



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

招商银行股份有限公司

**CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.**

## 二〇一〇年度报告

A 股股票代码：600036

二〇一一年三月三十一日

## 目 录

重要提示	3
第一章 公司简介	4
第二章 财务概要	7
第三章 董事长致辞	11
第四章 行长致辞	13
第五章 管理层分析与讨论	15
第六章 股本结构及股东基础	60
第七章 董事、监事、高管、员工和机构情况	68
第八章 公司治理	78
第九章 董事会报告	97
第十章 监事会报告	108
第十一章 企业社会责任	109
第十二章 信息披露索引	111
第十三章 备查文件	113
第十四章 财务报告	113
第十五章 董事、高级管理人员书面确认意见	114

## 重要提示

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

本公司第八届董事会第十一次会议于 2011 年 3 月 31 日在深圳招银大学召开。傅育宁董事长主持了会议，会议应到董事 17 名，实际到会董事 17 名。会议有效表决票为 17 票，本公司 6 名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的 2010 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币。

本年度报告中本公司、本行、招行、招商银行均指招商银行股份有限公司；本集团指招商银行股份有限公司及其附属公司。

本公司董事长傅育宁、行长马蔚华、副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人周松保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第一章 公司简介

### 1.1 公司基本情况

**1.1.1 法定中文名称:** 招商银行股份有限公司 (简称: 招商银行)

**法定英文名称:** China Merchants Bank Co., Ltd.

**1.1.2 法定代表人:** 傅育宁

**授权代表:** 马蔚华、李浩

**董事会秘书:** 兰奇

**联席公司秘书:** 兰奇、沈施加美 (FCIS, FCS (PE), FHKIoD)

**证券事务代表:** 吴润兵

**1.1.3 注册及办公地址:** 中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

**1.1.4 联系地址:**

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码: 518040

联系电话: 86755-83198888

传真: 86755-83195109

电子信箱: [cmb@cmbchina.com](mailto:cmb@cmbchina.com)

国际互联网网址: [www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

**1.1.5 香港主要营业地址:** 香港夏悃道12号美国银行中心21楼

**1.1.6 股票上市证券交易所:**

A 股: 上海证券交易所

股票简称: 招商银行; 股票代码: 600036

H 股: 香港联合交易所有限公司 (以下简称“香港联合交易所”)

股份简称: 招商银行; 股份代号: 03968

**1.1.7 国内会计师事务所:** 毕马威华振会计师事务所

办公地址: 中国北京东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

**国际会计师事务所:** 毕马威会计师事务所

办公地址: 香港中环遮打道10号太子大厦8楼

**1.1.8 中国法律顾问:** 君合律师事务所

**香港法律顾问:** 史密夫律师事务所

**1.1.9 A股股票的托管机构:** 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

**1.1.10 H股股份登记及过户处:** 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号

**1.1.11 本公司选定的信息披露报纸和网站:**

中国大陆:《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)、本公司网站 (www.cmbchina.com)

香港: 香港联合交易所网站 (www.hkex.com.hk)、本公司网站 (www.cmbchina.com)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

**1.1.12 本公司其他有关资料:**

首次注册登记日期: 1987 年 3 月 31 日

首次注册登记地点: 深圳市工商行政管理局蛇口分局

企业法人营业执照注册号: 440301104433862

税务登记号码: 深税登字 44030010001686X

组织机构代码: 10001686-X

**1.2 公司简介**

本公司成立于 1987 年, 总部位于中国深圳, 业务以中国市场为主。截至 2010 年 12 月 31 日, 本公司在中国大陆的 87 个城市设有 73 家分行及 749 家支行 (含分理处), 2 家分行级专营机构 (信用卡中心和小企业信贷中心), 1 家代表处, 1,913 家自助银行, 8,193 台现金自助设备 (其中, 自助取款机 2,860 台、自助循环机 5,333 台), 一家全资子公司——招银金融租赁有限公司; 在香港拥有永隆银行有限公司和招银国际金融有限公司两家全资子公司, 及一家分行 (香港分行); 在美国设有纽约分行和代表处; 在伦敦设有代表处。另外, 本公司台北代表处已于 2011 年 3 月 15 日正式设立。本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域等中国相对富裕的地区以及其他地区的一些大中城市。本公司还与 106 个国家及地区的 1,693 家海外金融机构保持着业务往来。

本公司主要依靠自身资源和努力从一个区域性银行发展成为中国具有相当规模和实力的全国性商业银行。2002 年 4 月, 本公司在上海证券交易所上市。2006 年 9 月, 本公司在香港联合交易所上市。

本公司向客户提供各种公司及零售银行产品和服务, 亦自营及代客进行资金业务。本公司推出的许多创新产品和服务广为中国消费者接受, 例如: “一卡通”多功能借记卡、“一网通”综合网上银行服务、双币信用卡、“金葵花理财”和私人银行服务等。

本公司主要经营范围如下:

吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理结算; 办理票据贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券; 同业拆借; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换和结售汇; 国际结算; 同业外汇拆借; 外汇票据的承兑和贴现; 买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券; 发行和代理发行股票以外的外币有价证券; 自营和代客外汇买卖; 资信调查、咨询、见证业务; 离岸金融业务; 信用卡业务; 证券投资基金托管、合格境外机构投资者 (QFII) 托管; 企业年金基金托管和账户管理; 社会保障基金托管业务; 短期融资券承销; 衍生产品交易; 经中国银行业监督管理委员会 (以下简称“中国银监会”) 批准的其他业务。

### 1.3 2010年度获奖情况

2010 年, 由于在运营管理、企业文化及持续创新方面的突出表现, 本公司获得了国内外多项大奖。包括:

在英国《金融时报》发布的全球银行市净率排行榜中, 本公司在全球市值最大的 50 家银行中, 市净率排名第一。

在《欧洲货币》组织的第七届“最佳私人银行与财富管理”评选活动中, 本公司私人银行蝉联“中国区最佳私人银行”大奖。

在英国《金融时报》与罗兰贝格管理咨询公司联合发布的“2010 英国《金融时报》中国银行业成就奖”榜单中, 本公司一举摘得“最佳商业银行”、“最佳零售银行”两项殊荣。

在《财资》(The Asset) 举办的 2010 年度全球最佳银行评选活动中, 本公司荣获“中国最佳托管专业银行”奖项。

在美国新奥尔良市举行的“2010 年全球呼叫中心年会 (ACCE)”上, 本公司 95555 呼叫中心被大会授予“2010 年度全球最佳呼叫中心大奖”。

在《亚洲货币》(Asia Money) 发布的 2010 年度全球最佳现金管理银行评选榜单中, 本公司再次获得“中国本土最佳现金管理银行”奖项。

在《福布斯》与 Interbrand 联合发布的《最佳中国品牌价值排行榜》中, 本公司位列第七位, 品牌价值年复合增长率达到 21%。

在《亚洲金融》(Finance Asia) 主办的“亚洲最佳企业评选”活动中, 本公司荣膺最佳公司管理奖、最佳公司治理奖、最佳投资者关系奖和最佳企业社会责任奖四项大奖。

在《环球金融》(Global Finance) 发布的“2010 中国之星”评选活动中, 本公司同时荣膺“中国最佳零售银行”和“中国最佳中小企业贷款银行”奖项。

在 21 世纪经济报道主办的第五届 21 世纪亚洲金融年会上, 本公司获得“2010 年最佳客户满意度银行”奖项。

在《理财周报》“2010 中国最受尊敬银行暨最佳零售银行”评选活动中, 本公司荣膺“中国最受尊敬银行”、“中国最佳零售银行”、“最佳私人银行”、“最佳网上银行”、“最佳银行理财产品”、“最佳客服信用卡”六项大奖。同时, 本公司是唯一获得 J.D.Power 亚太公司“2010 中国最佳客户满意度零售银行”奖项的银行。

在甫瀚咨询与中国社会科学院世界经济与政治所公司治理研究中心共同发布的《2010 年中国上市公司 100 强公司治理评价》报告中, 本公司以出色表现在“2010 年度中国上市公司治理评价 20 强”和“2010 年度金融业上市公司治理评价 10 强”中荣登榜首。

在上海证券交易所主办、国务院国资委和经济合作与发展组织 (OECD) 支持举办的第九届中国公司治理论坛颁奖典礼上, 本公司荣获“2010 年度信息披露大奖”。

在第十届亚太华商领袖论坛上, 本公司荣获“2010 亚太最具社会责任企业大奖”, 马蔚华行长荣膺该次评选活动最高级别奖项“2010 亚太最具社会责任感华商领袖卓越贡献大奖”。

在美国《机构投资者》举办的全球最佳首席执行官评选活动中, 马蔚华行长在“2010 年亚洲地区最佳金融高管奖”评选中获评“亚洲最佳行长”。

在深圳市委宣传部、文明办主办的“深圳经济特区 30 年 30 位杰出人物”评选活动中, 马蔚华行长当选“深圳特区 30 年杰出创新人物”, 首任董事长袁庚当选“深圳特区 30 年杰出创业人物”, 首任行长王世楨当选“深圳特区 30 年优秀创业人物”, 扶贫干部臧金贵当选“深圳特区 30 年优秀模范人物”。

## 第二章 财务概要

### 2.1 主要会计数据和财务指标

项 目	2010 年 1-12 月		2009 年 1-12 月	境内本年比 上年 增减 %	2008 年 1-12 月 境内审计数	
	境内 审计数	境外 审计数	境内审计数		调整后	调整前
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>						
营业收入	71,377	71,756	51,446	38.74	55,308	55,308
营业利润	32,964	33,343	21,913	50.43	26,412	26,412
利润总额	33,343	33,343	22,384	48.96	26,759	26,759
净利润	25,769	25,769	18,235	41.32	20,946	20,946
归属于本行股东的净利润	25,769	25,769	18,235	41.32	21,077	21,077
扣除非经常性损益后归属于本 行股东的净利润	25,469	25,769	17,858	42.62	20,809	20,809
经营活动产生的现金流量净额	8,889	8,889	43,096	(79.37)	52,669	52,669
<b>每股计 (人民币元 / 股)</b>						
归属于本行股东的基本每股收 益	1.23	1.23	0.95	29.47	1.10	1.43
归属于本行股东的稀释每股收 益	1.23	1.23	0.95	29.47	1.10	1.43
扣除非经常性损益后归属于本 行股东的基本每股收益	1.22	1.22	0.93	31.18	1.09	1.41
每股经营活动产生的现金流量 净额	0.41	0.41	2.25	(81.78)	3.58	3.58
<b>财务比率(%)</b>						
归属于本行股东的税后平均总 资产收益率	1.15	1.15	1.00	增加 0.15 个百分点	1.46	1.46
归属于本行股东的税后平均净 资产收益率	22.73	22.73	21.17	增加 1.56 个百分点	28.58	28.58
归属于本行股东的加权平均净 资产收益率	21.75	21.75	21.18	增加 0.57 个百分点	27.41	27.41
扣除非经常性损益后归属于本 行股东的加权平均净资产收 益率	21.50	21.75	20.74	增加 0.76 个百分点	27.06	27.06

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	境内本 年末比 上年末 增减 %	2008 年 12 月 31 日 境内审计数	
	境内 审计数	境外 审计数	境内审计数		调整后	调整前
规模指标 (人民币百万元)						
总资产	2,402,507	2,402,507	2,067,941	16.18	1,571,797	1,571,797
贷款和垫款总额	1,431,451	1,431,451	1,185,822	20.71	874,362	874,362
—正常贷款	1,421,765	1,421,765	1,176,090	20.89	864,685	864,685
—不良贷款	9,686	9,686	9,732	(0.47)	9,677	9,677
贷款减值准备	29,291	29,291	24,005	22.02	21,608	21,608
总负债	2,268,501	2,268,501	1,975,158	14.85	1,492,016	1,492,016
客户存款总额	1,897,178	1,897,178	1,608,146	17.97	1,250,648	1,250,648
—企业活期存款	664,947	664,947	520,734	27.69	373,222	373,222
—企业定期存款	528,632	528,632	448,391	17.90	352,499	352,499
—零售活期存款	413,888	413,888	359,783	15.04	268,220	268,220
—零售定期存款	289,711	289,711	279,238	3.75	256,707	256,707
同业拆入资金	45,573	45,573	44,321	2.82	37,842	37,842
归属于本行股东权益	134,006	134,006	92,783	44.43	79,515	79,515
归属于本行股东的每股净 资产 (人民币元 / 股)	6.21	6.21	4.85	28.04	5.41	5.41
资本净额	165,954	165,954	121,398	36.70	104,039	104,039
其中：核心资本	127,979	127,979	88,273	44.98	71,472	71,472
附属资本	51,180	51,180	46,057	11.12	45,616	45,616
扣减项	13,205	13,205	12,932	2.11	13,049	13,049
加权风险资产净额	1,446,883	1,446,883	1,161,776	24.54	917,201	917,201

注：

1. 有关指标根据《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)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)规定计算。

2. 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 年修订)的规定, 本公司非经常性损益列示如下:

非经常性损益项目	2010 年 1-12 月 (人民币百万元)
租金收入	217
处置固定资产净损益	20
其他净损益	142
减: 非经常性损益项目所得税影响数	79
<b>合计</b>	<b>300</b>

## 2.2 補充財務比率

財務比率	2010 年 1-12 月 (%)	2009 年 1-12 月 (%)	本期比上年同期增減	2008 年 1-12 月 (%)
<b>盈利能力指標</b>				
淨利差 <sup>(1)</sup>	2.56	2.15	增加 0.41 個百分點	3.24
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.65	2.23	增加 0.42 個百分點	3.42
<b>占營業收入百分比</b>				
— 淨利息收入	79.96	78.46	增加 1.50 個百分點	84.77
— 非利息淨收入	20.04	21.54	減少 1.50 個百分點	15.23
成本收入比 <sup>(3)</sup>	39.90	44.86	減少 4.96 個百分點	36.78

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	本期末比上年末增減	2008 年 12 月 31 日
<b>資產質量指標 (%)</b>				
不良貸款率	0.68	0.82	減少 0.14 個百分點	1.11
貸款減值準備對不良貸款比率	302.41	246.66	增加 55.75 個百分點	223.29
貸款減值準備對貸款總額比率	2.05	2.02	增加 0.03 個百分點	2.47
<b>資本充足率指標 (%)</b>				
核心資本充足率	8.04	6.63	增加 1.41 個百分點	6.56
資本充足率	11.47	10.45	增加 1.02 個百分點	11.34

注：(1)淨利差為總生息資產平均收益率與總計息負債平均成本率兩者的差額。

(2)淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

(3)成本收入比=業務及管理費/營業收入。

## 2.3 補充財務指標

主要指標 (%)	標準值	2010 年	2009 年	2008 年	
流動性比例	人民幣	≥25	37.04	34.47	43.14
	外幣	≥25	73.96	71.13	96.51
存貸比	折人民幣	≤75	74.59	73.69	70.75
單一最大貸款和墊款比例		≤10	4.08	5.70	5.31
最大十家貸款和墊款比例		≤50	23.40	28.82	32.14

注：以上數據均為本行口徑，根據中國銀監會監管口徑計算。

迁徙率指标 (%)	2010 年	2009 年	2008 年
正常类贷款迁徙率	1.25	2.86	2.52
关注类贷款迁徙率	7.15	7.42	11.89
次级类贷款迁徙率	49.09	36.84	29.09
可疑类贷款迁徙率	25.55	24.20	14.49

注：迁徙率为本行口径，根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

## 2.4 境内外会计准则差异

本集团 2010 年末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

### 第三章 董事长致辞

对招商银行而言，过去的十年是成功的十年。十年来，招行在董事会的领导下，抓住机遇、解放思想、锐意创新、拼搏奋进，实现了跨越式发展。概括而言，招行在五个方面取得了优异的成绩和突破性的发展：一是盈利水平不断提高，二是资产质量持续向好，三是经营规模快速成长，四是业务结构逐步优化，五是国际化综合化经营取得积极进展。

过去的十年也是危机和繁荣同在、式微和兴起俱生的十年，尤其是世界经济在 2008 年遭遇美国引发的金融海啸后至今，更显波云诡谲和复杂多变；在国内，经济和产业结构正在转型，监管标准日益严格。因此，我们认识到，延续过去的外延增长型发展模式越来越难以为继，所以在 2010 年初开始推进“二次转型”战略，改变过去依靠规模增长、资本投入的外延粗放式经营模式，实现内涵集约化经营，以持续稳定地提高效率来提高股本回报和银行价值。2010 年，全球经济艰难复苏、国内经济金融运行错综复杂；国内、外金融监管机构对银行业提出更严格的资产质量和风险管理要求，在这样的情况下，招行克服各种不利因素，全面完成各项任务，总体保持良好发展态势。

2010 年，本集团实现归属本行股东的净利润为 257.69 亿元，比上年增长 41.32%；归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)为 1.15%，比上年提高 0.15 个百分点；归属于本行股东的平均净资产收益率(ROAE)为 22.73%，比上年提高 1.56 个百分点；资本充足率为 11.47%，比上年上升 1.02 个百分点；不良贷款率 0.68%，比年初下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率 302.41%，比年初提高 55.75 个百分点。

2010 年，招行也实现了二次转型的良好开端：一是贷款风险定价水平有效提升，带动全年净利息收入增加；二是资本回报水平显著提高，在 2010 年 4 月配股增资 215 亿元的基础上，实现当年 ROAE 增厚，以提高资本回报为核心的机构、条线、产品、客户结构调整也不断加快；三是成本收入比平稳下降，费用管理的精细化、规范化、科学化水平持续提高；四是风险水平得到有效控制，资产质量、利率、汇率和流动性风险的各项指标保持稳定，未出现重大操作风险事故；五是高价值客户保持较快增长，拓展持续推进，结构不断优化。

