



中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2009 年年度报告

年报目录

项目	页码
财务摘要	1
重要提示	4
荣誉与奖项	7
公司基本情况	8
董事长致辞	9
行长致辞	11
管理层讨论与分析	14
综合财务回顾	14
业务回顾	37
风险管理	51
机构管理、人力资源开发与管理	60
社会责任	62
展望	63
股本变动和主要股东持股情况	64
董事、监事及高级管理人员情况	68
公司治理	78
董事会报告	91
监事会报告	99
重要事项	101
董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见	104
审计报告	105
会计报表	107
股东参考资料	308
组织架构	311
境内外机构名录	312
释义	316

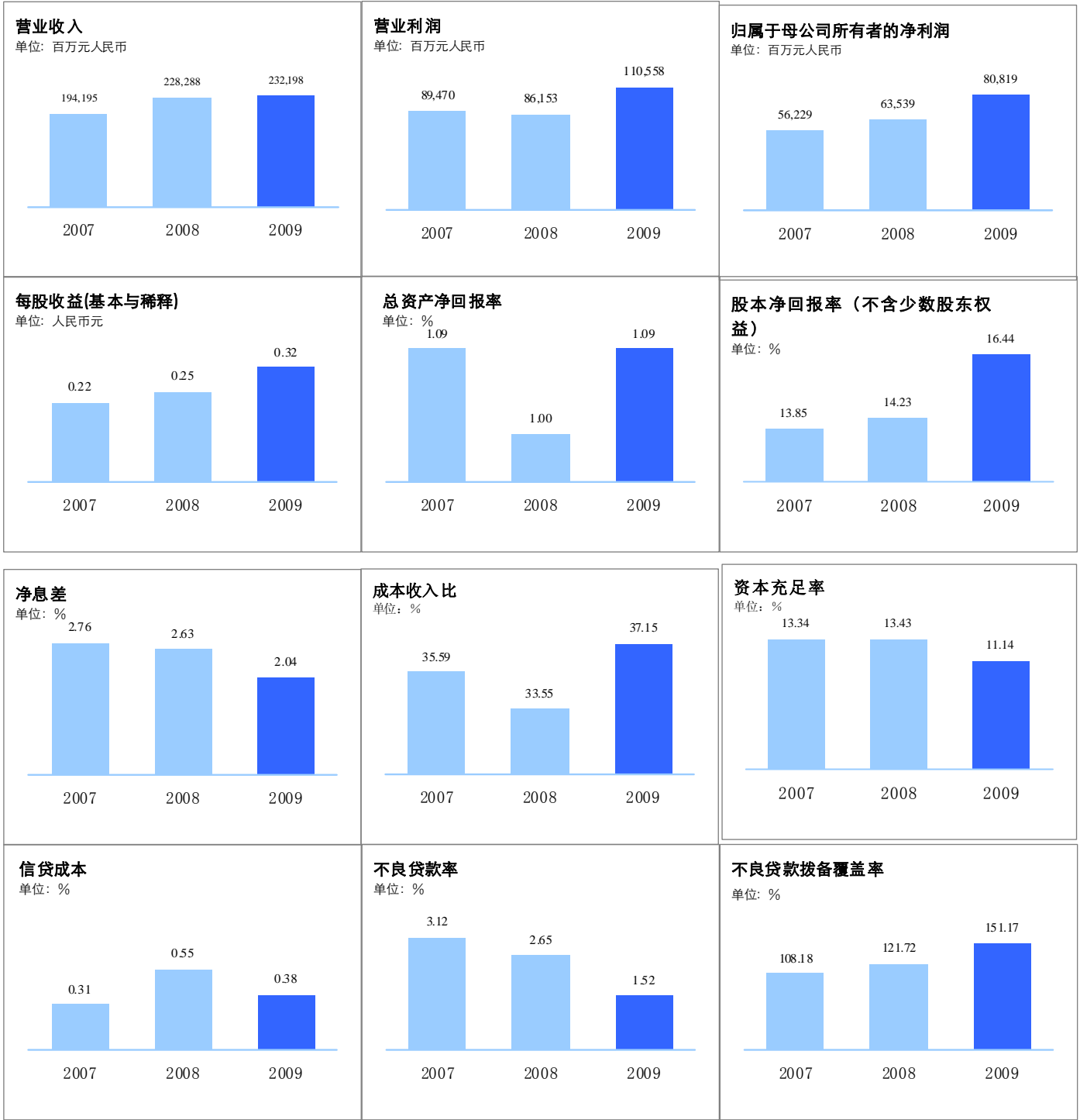
财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则 2006》编制。

单位：百万元人民币

注释	2009 年	2008 年	2007 年
全年业绩			
利息净收入	158,881	162,936	152,745
非利息收入	1 73,317	65,352	41,450
营业收入	2 232,198	228,288	194,195
业务及管理费	(81,076)	(71,957)	(65,442)
资产减值损失	(14,987)	(45,031)	(20,263)
营业利润	110,558	86,153	89,470
利润总额	111,097	86,251	89,955
净利润	85,349	65,073	62,017
归属于母公司所有者的净利润	80,819	63,539	56,229
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3 79,050	65,255	58,330
股息总额	35,537	32,999	25,384
于年底			
资产总计	8,751,943	6,955,694	5,995,553
发放贷款净额	4,797,408	3,189,652	2,754,493
证券投资	4 1,816,679	1,646,208	1,712,927
负债合计	8,206,549	6,461,793	5,540,560
吸收存款	6,685,049	5,173,352	4,480,585
归属于母公司所有者权益合计	514,992	468,272	424,766
股本	253,839	253,839	253,839
每股计			
每股收益（基本与稀释，元）	0.32	0.25	0.22
每股股息（税前，元）	5 0.14	0.13	0.10
每股净资产（元）	6 2.03	1.84	1.67
主要财务比率			
总资产净回报率（%）	7 1.09	1.00	1.09
股本净回报率（不含少数股东权益，%）	8 16.44	14.23	13.85
股本净回报率（含少数股东权益，%）	9 16.42	13.72	14.22
净息差（%）	10 2.04	2.63	2.76
非利息收入占比（%）	11 31.58	28.63	21.34
成本收入比（%）	12 37.15	33.55	35.59
资本充足指标			
核心资本充足率（%）	9.07	10.81	10.67
资本充足率（%）	11.14	13.43	13.34
资产质量			
不良贷款率（%）	13 1.52	2.65	3.12
不良贷款拨备覆盖率（%）	14 151.17	121.72	108.18
信贷成本（%）	15 0.38	0.55	0.31
人力资源及机构情况			
集团员工总数（人）	16 262,566	249,278	237,379
其中：中国内地员工总数（人）	236,056	222,829	215,334
集团机构总数（家）	10,961	10,789	10,834
其中：中国内地机构总数（家）	9,988	9,983	10,145
汇率			
1 美元兑人民币年末中间价	6.8282	6.8346	7.3046
1 欧元兑人民币年末中间价	9.7971	9.6590	10.6669
1 港币兑人民币年末中间价	0.8805	0.8819	0.9364

注释详见本报告《释义-财务摘要注释》



1912年2月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。从1912年至1949年，中国银行先后行使中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能，坚持以服务大众、振兴民族金融业为己任，稳健经营，锐意进取，各项业务取得了长足发展。新中国成立后，中国银行成为国家外汇外贸专业银行，为国家对外经贸发展和国内经济建设作出了重大贡献。1994年，中国银行改为国有独资商业银行。2003年，中国银行开始股份制改造。2004年8月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月，先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市，成为首家在内地和香港发行上市的中国商业银行。

中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地、香港、澳门及29个国家为客户提供全面的金融服务。主要经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，并通过全资附属机构中银国际控股集团开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险有限公司及其附属和联营公司经营保险业务，通过控股中银基金管理有限公司从事基金管理业务，通过全资子公司中银集团投资有限公司从事直接投资和投资管理业务，通过中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。按核心资本计算，2009年中国银行在英国《银行家》杂志“世界1000家大银行”排名中列第十一位。

在近百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神，稳健经营的理念，客户至上的宗旨和严谨细致的作风，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉，树立了卓越的品牌形象。面对新的历史机遇，中国银行将坚持可持续发展，向着国际一流银行的战略目标不断迈进。

重要提示

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

公司于 2010 年 3 月 17 日至 23 日期间召开了董事会专业委员会及董事会会议。董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名，李早航执行董事委托肖钢董事长代为出席会议并表决，15 名董事均行使表决权。公司 5 名监事列席了本次会议。董事会于 2010 年 3 月 23 日审议通过了公司《2009 年年度报告》正文及摘要。

公司 2009 年度按照《企业会计准则 2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

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

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

发展战略

战略目标：追求卓越，持续增长，建设国际一流银行。

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

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

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

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

投资价值

独特的竞争优势：

- 规模最大的中国商业银行之一
- 良好的品牌知名度和美誉度
- 强大的本土市场服务能力和优质的客户基础
- 广泛的海外机构网络布局
- 全面的多元化金融服务平台
- 领先的外汇业务和强大的产品创新能力
- 高效的员工队伍和经验丰富的管理团队

优质的业务增长：

- 资产负债规模持续扩大，结构不断优化
- 本土市场业务高速增长，存贷款市场份额显著上升
- 中间业务稳步增长，非利息收入不断提高
- 海外业务发展良好，多元化经营优势巩固

良好的财务表现：

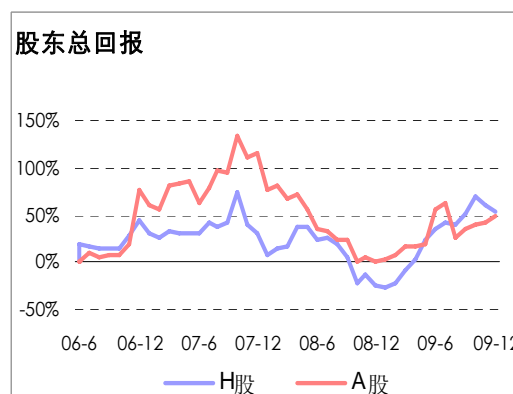
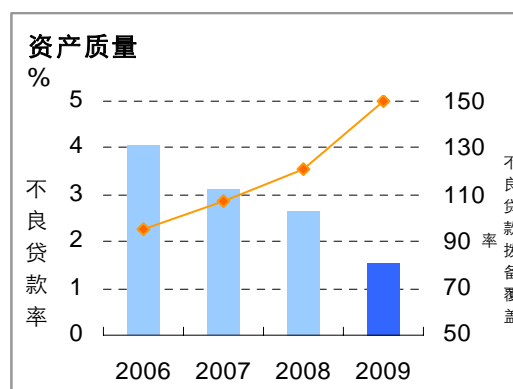
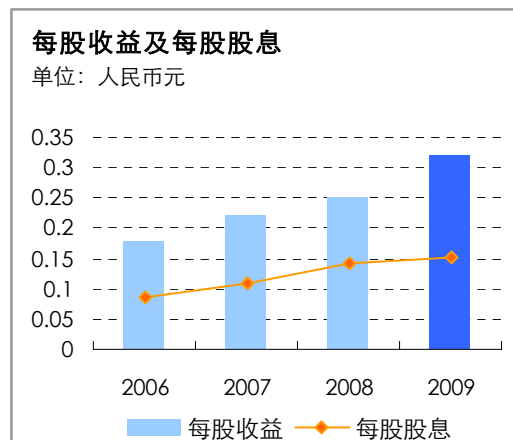
- 本行归属于母公司所有者的净利润达人民币 808.19 亿元，同比增长 27.20%
- ROE 和 ROA 分别达到 16.44%和 1.09%
- 核心资本充足率和资本充足率分别为 9.07% 和 11.14%

有效的风险管理：

- 集中全面的风险管理体制
- 明确完善的风险管理政策
- 专业化的风险管理技术
- 严密高效的内部控制三道防线
- 持续改善的资产质量

对股东的承诺：

- 持续增长的股东回报
- 积极履行企业社会责任



数据来源：彭博

荣誉与奖项

The Banker (英国《银行家》)

2009 年中国年度银行

《银行家》(中国)

最佳企业形象奖

Euromoney (《欧洲货币》)

2009 年度最佳私人银行

《21 世纪经济报道》

2009 年度亚洲最佳公司业务银行

Global Finance (《环球金融》)

2009 年度中国最佳外汇交易银行

《第一财经日报》

2009 年度公司金融品牌-全球公司金融

Trade Finance (《贸易金融》)

中国本土最佳贸易服务银行

万事达

中国银行南航明珠信用卡获

2008 年最佳联名卡

The Asset (《财资》)

中国最佳贸易融资银行

《经济观察报》

中国银行 VISA 奥运卡获

2008 年度最佳主题信用卡

Finance Asia (《金融亚洲》)

中国最佳私人银行

中国最佳贸易融资银行

中国最佳外汇交易银行

《理财周报》

2009 年最佳网上银行

Universum 优兴咨询 (瑞典)

2009 年“青年理想家”中国大学生理想雇主综合排名第 3 名

中华英才网

第七届中国大学生金融行业“最佳雇主”第 1 名

IR magazine (《投资者关系杂志》)

最佳年报及其他公司文献奖

《南方周末》

2009 年中国国有上市企业社会责任榜第 5 位

League of American Communications

Professionals (美国通讯公关职业联盟)

年报评比金奖

上海证券交易所

中国公司治理专项奖-2009 年度董事会奖

中央电视台

60 年 60 品牌

中国社会科学院、国家行政学院等机构

中国上市公司 100 强公司治理评价第二名

公司基本情况

法定中文名称：

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

法定英文名称：

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

法定代表人、董事长：肖钢

副董事长、行长：李礼辉

董事会秘书：张秉训

联系地址：中国北京市复兴门内大街1号

联系电话：(86) 10-6659 2638

传 真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：bocir@bank-of-china.com

公司秘书：杨长缨

证券事务代表：罗楠

联系地址：中国北京市复兴门内大街1号

联系电话：(86) 10-6659 2638

传 真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：bocir@bank-of-china.com

注册地址：中国北京市复兴门内大街1号

办公地址：

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码: 100818

联系电话: (86) 10-6659 6688

传 真: (86) 10-6601 6871

国际互联网网址: <http://www.boc.cn>

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

香港营业地址：香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸（A股）：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登年度报告的中国证监会指定网站：

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

刊登年度报告的香港交易及结算所有限公司网站：

<http://www.hkexnews.hk>

年度报告备置地点：

主要营业场所

中国内地法律顾问：

金杜律师事务所

中国香港法律顾问：

贝克·麦坚时律师事务所

审计师：

国内会计师事务所

普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：中国上海市卢湾区湖滨路202号企业天地2号楼

普华永道中心11楼

邮政编码：200021

国际会计师事务所

罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦22楼

首次注册登记日期：1983年10月31日

变更注册日期：2004年8月26日

首次注册登记机关：

中华人民共和国国家工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：

100000000001349

金融许可证机构编码：B0003H111000001

税务登记证：

京税证字110102100001342

组织机构代码：10000134-2

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

董事长致辞

本人非常高兴地向各位股东和各界朋友报告中国银行 2009 年经营业绩：2009 年，本行实现归属于母公司所有者的净利润 808.19 亿元，较上年增长 27.20%；每股收益 0.32 元，较上年增加 0.07 元；股本净回报率为 16.44%，较上年提高 2.21 个百分点；资产质量持续改善。截至 2009 年底，集团总市值达 10,510.84 亿元，列全球上市银行第五位。本行董事会建议派发 2009 年股息每股 0.14 元，将提交 2010 年 5 月召开的股东大会审议。

2009 年，为应对全球经济金融危机，各主要经济体基准利率均维持在历史低位，不断出台经济刺激计划，全球金融市场逐步恢复，世界经济出现复苏迹象。中国政府实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，不断完善应对危机的一揽子计划，国民经济强劲反弹。

面对前所未有的挑战和机遇，本行坚持以科学发展观统领全局，全面实施新的发展战略规划，认真落实“扩规模、调结构、做品牌、练内功、降成本、上水平”的工作方针，业务发展和风险管理取得明显成效，竞争能力显著提升，经营绩效持续改善。

过去一年，本行资产负债规模快速增长，主要业务市场份额大幅提高。同时不断加大结构调整力度，优化币种期限结构，经营效率稳步提升。海外业务实现恢复性增长，在集团收入中的占比有所提高。IT 蓝图建设取得阶段性重大进展，新系统在河北省分行成功上线。稳步推进业务架构整合，组建金融市场总部，全行以客户为中心的服务模式基本形成；着手组建风险管理总部，整合风险管理框架，提升统筹管理水平。品牌形象进一步提升，被英国《银行家》杂志评为“2009 年中国年度银行”。

2009 年，本行积极完善公司治理机制，不断提升治理水平。董事会认真吸取全球金融危机的教训，结合本行实际情况，在制订发展战略规划、防范系统性风险、提高科学决策能力以及履行社会责任等方面做出了积极的贡献。本行因此荣获了上海证券交易所颁发的“2009 年度董事会奖”，是唯一一家获此殊荣的大型商业银行。藉此机会，我还要感谢刘自强先生在过去几年里为中国银行的发展所做的努力和贡献，也同时欢迎李军先生接任本行监事长职位。李军先生有着丰富的银行业从业经验，他的加入，必将对我行监事会工作以及中国银行的发展带来帮助。

展望 2010 年，世界经济有望恢复性增长，国际金融市场渐趋稳定，中国经济回升向好的基础进一步巩固。虽然不稳定、不确定性因素仍然存在，但总体而言，国内外经济金融环境将好于 2009 年。面对错综复杂的经营环境，本行制订了“调结构，扩规模，防风险，上水平”的工作方针，加大力度调整业务结构，把握时机拓展业务规模，不断提升风险管理和内控水平，逐步提高市场竞争能力和盈利能力，实现又好又快持续发展。

最后，我要衷心感谢海内外全体同仁的辛勤劳动和团结协作；感谢各位董事和监事为本行发展所做的积极贡献；感谢广大股东和各界朋友的长期支持与信赖。我坚信，在

大家的共同努力下，拥有百年历史的中国银行一定能够不断进步，持续发展，开创更加美好的未来！

肖钢

董事长

2010年3月23日

行长致辞

2009 年是极不平凡的一年，挑战前所未有，机遇也前所未有。百年以来最剧烈的金融危机，新世纪以来最困难的经济环境，五年以来最低的利差水平，对本行经营管理造成巨大压力。与此同时，积极的财政政策和适度宽松的货币政策，超大规模的投资计划，企稳向好的国内经济，为我行加快发展提供了历史性机遇。

过去一年中，本行深入贯彻科学发展观，坚决执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，全面实施发展战略规划，认真落实“扩规模、调结构、做品牌、练内功、降成本、上水平”的工作方针，扎实工作，化危为机，圆满实现各项目标，取得了良好经营业绩。按照《企业会计准则 2006》，截至 2009 年末，全行资产总额 87,519.43 亿元，负债总额 82,065.49 亿元，归属于母公司所有者权益合计 5,149.92 亿元，分别比上年末增长 25.82%、27.00%和 9.98%。实现净利润 853.49 亿元，同比增长 31.16%；实现归属于母公司所有者的净利润 808.19 亿元，同比增长 27.20%。总资产净回报率（ROA）1.09%、股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）16.44%，分别提高 0.09 和 2.21 个百分点。不良贷款余额 747.18 亿元，比上年末减少 127.72 亿元，不良贷款率 1.52%，下降 1.13 个百分点。拨备覆盖率 151.17%，提高 29.45 个百分点。

一年来，管理层认真执行董事会各项决议，着力推进以下工作：

扩规模，调结构，推动业务快速健康发展。公司金融业务着力提升竞争能力，业务规模快速扩大，结构显著改善。境内行人民币公司存款、贷款分别新增 8,426.59 亿元和 8,464.74 亿元，增速分别为 49.22%和 50.25%，增幅居同业第一。BB 级及以上客户贷款占比上升 2.71 个百分点。个人金融业务着力提升服务品质，以中高端客户为重点大力拓展客户基础，实现快速发展，境内行人民币个人贷款新增 3,250.78 亿元，储蓄存款新增 3,870.31 亿元，中高端客户增长 30.30%。金融市场业务着力推进结构调整，进一步优化债券投资结构，继续巩固人民币债券交易、黄金交易等优势业务，加速拓展人民币理财、企业年金等新兴业务。海外业务逆势增长，海外机构营业收入在集团营业收入中的比重较上年回升。多元化平台进一步巩固，非商业银行营业收入占比较上年提高。

防风险，抓内控，切实加强主动风险管理。按照“全面、主动、专业、差异”的要求，不断提高风险管理和内部控制的整体性、集约性、针对性和有效性，对信贷风险、市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险进行全面主动管理。密切跟进宏观经济形势变化和国家政策调整，及时明确风险偏好和行业投向，主动调整客户和产品政策。实施信贷资产行业组合管理，试行行业限额监控，促进行业结构调整。对新增信贷业务进行全面自查，及时发现并化解风险隐患。加强集团市场风险管控，统一集团交易业务风险控制标准和汇率风险计量标准，统一监控集团债券业务风险。全力推进新资本协议项目实施。进一步整合内部控制措施，提高内控效率。

打基础，练内功，扎实推进基础建设。IT 蓝图建设取得阶段性重大进展，1.0 版本在

河北省分行成功上线，后续分行上线工作全面展开。业务架构整合稳步推进，全行以客户为中心的服务模式初步形成。渠道建设取得新进展，网点布局进一步优化，服务功能增强。成功投产网上银行 3.0 版本，服务功能进一步升级完善，客户数量大幅增加。

抓班子，带队伍，增强战略执行能力。以提高战略管理能力和执行能力为重点，加强各级领导班子建设。以提高专业水平为重点，加强专业队伍建设。以提高操作技能和综合素质为重点，加强基层网点队伍建设。扎实推进企业文化建设，大力弘扬“追求卓越”的核心价值观，努力营造和谐稳定的发展环境。

目前，世界经济衰退基本见底，国内经济继续回升向好，预计 2010 年仍然是银行业发展的重要战略机遇期。与此同时，经济金融运行中的不确定因素也不容忽视，如何实现综合平衡和持续发展，对银行经营管理提出了更高要求。

2010 年，本行将加快结构调整，确保持续发展；加强集团统筹，确保海外业务加快发展；加强风险管理，确保发展质量；加强基础建设，确保发展后劲；加强队伍建设，确保战略执行。本行将进一步巩固竞争地位，实现可持续发展，继续为建设国际一流银行而不懈奋斗。

藉此机会，我谨代表管理层，衷心感谢董事会和监事会过去一年来对我们的指导与帮助，衷心感谢广大投资者和社会各界对我们的信任与支持，衷心感谢海内外全体同仁的努力工作与无私奉献。让我们携手并进，追求卓越，共同谱写中国银行新的发展篇章！

李礼辉

行长

2010 年 3 月 23 日

监事长

2009 年，监事会严格按照国家法律法规和本行章程的规定，积极推动公司治理良好运作。同时通过现场检查、专题调研等方式，监督本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等工作，促进全行依法合规经营，有效维护了股东和银行利益。

管理层讨论与分析

综合财务回顾

经济与金融环境

2009年，在国际金融危机的冲击下，美国、欧元区、日本等主要发达经济体深陷衰退，新兴经济体与发展中国家经济增速放缓，世界经济出现了二战以来的首次负增长，根据国际货币基金组织报告，全球经济增长从2008年的增长3.0%转为2009年的下降0.8%。2009年下半年以来，在各国政府大规模经济刺激政策的作用下，世界经济出现企稳迹象，主要经济指标好转，市场信心有所恢复，全球股市强劲反弹。但全球贸易规模持续萎缩，主要经济体失业率居高不下，财政赤字水平令人担忧，金融危机的影响尚未消除，全球经济复苏仍面临较大的不确定性。

2009年，面对国际金融危机的严峻挑战和极其复杂的国内外形势，中国政府全面实施并不断完善应对金融危机的一揽子计划，较快扭转了经济增速明显下滑的局面，保增长、调结构、促改革、惠民生取得了明显成效，国民经济总体回升向好。国内生产总值增长8.7%，居民消费价格下降0.7%，全社会固定资产投资增长30.1%，社会消费品零售总额增长15.5%，进出口在下半年快速回升，工业生产明显恢复。与此同时，房地产价格上涨较快，通胀预期有所增强。

2009年，中国坚持实施适度宽松的货币政策，引导金融机构在控制风险的前提下，加大对经济发展的支持力度，银行体系流动性合理充裕，货币信贷较快增长，金融市场平稳运行。全年广义货币供应量（M2）增长27.7%，金融机构人民币各项贷款新增9.6万亿元，同比多增4.7万亿元；股票市场震荡上行，上证综合指数累计上涨80%，股票市值增长101%，市场交易量明显放大；债券市场快速发展，发行规模大幅增加，年末人民币债券市值达到17.9万亿元，增长11.4%；人民币对美元汇率保持基本稳定。

2009年，我国进一步加大金融监管力度，监管部门出台了一系列有利于银行业稳健发展的政策措施，督促商业银行坚守风险底线、提高拨备水平、夯实资本基础，推动商业银行实现不良贷款低位双降和风险抵御能力高位提升，成功经受住了国际金融危机的考验。2009年末，国内商业银行不良贷款余额为4,973.3亿元，较上年末减少629.8亿元；不良率为1.58%，较上年末下降0.84个百分点；拨备覆盖率达到155.02%，较上年末大幅上升38.57个百分点。

展望2010年，预计国内外经济金融环境将好于2009年，但经济金融运行中的不确定因素仍不容忽视。中国政府将保持宏观经济政策的连续性和稳定性，着力增强政策的针对性和灵活性，加快推动经济发展方式转变和经济结构调整，努力实现国民经济又好又快发展。

图1 2005-2009年世界经济与中国经济增长

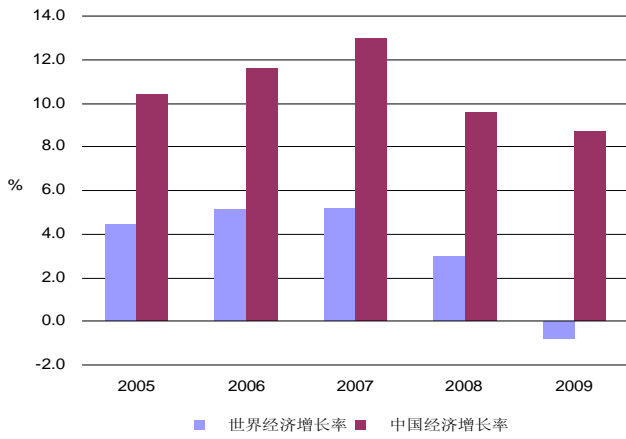


图3 2005-2009年人民币
汇率走势

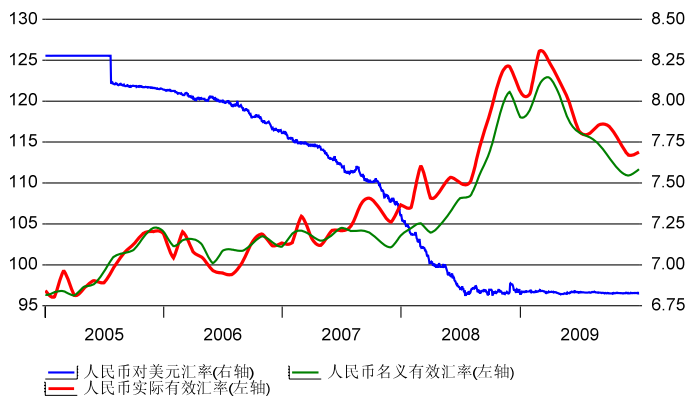


图2 2005-2009年主要国家或地区
基准利率的变化

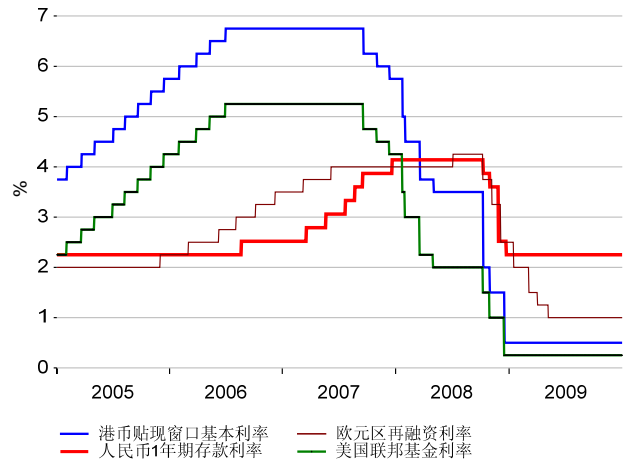
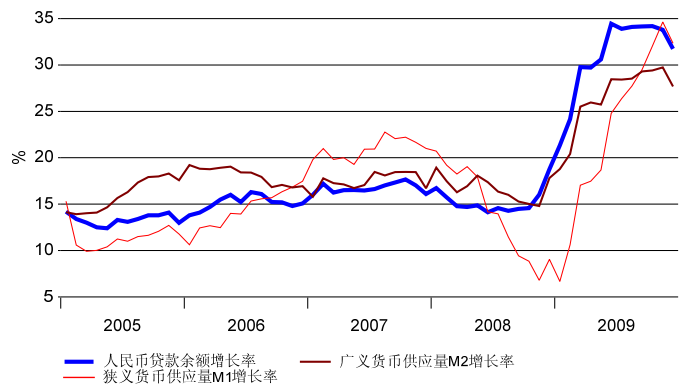


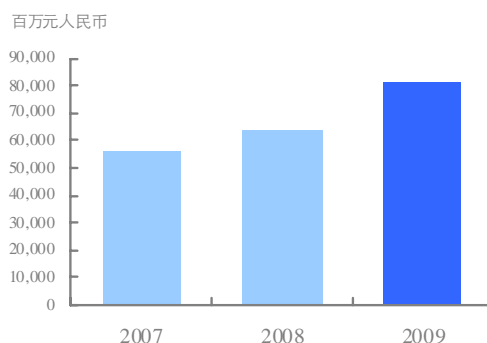
图4 2005-2009年中国货币与信贷的
增长情况



2009 年集团经营业绩和财务状况一览

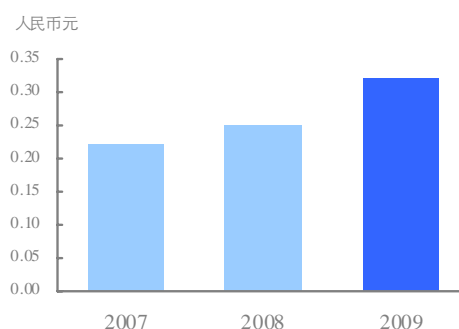
归属于母公司所有者的净利润

2009 年集团实现归属于母公司所有者的净利润 808.19 亿元人民币，较上年增加 172.80 亿元人民币，增幅 27.20%。



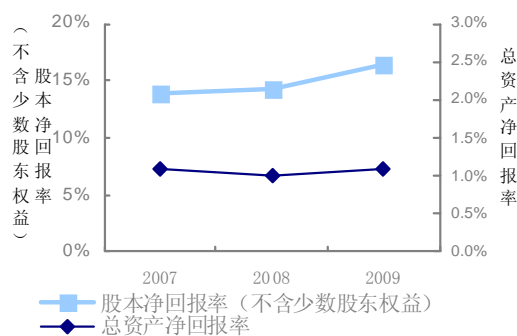
每股收益

2009 年本行股东应享每股收益（基本与稀释）为 0.32 元人民币，较上年增加 0.07 元人民币。集团每股收益持续稳步上升。



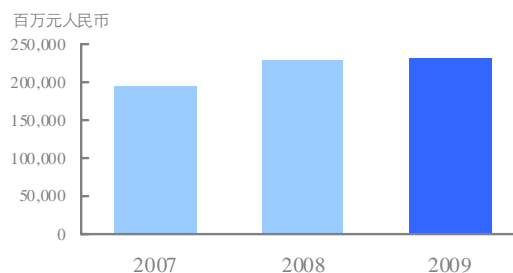
回报率

2009 年集团总资产净回报率为 1.09%，较上年上升 0.09 个百分点；股本净回报率（不含少数股东权益）为 16.44%，若包含少数股东权益，为 16.42%，分别较上年上升 2.21 和 2.70 个百分点。



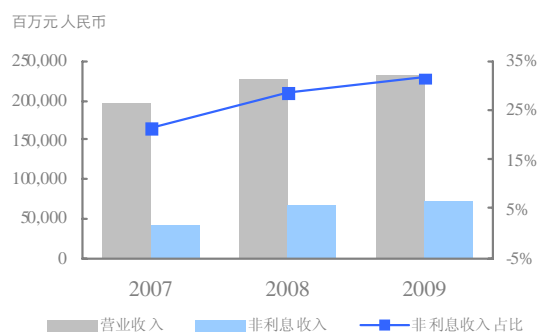
收入增长率

2009 年集团实现营业收入 2,321.98 亿元人民币，较上年增加 39.10 亿元人民币，增幅 1.71%，主要是由于非利息收入稳步增长。详见下文“非利息收入”的分析。



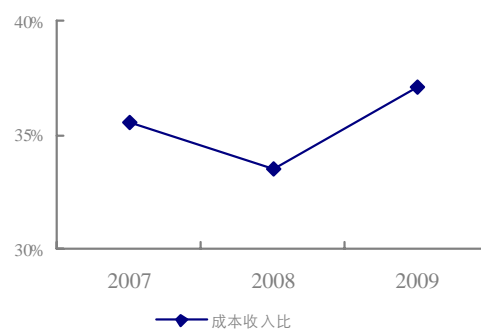
非利息收入占比

2009 年集团实现非利息收入 733.17 亿元人民币，较上年增加 79.65 亿元人民币，增幅 12.19%。主要是由于手续费及佣金收入快速增长。非利息收入占比为 31.58%。详见下文“非利息收入”的分析。



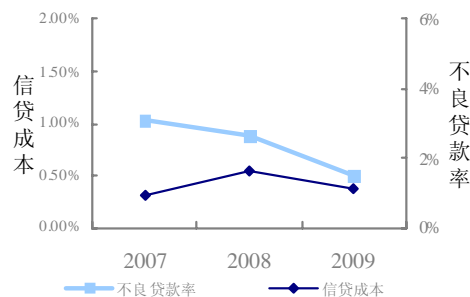
成本收入比

2009 年集团成本收入比为 37.15%，较上年上升 3.60 个百分点。详见下文“营业支出”的分析。



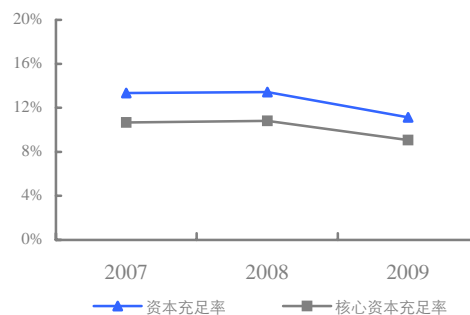
资产质量

截至 2009 年末，集团不良贷款率为 1.52%，较上年末下降 1.13 个百分点，不良贷款拨备覆盖率为 151.17%，较上年末上升 29.45 个百分点。2009 年集团信贷成本为 0.38%，较上年下降 0.17 个百分点。详见下文“风险管理”部分。



资本充足率

截至 2009 年末，集团资本充足率为 11.14%，核心资本充足率为 9.07%，较上年末有所下降。



利润表主要项目分析

2009年，面对百年一遇的国际金融危机，本行深入贯彻科学发展观，认真落实发展战略规划，各项业务较快发展，经营绩效持续进步。集团实现归属于母公司所有者的净利润808.19亿元人民币，较上年增加172.80亿元人民币，增幅27.20%。总资产净回报率（ROA）为1.09%、股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）为16.44%，分别较上年提高0.09和2.21个百分点。

集团利润表主要项目如下表所示：

项目	单位：百万元人民币		
	2009年	2008年	2007年
利息净收入	158,881	162,936	152,745
非利息收入	73,317	65,352	41,450
其中：手续费及佣金净收入	46,013	39,947	35,535
营业收入	232,198	228,288	194,195
营业支出	(121,640)	(142,135)	(104,725)
其中：业务及管理费	(81,076)	(71,957)	(65,442)
资产减值损失	(14,987)	(45,031)	(20,263)
营业利润	110,558	86,153	89,470
利润总额	111,097	86,251	89,955
所得税费用	(25,748)	(21,178)	(27,938)
净利润	85,349	65,073	62,017
归属于母公司所有者的净利润	80,819	63,539	56,229

利息净收入与净息差

2009年，集团实现利息净收入1,588.81亿元人民币，较上年减少40.55亿元人民币，降幅2.49%。其中，中国内地人民币业务利息净收入1,227.97亿元，较上年增加137.23亿元，增幅12.58%。利息净收入主要受生息资产及付息负债平均余额和利率水平的影响。2009年，规模因素推动利息净收入增长458.25亿元人民币，利率因素使利息净收入减少498.80亿元人民币。

集团以及中国内地人民币业务、中国内地外币业务主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹和平均利率如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

项 目	单位：百万元人民币（百分比除外）					
	2009 年		2008 年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
集 团						
生息资产						
发放贷款	4,208,830	4.44%	3,185,227	6.12%	1,023,603	(168)BPs
债券投资 ¹	1,828,354	2.73%	1,649,727	3.63%	178,627	(90)BPs
存放中央银行	1,022,719	1.31%	807,841	1.61%	214,878	(30)BPs
存拆放同业	731,776	1.52%	548,459	3.48%	183,317	(196)BPs
小计	7,791,679	3.36%	6,191,254	4.63%	1,600,425	(127)BPs
付息负债						
吸收存款 ²	6,118,777	1.44%	4,866,677	2.17%	1,252,100	(73)BPs
同业存拆入及对央行负债	1,054,676	1.06%	736,422	1.96%	318,254	(90)BPs
其他借入资金 ³	78,010	4.29%	83,771	4.61%	(5,761)	(32)BPs
小计	7,251,463	1.41%	5,686,870	2.18%	1,564,593	(77)BPs
净息差		2.04%		2.63%		(59)BPs
中国内地人民币业务						
生息资产						
发放贷款	3,093,483	5.22%	2,148,649	7.01%	944,834	(179)BPs
债券投资	1,245,095	2.79%	986,710	3.28%	258,385	(49)BPs
存放中央银行	783,337	1.55%	645,147	1.77%	138,190	(22)BPs
存拆放同业	445,421	1.65%	264,326	3.56%	181,095	(191)BPs
小计	5,567,336	3.88%	4,044,832	5.04%	1,522,504	(116)BPs
付息负债						
吸收存款	4,797,307	1.70%	3,657,761	2.30%	1,139,546	(60)BPs
同业存拆入及对央行负债	553,047	1.46%	364,608	2.06%	188,439	(60)BPs
其他借入资金	77,004	4.27%	63,828	4.82%	13,176	(55)BPs
小计	5,427,358	1.72%	4,086,197	2.32%	1,341,161	(60)BPs
净息差		2.21%		2.70%		(49)BPs
中国内地外币业务						
生息资产						
发放贷款	67,990	2.25%	54,660	5.07%	13,330	(282)BPs
债券投资	29,713	2.92%	47,399	4.13%	(17,686)	(121)BPs
存拆放同业及存放中央银行	47,891	1.04%	49,513	2.96%	(1,622)	(192)BPs
小计	145,594	1.99%	151,572	4.09%	(5,978)	(210)BPs
付息负债						
吸收存款	59,554	0.81%	52,247	2.12%	7,307	(131)BPs
同业存拆入及对央行负债	44,527	0.70%	35,355	1.99%	9,172	(129)BPs
其他借入资金	100	8.00%	100	8.00%	-	-
小计	104,181	0.77%	87,702	2.07%	16,479	(130)BPs
净息差		1.44%		2.89%		(145)BPs

注：

- 1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券；
- 2 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。

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

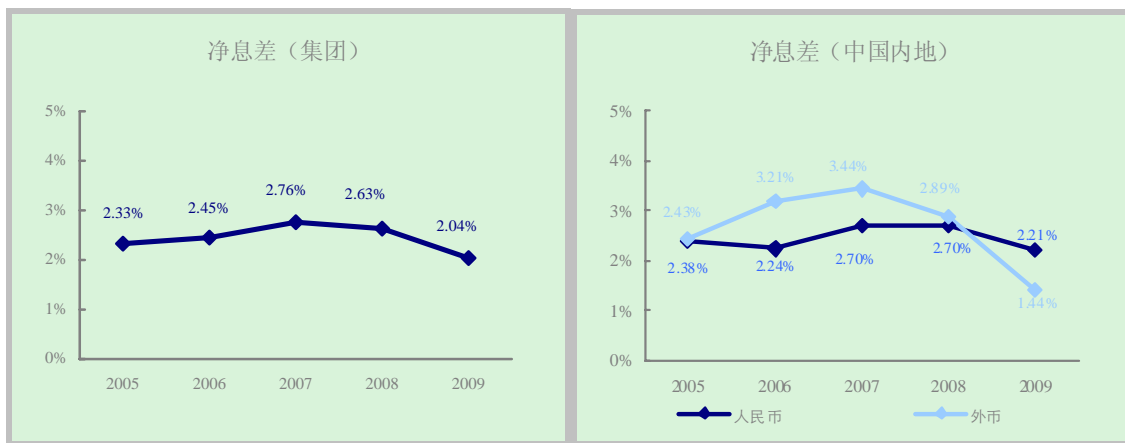
项 目	2009 年	2008 年	变动	对利息收支变动的因素分析 ^注	
				规模因素	利率因素
单位：百万元人民币					
集 团					
利息收入					
发放贷款	186,982	194,916	(7,934)	62,645	(70,579)
债券投资	49,966	59,915	(9,949)	6,484	(16,433)
存放中央银行	13,368	13,036	332	3,460	(3,128)
存拆放同业	11,108	19,060	(7,952)	6,379	(14,331)
小计	261,424	286,927	(25,503)	78,968	(104,471)
利息支出					
吸收存款	88,025	105,704	(17,679)	27,171	(44,850)
同业存拆入及对央行负债	11,170	14,428	(3,258)	6,238	(9,496)
其他借入资金	3,348	3,859	(511)	(266)	(245)
小计	102,543	123,991	(21,448)	33,143	(54,591)
利息净收入	158,881	162,936	(4,055)	45,825	(49,880)
中国内地人民币业务					
利息收入					
发放贷款	161,634	150,652	10,982	66,233	(55,251)
债券投资	34,759	32,382	2,377	8,475	(6,098)
存放中央银行	12,143	11,434	709	2,446	(1,737)
存拆放同业	7,347	9,419	(2,072)	6,447	(8,519)
小计	215,883	203,887	11,996	83,601	(71,605)
利息支出					
吸收存款	81,730	84,210	(2,480)	26,210	(28,690)
同业存拆入及对央行负债	8,065	7,527	538	3,882	(3,344)
其他借入资金	3,291	3,076	215	635	(420)
小计	93,086	94,813	(1,727)	30,727	(32,454)
利息净收入	122,797	109,074	13,723	52,874	(39,151)
中国内地外币业务					
单位：百万美元					
利息收入					
发放贷款	1,528	2,772	(1,244)	676	(1,920)
债券投资	867	1,959	(1,092)	(730)	(362)
存拆放同业及存放中央银行	499	1,466	(967)	(48)	(919)
小计	2,894	6,197	(3,303)	(102)	(3,201)
利息支出					
吸收存款	482	1,107	(625)	155	(780)
同业存拆入及对央行负债	311	703	(392)	183	(575)
其他借入资金	8	8	-	-	-
小计	801	1,818	(1,017)	338	(1,355)
利息净收入	2,093	4,379	(2,286)	(440)	(1,846)

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

中国内地按业务类型划分的发放贷款、吸收存款的平均余额和平均利率如下表所示：

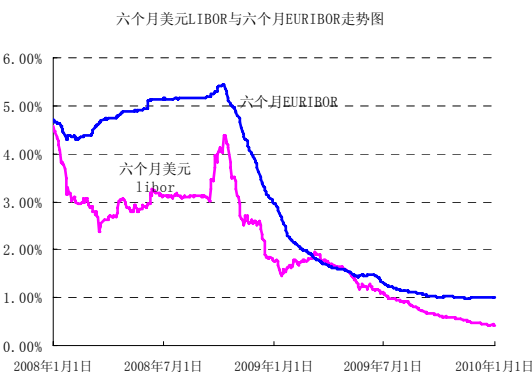
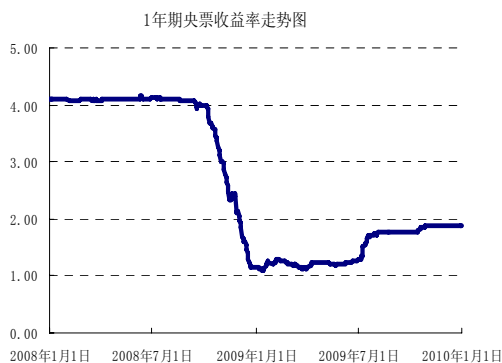
项 目	2009 年		2008 年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
单位：百万元人民币（百分比除外）						
中国内地人民币业务						
发放贷款						
公司贷款	2,036,833	5.65%	1,428,475	7.08%	608,358	(143)BPs
个人贷款	798,309	5.18%	625,625	6.92%	172,684	(174)BPs
票据贴现	258,341	2.03%	94,549	6.49%	163,792	(446)BPs
小计	3,093,483	5.22%	2,148,649	7.01%	944,834	(179)BPs
其中：						
中长期贷款	1,916,658	5.59%	1,325,841	7.09%	590,817	(150)BPs
1 年以内短期贷款及其他	1,176,825	4.63%	822,808	6.89%	354,017	(226)BPs
吸收存款						
公司活期存款	1,348,578	0.68%	1,014,362	0.97%	334,216	(29)BPs
公司定期存款	817,214	2.42%	571,402	3.44%	245,812	(102)BPs
活期储蓄存款	649,348	0.36%	536,358	0.63%	112,990	(27)BPs
定期储蓄存款	1,626,446	2.71%	1,282,272	3.48%	344,174	(77)BPs
其他存款	355,721	1.77%	253,367	2.64%	102,354	(87)BPs
小计	4,797,307	1.70%	3,657,761	2.30%	1,139,546	(60)BPs
单位：百万美元（百分比除外）						
中国内地外币业务						
发放贷款	67,990	2.25%	54,660	5.07%	13,330	(282)BPs
吸收存款						
公司活期存款	18,239	0.09%	14,480	1.00%	3,759	(91)BPs
公司定期存款	5,234	1.15%	6,216	3.51%	(982)	(236)BPs
活期储蓄存款	9,614	0.09%	7,414	0.63%	2,200	(54)BPs
定期储蓄存款	19,105	1.34%	15,341	2.30%	3,764	(96)BPs
其他存款	7,362	1.91%	8,796	3.91%	(1,434)	(200)BPs
小计	59,554	0.81%	52,247	2.12%	7,307	(131)BPs

2009 年，集团净息差为 2.04%，较上年下降 0.59 个百分点，但下半年以来呈现出较为明显的企稳回升态势。其中，中国内地人民币业务净息差为 2.21%，较上年下降 0.49 个百分点，但自年中以来持续上升，较上半年提高 0.03 个百分点；中国内地外币业务净息差为 1.44%，较上年下降 1.45 个百分点，但与上半年相比降幅明显收窄。



净息差下降的主要因素包括：

(1) 人民币基准利率和市场利率大幅下降。2008年9月~12月，中国人民银行连续降息，一年期存贷款基准利率累计分别下降了1.89和2.16个百分点，贷款利率下调幅度大于存款利率，存贷款利差收窄。基准利率下调对生息资产和付息负债利率水平的影响在2009年充分体现。与此同时，市场利率大幅下行。2009年，人民币七天SHIBOR利率平均值为1.24%，较上年下降1.68个百分点。一年期央票收益率平均值为1.50%，较上年下降2.17个百分点。



(2) 外币市场利率大幅下降。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，市场利率震荡走低。2009年，美联储联邦基金利率维持在0~0.25%的目标区间，欧洲中央银行基准利率维持在1%的水平，英国中央银行基准利率维持在0.5%的水平。截至2009年末，六个月美元LIBOR为0.43%，较上年末下降1.32个百分点，六个月EURIBOR为0.99%，较上年末下降1.98个百分点。

(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，境内机构外币生息资产平均收益率同比下降2.10个百分点，外币付息负债平均利率同比下降1.30个百分点。外币业务净利差为1.22%，同比下降0.80个百分点。

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 万亿元人民币，较上年末增长 39.69%，在资产总额中的占比为 72.45%，较上年末上升 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 万亿元人民币，较上年末增加 1.61 万亿元人民币，增幅 48.97%，在资产总额中的占比为 56.11%，较上年末上升 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%，较上年末上升 1.53 个百分点。

非利息收入

2009 年，集团实现非利息收入 733.17 亿元人民币，较上年增加 79.65 亿元人民币，增幅 12.19%。非利息收入在营业收入中的占比为 31.58%，较上年上升 2.95 个百分点。非利息收入主要构成项目如下：

手续费及佣金净收入

项目	单位：百万元人民币		
	2009 年	2008 年	2007 年
集团			
代理业务手续费	11,211	8,440	14,383
信用承诺手续费及佣金	8,364	6,411	3,590
结算与清算手续费	7,481	7,912	4,849
外汇买卖价差收入	7,264	9,360	8,047
银行卡手续费	6,091	4,828	3,721
其他	9,823	6,761	5,011
手续费及佣金收入	50,234	43,712	39,601
手续费及佣金支出	(4,221)	(3,765)	(4,066)
手续费及佣金净收入	46,013	39,947	35,535
中国内地			
代理业务手续费	5,049	4,068	6,742
信用承诺手续费及佣金	6,039	5,447	2,839
结算与清算手续费	6,508	6,544	3,542
外汇买卖价差收入	6,938	9,012	7,648

银行卡手续费	4,503	3,353	2,636
其他	8,309	5,367	3,145
手续费及佣金收入	37,346	33,791	26,552
手续费及佣金支出	(1,099)	(1,000)	(970)
手续费及佣金净收入	36,247	32,791	25,582

2009年，集团实现手续费及佣金净收入460.13亿元人民币，较上年增加60.66亿元人民币，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。详见会计报表注释七、37。

其他非利息收入

项目	2009年	2008年	2007年
投资收益	21,357	34,438	9,575
公允价值变动收益	(9,244)	(529)	9,386
汇兑收益	(1,938)	(25,695)	(26,923)
其他业务收入	17,129	17,191	13,877
合计	27,304	25,405	5,915

2009年，集团实现其他非利息收入273.04亿元人民币，同比增加18.99亿元人民币，增幅7.47%。

根据《企业会计准则—应用指南2006》，衍生金融工具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。2009年，人民币汇率基本稳定，升值预期下降，集团外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损失同比大幅减少，有效弥补了集团为资产负债管理和融资需要叙做的外汇衍生金融工具产生的已实现收益的减少和未实现损失的增加。

有关具体信息参见会计报表注释七、38，39，40，41。

营业支出

项目	2009年	2008年	2007年
营业税金及附加	11,645	11,367	8,726
业务及管理费	81,076	71,957	65,442
资产减值损失	14,987	45,031	20,263
其他业务成本	13,932	13,780	10,294
合计	121,640	142,135	104,725

2009年，集团营业支出为1,216.40亿元人民币，较上年减少204.95亿元人民币，降幅14.42%。其中：

(1) 业务及管理费 810.76 亿元人民币，较上年增加 91.19 亿元人民币，增幅 12.67%。主要原因：一是本行着眼于长远发展，合理补充专业队伍和一线经营网点人员，人员费用相应增加；同时，根据国家社保相关缴纳规定，社会保险费用相应增加。二是为落实发展战略规划，本行加大了基础建设、市场拓展和重点业务领域的费用投入，业务费用、折旧和摊销相应增加。2009 年，在业务持续增长的同时，本行继续倡导勤俭办行，严格控制行政开支，境内机构行政费用、运营费用、交通工具相关费用等较上年减少 3.44 亿元人民币。详见会计报表注释七、43。

(2) 资产减值损失 149.87 亿元人民币，较上年减少 300.44 亿元人民币，降幅 66.72%。其中：集团贷款减值损失为 154.45 亿元人民币，较上年减少 13.47 亿元人民币；信贷成本为 0.38%，较上年下降 0.17 个百分点；集团实现其它资产减值损失回拨 4.58 亿元人民币，主要是受外币债券价格回升等因素影响，集团债券减值准备回拨 8.65 亿元人民币。详见会计报表注释七、44。

(3) 其他业务成本 139.32 亿元人民币，较上年增加 1.52 亿元人民币，增幅 1.10%。主要原因：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。详见会计报表注释七、45。

所得税费用

2009 年，集团所得税费用为 257.48 亿元人民币，较上年增加 45.70 亿元人民币，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。有关集团所得税费用与按法定税率计算的所得税费用之间的调节过程，详见会计报表注释七、47。

资产负债项目分析

截至 2009 年末，集团资产总计 87,519.43 亿元人民币，较上年末增加 17,962.49 亿元人民币，增幅 25.82%。集团负债合计 82,065.49 亿元人民币，较上年末增加 17,447.56 亿元人民币，增幅 27.00%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

项目	单位：百万元人民币		
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产			
发放贷款和垫款	4,797,408	3,189,652	2,754,493
证券投资 ¹	1,816,679	1,646,208	1,712,927
存放中央银行	1,046,441	1,061,982	603,222
存拆放同业	533,688	422,792	397,761
其他资产	557,727	635,060	527,150
资产总计	8,751,943	6,955,694	5,995,553
负债			
吸收存款	6,685,049	5,173,352	4,480,585
同业存拆入及对央行负债	1,070,577	856,643	516,715
其他借入资金 ²	88,055	77,982	77,978
其他负债	362,868	353,816	465,282
负债合计	8,206,549	6,461,793	5,540,560

注：

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

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

发放贷款和垫款

截至 2009 年末，发放贷款和垫款总额为 49,103.58 亿元人民币，较上年末增加 16,142.12 亿元人民币，增幅 48.97%。其中，人民币贷款 35,250.18 亿元人民币，较上年末增加 11,705.64 亿元人民币，增幅 49.72%；外币贷款 13,853.40 亿元人民币，较上年末增加 4,436.48 亿元人民币，增幅 47.11%。

2009 年，本行根据国家扩大内需、促进经济增长的政策调整，应对市场，积极争揽优质客户和项目，不断优化客户与业务结构，在有效控制风险的前提下，适当增加有效信贷投放，充分发挥银行信贷对经济增长的支持作用。2009 年下半年以来，本行根据经济金融形势的变化，及时调节信贷投放节奏，重点加大结构调整力度，促进贷款业务平稳健康发展。

2009 年，本行进一步加强主动风险管理，贷款质量继续改善。截至 2009 年末，集团不良贷款率为 1.52%，较上年末下降 1.13 个百分点；不良贷款拨备覆盖率为 151.17%，较上年末上升 29.45 个百分点。有关贷款质量的具体情况详见“风险管理－信用风险”部分。

证券投资

截至 2009 年末，证券投资 18,166.79 亿元人民币，较上年末增加 1,704.71 亿元人民币，增幅 10.36%。其中，人民币证券投资 12,803.37 亿元人民币，较上年末增加 2,494.12 亿元人民币，增幅 24.19%；外币证券投资 5,363.42 亿元人民币，较上年末减少 789.41 亿元人民币，降幅 12.83%。

人民币证券投资方面，在人民币流动性总体较为宽松的情况下，本行积极寻找市场投资机会，适当加大人民币债券投资力度，重点投资国债、央票以及高信用等级信用产品，努力提高资金运用效率。外币证券投资方面，本行根据国际金融市场形势变化，主动压缩外币债券规模，优化外币债券结构，外币债券投资组合风险进一步降低。

集团证券投资结构如下表所示：

项目	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
交易性金融资产	61,897	3.40%	87,814	5.33%	124,665	7.28%
可供出售金融资产	622,307	34.26%	752,602	45.72%	682,995	39.87%
持有至到期投资	744,693	40.99%	365,838	22.22%	446,647	26.08%
应收款项债券投资	387,782	21.35%	439,954	26.73%	458,620	26.77%
合计	1,816,679	100.00%	1,646,208	100.00%	1,712,927	100.00%

按发行人划分的证券投资

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地发行人		
政府	743,721	672,199
公共实体及准政府	15,021	2,307
政策性银行	240,884	185,926
金融机构	42,239	12,532
公司	109,480	22,516
东方资产管理公司	160,000	160,000
小计	1,311,345	1,055,480
海外发行人		
政府	138,030	144,683
公共机构及准政府	71,643	117,260
金融机构	231,753	246,800
公司	43,335	67,372
小计	484,761	576,115
权益性证券	19,325	13,191
其他	1,248	1,422
合计	1,816,679	1,646,208

按货币划分的证券投资

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
人民币	1,280,337	1,030,925
美元	292,117	353,380
港币	113,342	117,694
其他	130,883	144,209

合计

1,816,679

1,646,208

2009年，美国住房贷款抵押债券市场出现企稳迹象。截至2009年末，集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计41.06亿美元（折人民币280.40亿元），相关的减值准备余额为34.75亿美元（折人民币237.28亿元）。

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2009年末，集团持有以上五国各类机构发行的债券情况如下表所示，债券投资估值情况良好。本集团将持续跟踪相关事项的进展。

单位：百万元人民币

国家	发行人				合计
	政府	公共实体及准政府	金融机构	公司	
意大利	2,360	-	2,064	-	4,424
西班牙	-	280	202	110	592
爱尔兰	-	-	1,633	279	1,912
葡萄牙	-	-	92	-	92
希腊	-	-	-	-	-
合计	2,360	280	3,991	389	7,020

吸收存款

截至2009年末，吸收存款总额为66,850.49亿元人民币，较上年末增加15,116.97亿元人民币，增幅29.22%。其中，人民币吸收存款53,739.65亿元人民币，较上年末增加13,902.45亿元人民币，增幅34.90%；外币吸收存款13,110.84亿元人民币，较上年末增加1,214.52亿元人民币，增幅10.21%。

2009年，本行大力拓展客户基础，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，进一步巩固客户服务载体，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。

集团以及中国内地吸收存款结构如下表所示：

	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
集团						
公司存款						
活期存款	1,948,036	29.14%	1,375,251	26.58%	1,174,722	26.22%
定期存款	1,125,487	16.84%	786,896	15.21%	694,995	15.51%
小计	3,073,523	45.98%	2,162,147	41.79%	1,869,717	41.73%
储蓄存款						
活期存款	1,194,533	17.87%	901,188	17.42%	810,720	18.09%
定期存款	1,985,352	29.70%	1,822,323	35.23%	1,545,001	34.48%
小计	3,179,885	47.57%	2,723,511	52.65%	2,355,721	52.57%
存入保证金	367,144	5.49%	216,453	4.18%	174,673	3.90%
其他存款	64,497	0.96%	71,241	1.38%	80,474	1.80%

合计	6,685,049	100.00%	5,173,352	100.00%	4,480,585	100.00%
中国内地						
公司存款						
活期存款	1,737,659	30.25%	1,219,355	28.21%	1,053,269	29.22%
定期存款	983,424	17.12%	631,905	14.62%	517,173	14.35%
小计	2,721,083	47.37%	1,851,260	42.83%	1,570,442	43.57%
储蓄存款						
活期存款	819,522	14.26%	628,279	14.53%	579,372	16.08%
定期存款	1,786,548	31.10%	1,568,024	36.27%	1,214,757	33.70%
小计	2,606,070	45.36%	2,196,303	50.80%	1,794,129	49.78%
存入保证金	354,520	6.17%	206,707	4.78%	164,409	4.56%
其他存款	63,105	1.10%	68,822	1.59%	75,434	2.09%
合计	5,744,778	100.00%	4,323,092	100.00%	3,604,414	100.00%

按货币划分的吸收存款

项目	单位：百万元人民币	
	2009年12月31日	2008年12月31日
人民币	5,373,965	3,983,720
美元	453,293	438,342
港币	593,878	519,181
其他	263,913	232,109
合计	6,685,049	5,173,352

所有者权益

截至 2009 年末，集团所有者权益合计 5,453.94 亿元人民币，较上年末增加 514.93 亿元人民币，增幅 10.43%。影响因素主要有：(1) 2009 年，集团实现净利润 853.49 亿元人民币，其中归属于母公司所有者的净利润 808.19 亿元人民币；(2) 根据股东大会审议批准的 2008 年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利 329.99 亿元人民币。有关所有者权益变动的具体情况详见会计报表之“2009 年度合并所有者权益变动表”。

资产负债表表外项目

集团资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。

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

集团或有事项及承诺包括信用承诺、法律诉讼、质押资产、接受的抵质押物、资本性承诺、经营租赁、国债兑付承诺和证券承销承诺等。其中，信用承诺是最主要组成部分，截至 2009 年末，余额为 18,753.99 亿元人民币。有关或有事项及承诺的具体情况详见会计报表注释九、7。

现金流量分析

截至 2009 年末，集团现金及现金等价物余额为 5,863.19 亿元人民币，较上年末净减少 3,350.88 亿元人民币。主要是由于 2009 年集团适当增加了有效信贷投放，加大了人民币债券投资力度。有关流动性管理的具体情况详见“风险管理”部分。

