国银行股份有限公司监事会专门委员会组成成员》。
- 6 第六次会议（8 月 26 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2010 年中期报告》、《中国银行股份有限公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。
- 7 第七次会议（10 月 26 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2010 年第三季度报告》。
- 8 第八次会议（12 月 6 日），审议通过《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督办法》。

2010 年度，本行监事会会议平均出席率达到 98%，监事会成员亲自出席监事会会议情况如下：

监事会成员	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
李军	8/8
王学强	8/8
刘万明	8/8
邓智英	3/3
李春雨	8/8
蒋魁伟	7/8

秦荣生	4/4
白景明	4/4

注：监事蒋魁伟先生未能亲自出席 2010 年 12 月 6 日监事会会议，委托其他监事代为出席并行使表决权。

2010 年度，监事会履职尽责监督委员会召开会议 2 次，审议通过了《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督办法》。

2010 年度，监事会财务与内部控制监督委员会召开会议 2 次，审议通过了《中国银行股份有限公司 2010 年中期报告》、《中国银行股份有限公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》、《中国银行股份有限公司 2010 年第三季度报告》、《中国银行股份有限公司监事会对本行财务报告的审核监督工作指引》。

监事会开展监督检查工作的情况

2010 年度，监事会以国家有关法律法规和本行章程为依据，认真履行监督职能，全面推进各项监督工作。

- 1 深入开展履职尽责监督工作。通过列席董事会及其专门委员会会议、管理层会议，分析和梳理会议决议，及时了解公司治理运作、重大经营决策及执行情况，关注董事会落实股东大会决议和管理层落实董事会决议的情况，加强对董事会、管理层及其成员的日常履职监督。制订并实施《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督办法》，开展对董事会、管理层及其成员的 2010 年度履职尽责评价工作。
- 2 认真履行财务监督职能。加强对定期报告的真实性、合规性审核，围绕监督重点，调阅财务报表等资料，提出监事会监督意见。建立与本行财务管理、风险管理等部门及外部审计师之间的制度性沟通机制，定期听取关于财务分析和报告编制情况的专题汇报，并就地方政府融资平台贷款、房地产贷款等重点问题进行沟通、提出意见，促进本行进一步提高财务管理和风险管理水平。
- 3 加强风险管理和内部控制的调研与监督。调研本行已核销呆账管理情况，及时提出监督建议，促进有关部门完善已核销呆账管理工作。监事会牵头召开内控三道防线建设联席会，分析研究本行内控三道防线建设的成效、面临的挑战，部署下一阶段工作重点。同时，深入若干分行就本行内控体系建设进行现场调研，提出监督建议，推动本行内控管理工作不断深化。

监事会监督工作得到了董事会和管理层的重视和支持，监督建议和有关提示得到了积极回应，有效地发挥了监督制衡作用，促进了本行公司治理水平的进一步提升。

监事会对报告期内本行有关事项的独立意见

1 依法运作情况

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

2 财务情况

本行 2010 年年度报告中所包含的财务报告，真实、公允地反映了报告期内本行财务状况和经营成果。

3 募集资金使用情况

报告期内，本行募集资金实际使用情况与本行承诺一致。

4 收购和出售资产情况

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

5 关联交易情况

报告期内，未发现有关损害本行利益的不公平关联交易行为。

6 内部控制情况

报告期内，本行进一步加强和改进内部控制工作，监事会审议通过了《中国银行股份有限公司 2010 年度内部控制评价报告》。

重要事项

重大诉讼、仲裁事项

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

收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

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

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况可参见会计报表十。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

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

重大担保事项

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

重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大委托他人进行现金资产管理事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经常性占用本行资金的情况。

承诺事项

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

本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

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

本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。

其他重大事项

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证 券总投资 比例	报告期收益 /(损失) (单位：元)
1	基金	-	Fortis-Flex III China Fund I	1,138,985,525	133,494	1,162,158,473	13.06%	22,327,549
2	股票	823 HK	领汇房地产	339,519,905	22,812,914	468,787,931	5.27%	90,486,063
3	股票	1398 HK	工商银行	442,947,235	89,557,579	440,374,441	4.95%	(4,052,813)
4	基金	2823 HK	iShare 安 硕新华富时 A50 中国 指数	332,670,917	29,412,337	318,439,470	3.58%	(23,495,860)
5	股票	939 HK	建设银行	299,740,437	52,198,640	309,450,245	3.48%	(7,486,044)
6	股票	5 HK	汇丰控股	314,319,787	4,478,662	303,729,608	3.41%	(4,003,135)
7	股票	2628 HK	中国人寿	269,728,635	9,265,568	250,126,463	2.81%	(10,612,039)
8	股票	941 HK	中国移动	231,383,842	3,417,876	224,494,892	2.52%	(1,058,397)
9	股票	HBC UN	汇丰控股 (ADR)	191,816,531	555,593	188,392,502	2.10%	829,973
10	基金	-	Fortis-Flex III China Fund II	167,722,482	19,711	165,158,005	1.86%	(1,734,503)
期末持有的其他证券投资				5,032,033,998	-	5,070,371,824	56.96%	(393,905,164)
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	255,600,122
合计				8,760,869,294	-	8,901,483,854	100.00%	(77,104,248)

注：

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

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位: 元)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期 所有者权益 增加 (单位: 元)	会计核算科目	股份来源
189 HK	东岳集团	200,500,796	5.20%	442,944,504	3,216,402	310,612,536	可供出售 股权投资	IPO
2008 HK	凤凰卫视	331,639,581	8.30%	918,495,496	7,011,416	231,376,728	可供出售 股权投资	股改
549 HK	吉林奇 峰化纤	58,822,250	10.95%	61,009,823	-	15,252,456	可供出售 股权投资	股改
合计	-	590,962,627	-	1,422,449,823	10,227,818	557,241,720	-	-

注:

- 1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为 5% 及以上的其他上市公司股权情况;
- 2 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位: 元)	持有数量 (单位: 股)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期所有 者权益增加 (单位: 元)	会计核算 科目	股份来源
江西铜业集团 财务有限公司	49,628,224	-	20%	90,893,282	12,132,693	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
中债信用增进 投资股份有限 公司	989,556,708	-	17%	1,038,420,818	-	48,864,110	可供出售 股权投资	投资
负债管理有限 公司	14,125	1,660	11%	14,125	-	-	可供出售 股权投资	投资
宁夏银行股份 有限公司	425,218,063	-	11%	425,218,063	-	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
湖南华菱财务 有限公司	61,246,423	-	10%	74,471,341	9,079,749	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
合计	1,525,663,543	-	-	1,629,017,629	21,212,442	48,864,110		

注:

- 1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等;
- 2 本表列示本集团持股比例为 5% 及以上的非上市金融企业股权情况;
- 3 期末账面价值已扣除计提的减值准备;
- 4 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

买卖其他上市公司股份的情况

	期初股份数量 (单位: 股)	报告期买入 股份数量 (单位: 股)	报告期卖出 股份数量 (单位: 股)	期末股份数量 (单位: 股)	使用的资金数量 (单位: 元)	产生的投资收益 (单位: 元)
买卖其他上市公 司股份	1,449,273,143	920,285,689	617,901,039	1,671,133,857	6,660,801,729	524,087,266

董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2010 年年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照《企业会计准则 2006》规范运作，本行 2010 年年度报告公允地反映了本行 2010 年年度的财务状况和经营成果。

二、本行 2010 年年度报告已经普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，出具标准无保留意见的审计报告。

我们认为本行 2010 年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
肖钢	董事长		李礼辉	副董事长、 行长	
李早航	执行董事、 副行长		周载群	执行董事、 副行长	
洪志华	非执行董事		黄海波	非执行董事	
蔡浩仪	非执行董事		孙志筠	非执行董事	
刘丽娜	非执行董事		姜岩松	非执行董事	
梁定邦	独立非 执行董事		Alberto TOGNI	独立非 执行董事	
黄世忠	独立非 执行董事		黄丹涵	独立非 执行董事	
周文耀	独立非 执行董事		戴国良	独立非 执行董事	
张林	纪委书记		王永利	副行长	
陈四清	副行长		祝树民	副行长	
岳毅	副行长		詹伟坚	信贷风险 总监	
黄定坚	总稽核		张秉训	董事会 秘书	



审计报告

普华永道中天审字(2011)第 10826 号
(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其合并子公司(以下简称“贵集团”)会计报表, 包括 2010 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2010 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表、合并及母公司现金流量表以及会计报表注释。

一、管理层对会计报表的责任

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

- (1) 设计、实施和维护与会计报表编制相关的内部控制, 以使会计报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;
- (2) 选择和运用恰当的会计政策;
- (3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

普华永道中天审字(2011)第 10826 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 贵集团和贵行上述会计报表已经按照 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则编制, 在所有重大方面公允反映了贵集团和贵行 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师 王伟

中国·上海市
2011 年 3 月 24 日

注册会计师 胡亮

目录

会计报表

合并及母公司资产负债表.....	116
合并及母公司利润表.....	118
合并所有者权益变动表.....	120
母公司所有者权益变动表.....	122
合并及母公司现金流量表.....	124

会计报表注释

一、 公司基本情况.....	126
二、 会计报表编制基础.....	126
三、 遵循企业会计准则的声明.....	127
四、 主要会计政策.....	127
五、 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断.....	149
六、 税项.....	152
七、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	153
2 存放同业款项.....	153
3 拆出资金.....	154
4 交易性金融资产.....	155
5 衍生金融工具及套期会计.....	157
6 买入返售金融资产.....	161
7 应收利息.....	161
8 发放贷款和垫款.....	162
9 可供出售金融资产.....	170
10 持有至到期投资.....	171
11 应收款项债券投资.....	172
12 长期股权投资.....	173
13 投资性房地产.....	175
14 固定资产.....	176
15 无形资产.....	181
16 商誉.....	185
17 其他资产.....	185
18 资产减值准备.....	187
19 向中央银行借款.....	189
20 同业及其他金融机构存放款项.....	189
21 拆入资金.....	189
22 交易性金融负债.....	190
23 卖出回购金融资产款.....	190
24 吸收存款.....	191
25 应付职工薪酬.....	192
26 应交税费.....	195
27 应付利息.....	195
28 预计负债.....	196
29 应付债券.....	197
30 递延所得税.....	201

目录(续)

	31 其他负债.....	205
	32 股票期权计划.....	206
	33 股本、资本公积及库存股.....	207
	34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	209
	35 少数股东权益.....	210
	36 利息净收入.....	210
	37 手续费及佣金净收入.....	211
	38 投资收益.....	211
	39 公允价值变动收益.....	212
	40 汇兑收益.....	212
	41 其他业务收入.....	213
	42 营业税金及附加.....	213
	43 业务及管理费.....	214
	44 资产减值损失.....	215
	45 其他业务成本.....	216
	46 营业外收入/支出.....	216
	47 所得税费用.....	216
	48 每股收益.....	218
	49 其他综合收益.....	219
	50 现金流量表注释.....	220
	51 资产负债表日后事项.....	220
八、	分部报告.....	221
九、	或有事项及承诺	
	1 法律诉讼.....	226
	2 抵质押资产.....	226
	3 接受的抵质押物.....	226
	4 资本性承诺.....	227
	5 经营租赁.....	227
	6 国债兑付承诺.....	227
	7 信用承诺.....	228
	8 证券承销承诺.....	228
十、	关联交易.....	229
十一、	金融风险管理	
	1 概述.....	235
	2 金融风险管理框架.....	235
	3 信用风险.....	236
	4 市场风险.....	268
	5 流动性风险.....	288
	6 金融资产及负债的公允价值.....	303
	7 资本管理.....	308
	8 保险风险.....	310
十二、	扣除非经常性损益的净利润.....	311
附件一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	312
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	313

中国银行股份有限公司

2010年12月31日合并及母公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	1,623,144	1,086,037	1,327,343	1,005,182
存放同业款项	七、2	586,904	394,755	576,168	398,703
贵金属		86,218	59,655	83,100	57,514
拆出资金	七、3	136,984	138,933	170,711	153,839
交易性金融资产	七、4	81,237	61,897	17,814	20,134
衍生金融资产	七、5	39,974	28,514	19,157	12,512
买入返售金融资产	七、6	76,732	149,422	74,622	148,884
应收利息	七、7	42,025	34,390	38,254	31,258
发放贷款和垫款	七、8	5,537,765	4,797,408	4,951,171	4,297,885
可供出售金融资产	七、9	656,738	622,307	392,480	407,856
持有至到期投资	七、10	1,039,386	744,693	984,127	674,861
应收款项债券投资	七、11	277,963	387,782	263,178	374,132
长期股权投资	七、12	12,631	10,668	79,978	71,582
投资性房地产	七、13	13,839	15,952	1,285	1,384
固定资产	七、14	123,568	109,954	65,494	58,739
无形资产	七、15	11,365	11,910	11,050	11,117
商誉	七、16	1,851	1,929	-	-
递延所得税资产	七、30	24,041	23,518	24,359	24,126
其他资产	七、17	87,500	72,219	28,248	21,445
资产总计		10,459,865	8,751,943	9,108,539	7,771,153

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年12月31日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
负债					
向中央银行借款	七、19	73,415	61,615	65,120	59,089
同业及其他金融机构存放款项	七、20	1,275,814	904,166	1,098,337	866,792
拆入资金	七、21	155,557	104,796	192,536	153,204
交易性金融负债	七、22	215,874	44,234	191,720	27,258
衍生金融负债	七、5	35,711	23,223	17,232	10,573
卖出回购金融资产款	七、23	75,244	81,847	63,240	81,847
吸收存款	七、24	7,539,153	6,685,049	6,601,696	5,887,843
应付职工薪酬	七、25	24,201	21,006	22,208	19,380
应交税费	七、26	22,775	17,801	20,181	15,474
应付利息	七、27	58,665	49,555	57,758	49,282
预计负债	七、28	1,372	1,510	1,109	1,227
应付债券	七、29	131,887	76,798	116,283	78,081
递延所得税负债	七、30	3,919	3,386	177	138
其他负债	七、31	170,128	131,563	50,666	33,770
负债合计		9,783,715	8,206,549	8,498,263	7,283,958
所有者权益					
股本	七、33.1	279,147	253,839	279,147	253,839
资本公积	七、33.1	119,003	81,460	114,366	77,239
减: 库存股	七、33.2	(138)	(43)	-	-
盈余公积	七、34.1	40,227	30,391	38,777	29,107
一般风险准备	七、34.2	71,195	60,328	67,604	57,402
未分配利润		148,355	100,758	111,380	70,863
外币报表折算差额		(13,624)	(11,741)	(998)	(1,255)
归属于母公司所有者权益合计		644,165	514,992	610,276	487,195
少数股东权益	七、35	31,985	30,402	-	-
所有者权益合计		676,150	545,394	610,276	487,195
负债和所有者权益总计		10,459,865	8,751,943	9,108,539	7,771,153

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 肖钢

主管财会工作副行长: 周载群

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2010 年度合并及母公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
一、营业收入		276,817	232,198	236,346	191,504
利息净收入	七、36	193,962	158,881	176,173	141,660
利息收入	七、36	313,533	261,424	291,706	241,758
利息支出	七、36	(119,571)	(102,543)	(115,533)	(100,098)
手续费及佣金净收入	七、37	54,483	46,013	45,455	37,682
手续费及佣金收入	七、37	59,214	50,234	47,269	39,119
手续费及佣金支出	七、37	(4,731)	(4,221)	(1,814)	(1,437)
投资收益	七、38	9,277	21,357	11,508	22,459
其中：对联营企业及		1,029	821	5	2
公允价值变动收益	七、39	1,317	(9,244)	11	(15,052)
汇兑收益	七、40	(661)	(1,938)	(1,379)	1,153
其他业务收入	七、41	18,439	17,129	4,578	3,602
二、营业支出		(134,654)	(121,640)	(110,875)	(98,989)
营业税金及附加	七、42	(14,414)	(11,645)	(14,128)	(11,494)
业务及管理费	七、43	(94,555)	(81,076)	(80,523)	(68,649)
资产减值损失	七、44	(12,993)	(14,987)	(12,619)	(15,971)
其他业务成本	七、45	(12,692)	(13,932)	(3,605)	(2,875)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年度合并及母公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
三、营业利润		142,163	110,558	125,471	92,515
加：营业外收入	七、46	730	1,194	597	992
减：营业外支出	七、46	(748)	(655)	(634)	(554)
四、利润总额		142,145	111,097	125,434	92,953
减：所得税费用	七、47	(32,454)	(25,748)	(28,930)	(22,759)
五、净利润		109,691	85,349	96,504	70,194
归属于母公司所有者的净利润		104,418	80,819	96,504	70,194
少数股东损益		5,273	4,530	-	-
		109,691	85,349	96,504	70,194
六、每股收益(以人民币元/股表示)	七、48				
(一) 基本每股收益		0.39	0.31		
(二) 稀释每股收益		0.39	0.31		
七、其他综合收益	七、49	(3,757)	838	(1,333)	(6,037)
八、综合收益		105,934	86,187	95,171	64,157
归属于母公司所有者的综合收益		101,358	79,854	95,171	64,157
归属于少数股东的综合收益		4,576	6,333	-	-
		105,934	86,187	95,171	64,157

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

中国银行股份有限公司

2010年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		归属于母公司所有者权益								
	注释	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	少数 股东权益	合计
一、2010年1月1日余额		253,839	81,460	(43)	30,391	60,328	100,758	(11,741)	30,402	545,394
二、本年增减变动金额		25,308	37,543	(95)	9,836	10,867	47,597	(1,883)	1,583	130,756
(一)净利润		-	-	-	-	-	104,418	-	5,273	109,691
(二)其他综合收益	七、49	-	(1,174)	-	-	-	(3)	(1,883)	(697)	(3,757)
上述(一)和(二)小计		-	(1,174)	-	-	-	104,415	(1,883)	4,576	105,934
(三)所有者投入和减少资本	七、33.2	-	-	(95)	-	-	-	-	290	195
(四)利润分配		-	-	-	9,837	10,874	(56,248)	-	(3,283)	(38,820)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	-	9,837	-	(9,837)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	-	10,874	(10,874)	-	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	-	(35,537)	-	(3,283)	(38,820)
(五)发行可转换公司债券	七、29	-	4,148	-	-	-	-	-	-	4,148
(六)配股	七、33.1	25,308	33,991	-	-	-	-	-	-	59,299
(七)所有者权益内部结转		-	578	-	(1)	(7)	(570)	-	-	-
1. 其他		-	578	-	(1)	(7)	(570)	-	-	-
三、2010年12月31日余额		279,147	119,003	(138)	40,227	71,195	148,355	(13,624)	31,985	676,150

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

中国银行股份有限公司

2010 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	归属于母公司所有者权益						外币报表 折算差额	少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2009年1月1日余额		253,839	83,409	(17)	23,429	40,973	79,349	(12,710)	25,629	493,901
二、本年增减变动金额		-	(1,949)	(26)	6,962	19,355	21,409	969	4,773	51,493
(一)净利润		-	-	-	-	-	80,819	-	4,530	85,349
(二)其他综合收益	七、49	-	(1,933)	-	(2)	-	1	969	1,803	838
上述(一)和(二)小计		-	(1,933)	-	(2)	-	80,820	969	6,333	86,187
(三)所有者投入和减少资本	七、33.2	-	-	(26)	-	-	(109)	-	(347)	(482)
(四)利润分配		-	-	-	7,190	19,347	(59,536)	-	(1,213)	(34,212)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	-	7,190	-	(7,190)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	-	19,347	(19,347)	-	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	-	(32,999)	-	(1,213)	(34,212)
(五)所有者权益内部结转		-	(16)	-	(226)	8	234	-	-	-
1.其他		-	(16)	-	(226)	8	234	-	-	-
三、2009年12月31日余额		253,839	81,460	(43)	30,391	60,328	100,758	(11,741)	30,402	545,394

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年度母公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行					外币报表	
	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	折算差额	合计
一、2010年1月1日余额		253,839	77,239	29,107	57,402	70,863	(1,255)	487,195
二、本年增减变动金额		25,308	37,127	9,670	10,202	40,517	257	123,081
(一) 净利润		-	-	-	-	96,504	-	96,504
(二) 其他综合收益	七、49	-	(1,590)	-	-	-	257	(1,333)
上述(一)和(二)小计		-	(1,590)	-	-	96,504	257	95,171
(三)利润分配		-	-	9,670	10,208	(55,415)	-	(35,537)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	9,670	-	(9,670)	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	10,208	(10,208)	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	(35,537)	-	(35,537)
(四)发行可转换公司债券	七、29	-	4,148	-	-	-	-	4,148
(五)配股	七、33.1	25,308	33,991	-	-	-	-	59,299
(六)所有者权益内部结转		-	578	-	(6)	(572)	-	-
1. 其他		-	578	-	(6)	(572)	-	-
三、2010年12月31日余额		279,147	114,366	38,777	67,604	111,380	(998)	610,276

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

中国银行股份有限公司

2010年度母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		中国银行					外币报表	
	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	折算差额	合计
一、2009年1月1日余额		253,839	83,604	22,080	37,839	60,256	(1,581)	456,037
二、本年增减变动金额		-	(6,365)	7,027	19,563	10,607	326	31,158
(一) 净利润		-	-	-	-	70,194	-	70,194
(二) 其他综合收益	七、49	-	(6,365)	-	-	2	326	(6,037)
上述(一)和(二)小计		-	(6,365)	-	-	70,196	326	64,157
(三)利润分配		-	-	7,027	19,573	(59,599)	-	(32,999)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	7,027	-	(7,027)	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	19,573	(19,573)	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	(32,999)	-	(32,999)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	(10)	10	-	-
1. 其他		-	-	-	(10)	10	-	-
三、2009年12月31日余额		253,839	77,239	29,107	57,402	70,863	(1,255)	487,195

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年度合并及母公司现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		1,225,752	1,691,635	945,398	1,633,861
向中央银行借款净增加额		11,800	6,019	6,031	3,499
向其他金融机构拆入资金净增加额		14,033	56,471	21,902	21,346
收取利息、手续费及佣金的现金		313,527	266,675	287,946	242,624
收到其他与经营活动有关的现金		401,565	184,268	375,802	149,015
经营活动现金流入小计		1,966,677	2,205,068	1,637,079	2,050,345
发放贷款和垫款净增加额		(755,998)	(1,623,045)	(668,939)	(1,561,685)
存放中央银行和同业款项净增加额		(539,664)	(427,385)	(537,349)	(425,011)
支付利息、手续费及佣金的现金		(111,218)	(107,126)	(105,260)	(101,501)
支付给职工及为职工支付的现金		(50,225)	(42,862)	(42,473)	(36,468)
支付的各项税费		(42,648)	(50,889)	(39,033)	(49,095)
支付其他与经营活动有关的现金		(157,927)	(73,854)	(153,523)	(49,012)
经营活动现金流出小计		(1,657,680)	(2,325,161)	(1,546,577)	(2,222,772)
经营活动产生的现金流量净额	七、50	308,997	(120,093)	90,502	(172,427)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,210,766	1,563,880	877,540	1,227,217
取得投资收益收到的现金		51,544	44,955	50,569	39,834
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金		471	128	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产所收到的现金		2,977	2,415	460	545
投资活动现金流入小计		1,265,758	1,611,378	928,569	1,267,596
投资支付的现金		(1,434,877)	(1,770,894)	(1,059,595)	(1,414,210)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产所支付的现金		(23,990)	(34,627)	(14,564)	(12,877)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金		(1,834)	(2,773)	(8,402)	(1,946)
投资活动现金流出小计		(1,460,701)	(1,808,294)	(1,082,561)	(1,429,033)
投资活动产生的现金流量净额		(194,943)	(196,916)	(153,992)	(161,437)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年度合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		59,589	49	59,299	-
其中: 配股收到的现金		59,299	-	59,299	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金		284	30	-	-
少数股东行使认股权时收到的现金		6	19	-	-
发行债券收到的现金		85,711	40,000	69,706	40,000
收到其他与筹资活动有关的现金		-	17	-	-
筹资活动现金流入小计		145,300	40,066	129,005	40,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(42,226)	(37,294)	(38,571)	(36,080)
其中: 向本行股东分配股利支付的现金		(35,537)	(32,999)	(35,537)	(32,999)
子公司支付给少数股东的股利		(3,283)	(1,213)	-	-
偿还债务支付的现金		(26,928)	(28,676)	(27,930)	(28,070)
支付其他与筹资活动有关的现金		(117)	(548)	-	-
筹资活动现金流出小计		(69,271)	(66,518)	(66,501)	(64,150)
筹资活动产生的现金流量净额		76,029	(26,452)	62,504	(24,150)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		(7,031)	8,373	(5,406)	6,993
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额					
		183,052	(335,088)	(6,392)	(351,021)
加: 年初现金及现金等价物余额		586,319	921,407	479,149	830,170
六、年末现金及现金等价物余额	七、50	769,371	586,319	472,757	479,149

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 肖钢

主管财会工作副行长: 周载群

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

一 公司基本情况

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

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

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

本行的主要监管者为银监会。本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行的母公司 — 中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(以下简称“中投公司”)的全资子公司, 于2010年12月31日持有本行67.55%的普通股股权(2009年12月31日: 67.53%)。

本会计报表已于2011年3月24日由本行董事会审核通过。

二 会计报表编制基础

本会计报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

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

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

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2010 年度会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并会计报表

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

对通过非同一控制企业合并取得的子公司，采用购买法进行会计处理。合并成本为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。因企业合并取得的可辨认资产、承担的负债及或有负债以合并日的公允价值进行计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

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

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

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

四 主要会计政策(续)

4 外币折算

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

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计价，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。分类为可供出售的非货币性金融资产，其折算差额计入资本公积中的“可供出售金融资产公允价值变动储备”；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑收益”。

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

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

在编制合并报表时，境外经营实体净投资及被指定为该等净投资的套期工具的吸收存款与其他外币工具的折算差额计入其他综合收益。当处置境外经营实体时，该等折算差额计入当期利润表。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具

5.1 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为下列四类：

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

本集团将金融负债划分为下列两类：

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

本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具

5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 包含一种或多种嵌入式衍生工具，从而使整体现金流量发生显著改变并且在初次考虑时即允许拆分其包含的衍生工具的金融资产或金融负债。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具

5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

(2) 持有至到期投资

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

如果当前会计年度或前两个会计年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能再将任何金融资产归类为持有至到期投资，在发行人信用状况的严重恶化或行业法定要求引起的出售或重分类等有限的情况下除外。

(3) 贷款和应收款项

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

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

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

(4) 可供出售金融资产

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

(5) 其他金融负债

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融资产和金融负债的初始确认

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

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

5.3 金融资产和金融负债的后续计量

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

- 对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；
- 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

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

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

5.4 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.5 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

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

5.6 金融资产的减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值(续)

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

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

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入利润表。

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

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入利润表。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入利润表的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过利润表转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

5.7 衍生金融工具及套期会计

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

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

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

(1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的衍生金融工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入利润表。

(2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入所有者权益项下的资本公积。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(3) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.8 嵌入衍生工具

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

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

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

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

5.9 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债组成部分及权益组成部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

5.10 金融工具的抵销

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

四 主要会计政策(续)

6 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，按照抵押协议下的贵金属交易处理。抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示。

7 卖出回购、买入返售款项及债券出租

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

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

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

四 主要会计政策(续)

8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

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

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

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

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

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。

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

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格定期评估。

四 主要会计政策(续)

10 固定资产

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

购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

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

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

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

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

10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

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

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	15-50年	3%	1.9% - 6.5%
机器设备	3-15年	3%	6.4% - 32.4%
运输工具	4-6年	3%	16.1% - 24.3%

10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

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

四 主要会计政策(续)

10 固定资产(续)

10.3 在建工程

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

11 租赁

11.1 租赁的分类

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

11.2 融资租赁

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

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

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

11.3 经营租赁

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

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

四 主要会计政策(续)