2011 年是新世纪第二个十年的开始，展望未来，招行的发展既面临新的机遇，更面临严峻挑战。外部经营环境已经、正在或将要发生诸多重大变化，对招行的经营管理提出了前所未有的考验。在国际上，金融危机的深层次影响尚未消除，发达国家失业率高企的局面短期内难以扭转，欧债危机可能持续蔓延，经济复苏将是一个长期而曲折的过程。在国内，加快转变发展方式将成为“十二五”期间经济发展的主线，国内经济在保持较快增长的同时面临物价上行压力加剧、热钱涌入和资产泡沫进一步扩大的压力。国内银行业在面对发展机遇的同时也面临着监管要求更加严格、金融需求不断变化的挑战。

**一、金融需求正在变化。**从对公需求看，金融脱媒在加速进行，大企业对银行融资的依赖日益下降，对银行传统的以资产扩张和息差为主要盈利来源的经营模式构成巨大挑战。但同时，新的机遇也在涌现，小企业经济正在蓬勃发展，金融需求十分庞大；大型企业现金管理、资产托管、债券承销等综合化金融解决方案的需求加速增长。从零售需求看，日益呈现出整体富裕化、差距扩大化、投资多样化和消费超前化的特征。

**二、利率市场化改革将加速推进。**利差缩小，风险增大，银行业的竞争机制将发生深刻变化。在利率市场化环境下，能否拓展新的业务领域和收入来源，有效防范各种风险，并在激烈的价格竞争中取得优势，成为摆在我们面前重大而紧迫的现实课题。

**三、金融监管趋于严格。**中国银监会结合巴塞尔 III 的要求，实施更加严格而刚性的监管措施：一是实施宏观审慎监管，实施反周期资本充足要求以及与宏观审慎目标相挂钩的差异化存款准备金率、严格的贷存比等；二是提升资本质量和水平，提高资本充足率要求，实施留存资本缓冲、反周期资本缓冲和系统重要性银行额外资本要求；三是采用新的监管工具，建立更具前瞻性的动态拨备制度，引入杠杆率，流动性覆盖率和净稳定融资比率，进一步严格流动性监管要求。

在外部环境剧烈变化及监管要求不断提高的环境下，招行将把握机遇、开拓创新，坚定不移地实施二次转型，在新世纪第二个十年实现可持续发展。

**一、明确战略定位，有所为有所不为。**在资本、信贷、费用、人员等各方面资源日益刚性的约束下，招行将根据自身的实际条件和已有优势，使有限的资源发挥最大效能，进行差异化竞争，追求一流和特色，夯实市场影响力和竞争优势。

**二、提高三大效率，构建创新商业模式。**招行将根据环境的变化，以提高三大效率为核心，构建新的商业模式，提高运作效能。一是提高资本效率，通过对资本的有效配置，有效使用资本，降低资本消耗，通过不断提高风险定价水平，实现风险与收益的匹配平衡，实现资本回报的最大化和市值的长期稳定增长；二是提高经营效率，以效益为根本，对经营诸要素进行科学的配置使用，深化客户价值，实现一定成本收入下的收益最大化；三是提高管理效率、充分运用先进的 IT 系统，优化流程，整合资源。

**三、注意转型变革与连续性的平衡。**在转型和变革过程中，招行将注重股东、客户、员工利益的连续性、市场化机制运作的连续性、经营理念的连续性，对“效益、质量、规模均衡发展”、“因您而变”、“因势而变”等实践证明行之有效的指导思想和经营理念传承并发扬光大。

在本世纪第二个十年交替之际，我对招行过去的成就充满自豪，更对招行未来的发展充满期待。我相信，有过去十年奠定的良好基础，招行一定能够妥善应对环境的变化，在可持续发展的道路上再创新的辉煌！

我谨籍此机会，代表董事会对我们的全体股东、客户与合作伙伴的信任和大力支持表达诚挚的谢意，同时感谢管理层及全体员工在过去一年的贡献及努力。在新一年，我们将努力做得更好。

## 第四章 行长致辞

2010年，是招商银行发展历程中不平凡的一年。一年来，在全球经济艰难复苏、国内经济金融运行错综复杂的情况下，全行认真落实监管部门和董事会的各项要求，克服各种不利因素，全面完成各项任务，总体保持了良好发展态势。

截至2010年末，本集团资产总额为2.40万亿元，比年初增长16.18%；客户存款总额为1.90万亿元，增长17.97%；贷款和垫款总额为1.43万亿元，增长20.71%。归属本行股东的净利润为257.69亿元，增长41.32%。

2010年，本行从经营集约化入手，以降低资本消耗、提高贷款风险定价、控制财务成本、增加价值客户和确保风险可控为主要目标，加快转变经营方式，全面实施二次转型，并取得了积极成效。截至年末，本行风险调整后的资本回报率（RAROC，税后利润）为20.23%，比上年提高2.18个百分点；资本充足率为11.21%，比上年提高1.16个百分点；新发放人民币一般性贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例比上年提高7.92个百分点；新发放人民币一般性批发贷款和零售贷款加权平均利率浮动比例分别比上年提高3.80个百分点和20.07个百分点；成本收入比39.79%，比年初下降4.52个百分点；月日均总资产在50万元以上的零售客户数增长21.18%，综合收益达10万元以上的企业客户数增长39.92%。同时本行实现不良贷款余额和不良贷款率的双降，不良贷款拨备覆盖率较年初大幅提高。

2010年，本行积极拓展业务市场，狠抓企业负债营销，创新推出煤炭资源整合融资产品及六大绿色金融产品；完善以风险内嵌为核心的中小企业金融部建设，推出“助力贷”融资品牌，针对创新型成长企业综合金融需求开展“千鹰展翼”计划，加快小企业信贷中心分支机构建设，中小企业业务保持快速增长；积极发展非住房类按揭贷款业务和信用卡业务，零售贷款结构持续优化；着力推动跨境人民币业务发展，加快拓展现金管理、投资银行、资产托管、金融市场、养老金金融等新兴业务，创新推出远程银行、i理财和iPhone版手机银行等电子渠道服务，中间业务发展态势良好。

2010年，本行扎实抓好风险防范与内控合规，认真落实“三个办法一个指引”，组织开展风险预警和压力测试，严控政府融资平台贷款，加强对房地产和“两高一剩”行业贷款的总量控制；全面实施信用风险管理全流程优化与基础提升计划，明确客户准入边界与底线，加快推进风险资产十级分类改革，强化分类拨备管理；持续加强内控合规管理，大力整治屡查屡犯行为，严密防范国际洗钱与恐怖组织融资风险，层层落实案件防控目标责任制，保持了对案件防控的高压态势，全年未发生大案要案和重大差错。

2010年，本行切实加强内部管理，全面改进绩效考核指标体系，认真做好预算管理、资本管理、定价管理与财务管理工作；严格控制人员增长，促进前中后台人员合理分布，实施总行员工绩效与能

力双维度考评,完善薪酬福利制度与专业职务序列,员工效能进一步提升;加强对IT需求的统筹管理,深化IT治理改革,全行系统保持平稳运行;加快推进会计柜面业务流程改造项目,完成全行流程优化三年工作规划。

2010年,本行稳步推进国际化综合化经营,永隆银行与本公司的业务联动得到加强,整合工作成效显著,实现净利润同比大幅增长;纽约分行美元清算与贸易结算业务初具规模,风险与合规管理水平持续提升;香港分行以跨境人民币业务为重点,大力开展境内外联动产品创新;伦敦代表处积极做好调研与联络工作,台北代表处设立申请正式获批;招银金融租赁公司积极发展大型设备、飞机及供应商租赁业务,收益水平居国内同业前列;招银国际实现IPO业务零的突破;招商信诺、西藏信托的股权收购及期货结算业务筹备工作继续推进。

2010年,本行圆满完成了世博与亚运金融服务工作,积极履行企业社会责任,整体品牌形象继续得到社会各界的广泛认可,被英国《金融时报》评为市净率全球银行之首,荣获《欧洲货币》、《亚洲货币》、美国《环球金融》等国内外权威媒体评选的“中国最佳商业银行”、“中国最佳零售银行”、“中国最佳私人银行”、“中国最佳中小企业贷款银行”、“中国本土最佳现金管理银行”、“全球最佳呼叫中心大奖”等殊荣,入选“恒生可持续发展企业指数系列”。

上述成绩的取得,离不开全行员工的辛勤努力,以及广大客户、投资者和社会各界的大力支持。在此,我谨代表招商银行,向所有关心和支持招商银行发展的社会各界朋友,表示诚挚的感谢!

2011年,我们将按照“面向未来、把握机遇、开拓创新、持续发展”的工作指导思想,深刻认识经营管理中面临的挑战和机遇,以管理变革深化二次转型,用创新求变的精神和勤奋努力的工作谱写招商银行可持续发展的新篇章!

## 第五章 管理层分析与讨论

### 5.1 总体经营情况分析

2010年，在全球经济艰难复苏、国内经济金融运行错综复杂的情况下，本集团深化资产负债与财务管理，扎实推进二次转型，总体保持良好发展态势，主要表现在：

盈利能力持续提升。2010年本集团实现归属于本行股东净利润257.69亿元，比上年增加75.34亿元，增幅41.32%；实现净利息收入570.76亿元，比上年增加167.12亿元，增幅41.40%；实现非利息净收入143.01亿元，比上年增加32.19亿元，增幅29.05%。归属于本行股东的平均总资产收益率（ROAA）和归属于本行股东的平均净资产收益率（ROAE）分别为1.15%和22.73%，较2009年的1.00%和21.17%均有所提高。经营效益显著提升，主要是风险定价水平有效提高，带动净利息收入稳步增长；管理集约化与精细化水平提升，促使成本收入比合理下降，经营效能明显提高；努力拓展中间业务，手续费及佣金净收入稳步增长。

资产负债规模平稳增长。截至2010年末，本集团资产总额为24,025.07亿元，比年初增加3,345.66亿元，增幅16.18%；贷款和垫款总额为14,314.51亿元，比年初增加2,456.29亿元，增幅20.71%；客户存款总额为18,971.78亿元，比年初增加2,890.32亿元，增幅17.97%。

资产质量运行稳健。截至2010年末，本集团不良贷款余额为96.86亿元，比年初减少0.46亿元；不良贷款率为0.68%，比年初下降0.14个百分点；不良贷款拨备覆盖率（贷款减值准备/不良贷款）为302.41%，比年初提高55.75个百分点。

### 5.2 利润表分析

#### 5.2.1 财务业绩摘要

	2010年 (人民币百万元)	2009年
净利息收入	57,076	40,364
手续费及佣金净收入	11,330	7,993
其他净收入	2,971	3,089
业务及管理费	(28,481)	(23,078)
营业税及附加	(4,153)	(3,129)
保险申索准备	(278)	(355)
资产减值损失	(5,501)	(2,971)
营业外收支净额	379	471
税前利润	33,343	22,384
所得税	(7,574)	(4,149)
归属于本行股东净利润	25,769	18,235

2010年，本集团实现税前利润333.43亿元，比2009年增长48.96%，实际所得税率为22.72%，比2009年上升4.18个百分点。

下表列出2010年度本集团主要损益项目变化对税前利润的影响。

税前利润变化	(人民币百万元)
<b>2009年税前利润</b>	<b>22,384</b>
2010年变化	
净利息收入	16,712
手续费及佣金净收入	3,337
其他净收入	(118)
业务及管理费	(5,403)
营业税及附加	(1,024)
资产减值损失	(2,530)
保险申索准备	77
营业外收支净额	(92)
<b>2010年税前利润</b>	<b>33,343</b>

### 5.2.2 营业收入

2010年,本集团实现营业收入713.77亿元,比2009年上升38.74%。其中净利息收入的占比为79.96%,比2009年增加1.50个百分点,非利息净收入的占比为20.04%,比2009年降低1.50个百分点。

下表列出本集团营业收入构成的近三年的同期比较。

	2010年 (%)	2009年 (%)	2008年 (%)
净利息收入	<b>79.96</b>	78.46	84.77
手续费及佣金净收入	<b>15.87</b>	15.54	14.00
其他净收入	<b>4.17</b>	6.00	1.23
合计	<b>100.00</b>	100.00	100.00

### 报告期内主营业务收入的构成情况

报告期内本集团不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动,主营业务也未发生较大变化。按业务种类划分的主营业务收入构成如下:

业务种类	主营业务收入 (人民币百万元)	所占比例 (%)
贷款	66,842	66.91
存放中央银行	3,546	3.55
拆借、存放等同业业务	4,947	4.95
债券投资	9,178	9.19
手续费及佣金收入	12,409	12.42
其他业务	2,971	2.98
<b>合计</b>	<b>99,893</b>	<b>100.00</b>

### 5.2.3 净利息收入

2010年，本集团净利息收入为570.76亿元，比2009年增长41.40%，主要原因包括：一是生息资产规模稳步扩张；二是在贷款风险定价能力提升、加息周期基本确立的情况下，生息资产收益率有明显提高，而同时计息负债低成本优势继续得到有效保持。

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 利息支出及平均收益 / 成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

	2010 年			2009 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%
<b>生息资产</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
贷款和垫款	1,371,641	66,842	4.87	1,176,589	52,022	4.42
债券投资	318,471	9,178	2.88	275,702	8,552	3.10
存放中央银行款项	246,000	3,546	1.44	196,619	2,957	1.50
存拆放同业和其他金融机构款项	214,503	4,947	2.31	157,333	2,307	1.47
<b>生息资产及利息收入总额</b>	<b>2,150,615</b>	<b>84,513</b>	<b>3.93</b>	<b>1,806,243</b>	<b>65,838</b>	<b>3.65</b>
	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%
<b>计息负债</b>	(人民币百万元, 百分比除外)					
客户存款	1,672,500	20,724	1.24	1,407,731	19,614	1.39
同业和其他金融机构存拆放款项	295,820	4,842	1.64	250,885	3,928	1.57
已发行债务	40,082	1,871	4.67	39,376	1,932	4.91
<b>计息负债及利息支出总额</b>	<b>2,008,402</b>	<b>27,437</b>	<b>1.37</b>	<b>1,697,992</b>	<b>25,474</b>	<b>1.50</b>
净利息收入	/	57,076	/	/	40,364	/
净利差	/	/	2.56	/	/	2.15
净利息收益率	/	/	2.65	/	/	2.23

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

	2010年对比2009年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
（人民币百万元）			
<b>资产</b>			
贷款和垫款	9,525	5,295	14,820
债券投资	1,233	(607)	626
存放中央银行款项	707	(118)	589
存拆放同业和其他金融机构款项	1,318	1,322	2,640
利息收入变动	12,783	5,892	18,675
<b>负债</b>			
客户存款	3,222	(2,112)	1,110
同业和其他金融机构存拆放款项	738	176	914
已发行债务	33	(94)	(61)
利息支出变动	3,993	(2,030)	1,963
<b>净利息收入变动</b>	<b>8,790</b>	<b>7,922</b>	<b>16,712</b>

#### 5.2.4 利息收入

2010年，本集团实现利息收入845.13亿元，比2009年增长28.37%，主要是由于生息资产规模扩张及收益率提高。贷款和垫款利息收入仍然是本集团利息收入的最大组成部分。

#### 贷款利息收入

2010年本集团贷款和垫款利息收入为668.42亿元，比上年增加148.20亿元，增幅28.49%。2010年，受益于贷款风险定价水平的持续提升以及加息影响的逐渐显现，本集团贷款和垫款平均收益率为4.87%，比上年提高了0.45个百分点。

下表列出所示期间本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

	2010年			2009年		
	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%
（人民币百万元，百分比除外）						
公司贷款	800,990	39,723	4.96	628,127	31,728	5.05
零售贷款	444,447	22,426	5.05	294,616	14,679	4.98
票据贴现	126,204	4,693	3.72	253,846	5,615	2.21
<b>贷款和垫款</b>	<b>1,371,641</b>	<b>66,842</b>	<b>4.87</b>	<b>1,176,589</b>	<b>52,022</b>	<b>4.42</b>

### 债券投资利息收入

2010年本集团债券投资利息收入比上年增加6.26亿元，增幅为7.32%，债券投资平均收益率为2.88%，较上年下降0.22个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2010年本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入比上年增加26.40亿元，增幅为114.43%，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为2.31%，比上年提高了0.84个百分点。主要因为存拆放同业和其他金融机构款项规模增加，以及在流动性日趋紧张的市场环境下同业资金利率逐渐上升。

### 5.2.5 利息支出

2010年，本集团利息支出为274.37亿元，比上年增加19.63亿元，增幅7.71%。主要是受客户存款规模增长因素影响。

#### 客户存款利息支出

2010年本集团客户存款利息支出比上年增加11.10亿元，增幅5.66%。一方面，客户存款平均余额较上年增长18.81%；另一方面，客户存款中定期存款占比下降，活期存款占比上升，使得客户存款平均成本率较上年下降了0.15个百分点，两项相抵客户存款利息支出与上年相比变化较小。

下表列出所示期间本集团企业存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

	2010 年			2009 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%
(人民币百万元，百分比除外)						
企业客户存款						
活期	560,923	3,516	0.63	417,710	2,553	0.61
定期	476,989	9,392	1.97	430,478	8,943	2.08
小计	1,037,912	12,908	1.24	848,188	11,496	1.36
零售客户存款						
活期	357,082	1,842	0.52	283,102	1,356	0.48
定期	277,506	5,974	2.15	276,441	6,762	2.45
小计	634,588	7,816	1.23	559,543	8,118	1.45
<b>客户存款总额</b>	<b>1,672,500</b>	<b>20,724</b>	<b>1.24</b>	<b>1,407,731</b>	<b>19,614</b>	<b>1.39</b>

#### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2010年本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出比上年增长23.27%，主要由于同业和其他金融机构存放款项规模增加，平均成本率也较上年上升了0.07个百分点。

