



中國銀行股份有限公司

H 股股份代號：3988

2010年年度報告

2011年4月本行2010年年度報告之印刷版本將取代此版本。

年報目錄

項目	頁碼
財務摘要	2
發展戰略	5
投資價值	6
榮譽與獎項	7
公司基本情況	8
董事長致辭	10
行長致辭	12
管理層討論與分析	15
綜合財務回顧	15
業務回顧	40
風險管理	60
機構管理、人力資源開發與管理	71
社會責任	74
展望	75
股本變動和主要股東持股情況	76
董事、監事及高級管理人員情況	83
公司治理	99
董事會報告	118
監事會報告	126
重要事項	130
獨立核數師報告	136
合併會計報表	140
未經審計補充財務信息	390
補充信息 — 按照中國會計準則編製的會計報表	396
股東參考資料	397
組織架構	401
機構名錄	402
釋義	409

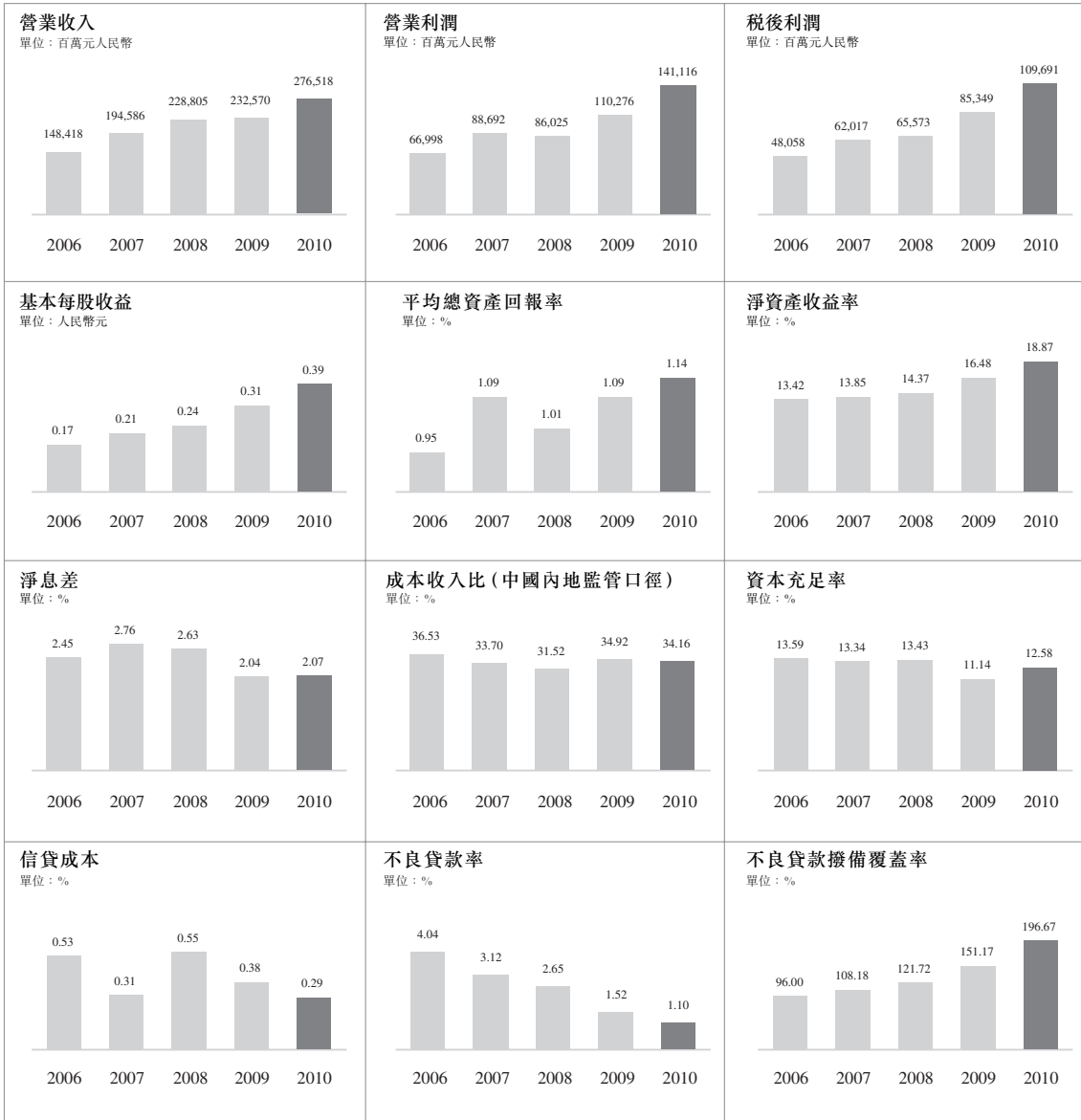
財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2010年	2009年	2008年	2007年	2006年
全年業績						
淨利息收入		193,962	158,881	162,936	152,745	121,371
非利息收入	1	82,556	73,689	65,869	41,841	27,047
營業收入	2	276,518	232,570	228,805	194,586	148,418
營業費用		(122,409)	(107,307)	(97,749)	(85,631)	(69,203)
資產減值損失		(12,993)	(14,987)	(45,031)	(20,263)	(12,217)
營業利潤		141,116	110,276	86,025	88,692	66,998
稅前利潤		142,145	111,097	86,751	89,955	67,630
稅後利潤		109,691	85,349	65,573	62,017	48,058
本行股東應享稅後利潤		104,418	80,819	64,039	56,229	42,624
股息總額		N.A.	35,537	32,999	25,384	10,154
於年底						
資產總計		10,459,865	8,751,943	6,955,694	5,995,553	5,332,025
客戶貸款淨額		5,537,765	4,797,408	3,189,652	2,754,493	2,337,726
證券投資	3	2,055,324	1,816,679	1,646,208	1,712,927	1,892,482
負債合計		9,783,715	8,206,549	6,461,793	5,540,560	4,914,700
客戶存款		7,483,254	6,620,552	5,103,409	4,403,432	4,095,422
本行股東應享權益合計		644,165	514,992	468,272	424,766	387,286
股本		279,147	253,839	253,839	253,839	253,839
每股計						
基本每股收益(元)	4	0.39	0.31	0.24	0.21	0.17
每股股息(稅前,元)	5	0.146	0.14	0.13	0.10	0.04
每股淨資產(元)	6	2.31	2.03	1.84	1.67	1.53
主要財務比率						
平均總資產回報率(%)	7	1.14	1.09	1.01	1.09	0.95
淨資產收益率(%)	8	18.87	16.48	14.37	13.85	13.42
淨息差(%)	9	2.07	2.04	2.63	2.76	2.45
非利息收入佔比(%)	10	29.86	31.68	28.79	21.50	18.22
成本收入比 (中國內地監管口徑,%)	11	34.16	34.92	31.52	33.70	36.53
資本充足指標						
核心資本充足率(%)		10.09	9.07	10.81	10.67	11.44
資本充足率(%)		12.58	11.14	13.43	13.34	13.59
資產質量						
減值貸款率(%)	12	1.13	1.55	2.76	3.17	4.24
不良貸款率(%)	13	1.10	1.52	2.65	3.12	4.04
不良貸款撥備覆蓋率(%)	14	196.67	151.17	121.72	108.18	96.00
信貸成本(%)	15	0.29	0.38	0.55	0.31	0.53
人力資源及機構情況						
集團員工總數(人)	16	279,301	262,566	249,278	237,379	232,632
其中：中國內地員工總數(人)		250,976	236,056	222,829	215,334	212,428
集團機構總數(家)		11,058	10,961	10,789	10,834	11,241
其中：中國內地機構總數(家)		10,074	9,988	9,983	10,145	10,598
匯率						
1美元兌人民幣年末中間價		6.6227	6.8282	6.8346	7.3046	7.8087
1歐元兌人民幣年末中間價		8.8065	9.7971	9.6590	10.6669	10.2665
1港幣兌人民幣年末中間價		0.8509	0.8805	0.8819	0.9364	1.0047

註釋詳見本報告《釋義－財務摘要註釋》



1912年2月，經孫中山先生批准，中國銀行正式成立。從1912年至1949年，中國銀行先後履行中央銀行、國際匯兌銀行和外貿專業銀行職能，堅持以服務社會民眾、振興民族金融為己任，穩健經營，銳意進取，各項業務取得了長足發展。新中國成立後，中國銀行長期作為國家外匯專業銀行，成為我國對外開放的重要窗口和對外籌資的主要渠道。1994年，中國銀行改為國有獨資商業銀行。2003年，中國銀行啟動股份制改造。2004年8月，中國銀行股份有限公司掛牌成立。2006年6月、7月，先後在香港聯交所和上海證券交易所成功掛牌上市，成為國內首家在境內外資本市場上發行上市的商業銀行。

中國銀行是中國國際化和多元化程度最高的銀行，在中國內地、香港澳門台灣及31個國家和地區為客戶提供全面的金融服務。主要經營商業銀行業務，包括公司金融業務、個人金融業務和金融市場業務，並通過全資子公司中銀國際開展投資銀行業務，通過全資子公司中銀集團保險及中銀保險經營保險業務，通過全資子公司中銀集團投資從事直接投資和投資管理業務，通過控股中銀基金管理有限公司從事基金管理業務，通過中銀航空租賃私人有限公司經營飛機租賃業務。

在近百年的發展歷程中，中國銀行始終秉承追求卓越的精神、穩健經營的理念、客戶至上的宗旨、誠信為本的傳統和嚴謹細致的作風，得到了業界和客戶的廣泛認可和贊譽，樹立了卓越的品牌形象。面對新的歷史機遇，中國銀行將積極推進創新發展、轉型發展、跨境發展，向着國際一流銀行的戰略目標不斷邁進。

發展戰略

戰略目標：追求卓越，持續增長，建設國際一流銀行。

戰略定位：以商業銀行為核心、多元化服務、海內外一體化發展的大型跨國經營銀行集團。

商業銀行為核心，多元化發展：以商業銀行作為集團發展的核心與基礎，拓展業務網絡，擴大客戶基礎，增強產品創新能力，提升品牌知名度和核心競爭力。按照統一戰略、統一品牌、統一客戶、統一渠道的要求，發揮多元化服務的比較競爭優勢，大力發展投行、基金、保險、投資、租賃等業務，發揮多元化平台的協同效應，為客戶提供全面優質的金融服務。

立足本土，海內外一體化發展：加快國內業務發展，做大做強本土業務。抓住經濟全球化、中國經濟與世界經濟聯繫日益緊密的機遇，積極擴大跨國跨境經營，業務跟着客戶走，延長服務鏈條，拓寬服務領域，構建海內外一體化發展的新格局。

做大型銀行集團，長期可持續發展：加快結構調整，擴大業務規模，加強風險管理，優化內部流程，提高運營效率，加快渠道建設，注重人才培養，夯實發展後勁，增強長期盈利能力和可持續發展能力。

投資價值

獨特的競爭優勢：

- 中國唯一持續經營百年的銀行
- 中國規模最大的商業銀行之一
- 中國國際化和多元化程度最高的銀行
- 強大的本土市場服務能力和優質的客戶群體
- 強大的產品創新能力和領先的外匯業務
- 中間業務和非利息收入佔比保持市場領先

強勁的業務增長：

- 資產規模突破十萬億元，資產負債結構不斷優化
- 本土市場業務高速增長
- 中間業務快速發展，非利息收入不斷提高
- 跨境貿易人民幣業務及海外人民幣業務取得市場先發優勢
- 海外業務加速發展，多元化經營優勢鞏固

良好的財務表現：

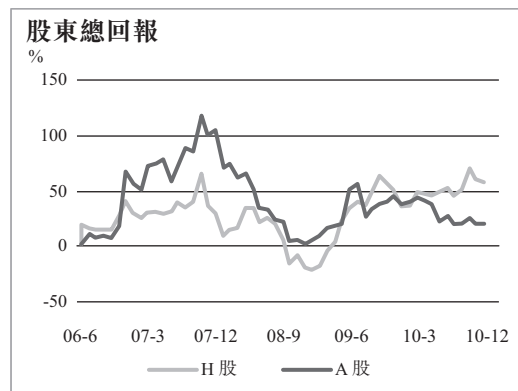
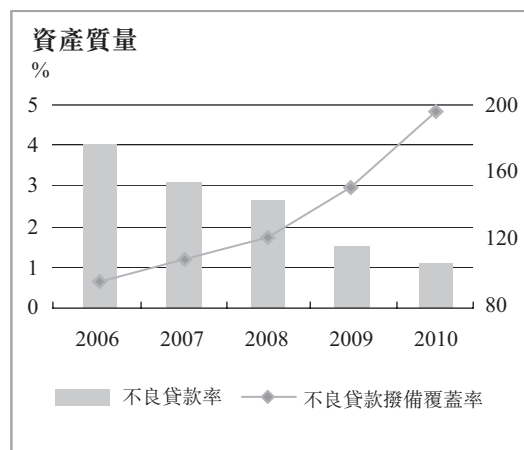
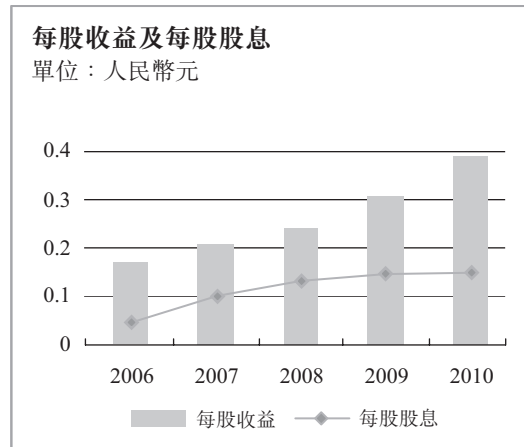
- 本行稅後利潤達人民幣1,096.91億元，同比增長28.52%
- ROE和ROA分別達到18.87%和1.14%
- 核心資本充足率和資本充足率分別為10.09%和12.58%
- 持續改善的資產質量

高效的經營管理：

- 完善的公司治理架構，治理水平持續提升
- 集中、獨立、專業的風險管理體系和技術
- 優秀敬業的員工隊伍和經驗豐富的管理團隊
- 持續優化的服務渠道和不斷夯實的科技基礎

對股東的承諾：

- 持續增長的股東回報
- 積極履行企業社會責任



數據來源：彭博

榮譽與獎項

Global Finance (《環球金融》)

2010年度中國最佳公司貸款銀行

2010年度中國最佳外匯交易銀行

Euromoney (《歐洲貨幣》)

2010年度房地產業「中國最佳商業銀行」

Trade Finance (《貿易金融》)

中國最佳貿易銀行

The Asset (《財資》)

中國最佳貿易融資銀行

FinanceAsia (《金融亞洲》)

中國最佳貿易融資銀行

中國最佳私人銀行獎

英國《金融時報》

最佳私人銀行獎

亞洲銀行家

中國最佳財富管理獎

聯合國全球契約網絡中心中國辦公室

社會責任報告典范獎

WPP集團

「BrandZ最具價值中國品牌50強」第三名

美國斯坦福大學和IDG集團

全球競爭力品牌「中國TOP10」

教育部

全國高等學校學生資助工作先進單位

中華英才網

金融行業最佳僱主TOP10

《21世紀經濟報道》

亞洲最佳全球化服務銀行

最佳企業公民

年度中資優秀私人銀行品牌

《第一財經日報》

2010年度銀行

《經濟觀察報》

中國最佳電子銀行

《理財周報》

2010年最佳網上銀行

2010年最佳車貸銀行獎

《南方周末》

2010年最佳網上銀行

最佳手機銀行品牌推廣獎

《董事會》雜誌

優秀董事會獎

IR magazine (《投資者關係雜誌》)

最佳年度報告獎(中國內地)

League of American Communications Professionals (美國通訊公關職業聯盟)

年報評比白金獎

最佳財務報告金獎

公司基本情況

法定中文名稱：

中國銀行股份有限公司
(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱：

BANK OF CHINA LIMITED
(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長：

肖鋼

副董事長、行長：

李禮輝

董事會秘書：

張秉訓

聯繫地址：中國北京市復興門內大街1號

聯繫電話：(86) 10-6659 2638

傳 真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

公司秘書：

楊長纓

證券事務代表：

羅楠

聯繫地址：中國北京市復興門內大街1號

聯繫電話：(86) 10-6659 2638

傳 真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

註冊地址：中國北京市復興門內大街1號

辦公地址：

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

聯繫電話：(86) 10-6659 6688

傳 真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

香港營業地址：

香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙（A股）：

《中國證券報》、《上海證券報》、

《證券時報》

刊登年度報告的中國證監會指定網站：

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

刊登年度報告的香港交易及結算所

有限公司網站：

<http://www.hkexnews.hk>

年度報告備置地點：

主要營業場所

中國內地法律顧問：

金杜律師事務所

審計師：

國內會計師事務所

普華永道中天會計師事務所有限公司

辦公地址：

中國上海市盧灣區湖濱路202號企業天地
2號樓普華永道中心11樓

郵政編碼：200021

國際會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所

辦公地址：香港中環太子大廈22樓

首次註冊登記日期：

1983年10月31日

變更註冊日期：

2004年8月26日

首次註冊登記機關：

中華人民共和國國家工商行政管理局

企業法人營業執照註冊號：

100000000001349

金融許可證機構編碼：

B0003H111000001

稅務登記證：

京稅證字110102100001342

組織機構代碼：

10000134-2

證券信息：

A股：

上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

A股可轉換公司債券：

上海證券交易所

可轉換公司債券簡稱：中行轉債

可轉換公司債券代碼：113001

A股可轉換公司債券聯席保薦人：

中銀國際證券有限責任公司

中信證券股份有限公司

董事長致辭

本人非常高興地向各位股東和各界朋友報告中國銀行2010年經營業績：2010年，本行實現股東應享稅後利潤突破1,000億元，達到1,044.18億元，較上年增長29.20%；基本每股收益0.39元，較上年增加0.08元；淨資產收益率18.87%，較上年提高2.39個百分點；資產質量繼續改善，不良貸款餘額和比率連續8年雙降。本行董事會建議派發2010年股息每股0.146元，將提交2011年5月召開的股東大會審議。

2010年，全球經濟緩慢復蘇，但復蘇的動力不強。發達經濟體經濟增長乏力，部份歐洲國家債務沉重。一些國家進一步推行量化寬鬆貨幣政策，加劇全球流動性泛濫。國際大宗商品價格高位震蕩，新興市場資產泡沫和通貨膨脹加劇。我國經濟繼續保持平穩較快發展，但經濟結構不合理、通脹壓力加大等矛盾仍然突出。面對複雜多變的經營環境，本行深入貫徹科學發展觀，堅決執行宏觀經濟政策，全面實施發展戰略規劃，調結構，擴規模，防風險，上水平，圓滿完成全年工作任務，經營管理邁上新台阶。

過去一年，本行戰略實施取得新的成果。資產負債規模較快增長，集團總資產突破10萬億元。各項業務協調發展，存款規模繼續擴大，信貸結構持續優化，中間業務快速增長，海內外一體化發展取得新成效，多元化業務平台進一步鞏固和擴大。內部管理不斷完善，資產負債管理、全面風險管理、人力資源管理水平進一步提高。基礎建設加快推進，新的核心銀行系統在23家分行成功上線，網點綜合效能顯著提升，電子渠道建設實現新的突破。本行還積極抓住資本市場的有利時機，完成了A股可轉債和A+H供股再融資計劃，年末資本充足率達到12.58%，為業務持續發展奠定了堅實基礎。

2010年，本行董事會進行了換屆選舉，董事會力量進一步加強。張景華先生、王剛先生和林永澤先生任期屆滿退任，佘林發先生因有其他工作安排辭任本行非執行董事，孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士新任本行非執行董事，周文耀先生、戴國良先生新任本行獨立非執行董事。借此機會，我謹代表董事會，衷心感謝張景華先生、王剛先生、林永澤先生和佘林發先生為本行發展做出的貢獻，並熱烈歡迎孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士、周文耀先生和戴國良先生加入本行董事會。

2011年是「十二五」規劃的開局之年。「十二五」時期，金融業將迎來重要的發展機遇，傳統商業銀行業務大有可為，金融創新進一步加速，多元化經營成為必然趨勢，海內外一體化發展迎來新的契機。與此同時，也面臨產品服務創新要求提高、風險管理難度增加、人才隊伍面臨考驗等嚴峻挑戰。面對新的機遇和挑戰，本行將堅持以科學發展為主題、以轉變發展方式為主線，堅定不移地實施發展戰略規劃，繼續執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，抓住機遇，突破瓶頸，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，加快建設國際一流的大型跨國經營銀行集團，以優異的成績迎接中行成立100週年。

最後，我要衷心感謝廣大股東和各界朋友對我們的大力支持，感謝董事會和監事會各位同仁的睿智貢獻，感謝管理層和海內外員工為銀行發展付出的辛勤工作。我堅信，在大家的共同努力下，擁有百年歷史的中國銀行一定能夠持續進步，不斷創造新的輝煌。

肖鋼

董事長

2011年3月24日

行長致辭

2010年是本行積極應對複雜局面並取得豐碩成果的一年。根據國際財務報告準則，年末本行資產總額104,598.65億元，負債總額97,837.15億元，本行股東應享權益6,441.65億元，分別比上年末增長19.51%、19.22%和25.08%。實現稅後利潤1,096.91億元，比上年增長28.52%；實現本行股東應享稅後利潤1,044.18億元，增長29.20%。平均總資產回報率(ROA)1.14%，淨資產收益率(ROE)18.87%，分別比上年提高0.05和2.39個百分點。不良貸款餘額624.70億元，比上年末減少122.48億元，不良率1.10%，下降0.42個百分點。撥備覆蓋率196.67%，提高45.50個百分點。

2010年本行利潤繼續較快增長，主要驅動因素是淨利息收入和非利息收入大幅增加，信貸成本得到嚴格控制，運營效率進一步提高，有效稅率下降。2010年，本行淨利息收入比上年增長22.08%，淨息差提升0.03個百分點。非利息收入比上年增長12.03%，其中手續費及佣金收支淨額增長18.41%。信貸成本控制在0.29%，比上年下降0.09個百分點。成本收入比控制在34.16%，下降0.76個百分點。實際稅率由23.18%下降至22.83%。

過去一年，本行各項工作取得了顯著成效。

深化結構調整，加快業務轉型。全年人民幣和外幣存款分別增長14.54%和9.98%，活期存款佔比提高0.49個百分點。信貸結構持續優化，中國內地重點行業貸款佔比上升0.95個百分點，新發生本外幣貸款利率分別提高12和101個基點。國際結算業務量繼續居全球銀行業之首，跨境貿易人民幣結算、貴金屬交易等業務繼續保持市場領先。境外機構資產負債總額分別增長32.53%和34.30%，國際化、多元化優勢進一步擴大。

堅持統籌兼顧，提高管理水平。加強資產負債綜合平衡管理，努力構建資源節約型發展模式。圓滿完成資本補充計劃，資本充足率比上年末提高1.44個百分點。加強全面風險管理和內部控制，資產質量持續提高，案件數量和涉案金額大幅下降。實施人才開發戰略，持續推進企業文化建設，進一步增強全行員工的凝聚力和執行力。

加強基礎建設，提升運營效率。新的核心銀行系統在23家分行成功上線。成功投產新資本協議IT實施一期項目群等重大項目。加快推進網點轉型，提高綜合效能，中國內地網點平均存款和收入分別比上年增長10.6%和20.4%。進一步加強電子渠道建設，着力完善運營服務平台。

2011年，世界經濟繼續緩慢復蘇，我國開始全面實施「十二五」規劃。儘管國際、國內經濟金融運行中還存在諸多不穩定不確定因素，但總體看，銀行仍然處於重要的戰略機遇期。本行將加快創新求突破，推動客戶規模超常規增長；提高效能爭市場，快速提升網點競爭力；加強統籌抓機遇，推進海內外一體化發展；深化改革促轉型，大力提高管理水平；實現創新發展、轉型發展、跨境發展，加快建設國際一流銀行。

藉此機會，我謹代表管理層，衷心感謝廣大投資者和各界朋友對我們的支持和信賴，衷心感謝董事會和監事會對我們的指導和幫助，衷心感謝海內外全體員工的辛勤工作和巨大貢獻。讓我們再接再勵，追求卓越，以優異的成績迎接中行成立100週年。

李禮輝

行長

2011年3月24日

2010年，監事會嚴格按照國家法律法規和本行章程的規定，圍繞本行中心工作，認真履行監督職責，積極推動公司治理良好運作。監事會通過履職評價、專項調研和審閱報告等方式，深化了對本行董事會、高級管理層及其成員的履職監督；加強了對本行財務活動、風險管理和內部控制等項工作的監督力度，促進本行依法合規經營，有效維護股東和銀行利益。同時，監事會進一步完善組織架構，強化監督工作專業化分工，提高監事履職能力，加強了監事會自身建設。

監事會監督工作得到了董事會和管理層的重視和支持，監督建議和有關提示得到了積極回應，有效地發揮了監督制衡作用，促進了本行公司治理水平的進一步提升。

李軍

監事長

2011年3月24日

管理層討論與分析

綜合財務回顧

經濟與金融環境

2010年，國際金融危機的陰影尚未消除，全球經濟在年初較快復蘇後重趨疲軟，全年增速約為5.0%，比2009年明顯改善，略高於2003~2007年平均增速。其中，美國、歐盟和日本經濟分別增長2.8%、1.8%和3.9%，新興市場快速增長7%以上。全球工業生產、國際貿易規模恢復到危機前水平，但跨國直接投資僅為危機前的一半，發達國家失業率高企，物價水平低迷。受希臘和愛爾蘭債務危機的影響，國際金融市場出現較大動蕩，資本市場一度深幅調整，歐洲主要貨幣貶值，美元和日元等貨幣升值，美國國債收益率一路走低。美聯儲推出第二輪量化寬鬆貨幣政策後，國際資本市場再度上揚，美元由升轉貶，新興市場面臨資本流入和貨幣升值的沖擊，通貨膨脹和資產泡沫壓力大增。

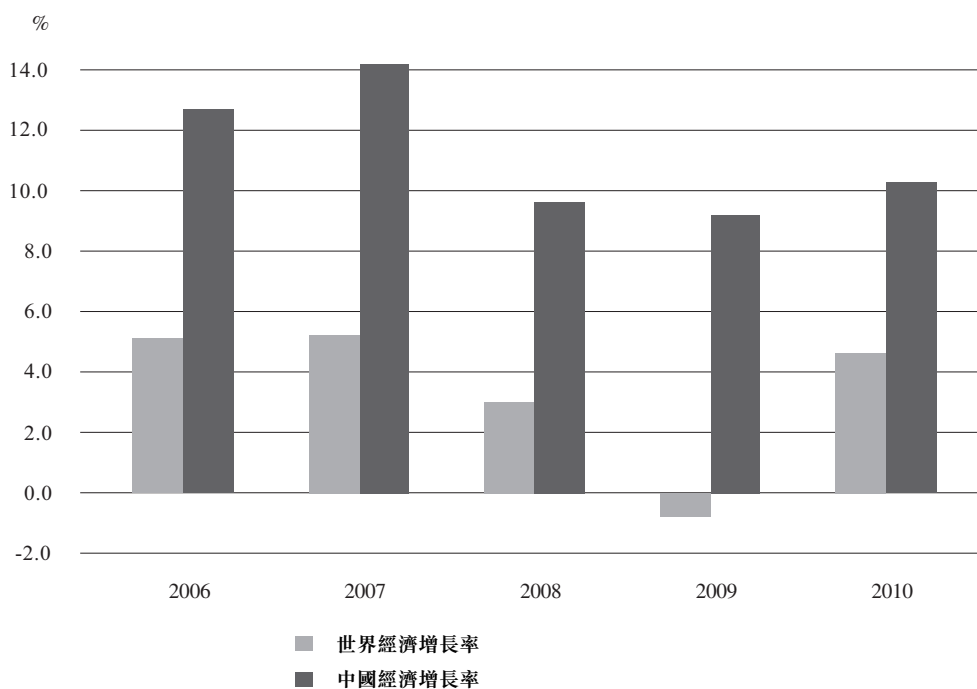
面對複雜多變的國際國內經濟環境和嚴峻的自然災害等重大挑戰，中國政府堅持實施應對國際金融危機沖擊的一攬子計劃和各項政策措施，加快轉變經濟發展方式，加強和改善宏觀調控，國民經濟運行態勢總體良好。2010年，中國內地投資與消費需求持續旺盛，國內生產總值增長10.3%。全社會固定資產投資增長23.8%，社會消費品零售總額增長18.4%，對外貿易增長34.7%，規模以上工業增加值增長15.7%。與此同時，房地產價格居高不下，通貨膨脹壓力明顯上升，居民消費價格指數上漲3.3%，節能減排、經濟結構調整、保障和改善民生等任務依然艱巨。中國香港地區經濟快速復蘇，居民消費價格指數上漲2.4%，出口增長22.8%。

2010年，中國政府進一步增強宏觀調控的針對性和靈活性，科學把握政策實施的力度、節奏和重點。中國人民銀行兩次上調金融機構存貸款基準利率，六次上調法定存款準備金率。銀行體系流動性合理充裕，貨幣信貸適度增長，金融體系健康穩定運行。全年廣義貨幣供應量(M2)增長19.7%，金融機構人民幣貸款新增7.95萬億元，增速回落到19.9%。股票市場震蕩明顯，上證綜合指數全年下跌14.3%，股票市值增長8.8%，股票籌資額增長129.9%，成交額增長1.8%。債券市場健康發展，債券發行規模穩步擴大，年末人民幣債券市值20.3萬億元，比上年末增長13.3%。人民幣匯率形成機制改革重啟，人民幣對美元匯率穩中趨升，全年累計升值3.1%。

2010年，中國金融監管部門出台一系列政策措施，有力地促進了金融業穩健發展。證券監管部門啟動創業板市場，中小企業新股發行大幅增加。銀行監管部門加強重點領域信用風險管理，提高撥備水平，夯實資本基礎，推進巴塞爾新資本協議的實施。大型金融機構股份制改革全面完成，主要商業銀行再融資取得圓滿成功。銀行業實現不良貸款和不良貸款率持續雙降，風險抵禦能力、服務實體經濟能力和盈利能力大幅提升。2010年末，國內銀行業資產總額達到94.3萬億元，比上年末增長19.7%；不良貸款餘額4,293.0億元，比上年末減少680.3億元；不良率1.14%，比上年末下降0.44個百分點；撥備覆蓋率達到218.3%，比上年末上升63.3個百分點。

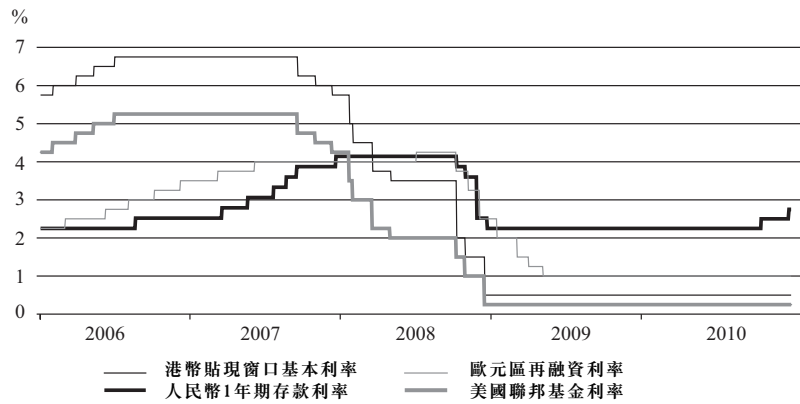
展望2011年，世界經濟有望繼續恢復增長，但不穩定、不確定因素仍然較多。各國宏觀政策顯著分化，國際金融市場仍將動蕩。絕大多數發達國家失業率仍居高位，貿易保護主義可能升溫。新興市場通脹水平明顯上升，宏觀政策與國際資本流動管控壓力增大。中國經濟仍處於戰略發展機遇期，但宏觀經濟平穩運行面臨複雜形勢，特別是物價上漲與經濟結構調整壓力加大，資源環境約束強化，改善民生任務艱巨。中國政府以科學發展為主題，以加快轉變經濟發展方式為主線，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，增強宏觀調控的針對性、靈活性、有效性，加快推進經濟結構調整，不斷深化改革開放，保持經濟平穩較快發展，實現「十二五」規劃的良好開局。在新的發展階段，中國銀行業將努力抓住新機遇，加快結構調整，防範系統性風險，實現可持續健康發展。

圖1 2006-2010年世界經濟與中國經濟增長



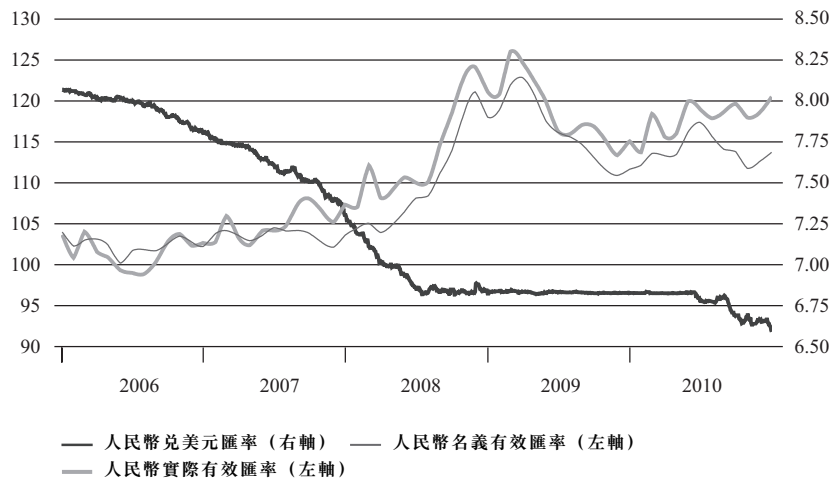
數據來源：中國國家統計局、國際貨幣基金組織

圖2 2006-2010年主要國家或地區基準利率的變化



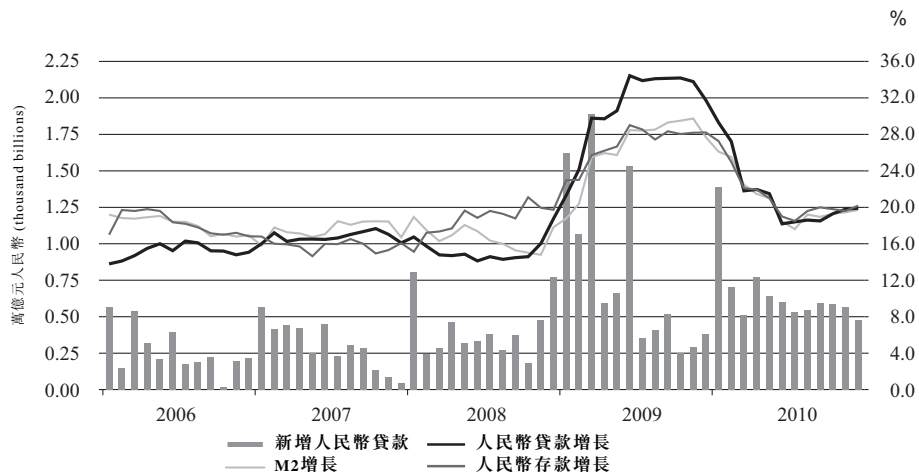
數據來源：中國人民銀行、湯森路透Ecowin數據庫

圖3 2006-2010年人民幣匯率走勢



數據來源：中國人民銀行、湯森路透Ecowin數據庫

圖4 2006-2010年中國貨幣與信貸的增長情況



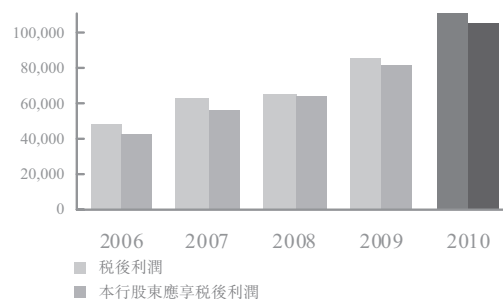
數據來源：中國人民銀行

2010年集團經營業績和財務狀況一覽

稅後利潤及本行股東應享稅後利潤

2010年集團實現稅後利潤1,096.91億元，實現本行股東應享稅後利潤1,044.18億元，分別比上年增長28.52%和29.20%。

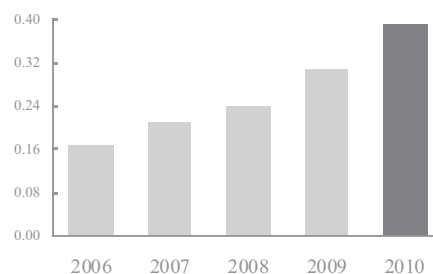
百萬元人民幣



每股收益

2010年本行股東應享基本每股收益為0.39元，比上年增加0.08元。

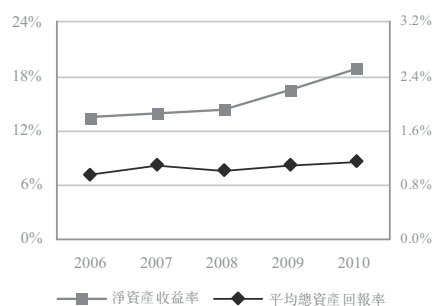
人民幣元



回報率

2010年集團平均總資產回報率為1.14%，比上年上升0.05個百分點；淨資產收益率為18.87%，比上年上升2.39個百分點。

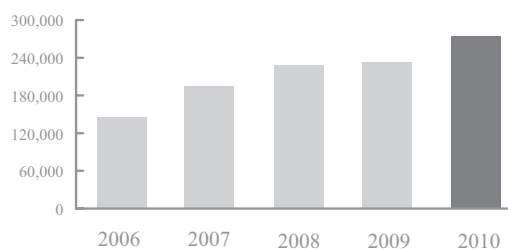
淨資產收益率 平均總資產回報率



收入增長率

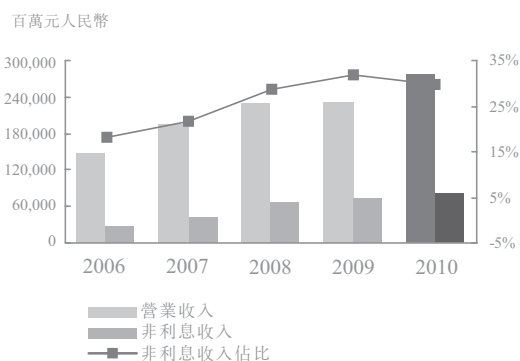
2010年集團實現營業收入2,765.18億元，比上年增加439.48億元，增幅18.90%，主要因素是淨利息收入和手續費及佣金收支淨額穩步增長。

百萬元人民幣



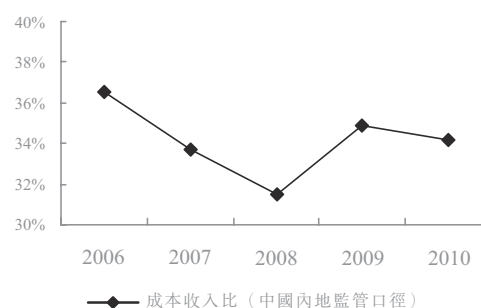
非利息收入佔比

2010年集團實現非利息收入825.56億元，比上年增加88.67億元，增幅12.03%。主要是由於手續費及佣金收入快速增長。非利息收入佔比為29.86%。詳見下文「非利息收入」的分析。



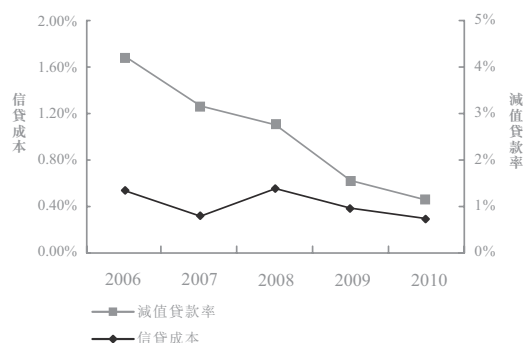
成本收入比

2010年集團按照中國內地監管口徑計算的成本收入比為34.16%，比上年下降0.76個百分點。詳見下文「營業費用」的分析。



資產質量

2010年末，集團減值貸款率為1.13%，比上年末下降0.42個百分點。集團不良貸款率為1.10%，比上年末下降0.42個百分點，不良貸款撥備覆蓋率為196.67%，比上年末上升45.50個百分點。2010年集團信貸成本為0.29%，比上年下降0.09個百分點。詳見下文「風險管理」部份。



資本充足率

2010年末，集團資本充足率為12.58%，核心資本充足率為10.09%，比上年末分別上升1.44個和1.02個百分點。



利潤表主要項目分析

2010年，本行深入貫徹科學發展觀，堅決執行宏觀經濟政策，認真落實發展戰略規劃，調結構、擴規模、防風險、上水平，深入推進業務轉型，着力優化內部管理，切實加強基礎建設，大力提升競爭能力，品牌價值持續提升，經營管理邁上新台階。集團實現稅後利潤1,096.91億元，實現本行股東應享稅後利潤1,044.18億元，分別比上年增長28.52%和29.20%。平均總資產回報率(ROA)1.14%、淨資產收益率(ROE)18.87%，分別比上年提高0.05和2.39個百分點。

集團利潤表主要項目如下表所示：

項目	2010年	單位：百萬元人民幣	
		2009年	2008年
淨利息收入	193,962	158,881	162,936
非利息收入	82,556	73,689	65,869
其中：手續費及佣金收支淨額	54,483	46,013	39,947
營業收入	276,518	232,570	228,805
營業費用	(122,409)	(107,307)	(97,749)
資產減值損失	(12,993)	(14,987)	(45,031)
營業利潤	141,116	110,276	86,025
稅前利潤	142,145	111,097	86,751
所得稅	(32,454)	(25,748)	(21,178)
稅後利潤	109,691	85,349	65,573
本行股東應享稅後利潤	104,418	80,819	64,039

淨利息收入與淨息差

2010年，集團實現淨利息收入1,939.62億元，比上年增加350.81億元，增幅22.08%。其中，中國內地人民幣業務淨利息收入1,590.72億元，比上年增加362.75億元，增幅29.54%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率及其同比變動如下表所示：

¹ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

項目	單位：百萬元人民幣（百分比除外）					
	2010年		2009年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
集團						
生息資產						
客戶貸款	5,396,751	4.22%	4,208,830	4.44%	1,187,921	(22) Bps
債券投資 ¹	1,978,152	2.73%	1,828,354	2.73%	149,798	–
存放中央銀行 ²	1,308,553	1.42%	1,208,659	1.42%	99,894	–
存拆放同業	708,476	1.89%	545,836	1.34%	162,640	55 Bps
小計	9,391,932	3.34%	7,791,679	3.36%	1,600,253	(2) Bps
付息負債						
客戶存款 ³	7,199,302	1.28%	6,089,784	1.44%	1,109,518	(16) Bps
同業存拆入及對央行負債	1,477,361	1.49%	1,042,479	1.04%	434,882	45 Bps
其他借入資金 ⁴	149,624	3.66%	119,200	3.61%	30,424	5 Bps
小計	8,826,287	1.35%	7,251,463	1.41%	1,574,824	(6) Bps
淨息差		2.07%		2.04%		3 Bps
中國內地人民幣業務						
生息資產						
客戶貸款	3,895,037	5.07%	3,093,483	5.22%	801,554	(15) Bps
債券投資	1,435,273	2.78%	1,245,095	2.79%	190,178	(1) Bps
存放中央銀行	1,123,481	1.54%	969,277	1.64%	154,204	(10) Bps
存拆放同業	549,417	2.18%	259,481	1.37%	289,936	81 Bps
小計	7,003,208	3.81%	5,567,336	3.88%	1,435,872	(7) Bps
付息負債						
客戶存款	5,782,407	1.48%	4,797,307	1.70%	985,100	(22) Bps
同業存拆入及對央行負債	836,546	2.16%	553,047	1.46%	283,499	70 Bps
其他借入資金	98,876	3.95%	77,004	4.27%	21,872	(32) Bps
小計	6,717,829	1.60%	5,427,358	1.72%	1,290,471	(12) Bps
淨息差		2.27%		2.21%		6 Bps

項目	2010年		2009年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
單位：百萬美元（百分比除外）						
中國內地外幣業務						
生息資產						
客戶貸款	97,207	1.88%	67,990	2.25%	29,217	(37) Bps
債券投資	24,296	2.56%	29,713	2.92%	(5,417)	(36) Bps
存拆放同業及存放						
中央銀行	25,400	0.84%	47,891	1.04%	(22,491)	(20) Bps
小計	146,903	1.81%	145,594	1.99%	1,309	(18) Bps
付息負債						
客戶存款	58,832	0.57%	55,385	0.72%	3,447	(15) Bps
同業存拆入及對央行負債	57,761	0.79%	44,527	0.70%	13,234	9 Bps
其他借入資金	3,688	2.28%	4,269	2.18%	(581)	10 Bps
小計	120,281	0.73%	104,181	0.77%	16,100	(4) Bps
淨息差		1.21%		1.44%		(23) Bps

註：

- 1 債券投資包括可供出售債券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券；
- 2 存放中央銀行包括法定準備金、超額存款準備金、買入返售協議結餘以及其他款項；
- 3 客戶存款包括結構性存款；
- 4 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

集團以及中國內地人民幣業務、中國內地外幣業務的利息收支，及其受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

項目	2010年	2009年	變動	單位：百萬元人民幣 對利息收支變動的 因素分析 ^註	
				規模因素	利率因素
集團					
利息收入					
客戶貸款	227,529	186,982	40,547	52,744	(12,197)
債券投資	53,987	49,966	4,021	4,089	(68)
存放中央銀行	18,604	17,155	1,449	1,418	31
存拆放同業	13,413	7,321	6,092	2,179	3,913
小計	313,533	261,424	52,109	60,430	(8,321)
利息支出					
客戶存款	92,013	87,444	4,569	15,977	(11,408)
同業存拆入及對央行負債	22,086	10,794	11,292	4,523	6,769
其他借入資金	5,472	4,305	1,167	1,098	69
小計	119,571	102,543	17,028	21,598	(4,570)
淨利息收入	193,962	158,881	35,081	38,832	(3,751)
中國內地人民幣業務					
利息收入					
客戶貸款	197,630	161,634	35,996	41,841	(5,845)
債券投資	39,902	34,759	5,143	5,306	(163)
存放中央銀行	17,249	15,930	1,319	2,529	(1,210)
存拆放同業	11,967	3,560	8,407	3,972	4,435
小計	266,748	215,883	50,865	53,648	(2,783)
利息支出					
客戶存款	85,681	81,730	3,951	16,747	(12,796)
同業存拆入及對央行負債	18,093	8,065	10,028	4,139	5,889
其他借入資金	3,902	3,291	611	934	(323)
小計	107,676	93,086	14,590	21,820	(7,230)
淨利息收入	159,072	122,797	36,275	31,828	4,447

項目	2010年	2009年	變動	單位：百萬美元 對利息收支變動的 因素分析 ^註	
				規模因素	利率因素
中國內地外幣業務					
利息收入					
客戶貸款	1,828	1,528	300	657	(357)
債券投資	621	867	(246)	(158)	(88)
存拆放同業及存放中央銀行	214	499	(285)	(234)	(51)
小計	2,663	2,894	(231)	265	(496)
利息支出					
客戶存款	337	397	(60)	25	(85)
同業存拆入及對央行負債	458	311	147	93	54
其他借入資金	84	93	(9)	(13)	4
小計	879	801	78	105	(27)
淨利息收入	1,784	2,093	(309)	160	(469)

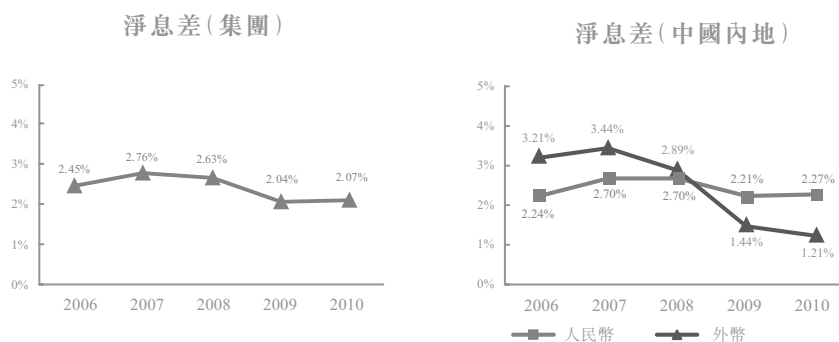
註： 計算規模因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化；計算利率因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2010年		2009年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
單位：百萬元人民幣（百分比除外）						
中國內地人民幣業務						
客戶貸款						
公司貸款	2,624,132	5.33%	2,036,833	5.65%	587,299	(32) Bps
個人貸款	1,122,147	4.72%	798,309	5.18%	323,838	(46) Bps
票據貼現	148,758	3.24%	258,341	2.03%	(109,583)	121 Bps
小計	3,895,037	5.07%	3,093,483	5.22%	801,554	(15) Bps
其中：						
中長期貸款	2,693,845	5.22%	1,916,658	5.59%	777,187	(37) Bps
1年以內短期貸款及其他	1,201,192	4.74%	1,176,825	4.63%	24,367	11 Bps
客戶存款						
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
活期儲蓄存款	800,863	0.37%	649,348	0.36%	151,515	1 Bp
定期儲蓄存款	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
小計	5,782,407	1.48%	4,797,307	1.70%	985,100	(22) Bps
單位：百萬美元（百分比除外）						
中國內地外幣業務						
客戶貸款	97,207	1.88%	67,990	2.25%	29,217	(37) Bps
客戶存款						
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
活期儲蓄存款	9,819	0.09%	9,614	0.09%	205	-
定期儲蓄存款	18,546	0.77%	19,105	1.34%	(559)	(57) Bps
其他存款	3,159	1.61%	3,193	1.77%	(34)	(16) Bps
小計	58,832	0.57%	55,385	0.72%	3,447	(15) Bps

註：「其他存款」中包含保證金存款和結構性存款。

2010年，集團淨息差為2.07%，比上年上升0.03個百分點。其中，中國內地人民幣淨息差2.27%，比上年上升0.06個百分點，外幣淨息差1.21%，比上年下降0.23個百分點。



影響集團淨息差的主要因素包括：

- (1) 結構調整成效明顯。2010年，本行積極應對外部經營環境變化，加強資產負債綜合平衡管理，資產負債規模穩步擴大，結構進一步優化，人民幣業務佔比持續提高，高收益資產比重逐步加大，存款結構進一步改善。2010年末，集團資產總額10.46萬億元，比年初增加1.71萬億元，增幅19.51%；人民幣資產在資產總額中的佔比為75.85%，比上年末提高3.40個百分點；貸款在生息資產平均餘額中的佔比為57.46%，比上年同期上升3.44個百分點；活期存款佔比達到47.95%，比上年末提高0.49個百分點。
- (2) 定價能力逐步提高。本行充分發揮全球佈局、多元化服務的競爭優勢，根據中國內地市場資金流動性狀況，在為客戶提供全面優質金融服務的基礎上，完善貸款定價模型，加強利率授權管理，強化本外幣貸款的定價管理。2010年，中國內地新發放人民幣貸款、外幣貸款利率分別比上年提高0.12和1.01個百分點。

- (3) 人民幣基準利率和市場利率上升。2010年，中國人民銀行兩次加息，六次提高存款準備金率。一年期人民幣存貸款基準利率累計上調0.5個百分點，人民幣存款準備金率由年初的15.5%上調3.0個百分點至18.5%。人民幣流動性逐步由充裕轉為適度，市場利率有所上升。2010年，人民幣三個月SHIBOR利率平均值為2.45%，比2009年上升0.94個百分點。
- (4) 外幣市場利率持續走低。2010年，國際金融市場持續震蕩，受美聯儲二次量化寬鬆政策的影響，全球流動性過剩，美元市場利率維持較低水平。2010年，美元三個月LIBOR利率平均值為0.34%，比上年同期下降0.34個百分點。由於中國內地小額外幣存款利率水平基本保持不變，外幣付息負債平均利率降幅低於外幣生息資產平均利率的降幅。



數據來源：Wind



數據來源：Wind

非利息收入

2010年，集團實現非利息收入825.56億元，比上年增加88.67億元，增幅12.03%。非利息收入在營業收入中的佔比為29.86%。非利息收入主要構成項目如下：

手續費及佣金收支淨額

項目	2010年	單位：百萬元人民幣	
		2009年	2008年
集團			
代理業務手續費	11,021	11,211	8,440
信用承諾手續費及佣金	10,178	8,364	6,411
結算與清算手續費	9,144	7,481	7,912
外匯買賣價差收入	8,114	7,264	9,360
銀行卡手續費	9,574	6,091	4,828
其他	11,183	9,823	6,761
手續費及佣金收入	59,214	50,234	43,712
手續費及佣金支出	(4,731)	(4,221)	(3,765)
手續費及佣金收支淨額	54,483	46,013	39,947
中國內地			
代理業務手續費	4,920	5,049	4,068
信用承諾手續費及佣金	7,686	6,039	5,447
結算與清算手續費	7,962	6,508	6,544
外匯買賣價差收入	7,562	6,938	9,012
銀行卡手續費	7,452	4,503	3,353
其他	9,778	8,309	5,367
手續費及佣金收入	45,360	37,346	33,791
手續費及佣金支出	(1,332)	(1,099)	(1,000)
手續費及佣金收支淨額	44,028	36,247	32,791

2010年，集團實現手續費及佣金收支淨額544.83億元，比上年增加84.70億元，增幅18.41%。本行緊跟市場變化和客戶需求，充分發揮集團多元化優勢，不斷加大產品創新，加強交叉銷售，各產品線均實現較快增長。其中，結算與清算、信用承諾、銀行卡業務手續費收入增速達到20%以上，貢獻度明顯提高，中間業務發展基礎進一步夯實。

其他非利息收入

2010年，集團實現其他非利息收入280.73億元，比上年增加3.97億元，增幅1.43%。主要影響因素包括：(1)中國東方航空股份有限公司吸收合併上海航空股份有限公司（「上航」），本行持有的上航股份實現換股收益10.80億元。(2)本行擇機處置部份可供出售債券，相關收益有所增加。(3)其他營業收入中貴金屬銷售收入、飛行設備租賃收入增長明顯。(4)本年美元掉期率變動趨於穩定，下半年人民幣加速升值，相關產品收益有所減少。詳見合併會計報表註釋五、3，4。

營業費用

項目	2010年	單位：百萬元人民幣	
		2009年	2008年
員工費用	53,420	45,474	39,365
業務費用	30,816	26,911	23,932
折舊和攤銷	10,319	8,691	8,160
營業稅和其他稅費	14,414	11,645	11,367
保險索償支出	8,937	8,195	8,243
其他	4,503	6,391	6,682
合計	122,409	107,307	97,749

2010年，集團營業費用支出1,224.09億元，比上年增加151.02億元，增幅14.07%。成本收入比（中國內地監管口徑）34.16%，比上年下降0.76個百分點，成本效益進一步提高。本行進一步加大營業網點和重點地區的人員投入，增加業務條線、海外及附屬機構的人員配置，員工費用相應增加；大力支持重點地區、重點業務、重點產品和重點項目的快速發展，業務費用相應增加；繼續加大網點、渠道、IT藍圖等基礎建設投入，折舊和攤銷相應增加。有關營業費用詳細數據，參見合併會計報表註釋五、5，6。

資產減值損失

貸款和墊款減值損失

2010年，集團貸款減值損失155.64億元，比上年增加1.19億元；信貸成本0.29%，比上年下降0.09個百分點。有關貸款質量和貸款減值準備的情況，詳見「風險管理－信用風險」部份和合併會計報表註釋五、8，六、3。

其他資產減值損失

2010年，集團其他資產減值損失回撥25.71億元，主要是受外幣債券價格回升、本息回流等因素影響，集團債券減值準備回撥29.54億元。詳見合併會計報表註釋五、8，六、3。

所得稅

2010年，集團所得稅費用324.54億元，比上年增加67.06億元，增幅26.04%；實際稅率22.83%。所得稅費用增加主要是由於營業利潤實現較快增長。有關集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程，詳見合併會計報表註釋五、9。

資產負債項目分析

2010年末，集團資產總計104,598.65億元，比上年末增加17,079.22億元，增幅19.51%。集團負債合計97,837.15億元，比上年末增加15,771.66億元，增幅19.22%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
資產			
客戶貸款總額	5,660,621	4,910,358	3,296,146
貸款減值準備	(122,856)	(112,950)	(106,494)
證券投資 ¹	2,055,324	1,816,679	1,646,208
存放中央銀行	1,573,922	1,111,351	1,207,613
存拆放同業	800,620	618,199	525,509
其他資產	492,234	408,306	386,712
資產總計	10,459,865	8,751,943	6,955,694
負債			
客戶存款	7,483,254	6,620,552	5,103,409
同業存拆入及對央行負債	1,580,030	1,152,424	858,045
其他借入資金 ²	174,507	113,984	108,231
其他負債	545,924	319,589	392,108
負債合計	9,783,715	8,206,549	6,461,793

註：

- 1 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 2 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款

年末集團客戶貸款總額56,606.21億元，比上年末增加7,502.63億元，增幅15.28%。其中，人民幣貸款41,498.06億元，比上年末增加6,247.88億元，增幅17.72%；外幣貸款折2,281.27億美元，比上年末增加252.42億美元，增幅12.44%。

2010年，本行切實採取有效措施，嚴格控制信貸總量，合理把握投放節奏，着力優化信貸結構，積極支持中小企業、節能減排等領域的信貸需求，嚴格管控地方政府融資平台貸款和房地產貸款，貸款業務平穩健康發展。

2010年，本行進一步加強主動風險管理，資產質量繼續改善。年末集團減值貸款率1.13%，比上年末下降0.42個百分點；不良貸款率1.10%，比上年末下降0.42個百分點；不良貸款撥備覆蓋率196.67%，比上年末上升45.50個百分點。有關貸款質量的具體情況詳見「風險管理－信用風險」部份。

證券投資

年末集團證券投資20,553.24億元，比上年末增加2,386.45億元，增幅13.14%。其中，人民幣證券投資14,960.69億元，比上年末增加2,157.32億元，增幅16.85%；外幣證券投資折844.45億美元，比上年末增加58.97億美元，增幅7.51%。在綜合考慮風險和收益的基礎上，本行積極尋找市場投資機會，適當加大人民幣債券投資力度，根據國際金融市場形勢變化，持續優化外幣債券投資組合。年末集團人民幣證券投資佔比72.79%，比上年末上升2.31個百分點。

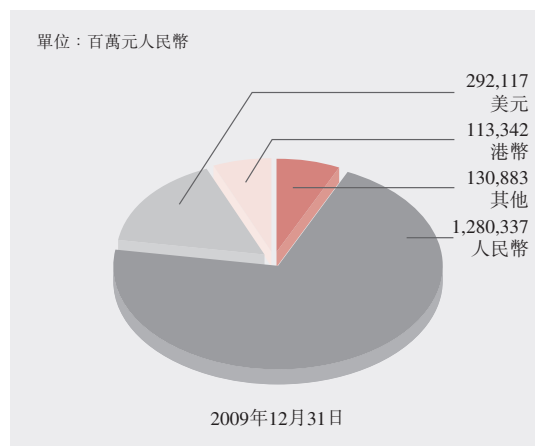
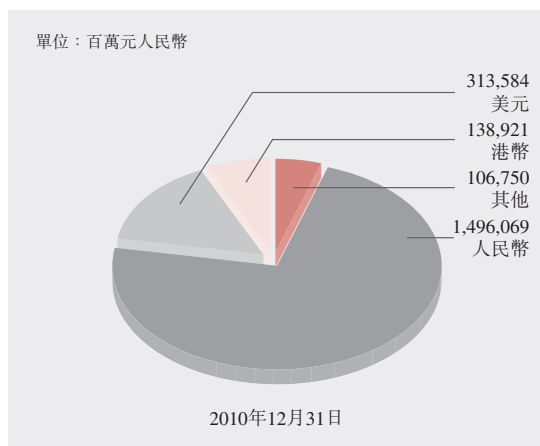
集團證券投資結構如下表所示：