地区分部报告

集团主要在中国内地、港澳地区以及其他境外地区开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

项目	中国内地		港澳地区		其他境外地区		抵 销		集 团	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
利息净收入	137,107	139,412	17,636	19,429	4,138	4,095	-	-	158,881	162,936
非利息收入	45,372	46,217	26,071	18,773	2,305	752	(431)	(390)	73,317	65,352
其中：手续费及佣金净收入	36,247	32,791	8,223	6,085	1,781	1,175	(238)	(104)	46,013	39,947
营业支出	(96,279)	(105,904)	(23,270)	(32,595)	(2,522)	(3,865)	431	229	(121,640)	(142,135)
其中：资产减值损失	(15,545)	(30,357)	1,014	(12,645)	(456)	(2,029)	-	-	(14,987)	(45,031)
利润总额	86,095	79,353	20,936	6,007	4,066	1,052	-	(161)	111,097	86,251
所得税费用	(21,713)	(19,395)	(3,041)	(1,372)	(994)	(411)	-	-	(25,748)	(21,178)
净利润	64,382	59,958	17,895	4,635	3,072	641	-	(161)	85,349	65,073
于年底										
资产	7,364,064	5,575,006	1,330,004	1,250,309	426,799	585,365	(368,924)	(454,986)	8,751,943	6,955,694
负债	6,960,958	5,198,840	1,203,524	1,144,774	410,830	573,004	(368,763)	(454,825)	8,206,549	6,461,793

截至 2009 年末，中国内地资产总额²为 73,640.64 亿元人民币，较上年末增加 17,890.58 亿元人民币，增幅 32.09%，占集团资产总额的 80.74%。2009 年，中国内地机构实现净利润 643.82 亿元人民币，较上年增加 44.24 亿元人民币，增幅 7.38%，对集团净利润的贡献为 75.43%。

港澳地区资产总额为 13,300.04 亿元人民币，较上年末增加 796.95 亿元人民币，增幅 6.37%，占集团资产总额的 14.58%。2009 年，港澳地区实现净利润 178.95 亿元人民币，较上年大幅增长 286.08%。详见“业务回顾—港澳地区及海外商业银行业务”部分。

其他境外地区资产总额为 4,267.99 亿元人民币，较上年末有所减少。2009 年，该地区实现净利润 30.72 亿元人民币，较上年大幅增长 379.25%。

有关业务条线的分部分析详见“业务回顾”部分。

² 分部资产总额、净利润，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

主要会计估计和判断

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

公允价值计量

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

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

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

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

对复杂结构性资金产品，如复杂结构性债券，风险承担部门从公开市场、交易对手或聘请专业价格服务机构等渠道获取多个价格，对公允价值进行分析和评估，若存在减值迹象，测算减值准备；风险管理部门和财务管理部门分别从风险计量和会计计量角度对上述测算结果进行再评估和验证。

本行持有与公允价值计量相关项目的主要情况，详见会计报表注释十一、6。

其他财务信息

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

按照监管要求披露的其他相关数据

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》(2007年修订)(证监公司字【2007】212号)的要求编制。

主要会计数据

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2009年	2008年	本年比上年增减 (%)	2007年
营业收入	232,198	228,288	1.71	194,195
利润总额	111,097	86,251	28.81	89,955
归属于母公司所有者的净利润	80,819	63,539	27.20	56,229
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	79,050	65,255	21.14	58,330
经营活动产生的现金流量净额	(120,093)	424,767	-	(144,816)

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	本年末比上年 末增减 (%)	2007年 12月31日
资产总计	8,751,943	6,955,694	25.82	5,995,553
归属于母公司所有者权益合计	514,992	468,272	9.98	424,766

主要财务指标

项目	单位：人民币元（百分比除外）			
	2009年	2008年	本年比上年增减 (%)	2007年
每股收益（基本与稀释）	0.32	0.25	27.20	0.22
扣除非经常性损益后每股收益（基本与稀释）	0.31	0.26	21.14	0.23
净资产收益率(%，加权平均)	16.48	14.26	上升 2.22 个百分点	13.85
净资产收益率(%，全面摊薄)	15.69	13.57	上升 2.12 个百分点	13.24
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	16.12	14.64	上升 1.48 个百分点	14.37
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	15.35	13.94	上升 1.41 个百分点	13.73
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.47)	1.67	-	(0.57)

项目	单位：人民币元（百分比除外）			
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	本年末比上年 末增减 (%)	2007年 12月31日
每股净资产(元)	2.03	1.84	9.98	1.67

非经常性损益项目

详见会计报表注释十二。

境内外会计准则差异

详见会计报表附件一。

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号 – 商业银行信息披露特别规定》的要求编制。

主要会计数据

项目	单位：百万元人民币		
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产合计	8,751,943	6,955,694	5,995,553
负债合计	8,206,549	6,461,793	5,540,560
存款总额	6,685,049	5,173,352	4,480,585
其中：企业活期存款	1,948,036	1,375,251	1,174,722
企业定期存款	1,125,487	786,896	694,995
活期储蓄存款	1,194,533	901,188	810,720
定期储蓄存款	1,985,352	1,822,323	1,545,001
贷款总额	4,910,358	3,296,146	2,850,561
其中：正常贷款	4,835,640	3,208,656	2,761,759
不良贷款	74,718	87,490	88,802
重组贷款	16,076	19,949	14,366
逾期贷款	77,271	97,930	96,601
同业拆入	104,796	76,819	80,364
资本净额	575,024	532,793	500,640
其中：核心资本	503,011	443,980	410,588
附属资本	139,645	117,395	108,569
扣减项	67,632	28,582	18,517
加权风险资产及市场风险资本调整	5,163,848	3,966,943	3,754,108
贷款减值准备	112,950	106,494	96,068

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 根据行业做法，本行对同业拆入项目进行了重分类，2008 年和 2007 年数据相应予以调整。详见会计报表注释四、26，七、20 和 21；
- 4 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。

主要财务指标

项目	标准值	单位：%		
		2009 年	2008 年	2007 年
总资产净回报率		1.09	1.00	1.09
股本净回报率（含少数股东权益）		16.42	13.72	14.22
成本收入比		37.15	33.55	35.59
		2009 年	2008 年	2007 年

		12月31日	12月31日	12月31日
资本充足率	≥8	11.14	13.43	13.34
核心资本充足率	≥4	9.07	10.81	10.67
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	45.3	48.8	32.6
外币	≥25	55.6	76.6	75.9
贷存比（本外币合计）	≤75	70.3	61.3	64.0
单一最大客户贷款比例	≤10	3.8	3.4	3.4
最大十家客户贷款比例	≤50	28.0	17.6	16.1
不良贷款拨备覆盖率		151.17	121.72	108.18
不良贷款率		1.52	2.65	3.12

注：

- 1 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；
- 2 流动性比率=流动资产/流动负债。流动性比率为集团口径指标，按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；
- 3 贷存比=贷款余额/存款余额，为中国内地机构口径指标；
- 4 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额；
- 5 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。

证券投资

集团持有最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）					
债券名称	面值	年利率	到期日	减值	
2005 年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015-08-02	-	
2009 年政策性银行债券	5,830	2.04%	2010-10-28	-	
2006 年政策性银行债券	5,000	1 年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-	
2006 年政策性银行债券	5,000	2.77%	2011-04-26	-	
2009 年政策性银行债券	4,660	1 年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-	
2005 年政策性银行债券	4,430	2.62%	2011-01-19	-	
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	-	
2005 年政策性银行债券	3,920	3.58%	2010-06-01	-	
2005 年政策性银行债券	3,790	2.86%	2010-08-22	-	

注：金融机构债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、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。

业务回顾

2009年，集团深入贯彻科学发展观，认真落实发展战略规划，开拓进取，扎实工作，各项业务快速健康发展，主动风险管理成效显著，基础建设扎实推进，核心竞争力不断提高。集团主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

项目	2009年		2008年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务				
其中：公司金融业务	67,715	60.95%	57,886	67.11%
个人金融业务	24,599	22.14%	23,218	26.92%
资金业务	14,168	12.75%	8,132	9.43%
投资银行及保险业务	2,270	2.04%	(583)	-
其他业务及抵销项目	2,345	2.12%	(2,402)	-
利润总额合计	111,097	100.00%	86,251	100.00%

注：本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配，分部信息按照与内部管理和报告一致的方式进行列报。本集团按照内部报告的口径将部分业务从公司金融业务重分类至资金业务，并对2008年数据进行重述。

截至 2009 年末，集团主要存贷款业务及变动情况如下表所示：

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）		
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	变动
公司存款			
中国内地：人民币	2,554,742	1,712,083	49.22%
各外币折人民币	166,341	139,177	19.52%
境外机构：各货币折人民币	352,440	310,887	13.37%
小计	3,073,523	2,162,147	42.15%
储蓄存款			
中国内地：人民币	2,407,931	2,020,900	19.15%
各外币折人民币	198,139	175,403	12.96%
境外机构：各货币折人民币	573,815	527,208	8.84%
小计	3,179,885	2,723,511	16.76%
其他客户存款			
中国内地：人民币	375,014	221,851	69.04%
各外币折人民币	42,612	53,678	(20.62%)
境外机构：各货币折人民币	14,015	12,165	15.21%
小计	431,641	287,694	50.03%
金融机构存款			
中国内地：人民币	545,594	308,701	76.74%
各外币折人民币	274,613	188,327	45.82%
小计	820,207	497,028	65.02%
公司贷款			
中国内地：人民币	2,531,164	1,684,690	50.25%
各外币折人民币	655,084	323,881	102.26%
境外机构：各货币折人民币	576,628	484,143	19.10%
小计	3,762,876	2,492,714	50.95%
个人贷款			
中国内地：人民币	979,072	653,994	49.71%
各外币折人民币	393	239	64.44%
境外机构：各货币折人民币	168,017	149,199	12.61%
小计	1,147,482	803,432	42.82%

注：

- 1 本表所述金融机构存款在会计报表“同业及其他金融机构存放款项”项目中反映，公司存款、储蓄存款和其他客户存款在“吸收存款”项目中反映；
- 2 其他客户存款包括存入保证金、转贷款资金、发行存款证等。

商业银行业务

中国内地商业银行业务

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，争客户，争业务，争市场，扩规模、调结构取得重大进展，业务发展取得显著成效，经营绩效持续进步。2009年，中国内地商业银行业务实现利润总额859.00亿元人民币，较上年增加67.39亿元人民币，增幅8.51%。具体如下表所示：

项目	2009年		2008年	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	60,137	70.01%	50,366	63.62%
个人金融业务	19,746	22.99%	18,097	22.86%
资金业务	5,951	6.93%	11,220	14.17%
其他	66	0.07%	(522)	-
合计	85,900	100.00%	79,161	100.00%

公司金融业务

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，加快业务发展，改善业务结构，加大创新力度，巩固与扩大客户基础，努力提高公司金融核心竞争力。2009年，本行中国内地机构公司金融业务实现利润总额601.37亿元人民币，较上年增加97.71亿元人民币，增幅19.40%。

资产业务扩展与结构调整有机统一。2009年，本行内地机构人民币公司贷款增加8,464.74亿元，外币公司贷款增加3,312.03亿元人民币，分别增长50.25%和102.26%，全金融机构市场份额为7.54%和25.27%，较上年末分别上升1.00和5.82个百分点。高信用等级客户信贷支持力度加大，BB级及以上客户贷款占比上升2.71个百分点。行业结构进一步调整，与基础设施建设相关的交通、水利、租赁及商务服务等行业贷款余额占比上升，制造业以及钢铁、水泥等产能过剩行业贷款余额占比下降。

负债业务与中间业务协调发展。2009年，本行内地机构人民币公司存款增加8,426.59亿元，外币公司存款增加271.64亿元人民币，分别增长49.22%和19.52%，全金融机构市场份额为9.60%和23.02%，较上年末分别上升1.20和3.77个百分点；人民币金融机构存款增加2,368.93亿元，外币金融机构存款增加862.86亿元人民币，分别增长76.74%和45.82%；公司金融业务实现中间业务收入223.77亿元人民币，同比增长8.06%。

大公司与小企业业务较快增长。2009年，本行持续拓展大型优质公司客户，扩大优质客户群体。大型公司信贷客户数量较上年末增长32.99%，贷款余额较上年末增长46.60%，不良贷款率较上年末减少0.18个百分点；总行级重点客户数量突破1000家，较上年末实现倍增。大力加强重点项目营销，成功取得突破，成为港珠澳大桥、沪宁城际铁路等一大批国内重大项目的合作银行，在中石化、中海油、华能、兖州煤业等多家企业“走出去”大型

项目中担任主导银行。小企业业务快速发展，信贷客户数达 1.67 万户，较上年末增长 50.09%；贷款余额为 1,771.57 亿元人民币，较上年末增长 129.91%，不良贷款余额为 98.13 亿元人民币，较上年末减少 9.13 亿元人民币。

金融机构业务稳步推进。2009 年，本行率先开办了人民币计价货物贸易结算、人民币预结汇等多项新业务，与 6 家境外代理行签署了服务“走出去”中资企业的一揽子合作协议，深化与国外代理行的合作，代理行来委业务量达 4,477 亿美元，位居市场首位，全球 1000 家大银行代理行客户覆盖率 86%。B 股清算合作券商达 86 家，位居市场首位，第三方存管业务规模不断扩大，上线客户达 666 万户，较上年末增加 145 万户。大型银行、保险公司、证券公司客户覆盖率达 65%，与中小银行合作步伐进一步加快。

国际结算与贸易金融巩固领先优势。2009 年，本行完成国际结算量 1.43 万亿美元，继续保持全球领先地位，其中，内地机构国际贸易结算量 6,400 亿美元，国家外汇管理局统计口径市场份额为 30.36%，保持国内第一。保函保理业务优势突出，内地机构开出外币保函 223 亿美元，继续保持市场领先，人民币保函发生额同比增长近两成，经国家外汇管理局核准的融资性对外担保余额位居国内首位；叙做国际保理 103 亿美元，其中进口双保理、出口双保理均实现同比增长。

跨境贸易人民币结算业务取得先发优势。2009 年，本行办理全国首笔跨境贸易人民币结算业务，与 40%的试点企业建立了主报告银行的合作关系，境外代理行在本行共开立人民币清算账户 80 个，开户数居市场首位。内地机构累计完成结算业务 147 笔，总金额约 16 亿元，市场份额居同业之首。

中国内地机构贸易融资情况：

项目	2009 年 发生额	同比增幅	2009 年 年末余额	较上年末增幅
外币贸易融资（亿美元）	807	57%	447	196%
人民币贸易融资（亿元）	1,617	89%	784	133%

产品服务体系进一步完善。2009 年，本行继续加强产品创新，成功叙做国内首笔融资租赁结构的出口买方信贷和中国出口信用保险公司承保的船舶买方信贷项目。大力拓展国内结算产品范围，形成包含 7 类近 50 款产品的国内结算产品体系。加快国际结算优势产品推广力度，“达”系列贸易融资产品组合发展迅猛，银团保函、海事担保、租赁保理、无信保项下保理池融资等产品不断拓展，供应链融资“1+N”模式加快推进，“TSU 领军银行计划”持续开展。深入与国际金融组织的合作，与亚洲开发银行成功办理了中资银行首笔贸易融资业务，与泛美开发银行签署《全面业务合作备忘录》，并成功完成国内首笔出口前贸易融资业务，与荷兰欧洲信贷银行成功叙做国内首笔银行本票项下融资性风险参与业务。

品牌形象不断提升。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”、《财资》“中国最佳贸易融资银行”、《金融亚洲》“中国最佳贸易融资银行”等多个奖项。

个人金融业务

本行着力提升服务品质，以中高端客户为重点大力拓展客户基础，加快服务模式转变和产品创新，实现个人金融业务快速发展。2009年，中国内地个人金融业务实现利润总额197.46亿元人民币，较上年增加16.49亿元人民币，增幅9.11%。

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。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。2009年，本行内地机构人民币储蓄存款增加3,870.31亿元，增幅19.15%，全金融机构市场份额为9.26%，与上年末基本持平；外币储蓄存款增加227.36亿元人民币，增幅12.96%，全金融机构市场份额为51.41%，较上年末上升2.93个百分点。

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，个人贷款业务稳步增长。2009年，本行内地机构人民币个人贷款增加3,250.78亿元，增幅49.71%，全金融机构市场份额为16.33%，较上年末上升0.27个百分点。其中，个人购房贷款较快增长，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。

大力发展个人中间业务，努力增加收入来源。积极推进个人客户国内结算、代发工资、第三方存管业务，进一步巩固国际结算传统优势。全面拓宽国际汇款渠道，与全球第二大汇款公司“速汇金”签署全面合作协议。推进网银渠道个人结售汇功能开发，在试点基础上加快推广。积极开展财富管理业务，全年个人理财产品销售量同比大幅增长。

实施客户分层管理，完善网点与三级财富管理体系差异化的服务模式。本行积极拓展个人客户资源，持续优化客户结构，围绕重点发展中高端客户群的目标定位，增强财富管理三级服务体系的协同效应，全力打造“中银财富管理”品牌。2009年，中高端客户数和资产规模分别增长30.30%和39.18%，累计建成理财中心700余家，财富管理中心70余家。本行私人银行依托独有的全球服务网络，通过“私人银行家+投资顾问”金融管家服务模式，为高端客户提供多方位、多元化、个性化的在岸及离岸增值服务。截至2009年末，私人银行已完成全国15个重点地区的业务发展布局，客户增长率达到88.9%，客户资产规模超过1,500亿元人民币。

完善银行卡功能和服务，推动银行卡业务跨越式发展。本行进一步完善银行卡产品体系，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，在法兰克福、东京等海外分行成功发行借记卡；做大做强长城信用卡等基础产品，成功实现新一代长城信用卡产品功能升级；联动推广白金卡、公务卡，开发推出“中央预算单位公务卡支持系统”、“网银渠道信用卡企业服务平台”及“公务卡审核报销系统”，支持客户全方位的公务卡管理需求；针对个人客户推出中银钛金女士信用卡、中银全民健身卡、中银招财猫信用卡及长城国庆60周年纪念版信用卡等多种主题信用卡。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。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。2009年，本行实现银行卡消费额5,678.52亿元人民币，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144.06亿元人民币，外

卡商户收单量继续保持市场第一。

银行卡累计发卡量

单位：万张（百分比除外）

项目	2009 年末	2008 年末	增幅
信用卡（中国内地）	2,247.26	1,578.61	42.36%
其中：贷记卡	1,669.12	972.26	71.67%
借记卡（境内外）	14,310.18	12,757.40	12.17%
其中：海外借记卡	22.41	5.83	284.39%

金融市场业务

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，托管业务规模持续快速增长，企业短期融资券及中期票据承销量、年金账管户数及年金托管金额市场排名晋升一位。

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 2009 年末，本行债券投资余额为 17,961.06 亿元人民币，较上年末增加 1,645.11 亿元人民币。

本行本币投资主要包括国债、央票、金融机构债券以及信用债券等。2009 年，本行继续加大人民币投资力度，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 2009 年末，人民币债券投资余额 12,792.32 亿元，较上年末增加 2,483.20 亿元，增幅 24.09%，在全部债券投资中的占比为 71.22%，较上年末上升 8.04 个百分点。

本行外币投资主要包括政府债券、信用债券、结构类债券等。面对动荡的外部金融环境，本行按照“调整结构、降低风险、压缩规模、加强管理”的原则，动态调整、不断优化外币投资结构，进一步减持结构类和信用类债券，外币债券投资余额较上年末减少 838.09 亿元人民币。逐步增加西方主要国家国债、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。伴随市场环境的逐步好转，本行结构类、信用类债券风险有所下降，价格出现回升，减值准备回拨，外币投资整体风险进一步降低。

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。2009 年，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。正式开展美元对卢布自营业务，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。

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。2009年，本行本外币理财销售量折合人民币1.54万亿元，同比增长56.76%；发行理财产品824款，同比增长55.18%。在原有“汇聚宝”、“搏·弈”两个品牌基础上，整合推出“中银安稳”、“中银进取”两大新理财品牌，成功打造“周末理财”、“七日有约”、“日积月累”等明星产品，全新推出中银精选基金等理财系列；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。

2009年，本行继续优化债务资本市场业务客户结构。积极拓展大型客户，承接铁道部、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。主承销及联主承销短期融资券及中期票据44支，承销量1,026.5亿元人民币，市场份额为8.93%，较上年上升3.13个百分点，市场排名晋升一位。

在严格控制业务风险的前提下，本行抓住市场时机，推广普通利率掉期交易，为客户提供利率风险管理服务。积极拓展业务模式，开展金融风险管理顾问服务，与客户建立长期合作。

托管业务

本行积极营销优质客户，大力推进产品创新，资产托管和基金代销业务持续增长。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；与易方达基金公司合作开发了联结基金创新产品，研发并叙做了证券公司专户理财托管、保险资金基础设施投资托管和独立监督、银行理财产品托管等新兴托管业务，促进了托管资产规模较快增长；进一步加大托管和代销业务市场拓展力度，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，基金代销和资产托管业务发展良好，全年代销基金等集合类产品合计449只，代销交易总额逾2,340亿元人民币，托管基金、证券、保险、社保、年金等客户合计224家，总资产净值约8,900亿元人民币，较上年末增长40.8%。

年金业务

本行年金业务发展提速。截至2009年末，本行年金累计个人账户数达88.85万户，较上年末增长249.6%；年金托管总金额为174.9亿元人民币，较上年末增长77.7%；年金账管户数及年金托管金额市场排名均较上年晋升一位，年金账管业务在银行同业中增速第一。

港澳地区及海外商业银行业务

2009年，港澳地区及海外机构紧紧依托集团整体优势，积极应对金融危机，业务逆势增长。信贷业务稳步增长，市场份额显著提升；大力拓展人民币业务，跨境贸易人民币结算量

快速增长；加强集团合作，全球客户经理制、跨境现金管理、个人金融产品、金融市场产品、银行卡等业务联动取得实质进展。中银香港成功经受住金融危机的严峻考验，营业收入恢复至较高水平；其他地区机构各项业务快速发展，海外人民币业务在东盟地区全面展开，机构延伸进程加快，全年取得良好业绩。

中银香港业务

中银香港积极应对金融危机，充分发挥自身优势，抓住市场机遇，及时调整经营策略，不断巩固市场地位，经营效益明显提升。2009年，中银香港实现净利润125.82亿元人民币，较上年大幅增长345.22%。

积极拓展核心银行业务，巩固市场领导地位。2009年，中银香港贷款业务较快增长，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。在贸易融资、人民币债券承销、信用卡、股票代理等金融服务领域表现优于市场。成功代理首笔人民币国债在港发行，与香港中国企业协会及中国银联携手推出“中银中企协双币信用卡”。荣获“2009中小企业最佳拍档奖”、“2009香港客户中心协会大奖”等多个奖项。

实施主动风险管理，资产质量保持良好。2009年，中银香港继续严格、有效地管理风险，根据金融市场形势变化，有针对性地减持高风险债券，优化债券投资组合，降低整体信用风险。贷款质量持续改善，继续保持同业领先。

发展海外人民币业务，保持市场领先。中银香港抓住跨境贸易人民币结算试点的机遇，充分发挥人民币清算行优势，大力拓展海外人民币业务，业务范围已扩展至东盟国家等海外地区，率先办理香港首笔人民币贸易结算业务以及首笔跨境人民币贸易融资业务，在香港吸收的人民币存款继续保持市场领先，并承销了大部分在香港地区发行的人民币债券。

整合内地网络平台，内地业务全面推进。中银香港扩大内地网络延伸，新增设5家分支行，分支行数量达到23家，网点业务拓展能力不断增强。完成内地分支机构整合，南洋商业银行(中国)有限公司作为内地主要业务平台，在内地开展全面银行服务，积极开展跨境贸易、两地见证开户服务、特色按揭、理财产品、借记卡等各项业务。

加强与集团业务合作，服务能力持续提升。作为“亚太银团贷款中心”的主办行，中银香港积极承担亚太地区银团贷款统筹工作，推行全球客户经理制与全球统一授信，提升对高端企业客户的全球金融服务能力，与本行内地机构共同开展“财富通”业务，改善对内地高端个人客户的服务水平，实现现金管理网上平台与境内行系统的双向联通，开通了跨境资金调拨功能及账户查询功能。

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

其他地区商业银行业务

集团其他地区商业银行业务持续发展，客户结构和产品结构明显改善，资金自给能力提高。2009年，存款新增501.44亿元人民币，贷款新增586.95亿元人民币，同比分别增长36.80%和27.21%，实现净利润43.53亿元人民币，同比增长105.83%。

海外人民币业务取得积极进展，海内外一体化的全球金融服务成效显著。澳门分行、曼谷分行、巴西中行等海外机构成功办理当地跨境贸易首笔人民币结算业务。设立全球客户经理服务模式，建立海内外垂直营销管理体系，确定了首批 38 家全球客户经理制试点企业。重点做好大项目的跟踪与服务，以钢铁及有色金属、石油石化和电力等资源型行业为重点，积极争揽项目，获得重要角色。建立亚太地区个人金融产品研发中心，成功投产 11 款创新产品。

亚太地区机构网络快速发展，欧美地区稳步布局。2009 年，集团新设海外机构 10 家（香港地区除外），其中，中国银行（巴西）有限公司开业标志着本行完成了在世界五大洲设立经营性分支机构的布局，填补了南美洲无中资金融机构的空白。目前，本行海外机构网点已覆盖香港、澳门以及 29 个国家。

集团积极推进海内外一体化经营管理，全球客户经理制、跨境现金管理、个人金融产品、金融市场产品、银行卡等业务联动取得实质进展。建立系统的“走出去”客户信息和项目信息数据库，完善全球统一授信管理办法，从机制上推动海内外联动发展。建设亚太区域资金中心，为海外机构配置了多项专项费用。加大对海外业务发展的资本金和固定资产等专项投入，多渠道筹集外币资金，支持和保证海外业务发展需要。

多元化业务平台

2009 年，本行各附属机构坚持集团利益最大化，充分发挥专业优势，服务全行战略规划，投资银行、保险、直接投资等全方位金融业务平台为本行持续提供多元化的收入来源，非商业银行业务营业收入对集团营业收入的贡献进一步提高。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。中银国际控股通过其在中国内地、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、私人财富管理等相关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 亿元人民币，较上年大幅增加 12.15 亿元人民币。

股票融资和证券销售业务健康发展，代客定息收益和新债发行业务持续增长，杠杆及结构融资业务积极推进。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)等多个配股及供股项目。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。港股现货交易市场份额稳居前列，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。2009 年，中银国际控股股票衍生产品日益丰富，在港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。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。

资产管理业务取得突破。下属合资资产管理公司中银国际保诚在香港强积金市场继续保持前五位，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。

内地业务稳步扩展。中银国际控股通过中银国际证券经营内地业务。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，国债承销量位居证券公司第一，企业债、政策性金融债以及银行间债券现券交易量均排名证券公司前列，零售经纪部均交易量行业排名名列前茅，牵头主承销了当年发行规模最大的中交公司债，成功设立中国红 1 号(混合型)、中国红基金宝等两只集合资产管理计划。进一步完善网点布局，新设青岛、南昌、福州等地营业部。设立全资子公司中银国际投资有限责任公司，开展股权投资业务。

中银基金

2009 年，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，成功发行中银行业优选和中银中证 100 两只新基金，大力拓展下属基金的持续营销工作，取得了较好的经营业绩。截至 2009 年末，资产管理规模突破 300 亿元人民币。

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。连续三次蝉联中国“最佳风险管理公司”称号，并荣获第六届中国基金业金牛奖之年度新秀奖等荣誉，下属中银中国基金荣获年度同业领先开放式混合型基金，三年优胜“金基金——积极配置型基金奖”等多项荣誉。

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。2009 年，实现毛保费收入 15.18 亿港元（折人民币 13.37 亿元），较上年增长 7.20%。

继续深化与代理银行合作，加大银行驻行推销力度，强化银行对产险业务的销售意识，大力推销低风险、高回报的个人保险业务。继续推进“一户多保”营销工作，深入挖掘关联业务，积极引导优质客户续保。大力推广低风险的下限业务产品，促进各类下限业务稳步增长。采用直销形式推广个人产品业务，扩大业务覆盖范围。开发专业保险业务，努力拓展分保渠道，成功争取大额工程专业责任险业务，着力开展中医医疗责任计划，积极推进香港中医学会、香港注册中医学会等业务计划。密切关注中资企业在港动向，充分发掘代理银行客户资源，积极交叉销售保险产品，进一步巩固驻港中资机构的保险业务，并成功开发了越秀企业集团、中国水利电力对外公司、中国路桥工程有限责任公司等一批优质中资企业客户。

中银集团人寿采取积极进取的销售策略，加大公司产品市场推广力度，推动业务大幅增长。建立专业性财务策划专队，推行“客户需求导向销售模式”，为客户提供人生不同阶段的人寿保障。2009年，实现新造业务标准保费收入21.77亿港元，较上年增长117%。

中银保险进一步加快发展战略和发展模式转型，完善银行保险发展的政策体系，加大银保产品开发力度，创新银保联动营销模式和机制，加快推进银行保险发展。进一步加大业务结构调整力度，大力发展效益型险种和非车险业务，业务结构处于行业内较好水平。大力支持“走出去”企业，成功承保了中国石油工程建设（集团）公司、中国铁建股份有限公司等一批大型国企在非洲、中东、中亚、中南美洲的投资项目，参与承保了我国最大的境外天然气项目——土库曼斯坦到我国的中亚天然气管道项目。2009年，实现毛保费收入20.24亿元人民币，较上年增长17.54%，市场份额在全国52家产险公司中排名第18位。

投资业务

中银集团投资

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

2009年，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，实现净利润24.76亿元人民币，较上年大幅增加22.27亿元人民币。

针对全球经济缓慢复苏、金融市场信心逐渐恢复、资本市场趋于活跃的经济形势，中银集团投资审慎把握机遇，积极拓展股权投资业务，加大不良资产处置力度，不断扩大不动产投资规模。2009年，中银集团投资完成股权投资约70亿港元；完成不良资产投资约10亿港元，回收投资约18亿港元；不动产投资规模较上年有所增长。

中银航空租赁

2009年以来，中银航空租赁针对全球经济形势，采取反周期策略，积极发展财务状况良好的航空公司客户，经营绩效持续进步，资产组合信用质量不断改善。2009年，中银航空租赁实现净利润1.37亿美元，较上年增长28%，再创历史新高。机队规模不断扩大，新增飞机48架，机队组合飞机数量达142架，公司自1993年成立以来拥有飞机数量首次超过100架，其中自有飞机118架，代第三方管理飞机24架，资产总额首次超过50亿美元。购机回租业务持续发展，与法国航空，阿拉斯加航空，香港国泰航空及美国西南航空等六家航空公司签署了总值超过20亿美元共包含29架飞机的购机回租业务。

渠道管理

2009 年，本行紧紧围绕发展战略规划，着力打基础，练内功，稳步推进渠道建设，传统网点与电子渠道均衡协调发展，服务效率与服务质量显著提升。

继续实施网点转型，全面提升网点价值创造能力和市场竞争能力。2009 年，本行大力加强网点渠道建设，进一步优化机构布局，新设机构 44 个，升格 872 个，搬迁 822 个。加快推进网点转型，全年完成 2,339 个网点标准化改造。大力加强网点大堂经理等专业化营销队伍建设，全辖专职大堂经理 7,793 人，网点配备率达 78%，较上年末上升 25 个百分点。在继续完善个人金融服务功能的基础上，正式启动网点公司金融业务转型工作，推动营业网点综合绩效产能进一步提升。

完善以网上银行、电话银行、手机银行、自助银行为主的电子银行渠道体系，为客户提供安全、便捷、全面的在线金融服务。截至 2009 年末，电子银行客户数达 5,384 万户，较上年末增长 39%；电子银行业务笔数占比达 42%。

网上银行全面升级，3.2 版本成功上线，服务功能进一步丰富，业务规模显著提升。截至 2009 年末，本行企业网银交易额逾 26 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；个人网银客户突破千万，达 1,255 万户，较上年末增长 271%。改进集团客户全球现金管理，新增跨境汇款、批量代收、他行卡批量代发、定期账户查询、剩余透支额度查询、积数清零等服务功能，推出 B2B 支付产品，满足企业客户需求。推出 VIP 版个人网银，为中高端客户提供专属网银服务，完善大额跨行汇款、卡折转账、小额结售汇、理财产品网上销售等产品功能，优化网上支付业务流程，为个人客户提供方便、快捷、安全的网上支付业务平台。不断完善网银海外服务功能，拓展网银服务覆盖范围，2009 年末，海外本地和跨境查询服务覆盖全球 19 个国家和地区，并与中银香港网银系统成功对接，本行跨境网银服务优势进一步巩固。

积极推进电话银行系统建设，提供 24 小时服务支持，开辟专门通道解决客户网上银行疑问，提高服务质量。截至 2009 年末，本行电话银行累计签约客户数达 4,111 万户，交易总额达 1,700 亿元人民币。

2010 年 1 月全新推出 WAP 方式手机银行服务，为客户提供账户管理、转账汇款、信用卡、账单缴付、投资理财和手机远程支付等金融服务。与中国移动、中国联通和中国电信等主要运营商全面合作，国内首家支持客户使用手机号码作为默认用户名，率先使用动态口令作为安全认证工具，有效提升手机银行服务的便捷性与安全性。

加大自助设备投放力度，加速自助设备功能升级，平稳推进业务迁移。截至 2009 年末，全辖运行中 ATM 设备 18,061 台，较上年末增长 22.46%，自助终端设备 11,722 台，较上年末增长 29.77%；年内建成离行式自助银行 120 余家，自助银行累计 5,400 余家。ATM 存款转账项目于年内成功投产，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。

2009 年，本行荣获电子金融产业联盟颁发的“2009 年度最具安全性产品奖”和“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”以及“2009 年度网上银行最佳全球服务奖”等多个重要奖项。

IT 蓝图建设

本行 IT 蓝图建设取得突破性进展，2009 年 10 月初，IT 蓝图 1.0 版本（包含核心银行系统及配套的外围改造项目）在河北省分行成功上线。对外营业几个月来，核心银行系统及所有配套外围应用系统均运行平稳，各项业务开展顺利，客户反响良好。新的核心银行系统是一个面向客户、交易驱动的业务处理系统，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。2009 年下半年，IT 蓝图 2.0 版本实施工作启动，并于 2010 年一季度在河北分行成功升级，为 IT 蓝图项目在后续分行的推广奠定了坚实的基础。

IT 蓝图项目的实施，不仅是对本行 IT 系统的改造，也是本行通过核心系统变革全面推动业务流程再造、实现经营模式和管理理念由“以账户为中心”到“以客户为中心”的根本性转变。IT 蓝图项目全面推广后，更加规范的操作、简化的流程、便捷的服务、严格的风险控制，将使本行能够更好地履行为客户提供可靠金融产品和高效金融服务的承诺。

本行制定了后续分行推广计划，目前正按计划稳步推进 IT 蓝图推广工作。

风险管理

2009年，本行按照“全面、主动、专业、差异”的要求，不断提高风险管理和内部控制的整体性、集约性、针对性和有效性，主动风险管理取得明显成效。

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

本行董事会及其下属风险政策委员会，管理层下设的风险管理与内部控制委员会、反洗钱工作委员会和资产处置委员会，风险管理、授信执行、财务管理、法律合规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，通过窗口管理模式管理业务部门的风险状况，通过委任附属公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，对附属公司的风险进行管理。本行将稳步推进风险管理架构整合，成立集团风险管理与内部控制委员会，全面统筹集团风险管理与内部控制工作，整合风险管理部、授信执行部、法律与合规部职能，组建风险管理总部。

信用风险

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

2009年，本行坚持集中管理原则，继续实施信贷审批、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，坚持信贷审批的原则和标准不放松，保证新增信贷资产质量。

公司金融业务方面，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”，大力支持基础设施建设、灾后重建、企业并购、企业自主创新等领域项目，加大对中小企业信贷支持，严格控制对“两高一资”及产能过剩行业的信贷投放。积极支持企业“走出去”，为“走出去”企业提供全方位金融服务，落实全球风险经理制，研究制订对“走出去”企业信贷的风险管理模式。完善多维度差异化授权体系，加强风险监控预警，强化重大风险事项报告制度，加大高风险客户评级频率，进一步规范集团客户识别、信贷管理和风险监控，建立客户风险预警信息库，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。加强客户主动退出管理，有序退出在财务效益、经营管理、银企合作以及节能环保方面存在较高风险的客户。认真组织专题调研，对新增信贷业务进行全面自查，排查风险隐患，积极落实整改。

个人金融业务方面，本行继续健全个人信贷风险管理政策，进一步完善个人贷款管理办法。加强对个人中高端客户信贷的差异化管控，促进中高端客户资产业务的发展。在个人信贷决策中积极探索引入评分卡等工具，有效识别风险，提高审批效率。推行个人金融风险管理达标工程，统一规范个人信贷业务各环节的管理要求。加强个人贷款资产质量监控分析，继续落实预警叫停机制，严密监控个人客户风险状况，加强对个人住房贷款的监测、分析和管

理。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。就本行海外业务而言，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严谨，则本行按当地规则及要求进行信贷资产分类。2009年，本行中国内地机构继续执行信贷资产风险分类的集中化管理，由总行和中国内地一级分行集中审核认定公司贷款风险分类。对信贷资产进行分类时，本行充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，按照“资产回收的可能性和损失程度”这一核心标准进行判断，经过初分、复核、专业审阅、认定等环节最终认定分类级别，对风险状况发生重大变化的实施动态调整。

截至2009年末，集团不良贷款总额为747.18亿元人民币，较上年末减少127.72亿元人民币，不良贷款率1.52%，较上年末下降1.13个百分点。集团贷款减值准备余额1,129.50亿元人民币，较上年末增加64.56亿元人民币。不良贷款拨备覆盖率151.17%，较上年末上升29.45个百分点。中国内地机构不良贷款总额为717.93亿元人民币，较上年末减少115.12亿元人民币，不良贷款率1.72%，较上年末下降1.41个百分点。集团关注类贷款余额1,390.67亿元人民币，较上年末减少209.21亿元人民币，占贷款余额的2.83%，较上年末下降2.02个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	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
集团						
正常	4,696,573	95.65%	3,048,668	92.50%	2,616,768	91.80%
关注	139,067	2.83%	159,988	4.85%	144,991	5.08%
次级	35,858	0.73%	39,411	1.20%	35,105	1.23%
可疑	26,148	0.53%	35,212	1.06%	40,897	1.43%
损失	12,712	0.26%	12,867	0.39%	12,800	0.46%
合计	4,910,358	100.00%	3,296,146	100.00%	2,850,561	100.00%
不良贷款总额	74,718	1.52%	87,490	2.65%	88,802	3.12%
中国内地						
正常	3,965,698	95.20%	2,436,838	91.51%	2,089,139	90.21%
关注	128,222	3.07%	142,661	5.36%	139,555	6.03%
次级	33,752	0.81%	36,585	1.38%	34,216	1.48%
可疑	25,655	0.62%	34,354	1.29%	40,308	1.74%
损失	12,386	0.30%	12,366	0.46%	12,487	0.54%
合计	4,165,713	100.00%	2,662,804	100.00%	2,315,705	100.00%
不良贷款总额	71,793	1.72%	83,305	3.13%	87,011	3.76%

集团贷款五级分类迁徙率（%）

	2009年	2008年	2007年
正常	2.40	3.65	2.62
关注	10.07	8.02	10.79
次级	25.60	33.51	32.62
可疑	9.76	7.89	5.00

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的

预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。截至 2009 年末，集团已识别减值贷款总额为 760.06 亿元人民币，较上年末减少 148.73 亿元人民币，减值贷款率 1.55%，较上年末下降 1.21 个百分点。中国内地机构减值贷款总额 736.80 亿元人民币，较上年末减少 136.72 亿元人民币，减值贷款率 1.77%，较上年末下降 1.51 个百分点。境外机构已识别减值贷款总额为 23.26 亿元人民币，较上年末减少 12.01 亿元人民币，减值贷款率 0.31%，较上年末下降 0.25 个百分点。

已识别减值贷款年内变化情况

单位：百万元人民币			
	2009 年	2008 年	2007 年
集团			
期初余额	90,879	90,317	103,232
增加额	28,676	32,352	33,006
减少额	(43,549)	(31,790)	(45,921)
期末余额	76,006	90,879	90,317
中国内地			
期初余额	87,352	89,437	98,649
增加额	27,519	30,478	31,814
减少额	(41,191)	(32,563)	(41,026)
期末余额	73,680	87,352	89,437

按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币						
	2009 年		2008 年		2007 年	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
集团						
人民币	3,525,018	65,506	2,354,454	76,599	1,968,119	80,209
外币	1,385,340	10,500	941,692	14,280	882,442	10,108
合计	4,910,358	76,006	3,296,146	90,879	2,850,561	90,317
中国内地						
人民币	3,510,236	64,950	2,338,684	75,035	1,955,638	80,209
外币	655,477	8,730	324,120	12,317	360,067	9,228
合计	4,165,713	73,680	2,662,804	87,352	2,315,705	89,437

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括两部分，即按单独方式评估的准备和按组合方式评估的准备。有关贷款减值准备的详细会计政策，详见会计报表注释四、5，十一、3。

2009 年，集团贷款减值损失为 154.45 亿元人民币，较上年减少 13.47 亿元人民币，信贷成本为 0.38%，较上年下降 0.17 个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失为 150.61 亿元人民币，较上年增加 8.05 亿元人民币，信贷成本 0.44%，较上年下降 0.13 个百分点。

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

主要监管指标	监管标准	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.8	3.4	3.4
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	28.0	17.6	16.1

注:

- 1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额
- 2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额

有关贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，详见会计报表注释七、8和十一、3。

下表列示截至2009年末本行十大单一借款人

	行业	贷款余额	单位:百万元人民币 占贷款总额百分比
客户A	水利、环境和公共设施管理业	22,000	0.45%
客户B	水利、环境和公共设施管理业	20,000	0.41%
客户C	采矿业	18,887	0.38%
客户D	采矿业	17,380	0.35%
客户E	采矿业	16,251	0.33%
客户F	运输业及物流业	15,051	0.31%
客户G	公共事业	13,101	0.27%
客户H	运输业及物流业	12,800	0.26%
客户I	运输业及物流业	12,794	0.26%
客户J	商业及服务业	12,488	0.25%

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。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）。

本行董事会负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险进行监控和报告。

2009年，国际国内金融市场震荡，金融机构面临较大市场风险。为此，本行继续采取积极措施，加强集团市场风险管理，主要包括：对集团交易和投资业务市场风险统一监控，进一步加强集团债券投资业务的统一管理，并逐步提高集团交易和投资业务监控频率和信息报告质量。继续完善各类投资政策和流程，充分发挥证券投资管理委员会作用，加强对债券投资的主动风险管理，并根据市场变化适时调整投资策略，努力降低市场风险。根据不同机构业务性质和产品特点，推进市场风险管理的专业化和差异化。进一步完善市场风险限额体系，并根据市场变动及时对限额进行调整。稳步推进巴塞尔新资本协议市场风险模块建设，完善集团市场风险限额体系和压力测试情景设计，对市场风险监管资本范围内的模型进行全面验证。持续积累数据，不断完善事后检验工作。

在交易账户市场风险管理方面，本行针对金融市场变动，增设了交易账户压力测试限额指标，监测市场价格和波动率同时变化对交易市值的影响，提高市场风险抵御能力。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。本行及中银香港、中银国际均采用 99% 的置信水平（即损失超过风险价值的统计概率为 1%）和历史模拟法计算风险价值。有关本行交易账户风险价值的情况，详见会计报表注释十一、4。

银行账户市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险是银行账户面临的主要风险，主要源于银行账户资产及负债到期日或重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并利用缺口数据进行敏感性分析、情景分析和压力测试，为调整生息资产与付息负债的重新定价结构提供建议。设定境内业务利息净收入变动对利息净收入预算的比例限额，由董事会审批，风险管理部定期进行监测。密切关注本外币利率走势，紧跟基准利率及市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率。有关利率重定价缺口情况，详见会计报表注释十一、4。

假设各主要货币收益率曲线向上或向下平行移动 25 个基点，集团主要货币的收益敏感性状况如下³：

中国银行集团				单位：百万元人民币		
	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	人民币	美元	港币	人民币	美元	港币
上升 25 基点	(2,179)	177	(251)	(1,084)	(304)	(85)
下降 25 基点	2,179	(177)	251	1,084	304	85

汇率风险管理涵盖交易性和非交易性汇率风险管理。交易性汇率风险主要来自自营或报价外汇交易业务，非交易性汇率风险主要来自外币盈亏以及境外附属机构投资等。本行力求资金来源与运用达到货币匹配，以此减少外汇敞口，同时通过采取结汇或对冲交易等方式管理和控制汇率风险，将外汇敞口控制在限额之内。

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来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，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务偿还的需要。

2009 年，中国人民银行继续执行适度宽松的货币政策，引导金融机构扩大信贷投放，优化信贷结构，加大金融支持经济发展的力度，银行体系流动性充裕。银监会发布了《商业银行流动性风险管理指引》，进一步加强对商业银行流动性监管。

³ 上述分析采用中国银监会规定的方法，包括所有表外头寸。但该敏感性分析仅供说明用途，并基于 2009 年末的静态缺口计算，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。由于当前主要货币利率处于历史较低水平，在此仅列示各利率向上或向下平行移动 25 个基点对集团收益的潜在影响。

2009年，本行改进了流动性压力测试方案，区分自身危机和市场危机两种独立假设情景，分析压力情景下的现金流缺口和最短生存期，制定了应对措施，确保本行具有压力情况下的支付能力；根据国际、国内金融形势变化，适时修订了《中国银行集团流动性管理应急预案》和《中国银行股份有限公司流动性组合指引》；提高流动性管理的前瞻性和主动性，完善头寸预报准确度的计量与考核，控制资金大幅波动对流动性的冲击。

2009年，本行加强对海外机构的资金管理，逐步建立起海外集中、统一的资金池，成立了澳门资金调度中心，承接了大量港澳地区的剩余资金，有力支持集团资产业务的发展。

2009年，本行努力扩大核心存款，提高负债的稳定性；大力压缩低息无息资产，提高资金使用效益，降低流动性成本，实现流动性与盈利性的综合平衡。

截至2009年末，本行反映流动性状况的有关指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标；贷存比、超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）：

主要监管指标		监管标准	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	≥25	45.3	48.8	32.6
	外币	≥25	55.6	76.6	75.9
贷存比(%)	本外币合计	≤75	70.3	61.3	64.0
超额备付率(%)	人民币	---	2.7	3.5	3.1
	外币	---	10.3	20.5	20.7
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤4	1.04	1.91	1.3
	拆出资金比例	≤8	2.82	1.67	0.7

注：

- 1 流动性比率=流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；
- 2 贷存比=贷款余额/存款余额；
- 3 人民币超额备付率=(超过法定存款准备金的备付金+库存现金)/(存款余额+应解汇款)；
- 4 外币超额备付率=(超过法定存款准备金的备付金+库存现金+存放同业与海外联行)/存款余额；
- 5 拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额/各项人民币存款；
- 6 拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。截至2009年末，本行流动性缺口状况如下（详细情况参见会计报表注释十一、5）：

中国银行集团

单位：百万元人民币

	已逾期	即期偿还	1个月 及以下	1个月 至3个月 (含)	3个月 至1年 (含)	1年 至5年 (含)	5年以上	合计
2009年12月31日	14,912	(3,357,812)	307,603	(70,044)	132,759	1,744,538	1,773,438	545,394
2008年12月31日	26,276	(2,594,579)	500,863	(45,953)	4,134	1,424,169	1,178,991	493,901

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产-相同期限内到期的负债

内部控制与操作风险管理

本行继续贯彻从严治行的方针，按照“合理、必要、严密、高效”的原则，整合内控措施，改进监控方式，持续提升三道防线体系的运行效率和风险防控能力。

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。2009年，本行切实提高基层机构的内控执行力，强化基层日常监控力度，提升内部控制第一道防线的自我控制能力。

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。2009年，本行二道防线运用操作风险与控制评估、关键风险指标监控等管理工具，提升操作风险的识别、评估、监控能力，执行清晰的操作风险管理报告框架体系，推广运用统一的风险语言，加强不同层面操作风险管理信息的沟通与整合。优化检查方式，规范检查流程，加大非现场检查力度，提升检查技术手段，不断提高检查质效。梳理内控规章制度，整合优化内控措施，提高内控效率。规范整改跟进机制，加强对整改工作进程和效果的监督。

稽核部门是内部控制的第三道防线，负责评价并协助改进本行风险管理、内部控制和公司治理的适当性和有效性。2009年，本行进一步强化风险导向，以受宏观经济形势影响显著、与发展战略实施密切相关的领域为重点开展稽核工作，检查重点涵盖全行风险管理政策及执行情况、资产质量的变化和迁徙、集团投资的策略和效益、基层机构内控的改进和完善、海外机构风险的管理和控制、IT蓝图和巴塞尔新资本协议实施以及信息系统安全状况。先后组织开展了对集团信贷、贸易融资、代客业务、财务管理、个人贷款、网点转型、公司客户账户和清算账户等8个重点业务条线的稽核，进一步促进内控措施的可行性和有效性。积极参与账户管理风险排查，关注新的风险趋势及苗头，促进全行稳健经营长效机制的建立。

本行根据《企业内部控制基本规范》的要求，结合巴塞尔新资本协议项目实施、IT蓝图建设及推广工作，建立全面、系统、动态、主动和可证实的内部控制框架，建设方案主要包括：进一步优化内部控制环境，完善内控管理组织架构，促进内控管理的整体化和集约性，加强各风险领域的培训和管理队伍建设。进一步整合各项内控措施，规范基层机构业务流程，优化检查手段和方式，提升内部控制的执行力。进一步完善对信用、市场、操作、流动性等各风险领域的管理机制，强化对内外部风险因素的识别、评估和监控能力。

在反洗钱方面，本行积极推进实施《中国银行反洗钱和反恐怖融资客户尽职调查和风险管理暂行办法》，境内分行根据规定对2007年8月1日后开户客户进行风险评级，并视情况开展客户重新识别以更新客户身份资料，对2009年1月1日以后开户客户及时进行风险评级和客户身份识别，境外分支机构也按照要求进行以风险为本的客户尽职调查。针对重点关注的客户尽职调查和风险管理分类工作开展专项大检查，在全辖范围内通报检查发现问题，并督促各级分支机构进行整改。增强信息系统对客户尽职调查和风险管理分类工作的支持，相继对境内分行反洗钱系统和新旧业务系统提出改造需求，在现有反洗钱系统中增加了“高风险客户处理模块”。实现了海外机构BOC2000反洗钱系统升级版的投产，新增和优化了客户风险分类、交易监控等系统功能。更新2007版反洗钱工作手册，并印发全行使用，为员工获取相关知识提供了便利。开展以客户尽职调查和风险管理分类为重点的多层次反洗钱培训，提高员工

反洗钱意识和业务操作能力。

新资本协议实施

本行贯彻“适应适用”原则，按照新资本协议实施规划，进一步加快新资本协议实施进程，并以此为契机，及时将项目实施成果转化为生产力，不断优化风险管理制度和流程，改进风险管理技术和工具，全面提升风险管理能力。

信用风险领域，建立了全行统一的内部评级体系框架，相关政策和流程不断完善，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。公司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。

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，完成大部分模型验证工作。操作风险治理框架进一步完善，管理工具进一步优化并在集团内逐步推广和应用，建立了符合巴塞尔新资本协议标准法要求的资本计量政策。风险识别和计量工作开始在分行试点。加权风险资产（RWA）引擎建设加快推进。第二、三支柱工作全面展开，资本管理不断改进。

资本管理

本行资本管理遵循如下原则：

- （一）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。
- （二）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。
- （三）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。

综合考虑监管要求、发展战略规划、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，本行确定了 2010-2012 年集团资本管理目标，并将根据监管要求，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。

2009 年，集团资本充足率有所下降，主要原因：一是，本行全面实施发展战略规划，抓住机遇加大业务拓展力度，风险加权资产规模扩大；二是，本行于 2004-2005 年发行的 600 亿元人民币次级债券于 7 月份起陆续进入可赎回期，为避免付息成本提高以及计入附属资本比例逐年下降，本行于 7 月 20 日和 11 月 16 日分别赎回 140.7 亿元人民币的 2004 年第一期债券和 120 亿元人民币的 2004 年第二期债券；三是，10 月 18 日，银监会下发了《中国银监会关于完善商业银行资本补充机制的通知》（银监发[2009]90 号），要求商业银行在计算资本充足率时全额扣减本行 2009 年 7 月 1 日以后持有的其他银行长期次级债务的额度。

为有效缓解资本压力，夯实资本基础，本行采取了一系列资本管理措施：一方面，从内部积累和结构优化入手，按照“优化结构、节约资本、精细管理、提高效益”的原则，持续优化表内外资产结构，减少资本占用规模，并通过强化资本预算和考核，引导全行树立资本约束意识，自觉优化业务结构；另一方面，积极争取国家有关部门的支持，探索通过多种渠道

和方式补充资本，并于 2009 年 7 月在全国银行间债券市场成功发行了 400 亿元人民币次级债（其中 260.7 亿元人民币用于置换前述到期行权赎回部分）。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

截至 2009 年末，本行境内外机构共有 10,961 家，较上年末增加 172 家。其中，中国内地机构 9,988 家，港澳及境外机构 973 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 9,663 家；港澳及境外部分，拥有营业性机构 684 家（含设在境内的营业性分支机构 161 家），非营业性机构 289 家。

2009 年，本行进一步深入推进业务架构整合工作。完成了公司金融、个人金融、金融市场、运营服务四个总部的建设和优化工作，对财务管理、风险管理与内部控制和信息科技职能进行整合，管理效能持续提升。一级分行业务架构整合工作基本完成，本行以客户为中心的新型服务模式和扁平化、集约化的经营管理机制初步形成。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计 (百万元人 民币)	占比 (%)	机构总量 (家)	占比 (%)	员工总数 (人)	占比 (%)
华北地区	3,654,113	34.69	1,451	13.24	42,324	16.12
东北地区	455,052	4.32	890	8.12	23,118	8.80
华东地区	2,295,188	21.79	3,388	30.92	77,811	29.64
中南地区	1,638,878	15.56	2,688	24.52	62,134	23.67
西部地区	734,580	6.97	1,571	14.33	30,669	11.68
港澳地区	1,330,004	12.62	862	7.86	24,297	9.25
其他国家和地区	426,799	4.05	111	1.01	2,213	0.84
抵销	(1,782,671)					
总计	8,751,943	100.00	10,961	100.00	262,566	100.00

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

截至 2009 年末，本行共有各类员工 262,566 人（含中国内地商业银行部分中的劳务派遣用工 57,748 人），其中港澳、海外及附属机构员工 26,633 人（含设在境内的营业性分支机构的员工 9,108 人）。截至 2009 年末，本行需承担费用的离退休人员数为 6,923 人。

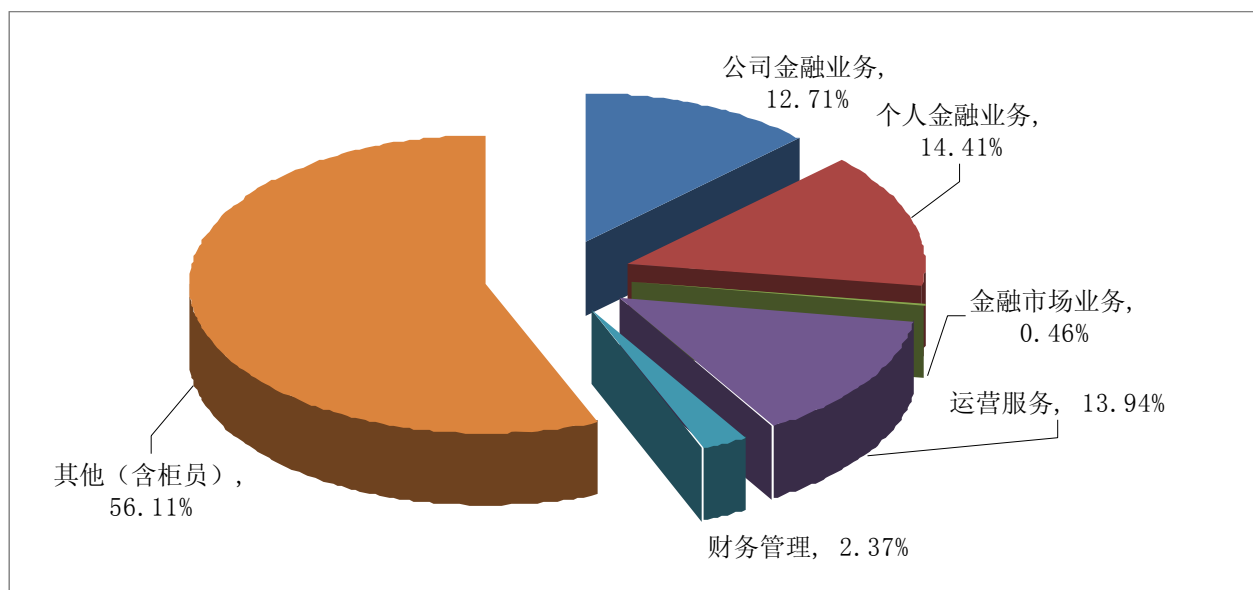
内地商业银行劳动合同关系员工的年龄结构：

类别	人数	占比
30 岁以下	34,000	19.08%
31-40 岁	76,484	42.92%
41-50 岁	58,209	32.67%
50 岁以上	9,492	5.33%
合计	178,185	100.00%

内地商业银行劳动合同关系员工的学历结构：

类别	人数	占比
研究生或以上学历	6,810	3.82%
大学本科	83,932	47.11%
大学专科	63,495	35.63%
其他	23,948	13.44%
合计	178,185	100.00%

内地商业银行员工职能结构：



2009 年，本行紧紧围绕集团发展战略规划，进一步深化人力资源管理改革。建立战略导向的资源配置机制，加大对重点地区、重点业务领域的机构、人员、人事费用等资源的投入，充分保障战略重点工作的各项人力资源需求；继续优化人力资源管理基础制度，市场化的激励约束机制不断完善，员工满意度和敬业度持续提升；完善海外及附属机构的人力资源管理体系，进一步加强集团人力资源管理。

2009 年，本行针对战略实施、业务发展和人才成长需要，全面加强三支队伍的培养开发，加大人才工作的投入。进一步优化境内外分行领导班子结构，不断充实后备人才队伍，着重增强经营管理人员的战略管理能力和战略执行力；加强公司金融、个人金融、风险管理等重点业务条线专业序列建设，深入推进专业序列任职资格培训，培养了一批中高级专业人才；加大基层网点的人员配置力度，重点开展 IT 蓝图上线培训，加强一线员工的综合技能培训，提升网点营销与服务水平，促进网点转型。全年共举办各类培训班 45,328 期，培训员工 1,585,087 人次。

2009 年，本行 e-HR 二期顺利投产，“中国银行培训在线”全面开通，建立了覆盖境内外机构的电子化培训平台，人力资源管理信息化水平进一步提升。

社会责任

2009年，本行继续全面贯彻落实科学发展观，认真履行企业社会责任，积极参与和谐社会建设，在应对金融危机、“保增长、保稳定”、抗灾救灾、扶贫帮困、支持艺术体育科技事业发展、帮助青年创业就业、保护生态环境、促进经济研究交流等方面做出了积极贡献。

积极贯彻落实国家宏观经济政策要求，适当增加有效信贷投放，加大对实体经济的信贷支持力度，全年新增贷款1.61万亿元人民币，增幅48.97%。强化海内外一体化服务网络，发挥多业并举优势，积极支持国内企业“走出去”业务，全年完成国际结算量1.43万亿美元，继续保持全球领先地位。为小企业量身定做金融产品和服务，小企业贷款余额较上年末增长129.91%，满足小企业的融资需求。

坚持参与抗灾救灾和扶贫帮困事业。开办“爱心存款”业务，募集善款1,000万元人民币，为四川地震灾区青川县金子山乡修建可抵抗八级地震的现代化爱心小学，让因地震失学的孩子重返校园；通过海峡两岸关系协会向台湾“莫拉克”台风灾区捐款500万元人民币，与台湾同胞携手同心，共克时艰；捐资为西藏贫困牧区修建机动车修理部，切实解决牧区藏民农牧机车维修问题，为藏民增产增收创造有利条件。

继续支持艺术体育科技事业发展。与国家大剧院开展全方位合作，在北京50家网点开办代售大剧院演出票业务，举办“让艺术走近每一个人”活动，推动艺术向公众的普及；支持联合国开发计划署和中国著名音乐人朱哲琴发起“世界看见——中国少数民族文化保护与发展亲善行动”，推动中国少数民族文化走向世界；赞助北京大学与《财经》杂志社共同主办的优秀记者奖学金项目，为中国优秀财经记者和编辑提供学习交流的平台；与国家体育总局结成战略合作伙伴，共同开展全国首个“全民健身日”宣传推广活动，捐赠500万元人民币支持全民健身运动的推广和普及；与中国科学院共同举办“陈嘉庚科学奖报告会”，向社会公众普及科技知识。

不断加大对社会公益事业的投入。作为发起单位向中国青年创业就业基金会捐款1,000万元人民币用于帮助青年创业就业；向湖北西部生态健康基金会捐赠500万元人民币用于丹江口生态环境示范区建设，保护北京水源地和用水安全；向中国国际经济研究交流基金捐款500万元人民币，支持开展国家重大发展战略课题研究。

大力支持海外社会公益活动和中外文化交流活动。中银香港拨出9,000万港币设立“中银香港暖心爱港计划”，供香港公益金及香港社会服务联会下属300多家会员机构申请资助。纽约分行出资捐助当地华人及留学生组织的社会活动，澳门分行创立中国银行澳门慈善基金会，伦敦分行与宋庆龄基金会联合举办“中英邮票集庆”展，首尔分行承办韩国孔子学院组织的“中国银行杯”中文演讲赛事，加拿大中行赞助中国文联艺术团在多伦多大学艺术剧场举办的专场演出，为中加文化交流贡献一份力量。

