

股票简称：中国银行

股票代码：601988

证券简称：中行转债

证券代码：113001



中国银行股份有限公司

(住所：北京市复兴门内大街1号)

## A股配股说明书

联席保荐人（主承销商）



中银国际 证券有限责任公司  
BOC International (China) Limited



中信证券股份有限公司

配股说明书签署时间：2010年10月25日

## 声 明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在任何虚假、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

本行负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证本配股说明书及其摘要中财务会计报告真实、完整。

证券监督管理机构及其他政府部门对本次发行所作的任何决定，均不表明其对本行所发行证券的价值或者投资人的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，证券依法发行后，本行经营与收益的变化，由本行自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对本配股说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

## 重大事项提示

1、中国证券监督管理委员会已于2010年10月28日下发证监许可[2010]1492号文，核准中国银行股份有限公司进行本次A股配股。

2、本次配股为A股和H股配股，配售对象涉及境内外股东，提请股东关注A股及H股发行公告。

3、本次配股按每10股配售1.0股的比例向全体股东配售，A股的配股价格为2.36元，A股和H股配股价格经汇率调整后相同。

4、根据《上市公司证券发行管理办法》，若本次A股配股认购结束后，本行A股股东认购股票的数量未达到A股拟配售股票数量百分之七十的，本行应当按照发行价并加算银行同期存款利息返还已经认购的A股股东。

5、本配股说明书仅为在中国境内实施A股配股所使用，不构成且不得成为对境外投资者的宣传材料，本配股说明书中有关H股配股的情况介绍也不应视作进行H股配股的宣传。

6、2000年7月1日，东方资产向本行发行本金为1,600亿元、年利率为2.25%的十年期债券，作为本行向其转让部分不良资产的对价。东方资产将利用处置所持有不良资产获得的资金作为偿付该项债券的部分资金来源。2010年6月，本行接到财政部通知，本行持有的该项债券到期后延期10年，利率维持现有年息2.25%不变，财政部将继续对本行持有的该项债券本息支付提供支持。2010年7月1日，本行董事会公告了《中国银行股份有限公司关于中国东方资产管理公司债券延期的公告》。本行认为，该等东方债券于展期日的公允价值与原账面价值不存在重大差异，本行审计师认同上述观点。如东方资产不能按期偿还该项债券本息且不能从财政部获得支持，本行的财务状况和经营业绩将受到重大不利影响。

7、截至2010年6月30日，本行的控股股东汇金公司持有本行约67.53%的股份，占本行全部A股股份的约96.40%，本次配股发行完成后，汇金公司仍将继续

维持最大股东地位。汇金公司具有对本行业务施加重要控制的能力，有可能通过选举董事或行使股东大会投票表决权对本行的人事任免、经营决策等施加重大影响，控股股东的控制可能与其他股东存在利益上的冲突，存在控股股东控制的风险。

2010年，本行通过招投标方式在公开市场认购汇金公司债券。截至本配股说明书出具日，本行持有少量的汇金公司债券。

本行提请投资者关注以上重大事项，并提请投资者仔细阅读本配股说明书“风险因素”等相关章节。

# 目 录

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| <b>第一节 释义 .....</b>                  | <b>1</b>  |
| <b>第二节 本次发行概况 .....</b>              | <b>7</b>  |
| 一、发行人基本情况 .....                      | 7         |
| 二、本次发行的基本情况 .....                    | 8         |
| 三、本次A股配股的相关机构 .....                  | 11        |
| <b>第三节 风险因素 .....</b>                | <b>18</b> |
| 一、与本行业务有关的风险 .....                   | 18        |
| 二、与中国银行业有关的风险 .....                  | 33        |
| 三、其他相关风险 .....                       | 35        |
| 四、与本次配股有关的风险 .....                   | 37        |
| <b>第四节 本行基本情况 .....</b>              | <b>39</b> |
| 一、本行股本总额及前 10 名股东持股情况 .....          | 39        |
| 二、本行组织结构和对其他企业的重要权益投资情况 .....        | 41        |
| 三、本行主要股东的基本情况 .....                  | 51        |
| 四、本行的业务范围 .....                      | 51        |
| 五、银行业的基本情况 .....                     | 52        |
| 六、本行在行业中的竞争地位 .....                  | 66        |
| 七、主要业务具体情况 .....                     | 72        |
| 八、主要贷款客户 .....                       | 97        |
| 九、主要固定资产和无形资产 .....                  | 98        |
| 十、抵债资产 .....                         | 106       |
| 十一、特许经营情况 .....                      | 107       |
| 十二、信息科技 .....                        | 108       |
| 十三、本行上市以来历次筹资、派现及净资产额变化情况 .....      | 110       |
| 十四、最近 3 年本行及其控股股东、实际控制人所作出的重要承诺及承诺的履 |           |

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| 行情况 .....                      | 110        |
| 十五、本行的股利分配政策 .....             | 112        |
| 十六、本行资本管理规划 .....              | 114        |
| 十七、董事、监事及高级管理人员的基本情况 .....     | 116        |
| <b>第五节 同业竞争与关联交易 .....</b>     | <b>138</b> |
| 一、本行与汇金公司的关系 .....             | 138        |
| 二、本行与汇金公司及汇金公司控制的其他公司的交易 ..... | 138        |
| 三、同业竞争 .....                   | 140        |
| 四、关联交易 .....                   | 140        |
| <b>第六节 风险管理和内部控制 .....</b>     | <b>148</b> |
| 一、风险管理 .....                   | 148        |
| 二、内部控制 .....                   | 181        |
| 三、风险管理与内部控制架构的进一步整合 .....      | 191        |
| <b>第七节 财务会计信息 .....</b>        | <b>192</b> |
| 一、最近三年及一期的财务报表 .....           | 192        |
| 二、非经常性损益明细表 .....              | 217        |
| 三、分部报告 .....                   | 218        |
| <b>第八节 管理层讨论与分析 .....</b>      | <b>241</b> |
| 一、资产负债表重要项目分析 .....            | 241        |
| 二、利润表重要项目分析 .....              | 296        |
| 三、现金流量分析 .....                 | 326        |
| 四、主要财务指标和监管指标分析 .....          | 328        |
| 五、其他事项的讨论与分析 .....             | 335        |
| <b>第九节 本次募集资金运用 .....</b>      | <b>355</b> |
| 一、本次募集资金的必要性 .....             | 355        |
| 二、本次募集资金的运用 .....              | 355        |
| 三、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响 .....  | 356        |

|                                         |            |
|-----------------------------------------|------------|
| <b>第十节 历次募集资金运用.....</b>                | <b>357</b> |
| 一、历次募集资金的基本情况 .....                     | 357        |
| 二、前次募集资金的实际使用情况 .....                   | 358        |
| 三、募集资金运用变更情况 .....                      | 360        |
| 四、会计师事务所对前次募集资金运用所出具的鉴证报告结论 .....       | 360        |
| <b>第十一节 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明 .....</b> | <b>361</b> |
| <b>第十二节 备查文件 .....</b>                  | <b>398</b> |

## 第一节 释义

在本配股说明书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

|                                      |   |                                                                                                    |
|--------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 澳门金管局                                | 指 | 澳门金融监管局                                                                                            |
| 巴塞尔委员会                               | 指 | 巴塞尔银行监管委员会                                                                                         |
| 报告期 / 最近三年及一期                        | 指 | 2007 年、2008 年、2009 年和 2010 年 1-6 月                                                                 |
| 本次发行 / 本次配股                          | 指 | 中国银行 2010 年 8 月 20 日召开的 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议审议通过的 A 股和 H 股配股发行 |
| 本行 / 发行人 / 公司 / 中国银行 / 中行 / 集团 / 本集团 | 指 | 中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司                                                          |
| 不良贷款                                 | 指 | 根据《贷款风险分类指引》，按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款                                                  |
| 财政部                                  | 指 | 中华人民共和国财政部                                                                                         |
| 大丰银行                                 | 指 | 大丰银行有限公司                                                                                           |
| 大型商业银行                               | 指 | 就本配股说明书而言，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行                                                         |
| 东北地区                                 | 指 | 就本配股说明书而言，包括黑龙江省、吉林省及辽宁省分行                                                                         |
| 东方资产                                 | 指 | 中国东方资产管理公司                                                                                         |



|                  |                                                                                                                                                 |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 国家发改委            | 指 中华人民共和国国家发展和改革委员会                                                                                                                             |
| 发行人律师 / 本行<br>律师 | 指 北京市金杜律师事务所                                                                                                                                    |
| 《公司法》            | 指 《中华人民共和国公司法》                                                                                                                                  |
| 股份制商业银行          | 指 兴业银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、广东发展银行股份有限公司、深圳发展银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司和渤海银行股份有限公司 |
| 国家审计署            | 指 中华人民共和国审计署                                                                                                                                    |
| 核心资本充足率          | 指 根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其修订办法的规定，商业银行持有的、符合上述规定的核心资本与商业银行风险加权资产之间的比率                                                                           |
| 华北地区             | 指 就本配股说明书而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部                                                                                                     |
| 华东地区             | 指 就本配股说明书而言，包括上海市、江苏省、苏州市、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行                                                                                             |
| 基点               | 指 万分之一                                                                                                                                          |
| 集友银行             | 指 集友银行有限公司                                                                                                                                      |
| 减值贷款             | 指 根据中国会计准则，当有客观减值证据表明贷款因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项贷款的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，该贷款被认定为减值贷款                                                   |

|                |                                                                    |
|----------------|--------------------------------------------------------------------|
| 交通银行           | 指 交通银行股份有限公司                                                       |
| 可转换公司债券 / 可转债  | 指 可转换为本行 A 股股票的公司债券                                                |
| 控股股东 / 汇金公司    | 指 中央汇金投资有限责任公司                                                     |
| 联席保荐人（主承销商）    | 指 中银国际证券有限责任公司及中信证券股份有限公司                                          |
| 配股说明书 / 本配股说明书 | 指 中国银行股份有限公司 A 股配股说明书                                              |
| 内资股            | 指 本行向国内自然人或法人发行的面值为人民币 1.00 元的普通股股票                                |
| 南洋商业银行         | 指 南洋商业银行有限公司                                                       |
| 普华永道中天         | 指 普华永道中天会计师事务所有限公司                                                 |
| 《上市规则》         | 指 《上海证券交易所股票上市规则（2008 年修订）》                                        |
| 《商业银行法》        | 指 《中华人民共和国商业银行法》                                                   |
| 四大商业银行         | 指 就本配股说明书而言，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行                            |
| 外资股            | 指 本行向境外投资者发行，每股面值人民币 1.00 元，以外币认购的普通股股票                            |
| 西部地区           | 指 就本配股说明书而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行 |
| 香港金管局          | 指 香港金融管理局                                                          |
| 香港联交所          | 指 香港联合交易所有限公司                                                      |

|                |   |                                               |
|----------------|---|-----------------------------------------------|
| 《香港上市规则》       | 指 | 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（不时经修订）                    |
| 新会计准则 / 中国会计准则 | 指 | 财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》               |
| 新资本协议          | 指 | 2004 年 6 月巴塞尔委员会发布的《巴塞尔新资本协议》                 |
| 央行 / 人民银行      | 指 | 中国人民银行                                        |
| 元              | 指 | 人民币元                                          |
| 最近三年           | 指 | 2007 年、2008 年和 2009 年                         |
| 章程 / 公司章程      | 指 | 本行现行的《中国银行股份有限公司章程》                           |
| 《证券法》          | 指 | 《中华人民共和国证券法》                                  |
| 中国保监会          | 指 | 中国保险监督管理委员会                                   |
| 中投公司           | 指 | 中国投资有限责任公司                                    |
| 中国工商银行         | 指 | 中国工商银行股份有限公司                                  |
| 中国建设银行         | 指 | 中国建设银行股份有限公司                                  |
| 中国农业银行         | 指 | 中国农业银行股份有限公司                                  |
| 《中国人民银行法》      | 指 | 《中华人民共和国中国人民银行法》                              |
| 中国银监会          | 指 | 中国银行业监督管理委员会                                  |
| 中国证监会          | 指 | 中国证券监督管理委员会                                   |
| 中南地区           | 指 | 就本配股说明书而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行 |
| 中银保险           | 指 | 中银保险有限公司                                      |
| 中银国际保诚         | 指 | 中银国际英国保诚资产管理有限公司                              |

|           |   |                                                                   |
|-----------|---|-------------------------------------------------------------------|
| 中银国际控股    | 指 | 中银国际控股有限公司                                                        |
| 中银国际控股集团  | 指 | 中银国际控股、其子公司及联营公司                                                  |
| 中银国际证券    | 指 | 中银国际证券有限责任公司                                                      |
| 中银航空租赁    | 指 | 中银航空租赁私人有限公司（前称新加坡飞机租赁有限公司）                                       |
| 中银基金      | 指 | 中银基金管理有限公司                                                        |
| 中银集团保险    | 指 | 中银集团保险有限公司                                                        |
| 中银集团人寿    | 指 | 中银集团人寿保险有限公司                                                      |
| 中银集团投资    | 指 | 中银集团投资有限公司                                                        |
| 中银香港      | 指 | 中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司                   |
| 中银香港（BVI） | 指 | BOC Hong Kong（BVI）Limited                                         |
| 中银香港（集团）  | 指 | 中银香港（集团）有限公司                                                      |
| 中银香港（控股）  | 指 | 中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市                            |
| 中银信用卡（国际） | 指 | 中银信用卡（国际）有限公司                                                     |
| 资本充足率     | 指 | 根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及其修订办法的规定，商业银行持有的、符合上述规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率 |
| ATM       | 指 | 自动柜员机                                                             |
| A 股       | 指 | 境内上市人民币普通股，该等股份将以人民币认购和交易                                         |
| CDM       | 指 | 现金存款机                                                             |

H 股 指 境外上市外资股，该等股份将以港币认购和交易

POS 机 指 销售终端银行卡收款机

本配股说明书中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上有差异，这些差异是由于四舍五入造成的。

## 第二节 本次发行概况

### 一、发行人基本情况

- 1、法定中文名称：中国银行股份有限公司  
法定英文名称：BANK OF CHINA LIMITED
- 2、股份信息：  
A 股 上海证券交易所  
股票简称：中国银行  
股票代码：601988  
H 股 香港联合交易所有限公司  
股票简称：中国银行  
股份代号：3988
- 3、法定代表人：肖钢
- 4、首次注册登记日期：1983 年 10 月 31 日  
变更注册日期：2004 年 8 月 26 日
- 5、注册资本：253,839,162,009 元
- 6、注册地址：中国北京市复兴门内大街 1 号
- 7、邮政编码：100818
- 8、联系电话：010-6659 6688
- 9、国际互联网网址：<http://www.boc.cn>
- 10、电子信箱：[bocir@bank-of-china.com](mailto:bocir@bank-of-china.com)

## 二、本次发行的基本情况

### （一）核准情况

本次发行经本行2010年第三次临时董事会会议审议通过，并经本行2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议审议通过。董事会决议公告和股东大会决议公告分别刊登在2010年7月3日和2010年8月21日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》上。

本次发行已经中国银监会《中国银监会关于中国银行配股方案的批复》（银监复[2010]424号）核准，并已经中国证监会《关于核准中国银行股份有限公司配股的批复》（证监许可[2010]1492号）和《关于核准中国银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》（证监许可[2010]1484号）核准。

### （二）股票种类及每股面值

本次配股种类为A股和H股，每股面值人民币1.00元。

### （三）配股比例及数量

本次配股按每10股配售1.0股的比例向全体股东配售，A股和H股配股比例相同。

A股和H股配股的股份数量，分别以实施本次配股方案的A股股权登记日的A股总股本和H股股权登记日的H股总股本为基数确定。以本行2010年7月2日的总股本253,839,162,009股为基数测算，共计可配股份数量为25,383,916,200股，其中：A股可配股份数量为17,781,891,074股，H股可配股份数量为7,602,025,126股。本次配股融资总额不超过人民币600亿元。

### （四）配股价格

本次A股配股价格为2.36元/股，A股和H股配股价格经汇率调整后相同。

根据刊登发行公告前A股和H股市场交易的情况，在配股价格不低于发行前本行最近一期经境内审计师根据中国会计准则审计确定的每股净资产值的原则下，采用市价折扣法确定配股价格。最终配股价格由董事会根据股东大会的授权

在发行前根据市场情况与保荐人 / 主承销商协商确定。

## （五）配售对象

实施本次配股方案的A股股权登记日收市后登记在册的本行全体A股股东，以及H股股权登记日确定的有资格的本行全体H股股东。

## （六）募集资金用途

本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后，将全部用于补充本行的资本金。

## （七）本次配股完成后滚存利润的分配方案

本次A股和H股配股完成后，配股发行前的滚存未分配利润将由发行后的全体股东依其持股比例共同享有。

## （八）发行方式

本次A股配股采用网上定价发行，本次H股配股发行方式请见H股配股公告。

## （九）预计募集资金规模和募集资金专项存储账户

### 1、预计募集资金规模

本次配股预计融资总额（含发行费用）为不超过600亿元。

### 2、募集资金专项存储账户

根据本行《中国银行股份有限公司募集资金存储及使用管理办法》的规定，本次配股募集资金将存放于本行董事会指定的专项存储账户。

## （十）承销方式及承销期

### 1、承销方式

本次A股配股采用代销的方式，H股配股采用包销的方式。

### 2、承销期

本次A股配股的承销期间为自2010年10月29日至2010年11月11日。



**（十一）A 股配股费用概算**

单位：万元

| 项目              | 金额            |
|-----------------|---------------|
| 保荐费用            | 200           |
| 承销费用            | 9,400         |
| 律师费用            | 130           |
| 专项审计及验资费用       | 57            |
| 发行手续费用          | 223           |
| 印花税             | 2,098         |
| 信息披露等费用         | 310           |
| <b>发行费用概算合计</b> | <b>12,418</b> |

上述费用为概算费用，承销费用将根据本次发行的承销协议中的相关条款结合发行情况最终确定，验资费用、发行手续费用、印花税、信息披露等费用将根据实际发生情况增减。

**（十二）与本次发行有关的时间安排**

| 日期                                     | 发行安排                                       | A股停牌安排 |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|--------|
| T-2日<br>2010年10月29日                    | 刊登配股说明书摘要、发行公告及网上路演公告                      | 正常交易   |
| T-1日<br>2010年11月1日                     | 网上路演                                       | 正常交易   |
| T日<br>2010年11月2日                       | 股权登记日                                      | 正常交易   |
| T+1日至T+5日<br>2010年11月3日至<br>2010年11月9日 | 配股缴款起止日期<br>刊登配股提示性公告（5次）                  | 全天停牌   |
| T+6日<br>2010年11月10日                    | 登记公司网上清算                                   | 全天停牌   |
| T+7日<br>2010年11月11日                    | 刊登发行结果公告<br>发行成功的除权基准日或发行失败的恢复交易日及发行失败的退款日 | 正常交易   |

上述日期为交易日。如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，联席保荐人（主承销商）将及时公告，修改发行日程。

### （十三）A 股配股的上市流通

本次A股配股结束后，本行将按照有关规定尽快向上海证券交易所申请本次发行的A股股票上市流通。

### （十四）持有期限限制

本次发行的A股和H股不设持有期限限制。

## 三、本次 A 股配股的相关机构

### （一）发行人

名 称：中国银行股份有限公司  
法定代表人：肖钢  
联 系 人：张秉训  
住 所：北京市复兴门内大街 1 号  
联系电话：010-6659 2638  
传 真：010-6659 4568

### （二）联席保荐人

名 称：中信证券股份有限公司  
法定代表人：王东明  
保荐代表人：邱志千、刘凡  
项目协办人：陈石  
经办人员：马小龙、梁宗保、吕伟育、何正、吕煜乾、张一  
办公地址：北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦

联系电话：010-8458 8888

传 真：010-8486 5610

名 称：中银国际证券有限责任公司

法定代表人：唐新宇

保荐代表人：李庆文、徐晨

项目协办人：黎羽

经办人员：傅奇芳、黄浩、李磊、张珈宁、酒艳、邓娴子

办公地址：北京市西城区金融大街 28 号盈泰中心 2 号楼 15 层

联系电话：010-6622 9000

传 真：010-6657 8966

### **（三）联席主承销商**

名 称：中银国际证券有限责任公司

法定代表人：唐新宇

联系人员：李庆文、徐晨、傅奇芳、黎羽、黄浩、李磊、张珈宁、酒艳、邓娴子

办公地址：北京市西城区金融大街 28 号盈泰中心 2 号楼 15 层

联系电话：010-6622 9000

传 真：010-6657 8966

名 称：中信证券股份有限公司

法定代表人：王东明

联系人员：马小龙、梁宗保、吕伟育、何正、吕煜乾、张一  
办公地址：北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦  
联系电话：010-8458 8888  
传 真：010-8486 5610

#### **（四）分销商**

##### **副主承销商**

名 称：海通证券股份有限公司  
法定代表人：王开国  
经办人员：惠子  
办公地址：上海市广东路 689 号海通证券大厦 1403 室  
联系电话：021-23219628  
传 真：021-63411627

##### **分销商**

名 称：中国银河证券股份有限公司  
法定代表人：顾伟国  
经办人员：张继萍  
办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座二层  
联系电话：010-66568716  
传 真：010-66568857

##### **分销商**

名 称：国泰君安证券股份有限公司  
法定代表人：祝幼一

经办人员：丁颖华

办公地址：上海市银城中路 168 号 29 楼

联系电话：021-38676268

传 真：021-38670268

#### 分销商

名 称：国信证券股份有限公司

法定代表人：何如

经办人员：张小奇、张语清

办公地址：深圳市红岭中路 1012 号国信大厦 20 层 2007 房

联系电话：0755-82133102、82130572

传 真：0755-82133203

#### 分销商

名 称：中信建投证券有限责任公司

法定代表人：张佑君

经办人员：封帆

办公地址：北京市东城区朝内大街 188 号

联系电话：010-85130202

传 真：010-85130542

#### 分销商

名 称：平安证券有限责任公司

法定代表人：杨宇翔

经办人员：曹敏

办公地址：深圳市福田区金田路大中华国际交易广场 8 层

联系电话：0755-22627926

传 真：0755-82434614

#### 分销商

名 称：广发证券股份有限公司

法定代表人：王志伟

经办人员：陈植

办公地址：广州市天河北路 183 号大都会广场 19 楼

联系电话：020-87555888-383

传 真：020-87555850

#### 分销商

名 称：东兴证券股份有限公司

法定代表人：崔海涛

经办人员：吴滔、闫晓峰

办公地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12 层

联系电话：010-66555362、66555295

传 真：010-66555327

### （五）发行人律师

名 称：北京市金杜律师事务所

负 责 人：王玲

经办律师：周宁、杨小蕾

办公地址：北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40

层

联系电话：010-5878 5588

传 真：010-5878 5566

### **（六）承销商律师**

名 称：北京市君合律师事务所

负 责 人：肖微

经办律师：赵君、甘娟

办公地址：北京市东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层

联系电话：010-85191300

传 真：010-85191350

### **（七）审计机构**

名 称：普华永道中天会计师事务所有限公司

法定代表人：杨绍信

经办注册会计师：王伟、胡亮

办公地址：上海市卢湾区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心  
11 楼

联系电话：021-2323 8888

传 真：021-2323 8800

### **（八）收款银行**

账户名称：中银国际证券有限责任公司

账 号：800121369818023001

开 户 行：中国银行北京市分行营业部

大额支付系统代码： 104100004013

联行号： 40142

联 系 人： 梁明贞、郭强

联系电话： 13521416181、13521416059

### **（九）A 股上市的证券交易所**

名 称： 上海证券交易所

法定代表人： 张育军

办公地址： 上海市浦东南路 528 号证券大厦

联系电话： 021-6880 8888

传 真： 021-6880 4868

### **（十）证券登记机构**

名 称： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

法定代表人： 王迪彬

办公地址： 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

联系电话： 021-5870 8888

传 真： 021-5889 9400



## 第三节 风险因素

投资者在评价本行本次配股时，除本配股说明书提供的其他资料外，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

### 一、与本行业务有关的风险

#### （一）信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

##### 1、贷款业务风险

###### （1）不良贷款的风险

截至 2010 年 6 月 30 日，本行五级分类制度下的不良贷款余额为 645.91 亿元。

如果不能有效控制和降低目前贷款组合中的不良贷款水平，或有效控制新增贷款中可能出现的减值，本行披露的不良贷款金额可能会由于贷款组合的质量恶化而上升。贷款组合的质量恶化可能由多种原因造成，包括非本行所能控制的因素，例如中国经济增长放缓，或其他不利的宏观经济趋势等可能导致本行借款人在营运、财务或流动性方面遇到困难，可能对本行造成不利影响。本行就长期贷款而订立的部分合同可能不包括足够的财务及其他条款使本行能够有效监控和及时发现客户的信用风险并就此采取行动。

###### （2）贷款减值准备计提的风险

截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款减值准备余额为 1,217.18 亿元，不良贷款拨备覆盖率为 188.44%。

本行的贷款减值准备受贷款组合质量、借款人的财务状况、还款能力和还款意向、抵押品的可变现价值、所取得担保的程度、借款人所属的行业，以及宏观

经济等多项因素的影响，其中很多因素超出本行的控制范围。此外，本行贷款减值准备是否充足，很大程度上取决于本行用以确定准备水平的模型是否可靠、本行使用该模型的技巧以及数据收集系统的有效性。模型的局限性、使用模型的经验缺乏及数据收集系统的局限性可能导致本行不能准确或充足的提取减值准备。因此，实际减值准备可能与本行的估计数字存在不同，并可能超出准备金额。假如贷款减值准备最终不足以弥补实际损失，本行可能需要提取额外减值准备，从而可能导致利润下降，并对本行的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响。

此外，本行的贷款减值准备是根据新会计准则确定的。未来就新会计准则所作的修订和颁布的解释指引可能会要求本行更改现行贷款准备政策，贷款准备政策的改变可能导致本行增加贷款减值准备，对本行的财务状况和经营业绩造成一定影响。

### （3）贷款担保物的风险

截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款和垫款总额为 53,918.79 亿元，按照担保方式分类，其中附担保物贷款为 25,325.42 亿元，占贷款和垫款总额的比例为 46.97%。

本行的贷款抵质押物主要包括金融质押品、应收账款、商用房地产、居住用房地产以及其他抵质押品。受宏观经济等本行所不能控制的因素影响，贷款抵质押物的价值可能会波动或下跌，特别是经济放缓可能引起房地产市场回落等因素，导致变现抵质押物的收回金额减少，贷款损失增加。本行对可接受抵质押物及贷款成数进行了严格控制，并强化押品价值重估管理，但依然存在不能及时全面地变现贷款抵质押物或担保价值的风险。

此外，截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款业务中 24.59%是保证贷款，如借款人和保证人的财务状况同时严重恶化，本行可能无法收回该等保证贷款的部分或全部款项。

### （4）贷款期限结构的风险

贷款的利息收入占本行总利息收入的很大一部分。本行贷款中有部分属于一

年内到期的贷款，截至 2010 年 6 月 30 日，此类贷款占贷款净额约 40.04%，根据本行的经验，这部分贷款大部分会在到期时续期。如果本行无法保持在贷款市场的地位，当竞争加剧或借款人可从其他来源以更低成本获得资金时，本行可能无法挽留该等借款人或吸引新的借款人，进而有可能导致本行利息收入减少。

#### （5）贷款集中度的风险

本行贷款业务分别按行业、地区及客户划分的集中度情况如下所示：

从贷款业务行业分布来看，截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款分布相对集中的行业有制造业、商业及服务业、运输业及物流业，三大行业贷款占本行贷款和垫款总额比例分别为 21.07%、14.35%和 9.74%。

从贷款业务地区分布来看，截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款和垫款 84.34% 投放在中国内地，11.35% 投放在港澳地区，其余部分投放在其他境外地区。其中，中国内地的贷款投放主要分布在华东地区、中南地区、华北地区，占本行中国内地贷款和垫款总额比例分别为 40.70%、25.26%、16.76%。

从贷款业务客户分布来看，截至 2010 年 6 月 30 日，本行单一最大客户贷款比例为 3.3%（监管指标为不超过 10%），最大十家客户贷款比例为 23.4%（监管指标为不超过 50%）。

如果上述行业处于发展的下行周期、行业指导政策发生不利变化、地区出现较大规模的经济衰退、客户因经营困难出现财务危机，本行财务状况和经营成果将受到不利影响。

#### （6）特殊行业贷款的风险

##### A、房地产行业贷款

本行房地产行业相关的贷款主要包括公司贷款和个人购房贷款，本行房地产行业公司贷款包括房地产开发贷款、土地储备贷款（亦同时纳入地方政府融资平台贷款统计）、资产支持贷款。截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地房地产公司贷款余额 2,889.10 亿元，占内地机构公司贷款的比例为 8.44%，不良贷款率为 0.72%。内地个人住房抵押贷款余额为 8,650.01 亿元，占内地个人贷款的比例

为 77.04%，不良贷款余额为 41.89 亿元，不良贷款率为 0.48%。

报告期内，本行严格执行贷款封闭管理，加强销售资金回笼的监控，严格期限管理，要求按项目销售和时间进度还款，确保本行贷款资金安全。此外，本行建立房地产区域风险预警和房贷政策相关调整机制，引导分行主动加强对区域房地产市场调查研究，充分利用市场监测结果，有针对性地对不同风险区域实施贷款限额管理。但是，房地产市场仍然可能会受到本行无法控制的因素包括经济周期波动和国家产业政策变化等的影响，对本行房地产行业的贷款增长和质量产生不利影响，进而影响本行的财务状况和经营业绩。

2010年，本行根据银监会要求，就房地产市场波动对贷款质量的影响开展了专项压力测试，定量分析压力情境下房地产市场波动对本行房地产相关贷款资产质量的影响。压力测试结果表明，本行房地产相关贷款的压力承受能力较强，总体贷款质量影响可控。

#### B、产能过剩行业贷款

截至 2010 年 6 月 30 日，本行产能过剩行业贷款余额为 2,395.34 亿元，占内地机构公司贷款的比例为 6.99%，不良贷款率 0.64%。截至 2010 年 6 月 30 日，本行钢铁、水泥、煤化工行业贷款余额占产能过剩行业贷款余额的比例为 86.60%，平均不良贷款率为 0.25%。本行产能过剩行业贷款整体资产质量良好，贷款主要投向行业内龙头企业，客户结构良好，抗风险能力较强。

报告期内，本行继续坚持较高的准入标准，对产能过剩行业的新增贷款严格掌握贷款发放条件，优先保证国家重点工程、行业龙头企业的信贷需求；同时，本行加大存量贷款结构优化调整力度，对于不符合国家产业政策的企业实施主动退出。但是，如果我国产能过剩的问题持续加重，本行提供信贷的相关企业未能及时更新技术水平，保持市场竞争力，将可能影响本行对上述行业的贷款质量。

#### C、地方政府融资平台贷款

地方政府融资平台指以地方政府为主导组建的、主要负责运用财政资金及对外融资用于城市基础设施建设的法人。本行地方政府融资平台贷款主要投向城市道路桥梁、园区、土地储备以及水气热管网，其中绝大部分为省、地市级平台项

目，县级平台项目占比很低且主要投向百强县；贷款期限以10年期以下为主；地方政府融资平台自身有全部或部分经营现金流的贷款占主要部分；资产质量良好，不良贷款率低。

本行高度重视地方政府融资平台信贷风险管理，采取了准入名单控制、行业限额、负债边界模型、持续检查等一系列措施，主动防范信贷风险。本行已按照中国银监会要求，在全行对地方政府融资平台贷款进行重检，对存在潜在风险的贷款采取增加偿债主体、增加担保主体、增加抵押品、主动压缩退出等措施缓释和化解风险。本行将进一步加强地方政府融资平台的风险管理。尽管本行已经采取多种风险管理措施，但可能无法全面发现地方政府融资平台主体由于运作不规范、负债程度高和收入不具备可持续性等情况可能引起的潜在风险。此外，由于地方政府财政收入主要来源于各项税费和土地出让收入，因此，经济周期和房地产市场的波动也将间接对本行该类贷款质量产生不利影响。

## 2、投资业务风险

本行投资对象主要为政府债券、公共实体及准政府债券、政策性银行债券、金融机构债券及公司债券。如果债券发行人的资信状况及偿债能力出现问题，本行的债券投资可能要承担一定的风险。截至 2010 年 6 月 30 日，本行持有内地发行人发行的政府债券、公共实体及准政府债券、政策性银行债券、金融机构债券、公司债券及中国东方资产管理公司债券的投资余额分别为 8,614.84 亿元、141.62 亿元、2,548.76 亿元、385.97 亿元、1,404.32 亿元和 1,600.00 亿元。截至 2010 年 6 月 30 日，本行持有海外发行人发行的政府债券、公共实体及准政府债券、金融机构债券及公司债券的投资余额分别为 1,416.48 亿元、621.67 亿元、2,290.33 亿元和 410.99 亿元，其中，本行持有美国次级住房贷款抵押债券、美国 Alt-A 住房贷款抵押债券及美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券账面价值合计 36.90 亿美元（折合人民币 250.6 亿元），相关的减值准备余额 30.72 亿美元（折合人民币 208.62 亿元）；本行持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值为 8.19 亿美元（折合人民币 55.59 亿元）；美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）担保住房贷款抵押债券的账面价值为 16.64 亿美元（折合人民币 113.02 亿元），

目前以上两类债券还本付息正常；本行持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等欧洲五国各类机构发行债券账面价值折合人民币 33.95 亿元，上述债券投资估值情况良好。

此外，2000 年 7 月 1 日，东方资产向本行发行本金为 1,600 亿元、年利率为 2.25% 的十年期债券（以下简称“东方债券”），作为本行向其转让部分不良资产的对价。东方资产将利用处置所持有不良资产获得的资金作为偿付该项债券的部分资金来源。2010 年 6 月，本行接到财政部通知，本行持有的该项债券到期后延期 10 年，利率维持现有年息 2.25% 不变，财政部将继续对本行持有的该项债券本息支付提供支持。根据本行债券投资审批的内部授权规定，2010 年 6 月 28 日，本行董事会批准了关于东方债券延期事宜的议案，批准本行与东方资产签订《关于债券延期的协议》。2010 年 7 月 1 日，本行董事会公告了《中国银行股份有限公司关于中国东方资产管理公司债券延期的公告》。本行认为，该等东方债券于展期日的公允价值与原账面价值不存在重大差异，本行审计师认同上述观点。如东方资产不能按期偿还该项债券本息且不能从财政部获得支持，本行的财务状况和经营业绩将受到重大不利影响。

1999 年，东方资产成立，财政部是东方资产的唯一出资方。在 1999 和 2000 年，本行向东方资产出售若干不良资产，本金及应收利息合计为人民币 2,674 亿元。作为对价，东方资产向本行支付现金人民币 1,074 亿元，并于 2000 年 7 月 1 日向本行定向发行面值为人民币 1,600 亿元的债券。该债券期限为 10 年，年利率为 2.25%。根据财政部通知要求（财金[2004]87 号），从 2005 年 1 月 1 日起，如东方资产不能足额向本行支付债券利息或按期兑付本金，财政部将给予资金支持。2010 年 6 月 13 日，财政部下发了《财政部关于中国银行持有中国东方资产管理公司债券有关问题的通知》（财金函[2010]67 号），内容包括：

（1）本行持有的东方债券到期后将延期 10 年，债券利率等条款保持不变；（2）按照上述财金[2004]87 号文的规定，财政部将继续对本行持有的东方债券本息给予支持。本行按照财政部要求将该债券到期日延至 2020 年 6 月 30 日。财政部仍继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。

联席保荐人核查认为，根据债券条款测算，该笔投资本行将取得年利息收入

约 36 亿元人民币。由于该笔债券投资规模大、期限长且利率固定，考虑到目前市场上存在的多种投资渠道和市场收益率，该笔投资将因此承担一定的机会成本，但不会对本行经营造成实质性不利影响。

本行按照内部授权的规定履行了董事会审批程序，签署了延期协议并履行了信息披露程序。本行律师认为，本行对东方债券延期事宜已经履行了适当的内部决策程序，并取得了财政部的批准。

本行购买东方债券的交易是国家政策性金融安排的一部分。通过该交易，提升了资产质量，促进了本行健康较快发展，在上市后通过利润分红给股东带来了丰厚的回报，继续持有该债券不会影响本行盈利能力，且本行已将持有东方债券的背景和债券延期情况做了及时披露。经联席保荐人核查，该事项不会对本行股东利益造成实质性不利影响。

由于东方债券的发行是国家政策性金融安排中的一部分，不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，本行参考了与东方债券具有相同条款和特征的其他由中国政府参与或安排的类似交易，均统一采用 2.25% 的年利率作为折现率确定其预计未来现金流量现值。债券延期后，东方债券的利率与原利率相同，且财政部对该债券本息提供了同样的支持，因此信用风险并未发生变化，本行仍采用现金流量折现方法确定其延期后债券初始确认公允价值，折现率不变。本行认为，上述处理符合《企业会计准则第 22 号》的相关规定。由于折现率与票面利率相同，现金流有财政部资金支持，因此无需计提减值准备。经本行审计师核查，本行审计师同意本行关于东方债券相关会计处理方法。本行认为，该等东方债券于展期日的公允价值与原账面价值不存在重大差异。经联席保荐人核查，该等东方债券不存在重大信用风险和市场风险。

### 3、同业拆借业务风险

本行同业拆借对象主要为境外商业银行及境内商业银行。截至 2010 年 6 月 30 日，本行拆出资金余额合计 1,337.08 亿元，减值准备余额为 2.89 亿元；其中，拆放境外银行的资金余额为 593.93 亿元，拆放境内银行的资金余额为 238.77 亿元。如果拆借对象面临的宏观或微观环境产生突发性变化，可能导致其无法按时归还本行拆出的本金或利息，本行的财务状况和经营成果将受到不利影响。

#### 4、衍生金融工具相关风险

本行主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做衍生金融工具。本行可能面临交易对手在交易存续期间发生信用问题或其他特殊原因而未能履约的风险。目前，我国的衍生金融工具交易市场制度及相关司法体系尚未完善，可能会增加衍生金融工具交易的风险。此外，本行监控、分析及报告此类衍生金融工具交易的能力受本行信息技术系统发展的限制。因此，本行的财务状况及经营业绩可能会因上述原因而受到不利影响。截至 2010 年 6 月 30 日，本行衍生金融工具名义金额合计为 26,834.49 亿元；按公允价值计算的衍生金融资产为 353.13 亿元，衍生金融负债为 299.23 亿元。

#### 5、表外业务风险

作为本行业务的一部分，本行提供部分承诺和担保，包括提供贷款承诺、开出信用证、开出保函、银行承兑汇票、信用证下承兑汇票及其他信用承诺，这些承诺和担保并未体现在合并资产负债表中，截至 2010 年 6 月 30 日，本行该类信用承诺余额为 19,245.69 亿元。本行面临与上述承诺和担保有关的信用风险，本行的经营业绩和财务状况可能会因此受到不利影响。

### （二）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。在交易账户市场风险管理方面，本行每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。针对金融市场变动，本行不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。银行账户市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

#### 1、利率风险

本行的经营业绩与多数商业银行一样，在很大程度上依赖利息净收入。2008



年、2009年和2010年1-6月，本行利息净收入分别占营业收入的71.37%、68.42%和69.07%。利率波动可能以不同方式对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。例如，利率下降可能会令本行的利息收入减少，而利率上升通常会使本行的定息债券价值下降，增加本行的融资成本。由于利率敏感性资产与利率敏感性负债存在缺口，利率波动还可能减少本行的利息净收入，本行可能需要承担额外成本来调整利率敏感性资产及利率敏感性负债之间的缺口。我国近年逐步放宽对利率的管制，存贷款业务及定价水平的竞争有所加剧，有可能导致融资成本增加或贷款利率水平下浮，从而减少本行的利息净收入。此外，本行生息资产和付息负债余额中的相当一部分均以外币计价，相关外币利率的波动也可能会影响本行的财务状况及经营业绩。

## 2、汇率风险

本行是一家国际化银行，拥有在中国商业银行中最广泛的国际网络。本行大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本行的主要子公司中银香港（集团）大部分的业务以港币进行。本行通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。但是，由于人民币为非自由兑换货币，本行对外汇敞口可实施的控制措施有限。截至 2010 年 6 月 30 日，本行净外汇敞口为 11.58 亿美元。

如果本行以外币计价的资产和负债币种不匹配或者未能采取合适的对冲措施，则外币兑人民币汇率的波动可能会对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

## （三）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。

本行商业银行业务的大部分资金需求来源于短期资金（主要以存款形式），包括客户存款和银行同业存款。截至2010年6月30日，本行94.41%客户存款的到期时间在一年以内（包括一年）或为活期存款，而本行大部分资产的期限较长，一年以上到期的贷款占比为59.72%，本行的资产与负债的期限不完全匹配。

本行自2004年起建立流动资产投资组合，以满足持续的流动性需求。本行仍主要依赖客户存款以满足资金需求。尽管短期客户存款是稳定且可预期的资金来源，但本行无法保证总是可以依赖此资金来源，如果无法维持存款持续增长或存款出现大幅下降，本行的流动性可能会受到重大不利影响，需要寻求成本更高的资金来源。此外，本行获取额外资金的能力，也可能因其他因素而受到影响，例如整体市场状况恶化、存款准备金水平的变化、或是本行有较大信贷敞口的行业的前景不佳，对本行的流动性将产生重大不利影响。

## **（四）操作风险**

操作风险是由不完善或者有问题的内部程序和系统、人为错误或者外部事件（包括信息技术系统失灵）所造成损失的风险。

本行发布实施了《中国银行股份有限公司操作风险管理政策框架》，明确将操作风险作为一项重要风险进行管理，建立操作风险治理架构，明确操作风险管理职责、报告路线以及基本原则，建立并实施操作风险识别、评估、监测、控制和缓释方法以及操作风险报告程序。

尽管大力开展上述工作，本行内部程序、系统、人员以及外部因素（欺诈、盗窃、抢劫、自然灾害等）引发的操作风险仍然可能给本行造成损失。

## **（五）风险管理和内部控制系统风险**

随着业务规模的扩展、产品和服务范围的扩大，本行的风险管理可能面对更大的挑战，需要做进一步的改善。例如，除商业银行服务外，本行还提供投资银行和保险服务，这些业务相关的风险与商业银行业务相关的风险存在重大差异，而本行在处理这些风险方面的经验可能相对有限。本行风险管理体系存在的不足也可能影响本行及时遵守相关监管规定的的能力。如果本行的风险管理系统不足以有效管理相关风险，本行的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

作为风险管理系统的重要措施，本行使用一套内部信用评级系统评估单一公司客户的独特风险状况和本行的整体信用风险。由于此程序涉及对有关借款人风险状况的详尽分析，需要考虑定量和定性两方面的因素，本行有可能会受错误判断的影响。本行客户信用评级制度的准确性和有效性受借款人的信息和信用历史

的可供使用情况限制。本行已经优化信贷政策及指引，以处理与特定行业（例如房地产业）或特定类型借款人（例如关联企业及集团客户）有关的潜在风险，但由于可使用的资源或工具有限，本行未必能及时发现这些风险。此外，本行的员工未必能有效地实施信用风险管理政策及指引（例如贷后监控政策），本行的信用风险可能因此增加。如果本行不能有效地实施、持续遵循或继续优化信用风险管理系统，本行的业务、财务状况、经营业绩及前景可能会受到不利影响。

本行持续推进内控体系建设。总行风险管理与内部控制委员会及各分行内部控制委员会负责监督和维护内控体系有效运行。本行大力推进内控制度建设，完善了内控检查、整改跟踪、内控合规考核等管理机制，加强管理工作的规范化；强化对关键控制措施和重要岗位监控力度，促进内部控制得到有效落实；继续提升内部稽核职能的独立性，同时加强本行稽核委员会与外部审计师以及管理层与内部稽核部门之间的沟通。尽管本行正逐步改善内部控制体系，但内部控制可能存在未得到全面、有效执行的情况，并可能由此对本行业务经营造成不利影响。

## （六）其他与本行业务有关的风险

### 1、业务快速扩展带来的风险

本行业务的持续、快速增长对管理、营运水平的要求大幅提高，为本行带来各种风险和挑战，例如，本行在开展新业务方面，在招聘、培训和挽留合格人才以管理新增和现有业务方面，在为本行后台和支持保障职能提供充足的员工方面，在提升、扩展本行风险管理和信息技术系统等方面可能欠缺足够的经验。尽管本行在公司架构、公司治理等方面正采取改进措施，但相关措施的实施需要时间，本行员工也需要一定的适应时间。此外，相关措施对本行公司架构、公司治理等方面的作用不一定能达到预期效果。

本行需要额外的资本支持业务的持续增长（包括贷款的增长）。本行能否于未来取得额外资本受多项因素制约，如本行未来的财务状况和经营业绩、获得政府或监管部门的必要批准和市场整体状况。

如果本行不能成功应对迅速增长所带来的各项风险和挑战，本行的业务、财务状况、经营业绩和前景可能会受到不利影响。

## 2、海外业务风险

截至 2010 年 6 月 30 日，本行港澳地区资产总额为 14,252.29 亿元，占本行资产总额的 14.19%，2010 年 1-6 月，本行港澳地区实现净利润 101.00 亿元，占本行净利润的 18.57%。本行的香港、澳门及其他海外业务可能受到当地经济、政治及监管环境变化等多种因素的影响，不一定会维持同等水平的盈利能力，例如 2008 年下半年金融危机的爆发对我行海外公司业务的发展形成挑战。如果本行海外业务出现恶化或者中断，可能对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

中银香港（控股）是一家于香港联交所上市的公司，并通过其全资子公司中银香港开展商业银行业务。根据中银香港（控股）按《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）所备存的登记册，截至 2010 年 6 月 30 日，本行合并持有中银香港（控股）约 66.06% 的股份，但中银香港（控股）的大部分董事会成员均独立于本行，并非本行董事会或高级管理层成员。此外，中银香港（控股）受《香港上市规则》及其他有关保障少数股东权益的规则及法规限制，包括（但不限于）在独立董事及股东批准关联交易方面的限制，因此，虽然本行享有控股权并在董事会中占有席位，一旦本行权益与中银香港（控股）少数股东权益出现不一致，本行对中银香港（控股）或中银香港的控制权可能会受到限制。

## 3、信息化技术风险

信息化技术在银行各项工作中日益发挥出不可替代的作用。信息化技术风险是指由于信息技术的系统功能达不到设计要求或运行不可靠，系统的安全防护水平不高，或者系统的先进性达不到同业水平或技术应用出现偏差，可能给本行造成直接或间接损失的风险。

本行一直致力于全行范围的 IT 蓝图建设并已取得阶段性成果。IT 蓝图建设工作是一项复杂而艰巨的系统性工程，对本行信息科技软硬件资源和人力资源均提出了较高的要求。本行在实施 IT 蓝图建设的同时，仍要保障现有信息系统的安全平稳运行和对业务发展的有效支持。如果无法解决上述及其他问题，可能会对本行信息系统提供客户服务、支持经营管理、实施内部控制等产生不利影响。

此外，本行为提高全行信息系统运行的安全性和可靠性，已经建立了生产中心、同城备份中心和异地灾难备份中心并初步投入运营，具备了一定的灾难恢复能力，但信息系统的中断仍可能对本行服务客户和开展业务的能力造成不利影响，对本行的声誉和财务造成一定损失。

#### **4、分支机构管理及欺诈风险**

截至 2010 年 6 月 30 日，本行在境内拥有 10,024 家机构，另于香港、澳门和 29 个国家及地区拥有 972 家境外机构。本行在有效集中管理和监控本行的分行及子公司上持续作出改善。但由于相关信息系统的局限性和境内外监管政策及环境的差异性，本行在保持经营理念统一的前提下，在全行贯彻具体政策方面并非完全一致。

与其他银行一样，本行也面临员工、客户或其他第三方从事欺诈或其他不正当行为，从而对本行业务、声誉或前景带来不利影响。欺诈或其他不正当行为表现为多种形式，原因主要包括流程不合理、系统缺陷或违规操作等。尽管本行采取了相关措施，但仍可能无法及时发现或完全防止内部员工和外部人士的不正当行为和欺诈发生，从而可能给本行造成财务损失或声誉影响。

#### **5、控股股东控制风险**

截至 2010 年 6 月 30 日，本行的控股股东汇金公司持有本行约 67.53% 的股份，本次配股发行完成后，汇金公司仍将继续维持最大股东地位。汇金公司具有对本行业务施加重要控制的能力，具体包括：发行新证券；本行董事及监事的提名及选举；本行管理层，尤其是本行高级管理层的组成；本行的业务战略和政策；分派股息的时间及数额；任何与战略投资、合并、收购、合资、投资或撤资有关的计划；修订本行的章程；董事会须获得绝大多数票数通过的决议案。

汇金公司有可能通过选举董事或行使股东大会投票表决权对本行的人事任免、经营决策等施加重大影响，控股股东的控制可能与其他股东存在利益上的冲突，存在控股股东控制的风险。

2010 年 8 月，汇金公司在全国银行间债券市场发行中央汇金投资有限责任公司债券（以下简称“汇金公司债券”）。财政部对汇金公司债券发行出具了《关于中央汇金投资有限责任公司发行 1875 亿元人民币债券有关问题的函》（财办

金[2010]60 号)。财政部确认, 根据国务院决定, 由汇金公司发行 1875 亿元人民币债券, 代表国家向中国进出口银行、中国出口信用保险公司注资和参与工商银行、中国银行、建设银行再融资。

中国银监会对汇金公司债券发行出具了《中国银监会关于批复中央汇金投资有限责任公司发行人民币债券有关事项的函》(银监函[2010]285号)。中国银监会确认对汇金公司债券视同政策性金融债处理, 商业银行投资本次债券的风险权重为零。汇金公司所筹资金以国家名义用于中国进出口银行、中国出口信用保险公司注资和参与工商银行、中国银行、建设银行的资本补充。

本行通过招投标方式在公开市场认购汇金公司债券。截至本配股说明书出具日, 本行持有少量的汇金公司债券。经联席保荐人和本行律师核查, 本行持有汇金公司债券不违反本行公司章程, 也不会对其他股东利益造成实质性不利影响。

## 6、声誉风险

银行资产质量、资本充足率、偿付能力、内部控制等一直是媒体广泛报道和关注的重点。无论负面报道是否正确或者适用于本行, 都可能对本行的声誉造成不利影响, 进而对本行的业务、财务状况、经营业绩和前景造成不利影响, 极端情况下甚至会引发挤兑。

## 7、土地及物业风险

根据本行律师为本次发行出具的法律意见书, 截至2010年6月30日, 本行共拥有划拨土地使用权1,831宗(包含获准以授权经营方式使用、但尚未办理授权经营土地使用证的划拨土地), 占有和使用集体土地3宗。这些土地使用权(不含获准以授权经营方式使用的划拨土地)有被土地管理部门终止的风险。本行占有和使用的因历史原因、权属纠纷等而未办理土地使用证的无证土地有515宗, 向境内法人、非法人组织及自然人租赁的土地中有2宗出租方尚未取得土地使用证。如果本行分行或支行因上述土地使用权问题需要重新确定经营场所, 将可能使本行为此发生额外费用。

根据本行律师为本次发行出具的法律意见书, 截至2010年6月30日, 本行530处房产位于无证土地之上, 82处房产位于他人拥有土地使用权的土地之上, 本

行所使用的房产中尚有**565**处房产尚未办理房屋所有权证书。如果本行分行或支行因上述房产问题需要重新确定经营场所，将可能使本行为此发生额外费用。本行承租房屋中，出租方未提供或无法提供房产证等权属证明或所有权人同意出租方租赁房屋的函件的房屋租赁协议有**4,151**份，承租房产中有合计**2,321,543.69**平方米的房产未办理租赁登记备案手续。如果相关租约因第三方的原因被中止，或到期之后本行不能续签这些租约，本行分行或支行可能需要迁址，这可能使本行增加额外费用，同时也可能对本行的业务、财务状况和经营业绩造成不利影响。

## 8、反洗钱风险

本行须遵守中国和本行经营业务的其他司法辖区适用的反洗钱和反恐怖主义法律及法规。有关法律法规规定本行（包括但不限于）采纳和执行“了解你的客户”政策和程序，并向不同司法辖区的适当监管机构呈报可疑及大额交易。本行现正改善本行的反洗钱及反恐怖主义监控机制。但是，本行何时能够完全完成有关改善工作及有关改善工作是否有效尚不确定。尽管本行已采取政策和程序检查和预防本行银行网络被利用进行洗钱活动和被恐怖分子及恐怖活动相关组织和人士利用，可能无法全面预防其他人士利用本行从事洗钱和其他非法或不当活动。假若本行不能完全遵守该等适用法律法规，有关政府机关有权对本行施加罚款及其他处罚。此外，假若客户利用本行洗钱或从事非法或不正当活动，本行的业务及声誉均可能受损。

## 9、受监管机构处罚的风险

本行接受境内外监管机构的各种监管，相关监管机构就经营方面的问题对本行进行过处罚。根据本行律师为本次发行出具的法律意见书，**2007年1月1日至2010年6月30日**，本行总行及境内各分支机构被税务机关和财政部门处以单笔金额**10**万元以上的处罚及滞纳金共**49**笔。除税务处罚外，本行总行及境内各分支机构在报告期内受到相关监管部门单笔金额**10**万元以上的行政处罚共**42**笔。此外，由于本行通过海外分行和子公司开展大量海外业务，本行受不同司法辖区监管机构的监管，由于各个司法辖区的监管规定各不相同，这为本行的海外业务带来了更多的挑战。尽管本行正尝试解决业务中所发现的缺陷，但境内外监管机构未来对本行进行的监管仍可能导致罚款、其他处罚或其他行动，进而可能对本行

的业务、财务状况、经营业绩和声誉造成不利影响。

## 二、与中国银行业有关的风险

### （一）竞争风险

随着市场经济的进一步完善，以大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行为主体的商业银行体系已经形成。目前我国各银行业金融机构地域分布相似，业务种类和目标客户群也比较类似，银行业竞争日趋激烈，面临着客户流失、市场份额下降等挑战。另一方面，随着我国金融服务领域的逐步开放，更多的外资银行进入国内，业务范围也逐渐扩大，进一步加剧了国内银行业的竞争。

银行业竞争的加剧，可能会对本行的业务、财务状况、经营业绩和前景产生不利影响，例如：降低本行在主要业务领域的市场份额；减小本行贷款组合及存款的规模；降低净息差及净利差；减少本行手续费及佣金收入；增加非利息支出，如销售及营销费用；降低本行资产质量；加剧对合格员工的争夺。

此外，随着国内资本市场的迅速发展，本行面临着其他投资渠道对资金的竞争，这些竞争可能会对本行的业务、财务状况及经营业绩产生不利影响。

### （二）监管政策变化的风险

本行业务直接受我国法律、法规和银行业监管政策变化的影响。我国银行监管制度时有变化，包括适用于本行法律法规的变化，这些变化的一部分可能会增加本行的经营成本或对业务开展施加额外限制。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业业务品种及市场准入的法规，二是对商业银行增设机构的有关管理规定，三是税收政策和会计制度方面的法规，四是对银行产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。未来的法律、法规、规则或政策，或对目前及未来法律、法规、规则或政策的解释，可能对本行的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响，包括增加本行经营成本。

此外，随着中国监管机构监管政策逐渐向国际惯例靠近，如采用新资本协议监管标准等，可能会对本行业务经营和财务表现产生不利影响。



### （三）投资类别受限的相关风险

由于现行法规的限制，本行以人民币计价的投资资产几乎全部集中在国内商业银行获准投资的有限的项目上，例如国债、央行票据、金融债券和信用债券等。多元化投资能力受限制约了本行追求最佳投资回报的能力，假如本行所持某类投资价格下跌，该限制会使本行面临较大的投资损失风险。此外，由于衍生金融工具对冲手段较少，本行管理人民币资产相关风险的能力受到限制，如果人民币资产的价值下跌，将会对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

### （四）投资于商业银行须符合所有权限制规定的风险

投资于国内商业银行须符合一系列所有权限制的规定，例如，任何人士或实体必须获得中国银监会的预先批准，才能持有一家中国商业银行资本总额或已发行股份总额的5%以上（含5%），如果股东在并未事先获得中国银监会批准的情况下，持有一家中国商业银行的股权超过该5%的限额，则该股东将会受到中国银监会处罚，处罚措施包括但不限于对上述不当行为作出矫正、罚款以及没收相关所得。此外，根据《公司法》，本行不能接受以本行股份作为取得本行贷款的质押品。根据公司章程，任何持有5%以上（含5%）股份的股东如果以所持本行股份质押给任何贷款人作为质押品，需要事先通知本行董事会。如果投资者在投资商业银行时未能遵守上述规定，将会对投资者造成合规风险。

### （五）信用风险管理系统有效性的风险

由于可获得的信息有限，并且国内的相关信息系统仍在发展中，全国性信用信息资料库尚待进一步完善，因此本行对特定客户相关的信用风险的评估可能不是根据全面的信息做出的。在缺乏该等信息和包含公司及个人借款人的全国统一信用信息资料库全面完善并充分有效发挥作用之前，本行还需依赖其他公共资源及本行的内部资源，这些信息来源的覆盖面和有效性可能不充分。受上述因素影响，本行有效管理信用风险的能力有可能受到不利影响。

### （六）贷款分类指引存在区域差异的风险

本行根据贷款分类原则划分贷款，贷款分类情况在某些方面与部分国家或地

区的银行有所不同，因此，本行根据贷款分类原则划分的贷款金额可能与假设本行位于其他司法辖区所呈报的金额有所不同。

## **（七）货币政策变动风险**

货币政策及调控方式的调整将对本行的经营活动产生直接影响。几年来，人民银行在实施稳健货币政策的过程中，对货币政策调控方式进行了全方位改革，但由于货币政策的调控作用是双向的，如果本行的经营不能根据货币政策变动趋势进行适当调整，货币政策变动将对本行运作和经营效益产生不确定性影响。

## **三、其他相关风险**

### **（一）经济环境变化的风险**

本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受我国经济发展状况、宏观经济政策和产业结构调整的影响。我国经济已经连续多年保持高速增长态势，当前经济持续快速增长的基本面未发生根本性变化，但面对日益紧张的资源环境约束和国际国内市场需求，我国正在加快转变经济增长方式。经济增长方式的转变、产业结构的调整、市场环境的变化，都可能对相关行业、客户产生影响，进而对银行业产生影响。

随着全球经济的加速融合，国内企业也面临着国际经济一体化带来的风险。受金融危机影响，全球经济增长放缓，经济失衡加剧，国际能源和初级产品价格大幅波动等因素通过多种渠道传导到国内，国际贸易保护主义持续升温、国外对出口产品质量标准要求的不断提高将加大相关企业的风险。上述风险也将影响到银行业。

### **（二）外汇管制风险**

人民币目前还不是可完全自由兑换货币，包括本行在内的中国商业银行如要进行外汇结算或离岸业务，必须事先获得国家外汇管理局批准。本行将外币资本金、外币利润等兑换为人民币时必须获得国家外汇管理局批准。上述所有因素可能会对本行的财务状况、经营业绩以及遵守主要监管指标的规定造成不利影响。

### （三）股息支付会受到法律法规限制

根据中国法律，仅能使用可分配利润支付股息。该可分配利润等于根据新会计准则或国际财务报告准则确定的本行当年净利润及其年初未分配利润之和，二者以较低者为准，并减去提取的法定公积金、一般准备金和任意公积金后的余额。某年末分配的可分配利润将被保留，可留待以后年度进行分配。如本行于本年度没有净利润，或净利润未能满足财政部关于提取一般准备的规定，则可能不会分配股息。如本行资本充足率或核心资本充足率低于国家法律法规的规定或违反其他我国银行业法规，本行将可能被中国银监会要求限制分配红利和其他收入。

### （四）A 股及 H 股市场不同市场特征可能导致的风险

本行的H股于2006年6月在香港联交所上市交易，本行的A股于2006年7月在上海证券交易所上市交易。在现有政策下，除非经相关有权部门批准，本行的A股及H股不可互换，且A股与H股市场之间并无任何交易或结算安排。A股与H股市场存在着不同的交易特性（包括交易量和流动性）和不同的投资者基础（包括个人投资者和机构投资者的参与程度），因此，本行A股和H股的成交价格可能有所不同，H股价格的变化有可能影响本行的A股价格（反之亦然）。如果投资者根据一方市场价格变化决定另一方市场投资策略，将可能导致其投资受损。

### （五）因可转债转股导致的风险

本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转债，本次可转债的转股期为2010年12月2日至2016年6月2日。当本次可转债进入转股期后，如果可转债转股价格低于本行股价，可转债持有人可能会选择将可转债转换为本行股份，从而造成本行原股东享有的权益会相应被摊薄，即该等股东所持股份占本行总股本的比例以及其于股东大会 / 类别股东会议的表决权占比可能将会相应减少。

## 四、与本次配股有关的风险

### （一）本次配股后，全部或部分放弃其所获配股认购权的现有股东于本行的权益可能将被摊薄

在本次配股中，若某一现有股东全部或部分放弃其所获配股认购权，即未按照其于股权登记日持有本行股份的比例缴款申购本行在本次配股中新增发行的普通股，该等股东于本行享有的权益可能将会相应被摊薄，即该等股东所持股份占本行总股本的比例以及其于股东大会 / 类别股东会议的表决权占比可能将会相应减少。根据我国的法律法规，本行现有A股股东在本次配股中所获配股认购权无法进行转让，因此全部或部分放弃其所获配股认购权的A股股东无法收到任何补偿以弥补其于本行的权益因其放弃配股认购权而遭受的摊薄。此外，本行于本次配股发行前的滚存未分配利润将由发行后的全体股东依其届时持股比例共同享有，因此，配股过程中全部或部分放弃其所获配股认购权的现有股东所占有的本行滚存未分配利润的份额可能也会相应下降。

### （二）本次配股后本行股票的交易价格低于配股价格的风险

本行A股或H股的交易价格可能受全球和我国的宏观经济形势、本行业务的监管政策或环境、本行财务状况和经营业绩、本行竞争对手的业务发展以及本次配股等一系列因素的变化而出现重大波动，本行不能保证本次配股后本行A股或H股的交易价格不会低于配股价格。

### （三）发行失败的风险

根据《上市公司证券发行管理办法》，若截至本次A股配股股权登记日的本行A股股东认购股票的数量未达到A股拟配售数量的百分之七十，本行应当按照发行价并加算银行同期存款利息返还已经认购的A股股东。

2010年7月，本行控股股东汇金公司承诺按比例以现金全额认购本行2010年第三次临时董事会会议审议通过的配股方案中的可配股票。汇金公司持有本行股份比例占本行全部A股股份的96.40%，若汇金公司未能在本次配股缴款截止日之前足额缴款，本行应当按照发行价并加算银行同期存款利息返还已经认购的A

股股东。

#### **（四）本次配股可能令本行面临海外诉讼的风险**

除对A股股东进行配股外，在本次配股中本行还将向有资格H股股东进行配股。除受到中国的相关证券法律提供的相关保护之外，境外投资者的权利主要还受其所在司法辖区证券法律的保护，而该等境外司法辖区的证券法律与中国的相关证券法律不尽相同。当境外投资者根据其当地证券法律向本行索偿或对本行提起诉讼，如果有管辖权的法院或其他机构支持其诉求，本行可能需要承担法律责任，包括赔偿和处罚，从而有可能对本行的业务经营和财务状况产生不利影响。此外，即使中国法院可能根据相关中国法律的规定对该等司法辖区产生的判决不予承认和执行，该等诉讼仍可能对本行的业务和声誉产生影响。

## 第四节 本行基本情况

### 一、本行股本总额及前 10 名股东持股情况

#### （一）首次公开发行后本行股东持股情况

本行于 2006 年 5 月进行了 H 股的全球公开发行，共发行 H 股股份 25,568,590,000 股（未计算超额配售选择权部分）。2006 年 6 月 9 日，H 股超额配售选择权被悉数行使，涉及共计 3,835,288,000 股 H 股。本行于 2006 年 6 月进行 A 股首次公开发行，发行数量为 6,493,506,000 股，发行后，本行股东持股情况如下：

| 股东名称                           | 股东性质 | 股份种类 | 持股比例 (%) | 持股总数 (股)        |
|--------------------------------|------|------|----------|-----------------|
| 中央汇金投资有限责任公司                   | 国家   | A股   | 67.49    | 171,325,404,740 |
| RBS China Investments S.à.r.l. | 境外法人 | H股   | 8.25     | 20,942,736,236  |
| 亚洲金融控股私人有限公司                   | 境外法人 | H股   | 4.64     | 11,785,825,118  |
| 全国社会保障基金理事会                    | 国家   | H股   | 4.46     | 11,317,729,129  |
| UBS AG                         | 境外法人 | H股   | 1.33     | 3,377,860,684   |
| 亚洲开发银行                         | 境外法人 | H股   | 0.20     | 506,679,102     |
| 其它H股投资者                        | -    | H股   | 11.07    | 28,089,421,000  |
| 其它A股投资者                        | -    | A股   | 2.56     | 6,493,506,000   |
| 股份总数                           | -    | -    | 100.00   | 253,839,162,009 |

#### （二）本次发行前本行股本总额及前 10 名股东持股情况

##### 1、本次发行前本行股本情况

截至2010年6月30日，本行总股本为253,839,162,009股，均为无限售条件流通股，具体股权结构如下：

| 类别            | 数量（股）                  | 比例             |
|---------------|------------------------|----------------|
| 人民币普通股（A 股）   | 177,818,910,740        | 70.05%         |
| 境外上市的外资股（H 股） | 76,020,251,269         | 29.95%         |
| 股本总额          | <b>253,839,162,009</b> | <b>100.00%</b> |

## 2、本行前10名股东持股数量、股份性质及持股比例

截至2010年6月30日，本行前10名股东及其持股情况如下：

| 序号 | 股东名称                                    | 股东性质  | 股份种类 | 持股比例   | 持股总数（股）         | 质押或冻结的股份数量 |
|----|-----------------------------------------|-------|------|--------|-----------------|------------|
| 1  | 中央汇金投资有限责任公司                            | 国家    | A 股  | 67.53% | 171,412,138,186 | 无          |
| 2  | 香港中央结算（代理人）有限公司                         | 境外法人  | H 股  | 27.93% | 70,905,387,987  | 未知         |
| 3  | Li Ka Shing                             | 境外自然人 | H 股  | 1.21%  | 3,066,790,989   | 未知         |
| 4  | 亚洲开发银行                                  | 境外法人  | H 股  | 0.20%  | 506,679,102     | 未知         |
| 5  | The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ Ltd. | 境外法人  | H 股  | 0.19%  | 473,052,000     | 未知         |
| 6  | 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪       | 国有法人  | A 股  | 0.09%  | 240,055,583     | 无          |
| 7  | 中国南方电网有限责任公司                            | 国有法人  | A 股  | 0.04%  | 90,909,000      | 无          |
| 8  | 中国铝业公司                                  | 国有法人  | A 股  | 0.04%  | 90,909,000      | 无          |
| 9  | 神华集团有限责任公司                              | 国有法人  | A 股  | 0.04%  | 90,909,000      | 无          |
| 10 | 中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪     | 国有法人  | A 股  | 0.03%  | 78,999,871      | 无          |

注：

- 1、H股股东持有情况根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计
- 2、香港中央结算（代理人）有限公司所持本行股份中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股（私人）有限公司所持股份
- 3、2009年，汇金公司增持本行A股共计10,126,029股。本行于2009年10月11日公布了汇金

公司拟于未来12个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份的公告，截至2010年10月8日，汇金公司增持本行股份计划已实施完毕。2010年以来，汇金公司持有本行股份未发生变动

4、RBS China Investments S.à.r.l.于2008年12月31日持有本行20,942,736,236股H股，占本行总发行股本8.25%。根据RBS China Investments S.à.r.l.于2009年1月15日签署的《简式权益变动报告书》，其原持有的20,942,736,236股本行H股股份已分别于2009年1月7日及1月14日被转让或出售

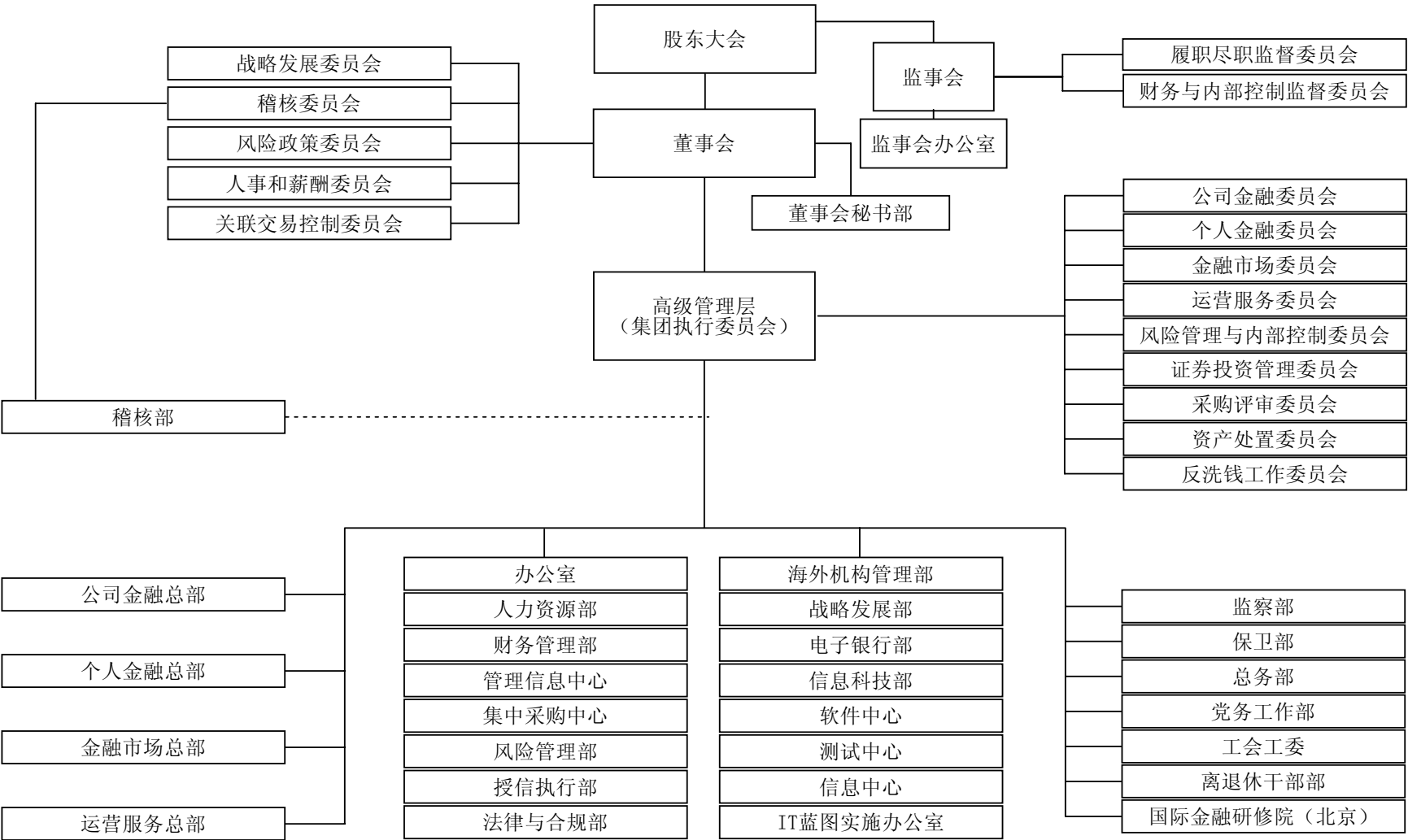
5、“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系

## 二、本行组织结构和对其他企业的重要权益投资情况

### （一）本行组织结构

本行依照相关法律规定，建立了健全完善的公司法人治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则：其中，股东大会是本行的权力机构；董事会决定本行的战略方针、经营计划和重大投资方案，并对股东大会负责；监事会作为本行的监督机构，对股东大会负责。截至2010年6月30日，本行的组织结构如下图所示：





## （二）本行分支机构运营情况

截至2010年6月30日，本行境内外机构共有10,996家，较2009年末增加35家。其中，中国内地机构10,024家，港澳及境外机构972家。内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行37家，二级分行285家，基层分支机构9,699家；港澳及境外部分，拥有营业性机构691家（含设在境内的营业性分支机构166家），非营业性机构281家。

本行分支机构和员工的地区分布情况如下：

|         | 资产总额情况        |           | 机构情况        |           | 人员情况        |           |
|---------|---------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|         | 资产总计<br>(百万元) | 占比<br>(%) | 机构总<br>量(家) | 占比<br>(%) | 员工总数<br>(人) | 占比<br>(%) |
| 华北地区    | 3,959,331     | 33.85%    | 1,454       | 13.22%    | 42,383      | 16.17%    |
| 东北地区    | 517,908       | 4.43%     | 894         | 8.13%     | 23,237      | 8.86%     |
| 华东地区    | 2,589,300     | 22.13%    | 3,399       | 30.91%    | 77,369      | 29.52%    |
| 中南地区    | 1,873,782     | 16.02%    | 2,696       | 24.52%    | 61,760      | 23.56%    |
| 西部地区    | 827,007       | 7.07%     | 1,581       | 14.38%    | 30,739      | 11.73%    |
| 港澳地区    | 1,425,229     | 12.18%    | 855         | 7.78%     | 24,367      | 9.30%     |
| 其他国家和地区 | 505,850       | 4.32%     | 117         | 1.06%     | 2,259       | 0.86%     |
| 抵销      | -2,012,595    | -         | -           | -         | -           | -         |
| 总计      | 9,685,812     | 100.00%   | 10,996      | 100.00%   | 262,114     | 100.00%   |

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算

### 1、内地主要机构

| 序号 | 机构名称     | 地址                             | 邮编     |
|----|----------|--------------------------------|--------|
| 1  | 总行       | 中国北京市复兴门内大街 1 号                | 100818 |
| 2  | 北京市分行    | 中国北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 A、C、E 座 | 100010 |
| 3  | 天津市分行    | 中国天津市和平区解放北路 80 号              | 300040 |
| 4  | 河北省分行    | 中国河北省石家庄市新华路 78-80 号           | 050000 |
| 5  | 山西省分行    | 中国山西省太原市迎泽大街 288 号             | 030001 |
| 6  | 内蒙古自治区分行 | 中国内蒙古呼和浩特市新城区新华大街 12 号         | 010010 |
| 7  | 辽宁省分行    | 中国辽宁省大连市中山区中山广场 9 号            | 116001 |

| 序号 | 机构名称       | 地址                          | 邮编     |
|----|------------|-----------------------------|--------|
| 8  | 吉林省分行      | 中国吉林省长春市西安大路 699 号          | 130061 |
| 9  | 黑龙江省分行     | 中国黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街 19 号       | 150001 |
| 10 | 上海市分行      | 中国上海市浦东新区银城中路 200 号         | 200120 |
| 11 | 江苏省分行      | 中国江苏省南京市中山南路 148 号          | 210005 |
| 12 | 浙江省分行      | 中国浙江省杭州市凤起路 321 号           | 310003 |
| 13 | 安徽省分行      | 中国安徽省合肥市长江中路 313 号          | 230061 |
| 14 | 福建省分行      | 中国福建省福州市五四路 136 号福建中银大厦     | 350003 |
| 15 | 江西省分行      | 中国江西省南昌市站前西路 1 号            | 330002 |
| 16 | 山东省分行      | 中国山东省青岛市香港中路 59 号           | 266071 |
| 17 | 河南省分行      | 中国河南省郑州市花园路 40 号            | 450008 |
| 18 | 湖北省分行      | 中国湖北省武汉市汉江区建设大道 677 号       | 430022 |
| 19 | 湖南省分行      | 中国湖南省长沙市芙蓉中路一段 593 号        | 410005 |
| 20 | 广东省分行      | 中国广东省广州市东风西路 197-199 号      | 510180 |
| 21 | 广西壮族自治区分行  | 中国广西南宁市古城路 39 号             | 530022 |
| 22 | 海南省分行      | 中国海南省海口市大同路 33 号            | 570102 |
| 23 | 四川省分行      | 中国四川省成都市人民中路二段 35 号         | 610015 |
| 24 | 贵州省分行      | 中国贵州省贵阳市都司大道 30 号           | 550002 |
| 25 | 云南省分行      | 中国云南省昆明市北京路 515 号           | 650051 |
| 26 | 西藏自治区分行    | 中国西藏自治区拉萨市林廓西路 7 号          | 850000 |
| 27 | 陕西省分行      | 中国陕西省西安市新城区东新街 246 号        | 710005 |
| 28 | 甘肃省分行      | 中国甘肃省兰州市天水南路 525 号          | 730000 |
| 29 | 青海省分行      | 中国青海省西宁市东关大街 218 号          | 810000 |
| 30 | 宁夏回族自治区分行  | 中国宁夏银川市金凤区新昌东路 39 号         | 750002 |
| 31 | 新疆维吾尔自治区分行 | 中国新疆乌鲁木齐市东风路 1 号中银大厦        | 830002 |
| 32 | 重庆市分行      | 中国重庆市渝中区中山一路 218 号          | 400013 |
| 33 | 深圳市分行      | 中国广东省深圳市罗湖区建设路 2022 号国际金融大厦 | 518005 |
| 34 | 苏州分行       | 中国江苏省苏州市干将西路 188 号          | 215002 |
| 35 | 宁波市分行      | 中国浙江省宁波市药行街 139 号           | 315000 |

| 序号 | 机构名称       | 地址                                       | 邮编     |
|----|------------|------------------------------------------|--------|
| 36 | 中银基金管理有限公司 | 中国上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 45 层             | 200120 |
| 37 | 中银消费金融有限公司 | 中国上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 14 层 1409-1410 室 | 200120 |

## 2、港澳地区主要机构

关于本行港澳地区业务开展的具体情况，请参见本节“七、主要业务具体情况——（一）商业银行业务”。港澳地区主要机构如下：

| 序号 | 机构名称           | 地址                       |
|----|----------------|--------------------------|
| 1  | 中银香港（集团）有限公司   | 香港花园道 1 号中银大厦 52 楼       |
| 2  | 中银国际控股有限公司     | 香港花园道 1 号中银大厦 26 楼       |
| 3  | 中国银行股份有限公司香港分行 | 香港花园道 1 号中银大厦 8 楼        |
| 4  | 中银集团保险有限公司     | 香港中环德辅道中 71 号永安集团大厦 9 楼  |
| 5  | 中银集团投资有限公司     | 香港花园道 1 号中银大厦 23 楼       |
| 6  | 中国银行股份有限公司澳门分行 | 澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦          |
| 7  | 大丰银行有限公司       | 澳门新口岸宋玉生广场 418 号大丰银行总行大厦 |

## 3、境外主要机构

| 序号 | 机构名称                      | 地址                                                                                                  |
|----|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 新加坡分行<br>SINGAPORE BRANCH | 4 BATTERY ROAD, BANK OF CHINA BUILDING, SINGAPORE 049908                                            |
| 2  | 东京分行<br>TOKYO BRANCH      | BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA, MINATO-KU, TOKYO, 107-0052 JAPAN                                           |
| 3  | 首尔分行<br>SEOUL BRANCH      | 1/2F., YOUNG POONG BLDG, 33 SEOLIN-DONG, CHONGRO-GU, SEOUL 110-752, KOREA                           |
| 4  | 曼谷分行<br>BANGKOK BRANCH    | 179/4 BANGKOK CITY TOWER, SOUTH SATHORN RD., TUNGMAHAMEK, SATHORN DISTRICT, BANGKOK 10120, THAILAND |