## 已发行债务利息支出

2010年已发行债务利息支出比上年下降3.16%，已发行债务规模和平均成本率与上年相比变化较小。

### 5.2.6 净利差及净利息收益率

2010年本集团净利差为2.56%，比2009年上升41个基点。生息资产平均收益率为3.93%，较上年上升28个基点，计息负债平均成本率为1.37%，较上年下降13个基点。

在生息资产平均收益率提高、计息负债平均成本率得到有效控制的双重带动下，2010年本集团净利息收益率为2.65%，比2009年上升42个基点。

### 5.2.7 手续费及佣金净收入

2010年本集团手续费及佣金净收入比2009年增加33.37亿元，增幅41.75%，主要是银行卡手续费、代理服务手续费增加。下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入的主要组成部分。

	2010年	2009年
	(人民币百万元)	
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>12,409</b>	9,153
银行卡手续费	3,710	2,599
结算与清算手续费	1,386	1,077
代理服务手续费	3,062	2,477
信贷承诺及贷款业务佣金	1,114	723
托管及其他受托业务佣金	1,793	1,541
其他	1,344	736
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(1,079)</b>	(1,160)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>11,330</b>	7,993

银行卡手续费比上年增加11.11亿元，增长42.75%，主要受信用卡POS收入稳步上升影响。

结算与清算手续费比上年增加3.09亿元，增长28.69%。主要由于业务规模及客户群的稳步扩大使汇款、结算业务交易量增加。

代理服务手续费比上年增加5.85亿元，增长23.62%。主要是代理保险、代理发行债券收入增长较快，代理基金收入也实现了稳定增长。

信贷承诺及贷款业务佣金收入比上年增加3.91亿元，增长54.08%，主要是受国际保函、国际保理、个贷及其他承诺业务手续费增长影响。

托管及其他受托业务佣金收入比上年增加2.52亿元，增长16.35%，主要是受托理财业务收入增长的影响。

其他手续费及佣金收入比上年增加6.08亿元，增长82.61%，主要是财务顾问收入增长较快。

### 5.2.8 其他净收入

2010年本集团其他净收入比2009年减少1.18亿元，降幅3.82%。减少的主要原因包括：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估亏；可供出售金融资产在上年及时变现实价差收益较高。

下表列出所示期间本集团其他净收入的主要构成。

	2010年	2009年
	(人民币百万元)	
<b>公允价值变动净收益/(损失)</b>		
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	(256)	552
交易性及衍生金融工具	201	(102)
<b>投资净收益/(损失)</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	474	222
可供出售金融资产	152	721
长期股权投资	98	85
票据价差收益 <sup>(注)</sup>	593	-
<b>汇兑净收益</b>	<b>1,356</b>	1,252
<b>保险营业收入</b>	<b>353</b>	359
<b>其他净收入总额</b>	<b>2,971</b>	3,089

注：本行于2010年6月对票据系统中票据卖断价差的核算进行了改造。改造后，买断式贴现票据转出时，未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为价差收益核算，而改造前作为利差收益核算。变更后的核算更准确地反映了业务实质。

### 5.2.9 业务及管理费

2010年，本集团业务及管理费为284.81亿元，比2009年增长23.41%；成本收入比为39.90%，比上年下降4.96个百分点。成本收入比明显下降，主要因为营业收入增幅较大以及费用平稳增长。固定资产折旧、租赁费与上年相比略有增长，受业务扩展、人员增加影响，员工费用和其他一般及行政费用分别比2009年增长26.14%和29.10%。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2010年	2009年
	(人民币百万元)	
员工费用	16,002	12,686
固定资产折旧	2,021	1,874
租赁费	1,936	1,917
其他一般及行政费用	8,522	6,601
<b>业务及管理费合计</b>	<b>28,481</b>	23,078

### 5.2.10 资产减值损失

2010年，本集团资产减值损失为55.01亿元，比2009年增长85.16%。下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

	2010年 (人民币百万元)	2009年
资产减值准备支出/(冲回)		
—贷款和垫款	5,570	3,073
—投资	(13)	(83)
—联营公司投资	-	1
—其他资产	(56)	(20)
<b>资产减值损失合计</b>	<b>5,501</b>	<b>2,971</b>

贷款减值损失是资产减值损失最大的组成部分。2010年贷款减值损失55.70亿元，比2009年增长81.26%，主要原因是：2010年本集团从审慎角度出发，调整了部分贷款的拨备计提政策，对地方政府融资平台等贷款增提了组合拨备。

2010年，本集团所计提减值准备的部分债券投资价值有所恢复，其发行人的信用风险有一定程度缓解，因此本集团对原确认的债券投资减值损失进行适当转回，共计转回0.13亿元。

其他资产减值损失主要包括抵债资产减值损失。2010年本集团其他资产的减值准备转回0.56亿元。

## 5.3 资产负债表分析

### 5.3.1 资产

截至2010年12月31日，本集团资产总额达24,025.07亿元，比2009年末增长16.18%。资产总额的增長主要是由于本集团贷款和垫款、投资、现金及存放央行款项等增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
贷款和垫款总额	1,431,451	59.58	1,185,822	57.34
贷款减值准备	(29,291)	(1.22)	(24,005)	(1.16)
贷款和垫款净额	1,402,160	58.36	1,161,817	56.18
投资证券及其他金融资产	394,619	16.43	377,538	18.26
现金及存放中央银行款项	294,955	12.28	216,167	10.45
存放同业和其他金融机构款项	28,961	1.20	48,931	2.37
拆出资金及买入返售金融资产	235,464	9.80	221,194	10.70
应收利息	7,588	0.32	6,012	0.29
固定资产	15,038	0.63	12,519	0.61
无形资产	2,620	0.11	2,477	0.12
商誉	9,598	0.40	9,598	0.46
投资性房地产	1,946	0.08	2,171	0.10
递延所得税资产	3,706	0.15	2,786	0.13
其他资产	5,852	0.24	6,731	0.33
<b>资产总额</b>	<b>2,402,507</b>	<b>100.00</b>	<b>2,067,941</b>	<b>100.00</b>

### 5.3.1.1 贷款和垫款

截至2010年12月31日, 本集团贷款和垫款总额为14,314.51亿元, 比上年末增长20.71%; 贷款和垫款总额占资产总额的比例为59.58%, 比上年末上升2.24个百分点。

#### 按产品类型划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期, 本集团按产品类型划分的贷款和垫款。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
企业贷款	<b>870,515</b>	<b>60.81</b>	701,396	59.15
票据贴现	<b>64,948</b>	<b>4.54</b>	102,549	8.65
零售贷款	<b>495,988</b>	<b>34.65</b>	381,877	32.20
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>1,431,451</b>	<b>100.00</b>	1,185,822	100.00

#### 企业贷款

截至2010年12月31日, 本集团企业贷款总额为8,705.15亿元, 比上年末增长24.11%, 占贷款和垫款总额的60.81%, 比上年末增加1.66个百分点。2010年, 本集团在统筹考虑监管要求、资本充足、风险程度、贷款定价的基础上, 合理把握贷款投放节奏, 实现了企业贷款结构与风险收益的同步优化。

#### 票据贴现

截至2010年12月31日, 票据贴现现为649.48亿元, 比上年末下降36.67%。长期以来由于票据贴现损失率较低, 消耗资本较少, 本集团一直致力于发展该业务。面对2010年复杂多变的经济金融形势, 本集团票据业务积极配合贷款投放和规模调控, 主动调减票据贴现规模, 通过政策推动、集约运作、双向做市等多种手段, 做大业务量并加速周转, 在规模下降、竞争激烈的市场环境中取得了较好成绩。

#### 零售贷款

本集团近年积极发展零售贷款业务, 零售贷款在贷款和垫款组合中的比重不断提高。截至2010年12月31日, 零售贷款为4,959.88亿元, 比上年末增长29.88%, 占贷款和垫款总额的34.65%, 比上年末提高2.45个百分点, 主要是得益于零售贷款的多元化发展。

下表列出截至所示日期, 本集团按产品类型划分的零售贷款。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
个人住房贷款	298,997	60.28	273,659	71.66
信用卡应收账款	54,916	11.07	40,314	10.56
经营性个人贷款	64,609	13.03	27,154	7.11
其他个人贷款(注)	77,466	15.62	40,750	10.67
<b>零售贷款总额</b>	<b>495,988</b>	<b>100.00</b>	<b>381,877</b>	<b>100.00</b>

注: 其他主要包括以货币资产质押的零售贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款和综合消费贷款。

### 5.3.1.2 投资证券及其他金融资产

#### 外币债券投资情况分析

截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团持有外币债券投资余额为 59.35 亿美元。其中, 本公司所持有的外币债券投资余额为 29.64 亿美元, 永隆银行及其附属公司 (以下简称“永隆集团”) 所持有的外币债券投资余额为 29.71 亿美元。

截至 2010 年 12 月末, 本公司持有的外币债券投资按发行主体划分为: 中国政府及中资公司所发外币债券占比 34.6%; 境外政府、机构债占比 28.3%; 境外银行债券占比 31.3%; 境外公司债券占比 5.8%。本公司已对持有的外币债券投资计提减值 0.95 亿美元, 外币债券投资估值浮盈 0.34 亿美元。

永隆集团债券投资情况详见“永隆集团业务”一节。

#### 投资证券及其他金融资产

本集团投资证券及其他金融资产包括以人民币和外币计价的上市和非上市证券, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、长期股权投资、持有至到期投资和应收投资款项。

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
交易性金融资产	12,079	3.06	11,080	2.93
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	3,150	0.80	4,776	1.27
衍生金融资产	1,738	0.44	999	0.26
可供出售金融资产	271,683	68.85	244,229	64.69
持有至到期投资	97,614	24.74	80,201	21.24
应收投资款项	7,225	1.83	35,100	9.30
长期股权投资	1,130	0.28	1,153	0.31
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>394,619</b>	<b>100.00</b>	<b>377,538</b>	<b>100.00</b>

### 交易性金融资产

下表列出本集团交易性金融资产组合构成情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	1,225	504
中国人民银行债券	54	1,319
政策性银行债券	54	790
商业银行及其他金融机构债券	1,904	4,112
其他 <sup>(1)</sup>	8,842	4,355
<b>交易性金融资产总额</b>	<b>12,079</b>	<b>11,080</b>

注：(1)包括其他债券、股权投资、基金投资等。

### 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

下表列出本集团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组合构成情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	242	251
政策性银行债券	303	-
商业银行及其他金融机构债券	781	584
其他债券	1,824	3,941
<b>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总额</b>	<b>3,150</b>	<b>4,776</b>

### 可供出售金融资产

截至 2010 年 12 月 31 日，本集团可供出售金融资产较 2009 年末增加 274.54 亿元，增幅 11.24%，占本集团投资证券和其他金融资产的 68.85%，为本集团占比最大的投资类别。该账户的增长主要是基于资产负债配置和提高经营绩效的需要。

2010 年，本外币金融市场均经历了较大波动。人民币债市全年整体呈现先扬后抑走势，前三季度债市收益率持续下行，10 月央行宣布加息以后，伴随着紧缩力度的持续加大和通胀预期的愈演愈烈，年末债券市场急速下跌。本公司上半年以风险相对较小的浮息品种及中期品种逐步替代风险较高的长期品种和收益较低的短期品种，同时加大一级市场信用债的投资。下半年，在中长期债券大跌前，本公司果断地减持了部分长期固息债，并在收益率回升到高位时适度补仓，成功调整了投资组合。

外币方面，由于美联储实施定量宽松货币政策，不断向市场注入流动性，使得年内美国债券市场收益率保持低位；同时，美国整体经济复苏较好，信用利差逐步收窄。本公司对投资组合进行了优化，将收益较低的政府担保债券置换为收益较高的中资背景的信用类债券。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	27,533	18,199
中国人民银行债券	18,970	25,058
政策性银行债券	43,493	47,167
商业银行及其他金融机构债券	105,388	101,892
其他债券	75,727	51,404
股权投资	548	491
基金投资	24	18
<b>可供出售金融资产总额</b>	<b>271,683</b>	<b>244,229</b>

### 持有至到期投资

截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团持有至到期投资净额比上年末增加 174.13 亿元, 增幅 21.71%。持有至到期投资作为本集团的战略性配置长期持有。2010 年本集团把握市场利率波动机会, 增持了部分收益率相对较高的债券进入持有至到期投资账户。该类投资增持的债券主要是具有较高免税效益的中国政府债券, 其他类型债券持有量持平或下降。

下表列出本集团持有至到期投资构成情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	45,069	22,760
中国人民银行债券	12,945	12,210
政策性银行债券	4,172	4,360
商业银行及其他金融机构债券	32,988	38,738
其他债券	2,620	2,317
<b>持有至到期投资总额</b>	<b>97,794</b>	<b>80,385</b>
减: 减值准备	(180)	(184)
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>97,614</b>	<b>80,201</b>

### 应收投资款项

应收投资款项为本集团持有的非上市中国国家凭证式国债及其他债券, 在境内或境外没有公开市价。截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团应收投资款项净额为 72.25 亿元, 比 2009 年末减少 278.75 亿元。

下表列出本集团应收投资款项构成情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
中国政府债券	5,291	5,600
中国人民银行债券	-	16,889
商业银行及其他金融机构债券	1,994	1,714
其他债券	-	10,959
<b>应收投资款项总额</b>	<b>7,285</b>	<b>35,162</b>
减: 减值准备	(60)	(62)
<b>应收投资款项净额</b>	<b>7,225</b>	<b>35,100</b>

### 账面价值与市场价格

所有被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售投资中的债券投资均按市场价值或公允价值入账。由于本集团投资组合中应收投资款项并无成熟的交易市场，且本集团预期在其到期时能够全额收回其面值，因此在此不对其市场价值或公允价值做出评估。

下表列出截至所示日期本集团投资组合中持有至到期上市投资的账面价值和市场价格。

	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	账面值	市场/公允价值	账面值	市场/公允价值
持有至到期上市投资	94,513	93,429	72,217	75,302

### 2010 年 12 月末本集团所持金额重大的金融债券

(单位: 人民币百万元)

债券种类	面值余额	到期日	利率(%)
央行票据	33,738	2011.01-2013.09	2.65-4.56
境内政策性银行债券	159,207	2011.01-2029.11	0.74-5.25
境内商业银行债券	6,372	2011.01-2039.11	1.13-6.30
境内其他金融机构债券	4,606	2011.01-2037.11	3.14-6.30
境外银行债券	18,850	2011.01-2020.03	0.38-9.375
境外其他金融机构债券	1,754	2011.02-2016.10	0.21-6.4404
<b>合计</b>	<b>224,527</b>		

注: 本集团所持上述金融债券发行人的财务状况在报告期内没有发生重大变化, 本集团对上述债券在 2010 年内未增提减值准备。

### 2010 年 12 月末本集团所持金额重大的政府债券

债券种类	面值余额 (人民币百万元)	到期日	利率(%)
2004 年记账式国债	7,152	2011.03-2021.10	2.77-4.89
2006 年记账式国债	290	2013.02-2021.11	2.51-3.27
2007 年记账式国债	4,029	2012.10-2022.11	2.93-4.69
2008 年记账式国债	14,481	2011.04-2038.10	2.64-4.94
2009 年记账式国债	11,373	2012.05-2039.10	1.55-4.18
2010 年记账式国债	27,186	2011.01-2040.07	1.44-4.60
2006 年凭证式国债	877	2011.03-2011.11	3.49-3.81
2007 年凭证式国债	316	2012.03-2012.11	3.81-6.34
2008 年凭证式国债	457	2011.03-2013.06	5.17-6.34
2009 年凭证式国债	486	2012.03-2014.06	3.73-4.00
2010 年凭证式国债	252	2011.03-2013.09	2.60-3.73
中国政府海外债券 (百万美元)	55	2014.10	4.75-7.50
中国政府海外债券 (百万欧元)	63	2013.10-2027.10	4.25
中国政府海外债券 (百万人民币)	15	2011.10-2012.10	2.25-2.74
香港政府债券 (百万美元)	2	2014.08	2.92-4.66

### 衍生金融工具

截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报告附注 56(h)“资产负债表外风险项目—衍生金融工具”。

(单位: 人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生金融工具	27,696	87	(305)	9,091	93	(344)
货币衍生金融工具	205,645	1,638	(1,466)	171,338	872	(849)
其他衍生金融工具	3,409	13	(50)	5,578	34	(281)
<b>合计</b>	<b>236,750</b>	<b>1,738</b>	<b>(1,821)</b>	<b>186,007</b>	<b>999</b>	<b>(1,474)</b>

### 长期股权投资

截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团长期股权投资比上年末减少 0.23 亿元, 主要是因为联营公司在 2010 年内进行现金分红, 依据权益法核算减少长期股权投资账面价值。

下表列出本集团长期股权投资项目情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
对合营公司的投资	158	160
对联营公司的投资	286	307
其他长期股权投资	687	687
<b>长期股权投资总额</b>	<b>1,131</b>	<b>1,154</b>
<b>减值准备</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>长期股权投资净额</b>	<b>1,130</b>	<b>1,153</b>

#### 5.3.1.3 商誉

依据中国企业会计准则的规定, 2010 年末, 本集团对收购永隆银行所形成的商誉进行了减值测试, 确定不需计提减值准备。截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团商誉减值准备余额 5.79 亿元, 商誉账面价值为 95.98 亿元。