展望

目前，世界经济衰退基本见底，国内经济继续回升向好，预计 2010 年国内外经济金融环境将好于 2009 年，银行业发展仍然处于重要的战略机遇期。

与此同时，经济金融运行中的不确定因素不容忽视。第一，世界经济复苏的基础仍然比较脆弱，金融领域风险没有完全消除，大宗商品价格和主要货币汇率可能加剧波动，贸易保护主义明显抬头，外部环境不稳定、不确定因素依然很多。第二，国内经济增长内生动力仍然不足，部分行业产能过剩矛盾突出，结构调整难度加大，财政金融领域潜在的风险增加，经济发展中仍然存在一些突出矛盾和问题。

面对错综复杂的经营环境，2010 年本行将深入贯彻科学发展观，认真落实中央经济工作会议精神，坚决执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，继续推进战略规划实施，调结构，扩规模，防风险，上水平，提高市场竞争能力和盈利能力，实现又好又快持续发展。

加快结构调整，确保持续发展 2010 年本行将牢牢把握国家加快转变发展方式带来的重大机遇，正确处理结构调整、业务发展与风险防控的关系，着眼全局，统筹兼顾，实现调结构、扩规模与防风险相互促进、综合平衡。以拓展核心存款为重点，优化负债结构，实现存款超常增长。以优化贷款投向为重点，把握好信贷投放的速度、节奏和力度，保持信贷业务平稳增长。2010 年本行人民币贷款预计增长 17%左右。以产品创新和服务创新为重点，加快中间业务发展，提高中间业务市场竞争力。以加强和改进客户关系管理为重点，加快转变服务模式，切实做到以客户为中心，进一步扩大客户基础。

加强集团统筹，确保海外业务加快发展 2010 年本行将继续坚持立足本土市场、海内外一体化发展的方针，加大对海外业务发展的战略性资源投入，着力转变海外经营模式，逐步进入主流企业，推动海外业务跨越式发展。以亚太地区为重点，拓宽海外资金来源，支持业务持续发展。以服务“走出去”客户为重点，促进海内外联动发展。以跨境贸易人民币结算业务为契机，大力拓展海外人民币业务。

加强风险管理，确保发展质量 2010 年本行将坚持以提高整体性、集约性、针对性和有效性为目标，提升风险管理和内部控制能力，为业务持续健康发展提供支持保障。以行业信贷组合管理为重点，加强主动风险管理。以贷后管理为核心，加强全程风险管理。以并表管理为切入点，加强全面风险管理，实行集团并表管理。以实施新资本协议为契机，完善风险管理技术和流程。进一步完善内部控制体系，切实防范大案要案。

加强基础建设，确保发展后劲 2010 年本行将正确处理业务发展和基础建设的关系，多做打基础、利长远的大事，为持续发展夯实基础。周密组织好 IT 蓝图 2.0 投产工作，确保成功上线。加快推进网点转型，提高网点综合效能。加强电子渠道建设，扩大网上银行客户规模。进一步完善运营服务平台，提升运营服务能力。

加强队伍建设，确保战略执行 2010 年本行将以人才开发为重点，加强各级领导班子建设和员工队伍建设，提高全行战略执行能力，为战略实施和持续发展提供人才支持和资源保障。积极推进专业序列建设，实施符合专业人才特点的聘任标准、薪酬机制和考核激励模式。充分利用海外机构和代理行资源，加快培养国际化人才。

股本变动和主要股东持股情况

按照 A 股监管规定披露的持股情况

报告期内股份变动情况表

单位：股

	2009 年 1 月 1 日		报告期内增减					2009 年 12 月 31 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	179,702,746,069	70.79%	-	-	-	(179,702,746,069)	(179,702,746,069)	-	-
1、国家持股	179,702,746,069	70.79%				(179,702,746,069)	(179,702,746,069)		
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：									
境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	74,136,415,940	29.21%	-	-	-	179,702,746,069	179,702,746,069	253,839,162,009	100.00%
1、人民币普通股	6,493,506,000	2.56%				171,325,404,740	171,325,404,740	177,818,910,740	70.05%
2、境内上市的外资									
3、境外上市的外资	67,642,909,940	26.65%				8,377,341,329	8,377,341,329	76,020,251,269	29.95%
4、其他									
三、股份总数	253,839,162,009	100.00%	-	-	-	-	-	253,839,162,009	100.00%

注：

- 截至 2009 年 12 月 31 日，本行股份总额为 253,839,162,009 股，其中包括 177,818,910,740 股 A 股和 76,020,251,269 股 H 股。
- 2009 年 7 月 5 日，中央汇金投资有限责任公司持有本行的 171,325,404,740 股 A 股限售期满解冻，并于 7 月 6 日上市流通。此次解冻后，本行全部 177,818,910,740 股 A 股为无限售条件股份。
- 2009 年 3 月 13 日，全国社会保障基金理事会持有本行的 8,377,341,329 股 H 股限售期满解冻。此次解冻后，本行全部 76,020,251,269 股 H 股为无限售条件股份。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

限售股份变动情况表

序号	股东名称	年初限售股数	本年解除限售股份	年末限售股数	解除限售日期	限售原因	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	171,325,404,740	171,325,404,740	-	2009年7月5日	公司承诺	A股
2	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	8,377,341,329	-	2009年3月13日	锁定期	H股

注：

- 1 中央汇金投资有限责任公司承诺，自本行 A 股股票上市之日起 3 年内，不会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。就任何现有出售或转让汇金公司股份的限制，将不会因该等股份从中国证券登记结算有限责任公司撤回并将之重新登记入本行香港股份登记册受影响。
- 2 中央汇金投资有限责任公司持有本行的有限售条件的 171,325,404,740 股 A 股股份已于 2009 年 7 月 5 日限售期满解冻，并于 7 月 6 日上市交易（5 日为非交易日），有关详情请见本行于 2009 年 7 月 1 日发布的《关于中央汇金投资有限责任公司持有股份上市流通的提示性公告》。

证券发行及上市情况

本行于 2006 年 6 月 1 日在香港联交所成功实现 H 股上市，首次公开发行 H 股 25,568,590,000 股，于 6 月 9 日行使超额配售权，发行 H 股 3,835,288,000 股，H 股发行量占 H 股发行后总股本的 11.89%，发行价格为每股 2.95 港元。通过此次发行，本行合计筹资总额约为 867 亿港元。本行于 2006 年 6 月 19 日至 23 日在境内成功发行 A 股，7 月 5 日于上海证券交易所上市。发行价格为每股 3.08 元人民币。首次公开发行 A 股为 6,493,506,000 股，约占全面摊薄后总股本的 2.56%；募集资金总额约为 200 亿元人民币。本行首次公开发行的 H 股和 A 股规模约占发行后总股份的 14.14%；发行完成后，本行的总股份数增加至 253,839,162,009 股，股本为 253,839,162,009 元人民币。

本行次级债券的募集情况详见会计报表注释七、29。

2007 年 9 月本行作为内地第一家商业银行在香港发行了 30 亿元人民币债券，并于 2008 年 9 月在香港再次发行了 30 亿元人民币债券，详见会计报表注释七、29。

本行无内部职工股。

股东数量和持股情况

股东总数：1,311,744（其中包括 1,059,838 名 A 股股东及 251,906 名 H 股股东）							
截至 2009 年 12 月 31 日止，前十名股东持股情况						单位：股	
序号	股东名称	股东性质	股份种类	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	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	24.69%	62,680,658,150	-	未知
3	全国社会保障基金理事会	国家	H 股	3.30%	8,377,341,329	-	未知
4	Li Ka Shing	境外自然人	H 股	1.21%	3,066,790,989	-	未知
5	亚洲开发银行	境外法人	H 股	0.20%	506,679,102	-	未知
6	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	境外法人	H 股	0.19%	473,052,000	-	未知

7	汇添富上证综合指数证券投资基金	境内非国有法人	A 股	0.04%	101,913,091	-	无
8	华夏红利混合型开放式证券投资基金	境内非国有法人	A 股	0.04%	100,074,426	-	无
9	中国南方电网有限责任公司	国有法人	A 股	0.04%	90,909,000	-	无
9	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

H 股股东持有情况乃根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。全国社会保障基金理事会所持有的 H 股股数不包含其登记于香港中央结算（代理人）有限公司名下的股份。

报告期内，中央汇金投资有限责任公司增持本行 A 股共计 10,126,029 股。本行于 2009 年 10 月 11 日公布了中央汇金投资有限责任公司拟于未来 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。

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。

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

按照 H 股监管规定披露的持股情况

主要股东权益

于 2009 年 12 月 31 日，本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册，载录下列公司作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

股东名称	身份	持股数量/相关股份数目	股份种类	占已发行 A 股股本总额的百分比	占已发行 H 股股本总额的百分比	占已发行股本总额的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	171,325,404,740	A 股	96.35%	-	67.49%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	11,317,729,129	H 股	-	14.89%	4.46%
淡马锡控股(私人)有限公司 ¹	受控制法团权益	10,481,591,118	H 股	-	13.79%	4.13%
JP Morgan Chase & Co. ²		285,672,400	H 股	-	0.38%	0.11%
	实益拥有人	157,538,451 (S) ³	H 股	-	0.21%	0.06%
	投资经理	1,045,115,000	H 股	-	1.37%	0.41%
	保管人法团/核准借出代理人	2,486,224,118 (P) ³	H 股	-	3.27%	0.98%
	合计:	3,817,011,518	H 股	-	5.02%	1.50%
		157,538,451 (S) ³	H 股	-	0.21%	0.06%
		2,486,224,118 (P) ³	H 股	-	3.27%	0.98%

注：

1 淡马锡控股（私人）有限公司（“淡马锡”）持有 Fullerton Management Pte. Ltd.（“Fullerton Management”）全部已发行股本，而 Fullerton Management 持有富登金融控股私人有限公司（“富登金融”）全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，淡马锡及 Fullerton Management 均被视为拥有与富登金融相同的本行权益。富登金融持有本行

10,471,575,118 股 H 股。另外，淡马锡亦透过其他其所控制的法团持有本行共 10,016,000 股 H 股的权益。

2 JP Morgan Chase & Co.持有 JP Morgan Chase Bank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，JP Morgan Chase & Co.被视为拥有与 JP Morgan Chase Bank, N.A.相同的本行权益。JP Morgan Chase Bank, N.A.持有本行 2,503,757,118 股 H 股的好仓。另外，JP Morgan Chase & Co.亦透过其他其所控制的法团持有本行共 1,313,254,400 股 H 股的好仓和 157,538,451 股 H 股的淡仓。在好仓的 3,817,011,518 股 H 股总权益中，2,486,224,118 股 H 股为可供借出的股份，33,206,744 股 H 股以衍生工具持有。在淡仓的 157,538,451 股 H 股总权益中，54,548,780 股 H 股以衍生工具持有。

3 “S”代表淡仓；“P”代表可供借出的股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于 2009 年 12 月 31 日，本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条而设之登记册并无载录其他权益或淡仓。

本行控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本 5,521.17 亿元人民币，实收资本 5,521.17 亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国务院授权，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。

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

于 2009 年 12 月 31 日，本行无其他持股在 10%或以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

董事、监事及高级管理人员情况

基本情况

姓名	年龄	性别	职务	任期
肖钢	51	男	董事长	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
李礼辉	57	男	副董事长、行长	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
李早航	54	男	执行董事、副行长	2004年8月起至2010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2010年本行年度股东大会之日止
张景华	53	男	非执行董事	2004年8月起至2010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2010年本行年度股东大会之日止
黄海波	57	女	非执行董事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
蔡浩仪	55	男	非执行董事	2007年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
王刚	56	男	非执行董事	2007年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
林永泽	58	男	非执行董事	2008年1月起至2010年本行年度股东大会之日止
余林发	63	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2010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	47	男	独立非执行董事	2007年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
黄丹涵	60	女	独立非执行董事	2007年11月起至2010年本行年度股东大会之日止
李军	53	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2010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2010年本行年度股东大会之日止
李春雨	50	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	41	男	职工监事	2008年5月起至2011年职工代表会议之日止
张燕玲	58	女	副行长	2004年8月起
张林	53	女	纪委书记	2004年8月起
王永利	45	男	副行长	2006年8月起
陈四清	49	男	副行长	2008年6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	54	男	总稽核	2007年4月至2011年4月
张秉训	60	男	董事会秘书	2008年5月起

注：

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

2009 年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：千元人民币

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、 住房公积金的 单位缴费等	税前合计	是否在控 股股东单 位或其他 关联单位 领取
肖钢	-	495	264	759	无
李礼辉	-	491	264	755	无
李早航	-	464	259	723	无
周载群	-	464	255	719	无
张景华	-	-	-	-	是
洪志华	-	-	-	-	是
黄海波	-	-	-	-	是
蔡浩仪	-	-	-	-	是
王刚	-	-	-	-	是
林永泽	-	-	-	-	是
佘林发	300	-	-	300	无
梁定邦	550	-	-	550	无
Alberto TOGNI	450	-	-	450	无
黄世忠	550	-	-	550	无
黄丹涵	350	-	-	350	无
刘自强	-	464	283	747	无
王学强	-	316	193	509	无
刘万明	-	314	193	507	无
李春雨	-	211	179	390	无
蒋魁伟	-	263	169	432	无
张燕玲	-	441	256	697	无
张林	-	441	246	687	无
朱民	-	367	212	579	无
王永利	-	441	236	677	无
陈四清	-	441	271	712	无
詹伟坚	-	5,804	708	6,512	无
黄定坚	-	1,805	483	2,288	无
张秉训	-	392	222	614	无

根据国家有关部门的最新规定，本行董事长、监事长、执行董事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

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及本行附属机构领取酬金。

注：

- 1 非执行董事的报酬根据 2007 年度股东大会决议确定；独立董事和股东代表监事薪酬事项的审批程序为由董事会人事和薪酬委员会提出初步意见，由董事会审议，报股东大会审批决定。职工监事作为本行员工，其报酬按照本行员工薪酬管理制度确定。
- 2 非执行董事张景华、洪志华、黄海波、蔡浩仪、王刚、林永泽已于 2009 年签署了放弃本年度董事酬金的有关说明。
- 3 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。
- 4 报告期内，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。
- 5 报告期内，监事长李军于本行未领取任何薪酬。

2009 年上述本行已支付董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 20,507 千元人民币。

董事、监事及高级管理人员在股东单位的任职情况

本行非执行董事蔡浩仪先生担任汇金公司银行部中行股权管理处主任。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，2009 年，本行董事、监事、高级管理人员无在股东单位任职的情况。

董事、监事及高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

董事

陈慕华 名誉董事长⁴

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

肖钢 董事长

自 2003 年 3 月起任本行董事长，并于 2003 年 3 月至 2004 年 8 月任本行行长。1996 年 10 月至 2003 年 3 月曾担任中国人民银行行长助理及副行长，并于此期间先后兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、中国人民银行广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989 年 5 月至 1996 年 10 月，历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总经理、中国人民银行计划资金司司长等职务。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

⁴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。

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。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。2005 年 6 月起兼任中银国际控股董事长，2006 年 12 月起兼任渤海产业投资管理有限公司董事长，2009 年 6 月起兼任中银香港（控股）副董事长。

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。

张景华 非执行董事

自 2004 年 8 月起任本行非执行董事。1993 年 1 月至 2004 年 8 月期间，曾任中国证监会上市公司部主任、市场监管部主任、基金监管部主任、国际合作部主任和规划发展委员会委员。于 1982 年毕业于东北林学院，1988 年获得美国纽约州立大学工商管理硕士学位。

洪志华 非执行董事

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

黄海波 非执行董事

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

蔡浩仪 非执行董事

自 2007 年 8 月起任本行非执行董事。自 1986 年至 2007 年曾出任中国人民银行多个职位，历任中国人民银行金融研究所研究生部副主任、金融研究所副所长、研究局副局长、货币政策委员会秘书长兼货币政策司副司长。具有研究员职称，现任中国人民银行金融研究所硕士

生导师、中国对外经济贸易大学博士生导师、中国金融学会理事。1983年毕业于北京大学经济学系，获得经济学学士学位。1986年毕业于中国人民银行金融研究所研究生部，获得经济学硕士学位。1995年继续在中国人民银行金融研究所研究生部修读经济学博士课程，并于2001年获得博士学位。2003年获国务院颁发的政府特殊津贴。

王刚 非执行董事

自2007年8月起任本行非执行董事。自1989年至2007年曾出任财政部多个职位，历任税政司所得税处、税政处、国际税收处干部、副处长及流转税处处长、税政司副巡视员。于1983年毕业于中央财政金融学院财政系财政专业，1988年获得中央财政金融学院税务系经济学硕士学位，1998年获得美国乔治华盛顿大学工商和公共管理学院税收学硕士学位。

林永泽 非执行董事

自2008年1月起任本行非执行董事。自1986年至2007年7月曾出任财政部多个职位，历任农财司、农税局、税制税则司和税政司副处长、处长、调研员，及国务院农村税费改革工作小组办公室成员、税政司副司长、新疆财政厅副厅长、关税司副巡视员。于1976年毕业于中山大学，具有大学本科学历。

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。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。担任下列公司的董事：嘉德置地有限公司（2001年起）、胜科工业有限公司（1998年起）、星和有限公司（2002年起）、环球电讯公司（2003年起）、Stats ChipPAC公司（2002年起），上述公司为在新加坡及/或美国证券交易所上市的公司。

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。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月起，任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事。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及中国神华能源股份有限公司的股份分别于香港联交所主板上市。

Alberto TOGNI 独立非执行董事

自 2006 年 6 月起任本行独立非执行董事。于 1959 年加盟瑞士银行（Swiss Bank Corporation，现瑞士银行前身），而待瑞士银行及瑞士联合银行（Union Bank of Switzerland）于 1998 年合并成为瑞士银行（UBS AG）后，继续于瑞士银行留任，直至 2005 年 4 月退休为止。在其于瑞士银行任职的 46 年期间，曾担任多个职位。1998 年至 2005 年，为瑞士银行执行副主席，全面负责集团风险管理。1994 年至 1997 年，为瑞士银行的集团首席信贷官及首席风险官。在 1994 年前，在瑞士银行担任各种职务，负责该行在全球的信贷组合。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中国学人。回国以来先后在中国对外贸易经济合作部（现商务部）、大学、律师事务所、大型国有外贸公司和金融机构工作，包括曾任中国建设银行法律部总经理（1999 年 8 月至 2001 年 3 月），中国银河证券有限责任公司首席律师（2001 年 4 月至 2004 年 9 月）。亦曾兼任中国证监会首届股票发行审核委员会委员（1993 年至 1995 年）、中国－欧盟世贸项目（2004 年－2009 年）服务贸易资深专家，现为北京市中博律所合伙人。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。

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、中国人民银行泰州市中心支行和本行江苏省分行，现任本行江苏省分行行长助理。于1989年获得浙江大学工学学士学位。

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

张燕玲 副行长

自2002年3月起任本行副行长。1977年加入本行。2000年10月至2002年3月任本行行长助理。1997年4月至2002年8月先后担任、兼任本行营业部总经理、米兰分行总经理及法律事务部总经理。2003年7月起亦担任国际商会银行委员会副主席。2002年6月起担任中银香港（控股）非执行董事。2003年9月起先后兼任中银国际控股有限公司董事长、副董事长。2007年11月起担任中国银行（英国）有限公司董事长，2008年12月起担任中银航空租赁私人有限公司董事长。1977年毕业于辽宁大学，1999年获武汉大学硕士学位。

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。

詹伟坚 信贷风险总监

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

黄定坚 总稽核

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

张秉训 董事会秘书

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

董事、监事及高级管理人员的变更

报告期内，本行董事会离任董事情况如下：

Frederick Anderson GOODWIN 爵士自 2009 年 1 月 22 日起不再担任本行非执行董事。

本行监事变更情况如下：

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

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

报告期内本行高级管理层的变更情况如下：

朱民先生因工作调动辞任，自 2009 年 10 月 16 日起不再担任本行副行长。

公司治理

2009年，本行严格遵守国家法律、法规及监管机构颁布的相关要求，总结和吸取全球金融危机的教训，加强防范系统性风险，努力提高科学决策能力，结合中国和本行的实际情况积极探索和完善公司治理机制。

1、明确战略、积极部署

报告期内，本行董事会认真研究和分析国际国内形势及本行现状，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”，提出了明确具体的战略方针，并相应制定了新的《中国银行股份有限公司发展战略规划》，为集团发展指引方向。在国家一系列“保增长、扩内需、调结构”的政策指引下，高级管理层积极落实董事会决议，细化战略目标，制定具体措施。2009年本行战略执行取得阶段性成果，各项目标圆满实现，经营绩效持续进步。

2、改善治理机制、提高治理效率

报告期内，本行修订了《公司章程》，通过了《中国银行股份有限公司股东大会对董事会的补充授权方案》，修订了《中国银行股份有限公司投资审批管理办法》，明确股东大会、董事会和高级管理层的职责边界，进一步提升本行科学决策的效率和水平。根据监管规则的变化及时修订完善《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》，强化对董事、监事和高级管理人员行为及履职的规范。此外，通过组织针对重点分行管理人员的培训在全辖范围推广公司治理理念，提升集团整体治理水平。

3、主动调整业务结构、严格防控各类风险

面对国际金融危机的不利影响，本行董事会审时度势，适时压缩外币债券的投资规模，对业务结构进行重大调整，加快人民币业务发展。本行紧紧抓住国家宏观政策调整的发展机遇，加大对重点行业和产业的信贷投放力度，主动调整信贷结构，大力提升金融服务水平，满足实体经济对金融服务的需求。同时，坚持将风险防控作为关键环节，建立全面的风险管理体系，从股东的长远利益出发，大力拓展各项业务，努力实现股东利益最大化。

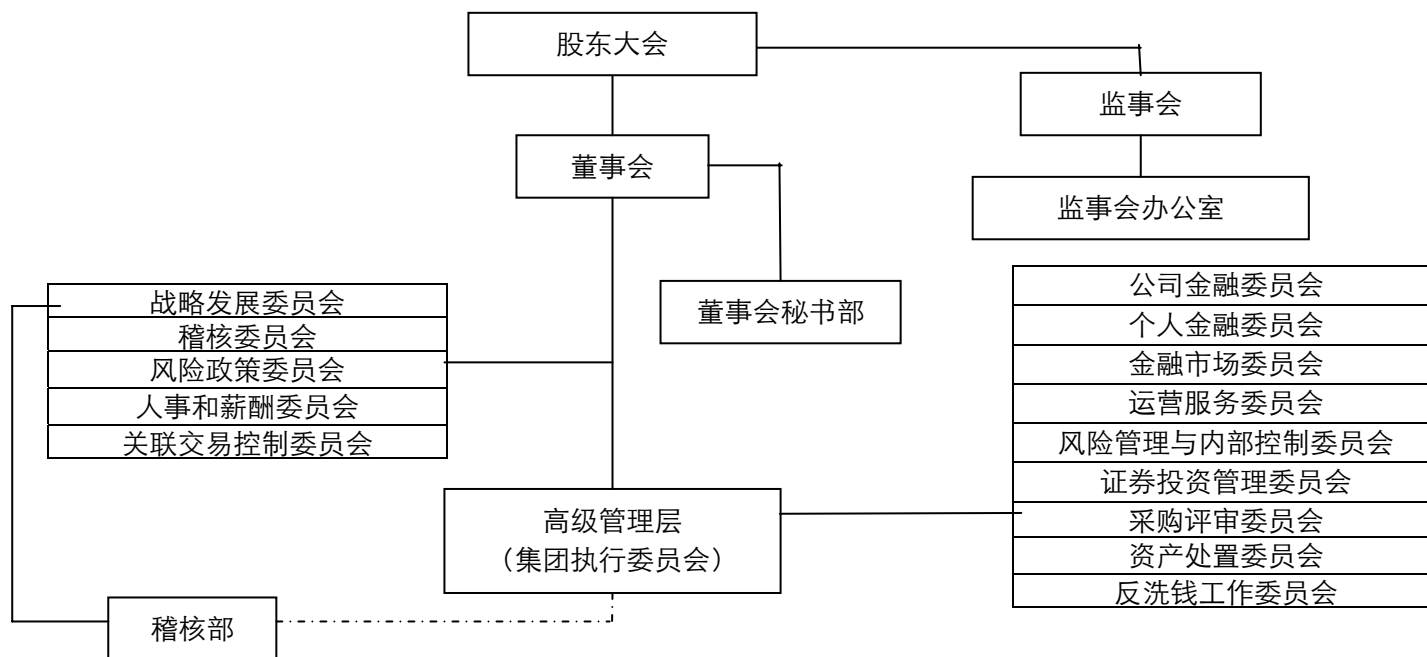
4、加强信息披露管理、提高信息披露透明度

报告期内，本行继续加强信息披露制度的建设与完善，确保对外披露信息的及时、公平、真实、准确和完整。为推动信息披露规章制度各项要求的贯彻落实，本行将信息披露管理工作纳入全辖内控自我评价和监督考核整体工作，建立了信息披露的一把手负责制和信息员机制，将信息披露合规工作切实落实到分支机构。报告期内，本行共发布2008年年度报告、2009年第一季度、半年度、第三季度报告以及临时报告27项。

报告期内，本行的公司治理机制和实践得到社会各界的充分认可，获得国内外权威机构颁发的众多奖项。包括上海证券交易所颁发的“中国公司治理专项奖-2009年度董事会奖”；中国社会科学院、国家行政学院等机构联合举办的中国上市公司100强公司治理评价第二名；香港《财资》杂志银行及金融类“2009年度最具潜力中国企业”第二名；香港《财资》杂志财务表现、管理水平、公司治理、社会责任、环保责任和投资者关系全面卓越铂金大奖。

公司治理架构

本行公司治理架构如下：



企业管治常规守则

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

股东和股东大会

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

报告期内，本行于2009年3月23日在北京召开2009年第一次临时股东大会，会议审议批准了调整向H股股东发送定期报告方式的议案以及发行次级债券的议案。本行于2009年6月18日在北京和香港两地以视像会议形式召开2008年年度股东大会，会议审议批准了2008年度利润分配方案、聘任外部审计师、重新选举董事等十一项议案。其中，以特别决议案方式通过了《公司章程》修订、于2010年底前在香港发行总规模不超过100亿元人民币债券的议案。上述两次股东大会均严格按照两地上市规则召集、召开。本行董事、监事及高级管理层成员出席会议并回答了股东询问。

2009年3月23日和2009年6月18日，本行发布了2009年第一次临时股东大会和2008年年度股东大会的决议公告和法律意见书。

董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会认真、全面执行了报告期内本行召开股东大会所审议通过的相关决议。

根据本行 2009 年第一次临时股东大会审议批准的调整向 H 股股东发送定期报告方式的议案，本行董事会已落实向 H 股股东发送定期报告方式的调整，大量节省了印制和寄送定期报告的成本，积极履行了保护环境的社会责任。

根据本行 2009 年第一次临时股东大会审议批准的关于发行次级债券的议案，本行董事会授权高级管理层办理次级债券的发行工作。经中国银监会及中国人民银行批准，本行于 2009 年 7 月在全国银行间债券市场公开发行 400 亿元人民币次级债券，于 2010 年 3 月在全国银行间债券市场公开发行 249.3 亿元人民币次级债券。

根据本行 2008 年年度股东大会审议批准的重新选举余林发先生为本公司非执行董事的议案和重新选举 Alberto TOGNI 先生为本公司独立非执行董事的议案，本行已完成余林发先生和 Alberto TOGNI 先生的续聘及相关监管报备工作。

根据本行 2008 年年度股东大会审议批准的《中国银行股份有限公司股东大会对董事会的补充授权方案》，本行董事会严格遵循前述授权方案，认真履行决策职权。报告期内，未发生董事会超越本行《公司章程》及股东大会授予权限的事项。

根据本行 2008 年年度股东大会审议批准的本行章程修订案，有关修订已获得中国银监会核准，并已全文登载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.boc.cn）。

董事和董事会

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

目前，本行董事会由 15 名成员组成，除董事长外，还包括 3 名执行董事、7 名非执行董事、4 名独立董事。董事由股东大会选举，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满，可连选连任。董事会成员的详细资料及变动情况，请参见“董事、监事及高级管理人员情况”部分。

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

报告期内，本行董事长肖钢先生同时出任中银香港（控股）董事长，执行董事李早航先生和执行董事周载群先生同时出任中银香港（控股）非执行董事。本行副董事长李礼辉先生自 2009 年 6 月开始同时担任中银香港（控股）副董事长。

本行 2009 年为董事会成员续保了董事责任保险，为本行董事依法履职过程中可能产生的赔偿责任提供保障，促进本行董事充分履行职责。

董事会会议召开情况

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
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。

战略发展委员会

本行战略发展委员会目前由 10 名成员组成，包括执行董事肖钢先生、李礼辉先生，非执行董事张景华先生、洪志华女士、黄海波女士、蔡浩仪先生、王刚先生、林永泽先生、佘林发先生和独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生。主席由董事长肖钢先生担任。该委员会主要职责为：

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

战略发展委员会于 2009 年共召开 6 次会议，主要审议了中国银行发展战略规划、中国银行中长期资本规划、中国银行 2010 年业务计划和财务预算、修改《中国银行股份有限公司投资审批管理办法》、本行于 2010 年底前在香港发行总规模不超过 100 亿元人民币债券等议案。

2009 年战略发展委员会会议平均出席率达 95%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
肖钢	6/6
李礼辉	6/6
张景华	6/6
洪志华	6/6
黄海波	6/6
蔡浩仪	6/6
王刚	6/6
林永泽	6/6
Frederick Anderson GOODWIN	0/1
佘林发	5/6
Alberto TOGNI	5/6

注：

- 1 非执行董事余林发先生未能亲自出席 2009 年 1 月 15 日战略发展委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 2 独立非执行董事 Alberto TOGNI 先生未能亲自出席 2009 年 1 月 15 日战略发展委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 3 Frederick Anderson GOODWIN 爵士未能亲自出席 2009 年 1 月 15 日战略发展委员会会议。Frederick Anderson GOODWIN 爵士自 2009 年 1 月 22 日起不再担任本行战略发展委员会委员。

稽核委员会

本行稽核委员会目前由 7 名成员组成，包括非执行董事黄海波女士、王刚先生、余林发先生和独立非执行董事黄世忠先生、梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄丹涵女士。主席由独立非执行董事黄世忠先生担任。该委员会主要职责为：

- 审议管理层编制的财务报告，重要会计政策及规定；
- 审查外部审计师对财务报告的审计意见，审查年度审计计划及管理建议；
- 审批内部稽核章程、规划，年度稽核重点，年度检查计划及预算；
- 评估外部审计师，内部稽核履职情况及工作质效，监督其独立性遵循情况；
- 提议外部审计师的聘请，续聘及相关审计费用；
- 提议任命解聘总稽核，评价总稽核业绩；
- 监督本行内部控制，审查管理层有关内部控制设计及执行中重大缺陷，审查欺诈案件。

稽核委员会 2009 年共召开 5 次会议，主要审议了财务报告、内控自我评估报告、《企业内部控制基本规范》落实方案、中国银行集团内部稽核中长期发展规划、2010 年外部审计师聘任、外部审计师 2010 年审计范围、计划及审计费用等议案；审批了内部稽核 2009 年检查计划及预算、内部稽核 2010 年检查重点、《中国银行股份有限公司内部控制评价标准》以及《中国银行股份有限公司内部控制缺陷认定标准》等议题，跟踪了会计准则变化趋势、巴塞尔新资本协议实施及监管要求，以及《企业内部控制基本规范》落实情况。

2009 年稽核委员会会议平均出席率达 97%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
黄世忠	5/5
黄海波	5/5
王刚	5/5
余林发	4/5
梁定邦	5/5
Alberto TOGNI	5/5
黄丹涵	5/5

注：非执行董事余林发先生未能亲自出席 2009 年 10 月 27 日稽核委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。

根据中国证监会《关于做好上市公司 2009 年年度报告及相关工作的公告》（证监会公告[2009]34 号）文件精神及北京证监局《关于做好北京辖区上市公司 2009 年年度报告工作的通知》（京证公司发[2010]7 号）以及《中国银行股份有限公司董事会稽核委员会年报工作规程》文件的要求，稽核委员会于会计师事务所进场前，向其详细了解了 2010 年审计计划，包括 2009 年年报审计的重点、风险判断与识别方法、会计准则应用、内控及舞弊测试以及人力资源安排，提出明确要求，特别提示会计师事务所，在审计过程中注意向委员会反映与高级管理层对同一问题判断的差异以及取得一致意见的过程与结果。

针对经营情况及主要财务数据，稽核委员会听取了高级管理层的汇报，提出了问题和意见，同时督促高级管理层向会计师事务所提交财务报告，以便其有充分时间实施年审。期间稽核委员会保持了与会计师事务所的单独沟通，并特别安排了独立董事与会计师事务所的单独讨论，会计师事务所出具初步审计意见后，稽核委员会再次对高级管理层和会计师事务所的意见进行了分析比较，提出了问题和意见，形成书面材料。稽核委员会于 2010 年第一次会议表决通过了本行 2009 年财务报告，形成决议后提交董事会审核。

沟通和审议过程中，稽核委员会对本集团并表管理、流动性风险以及资本充足情况给予了特别关注，同时审议了包括地方政府融资平台基础设施贷款、个人按揭贷款等信贷资产的相关风险和分类情况，对减值资产准备金计提的充分性进行了分析与确认。

按照本行《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师管理政策》，本行年审会计师事务所对审计工作提交了总结报告，高级管理层对其工作情况进行了评价，在此基础上，稽核委员会评估了现任会计师事务所 2009 年度工作表现及成效，对其独立性遵循情况进行了专项审议，讨论了续聘事项，决定继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2010 年度国内会计师事务所，继续聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2010 年度国际会计师事务所，提请董事会审议。

董事会及其稽核委员会对本行内部控制工作的指导工作情况

本行董事会高度重视并积极推动集团风险管理和内部控制体系建设与发展，切实承担起建立健全和有效实施内部控制的责任，定期审议高级管理层提交的关于合规经营情况、风险管理、案件治理、内部控制建设及评价报告，及时指导全行内部控制及合规工作，全面提升集团风险防范能力。

董事会下设的稽核委员会持续关注集团内部控制整体状况，高度重视本行落实《企业内部控制基本规范》工作。报告期内，稽核委员会对高级管理层制定的《企业内部控制基本规范》落实方案进行了审议，提出了意见和建议。在稽核委员会的指导下，本行进一步完善内部控制评价体系，先后制定了《中国银行股份有限公司内部控制实务标准》和《中国银行股份有限公司内部控制评价标准》，并根据《企业内部控制基本规范》相关要求制定了《中国银行股份有限公司内部控制缺陷认定标准》。上述标准的制定推动了本行风险管理和内部控制体系建设工作的科学发展，并为本行全面落实《企业内部控制基本规范》相关要求奠定了坚实的基础。

稽核委员会紧密围绕集团战略目标，以防范系统性风险为出发点，指导内部稽核按照全面风险管理理念确定稽核检查工作重点并开展稽核工作，以促进集团经营效果和效率的提升和公司治理的改进。

稽核委员会定期、不定期听取和审议内部稽核检查报告和内部控制评价意见、外部审计师关于内部控制改进建议的整改情况、案件及违规防控情况，指导督促高级管理层改进内部控制。针对 IT 系统建设及运行，稽核委员会进行了密切跟进，从内部控制角度提出了建议及意见。

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》的相关要求，依据《中国银行股份有限公司内部控制评价标准》及《中国银行股份有限公司内部控制缺陷认定标准》开展了内部控制自我评估工作。有关报告可参见本行于 2010 年 3 月 23 日发布的公告。

风险政策委员会

本行风险政策委员会目前由 6 名成员组成，包括执行董事周载群先生，非执行董事张景华先生、林永泽先生和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生。主席由梁定邦先生担任。该委员会主要职责为：

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

风险政策委员会于 2009 年共召开 6 次会议，主要审议了外币债券投资经营管理策略的建议、《中国银行股份有限公司证券投资政策》、《中国银行股份有限公司信用风险内部评级政策（试行）》、关于本行外币债券规模压缩的建议等议案，并对中国银行实施巴塞尔新资本协议工作进展报告、对银监会投资类业务现场检查建议的整改报告、中国银行海外银团贷款业务情况汇报、2009 年上半年资本充足率情况汇报、《中国银行股份有限公司理财产品准入管理指引》、关于 IASB 修订金融工具分类和计量准则的汇报等进行了审阅。此外，针对国际金融危机对本行的影响，风险政策委员会对本行证券投资情况进行了持续关注，每次正式会议都专题讨论本行债券投资情况，会上委员就进一步改进、完善本行证券投资机制，有效控制证券投资风险提出重要的意见和建议。

2009 年风险政策委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
梁定邦	6/6
周载群	6/6
张景华	6/6
林永泽	6/6
Alberto TOGNI	6/6
黄世忠	6/6

人事和薪酬委员会

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

- 协助董事会审订本行人力资源战略和薪酬战略，并监督其实施；
- 研究审查有关董事及董事会各专业委员会委员以及高级管理人员的筛选标准、提名及委任程序，并履行其提名、审查和监控职责；
- 审议并监控本行的薪酬和激励政策；
- 制订本行高级管理层考核标准，并评价董事、监事及高级管理层成员的绩效。

人事和薪酬委员会于 2009 年共召开 3 次会议，主要审议了 2008 年度董事长、监事长、监事及高级管理人员绩效考核结果与奖金分配方案、2009 年度高级管理层绩效目标、董事长、行长和其他高级管理人员 2009 年度绩效目标、董事年度履职情况以及董事换届方案。此外，本委员会对国家有关部门研究金融企业薪酬管理政策的进展情况进行了全面了解，就进一步做好本行高级管理人员薪酬分配工作和加强本行董事会有效性等问题进行了专题讨论。

2009 年人事和薪酬委员会会议平均出席率达 100%，有关董事参加委员会会议的出席率列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
蔡浩仪	3/3
洪志华	3/3
梁定邦	3/3
黄世忠	3/3
黄丹涵	3/3

关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会目前由 6 名成员组成，包括执行董事李早航先生、周载群先生和独立非执行董事梁定邦先生、Alberto TOGNI 先生、黄世忠先生、黄丹涵女士。主席由 Alberto TOGNI 先生担任。该委员会主要职责为：

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

关联交易控制委员会于 2009 年共召开 4 次会议，主要审议、审阅了关于与中国银行(香港)有限公司进行资金拆借业务所涉及关联交易事宜的报告、关于中银集团人寿增资事宜涉及关联交易相关情况的报告、本行 2009 年关联交易工作报告及 2010 年计划等议案。

2009 年关联交易控制委员会会议平均出席率达 92%，有关董事参加委员会会议的次数及出席情况列示如下：

董事	实际出席会议次数/任期内召开的会议次数
Alberto TOGNI	4/4
李早航	3/4
周载群	4/4
梁定邦	3/4
黄世忠	4/4
黄丹涵	4/4

注：

- 1 执行董事李早航先生未能亲自出席 2009 年 10 月 28 日董事会关联交易控制委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 2 独立非执行董事梁定邦先生未能亲自出席 2009 年 8 月 25 日董事会关联交易控制委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。

公司治理专项活动

按照中国证监会及北京证监局关于开展公司治理专项活动的要求，本行于 2008 年度披露了关于公司治理整改报告所列事项整改情况的说明。报告期内，本行根据北京证监局发布的《关于北京辖区上市公司 2009 年公司治理相关工作的通知》的要求，坚持良好的治理实践和做法，巩固整改成效，同时进一步完善公司治理制度机制，提升治理水平。2009 年度，本行在国内外权威机构举办的公司治理评选中荣获多个奖项，获得了全面的肯定和好评。

独立董事

本行董事会现有独立董事 4 名，人数符合本行《公司章程》的要求。独立董事分别担任董事会五个专业委员会委员以及稽核委员会、风险政策委员会、关联交易控制委员会的主席。根据香港上市规则第 3.13 条的有关规定，本行已收到每名独立董事就其独立性所做出的年度书面确认，基于该项确认及董事会掌握的相关资料，本行继续确认其独立身份。

本行已制定《中国银行股份有限公司独立董事工作规则》，明确和规范独立董事的工作职责，发挥其在公司治理中的重要作用并维护本行及股东利益。2009 年，本行独立董事按照《公司章程》、《中国银行股份有限公司董事会议事规则》及《中国银行股份有限公司独立董事工作规则》等规定认真参加董事会会议，积极参与讨论，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。同时，在定期报告审议等事项中也履行了其作为独立董事的特定职责。此外，通过参加培训、实地调研等方式加深对本行业务的了解、增进与高级管理层的沟通，提高了履职能力和水平。

2009 年，独立董事没有对本行董事会或委员会的决议事项提出任何异议。

独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见

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

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，属于本行的正常业务之一，不属于《关于规范上市公司对外担保行为的通知》所规范的担保行为。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2009年12月31日止，本行开出保函的担保余额为人民币5,740.9亿元。

监事和监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和《公司章程》的规定，负责监督本行的财务事宜，监督董事会和高级管理层履职行为的合法、合规性。

本行监事会现有监事5名，包括3名股东代表监事和2名职工代表监事。根据《公司章程》规定，监事每届任期三年，任期届满可连选连任。股东代表监事和外部监事由股东大会选举产生或更换。

2009年，监事会共召开会议6次，并做出了相关决议。报告期内监事会开展工作的情况和监督意见，详见“监事会报告”部分。

高级管理层

2009年，本行高级管理层在《公司章程》规定的授权范围内及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，沉着应对各种挑战，各项业务保持又好又快发展。

报告期内，本行高级管理层制订执行委员会和各经营管理决策委员会章程，稳步推进业务架构整合，组建金融市场总部，优化公司金融、个人金融和运营服务总部架构，完成财务管理部与司库的逻辑整合，实现信息科技部门的职能整合。各分行稳步推进整合方案落地。全行以客户为中心的服务模式初步形成。

报告期内，本行高级管理层共召开27次执行委员会会议，9次专题会议，研究决定经营发展计划、IT蓝图建设、业务流程整合、人力资源管理、资产负债管理、风险管理等经营管理中的重大事项。

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

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定并实施《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事和高级管理人员的证券交易事项。报告期内，本行参考监管规则的变化及有关要求两次修订《管理

办法》，增加了“法律责任”一章，明确了责任追究机制。《管理办法》比香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）中的强制性规定更加严格。经专门查询，本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

董事关于财务报告的责任声明

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

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

聘任会计师事务所情况

经本行 2008 年年度股东大会审议批准，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2009 年度国内会计师事务所，聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2009 年度国际会计师事务所。

截至 2009 年 12 月 31 日止年度，本集团就财务报表审计（包括海外分行以及子公司财务报表审计）向普华永道及其成员机构支付的审计专业服务费共计人民币 2.07 亿元。

普华永道本年度未向本行提供其他重大非审计业务服务。本年度本行向普华永道支付的非审计业务费用为人民币 0.11 亿元。

普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所已为本行提供审计服务 7 年。2009 年度为本行《企业会计准则 2006》会计报表审计报告签字的注册会计师为朱宇、王伟。

在即将举行的 2009 年年度股东大会上，本行董事会将提请股东大会审议续聘普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所为本行审计师的议案。

投资者关系与信息披露

本行董事会和高级管理层高度重视投资者关系与信息披露工作。本行根据上市地颁布的证券监管规定履行持续信息披露义务，按照及时、公平、真实、准确、完整的原则对外发布定期报告及临时报告，以增进投资者对本行财务状况、经营管理、公司治理等的了解。本行进一步完善信息披露制度建设，完善了信息披露重大差错的责任追究制度，制订了《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》，坚决杜绝内幕交易，加强对外部单位报送信息的管理。本行通过定期组织信息披露培训，开展调研活动，向全辖介绍资本市场合规义务，推广合规文化。本行在确保披露充分翔实的前提下，根据最新修订的香港上市规则，尽量减少印量、缩减版面、节约纸张，体现本行社会责任。本行精心制作的 2008 年年度报告荣获多项国际大奖，包括美国通讯公关职业联盟 (League of American Communications Professionals) 的“年报评比金奖”、《投资者关系杂志》(IR magazine) 的“最佳年报及其他公司文献奖”及美国 ARC (Annual Report Competition) 和香港专业管理学会 (HKMA) 的多个奖项。

2009 年，在本行各项业务迅速拓展的同时，本行投资者关系工作再创佳绩。本行按照惯例配合定期报告公布成功举行了 2008 年年度业绩、2009 年中期业绩发布会及高级管理层路

演活动，积极向内地、香港、亚洲、欧洲、北美等国家和地区的投资者介绍本行长期发展战略及各项业务进展，收到了良好的效果。2009 年三季度业绩公布后通过电话会议的形式与各主要研究机构的研究员进行了及时沟通与交流，受到了市场的欢迎。本行注重与广大投资者保持密切的日常沟通，及时掌握市场动态、分析市场关注焦点，通过举行电话会，组织、参加多种形式的投资者会见活动，并继续通过网上直播、电子邮件、热线电话等多种渠道，增进与投资者之间的交流，及时传递本行信息，增进与投资者之间的交流，增强市场信心。2009 年，我行投资者关系工作再次获得了市场认可，获得《投资者关系杂志》（IR magazine）颁发的卓越证书，以及其他专业媒体评选的市值管理等多项奖项。

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

董事会报告

董事会全体同仁谨此提呈本行及其附属公司（合称“本集团”）截至 2009 年 12 月 31 日止的董事会报告及经审核的合并财务报表。

主要业务

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

主要客户

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

业绩及分配

本集团 2009 年度业绩载于会计报表及注释。董事会建议派发末期股息每股 0.14 元人民币（税前），股息总额约 355.37 亿元人民币，须待股东于 2010 年 5 月 27 日（星期四）举行之年度股东大会批准后生效。如获批准，本行所派 2009 年末期股息将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，港币实际派发金额按照本行年度股东大会召开日（即 2010 年 5 月 27 日）前一周（包括年度股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。

本行于 2009 年 6 月 18 日召开的 2008 年度股东大会上批准按照每股 0.13 元人民币（含税）分派股息。该分配方案已于 2009 年 7 月实施完毕，实际派发股息总额为 329.99 亿元人民币。本行没有派发截至 2009 年 6 月 30 日止期间的中期股息。2009 年度本行不实施资本公积金转增股本方案。

前三年现金分红情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2008 年	2007 年	2006 年
股息总额	32,999	25,384	10,154
派息率	52%	45%	24%

注：

1 股息总额为含税金额，当年中期派息金额计入相关年度；

2 派息率 = 股息总额 ÷ 归属于母公司所有者的净利润；

3 2006 年股息总额乃就 2006 年 7 月 1 日起至 2006 年 12 月 31 日止期间的净利润派发的股息。

暂停办理 H 股股份过户登记手续

本行将由 2010 年 4 月 28 日（星期三）至 2010 年 5 月 27 日（星期四）（首尾两天包括在内），暂停办理 H 股股份过户登记手续，以确定有权出席年度股东大会的 H 股股东名单。H 股股东如欲出席年度股东大会，须于 2010 年 4 月 27 日（星期二）下午 4 时 30 分前，将股票连同股份过户文件一并送交本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址是香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室，办妥过户登记手续。

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

捐款

本集团于本年度报告期间慈善及其他捐款总额约为 5,781.65 万元人民币。

股本

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

储备

本行储备变动情况详见“合并所有者权益变动表”。

可供分配储备

本行可供分配储备情况详见会计报表注释七、34。

固定资产

本行固定资产情况详见会计报表注释七、14。

财务摘要

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

关联交易

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

银行服务

本行向其关连人士提供的以下银行服务可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求：

(1)接受关连人士存款

本行在日常业务过程中向客户提供商业银行服务及产品。该等商业银行服务及产品包括接受存款。本行的关连人士，包括本行的主要股东、董事、监事及行政总裁以及于 2009 年 12 月 31 日以前 12 个月内担任董事的前任董事及彼等各自的联系人，可能已于本行存款或将继续于本行存款。根据香港上市规则，该等关连人士的存款可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求，因为该等存款乃是基于以下条件作出：（1）在本行日常及一般业务过程中，按照一般商业条款；且（2）进行该等存款并无以本行的资产作抵押。

此外，就作为本行员工的关连人士享有的员工存款利率而言，该等存款乃按照一般商业条款由本行接纳，且并不优于其他非本行关连人士的本行其他员工适用的员工利率。该等存款类似地豁免遵守香港上市规则的有关披露要求。

(2)向关连人士提供的贷款及信贷融资

本行在日常及一般业务过程中按照一般商业条款并参照当前市场利率向客户提供贷款及信贷融资。本行提供的信贷融资包括提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、信用卡信贷、按揭、担保、第三方贷款抵押、安慰函及票据贴现融资。本行的关连人士，包括本行的主要股东、董事、监事及行政总裁以及于 2009 年 12 月 31 日以前 12 个月内担任董事的前任董事及彼等各自的联系人，可能已使用或将继续使用本行的贷款及信贷融资。根据香港上市规则，向该等关连人士提供贷款及信贷融资可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求，因为该等贷款及信贷融资乃是基于以下条件提供：（1）在本行日常及一般业务过程中为该等关连人士提供；且（2）按照一般商业条款提供。

此外，在贷款及信贷融资可适用员工利率的情况下，本行提供予身为本行员工的关连人士的贷款及信贷融资按员工利率提供，但有关贷款及信贷融资符合一般商业条款，且不优于适用本行其他非关连人士员工的员工利率条款。该等贷款及信贷融资可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求。

与 Prudential Corporation Holdings Limited 及其联系人之间的交易

Prudential Corporation Holdings Limited (“Prudential Corporation”) 乃是本行的一位关连人士，其为本行间接子公司中银国际英国保诚资产管理有限公司(“中银国际保诚”)及中银国际英国保诚信托有限公司(“中银保诚信托”)的主要股东，持有其各自 36%的股份。此外，由于 Prudential Corporation 拥有中银国际保诚与中银保诚信托各自超过 30%的股份，中银国际保诚与中银保诚信托成为 Prudential Corporation 的联系人，本行与中银国际保诚及中银保诚信托之间的交易亦构成关联交易。

2009 年，本行继续在日常业务过程中按照一般商业条款与 Prudential Corporation 及其联系人定期进行一系列的交易。该等交易包括基金分销服务、基金经理服务、基金投资顾问服务、基金行政及估值服务、信托人服务、保管人服务、客户推荐服务、信息科技服务、办公室租赁及保险服务等。鉴于根据香港上市规则计算的该等交易每一项百分比率（盈利百分比率除外）均少于 0.1%，该等交易可豁免遵守香港上市规则的有关披露要求。

与中银香港（控股）有限公司及其联系人的交易

2007年11月下旬，本行与中银香港（控股）设立了中银金融商务有限公司（其55%及45%权益分别间接由本行及中银香港（控股）持有）。自中银金融商务有限公司成立时起，中银香港（控股）作为本行间接持有的一家附属公司即中银金融商务有限公司的主要股东而成为本行的关连人士。

根据本集团（中银香港（集团）除外）与中银香港（集团）于2002年7月6日订立的服务与关系协议（“服务与关系协议”）及其不时修订和补充，本集团已经并将持续在其日常及一般业务中定期与中银香港（集团）订立一系列的交易。自中银香港（控股）成为本行的关连人士时起，本集团与中银香港（集团）依据服务与关系协议进行的持续性交易构成香港上市规则项下的持续关连交易。该等交易包括（1）信息科技服务、（2）物业交易、（3）钞票交付、（4）提供保险覆盖、（5）信用卡服务、（6）证券交易、（7）基金分销、（8）保险代理、（9）外汇交易、（10）财务资产交易及（11）银行同业资本市场。经修订的服务与关系协议（其有效期是唯一被修订的条款），自2008年1月1日起三年有效。

由于上述第（1）至第（5）项持续关连交易（“一般关连交易”）的各年度上限根据香港上市规则计算的各项适用的百分比率均低于2.5%，该等持续关连交易属于获豁免的持续关连交易。有关交易须遵守香港上市规则有关申报及公告的规定，并获豁免遵守独立股东批准的规定。本行于2008年1月2日刊发了相关公告，已履行其公告责任。

由于上述第（6）至第（8）项持续关连交易（“投资关连交易”）及上述第（9）至第（11）项持续关连交易（“同业市场关连交易”）的各年度上限根据香港上市规则计算的各项适用的百分比率均高于2.5%，该等交易属不获豁免的持续关连交易。有关交易须遵守香港上市规则有关申报、公告及独立股东批准的规定。本行的独立股东于2008年6月19日召开的年度股东大会上批准了有关投资关连交易及同业市场关连交易的2008至2010年年度上限。

有关持续关连交易的详情见“未经审计补充财务信息”持续关连交易部分。

独立非执行董事就本行需予披露的持续关连交易的审阅及确认

本行独立非执行董事审阅了本集团截至2009年12月31日止年度上述需予披露的第（1）项至第（11）项持续关连交易并确认：（1）各项交易是（i）在本集团日常及一般业务中进行；（ii）按一般商业条款进行，或若无足够的可比较交易以判断是否按一般商业条款进行，则按给予本集团的条款不逊于给予或获自（如适用）独立第三方的条款进行；（iii）按服务与关系协议所载条款进行或若该协议不适用，则按公平合理且符合本行股东整体利益的条款进行；（2）一般关连交易、投资关连交易及同业市场关连交易的年度交易总额不超过相应的截至2009年12月31日止年度上限。

核数师就本行需予披露的持续关连交易的确认

本行核数师审阅了本集团截至2009年12月31日止年度上述需予披露的第（1）项至第（11）项持续关连交易并确认该等持续关连交易：（1）已经由本行董事会批准；（2）乃按照本行的定价政策而进行；（3）乃根据服务与关系协议所载条款进行；及（4）并无超逾截至2009年12月31日止的年度上限。

董事在与本行构成竞争的业务所占的权益

本行董事没有在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

董事、监事及高级管理人员的报酬情况

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

董事及监事的服务合约

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

董事及监事在重大合约中的权益

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

董事及监事认购股份权益

于2002年7月5日，中银香港（控股）直接控股公司中银香港(BVI)根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，该等董事可根据此认股权向中银香港(BVI)购入中银香港（控股）现有已发行普通股股份，行使价为每股8.50港元。中银香港（控股）为本行附属公司，已于香港联交所上市。该类认股权自2002年7月25日起的4年内归属，有效行使期为10年。

截至2009年12月31日止，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下：

董事姓名	每股行使价(港币)	行使期限	认股权数量						
			于2002年7月5日授出之认股权	于2009年1月1日	年内已行使之认股权	年内已放弃之认股权	年内已作废之认股权	于2009年12月31日	
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000
周载群	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日至2012年7月4日	1,446,000	1,084,500	-	-	-	1,084,500

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

董事和监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，截至2009年12月31日止，周载群董事拥有中银香港（控股）500股股份的权益，该等权益为根据香港《证券及期货条例》第352条须予备存登记册所记录之

权益或根据《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所之权益。

除上述披露内容外，截至 2009 年 12 月 31 日止，本行董事、监事或彼等各自的联系人概无在本行或其相关法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

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

主要股东权益

本行主要所有者权益载列于“股本变动及主要股东持股情况”部分。

管理合约

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

股票增值权计划及认股权计划

关于本集团股票增值权计划及认股权计划请参见会计报表注释七、32。

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

购买、出售或购回本行股份

截至 2009 年 12 月 31 日止，本行库存股总数约为 1,169 万股。本行及其附属公司购买、出售或赎回本行股份情况详见会计报表注释七、33。

优先认股权

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

募集资金的使用情况

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

为满足本行战略发展需要，本行拟于 2012 年 12 月 31 日前发行不超过人民币 1,200 亿元次级债券。有关议案于 2009 年 3 月 23 日召开的临时股东大会批准通过。在获得中国银行业监督管理委员会以及中国人民银行的批准后，本行于 2009 年 7 月 6 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元的次级债券。有关详情请见上述临时股东大会补充通知、股东大会决议公告以及本行于 2009 年 6 月 29 日及 2009 年 7 月 7 日发布的公告。

2009 年 7 月 20 日和 2009 年 11 月 16 日，本行发行的 2004 年第一期次级债券人民币 140.7 亿元和 2004 年第二期次级债券人民币 120 亿元分别进入可赎回期，本行行使赎回权，按照面值赎回全部债券。

本行股东于 2010 年 3 月 19 日临时股东大会上批准发行新股一般性授权议案，授予董事会无条件一般性授权，以配发、发行及/或处理不超过该一般性授权获股东批准之日本行已发行 A 股及/或 H 股各自总股份的 20%，以及就该等事项订立或授予发售建议、协议或购股权或转股权（包括可转换公司债券等）；并批准了本行公开发行总额不超过人民币 400 亿元的 A 股可转换公司债券。本次发行 A 股可转换公司债券募集资金扣除发行费用后将用于补充本行的资本金与营运资金，提高资本充足率。有关详情请参见本行于 2010 年 1 月 27 日刊发的通函及于 2010 年 3 月 19 日发布的有关 2010 年第一次临时股东大会表决结果的公告。

税项和税项减免

A 股股东

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

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

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

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

H 股股东

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

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2008]897 号）的规定，中国居民企业向境外 H 股非居民

企业股东派发 2008 年及以后年度股息时，统一按 10%的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局惯例，在香港无须就本行派付的股息缴税。

本行股东依据上述规定缴纳相关税项和/或享受税项减免。

审计师

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

承董事会命

肖钢

董事长

2010 年 3 月 23 日

监事会报告

监事会召开会议的情况

2009 年度本监事会共召开全体监事会议 6 次：

- 1 第一次会议（3 月 17 日），审议通过对股东代表监事 2008 年度绩效考核的结果，提交股东大会审议；初步审议《中国银行股份有限公司监事会在 2009 年股东年会上的报告》。
- 2 第二次会议（3 月 20 日和 3 月 24 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2008 年年度报告》、《中国银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案》、《中国银行股份有限公司董事会关于 2008 年度公司内部控制的自我评估报告》、《2008 年度中国银行股份有限公司企业社会责任报告》、《中国银行股份有限公司监事会在 2009 年股东年会上的报告》，提交股东大会审议。
- 3 第三次会议（4 月 28 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2009 年第一季度报告》。
- 4 第四次会议（8 月 26 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2009 年中期报告》。
- 5 第五次会议（10 月 29 日），审议通过《中国银行股份有限公司 2009 年第三季度报告》。
- 6 第六次会议（12 月 31 日），审议通过李军先生的任职资格和条件，提名李军为监事候选人，建议提交股东大会审议批准。

监事会开展监督检查工作的情况

2009 年度，监事会以国家有关法律法规和本行章程为依据，通过列席会议、调阅资料、专项检查 and 调研等方式开展监督检查，主要做了以下工作：

- 1 对本行财务活动的监督检查。认真审阅上年度财务决算和本年度财务预算以及各季度的财务报告；对总行财务报告编制工作进行了检查和调研；对总行附属公司的财务管理情况进行了检查和调研。
- 2 对本行信贷资产质量管理工作的监督检查。在 2008 年此项工作的基础上，对本行信贷资产质量控制工作的整体情况进行了检查和调研；到两个省级分行对信贷资产质量真实性情况和贷款拨备计提情况进行了现场抽查。
- 3 对本行新增贷款业务的监督检查。监事会积极关注本行新增贷款业务的风险管理工作，对全行新增贷款总体情况进行了分析；到六个省级分行对截止 2009 年 5 月前新增公司贷款业务进行了现场检查和调研。
- 4 对本行不良贷款处置工作的监督检查。对本行 2009 年 1 至 8 月份清收化解不良贷款的总体情况进行了调研；到三个省级分行对不良贷款现金清收、以物抵债、呆帐核销等多项不良贷款处置工作进行了现场调研。

监事会对报告期内本行有关事项的独立意见

1 依法运作情况

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

2 财务情况

本行 2009 年年度报告中所包含的财务报告，真实、公允地反映了报告期内本行财务状况和经营成果。

3 募集资金使用情况

报告期内，本行于 2009 年 7 月 6 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元的次级债券，资金用途与本行有关发行次级债券公告用途一致。

4 收购和出售资产情况

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

5 关联交易情况

报告期内，未发现有关损害本行利益的不公平关联交易行为。

6 内部控制情况

报告期内本行进一步加强和改进内部控制工作，监事会审议通过了《中国银行股份有限公司董事会关于 2009 年度公司内部控制的自我评估报告》。

重要事项

重大诉讼、仲裁事项

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

收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

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

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况可参见会计报表注释十。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

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

重大担保事项

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

重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大委托他人进行现金资产管理事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经常性占用本行资金的情况。

承诺事项

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

本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

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

其他重大事项

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券 总投资比例	报告期收益/ (损失) (单位：元)
1	基金	-	富通宏策基金 [盈峰 2035]基 金(美元)	555,405,394	1,621,493	589,908,679	10.91%	(56,245,047)
2	基金	-	Fortis-Flex III China Fund I	299,370,000	34,000	299,212,262	5.54%	(78,869)
3	股票	823 HK	领汇房地产	219,961,763	14,962,467	260,063,719	4.81%	40,104,701
4	基金	2823 HK	iShare 安硕新华 富时 A50 中国指 数	171,767,084	14,254,645	187,264,127	3.46%	13,870,451
5	股票	552 HK	中国通信服务股份	167,856,239	43,576,537	146,570,118	2.71%	1,614,297
6	股票	5 HK	汇丰控股	137,924,742	1,782,853	140,340,305	2.60%	79,561,519
7	基金	2828 HK	恒生 H 股指数上 市基金	130,054,866	1,133,666	127,469,470	2.36%	(2,823,330)
8	基金	-	华泰增值投资产品	99,659,393	72,906,623	104,686,076	1.94%	5,026,683
9	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	97,320,207	1.80%	43,013,748
10	基金	2800 HK	盈富基金	91,965,753	4,763,161	92,267,192	1.71%	10,912,630
			期末持有的其他证券投资	3,170,996,330	-	3,359,886,260	62.16%	(804,986,480)
			报告期已售出证券投资损益	-	-	-	-	(6,694,878)
			合计	5,044,961,564	-	5,404,988,414	100.00%	(670,029,696)