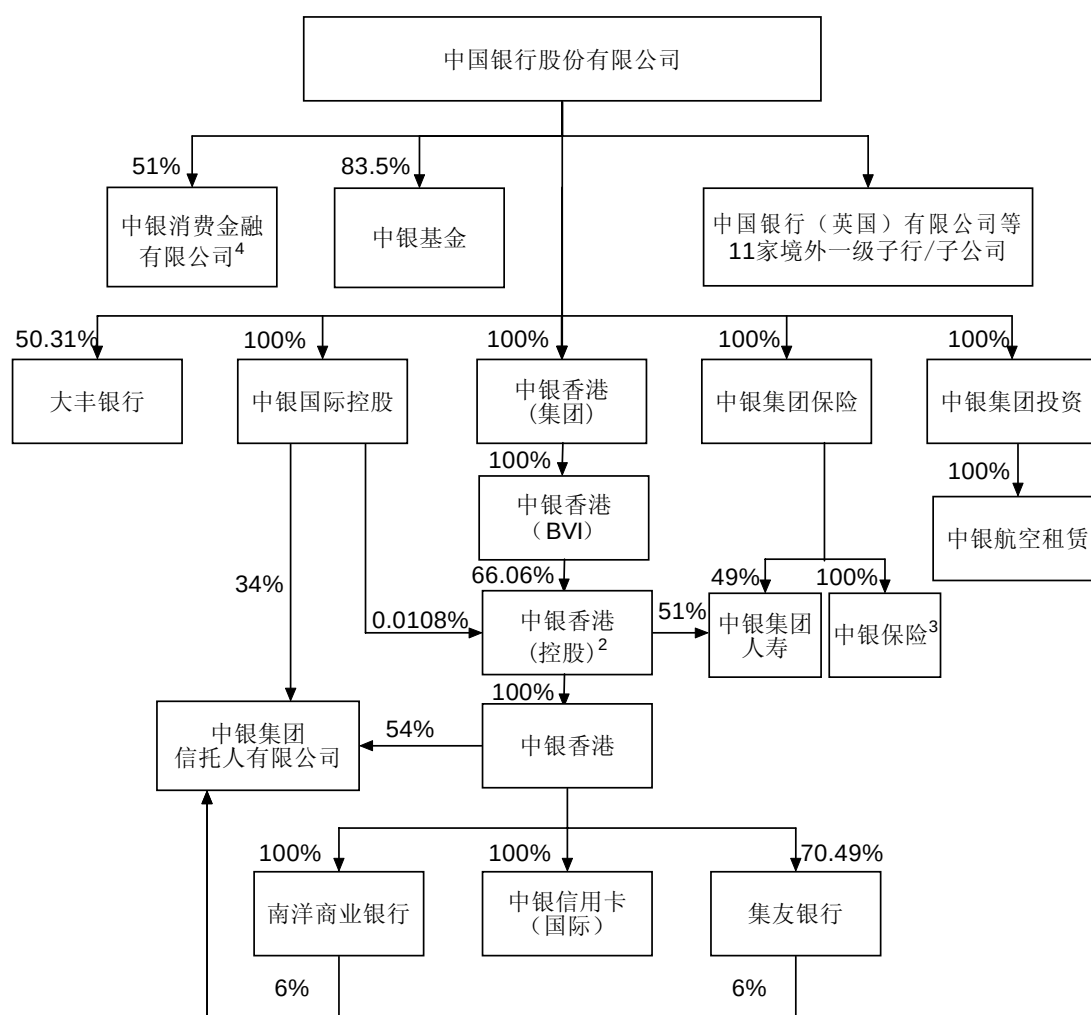
| 序号 | 机构名称                                                   | 地址                                                                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5  | 马来西亚中国银行<br>BANK OF CHINA<br>(MALAYSIA) BERHAD         | GROUND, MEZZANINE, & 1st FLOOR,<br>PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG,<br>50450 KUALA LUMPUR,<br>MALAYSIA                           |
| 6  | 胡志明市分行<br>HO CHI MINH CITY<br>BRANCH                   | 19/F., SUN WAH TOWER,<br>115 NGUYEN HUE,BLVD.,DISTRICT 1,<br>HO CHI MINH CITY, VIETNAM                                      |
| 7  | 马尼拉分行<br>MANILA BRANCH                                 | G/F. & 36/F. PHILAMLIFE TOWER,<br>8767 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY,<br>MANILA PHILIPPINES                                   |
| 8  | 雅加达分行<br>JAKARTA BRANCH                                | TAMARA CENTER SUITE 101&201,<br>JALAN JEND.SUDIRMAN KAV.24,<br>JAKARTA 12920, INDONESIA                                     |
| 9  | 悉尼分行<br>SYDNEY BRANCH                                  | 39—41 YORK STREET,<br>SYDNEY NSW 2000,<br>AUSTRALIA                                                                         |
| 10 | 中国银行（澳大利亚）有限公司<br>BANK OF CHINA<br>(AUSTRALIA) LIMITED | 39—41 YORK STREET,<br>SYDNEY NSW 2000,<br>AUSTRALIA                                                                         |
| 11 | 哈萨克中国银行<br>JSC AB <BANK OF CHINA<br>KAZAKHSTAN>        | 201, STR. GOGOL, 050026, ALMATY,<br>REPUBLIC OF KAZAKHSTAN                                                                  |
| 12 | 巴林代表处<br>BAHRAIN<br>REPRESENTATIVE OFFICE              | OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,<br>DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,<br>ROAD 1702, BLOCK 317,<br>MANAMA,<br>KINGDOM OF BAHRAIN      |
| 13 | 迪拜代表处<br>DUBAI REPRESENTATIVE<br>OFFICE                | OFFICE 2203, DUBAI WORLD TRADE CENTER,<br>SHEIKH ZAYED ROAD, P. O. BOX 127294,<br>EMIRATE OF DUBAI,<br>UNITED ARAB EMIRATES |
| 14 | 伦敦分行<br>LONDON BRANCH                                  | 90 CANNON STREET, LONDON EC4N 6HA,<br>U.K.                                                                                  |
| 15 | 中国银行（英国）有限公司<br>BANK OF CHINA(UK)<br>LIMITED           | 90 CANNON STREET, LONDON EC4N 6HA,<br>U.K.                                                                                  |
| 16 | 中银爱尔兰有限公司<br>BOC FINANCE (IRELAND)<br>LIMITED          | AIB INTERNATIONAL CENTRE, I.F.S.C<br>DUBLIN 1, IRELAND                                                                      |

| 序号 | 机构名称                                                | 地址                                                                                                           |
|----|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17 | 巴黎分行<br>PARIS BRANCH                                | 23—25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE,<br>75116, PARIS, FRANCE                                                     |
| 18 | 法兰克福分行<br>FRANKFURT BRANCH                          | BOC KENHEIMER LANDSTR. 24,<br>60323 FRANKFURT AM MAIN, GERMANY                                               |
| 19 | 卢森堡分行<br>LUXEMBOURG BRANCH                          | 37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724,<br>LUXEMBOURG P.O.BOX 114 L-2011,<br>LUXEMBOURG                         |
| 20 | 中国银行（卢森堡）有限公司<br>BANK OF CHINA<br>(LUXEMBOURG) S.A. | 37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724,<br>LUXEMBOURG P.O. BOX 721 L-2017,<br>LUXEMBOURG                        |
| 21 | 米兰分行<br>MILAN BRANCH                                | VIA SANTA MARGHERITA, 14/16<br>20121 MILAN, ITALY                                                            |
| 22 | 匈牙利中国银行<br>BANK OF CHINA<br>(HUNGARY) CLOSE LTD.    | BANK CENTER, 7 SZABADSAG TER,<br>1054 BUDAPEST, HUNGARY                                                      |
| 23 | 俄罗斯中国银行<br>BANK OF CHINA (ELUOSI)                   | 24, STR. SPARTAKOVSKAYA, 105066<br>MOSCOW, RUSSIA                                                            |
| 24 | 纽约分行<br>NEW YORK BRANCH                             | 410 MADISON AVENUE NEW YORK,<br>NY 10017, U.S.A.                                                             |
| 25 | 加拿大中国银行<br>BANK OF CHINA (CANADA)                   | THE EXCHANGE TOWER, 130 KING STREET<br>WEST, SUITE 2730, P.O. BOX 356, TORONTO,<br>ONTARIO, CANADA M5X 1E1   |
| 26 | 开曼分行<br>GRAND CAYMAN BRANCH                         | GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER 802<br>WEST BAY ROAD P.O. BOX 30995<br>GRAND CAYMAN KY1-1204 CAYMAN ISLANDS |
| 27 | 巴拿马分行<br>PANAMA BRANCH                              | P.O. BOX 0823-01030, CALLE MANUEL<br>M.ICAZA NO.14, PANAMA, REPUBLIC OF<br>PANAMA                            |
| 28 | 中国银行（巴西）有限公司<br>BANCO DA CHINA BRASIL<br>S.A        | CNPJ:10.690.848/0001-43 AV. PAULISTA 283,<br>ANDAR 4 CEP 01.311-000 BELA VISTA, SAO<br>PAULO S.P., BRAZIL    |
| 29 | 赞比亚中国银行<br>BANK OF CHINA (ZAMBIA)<br>LIMITED        | PLOT No. 2339, KABELANGA ROAD, LUSAKA,<br>P. O. BOX: 34550, ZAMBIA                                           |

| 序号 | 机构名称                           | 地址                                                                                                                  |
|----|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 | 约翰内斯堡分行<br>JOHANNESBURG BRANCH | 4/F, SOUTH TOWER, NELSON MANDELA<br>SQUARE<br>SANDOWN, SANDTON,<br>SOUTH AFRICA<br>P.O. BOX 782616 SANDTON, 2146 RS |

### （三）本行对其他企业的重要权益投资情况

截至2010年6月30日，本行对其他企业的重要权益投资<sup>1</sup>情况如下：



注:

1、股东所持H股股份数量乃根据香港特别行政区法例《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载录的权益而编制

2、于香港联交所上市。根据《企业会计准则33号—合并财务报表》，合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。控制，是指一个企业能够决定另一个企业的财务和经营决策，并能据以从另一个企业的经营活动中获取收益的权力。母公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权，表明母公司能够控制被投资单位，应当将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。截至2010年6月30日，本行直接或间接持有中银香港（控股）66.06%的股份，并将其纳入集团合并报表范围

3、于中国内地注册成立。经中国保监会《关于中银保险有限公司股权转让的批复》（保监发改[2010]922号）核准，中银集团保险将所持有的中银保险100%股权全部转让给中国银行。转让后，中银集团保险不再持有中银保险股权，中国银行为中银保险的唯一股东。目前，中银集团保险和中国银行正在办理股权转让手续

4、于2010年6月在中国内地注册成立

截至2010年6月30日，本行直接控股和间接持有公司的基本情况如下：

| 名称            | 注册及经营地点 | 注册 / 成立日期        | 注册资本 / 实收资本<br>(百万元) | 持股比例<br>(%) | 表决权<br>比例<br>(%) | 主营业务    |
|---------------|---------|------------------|----------------------|-------------|------------------|---------|
| <b>直接控股</b>   |         |                  |                      |             |                  |         |
| 中银香港（集团）有限公司  | 中国香港    | 2001 年 9 月 12 日  | 港币 34,806            | 100.00      | 100.00           | 控股公司业务  |
| 中银国际控股有限公司    | 中国香港    | 1998 年 7 月 10 日  | 港币 3,539             | 100.00      | 100.00           | 投资银行业务  |
| 中银集团保险有限公司    | 中国香港    | 1992 年 7 月 23 日  | 港币 3,749             | 100.00      | 100.00           | 保险业务    |
| 中银集团投资有限公司    | 中国香港    | 1993 年 5 月 18 日  | 港币 22,935            | 100.00      | 100.00           | 实业投资及其他 |
| 大丰银行有限公司      | 中国澳门    | 1942 年           | 澳门元 1,000            | 50.31       | 50.31            | 商业银行业务  |
| 中国银行（英国）有限公司  | 英国      | 2007 年 9 月 24 日  | 英镑 140               | 100.00      | 100.00           | 商业银行业务  |
| <b>间接持有</b>   |         |                  |                      |             |                  |         |
| 中银香港（控股）有限公司  | 中国香港    | 2001 年 9 月 12 日  | 港币 52,864            | 66.06       | 66.06            | 控股公司业务  |
| 中国银行（香港）有限公司  | 中国香港    | 1964 年 10 月 16 日 | 港币 43,043            | 66.06       | 100.00           | 商业银行业务  |
| 南洋商业银行有限公司    | 中国香港    | 1948 年 2 月 2 日   | 港币 700               | 66.06       | 100.00           | 商业银行业务  |
| 集友银行有限公司      | 中国香港    | 1947 年 4 月 24 日  | 港币 300               | 46.57       | 70.49            | 商业银行业务  |
| 中银信用卡（国际）有限公司 | 中国香港    | 1980 年 9 月 9 日   | 港币 480               | 66.06       | 100.00           | 信用卡业务   |
| 中银集团信托人有限公司   | 中国香港    | 1997 年 12 月 1 日  | 港币 200               | 76.43       | 100.00           | 信托业务    |



| 名称           | 注册及经营地点 | 注册 / 成立日期        | 注册资本 / 实收资本 (百万元) | 持股比例 (%) | 表决权比例 (%) | 主营业务   |
|--------------|---------|------------------|-------------------|----------|-----------|--------|
| 中银航空租赁私人有限公司 | 新加坡     | 1993 年 11 月 25 日 | 美元 408            | 100.00   | 100.00    | 飞机租赁业务 |

截至2009年12月31日，本行直接控股和间接持有公司2009年主要财务数据情况如下：

单位：百万元

| 名称                | 总资产       | 净资产     | 营业收入   | 净利润    |
|-------------------|-----------|---------|--------|--------|
| <b>直接控股</b>       |           |         |        |        |
| 中银香港（集团）有限公司（人民币） | 1,056,099 | 82,849  | 30,650 | 12,582 |
| 中银国际控股有限公司（人民币）   | 39,753    | 5,360   | 3,478  | 1,677  |
| 中银集团保险有限公司（人民币）   | 7,087     | 2,461   | 2,458  | -13    |
| 中银集团投资有限公司（人民币）   | 72,527    | 30,005  | 4,831  | 2,476  |
| 大丰银行有限公司（人民币）     | 32,053    | 3,185   | 565    | 250    |
| 中国银行（英国）有限公司（人民币） | 12,055    | 1,459   | 453    | 70     |
| <b>间接持有</b>       |           |         |        |        |
| 中银香港（控股）有限公司（港币）  | 1,212,791 | 105,635 | 33,341 | 14,046 |
| 中国银行（香港）有限公司（港币）  | 1,173,776 | 93,548  | 25,579 | 13,722 |
| 南洋商业银行有限公司（港币）    | 156,064   | 20,309  | 3,451  | 1,533  |
| 集友银行有限公司（港币）      | 39,945    | 4,090   | 945    | 421    |
| 中银信用卡（国际）有限公司（港币） | 12,618    | 2,451   | 1,369  | 423    |
| 中银集团信托人有限公司（港币）   | 374       | 359     | 180    | 81     |
| 中银航空租赁私人有限公司（美元）  | 5,822     | 960     | 430    | 137    |

注：

- 1、除中银航空租赁私人有限公司之外，2009年上述所有主要子公司的会计报表均由普华永道会计师事务所审计；中银航空租赁私人有限公司由Ernst & Young LLP审计
- 2、上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要是由间接持股的影响造成

### 三、本行主要股东的基本情况

汇金公司是本行的控股股东。汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本5,521.17亿元人民币，实收资本5,521.17亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中投公司的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值，汇金公司不开展其他任何商业性经营活动。

截至2010年6月30日，汇金公司持有本行股份171,412,138,186股，约占本行总股本的67.53%。汇金公司持有本行股份不存在被质押的情况。

经国务院批准，中投公司于2007年9月29日成立。中投公司是依照《公司法》设立的从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司，注册资本为2,000亿美元。中投公司成立之后，汇金公司作为中投公司的全资子公司，继续代表国家依法独立行使对国有重点金融企业出资人的权利和义务。

于2010年6月30日，除汇金公司外，本行无其他持股在5%或以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

### 四、本行的业务范围

本行主要从事商业银行业务，包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；外汇信用卡的发行和代理国外信用卡的发行及付款；资信调查、咨询、见证业务；组织或参加银团贷款；国际贵金属买卖；海外分支机构经营当地法律许可的一切银行业务；在港澳地区的分行依据当地法

令可发行或参与代理发行当地货币；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务；保险兼业代理。

除经营包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务在内的商业银行业务外，本行还通过全资附属机构中银国际控股开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险及其附属和联营公司经营保险业务，通过控股中银基金从事基金管理业务，通过全资子公司中银集团投资从事直接投资和投资管理业务，通过其全资子公司中银航空租赁，从事全球性飞机租赁业务，通过控股中银消费金融公司从事消费金融业务。多业并举构成本行全方位的金融业务平台，使本行能够提供广泛的金融产品和服务，也使本行能够和战略目标客户建立更稳固的业务关系，加强客户忠诚度。

自上市以来，本行未发生过重大业务变更。

## 五、银行业的基本情况

### （一）银行业状况

#### 1、内地银行业

##### （1）行业概况

我国的银行业金融机构包括政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、邮政储蓄银行和外资银行等。根据中国银监会统计数据披露口径和监管职能划分，上述银行业金融机构主要分为四大类，即大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和其他类金融机构。截至 2010 年 6 月 30 日，国内各类银行机构的总资产和总负债情况如下表所示：

单位：亿元（百分比除外）

| 机构类别             | 总资产              |                    |                  | 总负债              |                    |                  |
|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                  | 金额               | 占银行业<br>金融机构<br>比例 | 较上年<br>同期增<br>长率 | 金额               | 占银行业<br>金融机构<br>比例 | 较上年<br>同期增<br>长率 |
| 大型商业银行           | 435,656.6        | 50.0%              | 13.2%            | 412,138.3        | 50.1%              | 13.0%            |
| 股份制商业银行          | 135,195.4        | 15.5%              | 24.6%            | 128,391.2        | 15.6%              | 23.6%            |
| 城市商业银行           | 66,095.6         | 7.6%               | 33.4%            | 61,950.5         | 7.5%               | 32.9%            |
| 其他类金融机构          | 235,077.4        | 27.0%              | 20.8%            | 220,667.1        | 26.8%              | 20.8%            |
| <b>银行业金融机构合计</b> | <b>872,025.1</b> | <b>100.0%</b>      | <b>18.3%</b>     | <b>823,147.1</b> | <b>100.0%</b>      | <b>18.0%</b>     |

数据来源：中国银监会网站

注：

1、其他类金融机构包括政策性银行、农村商业银行、农村合作银行、外资金融机构、城市信用社、农村信用社、企业集团财务公司、信托投资公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司和邮政储蓄银行

#### A、大型商业银行

大型商业银行在我国银行市场体系内占有重要地位，自其成立以来一直是我国经济主要的融资来源，总资产规模约占银行业金融机构资产总额的五成，贷款市场份额也一直稳定在五成以上。

#### B、股份制商业银行

截至 2010 年 6 月 30 日，我国共有 12 家股份制商业银行，拥有在全国范围内经营银行业务的牌照。近年来，股份制商业银行资产规模增长较快，市场份额逐渐扩大。截至 2010 年 6 月 30 日，股份制商业银行总资产占全国银行业金融机构资产总额的比例为 15.5%。

#### C、城市商业银行

城市商业银行一般由当地的城市信用社改制而来，传统上城市商业银行的业务主要集中于所在城市及其周边。作为区域性金融机构，城市商业银行的竞争优势主要体现在地域及客户关系方面。近年来，城市商业银行在化解历史风险基础

上,通过开展合作与重组,实现资源整合共享。行业内领先的部分城市商业银行已经获准实现了跨区域经营,三家已上市的城市商业银行中北京银行已在上海、天津、杭州、深圳、西安和长沙等地开设分支机构;南京银行已在北京、无锡、南通、上海、泰州、扬州和杭州等地开设分支机构;宁波银行已在上海、南京、杭州、深圳、苏州和温州等地开设分支机构。

#### D、其他类金融机构

其他类金融机构主要包括政策性银行、农村商业银行、农村合作银行、外资金融机构、城市信用社、农村信用社、企业集团财务公司、信托投资公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司和邮政储蓄银行。目前农村商业银行、农村合作银行、农村信用社是农村金融市场的中坚力量,发挥着不可替代的作用。

#### 国家开发银行

国家开发银行原为国务院直属政策性金融机构,经批准于 2008 年 12 月改制为股份有限公司,注册资本金 3,000 亿元。国家开发银行股份有限公司将全面纳入商业银行监管范畴,初步建立起资本约束机制。

#### 外资金融机构

外资银行是外资金融机构中的主力军。目前外资银行在我国发展的市场格局已经实现了由“分行主导”向“法人主导”的平稳过渡。受美国次贷危机引发的金融危机和 2009 年中资商业银行大幅扩张的影响,外资金融机构 2009 年扩张放缓,市场份额有所下降。2009 年外资金融机构在中国内地新增人民币贷款 18 亿元,较 2008 年新增额 628 亿元减少 610 亿元。2009 年外资金融机构在回购市场净融入 29,973 亿元,在同业拆借市场净融入 6,142 亿元,分别较 2008 年下降 5.21%和 29.17%。

#### 邮政储蓄银行

经中国政府批准,中国邮政储蓄银行有限责任公司(以下简称“中国邮政储蓄银行”)于 2007 年 3 月 6 日依法成立。中国邮政储蓄银行承继原国家邮政局、中国邮政集团公司经营的邮政金融业务及因此而形成的资产、负债及各项业务。2008 年,中国邮政储蓄银行分支机构组建工作基本完成。截至 2009 年末,中

国邮政储蓄银行拥有覆盖城乡的 36,000 个网点。

## （2）行业发展历史

1953 年我国建立了集中的国家银行体系，直至 20 世纪 70 年代末，我国银行业一直实行中央计划经济体制下的单一银行体制。自 20 世纪 70 年代末开始，随着我国改革开放进程的不断推进，人民银行将其原承担的商业银行职能逐步分离出来，由中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行担当国有专业银行的职能，人民银行则专注于中央银行和银行业监管的职能。20 世纪 80 年代后期，一批股份制商业银行和城乡信用社纷纷建立，其中一部分股份制商业银行获得了在全国范围内开展业务的资格。20 世纪 90 年代中期，我国成立了三家政策性银行，承接了上述四家国有专业银行的大部分政策性贷款职能。1995 年，《中国人民银行法》和《商业银行法》颁布实施，界定了人民银行的职能与权力和商业银行的业务范围。2003 年，中国银监会成立，承担了人民银行的大部分监管职能，成为我国银行业的主要监管者；2003 年 12 月颁布了《中华人民共和国银行业监督管理法》。20 世纪末开始陆续启动国有商业银行改革并上市，目前四大商业银行都已实现上海和香港两地上市。目前中国银行业的盈利能力、风险控制能力等较国有商业银行改革前均有了长足进步。

## （3）行业发展状况

截至 2010 年 6 月 30 日，全部金融机构（含外资金融机构，下同）本外币各项存款余额折合成人民币为 68.9 万亿元，较年初增加 7.7 万亿元，增长 12.5%。其中，人民币各项存款余额为 67.4 万亿元，较年初增加 7.6 万亿元，增长 12.7%；外汇存款余额为 2,127 亿美元较年初增加 37.5 亿美元，增长 1.8%。从人民币存款的部门看，截至 2010 年 6 月 30 日，金融机构住户人民币存款余额为 29.2 万亿元，较年初增长 10.2%，增速比去年全年低 9.1 个百分点；非金融性公司人民币存款余额为 28.1 万亿元，较年初下降 5.7%，增速比去年全年下降 42.9 个百分点，较年初减少 1.7 万亿元。

截至 2010 年 6 月 30 日，全部金融机构本外币贷款余额折合成人民币为 47.4 万亿元，较 2009 年末增长 11.4%，比年初增加 4.8 万亿元，其中人民币贷款比年初增加 4.6 万亿元。2010 年 1-6 月中长期贷款增长迅速，全部金融机构本外

币中长期贷款折合成人民币累计新增 4.5 万亿元，较 2009 年末增长 19.2%，主要投向基础设施行业（交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，水利、环境和公共设施管理业）、租赁和商务服务业、房地产业、制造业。从行业看，房地产开发贷款增长较快，2009 年，人民币房地产开发贷款累计新增 5,764 亿元，年末余额较 2008 年末增长 30.7%。从部门看，中小企业和个人消费贷款增长较快，全年累计新增企业贷款 5.7 万亿元，其中大、中、小企业新增贷款占比分别是 40.9%、34.3%和 24.8%；人民币个人消费贷款累计新增 1.8 万亿元，年末余额较 2008 年末增长 48.7%，其中个人消费性住房贷款累计新增 1.4 万亿元，年末余额较 2008 年末增长 47.9%。

#### （4）行业准入

商业银行的稳健运营关系到存款人和相关客户的合法权益，为加强监督管理，维护金融秩序，《商业银行法》、《关于向金融机构投资入股的暂行规定》、《中资商业银行行政许可事项实施办法》、《中国银行业监督管理委员会合作金融机构行政许可事项实施办法》等相关法律法规设置了较为严格的市场准入标准和审批程序，例如设立商业银行必须有符合规定的最低实缴资本，具备规定的股东资格，并经中国银监会审查批准。

关于最低实缴资本的要求：设立股份制商业银行法人机构注册资本最低限额为 10 亿元人民币或等值可兑换货币；设立城市商业银行法人机构注册资本最低限额为 1 亿元人民币；设立农村商业银行法人机构注册资本最低限额为 5,000 万元人民币；设立城市信用社股份有限公司注册资本最低限额为 5,000 万元人民币；设立农村信用合作社注册资本最低限额为 100 万元人民币。任何单位和个人购买商业银行股份总额超过 5%须经中国银监会审查批准等。

此外，中国银监会对商业银行境内外分支机构的新设和变更、新业务的审批、董事和高级管理人员任职资格许可等市场准入都有较为严格的审慎性规定。

#### （5）行业发展特征和趋势

##### A、利息收入仍是主要来源

近几年随着中国经济的发展，金融需求的多样化和银行盈利能力的增强，银

行业非利息收入增长较快，但并未改变利息收入的主导地位，利息收入占银行收入的比重仍达到 80%以上。预计在未来一段时间内，利息收入占比将逐步下降，但银行依赖利息收入的局面不会根本扭转。

### B、中间业务收入发展迅速

中资银行秉承的传统型“吸存放贷”银行业务未能使资本回报率最大化，伴随市场竞争的进一步加剧以及净息差受宏观政策影响产生的不稳定波动，中资银行积极寻求发展高收益的中间业务。中国银监会进一步提高对资本充足率的监管要求和对发行次级债补充资本的限制，一定程度上将收缩银行放贷量，使银行逐步由“放贷银行”向“多元化金融机构”转型。

### C、持续拓展境外业务

中国各大银行海外扩张的步伐逐渐加快，纷纷通过收购或在纽约、伦敦等金融中心布点，以完善全球业务布局。

部分股份制商业银行通过设立海外分支机构、收购海外银行股权等方式迈出国际化步伐。政策性银行也从自身海外发展战略和财务考虑，开始对境外金融机构进行股权投资，对海外发展模式进行初步尝试。大型商业银行则继续其海外扩张步伐，2006 年中国银行收购新加坡飞机租赁有限责任公司 100%的股份，2007 年中国银行英国子行开业并与伦敦分行并行运营；2007 年中国工商银行收购南非标准银行 20%的股权，成为该行最大股东，2009 年 9 月通过与泰国盘谷银行签订协议及要约收购，共收购其所持泰国 ACL 银行 97.24%股权，2009 年 6 月收购加拿大东亚银行 70%股权；2006 年，中国建设银行收购美国银行的全资子公司美国银行（亚洲）股份有限公司 100%的股权。海外扩张将不仅仅为中资银行带来丰富的客户资源，同时也将大力提升中资银行的国际化管理水平，为打造国际化金融机构奠定基础。

### D、差异化竞争要求日益提升

最有竞争力的国际大银行一般属于能够为客户提供综合全面一体化服务的全能银行，或者专注于提供个性化深入服务的专业银行。中资银行以前普遍存在定位不清、定位趋同、产品和服务同质化的问题，这与我国实施利率管制、中资



银行主要收入来源于利息收入有关,从而导致行业竞争激烈,资产回报水平较低。随着市场化改革的不断深入,差异化竞争愈显重要,近几年在激烈的竞争环境中已逐渐凸显出差异化竞争的趋势,如招商银行的零售战略。

#### E、电子商务平台发展迅速

随着信息技术的不断发展,服务于传统实体商务运营模式的银行业务及平台已不能满足用户需求,商业银行开始积极寻求同第三方支付平台的合作,推动在电子商务领域的业务拓展,并大力构造、创新网上银行服务平台,由传统的实体服务向虚拟的网络服务转型。

#### F、综合化经营不断深入

随着国有商业银行的股份制改革基本完成和金融业对外开放,利率市场化进程加快,商业银行的竞争进一步加剧;特别是在国内资本市场日臻完善的大背景下,金融脱媒趋势将成为经济生活的主流,优质客户的贷款业务部分被股权融资市场、债券市场、商业票据市场所代替,存款业务也逐渐被货币市场基金、股票投资和保险投资等日益多元化的投资渠道所侵蚀,传统的资产负债业务受到挑战。商业银行积极通过综合化经营方式寻找其他利润渠道,并通过收购兼并或组建新的公司介入证券、保险、信托、金融租赁等其他非银行金融业务,发挥各经营机构的协同效应,拓展多元化的业务收入。目前,综合化业务模式正逐步放开,银行已获准设立基金管理公司、金融租赁公司。2009年11月26日,中国银监会颁布《商业银行投资保险公司股权试点管理办法》,规范商业银行投资保险公司股权行为,促进商业银行投资保险公司股权工作依法进行。

#### G、零售银行、中小企业金融服务发展迅速

近年来,随着国民收入水平的不断提高,市场对个人金融产品的需求持续增长。中小企业的快速发展,使得我国中小企业金融需求持续增长。

**个人贷款:** 2010年上半年,个人消费贷款新增1.2万亿元,同比多增5,399亿元,持续增长态势明显。新增个人消费贷款主要与住房消费有关,其中约75%为个人住房贷款。我国自20世纪80年代开始推行的住房改革带动住房按揭贷款持续增长。

银行卡：近年来，我国银行卡业务发展迅速。截至 2009 年 12 月 31 日，全国累计发行银行卡 20.66 亿张，较 2008 年末增长 14.80%。其中，借记卡发卡量为 18.80 亿张，较 2008 年末增长 13.40%，信用卡发卡量为 1.86 亿张，较 2008 年末增长 30.40%。2009 年，发生银行卡业务 196.91 亿笔，金额 165.99 万亿元，同比分别增长 18.10%和 30.50%，日均业务 5,394.85 万笔，金额 4,547.71 亿元。随着我国获得信用卡业务经营许可的银行越来越多，中国银联股份有限公司组建的银行间信息交换网络的发展以及人民银行创建的全国个人征信系统的不断完善，预计我国的信用卡业务将有更大的增长。

财富管理：随着我国经济的快速发展和我国富裕人士数量的增加，富裕人士在传统银行产品和服务之外，对全面和个性化的理财顾问服务的需求也将有所增加。为满足这些需求，不少国内商业银行推出了各种投资理财服务并新增了大量理财专业人员，推动了个人理财产品市场的快速增长。

中小企业金融服务：我国企业一直以来以银行贷款为主要融资渠道，但随着资本市场的加速发展，大型企业融资更多转向资本市场，中小企业金融服务成为银行服务的重要市场。2005 年，中国银监会颁布《银行开展小企业贷款业务指导意见》，鼓励商业银行拓展小企业信贷业务。根据人民银行统计，2009 年我国银行业机构中小企业人民币贷款(含票据贴现)全年新增 3.4 万亿元，增长 30.1%，增速比年初高 16.6 个百分点。其中，小企业贷款同比增长 41.4%，增速比年初高 34.2 个百分点。目前，各家银行加大了中小企业金融服务的力度，包括建立专门团队、有针对性地设计业务流程和定价标准、推出新的产品等，预计未来中小企业金融服务将成为银行业争夺的焦点。

## 2、港澳地区银行业

香港银行业由持牌银行、有限制牌照银行和接受存款公司组成的认可机构三级体系。香港金管局是所有三种认可机构的发牌机关。香港金管局主要负责监管在香港注册的认可机构，而在香港之外注册的认可机构由香港金管局与注册所在国共同监管。港元现钞由中银香港、香港上海汇丰银行有限公司和渣打银行（香港）有限公司三家商业银行发行。

截至 2010 年 6 月 30 日，香港共有 197 家认可机构，包括 146 家持牌银行，24 家有限制牌照银行和 27 家接受存款公司；其中，认可机构的存款、贷款和总

资产情况如下表所示：

单位：百万元港币（百分比除外）

| 机构类别      | 客户存款             |                | 客户贷款及垫款          |                | 总资产               |                |
|-----------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
|           | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额                | 占比             |
| 持牌银行      | 6,332,221        | 99.68%         | 3,721,443        | 98.64%         | 10,830,514        | 98.88%         |
| 有限牌照银行    | 13,037           | 0.21%          | 28,188           | 0.75%          | 85,448            | 0.78%          |
| 接受存款公司    | 6,956            | 0.11%          | 22,900           | 0.61%          | 36,723            | 0.34%          |
| <b>总计</b> | <b>6,352,214</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,772,531</b> | <b>100.00%</b> | <b>10,952,685</b> | <b>100.00%</b> |

数据来源：香港金管局网站

澳门银行业在澳门经济中扮演着重要的角色。澳门金管局于 1989 年成立，负责监管澳门的金融体系。澳门特别行政区行政长官根据澳门金管局的意见给予特别事先许可，根据个案情况签发金融机构的经营牌照。

根据澳门金管局 2010 年 7 月公布的数据，共有 28 家银行在澳门经营业务，包括 3 家本地银行，9 家外地银行的附属银行和 16 家外地银行的分行。

## （二）银行业的监管

### 1、内地银行业的监管

#### （1）监管机构

内地银行业主要受中国银监会、人民银行、财政部等部门监管。2003 年 4 月之前，人民银行是银行业的主要监管者和指导者；2003 年 4 月，中国银监会成立，履行对银行业的监管职能，人民银行则保留了中央银行的职能。财政部是内地金融机构国有资产的主管部门。

#### A、中国银监会

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》，中国银监会是我国银行业的主要监管机构，负责对在国内成立的银行业金融机构实行监督和管理。中国银监会通过现场和非现场检查对银行业金融机构进行监管，并有权对违反有关法律法规的银行业金融机构命令其纠正和（或）进行惩戒，必要时实施惩罚和（或）罚款。

中国银监会的主要职责包括：依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则；依照法律、行政法规规定的条件和程序，审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围；对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理；依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则；对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况；对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查，制定现场检查程序，规范现场检查行为；对银行业金融机构实行并表监督管理；会同有关部门建立银行业突发事件处置制度，制定银行业突发事件处置预案，明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序，及时、有效地处置银行业突发事件；负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布；对银行业自律组织的活动进行指导和监督；开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动；对已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的银行业金融机构实行接管或者促成机构重组；对有违法经营、经营管理不善等情形银行业金融机构予以撤销；对涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户予以查询；对涉嫌转移或者隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结；对擅自设立银行业金融机构或非法从事银行业金融机构业务活动予以取缔；负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作等。

## B、人民银行

根据《中国人民银行法》，人民银行是我国的中央银行，其与商业银行运行相关的职责主要包括：起草有关法律和行政法规，完善有关金融机构运行规则，发布与履行职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场、外汇市场、黄金市场；确定人民币汇率政策，维护合理的人民币汇率水平，实施外汇管理；会同有关部门制定支付结算规则，维护支付、清算系统的正常运行；组织协调国家反洗钱工作，指导、部署金融业反洗钱工作，承担反洗钱的资金监测职责；管理信贷征信业，推动建立社会信用体系等。

## C、其他监管部门

根据不同的业务和运营情况，我国的商业银行还受其他监管机关的监管，主要包括财政部、国家外汇管理局、中国证监会、中国保监会、国家审计署等。其中：财政部负责金融机构国有资产的基础管理工作；国家外汇管理局负责银行业金融机构外汇业务的资格认定与管理等；中国保监会负责银行业金融机构保险代理业务的审核等；中国证监会负责银行业金融机构的基金设立、基金托管、证券发行、上市等事宜的审批以及上市银行的监管等；国家审计署负责对银行业金融机构的例行审计。

### （2）监管内容

内地银行业的监管职责主要由中国银监会承担，中国银监会对内地银行业的监管主要分为几个方面：

A、公司治理：包括内部控制、关联交易、信息披露、董事和高级管理人员任职资格管理等。

B、风险管理：包括操作风险、市场风险的管理和风险评级体系等。

C、市场准入：包括经营许可证的发放、业务范围的确立、机构的变动、分支机构的设立、经营事项的变更、股权及股东的限制等。

D、对商业银行业务的监管：包括对贷款活动、外汇业务、证券及资产管理业务、金融机构信贷资产证券化、保险兼业代理业务、自营性投资和衍生工具的管理、产品和服务定价等。

E、审慎性经营的要求：包括贷款的五级分类、贷款损失的拨备规定、资本充足率、次级债务和次级债券、流动性及其他经营比率等。

### （3）监管趋势

#### A、新资本协议的影响

2004 年 6 月，巴塞尔委员会发布了新资本协议。新资本协议建立了有效资本监管的三大支柱，即“最低资本要求、监管当局的监督检查、信息披露”。新资本协议代表了风险管理的发展方向，提高了资本监管的风险敏感度和灵活性，

有助于商业银行改进风险管理和推动业务创新。新资本协议的实施将推动银行监管技术进步，强化市场约束的有效性，增强国际银行体系的安全性。鉴于此，巴塞尔委员会积极推动新资本协议在全球范围内的实施，近百个国家 / 地区明确表示将实施新资本协议。

2007 年 2 月 28 日，为稳步推动中国银行业实施新资本协议，提升资本监管的有效性，中国银监会发布了《中国银行业实施新资本协议指导意见》，要求在其他国家或地区（含香港、澳门等）业务活跃的经营性机构、国际业务占相当比重的大型商业银行 2010 年末开始实施新资本协议。

2008 年 9 月至今，为推动国内大型商业银行实施新资本协议准备工作，中国银监会印发了 14 个监管指引，包括《商业银行银行账户信用风险暴露分类指引》、《商业银行信用风险内部评级体系监管指引》、《商业银行专业贷款监管资本计量指引》、《商业银行信用风险缓释监管资本计量指引》、《商业银行操作风险监管资本计量指引》、《商业银行资产证券化风险暴露监管资本计量指引》、《商业银行资本充足率监督检查指引》、《商业银行资本计量高级方法验证指引》、《商业银行银行账户利率风险管理指引》、《商业银行资本充足率信息披露指引》、《商业银行流动性风险管理指引》、《商业银行声誉风险管理指引》、《商业银行稳健薪酬监管指引》和《银行业金融机构国别风险管理指引》。

高级资本计量方法建立在风险管理理论和实践发展的基础之上，为商业银行改进风险计量技术、健全风险管理组织框架、重组风险管理流程提供了直接借鉴，有助于商业银行风险管理科学化和精细化，及时揭示、动态监测信贷风险，约束商业银行信贷行为，促进银行盈利模式转变和经营行为理性化，推动银行业可持续和科学发展。

新资本协议的实施有利于提升我国商业银行的国际竞争力。外资银行目前已全面参与国内竞争，我国大型商业银行也将走出国门谋求国际化发展。推动国内大型商业银行实施新资本协议，有助于引导银行提升风险管理能力，建立与此相关的产品定价机制、资本配置机制及绩效考核机制，争取在未来的国际竞争中赢得优势。

## B、加强金融监管

由美国次贷危机引发的金融危机充分暴露了金融监管的不足,虽然中国银行业受此次金融危机影响较小,但中国监管机构已未雨绸缪,加强了对金融机构的监管。尤其在 2009 年信贷大幅增加的情况下,加强监管、严控信贷风险将成为未来一段时间监管的主要内容。在目前仍未明显改善的国际金融环境下,中国银监会和人民银行高度关注宏观经济变化对银行业经营管理和风险控制的影响,通过审慎的宏观监管政策,加强国内银行业监管,在商业银行的公司治理、风险管理和内部控制方面已实施了一系列措施。

2009 年以来中国银监会出台了《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》等一系列规定,加强对金融机构贷款风险监管,规范和强化贷款风险管控,促进风险监管制度的系统化调整与完善、实现贷款的精细化管理。

### (4) 主要法律法规及政策

银行业的主要法律法规及政策分为基本法律法规和行业规章与规范性文件两大部分。

基本法律法规主要有:《中国人民银行法》、《商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》等。

行业规章与规范性文件主要涉及机构管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。机构管理方面主要有:《中资商业银行行政许可事项实施办法》、《金融许可证管理办法》、《关于调整银行市场准入管理方式和程序的决定》、《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》、《关于向金融机构投资入股的暂行规定》、《金融机构管理规定》、《中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》、《金融企业会计制度》等;公司治理方面主要有:《国有商业银行公司治理及相关监管指引》、《股份制商业银行公司治理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行内部控制评价试行办法》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等;业务操作方面主要有:《贷款通则》、《商业银行授信工作尽职指引》、《金融机构衍生产品交易

业务管理暂行办法》、《中国人民银行关于结售汇业务管理工作的通知》等；风险防范方面主要有：《股份制商业银行风险评级体系》、《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行资本充足率管理办法》、《贷款风险分类指引》、《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》；信息披露方面主要有《商业银行信息披露暂行办法》等。

## 2、香港及其他海外银行业监管

### （1）香港银行业的监管

香港主要的银行监管法例是香港《银行业条例》，其他还包括香港《公司条例》、香港金管局的指引等。香港金管局是香港银行业的监管机构，履行《银行业条例》赋予的权力、职能和职责。香港金管局的主要职能是促进香港银行制度的整体稳定性及运作效能。香港金管局也负责监管香港《银行业条例》的遵守情况，并同时监督香港金管局的指引以及香港证监会所颁布法例的遵守情况。

香港金管局负责监管银行机构及颁发银行牌照，并可酌情就银行营业牌照附带若干条件。香港金管局要求每家获发牌照的银行落实一套全面的风险管理系统，从而识别、衡量、监察及控制其运作中固有的各类风险，以及在适当情况下因应有关风险而持有资金。香港金管局的监管模式为“持续监管”，其涉及现场查核、场外检讨、审查会议、与外聘审计师合作及与其他监管机构分享数据等。香港金管局从所有银行机构取得定期汇报，并且向所有银行机构派遣考核人员。香港金管局将就考核结果发表报告，并提出改善建议。此外，持有各类相关牌照的所有香港银行，不论于本地或海外注册成立，均须成为香港银行公会会员。

### （2）其他海外银行业的监管

除香港外，本行最主要的境外机构位于澳门、纽约、伦敦、东京及新加坡。本行位于上述地区的业务须分别受澳门金管局、美国财政部货币监理署、美国联邦储备委员会、美国联邦存款保险公司、英国金融服务局、日本金融厅及新加坡金融管理局监管。这些海外分支机构业务还须遵守当地各有关的银行业监管规定，包括有关内部控制、资本充足率及其他方面的规定。本行已获各有关银行业监管机构正式授权在相关司法权区经营业务。



本行在其他海外司法权区的机构须遵守各有关司法权区的适用监管规定，本行已获各有关银行业监管机构正式授权在相关司法权区经营业务。

### 3、报告期内监管部门对本行的监管审查

本行接受中国银监会、人民银行、国家税务总局、国家外汇管理局、国家工商行政管理总局、海关总署等监管机关及其派出机构的检查。报告期内本行总行及境内各分支机构被税务机关和财政部门处以单笔金额 10 万元以上的处罚及滞纳金共 49 笔。除税务处罚外，本行总行及境内各分支机构在报告期内受到国内监管部门单笔金额 10 万元以上的行政处罚共 42 笔。本行律师认为，前述税务处罚和其他行政处罚不会对本行的经营和本次发行上市产生重大不利影响。

## 六、本行在行业中的竞争地位

### （一）本行的业务概况

本行总行设于北京，并在中国内地、香港、澳门及其他海外地区经营业务。按总资产计算，本行是国内四大商业银行之一，拥有在国内商业银行中最广泛的境外机构网络。截至 2010 年 6 月 30 日，本行在境内拥有机构 10,024 家，在香港、澳门和海外 29 个国家及地区拥有 972 家分支机构。英国《银行家》（The Banker）评选本行为 2009 年中国年度银行。

### （二）竞争地位

#### 1、本行市场占有率情况

本行总资产、总负债分别占银行业金融机构总资产、总负债的比例情况（境内本外币合计）如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

|                 | 资产        |       | 负债        |       |
|-----------------|-----------|-------|-----------|-------|
|                 | 资产总额      | 本行占比  | 负债总额      | 本行占比  |
| 2010 年 6 月 30 日 | 8,116,297 | 9.31% | 7,693,497 | 9.35% |

|                  | 资产        |       | 负债        |       |
|------------------|-----------|-------|-----------|-------|
|                  | 资产总额      | 本行占比  | 负债总额      | 本行占比  |
| 2009 年 12 月 31 日 | 7,364,064 | 9.35% | 6,960,958 | 9.36% |
| 2008 年 12 月 31 日 | 5,575,006 | 8.94% | 5,198,840 | 8.87% |
| 2007 年 12 月 31 日 | 4,783,191 | 9.09% | 4,451,257 | 8.98% |

数据来源：中国银监会网站，本行2007-2009年年报及2010年半年报

本行存贷款余额占全部金融机构存贷款余额比例情况（境内本外币合计）如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

|                  | 存款        |       | 贷款        |       |
|------------------|-----------|-------|-----------|-------|
|                  | 存款余额      | 市场份额  | 贷款余额      | 市场份额  |
| 2010 年 6 月 30 日  | 6,258,189 | 9.09% | 4,547,764 | 9.59% |
| 2009 年 12 月 31 日 | 5,744,778 | 9.39% | 4,165,713 | 9.79% |
| 2008 年 12 月 31 日 | 4,323,092 | 9.04% | 2,662,804 | 8.32% |
| 2007 年 12 月 31 日 | 3,604,414 | 8.99% | 2,315,705 | 8.34% |

数据来源：人民银行网站（金融机构本外币信贷收支表），本行2007-2009年年报及2010年半年报

## 2、本行主要竞争者

本行面临的竞争主要来自中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行和交通银行等四家大型商业银行和其他股份制商业银行。相比国内其他银行，大型商业银行拥有庞大的资本基础、广阔的分销渠道和雄厚的客户基础。本行与四家大型商业银行在业务范围、产品与服务、主要客户群体、经营地域及主要竞争手段方面继续进行全面的激烈竞争。其他股份制商业银行由于运作方式灵活等优势，近年来市场份额呈现逐渐上升的趋势。

除此之外，随着我国金融市场自由化程度逐渐提高、政府对外资进入国内商业银行的市场限制进一步减少，外资金融机构的加入将使国内商业银行业的竞争

更为激烈。

截至2010年6月30日，本行主要竞争对手资产、负债情况如下表所示：

单位：百万元

|                | 资产总额       | 负债总额       | 所有者权益   |
|----------------|------------|------------|---------|
| <b>大型商业银行</b>  |            |            |         |
| 中国工商银行         | 12,960,381 | 12,250,781 | 709,600 |
| 中国建设银行         | 10,235,981 | 9,655,783  | 580,198 |
| 中国农业银行         | 9,695,967  | 9,341,550  | 354,417 |
| 交通银行           | 3,709,279  | 3,512,129  | 197,150 |
| <b>股份制商业银行</b> |            |            |         |
| 招商银行股份有限公司     | 2,282,482  | 2,157,641  | 124,481 |
| 浦发银行股份有限公司     | 1,781,261  | 1,705,193  | 76,068  |
| 中信银行股份有限公司     | 1,940,168  | 1,825,946  | 114,222 |
| 民生银行股份有限公司     | 1,630,776  | 1,533,882  | 96,894  |
| 兴业银行股份有限公司     | 1,714,804  | 1,630,882  | 83,922  |
| 华夏银行股份有限公司     | 941,696    | 909,033    | 32,663  |
| 深圳发展银行股份有限公司   | 624,398    | 593,977    | 30,421  |
| 光大银行股份有限公司     | 1,426,236  | 1,370,869  | 55,367  |
| <b>城市商业银行</b>  |            |            |         |
| 北京银行股份有限公司     | 646,113    | 605,505    | 40,608  |
| 南京银行股份有限公司     | 196,157    | 182,932    | 13,225  |
| 宁波银行股份有限公司     | 209,761    | 199,225    | 10,536  |

数据来源：各上市银行2010年半年报

### （三）竞争优势

#### 1、知名的银行品牌和日益提升的市场形象

本行是国内最知名的大型商业银行之一，在全球范围内为客户提供全面的金融服务。本行自 1912 年 2 月正式成立后，在近百年的经营历史中为国内商业银行业的发展做出了巨大贡献，将“中国银行”打造成为国内最知名的品牌之一。

本行在商业银行业取得了多项重要的成就，1929 年，本行开设伦敦分行，是首家开设境外分行的国内商业银行；1985 年，本行推出了中国的第一张银行卡；1994 年和 1995 年，本行的香港分行和澳门分行分别成为香港和澳门的发钞银行；1998 年，本行作为牵头行和代理行为国内同业安排了第一笔美元银团贷款；2006 年 6 月和 7 月，本行先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为首家在内地和香港发行上市的中国商业银行；2007 年，本行成为首家成立私人银行的中国商业银行。2009 年，本行获得了英国《银行家》（The Banker）的“2009 年中国年度银行”、《欧洲货币》（Euromoney）的“2009 年度最佳私人银行”、《环球金融》（Global Finance）的“2009 年度中国最佳外汇交易银行”、《贸易金融》（Trade Finance）的“中国本土最佳贸易服务银行”、《财资》（The Asset）的“中国最佳贸易融资银行”、《金融亚洲》（Finance Asia）的“中国最佳私人银行”、“中国最佳贸易融资银行”和“中国最佳外汇交易银行”等奖项。2010 年以来，本行获得了英国《金融时报》的“最佳私人银行”、《亚洲银行家》的“最佳财富管理银行”、“最佳贸易融资银行”、香港《贸易金融》和《财资》的“中国最佳贸易融资银行”、《21 世纪经济报道》的“中资优秀私人银行品牌”、中国金融高峰论坛的“2010 年最佳绿色创新银行”、《董事会》的“优秀董事会奖”等奖项。

此外，本行作为 2008 年北京奥运会和残奥会唯一银行合作伙伴，为所有奥运场馆和指定地点独家提供现场金融服务。本行员工以为国争光的爱国精神、精益求精的严谨作风和优质高效的专业服务，圆满完成奥运服务各项任务，进一步提升了本行企业形象和社会价值。

## 2、稳步扩张的海外网络和迅速增长的本土业务

本行是中国国际化程度最高的商业银行，截至 2010 年 6 月 30 日，本行在境内拥有机构 10,024 家，在香港、澳门和海外 29 个国家及地区拥有 972 家分支机构，在香港、澳门地区行使发钞行职能。此外，中银香港及其附属机构通过设在香港分支机构、ATM 和其他服务及销售渠道，向零售客户和企业客户提供全面的金融产品与服务。

本行加快构建全球金融服务体系，积极营销中资企业海外业务及其关联海外

客户，为“走出去”企业提供全方位金融服务。与此同时，本行抓住我国经济快速增长、金融需求迅速增加的历史机遇，充分发挥集团整体优势，加大客户营销力度，积极争揽优质客户和项目，在有效控制风险的前提下加快发展。截至 2010 年 6 月 30 日，吸收存款总额为 72,620.64 亿元，较 2009 年末增加 5,770.15 亿元，增幅 8.63%；发放贷款和垫款总额为 53,918.79 亿元，较 2009 年末增加 4,815.21 亿元，增幅 9.81%。2010 年 1-6 月境内人民币公司存款、贷款分别新增 2,043.19 亿元和 2,363.01 亿元，截至 2010 年 6 月 30 日，境内人民币公司存款、贷款余额与 2009 年末相比分别增长 8.00%和 9.34%。

### 3、进一步巩固和扩大的多元化业务平台

本行在“追求卓越，持续增长，建设国际一流银行”的战略目标下，明确本行战略定位为“以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团”。本行以商业银行作为发展的核心与基础，拓展业务网络，扩大客户基础，增强产品创新能力，提升品牌知名度，提高核心竞争力。同时，本行充分依托集团业务联动，发挥多元化服务平台的竞争优势，按照统一战略、统一品牌、统一客户、统一渠道的要求，大力发展投资银行、基金、保险、投资、租赁等业务，发挥多元化平台的协同效应，为客户提供全面优质的金融服务。

### 4、持续提升的产品创新能力

为适应客户日益增长的多元化金融服务需求，本行加强集团资源整合，加大业务创新，不断提升综合服务能力。

在公司金融业务方面，本行推出船舶融资结构性产品，创新商业用房支持贷款产品，开发汽车行业产业链综合金融服务产品。同时，本行与战略投资者紧密合作，借鉴国外先进经验，创新经营理念、组织架构、产品服务、业务流程和风险控制，推出中小企业业务新模式，通过端对端的流程设计，以“工厂化”的管理技术，打造流程银行，为大批中小企业客户提供了授信支持。

在个人金融业务方面，为满足广大个人客户日益增长的专业化服务需求，本行大力实施以中高端客户为重点的发展战略，加大产品创新，推进渠道建设，完善服务体系，不断提升产品功能和服务品质。本行推进建立快速的市场反应机制，

密切关注个人客户需求，完善新产品开发流程。本行还加强了产品组合创新，灵活进行产品组合包装，满足不同客户对风险、收益的不同偏好。2010 年，获得英国《金融时报》“中国最佳私人银行”称号，连续第二年荣获《亚洲银行家》中国区“最佳财富管理奖”。

## 5、“理性、稳健、审慎”的全面风险管理和健全完善的内部控制

本行的风险管理深入贯彻发展战略规划，按照“全面、主动、专业、差异”的原则，落实各项风险管理措施，支持全行业务健康发展。

在信用风险方面，本行坚持集中管理原则，继续实施授信审批、信用评级和风险分类的集中化管理；在加快发展信贷业务的同时，按照“适中”的风险偏好要求，坚持授信审批的原则和标准，保证新增授信质量。本行制定行业授信指引，进一步明确授信投向。

在市场风险方面，本行加强集团层面市场风险监控预警，调整投资组合结构，完善银行账户利率和汇率风险管理，推进新资本协议实施，进一步提高集团的市场风险管理水平。

在流动性风险方面，本行推进全行“集中资金池”建设，实现集团本外币资金的集中运作，控制流动性风险和管理成本；加强资产负债结构分析，优化集团资产负债结构。

本行已明确将内部控制与操作风险管理作为发展战略的重要内容，已建立并有效运行内部控制三道防线体系，强化对网点日常管理和重点业务活动的风险控制，提升基层机构的自我控制能力，实现风险关口前移。本行根据中国银监会监管要求，积极推进新资本协议操作风险项目，开发并运用以操作风险识别与评估（RACA）、关键风险指标（KRI）、损失数据收集（LDC）等管理工具，提升对操作风险的主动识别、定量分析和动态监控能力。

## 6、市场领先的非利息收入和外汇业务

多样化的产品组合、持续提升的产品开发及分销能力，进一步拓宽了本行的非利息收入来源。2010 年 1-6 月，本行非利息收入占比为 30.93%，较 2009 年同期提高了 0.21 个百分点，继续保持同业领先。收入来源的多元化和非利息收

入的稳定增加降低了本行对传统商业银行业务的依赖，为本行开拓新的核心业务平台和利润增长空间创造了条件。

本行充分发挥外汇外贸专业品牌优势和多元化经营特色，加快产品创新，完善服务模式，为大型企业集团客户提供包括全球统一授信、银团贷款、贸易融资、出口信贷、全球现金管理、投资银行、海外保险等在内的全面金融服务，支持其向海内外上下游供应链延伸拓展，切实把握新一轮国际产业转移带来的机遇，加快海外业务拓展。

## **7、经验丰富、锐意进取的管理团队和“追求卓越”的企业文化**

本行拥有一支在银行业经验丰富、高效务实、勇于创新、锐意进取的优秀管理团队。现有的 16 名董事、8 名监事多为来自境内外金融机构的资深专家。董事长肖钢先生在银行业有着极其丰富的工作经验，在加入本行之前曾任人民银行副行长；行长李礼辉先生在银行业同样有着极其丰富的工作经验，曾经担任中国工商银行常务副行长等多家重要金融机构的高管职位。本行香港业务的成功重组、2002 年中银香港（控股）在香港联交所上市及 2006 年本行实现两地上市和多次海内外金融业兼并收购为本行在商业银行改革及资本运作方面积累了丰富的经验。

本行以“追求卓越”为企业的核心价值观，积极在员工中倡导“诚信、绩效、责任、创新、和谐”的企业文化，坚持以人为本，实现员工个人和企业整体的共同发展。

## **七、主要业务具体情况**

本行在中国内地、香港和澳门及其他海外地区经营商业银行业务、投资银行业务、保险业务等业务。

报告期内各业务营业收入情况及其占总营业收入的比重情况如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 业务     | 2010 年 1-6 月 |         | 2009 年 1-6 月 |         | 2009 年  |         | 2008 年  |         | 2007 年  |         |
|--------|--------------|---------|--------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|        | 金额           | 占比      | 金额           | 占比      | 金额      | 占比      | 金额      | 占比      | 金额      | 占比      |
| 公司金融业务 | 76,164       | 57.26%  | 61,747       | 57.25%  | 123,673 | 53.26%  | 109,884 | 48.14%  | 86,442  | 44.52%  |
| 个人金融业务 | 38,888       | 29.24%  | 29,771       | 27.61%  | 65,470  | 28.20%  | 61,918  | 27.12%  | 56,241  | 28.96%  |
| 资金业务   | 7,285        | 5.48%   | 10,092       | 9.36%   | 23,311  | 10.04%  | 44,095  | 19.32%  | 28,735  | 14.80%  |
| 投资银行业务 | 1,530        | 1.15%   | 1,586        | 1.47%   | 3,786   | 1.63%   | 1,630   | 0.71%   | 3,789   | 1.95%   |
| 保险业务   | 4,864        | 3.66%   | 2,011        | 1.86%   | 9,151   | 3.94%   | 7,612   | 3.33%   | 10,551  | 5.43%   |
| 其他业务   | 5,099        | 3.83%   | 3,400        | 3.15%   | 8,361   | 3.60%   | 4,817   | 2.11%   | 9,929   | 5.11%   |
| 抵销     | -820         | -0.62%  | -751         | -0.70%  | -1,554  | -0.67%  | -1,668  | -0.73%  | -1,492  | -0.77%  |
| 总计     | 133,010      | 100.00% | 107,856      | 100.00% | 232,198 | 100.00% | 228,288 | 100.00% | 194,195 | 100.00% |

报告期内各地区业务营业收入情况及其占总营业收入的比重情况如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 地区     | 2010 年 1-6 月 |         | 2009 年 1-6 月 |         | 2009 年  |         | 2008 年  |         | 2007 年  |         |
|--------|--------------|---------|--------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|        | 金额           | 占比      | 金额           | 占比      | 金额      | 占比      | 金额      | 占比      | 金额      | 占比      |
| 中国内地   | 107,526      | 80.84%  | 86,801       | 80.48%  | 182,479 | 78.60%  | 185,629 | 81.32%  | 139,433 | 71.81%  |
| 港澳地区   | 22,553       | 16.96%  | 18,196       | 16.87%  | 43,707  | 18.82%  | 38,202  | 16.73%  | 51,157  | 26.34%  |
| 其他境外地区 | 3,159        | 2.38%   | 3,009        | 2.79%   | 6,443   | 2.77%   | 4,847   | 2.12%   | 3,677   | 1.89%   |
| 抵销     | -228         | -0.18%  | -150         | -0.14%  | -431    | -0.19%  | -390    | -0.17%  | -72     | -0.04%  |
| 合计     | 133,010      | 100.00% | 107,856      | 100.00% | 232,198 | 100.00% | 228,288 | 100.00% | 194,195 | 100.00% |

## （一）商业银行业务

### 1、内地的商业银行业务

本行的内地商业银行业务包括三大业务范畴：公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务。

#### （1）公司金融业务

本行向客户（包括国有企业、私营企业、外资企业、事业单位等）广泛提供



各种本外币公司业务产品和服务，这些产品及服务包括贷款、票据贴现、存款、结算、贸易融资、现金管理、保函、保理、跨境贸易人民币结算等。本行实施重点大型优质客户与中小企业客户协调发展策略，积极优化客户结构与行业结构，不断完善重点客户和基础客户的营销服务体系，加大产品创新力度，努力提高公司金融核心竞争力。2009 年，本行荣获《21 世纪经济报道》“2009 年度亚洲最佳公司业务银行”、《第一财经日报》“2009 年度公司金融品牌-全球公司金融”等多个奖项。

### A、公司贷款

本行向公司客户提供人民币及外币贷款，产品包括固定资产贷款、流动资金贷款、房地产企业贷款、法人账户透支等传统贷款，以及全球统一授信、银团贷款、出口买方信贷、出口卖方信贷、项目融资等特色贷款融资。

公司贷款中的外币贷款是本行的传统优势。1994 年以前，本行作为中国外汇专业银行，在国内商业银行之中率先经营外币贷款、外币转贷款、国际银团贷款、项目融资及出口信贷。本行是外币公司贷款的市场领导者，外币公司贷款业务领先和稳固的市场地位有助于本行与能源、石油石化、电信、交通运输及国际贸易行业的龙头企业建立长远的关系。

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行境内外公司贷款余额折合成人民币分别为 21,179.77 亿元、24,927.14 亿元、37,628.76 亿元和 40,906.27 亿元。

2010 年本行继续调整贷款结构，优化信贷资源配置，积极贯彻落实国家宏观经济政策，加大对重点行业和产业的信贷投放，公司贷款业务稳步增长。截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地机构人民币公司贷款在全部金融机构中的市场份额为 8.01%；境内外币公司贷款市场份额为 23.53%。

### B、票据贴现

本行向公司客户提供票据贴现服务，通过获得商业银行及公司签发或承兑的票据而向客户提供短期融资，本行可将此类票据向人民银行或其他获准的金融机构办理再贴现或转贴现。

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行境内外票据贴现余额分别为 906.98 亿元、1,388.18 亿元、2,281.91 亿元和 1,657.56 亿元，在信贷规模调控的背景下，本行主动调整信贷资产结构，截至 2010 年 6 月 30 日，票据贴现余额较 2009 年末下降 624.35 亿元。

### C、中小企业贷款

本行专门成立了中小企业业务管理部门，进一步加大中小企业业务在我行发展战略中的重要支持作用，加快中小企业业务新模式的复制推广工作，实现中小企业业务持续健康发展。截至 2010 年 6 月 30 日，小企业业务得到快速发展，贷款余额较 2009 年末增长 21.11%，小企业授信客户数增长 8.85%，不良贷款率较 2009 年末下降 1.67 个百分点。在“第二届中国中小企业融资论坛”评比活动中，本行“中银信贷工厂”获得“2009 年最佳中国中小企业融资方案”奖。

### D、贸易融资

本行为经营进口业务的公司客户提供授信开证、进口押汇、提货担保、汇出汇款融资和进口双保理等服务；为从事出口业务的客户提供打包贷款、出口贴现、出口商业发票贴现、出口押汇、出口双保理及福费廷等服务，给予客户融资支持；为国内贸易商提供国内信用证、国内信用证议付、国内信用证项下福费廷、买方押汇及卖方押汇、国内商业发票贴现、国内综合保理等产品。

本行贸易融资业务量保持了较快增长，在国内贸易融资业务市场中居于领先者的地位。2010 年 1-6 月境内机构外币贸易融资发生额为 387.21 亿美元，较去年同期增长 20.94%，2010 年 6 月 30 日余额为 466 亿美元；人民币贸易融资 2010 年 6 月 30 日余额为 1,143.83 亿元，较去年年末增长 45.82%。

2010 年，本行荣获《财资》（The Asset）和《贸易金融》“中国最佳贸易融资银行”、《亚洲银行家》“最佳贸易融资银行”等多个奖项。

### E、公司存款

本行接受公司客户的人民币和主要外币（如美元、港元、欧元、日元及英镑等）的存款。

近几年本行加大存款业务营销力度，大力拓展存款业务，尤其是行政事业单位存款，公司存款规模持续稳步增长。截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日本行公司存款余额折合成人民币分别为 18,697.17 亿元、21,621.47 亿元、30,735.23 亿元和 33,374.13 亿元。其中中国内地人民币公司存款余额分别为 14,470.91 亿元、17,120.83 亿元、25,547.42 亿元和 27,590.61 亿元，外币公司存款折合成人民币分别为 1,233.50 亿元、1,391.77 亿元、1,663.41 亿元和 1,812.35 亿元；境外公司存款余额折合成人民币分别为 2,992.76 亿元、3,108.87 亿元、3,524.40 亿元和 3,971.17 亿元。截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地机构人民币公司存款比 2009 年末增加 2,043.19 亿元，外币公司存款比 2009 年末增加 148.94 亿元人民币，分别增长 8.00%和 8.95%。

## F、金融机构业务

本行注重与金融机构的全面合作，通过互荐客户、资源共享和共同开发新产品，为客户提供更加全面的服务。

面对经济金融环境的巨大变化，本行建立了主要金融机构观察名单，制定了差异化的风险管理措施，保障了本行金融机构业务健康发展。同时，积极推进金融机构业务转型，加快产品创新，强化授信风险管理，深化与金融机构客户的全面合作。截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地金融机构人民币存款期末余额为 8,370.30 亿元，较 2009 年末增长 53.42%，本行金融机构外币存款期末余额折合成人民币为 2,715.43 亿元。2010 年上半年，第三方存管业务发展顺利，客户总量达到 732 万户，较 2009 年末新增 66 万户。互委业务、信贷资产转让、融资互换、存放同业、货币互存、代理等业务与国内外金融机构客户的合作进一步加强。

## G、国际结算及相关服务

本行国际结算及相关服务领域一直处于国内领先地位。本行自 1915 年开始提供国际结算业务，目前拥有丰富的国际结算相关服务产品，包括信用证、托收 / 代收、汇款、保函、保理、福费廷、跨境贸易人民币结算、资信调查、海事调查、顾问服务等。本行 1995 年开始提供加工贸易保证金台账业务，是国内首家

获国务院指定提供该项服务的商业银行。此外，本行积极加入国际商会、中国国际贸易促进委员会、国际福费廷协会等组织，在促进国际贸易、推进国际合作等方面发挥了重要作用。

## 国际结算

国际结算分为贸易项下的国际结算和非贸易项下的国际结算。2009 年以来，本行克服由美国次贷危机引发的金融危机给实体经济造成的不利影响，积极推动国际结算业务的发展。本行 2009 年国际结算业务量 1.43 万亿美元，连续三年超过 1 万亿美元。2010 年 1-6 月国际结算业务量为 8,400.56 亿美元，继续保持全球领先地位。其中，内地机构国际贸易结算量 3,981.15 亿美元，根据国家外汇管理局的统计口径，本行市场份额为 30.83%，继续稳居国内同业首位。

## 保函

本行为公司客户提供的保函服务主要包括借款保函、授信额度保函、租赁保函、付款保函、投标及履约保函、维修保函、预付款保函、关税保函及加工贸易税款保付保函等。截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地机构外币保函业务市场份额继续稳居国内同业第一。2010 年 1-6 月，本行内地机构开立人民币保函 855.06 亿元，开立外币保函 123.13 亿美元。

## 跨境贸易人民币结算业务

自 2009 年 7 月 6 日率先办理国内首笔跨境贸易人民币结算业务以来，本行相继在上海、广东和深圳等首批境内试点地区和北京、天津、浙江、江苏、山东、福建、四川、湖北、黑龙江、辽宁、内蒙古、广西、云南、海南、重庆、吉林、新疆等十余个境内试点扩大地区均办理了当地首笔跨境人民币结算业务，业务规模、业务笔数、客户数量保持同业领先。海外方面，中银香港发挥当地唯一清算行优势，业务规模、清算渠道、客户基础等均领跑当地市场。此外，本行已为澳门、印度尼西亚、泰国、菲律宾、马来西亚、日本、韩国、澳大利亚、南非、巴西、俄罗斯、意大利、卢森堡、挪威、美国、英国和荷兰等多个国家和地区的客户成功试办了跨境人民币结算和人民币保函业务，业务触角广泛延伸。截至 2010 年 6 月 30 日，本行境内外机构办理各类跨境结算业务 4,000 多笔，总金额约 600

多亿元，是首家跨境贸易人民币结算业务量突破 200 亿元的银行，市场份额居同业之首。

### 保理和福费廷

1992 年，本行在国内商业银行中率先开办保理业务。本行的保理业务主要可为客户提供坏账担保、贸易融资、销售分户账管理和应收账款催收等服务。2010 年上半年，内地机构叙做国际保理 54.43 亿美元，其中出口双保理业务量连续 28 个月居全球首位。

除此之外，本行还提供福费廷服务，福费廷是指无追索权的购买贸易相关产生的应收款项。

### H、养老金业务

本行已初步形成了以年金业务为主、以社保业务和员工福利业务为辅的养老金业务体系。截至 2010 年 6 月 30 日，养老金个人账户数达 116 万户，养老金托管总金额近 200 亿元。养老金业务涵盖金融、铁路、海运、电力、煤炭、钢铁、烟草、医药等 15 个行业。

### I、其他公司金融业务

本行提供多种增值及个性化的现金管理产品及服务，包括人民币收付款服务、账户服务、应收账款统一管理及流动性管理等。本行还向集团公司提供外汇资金归集及管理服务。

本行提供国内结算服务，主要包括银行汇票、本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付、集中支付、支票圈存、票据托管、银行承兑汇票及国内信用证等。本行是最早开办国内信用证业务的国内商业银行。

本行是若干政策性银行的代理行，就提供支付、清算及其他服务收取代理手续费。本行还为公司客户提供其他中间业务服务，包括委托贷款、银团贷款安排、信贷便利安排、投资银行及资信证明服务等。

### J、客户基础和市场营销

本行以大型公司客户为重点，不断提高对中小企业客户服务能力，并加快拓

展基础客户群体。本行与许多国内大型公司、金融机构和在国内经营的领先跨国公司建立了业务联系。本行与大多数在国内经营的《财富》全球 500 强公司保持业务关系。同时，本行也将继续有选择地寻求中小型企业客户的商机，进一步拓展客户群体。

本行建立以客户为中心的战略，针对重点客户，全面调度所有金融业务平台的资源提供全面服务，保证对重点客户及其子公司和分公司提供一致的、高质量的金融服务。针对不同行业及地区，本行也制定了营销战略，并选择若干行业为本行公司信贷业务的重点行业，同时在国内确定若干重点地区和城市。本行设有金融机构部，负责金融机构客户的营销及客户服务。本行金融机构部已制订一系列营销举措，推广本行特别为金融机构设计的产品和服务。

本行利用在国内的全方位金融业务平台，包括商业银行业务、投资银行业务和保险业务，及本行广泛的全球网络等多种资源，为公司客户提供综合及“一站式”服务。

## （2）个人金融业务

本行提供一系列个人金融业务产品和服务，包括贷款、存款、理财服务、外汇服务及银行卡服务等。个人金融业务是本行战略发展重点之一，本行充分发挥中国银行的品牌优势，建立面向市场、以客户为中心的服务模式；全面落实重点地区与城市、中高端客户为主的发展战略；巩固优势产品，提升特色产品影响力；加快网点转型，提高网点综合效能；构建全球化的个人金融服务网络，为个人客户提供全面的跨境服务。2010 年上半年，本行在个人外币存款业务市场继续处于领先地位，个人外汇结算收入、外卡收单业务继续稳居市场首位。2010 年 1-6 月，中国内地个人金融业务实现利润总额 165.36 亿元，较上年同期增加 61.39 亿元，增幅 59.05%。

### A、个人贷款

本行的个人贷款主要包括住房抵押贷款、消费贷款、投资经营贷款、教育贷款等。本行在国内同业中较早实现了个人贷款业务的品牌化经营，建立了“理想之家”个人贷款的品牌，并率先创立以“直客式”为主的经营模式。同时本行根

据不同时期的市场状况和不同地区的具体情况，针对重点业务品种，单独设计产品广告（包括平面、网络、广播等多种形式）有针对性地进行推广。除此之外，本行也十分重视开拓和维护重要的外部渠道，与众多知名地产开发商、房地产中介机构和汽车品牌经销商建立了长期的合作关系，从源头抓住客户资源，支持业务发展。截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额折合成人民币分别为 7,325.84 亿元、8,034.32 亿元、11,474.82 亿元和 13,012.52 亿元，其中住房抵押贷款分别为 5,776.55 亿元、6,350.00 亿元、9,079.12 亿元和 10,166.2 亿元。境内人民币个人贷款余额分别为 5,853.17 亿元、6,539.94 亿元、9,790.72 亿元和 11,221.62 亿元，境内外币个人贷款折合成人民币分别为 2.16 亿元、2.39 亿元、3.93 亿元和 6.95 亿元，境外个人贷款折合成人民币分别为 1,470.51 亿元、1,491.99 亿元、1,680.17 亿元和 1,783.95 亿元。截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地机构人民币个人贷款较 2009 年末增加 1,430.90 亿元，市场份额为 11.08%。

本行提供住房抵押贷款，还款期限最长为 30 年。根据本行对单个借款人的信用和风险情况的评估，本行可提供最高达物业估值 80% 的贷款。本行将继续强化“理想之家”品牌建设，着力完善“直客式”业务模式，向客户提供住房贷款“一站式”服务（包括贷款申请、物业保险、公证及关于物业投资的顾问服务）。

同时本行也不断优化营销流程，积极创新业务模式，先后推出“置换宝”、“贷款管家”和“房车卡”等个人贷款新产品及增值服务。2010 年 6 月末在汽车贷款、国家助学贷款等细分市场中继续保持第一。

根据中国银监会 2009 年出台的《消费金融公司试点管理办法》，本行于 2010 年 6 月 10 日在上海成立了中银消费金融有限公司。中银消费金融有限公司注册资金 5 亿元，由本行、百联集团有限公司以及上海陆家嘴金融发展有限公司合资组建，出资比例依次为 51%、30% 和 19%。中银消费金融有限公司为全国首批、上海首家消费金融公司，目前已推出首款消费金融产品“新易贷”，主要为上海地区的个人客户提供以消费为目的的贷款。

## B、个人存款

本行接受人民币和若干主要外币存款，是国内商业银行中提供存款产品和币

种选择最全面的银行之一，主要向个人客户提供活期存款及定期存款。近年来，本行以客户为中心，加强客户关系管理，以中高端客户为重点，扩大有效客户规模，并通过交叉销售提高客户的贡献度。依托银行品牌形象维护和吸引新老客户，同时深入了解市场状况，研究客户偏好，不断推陈出新，通过若干特色产品的长期包装和推广来提升市场竞争力。例如，本行定位于青少年储户的“成长账户”系列产品，先后推出“携手奥运”和“爱心理财”两大主题产品，深受市场欢迎。截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行的储蓄存款余额分别为 23,557.21 亿元、27,235.11 亿元、31,798.85 亿元和 34,205.85 亿元，其中境内本外币储蓄存款余额分别为 17,941.29 亿元、21,963.03 亿元、26,060.70 亿元和 28,524.43 亿元。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行内地机构人民币储蓄存款较 2009 年末增加 2,515.74 亿元，增幅 10.45%，余额市场份额为 9.25%；外币储蓄存款较 2009 年末下降人民币 52.01 亿元，余额市场份额较 2009 年末上升 0.60 个百分点。

### C、财富管理

财富管理是本行个人金融业务的重点业务。本行从 2004 年开始开展财富管理业务以来，已形成一个为中高端客户服务的完整体系。本行在财富管理方面拥有以下几点优势：战略明确；充分利用本行集团内多个专业机构的专业优势，并将各方优势进行整合，如投资银行、保险等；拥有全球平台（如新加坡、香港、澳门、瑞士、卢森堡等）为中高端客户提供专业服务；产品来源丰富，目前有多个部门为财富管理提供产品。本行财富管理服务渠道建设稳步推进，截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日本行理财中心数量分别达 366 家、525 家、734 家和 1,275 家。截至 2010 年 6 月 30 日，中高端客户数比上年末增长 22.74%，管理中高端客户金融资产规模比上年末增长 16.79%。

目前本行采用三级财富体系管理的服务模式。为了更加精细化地服务中高端客户，根据客户金融资产规模和金融服务需求的不同，将客户细分为中银理财客户、中银财富管理客户和私人银行客户，并相应建立三种不同服务模式。

第一，“中银理财”是以关系销售为核心，以中高端客户为服务对象，为客



户提供丰富的理财产品和理财咨询服务，服务内容包括为客户提供理财规划、产品推荐，以及专业的理财咨询和资讯服务。

本行统一的理财中心、广泛的理财工作室及众多的网点理财专柜，形成了广泛覆盖、多层次的个人客户理财服务渠道。同时本行组建了一支六千多名理财经理组成的专业化理财队伍，向客户提供投资理财方案和投资理财系列产品等专业化服务。

第二，“中银财富管理”是本行以客户为中心、以客户需求为导向、以客户价值创造和维护为宗旨，提供全球化专业财富管理的品牌。中银财富管理以财富管理服务为核心，以高端客户为服务对象，通过财富顾问、财富诊断和投资组合建议等服务为客户提供专业财富管理服务，以资产管理费、咨询服务费、产品销售收益为赢利模式。中银财富管理服务在业务定位上突出专业服务、关系维护、服务体验、资产配置。“中银财富管理”具备完善的投资服务功能，包括投资组合管理、投资经纪、海外投资咨询及授信融资等专业服务，以专业化的客户金融资产管理方式，为客户实现资产保值增值。金融产品包括财富账户管理、财富顾问服务、多元化投资理财服务、财富通服务、白金卡增值服务、便利融资服务、差异化的金融投资产品、高端个人综合授信贷款产品和定向资产管理服务等。

第三，“私人银行”以金融管家服务为核心，以集合私人银行家、投资顾问、集团资源于一体的“1+1+1”的服务模式，为客户提供专业化、个性化的金融资产服务；以集团机构为依托，集合全球智慧的开放全功能业务平台，充分运用银行、保险、投资银行等服务功能，发挥集团多元化优势，协助客户事业成长、共同发展；并为客户提供时尚文化、体育休闲、健康医疗、子女教育、留学移民等方面丰富多彩的增值服务。本行私人银行客户及管理资产快速增长，先发优势明显。截至 2010 年 6 月 30 日，私人银行已完成全国 17 个重点地区的业务发展布局，客户较 2009 年末增长 38.88%，客户资产规模超过 2,000 亿元。私人银行提供的服务内容包括核心产品、量身定制的金融投资产品、双币存款、固定收益产品、本外币结构性产品、人民币资产管理计划、集合资金信托计划、QDII、精选基金、定制保险、高端个人综合授信贷款产品、零售银行精选产品和全新专业化投资咨询服务等。本行被《欧洲货币》(Euromoney)评选为“2009 年度最佳

私人银行”，2010 年获得《21 世纪经济报道》的“中资优秀私人银行品牌”奖。

#### D、个人金融中间业务

本行个人金融中间业务包括：本外币汇款、资金转账、个人结售汇、外币兑换、代理保险和基金业务、代收付业务等。2010 年 1-6 月，个人金融中间业务实现净收入 66.60 亿元，较 2009 年同期增加 19.45 亿元，同比增长 41.25%。

本行积极整合个人外汇及结算业务，提供“一站式”金融服务；提升品牌认知度，拓宽境外汇款渠道，个人结售汇和国际汇款业务继续保持市场领先地位。

本行紧紧抓住资本市场快速扩容、各类新兴投资产品迅速发展的良好机遇，大力发展基金代销、代理保险等业务，实现了代理业务收入跨越式增长。2007 年，本行代销基金近 130 只；2008 年，代销基金近 290 只；2009 年，全年代销基金合计 449 只。2009 年，本行与多家基金公司合作推出逾 20 只“一对多”专户理财产品，实现了首创和份额的双领先。2010 年 1-6 月，本行代销开放式基金数量达 479 只。

#### E、银行卡服务

本行个人金融业务的主要业务举措之一是持续加强本行的银行卡业务。本行向客户提供种类丰富的银行卡产品，包括单币及双币种信用卡、准贷记卡、借记卡及预付费卡等，面向信用消费、转账支付、存取款、小额支付等各个方面有不同需求的客户群体；从产品层级来看，分为普卡、金卡、白金卡等，面向不同收入和消费水平的客户群体；从发行对象性质来看，分为个人卡和公务卡，分别面向个人客户和单位客户；从目标客户特点来看，分为面向大众客户的核心产品和面向细分客户市场的特色产品。银行卡中间业务收入过去三年的增速较快，2007 年、2008 年、2009 年和 2010 年 1-6 月，银行卡中间业务收入分别为 16.90 亿元、23.20 亿元、33.20 亿元和 28.06 亿元，2008 年和 2009 年增长率分别为 37% 和 44%，2010 年 1-6 月比 2009 年同期增长 95.28%，占个人金融总部中间业务收入的比重从 2007 年的 26% 上升至 2010 年上半年的 44.61%，成长潜力较大。目前本行采取了一系列促进银行卡业务发展的措施，包括扩大发卡规模，实现中间业务量的增长；结构上以中高端客户为目标，通过业务创新提高收益。本行平

均有效客户消费额和平均有效客户应收账款在四大商业银行中排名第一。

## 信用卡

本行提供广泛的信用卡产品，包括双币种信用卡及单币种信用卡。本行信用卡可以通过人民币、美元、港元、欧元及日元进行结算。自本行于 2004 年 10 月成功推出中银双币种信用卡以来，信用卡产品不断丰富，服务进一步完善。本行信用卡分为“中银”和“长城”两个品牌系列，其中新一代长城信用卡具有存款有息和消费免息还款期的功能，是独具特色的创新产品，在业内居领先地位。中银信用卡提供循环信用、预借现金、消费支付等金融服务，长城信用卡提供储蓄理财、转账结算、消费支付等金融服务。此外，本行还推出了中银白金信用卡，为持卡人提供专属的金融支持和完善的增值服务，并在新加坡发行推出新加坡元银联标准信用卡。目前本行进一步优化信用卡申请流程，提高审批效率。

本行信用卡具有一定的功能优势，如全球交易欺诈侦测系统，快速的交易短信响应机制，期数完备、费率优惠的分期付款功能，业内独有的灵活还款金额选择、还款宽限期、还款宽容度等。同时，本行也已形成较为完善的受理渠道，建立起柜台、ATM/CDM 等自助设备、网上银行、手机银行、电话银行、短信平台等多元化渠道服务网。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行在内地信用卡累计发卡量为 2,608 万张，较 2009 年末增长 16.05%，其中贷记卡 1,984 万张，信用卡应收账款余额为 374 亿元。信用卡总卡量居同业第 4 位，信用卡消费额居同业第 4 位，信用卡应收账款居同业第 3 位。

2009 年本行的“中银信用卡”获得了《胡润百富》的“2009 年度信用卡发卡行最佳表现奖”；“国航知音中银信用卡”和“中银白金信用卡”分别获得了《理财周报》“2009 年度最佳航空联名信用卡”和“2009 年度最佳高端信用卡”；本行的“长城国庆 60 周年纪念版信用卡”、“中银长城国际卡”、“中银全民健身运动卡”和“中银北大信用卡”分别获得了《南方周末》“顾客最喜爱的国庆主题卡”、“顾客最喜爱的国际卡”、“顾客最喜爱的运动体育卡”和“顾客最喜爱的高校联名卡”。

## 借记卡

本行借记卡持卡人可以通过其借记卡账户进行外汇、黄金、基金、国债及其他证券买卖，也可利用借记卡使用电话银行及网上银行服务。截至 2010 年 6 月 30 日，本行累计发行借记卡 14,960.66 万张；海外累计发行借记卡 25 万张。2010 年上半年实现借记卡直消额 2,255.35 亿元，比 2009 年同期增长 65.16%。

## 商户收单服务

本行通过处理信用卡、准贷记卡和借记卡交易向商户提供结算服务。本行按每笔交易金额的一定比例向商户收取费用。本行是国内拥有最广泛的商户网络的银行之一。2010 年 1-6 月实现人民币卡商户收单交易量 4,933.62 亿元，比 2009 年同期增长 98.5%；代理外卡商户收单交易额 91.6 亿元，外卡商户收单量继续保持市场第一。2010 年 1-6 月新增签约商户 42,899 家，累计商户达到 287,289 家，其中包括直联银联商户 53,568 家。2010 年 1-6 月共计新增外卡收单商户 3,913 家。

## F、客户基础和市场营销

本行通过个人金融业务总部经营个人金融业务，个人金融业务总部负责为个人金融产品及服务制定整体市场营销方针及管理品牌，包括个人贷款、银行卡、理财及外汇服务等。一级分行及二级分行的有关部门负责制定具体市场营销计划，以实现总行的市场营销方针。本行通过广泛的分销网络及不同的分销渠道进行市场营销活动，请参见本节“七、主要业务具体情况——（七）分销渠道”。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行的个人客户约 1.3 亿。为配合本行重点发展富裕客户的业务举措，本行建立了相对较富裕的个人银行业务客户基础，包括资产达到 800 万元以上的私人银行客户。

### （3）金融市场业务

本行金融市场业务主要包括证券投资业务、交易业务、代客业务和托管业务等。报告期内本行积极推进结构调整，继续巩固优势业务，加速拓展新兴业务，金融市场业务健康持续发展。2009 年，本行结售汇业务、黄金交易、人民币债券交易、外币理财等业务继续保持市场领先，人民币理财取得明显进展，托管业

务规模快速增长，企业短期融资券及中期票据承销量市场排名晋升一位。

### A、证券投资业务

本行证券投资业务主要包括人民币投资和外币投资。截至 2010 年 6 月 30 日，本行证券投资余额为 19,666.55 亿元，较 2009 年末增加 1,499.76 亿元。

本行人民币投资主要包括国债、央行票据、金融债券以及信用债券等。近两年，本行加大了人民币投资力度，不断优化投资结构，着力改善投资管理模式，努力促进“盈利性”与“流动性”的有机结合，专业化管理水平持续提升。截至 2008 年 12 月 31 日，人民币债券投资余额 10,309.12 亿元，较 2007 年末增加 662.43 亿元；截至 2009 年 12 月 31 日，人民币债券投资余额 12,792.32 亿元，较 2008 年末增加 2,483.20 亿元，增幅 24.09%；截至 2010 年 6 月 30 日，人民币债券投资余额 14,370.81 亿元，较 2009 年末增加 1,578.49 亿元，在全部债券投资中的占比为 73.94%。

本行外币投资主要包括政府债券、信用债券与结构类债券等。面对复杂的外部金融环境，本行按照“调整结构、降低风险、加强管理”的原则，进一步减持结构类和高风险信用类债券，截至 2010 年 6 月 30 日，外币证券余额比 2009 年末下降 7.51 亿美元；逐步新增西方主要国家国债、国际金融组织债券和大型金融机构债券投资，外币投资结构进一步优化。伴随市场环境的逐步好转，本行结构类债券风险有所下降，价格出现回升，本行外币投资整体风险进一步降低。

### B、交易业务

本行交易业务包括自营交易和报价交易。交易业务是本行的传统优势业务。报告期内，本行进一步巩固结售汇交易、贵金属交易、人民币债券交易等国内行业领先地位。提升报价水平，提高报价业务对本行交易业务的利润贡献。成功试点开展卢布现汇结售汇业务，并着手研究其他新兴市场国家货币报价方案。配合“跨境贸易人民币结算”业务，开展购售人民币和人民币拆借业务。

本行致力于将多年积累的自营业务优势向报价业务转化。黄金租赁等贵金属保值业务显著增长，先后推出双向外汇（黄金）宝、实体金交易业务，为培育新的利润增长点奠定基础。为“走出去”大企业提供避险方案及交易服务，节约客

户换汇成本，支持企业实施“走出去”战略。

### C、代客业务

本行以创新机制建设为动力，继续保持外币理财业务优势，重点拓展人民币理财业务，着力提升市场竞争力。2007 年，本行本外币结构性理财产品销售折合人民币约 3,000 亿元，推出 331 款产品；2008 年，本行发售结构性理财和委托理财产品共计 565 款，其中针对高端和私人银行客户发售 92 款外币和 150 款人民币定制产品；2009 年，本行本外币理财销售量折合人民币 1.54 万亿元，发行理财产品 824 款。2009 年，本行秉承以客户为中心的创新理念，加强产品信息的梳理归集，针对不同客户提供差异化产品开发、服务和报价模式，加大定制类产品发行力度，发售定制产品 240 款。2010 年 1-6 月，本行本外币理财销售量折合人民币 11,961.30 亿元，发行理财产品 592 款。