12 无形资产

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

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

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

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

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

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 抵债资产

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

14 长期待摊费用

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

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

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利

15.1 养老金设定提存计划

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

香港澳门台湾及其他国家和地区机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划。该等机构按员工基本工资的一定百分比向养老金设定提存计划缴款。

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

15.2 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的中国内地机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的该等机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

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

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

15.3 住房公积金

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

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

15.4 股票期权计划

(1) 以权益结算的支付计划

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

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

(2) 以现金结算的支付计划

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

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

15.5 奖金计划

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

16 预计负债

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

四 主要会计政策(续)

17 保险合同

17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

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

17.2 保险合同的确认和计量

(1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

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

17.3 负债充足性测试

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

四 主要会计政策(续)

18 库存股

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

19 或有负债

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

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

20 财务担保合同

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

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

21 受托业务

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

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

四 主要会计政策(续)

22 利息收入和支出

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

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

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

23 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

24 所得税

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

24.1 当期所得税

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

24.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

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

四 主要会计政策(续)

24 所得税(续)

24.2 递延所得税(续)

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回；未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

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

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

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

25 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

26 对比数字

在业务分部信息中，本集团按照集团管理及内部报告的口径，将部分业务在公司金融业务、个人金融业务和资金业务间进行了重分类，并对 2009 年 12 月 31 日及 2009 年度的对比数字进行了重分类。受其影响，公司金融业务及个人金融业务的税前利润分别增加了人民币 17.22 亿元及人民币 17.78 亿元，而资金业务的税前利润则减少了人民币 35.00 亿元。

此外，2009 年度归属于母公司所有者的基本每股收益和稀释每股收益已根据 2010 年度配股事项的影响进行了重述。受其影响，2009 年度的基本每股收益和稀释每股收益从 0.32 元/股调整至 0.31 元/股，见会计报表注释七、48。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

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

本集团在执行会计政策过程中做出重要会计估计和判断时，已考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

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

1 贷款和垫款的减值损失

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

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

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

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

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

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

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

本集团定期对减值评估中使用的方法和假设进行审阅。在评估资产抵押债券与住房贷款抵押债券的减值时，本集团一直以市场价格的显著下降作为减值的重要证据。本集团亦考虑了其他减值的客观证据，包括流动性对债券市场价格的影响和债券的损失覆盖率的变化情况。

4 持有至到期投资

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

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

5 预计负债

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

2009年7月22日，本行子公司中银香港集团与香港证券及期货事务监察委员会、香港金融管理局和十三家分销银行达成协议，向合格客户提出要约，购回他们经中银香港集团认购及持有的所有未到期雷曼兄弟迷你债券(下称“迷你债券”)，该计划下称“回购计划”。

在确认需计入2009年度利润表内与雷曼兄弟迷你债券相关的支出时，本集团考虑了根据回购计划项下已付及应付金额和自愿性要约的估计总额、回购计划日之前已作出的拨备、以及预计迷你债券收回的金额。相关披露信息见注释七、45。

迷你债券可收回的金额不确定，并且取决于一系列的因素，包括解决若干可导致不同可收回结果的法律问题。本集团在此等不确定性下对可收回金额作出评估。中银香港集团最终收回的金额可能与该评估不同，并可能导致在实现该收回金额的期间，在利润表内确认一定金额的收入。

6 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见注释四、15.2，七、25)，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本行员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

7 税项

本集团在多个国家和地区缴纳所得税及营业税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项，如对境外所得境内补税的处理等进行了税务估计。

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

8 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁(私人)有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率	
		2010年	2009年
中国内地			
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1% - 7%	1% - 7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3% - 3.5%	3% - 3.5%
香港			
香港利得税	应评税利润	16.5%	16.5%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
库存现金	49,222	39,596	44,811	36,007
存放中央银行法定准备金(1)	1,109,878	793,698	1,104,652	791,397
存放中央银行超额存款准备金(2)	111,501	135,951	110,378	133,115
存放中央银行的其他款项(3)	352,543	116,792	67,502	44,663
合计	<u>1,623,144</u>	<u>1,086,037</u>	<u>1,327,343</u>	<u>1,005,182</u>

- (1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行及香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2010年12月31日，中国内地机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为18.5%(2009年12月31日：15.5%)及5%(2009年12月31日：5%)。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。
- (2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。
- (3) 主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
存放中国内地银行	563,578	355,849	552,281	352,483
存放中国内地非银行金融机构	1,459	936	1,448	936
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	21,867	37,970	22,439	45,284
合计(1)	<u>586,904</u>	<u>394,755</u>	<u>576,168</u>	<u>398,703</u>

- (1) 本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见注释十、6。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
拆放中国内地银行	54,978	29,194	41,205	18,455
拆放中国内地非银行金融机 构	53,469	18,806	53,469	18,806
拆放香港澳门台湾及其他国 家和地区银行(1)	28,780	90,489	46,622	76,436
拆放香港澳门台湾及其他国 家和地区非银行金融机构 (1)	-	810	29,658	40,507
小计	137,227	139,299	170,954	154,204
减：减值准备	(243)	(366)	(243)	(365)
拆出资金账面价值	136,984	138,933	170,711	153,839
减值拆出资金	243	366	243	365
减值拆出资金占拆出资金总 额的百分比	0.18%	0.26%	0.14%	0.24%

(1) 本行拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行及非银行金融机构中包括向本行子公司拆放的资金，见注释十、6。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
交易性金融资产				
交易性债券				
中国内地发行人				
—政府	5,477	4,396	5,420	4,278
—公共实体及准政府	-	30	-	10
—政策性银行	1,936	2,849	1,032	2,598
—金融机构	333	104	30	-
—公司	1,012	115	348	40
香港澳门台湾及其他国家 和地区发行人				
—政府	29,472	17,591	-	4,441
—公共实体及准政府	203	340	-	-
—金融机构	1,353	1,267	61	128
—公司	4,585	2,720	-	-
	44,371	29,412	6,891	11,495
其他交易性金融资产				
基金	429	568	-	-
权益工具	3,863	1,034	-	-
小计(1)	48,663	31,014	6,891	11,495

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产				
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的债券 中国内地发行人				
—政府	174	233	23	86
—政策性银行	1,666	1,730	1,666	1,730
—金融机构	347	359	-	-
—公司	347	-	-	-
香港澳门台湾及其他国家 和地区发行人				
—政府	242	655	-	35
—公共实体及准政府	462	1,377	416	551
—金融机构	20,206	17,076	6,276	2,259
—公司	3,745	4,580	1,370	2,730
	27,189	26,010	9,751	7,391
其他指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产				
基金	2,577	2,427	-	-
贷款	1,172	1,248	1,172	1,248
权益工具	1,636	1,198	-	-
小计	32,574	30,883	10,923	8,639
合计	81,237	61,897	17,814	20,134

(1) 上述交易性金融资产变现不存在重大限制。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计

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

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

5.1 衍生金融工具

中国银行集团

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期及交叉货币利率互换(1)	1,979,959	30,763	(23,829)	1,629,325	20,810	(12,353)
货币期权	4,585	24	(25)	4,331	16	(14)
小计	1,984,544	30,787	(23,854)	1,633,656	20,826	(12,367)
利率衍生工具						
利率互换	532,670	7,308	(10,081)	459,885	6,213	(9,404)
利率期权	85	-	-	839	-	(4)
利率期货	7,388	8	(3)	1,958	6	(3)
小计	540,143	7,316	(10,084)	462,682	6,219	(9,411)
权益衍生工具	8,684	123	(183)	4,548	102	(106)
商品衍生工具	33,415	1,744	(1,590)	20,611	1,224	(915)
信用衍生工具	331	4	-	3,482	143	(424)
合计	2,567,117	39,974	(35,711)	2,124,979	28,514	(23,223)

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.1 衍生金融工具(续)

中国银行

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期及交叉货币利率互换(1)	1,471,850	13,164	(10,162)	1,196,770	6,900	(3,646)
货币期权	1,090	15	(15)	1,839	7	(6)
小计	1,472,940	13,179	(10,177)	1,198,609	6,907	(3,652)
利率衍生工具						
利率互换	253,521	5,113	(6,229)	273,240	4,926	(6,062)
利率期权	-	-	-	-	-	-
利率期货	290	-	-	-	-	-
小计	253,811	5,113	(6,229)	273,240	4,926	(6,062)
权益衍生工具	583	2	(1)	-	-	-
商品衍生工具	21,679	859	(825)	13,216	667	(586)
信用衍生工具	331	4	-	2,868	12	(273)
合计	1,749,344	19,157	(17,232)	1,487,933	12,512	(10,573)

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

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团指定的套期工具如下(本行：无)：

中国银行集团

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
被认定为公允价值套期工具的衍生产品						
交叉货币利率互换	1,012	183	(1)	372	141	-
利率互换	<u>39,435</u>	<u>740</u>	<u>(1,568)</u>	<u>28,590</u>	<u>81</u>	<u>(1,059)</u>
小计(1)	40,447	923	(1,569)	28,962	222	(1,059)
被认定为现金流量套期工具的衍生产品						
交叉货币利率互换	3,776	48	(63)	979	15	(18)
利率互换	<u>8,354</u>	<u>92</u>	<u>(106)</u>	<u>7,242</u>	<u>61</u>	<u>(115)</u>
小计(2)	12,130	140	(169)	8,221	76	(133)
合计	<u>52,577</u>	<u>1,063</u>	<u>(1,738)</u>	<u>37,183</u>	<u>298</u>	<u>(1,192)</u>

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计(续)

(1) 公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和市场利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括发行债券和持有的可供出售债券。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	2010年	2009年
净(损失)/收益		
—套期工具	(177)	652
—被套期项目	<u>113</u>	<u>(645)</u>
公允价值变动收益中确认的套期无效部分	<u>(64)</u>	<u>7</u>

(2) 现金流量套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和市场利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括债券投资和浮动利率借款。

2010年度，现金流量套期产生的净收益计人民币0.25亿元通过其他综合收益计入资本公积(2009年：净损失人民币0.32亿元)，而计入公允价值变动收益中的套期无效部分为人民币0.62亿元的损失(2009年度：损失人民币0.04亿元)。

2010及2009年度，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

(3) 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到控股公司的功能性货币与其分支机构和子公司的功能性货币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的功能性货币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

2010 年度，套期工具产生的净收益计人民币 6.81 亿元通过其他综合收益计入外币报表折算差额(2009 年：净收益人民币 0.24 亿元)，而 2010 及 2009 年度均无套期无效部分。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
证券				
—政府债券	43,692	106,216	42,297	106,216
—政策性银行债券	29,778	38,184	29,778	38,184
—金融机构债券	3,262	5,022	2,547	4,484
合计	76,732	149,422	74,622	148,884

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
债券利息	22,668	22,014	19,916	19,664
发放贷款和垫款利息	14,811	10,558	13,939	9,959
存拆放同业及央行利息	4,546	1,818	4,399	1,635
合计	42,025	34,390	38,254	31,258

于2010年及2009年12月31日，本集团及本行的应收贷款和垫款利息账龄均为一年以内。

7.2 应收利息变动表

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	34,390	34,690	31,258	30,978
本年计提	311,239	259,429	289,761	239,953
本年收到	(303,604)	(259,729)	(282,765)	(239,673)
年末余额	42,025	34,390	38,254	31,258

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企业贷款和垫款						
—贷款	4,143,775	3,534,685	3,733,290	3,185,339	3,445,891	2,961,094
—贴现	100,608	228,191	98,487	227,927	94,794	225,154
小计	4,244,383	3,762,876	3,831,777	3,413,266	3,540,685	3,186,248
个人贷款						
—住房抵押	1,089,006	907,912	940,226	777,329	921,373	764,362
—信用卡	60,833	31,336	53,827	24,968	53,487	24,702
—其他	266,399	208,234	245,733	192,688	243,040	190,401
小计	1,416,238	1,147,482	1,239,786	994,985	1,217,900	979,465
贷款和垫款总额	5,660,621	4,910,358	5,071,563	4,408,251	4,758,585	4,165,713
减：贷款减值准备						
其中：单项计提	(36,834)	(42,415)	(36,427)	(41,611)	(35,985)	(41,311)
组合计提	(86,022)	(70,535)	(83,965)	(68,755)	(80,814)	(66,335)
贷款减值准备总额	(122,856)	(112,950)	(120,392)	(110,366)	(116,799)	(107,646)
贷款和垫款账面价值	5,537,765	4,797,408	4,951,171	4,297,885	4,641,786	4,058,067

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

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下:

中国银行集团

	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2010年12月31日						
贷款和垫款总额	5,596,745	13,152	50,724	63,876	5,660,621	1.13%
贷款减值准备	(77,447)	(8,575)	(36,834)	(45,409)	(122,856)	
贷款和垫款账面价值	5,519,298	4,577	13,890	18,467	5,537,765	
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,834,352	16,218	59,788	76,006	4,910,358	1.55%
贷款减值准备	(60,128)	(10,407)	(42,415)	(52,822)	(112,950)	
贷款和垫款账面价值	4,774,224	5,811	17,373	23,184	4,797,408	

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国银行

	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2010年12月31日						
贷款和垫款总额	5,008,245	13,095	50,223	63,318	5,071,563	1.25%
贷款减值准备	(75,415)	(8,550)	(36,427)	(44,977)	(120,392)	
贷款和垫款账面价值	4,932,830	4,545	13,796	18,341	4,951,171	
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,333,658	16,152	58,441	74,593	4,408,251	1.69%
贷款减值准备	(58,385)	(10,370)	(41,611)	(51,981)	(110,366)	
贷款和垫款账面价值	4,275,273	5,782	16,830	22,612	4,297,885	

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国内地

	组合计提减值准备的 贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款 和垫款占贷款和垫款 总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2010年12月31日						
贷款和垫款总额	4,696,374	13,053	49,158	62,211	4,758,585	1.31%
贷款减值准备	(72,284)	(8,530)	(35,985)	(44,515)	(116,799)	
贷款和垫款账面价值	4,624,090	4,523	13,173	17,696	4,641,786	
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,092,033	16,104	57,576	73,680	4,165,713	1.77%
贷款减值准备	(56,000)	(10,335)	(41,311)	(51,646)	(107,646)	
贷款和垫款账面价值	4,036,033	5,769	16,265	22,034	4,058,067	

- (1) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。
- (2) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以单项方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款)，或以组合方式评估计提(包括单笔金额不重大的减值企业贷款和垫款，及减值个人贷款和垫款)。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下：

中国银行集团

	2010 年			2009 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	42,415	70,535	112,950	51,146	55,348	106,494
本年计提	10,136	35,444	45,580	12,931	28,837	41,768
本年回拨	(11,926)	(18,090)	(30,016)	(14,625)	(11,698)	(26,323)
本年核销及转出	(4,079)	(1,438)	(5,517)	(7,190)	(1,848)	(9,038)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	631	135	766	507	142	649
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(162)	(233)	(395)	(339)	(293)	(632)
—汇率变动导致的 转回	(181)	(331)	(512)	(15)	47	32
年末余额	36,834	86,022	122,856	42,415	70,535	112,950

中国银行

	2010 年			2009 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	41,611	68,755	110,366	49,615	53,696	103,311
本年计提	10,075	34,924	44,999	12,519	28,488	41,007
本年回拨	(11,290)	(18,043)	(29,333)	(13,809)	(11,654)	(25,463)
本年核销及转出	(3,915)	(1,312)	(5,227)	(6,502)	(1,627)	(8,129)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	269	100	369	114	101	215
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(155)	(233)	(388)	(312)	(293)	(605)
—汇率变动导致的 转回	(168)	(226)	(394)	(14)	44	30
年末余额	36,427	83,965	120,392	41,611	68,755	110,366

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下(续):

中国内地

	2010 年			2009 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	41,311	66,335	107,646	49,087	51,670	100,757
本年计提	9,809	34,201	44,010	12,239	28,192	40,431
本年回拨	(11,253)	(18,043)	(29,296)	(13,716)	(11,654)	(25,370)
本年核销及转出	(3,850)	(1,289)	(5,139)	(6,102)	(1,607)	(7,709)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	269	-	269	114	28	142
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(143)	(233)	(376)	(297)	(293)	(590)
—汇率变动导致的 转回	(158)	(157)	(315)	(14)	(1)	(15)
年末余额	35,985	80,814	116,799	41,311	66,335	107,646

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下：

中国银行集团

	2010 年			2009 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	92,028	20,922	112,950	85,519	20,975	106,494
本年计提	44,165	1,415	45,580	40,607	1,161	41,768
本年回拨	(29,965)	(51)	(30,016)	(26,228)	(95)	(26,323)
本年核销及转出	(4,880)	(637)	(5,517)	(8,070)	(968)	(9,038)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	721	45	766	594	55	649
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(210)	(185)	(395)	(423)	(209)	(632)
—汇率变动导致的 转回	(483)	(29)	(512)	29	3	32
年末余额	101,376	21,480	122,856	92,028	20,922	112,950

中国银行

	2010 年			2009 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	89,744	20,622	110,366	82,653	20,658	103,311
本年计提	43,791	1,208	44,999	40,091	916	41,007
本年回拨	(29,333)	-	(29,333)	(25,463)	-	(25,463)
本年核销及转出	(4,727)	(500)	(5,227)	(7,382)	(747)	(8,129)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	369	-	369	215	-	215
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(203)	(185)	(388)	(397)	(208)	(605)
—汇率变动导致的 转回	(389)	(5)	(394)	27	3	30
年末余额	99,252	21,140	120,392	89,744	20,622	110,366

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下(续):

中国内地

	2010年			2009年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	87,229	20,417	107,646	80,237	20,520	100,757
本年计提	42,887	1,123	44,010	39,591	840	40,431
本年回拨	(29,296)	-	(29,296)	(25,370)	-	(25,370)
本年核销及转出	(4,655)	(484)	(5,139)	(6,974)	(735)	(7,709)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	269	-	269	142	-	142
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(191)	(185)	(376)	(382)	(208)	(590)
—汇率变动导致的 转回	(315)	-	(315)	(15)	-	(15)
年末余额	95,928	20,871	116,799	87,229	20,417	107,646

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
可供出售债券				
中国内地发行人				
—政府	122,199	126,549	111,334	124,526
—公共实体及准政府	2,790	5,659	2,771	5,640
—政策性银行	95,121	111,362	90,818	108,190
—金融机构	20,617	20,342	8,268	10,214
—公司	57,483	51,262	56,374	50,642
香港澳门台湾及其他国家 和地区发行人				
—政府	90,437	79,664	38,469	30,508
—公共实体及准政府	45,429	42,948	17,615	18,530
—金融机构	174,496	142,091	53,173	41,468
—公司	23,988	28,332	12,298	16,790
小计	632,560	608,209	391,120	406,508
权益工具	19,142	12,381	1,360	1,348
基金投资及其他	5,036	1,717	-	-
合计	656,738	622,307	392,480	407,856

于2010年12月31日，本集团为上述可供出售债券及权益工具分别累计确认了人民币159.31亿元和人民币34.80亿元的减值(2009年12月31日：人民币243.26亿元和人民币31.35亿元)。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	中国银行集团		中国银行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
中国内地发行人				
—政府	689,539	418,925	684,474	418,855
—公共实体及准政府	13,672	9,332	13,672	9,332
—政策性银行	146,428	111,943	145,714	111,020
—金融机构	19,584	19,874	16,128	17,413
—公司	90,480	58,103	90,124	57,754
香港澳门台湾及其他国家和 地区发行人				
—政府	32,744	40,120	28,066	36,414
—公共实体及准政府	7,785	20,610	1,233	16,039
—金融机构	34,257	58,304	4,224	6,663
—公司	5,335	8,016	888	1,807
小计	1,039,824	745,227	984,523	675,297
减：持有至到期投资减值准 备	(438)	(534)	(396)	(436)
持有至到期投资账面价值	<u>1,039,386</u>	<u>744,693</u>	<u>984,127</u>	<u>674,861</u>

2010 年，由于中国人民银行大幅提高中国内地机构存款准备金缴存比率，本集团及本行出售了部分尚未到期的持有至到期债券投资计人民币 286.84 亿元。此外，本集团和本行将美国房地美公司和房利美公司发行及担保的账面价值为人民币 95.85 亿元的持有至到期债券投资重分类为可供出售债券。上述已出售及已调整分类的持有至到期债券投资合计金额占本集团及本行持有至到期债券投资的比例不重大。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中国内地发行人				
—中国东方资产管理公司债券 (1)	160,000	160,000	160,000	160,000
—中国人民银行专项票据(2)	82	82	82	82
—中国人民银行定向票据(3)	-	113,484	-	113,484
—财政部特别国债(4)	42,500	42,500	42,500	42,500
—金融机构债券	16,541	14,560	15,660	14,560
—凭证式和储蓄式国债及其他 (5)	43,639	37,660	43,639	37,660
香港澳门台湾及其他国家和地区 发行人				
—公共实体及准政府	3,094	6,372	1,374	3,907
—金融机构债券	12,184	13,232	-	2,047
小计	278,040	387,890	263,255	374,240
减：应收款项债券投资减值准备	(77)	(108)	(77)	(108)
应收款项债券投资账面价值	277,963	387,782	263,178	374,132

- (1) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。在本报告期间，该债券到期日已延至2020年6月30日，其他条款不变。财政部仍将根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。上述中国东方资产管理公司债券于延期日未发生现金交割。
- (2) 于2010年12月31日，本行持有的专项票据为中国人民银行于2006年6月22日向本行定向发行的人民币0.82亿元专项票据。此票据用于置换部分国务院特批债转股企业贷款，期限5年，年利率1.89%。上述专项票据未经中国人民银行批准，不能流通、转让、质押和过户，不能用作债务的抵押物。中国人民银行可选择提前兑付部分或全部专项票据。
- (3) 2010年，本行已全额收回中国人民银行发行的面额为人民币1,140亿元的定向中央银行票据本息。
- (4) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.2%，于2004年12月1日起调整为2.25%。
- (5) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。于2010年12月31日，本集团及本行持有的该等国债的相关余额为人民币435.62亿元(2009年12月31日：人民币375.52亿元)。2010年，本行共包销该等国债人民币396.00亿元(2009年：人民币396.40亿元)，取得手续费收入人民币2.95亿元(2009年：人民币3.27亿元)。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
投资联营企业及合营企业(1)	12,631	10,668	45	41
投资子公司(2)	-	-	79,933	71,541
合计	<u>12,631</u>	<u>10,668</u>	<u>79,978</u>	<u>71,582</u>

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初账面价值	10,668	7,376	41	42
投资成本增加	1,834	2,773	-	-
处置	(343)	(105)	-	-
应享税后利润	1,029	821	5	2
应享所有者权益其他项目变动	97	(179)	-	-
收到的股利	(302)	(267)	-	(2)
外币折算差额及其他	(352)	249	(1)	(1)
年末账面价值	<u>12,631</u>	<u>10,668</u>	<u>45</u>	<u>41</u>

本集团及本行对联营及合营企业的投资均为非上市公司的普通股，账面价值列示如下。本集团与联营企业及合营企业交易的信息见注释十、3。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资联营企业及合营企业(续)

	2010年12月31日	2009年12月31日
华能国际电力开发公司	4,524	4,305
中银国际证券有限责任公司	2,037	1,829
中国航空技术国际控股有限公司	1,466	1,385
宁夏发电集团有限责任公司	981	-
香港宝来控股有限公司	727	367
张家港华汇特种玻璃有限公司	543	498
宁夏银行股份有限公司	425	440
广东中小企业股权投资基金有限公司	240	-
上海扬子江大酒店	144	-
联光投资有限公司	137	157
其他	1,407	1,687
	<u>12,631</u>	<u>10,668</u>
合计	<u>12,631</u>	<u>10,668</u>

于2010年12月31日，联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

(2) 投资子公司

本行主要投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、6。

	2010年12月31日	2009年12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司	28,281	20,135
中银集团保险有限公司	4,509	4,509
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中国银行(英国)有限公司	2,126	2,126
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	4,267	4,021
	<u>79,933</u>	<u>71,541</u>
合计	<u>79,933</u>	<u>71,541</u>

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

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
年初余额	15,952	9,637	1,384	1,239
本年增加	-	4,267	-	-
转至固定资产/固定资产转入， 净值(注释七、14)	(3,345)	152	(217)	-
本年处置	(94)	(48)	-	-
公允价值变动收益(注释七、39)	1,649	1,933	88	124
外币折算差额	(323)	11	30	21
年末余额	13,839	15,952	1,285	1,384

本集团投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，外部评估师可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值做出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有。于 2010 年 12 月 31 日，由中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有的该等物业的账面净值分别为人民币 67.94 亿元及人民币 57.45 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 82.45 亿元及人民币 63.10 亿元)。该等物业最近一次估值以 2010 年 12 月 31 日为基准日，主要由第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司和莱坊测计师行有限公司根据公开市值计算而确定。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产

中国银行集团

2010年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965
本年增加	492	8,021	7,766	6,699	22,978
投资性房地产转入/(转 至)投资性房地产，净 值(注释七、13)	3,349	-	(4)	-	3,345
在建工程转入/(转出)	2,905	1,127	(6,452)	2,420	-
本年减少	(894)	(1,609)	(88)	(2,540)	(5,131)
外币折算差额	(416)	(190)	(96)	(1,132)	(1,834)
年末余额	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
累计折旧					
年初余额	(18,000)	(20,625)	-	(2,288)	(40,913)
本年计提	(2,190)	(5,008)	-	(1,486)	(8,684)
本年减少	730	1,556	-	337	2,623
外币折算差额	82	135	-	66	283
年末余额	(19,378)	(23,942)	-	(3,371)	(46,691)
减值准备					
年初余额	(819)	-	(279)	-	(1,098)
本年计提	-	-	-	(9)	(9)
本年减少	21	-	22	-	43
外币折算差额	-	-	-	-	-
年末余额	(798)	-	(257)	(9)	(1,064)
净值					
年初余额	49,803	12,778	11,401	35,972	109,954
年末余额	53,882	16,810	12,549	40,327	123,568

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行集团

2009年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	66,650	29,530	7,897	22,606	126,683
本年增加	1,668	5,300	7,936	15,176	30,080
转至投资性房地产，净 值(注释七、13)	(139)	-	(13)	-	(152)
在建工程转入/(转出)	1,610	571	(3,936)	1,755	-
本年减少	(1,220)	(2,031)	(203)	(1,252)	(4,706)
外币折算差额	53	33	(1)	(25)	60
年末余额	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965
累计折旧					
年初余额	(16,804)	(18,509)	-	(1,316)	(36,629)
本年计提	(2,096)	(4,045)	-	(1,085)	(7,226)
本年减少	924	1,949	-	112	2,985
外币折算差额	(24)	(20)	-	1	(43)
年末余额	(18,000)	(20,625)	-	(2,288)	(40,913)
减值准备					
年初余额	(840)	-	(316)	-	(1,156)
本年计提	(4)	-	-	-	(4)
本年减少	25	-	37	-	62
外币折算差额	-	-	-	-	-
年末余额	(819)	-	(279)	-	(1,098)
净值					
年初余额	49,006	11,021	7,581	21,290	88,898
年末余额	49,803	12,778	11,401	35,972	109,954

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2010年

	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	55,111	28,813	8,595	92,519
本年增加	378	7,651	5,064	13,093
投资性房地产转入，净值 (注释七、13)	217	-	-	217
在建工程转入/(转出)	2,814	1,011	(3,825)	-
本年减少	(809)	(1,414)	(91)	(2,314)
外币折算差额	16	(10)	-	6
年末余额	<u>57,727</u>	<u>36,051</u>	<u>9,743</u>	<u>103,521</u>
累计折旧				
年初余额	(15,094)	(17,588)	-	(32,682)
本年计提	(1,865)	(4,454)	-	(6,319)
本年减少	649	1,371	-	2,020
外币折算差额	3	6	-	9
年末余额	<u>(16,307)</u>	<u>(20,665)</u>	<u>-</u>	<u>(36,972)</u>
减值准备				
年初余额	(819)	-	(279)	(1,098)
本年计提	-	-	-	-
本年减少	21	-	22	43
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	<u>(798)</u>	<u>-</u>	<u>(257)</u>	<u>(1,055)</u>
净值				
年初余额	<u>39,198</u>	<u>11,225</u>	<u>8,316</u>	<u>58,739</u>
年末余额	<u>40,622</u>	<u>15,386</u>	<u>9,486</u>	<u>65,494</u>