項目	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	81,237	3.95%	61,897	3.40%	87,814	5.33%
可供出售證券	656,738	31.95%	622,307	34.26%	752,602	45.72%
持有至到期日債券	1,039,386	50.57%	744,693	40.99%	365,838	22.22%
分類為貸款及應收款的債券	277,963	13.53%	387,782	21.35%	439,954	26.73%
合計	2,055,324	100.00%	1,816,679	100.00%	1,646,208	100.00%

按發行人劃分的證券投資

項目	單位：百萬元人民幣		
	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
中國內地發行人			
政府	903,533	743,721	672,199
公共實體及準政府	16,462	15,021	2,307
政策性銀行	258,151	240,884	185,926
金融機構	44,422	42,239	12,532
公司	149,322	109,480	22,516
東方資產管理公司	160,000	160,000	160,000
小計	1,531,890	1,311,345	1,055,480
海外發行人			
政府	152,895	138,030	144,683
公共實體及準政府	56,929	71,643	117,260
金融機構	242,309	231,753	246,800
公司	37,446	43,335	67,372
小計	489,579	484,761	576,115
權益性證券	32,683	19,325	13,191
其他	1,172	1,248	1,422
合計	2,055,324	1,816,679	1,646,208

按貨幣劃分的證券投資



年末集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券賬面價值合計29.73億美元（折人民幣196.92億元），相關的減值準備餘額23.93億美元（折人民幣158.47億元）。

年末集團持有美國房地美公司(Freddie Mac)和房利美公司(Fannie Mae)發行債券的賬面價值7.42億美元（折人民幣49.15億元）；「兩房」擔保住房貸款抵押債券的賬面價值10.33億美元（折人民幣68.41億元）。目前以上兩類債券還本付息正常。

年末集團持有葡萄牙、愛爾蘭、意大利、西班牙歐洲四國政府及各類機構發行債券賬面價值折人民幣21.66億元，比上年末減少48.54億元，相關的減值準備餘額0.84億元。集團不持有希臘政府及各類機構發行的債券。本行將持續跟踪國際金融市場的進展，並根據會計準則的要求審慎評估相關資產減值準備。

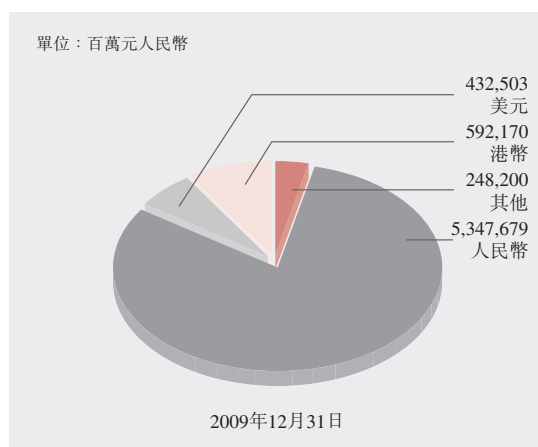
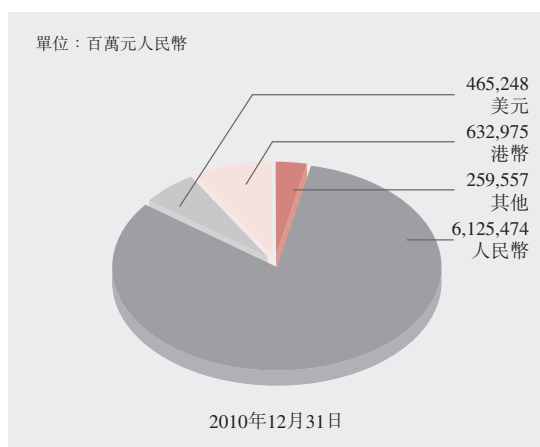
客戶存款

2010年，本行加大存款營銷力度，加快推進機構網點和電子渠道建設，提升營業網點服務功能，加大自助設備投入，着力提升客戶服務能力，全面拓展客戶基礎，客戶存款持續快速增長。年末集團客戶存款總額74,832.54億元，比上年末增加8,627.02億元，增幅13.03%。其中，人民幣客戶存款61,254.74億元，比上年末增加7,777.95億元，增幅14.54%；外幣客戶存款折2,050.19億美元，比上年末增加186.05億美元，增幅9.98%。

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

項目	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
單位：百萬元人民幣（百分比除外）						
集團						
公司存款						
活期存款	2,244,807	30.00%	1,948,036	29.42%	1,375,251	26.95%
定期存款	1,739,924	23.25%	1,491,691	22.54%	1,002,516	19.64%
小計	3,984,731	53.25%	3,439,727	51.96%	2,377,767	46.59%
儲蓄存款						
活期存款	1,343,434	17.95%	1,194,533	18.04%	901,188	17.66%
定期存款	2,109,872	28.20%	1,986,292	30.00%	1,823,156	35.72%
小計	3,453,306	46.15%	3,180,825	48.04%	2,724,344	53.38%
發行存款證	45,217	0.60%	–	–	1,298	0.03%
合計	7,483,254	100.00%	6,620,552	100.00%	5,103,409	100.00%
中國內地						
公司存款						
活期存款	2,011,048	31.74%	1,737,659	30.58%	1,219,355	28.66%
定期存款	1,468,247	23.17%	1,337,614	23.55%	838,303	19.71%
小計	3,479,295	54.91%	3,075,273	54.13%	2,057,658	48.37%
儲蓄存款						
活期存款	964,549	15.22%	819,522	14.42%	628,279	14.77%
定期存款	1,892,570	29.87%	1,786,878	31.45%	1,568,333	36.86%
小計	2,857,119	45.09%	2,606,400	45.87%	2,196,612	51.63%
合計	6,336,414	100.00%	5,681,673	100.00%	4,254,270	100.00%

按貨幣劃分的客戶存款



股東權益

年末集團股東權益合計6,761.50億元，比上年末增加1,307.56億元，增幅23.97%。影響因素主要有：(1)2010年，集團實現稅後利潤1,096.91億元，其中本行股東應享稅後利潤1,044.18億元；(2)根據股東大會審議批准的2009年度利潤分配方案，本行宣告派發年度現金股利355.37億元；(3)2010年，集團A股和H股供股增加股本253.08億元、股本溢價339.91億元。有關股東權益變動的具體情況詳見合併會計報表之「2010年度合併股東權益變動表」。

資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的叙做衍生金融工具，包括外匯衍生金融工具、利率衍生金融工具、權益衍生金融工具、貴金屬及其他商品衍生金融工具等。集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值詳見合併會計報表註釋五、15。

集團或有事項及承諾包括信用承諾、法律訴訟及索賠、質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾和證券承銷承諾等。其中，信用承諾是最主要組成部份，年末餘額20,274.35億元。有關或有事項及承諾的具體情況詳見合併會計報表註釋五、41。

現金流量分析

年末集團現金及現金等價物餘額7,693.71億元，比上年末淨增加1,830.52億元。主要是由於2010年集團供股補充資本，加大人民幣債券的發行力度，適當調控信貸投放的規模。有關流動性管理的具體情況詳見「風險管理」部份。

地區分部報告

集團主要在中國內地、香港澳門台灣以及其他國家和地區開展業務活動。三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣									
	中國內地		港澳台		其他國家和地區		抵銷		集團	
	2010年	2009年	2010年	2009年	2010年	2009年	2010年	2009年	2010年	2009年
淨利息收入	171,161	137,107	18,577	17,636	4,224	4,138	-	-	193,962	158,881
非利息收入	50,971	45,816	29,616	25,849	2,603	2,455	(634)	(431)	82,556	73,689
其中：手續費及佣金收支淨額	44,028	36,247	8,866	8,223	2,001	1,781	(412)	(238)	54,483	46,013
營業費用	(96,596)	(81,283)	(24,031)	(24,384)	(2,416)	(2,071)	634	431	(122,409)	(107,307)
資產減值損失	(11,669)	(15,545)	(472)	1,014	(852)	(456)	-	-	(12,993)	(14,987)
稅前利潤	113,867	86,095	24,719	20,936	3,559	4,066	-	-	142,145	111,097
所得稅	(28,047)	(21,713)	(3,618)	(3,041)	(789)	(994)	-	-	(32,454)	(25,748)
稅後利潤	85,820	64,382	21,101	17,895	2,770	3,072	-	-	109,691	85,349
於年底										
資產	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
負債	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

年末中國內地資產總額²85,209.45億元，比上年末增加11,568.81億元，增幅15.71%，佔集團資產總額的78.54%。2010年，中國內地實現稅後利潤858.20億元，比上年增加214.38億元，增幅33.30%，對集團稅後利潤的貢獻為78.24%。

香港澳門台灣地區資產總額17,803.34億元，比上年末增加4,503.30億元，增幅33.86%，佔集團資產總額的16.41%。2010年，香港澳門台灣地區實現稅後利潤211.01億元，增幅17.92%。詳見「業務回顧－香港澳門台灣及其他國家和地區商業銀行業務」部份。

其他國家和地區資產總額5,479.54億元，比上年末增加1,211.55億元，增幅28.39%，佔集團資產總額的5.05%。2010年，其他國家和地區實現稅後利潤27.70億元。

有關業務條線的分部分析詳見「業務回顧」部份。

² 分部資產總額、稅後利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

主要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值，本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且不斷地對其進行後續評估。集團管理層相信，本集團作出的估計和判斷，均已適當地反映本集團面臨的經濟狀況。相關會計政策和會計估計，詳見合併會計報表註釋二、三。

公允價值計量

集團針對公允價值計量建立完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》、《企業會計準則2006》及《國際財務報告準則》，參照《巴塞爾新資本協議》，並借鑑國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具估值及估值驗證管理辦法》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。

風險承擔部門基於交易或投資目的評估金融工具的公允價值；財務管理部門根據會計準則要求，獲取市場報價或採用估值技術，對金融工具公允價值進行初始計量及後續計量；風險管理部門負責估值模型審核和驗證。新產品公允價值計量方法、獲取途徑、估值模型、市場價格及模型參數等，經風險承擔部門、財務管理部門、風險管理部門共同研究，報管理層審批。公允價值計量過程中建立嚴格的覆核制度、估值結果變動監控機制、風險承擔部門與公允價值計量部門估值結果溝通機制以及估值參數重檢等機制。

對於存在活躍市場的金融工具，採用活躍市場中的報價確定公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定公允價值。集團採用的估值技術為市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性，所用的參數基本來源於可觀察的市場信息。其中：

- (1) 本外幣債券主要採用市場價格計量評估日的公允價值；
- (2) 外匯即、遠期及掉期業務以各貨幣即、遠期匯率為基礎計量評估日的公允價值；
- (3) 利率及貨幣互換業務以各貨幣收益率曲線為基礎，採用未來現金流量折現模型計量評估日的公允價值；
- (4) 利率及貨幣期權業務採用期權估值模型（例如Black - Scholes模型等），計量評估日的公允價值。

對複雜結構性資金產品，如複雜結構性債券，風險承擔部門從公開市場、交易對手或聘請專業價格服務機構等渠道獲取多個價格，對公允價值進行分析和評估，若存在減值跡象，測算減值準備；風險管理部門和財務管理部門分別從風險計量和會計計量角度對上述測算結果進行再評估和驗證。

本行持有與公允價值計量相關項目的主要情況，詳見合併會計報表註釋六、6。

其他財務信息

集團按國際財務報告準則與按中國會計準則呈報的股東權益與淨利潤無差異的說明詳見補充信息。

管理層討論與分析

業務回顧

2010年，集團貫徹落實發展戰略規劃，各項業務健康發展。集團主要業務分部的稅前利潤情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣（百分比除外）			
	2010年 金額	佔比	2009年 金額	佔比
商業銀行業務				
其中：				
公司金融業務	89,170	62.73%	69,437	62.50%
個人金融業務	32,980	23.20%	26,377	23.74%
資金業務	11,005	7.74%	10,668	9.60%
投資銀行及保險業務	2,241	1.58%	2,270	2.04%
其他業務及抵銷項目	6,749	4.75%	2,345	2.12%
稅前利潤合計	142,145	100.00%	111,097	100.00%

2010年末，集團主要存貸款業務及變動情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣（百分比除外）		
	2010年12月31日	2009年12月31日	變動
公司存款			
中國內地：人民幣	3,301,778	2,903,326	13.72%
各外幣折人民幣	177,517	171,947	3.24%
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	505,436	364,454	38.68%
小計	3,984,731	3,439,727	15.84%
儲蓄存款			
中國內地：人民幣	2,675,301	2,408,075	11.10%
各外幣折人民幣	181,818	198,325	-8.32%
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	596,187	574,425	3.79%
小計	3,453,306	3,180,825	8.57%
公司貸款			
中國內地：人民幣	2,910,239	2,531,164	14.98%
各外幣折人民幣	630,446	655,084	-3.76%
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	703,698	576,628	22.04%
小計	4,244,383	3,762,876	12.80%
個人貸款			
中國內地：人民幣	1,217,171	979,072	24.32%
各外幣折人民幣	729	393	85.50%
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	198,338	168,017	18.05%
小計	1,416,238	1,147,482	23.42%

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

2010年，中國內地商業銀行業務實現稅前利潤1,136.10億元，比上年增加277.10億元，增幅32.26%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣（百分比除外）			
	2010年		2009年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	81,628	71.85%	61,859	72.01%
個人金融業務	28,311	24.92%	21,527	25.06%
資金業務	3,619	3.19%	2,448	2.85%
其他	52	0.04%	66	0.08%
合計	113,610	100.00%	85,900	100.00%

公司金融業務

2010年，本行穩步發展公司金融業務，全面拓展客戶基礎，積極優化客戶結構與行業結構，不斷完善重點客戶營銷服務體系，持續深化產品創新，加強整體業務聯動，鞏固貿易金融服務優勢，配合「走出去」戰略，加快海內外一體化發展，努力提高公司金融核心競爭力。2010年，中國內地公司金融業務實現稅前利潤816.28億元，同比增加197.69億元，增幅31.96%。

公司貸款業務

本行主動創新信貸業務發展方式，持續優化信貸行業投向，推進大中小型客戶均衡發展，主動調整外幣貸款發展策略，不斷提高信貸資源使用效率。本行總行級重點客戶包含1,500家集團客戶。本行充分發揮多元化金融服務優勢，在中國內地一系列大型項目營銷中獲得牽頭行及代理行角色。本行銀團貸款業務在內地和香港澳門連續四年位居牽頭安排行首位，近三年在亞太地區（除日本）市場排名蟬聯第一。年內完成大型海外併購貸款項目25個，海內外公司業務協調發展。進一步提升風險管理能力，公司類貸款資產質量持續向好。2010年，本行公司貸款業務被《環球金融》評為「年度中國最佳公司貸款銀行」，並獲得Euro Week Asia、《貿易融資》等多家國際權威雜誌頒發的「最佳中國銀團貸款安排行獎」、「年度全球最佳交易獎」等多個獎項。

2010年，中國內地人民幣公司貸款增加3,790.75億元，比上年末增長14.98%，外幣公司貸款下降7.43億美元。交通、水利及電力等重點行業公司貸款佔比較上年末上升0.95個百分點，製造業、產能過剩行業貸款佔比持續下降。客戶結構進一步改善，BB級及以上高評級客戶和中小型客戶貸款佔比持續上升。中國內地公司不良貸款餘額515.56億元，較年初下降101.82億元，不良率1.46%，較年初下降0.48個百分點。

公司存款業務

本行通過擴大客戶基礎、完善服務渠道、加強產品創新、提高服務能力，大力拓展公司存款，行政事業單位存款較快增長。2010年，中國內地人民幣公司存款增加3,984.52億元，比上年末增長13.72%，外幣公司存款增加16.22億美元。

國內結算與現金管理業務

本行已經形成包含60餘款產品的國內結算與現金管理產品體系，滿足公司客戶多種業務需求，支持客戶有效歸集資金，實時了解信息，全面控制風險，提高財務管理效率。本行不斷加強產品創新，推出「中銀全球現金管理」，為客戶提供涵蓋賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、跨境現金管理等多種功能組合的現金管理解決方案，以及電子商業匯票、委付通、會員賬戶通、中銀物管通等國內結算新產品。

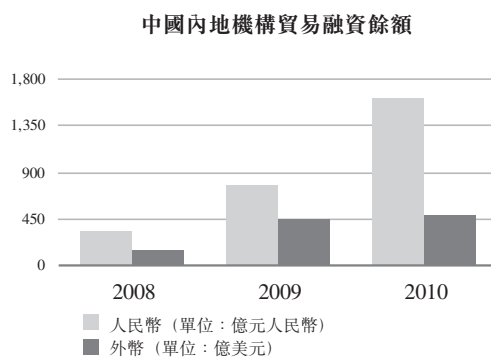
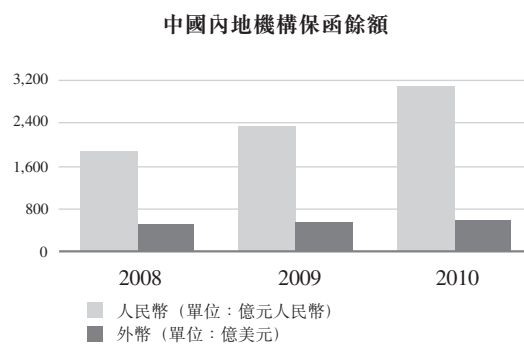
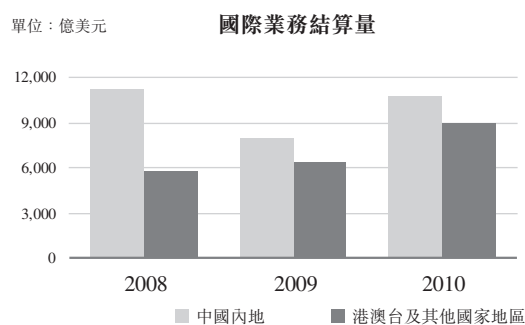
國際結算與貿易融資業務

本行積極把握中國對外貿易恢復性增長的市場機遇，充分發揮貿易金融業務聯結境內、外兩個市場的特點，持續推進產品創新，不斷提升核心競爭力。匯利達產品體系進一步豐富，供應鏈融資叙做範圍不斷拓寬，海內外貿易融資合作產品跨越式發展，辦理全球首筆TSU(Trade Services Utility)平台下訂單融資業務及BPO(Bank Payment Obligation)項下出口商業發票貼現業務，推出銀團保函、海事保函、EPA(Environmental Protection Agency)保函等多種創新業務。充分發揮競爭優勢，積極推動跨境貿易人民幣結算業務的開展，中國內地市場份額保持領先。

2010年，集團國際結算量超過1.97萬億美元，列全球銀行業首位。中國內地外幣貿易融資餘額475.02億美元、外幣保函餘額562.21億美元，市場份額保持絕對領先。出口雙保理業務量24.15億美元，居全球第一。人民幣貿易融資業務快速增長，業務發生額及年末餘額均較上一年度翻番。中國內地辦理跨境貿易人民幣結算業務超1,600億元。2010年，本行被《財資》、《亞洲金融》、《貿易融資》、《首席財務官》等多個國內外媒體評為「中國最佳貿易融資銀行」。

金融機構業務

本行積極擴大與金融機構客戶的全面合作，在兩岸銀行之間率先簽署具有里程碑意義的全面業務合作協議。創新推出「中國櫃台」服務模式，在本行未設立分支機構的海外地區設立「中國業務櫃台」，為「走出去」中資企業、個人以及外國企業開展中國業務提供服務。推出中俄兩國商業銀行間首筆人民幣信用證業務。積極拓展代理中國外匯交易中心清算業務，涵蓋10種貨幣，進一步鞏固本行海外分行作為中國外匯交易中心當地一級清算行的地位。跨境人民幣清算賬戶數保持同業領先地位。本行代理行來委業務量國內市場排名第一，全球1,000家大銀行中與本行有代理行業務關係達860家，B股清算業務量市場排名第一，第三方存管客戶數比上年末增長23%。大型銀行、保險公司、證券公司客戶覆蓋率達65%，與中小銀行的合作步伐進一步加快。



小企業業務

本行積極創新差異化服務模式，加快拓展小企業市場，實現業務轉型，推出適用於小企業融資的「中銀信貸工廠」服務模式，為小企業提供專業、高效、全面的金融服務。為科技型小企業量身打造「中關村金融服務模式」，推動科技型小企業快速發展。在「2010國際中小企業優秀服務商大會」上，本行榮獲「銀行類優秀服務機構」大獎，「中銀信貸工廠」榮獲「銀行類優秀服務產品」大獎。根據北京益普索市場諮詢有限公司調查，本行中小企業金融服務客戶滿意度達到94.3%，比上年提高1.8個百分點，處於較高水平。年末小企業貸款客戶數為2.02萬戶，比上年末增長21.16%；貸款餘額為2,393.65億元，比上年末增長35.11%，不良貸款餘額66.91億元，比上年末減少31.22億元。

投資銀行業務

本行通過集團內商業銀行、投資銀行及直接投資等多平台專業機構合作，積極拓展融資顧問服務，不斷加強業務及產品創新。重點推廣海外紅籌重組上市結構化融資、上市發債顧問、私募股權融資顧問、租賃及結構化融資安排等新型投資銀行產品，成功為四川省人民政府、珠海橫琴新區和上海市普陀區等提供政府財務顧問服務。2010年，本行獲得《證券時報》「最佳併購服務銀行」、「最佳併購項目」獎項。

養老金業務

本行養老金業務範圍不斷擴展，產品不斷豐富，市場份額持續上升。養老金產品已由企業年金逐步拓展到職業年金、社會保險及員工福利等業務領域。2010年末，養老金賬戶管理簽約達163.94萬戶，託管金額達265.6億元，服務客戶超過5,000家。新增養老金個人賬戶75.09萬戶，新增養老金託管資金90.7億元，分別比2009年增長18.0%和18.6%。

跨境貿易人民幣結算

2009年7月跨境貿易人民幣結算試點啟動以來，本行利用國際結算業務的傳統優勢，實現跨境人民幣結算業務的高速增長。

本行根據客戶需求度身制定境內外全方位的跨境新產品和產品組合服務方案。除現有的國際結算及貿易融資產品均適用於跨境人民幣結算業務外，本行還依托廣泛的海外網絡，在海外形成了涵蓋存款、貸款、國際結算、清算、資金、信用卡、保險、基金等業務的全面的人民幣產品體系。通過本行的跨境人民幣結算服務，客戶可以很好地規避匯率風險、節省財務成本並獲得額外收益。

2010年，本行境內試點行辦理跨境人民幣結算業務超1,600億元，中銀香港辦理跨境人民幣清算及結算業務超3,500億元。內地業務範圍拓展至20個試點省區的23家一級分行，服務不同行業的客戶超3,000家，業務規模、業務筆數、客戶數量等均持續領先同業。本行海內外機構已為70多個國家和地區的客戶成功辦理了跨境人民幣業務。本行還發揮跨境人民幣清算上海代理行模式、香港清算行模式並重的獨特優勢，初步建立起覆蓋全球的人民幣清算渠道。

個人金融業務

2010年，本行積極應對市場環境變化，大力推進管理機制轉型，增強主動管理能力，完善產品創新機制，提升產品研發效率，努力提高個人金融業務核心競爭力。2010年，中國內地個人金融業務實現稅前利潤283.11億元，同比增加67.84億元，增幅31.51%。

儲蓄存款業務

本行積極轉變發展思路，通過擴大客戶規模帶動個人金融資產增長，促進儲蓄存款業務快速發展。進一步完善儲蓄存款賬戶功能，研發推廣「愛心理財成長賬戶」、「理薪計劃」等新產品，積極拓展外幣優惠利率存款業務。年末中國內地人民幣儲蓄存款餘額26,753.01億元，比2009年末增長2,672.26億元，增幅11.10%；外幣儲蓄存款餘額274.54億美元，全金融機構市場份額50.93%，居同業之首。

個人貸款業務

本行積極加強地區、客戶和產品差異化管理，大力推進「理想之家」品牌建設，推廣「直客式」營銷模式，不斷優化業務流程，持續創新產品和服務，加大客戶維護與拓展力度，加大重點領域風險防範，個人貸款業務實現持續、健康發展。年末中國內地人民幣個人貸款增加2,380.99億元，增幅24.32%。個人二手住房貸款、個人購車貸款和助學貸款業務在同業中處於領先地位。2010年，本行榮獲《理財周報》授予的「2010年最佳車貸銀行」獎。

財富管理和私人銀行服務

本行進一步完善財富管理三級服務體系。推進財富管理三級服務渠道建設，2010年末，在中國內地設立1,979家理財中心、125家財富管理中心和17家私人銀行，初步構建了亞太和歐洲的財富管理業務平台。加強理財經理隊伍建設，理財經理數比上年末增長50%，獲得AFP、CFP和EFP的總人數超過萬人。加大產品創新和銷售力度，年內發行理財產品超過千款，推出「中銀吉祥金」自有品牌貴金屬產品，豐富客戶的產品選擇。完善增值服務體系建設，建立全行統一的投資顧問資訊平台。中高端客戶服務能力和專業化水平不斷提升。年末中高端客戶數和客戶金融資產規模分別比上年末增長38%和26%。

私人銀行業務秉承「以客戶為中心」的經營理念，不斷加強專屬產品研發和服務模式創新，初步實現了業務發展轉型，形成集團資源優勢整合、海內外一體化發展的私人銀行業務平台，致力於為本行高淨值客戶提供涵蓋個人、家庭和事業的一攬子綜合金融和增值服務解決方案。私人銀行客戶比上年末增長近50%。

本行財富管理和私人銀行業務獲得業內的廣泛認可。獲得《亞洲銀行家》、《歐洲貨幣》、《金融時報》(英國)、《亞洲金融》、中國中央電視台等境內外主流媒體授予的近十項財富管理或私人銀行獎項。

銀行卡業務

本行積極推進銀行卡業務的規模發展，不斷創新產品與功能，為客戶提供多元化、差異化、全球化的產品體系。針對「走出去」企業和個人，推出長城環球通信用卡等核心基礎產品。針對年輕族群，推出淘寶卡及淘寶校園卡等主題產品。針對手機用戶，與中國電信合作推出手機支付產品。針對公司企業，聯合推出企業年金、養老金信用卡等公務卡產品。針對海外市場和「走進來」客戶群，在馬來西亞、悉尼等海外分行發行預付卡產品。大力推進卡戶分期、商戶分期、專向分期等分期付款業務，有效拉動銀行卡中間業務收入快速增長。建立並完善全員、全程、全面的信用卡風險管理機制，加強風險源頭控制，積極推進風險運營系統建設，不斷提升風險控制能力。年末中國內地信用卡累計發卡2,876.96萬張，其中累計有效卡量2,174.31萬張，同比增長25.66%；人民幣卡收單交易額11,097億元，同比增長79.90%；代理外卡收單交易額209億元，持續保持市場份額第一。

長城環球通信用卡

2010年10月，本行推出了具有「一卡多能」特點的「長城環球通信用卡」，獲得了客戶廣泛好評。「長城環球通信用卡」具有全新的產品研發理念，擁有全功能定制化服務平台，由客戶根據自身需求實現服務功能靈活定制。該產品集成了本行現有信用卡功能優勢和服務特色，提供互聯網支付、航空里程自動兌換、電子賬單手機推送、環球出行保險、海外精選優惠商戶、全球緊急援助等服務禮遇，還具有全球交易單一人民幣結算等同業首創的特色服務。「長城環球通信用卡」將通過持續的功能和服務優化，為客戶提供全方位、高品質的尊享服務，真正實現「環球精彩，一卡盡享」！

金融市場業務

本行繼續推進金融市場業務結構調整，着力擴大傳統業務優勢及品牌影響，努力增強產品創新能力及業務發展後勁，打造拳頭產品，拓展重點業務，金融市場業務平穩健康發展。

投資業務

本行證券投資業務包括人民幣投資和外幣投資。人民幣投資主要包括國債、中央銀行票據、金融機構債券以及信用債券等，外幣投資主要包括政府類債券、信用類債券、結構類債券等。2010年，本行繼續推進集團債券統一管理工作，着力提高債券投資管理水平，完善信用債券投資流程與分析架構，確保集團投資風險偏好一致，進一步強化投後管理，保證投資業務穩健發展。

本行持續調整優化債券投資結構。適度加大人民幣投資力度，着力改善投資管理模式，努力促進盈利性與流動性的有機結合，專業化管理水平持續提升。適度新增經濟發達國家／地區政府債券、國際金融組織債、國際大型金融機構債等債券投資，進一步降低結構類等風險較高債券，主動減持南歐國家債券以及部份「兩房」機構債券，外幣投資組合整體風險進一步降低。

交易業務

本行發揮交易業務傳統優勢，加強對市場趨勢的理解以及對客戶需求的把握，加大外匯報價及貴金屬等重點業務創新推廣力度。2010年，抓住人民幣升值預期及黃金升值週期，本行即期結售匯客盤交易量保持市場第一，並實現遠期結售匯及黃金租賃等業務快速增長。推出人民幣金雙向寶業務，成功辦理全國首筆個體工商戶遠期結售匯業務。全轄推廣盧布現匯結售匯業務，成為國內銀行間市場首批人民幣兌盧布做市商，俄羅斯中國銀行成為俄羅斯銀行間市場最重要的人民幣做市商。繼續深化新興市場國家貨幣報價試點工作，開辦韓元、馬來西亞林吉特、印尼盾、泰銖、巴西雷亞爾等貨幣的報價業務，並開辦有關新興市場國家貨幣的代客外匯買賣業務。

代客業務

本行以完善產品體系和提高服務能力為重點，努力擴大理財產品規模和市場影響力。設計推出「周末理財」、「日積月累」等重點產品，協助客戶提高資金管理效率。加大客戶定制產品推廣力度，提高對個人中高端客戶服務能力。在有效控制風險的前提下，推進總分行聯合研發機制建設，完善需求傳導，釋放創新活力。2010年，本外幣理財產品銷售量折人民幣約28,939億元，比2009年增長87.99%。

本行大力拓展承銷業務，加強產品創新，不斷擴大客戶服務範圍，繼續鞏固與重點大型客戶的長期合作關係，拓展金融機構發債群體，成功為三菱東京日聯銀行（中國）有限公司發行市場首支外資法人銀行人民幣金融債券。2010年，本行主承銷及聯合主承銷短期融資券及中期票據57支，金融債2支，承銷量954.5億元。

本行積極優化公司客戶金融市場業務模式，為客戶提供風險防範和綜合解決方案，提供衍生產品、債券承銷、理財、結售匯等多元化金融市場業務服務。

託管業務

本行積極應對資本市場疲弱局面，擴大對基金公司、社保基金、保險公司等重點客戶的託管產品覆蓋面，着力鞏固基金、一對多、社保、保險、QFII、QDII等拳頭產品的託管優勢，積極拓展信託、年金、理財等潛力業務，大力培育研發海外人民幣基金、私募基金等新興託管產品，不斷豐富和優化託管產品結構。努力提升全球託管服務能力，率先推出全球託管系統。年末中國內地託管資產突破萬億元，居同業前列。

中銀匯市通理財計劃

2010年11月本行推出國內首款投資全球外匯市場的外匯委託理財產品—「中銀匯市通理財計劃」第1期，為美元資產持有者提供了一個保值、增值的投資理財新渠道。

管理人將募得資金投資於外匯市場的即遠期外匯交易，以及貨幣、債券市場工具，通過靈活的資產配置和套期保值交易組合，進行主動管理，努力增加投資組合價值。「中銀匯市通理財計劃」第1期產品自2010年11月23日正式成立以來，12月底單位產品淨值達到1.0134美元，運作穩健，業績良好。

本行是國內最早進入外匯市場、國際債券及貨幣市場運作的銀行，在外匯、債券和貨幣市場上積累了豐富的投資經驗。本行將在總結、發揮自身投資管理經驗和優勢的基礎上，通過對各種投資工具的深入分析和專業管理，不斷進行產品和服務創新。

村鎮銀行

本行積極探索服務農業、農村、農民的有效模式並取得突破性進展。為貫徹落實國家政策要求、推進社會主義新農村建設、大力推進農村金融體制改革和創新，經董事會審議通過，本行與戰略投資者淡馬錫控股(私人)有限公司合資設立中銀富登村鎮銀行。2010年11月3日，銀監會批覆本行作為主發起人在湖北省、山東省、浙江省的14個縣(市、區)設立首批村鎮銀行的掛鈎設點規劃。2011年1月14日獲得湖北省銀監局關於在蘄春、京山籌建村鎮銀行的批覆。2011年3月4日，蘄春中銀富登村鎮銀行在湖北省蘄春縣正式開業，這是國內首家由大型商業銀行聯手境外戰略投資者組建的合資村鎮銀行。

香港澳門台灣及其他國家和地區商業銀行業務

香港澳門台灣及其他國家和地區機構依托集團整體優勢，加快推進海內外一體化發展，人民幣業務領先優勢進一步鞏固，業務品種涵蓋多個領域，服務範圍由亞太地區擴展至全球。本行作為首批獲准在台灣地區設立機構的大陸銀行，於2010年9月24日在台灣設立台北代表處。同時，本行在其他國家和地區新設機構12家。目前，本行網點已覆蓋香港澳門台灣以及31個國家和地區，全球佈局進一步完善。

2010年，本行控股子公司中銀香港實現稅後利潤145.40億元，比上年增長15.56%。中銀香港擔任港幣發鈔行和香港人民幣業務清算銀行，繼續發揮人民幣業務領先優勢，主要產品市場份額均佔據當地市場主導地位。

本行在澳門的各項業務取得積極進展。2010年，本行採取務實進取的經營策略，以客戶為中心，以市場為導向，積極與大型企業建立合作關係，支持中小企業成長，推出澳門地區首創的跨行通存、跨境貿易通、新版個人網上銀行等服務。積極履行澳門發鈔銀行、政府公庫行的職責。作為人民幣清算行，人民幣存款、跨境結算及各類產品等取得突破性進展。

「走出去」戰略推動本行海內外一體化經營管理取得新進展。2010年，本行成功叙做25個大型「走出去」海外併購貸款項目，簽約金額26億美元，出口買方信貸項目簽約金額約10億美元，有效帶動海內外公司業務協調發展。本行進一步優化海外公司金融客戶管理模式，將海外公司金融目標客戶納入集團重點客戶體系進行管理。搭建海內外一體化發展信息平台，推廣全球公司金融管理信息平台和海外公司貸款管理系統，實現對海外公司業務全覆蓋。

中銀香港

中銀香港把握經濟復蘇和人民幣「走出去」的有利時機，致力提升傳統銀行業務競爭力，持續深化客戶關係，資產規模顯著增長。海外人民幣業務取得突破，進一步鞏固了中銀香港在該領域的市場領導地位。成功發行後償票據，拓寬融資渠道，夯實資本基礎，資本充足率保持在充裕水平。加強與集團業務合作，主要業務取得較快發展，經營業績明顯提升。

積極拓展核心銀行業務，鞏固市場領先地位。2010年，面對激烈市場競爭，中銀香港採取多項措施，促進客戶存款持續增長。把握市場信貸需求，貸款業務平穩健康發展，港澳地區的銀團貸款及香港私人樓宇按揭業務保持市場領先地位，連續三年榮獲香港中小型企業商會頒發的「中小企業最佳拍檔獎」。貿易融資比上年大幅增長。貸款質量持續改善，特定分類貸款比率進一步改善，並維持在香港市場最佳水平。信用卡業務增長良好，卡戶消費量及商戶收單量均較2009年上升。

抓住人民幣開放戰略機遇，加速拓展海外人民幣業務。在香港率先推出人民幣保險、財資及人民幣貿易結算等產品與服務。為多筆在港發行的人民幣債券擔任牽頭行，處於市場領先地位。人民幣－港幣雙幣信用卡的發卡量比上年末增長73.2%，保持市場領先，並與中國銀聯携手率先推出「深港跨境自動轉賬繳費服務」，為客戶提供可靠及方便快捷的跨境支付服務。推出香港首個人民幣離岸債券指數「中銀香港人民幣離岸債券指數」，為人民幣債券投資提供市場參考準則。清算行的業務範圍進一步拓寬，獲得中國人民銀行授權成為台灣人民幣現鈔業務清算行。

優化網點佈局，全面推進內地業務。作為中銀香港內地業務的主要平台，南洋商業銀行（中國）有限公司存款和貸款業務增長良好。持續擴大網點覆蓋面，新增設無錫分行及上海虹橋支行。繼續大力推廣跨境財富管理、兩地見證開戶服務、理財產品、銀行卡等各項業務。

不斷提升業務服務平台，加強與集團業務合作，為客戶提供全方位服務。通過優化證券業務交易平台、推出「中銀香港手機銀行」、擴大自動櫃員機覆蓋、整合四組專用電話熱線等措施，不斷完善業務服務平台。加強與集團業務合作，推行全球客戶經理制與全球統一授信，提升對企業客戶的全球金融服務能力。與集團內部機構共同開展跨境見證「財富通」業務並推出「中銀財互通」卡，優化對個人客戶跨境財富管理的服務。

(讀者欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

多元化業務平台

2010年，本行各附屬機構充分發揮專業優勢，積極服務集團發展戰略規劃，努力實現集團利益最大化。中銀國際控股加強與集團整體聯動，加大市場營銷力度，成功爭攬多個大型項目的財務顧問、股票發行和債券承銷等核心業務，繼續保持在中資投行中的領先地位。中銀基金努力提高投資收益，加強業務營銷宣傳，新基金發行業績良好，資產管理規模增幅列大中型基金公司首位。中銀保險加快推進戰略轉型，進一步完善銀行保險業務模式。中銀集團投資以基金管理為突破口，加強產品創新，拓寬資金來源，加快調整經營策略，優化存量資產結構，加速資產週轉，實現滾動發展。中銀航空租賃抓住市場復蘇的有利時機，加大業務拓展力度，提升內部管理水平，稅後利潤持續較快增長。

投資銀行業務

中銀國際控股

2010年，在急劇動蕩的資本市場和異常激烈的市場競爭中，中銀國際控股全力推進市場營銷和項目執行工作，積極加大戰略投入力度，狠抓風險管理，依法合規經營，實現稅後利潤13.65億元。

企業融資及財務顧問業務持續增長。2010年，按香港首次公開發行和配售市場承銷金額計算，中銀國際控股名列中資投行第1位，以主承銷商角色完成14個IPO項目，13個配售項目，以及中國工商銀行、中國建設銀行和本行的供股項目，項目完成數量創公司成立以來的最高紀錄。中銀國際控股牽頭完成13個債券發行類項目，按照以賬簿管理人身份牽頭承銷的金額計算，在亞太地區（除日本外）可轉債發行市場上名列第一，實現了發債業務的重大突破。成功為多家企業提供上市前融資、股權融資、紅籌重組、併購貸款、大型項目融資等槓桿及結構融資服務。

證券銷售業務保持良好發展態勢。證券客戶數量顯著增加，管理資產總值穩步上升，金融產品數量和種類不斷豐富，港股現貨交易市場份額穩居前列並穩佔中資券商首位，私人銀行業務發展迅速。

資產管理業務取得新突破。中銀國際保誠在香港強積金市場和澳門退休金市場繼續名列前茅，旗下「標智上證50中國指數基金」成為台灣首支追蹤國內A股市場的原股掛牌ETF，實現跨境ETF業務的新突破。

直接投資業務穩健有序發展。2010年，「渤海產業投資基金」新投資3個項目，「中銀國際基建基金」順利完成首期募集，「中國文化產業投資基金」籌備工作取得階段性進展。

內地業務穩步擴展並取得良好經營業績。2010年，中銀國際證券的股票主承銷金額排名行業第三，債券主承銷金額排名居行業第一。零售經紀業務的部均交易量保持行業前十位，新設6家證券營業部。財務顧問業務加速推進，資產管理規模進一步擴大，新設2隻集合資產管理計劃，「中國紅」產品系列日益豐富。獲得全面證券自營業務資格，期貨、直投兩家全資子公司業務正常開展。

中銀基金

2010年，中銀基金採取多種措施積極應對激烈震蕩的資本市場環境，新發產品募集規模總額超過160億元。年末資產管理規模達到397億元，比上年末增長35%。2010年，中銀基金在中國基金業金牛獎評選中榮獲「2009年度金牛創新獎」；旗下中銀中國基金被評為「三年期開放式混合型持續優勝金牛基金」、「2009年度三年持續回報積極混合型明星基金獎」、「金基金偏股型混合基金獎」；中銀增利基金榮獲「2009年度普通債券型明星基金獎」。

保險業務

中銀集團保險

本行通過在香港註冊的全資子公司中銀集團保險經營保險業務。中銀集團保險主要經營一般保險業務，通過與中銀香港（控股）共同持有的中銀集團人壽經營人壽保險業務。中銀集團保險目前在香港擁有6家分公司，在香港財險市場處於主導地位。2010年，實現毛保費收入15.58億港幣（折人民幣13.29億元），比上年增加0.40億港幣，增幅2.64%。繼續深化與代理銀行合作，大力推廣適合銀行客戶特點的產品，如「中銀家庭醫療」、「中國通」及「中銀家庭綜合保障計劃」等產品，整體聯動能力進一步提高。

中銀集團人壽

2010年，中銀集團人壽持續加強財務策劃專隊建設，並推行「客戶需求導向銷售模式」。持續加強產品創新，優化產品結構，推動期繳業務大幅增長，成為新業務的主要來源。中銀集團人壽在香港地區率先推出人民幣保險產品，在香港壽險市場的地位進一步提升。以新造業務標準保費計算，中銀集團人壽在香港市場排名由2009年度第四位躍升至本年第二位。2010年，實現毛保費收入超86億港幣，比上年增長11%。

中銀保險

2010年，中銀保險加大戰略轉型力度，大力拓展銀保業務，取得顯著成效。2010年，實現毛保費收入27.83億元，比上年增長33.26%。其中，銀行保險渠道實現保費收入15.48億元，比上年大幅增長71.5%，佔全部保費收入的55.62%。公司銀保產品創新機制日益健全，創新力度明顯加大，成功推出結合銀行業務特點與優勢、滿足客戶多樣化需求的銀保金融產品，如「企貸保」、「雙享貸」、「資信保」等。公司銀保模式探索取得進展，形成轉介紹業務、渠道產品業務和銀保金融產品業務三種模式。銀保渠道銷售中銀系列保險卡實現保費收入3.2億元，發卡量突破120萬張。

投資業務

中銀集團投資

本行通過全資子公司中銀集團投資開展直接投資和投資管理業務。中銀集團投資立足香港，深入內地，面向全球，主要從事企業股權投資、基金投資與管理、不良資產投資、不動產投資與管理等業務。

2010年，中銀集團投資圍繞集團多業並舉發展戰略，進一步強化系統聯動和一體化業務平台建設，優化業務結構，豐富投資品種，努力拓寬資金來源，各項業務較快增長，組織機構逐步完善，經營效益顯著提升。

中銀集團投資依托集團整體優勢，審慎把握市場機遇，加大存量資產調整和結構優化，加強投資項目管理及市場化運作，保持良好的流動性和盈利性，提升價值回報。配合集團整體發展戰略，與集團內部各機構聯動拓展、叙做多項股權投資項目，共同服務重點客戶。2010年，中銀集團投資完成股權投資約109億港幣，基金投資約21億港幣，不良資產投資約39億港幣。2010年，合計回收投資約61億港幣。

中銀航空租賃

2010年，中銀航空租賃經營績效持續進步，實現稅後利潤1.68億美元，比上年增長22%，再創歷史新高。機隊規模不斷擴大，新增飛機32架。年末中銀航空租賃機隊組合飛機數量達166架，其中自有飛機140架，代第三方管理飛機26架，資產總額超過66億美元。2010年，中銀航空租賃簽署總價值超20億美元的租賃訂單，包括30架空客A320系列飛機和8架波音777-300ER型飛機，將於2012至2014年間陸續交付，其中8架波音飛機將長期出租給泰國航空公司。中銀航空租賃還與國內航空公司建立合作關係，向廈門航空公司和春秋航空公司各交付了兩架全新飛機。

渠道管理

2010年，本行緊密圍繞發展戰略規劃，穩步推進渠道建設，傳統網點與電子渠道均衡協調發展，服務效率與服務質量顯著提升。

進一步深化網點轉型。基本完成中國內地營業網點的標準化改造，穩步推動網點人員、機制、流程等轉型。推動網點績效管理、等級管理機制建設和大中型全功能型網點建設，促進網點管理機制轉型。加強網點營銷隊伍建設，優化網點業務流程，提升網點服務效率，節約網點人力資源。以服務世博會、亞運會為契機，全面提升網點服務水平。不斷提升基層網點的公司金融銷售服務能力，加強對中小型公司客戶的拓展和維護，客戶經理、綜合銷售人員等公司金融服務專業人才規模不斷擴大，基層網點服務公司客戶的效能不斷提高。2010年，本行榮膺中國銀行業協會頒發的「世博金融服務組織獎」。年末本行在中國內地擁有營業網點10,071家，專職大堂經理9,644人，網點配備率達96%，比上年末提升18個百分點。

本行大力加強涵蓋網上銀行、電話銀行、手機銀行、自助銀行、家居銀行的電子銀行服務渠道體系，為客戶提供安全、便捷、全面的電子金融服務。年末電子銀行客戶數突破7,500萬，比上年末增長40.13%，電子銀行業務筆數佔總業務筆數的53.97%。

網上銀行服務功能進一步豐富，業務規模顯著提升。年末企業網銀客戶數突破40萬戶，比上年末增長176.17%。企業網銀交易額超40萬億元，海關稅費網上支付服務的市場份額繼續保持市場第一。個人網銀客戶數突破2,500萬戶，比上年末增長100.44%。個人網銀交易額突破4萬億元，同比增長169.50%。企業網上銀行服務功能大幅提升，推出查詢對賬版和中小企業版企業網銀，新增批量代收、定期存款、國際結算、外幣結匯等產品功能，滿足企業客戶需求。個人網上銀行服務進一步豐富，推出貴賓版個人網銀，為中高端客戶提供專屬網銀服務，新增小額結售匯、理財產品銷售、網上貸款查詢、跨境匯款等多項服務功能。不斷完善網銀海外服務功能，拓展網銀服務覆蓋範圍，年末本行已在海外27個國家和地區提供網上銀行服務。

加快推進電話銀行系統建設。實現北京等23家分行電話銀行系統邏輯集中，16家分行客戶服務人工座席集中上收至北京中心。提升客戶服務能力，提供24小時、多語種服務支持。積極推進集團客服中心建設。年末電話銀行累計簽約客戶數約4,930萬。

全新推出WAP版和客戶端版手機銀行服務，為客戶提供賬戶管理、轉賬匯款、信用卡、賬單繳付、貸款查詢、投資理財和手機支付等金融服務，並與中國移動通信集團公司、中國聯合網絡通信集團有限公司和中國電信集團公司等主要運營商建立業務合作關係。

繼續加大自助設備投放力度，全面優化自助設備功能。年末中國內地運行中ATM設備2.4萬台，自助終端1.4萬台，自助銀行7,600餘家。自助終端設備在原有服務功能基礎上，新增小額結售匯、卡折轉賬等功能，在同業中處於領先地位，自助渠道的櫃台分流作用進一步提升。

全新推出家居銀行服務。配合國家「三網融合」戰略，在杭州地區試點推出家居銀行服務，向個人客戶提供賬戶查詢、電視支付、代繳費服務，進一步完善電子銀行服務體系。

2010年，本行榮獲「金融業務創新獎」（中國國際金融展組委會頒發）、「中國最佳電子銀行」（《經濟觀察報》頒發）、「2010卓越電子銀行」（《中國經營報》頒發）、「2010年最佳個人網上銀行」（《證券時報》頒發）等多個獎項。

IT藍圖建設

2010年，本行IT藍圖建設取得重大成果。2月，IT藍圖2.0版本（新核心銀行系統及配套的外圍改造項目）在河北分行成功投產。隨後，IT藍圖2.0版本分五批次在西北五行（陝西省分行、甘肅省分行、寧夏區分行、新疆區分行、青海省分行）、西南五行（雲南省分行、貴州省分行、四川省分行、重慶市分行、西藏區分行）、黑吉蒙晉贛皖六行（黑龍江省分行、吉林省分行、內蒙古區分行、山西省分行、江西省分行、安徽省分行）、豫瓊魯三行（河南省分行、海南省分行、山東省分行）、京津遼三行（北京市分行、天津市分行、遼寧省分行）共計22家分行成功投產，提前完成年度藍圖推廣任務。已投產的23家分行系統運行平穩，各項業務開展順利，客戶反響良好。為確保新系統在中國內地成功推廣，進一步提升新系統的功能和性能，本行在7月初正式啟動IT藍圖3.0版本的升級實施工作，並於2011年第一季度在已投產的23家分行成功升級。本行正在穩步推進IT藍圖推廣工作，計劃於2011年底完成IT藍圖中國內地推廣。

IT藍圖項目的實施，完成了核心銀行系統替換及核心銀行系統與全部外圍系統的整合，採用面向客戶、交易驅動的處理模式，支持客戶存款、貸款、支付等各項業務處理，並實現全行集中、統一的客戶信息管理。IT藍圖項目的實施，全面推動業務流程再造，實現經營模式和管理理念由「以賬戶為中心」到「以客戶為中心」的根本性轉變。IT藍圖項目全面推廣後，規範的操作、簡化的流程、便捷的服務、嚴格的風險控制，將使本行經營管理水平及客戶服務能力大幅提高。

風險管理

2010年，本行以提高風險管理整體性、集約性、針對性和有效性為目標，大力加強主動、全面、量化的風險管理。

本行風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。本行遵循「適中型」的風險偏好，並按照「理性、穩健、審慎」的原則處理風險和收益的關係。

本行董事會及其下屬風險政策委員會，管理層下設的風險管理與內部控制委員會（轄管證券投資管理委員會、資產處置委員會和反洗錢工作委員會），風險管理總部、財務管理部等相關部門共同構成本行風險管理的主要組織架構。董事會負責審定本行總體風險管理戰略、風險偏好等，並監督管理層貫徹落實；管理層負責落實董事會確定的風險管理戰略、偏好和政策，負責承擔並監控業務經營中產生的所有風險；集團風險管理職能部門負責各類風險的日常管理，牽頭進行風險的識別、評估、監測報告及控制。本行通過垂直管理模式管理分行的風險狀況，通過窗口管理模式管理業務部門的風險狀況，通過附屬機構董事會及其下屬的風險政策委員會，傳達本行風險管理要求並對附屬機構的風險進行管理。

信用風險

信用風險是因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而產生的風險。本行的信用風險主要來源於貸款、貿易融資和資金業務。

2010年，本行繼續實施信貸審批、信用評級和風險分類的集中化管理，密切跟進宏觀經濟形勢變化和國家產業政策調整，增強風險研判能力，適時調整信貸政策，加強信貸管控，提升風險管理的主動性、前瞻性。

公司金融業務方面，結合國家宏觀調控措施，及時制定2010年行業信貸指引，提升行業信貸指引的覆蓋面和精細化水平，推進行業信貸組合管理，主動引導信貸結構優化調整。積極貫徹國家政策要求，下發支持節能減排信貸指引。強化房地產開發貸款管理，對房地產企業信貸投放實施嚴格准入，重點支持優質客戶和項目。嚴格管控產能過剩行業貸款風險，對不符合國家產業政策的企業實施主動退出。加強實貸實付管理，強化貸款全流程控制。完善監控預警機制，強化貸後管控措施，加強客戶、行業、區域風險分析、監控和預警，主動退出高風險客戶。

進一步加強地方政府融資平台貸款管理，嚴格控制新增貸款。組織全行對地方政府融資平台存量貸款進行重檢，對存在潛在風險的貸款採取增加償債主體、增加擔保主體、增加抵押品、主動壓縮退出等措施緩解和化解風險，地方政府融資平台貸款的總量得到有效控制，現金流覆蓋程度進一步提高。

個人金融業務方面，認真防範個人貸款業務風險，嚴格執行動態、差別化的個人住房貸款政策，促進個人住房貸款業務健康發展。加強對個人貸款和銀行卡信貸風險分析監控，開發推廣個人信貸資產監控工具，提高量化管控能力。

加強集團並表風險管理，完善跨境跨業機構並表管理方式。穩步推進國別風險管理，試行國別風險限額管理，積極引導信貸地區投向。

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。對本行海外業務，若當地適用規則及要求比《貸款風險分類指引》更嚴謹，則本行按當地規則及要求進行信貸資產分類。2010年，本行中國內地機構繼續執行信貸資產風險分類的集中化管理，由總行和一級分行集中審核認定公司貸款風險分類。對信貸資產進行分類時，充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，按照「資產回收的可能性和損失程度」這一核心標準進行判斷，經過初分、覆核、專業審閱、認定等環節最終認定分類級別，對風險狀況發生重大變化的信貸資產實施動態調整。

2010年末，集團不良貸款總額624.70億元，比上年末減少122.48億元，不良貸款率1.10%，比上年末下降0.42個百分點。集團貸款減值準備餘額1,228.56億元，比上年末增加99.06億元。不良貸款撥備覆蓋率196.67%，比上年末上升45.50個百分點。中國內地不良貸款總額605.08億元，比上年末減少112.85億元，不良貸款率1.27%，比上年末下降0.45個百分點。集團關注類貸款餘額1,480.45億元，比上年末增加89.78億元，佔貸款餘額的2.62%，比上年末下降0.21個百分點。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
集團						
正常	5,450,106	96.28%	4,696,573	95.65%	3,048,668	92.50%
關注	148,045	2.62%	139,067	2.83%	159,988	4.85%
次級	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%
損失	13,083	0.23%	12,712	0.26%	12,867	0.39%
合計	5,660,621	100.00%	4,910,358	100.00%	3,296,146	100.00%
不良貸款總額	62,470	1.10%	74,718	1.52%	87,490	2.65%
中國內地						
正常	4,556,215	95.76%	3,965,698	95.20%	2,436,838	91.51%
關注	141,862	2.97%	128,222	3.07%	142,661	5.36%
次級	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%
損失	12,835	0.27%	12,386	0.30%	12,366	0.46%
合計	4,758,585	100.00%	4,165,713	100.00%	2,662,804	100.00%
不良貸款總額	60,508	1.27%	71,793	1.72%	83,305	3.13%

集團貸款五級分類遷徙率(%)

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

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。年末集團已識別減值貸款總額638.76億元，比上年末減少121.30億元，減值貸款率1.13%，比上年末下降0.42個百分點。中國內地減值貸款總額622.11億元，比上年末減少114.69億元，減值貸款率1.31%，比上年末下降0.46個百分點。香港澳門台灣及其他國家和地區已識別減值貸款總額16.65億元，比上年末減少6.61億元，減值貸款率0.18%，比上年末下降0.13個百分點。

已識別減值貸款年內變化情況

單位：百萬元人民幣

	2010年	2009年	2008年
集團			
期初餘額	76,006	90,879	90,317
增加額	20,780	28,676	32,352
減少額	(32,910)	(43,549)	(31,790)
期末餘額	63,876	76,006	90,879
中國內地			
期初餘額	73,680	87,352	89,437
增加額	20,020	27,519	30,478
減少額	(31,489)	(41,191)	(32,563)
期末餘額	62,211	73,680	87,352

按貨幣劃分的貸款和已識別減值貸款

單位：百萬元人民幣

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

本行按照審慎、真實的原則，及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備包括兩部份，即按單獨方式評估的準備和按組合方式評估的準備。年末中國內地貸款撥備率³為2.45%。有關貸款減值準備的詳細會計政策，詳見合併會計報表註釋二、4，六、3。

³ 貸款撥備率為貸款減值準備佔客戶貸款總額的比例。

2010年，集團貸款減值損失155.64億元，比上年增加1.19億元，信貸成本0.29%，比上年下降0.09個百分點。其中，中國內地貸款減值損失147.14億元，比上年減少3.47億元，信貸成本0.33%，比上年下降0.11個百分點。

本行繼續加強貸款客戶的集中風險控制。目前，本行符合有關借款人集中度的監管要求。

主要監管指標	監管標準	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.9	3.8	3.4
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	20.2	28.0	17.6

註：

1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 / 資本淨額

2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 / 資本淨額

有關貸款分類、已識別減值貸款分類以及貸款減值準備等其他信息，詳見合併會計報表註釋五、16，六、3。

下表列示2010年末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣

客戶	行業	貸款餘額	佔貸款總額 百分比
客戶A	水利、環境和公共設施管理業	21,710	0.38%
客戶B	水利、環境和公共設施管理業	20,000	0.35%
客戶C	採礦業	16,936	0.30%
客戶D	採礦業	16,424	0.29%
客戶E	運輸業及物流業	16,084	0.28%
客戶F	採礦業	12,921	0.23%
客戶G	公共事業	12,088	0.21%
客戶H	電力、燃氣及水的生產和供應業	11,470	0.20%
客戶I	運輸業及物流業	11,444	0.20%
客戶J	運輸業及物流業	10,239	0.18%

市場風險

本行承擔由於市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本行的交易賬戶與銀行賬戶中。交易賬戶包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬戶其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬戶包括除交易賬戶外的金融工具（包括本行運用剩餘資金購買金融工具所形成的投資賬戶）。

2010年，全球經濟復蘇步伐分化，量化寬鬆政策、主權債務危機對全球經濟產生重大影響，金融市場保持較高波動性。為此，本行繼續採取積極措施，加強集團市場風險管理：進一步完善市場風險限額體系，支持業務結構調整，有效控制風險。加強市場風險壓力測試工作，提高壓力測試情景設計的多樣性和科學性，完善相關政策流程，加強日常監控，提高市場風險管理的前瞻性水平。加強市場風險信息系統建設，實現集團市場風險數據的邏輯集中。繼續推進巴塞爾新資本協議市場風險合規建設，全面梳理市場風險管理的政策制度和管理流程，本行已完成新協議市場風險內部模型法的申請準備工作並接受銀監會的預評估。

交易業務市場風險管理方面，增加設定集團風險價值限額，統一集團風險偏好。推進並表管理，加強對海外人民幣交易業務的風險控制。根據業務結構調整，細化風險控制措施，全年集團交易業務總體風險水平比上年下降。投資業務市場風險管理方面，進一步加強集團投資業務的主動風險管理，提高監控頻率和信息報告質量。繼續充分發揮證券投資管理委員會作用，加強債券投資的統一風險管理，努力優化債券投資結構。本行及中銀香港、中銀國際的交易業務均採用99%的置信水平（即損失超過風險價值的統計概率為1%）和歷史模擬法計算風險價值。有關本行交易賬戶風險價值的情況，詳見合併會計報表註釋六、4。

銀行賬戶市場風險主要包括利率風險和匯率風險。利率風險是銀行賬戶面臨的主要風險，主要源於銀行賬戶資產及負債到期日或重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險，並利用缺口數據進行敏感性分析、情景分析和壓力測試，為調整生息資產與付息負債的重新定價結構提供建議。設定中國內地業務淨利息收入變動對淨利息收入預算的比例限額，由董事會審批，風險管理部門定期進行監測。本行2010年引進國際較為成熟的利率風險計量分析系統，並實施投產一期功能，該系統將為本行提高利率風險管理能力提供有力支持。本行密切關注本外幣利率走勢，緊跟基準利率及市場利率變化，適時調整本外幣存貸款利率。有關利率重定價缺口情況，詳見合併會計報表註釋六、4。

假設各主要貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團主要貨幣的收益敏感性狀況如下⁴：

中國銀行集團

單位：百萬元人民幣

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	人民幣	美元	港元	人民幣	美元	港元
上升25基點	(2,552)	242	(456)	(2,179)	177	(251)
下降25基點	2,552	(242)	456	2,179	(177)	251

匯率風險管理涵蓋交易性和非交易性匯率風險管理。交易性匯率風險主要來自自營或報價外匯交易業務，非交易性匯率風險主要來自外幣盈虧以及海外和附屬機構投資等。本行力求資金來源與運用達到貨幣匹配，以此減少外匯敞口，同時通過採取結匯或對沖交易等方式管理和控制匯率風險，將外匯敞口控制在限額之內。有關外匯風險敞口情況，詳見合併會計報表註釋六、4。

流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以應對資產增長或到期債務支付的風險。本行流動性風險管理的目標是：根據本行業務發展戰略，將流動性保持在合理水平，確保本行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務償還的需要。

2010年，中國人民銀行有重點、有節奏、更具針對性地實施貨幣政策調控，全年共上調六次法定準備金率，兩次加息，並通過公開市場操作等組合方式回收流動性，銀行體系流動性波動幅度加大。