本行努力优化债务资本市场业务客户结构，积极拓展大型客户，2009 年以来，本行承接了铁道部、中石油、国家电网、中粮集团等一批中央企业的短期融资券和中期票据发行业务，为中石油集团成功发行金额达 10 亿美元的国内第一支美元中期票据。2007 年主承销短期融资券 194 亿元；2008 年主承销（包括联席主承销）短期融资券 233.50 亿元，中期票据 184.00 亿元；2009 年主承销（包括联席主承销）短期融资券及中期票据 44 支，承销量 1,026.50 亿元，市场份额为 8.93%，较上年提高 3.13 个百分点，市场排名晋升一位。2010 年 1-6 月主承销（包括联席主承销）短期融资券及中期票据 485 亿元。

### D、托管业务

本行积极营销优质客户，大力推进产品创新，资产托管业务持续增长。报告期内，进一步加大托管业务市场拓展力度，与优质基金公司、社保基金、保险公司及其他大型机构投资者的业务合作进一步巩固和深化。通过持续的产品创新及大客户拓展，资产托管业务发展良好。截至 2010 年 6 月 30 日，托管基金、证券、保险、社保、年金等客户合计 267 家，比上年末增长 18.76%。托管各类产品 917 个，增长 20.03%，托管总资产净值约 8,899 亿元。

## 2、中国港澳地区的商业银行业务

截至 2010 年 6 月 30 日，本行境外机构的总资产为 19,310.79 亿元，其中港澳地区是本行的两个重要业务区域，集中了本行海外银行类机构最多的资产和利润。截至 2010 年 6 月 30 日，本行香港和澳门的总资产约占全行总资产的 14.19%。本行在香港和澳门地区的商业银行业务主要通过中银香港及其附属机构和澳门分行以及大丰银行进行。

### （1）香港地区

在香港地区，本行通过间接控股的中银香港经营商业银行业务。中银香港为企业客户和个人客户提供广泛的金融产品和服务。中银香港是香港三家获授权发钞银行之一，其直接控股股东中银香港（控股）2002 年 7 月起在香港联交所上市。

#### A、中银香港的业务经营

中银香港为企业客户提供多项业务产品和服务，包括贷款产品、存款产品及中间业务服务，同时也为企业客户度身订造专门的金融产品及服务。中银香港被人民银行授权担任香港人民币业务的唯一清算银行。2010 年 1-6 月，中银香港实现净利润 64.61 亿元，较上年同期增长 6.35%。

中银香港在个人金融业务方面，在香港是领先的银行之一，提供广泛的个人金融业务产品和服务，包括存款、按揭贷款、汇款、信用卡、代理投资服务及个人理财服务。

中银香港的资金业务涉及银行间货币市场、资本市场、外汇、衍生工具及贵金属买卖交易。中银香港是香港银行间货币市场的最活跃参与者之一。中银香港为客户提供资金产品及服务，亦经营自营买卖。

此外，中银香港也通过其两家香港子公司南洋商业银行及集友银行提供银行产品及服务，上述两家公司均为持牌银行。南洋商业银行是中银香港的全资子公司，中银香港拥有集友银行 70.49% 的股份。南洋商业银行及集友银行均拥有各自的董事会及管理层，南洋商业银行及集友银行的业务与中银香港的业务互相补充。

中银香港及其附属机构通过其分行网络、理财中心、商务中心、ATM、电话银行、网上银行等服务渠道，为客户提供其产品及服务。截至 2010 年 6 月 30 日，中银香港及其附属机构在香港共有 269 家分行、510 多部 ATM。

截至 2010 年 6 月 30 日，中银香港及其附属机构在中国内地设有 23 家分支行，为其在香港及中国内地的客户提供跨境银行服务。

## B、本行与中银香港之间的业务划分及互补运营

作为香港主要的商业银行集团之一，中银香港将继续巩固其在中国香港市场的优势，凭借其在中国香港的稳健地位及平台发展中国内地及其他地区的业务。鉴于中国内地经济持续强劲发展所带来的大量商机，本行与中银香港共同致力于增加在中国内地银行业市场的市场份额，本行相信中银香港的战略与本行的业务相辅相成。

由于中银香港在中国内地拥有外资银行的地位，本行可以充分利用中国法律法规赋予境内及外资银行在产品和服务方面的自由发挥优势。此外，中银香港在中国香港拥有广泛的网络及分行，足以让本行为需要在中国香港使用银行服务的中国内地客户提供更好的服务。另一方面，本行超过 10,000 家的分行网络遍布中国内地，也为中银香港的香港客户提供了银行服务网络。中银香港及本行也在中国内地及香港合作提供多种产品及服务，如各种贷款、现金管理、理财及人民币业务等。

南洋商业银行于 2007 年 12 月 4 日获得中国银监会批准，并于 2007 年 12 月 14 日正式成立外商独资商业银行南洋商业银行（中国）有限公司（以下简称“南洋商业银行（中国）”）。中银香港辖下的内地分支行已于 2009 年改制并入南洋商业银行（中国）。改制后，南洋商业银行（中国）将作为中银香港在内地的主要业务平台及主打品牌。

## （2）澳门地区

在澳门地区，本行通过澳门分行和本行拥有 50.31%权益的大丰银行经营商业银行业务。1995 年，澳门分行成为澳门的发钞行。2008 年，本行率先在澳门地区开展私人银行业务。大丰银行成立于 1942 年，注册资本为 10 亿澳门元。



### （3）其他海外地区的商业银行业务

除在中国内地、香港及澳门经营业务外，在中国商业银行中，本行拥有最广泛的境外机构网络，业务遍布亚太、欧洲、美洲及非洲地区。截至 2010 年 6 月 30 日，资产总额 5,058.50 亿元，负债总额 4,896.40 亿元，同比增长 18.52% 和 19.18%。

本行为海外地区的公司及个人客户提供广泛的商业银行业务，包括贷款、存款和中间业务产品及服务。本行的美元、欧元、日元国际收付款业务，主要通过本行在纽约、法兰克福、东京设立的分行进行资金清算。上述分行及本行的新加坡、悉尼分行均为当地清算系统的一级清算成员银行。

本行的境外机构提供贸易相关的融资服务由来已久。鉴于中国对外贸易发展稳定，本行相信本行的海外贸易金融服务增长潜力巨大。本行在伦敦、纽约和香港设立了三大银团贷款中心，海外分行参与全球或当地银团贷款市场。本行通过设于北京、上海、香港、纽约及伦敦的五个中心 24 小时经营全球资金业务。

## （二）投资银行业务

本行在 1983 年开始经营投资银行业务。本行通过中银国际控股集团经营投资银行业务。中银国际控股集团通过其在中国内地、香港、美国、英国及新加坡设立的分支机构为境内外客户提供包括股本融资、债务融资、收购兼并、财务顾问、证券销售和交易、定息收益、直接投资、资产管理、杠杆与结构融资、私人财富管理等范围广泛的投资银行产品和服务。

2009 年，在急剧波动的资本市场和白热化的市场竞争中，中银国际控股把握市场机会，积极展开营销，不断提升产品创新能力，加强风险管理，各项业务保持了快速、健康发展势头，实现净利润 16.77 亿元，较上年大幅增加 12.15 亿元。2010 年 1-6 月，实现净利润 7.54 亿元。

### 1、承销与财务顾问业务

中银国际控股在香港从事证券承销、财务顾问、杠杆及结构融资等业务，处于香港领先地位。2009 年，中银国际控股以账簿管理人、主承销商等角色，成功完成民生银行等多个首次公开发行项目以及保利（香港）等多个配股项目。按

承销金额计算，中银国际控股名列香港首次公开发行和配售市场第五位，在香港中资投行中名列第一位。中银国际控股成功为澳优乳业等多家企业提供上市、杠杆收购及兼并融资等方面的专业协助及融资服务，并担任了多个大型煤化工、石油化工融资项目的财务顾问。

## 2、证券销售及交易业务

中银国际控股是少数具备全球机构客户基础以支持其销售及交易业务的中资投资银行之一，同时也是香港首家向私人银行客户提供高端财富管理服务的中资金融机构。中银国际控股拥有独立的全球化销售网络，在纽约、伦敦、香港、新加坡等国际金融中心设有销售机构，与全球主要机构投资者建立了合作关系；与此同时，中银国际控股与中银香港紧密合作，在香港股票现货交易市场份额长期稳居前列。中银国际控股在 2009 年内完成了 13 个股票配售项目，在香港市场名列前茅。2010 年 1-6 月，中银国际控股完成 4 个新股上市承销项目和 5 个股票配售项目，在香港市场名列前四位。

中银国际控股积极从事股票衍生工具和固定收益产品的销售及交易业务，也在香港积极参与开发结构性产品，并为企业、机构投资者及其它投资者提供多种利率、货币、信贷及股本结构性产品。2009 年，中银国际控股股票衍生产品日益丰富，在香港的中资投行中率先推出牛熊证，全年共发行 16 只牛熊证产品，市场份额稳步提升。

## 3、资产管理业务

中银国际控股下属合资资产管理公司中银国际保诚在香港强积金市场排名前四位，在澳门退休金业务市场则继续高居榜首。由中银国际保诚与台湾宝来投信共同推出的“宝来标智沪深 300ETF”成为首只获台湾证券交易所核准上市的跨境交易所买卖基金，实现了跨境 ETF 业务的突破。

## 4、投资管理业务

2006 年，中银国际控股投资了负责渤海产业投资基金管理和运营的渤海产业投资基金管理有限公司。渤海产业投资基金总规模为人民币 200 亿元，首期 60.8 亿元。渤海产业投资基金的成立标志着中国金融体制改革的一项重大突破，

开启了中国人民币产业投资基金先河，同时为中银国际控股股权投资基金业务奠定了坚实的基础。

## 5、内地投资银行业务

中银国际控股通过中银国际证券经营内地业务，内地业务稳步扩展。2009 年，各项业务实现平稳健康发展，股票和债券承销金额位居行业第三，国债承销综合排名位居证券公司第一，企业债承销以及银行间债券现券交易量均排名证券公司前列，零售经纪业务部均交易量排名行业前十位。2009 年，中银国际证券牵头主承销了当年发行规模最大的中国交通建设股份有限公司的公司债券。进一步完善网点布局，新设青岛、南昌、福州等地营业部。全资子公司中银国际期货有限责任公司取得金融期货交易所会员资格，为开展股指期货业务打下基础。2010 年上半年，中银国际证券各项业务实现平稳健康发展，股票承销额、零售经纪业务部均交易量均排名行业前列；国债承销综合排名居证券公司第一（根据财政部公布的 2010 年上半年排名）。

## （三）保险业务

本行通过在香港注册的全资子公司中银集团保险经营保险业务。中银集团保险主要经营一般保险业务，通过与中银香港（控股）共同持有的中银集团人寿经营人寿保险业务，通过内地全资子公司中银保险在内地经营财险业务。中银集团保险目前在香港拥有 6 家分公司，在香港财险市场中处于主导地位。

中银集团保险不断加强市场营销，积极采取措施促进保费收入持续增长。2010 年 1-6 月，实现毛保费收入 8.93 亿港币（折合人民币 7.79 亿元），较去年同期增长 8.02%。

经中国保监会《关于中银保险有限公司股权转让的批复》（保监发改[2010]922 号）核准，中银集团保险将所持有的中银保险 100% 股权全部转让给中国银行。转让后，中银集团保险不再持有中银保险股权，中国银行为中银保险的唯一股东。目前，中银集团保险和中国银行正在办理股权转让手续。

## （四）投资业务

本行通过全资子公司中银集团投资从事直接投资和投资管理业务。中银集团

投资立足香港，深入内地，面向全球，主要从事企业股权投资、不良资产（NPA）投资、不动产投资与管理等业务。

中银集团投资紧紧围绕集团发展战略，不断拓宽投资领域，丰富投资品种，各项业务健康发展，经营效益显著改善。2010 年 1-6 月，实现净利润 21.66 亿元，比上年同期增长 87.21%。

## （五）基金业务

中银基金是本行于 2008 年 1 月 8 日收购中银国际证券、中银国际控股分别持有的 67.00%和 16.50%的股权，与贝莱德投资管理（英国）有限公司合资成立的中外合资基金管理公司。目前中银基金的主要业务包括为境内投资者发行和管理基金产品，并致力于为机构及个人客户提供各类投资管理及顾问等服务。

2009 年以来，中银基金积极应对剧烈波动的市场环境及基金行业整体赎回压力，成功发行中银优选混合基金和中银中证 100 指数增强基金、中银蓝筹混合基金等三只新基金，大力拓展旗下基金的持续营销工作，取得了较好的经营业绩。截至 2010 年 6 月 30 日，资产管理规模突破 311 亿元。

业务创新工作取得领先，成功争取首单专户“一对多”业务，成为国内首家管理“一对多”产品的基金管理公司。中银基金曾荣获第六届中国基金业金牛奖之年度新秀奖等荣誉，旗下中银中国基金曾荣获三年优胜“金基金——积极配置型基金奖”等多项荣誉。

## （六）飞机租赁业务

本行通过中银航空租赁从事飞机租赁业务。中银航空租赁总部位于亚洲，是行业领先的飞机租赁公司。2010 年 1-6 月，中银航空租赁实现净利润 0.77 亿美元，较去年同期增长 18%。截至 2010 年 6 月 30 日，中银航空租赁的总资产规模超过 60 亿美元，机队总数达到 156 架。

## （七）分销渠道

本行通过各种不同的营销渠道来提供产品和服务，包括遍布海内外的机构网点及近年来快速发展的电子银行渠道。

## 1、境内分支机构

截至 2010 年 6 月 30 日,本行境内商业银行部分包括总行和 37 家一级分行、直属分行, 285 家二级分行, 9,699 家基层分支机构。

## 2、电子银行

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日,本行自助银行分别达到 1,317 家、1,833 家、5,423 家和 6,656 家;ATM 分别达到 11,763 台、14,748 台、18,061 台和 20,189 台;POS 机分别达到 12 万台、15 万台、27 万台和 28 万台。2010 年 6 月 30 日,全辖运行中 ATM 设备较 2009 年末增长 11.78%,自助终端设备较 2009 年末增长 5.39%。

ATM 存款转账项目于 2009 年成功投产,实现全辖范围内 ATM 渠道银行卡转账、存款、还款等功能;积极推广中银自助通,主要分行多功能自助终端功能基本覆盖柜台非现金业务,实现银行柜台业务的有效延伸。

本行 2008 年正式对外推出新版网上银行服务,实现了个人与企业、境内和海外服务一体化。不断完善网银海外服务功能,进一步巩固跨境网银服务优势,为海外企业客户和个人客户提供多种金融服务,支持集团客户实现全球现金管理,海外本地服务范围覆盖到 20 个国家的 22 家境外机构,跨境集团服务范围覆盖到全球 27 个国家和地区的 29 家机构,并与中银香港网银系统成功对接。网上银行服务持续升级,推出可定制的重要交易短信通知服务,增加中英文双语服务,网上银行界面设计更加人性化,应用国际流行的安全认证工具——动态令牌(E-TOKEN),提升客户使用网上银行服务的安全性和便利性。

2010 年 1-6 月,本行企业网银交易额达 17.80 万亿元,海关税费网上支付服务的市场份额继续保持市场第一;个人网银客户达到 1,840.89 万户,较 2009 年末增长 46.79%。电子渠道业务笔数在全行业务笔数中占比达 51.59%。

2009 年,本行网上银行凭借严密的安全控制机制和风险防范措施、优惠的服务价格、不断丰富产品功能、创新的营销活动,荣获中国电子金融产业联盟颁发的“2009 年度最具安全性产品奖”、“2009 年度十佳网上银行奖”,中国金融认证中心颁发的“2009 年度网上银行综合发展奖”,和讯网颁发的“2009 年

网上银行最佳用户价值奖”、“2009 年度网上银行最佳全球服务奖”，金融界颁发的“2009 年网上银行最佳安全奖”，《理财周报》颁发的“2009 年最佳网上银行”等多个重要奖项。

2009 年以来，电话银行系统建设取得阶段性成果，集团内客服联动初见成效。本行统一的电话银行系统平台建设项目已在山西、内蒙、甘肃等二十个省份推广，实现了运营管理、服务标准的统一及资源共享，运营成本进一步降低，建立了客户一点接入、全程联动的金融服务平台，客户服务体验进一步改善。截至 2010 年 6 月 30 日，电话银行累计签约客户约 4,779 万户，较 2009 年末增长 16.25%。

2010 年，本行开始推广手机银行服务。目前本行手机银行支持个人客户 WAP 登录模式，提供手机银行柜台签约、账户管理、转账汇款、信用卡账单查询与还款、代缴费、外汇实盘买卖、第三方存管、个性化服务设定以及手机渠道特有的凭手机号转账等服务。本行计划在 2010 年新增多手机号码登录、主动收款、消费信贷以及追平网银 BOCNET5.0 同期功能；还将开发主流高端商务手机平台客户端版产品，并整合手机炒股软件等第三方工具，为中高端客户提供差异化手机银行体验。

未来，本行将继续加快电子银行服务升级，不断丰富和优化电子银行产品功能，强化多渠道整合协同，实现服务品质的持续提升。

### 3、境外机构网络

本行于 1929 年设立伦敦分行，是中国首家建立海外分行的商业银行。目前本行拥有遍布香港、澳门和全球 29 个国家及地区的机构网络，境外机构 972 家，遍及澳大利亚、巴林、巴西、加拿大、开曼群岛、法国、德国、匈牙利、印度尼西亚、意大利、日本、哈萨克斯坦、卢森堡、澳门、香港、马来西亚、巴拿马、菲律宾、俄罗斯、新加坡、南非、韩国、泰国、英国、美国、越南、瑞士、荷兰、爱尔兰、阿联酋及赞比亚等。本行在若干国家的海外业务也采用了包括 ATM、电话银行及网上银行等分销渠道。

## （八）产品定价

### 1、行业产品和服务定价政策

（1）截至 2010 年 6 月 30 日，国内商业银行存款、贷款利率浮动区间如下表所示：

|      | 贷款                                                                  | 存款                  |
|------|---------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 期限   | 自 2004 年 10 月 29 日起                                                 | 自 2004 年 10 月 29 日起 |
| 利率上限 | 无限制(城市信用社和农村信用社为人民银行基准利率的 230%)                                     | 除协议存款外按人民银行基准利率执行   |
| 利率下限 | 不低于人民银行基准利率的 90%（2008 年 10 月 27 日起，个人住房按揭贷款利率调整为不低于人民银行贷款基准利率的 70%） | 无限制                 |

2004 年 1 月 1 日前，所有期限在一年或一年以下的人民币贷款须按要求采用固定利率，而一年期以上的人民币贷款须采用浮动利率。自 2004 年 1 月 1 日起，允许一年期以上的贷款采用固定利率方式。

自 2005 年 3 月 17 日起，个人住房贷款在合同期内贷款利率的调整由一年一定，改为由借贷双方按商业原则确定，可在合同期内按月、按季、按年调整，也可采用固定利率的确定方式。个人住房贷款自 2008 年 10 月 27 日起，利率下限调整为不低于人民银行贷款基准利率的 70%。

自 2000 年 9 月 21 日起，外币贷款的利率可由商业银行根据国际金融市场利率的变动情况以及资金成本、风险差异等因素确定。

自 2004 年 10 月 29 日起，国内商业银行可在人民银行规定的人民币存款基准利率上限以下，自主确定其人民币存款的利率水平。然而，协议存款的利率目前不受此限制。协议存款是来自保险公司的 3,000 万元（含）以上的存款，或是来自全国社会保障基金、养老保险基金的 5 亿元（含）以上的存款（以上存款期限均为五年以上），或是来自中国邮政的 3,000 万元以上且存期为三年以上的存款。

300 万美元（含）以上或等值其他外币的大额外币存款，其利率水平由商业银行与客户协商确定。自 2003 年 11 月 20 日起，商业银行小额外币（300 万美

元以下或等值其他外币) 存款利率以人民银行公布的外币小额存款利率为上限, 根据国际金融市场利率变化情况, 由商业银行自主确定。

## (2) 非利息收入产品和服务定价

根据《商业银行服务价格管理暂行办法》(中国银监会、国家发改委 2003 年 3 号令) 的规定, 实行政府指导价的商业银行服务范围为人民币基本结算类业务(包括银行汇票、银行承兑汇票、本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付) 和由中国银监会、国家发改委确定的商业银行服务项目, 商业银行提供的其他服务实行市场调节价, 实行市场调节价的服务价格, 由商业银行自行制定和调整。商业银行制定服务价格, 应至少于执行前 15 个工作日向中国银监会报告, 并应至少于执行前 10 个工作日在相关营业场所公告。

此外, 本行通过全球网络提供给海外的产品及服务价格须受当地法律法规的限制。

## 2、本行产品和服务定价政策

在遵守有关法律法规限制的前提下, 本行会在能力范围内根据本行的风险和回报评估及商业判断定出价格。在厘定价格时, 本行会考虑多种因素, 包括: 抵押品的价值、贷款用途及期限、成本、客户的财务状况等信用风险和其他风险、预期回报率风险状况、有关客户对本行业务的贡献、提供产品或服务的成本、预期风险调整后回报率等。此外, 本行会考虑整体市况及竞争对手所提供同类产品和服务的价格。

# 八、主要贷款客户

根据中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》, 本行向单一借款人提供的贷款余额不得超过本行资本净额的 10%。为符合有关监管规定和控制对借款人信贷风险的集中度, 本行已对向每位客户提供的产品及服务设立单一综合授信上限。本行目前符合有关借款人集中度的监管要求。

截至 2010 年 6 月 30 日, 本行前十大贷款客户情况如下表所示:



单位：百万元（百分比除外）

| 客户   | 所属行业               | 贷款余额           | 占资本净额<br>比重   | 占贷款和垫款<br>总额的比重 |
|------|--------------------|----------------|---------------|-----------------|
| 客户 A | 水利、环境和公共设施<br>管理业  | 22,000         | 3.35%         | 0.41%           |
| 客户 B | 水利、环境和公共设施<br>管理业  | 20,000         | 3.04%         | 0.37%           |
| 客户 C | 能源、采矿及农业           | 17,232         | 2.62%         | 0.32%           |
| 客户 D | 采矿业                | 16,841         | 2.56%         | 0.31%           |
| 客户 E | 采矿业                | 16,813         | 2.56%         | 0.31%           |
| 客户 F | 运输业及物流业            | 15,461         | 2.35%         | 0.29%           |
| 客户 G | 运输业及物流业            | 12,958         | 1.97%         | 0.24%           |
| 客户 H | 公共事业               | 12,040         | 1.83%         | 0.22%           |
| 客户 I | 电力、燃气及水的生产<br>和供应业 | 10,643         | 1.62%         | 0.20%           |
| 客户 J | 运输业及物流业            | 9,750          | 1.48%         | 0.18%           |
| 合计   |                    | <b>153,738</b> | <b>23.38%</b> | <b>2.85%</b>    |

注：贷款余额不包括授予贷款客户的关联公司或联营公司的贷款

截至 2010 年 6 月 30 日，本行最大单一贷款客户期末贷款余额为 220 亿元，占本行资本净额的 3.35%，符合中国银监会所规定的对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

## 九、主要固定资产和无形资产

### （一）固定资产

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

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行固定资产的原价、累计折旧、减值准备及净值情况如下表所示：

单位：百万元

| 项目     | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价     | 156,579            | 151,965             | 126,683             | 115,854             |
| 累计折旧   | -43,923            | -40,913             | -36,629             | -33,487             |
| 减值准备   | -1,087             | -1,098              | -1,156              | -1,259              |
| 固定资产净值 | 111,569            | 109,954             | 88,898              | 81,108              |

## 1、房屋及建筑物

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行房屋及建筑物的原价、累计折旧、减值准备、净值情况如下表所示：

单位：百万元

| 项目   | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价   | 68,995             | 68,622              | 66,650              | 65,082              |
| 累计折旧 | -18,946            | -18,000             | -16,804             | -15,963             |
| 减值准备 | -808               | -819                | -840                | -854                |
| 净值   | 49,241             | 49,803              | 49,006              | 48,265              |

根据本行律师为本次发行出具的法律意见书，本行在境内的房产情况如下：

### (1) 自有房产

截至 2010 年 6 月 30 日，本行已经取得 11,607 处合计建筑面积为 13,026,428.72 平方米的房屋所有权，其中 10,995 处合计建筑面积为 12,327,612.67 平方米的房产位于本行拥有土地使用权的土地之上，530 处合计建筑面积为 620,784.64 平方米的房产位于无证土地之上，82 处合计建筑面积为 78,022.41 平方米的房产位于他人拥有土地使用权的土地之上。

如果该等房产无法继续使用，本行将及时办理相关经营场所的变更，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市构成重大不利影响。

## （2）无证房产

截至 2010 年 6 月 30 日，本行所使用的房产中尚有 565 处合计建筑面积约为 737,427.96 平方米的房产尚未办理房屋所有权证书。如果该等房产无法继续使用，本行将及时办理相关经营场所的变更，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市产生重大不利影响。

## （3）租赁房产

截至 2010 年 6 月 30 日，本行共承租了建筑面积为 2,558,777.11 平方米的房产，其中，出租方拥有房产证等权属证明或提供了所有权人同意出租方租赁房屋的函件的房产有 5,887 处合计 1,426,305.67 平方米，本行可依据房屋租赁协议使用该等房产；出租方未提供或无法提供房产证等权属证明或所有权人同意出租方租赁房屋的函件的房屋租赁协议有 4,151 份涉及面积 1,132,471.44 平方米。本行承租的上述房产中，有合计 237,233.42 平方米的房产办理了租赁登记备案手续，其余房产未办理租赁登记备案手续。

如果上述租赁房产因出租方原因或因未办理租赁登记备案手续而影响其使用，本行将及时办理相关经营场所的变更，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市产生重大不利影响。

## 2、机器设备和运输工具

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行机器设备和运输工具的原价、累计折旧、减值准备、净值情况如下表所示：

单位：百万元

|      | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价   | 33,228             | 33,403              | 29,530              | 25,579              |
| 累计折旧 | -22,013            | -20,625             | -18,509             | -16,846             |
| 减值准备 | -                  | -                   | -                   | -                   |
| 净值   | 11,215             | 12,778              | 11,021              | 8,733               |

### 3、在建工程

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行在建工程的原价、累计折旧、减值准备、净值情况如下表所示：

单位：百万元

|        | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价     | 12,036             | 11,680              | 7,897               | 7,253               |
| 减值准备   | -279               | -279                | -316                | -405                |
| 固定资产净值 | 11,757             | 11,401              | 7,581               | 6,848               |

根据本行律师为本次发行出具的法律意见书，本行境内在建工程情况如下：

截至 2010 年 6 月 30 日，本行境内共计拥有 29 项在建工程，总建筑面积为 459,884.13 平方米。经核查，其中：

(1) 本行已经通过出让方式取得 28 项合计建筑面积为 448,932.13 平方米在建工程的土地使用证，并已经按其建设进度取得相应的批准或许可文件，项目建设手续合法，可以继续按照计划进行施工。

(2) 本行的 1 项合计建筑面积为 10,952 平方米在建工程已经按其建设进度取得相应的批准或许可文件，但该建筑工程所用土地为本行通过划拨方式取得。该等在建工程存在因所占用土地被终止使用而不能继续按照计划进行施工的风险。上述在建工程如受到限制或其投入使用后受到限制，本行将及时寻找替代经营场所，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市构成重大不利影响。

### 4、飞行设备

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行飞行设备的原价、累计折旧、减值准备、净值情况如下表所示：

单位：百万元

|      | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价   | 42,320             | 38,260              | 22,606              | 17,940              |
| 累计折旧 | -2,964             | -2,288              | -1,316              | -678                |
| 减值准备 | -                  | -                   | -                   | -                   |
| 净值   | 39,356             | 35,972              | 21,290              | 17,262              |

## （二）无形资产

无形资产为本行拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、飞行设备订单、电脑软件及其他无形资产。截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行无形资产的原价、累计摊销、减值准备及净值情况如下：

单位：百万元

|        | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价     | 14,777             | 14,842              | 14,380              | 14,246              |
| 累计摊销   | -3,251             | -2,886              | -2,074              | -1,156              |
| 减值准备   | -24                | -46                 | -56                 | -59                 |
| 无形资产净值 | 11,502             | 11,910              | 12,250              | 13,031              |

### 1、土地使用权

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行土地使用权的原价、累计摊销、减值准备及净值情况如下表所示：

单位：百万元

|      | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价   | 10,871             | 10,907              | 10,898              | 10,684              |
| 累计摊销 | -1,582             | -1,362              | -907                | -453                |
| 减值准备 | -24                | -46                 | -56                 | -59                 |

|    | <b>2010 年<br/>6 月 30 日</b> | <b>2009 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2008 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2007 年<br/>12 月 31 日</b> |
|----|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 净值 | 9,265                      | 9,499                       | 9,935                       | 10,172                      |

根据本行律师为本次发行出具的法律意见书，本行境内土地使用权情况如下：

### （1）出让土地

截至 2010 年 6 月 30 日，本行共拥有 6,170 宗合计 4,018,359.58 平方米的出让土地的土地使用权。根据相关法律法规，本行合法拥有该等土地使用权并可以依法转让、出租、抵押、作价出资或以其他合法方式处置。

### （2）授权经营土地

根据国土资源部 2004 年 8 月 18 日下发的《关于中国银行重组改制土地资产处置的复函》（国土资函[2004]253 号）、2005 年 4 月 4 日下发的《关于中国银行股份有限公司补办土地资产处置手续的复函》（国土资函[2005]165 号）以及《中国银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股说明书》，截至 2006 年 3 月 31 日，本行以授权经营方式依法取得了 3,470 宗划拨土地的土地使用权。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行拥有 1,940 宗合计 1,691,414.30 平方米土地使用权类型为“授权经营”或“作价入股”的土地，尚有部分纳入授权经营范围的划拨土地未办理土地使用证类型的变更。但鉴于本行目前仍然持有该等未办理变更的相关土地的原划拨土地使用证，且该等土地已经纳入上述国土资源部两份复函的授权经营土地范围，本行以授权经营方式使用该等划拨土地不存在实质性法律障碍。

### （3）国有租赁土地

截至 2010 年 6 月 30 日，本行向各地土地管理部门共租赁 30 宗合计 51,534.72 平方米的国有土地使用权。根据《国土资源部关于印发〈规范国有土地租赁若干意见〉的通知》（国土资发[1999]222 号）的规定，本行可以在租赁合同期限内合法使用该等土地，本行在按规定支付土地租金并完成开发建设后，经土地行政主管部门同意或根据租赁合同约定，可将承租土地使用权转租、转让

或抵押。

#### （4）划拨土地

截至 2010 年 6 月 30 日，本行共拥有划拨土地使用权 1,831 宗合计 1,833,290.52 平方米（包含上述获准以授权经营方式使用、但尚未办理授权经营土地使用证的划拨土地）。根据《中华人民共和国城市房地产管理法》、《国有企业改革中划拨土地使用权管理暂行规定》（国家土地管理局令第八号）等相关规定，本行使用的未纳入授权经营范围的划拨土地需以出让、授权经营、作价出资或租赁等方式进行处置，在进行该等处置之前，本行拥有的该等划拨土地使用权有被土地管理部门终止的风险。

如果该等使用权被终止，本行将及时办理相关经营场所的变更，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市构成重大不利影响。

#### （5）集体土地

截至 2010 年 6 月 30 日，本行占有和使用集体土地 3 宗合计 1,084.70 平方米。本行使用上述集体土地不符合《中华人民共和国土地管理法》等相关规定，该等集体土地需征收为国有土地后由本行以出让、授权经营或租赁等方式获得并使用。在进行上述处置前，本行拥有的该等集体土地使用权有被土地管理部门终止的风险。如果该等使用权被终止，本行将及时办理相关经营场所的变更，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市构成重大不利影响。

#### （6）无证土地

截至 2010 年 6 月 30 日，本行占有和使用的因历史原因、权属纠纷等而未办理土地使用证的无证土地有 515 宗。如果该等无证土地被终止使用，本行将及时办理相关经营场所的变更，保证经营活动不受重大影响，不会对本次发行上市构成重大不利影响。

#### （7）租赁土地（不包括国有租赁土地）

截至 2010 年 6 月 30 日，本行在向境内法人、非法人组织及自然人共租赁 9 宗合计约 23,924.01 平方米的土地使用权，其中 7 宗土地的出租方已经取得了

土地使用证, 剩余 2 宗面积合计约 6,737 平方米的土地的出租方尚未取得土地使用证。如果因出租方原因而影响其使用租赁土地的, 本行将及时办理相关经营场所的变更, 保证经营活动不受重大影响, 不会对本次发行上市构成重大不利影响。

## 2、飞行设备订单

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日, 本行飞行设备订单的原价、减值准备及净值情况如下表所示:

单位: 百万元

|      | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价   | 139                | 437                 | 820                 | 1,432               |
| 减值准备 | -                  | -                   | -                   | -                   |
| 净值   | 139                | 437                 | 820                 | 1,432               |

## 3、电脑软件及其他无形资产

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日, 本行电脑软件及其他无形资产的原价、累计摊销、减值准备及净值情况如下:

单位: 百万元

|      | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原价   | 3,767              | 3,498               | 2,662               | 2,130               |
| 累计摊销 | -1,669             | -1,524              | -1,167              | -703                |
| 减值准备 | -                  | -                   | -                   | -                   |
| 净值   | 2,098              | 1,974               | 1,495               | 1,427               |

本行主要在商标、专利、域名、著作权等领域拥有知识产权。本行以“Bank of China”、“BOC”、“中国银行”、“中银”、“中行”及“”品牌名称及标志经营业务。其中, “BOC”、“中银”及“”被中国国家工商行政管理总局商标局认定为“中国驰名商标”。



### （1）商标

截至 2010 年 6 月 30 日，本行已取得中国国家工商行政管理总局商标局颁发《商标注册证》的商标共 225 项；已向中国国家工商行政管理总局商标局提出商标注册申请并取得《受理通知书》的共 280 项。

### （2）专利

截至 2010 年 6 月 30 日，本行已获得《外观设计专利证书》的外观设计专利 7 项；已获得《实用新型专利证书》的实用新型 1 项；已获得《发明专利证书》的发明 2 项；已申请并获得《专利申请受理通知书》的发明共 5 项。

### （3）域名

截至 2010 年 6 月 30 日，本行为注册人（申请人）的域名共计 622 项。其中，国际域名 242 项，国内域名 380 项，均在有效期限之内。

### （4）著作权

截至 2010 年 6 月 30 日，本行总行拥有的 15 项著作权办理了著作权登记并取得了《著作权登记证书》。

## 4、本行许可使用情况

本行因经营或业务合作与他人相互使用涉及知识产权内容的许可分为两类：

（1）本行授权他人使用本行商标、标识或名称，主要是指本行在合作项目中许可合作伙伴使用本行的商标、标识或名称，以及许可本行子公司或与本行有股权关系的公司使用本行的名称及标识；（2）他人授权本行使用其享有知识产权的软件工具，以及他人授权本行使用商标、标识或名称。

## 十、抵债资产

截至 2010 年 6 月 30 日，本行抵债资产价值为 38.23 亿元，净值为 17.41 亿元，其中商业用房地产抵债资产价值为 22.74 亿元，居住用房地产抵债资产价值为 3.92 亿元，其他抵债资产价值为 11.57 亿元。其中部分抵债资产存在超过

2 年仍未处置完毕的情形，主要是由于抵债资产价值不佳或市场条件等客观原因造成，目前尚未处置完毕的情形不会对本行的合法存续和业务经营及本次配股发行构成重大不利影响。

## 十一、特许经营情况

本行的经营范围已经中国银监会核准并由国家工商行政管理总局进行了登记，其经营范围符合《公司法》、《商业银行法》、《公司登记管理条例》的有关规定。本行境外分支机构开展业务均已获得必要的经营许可。本行及境内分支机构获得的业务许可具体情况如下：

### （一）金融许可证

截至 2010 年 6 月 30 日，本行已取得中国银监会颁发的《金融许可证》，下属 10,021 家分支机构中，10,019 家分支机构已取得了中国银监会各地派出机构颁发的《金融许可证》，其余 2 家分支机构因更名正在办理新的《金融许可证》，该等分支机构办理新的《金融许可证》不存在实质性法律障碍。

### （二）结汇、售汇业务及其他外汇业务

截至 2010 年 6 月 30 日，本行经营结汇、售汇业务及 / 或其他外汇业务的 9,551 家分支机构已取得了外汇管理部门关于其经营结汇、售汇业务及 / 或其他外汇业务的批准或备案。

### （三）保险兼业代理业务

截至 2010 年 6 月 30 日，经营保险兼业代理业务的本行总行及 9,710 家分支机构已取得了保险业监督管理部门颁发的《保险兼业代理许可证》或关于其经营保险兼业代理业务的批准。

## 十二、信息科技

本行信息科技体系为业务运作提供了关键的支持,包括客户服务、交易处理、风险管理以及财务管理等各方面。

### (一) 信息科技治理架构

本行信息科技治理组织架构由集团执行委员会、集团信息科技体系组成部门、海外信息中心以及各分行信息科技部门构成。集团执行委员会负责审查和批准本行信息科技策略、计划和重大项目,并监督执行;集团信息科技体系组成部门负责信息科技策略和计划的制定,统筹项目、资源及安全管理,信息系统的开发、测试、投产及生产运行管理,组织推动 IT 蓝图实施工作,并为各海内外分行信息科技发展提供指导和支持;海外信息中心负责向辖内境外机构提供信息科技服务;各分行信息科技部门负责本分行辖内的信息科技管理和服务保障。本行现有信息科技治理架构的建立,主要目的是为了加强对全行信息科技的管理,有力支持业务发展,确保信息系统安全平稳运行,充分发挥信息科技的支持保障作用。

### (二) 信息系统建设

截至 2010 年 6 月 30 日,本行在十七家分行成功投产了全国逻辑集中的新核心银行系统(BANCS、BANCS CARD),几十个全国逻辑集中的外围系统也已同步或先后投产。这些应用系统功能覆盖渠道接入、客户管理、产品支持、财务会计、管理分析等各个方面,相互配合向外部客户提供各种便捷、高效的金融服务,并支持银行内部的经营管理需要。截至目前,本行 IT 系统已经建设成一个架构庞大、功能丰富的应用体系。

按照本行 IT 蓝图设定的基础设施架构规划,在国内已基本建成生产中心、同城备份中心和异地灾备中心,支持本行全国逻辑集中系统以及部分全球逻辑集中系统的运行。三个海外中心为分布于亚太、美洲、欧洲和非洲的各境外机构提供技术支持。

### （三）信息系统安全管理

本行管理层一贯高度重视信息系统的安全控制和操作风险防范工作。本行已经建立了由集团执行委员会、信息科技部、稽核部、信息中心、测试中心、软件中心、各分行信息科技部门共同构成的全行计算机安全管理组织架构，明确了信息科技管理部门、软件开发部门、IT 生产运行部门、产品质量测试与控制部门、内部审计部门在计算机系统安全控制和操作风险防范方面的职责，制定了一系列技术标准和规范，为逐步完善全行计算机信息安全保障体系、形成 IT 操作风险防范的长效机制奠定了基础。

本行通过合理运用各种成熟、先进的产品、技术和服务，在综合平衡成本、效率 and 安全性等多种因素的基础上，在软硬件设备、系统环境、网络通信、软件开发、质量控制、安全运行和访问控制等各个环节采取了防火墙、网络入侵检测系统、防病毒软件等一系列安全技术、冗余备份措施和管理手段，以有效保证计算机系统处于安全平稳的运行状态，逐步降低了现有计算机系统的操作风险。

### （四）IT 蓝图实施工作

2006 年末，本行启动了“IT 蓝图项目”的实施工作。该项目包括建设新的核心银行系统，升级管理信息系统、网上银行服务及贸易融资服务系统等。截至 2010 年 6 月 30 日，本行 IT 蓝图建设工作取得重大进展。

IT 蓝图项目先后完成系统集成测试、用户验收测试以及多轮投产演练，2009 年 10 月 4 日至 7 日，IT 蓝图项目在试点行河北省分行顺利上线。新的核心银行系统采用集中、统一的客户、账户及交易信息的处理和管理，为客户提供更加便捷、高效的金融服务，进一步体现了“以客户为中心”的服务理念。

2010 年 2 月初，IT 蓝图项目在河北省分行成功升级，为后续分行的推广迈出了坚实的一步。随后，分三批次在西北五行（陕西分行、甘肃分行、宁夏分行、新疆分行、青海分行）、西南五行（云南分行、贵州分行、四川分行、重庆分行、西藏分行）、黑吉蒙晋赣皖六行（黑龙江分行、吉林分行、内蒙古分行、山西分行、江西分行、安徽分行）共计 16 家分行成功上线投产。已投产的 17 家分行各系统运行平稳，各项业务开展顺利，客户反响良好。

本行制定了后续分行 IT 蓝图推广工作计划，目前正按计划逐步推进，力争在 2012 年实现 IT 蓝图在全辖的推广目标。

### 十三、本行上市以来历次筹资、派现及净资产额变化情况

单位：亿元

|                           |                                   |         |          |
|---------------------------|-----------------------------------|---------|----------|
| 首发前最近一期末净资产额 <sup>1</sup> | 2,338.42                          |         |          |
| 历次筹资情况                    | 发行时间                              | 发行类别    | 筹资净额     |
|                           | 2006 年 5 月                        | H 股 IPO | 871.84   |
|                           | 2006 年 6 月                        | A 股 IPO | 194.51   |
|                           | 2010 年 6 月                        | A 股可转债  | 397.76   |
|                           | 合计                                |         | 1,464.11 |
| 首发后累计派现金额                 | 1,040.74                          |         |          |
| 本次发行前最近一期末净资产额            | 5,363.84（截至 2010 年 6 月 30 日，未经审计） |         |          |

注：

1、2005 年 12 月 31 日，根据 2006 年 2 月 15 日以前颁布的企业会计准则和 2001 年 11 月 27 日颁布的《金融企业会计制度》及其相关规定编制的的数据

### 十四、最近 3 年本行及其控股股东、实际控制人所作出的重要承诺及承诺的履行情况

本行控股股东是汇金公司。截至 2010 年 6 月 30 日，汇金公司持有本行股份 171,412,138,186 股，约占本行总股本的 67.53%。汇金公司持有本行股份不存在被质押的情况。

#### （一）2006 年 A 股首次公开发行前汇金公司所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺

汇金公司承诺，自本行 A 股股票在上海证券交易所上市之日起三十六个月

内，汇金公司不转让或者委托他人管理汇金公司已直接和间接持有的本行 A 股股份，也不由本行收购汇金公司持有的本行 A 股股份，但汇金公司获得中国证监会或国务院授权的任何证券审批机构批准转为 H 股的除外。就此，汇金公司同时承诺，将不会于 H 股上市日期后首年于本行香港股东名册重新登记其任何股份。

截至 2010 年 6 月 30 日，汇金公司严格履行该承诺。

## **（二）2006 年 A 股首次公开发行前汇金公司作出的关于不进行同业竞争的承诺**

汇金公司承诺，只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则，而被视为控股股东或控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、接受存款及提供结算、基金托管人、银行卡及货币汇兑服务。然而，汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：

（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。

截至 2010 年 6 月 30 日，汇金公司严格履行该承诺。

## **（三）2010 年 A+H 配股前汇金公司作出的关于按持股比例以现金全额认购本行配股股票的承诺**

汇金公司于 2010 年 7 月 5 日承诺，按持股比例以现金认购本行于 2010 年 6 月 30 日至 7 月 2 日召开的 2010 年第三次临时董事会会议审议通过的配股方案中的可配股票。该配股方案已于 2010 年 8 月 20 日经本行 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议审议通过，需经相关有权机构批准同意后方可履行。

## 十五、本行的股利分配政策

### （一）股利分配政策

本行公司章程规定，

“第二百三十五条 本行交纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

- （一）弥补以前年度的亏损；
- （二）提取法定公积金百分之十；
- （三）提取一般准备；
- （四）提取任意公积金；
- （五）支付股东股利。

本行法定公积金累计额为本行注册资本的百分之五十以上的，可以不再提取。提取法定公积金后，是否提取任意公积金由股东大会决议。本行不在弥补本行亏损和提取法定公积金、一般准备之前向股东分配利润。

本行持有的本行股份不得分配利润。

本行未弥补亏损和提取法定公积金之前，不得分配股息或以红利形式进行其他分配。

本行股息不附带任何利息，除非本行没有在本行股息应付日将有关股息派发给予股东。

第二百三十六条 股东大会决议将公积金转为股本时，报中国银行业监督管理委员会批准后按股东原有股份比例派送新股。但法定公积金转为股本时，所留存的该项公积金不得少于本行注册资本的百分之二十五。

第二百三十七条 本行股东大会对利润分配、公积金转增股本方案作出决议后，本行须在股东大会召开后两个月内完成股利（或股份）的派发或股份的转增事项。如以股票分配股利，则其派发事项应在股东大会作出决议并报中国银行业监督管理委员会批准后两个月内完成。股东对其在催缴股款前已缴付任何股份的股款均可享有利息，惟股东无权就其预缴股款收取在应缴股款日前宣派的股息。

第二百三十八条 本行可以采取现金或者股票方式分配股利。本行利润分配政策应保持连续性和稳定性。

以股票分配股利应由股东大会作出决议并报中国银行业监督管理委员会批准。

第二百三十九条 本行向内资股股东支付股息以及其他款项，以人民币计价和宣布，并以人民币支付，但在符合相关法律、行政法规及上市地上市规则允许的前提下并经有关主管部门认可，亦可以外币支付；本行向外资股股东支付股息及其他款项，以人民币计价和宣布，并以外币支付。

本行需向外资股股东支付的外币，应当按照国家有关外汇管理的规定办理。

本行应当按照中国税法的规定，代扣并代缴个人股东股息收入的应纳税金。”

## **（二）本行 2006-2010 年 6 月 30 日期间实际股利分配情况**

2009 年度利润分配情况：本行于 2010 年 5 月 27 日召开的 2009 年度股东大会上批准按照每股派发现金红利 0.14 元人民币（含税）分派 2009 年度净利润。该分配方案已于 2010 年 6 月实施完毕，实际派发的 2009 年度现金红利总额为 355.37 亿元人民币。

2008 年度利润分配情况：本行于 2009 年 6 月 18 日召开的 2008 年度股东大会上批准按照每股派发现金红利 0.13 元人民币（含税）分派 2008 年度净利润。该分配方案已于 2009 年 7 月实施完毕，实际派发的 2008 年度现金红利总额为 329.99 亿元人民币。

2007 年度利润分配情况：本行于 2008 年 6 月 19 日召开的 2007 年度股东大会上批准按照每股派发现金红利 0.10 元人民币（含税）分派 2007 年度净利润。该分配方案已于 2008 年 7 月实施完毕，实际派发的 2007 年度现金红利总额为 253.84 亿元人民币。

2006 年度利润分配情况：本行于 2007 年 6 月 14 日召开的 2006 年度股东大会上批准按照每股派发现金红利 0.04 元人民币（含税）分派 2006 年 7 月 1 日起至 2006 年 12 月 31 日止期间的净利润。该分配方案已于 2007 年 7 月实施完毕，实际派发的 2006 年度现金红利总额为 101.54 亿元人民币。



## 十六、本行资本管理规划

为进一步加强资本管理，确保资本充足，根据中国银监会发布的《商业银行资本充足率管理办法》、《关于完善商业银行资本补充机制的通知》和《中国银行发展战略规划》的要求，本行制定了《中国银行股份有限公司资本管理规划（2010-2012年）》，并经本行于2010年1月22日召开的董事会和2010年第一次临时股东大会审议通过。

### （一）资本管理原则

本行资本管理遵循以下原则：

- 1、保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。
- 2、充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 3、优化资产结构，合理配置经济资本，保障银行可持续健康发展。

### （二）资本管理目标

综合考虑监管要求、本行发展战略、风险偏好以及新资本协议实施的影响，并参考国际先进银行资本充足率状况，确定2010-2012年集团资本管理的目标如下：

| 项目      | 2010 年        | 2011 年 | 2012 年 |
|---------|---------------|--------|--------|
| 资本充足率   | $\geq 11.5\%$ |        |        |
| 核心资本充足率 | $\geq 8\%$    |        |        |

本行将根据监管要求，建立并完善内部资本评估程序，对资本充足率目标定期进行重检和评估，及时进行调整和更新。

### （三）资本补充机制

当集团资本充足率接近或实际低于预期目标时，本行将优先考虑通过优化资产结构、提高盈利能力、调整股息分派政策、适时调节风险资产增长节奏等措施

提高资本充足率。同时在接近或者实际达到以下触发条件时，本行将通过合适的外部融资渠道补充资本金：

- 1、集团资本充足率水平低于预先设定的管理目标，需要进行外部资本补充；
- 2、董事会、高级管理层拟定的其他资本补充事项。

## **（四）资本补充方式**

为确保资本充足率水平达到管理目标要求，未来三年本行将在增强内部资本积累基础上，综合考虑各融资工具的融资成本和效率，充分利用两地上市的融资平台，把握有利市场时机，采用包括可转债、H股配售、次级债券、配股、定向增发及公开增发等多种外部资本补充渠道满足资本需求。

## **（五）资本管理措施**

### **1、加强资本规划管理，确保资本充足稳定**

定期对中长期资本规划进行重检，并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

### **2、加大资产结构调整力度，提高资本配置效率**

调整和优化表内外资产结构，优先发展综合收益较高、资本占用较少的业务。在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；保持贷款平稳增长，改善证券投资结构，合理安排直接投资规模；加强表外业务风险资产的管理，准确计量表外业务风险资产；通过经济资本配置引导业务部门和各级机构调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用效率。

### **3、加强内部资本充足评估，提高资本管理水平**

建立内部资本充足评估程序，确保充分识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。将内部资本充足评估程序作为内部管理和决策的重要组成部分，运用于资本预算与分配、信贷、战略决策中。

#### 4、加强压力测试，完善资本应急预案

按照监管要求，建立压力测试体系，每半年进行一次严格和前瞻性的压力测试，重点测算不同压力条件下的资本需求和资本可获得性，确保具备充足的资本水平应对不利的市场条件变化。制定和完善资本应急预案，明确压力情况下的相应政策安排和应对措施，确保满足计划外的资本需求。资本应急预案将主要包括紧急筹资成本分析、限制资本占用程度高的业务发展、采用风险缓释措施管理风险等。

#### 5、加强资本预算和考核，增强资本约束意识

制定年度资本预算，明确年度资本规模、资产结构以及资本充足率要求，确保年度预算与中长期规划相衔接，促进中长期规划的实施。加强对分支机构的经济资本预算管理，将资本预算目标分解至境内外机构和业务条线，增强资本的计划性，引导各级机构树立资本约束意识。加大对经济资本（EVA、RAROC）的考核力度，充分体现集团战略导向和资本约束的要求。

## 十七、董事、监事及高级管理人员的基本情况

### （一）董事、监事及高级管理人员简介

截至本配股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员的基本情况如下：

#### 1、基本情况

名誉董事

| 姓名  | 职务    |
|-----|-------|
| 陈慕华 | 名誉董事长 |

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

本行董事会成员共有 16 名、监事会成员共有 8 名、非董事高级管理人员共有 8 名，基本情况如下：

| 姓名            | 年龄 | 性别 | 职务       | 任期                              |
|---------------|----|----|----------|---------------------------------|
| 肖钢            | 52 | 男  | 董事长      | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 李礼辉           | 58 | 男  | 副董事长、行长  | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 李早航           | 55 | 男  | 执行董事、副行长 | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 周载群           | 57 | 男  | 执行董事、副行长 | 2008 年 2 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 洪志华           | 57 | 女  | 非执行董事    | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 黄海波           | 58 | 女  | 非执行董事    | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 蔡浩仪           | 56 | 男  | 非执行董事    | 2007 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 孙志筠           | 55 | 女  | 非执行董事    | 2010 年 10 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止 |
| 刘丽娜           | 55 | 女  | 非执行董事    | 2010 年 10 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止 |
| 姜岩松           | 47 | 女  | 非执行董事    | 2010 年 10 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止 |
| 余林发           | 64 | 男  | 非执行董事    | 2006 年 6 月起至 2012 年本行年度股东大会之日止  |
| 梁定邦           | 63 | 男  | 独立非执行董事  | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| Alberto TOGNI | 71 | 男  | 独立非执行董事  | 2006 年 6 月起至 2012 年本行年度股东大会之日止  |
| 黄世忠           | 48 | 男  | 独立非执行董事  | 2007 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 黄丹涵           | 61 | 女  | 独立非执行董事  | 2007 年 11 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止 |
| 周文耀           | 63 | 男  | 独立非执行董事  | 2010 年 10 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止 |
| 李军            | 54 | 男  | 监事长      | 2010 年 3 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 王学强           | 52 | 男  | 监事       | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 刘万明           | 51 | 男  | 监事       | 2004 年 8 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 李春雨           | 51 | 男  | 职工监事     | 2004 年 12 月起至 2011 年职工代表会议之日止   |
| 蒋魁伟           | 42 | 男  | 职工监事     | 2008 年 5 月起至 2011 年职工代表会议之日止    |
| 邓智英           | 51 | 男  | 职工监事     | 2010 年 8 月起至 2013 年职工代表会议之日止    |
| 秦荣生           | 48 | 男  | 外部监事     | 2010 年 5 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 白景明           | 50 | 男  | 外部监事     | 2010 年 5 月起至 2013 年本行年度股东大会之日止  |
| 张林            | 54 | 女  | 纪委书记     | 2004 年 8 月起                     |
| 王永利           | 46 | 男  | 副行长      | 2006 年 8 月起                     |
| 陈四清           | 50 | 男  | 副行长      | 2008 年 6 月起                     |

| 姓名  | 年龄 | 性别 | 职务     | 任期                     |
|-----|----|----|--------|------------------------|
| 祝树民 | 50 | 男  | 副行长    | 2010 年 8 月起            |
| 岳毅  | 53 | 男  | 副行长    | 2010 年 8 月起            |
| 詹伟坚 | 49 | 男  | 信贷风险总监 | 2007 年 3 月至 2011 年 3 月 |
| 黄定坚 | 55 | 男  | 总稽核    | 2007 年 4 月至 2011 年 4 月 |
| 张秉训 | 61 | 男  | 董事会秘书  | 2008 年 5 月起            |

注：

- 1、董事由股东大会选举，任期三年，从中国银监会核准之日起计算
- 2、上述为本行现任董事、监事及高级管理人员情况
- 3、本行于 2010 年 8 月 26 日召开的董事会审议通过选举戴国良先生为本行独立非执行董事。待本行股东大会审议通过选举戴国良先生为本行独立非执行董事并且戴国良先生的独立非执行董事任职资格获得中国银监会核准后，其开始履行董事职务并行使董事权利
- 4、张燕玲女士于 2010 年 7 月 23 日辞任本行副行长
- 5、张景华先生、王刚先生、林永泽先生自 2010 年 10 月起不再担任本行的非执行董事

## 2、董事、监事和高级管理人员简历

### 董事

#### 陈慕华 名誉董事长

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

#### 肖钢 董事长

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

#### 李礼辉 副董事长、行长

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

#### **李早航 执行董事、副行长**

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

#### **周载群 执行董事、副行长**

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

#### **洪志华 非执行董事**

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

#### **黄海波 非执行董事**

自 2004 年 8 月起任本行非执行董事。1977 年 8 月至 2004 年 8 月期间曾出任人民银行多个职位，曾任国库局副局长等职。毕业于山西财经大学会计系，且

为高级会计师及中国注册会计师协会的注册会计师。

### **蔡浩仪 非执行董事**

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

### **孙志筠 非执行董事**

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

### **刘丽娜 非执行董事**

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

### **姜岩松 非执行董事**

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1999 年 10 月至 2010 年期间，曾出任中国光大银行多个职位，历任国际业务部副总经理及总经理、风险管理部总经理。2010 年期间曾出任光大金融租赁股份有限公司董事。自 1999 年 3 月至 1999 年 10 月期间，曾在国家开发银行工作，出任国际金融局国际结算业务

管理处负责人。自 1986 年至 1999 年期间，曾出任原中国投资银行多个职位，历任资金处副处长、国际业务一部总经理、国际业务部总经理。具有高级风险管理师、高级经济师职称。现受聘担任中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1984 年毕业于北京大学经济学系。1986 年获北京大学经济学硕士学位。

### **余林发 非执行董事**

自 2006 年 6 月起任本行非执行董事。现为淡马锡控股（私人）有限公司的淡马锡顾问小组成员，并担任星展银行（DBS Bank）、新加坡科技工程有限公司、新加坡保健服务集团董事长。担任下列公司董事：嘉德置地有限公司、星和有限公司、环球电讯公司、Stats ChipPAC 公司，上述公司为在新加坡及/或美国证券交易所上市的公司。

余先生于 2001 年至 2004 年期间，担任新加坡科技私人有限公司总裁及首席执行官。此前，在银行业拥有超过 32 年的经验。曾在新加坡华联银行有限公司担任多个主要职位，包括于 1991 年至 2001 年期间担任首席执行官。1985 年至 1991 年期间，担任新加坡国际商业银行执行董事及首席执行官。于 1968 年毕业于新加坡大学并取得商业管理（荣誉）学士学位。

### **梁定邦 独立非执行董事**

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



任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事。从 2010 年 6 月起，担任中国人寿保险公司的独立非执行董事。环球数码创意控股有限公司的股份于香港联交所创业板上市，领汇房地产投资信托基金的基金单位、中国神华能源股份有限公司的股份及中国人寿保险公司的股份分别于香港联交所主板上市。

### **Alberto TOGNI 独立非执行董事**

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

### **黄世忠 独立非执行董事**

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

### **黄丹涵 独立非执行董事**

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

委员（1993 年至 1995 年）、中国—东盟世贸项目（2004 年—2009 年）服务贸易资深专家，现为中国—东盟世贸项目（二期，2010 年—2015 年）服务贸易资深专家、北京市中博律师所高级顾问。自 2007 年 9 月起担任西非开发银行中国董事，现任期至 2011 年 8 月。

### **周文耀 独立非执行董事**

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

### **监事**

#### **李军 监事长**

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

理工大学获经济学硕士学位。

### **王学强 监事**

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

### **刘万明 监事**

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

### **李春雨 职工监事**

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

### **蒋魁伟 职工监事**

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

### **邓智英 职工监事**

自 2010 年 8 月起任本行职工监事。现任本行总行监察部总经理，中共中国银行直属机关委员会常委，直属机关纪委书记，2008 年 7 月至 2010 年 7 月任

总行监察部副总经理，2007 年 6 月至 2008 年 7 月任本行天津市分行党委委员、纪委书记，2008 年 2 月至 2008 年 7 月兼工会主任，1993 年 6 月至 2007 年 6 月历任本行总行监察室系统监察处干部、副处长、监察二处处长、监察部二处处长、监察部助理总经理兼二处处长、监察部副总经理兼二处处长、监察部副总经理、监察稽核部监察总监、监察部副总经理，1984 年 8 月至 1993 年 6 月历任中纪委纪检一室三处干部、副处级检查员、副处长、纪检二室三处副处长。于 1984 年获得南开大学历史系中国史学士学位。

### 秦荣生 外部监事

自 2010 年 5 月起任本行外部监事。现任北京国家会计学院党委书记、教授、博士生导师，享受国务院政府特殊津贴，自 1999 年 4 月至 2003 年 6 月任北京国家会计学院副院长，自 1984 年 7 月至 1999 年 4 月历任江西财经大学校长助理、副校长。1999 年 10 月至 2004 年 12 月期间曾先后担任中国证券发行审核委员会委员、中国上市公司重大资产重组审核委员会委员、湘财证券有限责任公司监事会主席、兴业证券股份有限公司外部监事、清华同方股份有限公司、航天信息股份有限公司、中国软件技术股份有限公司、中集集团国际运输股份有限公司、用友软件技术股份有限公司、银河基金管理有限公司独立董事。自 2002 年 8 月至 2005 年 7 月担任华夏银行股份有限公司（一家于上海证券交易所上市公司（股票代码 600015））独立董事。目前兼任中国审计学会副会长、中国注册会计师协会副会长、中国内部审计协会常务理事、财政部中国注册会计师考试委员会委员、中国审计准则委员会委员，以及保利房地产（集团）股份有限公司（一家于上海证券交易所上市公司（股票代码 600048），任职自 2006 年 2 月至今）、长江证券股份有限公司（一家于深圳证券交易所上市公司（股票代码 000783），任职自 2007 年 4 月至今）、中国民生银行股份有限公司（一家于上海证券交易所（股票代码 600016）及香港证券交易所（股票代码 01988）上市的公司，任职自 2009 年 9 月至今）独立董事。同时担任清华大学、中国人民大学、中南财经政法大学、台湾政治大学、澳门科技大学等院校兼职教授，及中国人民大学兼职博士生导师。1984 年毕业于江西财经学院，获学士学位，1995 年获中国人民大学博士学位。

### 白景明 外部监事

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

### 高级管理层

**李礼辉 副董事长、行长**

请参见前述董事部分。

**李早航 执行董事、副行长**

请参见前述董事部分。

**周载群 执行董事、副行长**

请参见前述董事部分。

**张林 纪委书记**

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

**王永利 副行长**

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

**陈四清 副行长**

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

#### **祝树民 副行长**

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1988 年 10 月加入本行，2009 年 5 月至 2010 年 7 月担任个人金融业务总裁，2003 年 7 月至 2009 年 5 月担任江苏省分行行长，2000 年 11 月至 2003 年 7 月担任江苏省分行副行长兼苏州分行行长，此前曾在在本行江苏省苏州分行、泰州分行、扬州分行工作。2008 年获复旦大学工商管理硕士学位。2010 年 3 月起兼任中银消费金融有限公司董事长。

#### **岳毅 副行长**

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

#### **詹伟坚 信贷风险总监**

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

#### **黄定坚 总稽核**

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

## 张秉训 董事会秘书

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

## (二)本行现任董事在 2009 年及 2010 年上半年出席董事会的情况

### 1、2009 年董事出席董事会的情况

2009 年，本行于 1 月 15 日、3 月 20 日、4 月 28 日、8 月 26 日、10 月 29 日和 12 月 10 日以现场会议方式召开了 6 次董事会议，主要就本行定期报告、利润分配方案、董事会工作报告、高管人员绩效考核结果及奖金分配方案、发展战略规划、续聘董事、章程修订、在香港发行不超过 100 亿元人民币债券、内部控制自我评估报告、稽核委员会年报工作规程、企业社会责任报告、续保董事、监事及高级管理人员责任保险、外部审计师的聘用、审计范围及审计费用等事项进行了审议。

2009 年，本行以书面议案方式召开了 18 次董事会议，主要就董事会授权高级管理层办理发行次级债券相关事宜、修订《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》及发布董事辞职公告等事项进行审议。

2009 年，作为加强公司治理的重要举措，本行组织了 28 次董事会与高级管理层的沟通会，安排了 12 次董事与高级管理层的非正式沟通，沟通内容包括董事会议案、风险管理、公司及个人金融业务等，提高了董事会审议议案的效率，为董事会科学决策提供了有力支持。

2009 年本行董事会会议平均出席率达 99%，各位董事参加董事会会议的出席情况列示如下：

| 董事  | 实际出席会议次数 / 任期内召开的会议次数 |
|-----|-----------------------|
| 肖钢  | 24/24                 |
| 李礼辉 | 24/24                 |

| 董事                         | 实际出席会议次数 / 任期内召开的会议次数 |
|----------------------------|-----------------------|
| 李早航                        | 24/24                 |
| 周载群                        | 24/24                 |
| 张景华                        | 24/24                 |
| 洪志华                        | 24/24                 |
| 黄海波                        | 24/24                 |
| 蔡浩仪                        | 24/24                 |
| 王刚                         | 24/24                 |
| 林永泽                        | 24/24                 |
| Frederick Anderson GOODWIN | 0/2                   |
| 余林发                        | 24/24                 |
| 梁定邦                        | 22/24                 |
| Alberto TOGNI              | 23/24                 |
| 黄世忠                        | 24/24                 |
| 黄丹涵                        | 24/24                 |

注：

- 1、2009 年本行董事会共召开 24 次会议，包括 6 次现场会议和以书面议案方式召开的 18 次会议
- 2、Frederick Anderson GOODWIN 爵士未能亲自出席 2009 年 1 月 15 日临时董事会会议及参加 2009 年第 1 期董事会书面议案的表决。Frederick Anderson GOODWIN 爵士自 2009 年 1 月 22 日起不再担任本行非执行董事
- 3、独立非执行董事梁定邦先生未能亲自出席 2009 年 1 月 15 日临时董事会会议和 8 月 26 日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权
- 4、独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生未能亲自出席 2009 年 1 月 15 日临时董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权
- 5、张景华先生、王刚先生、林永泽先生自 2010 年 10 月起不再担任本行的非执行董事

## 2、2010 年 1-6 月董事出席董事会的情况

2010 年 1-6 月，本行于 1 月 8 日、1 月 22 日、3 月 19 日、4 月 27 日和 6



月 30 日以现场会议方式召开了 5 次董事会议，主要就发行可转债、2009 年年度报告、2009 年度利润分配方案、2010 年第一季度报告、市场风险限额、《公司章程》修订、董事提名及聘任、A 股和 H 股配股方案等议案进行了审议。

2010 年 1-6 月，本行以书面议案方式召开了 10 次董事会议，主要就《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）》、关于向青海地震灾区捐款等十项议案进行了审议。

2010 年 1-6 月，本行董事会会议平均出席率达 98%，各位董事参加董事会会议的出席情况列示如下：

| 董事            | 实际出席会议次数 / 任期内召开的会议次数 |
|---------------|-----------------------|
| 肖钢            | 15/15                 |
| 李礼辉           | 15/15                 |
| 李早航           | 14/15                 |
| 周载群           | 15/15                 |
| 张景华           | 15/15                 |
| 洪志华           | 15/15                 |
| 黄海波           | 15/15                 |
| 蔡浩仪           | 15/15                 |
| 王刚            | 15/15                 |
| 林永泽           | 15/15                 |
| 佘林发           | 15/15                 |
| 梁定邦           | 15/15                 |
| Alberto TOGNI | 14/15                 |
| 黄世忠           | 13/15                 |
| 黄丹涵           | 14/15                 |

注：

1、2010 年 1-6 月本行董事会共召开 15 次会议，包括 5 次现场会议和以书面议案方式召开的 10 次会议

- 2、执行董事、副行长李早航先生未能亲自出席 2010 年 3 月 19 日董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权
- 3、独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生未能亲自出席 2010 年 6 月 30 日临时董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权
- 4、独立非执行董事黄世忠先生未能亲自出席 2010 年 4 月 27 日董事会会议和 2010 年 6 月 30 日临时董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权
- 5、独立非执行董事黄丹涵女士未能亲自出席 2010 年 6 月 30 日临时董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权
- 6、张景华先生、王刚先生、林永泽先生自 2010 年 10 月起不再担任本行的非执行董事

### （三）本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

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

本行 2007 年度支付全部董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 37,047 千元人民币；其中为董事、监事及高级管理人员缴付的社会保险、补充保险、住房公积金等单位供款为 2,295 千元人民币。

本行 2008 年度支付全部董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 37,379 千元人民币；其中为董事、监事及高级管理人员缴付的社会保险、补充保险、住房公积金等单位供款为 2,639 千元人民币。

本行 2009 年度董事、监事及高级管理人员的具体薪酬情况如下表所示：

单位：千元

| 姓名  | 董事酬金 | 基本年薪  | 绩效年薪  | 各类社会保险福利、住房公积金的单位缴存部分等 | 税前薪酬合计  | 其中：延期支付 | 2009 年度税前薪酬当年实付部分 | 是否在控股股东单位或其他关联单位领取薪酬 |
|-----|------|-------|-------|------------------------|---------|---------|-------------------|----------------------|
| 肖钢  | -    | 397.5 | 945.0 | 263.7                  | 1,606.2 | 481.9   | 1,124.3           | 无                    |
| 李礼辉 | -    | 357.8 | 850.5 | 264.2                  | 1,472.5 | 433.8   | 1,038.7           | 无                    |

| 姓名               | 董事<br>酬金 | 基本<br>年薪 | 绩效<br>年薪 | 各类社会<br>保险福<br>利、住房<br>公积金的<br>单位缴存<br>部分等 | 税前薪<br>酬合计 | 其中：<br>延期支<br>付 | 2009 年<br>度税前<br>薪酬当<br>年实付<br>部分 | 是否在<br>控股股<br>东单位<br>或其他<br>关联单<br>位领取<br>薪酬 |
|------------------|----------|----------|----------|--------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|
| 李早航              | -        | 343.8    | 814.6    | 259.0                                      | 1,417.4    | 415.4           | 1,002.0                           | 无                                            |
| 周载群              | -        | 343.8    | 817.3    | 255.7                                      | 1,416.8    | 416.8           | 1,000.0                           | 无                                            |
| 张景华              | -        | -        | -        | -                                          | -          | -               | -                                 | 是                                            |
| 洪志华              | -        | -        | -        | -                                          | -          | -               | -                                 | 是                                            |
| 黄海波              | -        | -        | -        | -                                          | -          | -               | -                                 | 是                                            |
| 蔡浩仪              | -        | -        | -        | -                                          | -          | -               | -                                 | 是                                            |
| 王刚               | -        | -        | -        | -                                          | -          | -               | -                                 | 是                                            |
| 林永泽              | -        | -        | -        | -                                          | -          | -               | -                                 | 是                                            |
| 余林发              | 300.0    | -        | -        | -                                          | 300.0      | -               | 300.0                             | 无                                            |
| 梁定邦              | 550.0    | -        | -        | -                                          | 550.0      | -               | 550.0                             | 无                                            |
| Alberto<br>TOGNI | 450.0    | -        | -        | -                                          | 450.0      | -               | 450.0                             | 无                                            |
| 黄世忠              | 550.0    | -        | -        | -                                          | 550.0      | -               | 550.0                             | 无                                            |
| 黄丹涵              | 350.0    | -        | -        | -                                          | 350.0      | -               | 350.0                             | 无                                            |
| 刘自强              | -        | 347.8    | 826.9    | 283.3                                      | 1,458.0    | 421.7           | 1,036.3                           | 无                                            |
| 王学强              | -        | 364.4    | 487.9    | 192.5                                      | 1,044.8    | -               | 1,044.8                           | 无                                            |
| 刘万明              | -        | 364.4    | 462.5    | 192.6                                      | 1,019.5    | -               | 1,019.5                           | 无                                            |
| 李春雨              | -        | 211.2    | 161.9    | 179.1                                      | 552.2      | -               | 552.2                             | 无                                            |
| 蒋魁伟              | -        | 263.3    | 409.1    | 169.1                                      | 841.5      | -               | 841.5                             | 无                                            |
| 张燕玲              | -        | 335.8    | 795.4    | 255.6                                      | 1,386.8    | 405.7           | 981.1                             | 无                                            |
| 张林               | -        | 335.8    | 791.4    | 245.5                                      | 1,372.7    | 403.6           | 969.1                             | 无                                            |
| 朱民               | -        | 279.9    | 661.2    | 211.8                                      | 1,152.9    | 337.2           | 815.7                             | 无                                            |
| 王永利              | -        | 335.8    | 795.7    | 236.0                                      | 1,367.5    | 405.8           | 961.7                             | 无                                            |
| 陈四清              | -        | 335.8    | 798.4    | 271.2                                      | 1,405.4    | 407.2           | 998.2                             | 无                                            |

| 姓名  | 董事<br>酬金 | 基本<br>年薪 | 绩效<br>年薪 | 各类社会<br>保险福<br>利、住房<br>公积金的<br>单位缴存<br>部分等 | 税前薪<br>酬合计 | 其中：<br>延期支<br>付 | 2009 年<br>度税前<br>薪酬当<br>年实付<br>部分 | 是否在<br>控股股<br>东单位<br>或其他<br>关联单<br>位领取<br>薪酬 |
|-----|----------|----------|----------|--------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|
| 詹伟坚 | -        | 5,804.4  | 4,493.6  | 707.7                                      | 11,005.7   | -               | 11,005.7                          | 无                                            |
| 黄定坚 | -        | 1,805.1  | 2,159.7  | 483.0                                      | 4,447.8    | -               | 4,447.8                           | 无                                            |
| 张秉训 | -        | 314.0    | 746.2    | 221.9                                      | 1,282.1    | 380.6           | 901.5                             | 无                                            |

注：

- 1、上表中董事、监事和高级管理人员税前薪酬为 2009 年度该等人士全部年度薪酬数额，其中包括已于本行 2009 年年度报告中披露的“已支付薪酬”数额
- 2、按照国家有关规定，本行董事长、行长、监事长及其他高级管理人员税前薪酬中，有部分绩效年薪根据以后年度经营业绩情况实行延期支付，延期支付期限一般不少于 3 年（海外公开招聘的高级管理人员薪酬采取协商方式确定）。根据有关规定，如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失超常暴露，本行将对部份或所有未付金额不予支付
- 3、上述董事、监事及高级管理人员的 2009 年度薪酬情况已经人事和薪酬委员会和董事会审议，并获得本行股东大会审议通过
- 4、非执行董事的报酬根据 2007 年度股东大会决议确定；独立董事和股东代表监事薪酬事项的审批程序为由董事会人事和薪酬委员会提出初步意见，由董事会审议，报股东大会审批决定。职工监事作为本行员工，其报酬按照本行员工薪酬管理制度确定
- 5、张景华、洪志华、黄海波、蔡浩仪、王刚、林永泽已于 2009 年签署了放弃本年度董事酬金的有关说明
- 6、朱民先生的薪酬情况以其本人 2009 年于本行实际任期时间为基准计算
- 7、2009 年，Frederic Anderson GOODWIN 爵士服务于本行而取得的 14.5 千元人民币已全额支付苏格兰皇家银行集团有限公司
- 8、2009 年，监事长李军于本行未领取任何薪酬

本行 2010 年上半年支付全部董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 10,313 千元人民币；其中为董事、监事及高级管理人员缴付的各类社会保险福利、住房公积金的单位缴存部分等为 2,135 千元人民币。

#### （四）其他事项

##### 1、董事、监事及高级管理人员的兼职情况

## (1) 董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

本行非执行董事蔡浩仪先生担任汇金公司银行部中行股权管理处主任。本行非执行董事余林发先生担任富登金融副董事长。除上述情况及已披露者外，截至本配股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员无在股东单位任职的情况。

## (2) 董事、监事及高级管理人员在其他单位的任职情况

截至本配股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员在其他单位的任职情况如下：

| 姓名  | 职务           | 兼职情况                       | 兼职单位与公司关系                                                |
|-----|--------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| 肖钢  | 董事长          | 中银香港（控股）董事长                | 中国银行控股子公司                                                |
| 李礼辉 | 副董事长<br>行长   | 中银香港（控股）副董事长               | 中国银行控股子公司                                                |
|     |              | 中银国际控股董事长                  | 中国银行全资子公司                                                |
|     |              | 渤海产业投资基金管理有限公司<br>董事长      | 中国银行间接持有渤海产业投资基金管理有限公司 53%的股份，但根据相关公司章程，本集团与其他股东对其实施共同控制 |
| 李早航 | 执行董事<br>副行长  | 中银香港（控股）非执行董事              | 中国银行控股子公司                                                |
| 周载群 | 执行董事<br>副行长  | 中银香港（控股）非执行董事              | 中国银行控股子公司                                                |
| 姜岩松 | 非 执 行 董<br>事 | 中国国际经济贸易仲裁委员会仲<br>裁员       |                                                          |
| 余林发 | 非 执 行 董<br>事 | 淡马锡控股（私人）有限公司淡<br>马锡顾问小组成员 |                                                          |
|     |              | 星展银行董事长                    |                                                          |
|     |              | 新加坡科技工程有限公司董事长             |                                                          |
|     |              | 新加坡保健服务集团董事长               |                                                          |
|     |              | 嘉德置地有限公司董事                 |                                                          |
|     |              | 星和有限公司董事                   |                                                          |
|     |              | 环球电讯公司董事                   |                                                          |
|     |              | Stats ChipPAC 公司董事         |                                                          |
| 梁定邦 | 独 立 非 执      | 中国证监会国际顾问委员会委员             |                                                          |

| 姓名            | 职务             | 兼职情况                                                                             | 兼职单位与公司关系                                                           |
|---------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|               | 行董事            | 中国人寿股份有限公司独立董事                                                                   |                                                                     |
| Alberto Togni | 独 立 非 执<br>行董事 | SPROSS HOLDING AG,<br>ZURICH 非执行董事长                                              |                                                                     |
|               |                | 中国银行（瑞士）有限公司独立<br>非执行董事                                                          | 中国银行（瑞士）有限公司是<br>中国银行（英国）有限公司的全资子公司，中国银行（英国）<br>有限公司是中国银行的全资子<br>公司 |
| 黄世忠           | 独 立 非 执<br>行董事 | 厦门国家会计学院副院长、厦门<br>大学会计系教授                                                        |                                                                     |
|               |                | 全国会计专业硕士教育指导委员<br>会委员                                                            |                                                                     |
|               |                | 财政部会计准则委员会咨询专家                                                                   |                                                                     |
|               |                | 中国会计学会常务理事                                                                       |                                                                     |
|               |                | 中国注册会计师协会审计准则委<br>员会委员                                                           |                                                                     |
|               |                | 厦门国际港务股份有限公司独立<br>董事                                                             |                                                                     |
|               |                | 中国中钢股份有限公司独立董事                                                                   |                                                                     |
| 黄丹涵           | 独 立 非 执<br>行董事 | 北京市中博律师所高级顾问                                                                     |                                                                     |
|               |                | 西非开发银行中国董事                                                                       |                                                                     |
| 周文耀           | 独 立 非 执<br>行董事 | 香港大学代理司库、校务委员会<br>及校董会委员                                                         |                                                                     |
|               |                | 香港注册会计师协会标准及质量<br>控制委员会主席                                                        |                                                                     |
|               |                | 香港数码港管理有限公司主席                                                                    |                                                                     |
|               |                | 沙特证券交易所公司（Tadawul）<br>国际咨询委员会成员                                                  |                                                                     |
| 秦荣生           | 外部监事           | 北京国家会计学院党委书记、教<br>授、博士生导师                                                        |                                                                     |
|               |                | 中国审计学会副会长、中国总会<br>计师协会副会长、中国内部审计<br>协会常务理事、财政部中国注册<br>会计师考试委员会委员、中国审<br>计准则委员会委员 |                                                                     |
|               |                | 保利地产（集团）股份有限公司<br>独立董事                                                           |                                                                     |
|               |                | 长江证券股份有限公司独立董事                                                                   |                                                                     |
|               |                |                                                                                  |                                                                     |

| 姓名  | 职务   | 兼职情况                                                     | 兼职单位与公司关系 |
|-----|------|----------------------------------------------------------|-----------|
|     |      | 中国民生银行股份有限公司独立董事                                         |           |
|     |      | 清华大学、中国人民大学、中南财经政法大学、台湾政治大学、澳门科技大学等院校兼职教授，及中国人民大学兼职博士生导师 |           |
| 白景明 | 外部监事 | 财政部财政科学研究所副所长                                            |           |
|     |      | 中国财政学会常务理事、《财政研究》副主编、《中国财经信息资料》副主编                       |           |
|     |      | 鲁能金穗期货经纪有限公司独立董事                                         |           |
|     |      | 山东大学、中南财经政法大学、西南财经大学等院校兼职教授                              |           |
| 陈四清 | 副行长  | 中银国际控股副董事长                                               | 中国银行全资子公司 |
| 祝树民 | 副行长  | 中银消费金融有限公司董事长                                            | 中国银行控股子公司 |

## 2、董事、监事及高级管理人员持有本行股份的情况

上述董事、监事及高级管理人员均不持有本行股份。

## 3、本行的独立董事

本行目前有独立董事5名。本行于2010年8月26日召开的董事会审议通过选举戴国良先生为本行独立董事，待本行股东大会审议通过选举戴国良先生为本行独立董事并且戴国良先生的独立董事任职资格获得中国银监会核准后，其开始履行董事职务并行使董事权利，本行独立董事人数将达到6名，届时本行将符合中国证监会关于上市公司独立董事应达到董事人数的三分之一以上的要求。

## 4、本行对管理层的激励情况

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

## 5、董事、监事及高级管理人员责任保险

根据本行公司章程，在适用的法律、行政法规及公司章程规定允许的限度内，

本行可为本行过去的和在职的董事购买和维持任何责任保险；本行可以建立必要的监事责任保险制度，以降低监事正常履行职责可能引致的风险；本行可以建立必要的行长及管理层责任保险制度，以降低行长及管理层正常履行职责可能引致的风险。

自2006年起，本行为董事、监事及高级管理人员购买责任保险，为本行董事、监事及高级管理人员在依法履职过程中可能产生的赔偿责任提供保障。



## 第五节 同业竞争与关联交易

### 一、本行与汇金公司的关系

本行的控股股东为汇金公司。汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本5,521.17亿元人民币，实收资本5,521.17亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中投公司的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值，汇金公司不开展其他任何商业性经营活动。鉴于此，联席保荐人（主承销商）与发行人律师均不将汇金公司视为本行关联方。

根据法律与本行章程规定，汇金公司作为本行控股股东，可以选举本行董事，并可以通过董事会影响本行的管理和经营。除汇金公司外，本行不存在按股权比例、公司章程或协议能够控制本行董事会多数投票权的法人或其他组织。

### 二、本行与汇金公司及汇金公司控制的其他公司的交易

#### （一）与汇金公司的交易

报告期内，本行与汇金公司的交易主要是汇金公司存入款项，具体情况如下表所示：

单位：百万元

| 汇金公司存入款项 | 2010年1-6月 | 2009年   | 2008年   | 2007年    |
|----------|-----------|---------|---------|----------|
| 期初余额     | 10,107    | 44,668  | 21,592  | 22,060   |
| 本期增加     | 37,703    | 33,938  | 112,503 | 99,619   |
| 本期减少     | -27,042   | -68,499 | -89,427 | -100,087 |
| 期末余额     | 20,768    | 10,107  | 44,668  | 21,592   |

本行按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

## （二）与汇金公司控制的其他公司的交易

汇金公司亦对中国部分银行和非银行机构拥有控股权。本行在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券及进行货币市场往来。

报告期内，本行与汇金公司控制的其他公司的交易情况如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

|               | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 存放同业款项        | 28,090         | 73,763          | 5,471           | 332             |
| 拆出资金          | 892            | 6,286           | 6,585           | 1,669           |
| 交易性金融资产及证券投资  | 12,737         | 21,659          | 5,428           | 2,742           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -31,026        | -31,604         | -51,766         | -5,159          |
| 拆入资金          | -3,605         | -8,459          | -7,989          | -18,638         |
| 卖出回购金融资产款     | -              | -               | -               | -2,000          |
| 买入返售金融资产      | 3,880          | -               | -               | -               |

| 利率范围          | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 存放同业款项        | 0.01%-4.10%    | 0.01%-2.45%     | 0.36%-7.50%     | 0.72%-5.33%     |
| 拆出资金          | 0.75%-3.14%    | 0.25%-2.47%     | 0.07%-5.03%     | 1.00%-7.04%     |
| 交易性金融资产及证券投资  | 0.24%-5.00%    | 0.22%-4.04%     | 1.00%-5.62%     | 1.00%-7.16%     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.00%-2.84%    | 0.00%-3.30%     | 0.00%-5.07%     | 0.00%-3.45%     |
| 拆入资金          | 0.23%-4.10%    | 0.11%-3.40%     | 0.05%-4.75%     | 0.01%-6.07%     |
| 卖出回购金融资产款     | -              | -               | -               | 2.48%-2.48%     |
| 买入返售金融资产      | 2.27%          | -               | -               | -               |

### 三、同业竞争

鉴于汇金公司不从事除国务院授权投资以外的任何商业性活动，本行与控股股东汇金公司不存在同业竞争关系。

此外，2006年本行A股首次公开发行前汇金公司对本行作出关于不进行同业竞争的承诺。具体承诺内容及履行情况，请参见本配股说明书“第四节 本行基本情况——十四、最近3年本行及其控股股东、实际控制人所作出的重要承诺及承诺的履行情况”。