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2009年

	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	53,065	25,218	5,081	83,364
本年增加	1,467	5,016	5,752	12,235
转至投资性房地产，净值 (注释七、13)	-	-	-	-
在建工程转入/(转出)	1,713	457	(2,170)	-
本年减少	(1,210)	(1,908)	(68)	(3,186)
外币折算差额	76	30	-	106
年末余额	55,111	28,813	8,595	92,519
累计折旧				
年初余额	(14,035)	(15,946)	-	(29,981)
本年计提	(1,851)	(3,504)	-	(5,355)
本年减少	820	1,885	-	2,705
外币折算差额	(28)	(23)	-	(51)
年末余额	(15,094)	(17,588)	-	(32,682)
减值准备				
年初余额	(840)	-	(316)	(1,156)
本年计提	(4)	-	-	(4)
本年减少	25	-	37	62
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(819)	-	(279)	(1,098)
净值				
年初余额	38,190	9,272	4,765	52,227
年末余额	39,198	11,225	8,316	58,739

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于 2010 年 12 月 31 日，权属更名手续尚未全部完成，但固定资产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团通过融资租赁取得的飞行设备账面净值为人民币 22.58 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 37.77 亿元)。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团经营租出的飞行设备账面净值为人民币 393.94 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 359.72 亿元)。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团以账面净值为人民币 348.13 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 140.95 亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、31(2))。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产

中国银行集团

2010年

	土地使用权	飞行设备订单	电脑软件及其他	合计
原价				
年初余额	10,907	437	3,498	14,842
本年增加	4	-	819	823
本年减少	(66)	(424)	(116)	(606)
外币折算差额	(3)	(13)	(29)	(45)
年末余额	10,842	-	4,172	15,014
累计摊销				
年初余额	(1,362)	-	(1,524)	(2,886)
本年增加	(441)	-	(324)	(765)
本年减少	7	-	7	14
外币折算差额	-	-	11	11
年末余额	(1,796)	-	(1,830)	(3,626)
减值准备				
年初余额	(46)	-	-	(46)
本年增加	-	-	-	-
本年减少	23	-	-	23
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(23)	-	-	(23)
净值				
年初余额	9,499	437	1,974	11,910
年末余额	9,023	-	2,342	11,365

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行集团

2009年

	土地使用权	飞行设备订单	电脑软件及其他	合计
原价				
年初余额	10,898	820	2,662	14,380
本年增加	87	-	849	936
本年减少	(78)	(382)	(16)	(476)
外币折算差额	-	(1)	3	2
年末余额	10,907	437	3,498	14,842
累计摊销				
年初余额	(907)	-	(1,167)	(2,074)
本年增加	(461)	-	(373)	(834)
本年减少	6	-	16	22
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(1,362)	-	(1,524)	(2,886)
减值准备				
年初余额	(56)	-	-	(56)
本年增加	(1)	-	-	(1)
本年减少	11	-	-	11
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(46)	-	-	(46)
净值				
年初余额	9,935	820	1,495	12,250
年末余额	9,499	437	1,974	11,910

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2010年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	10,742	3,076	13,818
本年增加	4	678	682
本年减少	(66)	(7)	(73)
外币折算差额	-	(6)	(6)
年末余额	10,680	3,741	14,421
累计摊销			
年初余额	(1,337)	(1,318)	(2,655)
本年增加	(438)	(270)	(708)
本年减少	7	4	11
外币折算差额	-	4	4
年末余额	(1,768)	(1,580)	(3,348)
减值准备			
年初余额	(46)	-	(46)
本年增加	-	-	-
本年减少	23	-	23
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(23)	-	(23)
净值			
年初余额	9,359	1,758	11,117
年末余额	8,889	2,161	11,050

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2009年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	10,762	2,346	13,108
本年增加	58	740	798
本年减少	(78)	(12)	(90)
外币折算差额	-	2	2
年末余额	10,742	3,076	13,818
累计摊销			
年初余额	(901)	(1,019)	(1,920)
本年增加	(442)	(311)	(753)
本年减少	6	12	18
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(1,337)	(1,318)	(2,655)
减值准备			
年初余额	(56)	-	(56)
本年增加	(1)	-	(1)
本年减少	11	-	11
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(46)	-	(46)
净值			
年初余额	9,805	1,327	11,132
年末余额	9,359	1,758	11,117

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

16 商誉

中国银行集团

	2010年	2009年
年初余额	1,929	1,877
收购子公司增加	39	54
处置子公司减少	(63)	-
外币折算差额	(54)	(2)
年末余额	<u>1,851</u>	<u>1,929</u>

本集团的商誉主要包括于2006年12月15日对中银航空租赁(私人)有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元(折合人民币15.94亿元)。

17 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
存出发钞基金(1)	42,469	36,099	2,486	2,367
应收及暂付款项(2)	35,377	28,776	20,943	14,412
抵债资产(3)	1,531	1,950	988	1,274
其他	8,123	5,394	3,831	3,392
合计	<u>87,500</u>	<u>72,219</u>	<u>28,248</u>	<u>21,445</u>

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

(2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应收及暂付款项	37,496	31,094	22,988	16,658
坏账准备	(2,119)	(2,318)	(2,045)	(2,246)
净值	<u>35,377</u>	<u>28,776</u>	<u>20,943</u>	<u>14,412</u>

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

账龄	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	33,632	(229)	26,833	(151)
1-3年	1,138	(901)	1,505	(1,046)
3年以上	2,726	(989)	2,756	(1,121)
合计	<u>37,496</u>	<u>(2,119)</u>	<u>31,094</u>	<u>(2,318)</u>

中国银行

账龄	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	19,489	(216)	12,866	(138)
1-3年	982	(877)	1,290	(1,026)
3年以上	2,517	(952)	2,502	(1,082)
合计	<u>22,988</u>	<u>(2,045)</u>	<u>16,658</u>	<u>(2,246)</u>

(3) 抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
商业用房地产	1,876	2,476	1,126	1,438
居住用房地产	260	497	146	388
其他	1,115	1,145	943	970
	<u>3,251</u>	<u>4,118</u>	<u>2,215</u>	<u>2,796</u>
减值准备	<u>(1,720)</u>	<u>(2,168)</u>	<u>(1,227)</u>	<u>(1,522)</u>
抵债资产净值	<u>1,531</u>	<u>1,950</u>	<u>988</u>	<u>1,274</u>

2010年度本集团共处置抵债资产原值为人民币13.39亿元(2009年：人民币13.25亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2010年12月31日的抵债资产进行处置。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2010年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	366	-	(85)	(38)	-	243
贷款减值准备(1)	112,950	45,580	(30,016)	(5,146)	(512)	122,856
可供出售金融资产减值准备(注释七、9)	27,461	724	(3,140)	(4,975)	(659)	19,411
持有至到期投资减值准备	534	61	(130)	(15)	(12)	438
应收款项债券投资减值准备	108	-	(1)	(30)	-	77
固定资产减值准备	1,098	9	-	(43)	-	1,064
无形资产减值准备	46	-	-	(23)	-	23
抵债资产减值准备	2,168	29	(91)	(375)	(11)	1,720
坏账准备	2,318	749	(900)	(40)	(8)	2,119
其他	281	204	-	(204)	(14)	267
合计	147,330	47,356	(34,363)	(10,889)	(1,216)	148,218

2009年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	399	-	(4)	(29)	-	366
贷款减值准备(1)	106,494	41,768	(26,323)	(9,021)	32	112,950
可供出售金融资产减值准备(注释七、9)	31,437	5,736	(6,007)	(3,657)	(48)	27,461
持有至到期投资减值准备	4,327	1,489	(2,072)	(3,207)	(3)	534
应收款项债券投资减值准备	126	-	-	(18)	-	108
固定资产减值准备	1,156	4	-	(62)	-	1,098
无形资产减值准备	56	1	-	(11)	-	46
抵债资产减值准备	2,555	122	(35)	(474)	-	2,168
坏账准备	2,515	630	(485)	(342)	-	2,318
其他	119	163	-	(1)	-	281
合计	149,184	49,913	(34,926)	(16,822)	(19)	147,330

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备(续)

中国银行

2010年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	365	-	(85)	(37)	-	243
贷款减值准备(1)	110,366	44,999	(29,333)	(5,246)	(394)	120,392
可供出售金融资产减值准备	23,683	149	(2,852)	(4,620)	(566)	15,794
持有至到期投资减值准备	436	50	(79)	-	(11)	396
应收款项债券投资减值准备	108	-	(1)	(30)	-	77
固定资产减值准备	1,098	-	-	(43)	-	1,055
无形资产减值准备	46	-	-	(23)	-	23
抵债资产减值准备	1,522	3	(88)	(199)	(11)	1,227
坏账准备	2,246	733	(877)	(32)	(25)	2,045
其他	19	-	-	-	-	19
合计	139,889	45,934	(33,315)	(10,230)	(1,007)	141,271

中国银行

2009年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	399	-	(4)	(30)	-	365
贷款减值准备(1)	103,311	41,007	(25,463)	(8,519)	30	110,366
可供出售金融资产减值准备	24,196	3,474	(3,185)	(802)	-	23,683
持有至到期投资减值准备	411	148	(123)	-	-	436
应收款项债券投资减值准备	126	-	-	(18)	-	108
固定资产减值准备	1,156	4	-	(62)	-	1,098
无形资产减值准备	56	1	-	(11)	-	46
抵债资产减值准备	1,578	32	(25)	(63)	-	1,522
坏账准备	2,209	586	(481)	(68)	-	2,246
其他	19	-	-	-	-	19
合计	133,461	45,252	(29,281)	(9,573)	30	139,889

- (1) 上述发放贷款及垫款的“转出及核销”包括贷款减值变动表中的贷款核销及转出、收回原转销贷款和垫款导致的转回及已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
国家外汇存款	62,513	59,049	62,513	59,049
其他	10,902	2,566	2,607	40
合计	73,415	61,615	65,120	59,089

20 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中国内地银行存入	578,990	413,841	545,442	395,107
中国内地非银行金融机构存入	496,755	449,665	497,015	449,661
香港澳门台湾及其他国家和地区 银行存入	197,297	39,009	47,149	20,373
香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构存入	2,772	1,651	8,731	1,651
合计(1)	1,275,814	904,166	1,098,337	866,792

(1) 本行同业及其他金融机构存放款项中包括本行子公司存放的款项，见注释十、6。

21 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中国内地银行拆入	62,756	29,371	58,607	29,371
中国内地非银行金融机构拆入	32,135	23,264	32,135	23,264
香港澳门台湾及其他国家和地区 银行拆入	60,216	48,456	95,852	82,574
香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构拆入	450	3,705	5,942	17,995
合计(1)	155,557	104,796	192,536	153,204

(1) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见注释十、6。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

22 交易性金融负债

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
交易性金融负债				
—外币债券卖空	21,492	12,464	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债(1)				
—结构性存款	194,382	31,770	191,720	27,258
合计	215,874	44,234	191,720	27,258

- (1) 2010年和2009年，本集团和本行的信用风险没有发生重大变化，因此指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因自身信用风险变化而导致的损益。

23 卖出回购金融资产款

于2010年12月31日及2009年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

24 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
活期存款				
—公司客户	2,244,807	1,948,036	2,053,060	1,770,173
—个人客户	1,343,434	1,194,533	999,477	853,294
小计	3,588,241	3,142,569	3,052,537	2,623,467
定期存款				
—公司客户	1,739,924	1,491,691	1,516,181	1,379,473
—个人客户	2,109,872	1,986,292	1,929,170	1,821,339
小计	3,849,796	3,477,983	3,445,351	3,200,812
转贷款资金(1)	23,121	25,929	23,121	25,929
发行存款证	45,217	-	48,775	-
其他存款	32,778	38,568	31,912	37,635
合计(2)	7,539,153	6,685,049	6,601,696	5,887,843

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

于2010年12月31日，转贷款资金的剩余期限在1个月到37年不等，计息利率范围为0.15%至7.59%(2009年12月31日：0.15%至7.95%)，与从该类机构获取相似开发贷款的利率一致。

(2) 于2010年12月31日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,942.31亿元和人民币3,795.18亿元(2009年12月31日：人民币3,671.44亿元和人民币3,568.86亿元)。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

中国银行集团

2010年

	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,513	37,848	(34,590)	15,771
职工福利费	-	2,967	(2,967)	-
退休福利(1)	6,867	571	(998)	6,440
社会保险费				
其中：医疗保险费	248	1,583	(1,461)	370
基本养老保险费	76	3,553	(3,545)	84
年金缴费	-	802	(799)	3
失业保险费	7	213	(212)	8
工伤保险费	1	75	(75)	1
生育保险费	1	92	(92)	1
住房公积金	26	2,769	(2,769)	26
工会经费和职工教育经费	1,088	1,343	(1,042)	1,389
因解除劳动关系给予的补偿	17	17	(19)	15
其他	162	1,587	(1,656)	93
合计(2)	21,006	53,420	(50,225)	24,201

2009年

	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,756	32,206	(29,449)	12,513
职工福利费	-	2,613	(2,613)	-
退休福利(1)	7,363	498	(994)	6,867
社会保险费				
其中：医疗保险费	176	1,271	(1,199)	248
基本养老保险费	49	2,986	(2,959)	76
年金缴费	-	702	(702)	-
失业保险费	3	194	(190)	7
工伤保险费	-	64	(63)	1
生育保险费	-	77	(76)	1
住房公积金	15	2,225	(2,214)	26
工会经费和职工教育经费	854	1,125	(891)	1,088
因解除劳动关系给予的补偿	11	21	(15)	17
其他	167	1,492	(1,497)	162
合计(2)	18,394	45,474	(42,862)	21,006

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

中国银行

2010年

	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,897	30,839	(27,946)	13,790
职工福利费	-	2,785	(2,785)	-
退休福利(1)	6,867	571	(998)	6,440
社会保险费				
其中：医疗保险费	248	1,582	(1,460)	370
基本养老保险费	76	3,549	(3,542)	83
年金缴费	-	802	(799)	3
失业保险费	7	213	(212)	8
工伤保险费	1	75	(75)	1
生育保险费	1	92	(92)	1
住房公积金	26	2,767	(2,767)	26
工会经费和职工教育经费	1,088	1,343	(1,042)	1,389
因解除劳动关系给予的补偿	16	16	(17)	15
其他	153	667	(738)	82
合计(2)	19,380	45,301	(42,473)	22,208

2009年

	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,013	25,998	(24,114)	10,897
职工福利费	-	2,447	(2,447)	-
退休福利(1)	7,363	498	(994)	6,867
社会保险费				
其中：医疗保险费	176	1,270	(1,198)	248
基本养老保险费	49	2,983	(2,956)	76
年金缴费	-	702	(702)	-
失业保险费	3	194	(190)	7
工伤保险费	-	64	(63)	1
生育保险费	-	77	(76)	1
住房公积金	15	2,224	(2,213)	26
工会经费和职工教育经费	854	1,125	(891)	1,088
因解除劳动关系给予的补偿	11	18	(13)	16
其他	158	606	(611)	153
合计(2)	17,642	38,206	(36,468)	19,380

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2010年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币24.95亿元(2009年12月31日：人民币24.75亿元)和人民币39.45亿元(2009年12月31日：人民币43.92亿元)。于2010年和2009年12月31日的退休福利负债均根据翰威特咨询公司以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

中国银行集团及中国银行

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
贴现率		
退休员工	4.09%	4.01%
内退员工	3.50%	2.96%
养老金通胀率		
退休员工	6.0%~4.0%	5.0%~4.0%
内退员工	8.0%~4.0%	6.5%~4.0%
医疗福利通胀率	6.0%	6.0%
退休年龄		
—男性	60	60
—女性	50/55	50/55

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

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

	2010 年	2009 年
利息费用	214	179
精算损失	357	319
合计	571	498

- (2) 于2010年12月31日及2009年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企业所得税	18,068	14,058	15,648	11,851
营业税	3,759	3,034	3,656	2,959
城市维护建设税	254	197	252	197
教育费附加	143	108	142	108
其他	551	404	483	359
合计	22,775	17,801	20,181	15,474

27 应付利息

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
吸收存款利息	52,143	46,118	51,394	45,825
同业存拆入及卖出回购金融 资产款利息	3,938	1,556	4,137	1,576
债券利息及其他	2,584	1,881	2,227	1,881
合计	58,665	49,555	57,758	49,282

应付利息变动情况:

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	49,555	52,999	49,282	52,329
本年计提	119,571	102,543	115,533	100,098
本年支付	(110,461)	(105,987)	(107,057)	(103,145)
年末余额	58,665	49,555	57,758	49,282

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

28 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
预计诉讼损失(注释九、1)	750	672	656	638
其他	622	838	453	589
合计	1,372	1,510	1,109	1,227

预计负债变动情况

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	1,510	2,503	1,227	1,961
本年净计提/(回拨)(1)	96	3,100	(69)	239
本年支付(1)	(234)	(4,093)	(49)	(973)
年末余额	1,372	1,510	1,109	1,227

(1) 2009年净计提及支付主要与迷你债券事项相关，请见注释七、45。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券

发行次级债券	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
2005年人民币债券							
(1)							
第一期	2005年 2月18日	2015年 3月4日	4.83%	-	15,930	-	15,930
第二期 (固定利率部分)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	9,000	9,000	9,000	9,000
第二期 (浮动利率部分)	2005年 2月18日	2015年 3月4日	浮动利率	-	9,000	-	9,000
2009年人民币债券							
(2)							
第一期 (固定利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	3.28%	14,000	14,000	14,000	14,000
	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	24,000	24,000	24,000	24,000
第一期 (浮动利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮动利率	2,000	2,000	2,000	2,000
2010年人民币债券							
(3)							
	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	24,930	-	24,930	-
2010年中银香港发 行美元后偿票据	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	16,677	-	-	-
小计(4)				90,607	73,930	73,930	73,930

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
发行可转换公司债券							
2010年人民币可转换公司债券(5)	2010年 6月2日	2016年 6月2日	递增 利率	36,206	-	36,206	-
发行其他债券							
1994年美元债券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	147	151	147	151
2007年在香港发行人民币债券 B部分债券	2007年 9月28日	2010年 9月28日	3.35%	-	692	-	1,000
2008年在香港发行人民币债券 A部分债券	2008年 9月22日	2010年 9月22日	3.25%	-	1,306	-	2,000
B部分债券	2008年 9月22日	2011年 9月22日	3.40%	725	719	1,000	1,000
2010年在香港发行人民币债券 A部分债券	2010年 9月30日	2012年 9月28日	2.65%	1,717	-	2,200	-
B部分债券	2010年 9月30日	2013年 9月30日	2.90%	2,485	-	2,800	-
小计				5,074	2,868	6,147	4,151
合计(6)				131,887	76,798	116,283	78,081

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

- (1) 2010年3月4日，本行对2005年发行的总值为人民币249.30亿元的第一期次级债券和第二期次级债券的浮动利率部分行使了以面值提前赎回的权利。

2005年2月18日发行的第二期次级债券中固定利率部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为5.18%，每年付息一次。本行有权选择在2015年3月4日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

- (2) 2009年7月6日发行的第一期次级债券包括三个部分。

第一部分属于十年期固定利率债券，其票面利率为3.28%，每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

第二部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.00%，每年付息一次。本行有权选择在2019年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

第三部分属于十年期浮动利率债券，其浮动利率以发行首日和其它各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础计算，每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%。

- (3) 2010年3月9日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.68%，每年付息一次。本行有权选择于2020年3月11日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%，在债券存续期内固定不变。

- (4) 该等次级债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。在计算资本充足率时，该等次级债券根据银监会有关规定可计入附属资本。

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

(5) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2010 年 6 月 2 日公开发行人民币 400 亿元 A 股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自 2010 年 6 月 2 日至 2016 年 6 月 2 日，第一年票面利率为 0.5%，之后在剩余年限内逐年递增 0.3%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次可转债期满后 5 个交易日内，本行将以本次可转债票面面值的 106%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。任一计息年度本行在赎回条件首次满足后可以进行赎回，首次不实施赎回的，该计息年度不应再行使赎回权。此外，当本次发行的可转债未转股余额不足人民币 3,000 万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的调整方式及计算公式，可转债转股价格将进行调整，用以体现派发现金股息和指定情况下股本增加的摊薄影响。在本次可转债存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本行董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。从发行之日起至 2010 年 12 月 31 日，由于派发现金股息和 A 股及 H 股配股安排，转股价格由人民币 4.02 元/股调整至人民币 3.74 元/股。

可转债列示如下：

初始确认：

2010 年 6 月 2 日发行的可转债的面值	40,000
减：发行成本	(224)
权益组成部分	(4,148)
	35,628
负债组成部分	35,628
初始确认时的负债组成部分	35,628
摊销	578
转增股本的金额(i)	-
	36,206
2010 年 12 月 31 日的负债组成部分	36,206

(i) 2010 年度，面值为人民币 227,000 元的可转债已被转换为 60,464 股 A 股普通股。该转股业经普华永道中天会计师事务所有限公司验证，并出具了普华永道中天验字(2011)第 007 号验资报告(注释七、33.1)。

(6) 本集团应付债券 2010 及 2009 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税

30.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	92,416	24,041	91,335	23,518
递延所得税负债	(23,203)	(3,919)	(20,727)	(3,386)
净额	69,213	20,122	70,608	20,132

中国银行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	96,520	24,359	95,845	24,126
递延所得税负债	(769)	(177)	(546)	(138)
净额	95,751	24,182	95,299	23,988

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	83,360	20,885	85,626	21,391
退休员工福利负债及应 付工资	17,329	4,332	15,024	3,756
交易性金融工具、衍生 金融工具的估值	14,524	3,631	9,406	2,351
计入资本公积的可供出 售金融资产公允价值 变动	832	209	118	35
其他暂时性差异	2,395	628	3,291	741
小计	118,440	29,685	113,465	28,274
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生 金融工具的估值	(16,796)	(4,209)	(11,057)	(2,766)
计入资本公积的可供出 售金融资产公允价值 变动	(3,126)	(713)	(3,736)	(901)
固定资产折旧	(7,179)	(1,218)	(7,433)	(1,204)
固定资产及投资性房地 产估值	(15,054)	(2,591)	(14,262)	(2,300)
其他暂时性差异	(7,072)	(832)	(6,369)	(971)
小计	(49,227)	(9,563)	(42,857)	(8,142)
净额	69,213	20,122	70,608	20,132

于2010年12月31日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币257.29亿元(2009年12月31日：人民币209.39亿元)，见注释四、24.2。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

中国银行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	81,289	20,494	84,173	21,134
退休员工福利负债及 应付工资	17,329	4,332	15,024	3,756
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	14,523	3,631	9,234	2,309
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	813	203	19	9
其他暂时性差异	640	161	1,352	329
小计	114,594	28,821	109,802	27,537
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	(16,790)	(4,208)	(10,947)	(2,741)
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	(794)	(203)	(2,304)	(558)
其他暂时性差异	(1,259)	(228)	(1,252)	(250)
小计	(18,843)	(4,639)	(14,503)	(3,549)
净额	95,751	24,182	95,299	23,988

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	20,132	13,974	23,988	16,371
计入当年利润表(注释七、47)	(464)	5,198	(386)	5,554
计入所有者权益	362	1,052	549	2,089
并购子公司	(36)	-	-	-
外币折算差额	128	(92)	31	(26)
年末余额	20,122	20,132	24,182	23,988

30.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
资产减值准备	(506)	(912)	(640)	(931)
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	(163)	4,221	(145)	4,201
退休员工福利负债及应付工资	576	2,555	576	2,555
其他暂时性差异	(371)	(666)	(177)	(271)
合计	(464)	5,198	(386)	5,554

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

31 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
发行货币债务(1)	42,511	36,154	2,527	2,422
保险负债				
—寿险合同	33,872	29,416	-	-
—非寿险合同	4,376	3,912	-	-
应付待结算及清算款项	33,463	20,230	32,833	19,823
长期借款(2)	19,499	11,257	-	-
其他(3)	36,407	30,594	15,306	11,525
合计	170,128	131,563	50,666	33,770

(1) 发行货币债务是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。

(2) 本行全资子公司中银航空租赁(私人)有限公司借入长期借款用于经营飞行设备租赁业务。

于2010年12月31日，长期借款的剩余期限为67天至12年不等，利率范围为0.63%至2.09%(2009年12月31日：0.76%至7.56%)。于2010年12月31日，人民币185.53亿元的长期借款以本集团拥有的飞行设备作为抵押物(2009年12月31日：人民币111.21亿元)，见注释七、14。

(3) 其他项目中包括应付融资租赁款，主要由中银航空租赁(私人)有限公司租入飞行设备产生。

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
剩余租赁期				
1年以内(含1年)	188	319	1	1
1年以上2年以内(含2年)	187	317	1	-
2年以上3年以内(含3年)	186	315	-	-
3年以上	1,291	2,555	-	-
最低租赁付款额合计	1,852	3,506	2	1
未确认融资费用	(302)	(768)	-	-
应付融资租赁款净值	1,550	2,738	2	1

七 会计报表主要项目注释(续)

32 股票期权计划

32.1 股票增值权计划

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

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

32.2 认股权计划及股份储蓄计划

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

中银香港(控股)有限公司尚未根据上述两项计划授予任何股票期权。

32.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

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

尚未行使的认股权变动列示如下：

	本集团 关键管理人员	本集团 其他员工	其他(1)	认股权合计
2010年1月1日	3,976,500	1,074,300	-	5,050,800
分类变动	-	-	-	-
减：年内行使的认股权(2)	-	(827,000)	-	(827,000)
2010年12月31日	<u>3,976,500</u>	<u>247,300</u>	<u>-</u>	<u>4,223,800</u>
2009年1月1日	4,215,500	3,435,800	-	7,651,300
分类变动	-	(1,590,600)	1,590,600	-
减：年内行使的认股权(2)	<u>(239,000)</u>	<u>(770,900)</u>	<u>(1,590,600)</u>	<u>(2,600,500)</u>
2009年12月31日	<u>3,976,500</u>	<u>1,074,300</u>	<u>-</u>	<u>5,050,800</u>

单位：股

(1) 代表中银香港(控股)有限公司前董事及员工持有的认股权。

(2) 对于2010及2009年度行使的认股权，行权时中银香港(控股)有限公司的加权平均股价分别为港币22.73元(折合人民币19.79元)及港币16.83元(折合人民币14.83元)。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股

33.1 股本、资本公积

于2010年12月31日，本行股本变动列示如下：

	单位：股		
	境内上市(A股)，每 股面值人民币1元	境外上市(H股)，每 股面值人民币1元	合计
2009年12月31日	177,818,910,740	76,020,251,269	253,839,162,009
由于配股增加的股份数	17,705,975,596	7,602,025,126	25,308,000,722
可转换公司债券转换为A 股股票增加的股份数 (注释七、29)	60,464	-	60,464
2010年12月31日	<u>195,524,946,800</u>	<u>83,622,276,395</u>	<u>279,147,223,195</u>

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于中国银行配股方案的批复》(银监复[2010]424号)、中国证券监督管理委员会《关于核准中国银行股份有限公司配股的批复》(证监许可[2010]1492号)和《关于核准中国银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》(证监许可[2010]1484号)核准，本行按照每10股配售不超过1.1股的比例向全体股东配售A股及H股。

经中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、上海证券交易所以及香港联合交易所有限公司批准，本行于2010年11月18日和2010年12月14日向A股和H股股东配股17,705,975,596股和7,602,025,126股，配股发行价格分别为人民币2.36元/股和港币2.74元/股。