#### 5.3.2 负债

截至 2010 年 12 月 31 日, 本集团负债总额为 22,685.01 亿元, 比 2009 年末增长 14.85%, 主要是客户存款稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
客户存款	<b>1,897,178</b>	<b>83.63</b>	1,608,146	81.42
同业和其他金融机构存放款项	<b>203,011</b>	<b>8.95</b>	186,201	9.43
拆入资金	<b>45,573</b>	<b>2.01</b>	44,321	2.24
交易性金融负债	<b>188</b>	<b>0.01</b>	30	-
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	<b>1,165</b>	<b>0.05</b>	1,173	0.06
衍生金融负债	<b>1,821</b>	<b>0.08</b>	1,474	0.07
卖出回购金融资产款	<b>33,439</b>	<b>1.47</b>	34,597	1.75
应付职工薪酬	<b>3,220</b>	<b>0.14</b>	3,290	0.17
应交税金	<b>4,972</b>	<b>0.22</b>	2,565	0.13
应付利息	<b>10,369</b>	<b>0.46</b>	8,298	0.42
应付债券	<b>36,285</b>	<b>1.60</b>	40,731	2.06
递延所得税负债	<b>924</b>	<b>0.04</b>	941	0.05
其他负债	<b>30,356</b>	<b>1.34</b>	43,391	2.20
<b>负债总额</b>	<b>2,268,501</b>	<b>100.00</b>	1,975,158	100.00

### 客户存款

本集团一直重视并积极拓展存款业务, 客户存款保持稳定增长。截至2010年12月31日, 本集团客户存款总额为18,971.78亿元, 比2009年末增长17.97%, 占本集团负债总额的83.63%, 为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期, 本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
	(人民币百万元, 百分比除外)			
<b>企业客户存款</b>				
活期存款	<b>664,947</b>	<b>35.05</b>	520,734	32.38
定期存款	<b>528,632</b>	<b>27.86</b>	448,391	27.88
小计	<b>1,193,579</b>	<b>62.91</b>	969,125	60.26
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	<b>413,888</b>	<b>21.82</b>	359,783	22.37
定期存款	<b>289,711</b>	<b>15.27</b>	279,238	17.37
小计	<b>703,599</b>	<b>37.09</b>	639,021	39.74
<b>客户存款总额</b>	<b>1,897,178</b>	<b>100.00</b>	1,608,146	100.00

2010年，受国内通胀预期和高收益理财产品影响，零售客户存款向投资渠道流动。截至2010年12月31日，本集团零售客户存款占客户存款总额的比例为37.09%，比2009年末下降2.65个百分点。

截至2010年12月31日，本集团活期存款占客户存款总额的比例为56.87%，较2009年末上升2.12个百分点。其中，企业客户类活期存款占企业客户存款的比例为55.71%，比2009年末上升1.98个百分点，零售客户活期存款占零售客户存款的比例为58.82%，比2009年末上升2.52个百分点。

### 5.3.3 股东权益

	2010年12月31日	2009年12月31日
	(人民币百万元)	
实收股本	21,577	19,119
资本公积	36,197	18,169
套期储备	3	-
盈余公积	10,880	8,418
法定一般准备	16,812	14,976
未分配利润	49,063	32,123
外币报表折算差额	(526)	(22)
<b>股东权益合计</b>	<b>134,006</b>	<b>92,783</b>

### 5.3.4 主要产品或服务市场占有率情况

根据中国人民银行 2010 年 12 月《金融机构信贷收支报表》，报告期末本公司存贷款总额在 32 家全国性中小型银行中的市场份额与排名如下：

项 目	市场份额%	排名
折人民币存款总额	11.62	1
折人民币储蓄存款总额	20.96	1
折人民币贷款总额	10.35	2
人民币个人消费贷款总额	23.19	1

注：从 2010 年起，中国人民银行在编制《金融机构信贷收支报表》时，参考各金融机构的资产总量，对全国金融机构作了分类：分大型银行、全国性中小型银行、地区性中小型银行等。其中，全国中小型银行有：招行、农发、进出口、中信、浦发、民生、光大、兴业、华夏、广发、深发、恒丰、浙商、渤海、北京、天津、包商、盛京、大连、锦州、哈尔滨、上海、南京、江苏、宁波、杭州、稠州、济南、威海、临商、平安、重庆等银行。

## 5.4 贷款质量分析

2010年本集团积极应对外部复杂的经济与金融环境变化，严格遵循监管要求，以“践行转型、优化流程、夯实基础、提升管理”为基本策略，实施信用风险全流程优化，全面推进风险管理基础提升，报告期内本集团信贷资产呈现“规模适度增长、质量持续良好、减值准备充足”的发展态势。

截至2010年12月末，本集团贷款总额为14,314.51亿元，比上年末增加2,456.29亿元，增幅20.71%；不良贷款率0.68%，比上年末下降0.14个百分点；不良贷款拨备覆盖率302.41%，比上年末提高55.75个百分点。

#### 5.4.1 按五級分類劃分的貸款分布情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
正常類貸款	1,407,546	98.33	1,161,971	97.99
關注類貸款	14,219	0.99	14,119	1.19
次級類貸款	2,730	0.19	2,961	0.25
可疑類貸款	2,659	0.19	2,791	0.23
損失類貸款	4,297	0.30	3,980	0.34
客戶貸款總額	1,431,451	100.00	1,185,822	100.00
不良貸款總額	9,686	0.68	9,732	0.82

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。報告期內，本集團資產質量持續優化，不良貸款、關注類貸款均實現占比下降。截至2010年12月末，本集團不良貸款額96.86億元，比上年末減少0.46億元；不良貸款率0.68%，比上年末下降0.14個百分點；關注類貸款額142.19億元，比上年末增加1.00億元；關注類貸款占比0.99%，比上年末下降0.20個百分點。

#### 5.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

	2010 年 12 月 31 日				2009 年 12 月 31 日			
	貸款金額	占總額 百分比 %	不良貸 款金額	不良貸 款率 <sup>(1)</sup> %	貸款金額	占總額 百分比 %	不良貸 款金額	不良貸 款率 <sup>(1)</sup> %
(人民幣百萬元，百分比除外)								
企業貸款	870,515	60.81	8,016	0.92	701,396	59.15	8,009	1.14
流動資金貸款	516,749	36.10	5,734	1.11	454,969	38.37	6,427	1.41
固定資產貸款	273,056	19.07	1,326	0.49	196,059	16.53	646	0.33
貿易融資	48,563	3.39	465	0.96	36,848	3.11	379	1.03
其他 <sup>(2)</sup>	32,147	2.25	491	1.53	13,520	1.14	557	4.12
票據貼現 <sup>(3)</sup>	64,948	4.54	-	-	102,549	8.65	-	-
零售貸款	495,988	34.65	1,670	0.34	381,877	32.20	1,723	0.45
個人住房貸款	298,997	20.89	428	0.14	273,659	23.07	390	0.14
信用卡應收賬款	54,916	3.84	1,040	1.89	40,314	3.40	1,133	2.81
經營性個人貸款	64,609	4.51	62	0.10	27,154	2.29	54	0.20
其他個人貸款 <sup>(4)</sup>	77,466	5.41	140	0.18	40,750	3.44	146	0.36
客戶貸款總額	1,431,451	100.00	9,686	0.68	1,185,822	100.00	9,732	0.82

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)此类别以公司按揭贷款为主, 包括不良票据贴现。

(3)不包括附注(2)所述的不良票据贴现。一旦票据贴现被划分为不良, 本公司则将其纳入为不良企业贷款进行管理。

(4)其他主要包括以货币资产质押的零售贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款和综合消费贷款。

本集团通过客户授信品种的合理配置与风险定价, 实现风险收益的最大化。根据客户规模、主营业务结构与资金周转方式等因素, 量身定制综合金融组合服务方案, 利用供应链融资和国际贸易融资产品期限短、周转快等特点, 实现企业信息流、货物流和现金流的全面监测, 通过制定与完善《流动资金贷款管理办法》、《流动资金贷款用途管理指引》、《固定资产贷款管理办法》及《固定资产贷款用途管理指引》等相关制度, 对各授信业务品种的重要风险环节实施管控, 并取得了良好成效。

报告期内, 本集团固定资产贷款、贸易融资贷款及零售贷款等业务品种呈现较快增长, 各项业务资产质量均衡优化。截至 2010 年 12 月末, 企业贷款不良率 0.92%, 比上年末下降 0.22 个百分点; 零售贷款不良率 0.34%, 比上年末下降 0.11 个百分点。

#### 5.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

	2010 年 12 月 31 日				2009 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
<b>企业贷款</b>	<b>870,515</b>	<b>60.81</b>	<b>8,016</b>	<b>0.92</b>	701,396	59.15	8,009	1.14
制造业	253,454	17.71	2,680	1.06	194,388	16.39	2,888	1.49
交通运输、仓储和邮政业	131,555	9.19	852	0.65	109,580	9.24	529	0.48
批发和零售业	116,068	8.11	1,711	1.47	80,244	6.77	1,749	2.18
房地产业	113,182	7.91	896	0.79	90,527	7.63	1,092	1.21
电力、燃气及水的生产和供应业	62,519	4.37	411	0.66	65,984	5.56	457	0.69
租赁和商务服务业	50,174	3.51	439	0.87	46,353	3.91	446	0.96
建筑业	33,781	2.36	217	0.64	26,230	2.21	86	0.33
水利、环境和公共设施管理业	31,894	2.23	61	0.19	28,626	2.41	11	0.04
采矿业	28,702	2.01	0	0.00	19,779	1.67	-	-
金融业	9,036	0.63	65	0.72	6,706	0.57	72	1.07
其他 <sup>(2)</sup>	40,150	2.78	684	1.70	32,979	2.79	679	2.06
票据贴现	64,948	4.54	-	-	102,549	8.65	-	-
零售贷款	495,988	34.65	1,670	0.34	381,877	32.20	1,723	0.45
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,431,451</b>	<b>100.00</b>	<b>9,686</b>	<b>0.68</b>	1,185,822	100.00	9,732	0.82

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括教育、文化、体育、社会福利等行业。

2010 年本集团以“明确边界底线、坚持有保有控、尝试组合管理、推进结构调整”为信贷政策基本思路，持续深化行业信贷政策研究，合理引导信贷投向，科学配置信贷资产，实现资本效能的提高。2010 年本集团信贷政策已覆盖至 39 个行业和 12 类客户及品种，明确了信贷准入底线与边界，建立了授信准入核准机制，有效促进了审贷效率的提升。

本集团积极推动信贷结构优化调整，根据行业及区域风险状况，实施占比限额、余额限额、名单管理、总行集中审批、放款核准等差异化管控措施，防范集中度风险。扎实推进地方政府平台贷款自查整改工作，加强房地产贷款管理，严控“两高一剩”与落后产能行业信贷风险，有效遏制了风险敏感领域的资产增长和质量波动。报告期内，本集团实现了行业信贷结构的均衡增长与优化。

2010 年本集团贷款增量主要投向企业贷款中的制造业、批发和零售业、以及零售贷款，上述行业的贷款增量合计占集团贷款总增量的 85.09%。截至报告期末，绝大部分行业不良贷款率较上年末均有所下降。

#### 5.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

	2010 年 12 月 31 日				2009 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
	(人民币百万元, 百分比除外)							
总行	94,149	6.58	2,238	2.38	76,583	6.46	2,578	3.37
长江三角洲地区	350,522	24.49	2,140	0.61	312,010	26.31	2,011	0.64
环渤海地区	225,999	15.79	833	0.37	186,598	15.73	876	0.47
珠江三角洲及海西地区	232,236	16.22	1,226	0.53	203,807	17.19	1,259	0.62
东北地区	83,462	5.83	371	0.44	64,708	5.46	413	0.64
中部地区	158,873	11.10	1,183	0.74	130,771	11.03	749	0.57
西部地区	179,784	12.56	1,306	0.73	142,684	12.03	1,437	1.01
境外	21,076	1.47	32	0.15	12,362	1.04	38	0.31
附属机构	85,350	5.96	357	0.42	56,299	4.75	371	0.66
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,431,451</b>	<b>100.00</b>	<b>9,686</b>	<b>0.68</b>	<b>1,185,822</b>	<b>100.00</b>	<b>9,732</b>	<b>0.82</b>

注：(1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

本集团以全行统一的信贷策略为导向，根据区域资源禀赋、产业集群特征和金融生态环境等差异，因地制宜地制定区域信贷政策，实现区域风险收益的最大化。2010 年本集团贷款增量主要投向环渤海地区与长江三角洲地区，同时加大西部地区的信贷投放力度，重点支持区域内支柱产业及具有较强竞争优势、成长性良好的价值企业，实现区域信贷结构的优化。报告期内，本集团除中部地区不良贷款率略有上升外，其他区域的不良贷款率均呈下降。

**5.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况**

	2010 年 12 月 31 日				2009 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>	贷款金额	占总额百分比 %	不良贷款金额	不良贷款率% <sup>(1)</sup>
(人民币百万元, 百分比除外)								
信用贷款	306,669	21.42	1,540	0.50	263,666	22.23	1,575	0.60
保证贷款	362,528	25.33	3,737	1.03	283,055	23.87	3,695	1.31
抵押贷款	608,136	42.48	3,718	0.61	461,945	38.96	3,805	0.82
质押贷款	89,170	6.23	691	0.77	74,607	6.29	657	0.88
票据贴现	64,948	4.54	-	-	102,549	8.65	-	-
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,431,451</b>	<b>100.00</b>	<b>9,686</b>	<b>0.68</b>	<b>1,185,822</b>	<b>100.00</b>	<b>9,732</b>	<b>0.82</b>

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

在宏观经济运行风险加大的背景下, 本集团通过增加押品及第三方保证等风险缓释措施, 有效缓解授信风险。截至报告期末, 本集团抵押贷款、保证贷款占比较上年末分别上升3.52个百分点、1.46个百分点, 信用贷款占比较上年末下降0.81个百分点, 各担保方式下的不良贷款率均呈下降, 实现资产质量的均衡优化。

**5.4.6 前十大单一借款人的贷款情况**

十大借款人	行业	2010 年 12 月 31 日	占资本净额百分比 %	占贷款总额百分比 %
		贷款金额 (人民币百万元)		
A	交通运输、仓储和邮政业	6,210	3.74	0.43
B	交通运输、仓储和邮政业	5,000	3.01	0.35
C	公共管理和社会组织	4,505	2.71	0.32
D	租赁和商务服务业	3,719	2.24	0.26
E	交通运输、仓储和邮政业	3,420	2.06	0.24
F	交通运输、仓储和邮政业	3,282	1.98	0.23
G	交通运输、仓储和邮政业	2,700	1.63	0.19
H	租赁和商务服务业	2,636	1.59	0.19
I	租赁和商务服务业	2,622	1.58	0.18
J	交通运输、仓储和邮政业	2,500	1.51	0.17
<b>合计</b>		<b>36,594</b>	<b>22.05</b>	<b>2.56</b>

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为62.10亿元, 占本集团资本净额的3.74%。最大十家单一借款人贷款总额为365.94亿元, 占本集团资本净额的22.05%, 占本集团贷款总额的2.56%。

**5.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况**

	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比%	金额	占贷款总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
逾期 3 个月以内	4,395	0.31	3,741	0.31
逾期 3 个月至 1 年	947	0.06	2,114	0.18
逾期 1 年以上至 3 年以内	2,570	0.18	2,362	0.20
逾期 3 年以上	4,247	0.30	3,914	0.33
逾期贷款合计	12,159	0.85	12,131	1.02
客户贷款总额	1,431,451	100.00	1,185,822	100.00

随着信用风险识别能力和管控水平的逐步提高, 本集团逾期贷款占比持续下降, 逾期贷款占全部贷款的比重由上年末 1.02%, 下降至报告期末 0.85%, 其中, 逾期三个月以上的贷款占比下降尤为明显。

**5.4.8 重组贷款情况**

	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额 百分比%	金额	占贷款总额 百分比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
已重组贷款	1,531	0.11	1,569	0.13
其中: 逾期超过 90 天的已重组贷款	892	0.06	898	0.08

注: 已重组贷款为经重组的次级及可疑类贷款。

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末, 本集团重组贷款占比为 0.11%, 较上年末下降 0.02 个百分点。

**5.4.9 抵债资产及减值准备计提情况**

截至报告期末, 本集团抵债资产的总额为 10.50 亿元, 扣除已计提减值准备 9.87 亿元, 抵债资产净值为 0.63 亿元。

#### 5.4.10 贷款减值准备的变化

本集团采用个别评估及组合评估两种方式，在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。对于单项金额重大的贷款，本集团采用个别方式进行减值测试，如有客观证据显示贷款已出现减值，其减值损失金额的确认，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，并计入当期损益。对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试，根据测试结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

下表列出本集团客户贷款减值准备的变化情况。

	2010 年	2009 年
	(人民币百万元)	
于 1 月 1 日总额	24,005	21,608
本年计提	6,241	4,016
本年转回	(671)	(943)
已减值贷款利息冲转 <sup>(1)</sup>	(110)	(106)
收回以前年度核销贷款	48	155
年内核销	(152)	(772)
年内转入/出	34	46
汇率变动	(104)	1
于 12 月 31 日总额	29,291	24,005

注：(1)指随着时间的推移，已减值的贷款其随后现值增加的累计利息收入。

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至2010年末，本集团贷款减值准备余额为292.91亿元，比上年末增加52.86亿元，主要是受贷款规模增长的带动；不良贷款拨备覆盖率为302.41%，比上年末上升55.75个百分点，全部贷款拨备率2.05%，比上年末提高0.03个百分点，风险抵御能力进一步增强。

#### 5.5 资本充足率分析

截至 2010 年 12 月 31 日，本集团资本充足率为 11.47%，较年初提高 1.02 个百分点，核心资本充足率为 8.04%，较年初提高 1.41 个百分点；本行资本充足率为 11.21%，较年初提高 1.16 个百分点，核心资本充足率为 8.70%，较年初提高 1.34 个百分点。2010 年资本充足率有所上升，主要是本行完成 A+H 配股后，募集资金 215.67 亿元全部用于补充资本，进一步巩固了本行资本基础。