中國人民銀行進一步完善人民幣匯率形成機制。受人民幣升值壓力等因素影響，中國內地市場外幣流動性緊張。本行通過完善海外集中資金池管理，加強集團外幣資金管控能力，提高資金使用效率。積極拓寬海外資金來源，促進本外幣、海內外業務的協調發展。

⁴ 上述分析採用中國銀監會規定的方法，包括所有表外頭寸。但該敏感性分析僅供說明用途，並基於2010年末的靜態缺口計算，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。由於當前主要貨幣利率處於歷史較低水平，在此僅列示各利率向上或向下平行移動25個基點對集團收益的潛在影響。

本行適時修訂《中國銀行股份有限公司流動性風險管理政策》和一系列配套的流動性管理細則，不斷提高流動性管理精細化程度，引導分行合理控制備付，降低流動性成本，提高資金運用效率。

本行不斷完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情景下有足夠的支付能力可以應對危機。本行使用巴塞爾定量測算工具加強對流動性的監控。

2010年末，本行反映流動性狀況的有關指標達到監管要求，具體如下表（流動性比率為集團口徑指標；貸存比、超額備付率及拆借資金比例為中國內地口徑指標）。

主要監管指標			2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	≥25	43.2	45.3	48.8
	外幣	≥25	52.2	55.6	76.6
貸存比(%)	本外幣合計	≤75	70.2	70.3	61.3
超額備付率(%)	人民幣	—	2.1	2.7	3.5
	外幣	—	14.6	10.3	20.5
拆借資金比例(%)	拆入資金比例	≤4	1.00	1.04	1.91
	拆出資金比例	≤8	1.08	2.82	1.67

註：

- 1 流動性比率 = 流動資產 / 流動負債；流動性比率按照中國人民銀行及銀監會的相關規定計算；
- 2 貸存比 = 貸款餘額 / 存款餘額；
- 3 人民幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金) / (存款餘額 + 應解匯款)；
- 4 外幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金 + 存放同業與海外聯行) / 存款餘額；
- 5 拆入資金比例 = 在短期融資市場上拆入的人民幣資金餘額 / 各項人民幣存款；
- 6 拆出資金比例 = 在短期融資市場上拆出的人民幣資金餘額 / 各項人民幣存款。

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。年末本行流動性缺口狀況如下：（詳細情況參見合併會計報表註釋六、5）

單位：百萬元人民幣

中國銀行集團	2010年12月31日	2009年12月31日
已逾期	11,136	14,912
即期償還	(3,770,963)	(3,357,812)
1個月及以下	293,431	307,603
1個月至3個月（含）	(107,056)	(70,044)
3個月至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
合計	676,150	545,394

註： 流動性缺口 = 一定期限內到期的資產 - 相同期限內到期的負債

聲譽風險

2010年，本行認真落實中國銀監會《商業銀行聲譽風險管理指引》，制定集團聲譽風險管理政策，組建集團聲譽風險管理隊伍，開展聲譽風險管理研討和培訓，定期對聲譽風險進行分析研判，推廣使用聲譽風險提示卡，組織開展重大聲譽風險事件應急演練，集團聲譽風險管理工作取得新成果。

內部控制與操作風險管理

本行繼續貫徹從嚴治行的方針，強化內控基礎，優化內控措施，改進技術手段，持續提升內部控制三道防線體系的運行效率和效果。

本行各級機構、業務經營部門及員工是內部控制的第一道防線，在承擔業務發展任務的同時也承擔內部控制的責任。2010年，本行切實提高基層機構的內控執行力，完善二級行內控監督機制，強化內部控制第一道防線主動管理風險的意識和能力。

風險管理總部（操作風險）與業務管理部門是內部控制的第二道防線，統籌內控制度建設，指導、檢查、監督和評估一道防線的工作。2010年，本行二道防線完善規章制度傳導機制，加強制度執行的督導力度，提高內部控制的有效性。創新管理思路，引入和研發先進的管理工具和技術手段，密切跟踪IT藍圖投產後的風險狀況，加強對操作風險的識別、監控、預警和防範，提升管理的精細化水平。繼續嚴格落實整改跟進機制，加強對整改工作進程和效果的監督。

稽核部門切實履行第三道防線職責，緊密圍繞全行工作重點，加快稽核轉型，以條線檢查為主導，針對性地開展覆蓋集團、境內分行及海外機構等層面系統性和重大風險的稽核檢查，重點關注管理、機制、流程和系統等方面的根源問題及治本之策，強調對風險管理及內部控制整體評價，進一步促進集團管控，落實監管要求。採取事前介入，有效發揮內部稽核在集團IT藍圖實施和新資本協議實施等重大變革中的作用。

本行繼續全面推進巴塞爾新資本協議操作風險項目實施，落實《企業內部控制基本規範》要求，建立海內外一體化的內部控制與操作風險管理體系。進一步完善操作風險治理架構，將操作風險管理職能「嵌入」業務條線和海內外機構。通過應用操作風險分類標準、風險識別與評估、關鍵風險監控、損失數據收集、資本計量等管理工具與技術模板，建立體系化的操作風險管理框架。投產應用集團統一的操作風險管理信息平台，提升管理效率與信息透明度。深入開展培訓，建設專家隊伍，提高風險研究能力，提升操作風險管理專業化水平。根據《企業內部控制基本規範》及配套指引的要求，制定《中國銀行〈企業內部控制基本規範〉及配套指引實施方案》，進一步完善內部控制體系。

本行嚴格執行各項會計法律法規，建立了系統的會計制度體系，並認真組織實施，執行規範的會計憑證、會計賬簿和財務報告處理程序，保證了會計資料的真實完整。本行根據相關會計法律法規，制定了財務報告編製及審計工作管理相關辦法，規範本行財務報告編製及審計工作程序，確保本行真實、準確、完整地披露財務報告。通過上述舉措，保證了本行財務報告內部控制的有效性。

本行按照《中國反洗錢戰略2008-2012》要求，進一步提升系統對反洗錢工作的支持力度，優化反洗錢系統數據採集程序，完成反洗錢應急系統在23家中國內地分行的投產工作。致力於提升可疑交易甄別能力，研究、重構可疑交易篩選規則，並在電子銀行業務領域開展防控網絡賭博專項行動。按照中國人民銀行要求，發佈執行聯合國安理會相關決議有關問題的通知，進一步規範本行制裁合規管理機制。加強信息共享與經驗交流，充分運用培訓、檢查、經驗溝通會等機會傳導反洗錢管理要求，並梳理、推薦分支機構反洗錢管控的成熟做法，提升集團反洗錢工作能力。

新資本協議實施

本行貫徹「適應適用」原則，進一步加快新資本協議實施進程。

堅持重點優先、達標優先，基本完成第一支柱三大風險計量體系建設。2010年，本行在信用風險領域，建設並優化覆蓋公司、金融機構、主權等風險暴露的內部評級體系，以及零售風險暴露風險分池體系。市場風險領域，在集團及法人層面實施內部模型。操作風險領域，實現八大業務條線標準法資本計量。風險加權資產計算引擎國內同業率先實施。第二、第三支柱建設深入推進，資本規劃與管理不斷加強。配合銀監會完成預評估工作，並將根據銀監會要求適時提出正式實施申請。

堅持邊開發邊應用，大力推動項目階段性成果轉化為生產力，促進風險管理能力的全面提升。2010年，本行繼續完善風險治理架構，健全內部風險報告體系。夯實新資本協議制度基礎，推動政策流程貫徹落實，提升集團風險管控與政策一致性水平。改進新資本協議風險識別手段，積極開展壓力測試，提高計量模型準確性和穩定性，完善模型驗證校準機制。推動債項評級、風險緩釋、內部模型法實施等十個新資本協議系統上線或升級，進一步夯實風險數據基礎。拓展風險參數估計值等新協議實施成果應用的廣度和深度，促進資產結構調整優化。

積極圍繞全行戰略，大力提高新資本協議實施前瞻性。2010年，本行全力加快新資本協議高級法實施準備，強化項目管理與質量控制。緊密跟蹤國際國內監管最新動態，審慎評估巴塞爾III實施影響，制定巴塞爾II和III統籌實施計劃。深入開展技術專題研究，大力培養風險計量及新協議實施專家。

資本管理

2010年，本行貫徹落實中長期資本規劃，強化資本管理、夯實資本基礎，取得顯著成果。2010年末，本行資本充足率保持在規劃目標區間，風險資產平均權重不斷下降，經濟資本回報水平穩步提升，實現監管合規及股東價值持續增值。

本行從內外兩方面着手，採取多項有效措施加強資本管理。一是根據經營環境及監管政策變化，及時對中長期資本規劃進行重檢，補充完善資本管理措施；二是持續優化表內外資產結構，減少資本佔用；三是結合新資本協議內部資本充足評估程序(ICAAP)先進方法，進一步完善資本預算和考核機制，提升全行資本約束意識，自覺優化業務結構；四是積極爭取國家有關部門的支持，通過多種渠道和方式補充資本。

本行積極穩妥地推進資本補充工作，先後於2010年3月9日、6月2日成功發行249.3億元次級債券及400億元A股可轉換公司債券（「可轉債」），於2010年11月18日和12月14日在A股和H股市場成功進行近600億元供股，圓滿完成逾千億元的融資計劃。資本補充的順利完成，為未來發展奠定堅實基礎，本行將以此為新起點，進一步提升資本管理水平，推動各項業務持續健康發展，不斷滿足股東回報要求。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2010年末，本行境內外機構共有11,058家，比上年末增加97家。其中，中國內地機構10,074家，香港澳門台灣及其他國家和地區機構984家。內地商業銀行部份，擁有一級分行、直屬分行37家，二級分行288家，基層分支機構9,745家；香港澳門台灣及其他國家和地區部份，擁有營業性機構711家（含設在中國內地的營業性分支機構172家），非營業性機構273家。

2010年，本行繼續推進業務架構整合工作，組建風險管理總部，提升風險管理與內部控制的整體性、集約性、針對性和有效性。進一步優化總行公司金融、個人金融、金融市場、運營服務等總部內部業務架構，提升客戶服務能力。進一步整合貸後管理職能，搭建「策略－實施－決策－監督」一體的貸後管理架構；探索上海地區機構統籌管理模式。繼續加大對重點地區、重點業務的機構資源投入，促進業務發展。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人（百分比除外）

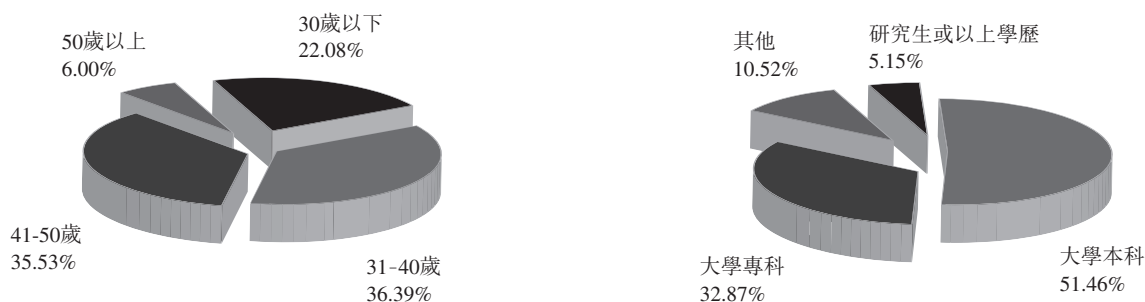
	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	4,164,115	33.68%	1,455	13.16%	45,433	16.27%
東北地區	534,749	4.32%	904	8.18%	24,250	8.68%
華東地區	2,590,246	20.95%	3,415	30.88%	83,778	30.00%
中南地區	1,880,166	15.21%	2,705	24.46%	64,392	23.05%
西部地區	866,782	7.01%	1,595	14.42%	33,123	11.86%
港澳台	1,780,334	14.40%	862	7.80%	25,935	9.29%
其他國家和地區	547,954	4.43%	122	1.10%	2,390	0.85%
抵銷	(1,904,481)					
總計	10,459,865	100.00%	11,058	100.00%	279,301	100.00%

註： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

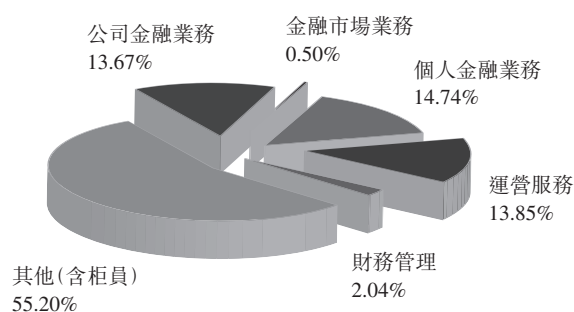
人力資源開發與管理

2010年末，本行共有各類員工279,301人。中國內地機構員工250,976人，其中，內地商業銀行機構員工250,781人（含勞務派遣用工61,094人）；香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工28,325人（含設在中國內地的營業性分支機構員工10,005人）。年末本行需承擔費用的離退休人員數為6,790人。

中國內地商業銀行勞動合同關係員工的年齡結構及學歷結構：



中國內地商業銀行員工職能結構：



2010年，本行緊緊圍繞集團戰略，推進面向未來的人才開發戰略，以加大人才培養開發力度、優化戰略導向的資源配置機制和加快推進人力資源服務轉型為重點，進一步完善市場化、戰略型、服務型的人力資源管理體系。充分利用港澳台及海外資源，重點加強對經營管理人才、專業技術人才、國際化人才和後備人才的培養。全年共舉辦各類培訓班57,415期，培訓員工2,000,345人次。在人力資源配置和人事費用管理方面，繼續完善績效導向的配置機制和工效掛鉤機制，並向重點地區、重點業務傾斜。在績效管理方面，加強戰略傳導，有效發揮績效管理的戰略導向和激勵約束作用。在員工職業生涯發展方面，以資金交易、銀團貸款、國際結算等序列為重點，加快推進專業序列建設工作。2010年，本行進一步推進人事服務共享中心建設，順利完成e-HR系統功能的升級、完善工作，人力資源管理專業化、信息化水平進一步提升。持續優化海外及附屬機構人力資源管理體系，促進海外及附屬機構業務發展。

社會責任

2010年，本行深入貫徹落實科學發展觀，認真履行企業社會責任，全力支援青海玉樹地震、甘肅舟曲泥石流、西南乾旱等重大自然災害地區抗災救災，不斷加大對教育事業的投入和支持力度，繼續支持文化環保事業發展，為和諧社會建設做出積極貢獻。

積極參與抗災救災，及時啟動應急預案保障災區網點正常運營，在海內外網點開設捐款「綠色通道」，優先免費受理向災區捐款匯款業務，支援災區人民恢復生產、重建家園。2010年，本行海內外機構及全體員工累計向災區捐款7,100餘萬元。

繼續大力支持教育事業，向南京大學、浙江大學等高校捐款300萬元設立獎教金和研究基金，支持優秀教師隊伍建設和重點課題研究。2010年末，本行累計發放國家助學貸款150.94億元，資助148萬名學子完成學業。2010年6月，本行再次成為2010年至2014年中央部屬院校國家助學貸款獨家承辦銀行。

不斷加大對文化環保扶貧事業支持力度。成為首家加入美國林肯中心董事會的中國企業，積極參與中美文化交流與合作。全程支持聯合國開發計劃署和朱哲琴女士共同發起的「世界看見－中國少數民族文化保護與發展親善行動」。贊助支持「心靈與財富共成長」海峽兩岸論壇活動。分別向中國綠化基金會「綠化長江·重慶行動」和中國保護黃河基金會捐款500萬元和300萬元，支持長江、黃河流域生態環境保護工作。與中國扶貧基金會合作開展「扶貧月捐」業務。

2010年，本行在社會責任領域的突出表現贏得了海內外專業機構和媒體的高度認可，榮獲「最佳企業公民」、「最佳履行社會責任銀行」、「聯合國全球契約典范社會責任報告」等獎項，並於2010年7月入選「恒生可持續發展企業指數系列」全部3隻指數，成為內地赴港上市公司在可持續發展方面的領先者。

展望

2011年是「十二五」時期的開局之年，也是本行實施發展戰略規劃的關鍵之年。本行將堅持以科學發展為主題，以轉變發展方式為主線，堅定不移地實施發展戰略規劃，繼續執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，抓住機遇，突破瓶頸，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，加快建設國際一流的大型跨國經營銀行集團，以優異成績迎接本行成立100周年。

抓住發展機遇。「十二五」期間，金融業將迎來重要的發展機遇，傳統商業銀行業務大有可為，金融創新加速，多元化經營成為必然趨勢，海內外一體化發展迎來新的契機。本行將加大創新力度，強化進取精神，增強責任意識，提高執行能力，用好新的發展機遇，全年貸款增長率保持在兩位數，實現新一輪又好又快發展。

轉變發展方式。本行將繼續致力於擴大客戶基礎，提升服務能力，鞏固和擴大多元化業務平台，推進投資銀行、直接投資、保險業務、基金管理、航空租賃等非商業銀行業務加快發展。按照「專業化經營、集約化管理、海內外一體化發展」的原則，加快推進海外發展。

提升管理效率。本行將進一步改革經營機制與內部運行機制，提升風險管理水平，加強前中後台聯動，完善資產負債和財務管理，改進人力資源管理，加強企業文化建設，推動全行管理水平再上新台阶。

股本變動和主要股東持股情況

按照A股監管規定披露的持股情況

報告期內股份變動情況表

單位：股

	2010年1月1日		報告期內增減					2010年12月31日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、國家持股									
2、國有法人持股									
3、其他內資持股									
其中：									
境內法人持股									
境內自然人持股									
4、外資持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、無限售條件股份	253,839,162,009	100.00%	25,308,000,722	-	-	60,464	25,308,061,186	279,147,223,195	100.00%
1、人民幣普通股	177,818,910,740	70.05%	17,705,975,596	-	-	60,464	17,706,036,060	195,524,946,800	70.04%
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	76,020,251,269	29.95%	7,602,025,126	-	-	-	7,602,025,126	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
三、股份總數	253,839,162,009	100.00%	25,308,000,722	-	-	60,464	25,308,061,186	279,147,223,195	100.00%

註：

- 2010年12月31日，本行股份總額為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股均為無限售條件股份。
- 根據本行2010年第二次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議決議，並經境內外監管機構核准，報告期內，本行實施了A股和H股供股方案，其中A股供股17,705,975,596股已於2010年11月完成，並於2010年11月18日上市流通，H股供股7,602,025,126股已於2010年12月完成，並於2010年12月14日上市流通。
- 報告期內，本行A股可轉債累計轉股60,464股。
- 有限售條件股份是指股份持有人按照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

證券發行及上市情況

本行於報告期內公開發行A股可轉債情況詳見「可轉換公司債券情況」部份。

經中國銀監會和中國證監會批准，本行向截至股權登記日2010年11月2日上海證券交易所（「上交所」）收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體A股股東，按照每股人民幣2.36元的價格以每10股配1股的比例配售，有效認購及增加的A股股份為17,705,975,596股，募集資金淨額為人民幣41,639,158,379.81元。

經境內外監管機構核准，本行向截至H股股權登記日2010年11月12日營業時間結束時名列本行H股股東登記冊且非為除外股東之H股股東按照每股2.74港元以每10股供1股的比例配售，實際供股股份數量為7,602,025,126股，募集資金淨額為折合人民幣17,659,653,976.86元。

除前述A股和H股供股增加的股份數量以外，中行轉債（代碼113001）自2010年12月2日起進入轉股期。2010年12月31日，累計已有2,270張中行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為60,464股。

A股和H股供股完成後，加計中行轉債（代碼113001）於報告期內累計轉股部份，本行的總股份數增加至279,147,223,195股，股本為人民幣279,147,223,195元。

本行A股和H股供股發行及上市情況、股份結構變動情況詳見本行在上交所網站（www.sse.com.cn）、香港交易所網站（www.hkexnews.hk）及本行網站（www.boc.cn）上刊登的相關公告。

本行次級債券的募集情況詳見合併會計報表註釋五、30。

本行在香港發行人民幣債券情況詳見合併會計報表註釋五、30。

本行無內部職工股。

股東數量和持股情況

報告期末股東總數：1,211,506（其中包括968,367名A股股東及243,139名H股股東）							
2010年12月31日，前十名股東持股情況							單位：股
序號	股東名稱	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結的 股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,553,352,005	67.55%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算（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	亞洲開發銀行	506,679,102	0.18%	-	未知	境外法人	H股
6	中國人壽保險股份有限公司－分紅－ 個人分紅－005L－FH002滬	335,415,554	0.12%	-	無	國有法人	A股
7	中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L－CT001滬	129,201,524	0.05%	-	無	國有法人	A股
8	中國鋁業公司	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
8	神華集團有限責任公司	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
10	中國南方電網有限責任公司	90,909,000	0.03%	-	無	國有法人	A股

H股股東持有情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

報告期內，中央匯金投資有限責任公司在本行持有股份增加17,141,213,819股。

「中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司名下產品。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

香港中央結算（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，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會（「社保基金理事會」）及淡馬錫控股（私人）有限公司（「淡馬錫」）所持股份。

可轉換公司債券情況

發行情況

經中國銀監會銀監覆[2010]148號文和中國證監會證監許可[2010]723號文核准，本行於2010年6月2日公開發行了400億元A股可轉債。經上交所上證發字[2010]17號文同意，本行400億元A股可轉債已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。

可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數	19,134名		
本行可轉債的擔保人	無		
2010年12月31日，前十名可轉債持有人情況			
序號	可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例(%)
1	新華人壽保險股份有限公司－分紅－團體分紅－018L－FH001滬	2,111,603,000	5.28%
2	中信證券股份有限公司	1,374,331,000	3.44%
3	工銀瑞信信用添利債券型證券投資基金	1,240,643,000	3.10%
4	中誠信託有限責任公司－交行固定收益單一信託	1,157,847,000	2.89%
5	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	1,100,000,000	2.75%
6	中國石油天然氣集團公司企業年金計劃－中國工商銀行	696,089,000	1.74%
7	工銀瑞信基金公司－工行－特定客戶資產管理	671,757,000	1.68%
8	Morgan Stanley & Co. International PLC.	645,162,000	1.61%
9	工銀瑞信雙利債券型證券投資基金	619,000,000	1.55%
10	興業可轉債混合型證券投資基金	600,000,000	1.50%
10	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	600,000,000	1.50%

報告期內可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	40,000,000,000	227,000	-	-	-	39,999,773,000

報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額(元)	227,000
報告期轉股數(股)	60,464
累計轉股數(股)	60,464
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.00002%
尚未轉股額(元)	39,999,773,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9994%

轉股價格歷次調整情況

2010年5月27日，本行2009年年度股東大會審議批准2009年度利潤分配方案，並於2010年5月31日發佈了2009年度A股派息實施公告。根據「中行轉債」募集說明書「轉股價格的確定及其調整」條款，2010年6月3日（分紅派息股權登記日）後，本行可轉債的轉股價格相應由人民幣4.02元／股調整為人民幣3.88元／股。可轉債上市首日的轉股價格為人民幣3.88元／股。

根據境內外監管機構核准，本行分別向原A股股東配售17,705,975,596股新股和境外上市外資股股東配售7,602,025,126股境外上市外資股。A股供股完成後，2010年11月16日起，本行可轉債的轉股價格由人民幣3.88元／股調整為人民幣3.78元／股。H股供股發行結束後，2010年12月16日起，本行可轉債的轉股價格由人民幣3.78元／股調整為人民幣3.74元／股。

有關轉股價格調整情況請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告。

公司的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際對本行發行的A股可轉債進行了信用評級，出具了信用評級報告（大公報D[2010]081號），確定本行的主體信用等級為AAA級，A股可轉債的信用等級為AAA級；大公國際的評級觀點為：中國銀行能夠對本期債券的償還提供極強的保障。

本行是中國大型國有控股商業銀行之一。本行的業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行和保險等領域，在全球範圍內為個人和公司客戶提供全面和優質的金融服務。本行不斷強化的資本實力和整體營運能力，使本行抵抗風險的能力進一步提高；本行充裕的資金實力、穩定的資產負債結構和良好的盈利能力將為本行各項債務的償付提供有力保障。

本行法人治理結構完善，財務透明，管理狀況良好，經營穩健，有較好的流動性，經營歷史上未發生過債務違約紀錄，本行未來將進一步加強管理，發展業務，不斷提升經營效益，有能力確保按期兌付。

按照H股監管規定披露的持股情況

主要股東權益

於2010年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益（按照該條例所定義者）如下：

單位：股

股東名稱	身份	持股數量／ 相關股份數目	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 股本總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益持有人	188,553,352,005	A股	96.43%	-	67.55%
全國社會保障基金理事會	實益持有人	10,641,776,129 ¹	H股	-	13.99% ¹	3.81% ²
淡馬錫控股(私人)有限公司	受控制法團權益	10,481,591,118 ³	H股	-	13.79% ³	4.06% ⁴

註：

- 1 上述社保基金理事會的權益反映了其根據香港《證券及期貨條例》於報告期內最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2010年12月本行H股供股部份。
- 2 社保基金理事會持有的上述10,641,776,129股H股權益佔本行2010年末已發行股本總額的3.81%。根據社保基金理事會披露的2011年1月4日權益情況，社保基金理事會持有本行H股股份權益為10,868,098,141股，佔已發行股本總額的3.89%。
- 3 上述淡馬錫的權益反映了淡馬錫根據香港《證券及期貨條例》最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2010年12月本行H股供股部份。淡馬錫持有Fullerton Management Pte. Ltd. (「Fullerton Management」) 全部已發行股本，而Fullerton Management持有富登金融控股私人有限公司 (「富登金融」) 全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，淡馬錫及Fullerton Management均被視為擁有與富登金融相同的本行權益。富登金融持有本行10,471,575,118股H股。另外，淡馬錫亦透過其他其所控制的法團持有本行共10,016,000股H股的權益。
- 4 2010年12月31日，考慮到認購本行H股供股情況，淡馬錫實際持有本行H股股份權益為11,335,743,932股，佔本行2010年末已發行股本總額的4.06%。

上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2010年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而設之登記冊並無載錄其他權益或淡倉。

本行控股股東情況

中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司（「匯金公司」）成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本5,521.17億元人民幣，實收資本5,521.17億元人民幣，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動。

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

於2010年12月31日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

董事、監事及高級管理人員情況

基本情況

姓名	年齡	性別	職務	任期
肖鋼	52	男	董事長	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
李禮輝	58	男	副董事長、行長	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
李早航	55	男	執行董事、副行長	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
周載群	58	男	執行董事、副行長	2008年2月起至2013年本行年度股東大會之日止
洪志華	58	女	非執行董事	2004年8月至2011年5月
黃海波	58	女	非執行董事	2004年8月至2011年5月
蔡浩儀	56	男	非執行董事	2007年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
孫志筠	55	女	非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
劉麗娜	55	女	非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
姜岩松	47	女	非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
梁定邦	64	男	獨立非執行董事	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
Alberto TOGNI	72	男	獨立非執行董事	2006年6月起至2012年本行年度股東大會之日止
黃世忠	48	男	獨立非執行董事	2007年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
黃丹涵	61	女	獨立非執行董事	2007年11月起至2013年本行年度股東大會之日止
周文耀	64	男	獨立非執行董事	2010年10月起至2013年本行年度股東大會之日止
戴國良	60	男	獨立非執行董事	2011年3月起至2014年本行年度股東大會之日止
李軍	54	男	監事長	2010年3月起至2013年本行年度股東大會之日止

姓名	年齡	性別	職務	任期
王學強	53	男	監事	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
劉萬明	52	男	監事	2004年8月起至2013年本行年度股東大會之日止
鄧智英	51	男	職工監事	2010年8月起至2013年職工代表會議之日止
李春雨	51	男	職工監事	2004年12月起至2011年職工代表會議之日止
蔣魁偉	42	男	職工監事	2008年5月起至2011年職工代表會議之日止
秦榮生	48	男	外部監事	2010年5月至2011年5月
白景明	50	男	外部監事	2010年5月至2011年5月
張林	54	女	紀委書記	2004年8月起
王永利	46	男	副行長	2006年8月起
陳四清	50	男	副行長	2008年6月起
祝樹民	50	男	副行長	2010年8月起
岳毅	54	男	副行長	2010年8月起
詹偉堅	50	男	信貸風險總監	2007年3月起
黃定堅	55	男	總稽核	2007年4月起
張秉訓	61	男	董事會秘書	2008年5月起

註：

- 1 董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀行業監督管理委員會核准之日起計算。
- 2 報告期內，上述董事、監事及高級管理人員均不持有本行股份。
- 3 上述為本行現任董事、監事及高級管理人員情況。

2010年度本行董事、監事及高級管理人員已支付薪酬情況

單位：千元人民幣

姓名	酬金	已支付 薪酬	各類社會 保險、 住房 公積金 的單位 繳費等	2010年 稅前合計 薪酬 (見表下 說明)	2009年 稅前合計 薪酬 (見表下 說明)	是否在 控股股東 單位或 其他關聯 單位領取
肖鋼	-	775.5	232.5	1,008.0	1,606.2	無
李禮輝	-	697.9	225.3	923.2	1,472.5	無
李早航	-	669.6	218.9	888.5	1,417.4	無
周載群	-	670.7	220.2	890.9	1,416.8	無
張景華	-	-	-	-	-	是
洪志華	-	-	-	-	-	是
黃海波	-	-	-	-	-	是
蔡浩儀	-	-	-	-	-	是
王剛	-	-	-	-	-	是
林永澤	-	-	-	-	-	是
孫志筠	-	-	-	-	-	是
劉麗娜	-	-	-	-	-	是
姜岩松	-	-	-	-	-	是
余林發	300.0	-	-	300.0	300.0	無
梁定邦	550.0	-	-	550.0	550.0	無
Alberto TOGNI	1,085.1	-	-	1,085.1	450.0	無
黃世忠	550.0	-	-	550.0	550.0	無
黃丹涵	350.0	-	-	350.0	350.0	無
周文耀	67.5	-	-	67.5	-	無
李軍	-	565.5	168.2	733.7	-	無
劉自強	-	169.6	59.9	229.5	1,458.0	無
王學強	-	542.6	168.9	711.5	1,044.8	無

姓名	酬金	已支付 薪酬	各類社會 保險、 住房 公積金 的單位 繳費等	2010年 稅前合計 薪酬 (見表下 說明)	2009年 稅前合計 薪酬 (見表下 說明)	是否在 控股股東 單位或 其他關聯 單位領取
劉萬明	-	542.6	166.1	708.7	1,019.5	無
鄧智英	-	225.9	53.1	279.0	-	無
李春雨	-	310.2	104.7	414.9	552.2	無
蔣魁偉	-	481.1	58.8	539.9	841.5	無
秦榮生	111.8	-	-	111.8	-	無
白景明	94.6	-	-	94.6	-	無
張燕玲	-	381.5	130.2	511.7	1,386.8	無
張林	-	652.4	211.9	864.3	1,372.7	無
王永利	-	654.1	205.2	859.3	1,367.5	無
陳四清	-	655.2	255.8	911.0	1,405.4	無
祝樹民	-	218.0	89.7	307.7	-	無
岳毅	-	218.0	84.8	302.8	-	無
詹偉堅	-	5,804.4	721.0	6,525.4	11,005.7	無
黃定堅	-	1,805.1	506.2	2,311.3	4,447.8	無
張秉訓	-	612.5	215.7	828.2	1,282.1	無

根據國家有關部門的規定，本行董事長、監事長、執行董事及高級管理人員的最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

因上述原因，上表中2010年稅前合計薪酬不包括年度最終薪酬清算金額。而表格中2009年稅前合計薪酬為本行董事、監事和高級管理人員2009年已最終確認的全部年度薪酬數額，與表格中2010年稅前合計薪酬統計口徑不同。有關2009年薪酬詳情可參見本行於2010年4月27日發佈的《中國銀行股份有限公司2009年年度報告補充公告》。

本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立非執行董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取任何工資。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。

註：

- 1 非執行董事的報酬根據2007年度股東大會決議確定；獨立董事和股東代表監事薪酬事項的審批程序為由董事會人事和薪酬委員會提出初步意見，由董事會審議，報股東大會審批決定。職工監事作為本行員工，其報酬按照本行員工薪酬管理制度確定。
- 2 非執行董事張景華、洪志華、黃海波、蔡浩儀、王剛、林永澤、孫志筠、劉麗娜、姜岩松已於2010年簽署了放棄本年度董事酬金的有關說明。
- 3 李軍先生自2010年3月起任本行監事長，劉自強先生於2010年3月辭去本行監事及監事會主席職務，秦榮生先生和白景明先生自2010年5月起任本行外部監事，鄧智英先生自2010年8月起任本行職工監事，周文耀先生自2010年10月起任本行獨立非執行董事，余林發先生於2010年12月辭任本行非執行董事。上述人員薪酬情況均以其本人2010年在本行擔任監事、董事的實際任期時間為基準計算。
- 4 張燕玲女士於2010年7月辭任本行副行長，祝樹民先生和岳毅先生自2010年8月起任本行副行長。上述人員的薪酬情況均以其本人2010年在本行擔任高級管理人員的實際任期時間為基準計算。

2010年上述本行已支付董事、監事及高級管理人員的報酬總額為23,858千元人民幣。

董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況

本行非執行董事蔡浩儀先生擔任匯金公司銀行部中行股權管理處主任。除上述情況及已披露者外，2010年，本行董事、監事、高級管理人員無在股東單位任職的情況。

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷和在其他單位任職或兼職情況

董事

陳慕華

名譽董事長⁵

自2004年8月起任本行名譽董事長，曾任全國人民代表大會常務委員會副委員長。

⁵ 根據中國法律，名譽董事不屬於董事會成員。名譽董事對於本行董事會考慮的任何事宜均無權投票。

肖鋼

董事長

自2003年3月起任本行董事長，並於2003年3月至2004年8月任本行行長。1996年10月至2003年3月曾擔任中國人民銀行行長助理及副行長，並於此期間先後兼任中國人民銀行計劃資金司司長、貨幣政策司司長、中國人民銀行廣東省分行行長及國家外匯管理局廣東省分局局長。1989年5月至1996年10月，歷任中國人民銀行政策研究室副主任、主任、中國外匯交易中心總經理、中國人民銀行計劃資金司司長等職務。2003年5月起兼任中銀香港（控股）董事長。1981年畢業於湖南財經學院金融系，1996年於中國人民大學獲得國際經濟法專業碩士學位。

李禮輝

副董事長、行長

自2004年8月起任本行副董事長、行長。2002年9月至2004年8月任海南省副省長。1994年7月至2002年9月任中國工商銀行副行長。1989年1月至1994年7月曾任中國工商銀行福建省分行副行長、駐新加坡首席代表、國際業務部總經理等職務。2005年6月起兼任中銀國際控股董事長，2006年12月起兼任渤海產業投資管理有限公司董事長，2009年6月起兼任中銀香港（控股）副董事長。1977年畢業於廈門大學經濟系，1999年獲北京大學光華管理學院經濟學博士學位。

李早航

執行董事、副行長

自2004年8月起任本行執行董事。2000年11月加入本行並自此擔任本行副行長。於1980年11月至2000年11月任職於中國建設銀行，曾工作於多個崗位，先後擔任分行行長、總行多個部門的總經理及副行長。2002年6月起兼任中銀香港（控股）非執行董事。1978年畢業於南京信息工程大學。

周載群

執行董事、副行長

自2008年2月起任本行執行董事。2000年11月加入本行並自此擔任本行副行長。於2004年3月起，先後擔任萬事達卡國際組織亞太區董事會董事、萬事達卡亞太區理事會理事職務。加入本行前，於1999年12月至2000年11月任中國工商銀行北京市分行行長，1997年1月至1999年12月歷任中國工商銀行財會部總經理及計劃財務部總經理。2002年6月起兼任中銀香港（控股）非執行董事。1977年畢業於山西財經學院，1997年獲東北財經大學碩士學位。

洪志華
非執行董事

自2004年8月起任本行非執行董事。1982年1月至2004年8月期間，曾出任國家外匯管理局多個職位，包括政策法規司副司長、國際收支司副司長、綜合司巡視員。具有高級經濟師職稱，1982年畢業於雲南大學，獲得文學學士學位。

黃海波
非執行董事

自2004年8月起任本行非執行董事。1977年8月至2004年8月期間曾出任中國人民銀行多個職位，曾任國庫局副局長等職。畢業於山西財經大學會計系，且為高級會計師及中國註冊會計師協會的註冊會計師。

蔡浩儀
非執行董事

自2007年8月起任本行非執行董事。自1986年至2007年曾出任中國人民銀行多個職位，歷任中國人民銀行金融研究所研究生部副主任、金融研究所副所長、研究局副局長、貨幣政策委員會秘書長兼貨幣政策司副司長。具有研究員職稱，現任中國人民銀行金融研究所碩士生導師、中國對外經濟貿易大學博士生導師、中國金融學會理事。1983年畢業於北京大學經濟學系，獲得經濟學學士學位。1986年畢業於中國人民銀行金融研究所研究生部，獲得經濟學碩士學位。1995年繼續在中國人民銀行金融研究所研究生部修讀經濟學博士課程，並於2001年獲得博士學位。2003年獲國務院頒發的政府特殊津貼。

孫志筠
非執行董事

自2010年10月起任本行非執行董事。自1982年至2010年期間，曾出任財政部多個職位，歷任文教行政財務司文衛處幹部、文教行政財務司社會保障處副處長、社會保障司衛生醫療處處長、社會保障司副司長、司長等職。現任中華全國婦女聯合會第十屆執行委員會委員。1982年2月畢業於山西財經大學財金系，獲得學士學位。

劉麗娜
非執行董事

自2010年10月起任本行非執行董事。自1982年至2010年期間，曾出任財政部多個職位，歷任商貿司外貿金融處及外貿處幹部、綜合處副處長、外貿處處長、企業司外經處及企業五處處長、企業司副巡視員。1982年1月畢業於東北財經大學，獲經濟學學士學位。2007年7月獲中共中央黨校世界經濟專業研究生學歷。

姜岩松
非執行董事

自2010年10月起任本行非執行董事。自1999年10月至2010年期間，曾出任中國光大銀行多個職位，歷任國際業務部副總經理及總經理、風險管理部總經理。2010年期間曾出任光大金融租賃股份有限公司董事。自1999年3月至1999年10月期間，曾在國家開發銀行工作，出任國際金融局國際結算業務管理處負責人。自1986年至1999年期間，曾出任原中國投資銀行多個職位，歷任資金處副處長、國際業務一部總經理、國際業務部總經理。具有高級風險管理師、高級經濟師職稱。現受聘擔任中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員。1984年畢業於北京大學經濟學系。1986年獲北京大學經濟學碩士學位。

梁定邦
獨立非執行董事

自2004年8月起任本行獨立非執行董事。現任中國證監會國際顧問委員會委員，曾任中國證監會首席顧問、全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員、香港證監會主席、香港聯交所理事會及上市委員會委員、香港高等法院暫委法官、香港政府政務主任等職務。1996年至1998年期間，曾任國際證券管理機構組織技術委員會主席。於1990年獲委任為香港禦用大律師（現改稱資深大律師）。於1976年畢業於倫敦大學，獲得法律學士學位，並具英格蘭及韋爾斯大律師和具加州律師協會資格，2003年獲香港中文大學頒發榮譽法學博士學位。2009年獲選為香港證券學會榮譽院士及國際歐亞科學院院士，並於2010年成為世界銀行國際投資糾紛調解中心的中華人民共和國指定調解員。2002年11月至2005年12月期間，出任環球數碼創意控股有限公司非執行董事，並於2004年9月至2006年3月期間，出任領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司的獨立非執行董事。自2004年11月至2010年6月，任中國神華能源股份有限公司獨立非執行董事。從2010年6月起，擔任中國人壽保險股份有限公司的獨立非執行董事。環球數碼創意控股有限公司的股份於香港聯交所創業板上市，領匯房地產投資信託基金的基金單位、中國神華能源股份有限公司的股份及中國人壽保險股份有限公司的股份分別於香港聯交所主板上市。

Alberto TOGNI

獨立非執行董事

自2006年6月起任本行獨立非執行董事。於1959年加盟瑞士銀行 (Swiss Bank Corporation, 現瑞士銀行前身), 而待瑞士銀行及瑞士聯合銀行(Union Bank of Switzerland)於1998年合併成為瑞士銀行(UBS AG)後, 繼續於瑞士銀行留任, 直至2005年4月退休為止。在其於瑞士銀行任職的46年期間, 曾擔任多個職位。1998年至2005年, 為瑞士銀行執行副主席, 全面負責集團風險管理。1994年至1997年, 為瑞士銀行的集團首席信貸官及首席風險官。在1994年前, 在瑞士銀行擔任各種職務, 負責該行在全球的信貸組合。2009年8月起兼任中國銀行(瑞士)有限公司非執行董事。持有瑞士商學院銀行專業證書。於1965年獲得紐約金融學院投資分析學位。

黃世忠

獨立非執行董事

自2007年8月起任本行獨立非執行董事。現任廈門國家會計學院副院長、廈門大學會計系教授。1986年畢業於加拿大達爾豪西大學, 獲得工商管理碩士學位, 1993年獲廈門大學經濟學(會計學)博士。曾先後擔任廈門天健會計師事務所首席合夥人、廈門大學管理學院副院長。目前兼任全國會計專業碩士教育指導委員會委員、財政部會計準則委員會諮詢專家、中國會計學會常務理事、中國註冊會計師協會審計準則委員會委員。同時擔任廈門國際港務股份有限公司、中國中鋼股份有限公司獨立董事。

黃丹涵

獨立非執行董事

自2007年11月起任本行獨立非執行董事。於1987年畢業於法國斯特拉斯堡羅伯特舒曼法學院, 獲得法學「國家博士」學位, 為在社科領域首位獲得該學位的新中國學人。回國以來先後在中國對外貿易經濟合作部(現商務部)、大學、律師事務所、大型國有外貿公司和金融機構工作, 包括曾任中國建設銀行法律部總經理(1999年8月至2001年3月), 中國銀河證券有限責任公司首席律師(2001年4月至2004年9月)。亦曾兼任中國證監會首屆股票發行審核委員會委員(1993年至1995年)、中國—歐盟世貿項目(2004年—2009年)服務貿易資深專家, 現為中國—歐盟世貿項目(二期, 2010年—2015年)服務貿易首席專家、北京市中博律師所高級顧問。自2007年9月起擔任西非開發銀行中國董事, 現任期至2011年8月。

周文耀

獨立非執行董事

自2010年10月起任本行獨立非執行董事。曾於2003年至2010年1月擔任香港交易及結算所有限公司的執行董事及行政總裁。香港交易及結算所有限公司在香港聯合交易所有限公司主板上市。現任香港大學司庫、校務委員會及校董會委員、香港數碼港管理有限公司主席、國際培幼會（香港）董事、上投摩根基金管理有限公司（上海）的獨立非執行董事及沙特證券交易所公司(Tadawul)國際諮詢委員會成員。1997年至2003年曾任滙豐投資管理（香港）有限公司亞太（日本除外）地區總裁。1992年至1997年及2003年至2010年1月期間，擔任香港特別行政區公司法改革常務委員會委員。於2003年至2010年1月期間擔任國際證券交易所聯會董事並於2007年及2008年任該聯會工作委員會主席及於2009年任該聯會副主席，於2001年至2007年任香港證券及期貨事務監察委員會諮詢委員會委員。於1970年獲香港大學工程學學士學位，分別於1979年及1982年獲香港大學管理學文憑及工商管理學碩士學位，並於1987年獲香港中文大學財務學文憑（優異）。分別於2003年、2005年和2010年獲得香港特別行政區政府授予的太平紳士稱號、銀紫荊星章和金紫荊星章。周先生是香港電腦學會院士、香港大學名譽大學院士、香港科技大學榮譽院士、香港特許秘書公會資深會士、英國特許秘書及行政人員公會資深會士、香港證券專業協會榮譽會員及香港加拿大註冊會計師協會榮譽註冊會計師。

戴國良

獨立非執行董事

自2011年3月起任本行獨立非執行董事。在銀行業擁有超過35年的經驗。曾在星展集團控股有限公司（「星展集團」）和星展銀行有限公司（「星展銀行」）擔任多個主要職位，包括於2002年至2007年期間擔任星展集團及星展銀行副董事長和首席執行官，於2001年至2002年期間擔任星展集團及星展銀行總裁兼首席運營官，於1999年至2001年期間擔任星展銀行首席財務官。並於2007年至2008年期間擔任星展銀行（中國）有限公司董事。此前，於1974年至1999年期間在摩根公司任職並擔任投資銀行部董事總經理，曾在紐約、東京和舊金山擔任過多項管理職務。於2008年至2010年期間曾擔任荷蘭國際集團董事。目前擔任數間於紐約或新加坡證券交易所上市的公司的董事，包括：紐約—泛歐交易所（2010年起），萬事達公司（2008年起），嘉德置地（2000年起）。現任哈佛商學院亞太顧問委員會成員。於1972年畢業於倫斯萊爾理工學院並取得理學學士學位。於1974年畢業於哈佛大學並取得工商管理碩士學位。

監事

李軍

監事長

自2010年3月起任本行監事長。自2009年12月起任本行黨委副書記。2006年9月至2009年12月任交通銀行副董事長、行長。2000年11月至2006年8月任交通銀行副行長。2000年6月至2009年12月任交通銀行執行董事。1998年4月至2001年4月任交通銀行總稽核。1990年10月至1998年4月曆任交通銀行武漢分行副行長、行長。李軍先生為高級經濟師，1995年於華中理工大學獲經濟學碩士學位。

王學強

監事

自2004年8月起任本行正局級專職監事，2005年4月起兼任監事會辦公室主任。2003年7月至2004年8月，本行進行公司重組前，任本行副局級、正局級專職監事。2001年10月至2003年7月任中國農業發展銀行副局級專職監事。2000年10月至2001年10月就職於中央金融工委。1996年11月至2000年9月就職於香港港澳國際集團公司、香港福海集團公司。1985年8月至1996年10月就職於財政部。具有高級會計師資格，且為中國註冊會計師協會的註冊會計師。1985年畢業於中央財政金融學院，2008年獲得財政部財政科學研究所經濟學博士學位。

劉萬明

監事

自2004年8月起任本行副局級專職監事。此前於2001年11月至2004年8月，分別任國務院派駐的交通銀行及本行正處級、副局級專職監事。1984年8月至2001年11月，先後就職於國家審計署、中國農業發展銀行及中央金融工委。於1984年獲得江西財經大學經濟學學士學位。

鄧智英

職工監事

自2010年8月起任本行職工監事。現任本行總行監察部總經理，2008年7月至2010年7月任總行監察部副總經理，2007年6月至2008年7月任本行天津市分行黨委委員、紀委書記，2008年2月至2008年7月兼工會主任，1993年6月至2007年6月先後就職於本行總行監察室、監察稽核部、監察部，1984年8月至1993年6月就職於中紀委。於1984年獲得南開大學歷史系中國史學士學位。

李春雨
職工監事

自2004年12月起任本行職工監事。自2000年8月起，李先生一直任中國銀行總行機關工會主席。1992年至2000年7月就職於本行人事部。具有大學本科學歷。

蔣魁偉
職工監事

自2008年5月起任本行職工監事。自1989年至今先後就職於本行江蘇省常州市分行、中國人民銀行泰州市中心支行和本行江蘇省分行，現任本行江蘇省分行行長助理。於1989年獲得浙江大學工學學士學位。

秦榮生
外部監事

自2010年5月起任本行外部監事。現任北京國家會計學院黨委書記、教授、博士生導師，享受國務院政府特殊津貼。自1999年4月至2003年6月任北京國家會計學院副院長，自1984年7月至1999年4月歷任江西財經大學校長助理、副校長。目前兼任中國審計學會副會長、中國總會計師協會副會長、財政部中國註冊會計師考試委員會委員、中國審計準則委員會委員，以及保利房地產（集團）股份有限公司、長江證券股份有限公司、中國民生銀行股份有限公司獨立董事。1984年畢業於江西財經學院，獲學士學位，於1995年獲中國人民大學博士學位。

白景明
外部監事

自2010年5月起任本行外部監事。現任財政部財政科學研究所副所長、研究員、博士生導師、享受國務院政府特殊津貼，自1990年7月至2004年8月歷任財政部財政科學研究所編輯部主任、綜合政策研究室副主任、區域財政研究室副研究員、基礎理論研究室助理研究員等職務。目前兼任中國財政學會常務理事、《財政研究》副主編、《中國財經信息資料》副主編、魯能金穗期貨經紀有限公司獨立董事，以及山東大學、中南財經政法大學、西南財經大學等院校兼職教授。1986年畢業於中國社會科學院，獲經濟學碩士學位，1990年獲中國社會科學院經濟學博士學位。

高級管理層

李禮輝

副董事長、行長

請參見前述董事部份

李早航

執行董事、副行長

請參見前述董事部份

周載群

執行董事、副行長

請參見前述董事部份

張林

紀委書記

自2004年8月起任本行紀委書記。加入本行前曾於中國進出口銀行擔任不同職務，包括自2002年6月至2004年8月任行長助理，及於1998年8月至2002年7月任人事教育部副主任、主任。1983年畢業於內蒙古自治區委黨校政治經濟學專業。

王永利

副行長

自2006年8月起任本行副行長。1989年加入本行。2003年11月至2006年8月任本行行長助理。1999年4月至2004年1月於本行擔任不同職務，包括資產負債管理部總經理、福建省分行常務副行長及行長，以及河北省分行行長。1987年畢業於中國人民大學，獲碩士學位，2005年獲廈門大學博士學位。

陳四清

副行長

自2008年6月起任本行副行長。1990年加入本行。在湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理，2000年6月至2008年5月，先後擔任福建省分行行長助理、副行長、總行風險管理部總經理、廣東省分行行長。2010年5月起兼任中銀國際控股副董事長。1982年畢業於湖北財經學院，1999年獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位。

祝樹民

副行長

自2010年8月起任本行副行長。1988年加入本行。2009年5月至2010年7月擔任個人金融業務總裁，2003年7月至2009年5月擔任江蘇省分行行長，2000年11月至2003年7月擔任江蘇省分行副行長兼蘇州分行行長，此前曾在本行江蘇省蘇州分行、泰州分行、揚州分行工作。2010年3月起兼任中銀消費金融有限公司董事長。2008年獲復旦大學工商管理碩士學位。

岳毅

副行長

自2010年8月起任本行副行長。1980年加入本行。2009年3月至2010年7月擔任金融市場業務總裁，2008年3月至2009年3月擔任個人金融業務總裁，2005年2月至2008年8月擔任總行個人金融部總經理，此前曾在總行零售業務部、漢城分行、北京市分行工作。2010年9月起兼任中國銀行（英國）有限公司董事長。1999年獲武漢大學金融學專業碩士學位。

詹偉堅

信貸風險總監

自2007年3月起任本行信貸風險總監。加入本行前，先後在渣打銀行、美國信孚銀行、德意志銀行不同職位工作，曾任德意志銀行董事總經理、亞洲地區（除日本外）首席信貸官。1983年獲香港中文大學理學士學位，1985年獲美國印第安納州立大學工商管理碩士學位。

黃定堅

總稽核

自2007年4月起任本行總稽核。加入本行前，先後在新加坡星展銀行、CISCO保安公司工作，曾任星展銀行董事總經理、首席審計官，CISCO保安公司高級副總裁、內部審計部主管。1980年獲新加坡南洋大學理學士學位。具有國際註冊內部審計師、國際註冊信息系統審計師資格。

張秉訓

董事會秘書

自2008年5月起任本行董事會秘書。1997年加入本行。曾先後擔任不同職務，包括本行金融機構部總經理、董事會秘書部總經理。1985年畢業於中國人民大學，獲碩士學位，1992年獲英國倫敦經濟學院博士學位。

董事、監事及高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2010年10月22日始，孫志筠女士、劉麗娜女士和姜岩松女士擔任本行非執行董事，周文耀先生擔任本行獨立非執行董事，張景華先生、王剛先生和林永澤先生不再擔任本行非執行董事。

佘林發先生自2010年12月31日起不再擔任本行非執行董事。

自2011年3月11日起，戴國良先生擔任本行獨立非執行董事。

本行現任非執行董事洪志華女士和黃海波女士已提出辭去本行非執行董事及董事會下設專業委員會委員職務，自2011年5月28日起生效。本行董事會提名張向東先生和張奇先生擔任本行非執行董事，並將提請本行2010年年度股東大會審批。

本行監事變更情況如下：

2010年3月19日，經本行2010年第一次臨時股東大會審議批准，選舉李軍先生為本行監事，任期至2013年本行年度股東大會之日止。2010年3月19日，經本行第二屆監事會2010年度第一次會議審議通過，選舉李軍先生為本行監事長。

基於有關規定和年齡原因，劉自強先生辭去本行監事及監事會主席職務，該辭任自2010年3月19日起生效。

2010年5月，經本行2009年度股東大會審議通過，選舉秦榮生先生、白景明先生為本行外部監事。根據國家有關部門要求，本行現任外部監事秦榮生先生和白景明先生已提出辭去本行外部監事及監事會下設專門委員會委員職務，自2011年5月28日起生效。本行監事會提名梅興保先生和鮑國明女士擔任本行外部監事，並將提請本行2010年年度股東大會審批。

本行監事會新任職工監事1名。2010年8月，本行職工代表大會選舉鄧智英先生為本行職工監事，任期為三年，至2013年本行召開職工代表會議之日止。

本行高級管理層的變更情況如下：

祝樹民先生自2010年8月起任本行副行長。

岳毅先生自2010年8月起任本行副行長。

張燕玲女士於2010年7月23日辭任本行副行長。

公司治理

2010年，本行嚴格遵守國家法律、法規及相關監管要求，加強防範系統性風險，努力提高科學決策能力，公司治理水平持續提升。

1、 抓住有利時機，成功完成資本市場融資

本行董事會審時度勢，組織召開臨時董事會議及臨時股東大會。經股東大會批准，實施了發行A股可轉債、A股和H股供股等再融資方案。本行抓住有利的時間窗口，成功補充了資本，為全面落實發展戰略和推動業務發展打下良好基礎。

2、 完善治理機制，提高治理效率

2010年，本行修訂了《公司章程》，允許以電子方式向外資股股東發送公司通訊，提高了效率，節約了成本，保護了環境；監事會設立了履職盡職監督委員會、財務和內部控制監督委員會，以便監事會更好地履行職責。調整了股東大會對董事會若干事項的授權，批准了董事會對高級管理層的轉授權方案，進一步完善了「三會一層」的權責機制，促進了經營管理效率的提高。

3、 增選董事監事，董事會監事會結構進一步優化

完成了董事會換屆工作，重新選舉了執行董事及部份非執行董事，新選了三名非執行董事，增選了兩名獨立董事，進一步提高了獨立董事在董事會中的佔比；增選了兩名外部監事及一名職工代表監事，完善了監事會成員的構成。

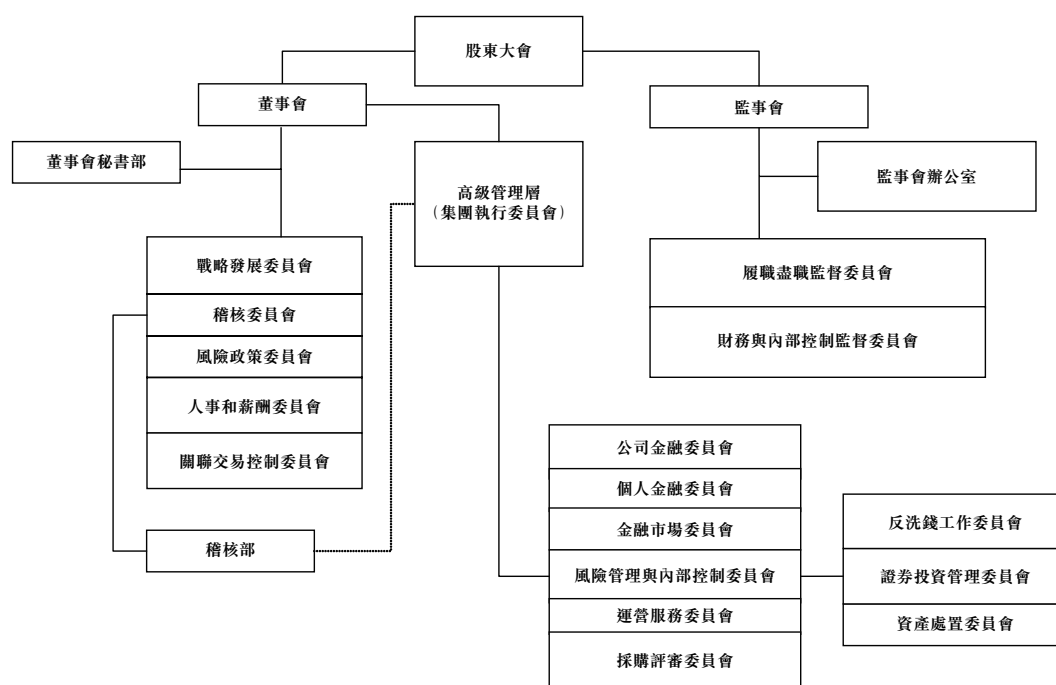
4、完善信息披露管理制度體系，深入推進信息披露工作

2010年，董事會批准實施《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法（試行）》，建立內幕信息知情人登記制度，嚴格杜絕內幕交易；制定了《中國銀行股份有限公司信息披露重大突發事件應急管理操作手冊》，完善信息披露重大應急事件處理流程，確保對外披露信息的及時、公平、真實、準確和完整。報告期內，本行共發佈2009年年度報告、2010年第一季度、半年度、第三季度報告以及臨時報告百餘項。

本行董事會專注於「決策大事，謀劃戰略和監控系統性風險」，決策效率和決策水平持續提升。2010年，本行公司治理繼續得到市場的充分肯定，獲得國內唯一的公司治理專業刊物《董事會》評選的「優秀董事會」獎；本行入選恒生可持續發展企業指數成分股，並連續第三年入選上證公司治理指數樣本股。

公司治理架構

本行公司治理架構如下：



企業管治常規守則

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》(以下簡稱《守則》)，全面遵循《守則》中的所有守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

股東和股東大會

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東大會等多種形式建立與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，確保所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

本行於2010年3月19日在北京召開2010年第一次臨時股東大會，會議審議批准了選舉李軍先生為本行監事、本行資本管理規劃(2010-2012年)、發行新股一般性授權以及公開發行可轉債等議案。

本行於2010年5月27日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2009年年度股東大會，審議批准了2009年度董事會工作報告、2009年度監事會工作報告、2009年度利潤分配方案、重選董事、調整股東大會對董事會若干事項的授權、選舉外部監事、《公司章程》修訂及發行新股一般性授權等議案。

本行於2010年8月20日召開2010年第二次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議。2010年第二次臨時股東大會審議批准了本行A股和H股供股方案、選舉非執行董事、董事監事薪酬分配方案等議案，其中本行A股和H股供股方案也分別由本行2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議審議批准。

上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事及高級管理層成員出席會議並就股東關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內本行股東大會審議批准的各项決議。

根據本行2010年第一次臨時股東大會審議批准的發行新股一般性授權以及公開發行可轉債的議案，本行400億元人民幣可轉債已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。經本行2010年第二次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議審議批准，本行A股和H股供股方案已分別於2010年11月和12月實施完畢。

根據2009年年度股東大會及2010年第二次臨時股東大會審議批准的選舉董事的議案，本行已完成相關董事的續選、新選及監管審批和報備工作。

根據本行2009年年度股東大會審議批准的調整股東大會對董事會若幹事項的授權方案，本行董事會嚴格遵循前述授權方案，認真履行決策職權。報告期內，未發生董事會超越本行《公司章程》及股東大會授予權限的事項。

經本行2009年年度股東大會審議批准，本行董事會認真落實2009年度利潤分配方案，盡早向股東派發股息，切實保障了股東利益。前述利潤分配方案已於2010年6月22日實施完畢。

根據本行2009年年度股東大會審議批准的本行章程修訂案，有關修訂已獲得中國銀監會核准，並已全文登載於上交所網站、香港交易所網站和本行網站。據此，本行董事會已落實向H股股東發送公司通訊方式的調整，提高了效率，大量節省了印制和寄送成本，積極履行了保護環境的社會責任。