配股影响明细如下：

	发行A股	发行H股	合计
发行普通股募集资金总额	41,786	17,873	59,659
减：普通股面值总额	(17,706)	(7,602)	(25,308)
减：发行成本	(147)	(213)	(360)
净股本溢价	<u>23,933</u>	<u>10,058</u>	<u>33,991</u>

于2010年12月31日，资本公积包括发行普通股股本溢价共计人民币1,105.24亿元(2009年12月31日：人民币765.33亿元)。

上述A股和H股配股的资金已于2010年12月31日前全部到位，业经普华永道中天会计师事务所有限公司验证，并于2011年1月12日出具“中国银行股份有限公司截至2010年12月31日止配售人民币普通股(A股)及境外上市外资股(H股)以及A股可转换公司债券转股情况的验资报告”(普华永道中天验字(2011)第007号)。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股(续)

33.2 库存股

本集团全资子公司因叙做衍生及套利业务而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2010年12月31日，库存股总股数约为3,957万股(2009年12月31日：约1,169万股)。

33.3 包含在资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	4,750	6,811	1,069	7,448
公允价值变动	4,125	(1,589)	1,508	(7,868)
应享联营企业可供出售金融资产公允价值变动储备	62	(185)	-	-
将减值证券的公允价值变动转入利润表	(2,355)	(89)	(2,703)	289
将终止确认证券的公允价值变动转入利润表	(3,551)	(1,517)	(1,003)	(889)
递延所得税影响	406	1,332	549	2,089
其他	578	(13)	578	-
年末余额	4,015	4,750	(2)	1,069

七 会计报表主要项目注释(续)

34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

34.1 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

此外，部分香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

根据2011年3月24日董事会决议，本行按照2010年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币96.50亿元(2009年：人民币70.19亿元)。

34.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。

根据2011年3月24日董事会决议，本行根据2010年度税后利润提取人民币102.07亿元的一般风险准备(2009年：人民币195.66亿元)。于2010年12月31日，本行一般风险准备余额为人民币676.04亿元(2009年12月31日：人民币574.02亿元)，符合上述监管要求。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2010年和2009年12月31日，中银香港(集团)有限公司的法定储备金余额分别为人民币34.64亿元和人民币28.60亿元。

34.3 股利分配

2010年5月27日召开的年度股东大会审议批准了2009年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2009年度现金股利人民币355.37亿元。

本行董事会建议派发的2010年度每股股息为人民币0.146元，基于2010年12月31日止的利润和发行股数计算的股利分配总额为人民币407.55亿元。该等2010年度股利分配方案尚待将于2011年5月27日召开的年度股东大会审议批准。实际分配股利将受到2010年12月31日至除息日期间的可转换公司债券转股的影响。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

35 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
中银香港(集团)有限公司	29,745	28,568
澳门大丰银行有限公司	1,681	1,583
其他	559	251
合计	31,985	30,402

36 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入	313,533	261,424	291,706	241,758
—发放贷款和垫款	227,529	186,982	215,711	176,452
其中：个人贷款	57,024	45,206	53,046	41,379
企业贷款和垫款	165,638	136,484	157,817	129,786
票据贴现	4,867	5,292	4,848	5,287
—债券投资	53,987	49,966	44,941	41,715
—拆出资金及买入返售金融资产	4,146	8,260	4,485	7,998
—存放中央银行	17,732	13,368	16,576	12,847
—存放同业	10,139	2,848	9,993	2,746
其中：已减值金融资产利息收入	965	1,741	885	1,299
利息支出	(119,571)	(102,543)	(115,533)	(100,098)
—吸收存款	(92,525)	(88,025)	(89,562)	(85,728)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,722)	(1,136)	(2,086)	(1,641)
—同业存放	(20,277)	(9,613)	(19,903)	(9,351)
—应付债券	(4,676)	(3,348)	(3,957)	(3,347)
—向中央银行借款	(14)	(4)	(5)	-
—其他	(357)	(417)	(20)	(31)
利息净收入(1)	193,962	158,881	176,173	141,660

(1) 除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币3,114.25亿元和人民币1,179.25亿元(2009年：人民币2,590.67亿元和人民币1,017.59亿元)。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
代理业务手续费	11,021	11,211	5,211	5,348
信用承诺手续费及佣金	10,178	8,364	8,807	7,090
银行卡手续费	9,574	6,091	7,577	4,591
结算与清算手续费	9,144	7,481	8,353	6,805
外汇买卖价差收入	8,114	7,264	7,769	6,994
顾问和咨询费	4,385	4,396	4,334	4,359
托管和其他受托业务佣金	1,491	1,375	1,275	938
其他	5,307	4,052	3,943	2,994
手续费及佣金收入	59,214	50,234	47,269	39,119
手续费及佣金支出	(4,731)	(4,221)	(1,814)	(1,437)
手续费及佣金净收入	54,483	46,013	45,455	37,682

38 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融工具	(346)	450	(280)	(65)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	344	(772)	42	(50)
可供出售金融资产	3,769	1,616	1,010	901
衍生金融工具(注释七、40)	4,540	19,307	4,062	19,374
长期股权投资	1,157	851	6,892	2,287
其他	(187)	(95)	(218)	12
合计	9,277	21,357	11,508	22,459

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

39 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融工具	111	99	15	(575)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	559	366	6	570
衍生金融工具(注释七、40)	(1,002)	(11,642)	(98)	(15,171)
投资性房地产	1,649	1,933	88	124
合计	1,317	(9,244)	11	(15,052)

40 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2010年，本集团该项目损失人民币6.61亿元(2009年：人民币19.38亿元)。

本集团外汇衍生金融工具(包括为本集团资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益人民币55.05亿元(2009年：人民币206.66亿元)确认在“投资收益”中，未实现损失人民币17.72亿元(2009年：损失人民币142.31亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

41 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
保险业务收入(1)	8,526	9,356	-	-
贵金属销售收入	4,033	2,894	4,010	2,860
飞行设备租赁收入	3,509	2,711	-	-
其他	2,371	2,168	568	742
合计	18,439	17,129	4,578	3,602

(1) 保险业务收入具体列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
寿险合同				
已赚保费	7,532	6,840	-	-
减：分出保费	(1,886)	(16)	-	-
净保费收入	5,646	6,824	-	-
非寿险合同				
已赚保费	3,329	2,941	-	-
减：分出保费	(449)	(409)	-	-
净保费收入	2,880	2,532	-	-
合计	8,526	9,356	-	-

42 营业税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
营业税	13,075	10,565	12,789	10,414
城市维护建设税	855	692	855	692
教育费附加	484	388	484	388
合计	14,414	11,645	14,128	11,494

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
员工费用(1)	53,420	45,474	45,301	38,206
业务费用(2)	30,816	26,911	27,445	23,759
折旧和摊销	10,319	8,691	7,777	6,684
合计	94,555	81,076	80,523	68,649

(1) 员工费用具体列示如下(注释七、25):

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
工资、奖金、津贴和补贴	37,848	32,206	30,839	25,998
职工福利费	2,967	2,613	2,785	2,447
退休福利	571	498	571	498
社会保险费				
其中：医疗保险费	1,583	1,271	1,582	1,270
基本养老保险费	3,553	2,986	3,549	2,983
年金缴费	802	702	802	702
失业保险费	213	194	213	194
工伤保险费	75	64	75	64
生育保险费	92	77	92	77
住房公积金	2,769	2,225	2,767	2,224
工会经费和职工教育经费	1,343	1,125	1,343	1,125
因解除劳动关系给予的补偿	17	21	16	18
其他	1,587	1,492	667	606
合计	53,420	45,474	45,301	38,206

(2) 2010年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.13亿元(2009年：人民币2.07亿元)，其中人民币0.46亿元为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付(2009年：人民币0.48亿元)。

2010年度，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币37.24亿元和30.75亿元(2009年：人民币32.33亿元和人民币26.07亿元)。

2010年度，本集团和本行与房屋及设备相关的支出(主要包括物业管理费，房屋维修费等支出)分别为人民币83.84亿元和74.32亿元(2009年：人民币76.33亿元和人民币67.34亿元)。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

44 资产减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
发放贷款和垫款(1)				
—以单项方式进行评估	(1,790)	(1,694)	(1,215)	(1,290)
—以组合方式进行评估	17,354	17,139	16,881	16,834
小计	15,564	15,445	15,666	15,544
可供出售金融资产(2)				
—可供出售债券	(2,884)	(282)	(2,703)	289
—可供出售股权及基金	468	11	-	-
小计	(2,416)	(271)	(2,703)	289
持有至到期投资(2)	(69)	(583)	(29)	25
应收款项债券投资(2)	(1)	-	(1)	-
其他	(85)	396	(314)	113
合计	12,993	14,987	12,619	15,971

(1) 发放贷款和垫款及证券投资准备金当期计提和转回的减值损失见注释七、8和七、18。

(2) 证券投资减值损失列示如下：

中国银行集团

	2010年	2009年
美国次级住房贷款抵押债券	(1,526)	651
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(411)	(105)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(647)	(911)
其他证券	98	(489)
损失(转回)/计提合计	(2,486)	(854)

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

45 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
保险索偿支出				
—寿险合同	6,955	6,421	-	-
—非寿险合同	1,982	1,774	-	-
贵金属销售成本	3,664	2,567	3,664	2,567
雷曼兄弟相关产品(1)	78	2,889	-	-
其他	13	281	(59)	308
合计	12,692	13,932	3,605	2,875

(1) 2009年雷曼兄弟相关产品费用主要是与2009年7月22日公布的迷你债券回购安排有关(注释五、5)。

46 营业外收入/支出

营业外收支中主要包括固定资产清理、抵债资产处置损益和损失款项等。

47 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当期所得税				
—中国内地所得税	28,082	27,526	27,650	27,371
—中国香港利得税	2,701	2,236	1	-
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	1,207	1,184	893	942
小计	31,990	30,946	28,544	28,313
递延所得税(注释七、30)	464	(5,198)	386	(5,554)
合计	32,454	25,748	28,930	22,759

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：(1)根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和包括本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税；和(2)为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税(注释五、7)。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
税前利润	142,145	111,097	125,434	92,953
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	35,536	27,774	31,359	23,238
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(2,149)	(2,049)	(1,724)	(722)
境外所得在境内补缴所得税	1,080	1,232	1,323	575
免税收入(1)	(3,439)	(3,149)	(3,053)	(2,346)
不可税前抵扣的项目(2)	2,074	2,559	1,680	1,948
其他	(648)	(619)	(655)	66
所得税支出	32,454	25,748	28,930	22,759

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

48 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。基本每股收益的对比数已根据2010年配股的影响进行重述。

	2010年	2009年
归属于母公司所有者的当期净利润	104,418	80,819
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	264,393	262,495
	0.39	0.31
基本每股收益(人民币元/股)		
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2010年	2009年
年初已发行的普通股	253,839	253,839
因配股计算的影响数	10,575	8,662
可转换公司债券本年转股数(注释七、29)	-	-
库存股加权平均股数	(21)	(6)
	264,393	262,495
年末发行在外普通股的加权平均数		

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	2010年	2009年
归属于母公司所有者的当期净利润	104,418	80,819
加：截至12月31日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	521	-
用以计算稀释每股收益的净利润	104,939	80,819
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	264,393	262,495
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	6,241	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	270,634	262,495
稀释每股收益(人民币元/股)	0.39	0.31

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	4,660	667	1,508	(7,868)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(756)	790	(377)	1,924
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额				
—前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(6,163)	(1,803)	(3,705)	(600)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	1,117	259	926	165
小计	(1,142)	(87)	(1,648)	(6,379)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	97	(179)	-	-
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	1	3	-	-
小计	98	(176)	-	-
外币报表折算差额	(2,973)	986	229	408
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	120	(58)	28	(82)
小计	(2,853)	928	257	326
其他	140	173	58	16
合计	(3,757)	838	(1,333)	(6,037)

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

50 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(到期日均在3个月以内):

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金及存放中央银行款项	499,648	281,692	209,136	204,714
存放同业款项	78,086	106,450	70,235	112,380
拆出资金	42,479	81,241	67,323	67,966
买入返售金融资产	70,118	89,222	69,402	88,684
短期债券投资	79,040	27,714	56,661	5,405
合计	769,371	586,319	472,757	479,149

将净利润调节为经营活动现金流量:

	中国银行集团		中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
净利润	109,691	85,349	96,504	70,194
调整:				
资产减值损失	12,993	14,987	12,619	15,971
固定资产折旧	8,684	7,226	6,319	5,355
无形资产及长期待摊费用 摊销	1,635	1,465	1,458	1,329
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产净收益	(341)	(538)	(198)	(127)
证券投资利息收入	(51,936)	(47,628)	(44,133)	(40,584)
投资收益	(4,702)	(2,316)	(7,684)	(3,200)
公允价值变动损益	(1,317)	9,244	(11)	15,052
发行债券利息支出	4,676	3,348	3,957	3,347
递延所得税资产减少/(增加)	35	(6,053)	342	(5,598)
递延所得税负债增加	381	1,227	13	70
经营性应收项目的增加	(1,287,393)	(1,916,787)	(1,152,536)	(1,879,967)
经营性应付项目的增加	1,516,591	1,730,383	1,173,852	1,645,731
经营活动产生的现金流量净额	308,997	(120,093)	90,502	(172,427)

51 资产负债表日后事项

- (1) 2011年1月28日，第一次临时股东大会决议批准本行于2012年底前在香港发行总规模不超过200亿元人民币债券的议案。

八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港(集团)有限公司。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2010年12月31日及2010年

	中国内地	香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	221,631	32,151	16,971	49,122	6,698	(634)	276,817
利息净收入	171,161	16,789	1,788	18,577	4,224	-	193,962
其中：分部间利息净收入	193	208	5	213	(406)	-	-
手续费及佣金净收入	44,028	6,168	2,698	8,866	2,001	(412)	54,483
其中：分部间手续费及佣金净收入	285	115	287	402	(275)	(412)	-
投资收益	3,680	802	3,880	4,682	915	-	9,277
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	2	1,027	1,029	-	-	1,029
公允价值变动收益	392	1,128	52	1,180	(255)	-	1,317
汇兑收益	(2,253)	1,234	569	1,803	(211)	-	(661)
其他业务收入	4,623	6,030	7,984	14,014	24	(222)	18,439
二、营业支出	(107,636)	(14,849)	(9,607)	(24,456)	(3,196)	634	(134,654)
营业税金及附加	(14,159)	(77)	(177)	(254)	(1)	-	(14,414)
业务及管理费	(78,287)	(8,003)	(6,591)	(14,594)	(2,308)	634	(94,555)
资产减值(损失)/回拨	(11,669)	274	(746)	(472)	(852)	-	(12,993)
其他业务成本	(3,521)	(7,043)	(2,093)	(9,136)	(35)	-	(12,692)
三、营业利润	113,995	17,302	7,364	24,666	3,502	-	142,163
营业外收支净额	(128)	45	8	53	57	-	(18)
四、利润总额	113,867	17,347	7,372	24,719	3,559	-	142,145
所得税费用	(28,047)	(2,807)	(811)	(3,618)	(789)	-	(32,454)
五、净利润	85,820	14,540	6,561	21,101	2,770	-	109,691
分部资产	8,520,945	1,397,345	370,358	1,767,703	547,954	(389,368)	10,447,234
投资联营企业及合营企业	-	48	12,583	12,631	-	-	12,631
六、资产总额	8,520,945	1,397,393	382,941	1,780,334	547,954	(389,368)	10,459,865
其中：非流动资产(1)	75,680	20,158	53,599	73,757	7,555	(161)	156,831
七、负债总额	8,004,925	1,310,583	328,263	1,638,846	529,152	(389,208)	9,783,715
八、补充信息							
资本性支出	14,229	588	8,656	9,244	518	-	23,991
折旧和摊销费用	7,591	745	1,835	2,580	148	-	10,319
信用承诺	1,909,129	100,949	32,325	133,274	121,384	(136,352)	2,027,435

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2009年12月31日及2009年

	中国内地	香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	182,479	30,650	13,057	43,707	6,443	(431)	232,198
利息净收入	137,107	16,420	1,216	17,636	4,138	-	158,881
其中：分部间利息净收入	1,675	(642)	18	(624)	(1,051)	-	-
手续费及佣金净收入	36,247	5,769	2,454	8,223	1,781	(238)	46,013
其中：分部间手续费及佣金净收入	103	108	(119)	(11)	146	(238)	-
投资收益	21,238	(579)	1,833	1,254	(1,135)	-	21,357
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	3	818	821	-	-	821
公允价值变动收益	(16,925)	4,829	1,139	5,968	1,713	-	(9,244)
汇兑收益	1,184	(3,022)	(5)	(3,027)	(95)	-	(1,938)
其他业务收入	3,628	7,233	6,420	13,653	41	(193)	17,129
二、营业支出	(96,279)	(15,724)	(7,546)	(23,270)	(2,522)	431	(121,640)
营业税金及附加	(11,518)	(65)	(61)	(126)	(1)	-	(11,645)
业务及管理费	(66,569)	(7,428)	(5,451)	(12,879)	(2,059)	431	(81,076)
资产减值(损失)/回拨	(15,545)	1,048	(34)	1,014	(456)	-	(14,987)
其他业务成本	(2,647)	(9,279)	(2,000)	(11,279)	(6)	-	(13,932)
三、营业利润	86,200	14,926	5,511	20,437	3,921	-	110,558
营业外收支净额	(105)	34	465	499	145	-	539
四、利润总额	86,095	14,960	5,976	20,936	4,066	-	111,097
所得税费用	(21,713)	(2,378)	(663)	(3,041)	(994)	-	(25,748)
五、净利润	64,382	12,582	5,313	17,895	3,072	-	85,349
分部资产	7,364,064	1,056,048	263,288	1,319,336	426,799	(368,924)	8,741,275
投资联营企业及合营企业	-	51	10,617	10,668	-	-	10,668
六、资产总额	7,364,064	1,056,099	273,905	1,330,004	426,799	(368,924)	8,751,943
其中：非流动资产(1)	68,872	19,751	49,811	69,562	5,224	(161)	143,497
七、负债总额	6,960,958	973,250	230,274	1,203,524	410,830	(368,763)	8,206,549
八、补充信息							
资本性支出	12,592	496	21,276	21,772	1,260	-	35,624
折旧和摊销费用	6,459	729	1,380	2,109	123	-	8,691
信用承诺	1,565,265	243,367	28,634	272,001	111,848	(73,715)	1,875,399

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2010 年 12 月 31 日及 2010 年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	153,862	80,993	18,527	3,848	10,364	10,922	(1,699)	276,817
利息净收入	123,617	58,891	10,312	533	1,405	(796)	-	193,962
其中：分部间利息净收入	9,567	46,745	(55,866)	17	32	(495)	-	-
手续费及佣金净收入	29,698	17,895	5,053	2,479	(826)	336	(152)	54,483
其中：分部间手续费及佣金净收入	3	87	-	-	(531)	593	(152)	-
投资收益	497	179	4,668	815	254	2,868	(4)	9,277
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	435	3	595	(4)	1,029
公允价值变动收益	(236)	(77)	(546)	19	698	1,459	-	1,317
汇兑收益	224	425	(1,479)	2	1	167	(1)	(661)
其他业务收入	62	3,680	519	-	8,832	6,888	(1,542)	18,439
二、营业支出	(64,606)	(48,091)	(7,568)	(2,023)	(9,957)	(4,104)	1,695	(134,654)
营业税金及附加	(8,450)	(2,918)	(2,866)	(29)	(105)	(46)	-	(14,414)
业务及管理费	(42,123)	(40,409)	(7,222)	(1,994)	(865)	(3,637)	1,695	(94,555)
资产减值(损失)/回拨	(14,183)	(1,434)	2,942	-	(50)	(268)	-	(12,993)
其他业务成本	150	(3,330)	(422)	-	(8,937)	(153)	-	(12,692)
三、营业利润	89,256	32,902	10,959	1,825	407	6,818	(4)	142,163
营业外收支净额	(86)	78	46	(10)	19	(65)	-	(18)
四、利润总额	89,170	32,980	11,005	1,815	426	6,753	(4)	142,145
所得税费用								(32,454)
五、净利润								109,691
分部资产	4,708,324	1,503,781	4,044,648	40,519	49,756	195,700	(95,494)	10,447,234
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,169	-	10,507	(45)	12,631
六、资产总额	4,708,324	1,503,781	4,044,648	42,688	49,756	206,207	(95,539)	10,459,865
七、负债总额	5,014,927	3,542,866	1,119,033	36,894	44,875	120,454	(95,334)	9,783,715
八、补充信息								
资本性支出	4,339	4,786	230	129	32	14,475	-	23,991
折旧和摊销费用	3,423	4,242	700	91	49	1,814	-	10,319

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2009 年 12 月 31 日及 2009 年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	125,971	67,478	19,005	3,786	9,151	8,361	(1,554)	232,198
利息净收入	99,896	48,672	9,218	398	1,204	(507)	-	158,881
其中：分部间利息净收入	3,467	52,808	(56,057)	(20)	36	(234)	-	-
手续费及佣金净收入	25,505	15,116	3,661	2,264	(895)	411	(49)	46,013
其中：分部间手续费及佣金净收入	4	35	-	-	(423)	433	(49)	-
投资收益	491	1,989	16,600	661	(462)	2,080	(2)	21,357
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	508	(3)	318	(2)	821
公允价值变动收益	749	283	(11,225)	463	(339)	825	-	(9,244)
汇兑收益	(769)	(1,788)	627	-	3	(11)	-	(1,938)
其他业务收入	99	3,206	124	-	9,640	5,563	(1,503)	17,129
二、营业支出	(56,593)	(41,178)	(8,711)	(1,648)	(9,033)	(6,029)	1,552	(121,640)
营业税金及附加	(6,652)	(2,243)	(2,672)	(19)	-	(59)	-	(11,645)
业务及管理费	(35,171)	(35,161)	(6,784)	(1,646)	(828)	(3,038)	1,552	(81,076)
资产减值(损失)/回拨	(14,654)	(1,095)	880	17	(9)	(126)	-	(14,987)
其他业务成本	(116)	(2,679)	(135)	-	(8,196)	(2,806)	-	(13,932)
三、营业利润	69,378	26,300	10,294	2,138	118	2,332	(2)	110,558
营业外收支净额	59	77	374	(4)	18	15	-	539
四、利润总额	69,437	26,377	10,668	2,134	136	2,347	(2)	111,097
所得税费用								(25,748)
五、净利润								85,349
分部资产	3,994,300	1,208,265	3,377,731	38,321	40,232	173,842	(91,416)	8,741,275
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,962	281	8,467	(42)	10,668
六、资产总额	3,994,300	1,208,265	3,377,731	40,283	40,513	182,309	(91,458)	8,751,943
七、负债总额	4,318,184	3,192,090	628,337	34,486	35,754	88,953	(91,255)	8,206,549
八、补充信息								
资本性支出	4,085	4,500	216	102	32	26,689	-	35,624
折旧和摊销费用	2,979	3,521	687	75	22	1,407	-	8,691

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及索赔

于2010年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。于2010和2009年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为人民币7.50亿元和人民币6.72亿元(见注释七、28)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼与索赔的最终结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
债券投资	114,180	107,089	81,295	94,865
贵金属	-	27,371	-	27,371
合计	<u>114,180</u>	<u>134,460</u>	<u>81,295</u>	<u>122,236</u>

3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的相关拆出资金及买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券和贵金属作为抵质押物。于2010年12月31日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物公允价值分别为人民币136.47亿元和129.41亿元(2009年12月31日本集团和本行：人民币171.31亿元)。于2010年12月31日，本集团和本行无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物(2009年12月31日本集团和本行：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
固定资产				
已签订但未履行合同	52,265	31,031	3,248	979
已批准但未签订合同	5,167	3,491	5,112	3,413
无形资产				
已签订但未履行合同	443	334	351	304
已批准但未签订合同	5	1	5	1
合计	57,880	34,857	8,716	4,697

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本行未来最低应支付的租金总额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
一年以内	3,560	2,903	2,990	2,379
一年至二年	2,847	2,309	2,474	1,987
二年至三年	2,262	2,342	2,074	2,164
三年以上	5,570	4,651	5,447	4,587
合计	14,239	12,205	12,985	11,117

6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2010年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币571.53亿元；(2009年12月31日：人民币551.93亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
贷款承诺(1)				
—原到期日在1年以内	75,740	200,205	59,882	38,283
—原到期日在1年或以上	660,970	620,645	607,939	562,883
开出保函(2)	646,098	574,090	665,743	579,649
银行承兑汇票	352,252	283,927	350,443	283,927
开出信用证	184,061	147,726	154,611	126,116
信用证下承兑汇票	100,511	45,708	94,038	40,063
其他	7,803	3,098	9,332	2,950
合计	<u>2,027,435</u>	<u>1,875,399</u>	<u>1,941,988</u>	<u>1,633,871</u>

(1) 本集团贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

信用承诺的信用风险加权金额

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
信用承诺	<u>684,723</u>	<u>664,183</u>	<u>674,914</u>	<u>642,707</u>

信用风险加权金额是根据银监会发布的指引计算的，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

8 证券承销承诺

本集团及本行未到期的证券承销承诺如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
证券承销承诺	<u>81,298</u>	<u>45,502</u>

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

- 1 中投公司于2007年9月29日成立，注册资本2,000亿美元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及其旗下公司的交易

2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人：楼继伟

注册资本：人民币5,521.17亿元

注册地：北京

持股比例：67.55%

表决权比例：67.55%

经济性质：国有独资公司

业务性质：根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资

组织机构代码：71093296—1

2.2 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

	2010年	2009年
年初余额	10,107	44,668
本年增加	57,298	33,938
本年减少	(46,379)	(68,499)
年末余额	21,026	10,107

汇金公司发行的债券

于2010年12月31日，本行在“可供出售金融资产”及“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额分别为人民币23.29亿元及人民币34亿元(注释七、9及七、10)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

2.3 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

于2010年12月31日，与上述公司的交易的余额及利率范围列示如下：

	2010年12月31日
存放同业款项	61,371
拆出资金	26,736
衍生金融资产	669
买入返售金融资产	155
交易性金融资产及证券投资	201,102
同业及其他金融机构存放款项	(146,291)
拆入资金	(13,480)
衍生金融负债	(1,080)
卖出回购金融资产款	(10,955)
	<hr/> <hr/>
	2010年12月31日
利率范围	
存放同业款项	0.01%-5.70%
拆出资金	0.04%-5.50%
买入返售金融资产	4.69%
交易性金融资产及证券投资	0.43%-5.42%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-5.00%
拆入资金	0.22%-1.30%
卖出回购金融资产款	3.20%-6.32%
	<hr/> <hr/>

3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。于2010年和2009年12月31日，与联营企业及合营企业的交易余额列示如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
拆出资金	-	1,230
买入返售金融资产	-	98
发放贷款和垫款	527	580
客户及同业存款	(6,944)	(9,526)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	组织机构代码	持股 比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
华能国际电力开发公司	中国	1100600003248	20.00	20.00	美元450	建设并经营电厂及有关工程
中银国际证券有限责任公司	中国	73665036-4	49.00	49.00	人民币1,500	证券买卖及承销、证券投资 咨询及受托投资管理业务
中国航空技术国际控股有限公司	中国	100000000000991	16.31	注(1)	人民币6,211	国际航空、贸易物流、地产 服务和工业投资
宁夏发电集团有限责任公司	中国	640000000000893	23.42	23.42	人民币3,573	火力发电、风力发电、太阳 能发电、煤炭开采、风机设 备制造、多晶硅生产
香港宝来控股有限公司	中国香港	不适用	19.50	注(1)	港币0.01	控股公司业务
张家港华汇特种玻璃有限公司	中国	320582400000204	11.30	注(1)	美元30.40	生产特种玻璃
宁夏银行股份有限公司	中国	6400000000002384	10.90	注(1)	人民币1,460	商业银行
广东中小企业股权投资基金有限公司	中国	56456896-1	40.00	40.00	人民币600	投资
上海扬子江大酒店	中国	60722576-7	24.00	24.00	美元5.3	酒店
联光投资有限公司	中国香港	不适用	37.50	37.50	港币0.1	控股公司业务