### 四、关联交易

#### （一）关联方及其关联关系

按照《公司法》、《企业会计准则第36号——关联方披露》及中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的相关规定，对照本行的实际情况，本行关联方包括：①持有本行5%以上股份的主要股东、实际控制人及其控制的其他企业；②本行的控股子公司；③本行的联营及合营企业；④关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；⑤受关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制和施加重大影响的其他企业。

##### 1、持有本行5%及5%以上股份的主要股东

除汇金公司外，本行无其他持股超过5%的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。本行与汇金公司的关系，请参见本节“一、本行与汇金公司的关系”。

##### 2、本行的控股子公司

本行主要控股子公司，请参见本配股说明书“第四节 本行基本情况——二、本行组织结构和对其他企业的重要权益投资情况——（三）本行对其他企业的重要权益投资情况”。

### 3、本行的联营及合营企业

按照《企业会计准则第36号——关联方披露》，本行对共同控制的企业界定为合营企业；本行对其虽无控制但能够施加重大影响的实体视为联营企业，通常本行拥有其20%至50%的表决权。

本行主要联营企业及合营企业于2009年12月31日的基本情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 公司名称                        | 注册 / 成立地点 | 持股比例   | 注册资本 / 实收资本 | 主营业务                    |
|-----------------------------|-----------|--------|-------------|-------------------------|
| 华能国际电力开发公司                  | 中国        | 20.00% | 美元450       | 建设并经营电厂及有关工程            |
| 中银国际证券有限责任公司                | 中国        | 49.00% | 人民币1,500    | 证券买卖及承销、证券投资咨询及受托投资管理业务 |
| 中国航空技术国际控股有限公司 <sup>1</sup> | 中国        | 16.31% | 人民币6,211    | 国际航空、贸易物流、地产服务和工业投资     |
| 张家港华汇特种玻璃有限公司 <sup>1</sup>  | 中国        | 12.00% | 人民币211      | 生产特种玻璃                  |
| 宁夏银行股份有限公司 <sup>1</sup>     | 中国        | 10.90% | 人民币1,460    | 商业银行                    |
| 香港宝莱控股有限公司 <sup>1</sup>     | 中国香港      | 19.50% | 港币0.01      | 控股公司业务                  |
| 银联投资有限公司 <sup>2</sup>       | 开曼        | 70.00% | 美元30        | 控股公司业务                  |
| 东风标致雪铁龙汽车金融有限公司             | 中国        | 50.00% | 人民币500      | 向车辆经销商和客户提供融资、贷款与服务     |
| 联光投资有限公司                    | 中国香港      | 37.50% | 港币0.1       | 控股公司业务                  |
| 渤海产业投资基金管理有限公司 <sup>2</sup> | 中国        | 53.00% | 人民币200      | 投资基金管理                  |

注：

- 1、根据相关公司章程，本行对上述公司实施重大影响
- 2、根据相关公司章程，本行与其他股东对上述公司实施共同控制

### 4、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员

根据《企业会计准则第36号——关联方披露》，关键管理人员包括本行董事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指在处理与本行的交易时有可能影响某人或受其影响的家庭成员。

## 5、受关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制和施加重大影响的其他企业

根据《企业会计准则第36号——关联方披露》，控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益；共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在；重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### （二）与关联方的关联交易及余额

根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定，重大关联交易是指“商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额1%以上，或商业银行与一个关联方发生交易后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额5%以上的交易。”

报告期内，本行未发生前述办法下的重大关联交易。

#### 1、与联营企业、合营企业的交易及余额

本行按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。

报告期内，本行与联营企业及合营企业的交易余额如下所示：

单位：百万元

|          | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 拆出资金     | -              | 1,230           | 1,010           | 520             |
| 买入返售金融资产 | 194            | 98              | 1,295           | -               |
| 发放贷款和垫款  | 474            | 580             | 277             | 908             |
| 拆入资金     | -              | -               | -               | -2              |
| 存款       | -7,626         | -9,526          | -5,577          | -11,367         |

## 2、与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包括董事及高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2007、2008、2009年度及2010年1-6月，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员的薪酬列示如下：

单位：百万元

|        | 2010年1-6月 | 2009年 | 2008年 | 2007年 |
|--------|-----------|-------|-------|-------|
| 短期雇员福利 | 8.8       | 31    | 32    | 31    |
| 退休福利供款 | 0.2       | 1     | 1     | 1     |
| 合计     | 9.0       | 32    | 33    | 32    |

注：

- 1、短期雇员福利包括工资、奖金（2010年1-6月未含）、各项社会保险（除退休福利供款以外）、住房公积金的单位缴费等
- 2、退休福利供款包括基本养老保险单位缴费和企业年金单位缴费

## 3、与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

单位：百万元

|                   | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 存放同业款项            | 8,473          | 9,035           | 13,342          | 557             |
| 拆出资金 <sup>1</sup> | 48,380         | 98,423          | 113,607         | 44,136          |
| 同业及其他金融机构存放款项     | -13,383        | -9,887          | -10,323         | -7,322          |
| 拆入资金              | -57,528        | -50,620         | -86,825         | -27,871         |

注：

- 1、2009年12月31日“拆出资金”中包括按一般商业条款向中银香港提供的后偿贷款人民币235.37亿元（2008年12月31日：人民币234.61亿元）。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本。

2010年6月30日“拆出资金”中包括按一般商业条款向中银香港提供的后偿贷款人民币54.59亿元（2009年12月31日：人民币235.37亿元）。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本

#### 4、与本行年金计划的交易

本行企业年金计划在本行的存款余额列示如下：

单位：亿元

|        | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 企业年金计划 | 14.77          | 24.84           | 43.70           | 23.31           |

### （三）规范关联交易的制度安排

#### 1、公司章程中关于关联交易决策权力及程序的规定

“第一百零七条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数。

关联股东可以自行回避，也可由其他参加股东大会的股东或股东代表提出回避请求。

若《上市规则》规定任何股东就任何个别的决议案须放弃表决或被限制只可投赞成票或只可投反对票时，任何违反有关规定或限制的由股东（或其代理人）所作的表决均不计入有效表决总数。”

“第一百三十八条 独立董事除具有本行董事享有的职权外，还具有以下特别职权：（一）重大关联交易应由独立董事认可后，提交董事会讨论；独立董事作出判断前，可以聘请中介机构出具独立财务顾问报告，作为其判断的依据。”

“第一百四十二条 董事会行使下列职权：……（八）审议批准法律、行政法规或其他相关规范性文件要求由董事会予以批准的关联交易。”

“第一百六十七条 董事会关联交易控制委员会主要职责为：（一）按照法律、行政法规的规定对本行的关联交易进行管理，并制定相应的关联交易管理制度；（二）按照法律、行政法规的规定负责确认本行的关联方，并向董事会和监事会报告；（三）按照法律、行政法规及本章程的规定对本行的关联交易进行界

定；（四）按照法律、行政法规的规定和公正、公允的商业原则对本行的关联交易进行审核；（五）独立董事委员应当对重大关联交易的公允性及内部审批程序的履行情况发表书面报告；（六）本行的重大关联交易由关联交易控制委员会审查并经独立董事认可后，根据交易金额提交董事会或由董事会报股东大会批准；（七）审核本行重大关联交易的信息披露事项；（八）董事会授予的其他职权。”

## 2、《股东大会议事规则》中的相关规定

“第五十八条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数。

关联股东可以自行回避，也可由其他参加股东大会的股东或股东代表提出回避请求。

若《上市规则》规定任何股东就任何个别的决议案须放弃表决或被限制只可投赞成票或只可投反对票时，任何违反有关规定或限制的由股东（或其代理人）所作的表决均不计入有效表决总数。”

## 3、《董事会议事规则》中的相关规定

“第九条 董事会行使下列职权：……（八）审议批准法律法规或其他相关规范性文件要求由董事会予以批准的关联交易。”

“第四十二条 本行董事及其相关人或联系人与董事会会议决议事项有利害关系的，该董事不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无利害关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无利害关系董事过半数通过。出席董事会的无利害关系董事人数不足三人的，应将该事项提交本行股东大会审议。”

## 4、《关联交易管理办法》及实施细则的相关规定

本行根据相关法律法规和公司章程的规定，制订了《中国银行股份有限公司关联交易管理办法》，对关联交易的管理和实施细则作出了明确的规定。

《中国银行股份有限公司关联交易管理办法》第四条规定：“本行关联交易应当遵循以下一般原则：（一）遵守有关法律、行政法规、规章和监管部门的相



关监管要求；（二）符合诚信、公允的原则；（三）遵循商业原则或一般商务条款。”

《中国银行股份有限公司关联交易管理办法》第十条规定：“本行关联交易分为以下两类：（一）一般关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以下的交易。（二）重大关联交易，是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。”

《中国银行股份有限公司关联交易管理办法》第十一条规定：

“一般关联交易按照本行内部的有关授权审批，同时上报董事会关联交易控制委员会备案。如相关监管机构或者适用于银行的相关法律、行政法规、规章要求一定限额以上的一般关联交易按照重大关联交易的程序审批，则该等一般关联交易应按照重大关联交易处理。

与本行董事、高级管理人员有关联关系的一般关联交易应当在批准之日起10个工作日内报告监事会。”

《中国银行股份有限公司关联交易管理办法》第十二条规定：

“重大关联交易的处理原则：

（一）审查。重大关联交易应当首先交董事会关联交易控制委员会审查并提出意见。

（二）审批。重大关联交易经董事会关联交易控制委员会审查通过后，提交董事会批准。

（三）审议。单笔交易金额或全年累计同类交易金额超过本行最近一期经审计净资产绝对值5%以上的关联交易，应当提交股东大会审议。

（四）独立董事的确认。本行独立董事应当对重大关联交易的公允性和内部审批程序履行情况发表书面确认意见。独立董事为履行职责，可聘请中介机构出具独立专家意见作为参考。如独立董事间意见不一致，应同时列出多数意见和少

数意见。

（五）报告。重大关联交易应在董事会批准之日起**10**日内报告监事会，同时报告国务院银行业监督管理机构。与本行董事、高级管理人员有关联关系的重大关联交易应当在董事会批准之日起**10**个工作日内报告监事会。

（六）公告。重大关联交易除应当及时披露外，还须对外公告。”

此外，本行制订了《中国银行股份有限公司关联交易管理办法实施细则》，对关联交易审批流程、关联交易相关制度培训、限额监控与管理机制、重大关联方确认流程等内容进行了细化。

## 5、关联交易控制委员会

本行设立关联交易控制委员会，由六名董事组成，主席由本行独立董事 **Alberto TOGNI** 先生担任。该委员会主要职责为：按照法律、行政法规的规定对本行的关联交易进行管理，并制定相应的关联交易管理制度；按照法律、行政法规及本行公司章程的规定对本行关联交易进行界定；按照法律、行政法规的规定和公正、公允的商业原则对本行的关联交易进行审核；审核本行重大关联交易的信息披露事项。

## （四）目前仍然有效的重大关联交易合同

根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的规定，重大关联交易是指“商业银行与一个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额**1%**以上，或商业银行与一个关联方发生后商业银行与该关联方的交易余额占商业银行资本净额**5%**以上的交易。”

截至**2010**年**6**月**30**日，本行不存在前述办法下仍然有效的重大关联交易合同。

## 第六节 风险管理和内部控制

### 一、风险管理

#### （一）概述

##### 1、总体目标

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，是商业银行核心竞争力的重要体现。本行遵循“适中型”的风险偏好，并按照“理性、稳健、审慎”的原则处理风险和收益的关系。基于此，本行风险管理的总体目标是：在满足监管部门、存款人和其他利益相关群体对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现股东利益的最大化。

##### 2、基本原则

良好的风险管理是业务健康、可持续发展的保证，是本行核心竞争力之一。本行的风险管理遵循以下基本原则：

##### （1）依法合规

严格遵循法律法规及监管部门的规定和指引，银行合规稳健经营是风险管理有效实施的前提。

##### （2）收益匹配

通过主动地控制，平衡收益和损失，每类业务活动都应获得至少与其所承担风险相匹配的收益。

##### （3）相对独立

风险管理相对独立于业务发展，有独立的风险管理机构、人员，以独立的视角，对业务发展中存在的风险进行客观识别、度量和控制。

#### （4）严格问责

通过严格的内部控制机制，明确岗位职责分工，清晰权责。

#### （5）一致协调

确保风险管理的目标与业务发展的目标相一致，并保持统一的风险管理战略和控制策略。

#### （6）充分披露

银行负有按照监管要求，向监管当局提供风险信息，或向社会公众披露的责任。

### 3、建设目标

通过不断完善本行的风险管理体系，本行力求达到：

#### （1）全球的风险管理体系

风险管理涵盖本行整体，包括所有附属机构和分支机构。所有附属机构应采取集团统一的风险管理理念、原则、模式，以实现集团合并报表层面的风险衡量。经总行及其管理层和董事会的同意，各附属机构可根据当地监管情况及市场环境，在风险管理具体措施上有适当调整，采取额外的具体管理措施。

#### （2）全面的风险管理范围

本行建立覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、战略风险、声誉风险的全面风险管理体系，并制定各项风险的风险管理政策。从业务上，风险管理涵盖了本行所有经营业务，对各类别、各业务风险在整体层次上一体化识别、评估和管理。

#### （3）全员的风险管理文化

所有相关的业务和管理人员必须明确地了解本行的风险偏好和风险管理原则，认同本行风险管理理念并据此严格执行。风险管理文化的建立需要有制度化的保证，包括制定清晰的风险战略和风险管理政策，以及保证确定的战略和政策准确无误的传达和执行。薪酬与激励政策不应与风险管理的战略相冲突。

#### （4）全程的风险管理过程

本行通过制定风险政策、组织业务流程的管理和定价等手段，对所有业务实施风险控制。各项风险管理职能部门在业务全过程中，对各种潜在的风险进行全方位监控，并定期向管理层汇报。风险管理涉及事前调查审批，事中执行控制，事后监测管理等所有环节；渗透前中后台及业务发展、管理控制、操作保障等所有部门。独立的内部审计，是评估整体风险管理的重要手段。

#### （5）全新的风险管理方法

识别和度量在经营活动中存在和潜在的风险是所有有效风险管理行为的基础。本行需不断借鉴国际先进的风险管理技术、理念和做法，结合本土的经济环境和本行的经营状况，改进、创新风险管理方法，以适应风险日益增强和国际化监管日益趋严的要求。风险管理技术创新需要风险管理信息系统的支持，在全口径风险管理数据平台的基础上，研发和构建风险管理模型，提高风险管理的科学性和主动性。

#### （6）全额的风险计量

全额的风险计量是本行在明确风险敞口基础上，把经济资本配置到各个风险类别（信用风险、市场风险、操作风险等）、各个业务部门（公司金融、个人金融、金融市场等）及各分支机构（分行、附属公司）。

### 4、自上市以来本行完善风险管理的措施

上市以来，本行继续以加强主动风险管理，提高风险管理前瞻性和预见性，推进精细化管理为重点，进一步强化风险管理集中化、专业化和独立性，提高主动风险管理能力，促进资产质量持续改善和信贷成本的有效控制，构建了职责明确、控制严密的风险管理组织架构，明确了风险管理的战略、偏好、目标等核心问题，对信用风险、市场风险、操作风险等实行全方位管理。

#### （1）信用风险

##### A、强化独立性

- 在董事会下设的风险政策委员会独立于管理层决定风险政策，保证本行

的风险管理与董事会的风险偏好与战略一致；

- 不断完善以独立尽责审查、授信评审和问责审批为核心的“三位一体”授信决策机制。

#### B、实现集中化

- 集中审批：将公司客户贷款的审批权集中于总行和一级分行，在一级分行建立零售贷款中心，将零售贷款审批集中到一级分行；
- 集中核批：对省分行权限内审批的公司客户授信项目由总行逐一进行核批，核准通过后项目批复才能生效；
- 集中评级：完善客户评级流程、权限、职责分工，将全部公司授信客户评级认定集中到总行和一级分行；
- 集中贷款分类：将公司贷款分类的审批权集中到总行和一级分行。

#### C、加强专业化

本行聘请具有国际先进银行工作经历，经验丰富的专业人士担任信贷风险总监。设立专业审批人，由总行统一在全辖选聘分行信贷风险总监和专业审批人。

本行不断探索和尝试先进风险管理方法和技术，逐步增加定量分析手段的应用力度。在信用风险方面，自2007年7月起，本行内地机构正式实施了基于PD模型的对公客户信用评级体系。积极推进对公PD模型优化项目，开发新建企业、事业单位、专业贷款、贸易融资等计量模型，评级覆盖率提高至95%；开发国别风险限额评估模型；实现公司信贷管理系统（CCMS）对公授信审批模块在境内所有分行成功投产上线。

#### （2）市场风险

2006年8月，本行成立集团市场风险管理团队，负责交易、投资、银行账户的市场风险管理和市场风险模型应用。建立了市场风险的度量体系和监控体系，确立了市场风险限额管理框架，加强对市场风险的识别、计量、监测和控制。

本行制定了《市场风险管理体系建设方案》，明确市场风险管理的组织架构、

职责分工、报告程序等，进一步完善了全面风险管理体系。本行出台《中国银行股份有限公司市场风险管理政策》及《中国银行市场风险资本要求计量办法》，对集团整体市场风险管理的制度框架、管理流程、限额体系及资本计量要求等做出明确规定；加强对交易和投资账户市场风险的识别、计量、监测和控制，建立起全面覆盖资金交易产品的VaR模型体系，整合集团口径VaR系统；实施压力测试，评估极端市场风险状况。

### （3）操作风险

- 本行制定了《中国银行股份有限公司操作风险管理政策框架》，明确了操作风险管理的组织架构、职责分工、主要工具和方法；
- 探索建立操作风险分类框架、重大操作风险事件报告制度，并就操作风险控制评估（RACA）和关键风险指标等工具开展试点；
- 全面启动新资本协议操作风险管理实施工作，初步建立全行操作风险管理体系；
- 进一步加强内控机制建设，建立内部控制三道防线，完善内部控制体系。

### （4）加快推进新资本协议实施

本行新协议实施工作规划经董事会、高管层批准，贯彻“适应适用”原则，分阶段稳步、扎实推进。新资本协议实施的详细情况请参见本节“一、风险管理——（六）实施新资本协议”。

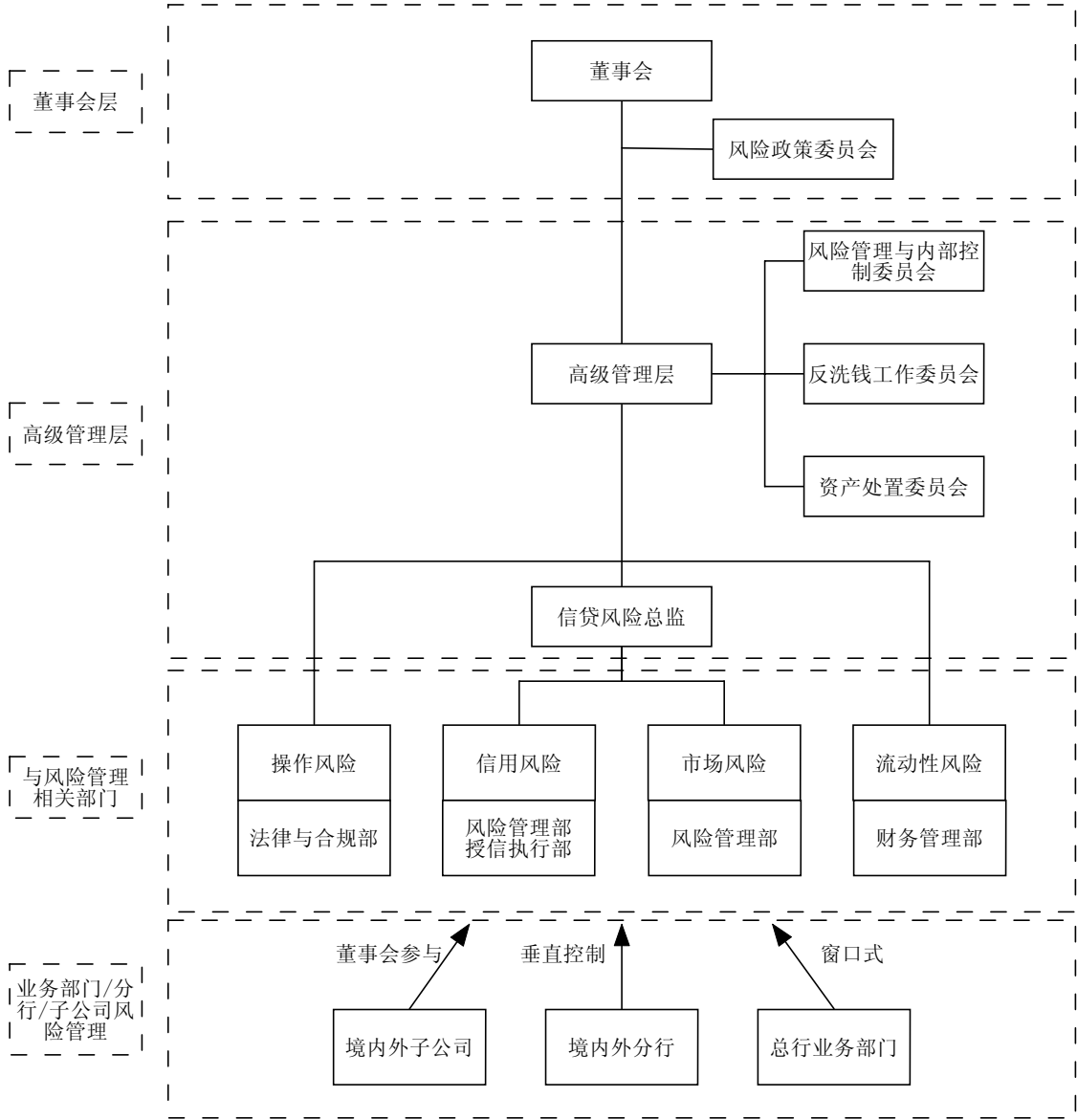
## （二）风险管理架构

### 1、基本情况

本行董事会及其下属风险政策委员会，管理层下设的风险管理与内部控制委员会、反洗钱工作委员会和资产处置委员会，风险管理部、授信执行部、财务管理部、法律与合规部等相关部门共同构成本行风险管理的主要组织架构。本行通过垂直管理模式管理分行的风险状况，通过窗口风险管理模式管理业务部门的风险状况，通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

2、风险管理架构

本行风险管理体系的主要架构如下所示：



3、各个风险管理部门的职能

(1) 董事会层面

A、董事会

董事会在其下设风险政策委员会的协助下，负责确定总体风险偏好，并监督管理层贯彻落实风险管理策略。



## B、风险政策委员会

风险政策委员会负责审订风险管理战略、重大风险管理政策以及风险管理程序和内部控制制度，向董事会提出建议；确保风险管理政策与程序在本行内部得到统一遵守。在董事会的指导下，风险政策委员会负责审查和批准重大风险管理政策，包括但不限于：本行拟进入或被限制进入的风险领域；风险限额和整体风险承受标准；本行风险授权的程序和标准。

风险政策委员会审查本行重大风险活动，对可能使本行承担的债务和 / 或市场风险超过风险政策委员会或董事会批准的单笔交易风险限度或导致超过经批准的累计交易风险限度的交易正确合理地行使否决权。

### (2) 高级管理层层面

#### A、管理层

管理层由董事会任命，对董事会负责，负责本行的日常经营管理，是本行日常经营管理的最高决策层。在日常经营管理中，根据董事会及风险政策委员会批准的，及授权管理层批准的风险管理政策，落实各类风险管理政策、程序，负责承担并监控业务经营中产生的所有风险，向风险政策委员会报告风险管理工作。

#### B、风险管理与内部控制委员会

本行正稳步推进风险管理和内部控制架构整合，原内部控制委员会已改建为风险管理与内部控制委员会，负责本行风险管理与内部控制方面的统筹管理和决策职能，向本行执行委员会和董事会风险政策委员会报告工作。具体整合进展请参见本节“三、风险管理与内部控制架构的进一步整合”。

#### C、反洗钱工作委员会

本行反洗钱工作委员会主要负责领导本行反洗钱和打击恐怖主义融资事宜，其职责包括制订和评估有关反洗钱和反恐怖主义融资政策和程序，监控反洗钱和反恐怖主义融资法律法规的遵守情况，开展反洗钱和反恐怖主义融资国际合作。总行负责制订反洗钱制度，并协调、指导全行反洗钱工作。

## D、资产处置委员会

资产处置委员会负责审核本行处置不良资产的战略和政策，负责审议总行和超过一级分行权限的不良资产处置方案，为有权审批人提供集体评审意见。资产处置委员会还负责总行和超过一级分行权限的不良贷款的核销和其他资产的处置方式的审议。

## E、信贷风险总监

在日常业务中，信贷风险总监向管理层报告工作，对管理层负责，负责管理信用风险和市场风险，同时经管理层授权，向风险政策委员会报告工作。

### （3）与风险管理相关的部门

#### A、风险管理部

风险管理部是在管理层领导下，具体实施风险管理的牵头组织部门。根据风险管理战略的要求，传导、落实和执行各项具体风险管理目标，监督、指导和后评价分行各级风险管理部门和业务部门的风险窗口的工作，保障风险管理战略的实现，在风险管理体系的建设和运行中发挥核心推动作用。风险管理部同时承担风险政策委员会秘书处工作。

目前，风险管理部是信用风险、市场风险的牵头管理部门。风险管理部负责拟订相关风险管理政策和程序，对整体信用风险和市场风险进行归集和汇总，按照一定的频度向管理层、风险政策委员会提交风险管理报告。风险管理部还负责对境内外分支机构的超权限授信业务进行尽责审查、授信评审和按程序审批或报批。此外，新资本协议实施规划协调办公室挂靠风险管理部。

#### B、授信执行部

授信执行部负责授信发放审核、贷后监督、押品管理、信贷档案管理、客户信息维护及不良资产清收、资产损失核销、已核销呆账管理工作，并负责全辖的系统管理和业务指导。

#### C、法律与合规部

法律与合规部在管理层领导下，牵头负责本行内部控制与操作风险管理框架

的建立和实施，制定本行的内控规划和内控基本制度并督促实施；建立并组织实施操作风险管理体系。

#### D、财务管理部

财务管理部是在管理层领导下，具体实施流动性风险管理的牵头组织部门，拟定流动性管理的政策和制度，制定流动性风险衡量标准和分析方法，监测各项流动性指标和限额的执行情况。

#### （4）业务部门、分行和子公司的风险管理

为了进一步提高本行风险管理水平，加强本行分行和子公司的风险监控和控制，本行已采取下列风险管理措施：

##### A、其他业务部门风险管理

本行对业务部门实行窗口式的风险管理模式。总行各业务部门内设立风险总监，并成立了专门的风险管理团队，负责对本业务条线内的风险进行监控和报告。在风险管理部门的指导下，业务部门在全行统一的风险管理政策体系内，针对有关业务的操作制订细则、程序和措施，并监控这些规则和程序的实施。负责对其所有的操作风险进行日常管理，识别和评估本业务条线的操作风险，建立并实施操作风险监测、控制或缓释、报告程序。总行各业务条线风险总监向业务总部 / 模块负责人和总行风险管理部双线报告并接受双方的共同考核。

##### B、分行风险管理

本行总行全面监督分行风险管理。境内一级分行的风险管理部目前受总行风险管理部的监控，并向总行风险管理部和分行行长报告工作。境内一级分行风险管理部总经理的聘任必须获得总行风险管理部的认定。境内一级分行直接监控和控制该分行辖内的分支机构的风险管理。

一级分行信贷风险总监主要负责信用风险管理和授信执行，并在总行授权范围内独立审批贷款。这些信贷风险总监的人选须经总行高级管理层的批准。

分行负责人承担分行内部控制管理的直接责任。各一级分行成立了内部控制委员会，决定分行内部控制的基本制度，评估分行内部控制体系及制度的有效性，

识别内部控制体系的不足和缺陷，决定采取改进措施，督导相关措施的落实和执行。

总行还监督海外分行风险管理。海外分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。贷款业务规模较大的海外分行，例如澳门分行、伦敦分行等，其信贷申请需遵守公司贷款“三位一体”授信审批程序。同时，海外分行须根据总行制度规定对贷款进行分类，如果海外分行所在地的监管规定更为严格，则应当遵守当地的监管规定。此外，海外分行须将超出一定限额的新增不良贷款向总行报告。总行会监控海外分行的资产质量，并监督海外分行实施资产质量控制，定期分析资产质量，在海外分行资产质量出现非正常变化时采取适当措施。

### C、子公司风险管理

目前，本行委任了子公司的董事会或者风险管理委员会若干成员，监控和控制子公司的风险管理。被委任成员负责实施总行制订的风险管理措施和要求。

## （三）本行风险管理的主要内容

### 1、信用风险管理

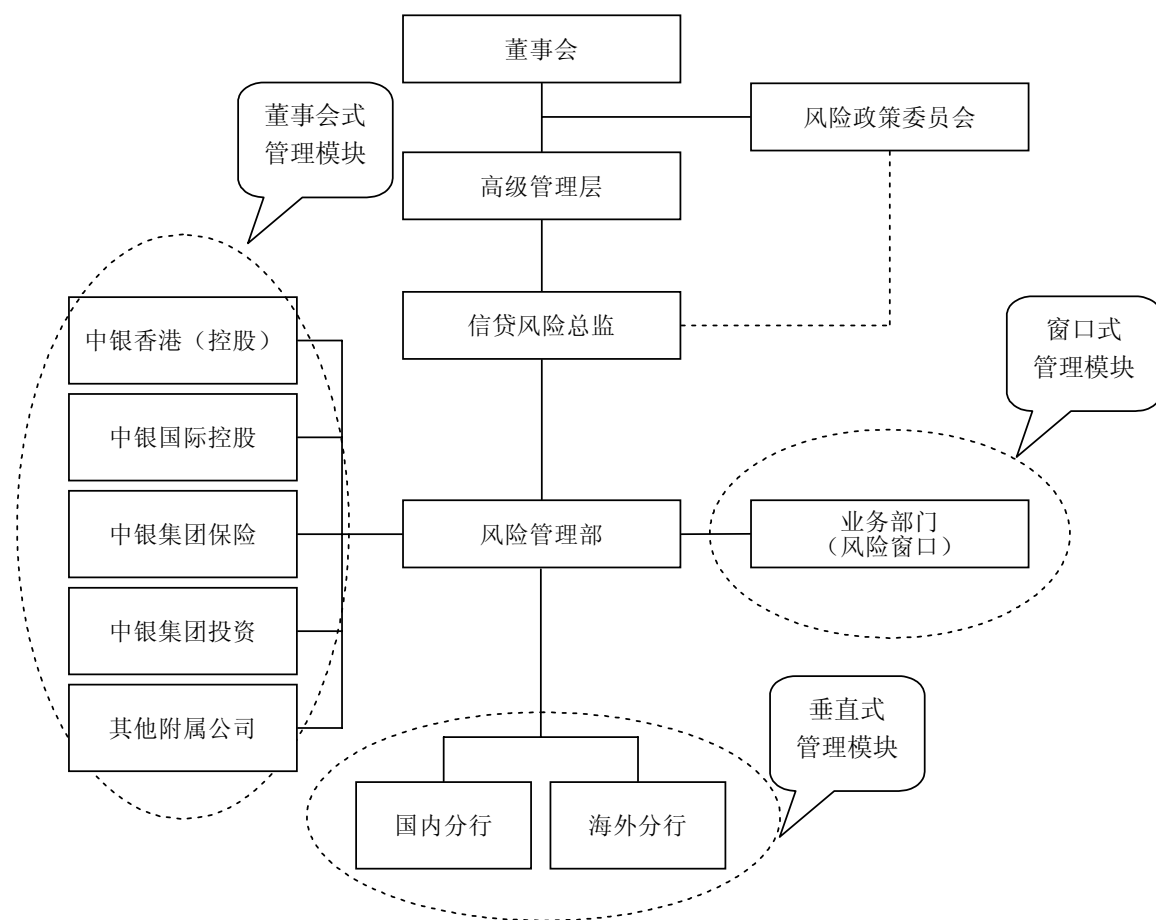
#### （1）概述

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

#### （2）管理体系

本行信用风险管理框架如下图所示：



风险管理部为信用风险管理的牵头部门，详细职责请参见本节“一、风险管理——（二）风险管理架构”。

### （3）信用风险的计量

#### A、发放贷款和垫款及表外信用承诺

##### ①贷款和垫款

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，来计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史数据的申请评分卡评估信用卡的信用风险。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量并管理本行客户贷款的质量。就本行境外业务而言，若当地规则的审慎程度超过《贷款风险分类指引》，

则本行按当地规则及要求进行贷款分类。

2007年7月，本行正式实施基于PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD评级模型是运用逻辑回归原理，并根据某些定性因素，预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行每年对客户评级进行一次集中审阅、认定，并随时根据客户经营、财务等情况对客户评级进行动态调整。本行对客户信用评级实施集中化管理，客户评级认定权限集中在总行和一级分行。

## ②信用承诺

信用承诺主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本行认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本行通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本行按照行业、地域和客户等维度识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

## B、拆放同业

对于拆放同业，本行主要根据同业规模、财务状况、资本充足情况、国别评级等，并参考外部信用风险评级结果对同业信用风险进行独立评估判断。考虑到当前不利的信用市场状况，2009年以来，本行采取了多种措施以更好的管理及报告金融同业信用风险，包括完善相应政策制度，加强客户授信额度年度审查，提高风险计量能力等。

## C、债券及衍生金融工具

### ①债券

债券的信用风险源于信贷利差、违约率和提前还款率以及基础资产信用质量等的变化。

本行对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级以及债券基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

### ②衍生金融工具

本行严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本行的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户综合授信额度的一部分予以管理。

## （4）信用风险限额及其控制

### A、发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本行面临的信用风险，本行所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理部会同其他相关部门审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批及发放程序可大致分为三个阶段：信贷发起及评估、信贷评审和审批及资金发放和发放后管理。

本行通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信贷风险敞口进行管理。

### ①公司贷款的信用风险管理

本行不断致力于建立信贷申请审批的集中化体系，本行自2000年起实施公司贷款的“三位一体”信贷审批程序，明确界定了各层级的信贷风险管理职责和问责性。有关信贷审批程序如下：开展独立的尽责审查；独立的授信评审委员会评审信贷申请；有权信贷申请审批人做出信贷发放的最终决定。本行将会持续评估此信贷审批程序的成效。

## 信贷发起和评估

### 信贷发起

本行各公司业务部门的客户经理在与信贷申请人会面，或者主动接触潜在借款人后，即发起公司信贷的审批程序。本行将评估潜在客户所在行业或者所在地区的经济状况和前景。申请人在通过初步筛选后，一般须向本行提交正式的信贷申请和适用的相关文件，包括组织成立文件、最近三年经审计的财务报表和重大合同等。客户经理负责获取用于评估信用风险所需的相关信息，并根据本行实施的指引初步评估和分析信贷申请，编制初步的评估报告。

### 信贷评估

本行对公司借款人提交的贷款申请进行信用风险评估。信用风险评估结果是决定贷款申请是否获得批准的关键因素。

本行对公司借款人的信用风险分析主要基于下列因素：借款人违约概率；借款人的财务状况，包括对借款人的财务报表和预期现金流量的分析；借款人的业务状况，包括以前年度和目前的市场地位；借款人的管理能力；借款人和其母公司或者关联公司的业务和财务关系；借款人的担保人和抵押品；贷款目的和结构；借款人的信贷记录及其还款能力，包括由人民银行企业征信系统提供的信贷信息。

此外，本行也会评估公司借款人的行业风险，包括考虑以下因素：行业特点，例如该行业对经济的重要性，发展前景和周期性质，以及政府对该行业的政策等；行业竞争能力；该行业的财务和经营信息，包括资本回报，经营利润和收益稳定性。

### 信用评级

本行实施客户信用评级制度，提高识别和评估信用风险的能力。本行的客户信用评级制度会按多项准则和指标分析客户的信誉。下表是在该制度下对公司类客户评核的信用风险评级：



| 信用评级 | A类（包括AAA、AA、A级）                | B类（包括BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-级）    | C类（包括CCC、CC、C级）                          | D类（包括D级）                      |
|------|--------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|
| 信用状况 | 客户信用很好，未来一年内违约可能性小，偿债能力强，授信风险小 | 客户信用较好，未来一年内违约可能性较小，债务偿还有一定保证，但存在一定的不确定性 | 客户信用较差，未来一年内违约可能性较大，整体经营状况和财务状况不佳，授信风险很大 | 截至评级时点客户已发生违约。违约客户信用评级直接认定为D级 |

公司客户的信用评级每年审核一次，客户的财务状况和业务经营（包括预期现金流量）、现有债务的履约情况和财务报告质量发生重大变化时，本行会调整其评级。

境内一级分行在给予存量客户批复授信总量或全口径授信余额达到1亿元以上（含）、新增授信客户拟申请授信总量达到1亿元以上（含），且初评结果达到BBB一级以上（含）的信用评级时，须送交总行的风险管理部审批。二级分行以下的分支机构无权批准给予公司客户信用评级。

截至2010年6月30日，在客户信用评级制度下，信用评级为“A”级以上（含“A”级）的借款人占本行已评级公司借款人总数约25.59%，发放给该类借款人的贷款余额占已评级公司借款人贷款余额约46.01%；信用评级“B”级以上（含“B”级）的借款人占本行已评级公司借款人总数约87.46%，发放给该类借款人的贷款余额占已评级公司借款人贷款余额约97.39%。

本行2007年推出以统计数据为基础的公司借款人评级模型，该评级模型重点评估借款人的违约概率。此外，本行还提高了回溯测试信用评级模型的能力，评估的准确性和有效性有了明显改进。

#### 评估抵押品

新增贷款抵押品的价值一般会在贷款发起的时候，由独立的资产评估机构评估。根据抵押品的种类，抵押贷款设有最高贷款成数限制。

针对保证人提供担保的贷款，本行会参照主债务人所适用的程序和准则对保证人的财务状况、信贷记录和履行责任的能力进行评估。

## 授信评估和评审

### 尽责审查

本行已在总行和各境内一级分行成立了尽责审查小组，由风险管理部的人员组成。贷款申请的尽责审查由独立且不同于贷款发起部门的尽责审查小组进行。尽责审查小组负责分析潜在借款人及其信贷申请的有关风险，并提出降低风险的建议。各尽责审查小组直接向授信评审委员会提交尽责审查报告（内容包括对可能发放贷款的风险状况的分析、进一步降低风险的建议和初步结论）。

### 授信评审

本行已在总行和各境内一级分行成立了授信评审委员会。授信评审委员会由授信评审委员组成，他们独立地对信贷申请进行评估，并就信贷申请向有权信贷申请审批人提供推荐意见。授信评审委员会的信贷申请推荐意见必须经出席评审会议的2/3多数成员批准。

本行授信评审委员会对信贷申请进行评审，评估其是否符合相关法律法规规定，是否符合本行的业务战略和信贷政策，是否达到本行的风险管理标准。授信评审委员会还会对尽责审查小组所建议的降低已识别风险的措施进行审查。

目前，所有授信评审委员均需通过总行风险管理部制订的统一资格审查和核准程序。此外，本行委派合格授信评审委员专职从事授信评审委员会的工作。

截至2010年6月30日，总行有超过20名授信评审委员，境内一级分行平均有超过7名授信评审委员。总行的授信评审委员会每周至少举行5次会议，境内一级分行的授信评审委员会一般每周至少举行3次会议。总行和境内一级分行举行授信评审委员会会议的最低法定人数分别为5名和3名授信评审委员。

### 信贷审批

除低风险业务（例如以充足的国债、存单质押的授信业务）以外，本行其他所有公司贷款的信贷申请均须境内一级分行和总行的有权信贷申请审批人审批。

有权信贷申请审批人在考虑业务部门、尽责审查小组提交的报告和授信评审委员会的建议后，会根据总行制订的统一标准对贷款申请作最终决定。有权信贷

申请审批人与授信评审委员会、本行业务部门的客户关系人员并无关联，并且有权驳回授信评审委员会推荐的信贷申请。但同时，有权信贷申请审批人也无权批准授信评审委员会拒绝的信贷申请。

本行有权信贷申请审批人在其授信审批权限内对信贷申请进行审批。本行有权信贷申请审批人的授信审批权限由总行根据不同审批人的背景（包括行业经验、资历、工作表现和客户类型（包括其信用评级和贷款种类））而各异，本行总行在必要的时候可以审查和调整有关信贷申请审批人的授信审批权限。各一级分行行长有权否决有关分行的有权信贷申请审批人批准的贷款申请。如果信贷申请超过一级分行有权信贷申请审批人的最高审批权限的，该贷款申请须提交总行的风险管理部，并由总行的有权信贷申请审批人根据其审批权限审批。

目前，本行境内一级分行的有权信贷申请审批人均需通过总行风险管理部组织的有关资格测试。此外，这些有权信贷申请审批人必须由总行委任。

本行在境内一级分行设有信贷风险总监。信贷风险总监是各分行拥有最高信贷审批权限的有权信贷申请审批人。

### 授信核批

境内分行在信贷申请获得审批后，将会传送至总行的风险管理部，由专责团队集中审核、分析和监控该信贷批复是否存在与要求程序、信贷政策不符或者违规之处。核实结果一般会在一个工作日内反馈给有关分行。

## 资金发放和发放后管理

### 资金发放

为了确保只有在满足所有贷款发放条件后才能发放资金，本行总行和境内一级分行授信执行部已对所有境内分行实施监控措施。授信执行部将在确认提款申请满足所有条件后，缮制贷款发放通知书，同意账务部门发放资金。不完全符合条件的信贷申请，会退还给公司业务部门再作跟进。

### 持续贷款监控

贷款监控是本行信用风险管理不可或缺的一部分。本行监控个别贷款和本行

的整体贷款组合的表现。公司金融总部的公司业务模块、风险管理部和授信执行部是本行贷款监控涉及的主要部门。在这三个部门中，风险管理部从宏观、政策与行业层面进行组合管理；授信执行部成立授后监督团队，从客户与交易层面进行贷款监控；公司业务部门负责日常、具体的贷后管理工作。

在信贷监控过程中，本行检查各借款人是否持续地遵守信贷条款，并通过现场询问和会面等方式与借款人保持经常联系。同时，本行还会对文件瑕疵迅速跟进，确保本行拥有有关借款人最新的财务状况、本行每笔贷款的表现和最新还款状况，尽早发现拖欠迹象以便及时采取补救措施。

公司业务部门的客户经理是本行与借款人的主要联络人，本行公司金融总部公司业务模块风险管理与内控团队承担对全辖公司业务条线贷后方面的管理工作。

贷款分类是本行持续贷款监控的重要部分。自2005年第二季度开始，本行将审批贷款分类的责任集中到总行和境内一级分行承担，同时加强总行对有关决策的监控力度。目前，总行审批本行境内业务公司贷款余额约80%的分类。本行贷款分类一般每半年重新审定一次，并根据需要予以调整。

本行在授信执行部成立了押品管理团队，规范和完善了本行对公贷款抵 / 质押品管理程序和系统，加强了对第三方资产评估机构的管理，实施抵押品内部评估和现场核查，加强抵 / 质押品权属文件的管理。

如果发生拖欠现象，本行将更详细审查有关借款人的信用风险和还款能力，并采取适当的补救措施。被识别为较高风险的贷款一般由授信执行部管理。这些贷款包括下列借款人的贷款：根据本行风险政策或者指引需要退出的客户；识别为“次级”类授信资产后180天内未进行债务重组，并且180天后仍识别为“次级”类授信的客户；重组后的次级贷款，在经过6个月观察期或者两个还款期后仍未偿还“次级”类贷款的借款人；未偿还“可疑类”或者“损失类”贷款的借款人。

此外，本行也监控贷款组合的整体质量，定期监控本行贷款组合的风险和回报。本行特别制订了信贷审批政策在行业、客户类别、产品类别和地理区域等方

面的指引。

### 风险预警

为了尽早发现和降低信用风险，本行已经启用了各种不同的风险预警系统。例如，根据本行实施的重大风险事件报告制度，本行分行风险管理部必须及时向总行风险管理部报告一切重大风险事项。

本行采用的风险预警工具，主要包括行业或者地区方面的风险监控报告、财务预警报告和客户风险报告。此外，总行的风险监控人员负责监控和分析有关报告。在必要的时候，总行风险管理部与授信执行部会向分行发出风险预警，并发出补救措施的指示。公司业务部门的客户经理根据实际情况需要按照有关风险预警采取补救措施。

另外，总行会将来自于这些渠道的信息进行整理，建立高风险客户资料库和风险监测名单，而分行则向总行报告这些借款人的财务状况、有关信息的变化情况和贷款余额，总行授信执行部根据七大类21项触发点预警机制，对全辖监督预警名单库定期维护和监测分析。

### 关注类贷款的管理

为了进一步改善本行关注类贷款的管理，本行自2005年起采取了其他一些措施。其中，本行建立了一个监控本行境内分行关注类贷款的资料库，通过编制若干关注类贷款状况的资料，以协助本行分析关注类贷款的变动情况。

目前，本行总行风险管理部定期监控关注类贷款组合的变动，并及时向高级管理层报告。同时，为了加强本行对关注类贷款的管理，本行公司业务模块还会要求客户经理在发现关注类贷款的信贷情况可能恶化时采取适当的行动。根据借款人的财务状况、内部信用评级和贷款的逾期日数，本行进一步对关注类贷款进行细分，以便采取进一步行动：

- 对于风险较低的关注类贷款，继续监控这些贷款的余额；
- 对于中等风险的关注类贷款，采取措施降低风险；
- 对于高风险的关注类贷款，根据不同情况及时采取措施。

本行对于高风险关注类贷款采取了下述特殊措施，包括：修订贷款条款，例如提高定价；压缩借款人的授信总量；追加担保，主要以抵押品形式。

### 不良贷款的管理和收回

本行授信执行部与分行客户经理、分行风险管理部通力合作，负责管理和收回本行不良贷款。与此同时，本行还聘请法律顾问、会计师和专业机构，以加快不良贷款的处置。本行授信执行部负责清收处置的团队提出和拟订资产处置方案，尽责审查团队审查这些方案并撰写尽责审查报告。资产处置方案和尽责审查报告会提交分行的资产处置委员会审议。涉及金额超过分行审批权限的，分行将项目处置方案直接提交总行，经总行尽责审查后，报总行资产处置委员会审议。总行和分行（视情况而定）的有权审批人负责资产处置计划的最终审批。

本行不良贷款的主要收回方法包括催缴还款、协商和解、法律诉讼、变卖抵押品和重组债务。如果本行采取所有法律和非法律措施后仍不能收回有关款项的，该款项将会被核销。

- 催缴还款。作为本行收款工作的第一步，本行会定期向借款人催缴还款。催缴还款不仅是本行收回款项工作的一部分，而且还会帮助本行收集借款人业务和财务状况的最新信息。本行将根据借款人的合作表现决定是否启动法律程序或者与借款人采取协商和解方式解决不良贷款。
- 协商和解。本行境内业务可能与借款人达成协商和解，允许借款人不以全额偿还到期应收未收利息的方式清偿其负债，而本行海外业务可以允许借款人不以全额偿还贷款本金和到期应收未收利息的方式清偿其负债。协商和解通常以重组方式进行，本行可能会要求借款人增加抵押品或者担保。如果本行确定借款人的财务状况不会改善，或者偿还款项的机会渺茫的，本行通常会采取部分还款和变卖抵押品方式进行协商和解。
- 法律诉讼。如果借款人在本行追收款项时不与本行合作，或者不愿意偿付贷款，或者借款人的财务状况不断恶化，本行不迅速采取适当行动可能会削弱本行收回款项的能力时，本行可能会启动法律诉讼程序以便收

回不良贷款。法院裁决后，本行可以采取或者接受的措施有：借款人和（或者）担保人（如有）分期付款；没收借款人和（或者）担保人的财产（包括抵押品（如有））予以抵债；在法院监督下，与借款人和（或者）担保人合作重组不良贷款（如适用）。

- 变卖抵押品。本行可以根据协商和解的结果，或者作为法院强制执行的一项法律程序，对抵押品进行变卖。为了尽可能多地收回款项，本行可能会在借款人或者具有司法管辖权的法院主持下，采取公开拍卖或者协商出售方式变卖抵押品。然而，本行在行使作为抵押品债权人的权利时可能会遇到困难，特别在境内某些地区，因受到法院执行能力不足和地方保护主义的影响，本行在行使取消抵押品赎回权和执行判决时会遇到困难，从而使本行受到损失。
- 重组。贷款重组可以由本行与借款人在自愿的基础上实施，也可以在一定条件下由法院监督实施。借款人的财务状况恶化，或者借款人无法如期还款的，本行可以与借款人和（或者）其担保人（如有）修订信贷条款。只有在借款人的业务有良好前景的情况下，本行才会重组贷款。此外，本行在批准重组前，通常会要求借款人增加质押和（或者）抵押品等担保，或者会要求借款人将该贷款的偿还责任转移给比借款人还款能力强的第三方承担。所有重组贷款均分类为“次级”或以下类别，均须经过为期6个月的观察期。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下类别。同时，本行密切关注重组贷款借款人的业务营运及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注类”贷款。
- 以物抵债。本行债权到期，但是债务人无法用货币资金偿还债务；或债权虽未到期，但债务人已出现严重经营问题或其他足以严重影响债务人按时足额用货币偿还债务；或当债务人完全丧失清偿能力时，担保人也无力以货币资金偿还债务；或当债务人完全丧失清偿能力时，经本行与债务人、担保人或第三人协商同意；或经人民法院、仲裁机构依法裁决，

债务人、担保人或第三人以实物资产或财产性权利作价抵偿本行部分或全部债权。

- 核销。本行在采取所有措施后仍无法收回款项的，方能核销不良贷款。核销贷款须经授信执行部审查，并经本行总行或者境内一级分行（如适用）资产处置委员会审议并报有权审批人审批。资产处置委员会负责审议信贷资产和非信贷资产的核销，有权审批人负责批准核销。超过特定金额的贷款核销须经董事会或股东大会批准。

### 信用风险管理的信息技术

本行主要通过公司信贷管理系统，完成信贷分析和贷款组合报告所需资料的收集和整理。此外，本行利用资产质量监控系统，协助收集和分析资料，实现对本行信用风险的监控。

为了进一步提高本行信用风险管理效能，本行已购置了多项信息技术，并正在进一步改善现有的信息技术系统。上述各项系统将有望在定性和定量方法的基础上提高本行评估公司客户信誉和监管本行贷款组合质量的能力。

#### 公司信贷管理系统

公司信贷管理系统是本行对公贷款业务的流程管理系统，支持全流程的业务处理。公司信贷管理系统从贷款营销开始，收集客户信息，记录营销情况，对客户进行评级，在线完成贷款方案的审批，对贷款发放进行审核，并完成风险分类、押品管理、贷款回收等贷后管理工作。公司信贷管理系统是本行贷款组合管理、风险监控和风险预警系统的数据基础。

#### 资产质量监控系统

资产质量监控系统会收集和分析贷款余额的数据，监控本行信用风险。本行可对收集的数据进行统计分析和查询。自2008年开始IT蓝图建设后，本行对该系统进行了改造，实现了数据源切换，进一步扩大了数据源范围，每个客户在本行的信息都能在数据源中得到反映。



## ②中小企业贷款的信用风险管理

本行中小企业业务新模式通过端对端的流程设计，以“工厂化”的管理技术，打造流程银行。在此基础上，本行制定标准作业程序，并运用管理信息系统动态监控节点、业绩、效率和风险。新模式通过情景分析、授信审批、预警、反欺诈、资产组合管理等各环节，进一步提高审批质量和效率，并在各自环节管控风险点，相互关联控制整体风险。从授信业务发起到审批，实行全流程的高效服务和风险控制，实现前后台对客户和业务的判断一致，以提高本行的服务效率和水平。此外，本行还通过“三位一体”模式审批中小企业信贷。

## ③个人贷款的信用风险管理

### 信贷发起和评估

在开始个人贷款信贷审批程序之前，本行客户经理须与贷款申请人会面，并向申请人收集必需的信息。同时，客户经理需要通过会面并在某些情况下进行实地拜访来验证这些信息。

此外，客户经理还要从中国人民银行的全国个人征信系统中获取该贷款申请人的个人征信信息（如有）。最后，客户经理会按照总行风险管理部制订的相关标准对贷款申请人进行评估。

贷款申请人通过本行客户经理的初步审查后，信贷申请和适用的相关文件将由本行的审核人进行审核。审核人核准后，客户经理会将贷款申请报批材料提交境内一级分行的个人贷款中心进行审批。

本行在分析个人贷款的相关信用风险时，会专注分析下列各项因素：借款人的收入、净值和还款资金来源；借款人的信贷记录；抵押品的价值；贷款用途。

本行主要以信用评估作为贷款发放的基础，并采取标准的信贷审批程序。总体而言，信贷审批程序会侧重于申请人的信用风险、抵押品价值。

### 信贷审批

本行除个人质押贷款和国家助学贷款可经一级分行以下的分行批准外，其他个人贷款要到境内一级分行进行审批。上述其他个人贷款中，高风险个人贷款（如

超过一定金额的个人投资经营贷款)须由境内一级分行的风险管理部审查,并经境内一级分行的有权信贷申请审批人批准。除高风险个人贷款以外的其他个人贷款由本行境内一级分行的个人贷款中心审批。

本行使用消费信贷审批系统对个人贷款进行审批。通过该系统,个人贷款申请可以电子形式提交境内一级分行的个人贷款中心审批,改善个人贷款审批效率、减少审批错误。

### **发放和贷后管理**

本行除个人质押贷款和国家助学贷款外,其他所有个人贷款须由本行境内一级分行个人贷款中心放款审核后支付。

本行会根据个人贷款的性质和风险敞口的情况确定该个人贷款监控的类型和频密程度。本行特别会对借款人和保证人的财务状况和抵押品的价值进行例行和特别审查。本行还会监察还款资金的来源,特别留意借款人及其相关人士财务状况的重大变动。如果发现这些贷款存在潜在的违约风险,本行会有一系列的催收措施,包括发出违约和收款通知、启动必要的法律程序等。

为了监控本行个人贷款组合风险,本行建立了资产质量和风险监控体系。本行会根据贷款种类和借款人所在地区,分析本行个人贷款组合风险。本行还会根据分析结果决定发出风险预警,以及采取其他适当的补救措施。本行一级分行还设有专门的风险监控人员,这些分行的风险监控审查结果会定期向总行报告。此外,本行一级分行还须向总行报告重大风险事件和紧急事项。

为了加强个人贷款的回收,实施更标准的程序和收款方法,本行在境内一级分行的个人金融部成立了催收队伍。

### **信用卡的信用风险管理**

本行通过位于北京的信用卡中心集中处理本行信用卡业务,并采用标准化的信用卡审批程序和标准。信用卡申请由总行或者指定的一级分行负责审批,并由总行进行集中分发、管理和监控。

为了降低信用卡欺诈比率和故意违约拖欠比率,本行对异常的信用卡交易实

施了监控和分析，主要措施包括采用预测性风险管理架构和中国人民银行的全国个人征信系统。本行还特别启用了预测性风险管理架构，以实现对个人用卡情况与欺诈的常见模式进行比较，进而识别可疑的交易。对于逾期的信用卡欠款，本行的催收方法包括短信催收、电话催收、邮寄催账单、上门催收，以及启动法律程序。

#### ④境外分行信贷业务的信用风险管理

本行总行负责监督境外分行风险管理。境外分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

### B、债券及衍生金融工具

本行亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本行针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

### C、信用风险缓释政策

#### ①抵押和担保

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本行专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理部门确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由授信业务部门和授信执行部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

| 抵质押品种类   | 最高贷款成数 |
|----------|--------|
| 本行现金存款   | 90%    |
| 中国国债     | 90%    |
| 中国金融机构债券 | 85%    |
| 公开上市交易股票 | 50%    |
| 房地产      | 70%    |
| 土地使用权    | 60%    |
| 车辆       | 40%    |

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性

质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本行通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

## ②净额结算协议

本行与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本行所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

## 2、市场风险管理

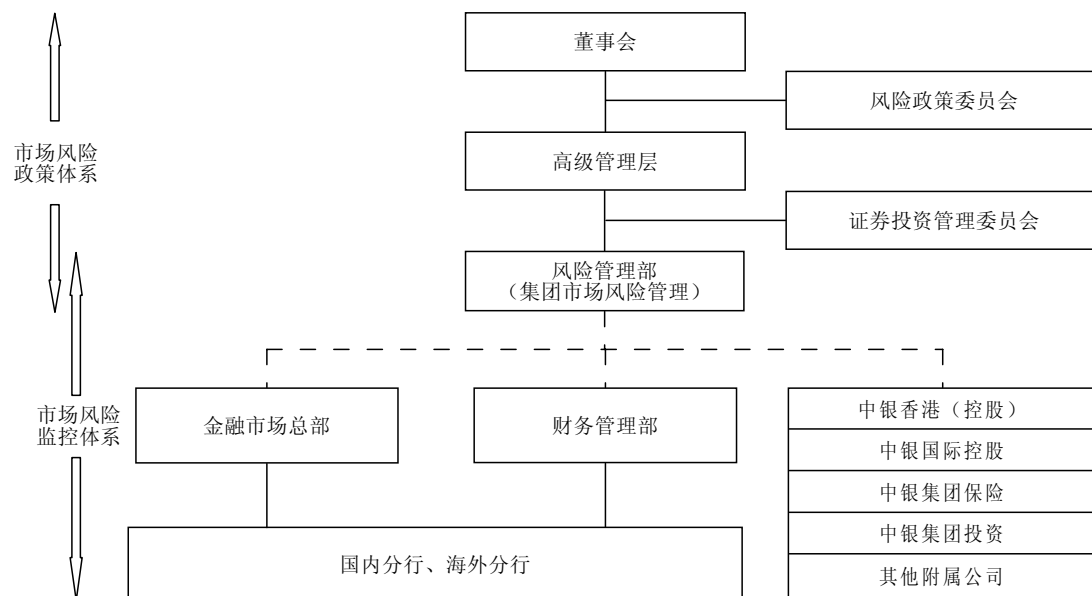
### （1）概述

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

本行市场风险管理的主要目标是通过对本行业务固有市场风险的独立识别、计量和监控，将潜在的市场损失控制在可以接受的范围内，进而保持收益的稳定。

### （2）管理体系

本行的市场风险管理体系如下图所示：



本行市场风险管理体系分别为市场风险政策和市场风险监控两个子体系：

- 市场风险政策子体系：董事会、风险政策委员会、高级管理层、证券投资管理委员会和风险管理部。
- 市场风险监控子体系：包括风险管理部、金融市场总部和财务管理部。

风险管理部既承担风险政策职能也履行风险监控职能，是联接两个体系的中间环节。

### （3）交易及银行账户的市场风险管理

#### A、交易账户的市场风险管理

在交易账户市场风险管理方面，本行每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本行通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一本行市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。本行计算风险价值的持有期为1天。

本行采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从本行交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利情况。针对金融市场变动，本行不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

本行每日对风险价值模型进行返回检验，以检验模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

## B、银行账户的市场风险管理

本行银行账户的主要市场风险是利率风险。银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

本行银行账户利率风险管理的目标是在整体业务发展战略和风险偏好下，通过有效管理，将利率变动对本行整体收益和经济价值的不利影响控制在可承受范围内，促进本行实现可持续的收益增长。

本行主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额。本行还利用缺口数据进行敏感性分析、情景分析和压力测试，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价结构提供建议。

本行通过设置风险限额对所承担银行账户利率风险进行监测和控制，并主要通过资产负债结构调整来调控利率重定价结构，以规避和控制利率风险。

## C、汇率风险管理

本行大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本行的主要子公司中银香港集团大部分的业务以港币进行。

本行通过控制外汇敞口净额以实现对汇率风险的管理，并通过风险价值对交易账户的外汇风险进行监控。

我国政府自2005年7月21日开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价

值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。本行大部分的外币业务是美元业务。

本行通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。然而，由于人民币为非自由兑换货币，本行对外汇敞口可实施的控制措施有限。按照我国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要我国政府有关部门的批准。

### 3、流动性风险管理

#### （1）概述

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

#### （2）管理体系

财务管理部为本行流动性风险管理的牵头部门，本行在财务管理部设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。财务管理部每月对流动性到期日进行分析，并每日对净流动性敞口进行估计。

#### （3）流动性风险管理策略

本行对流动性风险采用集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行对流动性风险实施主动管理的策略，主要内容包括：贯彻资金来源制约资金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金、存放中央银行、存放同业及客户贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期在一年之内的客户贷款会展期。本行也可以通过回购、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可

预期的现金净流出。

#### 4、操作风险管理

##### （1）概述

操作风险是由不完善或者有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本行所称“操作风险管理”是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的过程。

本行操作风险管理的目标是通过管理操作风险以将其导致损失降低到可接受范围内。

##### （2）管理体系

本行法律与合规部牵头负责全行操作风险管理框架的建立和实施，促进全行范围内操作风险管理的一致性和有效性。

本行以下部门在管理本部门操作风险的同时，就涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他相关部门管理操作风险提供相关资源和支持：

- 人力资源部牵头管理人员风险；
- 信息科技部牵头管理IT、灾难恢复和信息安全风险；
- 办公室负责牵头管理业务连续性工作；
- 法律与合规部牵头管理法律、合规和反洗钱风险；
- 监察部牵头管理内部欺诈风险；
- 保卫部牵头管理经营场所安全与外部欺诈风险；
- 董事会秘书部牵头负责信息披露管理工作。

本行稽核部定期检查评估本行操作风险管理框架的运行情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估，并向董事会报告操作风险管理框架运行效果的评估情况。



本行除操作风险管理牵头部门、专门职能部门和稽核部之外其他相关部门作为操作风险所有人，负责对其所有的操作风险进行日常管理，并承担直接责任。

本行境内外分支机构负责管理本级机构的操作风险。

### **(3) 操作风险管理基本原则**

为确保有效控制经营管理活动中的操作风险，本行操作风险管理贯彻、执行以下基本原则：

A、必须定期评估操作风险的控制措施或其他缓释措施是否充分，并确定实施这些措施后的操作风险是否可接受；

B、如操作风险不可接受且决定采取整改措施的，必须正式记录该操作风险及整改措施，明确整改责任的承担者，定期监控整改措施的落实情况，确保在整改时限内解决该操作风险问题；

C、如操作风险不可接受且不采取整改措施的，必须被批准并正式记录；

D、必须定期检查并确认操作风险的控制措施或其他缓释措施是否有效；

E、必须严格遵守与操作风险有关的报告要求；

F、必须建立适当激励约束机制促进操作风险管理基本原则得以严格遵守。

## **(四) 反洗钱和打击恐怖主义融资**

本行于2001年成立了反洗钱工作委员会。该委员会负责本行反洗钱和打击资助恐怖活动事宜。

本行通过采取以下措施进行反洗钱及打击恐怖主义融资监控：

- 本行制定了《客户尽职调查与风险分类管理办法》，修订了2007年制定的个人金融、公司业务、私人银行等八个业务条线反洗钱工作指引，对客户风险的等级划分、持续监控、等级调整做了全面规定，通过重点管理高风险客户有效防范洗钱和恐怖融资风险；
- IT系统的建设取得阶段性成果，内地机构大额和可疑交易报送系统进一步优化，境外机构反洗钱系统实现升级；

- 持续开展反洗钱检查稽核。2009年以客户尽职调查和风险分类为重点，以各分行自查为基础，选取15家机构26个网点开展了现场检查；本行对境内分行以及境外机构、附属公司的稽核中均包括了反洗钱关键控制环节内容；
- 重点关注并提高可疑交易报送质量，采取措施完善可疑交易筛选机制和人工甄别机制；
- 持续开展反洗钱培训工作，截至2009年末，境内分行已针对不同层级的员工开展了3,200余次反洗钱方面的专项培训，涉及员工15万人次。

## （五）内部稽核

### 1、概述

本行历来重视内部稽核职能，并于1983年首次设立内部稽核部门，负责全行系统的内部稽核工作。

稽核部门是内部控制的第三道防线，负责检查评价本行风险管理、内部控制和公司治理的适当性和有效性。有关本行三道防线的内容请参见本节“二、内部控制——（三）本行内部控制完善及改进”。

### 2、管理体系

本行董事会及其稽核委员会于2005年11月批准了《中国银行股份有限公司稽核章程》，并于2007年8月批准了《中国银行股份有限公司稽核章程（2007年修订版）》，进一步明确了稽核部独立于业务部门，并由董事会直接领导。此外，在董事会授权下，稽核委员会负责提名和考核总稽核，审查和批准内部稽核政策、内部稽核组织架构、年度内部稽核计划和预算，审查本行内部稽核职能的有效性。

内部稽核实行垂直一体化的管理模式。总稽核是本行稽核工作总负责人，其任免由稽核委员会提名，报董事会批准。总稽核职能上向董事会或其授权的稽核委员会报告，行政上向本行行长报告。本行已在境内一级分行、主要海外分行和子公司设立了稽核部。一级分行内部稽核直接向总行稽核部负责并报告，同时向

所在分行管理层沟通报告。

### 3、内部稽核开展的工作

近年来，本行持续推进稽核工作垂直一体化管理，及时转变稽核策略及检查评价角度，由合规检查为主逐步转向以内控评价为主；高度关注系统性风险、重大风险和内部控制整体状况，实施以风险为导向的内部稽核；深度挖掘稽核结果，及时提示风险隐患，对发现的问题和内控薄弱环节提出改进建议，并跟进建议的落实情况，切实促进内控水平的不断提升。

## （六）实施新资本协议

实施新资本协议是本行一项具有战略意义的重要工作，本行董事会、高管层高度重视并坚决推进新资本协议实施工作。

- 2007年，根据中国银监会新资本协议实施指导意见，本行全面启动新资本协议实施各项准备工作；
- 2007年9月，本行确定实施新资本协议的目标和方法论；
- 2007年9月，本行召开第一次新资本协议实施领导小组会议，全力支持新资本协议实施；
- 2007年10月，本行董事会审批通过新资本协议实施总体规划，设立专门的新资本协议实施规划协调办公室，负责全行新资本协议实施方案的规划协调工作。

本行贯彻“适应适用”原则，在满足境内外监管最低要求的基础上，把实施新资本协议准备工作与本行业务特点和管理实际结合起来，促进风险管理能力和精细化水平的提升，努力使新资本协议的价值创造功能得以分步实现。自2008年以来，在中国银监会的指导下，本行按计划扎实推进新资本协议的实施各项准备工作，不断完善风险管理体系，推动风险管理基础设施建设，开发风险计量模型，优化风险管理政策，传播风险管理理念，为银行创造价值。经过两年多的努力，目前第一阶段达标要求的所有项目主体部分的开发基本完成，相关IT实施、政策制度与流程落地工作进一步加快。

信用风险领域，全行统一的内部评级体系框架形成，信用风险政策制度体系进一步健全，独立验证体系初步建立；对公客户信用评级完成模型优化，债项评级系统成功投产上线，两维内部评级体系初步建立；内部评级结果在审批决策、风险监控、限额设定、信贷政策及风险报告等领域落地实施和运用推广，在组合管理、贷款定价、减值准备等领域也成为相关管理的重要基础。市场风险管理和操作风险管理体系建设按既定规划顺利推进。市场风险内部模型法不断优化，持续进行模型验证。新资本协议市场风险内部模型法（IMA）项下的IT实施系统正式投产上线，并建立了市场风险数据集市。操作风险领域完成8大业务条线划分和资本计量，三大管理工具按新资本协议要求在分行试点推广。风险加权资产（RWA）系统投产上线，实现对公司、个人住房抵押贷款资产RWA计算的覆盖，以及相应监管报表的自动生成。新资本协议第二、三支柱工作全面推进，资本规划不断改进。

## 二、内部控制

### （一）内部控制定义

本行所称“内部控制”，是指董事会、高级管理层和各级工作人员共同实施的，为实现本行经营目标，进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。

### （二）内部控制制度主要内容

#### 1、本行内部控制的目标和主要原则

本行内部控制的目标是：确保遵守国家法律法规和本行内部规章制度能够得到有效执行；确保本行发展战略和经营目标得到全面实施和充分实现；确保本行业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

本行内部控制的主要原则为：（1）各项经营管理活动均应在审慎的基础上，贯彻“内控优先”要求，在控制措施严密充分的前提下进行；（2）内部控制应渗透到本行的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，并由全体

人员参与；（3）任何部门、岗位、人员不得拥有不受约束的权利，应职责分离，相互监督制约；（4）内部控制的监督评价职能应独立于内部控制建设、内部控制执行职能，并有直接向董事会报告的渠道；（5）内部控制措施应与具体业务的规模、复杂程度和特点相适应，以合理的成本实现内部控制目标。

## 2、内部控制治理架构

### （1）总行内部控制治理架构

A、本行董事会负责审批本行总体经营战略和重大政策，并定期进行检查，了解本行的主要风险，确定可以接受的风险水平，审批组织结构，任命高级管理层，对本行内部控制的有效性进行监督。董事会还定期就本行经营管理领域内部控制的有效性与高级管理层进行讨论，及时审查管理层、审计机构和监管部门提供的内部控制评估报告，督促管理层落实整改措施。

B、稽核委员会按照董事会授权在财务报告、财务报告编程序及相关内部控制、财务报表审计审阅、会计政策、信息披露、内部审计、外部审计方面履行监督职责，向董事会负责。稽核委员会负责监督本行的内部控制，审查内外部审计及监管部门的重要发现以及管理层的有关回应；审查管理层关于内部控制及财务报告方面的设计或执行中存在的重大不足或缺陷；与总行总稽核、外部审计师讨论本行内部控制存在的不足以及其他针对本行内部控制的重大不足实施的专项稽核措施；审核欺诈案件。

C、风险政策委员会负责审定重大风险政策和制度，审议本行风险管理状况，对本行管理层、职能部门、机构履行风险管理和内部控制职责情况进行定期评估，定期听取来自上述部门的汇报，并提出改进要求。

D、本行高级管理层主要负责执行董事会批准的各项战略、政策，负责建立授权和责任明确、报告关系清晰的组织结构，建立和实施健全、有效的内部控制，采取措施纠正内部控制存在的问题。

E、本行高级管理层下设风险管理与内部控制委员会。风险管理与内部控制委员会的职能请参见本节“一、风险管理——（二）风险管理架构”。

F、总行法律与合规部职能请参见本节“一、风险管理——（二）风险管理

架构”。

G、总行各部门主要负责根据全行的内控规划和基本制度，制定本部门（条线）的内控规划和相关规章制度，并督促实施；建立和维护本部门（条线）规章制度体系，确保规章制度体现内控需要和满足合规要求；组织开展本部门（条线）的检查工作，负责相关问题的整改落实。

## （2）分行内部控制治理架构

A、各一级分行成立内部控制委员会，决定内部控制相关制度，评估内部控制体系及制度的有效性，识别内部控制体系的不足和缺陷，决定采取改进措施，督导相关措施的落实和执行。分行负责人承担分行内部控制管理的直接责任。

B、各一级分行的法律与合规部牵头维护分行内部控制体系的总体运行，协调、监控、督导分行内部控制管理制度的执行工作，同时作为分行内部控制委员会的秘书处履行支持服务职责。

C、分行各部门负责本部门业务和管理职能范围内的内部控制建设和内部控制制度的执行。部门负责人承担本部门内部控制工作的直接责任。

D、本行总行对境外机构实行以条线管理为主的管理架构。总行法律与合规部牵头负责全行的内部控制工作，境外机构管理部协助配合。总行各业务部门和管理部门按照各自条线或职能对境外机构的内部控制建设开展指导，加强条线内控管理。

## （三）本行内部控制完善及改进

本行遵循中国证监会、中国银监会和香港、上海两地证券交易所的监管要求，依据《商业银行内部控制指引》，按照《企业内部控制基本规范》的有关要求，以新资本协议和COSO内部控制框架为基础，建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，着力构筑了内部控制三道防线体系。

## 1、内部环境

### （1）战略目标

本行提出了“追求卓越，持续增长，建设国际一流银行”的集团战略目标，确立了“以商业银行为核心，多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团”的战略定位。为更好地实现这一战略目标，2009年董事会审议通过了《中国银行发展战略规划》，明确了未来十年的发展策略。

### （2）治理结构

本行建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，三会一层根据本行章程规定行使自身的职权。

### （3）内部控制体系

本行致力于构建内部控制三道防线体系，这是本行实现内部控制关口前移、全面加强风险管理的重要举措，是牢固树立全员风险意识与合规文化的制度保障。本行各级机构、业务经营部门及员工是内部控制的第一道防线，在承担业务发展任务的同时也承担内部控制的责任。法律合规部门与业务管理部门是内部控制的第二道防线，统筹内控制度建设，指导、检查、监督和评估一道防线的工作。稽核部是内部控制的第三道防线，负责检查评价本行风险管理、内部控制和公司治理的适当性和有效性。

### （4）规章制度建设

2007年，本行颁布了《中国银行股份有限公司规章制度管理办法》，按流程对规章制度管理相关工作进行了系统性规范，确立了全新的规章制度管理框架，界定了规章制度的制定权限，明确了规章制度管理工作中的职责分工，统一定义了本行规章制度的概念及名称，并规范了规章制度立、改、废管理流程。通过《中国银行股份有限公司规章制度管理办法》的实施，进一步提高了本行规章制度的统一性、规范性。

### （5）企业文化

股改上市以来，本行持续致力于构建先进的企业文化，把强化内控合规建设

作为企业文化建设的重要内容，在全行员工中通过持续宣讲、理念引导、激励约束等方式，将内控融入企业文化建设之中，较好地促进了全行内控合规体系建设。

### （6）人力资源政策

本行按照现代银行制度的要求，结合自身实际情况，在全辖深入推进人力资源改革，初步建立起了职位能上能下、人员能进能出、收入能高能低、培育与使用相结合的市场化人力资源管理体制和有效的激励约束机制。

## 2、风险评估

### （1）风险管理体系

本行以“全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全员的风险管理文化、全程的风险管理过程、全新的风险管理方法、全额的风险计量”为目标，实施“大风险”管理战略。构建了职责明确、控制严密的风险管理组织架构，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、战略风险、声誉风险等实行全方位管理。本行针对各类风险建立相应的政策和制度，进一步完善了风险管理体系。

### （2）新资本协议实施

本行以实施新资本协议为契机，不断完善风险管理技术和流程，提高风险管理专业化和精细化水平。客户评级模型、债项评级模型的开发和使用，零售评分卡和分池体系的建立，市场风险VaR模型的优化，操作风险KRI指标的引进，丰富了风险识别、评估和管理的工具。模型管理与验证体系的初步建立，进一步规范了模型管理，加强了对模型风险的防范。风险缓释相关管理政策的制定与信息系统的建设，有力推动了相关领域风险管理精细化水平的提升。本行充分借鉴新协议成果，开发了“行业组合管理”工具，合理确定行业信贷限额，既有效引导业务发展方向，又及时监控信贷风险，为落实全行战略规划、实现“又好又快”发展做出贡献。

## 3、控制活动

### （1）不相容职务分离控制

为防范业务操作过程中的风险，防止舞弊现象的发生，本行制定了适当的职



责分离制度，明确划分岗位职责，形成了相互制约的工作机制。

## （2）授权审批控制

自本行2007年新的《授权管理办法》修订发布以来，本行逐步建立起由法律与合规部牵头，各部门共同参与维护的全行授权管理体系。其中，机构授权工作已走入日常化轨道，年度审查和日常调整相互补充，各级分支机构能够适时得到有效授权。岗位授权结合业务架构整合进度得到了分步实施，对外合同签署授权、总行四大业务总部审批权限和部分分行岗位授权已经通过书面形式予以明确并进行年审，基本满足了业务发展和风险控制的迫切需求。

## （3）会计系统控制

本行按照财政部《会计基础工作规范》、《企业内部控制基本规范》、《企业会计准则（2006年版）》和人民银行《银行会计基本规范指导意见》等的规定，建立了较为系统的会计制度体系。上述会计制度体系适用于本行及下属各分行、子行和附属公司等。

本行通过转发《从业资格管理办法》、制定《中国银行股份有限公司会计基本制度》等措施对于会计机构设置、会计人员配备、会计人员的任职资格与奖惩等进行了明确规范。

## （4）财产保护控制

本行建立了固定资产定期清查制度，明确了职责划分，由实物管理部门建立健全固定资产实物保管制度，负责固定资产的验收、保管、出入库管理，登记固定资产实物台账，规范了盘点流程及要求，明确了盘点结果的处理流程及审批权限，对盘点准备工作、实地清查盘点、盘点结果的汇总、核实及确认、盘点报告等都作了具体要求。

## （5）预算控制

本行实施全面预算管理制度，预算管理体系通过公司章程和公司预算管理办法确立，其中本行公司章程中规定了股东大会、董事会和行长在预算管理中的职责，预算管理办法对于公司预算的组织与分工、预算编制内容、预算方法和流程、

预算执行与控制、预算调整、考核和预算评价等内容做了明确规定。

#### （6）运营分析控制

本行密切关注国家经济发展政策和全球金融市场的变化，开展针对性、前瞻性研究，深入分析各种因素对本行业务经营和财务状况的影响。

#### （7）绩效考评控制

本行进一步完善内控考核评价机制，改进内控激励约束机制，在对分支机构、业务条线及职能部门的绩效考核中，均设置了“内部控制与合规经营”指标，且赋予较高权重，并细化了指标维度和考核标准，从正向激励和负向扣分两个角度进行评价。此外，加大了重大案件的负向扣分力度，并增加了多年无案件的加分奖励机制。考核得分纳入整体绩效考核结果，并与绩效奖金的发放挂钩，较好地引导了各级机构、业务条线及部门依法合规经营、加强内控长效机制建设。

#### （8）信息系统控制

本行高度关注信息系统风险管理，建立了规范的信息科技风险管理体系，明确了相关职责，并从控制流程入手，在信息系统立项、开发、测试、运行维护、外包以及应急管理等IT管理的各个环节都确立了完整、细致的流程及控制要求，控制实施较为有效。

#### （9）反洗钱控制

本行进一步完善反洗钱内部控制制度体系。在本行《反洗钱和反恐怖融资政策》框架体系下，分别修改、制定了《反洗钱工作委员会章程》、《大额和可疑交易报告管理办法》、《客户尽职调查和风险分类管理办法》、《反洗钱稽核评价工作指引》等管理办法以及个人金融、公司业务等九个业务条线反洗钱工作指引，以规范反洗钱控制要求和操作环节。

#### （10）并表管理

本行根据中国银监会《银行并表监管指引（试行）》的相关要求，制定了《中国银行股份有限公司并表管理指引（2009年版）》，明确了本行并表管理的组织架构及管理体系。根据该指引，积极梳理本行的并表管理现状，采取多种手段

不断加强本行的综合并表管理能力。

#### （11）应急管理

本行已根据《中华人民共和国突发事件应对法》、《国家突发公共事件总体应急预案》等着手制订了《中国银行业务连续性管理办法》，并拟于近期下发全辖。该预案将作为本行总体应急预案指导全行开展突发事件应急工作。本行主要业务及系统均制定了相应的应急预案，以保障业务连续开展，并通过定期或不定期的演练来测试其有效性。各分行、业务条线、IT系统等将根据总行要求，修订其相应的应急预案。

### 4、信息与沟通

#### （1）信息交流与反馈机制

在董事会层面，本行已建立管理层向稽核委员会、风险政策委员会报告全行经营和风险状况、风险控制不足及缺陷以及重大违规情况的报告机制。在管理层层面，已建立总行风险管理与内部控制委员会、分行内部控制委员会的定期会议制度，建立并完善内部控制三道防线之间有效沟通和信息共享机制，提升内控体系的运行效率。建立了整改信息报告和跟踪机制，跟进和督导各业务条线、各级机构内控整改落实。

#### （2）信息分析与研究

为充分发挥财务分析在经营管理中的作用，总行及境内分行建立了定期财务分析报告制度。财务分析以会计报表数据及其他资料为基础，及时分析战略、预算执行情况，以及宏观经济环境、国家调控政策等因素变动对本行财务状况及业绩的影响，并从财务角度提出管理建议。

在内部控制与操作风险管理方面，总行及时跟踪并分析相关监管要求，结合银行自身内控管理需要，相应做出管理规划和制度安排，推进内控与操作风险管理框架的不断完善。收集并综合分析关键风险指标监控数据、内外部检查和审计发现的控制缺陷、本行及同业发生的重大损失事件等各层面的信息，对风险和控制措施进行自我评估，动态调整业务经营策略、操作流程及控制制度。

### （3）信息披露

上市以来，本行建立了完整的信息披露制度，包括信息披露政策、管理办法及操作手册以及内幕信息知情人管理办法，确立了信息披露工作的监督检查和考核机制。

## 5、监控

本行已建立覆盖全行的内控监督体系。利用现场和非现场的方式，通过内控检查、整改监督、系统监控、指标监控等多种手段加强风险监控。

## 6、进一步完善内部控制的措施

本行着力提升内部控制，进一步深化内控三道防线建设，规范内控管理运行机制，督导业务条线和基层机构提升内控执行力。本行现正在实施以下措施：

持续实施操作风险与控制评估流程，定期审查主要业务流程的风险控制状况，动态调整业务操作流程和风险控制措施，适应业务发展和市场形势、监管要求的变化。

加大非现场监控手段的运用，开发关键风险指标、完善录像监控机制，促进各方面监控信息的综合利用，动态监控关键风险和控制措施的状况，及时发出风险提示信息并采取风险缓释措施。

大力改进检查组织模式和实施方式，整合检查资源，提高检查效率和效果。

为提高基层机构风险自我控制能力，在所有营业网点实施基层机构自查流程，督导业务一线人员有效落实控制措施。

建立并运行规范的内部控制报告机制，明确报告路径和内容，统一内控管理语言，提升报告信息质量，加强信息的分析、整合能力。

推进内部控制与操作风险管理IT系统建设及投产，为全行各层面开展内控与风险管理工作提供统一平台，提高管理效率，有效支持管理信息的分析与整合。

加强内部控制与操作风险管理专业人员培养，加大培训力度，建立有效的激励约束机制，培育良好的内部控制文化。

## （四）本行关于内部控制的自我评估

本行管理层对本行内部控制进行了自我评估。评估结果表明，本行对内部控制体系进行了持续改进与完善。在评估过程中，根据中国银行业监管有关规定，截至2009年12月31日，未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。针对日常检查发现的内部控制存在的缺陷和不足可能导致的风险均在可控范围内，本行高度重视并认真整改纠正。

本行管理层认为：截至2009年12月31日，按照《商业银行内部控制指引》的要求，本行内部控制制度整体健全、执行有效。本行将根据监管要求和经济环境的变化，不断完善内部控制。

## （五）会计师事务所对本行内部控制制度的评价

普华永道中天出具了《内部控制鉴证报告》（普华永道中天特审字(2010)第781号），报告内容如下：

“我们接受委托，审核了中国银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其合并子公司（以下简称“贵集团”）于2009年12月31日与财务报告相关的内部控制。贵集团管理层的责任是按照中国银行业监督管理委员会颁发的《商业银行内部控制指引》建立健全内部控制并保持其有效性，我们的责任是对贵集团与财务报告相关的内部控制的有效性发表意见。

我们的审核是依据《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制设计的合理性和执行的有效性，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

内部控制具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或降低对控制政策、程序遵循的程度，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险。

我们认为，贵集团于2009年12月31日在所有重大方面保持了按照中国银行业监督管理委员会颁发的《商业银行内部控制指引》建立的与财务报告相关的有

效的内部控制。

本报告仅作为贵行向中国证券监督管理委员会申请A股配股之目的而向其报送申请文件使用，不得用作任何其他目的。”

### 三、风险管理与内部控制架构的进一步整合

本行将按照“大风险、大内控”有机统一的方向，稳步整合风险管理与内部控制架构。整合的目的和原则是：

（一）提高风险管理与内部控制的整体性和集约性。在管理层下设风险管理与内部控制委员会，全面统筹本行的风险管理与内部控制工作，使风险管理与内部控制体系形成有机的整体，提高管理工作的整体性和集约性；

（二）提高风险管理与内部控制的针对性。分别设置信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理等职能模块，针对不同类型风险合理配置资源，提高管理工作的针对性；

（三）提高风险管理与内部控制的有效性。对信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、授信审批等相关工作进行统筹、独立监控，保证风险管理与内部控制措施的有效性。