董事和董事會

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行《公司章程》，董事會主要行使下列職權：召集股東大會及執行股東大會決議，決定本行的戰略方針、經營計劃和重大投資方案（依本行《公司章程》需提交股東大會批准的除外），制定年度財務預算、決算及利潤分配、彌補虧損等重大方案，聘任或解聘本行董事會專業委員會委員和高級管理人員，審定本行基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構設置，負責高級管理人員的績效考核及重要獎懲事項，聽取本行高級管理層的工作匯報並檢查高級管理層的工作等。

目前，本行董事會由16名成員組成，除董事長外，還包括3名執行董事、6名非執行董事、6名獨立董事。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任。董事會成員的詳細資料及變動情況，請參見「董事、監事及高級管理人員情況」部份。

董事會下設戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，負責從不同方面協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

本行2010年為董事會成員續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進本行董事充分履行職責。

董事會會議召開情況

2010年，本行於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日以現場會議方式召開了9次董事會議，主要審議批准了本行資本管理規劃（2010-2012年）、發行新股一般性授權以及公開發行可轉債、本行A股和H股供股方案、定期報告、利潤分配方案、高級管理人員績效考核結果及薪酬分配方案、聘任董事、章程修訂、內部控制自我評估報告、企業社會責任報告、聘任高級管理人員、《中國銀行股份有限公司風險管理總則（2010年版）》、《中國銀行〈企業內部控制基本規範〉及配套指引實施方案》、本行於2012年底前在香港發行總規模不超過200億元人民幣債券等議案，並聽取了本行並表管理情況匯報、巴塞爾新資本協議最新進展情況及影響分析等報告。

2010年，本行以書面議案方式召開了17次董事會議，主要審議批准了《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法（試行）》、向青海地震災區捐款及發佈本行全資子公司對外投資的公告等議案。

2010年本行董事會會議平均出席率為98%，各位董事參加董事會會議的出席情況列示如下：

董事	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
肖鋼	25/26
李禮輝	26/26
李早航	25/26
周載群	26/26
張景華	21/21
洪志華	26/26
黃海波	26/26
蔡浩儀	26/26
王剛	21/21
林永澤	21/21
孫志筠	5/5
劉麗娜	5/5
姜岩松	5/5
佘林發	26/26
梁定邦	26/26
Alberto TOGNI	24/26
黃世忠	24/26
黃丹涵	25/26
周文耀	5/5

註：

- 1 2010年本行董事會共召開26次會議，包括9次現場會議和以書面議案方式召開的17次會議。
- 2 董事長肖鋼先生未能親自出席2010年10月27日董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 3 執行董事李早航先生未能親自出席2010年3月19日董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 4 余林發先生自2010年12月31日起不再擔任本行非執行董事。
- 5 獨立非執行董事Alberto TOGNI先生未能親自出席2010年6月30日和7月23日的董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 6 獨立非執行董事黃世忠先生未能親自出席2010年1月8日和4月27日的董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 7 獨立非執行董事黃丹涵女士未能親自出席2010年6月30日董事會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 8 自2010年10月22日始，孫志筠女士、劉麗娜女士和姜岩松女士擔任本行非執行董事，周文耀先生擔任本行獨立非執行董事，張景華先生、王剛先生和林永澤先生不再擔任本行非執行董事。

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由10名成員組成，包括執行董事肖鋼先生、李禮輝先生，非執行董事洪志華女士、黃海波女士、蔡浩儀先生、孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士和獨立非執行董事Alberto TOGNI先生、戴國良先生。主席由董事長肖鋼先生擔任。該委員會主要職責為：

- 審議高級管理層提交的戰略發展規劃，並向董事會提出建議；
- 根據戰略發展規劃對本行年度預算進行審議並向董事會提出建議；
- 對戰略性資本配置（資本結構、資本充足率和風險－收益平衡政策）以及資產負債管理目標進行審議並向董事會提出建議；
- 對各類金融業務的總體發展進行戰略協調，並向董事會提出建議；
- 負責本行重大投融資方案的設計、制訂以及根據授權對高級管理層提交方案的審議批准或向董事會提出建議。

戰略發展委員會於2010年共召開4次會議，主要審議了本行2009年度利潤分配方案、本行發行新股一般性授權以及公開發行可轉債、本行A股和H股供股方案、《中國銀行戰略風險管理政策（2010年修訂版）》、本行2011年業務計劃及財務預算和本行於2012年底前在香港發行總規模不超過200億元人民幣債券等議案。

2010年戰略發展委員會會議平均出席率達92.5%，有關董事參加委員會會議的次數及出席情況列示如下：

董事	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
肖鋼	4/4
李禮輝	4/4
張景華	3/3
洪志華	4/4
黃海波	4/4
蔡浩儀	4/4
王剛	3/3
林永澤	3/3
孫志筠	1/1
劉麗娜	1/1
姜岩松	1/1
余林發	3/4
Alberto TOGNI	2/4

註：

- 1 余林發先生未能親自出席2010年12月6日戰略發展委員會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。余林發先生於2010年12月31日辭去戰略發展委員會委員。
- 2 獨立非執行董事Alberto TOGNI先生未能親自出席2010年6月30日和2010年12月6日戰略發展委員會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 3 自2010年10月22日始，孫志筠女士、劉麗娜女士和姜岩松女士就任本行戰略發展委員會委員，張景華先生、王剛先生和林永澤先生退任本行戰略發展委員會委員。

稽核委員會

本行稽核委員會目前由8名成員組成，包括非執行董事黃海波女士、孫志筠女士和獨立非執行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黃世忠先生、黃丹涵女士、周文耀先生、戴國良先生。主席由獨立非執行董事黃世忠先生擔任。該委員會主要職責為：

- 審議高級管理層編製的財務報告，重要會計政策及規定；
- 審查外部審計師對財務報告的審計意見，審查年度審計計劃及管理建議；
- 審批內部稽核章程、規劃，年度稽核重點，年度檢查計劃及預算；
- 評估外部審計師，內部稽核履職情況及工作質效，監督其獨立性遵循情況；
- 提議外部審計師的聘請，續聘及相關審計費用；
- 提議任命解聘總稽核，評價總稽核業績；
- 監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件。

稽核委員會2010年共召開5次會議，主要審議了財務報告、內部控制評價報告、《中國銀行〈企業內部控制基本規範〉及配套指引實施方案》、2011年外部審計師聘任、外部審計師2011年審計範圍、計劃及審計費用等議案；審批了《中國銀行集團內部稽核中長期發展規劃》、內部稽核2009年工作總結、2010年工作計劃及預算、內部稽核2011年檢查重點、《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策（2010年版）》等議題，跟進了巴塞爾新資本協議實施相關工作，地方政府融資平台貸款專項檢查情況以及《企業內部控制基本規範》落實情況。

2010年稽核委員會會議平均出席率達100%，有關董事參加委員會會議的次數及出席情況列示如下：

董事	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
黃世忠	5/5
黃海波	5/5
王剛	3/3
孫志筠	2/2
余林發	5/5
梁定邦	5/5
Alberto TOGNI	5/5
黃丹涵	5/5
周文耀	2/2

註：

- 1 王剛先生自2010年10月22日起不再擔任本行稽核委員會委員。
- 2 非執行董事孫志筠女士和獨立非執行董事周文耀先生自2010年10月22日起擔任本行稽核委員會委員。
- 3 余林發先生自2010年12月31日起不再擔任本行稽核委員會委員。

根據《中國銀行股份有限公司董事會稽核委員會年報工作規程》，稽核委員會於會計師事務所進場前，向其詳細了解了2010年審計計劃，包括2010年年報審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控及舞弊測試以及人力資源安排，提出明確要求，特別提示會計師事務所，在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

針對經營情況及主要財務數據，稽核委員會聽取了高級管理層的匯報，提出了問題和意見，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間稽核委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨討論，會計師事務所出具初步審計意見後，稽核委員會再次對高級管理層和會計師事務所的意見進行了分析比較，提出了問題和意見，形成書面材料。稽核委員會於2011年第一次會議表決通過了本行2010年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師管理政策》，本行年審會計師事務所對審計工作提交了總結報告，高級管理層對其工作情況進行了評價，在此基礎上，稽核委員會評估了現任會計師事務所2010年度工作表現及成效，對其獨立性遵循情況進行了專項審議，討論了續聘事項，決定繼續聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2011年度國內會計師事務所，繼續聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2011年度國際會計師事務所，聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2011年度內控審計外部審計師，提請董事會審議。

董事會及其稽核委員會對本行內部控制工作的指導情況

建立健全並有效實施內部控制是本行董事會的責任。本行董事會高度重視並積極推動集團內部控制體系建設與發展，着力營造良好的內控合規文化氛圍，定期審議高級管理層提交的關於合規經營情況、風險管理、案件治理、內部控制建設及評價報告，全力指導全行內部控制及合規工作，切實承擔建立健全和有效實施內部控制的責任，穩步提升集團風險防範能力和規範運作水平。

董事會下設的稽核委員會密切關注集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況，高度重視本行落實《企業內部控制基本規範》及配套指引的有關工作。報告期內，稽核委員會審議通過了高級管理層制定的《中國銀行〈企業內部控制基本規範〉及配套指引實施方案》，並有序推進相關工作進程。在稽核委員會的指導下，本行進一步完善內部控制評價體系，在全行範圍內試行《中國銀行內部控制評價標準》和《中國銀行內部控制缺陷認定標準》，為本行有效落實《企業內部控制基本規範》及其配套指引提供制度保障。

稽核委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化，緊密圍繞集團戰略實施，以防範系統性風險和重大風險為出發點，指導內部稽核按照全面風險管理理念和風險評估狀況確定稽核檢查工作重點並開展稽核工作，以促進集團經營效果、效率的提升和公司治理的改進。

稽核委員會定期、不定期聽取和審議內部稽核檢查報告和內部控制評價意見、外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況、案件及違規防控情況，指導督促高級管理層不斷完善內部控制體系。針對IT藍圖建設運行和巴塞爾新資本協議落地實施，稽核委員會指導內部稽核進行全程跟進，從獨立第三方的視角提出改進內部控制的建議及意見。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，依據《中國銀行內部控制評價標準》及《中國銀行內部控制缺陷認定標準》開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制（包括財務報告及非財務報告領域）存在重大缺陷。有關報告可參見本行於2011年3月24日發佈的公告。

風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由7名成員組成，包括執行董事周載群先生，非執行董事劉麗娜女士、姜岩松女士和獨立非執行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黃世忠先生、周文耀先生。主席由獨立非執行董事梁定邦先生擔任。該委員會主要職責為：

- 審訂風險管理戰略、重大風險管理政策以及風險管理程序和制度，向董事會提出建議；
- 審查本行重大風險活動，對可能使本行承擔的債務和／或市場風險超過風險政策委員會或董事會批准的單筆交易風險限度或導致超過經批准的累計交易風險限度的交易正確合理地行使否決權；
- 監控本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實情況，並向董事會提出建議；
- 審議本行風險管理狀況，對本行高級管理層、職能部門、機構履行風險管理和內部控制職責情況進行定期評估，定期聽取來自上述部門的匯報，並提出改進要求。

風險政策委員會於2010年共召開6次會議，主要審批了風險管理總則、主要風險評估管理辦法、風險價值政策、市場風險限額、流動性風險管理政策、聲譽風險管理政策等，並審閱了本行實施巴塞爾新資本協議工作進展報告、信用風險內部評級體系報告等。

此外，針對國內外經濟形勢、國家宏觀調控政策、新的監管要求對本行的影響，風險政策委員會對本行證券投資情況、地方政府融資平台貸款業務情況、並表管理實施情況進行了持續關注，會上委員就進一步改進、完善本行管理機制，有效控制風險等提出了重要的意見和建議。

2010年風險政策委員會會議平均出席率達100%，有關董事參加委員會會議的出席情況列示如下：

董事	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
梁定邦	6/6
周載群	6/6
張景華	4/4
林永澤	4/4
Alberto TOGNI	6/6
黃世忠	6/6
劉麗娜	2/2
姜岩松	2/2
周文耀	2/2

註：

- 1 張景華先生、林永澤先生自2010年10月22日起不再擔任本行風險政策委員會委員。
- 2 非執行董事劉麗娜女士、姜岩松女士和獨立非執行董事周文耀先生自2010年10月22日起擔任本行風險政策委員會委員。

人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由5名成員組成，包括非執行董事蔡浩儀先生、洪志華女士和獨立非執行董事梁定邦先生、黃世忠先生、黃丹涵女士。委員會主席由蔡浩儀先生擔任。本委員會主要職責為：

- 協助董事會審訂本行人力資源戰略和薪酬戰略，並監督其實施；
- 研究審查有關董事及董事會各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序，並履行其提名、審查和監控職責；
- 審議並監控本行的薪酬和激勵政策；
- 制訂本行高級管理層考核標準，並評價董事、監事及高級管理層成員的績效。

人事和薪酬委員會於2010年共召開6次會議，主要審議了2009年度董事長、行長、監事長、監事及其他高級管理人員績效考核結果與薪酬分配方案，2010年集團績效目標，董事長、行長和其他高級管理人員2010年度績效目標，外部監事薪酬方案，提名及聘任董事的議案，聘任本行副行長的議案，董事會專業委員會委員調整的議案。

2010年人事和薪酬委員會會議平均出席率達100%，有關董事參加委員會會議的出席率列示如下：

董事	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
蔡浩儀	6/6
洪志華	6/6
梁定邦	6/6
黃世忠	6/6
黃丹涵	6/6

關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由8名成員組成，包括執行董事李早航先生、周載群先生和獨立非執行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI先生、黃世忠先生、黃丹涵女士、周文耀先生、戴國良先生。主席由Alberto TOGNI先生擔任。該委員會主要職責為：

- 按照法律、行政法規的規定對本行的關聯交易進行管理，並制定相應的關聯交易管理制度；
- 按照法律、行政法規及本行《公司章程》的規定對本行關聯交易進行界定；
- 按照法律、行政法規的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；
- 審核本行重大關聯交易的信息披露事項。

關聯交易控制委員會於2010年共召開4次會議，主要審議、審閱了2009年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明、關於本行2009年度持續關連交易的聲明、關聯交易內外部檢查發現問題整改情況、本行2010年關聯交易管理工作報告及2011年計劃等議案。

2010年關聯交易控制委員會會議平均出席率達96%，有關董事參加委員會會議的次數及出席情況列示如下：

董事	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
Alberto TOGNI	4/4
李早航	3/4
周載群	4/4
梁定邦	4/4
黃世忠	4/4
黃丹涵	4/4
周文耀	2/2

註：

- 1 執行董事李早航先生未能親自出席2010年3月18日關聯交易控制委員會會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- 2 獨立非執行董事周文耀先生自2010年10月22日起擔任本行關聯交易控制委員會委員。

獨立董事

本行董事會現有獨立董事6名，人數符合本行《公司章程》的要求。獨立董事分別擔任董事會專業委員會委員以及稽核委員會、風險政策委員會、關聯交易控制委員會的主席。根據香港上市規則第3.13條的有關規定，本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認，基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2010年，本行獨立董事按照《公司章程》、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。

2010年，獨立董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，中國銀行股份有限公司的獨立董事梁定邦、Alberto TOGNI、黃世忠、黃丹涵、周文耀、戴國良，本着公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的，屬於本行的正常業務之一，不屬於《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》所規範的擔保行為。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2010年12月31日止，本行開出保函的擔保餘額為人民幣6,460.98億元。

監事和監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會依據《公司法》和《公司章程》的規定，負責監督本行的財務活動與內部控制，監督董事會、高級管理層及其成員履職行為的合法、合規性。

本行監事會現有監事8名，包括3名股東代表監事，3名職工代表監事和2名外部監事。根據《公司章程》規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任。股東代表監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

經本行2009年度股東大會批准，監事會下設履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會，同時制訂了專門委員會工作細則，進一步完善了本行監事會組織架構，強化了監督工作的專業化分工，規範了日常監督的工作程序。

2010年，監事會共召開會議8次，並作出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會各召開會議2次。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部份。

高級管理層

2010年，本行高級管理層在《公司章程》規定的職責範圍內及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會確定的年度績效目標，沉着應對各種挑戰，實現各項業務又好又快發展。

報告期內，本行高級管理層共召開32次執行委員會會議，107次專題會議，研究決定經營發展計劃、資產負債管理、風險管理、IT藍圖建設、業務流程整合、人力資源管理等經營管理中的重大事項。

本行高級管理層下設公司金融委員會、個人金融委員會、金融市場委員會、風險管理與內部控制委員會（轄管反洗錢工作委員會、證券投資管理委員會、資產處置委員會）、運營服務委員會、採購評審委員會。報告期內，各委員會在《委員會章程》及集團執行委員會授權範圍內勤勉履責，努力推進本行經營管理各項工作。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定、實施並修訂了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事和高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）中的強制性規定相比更加嚴格。經查詢，本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本年報中審計報告內的註冊會計師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

聘任會計師事務所情況

經本行2009年年度股東大會審議批准，聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2010年度國內會計師事務所，聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2010年度國際會計師事務所。

截至2010年12月31日止年度，本集團就財務報表審計（包括海外分行以及子公司財務報表審計）向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣2.13億元。

普華永道本年度未向本行提供其他重大非審計業務服務。本年度本行向普華永道支付的非審計業務費用為人民幣559萬元。

普華永道中天會計師事務所有限公司及羅兵咸永道會計師事務所已為本行提供審計服務8年。2010年度為本行《企業會計準則2006》會計報表審計報告簽字的註冊會計師為王偉、胡亮。

在即將舉行的2010年年度股東大會上，本行董事會將提請股東大會審議聘請普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所作為本行2011年度外部審計師分別負責按照《企業會計準則2006》和國際財務報告準則提供相關審計服務，聘請普華永道中天會計師事務所有限公司為本行2011年度內部控制審計外部審計師的議案。

投資者關係與信息披露

本行董事會和高級管理層高度重視投資者關係和信息披露工作。2010年，本行本着及時、主動、公開、公平的原則，結合本行定期業績披露及其他重大事項，積極開展投資者關係和信息披露工作，確保與投資者溝通渠道的通暢、有效，確保真實、準確、完整地披露信息。

2010年，圍繞集團資本管理戰略，本行認真研究、精心籌備，充分履行兩地上市公司的法定信息披露義務，積極開展再融資方案投資者溝通工作。在融資方案設計和實施工作中，本行始終把「維護資本市場穩定、保護投資者利益」放在首位，統籌兼顧各類股東訴求，並組織高級管理層通過電話會議、網上路演等多種形式，與本行戰略投資者、機構投資者和個人投資者進行充分溝通，主動向投資者介紹融資方案細節，獲得投資者的廣泛支持。本行再融資工作於2010年1月份啟動，2010年12月份圓滿完成，在國內大型商業銀行中率先完成資本補充計劃，在融資品種選擇、條款設計、信息披露和公關宣傳等方面獲得廣泛認可。

本行十分注重與投資界保持良好的日常溝通，積極開展各種形式的投資者關係活動。本行按照慣例配合定期報告公佈成功舉行了2009年年度業績、2010年中期業績發佈會及高級管理層的路演活動，積極向中國內地、香港、亞洲、歐洲、北美等國家和地區的投資者介紹本行的戰略及各項業務進展，認真聽取市場關注與反饋，受到了投資者的普遍歡迎。報告期內，本行高級管理層及主要業務部門代表與來自國內外的機構投資者及分析師召開各種形式的會見、會談累計超過200場，有效增進了投資界對本行投資價值的了解。同時，本行致力於不斷完善投資者關係網站內容，提高投資者關係熱線及信箱的溝通效率，探索多種交流形式，方便廣大機構及個人投資者及時了解本行情況。

2010年，本行進一步完善信息披露制度建設，深入推進信息披露工作。2010年，本行制定實施《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法（試行）》，在定期報告、重大融資項目及其他重大股價敏感信息披露過程中，加強信息披露保密管理，嚴格執行內幕信息知情人登記及自查制度，堅決杜絕內幕交易。為提高本行應對突發事件的能力，2010年，本行制定了《中國銀行股份有限公司信息披露重大突發事件應急操作手冊》，明確信息披露重大突發事件的應急處理流程，做到事件發生時有章可循。報告期內，本行深入推進信息披露一把手負責制和信息員機制，強化信息披露內控自我評價和監督考核工作，積極組織信息披露定期培訓，開展主要附屬公司信息披露調研，信息披露集團管理能力進一步提升。

2010年，本行投資者關係和信息披露工作再次獲得市場的廣泛認可，獲得中國上市公司投資者關係管理研究中心主辦上市公司評選的「投資者關係十佳公司」、「年度投資者關係管理百強」、「最佳溝通」、「最佳披露」、「社會責任貢獻」等五個獎項。本行精心製作的2009年年度報告獲得美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)的「年報評比白金獎」及「最佳財務報告金獎」，並作為唯一的中國內地上市金融機構入選「最佳100家年度報告」。同時，獲得《投資者關係雜誌》(IR magazine)的「最佳年度報告獎（中國內地）」及美國ARC(Annual Report Competition)和GALAXY AWARDS的年報評比大獎。

本行將繼續完善信息披露管理及加強投資者關係工作，提升公司透明度，進一步豐富投資者關係活動的形式，為廣大投資者和分析師提供更好的服務。

董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司（合稱「本集團」）截至2010年12月31日止的董事會報告及經審核的合併財務報表。

主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行業務、投資銀行業務、保險業務和投資業務等。

主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

業績及分配

本集團2010年度業績載於會計報表及註釋。董事會建議派發末期股息每股0.146元人民幣（稅前），須待股東於2011年5月27日（星期五）舉行之年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2010年末期股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日（即2011年5月27日）前一周（包括年度股東大會當日）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。

本行於2010年5月27日召開的2009年度股東大會上批准按照每股0.14元人民幣（稅前）分派股息。該分配方案已於2010年6月實施完畢，實際派發股息總額為355.37億元人民幣。本行沒有派發截至2010年6月30日止的中期股息。2010年度本行不實施資本公積金轉增股本方案。

前三年現金分紅情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2009年	2008年	2007年
股息總額	35,537	32,999	25,384
派息率	44%	52%	45%

註：

- 1 股息總額為含稅金額；
- 2 派息率 = 股息總額 ÷ 本行股東應享稅後利潤；
- 3 2010年，本集團提前採用了2010年5月發佈的國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第1號首次適用國際財務報告準則的相關規定。根據該規定，本集團對以前年度財務數據進行了追溯調整。具體詳見合併會計報表註釋二。

暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2011年4月27日(星期三)至2011年5月27日(星期五)(首尾兩天包括在內)，暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權出席年度股東大會的H股股東名單。H股股東如欲出席年度股東大會，須於2011年4月26日(星期二)下午4時30分前，將股票連同股份過戶文件一併送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址是香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712－1716室，辦妥過戶登記手續。

A股股份將不涉及上述暫停辦理股份過戶登記手續事宜。有關本次年度股東大會的股權確定日及相關事宜，本行屆時將在年度股東大會通知內另行公告。

捐款

本集團於本年度報告期間慈善及其他捐款總額約為8,165.81萬元人民幣。

股本

於本年報付印前之最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的豁免。

儲備

本行儲備變動情況詳見「合併股東權益變動表」。

可供分配儲備

本行可供分配儲備情況詳見合併會計報表註釋五、38。

固定資產

本行固定資產情況詳見合併會計報表註釋五、20。

財務摘要

本行2006年分別於香港聯交所及上交所上市，本行過去5年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部份。

關連交易

根據香港上市規則規定，本行與本行的關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。該等關連交易的詳情如下：

與中銀香港（控股）有限公司及其聯繫人的交易

2010年6月3日香港上市規則修訂生效前，中銀香港（控股）作為本行間接持有的一家附屬公司即中銀金融商務有限公司的主要股東而為本行的關連人士。根據本集團與中銀香港（集團）於2002年7月6日訂立的服務與關係協議（「服務與關係協議」）及其不時修訂和補充（該經修訂的服務與關係協議自2008年1月1日起三年有效），本集團在其日常及一般業務中定期與中銀香港（集團）訂立一系列的持續關連交易。就上述持續關連交易本行已於2008年1月2日刊發了相關公告，並於2008年6月19日召開的年度股東大會上就相關關連交易的年度上限取得了股東批准。

香港上市規則的修訂於2010年6月3日生效後，中銀香港（控股）有限公司及其聯繫人不再是本行的關連人士。本行與中銀香港（控股）有限公司及其聯繫人的交易不再構成本行的關連交易。

2010年1月1日至2010年6月2日的持續關連交易的詳情見「未經審計補充財務信息」持續關連交易部份。

獨立非執行董事就本行需予披露的持續關連交易的審閱及確認

本行獨立非執行董事審閱了本集團截至2010年6月2日止上述需予披露的持續關連交易並確認：(1)各項交易是(i)在本集團日常及一般業務中進行；(ii)按一般商業條款進行，或若無足夠的可比較交易以判斷是否按一般商業條款進行，則按給予本集團的條款不遜於給予或獲自（如適用）獨立第三方的條款進行；(iii)按服務與關係協議所載條款進行或若該協議不適用，則按公平合理且符合本行股東整體利益的條款進行；(2)年度交易總額不超過相應的截至2010年12月31日止的年度上限。

核數師就本行需予披露的持續關連交易的確認

本行核數師就本集團截至2010年6月2日止期間上述需予披露的持續關連交易執行了有限保證鑑證程序，並未注意到該等持續關連交易：(1)未獲本行董事會批准；(2)在所有重大方面未按照本行的定價政策進行；(3)在所有重大方面未有按照規管該等交易的相關協議進行；(4)超逾截至2010年12月31日的年度上限。

合併會計報表註釋五、43中的若干關聯交易根據香港上市規則亦構成香港上市規則第14A章中定義的持續關連交易，本行就關連交易的披露已符合香港上市規則第14A章的披露規定。

董事在與本行構成競爭的業務所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

董事、監事及高級管理人員的報酬情況

董事、監事及高級管理人員的報酬情況，載列於「董事、監事及高級管理人員情況」部份。

董事及監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付任何補償方可終止的服務合約。

董事及監事在重大合約中的權益

報告期內，本行、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均沒有就本行業務訂立任何重大，且任何董事、監事直接或間接擁有重大權益的合約。

董事及監事認購股份權益

於2002年7月5日，中銀香港（控股）直接控股公司中銀香港(BVI)根據上市前認股權計劃向下列董事授予認股權，該等董事可根據此認股權向中銀香港(BVI)購入中銀香港（控股）現有已發行普通股股份，行使價為每股8.50港元。中銀香港（控股）為本行附屬公司，已於香港聯交所上市。該類認股權自2002年7月25日起的4年內歸屬，有效行使期為10年。

截至2010年12月31日止，根據上述上市前認股權計劃向本行董事授予的尚未行使認股權的情況列示如下：

董事姓名	授出日期	每股行使價 (港幣)		認股權數量					於2010年 12月31日	
				行使期限	於2002年	於2010年 1月1日	年內已行使 之認股權	年內已放棄 之認股權		年內已作廢 之認股權
					7月5日 授出之認股權					
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	
周載群	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	

根據國家有關規定，上述中銀香港(BVI)授予本行董事的尚未行使的認股權已暫停行使。

除上文披露外，本報告期任何時間內，本行、其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益

除上述披露內容外，截至2010年12月31日止，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

主要股東權益

本行主要股東權益載列於「股本變動及主要股東持股情況」部份。

管理合約

於本年度內，本行並無就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃請參見合併會計報表註釋五、34。

關於中銀香港(BVI)根據上市前認股權計劃就中銀香港(控股)股份授出的認股權，請參照「董事及監事認購股份權益」部份。

購買、出售或購回本行股份

截至2010年12月31日止，本行庫藏股總數約為3,957萬股。本行及其附屬公司購買、出售或贖回本行股份情況詳見合併會計報表註釋五、37。

優先認股權

本行《公司章程》未就優先認股權作出規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。《公司章程》規定，本行增加資本，可以採用公開發行股份，非公開發行股份，向現有股東配售新股或派送新股，以資本公積金轉增股本，發行可轉債或者法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。《公司章程》中沒有關於股東優先認股權的強制性規定。

募集資金的使用情況

本行於2006年首次公開發行募集的資金已全部用於補充本行資本金。2004、2005年本行共計發行人民幣次級債券600億元。本行發行次級債券的目的在於有效規避流動性風險，優化資產負債期限結構，提升資本充足程度。

在獲得中國銀監會以及中國人民銀行的批准後，本行已分別於2009年7月6日和2010年3月9日在全國銀行間債券市場公開發行人民幣400億元和人民幣249.3億元次級債券。其中，2010年3月9日發行的人民幣249.3億元次級債券是在中國銀監會已批准額度內循環發行，用於替換2005年發行的次級債券已贖回部份。

經中國銀監會和中國證監會批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元A股可轉債，扣除發行費用後募集資金淨額約人民幣39,776,221,747元，全部用於補充本行附屬資本，在可轉債持有人轉股後補充核心資本。

經境內外監管機構核准，本行於2010年11月3日至11月9日和11月15日至12月3日期間分別向原A股股東和境外上市外資股股東配售17,705,975,596股新股和7,602,025,126股境外上市外資股。A股供股和H股供股扣除發行費用後募集資金淨額折合人民幣約為59,298,812,356.67元已全部用於補充本行核心資本。有關詳情請見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站上刊登的相關公告及合併會計報表註釋。

稅項和稅項減免

A股股東

根據財政部、國家稅務總局《關於股息紅利個人所得稅有關政策的通知》(財稅[2005]102號)和《關於股息紅利有關個人所得稅政策的補充通知》(財稅[2005]107號)的規定，對個人投資者從上市公司取得的股息紅利所得，暫減按50%計入個人應納稅所得額，依照現行稅法規定計徵個人所得稅；對證券投資基金從上市公司分配取得的股息紅利所得，按照財稅[2005]102號文規定，扣繳義務人在代扣代繳個人所得稅時，減按50%計算應納稅所得額。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

根據國家稅務總局《關於外商投資企業、外國企業和外籍個人取得股票（股權）轉讓收益和股息所得稅收問題的通知》（國稅發[1993]045號）的規定，對持有H股的外籍個人，從發行該H股的中國境內企業所取得的股息（紅利）所得，暫免徵收個人所得稅。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號）的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的股息繳稅。

本行股東依據上述規定繳納相關稅項和／或享受稅項減免。

審計師

本行審計師情況，載列於「公司治理－聘任會計師事務所情況」部份。在即將舉行的年度股東大會上，將提呈委任本行審計師的決議。

承董事會命

肖鋼

董事長

2011年3月24日

監事會報告

監事會召開會議的情況

2010年度本行監事會共召開會議8次：

- 1 第一次會議（3月19日），審議通過選舉李軍先生為本行監事長的議案。
- 2 第二次會議（3月23日），審議通過《中國銀行股份有限公司2009年年度報告》、《中國銀行股份有限公司2009年度利潤分配方案》、《中國銀行股份有限公司董事會關於2009年度公司內部控制的自我評估報告》、《中國銀行股份有限公司2009年度企業社會責任報告》，審議通過了《中國銀行股份有限公司2009年度監事會工作報告》、《關於增設本行監事會專門委員會的章程修改議案》，提交股東大會審議。
- 3 第三次會議（3月26日），審議秦榮生、白景明先生的任職資格和條件，同意提名為外部監事候選人，提交股東大會審議；審議通過了關於外部監事薪酬方案的建議，提交股東大會審議。
- 4 第四次會議（4月27日），審議通過《中國銀行股份有限公司2010年第一季度報告》。
- 5 第五次會議（6月4日），審議通過《中國銀行股份有限公司監事會履職盡職監督委員會工作細則》、《中國銀行股份有限公司財務與內部控制監督委員會工作細則》、《中國銀行股份有限公司監事會辦公室工作制度》、《中國銀行股份有限公司監事會暨監事會辦公室2010年度工作計劃》、《中國銀行股份有限公司監事會專門委員會組成成員》。
- 6 第六次會議（8月26日），審議通過《中國銀行股份有限公司2010年中期報告》、《中國銀行股份有限公司募集資金存放與實際使用情況的專項報告》。
- 7 第七次會議（10月26日），審議通過《中國銀行股份有限公司2010年第三季度報告》。
- 8 第八次會議（12月6日），審議通過《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督辦法》。

2010年度，本行監事會會議平均出席率達到98%，監事會成員親自出席監事會會議情況如下：

監事會成員	實際出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
李軍	8/8
王學強	8/8
劉萬明	8/8
鄧智英	3/3
李春雨	8/8
蔣魁偉	7/8
秦榮生	4/4
白景明	4/4

註： 監事蔣魁偉先生未能親自出席2010年12月6日監事會會議，委託其他監事代為出席並行使表決權。

2010年度，監事會履職盡職監督委員會召開會議2次，審議通過了《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督辦法》。

2010年度，監事會財務與內部控制監督委員會召開會議2次，審議通過了《中國銀行股份有限公司2010年中期報告》、《中國銀行股份有限公司募集資金存放與實際使用情況的專項報告》、《中國銀行股份有限公司2010年第三季度報告》、《中國銀行股份有限公司監事會對本行財務報告的審核監督工作指引》。

監事會開展監督檢查工作的情況

2010年度，監事會以國家有關法律法規和本行章程為依據，認真履行監督職能，全面推進各項監督工作。

- 1 深入開展履職盡職監督工作。通過列席董事會及其專門委員會會議、管理層會議，分析和梳理會議決議，及時了解公司治理運作、重大經營決策及執行情況，關注董事會落實股東大會決議和管理層落實董事會決議的情況，加強對董事會、管理層及其成員的日常履職監督。制訂並實施《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督辦法》，開展對董事會、管理層及其成員的2010年度履職盡職評價工作。
- 2 認真履行財務監督職能。加強對定期報告的真實性、合規性審核，圍繞監督重點，調閱財務報表等資料，提出監事會監督意見。建立與本行財務管理、風險管理等部門及外部審計師之間的制度性溝通機制，定期聽取關於財務分析和報告編製情況的專題匯報，並就地方政府融資平台貸款、房地產貸款等重點問題進行溝通、提出意見，促進本行進一步提高財務管理和風險管理水平。
- 3 加強風險管理和內部控制的調研與監督。調研本行已核銷呆賬管理情況，及時提出監督建議，促進有關部門完善已核銷呆賬管理工作。監事會牽頭召開內控三道防線建設聯席會，分析研究本行內控三道防線建設的成效、面臨的挑戰，部署下一階段工作重點。同時，深入若干分行就本行內控體系建設進行現場調研，提出監督建議，推動本行內控管理工作不斷深化。

監事會監督工作得到了董事會和管理層的重視和支持，監督建議和有關提示得到了積極回應，有效地發揮了監督制衡作用，促進了本行公司治理水平的進一步提升。

監事會對報告期內本行有關事項的獨立意見

1 依法運作情況

報告期內未發現本行董事會、高級管理層在執行職務中有違法、違規、違反本行章程或損害本行利益的行為。

2 財務情況

本行2010年年度報告中所包含的財務報告，真實、公允地反映了報告期內本行財務狀況和經營成果。

3 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金實際使用情況與本行承諾一致。

4 收購和出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產的交易中有損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

5 關聯交易情況

報告期內，未發現有損害本行利益的不公平關聯交易行為。

6 內部控制情況

報告期內，本行進一步加強和改進了內部控制工作，監事會審議通過了《中國銀行股份有限公司2010年度內部控制評價報告》。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項，經向專業法律顧問諮詢後，本行管理層認為該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

收購及出售資產、企業合併事項的簡要情況

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

股權激勵計劃在本報告期內的具體實施情況

本行於2005年11月的董事會及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截止目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併會計報表註釋五、43。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

重大委託他人進行現金資產管理事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大委託他人進行現金資產管理事項。

控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經常性佔用本行資金的情況。

承諾事項

報告期內，據本行所知，本行或持有本行股份5%以上（含5%）的股東不存在違反承諾事項的行為。

本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員無受中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

本行可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況

本行發行的可轉債未提供擔保。

其他重大事項

證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	持有數量	期末 賬面價值 (單位：元)	佔期末證券 總投資比例	報告期收益/ (損失) (單位：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	領匯房地產	339,519,905	22,812,914	468,787,931	5.27%	90,486,063
3	股票	1398 HK	工商銀行	442,947,235	89,557,579	440,374,441	4.95%	(4,052,813)
4	基金	2823 HK	iShare安碩新華富時 A50中國指數	332,670,917	29,412,337	318,439,470	3.58%	(23,495,860)
5	股票	939 HK	建設銀行	299,740,437	52,198,640	309,450,245	3.48%	(7,486,044)
6	股票	5 HK	滙豐控股	314,319,787	4,478,662	303,729,608	3.41%	(4,003,135)
7	股票	2628 HK	中國人壽	269,728,635	9,265,568	250,126,463	2.81%	(10,612,039)
8	股票	941 HK	中國移動	231,383,842	3,417,876	224,494,892	2.52%	(1,058,397)
9	股票	HBC UN	滙豐控股(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)
期末持有的其他證券投資				5,032,033,998	-	5,070,371,824	56.96%	(393,905,164)
報告期已售證券投資損益				-	-	-	-	255,600,122
合計				<u>8,760,869,294</u>	<u>-</u>	<u>8,901,483,854</u>	<u>100.00%</u>	<u>(77,104,248)</u>

註：

- 1 本表按期末賬面價值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況；
- 2 本表所述證券投資是指在公允價值變動計入當期損益的金融資產中核算股票、權證、可轉債以及開放式基金或封閉式基金等證券投資；
- 3 「期末持有的其他證券投資」指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資；
- 4 持有數量單位分別為股（股票）、份（基金）。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始	估該公司 股權比例	期末	報告期	報告期	會計核算科目	股份來源
		投資金額 (單位：元)		賬面價值 (單位：元)	收益 (單位：元)	所有者 權益增加 (單位：元)		
189 HK	東岳集團	200,500,796	5.20%	442,944,504	3,216,402	310,612,536	可供出售股權投資	IPO
2008 HK	鳳凰衛視	331,639,581	8.30%	918,495,496	7,011,416	231,376,728	可供出售股權投資	股改
549 HK	吉林奇峰化纖	58,822,250	10.95%	61,009,823	-	15,252,456	可供出售股權投資	股改
合計	-	<u>590,962,627</u>	<u>-</u>	<u>1,422,449,823</u>	<u>10,227,818</u>	<u>557,241,720</u>	-	-

註：

- 1 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為5%及以上的其他上市公司股權情況；
- 2 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始		佔該公司 股權比例	期末賬面值 (單位：元)	報告期收益 (單位：元)	報告期 所有者		股份來源
	投資成本 (單位：元)	持有數量 (單位：股)				權益增加 (單位：元)	會計核算科目	
江西銅業集團財務 有限公司	49,628,224	-	20%	90,893,282	12,132,693	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
中債信用增進投資 股份有限公司	989,556,708	-	17%	1,038,420,818	-	48,864,110	可供出售股權 投資	投資
負債管理有限公司	14,125	1,660	11%	14,125	-	-	可供出售股權 投資	投資
寧夏銀行股份有限公司	425,218,063	-	11%	425,218,063	-	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
湖南華菱財務有限公司	61,246,423	-	10%	74,471,341	9,079,749	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
合計	<u>1,525,663,543</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,629,017,629</u>	<u>21,212,442</u>	<u>48,864,110</u>		

註：

- 1 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等；
- 2 本表列示本集團持股比例為5%及以上的非上市金融企業股權情況；
- 3 期末賬面價值已扣除計提的減值準備；
- 4 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

買賣其他上市公司股份的情況

	期初 股份數量 (單位：股)	報告期買入 股份數量 (單位：股)	報告期賣出 股份數量 (單位：股)	期末 股份數量 (單位：股)	使用的 資金數量 (單位：元)	產生的 投資收益 (單位：元)
買賣其他上市公司股份	1,449,273,143	920,285,689	617,901,039	1,671,133,857	6,660,801,729	524,087,266



獨立核數師報告

致中國銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第140頁至389頁中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併會計報表,此合併會計報表包括於二零一零年十二月三十一日的合併及公司財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併會計報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據國際財務報告準則及按照香港《公司條例》的披露規定編製合併會計報表,以令合併會計報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編製合併會計報表所必要的內部控制,以使合併會計報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併會計報表作出意見。我們已根據國際審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併會計報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執程序以獲取有關合併會計報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併會計報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併會計報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性,以及評價合併會計報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

羅兵咸永道會計師事務所,太子大廈22層,中環•香港

電話:(852) 2289 8888, 傳真:(852) 2810 9888, www.pwchk.com



意見

我們認為，該等合併會計報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴行及貴集團於二零一零年十二月三十一日的財務狀況，及貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

其他事項

本報告（包括意見）乃為股東而編製並僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一一年三月二十四日

目錄

合併會計報表	
合併利潤表.....	140
合併綜合收益表.....	141
合併財務狀況表.....	142
財務狀況表.....	144
合併股東權益變動表.....	146
合併現金流量表.....	148
合併會計報表註釋	
一、 公司基本情況.....	150
二、 主要會計政策.....	151
三、 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷.....	187
四、 稅項.....	191
五、 合併會計報表主要項目註釋	
1、 淨利息收入.....	192
2、 手續費及佣金收支淨額.....	193
3、 淨交易收益.....	194
4、 其他營業收入.....	195
5、 營業費用.....	196
6、 員工費用.....	197
7、 董事、監事及高級管理層薪酬.....	198
8、 資產減值損失.....	202
9、 所得稅.....	203
10、 基本每股收益和稀釋每股收益.....	205
11、 現金及存放同業.....	207
12、 存放中央銀行.....	208
13、 拆放同業.....	209
14、 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產.....	211
15、 衍生金融工具及套期會計.....	213
16、 客戶貸款和墊款.....	218
17、 證券投資.....	225
18、 投資子公司.....	230
19、 投資聯營企業及合營企業.....	231
20、 固定資產.....	232
21、 投資物業.....	238
22、 其他資產.....	240
23、 資產減值準備.....	246
24、 同業存入.....	250

25、	對中央銀行負債.....	250
26、	存出發鈔基金和發行貨幣債務.....	251
27、	同業拆入.....	251
28、	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債.....	252
29、	客戶存款.....	253
30、	發行債券.....	254
31、	借入其他資金.....	259
32、	應付稅款.....	260
33、	退休福利負債.....	260
34、	股票期權計劃.....	262
35、	遞延所得稅.....	264
36、	其他負債.....	268
37、	股本、資本公積及庫藏股.....	275
38、	盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤.....	277
39、	可供出售證券公允價值變動儲備.....	279
40、	非控制性權益.....	279
41、	或有事項及承諾.....	280
42、	合併現金流量表註釋.....	284
43、	關聯交易.....	285
44、	分部報告.....	293
45、	期後事項.....	299
六、金融風險管理		
1、	概述.....	299
2、	金融風險管理框架.....	299
3、	信用風險.....	300
4、	市場風險.....	341
5、	流動性風險.....	363
6、	金融資產及負債的公允價值.....	379
7、	資本管理.....	386
8、	保險風險.....	389

中國銀行股份有限公司

2010年度合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2010年	2009年 (重述) *
利息收入	五、1	313,533	261,424
利息支出	五、1	(119,571)	(102,543)
淨利息收入		193,962	158,881
手續費及佣金收入	五、2	59,214	50,234
手續費及佣金支出	五、2	(4,731)	(4,221)
手續費及佣金收支淨額		54,483	46,013
淨交易收益	五、3	3,491	5,849
證券投資淨收益		3,380	1,337
其他營業收入	五、4	21,202	20,490
營業收入		276,518	232,570
營業費用	五、5	(122,409)	(107,307)
資產減值損失	五、8	(12,993)	(14,987)
營業利潤		141,116	110,276
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	1,029	821
稅前利潤		142,145	111,097
所得稅	五、9	(32,454)	(25,748)
稅後利潤		109,691	85,349
歸屬於：			
本行股東		104,418	80,819
非控制性權益		5,273	4,530
		109,691	85,349
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元／股表示)	五、10		
— 基本每股收益		0.39	0.31
— 稀釋每股收益		0.39	0.31

* 重述請參見註釋二、1.2及註釋二、23。

** 已宣告派發或擬派發的普通股股利詳情請參見註釋五、38.3。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2010年	2009年 (重述) *
本年利潤	<u>109,691</u>	<u>85,349</u>
其他綜合收益：		
可供出售金融資產產生的利得／(損失)：		
計入股東權益的金額	4,660	667
減：相關所得稅影響	(756)	790
當期轉入損益的金額	(6,163)	(1,803)
減：相關所得稅影響	<u>1,117</u>	<u>259</u>
小計	<u>(1,142)</u>	<u>(87)</u>
按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額	97	(179)
減：相關所得稅影響	<u>1</u>	<u>3</u>
小計	<u>98</u>	<u>(176)</u>
外幣報表折算差額	(2,973)	986
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	<u>120</u>	<u>(58)</u>
小計	<u>(2,853)</u>	<u>928</u>
其他	<u>140</u>	<u>172</u>
本年其他綜合收益(稅後淨額)	<u>(3,757)</u>	<u>837</u>
本年綜合收益總額	<u><u>105,934</u></u>	<u><u>86,186</u></u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	101,358	79,853
非控制性權益	<u>4,576</u>	<u>6,333</u>
	<u><u>105,934</u></u>	<u><u>86,186</u></u>

* 重述請參見註釋二、1.2及註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

2010年12月31日合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2010年 12月31日	2009年 12月31日 (重述) *
資產			
現金及存放同業	五、11	636,126	434,351
存放中央銀行	五、12	1,573,922	1,111,351
拆放同業	五、13	213,716	223,444
存出發鈔基金	五、26	42,469	36,099
貴金屬		86,218	59,655
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	五、14	81,237	61,897
衍生金融資產	五、15	39,974	28,514
客戶貸款和墊款淨額	五、16	5,537,765	4,797,408
證券投資	五、17		
— 可供出售證券		656,738	622,307
— 持有至到期日債券		1,039,386	744,693
— 貸款及應收款		277,963	387,782
投資聯營企業及合營企業	五、19	12,631	10,668
固定資產	五、20	123,568	109,954
投資物業	五、21	13,839	15,952
遞延所得稅資產	五、35	24,041	23,518
其他資產	五、22	100,272	84,350
資產總計		10,459,865	8,751,943

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

2010年12月31日合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2010年 12月31日	2009年 12月31日 (重述)*
負債			
同業存入	五、24	1,275,814	904,166
對中央銀行負債	五、25	73,415	61,615
發行貨幣債務	五、26	42,511	36,154
同業拆入	五、27	230,801	186,643
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	五、28	215,874	44,234
衍生金融負債	五、15	35,711	23,223
客戶存款	五、29	7,483,254	6,620,552
發行債券	五、30	131,887	76,798
借入其他資金	五、31	42,620	37,186
應付稅款	五、32	22,775	17,801
退休福利負債	五、33	6,440	6,867
遞延所得稅負債	五、35	3,919	3,386
其他負債	五、36	218,694	187,924
負債合計		9,783,715	8,206,549
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	五、37.1	279,147	253,839
資本公積	五、37.1	114,988	76,710
庫藏股	五、37.2	(138)	(43)
盈餘公積	五、38.1	40,227	30,391
一般準備及法定儲備金	五、38.2	71,195	60,328
未分配利潤		148,355	100,758
可供出售證券公允價值變動儲備	五、39	4,015	4,750
外幣報表折算差額		(13,624)	(11,741)
		644,165	514,992
非控制性權益	五、40	31,985	30,402
股東權益合計		676,150	545,394
負債及股東權益總計		10,459,865	8,751,943

* 重述請參見註釋二、1.2及註釋二、23。

本合併會計報表於2011年3月24日由本行董事會批准並授權發佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

肖鋼
董事

李禮輝
董事

中國銀行股份有限公司

2010年12月31日財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2010年 12月31日	2009年 12月31日 (重述) *
資產			
現金及存放同業	五、11	620,979	434,710
存放中央銀行	五、12	1,282,532	1,034,085
拆放同業	五、13	245,333	237,813
存出發鈔基金	五、26	2,486	2,367
貴金屬		83,100	57,514
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	五、14	17,814	20,134
衍生金融資產	五、15	19,157	12,512
客戶貸款和墊款淨額	五、16	4,951,171	4,297,885
證券投資	五、17		
— 可供出售證券		392,480	407,856
— 持有至到期日債券		984,127	674,861
— 貸款及應收款		263,178	374,132
投資子公司	五、18	79,933	71,541
投資聯營企業及合營企業	五、19	45	18
固定資產	五、20	65,494	58,739
投資物業	五、21	1,285	1,384
遞延所得稅資產	五、35	24,359	24,126
其他資產	五、22	75,066	61,453
資產總計		9,108,539	7,771,130

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

2010年12月31日財務狀況表(續)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2010年 12月31日	2009年 12月31日 (重述)*
負債			
同業存入	五、24	1,098,337	866,792
對中央銀行負債	五、25	65,120	59,089
發行貨幣債務	五、26	2,527	2,422
同業拆入	五、27	255,776	235,051
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	五、28	191,720	27,258
衍生金融負債	五、15	17,232	10,573
客戶存款	五、29	6,546,663	5,824,279
發行債券	五、30	116,283	78,081
借入其他資金	五、31	23,121	25,929
應付稅款	五、32	20,181	15,474
退休福利負債	五、33	6,440	6,867
遞延所得稅負債	五、35	177	138
其他負債	五、36	154,686	132,005
負債合計		8,498,263	7,283,958
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	五、37.1	279,147	253,839
資本公積	五、37.1	114,368	76,170
盈餘公積	五、38.1	38,777	29,107
一般準備及法定儲備金	五、38.2	67,604	57,402
未分配利潤		111,380	70,838
可供出售證券公允價值變動儲備	五、39	(2)	1,069
外幣報表折算差額		(998)	(1,253)
股東權益合計		610,276	487,172
負債及股東權益總計		9,108,539	7,771,130

* 重述請參見註釋二、1.2及註釋二、23。

本合併會計報表於2011年3月24日由本行董事會批准並授權發佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

肖鋼
董事

李禮輝
董事

中國銀行股份有限公司

2010年度合併股東權益變動表
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	本行股東應享權益										合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供出售 證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益		
2010年1月1日餘額(重述後)	253,839	76,710	30,391	60,328	100,758	4,750	(11,741)	(43)	30,402	545,394	
本年稅後利潤	-	-	-	-	104,418	-	-	-	5,273	109,691	
其他綜合收益	-	139	-	-	(3)	(1,313)	(1,883)	-	(697)	(3,757)	
本年綜合收益小計	-	139	-	-	104,415	(1,313)	(1,883)	-	4,576	105,934	
配股	五、37.1	25,308	33,991	-	-	-	-	-	-	59,299	
發行可轉換公司債券	五、30	-	4,148	-	-	-	-	-	-	4,148	
提取盈餘公積	五、38.1	-	-	9,837	(9,837)	-	-	-	-	-	
提取一般準備及法定儲備金	五、38.2	-	-	10,874	(10,874)	-	-	-	-	-	
股利分配	五、38.3	-	-	-	(35,537)	-	-	-	(3,283)	(38,820)	
行使子公司股票期權		-	-	-	-	-	-	-	6	6	
庫藏股淨變動	五、37.2	-	-	-	-	-	-	(95)	-	(95)	
其他		-	-	(7)	(570)	578	-	-	284	284	
2010年12月31日餘額	279,147	114,988	40,227	71,195	148,355	4,015	(13,624)	(138)	31,985	676,150	

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併股東權益變動表(續)
(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	本行股東應享權益(重述)*									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供出售 證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益	合計
2009年1月1日餘額(重述後)	253,839	76,598	23,429	40,973	79,349	6,811	(12,710)	(17)	25,629	493,901
本年稅後利潤(重述後)	-	-	-	-	80,819	-	-	-	4,530	85,349
其他綜合收益	-	115	(2)	-	-	(2,048)	969	-	1,803	837
本年綜合收益小計	-	115	(2)	-	80,819	(2,048)	969	-	6,333	86,186
提取盈餘公積	-	-	7,190	-	(7,190)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	19,347	(19,347)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(32,999)	-	-	-	(1,213)	(34,212)
行使子公司股票期權	-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)
其他	-	(3)	(226)	8	126	(13)	-	-	(366)	(474)
2009年12月31日餘額(重述後)	253,839	76,710	30,391	60,328	100,758	4,750	(11,741)	(43)	30,402	545,394

* 重述請參見註釋二、1.2及註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	2010年 12月31日	2009年 12月31日 (重述) *
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	142,145	111,097
調整：		
資產減值損失	12,993	14,987
固定資產折舊	8,684	7,226
無形資產及其他資產攤銷	1,635	1,465
處置固定資產、無形資產和其他 長期資產淨收益	(341)	(538)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	(128)	(27)
聯營企業和合營企業投資淨收益	(1,029)	(821)
證券投資利息收入	(51,936)	(47,628)
證券投資收到的股利	(165)	(131)
證券投資淨收益	(3,380)	(1,337)
發行債券利息支出	4,676	3,348
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(259,151)	(134,326)
存放及拆放同業淨增加額	(263,656)	(194,289)
貴金屬淨增加額	(26,563)	(17,176)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產淨(增加)/ 減少額	(17,630)	33,763
客戶貸款和墊款淨增加額	(755,998)	(1,623,045)
其他資產淨減少額	30,067	27,401
同業存入淨增加額	371,648	179,938
對中央銀行負債淨增加額	11,800	6,019
同業拆入淨增加額	44,158	108,422
客戶存款淨增加額	862,702	1,517,143
借入其他資金淨增加/(減少) 額	5,434	(5,652)
其他負債淨增加/(減少) 額	221,283	(67,967)
經營活動收到/(支付) 的現金流量	337,248	(82,128)
支付的所得稅	(28,251)	(37,965)
經營活動收到/(支付) 的現金流量淨額	308,997	(120,093)

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

2010年度合併現金流量表（續）

（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

	註釋	2010年 12月31日	2009年 12月31日 (重述) *
投資活動產生的現金流量			
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 所收到的現金		2,977	2,415
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金		471	128
分得股利或利潤所收到的現金		467	398
證券投資收到的利息收入		51,077	44,557
處置／到期證券投資收到的現金		1,210,766	1,563,880
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金		(1,834)	(2,773)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金		(23,990)	(34,627)
購買證券投資支付的現金		(1,434,877)	(1,770,894)
投資活動支付的現金流量淨額		<u>(194,943)</u>	<u>(196,916)</u>
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		85,711	40,000
配股所收到的現金		59,299	-
償還債務所支付的現金		(26,928)	(28,676)
償付發行債券利息所支付的現金		(3,406)	(3,082)
向本行股東分配股利所支付的現金		(35,537)	(32,999)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付 的現金		(3,283)	(1,213)
收到其他與籌資活動有關的現金		290	66
支付其他與籌資活動有關的現金		(117)	(548)
籌資活動收到／(支付) 的現金流量淨額		<u>76,029</u>	<u>(26,452)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(7,031)	8,373
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額		183,052	(335,088)
現金及現金等價物 — 年初餘額		<u>586,319</u>	<u>921,407</u>
現金及現金等價物 — 年末餘額	五、42	<u><u>769,371</u></u>	<u><u>586,319</u></u>

* 重述請參見註釋二、1.2及註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」或「中國銀行」）系國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年中華人民共和國成立後，本行成為外匯專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所（以下簡稱「香港聯交所」）和上海證券交易所上市。

本行經中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「銀監會」）批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取註冊證100000000001349號企業法人營業執照。

本行及本行所屬子公司（以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」）在中國內地、香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他相關金融業務。

本行的主要監管者為銀監會。本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司－中央匯金投資有限責任公司（以下簡稱「匯金公司」）為中國投資有限責任公司（以下簡稱「中投公司」）的全資子公司，於2010年12月31日持有本行67.55%的普通股股權（2009年12月31日：67.53%）。

本合併會計報表已於2011年3月24日由本行董事會審核通過。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策

1 會計報表編製基礎

本集團合併會計報表依據國際財務報告準則編製並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併會計報表中，除可供出售證券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）和投資物業按公允價值計量外，其他會計項目均按歷史成本計量。

在按照國際財務報告準則要求編製會計報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對會計報表影響重大的估計和判斷事項，請參見註釋三。

1.1 2010年已生效的準則、修訂及解釋公告

國際財務報告準則第3號（修訂）－企業合併：修訂後的準則對企業合併繼續採用購並法進行會計處理，但在諸如可辨認資產與負債、被購買方的非控制性權益、企業合併相關費用的確認與計量等方面發生了重大變化。採用該準則修訂不會對本集團的合併會計報表產生重大影響。

國際會計準則第27號（修訂）－合併會計報表和單獨會計報表：修訂後的準則要求，在不喪失控制權的情況下，與非控制性權益交易的影響均計入股東權益，而不影響商譽或確認損益。在喪失控制權時，剩餘股權按喪失控制權日的公允價值重新計量，並確認收益或損失。採用該準則修訂不會對本集團的合併會計報表產生重大影響。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2010年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告解釋委員會解釋公告第16號－境外經營淨投資套期：該解釋公告指出，符合要求的套期工具可以由集團內的任一或多個實體持有，包括境外經營自身。但考慮到集團內不同層級可能有不同的指定，因而集團應對其套期策略進行明確的記錄。本集團的部份子公司根據該解釋公告對其境外經營淨投資進行了套期。採用該解釋公告對本集團合併會計報表的影響不重大。

另外，採納下述2010年生效的準則、修訂及解釋公告不會對本集團的合併會計報表產生影響。

國際會計準則第1號(修訂)	會計報表的列報
國際會計準則第17號(修訂)	租賃
國際會計準則第36號(修訂)	資產減值
國際會計準則第39號(修訂)	金融工具：確認和計量－關於合格的被套期項目的修訂
國際財務報告準則第2號(修訂)	集團內以股份為基礎以現金結算的支付交易
國際財務報告準則第5號(修訂)	持有待售的非流動資產和終止經營業務
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第9號	嵌入衍生工具的重估
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第17號	向所有者分配非現金資產

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策 (續)

1 會計報表編製基礎 (續)

1.2 2010年未生效但本集團提前採用的準則

國際會計準則第24號(修訂)明確並簡化了對關聯方的定義，為與政府相關實體間交易的披露提供了部份豁免，並增加了對於關聯方間承諾事項等方面的披露要求。本集團已在2010年合併會計報表中採用了與政府相關實體間交易披露相關的部份豁免規定，並預期採用國際會計準則第24號(修訂)中的其他規定不會對本集團的合併會計報表產生重大影響。

本集團採用了國際會計準則第32號(修訂)－配股權的分類。該修訂要求，不論配股價採用何種貨幣單位，如發行配股權是為了獲得固定數額的現金，且此配股權必須以同比例提供予全部同一類別的股東，則該配股權必須分類為權益。本集團為2010年發行的H股配股權提前採用了該準則修訂，採用修訂對以前年度的合併會計報表不產生影響。

於2010年，本集團採用了國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第1號首次適用國際財務報告準則的相關修訂。根據該修訂，本集團在合併會計報表中將本行股份制改造過程中針對2003年12月31日部份資產的評估結果作為認定成本進行了追溯調整。追溯調整的影響請參見註釋二、23。

本集團採用了國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第7號金融工具的披露的修訂。該準則修訂了部份披露要求。採用該準則修訂並不會對本集團的經營成果、綜合收益及財務狀況產生影響。

「2009國際財務報告準則改進」和「國際財務報告準則改進2010」項目分別於2009年4月及2010年5月頒佈，其中包括一些國際會計準則理事會認為必要但不緊急的國際財務報告準則修訂。這些修訂在列報、確認或計量以及術語或編輯修改方面對部份國際財務報告準則作出了修改。除提前採用的國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第1號和第7號的修訂外，本集團暫不採用於2010年1月1日之後的年度報告期間生效的對其他項目的修訂，該等修訂不會對本集團2010年度的會計政策產生重大影響，並預計不會對2011年度的會計政策產生重大影響。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.3 2010年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅：相關資產的收回	2012年1月1日
國際財務報告準則第9號及 國際財務報告準則第9號(修訂)	金融工具	2013年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第14號(修訂)	預付的最低資金要求	2011年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第19號	以權益工具消除金融負債	2010年7月1日

國際會計準則第12號(修訂)對按照國際會計準則第40號投資性房地產以公允價值模式計量的投資物業確認遞延所得稅資產與負債提供了方法，即假定投資物業將全部通過出售收回，並將對可按資本性利得或損失適用稅率確認遞延所得稅資產或負債的地區產生影響。但如果持有該投資物業的商業模式不是通過出售，而是隨着時間的推移消耗掉其絕大部份的經濟效益，則可推翻以上假定。國際會計準則第12號(修訂)於2012年1月1日起採用，但本集團可提早採用該準則。本集團正在考慮採用該修訂的時間及其對合併會計報表的影響。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策 (續)