(1) 根据相关公司章程，本集团对上述公司实施重大影响。

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

4 与本行年金计划的交易

于2010年12月31日，本行企业年金计划在本行的存款余额为人民币12.82亿元(2009年12月31日：人民币24.84亿元)。

5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2010和2009年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员2010和2009年度的薪酬组成如下：

	2010年	2009年
短期雇员福利(1)	19	31
退休福利供款	1	1
合计	<u>20</u>	<u>32</u>

- (1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2010年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2010年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。(pending)

6 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
存放同业款项	4,492	9,035
拆出资金(1)	63,311	98,423
同业及其他金融机构存放款项	(31,034)	(9,887)
拆入资金	<u>(44,967)</u>	<u>(50,620)</u>

- (1) 于2010年12月31日，“拆出资金”中包括按一般商业条款向中国银行(香港)有限公司提供的后偿贷款人民币58.12亿元(2009年12月31日：人民币235.37亿元)。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

6 与子公司的余额(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

名称	注册及经营地点	注册/成立日期	注册资本/实收资本 (百万元)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	主营业务
直接控股						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司(4)	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,749	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	1993年5月18日	港币32,387	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑140	100.00	100.00	商业银行业务
间接持有						
中银香港(控股)有限公司(2)	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	66.06	66.06	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司(3)、(4)	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	66.06	100.00	商业银行业务
南洋商业银行有限公司(4)	中国香港	1948年2月2日	港币700	66.06	100.00	商业银行业务
集友银行有限公司(3)、(4)	中国香港	1947年4月24日	港币300	46.57	70.49	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币480	66.06	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司(4)	中国香港	1997年12月1日	港币200	76.43	100.00	信托业务
中银航空租赁(私人)有限公司	新加坡	1993年11月25日	美元608	100.00	100.00	飞行设备租赁

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

6 与子公司的余额(续)

- (2) 中银香港(控股)有限公司在香港联合交易所有限公司上市。
- (3) 本集团持有中国银行(香港)有限公司 66.06%的股权，中国银行(香港)有限公司持有集友银行有限公司 70.49%的股权。
- (4) 中国银行(香港)有限公司、南洋商业银行有限公司、集友银行有限公司及中银国际控股有限公司分别持有中银集团信托人有限公司 54%、6%、6%及 34%的股权，而本集团分别拥有该等公司 66.06%、66.06%、46.57%及 100%的股权。

除中银航空租赁(私人)有限公司之外，2010 年上述所有主要子公司的会计报表均由普华永道会计师事务所审计。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要反映了间接持股的影响。

7 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2010 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	61,371	10.46%
拆出资金	26,736	19.52%
交易性金融资产及证券投资	201,102	9.78%
衍生金融资产	669	1.67%
买入返售金融资产	155	0.20%
发放贷款和垫款总额	527	0.01%
拆入资金	(13,480)	8.67%
衍生金融负债	(1,080)	3.02%
卖出回购金融资产款	(10,955)	14.56%
吸收存款	(184,880)	2.10%

十一 金融风险管理

1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

3.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团根据中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。就本集团香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言，若当地规则的审慎程度超过指引，则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类，并进一步分为AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

2010及2009年度，本集团的贷款组合规模增长显著，特别在个人住房抵押贷款、房地产开发贷款及基础设施建设相关贷款等方面。管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能的增强本集团的资产安全性。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

(3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额及其控制

(i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理总部进行审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：**(1)**信贷发起及评估；**(2)**信贷评审及审批；及**(3)**资金发放和发放后管理。

中国内地的企业贷款由总行公司业务总部及分行的公司业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是以足额的国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督香港澳门台湾及其他国家和地区分行风险管理。该等分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

(ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

(2) 信用风险缓释政策

(i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(2) 信用风险缓释政策(续)

(i) 抵押和担保(续)

抵质押品种类	最高贷款成数
本集团现金存款	90%
中国国债	90%
中国金融机构债券	85%
公开上市交易股票	50%
房地产	70%
土地使用权	60%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

(ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1) 发放贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准，本集团管理层确定是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 借款人发生严重财务困难；
- 借款人违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 本集团出于经济利益或法律等因素的考虑，对发生财务困难的借款人做出让步；
- 借款人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 抵押品价值下跌；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明贷款和垫款预计未来现金流减少，且减少金额可以可靠计量。

本集团要求对单项金额重大的贷款和垫款每年至少进行一次检查，或在必要情况下进行更频繁的检查。在资产负债表日，经过单项评估已经发现损失的贷款，逐笔采用贴现现金流的方法进行评估，确定减值准备。减值评估会综合考虑保证、抵质押品和预期从借款人处收回款项的影响。

本集团基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合以组合方式评估减值准备：(i)单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(ii)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策(续)

(2) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与发放贷款和垫款类似。管理层根据本集团基于《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准确定债券是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 债务人违反了合同条款，或出现触发事件，如发生拖欠利息或本金的情况；
- 发行方或基础资产持有人发生严重财务困难；
- 发行方或基础资产持有人很可能倒闭或进行其他债务重组；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过单项评估已经发现减值的债券，其减值准备金额是基于其在资产负债表日可获取的信息确定的。可获取的信息包括违约率、损失率和对证券化产品基础资产质量的评估分析、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
表内资产项目相关的信用风 险敞口如下：				
存放同业款项	586,904	394,755	576,168	398,703
存放中央银行款项	1,573,922	1,046,441	1,282,532	969,175
拆出资金	136,984	138,933	170,711	153,839
买入返售金融资产	76,732	149,422	74,622	148,884
应收利息	42,025	34,390	38,254	31,258
交易性金融资产	72,732	56,670	17,814	20,134
衍生金融资产	39,974	28,514	19,157	12,512
发放贷款和垫款	5,537,765	4,797,408	4,951,171	4,297,885
可供出售金融资产	634,666	608,672	391,120	406,508
持有至到期投资	1,039,386	744,693	984,127	674,861
应收款项债券投资	277,963	387,782	263,178	374,132
其他资产	77,862	64,998	23,445	16,903
小计	10,096,915	8,452,678	8,792,299	7,504,794
表外资产项目相关的信用风 险敞口如下：				
开出保函	646,098	574,090	665,743	579,649
贷款承诺和其他信用承诺	1,381,337	1,301,309	1,276,245	1,054,222
小计	2,027,435	1,875,399	1,941,988	1,633,871
合计	12,124,350	10,328,077	10,734,287	9,138,665

上表列示了本集团于2010年12月31日和2009年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

于2010年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，45.67%来源于发放贷款和垫款(2009年12月31日：46.45%)，16.67%来源于债券投资(2009年12月31日：17.40%)。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	4,758,585	84.06%	4,165,713	84.84%
香港澳门台湾	646,432	11.42%	536,097	10.92%
其他国家和地区	255,604	4.52%	208,548	4.24%
贷款和垫款总额	5,660,621	100.00%	4,910,358	100.00%

中国银行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	4,758,583	93.83%	4,165,713	94.50%
香港澳门台湾	69,953	1.38%	50,431	1.14%
其他国家和地区	243,027	4.79%	192,107	4.36%
贷款和垫款总额	5,071,563	100.00%	4,408,251	100.00%

中国内地

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	784,066	16.48%	709,698	17.03%
东北地区	333,481	7.01%	279,162	6.70%
华东地区	1,948,756	40.95%	1,673,645	40.18%
中南地区	1,163,384	24.45%	1,065,836	25.59%
西部地区	528,898	11.11%	437,372	10.50%
贷款和垫款总额	4,758,585	100.00%	4,165,713	100.00%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易融资	571,425	76,361	68,943	716,729	611,260	36,767	39,974	688,001
其他	2,969,260	377,556	180,838	3,527,654	2,574,988	335,813	164,074	3,074,875
个人贷款	1,217,900	192,515	5,823	1,416,238	979,465	163,517	4,500	1,147,482
贷款和垫款总额	4,758,585	646,432	255,604	5,660,621	4,165,713	536,097	208,548	4,910,358

中国银行

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易融资	571,425	5,506	66,895	643,826	611,260	1,089	33,783	646,132
其他	2,969,260	43,766	174,925	3,187,951	2,574,988	35,101	157,045	2,767,134
个人贷款	1,217,898	20,681	1,207	1,239,786	979,465	14,241	1,279	994,985
贷款和垫款总额	4,758,583	69,953	243,027	5,071,563	4,165,713	50,431	192,107	4,408,251

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,176,535	20.78%	1,059,185	21.57%
商业及服务业	813,590	14.37%	725,227	14.77%
运输业及物流业	579,582	10.24%	489,527	9.97%
房地产业	438,991	7.76%	366,630	7.47%
电力、燃气及水的生产和供应业	413,004	7.30%	353,284	7.19%
水利、环境和公共设施管理业	257,535	4.55%	251,154	5.11%
采矿业	211,717	3.74%	197,414	4.02%
金融业	94,598	1.67%	111,515	2.27%
公共事业	91,197	1.61%	84,329	1.72%
建筑业	86,102	1.52%	60,558	1.23%
其他	81,532	1.44%	64,053	1.31%
小计	4,244,383	74.98%	3,762,876	76.63%
个人贷款				
住房抵押	1,089,006	19.24%	907,912	18.49%
信用卡	60,833	1.07%	31,336	0.64%
其他	266,399	4.71%	208,234	4.24%
小计	1,416,238	25.02%	1,147,482	23.37%
贷款和垫款总额	5,660,621	100.00%	4,910,358	100.00%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,130,622	22.29%	1,019,711	23.13%
商业及服务业	681,421	13.44%	640,561	14.53%
运输业及物流业	537,688	10.60%	449,142	10.19%
房地产业	330,061	6.51%	271,990	6.17%
电力、燃气及水的生产和供应业	393,824	7.77%	339,938	7.71%
水利、环境和公共设施管理业	257,514	5.08%	250,235	5.68%
采矿业	204,868	4.04%	185,161	4.20%
金融业	83,532	1.65%	99,986	2.27%
公共事业	89,675	1.77%	82,446	1.87%
建筑业	79,365	1.56%	53,270	1.21%
其他	43,207	0.84%	20,826	0.47%
小计	3,831,777	75.55%	3,413,266	77.43%
个人贷款				
住房抵押	940,226	18.54%	777,329	17.63%
信用卡	53,827	1.06%	24,968	0.57%
其他	245,733	4.85%	192,688	4.37%
小计	1,239,786	24.45%	994,985	22.57%
贷款和垫款总额	5,071,563	100.00%	4,408,251	100.00%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,092,465	22.95%	996,856	23.92%
商业及服务业	614,713	12.92%	598,411	14.37%
运输业及物流业	501,202	10.53%	416,844	10.01%
房地产业	296,747	6.24%	241,824	5.81%
电力、燃气及水的生产和供应业	393,824	8.28%	339,938	8.16%
水利、环境和公共设施管理业	257,514	5.41%	250,235	6.01%
采矿业	133,811	2.81%	113,885	2.73%
金融业	68,068	1.43%	86,449	2.08%
公共事业	87,588	1.84%	81,606	1.96%
建筑业	74,954	1.58%	49,704	1.19%
其他	19,799	0.42%	10,496	0.25%
小计	3,540,685	74.41%	3,186,248	76.49%
个人贷款				
住房抵押	921,373	19.36%	764,362	18.35%
信用卡	53,487	1.12%	24,702	0.59%
其他	243,040	5.11%	190,401	4.57%
小计	1,217,900	25.59%	979,465	23.51%
贷款和垫款总额	4,758,585	100.00%	4,165,713	100.00%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,695,362	29.95%	1,431,414	29.15%
保证贷款	1,409,744	24.90%	1,186,715	24.17%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,892,354	33.43%	1,596,514	32.51%
质押贷款	663,161	11.72%	695,715	14.17%
贷款和垫款总额	5,660,621	100.00%	4,910,358	100.00%

中国银行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,462,489	28.84%	1,224,358	27.77%
保证贷款	1,364,418	26.90%	1,162,125	26.36%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,697,468	33.47%	1,413,995	32.08%
质押贷款	547,188	10.79%	607,773	13.79%
贷款和垫款总额	5,071,563	100.00%	4,408,251	100.00%

中国内地

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,377,702	28.95%	1,152,167	27.66%
保证贷款	1,230,833	25.87%	1,048,895	25.18%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,617,363	33.99%	1,361,253	32.68%
质押贷款	532,687	11.19%	603,398	14.48%
贷款和垫款总额	4,758,585	100.00%	4,165,713	100.00%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企业贷款和垫款						
— 未逾期且未 减值	4,184,768	3,691,161	3,773,176	3,343,737	3,483,927	3,118,067
— 已逾期但未 减值	4,791	5,893	4,263	5,019	3,498	4,555
— 减值	54,824	65,822	54,338	64,510	53,260	63,626
小计	4,244,383	3,762,876	3,831,777	3,413,266	3,540,685	3,186,248
个人贷款						
— 未逾期且未 减值	1,388,191	1,116,738	1,213,656	966,455	1,192,304	951,540
— 已逾期但未 减值	18,995	20,560	17,150	18,447	16,645	17,871
— 减值	9,052	10,184	8,980	10,083	8,951	10,054
小计	1,416,238	1,147,482	1,239,786	994,985	1,217,900	979,465
合计	5,660,621	4,910,358	5,071,563	4,408,251	4,758,585	4,165,713

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见注释十一、3.1(1)。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

中国银行集团

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	4,057,594	127,174	4,184,768	3,574,849	116,312	3,691,161
个人贷款	1,387,369	822	1,388,191	1,115,852	886	1,116,738
合计	5,444,963	127,996	5,572,959	4,690,701	117,198	4,807,899

中国银行

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,647,937	125,239	3,773,176	3,230,737	113,000	3,343,737
个人贷款	1,213,059	597	1,213,656	965,852	603	966,455
合计	4,860,996	125,836	4,986,832	4,196,589	113,603	4,310,192

中国内地

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,362,204	121,723	3,483,927	3,011,079	106,988	3,118,067
个人贷款	1,192,005	299	1,192,304	951,239	301	951,540
合计	4,554,209	122,022	4,676,231	3,962,318	107,289	4,069,607

对于上述贷款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分，本集团考虑了根据银监会信用评级指引进行贷款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

中国银行集团

	2010年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	4,602	115	74	4,791
个人贷款	13,246	5,710	39	18,995
合计	17,848	5,825	113	23,786

	2009年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	5,008	723	162	5,893
个人贷款	13,885	6,594	81	20,560
合计	18,893	7,317	243	26,453

中国银行

	2010年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	4,128	90	45	4,263
个人贷款	11,584	5,566	-	17,150
合计	15,712	5,656	45	21,413

	2009年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	4,338	665	16	5,019
个人贷款	12,093	6,354	-	18,447
合计	16,431	7,019	16	23,466

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款(续)

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下(续):

中国内地

	2010年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	3,416	75	7	3,498
个人贷款	11,161	5,484	-	16,645
合计	14,577	5,559	7	20,143

	2009年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	3,942	601	12	4,555
个人贷款	11,589	6,282	-	17,871
合计	15,531	6,883	12	22,426

逾期超过3个月的贷款和垫款的抵押物主要包括现金存款和房产。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	62,211	97.39%	1.31%	73,680	96.94%	1.77%
香港澳门台湾	792	1.24%	0.12%	1,561	2.05%	0.29%
其他国家和地区	873	1.37%	0.34%	765	1.01%	0.37%
合计	63,876	100.00%	1.13%	76,006	100.00%	1.55%

中国银行

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	62,211	98.25%	1.31%	73,680	98.78%	1.77%
香港澳门台湾	257	0.41%	0.37%	201	0.27%	0.40%
其他国家和地区	850	1.34%	0.35%	712	0.95%	0.37%
合计	63,318	100.00%	1.25%	74,593	100.00%	1.69%

中国内地

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	11,535	18.54%	1.47%	16,636	22.58%	2.34%
东北地区	3,941	6.33%	1.18%	6,352	8.62%	2.28%
华东地区	15,904	25.56%	0.82%	18,708	25.39%	1.12%
中南地区	23,045	37.04%	1.98%	22,462	30.49%	2.11%
西部地区	7,786	12.53%	1.47%	9,522	12.92%	2.18%
合计	62,211	100.00%	1.31%	73,680	100.00%	1.77%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	54,824	85.83%	1.29%	65,822	86.60%	1.75%
个人贷款	9,052	14.17%	0.64%	10,184	13.40%	0.89%
合计	63,876	100.00%	1.13%	76,006	100.00%	1.55%

中国银行

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	54,338	85.82%	1.42%	64,510	86.48%	1.89%
个人贷款	8,980	14.18%	0.72%	10,083	13.52%	1.01%
合计	63,318	100.00%	1.25%	74,593	100.00%	1.69%

中国内地

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	53,260	85.61%	1.50%	63,626	86.35%	2.00%
个人贷款	8,951	14.39%	0.73%	10,054	13.65%	1.03%
合计	62,211	100.00%	1.31%	73,680	100.00%	1.77%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	20,889	32.70%	1.91%	26,163	34.42%	2.62%
商业及服务业	8,761	13.72%	1.43%	13,530	17.80%	2.26%
运输业及物流业	12,638	19.79%	2.52%	11,957	15.73%	2.87%
房地产业	2,989	4.68%	1.01%	3,591	4.72%	1.48%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,594	7.19%	1.17%	4,712	6.20%	1.39%
水利、环境和公共设施管理业	1,081	1.69%	0.42%	844	1.11%	0.34%
采矿业	165	0.26%	0.12%	276	0.36%	0.24%
金融业	3	0.00%	0.00%	23	0.03%	0.03%
公共事业	1,419	2.22%	1.62%	1,773	2.33%	2.17%
建筑业	573	0.90%	0.76%	443	0.58%	0.89%
其他	148	0.23%	0.75%	314	0.43%	2.99%
小计	53,260	83.38%	1.50%	63,626	83.71%	2.00%
个人贷款						
住房抵押	4,088	6.40%	0.44%	4,824	6.35%	0.63%
信用卡	1,180	1.85%	2.21%	801	1.05%	3.24%
其他	3,683	5.76%	1.52%	4,429	5.83%	2.33%
小计	8,951	14.01%	0.73%	10,054	13.23%	1.03%
中国内地合计	62,211	97.39%	1.31%	73,680	96.94%	1.77%
香港澳门台湾及其他国家和地区	1,665	2.61%	0.18%	2,326	3.06%	0.31%
合计	63,876	100.00%	1.13%	76,006	100.00%	1.55%

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

	2010年12月31日			净值
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	62,211	(35,985)	(8,530)	17,696
香港澳门台湾	792	(596)	(30)	166
其他国家和地区	873	(253)	(15)	605
合计	63,876	(36,834)	(8,575)	18,467
	2009年12月31日			净值
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	73,680	(41,311)	(10,335)	22,034
香港澳门台湾	1,561	(917)	(47)	597
其他国家和地区	765	(187)	(25)	553
合计	76,006	(42,415)	(10,407)	23,184

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释七、8.3(2)。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2010年及2009年12月31日，本集团重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。因此，本集团没有归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款。

于2010年及2009年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团

	2010年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,420	1,212	1,057	2,861	8,550
保证贷款	4,271	3,638	6,479	7,060	21,448
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	17,323	2,589	5,436	4,501	29,849
质押贷款	652	771	325	1,113	2,861
合计	<u>25,666</u>	<u>8,210</u>	<u>13,297</u>	<u>15,535</u>	<u>62,708</u>
	2009年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,024	1,244	921	2,991	9,180
保证贷款	4,451	3,634	9,161	9,738	26,984
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	19,114	5,388	5,976	6,779	37,257
质押贷款	739	586	912	1,613	3,850
合计	<u>28,328</u>	<u>10,852</u>	<u>16,970</u>	<u>21,121</u>	<u>77,271</u>

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国银行

2010年12月31日					
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,050	1,178	1,018	2,680	7,926
保证贷款	4,236	3,632	6,449	7,006	21,323
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	15,715	2,550	5,418	4,482	28,165
质押贷款	335	763	314	1,080	2,492
合计	<u>23,336</u>	<u>8,123</u>	<u>13,199</u>	<u>15,248</u>	<u>59,906</u>
2009年12月31日					
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,710	1,123	662	2,981	8,476
保证贷款	4,451	3,571	8,995	9,738	26,755
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	17,155	5,323	5,779	6,764	35,021
质押贷款	153	557	860	1,470	3,040
合计	<u>25,469</u>	<u>10,574</u>	<u>16,296</u>	<u>20,953</u>	<u>73,292</u>

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国内地

	2010年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,978	1,153	969	2,676	7,776
保证贷款	3,902	3,596	6,369	7,006	20,873
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	15,084	2,506	5,406	4,478	27,474
质押贷款	82	763	314	1,079	2,238
合计	<u>22,046</u>	<u>8,018</u>	<u>13,058</u>	<u>15,239</u>	<u>58,361</u>

	2009年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,629	1,116	639	2,976	8,360
保证贷款	4,185	3,539	8,928	9,735	26,387
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	16,454	5,314	5,775	6,754	34,297
质押贷款	150	557	860	1,470	3,037
合计	<u>24,418</u>	<u>10,526</u>	<u>16,202</u>	<u>20,935</u>	<u>72,081</u>

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

	2010年12月31日	2009年12月31日
中国内地	58,361	72,081
香港澳门台湾	4,105	4,978
其他国家和地区	<u>242</u>	<u>212</u>
小计	62,708	77,271
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	<u>(25,666)</u>	<u>(28,328)</u>
逾期超过3个月的贷款和垫款	<u>37,042</u>	<u>48,943</u>
以单项方式评估的减值准备		
—逾期超过3个月的贷款和垫款	<u>(23,579)</u>	<u>(29,406)</u>

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于2010年12月31日，存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为中国内地银行，如政策性银行及大、中型商业银行(注释七、2及注释七、3)。对于交易对手中香港澳门台湾及其他国家和地区银行，其评级主要为A以上。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2010 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
- 政府	898,122	-	3,298	2,113	-	903,533
- 公共实体及准政府	16,462	-	-	-	-	16,462
- 政策性银行	249,828	-	3,311	5,012	-	258,151
- 金融机构	42,096	-	-	1,049	1,277	44,422
- 公司	147,164	-	533	-	1,625	149,322
- 东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,513,672	-	7,142	8,174	2,902	1,531,890
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
- 政府	130,254	11,324	6,338	4,772	207	152,895
- 公共实体及准政府	16,954	31,018	8,128	607	222	56,929
- 金融机构	34,069	80,154	66,369	53,138	8,579	242,309
- 公司	3,433	5,201	4,236	13,230	11,346	37,446
小计(1)	184,710	127,697	85,071	71,747	20,354	489,579
合计(2)	1,698,382	127,697	92,213	79,921	23,256	2,021,469

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2010 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	48	1,432	1,871	861	7,000	11,212
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	202	184	369	2,400	3,155
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	594	240	318	4,173	5,325
合计	48	2,228	2,295	1,548	13,573	19,692

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2009年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
- 政府	739,959	-	-	3,762	-	743,721
- 公共实体及准政府	15,021	-	-	-	-	15,021
- 政策性银行	233,056	-	-	7,828	-	240,884
- 金融机构	39,296	-	-	1,632	1,311	42,239
- 公司	108,644	-	-	558	278	109,480
- 东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,295,976	-	-	13,780	1,589	1,311,345
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
- 政府	111,015	14,519	7,807	4,367	322	138,030
- 公共实体及准政府	25,082	34,970	10,160	1,431	-	71,643
- 金融机构	38,855	67,284	69,833	46,649	9,132	231,753
- 公司	1,308	7,822	6,663	11,156	16,386	43,335
小计(1)	176,260	124,595	94,463	63,603	25,840	484,761
合计(2)	1,472,236	124,595	94,463	77,383	27,429	1,796,106

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2009年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	53	2,221	2,991	873	7,146	13,284
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	473	325	446	3,705	4,949
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	1,275	1,003	1,061	6,468	9,807
合计	53	3,969	4,319	2,380	17,319	28,040

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行

	2010 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
- 政府	885,495	-	-	1,900	-	887,395
- 公共实体及准政府	16,444	-	-	-	-	16,444
- 政策性银行	247,288	-	-	4,942	-	252,230
- 金融机构	27,085	-	-	-	-	27,085
- 公司	146,846	-	-	-	-	146,846
- 东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,483,158	-	-	6,842	-	1,490,000
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
- 政府	57,409	5,291	3,195	448	192	66,535
- 公共实体及准政府	8,473	10,098	1,206	595	222	20,594
- 金融机构	9,230	23,529	9,394	15,857	5,540	63,550
- 公司	104	1,392	1,805	2,638	8,449	14,388
小计(1)	75,216	40,310	15,600	19,538	14,403	165,067
合计(2)	1,558,374	40,310	15,600	26,380	14,403	1,655,067

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2010 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	48	1,134	1,871	857	7,000	10,910
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	126	89	335	2,400	2,950
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	263	186	244	4,128	4,821
合计	48	1,523	2,146	1,436	13,528	18,681

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
- 政府	739,356	-	-	2,007	-	741,363
- 公共实体及准政府	14,982	-	-	-	-	14,982
- 政策性银行	231,343	-	-	5,195	-	236,538
- 金融机构	29,187	-	-	-	-	29,187
- 公司	108,436	-	-	-	-	108,436
- 东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,283,304	-	-	7,202	-	1,290,506
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
- 政府	54,656	9,829	4,188	2,436	289	71,398
- 公共实体及准政府	19,070	15,521	3,801	630	-	39,022
- 金融机构	7,739	15,121	9,300	13,474	6,713	52,347
- 公司	214	2,620	3,118	4,328	10,834	21,114
小计(1)	81,679	43,091	20,407	20,868	17,836	183,881
合计(2)	1,364,983	43,091	20,407	28,070	17,836	1,474,387

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	53	1,778	2,964	862	7,146	12,803
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	352	158	407	3,696	4,613
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	718	791	507	5,292	7,308
合计	53	2,848	3,913	1,776	16,134	24,724

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

- (2) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2010年12月31日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币159.31亿元和人民币4.38亿元的减值准备(2009年12月31日：人民币243.26亿元和人民币5.34亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币178.23亿元和人民币13.17亿元(2009年12月31日：人民币245.68亿元和人民币18.99亿元)。

3.8 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照中国银监会或香港金融管理局发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。2010年根据银监会最新发布的表外信用风险加权金额的计算指引，以下表外信用风险加权金额包括背对背代客衍生产品，但不包括已计算市场风险的衍生产品。下表披露的金额不同于注释十一、3.4中列示的衍生金融工具的最大信用风险敞口和以公允价值计量的账面余额。

信用风险加权金额

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
货币衍生工具				
货币远期、货币掉期和交叉货币利率互换	12,723	11,461	10,100	9,426
货币期权	-	11	-	10
利率衍生工具				
利率互换	6,187	4,575	5,021	3,860
利率期权	-	-	-	-
利率期货	-	2	-	-
权益衍生工具	-	45	-	-
商品衍生工具	18	489	17	489
信用衍生工具	5	32	5	5
	18,933	16,615	15,143	13,790

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、17(3)。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

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

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理总部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。于2010年11月28日，本集团实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并初步搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

下表按照不同的风险类型列示了2010年和2009年交易账户的风险价值：

	2010年			2009年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	3.93	9.88	0.57	5.64	16.03	1.25
汇率风险	0.90	2.78	0.14	0.97	7.02	0.20
波动风险	0.12	0.61	0.01	0.27	2.82	0.02
本行交易账户风险价值总额	3.80	10.29	0.70	5.81	15.76	1.43

单位：百万美元

本行2010年和2009年的风险价值计量包括总行及中国内地分行除结售汇业务外的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对本行利润表的潜在影响不重大。