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况；
- 2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算股票、权证、可转换债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资；
- 3 "期末持有的其他证券投资"指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资；
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）、张（可转换公司债券）；
- 5 根据 MasterCard Inc.首次上市安排，本集团分别获赠部分股份，其初始投资成本均为零。

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位: 元)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收 益/(损失) (单位: 元)	报告期 所有者权益 增加/(减少) (单位: 元)	会计核算科目	股份来源
189 HK	东岳集团	207,475,557	5.20%	136,935,360	2,377,350	106,505,280	可供出售股权投资	IPO
2009 HK	北京金隅	344,635,390	5.20%	452,428,011	-	107,792,621	可供出售股权投资	IPO
2008 HK	凤凰卫视	343,176,227	8.30%	711,021,360	6,892,554	460,712,820	可供出售股权投资	股改
549 HK	吉林奇峰化纤	60,868,482	10.95%	47,349,115	-	36,827,090	可供出售股权投资	股改
600591 CH	上海航空	87,659,105	11.04%	1,034,773,349	-	408,158,276	可供出售股权投资	股改
合计	-	1,043,814,760	-	2,382,507,195	9,269,904	1,119,996,086	-	-

注:

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

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位: 元)	持有数量 (单位: 股)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期所有 者权益增加 /(减少) (单位: 元)	会计核算科目	股份来源
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	211,526,450	250,000,000	50%	260,534,547	(123,320)	(2,602,534)	投资联营企业和合营企业	投资
江西铜业集团财务公司	51,354,625	-	20%	83,312,346	27,263,747	-	投资联营企业和合营企业	投资
中债信用增进投资股份有限公司	989,809,673	-	17%	989,809,673	-	-	可供出售股权投资	投资
负债管理公司	14,616	1,660	11%	14,616	-	-	可供出售股权投资	投资
宁夏银行股份有限公司	440,009,995	-	11%	440,009,995	-	-	投资联营企业和合营企业	投资
湖南华菱财务有限公司	635,376,983	-	10%	71,952,818	7,545,725	-	投资联营企业和合营企业	投资
合计	1,756,092,342	-	-	1,845,633,994	34,686,152	(2,602,534)	-	-

注:

- 1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等;
- 2 本表列示本集团持股比例为 5% 及以上的非上市金融企业股权情况;
- 3 本表按照期末占该公司股权比例排序, 期末账面价值已扣除计提的减值准备;
- 4 报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响;
- 5 投资宁夏银行股份有限公司事项有待监管部门审批。

买卖其他上市公司股份的情况

	期初股份数量 (单位: 股)	报告期买入 股份数量 (单位: 股)	报告期卖出 股份数量 (单位: 股)	期末股份数量 (单位: 股)	使用的 资金数量 (单位: 元)	产生的投资收益 (单位: 元)
买卖其他上市公司股份	1,251,949,930	620,855,534	869,895,561	1,493,569,623	6,078,628,563	1,710,444,540

董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》(2007 年修订) 相关规定和要求, 作为中国银行股份有限公司 (简称“公司”) 的董事、高级管理人员, 我们在全面了解和审核公司 2009 年年度报告及摘要后, 出具意见如下:

一、公司严格按照《企业会计准则 2006》规范运作, 公司 2009 年年度报告公允地反映了公司 2009 年年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2009 年年度报告已经普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计, 经稽核委员会及董事会审批后, 出具标准无保留意见的审计报告。

我们认为公司 2009 年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏, 并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事及高级管理人员签名:

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
肖钢	董事长		李礼辉	副董事长、 行长		李早航	执行董事、 副行长	
周载群	执行董事、 副行长		张景华	非执行 董事		洪志华	非执行 董事	
黄海波	非执行 董事		蔡浩仪	非执行 董事		王刚	非执行 董事	
林永泽	非执行 董事		余林发	非执行 董事		梁定邦	独立非 执行董事	
Alberto TOGNI	独立非 执行董事		黄世忠	独立非 执行董事		黄丹涵	独立非 执行董事	
张燕玲	副行长		张林	纪委书记		王永利	副行长	
陈四清	副行长		詹伟坚	信贷风险 总监		黄定坚	总稽核	
张秉训	董事会 秘书							

审计报告

普华永道中天审字(2010)第 10826 号
(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其合并子公司(以下简称“贵集团”)会计报表,包括 2009 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2009 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表、合并及母公司现金流量表以及会计报表注释。

一、管理层对会计报表的责任

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

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 贵集团和贵行上述会计报表已经按照 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则编制, 在所有重大方面公允反映了贵集团和贵行 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

中国·上海市
2010 年 3 月 23 日

注册会计师

目录

会计报表

资产负债表.....	109
利润表.....	111
所有者权益变动表.....	113
现金流量表.....	117

会计报表注释

一、公司基本情况	119
二、会计报表编制基础	119
三、遵循企业会计准则的声明.....	120
四、主要会计政策.....	120
五、在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断.....	141
六、税项.....	144
七、会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	145
2 存放同业款项.....	145
3 拆出资金.....	146
4 交易性金融资产.....	147
5 衍生金融工具.....	149
6 买入返售金融资产.....	151
7 应收利息.....	151
8 发放贷款和垫款.....	152
9 可供出售金融资产.....	160
10 持有至到期投资.....	161
11 应收款项债券投资.....	162
12 长期股权投资.....	164
13 投资性房地产.....	166
14 固定资产.....	167
15 无形资产.....	172
16 商誉.....	176
17 其他资产.....	176
18 资产减值准备.....	178
19 向中央银行借款.....	180
20 同业及其他金融机构存放款项.....	180
21 拆入资金.....	180
22 交易性金融负债.....	181
23 卖出回购金融资产款.....	181
24 吸收存款.....	182
25 应付职工薪酬.....	183
26 应交税费.....	186
27 应付利息.....	186
28 预计负债.....	187
29 应付债券.....	188
30 递延所得税.....	191
31 其他负债.....	194
32 股票期权计划.....	196
33 股本、资本公积及库存股	197
34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	198
35 少数股东权益.....	199

36 利息净收入.....	199
37 手续费及佣金净收入.....	200
38 投资收益.....	200
39 公允价值变动收益.....	201
40 汇兑收益.....	201
41 其他业务收入.....	202
42 营业税金及附加.....	202
43 业务及管理费.....	203
44 资产减值损失.....	204
45 其他业务成本.....	205
46 营业外收入/支出.....	206
47 所得税费用.....	206
48 每股收益.....	207
49 其他综合收益.....	208
50 现金流量表注释.....	209
51 期后事项.....	211
八、分部报告.....	211
九、或有事项及承诺	
1 法律诉讼.....	217
2 质押资产.....	217
3 接受的抵质押物.....	217
4 资本性承诺.....	218
5 经营租赁.....	218
6 国债兑付承诺.....	219
7 信用承诺.....	220
8 证券承销承诺.....	220
十、关联交易.....	221
十一、金融风险管理	
1 概述.....	227
2 金融风险管理框架.....	227
3 信用风险.....	228
4 市场风险.....	258
5 流动性风险.....	279
6 金融资产及负债的公允价值.....	293
7 资本管理.....	298
8 保险风险.....	300
十二、扣除非经常性损益的净利润.....	301
附件一、中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明	302
附件二、净资产收益率及每股收益计算表.....	307

中国银行股份有限公司

2009年12月31日资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

资产	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	1,086,037	1,097,471	1,005,182	1,032,673
存放同业款项	七、2	394,755	111,220	398,703	119,286
贵金属		59,655	42,479	57,514	41,290
拆出资金	七、3	138,933	311,572	153,839	296,541
交易性金融资产	七、4	61,897	87,814	20,134	45,323
衍生金融资产	七、5	28,514	76,124	12,512	58,565
买入返售金融资产	七、6	149,422	248,348	148,884	248,348
应收利息	七、7	34,390	34,690	31,258	30,978
发放贷款和垫款	七、8	4,797,408	3,189,652	4,297,885	2,751,482
可供出售金融资产	七、9	622,307	752,602	407,856	590,196
持有至到期投资	七、10	744,693	365,838	674,861	268,389
应收款项债券投资	七、11	387,782	439,954	374,132	426,488
长期股权投资	七、12	10,668	7,376	71,582	69,637
投资性房地产	七、13	15,952	9,637	1,384	1,239
固定资产	七、14	109,954	88,898	58,739	52,227
无形资产	七、15	11,910	12,250	11,117	11,132
商誉	七、16	1,929	1,877	-	-
递延所得税资产	七、30	23,518	16,067	24,126	16,425
其他资产	七、17	72,219	61,825	21,445	13,628
资产总计		8,751,943	6,955,694	7,771,153	6,073,847

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

负债	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
向中央银行借款	七、19	61,615	55,596	59,089	55,590
同业及其他金融机构存放款项	七、20	904,166	724,228	866,792	695,740
拆入资金	七、21	104,796	76,819	153,204	152,059
交易性金融负债	七、22	44,234	67,549	27,258	45,287
衍生金融负债	七、5	23,223	59,482	10,573	41,512
卖出回购金融资产款	七、23	81,847	1,402	81,847	1,402
吸收存款	七、24	6,685,049	5,173,352	5,887,843	4,425,034
应付职工薪酬	七、25	21,006	18,394	19,380	17,642
应交税费	七、26	17,801	24,827	15,474	23,928
应付利息	七、27	49,555	52,999	49,282	52,329
预计负债	七、28	1,510	2,503	1,227	1,961
应付债券	七、29	76,798	65,393	78,081	66,152
递延所得税负债	七、30	3,386	2,093	138	54
其他负债	七、31	131,563	137,156	33,770	39,120
负债合计		8,206,549	6,461,793	7,283,958	5,617,810
所有者权益					
股本	七、33.1	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	七、33.3	81,460	83,409	77,239	83,604
减: 库存股	七、33.2	(43)	(17)	-	-
盈余公积	七、34.1	30,391	23,429	29,107	22,080
一般风险准备	七、34.2	60,328	40,973	57,402	37,839
未分配利润		100,758	79,349	70,863	60,256
外币报表折算差额		(11,741)	(12,710)	(1,255)	(1,581)
归属于母公司所有者权益合计		514,992	468,272	487,195	456,037
少数股东权益	七、35	30,402	25,629	-	-
所有者权益合计		545,394	493,901	487,195	456,037
负债和所有者权益总计		8,751,943	6,955,694	7,771,153	6,073,847

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

主管财会工作副行长:

副董事长、行长:

财务管理部总经理:

中国银行股份有限公司

2009 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
一、营业收入		232,198	228,288	191,504	206,752
利息净收入	七、36	158,881	162,936	141,660	144,146
利息收入	七、36	261,424	286,927	241,758	257,953
利息支出	七、36	(102,543)	(123,991)	(100,098)	(113,807)
手续费及佣金净收入	七、37	46,013	39,947	37,682	33,815
手续费及佣金收入	七、37	50,234	43,712	39,119	34,951
手续费及佣金支出	七、37	(4,221)	(3,765)	(1,437)	(1,136)
投资收益	七、38	21,357	34,438	22,459	45,433
其中：对联营企业及合营 企业投资收益		821	726	2	11
公允价值变动收益	七、39	(9,244)	(529)	(15,052)	1,424
汇兑收益	七、40	(1,938)	(25,695)	1,153	(24,242)
其他业务收入	七、41	17,129	17,191	3,602	6,176
二、营业支出		(121,640)	(142,135)	(98,989)	(109,826)
营业税金及附加	七、42	(11,645)	(11,367)	(11,494)	(11,256)
业务及管理费	七、43	(81,076)	(71,957)	(68,649)	(61,189)
资产减值损失	七、44	(14,987)	(45,031)	(15,971)	(32,504)
其他业务成本	七、45	(13,932)	(13,780)	(2,875)	(4,877)

中国银行股份有限公司

2009 年度利润表 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
三、营业利润		110,558	86,153	92,515	96,926
加: 营业外收入	七、46	1,194	1,243	992	959
减: 营业外支出	七、46	(655)	(1,145)	(554)	(1,167)
四、利润总额		111,097	86,251	92,953	96,718
减: 所得税费用	七、47	(25,748)	(21,178)	(22,759)	(19,536)
五、净利润		85,349	65,073	70,194	77,182
归属于母公司所有者 的净利润		80,819	63,539	70,194	77,182
少数股东损益		4,530	1,534	-	-
		85,349	65,073	70,194	77,182
六、每股收益 (以人民币元/ 股表示)	七、48				
(一) 基本每股收益		0.32	0.25		
(二) 稀释每股收益		0.32	0.25		
七、其他综合收益	七、49	838	2,929	(6,037)	13,397
八、综合收益		86,187	68,002	64,157	90,579
归属于母公司所有者 的综合收益		79,854	68,862	64,157	90,579
归属于少数股东的综 合收益		6,333	(860)	-	-
		86,187	68,002	64,157	90,579

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

主管财会工作副行长:

副董事长、行长:

财务管理部总经理:

中国银行股份有限公司

2009 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	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	七、49	-	(1,933)	-	(2)	-	1	969	1,803	838
上述(一)和(二)小计		-	(1,933)	-	(2)	-	80,820	969	6,333	86,187
(三)所有者投入和减少资本	七、33.2	-	-	(26)	-	-	(109)	-	(347)	(482)
(四)利润分配		-	-	-	7,190	19,347	(59,536)	-	(1,213)	(34,212)
1.提取盈余公积	七、34.1	-	-	-	7,190	-	(7,190)	-	-	-
2.提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	-	19,347	(19,347)	-	-	-
3.股利分配	七、34.3	-	-	-	-	-	(32,999)	-	(1,213)	(34,212)
(五)所有者权益内部结转		-	(16)	-	(226)	8	234	-	-	-
1.其他		-	(16)	-	(226)	8	234	-	-	-
三、2009 年 12 月 31 日余额		253,839	81,460	(43)	30,391	60,328	100,758	(11,741)	30,402	545,394

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2009 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	归属于母公司所有者权益							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、2008 年 1 月 1 日余额		253,839	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	七、49	-	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	七、33.2	-	-	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	七、34.1	-	-	-	7,981	-	(7,981)	-	-	-
2.提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	-	16,062	(16,062)	-	-	-
3.股利分配	七、34.3	-	-	-	-	-	(25,384)	-	(3,769)	(29,153)
三、2008 年 12 月 31 日余额		253,839	83,409	(17)	23,429	40,973	79,349	(12,710)	25,629	493,901

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009年度母公司所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

中国银行							
注释	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

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

主管财会工作副行长:

副董事长、行长:

财务管理部总经理:

中国银行股份有限公司

2009年度母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		中国银行						
注释	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	七、49	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	七、34.1	-	7,732	-	(7,732)	-	-	
2.提取一般风险准备	七、34.2	-	-	15,814	(15,814)	-	-	
3.股利分配	七、34.3	-	-	-	(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	

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		1,691,635	1,031,129	1,633,861	1,050,882
向中央银行借款净增加额		6,019	5,111	3,499	5,136
向其他金融机构拆入资金净增加额		56,471	-	21,346	27,739
收取利息、手续费及佣金的现金		266,675	272,511	242,624	244,201
收到其他与经营活动有关的现金		184,268	106,025	149,015	63,031
经营活动现金流入小计		<u>2,205,068</u>	<u>1,414,776</u>	<u>2,050,345</u>	<u>1,390,989</u>
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(8,027)	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(1,623,045)	(451,951)	(1,561,685)	(431,033)
存放中央银行和同业款项净增加额		(427,385)	(159,324)	(425,011)	(159,961)
支付利息、手续费及佣金的现金		(107,126)	(109,489)	(101,501)	(95,167)
支付给职工及为职工支付的现金		(42,862)	(39,059)	(36,468)	(31,775)
支付的各项税费		(50,889)	(33,250)	(49,095)	(30,590)
支付其他与经营活动有关的现金		(73,854)	(188,909)	(49,012)	(186,207)
经营活动现金流出小计		<u>(2,325,161)</u>	<u>(990,009)</u>	<u>(2,222,772)</u>	<u>(934,733)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七、50	<u>(120,093)</u>	<u>424,767</u>	<u>(172,427)</u>	<u>456,256</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,563,880	1,274,336	1,227,217	1,028,095
取得投资收益收到的现金		44,955	55,454	39,834	57,606
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金		128	34	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		2,415	4,855	545	355
投资活动现金流入小计		<u>1,611,378</u>	<u>1,334,679</u>	<u>1,267,596</u>	<u>1,086,056</u>
投资支付的现金		(1,770,894)	(1,287,405)	(1,414,210)	(1,045,224)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(34,627)	(21,778)	(12,877)	(10,418)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金		(2,773)	(456)	(1,946)	(20,398)
投资活动现金流出小计		<u>(1,808,294)</u>	<u>(1,309,639)</u>	<u>(1,429,033)</u>	<u>(1,076,040)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(196,916)</u>	<u>25,040</u>	<u>(161,437)</u>	<u>10,016</u>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009年	2008年	2009年	2008年
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		49	60	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到 的现金		30	40	-	-
少数股东行使认股权时收到 的现金		19	20	-	-
发行债券收到的现金		40,000	3,160	40,000	3,000
收到其他与筹资活动有关的现金		17	28	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>40,066</u>	<u>3,248</u>	<u>40,000</u>	<u>3,000</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(37,294)	(32,290)	(36,080)	(28,463)
其中: 向本行股东分配股利支付的现金		(32,999)	(25,384)	(32,999)	(25,384)
子公司支付给少数股东的股利		(1,213)	(3,769)	-	-
偿还债务支付的现金		(28,676)	(2,103)	(28,070)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(548)	(16)	-	(16)
筹资活动现金流出小计		<u>(66,518)</u>	<u>(34,409)</u>	<u>(64,150)</u>	<u>(28,479)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(26,452)</u>	<u>(31,161)</u>	<u>(24,150)</u>	<u>(25,479)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额					
		<u>8,373</u>	<u>(26,176)</u>	<u>6,993</u>	<u>(17,807)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额					
		<u>(335,088)</u>	<u>392,470</u>	<u>(351,021)</u>	<u>422,986</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>921,407</u>	<u>528,937</u>	<u>830,170</u>	<u>407,184</u>
六、年末现金及现金等价物余额	七、50	<u><u>586,319</u></u>	<u><u>921,407</u></u>	<u><u>479,149</u></u>	<u><u>830,170</u></u>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长:

主管财会工作副行长:

副董事长、行长:

财务管理部总经理:

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

一 公司基本情况

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

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

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

本行总行及中国内地分支行统称为“境内机构”; 在香港、澳门特别行政区以及在中华人民共和国以外的分支机构及子公司统称为“境外机构”。

本行的主要监管者为银监会。本集团境外机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

于2009年12月31日, 本行的母公司 — 中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)持有本行67.53%的普通股股权(2008年12月31日: 67.52%)。

本会计报表已于2010年3月23日由本行董事会审核通过。

二 会计报表编制基础

自2007年1月1日起, 本集团执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)。

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

根据财政部于2009年6月11日颁布的《企业会计准则解释第3号》(“企业会计准则解释第3号”)中有关企业综合收益的规定, 本集团及本行在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益”项目, 反映企业根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。本集团及本行同时在注释中详细披露其他综合收益各项目及其所得税影响, 以及当期转入损益的金额。

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, 本集团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。

2008年度相关信息已经按照上述规定进行重新列报。

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

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2009 年度合并及母公司会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并会计报表

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

对通过非同一控制企业合并取得的子公司采用购买法进行会计处理。合并成本为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值加上为进行企业合并发生的各项直接相关费用。因企业合并取得的可辨认资产(包括无形资产)以及承担的负债和或有负债在初始计量时使用其在购买日的公允价值，而不考虑少数股东权益；合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

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

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

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

四 主要会计政策(续)

4 外币折算

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

在资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计量, 分类为可供出售的货币性证券, 其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表, 属于其他账面金额变动产生的折算差额计入资本公积中的“可供出售证券公允价值变动储备”。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 对于可供出售金融资产, 差额计入资本公积中的“可供出售金融资产公允价值变动储备”; 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 差额计入利润表中的“汇兑收益”。

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

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

当处置境外经营实体时, 该等折算差异计入利润表。

5 金融工具

5.1 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为下列四类:

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

本集团将金融负债划分为下列两类:

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

本集团在初始确认时, 确定金融资产和金融负债的分类。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

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

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

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

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 本集团可以将混合工具指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。但是，下列情况除外：
 - 1) 嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变；
 - 2) 类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

(2) 持有至到期投资

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

如果当前财务年度或前两个财务年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，但发行人信用状况的严重恶化引起的出售或重分类除外。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

(3) 贷款和应收款项

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

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

—准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；

—初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；

—初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；

—因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产；

(4) 可供出售金融资产

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

(5) 其他金融负债

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

5.2 金融资产和金融负债的初始确认

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

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.3 金融资产和金融负债的后续计量

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

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

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

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

5.4 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

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

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

5.5 金融资产和金融负债的终止确认

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

—收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

—本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

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

5.6 金融资产的减值

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

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

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

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

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

当某贷款不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该贷款在冲减相应的贷款减值准备后进行核销。核销后又收回的贷款金额，抵减利润表中的“资产减值损失”。

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

(2) 可供出售金融资产

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

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 衍生金融工具

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

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

某些衍生金融工具虽然对特定利率和汇率风险提供经济意义上有效的风险对冲，但并未被指定为会计上的套期，其公允价值的变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

5.8 嵌入衍生工具

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

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

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

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.9 金融工具的抵销

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

6 贵金属、贵金属存款及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益, 包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团于收到客户存入的贵金属时确认资产, 并同时确认相关负债。当本集团持有的贵金属数量足够承担偿付义务时, 该负债以成本计量, 不足的部分以公允价值计量。

贵金属互换交易, 根据其交易实质, 按照在抵押协议下出售的贵金属交易处理。抵押的贵金属不予终止确认, 相关负债在“拆入资金”中反映。

7 买入返售、卖出回购款项及债券出租

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

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

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

四 主要会计政策(续)

8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

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

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

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

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

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

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

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四 主要会计政策(续)

9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。

本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格定期评估。

10 固定资产

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

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

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

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

四 主要会计政策(续)

10 固定资产(续)

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

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

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

10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

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

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

10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

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

10.3 在建工程

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

四 主要会计政策(续)

11 租赁

11.1 租赁的分类

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

11.2 融资租赁

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

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

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

11.3 经营租赁

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

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

12 无形资产

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

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

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

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

四 主要会计政策(续)

12 无形资产(续)

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

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

无形资产的减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

13 抵债资产

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

14 长期待摊费用

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

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

15 职工薪酬及福利

15.1 养老金设定提存计划

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

境外机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划。境外机构按员工基本工资的一定百分比向养老金设定提存计划缴款。

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

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

15.2 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的境内机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

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

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

15.3 住房公积金

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

15.4 股票期权计划

(1) 以权益结算的支付计划

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

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

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

(2) 以现金结算的支付计划

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

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

15.5 奖金计划

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

16 预计负债

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

17 保险合同

17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团界定重大保险风险的标准为发生保险事故可能支付的赔偿，较没有发生保险事故而支付的赔偿至少超出10%。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

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

四 主要会计政策(续)

17 保险合同(续)

17.2 保险合同的确认和计量

(1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。非寿险合同确认的保费收入没有扣除佣金费用，列示于“其他业务收入”中。

赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

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

17.3 保单取得成本

本集团在取得保险合同过程中发生的手续费或佣金支出等，在发生时计入当期损益，列示于“手续费及佣金支出”中。

17.4 负债充足性测试

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

18 库存股

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

四 主要会计政策(续)

19 或有负债

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

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

20 财务担保合同

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

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

21 受托业务

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

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

22 利息收入和支出

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

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

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

23 手续费及佣金收入

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

四 主要会计政策(续)

24 所得税

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

24.1 当期所得税

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

24.2 递延所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

四 主要会计政策(续)

25 分部报告

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

26 比较数字

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，本集团和本行将2009年12月31日的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”。为与上述列报保持一致，对比数字和现金流量表相关项目也做了调整（见注释七、2，七、20和七、50）。

在业务分部信息中，本集团按照内部报告的口径，将部分业务从公司金融业务重分类至资金业务。本集团已对 2008 年对比数字进行了重述。

上述重分类并未影响本集团和本行的比较期间综合收益、总资产、总负债及所有者权益和净现金流量。

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

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

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

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

1 贷款和垫款的减值损失

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

在对贷款组合进行单项及组合减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。

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

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

2 衍生金融工具以及其他金融产品的公允价值

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

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

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

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

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

4 持有至到期投资

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

五 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断(续)

5 预计负债

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

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

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

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

6 退休福利负债

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

7 税项

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

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

8 非金融资产的减值

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

六 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

税种	税基	2009 年	2008 年
中国内地			
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1% - 7%	1% - 7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3% - 3.5%	3% - 3.5%
香港			
香港利得税	应评税利润	16.5%	16.5%

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
库存现金	39,596	35,489	36,007	31,349
存放中央银行法定 准备金(1)	793,698	600,911	791,397	599,480
存放中央银行超额 存款准备金(2)	135,951	136,969	133,115	135,081
存放中央银行的其他 款项(3)	116,792	324,102	44,663	266,763
合计	<u>1,086,037</u>	<u>1,097,471</u>	<u>1,005,182</u>	<u>1,032,673</u>

- (1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行及境外经营所在地国家和地区的中央银行。于2009年12月31日, 境内机构人民币存款准备金缴存比率为15.5%(2008年12月31日: 15.5%), 境内机构外币存款准备金缴存比率为5%(2008年12月31日: 5%)。存放在境外中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。
- (2) 此项目主要为集团境内机构存放在中国人民银行的备付金。
- (3) 此项目主要为集团境外机构存放在当地中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
存放境内其他银行(1)	355,849	72,749	352,483	68,967
存放境内非银行金融 机构	936	268	936	268
存放境外其他银行(1)	37,970	38,203	45,284	50,051
合计	<u>394,755</u>	<u>111,220</u>	<u>398,703</u>	<u>119,286</u>

- (1) 本集团和本行将截至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”(2008年12月31日: 人民币741.76亿元和720.29亿元)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
拆放境内其他银行 (1)	29,194	19,075	18,455	15,475
拆放境内非银行金 融机构	18,806	7,529	18,806	7,529
拆放境外其他银行 (1)(2)	90,489	285,367	76,436	201,451
拆放境外非银行金 融机构(2)	810	-	40,507	72,485
小计	139,299	311,971	154,204	296,940
减: 减值准备	(366)	(399)	(365)	(399)
拆出资金账面价值	138,933	311,572	153,839	296,541
减值拆出资金	366	399	365	399
减值拆出资金占拆 出资金总额的 百分比	0.26%	0.13%	0.24%	0.13%

(1) 本集团对部分项目的列报进行了调整, 请参见注释七、2。

(2) 本行拆放境外其他银行及拆放境外非银行金融机构中包括向本行子公司拆放的资金, 见注释十、6。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
交易性金融资产				
交易性债券				
中国内地发行人				
—政府	4,396	7,519	4,278	7,378
—公共实体及准政府	30	-	10	-
—政策性银行	2,849	12,255	2,598	11,756
—金融机构	104	63	-	-
—公司	115	376	40	202
海外发行人				
—政府	17,591	16,261	4,441	5,077
—公共实体及准政府	340	30	-	-
—金融机构	1,267	3,631	128	1,507
—公司	2,720	926	-	-
	29,412	41,061	11,495	25,920
其他交易性金融资产				
基金	568	508	-	-
权益工具	1,034	1,485	-	-
小计(1)	31,014	43,054	11,495	25,920

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产				
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的债券				
中国内地发行人				
—政府	233	2,281	86	2,132
—公共实体及准政府	-	96	-	96
—政策性银行	1,730	3,598	1,730	3,498
—金融机构	359	94	-	109
—公司	-	1,651	-	1,651
海外发行人				
—政府	655	865	35	692
—公共实体及准政府	1,377	2,358	551	1,038
—金融机构	17,076	24,426	2,259	5,448
—公司	4,580	5,948	2,730	3,317
	<u>26,010</u>	<u>41,317</u>	<u>7,391</u>	<u>17,981</u>
其他指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产				
基金	2,427	1,912	-	-
贷款	1,248	1,422	1,248	1,422
权益工具	1,198	109	-	-
	<u>30,883</u>	<u>44,760</u>	<u>8,639</u>	<u>19,403</u>
小计	<u>30,883</u>	<u>44,760</u>	<u>8,639</u>	<u>19,403</u>
合计	<u>61,897</u>	<u>87,814</u>	<u>20,134</u>	<u>45,323</u>

(1) 上述交易性金融资产变现不存在重大限制。

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

本集团主要以交易、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。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。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, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或权益 / 商品价格的波动, 衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团	2009年12月31日			2008年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
货币衍生工具						
货币远期合同、货币掉期合同及交叉货币利率互换合同(1)	1,629,325	20,810	(12,353)	1,510,772	62,814	(40,111)
货币期权	4,331	16	(14)	9,285	110	(94)
小计	1,633,656	20,826	(12,367)	1,520,057	62,924	(40,205)
利率衍生工具						
利率互换	459,885	6,213	(9,404)	430,473	10,668	(16,159)
利率期权	839	-	(4)	21,521	93	(708)
利率期货	1,958	6	(3)	8,016	17	(19)
小计	462,682	6,219	(9,411)	460,010	10,778	(16,886)
权益衍生工具	4,548	102	(106)	7,794	1,199	(988)
贵金属及其他商品衍生工具	20,611	1,224	(915)	20,101	1,025	(924)
信用衍生工具	3,482	143	(424)	5,272	198	(479)
合计	2,124,979	28,514	(23,223)	2,013,234	76,124	(59,482)

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具(续)

中国银行	2009年12月31日			2008年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期合同、货币掉期合同及交叉货币利率互换合同(1)	1,196,770	6,900	(3,646)	1,172,269	48,245	(27,506)
货币期权	1,839	7	(6)	4,661	91	(73)
小计	1,198,609	6,907	(3,652)	1,176,930	48,336	(27,579)
利率衍生工具						
利率互换	273,240	4,926	(6,062)	334,631	9,337	(12,134)
利率期权	-	-	-	19,545	73	(667)
利率期货	-	-	-	863	1	(4)
小计	273,240	4,926	(6,062)	355,039	9,411	(12,805)
贵金属及其他商品衍生工具	13,216	667	(586)	16,584	805	(843)
信用衍生工具	2,868	12	(273)	4,479	13	(285)
合计	1,487,933	12,512	(10,573)	1,553,032	58,565	(41,512)

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
证券				
—政府债券	106,216	197,566	106,216	197,566
—政策性银行债券	38,184	42,002	38,184	42,002
—金融机构债券	5,022	8,751	4,484	8,751
票据	-	29	-	29
合计	<u>149,422</u>	<u>248,348</u>	<u>148,884</u>	<u>248,348</u>

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
债券利息	22,014	19,153	19,664	16,769
发放贷款和垫款利息	10,558	12,701	9,959	11,468
存拆放同业及央行利息	1,818	2,836	1,635	2,741
合计	<u>34,390</u>	<u>34,690</u>	<u>31,258</u>	<u>30,978</u>

于 2009 年及 2008 年 12 月 31 日, 本集团及本行的应收贷款和垫款利息账龄均为一年以内。

7.2 应收利息变动表

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
年初余额	34,690	31,782	30,978	26,643
本年计提	259,429	277,279	239,953	249,056
本年收到	<u>(259,729)</u>	<u>(274,371)</u>	<u>(239,673)</u>	<u>(244,721)</u>
年末余额	<u>34,390</u>	<u>34,690</u>	<u>31,258</u>	<u>30,978</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企业贷款和垫款						
—贷款	3,534,685	2,353,896	3,185,339	2,053,109	2,961,094	1,870,883
—贴现	228,191	138,818	227,927	138,626	225,154	137,688
小计	<u>3,762,876</u>	<u>2,492,714</u>	<u>3,413,266</u>	<u>2,191,735</u>	<u>3,186,248</u>	<u>2,008,571</u>
个人贷款						
—住房抵押	907,912	635,000	777,329	514,973	764,362	507,571
—信用卡	31,336	16,495	24,968	10,808	24,702	10,649
—其他	208,234	151,937	192,688	137,277	190,401	136,013
小计	<u>1,147,482</u>	<u>803,432</u>	<u>994,985</u>	<u>663,058</u>	<u>979,465</u>	<u>654,233</u>
贷款和垫款总额	<u>4,910,358</u>	<u>3,296,146</u>	<u>4,408,251</u>	<u>2,854,793</u>	<u>4,165,713</u>	<u>2,662,804</u>
减: 贷款减值准备						
其中: 单项计提数	(42,415)	(51,146)	(41,611)	(49,615)	(41,311)	(49,087)
组合计提数	(70,535)	(55,348)	(68,755)	(53,696)	(66,335)	(51,670)
贷款减值准备总额	<u>(112,950)</u>	<u>(106,494)</u>	<u>(110,366)</u>	<u>(103,311)</u>	<u>(107,646)</u>	<u>(100,757)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>4,797,408</u>	<u>3,189,652</u>	<u>4,297,885</u>	<u>2,751,482</u>	<u>4,058,067</u>	<u>2,562,047</u>

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

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下:

中国银行集团	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,834,352	16,218	59,788	76,006	4,910,358	1.55%
贷款减值准备	(60,128)	(10,407)	(42,415)	(52,822)	(112,950)	
贷款和垫款账面价值	4,774,224	5,811	17,373	23,184	4,797,408	
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	3,205,267	18,340	72,539	90,879	3,296,146	2.76%
贷款减值准备	(43,192)	(12,156)	(51,146)	(63,302)	(106,494)	
贷款和垫款账面价值	3,162,075	6,184	21,393	27,577	3,189,652	

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国银行	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,333,658	16,152	58,441	74,593	4,408,251	1.69%
贷款减值准备	(58,385)	(10,370)	(41,611)	(51,981)	(110,366)	
贷款和垫款账面价值	4,275,273	5,782	16,830	22,612	4,297,885	
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	2,766,594	18,286	69,913	88,199	2,854,793	3.09%
贷款减值准备	(41,579)	(12,117)	(49,615)	(61,732)	(103,311)	
贷款和垫款账面价值	2,725,015	6,169	20,298	26,467	2,751,482	

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国内地	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,092,033	16,104	57,576	73,680	4,165,713	1.77%
贷款减值准备	(56,000)	(10,335)	(41,311)	(51,646)	(107,646)	
贷款和垫款账面价值	<u>4,036,033</u>	<u>5,769</u>	<u>16,265</u>	<u>22,034</u>	<u>4,058,067</u>	
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	2,575,452	18,207	69,145	87,352	2,662,804	3.28%
贷款减值准备	(39,608)	(12,062)	(49,087)	(61,149)	(100,757)	
贷款和垫款账面价值	<u>2,535,844</u>	<u>6,145</u>	<u>20,058</u>	<u>26,203</u>	<u>2,562,047</u>	

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下:

中国银行集团	2009 年			2008 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	51,146	55,348	106,494	51,837	44,231	96,068
本年计提	12,931	28,837	41,768	15,871	18,589	34,460
本年回拨	(14,625)	(11,698)	(26,323)	(11,656)	(6,012)	(17,668)
本年核销及转出	(7,190)	(1,848)	(9,038)	(4,524)	(1,051)	(5,575)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	507	142	649	642	260	902
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(339)	(293)	(632)	(456)	(310)	(766)
—汇率变动导致 的转回	(15)	47	32	(568)	(359)	(927)
年末余额	42,415	70,535	112,950	51,146	55,348	106,494
中国银行						
	2009 年			2008 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	49,615	53,696	103,311	51,452	43,034	94,486
本年计提	12,519	28,488	41,007	14,634	17,896	32,530
本年回拨	(13,809)	(11,654)	(25,463)	(10,934)	(5,978)	(16,912)
本年核销及转出	(6,502)	(1,627)	(8,129)	(4,578)	(895)	(5,473)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	114	101	215	-	193	193
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(312)	(293)	(605)	(417)	(296)	(713)
—汇率变动导致 的转回	(14)	44	30	(542)	(258)	(800)
年末余额	41,611	68,755	110,366	49,615	53,696	103,311

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下(续):

中国内地	2009 年			2008 年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	49,087	51,670	100,757	51,349	41,934	93,283
本年计提	12,239	28,192	40,431	14,126	16,981	31,107
本年回拨	(13,716)	(11,654)	(25,370)	(10,873)	(5,978)	(16,851)
本年核销及转出	(6,102)	(1,607)	(7,709)	(4,578)	(852)	(5,430)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	114	28	142	-	27	27
—已减值贷款和垫 款利息冲转导 致的转回	(297)	(293)	(590)	(408)	(296)	(704)
—汇率变动导致 的转回	(14)	(1)	(15)	(529)	(146)	(675)
年末余额	41,311	66,335	107,646	49,087	51,670	100,757

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下:

中国银行集团	2009 年			2008 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	85,519	20,975	106,494	76,634	19,434	96,068
本年计提	40,607	1,161	41,768	32,157	2,303	34,460
本年回拨	(26,228)	(95)	(26,323)	(17,578)	(90)	(17,668)
本年核销及转出	(8,070)	(968)	(9,038)	(5,099)	(476)	(5,575)
本年转回						
— 收回原转销 贷款和垫款 导致的转回	594	55	649	848	54	902
— 已减值贷款 和垫款利 息冲转导 致的转回	(423)	(209)	(632)	(564)	(202)	(766)
— 汇率变动导 致的转回	29	3	32	(879)	(48)	(927)
年末余额	92,028	20,922	112,950	85,519	20,975	106,494
中国银行						
	2009 年			2008 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	82,653	20,658	103,311	75,295	19,191	94,486
本年计提	40,091	916	41,007	30,542	1,988	32,530
本年回拨	(25,463)	-	(25,463)	(16,912)	-	(16,912)
本年核销及转出	(7,382)	(747)	(8,129)	(5,162)	(311)	(5,473)
本年转回						
— 收回原转销 贷款和垫款 导致的转回	215	-	215	193	-	193
— 已减值贷款 和垫款利 息冲转导 致的转回	(397)	(208)	(605)	(518)	(195)	(713)
— 汇率变动导 致的转回	27	3	30	(785)	(15)	(800)
年末余额	89,744	20,622	110,366	82,653	20,658	103,311

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下(续):

中国内地	2009 年			2008 年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	80,237	20,520	100,757	74,093	19,190	93,283
本年计提	39,591	840	40,431	29,272	1,835	31,107
本年回拨	(25,370)	-	(25,370)	(16,851)	-	(16,851)
本年核销及转出	(6,974)	(735)	(7,709)	(5,120)	(310)	(5,430)
本年转回						
—收回原转销 贷款和垫 款导致的 转回	142	-	142	27	-	27
—已减值贷款 和垫款利 息冲转导 致的转回	(382)	(208)	(590)	(509)	(195)	(704)
—汇率变动导 致的转回	(15)	-	(15)	(675)	-	(675)
年末余额	87,229	20,417	107,646	80,237	20,520	100,757

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
可供出售债券				
中国内地发行人				
—政府	126,549	290,250	124,526	289,320
—公共实体及准政府	5,659	2,108	5,640	2,108
—政策性银行	111,362	102,611	108,190	100,718
—金融机构	20,342	6,065	10,214	3,258
—公司	51,262	20,137	50,642	19,626
海外发行人				
—政府	79,664	102,831	30,508	41,779
—公共实体及准政府	42,948	65,313	18,530	57,216
—金融机构	142,091	113,502	41,468	52,855
—公司	28,332	40,608	16,790	22,246
小计	608,209	743,425	406,508	589,126
权益工具	12,381	8,098	1,348	1,070
基金投资及其他	1,717	1,079	-	-
合计	622,307	752,602	407,856	590,196

于2009年12月31日, 本集团为上述可供出售债券及权益工具分别累计确认了人民币243.26亿元和人民币31.35亿元的减值(2008年12月31日: 人民币282.88亿元和人民币31.49亿元)。

2009年度, 由于管理层持有意图的改变, 本集团将公允价值人民币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(2008年: 无)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
中国内地发行人				
—政府	418,925	156,492	418,855	155,854
—公共实体及准政府	9,332	103	9,332	103
—政策性银行	111,943	54,462	111,020	52,829
—金融机构	19,874	4,768	17,413	1,585
—公司	58,103	352	57,754	-
海外发行人				
—政府	40,120	24,726	36,414	23,685
—公共实体及准政府	20,610	36,932	16,039	25,919
—金融机构	58,304	68,361	6,663	6,606
—公司	8,016	23,969	1,807	2,219
小计	745,227	370,165	675,297	268,800
减: 持有至到期投资减值准备	(534)	(4,327)	(436)	(411)
持有至到期投资 账面价值	<u>744,693</u>	<u>365,838</u>	<u>674,861</u>	<u>268,389</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
中国内地发行人				
—中国东方资产管理公司债券(1)	160,000	160,000	160,000	160,000
—中国人民银行专项票据(2)	82	73,512	82	73,512
—中国人民银行定向票据(3)	113,484	72,000	113,484	72,000
—财政部特别国债(4)	42,500	42,500	42,500	42,500
—金融机构债券	14,560	14,545	14,560	14,545
—凭证式和储蓄式国债及其他(5)	37,660	27,771	37,660	27,771
海外发行人				
—公共实体及准政府	6,372	12,627	3,907	10,269
—金融机构债券	13,232	37,125	2,047	26,017
小计	387,890	440,080	374,240	426,614
减: 应收款项债券投资减值准备	(108)	(126)	(108)	(126)
应收款项债券投资账面价值	<u>387,782</u>	<u>439,954</u>	<u>374,132</u>	<u>426,488</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资(续)

(1) 1999年和2000年间, 本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元的金融债券作为对价。该债券期限为10年, 年利率2.25%。根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号), 从2005年1月1日起, 如中国东方资产管理公司不能按债券约定的条款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。

(2) 于2009年12月31日, 本行持有的中国人民银行专项票据为中国人民银行于2006年6月22日向本行定向发行的人民币0.82亿元专项中央银行票据。此票据用于置换部分国务院特批债转股企业贷款, 期限5年, 年利率1.89%。上述专项中央银行票据未经中国人民银行批准, 不能流通、转让、质押和过户, 不能用作债务的抵押物。中国人民银行可选择提前兑付部分或全部专项票据。

2009年, 本行已全额收回中国人民银行于2004年6月30日发行的面值为人民币734.30亿元的5年期专项中央银行票据款。

(3) 于2009年12月31日, 本行持有以下中国人民银行发行的定向票据:

发行日	期限	年利率	账面价值
2007年3月9日	3年	3.07%	16,000
2007年7月13日	3年	3.60%	14,000
2007年8月17日	3年	3.69%	17,000
2007年9月7日	3年	3.71%	25,000
2009年9月15日(i)	1年	贴现发行	41,484
			113,484

(i) 上述贴现发行的债券面值为人民币420.00亿元, 于到期日赎回。

未经中国人民银行批准, 上述定向票据不得转让, 也不得作为借款的抵押物。

(4) 1998年8月18日, 财政部向本行定向发行面额为人民币425.00亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期, 年利率原为7.2%, 于2004年12月1日起调整为2.25%。

(5) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任。于2009年12月31日, 该等国债的相关余额为人民币375.52亿元(2008年12月31日: 人民币276.45亿元)。2009年, 本行共包销该等国债人民币396.40亿元(2008年: 人民币169.00亿元), 取得手续费收入人民币3.27亿元(2008年: 人民币1.89亿元)。

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
投资联营企业及合营企业(1)	10,668	7,376	41	42
投资子公司(2)	-	-	71,541	69,595
合计	<u>10,668</u>	<u>7,376</u>	<u>71,582</u>	<u>69,637</u>

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
年初账面价值	7,376	6,779	42	45
投资成本增加	2,773	270	-	-
处置	(105)	(28)	-	-
应享税后利润	821	726	2	11
应享所有者权益其他项目 变动	(179)	148	-	-
收到的股利	(267)	(375)	(2)	(11)
外币折算差额及其他	249	(144)	(1)	(3)
年末账面价值	<u>10,668</u>	<u>7,376</u>	<u>41</u>	<u>42</u>

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资联营企业及合营企业(续)

	2009年12月31日	2008年12月31日
华能国际电力开发公司	4,305	4,012
中银国际证券有限责任公司	1,829	1,545
中国航空技术国际控股有限公司	1,385	-
张家港华汇特种玻璃有限公司	498	-
宁夏银行股份有限公司(i)	440	-
香港宝莱控股有限公司	367	-
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	261	263
银联投资有限公司	204	291
联光投资有限公司	157	177
渤海产业投资基金管理有限公司	133	126
其他	1,089	962
合计	<u>10,668</u>	<u>7,376</u>

(i) 投资宁夏银行股份有限公司事项有待监管部门审批。

于2009年12月31日, 联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力并未受到限制。

(2) 投资子公司

本行投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、6。

	2009年12月31日	2008年12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司	20,135	19,452
中银集团保险有限公司	4,509	3,861
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中国银行(英国)有限公司	2,126	2,126
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	4,021	3,406
合计	<u>71,541</u>	<u>69,595</u>

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

七 会计报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

	2009 年			2008 年		
	成本	公允价值 变动	合计	成本	公允价值 变动	合计
中国银行集团						
年初余额	3,217	6,420	9,637	3,256	6,730	9,986
本年增加:						
购置	4,267	-	4,267	625	-	625
固定资产转入 (注释七、14)	458	-	458	246	-	246
本年减少:						
处置	(48)	-	(48)	(616)	-	(616)
转为固定资产 (注释七、14)	(223)	(83)	(306)	(81)	17	(64)
公允价值变动损益 (注释七、39)	-	1,933	1,933	-	44	44
外币折算差额	10	1	11	(213)	(371)	(584)
年末余额	<u>7,681</u>	<u>8,271</u>	<u>15,952</u>	<u>3,217</u>	<u>6,420</u>	<u>9,637</u>
	2009 年			2008 年		
	成本	公允价值 变动	合计	成本	公允价值 变动	合计
中国银行						
年初余额	652	587	1,239	672	690	1,362
本年增加:						
固定资产转入 (注释七、14)	-	-	-	18	-	18
公允价值变动损益 (注释七、39)	-	124	124	-	(64)	(64)
外币折算差额	11	10	21	(38)	(39)	(77)
年末余额	<u>663</u>	<u>721</u>	<u>1,384</u>	<u>652</u>	<u>587</u>	<u>1,239</u>

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

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有。于2009年12月31日, 由中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有的该等物业的账面净值分别为人民币82.45亿元及人民币63.10亿元(2008年12月31日: 人民币68.14亿元及人民币15.73亿元)。该等物业最近一次估值以2009年12月31日为基准日, 主要由第一太平戴维斯有限公司和莱坊测计师行有限公司根据公开市值计算而确定。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产

2009年

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

2008年

中国银行集团	房屋、建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	65,082	25,579	7,253	17,940	115,854
本年增加	608	4,761	7,326	7,617	20,312
转至投资性房地 产，净值(注 释七、13)	(182)	-	-	-	(182)
在建工程转入 / (转 出)	3,954	1,123	(6,402)	1,325	-
本年减少	(1,874)	(1,605)	(143)	(3,160)	(6,782)
外币折算差额	(938)	(328)	(137)	(1,116)	(2,519)
年末余额	66,650	29,530	7,897	22,606	126,683
累计折旧					
年初余额	(15,963)	(16,846)	-	(678)	(33,487)
本年计提	(2,097)	(3,423)	-	(739)	(6,259)
本年减少	1,032	1,556	-	55	2,643
外币折算差额	224	204	-	46	474
年末余额	(16,804)	(18,509)	-	(1,316)	(36,629)
减值准备					
年初余额	(854)	-	(405)	-	(1,259)
本年计提	(11)	-	(3)	-	(14)
本年减少	24	-	92	-	116
外币折算差额	1	-	-	-	1
年末余额	(840)	-	(316)	-	(1,156)
净值					
年初余额	48,265	8,733	6,848	17,262	81,108
年末余额	49,006	11,021	7,581	21,290	88,898

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

2009年

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

2008年

中国银行	房屋、建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	50,587	21,644	5,062	77,293
本年增加	450	4,074	5,231	9,755
转至投资性房地产, 净 值(注释七、13)	(18)	-	-	(18)
在建工程转入 / (转出)	3,954	1,115	(5,069)	-
本年减少	(1,773)	(1,512)	(143)	(3,428)
外币折算差额	(135)	(103)	-	(238)
年末余额	<u>53,065</u>	<u>25,218</u>	<u>5,081</u>	<u>83,364</u>
累计折旧				
年初余额	(13,228)	(14,550)	-	(27,778)
本年计提	(1,786)	(2,936)	-	(4,722)
本年减少	891	1,465	-	2,356
外币折算差额	88	75	-	163
年末余额	<u>(14,035)</u>	<u>(15,946)</u>	<u>-</u>	<u>(29,981)</u>
减值准备				
年初余额	(854)	-	(405)	(1,259)
本年计提	(11)	-	(3)	(14)
本年减少	24	-	92	116
外币折算差额	1	-	-	1
年末余额	<u>(840)</u>	<u>-</u>	<u>(316)</u>	<u>(1,156)</u>
净值				
年初余额	<u>36,505</u>	<u>7,094</u>	<u>4,657</u>	<u>48,256</u>
年末余额	<u>38,190</u>	<u>9,272</u>	<u>4,765</u>	<u>52,227</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于2009年12月31日，权属更名手续尚未全部完成，但固定资产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于2009年12月31日，本集团通过融资租赁取得的飞行设备账面净值为人民币37.77亿元(2008年12月31日：人民币25.07亿元)。

于2009年12月31日，本集团经营租出的飞行设备账面净值为人民币359.72亿元。(2008年12月31日：人民币212.90亿元)

于2009年12月31日，本集团以账面净值为人民币140.95亿元(2008年12月31日：人民币144.79亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、31(2))。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产

2009年

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

2008年

中国银行集团	土地使用权	飞行设备订单	电脑软件及其他	合计
原价				
年初余额	10,684	1,432	2,130	14,246
本年增加	320	-	658	978
本年减少	(109)	(530)	(92)	(731)
外币折算差额	3	(82)	(34)	(113)
年末余额	<u>10,898</u>	<u>820</u>	<u>2,662</u>	<u>14,380</u>
累计摊销				
年初余额	(453)	-	(703)	(1,156)
本年增加	(458)	-	(502)	(960)
本年减少	8	-	28	36
外币折算差额	(4)	-	10	6
年末余额	<u>(907)</u>	<u>-</u>	<u>(1,167)</u>	<u>(2,074)</u>
减值准备				
年初余额	(59)	-	-	(59)
本年增加	(2)	-	-	(2)
本年减少	5	-	-	5
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	<u>(56)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(56)</u>
净值				
年初余额	<u>10,172</u>	<u>1,432</u>	<u>1,427</u>	<u>13,031</u>
年末余额	<u>9,935</u>	<u>820</u>	<u>1,495</u>	<u>12,250</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

2009年

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

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

2008年

中国银行	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	10,683	1,782	12,465
本年增加	188	581	769
本年减少	(109)	(4)	(113)
外币折算差额	-	(13)	(13)
年末余额	<u>10,762</u>	<u>2,346</u>	<u>13,108</u>
累计摊销			
年初余额	(453)	(577)	(1,030)
本年增加	(456)	(449)	(905)
本年减少	8	4	12
外币折算差额	-	3	3
年末余额	<u>(901)</u>	<u>(1,019)</u>	<u>(1,920)</u>
减值准备			
年初余额	(59)	-	(59)
本年增加	(2)	-	(2)
本年减少	5	-	5
外币折算差额	-	-	-
年末余额	<u>(56)</u>	<u>-</u>	<u>(56)</u>
净值			
年初余额	<u>10,171</u>	<u>1,205</u>	<u>11,376</u>
年末余额	<u>9,805</u>	<u>1,327</u>	<u>11,132</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

16 商誉

中国银行集团

	2009年	2008年
年初余额	1,877	1,752
收购子公司增加	54	232
外币折算差额	(2)	(107)
年末余额	1,929	1,877

本集团的商誉主要包括于2006年12月15日对中银航空租赁(私人)有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元(折合人民币16.44亿元)。

17 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
存出发钞基金(1)	36,099	32,039	2,367	1,878
应收及暂付款项(2)	28,776	22,643	14,412	7,150
抵债资产(3)	1,950	2,412	1,274	1,439
其他	5,394	4,731	3,392	3,161
合计	72,219	61,825	21,445	13,628

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

(2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
应收及暂付款项	31,094	25,158	16,658	9,359
坏账准备	(2,318)	(2,515)	(2,246)	(2,209)
净值	28,776	22,643	14,412	7,150

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

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

中国银行集团

账龄	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1 年以内	26,833	(151)	21,506	(900)
1-3 年	1,505	(1,046)	1,266	(422)
3 年以上	2,756	(1,121)	2,386	(1,193)
合计	31,094	(2,318)	25,158	(2,515)

中国银行

账龄	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1 年以内	12,866	(138)	6,526	(880)
1-3 年	1,290	(1,026)	1,012	(410)
3 年以上	2,502	(1,082)	1,821	(919)
合计	16,658	(2,246)	9,359	(2,209)

(3) 抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
商业用房地产	2,476	3,065	1,438	1,496
居住用房地产	497	678	388	534
其他	1,145	1,224	970	987
	4,118	4,967	2,796	3,017
减值准备	(2,168)	(2,555)	(1,522)	(1,578)
抵债资产净值	1,950	2,412	1,274	1,439

2009 年度本集团共处置抵债资产原值为人民币 13.25 亿元(2008 年: 人民币 18.40 亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对 2009 年 12 月 31 日的抵债资产尽快处置。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下:

中国银行集团

2009年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	399	-	(4)	(29)	-	366
贷款减值准备(1)	106,494	41,768	(26,323)	(9,021)	32	112,950
可供出售金融资产 减值准备(注释 七、9)	31,437	5,736	(6,007)	(3,657)	(48)	27,461
持有至到期投资减 值准备	4,327	1,489	(2,072)	(3,207)	(3)	534
应收款项债券投资 减值准备	126	-	-	(18)	-	108
固定资产减值准备	1,156	4	-	(62)	-	1,098
无形资产减值准备	56	1	-	(11)	-	46
抵债资产减值准备	2,555	122	(35)	(474)	-	2,168
坏账准备	2,515	630	(485)	(342)	-	2,318
其他	119	163	-	(1)	-	281
合计	149,184	49,913	(34,926)	(16,822)	(19)	147,330

中国银行集团

2008年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	390	23	-	(14)	-	399
贷款减值准备(1)	96,068	34,460	(17,668)	(5,439)	(927)	106,494
可供出售金融资产 减值准备(注释 七、9)	10,836	27,710	(4,605)	(1,457)	(1,047)	31,437
持有至到期投资减 值准备	1,612	5,684	(1,690)	(1,133)	(146)	4,327
应收款项债券投资 减值准备	148	-	(10)	(12)	-	126
固定资产减值准备	1,259	14	-	(116)	(1)	1,156
无形资产减值准备	59	2	-	(5)	-	56
抵债资产减值准备	3,159	365	(106)	(838)	(25)	2,555
坏账准备	1,983	1,218	(423)	(218)	(45)	2,515
其他	230	-	-	(97)	(14)	119
合计	115,744	69,476	(24,502)	(9,329)	(2,205)	149,184

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备(续)

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下(续):

中国银行

2009年

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

中国银行

2008年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出及核销		
拆出资金减值准备	390	23	-	(14)	-	399
贷款减值准备(1)	94,486	32,530	(16,912)	(5,993)	(800)	103,311
可供出售金融资产 减值准备	10,327	18,887	(3,389)	(709)	(920)	24,196
持有至到期投资减 值准备	37	422	(40)	-	(8)	411
应收款项债券投资 减值准备	148	-	(10)	(12)	-	126
固定资产减值准备	1,259	14	-	(116)	(1)	1,156
无形资产减值准备	59	2	-	(5)	-	56
抵债资产减值准备	1,795	305	(106)	(391)	(25)	1,578
坏账准备	1,534	1,195	(417)	(89)	(14)	2,209
其他	19	-	-	-	-	19
合计	110,054	53,378	(20,874)	(7,329)	(1,768)	133,461

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

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
国家外汇存款	59,049	55,561	59,049	55,561
其他	2,566	35	40	29
合计	<u>61,615</u>	<u>55,596</u>	<u>59,089</u>	<u>55,590</u>

20 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
境内其他银行存入	413,841	277,692	395,107	265,778
境内非银行金融机构存入	449,665	405,384	449,661	405,380
境外其他银行存入	39,009	38,953	20,373	22,383
境外非银行金融机构存入	1,651	2,199	1,651	2,199
合计	<u>904,166</u>	<u>724,228</u>	<u>866,792</u>	<u>695,740</u>

本集团和本行将截至 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”(2008 年 12 月 31 日: 人民币 1,208.35 亿元和 1,245.05 亿元)。

21 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
境内其他银行拆入	29,371	62,264	29,371	50,940
境内非银行金融机构拆入	23,264	17	23,264	17
境外其他银行拆入	48,456	13,996	82,574	35,230
境外非银行金融机构拆入	3,705	542	17,995	65,872
合计 (1) (2)	<u>104,796</u>	<u>76,819</u>	<u>153,204</u>	<u>152,059</u>

(1) 本集团对部分项目的列报进行了调整, 请参见注释七、20。

(2) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金, 见注释十、6。

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

22 交易性金融负债

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
交易性金融负债—外币证券 卖空	12,464	10,995	-	289
指定以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负 债(1)				
—结构性存款	31,770	55,809	27,258	44,998
—发行存款证	-	745	-	-
合计	<u>44,234</u>	<u>67,549</u>	<u>27,258</u>	<u>45,287</u>

- (1) 2009年和2008年, 本集团和本行的信用风险没有发生重大变化, 因此指定以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因信用风险变化而导致的损益。

23 卖出回购金融资产款

于2009年12月31日及2008年12月31日, 本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

24 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
活期存款				
—公司客户	1,948,036	1,375,251	1,770,173	1,237,153
—个人客户	1,194,533	901,188	853,294	651,620
小计	<u>3,142,569</u>	<u>2,276,439</u>	<u>2,623,467</u>	<u>1,888,773</u>
定期存款				
—公司客户	1,125,487	786,896	1,023,315	652,828
—个人客户	1,985,352	1,822,323	1,820,611	1,605,272
小计	<u>3,110,839</u>	<u>2,609,219</u>	<u>2,843,926</u>	<u>2,258,100</u>
存入保证金	367,144	216,453	356,886	207,770
转贷款资金(1)	25,929	30,249	25,929	30,249
发行存款证	-	1,298	-	1,298
其他存款	<u>38,568</u>	<u>39,694</u>	<u>37,635</u>	<u>38,844</u>
合计	<u><u>6,685,049</u></u>	<u><u>5,173,352</u></u>	<u><u>5,887,843</u></u>	<u><u>4,425,034</u></u>

- (1) 转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府贷款、混合贷款等方式, 向外国政府或国外同业借入的多币种长期款项。转贷款资金通常有特定商业用途, 借款偿付责任由本行承担。

于2009年12月31日, 转贷款资金的剩余期限在1个月到38年不等, 计息利率范围为0.15%至7.95%(2008年12月31日: 0.20%至7.95%), 与从该类机构获取相似开发贷款的利率一致。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

2009年

中国银行集团	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,756	32,206	(29,449)	12,513
职工福利费	-	2,613	(2,613)	-
退休福利(1)	7,363	498	(994)	6,867
社会保险费				
其中: 医疗保险费	176	1,271	(1,199)	248
基本养老保险费	49	2,986	(2,959)	76
年金缴费	-	702	(702)	-
失业保险费	3	194	(190)	7
工伤保险费	-	64	(63)	1
生育保险费	-	77	(76)	1
住房公积金	15	2,225	(2,214)	26
工会经费和职工教育经费	854	1,125	(891)	1,088
因解除劳动关系给予的补偿	11	21	(15)	17
其他	167	1,492	(1,497)	162
合计(2)	18,394	45,474	(42,862)	21,006

2008年

中国银行集团	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,769	27,689	(27,702)	9,756
职工福利费	-	2,315	(2,315)	-
退休福利(1)	7,231	1,143	(1,011)	7,363
社会保险费				
其中: 医疗保险费	60	1,048	(932)	176
基本养老保险费	22	2,540	(2,513)	49
年金缴费	1	612	(613)	-
失业保险费	3	220	(220)	3
工伤保险费	-	58	(58)	-
生育保险费	-	62	(62)	-
住房公积金	26	1,852	(1,863)	15
工会经费和职工教育经费	113	987	(246)	854
因解除劳动关系给予的补偿	2	30	(21)	11
其他	134	1,309	(1,276)	167
合计(2)	17,361	39,865	(38,832)	18,394

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

2009年

中国银行	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,013	25,998	(24,114)	10,897
职工福利费	-	2,447	(2,447)	-
退休福利(1)	7,363	498	(994)	6,867
社会保险费				
其中: 医疗保险费	176	1,270	(1,198)	248
基本养老保险费	49	2,983	(2,956)	76
年金缴费	-	702	(702)	-
失业保险费	3	194	(190)	7
工伤保险费	-	64	(63)	1
生育保险费	-	77	(76)	1
住房公积金	15	2,224	(2,213)	26
工会经费和职工教育经费	854	1,125	(891)	1,088
因解除劳动关系给予的补偿	11	18	(13)	16
其他	158	606	(611)	153
合计(2)	17,642	38,206	(36,468)	19,380

2008年

中国银行	年初 账面余额	本年 计提	本年 支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,599	22,811	(21,397)	9,013
职工福利费	-	2,127	(2,127)	-
退休福利(1)	7,231	1,143	(1,011)	7,363
社会保险费				
其中: 医疗保险费	60	1,048	(932)	176
基本养老保险费	22	2,538	(2,511)	49
年金缴费	1	612	(613)	-
失业保险费	3	220	(220)	3
工伤保险费	-	58	(58)	-
生育保险费	-	62	(62)	-
住房公积金	26	1,851	(1,862)	15
工会经费和职工教育经费	113	987	(246)	854
因解除劳动关系给予的补偿	2	29	(20)	11
其他	134	513	(489)	158
合计(2)	15,191	33,999	(31,548)	17,642