1 會計報表編製基礎 (續)

1.3 2010年末生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告 (續)

國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第9號(修訂)分別於2009年11月及2010年10月頒佈，替代了國際會計準則第39號中與金融資產與金融負債的分類、計量及終止確認相關的部份。主要內容包括：

- 金融資產應當按照實體管理金融資產的商業模式及金融資產的合同現金流特徵進行分類，並以公允價值進行初始確認(如該項金融資產並非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，則還應加上與交易直接相關的交易成本)。金融資產按照攤餘成本或公允價值進行後續計量。
- 國際財務報告準則第9號中對金融負債的分類與計量基本沿用了國際會計準則第39號中的相關要求，除了：(1)與非上市權益工具掛鉤且必須以該等工具結算的衍生金融負債應按照公允價值計量；以及(2)對指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，由於信用風險而導致的公允價值變化應計入其他綜合收益，除非該方式會形成或加劇損益上的會計錯配。
- 國際財務報告準則第9號中對金融資產與金融負債的終止確認沿用了國際會計準則第39號中的相關規定。

國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第9號(修訂)於2013年1月1日起採用，但本集團可提早採用該準則。本集團正在考慮採用的時間及其對合併會計報表的影響。

除國際會計準則第12號(修訂)、國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第9號(修訂)外，採納這些準則、修訂及解釋公告預期不會對本集團的合併會計報表產生重大影響。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

2 合併報表

2.1 子公司

當本集團有權決定一個實體的財務和經營政策，並能據以從其經營活動中獲取利益，即本集團對其擁有控制權(通常體現為擁有該實體50%以上的表決權)時，該實體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個實體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權的影響。子公司於控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現的企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示，並每年進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時，本集團對商譽的可收回金額進行估計，並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認，在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易的交易餘額以及未實現收益在編製合併報表時已被抵銷。除非內部交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

2 合併報表(續)

2.1 子公司(續)

在本行的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以子公司應收和已收取的股利為基礎，計算對子公司的投資損益。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策 (續)

2 合併報表 (續)

2.2 聯營企業和合營企業 (續)

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在本行的財務狀況表內，對聯營企業和合營企業的投資以投資成本進行初始確認，並採用成本法進行核算。本行以被投資公司應收和已收取的股利為基礎，計算對聯營企業和合營企業的投資損益。

2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併會計報表的列報貨幣為人民幣。

3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。外幣交易產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為可供出售證券的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為可供出售的非貨幣性金融資產，其折算差額計入其他綜合收益；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

3 外幣折算(續)

3.2 交易和餘額(續)

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- (i) 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- (ii) 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；
- (iii) 產生的所有折算差計入其他綜合收益。

在編製合併會計報表時，境外經營實體淨投資及被指定為淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入其他綜合收益。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。

4 金融工具

4.1 金融工具的分類

本集團將金融資產劃分為下列四類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 持有至到期投資；
- 貸款和應收款項；及
- 可供出售金融資產。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.1 金融工具的分類(續)

本集團將金融負債劃分為下列兩類：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債；及
- 其他金融負債。

本集團在初始確認時，確定金融資產和金融負債的分類。

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

若取得金融資產或承擔金融負債的目的主要是為了近期內出售或回購，或者該金融資產或金融負債屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則該金融資產或金融負債被分類為交易性金融資產或金融負債。衍生工具也被分類為交易性金融工具，但是作為財務擔保合同或被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

本集團金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，管理層可以在初始確認時將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 包含一種或多種嵌入式衍生工具，從而使整體現金流量發生顯著改變並且在初次考慮時即允許拆分其包含的衍生工具的金融資產或金融負債。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.1 金融工具的分類(續)

(2) 持有至到期投資

持有至到期投資為到期日固定、回收金額固定或可確定，本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，並且該資產不符合貸款及應收款的定義、且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益和可供出售的金融資產。

如果當前會計年度或前兩個會計年度內，在投資到期之前，本集團將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則本集團不能再將任何金融資產歸類為持有至到期投資，在發行人信用狀況的嚴重惡化或行業法定要求引起的出售或重分類等有限的情況下除外。

(3) 貸款和應收款項

貸款和應收款項為在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。本集團未將下列非衍生金融資產劃分為貸款和應收款項：

- 分類為交易性金融資產，即準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，或初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產；
- 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；或
- 因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

(4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產為初始確認時即被指定為可供出售金融資產或未被分類為以上其他類別的非衍生金融資產。

(5) 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的非衍生金融負債。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的初始確認

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值加上或扣除交易費用進行初始確認；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值進行初始確認，交易費用於交易日計入利潤表。

4.3 金融工具的后續計量

本集團按照公允價值對可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債進行後續計量；對貸款和應收款項、持有至到期投資及其他金融負債，採用實際利率法，按攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入當期利潤表；可供出售金融資產公允價值變動形成的利得或損失通過其他綜合收益計入股東權益項目「可供出售證券公允價值變動儲備」，直至該金融資產終止確認或發生減值時從「可供出售證券公允價值變動儲備」轉出，計入利潤表。採用實際利率法計算的利息收入計入利潤表。

4.4 公允價值的確定

存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數和相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

4.6 金融資產的減值

本集團在財務報告日對除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產或金融資產組合是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。金融資產發生減值的客觀證據，包括下列可觀察到的各項事件：

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

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值(續)

(vii) 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；

(viii) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；或

(ix) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

本集團先對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試，如有客觀證據表明其已發生減值，則確認減值損失，計入利潤表。本集團將單項金額不重大的金融資產或單獨測試未發生減值的金融資產包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產發生減值時，本集團將該金融資產的賬面價值減記至預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入利潤表。預計未來現金流量現值按照該金融資產的原實際利率折現確定。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於以浮動利率計息的金融資產，在計算未來現金流量現值時採用合同規定的現行實際利率作為折現率。

無論該擔保物是否將被收回，本集團計算帶有擔保物的金融資產的未來現金流現值時，已將擔保物價值及取得和出售擔保物發生的費用考慮在內。

本集團在實際操作中，亦會用觀察到的市場價格確定金融資產的公允價值，並以此為基礎確定減值損失。

在以組合方式進行減值評估時，本集團基於類似信用風險特徵對金融資產進行分組。這些信用風險特徵表明了債務人按照該等金融資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被評估資產的預計未來現金流量相關。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

對於以組合方式進行減值評估的金融資產組合，本集團基於與該組合中的資產具有相似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗，估計其未來現金流量。為反映該組金融資產的實際情況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除當期已不存在事項的影響。

當某金融資產不可回收，待所有必要的程序執行完畢，該資產在沖減相應的減值準備後進行核銷。核銷後又收回的金額，計入利潤表。

本集團對金融資產組合的未來現金流變動的估計已反映各期可觀察到的相關數據的變動，並與其變化方向保持一致。為減少預計損失和實際損失之間的差異，本集團定期審閱預計未來現金流的方法和假設。

如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關(如債務人的信用評級已提高等)，原確認的減值損失予以轉回，計入利潤表。但是，轉回後的賬面價值不應超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

(2) 可供出售金融資產

如果存在客觀證據表明可供出售金融資產發生減值，原計入「可供出售證券公允價值變動儲備」的累計損失從股東權益轉出，計入利潤表。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金、已攤銷金額、當前公允價值和原已計入利潤表的減值損失後的餘額。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值(續)

(2) 可供出售金融資產(續)

對於已確認減值損失的可供出售債券，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入利潤表。

可供出售權益性證券發生的減值損失，不得通過利潤表轉回。但是，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益性證券，發生的減值損失不得轉回。

4.7 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括：最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具初始確認時公允價值的最佳證據是交易價格(即所收到或給付對價的公允價值)。當對比可觀察到的當前市場交易中相同金融工具(未經調整或重新打包)的價格、或運用某種所有變量均來自可觀察市場的估值方法得出的公允價值可以證明該衍生金融工具的交易價格不是其公允價值時，本集團在交易當日確認損益。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.7 衍生金融工具及套期會計(續)

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團還於套期開始以及以後期間書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。這些標準應在該套期被確認為適用套期會計前予以滿足。

(1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對利潤表產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表。二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入利潤表。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.7 衍生金融工具及套期會計(續)

(2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終將對利潤表產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入其他綜合收益並累計計入股東權益項下的資本公積。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入股東權益的累計利得或損失的金額，應當在被套期項目影響利潤表的相同期間轉出並計入當期利潤表。

當套期工具已到期、被出售、不再被指定為套期或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入股東權益的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至利潤表。如果預期交易預計不會發生，則原已計入股東權益的累計利得或損失應轉出，計入當期利潤表。

(3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.8 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

4.9 可轉換公司債券

可轉換公司債券包括負債組成部份及權益組成部份。負債組成部份體現了支付固定本息義務，被分類為負債並在初始確認時按照未嵌入可轉換期權的同類債券的市場利率計算其公允價值，並採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量。權益組成部份體現了將負債轉換成普通股的嵌入期權，按照可轉換公司債券的整體發行所得與其負債組成部份的差額計入資本公積。所有直接的交易費用按照負債和權益組成部份佔發行所得的比例分攤。

當可轉換公司債券轉換為股票時，按轉換的股數與股票面值計算的金額轉換為股本，可轉換公司債券相關組成部份的賬面餘額與上述股本之間的差額，計入資本公積中的股本溢價。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.10 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

5 貴金屬及貴金屬互換

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權力。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

貴金屬互換交易，與其交易實質保持一致，按照抵押協議下的貴金屬交易處理。抵押的貴金屬不予終止確認，相關負債在「同業拆入」中列示。

6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「證券投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

7 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具、飛行設備和在建工程。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策 (續)

7 固定資產 (續)

7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	15-50年	3%	1.9% - 6.5%
機器設備	3-15年	3%	6.4% - 32.4%
運輸工具	4-6年	3%	16.1% - 24.3%

7.2 飛行設備

飛行設備用於本集團的飛機租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限（扣除購買時已使用年限）以直線法計提折舊，其預計淨殘值率為15%。

7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

8 租賃

8.1 租賃的分類

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

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

8 租賃(續)

8.2 融資租賃

本集團作為承租人，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，其對應的負債計入「其他負債」。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。

本集團採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提融資租入固定資產折舊。對於能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產使用壽命內計提折舊。對於無法合理確定租賃期屆滿時能否取得租賃資產所有權的，在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。

本集團作為出租人，在租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；應收款總額和其現值之間的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法確認當期的融資收入。

8.3 經營租賃

本集團作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團作為出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」。

9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格定期評估。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括飛行設備訂單、電腦軟件及其他無形資產。

飛行設備訂單在企業合併中產生，在購買日以公允價值進行初始確認，不進行攤銷，在有關飛行設備訂單執行時，直接轉入飛行設備的成本。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

11 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

12 員工福利

12.1 養老金設定提存計劃

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策 (續)

12 員工福利 (續)

12.1 養老金設定提存計劃 (續)

香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃。該等機構按員工基本工資的一定百分比向養老金設定提存計劃繳款。

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。由於精算假設的變化和養老金計劃的修改等因素產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

12 員工福利(續)

12.3 住房公積金

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.4 股票期權計劃

(1) 以權益結算的支付計劃

本集團的子公司設立多項以股份為基礎、以權益結算的支付計劃。為獲取員工服務所授予的股票期權在授予期間內按公允價值確認為費用，並相應增加權益。在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。權益性工具的公允價值在授予日即予確定，不再進行後續計量。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計預計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表，並相應調整股東權益。

當執行股票期權時，本集團獲得的對價扣除可直接分攤的交易費用計入「股本」(票面金額)和「資本公積」。

(2) 以現金結算的支付計劃

本集團還設立以現金結算為基礎的股票增值權計劃。為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

12 員工福利(續)

12.5 獎金計劃

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

13 預計負債

本集團因過去事件而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

14 保險合同

14.1 保險合同分類

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

14 保險合同(續)

14.2 保險合同確認及計量

(1) 非壽險合同

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

(2) 壽險合同

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入當期利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

15 庫藏股

當本行或本集團的其他成員購買本行的普通股股份時，其所支付的對價作為庫藏股從股東權益中扣除，直到這些股份被注銷，出售或再發行。當這些股份在期後被出售或再發行時，收到的所有對價在本行股東應享權益中確認。

16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

17 財務擔保合同

財務擔保合同要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按合同的攤餘價值和對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。

18 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他機構持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

19 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融資產和付息金融負債的利息收入和支出，按實際利率法計入利潤表中的「利息收入」和「利息支出」。衍生金融工具產生的利息收入與支出計入利潤表中的「淨交易收益」。

實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

20 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

21 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策 (續)

21 所得稅 (續)

21.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

21.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、固定資產折舊及養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

21 所得稅(續)

21.2 遞延所得稅(續)

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

可供出售證券的公允價值重估變動直接計入其他綜合收益，由此產生的遞延稅款也直接計入其他綜合收益，以後隨着相關利得和損失一同計入利潤表。

22 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

23 對比數字

如註釋二、1.2中所述，於2010年，本集團採用了國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第1號首次適用國際財務報告準則的相關修訂。根據該修訂，本集團對2009年12月31日及2009年1月1日的部份資產與股東權益項目，及2009年度的部份收入、費用項目進行了重述。會計報表中的對比數字已按重述後的數字進行了列報。

同時，於2009年12月31日發行存款證在原報表項目「發行存款證及同業拆入」中列示。根據行業慣例，自2010年起本集團和本行將發行存款證項列示於「客戶存款」中。為與上述列報保持一致，報表項目名稱與對比數字也進行了調整。

除上述重述影響外，2009年度歸屬於本行股東的基本每股收益和稀釋每股收益也進行了相應重述以反映配股影響。計算明細請參見註釋五、10。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

23 對比數字(續)

本集團2009年12月31日及2009年1月1日的合併財務狀況表、2009年度的合併利潤表、基本及稀釋每股收益中受以上採用國際財務報告準則第1號修訂、發行存款證重分類及配股等的影響的項目列示如下：

中國銀行集團

	2009年12月31日		
	重述前	重述金額	重述後
資產			
固定資產	113,508	(3,554)	109,954
遞延所得稅資產	24,774	(1,256)	23,518
其他資產	75,774	8,576	84,350
其他	8,534,121	—	8,534,121
資產總計	8,748,177	3,766	8,751,943
負債			
同業拆入	186,643	—	186,643
客戶存款	6,620,552	—	6,620,552
其他	1,399,354	—	1,399,354
負債總計	8,206,549	—	8,206,549
股東權益			
本行股東應享權益			
資本公積	66,278	10,432	76,710
未分配利潤	105,084	(4,326)	100,758
可供出售證券公允價值變動儲備	5,473	(723)	4,750
外幣報表折算差額	(10,124)	(1,617)	(11,741)
其他	344,515	—	344,515
	511,226	3,766	514,992
非控制性權益	30,402	—	30,402
股東權益合計	541,628	3,766	545,394
負債及股東權益總計	8,748,177	3,766	8,751,943

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

23 對比數字(續)

中國銀行集團

	2009年1月1日		
	重述前	重述金額	重述後
資產			
固定資產	92,236	(3,338)	88,898
遞延所得稅資產	17,405	(1,338)	16,067
其他資產	69,913	8,690	78,603
其他	6,772,126	—	6,772,126
資產總計	<u>6,951,680</u>	<u>4,014</u>	<u>6,955,694</u>
負債			
同業拆入	79,519	(1,298)	78,221
客戶存款	5,102,111	1,298	5,103,409
其他	1,280,163	—	1,280,163
負債總計	<u>6,461,793</u>	<u>—</u>	<u>6,461,793</u>
股東權益			
本行股東應享權益			
資本公積	66,166	10,432	76,598
未分配利潤	83,427	(4,078)	79,349
可供出售證券公允價值變動儲備	7,534	(723)	6,811
外幣報表折算差額	(11,093)	(1,617)	(12,710)
其他	318,224	—	318,224
	464,258	4,014	468,272
非控制性權益	<u>25,629</u>	<u>—</u>	<u>25,629</u>
股東權益合計	<u>489,887</u>	<u>4,014</u>	<u>493,901</u>
負債及股東權益總計	<u>6,951,680</u>	<u>4,014</u>	<u>6,955,694</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

23 對比數字(續)

中國銀行集團

	2009年		
	重述前	重述金額	重述後
其他營業收入	20,536	(46)	20,490
營業費用	(107,021)	(286)	(107,307)
其他	197,914	—	197,914
稅前利潤	111,429	(332)	111,097
所得稅	(25,831)	83	(25,748)
稅後利潤	85,598	(249)	85,349
歸屬於：			
本行股東	81,068	(249)	80,819
非控制性權益	4,530	—	4,530
	85,598	(249)	85,349
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元／股表示)			
— 基本每股收益	0.32	(0.01)	0.31
— 稀釋每股收益	0.32	(0.01)	0.31

提前採用國際財務報告準則第1號的修訂對2010年度的合併利潤表、基本每股收益和稀釋每股收益影響不重大。

此外，本集團按照集團管理及內部報告的口徑，將部份業務在公司金融業務、個人金融業務和資金業務間進行了重分類，並對2009年12月31日及2009年度的對比數字進行了重分類。受其影響，公司金融業務及個人金融業務的稅前利潤分別增加了人民幣17.22億元及人民幣17.78億元，而資金業務的稅前利潤則減少了人民幣35.00億元。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中進行重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

1 貸款和墊款的減值損失

除非已知情況顯示在兩次評估的期間可能已經發生減值損失，本集團只定期對貸款組合的減值損失情況進行評估。

在對貸款及墊款進行減值損失測算時，本集團進行判斷和假設，以確定是否需要計提減值準備。這些減值準備反映了單筆貸款或類似貸款的組合，其賬面價值與未來現金流現值之間的差異。對於金額重大的貸款，本集團採用單獨評估的方式進行測算，對於金額不重大的相似貸款的組合，採用組合評估的方式進行測算。

對於採用單獨評估方式進行減值損失測算的減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務信息的詳盡程度、借款人同行業競爭者相關信息的可獲得性，行業發展趨勢與特定借款人未來經營表現之間的相關度等。由於中國仍處於經濟快速增長期，因此上述因素對現金流量的影響較成熟市場更難於判斷，在進行未來現金流的估計時，評估上述因素所造成的影響需要依賴高度判斷，尤其是對於新增領域的貸款而言。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

1 貸款和墊款的減值損失(續)

對組合評估減值損失的測算需要高度依賴判斷，對於組合中單筆貸款的預計現金流尚未發現減少的貸款組合，本集團對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行了判斷。發生減值損失的證據包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有類似信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合，管理層採用與此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失之間的差異。本集團對進行減值估計所使用的方法和假設進行評估時，已經考慮了本集團運營地區的宏觀經濟環境變化及不確定性產生的影響，並作出了適當調整。

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金使用分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和市場預期進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

3 可供出售證券和持有至到期日債券的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售證券和持有至到期日債券是否發生減值及債券減值是否需轉回。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，與信用事件相關的公允價值變動的程度，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、技術變革、信用評級、違約率、損失覆蓋率和對手方的風險。

本集團定期對減值評估中使用的方法和假設進行審閱。在評估資產抵押債券與住房貸款抵押債券的減值時，本集團一直以市場價格的顯著下降作為減值的重要證據。本集團亦考慮了其他減值的客觀證據，包括流動性對債券市場價格的影響和債券的損失覆蓋率的變化情況。

4 持有至到期日債券

本集團遵循國際會計準則第39號，將有固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為「持有至到期日債券」。進行此項分類工作需涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對該類債券持有至到期日的意願和能力進行評估。

5 預計負債

集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，並確定該義務金額的可靠估計數。

2009年7月22日，本行子公司中銀香港集團與香港證券及期貨事務監察委員會、香港金融管理局和十三家分銷銀行達成協議，向合資格客戶提出要約，購回他們經中銀香港集團認購及持有的所有未到期雷曼兄弟迷你債券(下稱「迷你債券」)，該計劃下稱「回購計劃」。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

5 預計負債(續)

在確定需計入2009年度本集團利潤表內與雷曼兄弟迷你債券相關的支出時，本集團考慮了根據回購計劃項下已付及應付金額和自願性邀約的估計總額、回購計劃日期之前已作出的撥備、以及預計從迷你債券收回的金額。相關披露信息見註釋五、5。

迷你債券可收回的金額不確定，並且取決於一系列的因素，包括解決若干可導致不同可收回結果的法律問題。本集團在此等不確定性下對可收回金額作出評估。中銀香港集團最終收回的金額可能與該評估不同，並可能導致在實現該收回金額的期間，在利潤表內確認一定金額的收益。

6 退休福利負債

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2，五、33)，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。實際結果和假設的差異在發生時立即確認並計入當期費用。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響本行員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

7 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅及營業稅，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項，如對境外所得境內補稅的處理進行了稅務估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅，遞延所得稅及營業稅產生影響。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷(續)

8 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃(私人)有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率	
		2010年	2009年
中國內地			
企業所得稅	應納稅所得額	25%	25%
營業稅	應稅營業收入	5%	5%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1% - 7%	1% - 7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3% - 3.5%	3% - 3.5%
香港			
香港利得稅	應評稅利潤	16.5%	16.5%

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋

1 淨利息收入

	2010年	2009年
利息收入		
客戶貸款和墊款利息收入	227,529	186,982
證券投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產利息收入(1)	53,987	49,966
存放央行利息收入	18,604	17,155
存拆放同業利息收入	13,413	7,321
小計	<u>313,533</u>	<u>261,424</u>
利息支出		
客戶存款利息支出	(92,013)	(87,449)
同業存拆入利息支出	(22,086)	(10,789)
其他借入資金利息支出	(5,472)	(4,305)
小計	<u>(119,571)</u>	<u>(102,543)</u>
淨利息收入(2)	<u><u>193,962</u></u>	<u><u>158,881</u></u>
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<u><u>965</u></u>	<u><u>1,741</u></u>

(1) 證券投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

(2) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣3,114.25億元和人民幣1,179.25億元(2009年：人民幣2,590.67億元和人民幣1,017.59億元)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

	2010年	2009年
代理業務手續費	11,021	11,211
信用承諾手續費及佣金	10,178	8,364
銀行卡手續費	9,574	6,091
結算與清算手續費	9,144	7,481
外匯買賣價差收入	8,114	7,264
顧問和諮詢費	4,385	4,396
託管和其他受託業務佣金	1,491	1,375
其他	5,307	4,052
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	59,214	50,234
手續費及佣金支出	(4,731)	(4,221)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>54,483</u>	<u>46,013</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

3 淨交易收益

	2010年	2009年
匯兌及匯率產品淨收益(1)	3,072	4,497
利率產品淨(損失)/收益	(332)	367
權益性產品淨收益	394	573
商品交易淨收益	357	412
	<hr/>	<hr/>
合計(2)	<u>3,491</u>	<u>5,849</u>

(1) 2010年匯兌及匯率產品淨收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損失人民幣6.61億元(2009年：人民幣19.38億元)，外匯衍生金融工具(包括為本集團資產負債管理和融資需要叙做的交易)產生的已實現和未實現淨收益人民幣37.33億元(2009年：人民幣64.35億元)。

(2) 2010年的淨交易收益中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益人民幣9.03億元(2009年：損失人民幣4.06億元)。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

4 其他營業收入

	2010年	2009年
保險業務收入(1)	8,526	9,356
貴金屬銷售收入	4,033	2,894
飛行設備租賃收入	3,509	2,711
處置固定資產、無形資產及其他資產收益	417	654
股利收入	207	141
投資物業公允價值變動	1,649	1,933
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	128	27
其他	2,733	2,774
合計	<u>21,202</u>	<u>20,490</u>

(1) 保險業務收入具體列示如下：

	2010年	2009年
壽險合同		
已賺保費	7,532	6,840
減：分出保費	(1,886)	(16)
淨保費收入	<u>5,646</u>	<u>6,824</u>
非壽險合同		
已賺保費	3,329	2,941
減：分出保費	(449)	(409)
淨保費收入	<u>2,880</u>	<u>2,532</u>
合計	<u>8,526</u>	<u>9,356</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

5 營業費用

	2010年	2009年
員工費用(註釋五、6)	53,420	45,474
業務費用(1)	30,816	26,911
營業稅和其他稅費	14,414	11,645
折舊和攤銷	10,319	8,691
保險索償支出		
— 壽險合同	6,955	6,421
— 非壽險合同	1,982	1,774
貴金屬銷售成本	3,664	2,567
訴訟損失準備	127	63
處置固定資產損失	76	120
雷曼兄弟相關產品(2)	78	2,889
其他	558	752
	<u>122,409</u>	<u>107,307</u>
合計	<u>122,409</u>	<u>107,307</u>

- (1) 2010年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.13億元(2009年：人民幣2.07億元)，其中人民幣0.46億元為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2009年：人民幣0.48億元)。

2010年度的業務費用中包括經營租賃費用人民幣37.24億元，與房屋及設備相關的開支(主要包括物業管理費，房屋維修費等支出)人民幣83.84億元(2009年：人民幣32.33億元和人民幣76.33億元)。

- (2) 2009年雷曼兄弟相關產品費用主要是與2009年7月22日公佈的迷你債券回購安排有關(註釋三、5)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

6 員工費用

	2010年	2009年
工資、獎金、津貼和補貼	37,848	32,206
職工福利費	2,967	2,613
退休福利(註釋五、33)	571	498
社會保險費		
其中：醫療保險費	1,583	1,271
基本養老保險費	3,553	2,986
年金繳費	802	702
失業保險費	213	194
工傷保險費	75	64
生育保險費	92	77
住房公積金	2,769	2,225
工會經費和職工教育經費	1,343	1,125
因解除勞動關係給予的補償	17	21
其他	1,587	1,492
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>53,420</u>	<u>45,474</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2010年 (金額單位： 人民幣千元)	酬金	已支付的 薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
執行董事					
肖鋼 ⁽³⁾	— ⁽²⁾	775	52	181	1,008
李禮輝 ⁽³⁾	— ⁽²⁾	698	54	171	923
李早航 ⁽³⁾	— ⁽²⁾	670	53	166	889
周載群 ⁽³⁾	— ⁽²⁾	671	56	164	891
非執行董事					
洪志華 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
黃海波 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
蔡浩儀 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
孫志筠 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
劉麗娜 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
姜岩松 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
張景華 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
王剛 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
林永澤 ⁽¹⁾⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
余林發 ⁽⁴⁾	300	—	—	—	300
獨立非執行董事					
梁定邦	550	—	—	—	550
Alberto TOGNI	1,085	—	—	—	1,085
黃世忠	550	—	—	—	550
黃丹涵	350	—	—	—	350
周文耀 ⁽⁵⁾	68	—	—	—	68
監事					
李軍 ⁽³⁾⁽⁵⁾	—	565	36	133	734
劉自強 ⁽³⁾⁽⁴⁾	—	170	19	41	230
王學強 ⁽³⁾	—	543	46	123	712
劉萬明 ⁽³⁾	—	543	45	121	709
鄧智英 ⁽³⁾⁽⁵⁾	—	226	14	39	279
李春雨 ⁽³⁾	—	310	39	66	415
蔣魁偉 ⁽³⁾	—	481	34	25	540
秦榮生 ⁽⁵⁾	112	—	—	—	112
白景明 ⁽⁵⁾	95	—	—	—	95
	<u>3,110</u>	<u>5,652</u>	<u>448</u>	<u>1,230</u>	<u>10,440</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2009年 (金額單位： 人民幣千元)	酬金	基本工資	養老金		酌情獎金 ⁽⁶⁾		合計
			計劃供款	其他福利	當期	延期	
執行董事							
肖鋼 ⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	397	50	214	463	482	1,606
李禮輝 ⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	358	53	211	417	434	1,473
李早航 ⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	344	52	207	399	415	1,417
周載群 ⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	344	55	201	400	417	1,417
非執行董事							
張景華 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—
洪志華 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—
黃海波 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—
蔡浩儀 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—
王剛 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—
林永澤 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—	—	—
Frederick Anderson GOODWIN	15	—	—	—	—	—	15
余林發	300	—	—	—	—	—	300
獨立非執行董事							
梁定邦	550	—	—	—	—	—	550
Alberto TOGNI	450	—	—	—	—	—	450
黃世忠	550	—	—	—	—	—	550
黃丹涵	350	—	—	—	—	—	350
監事							
劉自強 ⁽⁶⁾	—	348	78	205	405	422	1,458
王學強	—	364	43	150	488	—	1,045
劉萬明	—	364	43	150	463	—	1,020
李春雨	—	211	36	143	162	—	552
蔣魁偉	—	264	29	140	409	—	842
	<u>2,215</u>	<u>2,994</u>	<u>439</u>	<u>1,621</u>	<u>3,606</u>	<u>2,170</u>	<u>13,045</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋 (續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬 (續)

- (1) 2010和2009年度，上述全職非執行董事均簽署了放棄本行薪酬的有關聲明。
- (2) 2010和2009年度，本行該等執行董事未取得任何酬金。
- (3) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2010年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2010年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (4) 張景華、王剛與林永澤於2010年10月22日起不再擔任本行非執行董事。佘林發於2010年12月31日起不再擔任本行非執行董事。劉自強於2010年3月19日起不再擔任本行監事。
- (5) 孫志筠、劉麗娜與姜岩松於2010年10月22日起擔任本行非執行董事。周文耀於2010年10月22日起擔任本行獨立非執行董事。李軍於2010年3月19日起擔任本行監事長。鄧智英於2010年8月19日起擔任本行職工監事。秦榮生與白景明於2010年5月27日起擔任本行監事。
- (6) 根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。根據有關規定，如在規定期限內出現上述人員職責內的風險損失超常暴露，本行將對部份或所有未付金額不予支付。

2002年7月，根據上市前認股權計劃，本集團授予部份董事購買中銀香港（控股）有限公司股份的認股權。2010年度和2009年度，無任何董事行使該等認股權。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2010和2009年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	2010年	2009年
基本工資及津貼	26	7
酌情獎金	22	94
養老金計劃供款及其他	2	3
	<u>50</u>	<u>104</u>

該等人士的酬金介於以下範圍：

以人民幣元表示	2010年	2009年
7,500,001-8,000,000	1	-
8,500,001-9,000,000	1	-
9,500,001-10,000,000	1	-
10,500,001-11,000,000	1	-
12,500,001-13,000,000	1	-
19,000,001-19,500,000	-	1
20,000,001-20,500,000	-	2
21,500,001-22,000,000	-	1
23,500,001-24,000,000	-	1

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部份。

於2010和2009年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 資產減值損失

	2010年	2009年
客戶貸款和墊款(1)		
— 以單項方式進行評估	(1,790)	(1,694)
— 以組合方式進行評估	<u>17,354</u>	<u>17,139</u>
小計	<u>15,564</u>	<u>15,445</u>
證券投資(1)(2)		
可供出售證券		
— 可供出售債券	(2,884)	(282)
— 可供出售權益性證券及基金	<u>468</u>	<u>11</u>
	<u>(2,416)</u>	<u>(271)</u>
持有至到期日債券	(69)	(583)
貸款及應收款	(1)	—
其他	<u>(85)</u>	<u>396</u>
合計	<u><u>12,993</u></u>	<u><u>14,987</u></u>

(1) 客戶貸款和墊款及證券投資準備金當期計提和轉回的減值損失見註釋五、16和五、23。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 資產減值損失(續)

(2) 證券投資減值損失列示如下：

	2010年	2009年
美國次級住房貸款抵押債券	(1,526)	651
美國Alt-A住房貸款抵押債券	(411)	(105)
美國Non-Agency住房貸款抵押債券	(647)	(911)
其他證券	98	(489)
	<u> </u>	<u> </u>
損失淨轉回	<u><u>(2,486)</u></u>	<u><u>(854)</u></u>

9 所得稅

	2010年	2009年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	28,082	27,526
— 中國香港利得稅	2,701	2,236
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,207	1,184
	<u> </u>	<u> </u>
小計	31,990	30,946
遞延所得稅(註釋五、35)	464	(5,198)
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u><u>32,454</u></u>	<u><u>25,748</u></u>

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

9 所得稅(續)

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅(註釋三、7)。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2010年	2009年
稅前利潤	142,145	111,097
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	35,536	27,774
香港澳門台灣及其他國家和地區採用 不同稅率所產生的影響	(2,149)	(2,049)
境外所得在境內補繳所得稅	1,080	1,232
免稅收入(1)	(3,439)	(3,149)
不可稅前抵扣的項目(2)	2,074	2,559
其他	(648)	(619)
所得稅支出	<u>32,454</u>	<u>25,748</u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

10 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。基本每股收益的對比數已根據2010年配股的影響進行重述。

	2010年	2009年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	104,418	80,819
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>264,393</u>	<u>262,495</u>
基本每股收益(人民幣元/股)	<u>0.39</u>	<u>0.31</u>

已發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2010年	2009年
年初已發行的普通股	253,839	253,839
因配股計算的影響數	10,575	8,662
可轉換公司債券本年轉股數(註釋五、30)	-	-
庫藏股加權平均股數	<u>(21)</u>	<u>(6)</u>
年末發行在外普通股的加權平均數	<u>264,393</u>	<u>262,495</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

10 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

稀釋每股收益

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	2010年	2009年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	104,418	80,819
加：截至12月31日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	521	—
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤	104,939	80,819
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	264,393	262,495
加：假定可轉換公司債券全部轉換為 普通股的加權平均數(百萬股)	6,241	—
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外 普通股的加權平均數(百萬股)	270,634	262,495
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.39	0.31

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 現金及存放同業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
現金	49,222	39,596	44,811	36,007
存放中國內地銀行	563,578	355,849	552,281	352,483
存放中國內地非銀行 金融機構	1,459	936	1,448	936
存放香港澳門台灣及 其他國家和地區銀行	21,867	37,970	22,439	45,284
合計(1)	<u>636,126</u>	<u>434,351</u>	<u>620,979</u>	<u>434,710</u>

(1) 本行存放同業款項中包括存放本行子公司的款項，見註釋五、43.7。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

12 存放中央銀行

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
法定準備金(1)	1,109,878	793,698	1,104,652	791,397
超額存款準備金(2)	111,501	135,951	110,378	133,115
買入返售協議結餘(3)	—	64,910	—	64,910
其他(4)	352,543	116,792	67,502	44,663
合計	<u>1,573,922</u>	<u>1,111,351</u>	<u>1,282,532</u>	<u>1,034,085</u>

- (1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行及香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2010年12月31日，中國內地機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為18.5% (2009年12月31日：15.5%)及5% (2009年12月31日：5%)。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。
- (2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。
- (3) 本集團在與中國人民銀行進行的買入返售業務中接受了國債作為質押物。接受的該等質押物不允許出售或再次向外質押。
- (4) 主要為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構存放在中央銀行的除法定存款準備金和超額存款準備金外的款項。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

13 拆放同業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
拆放中國內地銀行	91,752	54,391	76,584	43,652
拆放中國內地非銀行金融機構	83,188	72,051	83,188	72,051
拆放香港澳門台灣及其他 國家和地區銀行(1)	39,019	96,558	56,146	81,968
拆放香港澳門台灣及 其他國家和地區 非銀行金融機構(1)	—	810	29,658	40,507
小計(2)	213,959	223,810	245,576	238,178
減值準備	(243)	(366)	(243)	(365)
合計	<u>213,716</u>	<u>223,444</u>	<u>245,333</u>	<u>237,813</u>
減值拆放款項	243	366	243	365
減值拆放款項佔拆放同業 總額的百分比	<u>0.11%</u>	<u>0.16%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.15%</u>

(1) 本行拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行及非銀行金融機構中包含向本行子公司拆放的資金，見註釋五、43.7。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

13 拆放同業(續)

(2) 拆放同業中所含的買入返售協議及抵押融資協議項下拆出款項列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
債券				
— 政府債券	43,692	41,306	42,297	41,306
— 政策性銀行債券	29,778	38,184	29,778	38,184
— 金融機構債券	3,262	5,022	2,547	4,484
合計	<u>76,732</u>	<u>84,512</u>	<u>74,622</u>	<u>83,974</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
交易性金融資產				
交易性債券				
中國內地發行人				
— 政府	5,477	4,396	5,420	4,278
— 公共實體及準政府	—	30	—	10
— 政策性銀行	1,936	2,849	1,032	2,598
— 金融機構	333	104	30	—
— 公司	1,012	115	348	40
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 政府	29,472	17,591	—	4,441
— 公共實體及準政府	203	340	—	—
— 金融機構	1,353	1,267	61	128
— 公司	4,585	2,720	—	—
	44,371	29,412	6,891	11,495
其他交易性金融資產				
基金	429	568	—	—
權益工具	3,863	1,034	—	—
小計	48,663	31,014	6,891	11,495

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券				
中國內地發行人				
— 政府	174	233	23	86
— 政策性銀行	1,666	1,730	1,666	1,730
— 金融機構	347	359	—	—
— 公司	347	—	—	—
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
— 政府	242	655	—	35
— 公共實體及準政府	462	1,377	416	551
— 金融機構	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
其他指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
基金	2,577	2,427	—	—
貸款	1,172	1,248	1,172	1,248
權益工具	1,636	1,198	—	—
小計	32,574	30,883	10,923	8,639
合計(1)(2)	<u>81,237</u>	<u>61,897</u>	<u>17,814</u>	<u>20,134</u>
按上市地列示如下：				
在香港上市	7,735	5,868	2,346	2,547
在香港以外地區上市(3)	22,640	18,974	13,971	12,899
非上市	50,862	37,055	1,497	4,688
合計	<u>81,237</u>	<u>61,897</u>	<u>17,814</u>	<u>20,134</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 於2010年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中包括本集團及本行持有的由財政部發行的國債和中國人民銀行發行的票據，其賬面價值及利率範圍如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
賬面價值	5,651	4,629	5,443	4,364
利率範圍	1.60%-9.00%	1.31%-9.00%	3.07%-4.48%	1.31%-4.47%

- (2) 2010年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中包含持有存款證人民幣20.62億元(2009年12月31日：人民幣22.54億元)。
- (3) 「在香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

15 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而叙做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團和本行持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.1 衍生金融工具

中國銀行集團

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣 掉期及交叉貨 幣利率互換(1)	1,979,959	30,763	(23,829)	1,629,325	20,810	(12,353)
貨幣期權	4,585	24	(25)	4,331	16	(14)
小計	1,984,544	30,787	(23,854)	1,633,656	20,826	(12,367)
利率衍生金融工具						
利率互換	532,670	7,308	(10,081)	459,885	6,213	(9,404)
利率期權	85	-	-	839	-	(4)
利率期貨	7,388	8	(3)	1,958	6	(3)
小計	540,143	7,316	(10,084)	462,682	6,219	(9,411)
權益性衍生金融工具	8,684	123	(183)	4,548	102	(106)
商品衍生金融工具	33,415	1,744	(1,590)	20,611	1,224	(915)
信用衍生金融工具	331	4	-	3,482	143	(424)
合計	2,567,117	39,974	(35,711)	2,124,979	28,514	(23,223)

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.1 衍生金融工具(續)

中國銀行

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣						
掉期及交叉						
貨幣利率互換(1)	1,471,850	13,164	(10,162)	1,196,770	6,900	(3,646)
貨幣期權	1,090	15	(15)	1,839	7	(6)
小計	1,472,940	13,179	(10,177)	1,198,609	6,907	(3,652)
利率衍生金融工具						
利率互換	253,521	5,113	(6,229)	273,240	4,926	(6,062)
利率期權	-	-	-	-	-	-
利率期貨	290	-	-	-	-	-
小計	253,811	5,113	(6,229)	273,240	4,926	(6,062)
權益性衍生金融工具	583	2	(1)	-	-	-
商品衍生金融工具	21,679	859	(825)	13,216	667	(586)
信用衍生金融工具	331	4	-	2,868	12	(273)
合計	1,749,344	19,157	(17,232)	1,487,933	12,512	(10,573)

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶叙做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而叙做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而叙做的外匯衍生交易。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.2 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下(本行：無)：

中國銀行集團

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
被認定為公允價值套期 工具的衍生產品						
交叉貨幣利率互換	1,012	183	(1)	372	141	-
利率互換	39,435	740	(1,568)	28,590	81	(1,059)
小計(i)	40,447	923	(1,569)	28,962	222	(1,059)
被認定為現金流量套期 工具的衍生產品						
交叉貨幣利率互換	3,776	48	(63)	979	15	(18)
利率互換	8,354	92	(106)	7,242	61	(115)
小計(ii)	12,130	140	(169)	8,221	76	(133)
合計	52,577	1,063	(1,738)	37,183	298	(1,192)

(i) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和市場利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發行債券和持有的可供出售債券。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 會計報表主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具及套期會計(續)

15.2 套期會計(續)

(i) 公允價值套期(續)

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	2010年度	2009年度
淨損失／(收益)		
— 套期工具	(177)	652
— 被套期項目	113	(645)
	<u> </u>	<u> </u>
淨交易收益中確認的套期無效部份	<u>(64)</u>	<u>7</u>

(ii) 現金流量套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和市場利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括債券投資和浮動利率借款。

2010年度，現金流量套期產生的淨收益計人民幣0.25億元通過其他綜合收益計入資本公積(2009年：淨損失人民幣0.32億元)，而計入淨交易收益中的套期無效部份為人民幣0.62億元的損失(2009年度：損失人民幣0.04億元)。

2010及2009年度，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

(iii) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到控股公司的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部份境外經營進行淨投資套期。

2010年度，套期工具產生的淨收益計人民幣6.81億元通過其他綜合收益計入外幣報表折算差額(2009年：淨收益人民幣0.24億元)。而2010及2009年度均無套期無效部份。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按個人和企業分布情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行		中國內地	
	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
企業貸款和墊款						
－ 貸款	4,143,775	3,534,685	3,733,290	3,185,339	3,445,891	2,961,094
－ 貼現	100,608	228,191	98,487	227,927	94,794	225,154
小計	<u>4,244,383</u>	<u>3,762,876</u>	<u>3,831,777</u>	<u>3,413,266</u>	<u>3,540,685</u>	<u>3,186,248</u>
個人貸款						
－ 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
小計	<u>1,416,238</u>	<u>1,147,482</u>	<u>1,239,786</u>	<u>994,985</u>	<u>1,217,900</u>	<u>979,465</u>
貸款和墊款總額	<u>5,660,621</u>	<u>4,910,358</u>	<u>5,071,563</u>	<u>4,408,251</u>	<u>4,758,585</u>	<u>4,165,713</u>
減：貸款減值準備						
其中：單項計提數	(36,834)	(42,415)	(36,427)	(41,611)	(35,985)	(41,311)
組合計提數	<u>(86,022)</u>	<u>(70,535)</u>	<u>(83,965)</u>	<u>(68,755)</u>	<u>(80,814)</u>	<u>(66,335)</u>
貸款減值準備總額	<u>(122,856)</u>	<u>(112,950)</u>	<u>(120,392)</u>	<u>(110,366)</u>	<u>(116,799)</u>	<u>(107,646)</u>
貸款和墊款賬面 價值	<u><u>5,537,765</u></u>	<u><u>4,797,408</u></u>	<u><u>4,951,171</u></u>	<u><u>4,297,885</u></u>	<u><u>4,641,786</u></u>	<u><u>4,058,067</u></u>

16.2 貸款和墊款按地區分布、行業分布、擔保方式分布情況及逾期貸款和墊款情況的列示詳見註釋六、3.5。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

中國銀行集團

	已識別的減值貸款和墊款(2)				已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
	組合計提減值 準備的貸款 和墊款(1)	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2010年12月31日					
貸款和墊款總額	5,596,745	13,152	50,724	63,876	5,660,621
減值準備	(77,447)	(8,575)	(36,834)	(45,409)	(122,856)
貸款和墊款賬面價值	<u>5,519,298</u>	<u>4,577</u>	<u>13,890</u>	<u>18,467</u>	<u>5,537,765</u>
2009年12月31日					
貸款和墊款總額	4,834,352	16,218	59,788	76,006	4,910,358
減值準備	(60,128)	(10,407)	(42,415)	(52,822)	(112,950)
貸款和墊款賬面價值	<u>4,774,224</u>	<u>5,811</u>	<u>17,373</u>	<u>23,184</u>	<u>4,797,408</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：(續)

中國銀行

	已識別的減值貸款和墊款(2)				已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
	組合計提減值 準備的貸款 和墊款(1)	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2010年12月31日					
貸款和墊款總額	5,008,245	13,095	50,223	63,318	5,071,563
減值準備	(75,415)	(8,550)	(36,427)	(44,977)	(120,392)
貸款和墊款賬面價值	4,932,830	4,545	13,796	18,341	4,951,171
2009年12月31日					
貸款和墊款總額	4,333,658	16,152	58,441	74,593	4,408,251
減值準備	(58,385)	(10,370)	(41,611)	(51,981)	(110,366)
貸款和墊款賬面價值	4,275,273	5,782	16,830	22,612	4,297,885

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

	已識別的減值貸款和墊款(2)				已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
	組合計提減值 準備的貸款 和墊款(1)	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
中國內地					
2010年12月31日					
貸款和墊款總額	4,696,374	13,053	49,158	62,211	4,758,585
減值準備	(72,284)	(8,530)	(35,985)	(44,515)	(116,799)
貸款和墊款賬面價值	<u>4,624,090</u>	<u>4,523</u>	<u>13,173</u>	<u>17,696</u>	<u>4,641,786</u>
2009年12月31日					
貸款和墊款總額	4,092,033	16,104	57,576	73,680	4,165,713
減值準備	(56,000)	(10,335)	(41,311)	(51,646)	(107,646)
貸款和墊款賬面價值	<u>4,036,033</u>	<u>5,769</u>	<u>16,265</u>	<u>22,034</u>	<u>4,058,067</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

- (1) 該部份為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。
- (2) 該部份為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以單項方式評估計提(主要為一定金額以上的重大減值企業貸款和墊款)，或以組合方式評估計提(包括單筆金額不重大的減值企業貸款和墊款，及減值個人貸款和墊款)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.4 貸款減值準備變動情況按評估方式列示如下：

	2010年			2009年		
	單項計提 減值準備	組合計提 減值準備	合計	單項計提 減值準備	組合計提 減值準備	合計
中國銀行集團						
年初餘額	42,415	70,535	112,950	51,146	55,348	106,494
本年計提	10,136	35,444	45,580	12,931	28,837	41,768
本年回撥	(11,926)	(18,090)	(30,016)	(14,625)	(11,698)	(26,323)
本年核銷及轉出	(4,079)	(1,438)	(5,517)	(7,190)	(1,848)	(9,038)
收回以前年度核銷的貸款	631	135	766	507	142	649
本年釋放的減值 準備折現利息	(162)	(233)	(395)	(339)	(293)	(632)
外幣折算差額	(181)	(331)	(512)	(15)	47	32
年末餘額	<u>36,834</u>	<u>86,022</u>	<u>122,856</u>	<u>42,415</u>	<u>70,535</u>	<u>112,950</u>
中國銀行						
年初餘額	41,611	68,755	110,366	49,615	53,696	103,311
本年計提	10,075	34,924	44,999	12,519	28,488	41,007
本年回撥	(11,290)	(18,043)	(29,333)	(13,809)	(11,654)	(25,463)
本年核銷及轉出	(3,915)	(1,312)	(5,227)	(6,502)	(1,627)	(8,129)
收回以前年度核銷的貸款	269	100	369	114	101	215
本年釋放的減值 準備折現利息	(155)	(233)	(388)	(312)	(293)	(605)
外幣折算差額	(168)	(226)	(394)	(14)	44	30
年末餘額	<u>36,427</u>	<u>83,965</u>	<u>120,392</u>	<u>41,611</u>	<u>68,755</u>	<u>110,366</u>
中國內地						
年初餘額	41,311	66,335	107,646	49,087	51,670	100,757
本年計提	9,809	34,201	44,010	12,239	28,192	40,431
本年回撥	(11,253)	(18,043)	(29,296)	(13,716)	(11,654)	(25,370)
本年核銷及轉出	(3,850)	(1,289)	(5,139)	(6,102)	(1,607)	(7,709)
收回以前年度核銷的貸款	269	-	269	114	28	142
本年釋放的減值 準備折現利息	(143)	(233)	(376)	(297)	(293)	(590)
外幣折算差額	(158)	(157)	(315)	(14)	(1)	(15)
年末餘額	<u>35,985</u>	<u>80,814</u>	<u>116,799</u>	<u>41,311</u>	<u>66,335</u>	<u>107,646</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.5 貸款減值準備變動情況按客戶類型列示如下：

	2010年			2009年		
	企業貸款	個人貸款	合計	企業貸款	個人貸款	合計
中國銀行集團						
年初餘額	92,028	20,922	112,950	85,519	20,975	106,494
本年計提	44,165	1,415	45,580	40,607	1,161	41,768
本年回撥	(29,965)	(51)	(30,016)	(26,228)	(95)	(26,323)
本年核銷及轉出	(4,880)	(637)	(5,517)	(8,070)	(968)	(9,038)
收回以前年度核銷的貸款	721	45	766	594	55	649
本年釋放的減值 準備折現利息	(210)	(185)	(395)	(423)	(209)	(632)
外幣折算差額	(483)	(29)	(512)	29	3	32
年末餘額	<u>101,376</u>	<u>21,480</u>	<u>122,856</u>	<u>92,028</u>	<u>20,922</u>	<u>112,950</u>
中國銀行						
年初餘額	89,744	20,622	110,366	82,653	20,658	103,311
本年計提	43,791	1,208	44,999	40,091	916	41,007
本年回撥	(29,333)	-	(29,333)	(25,463)	-	(25,463)
本年核銷及轉出	(4,727)	(500)	(5,227)	(7,382)	(747)	(8,129)
收回以前年度核銷的貸款	369	-	369	215	-	215
本年釋放的減值 準備折現利息	(203)	(185)	(388)	(397)	(208)	(605)
外幣折算差額	(389)	(5)	(394)	27	3	30
年末餘額	<u>99,252</u>	<u>21,140</u>	<u>120,392</u>	<u>89,744</u>	<u>20,622</u>	<u>110,366</u>
中國內地						
年初餘額	87,229	20,417	107,646	80,237	20,520	100,757
本年計提	42,887	1,123	44,010	39,591	840	40,431
本年回撥	(29,296)	-	(29,296)	(25,370)	-	(25,370)
本年核銷及轉出	(4,655)	(484)	(5,139)	(6,974)	(735)	(7,709)
收回以前年度核銷的貸款	269	-	269	142	-	142
本年釋放的減值 準備折現利息	(191)	(185)	(376)	(382)	(208)	(590)
外幣折算差額	(315)	-	(315)	(15)	-	(15)
年末餘額	<u>95,928</u>	<u>20,871</u>	<u>116,799</u>	<u>87,229</u>	<u>20,417</u>	<u>107,646</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
可供出售證券				
可供出售債券				
中國內地發行人				
— 政府	122,199	126,549	111,334	124,526
— 公共實體及準政府	2,790	5,659	2,771	5,640
— 政策性銀行	95,121	111,362	90,818	108,190
— 金融機構	20,617	20,342	8,268	10,214
— 公司	57,483	51,262	56,374	50,642
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 政府	90,437	79,664	38,469	30,508
— 公共實體及準政府	45,429	42,948	17,615	18,530
— 金融機構	174,496	142,091	53,173	41,468
— 公司	23,988	28,332	12,298	16,790
	632,560	608,209	391,120	406,508
權益工具	19,142	12,381	1,360	1,348
基金投資及其他	5,036	1,717	—	—
可供出售證券小計(1)	656,738	622,307	392,480	407,856

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
持有至到期日債券				
中國內地發行人				
— 政府	689,539	418,925	684,474	418,855
— 公共實體及準政府	13,672	9,332	13,672	9,332
— 政策性銀行	146,428	111,943	145,714	111,020
— 金融機構	19,584	19,874	16,128	17,413
— 公司	90,480	58,103	90,124	57,754
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 政府	32,744	40,120	28,066	36,414
— 公共實體及準政府	7,785	20,610	1,233	16,039
— 金融機構	34,257	58,304	4,224	6,663
— 公司	5,335	8,016	888	1,807
	1,039,824	745,227	984,523	675,297
減值準備	(438)	(534)	(396)	(436)
持有至到期日債券小計(2)	1,039,386	744,693	984,127	674,861
貸款及應收款				
中國內地發行人				
— 中國東方資產管理 公司債券(3)	160,000	160,000	160,000	160,000
— 中國人民銀行專項票據(4)	82	82	82	82
— 中國人民銀行定向票據(5)	—	113,484	—	113,484
— 財政部特別國債(6)	42,500	42,500	42,500	42,500
— 金融機構債券	16,541	14,560	15,660	14,560
— 憑證式和儲蓄式國債 及其他(7)	43,639	37,660	43,639	37,660
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人				
— 公共實體及準政府	3,094	6,372	1,374	3,907
— 金融機構債券	12,184	13,232	—	2,047
	278,040	387,890	263,255	374,240
減值準備	(77)	(108)	(77)	(108)
貸款及應收款小計	277,963	387,782	263,178	374,132
證券投資合計(8)(9)	1,974,087	1,754,782	1,639,785	1,456,849

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
分析如下：				
可供出售證券				
可供出售債券				
— 香港上市	11,800	12,214	5,228	4,812
— 香港以外地區上市	405,093	407,370	308,776	330,557
— 非上市	215,667	188,625	77,116	71,139
權益工具、基金及其他				
— 香港上市	5,748	5,368	—	—
— 香港以外地區上市	274	1,054	—	—
— 非上市	18,156	7,676	1,360	1,348
持有至到期日債券				
— 香港上市	2,269	2,636	1,468	929
— 香港以外地區上市	971,645	642,224	954,533	623,024
— 非上市	65,472	99,833	28,126	50,908
貸款及應收款				
— 非上市	277,963	387,782	263,178	374,132
合計	<u>1,974,087</u>	<u>1,754,782</u>	<u>1,639,785</u>	<u>1,456,849</u>
香港上市	19,817	20,218	6,696	5,741
香港以外地區上市	1,377,012	1,050,648	1,263,309	953,581
非上市	577,258	683,916	369,780	497,527
合計	<u>1,974,087</u>	<u>1,754,782</u>	<u>1,639,785</u>	<u>1,456,849</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

中國銀行集團

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
香港上市	2,269	2,375	2,636	2,722
香港以外地區上市	<u>971,645</u>	<u>958,476</u>	<u>642,224</u>	<u>641,993</u>

中國銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
香港上市	1,468	1,528	929	985
香港以外地區上市	<u>954,533</u>	<u>941,193</u>	<u>623,024</u>	<u>622,772</u>

- (1) 於2010年12月31日，本集團為上述可供出售債券及權益工具分別累計確認了人民幣159.31億元和人民幣34.80億元的減值(2009年12月31日：人民幣243.26億元和人民幣31.35億元)。
- (2) 2010年，由於中國人民銀行大幅提高中國內地機構存款準備金繳存比率，本集團及本行出售了部份尚未到期的持有至到期債券投資計人民幣286.84億元。此外，本集團和本行將美國房地美公司和房利美公司發行及擔保的賬面價值為人民幣95.85億元的持有至到期債券投資重分類為可供出售債券。上述已出售及已調整分類的持有至到期債券投資合計金額佔本集團及本行持有至到期債券投資的比例不重大。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

- (3) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。在本報告期間，該債券到期日已延至2020年6月30日，其他條款不變。財政部仍將根據《財政部關於中國銀行和中國建設銀行所持金融資產管理公司債券本息有關問題的通知》(財金[2004]87號)，繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。上述中國東方資產管理公司債券於延期日未發生現金交割。
- (4) 於2010年12月31日，本行持有的專項票據為中國人民銀行於2006年6月22日向本行定向發行的人民幣0.82億元專項票據。此票據用於置換部份國務院特批債轉股企業貸款，期限5年，年利率1.89%。上述專項票據未經中國人民銀行批准，不能流通、轉讓、質押和過戶，不能用作債務的抵押物。中國人民銀行可選擇提前兌付部份或全部專項票據。
- (5) 2010年，本行已全額收回中國人民銀行發行的面額為人民幣1,140億元的定向中央銀行票據本息。
- (6) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.2%，於2004年12月1日起調整為2.25%。
- (7) 本集團通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。於2010年12月31日，本集團及本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣435.62億元(2009年12月31日：人民幣375.52億元)。2010年，本行共包銷該等國債人民幣396.00億元(2009年：人民幣396.40億元)，取得手續費收入人民幣2.95億元(2009年：人民幣3.27億元)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 證券投資(續)

(8) 於2010年12月31日，證券投資中包括本集團及本行持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值及其利率範圍如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
賬面價值	832,924	704,974	816,995	702,881
利率範圍	1.38%-6.80%	0.86%-6.80%	1.38%-6.80%	0.86%-6.80%

(9) 2010年12月31日，本集團證券投資中包含持有存款證人民幣290.86億元(2009年12月31日：人民幣291.32億元)。

18 投資子公司

本行主要投資子公司賬面價值列示如下，本行與子公司交易的信息見註釋五、43.7。下述子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	36,915	36,915
中銀集團投資有限公司	28,281	20,135
中銀集團保險有限公司	4,509	4,509
中銀國際控股有限公司	3,753	3,753
中國銀行(英國)有限公司	2,126	2,126
澳門大豐銀行有限公司	82	82
其他	4,267	4,021
合計	<u>79,933</u>	<u>71,541</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

19 投資聯營企業及合營企業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初賬面價值	10,668	7,376	18	18
投資成本增加	1,834	2,773	-	-
處置	(343)	(105)	-	-
應享稅後利潤	1,029	821	28	-
應享股東權益變動	97	(179)	-	-
收到的股利	(302)	(267)	-	-
外幣折算差額及其他	(352)	249	(1)	-
年末賬面價值	<u>12,631</u>	<u>10,668</u>	<u>45</u>	<u>18</u>

本集團及本行對聯營及合營企業的投資均為非上市公司的普通股，且聯營企業及合營企業向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制，賬面價值列示如下：

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
華能國際電力開發公司	4,524	4,305
中銀國際證券有限責任公司	2,037	1,829
中國航空技術國際控股有限公司	1,466	1,385
寧夏發電集團有限責任公司	981	-
香港寶來控股有限公司	727	367
張家港華匯特種玻璃有限公司	543	498
寧夏銀行股份有限公司	425	440
廣東中小企業股權投資基金有限公司	240	-
上海揚子江大酒店	144	-
聯光投資有限公司	137	157
其他	1,407	1,687
合計	<u>12,631</u>	<u>10,668</u>

本集團與聯營及合營企業的交易信息見註釋五、43.4。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產

中國銀行集團

2010年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965
本年增加	492	8,021	7,766	6,699	22,978
投資物業轉入／(轉至)					
投資物業，淨值					
(註釋五、21)	3,349	-	(4)	-	3,345
在建工程轉入／(轉出)	2,905	1,127	(6,452)	2,420	-
本年減少	(894)	(1,609)	(88)	(2,540)	(5,131)
外幣折算差額	(416)	(190)	(96)	(1,132)	(1,834)
年末餘額	<u>74,058</u>	<u>40,752</u>	<u>12,806</u>	<u>43,707</u>	<u>171,323</u>
累計折舊					
年初餘額	(18,000)	(20,625)	-	(2,288)	(40,913)
本年計提	(2,190)	(5,008)	-	(1,486)	(8,684)
本年減少	730	1,556	-	337	2,623
外幣折算差額	82	135	-	66	283
年末餘額	<u>(19,378)</u>	<u>(23,942)</u>	<u>-</u>	<u>(3,371)</u>	<u>(46,691)</u>
減值準備					
年初餘額	(819)	-	(279)	-	(1,098)
本年計提	-	-	-	(9)	(9)
本年減少	21	-	22	-	43
外幣折算差額	-	-	-	-	-
年末餘額	<u>(798)</u>	<u>-</u>	<u>(257)</u>	<u>(9)</u>	<u>(1,064)</u>
淨值					
年初餘額	<u>49,803</u>	<u>12,778</u>	<u>11,401</u>	<u>35,972</u>	<u>109,954</u>
年末餘額	<u>53,882</u>	<u>16,810</u>	<u>12,549</u>	<u>40,327</u>	<u>123,568</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