架构整合的基本方案是：整合风险管理部（含新资本协议实施规划协调办公室）、法律与合规部、授信执行部现有职能，设立风险管理总部，内设各主要风险管理的职能模块。整合工作目前正在推进。

## 第七节 财务会计信息

本行聘请普华永道中天依据中国注册会计师审计准则对本行及子公司（以下简称“本行”）截至2007年、2008年和2009年12月31日止各年度的合并及母公司会计报表进行了审计，并对上述报表出具了无保留意见的审计报告“普华永道中天审字(2008)第10826号”、“普华永道中天审字(2009)第10826号”和“普华永道中天审字(2010)第10826号”。

自2007年1月1日起，本行开始执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》。

非经特别说明，本节所涉及本行2007年财务数据来源于经“普华永道中天审字(2008)第10826号”审计的本行2008年合并及母公司会计报表中作为比较数字列示的2007年合并及母公司会计报表；本行2008年财务数据来源于经“普华永道中天审字(2010)第10826号”审计的本行2009年合并及母公司会计报表中作为比较数字列示的2008年合并及母公司会计报表；本行2009年财务数据来源于经“普华永道中天审字(2010)第100826号”审计的本行2009年合并及母公司会计报表。

投资者如需了解本行上述合并及母公司会计报表，请查阅上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）公布的2007年至2009年的年度报告。

投资者如需了解本行2010年半年度的财务状况，请参阅本行2010年半年度报告，该报告已于2010年8月26日刊登于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

### 一、最近三年及一期的财务报表

#### （一）资产负债表

# 1、合并资产负债表

单位：百万元

| 项目            | 2010年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2009年<br>12月31日  | 2008年<br>12月31日  | 2007年<br>12月31日  |
|---------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>资产</b>     |                          |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 1,271,999                | 1,086,037        | 1,097,471        | 637,187          |
| 存放同业款项        | 508,080                  | 394,755          | 111,220          | 37,256           |
| 贵金属           | 66,476                   | 59,655           | 42,479           | 44,412           |
| 拆出资金          | 133,419                  | 138,933          | 311,572          | 360,505          |
| 交易性金融资产       | 81,793                   | 61,897           | 87,814           | 124,665          |
| 衍生金融资产        | 35,313                   | 28,514           | 76,124           | 45,839           |
| 买入返售金融资产      | 142,144                  | 149,422          | 248,348          | 174,265          |
| 应收利息          | 39,329                   | 34,390           | 34,690           | 31,782           |
| 发放贷款和垫款       | 5,270,161                | 4,797,408        | 3,189,652        | 2,754,493        |
| 可供出售金融资产      | 597,020                  | 622,307          | 752,602          | 682,995          |
| 持有至到期投资       | 918,288                  | 744,693          | 365,838          | 446,647          |
| 应收款项债券投资      | 369,554                  | 387,782          | 439,954          | 458,620          |
| 长期股权投资        | 11,032                   | 10,668           | 7,376            | 6,779            |
| 投资性房地产        | 15,877                   | 15,952           | 9,637            | 9,986            |
| 固定资产          | 111,569                  | 109,954          | 88,898           | 81,108           |
| 无形资产          | 11,502                   | 11,910           | 12,250           | 13,031           |
| 商誉            | 1,899                    | 1,929            | 1,877            | 1,752            |
| 递延所得税资产       | 22,559                   | 23,518           | 16,067           | 16,202           |
| 其他资产          | 77,798                   | 72,219           | 61,825           | 68,029           |
| <b>资产总计</b>   | <b>9,685,812</b>         | <b>8,751,943</b> | <b>6,955,694</b> | <b>5,995,553</b> |
| <b>负债</b>     |                          |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款       | 70,075                   | 61,615           | 55,596           | 50,485           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,159,390                | 904,166          | 724,228          | 324,848          |



| 项目                | 2010年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2009年<br>12月31日  | 2008年<br>12月31日  | 2007年<br>12月31日  |
|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 拆入资金              | 129,117                  | 104,796          | 76,819           | 141,382          |
| 交易性金融负债           | 52,236                   | 44,234           | 67,549           | 86,655           |
| 衍生金融负债            | 29,923                   | 23,223           | 59,482           | 27,262           |
| 卖出回购金融资产款         | 47,937                   | 81,847           | 1,402            | 143,780          |
| 吸收存款              | 7,262,064                | 6,685,049        | 5,173,352        | 4,480,585        |
| 应付职工薪酬            | 17,162                   | 21,006           | 18,394           | 17,361           |
| 应交税费              | 12,571                   | 17,801           | 24,827           | 21,045           |
| 应付利息              | 57,772                   | 49,555           | 52,999           | 37,869           |
| 预计负债              | 1,496                    | 1,510            | 2,503            | 2,260            |
| 应付债券              | 130,420                  | 76,798           | 65,393           | 64,391           |
| 递延所得税负债           | 3,757                    | 3,386            | 2,093            | 2,894            |
| 其他负债              | 144,576                  | 131,563          | 137,156          | 139,743          |
| <b>负债合计</b>       | <b>9,118,496</b>         | <b>8,206,549</b> | <b>6,461,793</b> | <b>5,540,560</b> |
| <b>所有者权益</b>      |                          |                  |                  |                  |
| 股本                | 253,839                  | 253,839          | 253,839          | 253,839          |
| 资本公积              | 88,275                   | 81,460           | 83,409           | 74,295           |
| 减：库存股             | -60                      | -43              | -17              | -45              |
| 盈余公积              | 30,518                   | 30,391           | 23,429           | 15,448           |
| 一般风险准备            | 60,700                   | 60,328           | 40,973           | 24,911           |
| 未分配利润             | 116,166                  | 100,758          | 79,349           | 65,223           |
| 外币报表折算差额          | -13,054                  | -11,741          | -12,710          | -8,905           |
| 归属于母公司所有者权益合计     | 536,384                  | 514,992          | 468,272          | 424,766          |
| 少数股东权益            | 30,932                   | 30,402           | 25,629           | 30,227           |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>567,316</b>           | <b>545,394</b>   | <b>493,901</b>   | <b>454,993</b>   |
| <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>9,685,812</b>         | <b>8,751,943</b> | <b>6,955,694</b> | <b>5,995,553</b> |

## 2、母公司资产负债表

单位：百万元

| 项目            | 2010年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2009年<br>12月31日  | 2008年<br>12月31日  | 2007年<br>12月31日  |
|---------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>资产</b>     |                          |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 1,187,664                | 1,005,182        | 1,032,673        | 603,711          |
| 存放同业款项        | 509,807                  | 398,703          | 119,286          | 35,948           |
| 贵金属           | 64,366                   | 57,514           | 41,290           | 42,782           |
| 拆出资金          | 135,746                  | 153,839          | 296,541          | 259,214          |
| 交易性金融资产       | 18,177                   | 20,134           | 45,323           | 82,682           |
| 衍生金融资产        | 18,361                   | 12,512           | 58,565           | 30,971           |
| 买入返售金融资产      | 142,144                  | 148,884          | 248,348          | 174,265          |
| 应收利息          | 35,740                   | 31,258           | 30,978           | 26,643           |
| 发放贷款和垫款       | 4,713,673                | 4,297,885        | 2,751,482        | 2,336,067        |
| 可供出售金融资产      | 377,172                  | 407,856          | 590,196          | 568,887          |
| 持有至到期投资       | 858,072                  | 674,861          | 268,389          | 285,067          |
| 应收款项债券投资      | 357,531                  | 374,132          | 426,488          | 424,289          |
| 长期股权投资        | 71,580                   | 71,582           | 69,637           | 49,059           |
| 投资性房地产        | 1,377                    | 1,384            | 1,239            | 1,362            |
| 固定资产          | 57,216                   | 58,739           | 52,227           | 48,256           |
| 无形资产          | 11,012                   | 11,117           | 11,132           | 11,376           |
| 商誉            | -                        | -                | -                | -                |
| 递延所得税资产       | 22,808                   | 24,126           | 16,425           | 16,635           |
| 其他资产          | 18,947                   | 21,445           | 13,628           | 13,063           |
| <b>资产总计</b>   | <b>8,601,393</b>         | <b>7,771,153</b> | <b>6,073,847</b> | <b>5,010,277</b> |
| <b>负债</b>     |                          |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款       | 63,932                   | 59,089           | 55,590           | 50,454           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,113,817                | 866,792          | 695,740          | 311,831          |

| 项目                | 2010年<br>6月30日<br>(未经审计) | 2009年<br>12月31日  | 2008年<br>12月31日  | 2007年<br>12月31日  |
|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 拆入资金              | 182,772                  | 153,204          | 152,059          | 146,814          |
| 交易性金融负债           | 26,325                   | 27,258           | 45,287           | 72,755           |
| 衍生金融负债            | 16,080                   | 10,573           | 41,512           | 16,001           |
| 卖出回购金融资产款         | 38,569                   | 81,847           | 1,402            | 143,780          |
| 吸收存款              | 6,423,342                | 5,887,843        | 4,425,034        | 3,695,037        |
| 应付职工薪酬            | 16,234                   | 19,380           | 17,642           | 15,191           |
| 应交税费              | 9,244                    | 15,474           | 23,928           | 19,454           |
| 应付利息              | 57,114                   | 49,282           | 52,329           | 35,632           |
| 预计负债              | 1,177                    | 1,227            | 1,961            | 2,084            |
| 应付债券              | 113,785                  | 78,081           | 66,152           | 63,162           |
| 递延所得税负债           | 131                      | 138              | 54               | 44               |
| 其他负债              | 32,495                   | 33,770           | 39,120           | 47,196           |
| <b>负债合计</b>       | <b>8,095,017</b>         | <b>7,283,958</b> | <b>5,617,810</b> | <b>4,619,435</b> |
| <b>所有者权益</b>      |                          |                  |                  |                  |
| 股本                | 253,839                  | 253,839          | 253,839          | 253,839          |
| 资本公积              | 84,034                   | 77,239           | 83,604           | 69,668           |
| 减：库存股             | -                        | -                | -                | -                |
| 盈余公积              | 29,114                   | 29,107           | 22,080           | 14,348           |
| 一般风险准备            | 57,406                   | 57,402           | 37,839           | 22,025           |
| 未分配利润             | 83,563                   | 70,863           | 60,256           | 32,004           |
| 外币报表折算差额          | -1,580                   | -1,255           | -1,581           | -1,042           |
| 归属于母公司所有者权益合计     | 506,376                  | 487,195          | 456,037          | 390,842          |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>506,376</b>           | <b>487,195</b>   | <b>456,037</b>   | <b>390,842</b>   |
| <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>8,601,393</b>         | <b>7,771,153</b> | <b>6,073,847</b> | <b>5,010,277</b> |

注：

1、在以前年度，定期存放同业款项和同业定期存款分别在“拆出资金”和“拆入资金”项

目中列示。根据行业做法，本行将2009年12月31日的合并资产负债表和母公司资产负债表中定期存放同业款项列示于“存放同业款项”，并将同业定期存款列示于“同业及其他金融机构存放款项”

2、本行将合并资产负债表和母公司资产负债表中截至2009年12月31日人民币3,399.36亿元和3,378.06亿元的定期存放同业款项从“拆出资金”重分类至“存放同业款项”（已对2008年对比数字进行了重述，2008年12月31日：人民币741.76亿元和720.29亿元）

3、本行将合并资产负债表和母公司资产负债表中截至2009年12月31日人民币3,856.70亿元和3,875.08亿元的同业定期存款从“拆入资金”重分类至“同业及其他金融机构存放款项”（已对2008年对比数字进行了重述，2008年12月31日：人民币1,208.35亿元和1,245.05亿元）

4、2007年上述财务数据未重述

5、上述重分类并未影响本行（合并报表口径和母公司口径）的比较期间净利润、总资产、总负债及所有者权益和净现金流量

## （二）利润表

### 1、合并利润表

单位：百万元

| 项目                    | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年           | 2008年           | 2007年           |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>一、营业收入</b>         | <b>133,010</b>          | <b>107,856</b>          | <b>232,198</b>  | <b>228,288</b>  | <b>194,195</b>  |
| 利息净收入                 | 91,864                  | 74,722                  | 158,881         | 162,936         | 152,745         |
| 利息收入                  | 148,025                 | 127,332                 | 261,424         | 286,927         | 261,871         |
| 利息支出                  | -56,161                 | -52,610                 | -102,543        | -123,991        | -109,126        |
| 手续费及佣金净收入             | 28,306                  | 22,955                  | 46,013          | 39,947          | 35,535          |
| 手续费及佣金收入              | 30,505                  | 24,850                  | 50,234          | 43,712          | 39,601          |
| 手续费及佣金支出              | -2,199                  | -1,895                  | -4,221          | -3,765          | -4,066          |
| 投资收益                  | -2,014                  | 13,464                  | 21,357          | 34,438          | 9,575           |
| 其中：对联营企业及<br>合营企业投资收益 | 453                     | 258                     | 821             | 726             | 1,263           |
| 公允价值变动收益              | 606                     | -4,169                  | -9,244          | -529            | 9,386           |
| 汇兑收益                  | 5,676                   | -5,204                  | -1,938          | -25,695         | -26,923         |
| 其他业务收入                | 8,572                   | 6,088                   | 17,129          | 17,191          | 13,877          |
| <b>二、营业支出</b>         | <b>-62,883</b>          | <b>-52,014</b>          | <b>-121,640</b> | <b>-142,135</b> | <b>-104,725</b> |
| 营业税金及附加               | -6,908                  | -5,650                  | -11,645         | -11,367         | -8,726          |
| 业务及管理费                | -39,628                 | -33,885                 | -81,076         | -71,957         | -65,442         |
| 资产减值损失                | -9,951                  | -10,081                 | -14,987         | -45,031         | -20,263         |
| 其他业务成本                | -6,396                  | -2,398                  | -13,932         | -13,780         | -10,294         |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>70,127</b>           | <b>55,842</b>           | <b>110,558</b>  | <b>86,153</b>   | <b>89,470</b>   |
| 加：营业外收入               | 322                     | 244                     | 1,194           | 1,243           | 1,654           |
| 减：营业外支出               | -162                    | -33                     | -655            | -1,145          | -1,169          |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>70,287</b>           | <b>56,053</b>           | <b>111,097</b>  | <b>86,251</b>   | <b>89,955</b>   |
| 减：所得税费用               | -15,912                 | -12,819                 | -25,748         | -21,178         | -27,938         |
| <b>五、净利润</b>          | <b>54,375</b>           | <b>43,234</b>           | <b>85,349</b>   | <b>65,073</b>   | <b>62,017</b>   |

| 项目                      | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年  | 2008年  | 2007年  |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|--------|--------|
| 归属于母公司所有者的净利润           | 52,022                  | 41,005                  | 80,819 | 63,539 | 56,229 |
| 少数股东损益                  | 2,353                   | 2,229                   | 4,530  | 1,534  | 5,788  |
| <b>六、每股收益（以元 / 股表示）</b> |                         |                         |        |        |        |
| （一）基本每股收益               | 0.20                    | 0.16                    | 0.32   | 0.25   | 0.22   |
| （二）稀释每股收益               | 0.20                    | 0.16                    | 0.32   | 0.25   | 0.22   |

## 2、母公司利润表

单位：百万元

| 项目                    | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年          | 2008年           | 2007年          |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>         | <b>115,602</b>          | <b>90,164</b>           | <b>191,504</b> | <b>206,752</b>  | <b>152,387</b> |
| 利息净收入                 | 83,250                  | 66,223                  | 141,660        | 144,146         | 133,614        |
| 利息收入                  | 137,877                 | 117,330                 | 241,758        | 257,953         | 216,148        |
| 利息支出                  | -54,627                 | -51,107                 | -100,098       | -113,807        | -82,534        |
| 手续费及佣金净收入             | 24,245                  | 19,660                  | 37,682         | 33,815          | 26,981         |
| 手续费及佣金收入              | 24,965                  | 20,162                  | 39,119         | 34,951          | 28,073         |
| 手续费及佣金支出              | -720                    | -502                    | -1,437         | -1,136          | -1,092         |
| 投资收益                  | 47                      | 12,636                  | 22,459         | 45,433          | 9,732          |
| 其中：对联营企业及<br>合营企业投资收益 | -                       | -                       | 2              | 11              | 13             |
| 公允价值变动收益              | 591                     | -8,267                  | -15,052        | 1,424           | 7,971          |
| 汇兑收益                  | 5,091                   | -1,189                  | 1,153          | -24,242         | -27,113        |
| 其他业务收入                | 2,378                   | 1,101                   | 3,602          | 6,176           | 1,202          |
| <b>二、营业支出</b>         | <b>-52,218</b>          | <b>-43,991</b>          | <b>-98,989</b> | <b>-109,826</b> | <b>-81,919</b> |
| 营业税金及附加               | -6,779                  | -5,588                  | -11,494        | -11,256         | -8,652         |
| 业务及管理费                | -33,420                 | -28,741                 | -68,649        | -61,189         | -53,940        |
| 资产减值损失                | -10,034                 | -9,046                  | -15,971        | -32,504         | -18,868        |
| 其他业务成本                | -1,985                  | -616                    | -2,875         | -4,877          | -459           |
| <b>三、营业利润</b>         | <b>63,384</b>           | <b>46,173</b>           | <b>92,515</b>  | <b>96,926</b>   | <b>70,468</b>  |
| 加：营业外收入               | 259                     | 145                     | 992            | 959             | 964            |
| 减：营业外支出               | -135                    | -6                      | -554           | -1,167          | -844           |
| <b>四、利润总额</b>         | <b>63,508</b>           | <b>46,312</b>           | <b>92,953</b>  | <b>96,718</b>   | <b>70,588</b>  |
| 减：所得税费用               | -14,683                 | -12,163                 | -22,759        | -19,536         | -24,326        |
| <b>五、净利润</b>          | <b>48,825</b>           | <b>34,149</b>           | <b>70,194</b>  | <b>77,182</b>   | <b>46,262</b>  |

### (三) 现金流量表

#### 1、合并现金流量表

单位：百万元

| 项目                       | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年             | 2008年            | 2007年            |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>     |                         |                         |                   |                  |                  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额          | 832,239                 | 1,194,522               | 1,691,635         | 1,031,129        | 445,011          |
| 向中央银行借款净增加额              | 8,460                   | 16,892                  | 6,019             | 5,111            | 8,111            |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额          | 46,474                  | -                       | 56,471            | -                | 38,213           |
| 收取利息、手续费及佣金的现金           | 147,800                 | 129,505                 | 266,675           | 272,511          | 228,903          |
| 收到其他与经营活动有关的现金           | 33,615                  | 129,257                 | 184,268           | 106,025          | 97,404           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>        | <b>1,068,588</b>        | <b>1,470,176</b>        | <b>2,205,068</b>  | <b>1,414,776</b> | <b>817,642</b>   |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额          | -                       | -5,660                  | -                 | -8,027           | -                |
| 发放贷款和垫款净增加额              | -483,973                | -1,023,172              | -1,623,045        | -451,951         | -425,019         |
| 存放中央银行和同业款项净增加额          | -247,540                | -246,938                | -427,385          | -159,324         | -206,625         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金           | -48,606                 | -53,731                 | -107,126          | -109,489         | -106,240         |
| 支付给职工及为职工支付的现金           | -26,605                 | -22,053                 | -42,862           | -39,059          | -35,435          |
| 支付的各项税费                  | -27,913                 | -25,600                 | -50,889           | -33,250          | -30,943          |
| 支付其他与经营活动有关的现金           | -70,381                 | -109,549                | -73,854           | -188,909         | -158,196         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>        | <b>-905,018</b>         | <b>-1,486,703</b>       | <b>-2,325,161</b> | <b>-990,009</b>  | <b>-962,458</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>     | <b>163,570</b>          | <b>-16,527</b>          | <b>-120,093</b>   | <b>424,767</b>   | <b>-144,816</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>     |                         |                         |                   |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                | 582,321                 | 865,117                 | 1,563,880         | 1,274,336        | 1,594,437        |
| 取得投资收益收到的现金              | 25,686                  | 23,863                  | 44,955            | 55,454           | 65,674           |
| 处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金   | 475                     | -                       | 128               | 34               | 466              |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金 | 879                     | 521                     | 2,415             | 4,855            | 4,179            |
| <b>投资活动现金流入小计</b>        | <b>609,361</b>          | <b>889,501</b>          | <b>1,611,378</b>  | <b>1,334,679</b> | <b>1,664,756</b> |



| 项目                         | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年             | 2008年             | 2007年             |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 投资支付的现金                    | -672,504                | -993,420                | -1,770,894        | -1,287,405        | -1,463,389        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | -4,438                  | -11,918                 | -34,627           | -21,778           | -12,346           |
| 取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金     | -348                    | -87                     | -2,773            | -456              | -172              |
| <b>投资活动现金流出小计</b>          | <b>-677,290</b>         | <b>-1,005,425</b>       | <b>-1,808,294</b> | <b>-1,309,639</b> | <b>-1,475,907</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>-67,929</b>          | <b>-115,924</b>         | <b>-196,916</b>   | <b>25,040</b>     | <b>188,849</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>       |                         |                         |                   |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                  | 68                      | -                       | 49                | 60                | 46                |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金        | 65                      | -                       | 30                | 40                | 16                |
| 少数股东行使认股权时收到的现金            | 3                       | -                       | 19                | 20                | 30                |
| 发行债券收到的现金                  | 81,509                  | -                       | 40,000            | 3,160             | 4,229             |
| 收到其他与筹资活动有关的现金             | -                       | 17                      | 17                | 28                | 171               |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          | <b>81,577</b>           | <b>17</b>               | <b>40,066</b>     | <b>3,248</b>      | <b>4,446</b>      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          | -38,949                 | -1,855                  | -37,294           | -32,290           | -16,701           |
| 其中：向本行股东分配股利支付的现金          | -35,537                 | -                       | -32,999           | -25,384           | -10,154           |
| 子公司支付给少数股东的股利              | -1,949                  | -287                    | -1,213            | -3,769            | -3,584            |
| 偿还债务支付的现金                  | -24,930                 | -798                    | -28,676           | -2,103            | -                 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金             | -17                     | -499                    | -548              | -16               | -20               |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>          | <b>-63,896</b>          | <b>-3,152</b>           | <b>-66,518</b>    | <b>-34,409</b>    | <b>-16,721</b>    |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>17,681</b>           | <b>-3,135</b>           | <b>-26,452</b>    | <b>-31,161</b>    | <b>-12,275</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b> | <b>-5,768</b>           | <b>4,204</b>            | <b>8,373</b>      | <b>-26,176</b>    | <b>-22,765</b>    |
| <b>五、现金及现金等价物净减少 / 增加额</b> | <b>107,554</b>          | <b>-131,382</b>         | <b>-335,088</b>   | <b>392,470</b>    | <b>8,993</b>      |
| 加：年初现金及现金等价物余额             | 586,319                 | 921,407                 | 921,407           | 528,937           | 519,944           |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>      | <b>693,873</b>          | <b>790,025</b>          | <b>586,319</b>    | <b>921,407</b>    | <b>528,937</b>    |

## 2、母公司现金流量表

单位：百万元

| 项目                       | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年             | 2008年            | 2007年            |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>     |                         |                         |                   |                  |                  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额          | 782,524                 | 1,179,618               | 1,633,861         | 1,050,882        | 397,972          |
| 向中央银行借款净增加额              | 4,843                   | 8,823                   | 3,499             | 5,136            | 8,105            |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额          | 33,063                  | -                       | 21,346            | 27,739           | 58,141           |
| 收取利息、手续费及佣金的现金           | 136,070                 | 118,219                 | 242,624           | 244,201          | 186,899          |
| 收到其他与经营活动有关的现金           | 51,228                  | 100,693                 | 149,015           | 63,031           | 68,459           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>        | <b>1,007,728</b>        | <b>1,407,353</b>        | <b>2,050,345</b>  | <b>1,390,989</b> | <b>719,576</b>   |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额          | -                       | -6,755                  | -                 | -                | -                |
| 发放贷款和垫款净增加额              | -427,077                | -1,006,874              | -1,561,685        | -431,033         | -373,403         |
| 存放中央银行和同业款项净增加额          | -249,753                | -245,889                | -425,011          | -159,961         | -206,367         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金           | -45,978                 | -50,661                 | -101,501          | -95,167          | -76,794          |
| 支付给职工及为职工支付的现金           | -22,478                 | -19,025                 | -36,468           | -31,775          | -29,142          |
| 支付的各项税费                  | -27,298                 | -25,122                 | -49,095           | -30,590          | -27,807          |
| 支付其他与经营活动有关的现金           | -69,481                 | -97,575                 | -49,012           | -186,207         | -143,726         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>        | <b>-842,065</b>         | <b>-1,451,901</b>       | <b>-2,222,772</b> | <b>-934,733</b>  | <b>-857,239</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>     | <b>165,663</b>          | <b>-44,548</b>          | <b>-172,427</b>   | <b>456,256</b>   | <b>-137,663</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>     |                         |                         |                   |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                | 420,767                 | 713,358                 | 1,227,217         | 1,028,095        | 1,318,268        |
| 取得投资收益收到的现金              | 26,276                  | 20,049                  | 39,834            | 57,606           | 58,359           |
| 处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金   | -                       | -                       | -                 | -                | 78               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金 | 175                     | 144                     | 545               | 355              | 658              |
| <b>投资活动现金流入小计</b>        | <b>447,218</b>          | <b>733,551</b>          | <b>1,267,596</b>  | <b>1,086,056</b> | <b>1,377,363</b> |
| 投资支付的现金                  | -543,166                | -836,292                | -1,414,210        | -1,045,224       | -1,193,532       |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | -2,238                  | -1,926                  | -12,877           | -10,418          | -7,777           |

| 项目                     | 2010年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年<br>1-6月<br>(未经审计) | 2009年             | 2008年             | 2007年             |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金 | -                       | -615                    | -1,946            | -20,398           | -3,598            |
| 投资活动现金流出小计             | <b>-545,404</b>         | <b>-838,833</b>         | <b>-1,429,033</b> | <b>-1,076,040</b> | <b>-1,204,907</b> |
| 投资活动产生的现金流量净额          | <b>-98,186</b>          | <b>-105,282</b>         | <b>-161,437</b>   | <b>10,016</b>     | <b>172,456</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>   |                         |                         |                   |                   |                   |
| 发行债券收到的现金              | 64,706                  | -                       | 40,000            | 3,000             | 3,000             |
| 筹资活动现金流入小计             | <b>64,706</b>           | <b>-</b>                | <b>40,000</b>     | <b>3,000</b>      | <b>3,000</b>      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金      | -36,999                 | -1,567                  | -36,080           | -28,463           | -13,101           |
| 其中：向本行股东分配股利支付的现金      | -35,537                 | -                       | -32,999           | -25,384           | -10,154           |
| 偿还债务支付的现金              | -24,930                 | -                       | -28,070           | -                 | -                 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金         | -                       | -                       | -                 | -16               | -20               |
| 筹资活动现金流出小计             | <b>-61,929</b>          | <b>-1,567</b>           | <b>-64,150</b>    | <b>-28,479</b>    | <b>-13,121</b>    |
| 筹资活动产生的现金流量净额          | <b>2,777</b>            | <b>-1,567</b>           | <b>-24,150</b>    | <b>-25,479</b>    | <b>-10,121</b>    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额    | <b>-5,352</b>           | <b>3,337</b>            | <b>6,993</b>      | <b>-17,807</b>    | <b>-14,530</b>    |
| 五、现金及现金等价物净减少 / 增加额    | <b>64,902</b>           | <b>-148,060</b>         | <b>-351,021</b>   | <b>422,986</b>    | <b>10,142</b>     |
| 加：年初现金及现金等价物余额         | 480,463                 | 830,170                 | 830,170           | 407,184           | 397,042           |
| 六、年末现金及现金等价物余额         | <b>545,365</b>          | <b>682,110</b>          | <b>479,149</b>    | <b>830,170</b>    | <b>407,184</b>    |

注：

- 1、为与上述合并资产负债表和母公司资产负债表列报保持一致，现金流量表相关项目也做了调整
- 2、2009年本行将合并现金流量表和母公司现金流量表中人民币2,302.15亿元和2,303.75亿元的定期存放同业款项净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净增加额”重分类至“存放中央银行和同业款项净增加额”（已对2008年对比数字进行了重述，2008年：人民币362.30亿元和372.55亿元）

3、2009年本行将合并现金流量表和母公司现金流量表中人民币2,648.35亿元和2,630.03亿元的同业定期存款净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净增加额”重分类至“客户存款和同业存放款项净增加额”（已对2008年对比数字进行了重述，2008年：人民币598.17亿元和614.81亿元）

4、2009年上半年本行合并现金流量表中人民币1,046.21亿元的定期存放同业款项净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净增加额”重分类至“存放中央银行和同业款项净增加额”；同时人民币381.05亿元的同业定期存款净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净增加额”重分类至“客户存款和同业存放款项净增加额”

5、2007年上述财务数据未重述

## （四）所有者权益变动表

### 1、合并所有者权益变动表

## (1) 2010年1-6月合并所有者权益变动表（未经审计）

单位：百万元

| 项目             | 归属于母公司所有者权益 |        |       |        |        |         |          | 少数股东权益 | 合计      |
|----------------|-------------|--------|-------|--------|--------|---------|----------|--------|---------|
|                | 股本          | 资本公积   | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 |        |         |
| 一、2010年1月1日余额  | 253,839     | 81,460 | -43   | 30,391 | 60,328 | 100,758 | -11,741  | 30,402 | 545,394 |
| 二、本期增减变动金额     | -           | 6,815  | -17   | 127    | 372    | 15,408  | -1,313   | 530    | 21,922  |
| （一）净利润         | -           | -      | -     | -      | -      | 52,022  | -        | 2,353  | 54,375  |
| （二）其他综合收益      | -           | 2,089  | -     | -      | -      | -       | -1,313   | 59     | 835     |
| 上述（一）和（二）小计    | -           | 2,089  | -     | -      | -      | 52,022  | -1,313   | 2,412  | 55,210  |
| （三）所有者投入和减少资本  | -           | -      | -17   | -      | -      | -       | -        | 67     | 50      |
| （四）利润分配        | -           | -      | -     | 128    | 377    | -36,042 | -        | -1,949 | -37,486 |
| 1、提取盈余公积       | -           | -      | -     | 128    | -      | -128    | -        | -      | -       |
| 2、提取一般风险准备     | -           | -      | -     | -      | 377    | -377    | -        | -      | -       |
| 3、股利分配         | -           | -      | -     | -      | -      | -35,537 | -        | -1,949 | -37,486 |
| （五）所有者权益内部结转   | -           | 578    | -     | -1     | -5     | -572    | -        | -      | -       |
| 1、其他           | -           | 578    | -     | -1     | -5     | -572    | -        | -      | -       |
| （六）发行可转换公司债券   | -           | 4,148  | -     | -      | -      | -       | -        | -      | 4,148   |
| 三、2010年6月30日余额 | 253,839     | 88,275 | -60   | 30,518 | 60,700 | 116,166 | -13,054  | 30,932 | 567,316 |

## (2) 2009年1-6月合并所有者权益变动表（未经审计）

单位：百万元

| 项目             | 归属于母公司所有者权益 |        |       |        |        |         |          | 少数股东权益 | 合计      |
|----------------|-------------|--------|-------|--------|--------|---------|----------|--------|---------|
|                | 股本          | 资本公积   | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 |        |         |
| 一、2009年1月1日余额  | 253,839     | 83,409 | -17   | 23,429 | 40,973 | 79,349  | -12,710  | 25,629 | 493,901 |
| 二、本期增减变动金额     | -           | -2,136 | 9     | -78    | 106    | 7,884   | 637      | 2,658  | 9,080   |
| （一）净利润         | -           | -      | -     | -      | -      | 41,005  | -        | 2,229  | 43,234  |
| （二）其他综合收益      | -           | -2,120 | -     | -      | -      | -       | 637      | 1,097  | -386    |
| 上述（一）和（二）小计    | -           | -2,120 | -     | -      | -      | 41,005  | 637      | 3,326  | 42,848  |
| （三）所有者投入和减少资本  | -           | -      | 9     | -      | -      | -110    | -        | -381   | -482    |
| （四）利润分配        | -           | -      | -     | 148    | 97     | -33,244 | -        | -287   | -33,286 |
| 1、提取盈余公积       | -           | -      | -     | 148    | -      | -148    | -        | -      | -       |
| 2、提取一般风险准备     | -           | -      | -     | -      | 97     | -97     | -        | -      | -       |
| 3、股利分配         | -           | -      | -     | -      | -      | -32,999 | -        | -287   | -33,286 |
| （五）所有者权益内部结转   | -           | -16    | -     | -226   | 9      | 233     | -        | -      | -       |
| 1、其他           | -           | -16    | -     | -226   | 9      | 233     | -        | -      | -       |
| 三、2009年6月30日余额 | 253,839     | 81,273 | -8    | 23,351 | 41,079 | 87,233  | -12,073  | 28,287 | 502,981 |

## (3) 2009年合并所有者权益变动表

单位：百万元

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

## (4) 2008年合并所有者权益变动表

单位：百万元

| 项目              | 归属于母公司所有者权益 |        |       |        |        |         |          | 少数股东权益 | 合计      |
|-----------------|-------------|--------|-------|--------|--------|---------|----------|--------|---------|
|                 | 股本          | 资本公    | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 |        |         |
| 一、2008年1月1日余额   | 253,83      | 74,295 | -45   | 15,448 | 24,911 | 65,223  | -8,905   | 30,227 | 454,993 |
| 二、本期增减变动金额      | -           | 9,114  | 28    | 7,981  | 16,062 | 14,126  | -3,805   | -4,598 | 38,908  |
| （一）净利润          | -           | -      | -     | -      | -      | 63,539  | -        | 1,534  | 65,073  |
| （二）其他综合收益       | -           | 9,114  | -     | -      | -      | 14      | -3,805   | -2,394 | 2,929   |
| 上述（一）和（二）小计     | -           | 9,114  | -     | -      | -      | 63,553  | -3,805   | -860   | 68,002  |
| （三）所有者投入和减少资本   | -           | -      | 28    | -      | -      | -       | -        | 31     | 59      |
| 1、所有者投入资本       | -           | -      | -     | -      | -      | -       | -        | 11     | 11      |
| 2、库存股净变动        | -           | -      | 28    | -      | -      | -       | -        | -      | 28      |
| 3、其他            | -           | -      | -     | -      | -      | -       | -        | 20     | 20      |
| （四）利润分配         | -           | -      | -     | 7,981  | 16,062 | -49,427 | -        | -3,769 | -29,153 |
| 1、提取盈余公积        | -           | -      | -     | 7,981  | -      | -7,981  | -        | -      | -       |
| 2、提取一般风险准备      | -           | -      | -     | -      | 16,062 | -16,062 | -        | -      | -       |
| 3、股利分配          | -           | -      | -     | -      | -      | -25,384 | -        | -3,769 | -29,153 |
| 三、2008年12月31日余额 | 253,83      | 83,409 | -17   | 23,429 | 40,973 | 79,349  | -12,710  | 25,629 | 493,901 |



## (5) 2007年合并所有者权益变动表

单位：百万元

| 项目                 | 归属于母公司所有者权益 |        |       |        |        |         |          | 少数股东权益 | 合计      |
|--------------------|-------------|--------|-------|--------|--------|---------|----------|--------|---------|
|                    | 股本          | 资本公积   | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 |        |         |
| 一、2007年1月1日余额      | 253,839     | 77,852 | -216  | 10,380 | 13,934 | 35,186  | -3,689   | 30,039 | 417,325 |
| 二、本期增减变动金额         | -           | -3,557 | 171   | 5,068  | 10,977 | 30,037  | -5,216   | 188    | 37,668  |
| （一）净利润             | -           | -      | -     | -      | -      | 56,229  | -        | 5,788  | 62,017  |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失 | -           | -3,557 | -     | -      | -      | 7       | -        | -62    | -3,612  |
| 上述（一）和（二）小计        | -           | -3,557 | -     | -      | -      | 56,236  | -        | 5,726  | 58,405  |
| （三）所有者投入和减少资本      | -           | -      | 171   | -      | -      | -       | -        | 30     | 201     |
| 1、库存股净变动           | -           | -      | 171   | -      | -      | -       | -        | -      | 171     |
| 2、其他               | -           | -      | -     | -      | -      | -       | -        | 30     | 30      |
| （四）利润分配            | -           | -      | -     | 5,068  | 10,977 | -26,199 | -        | -3,584 | -13,738 |
| 1、提取盈余公积           | -           | -      | -     | 5,068  | -      | -5,068  | -        | -      | -       |
| 2、提取一般风险准备         | -           | -      | -     | -      | 10,977 | -10,977 | -        | -      | -       |
| 3、股利分配             | -           | -      | -     | -      | -      | -10,154 | -        | -3,584 | -13,738 |

| 项目                   | 归属于母公司所有者权益 |        |       |        |        |        |          | 少数股东权益 | 合计      |
|----------------------|-------------|--------|-------|--------|--------|--------|----------|--------|---------|
|                      | 股本          | 资本公积   | 减：库存股 | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润  | 外币报表折算差额 |        |         |
| （五）外币报表折算差额          | -           | -      | -     | -      | -      | -      | -5,216   | -1,984 | -7,200  |
| 三、2007 年 12 月 31 日余额 | 253,839     | 74,295 | -45   | 15,448 | 24,911 | 65,223 | -8,905   | 30,227 | 454,993 |

## 2、母公司所有者权益变动表

### (1) 2010年1-6月母公司所有者权益变动表（未经审计）

单位：百万元

| 项目             | 股本      | 资本公积   | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 | 合计      |
|----------------|---------|--------|--------|--------|---------|----------|---------|
| 一、2010年1月1日余额  | 253,839 | 77,239 | 29,107 | 57,402 | 70,863  | -1,255   | 487,195 |
| 二、本期增减变动金额     | -       | 6,795  | 7      | 4      | 12,700  | -325     | 19,181  |
| （一）净利润         | -       | -      | -      | -      | 48,825  | -        | 48,825  |
| （二）其他综合收益      | -       | 2,069  | -      | -      | 1       | -325     | 1,745   |
| 上述（一）和（二）小计    | -       | 2,069  | -      | -      | 48,826  | -325     | 50,570  |
| （三）利润分配        | -       | -      | 7      | 10     | -35,554 | -        | -35,537 |
| 1、提取盈余公积       | -       | -      | 7      | -      | -7      | -        | -       |
| 2、提取一般风险准备     | -       | -      | -      | 10     | -10     | -        | -       |
| 3、股利分配         | -       | -      | -      | -      | -35,537 | -        | -35,537 |
| （四）所有者权益内部结转   | -       | 578    | -      | -6     | -572    | -        | -       |
| 1、其他           | -       | 578    | -      | -6     | -572    | -        | -       |
| （五）发行可转换公司债券   | -       | 4,148  | -      | -      | -       | -        | 4,148   |
| 三、2010年6月30日余额 | 253,839 | 84,034 | 29,114 | 57,406 | 83,563  | -1,580   | 506,376 |

## (2) 2009年1-6月母公司所有者权益变动表（未经审计）

单位：百万元

| 项目             | 股本      | 资本公积   | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 | 合计      |
|----------------|---------|--------|--------|--------|---------|----------|---------|
| 一、2009年1月1日余额  | 253,839 | 83,604 | 22,080 | 37,839 | 60,256  | -1,581   | 456,037 |
| 二、本期增减变动金额     | -       | -4,608 | 4      | -6     | 1,155   | 102      | -3,353  |
| （一）净利润         | -       | -      | -      | -      | 34,149  | -        | 34,149  |
| （二）其他综合收益      | -       | -4,608 | -      | -      | 3       | 102      | -4,503  |
| 上述（一）和（二）小计    | -       | -4,608 | -      | -      | 34,152  | 102      | 29,646  |
| （三）利润分配        | -       | -      | 4      | 5      | -33,008 | -        | -32,999 |
| 1、提取盈余公积       | -       | -      | 4      | -      | -4      | -        | -       |
| 2、提取一般风险准备     | -       | -      | -      | 5      | -5      | -        | -       |
| 3、股利分配         | -       | -      | -      | -      | -32,999 | -        | -32,999 |
| （四）所有者权益内部结转   | -       | -      | -      | -11    | 11      | -        | -       |
| 1、其他           | -       | -      | -      | -11    | 11      | -        | -       |
| 三、2009年6月30日余额 | 253,839 | 78,996 | 22,084 | 37,833 | 61,411  | -1,479   | 452,684 |

## (3) 2009年母公司所有者权益变动表

单位：百万元

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

## (4) 2008年母公司所有者权益变动表

单位：百万元

| 项目              | 股本      | 资本公积   | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 | 合计      |
|-----------------|---------|--------|--------|--------|---------|----------|---------|
| 一、2008年1月1日余额   | 253,839 | 69,668 | 14,348 | 22,025 | 32,004  | -1,042   | 390,842 |
| 二、本期增减变动金额      | -       | 13,936 | 7,732  | 15,814 | 28,252  | -539     | 65,195  |
| （一）净利润          | -       | -      | -      | -      | 77,182  | -        | 77,182  |
| （二）其他综合收益       | -       | 13,936 | -      | -      | -       | -539     | 13,397  |
| 上述（一）和（二）小计     | -       | 13,936 | -      | -      | 77,182  | -539     | 90,579  |
| （三）利润分配         | -       | -      | 7,732  | 15,814 | -48,930 | -        | -25,384 |
| 1、提取盈余公积        | -       | -      | 7,732  | -      | -7,732  | -        | -       |
| 2、提取一般风险准备      | -       | -      | -      | 15,814 | -15,814 | -        | -       |
| 3、股利分配          | -       | -      | -      | -      | -25,384 | -        | -25,384 |
| 三、2008年12月31日余额 | 253,839 | 83,604 | 22,080 | 37,839 | 60,256  | -1,581   | 456,037 |

## (5) 2007年母公司所有者权益变动表

单位：百万元

| 项目                 | 股本      | 资本公积   | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 外币报表折算差额 | 合计      |
|--------------------|---------|--------|--------|--------|---------|----------|---------|
| 一、2007年1月1日余额      | 253,839 | 74,353 | 9,714  | 11,393 | 11,162  | -681     | 359,780 |
| 二、本期增减变动金额         | -       | -4,685 | 4,634  | 10,632 | 20,842  | -361     | 31,062  |
| （一）净利润             | -       | -      | -      | -      | 46,262  | -        | 46,262  |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失 | -       | -4,685 | -      | -      | -       | -        | -4,685  |
| 上述（一）和（二）小计        | -       | -4,685 | -      | -      | 46,262  | -        | 41,577  |
| （三）利润分配            | -       | -      | 4,634  | 10,632 | -25,420 | -        | -10,154 |
| 1、提取盈余公积           | -       | -      | 4,634  | -      | -4,634  | -        | -       |
| 2、提取一般风险准备         | -       | -      | -      | 10,632 | -10,632 | -        | -       |
| 3、股利分配             | -       | -      | -      | -      | -10,154 | -        | -10,154 |
| （四）外币报表折算差额        | -       | -      | -      | -      | -       | -361     | -361    |
| 三、2007年12月31日余额    | 253,839 | 69,668 | 14,348 | 22,025 | 32,004  | -1,042   | 390,842 |

## 二、非经常性损益明细表

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

单位：百万元

| 项目                               | 2010 年<br>1-6 月<br>(未经审计) | 2009 年<br>1-6 月<br>(未经审计) | 2009 年        | 2008 年        | 2007 年        |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 归属于母公司所有者的净利润                    | 52,022                    | 41,005                    | 80,819        | 63,539        | 56,229        |
| 非经常性损益                           | -518                      | -394                      | -1,769        | 1,716         | 2,101         |
| 其中：                              |                           |                           |               |               |               |
| 长期股权投资处置损益                       | -105                      | -                         | -             | -             | -96           |
| 固定资产处置损益                         | -87                       | -32                       | -152          | -273          | -411          |
| 投资性房地产处置损益                       | -124                      | 1                         | -391          | -518          | -68           |
| 因不可抗力因素而计提的各项资产减值损失 <sup>1</sup> | -                         | -                         | -             | 2,878         | -             |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回              | -9                        | -7                        | -20           | -29           | -39           |
| 投资性房地产公允价值变动产生的损益                | -504                      | -471                      | -1,933        | -44           | -2,070        |
| 企业所得税法调整对当期损益的影响                 | -                         | -                         | -             | -             | 3,652         |
| 其他营业外收支 <sup>2</sup>             | -73                       | -179                      | -387          | 175           | -75           |
| 相应税项调整                           | 187                       | 151                       | 690           | -482          | 835           |
| 少数股东损益                           | 197                       | 143                       | 424           | 9             | 373           |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润           | <b>51,504</b>             | <b>40,611</b>             | <b>79,050</b> | <b>65,255</b> | <b>58,330</b> |

注：

- 1、因不可抗力因素而计提的各项资产减值损失包括因汶川地震造成的贷款及固定资产减值损失
- 2、其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等



3、本行因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露

### 三、分部报告

本行从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本行主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、港澳地区及其他境外地区；从业务角度，本行主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本行的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本行的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

根据企业会计准则解释第3号中有关企业改进报告分部信息的规定，自2009年1月1日起，本行不再以地区分部和业务分部作为主要报告形式、次要报告形式披露分部信息，而是改按内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以经营分部为基础确定报告分部、披露分部信息。

于2010年6月30日，本行按照内部报告的口径，将部分业务在公司金融业务、个人金融业务和资金业务间进行了重分类，并对2009年12月31日（资产和负债）及2009年1-6月的对比数字进行了重分类，未对2009年度、2008年度和2007年度的该部分数据进行重分类。

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

## （一）地区分部报告

中国内地—在中国内地提供公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

港澳地区—在港澳地区提供公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港（集团）。

其他境外地区—在其他境外地区提供公司和个人金融业务。

## 1、截至2010年6月30日 / 2010年1-6月地区分部报告（未经审计）

单位：百万元

| 项目               | 中国内地    | 港澳地区   |        |         | 其他境外地区 | 抵销   | 合计      |
|------------------|---------|--------|--------|---------|--------|------|---------|
|                  |         | 中银香港集团 | 其他     | 小计      |        |      |         |
| 一、营业收入           | 107,526 | 14,911 | 7,642  | 22,553  | 3,159  | -228 | 133,010 |
| 利息净收入            | 80,855  | 8,137  | 810    | 8,947   | 2,062  | -    | 91,864  |
| 其中：分部间利息净收入      | 225     | 13     | -15    | -2      | -223   | -    | -       |
| 手续费及佣金净收入        | 23,556  | 3,000  | 1,061  | 4,061   | 837    | -148 | 28,306  |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | 242     | 54     | 40     | 94      | -188   | -148 | -       |
| 投资收益             | -4,442  | 228    | 2,185  | 2,413   | 15     | -    | -2,014  |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -       | -1     | 454    | 453     | -      | -    | 453     |
| 公允价值变动收益         | 397     | 94     | -144   | -50     | 259    | -    | 606     |
| 汇兑收益             | 4,757   | 745    | 198    | 943     | -24    | -    | 5,676   |
| 其他业务收入           | 2,403   | 2,707  | 3,532  | 6,239   | 10     | -80  | 8,572   |
| 二、营业支出           | -50,797 | -7,225 | -3,689 | -10,914 | -1,400 | 228  | -62,883 |
| 营业税金及附加          | -6,793  | -39    | -76    | -115    | -      | -    | -6,908  |
| 业务及管理费           | -32,478 | -3,840 | -2,568 | -6,408  | -970   | 228  | -39,628 |
| 资产减值损失           | -9,566  | 141    | -183   | -42     | -343   | -    | -9,951  |

| 项目            | 中国内地             | 港澳地区             |                |                  | 其他境外地区         | 抵销              | 合计               |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
|               |                  | 中银香港集团           | 其他             | 小计               |                |                 |                  |
| 其他业务成本        | -1,960           | -3,487           | -862           | -4,349           | -87            | -               | -6,396           |
| <b>三、营业利润</b> | <b>56,729</b>    | <b>7,686</b>     | <b>3,953</b>   | <b>11,639</b>    | <b>1,759</b>   | -               | <b>70,127</b>    |
| 营业外收支净额       | 90               | 27               | 9              | 36               | 34             | -               | 160              |
| <b>四、利润总额</b> | <b>56,819</b>    | <b>7,713</b>     | <b>3,962</b>   | <b>11,675</b>    | <b>1,793</b>   | -               | <b>70,287</b>    |
| 所得税费用         | -13,770          | -1,252           | -323           | -1,575           | -567           | -               | -15,912          |
| <b>五、净利润</b>  | <b>43,049</b>    | <b>6,461</b>     | <b>3,639</b>   | <b>10,100</b>    | <b>1,226</b>   | -               | <b>54,375</b>    |
| 分部资产          | 8,116,297        | 1,122,777        | 291,420        | 1,414,197        | 505,850        | -361,564        | 9,674,780        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | 47               | 10,985         | 11,032           | -              | -               | 11,032           |
| <b>六、资产总额</b> | <b>8,116,297</b> | <b>1,122,824</b> | <b>302,405</b> | <b>1,425,229</b> | <b>505,850</b> | <b>-361,564</b> | <b>9,685,812</b> |
| 非流动资产         | 67,331           | 19,710           | 52,440         | 72,150           | 5,107          | -161            | 144,427          |
| <b>七、负债总额</b> | <b>7,693,497</b> | <b>1,038,226</b> | <b>258,537</b> | <b>1,296,763</b> | <b>489,640</b> | <b>-361,404</b> | <b>9,118,496</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                |                  |                |                 |                  |
| 资本性支出         | 2,166            | 143              | 4,270          | 4,413            | 47             | -               | 6,626            |
| 折旧和摊销费用       | 3,719            | 370              | 865            | 1,235            | 61             | -               | 5,015            |
| 信用承诺          | 1,620,144        | 276,335          | 27,375         | 303,710          | 121,877        | -121,162        | 1,924,569        |

注：非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。下同

2、截至2009年12月31日 / 2009年1-6月地区分部报告（未经审计）

单位：百万元

| 项目               | 中国内地    | 港澳地区   |        |        | 其他境外地区 | 抵销   | 合计      |
|------------------|---------|--------|--------|--------|--------|------|---------|
|                  |         | 中银香港集团 | 其他     | 小计     |        |      |         |
| 一、营业收入           | 86,801  | 12,640 | 5,556  | 18,196 | 3,009  | -150 | 107,856 |
| 利息净收入            | 63,880  | 8,139  | 532    | 8,671  | 2,171  | -    | 74,722  |
| 其中：分部间利息净收入      | 1,196   | -387   | 40     | -347   | -849   | -    | -       |
| 手续费及佣金净收入        | 19,045  | 2,614  | 698    | 3,312  | 677    | -79  | 22,955  |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | 25      | 52     | -53    | -1     | 55     | -79  | -       |
| 投资收益             | 13,113  | -73    | 1,155  | 1,082  | -731   | -    | 13,464  |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -       | -      | 258    | 258    | -      | -    | 258     |
| 公允价值变动收益         | -9,143  | 3,881  | 296    | 4,177  | 797    | -    | -4,169  |
| 汇兑收益             | -1,216  | -4,061 | -3     | -4,064 | 76     | -    | -5,204  |
| 其他业务收入           | 1,122   | 2,140  | 2,878  | 5,018  | 19     | -71  | 6,088   |
| 二、营业支出           | -43,006 | -5,418 | -2,760 | -8,178 | -980   | 150  | -52,014 |
| 营业税金及附加          | -5,600  | -34    | -16    | -50    | -      | -    | -5,650  |
| 业务及管理费           | -27,848 | -3,413 | -1,922 | -5,335 | -852   | 150  | -33,885 |

| 项目            | 中国内地             | 港澳地区             |                |                  | 其他境外地区         | 抵销              | 合计               |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
|               |                  | 中银香港集团           | 其他             | 小计               |                |                 |                  |
| 资产减值损失        | -8,930           | -983             | -55            | -1,038           | -113           | -               | -10,081          |
| 其他业务成本        | -628             | -988             | -767           | -1,755           | -15            | -               | -2,398           |
| <b>三、营业利润</b> | <b>43,795</b>    | <b>7,222</b>     | <b>2,796</b>   | <b>10,018</b>    | <b>2,029</b>   | <b>-</b>        | <b>55,842</b>    |
| 营业外收支净额       | 144              | 33               | -15            | 18               | 49             | -               | 211              |
| <b>四、利润总额</b> | <b>43,939</b>    | <b>7,255</b>     | <b>2,781</b>   | <b>10,036</b>    | <b>2,078</b>   | <b>-</b>        | <b>56,053</b>    |
| 所得税费用         | -10,969          | -1,180           | -264           | -1,444           | -406           | -               | -12,819          |
| <b>五、净利润</b>  | <b>32,970</b>    | <b>6,075</b>     | <b>2,517</b>   | <b>8,592</b>     | <b>1,672</b>   | <b>-</b>        | <b>43,234</b>    |
| 分部资产          | 7,364,064        | 1,056,048        | 263,288        | 1,319,336        | 426,799        | -368,924        | 8,741,275        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | 51               | 10,617         | 10,668           | -              | -               | 10,668           |
| <b>六、资产总额</b> | <b>7,364,064</b> | <b>1,056,099</b> | <b>273,905</b> | <b>1,330,004</b> | <b>426,799</b> | <b>-368,924</b> | <b>8,751,943</b> |
| 非流动资产         | 68,872           | 19,751           | 49,811         | 69,562           | 5,224          | -161            | 143,497          |
| <b>七、负债总额</b> | <b>6,960,958</b> | <b>973,250</b>   | <b>230,274</b> | <b>1,203,524</b> | <b>410,830</b> | <b>-368,763</b> | <b>8,206,549</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                |                  |                |                 |                  |
| 资本性支出         | 1,897            | 131              | 9,797          | 9,928            | 93             | -               | 11,918           |
| 折旧和摊销费用       | 3,157            | 376              | 596            | 972              | 65             | -               | 4,194            |
| 信用承诺          | 1,565,265        | 243,367          | 28,634         | 272,001          | 111,848        | -73,715         | 1,875,399        |

## 3、2009年地区分部报告

单位：百万元

| 项目               | 中国内地    | 港澳地区    |        |         | 其他境外地区 | 抵销   | 合计       |
|------------------|---------|---------|--------|---------|--------|------|----------|
|                  |         | 中银香港集团  | 其他     | 小计      |        |      |          |
| 一、营业收入           | 182,479 | 30,650  | 13,057 | 43,707  | 6,443  | -431 | 232,198  |
| 利息净收入            | 137,107 | 16,420  | 1,216  | 17,636  | 4,138  | -    | 158,881  |
| 其中：分部间利息净收入      | 1,675   | -642    | 18     | -624    | -1,051 | -    | -        |
| 手续费及佣金净收入        | 36,247  | 5,769   | 2,454  | 8,223   | 1,781  | -238 | 46,013   |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | 103     | 108     | -119   | -11     | 146    | -238 | -        |
| 投资收益             | 21,238  | -579    | 1,833  | 1,254   | -1,135 | -    | 21,357   |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -       | 3       | 818    | 821     | -      | -    | 821      |
| 公允价值变动收益         | -16,925 | 4,829   | 1,139  | 5,968   | 1,713  | -    | -9,244   |
| 汇兑收益             | 1,184   | -3,022  | -5     | -3,027  | -95    | -    | -1,938   |
| 其他业务收入           | 3,628   | 7,233   | 6,420  | 13,653  | 41     | -193 | 17,129   |
| 二、营业支出           | -96,279 | -15,724 | -7,546 | -23,270 | -2,522 | 431  | -121,640 |
| 营业税金及附加          | -11,518 | -65     | -61    | -126    | -1     | -    | -11,645  |
| 业务及管理费           | -66,569 | -7,428  | -5,451 | -12,879 | -2,059 | 431  | -81,076  |
| 资产减值损失           | -15,545 | 1,048   | -34    | 1,014   | -456   | -    | -14,987  |

| 项目            | 中国内地          | 港澳地区          |              |               | 其他境外地区       | 抵销 | 合计             |
|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----|----------------|
|               |               | 中银香港集团        | 其他           | 小计            |              |    |                |
| 其他业务成本        | -2,647        | -9,279        | -2,000       | -11,279       | -6           | -  | -13,932        |
| <b>三、营业利润</b> | <b>86,200</b> | <b>14,926</b> | <b>5,511</b> | <b>20,437</b> | <b>3,921</b> | -  | <b>110,558</b> |
| 营业外收支净额       | -105          | 34            | 465          | 499           | 145          | -  | 539            |
| <b>四、利润总额</b> | <b>86,095</b> | <b>14,960</b> | <b>5,976</b> | <b>20,936</b> | <b>4,066</b> | -  | <b>111,097</b> |
| 所得税费用         | -21,713       | -2,378        | -663         | -3,041        | -994         | -  | -25,748        |
| <b>五、净利润</b>  | <b>64,382</b> | <b>12,582</b> | <b>5,313</b> | <b>17,895</b> | <b>3,072</b> | -  | <b>85,349</b>  |
| <b>六、补充信息</b> |               |               |              |               |              |    |                |
| 资本性支出         | 12,592        | 496           | 21,276       | 21,772        | 1,260        | -  | 35,624         |
| 折旧和摊销费用       | 6,459         | 729           | 1,380        | 2,109         | 123          | -  | 8,691          |



## 4、截至2008年12月31日 / 2008年地区分部报告

单位：百万元

| 项目               | 中国内地     | 港澳地区    |        |         | 其他境外地区 | 抵销   | 合计       |
|------------------|----------|---------|--------|---------|--------|------|----------|
|                  |          | 中银香港集团  | 其他     | 小计      |        |      |          |
| 一、营业收入           | 185,629  | 29,500  | 8,702  | 38,202  | 4,847  | -390 | 228,288  |
| 利息净收入            | 139,412  | 18,062  | 1,367  | 19,429  | 4,095  | -    | 162,936  |
| 其中：分部间利息净收入      | 4,662    | 335     | -351   | -16     | -4,646 | -    | -        |
| 手续费及佣金净收入        | 32,791   | 4,760   | 1,325  | 6,085   | 1,175  | -104 | 39,947   |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | -3       | 103     | -93    | 10      | 97     | -104 | -        |
| 投资收益             | 30,980   | 1,684   | 1,851  | 3,535   | 84     | -161 | 34,438   |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -        | 4       | 829    | 833     | -      | -107 | 726      |
| 公允价值变动收益         | 2,763    | -670    | -1,315 | -1,985  | -1,307 | -    | -529     |
| 汇兑收益             | -26,525  | 4       | 72     | 76      | 754    | -    | -25,695  |
| 其他业务收入           | 6,208    | 5,660   | 5,402  | 11,062  | 46     | -125 | 17,191   |
| 二、营业支出           | -105,904 | -25,724 | -6,871 | -32,595 | -3,865 | 229  | -142,135 |
| 营业税金及附加          | -11,279  | -85     | -2     | -87     | -1     | -    | -11,367  |
| 业务及管理费           | -59,325  | -6,937  | -4,118 | -11,055 | -1,806 | 229  | -71,957  |

| 项目            | 中国内地             | 港澳地区             |                |                  | 其他境外地区         | 抵销              | 合计               |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
|               |                  | 中银香港集团           | 其他             | 小计               |                |                 |                  |
| 资产减值损失        | -30,357          | -11,184          | -1,461         | -12,645          | -2,029         | -               | -45,031          |
| 其他业务成本        | -4,943           | -7,518           | -1,290         | -8,808           | -29            | -               | -13,780          |
| <b>三、营业利润</b> | <b>79,725</b>    | <b>3,776</b>     | <b>1,831</b>   | <b>5,607</b>     | <b>982</b>     | <b>-161</b>     | <b>86,153</b>    |
| 营业外收支净额       | -372             | 49               | 351            | 400              | 70             | -               | 98               |
| <b>四、利润总额</b> | <b>79,353</b>    | <b>3,825</b>     | <b>2,182</b>   | <b>6,007</b>     | <b>1,052</b>   | <b>-161</b>     | <b>86,251</b>    |
| 所得税费用         | -19,395          | -999             | -373           | -1,372           | -411           | -               | -21,178          |
| <b>五、净利润</b>  | <b>59,958</b>    | <b>2,826</b>     | <b>1,809</b>   | <b>4,635</b>     | <b>641</b>     | <b>-161</b>     | <b>65,073</b>    |
| 分部资产          | 5,575,006        | 1,004,479        | 238,454        | 1,242,933        | 585,365        | -454,986        | 6,948,318        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | 54               | 7,322          | 7,376            | -              | -               | 7,376            |
| <b>六、资产总额</b> | <b>5,575,006</b> | <b>1,004,533</b> | <b>245,776</b> | <b>1,250,309</b> | <b>585,365</b> | <b>-454,986</b> | <b>6,955,694</b> |
| 非流动资产         | 63,081           | 18,638           | 30,531         | 49,169           | 3,418          | -161            | 115,507          |
| <b>七、负债总额</b> | <b>5,198,840</b> | <b>936,878</b>   | <b>207,896</b> | <b>1,144,774</b> | <b>573,004</b> | <b>-454,825</b> | <b>6,461,793</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                |                  |                |                 |                  |
| 资本性支出         | 10,113           | 722              | 10,765         | 11,487           | 174            | -               | 21,774           |
| 折旧和摊销费用       | 6,349            | 701              | 992            | 1,693            | 118            | -               | 8,160            |
| 信用承诺          | 1,323,648        | 223,463          | 22,033         | 245,496          | 94,817         | -49,898         | 1,614,063        |

### 5、截至2007年12月31日 / 2007年地区分部报告

单位：百万元

| 项目              | 中国内地           | 港澳地区           |               |                | 其他境外地区        | 抵销         | 合计              |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------|-----------------|
|                 |                | 中银香港集团         | 其他            | 小计             |               |            |                 |
| <b>一、营业收入</b>   | <b>139,433</b> | <b>36,199</b>  | <b>14,958</b> | <b>51,157</b>  | <b>3,677</b>  | <b>-72</b> | <b>194,195</b>  |
| 利息净收入           | 130,533        | 19,055         | 943           | 19,998         | 2,214         | -          | 152,745         |
| 其中：分部间利息净收入     | 4,369          | -16            | -21           | -37            | -4,332        | -          | -               |
| 手续费及佣金净收入       | 25,582         | 6,297          | 2,674         | 8,971          | 982           | -          | 35,535          |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | 21             | 112            | -104          | 8              | -29           | -          | -               |
| 投资收益            | 1,694          | 881            | 6,840         | 7,721          | 160           | -          | 9,575           |
| 公允价值变动收益        | 7,299          | 1,493          | 317           | 1,810          | 277           | -          | 9,386           |
| 汇兑收益            | -26,929        | -              | -             | -              | 6             | -          | -26,923         |
| 其他业务收入          | 1,254          | 8,473          | 4,184         | 12,657         | 38            | -72        | 13,877          |
| <b>二、营业支出</b>   | <b>-79,782</b> | <b>-17,812</b> | <b>-5,394</b> | <b>-23,206</b> | <b>-1,809</b> | <b>72</b>  | <b>-104,725</b> |
| 营业税金及附加         | -8,659         | -66            | -1            | -67            | -             | -          | -8,726          |
| 业务及管理费          | -51,836        | -7,242         | -4,727        | -11,969        | -1,709        | 72         | -65,442         |
| 资产减值损失          | -18,895        | -1,323         | 50            | -1,273         | -95           | -          | -20,263         |

| 项目            | 中国内地             | 港澳地区           |                |                  | 其他境外地区         | 抵销              | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
|               |                  | 中银香港集团         | 其他             | 小计               |                |                 |                  |
| 其他业务成本        | -392             | -9,181         | -716           | -9,897           | -5             | -               | -10,294          |
| <b>三、营业利润</b> | <b>59,651</b>    | <b>18,387</b>  | <b>9,564</b>   | <b>27,951</b>    | <b>1,868</b>   | <b>-</b>        | <b>89,470</b>    |
| 营业外收支净额       | 15               | 227            | 138            | 365              | 105            | -               | 485              |
| <b>四、利润总额</b> | <b>59,666</b>    | <b>18,614</b>  | <b>9,702</b>   | <b>28,316</b>    | <b>1,973</b>   | <b>-</b>        | <b>89,955</b>    |
| 所得税费用         | -23,854          | -3,213         | -462           | -3,675           | -409           | -               | -27,938          |
| <b>五、净利润</b>  | <b>35,812</b>    | <b>15,401</b>  | <b>9,240</b>   | <b>24,641</b>    | <b>1,564</b>   | <b>-</b>        | <b>62,017</b>    |
| 分部资产          | 4,783,191        | 987,437        | 164,497        | 1,151,934        | 236,754        | -183,105        | 5,988,774        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | 78             | 6,701          | 6,779            | -              | -               | 6,779            |
| <b>六、资产总额</b> | <b>4,783,191</b> | <b>987,515</b> | <b>171,198</b> | <b>1,158,713</b> | <b>236,754</b> | <b>-183,105</b> | <b>5,995,553</b> |
| <b>七、负债总额</b> | <b>4,451,257</b> | <b>906,204</b> | <b>141,709</b> | <b>1,047,913</b> | <b>224,495</b> | <b>-183,105</b> | <b>5,540,560</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                |                |                  |                |                 |                  |
| 资本性支出         | 8,354            | 1,121          | 3,050          | 4,171            | 223            | -               | 12,748           |
| 折旧和摊销费用       | 5,879            | 631            | 820            | 1,451            | 115            | -               | 7,445            |
| 信用承诺          | 1,052,891        | 216,583        | 15,602         | 232,185          | 74,963         | -24,492         | 1,335,547        |

## （二）业务分部报告

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本行的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

**1、截至2010年6月30日 / 2010年1-6月业务分部报告（未经审计）**

单位：百万元

| 项目               | 公司金融业务         | 个人金融业务         | 资金业务          | 投资银行业务       | 保险业务          | 其他业务          | 抵销          | 总计             |
|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>    | <b>76,164</b>  | <b>38,888</b>  | <b>7,285</b>  | <b>1,530</b> | <b>4,864</b>  | <b>5,099</b>  | <b>-820</b> | <b>133,010</b> |
| 利息净收入            | 58,811         | 27,827         | 4,644         | 212          | 680           | -310          | -           | 91,864         |
| 其中：分部间利息净收入      | 4,990          | 23,034         | -27,824       | 6            | 16            | -222          | -           | -              |
| 手续费及佣金净收入        | 17,052         | 8,735          | 1,881         | 884          | -470          | 272           | -48         | 28,306         |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | 2              | 28             | -1            | -            | -201          | 220           | -48         | -              |
| 投资收益             | 158            | 25             | -6,897        | 480          | 238           | 3,982         | -           | -2,014         |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -              | -              | -             | 226          | -             | 227           | -           | 453            |
| 公允价值变动收益         | -139           | 111            | 2,250         | -46          | 431           | -1,998        | -3          | 606            |
| 汇兑收益             | 254            | 94             | 5,269         | -            | 34            | 25            | -           | 5,676          |
| 其他业务收入           | 28             | 2,096          | 138           | -            | 3,951         | 3,128         | -769        | 8,572          |
| <b>二、营业支出</b>    | <b>-33,550</b> | <b>-19,869</b> | <b>-3,266</b> | <b>-531</b>  | <b>-4,632</b> | <b>-1,855</b> | <b>820</b>  | <b>-62,883</b> |
| 营业税金及附加          | -4,060         | -1,378         | -1,392        | -11          | -51           | -16           | -           | -6,908         |
| 业务及管理费           | -17,753        | -16,919        | -3,132        | -520         | -345          | -1,806        | 847         | -39,628        |
| 资产减值损失           | -11,713        | 322            | 1,389         | -            | -9            | 60            | -           | -9,951         |

| 项目            | 公司金融业务           | 个人金融业务           | 资金业务             | 投资银行业务        | 保险业务          | 其他业务           | 抵销             | 总计               |
|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| 其他业务成本        | -24              | -1,894           | -131             | -             | -4,227        | -93            | -27            | -6,396           |
| <b>三、营业利润</b> | <b>42,614</b>    | <b>19,019</b>    | <b>4,019</b>     | <b>999</b>    | <b>232</b>    | <b>3,244</b>   | <b>-</b>       | <b>70,127</b>    |
| 营业外收支净额       | 18               | 30               | 27               | -9            | 9             | 85             | -              | 160              |
| <b>四、利润总额</b> | <b>42,632</b>    | <b>19,049</b>    | <b>4,046</b>     | <b>990</b>    | <b>241</b>    | <b>3,329</b>   | <b>-</b>       | <b>70,287</b>    |
| 所得税费用         |                  |                  |                  |               |               |                |                | -15,912          |
| <b>五、净利润</b>  |                  |                  |                  |               |               |                |                | <b>54,375</b>    |
| 分部资产          | 4,466,506        | 1,387,971        | 3,646,996        | 34,775        | 42,466        | 173,224        | -77,158        | 9,674,780        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | -                | -                | 1,973         | 19            | 9,081          | -41            | 11,032           |
| <b>六、资产总额</b> | <b>4,466,506</b> | <b>1,387,971</b> | <b>3,646,996</b> | <b>36,748</b> | <b>42,485</b> | <b>182,305</b> | <b>-77,199</b> | <b>9,685,812</b> |
| <b>七、负债总额</b> | <b>4,879,452</b> | <b>3,493,635</b> | <b>660,949</b>   | <b>31,501</b> | <b>37,615</b> | <b>92,340</b>  | <b>-76,996</b> | <b>9,118,496</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                  |               |               |                |                |                  |
| 资本性支出         | 649              | 715              | 34               | 57            | 4             | 5,167          | -              | 6,626            |
| 折旧和摊销费用       | 1,666            | 2,043            | 317              | 44            | 6             | 939            | -              | 5,015            |

**2、截至2009年12月31日 / 2009年1-6月业务分部报告（未经审计）**

单位：百万元

| 项目               | 公司金融业务         | 个人金融业务         | 资金业务          | 投资银行业务       | 保险业务          | 其他业务          | 抵销          | 总计             |
|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>    | <b>61,747</b>  | <b>29,771</b>  | <b>10,092</b> | <b>1,586</b> | <b>2,011</b>  | <b>3,400</b>  | <b>-751</b> | <b>107,856</b> |
| 利息净收入            | 47,034         | 22,273         | 5,075         | 181          | 536           | -377          | -           | 74,722         |
| 其中：分部间利息净收入      | 651            | 27,878         | -28,339       | -14          | 14            | -190          | -           | -              |
| 手续费及佣金净收入        | 14,480         | 6,353          | 1,717         | 717          | -430          | 156           | -38         | 22,955         |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | 2              | 22             | -             | -            | -153          | 167           | -38         | -              |
| 投资收益             | -301           | -74            | 13,441        | 512          | -486          | 372           | -           | 13,464         |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -              | -              | -             | 298          | -36           | -4            | -           | 258            |
| 公允价值变动收益         | 397            | 79             | -4,615        | 177          | -905          | 698           | -           | -4,169         |
| 汇兑收益             | 102            | 188            | -5,490        | -1           | -1            | -2            | -           | -5,204         |
| 其他业务收入           | 35             | 952            | -36           | -            | 3,297         | 2,553         | -713        | 6,088          |
| <b>二、营业支出</b>    | <b>-24,657</b> | <b>-17,134</b> | <b>-7,145</b> | <b>-398</b>  | <b>-1,962</b> | <b>-1,469</b> | <b>751</b>  | <b>-52,014</b> |
| 营业税金及附加          | -3,222         | -1,027         | -1,364        | -8           | -             | -29           | -           | -5,650         |
| 业务及管理费           | -15,659        | -14,287        | -2,818        | -390         | -355          | -1,127        | 751         | -33,885        |



| 项目            | 公司金融业务           | 个人金融业务           | 资金业务             | 投资银行业务        | 保险业务          | 其他业务           | 抵销             | 总计               |
|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| 资产减值损失        | -5,964           | -1,026           | -2,965           | -             | -13           | -113           | -              | -10,081          |
| 其他业务成本        | 188              | -794             | 2                | -             | -1,594        | -200           | -              | -2,398           |
| <b>三、营业利润</b> | <b>37,090</b>    | <b>12,637</b>    | <b>2,947</b>     | <b>1,188</b>  | <b>49</b>     | <b>1,931</b>   | <b>-</b>       | <b>55,842</b>    |
| 营业外收支净额       | 135              | 8                | 8                | 14            | 5             | 41             | -              | 211              |
| <b>四、利润总额</b> | <b>37,225</b>    | <b>12,645</b>    | <b>2,955</b>     | <b>1,202</b>  | <b>54</b>     | <b>1,972</b>   | <b>-</b>       | <b>56,053</b>    |
| 所得税费用         |                  |                  |                  |               |               |                |                | -12,819          |
| <b>五、净利润</b>  |                  |                  |                  |               |               |                |                | <b>43,234</b>    |
| 分部资产          | 3,994,300        | 1,208,265        | 3,377,731        | 38,321        | 40,232        | 173,842        | -91,416        | 8,741,275        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | -                | -                | 1,962         | 281           | 8,467          | -42            | 10,668           |
| <b>六、资产总额</b> | <b>3,994,300</b> | <b>1,208,265</b> | <b>3,377,731</b> | <b>40,283</b> | <b>40,513</b> | <b>182,309</b> | <b>-91,458</b> | <b>8,751,943</b> |
| <b>七、负债总额</b> | <b>4,318,184</b> | <b>3,192,090</b> | <b>628,337</b>   | <b>34,486</b> | <b>35,754</b> | <b>88,953</b>  | <b>-91,255</b> | <b>8,206,549</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                  |               |               |                |                |                  |
| 资本性支出         | 623              | 686              | 33               | 34            | 15            | 10,527         | -              | 11,918           |
| 折旧和摊销费用       | 1,513            | 1,702            | 293              | 36            | 1             | 649            | -              | 4,194            |

**3、 2009年业务分部报告**

单位：百万元

| 项目               | 公司金融业务         | 个人金融业务         | 资金业务          | 投资银行业务        | 保险业务          | 其他业务          | 抵销            | 总计              |
|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>一、营业收入</b>    | <b>123,673</b> | <b>65,470</b>  | <b>23,311</b> | <b>3,786</b>  | <b>9,151</b>  | <b>8,361</b>  | <b>-1,554</b> | <b>232,198</b>  |
| 利息净收入            | 97,918         | 48,672         | 11,196        | 398           | 1,204         | -507          | -             | 158,881         |
| 其中：分部间利息净收入      | 6,742          | 52,808         | -59,332       | -20           | 36            | -234          | -             | -               |
| 手续费及佣金净收入        | 25,185         | 13,108         | 5,989         | 2,264         | -895          | 411           | -49           | 46,013          |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | 4              | 35             | -             | -             | -423          | 433           | -49           | -               |
| 投资收益             | 491            | 1,989          | 16,600        | 661           | -462          | 2,080         | -2            | 21,357          |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -              | -              | -             | 508           | -3            | 318           | -2            | 821             |
| 公允价值变动收益         | 749            | 283            | -11,225       | 463           | -339          | 825           | -             | -9,244          |
| 汇兑收益             | -769           | -1,788         | 627           | -             | 3             | -11           | -             | -1,938          |
| 其他业务收入           | 99             | 3,206          | 124           | -             | 9,640         | 5,563         | -1,503        | 17,129          |
| <b>二、营业支出</b>    | <b>-56,017</b> | <b>-40,948</b> | <b>-9,517</b> | <b>-1,648</b> | <b>-9,033</b> | <b>-6,029</b> | <b>1,552</b>  | <b>-121,640</b> |
| 营业税金及附加          | -6,417         | -2,158         | -2,992        | -19           | -             | -59           | -             | -11,645         |
| 业务及管理费           | -34,830        | -35,016        | -7,270        | -1,646        | -828          | -3,038        | 1,552         | -81,076         |

| 项目            | 公司金融业务        | 个人金融业务        | 资金业务          | 投资银行业务       | 保险业务       | 其他业务         | 抵销        | 总计             |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|--------------|-----------|----------------|
| 资产减值损失        | -14,654       | -1,095        | 880           | 17           | -9         | -126         | -         | -14,987        |
| 其他业务成本        | -116          | -2,679        | -135          | -            | -8,196     | -2,806       | -         | -13,932        |
| <b>三、营业利润</b> | <b>67,656</b> | <b>24,522</b> | <b>13,794</b> | <b>2,138</b> | <b>118</b> | <b>2,332</b> | <b>-2</b> | <b>110,558</b> |
| 营业外收支净额       | 59            | 77            | 374           | -4           | 18         | 15           | -         | 539            |
| <b>四、利润总额</b> | <b>67,715</b> | <b>24,599</b> | <b>14,168</b> | <b>2,134</b> | <b>136</b> | <b>2,347</b> | <b>-2</b> | <b>111,097</b> |
| 所得税费用         |               |               |               |              |            |              |           | -25,748        |
| <b>五、净利润</b>  |               |               |               |              |            |              |           | <b>85,349</b>  |
| <b>六、补充信息</b> |               |               |               |              |            |              |           |                |
| 资本性支出         | 4,085         | 4,500         | 216           | 102          | 32         | 26,689       | -         | 35,624         |
| 折旧和摊销费用       | 2,951         | 3,511         | 725           | 75           | 22         | 1,407        | -         | 8,691          |

**4、截至2008年12月31日 / 2008年业务分部报告**

单位：百万元

| 项目               | 公司金融业务         | 个人金融业务         | 资金业务           | 投资银行业务       | 保险业务          | 其他业务          | 抵销            | 总计              |
|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>一、营业收入</b>    | <b>109,884</b> | <b>61,918</b>  | <b>44,095</b>  | <b>1,630</b> | <b>7,612</b>  | <b>4,817</b>  | <b>-1,668</b> | <b>228,288</b>  |
| 利息净收入            | 86,750         | 44,681         | 31,194         | 387          | 1,143         | -1,219        | -             | 162,936         |
| 其中：分部间利息净收入      | -3,394         | 53,832         | -49,750        | -189         | 36            | -535          | -             | -               |
| 手续费及佣金净收入        | 22,110         | 10,948         | 6,105          | 1,704        | -919          | 99            | -100          | 39,947          |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入  | -              | -              | -              | -            | -341          | 441           | -100          | -               |
| 投资收益             | 340            | 749            | 31,935         | 1,021        | -443          | 1,007         | -171          | 34,438          |
| 其中：联营企业及合营企业投资收益 | -              | -              | -              | 443          | 16            | 384           | -117          | 726             |
| 公允价值变动收益         | -436           | -124           | 1,384          | -1,487       | 204           | -70           | -             | -529            |
| 汇兑收益             | 1,028          | -232           | -26,528        | 5            | -1            | 33            | -             | -25,695         |
| 其他业务收入           | 92             | 5,896          | 5              | -            | 7,628         | 4,967         | -1,397        | 17,191          |
| <b>二、营业支出</b>    | <b>-52,472</b> | <b>-38,443</b> | <b>-36,136</b> | <b>-919</b>  | <b>-8,959</b> | <b>-6,703</b> | <b>1,497</b>  | <b>-142,135</b> |
| 营业税金及附加          | -5,978         | -2,032         | -3,229         | -14          | -             | -114          | -             | -11,367         |
| 业务及管理费           | -31,402        | -29,417        | -8,430         | -887         | -709          | -2,609        | 1,497         | -71,957         |

| 项目            | 公司金融业务           | 个人金融业务           | 资金业务             | 投资银行业务        | 保险业务          | 其他业务           | 抵销              | 总计               |
|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|
| 资产减值损失        | -14,337          | -2,320           | -24,373          | -18           | -7            | -3,976         | -               | -45,031          |
| 其他业务成本        | -755             | -4,674           | -104             | -             | -8,243        | -4             | -               | -13,780          |
| <b>三、营业利润</b> | <b>57,412</b>    | <b>23,475</b>    | <b>7,959</b>     | <b>711</b>    | <b>-1,347</b> | <b>-1,886</b>  | <b>-171</b>     | <b>86,153</b>    |
| 营业外收支净额       | 474              | -257             | 173              | 18            | 35            | -345           | -               | 98               |
| <b>四、利润总额</b> | <b>57,886</b>    | <b>23,218</b>    | <b>8,132</b>     | <b>729</b>    | <b>-1,312</b> | <b>-2,231</b>  | <b>-171</b>     | <b>86,251</b>    |
| 所得税费用         |                  |                  |                  |               |               |                |                 | -21,178          |
| <b>五、净利润</b>  |                  |                  |                  |               |               |                |                 | <b>65,073</b>    |
| 分部资产          | 2,513,441        | 881,373          | 3,484,805        | 79,910        | 34,286        | 120,193        | -165,690        | 6,948,318        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | -                | -                | 1,673         | 283           | 5,462          | -42             | 7,376            |
| <b>六、资产总额</b> | <b>2,513,441</b> | <b>881,373</b>   | <b>3,484,805</b> | <b>81,583</b> | <b>34,569</b> | <b>125,655</b> | <b>-165,732</b> | <b>6,955,694</b> |
| <b>七、负债总额</b> | <b>3,044,416</b> | <b>2,756,166</b> | <b>642,236</b>   | <b>77,190</b> | <b>31,380</b> | <b>69,994</b>  | <b>-159,589</b> | <b>6,461,793</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                  |               |               |                |                 |                  |
| 资本性支出         | 3,285            | 3,619            | 174              | 109           | 77            | 14,510         | -               | 21,774           |
| 折旧和摊销费用       | 3,215            | 2,989            | 831              | 102           | -26           | 1,049          | -               | 8,160            |

## 5、截至2007年12月31日 / 2007年业务分部报告

单位：百万元

| 项目              | 公司金融业务         | 个人金融业务         | 资金业务           | 投资银行业务        | 保险业务           | 其他业务          | 抵销            | 总计              |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| <b>一、营业收入</b>   | <b>86,442</b>  | <b>56,241</b>  | <b>28,735</b>  | <b>3,789</b>  | <b>10,551</b>  | <b>9,929</b>  | <b>-1,492</b> | <b>194,195</b>  |
| 利息净收入           | 65,617         | 43,330         | 45,059         | 389           | 871            | -2,521        | -             | 152,745         |
| 其中：分部间利息净收入     | -8,084         | 51,595         | -42,155        | -253          | 50             | -1,153        | -             | -               |
| 手续费及佣金净收入       | 20,210         | 11,672         | 2,078          | 2,289         | -644           | 34            | -104          | 35,535          |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | 48             | 370            | -16            | -             | -379           | 81            | -104          | -               |
| 投资收益            | 466            | 408            | 1,666          | 1,192         | 440            | 5,415         | -12           | 9,575           |
| 公允价值变动收益        | -114           | -72            | 7,073          | -81           | 578            | 2,002         | -             | 9,386           |
| 汇兑收益            | 214            | 5              | -27,142        | -             | -1             | 1             | -             | -26,923         |
| 其他业务收入          | 49             | 898            | 1              | -             | 9,307          | 4,998         | -1,376        | 13,877          |
| <b>二、营业支出</b>   | <b>-39,022</b> | <b>-30,154</b> | <b>-22,790</b> | <b>-1,712</b> | <b>-10,302</b> | <b>-2,225</b> | <b>1,480</b>  | <b>-104,725</b> |
| 营业税金及附加         | -4,365         | -1,399         | -2,896         | -             | -              | -66           | -             | -8,726          |
| 业务及管理费          | -27,455        | -27,496        | -7,643         | -1,723        | -450           | -2,155        | 1,480         | -65,442         |
| 资产减值损失          | -7,333         | -713           | -12,209        | 12            | -16            | -4            | -             | -20,263         |

| 项目            | 公司金融业务           | 个人金融业务           | 资金业务             | 投资银行业务        | 保险业务          | 其他业务           | 抵销             | 总计               |
|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| 其他业务成本        | 131              | -546             | -42              | -1            | -9,836        | -              | -              | -10,294          |
| <b>三、营业利润</b> | <b>47,420</b>    | <b>26,087</b>    | <b>5,945</b>     | <b>2,077</b>  | <b>249</b>    | <b>7,704</b>   | <b>-12</b>     | <b>89,470</b>    |
| 营业外收支净额       | 74               | 418              | -3               | -87           | -16           | 99             | -              | 485              |
| <b>四、利润总额</b> | <b>47,494</b>    | <b>26,505</b>    | <b>5,942</b>     | <b>1,990</b>  | <b>233</b>    | <b>7,803</b>   | <b>-12</b>     | <b>89,955</b>    |
| 所得税费用         |                  |                  |                  |               |               |                |                | -27,938          |
| <b>五、净利润</b>  |                  |                  |                  |               |               |                |                | <b>62,017</b>    |
| 分部资产          | 2,065,838        | 813,660          | 2,983,815        | 33,419        | 28,222        | 115,094        | -51,274        | 5,988,774        |
| 投资联营企业及合营企业   | -                | -                | -                | 1,373         | 245           | 5,206          | -45            | 6,779            |
| <b>六、资产总额</b> | <b>2,065,838</b> | <b>813,660</b>   | <b>2,983,815</b> | <b>34,792</b> | <b>28,467</b> | <b>120,300</b> | <b>-51,319</b> | <b>5,995,553</b> |
| <b>七、负债总额</b> | <b>2,486,194</b> | <b>2,379,177</b> | <b>600,126</b>   | <b>29,795</b> | <b>24,375</b> | <b>72,167</b>  | <b>-51,274</b> | <b>5,540,560</b> |
| <b>八、补充信息</b> |                  |                  |                  |               |               |                |                |                  |
| 资本性支出         | 2,861            | 3,152            | 151              | 99            | 169           | 6,316          | -              | 12,748           |