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2009年12月31日, 按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币24.75亿元(2008年12月31日: 人民币26.60亿元)和人民币43.92亿元(2008年12月31日: 人民币47.03亿元)。于2009和2008年12月31日的退休福利负债均根据翰威特咨询公司以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设包括:

中国银行集团及中国银行

	2009年	2008年
贴现率		
退休员工	4.01%	2.61%
内退员工	2.96%	2.61%
养老金通胀率		
退休员工	5.0%~4.0%	6.0%~4.0%
内退员工	6.5%~4.0%	6.0%~4.0%
医疗福利通胀率	6.0%	5.50%
退休年龄		
—男性	60	60
—女性	50 / 55	50 / 55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的, 该表为中国地区的公开统计信息。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下:

中国银行集团及中国银行

	2009年	2008年
利息费用	179	298
精算损失	319	845
合计	498	1,143

- (2) 于2009年12月31日及2008年12月31日, 本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
企业所得税	14,058	21,345	11,851	20,594
营业税	3,034	2,844	2,959	2,779
城市维护建设税	197	193	197	193
教育费附加	108	105	108	105
其他	404	340	359	257
合计	17,801	24,827	15,474	23,928

27 应付利息

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	46,118	49,123	45,825	48,048
应付同业存拆入及卖出回购金 融资产款利息	1,556	2,248	1,576	2,666
应付债券利息	1,881	1,615	1,881	1,615
其他应付利息	-	13	-	-
合计	49,555	52,999	49,282	52,329

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
年初余额	52,999	37,869	52,329	35,632
本年计提	102,543	123,991	100,098	113,807
本年支付	(105,987)	(108,861)	(103,145)	(97,110)
年末余额	49,555	52,999	49,282	52,329

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

28 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
预计诉讼损失 (注释九、1)	672	1,358	638	1,325
其他	838	1,145	589	636
合计	<u>1,510</u>	<u>2,503</u>	<u>1,227</u>	<u>1,961</u>

预计负债变动情况:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
年初余额	2,503	2,260	1,961	2,084
本年净计提(1)	3,100	699	239	168
本年支付(1)	<u>(4,093)</u>	<u>(456)</u>	<u>(973)</u>	<u>(291)</u>
年末余额	<u>1,510</u>	<u>2,503</u>	<u>1,227</u>	<u>1,961</u>

(1) 2009年净计提及支付主要与雷曼债券事项相关, 请参见注释七、45。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券

	发行日	到期日	利率	中国银行集团		中国银行	
				2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
发行次级债券							
2004年人民币债券(1)							
第一期	2004年 7月7日	2014年 7月20日	4.87%	-	14,070	-	14,070
第二期	2004年 10月22日	2014年 11月16日	4.94%	-	12,000	-	12,000
2005年人民币债券(2)							
第一期	2005年 2月18日	2015年 3月4日	4.83%	15,930	15,930	15,930	15,930
第二期 (固定利率部分)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	9,000	9,000	9,000	9,000
第二期 (浮动利率部分)	2005年 2月18日	2015年 3月4日	浮动利率	9,000	9,000	9,000	9,000
2009年人民币债券(3)							
第一期 (固定利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	3.28%	14,000	-	14,000	-
	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	24,000	-	24,000	-
第一期 (浮动利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮动利率	2,000	-	2,000	-
小计(4)				<u>73,930</u>	<u>60,000</u>	<u>73,930</u>	<u>60,000</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

	发行日	到期日	利率	中国银行集团		中国银行	
				2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
发行其他债券							
1994年美元债券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	151	152	151	152
2007年在香港发行人民币债券							
A部分债券(5)	2007年 9月28日	2009年 9月28日	3.15%	-	1,688	-	2,000
B部分债券	2007年 9月28日	2010年 9月28日	3.35%	692	690	1,000	1,000
2008年在香港发行人民币债券							
A部分债券	2008年 9月22日	2010年 9月22日	3.25%	1,306	1,273	2,000	2,000
B部分债券	2008年 9月22日	2011年 9月22日	3.40%	719	672	1,000	1,000
其他				-	918	-	-
小计				2,868	5,393	4,151	6,152
应付债券合计(6)				76,798	65,393	78,081	66,152

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

- (1) 2009年本行对2004年发行的第一期和第二期次级债券行使了以面值赎回的权利。
- (2) 2005年2月18日发行的第一期次级债券属于十年期固定利率债券, 其票面利率为4.83%, 每年付息一次。本行有权选择在2010年3月4日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款, 则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加3%, 在债券存续期内固定不变(注释七、51)。

2005年2月18日发行的第二期次级债券包括固定利率部分和浮动利率部分。

固定利率部分属于十五年期固定利率债券, 其票面利率为5.18%, 每年付息一次。本行有权选择在2015年3月4日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款, 则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%, 在债券存续期内固定不变。

浮动利率部分属于十年期债券, 其浮动利率以7天回购加权利率的指数加权平均值为基础计算, 每半年付息一次。本行有权选择在2010年3月4日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款, 则本期债券后五年的浮动利率为原有浮动利率加1%(注释七、51)。

- (3) 2009年7月6日发行的第一期次级债券包括三个部分。

第一部分属于十年期固定利率债券, 其票面利率为3.28%, 每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款, 则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加3%, 在债券存续期内固定不变。

第二部分属于十五年期固定利率债券, 其票面利率为4.00%, 每年付息一次。本行有权选择在2019年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款, 则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加3%, 在债券存续期内固定不变。

第三部分属于十年期浮动利率债券, 其浮动利率以发行首日和其它各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础计算, 每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款, 则本期债券后五年的票面年利率为原有票面利率加3%, 在债券存续期内固定不变。

- (4) 上述人民币次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后, 先于本行的股权资本。在计算资本充足率时, 该等次级债券根据银监会有关规定可计入附属资本。
- (5) 本行偿付了2007年在香港发行的已于2009年9月28日到期的A部分人民币债券计人民币20亿元。
- (6) 本集团发行的债券2009年度及2008年度没有出现拖欠本金、利息, 或赎回款项的违约情况。

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税

- (1) 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵, 而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行经互抵后的递延所得税资产及负债列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
递延所得税资产	23,518	16,067	24,126	16,425
递延所得税负债	(3,386)	(2,093)	(138)	(54)
净额	<u>20,132</u>	<u>13,974</u>	<u>23,988</u>	<u>16,371</u>

- (2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

中国银行集团	2009年12月31日		2008年12月31日	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	85,626	21,391	89,351	22,303
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值 计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	9,406	2,351	39,729	9,934
退休员工福利负债	118	35	6,625	1,066
其他暂时性差异	4,493	1,123	4,805	1,201
	<u>13,822</u>	<u>3,374</u>	<u>7,474</u>	<u>1,061</u>
小计	<u>113,465</u>	<u>28,274</u>	<u>147,984</u>	<u>35,565</u>
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值 计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	(11,057)	(2,766)	(58,286)	(14,570)
固定资产折旧	(3,736)	(901)	(12,840)	(2,984)
固定资产及投资性房 地产估值	(7,433)	(1,204)	(6,622)	(1,087)
其他暂时性差异	(14,262)	(2,300)	(12,162)	(2,006)
	<u>(6,369)</u>	<u>(971)</u>	<u>(7,623)</u>	<u>(944)</u>
小计	<u>(42,857)</u>	<u>(8,142)</u>	<u>(97,533)</u>	<u>(21,591)</u>
净额	<u>70,608</u>	<u>20,132</u>	<u>50,451</u>	<u>13,974</u>

于 2009 年 12 月 31 日, 本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币 209.39 亿元 (2008 年 12 月 31 日: 人民币 123.46 亿元)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

中国银行	2009年12月31日		2008年12月31日	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	84,173	21,134	88,013	22,065
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	9,234	2,309	39,723	9,932
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	19	9	139	64
退休员工福利负债	4,493	1,123	4,805	1,201
其他暂时性差异	11,883	2,962	2,251	535
小计	109,802	27,537	134,931	33,797
递延所得税负债				
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	(10,947)	(2,741)	(58,255)	(14,565)
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	(2,304)	(558)	(10,779)	(2,702)
其他暂时性差异	(1,252)	(250)	(970)	(159)
小计	(14,503)	(3,549)	(70,004)	(17,426)
净额	95,299	23,988	64,927	16,371

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 合并会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

(3) 递延所得税资产及负债的互抵金额具体列示如下:

中国银行集团	2009年12月31日	2008年12月31日
交易性金融工具、衍生金融工具的估值 计入资本公积的可供出售金融资产公允 价值变动	2,761	14,556
其他暂时性差异	778	3,663
	1,217	1,279
合计	4,756	19,498
中国银行	2009年12月31日	2008年12月31日
交易性金融工具、衍生金融工具的估值 计入资本公积的可供出售金融资产公允 价值变动	2,741	14,556
其他暂时性差异	549	2,685
	121	131
合计	3,411	17,372

(4) 递延所得税的变动情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
年初余额	13,974	13,308	16,371	16,591
计入当年利润表(注 释七、47)	5,198	3,608	5,554	3,484
计入所有者权益 并购子公司	1,052	(3,103)	2,089	(3,695)
外币折算差额	-	(73)	-	-
	(92)	234	(26)	(9)
年末余额	20,132	13,974	23,988	16,371

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

(5) 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
资产减值准备	(912)	4,463	(931)	4,397
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	4,221	(958)	4,201	(955)
退休员工福利负债	(78)	(77)	(78)	(77)
其他暂时性差异	1,967	180	2,362	119
合计	<u>5,198</u>	<u>3,608</u>	<u>5,554</u>	<u>3,484</u>

31 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
发行货币债务(1)	36,154	32,064	2,422	1,903
保险负债				
— 寿险合同	29,416	24,935	-	-
— 非寿险合同	3,912	3,524	-	-
应付待结算及 清算款项	20,230	30,206	19,823	21,377
长期借款(2)	11,257	12,589	-	-
其他(3)	30,594	33,838	11,525	15,840
合计	<u>131,563</u>	<u>137,156</u>	<u>33,770</u>	<u>39,120</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

31 其他负债(续)

- (1) 发行货币债务是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。
- (2) 本行全资子公司中银航空租赁(私人)有限公司借入长期借款用于从事飞行设备租赁业务。

于2009年12月31日, 长期借款的剩余期限为7天至9年不等, 利率范围为0.76%至7.56%(2008年12月31日: 2.28%至7.56%)。于2009年12月31日, 人民币111.21亿元的长期借款以本集团拥有的飞行设备作为抵押物(2008年12月31日: 人民币118.38亿元), 见注释七、14。

- (3) 其他项目中包括应付融资租赁款, 主要由中银航空租赁(私人)有限公司租入飞行设备产生。

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
剩余租赁期				
1年以内(含1年)	319	141	1	1
1年以上2年以内(含2年)	317	177	-	1
2年以上3年以内(含3年)	315	177	-	-
3年以上	2,555	1,643	-	-
最低租赁付款额合计	<u>3,506</u>	<u>2,138</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
未确认融资费用	<u>(768)</u>	<u>(305)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应付融资租赁款净值	<u>2,738</u>	<u>1,833</u>	<u>1</u>	<u>2</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

32 股票期权计划

32.1 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工, 本行设立了一项股票增值权计划, 并于2005年11月获得本行董事会及股东批准。本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权, 于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行H股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价(将根据本行权益变动作适当调整)的差额(如有)。该计划以股份为基础, 仅提供现金结算。因此, 本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

32.2 认股权计划及股份储蓄计划

2002年7月10日, 本行子公司中银香港(控股)有限公司的股东批准采纳认股权计划及股份储蓄计划两项股票期权计划。

中银香港(控股)有限公司尚未根据上述两项计划授予任何股票期权。

32.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

根据上市前认股权计划, 中银香港(控股)有限公司的直接控股公司中银香港(BVI)有限公司(“中银香港(BVI)”)于2002年7月5日向本集团若干董事、高级管理人员和员工授予认股权。被授予者可据此向中银香港(BVI)购入共计31,132,600股中银香港(控股)有限公司发行在外的股份, 行权价为每股港币8.50元。上述认股权有效行使期为10年, 在自2002年7月25日起的4年内按比例达到可行权状态。此外, 中银香港(BVI)不再根据该上市前认股权计划授予任何认股权。本集团没有以现金回购或结算上述认股权的法定义务或推定义务。

尚未行使的认股权变动列示如下:

	本集团 关键管理人员	本集团 其他员工	其他(1)	认股权合计
2009年1月1日	4,215,500	3,435,800	-	7,651,300
分类变动	-	(1,590,600)	1,590,600	-
减: 年内行使的认股权	(239,000)	(770,900)	(1,590,600)	(2,600,500)
2009年12月31日	<u>3,976,500</u>	<u>1,074,300</u>	<u>-</u>	<u>5,050,800</u>
2008年1月1日	4,816,000	4,088,700	1,446,000	10,350,700
分类变动	(239,000)	239,000	-	-
减: 年内行使的认股权	<u>(361,500)</u>	<u>(891,900)</u>	<u>(1,446,000)</u>	<u>(2,699,400)</u>
2008年12月31日	<u>4,215,500</u>	<u>3,435,800</u>	<u>-</u>	<u>7,651,300</u>

(1) 代表中银香港(控股)有限公司前董事及员工持有的认股权。

对于2009年及2008年行使的认股权, 行权时中银香港(控股)有限公司的加权平均股价分别为港币16.83元(折合人民币14.83元)及港币18.65元(折合人民币16.60元)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股

33.1 于2009年12月31日, 本行股本流通性质列示如下:

	股份数
境内上市(A股), 每股面值人民币1元	177,818,910,740
境外上市(H股), 每股面值人民币1元	76,020,251,269
合计	<u>253,839,162,009</u>

所有A股及H股股东均具有同等地位, 享有相同权力及利益。

33.2 本集团境外子公司因叙做衍生及套期产品而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2009年12月31日, 库存股总数约为1,169万股(2008年12月31日: 约912万股)。

33.3 包含在资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
年初余额	6,811	(2,229)	7,448	(6,426)
公允价值变动	(1,589)	(6,659)	(7,868)	3,705
应享联营企业可供出售金融资产公允价值变动储备	(185)	170	-	-
将减值证券的公允价值变动转入利润表	(89)	20,769	289	15,498
将终止确认证券的公允价值变动转入利润表	(1,517)	(1,960)	(889)	(1,634)
递延所得税影响	1,332	(3,280)	2,089	(3,695)
其他	(13)	-	-	-
年末余额	<u>4,750</u>	<u>6,811</u>	<u>1,069</u>	<u>7,448</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

34.1 盈余公积

根据国家的相关法律规定, 本行须按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后, 所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

此外, 部分境外机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

根据2010年3月23日董事会决议, 本行按照中国会计准则下2009年度净利润的10%提取法定盈余公积, 总计人民币70.19亿元(2008年: 人民币77.18亿元)。

34.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的1%。

根据2010年3月23日董事会决议, 本行根据2009年度税后利润提取人民币195.66亿元的一般风险准备(2008年: 人民币158.06亿元)。于2009年12月31日, 本行一般风险准备余额为人民币574.02亿元(2008年12月31日: 人民币378.39亿元), 符合上述监管要求。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2009和2008年12月31日, 中银香港(集团)有限公司的法定储备金余额分别为人民币28.60亿元和人民币31.12亿元。

34.3 股利分配

2009年6月18日召开的年度股东大会审议批准了2008年度股利分配方案, 本行已派发2008年度现金股利人民币329.99亿元。

本行董事会建议的2009年度每股股息为人民币0.14元, 总计人民币355.37亿元。该等2009年度股息尚待将于2010年5月27日召开的年度股东大会审议批准, 故未反映在本会计报表的负债中。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

35 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
中银香港(集团)有限公司	28,568	23,871
澳门大丰银行有限公司	1,583	1,559
其他	251	199
合计	<u>30,402</u>	<u>25,629</u>

36 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
利息收入	261,424	286,927	241,758	257,953
—发放贷款和垫款	186,982	194,916	176,452	178,452
其中: 个人贷款	45,206	47,514	41,379	43,297
企业贷款和垫款	136,484	141,199	129,786	128,969
票据贴现	5,292	6,203	5,287	6,186
—债券投资	49,966	59,915	41,715	47,590
—拆出资金及买入返售				
金融资产	8,260	16,728	7,998	17,521
—存放中央银行	13,368	13,036	12,847	12,309
—存放同业	2,848	2,332	2,746	2,081
其中: 已减值金融资产利息收入	<u>1,741</u>	<u>2,246</u>	<u>1,299</u>	<u>1,864</u>
利息支出	(102,543)	(123,991)	(100,098)	(113,807)
—吸收存款	(88,025)	(105,704)	(85,728)	(93,470)
—拆入资金及卖出回购金				
金融资产	(1,136)	(3,793)	(1,641)	(6,929)
—同业存放	(9,613)	(10,600)	(9,351)	(10,248)
—应付债券	(3,348)	(3,185)	(3,347)	(3,132)
—向中央银行借款	(4)	(35)	-	(28)
—其他	(417)	(674)	(31)	-
利息净收入	<u>158,881</u>	<u>162,936</u>	<u>141,660</u>	<u>144,146</u>

除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币2,590.67亿元和人民币1,017.59亿元(2008年: 人民币2,829.34亿元和人民币1,220.63亿元)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
代理业务手续费	11,211	8,440	5,348	4,288
信用承诺手续费及佣金	8,364	6,411	7,090	5,851
结算与清算手续费	7,481	7,912	6,805	7,061
外汇买卖价差收入	7,264	9,360	6,994	9,059
银行卡手续费	6,091	4,828	4,591	3,421
顾问和咨询费	4,396	2,548	4,359	2,480
托管和其他受托业务佣金	1,375	1,520	938	1,081
其他	4,052	2,693	2,994	1,710
手续费及佣金收入	50,234	43,712	39,119	34,951
手续费及佣金支出	(4,221)	(3,765)	(1,437)	(1,136)
手续费及佣金净收入	46,013	39,947	37,682	33,815

38 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
交易性金融工具	450	(1,307)	(65)	(999)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(772)	666	(50)	(79)
可供出售金融资产	1,616	2,200	901	1,644
衍生金融工具(注释七、40)	19,307	32,083	19,374	30,496
长期股权投资	851	732	2,287	14,309
其他	(95)	64	12	62
合计	21,357	34,438	22,459	45,433

本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

七 会计报表主要项目注释(续)

39 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
交易性金融工具	99	(1,319)	(575)	863
指定为以公允价值计 量且其变动计入当 期损益的金融工具	366	476	570	205
衍生金融工具(注释 七、40)	(11,642)	270	(15,171)	420
投资性房地产	1,933	44	124	(64)
合计	(9,244)	(529)	(15,052)	1,424

40 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2009年, 本集团该项目损失人民币19.38亿元(2008年: 人民币256.95亿元)。本集团外汇衍生金融工具(包括为资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益人民币206.66亿元(2008年: 人民币321.54亿元)确认在“投资收益”中, 未实现损失人民币142.31亿元(2008年: 收益人民币45.12亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

41 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
保险业务收入(1)	9,356	7,018	-	-
飞行设备租赁收入	2,711	1,996	-	-
其他(2)	5,062	8,177	3,602	6,176
合计	17,129	17,191	3,602	6,176

(1) 保险业务收入具体列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
寿险合同				
已赚保费	6,840	5,268	-	-
减: 分出保费	(16)	(26)	-	-
净保费收入	6,824	5,242	-	-
非寿险合同				
已赚保费	2,941	2,082	-	-
减: 分出保费	(409)	(306)	-	-
净保费收入	2,532	1,776	-	-
合计	9,356	7,018	-	-

(2) 2009年其他项目主要包括贵金属产品销售收入及投资性房地产转让收入, 2008年其他项目主要包括奥运特许商品及贵金属产品销售收入。

42 营业税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
营业税	10,565	10,306	10,414	10,195
城市维护建设税	692	679	692	679
教育费附加	388	382	388	382
合计	11,645	11,367	11,494	11,256

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
员工费用(1)	45,474	39,865	38,206	33,999
业务费用(2)	26,911	23,932	23,759	20,708
折旧和摊销	8,691	8,160	6,684	6,482
合计	81,076	71,957	68,649	61,189

(1) 员工费用具体列示如下(七、25):

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
工资、奖金、津贴和补贴	32,206	27,689	25,998	22,811
职工福利费	2,613	2,315	2,447	2,127
退休福利	498	1,143	498	1,143
社会保险费				
其中: 医疗保险费	1,271	1,048	1,270	1,048
基本养老保险费	2,986	2,540	2,983	2,538
年金缴费	702	612	702	612
失业保险费	194	220	194	220
工伤保险费	64	58	64	58
生育保险费	77	62	77	62
住房公积金	2,225	1,852	2,224	1,851
工会经费和职工教育经费	1,125	987	1,125	987
因解除劳动关系给予的补偿	21	30	18	29
其他	1,492	1,309	606	513
合计	45,474	39,865	38,206	33,999

(2) 2009年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.07亿元(2008年: 人民币2.21亿元)。

2009年度本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币32.33亿元和26.07亿元(2008年: 人民币28.24亿元和人民币23.01亿元)。

2009年度本集团和本行与房屋及设备(主要包括物业管理费, 房屋维修费等支出)分别为人民币76.33亿元和67.34亿元(2008年: 人民币58.52亿元和人民币50.30亿元)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

44 资产减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
发放贷款和垫款减值损失(1)				
—以单项方式进行评估	(1,694)	4,215	(1,290)	3,700
—以组合方式进行评估	17,139	12,577	16,834	11,918
小计	15,445	16,792	15,544	15,618
可供出售金融资产减值损失(2)				
—可供出售债券	(282)	20,178	289	15,498
—可供出售股权及基金	11	2,984	-	-
小计	(271)	23,162	289	15,498
持有至到期投资减值损失(2)	(583)	3,994	25	382
应收款项债券投资减值损失(2)	-	(10)	-	(10)
其他资产减值损失	396	1,093	113	1,016
合计	14,987	45,031	15,971	32,504

(1) 发放贷款和垫款及证券投资准备金当期计提和转回的减值损失见注释七、8和七、18。

(2) 证券投资减值损失列示如下:

中国银行集团	2009年	2008年
美国次级住房贷款抵押债券	651	7,500
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(105)	4,810
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(911)	10,094
其他证券	(489)	4,742
损失(转回)/计提合计	(854)	27,146

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

45 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
保险索偿支出				
—寿险合同	6,421	6,859	-	-
—非寿险合同	1,774	1,384	-	-
雷曼兄弟相关产品				
(1)	2,889	684	-	-
其他(2)	2,848	4,853	2,875	4,877
合计	<u>13,932</u>	<u>13,780</u>	<u>2,875</u>	<u>4,877</u>

- (1) 雷曼兄弟相关产品费用主要是与2009年7月22日公布的“迷你债券”回购安排有关。

根据回购计划(见注释五、5), 中银香港集团在没有承担责任的情况下, 已向合格客户提出购回迷你债券的安排, 价格相当于合格客户所投资的本金面值的60%(对在2009年7月1日年龄为65岁以下的合格客户)或70%(对在2009年7月1日年龄为65岁或以上的合格客户)。若从迷你债券收回任何款项, 中银香港集团将根据该计划的条款再向接纳了回购计划的合格客户支付额外款项。对于已经与中银香港集团达成和解协议且本应成为合格客户的客户, 中银香港集团亦自愿性地支付一笔恩恤金, 让该等客户与回购计划要约价格看齐。另外, 中银香港集团再拨出约人民币1.41亿元(相当于作为迷你债券分销商所得的总佣金收入)予迷你债券受托人, 用于变现未到期迷你债券的抵押品的开支。

- (2) 2009年其他项目主要包括贵金属产品销售成本, 2008年其他项目主要包括奥运特许商品销售成本及贵金属产品销售成本。

七 会计报表主要项目注释(续)

46 营业外收入/支出

营业外收支中主要包括固定资产清理、抵债资产处置损益和损失款项等。

47 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
当期所得税				
—中国内地所得税	27,526	22,679	27,371	22,443
—中国香港利得税	2,236	1,257	-	-
—其他境外地区所 得税	1,184	850	942	577
小计	30,946	24,786	28,313	23,020
递延所得税 (注释七、30)	(5,198)	(3,608)	(5,554)	(3,484)
合计	25,748	21,178	22,759	19,536

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：(1)根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和包括本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税；和(2)为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地的所得税 (见注释五、7)。

境外地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同, 主要调节事项列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
税前利润	111,097	86,251	92,953	96,718
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	27,774	21,562	23,238	24,179
其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(2,049)	(500)	(722)	(3,585)
境外所得在境内补缴所得税	1,232	809	575	1,170
免税收入(1)	(3,149)	(2,045)	(2,346)	(1,509)
不可税前抵扣的项目(2)	2,559	2,093	1,948	1,325
其他	(619)	(741)	66	(2,044)
所得税支出	25,748	21,178	22,759	19,536

- (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。

48 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

2009和2008年度, 本行并无潜在稀释普通股。

	2009年	2008年
归属于母公司所有者的当期净利润	80,819	63,539
当期发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	253,833	253,833
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	0.32	0.25
已发行在外加权平均股数(百万股)		
	2009年	2008年
已发行的普通股	253,839	253,839
库存股加权平均股数	(6)	(6)
已发行在外的普通股加权平均股数	253,833	253,833

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

	中国银行集团		中国银行	
	2009年	2008年	2009年	2008年
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	667	(10,313)	(7,868)	3,705
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	790	1,960	1,924	(231)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,544)	16,144	(435)	10,400
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(1,803)	21,186	(600)	13,864
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	259	(5,042)	165	(3,464)
小计	(87)	7,791	(6,379)	13,874
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(179)	148	-	-
减: 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	3	(21)	-	-
小计	(176)	127	-	-
外币报表折算差额	986	(7,099)	408	(429)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(58)	1,934	(82)	(110)
小计	928	(5,165)	326	(539)
其他	173	176	16	62
合计	838	2,929	(6,037)	13,397

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

50 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(到期日均在3个月以内):

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
现金及存放中央银行 款项	281,692	489,982	204,714	426,614
存放同业款项	106,450	53,444	112,380	63,565
拆出资金	81,241	225,390	67,966	190,471
买入返售金融资产	89,222	117,872	88,684	117,872
短期债券投资	27,714	34,719	5,405	31,648
合计	<u>586,319</u>	<u>921,407</u>	<u>479,149</u>	<u>830,170</u>

2009 年本集团和本行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”(2008 年: 人民币 362.30 亿元和 372.55 亿元); 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”(2008 年: 人民币 598.17 亿元和 614.81 亿元); 2009 年 12 月 31 日, 本集团和本行人民币 530.37 亿元和 528.02 亿元的现金等价物从“拆出资金”重分类至“存放同业款项”(2008 年 12 月 31 日: 人民币 174.92 亿元和 174.00 亿元)(见注释四、26)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

50 现金流量表注释(续)

将净利润调节为经营活动现金流量:

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
净利润	85,349	65,073	70,194	77,182
调整:				
资产减值损失	14,987	45,031	15,971	32,504
固定资产折旧	7,226	6,259	5,355	4,722
无形资产及长期待摊费用摊销	1,465	1,901	1,329	1,760
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(538)	(786)	(127)	(128)
证券投资利息收入	(47,628)	(55,963)	(40,584)	(45,156)
投资收益	(2,316)	(2,984)	(3,200)	(16,006)
公允价值变动损益	9,244	529	15,052	(1,424)
发行债券利息支出	3,348	3,185	3,347	3,132
递延所得税资产增加	(6,053)	(3,151)	(5,598)	(3,494)
递延所得税负债增加/(减少)	1,227	(795)	70	19
经营性应收项目的增加	(1,916,787)	(551,699)	(1,879,967)	(608,178)
经营性应付项目的增加	1,730,383	918,167	1,645,731	1,011,323
经营活动产生的现金流量净额	(120,093)	424,767	(172,427)	456,256

七 会计报表主要项目注释(续)

51 期后事项

- (1) 2010年1月22日, 本行董事会正式通过有关拟发行不超过人民币400亿元的A股可转换公司债券的方案。该发行方案及其条款须待临时股东大会及有关中国监管机构的批准。
- (2) 中国东方航空股份有限公司吸收合并上海航空股份有限公司, 并于2010年1月28日完成交换。本集团以持有的上海航空股份有限公司股份143,886,600股换入东方航空股份有限公司股份187,052,580股, 并确认换股收益人民币10.80亿元, 计入2010年合并利润表。
- (3) 2010年2月11日, 本集团子公司中银香港(控股)有限公司发行本金总额为16亿美元的后偿票据。该后偿票据以美元计价, 期限为10年, 按固定年利率5.55%计息, 每半年支付利息。中银香港(控股)有限公司拟以所获资金提早偿还部分本行提供之后偿贷款(见注释十、6.)。根据香港金管局的监管规定, 该后偿票据将列作其二级资本。
- (4) 2010年3月4日, 本行提前赎回了所有2005年发行的第一期次级债券及第二期次级债券浮动利率部分共人民币249.30亿元。
- (5) 经银监会和中国人民银行批准, 本行于2010年3月9日在中国银行间债券市场发行了次级债券, 总规模为人民币249.30亿元。

八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度, 本集团主要在三大地区开展业务活动, 包括中国内地、港澳地区及其他境外地区; 从业务角度, 本集团主要通过六大分部提供金融服务, 包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分, 本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准, 参照不同产品及其期限确定转移价格, 相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

港澳地区—在港澳地区从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港(集团)有限公司。

其他境外地区—在其他境外地区从事公司和个人金融业务。重要的其他境外地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

八 分部报告(续)

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2009年12月31日及2009年

	中国内地	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)
其他业务成本	(2,647)	(9,279)	(2,000)	(11,279)	(6)	-	(13,932)
三、营业利润	86,200	14,926	5,511	20,437	3,921	-	110,558
营业外收支净额	(105)	34	465	499	145	-	539
四、利润总额	86,095	14,960	5,976	20,936	4,066	-	111,097
所得税费用	(21,713)	(2,378)	(663)	(3,041)	(994)	-	(25,748)
五、净利润	64,382	12,582	5,313	17,895	3,072	-	85,349
分部资产	7,364,064	1,056,048	263,288	1,319,336	426,799	(368,924)	8,741,275
投资联营企业及合营企业	-	51	10,617	10,668	-	-	10,668
六、资产总额	7,364,064	1,056,099	273,905	1,330,004	426,799	(368,924)	8,751,943
非流动资产*	68,872	19,751	49,811	69,562	5,224	(161)	143,497
七、负债总额	6,960,958	973,250	230,274	1,203,524	410,830	(368,763)	8,206,549
八、补充信息							
资本性支出	12,592	496	21,276	21,772	1,260	-	35,624
折旧和摊销费用	6,459	729	1,380	2,109	123	-	8,691
信用承诺	1,565,265	243,367	28,634	272,001	111,848	(73,715)	1,875,399

*非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2008年12月31日及2008年

	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)
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)
三、营业利润	79,725	3,776	1,831	5,607	982	(161)	86,153
营业外收支净额	(372)	49	351	400	70	-	98
四、利润总额	79,353	3,825	2,182	6,007	1,052	(161)	86,251
所得税费用	(19,395)	(999)	(373)	(1,372)	(411)	-	(21,178)
五、净利润	59,958	2,826	1,809	4,635	641	(161)	65,073
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
六、资产总额	5,575,006	1,004,533	245,776	1,250,309	585,365	(454,986)	6,955,694
非流动资产*	63,081	18,638	30,531	49,169	3,418	(161)	115,507
七、负债总额	5,198,840	936,878	207,896	1,144,774	573,004	(454,825)	6,461,793
八、补充信息							
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

*非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2009 年 12 月 31 日及 2009 年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	123,673	65,470	23,311	3,786	9,151	8,361	(1,554)	232,198
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
二、营业支出	(56,017)	(40,948)	(9,517)	(1,648)	(9,033)	(6,029)	1,552	(121,640)
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)
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)
三、营业利润	67,656	24,522	13,794	2,138	118	2,332	(2)	110,558
营业外收支净额	59	77	374	(4)	18	15	-	539
四、利润总额	67,715	24,599	14,168	2,134	136	2,347	(2)	111,097
所得税费用								(25,748)
五、净利润								85,349
分部资产	3,440,245	1,232,867	3,907,125	38,321	40,232	173,901	(91,416)	8,741,275
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,962	281	8,467	(42)	10,668
六、资产总额	3,440,245	1,232,867	3,907,125	40,283	40,513	182,368	(91,458)	8,751,943
七、负债总额	4,061,462	3,192,073	885,077	34,486	35,754	88,952	(91,255)	8,206,549
八、补充信息								
资本性支出	4,085	4,500	216	102	32	26,689	-	35,624
折旧和摊销费用	2,951	3,511	725	75	22	1,407	-	8,691

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

2008 年 12 月 31 日及 2008 年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	109,884	61,918	44,095	1,630	7,612	4,817	(1,668)	228,288
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
二、营业支出	(52,472)	(38,443)	(36,136)	(919)	(8,959)	(6,703)	1,497	(142,135)
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)
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)
三、营业利润	57,412	23,475	7,959	711	(1,347)	(1,886)	(171)	86,153
营业外收支净额	474	(257)	173	18	35	(345)	-	98
四、利润总额	57,886	23,218	8,132	729	(1,312)	(2,231)	(171)	86,251
所得税费用								(21,178)
五、净利润								65,073
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
六、资产总额	2,513,441	881,373	3,484,805	81,583	34,569	125,655	(165,732)	6,955,694
七、负债总额	3,044,416	2,756,166	642,236	77,190	31,380	69,994	(159,589)	6,461,793
八、补充信息								
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

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼

于2009年12月31日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2009和2008年12月31日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为人民币6.72亿元和人民币13.58亿元(见注释七、28)。经向专业法律顾问咨询后, 本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的质押物, 该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
债券投资	107,089	36,185	94,865	25,388
贵金属	27,371	-	27,371	-
合计	134,460	36,185	122,236	25,388

3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的相关买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2009年12月31日, 本集团和本行从同业接受的上述抵质押物公允价值为人民币171.31亿元(2008年12月31日: 人民币235.65亿元)。于2009年12月31日, 本集团和本行无已出售或向外抵押、但有义务到期返还的抵质押物(2008年12月31日: 无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

本集团和本行在与中国人民银行进行的买入返售业务中接受了国债作为抵质押物, 接受的该等抵质押物不允许出售或再次向外抵押。

2009 年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
固定资产				
已签订但未履行合同	31,031	43,555	979	1,239
已批准但未签订合同	3,491	2,602	3,413	2,574
无形资产				
已签订但未履行合同	334	1,149	304	1,084
已批准但未签订合同	1	14	1	3
合计	<u>34,857</u>	<u>47,320</u>	<u>4,697</u>	<u>4,900</u>

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同, 本集团未来最低应支付的租金总额列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
一年以内	2,903	2,609	2,379	2,097
一年至二年	2,309	2,000	1,987	1,600
二年至三年	2,342	1,518	2,164	1,330
三年以上	4,651	4,030	4,587	3,943
合计	<u>12,205</u>	<u>10,157</u>	<u>11,117</u>	<u>8,970</u>

九 或有事项及承诺(续)

6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2009年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币**551.93**亿元；(2008年12月31日：人民币**516.50**亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
贷款承诺(1)				
—原到期日在 1年以内	200,205	274,078	38,283	126,143
—原到期日在 1年或以上	620,645	467,949	562,883	413,531
开出信用证	147,726	109,636	126,116	95,438
开出保函(2)	574,090	532,845	579,649	533,343
银行承兑汇票	283,927	195,082	283,927	195,082
信用证下承兑汇票	45,708	32,855	40,063	27,477
其他	3,098	1,618	2,950	1,625
合计	<u>1,875,399</u>	<u>1,614,063</u>	<u>1,633,871</u>	<u>1,392,639</u>

(1) 本集团贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供的贷款。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。

本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

信用承诺的信用风险加权金额

	中国银行集团		中国银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
信用承诺	<u>664,183</u>	<u>573,950</u>	<u>642,707</u>	<u>550,806</u>

信用风险加权金额是根据银监会发布的指引计算的, 金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

8 证券承销承诺

本集团及本行未到期的证券承销承诺如下:

中国银行集团及中国银行

	2009年12月31日	2008年12月31日
证券承销承诺	<u>45,502</u>	<u>17,440</u>

十 关联交易

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 或一方与另一方或多方同受一方控制, 均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

- 1 中国投资有限责任公司(“中投公司”)于2007年9月29日成立, 注册资本2,000亿美元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业, 中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及汇金公司控制的其他公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人: 楼继伟

注册资本: 人民币5,521.17亿元

注册地: 北京

持股比例: 67.53%

表决权比例: 67.53%

经济性质: 国有独资公司

业务性质: 根据国务院授权, 对国有重点金融企业进行股权投资

组织机构代码: 71093296—1

(2) 与汇金公司的交易

汇金公司存入款项

	2009年	2008年
年初余额	44,668	21,592
本年增加	33,938	112,503
本年减少	(68,499)	(89,427)
年末余额	10,107	44,668

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

十 关联交易(续)

2 与汇金公司及汇金公司控制的其他公司的交易(续)

(3) 与汇金公司控制的其他公司的交易

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

于2009年和2008年12月31日, 该等交易的余额及利率范围列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
存放同业款项	73,763	5,471
拆出资金	6,286	6,585
交易性金融资产及证券投资	21,659	5,428
同业及其他金融机构存放款项	(31,604)	(51,766)
拆入资金	(8,459)	(7,989)
	2009年12月31日	2008年12月31日
利率范围		
存放同业款项	0.01%-2.45%	0.36%-7.50%
拆出资金	0.25%-2.47%	0.07%-5.03%
交易性金融资产及证券投资	0.22%-4.04%	1.00%-5.62%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-3.30%	0.00%-5.07%
拆入资金	0.11%-3.40%	0.05%-4.75%

3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易, 包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。于2009年和2008年12月31日, 与联营企业及合营企业的交易余额列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
拆出资金	1,230	1,010
买入返售金融资产	98	1,295
发放贷款和垫款	580	277
吸收存款	(9,526)	(5,577)

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	组织机构代码	持股 比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
华能国际电力开发公司	中国	1100600003248	20.00	20.00	美元450	建设并经营电厂及有关工程
中银国际证券有限责任公司	中国	73665036-4	49.00	49.00	人民币1,500	证券买卖及承销、证券投资 咨询及受托投资管理业务
中国航空技术国际控股有限公司	中国	100000000000991	16.31	注(1)	人民币6,211	国际航空、贸易物流、地产 服务和工业投资
张家港华汇特种玻璃有限公司	中国	320582400000204	12.00	注(1)	人民币211	生产特种玻璃
宁夏银行股份有限公司	中国	640000000002384	10.90	注(1)	人民币1,460	商业银行
香港宝莱控股有限公司	中国香港	不适用	19.50	注(1)	港币0.01	控股公司业务
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	中国	63498851-6	50.00	50.00	人民币500	向车辆经销商和客户提供融 资、贷款与服务
银联投资有限公司	开曼	不适用	70.00	注(2)	美元30	控股公司业务
联光投资有限公司	中国香港	不适用	37.50	37.50	港币0.1	控股公司业务
渤海产业投资基金管理有限公司	中国	1200717867824	53.00	注(2)	人民币200	投资基金管理

(1) 根据相关公司章程，本集团与其他股东对上述公司实施重大影响。

(2) 根据相关公司章程，本集团与其他股东对上述公司实施共同控制。

十 关联交易(续)

4 与本行年金计划的交易

于2009年12月31日，本行企业年金计划在本行的存款余额为人民币24.84亿元(2008年12月31日：人民币43.70亿元)。

5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2009和2008年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员于2009年和2008年的薪酬列示如下：

	2009年	2008年
短期雇员福利(1)	17	32
退休福利供款	1	1
合计	<u>18</u>	<u>33</u>

- (1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2009年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2009年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

6 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
存放同业款项	9,035	13,342
拆出资金(1)	98,423	113,607
同业及其他金融机构存放款项	(9,887)	(10,323)
拆入资金	<u>(50,620)</u>	<u>(86,825)</u>

- (1) 2009年12月31日“拆出资金”中包括按一般商业条款向中国银行(香港)有限公司提供的后偿贷款人民币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。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

6 与子公司的余额(续)

本集团主要子公司的基本情况如下:

名称	注册及经营地点	注册/成立日期	注册资本/实收资本(百万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)	主营业务
直接控股						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司(4)	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,749	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	1993年5月18日	港币22,935	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑140	100.00	100.00	商业银行业务
间接持有						
中银香港(控股)有限公司(2)	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	66.06	66.06	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司(3)、(4)	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	66.06	100.00	商业银行业务
南洋商业银行有限公司(4)	中国香港	1948年2月2日	港币600	66.06	100.00	商业银行业务
集友银行有限公司(3)、(4)	中国香港	1947年4月24日	港币300	46.57	70.49	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币480	66.06	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司(4)	中国香港	1997年12月1日	港币200	76.43	100.00	信托业务
中银航空租赁(私人)有限公司	新加坡	1993年11月25日	美元308	100.00	100.00	飞行设备租赁

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

6 与子公司的余额(续)

- (2) 中银香港(控股)有限公司在香港联合交易所有限公司上市。
- (3) 本集团持有中国银行(香港)有限公司 66.06%的股权, 中国银行(香港)有限公司持有集友银行有限公司 70.49%的股权。
- (4) 中国银行(香港)有限公司、南洋商业银行有限公司、集友银行有限公司及中银国际控股有限公司分别持有中银集团信托人有限公司 54%、6%、6%及 34%的股权, 而本集团分别拥有该等公司 66.06%、66.06%、46.57%及 100%的股权。

除中银航空租赁(私人)有限公司之外, 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。

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。

7 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销, 因此在计算关联方交易占比时, 关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2009 年 12 月 31 日		
	关联方交易	集团同类交易	占比
存放同业款项	73,763	394,755	18.69%
拆出资金	7,516	138,933	5.41%
交易性金融资产及证券投资	21,659	1,816,679	1.19%
买入返售金融资产	98	149,422	0.07%
发放贷款和垫款总额	580	4,910,358	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(98,657)	(904,166)	10.91%
拆入资金	(8,459)	(104,796)	8.07%
卖出回购金融资产款	-	(81,847)	0.00%
吸收存款	(12,010)	(6,685,049)	0.18%
	2008 年 12 月 31 日		
	关联方交易	集团同类交易	占比
存放同业款项	5,471	111,220	4.92%
拆出资金	7,595	311,572	2.44%
交易性金融资产及证券投资	5,428	1,646,208	0.33%
买入返售金融资产	1,295	248,348	0.52%
发放贷款和垫款总额	277	3,296,146	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(96,434)	(724,228)	13.32%
拆入资金	(7,989)	(76,819)	10.40%
卖出回购金融资产款	-	(1,402)	0.00%
吸收存款	(9,947)	(5,173,352)	0.19%

十一 金融风险管理

1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

金融风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；设立相关部门来管理金融风险，这些部门包括风险管理部、授信执行部、财务管理部和法律与合规部等。

本集团通过由分行层面向总行风险管理部、授信执行部、财务管理部和法律合规部直接报告的模式管理分行的风险，通过设立专门的风险管理团队来监控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。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险

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

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

3.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险, 并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况, 并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势, 计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户, 本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险, 采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。

本集团根据中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》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。就本集团境外业务而言, 若当地规则的审慎程度超过《贷款风险分类指引》, 则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为:

正常: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD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。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类, AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D十个基础信用等级。D级为违约级别, 其余为非违约级别。

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。

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

本集团按照行业、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。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业, 本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况, 本集团于2008年实施并于2009年采取了多种措施以更好的管理及报告信用风险, 包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施, 并基于交易对手风险制定了关注清单。

(3) 债券及衍生金融工具

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

本集团对债券信用风险的管理, 通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级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。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点, 受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额及其控制

(i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理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程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业贷款由总行及分行的公司业务部门发起，提交给风险管理部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是以足额的国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

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

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

(ii) 债券投资和衍生交易

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

(2) 信用风险缓释政策

(i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理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：

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(2) 信用风险缓释政策(续)

(i) 抵押和担保(续)

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

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

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

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

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

(ii) 净额结算协议

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

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值, 且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时, 本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1) 发放贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准, 本集团管理层确定是否存在减值的客观证据, 包括考虑下述因素:

- 借款人发生严重财务困难;
- 借款人违反了合同条款, 如违约或逾期偿付利息或本金等;
- 本集团出于经济利益或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的借款人做出让步;
- 借款人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 抵押品价值下跌;
- 信用评级恶化; 或
- 其他可观察数据表明贷款和垫款预计未来现金流减少, 且减少金额可以可靠计量。

本集团要求对单项金额重大的贷款和垫款每年至少进行一次检查, 或在必要情况下进行更频繁的检查。在资产负债表日, 经过单项评估已经发现损失的贷款, 逐笔采用贴现现金流的方法进行评估, 确定减值准备。减值评估会综合考虑保证、抵质押品和预期从借款人处收回款项的影响。

本集团基于历史经验、专业判断和统计技术测算, 针对以下两类资产组合以组合方式评估减值准备: (i) 单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合; (ii) 损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

(2) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与发放贷款和垫款类似。管理层根据本集团基于《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》制定的标准确定债券是否存在减值的客观证据, 包括考虑下述因素:

- 债务人违反了合同条款, 或出现触发事件, 如发生拖欠利息或本金的情况;
- 发行方或基础资产持有人发生严重财务困难;
- 发行方或基础资产持有人很可能倒闭或进行其他债务重组;
- 信用评级恶化; 或
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过单项评估已经发现减值的债券, 其减值准备金额是基于其在资产负债表日可获取的信息而确定的。可获取的信息包括违约率, 提前还款率和对基础资产质量的评估分析、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:				
存放同业款项	394,755	111,220	398,703	119,286
存放中央银行款项	1,046,441	1,061,982	969,175	1,001,324
拆出资金	138,933	311,572	153,839	296,541
买入返售金融资产	149,422	248,348	148,884	248,348
应收利息	34,390	34,690	31,258	30,978
交易性金融资产	56,670	83,800	20,134	45,323
衍生金融资产	28,514	76,124	12,512	58,565
发放贷款和垫款	4,797,408	3,189,652	4,297,885	2,751,482
可供出售金融资产	608,672	743,425	406,508	589,126
持有至到期投资	744,693	365,838	674,861	268,389
应收款项债券投资	387,782	439,954	374,132	426,488
其他资产	64,998	54,641	16,903	9,043
小计	<u>8,452,678</u>	<u>6,721,246</u>	<u>7,504,794</u>	<u>5,844,893</u>
表外项目相关的信用风险敞口如下:				
开出保函	574,090	532,845	579,649	533,343
贷款承诺和其他信用承诺	<u>1,301,309</u>	<u>1,081,218</u>	<u>1,054,222</u>	<u>859,296</u>
小计	<u>1,875,399</u>	<u>1,614,063</u>	<u>1,633,871</u>	<u>1,392,639</u>
合计	<u><u>10,328,077</u></u>	<u><u>8,335,309</u></u>	<u><u>9,138,665</u></u>	<u><u>7,237,532</u></u>

上表列示了本集团于2009年12月31日和2008年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产, 最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

于2009年12月31日, 本集团最大信用风险敞口中, 46.45%来源于客户贷款和垫款(2008年12月31日: 38.27%), 17.40%来源于债券投资(2008年12月31日: 19.57%)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下。

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	4,165,713	84.84%	2,662,804	80.79%
港澳地区	536,097	10.92%	466,893	14.16%
其他境外地区	208,548	4.24%	166,449	5.05%
贷款和垫款总额	4,910,358	100.00%	3,296,146	100.00%

中国银行	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	4,165,713	94.50%	2,662,804	93.27%
港澳地区	50,431	1.14%	35,971	1.26%
其他境外地区	192,107	4.36%	156,018	5.47%
贷款和垫款总额	4,408,251	100.00%	2,854,793	100.00%

中国内地	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	709,698	17.03%	459,249	17.25%
东北地区	279,162	6.70%	165,279	6.21%
华东地区	1,673,645	40.18%	1,088,512	40.88%
中南部地区	1,065,836	25.59%	669,521	25.14%
西部地区	437,372	10.50%	280,243	10.52%
贷款和垫款总额	4,165,713	100.00%	2,662,804	100.00%

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下:

中国银行集团	2009年12月31日				2008年12月31日			
	中国内地	港澳地区	其他境外地区	合计	中国内地	港澳地区	其他境外地区	合计
企业贷款和垫款								
其中: 贴现及贸易融资	611,260	36,767	39,974	688,001	275,110	31,234	44,411	350,755
其他	2,574,988	335,813	164,074	3,074,875	1,733,461	288,627	119,871	2,141,959
个人贷款	979,465	163,517	4,500	1,147,482	654,233	147,032	2,167	803,432
贷款和垫款总额	<u>4,165,713</u>	<u>536,097</u>	<u>208,548</u>	<u>4,910,358</u>	<u>2,662,804</u>	<u>466,893</u>	<u>166,449</u>	<u>3,296,146</u>
中国银行	2009年12月31日				2008年12月31日			
	中国内地	港澳地区	其他境外地区	合计	中国内地	港澳地区	其他境外地区	合计
企业贷款和垫款								
其中: 贴现及贸易融资	611,260	1,089	33,783	646,132	275,110	3,018	43,769	321,897
其他	2,574,988	35,101	157,045	2,767,134	1,733,461	24,809	111,568	1,869,838
个人贷款	979,465	14,241	1,279	994,985	654,233	8,144	681	663,058
贷款和垫款总额	<u>4,165,713</u>	<u>50,431</u>	<u>192,107</u>	<u>4,408,251</u>	<u>2,662,804</u>	<u>35,971</u>	<u>156,018</u>	<u>2,854,793</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下:

中国银行集团	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,059,185	21.57%	778,219	23.61%
商业及服务业	725,227	14.77%	410,830	12.46%
运输业及物流业	489,527	9.97%	318,328	9.66%
房地产业	366,630	7.47%	271,484	8.24%
电力、燃气及水的生产和供应业	353,284	7.19%	310,806	9.43%
水利、环境和公共设施管理业	251,154	5.11%	54,448	1.65%
采矿业	197,414	4.02%	103,938	3.15%
金融业	111,515	2.27%	74,321	2.25%
公共事业	84,329	1.72%	68,589	2.08%
建筑业	60,558	1.23%	51,606	1.57%
其他	64,053	1.31%	50,145	1.53%
小计	<u>3,762,876</u>	<u>76.63%</u>	<u>2,492,714</u>	<u>75.63%</u>
个人贷款				
住房抵押	907,912	18.49%	635,000	19.26%
信用卡	31,336	0.64%	16,495	0.50%
其他	208,234	4.24%	151,937	4.61%
小计	<u>1,147,482</u>	<u>23.37%</u>	<u>803,432</u>	<u>24.37%</u>
贷款和垫款总额	<u>4,910,358</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,296,146</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,019,711	23.13%	740,553	25.94%
商业及服务业	640,561	14.53%	342,089	11.98%
运输业及物流业	449,142	10.19%	285,817	10.01%
房地产业	271,990	6.17%	178,460	6.25%
电力、燃气及水的生产和供应业	339,938	7.71%	297,173	10.41%
水利、环境和公共设施管理业	250,235	5.68%	54,448	1.91%
采矿业	185,161	4.20%	94,432	3.31%
金融业	99,986	2.27%	66,864	2.34%
公共事业	82,446	1.87%	67,007	2.35%
建筑业	53,270	1.21%	44,674	1.56%
其他	20,826	0.47%	20,218	0.71%
小计	<u>3,413,266</u>	<u>77.43%</u>	<u>2,191,735</u>	<u>76.77%</u>
个人贷款				
住房抵押	777,329	17.63%	514,973	18.04%
信用卡	24,968	0.57%	10,808	0.38%
其他	192,688	4.37%	137,277	4.81%
小计	<u>994,985</u>	<u>22.57%</u>	<u>663,058</u>	<u>23.23%</u>
贷款和垫款总额	<u>4,408,251</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,854,793</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	996,856	23.92%	706,734	26.54%
商业及服务外	598,411	14.37%	307,219	11.54%
运输业及物流业	416,844	10.01%	264,005	9.91%
房地产业	241,824	5.81%	154,416	5.80%
电力、燃气及水的生产和供应业	339,938	8.16%	297,173	11.16%
水利、环境和公共设施管理业	250,235	6.01%	54,448	2.04%
采矿业	113,885	2.73%	55,251	2.07%
金融业	86,449	2.08%	53,150	2.00%
公共事业	81,606	1.96%	66,278	2.49%
建筑业	49,704	1.19%	42,278	1.59%
其他	10,496	0.25%	7,619	0.29%
小计	3,186,248	76.49%	2,008,571	75.43%
个人贷款				
住房抵押	764,362	18.35%	507,571	19.06%
信用卡	24,702	0.59%	10,649	0.40%
其他	190,401	4.57%	136,013	5.11%
小计	979,465	23.51%	654,233	24.57%
贷款和垫款总额	4,165,713	100.00%	2,662,804	100.00%

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
中国银行集团				
信用贷款	1,431,414	29.15%	970,737	29.45%
保证贷款	1,186,715	24.17%	789,641	23.96%
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	1,596,514	32.51%	1,117,159	33.89%
质押贷款	695,715	14.17%	418,609	12.70%
贷款和垫款总额	<u>4,910,358</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,296,146</u>	<u>100.00%</u>
中国银行				
信用贷款	1,224,358	27.77%	801,174	28.06%
保证贷款	1,162,125	26.36%	767,553	26.89%
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	1,413,995	32.08%	946,221	33.15%
质押贷款	607,773	13.79%	339,845	11.90%
贷款和垫款总额	<u>4,408,251</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,854,793</u>	<u>100.00%</u>
中国内地				
信用贷款	1,152,167	27.66%	706,588	26.54%
保证贷款	1,048,895	25.18%	710,702	26.69%
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	1,361,253	32.68%	915,589	34.38%
质押贷款	603,398	14.48%	329,925	12.39%
贷款和垫款总额	<u>4,165,713</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,662,804</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企业贷款和垫款						
— 未逾期且未 减值	3,691,161	2,403,331	3,343,737	2,105,877	3,118,067	1,924,453
— 已逾期但未 减值	5,893	9,083	5,019	8,105	4,555	7,212
— 减值	65,822	80,300	64,510	77,753	63,626	76,906
小计	<u>3,762,876</u>	<u>2,492,714</u>	<u>3,413,266</u>	<u>2,191,735</u>	<u>3,186,248</u>	<u>2,008,571</u>
个人贷款						
— 未逾期且未 减值	1,116,738	770,188	966,455	632,452	951,540	623,888
— 已逾期但未 减值	20,560	22,665	18,447	20,160	17,871	19,899
— 减值	10,184	10,579	10,083	10,446	10,054	10,446
小计	<u>1,147,482</u>	<u>803,432</u>	<u>994,985</u>	<u>663,058</u>	<u>979,465</u>	<u>654,233</u>
合计	<u>4,910,358</u>	<u>3,296,146</u>	<u>4,408,251</u>	<u>2,854,793</u>	<u>4,165,713</u>	<u>2,662,804</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的《贷款风险分类指引》在内的有关监管规定, 进行信贷资产分类, 详见注释十一、3.1(1)。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示:

中国银行集团

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,574,849	116,312	3,691,161	2,270,206	133,125	2,403,331
个人贷款	1,115,852	886	1,116,738	768,694	1,494	770,188
合计	4,690,701	117,198	4,807,899	3,038,900	134,619	3,173,519

中国银行

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,230,737	113,000	3,343,737	1,981,131	124,746	2,105,877
个人贷款	965,852	603	966,455	631,247	1,205	632,452
合计	4,196,589	113,603	4,310,192	2,612,378	125,951	2,738,329

中国内地

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,011,079	106,988	3,118,067	1,806,418	118,035	1,924,453
个人贷款	951,239	301	951,540	622,863	1,025	623,888
合计	3,962,318	107,289	4,069,607	2,429,281	119,060	2,548,341

对于上述贷款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分, 本集团考虑了根据银监会信用评级指引进行贷款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

中国银行集团

	2009 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	5,008	723	162	5,893
个人贷款	13,885	6,594	81	20,560
合计	18,893	7,317	243	26,453

中国银行集团

	2008 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	7,032	1,503	548	9,083
个人贷款	15,304	7,264	97	22,665
合计	22,336	8,767	645	31,748

中国银行

	2009 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	4,338	665	16	5,019
个人贷款	12,093	6,354	-	18,447
合计	16,431	7,019	16	23,466

中国银行

	2008 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月 以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	6,297	1,407	401	8,105
个人贷款	13,166	6,994	-	20,160
合计	19,463	8,401	401	28,265

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款(续)

中国内地

	2009 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	3,942	601	12	4,555
个人贷款	11,589	6,282	-	17,871
合计	15,531	6,883	12	22,426

中国内地

	2008 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期超过 3 个月	
企业贷款和垫款	5,887	925	400	7,212
个人贷款	12,947	6,952	-	19,899
合计	18,834	7,877	400	27,111

逾期超过 3 个月的贷款和垫款的抵押物主要包括现金存款和房产。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	73,680	96.94%	1.77%	87,352	96.12%	3.28%
港澳地区	1,561	2.05%	0.29%	2,813	3.09%	0.60%
其他境外地区	765	1.01%	0.37%	714	0.79%	0.43%
合计	<u>76,006</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.55%</u>	<u>90,879</u>	<u>100.00%</u>	<u>2.76%</u>

中国银行	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	73,680	98.78%	1.77%	87,352	99.04%	3.28%
港澳地区	201	0.27%	0.40%	156	0.18%	0.43%
其他境外地区	712	0.95%	0.37%	691	0.78%	0.44%
合计	<u>74,593</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.69%</u>	<u>88,199</u>	<u>100.00%</u>	<u>3.09%</u>

中国内地	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	16,636	22.58%	2.34%	19,395	22.20%	4.22%
东北地区	6,352	8.62%	2.28%	9,867	11.30%	5.97%
华东地区	18,708	25.39%	1.12%	22,413	25.66%	2.06%
中南部地区	22,462	30.49%	2.11%	20,574	23.55%	3.07%
西部地区	9,522	12.92%	2.18%	15,103	17.29%	5.39%
合计	<u>73,680</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>	<u>87,352</u>	<u>100.00%</u>	<u>3.28%</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	65,822	86.60%	1.75%	80,300	88.36%	3.22%
个人贷款	10,184	13.40%	0.89%	10,579	11.64%	1.32%
合计	76,006	100.00%	1.55%	90,879	100.00%	2.76%

中国银行	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	64,510	86.48%	1.89%	77,753	88.16%	3.55%
个人贷款	10,083	13.52%	1.01%	10,446	11.84%	1.58%
合计	74,593	100.00%	1.69%	88,199	100.00%	3.09%

中国内地	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	63,626	86.35%	2.00%	76,906	88.04%	3.83%
个人贷款	10,054	13.65%	1.03%	10,446	11.96%	1.60%
合计	73,680	100.00%	1.77%	87,352	100.00%	3.28%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	26,163	34.42%	2.62%	33,614	36.99%	4.76%
商业及服务业	13,530	17.80%	2.26%	17,443	19.19%	5.68%
运输业及物流业	11,957	15.73%	2.87%	9,522	10.48%	3.61%
房地产业	3,591	4.72%	1.48%	5,870	6.46%	3.80%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,712	6.20%	1.39%	4,804	5.29%	1.62%
水利、环境和公共设施管理业	844	1.11%	0.34%	1,298	1.43%	2.38%
采矿业	276	0.36%	0.24%	423	0.46%	0.77%
金融业	23	0.03%	0.03%	66	0.07%	0.12%
公共事业	1,773	2.33%	2.17%	2,152	2.37%	3.25%
建筑业	443	0.58%	0.89%	1,026	1.13%	2.43%
其他	314	0.43%	2.99%	688	0.75%	9.03%
小计	63,626	83.71%	2.00%	76,906	84.62%	3.83%
个人贷款						
住房抵押	4,824	6.35%	0.63%	5,031	5.54%	0.99%
信用卡	801	1.05%	3.24%	445	0.49%	4.18%
其他	4,429	5.83%	2.33%	4,970	5.47%	3.65%
小计	10,054	13.23%	1.03%	10,446	11.50%	1.60%
中国内地合计	73,680	96.94%	1.77%	87,352	96.12%	3.28%
境外地区	2,326	3.06%	0.31%	3,527	3.88%	0.56%
合计	76,006	100.00%	1.55%	90,879	100.00%	2.76%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

	2009年12月31日			合计
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	73,680	(41,311)	(10,335)	22,034
港澳地区	1,561	(917)	(47)	597
其他境外地区	765	(187)	(25)	553
合计	76,006	(42,415)	(10,407)	23,184

	2008年12月31日			合计
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	87,352	(49,087)	(12,062)	26,203
港澳地区	2,813	(1,637)	(53)	1,123
其他境外地区	714	(422)	(41)	251
合计	90,879	(51,146)	(12,156)	27,577

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释七、8.3(2)。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。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。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。于2009年及2008年12月31日，本集团重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。因此，本集团没有归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款。

于2009年及2008年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下:

中国银行集团	2009年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,024	1,244	921	2,991	9,180
保证贷款	4,451	3,634	9,161	9,738	26,984
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	19,114	5,388	5,976	6,779	37,257
质押贷款	739	586	912	1,613	3,850
合计	<u>28,328</u>	<u>10,852</u>	<u>16,970</u>	<u>21,121</u>	<u>77,271</u>
	2008年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,034	1,256	1,346	2,815	10,451
保证贷款	9,345	6,209	12,405	11,144	39,103
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	22,696	4,773	7,594	7,496	42,559
质押贷款	1,642	555	1,778	1,842	5,817
合计	<u>38,717</u>	<u>12,793</u>	<u>23,123</u>	<u>23,297</u>	<u>97,930</u>