中國銀行集團

2009年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	66,650	29,530	7,897	22,606	126,683
本年增加	1,668	5,300	7,936	15,176	30,080
轉至投資物業，					
淨值(註釋五、21)	(139)	-	(13)	-	(152)
在建工程轉入/(轉出)	1,610	571	(3,936)	1,755	-
本年減少	(1,220)	(2,031)	(203)	(1,252)	(4,706)
外幣折算差額	53	33	(1)	(25)	60
年末餘額	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965
累計折舊					
年初餘額	(16,804)	(18,509)	-	(1,316)	(36,629)
本年計提	(2,096)	(4,045)	-	(1,085)	(7,226)
本年減少	924	1,949	-	112	2,985
外幣折算差額	(24)	(20)	-	1	(43)
年末餘額	(18,000)	(20,625)	-	(2,288)	(40,913)
減值準備					
年初餘額	(840)	-	(316)	-	(1,156)
本年計提	(4)	-	-	-	(4)
本年減少	25	-	37	-	62
外幣折算差額	-	-	-	-	-
年末餘額	(819)	-	(279)	-	(1,098)
淨值					
年初餘額	49,006	11,021	7,581	21,290	88,898
年末餘額	49,803	12,778	11,401	35,972	109,954

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

於2010年12月31日，本集團通過融資租賃取得的飛行設備賬面淨值為人民幣22.58億元(2009年12月31日：人民幣37.77億元)。

於2010年12月31日，本集團經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣393.94億元(2009年12月31日：人民幣359.72億元)。

於2010年12月31日，本集團以賬面淨值為人民幣348.13億元(2009年12月31日：人民幣140.95億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、31(2))。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

中國銀行

2010年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	合計
原價				
年初餘額	55,111	28,813	8,595	92,519
本年增加	378	7,651	5,064	13,093
投資物業轉入，				
淨值(註釋五、21)	217	—	—	217
在建工程轉入／(轉出)	2,814	1,011	(3,825)	—
本年減少	(809)	(1,414)	(91)	(2,314)
外幣折算差額	16	(10)	—	6
年末餘額	<u>57,727</u>	<u>36,051</u>	<u>9,743</u>	<u>103,521</u>
累計折舊				
年初餘額	(15,094)	(17,588)	—	(32,682)
本年計提	(1,865)	(4,454)	—	(6,319)
本年減少	649	1,371	—	2,020
外幣折算差額	3	6	—	9
年末餘額	<u>(16,307)</u>	<u>(20,665)</u>	<u>—</u>	<u>(36,972)</u>
減值準備				
年初餘額	(819)	—	(279)	(1,098)
本年計提	—	—	—	—
本年減少	21	—	22	43
外幣折算差額	—	—	—	—
年末餘額	<u>(798)</u>	<u>—</u>	<u>(257)</u>	<u>(1,055)</u>
淨值				
年初餘額	<u>39,198</u>	<u>11,225</u>	<u>8,316</u>	<u>58,739</u>
年末餘額	<u>40,622</u>	<u>15,386</u>	<u>9,486</u>	<u>65,494</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

中國銀行

2009年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	合計
原價				
年初餘額	53,065	25,218	5,081	83,364
本年增加	1,467	5,016	5,752	12,235
轉至投資物業， 淨值(註釋五、21)	—	—	—	—
在建工程轉入/(轉出)	1,713	457	(2,170)	—
本年減少	(1,210)	(1,908)	(68)	(3,186)
外幣折算差額	76	30	—	106
年末餘額	<u>55,111</u>	<u>28,813</u>	<u>8,595</u>	<u>92,519</u>
累計折舊				
年初餘額	(14,035)	(15,946)	—	(29,981)
本年計提	(1,851)	(3,504)	—	(5,355)
本年減少	820	1,885	—	2,705
外幣折算差額	(28)	(23)	—	(51)
年末餘額	<u>(15,094)</u>	<u>(17,588)</u>	<u>—</u>	<u>(32,682)</u>
減值準備				
年初餘額	(840)	—	(316)	(1,156)
本年計提	(4)	—	—	(4)
本年減少	25	—	37	62
外幣折算差額	—	—	—	—
年末餘額	<u>(819)</u>	<u>—</u>	<u>(279)</u>	<u>(1,098)</u>
淨值				
年初餘額	<u>38,190</u>	<u>9,272</u>	<u>4,765</u>	<u>52,227</u>
年末餘額	<u>39,198</u>	<u>11,225</u>	<u>8,316</u>	<u>58,739</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2010年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
位於香港				
長期租賃(50年以上)	4,177	3,589	—	—
中期租賃(10-50年)	7,960	5,810	—	—
短期租賃(10年以內)	—	350	—	—
小計	12,137	9,749	—	—
位於香港以外地區				
長期租賃(50年以上)	4,601	4,385	4,387	4,259
中期租賃(10-50年)	36,471	34,863	35,839	34,168
短期租賃(10年以內)	673	806	396	771
小計	41,745	40,054	40,622	39,198
合計	<u>53,882</u>	<u>49,803</u>	<u>40,622</u>	<u>39,198</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 投資物業

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初餘額	15,952	9,637	1,384	1,239
本年增加	-	4,267	-	-
轉至固定資產／固定資產				
轉入，淨值(註釋五、20)	(3,345)	152	(217)	-
本年處置	(94)	(48)	-	-
公允價值變動(註釋五、4)	1,649	1,933	88	124
外幣折算差額	(323)	11	30	21
年末餘額	<u>13,839</u>	<u>15,952</u>	<u>1,285</u>	<u>1,384</u>

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司及中銀集團投資有限公司持有。於2010年12月31日，由中銀香港(控股)有限公司及中銀集團投資有限公司持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣67.94億元及人民幣57.45億元(2009年12月31日：人民幣82.45億元及人民幣63.10億元)。該等物業最近一次估值以2010年12月31日為基準日，主要由第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司和萊坊測計師行有限公司根據公開市值計算而確定。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 投資物業(續)

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期限分析如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
位於香港				
長期租賃(50年以上)	2,150	2,097	—	—
中期租賃(10-50年)	5,498	7,491	—	—
短期租賃(10年以內)	—	20	—	—
小計	7,648	9,608	—	—
位於香港以外地區				
長期租賃(50年以上)	2,611	2,886	1,084	1,176
中期租賃(10-50年)	3,379	3,238	—	—
短期租賃(10年以內)	201	220	201	208
小計	6,191	6,344	1,285	1,384
合計	13,839	15,952	1,285	1,384

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
應收利息	42,025	34,390	38,254	31,258
應收及暫付款項(1)	35,377	28,776	20,943	14,412
無形資產(2)	2,342	2,411	2,161	1,758
土地使用權(3)	9,023	9,499	8,889	9,359
抵債資產(4)	1,531	1,950	988	1,274
商譽(5)	1,851	1,929	—	—
其他	8,123	5,395	3,831	3,392
合計	<u>100,272</u>	<u>84,350</u>	<u>75,066</u>	<u>61,453</u>

(1) 應收及暫付款項

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
應收及暫付款項	37,496	31,094	22,988	16,658
壞賬準備	<u>(2,119)</u>	<u>(2,318)</u>	<u>(2,045)</u>	<u>(2,246)</u>
淨值	<u>35,377</u>	<u>28,776</u>	<u>20,943</u>	<u>14,412</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(1) 應收及暫付款項(續)

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

中國銀行集團

賬齡	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	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)
合計	<u>37,496</u>	<u>(2,119)</u>	<u>31,094</u>	<u>(2,318)</u>

中國銀行

賬齡	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	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)
合計	<u>22,988</u>	<u>(2,045)</u>	<u>16,658</u>	<u>(2,246)</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(2) 無形資產

中國銀行集團

	2010年			2009年		
	飛行設備 訂單	電腦軟件 及其他	合計	飛行設備 訂單	電腦軟件 及其他	合計
原價						
年初餘額	437	3,498	3,935	820	2,662	3,482
本年增加	–	819	819	–	849	849
本年減少	(424)	(116)	(540)	(382)	(16)	(398)
外幣折算差額	(13)	(29)	(42)	(1)	3	2
年末餘額	–	4,172	4,172	437	3,498	3,935
累計攤銷						
年初餘額	–	(1,524)	(1,524)	–	(1,167)	(1,167)
本年增加	–	(324)	(324)	–	(373)	(373)
本年減少	–	7	7	–	16	16
外幣折算差額	–	11	11	–	–	–
年末餘額	–	(1,830)	(1,830)	–	(1,524)	(1,524)
減值準備						
年初餘額	–	–	–	–	–	–
本年增加	–	–	–	–	–	–
本年減少	–	–	–	–	–	–
外幣折算差額	–	–	–	–	–	–
年末餘額	–	–	–	–	–	–
淨值						
年初餘額	437	1,974	2,411	820	1,495	2,315
年末餘額	–	2,342	2,342	437	1,974	2,411

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(2) 無形資產(續)

中國銀行

	2010年			2009年		
	飛行設備 訂單	電腦軟件 及其他	合計	飛行設備 訂單	電腦軟件 及其他	合計
原價						
年初餘額	—	3,076	3,076	—	2,346	2,346
本年增加	—	678	678	—	740	740
本年減少	—	(7)	(7)	—	(12)	(12)
外幣折算差額	—	(6)	(6)	—	2	2
年末餘額	—	3,741	3,741	—	3,076	3,076
累計攤銷						
年初餘額	—	(1,318)	(1,318)	—	(1,019)	(1,019)
本年增加	—	(270)	(270)	—	(311)	(311)
本年減少	—	4	4	—	12	12
外幣折算差額	—	4	4	—	—	—
年末餘額	—	(1,580)	(1,580)	—	(1,318)	(1,318)
減值準備						
年初餘額	—	—	—	—	—	—
本年增加	—	—	—	—	—	—
本年減少	—	—	—	—	—	—
外幣折算差額	—	—	—	—	—	—
年末餘額	—	—	—	—	—	—
淨值						
年初餘額	—	1,758	1,758	—	1,327	1,327
年末餘額	—	2,161	2,161	—	1,758	1,758

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(3) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
位於香港以外地區				
長期租賃(50年以上)	202	280	202	280
中期租賃(10-50年)	8,767	9,153	8,633	9,013
短期租賃(10年以內)	54	66	54	66
	<u>9,023</u>	<u>9,499</u>	<u>8,889</u>	<u>9,359</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(4) 抵債資產

本集團及本行因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
商業用房地產	1,876	2,476	1,126	1,438
居住用房地產	260	497	146	388
其他	1,115	1,145	943	970
	3,251	4,118	2,215	2,796
減值準備	(1,720)	(2,168)	(1,227)	(1,522)
抵債資產淨值	<u>1,531</u>	<u>1,950</u>	<u>988</u>	<u>1,274</u>

2010年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣13.39億元(2009年：人民幣13.25億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2010年12月31日的抵債資產進行處置。

(5) 商譽

中國銀行集團

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
年初餘額	1,929	1,877
收購子公司增加	39	54
處置子公司減少	(63)	-
外幣折算差額	(54)	(2)
年末餘額	<u>1,851</u>	<u>1,929</u>

本集團的商譽主要包括於2006年12月15日對中銀航空租賃(私人)有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣15.94億元)。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備

中國銀行集團

2010年	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
－拆放同業	366	－	(85)	(38)	－	243
－客戶貸款和墊款(1)	112,950	45,580	(30,016)	(5,146)	(512)	122,856
－證券投資						
－可供出售證券 (註釋五、17(1))	27,461	724	(3,140)	(4,975)	(659)	19,411
－持有至到期日債券	534	61	(130)	(15)	(12)	438
－貸款及應收款	108	－	(1)	(30)	－	77
－固定資產	1,098	9	－	(43)	－	1,064
－抵債資產	2,168	29	(91)	(375)	(11)	1,720
－土地使用權	46	－	－	(23)	－	23
－壞賬準備	2,318	749	(900)	(40)	(8)	2,119
－其他	281	204	－	(204)	(14)	267
合計	<u>147,330</u>	<u>47,356</u>	<u>(34,363)</u>	<u>(10,889)</u>	<u>(1,216)</u>	<u>148,218</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備(續)

中國銀行集團

2009年	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
— 拆放同業	399	—	(4)	(29)	—	366
— 客戶貸款和墊款(1)	106,494	41,768	(26,323)	(9,021)	32	112,950
— 證券投資						
— 可供出售證券						
(註釋五、17(1))	31,437	5,736	(6,007)	(3,657)	(48)	27,461
— 持有至到期日債券	4,327	1,489	(2,072)	(3,207)	(3)	534
— 貸款及應收款	126	—	—	(18)	—	108
— 固定資產	1,156	4	—	(62)	—	1,098
— 抵債資產	2,555	122	(35)	(474)	—	2,168
— 土地使用權	56	1	—	(11)	—	46
— 壞賬準備	2,515	630	(485)	(342)	—	2,318
— 其他	119	163	—	(1)	—	281
合計	<u>149,184</u>	<u>49,913</u>	<u>(34,926)</u>	<u>(16,822)</u>	<u>(19)</u>	<u>147,330</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備(續)

中國銀行

2010年	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
— 拆放同業	365	—	(85)	(37)	—	243
— 客戶貸款和墊款(1)	110,366	44,999	(29,333)	(5,246)	(394)	120,392
— 證券投資						
— 可供出售證券	23,683	149	(2,852)	(4,620)	(566)	15,794
— 持有至到期日債券	436	50	(79)	—	(11)	396
— 貸款及應收款	108	—	(1)	(30)	—	77
— 固定資產	1,098	—	—	(43)	—	1,055
— 抵債資產	1,522	3	(88)	(199)	(11)	1,227
— 土地使用權	46	—	—	(23)	—	23
— 壞賬準備	2,246	733	(877)	(32)	(25)	2,045
— 其他	25	—	—	(6)	—	19
合計	<u>139,895</u>	<u>45,934</u>	<u>(33,315)</u>	<u>(10,236)</u>	<u>(1,007)</u>	<u>141,271</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備(續)

中國銀行

2009年	年初 賬面餘額	本年 計提額	本年減少額		外幣 折算差額	年末 賬面餘額
			轉回	核銷及轉出		
減值準備						
－拆放同業	399	－	(4)	(30)	－	365
－客戶貸款和墊款(1)	103,311	41,007	(25,463)	(8,519)	30	110,366
－證券投資						
－可供出售證券	24,196	3,474	(3,185)	(802)	－	23,683
－持有至到期日債券	411	148	(123)	－	－	436
－貸款及應收款	126	－	－	(18)	－	108
－固定資產	1,156	4	－	(62)	－	1,098
－抵債資產	1,578	32	(25)	(63)	－	1,522
－土地使用權	56	1	－	(11)	－	46
－壞賬準備	2,209	586	(481)	(68)	－	2,246
－其他	25	－	－	－	－	25
合計	<u>133,467</u>	<u>45,252</u>	<u>(29,281)</u>	<u>(9,573)</u>	<u>30</u>	<u>139,895</u>

(1) 上述客戶貸款和墊款「核銷及轉出」包括貸款減值變動表中的貸款核銷及轉出、收回以前年度核銷的貸款及本年釋放的減值準備折現利息。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 同業存入

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中國內地銀行存入	578,990	413,841	545,442	395,107
中國內地非銀行金融機構存入	496,755	449,665	497,015	449,661
香港澳門台灣及其他國家 和地區銀行存入	197,297	39,009	47,149	20,373
香港澳門台灣及其他國家 和地區非銀行金融機構存入	2,772	1,651	8,731	1,651
合計(1)	<u>1,275,814</u>	<u>904,166</u>	<u>1,098,337</u>	<u>866,792</u>

(1) 本行同業存入款項中包括本行子公司存入的款項，見註釋五、43.7。

25 對中央銀行負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
國家外匯存款	62,513	59,049	62,513	59,049
其他	10,902	2,566	2,607	40
合計	<u>73,415</u>	<u>61,615</u>	<u>65,120</u>	<u>59,089</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

26 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司和中國銀行澳門分行分別作為香港和澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中國銀行(香港)有限公司和中國銀行澳門分行分別在香港和澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

27 同業拆入

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中國內地銀行拆入	96,103	79,590	91,954	79,590
中國內地非銀行金融機構拆入	38,280	23,264	38,280	23,264
香港澳門台灣及其他國家 和地區銀行拆入	95,968	80,084	119,600	114,202
香港澳門台灣及其他國家 和地區非銀行金融機構拆入	450	3,705	5,942	17,995
合計(1)(2)	<u>230,801</u>	<u>186,643</u>	<u>255,776</u>	<u>235,051</u>

(1) 本行同業拆入中包含本行從子公司拆入的資金，見註釋五、43.7。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

27 同業拆入(續)

(2) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下拆入款項列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
回購債券	75,244	81,847	63,240	81,847
抵押貴金屬	—	27,392	—	27,392
合計(i)	<u>75,244</u>	<u>109,239</u>	<u>63,240</u>	<u>109,239</u>

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、41.2披露的金額中。

28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
交易性金融負債				
— 外幣債券賣空	21,492	12,464	—	—
指定以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債(1)				
— 結構性存款	<u>194,382</u>	<u>31,770</u>	<u>191,720</u>	<u>27,258</u>
合計	<u>215,874</u>	<u>44,234</u>	<u>191,720</u>	<u>27,258</u>

(1) 2010年和2009年，本集團和本行的信用風險沒有發生重大變化，因此指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債也未發生任何重大的因自身信用風險變化而導致的損益。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

29 客戶存款

	中國銀行集團		中國銀行	
	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				
公司客戶	2,244,807	1,948,036	2,053,060	1,770,173
個人客戶	1,343,434	1,194,533	999,477	853,294
小計	3,588,241	3,142,569	3,052,537	2,623,467
定期存款				
公司客戶	1,739,924	1,491,691	1,516,181	1,379,473
個人客戶	2,109,872	1,986,292	1,929,170	1,821,339
小計	3,849,796	3,477,983	3,445,351	3,200,812
發行存款證	45,217	—	48,775	—
合計(1)	7,483,254	6,620,552	6,546,663	5,824,279

(1) 於2010年12月31日，本集團和本行客戶存款中包含的存入保證金金額分別為人民幣3,942.31億元和人民幣3,795.18億元(2009年12月31日：人民幣3,671.44億元和人民幣3,568.86億元)。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券

	發行日	到期日	年利率	中國銀行集團		中國銀行	
				2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
發行次級債券							
2005年人民幣債券(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 (固定利率部份)	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 (浮動利率部份)	2005年 2月18日	2015年 3月4日	浮動利率	-	9,000	-	9,000
2009年人民幣債券(2)							
第一期 (固定利率部份)	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 (浮動利率部份)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮動利率	2,000	2,000	2,000	2,000
2010年人民幣債券(3)							
	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	24,930	-	24,930	-
2010年中銀香港 發行美元後償票據							
	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	16,677	-	-	-
小計(4)				90,607	73,930	73,930	73,930

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

	發行日	到期日	年利率	中國銀行集團		中國銀行	
				2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
發行可轉換公司債券							
2010年發行人民幣							
可轉換公司債券(5)	2010年 6月2日	2016年 6月2日	遞增利率	36,206	—	36,206	—
發行其他債券							
1994年美元債券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	147	151	147	151
2007年在香港發行							
人民幣債券							
B部份債券	2007年 9月28日	2010年 9月28日	3.35%	—	692	—	1,000
2008年在香港發行							
人民幣債券							
A部份債券	2008年 9月22日	2010年 9月22日	3.25%	—	1,306	—	2,000
B部份債券	2008年 9月22日	2011年 9月22日	3.40%	725	719	1,000	1,000
2010年在香港發行							
人民幣債券							
A部份債券	2010年 9月30日	2012年 9月28日	2.65%	1,717	—	2,200	—
B部份債券	2010年 9月30日	2013年 9月30日	2.90%	2,485	—	2,800	—
小計				5,074	2,868	6,147	4,151
合計(6)				131,887	76,798	116,283	78,081

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

- (1) 2010年3月4日，本行對2005年發行的總值為人民幣249.30億元的第一期次級債券和第二期次級債券的浮動利率部份行使了以面值提前贖回的權利。

2005年2月18日發行的第二期次級債券中固定利率部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.18%，每年付息一次。本行有權選擇在2015年3月4日按面值贖回全部或部份債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

- (2) 2009年7月6日發行的第一期次級債券包括三個部份。

第一部份屬於十年期固定利率債券，其票面利率為3.28%，每年付息一次。本行有權選擇在2014年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

第二部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.00%，每年付息一次。本行有權選擇在2019年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

第三部份屬於十年期浮動利率債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎計算，每年付息一次。本行有權選擇在2014年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%。

- (3) 2010年3月9日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.68%，每年付息一次。本行有權選擇於2020年3月11日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期間內固定不變。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

- (4) 該等次級債券的索償權排在本集團的其他負債之後，先於本集團的股權資本。在計算資本充足率時，該等次級債券根據銀監會有關規定可計入附屬資本。
- (5) 經中國相關監管機構的批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率為0.5%，之後在剩餘年限內逐年遞增0.3%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次可轉債期滿後5個交易日內，本行將以本次可轉債票面面值的106%(含最後一期利息)贖回全部未轉股的可轉債。

在本次發行的可轉債轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部份未轉股的可轉債。任一計息年度本行在贖回條件首次滿足後可以進行贖回，首次不實施贖回的，該計息年度不應再行使贖回權。此外，當本次發行的可轉債未轉股餘額不足人民幣3,000萬元時，本行董事會有權決定按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的調整方式及計算公式，可轉債轉股價格將進行調整，用以體現派發現金股息和指定情況下股本增加的攤薄影響。在本次可轉債存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。從發行之日起至2010年12月31日，由於派發現金股息和A股及H股配股安排，轉股價格由人民幣4.02元/股調整至人民幣3.74元/股。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

可轉債列示如下：

初始確認	
2010年6月2日發行的可轉債的面值	40,000
減：發行成本	(224)
權益構成部份	<u>(4,148)</u>
負債組成部份	<u>35,628</u>
初始確認時的負債組成部份	35,628
攤銷	578
轉增股本的金額(i)	<u>-</u>
2010年12月31日的負債組成部份	<u>36,206</u>

(i) 2010年度，面值為人民幣227,000元的可轉債已被轉換為60,464股A股普通股，該轉股業經普華永道中天會計師事務所有限公司驗證，並出具了普華永道中天驗字(2011)第007號驗資報告(註釋五、37.1)。

(6) 本集團發行的債券2010及2009年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

31 借入其他資金

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
借入專項資金(1)				
借入買方信貸	5,203	5,425	5,203	5,425
借入外國政府貸款	11,494	12,799	11,494	12,799
借入混合貸款及其他	6,424	7,705	6,424	7,705
	23,121	25,929	23,121	25,929
長期借款及其他借款(2)	19,499	11,257	—	—
合計(3)	42,620	37,186	23,121	25,929

- (1) 借入專項資金是指本行以買方信貸、外國政府貸款、混合貸款等方式，向外國政府或國外同業借入的多幣種長期款項。借入專項資金通常有特定商業用途，借款償付責任由本行承擔。

於2010年12月31日，借入專項資金的剩餘期限區間為1個月至37年不等，計息利率範圍為0.15%至7.59% (2009年12月31日：0.15%至7.95%)，與從該類機構獲取相似開發貸款的利率一致。

- (2) 本行全資子公司中銀航空租賃(私人)有限公司借入長期借款及其他借款用於經營飛行設備租賃業務。

於2010年12月31日，長期借款及其他借款的剩餘期限區間67天至12年不等，利率範圍為0.63%至2.09% (2009年12月31日：0.76%至7.56%)。於2010年12月31日，人民幣185.53億元的長期借款及其他借款以本集團擁有的飛行設備作為抵押物(2009年12月31日：人民幣111.21億元)，見註釋五、20。

- (3) 本集團借入其他資金2010及2009年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

32 應付稅款

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企業所得稅	18,068	14,058	15,648	11,851
營業稅	3,759	3,034	3,656	2,959
城市維護建設稅	254	197	252	197
教育費附加	143	108	142	108
其他	551	404	483	359
合計	<u>22,775</u>	<u>17,801</u>	<u>20,181</u>	<u>15,474</u>

33 退休福利負債

於2010年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣24.95億元(2009年12月31日：人民幣24.75億元)和人民幣39.45億元(2009年12月31日：人民幣43.92億元)。於2010年和2009年12月31日的退休福利負債均根據翰威特諮詢公司以預期累計福利單位法的精算結果確認。

在財務狀況表內確認的淨負債變動情況列示如下：

中國銀行集團及中國銀行

	2010年	2009年
年初餘額	6,867	7,363
在利潤表內確認的金額		
其中：利息費用	214	179
精算損失	357	319
已支付福利	(998)	(994)
年末餘額	<u>6,440</u>	<u>6,867</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

33 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

中國銀行集團及中國銀行

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
貼現率		
退休員工	4.09%	4.01%
內退員工	3.50%	2.96%
養老金通脹率		
退休員工	6.0%~4.0%	5.0%~4.0%
內退員工	8.0%~4.0%	6.5%~4.0%
醫療福利通脹率	6.0%	6.0%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋 (續)

34 股票期權計劃

34.1 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三週年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價（將根據本行權益變動作適當調整）的差額（如有）。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

34.2 認股權計劃及股份儲蓄計劃

2002年7月10日，本行子公司中銀香港（控股）有限公司的股東批准採納認股權計劃及股份儲蓄計劃兩項股票期權計劃。

中銀香港（控股）有限公司尚未根據上述兩項計劃授予任何股票期權。

34.3 中銀香港（控股）有限公司的上市前認股權計劃

根據上市前認股權計劃，中銀香港（控股）有限公司的直接控股公司中銀香港（BVI）有限公司（「中銀香港（BVI）」）於2002年7月5日向本集團若干董事、高級管理人員和員工授予認股權。被授予者可據此向中銀香港（BVI）購入共計31,132,600股中銀香港（控股）有限公司發行在外的股份，行權價為每股港幣8.50元。上述認股權有效行使期為10年，在自2002年7月25日起的4年內按比例達到可行權狀態。此外，中銀香港（BVI）不再根據該上市前認股權計劃授予任何認股權。本集團沒有以現金回購或結算上述認股權的法定義務或推定義務。本集團採用國際財務報告準則第2號的過渡規定。根據該規定，有關該認股權新的確認和計量方法不適用於所有在2002年11月7日及以前授出的期權。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

34 股票期權計劃(續)

34.3 中銀香港(控股)有限公司的上市前認股權計劃(續)

尚未行使的認股權變動列示如下：

	本集團關鍵 管理人員	本集團 其他員工	其他(1)	單位：股 認股權合計
2010年1月1日	3,976,500	1,074,300	—	5,050,800
分類變動	—	—	—	—
減：年內行使的認股權(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
分類變動	—	(1,590,600)	1,590,600	—
減：年內行使的認股權(2)	(239,000)	(770,900)	(1,590,600)	(2,600,500)
2009年12月31日	<u>3,976,500</u>	<u>1,074,300</u>	<u>—</u>	<u>5,050,800</u>

(1) 代表中銀香港(控股)有限公司前董事及員工持有的認股權。

(2) 對於2010及2009年度行使的認股權，行權時中銀香港(控股)有限公司的加權平均股價分別為港幣22.73元(折合人民幣19.79元)及16.83元(折合人民幣14.83元)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅

35.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團和本行互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

中國銀行集團

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產	92,416	24,041	91,335	23,518
遞延所得稅負債	(23,203)	(3,919)	(20,727)	(3,386)
	<u>69,213</u>	<u>20,122</u>	<u>70,608</u>	<u>20,132</u>

中國銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產	96,520	24,359	95,845	24,126
遞延所得稅負債	(769)	(177)	(546)	(138)
	<u>95,751</u>	<u>24,182</u>	<u>95,299</u>	<u>23,988</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

中國銀行集團

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	83,360	20,885	85,626	21,391
退休員工福利負債 及應付工資	17,329	4,332	15,024	3,756
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	14,524	3,631	9,406	2,351
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	832	209	118	35
其他暫時性差異	2,395	628	3,291	741
小計	118,440	29,685	113,465	28,274
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	(16,796)	(4,209)	(11,057)	(2,766)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(3,126)	(713)	(3,736)	(901)
固定資產折舊	(7,179)	(1,218)	(7,433)	(1,204)
固定資產及投資物業估值	(15,054)	(2,591)	(14,262)	(2,300)
其他暫時性差異	(7,072)	(832)	(6,369)	(971)
小計	(49,227)	(9,563)	(42,857)	(8,142)
淨額	69,213	20,122	70,608	20,132

於2010年12月31日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣257.29億元(2009年12月31日：人民幣209.39億元)，見註釋二、21.2。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下(續)：

中國銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	81,289	20,494	84,173	21,134
退休員工福利負債 及應付工資	17,329	4,332	15,024	3,756
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	14,523	3,631	9,234	2,309
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	813	203	19	9
其他暫時性差異	640	161	1,352	329
小計	114,594	28,821	109,802	27,537
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	(16,790)	(4,208)	(10,947)	(2,741)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(794)	(203)	(2,304)	(558)
其他暫時性差異	(1,259)	(228)	(1,252)	(250)
小計	(18,843)	(4,639)	(14,503)	(3,549)
淨額	95,751	24,182	95,299	23,988

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.3 遞延所得稅的變動情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初餘額	20,132	13,974	23,988	16,371
計入當年利潤表(註釋五、9)	(464)	5,198	(386)	5,554
計入股東權益	362	1,052	549	2,089
併購子公司	(36)	-	-	-
外幣折算差額	128	(92)	31	(26)
年末餘額	<u>20,122</u>	<u>20,132</u>	<u>24,182</u>	<u>23,988</u>

35.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
資產減值準備	(506)	(912)	(640)	(931)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 工具、衍生金融工具 的估值	(163)	4,221	(145)	4,201
退休員工福利負債及應付工資	576	2,555	576	2,555
其他暫時性差異	(371)	(666)	(177)	(271)
合計	<u>(464)</u>	<u>5,198</u>	<u>(386)</u>	<u>5,554</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
應付待結算及清算款項	66,241	58,798	64,745	57,458
應付利息	58,665	49,555	57,758	49,282
保險負債				
— 壽險合同	33,872	29,416	—	—
— 非壽險合同	4,376	3,912	—	—
應付工資及福利費(1)	17,761	14,139	15,768	12,513
預計負債(2)	1,372	1,510	1,109	1,227
其他(3)	36,407	30,594	15,306	11,525
合計	<u>218,694</u>	<u>187,924</u>	<u>154,686</u>	<u>132,005</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費

中國銀行集團

2010年	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	12,513	37,848	(34,590)	15,771
職工福利費	—	2,967	(2,967)	—
社會保險費				
其中：醫療保險費	248	1,583	(1,461)	370
基本養老保險費	76	3,553	(3,545)	84
年金繳費	—	802	(799)	3
失業保險費	7	213	(212)	8
工傷保險費	1	75	(75)	1
生育保險費	1	92	(92)	1
住房公積金	26	2,769	(2,769)	26
工會經費和職工教育經費	1,088	1,343	(1,042)	1,389
因解除勞動關係給予的補償	17	17	(19)	15
其他	162	1,587	(1,656)	93
合計(i)	<u>14,139</u>	<u>52,849</u>	<u>(49,227)</u>	<u>17,761</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

中國銀行集團

2009年	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,756	32,206	(29,449)	12,513
職工福利費	—	2,613	(2,613)	—
社會保險費				
其中：醫療保險費	176	1,271	(1,199)	248
基本養老保險費	49	2,986	(2,959)	76
年金繳費	—	702	(702)	—
失業保險費	3	194	(190)	7
工傷保險費	—	64	(63)	1
生育保險費	—	77	(76)	1
住房公積金	15	2,225	(2,214)	26
工會經費和職工教育經費	854	1,125	(891)	1,088
因解除勞動關係給予的補償	11	21	(15)	17
其他	167	1,492	(1,497)	162
合計(i)	<u>11,031</u>	<u>44,976</u>	<u>(41,868)</u>	<u>14,139</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

中國銀行

2010年	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,897	30,839	(27,946)	13,790
職工福利費	—	2,785	(2,785)	—
社會保險費				
其中：醫療保險費	248	1,582	(1,460)	370
基本養老保險費	76	3,549	(3,542)	83
年金繳費	—	802	(799)	3
失業保險費	7	213	(212)	8
工傷保險費	1	75	(75)	1
生育保險費	1	92	(92)	1
住房公積金	26	2,767	(2,767)	26
工會經費和職工教育經費	1,088	1,343	(1,042)	1,389
因解除勞動關係給予的補償	16	16	(17)	15
其他	153	667	(738)	82
合計(i)	<u>12,513</u>	<u>44,730</u>	<u>(41,475)</u>	<u>15,768</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

中國銀行

2009年	年初 賬面餘額	本年計提	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,013	25,998	(24,114)	10,897
職工福利費	—	2,447	(2,447)	—
社會保險費				
其中：醫療保險費	176	1,270	(1,198)	248
基本養老保險費	49	2,983	(2,956)	76
年金繳費	—	702	(702)	—
失業保險費	3	194	(190)	7
工傷保險費	—	64	(63)	1
生育保險費	—	77	(76)	1
住房公積金	15	2,224	(2,213)	26
工會經費和職工教育經費	854	1,125	(891)	1,088
因解除勞動關係給予的補償	11	18	(13)	16
其他	158	606	(611)	153
合計(i)	<u>10,279</u>	<u>37,708</u>	<u>(35,474)</u>	<u>12,513</u>

(i) 於2010年12月31日及2009年12月31日，本集團及本行上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(2) 預計負債

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
預計訴訟損失				
(註釋五、41.1)	750	672	656	638
其他	622	838	453	589
合計	<u>1,372</u>	<u>1,510</u>	<u>1,109</u>	<u>1,227</u>

預計負債變動情況

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初餘額	1,510	2,503	1,227	1,961
本年淨計提／(回撥)(i)	96	3,100	(69)	239
本年支付(i)	(234)	(4,093)	(49)	(973)
年末餘額	<u>1,372</u>	<u>1,510</u>	<u>1,109</u>	<u>1,227</u>

(i) 2009年淨計提及支付主要與迷你債券事項相關。請參見註釋五、5。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(3) 其他

其他項目中包括應付融資租賃款，主要由中銀航空租賃(私人)有限公司融資租入飛行設備產生。

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
剩餘租賃期				
1年以內(含1年)	188	319	1	1
1年以上2年以內(含2年)	187	317	1	—
2年以上3年以內(含3年)	186	315	—	—
3年以上	1,291	2,555	—	—
最低租賃付款額合計	1,852	3,506	2	1
未確認融資費用	(302)	(768)	—	—
應付融資租賃款淨值	<u>1,550</u>	<u>2,738</u>	<u>2</u>	<u>1</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積及庫藏股

37.1 股本及資本公積

於2010年12月31日，本行股本變動列示如下：

	單位：股		合計
	境內上市(A股) 每股面值 人民幣1元	境外上市(H股) 每股面值 人民幣1元	
2010年1月1日	177,818,910,740	76,020,251,269	253,839,162,009
由於配股增加的股份數	17,705,975,596	7,602,025,126	25,308,000,722
可轉換公司債券轉換為A股 股票增加的股份數(五、30)	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股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

根據中國銀行業監督管理委員會《中國銀監會關於中國銀行配股方案的批覆》(銀監覆[2010]424號)、中國證券監督管理委員會《關於核准中國銀行股份有限公司配股的批覆》(證監許可[2010]1492號)和《關於核准中國銀行股份有限公司境外上市外資股配股的批覆》(證監許可[2010]1484號)核准，本行按照每10股配售不超過1.1股的比例向全體股東配售A股及H股。

經中國銀行業監督管理委員會、中國證券監督管理委員會、上海證券交易所以及香港聯合交易所有限公司批准，本行於2010年11月18日和2010年12月14日向A股和H股股東配股17,705,975,596股和7,602,025,126股，配股發行價格分別為人民幣2.36元/股和港幣2.74元/股。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積及庫藏股(續)

37.1 股本及資本公積(續)

配股影響明細如下：

	發行A股	發行H股	合計
發行普通股募集資金總額	41,786	17,873	59,659
減：普通股面值總額	(17,706)	(7,602)	(25,308)
減：發行成本	(147)	(213)	(360)
	<u>23,933</u>	<u>10,058</u>	<u>33,991</u>
淨股本溢價	<u>23,933</u>	<u>10,058</u>	<u>33,991</u>

於2010年12月31日，資本公積包括發行普通股股本溢價共計人民幣1,105.24億元(2009年12月31日：人民幣765.33億元)

上述A股和H股配股的資金已於2010年12月31日前全部到位，業經普華永道中天會計師事務所有限公司驗證，並於2011年1月12日出具「中國銀行股份有限公司截至2010年12月31日止配售人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)以及A股可轉換公司債券轉股情況的驗資報告」(普華永道中天驗字(2011)第007號)。

37.2 庫藏股

本集團全資子公司因叙做衍生及套利業務而持有本行發行的股票。此部份股份作為庫藏股列為股東權益的減項。因庫藏股的出售或贖回產生的收益和損失將增加或抵減股東權益。於2010年12月31日，庫藏股總股數約為3,957萬股(2009年12月31日：約1,169萬股)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋 (續)

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

38.1 盈餘公積

根據國家的相關法律規定，本行須按淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

此外，部份香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

根據2011年3月24日董事會決議，本行按照2010年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣96.50億元（2009年：人民幣70.19億元）。

38.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》（財金[2005]49號）和《金融企業財務規則－實施指南》（財金[2007]23號），在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，原則上應不低於風險資產期末餘額的1%。

根據2011年3月24日董事會決議，本行根據2010年度稅後利潤提取人民幣102.07億元的一般準備（2009年：人民幣195.66億元）。於2010年12月31日，本行一般準備餘額為人民幣676.04億元（2009年12月31日：人民幣574.02億元），符合上述監管要求。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港（集團）有限公司提取的用作防範銀行一般風險（包括未來損失或其他不可預期風險）的準備。於2010年和2009年12月31日，中銀香港（集團）有限公司的法定儲備金餘額分別為人民幣34.64億元和人民幣28.60億元。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋 (續)

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤 (續)

38.3 股利分配

2010年5月27日召開的年度股東大會審議批准了2009年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行宣告派發2009年度現金股利人民幣355.37億元。

本行董事會建議派發的2010年度每股股息為人民幣0.146元，基於2010年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣407.55億元。該等2010年度股利分配方案尚待將於2011年5月27日召開的年度股東大會審議批准。實際分配股利將受到2010年12月31日至除息日期間的可轉換公司債券轉股的影響。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

38.4 本行股東享有的稅後利潤

2010年度計入本行會計報表內的本行股東享有的稅後利潤為人民幣965.04億元 (2009年度：人民幣701.94億元)。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

39 可供出售證券公允價值變動儲備

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初餘額	4,750	6,811	1,069	7,448
公允價值變動	4,125	(1,589)	1,508	(7,868)
應享聯營企業可供出售證券 公允價值變動儲備	62	(185)	-	-
將減值證券的公允價值 變動轉入利潤表	(2,355)	(89)	(2,703)	289
將終止確認證券的公允價值 變動轉入利潤表	(3,551)	(1,517)	(1,003)	(889)
遞延所得稅影響	406	1,332	549	2,089
其他	578	(13)	578	-
年末餘額	<u>4,015</u>	<u>4,750</u>	<u>(2)</u>	<u>1,069</u>

40 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	29,745	28,568
澳門大豐銀行有限公司	1,681	1,583
其他	559	251
合計	<u>31,985</u>	<u>30,402</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾

41.1 法律訴訟及索賠

於2010年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。於2010年和2009年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額分別為人民幣7.50億元和人民幣6.72億元(註釋五、36(2))。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟與索賠的最終結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

41.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
債券投資	114,180	107,089	81,295	94,865
貴金屬	—	27,371	—	27,371
合計	<u>114,180</u>	<u>134,460</u>	<u>81,295</u>	<u>122,236</u>

41.3 接受的抵質押物

本集團和本行在與同業進行的相關拆放及買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券和貴金屬作為抵質押物。於2010年12月31日，本集團和本行從同業接受的上述抵質押物公允價值分別為人民幣136.47億元和129.41億元(2009年12月31日本集團和本行：人民幣171.31億元)。於2010年12月31日，本集團和本行無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物(2009年12月31日本集團及本行：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.4 資本性承諾

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
固定資產				
已簽訂但未履行合同	52,265	31,031	3,248	979
已批准但未簽訂合同	5,167	3,491	5,112	3,413
無形資產				
已簽訂但未履行合同	443	334	351	304
已批准但未簽訂合同	5	1	5	1
合計	<u>57,880</u>	<u>34,857</u>	<u>8,716</u>	<u>4,697</u>

41.5 經營租賃

(1) 經營租賃承諾－承租人

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團及本行未來應支付的最低租金總額列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
一年以內	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
合計	<u>14,239</u>	<u>12,205</u>	<u>12,985</u>	<u>11,117</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋 (續)

41 或有事項及承諾 (續)

41.5 經營租賃 (續)

(2) 經營租賃承諾 - 出租人

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過其子公司中銀航空租賃(私人)有限公司從事飛機租賃業務。截至2010年12月31日，根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額中一年以內金額為人民幣39.05億元(2009年12月31日：人民幣35.91億元)，一年至五年金額為人民幣176.09億元(2009年12月31日：人民幣163.35億元)，五年以上金額為人民幣247.20億元(2009年12月31日：人民幣190.94億元)。

41.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2010年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣571.53億元(2009年12月31日：人民幣551.93億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.7 信用承諾

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
貸款承諾(1)				
— 原到期日在1年以內	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
開出保函(2)	646,098	574,090	665,743	579,649
銀行承兌匯票	352,252	283,927	350,443	283,927
開出信用證	184,061	147,726	154,611	126,116
信用證下承兌匯票	100,511	45,708	94,038	40,063
其他	7,803	3,098	9,332	2,950
合計	<u>2,027,435</u>	<u>1,875,399</u>	<u>1,941,988</u>	<u>1,633,871</u>

(1) 本集團貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

信用承諾的信用風險加權金額

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
信用承諾	<u>684,723</u>	<u>664,183</u>	<u>674,914</u>	<u>642,707</u>

信用風險加權金額是根據銀監會發佈的指引計算的，金額的大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承諾採用的風險權重為0%至100%不等。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.8 證券承銷承諾

本集團及本行未到期的證券承銷承諾如下：

中國銀行集團及中國銀行

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
證券承銷承諾	81,298	45,502

42 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(到期日均在3個月以內)：

中國銀行集團

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
現金及存放同業	127,308	146,046
存放中央銀行	450,426	247,006
拆放同業	112,597	165,553
短期票據	79,040	27,714
合計	769,371	586,319

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易

如果一方有能力控制、共同控制另一方或對另一方的財務和經營決策產生重大影響，或一方與另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影響，均被視為存在關聯關係。個人或企業均可能成為關聯方。

43.1 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本2,000億美元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司叙做常規銀行業務。

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	樓繼偉
註冊資本	人民幣5,521.17億元
註冊地	北京
持股比例	67.55%
表決權比例	67.55%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資
組織機構代碼	71093296-1

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司叙做常規銀行業務。

匯金公司存入款項

	2010年	2009年
年初餘額	10,107	44,668
當年存入	57,298	33,938
當年取出	(46,379)	(68,499)
	<hr/>	<hr/>
年末餘額	<u>21,026</u>	<u>10,107</u>

匯金公司發行的債券

於2010年12月31日，本行在「可供出售證券」及「持有至到期日債券」項目下持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額分別為人民幣23.29億元和人民幣34億元(註釋五、17)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

於2010年12月31日，與上述公司的交易的餘額及利率範圍列示如下：

	2010年 12月31日
存放同業	61,371
拆放同業	26,891
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及證券投資	201,102
衍生金融資產	669
同業存入	(146,291)
同業拆入	(24,435)
衍生金融負債	<u>(1,080)</u>
利率範圍	
存放同業	0.01%-5.70%
拆放同業	0.04%-5.50%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產及證券投資	0.43%-5.42%
同業存入	0.00%-5.00%
同業拆入	<u>0.22%-6.32%</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、利率衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

43.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。於2010年和2009年12月31日，與聯營企業及合營企業的交易餘額列示如下：

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
拆放同業	-	1,328
客戶貸款和墊款	527	580
客戶及同業存款	(6,944)	(9,526)

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.4 與聯營企業及合營企業的交易(續)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

名稱	註冊／ 成立地點	組織機構代碼	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	註冊資本／ 實收資本 (百萬元)	主營業務
華能國際電力開發公司	中國	1100600003248	20.00	20.00	美元450	建設並經營電廠及 有關工程
中銀國際證券有限責任公司	中國	73665036-4	49.00	49.00	人民幣1,500	證券買賣及承銷、 證券投資諮詢及 受託投資管理業務
中國航空技術國際控股有限 公司	中國	100000000000991	16.31	註(1)	人民幣6,211	國際航空、貿易物流、 地產服務和工業投資
寧夏發電集團有限責任公司	中國	640000000000893	23.42	23.42	人民幣3,573	火力發電、風力發電、 太陽能發電、煤炭開採、 風機設備製造、 多晶硅生產
香港實來控股有限公司	中國香港	不適用	19.50	註(1)	港幣0.01	控股公司業務
張家港華匯特種玻璃有限公司	中國	320582400000204	11.30	註(1)	美元30.40	生產特種玻璃
寧夏銀行股份有限公司	中國	640000000002384	10.90	註(1)	人民幣1,460	商業銀行
廣東中小企業股權投資基金 有限公司	中國	56456896-1	40.00	40.00	人民幣600	投資
上海揚子江大酒店	中國	60722576-7	24.00	24.00	美元5.3	酒店
聯光投資有限公司	中國香港	不適用	37.50	37.50	港幣0.1	控股公司業務

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.5 與本行年金計劃的交易

於2010年12月31日，本行企業年金計劃在本行的存款餘額為人民幣12.82億元(2009年12月31日：人民幣24.84億元)。

43.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2010和2009年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員於2010和2009年度的薪酬組成如下：

	2010年	2009年
短期僱員福利(1)	19	31
退休福利供款	1	1
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>20</u>	<u>32</u>

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2010年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2010年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.7 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額列示如下：

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
存放同業	4,492	9,035
拆放同業(1)	63,311	98,423
同業存入	(31,034)	(9,887)
同業拆入	<u>(44,967)</u>	<u>(50,620)</u>

- (1) 於2010年12月31日，「拆放同業」中包括按一般商業條款向中國銀行(香港)有限公司提供的後償貸款人民幣58.12億元(2009年12月31日：人民幣235.37億元)。本行對該資金的索償權排在該子公司的其他負債之後，先於該子公司的股權資本。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.7 與子公司的餘額(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

名稱	註冊及 經營地點	註冊/ 成立日期	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	主營業務
直接控股						
中銀香港(集團)有限公司	中國香港	2001年9月12日	港幣34,806	100.00	100.00	控股公司業務
中銀國際控股有限公司 ⁽⁴⁾	中國香港	1998年7月10日	港幣3,539	100.00	100.00	投資銀行業務
中銀集團保險有限公司	中國香港	1992年7月23日	港幣3,749	100.00	100.00	保險業務
中銀集團投資有限公司	中國香港	1993年5月18日	港幣32,387	100.00	100.00	實業投資及其他
澳門大豐銀行有限公司	中國澳門	1942年	澳門元1,000	50.31	50.31	商業銀行業務
中國銀行(英國)有限公司	英國	2007年9月24日	英鎊140	100.00	100.00	商業銀行業務
間接持有						
中銀香港(控股)有限公司 ⁽²⁾	中國香港	2001年9月12日	港幣52,864	66.06	66.06	控股公司業務
中國銀行(香港) 有限公司 ^{(3),(4)}	中國香港	1964年10月16日	港幣43,043	66.06	100.00	商業銀行業務
南洋商業銀行有限公司 ⁽⁴⁾	中國香港	1948年2月2日	港幣700	66.06	100.00	商業銀行業務
集友銀行有限公司 ^{(3),(4)}	中國香港	1947年4月24日	港幣300	46.57	70.49	商業銀行業務
中銀信用卡(國際) 有限公司	中國香港	1980年9月9日	港幣480	66.06	100.00	信用卡業務
中銀集團信託人 有限公司 ⁽⁴⁾	中國香港	1997年12月1日	港幣200	76.43	100.00	信託業務
中銀航空租賃(私人) 有限公司	新加坡	1993年11月25日	美元608	100.00	100.00	飛行設備租賃

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋 (續)

43 關聯交易 (續)

43.7 與子公司的餘額 (續)

- (2) 中銀香港(控股)有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。
- (3) 本集團持有中國銀行(香港)有限公司66.06%的股權，中國銀行(香港)有限公司持有集友銀行有限公司70.49%的股權。
- (4) 中國銀行(香港)有限公司、南洋商業銀行有限公司、集友銀行有限公司及中銀國際控股有限公司分別持有中銀集團信託人有限公司54%、6%、6%及34%的股權，而本集團分別擁有該等公司66.06%、66.06%、46.57%及100%的股權。

除中銀航空租賃(私人)有限公司之外，2010年上述所有主要子公司的會計報表均由普華永道會計師事務所審計。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

44 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

中國銀行股份有限公司

2009年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2010年12月31日及2010年

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	284,786	21,317	3,684	25,001	7,203	313,533
利息支出	(113,625)	(4,528)	(1,896)	(6,424)	(2,979)	(119,571)
淨利息收入	171,161	16,789	1,788	18,577	4,224	193,962
手續費及佣金收入	45,360	8,287	4,035	12,322	2,525	59,214
手續費及佣金支出	(1,332)	(2,119)	(1,337)	(3,456)	(524)	(4,731)
手續費及佣金收支淨額	44,028	6,168	2,698	8,866	2,001	54,483
淨交易收益	1,063	1,282	815	2,097	331	3,491
證券投資淨收益	751	572	2,022	2,594	35	3,380
其他營業收入(1)	5,129	7,395	8,664	16,059	236	21,202
營業收入	222,132	32,206	15,987	48,193	6,827	276,518
營業費用(1)	(96,596)	(15,135)	(8,896)	(24,031)	(2,416)	(122,409)
資產減值(損失)/回撥	(11,669)	274	(746)	(472)	(852)	(12,993)
營業利潤	113,867	17,345	6,345	23,690	3,559	141,116
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	2	1,027	1,029	-	1,029
稅前利潤	113,867	17,347	7,372	24,719	3,559	142,145
所得稅	(28,047)	(2,807)	(811)	(3,618)	(789)	(32,454)
稅後利潤	85,820	14,540	6,561	21,101	2,770	109,691
分部資產	8,520,945	1,397,345	370,358	1,767,703	547,954	10,447,234
投資聯營企業及合營企業	-	48	12,583	12,631	-	12,631
總資產	8,520,945	1,397,393	382,941	1,780,334	547,954	10,459,865
其中：非流動資產(2)	75,680	20,158	53,599	73,757	7,555	156,831
分部負債	8,004,925	1,310,583	328,263	1,638,846	529,152	9,783,715
其他分部信息：						
分部間淨利息收入	193	208	5	213	(406)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	285	115	287	402	(275)	-
資本性支出	14,229	588	8,656	9,244	518	23,991
折舊及攤銷	7,591	745	1,835	2,580	148	10,319
信用承諾	1,909,129	100,949	32,325	133,274	121,384	2,027,435
					(136,352)	

中國銀行股份有限公司

2009年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2009年12月31日及2009年

	香港澳門台灣				合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	
利息收入	235,665	19,739	2,689	22,428	261,424
利息支出	(98,558)	(3,319)	(1,473)	(4,792)	(102,543)
淨利息收入	137,107	16,420	1,216	17,636	158,881
手續費及佣金收入	37,346	7,558	3,776	11,334	50,234
手續費及佣金支出	(1,099)	(1,789)	(1,322)	(3,111)	(4,221)
手續費及佣金收支淨額	36,247	5,769	2,454	8,223	46,013
淨交易收益/(損失)	4,619	(45)	951	906	5,849
證券投資淨收益/(損失)	865	(116)	544	428	1,337
其他營業收入(1)	4,085	8,727	7,565	16,292	20,490
營業收入	182,923	30,755	12,730	43,485	232,570
營業費用(1)	(81,283)	(16,846)	(7,538)	(24,384)	(107,307)
資產減值(損失)/回撥	(15,545)	1,048	(34)	1,014	(14,987)
營業利潤	86,095	14,957	5,158	20,115	110,276
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	3	818	821	821
稅前利潤	86,095	14,960	5,976	20,936	111,097
所得稅	(21,713)	(2,378)	(663)	(3,041)	(25,748)
稅後利潤	64,382	12,582	5,313	17,895	85,349
分部資產	7,364,064	1,056,048	263,288	1,319,336	8,741,275
投資聯營企業及合營企業	-	51	10,617	10,668	10,668
總資產	7,364,064	1,056,099	273,905	1,330,004	8,751,943
其中：非流動資產(2)	68,872	19,751	49,811	69,562	143,497
分部負債	6,960,958	973,250	230,274	1,203,524	8,206,549
其他分部信息：					
分部間淨利息收入	1,675	(642)	18	(624)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	103	108	(119)	(11)	(238)
資本性支出	12,592	496	21,276	21,772	35,624
折舊及攤銷	6,459	729	1,380	2,109	8,691
信用承諾	1,565,265	243,367	28,634	272,001	1,875,399
(1) 其他營業收入中包括保險業務收入，營業費用中包括保險索償支出。					
(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。					

中國銀行股份有限公司

2009年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2010年12月31日及2010年

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	188,298	104,454	75,349	682	1,405	334	(56,989)	313,533
利息支出	(64,681)	(45,563)	(65,037)	(149)	-	(1,130)	56,989	(119,571)
淨利息收入/(支出)	123,617	58,891	10,312	533	1,405	(796)	-	193,962
手續費及佣金收入	31,296	19,490	5,363	3,191	194	404	(724)	59,214
手續費及佣金支出	(1,598)	(1,595)	(310)	(712)	(1,020)	(68)	572	(4,731)
手續費及佣金收支淨額	29,698	17,895	5,053	2,479	(826)	336	(152)	54,483
淨交易收益	431	507	1,382	351	731	90	(1)	3,491
證券投資淨收益	15	5	1,223	-	110	2,027	-	3,380
其他營業收入	290	3,819	645	62	8,962	8,966	(1,542)	21,202
營業收入	154,051	81,117	18,615	3,425	10,382	10,623	(1,695)	276,518
營業費用	(50,698)	(46,703)	(10,552)	(2,045)	(9,909)	(4,197)	1,695	(122,409)
資產減值(損失)/回撥	(14,183)	(1,434)	2,942	-	(50)	(268)	-	(12,993)
營業利潤	89,170	32,980	11,005	1,380	423	6,158	-	141,116
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	435	3	595	(4)	1,029
稅前利潤	89,170	32,980	11,005	1,815	426	6,753	(4)	142,145
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(32,454)
稅後利潤	-	-	-	-	-	-	-	109,691
分部資產	4,708,324	1,503,781	4,044,648	40,519	49,756	195,700	(95,494)	10,447,234
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,169	-	10,507	(45)	12,631
總資產	4,708,324	1,503,781	4,044,648	42,688	49,756	206,207	(95,539)	10,459,865
分部負債	5,014,927	3,542,866	1,119,033	36,894	44,875	120,454	(95,334)	9,783,715
其他分部信息：								
分部間淨利息收入	9,567	46,745	(55,866)	17	32	(495)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	3	87	-	-	(531)	593	(152)	-
資本性支出	4,339	4,786	230	129	32	14,475	-	23,991
折舊及攤銷	3,423	4,242	700	91	49	1,814	-	10,319

中國銀行股份有限公司

2009年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2009年12月31日及2009年

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	146,346	98,500	71,444	679	1,229	280	(57,054)	261,424
利息支出	(46,450)	(49,828)	(62,226)	(281)	(25)	(787)	57,054	(102,543)
淨利息收入/(支出)	99,896	48,672	9,218	398	1,204	(507)	-	158,881
手續費及佣金收入	26,842	16,658	3,710	3,055	2	506	(539)	50,234
手續費及佣金支出	(1,337)	(1,542)	(49)	(791)	(897)	(95)	490	(4,221)
手續費及佣金收支淨額	25,505	15,116	3,661	2,264	(895)	411	(49)	46,013
淨交易收益/(損失)	401	466	5,177	597	(803)	11	-	5,849
證券投資淨收益	18	4	769	-	4	542	-	1,337
其他營業收入	516	3,358	564	39	9,662	7,854	(1,503)	20,490
營業收入	126,336	67,616	19,389	3,298	9,172	8,311	(1,552)	232,570
營業費用	(42,245)	(40,144)	(9,601)	(1,689)	(9,024)	(6,156)	1,552	(107,307)
資產減值(損失)/回撥	(14,654)	(1,095)	880	17	(9)	(126)	-	(14,987)
營業利潤	69,437	26,377	10,668	1,626	139	2,029	-	110,276
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	508	(3)	318	(2)	821
稅前利潤	69,437	26,377	10,668	2,134	136	2,347	(2)	111,097
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(25,748)
稅後利潤	69,437	26,377	10,668	2,134	136	2,347	(2)	85,349
分部資產	3,994,300	1,208,265	3,377,731	38,321	40,232	173,842	(91,416)	8,741,275
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	1,962	281	8,467	(42)	10,668
總資產	3,994,300	1,208,265	3,377,731	40,283	40,513	182,309	(91,458)	8,751,943
分部負債	4,318,184	3,192,090	628,337	34,486	35,754	88,953	(91,255)	8,206,549
其他分部信息：								
分部間淨利息收入	3,467	52,808	(56,057)	(20)	36	(234)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	4	35	-	-	(423)	433	(49)	-
資本性支出	4,085	4,500	216	102	32	26,689	-	35,624
折舊及攤銷	2,979	3,521	687	75	22	1,407	-	8,691

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

45 期後事項

2011年1月28日，第一次臨時股東大會決議批准本行於2012年底前在香港發行總規模不超過200億元人民幣債券的議案。

六 金融風險管理

1 概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

2 金融風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；風險管理總部、財務管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

本集團通過由分行層面向總行風險管理職能部門直接報告的模式管理分行的風險，通過在業務部門內設立專門的風險管理團隊對業務條線的風險狀況實施監控管理；通過委任子公司的董事會或風險管理委員會的若干成員，監控子公司的風險管理。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險

本集團的信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如衍生交易、貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

3.1 信用風險的計量

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

風險管理總部負責集中監控和評估發放貸款和墊款及表外信用承諾的信用風險，並定期向高級管理層和董事會報告。

本集團主要基於客戶對約定義務的「違約可能性」和財務狀況，並考慮當前的信用敞口及未來可能的發展趨勢，計量企業貸款和墊款的信用風險。對個人客戶，本集團採用標準的信貸審批程序評估個人貸款的信用風險，採用基於歷史違約率的評分卡模型計量信用卡的信用風險。

對於表外業務產生的信用風險，本集團按照產品特點分別管理。這些表外信用風險敞口主要包括貸款承諾、開出保函、承兌匯票和信用證等。本集團認為開出保函、承兌匯票及信用證與貸款同樣具有信用風險。跟單信用證和商業信用證是指銀行依照客戶的要求和指示開立的、承諾在一定條件下支付固定金額給第三方的書面文件。由於此類信用證以貨運單據或保證金作為質押物，因此信用風險較一般貸款低。本集團通過監控信用承諾的到期日條款識別較長期限承諾，較長期限承諾的信用風險一般高於較短期限承諾。

本集團根據中國銀行業監督管理委員會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度超過指引，則本集團按當地規則及要求進行信貸資產分類。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.1 信用風險的計量 (續)

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾 (續)

五級貸款的定義分別為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本行實施基於PD (違約概率) 模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，並進一步分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.1 信用風險的計量 (續)

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾 (續)

五級分類和信用評級根據權限由總行和一級分行認定。本行每年對信用評級進行一次集中審閱，對五級分類進行年度常規審閱和季度重審，並實時根據客戶經營、財務等情況對以上分類與評級進行動態調整。

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險，管理層定期對有關信息進行監控。

2010及2009年度，本集團的貸款組合規模增長顯著，特別在個人住房抵押貸款、房地產開發貸款及基礎設施建設相關貸款等方面。管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業配額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能的增強本集團的資產安全性。

(2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。考慮到當前不利的信用市場狀況，本集團自2008年實施了多種措施以更好的管理及報告信用風險，包括成立特別委員會並定期或不定期召開會議討論市場變化對集團信用風險敞口的影響以及應對措施，並基於交易對手風險制定了關注清單。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.1 信用風險的計量 (續)