## 第八节 管理层讨论与分析

### 一、资产负债表重要项目分析

#### （一）资产结构变动分析

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行总资产分别为59,955.53亿元、69,556.94亿元、87,519.43亿元和96,858.12亿元。本行资产主要由发放贷款和垫款、证券投资、存放中央银行款项和存拆放同业等构成。截至2010年6月30日，本行的发放贷款和垫款净额（扣除贷款减值准备后）、证券投资、存放中央银行款项和存拆放同业分别占本行总资产的54.41%、20.31%、12.68%和6.62%。

报告期内，本行总资产主要部分的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                   | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 发放贷款和垫款           | 5,391,879        | 55.67%         | 4,910,358        | 56.11%         | 3,296,146        | 47.39%         | 2,850,561        | 47.54%         |
| 贷款减值准备            | -121,718         | -1.26%         | -112,950         | -1.29%         | -106,494         | -1.53%         | -96,068          | -1.60%         |
| <b>发放贷款和垫款净额</b>  | <b>5,270,161</b> | <b>54.41%</b>  | <b>4,797,408</b> | <b>54.81%</b>  | <b>3,189,652</b> | <b>45.85%</b>  | <b>2,754,493</b> | <b>45.94%</b>  |
| 证券投资 <sup>1</sup> | 1,966,655        | 20.31%         | 1,816,679        | 20.76%         | 1,646,208        | 23.67%         | 1,712,927        | 28.57%         |
| 存放中央银行款项          | 1,228,440        | 12.68%         | 1,046,441        | 11.96%         | 1,061,982        | 15.27%         | 603,222          | 10.06%         |
| 存拆放同业             | 641,499          | 6.62%          | 533,688          | 6.10%          | 422,792          | 6.08%          | 397,761          | 6.63%          |
| 其他 <sup>2</sup>   | 579,057          | 5.98%          | 557,727          | 6.37%          | 635,060          | 9.13%          | 527,150          | 8.80%          |
| <b>资产总计</b>       | <b>9,685,812</b> | <b>100.00%</b> | <b>8,751,943</b> | <b>100.00%</b> | <b>6,955,694</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,995,553</b> | <b>100.00%</b> |

注：

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



2、其他主要包括现金、贵金属、买入返售金融资产、衍生金融资产、应收利息、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉、递延所得税资产等

## 1、发放贷款和垫款

发放贷款和垫款是本行资产的重要组成部分。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，发放贷款和垫款净额（扣除贷款减值准备后）分别占本行总资产的45.94%、45.85%、54.81%和54.41%。

### （1）按地域划分的发放贷款和垫款

报告期内，本行按发放贷款和垫款业务的地域分布情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 中国内地    | 4,547,764        | 84.34%         | 4,165,713        | 84.84%         | 2,662,804        | 80.79%         | 2,315,705        | 81.24%         |
| 港澳地区    | 611,748          | 11.35%         | 536,097          | 10.92%         | 466,893          | 14.16%         | 431,257          | 15.13%         |
| 其他境外地区  | 232,367          | 4.31%          | 208,548          | 4.24%          | 166,449          | 5.05%          | 103,599          | 3.63%          |
| 贷款和垫款总计 | <b>5,391,879</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,910,358</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,296,146</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,850,561</b> | <b>100.00%</b> |

报告期内，按发放贷款和垫款业务的所在地划分的本行内地贷款和垫款分布情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 华北地区    | 762,096          | 16.76%         | 709,698          | 17.03%         | 459,249          | 17.25%         | 387,527          | 16.73%         |
| 东北地区    | 308,147          | 6.78%          | 279,162          | 6.70%          | 165,279          | 6.21%          | 146,106          | 6.31%          |
| 华东地区    | 1,851,163        | 40.70%         | 1,673,645        | 40.18%         | 1,088,512        | 40.88%         | 965,810          | 41.71%         |
| 中南地区    | 1,148,588        | 25.26%         | 1,065,836        | 25.59%         | 669,521          | 25.14%         | 587,995          | 25.39%         |
| 西部地区    | 477,770          | 10.50%         | 437,372          | 10.50%         | 280,243          | 10.52%         | 228,267          | 9.86%          |
| 贷款和垫款总计 | <b>4,547,764</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,165,713</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,662,804</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,315,705</b> | <b>100.00%</b> |

本行内地业务的发放贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的绝大部分。截至

2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，内地业务的发放贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为81.24%、80.79%、84.84%和84.34%。华东、中南等经济较为发达地区的发放贷款和垫款占本行内地发放贷款和垫款的主要部分，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，华东地区发放贷款和垫款占本行内地发放贷款和垫款的比例分别为41.71%、40.88%、40.18%和40.70%，中南地区发放贷款和垫款占本行内地发放贷款和垫款的比例分别为25.39%、25.14%、25.59%和25.26%。

报告期内，本行内地贷款业务增长较快。本行积极贯彻国家出台的一系列扩大内需、促进经济持续平稳较快协调发展的政策措施，加大对重点行业和产业的信贷支持力度，扩大有效信贷投放规模，加快投放进度，并同时加快结构调整，切实转变服务模式和增长方式。截至2008年12月31日，本行内地业务的发放贷款和垫款为26,628.04亿元，较2007年末增加3,470.99亿元，增长14.99%，主要原因在于，依托区域经济基础，本行华东和中南地区贷款和垫款增长贡献较大；此外，本行积极响应我国西部开发战略，西部地区贷款和垫款实现了较快增长。截至2009年12月31日，本行内地业务的发放贷款和垫款为41,657.13亿元，较2008年末增加15,029.09亿元，增长56.44%，主要原因在于，2009年，国家果断实施并不断完善应对国际金融危机、保持经济平稳较快发展的一揽子计划。本行紧紧抓住这一重大历史机遇，在有效控制风险的前提下，争客户，争业务，争市场，加大了信贷投放，充分发挥银行信贷对国民经济的支持作用。截至2010年6月30日，本行内地业务的发放贷款和垫款为45,477.64亿元，较2009年末增加3,820.51亿元，增长9.17%，主要原因在于，2010年上半年，本行合理把握信贷投放进度和节奏，加大结构调整力度，在稳步发展信贷业务的同时严格控制贷款投向，进一步优化信贷结构。

报告期内，在国际金融危机的背景下，本行在加强风险管理和内部控制的同时大力加快拓展海外业务。截至2008年12月31日，本行海外业务的发放贷款和垫款折合人民币6,333.42亿元，较2007年末增加984.86亿元，增长18.41%，主要原因在于本行境外机构进一步加强海内外业务联动，贸易融资额大幅增长，银团贷款稳步增长。截至2009年12月31日，本行海外业务的发放贷款和垫款折合

人民币7,446.45亿元，较2008年末增加1,113.03亿元，增长17.57%，主要原因在于本行境外机构依托集团整体优势，积极应对金融危机的挑战，不断创新产品和服务，调整和优化业务结构，努力增强市场竞争力。其中，中银香港充分发挥自身优势，积极拓展核心银行业务，巩固市场领导地位，贷款业务较快增长，市场占有率明显提升，继续保持港澳地区银团贷款市场及香港私人楼宇按揭业务的领先地位。截至2010年6月30日，本行海外业务的发放贷款和垫款折合人民币8,441.15亿元，较2009年末增加994.70亿元，增长13.36%，主要原因在于本行发挥集团整体优势，海内外一体化发展取得新进展，海外公司贷款客户进一步拓宽。其中，中银香港积极把握市场信贷需求，客户贷款增势良好，港澳银团贷款及香港新造按揭笔数保持市场首位。

## （2）按客户类型划分的发放贷款和垫款

发放贷款和垫款由公司贷款（包括票据贴现，下同）和个人贷款组成。报告期内，本行的公司贷款和个人贷款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|---------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 公司贷款    | 4,090,627  | 75.88%  | 3,762,876   | 76.63%  | 2,492,714   | 75.63%  | 2,117,977   | 74.30%  |
| 其中：票据贴现 | 165,756    | 3.07%   | 228,191     | 4.65%   | 138,818     | 4.21%   | 90,698      | 3.18%   |
| 个人贷款    | 1,301,252  | 24.12%  | 1,147,482   | 23.37%  | 803,432     | 24.37%  | 732,584     | 25.70%  |
| 贷款和垫款总计 | 5,391,879  | 100.00% | 4,910,358   | 100.00% | 3,296,146   | 100.00% | 2,850,561   | 100.00% |

报告期内，本行内地业务的公司贷款和个人贷款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|---------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 公司贷款    | 3,424,907  | 75.31%  | 3,186,248   | 76.49%  | 2,008,571   | 75.43%  | 1,730,172   | 74.71%  |
| 其中：票据贴现 | 161,805    | 3.56%   | 225,154     | 5.40%   | 137,688     | 5.17%   | 89,820      | 3.88%   |
| 个人贷款    | 1,122,857  | 24.69%  | 979,465     | 23.51%  | 654,233     | 24.57%  | 585,533     | 25.29%  |
| 贷款和垫款总计 | 4,547,764  | 100.00% | 4,165,713   | 100.00% | 2,662,804   | 100.00% | 2,315,705   | 100.00% |

公司贷款业务是本行贷款业务的重要组成部分。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行公司贷款分别为21,179.77亿元、24,927.14亿元、37,628.76亿元和40,906.27亿元，分别占本行发放贷款和垫款总额的74.30%、75.63%、76.63%和75.88%。

报告期内，本行积极贯彻国家经济政策，努力拓展公司贷款业务，加大对重点行业和产业的信贷支持力度，积极培育优质公司信贷客户，同时合理把握信贷投放进度和节奏，进一步优化公司信贷客户结构，优化信贷资源的配置，重点项目营销取得重大突破，公司贷款的规模逐年提高。同时，本行也积极推进中小企业业务新模式的试点和推广工作，加大中小企业贷款投放力度。截至2008年12月31日，本行公司贷款为24,927.14亿元，较2007年末增加3,747.37亿元，增长17.69%，主要原因在于本行对制造业、商业及服务业及电力、燃气及水的生产和供应业等行业公司贷款的增加。截至2009年12月31日，本行公司贷款为37,628.76亿元，较2008年末增加12,701.62亿元，增长50.95%。主要原因在于，2009年本行积极配合国家扩大内需、产业振兴规划和重点项目投资战略，持续拓展大型优质公司客户，大力加强重点项目营销，取得了积极成效，水利、环境和公共设施管理、商业及服务业等行业公司贷款稳步增长。截至2010年6月30日，本行公司贷款为40,906.27亿元，较2009年末增长3,277.51亿元，增长8.71%，主要原因在于2010年上半年，本行加大对铁路、公路、电力、水利等国家重点工程建设和重点行业的信贷投放，取得良好成效。

最近三年，随着内地票据贴现市场需求不断增加，本行内地票据业务呈快速增长态势。截至2008年12月31日，本行票据贴现余额为1,388.18亿元，较2007年末增加481.20亿元，增长53.06%；截至2009年12月31日，本行票据贴现余额为2,281.91亿元，较2008年末增加893.73亿元，增长64.38%。2010年上半年，在信贷规模调控的背景下，本行主动调整信贷资产结构，适当增加了公司贷款（不含票据贴现）的比例，相应减少了票据贴现的规模，截至2010年6月30日，本行票据贴现余额为1,657.56亿元，较2009年末降低624.35亿元，下降27.36%。

报告期内，本行深入推广“直客式”业务模式，优化营销流程，创新管理模式，优化个人贷款结构，个人贷款业务稳步增长。截至2008年12月31日和2009

年12月31日，本行个人贷款分别为8,034.32亿元和11,474.82亿元，分别较2007年末和2008年末增加708.48亿元和3,440.50亿元，分别增长9.67%和42.82%，主要原因在于本行着重拓展了个人贷款业务，尤其是在国内房地产销售市场快速发展的背景下大力拓展了住房抵押贷款业务，个人汽车贷款和国家教育助学贷款市场份额持续提升，位居同业首位。截至2010年6月30日，本行个人贷款为13,012.52亿元，较2009年末增加1,537.70亿元，增长13.40%，主要原因在于本行积极贯彻国家房地产调控政策，优化个人贷款结构，实施差异化利率定价，个人贷款规模持续稳步增长。

## A、公司贷款

本行在发展公司贷款业务的过程中，按照区别对待、有进有退、有保有压的原则，严格准入标准和信贷条件，坚持集中审批，加强流程控制，完善监管手段，加强贷后管理，确保公司金融业务的可持续发展。

### ①按行业划分的公司贷款

本行的公司贷款涉及的行业广泛。对制造业，商业及服务业，运输业及物流业，房地产业以及电力、燃气及水的生产和供应业等5个行业的贷款是本行公司贷款的主要组成部分。截至2010年6月30日，对上述5个行业的贷款占本行公司贷款总额的78.91%。

报告期内，按行业划分的本行公司贷款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目             | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008年12月31日 |        | 2007年12月31日 |        |
|----------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     |
| 制造业            | 1,135,976  | 27.76% | 1,059,185   | 28.15% | 778,219     | 31.22% | 687,925     | 32.48% |
| 商业及服务业         | 773,460    | 18.91% | 725,227     | 19.27% | 410,830     | 16.48% | 357,702     | 16.89% |
| 运输业及物流业        | 525,158    | 12.84% | 489,527     | 13.01% | 318,328     | 12.77% | 266,905     | 12.60% |
| 房地产业           | 425,051    | 10.39% | 366,630     | 9.74%  | 271,484     | 10.89% | 247,481     | 11.68% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 368,170    | 9.00%  | 353,284     | 9.39%  | 310,806     | 12.47% | 229,411     | 10.83% |

| 项目            | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|---------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 263,468    | 6.44%   | 251,154     | 6.67%   | 54,448      | 2.18%   | 42,754      | 2.02%   |
| 采矿业           | 229,750    | 5.62%   | 197,414     | 5.25%   | 103,938     | 4.17%   | 70,438      | 3.33%   |
| 金融业           | 120,276    | 2.94%   | 111,515     | 2.96%   | 74,321      | 2.98%   | 53,474      | 2.52%   |
| 公共事业          | 96,425     | 2.36%   | 84,329      | 2.24%   | 68,589      | 2.75%   | 70,601      | 3.33%   |
| 建筑业           | 72,739     | 1.78%   | 60,558      | 1.61%   | 51,606      | 2.07%   | 45,343      | 2.14%   |
| 其他            | 80,154     | 1.96%   | 64,053      | 1.71%   | 50,145      | 2.02%   | 45,943      | 2.18%   |
| 公司贷款总计        | 4,090,627  | 100.00% | 3,762,876   | 100.00% | 2,492,714   | 100.00% | 2,117,977   | 100.00% |

报告期内，按行业划分的本行内地业务的公司贷款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目             | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|----------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 制造业            | 1,052,301  | 30.73%  | 996,856     | 31.29%  | 706,734     | 35.19%  | 629,327     | 36.37%  |
| 商业及服务业         | 609,733    | 17.80%  | 598,411     | 18.78%  | 307,219     | 15.30%  | 280,465     | 16.21%  |
| 运输业及物流业        | 448,058    | 13.08%  | 416,844     | 13.08%  | 264,005     | 13.14%  | 223,355     | 12.91%  |
| 房地产业           | 288,910    | 8.44%   | 241,824     | 7.59%   | 154,416     | 7.69%   | 143,613     | 8.30%   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 352,650    | 10.30%  | 339,938     | 10.67%  | 297,173     | 14.80%  | 215,660     | 12.46%  |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 263,457    | 7.69%   | 250,235     | 7.85%   | 54,448      | 2.71%   | 42,754      | 2.47%   |
| 采矿业            | 142,714    | 4.17%   | 113,885     | 3.57%   | 55,251      | 2.75%   | 45,279      | 2.62%   |
| 金融业            | 95,997     | 2.80%   | 86,449      | 2.71%   | 53,150      | 2.65%   | 33,897      | 1.96%   |
| 公共事业           | 92,984     | 2.71%   | 81,606      | 2.56%   | 66,278      | 3.30%   | 69,477      | 4.02%   |
| 建筑业            | 59,216     | 1.73%   | 49,704      | 1.56%   | 42,278      | 2.10%   | 38,560      | 2.23%   |
| 其他             | 18,887     | 0.55%   | 10,496      | 0.34%   | 7,619       | 0.37%   | 7,785       | 0.45%   |
| 公司贷款总计         | 3,424,907  | 100.00% | 3,186,248   | 100.00% | 2,008,571   | 100.00% | 1,730,172   | 100.00% |

对制造业的贷款是本行公司贷款的最大组成部分，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，分别占本行公司贷款总

额的32.48%、31.22%、28.15%和27.76%。本行的制造业贷款绝大部分来自于内地业务，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行的制造业贷款分别有91.48%、90.81%、94.12%和92.63%来自于内地业务。

对商业及服务业的贷款在本行公司贷款中占有较大比重，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，分别占本行公司贷款总额的16.89%、16.48%、19.27%和18.91%。2009年，本行对商业及服务业的贷款增长较快，2010年上半年，本行积极调整公司贷款的行业结构，本行对商业及服务业的贷款增长速度有所减缓。

本行密切跟进宏观经济形势变化和国家产业政策调整，及时明确风险偏好和行业投向，主动调整客户和产品政策，扩大行业指导范围。实施境内公司信贷资产行业组合管理，试行行业限额监控，控制高风险行业信贷资产规模和行业集中度，促进行业结构调整。坚持“有进有退、有保有压”，大力支持交通、水利、电力、灾后重建、企业自主创新等领域项目，严格控制对“两高一资”及产能过剩行业的信贷投放，并加大对地方政府融资平台、房地产行业、产能过剩行业的信贷监控力度，提高这三个热点领域的信贷准入及审批标准，严格控制信贷总量。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，对运输业及物流业的贷款占本行公司贷款总额分别为12.60%、12.77%、13.01%及12.84%；对电力、燃气及水的生产和供应业的贷款占本行公司贷款总额分别为10.83%、12.47%、9.39%和9.00%；对房地产行业的贷款占本行公司贷款总额分别为11.68%、10.89%、9.74%和10.39%；对金融业贷款分别是534.74亿元、743.21亿元、1,115.15亿元和1,202.76亿元，呈逐年增长态势。

## ②新增公司贷款

### 按行业划分的新增公司贷款

2009年及2010年1-6月，本行新增公司贷款投向的行业分布如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 行业             | 2010 年 1-6 月     |         | 2009 年    |         |
|----------------|------------------|---------|-----------|---------|
|                | 新增额 <sup>1</sup> | 占比      | 新增额       | 占比      |
| 制造业            | 76,791           | 23.43%  | 280,966   | 22.12%  |
| 商业及服务业         | 48,233           | 14.72%  | 314,397   | 24.75%  |
| 运输业及物流业        | 35,631           | 10.87%  | 171,199   | 13.48%  |
| 房地产业           | 58,421           | 17.82%  | 95,146    | 7.49%   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 14,886           | 4.54%   | 42,478    | 3.34%   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 12,314           | 3.76%   | 196,706   | 15.49%  |
| 采矿业            | 32,336           | 9.87%   | 93,476    | 7.36%   |
| 金融业            | 8,761            | 2.67%   | 37,194    | 2.93%   |
| 公共事业           | 12,096           | 3.69%   | 15,740    | 1.24%   |
| 建筑业            | 12,181           | 3.72%   | 8,952     | 0.70%   |
| 其他             | 16,101           | 4.91%   | 13,908    | 1.10%   |
| 总计             | 327,751          | 100.00% | 1,270,162 | 100.00% |

注：1、新增额为本期末公司贷款余额较上年末公司贷款余额的净增加额。下同

2009 年，本行认真贯彻中央保增长、扩内需、调结构的重大部署，在把握市场机遇，扩大信贷规模，促进经济回升的同时，落实国家产业政策要求，加大结构调整力度。商业及服务业、制造业、水利、环境和公共设施管理业和运输业及物流业等行业新增公司贷款规模较大。

2010 年 1-6 月，本行合理把握信贷投放进度和节奏，加大结构调整力度，严格控制贷款投向，信贷结构进一步优化。本行严格控制产能过剩行业及“两高一资”行业的贷款投放，并积极进行存量调整，加大主动退出力度，产能过剩行业贷款余额占比与上年末基本持平，信贷投放主要集中于行业龙头企业。加大对于政府融资平台贷款的管控，政府融资平台贷款余额及占比均较上年有所下降。坚决执行国家加强房地产市场调控的各项政策，及时调整信贷准入标准和定价措施，优化客户结构。



## 按地区划分的新增公司贷款

2009 年及 2010 年 1-6 月，本行新增公司贷款投向的地区分布如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 地区     | 2010 年 6 月 30 日 /<br>2010 年 1-6 月 |         |         | 2009 年 12 月 31 日 /<br>2009 年 |           |         | 2008 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-----------------------------------|---------|---------|------------------------------|-----------|---------|---------------------|
|        | 余额                                | 新增额     |         | 余额                           | 新增额       |         | 余额                  |
|        |                                   | 金额      | 占比      |                              | 金额        | 占比      |                     |
| 中国内地   | 3,424,907                         | 238,659 | 72.82%  | 3,186,248                    | 1,177,677 | 92.72%  | 2,008,571           |
| 港澳地区   | 438,000                           | 65,420  | 19.96%  | 372,580                      | 52,719    | 4.15%   | 319,861             |
| 其他境外地区 | 227,720                           | 23,672  | 7.22%   | 204,048                      | 39,766    | 3.13%   | 164,282             |
| 合计     | 4,090,627                         | 327,751 | 100.00% | 3,762,876                    | 1,270,162 | 100.00% | 2,492,714           |

2009 年，本行紧抓历史机遇，加快公司金融业务发展，中国内地新增公司贷款 11,776.77 亿元；港澳地区和其他境外地区公司贷款稳步增长，公司贷款分别较 2008 年末增加 527.19 亿元和 397.66 亿元。上述地区新增公司贷款占 2009 年新增公司贷款的比例分别为 92.72%、4.15%和 3.13%。

2010 年 1-6 月，本行合理把握信贷投放进度和节奏，中国内地新增公司贷款 2,386.59 亿元；本行大力拓展海外公司金融业务，港澳地区及其他境外地区公司贷款保持稳步增长，公司贷款较 2009 年末分别增加 654.21 亿元和 236.71 亿元。上述地区新增公司贷款占 2010 年 1-6 月新增公司贷款的比例分别为 72.82%、19.96%和 7.22%。

2009 年及 2010 年 1-6 月，本行中国内地新增公司贷款投向的地区分布如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 地区   | 2010 年 6 月 30 日 /<br>2010 年 1-6 月 |         |        | 2009 年 12 月 31 日 /<br>2009 年 |         |        | 2008 年<br>12 月 31 日 |
|------|-----------------------------------|---------|--------|------------------------------|---------|--------|---------------------|
|      | 余额                                | 新增额     |        | 余额                           | 新增额     |        | 余额                  |
|      |                                   | 金额      | 占比     |                              | 金额      | 占比     |                     |
| 华东地区 | 1,306,140                         | 111,740 | 46.82% | 1,194,400                    | 419,608 | 35.63% | 774,792             |

| 地区   | 2010 年 6 月 30 日 /<br>2010 年 1-6 月 |                |                | 2009 年 12 月 31 日 /<br>2009 年 |                  |                | 2008 年<br>12 月 31 日 |
|------|-----------------------------------|----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|---------------------|
|      | 余额                                | 新增额            |                | 余额                           | 新增额              |                | 余额                  |
|      |                                   | 金额             | 占比             |                              | 金额               | 占比             |                     |
| 中南地区 | 846,580                           | 36,973         | 15.49%         | 809,607                      | 317,889          | 26.99%         | 491,718             |
| 华北地区 | 647,897                           | 37,317         | 15.63%         | 610,580                      | 222,129          | 18.86%         | 388,451             |
| 西部地区 | 373,908                           | 27,651         | 11.59%         | 346,257                      | 125,067          | 10.62%         | 221,190             |
| 东北地区 | 250,382                           | 24,978         | 10.47%         | 225,404                      | 92,984           | 7.90%          | 132,420             |
| 合计   | <b>3,424,907</b>                  | <b>238,659</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,186,248</b>             | <b>1,177,677</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,008,571</b>    |

## B、个人贷款

截至 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额分别为 7,325.84 亿元、8,034.32 亿元、11,474.82 亿元和 13,012.52 亿元，分别占本行发放贷款和垫款总额的 25.70%、24.37%、23.37%和 24.12%。

报告期内，本行的个人贷款主要包括住房抵押贷款、信用卡透支贷款及其他，具体组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目     | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日    |                |
|--------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|        | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             |
| 住房抵押   | 1,016,620        | 78.13%         | 907,912          | 79.12%         | 635,000        | 79.04%         | 577,655        | 78.85%         |
| 信用卡    | 43,898           | 3.37%          | 31,336           | 2.73%          | 16,495         | 2.05%          | 10,677         | 1.46%          |
| 其他     | 240,734          | 18.50%         | 208,234          | 18.15%         | 151,937        | 18.91%         | 144,252        | 19.69%         |
| 个人贷款总计 | <b>1,301,252</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,147,482</b> | <b>100.00%</b> | <b>803,432</b> | <b>100.00%</b> | <b>732,584</b> | <b>100.00%</b> |

报告期内，按产品类型划分的本行内地业务的个人贷款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008年12月31日 |        | 2007年12月31日 |        |
|------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|      | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     |
| 住房抵押 | 865,001    | 77.03% | 764,362     | 78.04% | 507,571     | 77.58% | 454,984     | 77.70% |
| 信用卡  | 37,371     | 3.33%  | 24,702      | 2.52%  | 10,649      | 1.63%  | 5,307       | 0.91%  |

| 项目     | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日    |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日    |                |
|--------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|        | 金额               | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             |
| 其他     | 220,485          | 19.64%         | 190,401        | 19.44%         | 136,013        | 20.79%         | 125,242        | 21.39%         |
| 个人贷款总计 | <b>1,122,857</b> | <b>100.00%</b> | <b>979,465</b> | <b>100.00%</b> | <b>654,233</b> | <b>100.00%</b> | <b>585,533</b> | <b>100.00%</b> |

住房抵押贷款是本行个人金融业务的核心产品之一。在住房抵押贷款市场持续发展的环境下，本行大力开拓住房抵押贷款业务。截至2008年12月31日，本行住房抵押贷款为6,350.00亿元，较2007年末增加573.45亿元，增长9.93%，主要原因在于本行为客户提供多元化按揭产品，住房按揭贷款业务的增长较快。截至2009年12月31日，本行住房抵押贷款为9,079.12亿元，较2008年末增加2,729.12亿元，增长42.98%，主要原因在于我国房地产市场高速发展，本行不断推进“理想之家”品牌建设，深入推广“直客式”业务模式，优化营销流程，创新管理模式，住房抵押贷款业务快速增长。截至2010年6月30日，本行住房抵押贷款为10,166.20亿元，较2009年末增加1,087.08亿元，增长11.97%，主要原因在于本行积极贯彻国家房地产调控政策，实施差异化利率定价，优化住房抵押贷款的结构，住房抵押贷款增速有所减缓。

报告期内，本行全力拓展银行卡业务，发卡量及信用卡透支产生的贷款额增长较快。截至2008年12月31日，本行信用卡透支贷款余额为164.95亿元，较2007年末增加58.18亿元，增长54.49%，主要原因在于：一是2008年本行在中国内地累计信用卡发行量较2007年末增长38.60%；二是内地消费者用信用卡消费的数量增加。截至2009年12月31日，本行信用卡透支贷款余额为313.36亿元，较2008年末增加148.41亿元，增长89.97%，主要原因在于本行进一步完善银行卡产品体系、银行卡功能和服务，推动银行卡业务跨越式发展，2009年，本行实现银行卡消费额5,678.52亿元，同比增长81.28%。截至2010年6月30日，本行信用卡透支贷款余额为438.98亿元，较2009年末增加125.62亿元，增长40.09%，主要原因在于本行优化个人贷款结构，大力开拓信用卡业务市场份额，信用卡消费额出现较大增长。

其他个人贷款主要包括个人消费类汽车贷款、个人营运类汽车贷款、个人投资经营贷款、个人抵（质）押循环贷款及个人助学贷款等。报告期内，本行全面

推广“车贷宝”等个人贷款产品，个人汽车贷款和国家教育助学贷款的规模 and 市场份额持续提升，位居同业首位。

### (3) 按币种划分的发放贷款和垫款

本行提供人民币和若干外币的贷款和垫款。报告期内，按币种划分的发放贷款和垫款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目         | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|            | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 人民币        | 3,909,035        | 72.50%         | 3,525,018        | 71.79%         | 2,354,454        | 71.43%         | 1,968,119        | 69.04%         |
| <b>外币：</b> |                  |                |                  |                |                  |                |                  |                |
| 美元         | 914,484          | 16.96%         | 832,034          | 16.94%         | 473,443          | 14.36%         | 443,990          | 15.58%         |
| 港币         | 431,442          | 8.00%          | 415,475          | 8.46%          | 357,306          | 10.84%         | 344,488          | 12.08%         |
| 其他外币       | 136,918          | 2.54%          | 137,831          | 2.81%          | 110,943          | 3.37%          | 93,964           | 3.30%          |
| 外币合计       | 1,482,844        | 27.50%         | 1,385,340        | 28.21%         | 941,692          | 28.57%         | 882,442          | 30.96%         |
| 贷款和垫款总额    | <b>5,391,879</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,910,358</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,296,146</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,850,561</b> | <b>100.00%</b> |

报告期内，按币种划分的本行内地业务的发放贷款和垫款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目         | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|            | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 人民币        | 3,889,627        | 85.53%         | 3,510,236        | 84.26%         | 2,338,684        | 87.83%         | 1,955,638        | 84.45%         |
| <b>外币：</b> |                  |                |                  |                |                  |                |                  |                |
| 美元         | 586,227          | 12.89%         | 577,244          | 13.86%         | 260,213          | 9.77%          | 302,224          | 13.05%         |
| 港币         | 16,630           | 0.36%          | 18,908           | 0.45%          | 6,791            | 0.26%          | 9,194            | 0.40%          |
| 其他外币       | 55,280           | 1.22%          | 59,325           | 1.43%          | 57,116           | 2.14%          | 48,649           | 2.10%          |
| 外币合计       | 658,137          | 14.47%         | 655,477          | 15.74%         | 324,120          | 12.17%         | 360,067          | 15.55%         |
| 贷款和垫款总额    | <b>4,547,764</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,165,713</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,662,804</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,315,705</b> | <b>100.00%</b> |

报告期内，在巩固外币业务优势的同时，本行大力推行开拓人民币贷款业务的战略，人民币贷款和垫款规模显著增加，占本行发放贷款和垫款的比重逐年提

高。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行人民币贷款分别占本行发放贷款和垫款总额的69.04%、71.43%、71.79%和72.50%。

本行绝大部分的人民币贷款和垫款来自本行的内地业务。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行内地人民币贷款和垫款占本行人民币贷款和垫款的比重分别为99.37%、99.33%、99.58%和99.50%。

#### （4）按担保方式划分的发放贷款和垫款

本行要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保以降低信用风险。本行专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理部门确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并对抵质押品价值进行后续跟踪。报告期内，本行按担保方式划分的发放贷款和垫款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|---------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 信用贷款    | 1,533,414  | 28.44%  | 1,431,414   | 29.15%  | 970,737     | 29.45%  | 747,923     | 26.24%  |
| 保证贷款    | 1,325,923  | 24.59%  | 1,186,715   | 24.17%  | 789,641     | 23.96%  | 708,039     | 24.84%  |
| 附担保物贷款  | 2,532,542  | 46.97%  | 2,292,229   | 46.68%  | 1,535,768   | 46.59%  | 1,394,599   | 48.92%  |
| 其中：抵押贷款 | 1,766,912  | 32.77%  | 1,596,514   | 32.51%  | 1,117,159   | 33.89%  | 1,018,198   | 35.72%  |
| 质押贷款    | 765,630    | 14.20%  | 695,715     | 14.17%  | 418,609     | 12.70%  | 376,401     | 13.20%  |
| 贷款和垫款总额 | 5,391,879  | 100.00% | 4,910,358   | 100.00% | 3,296,146   | 100.00% | 2,850,561   | 100.00% |

报告期内，本行按照担保方式划分的贷款类别一直保持相对稳定的趋势。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行信用贷款和保证贷款合计占发放贷款和垫款总额的比重分别为51.08%、53.41%、53.32%和53.03%；而本行附担保物贷款占发放贷款和垫款总额的比重分别为48.92%、46.59%、46.68%和46.97%。

#### （5）借款人集中度

报告期内，本行继续加强贷款客户的集中风险控制。本行符合有关借款人集

中度的监管要求。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行单一最大客户贷款比例分别为3.4%、3.4%、3.8%和3.3%，本行最大十家客户贷款比例分别为16.1%、17.6%、28.0%和23.4%。

报告期内，本行贷款集中度情况如下：

| 主要监管指标                  | 监管标准 | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-------------------------|------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 <sup>1</sup> | ≤10% | 3.3%           | 3.8%            | 3.4%            | 3.4%            |
| 最大十家客户贷款比例 <sup>2</sup> | ≤50% | 23.4%          | 28.0%           | 17.6%           | 16.1%           |

注：

- 1、单一最大客户贷款比例=对同一借款客户贷款总额÷资本净额×100%
- 2、最大十家客户贷款比例=对最大十家客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

截至2010年6月30日，本行十大单一借款人的具体组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 行业             | 贷款余额    | 占贷款和垫款总额的比例 |
|------|----------------|---------|-------------|
| 客户 A | 水利、环境和公共设施管理业  | 22,000  | 0.41%       |
| 客户 B | 水利、环境和公共设施管理业  | 20,000  | 0.37%       |
| 客户 C | 能源、采矿及农业       | 17,232  | 0.32%       |
| 客户 D | 采矿业            | 16,841  | 0.31%       |
| 客户 E | 采矿业            | 16,813  | 0.31%       |
| 客户 F | 运输业及物流业        | 15,461  | 0.29%       |
| 客户 G | 运输业及物流业        | 12,958  | 0.24%       |
| 客户 H | 公共事业           | 12,040  | 0.22%       |
| 客户 I | 电力、燃气及水的生产和供应业 | 10,643  | 0.20%       |
| 客户 J | 运输业及物流业        | 9,750   | 0.18%       |
| 合计   |                | 153,738 | 2.85%       |

## 2、贷款和垫款质量

### （1）贷款五级分类

为满足我国监管规定和资产质量管理的要求，本行根据中国银监会《贷款风

险分类指引》计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。《贷款风险分类指引》要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。就本行境外业务而言，若当地规则的审慎程度超过《贷款风险分类指引》，则本行按当地适用规则及要求进行信贷资产分类。

报告期内，在保持规模不断扩张的同时，本行加强信贷资产质量的管理，强化资产监控；严格防范新增不良贷款，使不良贷款及不良贷款率保持下降；采取了大力拓展优质贷款客户等措施，本行贷款质量控制取得很好成效，本行的资产质量得到有效改善。

截至2008年12月31日，本行不良贷款余额为874.90亿元，较2007年末减少13.12亿元，不良贷款率2.65%，较2007年末下降0.47个百分点。中国内地不良贷款总额为833.05亿元，较2007年末减少37.06亿元，不良贷款率3.13%，较2007年末下降0.63个百分点。

截至2009年12月31日，本行不良贷款余额为747.18亿元，较2008年末减少127.72亿元，不良贷款率1.52%，较2008年末下降1.13个百分点。中国内地不良贷款总额为717.93亿元，较2008年末减少115.12亿元，不良贷款率1.72%，较2008年末下降1.41个百分点。

截至2010年6月30日，本行不良贷款余额为645.91亿元，较2009年末减少101.27亿元，不良贷款率1.20%，较2009年末下降0.32个百分点。中国内地不良贷款总额为624.02亿元，较2009年末减少93.91亿元，不良贷款率1.37%，较2009年末下降0.35个百分点。

报告期内，本行采取各项有效措施，保证贷款质量。在不良贷款持续下降的同时，正常类贷款和关注类贷款的结构不断完善。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行关注类贷款占本行贷款的比重分别为5.08%、4.85%、2.83%和2.71%，占比逐年下降，贷款质量持续向好。

报告期内，本行五级分类制度下各类贷款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 正常      | 5,181,057        | 96.09%         | 4,696,573        | 95.65%         | 3,048,668        | 92.50%         | 2,616,768        | 91.80%         |
| 关注      | 146,231          | 2.71%          | 139,067          | 2.83%          | 159,988          | 4.85%          | 144,991          | 5.08%          |
| 次级      | 27,930           | 0.52%          | 35,858           | 0.73%          | 39,411           | 1.20%          | 35,105           | 1.23%          |
| 可疑      | 23,957           | 0.44%          | 26,148           | 0.53%          | 35,212           | 1.06%          | 40,897           | 1.43%          |
| 损失      | 12,704           | 0.24%          | 12,712           | 0.26%          | 12,867           | 0.39%          | 12,800           | 0.46%          |
| 贷款和垫款总额 | <b>5,391,879</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,910,358</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,296,146</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,850,561</b> | <b>100.00%</b> |
| 不良贷款总额  | <b>64,591</b>    | <b>1.20%</b>   | <b>74,718</b>    | <b>1.52%</b>   | <b>87,490</b>    | <b>2.65%</b>   | <b>88,802</b>    | <b>3.12%</b>   |

报告期内，本行内地业务的五级分类制度下各类贷款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 正常      | 4,349,461        | 95.64%         | 3,965,698        | 95.20%         | 2,436,838        | 91.51%         | 2,089,139        | 90.21%         |
| 关注      | 135,901          | 2.99%          | 128,222          | 3.07%          | 142,661          | 5.36%          | 139,555          | 6.03%          |
| 次级      | 26,484           | 0.58%          | 33,752           | 0.81%          | 36,585           | 1.38%          | 34,216           | 1.48%          |
| 可疑      | 23,532           | 0.52%          | 25,655           | 0.62%          | 34,354           | 1.29%          | 40,308           | 1.74%          |
| 损失      | 12,386           | 0.27%          | 12,386           | 0.30%          | 12,366           | 0.46%          | 12,487           | 0.54%          |
| 贷款和垫款总额 | <b>4,547,764</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,165,713</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,662,804</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,315,705</b> | <b>100.00%</b> |
| 不良贷款总额  | <b>62,402</b>    | <b>1.37%</b>   | <b>71,793</b>    | <b>1.72%</b>   | <b>83,305</b>    | <b>3.13%</b>   | <b>87,011</b>    | <b>3.76%</b>   |

## （2）已识别减值的贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款和垫款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该笔客户贷款和垫款已减值，并计提减值准备。

截至2008年12月31日，本行已识别减值贷款和垫款总额为908.79亿元，较2007年末增加5.62亿元，减值贷款率2.76%，较2007年末下降0.41个百分点。本行内地机构已识别减值贷款和垫款总额873.52亿元，较2007年末减少20.85亿



元，减值贷款率3.28%，较2007年末下降0.58个百分点。本行境外已识别减值贷款和垫款总额为35.27亿元，较2007年末增加26.47亿元，减值贷款率0.56%，较2007年末上升0.40个百分点。

截至2009年12月31日，本行已识别减值贷款和垫款总额为760.06亿元，较2008年末减少148.73亿元，减值贷款率1.55%，较2008年末下降1.21个百分点。本行内地机构已识别减值贷款和垫款总额736.80亿元，较2008年末减少136.72亿元，减值贷款率1.77%，较2008年末下降1.51个百分点。本行境外机构已识别减值贷款垫款总额为23.26亿元，较2008年末减少12.01亿元，减值贷款率0.31%，较2008年末下降0.25个百分点。

截至2010年6月30日，本行已识别减值贷款和垫款总额为661.92亿元，较2009年末减少98.14亿元，减值贷款率1.23%，较2009年末下降0.32个百分点。本行内地机构已识别减值贷款和垫款总额644.86亿元，较2009年末减少91.94亿元，减值贷款率1.42%，较2009年末下降0.35个百分点。本行境外机构已识别减值贷款和垫款总额为17.06亿元，较2009年末减少6.20亿元，减值贷款率0.20%，较2009年末下降0.11个百分点。

#### A、按评估方式划分的已识别的减值贷款和垫款

报告期内，本行按评估方式划分的已识别的减值贷款和垫款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|--------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|              | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 以个别方式评估      | 51,845     | 78.33%  | 59,788      | 78.66%  | 72,539      | 79.82%  | 71,721      | 79.41%  |
| 以组合方式评估      | 14,347     | 21.67%  | 16,218      | 21.34%  | 18,340      | 20.18%  | 18,596      | 20.59%  |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 66,192     | 100.00% | 76,006      | 100.00% | 90,879      | 100.00% | 90,317      | 100.00% |

减值比率<sup>1</sup>：

|              |       |       |       |       |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 以个别方式评估      | 0.96% | 1.22% | 2.20% | 2.52% |
| 以组合方式评估      | 0.27% | 0.33% | 0.56% | 0.65% |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 1.23% | 1.55% | 2.76% | 3.17% |

注：1、减值比率指已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比，下同

报告期内，本行内地业务的已识别的减值贷款和垫款的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|--------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|              | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 以个别方式评估      | 50,247     | 77.92%  | 57,576      | 78.14%  | 69,145      | 79.16%  | 70,968      | 79.35%  |
| 以组合方式评估      | 14,239     | 22.08%  | 16,104      | 21.86%  | 18,207      | 20.84%  | 18,469      | 20.65%  |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 64,486     | 100.00% | 73,680      | 100.00% | 87,352      | 100.00% | 89,437      | 100.00% |
| <b>减值比率：</b> |            |         |             |         |             |         |             |         |
| 以个别方式评估      |            | 1.11%   |             | 1.38%   |             | 2.60%   |             | 3.06%   |
| 以组合方式评估      |            | 0.31%   |             | 0.39%   |             | 0.68%   |             | 0.80%   |
| 已识别减值贷款和垫款总计 |            | 1.42%   |             | 1.77%   |             | 3.28%   |             | 3.86%   |

## B、按地域划分的已识别减值贷款和垫款

报告期内，本行按地域划分的已识别减值贷款和垫款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|--------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|              | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 中国内地         | 64,486     | 97.42%  | 73,680      | 96.94%  | 87,352      | 96.12%  | 89,437      | 99.03%  |
| 港澳地区         | 1,177      | 1.78%   | 1,561       | 2.05%   | 2,813       | 3.09%   | 695         | 0.77%   |
| 其他境外地区       | 529        | 0.80%   | 765         | 1.01%   | 714         | 0.79%   | 185         | 0.20%   |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 66,192     | 100.00% | 76,006      | 100.00% | 90,879      | 100.00% | 90,317      | 100.00% |
| <b>减值比率：</b> |            |         |             |         |             |         |             |         |
| 中国内地         |            | 1.42%   |             | 1.77%   |             | 3.28%   |             | 3.86%   |
| 港澳地区         |            | 0.19%   |             | 0.29%   |             | 0.60%   |             | 0.16%   |
| 其他境外地区       |            | 0.23%   |             | 0.37%   |             | 0.43%   |             | 0.18%   |
| 已识别减值贷款和垫款总计 |            | 1.23%   |             | 1.55%   |             | 2.76%   |             | 3.17%   |

报告期内，本行按地域划分的内地业务的已识别减值贷款和垫款组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日    |                | 2009年12月31日   |                | 2008 年 12 月 31 日 |                | 2007 年 12 月 31 日 |                |
|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|              | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 华北地区         | 13,907        | 21.56%         | 16,636        | 22.58%         | 19,395           | 22.20%         | 20,820           | 23.28%         |
| 东北地区         | 5,745         | 8.91%          | 6,352         | 8.62%          | 9,867            | 11.30%         | 10,592           | 11.84%         |
| 华东地区         | 16,773        | 26.01%         | 18,708        | 25.39%         | 22,413           | 25.66%         | 20,132           | 22.51%         |
| 中南地区         | 20,847        | 32.33%         | 22,462        | 30.49%         | 20,574           | 23.55%         | 24,663           | 27.58%         |
| 西部地区         | 7,214         | 11.19%         | 9,522         | 12.92%         | 15,103           | 17.29%         | 13,230           | 14.79%         |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | <b>64,486</b> | <b>100.00%</b> | <b>73,680</b> | <b>100.00%</b> | <b>87,352</b>    | <b>100.00%</b> | <b>89,437</b>    | <b>100.00%</b> |

减值比率：

|              |              |              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 华北地区         | 1.82%        | 2.34%        | 4.22%        | 5.37%        |
| 东北地区         | 1.86%        | 2.28%        | 5.97%        | 7.25%        |
| 华东地区         | 0.91%        | 1.12%        | 2.06%        | 2.08%        |
| 中南地区         | 1.82%        | 2.11%        | 3.07%        | 4.19%        |
| 西部地区         | 1.51%        | 2.18%        | 5.39%        | 5.80%        |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | <b>1.42%</b> | <b>1.77%</b> | <b>3.28%</b> | <b>3.86%</b> |

### C、按客户类型划分的已识别减值贷款和垫款

报告期内，本行按客户类型划分的已识别减值贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日    |                | 2009年12月31日   |                | 2008 年 12 月 31 日 |                | 2007 年 12 月 31 日 |                |
|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|              | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 公司贷款         | 57,089        | 86.25%         | 65,822        | 86.60%         | 80,300           | 88.36%         | 80,455           | 89.08%         |
| 个人贷款         | 9,103         | 13.75%         | 10,184        | 13.40%         | 10,579           | 11.64%         | 9,862            | 10.92%         |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | <b>66,192</b> | <b>100.00%</b> | <b>76,006</b> | <b>100.00%</b> | <b>90,879</b>    | <b>100.00%</b> | <b>90,317</b>    | <b>100.00%</b> |

减值比率：

|      |       |       |       |       |
|------|-------|-------|-------|-------|
| 公司贷款 | 1.40% | 1.75% | 3.22% | 3.80% |
|------|-------|-------|-------|-------|

|              | 2010年6月30日 | 2009年12月31日 | 2008 年 12 月 31 日 | 2007 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------|-------------|------------------|------------------|
| 个人贷款         | 0.70%      | 0.89%       | 1.32%            | 1.35%            |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 1.23%      | 1.55%       | 2.76%            | 3.17%            |

报告期内，本行内地业务的按客户类型划分的已识别减值贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008 年 12 月 31 日 |         | 2007 年 12 月 31 日 |         |
|--------------|------------|---------|-------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
|              | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额               | 占比      | 金额               | 占比      |
| 公司贷款         | 55,484     | 86.04%  | 63,626      | 86.35%  | 76,906           | 88.04%  | 79,766           | 89.19%  |
| 个人贷款         | 9,002      | 13.96%  | 10,054      | 13.65%  | 10,446           | 11.96%  | 9,671            | 10.81%  |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 64,486     | 100.00% | 73,680      | 100.00% | 87,352           | 100.00% | 89,437           | 100.00% |

减值比率：

|              |       |       |       |       |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 公司贷款         | 1.62% | 2.00% | 3.83% | 4.61% |
| 个人贷款         | 0.80% | 1.03% | 1.60% | 1.65% |
| 已识别减值贷款和垫款总计 | 1.42% | 1.77% | 3.28% | 3.86% |

#### D、按行业及产品类型划分的已识别减值贷款和垫款

报告期内，本行按行业及产品类型划分已识别减值贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                  | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008 年 12 月 31 日 |        | 2007 年 12 月 31 日 |        |
|---------------------|------------|--------|-------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|                     | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |
| <b>中国内地企业贷款和垫款：</b> |            |        |             |        |                  |        |                  |        |
| 制造业                 | 24,160     | 36.50% | 26,163      | 34.42% | 33,614           | 36.99% | 32,873           | 36.40% |
| 商业及服务业              | 10,527     | 15.90% | 13,530      | 17.80% | 17,443           | 19.19% | 18,912           | 20.94% |
| 运输业及物流业             | 10,489     | 15.85% | 11,957      | 15.73% | 9,522            | 10.48% | 8,922            | 9.88%  |
| 房地产业                | 2,278      | 3.44%  | 3,591       | 4.72%  | 5,870            | 6.46%  | 6,992            | 7.74%  |
| 电力、燃气及水的生产和供应业      | 4,100      | 6.19%  | 4,712       | 6.20%  | 4,804            | 5.29%  | 3,972            | 4.40%  |

| 项目            | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008年12月31日 |        | 2007年12月31日 |        |
|---------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|               | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 1,019      | 1.54%  | 844         | 1.11%  | 1,298       | 1.43%  | 1,672       | 1.85%  |
| 采矿业           | 220        | 0.33%  | 276         | 0.36%  | 423         | 0.46%  | 731         | 0.81%  |
| 金融业           | 3          | 0.01%  | 23          | 0.03%  | 66          | 0.07%  | 255         | 0.28%  |
| 公共事业          | 1,631      | 2.46%  | 1,773       | 2.33%  | 2,152       | 2.37%  | 2,875       | 3.18%  |
| 建筑业           | 783        | 1.18%  | 443         | 0.58%  | 1,026       | 1.13%  | 1,651       | 1.83%  |
| 其他            | 274        | 0.41%  | 314         | 0.43%  | 688         | 0.75%  | 911         | 1.01%  |
| 小计            | 55,484     | 83.81% | 63,626      | 83.71% | 76,906      | 84.62% | 79,766      | 88.32% |

**中国内地个人贷款：**

|        |        |         |        |         |        |         |        |         |
|--------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 住房抵押   | 4,189  | 6.33%   | 4,824  | 6.35%   | 5,031  | 5.54%   | 4,066  | 4.50%   |
| 信用卡    | 1,033  | 1.57%   | 801    | 1.05%   | 445    | 0.49%   | 279    | 0.31%   |
| 其他     | 3,780  | 5.71%   | 4,429  | 5.83%   | 4,970  | 5.47%   | 5,326  | 5.90%   |
| 小计     | 9,002  | 13.61%  | 10,054 | 13.23%  | 10,446 | 11.50%  | 9,671  | 10.71%  |
| 中国内地合计 | 64,486 | 97.42%  | 73,680 | 96.94%  | 87,352 | 96.12%  | 89,437 | 99.03%  |
| 境外地区   | 1,706  | 2.58%   | 2,326  | 3.06%   | 3,527  | 3.88%   | 880    | 0.97%   |
| 合计     | 66,192 | 100.00% | 76,006 | 100.00% | 90,879 | 100.00% | 90,317 | 100.00% |

**减值比率：**

**中国内地企业贷款和垫款：**

|                |       |       |       |       |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| 制造业            | 2.30% | 2.62% | 4.76% | 5.22% |
| 商业及服务业         | 1.73% | 2.26% | 5.68% | 6.74% |
| 运输业及物流业        | 2.34% | 2.87% | 3.61% | 3.99% |
| 房地产业           | 0.79% | 1.48% | 3.80% | 4.87% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1.16% | 1.39% | 1.62% | 1.84% |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 0.39% | 0.34% | 2.38% | 3.91% |
| 采矿业            | 0.15% | 0.24% | 0.77% | 1.61% |
| 金融业            | 0.00% | 0.03% | 0.12% | 0.75% |
| 公共事业           | 1.75% | 2.17% | 3.25% | 4.14% |

| 项目               | 2010年6月30日   | 2009年12月31日  | 2008 年 12 月 31 日 | 2007 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------|--------------|------------------|------------------|
| 建筑业              | 1.32%        | 0.89%        | 2.43%            | 4.28%            |
| 其他               | 1.45%        | 2.99%        | 9.03%            | 11.70%           |
| 小计               | <b>1.62%</b> | <b>2.00%</b> | <b>3.83%</b>     | <b>4.61%</b>     |
| <b>中国内地个人贷款:</b> |              |              |                  |                  |
| 住房抵押             | 0.48%        | 0.63%        | 0.99%            | 0.89%            |
| 信用卡              | 2.76%        | 3.24%        | 4.18%            | 5.26%            |
| 其他               | 1.71%        | 2.33%        | 3.65%            | 4.25%            |
| 小计               | <b>0.80%</b> | <b>1.03%</b> | <b>1.60%</b>     | <b>1.65%</b>     |
| 中国内地合计           | <b>1.42%</b> | <b>1.77%</b> | <b>3.28%</b>     | <b>3.86%</b>     |
| 境外地区             | <b>0.20%</b> | <b>0.31%</b> | <b>0.56%</b>     | <b>0.16%</b>     |
| 合计               | <b>1.23%</b> | <b>1.55%</b> | <b>2.76%</b>     | <b>3.17%</b>     |

2009 年，本行加强授信管理，提高贷款质量，进一步强化对重点行业、品种的风险监控。同时，本行积极关注经济形势变化对各行业的影响及其资产质量的变化情况，严格掌握分类标准，夯实减值贷款余额，截至 2009 年 12 月 31 日，内地制造业、商业及服务业和运输业及物流业已识别减值贷款和垫款的减值比率较 2008 年末分别下降 2.14、3.42 和 0.74 个百分点。

2010 年 1-6 月，本行继续加强各行业的风险监控，优化行业内公司客户结构，提高贷款整体质量和抗风险水平，内地制造业、商业及服务业以及运输业及物流业已识别减值贷款和垫款较 2009 年末降低了 20.03 亿元、30.03 亿元和 14.68 亿元，已识别减值贷款和垫款的减值比率分别为 2.30%、1.73%和 2.34%，较 2009 年末下降了 0.32 个百分点、0.53 个百分点和 0.53 个百分点。

#### E、按货币划分的已识别减值贷款和垫款

报告期内，本行按货币划分的已识别减值贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日    |                | 2009年12月31日   |                | 2008年12月31日   |                | 2007年12月31日   |                |
|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|              | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             |
| 人民币          | 56,429        | 85.25%         | 65,506        | 86.19%         | 76,599        | 84.29%         | 80,209        | 88.81%         |
| 外币           | 9,763         | 14.75%         | 10,500        | 13.81%         | 14,280        | 15.71%         | 10,108        | 11.19%         |
| 已识别减值贷款和垫款合计 | <b>66,192</b> | <b>100.00%</b> | <b>76,006</b> | <b>100.00%</b> | <b>90,879</b> | <b>100.00%</b> | <b>90,317</b> | <b>100.00%</b> |

减值比率：

|              |              |              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 人民币          | 1.44%        | 1.86%        | 3.25%        | 4.08%        |
| 外币           | 0.66%        | 0.76%        | 1.52%        | 1.15%        |
| 已识别减值贷款和垫款合计 | <b>1.23%</b> | <b>1.55%</b> | <b>2.76%</b> | <b>3.17%</b> |

报告期内，本行内地业务的按货币划分的已识别减值贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日    |                | 2009年12月31日   |                | 2008年12月31日   |                | 2007年12月31日   |                |
|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|              | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             |
| 人民币          | 55,966        | 86.79%         | 64,950        | 88.15%         | 75,035        | 85.90%         | 80,209        | 89.68%         |
| 外币           | 8,520         | 13.21%         | 8,730         | 11.85%         | 12,317        | 14.10%         | 9,228         | 10.32%         |
| 已识别减值贷款和垫款合计 | <b>64,486</b> | <b>100.00%</b> | <b>73,680</b> | <b>100.00%</b> | <b>87,352</b> | <b>100.00%</b> | <b>89,437</b> | <b>100.00%</b> |

减值比率：

|              |              |              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 人民币          | 1.44%        | 1.85%        | 3.21%        | 4.10%        |
| 外币           | 1.29%        | 1.33%        | 3.80%        | 2.56%        |
| 已识别减值贷款和垫款合计 | <b>1.42%</b> | <b>1.77%</b> | <b>3.28%</b> | <b>3.86%</b> |

#### F、已识别减值贷款和垫款变动情况

报告期内，本行已识别减值贷款和垫款的变动情况如下：

单位：百万元

| 项目   | 2010年1-6月 | 2009年  | 2008年  | 2007年   |
|------|-----------|--------|--------|---------|
| 期初余额 | 76,006    | 90,879 | 90,317 | 103,232 |

| 项目   | 2010年1-6月     | 2009年         | 2008年         | 2007年         |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 本期增长 | 6,267         | 28,676        | 32,352        | 33,006        |
| 本期减少 | -16,081       | -43,549       | -31,790       | -45,921       |
| 期末余额 | <b>66,192</b> | <b>76,006</b> | <b>90,879</b> | <b>90,317</b> |

报告期内，本行内地业务的已识别减值贷款和垫款的变动情况如下：

单位：百万元

| 项目   | 2010年1-6月     | 2009年         | 2008年         | 2007年         |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 期初余额 | 73,680        | 87,352        | 89,437        | 98,649        |
| 本期增长 | 6,151         | 27,519        | 30,478        | 31,814        |
| 本期减少 | -15,345       | -41,191       | -32,563       | -41,026       |
| 期末余额 | <b>64,486</b> | <b>73,680</b> | <b>87,352</b> | <b>89,437</b> |

### （3）逾期贷款和垫款

本行积极应对宏观经济形势的变化，进一步强化资产质量监控，加强敏感行业压力测试，及时调整信贷策略，加大对重点优质客户支持力度，主动退出低质量、高风险客户，不断优化信贷结构。报告期内，本行逾期贷款和垫款的比例逐年减少，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行逾期贷款和垫款的比例分别为3.39%、2.97%、1.57%和1.33%。

报告期内，本行贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目              | 2010年6月30日       |               | 2009年12月31日      |               | 2008年12月31日      |               | 2007年12月31日      |               |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                 | 金额               | 占比            | 金额               | 占比            | 金额               | 占比            | 金额               | 占比            |
| <b>企业贷款和垫款：</b> |                  |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 未逾期且未减值         | 4,027,241        | 74.69%        | 3,691,161        | 75.17%        | 2,403,331        | 72.91%        | 2,030,746        | 71.24%        |
| 已逾期但未减值         | 6,297            | 0.12%         | 5,893            | 0.12%         | 9,083            | 0.28%         | 6,776            | 0.24%         |
| 减值              | 57,089           | 1.06%         | 65,822           | 1.34%         | 80,300           | 2.44%         | 80,455           | 2.82%         |
| 小计              | <b>4,090,627</b> | <b>75.87%</b> | <b>3,762,876</b> | <b>76.63%</b> | <b>2,492,714</b> | <b>75.63%</b> | <b>2,117,977</b> | <b>74.30%</b> |
| <b>个人贷款：</b>    |                  |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 未逾期且未减值         | 1,270,668        | 23.57%        | 1,116,738        | 22.74%        | 770,188          | 23.36%        | 697,655          | 24.47%        |



| 项目      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|---------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 已逾期但未减值 | 21,481     | 0.40%   | 20,560      | 0.42%   | 22,665      | 0.69%   | 25,067      | 0.88%   |
| 减值      | 9,103      | 0.17%   | 10,184      | 0.21%   | 10,579      | 0.32%   | 9,862       | 0.35%   |
| 小计      | 1,301,252  | 24.13%  | 1,147,482   | 23.37%  | 803,432     | 24.37%  | 732,584     | 25.70%  |
| 合计      | 5,391,879  | 100.00% | 4,910,358   | 100.00% | 3,296,146   | 100.00% | 2,850,561   | 100.00% |

报告期内，本行的逾期贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目              | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|-----------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                 | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 未逾期             | 5,319,991  | 98.67%  | 4,833,087   | 98.43%  | 3,198,216   | 97.03%  | 2,753,960   | 96.61%  |
| <b>逾期：</b>      |            |         |             |         |             |         |             |         |
| 1天至90天（含90天）    | 30,324     | 0.56%   | 28,328      | 0.58%   | 38,717      | 1.17%   | 33,407      | 1.17%   |
| 91天至360天（含360天） | 6,674      | 0.12%   | 10,852      | 0.22%   | 12,793      | 0.39%   | 14,286      | 0.50%   |
| 360天以上          | 34,890     | 0.65%   | 38,091      | 0.77%   | 46,420      | 1.41%   | 48,908      | 1.72%   |
| 逾期贷款和垫款总额       | 71,888     | 1.33%   | 77,271      | 1.57%   | 97,930      | 2.97%   | 96,601      | 3.39%   |
| 贷款和贷款总额         | 5,391,879  | 100.00% | 4,910,358   | 100.00% | 3,296,146   | 100.00% | 2,850,561   | 100.00% |

截至 2009 年末，本行逾期贷款和垫款总额为 772.71 亿元，较 2008 年末下降 206.59 亿元，降幅较大。从外部因素看，2009 年我国经济企稳回升，企业经营状况改善，现金流较为充足，过去因受金融危机冲击导致经营困难而造成逾期的贷款和垫款因借款人财务改善，偿债能力增强，部分逾期贷款和垫款恢复正常。从内部因素看，本行亦加强了对逾期贷款和垫款的清收、处置力度，促进了逾期贷款和垫款余额的减少。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行逾期贷款和垫款总额为 718.88 亿元，较 2009 年末降低 53.83 亿元。

报告期内，本行内地逾期贷款和垫款情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目              | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|-----------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                 | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 未逾期             | 4,482,080  | 98.56%  | 4,093,632   | 98.27%  | 2,572,333   | 96.60%  | 2,226,749   | 96.16%  |
| <b>逾期:</b>      |            |         |             |         |             |         |             |         |
| 1天至90天（含90天）    | 25,308     | 0.56%   | 24,418      | 0.59%   | 33,854      | 1.27%   | 26,788      | 1.16%   |
| 91天至360天（含360天） | 6,412      | 0.14%   | 10,526      | 0.25%   | 11,658      | 0.44%   | 13,891      | 0.60%   |
| 360天以上          | 33,964     | 0.74%   | 37,137      | 0.89%   | 44,959      | 1.69%   | 48,277      | 2.08%   |
| 逾期贷款和垫款总额       | 65,684     | 1.44%   | 72,081      | 1.73%   | 90,471      | 3.40%   | 88,956      | 3.84%   |
| 贷款总额和垫款         | 4,547,764  | 100.00% | 4,165,713   | 100.00% | 2,662,804   | 100.00% | 2,315,705   | 100.00% |

#### （4）重组贷款

报告期内，本行重组贷款的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|---------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 重组贷款    | 17,549     | 0.33%   | 16,076      | 0.33%   | 19,949      | 0.61%   | 14,366      | 0.50%   |
| 贷款和垫款总额 | 5,391,879  | 100.00% | 4,910,358   | 100.00% | 3,296,146   | 100.00% | 2,850,561   | 100.00% |

贷款重组可以由本行与借款人在自愿的基础上实施，也可以在一定条件下由法院监督实施。借款人的财务状况恶化，或者借款人无法如期还款的，本行可以与借款人和（或者）其担保人（如有）修订信贷条款。只有在借款人的业务有良好前景的情况下，本行才会重组贷款。此外，本行在批准重组前，通常会要求借款人增加质押和（或者）抵押品等担保，或者会要求借款人将该贷款的偿还责任转移给比借款人还款能力强的第三方承担。

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别，均须经过为期6个月的观察期。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。同时，本行密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可

升级为“关注”类贷款。本行重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行的重组贷款占本行贷款和垫款总额的比例为0.50%、0.61%、0.33%和0.33%，保持较低的水平。

### 3、贷款减值准备

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括三部分，即对已识别的减值贷款以个别方式评估减值的准备、对已识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备和对尚未识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备。

截至2008年12月31日，本行贷款减值准备余额1,064.94亿元，较2007年末增加104.26亿元，减值贷款拨备覆盖率为117.18%，较2007年末上升10.81个百分点；中国内地贷款减值准备余额1,007.57亿元，较2007年末增加74.74亿元，减值贷款拨备覆盖率为115.35%，较2007年末上升11.05个百分点。

截至2009年12月31日，本行贷款减值准备余额1,129.50亿元，较2008年末增加64.56亿元，减值贷款拨备覆盖率为148.61%，较2008年末上升31.43个百分点；中国内地贷款减值准备余额1,076.46亿元，较2008年末增加68.89亿元，减值贷款拨备覆盖率为146.10%，较2008年末上升30.75个百分点。

截至2010年6月30日，本行贷款减值准备余额1,217.18亿元，较2009年末增加87.68亿元，减值贷款拨备率为183.89%，较2009年末上升35.28个百分点；中国内地贷款减值准备余额1,159.58亿元，较2009年末增加83.12亿元，减值贷款拨备率为179.82%，较2009年末上升33.72个百分点。

报告期内，本行贷款减值准备按计提方式分类的具体情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                    | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008年12月31日 |        | 2007年12月31日 |        |
|-----------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                       | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     |
| 对已识别的减值贷款以个别方式评估减值的准备 | 37,948     | 31.18% | 42,415      | 37.55% | 51,146      | 48.03% | 51,837      | 53.96% |

| 项目                     | 2010年6月30日     |                | 2009年12月31日    |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日   |                |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                        | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额            | 占比             |
| 对已识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备  | 9,421          | 7.74%          | 10,407         | 9.21%          | 12,156         | 11.41%         | 12,334        | 12.84%         |
| 对尚未识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备 | 74,349         | 61.08%         | 60,128         | 53.24%         | 43,192         | 40.56%         | 31,897        | 33.20%         |
| 贷款减值准备总计               | <b>121,718</b> | <b>100.00%</b> | <b>112,950</b> | <b>100.00%</b> | <b>106,494</b> | <b>100.00%</b> | <b>96,068</b> | <b>100.00%</b> |

**减值贷款拨备覆盖率<sup>1</sup>:**

|                      |                |                |                |                |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A/D                  | 73.20%         | 70.94%         | 70.51%         | 72.28%         |
| B/E                  | 65.67%         | 64.17%         | 66.28%         | 66.33%         |
| C/F                  | 1.40%          | 1.24%          | 1.35%          | 1.16%          |
| <b>(A+B+C)/(D+E)</b> | <b>183.89%</b> | <b>148.61%</b> | <b>117.18%</b> | <b>106.37%</b> |

注1: A代表对已识别的减值贷款以个别方式评估减值的准备; B代表对已识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备; C代表对尚未识别减值的贷款以组合方式评估减值的准备; D代表个别方式评估的减值贷款和垫款; E代表组合方式评估的减值贷款和垫款; F代表尚未识别减值的贷款和垫款。下同

报告期内, 本行内地业务的贷款减值准备按计提方式分类的具体组成如下:

单位: 百万元 (百分比除外)

| 项目                     | 2010年6月30日     |                | 2009年12月31日    |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日   |                |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                        | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额            | 占比             |
| 对已识别的减值贷款以个别方式评估减值的准备  | 37,053         | 31.95%         | 41,311         | 38.38%         | 49,087         | 48.72%         | 51,349        | 55.05%         |
| 对已识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备  | 9,344          | 8.06%          | 10,335         | 9.60%          | 12,062         | 11.97%         | 12,241        | 13.12%         |
| 对尚未识别的减值贷款以组合方式评估减值的准备 | 69,561         | 59.99%         | 56,000         | 52.02%         | 39,608         | 39.31%         | 29,693        | 31.83%         |
| 贷款减值准备总计               | <b>115,958</b> | <b>100.00%</b> | <b>107,646</b> | <b>100.00%</b> | <b>100,757</b> | <b>100.00%</b> | <b>93,283</b> | <b>100.00%</b> |

**减值贷款拨备覆盖率:**

|     |        |        |        |        |
|-----|--------|--------|--------|--------|
| A/D | 73.74% | 71.75% | 70.99% | 72.36% |
| B/E | 65.62% | 64.18% | 66.25% | 66.28% |
| C/F | 1.55%  | 1.37%  | 1.54%  | 1.33%  |

|                      | 2010年6月30日     | 2009年12月31日    | 2008年12月31日    | 2007年12月31日    |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>(A+B+C)/(D+E)</b> | <b>179.82%</b> | <b>146.10%</b> | <b>115.35%</b> | <b>104.30%</b> |

(1) 按地域划分的贷款减值准备

单位：百万元（百分比除外）

| 项目        | 2010年6月30日     |                | 2009年12月31日    |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日   |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|           | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额            | 占比             |
| 内地        | 115,958        | 95.27%         | 107,646        | 95.30%         | 100,757        | 94.61%         | 93,283        | 97.10%         |
| 海外        | 5,760          | 4.73%          | 5,304          | 4.70%          | 5,737          | 5.39%          | 2,785         | 2.90%          |
| <b>合计</b> | <b>121,718</b> | <b>100.00%</b> | <b>112,950</b> | <b>100.00%</b> | <b>106,494</b> | <b>100.00%</b> | <b>96,068</b> | <b>100.00%</b> |

**减值贷款拨备覆盖率：**

|           |                |                |                |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 内地        | 179.82%        | 146.10%        | 115.35%        | 104.30%        |
| 海外        | 337.63%        | 228.03%        | 162.66%        | 316.48%        |
| <b>合计</b> | <b>183.89%</b> | <b>148.61%</b> | <b>117.18%</b> | <b>106.37%</b> |

(2) 按贷款产品划分的贷款减值准备

单位：百万元（百分比除外）

| 项目        | 2010年6月30日     |                | 2009年12月31日    |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日   |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|           | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额            | 占比             |
| 公司贷款      | 101,526        | 83.41%         | 92,028         | 81.48%         | 85,519         | 80.30%         | 76,634        | 79.77%         |
| 个人贷款      | 20,192         | 16.59%         | 20,922         | 18.52%         | 20,975         | 19.70%         | 19,434        | 20.23%         |
| <b>合计</b> | <b>121,718</b> | <b>100.00%</b> | <b>112,950</b> | <b>100.00%</b> | <b>106,494</b> | <b>100.00%</b> | <b>96,068</b> | <b>100.00%</b> |

**减值贷款拨备覆盖率：**

|           |                |                |                |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 公司贷款      | 177.84%        | 139.81%        | 106.50%        | 95.25%         |
| 个人贷款      | 221.82%        | 205.44%        | 198.27%        | 197.06%        |
| <b>合计</b> | <b>183.89%</b> | <b>148.61%</b> | <b>117.18%</b> | <b>106.37%</b> |

(3) 贷款减值准备变动情况

报告期内，本行贷款减值准备具体的变动情况如下：

单位：百万元

| 贷款减值准备            | 2010年<br>1-6月 | 2009年   | 2008年   | 2007年   |
|-------------------|---------------|---------|---------|---------|
| 年初余额              | 112,950       | 106,494 | 96,068  | 94,293  |
| 本年计提              | 30,391        | 41,768  | 34,460  | 22,077  |
| 本年回拨              | -18,950       | -26,323 | -17,668 | -13,825 |
| 本年核销及转出           | -2,702        | -9,038  | -5,575  | -6,798  |
| 本年转回：             |               |         |         |         |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回   | 497           | 649     | 902     | 1,671   |
| 已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回 | -221          | -632    | -766    | -284    |
| 汇率变动导致的转回         | -247          | 32      | -927    | -1,066  |
| 年末余额              | 121,718       | 112,950 | 106,494 | 96,068  |

报告期内，本行内地业务的贷款减值准备的变动情况如下：

单位：百万元

| 贷款减值准备            | 2010年<br>1-6月 | 2009年   | 2008年   | 2007年   |
|-------------------|---------------|---------|---------|---------|
| 年初余额              | 107,646       | 100,757 | 93,283  | 92,010  |
| 本年计提              | 29,526        | 40,431  | 31,107  | 20,887  |
| 本年回拨              | -18,539       | -25,370 | -16,851 | -12,056 |
| 本年核销及转出           | -2,504        | -7,709  | -5,430  | -6,457  |
| 本年转回：             |               |         |         |         |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回   | 187           | 142     | 27      | 19      |
| 已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回 | -210          | -590    | -704    | -257    |
| 汇率变动导致的转回         | -148          | -15     | -675    | -863    |
| 年末余额              | 115,958       | 107,646 | 100,757 | 93,283  |

#### 4、证券投资

报告期内，本行主要根据宏观经济环境、政策调控以及本行投资组合配置需求调整证券投资组合。本行适应市场变化，进一步加快业务结构调整，提高创新能力，优化投资组合；强化风险监控能力，适度减持高风险外币债券，逐步增加

政府债券、国际金融组织和大型金融机构债券投资，外币投资结构进一步优化，资产组合风险进一步降低。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行的证券投资分别为17,129.27亿元、16,462.08亿元、18,166.79亿元和19,666.55亿元，分别占本行总资产的28.57%、23.67%、20.76%和20.31%。

### （1）按投资结构划分的证券投资

报告期内，本行证券投资结构如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目       | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|----------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|          | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 交易性金融资产  | 81,793     | 4.16%   | 61,897      | 3.40%   | 87,814      | 5.33%   | 124,665     | 7.28%   |
| 可供出售金融资产 | 597,020    | 30.36%  | 622,307     | 34.26%  | 752,602     | 45.72%  | 682,995     | 39.87%  |
| 持有至到期投资  | 918,288    | 46.69%  | 744,693     | 40.99%  | 365,838     | 22.22%  | 446,647     | 26.08%  |
| 应收款项债券投资 | 369,554    | 18.79%  | 387,782     | 21.35%  | 439,954     | 26.73%  | 458,620     | 26.77%  |
| 合计       | 1,966,655  | 100.00% | 1,816,679   | 100.00% | 1,646,208   | 100.00% | 1,712,927   | 100.00% |

### A、可供出售金融资产

报告期内，本行的可供出售金融资产结构如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目               | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|------------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                  | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 政府债券             | 173,164    | 29.00%  | 206,213     | 33.14%  | 393,081     | 52.23%  | 219,913     | 32.20%  |
| 公共实体及准政府债券       | 42,006     | 7.04%   | 48,607      | 7.81%   | 67,421      | 8.96%   | 136,569     | 20.00%  |
| 金融机构债券           | 278,628    | 46.67%  | 273,795     | 44.00%  | 222,178     | 29.52%  | 226,149     | 33.11%  |
| 公司债券             | 88,152     | 14.77%  | 79,594      | 12.79%  | 60,745      | 8.07%   | 85,113      | 12.46%  |
| 其他（包括权益工具、基金投资等） | 15,070     | 2.52%   | 14,098      | 2.26%   | 9,177       | 1.22%   | 15,251      | 2.23%   |
| 合计               | 597,020    | 100.00% | 622,307     | 100.00% | 752,602     | 100.00% | 682,995     | 100.00% |

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月

30日，本行可供出售金融资产占证券投资的比重分别为39.87%、45.72%、34.26%和30.36%。

截至2008年12月31日，本行可供出售金融资产为7,526.02亿元，较2007年末增加696.07亿元，增长10.19%，主要原因在于本行根据市场的变化，调整债券组合，增持政府债券。截至2009年12月31日，本行可供出售金融资产为6,223.07亿元，较2008年末减少1,302.95亿元，降幅17.31%，主要是由于管理层持有意图的改变，本行将公允价值1,808.01亿元的可供出售类债券重分类至持有至到期类债券。截至2010年6月30日，本行可供出售金融资产为5,970.20亿元，较2009年末减少252.87亿元，下降4.06%，主要原因在于本行根据市场情况调整所持债券投资组合，增加了持有至到期投资的规模。

## B、持有至到期投资

报告期内，本行的持有至到期投资结构如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目         | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|            | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 政府债券       | 611,505    | 66.59%  | 459,045     | 61.64%  | 181,218     | 49.54%  | 172,481     | 38.62%  |
| 公共实体及准政府债券 | 29,695     | 3.23%   | 29,942      | 4.02%   | 37,035      | 10.12%  | 64,178      | 14.37%  |
| 金融机构债券     | 193,458    | 21.07%  | 190,121     | 25.53%  | 127,591     | 34.88%  | 174,363     | 39.04%  |
| 公司债券       | 84,105     | 9.16%   | 66,119      | 8.88%   | 24,321      | 6.65%   | 37,237      | 8.33%   |
| 减：减值准备     | -475       | -0.05%  | -534        | -0.07%  | -4,327      | -1.19%  | -1,612      | -0.36%  |
| 合计         | 918,288    | 100.00% | 744,693     | 100.00% | 365,838     | 100.00% | 446,647     | 100.00% |

本行持有至到期投资主要包括政府债券和金融机构债券。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行持有至到期投资占证券投资的比重分别为26.08%、22.22%、40.99%和46.69%。

截至2008年12月31日，本行持有至到期投资为3,658.38亿元，较2007年末减少808.09亿元，下降18.09%，主要原因在于本行减持金融机构债券所致。其中，2007年和2008年，对于本行因持有的相关债券信用状况严重恶化而出售的尚未到期的持有至到期投资金额分别为8.66亿元和43.66亿元。截至2009年12月



31日，本行持有至到期投资为7,446.93亿元，较2008年末增加3,788.55亿元，增长103.56%，主要原因在于，本行提高了持有至到期投资的规模，加大配置了中国政府债券等高信用等级债券；此外，由于管理层持有意图的改变，本行将公允价值1,808.01亿元的可供出售类债券重分类至持有至到期类债券。截至2010年6月30日，本行持有至到期投资为9,182.88亿元，较2009年末增加1,735.95亿元，增长23.31%，其中，本行内地政府债券较2009年末增加1,569.94亿元、内地政策性银行债券较2009年末增加170.70亿元；同时，本行动态调整外币证券投资，择机减持风险较高的结构类债券，在欧洲主权债务危机恶化之前，减持风险较高的部分欧洲国家债券及其他风险较高的欧洲金融机构债券，进一步优化本行投资组合。

### C、应收款项债券投资

报告期内，本行的应收款项债券投资结构如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|-------------------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                         | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 中国东方资产管理公司债券            | 160,000    | 43.30%  | 160,000     | 41.26%  | 160,000     | 36.37%  | 160,000     | 34.89%  |
| 中国人民银行专项票据              | 82         | 0.02%   | 82          | 0.02%   | 73,512      | 16.71%  | 73,512      | 16.03%  |
| 中国人民银行定向票据              | 97,845     | 26.48%  | 113,484     | 29.27%  | 72,000      | 16.37%  | 89,825      | 19.59%  |
| 财政部特别国债                 | 42,500     | 11.50%  | 42,500      | 10.96%  | 42,500      | 9.66%   | 42,500      | 9.27%   |
| 金融机构债券                  | 15,260     | 4.13%   | 14,560      | 3.75%   | 14,545      | 3.31%   | 14,545      | 3.17%   |
| 凭证式和储蓄式国债及其他            | 40,860     | 11.05%  | 37,660      | 9.71%   | 27,771      | 6.31%   | 30,304      | 6.61%   |
| 海外发行人发行的债券 <sup>1</sup> | 13,087     | 3.54%   | 19,604      | 5.06%   | 49,752      | 11.31%  | 48,082      | 10.48%  |
| 减：减值准备                  | -80        | -0.02%  | -108        | -0.03%  | -126        | -0.04%  | -148        | -0.04%  |
| 合计                      | 369,554    | 100.00% | 387,782     | 100.00% | 439,954     | 100.00% | 458,620     | 100.00% |

注：1、海外发行人发行的债券主要包括海外发行人发行的金融机构债券和公共实体及准政府债券

本行应收款项债券投资主要包括中国东方资产管理公司债券、中国人民银行

专项票据、中国人民银行定向票据和财政部特别国债。

截至2010年6月30日，本行应收款项债券投资主要包括中国东方资产管理公司债券1,600.00亿元、中国人民银行专项票据0.82亿元和定向票据978.45亿元、财政部特别国债425.00亿元等。

除此以外，本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。截至2010年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币613.74亿元。

#### D、交易性金融资产

本行结合流动性和市场情况调整交易性金融资产的投资规模及结构。本行交易性金融资产占证券投资的比重较小。截至2008年12月31日，本行交易性金融资产为878.14亿元，较2007年末减少368.51亿元，下降29.56%；截至2009年12月31日，本行交易性金融资产为618.97亿元，较2008年末减少259.17亿元，下降29.51%。截至2010年6月30日，本行交易性金融资产为817.93亿元，较2009年末增加198.96亿元，增长32.14%。

#### E、证券投资减值准备

报告期内，本行的证券投资减值准备情况如下表所示：

单位：百万元

| 项目                | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 可供出售金融资产减值准备      | 24,339         | 27,461          | 31,437          | 10,836          |
| 持有至到期投资减值准备       | 475            | 534             | 4,327           | 1,612           |
| 应收款项债券投资减值准备      | 80             | 108             | 126             | 148             |
| <b>证券投资减值准备合计</b> | <b>24,894</b>  | <b>28,103</b>   | <b>35,890</b>   | <b>12,596</b>   |

本行证券投资减值准备主要包括可供出售金融资产减值准备。若存在客观证据表明本行持有的可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累积损失予以转出，计入利润表。

2008年，发源于美国的次贷危机演变成为席卷全球的深度金融危机，作为

美国次级住房贷款抵押债券等债券价格基准的ABX指数也屡创历史新低。本行持有的美国次级住房贷款抵押债券、美国Alt-A住房贷款抵押债券及美国Non-Agency住房贷款抵押债券等债券价格波动较大，质量下降明显。为充分反映资产价值状况和充分保护投资者利益，本行根据会计准则要求，对存在减值迹象的债券审慎计提减值准备。

截至2008年12月31日，本行为可供出售金融资产累计计提了314.37亿元的减值准备，较2007年12月31日净增加206.01亿元。

截至2009年12月31日，本行为可供出售金融资产累计计提了274.61亿元的减值准备，较2008年12月31日减少39.76亿元。

截至2010年6月30日，本行为可供出售金融资产累计计提了243.39亿元的减值准备，较2009年12月31日减少31.22亿元。

证券投资资产减值损失的具体情况，请参见本节“二、利润表重要项目分析——（六）资产减值损失”。

## （2）按证券发行人划分的证券投资

本行的证券投资按照发行人划分，包括政府及政府担保债券、金融机构债券、公共实体及准政府债券、公司债券、权益性工具和基金等。

报告期内，本行按证券发行人划分的证券投资情况如下表所示（按净值列示）：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008年12月31日 |        | 2007年12月31日 |        |
|-------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                   | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     |
| 政府债券 <sup>1</sup> | 1,163,132  | 59.14% | 1,041,751   | 57.34% | 976,882     | 59.34% | 835,027     | 48.75% |
| 公共实体及准政府债券        | 76,329     | 3.88%  | 86,664      | 4.77%  | 119,566     | 7.26%  | 225,317     | 13.15% |
| 金融机构债券            | 522,506    | 26.57% | 514,876     | 28.34% | 445,259     | 27.05% | 498,006     | 29.07% |
| 公司债券              | 181,531    | 9.23%  | 152,815     | 8.41%  | 89,888      | 5.46%  | 131,734     | 7.69%  |
| 权益性工具             | 15,112     | 0.77%  | 14,613      | 0.80%  | 9,692       | 0.59%  | 19,457      | 1.13%  |
| 其他 <sup>2</sup>   | 8,045      | 0.41%  | 5,960       | 0.34%  | 4,921       | 0.30%  | 3,386       | 0.21%  |

| 项目     | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|--------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|        | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 证券投资合计 | 1,966,655  | 100.00% | 1,816,679   | 100.00% | 1,646,208   | 100.00% | 1,712,927   | 100.00% |

注：1、包括政府债券及中国东方资产管理公司债券

2、包括基金及其他

本行的证券投资主要是债券投资。其中，政府债券是本行债券投资的主要部分，是本行债券投资重点配置的品种之一。报告期内，本行根据经济环境对债券投资进行结构性调整，平衡债券投资的收益和风险。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行持有的政府债券投资规模分别为8,350.27亿元、9,768.82亿元、10,417.51亿元和11,631.32亿元，占本行证券投资的比例达到48.75%、59.34%、57.34%和59.14%。2008年，本行根据“调整结构、降低风险、加强管理”的方针，适时调整外币投资结构，及时减持高风险债券，大幅压缩结构类及信用类债券规模，相应增加政府类债券占比，组合风险进一步降低。2009年，市场流动性充裕，本行顺应市场变化，主动调整投资组合配置，在兼顾风险和收益的前提下，维持较高的政府债券投资比例并加大对高评级信用类债券的投资。2010年以来，本行适时把握人民币证券投资的力度和进度，改进投资管理模式，加大人民币政府债券的投资规模。