下表列示截至所示日期本集团资本充足率及其构成情况。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
	(人民币百万元)	
<b>核心资本</b>		
已缴足普通股股本	21,577	19,119
储备	106,402	69,154
<b>核心资本总值</b>	<b>127,979</b>	88,273
<b>附属资本</b>		
一般贷款准备	21,180	16,057
定期次级债券	30,000	30,000
<b>附属资本总值</b>	<b>51,180</b>	46,057
<b>扣除前总资本基础</b>	<b>179,159</b>	134,330
<b>扣除:</b>		
商誉	9,598	9,598
对未合并报表附属公司的投资及其他长期投资	1,661	1,168
非自用不动产的投资	1,946	2,166
<b>扣除后总资本基础</b>	<b>165,954</b>	121,398
<b>风险加权资产</b>	<b>1,446,883</b>	1,161,776
<b>核心资本充足率</b>	<b>8.04%</b>	6.63%
<b>资本充足率</b>	<b>11.47%</b>	10.45%

## 5.6 分部经营业绩

以下分部经营业绩分别按业务分部和地区分部呈现。由于业务分部信息较接近本集团的经营活动，本集团以业务分部信息为分部报告的主要形式。分部报告数据主要来自本行管理会计系统多维盈利报告。

本集团通过内部资金转移定价系统评估业务分部绩效，内部资金转移定价机制考虑资产及负债组合的结构及市场利率，各业务分部之间以内部交易利率进行资金借贷。各分部的净利息收入，包括贷给其他分部资金所得的利息收入及向其他分部借款的利息支出，即反映内部资金转移定价机制将资金分配予业务分部的损益。成本分配是根据相关业务分部及管理经费分配所产生的直接成本而定。

## 业务分部

本集团主要业务包括公司银行业务、零售银行业务和资金业务。各主要业务包括的产品及服务详见“业务运作”一节。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(人民币百万元, 百分比除外)

项目	2010年1-12月 (调整后) <sup>(注)</sup>		2010年1-12月 (调整前)		2009年1-12月	
	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润	占比 (%)	分部税前利润	占比 (%)
公司银行业务	25,391	76.15	25,074	75.20	12,708	56.77
零售银行业务	6,400	19.19	6,635	19.90	2,196	9.81
资金业务	2,350	7.05	1,556	4.67	7,007	31.31
其他业务及调节项目	(798)	(2.39)	78	0.23	473	2.11
合计	33,343	100.00	33,343	100.00	22,384	100.00

注: 2010 年本集团分部业绩、资产及负债披露方式有所变更。为配合银行运营及绩效管理的需要, 2010 年本行上线运行新版管理会计系统。新版数据较以往更加依靠业务系统明细, 产品、客户属性及运营机构等综合信息的归集更加直观, 分摊因素相对减少, 以满足管理精细化需要; 同时顺应资金业务集约化经营趋势, 清晰区分金融市场业务和区域市场传统业务, 对原本在资金分部归集的于区域市场经营的资金业务 (如各分支机构与同业机构的资金往来和区域市场票据转贴等) 进行重新划分, 划归公司银行业务, 资金业务仅保留总部层面的资金业务, 这一变化更能体现发展战略和资源投入方向, 有利于管理和业务经营决策。

由于实践上的困难, 2009 年的比较数据并未按最新修改后的逻辑和假设进行重述调整。2010 年的分部信息按上述方式及以往方式同时列示。

## 地区分部

本集团主要营销网络集中于中国境内相对富裕的地区及其他地区的一些大城市, 为配合银行运营及管理层对于绩效管理的需要, 2010 年本集团对地区分部的定义进行了修改。

下表列示所示期间修订前本集团按地理区域划分的分部业绩。

	2010年		2009年	
	收入	占比%	收入	占比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
华东	27,903	39.09	19,204	37.33
华南和中南	21,929	30.72	19,570	38.04
西部	6,701	9.39	4,311	8.38
北部	12,050	16.88	5,791	11.26
境外	2,794	3.92	2,570	4.99
合计	71,377	100.00	51,446	100.00

下表列示所示期间修订后本集团按地理区域划分的分部业绩。

	2010年		2009年	
	收入	占比%	收入	占比%
(人民币百万元, 百分比除外)				
总行	11,520	16.14	13,227	25.71
长江三角洲地区	15,555	21.79	10,803	21.00
环渤海地区	10,774	15.09	5,866	11.40
珠江三角洲及海西地区	12,045	16.88	7,515	14.61
东北地区	3,436	4.81	1,752	3.40
中部地区	6,904	9.67	4,706	9.15
西部地区	7,569	10.61	4,707	9.15
境外	505	0.71	395	0.77
附属机构	3,069	4.30	2,475	4.81
合计	71,377	100.00	51,446	100.00

## 5.7 其他

### 5.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2010年末,信贷承担余额6,599.70亿元。有关或有负债及承担详见本报告“财务报表”附注“或有负债和承担”。

### 5.7.2 逾期未偿债务情况

2010年末,本集团没有发生逾期未偿债务情况。

### 5.7.3 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

#### 1. 应收利息增减变动情况:

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
(人民币百万元)				
贷款和垫款	1,883	66,842	66,005	2,720
债券投资	3,816	9,178	8,570	4,424
其他	313	8,493	8,362	444
合计	6,012	84,513	82,937	7,588

#### 2. 坏账准备的提取情况

项目	金额	损失准备金	计提方法
(人民币百万元)			
应收利息	7,588	0	个别认定
其他应收款	1,839	191	个别认定

**5.7.4 主要财务指标增减变动幅度及其原因**

(单位: 人民币百万元)

项目	2010 年 12 月 31 日 /2010 年 1-12 月	较上年期 末/同期	主要原因
总资产	2,402,507	16.18%	贷款和垫款、投资等资产业务增长
总负债	2,268,501	14.85%	客户存款等负债业务增长
股东权益	134,006	44.43%	配股融资及本年盈利
营业利润	32,964	50.43%	净利息收入、手续费及佣金收入增幅较大
归属于本行股东的净利润	25,769	41.32%	净利息收入、手续费及佣金收入增幅较大

**5.8 业务运作**
**5.8.1 零售银行业务**

本公司为零售客户提供多种零售银行产品和服务, 包括零售贷款、存款、借记卡、信用卡、理财服务、投资服务、代理销售保险产品和基金产品及外汇买卖与外汇兑换服务, 其中“一卡通”、“信用卡”、“金葵花理财”、“个人网上银行”、“i理财”等产品和服务得到社会广泛认同。本公司通过多种渠道向客户提供这些服务和产品, 包括分支行网点、自助服务渠道、以及网上银行、远程银行和手机银行服务系统。

2010年, 面对国内外复杂多变的金融环境, 本公司积极把握宏观经济调整和市场发展所带来的机遇, 扎实推进零售银行业务的二次转型, 强化成本收益理念, 深化客户经营, 不断提升专业化能力。随着转型的深入, 零售银行各项业务将持续保持快速、健康地发展。

**零售非利息收入业务**

近年来, 本公司一直致力于大力发展财富管理业务, 逐步建立以“客户资产管理”为导向的财富管理体系, 进一步提升财富管理专业能力, 实现高端客群、管理客户总资产的稳定增长, 并通过加强产品创新, 不断丰富代销产品种类, 为客户精选投资理财产品, 加强对客户的资产配置和综合化财富管理服务, 在获得客户充分认可的同时, 保持零售非利息收入的快速增长。

2010年, 本公司实现零售非利息收入71.01亿元, 比上年增长21.05%, 占本公司非利息收入的53.99%, 其中: 银行卡(包括信用卡)手续费收入35.95亿元, 比上年增长43.28%; 代理基金收入11.85亿元, 比上年增长6.37%; 代理保险收入8.73亿元, 比上年增长63.18%; 受托理财收入4.95亿元, 比上年下降18.18%; 代理信托计划收入1.94亿元, 同比增长12倍; 金银买卖收入2,846万元, 比上年增长540%。

2011年本公司将充分挖掘潜力, 深入推进市场研究分析工作, 不断提升财富管理专业能力, 进一步发挥渠道代销优势, 继续加大代理基金业务的推动力度, 做大做强代理保险业务, 加快券商集合理财业务、银行受托理财业务和外汇业务发展, 大力发展个人黄金投资业务, 持续推动借记卡的POS刷卡消费, 加快电子支付业务发展等措施, 促进本公司零售非利息收入持续稳定增长。

**银行卡业务**
**一卡通**

本公司一直致力于“一卡通”账户建设, 不断完善“一卡通”账户的综合理财服务功能, 不断提升客户对本公司“一卡通”品牌满意度、认知度, 2010年本公司实施二次转型, 以经营客户为导向, 在发卡规模保持稳定增长的同时, 逐步调整发卡结构, 不断提高高端客户占比。截至2010年12月31日, 一卡通累计发卡5,694万张, 当年新增发卡357万张, 一卡通存款总额5,369.17亿元, 占零售存款总额的82.56%, 卡均存款为9,430元, 比年初增加639元。

## 信用卡

2010年,在信用卡业务方面,本公司继续夯实基础,精耕细作,持续推进转型,取得显著成效,初步构建起以价值和效率为核心的商业模式。积极探索有效的客户获取模式,在保持规模适度增长的前提下,持续优化客户结构;针对细分客群,推出一系列有针对性产品,如在国内首推“百夫长”标志的招商银行美国运通卡,发行新Young卡、Hello Kitty 粉丝金卡等多项产品,进一步丰富信用卡产品体系;以“非常四季”整体性主轴营销活动为依托,加大客户经营力度,深入挖掘客户价值。在品牌影响力方面,招商银行信用卡仍然保持行业领先,第三方机构的客户调查结果显示,招商银行信用卡是“消费者最经常使用和最喜爱的信用卡品牌”;在客户体验方面,本公司始终致力于提供愉悦的支付、产品及服务体验,保持信用卡业务的服务优势,2010年荣获了“中国(亚太)最佳呼叫中心”、“中国最佳客户服务”等一系列奖项;在市场竞争力方面,目前本公司信用卡业务在全国重点城市继续保持明显的领先优势。

截至报告期末,信用卡累计发卡3,477万张,当年新增发卡404万张,累计流通卡数1,754万张,本年累计实现信用卡交易额3,920亿元,流通卡每卡月平均交易额1,854元,信用卡循环余额占比由上年末的33.50%上升至35.35%。信用卡利息收入30.72亿元,比上年增长32.30%;信用卡非利息业务收入32.73亿元,比上年增长29.47%。

2011年,本公司信用卡业务将紧抓国家“扩内需、促消费”的发展机遇,持续扩大品牌影响力与市场竞争力,深入推进二次转型。加大价值客户获取力度,夯实客户基础;持续提升经营效率,细分客群经营,深入挖掘客户价值,持续推进在地经营;优化内部流程,为客户提供更好的支付与服务体验,进一步探索高效、集约化的可持续发展模式。

## 私人银行业务

本公司私人银行秉承“助您家业常青,是我们的份内事”的理念,根植于本土的高级客户经理与全球招募的专家投资顾问组成的“1+N”专家团队,遵循严谨的“螺旋提升四步工作法”,为高资产客户提供全方位、个性化、私密性的综合财富管理服务。

同时,通过为客户经理和私人银行客户提供系统、专业的市场研究分析报告,为其在变幻的金融环境中做出合理的资产配置提供指引。打造开放的产品平台、构建更加齐全的产品种类,逐步完善私人银行产品体系和增值服务体系。报告期内推出私募股权基金、阳光私募证券基金、各类股权、债权类集合资金信托计划、艺术品投资、期酒投资等产品,满足客户多元化的需求。

2010年,本公司私人银行客群增长幅度达到42%,管理的私人银行客户总资产增长幅度达到49%。截至报告期末,本公司已在全国16个重点城市设立20家私人银行中心,进一步扩大了私人银行客户服务覆盖率。

## 零售贷款

本公司向零售银行客户提供各类贷款产品。2010年,本公司继续大力推进个人贷款业务多元化发展,全面提升个人贷款风险定价水平和资本回报,在开展个人住房贷款业务的同时,大力发展个人商业用房贷款、个人消费贷款和个人经营贷款等非房贷业务,显著提升本公司零售贷款盈利能力。本公司进一步加大产品创新力度,针对个人商业用房贷款和个人经营贷款的细分市场,在2010年先后推出了“商铺贷”和“市场贷”等创新产品,有效满足客户多样化贷款需求,市场竞争力进一步增强。

本公司继续深入推进零售贷款流程优化,集中零售贷款中、后台作业流程,降低成本,提高效率;建立远程贷款服务平台,通过集中化贷后服务平台,进一步提升客户满意度,降低运营成本。继续完善风险管理机制,充分运用风险识别、计量、监测、管理的先进系统工具,进一步提升风险管理水平。截至2010年12月31日,本公司零售贷款总额4,827.36亿元,比上年末增长30.97%,当年新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例较上年提升20.07个百分点;零售贷款不良率为0.33%,零售贷款的不良率同比显著下降。

2011年,本公司将进一步深入推进个人贷款多元化发展,不断提高个人信贷业务的资本回报,强化精细化运营和管理,进一步降低运营成本,进一步提升风险管理水平,实现效益、规模与质量的协调发展。

### 零售客户存款

本公司的零售客户存款产品主要包括活期存款、定期存款和通知存款。零售客户存款为本公司提供了大量低成本资金。2010年,本公司积极面对国内外复杂、严峻的金融市场环境,通过有效拓宽储蓄存款资金渠道,保持了零售客户存款稳定的增长,截至2010年12月31日,本公司零售客户存款总额6,503.69亿元,比上年末增长10.84%,其中活期存款占比为60.19%;零售客户存款总额占客户存款总额的35.95%,比上年末下降了2.48个百分点。2011年,本公司将通过持续加强公私业务联动,大力发展代发、代缴业务,发行优质的理财产品优化客户存款结构及客户资产配置、强化新客户拓展力度等多个方面,促进零售客户存款规模持续稳定增长。

### 客户

近年来,本公司一直致力于拓展优质客户,不断夯实客户群基础,调整、优化客群结构,为业务发展提供有力支持。为提升客户体验,本公司在业内率先推出了“金葵花理财”和“钻石理财”等服务理念,将“因您而变,因势而变”发展战略与“资产管理,基业长青”理念相结合,进一步做好客户的经营管理。截至报告期末,本公司已在原有金葵花理财中心和金葵花贵宾室的基础上建成并开业了54家分行级财富管理中心,高端客户服务体系进一步完善。

2010年,本公司客户规模继续保持稳定增长,客群结构进一步优化。截至2010年12月31日,本公司的零售存款客户总数为4,520万户,其中金葵花客户(指在本公司月日均总资产大于人民币50万元的客户)数量67.01万户,增幅达21.18%,金葵花客户存款总额为2,906亿元,管理金葵花客户总资产余额达11,717亿元,比上年末增加2,273亿元,增幅24.07%,占全行管理零售客户总资产余额的67.29%,高价值客户实现较快增长。

### 品牌及营销

本公司长期致力于产品和服务品牌的建设,三次荣获《亚洲银行家》“中国最佳零售银行”称号,并连续六次获《亚洲银行家》“中国最佳股份制零售银行”称号;2010年荣获英国《金融时报》“最佳零售银行”奖项及美国《环球金融》2010年度“中国之星”评选的“最佳零售银行”奖项;在胡润百富发布的《2010至优尚品——中国千万富豪品牌倾向报告》中,本公司第六次蝉联中国千万富豪“最青睐的人民币理财银行”和“最青睐信用卡发卡行”两项大奖;本公司私人银行获得《欧洲货币》“中国区最佳私人银行”奖项、《财资》“中国最佳私人银行”奖项及英国《金融时报》评选的“中国最佳私人银行”奖项。

2010年,本公司除持续巩固“一卡通”、“一网通”、“金葵花理财”和招商银行信用卡的品牌优势外,还不断完善“金葵花·尊享”增值服务,积极开展数据库精准营销,大力推广销售和服务流程整合,加强零售银行业务以及产品推广。本公司在2010年率先推出网络互动银行“i理财”,丰富和发展了网上银行的内涵和范畴。持续开展2010年招商银行“金葵花”杯全国少儿钢琴大赛及“第4届理财教育公益行”等大型营销活动,通过品牌建设活动有效拉近与客户的距离,同时也有助于客户拓展及忠诚度的提升。

### 5.8.2 公司银行业务

本公司向公司、金融机构和政府机构客户提供广泛、优质的公司银行产品和服务。截至2010年12月31日,本公司的企业贷款总额为8,023.27亿元,同比增长21.72%,占客户贷款总额的59.60%;票据贴现总额为610.38亿元,同比下降40.02%,占客户贷款总额的4.53%;企业客户存款总额为11,585.43亿元,同比增长23.23%,占客户存款总额的64.05%。

2011年,本公司将坚持“深化转型,积极发展,强化创新,提升管理”的指导思想,切实应对内外部挑战,加强政策传导,统筹推进管理变革,扎实推进二次转型各项工作的进展。

## 企業貸款

本公司的企業貸款業務包括流動資金貸款、固定資產貸款、貿易融資和其他貸款（如公司按揭貸款等）。

2010 年，本公司積極實施大中小客戶並重的客戶策略，加大對鐵路、交通、電力、電信、現代服務業、可再生能源、環保、高新技術產業等優質行業的支持力度，並控制向房地產、政府融資平台、“兩高一剩”等國家重點調控行業的貸款投放，企業貸款的行業結構得到進一步的優化。在此基礎上本公司紮實推進“二次轉型”，將大力發展中小企業業務作為經營戰略調整的重要舉措。截至報告期末，本公司境內中小企業貸款總額達 3,884.18 億元，比上年末增長約 800.48 億元；境內中小企業貸款占境內企業貸款的比重達到 49.72%，比上年末提升 2.04 個百分點。同時，中小企業貸款資產質量進一步提升，中小企業貸款不良率 1.46%，比上年末下降 0.37 個百分點，小企業信貸中心不良貸款率持續為零。小企業專營金融服務模式得到社會和監管機構的認可，先後獲得“2010 年度深圳市金融創新獎一等獎第一名”、江蘇銀監局和蘇州銀監分局頒發的江蘇省、蘇州市“小企業金融服務工作先進單位”等多項殊榮。