(3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量（包括檢查違約率、還款率）、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值（即公允價值為正數的該等資產）為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險敞口通常不以獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

(1) 信用風險限額及其控制

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的貸款審批政策和流程由總行的風險管理總部進行審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策 (續)

(1) 信用風險限額及其控制 (續)

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾 (續)

中國內地的企業貸款由總行公司業務總部及分行的公司業務部發起，提交給風險管理總部進行盡責審查，並由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但是以足額的國債、票據或保證金作為抵質押品或佔用已批准的金融機構的授信額度的低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任一客戶，按照風險限額管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款由分行個人金融業務部門發起。除個人質押貸款及國家助學貸款可經二級及其以下支行進行批准外，其餘貸款均須由國內一級分行的有權審批人審批。高風險個人貸款，如超過一定額度的個人經營類貸款，必須經由一級分行的風險管理部審查。

總行還負責監督香港澳門台灣及其他國家和地區分行風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整授信限額，對信用風險敞口進行管理。

(ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策 (續)

(2) 信用風險緩釋政策

(i) 抵押和擔保

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或擔保。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由風險管理總部確定可接受的抵質押品及其最高貸款成數。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款成數，並由風險管理總部對抵質押品價值進行後續跟踪。對於企業貸款，針對主要的抵質押品設定的最高貸款成數列示如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
本集團現金存款	90%
中國國債	90%
中國金融機構債券	85%
公開上市交易股票	50%
房地產	70%
土地使用權	60%
車輛	40%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對擔保人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策 (續)

(2) 信用風險緩釋政策 (續)

(i) 抵押和擔保 (續)

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在該等協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、41.3。

(ii) 淨額結算協議

本集團與大額交易的交易對手訂立淨額結算協議，借此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，在出現違約時，與該交易對手的所有交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。對於存在淨額結算協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內大幅波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.3 減值及準備金計提政策

當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.3 減值及準備金計提政策 (續)

(1) 客戶貸款和墊款

根據國際會計準則第39號制定的標準，本集團管理層確定是否存在減值的客觀證據，包括考慮下述因素：

- 借款人發生嚴重財務困難；
- 借款人違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 本集團出於經濟利益或法律等因素的考慮，對發生財務困難的借款人做出讓步；
- 借款人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 抵押品價值下跌；
- 信用評級惡化；或
- 其他可觀察數據表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

本集團要求對單項金額重大的貸款和墊款每年至少進行一次檢查，或在必要情況下進行更頻繁的檢查。在財務報告日，經過單項評估已經發現損失的貸款，逐筆採用貼現現金流的方法進行評估，確定減值準備。減值評估會綜合考慮保證、抵押品和預期從借款人處收回款項的影響。

本集團基於歷史經驗、專業判斷和統計技術測算，針對以下兩類資產組合以組合方式評估減值準備：(i)單筆金額低於一定重要性水平且具有類似信用風險特徵的資產組合；(ii)損失已經發生但未能具體識別的資產組合。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.3 減值及準備金計提政策 (續)

(2) 債券投資

本集團對債券投資減值的確認條件與客戶貸款和墊款類似。管理層根據本集團基於國際會計準則第39號制定的標準確定債券是否存在減值的客觀證據，包括考慮下述因素：

- 債務人違反了合同條款，或出現觸發事件，如發生拖欠利息或本金的情況；
- 發行方或基礎資產持有人發生嚴重財務困難；
- 發行方或基礎資產持有人很可能倒閉或進行其他債務重組；
- 信用評級惡化；或
- 其他可觀察數據表明有關債券投資預計未來現金流減少。

經過單項評估已經發現減值的債券，其減值準備金額是基於其在財務報告日可獲取的信息確定的。可獲取的信息包括違約率、損失率和對證券化產品基礎資產質量的評估分析、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
表內資產項目相關的 信用風險敞口如下：				
存放同業	586,904	394,755	576,168	398,703
存放中央銀行	1,573,922	1,111,351	1,282,532	1,034,085
拆放同業	213,716	223,444	245,333	237,813
存出發鈔基金	42,469	36,099	2,486	2,367
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	72,732	56,670	17,814	20,134
衍生金融資產	39,974	28,514	19,157	12,512
客戶貸款和墊款淨額	5,537,765	4,797,408	4,951,171	4,297,885
證券投資				
— 可供出售證券	634,666	608,672	391,120	406,508
— 持有至到期日債券	1,039,386	744,693	984,127	674,861
— 貸款及應收款	277,963	387,782	263,178	374,132
其他資產	77,418	63,290	59,213	45,794
小計	<u>10,096,915</u>	<u>8,452,678</u>	<u>8,792,299</u>	<u>7,504,794</u>
表外資產項目相關的 信用風險敞口如下：				
開出保函	646,098	574,090	665,743	579,649
貸款承諾和其他信用承諾	1,381,337	1,301,309	1,276,245	1,054,222
小計	<u>2,027,435</u>	<u>1,875,399</u>	<u>1,941,988</u>	<u>1,633,871</u>
合計	<u><u>12,124,350</u></u>	<u><u>10,328,077</u></u>	<u><u>10,734,287</u></u>	<u><u>9,138,665</u></u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

上表列示了本集團於2010年12月31日和2009年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2010年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，45.67%來源於客戶貸款和墊款(2009年12月31日：46.45%)，16.67%來源於債券投資(2009年12月31日：17.40%)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

本集團及本行的客戶貸款和墊款的總額列示如下：

(i) 貸款和墊款按地區分布情況列示如下：

中國銀行集團	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	4,758,585	84.06%	4,165,713	84.84%
香港澳門台灣	646,432	11.42%	536,097	10.92%
其他國家和地區	255,604	4.52%	208,548	4.24%
貸款和墊款總額	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,910,358</u>	<u>100.00%</u>
中國銀行	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	4,758,583	93.83%	4,165,713	94.50%
香港澳門台灣	69,953	1.38%	50,431	1.14%
其他國家和地區	243,027	4.79%	192,107	4.36%
貸款和墊款總額	<u>5,071,563</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,408,251</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

中國內地	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	784,066	16.48%	709,698	17.03%
東北地區	333,481	7.01%	279,162	6.70%
華東地區	1,948,756	40.95%	1,673,645	40.18%
中南地區	1,163,384	24.45%	1,065,836	25.59%
西部地區	528,898	11.11%	437,372	10.50%
貸款和墊款總額	<u>4,758,585</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,165,713</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2009年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分布情況列示如下：

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
中國銀行集團								
企業貸款和墊款	571,425	76,361	68,943	716,729	611,260	36,767	39,974	688,001
其中：貼現及貿易融資	2,969,260	377,556	180,838	3,527,654	2,574,988	335,813	164,074	3,074,875
其他	1,217,900	192,515	5,823	1,416,238	979,465	163,517	4,500	1,147,482
個人貸款								
貸款和墊款總額	4,758,585	646,432	255,604	5,660,621	4,165,713	536,097	208,548	4,910,358
中國銀行								
企業貸款和墊款	571,425	5,506	66,895	643,826	611,260	1,089	33,783	646,132
其中：貼現及貿易融資	2,969,260	43,766	174,925	3,187,951	2,574,988	35,101	157,045	2,767,134
其他	1,217,898	20,681	1,207	1,239,786	979,465	14,241	1,279	994,985
個人貸款								
貸款和墊款總額	4,758,583	69,953	243,027	5,071,563	4,165,713	50,431	192,107	4,408,251

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

(iii) 貸款和墊款按行業分布情況列示如下：

中國銀行集團	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,176,535	20.78%	1,059,185	21.57%
商業及服務業	813,590	14.37%	725,227	14.77%
運輸業及物流業	579,582	10.24%	489,527	9.97%
房地產業	438,991	7.76%	366,630	7.47%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	413,004	7.30%	353,284	7.19%
水利、環境和公共 設施管理業	257,535	4.55%	251,154	5.11%
採礦業	211,717	3.74%	197,414	4.02%
金融業	94,598	1.67%	111,515	2.27%
公共事業	91,197	1.61%	84,329	1.72%
建築業	86,102	1.52%	60,558	1.23%
其他	81,532	1.44%	64,053	1.31%
小計	<u>4,244,383</u>	<u>74.98%</u>	<u>3,762,876</u>	<u>76.63%</u>
個人貸款				
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%
小計	<u>1,416,238</u>	<u>25.02%</u>	<u>1,147,482</u>	<u>23.37%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>5,660,621</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>4,910,358</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

(iii) 貸款和墊款按行業分布情況列示如下：(續)

中國銀行	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,130,622	22.29%	1,019,711	23.13%
商業及服務業	681,421	13.44%	640,561	14.53%
運輸業及物流業	537,688	10.60%	449,142	10.19%
房地產業	330,061	6.51%	271,990	6.17%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	393,824	7.77%	339,938	7.71%
水利、環境和公共 設施管理業	257,514	5.08%	250,235	5.68%
採礦業	204,868	4.04%	185,161	4.20%
金融業	83,532	1.65%	99,986	2.27%
公共事業	89,675	1.77%	82,446	1.87%
建築業	79,365	1.56%	53,270	1.21%
其他	43,207	0.84%	20,826	0.47%
小計	<u>3,831,777</u>	<u>75.55%</u>	<u>3,413,266</u>	<u>77.43%</u>
個人貸款				
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%
小計	<u>1,239,786</u>	<u>24.45%</u>	<u>994,985</u>	<u>22.57%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>5,071,563</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>4,408,251</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

(iii) 貸款和墊款按行業分布情況列示如下：(續)

中國內地	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,092,465	22.95%	996,856	23.92%
商業及服務業	614,713	12.92%	598,411	14.37%
運輸業及物流業	501,202	10.53%	416,844	10.01%
房地產業	296,747	6.24%	241,824	5.81%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	393,824	8.28%	339,938	8.16%
水利、環境和公共 設施管理業	257,514	5.41%	250,235	6.01%
採礦業	133,811	2.81%	113,885	2.73%
金融業	68,068	1.43%	86,449	2.08%
公共事業	87,588	1.84%	81,606	1.96%
建築業	74,954	1.58%	49,704	1.19%
其他	19,799	0.42%	10,496	0.25%
小計	<u>3,540,685</u>	<u>74.41%</u>	<u>3,186,248</u>	<u>76.49%</u>
個人貸款				
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%
小計	<u>1,217,900</u>	<u>25.59%</u>	<u>979,465</u>	<u>23.51%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>4,758,585</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>4,165,713</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分布情況列示如下：

中國銀行集團	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,695,362	29.95%	1,431,414	29.15%
保證貸款	1,409,744	24.90%	1,186,715	24.17%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,892,354	33.43%	1,596,514	32.51%
質押貸款	663,161	11.72%	695,715	14.17%
貸款和墊款總額	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,910,358</u>	<u>100.00%</u>
中國銀行	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,462,489	28.84%	1,224,358	27.77%
保證貸款	1,364,418	26.90%	1,162,125	26.36%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,697,468	33.47%	1,413,995	32.08%
質押貸款	547,188	10.79%	607,773	13.79%
貸款和墊款總額	<u>5,071,563</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,408,251</u>	<u>100.00%</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分布情況列示如下：(續)

中國內地	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,377,702	28.95%	1,152,167	27.66%
保證貸款	1,230,833	25.87%	1,048,895	25.18%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,617,363	33.99%	1,361,253	32.68%
質押貸款	532,687	11.19%	603,398	14.48%
貸款和墊款總額	<u>4,758,585</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,165,713</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：

	中國銀行集團		中國銀行		中國內地	
	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
企業貸款和墊款						
— 未逾期且未減值	4,184,768	3,691,161	3,773,176	3,343,737	3,483,927	3,118,067
— 已逾期但未減值	4,791	5,893	4,263	5,019	3,498	4,555
— 減值	<u>54,824</u>	<u>65,822</u>	<u>54,338</u>	<u>64,510</u>	<u>53,260</u>	<u>63,626</u>
小計	<u>4,244,383</u>	<u>3,762,876</u>	<u>3,831,777</u>	<u>3,413,266</u>	<u>3,540,685</u>	<u>3,186,248</u>
個人貸款						
— 未逾期且未減值	1,388,191	1,116,738	1,213,656	966,455	1,192,304	951,540
— 已逾期但未減值	18,995	20,560	17,150	18,447	16,645	17,871
— 減值	<u>9,052</u>	<u>10,184</u>	<u>8,980</u>	<u>10,083</u>	<u>8,951</u>	<u>10,054</u>
小計	<u>1,416,238</u>	<u>1,147,482</u>	<u>1,239,786</u>	<u>994,985</u>	<u>1,217,900</u>	<u>979,465</u>
合計	<u><u>5,660,621</u></u>	<u><u>4,910,358</u></u>	<u><u>5,071,563</u></u>	<u><u>4,408,251</u></u>	<u><u>4,758,585</u></u>	<u><u>4,165,713</u></u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款

本集團根據包括銀監會制定的指引在內的有關監管規定，進行信貸資產分類，詳見註釋六、3.1(1)。未逾期且未減值貸款和墊款按照上述監管規定的分類結果如下表所示：

中國銀行集團	2010年12月31日			2009年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	4,057,594	127,174	4,184,768	3,574,849	116,312	3,691,161
個人貸款	<u>1,387,369</u>	<u>822</u>	<u>1,388,191</u>	<u>1,115,852</u>	<u>886</u>	<u>1,116,738</u>
合計	<u><u>5,444,963</u></u>	<u><u>127,996</u></u>	<u><u>5,572,959</u></u>	<u><u>4,690,701</u></u>	<u><u>117,198</u></u>	<u><u>4,807,899</u></u>
中國銀行	2010年12月31日			2009年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	3,647,937	125,239	3,773,176	3,230,737	113,000	3,343,737
個人貸款	<u>1,213,059</u>	<u>597</u>	<u>1,213,656</u>	<u>965,852</u>	<u>603</u>	<u>966,455</u>
合計	<u><u>4,860,996</u></u>	<u><u>125,836</u></u>	<u><u>4,986,832</u></u>	<u><u>4,196,589</u></u>	<u><u>113,603</u></u>	<u><u>4,310,192</u></u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款 (續)

中國內地	2010年12月31日			2009年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	3,362,204	121,723	3,483,927	3,011,079	106,988	3,118,067
個人貸款	1,192,005	299	1,192,304	951,239	301	951,540
合計	<u>4,554,209</u>	<u>122,022</u>	<u>4,676,231</u>	<u>3,962,318</u>	<u>107,289</u>	<u>4,069,607</u>

對於上述貸款已發生減值但未單項認定的損失按照組合方式評估減值。作為評估的一部份，本集團考慮了根據銀監會信用評級指引進行貸款分類時收集的信息以及行業和組合的風險暴露。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款

已逾期但未減值的貸款和墊款總額按逾期時間列示如下：

中國銀行集團	2010年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	4,602	115	74	4,791
個人貸款	13,246	5,710	39	18,995
合計	<u>17,848</u>	<u>5,825</u>	<u>113</u>	<u>23,786</u>
	2009年12月31日			
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	合計
企業貸款和墊款	5,008	723	162	5,893
個人貸款	13,885	6,594	81	20,560
合計	<u>18,893</u>	<u>7,317</u>	<u>243</u>	<u>26,453</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款 (續)

中國銀行	2010年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	4,128	90	45	4,263
個人貸款	11,584	5,566	—	17,150
合計	<u>15,712</u>	<u>5,656</u>	<u>45</u>	<u>21,413</u>
	2009年12月31日			
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	合計
企業貸款和墊款	4,338	665	16	5,019
個人貸款	12,093	6,354	—	18,447
合計	<u>16,431</u>	<u>7,019</u>	<u>16</u>	<u>23,466</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款按逾期時間列示如下：(續)

中國內地	2010年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	3,416	75	7	3,498
個人貸款	11,161	5,484	—	16,645
合計	<u>14,577</u>	<u>5,559</u>	<u>7</u>	<u>20,143</u>
	2009年12月31日			
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	合計
企業貸款和墊款	3,942	601	12	4,555
個人貸款	11,589	6,282	—	17,871
合計	<u>15,531</u>	<u>6,883</u>	<u>12</u>	<u>22,426</u>

逾期超過3個月的貸款和墊款的抵押物主要包括現金存款和房產。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(iii) 減值貸款和墊款

(a) 減值貸款和墊款按地區分布情況列示如下：

中國銀行集團	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	62,211	97.39%	1.31%	73,680	96.94%	1.77%
香港澳門台灣	792	1.24%	0.12%	1,561	2.05%	0.29%
其他國家和地區	873	1.37%	0.34%	765	1.01%	0.37%
合計	<u>63,876</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>	<u>76,006</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.55%</u>

中國銀行	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	62,211	98.25%	1.31%	73,680	98.78%	1.77%
香港澳門台灣	257	0.41%	0.37%	201	0.27%	0.40%
其他國家和地區	850	1.34%	0.35%	712	0.95%	0.37%
合計	<u>63,318</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.25%</u>	<u>74,593</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.69%</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(iii) 減值貸款和墊款 (續)

(a) 減值貸款和墊款按地區分布情況列示如下：(續)

中國內地	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	11,535	18.54%	1.47%	16,636	22.58%	2.34%
東北地區	3,941	6.33%	1.18%	6,352	8.62%	2.28%
華東地區	15,904	25.56%	0.82%	18,708	25.39%	1.12%
中南地區	23,045	37.04%	1.98%	22,462	30.49%	2.11%
西部地區	7,786	12.53%	1.47%	9,522	12.92%	2.18%
合計	<u>62,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.31%</u>	<u>73,680</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(iii) 減值貸款和墊款 (續)

(b) 減值貸款和墊款按個人和企業分布情況列示如下：

中國銀行集團	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值 比率	金額	佔比	減值 比率
企業貸款和墊款	54,824	85.83%	1.29%	65,822	86.60%	1.75%
個人貸款	9,052	14.17%	0.64%	10,184	13.40%	0.89%
合計	<u>63,876</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>	<u>76,006</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.55%</u>
中國銀行	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值 比率	金額	佔比	減值 比率
企業貸款和墊款	54,338	85.82%	1.42%	64,510	86.48%	1.89%
個人貸款	8,980	14.18%	0.72%	10,083	13.52%	1.01%
合計	<u>63,318</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.25%</u>	<u>74,593</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.69%</u>
中國內地	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值 比率	金額	佔比	減值 比率
企業貸款和墊款	53,260	85.61%	1.50%	63,626	86.35%	2.00%
個人貸款	8,951	14.39%	0.73%	10,054	13.65%	1.03%
合計	<u>62,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.31%</u>	<u>73,680</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(iii) 減值貸款和墊款 (續)

(c) 減值貸款和墊款按地區分布和行業集中度列示如下：

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	金額	佔比	減值 比率	金額	佔比	減值 比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	20,889	32.70%	1.91%	26,163	34.42%	2.62%
商業及服務業	8,761	13.72%	1.43%	13,530	17.80%	2.26%
運輸業及物流業	12,638	19.79%	2.52%	11,957	15.73%	2.87%
房地產業	2,989	4.68%	1.01%	3,591	4.72%	1.48%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	4,594	7.19%	1.17%	4,712	6.20%	1.39%
水利、環境和 公共設施管理業	1,081	1.69%	0.42%	844	1.11%	0.34%
採礦業	165	0.26%	0.12%	276	0.36%	0.24%
金融業	3	0.00%	0.00%	23	0.03%	0.03%
公共事業	1,419	2.22%	1.62%	1,773	2.33%	2.17%
建築業	573	0.90%	0.76%	443	0.58%	0.89%
其他	148	0.23%	0.75%	314	0.43%	2.99%
小計	53,260	83.38%	1.50%	63,626	83.71%	2.00%
個人貸款						
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%
小計	8,951	14.01%	0.73%	10,054	13.23%	1.03%
中國內地合計	62,211	97.39%	1.31%	73,680	96.94%	1.77%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	1,665	2.61%	0.18%	2,326	3.06%	0.31%
合計	63,876	100.00%	1.13%	76,006	100.00%	1.55%

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：(續)

(iii) 減值貸款和墊款 (續)

(d) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分布情況列示如下：

	2010年12月31日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	62,211	(35,985)	(8,530)	17,696
香港澳門台灣	792	(596)	(30)	166
其他國家和地區	873	(253)	(15)	605
合計	<u>63,876</u>	<u>(36,834)</u>	<u>(8,575)</u>	<u>18,467</u>
	2009年12月31日			
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	淨值
中國內地	73,680	(41,311)	(10,335)	22,034
香港澳門台灣	1,561	(917)	(47)	597
其他國家和地區	765	(187)	(25)	553
合計	<u>76,006</u>	<u>(42,415)</u>	<u>(10,407)</u>	<u>23,184</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋五、16.3(2)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均分類為「次級」或以下級別。所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2010年及2009年12月31日，本集團重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。因此，本集團沒有歸類為「未逾期且未減值的貸款和墊款」的重組貸款。

於2010年及2009年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分布情況列示如下：

中國銀行集團	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	合計
信用貸款	3,420	1,212	1,057	2,861	8,550
保證貸款	4,271	3,638	6,479	7,060	21,448
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	17,323	2,589	5,436	4,501	29,849
質押貸款	652	771	325	1,113	2,861
合計	<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	合計
信用貸款	4,024	1,244	921	2,991	9,180
保證貸款	4,451	3,634	9,161	9,738	26,984
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	19,114	5,388	5,976	6,779	37,257
質押貸款	739	586	912	1,613	3,850
合計	<u>28,328</u>	<u>10,852</u>	<u>16,970</u>	<u>21,121</u>	<u>77,271</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分布情況列示如下：(續)

中國銀行	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	合計
信用貸款	3,050	1,178	1,018	2,680	7,926
保證貸款	4,236	3,632	6,449	7,006	21,323
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,715	2,550	5,418	4,482	28,165
質押貸款	335	763	314	1,080	2,492
合計	<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	合計
信用貸款	3,710	1,123	662	2,981	8,476
保證貸款	4,451	3,571	8,995	9,738	26,755
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	17,155	5,323	5,779	6,764	35,021
質押貸款	153	557	860	1,470	3,040
合計	<u>25,469</u>	<u>10,574</u>	<u>16,296</u>	<u>20,953</u>	<u>73,292</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分布情況列示如下：(續)

中國內地	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	合計
信用貸款	2,978	1,153	969	2,676	7,776
保證貸款	3,902	3,596	6,369	7,006	20,873
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,084	2,506	5,406	4,478	27,474
質押貸款	82	763	314	1,079	2,238
合計	<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	合計
信用貸款	3,629	1,116	639	2,976	8,360
保證貸款	4,185	3,539	8,928	9,735	26,387
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	16,454	5,314	5,775	6,754	34,297
質押貸款	150	557	860	1,470	3,037
合計	<u>24,418</u>	<u>10,526</u>	<u>16,202</u>	<u>20,935</u>	<u>72,081</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.5 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 逾期貸款和墊款 (續)

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分布情況列示如下：

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
中國內地	58,361	72,081
香港澳門台灣	4,105	4,978
其他國家和地區	242	212
	<hr/>	<hr/>
小計	62,708	77,271
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(25,666)	(28,328)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款	<u>37,042</u>	<u>48,943</u>
以單項方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	<u>(23,579)</u>	<u>(29,406)</u>

3.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2010年12月31日，存放及拆放銀行及非銀行金融機構交易對手主要為中國內地銀行，如政策性銀行及大、中型商業銀行（見註釋五、11和註釋五、13）。對於交易對手中香港澳門台灣及其他國家和地區銀行，其評級主要為A以上。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.7 債券資產

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行集團	2010年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	898,122	—	3,298	2,113	—	903,533
— 公共實體及準政府	16,462	—	—	—	—	16,462
— 政策性銀行	249,828	—	3,311	5,012	—	258,151
— 金融機構	42,096	—	—	1,049	1,277	44,422
— 公司	147,164	—	533	—	1,625	149,322
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,513,672</u>	<u>—</u>	<u>7,142</u>	<u>8,174</u>	<u>2,902</u>	<u>1,531,890</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	130,254	11,324	6,338	4,772	207	152,895
— 公共實體及準政府	16,954	31,018	8,128	607	222	56,929
— 金融機構	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
小計(1)	<u>184,710</u>	<u>127,697</u>	<u>85,071</u>	<u>71,747</u>	<u>20,354</u>	<u>489,579</u>
合計(2)	<u><u>1,698,382</u></u>	<u><u>127,697</u></u>	<u><u>92,213</u></u>	<u><u>79,921</u></u>	<u><u>23,256</u></u>	<u><u>2,021,469</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2010年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款 抵押債券	48	1,432	1,871	861	7,000	11,212
美國Alt-A住房貸款 抵押債券	—	202	184	369	2,400	3,155
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	594	240	318	4,173	5,325
合計	<u>48</u>	<u>2,228</u>	<u>2,295</u>	<u>1,548</u>	<u>13,573</u>	<u>19,692</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.7 債券資產(續)

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行集團	2009年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
中國內地發行人						
— 政府	739,959	—	—	3,762	—	743,721
— 公共實體及準政府	15,021	—	—	—	—	15,021
— 政策性銀行	233,056	—	—	7,828	—	240,884
— 金融機構	39,296	—	—	1,632	1,311	42,239
— 公司	108,644	—	—	558	278	109,480
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,295,976</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,780</u>	<u>1,589</u>	<u>1,311,345</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	111,015	14,519	7,807	4,367	322	138,030
— 公共實體及準政府	25,082	34,970	10,160	1,431	—	71,643
— 金融機構	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
小計(1)	<u>176,260</u>	<u>124,595</u>	<u>94,463</u>	<u>63,603</u>	<u>25,840</u>	<u>484,761</u>
合計(2)	<u><u>1,472,236</u></u>	<u><u>124,595</u></u>	<u><u>94,463</u></u>	<u><u>77,383</u></u>	<u><u>27,429</u></u>	<u><u>1,796,106</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2009年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
美國次級住房貸款抵押債券	53	2,221	2,991	873	7,146	13,284
美國Alt-A住房貸款抵押債券	—	473	325	446	3,705	4,949
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	1,275	1,003	1,061	6,468	9,807
合計	<u><u>53</u></u>	<u><u>3,969</u></u>	<u><u>4,319</u></u>	<u><u>2,380</u></u>	<u><u>17,319</u></u>	<u><u>28,040</u></u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.7 債券資產 (續)

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行	2010年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
– 政府	885,495	–	–	1,900	–	887,395
– 公共實體及準政府	16,444	–	–	–	–	16,444
– 政策性銀行	247,288	–	–	4,942	–	252,230
– 金融機構	27,085	–	–	–	–	27,085
– 公司	146,846	–	–	–	–	146,846
– 東方資產管理公司	160,000	–	–	–	–	160,000
小計	1,483,158	–	–	6,842	–	1,490,000
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
– 政府	57,409	5,291	3,195	448	192	66,535
– 公共實體及準政府	8,473	10,098	1,206	595	222	20,594
– 金融機構	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
小計(1)	75,216	40,310	15,600	19,538	14,403	165,067
合計(2)	1,558,374	40,310	15,600	26,380	14,403	1,655,067

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2010年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款抵押債券	48	1,134	1,871	857	7,000	10,910
美國Alt-A住房貸款抵押債券	–	126	89	335	2,400	2,950
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	–	263	186	244	4,128	4,821
合計	48	1,523	2,146	1,436	13,528	18,681

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.7 債券資產 (續)

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行	2009年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
– 政府	739,356	–	–	2,007	–	741,363
– 公共實體及準政府	14,982	–	–	–	–	14,982
– 政策性銀行	231,343	–	–	5,195	–	236,538
– 金融機構	29,187	–	–	–	–	29,187
– 公司	108,436	–	–	–	–	108,436
– 東方資產管理公司	160,000	–	–	–	–	160,000
小計	1,283,304	–	–	7,202	–	1,290,506
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
– 政府	54,656	9,829	4,188	2,436	289	71,398
– 公共實體及準政府	19,070	15,521	3,801	630	–	39,022
– 金融機構	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
小計(1)	81,679	43,091	20,407	20,868	17,836	183,881
合計(2)	<u>1,364,983</u>	<u>43,091</u>	<u>20,407</u>	<u>28,070</u>	<u>17,836</u>	<u>1,474,387</u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2009年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款抵押債券	53	1,778	2,964	862	7,146	12,803
美國Alt-A住房貸款抵押債券	–	352	158	407	3,696	4,613
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	–	718	791	507	5,292	7,308
合計	<u>53</u>	<u>2,848</u>	<u>3,913</u>	<u>1,776</u>	<u>16,134</u>	<u>24,724</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

3 信用風險 (續)

3.7 債券資產 (續)

- (2) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期日債券全部以單項方式進行減值評估。截至2010年12月31日，本集團對其持有的可供出售債券及持有至到期日債券分別累計計提了人民幣159.31億元和人民幣4.38億元的減值準備(2009年12月31日：人民幣243.26億元和人民幣5.34億元)，對應的可供出售和持有至到期日減值債券賬面價值分別為人民幣178.23億元和人民幣13.17億元(2009年12月31日：人民幣245.68億元和人民幣18.99億元)。

3.8 衍生金融工具

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀監會或香港金融管理局發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。2010年根據銀監會最新發佈的表外信用風險加權金額的計算指引，以下表外信用風險加權金額包括背對背代客衍生產品，但不包括已計算市場風險的衍生產品。下表披露的金額不同於註釋六、3.4中列示的衍生金融工具的最大信用風險敞口和以公允價值計量的賬面餘額。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.8 衍生金融工具(續)

信用風險加權金額

	中國銀行集團		中國銀行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
外匯衍生金融工具				
外匯遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率互換	12,723	11,461	10,100	9,426
貨幣期權	—	11	—	10
利率衍生金融工具				
利率互換	6,187	4,575	5,021	3,860
利率期權	—	—	—	—
利率期貨	—	2	—	—
權益性衍生金融工具	—	45	—	—
商品衍生金融工具	18	489	17	489
信用衍生金融工具	5	32	5	5
	<u>18,933</u>	<u>16,615</u>	<u>15,143</u>	<u>13,790</u>

上述信用風險加權金額並未考慮任何淨額結算協議的影響。

3.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋五、22(4)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險

4.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶與銀行賬戶中。交易賬戶包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬戶其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬戶包括除交易賬戶外的金融工具(包括本行運用剩餘資金購買金融工具所形成的投資賬戶)。

本集團董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理的政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配。

風險管理總部負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬戶的市場風險的監控和報告。

4.2 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟踪交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置 (續)

(1) 交易賬戶 (續)

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港和中銀國際分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港和中銀國際採用99%的置信水平（即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%）和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。於2010年11月28日，本集團實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並初步搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2010年和2009年交易賬戶的風險價值：

	2010年			2009年		
	平均	高	低	平均	高	低
單位：百萬美元						
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	3.93	9.88	0.57	5.64	16.03	1.25
匯率風險	0.90	2.78	0.14	0.97	7.02	0.20
波動風險	0.12	0.61	0.01	0.27	2.82	0.02
本行交易賬戶風險						
價值總額	<u>3.80</u>	<u>10.29</u>	<u>0.70</u>	<u>5.81</u>	<u>15.76</u>	<u>1.43</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置 (續)

(1) 交易賬戶 (續)

本行2010年和2009年的風險價值計量包括總行及中國內地分行除結售匯業務外的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潛在價格波動的影響及其對本行利潤表的潛在影響不重大。

	2010年			2009年		
	平均	高	低	平均	高	低
單位：百萬美元						
中銀香港交易賬戶						
風險價值						
利率風險	1.01	1.75	0.47	0.73	1.65	0.28
匯率風險	0.68	1.44	0.17	1.46	2.04	0.95
權益風險	0.02	0.22	0.00	0.04	0.32	0.01
商品風險	0.00	0.03	0.00	0.00	0.01	0.00
中銀香港交易賬戶						
風險價值總額	1.23	2.01	0.74	1.62	2.11	1.16
中銀國際交易賬戶						
風險價值*						
權益性衍生業務	1.31	2.16	0.79	1.61	2.74	0.63
固定收入業務	0.91	1.98	0.51	1.60	2.46	0.62

* 中銀國際將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務和固定收入業務分別進行計算，該風險價值包括利率風險、匯率風險和權益風險。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置 (續)

(1) 交易賬戶 (續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

(2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債到期日或重新定價期限不相匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。

因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況和現金流量會受到市場利率水平波動的影響。由於市場利率的波動，本集團的利差可能擴大，也可能縮小或發生虧損。目前中國內地的人民幣存貸款基準利率由中國人民銀行制定。本集團中國內地機構的業務主要受中國人民銀行監控的利率體系約束，生息資產和付息負債的利率往往同時變動，儘管兩者利率的變動時間及幅度不一定完全一致，仍在很大程度上降低了本集團人民幣業務的利率風險。但是，中國人民銀行沒有承諾在未來繼續維持目前的利率體系。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來管理銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內將到期或需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團也利用利率重定價缺口分析計算盈利對利率變動的利率風險敏感度指標。利率重定價缺口分析見註釋六、4.3 (包括交易賬戶)。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置 (續)

(2) 銀行賬戶 (續)

淨利息收入的敏感度分析

本集團通過衡量利率變動對淨利息收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定人民幣、美元與港幣收益率平行移動的情況下，本集團計算本年淨利息收入的變動並監控淨利息收入變動對年度淨利息收入預算的比例。本集團管理層設定了中國內地業務淨利息收入變動對淨利息收入預算的比例限額，由董事會審批，由風險管理總部每月進行監測。

下表列示利率向上或向下平行移動25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	淨利息收入 (減少) / 增加	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
各收益率曲線向上平移25個基點	(3,352)	(2,541)
各收益率曲線向下平移25個基點	<u>3,352</u>	<u>2,541</u>

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.3 利率重定價缺口分析

本集團及本行的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團及本行的資產與負債的賬面分類列示。

中國銀行集團

	2010年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
資產						
現金及存放同業	67,676	192,995	325,357	126	-	49,972
存放中央銀行	1,532,969	235	18	-	-	40,700
拆放同業	109,408	32,231	68,671	3,406	-	-
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	42,469
貴金屬	-	-	-	-	-	86,218
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,536	25,939	7,173	21,800	13,166	8,623
衍生金融資產	-	-	-	-	-	39,974
客戶貸款和墊款淨額	1,190,442	1,180,334	3,015,587	67,962	41,428	42,012
證券投資						
— 可供出售證券	68,649	77,421	139,329	245,909	101,252	24,178
— 持有至到期日債券	92,586	147,178	286,746	334,148	178,728	-
— 貸款及應收款	5,679	6,498	32,328	28,398	205,060	-
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,631
固定資產	-	-	-	-	-	123,568
投資物業	-	-	-	-	-	13,839
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,041
其他資產	2,961	7,175	2,104	-	-	88,032
資產合計	3,074,906	1,670,006	3,877,313	701,749	539,634	596,257
						10,459,865

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.3 利率重定價缺口分析 (續)

中國銀行集團

	2010年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	
負債							
同業存入	832,443	179,601	138,297	45,861	2,000	77,612	1,275,814
對中央銀行負債	30,598	8,780	34,037	-	-	-	73,415
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	42,511	42,511
同業拆入	158,115	62,632	10,054	-	-	-	230,801
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	171,242	27,777	13,978	142	17	2,718	215,874
衍生金融負債	-	-	-	-	-	35,711	35,711
客戶存款	4,539,233	776,972	1,738,089	350,196	11,472	67,292	7,483,254
發行債券	-	-	2,725	27,349	101,813	-	131,887
借入其他資金	6,220	9,413	10,537	6,537	7,345	2,568	42,620
應付稅款	-	-	-	-	-	22,775	22,775
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,440	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,919	3,919
其他負債	4,079	-	-	-	-	214,615	218,694
負債合計	5,741,930	1,065,175	1,947,717	430,085	122,647	476,161	9,783,715
利率重定價缺口	(2,667,024)	604,831	1,929,596	271,664	416,987	120,096	676,150

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)
 4 市場風險 (續)
 4.3 利率重定價缺口分析 (續)

中國銀行集團

2009年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	138,348	65,657	140,549	50,030	-	39,767	434,351
存放中央銀行	993,053	194	60,000	-	-	58,104	1,111,351
拆放同業	136,098	36,385	47,721	3,240	-	-	223,444
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	36,099	36,099
貴金屬	-	-	-	-	-	59,655	59,655
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,297	3,972	5,276	17,739	17,293	5,320	61,897
衍生金融資產	-	-	-	-	-	28,514	28,514
客戶貸款和墊款淨額	1,156,544	956,396	2,630,854	21,976	10,819	20,819	4,797,408
證券投資							
- 可供出售證券	63,405	94,715	120,401	243,524	86,164	14,098	622,307
- 持有至到期日債券	54,710	63,720	164,432	321,973	139,858	-	744,693
- 貸款及應收款	2,843	23,603	285,589	32,087	43,660	-	387,782
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	10,668	10,668
固定資產	-	-	-	-	-	109,954	109,954
投資物業	-	-	-	-	-	15,952	15,952
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	23,518	23,518
其他資產	161	-	-	-	-	84,189	84,350
資產合計	2,557,459	1,244,642	3,454,822	690,569	297,794	506,657	8,751,943

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)
 4 市場風險 (續)
 4.3 利率重定價缺口分析 (續)
 中國銀行集團

	2009年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	
負債							
同業存入	509,832	51,863	155,118	62,516	60,000	64,837	904,166
對中央銀行負債	19,886	7,345	34,384	-	-	-	61,615
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	36,154	36,154
同業拆入	146,261	28,443	11,651	-	-	288	186,643
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	31,422	6,419	3,673	82	-	2,638	44,234
衍生金融負債	-	-	-	-	-	23,223	23,223
客戶存款	3,966,073	622,994	1,614,885	357,913	3,565	55,122	6,620,552
發行債券	-	24,930	3,997	14,871	33,000	-	76,798
借入其他資金	3,090	5,328	10,854	7,672	7,496	2,746	37,186
應付稅款	-	-	-	-	-	17,801	17,801
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,867	6,867
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,386	3,386
其他負債	4,681	-	-	-	-	183,243	187,924
負債合計	4,681,245	747,322	1,834,562	443,054	104,061	396,305	8,206,549
利率重定價缺口	(2,123,786)	497,320	1,620,260	247,515	193,733	110,352	545,394

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.3 利率重定價缺口分析 (續)

中國銀行

	2010年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	61,448	190,811	323,897	-	-	44,823	620,979
存放中央銀行	1,245,753	235	18	-	-	36,526	1,282,532
拆放同業	128,606	39,401	73,920	3,406	-	-	245,333
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	2,486	2,486
貴金屬	-	-	-	-	-	83,100	83,100
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,532	456	5,354	8,935	1,419	118	17,814
衍生金融資產	-	-	-	-	-	19,157	19,157
客戶貸款和墊款淨額	719,747	1,099,870	2,991,556	60,727	41,295	37,976	4,951,171
證券投資							
- 可供出售證券	38,314	40,431	98,963	139,845	73,567	1,360	392,480
- 持有至到期日債券	84,424	130,001	277,830	320,515	171,357	-	984,127
- 貸款及應收款	25	2,686	27,009	28,398	205,060	-	263,178
投資子公司	-	-	-	-	-	79,933	79,933
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	45	45
固定資產	-	-	-	-	-	65,494	65,494
投資物業	-	-	-	-	-	1,285	1,285
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,359	24,359
其他資產	2,912	7,175	2,104	-	-	62,875	75,066
資產合計	2,282,761	1,511,066	3,800,651	561,826	492,698	459,537	9,108,539

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)
 4 市場風險 (續)
 4.3 利率重定價缺口分析 (續)

中國銀行

2010年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
負債							
同業存入	644,719	185,889	145,465	45,861	2,000	74,403	1,098,337
對中央銀行負債	22,702	8,384	34,034	-	-	-	65,120
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	2,527	2,527
同業拆入	162,480	74,325	18,971	-	-	-	255,776
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	167,161	13,402	11,157	-	-	-	191,720
衍生金融負債	-	-	-	-	-	17,232	17,232
客戶存款	3,822,890	679,527	1,664,809	344,245	11,470	23,722	6,546,663
發行債券	-	-	3,000	28,147	85,136	-	116,283
借入其他資金	626	652	6,117	5,974	7,345	2,407	23,121
應付稅款	-	-	-	-	-	20,181	20,181
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,440	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	177	177
其他負債	5,319	-	-	-	-	149,367	154,686
負債合計	4,825,897	962,179	1,883,553	424,227	105,951	296,456	8,498,263
利率重定價缺口	(2,543,136)	548,887	1,917,098	137,599	386,747	163,081	610,276

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)
 4 市場風險 (續)
 4.3 利率重定價缺口分析 (續)
 中國銀行

	2009年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	143,696	63,791	141,204	50,000	-	36,019	434,710
存放中央銀行	941,033	123	60,000	-	-	32,929	1,034,085
拆放同業	147,940	36,128	50,284	3,434	27	-	237,813
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	2,367	2,367
貴金屬	-	-	-	-	-	57,514	57,514
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	2,511	1,553	3,033	7,489	5,455	93	20,134
衍生金融資產	-	-	-	-	-	12,512	12,512
客戶貸款和墊款淨額	743,258	893,426	2,613,051	20,284	10,571	17,295	4,297,885
證券投資	-	-	-	-	-	-	-
— 可供出售證券	40,853	56,114	106,754	138,492	64,295	1,348	407,856
— 持有至到期日債券	37,908	35,520	153,319	312,129	135,985	-	674,861
— 貸款及應收款	1,623	20,845	275,917	32,087	43,660	-	374,132
投資子公司	-	-	-	-	-	71,541	71,541
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	18	18
固定資產	-	-	-	-	-	58,739	58,739
投資物業	-	-	-	-	-	1,384	1,384
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,126	24,126
其他資產	161	-	-	-	-	61,292	61,453
資產合計	2,058,983	1,107,500	3,403,562	563,915	259,993	377,177	7,771,130

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)
4 市場風險 (續)
4.3 利率重定價缺口分析 (續)

中國銀行

2009年12月31日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
負債							
同業存入	486,008	52,002	155,277	62,516	60,000	50,989	866,792
對中央銀行負債	17,364	7,345	34,380	-	-	-	59,089
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	2,422	2,422
同業拆入	169,506	45,599	19,946	-	-	-	235,051
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融負債	19,645	4,683	2,930	-	-	-	27,258
衍生金融負債	-	-	-	-	-	10,573	10,573
客戶存款	3,322,669	549,252	1,580,256	356,574	3,565	11,963	5,824,279
發行債券	-	24,930	5,000	15,151	33,000	-	78,081
借入其他資金	1,026	531	6,599	7,672	7,496	2,605	25,929
應付稅款	-	-	-	-	-	15,474	15,474
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,867	6,867
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	138	138
其他負債	6,191	-	-	-	-	125,814	132,005
負債合計	4,022,409	684,342	1,804,388	441,913	104,061	226,845	7,283,958
利率重定價缺口	(1,963,426)	423,158	1,599,174	122,002	155,932	150,332	487,172

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險

本集團通過控制外匯敞口淨額以實現對匯率風險的管理。針對交易賬戶，本集團通過風險價值對其外匯風險進行監控，見註釋六、4.2(1)。

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港(集團)有限公司大部份的業務以港幣進行。本集團大部份的外幣業務以美元進行。

中國政府自2005年開始實行有管理的浮動匯率制度，允許人民幣價值可根據市場供求狀況及參照一攬子貨幣在監管範圍內波動。

本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。然而，由於人民幣為非自由兌換貨幣，本集團對外匯敞口可實施的控制措施有限。按照中國政府現行的外匯管理政策，外匯兌換需要中國政府有關部門的批准。

出於資產負債管理和籌資需要，本集團叙做一系列外匯業務，包括吸收外幣存款、同業存拆入、發行外幣債券及叙做衍生業務。

本集團對外匯敞口淨額進行匯率敏感度分析，以判斷外幣對人民幣及對本集團境外經營實體的非人民幣功能性貨幣(主要為港幣)的潛在匯率波動對利潤表的影響。通過分析，管理層認為匯率的波動(如波動1個百分點)對利潤表不存在重大影響。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後根據中國政府的批准可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

下表按幣種列示了2010年和2009年12月31日本集團及本行受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團及本行人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團及本行的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	580,101	30,114	7,476	7,097	2,990	821	7,527	636,126
存放中央銀行	1,483,074	53,923	3,367	20,658	4,030	1	8,869	1,573,922
拆放同業	156,105	21,186	12,424	10,285	415	5,581	7,720	213,716
存出發鈔基金	-	-	39,983	-	-	-	2,486	42,469
貴金屬	-	-	3,118	-	-	-	83,100	86,218
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	8,586	22,641	48,328	1,558	40	34	50	81,237
衍生金融資產	5,242	10,851	17,467	1,746	583	1,827	2,258	39,974
客戶貸款和墊款淨額	4,043,771	928,196	428,010	41,667	28,103	4,579	63,439	5,537,765
證券投資								
- 可供出售證券	270,944	231,121	66,150	32,328	7,337	1,466	47,392	656,738
- 持有至到期日債券	954,736	54,230	16,304	3,981	2,697	13	7,425	1,039,386
- 貸款及應收款	261,803	5,592	8,139	-	-	-	2,429	277,963
投資聯營企業及 合營企業	5,584	1,648	5,399	-	-	-	-	12,631
固定資產	62,522	42,857	13,596	151	1,296	1,489	1,657	123,568
投資物業	4,607	-	7,776	-	-	-	1,456	13,839
遞延所得稅資產	23,377	318	169	-	-	-	177	24,041
其他資產	72,836	11,999	11,266	1,215	464	582	1,910	100,272
資產合計	7,933,288	1,414,676	688,972	120,686	47,955	16,393	237,895	10,459,865

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
負債								
同業存入	920,748	246,452	12,182	10,603	5,460	2,464	77,905	1,275,814
對中央銀行負債	-	62,081	8,732	2,598	-	-	4	73,415
發行貨幣債務	-	-	39,984	-	-	-	2,527	42,511
同業拆入	86,325	110,736	4,616	26,017	609	511	1,987	230,801
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	173,479	8,591	24,897	3,833	30	258	4,786	215,874
衍生金融負債	2,477	12,914	14,933	2,077	45	1,907	1,358	35,711
客戶存款	6,125,474	465,248	632,975	87,696	13,307	33,844	124,710	7,483,254
發行債券	115,063	16,824	-	-	-	-	-	131,887
借入其他資金	-	30,333	-	8,957	1,906	71	1,353	42,620
應付稅款	19,599	166	1,805	133	103	446	523	22,775
退休福利負債	6,440	-	-	-	-	-	-	6,440
遞延所得稅負債	585	716	2,446	8	7	-	157	3,919
其他負債	129,651	37,127	44,769	2,325	1,736	1,102	1,984	218,694
負債合計	7,579,841	991,188	787,339	144,247	23,203	40,603	217,294	9,783,715
財務狀況表內敞口淨額	353,447	423,488	(98,367)	(23,561)	24,752	(24,210)	20,601	676,150
財務狀況表外敞口淨額	186,796	(380,417)	187,684	27,387	(21,889)	24,906	(15,215)	9,252
信用承諾	1,243,877	591,541	64,012	74,318	15,229	10,131	28,327	2,027,435

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行集團

2009年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	360,703	56,383	6,748	4,318	1,629	537	4,033	434,351
存放中央銀行	1,015,454	43,881	24,096	14,229	7,042	-	6,649	1,111,351
拆放同業	107,449	59,111	34,773	5,990	106	6,901	9,114	223,444
存出發鈔基金	-	-	33,732	-	-	-	2,367	36,099
貴金屬	-	-	2,141	-	-	-	57,514	59,655
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	7,973	22,915	30,205	419	-	-	385	61,897
衍生金融資產	997	9,250	13,956	984	391	1,390	1,546	28,514
客戶貸款和墊款淨額， 證券投資	3,429,448	819,204	413,146	49,325	24,353	3,903	58,029	4,797,408
可供出售證券	289,956	187,138	46,800	37,396	15,662	1,624	43,731	622,307
持有至到期日債券	614,230	74,846	30,472	12,333	3,275	306	9,231	744,693
貸款及應收款	368,178	7,218	5,865	-	-	-	6,521	387,782
投資聯營企業及 合營企業	4,128	1,568	4,951	-	-	-	21	10,668
固定資產	55,787	38,909	11,183	171	1,182	1,449	1,273	109,954
投資物業	4,692	-	9,687	-	-	-	1,573	15,952
遞延所得稅資產	23,102	206	152	1	-	1	56	23,518
其他資產	58,952	10,358	11,093	1,193	338	734	1,682	84,350
資產合計	6,341,049	1,330,987	679,000	126,359	53,978	16,845	203,725	8,751,943

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行集團

2009年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
負債								
同業存入	543,968	263,186	23,998	8,126	3,845	5,761	55,282	904,166
對中央銀行負債	—	54,796	6,776	—	—	—	43	61,615
發行貨幣債務	—	—	33,732	—	—	—	2,422	36,154
同業拆入	70,435	101,700	2,543	6,144	2,066	1,469	2,286	186,643
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	19,414	4,232	16,133	1,385	—	122	2,948	44,234
衍生金融負債	490	9,702	9,665	1,566	36	993	771	23,223
客戶存款	5,347,679	432,503	592,170	74,258	16,042	30,452	127,448	6,620,552
發行債券	76,647	151	—	—	—	—	—	76,798
借入其他資金	—	24,185	—	9,126	2,338	84	1,453	37,186
應付稅款	14,865	155	1,896	96	44	275	470	17,801
退休福利負債	6,867	—	—	—	—	—	—	6,867
遞延所得稅負債	400	639	2,224	12	14	—	97	3,386
其他負債	111,261	26,930	42,083	3,376	760	1,297	2,217	187,924
負債合計	6,192,026	918,179	731,220	104,089	25,145	40,453	195,437	8,206,549
財務狀況表內敞口淨額	149,023	412,808	(52,220)	22,270	28,833	(23,608)	8,288	545,394
財務狀況表外敞口淨額	254,097	(354,647)	118,109	(13,580)	(27,110)	24,317	6,056	7,242
信用承諾	1,024,279	536,776	181,014	88,468	11,828	9,613	23,421	1,875,399

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	569,219	28,158	6,054	6,859	2,893	730	7,066	620,979
存放中央銀行	1,199,141	52,147	1,954	20,646	4,030	1	4,613	1,282,532
拆放同業	155,692	30,974	20,279	14,445	253	4,433	19,257	245,333
存出發鈔基金	—	—	—	—	—	—	2,486	2,486
貴金屬	—	—	—	—	—	—	83,100	83,100
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	6,794	9,671	—	1,349	—	—	—	17,814
衍生金融資產	5,242	8,329	7	1,724	580	1,826	1,449	19,157
客戶貸款和墊款淨額， 證券投資	4,022,343	764,761	53,262	36,332	26,989	3,148	44,336	4,951,171
— 可供出售證券	258,279	98,229	8,133	12,000	3,420	—	12,419	392,480
— 持有至到期日債券	949,410	29,723	1,395	2,504	974	—	121	984,127
— 貸款及應收款	261,803	659	—	—	—	—	716	263,178
投資子公司	553	2,296	73,536	584	—	2,126	838	79,933
投資聯營企業及 合營企業	—	—	—	—	—	—	45	45
固定資產	61,400	158	—	146	1,296	1,482	1,012	65,494
投資物業	—	—	—	—	—	—	1,285	1,285
遞延所得稅資產	23,892	318	—	—	—	—	149	24,359
其他資產	65,433	6,791	615	723	379	458	667	75,066
資產合計	7,579,201	1,032,214	165,235	97,312	40,814	14,204	179,559	9,108,539

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行

2010年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
負債								
同業存入	748,322	244,655	8,577	11,312	5,674	2,618	77,179	1,098,337
對中央銀行負債	-	54,446	8,066	2,598	-	-	10	65,120
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	-	2,527	2,527
同業拆入	87,425	119,444	18,989	26,240	447	1,784	1,447	255,776
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	173,284	8,397	1,282	3,833	30	222	4,672	191,720
衍生金融負債	2,477	9,599	740	1,456	39	1,902	1,019	17,232
客戶存款	5,988,008	290,748	91,976	72,930	11,588	17,431	73,982	6,546,663
發行債券	116,136	147	-	-	-	-	-	116,283
借入其他資金	-	10,834	-	8,957	1,906	71	1,353	23,121
應付稅款	19,071	157	1	119	103	287	443	20,181
退休福利負債	6,440	-	-	-	-	-	-	6,440
遞延所得稅負債	-	28	-	2	7	-	140	177
其他負債	122,909	23,738	1,980	2,069	1,634	898	1,458	154,686
負債合計	7,264,072	762,193	131,611	129,516	21,428	25,213	164,230	8,498,263
財務狀況表內敞口淨額	315,129	270,021	33,624	(32,204)	19,386	(11,009)	15,329	610,276
財務狀況表外敞口淨額	201,745	(238,041)	23,530	35,164	(15,826)	12,148	(13,103)	5,617
信用承諾	1,240,059	562,185	21,117	73,033	14,640	9,145	21,809	1,941,988

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行

2009年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	359,910	55,075	9,784	4,075	1,561	462	3,843	434,710
存放中央銀行	965,772	41,760	1,934	14,222	7,042	-	3,355	1,034,085
拆放同業	109,165	76,238	25,052	14,435	649	6,460	5,814	237,813
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	-	2,367	2,367
貴金屬	-	-	-	-	-	-	57,514	57,514
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	6,889	12,642	-	323	-	-	280	20,134
衍生金融資產	997	8,032	-	934	390	1,383	776	12,512
客戶貸款和墊款淨額	3,415,067	712,791	57,094	44,206	23,010	2,913	42,804	4,297,885
證券投資								
- 可供出售證券	287,783	84,509	5,922	14,157	3,778	20	11,687	407,856
- 持有至到期日債券	613,645	51,293	2,121	6,433	884	-	485	674,861
- 貸款及應收款	368,178	2,047	-	-	-	-	3,907	374,132
投資子公司	298	2,306	65,389	584	-	2,126	838	71,541
投資聯營企業及 合營企業	-	-	-	-	-	-	18	18
固定資產	54,968	164	-	169	1,182	1,437	819	58,739
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,384	1,384
遞延所得稅資產	23,883	206	-	-	-	-	37	24,126
其他資產	53,645	5,427	626	696	227	283	549	61,453
資產合計	6,260,200	1,052,490	167,922	100,234	38,723	15,084	136,477	7,771,130

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.4 外匯風險 (續)

中國銀行

2009年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
負債								
同業存入	516,221	258,180	18,855	8,359	3,979	5,866	55,332	866,792
對中央銀行負債	-	52,972	6,077	-	-	-	40	59,089
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	-	2,422	2,422
同業拆入	71,445	138,214	7,152	11,589	2,274	1,613	2,764	235,051
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	19,414	3,417	387	1,385	-	122	2,533	27,258
衍生金融負債	490	7,600	314	755	33	992	389	10,573
客戶存款	5,312,515	275,721	78,010	59,258	13,997	15,397	69,381	5,824,279
發行債券	77,930	151	-	-	-	-	-	78,081
借入其他資金	-	12,928	-	9,126	2,338	84	1,453	25,929
應付稅款	14,592	154	-	81	44	197	406	15,474
退休福利負債	6,867	-	-	-	-	-	-	6,867
遞延所得稅負債	-	32	-	12	14	-	80	138
其他負債	110,023	14,430	1,957	2,958	644	740	1,253	132,005
負債合計	6,129,497	763,799	112,752	93,523	23,323	25,011	136,053	7,283,958
財務狀況表內敞口淨額	130,703	288,691	55,170	6,711	15,400	(9,927)	424	487,172
財務狀況表外敞口淨額	253,670	(247,013)	(15,239)	1,925	(13,216)	11,231	10,397	1,755
信用承諾	1,019,279	478,936	16,609	83,964	11,019	7,508	16,556	1,633,871

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

4 市場風險 (續)

4.5 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔權益風險。於2010年12月31日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣3.01億元(2009年12月31日：人民幣3.21億元)。對於已確認減值損失的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋六、4.2)。

5 流動性風險

流動性風險是指本集團不能在一定的時間內以合理的成本取得資金以償還債務或者滿足資產增長需求的風險。本集團流動性風險管理的目標是：根據本行業務發展戰略，將流動性保持在合理水平，保證到期負債的償還和業務發展的需要，並且具備充足的可變現資產和足夠的融資能力以應對緊急情況。

5.1 流動性風險管理政策和程序

本集團制定政策採用對流動性風險集中管理的模式，不斷推進集中資金池建設。

本集團制定政策對流動性風險實施主動管理的策略，主要內容包括：貫徹資金來源制約資金運用的原則，資產業務的發展要與負債業務相協調；保持適量的高流動性資產；重視負債的穩定性，努力擴大核心存款；對本、外幣流動性進行分別的監測與管理，建立人民幣、外幣流動性組合，以確保不同貨幣的資金來源與運用符合其流動性管理需要。

本集團在財務管理部設有獨立的團隊對流動性風險來源進行日常檢查以保持幣種、區域、提供方、產品和條款等方面的多樣化。財務管理部每月對流動性到期日進行分析，並每日對淨流動性敞口進行估計。本集團按季度進行流動性壓力測試。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.1 流動性風險管理政策和程序 (續)

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額。在正常的商業過程中，部份合同期內償還的短期客戶貸款會展期，而部份短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購和逆回購交易、售出債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

下表中客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

5.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團及本行的資產和負債進行了到期分析。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	-	77,800	39,782	182,995	255,423	80,126	-	636,126
存放中央銀行	-	390,439	1,183,332	133	18	-	-	1,573,922
拆放同業	-	-	109,408	31,965	68,472	3,871	-	213,716
存出發鈔基金	-	42,469	-	-	-	-	-	42,469
貴金屬	-	86,218	-	-	-	-	-	86,218
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	4,177	3,056	24,006	8,495	23,070	18,433	81,237
衍生金融資產	-	16,626	3,203	4,290	7,719	4,353	3,783	39,974
客戶貸款和墊款淨額， 證券投資	10,419	64,831	243,365	543,778	1,321,400	1,571,182	1,782,790	5,537,765
— 可供出售證券	-	-	21,446	35,683	127,193	326,092	146,324	656,738
— 持有至到期日債券	-	-	75,503	117,582	252,113	373,851	220,337	1,039,386
— 貸款及應收款	-	-	5,679	5,839	27,328	29,057	210,060	277,963
投資聯營企業及 合營企業	-	-	-	-	-	6,004	6,627	12,631
固定資產	-	-	-	-	-	-	123,568	123,568
投資物業	-	-	-	-	-	-	13,839	13,839
遞延所得稅資產	-	-	-	-	116	23,925	-	24,041
其他資產	717	6,353	18,880	24,227	24,584	7,150	18,361	100,272
資產合計	11,136	688,913	1,703,654	970,498	2,092,861	2,448,681	2,544,122	10,459,865

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行集團

2010年12月31日

	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業存入	-	670,259	122,153	108,775	103,516	220,111	51,000	1,275,814
對中央銀行負債	-	22,164	8,830	8,384	34,037	-	-	73,415
發行貨幣債務	-	42,511	-	-	-	-	-	42,511
同業拆入	-	-	158,115	62,631	10,055	-	-	230,801
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	-	-	171,599	28,310	14,180	1,768	17	215,874
衍生金融負債	-	12,513	3,540	3,931	5,609	6,551	3,567	35,711
客戶存款	-	3,625,837	930,307	839,283	1,729,368	342,372	16,087	7,483,254
發行債券	-	-	-	-	725	4,349	126,813	131,887
借入其他資金	-	-	295	528	3,726	14,302	23,769	42,620
應付稅款	-	-	606	30	21,729	410	-	22,775
退休福利負債	-	-	76	152	686	2,701	2,825	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	70	3,849	-	3,919
其他負債	-	86,592	14,702	25,530	41,432	42,898	7,540	218,694
負債合計	-	4,459,876	1,410,223	1,077,554	1,965,133	639,311	231,618	9,783,715
流動性淨額	11,136	(3,770,963)	293,431	(107,056)	127,728	1,809,370	2,312,504	676,150