	2010年			2009年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港交易账户风险价值						
利率风险	1.01	1.75	0.47	0.73	1.65	0.28
汇率风险	0.68	1.44	0.17	1.46	2.04	0.95
权益风险	0.02	0.22	0.00	0.04	0.32	0.01
商品风险	0.00	0.03	0.00	0.00	0.01	0.00
中银香港交易账户风险价值总额	1.23	2.01	0.74	1.62	2.11	1.16
中银国际交易账户风险价值*						
权益性衍生业务	1.31	2.16	0.79	1.61	2.74	0.63
固定收入业务	0.91	1.98	0.51	1.60	2.46	0.62

单位：百万美元

* 中银国际将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算，该风险价值包括利率风险、汇率风险和权益风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

因存在利率风险敞口，本集团的财务状况和现金流量会受到市场利率水平波动的影响。由于市场利率的波动，本集团的利差可能扩大，也可能缩小或发生亏损。目前中国内地的人民币存贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团中国内地机构的业务主要受中国人民银行监控的利率体系约束，生息资产和付息负债的利率往往同时变动，尽管两者利率的变动时间及幅度不一定完全一致，仍在很大程度上降低了本集团人民币业务的利率风险。但是，中国人民银行没有承诺在未来继续维持目前的利率体系。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率重定价缺口分析计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3(包括交易账户)。

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币、美元与港币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入变动对年度净利息收入预算的比例。本集团管理层设定了中国内地业务净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，风险管理总部每月进行监测。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入(减少)/增加	
	2010年12月31日	2009年12月31日
各收益率曲线向上平移25个基点	(3,352)	(2,541)
各收益率曲线向下平移25个基点	3,352	2,541

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面值分类列示。

中国银行集团

	2010年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,532,969	235	18	-	-	89,922	1,623,144
存放同业款项	67,676	192,995	325,357	126	-	750	586,904
贵金属	-	-	-	-	-	86,218	86,218
拆出资金	40,637	29,491	63,450	3,406	-	-	136,984
交易性金融资产	4,536	25,939	7,173	21,800	13,166	8,623	81,237
衍生金融资产	-	-	-	-	-	39,974	39,974
买入返售金融资产	68,771	2,740	5,221	-	-	-	76,732
应收利息	105	-	-	-	-	41,920	42,025
发放贷款和垫款	1,190,442	1,180,334	3,015,587	67,962	41,428	42,012	5,537,765
可供出售金融资产	68,649	77,421	139,329	245,909	101,252	24,178	656,738
持有至到期投资	92,586	147,178	286,746	334,148	178,728	-	1,039,386
应收款项债券投资	5,679	6,498	32,328	28,398	205,060	-	277,963
长期股权投资	-	-	-	-	-	12,631	12,631
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,839	13,839
固定资产	-	-	-	-	-	123,568	123,568
无形资产	-	-	-	-	-	11,365	11,365
商誉	-	-	-	-	-	1,851	1,851
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,041	24,041
其他资产	2,856	7,175	2,104	-	-	75,365	87,500
资产合计	3,074,906	1,670,006	3,877,313	701,749	539,634	596,257	10,459,865

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2010年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	30,598	8,780	34,037	-	-	-	73,415
同业及其他金融机构存放款项	832,443	179,601	138,297	45,861	2,000	77,612	1,275,814
拆入资金	86,250	59,573	9,734	-	-	-	155,557
交易性金融负债	171,242	27,777	13,978	142	17	2,718	215,874
衍生金融负债	-	-	-	-	-	35,711	35,711
卖出回购金融资产款	71,865	3,059	320	-	-	-	75,244
吸收存款	4,539,860	777,624	1,744,207	356,170	18,817	102,475	7,539,153
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	24,201	24,201
应交税费	-	-	-	-	-	22,775	22,775
应付利息	-	-	-	-	-	58,665	58,665
预计负债	-	-	-	-	-	1,372	1,372
应付债券	-	-	2,725	27,349	101,813	-	131,887
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,919	3,919
其他负债	9,672	8,761	4,419	563	-	146,713	170,128
负债合计	5,741,930	1,065,175	1,947,717	430,085	122,647	476,161	9,783,715
利率重定价缺口	(2,667,024)	604,831	1,929,596	271,664	416,987	120,096	676,150

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	988,143	194	-	-	-	97,700	1,086,037
存放同业款项	138,348	65,657	140,549	50,030	-	171	394,755
贵金属	-	-	-	-	-	59,655	59,655
拆出资金	51,787	36,385	47,521	3,240	-	-	138,933
交易性金融资产	12,297	3,972	5,276	17,739	17,293	5,320	61,897
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,514	28,514
买入返售金融资产	89,222	-	60,200	-	-	-	149,422
应收利息	121	-	-	-	-	34,269	34,390
发放贷款和垫款	1,156,544	956,396	2,630,854	21,976	10,819	20,819	4,797,408
可供出售金融资产	63,405	94,715	120,401	243,524	86,164	14,098	622,307
持有至到期投资	54,710	63,720	164,432	321,973	139,858	-	744,693
应收款项债券投资	2,843	23,603	285,589	32,087	43,660	-	387,782
长期股权投资	-	-	-	-	-	10,668	10,668
投资性房地产	-	-	-	-	-	15,952	15,952
固定资产	-	-	-	-	-	109,954	109,954
无形资产	-	-	-	-	-	11,910	11,910
商誉	-	-	-	-	-	1,929	1,929
递延所得税资产	-	-	-	-	-	23,518	23,518
其他资产	39	-	-	-	-	72,180	72,219
资产合计	2,557,459	1,244,642	3,454,822	690,569	297,794	506,657	8,751,943

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日					非计息	合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
负债							
向中央银行借款	19,886	7,345	34,384	-	-	-	61,615
同业及其他金融机构存放款项	509,832	51,863	155,118	62,516	60,000	64,837	904,166
拆入资金	70,622	22,235	11,651	-	-	288	104,796
交易性金融负债	31,422	6,419	3,673	82	-	2,638	44,234
衍生金融负债	-	-	-	-	-	23,223	23,223
卖出回购金融资产款	75,639	6,208	-	-	-	-	81,847
吸收存款	3,967,099	623,525	1,621,484	365,585	11,061	96,295	6,685,049
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	21,006	21,006
应交税费	-	-	-	-	-	17,801	17,801
应付利息	-	-	-	-	-	49,555	49,555
预计负债	-	-	-	-	-	1,510	1,510
应付债券	-	24,930	3,997	14,871	33,000	-	76,798
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,386	3,386
其他负债	6,745	4,797	4,255	-	-	115,766	131,563
负债合计	4,681,245	747,322	1,834,562	443,054	104,061	396,305	8,206,549
利率重定价缺口	(2,123,786)	497,320	1,620,260	247,515	193,733	110,352	545,394

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2010年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,245,753	235	18	-	-	81,337	1,327,343
存放同业款项	61,448	190,811	323,897	-	-	12	576,168
贵金属	-	-	-	-	-	83,100	83,100
拆出资金	61,244	36,661	69,400	3,406	-	-	170,711
交易性金融资产	1,532	456	5,354	8,935	1,419	118	17,814
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,157	19,157
买入返售金融资产	67,362	2,740	4,520	-	-	-	74,622
应收利息	103	-	-	-	-	38,151	38,254
发放贷款和垫款	719,747	1,099,870	2,991,556	60,727	41,295	37,976	4,951,171
可供出售金融资产	38,314	40,431	98,963	139,845	73,567	1,360	392,480
持有至到期投资	84,424	130,001	277,830	320,515	171,357	-	984,127
应收款项债券投资	25	2,686	27,009	28,398	205,060	-	263,178
长期股权投资	-	-	-	-	-	79,978	79,978
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,285	1,285
固定资产	-	-	-	-	-	65,494	65,494
无形资产	-	-	-	-	-	11,050	11,050
商誉	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,359	24,359
其他资产	2,809	7,175	2,104	-	-	16,160	28,248
资产合计	2,282,761	1,511,066	3,800,651	561,826	492,698	459,537	9,108,539

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2010年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	22,702	8,384	34,034	-	-	-	65,120
同业及其他金融机构存放款项	644,719	185,889	145,465	45,861	2,000	74,403	1,098,337
拆入资金	102,588	71,297	18,651	-	-	-	192,536
交易性金融负债	167,161	13,402	11,157	-	-	-	191,720
衍生金融负债	-	-	-	-	-	17,232	17,232
卖出回购金融资产款	59,892	3,028	320	-	-	-	63,240
吸收存款	3,823,516	680,179	1,670,926	350,219	18,815	58,041	6,601,696
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	22,208	22,208
应交税费	-	-	-	-	-	20,181	20,181
应付利息	-	-	-	-	-	57,758	57,758
预计负债	-	-	-	-	-	1,109	1,109
应付债券	-	-	3,000	28,147	85,136	-	116,283
递延所得税负债	-	-	-	-	-	177	177
其他负债	5,319	-	-	-	-	45,347	50,666
负债合计	4,825,897	962,179	1,883,553	424,227	105,951	296,456	8,498,263
利率重定价缺口	(2,543,136)	548,887	1,917,098	137,599	386,747	163,081	610,276

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	936,123	123	-	-	-	68,936	1,005,182
存放同业款项	143,696	63,791	141,204	50,000	-	12	398,703
贵金属	-	-	-	-	-	57,514	57,514
拆出资金	64,166	36,128	50,084	3,434	27	-	153,839
交易性金融资产	2,511	1,553	3,033	7,489	5,455	93	20,134
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,512	12,512
买入返售金融资产	88,684	-	60,200	-	-	-	148,884
应收利息	120	-	-	-	-	31,138	31,258
发放贷款和垫款	743,258	893,426	2,613,051	20,284	10,571	17,295	4,297,885
可供出售金融资产	40,853	56,114	106,754	138,492	64,295	1,348	407,856
持有至到期投资	37,908	35,520	153,319	312,129	135,985	-	674,861
应收款项债券投资	1,623	20,845	275,917	32,087	43,660	-	374,132
长期股权投资	-	-	-	-	-	71,582	71,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,384	1,384
固定资产	-	-	-	-	-	58,739	58,739
无形资产	-	-	-	-	-	11,117	11,117
商誉	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,126	24,126
其他资产	41	-	-	-	-	21,404	21,445
资产合计	2,058,983	1,107,500	3,403,562	563,915	259,993	377,200	7,771,153

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	17,364	7,345	34,380	-	-	-	59,089
同业及其他金融机构存放款项	486,008	52,002	155,277	62,516	60,000	50,989	866,792
拆入资金	93,867	39,391	19,946	-	-	-	153,204
交易性金融负债	19,645	4,683	2,930	-	-	-	27,258
衍生金融负债	-	-	-	-	-	10,573	10,573
卖出回购金融资产款	75,639	6,208	-	-	-	-	81,847
吸收存款	3,323,695	549,783	1,586,855	364,246	11,061	52,203	5,887,843
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	19,380	19,380
应交税费	-	-	-	-	-	15,474	15,474
应付利息	-	-	-	-	-	49,282	49,282
预计负债	-	-	-	-	-	1,227	1,227
应付债券	-	24,930	5,000	15,151	33,000	-	78,081
递延所得税负债	-	-	-	-	-	138	138
其他负债	6,191	-	-	-	-	27,579	33,770
负债合计	4,022,409	684,342	1,804,388	441,913	104,061	226,845	7,283,958
利率重定价缺口	(1,963,426)	423,158	1,599,174	122,002	155,932	150,355	487,195

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团通过控制外汇敞口净额以实现对汇率风险的管理。针对交易账户，本集团通过风险价值对其外汇风险进行监控，见注释十一、4.2(1)。

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港(集团)有限公司大部分的业务以港币进行。本集团大部分的外币业务以美元进行。

中国政府自2005年开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。

本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。然而，由于人民币为非自由兑换货币，本集团对外汇敞口可实施的控制措施有限。按照中国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要中国政府有关部门的批准。

出于资产负债管理和筹资需要，本集团叙做一系列外汇业务，包括吸收外币存款、同业存拆入、发行外币债券及叙做衍生业务。

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析，以判断外币对人民币及对本集团境外经营实体的非人民币记账本位币(主要为港币)的潜在汇率波动对利润表的影响。通过分析，管理层认为汇率的波动(如波动1个百分点)对利润表不存在重大影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后根据中国政府的批准可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2010年和2009年12月31日本集团及本行受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团及本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团及本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2010年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,518,468	57,093	8,256	22,494	5,390	497	10,946	1,623,144
存放同业款项	544,707	26,944	2,587	5,261	1,630	325	5,450	586,904
贵金属	-	-	3,118	-	-	-	83,100	86,218
拆出资金	89,617	21,186	12,424	3,460	415	2,319	7,563	136,984
交易性金融资产	8,586	22,641	48,328	1,558	40	34	50	81,237
衍生金融资产	5,242	10,851	17,467	1,746	583	1,827	2,258	39,974
买入返售金融资产	66,488	-	-	6,825	-	3,262	157	76,732
应收利息	32,093	6,965	828	943	119	74	1,003	42,025
发放贷款和垫款	4,043,771	928,196	428,010	41,667	28,103	4,579	63,439	5,537,765
可供出售金融资产	270,944	231,121	66,150	32,328	7,337	1,466	47,392	656,738
持有至到期投资	954,736	54,230	16,304	3,981	2,697	13	7,425	1,039,386
应收款项债券投资	261,803	5,592	8,139	-	-	-	2,429	277,963
长期股权投资	5,584	1,648	5,399	-	-	-	-	12,631
投资性房地产	4,607	-	7,776	-	-	-	1,456	13,839
固定资产	62,522	42,857	13,596	151	1,296	1,489	1,657	123,568
无形资产	11,079	49	148	5	-	10	74	11,365
商誉	96	1,594	161	-	-	-	-	1,851
递延所得税资产	23,377	318	169	-	-	-	177	24,041
其他资产	29,568	3,391	50,112	267	345	498	3,319	87,500
资产合计	7,933,288	1,414,676	688,972	120,686	47,955	16,393	237,895	10,459,865

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2010年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	62,081	8,732	2,598	-	-	4	73,415
同业及其他金融机构存放款项	920,748	246,452	12,182	10,603	5,460	2,464	77,905	1,275,814
拆入资金	46,184	75,887	4,616	26,017	609	511	1,733	155,557
交易性金融负债	173,479	8,591	24,897	3,833	30	258	4,786	215,874
衍生金融负债	2,477	12,914	14,933	2,077	45	1,907	1,358	35,711
卖出回购金融资产款	40,141	34,849	-	-	-	-	254	75,244
吸收存款	6,144,595	485,783	634,310	97,692	15,970	34,107	126,696	7,539,153
应付职工薪酬	21,961	63	1,680	43	-	133	321	24,201
应交税费	19,599	166	1,805	133	103	446	523	22,775
应付利息	55,825	1,945	286	180	7	44	378	58,665
预计负债	710	254	212	45	2	-	149	1,372
应付债券	115,063	16,824	-	-	-	-	-	131,887
递延所得税负债	585	716	2,446	8	7	-	157	3,919
其他负债	38,474	44,663	81,240	1,018	970	733	3,030	170,128
负债合计	7,579,841	991,188	787,339	144,247	23,203	40,603	217,294	9,783,715
资产负债表内敞口净额	353,447	423,488	(98,367)	(23,561)	24,752	(24,210)	20,601	676,150
资产负债表外敞口净额	186,796	(380,417)	187,684	27,387	(21,889)	24,906	(15,215)	9,252
信用承诺	1,243,877	591,541	64,012	74,318	15,229	10,131	28,327	2,027,435

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	978,499	46,992	28,220	15,681	8,032	440	8,173	1,086,037
存放同业款项	332,748	53,272	2,624	2,866	639	97	2,509	394,755
贵金属	-	-	2,141	-	-	-	57,514	59,655
拆出资金	28,023	57,027	34,773	3,570	106	6,363	9,071	138,933
交易性金融资产	7,973	22,915	30,205	419	-	-	385	61,897
衍生金融资产	997	9,250	13,956	984	391	1,390	1,546	28,514
买入返售金融资产	144,336	2,084	-	2,420	-	538	44	149,422
应收利息	26,557	4,886	1,022	1,000	64	71	790	34,390
发放贷款和垫款	3,429,448	819,204	413,146	49,325	24,353	3,903	58,029	4,797,408
可供出售金融资产	289,956	187,138	46,800	37,396	15,662	1,624	43,731	622,307
持有至到期投资	614,230	74,846	30,472	12,333	3,275	306	9,231	744,693
应收款项债券投资	368,178	7,218	5,865	-	-	-	6,521	387,782
长期股权投资	4,128	1,568	4,951	-	-	-	21	10,668
投资性房地产	4,692	-	9,687	-	-	-	1,573	15,952
固定资产	55,787	38,909	11,183	171	1,182	1,449	1,273	109,954
无形资产	11,134	540	126	4	-	15	91	11,910
商誉	96	1,643	127	-	-	-	63	1,929
递延所得税资产	23,102	206	152	1	-	1	56	23,518
其他资产	21,165	3,289	43,550	189	274	648	3,104	72,219
资产合计	6,341,049	1,330,987	679,000	126,359	53,978	16,845	203,725	8,751,943

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	54,796	6,776	-	-	-	43	61,615
同业及其他金融机构存放款项	543,968	263,186	23,998	8,126	3,845	5,761	55,282	904,166
拆入资金	20,216	70,218	2,543	6,144	2,066	1,469	2,140	104,796
交易性金融负债	19,414	4,232	16,133	1,385	-	122	2,948	44,234
衍生金融负债	490	9,702	9,665	1,566	36	993	771	23,223
卖出回购金融资产款	50,219	31,482	-	-	-	-	146	81,847
吸收存款	5,373,965	453,293	593,878	84,929	18,859	30,736	129,389	6,685,049
应付职工薪酬	19,107	47	1,390	55	-	92	315	21,006
应交税费	14,865	155	1,896	96	44	275	470	17,801
应付利息	47,522	1,390	237	148	7	47	204	49,555
预计负债	961	143	294	61	2	-	49	1,510
应付债券	76,647	151	-	-	-	-	-	76,798
递延所得税负债	400	639	2,224	12	14	-	97	3,386
其他负债	24,252	28,745	72,186	1,567	272	958	3,583	131,563
负债合计	6,192,026	918,179	731,220	104,089	25,145	40,453	195,437	8,206,549
资产负债表内敞口净额	149,023	412,808	(52,220)	22,270	28,833	(23,608)	8,288	545,394
资产负债表外敞口净额	254,097	(354,647)	118,109	(13,580)	(27,110)	24,317	6,056	7,242
信用承诺	1,024,279	536,776	181,014	88,468	11,828	9,613	23,421	1,875,399

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2010年12月31日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,233,747	55,168	3,828	22,414	5,353	463	6,370	1,327,343
存放同业款项	534,613	25,137	4,180	5,091	1,570	268	5,309	576,168
贵金属	-	-	-	-	-	-	83,100	83,100
拆出资金	90,593	30,974	20,279	7,620	253	1,886	19,106	170,711
交易性金融资产	6,794	9,671	-	1,349	-	-	-	17,814
衍生金融资产	5,242	8,329	7	1,724	580	1,826	1,449	19,157
买入返售金融资产	65,099	-	-	6,825	-	2,547	151	74,622
应收利息	31,693	5,309	149	551	114	24	414	38,254
发放贷款和垫款	4,022,343	764,761	53,262	36,332	26,989	3,148	44,336	4,951,171
可供出售金融资产	258,279	98,229	8,133	12,000	3,420	-	12,419	392,480
持有至到期投资	949,410	29,723	1,395	2,504	974	-	121	984,127
应收款项债券投资	261,803	659	-	-	-	-	716	263,178
长期股权投资	553	2,296	73,536	584	-	2,126	883	79,978
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,285	1,285
固定资产	61,400	158	-	146	1,296	1,482	1,012	65,494
无形资产	11,000	26	-	4	-	7	13	11,050
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	23,892	318	-	-	-	-	149	24,359
其他资产	22,740	1,456	466	168	265	427	2,726	28,248
资产合计	7,579,201	1,032,214	165,235	97,312	40,814	14,204	179,559	9,108,539

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2010年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	54,446	8,066	2,598	-	-	10	65,120
同业及其他金融机构存放款项	748,322	244,655	8,577	11,312	5,674	2,618	77,179	1,098,337
拆入资金	47,284	96,345	18,989	26,240	447	1,784	1,447	192,536
交易性金融负债	173,284	8,397	1,282	3,833	30	222	4,672	191,720
衍生金融负债	2,477	9,599	740	1,456	39	1,902	1,019	17,232
卖出回购金融资产款	40,141	23,099	-	-	-	-	-	63,240
吸收存款	6,007,128	311,111	92,866	82,793	14,252	17,680	75,866	6,601,696
应付职工薪酬	21,747	58	4	35	-	99	265	22,208
应交税费	19,071	157	1	119	103	287	443	20,181
应付利息	55,567	1,547	154	170	7	39	274	57,758
预计负债	710	222	45	45	2	-	85	1,109
应付债券	116,136	147	-	-	-	-	-	116,283
递延所得税负债	-	28	-	2	7	-	140	177
其他负债	32,205	12,382	887	913	867	582	2,830	50,666
负债合计	7,264,072	762,193	131,611	129,516	21,428	25,213	164,230	8,498,263
资产负债表内敞口净额	315,129	270,021	33,624	(32,204)	19,386	(11,009)	15,329	610,276
资产负债表外敞口净额	201,745	(238,041)	23,530	35,164	(15,826)	12,148	(13,103)	5,617
信用承诺	1,240,059	562,185	21,117	73,033	14,640	9,145	21,809	1,941,988

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	928,254	44,685	3,530	15,635	8,018	417	4,643	1,005,182
存放同业款项	332,518	52,150	8,188	2,662	585	45	2,555	398,703
贵金属	-	-	-	-	-	-	57,514	57,514
拆出资金	29,739	74,154	25,052	12,015	649	6,460	5,770	153,839
交易性金融资产	6,889	12,642	-	323	-	-	280	20,134
衍生金融资产	997	8,032	-	934	390	1,383	776	12,512
买入返售金融资产	144,336	2,084	-	2,420	-	-	44	148,884
应收利息	26,438	3,768	171	539	56	6	280	31,258
发放贷款和垫款	3,415,067	712,791	57,094	44,206	23,010	2,913	42,804	4,297,885
可供出售金融资产	287,783	84,509	5,922	14,157	3,778	20	11,687	407,856
持有至到期投资	613,645	51,293	2,121	6,433	884	-	485	674,861
应收款项债券投资	368,178	2,047	-	-	-	-	3,907	374,132
长期股权投资	298	2,306	65,389	584	-	2,126	879	71,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,384	1,384
固定资产	54,968	164	-	169	1,182	1,437	819	58,739
无形资产	11,053	34	-	3	-	9	18	11,117
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	23,883	206	-	-	-	-	37	24,126
其他资产	16,154	1,625	455	154	171	268	2,618	21,445
资产合计	6,260,200	1,052,490	167,922	100,234	38,723	15,084	136,500	7,771,153

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	52,972	6,077	-	-	-	40	59,089
同业及其他金融机构存放款项	516,221	258,180	18,855	8,359	3,979	5,866	55,332	866,792
拆入资金	21,226	106,732	7,152	11,589	2,274	1,613	2,618	153,204
交易性金融负债	19,414	3,417	387	1,385	-	122	2,533	27,258
衍生金融负债	490	7,600	314	755	33	992	389	10,573
卖出回购金融资产款	50,219	31,482	-	-	-	-	146	81,847
吸收存款	5,338,801	296,363	79,046	69,891	16,813	15,670	71,259	5,887,843
应付职工薪酬	18,965	41	3	37	-	66	268	19,380
应交税费	14,592	154	-	81	44	197	406	15,474
应付利息	47,441	1,359	151	150	6	44	131	49,282
预计负债	961	109	47	61	2	-	47	1,227
应付债券	77,930	151	-	-	-	-	-	78,081
递延所得税负债	-	32	-	12	14	-	80	138
其他负债	23,237	5,207	720	1,203	158	441	2,804	33,770
负债合计	6,129,497	763,799	112,752	93,523	23,323	25,011	136,053	7,283,958
资产负债表内敞口净额	130,703	288,691	55,170	6,711	15,400	(9,927)	447	487,195
资产负债表外敞口净额	253,670	(247,013)	(15,239)	1,925	(13,216)	11,231	10,397	1,755
信用承诺	1,019,279	478,936	16,609	83,964	11,019	7,508	16,556	1,633,871

十一 金融风险管理(续)

4.5 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2010年12月31日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币3.01亿元(2009年12月31日：人民币3.21亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理(注释十一、4.2)。

5 流动性风险

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

5.1 流动性风险管理政策和程序

本集团制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

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

本集团在财务管理部设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。财务管理部每月对流动性到期日进行分析，并每日对净流动性敞口进行估计。本集团按季度进行流动性压力测试。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期客户存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2010年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	439,661	1,183,332	133	18	-	-	1,623,144
存放同业款项	-	28,578	39,782	182,995	255,423	80,126	-	586,904
贵金属	-	86,218	-	-	-	-	-	86,218
拆出资金	-	-	40,637	29,225	63,251	3,871	-	136,984
交易性金融资产	-	4,177	3,056	24,006	8,495	23,070	18,433	81,237
衍生金融资产	-	16,626	3,203	4,290	7,719	4,353	3,783	39,974
买入返售金融资产	-	-	68,771	2,740	5,221	-	-	76,732
应收利息	219	3,556	6,570	15,365	15,130	1,127	58	42,025
发放贷款和垫款	10,419	64,831	243,365	543,778	1,321,400	1,571,182	1,782,790	5,537,765
可供出售金融资产	-	-	21,446	35,683	127,193	326,092	146,324	656,738
持有至到期投资	-	-	75,503	117,582	252,113	373,851	220,337	1,039,386
应收款项债券投资	-	-	5,679	5,839	27,328	29,057	210,060	277,963
长期股权投资	-	-	-	-	-	6,004	6,627	12,631
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	13,839	13,839
固定资产	-	-	-	-	-	-	123,568	123,568
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,365	11,365
商誉	-	-	-	-	-	-	1,851	1,851
递延所得税资产	-	-	-	-	116	23,925	-	24,041
其他资产	498	45,266	12,310	8,862	9,454	6,023	5,087	87,500
资产合计	11,136	688,913	1,703,654	970,498	2,092,861	2,448,681	2,544,122	10,459,865

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2010年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	22,164	8,830	8,384	34,037	-	-	73,415
同业及其他金融机构存放款项	-	670,259	122,153	108,775	103,516	220,111	51,000	1,275,814
拆入资金	-	-	86,250	59,572	9,735	-	-	155,557
交易性金融负债	-	-	171,599	28,310	14,180	1,768	17	215,874
衍生金融负债	-	12,513	3,540	3,931	5,609	6,551	3,567	35,711
卖出回购金融资产款	-	-	71,865	3,059	320	-	-	75,244
吸收存款	-	3,658,614	930,603	839,559	1,732,267	351,405	26,705	7,539,153
应付职工薪酬	-	-	249	10,549	7,826	2,749	2,828	24,201
应交税费	-	-	606	30	21,729	410	-	22,775
应付利息	-	5,038	7,817	12,248	27,822	5,694	46	58,665
预计负债	-	1,372	-	-	-	-	-	1,372
应付债券	-	-	-	-	725	4,349	126,813	131,887
递延所得税负债	-	-	-	-	70	3,849	-	3,919
其他负债	-	89,916	6,711	3,137	7,297	42,425	20,642	170,128
负债合计	-	4,459,876	1,410,223	1,077,554	1,965,133	639,311	231,618	9,783,715
流动性净额	11,136	(3,770,963)	293,431	(107,056)	127,728	1,809,370	2,312,504	676,150