為推動中小企業業務發展，本公司主要採取了以下措施：

第一，進一步加強中小企業專業化機構建設，深化機構改革。報告期內，小企業信貸中心在全國新建了 10 家分中心，機構覆蓋面擴展到長三角、珠三角、環渤海、福建海西和泛長三角五大區域；在超過一半的分行建立了中小企業金融部一級部門，採用風險內嵌的形式，集業務推動和風險控制於一體，大幅提高了中小企業業務的市場開拓能力和審批效率，有效促進了分行中小企業業務的發展。截至報告期末，小企業信貸中心累計發放貸款 277.62 億元，貸款餘額 185.25 億元，比年初增加 130.13 億元，增長 236.08%；有效客戶數 3,135 戶，比年初增加 2,205 戶，增長 237.10%。

第二，積極開展產品創新，樹立中小企業金融品牌。本公司通過產品創新授權和通用融資產品研發，全力打造符合中小企業市場環境和經營特征的融資產品，為中小企業提供個性化、全方位的服務。上半年，本公司設計了針對中小企業具體融資需求的“助力貸”，為中小企業提供可操作性的融資產品，幫助其突破融資瓶頸並快速發展。同時，推出了知識產權質押貸、機器設備按揭貸、商鋪租賃權質押貸、品牌連鎖貸等新產品，建立了以“訂單貸”、“聯保貸”和“專業市場貸”為特色的產品體系；建立“小貸通”品牌，推出“小企業專屬融資解決方案”。此外，本公司針對創新成長型中小企業全面啟動“千鷹展翼計劃”，計劃在三年內，每年在全國尋找 1,000 家有創新成長特質的中小企業，運用包括融資和投行業務諮詢在內的綜合化金融服務，使其獲得更加快速的增長，實現客戶與本公司的共同成長。

第三，加強中小企業貸款風險管理。2010 年本公司積極採取各項措施，努力控制中小企業貸款風險。本公司出台了中小企業雙簽授權制度、風險經理協同作業制度、中小企業金融部派駐審貸官制度等重要規定；在全行上線新一代信用風險管理系統，針對不同類型小企業和不同業務種類，設計適應性審貸模板和貸後檢查模板；推進小企業信用風險全流程優化，積極利用各種風險管理工具，加強對中小企業信貸風險的把控。

第四，提升中小企業貸款風險定價能力。在加快中小企業產品創新和加強風險管理的基礎上，本公司非常重視提升中小企業貸款風險定價水平。本公司通過產品創新和有效的風險管理，不但降低了貸款的風險，而且提高了貸款效率、縮短了貸款流程，同時使融資業務更加貼近市場和中小企業需求，市場競爭力進一步提高，從而提升了中小企業貸款的風險定價能力。2010 年，本公司中小企業貸款風險定價水平高於企業貸款總體水平，加權平均利率浮動比例較 2009 年全年上升了 5.12 個百分點。

## 銀團貸款

本公司為了增強與同業間的合作與信息共享，分散大額信貸風險，2010 年對銀團貸款業務大力推動。截至 2010 年 12 月 31 日，銀團貸款餘額為 593.17 億元，較年初增長 151.09 億元，增幅達 34.18%。

## 票據貼現

2010年，本公司在綜合考慮信貸總額、流動性、收益和風險的基礎上，對票據貼現業務進行有效推動。截至2010年12月31日，票據貼現貸款餘額為610.38億元。

## 企業客戶存款

本公司注重提升企業客戶存款的效益，努力提高成本較低的活期存款在企業客戶存款中的占比。通過大力發展網上企業銀行、現金管理業務等創新業務，不斷提高市場營銷工作的質量，有效促進了銀企合作，為本公司帶來了大量低成本的活期存款。

截至2010年12月31日，企業客戶存款總額中，活期存款占比為56.56%，比上年末提高2.13個百分點，較定期存款占比高13.12個百分點。較高的活期存款占比有利於降低存款的利息成本。

## 公司非利息收入業務

本公司在推動利息收入增長的同時，努力提高非利息收入占比。2010年外部市場環境相對2009年好轉，非利息收入業務獲得快速發展。本公司大力促進債務融資工具承銷、財務顧問、資產托管、公司理財、同業理財、第三方存管、網上企業銀行渠道、現金管理、商務卡、養老金、貴金屬經營租賃等新型業務的市場開拓，繼續保持國內及國際結算、承兌、擔保承諾等傳統業務收入的穩定與增長，保證非利息收入來源的多元化。在持續加強產品創新的同時，本公司強化了產品運行與合規管理，提升了主要產品的品牌建設，各項核心產品的市場營銷和客戶應用指標取得了持續突破。2010年，公司非利息收入為65.18億元，比上年增長26.05億元，增幅66.57%。

在網上企業銀行方面，客戶規模迅速增長，客戶總數達到147,689戶，比去年同期增長43.46%，網上企業銀行客戶的實際應用進一步加強，價值客戶群體不斷壯大；綜合櫃面替代率達到45.08%，居國內同業領先水平。發布網上企業銀行U-BANK7，國內首家推出3G企業手機銀行，持續引領國內企業網銀的創新潮流。網上企業銀行已具備較強的盈利和銷售能力，有效支持全行公司業務發展，充分體現出本公司的科技領先優勢。

在現金管理方面，產品綜合收益明顯提高，為本公司開發和鎖定基礎客戶、吸收擴大低成本對公結算存款、提高貸款客戶授信額度使用率和周轉率、交叉銷售其他公司和零售產品做出了貢獻。現金管理客戶總數達到142,939戶，現金管理客戶對公存款餘額超過7,500億元，對公貸款餘額超過5,000億元。五度榮獲《亞洲貨幣》“中國本土最佳現金管理銀行”，蟬聯《經濟觀察報》、《首席財務官》、《中國經營報》“最佳現金管理銀行”。

在公司理財業務方面，2010年本公司及時把握市場熱點，推出了點金賬戶、理財產品質押等多項理財新產品新服務，產品投資方向涵蓋銀行間債券市場的國債、央票金融債、銀行承兌匯票及其他金融資產等。2010年全年實現公司理財銷售4,508億元，公司理財業務已經成為本公司擴大非利息收入、營銷新客戶、提升品牌知名度的重要工具。報告期內，本公司公司業務實現代客理財收入3.83億元，代理基金收入590萬元，代理信託計劃收入140萬元，代理保險收入50萬元。

在國際業務方面，本公司抓住經濟復蘇機遇，持續深化業務聯動，不斷加大業務創新，穩步推進業務發展，取得了良好的增長。報告期內，跨境人民幣結算量超過282億元，市場份額占比5.53%；出口保理服務質量在國際保理商聯合會（FCI）全球年會上蟬聯全國第一，全球第五，排名較上年提升三位；國際雙保理市場份額接近20%，較上年末大幅提高；境內外、離在岸聯動結算業務增長強勁，在總量中的占比達到40%；出口買方信貸及境外銀團貸款取得重大突破，全年對外簽約項目7個，簽約金額合計近7億美元。2010年，本公司完成國際結算量2,273億美元，結售匯交易量915億美元，累計發放貿易融資167億美元，其中敘做進口代付25億美元（占貿易融資總額的15%），運用福費廷業務辦理資產轉讓5億美元，辦理國際保理24億美元，實現國際業務非利息收入20億元。截至2010年末，本公司國際結算、結售匯、外幣存款市場份額保持穩定。

在離岸業務方面，本公司離岸存款、貸款、結算、利潤各項業務指標繼續保持中資同業市場份額

第一。截至2010年12月31日,离岸客户存款为47.93亿美元,比年初增长27.20%;离岸客户信贷资产为24.28亿美元,比年初增长81.19%;资产质量保持优良,新增逾期及新增不良贷款均为零;累计实现非利息净收入3,631.83万美元,比去年增长88.49%。

在同业业务方面,截至2010年12月31日,本公司同业存款余额1,985.20亿元,较年初增长226.21亿元,增幅12.86%;存放同业和回购型信贷资产受让等场外同业资产业务报告期末余额268.26亿元,较年初减少305.94亿元;第三方存管客户数378万户,其中新增客户41万户,第三方存管资金余额1,071.50亿元,第三方存管资金量排名同业第三位,客户数排名股份制银行第一位;通过同业渠道销售理财产品合计1,835亿元;跨境人民币同业代理清算累计达704亿元,累计开立清算账户19户;融资融券业务方面,与三批试点券商全部开展合作,开户数累计2,429户,位居股份制商业银行第一位、同业第三位;“一金通”黄金业务发展良好,代理黄金交易开户数累计35.99万户,交易量累计达72.78吨,其中,代理机构客户黄金交易量累计达22.50吨。

在资产托管业务方面,2010年本公司克服国内证券市场大幅波动的不利形势,托管费收入、托管资产和托管存款创出历史新高,实现托管业务利润8.11亿元,同比增长69.31%,实现托管费收入3.21亿元,同比增长55.07%;托管资产余额3,209.23亿元,较年初增长54.20%;托管日均存款300.46亿元,同比增长18.42%。基金托管新增规模居行业首位,新发托管基金规模名列行业第四,各项托管指标及市场份额稳居中小托管银行第一。6S综合业务平台荣获深圳市人民政府金融创新奖,被境内外权威媒体评为中国最佳托管专业银行、华尊中国资产托管市场创新客户满意首选品牌、华尊中国资产托管最佳股份制银行、私募基金“金阳光”最佳创新奖。

在养老金业务方面,2010年本公司养老金业务新增签约客户个人账户17.28万户,新增签约受托资产(含辅助受托)43.38亿元,新增托管资产72.93亿元。

在投资银行业务方面,2010年本公司投资银行业务实现了较快发展,截至2010年12月31日,共实现投资银行业务收入10.43亿元,同比增长78.60%。2010年本公司抓住国内银行间债券市场的发展机遇,加大营销力度,大力拓展债务融资工具承销业务,全年共实现债务融资工具承销业务收入4.28亿元,同比增长76.13%;重点拓展并购重组、私募股权、IPO、政府财务顾问等特色财务顾问业务,共实现专项财务顾问业务收入6.15亿元,同比增长89.81%。

在商务卡等产品业务方面,通过公私联动营销,截至报告期末,全行商务卡等产品的全年累计发卡量达153,734张。商务卡等产品在2010年全年总计收入9,261.74万元,同比增长56.18%,其中,实现境内交易非利息收入4,317.97万元,境外交易非利息收入1,095.10万元;实现循环利息、预借现金利息和滞纳金等收入3,848.67万元。

## 客户基础

本公司经过23年的发展,已拥有总量达39.28万户的公司类存款客户和2.21万户的公司类贷款客户群体,其中包括国内的行业龙头企业和大型企业集团、中国政府机构、金融机构以及财富500强跨国企业,并加强对中小企业业务的开拓,提升中小企业业务的比重,形成大、中、小客户合理分布的客户结构。同时,本公司公司业务在产品和服务等方面得到了客户的广泛认同,保持了较高的满意度。

## 5.8.3 资金交易

### 经营策略

人民币投资方面:在2010年年初,本公司对国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及CPI走势等方面进行了深入的研究,并做出预测:中国央行上半年政策变化的可能性较小,加息、提高准备金率等紧缩政策在下半年出台的可能性较大。为此,本公司上半年以风险相对较小的浮息品种及中期品种逐步替代风险较高的长期品种和收益较低的短期品种,同时加大一级市场信用债的投资。在下半年,当中长期债券收益率大幅下降后,本公司果断地减持了部分长期固息债,并抓住市场反弹机会,成功调整了投资组合,大幅降低了组合久期。截至报告期末,人民币债券投资的平均久期为2.67年。

外币投资方面：由于美联储实施定量宽松货币政策，不断向市场注入流动性，使得年内美国债券市场收益率保持低位；同时，美国整体经济逐步复苏，信用利差逐步收窄。基于此，在严格控制信用风险的前提下，本公司适度增加了中长期信用类债券的投资，从而获取了较高的利息收入。此外，本公司还积极设计包括衍生产品在内的多种交易策略，大力发掘市场套利机会，并利用波段操作机会，实现价差收入。截至报告期末，外币债券投资的平均久期为2.17年。

## 经营成果

2010年1-12月，本公司本外币债券组合折合年收益率2.91%，比2009年下降26个基点。投资收益率下降主要为浮息债券、新增投资及到期再投资利率随市场收益率下降所致。2010年1-12月，本公司买入返售类资产和信用拆放等融资业务折合年收益率2.41%，比2009年上升90个基点。

截至2010年12月末，本公司自营投资规模达3,738.43亿元，比上年末增长6.26%。此外，本外币代客资产管理规模折人民币为1,797.53亿元，比2009年末增长49.83%。2010年，本公司代客理财业务收入折人民币8.79亿元，比2009年增长7.33%。

## 业务拓展

2010年，在交易业务领域，本公司积极探索通过加强业务创新、提升报价能力、优化平盘策略和改进交易手段等方式实现持续、稳定、风险可控的长期盈利。2010年，本公司理财产品发行只数达1,762只，理财产品发行量达16,514亿元，较去年同期增长34.37%。2010年，本公司积极开展做市商业务，其中，在银行间债券市场完成现券交割总量突破13万亿元，继2009年之后继续名列全国银行间债券市场第一。

### 5.8.4 产品定价

#### 贷款

本公司人民币贷款利率由中国人民银行监管。人民币公司贷款利率不能低于中国人民银行基准利率的90%，住宅按揭贷款利率不能低于基准利率的70%，外币贷款的利率一般不受中国法规所限制。

本公司根据借款人的财务状况、抵押品的价值、贷款用途及期限、贷款成本、信用和其他风险、预期回报率、综合收益情况、本公司的市场定位和竞争者的价格等为产品定价。本公司使用自行开发的风险定价运算器和对公客户综合收益分析报表系统，以及自主编写《产品定价手册》，指导各种贷款产品的定价。分行也可以根据具体情况在内部基准价格的一定范围内自行定价，以便更有效率地开展市场竞争。

#### 存款

根据现行中国法律及法规，本公司活期和一般定期人民币存款利率不得超过中国人民银行基准利率，但本公司可根据资产和负债管理政策及市场利率状况，向保险公司、全国社保基金理事会提供协议定期存款。中国人民银行已放开了对金融机构之间人民币存贷款利率的管制，本公司可以自主与金融同业客户协商定价。此外，除以美元、欧元、日圆和港币为计价货币且金额少于300万美元的外币存款外，本公司可以自行议定任何外币存款的利率。银行间外币存款以及非中国居民外币存款的利率一般不受中国法规所限制。

## 非利息收入产品和服务定价

本公司各项中间业务的服务定价均遵循合理、公开、诚信和质价相符的原则，合理测算成本，并严格按照监管机关的要求，在执行有关服务价格标准前，履行相应的报告和公示手续，同时提供柜面、电话、网络等渠道的查询。制定《招商银行中间业务服务价格管理办法》，在总分行成立中间业务价格管理委员会，下设服务价格管理办公室，专门负责服务价格的日常管理工作，并建立了较为完善的分层级的监督检查机制。

### 5.8.5 分销渠道

本公司通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。截至 2010 年 12 月 31 日，本公司在中国大陆的 87 个城市设有 73 家分行及 749 家支行，2 家分行级专营机构（信用卡中心和小企业信贷中心），1 家代表处，1,913 家自助银行，8,193 台现金自助设备（其中自助取款机 2,860 台，自助循环机 5,333 台），一家全资子公司——招银金融租赁有限公司；在香港拥有永隆银行有限公司和招银国际金融有限公司两家全资子公司，及一家分行（香港分行）；在美国设有纽约分行和代表处；在伦敦设有代表处。另外，本公司台北代表处已于 2011 年 3 月 15 日正式设立。本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域等中国相对富裕的地区以及其他地区的一些大中城市。

本公司十分注重扩张和完善网上银行和远程银行等电子银行渠道，得到了社会的高度认可，有效分流了营业网点的压力，2010 年零售电子渠道综合柜面替代率达到 82.43%，公司电子渠道综合柜面替代率为 45.08%。截至 2010 年 12 月 31 日，网上个人银行累计交易 33,166.70 万笔，同比增长 34.59%；累计交易金额达 105,193.54 亿元，同比增长 94.15%，其中，网上支付累计交易 21,534.39 万笔，同比增长 33.54%；累计交易金额达 977.30 亿元，同比增长 40.71%。网上企业银行 U-BANK 累计交易 2,850 万笔，同比增长 10.51%。远程银行方面，截至 2010 年 12 月 31 日，本公司通过远程银行营销基金等各类理财产品共计 567.43 亿元，快易财电话总交易额达 2,903.82 亿元，新增活动客户数 92.4 万户，比同期均有较大幅度的增长。

2010 年 11 月，本公司创新推出了 iPhone 版手机银行，深受用户好评。截至 2011 年 2 月底，下载量突破 35 万，用户评价及排名位居苹果公司财务类软件排行榜前列。