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国银行	2009年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,710	1,123	662	2,981	8,476
保证贷款	4,451	3,571	8,995	9,738	26,755
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	17,155	5,323	5,779	6,764	35,021
质押贷款	153	557	860	1,470	3,040
合计	<u>25,469</u>	<u>10,574</u>	<u>16,296</u>	<u>20,953</u>	<u>73,292</u>
	2008年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,406	1,066	1,106	2,798	9,376
保证贷款	9,336	5,925	12,050	10,860	38,171
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	20,404	4,549	7,372	7,447	39,772
质押贷款	908	508	1,742	1,652	4,810
合计	<u>35,054</u>	<u>12,048</u>	<u>22,270</u>	<u>22,757</u>	<u>92,129</u>

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国内地	2009年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,629	1,116	639	2,976	8,360
保证贷款	4,185	3,539	8,928	9,735	26,387
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	16,454	5,314	5,775	6,754	34,297
质押贷款	150	557	860	1,470	3,037
合计	<u>24,418</u>	<u>10,526</u>	<u>16,202</u>	<u>20,935</u>	<u>72,081</u>
	2008年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,373	722	1,105	2,764	8,964
保证贷款	8,938	5,885	12,037	10,856	37,716
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	19,728	4,543	7,369	7,434	39,074
质押贷款	815	508	1,742	1,652	4,717
合计	<u>33,854</u>	<u>11,658</u>	<u>22,253</u>	<u>22,706</u>	<u>90,471</u>

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
中国内地	72,081	90,471
港澳地区	4,978	6,880
其他境外地区	212	579
小计	<u>77,271</u>	<u>97,930</u>
减: 逾期3个月以内的贷款和垫款总额	<u>(28,328)</u>	<u>(38,717)</u>
逾期超过3个月的贷款和垫款	<u>48,943</u>	<u>59,213</u>
以单项方式评估的减值准备-逾期超过3个月的 贷款和垫款	<u>(29,406)</u>	<u>(35,566)</u>

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括境内银行、境内非银行金融机构、境外银行及境外非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息, 根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量, 对其信用风险进行监控。

于2009年12月31日, 存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为境内银行, 如政策性银行及大、中型商业银行(注释七、2及注释七、3)。对于交易对手中境外银行, 其评级主要为A以上。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
-政府	739,959	-	-	3,762	-	743,721
-公共实体及准政府	15,021	-	-	-	-	15,021
-政策性银行	233,056	-	-	7,828	-	240,884
-金融机构	39,296	-	-	1,632	1,311	42,239
-公司	108,644	-	-	558	278	109,480
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,295,976	-	-	13,780	1,589	1,311,345
海外发行人						
-政府	111,015	14,519	7,807	4,367	322	138,030
-公共机构及准政府(2)	25,082	34,970	10,160	1,431	-	71,643
-金融机构	38,855	67,284	69,833	46,649	9,132	231,753
-公司	1,308	7,822	6,663	11,156	16,386	43,335
小计(1)	176,260	124,595	94,463	63,603	25,840	484,761
合计(3)	1,472,236	124,595	94,463	77,383	27,429	1,796,106

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	53	2,221	2,991	873	7,146	13,284
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	473	325	446	3,705	4,949
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	1,275	1,003	1,061	6,468	9,807
合计	53	3,969	4,319	2,380	17,319	28,040

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2008 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
-政府	668,055	-	-	4,144	-	672,199
-公共实体及准政府	2,204	-	-	103	-	2,307
-政策性银行	176,374	-	-	9,552	-	185,926
-金融机构	11,920	-	-	224	388	12,532
-公司	21,718	-	-	560	238	22,516
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,040,271	-	-	14,583	626	1,055,480
海外发行人						
-政府	117,191	10,574	12,532	4,003	383	144,683
-公共机构及准政府(2)	43,001	63,469	9,718	1,072	-	117,260
-金融机构	55,689	54,395	93,917	37,121	5,678	246,800
-公司	2,147	29,719	8,727	15,072	11,707	67,372
小计(1)	218,028	158,157	124,894	57,268	17,768	576,115
合计(3)	1,258,299	158,157	124,894	71,851	18,394	1,631,595

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2008 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	69	6,874	4,670	1,880	4,209	17,702
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	3,714	728	764	2,639	7,845
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	14,557	2,441	3,350	3,652	24,000
合计	69	25,145	7,839	5,994	10,500	49,547

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
-政府	739,356	-	-	2,007	-	741,363
-公共实体及准政府	14,982	-	-	-	-	14,982
-政策性银行	231,343	-	-	5,195	-	236,538
-金融机构	29,187	-	-	-	-	29,187
-公司	108,436	-	-	-	-	108,436
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,283,304	-	-	7,202	-	1,290,506
海外发行人						
-政府	54,656	9,829	4,188	2,436	289	71,398
-公共机构及准政府(2)	19,070	15,521	3,801	630	-	39,022
-金融机构	7,739	15,121	9,300	13,474	6,713	52,347
-公司	214	2,620	3,118	4,328	10,834	21,114
小计(1)	81,679	43,091	20,407	20,868	17,836	183,881
合计(3)	1,364,983	43,091	20,407	28,070	17,836	1,474,387

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	53	1,778	2,964	862	7,146	12,803
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	352	158	407	3,696	4,613
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	718	791	507	5,292	7,308
合计	53	2,848	3,913	1,776	16,134	24,724

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行

	2008 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
-政府	667,913	-	-	2,428	-	670,341
-公共实体及准政府	2,204	-	-	103	-	2,307
-政策性银行	176,258	-	-	5,543	-	181,801
-金融机构	6,388	-	-	109	-	6,497
-公司	21,479	-	-	-	-	21,479
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,034,242	-	-	8,183	-	1,042,425
海外发行人						
-政府	50,604	9,961	6,443	3,925	300	71,233
-公共机构及准政府(2)	35,418	53,617	4,771	636	-	94,442
-金融机构	28,664	27,720	16,989	15,026	3,826	92,225
-公司	645	9,920	5,223	6,020	5,771	27,579
小计(1)	115,331	101,218	33,426	25,607	9,897	285,479
合计(3)	1,149,573	101,218	33,426	33,790	9,897	1,327,904

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2008 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	69	6,071	4,670	1,853	4,118	16,781
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	2,621	392	524	2,261	5,798
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	6,183	1,075	826	1,945	10,029
合计	69	14,875	6,137	3,203	8,324	32,608

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

(2) 美国房地美及房利美发行的债券包括在公共机构及准政府类别当中。

(3) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2009年12月31日, 本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币243.26亿元和人民币5.34亿元的减值准备(2008年12月31日: 人民币282.88亿元和人民币43.27亿元), 对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币245.68亿元和人民币18.99亿元(2008年12月31日: 人民币327.20亿元和人民币75.24亿元)。

3.8 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险, 其计算参照中国银监会或香港金融管理局发布的指引进行, 金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。下表披露的金额不同于注释十一、3.4中列示的衍生金融工具的最大信用风险敞口和以公允价值计量的账面余额。

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
信用风险加权金额				
货币衍生工具				
货币远期合同、货 币掉期和交叉货 币利率互换合同	11,461	11,245	9,426	9,392
货币期权	11	61	10	57
利率衍生工具				
利率互换	4,575	8,447	3,860	7,864
利率期权	-	35	-	15
利率期货	2	10	-	-
权益衍生工具	45	102	-	-
贵金属及其他商品 衍生工具	489	665	489	658
信用衍生工具	32	44	5	6
	<u>16,615</u>	<u>20,609</u>	<u>13,790</u>	<u>17,992</u>

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、17(3)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

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

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

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

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

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数, 本行、中银香港和中银国际采用99%(2008年4月以前本行采用95%)的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。

本集团每日对市场风险计量模型进行事后检验, 以检验风险计量模型的准确性和可靠性。事后检验结果定期报告高级管理层。

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

下表按照不同的风险类型列示了2009年和2008年交易账户的风险价值:

	2009年			2008年		
	平均	高	低	平均	高	低
单位: 百万美元						
本行交易账户风险价值						
利率风险	5.64	16.03	1.25	5.58	15.07	0.94
汇率风险	0.97	7.02	0.20	1.25	7.23	0.13
波动风险	0.27	2.82	0.02	1.83	8.18	0.07
本行交易账户风险价值 总额	<u>5.81</u>	<u>15.76</u>	<u>1.43</u>	<u>6.77</u>	<u>19.30</u>	<u>1.13</u>

本行2009年和2008年的风险价值计量包括总行及境内分行除结售汇业务外的交易头寸。

本集团商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对本行利润表的潜在影响不重大。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	单位: 百万美元					
	2009年			2008年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港交易账户风险价值						
利率风险	0.73	1.65	0.28	0.38	0.76	0.12
汇率风险	1.46	2.04	0.95	0.78	1.87	0.33
权益风险	0.04	0.32	0.01	0.04	0.32	0.00
商品风险	0.00	0.01	0.00	0.00	0.06	0.00
中银香港交易账户风险价值总额	<u>1.62</u>	<u>2.11</u>	<u>1.16</u>	<u>0.84</u>	<u>1.74</u>	<u>0.39</u>
中银国际交易账户风险价值*						
权益性衍生业务	1.61	2.74	0.63	2.40	5.51	1.48
固定收入业务	<u>1.60</u>	<u>2.46</u>	<u>0.62</u>	<u>3.15</u>	<u>4.23</u>	<u>2.44</u>

*中银国际将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算, 该风险价值包括利率风险、汇率风险和权益风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各个风险价值的累加并不能得出总体风险价值, 因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

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

因存在利率风险敞口, 本集团的财务状况和现金流量会受到市场利率水平波动的影响。由于市场利率的波动, 本集团的利差可能扩大, 也可能缩小或发生亏损。目前中国境内的人民币存款贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团境内机构的业务主要受中国人民银行监控的利率体系约束, 生息资产和付息负债的利率往往同时变动, 尽管两者利率的变动时间及幅度不一定完全一致, 仍在很大程度上降低了本集团人民币业务的利率风险。但是, 中国人民银行没有承诺在未来继续维持目前的利率体系。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额, 本集团也利用利率重定价缺口分析计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3(包括交易账户)。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(2) 银行账户(续)

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币、美元与港币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入变动对年度净利息收入预算的比例。本集团管理层设定了境内业务净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，风险管理部每月进行监测。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对本集团各货币合计净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入(减少)/增加	
	2009年12月31日	2008年12月31日
各收益率曲线向上平移25个基点	(2,541)	(1,695)
各收益率曲线向下平移25个基点	2,541	1,695

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面值分类列示。

中国银行集团

2009年12月31日

	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
资产							
现金及存放中央银行款项	988,143	194	-	-	-	97,700	1,086,037
存放同业款项	138,348	65,657	140,549	50,030	-	171	394,755
贵金属	-	-	-	-	-	59,655	59,655
拆出资金	51,787	36,385	47,521	3,240	-	-	138,933
交易性金融资产	12,297	3,972	5,276	17,739	17,293	5,320	61,897
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,514	28,514
买入返售金融资产	89,222	-	60,200	-	-	-	149,422
应收利息	121	-	-	-	-	34,269	34,390
发放贷款和垫款	1,156,544	956,396	2,630,854	21,976	10,819	20,819	4,797,408
可供出售金融资产	63,405	94,715	120,401	243,524	86,164	14,098	622,307
持有至到期投资	54,710	63,720	164,432	321,973	139,858	-	744,693
应收款项债券投资	2,843	23,603	285,589	32,087	43,660	-	387,782
长期股权投资	-	-	-	-	-	10,668	10,668
投资性房地产	-	-	-	-	-	15,952	15,952
固定资产	-	-	-	-	-	109,954	109,954
无形资产	-	-	-	-	-	11,910	11,910
商誉	-	-	-	-	-	1,929	1,929
递延所得税资产	-	-	-	-	-	23,518	23,518
其他资产	39	-	-	-	-	72,180	72,219
资产合计	2,557,459	1,244,642	3,454,822	690,569	297,794	506,657	8,751,943

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

2009年12月31日

	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
负债							
向中央银行借款	19,886	7,345	34,384	-	-	-	61,615
同业及其他金融机构存放款项	509,832	51,863	155,118	62,516	60,000	64,837	904,166
拆入资金	70,622	22,235	11,651	-	-	288	104,796
交易性金融负债	31,422	6,419	3,673	82	-	2,638	44,234
衍生金融负债	-	-	-	-	-	23,223	23,223
卖出回购金融资产款	75,639	6,208	-	-	-	-	81,847
吸收存款	3,967,099	623,525	1,621,484	365,585	11,061	96,295	6,685,049
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	21,006	21,006
应交税费	-	-	-	-	-	17,801	17,801
应付利息	-	-	-	-	-	49,555	49,555
预计负债	-	-	-	-	-	1,510	1,510
应付债券	-	24,930	3,997	14,871	33,000	-	76,798
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,386	3,386
其他负债	6,745	4,797	4,255	-	-	115,766	131,563
负债合计	4,681,245	747,322	1,834,562	443,054	104,061	396,305	8,206,549
利率重定价缺口	(2,123,786)	497,320	1,620,260	247,515	193,733	110,352	545,394

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

2008年12月31日

	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
资产							
现金及存放中央银行款项	1,020,756	-	-	-	-	76,715	1,097,471
存放同业款项	58,188	23,228	28,951	376	-	477	111,220
贵金属	-	-	-	-	-	42,479	42,479
拆出资金	126,807	136,827	47,938	-	-	-	311,572
交易性金融资产	6,909	11,335	11,708	25,178	28,469	4,215	87,814
衍生金融资产	-	-	-	-	-	76,124	76,124
买入返售金融资产	119,842	42,725	85,781	-	-	-	248,348
应收利息	226	-	-	-	-	34,464	34,690
发放贷款和垫款	843,445	507,398	1,789,527	24,172	10,421	14,689	3,189,652
可供出售金融资产	70,177	86,823	190,587	294,676	101,162	9,177	752,602
持有至到期投资	65,617	45,578	88,635	127,289	38,719	-	365,838
应收款项债券投资	11,194	33,302	95,153	257,705	42,600	-	439,954
长期股权投资	-	-	-	-	-	7,376	7,376
投资性房地产	-	-	-	-	-	9,637	9,637
固定资产	-	-	-	-	-	88,898	88,898
无形资产	-	-	-	-	-	12,250	12,250
商誉	-	-	-	-	-	1,877	1,877
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,067	16,067
其他资产	5	-	-	-	-	61,820	61,825
资产合计	2,323,166	887,216	2,338,280	729,396	221,371	456,265	6,955,694

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

2008年12月31日

	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
负债							
向中央银行借款	17,336	3,555	34,634	-	-	71	55,596
同业及其他金融机构存放款项	593,918	16,599	53,769	1,688	-	58,254	724,228
拆入资金	31,720	30,806	10,984	88	-	3,221	76,819
交易性金融负债	33,087	21,342	9,785	11	289	3,035	67,549
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,482	59,482
卖出回购金融资产款	382	1,020	-	-	-	-	1,402
吸收存款	2,983,180	578,013	1,206,620	296,560	16,986	91,993	5,173,352
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	18,394	18,394
应交税费	-	-	-	-	-	24,827	24,827
应付利息	-	-	-	-	-	52,999	52,999
预计负债	-	-	-	-	-	2,503	2,503
应付债券	405	9,130	28,142	18,565	9,151	-	65,393
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,093	2,093
其他负债	2,100	5,744	4,937	-	-	124,375	137,156
负债合计	3,662,128	666,209	1,348,871	316,912	26,426	441,247	6,461,793
利率重定价缺口	(1,338,962)	221,007	989,409	412,484	194,945	15,018	493,901

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2009年12月31日

	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
资产							
现金及存放中央银行款项	936,123	123	-	-	-	68,936	1,005,182
存放同业款项	143,696	63,791	141,204	50,000	-	12	398,703
贵金属	-	-	-	-	-	57,514	57,514
拆出资金	64,166	36,128	50,084	3,434	27	-	153,839
交易性金融资产	2,511	1,553	3,033	7,489	5,455	93	20,134
衍生金融资产	-	-	-	-	-	12,512	12,512
买入返售金融资产	88,684	-	60,200	-	-	-	148,884
应收利息	120	-	-	-	-	31,138	31,258
发放贷款和垫款	743,258	893,426	2,613,051	20,284	10,571	17,295	4,297,885
可供出售金融资产	40,853	56,114	106,754	138,492	64,295	1,348	407,856
持有至到期投资	37,908	35,520	153,319	312,129	135,985	-	674,861
应收款项债券投资	1,623	20,845	275,917	32,087	43,660	-	374,132
长期股权投资	-	-	-	-	-	71,582	71,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,384	1,384
固定资产	-	-	-	-	-	58,739	58,739
无形资产	-	-	-	-	-	11,117	11,117
商誉	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,126	24,126
其他资产	41	-	-	-	-	21,404	21,445
资产合计	2,058,983	1,107,500	3,403,562	563,915	259,993	377,200	7,771,153

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2009年12月31日

	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
负债							
向中央银行借款	17,364	7,345	34,380	-	-	-	59,089
同业及其他金融机构存放款项	486,008	52,002	155,277	62,516	60,000	50,989	866,792
拆入资金	93,867	39,391	19,946	-	-	-	153,204
交易性金融负债	19,645	4,683	2,930	-	-	-	27,258
衍生金融负债	-	-	-	-	-	10,573	10,573
卖出回购金融资产款	75,639	6,208	-	-	-	-	81,847
吸收存款	3,323,695	549,783	1,586,855	364,246	11,061	52,203	5,887,843
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	19,380	19,380
应交税费	-	-	-	-	-	15,474	15,474
应付利息	-	-	-	-	-	49,282	49,282
预计负债	-	-	-	-	-	1,227	1,227
应付债券	-	24,930	5,000	15,151	33,000	-	78,081
递延所得税负债	-	-	-	-	-	138	138
其他负债	6,191	-	-	-	-	27,579	33,770
负债合计	4,022,409	684,342	1,804,388	441,913	104,061	226,845	7,283,958
利率重定价缺口	(1,963,426)	423,158	1,599,174	122,002	155,932	150,355	487,195

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2008年12月31日

	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
资产							
现金及存放中央银行款项	973,644	-	-	-	-	59,029	1,032,673
存放同业款项	68,162	22,927	27,880	300	-	17	119,286
贵金属	-	-	-	-	-	41,290	41,290
拆出资金	112,411	140,626	42,856	648	-	-	296,541
交易性金融资产	1,928	4,406	9,271	16,769	12,748	201	45,323
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,565	58,565
买入返售金融资产	119,842	42,725	85,781	-	-	-	248,348
应收利息	226	-	-	-	-	30,752	30,978
发放贷款和垫款	502,484	437,788	1,769,745	22,870	9,113	9,482	2,751,482
可供出售金融资产	41,812	60,617	153,153	252,678	80,866	1,070	590,196
持有至到期投资	42,399	10,958	75,745	112,193	27,094	-	268,389
应收款项债券投资	8,027	30,601	87,555	257,705	42,600	-	426,488
长期股权投资	-	-	-	-	-	69,637	69,637
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,239	1,239
固定资产	-	-	-	-	-	52,227	52,227
无形资产	-	-	-	-	-	11,132	11,132
商誉	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,425	16,425
其他资产	5	-	-	-	-	13,623	13,628
资产合计	1,870,940	750,648	2,251,986	663,163	172,421	364,689	6,073,847

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

2008年12月31日

	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
负债							
向中央银行借款	17,336	3,555	34,630	-	-	69	55,590
同业及其他金融机构存放款项	578,224	17,854	54,537	1,688	-	43,437	695,740
拆入资金	74,669	54,007	23,295	88	-	-	152,059
交易性金融负债	27,118	9,542	8,190	4	289	144	45,287
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,512	41,512
卖出回购金融资产款	382	1,020	-	-	-	-	1,402
吸收存款	2,400,955	480,773	1,175,138	296,074	16,986	55,108	4,425,034
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	17,642	17,642
应交税费	-	-	-	-	-	23,928	23,928
应付利息	-	-	-	-	-	52,329	52,329
预计负债	-	-	-	-	-	1,961	1,961
应付债券	-	9,000	28,070	19,931	9,151	-	66,152
递延所得税负债	-	-	-	-	-	54	54
其他负债	-	-	-	-	-	39,120	39,120
负债合计	3,098,684	575,751	1,323,860	317,785	26,426	275,304	5,617,810
利率重定价缺口	(1,227,744)	174,897	928,126	345,378	145,995	89,385	456,037

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团通过控制外汇敞口净额以实现对外汇风险的管理。针对交易账户, 本集团通过风险价值对其外汇风险进行监控, 见注释十一、4.2 (1)。

本集团大部分的业务以人民币进行, 此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港(集团)有限公司大部分的业务以港币进行。本集团大部分的外币业务以美元进行。

中国政府自2005年开始实行有管理的浮动汇率制度, 允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。

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

出于资产负债管理和筹资需要, 本行叙做一系列外汇业务, 包括吸收外币存款、同业存拆入、发行外币债券及叙做衍生业务。

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析, 以判断外币对人民币及对本集团境外经营实体的非人民币记账本位币(主要为港币)的潜在汇率波动对利润表的影响。通过分析, 管理层认为汇率的波动(如波动1个百分点)对利润表不存在重大影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性, 也未考虑管理层在资产负债表日后根据中国政府的批准可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施, 以及外汇敞口的后续变动。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2009年和2008年12月31日本集团及本行受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团及本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团及本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	978,499	46,992	28,220	15,681	8,032	440	8,173	1,086,037
存放同业款项	332,748	53,272	2,624	2,866	639	97	2,509	394,755
贵金属	-	-	2,141	-	-	-	57,514	59,655
拆出资金	28,023	57,027	34,773	3,570	106	6,363	9,071	138,933
交易性金融资产	7,973	22,915	30,205	419	-	-	385	61,897
衍生金融资产	997	9,250	13,956	984	391	1,390	1,546	28,514
买入返售金融资产	144,336	2,084	-	2,420	-	538	44	149,422
应收利息	26,557	4,886	1,022	1,000	64	71	790	34,390
发放贷款和垫款	3,429,448	819,204	413,146	49,325	24,353	3,903	58,029	4,797,408
可供出售金融资产	289,956	187,138	46,800	37,396	15,662	1,624	43,731	622,307
持有至到期投资	614,230	74,846	30,472	12,333	3,275	306	9,231	744,693
应收款项债券投资	368,178	7,218	5,865	-	-	-	6,521	387,782
长期股权投资	4,128	1,568	4,951	-	-	-	21	10,668
投资性房地产	4,692	-	9,687	-	-	-	1,573	15,952
固定资产	55,787	38,909	11,183	171	1,182	1,449	1,273	109,954
无形资产	11,134	540	126	4	-	15	91	11,910
商誉	96	1,643	127	-	-	-	63	1,929
递延所得税资产	23,102	206	152	1	-	1	56	23,518
其他资产	21,165	3,289	43,550	189	274	648	3,104	72,219
资产合计	6,341,049	1,330,987	679,000	126,359	53,978	16,845	203,725	8,751,943

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	54,796	6,776	-	-	-	43	61,615
同业及其他金融机构存放款项	543,968	263,186	23,998	8,126	3,845	5,761	55,282	904,166
拆入资金	20,216	70,218	2,543	6,144	2,066	1,469	2,140	104,796
交易性金融负债	19,414	4,232	16,133	1,385	-	122	2,948	44,234
衍生金融负债	490	9,702	9,665	1,566	36	993	771	23,223
卖出回购金融资产款	50,219	31,482	-	-	-	-	146	81,847
吸收存款	5,373,965	453,293	593,878	84,929	18,859	30,736	129,389	6,685,049
应付职工薪酬	19,107	47	1,390	55	-	92	315	21,006
应交税费	14,865	155	1,896	96	44	275	470	17,801
应付利息	47,522	1,390	237	148	7	47	204	49,555
预计负债	961	143	294	61	2	-	49	1,510
应付债券	76,647	151	-	-	-	-	-	76,798
递延所得税负债	400	639	2,224	12	14	-	97	3,386
其他负债	24,252	28,745	72,186	1,567	272	958	3,583	131,563
负债合计	6,192,026	918,179	731,220	104,089	25,145	40,453	195,437	8,206,549
资产负债表内敞口净额	149,023	412,808	(52,220)	22,270	28,833	(23,608)	8,288	545,394
资产负债表外敞口净额	254,097	(354,647)	118,109	(13,580)	(27,110)	24,317	6,056	7,242
信用承诺	1,024,279	536,776	181,014	88,468	11,828	9,613	23,421	1,875,399

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	782,135	225,012	18,384	60,790	5,492	353	5,305	1,097,471
存放同业款项	58,163	47,688	2,718	1,210	403	75	963	111,220
贵金属	-	-	1,188	-	-	-	41,291	42,479
拆出资金	11,991	169,893	60,292	28,697	946	12,913	26,840	311,572
交易性金融资产	25,413	26,238	32,576	722	-	-	2,865	87,814
衍生金融资产	38,290	19,066	16,471	889	97	423	888	76,124
买入返售金融资产	239,439	4,118	-	2,188	-	2,569	34	248,348
应收利息	22,448	7,707	1,849	1,719	130	190	647	34,690
发放贷款和垫款	2,264,695	461,158	354,765	50,330	28,898	4,963	24,843	3,189,652
可供出售金融资产	404,853	206,380	40,468	40,297	42,125	1,580	16,899	752,602
持有至到期投资	210,457	95,214	36,680	11,398	1,604	680	9,805	365,838
应收款项债券投资	390,202	25,548	7,970	1,061	-	97	15,076	439,954
长期股权投资	2,485	951	3,915	-	-	-	25	7,376
投资性房地产	1,263	-	7,135	-	-	-	1,239	9,637
固定资产	50,237	23,804	11,899	163	1,213	345	1,237	88,898
无形资产	11,123	925	79	4	-	16	103	12,250
商誉	96	1,646	77	-	-	-	58	1,877
递延所得税资产	15,477	232	232	-	-	59	67	16,067
其他资产	10,654	5,531	41,316	660	389	366	2,909	61,825
资产合计	4,539,421	1,321,111	638,014	200,128	81,297	24,629	151,094	6,955,694

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	50,243	5,321	-	-	-	32	55,596
同业及其他金融机构存放款项	320,959	335,373	8,239	7,084	8,289	1,015	43,269	724,228
拆入资金	16,584	47,480	1,151	8,950	1,683	30	941	76,819
交易性金融负债	24,226	14,933	20,468	3,555	-	266	4,101	67,549
衍生金融负债	1,362	39,165	17,181	1,056	34	233	451	59,482
卖出回购金融资产款	1,140	-	-	-	-	-	262	1,402
吸收存款	3,983,720	438,342	519,181	77,761	20,244	24,438	109,666	5,173,352
应付职工薪酬	17,284	43	621	43	-	49	354	18,394
应交税费	23,257	295	622	142	23	49	439	24,827
应付利息	48,152	3,011	889	396	13	117	421	52,999
预计负债	1,614	170	557	49	44	-	69	2,503
应付债券	64,324	281	745	-	-	-	43	65,393
递延所得税负债	240	620	1,186	-	13	-	34	2,093
其他负债	27,868	33,969	64,034	1,017	7,197	552	2,519	137,156
负债合计	4,530,730	963,925	640,195	100,053	37,540	26,749	162,601	6,461,793
资产负债表内敞口净额	8,691	357,186	(2,181)	100,075	43,757	(2,120)	(11,507)	493,901
资产负债表外敞口净额	422,058	(336,970)	69,435	(93,283)	(40,870)	2,992	14,830	38,192
信用承诺	796,585	535,680	178,771	71,184	13,215	3,380	15,248	1,614,063

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2009年12月31日							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	928,254	44,685	3,530	15,635	8,018	417	4,643	1,005,182
存放同业款项	332,518	52,150	8,188	2,662	585	45	2,555	398,703
贵金属	-	-	-	-	-	-	57,514	57,514
拆出资金	29,739	74,154	25,052	12,015	649	6,460	5,770	153,839
交易性金融资产	6,889	12,642	-	323	-	-	280	20,134
衍生金融资产	997	8,032	-	934	390	1,383	776	12,512
买入返售金融资产	144,336	2,084	-	2,420	-	-	44	148,884
应收利息	26,438	3,768	171	539	56	6	280	31,258
发放贷款和垫款	3,415,067	712,791	57,094	44,206	23,010	2,913	42,804	4,297,885
可供出售金融资产	287,783	84,509	5,922	14,157	3,778	20	11,687	407,856
持有至到期投资	613,645	51,293	2,121	6,433	884	-	485	674,861
应收款项债券投资	368,178	2,047	-	-	-	-	3,907	374,132
长期股权投资	298	2,306	65,389	584	-	2,126	879	71,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,384	1,384
固定资产	54,968	164	-	169	1,182	1,437	819	58,739
无形资产	11,053	34	-	3	-	9	18	11,117
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	23,883	206	-	-	-	-	37	24,126
其他资产	16,154	1,625	455	154	171	268	2,618	21,445
资产合计	6,260,200	1,052,490	167,922	100,234	38,723	15,084	136,500	7,771,153

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2009年12月31日							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
负债								
向中央银行借款	-	52,972	6,077	-	-	-	40	59,089
同业及其他金融机构存放款项	516,221	258,180	18,855	8,359	3,979	5,866	55,332	866,792
拆入资金	21,226	106,732	7,152	11,589	2,274	1,613	2,618	153,204
交易性金融负债	19,414	3,417	387	1,385	-	122	2,533	27,258
衍生金融负债	490	7,600	314	755	33	992	389	10,573
卖出回购金融资产款	50,219	31,482	-	-	-	-	146	81,847
吸收存款	5,338,801	296,363	79,046	69,891	16,813	15,670	71,259	5,887,843
应付职工薪酬	18,965	41	3	37	-	66	268	19,380
应交税费	14,592	154	-	81	44	197	406	15,474
应付利息	47,441	1,359	151	150	6	44	131	49,282
预计负债	961	109	47	61	2	-	47	1,227
应付债券	77,930	151	-	-	-	-	-	78,081
递延所得税负债	-	32	-	12	14	-	80	138
其他负债	23,237	5,207	720	1,203	158	441	2,804	33,770
负债合计	6,129,497	763,799	112,752	93,523	23,323	25,011	136,053	7,283,958
资产负债表内敞口净额	130,703	288,691	55,170	6,711	15,400	(9,927)	447	487,195
资产负债表外敞口净额	253,670	(247,013)	(15,239)	1,925	(13,216)	11,231	10,397	1,755
信用承诺	1,019,279	478,936	16,609	83,964	11,019	7,508	16,556	1,633,871

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2008年12月31日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	736,160	224,086	2,939	60,752	5,358	309	3,069	1,032,673
存放同业款项	59,603	45,355	12,063	1,144	363	18	740	119,286
贵金属	-	-	-	-	-	-	41,290	41,290
拆出资金	14,769	211,095	4,317	36,244	1,018	8,595	20,503	296,541
交易性金融资产	24,417	18,203	-	406	-	-	2,297	45,323
衍生金融资产	38,290	18,219	-	798	96	1,005	157	58,565
买入返售金融资产	239,439	4,118	-	2,188	-	2,569	34	248,348
应收利息	22,343	6,574	365	1,210	116	64	306	30,978
发放贷款和垫款	2,249,845	372,072	38,095	46,022	27,137	2,661	15,650	2,751,482
可供出售金融资产	405,029	142,037	11,581	19,199	6,049	18	6,283	590,196
持有至到期投资	209,572	49,019	3,005	6,010	-	-	783	268,389
应收款项债券投资	390,202	23,568	-	965	-	-	11,753	426,488
长期股权投资	317	10,014	55,716	584	-	2,126	880	69,637
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,239	1,239
固定资产	49,554	167	-	160	1,213	319	814	52,227
无形资产	11,075	37	-	3	-	13	4	11,132
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	16,144	232	-	-	-	-	49	16,425
其他资产	6,448	3,953	288	107	195	194	2,443	13,628
资产合计	4,473,207	1,128,749	128,369	175,792	41,545	17,891	108,294	6,073,847

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

2008年12月31日

	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
负债								
向中央银行借款	-	50,240	5,321	-	-	-	29	55,590
同业及其他金融机构存放款项	296,809	332,977	5,606	7,568	8,397	1,075	43,308	695,740
拆入资金	15,674	105,440	12,503	13,066	1,658	1,478	2,240	152,059
交易性金融负债	24,225	12,232	1,089	3,555	-	266	3,920	45,287
衍生金融负债	1,362	38,211	198	758	33	863	87	41,512
卖出回购金融资产款	1,140	-	-	-	-	-	262	1,402
吸收存款	3,955,778	258,263	61,670	63,491	18,318	10,694	56,820	4,425,034
应付职工薪酬	17,237	39	-	38	-	23	305	17,642
应交税费	23,095	293	-	129	23	24	364	23,928
应付利息	48,024	3,056	420	367	12	84	366	52,329
预计负债	1,614	136	49	49	44	-	69	1,961
应付债券	66,001	151	-	-	-	-	-	66,152
递延所得税负债	-	35	-	-	13	-	6	54
其他负债	27,060	8,139	615	745	124	219	2,218	39,120
负债合计	4,478,019	809,212	87,471	89,766	28,622	14,726	109,994	5,617,810
资产负债表内敞口净额	(4,812)	319,537	40,898	86,026	12,923	3,165	(1,700)	456,037
资产负债表外敞口净额	423,194	(309,790)	11,068	(79,020)	(10,165)	(1,700)	2,903	36,490
信用承诺	789,721	487,875	21,716	67,998	12,724	1,944	10,661	1,392,639

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4.5 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2009年12月31日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币3.21亿元(2008年12月31日：人民币1.53亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值转入利润表。

5 流动性风险

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

5.1 流动性风险管理政策和程序

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行制定政策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。

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

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，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期客户存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

下表中客户贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的客户贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	258,576	827,267	194	-	-	-	1,086,037
存放同业款项	-	54,819	83,700	65,657	140,549	50,030	-	394,755
贵金属	-	59,655	-	-	-	-	-	59,655
拆出资金	-	-	51,787	36,385	47,521	3,240	-	138,933
交易性金融资产	-	1,472	11,029	3,345	5,204	18,498	22,349	61,897
衍生金融资产	-	12,173	2,090	1,814	5,739	3,639	3,059	28,514
买入返售金融资产	-	-	89,222	-	60,200	-	-	149,422
应收利息	124	798	4,589	12,690	12,423	3,161	605	34,390
发放贷款和垫款	14,788	39,576	205,597	439,638	1,263,176	1,415,028	1,419,605	4,797,408
可供出售金融资产	-	-	19,557	58,046	97,731	315,180	131,793	622,307
持有至到期投资	-	-	38,054	32,431	143,435	363,180	167,593	744,693
应收款项债券投资	-	-	2,843	23,603	280,589	32,087	48,660	387,782
长期股权投资	-	-	-	-	-	4,045	6,623	10,668
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	15,952	15,952
固定资产	-	-	-	-	-	-	109,954	109,954
无形资产	-	-	-	123	328	-	11,459	11,910
商誉	-	-	-	-	-	-	1,929	1,929
递延所得税资产	-	-	-	-	12	23,506	-	23,518
其他资产	-	47,636	11,004	1,312	7,064	1,495	3,708	72,219
资产合计	14,912	474,705	1,346,739	675,238	2,063,971	2,233,089	1,943,289	8,751,943

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	16,031	3,855	7,345	34,384	-	-	61,615
同业及其他金融机构存放款项	-	518,965	56,215	51,663	154,797	62,516	60,010	904,166
拆入资金	-	550	70,426	22,334	11,481	5	-	104,796
交易性金融负债	-	-	31,713	5,897	5,047	1,577	-	44,234
衍生金融负债	-	8,266	1,150	821	3,838	5,412	3,736	23,223
卖出回购金融资产款	-	-	75,493	6,208	146	-	-	81,847
吸收存款	-	3,218,220	779,764	632,934	1,667,595	372,612	13,924	6,685,049
应付职工薪酬	-	-	639	7,764	6,652	2,864	3,087	21,006
应交税费	-	8	151	3	17,639	-	-	17,801
应付利息	-	1,700	9,325	8,859	23,605	5,924	142	49,555
预计负债	-	1,263	247	-	-	-	-	1,510
应付债券	-	-	-	-	1,998	870	73,930	76,798
递延所得税负债	-	-	-	-	27	3,359	-	3,386
其他负债	-	67,514	10,158	1,454	4,003	33,412	15,022	131,563
负债合计	-	3,832,517	1,039,136	745,282	1,931,212	488,551	169,851	8,206,549
流动性净额	14,912	(3,357,812)	307,603	(70,044)	132,759	1,744,538	1,773,438	545,394

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	283,861	813,610	-	-	-	-	1,097,471
存放同业款项	-	37,044	21,621	23,228	28,951	376	-	111,220
贵金属	-	42,479	-	-	-	-	-	42,479
拆出资金	-	-	126,544	136,921	48,081	26	-	311,572
交易性金融资产	4	1,921	6,090	9,113	11,977	26,879	31,830	87,814
衍生金融资产	-	27,151	2,305	14,247	20,789	5,972	5,660	76,124
买入返售金融资产	-	-	119,842	42,725	85,781	-	-	248,348
应收利息	235	808	3,955	15,625	9,770	3,357	940	34,690
发放贷款和垫款	26,037	24,912	161,036	297,196	885,270	926,058	869,143	3,189,652
可供出售金融资产	-	-	24,025	57,731	169,976	351,167	149,703	752,602
持有至到期投资	-	-	41,059	12,749	64,304	184,694	63,032	365,838
应收款项债券投资	-	-	11,195	33,302	88,708	258,004	48,745	439,954
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,330	6,046	7,376
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	9,637	9,637
固定资产	-	-	-	-	-	-	88,898	88,898
无形资产	-	-	-	41	328	451	11,430	12,250
商誉	-	-	-	-	-	-	1,877	1,877
递延所得税资产	-	-	-	-	28	16,039	-	16,067
其他资产	-	39,459	11,679	527	5,504	892	3,764	61,825
资产合计	26,276	457,635	1,342,961	643,405	1,419,467	1,775,245	1,290,705	6,955,694

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	13,550	3,858	3,555	34,633	-	-	55,596
同业及其他金融机构存放款项	-	603,393	48,774	16,493	53,880	1,688	-	724,228
拆入资金	-	180	34,226	30,531	11,794	88	-	76,819
交易性金融负债	-	-	33,020	15,335	16,675	1,789	730	67,549
衍生金融负债	-	22,207	3,627	12,904	4,169	8,055	8,520	59,482
卖出回购金融资产款	-	-	382	1,020	-	-	-	1,402
吸收存款	-	2,342,632	692,049	590,875	1,223,272	302,997	21,527	5,173,352
应付职工薪酬	-	604	546	6,687	4,056	2,995	3,506	18,394
应交税费	-	-	50	-	24,777	-	-	24,827
应付利息	-	1,375	9,113	10,965	25,338	6,065	143	52,999
预计负债	-	1,996	13	-	494	-	-	2,503
应付债券	-	-	405	130	2,071	2,635	60,152	65,393
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,093	-	2,093
其他负债	-	66,277	16,035	863	14,174	22,671	17,136	137,156
负债合计	-	3,052,214	842,098	689,358	1,415,333	351,076	111,714	6,461,793
流动性净额	26,276	(2,594,579)	500,863	(45,953)	4,134	1,424,169	1,178,991	493,901

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	180,566	824,493	123	-	-	-	1,005,182
存放同业款项	-	60,898	82,810	63,791	141,204	50,000	-	398,703
贵金属	-	57,514	-	-	-	-	-	57,514
拆出资金	-	-	63,535	34,666	23,445	3,481	28,712	153,839
交易性金融资产	-	-	1,452	1,445	3,141	7,839	6,257	20,134
衍生金融资产	-	-	1,528	851	4,997	2,307	2,829	12,512
买入返售金融资产	-	-	88,684	-	60,200	-	-	148,884
应收利息	120	668	4,519	12,474	12,004	1,464	9	31,258
发放贷款和垫款	12,276	10,295	190,073	404,105	1,182,581	1,214,182	1,284,373	4,297,885
可供出售金融资产	-	-	9,454	42,982	79,041	176,304	100,075	407,856
持有至到期投资	-	-	33,880	28,290	120,460	331,913	160,318	674,861
应收款项债券投资	-	-	1,622	20,845	270,918	32,087	48,660	374,132
长期股权投资	-	-	-	-	-	299	71,283	71,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,384	1,384
固定资产	-	-	-	-	-	-	58,739	58,739
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,117	11,117
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,126	-	24,126
其他资产	-	11,349	992	866	4,967	247	3,024	21,445
资产合计	12,396	321,290	1,303,042	610,438	1,902,958	1,844,249	1,776,780	7,771,153

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	13,509	3,855	7,345	34,380	-	-	59,089
同业及其他金融机构存放款项	-	479,284	57,756	52,002	155,224	62,516	60,010	866,792
拆入资金	-	-	93,867	39,391	19,946	-	-	153,204
交易性金融负债	-	-	19,646	4,658	2,937	17	-	27,258
衍生金融负债	-	-	623	686	3,400	2,872	2,992	10,573
卖出回购金融资产款	-	-	75,493	6,208	146	-	-	81,847
吸收存款	-	2,688,421	623,288	559,346	1,631,825	371,102	13,861	5,887,843
应付职工薪酬	-	-	104	7,679	5,646	2,864	3,087	19,380
应交税费	-	-	124	-	15,350	-	-	15,474
应付利息	-	1,552	9,316	8,849	23,511	5,915	139	49,282
预计负债	-	1,227	-	-	-	-	-	1,227
应付债券	-	-	-	-	3,000	1,151	73,930	78,081
递延所得税负债	-	-	-	-	-	138	-	138
其他负债	-	24,703	351	595	1,346	6,631	144	33,770
负债合计	-	3,208,696	884,423	686,759	1,896,711	453,206	154,163	7,283,958
流动性净额	12,396	(2,887,406)	418,619	(76,321)	6,247	1,391,043	1,622,617	487,195

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	220,799	811,874	-	-	-	-	1,032,673
存放同业款项	-	47,257	20,721	23,128	27,880	300	-	119,286
贵金属	-	41,290	-	-	-	-	-	41,290
拆出资金	-	-	112,357	140,616	42,841	675	52	296,541
交易性金融资产	-	-	1,539	2,656	9,844	17,862	13,422	45,323
衍生金融资产	-	14,060	1,634	13,687	19,200	4,427	5,557	58,565
买入返售金融资产	-	-	119,842	42,725	85,781	-	-	248,348
应收利息	232	695	3,335	15,474	9,442	1,795	5	30,978
发放贷款和垫款	20,859	6,816	141,883	264,845	835,609	736,924	744,546	2,751,482
可供出售金融资产	-	-	6,449	45,945	129,934	289,560	118,308	590,196
持有至到期投资	-	-	36,946	6,027	47,567	135,229	42,620	268,389
应收款项债券投资	-	-	8,027	30,602	81,110	258,004	48,745	426,488
长期股权投资	-	-	-	-	-	299	69,338	69,637
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,239	1,239
固定资产	-	-	-	-	-	-	52,227	52,227
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,132	11,132
商誉	-	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	-	-	-	-	7	16,418	-	16,425
其他资产	-	4,819	1,281	474	4,182	7	2,865	13,628
资产合计	21,091	335,736	1,265,888	586,179	1,293,397	1,461,500	1,110,056	6,073,847

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	13,547	3,858	3,555	34,630	-	-	55,590
同业及其他金融机构存放款项	-	571,235	50,456	17,714	54,647	1,688	-	695,740
拆入资金	-	-	74,669	54,007	23,295	88	-	152,059
交易性金融负债	-	-	27,072	9,333	8,361	28	493	45,287
衍生金融负债	-	12,898	1,783	11,972	2,425	5,090	7,344	41,512
卖出回购金融资产款	-	-	382	1,020	-	-	-	1,402
吸收存款	-	1,942,784	472,742	494,838	1,192,046	301,097	21,527	4,425,034
应付职工薪酬	-	604	118	6,594	3,888	2,932	3,506	17,642
应交税费	-	-	11	-	23,917	-	-	23,928
应付利息	-	1,184	8,982	10,837	25,217	6,021	88	52,329
预计负债	-	1,961	-	-	-	-	-	1,961
应付债券	-	-	-	-	2,000	4,000	60,152	66,152
递延所得税负债	-	-	-	-	-	54	-	54
其他负债	-	24,623	516	107	11,383	515	1,976	39,120
负债合计	-	2,568,836	640,589	609,977	1,381,809	321,513	95,086	5,617,810
流动性净额	21,091	(2,233,100)	625,299	(23,798)	(88,412)	1,139,987	1,014,970	456,037

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流, 以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流, 集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。代客衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示, 其他衍生产品均以未折现合同现金流列示。

中国银行集团

	2009年12月31日							
	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
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央 银行款项	-	258,976	827,274	194	-	-	-	1,086,444
存放同业款项	-	54,871	83,873	65,787	140,833	50,129	-	395,493
拆出资金	-	-	51,941	36,483	47,776	3,254	-	139,454
买入返售金融资产	-	-	89,411	-	60,321	-	-	149,732
交易性金融资产	-	1,242	11,103	3,578	6,838	23,703	28,933	75,397
发放贷款和垫款	18,347	39,778	223,663	474,580	1,373,424	1,756,674	1,801,312	5,687,778
可供出售金融资产	-	-	20,665	61,487	110,390	359,492	193,010	745,044
持有至到期投资	-	-	38,704	37,965	160,321	407,896	205,303	850,189
应收款项债券投资	-	-	2,858	24,681	286,620	38,749	62,565	415,473
其他资产	-	10,003	10,148	1,223	4,069	20	1,064	26,527
金融资产合计	18,347	364,870	1,359,640	705,978	2,190,592	2,639,917	2,292,187	9,571,531
同业及其他金融机构								
存放款项	-	519,206	56,344	51,781	155,152	62,660	60,148	905,291
向中央银行借款	-	16,032	3,857	7,353	34,778	-	-	62,020
拆入资金	-	552	70,627	22,416	11,562	5	-	105,162
卖出回购金融资产	-	-	75,666	6,223	146	-	-	82,035
交易性金融负债	-	-	31,971	5,963	5,180	1,602	-	44,716
吸收存款	-	3,216,517	789,344	642,705	1,713,880	405,283	14,980	6,782,709
应付债券	-	-	-	1,420	3,658	12,849	89,811	107,738
预计负债	-	591	247	-	-	-	-	838
其他负债	-	21,458	8,435	1,113	1,871	12,552	9,237	54,666
金融负债合计	-	3,774,356	1,036,491	738,974	1,926,227	494,951	174,176	8,145,175
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
	-	3,897	(166)	(406)	(1,032)	(4,694)	(750)	(3,151)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	348,813	158,024	700,162	5,718	75	1,212,792
流出合计	-	-	(348,288)	(157,059)	(698,285)	(5,750)	(75)	(1,209,457)

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

	逾期	即期偿还	2008年12月31日					合计
			1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央 银行款项	-	284,178	813,610	-	-	-	-	1,097,788
存放同业款项	-	37,142	21,888	23,543	29,571	390	-	112,534
拆出资金	-	-	126,984	137,760	49,113	31	-	313,888
买入返售金融资产	-	-	119,929	43,184	89,003	-	-	252,116
交易性金融资产	4	1,921	6,597	19,547	32,753	42,730	40,442	143,994
发放贷款和垫款	27,808	25,333	175,124	331,618	976,436	1,169,416	1,110,563	3,816,298
可供出售金融资产	-	-	25,289	65,325	188,137	379,221	208,383	866,355
持有至到期投资	-	-	41,714	14,365	69,800	197,635	85,674	409,188
应收款项债券投资	-	-	11,200	42,722	105,644	309,822	48,745	518,133
其他资产	-	5,902	10,686	465	1,826	156	1,329	20,364
金融资产合计	27,812	354,476	1,353,021	678,529	1,542,283	2,099,401	1,495,136	7,550,658
同业及其他金融机构								
存放款项	-	603,752	50,036	16,740	55,515	2,060	-	728,103
向中央银行借款	-	13,550	3,899	3,568	35,766	-	-	56,783
拆入资金	-	180	34,354	30,736	12,079	94	-	77,443
卖出回购金融资产	-	-	382	1,034	-	-	-	1,416
交易性金融负债	-	-	33,026	15,421	16,793	1,924	972	68,136
吸收存款	-	2,377,626	701,299	602,915	1,274,581	342,109	24,083	5,322,613
应付债券	-	-	405	1,647	3,731	19,150	70,045	94,978
预计负债	-	638	13	-	494	-	-	1,145
其他负债	-	20,488	14,553	942	14,221	8,065	10,884	69,153
金融负债合计	-	3,016,234	837,967	673,003	1,413,180	373,402	105,984	6,419,770
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
	-	-	3,688	(765)	(280)	(2,860)	(367)	(584)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	295,822	399,641	744,542	10,881	128	1,451,014
流出合计	-	-	(296,885)	(397,313)	(729,432)	(10,475)	(130)	(1,434,235)

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央								
银行款项	-	180,966	824,500	123	-	-	-	1,005,589
存放同业款项	-	60,930	82,958	63,901	141,447	50,084	-	399,320
拆出资金	-	-	63,664	34,740	23,510	3,494	28,773	154,181
买入返售金融资产	-	-	88,843	-	60,303	-	-	149,146
交易性金融资产	-	-	1,445	1,549	3,762	9,709	9,962	26,427
发放贷款和垫款	15,799	10,432	208,035	438,783	1,293,555	1,553,441	1,663,018	5,183,063
可供出售金融资产	-	-	10,167	45,540	87,292	199,708	147,708	490,415
持有至到期投资	-	-	34,393	33,537	135,666	374,317	196,150	774,063
应收款项债券投资	-	-	1,636	21,922	276,947	38,749	62,565	401,819
其他资产	-	8,685	950	860	2,844	7	891	14,237
金融资产合计	15,799	261,013	1,316,591	640,955	2,025,326	2,229,509	2,109,067	8,598,260
同业及其他金融机构存								
放款项	-	479,525	57,877	52,111	155,550	62,647	60,136	867,846
向中央银行借款	-	13,510	3,857	7,353	34,775	-	-	59,495
拆入资金	-	-	94,078	39,484	19,993	-	-	153,555
卖出回购金融资产	-	-	75,651	6,221	146	-	-	82,018
交易性金融负债	-	-	19,904	4,708	2,997	18	-	27,627
吸收存款	-	2,689,788	632,762	568,971	1,677,799	403,651	14,911	5,987,882
应付债券	-	-	-	1,441	4,682	13,140	89,811	109,074
预计负债	-	589	-	-	-	-	-	589
其他负债	-	21,487	318	583	1,295	5,746	60	29,489
金融负债合计	-	3,204,899	884,447	680,872	1,897,237	485,202	164,918	7,317,575
衍生金融工具								
现金流								
按净额结算的衍生								
金融工具	-	-	(27)	(109)	152	(802)	64	(722)
按总额结算的衍生								
金融工具	-	-	232,477	89,880	635,645	4,520	75	962,597
流入合计	-	-	232,477	89,880	635,645	4,520	75	962,597
流出合计	-	-	(231,976)	(89,766)	(633,975)	(4,489)	(75)	(960,281)

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	逾期	即期偿还	2008年12月31日				5年以上	合计
			1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年		
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央								
银行款项	-	221,113	811,874	-	-	-	-	1,032,987
存放同业款项	-	47,299	20,993	23,416	28,473	306	-	120,487
拆出资金	-	-	112,764	141,531	43,662	709	52	298,718
买入返售金融资产	-	-	119,929	43,184	89,003	-	-	252,116
交易性金融资产	-	-	1,987	12,880	29,399	30,168	17,350	91,784
发放贷款和垫款	22,627	7,156	155,528	298,126	923,078	978,123	983,741	3,368,379
可供出售金融资产	-	-	7,387	52,873	144,605	303,965	156,930	665,760
持有至到期投资	-	-	37,181	6,920	50,370	140,245	51,416	286,132
应收款项债券投资	-	-	8,028	40,016	98,023	309,822	48,745	504,634
其他资产	-	2,340	1,281	454	1,741	7	1,141	6,964
金融资产合计	22,627	277,908	1,276,952	619,400	1,408,354	1,763,345	1,259,375	6,627,961
同业及其他金融机构存								
放款项	-	571,594	51,725	17,965	56,286	2,060	-	699,630
向中央银行借款	-	13,547	3,899	3,568	35,762	-	-	56,776
拆入资金	-	-	75,035	54,472	23,764	94	-	153,365
卖出回购金融资产	-	-	382	1,034	-	-	-	1,416
交易性金融负债	-	-	27,072	9,382	8,397	87	713	45,651
吸收存款	-	1,977,675	481,509	506,448	1,242,902	340,186	24,083	4,572,803
应付债券	-	-	-	1,544	3,659	20,525	70,045	95,773
预计负债	-	636	-	-	-	-	-	636
其他负债	-	17,980	444	9	11,379	296	1,942	32,050
金融负债合计	-	2,581,432	640,066	594,422	1,382,149	363,248	96,783	5,658,100
衍生金融工具								
现金流								
按净额结算的衍生								
金融工具	-	-	(76)	(692)	(465)	(869)	202	(1,900)
按总额结算的衍生								
金融工具	-	-	178,948	346,065	687,948	6,999	127	1,220,087
流入合计	-	-	(179,141)	(343,706)	(672,582)	(6,517)	(127)	(1,202,073)
流出合计	-	-	(179,141)	(343,706)	(672,582)	(6,517)	(127)	(1,202,073)

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额(见注释九、5)也包括在下表中。

中国银行集团

2009年12月31日	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	634,108	155,693	31,049	820,850
担保, 承兑及其他信用承诺	738,600	201,512	114,437	1,054,549
小计	1,372,708	357,205	145,486	1,875,399
经营租赁承诺	2,903	7,250	2,052	12,205
资本性承诺	14,797	20,060	-	34,857
合计	1,390,408	384,515	147,538	1,922,461

2008年12月31日

贷款承诺	679,817	49,156	13,054	742,027
担保, 承兑及其他信用承诺	569,723	187,463	114,850	872,036
小计	1,249,540	236,619	127,904	1,614,063
经营租赁承诺	2,609	5,709	1,839	10,157
资本性承诺	9,592	37,722	6	47,320
合计	1,261,741	280,050	129,749	1,671,540

中国银行

2009年12月31日	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	414,442	155,689	31,035	601,166
担保, 承兑及其他信用承诺	711,528	206,170	115,007	1,032,705
小计	1,125,970	361,859	146,042	1,633,871
经营租赁承诺	2,379	6,705	2,033	11,117
资本性承诺	2,735	1,962	-	4,697
合计	1,131,084	370,526	148,075	1,649,685

2008年12月31日

贷款承诺	477,479	49,141	13,054	539,674
担保, 承兑及其他信用承诺	544,996	190,814	117,155	852,965
小计	1,022,475	239,955	130,209	1,392,639
经营租赁承诺	2,097	5,052	1,821	8,970
资本性承诺	3,217	1,677	6	4,900
合计	1,027,789	246,684	132,036	1,406,509

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值

6.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团	账面价值		公允价值	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 (1)	744,693	365,838	744,835	371,024
应收款项债券投资 (1)	387,782	439,954	387,786	439,999
金融负债				
应付债券 (2)	76,798	65,393	74,606	67,194
中国银行				
	账面价值		公允价值	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 (1)	674,861	268,389	675,174	276,483
应收款项债券投资 (1)	374,132	426,488	374,132	426,489
金融负债				
应付债券 (2)	78,081	66,152	75,897	67,960

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项债券投资的相关信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整), 包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级: 使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数, 包括大多数场外交易的衍生合约, 从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。

第三层级: 使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数), 包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时, 本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等, 均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

本集团持有的某些低流动性债券(主要为资产支持债券)、未上市股权(私募股权)及场外结构性衍生交易, 管理层从交易对手处询价。其公允价值的计量可能采用了估值产生重大影响的不可观察参数, 因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素, 外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响, 以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

2009年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
-债券	4,452	50,851	119	55,422
-基金	2,995	-	-	2,995
-贷款	-	1,248	-	1,248
-权益工具	2,135	97	-	2,232
衍生金融资产	12,166	16,205	143	28,514
可供出售金融资产				
-债券	60,762	538,701	8,746	608,209
-基金及其他	62	-	1,655	1,717
-权益工具	6,294	1,233	4,854	12,381
金融负债				
交易性金融负债	-	(44,234)	-	(44,234)
衍生金融负债	(8,266)	(14,515)	(442)	(23,223)

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	交易性金融	可供出售金融资产			衍生金融
	资产	债券	基金及其他	权益工具	工具
2009年1月1日	1,903	13,115	1,044	4,397	(296)
损益合计					
-收益/(损失)	(161)	1,019	1	65	6
-其他综合收益	-	(67)	(127)	(192)	-
卖出	(704)	(5,445)	(168)	(146)	-
买入	-	2,999	905	730	-
发行	-	-	-	-	-
结算	-	-	-	-	(9)
从第三层级中净转出	(919)	(2,875)	-	-	-
2009年12月31日	119	8,746	1,655	4,854	(299)
2009年12月31日持有的资产/负债中合计计入利润表中的收益/(损失)	(49)	94	-	-	6

计入2009年利润表的收益或损失以及于2009年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

2009年在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.3 以公允价值计量的资产和负债

中国银行集团	2008 年 12 月 31 日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期转回 的减值	2009 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	87,814	370	-	-	61,897
可供出售金融资产	752,602	-	7,701	271	622,307
衍生金融资产	76,124	(11,642)	-	-	28,514
衍生金融负债	(59,482)		-	-	(23,223)
投资性房地产	9,637	1,933	-	-	15,952
非衍生金融负债	(67,549)	95	-	-	(44,234)

6.4 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团	2008 年 12 月 31 日 余额	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期(计 提)/转回 的减值	2009 年 12 月 31 日 余额
交易性金融资产	62,401	731	-	-	53,924
可供出售金融资产	347,750	-	8,069	271	332,351
持有至到期投资	155,381	-	-	583	130,463
贷款和应收款项(1)	1,679,747	-	-	(1,880)	1,693,200
衍生金融资产	37,833	25,260	-	-	27,517
衍生金融负债	(58,120)		-	-	(22,733)
非衍生金融负债(1)	(1,806,500)	95	-	-	(1,915,261)

(1) 上述“贷款和应收款项”包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、拆出资金及应收款项债券投资等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

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

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

银监会要求每家银行或银行集团维持监管资本总额与加权风险资产的比例在8%以上，且核心资本与加权风险资产的比例在4%以上。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心资本，包括股本、资本公积、特定储备、未分配利润和少数股东权益；
- 附属资本，包括已发行长期次级债券、一般准备金和其他附属资本。

商誉、对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心资本和附属资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用四个档次的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

下表列示了2009年和2008年12月31日本集团的资本充足率和监管资本的组成。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	2009年12月31日	2008年12月31日
资本充足率	11.14%	13.43%
核心资本充足率	9.07%	10.81%

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和中国会计准则计算。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

	2009年12月31日	2008年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	253,796	253,822
储备(1)	218,813	164,529
少数股东权益	30,402	25,629
核心资本小计	503,011	443,980
附属资本：		
一般准备金	60,128	43,192
已发行长期次级债券	73,930	60,000
其他(1)	5,587	14,203
附属资本小计	139,645	117,395
扣减前资本基础合计	642,656	561,375
扣减：		
商誉	(1,929)	(1,877)
对未并表银行及未并表非银行金融机构的资本投资	(9,260)	(5,677)
对非自用不动产的投资	(15,952)	(9,637)
对工商企业的资本投资	(16,021)	(11,391)
其他扣减项(2)	(24,470)	-
扣减后资本基础合计	575,024	532,793
扣减后核心资本基础(3)	468,231	428,751
加权风险资产及市场风险资本调整	5,163,848	3,966,943

- (1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。
- (2) 其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债。
- (3) 根据有关规定，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、工商企业资本投资和其他需要从资本中扣减项目的50%。

中国银行股份有限公司

2009 年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

中国银行股份有限公司

2009年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2009年	2008年
归属于母公司所有者的净利润	80,819	63,539
非经常性损益	(1,769)	1,716
其中：		
—固定资产处置损益	(152)	(273)
—投资性房地产处置损益	(391)	(518)
—因不可抗力因素而计提的各项资产减值损失(1)	-	2,878
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(20)	(29)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(1,933)	(44)
—其他营业外收支(2)	(387)	175
—相应税项调整	690	(482)
—少数股东损益	424	9
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<u>79,050</u>	<u>65,255</u>

- (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) 本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释七、39)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释七、38)，未作为非经常性损益披露。

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2009 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

按国际财务报告准则编制的合并利润表、合并综合收益表、合并财务状况表列示如下：

1.1 合并利润表

	2009 年	2008 年
利息收入	261,424	286,927
利息支出	(102,543)	(123,991)
净利息收入	158,881	162,936
手续费及佣金收入	50,234	43,712
手续费及佣金支出	(4,221)	(3,765)
手续费及佣金收支净额	46,013	39,947
净交易收益/(损失)	5,849	5,045
证券投资净收益/(损失)	1,337	2,009
其他营业收入	20,536	18,959
营业收入	232,616	228,896
营业费用	(107,021)	(97,412)
资产减值损失	(14,987)	(45,031)
营业利润	110,608	86,453
联营企业及合营企业投资净收益	821	726
税前利润	111,429	87,179
所得税	(25,831)	(21,285)
税后利润	85,598	65,894
归属于：		
本行股东	81,068	64,360
少数股东	4,530	1,534
	85,598	65,894
本行股东享有的每股收益(以人民币元/股表示)		
—基本每股收益和稀释每股收益	0.32	0.25