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行集團

2009年12月31日

	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	-	94,415	83,700	65,657	140,549	50,030	-	434,351
存放中央銀行	-	218,980	832,177	194	60,000	-	-	1,111,351
拆放同業	-	-	136,098	36,385	47,721	3,240	-	223,444
存出發鈔基金	-	36,099	-	-	-	-	-	36,099
貴金屬	-	59,655	-	-	-	-	-	59,655
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	1,472	11,029	3,345	5,204	18,498	22,349	61,897
衍生金融資產	-	12,173	2,090	1,814	5,739	3,639	3,059	28,514
客戶貸款和墊款淨額	14,788	39,576	205,597	439,638	1,263,176	1,415,028	1,419,605	4,797,408
證券投資								
- 可供出售證券	-	-	19,557	58,046	97,731	315,180	131,793	622,307
- 持有至到期日債券	-	-	38,054	32,431	143,435	363,180	167,593	744,693
- 貸款及應收款	-	-	2,843	23,603	280,589	32,087	48,660	387,782
投資聯營企業及 合營企業	-	-	-	-	-	4,045	6,623	10,668
固定資產	-	-	-	-	-	-	109,954	109,954
投資物業	-	-	-	-	-	-	15,952	15,952
遞延所得稅資產	-	-	-	-	12	23,506	-	23,518
其他資產	124	12,335	15,594	14,125	19,815	4,656	17,701	84,350
資產合計	14,912	474,705	1,346,739	675,238	2,063,971	2,233,089	1,943,289	8,751,943

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行集團

2009年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業存入	-	518,965	56,215	51,663	154,797	62,516	60,010	904,166
對中央銀行負債	-	16,031	3,855	7,345	34,384	-	-	61,615
發行貨幣債務	-	36,154	-	-	-	-	-	36,154
同業拆入	-	550	145,919	28,542	11,627	5	-	186,643
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	31,713	5,897	5,047	1,577	-	44,234
衍生金融負債	-	8,266	1,150	821	3,838	5,412	3,736	23,223
客戶存款	-	3,179,651	779,448	632,566	1,664,340	361,906	2,641	6,620,552
發行債券	-	-	-	-	1,998	870	73,930	76,798
借入其他資金	-	-	589	369	3,581	15,231	17,416	37,186
應付稅款	-	8	151	3	17,639	-	-	17,801
退休福利負債	-	-	77	153	691	2,859	3,087	6,867
遞延所得稅負債	-	-	-	-	27	3,359	-	3,386
其他負債	-	72,892	20,019	17,923	33,243	34,816	9,031	187,924
負債合計	-	3,832,517	1,039,136	745,282	1,931,212	488,551	169,851	8,206,549
流動性淨額	14,912	(3,357,812)	307,603	(70,044)	132,759	1,744,538	1,773,438	545,394

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行

2010年12月31日

	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	-	67,719	38,486	180,811	253,963	80,000	-	620,979
存放中央銀行	-	102,218	1,180,163	133	18	-	-	1,282,532
拆放同業	-	-	128,375	38,016	64,806	6,242	7,894	245,333
存出發鈔基金	-	2,486	-	-	-	-	-	2,486
貴金屬	-	83,100	-	-	-	-	-	83,100
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	-	289	244	5,383	9,736	2,162	17,814
衍生金融資產	-	-	2,702	3,845	6,610	3,184	2,816	19,157
客戶貸款和墊款淨額， 證券投資	9,409	20,671	219,096	489,972	1,221,073	1,359,186	1,631,764	4,951,171
— 可供出售證券	-	-	5,641	24,794	77,699	173,930	110,416	392,480
— 持有至到期日債券	-	-	73,979	114,365	239,667	345,232	210,884	984,127
— 貸款及應收款	-	-	25	2,027	22,009	29,057	210,060	263,178
投資子公司	-	-	-	-	-	290	79,643	79,933
投資聯營企業及 合營企業	-	-	-	-	-	-	45	45
固定資產	-	-	-	-	-	-	65,494	65,494
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,285	1,285
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,359	-	24,359
其他資產	595	3,927	10,852	22,507	22,372	1,245	13,568	75,066
資產合計	10,004	280,121	1,659,608	876,714	1,913,600	2,032,461	2,336,031	9,108,539

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行

2010年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業存入	-	471,386	130,091	114,987	110,762	220,111	51,000	1,098,337
對中央銀行負債	-	17,179	5,523	8,384	34,034	-	-	65,120
發行貨幣債務	-	2,527	-	-	-	-	-	2,527
同業拆入	-	-	162,397	74,408	18,971	-	-	255,776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	167,161	13,389	11,163	7	-	191,720
衍生金融負債	-	-	2,602	3,525	4,419	3,804	2,882	17,232
客戶存款	-	3,080,581	713,455	737,306	1,663,125	336,779	15,417	6,546,663
發行債券	-	-	-	-	1,000	5,147	110,136	116,283
借入其他資金	-	-	295	277	2,898	9,033	10,618	23,121
應付稅款	-	-	169	-	20,012	-	-	20,181
退休福利負債	-	-	76	152	686	2,701	2,825	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	177	-	177
其他負債	-	70,893	8,084	23,547	36,067	15,771	324	154,686
負債合計	-	3,642,566	1,189,853	975,975	1,903,137	593,530	193,202	8,498,263
流動性淨額	10,004	(3,362,445)	469,755	(99,261)	10,463	1,438,931	2,142,829	610,276

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行

2009年12月31日

	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	-	96,905	82,810	63,791	141,204	50,000	-	434,710
存放中央銀行	-	144,559	829,403	123	60,000	-	-	1,034,085
拆放同業	-	-	147,309	34,666	23,645	3,481	28,712	237,813
存出發鈔基金	-	2,367	-	-	-	-	-	2,367
貴金屬	-	57,514	-	-	-	-	-	57,514
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	-	1,452	1,445	3,141	7,839	6,257	20,134
衍生金融資產	-	-	1,528	851	4,997	2,307	2,829	12,512
客戶貸款和墊款淨額， 證券投資	12,276	10,295	190,073	404,105	1,182,581	1,214,182	1,284,373	4,297,885
- 可供出售證券	-	-	-	-	-	-	-	-
- 持有至到期日債券	-	-	9,454	42,982	79,041	176,304	100,075	407,856
- 貸款及應收款	-	-	33,880	28,290	120,460	331,913	160,318	674,861
投資子公司	-	-	1,622	20,845	270,918	32,087	48,660	374,132
投資聯營企業及 合營企業	-	-	-	-	-	299	71,242	71,541
固定資產	-	-	-	-	-	-	18	18
投資物業	-	-	-	-	-	-	58,739	58,739
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	-	1,384	1,384
其他資產	-	-	-	-	-	24,126	-	24,126
資產合計	120	9,650	5,511	13,340	16,971	1,711	14,150	61,453
	12,396	321,290	1,303,042	610,438	1,902,958	1,844,249	1,776,757	7,771,130

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.2 到期分析 (續)

中國銀行

2009年12月31日

	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業存入	-	479,284	57,756	52,002	155,224	62,516	60,010	866,792
對中央銀行負債	-	13,509	3,855	7,345	34,380	-	-	59,089
發行貨幣債務	-	2,422	-	-	-	-	-	2,422
同業拆入	-	-	169,360	45,599	20,092	-	-	235,051
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	19,646	4,658	2,937	17	-	27,258
衍生金融負債	-	-	623	686	3,400	2,872	2,992	10,573
客戶存款	-	2,650,787	622,971	558,977	1,628,570	360,396	2,578	5,824,279
發行債券	-	-	-	-	3,000	1,151	73,930	78,081
借入其他資金	-	-	316	369	3,255	10,706	11,283	25,929
應付稅款	-	-	124	-	15,350	-	-	15,474
退休福利負債	-	-	77	153	691	2,859	3,087	6,867
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	138	-	138
其他負債	-	62,694	9,695	16,970	29,812	12,551	283	132,005
負債合計	-	3,208,696	884,423	686,759	1,896,711	453,206	154,163	7,283,958
流動性淨額	12,396	(2,887,406)	418,619	(76,321)	6,247	1,391,043	1,622,594	487,172

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團及本行非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流，集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。部份代客衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示，其他衍生產品均以未折現合同現金流列示。

中國銀行集團

	2010年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	77,816	40,394	186,112	263,894	84,627	-	652,843
存放中央銀行	-	391,072	1,183,341	133	18	-	-	1,574,564
拆放同業	-	-	109,703	32,421	70,199	4,715	-	217,038
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	4,327	3,024	24,230	9,731	27,086	21,183	89,581
客戶貸款和墊款淨額	11,826	65,221	266,736	588,956	1,463,095	2,015,101	2,335,268	6,746,203
證券投資								
- 可供出售證券	-	-	22,780	38,750	139,930	360,233	202,340	764,033
- 持有至到期日債券	-	-	76,394	123,470	268,539	418,284	264,617	1,151,304
- 貸款及應收款	-	-	6,580	5,844	29,595	38,613	253,811	334,443
其他資產	19	859	9,094	1,617	4,245	682	2,208	18,724
金融資產合計	11,845	539,295	1,718,046	1,001,533	2,249,246	2,949,341	3,079,427	11,548,733
非衍生金融工具現金流								
同業存入	-	670,259	123,021	111,852	110,980	249,887	55,047	1,321,046
對中央銀行負債	-	22,164	8,830	8,385	34,037	-	-	73,416
同業拆入	-	-	158,321	62,869	10,194	-	-	231,384
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	172,711	28,564	14,431	1,751	19	217,476
客戶存款	-	3,627,671	938,110	851,662	1,773,823	365,547	16,637	7,573,450
發行債券	-	-	-	2,169	2,937	23,157	156,454	184,717
借入其他資金	-	-	351	622	4,294	16,458	25,103	46,828
其他負債	-	62,413	5,700	2,350	2,955	13,217	181	86,816
金融負債合計	-	4,382,507	1,407,044	1,068,473	1,953,651	670,017	253,441	9,735,133
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的								
衍生金融工具	-	4,112	98	293	(739)	(467)	2,402	5,699
按總額結算的								
衍生金融工具								
流入合計	-	14,440	524,817	281,041	474,398	44,288	970	1,339,954
流出合計	-	(14,438)	(528,548)	(281,815)	(472,637)	(44,130)	(976)	(1,342,544)

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流 (續)

中國銀行集團

	2009年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	94,467	83,873	65,787	140,833	50,129	-	435,089
存放中央銀行	-	219,380	832,195	194	60,121	-	-	1,111,890
拆放同業	-	-	136,431	36,483	47,976	3,254	-	224,144
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	1,242	11,103	3,578	6,838	23,703	28,933	75,397
客戶貸款和墊款淨額	18,347	39,778	223,663	474,580	1,373,424	1,756,674	1,801,312	5,687,778
證券投資								
— 可供出售證券	-	-	20,665	61,487	110,390	359,492	193,010	745,044
— 持有至到期日債券	-	-	38,704	37,965	160,321	407,896	205,303	850,189
— 貸款及應收款	-	-	2,858	24,681	286,620	38,749	62,565	415,473
其他資產	-	10,003	10,148	1,223	4,069	20	1,064	26,527
金融資產合計	18,347	364,870	1,359,640	705,978	2,190,592	2,639,917	2,292,187	9,571,531
金融負債合計								
同業存入	-	519,206	56,344	51,781	155,152	62,660	60,148	905,291
對中央銀行負債	-	16,032	3,857	7,353	34,778	-	-	62,020
同業拆入	-	552	146,293	28,638	11,708	5	-	187,196
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	-	-	31,971	5,963	5,180	1,602	-	44,716
客戶存款	-	3,177,955	788,933	642,286	1,710,132	393,259	2,933	6,715,498
發行債券	-	-	-	1,420	3,658	12,849	89,811	107,738
借入其他資金	-	-	697	443	4,183	17,004	18,378	40,705
其他負債	-	60,611	8,396	1,090	1,436	7,572	2,906	82,011
金融負債合計	-	3,774,356	1,036,491	738,974	1,926,227	494,951	174,176	8,145,175
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的								
衍生金融工具	-	3,897	(166)	(406)	(1,032)	(4,694)	(750)	(3,151)
按總額結算的								
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
流入合計	-	-	348,813	158,024	700,162	5,718	75	1,212,792
流出合計	-	-	(348,288)	(157,059)	(698,285)	(5,750)	(75)	(1,209,457)

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

中國銀行

	2010年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	67,719	39,098	183,922	262,424	84,480	-	637,643
存放中央銀行	-	102,771	1,180,172	133	18	-	-	1,283,094
拆放同業	-	-	128,649	38,525	66,432	7,314	8,136	249,056
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	-	218	312	5,862	10,807	2,459	19,658
客戶貸款和墊款淨額	10,708	21,051	241,003	533,827	1,359,124	1,799,975	2,176,369	6,142,057
證券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
— 可供出售證券	-	-	6,465	26,643	86,283	199,470	157,496	476,357
— 持有至到期日債券	-	-	74,746	119,937	255,390	387,329	253,260	1,090,662
— 貸款及應收款	-	-	925	2,030	24,252	38,613	253,811	319,631
其他資產	-	-	2,333	1,163	3,904	8	-	7,408
金融資產合計	10,708	191,541	1,673,609	906,492	2,063,689	2,527,996	2,851,531	10,225,566
金融負債合計								
同業存入	-	471,386	130,959	118,068	118,225	249,887	55,047	1,143,572
對中央銀行負債	-	17,179	5,523	8,385	34,034	-	-	65,121
同業拆入	-	-	162,621	74,677	19,198	-	-	256,496
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	-	-	168,106	13,549	11,358	8	-	193,021
客戶存款	-	3,082,312	721,005	749,313	1,706,762	359,505	15,910	6,634,807
發行債券	-	-	-	1,726	3,969	20,314	135,639	161,648
借入其他資金	-	-	331	331	3,292	10,408	11,440	25,802
其他負債	-	54,912	355	1,945	2,611	9,826	178	69,827
金融負債合計	-	3,625,789	1,188,900	967,994	1,899,449	649,948	218,214	8,550,294
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的								
衍生金融工具	-	-	137	105	(189)	(475)	278	(144)
按總額結算的								
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
流入合計	-	-	367,323	210,549	430,098	35,733	109	1,043,812
流出合計	-	-	(368,022)	(210,570)	(428,331)	(35,497)	(110)	(1,042,530)

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

中國銀行

	2009年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	96,937	82,958	63,901	141,447	50,084	-	435,327
存放中央銀行	-	144,959	829,419	123	60,103	-	-	1,034,604
拆放同業	-	-	147,588	34,740	23,710	3,494	28,773	238,305
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	1,445	1,549	3,762	9,709	9,962	26,427
客戶貸款和墊款淨額	15,799	10,432	208,035	438,783	1,293,555	1,553,441	1,663,018	5,183,063
證券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
- 可供出售證券	-	-	10,167	45,540	87,292	199,708	147,708	490,415
- 持有至到期日債券	-	-	34,393	33,537	135,666	374,317	196,150	774,063
- 貸款及應收款	-	-	1,636	21,922	276,947	38,749	62,565	401,819
其他資產	-	8,685	950	860	2,844	7	891	14,237
金融資產合計	15,799	261,013	1,316,591	640,955	2,025,326	2,229,509	2,109,067	8,598,260
金融負債合計								
同業存入	-	479,525	57,877	52,111	155,550	62,647	60,136	867,846
對中央銀行負債	-	13,510	3,857	7,353	34,775	-	-	59,495
同業拆入	-	-	169,729	45,705	20,139	-	-	235,573
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	19,904	4,708	2,997	18	-	27,627
客戶存款	-	2,652,153	632,351	568,553	1,674,052	391,626	2,864	5,921,599
發行債券	-	-	-	1,441	4,682	13,140	89,811	109,074
借入其他資金	-	-	411	418	3,747	12,024	12,047	28,647
其他負債	-	59,711	318	583	1,295	5,747	60	67,714
金融負債合計	-	3,204,899	884,447	680,872	1,897,237	485,202	164,918	7,317,575
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的								
衍生金融工具	-	-	(27)	(109)	152	(802)	64	(722)
按總額結算的								
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
流入合計	-	-	232,477	89,880	635,645	4,520	75	962,597
流出合計	-	-	(231,976)	(89,766)	(633,975)	(4,489)	(75)	(960,281)

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.4 表外項目

本集團和本行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團和本行作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額(見註釋五、41.5)也包括在下表中。

中國銀行集團

	2010年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	495,351	185,029	56,330	736,710
擔保，承兌及其他信用承諾	913,969	222,836	153,920	1,290,725
小計	1,409,320	407,865	210,250	2,027,435
經營租賃承諾	3,560	8,265	2,414	14,239
資本性承諾	15,556	42,244	80	57,880
合計	<u>1,428,436</u>	<u>458,374</u>	<u>212,744</u>	<u>2,099,554</u>
	2009年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	634,108	155,693	31,049	820,850
擔保，承兌及其他信用承諾	738,600	201,512	114,437	1,054,549
小計	1,372,708	357,205	145,486	1,875,399
經營租賃承諾	2,903	7,250	2,052	12,205
資本性承諾	14,797	20,060	—	34,857
合計	<u>1,390,408</u>	<u>384,515</u>	<u>147,538</u>	<u>1,922,461</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

5 流動性風險 (續)

5.4 表外項目 (續)

中國銀行

	2010年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	426,462	185,029	56,330	667,821
擔保，承兌及其他信用承諾	892,501	227,383	154,283	1,274,167
小計	1,318,963	412,412	210,613	1,941,988
經營租賃承諾	2,990	7,605	2,390	12,985
資本性承諾	5,019	3,617	80	8,716
合計	<u>1,326,972</u>	<u>423,634</u>	<u>213,083</u>	<u>1,963,689</u>
	2009年12月31日			
	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	414,442	155,689	31,035	601,166
擔保，承兌及其他信用承諾	711,528	206,170	115,007	1,032,705
小計	1,125,970	361,859	146,042	1,633,871
經營租賃承諾	2,379	6,705	2,033	11,117
資本性承諾	2,735	1,962	—	4,697
合計	<u>1,131,084</u>	<u>370,526</u>	<u>148,075</u>	<u>1,649,685</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值

6.1 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額、分類為持有至到期日債券和貸款及應收款的證券投資、對中央銀行負債、同業存入、同業拆入、客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期日債券、貸款及應收款、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。

中國銀行集團

	賬面價值		公允價值	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融資產				
證券投資 ⁽¹⁾				
— 持有至到期日債券	1,039,386	744,693	1,026,519	744,835
— 貸款及應收款	<u>277,963</u>	<u>387,782</u>	<u>277,965</u>	<u>387,786</u>
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	<u>131,887</u>	<u>76,798</u>	<u>133,168</u>	<u>74,606</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值 (續)

6.1 非以公允價值計量的金融工具 (續)

中國銀行

	賬面價值		公允價值	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融資產				
證券投資 ⁽¹⁾				
— 持有至到期日債券	984,127	674,861	971,188	675,174
— 貸款及應收款	<u>263,178</u>	<u>374,132</u>	<u>263,178</u>	<u>374,132</u>
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	<u>116,283</u>	<u>78,081</u>	<u>116,825</u>	<u>75,897</u>

(1) 分類為持有至到期日債券和貸款及應收款類證券投資

持有至到期日債券的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得持有至到期日債券和貸款及應收款類債券的相關信息，其公允價值則以市場對具有類似信用風險，到期日和收益率的債券產品的報價來確定。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流貼現模型計量其公允價值。可轉換公司債券的公允價值(含轉股權價值)基於取自上海證券交易所的市場報價。

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債採用未來現金流折現法確定其公允價值，其賬面價值和公允價值無重大差異。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值 (續)

6.2 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整），包括在交易所交易的證券和部份政府債券。
- 第二層級：使用估值技術計量－直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券、交易貸款和發行的結構性存款。
- 第三層級：使用估值技術計量－使用了任何非基於可觀察市場數據的參數（不可觀察參數），包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券（主要為資產支持債券）、未上市股權（私募股權）及場外結構性衍生交易，管理層從交易對手處詢價。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值做出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值 (續)

6.2 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2010年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	71,252	308	71,560
— 基金	3,006	—	—	3,006
— 貸款	—	1,172	—	1,172
— 權益工具	5,416	83	—	5,499
衍生金融資產	16,634	23,336	4	39,974
可供出售金融資產				
— 債券	66,241	559,365	6,954	632,560
— 基金及其他	66	—	4,970	5,036
— 權益工具	5,767	1,049	12,326	19,142
金融負債				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	(12,526)	(23,185)	—	(35,711)

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值 (續)

6.2 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2009年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	4,452	50,851	119	55,422
— 基金	2,995	—	—	2,995
— 貸款	—	1,248	—	1,248
— 權益工具	2,135	97	—	2,232
衍生金融資產	12,166	16,205	143	28,514
可供出售金融資產				
— 債券	60,762	538,701	8,746	608,209
— 基金及其他	62	—	1,655	1,717
— 權益工具	6,294	1,233	4,854	12,381
金融負債				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	(8,266)	(14,515)	(442)	(23,223)

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值 (續)

6.2 以公允價值計量的金融工具 (續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產	衍生金融工具
	債券	債券	基金及其他	權益工具		
2010年1月1日	119	8,746	1,655	4,854	(299)	
損益合計						
— 收益 / (損失)	(6)	874	(206)	72	(1)	
— 其他綜合收益	—	(149)	(47)	427	—	
賣出	(6)	(4,961)	(1,461)	(59)	—	
買入	201	2,878	5,029	7,032	—	
結算	—	—	—	—	304	
從第三層級淨轉出	—	(434)	—	—	—	
2010年12月31日	<u>308</u>	<u>6,954</u>	<u>4,970</u>	<u>12,326</u>	<u>4</u>	
2010年12月31日持有的資產 / 負債中合計計入利潤表中的收益 / (損失)	<u>(6)</u>	<u>255</u>	<u>(23)</u>	<u>27</u>	<u>(1)</u>	

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

6 金融資產及負債的公允價值 (續)

6.2 以公允價值計量的金融工具 (續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				可供出售金融資產	衍生金融工具
	債券	債券	基金及其他	權益工具		
2009年1月1日	1,903	13,115	1,044	4,397	(296)	
損益合計						
— 收益 / (損失)	(161)	1,019	1	65	6	
— 其他綜合收益	—	(67)	(127)	(192)	—	
賣出	(704)	(5,445)	(168)	(146)	—	
買入	—	2,999	905	730	—	
結算	—	—	—	—	(9)	
從第三層級淨轉出	(919)	(2,875)	—	—	—	
2009年12月31日	<u>119</u>	<u>8,746</u>	<u>1,655</u>	<u>4,854</u>	<u>(299)</u>	
2009年12月31日持有的資產 / 負債中合計計入利潤表中的收益 / (損失)	<u>(49)</u>	<u>94</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6</u>	

計入2010及2009年度利潤表的收益或損失以及於2010年12月31日及2009年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「證券投資淨收益」或「資產減值損失」。

2010年度在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

7 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 保持較高的資本質量和充足的資本水平，支持集團發展戰略規劃實施，滿足監管要求。
- 充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。
- 優化資產結構，合理配置經濟資本，保證銀行可持續健康發展。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本信息。

銀監會要求每家銀行或銀行集團維持監管資本總額與加權風險資產的比例在8%以上，且核心資本與加權風險資產的比例在4%以上。本集團董事會在2010年初通過了《中國銀行股份有限公司資本管理規劃(2010-2012年)》，將2010年至2012年集團資本充足率的戰略目標設定為11.5%。

本集團財務管理部負責對下列資本項目進行管理：

- 核心資本，包括股本、資本公積、特定儲備、未分配利潤和少數股東權益；
- 附屬資本，包括已發行長期次級債券、可轉換公司債券、一般準備金和其他附屬資本。

商譽、對未並表銀行的資本投資、對未並表非銀行金融機構的資本投資、對非自用不動產的投資、對工商企業的資本投資和其他需要從資本中扣減的項目已從核心資本和附屬資本中扣除以符合監管資本要求。

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

7 資本管理 (續)

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

2010年度本集團通過發行次級債、發行可轉換公司債券及在A股和H股市場進行配股充實了資本。本集團採取包括調整表內及表外資產結構等多種措施管理風險加權資產。

下表列示了2010年和2009年12月31日本集團的資本充足率和監管資本的組成。本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

	2010年	2009年
	12月31日	12月31日
資本充足率	12.58%	11.14%
核心資本充足率	10.09%	9.07%

上述資本充足率按照銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》和中國會計準則計算。

中國銀行股份有限公司

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

7 資本管理 (續)

中國銀行集團

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
資本基礎組成部份		
核心資本：		
股本	279,009	253,796
儲備 ⁽¹⁾	315,377	218,813
少數股東權益	31,985	30,402
核心資本小計	<u>626,371</u>	<u>503,011</u>
附屬資本：		
一般準備金	56,606	60,128
已發行長期次級債券	90,607	73,930
已發行可轉換公司債券 (註釋五、30)	39,776	-
其他 ⁽¹⁾	4,001	5,587
附屬資本小計	<u>190,990</u>	<u>139,645</u>
扣減前資本基礎合計	817,361	642,656
扣減：		
商譽	(1,851)	(1,929)
對未並表銀行及未並表 非銀行金融機構的資本投資	(11,048)	(9,260)
對非自用不動產的投資	(13,839)	(15,952)
對工商企業的資本投資	(26,224)	(16,021)
其他扣減項 ⁽²⁾	<u>(23,695)</u>	<u>(24,470)</u>
扣減後資本基礎合計	<u>740,704</u>	<u>575,024</u>
扣減後核心資本基礎 ⁽³⁾	<u>593,787</u>	<u>468,231</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	<u>5,887,170</u>	<u>5,163,848</u>

2010年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理 (續)

7 資本管理 (續)

- (1) 根據銀監會2007年11月發佈的《中國銀監會關於銀行業金融機構執行企業會計準則後計算資本充足率有關問題的通知》，對未實現的公允價值利得在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，即計入利潤表的交易性金融工具公允價值利得計入附屬資本，計入權益中的公允價值利得按一定比例計入附屬資本。
- (2) 其他扣減項為根據有關規定需扣除的資產支持證券投資和2009年7月1日以後持有的其他銀行長期次級債。
- (3) 根據相關規定，計算核心資本基礎時需扣除全部商譽，以及某些其他需要從資本中扣減項目的50%。

8 保險風險

本集團主要在中國內地及香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比率

	2010年	2009年
	12月31日	12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>43.18%</u>	<u>45.31%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>52.20%</u>	<u>55.58%</u>

上述流動性比率乃按中國人民銀行及中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)頒佈的相關規定計算。2010年及2009年12月31日的財務數據均按照《企業會計準則2006》要求編製。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2 貨幣集中情況

以下信息根據中國銀監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2010年12月31日				
即期資產	974,958	30,655	167,724	1,173,337
即期負債	(573,792)	(199,852)	(198,682)	(972,326)
遠期購入	794,301	234,349	257,962	1,286,612
遠期出售	(1,177,847)	(46,082)	(244,001)	(1,467,930)
淨期權敞口*	181	(218)	36	(1)
淨多頭／(空頭)	<u>17,801</u>	<u>18,852</u>	<u>(16,961)</u>	<u>19,692</u>
淨結構敞口	<u>12,504</u>	<u>90,104</u>	<u>20,199</u>	<u>122,807</u>
2009年12月31日				
即期資產	1,023,289	54,283	242,096	1,319,668
即期負債	(623,249)	(190,378)	(229,463)	(1,043,090)
遠期購入	817,830	334,862	225,336	1,378,028
遠期出售	(1,173,293)	(216,442)	(235,151)	(1,624,886)
淨期權敞口*	375	(311)	(70)	(6)
淨多頭／(空頭)	<u>44,952</u>	<u>(17,986)</u>	<u>2,748</u>	<u>29,714</u>
淨結構敞口	<u>3,531</u>	<u>101,635</u>	<u>17,281</u>	<u>122,447</u>

* 淨期權敞口根據中國銀監會的銀行申報要求的得爾塔值方法計算。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 跨境申索

本集團主要在中國內地經營，故向中國內地以外的第三方提出的所有申索均列作跨境申索。

跨境申索包括存放中央銀行、拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款淨額及證券投資等。

跨境申索已按不同國家或地區予以披露。經考慮風險轉移後，一個國家或地區構成跨境申索總額10%或以上時即予呈列。跨境申索風險轉移僅於索償的擔保人所處國家與被索方不同，或索償向某銀行的境外分行提出但其總部處於另一個國家時成立。

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
2010年12月31日				
亞太區（不包括中國內地）				
香港	23,386	8,375	528,533	560,294
其他亞太地區	71,120	16,193	142,881	230,194
小計	94,506	24,568	671,414	790,488
南北美洲	48,690	34,464	186,348	269,502
歐洲	115,769	12,695	55,411	183,875
中東和非洲	3,274	67	12,964	16,305
合計	<u>262,239</u>	<u>71,794</u>	<u>926,137</u>	<u>1,260,170</u>

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 跨境申索(續)

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
2009年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	34,593	58,480	420,697	513,770
其他亞太地區	<u>85,392</u>	<u>26,240</u>	<u>102,569</u>	<u>214,201</u>
小計	119,985	84,720	523,266	727,971
南北美洲	75,484	64,341	138,856	278,681
歐洲	165,661	15,103	55,695	236,459
中東和非洲	<u>4,300</u>	<u>—</u>	<u>15,115</u>	<u>19,415</u>
合計	<u><u>365,430</u></u>	<u><u>164,164</u></u>	<u><u>732,932</u></u>	<u><u>1,262,526</u></u>

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

(1) 逾期客戶貸款和墊款總額

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	25,666	28,328
3至6個月以內	3,113	3,193
6至12個月以內	5,097	7,659
12個月以上	<u>28,832</u>	<u>38,091</u>
合計	<u><u>62,708</u></u>	<u><u>77,271</u></u>
百分比		
3個月以下	0.46%	0.57%
3至6個月以內	0.05%	0.07%
6至12個月以內	0.09%	0.16%
12個月以上	<u>0.51%</u>	<u>0.77%</u>
合計	<u><u>1.11%</u></u>	<u><u>1.57%</u></u>

(2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2010年及2009年12月31日均不重大。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

5 持續關連交易

2007年11月下旬，本行與中銀香港（控股）設立了中銀金融商務有限公司（其55%及45%權益分別間接由本行及中銀香港（控股）持有）。自中銀金融商務有限公司成立時起至2010年6月3日香港上市規則修訂生效日前的期間內，中銀香港（控股）作為本行間接持有的一家附屬公司即中銀金融商務有限公司的主要股東而成為本行的關連人士。

本行與中銀香港（控股）及其聯繫人根據服務與關係協議在日常及一般業務過程中進行的持續性交易構成了香港聯交所有限公司證券上市規則（「上市規則」）項下的持續關連交易。該等交易包括一般關連交易、投資關連交易及同業市場關連交易。

2008年1月2日，本行公告了2008年至2010年各項持續關連交易的年度上限。其中，投資關連交易及同業市場關連交易的年度上限於2008年6月19日獲獨立股東批准。

2010年度有關持續關連交易的年度上限及交易金額請見下表。

交易類別*	2010年年度上限		2010年1月至6月 實際金額**	
	港幣 百萬元	等值人民幣 百萬元	港幣 百萬元	等值人民幣 百萬元
一般關連交易				
資訊科技服務	1,100	936	17	15
物業交易	1,100	936	48	41
鈔票交付	1,100	936	30	25
提供保險覆蓋	1,100	936	84	72
信用卡服務	1,100	936	20	17
投資關連交易				
證券交易	6,000	5,105	174	148
基金分銷交易	6,000	5,105	23	20
保險代理	6,000	5,105	89	76
同業市場關連交易				
外匯交易	6,000	5,105	38	32
財務資產交易	110,000	93,599	12,582	10,706
銀行同業資本市場交易	110,000	93,599	270	229

* 各類交易的定義與本行於2008年1月2日所發佈公告「持續關連交易」中的定義一致。

** 2010年6月3日起，中銀香港（控股）及其聯繫人不再是本行的關連人士。因數據統計原因，此處披露的金額為本集團（中銀香港（集團）除外）與中銀香港（集團）於2010年1月1日至2010年6月30日止期間內交易的實際金額。

中國銀行股份有限公司

補充信息 — 按照中國會計準則編製的會計報表

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2010和2009年度的經營成果和於2010年及2009年12月31日的股東權益並無差異。

股東參考資料

2011年度財務日志

公佈2010年度全年業績	2011年3月24日
2010年年度報告	於2011年4月下旬完成印刷和發送H股股東
2010年年度股東大會	將於2011年5月27日召開
2011年中期業績	公佈日期不遲於2011年8月31日

年度股東大會

本行2010年年度股東大會訂於2011年5月27日（星期五）上午9時30分於中國北京海澱區西直門外高梁橋斜街18號中苑賓館及中國香港中環金融街8號香港四季酒店召開。

股息

董事會建議派發末期股息每股0.146元人民幣（稅前），須待股東於2010年年度股東大會上批准。

證券資料

上市

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。本行400億元人民幣A股可轉債於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。

普通股

已發行股份：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股可轉債

已發行可轉債面值總額：人民幣4,000,000萬元

市值

截至2010年最後一個交易日（H股、A股均為12月31日），本行市值為9,232.88億元人民幣（按照2010年12月31日H股、A股收市價計算，匯率為12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣=85.093元人民幣）。

證券價格

	2010年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
A股	3.23元人民幣	4.35元人民幣	3.11元人民幣
H股	4.10港元	4.88港元	3.41港元
A股可轉債	109.54元人民幣	116.81元人民幣	99.88元人民幣

證券代號

股票簡稱： 中國銀行

H股：

香港聯合交易所有限公司 3988
路透社 3988.HK
彭博 3988 HK

A股：

上海證券交易所 601988
路透社 601988.SS
彭博 601988 CH

證券簡稱： 中行轉債

A股可轉換公司債券：

上海證券交易所 113001
路透社 113001.SS
彭博 113001 CH

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓
1712-1716室
電話：(852) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號
中國保險大廈36樓
電話：(86) 21-3887 4800

信用評級（長期，外幣）

穆迪投資服務：	A1
標準普爾：	A-
惠譽國際評級：	A
日本評級及投資信息公司：	A
大公國際資信評估有限公司（本幣）：	AAA

指數成分股

恒生指數
恒生中國H股金融行業指數
恒生中國企業指數
恒生A股行業龍頭指數
恒生綜合指數(HSCI)系列

摩根士丹利資本國際(MSCI)中國指數系列
上海證券交易所指數系列
新華富時中國25指數
新華富時香港指數
富時指數系列

投資者查詢

中國銀行股份有限公司投資者關係團隊
中國北京復興門內大街1號中銀大廈8樓
電話：(86)10-6659 2638
傳真：(86)10-6659 4568
電郵：bocir@bank-of-china.com

其他資料

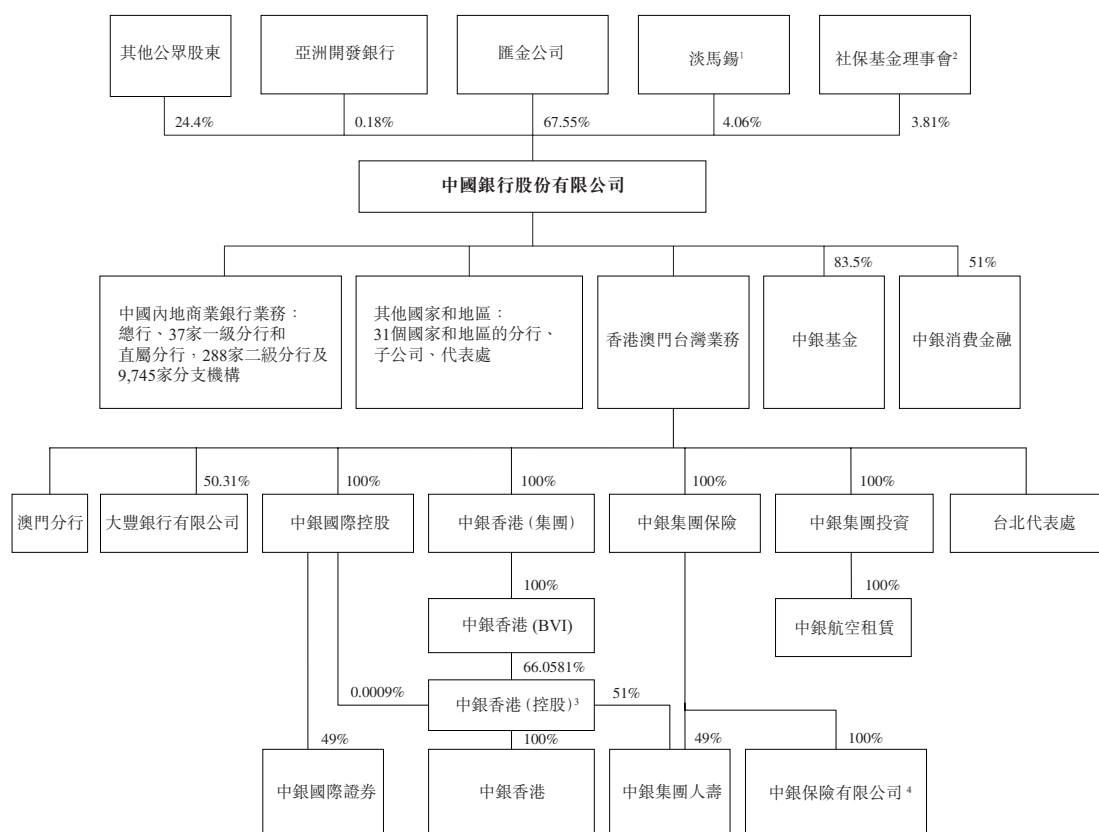
閣下可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行主要營業場所索取按照《企業會計準則2006》編製的年度報告。

閣下亦可在下列網址www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本年度報告中文和／或英文版本。

倘閣下對如何索取本年度報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行股份過戶登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

組織架構

2010年12月31日，本集團組織架構圖如下：



註：

- 1 淡馬錫透過其全資附屬公司富登金融及其他受控制法團持有本行H股股份。詳情請參見「股本變動和主要股東持股情況」部份。
- 2 社保基金理事會所持H股股份比例乃基於本行依據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊的權益登記。
- 3 於香港聯交所上市。
- 4 2010年7月經中國保險監督管理委員會批准，中銀保險有限公司（於中國內地註冊成立）100%股權轉由本行直接全資持有；有關股東變更、章程修改的工商變更登記手續尚在辦理過程中。

機構名錄

中國內地主要分支機構名錄

總行

中國北京復興門內大街1號
SWIFT: BKCH CN BJ
電傳：22254 BCHO CN
電話：(86) 010-66596688
傳真：(86) 010-66016871
郵政編碼：100818
網址：www.boc.cn

北京市分行

中國北京市東城區朝陽門內大街2號凱恒中心A、C、E座
SWIFT: BKCH CN BJ 110
電話：(86) 010-85122288
傳真：(86) 010-85121739
郵政編碼：100010

天津市分行

中國天津市和平區解放北路80號
SWIFT: BKCH CN BJ 200
電話：(86) 022-27102335
022-27102329
傳真：(86) 022-23312809
022-27102349
郵政編碼：300040

河北省分行

中國河北省石家莊市新華路78-80號
SWIFT: BKCH CN BJ 220
電話：(86) 0311-87866357
傳真：(86) 0311-87866403
郵政編碼：050000

山西省分行

中國山西省太原市迎澤大街288號
SWIFT: BKCH CN BJ 680
電話：(86) 0351-8266282
傳真：(86) 0351-4040364
郵政編碼：030001

內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市
新城區新華大街12號

SWIFT: BKCH CN BJ 880
電話：(86) 0471-4690088
傳真：(86) 0471-4690039
郵政編碼：010010

遼寧省分行

中國遼寧省大連市
中山區中山廣場9號

SWIFT: BKCH CN BJ 810
電話：(86) 0411-82586666
傳真：(86) 0411-82586366
郵政編碼：116001

吉林省分行

中國吉林省長春市西安大路699號

SWIFT: BKCH CN BJ 840
電傳：83006 CCB OC CN
電話：(86) 0431-8409055
傳真：(86) 0431-8409054
郵政編碼：130061

黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市
南崗區紅軍街19號
SWIFT: BKCH CN BJ 860
電傳：87009 BCHB CN
電話：(86) 0451-53626785
傳真：(86) 0451-53624147
郵政編碼：150001

上海市分行

中國上海市浦東新區
銀城中路200號
SWIFT: BKCH CN BJ 300
電傳：33062 BOC SH CN
電話：(86) 021-50372274
傳真：(86) 021-50372601
郵政編碼：200120

江蘇省分行

中國江蘇省南京市中山南路148號
SWIFT: BKCH CN BJ 940
電傳：34116 BOC JS CN
電話：(86) 025-84207888
傳真：(86) 025-84207888-60340
郵政編碼：210005

浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號
SWIFT: BKCH CN BJ 910
電傳：35019 BOCHZ CN
電話：(86) 0571-85011888
傳真：(86) 0571-87918371
郵政編碼：310003

安徽省分行

中國安徽省合肥市長江中路313號
SWIFT: BKCH CN BJ 780
電話：(86) 0551-2926835
傳真：(86) 0551-2926834
郵政編碼：230061

福建省分行

中國福建省福州市五四路136號
福建中銀大廈
SWIFT: BKCH CN BJ 720
電傳：92109 BOCFJ CN
電話：(86) 0591-87090999
傳真：(86) 0591-87848741
郵政編碼：350003

江西省分行

中國江西省南昌市站前西路1號
SWIFT: BKCH CN BJ 550
電傳：95013 BOCNC CN
電話：(86) 0791-6471519
傳真：(86) 0791-6471515
郵政編碼：330002

山東省分行

中國山東省青島市香港中路59號
SWIFT: BKCH CN BJ 500
電話：(86) 0532-81858888
傳真：(86) 0532-81858185
郵政編碼：266071

河南省分行

中國河南省鄭州市花園路40號
SWIFT: BKCH CN BJ 530
電話：(86) 0371-65779966
傳真：(86) 0371-65779200
郵政編碼：450008

湖北省分行

中國湖北省武漢市
漢口建設大道677號
SWIFT: BKCH CN BJ 600
電話：(86) 027-82813723
027-82811707
傳真：(86) 027-82838479
郵政編碼：430022

湖南省分行

中國湖南省長沙市
芙蓉中路一段593號
SWIFT: BKCH CN BJ 970
電話：(86) 0731-82580888
傳真：(86) 0731-82580873
郵政編碼：410005

廣東省分行

中國廣東省廣州市
東風西路197-199號
SWIFT: BKCH CN BJ 400
電傳：441042 GZBOC CN
電話：(86) 020-83338080
傳真：(86) 020-83363822
郵政編碼：510180

廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號
SWIFT: BKCH CN BJ 480
電傳：48122 BOCGX CN
電話：(86) 0771-2879607
傳真：(86) 0771-2811267
郵政編碼：530022

海南省分行

中國海南省海口市大同路33號
SWIFT: BKCH CN BJ 740
電傳：490172 HABOC CN
電話：(86) 0898-66778001
傳真：(86) 0898-66562375
郵政編碼：570102

四川省分行

中國四川省成都市
人民中路二段35號
SWIFT: BKCH CN BJ 570
電傳：60306 BOCCD CN
電話：(86) 028-86403213
028-86403248
傳真：(86) 028-86403212
郵政編碼：610015

貴州省分行

中國貴州省貴陽市神奇路69號
SWIFT: BKCH CN BJ 240
電話：(86) 0851-5822419
0851-5812690
傳真：(86) 0851-5825770
郵政編碼：550002

雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號
SWIFT: BKCH CN BJ 640
電傳：64034 KMBNK CN
電話：(86) 0871-3192915
傳真：(86) 0871-3175553
郵政編碼：650051

西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市
林廓西路7號
SWIFT: BKCH CN BJ 900
電話：(86) 0891-6813333
傳真：(86) 0891-6835078
郵政編碼：850000

陝西省分行

中國陝西省西安市
新城區東新街246號
SWIFT: BKCH CN BJ 620
電話：(86) 029-87509999
傳真：(86) 029-87509922
郵政編碼：710005

甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市天水南路525號
SWIFT: BKCH CN BJ 660
電話：(86) 0931-8831988
傳真：(86) 0931-8831988-80308
郵政編碼：730000

青海省分行

中國青海省西寧市東關大街218號
SWIFT: BKCH CN BJ 280
電話：(86) 0971-8178888
傳真：(86) 0971-8174971
郵政編碼：810000

寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市
金鳳區新昌東路39號
SWIFT: BKCH CN BJ 260
電話：(86) 0951-5681593
傳真：(86) 0951-5681593
郵政編碼：750002

新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市
東風路1號中銀大廈
SWIFT: BKCH CN BJ 760
電話：(86) 0991-2328888
傳真：(86) 0991-2828619
郵政編碼：830002

重慶市分行

中國重慶市渝中區
中山一路218號
SWIFT: BKCH CN BJ 59A
電話：(86) 023-63889234
023-63889461
傳真：(86) 023-63889585
郵政編碼：400013

深圳市分行

中國廣東省深圳市
羅湖區建設路2022號
國際金融大廈
SWIFT: BKCH CN BJ 45A
電傳：420309 BOCSZ CN
420243 BOCSZ CN
電話：(86) 0755-22338888
傳真：(86) 0755-82259209
郵政編碼：518005

蘇州分行

中國江蘇省蘇州市干將西路188號
SWIFT: BKCH CN BJ 95B
電話：(86) 0512-65113558
傳真：(86) 0512-65112043
郵政編碼：215002

寧波市分行

中國浙江省寧波市藥行街139號
SWIFT: BKCH CN BJ 92A
電傳：37039 NBOC CN
電話：(86) 0574-87196666
傳真：(86) 0574-87198889
郵政編碼：315000

中銀保險有限公司

中國北京市西城區武定侯街6號
卓著中心8、9層
電話：(86) 010-66538000
傳真：(86) 010-66538001
郵政編碼：100033
網址：www.bocins.com

中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈45層
電話：(86) 021-38834999
傳真：(86) 021-68873488
郵政編碼：200120
網址：www.bocim.com

中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈1409室
電話：(86) 021-50375880
傳真：(86) 021-50375890
郵政編碼：200120
網址：www.bocfc.cn
電子郵箱：
bocfcadmin@bocfc.cn

中銀國際證券有限責任公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈39層
電話：(86) 021-68604866
傳真：(86) 021-50375890
郵政編碼：200120
網址：www.bocichina.com
電子郵箱：
admindiv.china@bocigroup.com

香港澳門台灣主要機構名錄

中銀香港(控股)有限公司

香港花園道1號中銀大廈52樓
電話：(852) 28462700
傳真：(852) 28105830
網址：www.bochk.com

中銀國際控股有限公司

香港花園道1號中銀大廈26樓
電話：(852) 39886000
傳真：(852) 21479065
網址：www.bocigroup.com
電子郵件：info@bocigroup.com

中國銀行股份有限公司香港分行

香港花園道1號中銀大廈8樓
電話：(852) 25370106
傳真：(852) 25377609

中銀集團保險有限公司

香港中環德輔道中71號
永安集團大廈9樓
電話：(852) 28670888
傳真：(852) 25221705
網址：www.bocgroup.com/boc-ins/
電子郵件：info_ins@bocgroup.com

中銀集團投資有限公司

香港花園道1號中銀大廈23樓
電話：(852) 22007500
傳真：(852) 28772629
網址：www.bocgi.com
電子郵件：bocginv_bgi@bocgroup.com

中銀集團人壽保險有限公司

香港中環德輔道中136號
中銀集團人壽保險大廈13-21樓
電話：(852) 28629898
傳真：(852) 28660938
網址：www.bocgroup.com/boc-life
電子郵件：boc_life@bocgroup.com

澳門分行

澳門蘇亞利斯博士大馬路中銀大廈
SWIFT: BKCH MOMX
電話：(853) 28781828
傳真：(853) 28781833
網址：www.bocmacau.com

大豐銀行有限公司

澳門新口岸宋玉生廣場418號
電話：(853) 28322323
傳真：(853) 28570737
網址：http://www.taifungbank.com
電子郵件：tfbsecr@taifungbank.com

台北代表處

台灣台北市
基隆路一段333號18樓1814室
電話：(886)2-27576988
傳真：(886)2-27576685
電子郵件：boc_taipei@bank-of-china.com

其他國家和地區主要分支機構名錄

亞太地區

ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行

SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,
BANK OF CHINA BUILDING,
SINGAPORE 049908
SWIFT: BKCHSGSG
電話：(65) 65352411
傳真：(65) 65343401
電子郵件：
Service_SG@bank-of-china.com

東京分行

TOKYO BRANCH

BOC BLDG.
3-4-1 AKASAKA
MINATO-KU, TOKYO
107-0052 JAPAN
SWIFT: BKCHJPJT
電話：(813) 35058818
傳真：(813) 35058433
電子郵件：
Service_JP@bank-of-china.com

首爾分行

SEOUL BRANCH

1/2F., YOUNG POONG BLDG.
33 SEOLIN-DONG,
CHONGRO-GU
SEOUL 110-752, KOREA
SWIFT: BKCHKRSEXXX
電話：(822) 3996268/3996272
傳真：(822) 3996265/3995938
電子郵件：
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
電傳：81091 BOCBKK TH
電話：(662) 2861010
傳真：(662) 2861020
電子郵件：
Service_TH@bank-of-china.com

馬來西亞中國銀行

BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE,
& 1st FLOOR
PLAZA OSK,
25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
SWIFT: BKCHMYKL
電話：(603) 21626633
傳真：(603) 21615150
電子郵件：
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: BKCHVNXX
電話：(848) 38219949
傳真：(848) 38219948
電子郵件：
Service_VN@bank-of-china.com

馬尼拉分行
MANILA BRANCH

G/F. & 36/F.
PHILAMLIFE TOWER
8767 PASEO DE ROXAS,
MAKATI CITY
MANILA PHILIPPINES
SWIFT: BKCHPHMM
電話：(632) 8850111
傳真：(632) 8850532
電子郵件：
Service_PH@bank-of-china.com

雅加達分行
JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER
SUITE 101&201, JALAN JEND.
SUDIRMAN KAV. 24
JAKARTA 12920, INDONESIA
SWIFT: BKCHIDJA
電話：(6221) 5205502
傳真：(6221) 5201113
電子郵件：
Service_ID@bank-of-china.com

悉尼分行
SYDNEY BRANCH

39-41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2S
電話：(612) 82355888
傳真：(612) 92621794
電子郵件：
Service_AU@bank-of-china.com

中國銀行（澳大利亞）有限公司
**BANK OF CHINA
(AUSTRALIA) LIMITED**

39-41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2A
電話：(612) 82355888
傳真：(612) 92621794
電子郵件：
Service_AU@bank-of-china.com

哈薩克中國銀行
**JSC AB <BANK OF CHINA
KAZAKHSTAN>**

201, STR. GOGOL, 050026,
ALMATY, REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN
SWIFT: BKCHKZKA
電話：(7727) 2585510
傳真：(7727) 2585514/2501896
電子郵件：
Service_KZ@bank-of-china.com

金邊分行
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
電話：(85523) 988 886
傳真：(85523) 988 880
電子郵件：
servicecambodia@bank-of-china.com

巴林代表處
**BAHRAIN REPRESENTATIVE
OFFICE**

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA
BUILDING 95,
ROAD 1702, BLOCK 317,
MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
電話：(973) 17531119
傳真：(973) 17531009
電子郵件：
Service_BH@bank-of-china.com

迪拜代表處
**DUBAI REPRESENTATIVE
OFFICE**

OFFICE 2203, DUBAI WORLD
TRADE CENTER,
SHEIKH ZAYED ROAD,
EMIRATE OF DUBAI,
United Arab Emirates
電話：(9714) 332 8822
傳真：(9714) 332 8878

中銀航空租賃私人有限公司
BOC AVIATION PTE. LTD

8 SHENTON WAY #18-01
SINGAPORE 068811
電話：(65) 63235559
傳真：(65) 63236962
網址：www.bocaviation.com

歐洲地區
EUROPE

倫敦分行
LONDON BRANCH

ONE LOTHBURY, LONDON
EC2R 7DB, U.K.
SWIFT: BKCHGB2L
電傳：886935 BKCHI G
電話：(4420) 72828888
傳真：(4420) 76263892
電子郵件：
Service_UK@bank-of-china.com

中國銀行(英國)有限公司
BANK OF CHINA(UK)LIMITED

ONE LOTHBURY, LONDON
EC2R 7DB, U.K.

SWIFT: BKCHGB2U

電話 : (4420) 72828888

傳真 : (4420) 79293674

中國銀行(瑞士)有限公司
BANK OF CHINA (SUISSE)SA

3, RUE DU GENERAL-
DUFOUR, GENEVA, SUISSE

電話 : (4122) 8888888

傳真 : (4122) 8888889

中銀愛爾蘭有限公司
**BOC FINANCE (IRELAND)
LIMITED**

AIB INTERNATIONAL
CENTRE, I.F.S.C

DUBLIN 1, IRELAND

電話 : (3531) 6720490

傳真 : (3531) 6720489

巴黎分行
PARIS BRANCH

23-25 AVENUE DE LA
GRANDE ARMEE

75116 PARIS, FRANCE

SWIFT: BKCHFRPP

電傳 : 281 090 BDCSP

電話 : (331) 49701370

傳真 : (331) 49701372

電子郵件 :

Service_FR@bank-of-china.com

法蘭克福分行
FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24
60323 FRANKFURT AM MAIN,
GERMANY

SWIFT: BKCHDEFF

電話 : (4969) 1700900

傳真 : (4969) 170090500

網址 : www.bocffm.com

電子郵件 :

Service_DE@bank-of-china.com

盧森堡分行
LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD PRINCE
HENRI L-1724

LUXEMBOURG P.O.

BOX 114 L-2011,

LUXEMBOURG

SWIFT: BKCHLULL

電話 : (352) 221791/4667911

傳真 : (352) 221795

網址 : www.bank-of-china.com/lu/

電子郵件 :

Service_LU@bank-of-china.com

中國銀行(盧森堡)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

電話 : (352) 228777/4667911

傳真 : (352) 228776

中國銀行(盧森堡)
有限公司布魯塞爾分行
BANK OF

**CHINA(LUXEMBOURG) S.A.,
BRUSSELS BRANCH**

20 AVENUE DES ARTS,
1000, BRUSSELS, BELGIUM

SWIFT CODE: BKCHBEBB

電話 : (322) 4056688

傳真 : (322) 2302892

中國銀行(盧森堡)
有限公司鹿特丹分行

**BANK OF
CHINA(LUXEMBOURG) S.A.,
ROTTERDAM BRANCH**

WESTBLAAK 109,
3012KH ROTTERDAM,
THE NETHERLANDS

SWIFT: BKCHNL2R

電話 : (3110) 2175888

傳真 : (3110) 2175899

米蘭分行
MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA,
14/16 20121 MILAN, ITALY

SWIFT: BKCHITMM

電話 : (3902) 864731

傳真 : (3902) 89013411

電子郵件 :

Service_IT@bank-of-china.com

匈牙利中國銀行
**BANK OF CHINA
(HUNGARY) CLOSE LTD.**

BANK CENTER , 7
SZABADSAG TER
1054 BUDAPEST, HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHB
電話：(361) 3543240
傳真：(361) 3029009
電子郵件：
Service_HU@bank-of-china.com

俄羅斯中國銀行
BANK OF CHINA (ELUOSI)

24, STR. SPARTAKOVSKAYA,
105066 MOSCOW , RUSSIA
SWIFT: BKCHRUHM
電傳：413973 BOCR RU
電話：(7495) 7950451
傳真：(7495) 7950454
網址：www.boc.ru
電子郵件：
Service_RU@bank-of-china.com

美洲地區
AMERICA

紐約分行
NEW YORK BRANCH

410 MADISON AVENUE
NEW YORK
NY 10017, U.S.A.
SWIFT: BKCHUS33
電傳：661723BKCHI
電話：(1212) 9353101
傳真：(1212) 5931831
網址：www.bocusa.com
電子郵件：
Service_US@bank-of-china.com

加拿大中國銀行
BANK OF CHINA (CANADA)

THE EXCHANGE TOWER,
130 KING STREET WEST,
SUITE 2730, P.O. BOX 356,
TORONTO, ONTARIO,
CANADA M5X 1E1
SWIFT: BKCHCATT
電話：(1416) 3622991
傳真：(1416) 3623047
電子郵件：
Service_CA@bank-of-china.com

開曼分行
GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION
COMMERCIAL CENTER 802
WEST BAY ROAD, P.O.
BOX 30995, GRAND CAYMAN
KY1-1204 CAYMAN ISLANDS
SWIFT: BKCHKYKY
電話：(1345) 9452000
傳真：(1345) 9452200
電子郵件：
Service_KY@bank-of-china.com

巴拿馬分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030, CALLE
MANUEL M.ICAZA NO.14,
PANAMA, REPUBLIC OF
PANAMA
SWIFT: BKCHPAPA
電話：(507) 2635522
傳真：(507) 2239960
電子郵件：
Service_PA@bank-of-china.com

中國銀行(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
電話：(5511) 35083200
傳真：(5511) 35083299
電子郵件：
Service_BR@bank-of-china.com

非洲地區
AFRICA

贊比亞中國銀行
**BANK OF CHINA (ZAMBIA)
LIMITED**

PLOT NO. 2339, KABELNGA
ROAD, LUSAKA,
P.O. BOX: 34550, ZAMBIA
SWIFT: BKCHZMLU
電話：(260211) 238686/238688
傳真：(260211) 235350/225925
電子郵件：
executive.zm@mail.notes.bank-of-china.com

約翰內斯堡分行
JOHANNESBURG BRANCH

14th-16th FLOORS, ALICE
LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG, SOUTH
AFRICA
SWIFT: BKCHZAJJ
電話：(2711) 5209600
傳真：(2711) 7832336
電子郵件：
Service_ZA@bank-of-china.com

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行／本集團／集團	指	中國銀行股份有限公司或其前身及（除文義另有所指外）中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
大公國際	指	大公國際資信評估有限公司
東北地區	指	就本報告而言，黑龍江省、吉林省及遼寧省分行
淡馬錫	指	淡馬錫控股（私人）有限公司
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
國家稅務總局	指	中國國家稅務總局
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》	指	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
華北地區	指	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	指	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省及山東省分行
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
基點	指	萬分之一
可轉債	指	可轉換為本行A股股票的公司債券
上交所	指	上海證券交易所

社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
西部地區	指	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省，陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	香港特別行政區法例《證券及期貨條例》
銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
元	指	人民幣元
中國銀聯	指	中國銀聯股份有限公司
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中南地區	指	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	指	中銀保險有限公司
中銀國際保誠	指	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
中銀國際控股	指	中銀國際控股有限公司
中銀國際控股集團	指	中銀國際控股、其子公司及聯營公司
中銀國際證券	指	中銀國際證券有限責任公司

中銀航空租賃	指	中銀航空租賃私人有限公司
中銀基金	指	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	指	中銀集團保險有限公司
中銀集團人壽	指	中銀集團人壽保險有限公司
中銀集團投資	指	中銀集團投資有限公司
中銀香港	指	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(BVI)	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中銀香港(集團)	指	中銀香港(集團)有限公司
中銀香港(控股)	指	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀消費金融	指	中銀消費金融有限公司
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte. Ltd.
LIBOR	指	London Inter-Bank Offered Rate倫敦銀行間同業拆放利率
SHIBOR	指	Shanghai Inter-Bank Offered Rate上海銀行間同業拆放利率

財務摘要註釋

- 1、 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 證券投資淨收益 + 其他營業收入；
- 2、 營業收入 = 淨利息收入 + 非利息收入；
- 3、 證券投資包括：可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 4、 根據國際財務報告準則要求，受供股因素影響，以前年度的基本每股收益進行重新計算；
- 5、 每股股息 = 股息總額 ÷ 期末股本總數；
- 6、 每股淨資產 = 期末本行股東應享權益合計 ÷ 期末股本總數；
- 7、 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2；
- 8、 淨資產收益率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行股東應享權益加權平均餘額。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露（2010年修訂）》（證監會公告[2010]2號）的規定計算；
- 9、 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，平均餘額為本行管理賬目未經審計的日均餘額；
- 10、 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入；
- 11、 成本收入比根據財政部《金融類國有及國有控股企業績效評價暫行辦法》（財金[2009]3號）的規定計算；
- 12、 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額；
- 13、 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》（銀監發[2006]22號）的規定計算；

- 14、不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號)的規定計算；
- 15、信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2；
- 16、集團員工總數包括勞動關係用工和勞務關係用工。