小企业服务方面，截至 2010 年 12 月 31 日，小企业信贷中心共设立了 30 家分中心，其中在苏州、杭州、上海、南京、宁波、北京、东莞、深圳、厦门、青岛、福州设立了 11 家一级分中心，在南通、温州、无锡、台州、常州、芜湖等设立了 7 家二级分中心，在常熟、张家港、昆山、瑞安、江阴、吴江、宜兴、太仓、慈溪、余姚等设立了 12 家三级分中心，并着手筹建佛山、泉州、扬州分中心。各分中心共建立了 60 多支营销团队，在长三角地区主要城市都建立了小企业服务网络，并向纵深拓展，同时在珠三角和环渤海地区的重点城市建立了小企业金融服务基地，探索在这些地区的专营服务模式。与此同时，小企业信贷中心根据自身的特点，通过与当地政府、工商联、商会、协会等组织的合作，推出了体现小企业特色“伙伴工程”服务渠道品牌，并着力将“伙伴工程”打造成“客户发现的渠道，风险防范的屏障，经营客户的平台和服务品牌的载体”，已取得了初步成效。2010 年成功开展了“伙伴工程”全国巡回活动，分别在北京、上海、深圳等 8 大城市组织了专项活动，进一步深化了当地“伙伴工程”建设。今年全中心共组织开展“伙伴工程”相关活动 76 场次，参加人数超过 7,700 人次，吸收小企业俱乐部成员 2,000 余户，并聘请区域风险顾问 150 余名。

### 5.8.6 海外分行业务

#### 香港分行

本公司通过于 2002 年成立的香港分行提供海外银行服务，包括公司及零售银行业务。本公司香港分行的公司银行业务主要是向客户提供存款和贷款，汇款、保理、国际贸易融资及结算，牵头或参加银团贷款，参与同业资金、债券及外汇市场交易。零售银行业务主要为香港和内地个人客户提供跨境电子银行服务，特色产品为“香港一卡通”及“香港银证通”。

“香港一卡通”持卡人可以通过“中国银联”、“香港银通”和“易办事”系统在香港、中国内地及全球 ATM 提取现金和 POS 机刷卡消费，并享用香港、中国内地和海外的柜台及网上汇款服务。“香港银证通”客户可通过网上银行及远程银行买卖港股，尽享投资理财的便利。

2010年，香港分行凭借招商银行的牌优势，坚持境内外联动发展方向，针对客户特定需求，提供了全面的产品和服务组合，有效带动了中间业务的快速发展，取得了良好业绩。

### 纽约分行

本公司纽约分行于 2008 年 10 月 8 日在纽约麦迪逊大道 535 号正式对外营业，这是继 1991 年美国颁布《外资银行监管加强法》以来第一个获得美国联邦储备委员会准入的中资银行。

本公司纽约分行主要定位于一家中美经贸合作的银行，以中国“走出去”企业及投资中国的美国企业为主要目标客户，提供贴身跟随服务。同时纽约分行在提升本公司管理国际化水平和全球化服务能力方面发挥着窗口和平台作用。

纽约分行主要提供企业存款、企业贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、财务顾问、现金管理、美元清算、网上银行等服务。纽约分行的网站和网上银行系统已分别于 6 月和 12 月成功开通上线。

2010年是纽约分行全面运转后的第二个完整年度，基础建设进一步完善和加强，监管机构检查结果满意，财务指标超额完成，实现当年拨备前收支平衡、略有盈余，业务模式逐渐成型。纽约分行抓住美国金融市场的变化给中资银行带来的机遇，审慎开展了各项基础业务，向一系列行业领先企业提供银团贷款和直接贷款，亦在中资企业“走出去”和外资企业“引进来”方面扮演了重要角色，为客户提供境内外一体化服务，力争最大限度地满足客户经营国际化所产生的全方位金融服务需求。

### 5.8.7 信息技术与研发

本公司高度重视IT建设和投入，2010年，在保障信息系统安全运行的同时，着力投入加强IT基础建设和研发产能的提升，大力提升基础管理水平，为业务发展提供体系性保障。

在强化系统保障方面，本公司信息系统运行总体平稳，银联系统指标保持全国领先，保证全行业务正常运营。同时，本公司继续加大研发投入，完成开发项目1,399项，加快系统整合，支持了重点业务和管理发展需要。

在深化推进 IT 治理改革方面，本公司着力提升基础管理，建立了比较完整的银行 IT 过程管理体系和风险管理体系，发布了《招商银行信息科技风险管理政策》，提高 IT 管理专业化能力和精细化水平。

在加强IT基础建设方面，本公司启动了第三代系统规划，加快上海数据中心建设和杭州软件中心发展，保障IT持续发展和业务支撑能力。

### 5.8.8 永隆集团业务

#### 永隆银行简介

永隆银行有限公司（以下简称“永隆银行”）成立于 1933 年，是香港具有悠久历史的华资银行之一，秉承“进展不忘稳健，服务必尽忠诚”的宗旨向社会提供服务。永隆银行及其附属公司（以下简称“永隆集团”）主要经营范围包括存款、贷款、信用卡、押汇、汇兑、期货及证券经纪、投资理财、保险业务、金融租赁、物业信托、受托代管等。截至 2010 年 12 月 31 日，永隆银行注册资本为港币 15 亿元。

## 永隆集團整體經營概況

截至2010年12月31日止年度，永隆集團之綜合稅後溢利為港幣13.49億元，較2009年大幅增長52.50%，主要由淨利息收入所帶動，非利息業務收益亦有顯著增加。報告期內，淨利息收入為港幣15.29億元，較2009年增長14.82%；貸存比率為66.33%，較2009年底高10.81個百分點。而全年之淨息差為1.33%，較2009年增加3個基點，非利息收入為港幣10.75億元，較2009年上升18.92%；其中服務費及佣金淨收入為港幣4.26億元，增長11.59%。保險營業淨收入港幣8,681萬元，較2009年大幅上升16倍。外匯買賣收益亦錄得明顯升幅，整體收益為港幣2.86億元，增長113.07%。信貸損失之減值撥備為港幣8,518萬元，較2009年增長9.31%。營業支出為港幣10.28億元，較2009年減少10.70%，主要由於在2009年為處理雷曼迷你債券事項作出額外撥備，2010年的成本收入比率是39.49%。

截至2010年底，永隆集團總資產為港幣1,370.75億元，較2009年底增長16.85%；淨資產為港幣127.50億元，較2009年底增長11.80%。於2010年12月31日，永隆集團資本充足比率為14.87%，核心資本充足比率為9.65%，報告期內流動資金比率平均為44.70%，均高於監管要求。

永隆集團詳細財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站（[www.winglungbank.com](http://www.winglungbank.com)）的永隆銀行2010年度報告。

## 存款

截至2010年12月31日，永隆集團存款總額為港幣1,042.50億元，較2009年底增長12.95%。

各類存款中，與2009年底比較，港幣存款增加28.17億元，增長4.66%；美元存款折合港幣後增加45.32億元，增長37.62%；其他外幣存款折算港幣後增加46.00億元，增長23.26%，其中人民幣存款倍增，折合港幣增加61.22億元，大幅增長336.83%。

永隆銀行會密切關注市場發展，制定相應措施，如推廣人民幣存款產品，以配合市場的需要。同時會進一步加強與招商銀行的合作，加大業務推廣力度，繼續向客戶提供優質服務，擴大客戶基礎，提升聯動效益。

## 貸款

截至2010年12月31日，永隆集團客戶總貸款（包括商業票據）餘額為港幣705.15億元，較2009年底增長33.38%；不良貸款比率為0.60%，整體貸款質量保持良好。

公司銀行業務方面，截至2010年12月31日，企業貸款總額為港幣325.96億元，較2009年底增長48.02%。報告期內，永隆銀行積極爭取內保外貸、銀團貸款、中港企業貸款、雙邊貸款等業務，取得理想成績。為擴大收入來源，永隆銀行亦致力開拓非利息收入業務，包括擔任新股上市收票行、上市公司派息行等。永隆銀行會繼續加強與招商銀行的聯動，向境內外客戶提供一站式融資服務，以期增加客源。同時，向客戶大力推介交叉銷售產品，提高綜合業務收益。

商業銀行業務方面，截至2010年12月31日，貸款餘額為港幣22.91億元，較2009年底增長162.72%，主要增幅來自建築及物業貸款。永隆銀行會大力支持由香港按揭證券有限公司推出的「中小企融資擔保計劃」，以滿足中小企業的资金需求。同時重點推廣「遠期信用證及人民幣不交收遠期外匯合約」，以增加業務量，並提升貸款餘額。同時繼續聯同招商銀行推出「跨境人民幣/票據融資保付貼現」，以期進一步拓展跨境貿易人民幣結算業務。至於在租購及租賃業務方面，由於汽車融資業務競爭激烈，加上永隆銀行預期製造業會增購機械設備，現正積極拓展設備融資業務，以提升整體資金回報。

按揭及私人貸款業務方面，截至2010年12月31日，總貸款額港幣257.88億元，較2009年底上升3.19%；其中住宅物業按揭分期餘額為港幣89.11億元，較2009年底下降5.49%。永隆銀行會密切關注市場的發展，採取靈活多變的策略，制定具競爭力的貸款策略，鞏固市場佔有率。同時致力推廣私人透支服務、稅貸、私人貸款等，以擴大息差，提升盈利能力；為增加收入來源，永隆銀行已於2011年1月中旬推出紅酒抵押貸款，力拓高端客戶市場。

## 投資

截至 2010 年 12 月 31 日，永隆集團債券投資餘額為港幣 239.73 億元，較 2009 年底下降 16.96%。期末永隆集團外幣（含港幣）債券投資餘額為港幣 234.68 億元，其中永隆集團持有與歐洲五國有關的債券合共市值港幣 5.18 億元，債券將於 2011 年年底前全數到期。約超過 91.05% 的外幣債券（含港幣）的信用等級都在 A3 或以上，風險較低。

## 財資

2010 年美元兌主要外幣的波幅較大，交易量增加，同時受惠於人民幣交易，外匯交易收益為港幣 1.23 億元，較 2009 年大幅攀升 71.41%，較預期理想。外幣找換收益為港幣 4,405 萬元，較 2009 年增長 16.49%。另外，外匯掉期收益亦錄得可觀增幅。整體外匯買賣收益增長 113.07%。

在招商銀行大力支持下，永隆銀行抓緊人民幣業務的發展機遇，積極參與各項人民幣相關交易，並擴大人民幣非貿易項下客戶基礎，以提升交易量及相關收益。另永隆銀行亦致力擴展自營盤，開拓現貨及期權的自營交易，以期增加收入來源。此外，公司交易組會根據市場變化，向企業客戶提供不同財資產品，以吸納企業客戶。

## 財富管理

2010 年永隆集團財富管理業務實現收益港幣 3,035 萬元，較 2009 年上升 5.97%。

永隆銀行將繼續大力發展「金葵花」理財服務，向客戶提供綜合金融服務平台。為爭取境內高端客戶，永隆銀行加強與招商銀行珠三角分行的聯動，已成功举办投資移民路演、同時安排招商銀行高端客戶來港參與特選客戶活動，藉此與其建立良好關係，並介紹永隆銀行的理財服務，以增加業務拓展機會。同時，永隆銀行也積極開拓財富管理產品的類型，以切合客戶的財富管理目標及風險承受能力。此外，永隆銀行也會繼續加強對銷售人員的培訓與產品的分析，力求向客戶提供專業化的理財服務，提升永隆銀行的形象。

## 信用卡

截至 2010 年 12 月 31 日，信用卡業務發卡總數逾 24 萬張，與 2009 年底相當；應收賬款為港幣 3.85 億元，較 2009 年底下降 8.89%；在大力推動商戶收單業務下，加上本地消費市場持續增長，商戶收單款項較 2009 年大幅增長 25.42%，達港幣 29.05 億元。

永隆銀行自發行全球首張鑽石的「Luxe Visa Infinite」信用卡及大中華區首張「World MasterCard for Business」以來，高端個人及公司客戶正穩步增長。永隆銀行會進一步與招商銀行加強聯動，優先落實深圳、東莞、上海、北京和廣州的優惠商戶共享及香港聯合促銷活動，向客戶提供更多優惠，刺激消費。同時繼續推出不同形式的靈活套現及簽賬獎勵計劃，以吸引及保留客戶。

## 證券

2010 年永隆證券有限公司（「永隆證券」）實現佣金收入港幣 2.11 億元，較 2009 年下降 10.12%，主要由於上半年全球經濟不利消息湧現，投資意願低迷。踏入下半年，在歐洲債務問題淡化、公司業績改善等有利因素帶動下，全球股市形勢逐漸轉好，成交漸趨活躍，加上新股熱潮刺激，令永隆銀行交易量逐漸回升。

為配合招商銀行高端客戶的投資取向，永隆證券積極推出多項推廣活動及優惠計劃，以吸納新客戶，並保留現有客戶。為向客戶提供更高效及便捷的服務，永隆證券推出各項嶄新的服務，包括網上開立證券賬戶服務、手機短訊通知新股認購結果及复盘服務等。同時積極優化分行網絡，並增強員工

的专业知识培训，以期向客户提供更优质服务。

## 保险

2010 年永隆保险有限公司（「永隆保险」）实现毛保费收入港币 5.92 亿元，较 2009 年下降 1.91%；而总索偿额下跌 20.22%至港币 3.22 亿元，承保盈余因而录得增长至港币 1,693 万元，较 2009 年已大幅改善。

永隆保险目前更重视效益而非市场占有率，业务得以平稳发展。为增加整体收益，永隆保险争取打造更均衡的业务结构，将进一步大力推动银行保险业务及个人保险业务。永隆保险会继续积极与招商银行内外联动，扩大企业客户群，增加相关收入。

## 分行

为扩大分行网络，永隆银行网点新建和改造步伐不断加快，将军澳新都城分行和观塘成业街分行已正式开业，澳门分行也于 2010 年 12 月 10 日正式开业。目前永隆银行在香港设有总分行共 41 间。

目前，永隆银行在中国境内共设 4 间分支行及代表处，在澳门设有一间分行，另在美国洛杉矶及开曼群岛各设有海外分行一间。

## 人力资源

截至 2010 年 12 月 31 日，永隆银行雇员总人数为 1,726 人（2009 年 12 月 31 日为 1,711 人），其中香港占 1,575 人，中国境内占 109 人，澳门占 23 人，海外占 19 人。

## 永隆银行整合工作进展情况

收购永隆银行以来，本公司高度重视整合工作，制定了周密的整合工作计划，提出了境内外业务联动与关键能力提升的整合工作思路和“一年奠定基础、三年明显见效、五年取得成功”的整合目标。2010 年本公司在这一思路和目标的指导下，不断完善跨境业务推荐机制，内外联动有序开展，关键能力提升项目稳步实施，协同效应加速显现，第二阶段的整合目标正在逐步实现。

一是业务联动快速发展，协同效应加速显现。本公司与永隆银行紧紧抓住跨境金融需求这条主线，以客户转介与内外联动为突破口，在内保外贷、外保内贷、国际结算、贸易融资、金融市场交易、IPO 收款、海外代付、人民币跨境贸易结算、见证开户、财富管理、信用卡优惠商户互换等多领域开展业务合作。截至报告期末，本公司境内分行已向永隆银行成功推荐叙作对公贷款港币 156.87 亿元，对公存款港币 35.43 亿元，实现对公业务中间收入港币 1.75 亿元；推荐叙作个人贷款港币 1.37 亿元，存款港币 1.30 亿元，管理总资产余额港币 3.59 亿元，推荐客户证券交易量港币 10.72 亿元；永隆银行和招商银行相互提供的香港与境内信用卡优惠商户分别为 67 家和 52 家。报告期内，永隆银行成功推出了上市公司派息行服务、“离岸汇款快线”、“专业投资者计划”、“资本投资者入境计划”等特色创新业务，并将“见证开户”服务延伸至珠三角以外的其他地区，进一步完善了金融产品体系。

二是营运管理不断加强，关键能力稳步提升。根据业务发展需要和新的管理理念，在招商银行的持续推动下，永隆银行的内部管理流程和能力持续改善。会计业务流程改造、存款、信用卡、贷款和押汇流程简化等工作均在顺利推进；永隆银行远程银行服务能力也在不断提升，网点装修及网点形象建设工作持续推进，新设了将军澳新都城分行和观塘成业街分行，完成了旺角分行和尖沙咀分行金葵花中心的改造工程，永隆银行澳门分行也于 2010 年 12 月份正式开业，还推出了短信服务、网上证券开户、电子渠道 24 小时连续服务，重建了呼叫中心；永隆银行 IT 系统建设正在围绕“以跨境服务为特色，打造一体化跨境服务平台”的规划目标顺利开展，主机生产系统已顺利升级，核心系统更换工作正在积极准备，业务系统和管理信息系统改造开发也取得了积极成果；同时，两行的沟通交流活动日渐增多，文化融合逐步深入。

### 5.8.9 招银租赁业务

招银金融租赁有限公司（以下简称“招银租赁”）是国务院首批试办的 5 家银行系金融租赁公司之一，2008 年 3 月 26 日获得中国银监会批准成立，注册资本金人民币 20 亿元，注册地上海，由本公司全资设立。招银租赁以国家产业政策为导向，以航空航运、电力电信、采矿制造等行业大中型设备融资租赁和中小企业融资租赁为主要业务发展方向，向客户提供融资租赁、资产管理、投融资咨询等金融服务。

经过近三年努力，招银租赁取得了良好起步和稳步快速发展。2010 年，招银租赁出色完成各项经营指标，为二次转型做出了独特贡献。招银租赁全年累计实现净利润 2.66 亿元，年末租赁资产总额为 225 亿元，ROA 和 ROE 进入 9 家银行系金融租赁公司的前三位，供应商租赁资产余额达 18 亿元，专业的航空、航运租赁业务也得到了迅速发展。

### 5.8.10 招银国际业务

招银国际金融有限公司（以下简称“招银国际”）是本公司在香港的全资附属公司。目前，招银国际及其附属公司的主要业务范围包括投资银行业务、证券经纪业务和资产管理及直接投资业务。截至 2010 年 12 月 31 日，招银国际注册资本港币 2.5 亿，员工人数 74 人。