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2009 年度

(除特别注明外, 金额单位为百万元人民币)

1.2 合并综合收益表

	2009年	2008年
本年利润	85,598	65,894
其他综合收益:		
可供出售证券产生的利得/(损失)金额	667	(10,313)
减: 相关所得税影响	790	1,960
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(1,803)	21,186
减: 相关所得税影响	259	(5,042)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	<u>(1,544)</u>	<u>16,144</u>
小计	<u>(87)</u>	<u>7,791</u>
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(179)	148
减: 相关所得税影响	3	(21)
小计	<u>(176)</u>	<u>127</u>
外币报表折算差额	986	(7,098)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(58)	1,934
小计	<u>928</u>	<u>(5,164)</u>
其他	172	(324)
本年其他综合收益(税后净额)	<u>837</u>	<u>2,430</u>
本年综合收益总额	<u>86,435</u>	<u>68,324</u>
综合收益归属于:		
本行股东	80,102	69,184
少数股东	<u>6,333</u>	<u>(860)</u>
	<u>86,435</u>	<u>68,324</u>

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2009 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

1.3 合并财务状况表

	2009年12月31日	2008年12月31日
资产		
现金及存放同业	434,351	146,709
存放中央银行	1,111,351	1,207,613
拆放同业	223,444	414,289
存出发钞基金	36,099	32,039
贵金属	59,655	42,479
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	61,897	87,814
衍生金融资产	28,514	76,124
客户贷款和垫款净额	4,797,408	3,189,652
证券投资		
—可供出售证券	622,307	752,602
—持有至到期日债券	744,693	365,838
—贷款及应收款	387,782	439,954
投资联营企业及合营企业	10,668	7,376
固定资产	113,508	92,236
投资物业	15,952	9,637
递延所得税资产	24,774	17,405
其他资产	75,774	69,913
资产合计	8,748,177	6,951,680

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2009 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

1.3 合并财务状况表(续)

	2009年12月31日	2008年12月31日
负债		
同业存入	904,166	724,228
对中央银行负债	61,615	55,596
发行货币债务	36,154	32,064
发行存款证及同业拆入	186,643	79,519
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	44,234	67,549
衍生金融负债	23,223	59,482
客户存款	6,620,552	5,102,111
发行债券	76,798	65,393
借入其他资金	37,186	42,838
应付税款	17,801	24,827
退休福利负债	6,867	7,363
递延所得税负债	3,386	2,093
其他负债	187,924	198,730
负债合计	8,206,549	6,461,793
股东权益		
本行股东应享权益		
股本	253,839	253,839
资本公积	66,278	66,166
库藏股	(43)	(17)
盈余公积	30,391	23,429
一般准备及法定准备金	60,328	40,973
未分配利润	105,084	83,427
可供出售证券公允价值变动储备	5,473	7,534
外币折算差额	(10,124)	(11,093)
	511,226	464,258
少数股东权益	30,402	25,629
股东权益合计	541,628	489,887
负债及股东权益合计	8,748,177	6,951,680

中国银行股份有限公司

附件一

中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2009 年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

2 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异调节表

	所有者权益		归属于母公司所有者 的净利润	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年	2008年
按中国会计准则呈报	545,394	493,901	80,819	63,539
会计准则差异调整：				
—冲回资产评估增值及其相关的 折旧/摊销费用及其他 (1)	(5,021)	(5,352)	332	428
—将年金计划启动资金返还汇 金公司	-	-	-	500
—递延所得税影响(2)	1,255	1,338	(83)	(107)
小计	(3,766)	(4,014)	249	821
按国际财务报告准则呈报	541,628	489,887	81,068	64,360

(1) 冲回资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用

在中国会计准则下，本集团将股份公司设立过程中资产评估增值人民币104.32亿元作为资本公积计入2003年12月31日的会计报表。增值的资产主要为土地使用权，经重估的土地使用权在预计使用年限内摊销。根据国际财务报告准则的相关规定，在中国会计准则下确认的该等资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用应予以冲回。

(2) 递延所得税影响

如上所述，在中国会计准则下和国际财务报告准则下相关资产的账面价值存在差异。在国际财务报告准则下，本集团亦采用重估后的相关资产成本作为计税基础，并相应确认了递延所得税资产。

会计准则差异将随相关资产的折旧、摊销及处置而逐步消除。

中国银行股份有限公司

附件二

净资产收益率及每股收益计算表

2009年度

(除特别注明外，金额单位为百万元人民币)

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2009年	2008年
年末归属于本行普通股股东的净资产	514,992	468,272
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	490,321	445,618
当年本行发行在外普通股股数(百万股,加权平均)	253,833	253,833
当年归属于本行普通股股东的净利润	80,819	63,539
当年非经常性损益	1,769	(1,716)
当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	79,050	65,255
净资产收益率(% ,加权平均)	16.48%	14.26%
每股收益(人民币元/股)	0.32	0.25
净资产收益率(% ,加权平均,扣除非经常性损益后)	16.12%	14.64%
每股收益(人民币元/股,扣除非经常性损益后)	0.31	0.26

股东参考资料

2010 年度财务日志

公布 2009 年度全年业绩	2010 年 3 月 23 日
2009 年年度报告	于 2010 年 4 月下旬完成印刷和发送 H 股股东
2009 年年度股东大会	将于 2010 年 5 月 27 日召开
2010 年中期业绩	公布日期不迟于 2010 年 8 月 31 日

年度股东大会

本行 2009 年年度股东大会订于 2010 年 5 月 27 日（星期四）上午 9 时 30 分于中国北京海淀区西直门外高粱桥斜街 18 号中苑宾馆及中国香港中区法院道太古广场港岛香格里拉大酒店召开。

股息

董事会建议派发末期股息每股 0.14 元人民币（税前），须待股东于 2009 年年度股东大会上批准。

股份资料

上市

本行普通股分别于 2006 年 6 月 1 日及 2006 年 7 月 5 日在香港联交所及上海证券交易所上市。

普通股

已发行股份：253,839,162,009 股
其中 A 股股份：177,818,910,740 股
H 股股份：76,020,251,269 股

市值

截至 2009 年最后一个交易日（H 股、A 股均为 12 月 31 日），本行市值为人民币 10,510.84 亿元人民币（按照 2009 年 12 月 31 日 H 股、A 股收市价计算，汇率为 12 月 31 日国家外汇管理局公布汇率 100 元港币=88.048 元人民币）。

股份价格

	2009 年 12 月 31 日收市价	年度最高成交价	年度最低成交价
A 股	4.33 元人民币	4.95 元人民币	2.91 元人民币
H 股	4.20 港元	4.98 港元	1.82 港元

股份代号

股票简称：中国银行

H 股：

香港联合交易所有限公司 3988
路透社 3988.HK
彭博 3988 HK

A 股：

上海证券交易所 601988
路透社 601988.SS
彭博 601988CH

股东查询

股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票等事项，请致函如下地址：

H 股：

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼
1712-1716 室
电话：(852) 2862 8555
传真：(852) 2865 0990

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号
中国保险大厦 36 楼
电话：(86)21- 3887 4800

信用评级（长期，外币）

穆迪投资服务： A1
标准普尔： A-
惠誉国际评级： A
日本评级及投资信息公司： A
大公国际资信评估有限公司（本币）： AAA

指数成分股

恒生指数（由 2006 年 12 月 4 日起生效）	恒生流通指数(HSFI)系列
恒生中国 H 股金融行业指数（于 2006 年 11 月 27 日成立）	摩根士丹利资本国际(MSCI)中国指数系列
恒生中国企业指数	上海证券交易所指数系列
恒生 A 股行业龙头指数	新华富时中国 25 指数
恒生综合指数(HSCI)系列	新华富时香港指数
	富时指数系列

投资者查询

中国银行股份有限公司投资者关系团队
中国北京复兴门内大街 1 号中银大厦 8 楼

电话：(86)10- 6659 2638

传真：(86)10- 6659 4568

电邮： bocir@bank-of-china.com

其他资料

阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的年度报告，或本行营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的年度报告。

阁下亦可在下列网址 www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk 阅览本年度报告中文和/或英文版本。

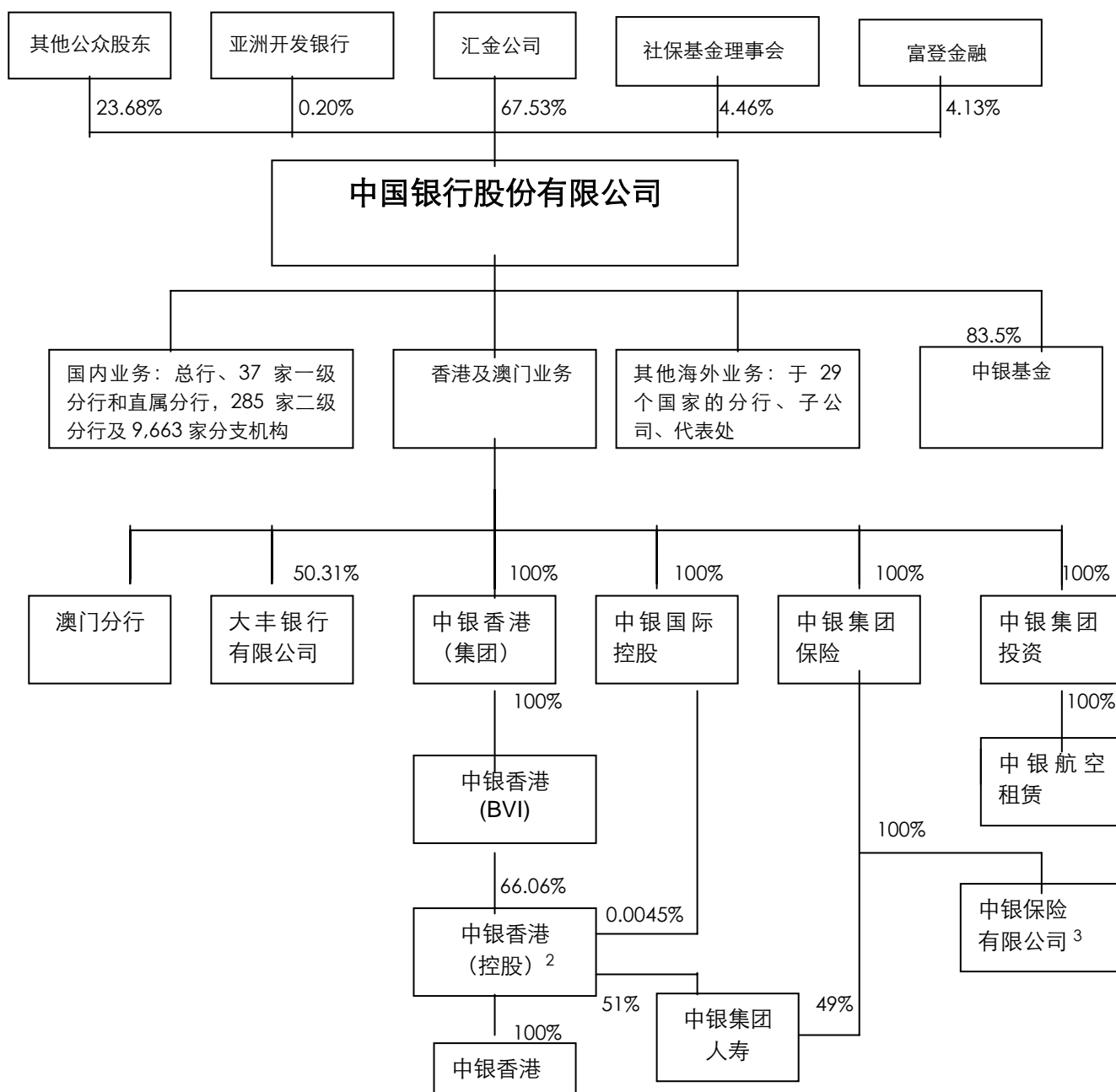
倘阁下对如何索取本年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行股份过户登记处(852)2862 8688 或本行热线 (86)10- 6659 2638。

备查文件目录

- 一、载有本行董事长、行长、主管会计工作的副行长、会计机构负责人签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告文本。

组织架构

截至 2009 年 12 月 31 日止，本集团组织架构图¹如下：



注：

- 1 股东所持 H 股股份数量乃根据香港《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。
- 3 于中国内地注册成立。

境内外机构名录

内地主要分支机构名录

总行

中国北京复兴门内大街1号
SWIFT: BKCH CN BJ
电传: 22254 BCHO CN
电话: (86) 010-66596688
传真: (86) 010-66016871
邮政编码: 100818
网址: www.boc.cn

北京市分行

中国北京市东城区朝阳门内大街2号
SWIFT: BKCH CN BJ 110
电话: (86) 010-85122288
传真: (86) 010-85121739
邮政编码: 100010

天津市分行

中国天津市和平区解放北路80号
SWIFT: BKCH CN BJ 200
电话: (86) 022-27102335
022-27102329
传真: (86) 022-23312809
022-27102349
邮政编码: 300040

河北省分行

中国河北省石家庄市新华路80号
SWIFT: BKCH CN BJ 220
电话: (86) 0311-87866357
传真: (86) 0311-87866403
邮政编码: 050000

山西省分行

中国山西省太原市迎泽大街288号
SWIFT: BKCH CN BJ 680
电话: (86) 0351-8266282
传真: (86) 0351-4040364
邮政编码: 030001

内蒙古自治区分行

中国内蒙古呼和浩特市新城区新华大街12号
SWIFT: BKCH CN BJ 880
电话: (86) 0471-4690088
传真: (86) 0471-4690039
邮政编码: 010010

辽宁省分行

中国辽宁省大连市中山区中山广场9号
SWIFT: BKCH CN BJ 810
电话: (86) 0411-82586301
传真: (86) 0411-82586366
邮政编码: 116001

吉林省分行

中国吉林省长春市西安大路699号
SWIFT: BKCH CN BJ 840
电传: 83006 CCB OC CN
电话: (86) 0431-8409055
传真: (86) 0431-8409054
邮政编码: 130061

黑龙江省分行

中国黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街19号
SWIFT: BKCH CN BJ 860
电传: 87009 BCHB CN
电话: (86) 0451-53626785
传真: (86) 0451-53624147
邮政编码: 150001

上海市分行

中国上海市浦东新区银城中路200号
SWIFT: BKCH CN BJ 300
电传: 33062 BOC SH CN
电话: (86) 021-50372274
传真: (86) 021-50372601
邮政编码: 200120

江苏省分行

中国江苏省南京市中山南路148号
SWIFT: BKCH CN BJ 940
电传: 34116 BOC JS CN
电话: (86) 025-84207888-60353
传真: (86) 025-84207888-60340
邮政编码: 210005

浙江省分行

中国浙江省杭州市凤起路321号
SWIFT: BKCH CN BJ 910
电传: 35019 BOCHZ CN
电话: (86) 0571-2926835
传真: (86) 0571-87918371
邮政编码: 310003

安徽省分行

中国安徽省合肥市长江中路313号
SWIFT: BKCH CN BJ 780
电话: (86) 0551-2926835
传真: (86) 0551-2926834
邮政编码: 230061

福建省分行

中国福建省福州市五四路136号
福建中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 720
电传: 92109 BOC FJ CN
电话: (86) 0591-87848741
0591-87849504
传真: (86) 0591-87848741
邮政编码: 350003

江西省分行

中国江西省南昌市站前西路1号
SWIFT: BKCH CN BJ 550
电传: 95013 BOC NC CN
电话: (86) 0791-6471519
传真: (86) 0791-6471515
邮政编码: 330002

山东省分行

中国山东省青岛市香港中路59号
SWIFT: BKCH CN BJ 500

电话: (86) 0532-81858201
传真: (86) 0532-81858185
邮政编码: 266071

河南省分行

中国河南省郑州市花园路40号
SWIFT: BKCH CN BJ 530
电话: (86) 0371-65779204
传真: (86) 0371-65779200
邮政编码: 450008

湖北省分行

中国湖北省武汉市黄石路65号
SWIFT: BKCH CN BJ 600
电话: (86) 027-82813723
027-82811707
传真: (86) 027-82838479
邮政编码: 430013

湖南省分行

中国湖南省长沙市芙蓉中路一段593号
SWIFT: BKCH CN BJ 970
电话: (86) 0731-82580879
传真: (86) 0731-82580873
邮政编码: 410005

广东省分行

中国广东省广州市东风西路197号
SWIFT: BKCH CN BJ 400
电传: 441042 GZBOC CN
电话: (86) 020-83338080
传真: (86) 020-83363822
邮政编码: 510180

广西壮族自治区分行

中国广西南宁市古城路39号
SWIFT: BKCH CN BJ 480
电传: 48122 BOC GX CN
电话: (86) 0771-2879607
传真: (86) 0771-2811267
邮政编码: 530022

海南省分行

中国海南省海口市大同路33号
SWIFT: BKCH CN BJ 740
电传: 490172 HABOC CN
电话: (86) 0898-66562367
传真: (86) 0898-66562375
邮政编码: 570102

四川省分行

中国四川省成都市人民中路二段35号
SWIFT: BKCH CN BJ 570
电传: 60306 BOC CD CN
电话: (86) 028-86403213
028-86403248
传真: (86) 028-86403212
邮政编码: 610015

贵州省分行

中国贵州省贵阳市都司路30号
SWIFT: BKCH CN BJ 240
电话: (86) 0851-5815261
传真: (86) 0851-5825746
邮政编码: 550002

云南省分行

中国云南省昆明市北京路515号
SWIFT: BKCH CN BJ 640
电传: 64034 KMBNK CN
电话: (86) 0871-3192915
传真: (86) 0871-3175553
邮政编码: 650051

西藏自治区分行

中国西藏自治区拉萨市林廓西路7号
SWIFT: BKCH CN BJ 900
电话: (86) 0891-6835078
传真: (86) 0891-6835078
邮政编码: 850000

陕西省分行

中国陕西省西安市新城区东大街246号
SWIFT: BKCH CN BJ 620
电话: (86) 029-87509114
传真: (86) 029-87509922
邮政编码: 710005

甘肃省分行

中国甘肃省兰州市天水南路525号
SWIFT: BKCH CN BJ 660
电话: (86) 0931-8410884
传真: (86) 0931-8831988-80308

邮政编码: 730000

青海省分行

中国青海省西宁市东关大街218号
SWIFT: BKCH CN BJ 280
电话: (86) 0971-8176883
传真: (86) 0971-8174971
邮政编码: 810000

宁夏回族自治区分行

中国宁夏银川市金凤区新昌东路39号
SWIFT: BKCH CN BJ 260
电话: (86) 0951-5681593
传真: (86) 0951-5681593
邮政编码: 750002

新疆维吾尔自治区分行

中国新疆乌鲁木齐市东风路1号中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 760
电话: (86) 0991-2835117
0991-2372176
传真: (86) 0991-2828619
邮政编码: 830002

重庆市分行

中国重庆市渝中区中山一路218号
SWIFT: BKCH CN BJ 59A
电话: (86) 023-63889471
023-63889461
传真: (86) 023-63889585
邮政编码: 400013

深圳市分行

中国广东省深圳市罗湖区建设路2022号
国际金融大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 45A
电传: 420309 BOC SZ CN
420243 BOC SZ CN
电话: (86) 0755-22338888
传真: (86) 0755-82259209
邮政编码: 518005

苏州分行

中国江苏省苏州市干将西路188号
SWIFT: BKCH CN BJ 95B
电话: (86) 0512-67555205
传真: (86) 0512-65112043
邮政编码: 215002

宁波市分行

中国浙江省宁波市药行街139号
SWIFT: BKCH CN BJ 92A
电传: 37039 NBOC CN
电话: (86) 0574-87196666
传真: (86) 0574-87198889
邮政编码: 315000

中银基金管理有限公司

中国上海市浦东银城中路200号
中银大厦45楼
电话: (86) 021-38834999
传真: (86) 021-68872488
邮政编码: 200120
网址: www.bocim.com

港澳地区主要机构名录

中银香港(集团)有限公司

香港花园道1号中银大厦52楼
电话: (852) 28462700
传真: (852) 28105830

中银国际控股有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼
电话: (852) 22308888
传真: (852) 21479065
网址: www.bocigroup.com
电子邮箱: Info@bocigroup.com

中国银行股份有限公司香港分行

香港花园道1号中银大厦8楼
电话: (852) 28101203
传真: (852) 25377609
电子邮箱: boch@bocgroup.com

中银集团保险有限公司

香港中环德辅道中71号
永安集团大厦9楼
电话: (852) 28670888
传真: (852) 25221705
网址: www.bocgroup.com/bocg-ins/
电子邮箱: info_ins@bocgroup.com
中银集团投资有限公司

香港花园道1号中银大厦23楼

电话: (852) 22007500
传真: (852) 28772629
网址: www.bocgi.com
电子邮箱: Boccinv_bgi@bocgroup.com

澳门分行

地址: 澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦
SWIFT: BKCH MOMX
电话: (853) 28781828
传真: (853) 28781833
网址: www.bocmacau.com

大丰银行有限公司

澳门新口岸宋玉生广场418号大丰银行总行大厦
电话: (853) 28322323
电传: 88212 TFUNG OM
传真: (853) 28570737
SWIFT: TFB LMOMX
网址: <http://www.taifungbank.com>

海外主要分支机录

亚太地区
ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行
SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD, BANK OF CHINA BUILDING,
SINGAPORE 049908
SWIFT: BKCHSGSG
电话: (65) 65352411
传真: (65) 65343401
电子邮件: Service_SG@bank-of-china.com

东京分行
TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA
MINATO-KU, TOKYO
107-0052 JAPAN
SWIFT: BKCHJPJT
电话: (813) 35058818
传真: (813) 35058433
电子邮件: Service_JP@bank-of-china.com

首尔分行
SEOUL BRANCH

1/2F., YOUNG POONG BLDG.
33 SEOLIN-DONG, CHONGRO-GU
SEOUL 110-752, KOREA
SWIFT: BKCHKRSEXX
电话: (822) 3996268/3996272
传真: (822) 3996265/3995938
电子邮件: Service_KR@bank-of-china.com

曼谷分行
BANGKOK BRANCH

179/4 BANGKOK CITY TOWER
SOUTH SATHORN RD., TUNGMAHAMEK
SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120, THAILAND
SWIFT: BKCHTHBK
电传: 81091 BOCBKK TH
电话: (662) 2861010
传真: (662) 2861020
电子邮件: Service_TH@bank-of-china.com

马来西亚中国银行
BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1st FLOOR
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR, MALAYSIA
SWIFT: BKCHMYKL
电话: (603) 21626633
传真: (603) 21615150
电子邮件: Service_MY@bank-of-china.com

胡志明市分行
HO CHI MINH CITY BRANCH

19/F., SUN WAH TOWER
115 NGUYEN HUE BLVD., DISTRICT 1
HO CHI MINH CITY, VIETNAM
SWIFT: BKCHVNVX
电话: (848) 38219949
传真: (848) 38219948
电子邮件: Service_VN@bank-of-china.com

马尼拉分行
MANILA BRANCH

G/F. & 36/F. PHILAMLIFE TOWER
8767 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY
MANILA PHILIPPINES
SWIFT: BKCHPHMM
电话: (632) 8850111
传真: (632) 8850532
电子邮件: Service_PH@bank-of-china.com

雅加达分行
JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER SUITE 101&201,
JALAN JEND. SUDIRMAN KAV. 24
JAKARTA 12920, INDONESIA
SWIFT: BKCHIDJA
电话: (6221) 5205502
传真: (6221) 5201113
电子邮件: Service_ID@bank-of-china.com

悉尼分行
SYDNEY BRANCH

39 - 41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2S
电话: (612) 82355888
传真: (612) 92621794
电子邮件: Service_AU@bank-of-china.com

中国银行(澳大利亚)有限公司
BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

39 - 41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2A
电话: (612) 82355888
传真: (612) 92621794
电子邮件: Service_AU@bank-of-china.com

哈萨克中国银行
JSC AB <BANK OF CHINA KAZAKHSTAN>

201, STR. GOGOL, 050026, ALMATY, REPUBLIC
OF KAZAKHSTAN
SWIFT: BKCHKZKA
电话: (7727) 2585510
传真: (7727) 2585514/2501896
电子邮件: Service_KZ@bank-of-china.com

巴林代表处
BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,
ROAD 1702, BLOCK 317,
MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
电话: (973) 17531119
传真: (973) 17531009
电子邮件: Service_BH@bank-of-china.com

迪拜代表处
DUBAI REPRESENTATIVE OFFICE
OFFICE 2203, DUBAI WORLD TRADE CENTER,
SHEIKH ZAYED ROAD, EMIRATE OF DUBAI,

United Arab Emirates
电话: (9714) 332 8822
传真: (9714) 332 8878

欧洲地区
EUROPE

伦敦分行
LONDON BRANCH

90 CANNON STREET, LONDON EC4N 6HA, U.K.
SWIFT: BKCHGB2L
电传: 886935 BKCHI G
电话: (4420) 72828888
传真: (4420) 76263892
电子邮件: Service_UK@bank-of-china.com

中国银行(英国)有限公司
BANK OF CHINA(UK)LIMITED

90 CANNON STREET, LONDON EC4N 6HA, U.K.
SWIFT: BKCHGB2U
电话: (4420) 72828888
传真: (4420) 79293674

中银爱尔兰有限公司
BOC FINANCE (IRELAND) LIMITED

AIB INTERNATIONAL CENTRE, I.F.S.C
DUBLIN 1, IRELAND
电话: (3531) 6720490
传真: (3531) 6720489

巴黎分行
PARIS BRANCH

23 - 25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE
75116 PARIS, FRANCE
SWIFT: BKCHFRPP
电传: 281 090 BDCSP
电话: (331) 49701370
传真: (331) 49701372
电子邮件: Service_FR@bank-of-china.com

法兰克福分行
FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24
60323 FRANKFURT AM MAIN, GERMANY
SWIFT: BKCHDEFF
电话: (4969) 1700900
传真: (4969) 170090500
网址: www.boccfm.com
电子邮件: Service_DE@bank-of-china.com

卢森堡分行
LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 114 L-2011, LUXEMBOURG
SWIFT: BKCHLULL
电话: (352) 2217911/4667911
传真: (352) 221795
网址: www.bank-of-china.com/lu/
电子邮件: Service_LU@bank-of-china.com

中国银行(卢森堡)有限公司
BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724

LUXEMBOURG P.O. BOX 721 L-2017, LUXEMBOURG
电话: (352) 228777/4667911
传真: (352) 228776

米兰分行
MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA, 14/16
20121 MILAN, ITALY
SWIFT: BKCHITMM
电话: (3902) 864731
传真: (3902) 89013411
电子邮件: Service_IT@bank-of-china.com

匈牙利中国银行
BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD.

BANK CENTER, 7 SZABADSAG TER
1054 BUDAPEST, HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHB
电话: (361) 3543240
传真: (361) 3029009
电子邮件: Service_HU@bank-of-china.com

俄罗斯中国银行
BANK OF CHINA (ELUOSI)

24, STR. SPARTAKOVSKAYA, 105066
MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: BKCHRUMM
电传: 413973 BOCR RU
电话: (7495) 7950451
传真: (7495) 7950454
网址: www.boc.ru
电子邮件: Service_RU@bank-of-china.com

美洲地区
AMERICA

纽约分行
NEW YORK BRANCH

410 MADISON AVENUE NEW YORK
NY 10017, U.S.A.
SWIFT: BKCHUS33
电传: 661723BKCHI
电话: (1212) 9353101
传真: (1212) 5931831
网址: www.bocusa.com
电子邮件: Service_US@bank-of-china.com

加拿大中国银行
BANK OF CHINA (CANADA)

THE EXCHANGE TOWER, 130 KING STREET WEST,
SUITE 2730, P.O. BOX 356, TORONTO, ONTARIO,
CANADA M5X 1E1
SWIFT: BKCHCATT
电话: (1416) 3622991
传真: (1416) 3623047
电子邮件: Service_CA@bank-of-china.com

开曼分行
GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER 802
WEST BAY ROAD, P.O. BOX 30995,
GRAND CAYMAN KY1-1204 CAYMAN ISLANDS
SWIFT: BKCHKYKY
电话: (1345) 9452000
传真: (1345) 9452200
电子邮件: Service_KY@bank-of-china.com

巴拿马分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030, CALLE MANUEL M.ICAZA
NO.14, PANAMA, REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT: BKCHPAPA
电话: (507) 2635522
传真: (507) 2239960
电子邮件: Service_PA@bank-of-china.com

中国银行(巴西)有限公司
BANCO DA CHINA BRASIL S.A

CNPJ:10.690.848/0001-43 AV. PAULISTA 283,
ANDAR 4 CEP 01.311-000 BELA VISTA, SAO
PAULO SP, BRAZIL
SWIFT: BKCHBRSP
电话: (5511) 35083200
传真: (5511) 35083299
电子邮件: Service_BR@bank-of-china.com

圣保罗代表处
SAO PAULO REPRESENTATIVE OFFICE

AVENIDA PAULISTA, 1337-21 ANDAR, C.J.212,
01311-200 SAO PAULO, S.P.BRASIL
电话: (5511) 35499958/35499978
传真: (5511) 35499966
电子邮件: Service_BR@bank-of-china.com

非洲地区
AFRICA

赞比亚中国银行
BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

Plot No. 2339, Kabelenga Road, Lusaka,
P. O. Box: 34550, Zambia
SWIFT: BKCHZMLU
电话: (260211) 238686/238688
传真: (260211) 235350/225925
电子邮件: executive.zm@mail.notes.bank-of-
china.com

约翰内斯堡分行
JOHANNESBURG BRANCH

4/F,SOUTH TOWER,NELSON MANDELA SQUARE
SANDOWN,SANDTON,
SOUTH AFRICA
P.O. BOX 782616 SANDTON,2146 RS

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行／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
北京证监局	指	中国证监会北京证监局
财政部	指	中华人民共和国财政部
东北地区	指	就本报告而言，黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
淡马锡	指	淡马锡控股（私人）有限公司
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
国家税务总局	指	中国国家税务总局
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	指	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	指	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州市、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
基点	指	万分之一
瑞士银行	指	UBS AG
SHIBOR	指	Shanghai Inter-Bank Offered Rate 上海银行间同业拆放利率
商业银行法	指	《中华人民共和国商业银行法》
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
西部地区	指	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国银联	指	中国银联股份有限公司

元	指	人民币元
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中南地区	指	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保诚信托	指	中银国际英国保诚信托有限公司
中银保险	指	中银保险有限公司
中银国际控股	指	中国国际控股有限公司
中银国际保诚	指	中银国际英国保诚资产管理有限公司
中银国际控股集团	指	中银国际控股、其子公司及联营公司
中银国际证券	指	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	指	中银航空租赁私人有限公司
中银基金	指	中银基金管理有限公司
中银集团保险	指	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	指	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	指	中银集团投资有限公司
中银香港	指	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（BVI）	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中银香港（集团）	指	中银香港（集团）有限公司
中银香港（控股）	指	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte. Ltd.
Prudential Corporation	指	Prudential Corporation Holdings Limited

财务摘要注释

- 1、非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入；
- 2、营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入；
- 3、非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(2008)的要求确定与计算；
- 4、证券投资包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；
- 5、每股股息 = 股息总额 ÷ 期末股本总数；
- 6、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；
- 7、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；
- 8、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；
- 9、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；
- 10、净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额；
- 11、非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 12、成本收入比 = 业务及管理费 ÷ (营业收入 - 其他业务成本)；
- 13、不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算；
- 14、不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算；
- 15、信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2；
- 16、集团员工总数包括劳动关系用工和劳务关系用工。

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滨路 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
pwccn.com

关于中国银行股份有限公司 2009 年度内部控制
自我评估报告的说明

普华永道中天特审字(2010)第 326 号
(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司董事会:

我们审计了中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其分支机构(以下与中国银行股份有限公司合称“贵集团”)按照企业会计准则编制的2009年12月31日合并及母公司资产负债表、2009年度合并及母公司利润表、合并及母公司股东权益变动表、合并及母公司现金流量表及会计报表注释,并于2010年3月23日出具了无保留意见的审计报告。这些会计报表由贵行负责,我们的责任是依据我们的审计,对上述会计报表发表审计意见。

在审计过程中,我们研究与评价了我们所信赖的贵行与会计报表编制相关的内部控制,以确定我们实施会计报表审计程序的性质、时间及范围。建立健全内部控制制度是贵行的责任。我们的研究与评价是按照《中国注册会计师审计准则第1211号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》以及《中国注册会计师审计准则第1231号——针对评估的重大错报风险实施的程序》的规定,以会计报表审计为目的而进行的,不是对内部控制的专门审核,也不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的。在研究与评价过程中,我们结合贵行及贵集团的实际情况,实施了包括询问、检查、观察及抽查测试等我们认为必要的研究与评价程序。

由于任何内部控制均具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报漏报未被发现的可能性。此外,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,因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此,在本期有效的内部控制,并不保证在未来也必然有效。

我们阅读了由贵行董事会编写的《中国银行股份有限公司董事会关于2009年度公司内部控制的自我评估报告》及管理层编写的《中国银行股份有限公司2009年度内部控制评价报告》。针对与会计报表编制相关的内部控制内容, 根据我们的研究和评价, 我们未发现贵行编写的《中国银行股份有限公司董事会关于2009年度公司内部控制的自我评估报告》及《中国银行股份有限公司2009年度内部控制评价报告》中与我们对贵行和贵集团2009年度会计报表的审计发现存在重大的不一致。


本说明仅作为贵行向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提供年度申报之用。未经书面许可, 不得用于其他任何目的。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

中国上海市

2010年3月23日

注册会计师




注册会计师




中国银行股份有限公司董事会关于 2009 年度

公司内部控制的自我评估报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

建立健全并有效实施内部控制是本公司董事会及管理层的责任。本公司内部控制的目标是合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。本公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本公司将立即采取整改措施。

本公司建立和实施内部控制制度时，充分考虑了以下五项基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督与纠正。本公司董事会对本年度上述方面的内部控制进行了自我评估。评估结果表明，本公司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，自 2009 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，未发现本公司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，本公司高度重视并认真整改纠正。

本公司董事会认为，自 2009 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，本公司内部控制制度整体健全、执行有效。本公司将根据监管要求和经济环境的变化，不断完善内部控制。

本报告已于 2010 年 3 月 23 日经公司董事会审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司（“普华永道”）对本公司根据《企业会计准则》编制的 2009 年度财务报表进行了审计。在依据《中国注册会计师审计准则》实施的财务报表审计工作中，普华永道研究并评估了其信赖的本公司与财务报告编制相关的内部控制。普华永道对中国银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告的说明公布于上海证券交易所网站。

中国银行股份有限公司董事会
2010 年 3 月 23 日

2009 中国银行社会责任报告

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

报告说明

（一）报告范围

报告的组织范围：本报告以中国银行股份有限公司为主体部分，涵盖境内一级分行、直属分行，各直属机构，各境外机构。

报告的时间范围：2009年1月1日至2009年12月31日。

报告的发布周期：本报告为年度报告。

（二）报告编制原则

本报告参照《全球报告倡议组织(GRI)可持续发展报告指南(2006版)》及《金融服务业补充指南》等标准要求编写，同时满足中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》和上海证券交易所《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》的相关要求。

（三）报告数据说明

报告中的财务数据来自2009年度财务报告，并经普华永道中天会计师事务所独立审计，其他数据以2009年为主，部分包括以前年度数据。本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

（四）报告保证方法

为保证报告的真实性、可靠性，本行聘请挪威船级社按照《可持续发展报告的审核程序》对本报告进行审核验证，并提供独立的审核报告及声明。

（五）报告发布形式

报告以印刷版和网络在线版两种形式发布。网络在线版可在本公司网站查阅（网址：<http://www.boc.cn>）。

目 录

董事长致辞.....	6
行长致辞.....	8
关键绩效表.....	10
关于中行.....	11
社会责任管理.....	14
一、对国家的责任.....	17
(一) 实现国有资产保值增值.....	17
(二) 贯彻国家宏观经济政策.....	17
(三) 服务“走出去”战略.....	19
(四) 加大对中小企业的扶持力度.....	23
(五) 参与国际交流合作.....	25
二、对股东的责任.....	27
(一) 股东价值.....	27
(二) 公司治理.....	27
(三) 风险合规.....	30
三、对客户的关系.....	34
(一) 产品服务创新.....	34
(二) 基础设施建设.....	37
(三) 客户关系管理.....	39
四、对员工的责任.....	41
(一) 员工概况.....	41
(二) 员工招聘.....	42
(三) 员工权益.....	43
(四) 员工发展.....	44
(五) 海外员工本地化.....	46
(六) 员工关爱.....	47
(七) 企业文化.....	48
五、对社会的责任.....	49
(一) 对外合作.....	49
(二) 责任采购.....	52
(三) 社会公益.....	53
(四) 全球公民.....	57

六、对环境的责任.....	59
(一) 支持低碳经济.....	59
(二) 建设绿色银行.....	61
(三) 开展绿色公益.....	62
七、展望.....	62
八、认证.....	64

董事长致辞

2009年，面对国际金融危机的冲击，国家果断实施应对危机的一揽子计划，全国人民齐心协力、共克时艰，实现国民经济回升向好，社会保持和谐稳定。中国银行认真贯彻科学发展观，全面实施新的战略规划，扎实工作，化危为机，各项业务快速发展，经营绩效持续进步，为促进经济社会发展做出了积极贡献。

作为大型国有控股商业银行，我们坚持将自身的成长与国家的发展紧密结合起来，坚决执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，大力支持经济结构调整和发展方式转变，为促进国民经济持续健康协调发展提供了有力的金融支持。

作为首家在国际国内资本市场同时上市的商业银行，我们坚持完善公司治理，强化风险管控，提升经营业绩，竭诚为股东创造长期的价值回报，实现与投资者和谐共赢。

作为国际化和多元化程度最高的国内商业银行，我们坚持发挥集团整体优势，大力支持国内企业“走出去”，积极推动贸易金融业务发展，为拓展海外市场、促进跨境贸易提供了优质、专业的金融服务。

作为中国金融业的百年品牌，我们始终坚持以客户为中心、以市场为导向的理念，加快转变服务模式，持续推进产品创新，全方位满足客户多元化的金融需求。

作为负责任的全球企业公民，我们致力于发展绿色金融、绿色信贷，建设绿色银行，减少温室气体排放，应对全球气候变化；致力于为员工创造良好的成长环境和广阔的发展空间，努力实现员工与企业共同成长；致力于推动社会公益事业，积极为建设和谐社会贡献力量。

展望未来，我们将继续贯彻科学发展观，认真落实国家宏观经济政策，把握机遇，加快发展，防范风险，提高效益，对国家负责，对社会负责，对股东负责，对银行负责，对客户负责，对员工负责，为推动经济又好又快持续发展而不懈努力！

行长致辞

2009年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年。中国银行坚持以科学发展观统领全局，迎难而上，力克时艰，抓住机遇，加快发展，认真履行企业社会责任，全面推进各项工作，取得了良好的经营业绩。年末资产总额达到87,519.43亿元，比上年末增长25.82%。实现归属于母公司所有者的净利润808.19亿元，比上年增长27.20%，股本净回报率（不含少数股东权益）16.44%，提高2.21个百分点。集团总市值达到10,510.84亿元人民币，列全球上市银行第5位。

2009年，中国银行认真执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，加大有效信贷投放，推进信贷结构调整，提高金融服务水平，全年新增本外币贷款折合人民币16,142.12亿元，主要投向国家支持的重点工程、重大项目和造福民生的重要领域，为促进国民经济回升向好做出了积极贡献。

2009年，中国银行继续以服务公众为己任，努力为建设和谐社会贡献力量。全面推广中小企业业务新模式，支持中小企业发展业务、度过难关。继续推进国家助学贷款业务，10年来已累计资助百万名贫困大学生完成学业。积极提供就业岗位，全年共招聘大学毕业生及其他人员近二万名。全力支持地震灾区恢复生产、重建家园，累计提供信贷资金近900亿元。大力弘扬奥运精神，推动“全民健身”活动广泛开展。

2009年，中国银行大力支持低碳经济发展。完善“绿色信贷”长效机制，加大对环保产业和节能减排企业的支持力度，坚决压缩高污染、高耗能、低水平重复建设项目贷款。充分利用多元化业务平台，推进环保金融产品创新，提高环保金融服务水平。加强与政府部门合作，共同促进环保产业发展。

2009年，中国银行全面加强主动风险管理，支持业务健康发展。根据国家产业政策，及时修订行业信贷指引，着力优化信贷结构。加强地方政府融资平台贷款、产能过剩行业贷款和房地产贷款管理，严格准入条件，严格信贷评审，严格贷后管理。主动开展新增信贷业务自查，及时化解风险隐患，确保信贷资产安全。

展望2010年，中国银行将继续深入贯彻科学发展观，突破瓶颈，强化基础，加强创新，深化业务转型，构建资源节约型发展模式，实现又好又快持续发展，为建设国际一流银行继续努力奋斗！

关键绩效表

经济绩效 ¹ (单位: 人民币百万元或百分比)	2007 年	2008 年	2009 年
总资产	5,995,553	6,955,694	8,751,943
营业收入	194,195	228,288	232,198
不良贷款率	3.12%	2.65%	1.52%
资本充足率	13.34%	13.43%	11.14%
净利润	62,017	65,073	85,349
上缴企业所得税	27,938	21,178	25,748
归属于母公司所有者权益合计	424,766	468,272	514,992
中小企业贷款余额 (含贴现)	566,734	572,079	911,456
国家助学贷款余额	7,140	8,372	8,887
社会指标	2007 年	2008 年	2009 年
员工总人数 (人)	237,379	249,278	262,566
女性员工比例 (%)	52.88%	53.90%	54.61%
员工满意度 (%)	36.81%	44.29%	56.67%
客户满意度 (%)	90%	91%	96%
公益捐赠额 (百万元)	118	139	58
环境绩效	2007	2008	2009
绿色信贷发放额 (百万元)	48,114	69,293	124,494

2009 年中国银行每股社会贡献值²为 1.07 元。

1、本报告期内财务数据均根据《企业会计准则 2006》编制。

2、每股社会贡献值=(经济绩效贡献值+社会绩效贡献值-公司对环境造成污染而带来的社会成本)/股本总数。其中,经济绩效贡献值=年度净利润额+年度纳税总额+向客户支付的存款利息总额+员工薪金总额;社会绩效贡献值=年度员工福利和社会保障支出总额+年度员工培训费用总额+年度对外捐赠总额;中行 2009 年对环境造成污染而带来的社会成本按照排污费与当年因环境违规遭受的罚款金额之和计算。

关于中行

1. 悠久的发展历史

中国银行，全称中国银行股份有限公司，总部位于北京，是中国大型国有控股商业银行之一。

中国银行是中国历史最为悠久的银行之一。1912年2月经孙中山先生批准成立。从1912年至1949年，先后行使中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能。新中国成立后，中国银行成为国家外汇外贸专业银行。1994年改为国有独资商业银行。2004年8月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月，先后在香港联交所和上海证券交易所挂牌上市，成为首家在内地和香港发行上市的中国商业银行。

2008年，中国银行作为北京奥运会和残奥会唯一银行合作伙伴，全面兑现服务承诺，圆满完成各项任务，创下了客户零投诉、服务零差错的佳绩，获得中外客户一致好评。

2009年，按核心资本计算，中国银行在英国《银行家》杂志“世界1000家大银行”排名中列第十一位。

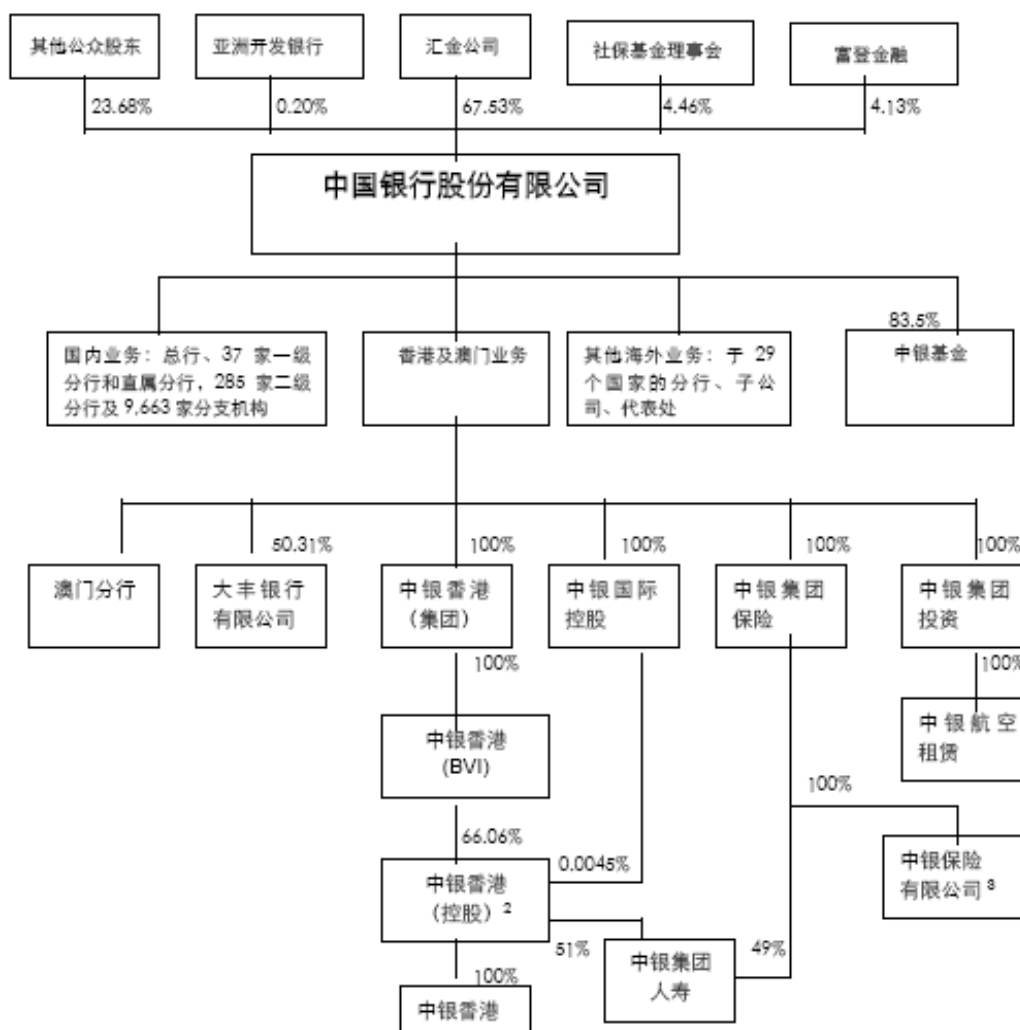
2. 全球化的机构网络

中国银行是中国国际化程度最高的银行。截至2009年末，本行境内外机构共有10,961家，比上年末增加172家。中国内地机构9,988家，其中，一级分行、直属分行37家，二级分行285家，基层分支

机构 9,663 家。境外机构 973 家，分布在香港、澳门以及 29 个国家，其中，营业性机构 684 家，非营业性机构 289 家。

3. 多元化的服务平台

截至 2009 年 12 月 31 日止，本集团组织架构图¹如下：



注：

- 1、股东所持 H 股股份数量是根据香港《证券及期货条例》第 336 条而储存的登记册所载录的权益而编制。
- 2、于香港联交所上市。
- 3、于中国内地注册成立。

4. 发展战略规划

战略目标：“追求卓越，持续增长，建设国际一流银行”。

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

到 2020 年建成国际一流银行，主要标志是：

按核心资本、资产规模、市值等指标计算，进入国际一流银行行列，经营效益达到国际前十大银行的平均水平。

立足本土、跨国经营、国内外一体化发展，具有较强国际国内竞争力。

具有良好的品牌知名度和美誉度，深受国内外客户认可。

资本充足，内控严密，运营安全，技术领先，服务优良，业务经营机制符合国际最佳实践标准。

以人为本，以“诚信、绩效、责任、创新、和谐”为主要内容的企业文化全面落实，“追求卓越”成为全行员工的共同理念和自觉遵循的行为规范。人才充足，结构合理，国际竞争优势明显。

社会责任管理

1. 责任理念

作为一家国有大型跨国经营银行集团，在近百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神、稳健经营的理念、客户至上的宗旨和严谨细致的作风，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉，树立了卓越的品牌形象。中国银行把积极履行企业社会责任作为一项重要战略举措和对社会的郑重承诺，积极贯彻国家政策，服务广大客户，强化公司治理，弘扬卓越文化，支持公益事业，推动经济社会环境健康协调发展，与利益相关方携手促进社会和谐，努力成为全球一流的可持续金融服务提供者。

2. 核心议题

中国银行企业社会责任工作的重点包括：

- 建立和完善全行企业社会责任管理体系，将社会责任理念全面融入日常运营管理中，作为企业战略的重要内容；
- 加强与海内外利益相关方的沟通，积极应对国际社会责任重大问题的挑战，在全球推进社会责任实践，做优秀企业公民；
- 实行稳健的风险管理政策，加强对环境、社会风险的管理，实现企业的可持续发展；
- 为员工提供良好的工作环境与发展空间，让员工身心愉快地工作，认同企业的理念，与企业共同成长；
- 注重保护环境，支持节能减排，减少资源的使用，降低二氧化碳等温室气体的排放，促进低碳经济发展；
- 支持社区发展，通过全球各地的机构参与当地社区建设，赞助公益活动，组织和鼓

励员工参与各种形式的志愿者活动。

3. 社会荣誉

国际荣誉	
The Banker (英国《银行家》)	2009 年中国年度银行
Euromoney (《欧洲货币》)	2009 年度最佳私人银行
Global Finance (《环球金融》)	2009 年度中国最佳外汇交易银行
Trade Finance (《贸易金融》)	中国本土最佳贸易服务银行
The Asset (《财资》)	中国最佳贸易融资银行
Finance Asia (《金融亚洲》)	中国最佳私人银行, 中国最佳贸易融资银行, 中国最佳外汇交易银行
Universum 优兴咨询 (瑞典)	2009 年“青年理想家”中国大学生理想雇主综合排名第 3 名
IR magazine (《投资者关系杂志》)	最佳年报及其他公司文献奖
League of American Communications Professionals (美国通讯公关职业联盟)	年报评比金奖
国内荣誉	
中央电视台	60 年 60 品牌
《银行家》(中国)	最佳企业形象奖
《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
《经济观察报》	VISA 奥运卡获“2008 年度最佳主题信用卡”
《理财周报》	2009 年最佳网上银行
中华英才网	第七届中国大学生金融行业“最佳雇主”第 1 名
《南方周末》	2009 年中国国有上市企业社会责任榜第 5 位
上海证券交易所	中国公司治理专项奖-2009 年度董事会奖
中国社会科学院、国家行政学院等机构	中国上市公司 100 强公司治理评价第二名

4. 利益相关方参与

利益相关方列表

利益相关方	期望与要求	回应方式
国家	国有资产保值增值， 服务国家战略，促进 国际交流合作	稳健经营，持续增长；贯彻国家宏观经济政策， 加大有效信贷投放，支持实体经济发展；创新服 务模式，支持国内企业“走出去”和中小企业发 展；参与国际交流合作并发挥积极作用。
投资者	提供满意投资回报， 稳健经营、良好治理	取得良好经营业绩，持续为股东创造价值；强化 公司治理，保护股东权益；依法合规经营，有效 管理各类风险。
客户	提供全面金融服务， 提高服务质量	创新金融产品，转变服务模式，加强客户关系管 理，加强 IT 系统和渠道建设，为客户提供全方位、 高品质的金融服务，持续为客户创造价值。
员工	合理的待遇与福利； 满意的工作环境； 良好的职业发展	保持用工政策公平；海内外一体化的人力资源管 理体制和激励约束机制；关注员工办公环境与身 心健康，提供多元化职业发展平台。
社会	回馈社会	落实责任管理，加强对外合作，从事社会公益慈 善活动，履行全球公民责任，支持文化、教育、 科技、艺术、体育事业的发展。
环境	支持低碳经济，保护 环境，推动可持续发 展	支持节能减排，开展“绿色信贷”，创新“绿色 产品”，建设“绿色银行”，努力推进资源节约 型、环境友好型社会建设，实现经济、社会、环 境的可持续协调发展。

一、对国家的责任

2009 年初，国际金融危机继续蔓延。面对前所未有的挑战，本行坚持以科学发展观统领全局，紧紧围绕国家经济社会发展目标，坚决贯彻落实国家宏观经济政策，为应对国际金融危机、保持国民经济平稳较快发展做出积极贡献。

（一）实现国有资产保值增值

2009 年，本行经营绩效持续进步，年末，总资产达到 87,519.43 亿元人民币，同比增长 25.82%，上缴企业所得税 257.48 亿元，同比增长 21.58%，实现了国有资产的保值增值。

（二）贯彻国家宏观经济政策

1. 加大有效信贷投放

本行坚决执行适度宽松的货币政策，加大有效信贷投放，科学把握投放节奏，支持实体经济发展。2009 年末，境内行人民币公司贷款余额 25,311.64 亿元，比年初增加 8,464.74 亿元，增幅 50.25%，在全部金融机构中的市场份额为 7.54%，比年初提升 1.00 个百分点；外币公司贷款余额 959.38 亿美元，比年初增加 485.50 亿美元，增幅 102.45%，市场份额 25.27%，继续保持市场领先地位。

本行积极支持国家十大产业³振兴规划的实施。2009 年末，对十

³ 十大产业指：汽车业、钢铁业、纺织业、装备制造业、船舶业、电子信息产业、轻工业、石化产业、有

大产业的贷款余额为 7,449 亿元，占全行授信余额 30%，较年初增加 2,872 亿元，增幅 63%，有力支持了十大产业的调整和振兴。

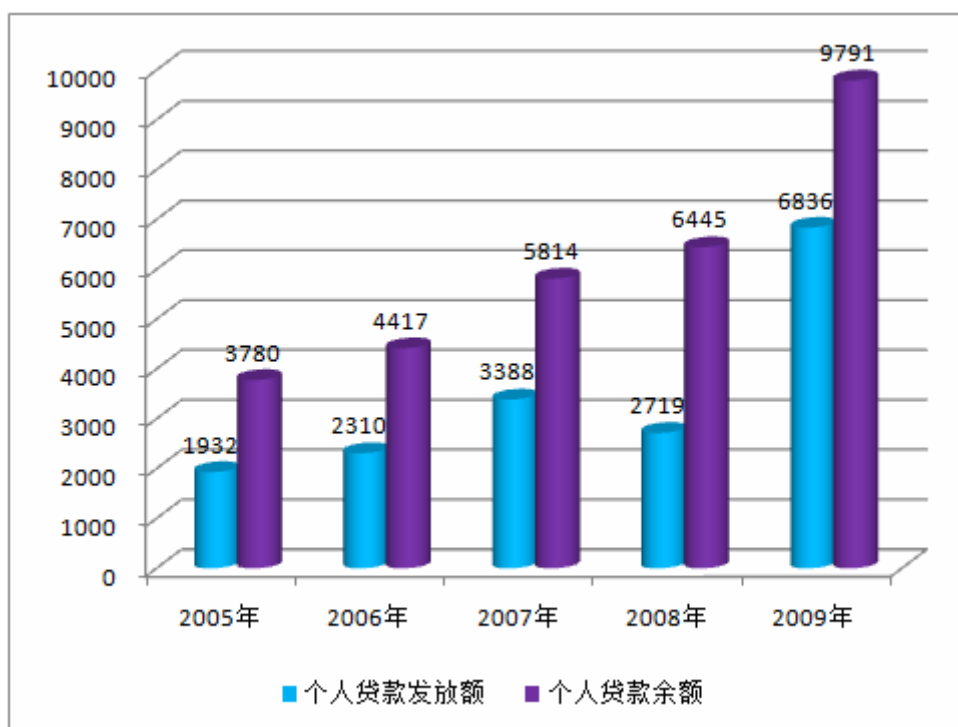
2. 调整优化信贷结构

本行在保增长、扩规模的同时，积极调整和优化信贷结构，大力支持基础设施建设、灾后重建、企业并购、自主创新等重点领域，加大对铁路、公路、城建、电力、资源等国家政策支持重点行业的信贷投放。坚决压缩落后产能项目贷款，对于不符合国家产业政策规定和市场准入标准、达不到国家环保评估和排放要求的项目，一律停止发放贷款。截至 2009 年底，本行与基础设施建设相关的交通、水利、市政等行业贷款余额占比上升 9 个百分点，制造业贷款余额占比降低 5.5 个百分点，钢铁、水泥等产能过剩行业贷款余额占比下降 5.4 个百分点，信贷结构进一步优化。

3. 加快消费信贷发展

本行大力发展消费信贷业务，为扩大消费、改善民生提供了有效的金融支持。2009 年，本行发放个人贷款 6,836.60 亿元，同比多增 4,118 亿元，增长 151.50%。截至 2009 年底，全行个人贷款余额 9,790.72 亿元，在全部金融机构中的市场份额为 16.33%。

个人贷款情况（单位：亿元）



本行认真执行国家《关于促进房地产市场健康发展的若干意见》以及关于促进汽车消费的相关政策和配套措施，加快住房贷款与汽车贷款业务发展，推动住房与汽车消费需求增长。截至 2009 年末，本行个人住房贷款余额达到 7642.46 亿元，比年初增加 2567.53 亿元，增长 50.59%；个人购车贷款余额 532.80 亿元，比年初增加 140.10 亿元，增长 35.70%。

（三）服务“走出去”战略

本行积极服务“走出去”战略，充分利用全球服务网络和多元化业务平台，创新跨境金融服务模式，成为“走出去”企业可信赖的金融合作伙伴。

1. 完善海外服务网络

本行加快海外服务网络建设，完善全球机构布局，增强对“走出

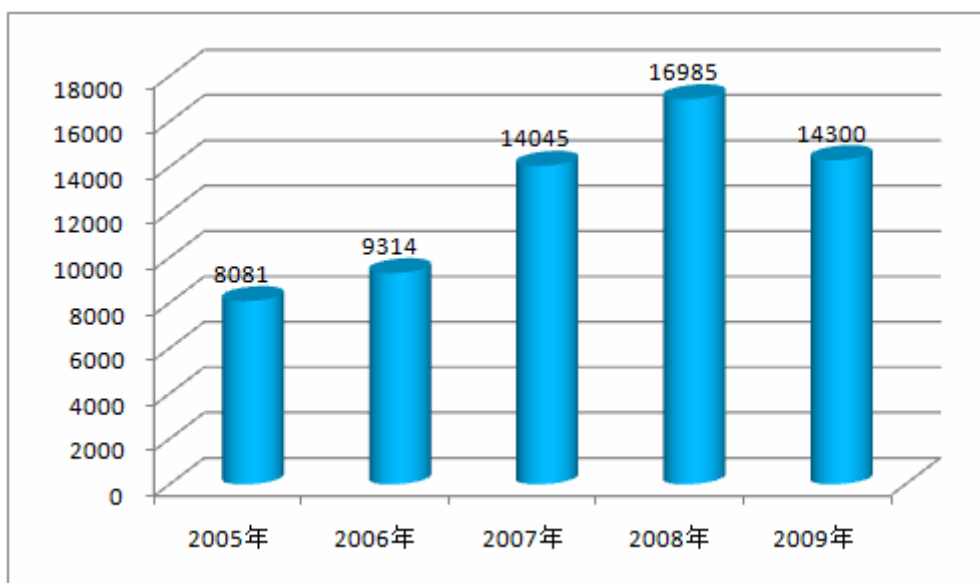
去”企业近距离服务能力。2009年，新设海外分支机构10家（除香港地区之外），海外分支机构达到973家，分布在香港、澳门以及29个国家。中国银行（巴西）有限公司正式开业，填补了我国金融业在南美洲地区无营业性机构的空白。深化与国外代理行的合作，全球1000家大银行代理行客户覆盖率86%，与多家代理行签署了服务“走出去”企业的合作协议。

2. 支持企业跨国经营

本行以钢铁及有色金属、石油石化和电力等资源型行业为重点，为国内企业“走出去”提供信贷支持，在中石化、中海油、华能、兖州煤业等多家企业“走出去”大型项目中担任主导银行。截至2009年底，境外机构公司贷款余额折合人民币5,766.28亿元，比年初增长19.10%。其中，港澳地区3,725.80亿元，其他海外地区2,040.48亿元。

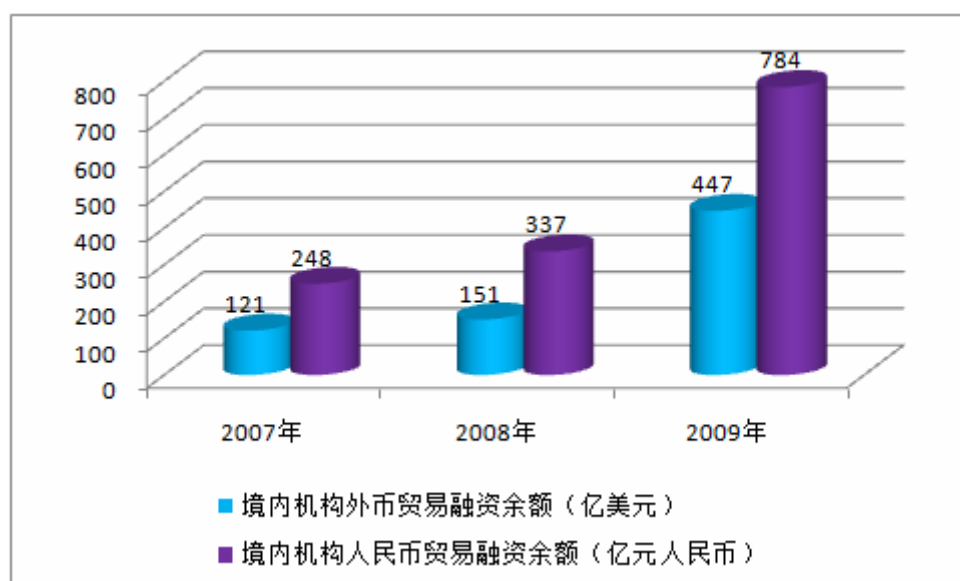
本行继续巩固国际结算业务领先优势。2009年，本行国际结算业务量达到1.43万亿美元，继续保持全球领先地位。其中，境内行完成国际贸易结算量6,400亿美元，市场份额为30.36%，保持国内第一。