### （3）按货币划分的证券投资

本行本币投资主要包括国债、央行票据、金融债券以及信用债券等。本行外币投资主要包括政府债券、信用债券与结构类债券等。

报告期内，本行的证券投资按照货币划分情况如下表所示（按净值列示）：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目  | 2010年6月30日 |        | 2009年12月31日 |        | 2008年12月31日 |        | 2007年12月31日 |        |
|-----|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|     | 金额         | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     | 金额          | 占比     |
| 人民币 | 1,438,342  | 73.14% | 1,280,337   | 70.48% | 1,030,925   | 62.62% | 967,873     | 56.50% |
| 美元  | 306,280    | 15.57% | 292,117     | 16.08% | 353,380     | 21.47% | 465,774     | 27.19% |
| 港元  | 118,938    | 6.05%  | 113,342     | 6.24%  | 117,694     | 7.15%  | 164,879     | 9.63%  |

| 项目     | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|--------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|        | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 其他     | 103,095          | 5.24%          | 130,883          | 7.20%          | 144,209          | 8.76%          | 114,401          | 6.68%          |
| 证券投资合计 | <b>1,966,655</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,816,679</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,646,208</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,712,927</b> | <b>100.00%</b> |

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行证券投资中的人民币投资规模分别为9,678.73亿元、10,309.25亿元、12,803.37亿元和14,383.42亿元，占本行证券投资的比例分别为56.50%、62.62%、70.48%和73.14%，呈逐年上升的趋势；本行的外币证券投资分别为7,450.54亿元、6,152.83亿元、5,363.42亿元和5,283.13亿元，占本行证券投资的比例分别为43.50%、37.38%、29.52%和26.86%，呈逐年下降的趋势，美元证券投资的规模和占比下降幅度最大。

报告期内，本行持有的本外币证券投资比重的变动主要原因在于从2008年至2010年上半年，本行为降低外币证券投资组合风险，进一步减持高风险外币债券，主要包括美国次级住房贷款抵押债券、美国Alt-A住房贷款抵押债券及美国Non-Agency住房贷款抵押债券，以及葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等欧洲五国部分政府类债券和信用类债券。报告期内，本行在人民币流动性总体较为宽松的情况下，积极寻找市场投资机会，适当加大人民币债券投资力度，重点投资国债、央行票据以及高信用等级信用产品，努力提高资金运用效率。

#### （4）证券投资的账面价值与公允价值

可供出售金融资产、交易性金融资产在会计期末均按公允价值计量，应收款项债券投资在会计期末按摊余成本计量。

报告期内，本行持有的上市的持有至到期投资的账面价值与公允价值情况如下：

单位：百万元

| 项目                      | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|-------------------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                         | 账面价值       | 公允价值    | 账面价值        | 公允价值    | 账面价值        | 公允价值    | 账面价值        | 公允价值    |
| 上市的持有至到期投资 <sup>1</sup> | 840,919    | 845,011 | 644,860     | 644,715 | 242,187     | 249,200 | 253,833     | 251,944 |

注：1、上述上市持有至到期投资特指本行划分为持有至到期的债券投资，且该债券上市交

易并能取得相应的公允价值 / 交易价值

### (5) 债券投资集中度

截至2010年6月30日，本行所持有最大的十支金融债券<sup>1</sup>的情况：

单位：百万元（百分比除外）

| 债券种类          | 面值    | 年利率            | 到期日        | 减值 |
|---------------|-------|----------------|------------|----|
| 2005 年政策性银行债券 | 6,800 | 3.42%          | 2015-08-02 | -  |
| 2010 年政策性银行债券 | 6,070 | 1 年期固定利率+0.52% | 2017-01-26 | -  |
| 2009 年政策性银行债券 | 5,410 | 2.04%          | 2010-10-28 | -  |
| 2006 年政策性银行债券 | 5,000 | 1 年期固定利率+0.60% | 2016-12-12 | -  |
| 2006 年政策性银行债券 | 5,000 | 2.77%          | 2011-04-26 | -  |
| 2010 年政策性银行债券 | 4,780 | 1 年期固定利率+0.59% | 2020-02-25 | -  |
| 2009 年政策性银行债券 | 4,660 | 1 年期固定利率+0.54% | 2016-09-01 | -  |
| 2005 年政策性银行债券 | 4,430 | 2.62%          | 2011-01-19 | -  |
| 2005 年政策性银行债券 | 4,180 | 2.66%          | 2010-12-30 | -  |
| 2005 年政策性银行债券 | 4,150 | 2.82%          | 2010-12-15 | -  |

注：1、金融机构债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据

### (6) 按评级分类的债券投资

截至2010年6月30日，本行持有债券资产按照评级划分的情况如下表：

单位：百万元

|                 | 未评级     | AAA | AA | A     | A 以下  | 合计      |
|-----------------|---------|-----|----|-------|-------|---------|
| <b>中国内地发行人：</b> |         |     |    |       |       |         |
| —政府             | 857,155 | -   | -  | 4,329 | -     | 861,484 |
| —公共实体及准政府       | 14,162  | -   | -  | -     | -     | 14,162  |
| —政策性银行          | 246,939 | -   | -  | 7,937 | -     | 254,876 |
| —金融机构           | 35,880  | -   | -  | 1,152 | 1,565 | 38,597  |
| —公司             | 139,348 | -   | -  | 553   | 531   | 140,432 |
| —东方资产           | 160,000 | -   | -  | -     | -     | 160,000 |

|                        | 未评级              | AAA            | AA            | A             | A 以下          | 合计               |
|------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 小计                     | <b>1,453,484</b> | -              | -             | <b>13,971</b> | <b>2,096</b>  | <b>1,469,551</b> |
| <b>海外发行人:</b>          |                  |                |               |               |               |                  |
| —政府                    | 113,578          | 11,962         | 10,543        | 5,334         | 231           | 141,648          |
| —公共实体及准政府 <sup>1</sup> | 18,483           | 31,770         | 10,280        | 1,622         | 12            | 62,167           |
| —金融机构                  | 25,706           | 81,197         | 65,959        | 47,925        | 8,246         | 229,033          |
| —公司                    | 2,711            | 6,189          | 4,254         | 13,600        | 14,345        | 41,099           |
| 小计 <sup>2</sup>        | <b>160,478</b>   | <b>131,118</b> | <b>91,036</b> | <b>68,481</b> | <b>22,834</b> | <b>473,947</b>   |
| 合计 <sup>3</sup>        | <b>1,613,962</b> | <b>131,118</b> | <b>91,036</b> | <b>82,452</b> | <b>24,930</b> | <b>1,943,498</b> |

注:

- 1、美国房地美及房利美发行的债券包括在公共实体及准政府类别当中
- 2、包含的住房贷款抵押债券列示如下:

单位: 百万元

|                        | 未评级       | AAA          | AA           | A            | A 以下          | 合计            |
|------------------------|-----------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 美国次级住房贷款抵押债券           | 50        | 1,755        | 2,220        | 787          | 7,955         | 12,767        |
| 美国 Alt-A 住房贷款抵押债券      | -         | 265          | 246          | 337          | 3,394         | 4,242         |
| 美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券 | -         | 820          | 593          | 552          | 6,084         | 8,049         |
| 合计                     | <b>50</b> | <b>2,840</b> | <b>3,059</b> | <b>1,676</b> | <b>17,433</b> | <b>25,058</b> |

3、本行持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2010年6月30日, 本行对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了212.55亿元和4.75亿元的减值准备, 对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为227.30亿元和16.13亿元

#### (7) 对部分欧洲国家各类机构发行的债券投资情况

2009年末, 部分欧洲国家出现债务危机, 引起了国际金融市场对葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等国家发行债券风险的普遍关注。截至2010年6月30日, 集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等欧洲五国各类机构发行债券账面价值折合人民币33.95亿元, 比2009年末减少36.25亿元, 主要是本行择机减持了部分政府机构及金融机构发行的债券, 债券估值情况良好。

截至2010年6月30日, 本行对部分欧洲国家各类机构发行的债券投资情况如

下：

单位：百万元

| 国家  | 发行人 |              |       |     |       |
|-----|-----|--------------|-------|-----|-------|
|     | 政府  | 公共实体及<br>准政府 | 金融机构  | 公司  | 合计    |
| 意大利 | 907 | -            | 1,007 | -   | 1,914 |
| 西班牙 | -   | -            | 104   | -   | 104   |
| 爱尔兰 | -   | -            | 1,034 | 268 | 1,302 |
| 葡萄牙 | -   | -            | 75    | -   | 75    |
| 希腊  | -   | -            | -     | -   | -     |
| 合计  | 907 | -            | 2,220 | 268 | 3,395 |

## 5、存放中央银行款项

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行存放中央银行款项分别为6,032.22亿元、10,619.82亿元、10,464.41亿元和12,284.40亿元，分别占本行总资产的10.06%、15.27%、11.96%和12.68%。

截至2008年12月31日，本行存放中央银行款项较2007年12月31日增加4,587.60亿元，增长76.05%，主要原因在于：（1）本行存款规模的迅速扩大；（2）央行的法定存款准备金率的增长；（3）本行境外机构存放在当地中央银行款项增长。截至2009年12月31日，本行存放中央银行款项较2008年12月31日减少155.41亿元，下降1.46%。截至2010年6月30日，本行存放中央银行款项较2009年12月31日增加1,819.99亿元，增长17.39%，主要原因是2010年上半年央行数次上调金融机构法定存款准备金率。

## 6、存拆放同业

本行存拆放同业主要包括银行间存款及在同业和其他金融机构的货币市场拆放款项。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行存拆放同业分别为3,977.61亿元、4,227.92亿元、5,336.88亿元和6,414.99亿元，分别占本行总资产的6.63%、6.08%、6.10%和6.62%。



## 7、其他

本行其他资产包括现金、贵金属、买入返售金融资产、衍生金融资产、应收利息、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉、递延所得税资产等。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行其他资产规模分别为5,271.50亿元、6,350.60亿元、5,577.27亿元和5,790.57亿元，分别占本行总资产的8.80%、9.13%、6.37%和5.98%。

### （1）买入返售金融资产

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行买入返售金融资产分别为1,742.65亿元、2,483.48亿元、1,494.22亿元和1,421.44亿元，分别占本行总资产的2.91%、3.57%、1.71%和1.47%。其中，以政府债券作为担保物的买入返售金融资产占比较高，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，该类资产分别为1,600.46亿元、1,975.66亿元、1,062.16亿元和1,076.23亿元，分别占买入返售金融资产的91.84%、79.55%、71.08%和75.71%。

### （2）衍生金融工具

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

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

报告期内，本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下：

单位：百万元

| 项目                                    | 2010年6月30日 |        |         | 2009年12月31日 |        |         | 2008年12月31日 |        |         | 2007年12月31日 |        |         |
|---------------------------------------|------------|--------|---------|-------------|--------|---------|-------------|--------|---------|-------------|--------|---------|
|                                       | 名义金额       | 公允价值   |         | 名义金额        | 公允价值   |         | 名义金额        | 公允价值   |         | 名义金额        | 公允价值   |         |
|                                       |            | 资产     | 负债      |             | 资产     | 负债      |             | 资产     | 负债      |             | 资产     | 负债      |
| 货币衍生工具:                               |            |        |         |             |        |         |             |        |         |             |        |         |
| 货币远期合同、货币掉期合同及交叉货币利率互换合同 <sup>1</sup> | 2,094,011  | 25,501 | -17,361 | 1,629,325   | 20,810 | -12,353 | 1,510,772   | 62,814 | -40,111 | 1,563,450   | 37,985 | -17,789 |
| 货币期权                                  | 7,011      | 60     | -20     | 4,331       | 16     | -14     | 9,285       | 110    | -94     | 68,004      | 238    | -362    |
| 小计                                    | 2,101,022  | 25,561 | -17,381 | 1,633,656   | 20,826 | -12,367 | 1,520,057   | 62,924 | -40,205 | 1,631,454   | 38,223 | -18,151 |
| 利率衍生工具:                               |            |        |         |             |        |         |             |        |         |             |        |         |
| 利率互换                                  | 531,339    | 7,919  | -10,859 | 459,885     | 6,213  | -9,404  | 430,473     | 10,668 | -16,159 | 460,881     | 4,237  | -5,375  |
| 利率期权                                  | 2,532      | -      | -105    | 839         | -      | -4      | 21,521      | 93     | -708    | 31,117      | 55     | -153    |
| 利率期货                                  | 8,253      | 9      | -7      | 1,958       | 6      | -3      | 8,016       | 17     | -19     | 13,576      | 24     | -33     |
| 小计                                    | 542,124    | 7,928  | -10,971 | 462,682     | 6,219  | -9,411  | 460,010     | 10,778 | -16,886 | 505,574     | 4,316  | -5,561  |
| 权益衍生工具                                | 8,151      | 165    | -137    | 4,548       | 102    | -106    | 7,794       | 1,199  | -988    | 12,736      | 1,050  | -719    |
| 商品衍生工具                                | 31,609     | 1,656  | -1,434  | 20,611      | 1,224  | -915    | 20,101      | 1,025  | -924    | 33,664      | 2,180  | -2,504  |
| 信用衍生工具                                | 543        | 3      | -       | 3,482       | 143    | -424    | 5,272       | 198    | -479    | 11,753      | 70     | -327    |
| 合计                                    | 2,683,449  | 35,313 | -29,923 | 2,124,979   | 28,514 | -23,223 | 2,013,234   | 76,124 | -59,482 | 2,195,181   | 45,839 | -27,262 |

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

### （3）长期股权投资

本行长期股权投资主要是对联营企业及合营企业的股权投资，其中，对华能国际电力开发公司的投资占本行长期股权投资的主要部分。截至2010年6月30日，本行对华能国际电力开发公司的投资金额为45.06亿元，占本行长期股权投资的比例为40.85%。本行联营企业及合营企业的基本情况，请参见本配股说明书“第五节 同业竞争与关联交易——四、关联交易——（一）关联方及其关联关系”。

报告期内，本行长期股权投资的情况列示如下：

单位：百万元

| 项目              | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 华能国际电力开发公司      | 4,506          | 4,305           | 4,012           | 4,454           |
| 中银国际证券有限责任公司    | 1,852          | 1,829           | 1,545           | 1,274           |
| 中国航空技术国际控股有限公司  | 1,418          | 1,385           | -               | -               |
| 张家港华汇特种玻璃有限公司   | 532            | 498             | -               | -               |
| 宁夏银行股份有限公司      | 436            | 440             | -               | -               |
| 香港宝莱控股有限公司      | 697            | 367             | -               | -               |
| 东风标致雪铁龙汽车金融有限公司 | -              | 261             | 263             | 254             |
| 银联投资有限公司        | 70             | 204             | 291             | 228             |
| 联光投资有限公司        | 150            | 157             | 177             | -               |
| 渤海产业投资基金管理有限公司  | 121            | 133             | 126             | 67              |
| 其他              | 1,250          | 1,089           | 962             | 502             |
| 合计              | 11,032         | 10,668          | 7,376           | 6,779           |

### （4）除买入返售金融资产、衍生金融资产和长期股权投资外的其他资产

报告期内，本行除买入返售金融资产、衍生金融资产和长期股权投资外的其他资产情况如下：

单位：百万元

| 项目                              | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 现金                              | 43,559         | 39,596          | 35,489          | 33,965          |
| 贵金属                             | 66,476         | 59,655          | 42,479          | 44,412          |
| 应收利息                            | 39,329         | 34,390          | 34,690          | 31,782          |
| 投资性房地产                          | 15,877         | 15,952          | 9,637           | 9,986           |
| 固定资产                            | 111,569        | 109,954         | 88,898          | 81,108          |
| 无形资产                            | 11,502         | 11,910          | 12,250          | 13,031          |
| 商誉                              | 1,899          | 1,929           | 1,877           | 1,752           |
| 递延所得税资产                         | 22,559         | 23,518          | 16,067          | 16,202          |
| 其他资产<br>(含存出发钞基金、应收及暂付款项、抵债资产等) | 77,798         | 72,219          | 61,825          | 68,029          |

截至2010年6月30日，本行上述其他资产中的抵债资产主要包括商业用房地产22.74亿元、居住用房地产3.92亿元和其他抵债资产11.57亿元，扣除减值准备20.82亿元，本行持有的抵债资产的净值为17.41亿元。

2007年、2008年、2009年和2010年1-6月，本行处置抵债资产（按原值计）分别为16.29亿元、18.40亿元、13.25亿元和5.12亿元。本行计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对截至2010年6月30日的抵债资产进行处置。

## （二）负债结构变动分析

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行负债分别为55,405.60亿元、64,617.93亿元、82,065.49亿元和91,184.96亿元。本行负债主要由吸收存款、同业存拆入及对央行负债、应付债券及长期借款等组成。

截至2010年6月30日，本行吸收存款、同业存拆入及对央行负债、应付债券及长期借款分别占本行负债的79.64%、14.90%和1.56%。

报告期内，本行负债主要部分的组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                           | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|------------------------------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                              | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 吸收存款                         | 7,262,064  | 79.64%  | 6,685,049   | 81.46%  | 5,173,352   | 80.06%  | 4,480,585   | 80.87%  |
| 同业存拆入及<br>对央行负债 <sup>1</sup> | 1,358,582  | 14.90%  | 1,070,577   | 13.05%  | 856,643     | 13.26%  | 516,715     | 9.33%   |
| 其他借入资金 <sup>2</sup>          | 141,888    | 1.56%   | 88,055      | 1.07%   | 77,982      | 1.21%   | 77,978      | 1.41%   |
| 其他 <sup>3</sup>              | 355,962    | 3.90%   | 362,868     | 4.42%   | 353,816     | 5.47%   | 465,282     | 8.39%   |
| 负债总计                         | 9,118,496  | 100.00% | 8,206,549   | 100.00% | 6,461,793   | 100.00% | 5,540,560   | 100.00% |

注：

- 1、同业存拆入及对央行负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及向中央银行借款
- 2、其他借入资金包括应付债券、长期借款
- 3、其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、应付利息、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债等

## 1、吸收存款

报告期内，本行不断调整资金的运作模式，尽量使负债组合的货币币种和到期时间与本行的资产组合保持一致，从而减少本行融资成本。本行主要通过吸收存款为贷款及投资业务提供资金。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行吸收存款金额分别为44,805.85亿元、51,733.52亿元、66,850.49亿元和72,620.64亿元。吸收存款占本行负债的比重最大，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，吸收存款分别占负债的80.87%、80.06%、81.46%和79.64%。

### （1）按地域划分的吸收存款

报告期内，按吸收存款业务的发生地划分的本行吸收存款分布情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目 | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|----|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|    | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| 内地 | 6,258,189        | 86.18%         | 5,744,778        | 85.93%         | 4,323,092        | 83.56%         | 3,604,414        | 80.45%         |
| 海外 | 1,003,875        | 13.82%         | 940,271          | 14.07%         | 850,260          | 16.44%         | 876,171          | 19.55%         |
| 合计 | <b>7,262,064</b> | <b>100.00%</b> | <b>6,685,049</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,173,352</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,480,585</b> | <b>100.00%</b> |

报告期内，本行吸收存款总额逐年增长，截至2008年12月31日，本行吸收存款较2007年末增加6,927.67亿元，增长15.46%；截至2009年12月31日，本行吸收存款总额较2008年末增加15,116.97亿元，增长29.22%；截至2010年6月30日，本行吸收存款总额较2009年末增加5,770.15亿元，增长8.63%。

本行内地业务的吸收存款占本行吸收存款总额的比重较大，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行内地业务的吸收存款分别为36,044.14亿元、43,230.92亿元、57,447.78亿元和62,581.89亿元，分别占本行吸收存款总额的80.45%、83.56%、85.93%和86.18%。

截至2008年12月31日，本行内地业务的吸收存款较2007年末增加7,186.78亿元，增长19.94%。本行抓住资本市场调整契机，大力吸收储蓄存款和公司存款，取得明显成效。截至2009年12月31日，本行内地业务的吸收存款较2008年末增加14,216.86亿元，增长32.89%。2009年，本行内地机构大力拓展客户基础，加快推进机构网点和电子渠道建设，着力提升网点效能，不断完善电子渠道体系，巩固客户服务载体，有效促进吸收存款的持续快速增长，为资产业务发展提供有力的资金支持。截至2010年6月30日，本行内地业务的吸收存款较2009年末增加5,134.11亿元，增长8.94%。2010年以来，本行内地机构加大存款拓展力度，巩固客户基础，提高传统业务的竞争力，吸收存款保持持续增长。

本行海外存款业务发展相对平稳。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行海外业务的吸收存款分别为8,761.71亿元、8,502.60亿元、9,402.71亿元和10,038.75亿元。

## （2）按客户及产品类型划分的吸收存款

报告期内，本行按客户及产品类型划分的吸收存款分布情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|              | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| <b>公司存款：</b> |                  |                |                  |                |                  |                |                  |                |
| 活期存款         | 2,055,842        | 28.31%         | 1,948,036        | 29.14%         | 1,375,251        | 26.58%         | 1,174,722        | 26.22%         |
| 定期存款         | 1,281,571        | 17.65%         | 1,125,487        | 16.84%         | 786,896          | 15.21%         | 694,995          | 15.51%         |
| 小计           | <b>3,337,413</b> | <b>45.96%</b>  | <b>3,073,523</b> | <b>45.98%</b>  | <b>2,162,147</b> | <b>41.79%</b>  | <b>1,869,717</b> | <b>41.73%</b>  |
| <b>储蓄存款：</b> |                  |                |                  |                |                  |                |                  |                |
| 活期存款         | 1,281,411        | 17.64%         | 1,194,533        | 17.87%         | 901,188          | 17.42%         | 810,720          | 18.09%         |
| 定期存款         | 2,139,174        | 29.46%         | 1,985,352        | 29.70%         | 1,822,323        | 35.23%         | 1,545,001        | 34.48%         |
| 小计           | <b>3,420,585</b> | <b>47.10%</b>  | <b>3,179,885</b> | <b>47.57%</b>  | <b>2,723,511</b> | <b>52.65%</b>  | <b>2,355,721</b> | <b>52.57%</b>  |
| 存入保证金        | 440,883          | 6.07%          | 367,144          | 5.49%          | 216,453          | 4.18%          | 174,673          | 3.90%          |
| 其他           | 63,183           | 0.87%          | 64,497           | 0.96%          | 71,241           | 1.38%          | 80,474           | 1.80%          |
| 吸收存款总计       | <b>7,262,064</b> | <b>100.00%</b> | <b>6,685,049</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,173,352</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,480,585</b> | <b>100.00%</b> |

报告期内，本行按客户及产品类型划分的内地业务的吸收存款分布情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年6月30日       |               | 2009年12月31日      |               | 2008年12月31日      |               | 2007年12月31日      |               |
|--------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|              | 金额               | 占比            | 金额               | 占比            | 金额               | 占比            | 金额               | 占比            |
| <b>公司存款：</b> |                  |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 活期存款         | 1,845,686        | 29.49%        | 1,737,659        | 30.25%        | 1,219,355        | 28.21%        | 1,053,269        | 29.22%        |
| 定期存款         | 1,094,610        | 17.49%        | 983,424          | 17.12%        | 631,905          | 14.62%        | 517,173          | 14.35%        |
| 小计           | <b>2,940,296</b> | <b>46.98%</b> | <b>2,721,083</b> | <b>47.37%</b> | <b>1,851,260</b> | <b>42.83%</b> | <b>1,570,442</b> | <b>43.57%</b> |
| <b>储蓄存款：</b> |                  |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 活期存款         | 923,520          | 14.76%        | 819,522          | 14.26%        | 628,279          | 14.53%        | 579,372          | 16.08%        |
| 定期存款         | 1,928,923        | 30.82%        | 1,786,548        | 31.10%        | 1,568,024        | 36.27%        | 1,214,757        | 33.70%        |
| 小计           | <b>2,852,443</b> | <b>45.58%</b> | <b>2,606,070</b> | <b>45.36%</b> | <b>2,196,303</b> | <b>50.80%</b> | <b>1,794,129</b> | <b>49.78%</b> |
| 存入保证金        | 424,083          | 6.78%         | 354,520          | 6.17%         | 206,707          | 4.78%         | 164,409          | 4.56%         |
| 其他           | 41,367           | 0.66%         | 63,105           | 1.10%         | 68,822           | 1.59%         | 75,434           | 2.09%         |

| 项目     | 2010年6月30日 |         | 2009年12月31日 |         | 2008年12月31日 |         | 2007年12月31日 |         |
|--------|------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|        | 金额         | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| 吸收存款总计 | 6,258,189  | 100.00% | 5,744,778   | 100.00% | 4,323,092   | 100.00% | 3,604,414   | 100.00% |

本行大部分公司存款和储蓄存款均来自本行的内地业务，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行内地业务的吸收存款分别占本行吸收存款总额的80.45%、83.56%、85.93%和86.18%。报告期内，本行抓住了国家扩内需、调结构、保增长的发展机遇，以及资本市场的调整契机，全面大力发展公司存款和储蓄存款业务，本行内地公司存款和储蓄存款均出现了大规模的增长。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分之一，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行公司存款分别为18,697.17亿元、21,621.47亿元、30,735.23亿元和33,374.13亿元，分别占本行吸收存款总额的41.73%、41.79%、45.98%和45.96%。其中，公司活期存款占公司存款的大部分，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行公司活期存款分别占本行公司存款总额的62.83%、63.61%、63.38%和61.60%。

报告期内，在我国经济持续增长的环境下，本行不断致力于扩展公司存款业务，特别是内地公司存款业务，从而使本行的公司存款规模呈现整体增长趋势。截至2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行内地公司存款分别为18,512.60亿元、27,210.83亿元和29,402.96亿元，分别较上年末增加2,808.19亿元、8,698.23亿元和2,192.13亿元，分别增长17.88%、46.99%和8.06%，主要原因在于，本行加大公司客户的营销力度，巩固与扩大客户基础，大力拓展存款业务，公司存款规模持续稳步增长。

储蓄存款是本行吸收存款的另一个重要组成部分。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行的储蓄存款分别为23,557.21亿元、27,235.11亿元、31,798.85亿元和34,205.85亿元，分别占本行吸收存款总额的52.57%、52.65%、47.57%和47.10%。本行个人定期存款占储蓄存款的比重较大，截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31



日和2010年6月30日，本行个人定期存款分别占本行储蓄存款总额的65.59%、66.91%、62.43%和62.54%。

报告期内，在储蓄存款方面，本行坚持以客户为中心，加强客户关系管理，以中高端客户为重点，扩大有效客户规模。截至2008年12月31日，本行内地储蓄存款为21,963.03亿元，较2007年末增加4,021.74亿元，增长22.42%，主要原因在于本行积极开展个人客户金融资产全员营销活动，充分利用资本市场调整的契机，大力吸收储蓄存款；同时，外币储蓄存款止跌回升，在全部金融机构中继续保持绝对领先地位。截至2009年12月31日，本行内地储蓄存款为26,060.70亿元，较2008年末增加4,097.67亿元，增长18.66%，主要原因在于，本行依托科技建设与产品创新，加强业务联动，持续提升储蓄存款核心竞争力，人民币储蓄存款稳步增长。此外，本行积极应对人民币汇率波动，以汇入汇款产品、外汇交易类产品为重点，巩固外币储蓄存款优势。截至2010年6月30日，本行内地储蓄存款为28,524.43亿元，较2009年末增加2,463.73亿元，增长9.45%，主要原因在于2010年上半年，本行大力加强个人基本户建设，开展代发工资产品组合营销，推出小额外币优惠利率存款产品，提高传统业务竞争力，推进储蓄快速增长。

此外，报告期内保证金存款逐年增长。截至2008年12月31日，本行保证金存款为2,164.53亿元，较2007年末增加417.80亿元，增长23.92%；截至2009年12月31日，本行保证金存款为3,671.44亿元，较2008年末增加1,506.91亿元，增长69.62%；截至2010年6月30日，本行保证金存款为4,408.83亿元，较2009年末增加737.39亿元，增长20.08%。

### （3）按货币划分的吸收存款

报告期内，按货币划分的本行吸收存款分布情况如下：

单位：百万元

| 项目  | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|-----|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 人民币 | 5,900,268          | 5,373,965           | 3,983,720           | 3,262,076           |
| 美元  | 480,740            | 453,293             | 438,342             | 416,298             |
| 港币  | 602,255            | 593,878             | 519,181             | 591,675             |

| 项目 | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|----|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 其他 | 278,801            | 263,913             | 232,109             | 210,536             |
| 合计 | <b>7,262,064</b>   | <b>6,685,049</b>    | <b>5,173,352</b>    | <b>4,480,585</b>    |

报告期内，按本外币划分的本行内地业务的吸收存款的分布情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目          | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日      |                | 2007年12月31日      |                |
|-------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             |
| <b>人民币：</b> |                  |                |                  |                |                  |                |                  |                |
| 公司存款        | 2,759,061        | 44.09%         | 2,554,742        | 44.47%         | 1,712,083        | 39.60%         | 1,447,091        | 40.15%         |
| 储蓄存款        | 2,659,505        | 42.50%         | 2,407,931        | 41.92%         | 2,020,900        | 46.75%         | 1,616,234        | 44.84%         |
| 其他          | 423,973          | 6.77%          | 375,014          | 6.52%          | 221,851          | 5.13%          | 181,332          | 5.03%          |
| 小计          | <b>5,842,539</b> | <b>93.36%</b>  | <b>5,337,687</b> | <b>92.91%</b>  | <b>3,954,834</b> | <b>91.48%</b>  | <b>3,244,657</b> | <b>90.02%</b>  |
| <b>外币：</b>  |                  |                |                  |                |                  |                |                  |                |
| 公司存款        | 181,235          | 2.90%          | 166,341          | 2.90%          | 139,177          | 3.22%          | 123,350          | 3.42%          |
| 储蓄存款        | 192,938          | 3.08%          | 198,139          | 3.45%          | 175,403          | 4.06%          | 177,895          | 4.94%          |
| 其他          | 41,477           | 0.66%          | 42,611           | 0.74%          | 53,678           | 1.24%          | 58,512           | 1.62%          |
| 小计          | <b>415,650</b>   | <b>6.64%</b>   | <b>407,091</b>   | <b>7.09%</b>   | <b>368,258</b>   | <b>8.52%</b>   | <b>359,757</b>   | <b>9.98%</b>   |
| 合计          | <b>6,258,189</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,744,778</b> | <b>100.00%</b> | <b>4,323,092</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,604,414</b> | <b>100.00%</b> |

本行内地业务的吸收存款的绝大部分是以人民币计值的吸收存款。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，以人民币计值的本行内地吸收存款分别为32,446.57亿元、39,548.34亿元、53,376.87亿元和58,425.39亿元，分别占本行内地吸收存款总额的90.02%、91.48%、92.91%和93.36%。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，以外币计值的本行内地业务的吸收存款折合人民币分别为3,597.57亿元、3,682.58亿元、4,070.91亿元和4,156.50亿元，分别占本行内地吸收存款总额的9.98%、8.52%、7.09%和6.64%。

## 2、同业存拆入及对央行负债

报告期内，本行同业存拆入及对央行负债的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                         | 2010年6月30日       |                | 2009年12月31日      |                | 2008年12月31日    |                | 2007年12月31日    |                |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                            | 金额               | 占比             | 金额               | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             |
| 同业及其他金融机构存放款项 <sup>1</sup> | 1,159,390        | 85.34%         | 904,166          | 84.46%         | 724,228        | 84.54%         | 324,848        | 62.87%         |
| 拆入资金 <sup>1</sup>          | 129,117          | 9.50%          | 104,796          | 9.79%          | 76,819         | 8.97%          | 141,382        | 27.36%         |
| 向中央银行借款                    | 70,075           | 5.16%          | 61,615           | 5.75%          | 55,596         | 6.49%          | 50,485         | 9.77%          |
| 合计                         | <b>1,358,582</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,070,577</b> | <b>100.00%</b> | <b>856,643</b> | <b>100.00%</b> | <b>516,715</b> | <b>100.00%</b> |

注：1、在以前年度，同业定期存款在“拆入资金”项目中列示。根据行业做法，本行将2009年12月31日的合并资产负债表和母公司资产负债表中同业定期存款列示于“同业及其他金融机构存放款项”。本行已对2008年对比数字进行了重述，上述重分类并未影响本行和本行比较期间的同业存拆入及对央行负债。2007年数字未进行重述

本行同业存拆入及对央行负债主要包括银行间存入款项及同业和其他金融机构的货币市场拆入款项。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行同业存拆入及对央行负债总额分别为5,167.15亿元、8,566.43亿元、10,705.77亿元和13,585.82亿元，分别占本行总负债的9.33%、13.26%、13.05%和14.90%。截至2008年12月31日，本行同业存拆入及对央行负债较2007年12月31日增加3,399.28亿元，增长65.79%；截至2009年12月31日，本行同业存拆入及对央行负债较2008年12月31日增加2,139.34亿元，增长24.97%；截至2010年6月30日，本行同业存拆入及对央行负债较2009年12月31日增加2,880.05亿元，增长26.90%。

## 3、其他借入资金

本行其他借入资金包括应付债券和长期借款。报告期内，本行其他借入资金情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2010年6月30日     |                | 2009年12月31日   |                | 2008年12月31日   |                | 2007年12月31日   |                |
|------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|      | 金额             | 占比             | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             | 金额            | 占比             |
| 应付债券 | 130,420        | 91.92%         | 76,798        | 87.22%         | 65,393        | 83.86%         | 64,391        | 82.58%         |
| 长期借款 | 11,468         | 8.08%          | 11,257        | 12.78%         | 12,589        | 16.14%         | 13,587        | 17.42%         |
| 合计   | <b>141,888</b> | <b>100.00%</b> | <b>88,055</b> | <b>100.00%</b> | <b>77,982</b> | <b>100.00%</b> | <b>77,978</b> | <b>100.00%</b> |

### （1）应付债券

本行应付债券主要包括本行在内地发行的人民币次级债券、可转债、在香港发行的人民币债券和美元债券等。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行应付债券总额分别为643.91亿元、653.93亿元、767.98亿元和1,304.20亿元，分别占本行总负债的1.16%、1.01%、0.94%和1.43%。

本行于2009年发行了人民币次级债券400亿元。2009年7月20日和2009年11月16日，本行按面值全额赎回2004年第一期次级债券140.70亿元和第二期次级债券120亿元。

本行于2010年3月9日发行了人民币次级债券249.30亿元。2010年3月4日，本行对2005年发行的总值为人民币249.30亿元的第一期次级债券和第二期次级债券的浮息部分行使了以面值赎回的权利。

本行于2010年6月2日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券，本次可转债存续期限为六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率为0.5%，之后在剩余年限内逐年递增0.3%。在本次可转债期满后5个交易日内，本行将以本次可转债票面面值的106%（含最后一期利息）赎回全部未转股的可转债。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间内按照转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。截至2010年6月30日，本行可转换公司债券负债组成部分的账面价值为人民币357.04亿元，权益组成部分账面价值为人民币41.48亿元。

报告期内，本行应付债券的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目                 | 发行日        | 到期日        | 利率    | 金额             |                 |                 |                 |
|--------------------|------------|------------|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                    |            |            |       | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
| 发行次级债券             |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 2004年人民币债券:        |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 第一期                | 2004-7-7   | 2014-7-20  | 4.87% | -              | -               | 14,070          | 14,070          |
| 第二期                | 2004-10-22 | 2014-11-16 | 4.94% | -              | -               | 12,000          | 12,000          |
| 2005年人民币债券:        |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 第一期                | 2005-2-18  | 2015-3-4   | 4.83% | -              | 15,930          | 15,930          | 15,930          |
| 第二期（固定利率）          | 2005-2-18  | 2020-3-4   | 5.18% | 9,000          | 9,000           | 9,000           | 9,000           |
| 第二期（浮动利率）          | 2005-2-18  | 2015-3-4   | 浮动利率  | -              | 9,000           | 9,000           | 9,000           |
| 2009年人民币债券:        |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 第一期（固定利率）          | 2009-7-6   | 2019-7-8   | 3.28% | 14,000         | 14,000          | -               | -               |
|                    | 2009-7-6   | 2024-7-8   | 4.00% | 24,000         | 24,000          | -               | -               |
| 第一期（浮动利率）          | 2009-7-6   | 2019-7-8   | 浮动利率  | 2,000          | 2,000           | -               | -               |
| 2010年人民币债券:        |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 2010年人民币债券         | 2010-3-9   | 2025-3-11  | 4.68% | 24,930         | -               | -               | -               |
| 2010年中银香港发行美元后偿票据: |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 2010年美元票据          | 2010-2-11  | 2020-2-11  | 5.55% | 17,898         | -               | -               | -               |
| 小计                 |            |            |       | 91,828         | 73,930          | 60,000          | 60,000          |
| 发行可转换公司债券          |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 2010年人民币可转换公司债券    | 2010-6-2   | 2016-6-2   | 递增利率  | 35,704         | -               | -               | -               |
| 发行其他债券             |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 1994年美元债券:         |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| 1994年美元债券          | 1994-3-10  | 2014-3-15  | 8.25% | 151            | 151             | 152             | 162             |
| 2007年香港发行人民币债券:    |            |            |       |                |                 |                 |                 |
| A部分债券              | 2007-9-28  | 2009-9-28  | 3.15% | -              | -               | 1,688           | 1,581           |
| B部分债券              | 2007-9-28  | 2010-9-28  | 3.35% | 701            | 692             | 690             | 695             |

| 项目              | 发行日       | 到期日       | 利率    | 金额             |                 |                 |                 |
|-----------------|-----------|-----------|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 |           |           |       | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
| 2008年香港发行人民币债券： |           |           |       |                |                 |                 |                 |
| A部分债券           | 2008-9-22 | 2010-9-22 | 3.25% | 1,314          | 1,306           | 1,273           | -               |
| B部分债券           | 2008-9-22 | 2011-9-22 | 3.40% | 722            | 719             | 672             | -               |
| 其他应付债券          |           |           |       | -              | -               | 918             | 1,953           |
| 小计              |           |           |       | 2,888          | 2,868           | 5,393           | 4,391           |
| 合计              |           |           |       | 130,420        | 76,798          | 65,393          | 64,391          |

## (2) 长期借款

本行长期借款主要是本行全资子公司中银航空租赁借入长期借款用于从事飞行设备租赁业务。截至2007年12月31日、2008年12月31日和2009年12月31日，本行长期借款的利率范围为5.05%至7.56%、2.28%至7.56%和0.76%至7.56%。截至2010年6月30日，本行长期借款的余额为114.68亿元，较2009年末增加2.11亿元。

## 4、其他

本行其他负债主要包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付利息、应付职工薪酬、应交税费、卖出回购金融资产款、递延所得税负债等。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行其他负债总额分别为4,652.82亿元、3,538.16亿元、3,628.68亿元和3,559.62亿元，分别占本行总负债的8.39%、5.47%、4.42%和3.90%。

报告期内，本行其他负债的情况如下：

单位：百万元

| 项目        | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 交易性金融负债   | 52,236         | 44,234          | 67,549          | 86,655          |
| 衍生金融负债    | 29,923         | 23,223          | 59,482          | 27,262          |
| 卖出回购金融资产款 | 47,937         | 81,847          | 1,402           | 143,780         |

| 项目                                       | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 应付职工薪酬                                   | 17,162         | 21,006          | 18,394          | 17,361          |
| 应交税费                                     | 12,571         | 17,801          | 24,827          | 21,045          |
| 应付利息                                     | 57,772         | 49,555          | 52,999          | 37,869          |
| 预计负债                                     | 1,496          | 1,510           | 2,503           | 2,260           |
| 递延所得税负债                                  | 3,757          | 3,386           | 2,093           | 2,894           |
| 其他<br>(含应付待结算及清算<br>款项、保险负债、发行货<br>币债务等) | 133,108        | 120,306         | 124,567         | 126,156         |

## 二、利润表重要项目分析

### (一) 经营业绩

在国际金融危机的背景下，本行积极应对挑战以求机遇，管理风险以求效益，加快创新以求市场，紧紧抓住国家扩内需、调结构、保增长的发展机遇，全面实施发展战略规划，着力扩大业务规模，加快调整业务结构，全面加强风险管理，稳步深化流程整合，积极转变服务模式，扎实推进基础建设，不断提升品牌价值，推动各项业务又好又快持续发展，经营业绩稳定且持续提升。

报告期内，本行净利润稳步增长。2007年、2008年、2009年和2010年1-6月，本行实现的净利润分别为620.17亿元、650.73亿元、853.49亿元和543.75亿元，实现归属于母公司所有者的净利润分别为562.29亿元、635.39亿元、808.19亿元和520.22亿元。

报告期内，本行经营业绩的情况如下表所示：

单位：百万元

| 项目    | 2010年<br>1-6月 | 2009年<br>1-6月 | 2009年   | 2008年   | 2007年   |
|-------|---------------|---------------|---------|---------|---------|
| 营业收入： | 133,010       | 107,856       | 232,198 | 228,288 | 194,195 |
| 利息净收入 | 91,864        | 74,722        | 158,881 | 162,936 | 152,745 |

| 项目             | 2010年<br>1-6月  | 2009年<br>1-6月  | 2009年           | 2008年           | 2007年           |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 手续费及佣金净收入      | 28,306         | 22,955         | 46,013          | 39,947          | 35,535          |
| 其他非利息收入        | 12,840         | 10,179         | 27,304          | 25,405          | 5,915           |
| <b>减：营业支出</b>  | <b>-62,883</b> | <b>-52,014</b> | <b>-121,640</b> | <b>-142,135</b> | <b>-104,725</b> |
| 业务及管理费         | -39,628        | -33,885        | -81,076         | -71,957         | -65,442         |
| 资产减值损失         | -9,951         | -10,081        | -14,987         | -45,031         | -20,263         |
| 营业税金及附加        | -6,908         | -5,650         | -11,645         | -11,367         | -8,726          |
| 其他业务成本         | -6,396         | -2,398         | -13,932         | -13,780         | -10,294         |
| <b>营业利润</b>    | <b>70,127</b>  | <b>55,842</b>  | <b>110,558</b>  | <b>86,153</b>   | <b>89,470</b>   |
| 营业外收支净额        | 160            | 211            | 539             | 98              | 485             |
| <b>利润总额</b>    | <b>70,287</b>  | <b>56,053</b>  | <b>111,097</b>  | <b>86,251</b>   | <b>89,955</b>   |
| 减：所得税费用        | -15,912        | -12,819        | -25,748         | -21,178         | -27,938         |
| <b>净利润</b>     | <b>54,375</b>  | <b>43,234</b>  | <b>85,349</b>   | <b>65,073</b>   | <b>62,017</b>   |
| 其中：归属于母公司股东净利润 | 52,022         | 41,005         | 80,819          | 63,539          | 56,229          |

## （二）利息净收入

利息净收入是本行净利润的重要来源，2009年1-6月和2010年1-6月，本行利息净收入为747.22亿元和918.64亿元。2010年1-6月本行利息净收入同比增长22.94%。2007年、2008年和2009年的利息净收入分别为1,527.45亿元、1,629.36亿元和1,588.81亿元。2008年本行利息净收入同比增长6.67%，2009年本行利息净收入同比减少2.49%。

本行贷款利息收入是利息收入的主要组成部分，本行吸收存款利息支出是利息支出的主要组成部分，2009年1-6月和2010年1-6月，本行利息收入及利息支出的主要组成部分如下：



单位：百万元（百分比除外）

| 项目                  | 2010年1-6月      |                | 2009年1-6月      |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             |
| <b>利息收入：</b>        |                |                |                |                |
| 发放贷款和垫款             | 107,676        | 72.74%         | 89,478         | 70.27%         |
| 债券投资 <sup>1</sup>   | 26,115         | 17.64%         | 24,996         | 19.63%         |
| 存放中央银行款项            | 8,224          | 5.56%          | 6,435          | 5.05%          |
| 存拆放同业               | 6,010          | 4.06%          | 6,423          | 5.05%          |
| <b>利息收入小计</b>       | <b>148,025</b> | <b>100.00%</b> | <b>127,332</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>减：利息支出：</b>      |                |                |                |                |
| 吸收存款 <sup>2</sup>   | 44,813         | 79.79%         | 45,535         | 86.55%         |
| 同业存拆入及对央行负债         | 9,362          | 16.67%         | 5,561          | 10.57%         |
| 其他借入资金 <sup>3</sup> | 1,986          | 3.54%          | 1,514          | 2.88%          |
| <b>利息支出小计</b>       | <b>56,161</b>  | <b>100.00%</b> | <b>52,610</b>  | <b>100.00%</b> |
| <b>利息净收入</b>        | <b>91,864</b>  | <b>-</b>       | <b>74,722</b>  | <b>-</b>       |

注：

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

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

3、其他借入资金包括应付债券、长期借款。下同

2007年、2008年和2009年，本行利息收入及利息支出的主要组成部分如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目      | 2009年   |        | 2008年   |        | 2007年   |        |
|---------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|         | 金额      | 占比     | 金额      | 占比     | 金额      | 占比     |
| 发放贷款和垫款 | 186,982 | 71.52% | 194,916 | 67.93% | 158,390 | 60.48% |
| 债券投资    | 49,966  | 19.11% | 59,915  | 20.88% | 73,500  | 28.07% |
| 存放中央银行  | 13,368  | 5.11%  | 13,036  | 4.54%  | 7,645   | 2.92%  |

| 项目              | 2009年          |                | 2008年          |                | 2007年          |                |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                 | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             | 金额             | 占比             |
| 款项              |                |                |                |                |                |                |
| 存拆放同业           | 11,108         | 4.26%          | 19,060         | 6.65%          | 22,336         | 8.53%          |
| 利息收入小计          | <b>261,424</b> | <b>100.00%</b> | <b>286,927</b> | <b>100.00%</b> | <b>261,871</b> | <b>100.00%</b> |
| <b>减：利息支出：</b>  |                |                |                |                |                |                |
| 吸收存款            | 88,025         | 85.84%         | 105,704        | 85.25%         | 90,950         | 83.34%         |
| 同业存拆入及<br>对央行负债 | 11,170         | 10.89%         | 14,428         | 11.64%         | 14,380         | 13.18%         |
| 其他借入资金          | 3,348          | 3.27%          | 3,859          | 3.11%          | 3,796          | 3.48%          |
| 利息支出小计          | <b>102,543</b> | <b>100.00%</b> | <b>123,991</b> | <b>100.00%</b> | <b>109,126</b> | <b>100.00%</b> |
| 利息净收入           | <b>158,881</b> | -              | <b>162,936</b> | -              | <b>152,745</b> | -              |

资产和负债的规模及利率对利息收支变动的因素分析如下：

本行利息净收入主要受本行生息资产收益与付息负债成本的差额，以及这些资产和负债的平均余额所影响。2010年1-6月较2009年1-6月，本行利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010 年 1-6 月<br>较 2009 年 1-6 月 |               | 对利息收支变动因素分析 <sup>1</sup> |                |
|--------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|----------------|
|              | 变动                             | 变动比率          | 规模因素                     | 利率因素           |
| <b>利息收入：</b> |                                |               |                          |                |
| 发放贷款和垫款      | 18,198                         | 20.34%        | 36,877                   | -18,679        |
| 债券投资         | 1,119                          | 4.48%         | 1,281                    | -162           |
| 存放中央银行款项     | 1,789                          | 27.80%        | 802                      | 987            |
| 存拆放同业        | -413                           | -6.43%        | -319                     | -94            |
| 利息收入小计       | <b>20,693</b>                  | <b>16.25%</b> | <b>38,641</b>            | <b>-17,948</b> |
| <b>利息支出：</b> |                                |               |                          |                |
| 吸收存款         | -722                           | -1.59%        | 10,484                   | -11,206        |
| 同业存拆入及对央行负债  | 3,801                          | 68.35%        | 1,853                    | 1,948          |
| 其他借入资金       | 472                            | 31.18%        | 613                      | -141           |

| 项目     | 2010 年 1-6 月<br>较 2009 年 1-6 月 |        | 对利息收支变动因素分析 <sup>1</sup> |        |
|--------|--------------------------------|--------|--------------------------|--------|
|        | 变动                             | 变动比率   | 规模因素                     | 利率因素   |
| 利息支出小计 | 3,551                          | 6.75%  | 12,950                   | -9,399 |
| 利息净收入  | 17,142                         | 22.94% | 25,691                   | -8,549 |

注：1、计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的基准是报告期生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。下同

2009年较2008年，本行利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2009 年较 2008 年 |         | 对利息收支变动因素分析 |          |
|--------------|----------------|---------|-------------|----------|
|              | 变动             | 变动比率    | 规模因素        | 利率因素     |
| <b>利息收入：</b> |                |         |             |          |
| 发放贷款和垫款      | -7,934         | -4.07%  | 62,645      | -70,579  |
| 债券投资         | -9,949         | -16.61% | 6,484       | -16,433  |
| 存放中央银行款项     | 332            | 2.55%   | 3,460       | -3,128   |
| 存拆放同业        | -7,952         | -41.72% | 6,379       | -14,331  |
| 利息收入小计       | -25,503        | -8.89%  | 78,968      | -104,471 |
| <b>利息支出：</b> |                |         |             |          |
| 吸收存款         | -17,679        | -16.73% | 27,171      | -44,850  |
| 同业存拆入及对央行负债  | -3,258         | -22.58% | 6,238       | -9,496   |
| 其他借入资金       | -511           | -13.24% | -266        | -245     |
| 利息支出小计       | -21,448        | -17.30% | 33,143      | -54,591  |
| 利息净收入        | -4,055         | -2.49%  | 45,825      | -49,880  |

2008年较2007年，本行利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目            | 2008 年较 2007 年 |               | 对利息收支变动因素分析   |               |
|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 变动             | 变动比率          | 规模因素          | 利率因素          |
| <b>利息收入：</b>  |                |               |               |               |
| 发放贷款和垫款       | 36,526         | 23.06%        | 30,869        | 5,657         |
| 债券投资          | -13,585        | -18.48%       | -9,577        | -4,008        |
| 存放中央银行款项      | 5,391          | 70.52%        | 5,860         | -469          |
| 存拆放同业         | -3,276         | -14.67%       | 1,817         | -5,093        |
| <b>利息收入小计</b> | <b>25,056</b>  | <b>9.57%</b>  | <b>28,969</b> | <b>-3,913</b> |
| <b>利息支出：</b>  |                |               |               |               |
| 吸收存款          | 14,754         | 16.22%        | 9,181         | 5,573         |
| 同业存拆入及对央行负债   | 48             | 0.33%         | 4,117         | -4,069        |
| 其他借入资金        | 63             | 1.66%         | 79            | -16           |
| <b>利息支出小计</b> | <b>14,865</b>  | <b>13.62%</b> | <b>13,377</b> | <b>1,488</b>  |
| <b>利息净收入</b>  | <b>10,191</b>  | <b>6.67%</b>  | <b>15,592</b> | <b>-5,401</b> |

生息资产和付息负债的平均余额和平均利率分析如下：

在生息资产收益和付息负债成本方面，本行内地业务的生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受我国利率政策、市场竞争、宏观经济和市场资金需求状况的影响。同时，由于本行部分生息资产和付息负债是以外币计价，本行生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也同时受到多种外币利率的影响。

2009年1-6月和2010年1-6月，本行生息资产的平均余额及平均利率、付息负债的平均余额及平均利率列示如下表：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年1-6月 |        |       | 2009年1-6月 |        |       |
|--------------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|
|              | 平均余额      | 占比     | 平均利率  | 平均余额      | 占比     | 平均利率  |
| <b>生息资产：</b> |           |        |       |           |        |       |
| 发放贷款和垫款      | 5,265,040 | 57.84% | 4.12% | 3,728,565 | 50.53% | 4.84% |

| 项目       | 2010年1-6月        |                |              | 2009年1-6月        |                |              |
|----------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|          | 平均余额             | 占比             | 平均利率         | 平均余额             | 占比             | 平均利率         |
| 债券投资     | 1,930,793        | 21.21%         | 2.73%        | 1,836,550        | 24.89%         | 2.74%        |
| 存放中央银行款项 | 1,186,493        | 13.03%         | 1.40%        | 1,055,013        | 14.30%         | 1.23%        |
| 存拆放同业    | 720,556          | 7.92%          | 1.68%        | 758,123          | 10.28%         | 1.71%        |
| 小计       | <b>9,102,882</b> | <b>100.00%</b> | <b>3.28%</b> | <b>7,378,251</b> | <b>100.00%</b> | <b>3.48%</b> |

**付息负债:**

|             |                  |                |              |                  |                |              |
|-------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
| 吸收存款        | 7,065,730        | 82.80%         | 1.28%        | 5,744,340        | 83.95%         | 1.60%        |
| 同业存拆入及对央行负债 | 1,373,903        | 16.10%         | 1.37%        | 1,031,136        | 15.07%         | 1.09%        |
| 其他借入资金      | 94,229           | 1.10%          | 4.25%        | 67,040           | 0.98%          | 4.55%        |
| 小计          | <b>8,533,862</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.33%</b> | <b>6,842,516</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.55%</b> |
| 净息差         | -                | -              | <b>2.04%</b> | -                | -              | <b>2.04%</b> |

2007年、2008年和2009年，本行生息资产的平均余额及平均利率、付息负债的平均余额及平均利率列示如下表：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目 | 2009年 |    |      | 2008年 |    |      | 2007年 |    |      |
|----|-------|----|------|-------|----|------|-------|----|------|
|    | 平均余额  | 占比 | 平均利率 | 平均余额  | 占比 | 平均利率 | 平均余额  | 占比 | 平均利率 |

**生息资产:**

|          |                  |                |              |                  |                |              |                  |                |              |
|----------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
| 发放贷款和垫款  | 4,208,830        | 54.02%         | 4.44%        | 3,185,227        | 51.45%         | 6.12%        | 2,665,549        | 48.23%         | 5.94%        |
| 债券投资     | 1,828,354        | 23.47%         | 2.73%        | 1,649,727        | 26.65%         | 3.63%        | 1,897,204        | 34.33%         | 3.87%        |
| 存放中央银行款项 | 1,022,719        | 13.13%         | 1.31%        | 807,841          | 13.05%         | 1.61%        | 456,955          | 8.27%          | 1.67%        |
| 存拆放同业    | 731,776          | 9.38%          | 1.52%        | 548,459          | 8.85%          | 3.48%        | 507,167          | 9.17%          | 4.40%        |
| 小计       | <b>7,791,679</b> | <b>100.00%</b> | <b>3.36%</b> | <b>6,191,254</b> | <b>100.00%</b> | <b>4.63%</b> | <b>5,526,875</b> | <b>100.00%</b> | <b>4.74%</b> |

**付息负债:**

|             |           |        |       |           |        |       |           |        |       |
|-------------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|
| 吸收存款        | 6,118,777 | 84.38% | 1.44% | 4,866,677 | 85.58% | 2.17% | 4,421,007 | 87.11% | 2.06% |
| 同业存拆入及对央行负债 | 1,054,676 | 14.54% | 1.06% | 736,422   | 12.95% | 1.96% | 572,383   | 11.28% | 2.51% |

| 项目     | 2009年            |                |              | 2008年            |                |              | 2007年            |                |              |
|--------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|        | 平均<br>余额         | 占比             | 平均<br>利率     | 平均<br>余额         | 占比             | 平均<br>利率     | 平均<br>余额         | 占比             | 平均<br>利率     |
| 其他借入资金 | 78,010           | 1.08%          | 4.29%        | 83,771           | 1.47%          | 4.61%        | 82,064           | 1.61%          | 4.63%        |
| 小计     | <b>7,251,463</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.41%</b> | <b>5,686,870</b> | <b>100.00%</b> | <b>2.18%</b> | <b>5,075,454</b> | <b>100.00%</b> | <b>2.15%</b> |
| 净息差    | -                | -              | <b>2.04%</b> | -                | -              | <b>2.63%</b> | -                | -              | <b>2.76%</b> |

本行利息净收入主要受本行内地人民币业务相关的生息资产和付息负债的影响。2009年1-6月和2010年1-6月，本行内地人民币业务相关的生息资产的平均余额及平均利率、付息负债的平均余额及平均利率列示如下表：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2010年1-6月        |                |              | 2009年1-6月        |                |              |
|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|              | 平均余额             | 占比             | 平均利率         | 平均余额             | 占比             | 平均利率         |
| <b>生息资产：</b> |                  |                |              |                  |                |              |
| 发放贷款和垫款      | 3,757,689        | 55.48%         | 5.04%        | 2,786,409        | 53.86%         | 5.54%        |
| 债券投资         | 1,391,783        | 20.55%         | 2.77%        | 1,213,492        | 23.46%         | 2.81%        |
| 存放中央银行款项     | 1,060,071        | 15.65%         | 1.49%        | 746,508          | 14.43%         | 1.52%        |
| 存拆放同业        | 563,390          | 8.32%          | 1.94%        | 427,147          | 8.25%          | 1.79%        |
| 小计           | <b>6,772,933</b> | <b>100.00%</b> | <b>3.76%</b> | <b>5,173,556</b> | <b>100.00%</b> | <b>4.01%</b> |
| <b>付息负债：</b> |                  |                |              |                  |                |              |
| 吸收存款         | 5,712,592        | 87.33%         | 1.49%        | 4,476,498        | 88.51%         | 1.87%        |
| 同业存拆入及对央行负债  | 746,395          | 11.41%         | 2.02%        | 515,351          | 10.19%         | 1.46%        |
| 其他借入资金       | 82,675           | 1.26%          | 4.04%        | 66,000           | 1.30%          | 4.54%        |
| 小计           | <b>6,541,662</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.58%</b> | <b>5,057,849</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.87%</b> |
| 净息差          | -                | -              | <b>2.23%</b> | -                | -              | <b>2.18%</b> |

2007年、2008年和2009年，本行内地人民币业务相关的生息资产的平均余额及平均利率、付息负债的平均余额及平均利率列示如下表：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目           | 2009年            |                |              | 2008年            |                |              | 2007年            |                |              |
|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|              | 平均<br>余额         | 占比             | 平均<br>利率     | 平均<br>余额         | 占比             | 平均<br>利率     | 平均<br>余额         | 占比             | 平均<br>利率     |
| <b>生息资产：</b> |                  |                |              |                  |                |              |                  |                |              |
| 发放贷款和垫款      | 3,093,483        | 55.56%         | 5.22%        | 2,148,649        | 53.12%         | 7.01%        | 1,872,598        | 55.81%         | 6.06%        |
| 债券投资         | 1,245,095        | 22.36%         | 2.79%        | 986,710          | 24.39%         | 3.28%        | 967,693          | 28.84%         | 2.81%        |
| 存放中央银行款项     | 783,337          | 14.07%         | 1.55%        | 645,147          | 15.95%         | 1.77%        | 403,662          | 12.03%         | 1.75%        |
| 存拆放同业        | 445,421          | 8.01%          | 1.65%        | 264,326          | 6.54%          | 3.56%        | 111,475          | 3.32%          | 3.23%        |
| 小计           | <b>5,567,336</b> | <b>100.00%</b> | <b>3.88%</b> | <b>4,044,832</b> | <b>100.00%</b> | <b>5.04%</b> | <b>3,355,428</b> | <b>100.00%</b> | <b>4.51%</b> |
| <b>付息负债：</b> |                  |                |              |                  |                |              |                  |                |              |
| 吸收存款         | 4,797,307        | 88.39%         | 1.70%        | 3,657,761        | 89.52%         | 2.30%        | 3,079,357        | 89.00%         | 1.68%        |
| 同业存拆入及对央行负债  | 553,047          | 10.19%         | 1.46%        | 364,608          | 8.92%          | 2.06%        | 319,964          | 9.25%          | 1.89%        |
| 其他借入资金       | 77,004           | 1.42%          | 4.27%        | 63,828           | 1.56%          | 4.82%        | 60,781           | 1.75%          | 4.69%        |
| 小计           | <b>5,427,358</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.72%</b> | <b>4,086,197</b> | <b>100.00%</b> | <b>2.32%</b> | <b>3,460,102</b> | <b>100.00%</b> | <b>1.75%</b> |
| 净息差          | -                | -              | <b>2.21%</b> | -                | -              | <b>2.70%</b> | -                | -              | <b>2.70%</b> |

## 1、利息收入

本行利息收入的主要来源是贷款利息收入，2007年、2008年、2009年和2010年1-6月，贷款利息收入占本行利息收入的比重分别为60.48%、67.93%、71.52%和72.74%。

2008年，本行实现利息收入2,869.27亿元，同比增长250.56亿元，增幅9.57%。本行利息收入的增长主要来自于本行生息资产规模的扩张，本行生息资产平均余额从2007年的55,268.75亿元上升至2008年的61,912.54亿元，规模增长对利息收入增加的贡献为289.69亿元。2008年，本行继续调整贷款结构，优化信贷资源配置，贷款规模扩张较快，贷款利息收入的增长对本行利息收入增长的贡献最大；本行根据市场情况，积极调整债券投资组合，适度减持外币债券头寸，加之全球主要经济体大幅降息，部分国家基准利率降至历史低点，使得债券利息收入同比有所降低。

2009年，本行实现利息收入2,614.24亿元，同比减少255.03亿元，降幅8.89%。本行利息收入的减少主要是由于人民币基准利率、市场利率大幅下降，同时外币市场利率也大幅下降。

2010年1-6月，本行实现利息收入1,480.25亿元，较上年同期增加206.93亿元，增长16.25%，主要是由于本行发放贷款等生息资产规模扩大导致利息收入增长较大。

### （1）贷款利息收入

2008年，本行贷款利息收入1,949.16亿元，同比增长365.26亿元，增幅23.06%，主要原因是本行贷款规模的扩张，本行贷款平均余额从2007年的26,655.49亿元上升到2008年的31,852.27亿元，贷款规模的扩张贡献了308.69亿元的利息收入；另外，本行主动调整贷款的客户结构、期限结构和定价水平，贷款平均收益率从2007年的5.94%上升至2008年的6.12%，贷款收益率的上升对贷款利息收入的贡献为56.57亿元。

2009年，本行贷款利息收入1,869.82亿元，同比下降79.34亿元，降幅4.07%。本行贷款平均规模从2008年的31,852.27亿元上升至2009年的42,088.30亿元，贷款规模的扩张贡献了626.45亿元。但由于人民币基准利率和本外币市场利率的下降，贷款平均收益率下降至2009年的4.44%，导致贷款利息收入减少705.79亿元。

2010年1-6月，本行贷款利息收入1,076.76亿元，同比增加181.98亿元，增长20.34%。本行贷款平均规模从2009年1-6月的37,285.65亿元上升至2010年1-6月的52,650.40亿元，贷款规模的扩张对利息收入增长贡献了368.77亿元，抵消了因为市场利率下降导致的利息收入下降186.79亿元的影响。

2009年1-6月和2010年1-6月，本行贷款利息收入按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2010年1-6月 |        | 2009年1-6月 |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 利息收入      | 占比     | 利息收入      | 占比     |
| 公司贷款 | 78,408    | 72.82% | 65,323    | 73.00% |



| 项目   | 2010年1-6月 |         | 2009年1-6月 |         |
|------|-----------|---------|-----------|---------|
|      | 利息收入      | 占比      | 利息收入      | 占比      |
| 个人贷款 | 27,038    | 25.11%  | 21,277    | 23.78%  |
| 票据贴现 | 2,230     | 2.07%   | 2,878     | 3.22%   |
| 合计   | 107,676   | 100.00% | 89,478    | 100.00% |

2007年、2008年和2009年，本行贷款利息收入按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2009年   |         | 2008年   |         | 2007年   |         |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|      | 利息收入    | 占比      | 利息收入    | 占比      | 利息收入    | 占比      |
| 公司贷款 | 136,484 | 72.99%  | 141,199 | 72.44%  | 113,683 | 71.77%  |
| 个人贷款 | 45,206  | 24.18%  | 47,514  | 24.38%  | 39,462  | 24.92%  |
| 票据贴现 | 5,292   | 2.83%   | 6,203   | 3.18%   | 5,245   | 3.31%   |
| 合计   | 186,982 | 100.00% | 194,916 | 100.00% | 158,390 | 100.00% |

本行内地业务的贷款占贷款总额的绝大部分，贷款利息收入的绝大部分也来自于内地贷款业务。2009年1-6月和2010年1-6月，本行内地贷款业务的利息收入按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2010年1-6月 |         | 2009年1-6月 |         |
|------|-----------|---------|-----------|---------|
|      | 利息收入      | 占比      | 利息收入      | 占比      |
| 公司贷款 | 72,498    | 72.85%  | 59,801    | 72.96%  |
| 个人贷款 | 24,814    | 24.94%  | 19,298    | 23.55%  |
| 票据贴现 | 2,198     | 2.21%   | 2,863     | 3.49%   |
| 合计   | 99,510    | 100.00% | 81,962    | 100.00% |

2007年、2008年和2009年，本行内地贷款业务的利息收入按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2009年   |         | 2008年   |         | 2007年   |         |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|      | 利息收入    | 占比      | 利息收入    | 占比      | 利息收入    | 占比      |
| 公司贷款 | 125,780 | 73.10%  | 120,661 | 71.04%  | 94,225  | 71.85%  |
| 个人贷款 | 41,035  | 23.85%  | 43,038  | 25.34%  | 31,730  | 24.20%  |
| 票据贴现 | 5,257   | 3.05%   | 6,153   | 3.62%   | 5,186   | 3.95%   |
| 合计   | 172,072 | 100.00% | 169,852 | 100.00% | 131,141 | 100.00% |

2009年1-6月和2010年1-6月，本行内地贷款业务的按照产品及期限分类的平均余额及平均利率情况如下表：

| 项目 | 2010年1-6月 |      | 2009年1-6月 |      |
|----|-----------|------|-----------|------|
|    | 平均余额      | 平均利率 | 平均余额      | 平均利率 |

**中国内地人民币贷款业务（按产品分类）：** 单位：百万元人民币（百分比除外）

|      |           |       |           |       |
|------|-----------|-------|-----------|-------|
| 公司贷款 | 2,522,690 | 5.33% | 1,819,794 | 6.00% |
| 个人贷款 | 1,070,527 | 4.72% | 699,781   | 5.62% |
| 票据贴现 | 164,472   | 2.69% | 266,834   | 2.16% |

**中国内地人民币贷款业务（按期限分）：** 单位：百万元人民币（百分比除外）

|             |           |       |           |       |
|-------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 中长期贷款       | 2,675,170 | 5.16% | 1,674,666 | 6.01% |
| 一年以内短期贷款及其他 | 1,082,519 | 4.75% | 1,111,743 | 4.82% |
| 内地人民币贷款     | 3,757,689 | 5.04% | 2,786,409 | 5.54% |

**中国内地外币贷款业务：** 单位：百万美元（百分比除外）

|        |         |       |        |       |
|--------|---------|-------|--------|-------|
| 内地外币贷款 | 100,117 | 1.64% | 48,483 | 3.31% |
|--------|---------|-------|--------|-------|

2007年、2008年和2009年，本行内地贷款业务的按照产品及期限分类的平均余额及平均利率情况如下表：

| 项目 | 2009年 |      | 2008年 |      | 2007年 |      |
|----|-------|------|-------|------|-------|------|
|    | 平均余额  | 平均利率 | 平均余额  | 平均利率 | 平均余额  | 平均利率 |

**中国内地人民币贷款业务（按产品分类）：** 单位：百万元人民币（百分比除外）

|      |           |       |           |       |           |       |
|------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| 公司贷款 | 2,036,833 | 5.65% | 1,428,475 | 7.08% | 1,221,641 | 6.24% |
|------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|

| 项目                                         | 2009年            |              | 2008年            |              | 2007年            |              |
|--------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                            | 平均余额             | 平均利率         | 平均余额             | 平均利率         | 平均余额             | 平均利率         |
| 个人贷款                                       | 798,309          | 5.18%        | 625,625          | 6.92%        | 517,800          | 6.19%        |
| 票据贴现                                       | 258,341          | 2.03%        | 94,549           | 6.49%        | 133,157          | 3.88%        |
| <b>中国内地人民币贷款业务（按期限分）：</b> 单位：百万元人民币（百分比除外） |                  |              |                  |              |                  |              |
| 中长期贷款                                      | 1,916,658        | 5.59%        | 1,325,841        | 7.09%        | 1,087,754        | 6.36%        |
| 一年以内短期贷款及其他                                | 1,176,825        | 4.63%        | 822,808          | 6.89%        | 784,844          | 5.65%        |
| <b>内地人民币贷款</b>                             | <b>3,093,483</b> | <b>5.22%</b> | <b>2,148,649</b> | <b>7.01%</b> | <b>1,872,598</b> | <b>6.06%</b> |
| <b>中国内地外币贷款业务：</b> 单位：百万美元（百分比除外）          |                  |              |                  |              |                  |              |
| 内地外币贷款                                     | 67,990           | 2.25%        | 54,660           | 5.07%        | 41,776           | 5.57%        |

公司贷款方面，报告期内，本行积极贯彻落实国家扩大内需、促进经济增长政策，实施重点大型优质客户与中小企业客户协调发展策略，积极优化客户结构与行业结构，加大对重点行业和产业的信贷投放，不断完善重点客户营销服务体系，加大产品创新力度，核心竞争力逐步提升。本行内地人民币公司贷款平均规模从2007年的12,216.41亿元提高到2008年的14,284.75亿元，增加2,068.34亿元，增长16.93%；本行内地人民币公司贷款平均规模从2008年的14,284.75亿元提高到2009年的20,368.33亿元，增加6,083.58亿元，增长42.59%。2007年至2009年间，本行内地人民币公司贷款平均余额年复合增长率为29.12%。本行内地人民币公司贷款2010年1-6月平均规模25,226.90亿元，较上年同期平均规模18,197.94亿元增加了7,028.96亿元，增长38.63%。

报告期内，本行继续加强公司客户的信用风险管理，并调整了客户结构，优质客户比例扩大，中长期贷款的占比增加，新增不良贷款大幅降低，贷款质量进一步提高。本行内地人民币公司贷款的平均收益率从2007年的6.24%提高到2008年的7.08%，增加84个基点；受人民币基准利率和市场利率大幅下降影响，2009年本行内地人民币公司贷款的平均收益率从2008年的7.08%下降到5.65%，减少143个基点。本行内地人民币公司贷款的平均收益率从2009年1-6月的6.00%下降到2010年1-6月的5.33%，减少67个基点。

个人贷款方面，报告期内，本行个人贷款业务稳步发展，建立了面向市场、

以客户为中心的服务模式；同时也加快网点转型，提高网点的综合效能。本行内地人民币个人贷款平均规模从2007年的5,178.00亿元提高到2008年的6,256.25亿元，增加1,078.25亿元，增长20.82%；本行内地人民币个人贷款平均规模从2008年的6,256.25亿元提高到2009年的7,983.09亿元，增加1,726.84亿元，增长27.60%。2007年至2009年间，本行内地人民币个人贷款平均余额年复合增长率为24.17%。本行内地人民币个人贷款2010年1-6月平均规模10,705.27亿元，较上年同期平均规模的6,997.81亿元增加3,707.46亿元，增长52.98%。

报告期内，本行全面落实重点地区、中高端客户为主的发展战略，巩固优势信贷产品，提升特色产品影响力。本行内地人民币个人贷款的平均收益率从2007年的6.19%提高到2008年的6.92%，增加73个基点；本行内地人民币个人贷款的平均收益率从2008年的6.92%下降到2009年的5.18%，减少174个基点。本行内地人民币个人贷款的平均收益率从2009年1-6月的5.62%下降至2010年1-6月的4.72%，减少90个基点。

## （2）债券利息收入

2008年，本行债券利息收入599.15亿元，同比减少135.85亿元，下降18.48%，主要原因是本行进一步优化投资组合，适度减持外币债券头寸，资产组合风险进一步降低，本行债券投资平均规模从2007年的18,972.04亿元下降到2008年的16,497.27亿元，规模下降减少债券投资利息收入95.77亿元；此外，受全球主要经济体大幅降息及市场利率下降的影响，债券收益率降低，本行债券投资的平均收益率从2007年的3.87%下降至2008年的3.63%，收益率下降减少债券投资利息收入40.08亿元。

2009年，本行债券投资利息收入499.66亿元，同比减少99.49亿元，降幅16.61%，主要原因是债券投资平均收益率同比下降90个基点，抵消了债券投资平均余额同比增长10.83%的积极影响。

2010年1-6月，本行债券投资利息收入261.15亿元，同比增加11.19亿元，增长4.48%，主要原因是本行债券投资平均规模上升导致利息收入增加12.81亿元。

### （3）存放央行利息收入

2008年，本行存放央行利息收入130.36亿元，同比增加53.91亿元，增长70.52%。受客户存款规模扩大，以及存款准备金率平均水平提高等因素影响，本行存放央行的平均余额从2007年的4,569.55亿元增长到2008年的8,078.41亿元，规模增长对存放央行利息收入的影响为58.60亿元；2008年，本行存放央行款项的利率保持基本稳定，利率的变动对本行存放央行利息收入的影响有限。

2009年，本行存放央行利息收入133.68亿元，同比增长3.32亿元，增幅2.55%，受客户存款规模扩大等因素影响，本行存放中央银行款项的平均余额较2008年上升26.60%，抵消了平均收益率下降30个基点的不利影响。

2010年1-6月，本行存放央行利息收入82.24亿元，同比增加17.89亿元，增长27.80%，主要是2010年上半年央行数次上调金融机构法定存款准备金率，本行存放央行的规模上升。

### （4）存拆放同业利息收入

2008年，本行存拆放同业利息收入190.60亿元，同比降低32.76亿元，降幅14.67%，主要原因是受利率下降影响，本行存拆放同业平均收益率从2007年的4.40%下降至2008年的3.48%，减少利息收入50.93亿元，抵消了存拆放同业规模扩大对利息收入的有利影响。

2009年，本行存拆放同业利息收入111.08亿元，同比下降79.52亿元，降幅41.72%，主要是受基准利率和市场利率下降的影响，本行存拆放同业平均收益率较2008年下降196个基点。

2010年1-6月，本行存拆放同业利息收入60.10亿元，同比降低4.13亿元，下降6.43%，主要原因是受存放同业规模和利率均下降所致。

## 2、利息支出

2008年，本行利息支出1,239.91亿元，同比增长148.65亿元，增幅13.62%，本行利息支出的增长主要受付息负债规模增长，特别是吸收存款规模增长的影响，本行付息负债平均规模从2007年的50,754.54亿元上升至2008年的

56,868.70亿元，增加本行利息支出133.77亿元。

2009年，本行利息支出1,025.43亿元，同比减少214.48亿元，降幅17.30%，利息支出下降主要是受人民币基准利率和本外币市场利率大幅下降的影响，付息负债平均利率由2008年的2.18%下降至2009年的1.41%，降幅为77个基点。

2010年1-6月，本行利息支出561.61亿元，同比增加35.51亿元，增长6.75%，主要原因在于受付息负债规模增长导致本行利息支出同比增加129.50亿元，抵消了付息负债利率下降带来的利息支出下降93.99亿元的积极影响。

#### （1）吸收存款利息支出

2008年，本行吸收存款利息支出1,057.04亿元，同比增长147.54亿元，增幅16.22%。增长主要由于本行存款规模快速增加。2008年，本行抓住资本市场调整的契机，大力吸收公司存款和储蓄存款，取得明显成效。本行吸收存款平均规模从2007年的44,210.07亿元上升至2008年的48,666.77亿元，规模增长增加利息支出91.81亿元。另一方面，受定期存款比重上升等因素影响，吸收存款平均付息率从2007年的2.06%上升至2008年的2.17%，增加利息支出55.73亿元。

2009年，本行吸收存款利息支出880.25亿元，同比减少176.79亿元，降幅16.73%，利息支出减少的主要原因是：2008年下半年，人民银行连续降息，一年期存款基准利率累计下降了1.89个百分点，基准利率下调的影响在2009年充分体现，本行2009年吸收存款的平均利率较2008年下降73个基点至1.44%。

2010年1-6月，本行吸收存款利息支出448.13亿元，同比减少7.22亿元，下降1.59%，主要原因为2008年下半年央行下调存款基准利率的影响继续显现，吸收存款平均利率降低导致利息支出下降112.06亿元，但同时由于本行吸收存款规模上升导致利息支出增加104.84亿元。

2009年1-6月和2010年1-6月，本行存款业务的利息支出按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2010年1-6月 |        | 2009年1-6月 |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 利息支出      | 占比     | 利息支出      | 占比     |
| 公司存款 | 17,525    | 43.60% | 14,435    | 34.52% |
| 储蓄存款 | 22,667    | 56.40% | 27,381    | 65.48% |

2007年、2008年和2009年，本行存款业务的利息支出按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2009年  |        | 2008年  |        | 2007年  |        |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|      | 利息支出   | 占比     | 利息支出   | 占比     | 利息支出   | 占比     |
| 公司存款 | 30,377 | 37.75% | 37,006 | 38.54% | 29,999 | 36.88% |
| 储蓄存款 | 50,083 | 62.25% | 59,025 | 61.46% | 51,351 | 63.12% |

2009年1-6月和2010年1-6月，本行内地存款业务的利息支出按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2010年1-6月 |        | 2009年1-6月 |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 利息支出      | 占比     | 利息支出      | 占比     |
| 公司存款 | 16,980    | 43.69% | 13,842    | 34.60% |
| 储蓄存款 | 21,885    | 56.31% | 26,166    | 65.40% |

2007年、2008年和2009年，本行内地存款业务的利息支出按照产品分类的情况如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目   | 2009年  |        | 2008年  |        | 2007年  |        |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|      | 利息支出   | 占比     | 利息支出   | 占比     | 利息支出   | 占比     |
| 公司存款 | 29,335 | 37.83% | 31,963 | 38.71% | 21,040 | 38.58% |
| 储蓄存款 | 48,216 | 62.17% | 50,617 | 61.29% | 33,491 | 61.42% |

本行吸收存款的增加主要来自于本行内地吸收存款的增长。2009年1-6月和

2010年1-6月，本行内地吸收存款按照产品分类的平均余额及平均利率情况如下表：

| 项目                                   | 2010年1-6月        |              | 2009年1-6月        |              |
|--------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                                      | 平均余额             | 平均利率         | 平均余额             | 平均利率         |
| <b>中国内地人民币存款业务：</b> 单位：百万元人民币（百分比除外） |                  |              |                  |              |
| 公司活期存款                               | 1,676,471        | 0.70%        | 1,210,744        | 0.65%        |
| 公司定期存款                               | 1,048,773        | 2.16%        | 729,973          | 2.66%        |
| 活期储蓄存款                               | 775,366          | 0.37%        | 622,954          | 0.36%        |
| 定期储蓄存款                               | 1,758,768        | 2.29%        | 1,604,334        | 3.02%        |
| 其他存款                                 | 453,214          | 1.70%        | 308,493          | 1.90%        |
| <b>小计</b>                            | <b>5,712,592</b> | <b>1.49%</b> | <b>4,476,498</b> | <b>1.87%</b> |
| <b>中国内地外币存款业务：</b> 单位：百万美元（百分比除外）    |                  |              |                  |              |
| 公司活期存款                               | 19,876           | 0.13%        | 17,068           | 0.06%        |
| 公司定期存款                               | 5,171            | 0.94%        | 5,597            | 1.48%        |
| 活期储蓄存款                               | 9,654            | 0.09%        | 9,259            | 0.07%        |
| 定期储蓄存款                               | 18,338           | 0.83%        | 18,925           | 1.63%        |
| 其他存款                                 | 6,248            | 1.81%        | 7,707            | 2.56%        |
| <b>小计</b>                            | <b>59,287</b>    | <b>0.59%</b> | <b>58,556</b>    | <b>1.03%</b> |

2007年、2008年和2009年，本行内地吸收存款按照产品分类的平均余额及平均利率情况如下表：

| 项目                                   | 2009年     |       | 2008年     |       | 2007年     |       |
|--------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|                                      | 平均余额      | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率  |
| <b>中国内地人民币存款业务：</b> 单位：百万元人民币（百分比除外） |           |       |           |       |           |       |
| 公司活期存款                               | 1,348,578 | 0.68% | 1,014,362 | 0.97% | 888,047   | 0.99% |
| 公司定期存款                               | 817,214   | 2.42% | 571,402   | 3.44% | 400,606   | 2.49% |
| 活期储蓄存款                               | 649,348   | 0.36% | 536,358   | 0.63% | 511,661   | 0.76% |
| 定期储蓄存款                               | 1,626,446 | 2.71% | 1,282,272 | 3.48% | 1,116,130 | 2.34% |
| 其他存款                                 | 355,721   | 1.77% | 253,367   | 2.64% | 162,913   | 1.83% |



| 项目                 | 2009年     |       | 2008年     |       | 2007年     |       |
|--------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|                    | 平均余额      | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率  | 平均余额      | 平均利率  |
| 小计                 | 4,797,307 | 1.70% | 3,657,761 | 2.30% | 3,079,357 | 1.68% |
| <b>中国内地外币存款业务：</b> |           |       |           |       |           |       |
| 单位：百万美元（百分比除外）     |           |       |           |       |           |       |
| 公司活期存款             | 18,239    | 0.09% | 14,480    | 1.00% | 12,767    | 1.10% |
| 公司定期存款             | 5,234     | 1.15% | 6,216     | 3.51% | 4,180     | 4.04% |
| 活期储蓄存款             | 9,614     | 0.09% | 7,414     | 0.63% | 8,207     | 0.65% |
| 定期储蓄存款             | 19,105    | 1.34% | 15,341    | 2.30% | 19,101    | 2.19% |
| 其他存款               | 7,362     | 1.91% | 8,796     | 3.91% | 18,326    | 3.99% |
| 小计                 | 59,554    | 0.81% | 52,247    | 2.12% | 62,581    | 2.42% |

本行内地人民币公司存款平均余额从2007年的12,886.53亿元增长至2008年的15,857.64亿元，增加2,971.11亿元；人民币储蓄存款平均余额从2007年的16,277.91亿元增加至2008年的18,186.30亿元，增加1,908.39亿元。2008年，受资本市场深度调整的影响，本行吸收存款定期化的趋势明显，本行内地人民币定期存款平均余额从2007年的15,167.36亿元增长至2008年18,536.74亿元，增加3,369.38亿元；同期人民币活期存款从2007年的13,997.08亿元增加至2008年15,507.20亿元，增加1,510.12亿元。

2009年，本行加大公司存款业务营销力度，大力拓展存款业务，存款规模持续稳步增长，尤其是内地人民币存款平均余额由36,577.61亿元增长至47,973.07亿元，增长31.15%。2009年，内地人民币定期存款平均余额增长至24,436.60亿元，增加5,899.86亿元，增幅达31.83%；内地人民币活期存款平均余额19,979.26亿元，增加4,472.06亿元，增幅达28.84%。

2010年1-6月，本行内地人民币存款业务保持增长，平均余额由2009年1-6月的44,764.98亿元增长至2010年1-6月的57,125.92亿元，增长27.61%。吸收存款活期化趋势加大，本行内地人民币活期存款平均余额增长至2010年1-6月的24,518.37亿元，较上年同期增加6,181.39亿元，增长33.71%；本行内地人民币定期存款平均余额增长至2010年1-6月的28,075.41亿元，较上年同期增加4,732.34亿元，增长20.27%。本行加大存款营销力度，大力拓展客户基础，开

发大型优质客户，公司存款增加较大，本行内地人民币公司存款平均余额增长至2010年1-6月的27,252.44亿元，较上年同期增加7,845.27亿元，增长40.42%；本行内地人民币储蓄存款平均余额增长至2010年1-6月的25,341.34亿元，较上年同期增加3,068.46亿元，增长13.78%。

## （2）同业存拆入及对央行负债利息支出

2008年，本行同业存拆入及对央行负债利息支出144.28亿元，同比增长0.48亿元，增幅0.33%。其中，同业存拆入及对央行负债平均规模从2007年的5,723.83亿元上升至2008年的7,364.22亿元，规模的增长增加利息支出41.17亿元；同时，由于主要外币市场利率大幅下降，本行同业存拆入及对央行负债的平均利率呈现下降趋势，从2007年的2.51%下降至2008年的1.96%，利率的下降减少利息支出40.69亿元。