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	258,576	827,267	194	-	-	-	1,086,037
存放同业款项	-	54,819	83,700	65,657	140,549	50,030	-	394,755
贵金属	-	59,655	-	-	-	-	-	59,655
拆出资金	-	-	51,787	36,385	47,521	3,240	-	138,933
交易性金融资产	-	1,472	11,029	3,345	5,204	18,498	22,349	61,897
衍生金融资产	-	12,173	2,090	1,814	5,739	3,639	3,059	28,514
买入返售金融资产	-	-	89,222	-	60,200	-	-	149,422
应收利息	124	798	4,589	12,690	12,423	3,161	605	34,390
发放贷款和垫款	14,788	39,576	205,597	439,638	1,263,176	1,415,028	1,419,605	4,797,408
可供出售金融资产	-	-	19,557	58,046	97,731	315,180	131,793	622,307
持有至到期投资	-	-	38,054	32,431	143,435	363,180	167,593	744,693
应收款项债券投资	-	-	2,843	23,603	280,589	32,087	48,660	387,782
长期股权投资	-	-	-	-	-	4,045	6,623	10,668
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	15,952	15,952
固定资产	-	-	-	-	-	-	109,954	109,954
无形资产	-	-	-	123	328	-	11,459	11,910
商誉	-	-	-	-	-	-	1,929	1,929
递延所得税资产	-	-	-	-	12	23,506	-	23,518
其他资产	-	47,636	11,004	1,312	7,064	1,495	3,708	72,219
资产合计	14,912	474,705	1,346,739	675,238	2,063,971	2,233,089	1,943,289	8,751,943

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	16,031	3,855	7,345	34,384	-	-	61,615
同业及其他金融机构存放款项	-	518,965	56,215	51,663	154,797	62,516	60,010	904,166
拆入资金	-	550	70,426	22,334	11,481	5	-	104,796
交易性金融负债	-	-	31,713	5,897	5,047	1,577	-	44,234
衍生金融负债	-	8,266	1,150	821	3,838	5,412	3,736	23,223
卖出回购金融资产款	-	-	75,493	6,208	146	-	-	81,847
吸收存款	-	3,218,220	779,764	632,934	1,667,595	372,612	13,924	6,685,049
应付职工薪酬	-	-	639	7,764	6,652	2,864	3,087	21,006
应交税费	-	8	151	3	17,639	-	-	17,801
应付利息	-	1,700	9,325	8,859	23,605	5,924	142	49,555
预计负债	-	1,263	247	-	-	-	-	1,510
应付债券	-	-	-	-	1,998	870	73,930	76,798
递延所得税负债	-	-	-	-	27	3,359	-	3,386
其他负债	-	67,514	10,158	1,454	4,003	33,412	15,022	131,563
负债合计	-	3,832,517	1,039,136	745,282	1,931,212	488,551	169,851	8,206,549
流动性净额	14,912	(3,357,812)	307,603	(70,044)	132,759	1,744,538	1,773,438	545,394

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2010年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	147,029	1,180,163	133	18	-	-	1,327,343
存放同业款项	-	22,908	38,486	180,811	253,963	80,000	-	576,168
贵金属	-	83,100	-	-	-	-	-	83,100
拆出资金	-	-	61,013	35,276	60,286	6,242	7,894	170,711
交易性金融资产	-	-	289	244	5,383	9,736	2,162	17,814
衍生金融资产	-	-	2,702	3,845	6,610	3,184	2,816	19,157
买入返售金融资产	-	-	67,362	2,740	4,520	-	-	74,622
应收利息	116	3,355	5,607	14,130	14,074	944	28	38,254
发放贷款和垫款	9,409	20,671	219,096	489,972	1,221,073	1,359,186	1,631,764	4,951,171
可供出售金融资产	-	-	5,641	24,794	77,699	173,930	110,416	392,480
持有至到期投资	-	-	73,979	114,365	239,667	345,232	210,884	984,127
应收款项债券投资	-	-	25	2,027	22,009	29,057	210,060	263,178
长期股权投资	-	-	-	-	-	290	79,688	79,978
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,285	1,285
固定资产	-	-	-	-	-	-	65,494	65,494
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,050	11,050
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,359	-	24,359
其他资产	479	3,058	5,245	8,377	8,298	301	2,490	28,248
资产合计	10,004	280,121	1,659,608	876,714	1,913,600	2,032,461	2,336,031	9,108,539

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2010年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	17,179	5,523	8,384	34,034	-	-	65,120
同业及其他金融机构存放款项	-	471,386	130,091	114,987	110,762	220,111	51,000	1,098,337
拆入资金	-	-	102,505	71,380	18,651	-	-	192,536
交易性金融负债	-	-	167,161	13,389	11,163	7	-	191,720
衍生金融负债	-	-	2,602	3,525	4,419	3,804	2,882	17,232
卖出回购金融资产款	-	-	59,892	3,028	320	-	-	63,240
吸收存款	-	3,112,492	713,751	737,582	1,666,024	345,812	26,035	6,601,696
应付职工薪酬	-	-	117	10,046	6,519	2,701	2,825	22,208
应交税费	-	-	169	-	20,012	-	-	20,181
应付利息	-	5,104	7,665	11,710	27,601	5,649	29	57,758
预计负债	-	1,109	-	-	-	-	-	1,109
应付债券	-	-	-	-	1,000	5,147	110,136	116,283
递延所得税负债	-	-	-	-	-	177	-	177
其他负债	-	35,296	377	1,944	2,632	10,122	295	50,666
负债合计	-	3,642,566	1,189,853	975,975	1,903,137	593,530	193,202	8,498,263
流动性净额	10,004	(3,362,445)	469,755	(99,261)	10,463	1,438,931	2,142,829	610,276

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	180,566	824,493	123	-	-	-	1,005,182
存放同业款项	-	60,898	82,810	63,791	141,204	50,000	-	398,703
贵金属	-	57,514	-	-	-	-	-	57,514
拆出资金	-	-	63,535	34,666	23,445	3,481	28,712	153,839
交易性金融资产	-	-	1,452	1,445	3,141	7,839	6,257	20,134
衍生金融资产	-	-	1,528	851	4,997	2,307	2,829	12,512
买入返售金融资产	-	-	88,684	-	60,200	-	-	148,884
应收利息	120	668	4,519	12,474	12,004	1,464	9	31,258
发放贷款和垫款	12,276	10,295	190,073	404,105	1,182,581	1,214,182	1,284,373	4,297,885
可供出售金融资产	-	-	9,454	42,982	79,041	176,304	100,075	407,856
持有至到期投资	-	-	33,880	28,290	120,460	331,913	160,318	674,861
应收款项债券投资	-	-	1,622	20,845	270,918	32,087	48,660	374,132
长期股权投资	-	-	-	-	-	299	71,283	71,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,384	1,384
固定资产	-	-	-	-	-	-	58,739	58,739
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,117	11,117
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,126	-	24,126
其他资产	-	11,349	992	866	4,967	247	3,024	21,445
资产合计	12,396	321,290	1,303,042	610,438	1,902,958	1,844,249	1,776,780	7,771,153

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	13,509	3,855	7,345	34,380	-	-	59,089
同业及其他金融机构存放款项	-	479,284	57,756	52,002	155,224	62,516	60,010	866,792
拆入资金	-	-	93,867	39,391	19,946	-	-	153,204
交易性金融负债	-	-	19,646	4,658	2,937	17	-	27,258
衍生金融负债	-	-	623	686	3,400	2,872	2,992	10,573
卖出回购金融资产款	-	-	75,493	6,208	146	-	-	81,847
吸收存款	-	2,688,421	623,288	559,346	1,631,825	371,102	13,861	5,887,843
应付职工薪酬	-	-	104	7,679	5,646	2,864	3,087	19,380
应交税费	-	-	124	-	15,350	-	-	15,474
应付利息	-	1,552	9,316	8,849	23,511	5,915	139	49,282
预计负债	-	1,227	-	-	-	-	-	1,227
应付债券	-	-	-	-	3,000	1,151	73,930	78,081
递延所得税负债	-	-	-	-	-	138	-	138
其他负债	-	24,703	351	595	1,346	6,631	144	33,770
负债合计	-	3,208,696	884,423	686,759	1,896,711	453,206	154,163	7,283,958
流动性净额	12,396	(2,887,406)	418,619	(76,321)	6,247	1,391,043	1,622,617	487,195

中国银行股份有限公司

2010年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流，集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。部分代客衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示，其他衍生产品均以未折现合同现金流列示。

中国银行集团

	2010年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	-	440,293	1,183,341	133	18	-	-	1,623,785
存放同业款项	-	28,595	40,394	186,112	263,894	84,627	-	603,622
拆出资金	-	-	40,850	29,656	64,909	4,715	-	140,130
买入返售金融资产	-	-	68,853	2,765	5,290	-	-	76,908
交易性金融资产	-	4,327	3,024	24,230	9,731	27,086	21,183	89,581
发放贷款和垫款	11,826	65,221	266,736	588,956	1,463,095	2,015,101	2,335,268	6,746,203
可供出售金融资产	-	-	22,780	38,750	139,930	360,233	202,340	764,033
持有至到期投资	-	-	76,394	123,470	268,539	418,284	264,617	1,151,304
应收款项债券投资	-	-	6,580	5,844	29,595	38,613	253,811	334,443
其他资产	19	859	9,094	1,617	4,245	682	2,208	18,724
金融资产合计	11,845	539,295	1,718,046	1,001,533	2,249,246	2,949,341	3,079,427	11,548,733
金融负债合计								
同业及其他金融机构存放款项	-	670,259	123,021	111,852	110,980	249,887	55,047	1,321,046
向中央银行借款	-	22,164	8,830	8,385	34,037	-	-	73,416
拆入资金	-	-	86,355	59,789	9,870	-	-	156,014
卖出回购金融资产款	-	-	71,966	3,080	324	-	-	75,370
交易性金融负债	-	-	172,711	28,564	14,431	1,751	19	217,476
吸收存款	-	3,660,448	938,443	851,993	1,777,116	375,954	28,077	7,632,031
应付债券	-	-	-	2,169	2,937	23,157	156,454	184,717
预计负债	-	622	-	-	-	-	-	622
其他负债	-	29,014	5,718	2,641	3,956	19,268	13,844	74,441
金融负债合计	-	4,382,507	1,407,044	1,068,473	1,953,651	670,017	253,441	9,735,133
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	4,112	98	293	(739)	(467)	2,402	5,699
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	14,440	524,817	281,041	474,398	44,288	970	1,339,954
流出合计	-	(14,438)	(528,548)	(281,815)	(472,637)	(44,130)	(976)	(1,342,544)

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	-	258,976	827,274	194	-	-	-	1,086,444
存放同业款项	-	54,871	83,873	65,787	140,833	50,129	-	395,493
拆出资金	-	-	51,941	36,483	47,776	3,254	-	139,454
买入返售金融资产	-	-	89,411	-	60,321	-	-	149,732
交易性金融资产	-	1,242	11,103	3,578	6,838	23,703	28,933	75,397
发放贷款和垫款	18,347	39,778	223,663	474,580	1,373,424	1,756,674	1,801,312	5,687,778
可供出售金融资产	-	-	20,665	61,487	110,390	359,492	193,010	745,044
持有至到期投资	-	-	38,704	37,965	160,321	407,896	205,303	850,189
应收款项债券投资	-	-	2,858	24,681	286,620	38,749	62,565	415,473
其他资产	-	10,003	10,148	1,223	4,069	20	1,064	26,527
金融资产合计	18,347	364,870	1,359,640	705,978	2,190,592	2,639,917	2,292,187	9,571,531
金融负债合计								
同业及其他金融机构存放款项	-	519,206	56,344	51,781	155,152	62,660	60,148	905,291
向中央银行借款	-	16,032	3,857	7,353	34,778	-	-	62,020
拆入资金	-	552	70,627	22,416	11,562	5	-	105,162
卖出回购金融资产款	-	-	75,666	6,223	146	-	-	82,035
交易性金融负债	-	-	31,971	5,963	5,180	1,602	-	44,716
吸收存款	-	3,216,517	789,344	642,705	1,713,880	405,283	14,980	6,782,709
应付债券	-	-	-	1,420	3,658	12,849	89,811	107,738
预计负债	-	591	247	-	-	-	-	838
其他负债	-	21,458	8,435	1,113	1,871	12,552	9,237	54,666
金融负债合计	-	3,774,356	1,036,491	738,974	1,926,227	494,951	174,176	8,145,175
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	3,897	(166)	(406)	(1,032)	(4,694)	(750)	(3,151)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	348,813	158,024	700,162	5,718	75	1,212,792
流出合计	-	-	(348,288)	(157,059)	(698,285)	(5,750)	(75)	(1,209,457)

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2010年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	-	147,582	1,180,172	133	18	-	-	1,327,905
存放同业款项	-	22,908	39,098	183,922	262,424	84,480	-	592,832
拆出资金	-	-	61,213	35,760	61,854	7,314	8,136	174,277
买入返售金融资产	-	-	67,436	2,765	4,578	-	-	74,779
交易性金融资产	-	-	218	312	5,862	10,807	2,459	19,658
发放贷款和垫款	10,708	21,051	241,003	533,827	1,359,124	1,799,975	2,176,369	6,142,057
可供出售金融资产	-	-	6,465	26,643	86,283	199,470	157,496	476,357
持有至到期投资	-	-	74,746	119,937	255,390	387,329	253,260	1,090,662
应收款项债券投资	-	-	925	2,030	24,252	38,613	253,811	319,631
其他资产	-	-	2,333	1,163	3,904	8	-	7,408
金融资产合计	10,708	191,541	1,673,609	906,492	2,063,689	2,527,996	2,851,531	10,225,566
金融负债合计								
同业及其他金融机构存放款项	-	471,386	130,959	118,068	118,225	249,887	55,047	1,143,572
向中央银行借款	-	17,179	5,523	8,385	34,034	-	-	65,121
拆入资金	-	-	102,630	71,629	18,874	-	-	193,133
卖出回购金融资产款	-	-	59,991	3,048	324	-	-	63,363
交易性金融负债	-	-	168,106	13,549	11,358	8	-	193,021
吸收存款	-	3,114,223	721,336	749,644	1,710,054	369,913	27,350	6,692,520
应付债券	-	-	-	1,726	3,969	20,314	135,639	161,648
预计负债	-	453	-	-	-	-	-	453
其他负债	-	22,548	355	1,945	2,611	9,826	178	37,463
金融负债合计	-	3,625,789	1,188,900	967,994	1,899,449	649,948	218,214	8,550,294
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	137	105	(189)	(475)	278	(144)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	367,323	210,549	430,098	35,733	109	1,043,812
流出合计	-	-	(368,022)	(210,570)	(428,331)	(35,497)	(110)	(1,042,530)

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	-	180,966	824,500	123	-	-	-	1,005,589
存放同业款项	-	60,930	82,958	63,901	141,447	50,084	-	399,320
拆出资金	-	-	63,664	34,740	23,510	3,494	28,773	154,181
买入返售金融资产	-	-	88,843	-	60,303	-	-	149,146
交易性金融资产	-	-	1,445	1,549	3,762	9,709	9,962	26,427
发放贷款和垫款	15,799	10,432	208,035	438,783	1,293,555	1,553,441	1,663,018	5,183,063
可供出售金融资产	-	-	10,167	45,540	87,292	199,708	147,708	490,415
持有至到期投资	-	-	34,393	33,537	135,666	374,317	196,150	774,063
应收款项债券投资	-	-	1,636	21,922	276,947	38,749	62,565	401,819
其他资产	-	8,685	950	860	2,844	7	891	14,237
金融资产合计	15,799	261,013	1,316,591	640,955	2,025,326	2,229,509	2,109,067	8,598,260
同业及其他金融机构存放款项	-	479,525	57,877	52,111	155,550	62,647	60,136	867,846
向中央银行借款	-	13,510	3,857	7,353	34,775	-	-	59,495
拆入资金	-	-	94,078	39,484	19,993	-	-	153,555
卖出回购金融资产款	-	-	75,651	6,221	146	-	-	82,018
交易性金融负债	-	-	19,904	4,708	2,997	18	-	27,627
吸收存款	-	2,689,788	632,762	568,971	1,677,799	403,651	14,911	5,987,882
应付债券	-	-	-	1,441	4,682	13,140	89,811	109,074
预计负债	-	589	-	-	-	-	-	589
其他负债	-	21,487	318	583	1,295	5,746	60	29,489
金融负债合计	-	3,204,899	884,447	680,872	1,897,237	485,202	164,918	7,317,575
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(27)	(109)	152	(802)	64	(722)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	232,477	89,880	635,645	4,520	75	962,597
流出合计	-	-	(231,976)	(89,766)	(633,975)	(4,489)	(75)	(960,281)

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额(见注释九、5)也包括在下表中。

中国银行集团

	2010年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	495,351	185,029	56,330	736,710
担保，承兑及其他信用承诺	913,969	222,836	153,920	1,290,725
小计	1,409,320	407,865	210,250	2,027,435
经营租赁承诺	3,560	8,265	2,414	14,239
资本性承诺	15,556	42,244	80	57,880
合计	1,428,436	458,374	212,744	2,099,554

	2009年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	634,108	155,693	31,049	820,850
担保，承兑及其他信用承诺	738,600	201,512	114,437	1,054,549
小计	1,372,708	357,205	145,486	1,875,399
经营租赁承诺	2,903	7,250	2,052	12,205
资本性承诺	14,797	20,060	-	34,857
合计	1,390,408	384,515	147,538	1,922,461

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目(续)

中国银行

	2010年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	426,462	185,029	56,330	667,821
担保，承兑及其他信用承诺	892,501	227,383	154,283	1,274,167
小计	1,318,963	412,412	210,613	1,941,988
经营租赁承诺	2,990	7,605	2,390	12,985
资本性承诺	5,019	3,617	80	8,716
合计	1,326,972	423,634	213,083	1,963,689

	2009年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	414,442	155,689	31,035	601,166
担保，承兑及其他信用承诺	711,528	206,170	115,007	1,032,705
小计	1,125,970	361,859	146,042	1,633,871
经营租赁承诺	2,379	6,705	2,033	11,117
资本性承诺	2,735	1,962	-	4,697
合计	1,131,084	370,526	148,075	1,649,685

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值

6.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	账面价值		公允价值	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资(1)	1,039,386	744,693	1,026,519	744,835
应收款项债券投资(1)	277,963	387,782	277,965	387,786
金融负债				
应付债券(2)	131,887	76,798	133,168	74,606

中国银行

	账面价值		公允价值	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资(1)	984,127	674,861	971,188	675,174
应收款项债券投资(1)	263,178	374,132	263,178	374,132
金融负债				
应付债券(2)	116,283	78,081	116,825	75,897

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项债券投资的相关信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。可转换公司债券的公允价值(含转股权价值)基于取自上海证券交易所的市场报价。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

6.2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

本集团持有的某些低流动性债券(主要为资产支持债券)、未上市股权(私募股权)及场外结构性衍生交易，管理层从交易对手处询价。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

	2010 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
交易性金融资产				
—债券	-	71,252	308	71,560
—基金	3,006	-	-	3,006
—贷款	-	1,172	-	1,172
—权益工具	5,416	83	-	5,499
衍生金融资产	16,634	23,336	4	39,974
可供出售金融资产				
—债券	66,241	559,365	6,954	632,560
—基金及其他	66	-	4,970	5,036
—权益工具	5,767	1,049	12,326	19,142
金融负债				
交易性金融负债	-	(215,874)	-	(215,874)
衍生金融负债	(12,526)	(23,185)	-	(35,711)
	2009 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
—债券	4,452	50,851	119	55,422
—基金	2,995	-	-	2,995
—贷款	-	1,248	-	1,248
—权益工具	2,135	97	-	2,232
衍生金融资产	12,166	16,205	143	28,514
可供出售金融资产				
—债券	60,762	538,701	8,746	608,209
—基金及其他	62	-	1,655	1,717
—权益工具	6,294	1,233	4,854	12,381
金融负债				
交易性金融负债	-	(44,234)	-	(44,234)
衍生金融负债	(8,266)	(14,515)	(442)	(23,223)

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	交易性	可供出售金融资产			衍生
	金融资产	债券	基金及其他	权益工具	金融工具
2010 年 1 月 1 日	119	8,746	1,655	4,854	(299)
损益合计					
—收益/(损失)	(6)	874	(206)	72	(1)
—其他综合收益	-	(149)	(47)	427	-
卖出	(6)	(4,961)	(1,461)	(59)	-
买入	201	2,878	5,029	7,032	-
结算	-	-	-	-	304
从第三层级净转出	-	(434)	-	-	-
2010 年 12 月 31 日	308	6,954	4,970	12,326	4
2010 年 12 月 31 日持有 的资产/负债中合计计入 利润表中的收益/(损失)	(6)	255	(23)	27	(1)
2009 年 1 月 1 日	1,903	13,115	1,044	4,397	(296)
损益合计					
—收益/(损失)	(161)	1,019	1	65	6
—其他综合收益	-	(67)	(127)	(192)	-
卖出	(704)	(5,445)	(168)	(146)	-
买入	-	2,999	905	730	-
结算	-	-	-	-	(9)
从第三层级净转出	(919)	(2,875)	-	-	-
2009 年 12 月 31 日	119	8,746	1,655	4,854	(299)
2009 年 12 月 31 日持有 的资产/负债中合计计入 利润表中的收益/(损失)	(49)	94	-	-	6

计入 2010 及 2009 年度利润表的收益或损失以及于 2010 年及 2009 年 12 月 31 日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

2010 年在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.3 以公允价值计量的资产和负债

中国银行集团

	2009 年 12 月 31 日 余额	本期 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期(计提) /转回的 减值	2010 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	61,897	689	-	-	81,237
可供出售金融资产	622,307	-	5,605	2,416	656,738
衍生金融资产	28,514	(1,002)	-	-	39,974
衍生金融负债	(23,223)		-	-	(35,711)
投资性房地产	15,952	1,649	-	-	13,839
非衍生金融负债	(44,234)	(19)	-	-	(215,874)

6.4 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团

	2009 年 12 月 31 日 余额	本期 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期(计提) /转回的 减值	2010 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	53,924	681	-	-	72,651
可供出售金融资产	332,351	-	9,131	2,363	385,794
持有至到期投资	130,463	-	-	65	84,650
贷款和应收款项(1)	1,693,200	-	-	-	1,736,918
衍生金融资产	27,517	(964)	-	-	34,732
衍生金融负债	(22,733)		-	-	(33,234)
非衍生金融负债(1)	(1,915,261)	(17)	-	-	(2,083,393)

- (1) 上述“贷款和应收款项”包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、拆出资金及应收款项债券投资等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

银监会要求每家银行或银行集团维持监管资本总额与加权风险资产的比例在8%以上，且核心资本与加权风险资产的比例在4%以上。本集团董事会在2010年初通过了《中国银行股份有限公司资本管理规划(2010-2012年)》，将2010年至2012年集团资本充足率的战略目标设定为11.5%。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心资本，包括股本、资本公积、特定储备、未分配利润和少数股东权益；
- 附属资本，包括已发行长期次级债券、可转换公司债券、一般准备金和其他附属资本。

商誉、对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心资本和附属资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用四个档次的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

2010年度本集团通过发行次级债、发行可转换公司债券及在A股和H股市场进行配股充实了资本。本集团采取包括调整表内及表外资产结构等多种措施管理风险加权资产。

下表列示了2010年和2009年12月31日本集团的资本充足率和监管资本的组成。本集团遵守了监管部门针对资本和资本充足率的监管要求。

	2010年12月31日	2009年12月31日
资本充足率	12.58%	11.14%
核心资本充足率	10.09%	9.07%

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和企业会计准则计算。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

中国银行集团

	2010年12月31日	2009年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本:		
股本	279,009	253,796
储备(1)	315,377	218,813
少数股东权益	31,985	30,402
	<hr/>	<hr/>
核心资本小计	626,371	503,011
	<hr/>	<hr/>
附属资本:		
一般准备金	56,606	60,128
已发行长期次级债券	90,607	73,930
已发行可转换公司债券(注释七、29)	39,776	-
其他(1)	4,001	5,587
	<hr/>	<hr/>
附属资本小计	190,990	139,645
	<hr/>	<hr/>
扣减前资本基础合计	817,361	642,656
扣减:		
商誉	(1,851)	(1,929)
对未并表银行及未并表非银行金融机构的 资本投资	(11,048)	(9,260)
对非自用不动产的投资	(13,839)	(15,952)
对工商企业的资本投资	(26,224)	(16,021)
其他扣减项(2)	(23,695)	(24,470)
	<hr/>	<hr/>
扣减后资本基础合计	740,704	575,024
	<hr/>	<hr/>
扣减后核心资本基础(3)	593,787	468,231
	<hr/>	<hr/>
加权风险资产及市场风险资本调整	5,887,170	5,163,848
	<hr/>	<hr/>

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

- (1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。
- (2) 其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债。
- (3) 根据相关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及某些其他需要从资本中扣减项目的50%。

8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

中国银行股份有限公司

2010 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2010年	2009年
归属于母公司所有者的净利润	104,418	80,819
非经常性损益	(1,044)	(1,769)
其中：		
— 长期股权投资处置损益	(105)	-
— 固定资产处置损益	(188)	(152)
— 投资性房地产处置损益	(153)	(391)
— 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(25)	(20)
— 投资性房地产公允价值变动产生的损益	(1,649)	(1,933)
— 其他营业外收支(1)	206	(387)
— 相应税项调整	444	690
— 少数股东损益	426	424
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	103,374	79,050

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释七、39)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释七、38)，未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

中国银行股份有限公司

附件一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明
2010 年度(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

1 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2010 和 2009 年度的经营成果和于 2010 年及 2009 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

附件二 净资产收益率及每股收益计算表

2010年度(除特别注明外,金额单位为百万元人民币)

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2010年	2009年	2008年
年末归属于本行普通股股东的净资产	644,165	514,992	468,272
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	553,306	490,321	445,617
当年本行发行在外普通股股数(百万股,加权平均)	264,393	262,495	262,495
当年归属于本行普通股股东的净利润	104,418	80,819	63,539
当年非经常性损益	1,044	1,769	(1,716)
当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	103,374	79,050	65,255
净资产收益率(% ,加权平均)	18.87%	16.48%	14.26%
基本每股收益(人民币元/股)	0.39	0.31	0.24
稀释每股收益(人民币元/股)	0.39	0.31	0.24
净资产收益率(% ,加权平均,扣除非经常性损益后)	18.68%	16.12%	14.64%
基本每股收益(人民币元/股,扣除非经常性损益后)	0.39	0.30	0.25
稀释每股收益(人民币元/股,扣除非经常性损益后)	0.38	0.30	0.25

股东参考资料

2011 年度财务日志

公布 2010 年度全年业绩	2011 年 3 月 24 日
2010 年年度报告	于 2011 年 4 月下旬完成印刷和发送 H 股股东
2010 年年度股东大会	将于 2011 年 5 月 27 日召开
2011 年中期业绩	公布日期不迟于 2011 年 8 月 31 日

年度股东大会

本行 2010 年年度股东大会订于 2011 年 5 月 27 日（星期五）上午 9 时 30 分于中国北京海淀区西直门外高粱桥斜街 18 号中苑宾馆及中国香港中环金融街 8 号香港四季酒店召开。

股息

董事会建议派发末期股息每股 0.146 元人民币（税前），须待股东于 2010 年年度股东大会上批准。

证券资料

上市

本行普通股分别于 2006 年 6 月 1 日及 2006 年 7 月 5 日在香港联交所及上交所上市。本行 400 亿元人民币 A 股可转债于 2010 年 6 月 18 日起在上交所挂牌交易。

普通股

已发行股份：279,147,223,195 股
其中 A 股股份：195,524,946,800 股
H 股股份：83,622,276,395 股

A 股可转债

已发行可转债面值总额：人民币 4,000,000 万元

市值

截至 2010 年最后一个交易日（H 股、A 股均为 12 月 31 日），本行市值为 9,232.88 亿元人民币（按照 2010 年 12 月 31 日 H 股、A 股收市价计算，汇率为 12 月 31 日国家外汇管理局公布汇率 100 元港币=85.093 元人民币）。

证券价格

	2010年12月31日收市价	年度最高成交价	年度最低成交价
A股	3.23 元人民币	4.35 元人民币	3.11 元人民币
H股	4.10 港元	4.88 港元	3.41 港元
A股可转债	109.54 元人民币	116.81 元人民币	99.88 元人民币