国际结算业务量（单位：亿美元）



本行积极响应国家关于稳定出口、促进进口的政策方针，大力发展贸易金融业务。截至 2009 年底，境内行外币贸易融资余额 447 亿美元，市场份额达到 43.01%，继续保持同业领先；人民币贸易融资余额 784 亿元，实现快速增长。推出供应链融资产品，帮助供应链上下游企业解决授信难题，规避交易对手信用风险。其中，境内分行与出口信用保险公司合作，叙做“出口融信达”业务逾 34 亿美元，市场份额近 37%，居国内同业首位。

境内机构贸易融资余额



3. 推行全球统一服务模式

建立“全球客户经理制”，为重点“走出去”客户和大型跨国企业提供海内外一体化的金融服务支持。2009年，选择38家企业进行了首批全球客户经理制试点。

完善“全球统一授信”，依托亚太、欧非和美洲三大海外银团贷款中心，为国内企业海外并购等提供融资支持。截至2009年底，本行通过全球统一授信产品提供的融资合同金额已达138.47亿美元，贷款余额达85.5亿美元。

推广跨境现金管理服务，为跨区域经营的集团企业提供全球资金管理解决方案，将不同国家、地区的企业分支机构纳入现金管理服务范围，有效地满足“走出去”企业和跨国企业的资金管理需求。

4. 推动人民币国际化进程

本行作为跨境贸易人民币结算业务试点银行之一，办理了全国首笔跨境贸易人民币结算业务。截至2009年底，境内行共办理跨境人民币结算业务147笔，金额16亿元，市场份额居同业首位，与40%的试点企业建立了主报告银行的合作关系。境外代理行在本行共开立人民币清算账户80个，开户数居市场首位。

积极开展海外人民币业务。2009年，本行马尼拉分行顺利完成首笔人民币现钞回流业务、首笔跨境现钞配送业务、首笔境外人民币个人汇款业务。新加坡分行、澳门分行、曼谷分行、巴西中行等海外机构均成功办理了当地首笔人民币业务。

（四）加大对中小企业的扶持力度

本行坚决落实国家对中小企业的扶持政策，创新服务模式，提升服务效率，加大信贷投放，帮助中小企业度过难关，成为中小企业值得信赖的合作伙伴，为扩大城乡就业、促进经济增长、维护社会稳定做出积极贡献。

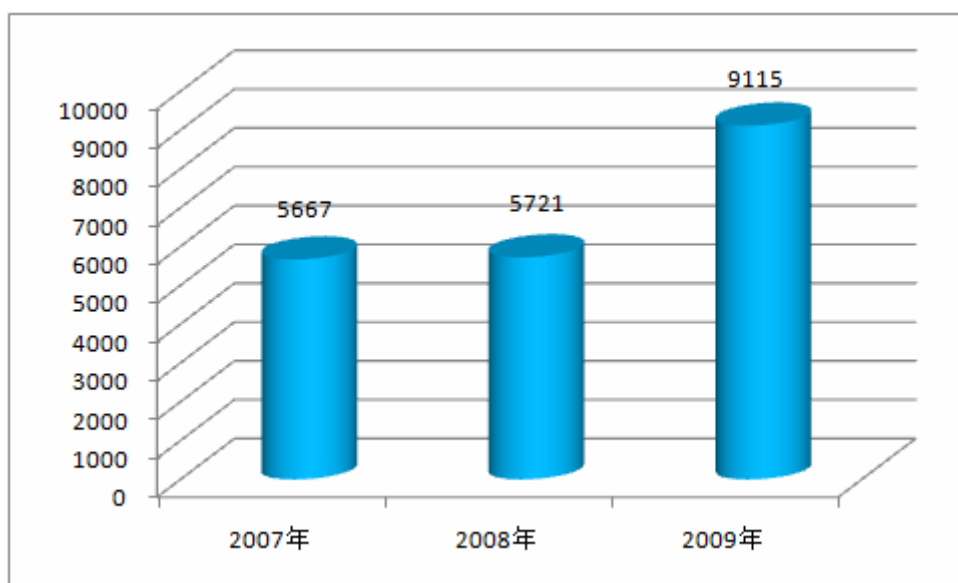
1. 搭建合作平台

本行将中小企业业务纳入长期发展战略，与各级政府部门建立良好合作关系，为中小企业创造良好的融资服务平台。2009年，本行与发改委、商务部、科技部、环保部等政府机构加强联系和沟通，寻求政府部门的专业指导，改进中小企业服务模式；推动工信部与四大商业银行签署了支持中小企业发展合作备忘录。各分支机构与各地政府机构签订了多个中小企业金融服务协议。北京市分行与北京中关村管委会签订合作框架协议，成为唯一一家加入中关村创业金融服务平台的银行机构。

2. 加大信贷支持力度

本行持续加大中小企业贷款投放力度，大大缓解了中小企业融资难问题，有力支持了中小企业发展。截至2009年底，本行中小企业授信同比增长60%，授信客户数同比增长31%。其中，小企业授信余额较上一年增加1000亿元，增幅达130%，授信客户数同比增长50%。

中小企业贷款余额（含贴现）（单位：亿元）



3. 创新金融业务产品

本行根据中小企业业务需求，量身定做 200 余项适合中小企业的产品，并将授信、贸易融资和理财产品进行组合设计，推出“订单质押”、“存货质押”、“知识产权质押”等担保方式，满足了不同中小企业的融资需求。2009 年，本行针对棉花、家具、茧丝绸和畜牧等行业的中小企业，专门开发存货质押产品；开办专利权质押贷款；推出供应链融资产品“融易达”，为买方企业的上游供应商提供融资解决方案，解决中小企业发展中的资金瓶颈问题。

4. 推广金融服务新模式

继续完善和推广中小企业服务模式。2009 年，“中银信贷工厂”流水线式服务模式已推广至 17 个一级分行，贷款审批周期大幅缩短，赢得客户和监管机构的积极评价。在“第二届中国中小企业融资论坛”评比活动中，“中银信贷工厂”获得“2009 年最佳中国中小企业融资方案”奖。

（五）参与国际交流合作

本行积极参与各种国际和国内协会组织，在促进跨境信息交流、推进国际经济合作等方面发挥了重要作用。

中国银行参加的协会与组织

组织名称	担任职务
国际金融协会	董事成员行
国际货币会议组织	成员行
世界银行/国际货币基金组织年会	以非官方代表身份出席年会
美国外贸银行家-国际金融服务协会	亚洲咨询委员会联席主席行
国际福费廷协会	会员单位
国际福费廷协会东北亚地区委员会	主席单位
国际保理商联合会	理事单位
SWIFT 国际银行业务研讨会	参会银行
SWIFT 组织贸易服务设施系统	成员
亚洲开发银行	成员行
亚太银行家协会	董事成员行，2010 年轮值主席、副会长
亚太经合组织工商领导人峰会	成员
亚洲证券业与金融市场协会	董事
万事达卡国际组织亚太区理事会	理事
中国国际经济交流中心	理事
中国国际金融学会	会长
中国银行间市场交易商协会	副会长
中国国际商会	副主席

中国国际商会银行委员会	副主席
中国国际贸易促进委员会	委员
中国国际经济贸易仲裁委员会	委员
中国银行业协会法律委员会、保理专业委员会	主任
中国-东盟商务理事会	理事
电子金融产业联盟	理事单位
海峡两岸交流协会	理事
中国海外交流协会	常务理事
北京奥运城市发展促进会	会员单位代表
中国钱币学会	常务理事
陈嘉庚科学奖基金会	副理事长
党建研究会	理事
中国金融工会	理事

二、对股东的责任

本行认真落实集团发展战略规划，持续完善公司治理，提升经营业绩，加强风险管理，保护股东权益，实现与投资者的和谐共赢。

（一）股东价值

本行抓住国家宏观政策调整带来的发展机遇，调整结构，加快发展，克服了国际金融危机的不利影响，以优良业绩回报广大股东。2009年，本行实现营业收入2,321.98亿元，同比增长1.71%，净利润853.49亿元，同比增长31.16%，归属于母公司所有者权益合计5,149.92亿元，同比增长9.98%，股东应享每股收益（基本与稀释）为0.32元，同比增加0.07元，总资产净回报率ROA和股本净回报率ROE（不含少数股东权益）分别达到1.09%和16.44%，较上年分别提高0.09个百分点和2.21个百分点。

（二）公司治理

本行积极完善公司治理，不断优化治理结构，健全科学决策机制，提高公司治理效能，维护和保障股东权益。

1. 治理架构

本行严格遵守国家法律、法规及监管机构要求，不断完善和发展由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的现代股份制公司治理架构。

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。目前，本行董事会由 15 名成员组成，除董事长外，还包括 3 名执行董事、7 名非执行董事、4 名独立董事。董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和《公司章程》的规定，负责监督本行的财务事宜，监督董事会和高级管理层履职行为的合法性、合规性。本行监事会现有监事 5 名，包括 3 名股东代表监事和 2 名职工代表监事。

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。高级管理层以行长为代表，副行长等高级管理人员协助行长工作。管理层下设公司金融、个人金融、金融市场、运营服务、风险管理和内部控制、证券投资管理、采购评审、资产处置、反洗钱委员会。各委员会根据《委员会章程》，勤勉履责，努力推进经营管理各项工作。

2009 年，本行修订了《公司章程》及《中国银行股份有限公司投资审批管理办法》，通过了《中国银行股份有限公司股东大会对董事会的补充授权方案》，进一步明确了股东大会、董事会和高级管理层相关职责边界，提升决策效率和水平。根据监管规则变化，及时修订了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》，规范董事、监事和高级管理人员履职行为。

2. 投资者关系

本行高度重视投资者关系管理，通过召开股东大会等多种形式建立与股东沟通的有效渠道，确保所有股东享有平等地位以及对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。为促进内地和香港股东平等行使权利，本行从2007年起在北京和香港两地以视频方式召开股东大会。2009年，本行召开了两次股东大会，出席会议的股东及授权代表通过现场投票表决方式审议并通过了若干公司重大议案。

本行严格履行上市公司的信息披露义务，不断完善信息披露制度，拓宽信息披露渠道，创新信息披露形式，确保信息披露的及时、公平、准确、真实、完整。2009年，本行举行了2008年年度业绩、2009年中期业绩发布会及高级管理层路演活动，积极向内地、香港、亚洲、欧洲、北美等国家和地区的投资者介绍本行长期发展战略及各项业务进展，并通过举行电话会、投资者见面会，以及网上直播、电子邮件、热线电话等多种渠道，增进与投资者之间的交流，增强市场信心。

本行完善了信息披露重大差错的责任追究制度，制订了《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》，加强对外报送信息管理，防范和杜绝内幕交易。

本行凭借在公司治理方面的卓越表现获得上海证券交易所颁发的“2009年度董事会奖”，这是迄今为止国内证券监管机构在公司治理领域给予上市公司的最高荣誉，本行也是此次10家获奖企业中唯

一的国有控股大型商业银行。

（三）风险合规

本行按照“全面、主动、专业、差异”的要求，健全风险合规管理体系，坚持集中管理原则，合理控制信贷成本，推进新巴塞尔协议实施，加强内控合规管理，加大反洗钱和反商业贿赂工作力度，加强灾备与应急管理，不断提高风险管理和内部控制的整体性、集约性、针对性和有效性。

1. 管理目标

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

2. 管理架构

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、授信执行、财务管理、法律合规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，通过窗口管理模式管理业务部门的风险状况，通过委任附属公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，对附属公司的风险进行管理。本行将稳步推进风险管理架构整合，成立集团风险管理与内部控制委员会，全面统筹集团风险管理与内部控制工作，整合风险管理部、授信执行部、

法律与合规部职能，组建风险管理总部。

3. 风险管理

2009年，本行继续实施信贷审批、信用评级和风险分类的集中化管理。密切跟进宏观经济形势变化和国家产业政策调整，及时明确风险偏好和行业投向，主动调整客户和产品政策。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。严格控制对“两高一资”及产能过剩行业的信贷投放。完善多维度差异化授权体系，加强风险监控预警。加强客户主动退出管理，有序退出在财务效益、经营管理、信用记录以及节能环保方面存在较高风险的客户。按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。

本行采取积极措施，加强集团市场风险管理，密切监控集团交易和投资业务市场风险，加强集团债券投资业务统一管理。完善各类投资政策和流程，充分发挥证券投资管理委员会作用，根据市场变化适时调整投资策略和风险限额。

本行全面启动新资本协议实施13个项目，严格落实项目管理，积极配合中国银监会的检查评估。截至2009年底，《中国银行新资本协议实施方案》第一阶段达标要求的所有项目主体部分基本完成。

4. 内部控制

本行内控体系由“三道防线”构成。各级机构、业务经营部门及

员工是内部控制的第一道防线，法律合规部门与业务管理部门是内部控制的第二道防线，稽核部门是内部控制的第三道防线。本行将合规的理念和要求落实到各个岗位和流程之中，完善规章制度，积极开展合规宣传培训。

本行积极开展反洗钱工作，建立了反洗钱工作委员会，制定了反洗钱和反恐怖融资政策。实施《中国银行反洗钱和反恐怖融资客户尽职调查和 risk 分类管理办法》，境内分行根据规定对 2007 年 7 月 1 日后开户客户进行 risk 评级，并视情况开展客户重新识别以更新客户身份资料，对 2009 年 1 月 1 日以后开户客户及时进行 risk 评级和客户身份识别，境外分支机构按照要求进行客户尽职调查。

2009 年，本行召开 3 次反洗钱工作会议，组织反洗钱培训 3230 次，培训人员 149,826 人次，并深入企业和社区，积极开展反洗钱宣传。

本行修订了《中国银行员工违规行为处理办法》、《中国银行管理问责办法》、《中国银行基层机构负责人十个严禁》和《中国银行营业柜员十个严禁》，查处 3 起商业贿赂事件，在全体员工中广泛开展廉洁从业教育。

加强灾备与应急管理，提高抵御灾难和重大事故能力，确保银行核心业务系统的数据安全和业务连续性。出台《备份环境管理办法》和《信息中心应急计划》。搭建起比较完备的灾备信息平台。积极开

展应急演练，完成 166 个应急演练项目，增强了全行信息系统抵御突发风险的能力。

三、对客户责任

本行始终秉承“以客户为中心”的经营理念，加强产品服务创新，深入转变服务模式，推进 IT 系统和渠道建设，改善客户关系管理，提供全方位、高品质的金融服务，持续为客户创造价值。

（一）产品服务创新

本行将产品和服务创新作为提升客户价值的重要手段，进一步完善创新机制，提升创新效率和质量。2009 年，共投产新产品 407 项，涉及公司金融、个人金融、金融市场等多个业务领域。

1. 公司金融服务

2009 年，成功叙做国内首笔融资租赁结构的出口买方信贷和中国出口信用保险公司承保的船舶买方信贷项目。大力开发国内结算新产品，形成包含 7 类近 50 款产品的国内结算产品体系。开发系列贸易融资产品，加快推广银团保函、海事担保、租赁保理、无信保项下保理池融资等创新产品，推出了供应链融资“1+N”服务模式和“TSU 领军银行计划”。率先开办人民币计价货物贸易结算、人民币预结汇等多项新业务，与亚洲开发银行成功办理了中资银行首笔贸易融资业务，与泛美开发银行合作完成国内首笔出口前贸易融资业务，与荷兰欧洲信贷银行成功叙做国内首笔银行本票项下融资性风险参与业务。

2. 个人金融服务

2009 年，推出“贷款管家”服务，推出“林权抵押贷款”，推行“五户联保”农场职工小额贷款模式。拓宽国际汇款渠道，与全球第二大汇款公司“速汇金”开展业务合作。开发和推广网银小额结售汇功能。创新“私人银行家+投资顾问”金融管家服务模式，为高端客户提供在岸及离岸增值服务。

完善银行卡功能和服务，在法兰克福、东京等海外分行成功发行借记卡。实现新一代长城信用卡准贷记卡产品功能升级。推出“中央预算单位公务卡支持系统”、“网银渠道信用卡企业服务平台”及“公务卡审核报销系统”，支持客户公务卡管理需求。推出中银钛金女士信用卡、中银全民健身卡等多种主题信用卡。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。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正式获批。

3. 金融市场服务

本行充分发挥在外汇资金业务领域的传统优势，巩固结售汇交易、贵金属交易、人民币债券交易等国内领先地位。开办美元对卢布自营业务。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。推出双向外汇（黄金）宝、实体金交易业务。为企业跨境业务提供避险方案及交易服务，节约客户换汇成本。

2009 年，共发行本外币理财产品 824 款，同比增长 55.18%。创新推出“中银安稳”、“中银进取”两大理财品牌，成功打造“周末

理财”、“七日有约”、“日积月累”等理财产品，推出中银精选基金等理财计划。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。

与易方达基金公司合作开发了联结基金创新产品，研发并叙做了证券公司专户理财托管、保险资金基础设施投资托管和独立监督、银行理财产品托管等新兴托管业务。承接铁道部、中石油、国家电网、中粮集团等一批客户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。与基金公司合作在业内率先推出券商集合产品、创新封闭式基金、ETF 产品代销、一对多专户理财等新产品。

4. 多元化业务

为满足客户的复杂金融服务需求，本行依托多元化业务平台，加快打造全功能金融服务体系。中银国际控股通过在中国内地、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，牵头主承销了当年发行规模最大的中交公司债券，成功设立中国红 1 号(混合型)、中国红基金宝等两只集合资产管理计划。中银国际控股下属合资资产管理公司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。

中银基金加强产品研发，成为国内首家管理“一对多”产品的基金管理公司。中银集团创新银保联动营销模式和机制，成功承保了中国石油工程建设（集团）公司、中国铁建股份有限公司等一批大型国企在非洲、中东、中亚、中南美洲的投资项目，参与承保了我国最大的境外天然气项目——土库曼斯坦到我国的中亚天然气管道项目。中银集团投资借助投资平台，配合本行成功争揽多个重大项目。

（二）基础设施建设

1. 渠道建设

本行稳步推进渠道建设，实现传统网点与电子渠道均衡协调发展，服务效率与服务质量显著提升。

继续推进网点转型，进一步优化机构布局。2009年，新设机构44个，升格872个，搬迁822个，完成2,339个网点标准化改造。加强网点大堂经理等专业化营销队伍配备，专职大堂经理达到7,793人，网点配备率达78%，较上年末上升25个百分点。设立700余家理财中心，80余家财富管理中心和15家私人银行分部，为客户提供理财、财富管理和私人银行服务。

网上银行全面升级，服务功能进一步丰富。改进集团客户全球现金管理网银功能，新增跨境汇款、批量代收、他行卡批量代发、定期账户查询、剩余透支额度查询、积数清零等服务功能，推出B2B支付产品，满足企业客户需求。推出VIP版个人网银，为中高端客户提供专属网银服务，完善大额跨行汇款、卡折转账、小额结售汇、理财产

品网上销售等产品功能。优化网上支付业务流程，为个人客户提供方便、快捷、安全的网上支付业务平台。不断完善网银海外服务功能，拓展网银服务覆盖范围，2009年末，海外网银查询服务覆盖全球19个国家和地区，并与中银香港网银系统成功对接，跨境网银服务优势进一步巩固。

推出WAP方式手机银行服务，为客户提供账户管理、转账汇款、信用卡、账单缴付、投资理财和手机远程支付等金融服务。与移动、联通和电信等主要运营商合作，率先使用动态口令作为安全认证工具，有效提升手机银行服务的便捷性与安全性。

加大自助设备投放力度，加快自助设备功能升级。截至2009年末，全辖运行中ATM设备18,061台，较上年末增长22.46%，自助终端设备11,722台，较上年末增长29.77%；新建离行式自助银行120余家，自助银行累计达到5400余家。ATM存款转账项目成功投产，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。

2. IT 蓝图建设

本行IT蓝图建设取得突破性进展，2009年10月初，IT蓝图1.0版本在河北省分行成功上线。上线后，核心银行系统及所有配套外围应用系统均运行平稳，各项业务开展顺利，客户反响良好。新的核心银行系统是一个面向客户、交易驱动的业务处理系统，采用集中、统

一的客户、账户及交易信息的处理和管理，进一步体现了“以客户为中心”的服务理念。2009年下半年，IT蓝图2.0版本实施工作启动，并于2010年一季度在河北分行成功升级，为IT蓝图项目在后续分行的推广奠定了坚实基础。

IT蓝图项目的实施，不仅是对本行IT系统的改造，更是通过变革核心系统，全面推动业务流程再造、实现经营模式和管理理念由“以账户为中心”到“以客户为中心”的根本转变。IT蓝图项目全面推广后，更加规范的操作、简化的流程、便捷的服务、严格的风险控制，将使本行能够更好地履行为客户提供可靠金融产品和高效金融服务的承诺。

（三）客户关系管理

本行始终从战略高度重视与客户建立长期关系，不断加强客户关系管理，努力提高客户满意度和忠诚度。

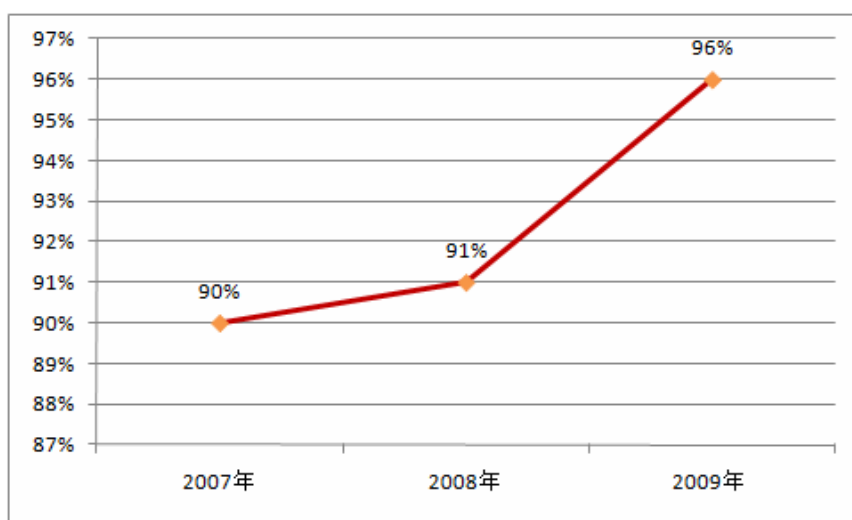
1. 健全管理体系

本行深入推进业务架构整合工作，积极推进客户关系管理体系建设。2009年，本行完成了公司金融、个人金融、金融市场、运营服务四个总部的建设和优化工作，加快建立客户关系管理、产品管理和渠道管理协调统一的业务运作模式，一级分行业务架构整合工作基本完成，以客户为中心的新型服务模式和扁平化、集约化的经营管理机制初步形成。

2. 开展满意度调查

本行通过客户调查、营业柜台意见簿、客户座谈会等途径，跟踪评估客户满意度，并将其结果纳入到员工绩效考核。2009年，客户满意度继续改善，满意率达到96%，较上年提高5个百分点。

客户满意度



3. 加强客户投诉管理

本行高度重视客户投诉管理，不断完善客户投诉管理机制，制定出台了《客户投诉管理办法》，对处理流程、投诉时效、客户满意率等方面做出规定和要求。客户投诉率逐年下降，对投诉处理的满意度稳步提升。

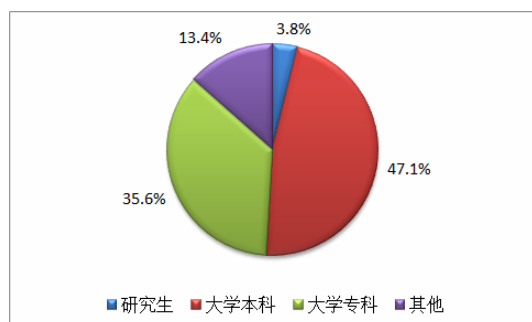
四、对员工的责任

中国银行视员工为企业最为宝贵的财富，坚持“人力资源是第一资源”、“人人可以成才”的人才观，努力为员工创造良好的成长环境，提供多元化的职业发展平台，实现员工与企业的共同成长。

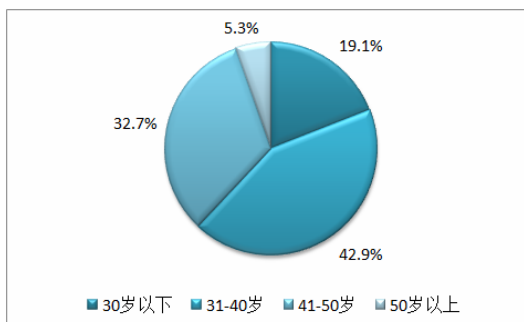
（一）员工概况

中国银行拥有一支多元化的高素质员工队伍。截至 2009 年底，共有各类员工 262,566 人⁴，其中，港澳、海外及附属机构员工 26,633 人。内地商业银行劳动合同关系员工中，研究生或以上学历的员工 6,810 人，占 3.82%，大学本科学历的员工 83,932 人，占 47.11%，大专学历的员工 63,495 人，占 35.63%；30 岁以下的员工 34,000 人，占 19.08%，31-40 岁的员工 76,484 人，占 42.92%，41-50 岁的员工 58,209 人，占 32.67%。内地商业银行员工中女性员工 129,107 人，占 54.61%；少数民族员工 9,549 人，占 3.64%。集团中高层女性管理人员 116 人，占 20.46%。

员工学历结构



员工年龄结构

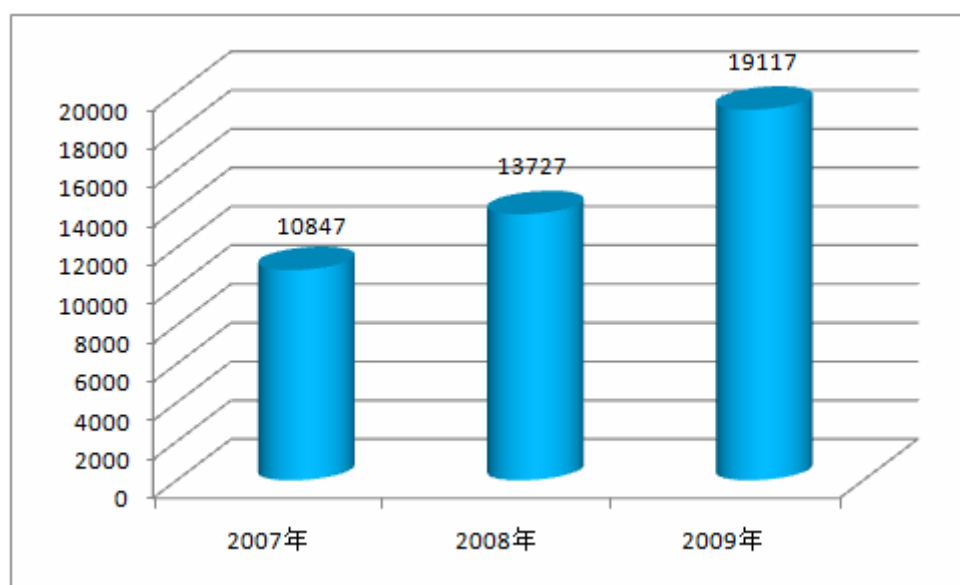


⁴含中国内地商业银行部分中的劳务派遣用工 57,748 人。

（二）员工招聘

2009年，面对国际金融危机的巨大压力，本行积极响应政府号召，坚持不减员、不裁员，并为应届毕业生和社会人员提供大量就业机会。通过招收应届毕业生、录用归国留学人员、社会招聘等形式，吸纳具有各类专业背景和学历的人才，共向社会提供就业岗位19,117个。

新招聘员工数（单位：人）



校园招聘是本行2009年招聘工作的重点。在招聘过程中，本行严格遵循公平、公正、公开的原则，制定了规范的招聘流程，对从招聘信息发布、报名、笔试到面试的各个环节都严格进行规范，确保人人平等。全年共招聘应届本科、硕士及博士毕业生9,964人。

本行还制定实施了《社会公开招聘工作流程、要点与标准》、《社会公开招聘人选基本资格条件》等制度，进一步规范招聘管理工作。

2009年，本行在全球知名雇主品牌管理公司 Universum Communications 评出的“最理想雇主排行榜”列综合排名第3位，在商科和法律类排名第1位。获北京市教育委员会授予的2009年度北京高校毕业生就业“百佳用人单位”奖。

（三）员工权益

本行始终坚持以人为本的人力资源管理理念，从劳动用工、民主管理等各个方面切实维护员工合法权益。在劳动用工方面严格遵循公平、公正的原则，严格遵守国家有关法律法规，坚持同工同酬，保障员工休息休假的权利，反对任何形式的歧视与强迫劳动，坚决杜绝使用童工。本行为员工按时足额缴纳“五险一金”，劳动合同签订率达到100%。

本行重视员工民主参与和民主管理工作，建立了工会、职代会、行务公开等平台，为员工提供表达诉求的有效渠道，切实保障员工的知情权、参与权和监督权。截至2009年底，全辖各单位工会建会率达到100%，正式员工入会率达100%。积极推进集体合同试点工作，有1家一级分行和11家二级分行签订了集体合同，18家分行建立了集体合同制度。所有一级分行都建立了职工代表大会制度，80%的分行召开了职代会年度例会。建立了行务公开报告书制度，对员工关心的热点问题进行专题汇报。建立了职工监事制度，有效维护了职工的各项合法权益，保持员工队伍的稳定，提高了员工整体素质。

2009年，本行还制订了《中国银行股份有限公司关于加强附属机构用工管理的意见》、《附属机构聘用境内行员工管理办法》等规章制度。

（四）员工发展

本行高度重视员工的职业发展，通过培训、完善激励约束机制以及评优创先等方式，打造能力素质与国际一流银行要求相适应的人才梯队，为员工提供多元化的发展平台，实现企业发展与员工成长的协调统一。

1. 职业发展

本行建立了经营管理、专业技术、技能操作三大职位序列，引导员工实现多元化职业发展。2009年，本行制定实施了《中国银行专业序列建设实施方案》，加强公司金融、个人金融、风险管理等重点业务条线专业序列建设，培养各领域的专家，赋予专业人才相应的职权和责任。推进国际化专业人才的培养开发，实施国际化人才选聘和培养方案。继续开展优秀派遣工选聘，拓宽技能操作人才的发展空间。加强员工的横向和纵向交流，丰富员工的成长经历，促进员工的职业生涯发展。

2. 激励约束机制

本行大力加强激励约束机制建设。2009年，制定了《关于进一步推进绩效管理工作的若干意见》，进一步强化绩效管理的战略导向。积极完善以“平衡计分卡”为核心的绩效管理制度，建立了以客户为

中心的考核模式和分层分类的员工考核评价机制，强化绩效过程管理。继续推进附属机构薪酬激励机制优化工作，切实提高对各类员工的激励约束效果。

3. 员工培训

2009年，本行落实《中国银行2009-2012年培训与开发规划》，加大员工培训力度，全年培训投入48,586万元，共组织各类国内培训45,328期，参训人员1,585,087人次，其中2天以上面授培训班5,132期，培训员工259,195人次。

培训费用投入

年份	培训费用投入（万元）	培训班数量	培训人次
2006	18,320	3.1万	104万
2007	28,445	2.4万	83万
2008	40,500	3.3万	119万
2009	48,586	4.5万	159万

根据战略实施、业务发展和人才成长的需要，本行设立了“任职资格培训”、“能力发展培训”、“日常业务培训”和“基础素质培训”四类规范化培训课程。加大对客户经理、理财经理等专业序列职位人员的任职资格培训和能力提升培训。配合IT蓝图建设、网点转型和服务模式转变等重点项目，开发课程体系。对技能操作类员工进行标准化、统一化的素质培训。进一步明确了业余进修奖励办法，鼓励员工参加在职学习和业余进修。

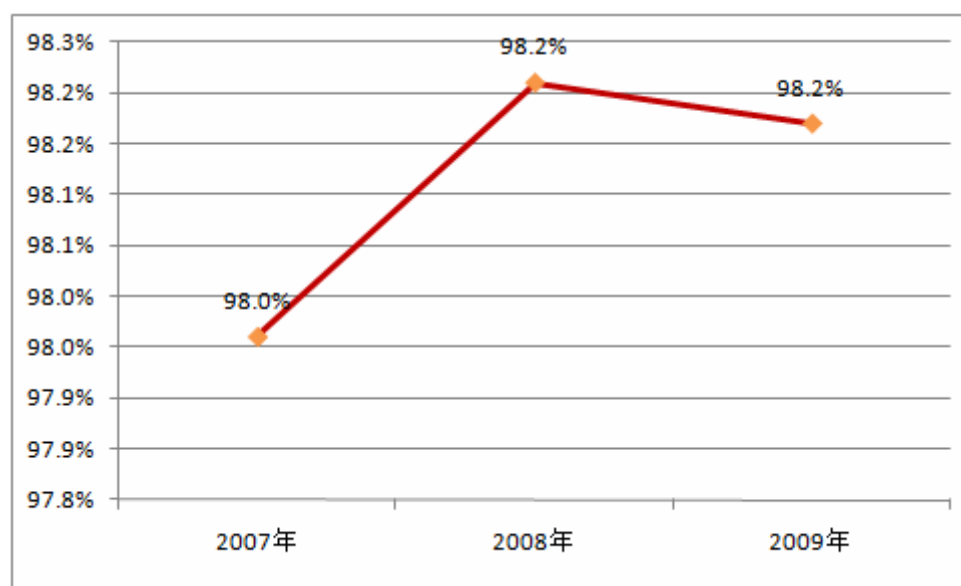
（五）海外员工本地化

本行高度重视对海外员工的培养使用，将海外员工特别是本地外籍雇员的培养开发工作纳入全行统一规划，建立了海内外一体化的人力资源管理体制和激励约束的机制，拓宽当地员工职业发展通道，促进国际化人才的成长。

1. 海外员工概况

截至 2009 年底，中国银行海外及附属机构员工总数为 26,633 人（含设在境内的营业性分支机构的员工 9,108 人）。其中，本地员工 26,146 人，占 98.17%。

海外分支机构的本地员工占比



2. 海外员工成长

本行建立了全球一体化的职级体系，为海外本地员工提供平等发展机会。

2007-2009年，本行海外机构高层管理人员中本地员工平均占比为31.29%。2家海外行和1家境外附属公司由外籍人士担任总经理，伦敦分行以及中银香港、中银航空租赁等7家海外附属机构的外籍高管人员超过50%。2009年，本行进一步规范海外分支机构的部门设置、职位设置和绩效管理，修订了海外附属机构薪酬激励优化方案，加强对海外当地员工的培养和使用。

3. 多元文化交流

本行尊重海外机构驻地文化，积极促进中外员工之间的文化交流。2009年，海外各分支机构组织开展多种形式的活动，促进中外员工间的沟通和交流，提升了企业的凝聚力。

（六）员工关爱

本行努力为员工提供良好的工作环境，关爱员工的安全健康，关心女性员工，帮助困难员工，提升员工队伍的满意度和稳定性。

1. 关爱员工健康

本行重视工作场所的安全管理，努力为员工提供安全、舒适的工作环境，制订紧急情况下的人员疏散预案，定期进行演练。定期组织员工参加健康体检，组织健康知识宣传讲座。采取积极有效的措施应对甲型H1N1流感，保证了职工的身体健康。

2. 关心女性员工

本行组织了讲座、培训等多种专门针对女性员工的关爱活动。

3. 帮扶困难员工

本行积极为遇到困难的员工提供帮助，在医疗、生活等方面为他们排忧解难。2009年，帮扶困难员工4,448人次，为困难员工发放“送温暖”款物合计共1,066万元。

4. 员工满意度

本行坚持定期进行员工满意度调查，及时与员工进行沟通，了解员工的需求，采取有效措施提升员工满意度，保持员工队伍的稳定。

（七）企业文化

本行高度重视企业文化建设，通过组织各种员工活动，促进“追求卓越”的核心价值观在全行落地生根，将“诚信、绩效、责任、创新、和谐”的理念转化为各级管理者和全体员工的共同价值标准和行为规范。

五、对社会的责任

本行深入贯彻落实科学发展观，加强对外合作伙伴关系，认真落实责任采购，积极参与公益实践，自觉履行全球公民责任，努力实现企业与社会和谐共生。

（一）对外合作

本行坚持“互利、合作、共赢”的原则，与政府、同业、企业、媒体等利益相关方开展了广泛而深入的合作。2009年，与中央政府部门及地方政府、重点客户签署战略合作协议或备忘录共计121份。

1. 政府合作

2009年，本行积极推进与政府有关部门在教育、环保、科技创新、文化事业等领域的合作，为推动我国科教文卫事业发展提供有力的金融支持。

2009年中国银行与中央部委的合作情况

中央部委	合作协议情况
教育部	《配合中央部门所属高校国家助学贷款工作的全面合作协议》
科学技术部	《关于科技部与中国银行加强合作促进高新技术产业发展的通知》
工业和信息化部	《中小企业金融服务合作备忘录》
铁道部	《战略合作协议》
交通运输部	《金融合作备忘录》
环境保护部	《关于支持环保产业发展的合作备忘录》
商务部	《为重点进出口企业提供金融服务支持的通知》

文化部	《支持文化产业发展战略合作协议》
海关总署	《关于加工贸易银行保证金台账电子化管理的合作协议》
国家体育总局	《战略合作协议》
新闻出版总署	《支持新闻出版业发展战略合作备忘录》

2009年，本行积极加强与各省、市、自治区政府的合作，通过业务调研、高层会谈、签署战略合作备忘录等多种方式与途径，结合各地区的经济社会发展特点及整体建设规划，重点支持地方城乡基础设施及重点项目建设，促进地方经济持续健康快速发展。

2009年中国银行与地方政府的合作情况

地方政府	合作情况
辽宁省	重点支持“五点一线”开发战略，以及沈阳经济区、县域经济建设
山东省	以“一体两翼”规划为核心支持区域经济建设
吉林省	助力长吉图开发开放先导区建设
大连市	支持率先实现老工业基地全面振兴、城乡一体化发展、加快东北亚重要国际城市建设
河南省	支持中原城市群核心区建设和产业集聚区发展
四川省	重点支持灾后重建，及扩大内需的重点项目
湖北省	推动中部崛起、武汉“1+8”城市圈等重点项目
宁夏区	推进宁东大型煤炭基地、煤化工产业基地、“西电东送”火电基地建设
河北省	促进重点产业升级，支持推进河北城镇面貌“三年大变样”等
湖南省	支持长株潭“两型社会”建设、“产业振兴”规划项目及“一化三基”特色产业聚集发展、重大基础设施建设
新疆区	助力能源矿产开发、基础设施建设、城市建设
陕西省	支持关中产业带、陕北能源化工基地、新型产业基地建设
黑龙江省	重点支持“建设社会主义新农村”、“加快发展第三产业”、“促进区域协调发展”、“建设资源节约型和社会友好型社会”、“进一步

	扩大对外开放”
江苏省	重点支持江苏沿海地区发展战略，以及“两个率先”（率先全面建设小康社会，率先基本实现现代化）
福建省	支持海西战略实施，促进海西区发展及对台经济文化交流
上海市	支持上海两个中心建设，促进金融业务合作
安徽省	重点支持皖江城市承接产业转移示范区等重点项目

2. 同业合作

2009年，本行积极推进与国内外金融同业机构的业务合作，先后与中国进出口银行、国家开发银行、浙商银行以及泛美开发银行等金融机构在产品创新、银团贷款等领域开展合作，与东京三菱银行签署了全球首个银行间TSU业务合作协议，与花旗银行签署了《人民币预结汇业务合作备忘录》等。

3. 银企合作

本行通过加强银企合作，努力为企业提供全面的融资授信和专业高效的金融服务。2009年，面对国际金融危机，中国银行进一步深化与企业的合作关系，与多家企业签订全面战略合作协议，为企业更好更快发展提供有力支持。

2009年中国银行与企业的合作情况

合作企业名称	合作协议情况
中国交通建设股份有限公司	签署总额750亿元的《战略合作协议》
中国航天工业集团公司	签署总额600亿元的《战略合作框架协议》
深圳能源集团	签署《战略合作协议》，提供300亿元融资或授信
中国东方航空股份有限公司	签署总额200亿元的《银企全面合作协议》

上海城市建设投资开发总公司	签署总额 500 亿元的《全面战略合作协议》
中国船舶工业集团公司	签署总额 800 亿元的《战略合作框架协议》
首都机场集团公司	签署总额 500 亿元的《全面战略合作协议》
华润总公司	提供总额 700 亿元的授信
中国海运（集团）总公司	签署总额 800 亿元的《银企战略合作协议》
中国航天科技集团公司	签署总额 300 亿元的《战略合作框架协议》
中国航天科工集团公司	签署总额 300 亿元的《战略合作框架协议》
比亚迪股份有限公司	签署总额 150 亿元的《银企战略合作协议》
北京汽车工业控股有限责任公司	签署总额 200 亿元的《全面战略合作协议》

4. 媒体合作

本行积极寻求与新闻媒体的全面合作，促进新闻文化产业的发展，加强与公众的沟通交流，实现多方共赢。

2009 年中国银行与新闻媒体的合作情况

合作媒体	合作协议情况
新华社	签署《全面战略合作协议》
中国日报社	签署《全面战略合作协议》
经济日报社（集团）	签署《全面战略合作协议》

此外，本行还积极加强与国内外高校和研究机构的合作，建立了博士后工作站，与中国社会科学院、人民大学、复旦大学等教育机构联合招收博士后研究人员，围绕金融领域重大课题开展深入的研究。

（二）责任采购

本行重视与供应商的平等合作，按照“统一标准、分级管理”的

原则，对采购管理制度、交易规则、采购方式和采购程序进行规范管理，明确了与供应商公平、公正、公开的合作方式，实现互利共赢。2009年，本行实施集中采购项目400个。

1. 建设采购系统

2009年，本行加强集中采购团队建设，实现组织到位、人员到位、制度到位，轮训所有专职人员，建立了全行集中采购协作工作机制。稳步推进集中采购管理信息平台建设，规范采购产品目录，推行电子竞价采购，增强了采购的透明度、竞争性。

2. 加强供应商管理

本行实行供应商分类管理，注重培养长期合作伙伴。2009年，先后出台了《项目选型入围管理办法》、《供应商管理办法》等制度。与入围供应商建立了定期沟通机制，建立供应商履约情况后评价制度，对不合格供应商实施“黑名单”管理。

（三）社会公益

本行始终坚持服务社会、奉献社会、回报社会，积极从事社会公益，与公众和社区分享企业发展成果。2009年本行对外捐赠总额5,782万元。

1. 抗击自然灾害

2009年，本行全力支持汶川地震灾区灾后重建工作。截至2009年底，中行灾后住房重建信贷投放总额为73.53亿元。与中国东方电气集团、攀枝花钢铁集团等灾区企业签署灾后重建金融合作协议，授信金额达800亿元。向四川省提供灾后投资银行服务，支持四川地区中小企业融资需求，介入灾后公共基础设施项目，支持产业转移和招商引资等优质项目，做好灾后重建资金和行政事业存款的归集服务。开办“爱心存款”业务，募集善款1,000万元，为四川地震灾区青川县金子山乡修建可抵抗八级地震的现代化爱心小学，让地震失学的孩子重返校园。

面对突发自然灾害，本行坚持在第一时间做出反应，积极伸出援助之手。本行仅用三天时间就完成了向我国最大的医用耗材企业——河南飘安集团授信5,000万元的准备工作，有力支持了甲型H1N1型流感防控。本行通过海峡两岸关系协会向台湾“莫拉克”台风灾区捐款人民币500万元，向台湾同胞奉献爱心。积极向菲律宾台风、印尼地震等灾区捐款，帮助灾民度过难关。

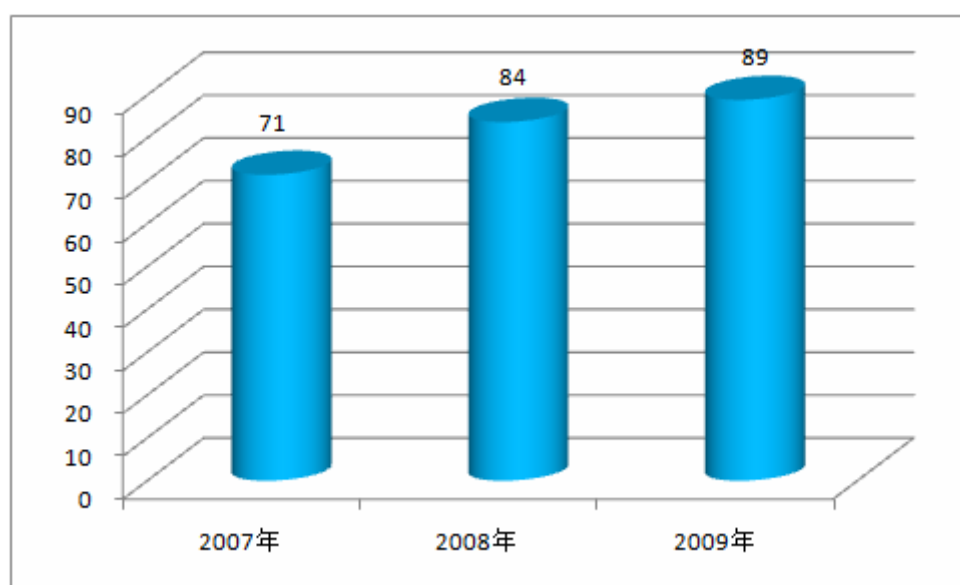
2. 致力扶贫帮困

本行积极开展扶贫帮困工作。自2002年以来，坚持在陕西省咸阳市北部的永寿、长武、旬邑、淳化4个贫困县开展定点扶贫。截至2009年底，共无偿投入援助资金2,347.68万元，援建学校21所，新建人畜引水工程19处，实施移民搬迁工程28个。仅2009年一年，

本行建设实施的“移民搬迁、安全饮水、修筑道路、村级组织建设”等扶贫项目，解决了6,619名贫困群众的实际生活困难。本行捐资为西藏贫困牧区修建机动车修理部，切实解决牧区藏民农牧机车维修问题，为藏民增产增收创造了有利条件。上述扶贫项目资金均采用封闭式操作，项目成功率达到100%。

本行是中央部属院校国家助学贷款的唯一经办银行，并将其作为履行企业社会责任的重点工作，积极建立国家助学贷款业务三级工作体系，力争“绝不让一个学生因家庭经济困难而辍学”。截至2009年底，本行累计发放助学贷款131.06亿元，累计资助了100万名贫困学生完成学业。本行与各大高校开展以“我給你一份信用，你給我一份承諾”為主題的宣傳教育，把信用教育貫穿到教育助學貸款發放的全過程，在受助學生中樹立誠實守信、勇於負責的價值觀。

國家助學貸款餘額（單位：億元）



3. 普及科技文化

本行积极支持科学、艺术、文化的传播与普及。2009年，继续与国家大剧院开展战略合作，在北京50家网点开办代售票业务，支持举办“让艺术走近每一个人”活动，推动艺术向公众的普及。与中科院共同组织“陈嘉庚科学奖报告会”。支持由联合国开发计划署和著名音乐人朱哲琴发起的“世界看见——中国少数民族文化保护与发展亲善行动”，推动中国优秀少数民族文化走向世界。赞助《财经》杂志优秀记者奖学金项目，为中国优秀财经记者和编辑提供学习交流平台。

4. 倡导全民健身

作为北京奥运会和残奥会的唯一银行合作伙伴，本行大力弘扬奥运精神，积极倡导“健康是第一财富”的理念，2009年，与国家体育总局合作，开展首个全民健身日宣传推广活动，参与策划实施了“全民健身日”标志、主题口号征集评选活动，独家发行“中银全民健身运动卡”，向全民健身活动捐款500万元，赞助“全民健身嘉年华”大型公益活动，以创新理念和公益精神推进体育运动与全民健身活动相结合，激发广大公众参与体育健身的热情，推动体育健身社会化、全民化、长期化。

5. 普及金融知识

本行历来重视金融知识的宣传普及。2009年，开展了多层次、多场次、多形式的金融公益教育活动，通过组织金融业务讲座、参加展览、社区宣传等形式普及金融知识，提高公众金融意识。

6. 志愿者在行动

本行鼓励并支持员工广泛参与各种志愿者活动，增进与当地社区的联系，积极传递爱心，增加社会福祉。2009年，全辖志愿者人数达5,981人，参加志愿活动27,338人次，参与志愿活动小时总数85,294小时。

（四）全球公民

本行在全球运营中秉承可持续发展理念，坚持将履行全球公民责任作为企业应尽的义务，努力实现企业与所在地区的共同发展。

1. 支持社区发展

本行在全球经营中严格遵守东道国的法律法规，不断提高当地雇员比例，并通过本地化采购、社区投资等方式，为当地经济社会发展繁荣做出贡献。

纽约分行连续多年坚持与当地医疗机构联合举办“华埠健康日”活动，提出“健康就是财富”的口号，为当地社区居民和新移民提供健康咨询服务。

卢森堡分行支持中国驻卢森堡大使馆参与一年一度的卢森堡红十字会议义卖活动，并将义卖所得全部捐赠给卢森堡当地红十字会。

澳门分行创立了中国银行澳门慈善基金会，将获准发行的第29届奥林匹克运动会贰拾元纪念钞票的盈余全部用作慈善事业。

2. 促进文化交流

本行在全球经营中致力于成为中外文化交流的倡导者与实践者，支持各种文化交流活动，促进不同文化共同发展。

伦敦分行与宋庆龄基金会联合组织“中英邮票集庆”活动。法兰克福分行赞助了法兰克福总领馆、德国侨团及中国京剧院联合举办的盛大金秋联欢晚会。首尔分行承办了韩国孔子学院组织的“中国银行杯”中文演讲比赛。加拿大中行赞助全加华人联合会主办的“多伦多华人春节文艺晚会”和中国文联艺术团在多伦多大学艺术剧场举办的专场演出，为华人社团和中加文化交流贡献一份力量。

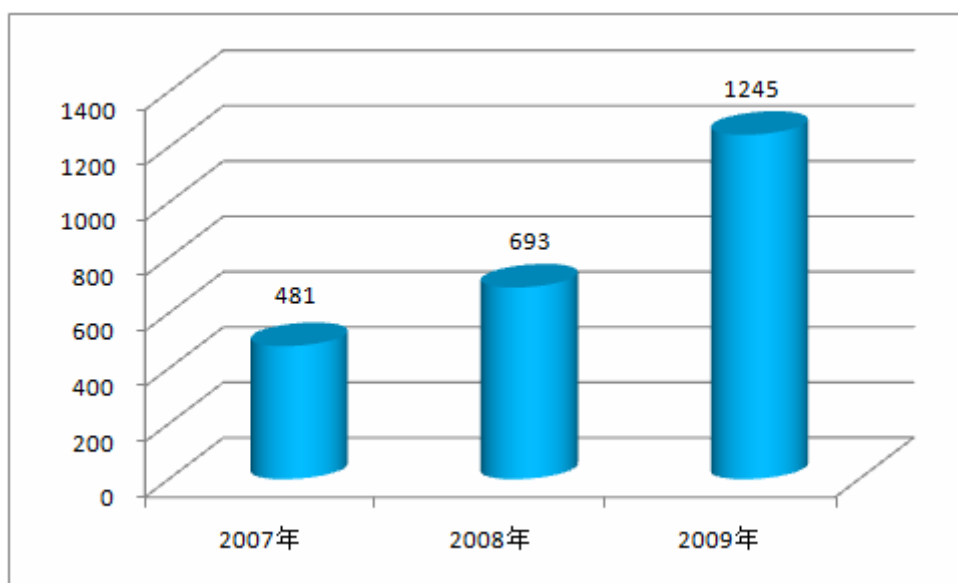
六、对环境的责任

加强环境保护，减少温室气体排放，关系人类福祉和长远发展。本行大力开展“绿色信贷”，创新绿色产品，建设绿色银行，减少自身运营对环境的影响，努力推进资源节约型、环境友好型社会建设。

（一）支持低碳经济

本行认真贯彻落实国家有关节能减排和环境保护的政策法规，积极开展绿色金融创新，将“绿色信贷”理念融入到信贷政策、信贷制度和信贷流程中，支持低碳经济发展。2009年，本行在信贷投放和业务操作中引入环境安全和节能环保要求，加大对环保、节能企业和项目的支持力度，全年新增“绿色信贷”贷款552.01亿元，增幅达79.66%。本行内蒙古分行积极落实国家清洁能源发展战略，核批风电授信总量超过49.90亿元，出具贷款承诺函金额累计95.40亿元，营销风电项目22个，促进了清洁能源的发展。浙江省分行为客户成功开立了全国首笔碳排放保函，支持我国低碳技术企业拓展海外市场，推进低碳金融创新。

绿色信贷发放额（单位：亿元）



本行在授信审批中提高对高耗能高污染行业的信贷准入标准，明确节能减排的具体要求，实行“环保”一票否决制。对“两高”行业贷款进行贷前、贷中、贷后调查，建立动态跟踪、监测和分析机制。对涉及高耗能高污染和落后产能贷款客户进行排查，实行“名单式管理”，把符合国家政策中落后产能标准的贷款客户一律列入主动退出客户名单，制订客户退出计划，对环保违规企业实行限贷停贷。

本行积极向商业伙伴传递环保理念，在授信合同中订立与耗能、污染风险有关的限制条款，包括借款人声明节能减排合规的条款，未履行承诺或耗能、污染风险显现时，同意加速回收贷款或中止贷款的条款以及同意提前行使抵质押权的条款等，督促贷款企业重视环境保护，积极开展节能减排工作。

本行大力开拓多元化绿色金融服务领域，建立多元化绿色金融服务体系，为环保企业提供海内外公开发行上市、债券发行等投资银行

服务以及投资管理、资产管理服务。为环保项目提供保险服务。为环保企业管理层和员工提供个人金融服务。

（二）建设绿色银行

本行重视加强内部节能减排管理，不断完善办公环境管理政策和流程，明确节能减排目标，开展水、电、汽油消耗量定期统计工作。激励员工自觉开展节能减排工作。推行视频会议、电话会议等方式，减少公务旅行。制定办公用车、业务用车管理办法，努力降低油耗。大力推进无纸化办公。努力减少自身运营对环境的影响。米兰分行建立了办公环境管理体系，澳门分行推行“无烟工作间”计划，东京分行积极减少垃圾排放等均取得了良好成效。

本行积极倡导环保理念，鼓励股东利用电子渠道获得相关文件，减少纸张的使用。根据交易所最新修订的上市公司规则，在确保合规的前提下，及时修订向H股股东寄送定期报告的方式，大量缩减定期报告的印刷数量，在确保信息披露充分翔实的前提下，尽量缩减定期报告版面，节约用纸。

中国银行总部水、电、气的使用数量

年份	耗电量（千瓦时）	耗水量（立方米）	耗气量（立方米）
2007	27,087,960	166,459	187,569
2008	26,870,400	173,547	217,805
2009	27,731,160	176,293	196,397

中国银行总部人均水、电、气的使用数量

年份	人均耗电量(千瓦时)	人均耗水量(立方米)	人均耗气量(立方米)
2007	6578	40	46
2008	6067	39	49
2009	6130	39	43

(三) 开展绿色公益

本行不仅努力减少自身运营对环境的影响，还积极参与绿色公益事业，以实际行动影响社会公众，营造良好的环保社会氛围，构建和谐生态家园。本行向湖北省西部生态健康基金会捐赠 500 万元，用于丹江口生态环境示范区建设。2009 年 4 月，海南省分行组织“乐活使者，环保先行”骑行活动，宣传保护环境、保护水资源。

七、展望

2010 年，挑战与机遇并存。本行将继续深入贯彻落实科学发展观，秉承“追求卓越”的核心价值观以及“诚信、绩效、责任、创新、和谐”的企业文化理念，将履行社会责任与发展战略和日常经营更加紧密地结合起来，切实提高可持续发展能力，全面推进银行与经济、社会、环境的持续协调发展。

2010 年，本行将紧紧抓住国家转变经济发展方式的机遇，加强统筹兼顾，正确处理结构调整、业务发展与风险防控的关系，实现调结构、扩规模与防风险的综合平衡。优化贷款投向，把握好信贷投放的速度、节奏和力度。加强和改进客户关系管理，加快转变服务模式，

提升客户服务的能力和水平。加大资源投入，加快人才培养，努力实现海外业务的跨越式发展。

2010年，本行将积极推进“绿色信贷”，促进低碳经济的发展。加大对低排放低污染项目、环保技改项目、环保设备、环保产品和环保技术研发的支持力度。充分利用多元化、海内外一体化的金融服务平台，为环保企业提供全球金融服务。

2010年，本行将继续加强主动风险管理，以提高整体性、集约性、针对性和有效性为目标，提升风险管理和内部控制能力。以实施新资本协议为契机，完善风险管理技术和流程，推进新协议实施各项准备工作。

2010年，本行将坚持“以人为本”的理念，拓宽员工成长渠道，为员工提供广阔的发展空间。加大对社会公益事业的支持力度，推进教育、文化和科技事业的发展，促进国民素质的全面提高，切实履行企业公民责任。

八、认证



DNV 审验声明

介绍

挪威船级社（以下简称DNV）应中国银行股份有限公司（以下简称中国银行）的委托执行对该公司《2009中国银行社会责任报告》（以下简称《报告》）的审验工作。该审验基于AA1000审验标准2008(以下简称“AA1000AS2008”)的要求进行。

中国银行负责报告中数据的收集、分析、汇总及信息披露。我们在执行此项工作时，按照双方商定的条款执行全部审验工作。中国银行的各利益相关方是本声明的预期使用者。本次审验过程是建立在假设中国银行提供给我们的数据和信息是完整和可信的。

审验范围及限制

经与中国银行协商，此次审验的工作范围包括如下内容：

- 在报告中披露的社会、环境及经济数据；覆盖了中国银行从2009年1月至12月的企业社会责任绩效；
- 现场审验了报告的内容覆盖的中国银行总部；
- 未访谈外部利益相关方；
- 本次审验进行了AA1000AS2008的原则遵循审验(类型1)，审验深度为中度审验；
- 审验工作由DNV在2010年3月完成；
- DNV没有发现影响审验活动的重要因素。

审验方法

DNV 是提供可持续发展服务的全球性公司，在全世界 100 多个国家拥有合格的环境及社会方面的审验专家。我们的审验过程是按照《DNV 可持续发展报告验证规章》进行策划及执行的。

我们按照以下原则对该《报告》进行评估：

- 遵循 AA1000AS2008 中所规定的包容性、实质性及回应性的原则，以及特定的可持续发展绩效信息的可靠性原则；
- 按照《DNV 可持续发展报告验证规章》的要求，附加了中立性及完整性的原则；

作为审验工作的一部分，DNV 对除了《报告》中披露的内容进行核实以外，同时也对其基础数据管理体系、信息收集过程及控制情况进行了评估，例如：

- 检验和评审了中国银行提供给 DNV 的文件、数据和其它信息；
- 与约 40 名中国银行代表进行了访谈，包括高级经理及相关员工；
- 对报告中描述的公司社会责任政策的落实机制进行抽样评估；
- 对报告中披露的定性及定量数据的产生、收集和管理过程 进行抽样核实。

结论

我们使用“优秀”、“良好”及“待加强”做为对该《报告》遵循以下原则的符合程度。

AA1000AS2008 原则：

包容性：良好。中国银行建立了识别利益相关方期望的系统方法，以此改善中国银行的可持续发展绩效，并将利益相关方的期望和要求融入到日常的工作计划中。

实质性：良好。中国银行建立了有效的内部过程，用以辨识对中国银行和其利益相关方都重要的可持续发展问题，其结果已经被用于规划此报告的内容及选择相应的绩效数据。

回应性：优秀。中国银行对利益相关方期望的核心议题作出了积极的回应。

附加原则：

完整性：良好。在中国银行定义的报告范围及报告边界中，我们认为该报告没有遗漏足以影响利益相关方决定的信息或报告期内可持续发展的重大问题。

中立性：良好。我们认为，《报告》的整体基调基本保持中立和信息披露平衡。对报告中披露各种不同议题的重点与其实质性基本上是成正比的。

可靠性

报告中披露的特定数据和信息是可靠的。向DNV论证了中国银行的数据库支持系统。审验过程中没有发现系统性的错误。

改进机会



下列建议和改进机会摘取自 DNV 向中国银行管理层提交的审验报告中。但是，这并不影响我们对该报告的结论，以下建议事项是与中国银行现有的管理目标一致的。

- 在报告中更完整的按照 GRI G3 金融行业补充指标的要求披露相关的绩效指标；
- 继续完善有效的相关方沟通机制，动态的了解相关方关注的焦点，以更加透明及务实的精神加强与相关方的沟通；
- 运营中的环境绩效数据披露宜由总部向全行范围拓展。

DNV 的独立性声明：

除了本审验声明以外，DNV 没有参与准备该报告中的任何内容及数据。DNV 在审验过程中，通过访谈利益相关方，以保持完全中立。DNV 明确表示对任何个人或实体根据此报告审验声明作出任何决策不负有责任或义务。

挪威船级社 (DNV)

<p>签名:</p>  <p>审验组长: 张峻</p> <p>DNV 挪威船级社</p>	<p>签名:</p>  <p>批准: 王学柱</p> <p>DNV 挪威船级社中国区企业社会责任服务经理</p>
---	--

中国北京，2010 年 03 月 18 日