2009年，本行同业存拆入及对央行负债利息支出111.70亿元，同比减少32.58亿元，降幅为22.58%，主要是受2009年央行实行适度宽松的货币政策，市场流动性充裕，货币市场利率下降。

2010年1-6月，本行同业存拆入及对央行负债利息支出93.62亿元，同比增加38.01亿元，增长68.35%，主要是受2010年上半年市场流动性较为紧张的影响，货币市场利率走高，导致利息支出上升。

## （3）其他借入资金利息支出

本行其他借入资金利息支出主要是本行应付债券的利息支出。

2008年，本行其他借入资金利息支出38.59亿元，同比增长0.63亿元，增幅1.66%。2009年，本行其他借入资金利息支出33.48亿元，同比减少5.11亿元，降幅13.24%。2010年1-6月，本行其他借入资金利息支出19.86亿元，同比增加4.72亿元，增长31.18%。

## 3、净息差

2008年，本行净息差为2.63%，较2007年下降13个基点。下降的主要原因是：（1）受国际金融危机的影响，全球主要经济体大幅度降息，部分国家利率

降至历史低点，人民银行从2008年9月起连续降低基准利率，存贷利差缩小，市场利率大幅度降低，本行本外币的生息资产收益率下降；（2）受人民银行提高存款准备金率、客户存款增加等因素影响，本行存放央行款项平均余额占生息资产的比例从2007年的8.27%上升至2008年的13.05%；（3）资本市场深度调整，客户存款大量回流，定期化趋势明显，付息负债平均成本出现上升。

2008年，为应对国内外经济金融环境变化的挑战，本行采取多项措施，努力改善净息差。（1）改善资产结构，努力提高高收益资产比重。2008年，贷款在生息资产平均余额中的占比为51.45%，较上年上升3.22个百分点。（2）针对内地市场外币资金流动性状况，本行积极适应市场变化，适当调整了内地外币贷款业务的定价水平，一定程度上抵消了美元等外币利率下降的影响。

2009年，本行净息差为2.04%，较2008年下降59个基点。主要原因在于：（1）受2008年下半年人民银行连续降息影响，人民币基准利率和市场利率大幅下降。（2）为应对国际金融危机，全球主要经济体利率维持在历史低位，外币市场利率持续下降。（3）境内小额外币存款利率基本维持年初水平，全年外币付息负债平均利率降幅低于外币生息资产平均收益率降幅，利差收窄。

2009年，本行积极应对外部经营环境变化，加强资产负债表的主动管理，进一步优化资产负债结构，努力提高利息净收入、改善净息差。（1）不断扩大生息资产规模，积极促进利息净收入增长。2009年，本行信贷规模持续扩大，集团生息资产平均余额同比增长25.85%，有力推动利息净收入增长，一定程度上抵销了利率下降对利息净收入的影响。（2）合理调整资产币种结构，着力提高人民币资产占比。2009年，本行根据国际国内金融市场形势变化，及时调整外汇业务发展策略，主动减持部分风险较高的外币债券，适当控制外币资产规模。同时，本行根据集团发展战略要求，抓住国内重大市场机遇，大力发展人民币业务，人民币资产规模和占比明显上升。截至2009年末，集团人民币资产规模为6.34万亿元，较2008年末增长39.69%，在资产总额中的占比为72.45%，较2008年末上升7.19个百分点。（3）积极改善生息资产结构，适当提高信贷资产占比。2009年，本行坚决执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，在加强风险管理的前提下，适当加大有效信贷投放，贷款总额和占比有所上升，资金运用效率

明显提高。截至2009年末，集团发放贷款总额为4.91万亿元，较2008年末增加1.61万亿元，增幅48.97%，在资产总额中的占比为56.11%，较2008年末上升8.72个百分点。（4）努力扩大低息存款规模，主动降低付息负债成本。2009年，本行利用国内经济回升向好、企业和居民投资意愿增强的有利时机，积极拓展人民币活期存款，主动降低存款资金成本。截至2009年末，中国内地机构人民币活期存款占比为44.09%，较2008年末上升1.53个百分点。

2010年1-6月，本行净息差为2.04%，与2009年同期持平，其中，境内人民币净息差上升至2.23%，同比上升5个基点；外币净息差降低至1.15%，同比下降45个基点。主要原因在于：（1）本行进一步加强资产负债管理，及时调整资产业务结构，提高高收益资产比重，压缩低息资产；大力发展人民币业务，提高人民币资产规模和占比；（2）人民币市场利率上升，外币市场利率下降；（3）境内小额外币存款利率与上年同期基本持平，外币付息负债平均利率降幅低于外币生息资产平均收益率降幅，利差收窄。

### （三）手续费及佣金净收入

报告期内，本行进一步调整优化产品与客户定位，丰富产品系列，大力拓展国际结算、结售汇、财务顾问、贷款承诺等业务，手续费收入稳步增长。2008年，本行手续费及佣金净收入399.47亿元，同比增长12.42%，非利息收入占营业收入的比重为28.63%，较上年提高7.29个百分点，收入结构持续优化。2009年，本行实现手续费及佣金净收入460.13亿元，较上年增加60.66亿元，增幅15.19%。2009年，本行加大产品创新力度，进一步巩固传统优势业务，国际结算、结售汇、贵金属销售、外币理财等业务继续保持市场领先地位。同时，本行积极发展人民币业务，努力开拓新的业务增长点，不断优化收入结构，银行卡、财务顾问、代理业务等手续费收入较快增长，贡献度不断提高。2010年1-6月，本行实现手续费及佣金净收入283.06亿元，同比增加53.51亿元，增长23.31%。

报告期内，本行手续费和佣金收入的组成部分如下表所示：

单位：百万元

| 项目         | 2010 年<br>1-6 月 | 2009 年<br>1-6 月 | 2009 年        | 2008 年        | 2007 年        |
|------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 外汇买卖价差收入   | 3,404           | 3,676           | 7,264         | 9,360         | 8,047         |
| 代理业务手续费    | 5,269           | 4,649           | 11,211        | 8,440         | 14,383        |
| 结算与清算手续费   | 4,685           | 3,673           | 7,481         | 7,912         | 4,849         |
| 信用承诺手续费及佣金 | 5,947           | 4,565           | 8,364         | 6,411         | 3,590         |
| 银行卡手续费     | 4,455           | 2,772           | 6,091         | 4,828         | 3,721         |
| 其他         | 6,745           | 5,515           | 9,823         | 6,761         | 5,011         |
| 手续费及佣金收入   | <b>30,505</b>   | <b>24,850</b>   | <b>50,234</b> | <b>43,712</b> | <b>39,601</b> |
| 减：手续费及佣金支出 | <b>-2,199</b>   | <b>-1,895</b>   | <b>-4,221</b> | <b>-3,765</b> | <b>-4,066</b> |
| 手续费及佣金净收入  | <b>28,306</b>   | <b>22,955</b>   | <b>46,013</b> | <b>39,947</b> | <b>35,535</b> |

## 1、外汇买卖价差收入

本行交易业务主要分为自营交易、做市报价交易和相关代客交易。报告期内，本行发挥外汇业务优势，积极发展代客外汇报价业务及外汇做市报价业务，同时，严格控制交易风险。2008年，本行外汇买卖实现价差收入93.60亿元，较上年同期增长16.32%；2009年，本行外汇买卖实现价差收入72.64亿元，较上年同期下降22.39%；2010年1-6月，本行外汇买卖实现价差收入34.04亿元，较上年同期降低2.72亿元，同比下降7.40%。

## 2、代理业务手续费收入

本行代理业务主要包括代理基金业务、代理保险业务、债务资本市场业务、其中代理基金业务受资本市场波动的影响较大。本行代理手续费收入从2007年的143.83亿元大幅下降至2008年的84.40亿元，降低41.32%，主要原因在于2008年受资本市场深度调整的影响，本行代销的新发行基金规模大幅度缩小所致。2009年，本行代理业务手续费收入有所回升，达到112.11亿元，同比上升32.83%。2010年1-6月，本行代理业务的手续费收入为52.69亿元，同比增加6.20亿元，同比增长13.34%。

### 3、结算与清算手续费收入

国际结算及贸易融资是本行传统优势业务。报告期内，本行努力克服国际金融危机影响，充分发挥贸易金融产品、境内外机构联动优势，国际结算业务量在全球银行业中继续保持领先地位，保函业务、贸易融资业务、国际保理业务优势突出。2008年，本行结算与清算手续费收入从2007年的48.49亿元增加到2008年的79.12亿元，增长63.17%。2009年，受进出口贸易下降的影响，本行结算与清算手续费收入为74.81亿元，下降5.45%。2010年1-6月，本行积极把握中国进出口回暖有利时机，大力发展贸易金融业务，进一步巩固市场优势，本行结算与清算手续费收入为46.85亿元，同比增加10.12亿元，增长27.55%。

### 4、信用承诺手续费及佣金收入

报告期内，随着我国经济持续增长，商业贸易活动进一步活跃，企业对于信用承诺类业务的需求不断提高，本行内地信用承诺业务取得较大发展。2008年，本行的信用承诺手续费及佣金收入为64.11亿元，同比增长78.58%；2009年，本行的信用承诺手续费及佣金收入为83.64亿元，同比增长30.46%；2010年1-6月本行的信用承诺手续费及佣金收入为59.47亿元，同比增加13.82亿元，增长30.27%。

### 5、银行卡手续费收入

本行银行卡业务手续费收入主要受银行卡的发卡量及交易量的推动。报告期内，本行全力拓展银行卡业务，加强银行卡产品和服务创新，实现营销资源共享，有针对性的向中高端客户大力推广白金卡，并向财政预算单位和大型企业推出公务卡系列产品；发行各类联名卡、校园卡和主题卡等借记卡，针对特定时期推出生肖卡、全民健身卡、国庆60周年纪念卡等特色借记卡；完善银行卡网上支付和网银还款功能，推进小额支付卡业务；积极拓展卡户分期、商户分期、大额专向分期三类分期付款业务，提升高收益类收单业务市场份额，推动银行卡中间业务收入快速增长。同时，本行大力推广海外银行卡业务，在新加坡率先发行新币银联标准信用卡，在澳门、首尔、法兰克福、东京等地区和国家发行海外借记卡。此外，本行以公司化模式发展预付卡及消费金融业务，中银通支付商务有限公司在沪成立，中银消费金融有限公司已获银监会批准。

2008年，本行的银行卡手续费收入48.28亿元，较上年同期增长29.75%，主要原因在于发卡量的增加及交易量的上升。2008年，本行实现银行卡消费额3,132.49亿元，人民币卡商户收单交易量3,140.93亿元，代理外卡收单交易额267.85亿元，分别较2007年同期增长24.68%、33.00%和2.98%，外卡商户收单量继续保持市场第一。2009年，本行的银行卡手续费收入60.91亿元，较2008年同期增长26.16%；实现银行卡消费额5,678.52亿元，同比增长81.28%；人民币卡商户收单交易量6,168.21亿元，同比增长96.38%；代理外卡商户收单交易额144.06亿元，外卡商户收单量继续保持市场第一。2010年1-6月，本行银行卡手续费收入44.55亿元，较上年同期增长16.83亿元，增长60.71%。截至2010年6月末，本行在中国内地累计发行银行卡1.76亿张，比上年末增加1,892.61万张；银行卡消费额3,724.51亿元，同比增长58.55%。

## 6、其他手续费及佣金收入

本行其他手续费及佣金收入主要包括顾问和咨询费、托管和受托业务佣金等。报告期内，本行积极发展人民币业务，努力开拓新的业务增长点，财务顾问等手续费收入实现较快增长，贡献度不断提高。

## （四）其他非利息收入

本行其他非利息收入主要包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

单位：百万元

| 项目       | 2010年1-6月 | 2009年1-6月 | 2009年  | 2008年   | 2007年   |
|----------|-----------|-----------|--------|---------|---------|
| 投资收益     | -2,014    | 13,464    | 21,357 | 34,438  | 9,575   |
| 公允价值变动损益 | 606       | -4,169    | -9,244 | -529    | 9,386   |
| 汇兑损益     | 5,676     | -5,204    | -1,938 | -25,695 | -26,923 |
| 其他业务收入   | 8,572     | 6,088     | 17,129 | 17,191  | 13,877  |
| 合计       | 12,840    | 10,179    | 27,304 | 25,405  | 5,915   |

根据《企业会计准则——应用指南2006》，衍生金融工具所产生的已实现损益和未实现损益分别在“投资收益”和“公允价值变动收益”中反映。2007

年、2008年、2009年和2010年1-6月，本行实现其他非利息收入分别为59.15亿元、254.05亿元、273.04亿元和128.40亿元。2008年、2009年和2010年1-6月分别较上年同期增加194.90亿元、18.99亿元和26.61亿元，分别增长329.50%、7.47%和26.14%。

根据中国会计准则要求，外币货币性资产和负债折算产生的损益计入“汇兑收益”，对冲其风险的外汇衍生交易的未实现损益计入“公允价值变动收益”，已实现损益计入“投资收益”。从经济实质来看，上述三项综合反映了本行相关业务的损益。

2007年，因人民币升值，本行外币货币性资产和负债的折算损失为269.23亿元，计入“汇兑损益”项目；而同期本行外汇衍生金融工具（包括为资产负债管理和融资等需要叙做的交易）形成的“投资收益”和“公允价值变动收益”分别为已实现收益78.53亿元和未实现收益89.47亿元。

2008年，人民币继续升值，本行外币货币性资产和负债的折算损失为256.95亿元，计入“汇兑损益”项目；而同期本行外汇衍生金融工具（包括为资产负债管理和融资等需要叙做的交易）形成的“投资收益”和“公允价值变动收益”分别为已实现收益321.54亿元和未实现收益45.12亿元。

2009年，人民币汇率保持稳定，本行外币货币性资产和负债的折算损失为19.38亿元，计入“汇兑损益”项目；而同期本行外汇衍生金融工具（包括为资产负债管理和融资等需要叙做的交易）形成的“投资收益”和“公允价值变动收益”分别为已实现收益206.66亿元和未实现损失142.31亿元。

2010年1-6月，人民币汇率波动，本行外币货币性资产和负债的折算收益为56.76亿元，计入“汇兑损益”项目；而同时期本行外汇衍生金融工具（包括为资产负债管理和融资等需要叙做的交易）形成的“投资收益”和“公允价值变动收益”分别为已实现损失38.38亿元和未实现损失3.17亿元。

本行通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配，并通过及时结汇以最大程度减少汇率波动对本行财务的影响。本行外汇净敞口（净多头）下降到2010年6月30日的11.58亿美元。本行通过对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析，以判断外币汇率波动对本行损益的影响。通过分析，本



行预计汇率波动不会对本行损益造成重大影响。

## （五）业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费的具体组成如下：

单位：百万元（百分比除外）

| 项目    | 2010年1-6月     | 2009年1-6月     | 2009年         | 2008年         | 2007年         |
|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 员工费用  | 22,761        | 19,651        | 45,474        | 39,865        | 36,261        |
| 业务费用  | 11,852        | 10,040        | 26,911        | 23,932        | 21,736        |
| 折旧和摊销 | 5,015         | 4,194         | 8,691         | 8,160         | 7,445         |
| 合计    | <b>39,628</b> | <b>33,885</b> | <b>81,076</b> | <b>71,957</b> | <b>65,442</b> |

本行员工费用主要包括员工薪酬、福利、社保等支出；业务费用主要包括房产及设备相关费用、市场费用、行政运营等支出。

2008年，业务及管理费为719.57亿元，同比增长65.15亿元，增幅9.96%；2009年，业务及管理费为810.76亿元，同比增加91.19亿元，增幅12.67%；2010年1-6月，业务及管理费为396.28亿元，同比增加57.43亿元，增幅16.95%。报告期内，业务及管理费增长的因素主要包括：（1）本行着眼长远发展，有计划地补充专业人才和一线经营网点人员，人员费用相应增加；（2）本行积极贯彻“调结构、扩规模”的工作方针，加快基础建设，加大对重点地区、重点业务、重点产品的营销投入，房产、市场营销等相关费用有所增加。在加大战略性资源投入的同时，本行不断优化费用结构，坚持厉行节约，大力压缩行政管理费用，严格控制差旅、外事出访等一般性行政开支，运营、行政等费用的增幅远低于业务及管理费用的增幅。

在营运效率方面，2008年，本行成本收入比31.52%，同比下降2.18个百分点。2009年，本行成本收入比为34.92%，同比上升3.4个百分点。2010年1-6月，本行成本收入比为29.79%，同比下降1.63个百分点。

## （六）资产减值损失

报告期内，本行资产减值损失的具体组成如下：

单位：百万元

| 项目           | 2010年<br>1-6月 | 2009年<br>1-6月 | 2009年  | 2008年  | 2007年  |
|--------------|---------------|---------------|--------|--------|--------|
| 发放贷款和垫款减值损失  | 11,441        | 7,027         | 15,445 | 16,792 | 8,252  |
| 可供出售金融资产减值损失 | -1,346        | 2,437         | -271   | 23,162 | 10,457 |
| 持有至到期投资减值损失  | -47           | 477           | -583   | 3,994  | 1,832  |
| 其他资产减值损失     | -97           | 140           | 396    | 1,083  | -278   |
| 合计           | 9,951         | 10,081        | 14,987 | 45,031 | 20,263 |

2008年，本行资产减值损失为450.31亿元，较上年增加247.68亿元，增幅122.23%。2009年，本行采取了一系列措施改善资产质量并调整资产结构，资产减值损失为149.87亿元，较上年减少300.44亿元，降幅66.72%。2010年1-6月，资产减值损失为99.51亿元，较上年同期减少1.30亿元，下降1.29%。

2008年，本行贷款减值损失为167.92亿元，较上年增加85.40亿元。2009年，本行贷款减值损失为154.45亿元，较上年减少13.47亿元。2010年1-6月本行贷款减值损失为114.41亿元，较上年同期增加44.14亿元，增长62.81%，主要原因在于2010年以来宏观经济形势变化错综复杂，国家及监管部门陆续出台了一系列调控措施。本行为应对经济形势的不确定变化、加强风险防范能力，按照审慎原则，主动加大拨备力度，以利于本行今后持续稳定的经营。

2008年，本行其他资产减值损失（含可供出售金融资产减值损失、持有至到期投资减值损失和其他资产减值损失）为282.39亿元，较上年增加162.28亿元，增幅135.11%。主要是由于国际金融危机，本行为持有的外币债券投资和股权投资增提了减值准备。2009年，本行其他资产减值损失回拨4.58亿元，主要是受外币债券价格回升等因素影响，本行划分为可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失回拨8.54亿元。2010年1-6月，本行其他资产减值损失回拨14.90亿元，主要为本行持有的可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失回拨13.93亿元。

报告期内，本行持有的美国住房贷款抵押债券计提的减值损失情况如下：

单位：百万元

| 项目                     | 2010年<br>1-6月 | 2009<br>年1-6月 | 2009年 | 2008年  | 2007年 |
|------------------------|---------------|---------------|-------|--------|-------|
| 美国次级住房贷款抵押债券           | -704          | 1,104         | 651   | 7,500  | 9,506 |
| 美国 Alt-A 住房贷款抵押债券      | -210          | 377           | -105  | 4,810  | 1,185 |
| 美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券 | -276          | 1,353         | -911  | 10,094 | 920   |

## （七）营业税金及附加

报告期内，本行的应税收入增长，营业税及其他税费相应增加。2008年，本行营业税金及附加113.67亿元，较上年增加26.41亿元，增幅30.27%。2009年，本行营业税金及附加116.45亿元，较上年增加2.78亿元，增幅2.45%。2010年1-6月，本行营业税金及附加69.08亿元，同比增加12.58亿元，增长22.27%。

## （八）其他业务成本

2008年，本行其他业务成本137.80亿元，较上年增加34.86亿元，增幅33.86%。主要是由于奥运特许商品销售业务快速发展，成本支出随之增加。2009年，本行其他业务成本139.32亿元，较上年增加1.52亿元，增幅1.10%。主要受以下因素影响：一是由于中银香港（集团）为雷曼兄弟迷你债券计提拨备折合人民币28.89亿元；二是由于本行奥运特许商品销售工作于2009年一季度结束，相关成本同比大幅减少。2010年1-6月，本行其他业务成本63.96亿元，较上年同期增加39.98亿元，增幅为166.72%。

## （九）所得税

报告期内，本行所得税费用的组成如下：

单位：百万元

| 项目    | 2010年1-6月 | 2009年1-6月 | 2009年  | 2008年  | 2007年  |
|-------|-----------|-----------|--------|--------|--------|
| 当期所得税 | 15,493    | 17,460    | 30,946 | 24,786 | 24,293 |
| 递延所得税 | 419       | -4,641    | -5,198 | -3,608 | 3,645  |
| 合计    | 15,912    | 12,819    | 25,748 | 21,178 | 27,938 |

2008年，本行所得税费用为211.78亿元，同比减少67.60亿元，降幅24.20%；

实际税率**24.55%**，同比下降**6.51**个百分点。主要是由于：（1）2007年3月16日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》，自2008年起中国内地企业所得税率从**33%**下降到**25%**；（2）根据新会计准则，本行在2007年对中国内地机构递延所得税资产和负债进行了重新计量，由此导致上年所得税费用增加。2009年，本行所得税费用为**257.48**亿元，较上年增加**45.70**亿元，增幅**21.58%**；实际税率**23.18%**。所得税费用的增加主要是由于营业利润实现较快增长。2010年1-6月，本行所得税费用为**159.12**亿元，较上年同期增加**30.93**亿元，增幅**24.13%**。

本行实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出有所不同，主要调节事项如下：

单位：百万元

| 项目                     | 2010年1-6月     | 2009年1-6月     | 2009年          | 2008年         | 2007年         |
|------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 税前利润                   | <b>70,287</b> | <b>56,053</b> | <b>111,097</b> | <b>86,251</b> | <b>89,955</b> |
| 按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税    | 17,572        | 14,013        | 27,774         | 21,562        | 29,685        |
| 其他国家和地区采用不同税率所产生的影响    | -1,086        | -896          | -2,049         | -500          | -4,580        |
| 境外所得在境内补缴所得税           | 529           | 677           | 1,232          | 809           | 2,468         |
| 免税收入 <sup>1</sup>      | -1,804        | -1,266        | -3,149         | -2,045        | -2,863        |
| 不可税前抵扣的项目 <sup>2</sup> | 748           | 465           | 2,559          | 2,093         | 1,143         |
| 其他                     | -47           | -174          | -619           | -741          | 2,085         |
| 所得税支出                  | <b>15,912</b> | <b>12,819</b> | <b>25,748</b>  | <b>21,178</b> | <b>27,938</b> |

注：

- 1、免税收入主要包括中国国债利息收入
- 2、不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等

## （十）净利润

综合考虑上述因素后，2007年、2008年、2009年和2010年1-6月，本行的净利润分别为**620.17**亿元、**650.73**亿元、**853.49**亿元和**543.75**亿元，2010年1-6

月较上年同期增长25.77%，2008年和2009年分别较上年增长4.93%和31.16%；本行归属于母公司股东的净利润分别为562.29亿元、635.39亿元、808.19亿元和520.22亿元，2010年1-6月较上年同期增长26.87%，2008年和2009年分别较上年增长13.00%和27.20%。

### 三、现金流量分析

报告期内，本行现金流量的主要情况如下：

单位：百万元

| 项目                       | 2010年<br>1-6月    | 2009年<br>1-6月     | 2009年             | 2008年             | 2007年             |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 经营活动产生的现金流入              | <b>1,068,588</b> | <b>1,470,176</b>  | <b>2,205,068</b>  | <b>1,414,776</b>  | <b>817,642</b>    |
| 客户存款和同业存放款项净增加额          | 832,239          | 1,194,522         | 1,691,635         | 1,031,129         | 445,011           |
| 收取利息、手续费及佣金的现金           | 147,800          | 129,505           | 266,675           | 272,511           | 228,903           |
| 经营活动产生的现金流出              | <b>-905,018</b>  | <b>-1,486,703</b> | <b>-2,325,161</b> | <b>-990,009</b>   | <b>-962,458</b>   |
| 发放贷款和垫款净增加额              | -483,973         | -1,023,172        | -1,623,045        | -451,951          | -425,019          |
| 存放中央银行款项和同业款项净增加额        | -247,540         | -246,938          | -427,385          | -159,324          | -206,625          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金           | -48,606          | -53,731           | -107,126          | -109,489          | -106,240          |
| 经营活动产生的现金流量净额            | <b>163,570</b>   | <b>-16,527</b>    | <b>-120,093</b>   | <b>424,767</b>    | <b>-144,816</b>   |
| 投资活动产生的现金流入              | <b>609,361</b>   | <b>889,501</b>    | <b>1,611,378</b>  | <b>1,334,679</b>  | <b>1,664,756</b>  |
| 收回投资收到的现金                | 582,321          | 865,117           | 1,563,880         | 1,274,336         | 1,594,437         |
| 取得投资收益收到的现金              | 25,686           | 23,863            | 44,955            | 55,454            | 65,674            |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金 | 879              | 521               | 2,415             | 4,855             | 4,179             |
| 投资活动产生的现金流出              | <b>-677,290</b>  | <b>-1,005,425</b> | <b>-1,808,294</b> | <b>-1,309,639</b> | <b>-1,475,907</b> |
| 投资支付的现金                  | -672,504         | -993,420          | -1,770,894        | -1,287,405        | -1,463,389        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | -4,438           | -11,918           | -34,627           | -21,778           | -12,346           |
| 投资活动产生的现金流量净额            | <b>-67,929</b>   | <b>-115,924</b>   | <b>-196,916</b>   | <b>25,040</b>     | <b>188,849</b>    |
| 筹资活动产生的现金流入              | <b>81,577</b>    | <b>17</b>         | <b>40,066</b>     | <b>3,248</b>      | <b>4,446</b>      |

| 项目                       | 2010年<br>1-6月  | 2009年<br>1-6月   | 2009年           | 2008年          | 2007年          |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 发行债券收到的现金                | 81,509         | -               | 40,000          | 3,160          | 4,229          |
| <b>筹资活动产生的现金流出</b>       | <b>-63,896</b> | <b>-3,152</b>   | <b>-66,518</b>  | <b>-34,409</b> | <b>-16,721</b> |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金        | -38,949        | -1,855          | -37,294         | -32,290        | -16,701        |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>     | <b>17,681</b>  | <b>-3,135</b>   | <b>-26,452</b>  | <b>-31,161</b> | <b>-12,275</b> |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响额        | -5,768         | 4,204           | 8,373           | -26,176        | -22,765        |
| <b>现金及现金等价物净增加 / 减少额</b> | <b>107,554</b> | <b>-131,382</b> | <b>-335,088</b> | <b>392,470</b> | <b>8,993</b>   |
| <b>年末 / 期末现金及现金等价物余额</b> | <b>693,873</b> | <b>790,025</b>  | <b>586,319</b>  | <b>921,407</b> | <b>528,937</b> |

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行现金及现金等价物余额为5,289.37亿元、9,214.07亿元、5,863.19亿元和6,938.73亿元。

2008年末现金及现金等价物余额较2007年末净增加3,924.70亿元。2008年，经营活动产生现金净流入4,247.67亿元。投资活动产生现金净流入250.40亿元，其中，现金流入13,346.79亿元，较上年少流入3,300.77亿元，主要是由于收回投资收到的现金较2007年减少3,201.01亿元；现金流出13,096.39亿元，较2007年少流出1,662.68亿元，主要是由于投资支付的现金较2007年少支付1,759.84亿元。筹资活动产生现金净流出311.61亿元，其中，现金流入32.48亿元，较2007年少流入11.98亿元，主要是由于发行债券收到的现金较2007年减少10.69亿元；现金流出344.09亿元，较2007年多流出176.88亿元，主要是由于向本行股东分配股利支付的现金较2007年多增加152.30亿元。

2009年末现金及现金等价物余额较2008年末净减少3,350.88亿元。主要是由于2009年本行适当增加了有效信贷投放，加大了人民币债券投资力度。

截至2010年6月30日，本行现金及现金等价物余额较2009年末净增加1,075.54亿元。主要是本行根据国家宏观调控政策，合理把握信贷投放节奏和进度，加大贷款结构的调整，信贷投放规模和增速减缓。

## 四、主要财务指标和监管指标分析

### （一）主要会计数据

报告期内，本行经营业绩主要会计数据如下：

单位：百万元

| 项目                         | 2010年<br>1-6月 | 2009年<br>1-6月 | 2009年   | 2008年   | 2007年   |
|----------------------------|---------------|---------------|---------|---------|---------|
| 利息净收入                      | 91,864        | 74,722        | 158,881 | 162,936 | 152,745 |
| 非利息收入                      | 41,146        | 33,134        | 73,317  | 65,352  | 41,450  |
| 营业收入                       | 133,010       | 107,856       | 232,198 | 228,288 | 194,195 |
| 业务及管理费                     | -39,628       | -33,885       | -81,076 | -71,957 | -65,442 |
| 资产减值损失                     | -9,951        | -10,081       | -14,987 | -45,031 | -20,263 |
| 营业利润                       | 70,127        | 55,842        | 110,558 | 86,153  | 89,470  |
| 利润总额                       | 70,287        | 56,053        | 111,097 | 86,251  | 89,955  |
| 净利润                        | 54,375        | 43,234        | 85,349  | 65,073  | 62,017  |
| 归属于母公司所有者的净利润              | 52,022        | 41,005        | 80,819  | 63,539  | 56,229  |
| 非经常性损益                     | -518          | -394          | -1,769  | 1,716   | 2,101   |
| 扣除非经常性损益后归属于母<br>公司所有者的净利润 | 51,504        | 40,611        | 79,050  | 65,255  | 58,330  |
| 股息总额                       | -             | -             | 35,537  | 32,999  | 25,384  |

报告期内，本行资产与负债结构主要会计数据如下：

单位：百万元

| 项目                   | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 资产合计                 | 9,685,812      | 8,751,943       | 6,955,694       | 5,995,553       |
| 发放贷款和垫款总额            | 5,391,879      | 4,910,358       | 3,296,146       | 2,850,561       |
| 其中：正常贷款 <sup>1</sup> | 5,327,288      | 4,835,640       | 3,208,656       | 2,761,759       |
| 不良贷款 <sup>2</sup>    | 64,591         | 74,718          | 87,490          | 88,802          |
| 重组贷款                 | 17,549         | 16,076          | 19,949          | 14,366          |
| 逾期贷款                 | 72,091         | 77,271          | 97,930          | 96,601          |

| 项目                           | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 贷款减值准备                       | 121,718        | 112,950         | 106,494         | 96,068          |
| 发放贷款和垫款净额                    | 5,270,161      | 4,797,408       | 3,189,652       | 2,754,493       |
| 证券投资                         | 1,966,655      | 1,816,679       | 1,646,208       | 1,712,927       |
| 负债合计                         | 9,118,496      | 8,206,549       | 6,461,793       | 5,540,560       |
| 吸收存款总额                       | 7,262,064      | 6,685,049       | 5,173,352       | 4,480,585       |
| 其中：企业活期存款                    | 2,055,842      | 1,948,036       | 1,375,251       | 1,174,722       |
| 企业定期存款                       | 1,281,571      | 1,125,487       | 786,896         | 694,995         |
| 活期储蓄存款                       | 1,281,411      | 1,194,533       | 901,188         | 810,720         |
| 定期储蓄存款                       | 2,139,174      | 1,985,352       | 1,822,323       | 1,545,001       |
| 拆入资金                         | 129,117        | 104,796         | 76,819          | 141,382         |
| 归属于母公司所有者权益合计                | 536,384        | 514,992         | 468,272         | 424,766         |
| 股本                           | 253,839        | 253,839         | 253,839         | 253,839         |
| 资本净额 <sup>3</sup>            | 657,694        | 575,024         | 532,793         | 500,640         |
| 其中：核心资本                      | 552,404        | 503,011         | 443,980         | 410,588         |
| 附属资本                         | 174,891        | 139,645         | 117,395         | 108,569         |
| 扣减项                          | -69,601        | -67,632         | -28,582         | -18,517         |
| 加权风险资产及市场风险资本调整 <sup>3</sup> | 5,606,587      | 5,163,848       | 3,966,943       | 3,754,108       |

注：

- 1、正常贷款指贷款五级分类中正常和关注类贷款
- 2、不良贷款指贷款五级分类中次级、可疑、损失类贷款
- 3、资本净额、加权风险资产及市场风险资本调整根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]第2号）的规定计算

## （二）主要财务指标

报告期内，本行存贷款规模逐年扩大，资产质量持续改善，营业收入逐年增长，盈利能力不断提高。尽管受到2008年国际金融危机的影响，但本行克服困难，在金融危机期间主要指标仍维持在良好水平。



单位：元（百分比除外）

| 项目                                | 2010年<br>1-6月  | 2009年<br>1-6月  | 2009年           | 2008年           | 2007年           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 基本每股收益                            | 0.20           | 0.16           | 0.32            | 0.25            | 0.22            |
| 稀释每股收益                            | 0.20           | 0.16           | 0.32            | 0.25            | 0.22            |
| 扣除非经常性损益后基本<br>每股收益 <sup>1</sup>  | 0.20           | 0.16           | 0.31            | 0.26            | 0.23            |
| 扣除非经常性损益后稀释<br>每股收益               | 0.20           | 0.16           | 0.31            | 0.26            | 0.23            |
| 每股股息（税前） <sup>2</sup>             | -              | -              | 0.14            | 0.13            | 0.10            |
| 加权平均净资产收益率                        | 19.39%         | 16.89%         | 16.48%          | 14.26%          | 13.85%          |
| 全面摊薄净资产收益率                        | 19.40%         | 17.28%         | 15.69%          | 13.57%          | 13.24%          |
| 扣除非经常性损益后加权<br>平均净资产收益率           | 19.20%         | 16.73%         | 16.12%          | 14.64%          | 14.37%          |
| 扣除非经常性损益后全面<br>摊薄净资产收益率           | 19.20%         | 17.11%         | 15.35%          | 13.94%          | 13.73%          |
| 每股经营活动产生的现金<br>流量净额               | 0.64           | -0.07          | -0.47           | 1.67            | -0.57           |
| 总资产净回报率 <sup>3</sup>              | 1.18%          | 1.14%          | 1.09%           | 1.00%           | 1.09%           |
| 股本净回报率（不含少数<br>股东权益） <sup>4</sup> | 19.79%         | 17.39%         | 16.44%          | 14.23%          | 13.85%          |
| 股本净回报率（含少数股<br>东权益） <sup>5</sup>  | 19.55%         | 17.35%         | 16.42%          | 13.72%          | 14.22%          |
| 净息差 <sup>6</sup>                  | 2.04%          | 2.04%          | 2.04%           | 2.63%           | 2.76%           |
| 成本收入比 <sup>7</sup>                | 29.79%         | 31.42%         | 34.92%          | 31.52%          | 33.70%          |
| 项目                                | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
| 每股净资产 <sup>8</sup>                | 2.11           | 1.87           | 2.03            | 1.84            | 1.67            |

注：

1、非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008）的要求确定与计算

2、每股股息=股息总额÷期末股本总数

3、总资产净回报率=净利润÷资产平均余额，资产平均余额=（期初资产总计+期末资产总计）÷2，以年化形式列示

4、股本净回报率（不含少数股东权益）=归属于母公司所有者的净利润÷归属于母公司所

所有者权益平均余额，归属于母公司所有者权益平均余额＝（期初归属于母公司所有者权益合计+期末归属于母公司所有者权益合计）÷2，以年化形式列示

5、股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发[2006]22号）的规定计算，以年化形式列示

6、净息差＝利息净收入÷生息资产平均余额，以年化形式列示，平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额

7、成本收入比根据财政部《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》（财金[2009]3号）的规定计算

8、每股净资产＝期末归属于母公司所有者权益合计÷期末股本总数

### （三）主要监管指标和变动趋势分析

单位：%

| 监管指标                       |                     | 监管标准 | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|----------------------------|---------------------|------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 资本充足率 <sup>1</sup>         |                     | ≥8   | 11.73          | 11.14           | 13.43           | 13.34           |
| 核心资本充足率                    |                     | ≥4   | 9.33           | 9.07            | 10.81           | 10.67           |
| 流动性比率 <sup>2</sup>         | 人民币                 | ≥25  | 42.7           | 45.3            | 48.8            | 32.6            |
|                            | 外币                  | ≥25  | 56.5           | 55.6            | 76.6            | 75.9            |
| 贷存比 <sup>3</sup>           | 本外币合计               | ≤75  | 70.6           | 70.3            | 61.3            | 64.0            |
| 拆借资金比例                     | 拆入资金比例 <sup>4</sup> | ≤4   | 0.13           | 1.04            | 1.91            | 1.3             |
|                            | 拆出资金比例 <sup>5</sup> | ≤8   | 1.95           | 2.82            | 1.67            | 0.7             |
| 不良贷款率“五级分类”口径 <sup>6</sup> |                     | -    | 1.20           | 1.52            | 2.65            | 3.12            |
| 不良贷款拨备覆盖率                  |                     | ≥100 | 188.44         | 151.17          | 121.72          | 108.18          |
| 单一最大客户贷款比例 <sup>7</sup>    |                     | ≤10  | 3.3            | 3.8             | 3.4             | 3.4             |
| 最大十家客户贷款比例 <sup>8</sup>    |                     | ≤50  | 23.4           | 28.0            | 17.6            | 16.1            |
| 贷款迁徙率 <sup>9</sup>         | 正常                  | -    | 0.85           | 2.40            | 3.65            | 2.62            |
|                            | 关注                  | -    | 3.15           | 10.07           | 8.02            | 10.79           |
|                            | 次级                  | -    | 13.64          | 25.60           | 33.51           | 32.62           |
|                            | 可疑                  | -    | 6.13           | 9.76            | 7.89            | 5.00            |

注：

1、资本充足率=资本净额÷（表内外加权风险资产总额+12.5倍的市场风险资本）×100%

其中：资本净额=核心资本+附属资本-扣减额

2、流动性比率=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%

3、贷存比=贷款余额÷存款余额×100%，为中国内地机构口径指标

4、拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额÷各项人民币存款期末余额×100%，为中国内地机构口径指标

5、拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额÷各项人民币存款期末余额×100%，为中国内地机构口径指标

6、不良贷款比例（五级分类）=五级分类后三类贷款期末余额÷各项贷款期末余额×100%

7、单一最大客户贷款比例=对单一最大借款客户贷款总额÷资本净额×100%

8、最大十家客户贷款比例=对最大十家客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

9、迁徙率根据中国银监会《商业银行风险监管核心指标（试行）》中贷款迁徙率计算公式计算

## 1、资本充足率

本行按照中国银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会[2004]第2号）有关规定计算的资本和核心资本情况，具体如下表所示：

单位：百万元

| 项目              | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>核心资本：</b>    |                |                 |                 |                 |
| 股本              | 253,779        | 253,796         | 253,822         | 253,794         |
| 储备 <sup>1</sup> | 267,693        | 218,813         | 164,529         | 126,567         |
| 少数股东权益          | 30,932         | 30,402          | 25,629          | 30,227          |
| <b>核心资本小计</b>   | <b>552,404</b> | <b>503,011</b>  | <b>443,980</b>  | <b>410,588</b>  |
| <b>附属资本：</b>    |                |                 |                 |                 |
| 一般准备金           | 53,919         | 60,128          | 43,192          | 31,897          |
| 已发行长期次级债        | 73,930         | 73,930          | 60,000          | 60,000          |

| 项目                     | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 已发行可转换公司债券             | 39,776         | -               | -               | -               |
| 其他 <sup>1</sup>        | 7,266          | 5,587           | 14,203          | 16,672          |
| 附属资本小计                 | 174,891        | 139,645         | 117,395         | 108,569         |
| 扣减前资本基础合计              | 727,295        | 642,656         | 561,375         | 519,157         |
| <b>扣减:</b>             |                |                 |                 |                 |
| 商誉                     | -1,899         | -1,929          | -1,877          | -1,752          |
| 对未并表银行及未并表非银行金融机构的资本投资 | -9,188         | -9,260          | -5,677          | -1,932          |
| 对非自用不动产的投资             | -15,877        | -15,952         | -9,637          | -9,986          |
| 对工商企业的资本投资             | -16,956        | -16,021         | -11,391         | -4,847          |
| 其他扣减项 <sup>2</sup>     | -25,681        | -24,470         | -               | -               |
| 扣减后资本基础合计              | 657,694        | 575,024         | 532,793         | 500,640         |
| 扣减后核心资本基础 <sup>3</sup> | 522,967        | 468,231         | 428,751         | 400,454         |
| 加权风险资产及市场风险资本调整        | 5,606,587      | 5,163,848       | 3,966,943       | 3,754,108       |

注:

- 1、根据中国银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本
- 2、其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债
- 3、根据有关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及对未并表银行、未并表非银行金融机构、非自用不动产、工商企业投资和其他需要从资本中扣减项目的50%

本行根据中国银监会2004年2月23日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令[2004]第2号）计算和披露核心资本充足率和资本充足率。自2005年起，本行按照中国银监会颁布的《中国银行业监督管理委员会办公厅关于下发商业银行市场风险资本要求计算表、计算说明的通知》（银监办发[2004]374号），计算市场风险资本。截至2009年12月31日，本行资本充足率为11.14%，较2008

年末下降2.29个百分点；核心资本充足率9.07%，下降1.74个百分点。2010年6月，本行成功发行了400亿可转换公司债券。截至2010年6月30日，本行资本充足率为11.73%，较2009年末增长0.59个百分点；核心资本充足率9.33%，增长0.26个百分点。

截至2009年12月31日，本行资本净额5,750.24亿元，较2008年末增加422.31亿元。其中，核心资本净额4,682.31亿元，较2008年末增加394.80亿元。本行加权风险资产及市场风险资本调整总额51,638.48亿元，较2008年末增加11,969.05亿元。截至2010年6月30日，本行资本净额6,576.94亿元，较2009年末增加826.70亿元。其中，核心资本净额5,229.67亿元，较2009年末增加547.36亿元。本行加权风险资产及市场风险资本调整总额56,065.87亿元，较2009年末增加4,427.39亿元。

## 2、不良贷款率

报告期内，本行五级分类制度下的不良贷款金额及不良贷款率持续下降。

本行的不良贷款余额由2007年12月31日的888.02亿元下降为2010年6月30日的645.91亿元，不良贷款率由2007年12月31日的3.12%下降为2010年6月30日的1.20%。主要原因有：本行加强了信贷投放的风险管理，并不断优化信贷资产结构；同时，加强贷后管理，加大不良资产清收处置力度，信贷资产质量进一步改善。

## 3、贷款集中度

截至2009年12月31日，本行最大单一客户贷款比例为3.8%，最大十家客户贷款比例为28.0%，均满足监管要求。截至2010年6月30日，本行最大单一客户贷款比例为3.3%，最大十家客户贷款比例为23.4%，均满足监管要求。

## 4、流动性比率

本行注重资产的流动性管理，衡量流动性的指标主要为流动性比率。截至2009年12月31日，本行人民币资产的流动性比率为45.3%，外币流动性比率为55.6%，符合监管要求。截至2010年6月30日，本行人民币资产的流动性比率为42.7%，外币流动性比率为56.5%，符合监管要求。

## 5、贷存比

报告期内，本行贷存比（本外币合计）均低于75%，满足监管要求。截至2007年12月31日和2008年12月31日，贷存比分别为64.0%和61.3%，较为稳定。截至2009年12月31日，贷存比上升至70.3%，主要原因是受国家宽松的货币政策影响，本行扩大了信贷投放。截至2010年6月30日，贷存比为70.6%，基本保持稳定。

## 6、拆借资金比例

2007年末、2008年末、2009年末和2010年6月30日，本行拆入资金比例分别为1.3%、1.91%、1.04%和0.13%；本行拆出资金比例分别为0.7%、1.67%、2.82%和1.95%，均符合监管要求。

# 五、其他事项的讨论与分析

## （一）资本性支出分析

报告期内，本行主要资本性支出包括营业网点建设、自助设备的购置、飞行设备的购置、信息系统开发项目、计算机设备等科技投入以及生产性基础设施建设、房产购置、电子设备、软件系统购买等。2007年、2008年、2009年和2010年1-6月，本行的资本性支出分别为127.48亿元、217.74亿元、356.24亿元和66.26亿元。

## （二）承诺事项

### 1、信用承诺

本行信用承诺主要包括贷款承诺、开出信用证、开出保函、银行承兑汇票、信用证下承兑汇票等。本行贷款承诺是信用承诺最主要的组成部分。报告期内，本行信用承诺情况如下表：

单位：百万元

| 项目                | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 贷款承诺 <sup>1</sup> | -                  | -                   | -                   | -                   |
| —原到期日在 1 年以内      | 221,785            | 200,205             | 274,078             | 228,484             |
| —原到期日在 1 年或以上     | 520,496            | 620,645             | 467,949             | 337,515             |
| 开出信用证             | 164,730            | 147,726             | 109,636             | 130,334             |
| 开出保函 <sup>2</sup> | 598,643            | 574,090             | 532,845             | 423,771             |
| 银行承兑汇票            | 339,625            | 283,927             | 195,082             | 173,162             |
| 信用证下承兑汇票          | 74,648             | 45,708              | 32,855              | 41,596              |
| 其他                | 4,642              | 3,098               | 1,618               | 685                 |
| <b>合计</b>         | <b>1,924,569</b>   | <b>1,875,399</b>    | <b>1,614,063</b>    | <b>1,335,547</b>    |

注：

- 1、本行贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供的贷款
- 2、开出保函包括融资性保函和履约保函等。本行将根据未来事项的结果而承担付款责任

信用风险加权金额根据中国银监会发布的指引计算，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

报告期内，信用承诺的信用风险加权金额情况如下：

单位：百万元

| 项目   | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 信用承诺 | 671,424            | 664,183             | 573,950             | 484,879             |

## 2、其他承诺事项

本行其他承诺事项主要包括资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺等。

报告期内，本行其他承诺事项的情况如下表：

单位：百万元

| 项目     | 2010 年<br>6 月 30 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 | 2008 年<br>12 月 31 日 | 2007 年<br>12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 资本性承诺  | 31,538             | 34,857              | 47,320              | 45,910              |
| 经营租赁承诺 | 11,618             | 12,205              | 10,157              | 7,459               |
| 国债兑付承诺 | 61,374             | 55,193              | 51,650              | 61,439              |
| 证券承销承诺 | 44,805             | 45,502              | 17,440              | 10,350              |
| 合计     | <b>149,335</b>     | <b>147,757</b>      | <b>126,567</b>      | <b>125,158</b>      |

### （1）资本性承诺

截至2009年12月31日，本行已经批准了348.57亿元的资本性承诺，其中已授权但未订约的资本性承诺为34.92亿元，已订约的资本性承诺为313.65亿元。截至2010年6月30日，本行已经批准了315.38亿元的资本性承诺，其中已授权但未订约的资本性承诺为66.30亿元，已订约的资本性承诺为249.08亿元。上述金额和用途可能会因为商业状况的不同而有所变化。

报告期内，本行资本性承诺情况如下：

单位：百万元

| 项目           | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>固定资产：</b> |                |                 |                 |                 |
| 已签订但未履行合同    | 24,513         | 31,031          | 43,555          | 43,384          |
| 已批准但未签订合同    | 6,615          | 3,491           | 2,602           | 1,260           |
| <b>无形资产：</b> |                |                 |                 |                 |
| 已签订但未履行合同    | 395            | 334             | 1,149           | 1,011           |
| 已批准但未签订合同    | 15             | 1               | 14              | 255             |
| 合计           | <b>31,538</b>  | <b>34,857</b>   | <b>47,320</b>   | <b>45,910</b>   |

### （2）经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，报告期内，本行未来最低应支付的租金总额列示如下：



单位：百万元

| 项目    | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 一年以内  | 2,845          | 2,903           | 2,609           | 1,852           |
| 一年至二年 | 2,487          | 2,309           | 2,000           | 1,473           |
| 二年至三年 | 1,860          | 2,342           | 1,518           | 1,101           |
| 三年以上  | 4,426          | 4,651           | 4,030           | 3,033           |
| 合计    | <b>11,618</b>  | <b>12,205</b>   | <b>10,157</b>   | <b>7,459</b>    |

### （3）国债兑付承诺

本行国债兑付承诺是其他承诺事项中主要组成部分之一。本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在国债到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额分别为614.39亿元、516.50亿元、551.93亿元和613.74亿元。

### 3、部分承诺事项的期限结构

承诺事项不同的期限结构可能对流动性会产生不同的影响。

截至2009年12月31日，本行部分承诺事项按合同的剩余期限列示如下表：

单位：百万元

| 项目           | 不超过 1 年          | 1 年至 5 年       | 5 年以上          | 合计               |
|--------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 贷款承诺         | 634,108          | 155,693        | 31,049         | 820,850          |
| 担保，承兑及其他信用承诺 | 738,600          | 201,512        | 114,437        | 1,054,549        |
| 经营租赁承诺       | 2,903            | 7,250          | 2,052          | 12,205           |
| 资本性承诺        | 14,797           | 20,060         | -              | 34,857           |
| 合计           | <b>1,390,408</b> | <b>384,515</b> | <b>147,538</b> | <b>1,922,461</b> |

### （三）质押资产与接受的抵质押物

本行部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

报告期内，本行质押资产的情况如下表：

单位：百万元

| 项目   | 2010年<br>6月30日 | 2009年<br>12月31日 | 2008年<br>12月31日 | 2007年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 债券投资 | 83,533         | 107,089         | 36,185          | 107,046         |
| 贵金属  | 13,870         | 27,371          | -               | 7,982           |
| 票据   | -              | -               | -               | 714             |
| 合计   | <b>97,403</b>  | <b>134,460</b>  | <b>36,185</b>   | <b>115,742</b>  |

本行在与同业进行的相关拆出资金及买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券和贵金属作为抵质押物。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，本行从同业接受的上述抵质押物公允价值为338.76亿元、235.65亿元、171.31亿元和338.67亿元。截至2010年6月30日，本行已出售或向外抵押、但有义务到期返还的抵质押物为17.98亿元，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

### （四）利率风险

利率风险的主要来源是银行账户资产和负债到期日或重定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本行主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。

截至2010年6月30日，本行利率重定价缺口情况如下表所示（下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本行的资产与负债的账面值分类列示）：

单位：百万元

| 项目          | 1 个月以内    | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上   | 非计息     | 合计        |
|-------------|-----------|------------|-----------|----------|---------|---------|-----------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1,185,656 | 260        | -         | -        | -       | 86,083  | 1,271,999 |
| 存放同业款项      | 116,205   | 114,471    | 276,897   | 50       | -       | 457     | 508,080   |
| 贵金属         | -         | -          | -         | -        | -       | 66,476  | 66,476    |
| 拆出资金        | 65,569    | 25,819     | 38,729    | 3,302    | -       | -       | 133,419   |
| 交易性金融资产     | 12,378    | 21,134     | 5,629     | 20,782   | 14,913  | 6,957   | 81,793    |
| 衍生金融资产      | -         | -          | -         | -        | -       | 35,313  | 35,313    |
| 买入返售金融资产    | 80,084    | 1,449      | 60,611    | -        | -       | -       | 142,144   |
| 应收利息        | 189       | -          | -         | -        | -       | 39,140  | 39,329    |
| 发放贷款和垫款     | 1,057,965 | 998,997    | 3,124,752 | 32,168   | 25,445  | 30,834  | 5,270,161 |
| 可供出售金融资产    | 50,571    | 61,779     | 139,503   | 221,910  | 107,130 | 16,127  | 597,020   |
| 持有至到期投资     | 85,704    | 69,407     | 332,175   | 266,344  | 164,658 | -       | 918,288   |
| 应收款项债券投资    | 16,071    | 88,735     | 27,348    | 27,640   | 209,760 | -       | 369,554   |
| 长期股权投资      | -         | -          | -         | -        | -       | 11,032  | 11,032    |
| 投资性房地产      | -         | -          | -         | -        | -       | 15,877  | 15,877    |
| 固定资产        | -         | -          | -         | -        | -       | 111,569 | 111,569   |

| 项目            | 1 个月以内           | 1 个月至 3 个月       | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年       | 5 年以上          | 非计息            | 合计               |
|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 无形资产          | -                | -                | -                | -              | -              | 11,502         | 11,502           |
| 商誉            | -                | -                | -                | -              | -              | 1,899          | 1,899            |
| 递延所得税资产       | -                | -                | -                | -              | -              | 22,559         | 22,559           |
| 其他资产          | 182              | -                | -                | -              | -              | 77,616         | 77,798           |
| <b>资产合计</b>   | <b>2,670,574</b> | <b>1,382,051</b> | <b>4,005,644</b> | <b>572,196</b> | <b>521,906</b> | <b>533,441</b> | <b>9,685,812</b> |
| 向中央银行借款       | 27,507           | 8,508            | 34,052           | -              | -              | 8              | 70,075           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 657,534          | 81,227           | 209,775          | 153,659        | 47,000         | 10,195         | 1,159,390        |
| 拆入资金          | 76,343           | 41,427           | 11,024           | -              | -              | 323            | 129,117          |
| 交易性金融负债       | 20,389           | 16,695           | 10,832           | 104            | 1,798          | 2,418          | 52,236           |
| 衍生金融负债        | -                | -                | -                | -              | -              | 29,923         | 29,923           |
| 卖出回购金融资产款     | 47,626           | -                | 311              | -              | -              | -              | 47,937           |
| 吸收存款          | 4,283,696        | 715,979          | 1,806,996        | 366,895        | 6,982          | 81,516         | 7,262,064        |
| 应付职工薪酬        | -                | -                | -                | -              | -              | 17,162         | 17,162           |
| 应交税费          | -                | -                | -                | -              | -              | 12,571         | 12,571           |
| 应付利息          | -                | -                | -                | -              | -              | 57,772         | 57,772           |
| 预计负债          | -                | -                | -                | -              | -              | 1,496          | 1,496            |

| 项目          | 1 个月以内           | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年       | 5 年以上          | 非计息            | 合计               |
|-------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 应付债券        | 2,000            | 2,015          | -                | 23,873         | 102,532        | -              | 130,420          |
| 递延所得税负债     | -                | -              | -                | -              | -              | 3,757          | 3,757            |
| 其他负债        | 6,342            | 4,891          | 4,339            | -              | -              | 129,004        | 144,576          |
| <b>负债合计</b> | <b>5,121,437</b> | <b>870,742</b> | <b>2,077,329</b> | <b>544,531</b> | <b>158,312</b> | <b>346,145</b> | <b>9,118,496</b> |
| 利率重定价缺口     | -2,450,863       | 511,309        | 1,928,315        | 27,665         | 363,594        | 187,296        | 567,316          |

## （五）外汇风险

本行的汇率风险主要来自本行资产和负债中的币种错配。本行大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本行的主要子公司中银香港（集团）大部分的业务以港币进行。本行通过控制外汇敞口净额以实现对外汇率风险的管理，并通过风险价值对交易账户的外汇风险进行监控。本行通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。但由于人民币为非自由兑换货币，本行对外汇敞口可实施的控制措施有限。

截至2010年6月30日，按币种列示的本行受外汇汇率变动影响的风险敞口情况如下表。本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账目价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

单位：百万元

| 项目          | 人民币       | 美元折合<br>人民币 | 港币折合<br>人民币 | 欧元折合<br>人民币 | 日元折合<br>人民币 | 英镑折合<br>人民币 | 其他货币折<br>合人民币 | 合计        |
|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1,186,138 | 37,389      | 8,462       | 22,211      | 8,236       | 487         | 9,076         | 1,271,999 |
| 存放同业款项      | 477,616   | 16,097      | 2,139       | 6,850       | 1,470       | 147         | 3,761         | 508,080   |
| 贵金属         | -         | -           | 2,110       | -           | -           | -           | 64,366        | 66,476    |
| 拆出资金        | 62,493    | 45,927      | 13,715      | 3,597       | 42          | 1,510       | 6,135         | 133,419   |
| 交易性金融资产     | 9,862     | 21,222      | 49,609      | 913         | -           | -           | 187           | 81,793    |
| 衍生金融资产      | 1,840     | 12,985      | 13,672      | 2,245       | 448         | 2,739       | 1,384         | 35,313    |
| 买入返售金融资产    | 127,059   | 1,806       | -           | -           | -           | 10,525      | 2,754         | 142,144   |
| 应收利息        | 30,015    | 6,311       | 1,102       | 870         | 95          | 35          | 901           | 39,329    |
| 发放贷款和垫款     | 3,805,202 | 901,406     | 428,920     | 42,316      | 25,360      | 4,022       | 62,935        | 5,270,161 |
| 可供出售金融资产    | 262,455   | 209,597     | 42,092      | 30,845      | 4,967       | 1,576       | 45,488        | 597,020   |
| 持有至到期投资     | 809,558   | 67,751      | 24,744      | 5,660       | 2,546       | 32          | 7,997         | 918,288   |
| 应收款项债券投资    | 356,467   | 7,710       | 2,493       | -           | -           | -           | 2,884         | 369,554   |
| 长期股权投资      | 4,034     | 1,560       | 5,418       | -           | -           | -           | 20            | 11,032    |
| 投资性房地产      | 4,715     | -           | 9,597       | -           | -           | -           | 1,565         | 15,877    |
| 固定资产        | 54,423    | 41,952      | 11,259      | 143         | 1,225       | 1,363       | 1,204         | 111,569   |
| 无形资产        | 11,041    | 236         | 129         | 3           | -           | 11          | 82            | 11,502    |

| 项目            | 人民币              | 美元折合<br>人民币      | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币折<br>合人民币  | 合计               |
|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 商誉            | 96               | 1,634            | 169            | -              | -             | -             | -              | 1,899            |
| 递延所得税资产       | 22,100           | 216              | 155            | -              | -             | -             | 88             | 22,559           |
| 其他资产          | 15,421           | 3,964            | 53,535         | 364            | 468           | 886           | 3,160          | 77,798           |
| <b>资产合计</b>   | <b>7,240,535</b> | <b>1,377,763</b> | <b>669,320</b> | <b>116,017</b> | <b>44,857</b> | <b>23,333</b> | <b>213,987</b> | <b>9,685,812</b> |
| 向中央银行借款       | 381              | 60,157           | 7,707          | 1,820          | -             | -             | 10             | 70,075           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 840,030          | 221,304          | 11,028         | 10,066         | 4,870         | 1,766         | 70,326         | 1,159,390        |
| 拆入资金          | 9,500            | 87,186           | 6,234          | 17,929         | 327           | 5,016         | 2,925          | 129,117          |
| 交易性金融负债       | 12,901           | 7,961            | 25,768         | 1,729          | -             | 143           | 3,734          | 52,236           |
| 衍生金融负债        | 448              | 13,609           | 9,939          | 2,700          | 50            | 2,281         | 896            | 29,923           |
| 卖出回购金融资产款     | 7,500            | 39,505           | -              | 931            | -             | -             | 1              | 47,937           |
| 吸收存款          | 5,900,268        | 480,740          | 602,255        | 96,587         | 17,626        | 33,258        | 131,330        | 7,262,064        |
| 应付职工薪酬        | 15,978           | 26               | 757            | 24             | -             | 100           | 277            | 17,162           |
| 应交税费          | 8,460            | 204              | 2,902          | 92             | -             | 357           | 556            | 12,571           |
| 应付利息          | 55,192           | 1,914            | 206            | 136            | 7             | 42            | 275            | 57,772           |
| 预计负债          | 892              | 147              | 300            | 50             | 2             | -             | 105            | 1,496            |
| 应付债券          | 112,371          | 18,049           | -              | -              | -             | -             | -              | 130,420          |
| 递延所得税负债       | 477              | 688              | 2,462          | 10             | -             | 8             | 112            | 3,757            |



| 项目          | 人民币              | 美元折合<br>人民币    | 港币折合<br>人民币    | 欧元折合<br>人民币    | 日元折合<br>人民币   | 英镑折合<br>人民币   | 其他货币折<br>合人民币  | 合计               |
|-------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 其他负债        | 24,981           | 34,394         | 79,041         | 1,102          | 359           | 1,019         | 3,680          | 144,576          |
| <b>负债合计</b> | <b>6,989,379</b> | <b>965,884</b> | <b>748,599</b> | <b>133,176</b> | <b>23,241</b> | <b>43,990</b> | <b>214,227</b> | <b>9,118,496</b> |
| 资产负债表内敞口净额  | 251,156          | 411,879        | -79,279        | -17,159        | 21,616        | -20,657       | -240           | 567,316          |
| 资产负债表外敞口净额  | 206,255          | -372,329       | 150,956        | 18,244         | -18,468       | 21,713        | 3,872          | 10,243           |
| 信用承诺        | 1,026,314        | 572,964        | 201,521        | 76,160         | 12,365        | 9,452         | 25,793         | 1,924,569        |

## （六）流动性风险

吸收存款是本行贷款和投资组合的主要资金来源。虽然吸收存款的大部分都是短期存款，一直是本行筹集资金的稳定来源，且本行相信将来同样如此，但是本行大部分资产的期限较长，与负债并不完全匹配。

本行流动性风险管理，请参见本配股说明书“第六节 风险管理与内部控制——一、风险管理——（三）本行风险管理的主要内容”。

截至2010年6月30日，本行流动性风险情况如下表：

单位：百万元

| 项目          | 逾期     | 即期偿还    | 1 个月以内  | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年  | 5 年以上     | 合计        |
|-------------|--------|---------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 现金及存放中央银行款项 | -      | 274,508 | 997,231 | 260        | -         | -         | -         | 1,271,999 |
| 存放同业款项      | -      | 9,749   | 101,813 | 115,471    | 220,997   | 60,050    | -         | 508,080   |
| 贵金属         | -      | 66,476  | -       | -          | -         | -         | -         | 66,476    |
| 拆出资金        | -      | -       | 64,894  | 26,105     | 38,888    | 3,532     | -         | 133,419   |
| 交易性金融资产     | -      | 2,200   | 11,040  | 17,764     | 6,045     | 23,895    | 20,849    | 81,793    |
| 衍生金融资产      | -      | 12,257  | 2,467   | 3,475      | 8,855     | 4,007     | 4,252     | 35,313    |
| 买入返售金融资产    | -      | -       | 80,084  | 1,449      | 60,611    | -         | -         | 142,144   |
| 应收利息        | 264    | 819     | 5,937   | 10,460     | 10,179    | 6,796     | 4,874     | 39,329    |
| 发放贷款和垫款     | 12,770 | 54,221  | 239,183 | 486,426    | 1,330,214 | 1,496,304 | 1,651,043 | 5,270,161 |
| 可供出售金融资产    | -      | -       | 21,504  | 22,868     | 122,855   | 291,840   | 137,953   | 597,020   |
| 持有至到期投资     | -      | -       | 60,397  | 38,694     | 312,922   | 306,206   | 200,069   | 918,288   |
| 应收款项债券投资    | -      | -       | 16,069  | 88,735     | 27,349    | 27,641    | 209,760   | 369,554   |
| 长期股权投资      | -      | -       | -       | -          | -         | 4,583     | 6,449     | 11,032    |
| 投资性房地产      | -      | -       | -       | -          | -         | -         | 15,877    | 15,877    |
| 固定资产        | -      | -       | -       | -          | -         | -         | 111,569   | 111,569   |
| 无形资产        | -      | -       | 41      | 122        | -         | -         | 11,339    | 11,502    |

| 项目            | 逾期            | 即期偿还           | 1 个月以内           | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年         | 5 年以上            | 合计               |
|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 商誉            | -             | -              | -                | -              | -                | -                | 1,899            | 1,899            |
| 递延所得税资产       | -             | -              | -                | -              | 15               | 22,544           | -                | 22,559           |
| 其他资产          | -             | 45,101         | 15,516           | 828            | 10,709           | 1,598            | 4,046            | 77,798           |
| <b>资产合计</b>   | <b>13,034</b> | <b>465,331</b> | <b>1,616,176</b> | <b>812,657</b> | <b>2,149,639</b> | <b>2,248,996</b> | <b>2,379,979</b> | <b>9,685,812</b> |
| 向中央银行借款       | -             | 21,244         | 4,621            | 10,158         | 34,052           | -                | -                | 70,075           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -             | 540,722        | 120,977          | 57,227         | 170,955          | 194,509          | 75,000           | 1,159,390        |
| 拆入资金          | -             | -              | 77,000           | 42,135         | 9,982            | -                | -                | 129,117          |
| 交易性金融负债       | -             | -              | 20,574           | 17,093         | 11,185           | 1,586            | 1,798            | 52,236           |
| 衍生金融负债        | -             | 8,106          | 2,096            | 2,499          | 6,804            | 6,223            | 4,195            | 29,923           |
| 卖出回购金融资产款     | -             | -              | 43,981           | -              | 3,956            | -                | -                | 47,937           |
| 吸收存款          | -             | 3,437,972      | 946,876          | 772,913        | 1,698,241        | 350,854          | 55,208           | 7,262,064        |
| 应付职工薪酬        | -             | -              | 187              | 4,170          | 6,999            | 2,830            | 2,976            | 17,162           |
| 应交税费          | -             | -              | 105              | 5              | 12,461           | -                | -                | 12,571           |
| 应付利息          | -             | 2,889          | 10,063           | 10,338         | 26,641           | 6,612            | 1,229            | 57,772           |
| 预计负债          | -             | 1,258          | 238              | -              | -                | -                | -                | 1,496            |
| 应付债券          | -             | -              | -                | 2,015          | -                | 873              | 127,532          | 130,420          |

| 项目          | 逾期       | 即期偿还             | 1 个月以内           | 1 个月至 3 个月     | 3 个月至 1 年        | 1 年至 5 年       | 5 年以上          | 合计               |
|-------------|----------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 递延所得税负债     | -        | -                | -                | -              | 103              | 3,654          | -              | 3,757            |
| 其他负债        | -        | 73,947           | 13,945           | 1,696          | 10,491           | 28,263         | 16,234         | 144,576          |
| <b>负债合计</b> | <b>-</b> | <b>4,086,138</b> | <b>1,240,663</b> | <b>920,249</b> | <b>1,991,870</b> | <b>595,404</b> | <b>284,172</b> | <b>9,118,496</b> |
| 流动性净额       | 13,034   | -3,620,807       | 375,513          | -107,592       | 157,769          | 1,653,592      | 2,095,807      | 567,316          |

## **（七）重大合同及其履行情况**

### **1、重大托管、承包、租赁事项**

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

### **2、重大担保事项**

本行开展对外担保业务是经人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。

除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

### **3、重大委托他人进行现金资产管理事项**

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大委托他人进行现金资产管理事项。

## **（八）重大诉讼和仲裁**

截至2010年6月30日，本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至2007年12月31日、2008年12月31日、2009年12月31日和2010年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为16.14亿元、13.58亿元、6.72亿元和6.69亿元。经向专业法律顾问咨询后，本行管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

## **（九）报告期内本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况**

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

## （十）其他重大事项

### 1、收购洛希尔银行股份

本行于2008年9月18日公告：经董事会审议批准，本行与Compagnie Financière Saint-Honoré（“CFSH”，洛希尔家族控股公司）及La Compagnie Financière Edmond de ROTHSCHILD Banque（以下简称“洛希尔银行”）签订协议，拟以236,270,842.68欧元的总对价收购法国金融机构洛希尔银行20%的经扩大股本（以下简称“本次交易”）。由于本次交易所签署的投资者协议（其中包括业务合作框架协议）中的有关先决条件在最后期限（2009年3月31日）之前仍未能全部满足，因此，该投资者协议及相关协议已自动失效。目前本行没有再度收购洛希尔银行股权的计划，但将寻求在未来与洛希尔银行展开其他形式的合作。

### 2、股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

关于股权激励计划，请参见本配股说明书“第四节 本行基本情况——十八、董事、监事及高级管理人员的基本情况——（四）其他事项”。

### 3、全资子公司中银集团投资购买京沪高速铁路股份有限公司（以下简称“京沪高铁公司”）

本行于2010年3月31日公告：本行拟以不超过60亿元人民币的等值外币投资京沪高速铁路项目（以下简称“本次投资”）。本次投资由本行的全资子公司中银集团投资购买中国铁路建设投资公司（以下简称“中国铁投”）拟转让的京沪高铁公司部分股份，以在北京产权交易所挂牌交易的形式完成。

中银集团投资与中国铁投已于2010年3月30日签署《产权交易合同》，将经相关监管部门批准后生效。根据《产权交易合同》，中银集团投资拟以等值60亿元人民币的外币购买中国铁投持有的京沪高铁公司5,217,391,304股股份，占京沪高铁公司总股本的4.537%，资金在《产权交易合同》生效后30日内一次性支付。

本次投资预期可以为本行带来合理的投资回报，有助于发挥本行多元化服务平台的协同效应，有利于本行在铁路行业大规模投资建设和市场化改革中获得更

多的业务机会，符合本行的发展战略。

本次投资资金来源为自有资金，不会对本行财务状况、经营成果构成重大影响。

本次投资已获本行董事会会议审议通过，本次投资不构成本行的关联交易，也无须经本行股东大会批准。

本次投资已取得国家发改委、商务部等相关监管部门的批准。

#### **4、全资子公司中银集团投资设立晋豫鲁铁路通道股份有限公司**

本行于2010年5月8日公告：本行拟以相当于人民币75亿元的等值外币投资于山西中南部铁路通道项目（以下简称“本次投资”）。本次投资将通过本行的全资子公司中银集团投资以发起人身份参与发起设立项目公司。项目公司成立时，中银集团投资认购的股本额为相当于3.2946亿元的等值外币，总投资金额为相当于75亿元的等值外币，自项目公司成立之日起二年内分期分次缴纳，占项目公司总股本的14.45%。

中银集团投资已于2010年5月6日就发起设立项目公司，与其他发起人签订《发起人协议》，将经相关监管部门批准后生效。根据《发起人协议》，项目公司注册资本暂定为519亿元，股份总数为519亿股，每股面值人民币壹元，中银集团投资以相当于75亿元的等值外币认购项目公司75亿股，占项目公司总股本的14.45%。为尽快完成项目公司注册登记程序，项目公司注册资本初定为22.8亿元，其中中银集团投资认购的股本额为相当于3.2946亿元的等值外币。全体发起人的首期出资额为注册资本的20%，即4.56亿元，其中中银集团投资首期出资额为相当于6,589.2万元的等值外币。待项目公司注册成立后，由各发起人分次缴足剩余注册资本，并通过各发起人同比例增资扩股方式使项目公司注册资本达到《发起人协议》所规定的519亿元。

本次投资预期可以为本行带来合理的投资回报，有助于发挥本行多元化服务平台的协同效应，有利于本行在铁路行业大规模投资建设和市场化改革中获得更多的业务机会，符合本行的发展战略。

本次投资不会对本行财务状况、经营成果构成重大影响。



本次投资已获本行董事会审议通过，本次投资不构成本行的关联交易，也无须经本行股东大会批准。

本次投资已取得商务部等相关监管部门的批准。

## 第九节 本次募集资金运用

### 一、本次募集资金的必要性

2009年，本行制订了新的发展战略规划，提出了“以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团”的战略定位和“追求卓越，持续增长，建设国际一流银行”的战略目标。至今，本行发展战略规划取得阶段性成果，业务发展和风险管理取得明显成效。按照本行所依据中国会计准则编制的财务报告，截至2010年6月30日，本行资产总额为人民币96,858.12亿元。在资产规模提升的同时，本行盈利能力稳步提升，给股东带来了丰厚的回报。2010年1-6月，本行实现净利润人民币543.75亿元，较上年同期增长25.77%，股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）为19.79%，总资产净回报率（ROA）为1.18%。本行资产质量持续改善，截至2010年6月30日，本行不良贷款总额为人民币645.91亿元，较上年末减少人民币101.27亿元，不良贷款率为1.20%，较上年末下降0.32个百分点；拨备覆盖率为188.44%，较上年末提高37.27个百分点。截至2010年6月30日，本行资本充足率为11.73%，核心资本充足率为9.33%，分别较上年末上升0.59、0.26个百分点。

目前，本行正处于发展战略规划实施的关键时期，国内经济的持续较快增长为战略实施提供了良好的宏观环境和发展机遇，但未来几年业务的较快发展，将需要充足的资本支持。同时，资本监管的严格及新资本协议的实施对本行资本也将提出更高要求。综合考虑本行未来几年资本需求和资本供给，本行有必要从外部补充资本，确保资本充足。

### 二、本次募集资金的运用

根据本行2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议和2010年第一次H股类别股东会议相关决议与《中国银监会关于中国银行配股方案的批复》，本次发行募集资金扣除发行费用后，全部用于补充本行的资本金。

### 三、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次募集资金的运用，对本行的财务状况及经营成果的直接影响主要表现在：

（一）对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响：本次配股价格以不低于本次发行前本行最近一期经境内审计师根据中国会计准则审计确定的每股净资产值为原则，因此本次募集资金到位后，本行的每股净资产将增加，本行的净资产也将相应增加。同时，随着募集资金支持本行业务的持续、健康发展，将对本行的净资产收益率产生影响。

（二）对资本充足率的影响：本次配股募集资金到位后，核心资本充足率和资本充足率均将提升。

（三）对经营成果的影响：通过本次配股，将有助于满足本行未来发展战略的需要，为本行各项业务持续、健康发展提供资本保障。

## 第十节 历次募集资金运用

### 一、历次募集资金的基本情况

根据中国证监会签发的证监国合字[2006]8号文《关于同意中国银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》，本行获准发行境外上市外资股（H股）29,403,878,000股，每股发行价格为港币2.95元，股款以港币缴足，计港币86,741,440,100元，折合人民币89,671,452,806.76元，上述资金于2006年6月9日到位，扣除发行费用人民币2,782,103,434.35元后，募集股款折合人民币共计87,184,408,931.55元（含申购资金于冻结期间所产生的利息收入折合人民币295,054,425.53元和申购资金尾差收入折合人民币5,133.61元），业经普华永道中天予以验证并出具普华永道中天验字(2006)第82号验资报告及其补充说明。

根据中国证监会签发的证监发行字[2006]20号文《关于核准中国银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》，本行获准发行人民币普通股（A股）6,493,506,000股，每股发行价格为人民币3.08元，股款以人民币缴足，计人民币19,999,998,480元，扣除发行费用人民币548,536,093.19元后，募集股款共计人民币19,451,462,386.81元，上述资金于2006年6月29日到位，业经普华永道中天予以验证并出具普华永道中天验字(2006)第83号验资报告。

根据中国银监会于2010年4月12日签发的银监复[2010]148号文《中国银监会关于中国银行发行A股可转换公司债券的批复》及中国证监会于2010年5月27日签发的证监许可[2010]723号文《关于核准中国银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》，本行获准公开发行不超过人民币40,000,000,000元A股可转换公司债券。该次A股可转换公司债券面值总额为人民币40,000,000,000元，每张面值为人民币100元，发行价格为人民币100元/张，上述资金于2010年6月8日到位，业经普华永道中天予以验证并出具普华永道中天验字(2010)第147号验资报告。上述实收募集资金总额扣除发行费用合计人民币223,778,253元后，募集资金净额为39,776,221,747元（以下简称“前次募集资金”）。

## 二、前次募集资金的实际使用情况

根据本行2010年5月公开发行A股可转换公司债券募集说明书，募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行附属资本，在可转债持有人转股后补充核心资本。截至2010年6月30日止，本行实际形成银行附属资本所涉及使用募集资金款项共计人民币39,776,221,747元，实际使用情况与募集说明书披露的相关内容一致。

截至 2010 年 6 月 30 日止本行前次募集资金使用情况如下：

单位：人民币元

|                        |            |            |                |                |                |                                 |                |                |                                 |                       |
|------------------------|------------|------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|-----------------------|
| 募集资金总额： 39,776,221,747 |            |            |                |                |                | 已累计使用募集资金总额： 39,776,221,747     |                |                |                                 |                       |
| 变更用途的募集资金总额： 无         |            |            |                |                |                | 各年度使用募集资金总额：                    |                |                |                                 |                       |
| 变更用途的募集资金总额比例：无        |            |            |                |                |                | 2010 年 6 月 30 日： 39,776,221,747 |                |                |                                 |                       |
| 投资项目                   |            |            | 募集资金投资总额       |                |                | 截止日募集资金累计投资额                    |                |                |                                 | 截止日投资<br>募集资金投<br>资占比 |
| 序号                     | 承诺投<br>资项目 | 实际投<br>资项目 | 募集前承诺投资<br>金额  | 募集后承诺投资<br>金额  | 实际投资金额         | 募集前承诺投资<br>金额                   | 募集后承诺投资<br>金额  | 实际投资金额         | 实际投资金<br>额与募集后<br>承诺投资金<br>额的差额 |                       |
| 1                      | 补充<br>资本   | 补充<br>资本   | 39,776,221,747 | 39,776,221,747 | 39,776,221,747 | 39,776,221,747                  | 39,776,221,747 | 39,776,221,747 | -                               | 100%                  |

本行已将上述募集资金的实际使用情况与本行其他信息披露文件中所披露的有关内容进行逐项对照，实际使用情况与披露的相关内容一致。

由于银行业务的特殊性，本行募集资金到位后即全部用于补充本行资本，其实现效益无法单独核算。募集资金到位后充实了本行资本，提高了本行的资本充足率。

### 三、募集资金运用变更情况

截至本配股说明书签署日，本行2006年度H股及A股首发，2010年度发行A股可转换公司债券募集资金运用未发生变更。

### 四、会计师事务所对前次募集资金运用所出具的鉴证报告结论

普华永道中天针对本行董事会出具的《中国银行股份有限公司董事会关于前次募集资金使用情况报告》出具了《对前次募集资金使用情况报告的鉴证报告》（普华永道中天特审字(2010)第719号），其结论如下：

“我们认为，上述前次募集资金使用情况报告已经按照中国证券监督管理委员会颁布的《关于前次募集资金使用情况报告的规定》（证监发行字[2007]500号）编制，在所有重大方面如实反映了中国银行股份有限公司截至2010年6月30日止前次募集资金的使用情况。”

## **第十一节 董事、监事、高级管理人员 及有关中介机构声明**



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

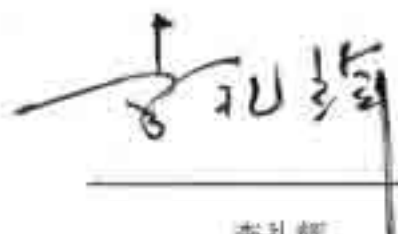
肖钢



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

  
李礼辉

  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



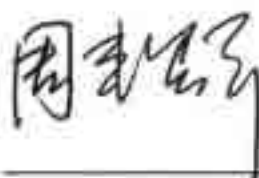
李早航



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



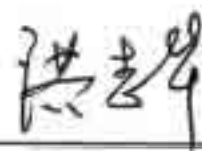
周戟



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



洪志华



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



黄海波



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



蔡浩仪



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

孙志军





## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

刘丽娜

刘丽娜

中国银行股份有限公司

2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

姜岩松

姜岩松



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



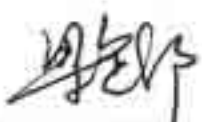
SEAH Lim Huat Peter



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

  
\_\_\_\_\_  
  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



Alberto TOGNI



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

  
黄世忠  
  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：



黄丹辉



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

董事签字：

周文耀

周文耀





## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：



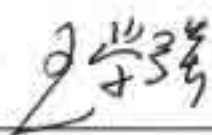
李 军



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：

  
王学强  
  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：

  
\_\_\_\_\_  
刘万明



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：



李春雨



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：



蒋魁伟



中国银行股份有限公司  
2010年10月26日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：



邓智英



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：

秦荣生



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

监事签字：

白景明

白景明  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：

张林



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：

  
\_\_\_\_\_  
王永利  
  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：



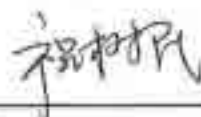
陈四清



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：



祝树民



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：

  
\_\_\_\_\_  
伍群

  
中国银行股份有限公司  
2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：

詹伟坚

詹伟坚

中国银行股份有限公司

2010年10月25日

## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

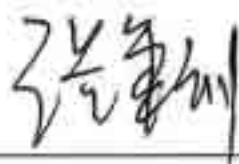
非董事高级管理人员签字：



## 发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本配股说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

非董事高级管理人员签字：



张秉训

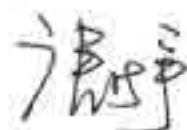




## 保荐人（主承销商）声明

本公司已对配股说明书及其摘要进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

法定代表人：



唐新宇

保荐代表人：



李庆文



徐晨

项目协办人：



黎羽



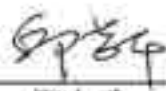
## 保荐人（主承销商）声明

本公司已对配股说明书及其摘要进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

法定代表人：

  
王黎明

保荐代表人：

  
邱志千

  
刘凡

项目协办人：

  
陈石



## 律师事务所声明

本所及签字的律师已阅读本配股说明书及其摘要，确认配股说明书及其摘要与本所出具的法律意见书和律师工作报告不存在矛盾。本所及签字的律师对发行人在配股说明书及其摘要中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认配股说明书不致因所引用内容出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人：

  
王玲

经办律师：

  
周宁

  
杨小菁



普华永道中天会计师事务所有限公司  
中国上海市卢湾区湖南路 202 号  
企业天地 2 号楼  
普华永道中心 11 楼  
邮政编码 200021  
电话 +86 (21) 2323 8888  
传真 +86 (21) 2323 8800  
pwc.com.cn

## 会计师事务所声明

中国银行股份有限公司董事会：

本所及签字注册会计师已阅读中国银行股份有限公司 A 股配股说明书及其摘要，确认配股说明书及其摘要中引用的有关经审计的 2007、2008 及 2009 年度财务报表、内部控制鉴证报告针对 2009 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制、经鉴证的前次募集资金使用情况报告及 2007、2008 及 2009 年度净资产收益率和每股收益计算表、非经常性损益明细表的内容，与本所出具的上述审计报告、内部控制鉴证报告、前次募集资金使用情况报告的鉴证报告、净资产收益率和每股收益计算表专项报告及非经常性损益明细表专项报告的内容无矛盾之处。本所及签字注册会计师对发行人在配股说明书及其摘要中引用的上述审计报告、内部控制鉴证报告、前次募集资金使用情况报告的鉴证报告、净资产收益率和每股收益计算表专项报告及非经常性损益明细表专项报告的内容无异议，确认配股说明书及其摘要不致因完整准确地引用上述报告而导致在相应部分出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对本所出具的上述报告的真实性和完整性依据有关法律法规的规定承担相应的法律责任。

签字注册会计师：

签字注册会计师：

会计师事务所负责人：



普华永道中天会计师事务所有限公司

2010年10月26日



## 第十二节 备查文件

除配股说明书所披露的资料外，本行将下列文件作为备查文件，供投资者查阅。有关备查文件目录如下：

- 1、 本行最近三年的财务报告及审计报告和2010年半年度财务报告；
- 2、 保荐机构出具的发行保荐书；
- 3、 法律意见书和律师工作报告；
- 4、 会计师事务所关于前次募集资金使用情况的鉴证报告；
- 5、 中国证监会核准本次发行的文件；
- 6、 其他与本次发行有关的重要文件。

投资者可在发行期间除法定节假日以外的每日8:30—11:30, 13:30—16:30, 于下列地点查阅上述文件：

### 1、发行人

名 称： 中国银行股份有限公司  
地 址： 北京市复兴门内大街 1 号  
联 系 人： 张秉训  
联系电话： 010-6659 2638  
传 真： 010-6659 4568

### 2、联席保荐人（主承销商）

名 称： 中银国际证券有限责任公司  
地 址： 北京市西城区金融大街 28 号盈泰中心 2 号楼 15 层  
联 系 人： 黎羽、傅奇芳、黄浩、李磊、张珈宁、酒艳、邓娴子  
联系电话： 010-6622 9000

传 真： 010-6657 8966

### 3、联席保荐人（主承销商）

名 称： 中信证券股份有限公司

地 址： 北京市朝阳区新源南路 6 号京城大厦

联 系 人： 马小龙、梁宗保、吕伟育、何正、吕煜乾、张一

联系电话： 010-8458 8888

传 真： 010-8486 5610

自配股说明书及配股说明书摘要刊登之日起，投资者可在本行网站（<http://www.boc.cn>）查阅配股说明书和配股说明书摘要全文及备查文件，亦可在中国证监会指定网站（<http://www.sse.com.cn>）查阅配股说明书和配股说明书摘要全文，并在本行和主承销商办公地点查阅相关备查文件。