证券代号

股票简称：中国银行

H股：

香港联合交易所有限公司

3988

路透社

3988.HK

彭博

3988 HK

A股：

上海证券交易所

601988

路透社

601988.SS

彭博

601988 CH

证券简称：中行转债

A股可转换公司债券：

上海证券交易所

113001

路透社

113001.SS

彭博

113001 CH

股东查询

股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票等事项，请致函如下地址：

H股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼
1712-1716 室

电话：(852) 2862 8555

传真：(852) 2865 0990

A股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号

中国保险大厦 36 楼

电话：(86)21- 3887 4800

信用评级（长期，外币）

穆迪投资服务：	A1
标准普尔：	A-
惠誉国际评级：	A
日本评级及投资信息公司：	A
大公国际资信评估有限公司（本币）：	AAA

指数成分股

恒生指数

恒生中国 H 股金融行业指数

恒生中国企业指数

恒生 A 股行业龙头指数

恒生综合指数(HSCI)系列

摩根士丹利资本国际(MSCI)中国指数系列

上海证券交易所指数系列

新华富时中国 25 指数

新华富时香港指数

富时指数系列

投资者查询

中国银行股份有限公司投资者关系团队

中国北京复兴门内大街 1 号中银大厦 8 楼

电话：(86)10- 6659 2638

传真：(86)10- 6659 4568

电邮：bocir@bank-of-china.com

其他资料

阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的年度报告，或于本行主要营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的年度报告。

阁下亦可在下列网址 www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk 阅览本年度报告中文和/或英文版本。

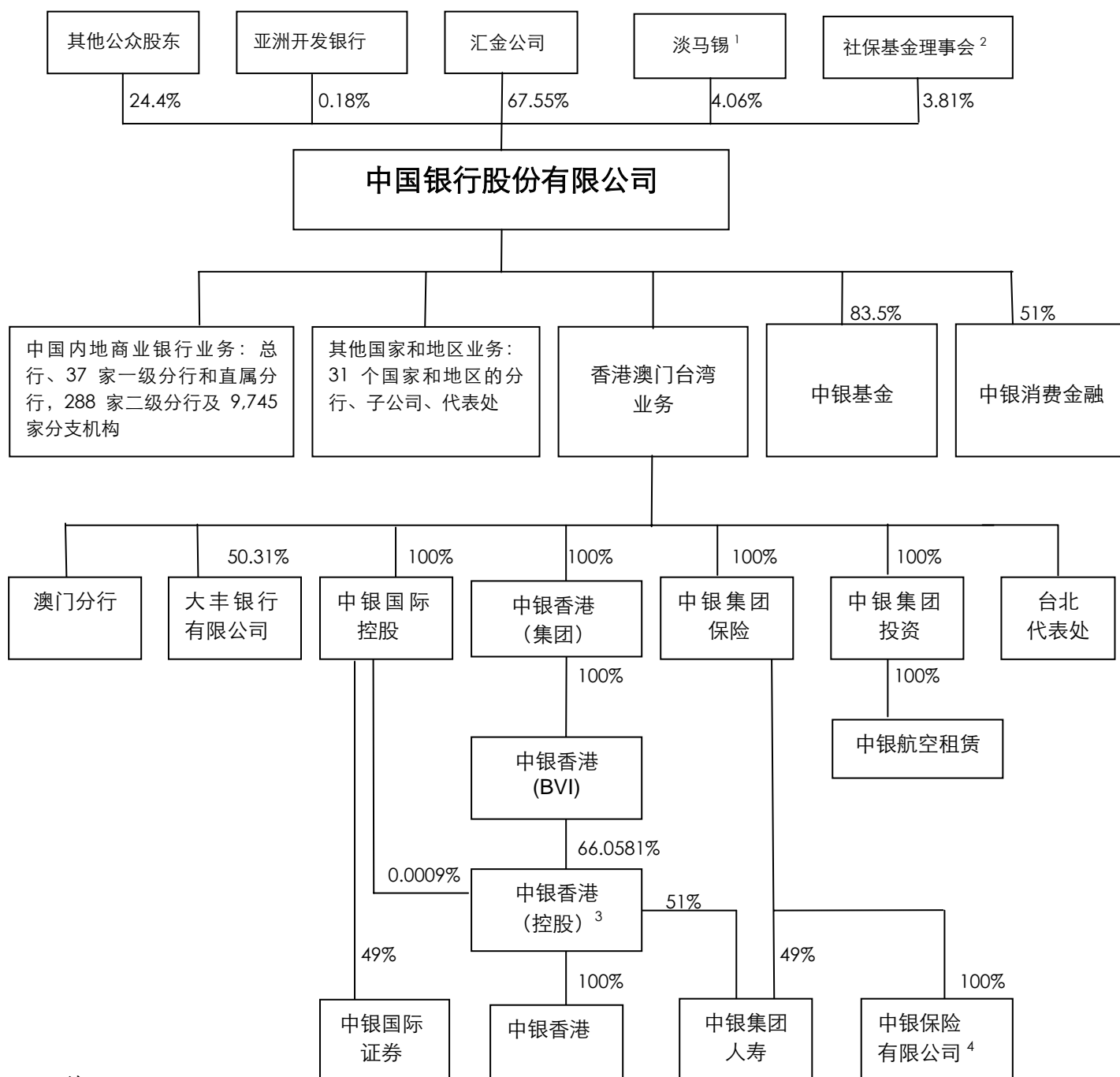
倘阁下对如何索取本年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行股份过户登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10- 6659 2638。

备查文件目录

- 一、载有本行董事长、行长、主管会计工作的副行长、会计机构负责人签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告文本。

组织架构

2010年12月31日，本集团组织架构图如下：



注：

- 1 淡马锡透过其全资附属公司富登金融及其他受控制法团持有本行H股股份。详情请参见“股本变动和主要股东持股情况”部分。
- 2 社保基金理事会所持H股股份比例乃基于本行依据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记的权益登记。
- 3 于香港联交所上市。
- 4 2010年7月经中国保险监督管理委员会批准，中银保险有限公司（于中国内地注册成立）100%股权转让由本行直接全资持有；有关股东变更、章程修改的工商变更登记手续尚在办理过程中。

机构名录

中国内地主要分支机构名录

总行

中国北京复兴门内大街1号
SWIFT: BKCH CN BJ
电传: 22254 BCHO CN
电话: (86) 010-66596688
传真: (86) 010-66016871
邮政编码: 100818
网址: www.boc.cn

北京市分行

中国北京市东城区朝阳门内大街2号凯恒中心A、C、E座
SWIFT: BKCH CN BJ 110
电话: (86) 010-85122288
传真: (86) 010-85121739
邮政编码: 100010

天津市分行

中国天津市和平区解放北路80号
SWIFT: BKCH CN BJ 200
电话: (86) 022-27102335
022-27102329
传真: (86) 022-23312809
022-27102349
邮政编码: 300040

河北省分行

中国河北省石家庄市新华路7880号
SWIFT: BKCH CN BJ 220
电话: (86) 0311-87866357
传真: (86) 0311-87866403
邮政编码: 050000

山西省分行

中国山西省太原市迎泽大街288号
SWIFT: BKCH CN BJ 680
电话: (86) 0351-8266282
传真: (86) 0351-4040364
邮政编码: 030001

内蒙古自治区分行

中国内蒙古呼和浩特市新城区新华大街12号
SWIFT: BKCH CN BJ 880
电话: (86) 0471-4690088
传真: (86) 0471-4690039
邮政编码: 010010

辽宁省分行

中国辽宁省大连市中山区中山广场9号
SWIFT: BKCH CN BJ 810
电话: (86) 0411-82586666
传真: (86) 0411-82586366
邮政编码: 116001

吉林省分行

中国吉林省长春市西安大路699号
SWIFT: BKCH CN BJ 840
电传: 83006 CBOC CN
电话: (86) 0431-8409055
传真: (86) 0431-8409054
邮政编码: 130061

黑龙江省分行

中国黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街19号
SWIFT: BKCH CN BJ 860
电传: 87009 BCHB CN
电话: (86) 0451-53626785
传真: (86) 0451-53624147
邮政编码: 150001

上海市分行

中国上海市浦东新区银城中路200号
SWIFT: BKCH CN BJ 300
电传: 33062 BOC SH CN
电话: (86) 021-50372274
传真: (86) 021-50372601
邮政编码: 200120

江苏省分行

中国江苏省南京市中山南路148号
SWIFT: BKCH CN BJ 940
电传: 34116 BOC JS CN
电话: (86) 025-84207888
传真: (86) 025-84207888-60340
邮政编码: 210005

浙江省分行

中国浙江省杭州市凤起路321号
SWIFT: BKCH CN BJ 910
电传: 35019 BOCHZ CN
电话: (86) 0571-85011888
传真: (86) 0571-87918371
邮政编码: 310003

安徽省分行

中国安徽省合肥市长江中路313号
SWIFT: BKCH CN BJ 780
电话: (86) 0551-2926835
传真: (86) 0551-2926834
邮政编码: 230061

福建省分行

中国福建省福州市五四路136号
福建中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 720
电传: 92109 BOCFJ CN
电话: (86) 0591-87090999
传真: (86) 0591-87848741
邮政编码: 350003

江西省分行

中国江西省南昌市站前西路1号
SWIFT: BKCH CN BJ 550
电传: 95013 BOC NC CN
电话: (86) 0791-6471519
传真: (86) 0791-6471515
邮政编码: 330002

山东省分行

中国山东省青岛市香港中路59号
SWIFT: BKCH CN BJ 500
电话: (86) 0532-81858888
传真: (86) 0532-81858185
邮政编码: 266071

河南省分行

中国河南省郑州市花园路40号
SWIFT: BKCH CN BJ 530
电话: (86) 0371-65779966
传真: (86) 0371-65779200
邮政编码: 450008

湖北省分行

中国湖北省武汉市汉口建设大道677号
SWIFT: BKCH CN BJ 600
电话: (86) 027-82813723
027-82811707
传真: (86) 027-82838479
邮政编码: 430022

湖南省分行

中国湖南省长沙市芙蓉中路一段593号
SWIFT: BKCH CN BJ 970
电话: (86) 0731-82580888
传真: (86) 0731-82580873
邮政编码: 410005

广东省分行

中国广东省广州市东风西路197-199号
SWIFT: BKCH CN BJ 400
电传: 441042 GZBOC CN
电话: (86) 020-83338080
传真: (86) 020-83363822
邮政编码: 510180

广西壮族自治区分行

中国广西南宁市古城路39号
SWIFT: BKCH CN BJ 480
电传: 48122 BOCGX CN
电话: (86) 0771-2879607
传真: (86) 0771-2811267
邮政编码: 530022

海南省分行

中国海南省海口市大同路33号
SWIFT: BKCH CN BJ 740
电传: 490172 HABOC CN
电话: (86) 0898-66778001
传真: (86) 0898-66562375
邮政编码: 570102

四川省分行

中国四川省成都市人民中路二段35号
SWIFT: BKCH CN BJ 570
电传: 60306 BOCCD CN
电话: (86) 028-86403213
028-86403248
传真: (86) 028-86403212
邮政编码: 610015

贵州省分行

中国贵州省贵阳市神奇路69号
SWIFT: BKCH CN BJ 240
电话: (86) 0851-5822419
传真: 0851-5812690
邮政编码: 550002

云南省分行

中国云南省昆明市北京路515号
SWIFT: BKCH CN BJ 640
电传: 64034 KMBNK CN
电话: (86) 0871-3192915
传真: (86) 0871-3175553
邮政编码: 650051

西藏自治区分行

中国西藏自治区拉萨市林廓西路7号
SWIFT: BKCH CN BJ 900
电话: (86) 0891-6813333
传真: (86) 0891-6835078
邮政编码: 850000

陕西省分行

中国陕西省西安市新城区东新街246号
SWIFT: BKCH CN BJ 620
电话: (86) 029-87509999
传真: (86) 029-87509922
邮政编码: 710005

甘肃省分行

中国甘肃省兰州市天水南路525号
SWIFT: BKCH CN BJ 660
电话: (86) 0931-8831988
传真: (86) 0931-8831988-80308
邮政编码: 730000

青海省分行

中国青海省西宁市东关大街218号
SWIFT: BKCH CN BJ 280
电话: (86) 0971-8178888
传真: (86) 0971-8174971
邮政编码: 810000

宁夏回族自治区分行

中国宁夏银川市金凤区新昌东路39号
SWIFT: BKCH CN BJ 260
电话: (86) 0951-5681593
传真: (86) 0951-5681593
邮政编码: 750002

新疆维吾尔自治区分行

中国新疆乌鲁木齐市东风路1号中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 760
电话: (86) 0991-2328888
传真: (86) 0991-2828619
邮政编码: 830002

重庆市分行

中国重庆市渝中区中山一路218号
SWIFT: BKCH CN BJ 59A
电话: (86) 023-63889234
023-63889461
传真: (86) 023-63889585
邮政编码: 400013

深圳市分行

中国广东省深圳市罗湖区建设路2022号
国际金融大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 45A
电传: 420309 BOCSZ CN
420243 BOCSZ CN
电话: (86) 0755-22338888
传真: (86) 0755-82259209
邮政编码: 518005

苏州分行

中国江苏省苏州市干将西路188号
SWIFT: BKCH CN BJ 95B
电话: (86) 0512-65113558
传真: (86) 0512-65112043
邮政编码: 215002

宁波市分行

中国浙江省宁波市药行街139号
SWIFT: BKCH CN BJ 92A
电传: 37039 NBBOC CN
电话: (86) 0574-87196666
传真: (86) 0574-87198889
邮政编码: 315000

中银保险有限公司

中国北京市西城区武定侯街6号
卓著中心8、9层
电话: (86) 010-66538000
传真: (86) 010-66538001
邮政编码: 100033
网址: www.bocins.com

中银基金管理有限公司

中国上海市浦东新区银城中路200号
中银大厦45层
电话: (86)021-38834999
传真: (86)021-68873488
邮政编码: 200120
网址: www.bocim.com

中银消费金融有限公司

中国上海市浦东新区银城中路200号
中银大厦1409室
电话: (86)021-50375880
传真: (86)021-50375890
邮政编码: 200120
网址: www.bocccfc.cn
电子邮箱: bocccfcadmin@bocccfc.cn

中银国际证券有限责任公司

中国上海市浦东新区银城中路200号
中银大厦39层
电话: (86) 021-68604866
传真: (86) 021-50375890
邮政编码: 200120
网址: www.bocichina.com
电子邮箱: admindiv.china@bocigroup.com

香港澳门台湾主要机构名录

中银香港（控股）有限公司

香港花园道1号中银大厦52楼
电话：(852) 28462700
传真：(852) 28105830
网址：www.bochk.com

中银国际控股有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼
电话：(852) 39886000
传真：(852) 21479065
网址：www.bocigroup.com
电子邮箱：info@bocigroup.com

中国银行股份有限公司香港分行

香港花园道1号中银大厦8楼
电话：(852) 25370106
传真：(852) 25377609

中银集团保险有限公司

香港中环德辅道中71号
永安集团大厦9楼
电话：(852) 28670888
传真：(852) 25221705
网址：www.bocgroup.com/bocg-ins/
电子邮箱：info_ins@bocgroup.com

中银集团投资有限公司

香港花园道1号中银大厦23楼
电话：(852) 22007500
传真：(852) 28772629
网址：www.bocgi.com
电子邮箱：bocginv_bgi@bocgroup.com

中银集团人寿保险有限公司

香港中环德辅道中136号
中银集团人寿保险大厦13-21楼
电话：(852) 28629898
传真：(852) 28660938
网址：www.bocgroup.com/bocg-life
电子邮箱：boc_life@bocgroup.com

澳门分行

澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦
SWIFT: BKCH MOMX
电话：(853) 28781828
传真：(853) 28781833
网址：www.bocmacau.com

大丰银行有限公司

澳门新口岸宋玉生广场418号
电话：(853)28322323
传真：(853)28570737
网址：<http://www.taifungbank.com>
电子邮箱：ffbsecr@taifungbank.com

台北代表处

台湾台北市基隆路一段333号18楼1814室
电话：(886)2-27576988
传真：(886)2-27576685
电子邮件：boc_taipei@bank-of-china.com

其他国家和地区主要分支机构名录

亚太地区
ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行
SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD, BANK OF CHINA BUILDING,
SINGAPORE 049908
SWIFT: BKCHSGSG
电话: (65) 65352411
传真: (65) 65343401
电子邮件: Service_SG@bank-of-china.com

东京分行
TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA
MINATO-KU, TOKYO
107-0052 JAPAN
SWIFT: BKCHJPJT
电话: (813) 35058818
传真: (813) 35058433
电子邮件: Service_JP@bank-of-china.com

首尔分行
SEOUL BRANCH

1/2F., YOUNG POONG BLDG.
33 SEOLIN-DONG, CHONGRO-GU
SEOUL 110-752, KOREA
SWIFT: BKCHKRSEXXX
电话: (822) 3996268/3996272
传真: (822) 3996265/3995938
电子邮件: Service_KR@bank-of-china.com

曼谷分行
BANGKOK BRANCH

179/4 BANGKOK CITY TOWER
SOUTH SATHORN RD., TUNGMAHAMEK
SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120, THAILAND
SWIFT: BKCHTHBK
电传: 81091 BOCBKK TH
电话: (662) 2861010
传真: (662) 2861020
电子邮件: Service_TH@bank-of-china.com

马来西亚中国银行
BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1st FLOOR
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR, MALAYSIA
SWIFT: BKCHMYKL
电话: (603) 21626633
传真: (603) 21615150
电子邮件: Service_MY@bank-of-china.com

胡志明市分行
HO CHI MINH CITY BRANCH

19/F., SUN WAH TOWER
115 NGUYEN HUE BLVD., DISTRICT 1
HO CHI MINH CITY, VIETNAM
SWIFT: BKCHVNVX
电话: (848) 38219949
传真: (848) 38219948
电子邮件: Service_VN@bank-of-china.com

马尼拉分行
MANILA BRANCH

G/F. & 36/F. PHILAMLIFE TOWER
8767 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY
MANILA PHILIPPINES
SWIFT: BKCHPHMM
电话: (632) 8850111
传真: (632) 8850532
电子邮件: Service_PH@bank-of-china.com

雅加达分行
JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER SUITE 101&201,
JALAN JEND. SUDIRMAN KAV. 24
JAKARTA 12920, INDONESIA
SWIFT: BKCHIDJA
电话: (6221) 5205502
传真: (6221) 5201113
电子邮件: Service_ID@bank-of-china.com

悉尼分行
SYDNEY BRANCH

39 - 41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2S
电话: (612) 82355888
传真: (612) 92621794
电子邮件: Service_AU@bank-of-china.com

中国银行(澳大利亚)有限公司
BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

39 - 41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2A
电话: (612) 82355888
传真: (612) 92621794
电子邮件: Service_AU@bank-of-china.com

哈萨克中国银行
JSC AB <BANK OF CHINA KAZAKHSTAN>

201, STR. GOGOL, 050026, ALMATY, REPUBLIC
OF KAZAKHSTAN
SWIFT: BKCHKZKA
电话: (7727) 2585510
传真: (7727) 2585514/2501896
电子邮件: Service_KZ@bank-of-china.com

金边分行
PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER, 1st & 2nd FLOOR,
#315 ANG DOUNG St. (CORNER OF
MONIVONG BLVD.)
P.O.BOX 113, PHNOM PENH, CAMBODIA
SWIFT: BKCHKHPP
电话: (85523) 988 886
传真: (85523) 988 880
电子邮件: servicecambodia@bank-of-
china.com

巴林代表处
BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,
ROAD 1702, BLOCK 317,
MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
电话: (973) 17531119
传真: (973) 17531009
电子邮件: Service_BH@bank-of-china.com

迪拜代表处
DUBAI REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 2203, DUBAI WORLD TRADE CENTER,
SHEIKH ZAYED ROAD, EMIRATE OF DUBAI,
United Arab Emirates
电话: (9714) 332 8822
传真: (9714) 332 8878

中航航空租赁私人有限公司
BOC AVIATION PTE.LTD

8 SHENTON WAY #18-01
SINGAPORE 068811
电话: (65) 63235559
传真: (65) 63236962
网址: www.bocaviation.com

欧洲地区
EUROPE

伦敦分行
LONDON BRANCH

ONE LOTHBURY, LONDON EC2R 7DB, U.K.
SWIFT: BKCHGB2L
电传: 886935 BKCHI G
电话: (4420) 72828888
传真: (4420) 76263892
电子邮件: Service_UK@bank-of-china.com

中国银行(英国)有限公司
BANK OF CHINA(UK)LIMITED

ONE LOTHBURY, LONDON EC2R 7DB, U.K.
SWIFT: BKCHGB2U
电话: (4420) 72828888
传真: (4420) 79293674

中国银行(瑞士)有限公司
BANK OF CHINA (SUISSE) SA

3, RUE DU GENERAL-DUFOUR, GENEVA, SUISSE
电话: (4122) 8888888
传真: (4122) 8888889

中银爱尔兰有限公司
BOC FINANCE (IRELAND) LIMITED

AIB INTERNATIONAL CENTRE, I.F.S.C
DUBLIN 1, IRELAND
电话: (3531) 6720490
传真: (3531) 6720489

巴黎分行
PARIS BRANCH

23 - 25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE
75116 PARIS, FRANCE
SWIFT : BKCHFRPP
电传 : 281 090 BDCSP
电话 : (331) 49701370
传真 : (331) 49701372
电子邮件 : Service_FR@bank-of-china.com

法兰克福分行
FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24
60323 FRANKFURT AM MAIN, GERMANY
SWIFT : BKCHDEFF
电话 : (4969) 1700900
传真 : (4969) 170090500
网址 : www.bocffm.com
电子邮件 : Service_DE@bank-of-china.com

卢森堡分行
LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 114 L-2011, LUXEMBOURG
SWIFT : BKCHLULL
电话 : (352) 221791/4667911
传真 : (352) 221795
网址 : www.bank-of-china.com/lu/
电子邮件 : Service_LU@bank-of-china.com

中国银行(卢森堡)有限公司

BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 721 L-2017, LUXEMBOURG
电话 : (352) 228777/4667911
传真 : (352) 228776

中国银行(卢森堡)有限公司布鲁塞尔分行
BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A., BRUSSELS
BRANCH

20 AVENUE DES ARTS, 1000,BRUSSELS,BELGIUM
SWIFT CODE: BKCHBEBB
电话 : (322) 4056688
传真 : (322) 2302892

中国银行(卢森堡)有限公司鹿特丹分行
BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.,
ROTTERDAM BRANCH

WESTBLAAK 109,3012KH ROTTERDAM,THE
NETHERLANDS
SWIFT CODE: BKCHNL2R
电话 : (3110) 2175888
传真 : (3110) 2175899

米兰分行
MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA, 14/16
20121 MILAN, ITALY
SWIFT : BKCHITMM
电话 : (3902) 864731
传真 : (3902) 89013411
电子邮件 : Service_IT@bank-of-china.com

匈牙利中国银行
BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD.

BANK CENTER , 7 SZABADSAG TER
1054 BUDAPEST, HUNGARY
SWIFT : BKCHHUHB
电话 : (361) 3543240
传真 : (361) 3029009
电子邮件 : Service_HU@bank-of-china.com

俄罗斯中国银行
BANK OF CHINA (ELUOSI)

24, STR. SPARTAKOVSKAYA, 105066
MOSCOW , RUSSIA
SWIFT : BKCHRUMM
电传 : 413973 BOCR RU
电话 : (7495) 7950451
传真 : (7495) 7950454
网址 : www.boc.ru
电子邮件 : Service_RU@bank-of-china.com

美洲地区
AMERICA

纽约分行
NEW YORK BRANCH

410 MADISON AVENUE NEW YORK
NY 10017, U.S.A.
SWIFT : BKCHUS33
电传 : 661723BKCHI
电话 : (1212) 9353101
传真 : (1212) 5931831
网址 : www.bocusa.com
电子邮件 : Service_US@bank-of-china.com

加拿大中国银行
BANK OF CHINA (CANADA)

THE EXCHANGE TOWER, 130 KING STREET WEST,
SUITE 2730, P.O. BOX 356, TORONTO, ONTARIO,
CANADA M5X 1E1
SWIFT : BKCHCATT
电话 : (1416) 3622991
传真 : (1416) 3623047
电子邮件 : Service_CA@bank-of-china.com

开曼分行
GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER 802
WEST BAY ROAD, P.O. BOX 30995,
GRAND CAYMAN KY1-1204 CAYMAN ISLANDS
SWIFT : BKCHKYKY
电话 : (1345) 9452000
传真 : (1345) 9452200
电子邮件 : Service_KY@bank-of-china.com

巴拿马分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030, CALLE MANUEL M.ICAZA
NO.14, PANAMA, REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT : BKCHPAPA
电话 : (507) 2635522
传真 : (507) 2239960
电子邮件 : Service_PA@bank-of-china.com

中国银行(巴西)有限公司
BANCO DA CHINA BRASIL S.A

CNPJ:10.690.848/0001-43 AV. PAULISTA 283,
ANDAR 4 CEP 01.311-000 BELA VISTA, SAO
PAULO SP, BRAZIL
SWIFT : BKCHBRSP
电话 : (5511) 35083200
传真 : (5511) 35083299
电子邮件 : Service_BR@bank-of-china.com

非洲地区
AFRICA

赞比亚中国银行
BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

PLOT NO. 2339, KABELENGA ROAD, LUSAKA,
P. O. BOX: 34550, ZAMBIA
SWIFT : BKCHZMLU
电话 : (260211) 238686/238688
传真 : (260211) 235350/225925
电子邮件 : executive.zm@mail.notes.bank-of-
china.com

约翰内斯堡分行
JOHANNESBURG BRANCH

14th-16th FLOORS, ALICE LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG, SOUTH AFRICA
SWIFT: BKCHZAJJ
电话 : (2711) 5209600
传真 : (2711) 7832336
电子邮件 : Service_ZA@bank-of-china.com

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行／本集团／集团	指	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
东北地区	指	就本报告而言，黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
淡马锡	指	淡马锡控股（私人）有限公司
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
国家税务总局	指	中国国家税务总局
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	指	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	指	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
基点	指	万分之一
可转债	指	可转换为本行 A 股股票的公司债券
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
西部地区	指	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	指	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
元	指	人民币元
中国银联	指	中国银联股份有限公司

中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中南地区	指	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	指	中银保险有限公司
中银国际保诚	指	中银国际英国保诚资产管理有限公司
中银国际控股	指	中银国际控股有限公司
中银国际控股集团	指	中银国际控股、其子公司及联营公司
中银国际证券	指	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	指	中银航空租赁私人有限公司
中银基金	指	中银基金管理有限公司
中银集团保险	指	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	指	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	指	中银集团投资有限公司
中银香港	指	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（BVI）	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中银香港（集团）	指	中银香港（集团）有限公司
中银香港（控股）	指	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
中银消费金融	指	中银消费金融有限公司
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte. Ltd.
LIBOR	指	London Inter-Bank Offered Rate 伦敦银行间同业拆放利率
SHIBOR	指	Shanghai Inter-Bank Offered Rate 上海银行间同业拆放利率

财务摘要注释

- 1、 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入；
- 2、 营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入；
- 3、 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008)的要求确定与计算；
- 4、 证券投资包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；
- 5、 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（证监会公告【2010】2 号）的规定计算，受配股因素影响，以前年度的基本每股收益进行重新计算；
- 6、 每股股息 = 股息总额 ÷ 期末股本总数；
- 7、 每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数；
- 8、 总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2；
- 9、 净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益加权平均余额。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（证监会公告【2010】2 号）的规定计算；
- 10、 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额；
- 11、 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 12、 成本收入比根据财政部《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》（财金【2009】3 号）的规定计算；
- 13、 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 14、 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22 号）的规定计算；
- 15、 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2；
- 16、 集团员工总数包括劳动关系用工和劳务关系用工。