2010 年，招银国际引入投资银行专业团队，取得全牌照业务资质，并积极挖掘客户和项目资源，成功实现了境外 IPO 保荐业务零的突破，开拓了投资银行业务发展的新局面。同时，招银国际经纪业务快速增长，资产管理业务稳健发展，各项主营业务发展势头良好，业务空间进一步拓宽。截至 2010 年 12 月 31 日，招银国际资产总额港币 9.01 亿元，比年初增长 10.15%；净资产港币 3.77 亿元，比年初增长 10.56%。2010 年实现营业收入港币 14,314.06 万元，比去年同期增长 223.64%；实现净利润港币 3,523.81 万元，比去年同期增长 638.74%。

### 5.8.11 招商基金业务

招商基金管理有限公司(以下简称“招商基金”)是由中国证监会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司。招商基金成立于 2002 年 12 月 27 日，注册资本为人民币 2.1 亿元。截至报告期末，本公司持有招商基金 33.4%的股权。招商基金的经营经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至 2010 年 12 月 31 日，招商基金总资产 7.69 亿元，净资产 5.68 亿元，员工人数 184 人，共管理 17 只开放式基金、4 个社保组合、22 个年金组合、22 个专户理财组合、1 个 QFII 组合，合计管理资产规模近 650 亿元，较 2009 年末增长约 170 亿元，市场占有率明显提升。2010 年，招商基金开放式基金整体投资业绩处于上升态势，非公募产品投资业绩处于行业领先水平。2010 年全年实现营业收入 5.66 亿元，同比增长 11.86%；实现净利润 1.63 亿元人民币，同比增长 15.60%。

## 5.9 风险管理

### 5.9.1 信用风险管理

信用风险指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于表内外信贷业务、投融资业务等领域。本公司致力于建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，确保本公司的风险和收益得到均衡。

总行风险控制委员会为本公司信用风险管理最高决策机构，在董事会批准的风险管理战略、政策及权限框架内，审议并决策全行重大信用风险管理政策。本公司按照业务风险状况和权限体系对授信业务风险审核进行分级审议，决策机构包括：总行审贷会、总行专业审贷会、分行风险管理委员会、分行专业审贷会。本公司从业务发起、尽职调查、授信审批、放款执行、贷后管理五大环节，构建流

程化的信用风险管理体系,综合运用信贷政策制定、准入核准、分级审批、信贷检查、风险预警、集团客户管理、不良资产清收问责、分类拨备、内部评级等多种管理措施,开发引进先进的风险量化模型工具及风险管理系统,确保风险管理流程的有效实施。本公司根据监管要求,对风险资产实施分类管理,根据借款人的偿还能力,结合担保人、抵质押物状况和逾期期限等因素,在监管五级分类的基础上,对信贷资产进行内部细化分类管理,分类认定由客户经理或风险管理人员发起,按权限报经总、分行信用风险管理部门审核。

2010年宏观经济已逐步复苏,但在金融环境复杂多变、多项监管政策从严出台的叠加影响下,银行信贷资产运行面临较大挑战。本公司深刻认识当前信用风险的复杂性、滞后性,认真贯彻国家宏观调控政策和货币信贷政策,紧紧围绕“践行转型、优化流程、夯实基础、提升管理”的信用风险管理工作思路,倡导积极主动的风险管理文化,以全流程优化和全面基础提升计划两个“全面”为重点,增强风险管理的透明度和一致性,有效促进资本效率的提升。报告期内,本公司通过明确信贷政策准入边界与底线,构建风险定价管理体系,推进风险经理协同作业和队伍建设,完善统一授信及集团客户风险管理,深化风险预警体系,优化拨备计提政策,实施新一代信用风险管理系统上线,全面夯实信用风险管理基础。同时,本公司认真贯彻监管要求,加强重点领域的风险监控:根据中国银监会“三个办法一个指引”的管理规定,持续加强信贷资金用途监控,扎实推进地方政府融资平台贷款解包还原和风险排查工作,及时有效地采取压缩整改措施;对房地产贷款实施总量控制及从严管理的授信政策;主动压缩退出高污染、高耗能与产能过剩行业贷款,风险资产清收化解成效显著,报告期内本公司实现了信贷结构与资产质量的持续优化。

### 5.9.2 流动性风险管理

流动性风险指本公司无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求,或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本公司由总行通过内部资金转移定价体系对流动性实行统一管理。

2010年,本公司制定了《招商银行流动性风险管理办法》,建立了以限额管理为核心的流动性风险管理体系。本公司加快流动性风险管理体系的建设,推进账户头寸系统、资金业务管理系统功能优化和人行二代系统流动性管理功能的开发,为进一步提升本公司流动性管理水平打下良好的基础。推进了流动性风险的并表管理并发布《招商银行流动性并表管理办法》,自2010年第3季度开始定期分析报告流动性风险并表状况。

2010年,国内货币政策回归稳健的力度不断加强,市场流动性在波动中收紧。央行在保持适度宽松货币政策基调不变的同时,明显加强了流动性调控,引导信贷均衡投放,管理通胀预期。本公司因应货币政策的变动,及时调整了流动性管理策略,在加强宏观和市场分析的基础上,加强主动管理,合理调配资源,促进本外币资产负债的均衡拓展;同时更加积极稳健地开展市场运作,加强资金调度,保证了本公司本外币流动性的安全稳定。

### 5.9.3 市场风险管理

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动,引起本公司金融工具的公允价值或未来现金流量变动,从而可能蒙受损失的风险。本公司的市场风险主要来自所持有的自营性交易活动。本公司遵循稳健、审慎的市场风险管理原则,在董事会设定的限额内有限度承担市场风险;对于难以量化、难以评估风险的新业务以及新兴国家、新兴市场等风险高发区域的业务采取严格的限制性介入策略,市场风险始终处于可承受范围内。

2010年,本外币金融市场均经历了较大波动。人民币债市全年呈现过山车似的起落,前三季度债市收益率曲线平坦化,并持续下行,但10月19日央行宣布加息,伴随着紧缩力度的持续加大和通胀预期的愈演愈烈,年末债券市场急速下跌。外币方面,欧债危机的时断时续以及美联储的定量宽松货币政策,使得跨境资本流动十分活跃,海外避险资金不断推低美国国债收益率,各主要货币汇率波动也明显加大,进入年底,人民币持续加速升值。

本公司对全年国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及CPI走势等各方面进行了深入的研究,并据此制定了相应的投资策略。全年来看,本公司的投资组合主要包括由中国政府、央行、

中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业和商业银行所发行的债务证券, 择机减持了信用债和外币债券, 整体投资收益较为稳定, 市场风险各项指标表现良好。

#### 5.9.4 利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。本公司的利率风险来源包括基准风险、重新定价风险、收益率曲线风险和期权性风险, 其中基准风险和重新定价风险是本公司主要的风险来源。本公司利率风险管理的总体目标是, 遵循稳健的风险偏好, 在可承受的利率风险范围内, 实现净利息收入和经济价值的平稳增长。本公司主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。

2010 年, 本公司完成了《招商银行银行账户利率风险计量办法》等规章制度的制定, 至此搭建了包括管理办法、计量办法、对冲流程以及相关工作制度的完善的政策制度体系。本公司通过多种方式改进了风险计量方法, 提高了风险计量水平。本公司践行主动性、前瞻性的利率风险管理, 研发设立了适合自身特点的利率风险对冲方案, 从资产负债表整体层面尝试利率风险对冲操作, 达到了预期的风险管理目标。同时, 本公司从资产负债的业务结构、利率特性的调整出发, 在表内管理利率风险方面进行了有益的探索。本公司推进了利率风险的并表管理, 自 2010 年第 3 季度开始定期分析报告利率风险并表状况。

2010 年, 中国人民银行两次上调人民币存贷款基准利率, 其中一年期定期存款利率水平累计上升 0.5%, 升息周期基本确立。由于本公司的利率风险特征, 存贷款基准利率上调对本公司净利息收入产生正面影响的可能性较大。本公司立足长远, 将进一步加强利率风险的管理, 实现净利息收入和经济价值的平稳增长。

#### 5.9.5 汇率风险管理

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸, 由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本公司通过严格管控汇率风险敞口, 将汇率风险控制在本公司可承受的合理范围之内。本公司主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VAR 等方法计量、分析汇率风险。

2010 年, 本公司完成了《招商银行汇率风险管理办法》等规章制度的制定, 搭建了以限额体系为核心的汇率风险管理政策框架。本公司不断改进汇率风险计量方法, 提高汇率风险计量水平, 对汇率风险监测报告进行了梳理, 搭建了全新的风险报告体系。本公司推进了汇率风险的并表管理, 自 2010 年第 3 季度开始定期分析报告汇率风险并表状况。

2010 年, 人民币兑美元中间价走势前稳后升, 年末人民币较年初累计升值 3% 左右。面对汇率市场的剧烈波动, 本公司予以了高度关注和及时处理, 运用各项措施, 调整外币资产负债结构, 管控外汇敞口和汇兑损失。

#### 5.9.6 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本公司以实施巴塞尔新资本协议为契机, 以完善操作风险管理框架体系为目标, 从管理制度、管理流程、管理工具、管理系统和资本计量等方面全面加强操作风险管理基础建设, 努力提升本公司操作风险管理的能力和有效性。报告期内开展的主要工作包括:

- 1、本公司制定和发布了《招商银行股份有限公司操作风险管理政策》及配套管理制度, 进一步完善了本公司操作风险管理制度体系, 规范了管理流程。

- 2、开发了操作风险管理工具, 完成了在总行业务条线部门和部分分行的试点工作, 编制了主要业务及产品的操作风险控制手册。

- 3、全力推进操作风险管理信息系统的开发和测试工作, 以不断提升本公司操作风险管理的电子化水平, 操作风险管理信息系统已上线试运行。

4、根据中国银监会《商业银行操作风险监管资本计量指引》中“标准法”的规定，组织对集团及法人口径的操作风险监管资本进行了两次定量测算。

### 5.9.7 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营与稳健发展。

本公司遵循中国银监会《商业银行合规风险管理指引》及巴塞尔委员会《银行与银行内部合规部门》的原则和要求，贯彻执行本公司《合规政策》，建立了完整、有效的合规风险管理体系，完善了由合规管理委员会、合规负责人、合规官、法律与合规部门、各管理条线与合规督导官组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理三道防线和双线报告机制，并通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、防控技术和管理程序，实现对合规风险的有效管控。

2010 年度，本公司采取的主要合规风险管理措施有：

1. 提升风险管理技术。开发并全面运行了合规风险管理系统，建立了合规风险点库与合规事件库，有效提高了风险管理效率。
2. 加强重点领域合规管控。制定并执行风险为本的《2010 年全行合规风险管理计划》，加强重点领域和创新业务的合规风险管理，开展合规检查与测试，促进合规风险防范长效机制建设。
3. 推进组织体系建设。建立分行合规官准入审查机制，细化合规官对业务的介入和一票否决权的行使流程，加强法律合规部门对合规官决策的专业支持作用，促进体系内各组织机构充分发挥合规风险管理作用。
4. 开展合规教育培训。本公司建立了覆盖全员、分层实施、与业务经营管理紧密结合的合规管理培训机制，全员的合规守法意识普遍提升。

### 5.9.8 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司的所有行为、经营活动和业务领域，并通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

2010 年，本公司在声誉风险管理方面，一是完善《招商银行股份有限公司声誉风险管理办法》，确立了全行参与的声誉风险组织管理体系，对声誉风险管理的管理机制与方法、管理程序与工具、风险分类和分级、声誉事件应对与处置、事后评价与责任追究等作了界定，进一步完善了本公司声誉风险管理的组织体系；二是开发了声誉风险管理系统，系统以声誉风险全面管理为构架，覆盖声誉风险事件关联的单位与风险点，有助于各领域、各环节的有效衔接，有效防范声誉风险；三是加强了声誉风险宣传教育，组织相关声誉风险防范及应对的培训，引导员工主动维护银行声誉，将声誉风险管理文化渗透至每个作业岗位及环节。

### 5.9.9 反洗钱管理

反洗钱是本公司应尽的社会责任和法律责任。本公司高度重视反洗钱工作，建立了专业的反洗钱工作队伍，制订了比较完善的反洗钱工作制度和业务操作规程，开发运行了名单数据库及过滤系统、大额交易和可疑交易监测报送系统。

报告期内，本公司遵循“了解你的客户”原则，贯彻风险为本的理念，在全行开展了离在岸客户梳理及以“三类客户”为重点的客户尽职调查工作；加强可疑交易数据的监测分析，减少无效可疑交易报告，提高可疑交易报告质量；以提高可疑交易报告的有效性为重点，持续地开展反洗钱培训。

### 5.9.10 新資本協議的實施情況

2007 年 2 月中國銀監會發布《中國銀行業實施新資本協議指導意見》，正式決定 2010 年、最遲寬限到 2013 年對首批商業銀行按照新資本協議進行監管。出於國際化戰略和提升經營管理的內在需要，本公司將爭取成為中國首批被銀監會批准實施新資本協議的銀行之一。

本公司於 2010 年 2 月向中國銀監會提出新資本協議實施預評估申請，3 月接受中國銀監會新協議實施預評估工作組的現場檢查。10 月，中國銀監會正式發布《中國銀監會關於印發招商銀行新資本協議實施預評估意見書的通知》，對本公司在豐富風險管理職能、完善配套政策流程、優化風險量化管理工具、提高風險管理水平等方面取得的成績給予了充分肯定，並希望本公司繼續鞏固新協議實施成果，全面滿足新資本協議要求。目前，本公司正在統籌規劃，全力推進中國銀監會預評估意見的落實工作，積極準備正式申請的各項資料。本公司將根據中國銀監會最終確定的正式申請時間，提交實施新協議的申請。

本公司在新資本協議三大支柱的實施目標如下：

1. 第一支柱：在信用風險方面，將使用內部評級法，覆蓋資產範圍將包括公司風險暴露、零售風險暴露、金融機構風險暴露；在市場風險方面，將使用內部模型法；在操作風險方面，將使用標準法。

2. 第二支柱：本公司將建立內部資本充足評估程序，定期向監管當局提交內部資本充足評估情況報告。

3. 第三支柱：本公司將按照《商業銀行資本充足率信息披露指引》中的要求做好對外披露的各項基礎準備工作，並在中國銀監會正式審批後開始向市場披露相關信息。

## 5.10 外部環境變化及應對措施

### 5.10.1 經營環境、宏觀政策變化及其影響

從宏觀經濟看，加快轉變發展方式將成為“十二五”期間中國經濟發展的主線，我國銀行業長期賴以生存的經濟高增長、信貸高投放的經營環境漸行漸遠，信貸投放的領域、結構和質量將受到深刻影響；隨着市場化、國際化程度的不斷提高，各種不確定、不穩定因素增多，宏觀調控政策取向變數隨之加大，商業銀行經營管理決策需要考量和適應的變量越來越多、越來越複雜。從金融制度看，央行已明確釋放“十二五”期間加快推進利率市場化改革的信號，這將導致利差逐步收窄，商業銀行將面臨較大的經營壓力；人民幣對美元匯率在未來幾年將持續升值，銀行面臨的市場風險和信用風險隨之加大。面對挑戰，本公司將通過實施管理變革深化二次轉型，把握機遇、開拓創新，確保各項業務平穩健康發展。

#### 1、加息和存款準備金率上調等政策對本公司業務的影響

2010 年 4 季度，人民銀行先後兩次提高存貸款基準利率，其中，活期存款基準利率未發生變動，1 年期定期存款利率上升 50BP，1 年期貸款利率上升 50BP。提高存貸款基準利率對本公司息差水平產生正面影響：一方面，由於本公司貸款重定價期限相對較短，加息對市場利率推動，使資產業務收益率顯著受益於加息過程；另一方面本公司活期存款占比較高，加息對存款成本率的衝擊相對較小。

2010 年，人民銀行先後 6 次提高法定存款準備金率，收緊市場流動性。因本公司流動資產占比相對較高，對本公司流動性影響相對較小。為適應貨幣政策變化，本公司積極推進二次轉型，主動調整資產負債結構，不斷提高流動性風險管理水平，並有效防範了流動性風險。

#### 2、關於動態撥備監管新政

為順應巴塞爾委員會監管規則的變化，以及審慎管理的要求，中國銀監會提出了實施動態撥備率

监管新工具的要求,但具体实施指引目前尚未正式公布,实施标准与达标进度要求等仍存在不确定性因素。本公司一直坚持合规、审慎、充足的拨备政策,信贷资产减值准备计提现状与本行风险资产的结构及质量相适应,并符合目前适用的会计准则及监管政策的相关要求。随着动态拨备监管新政的实施,预计短期内本公司信用成本会有所提高,但在可承受的范围内,不会对经营带来重大影响。本公司将根据最终颁布的监管要求,兼顾会计准则的规定,及时调整拨备计提政策。

### 3、关于地方政府融资平台贷款

2010 年中央各部委对地方政府融资平台贷款相继出台了一系列管控政策,要求清理规范平台公司,加强平台融资项目管理,按项目自身现金流覆盖情况实施分类处置,并对商业银行发放地方政府融资平台贷款的总量控制、新增投向、到期还贷、风险分类、拨备计提、资本计量等各个风险管控环节,提出了更加明确、严格的监管要求,长远看对中国银行业长期、稳定健康发展,起着积极的推动作用。

本公司充分认识部分地方政府融资平台贷款存在的自偿性风险与合规性风险,严格遵循监管规定,认真执行“逐包打开,逐笔核对,重新评估,整改保全”的清查流程,扎实推进地方政府融资平台贷款全面自查清理工作,积极落实“统一会谈、三方签字、四方备案”等分类处置流程,加大存量贷款结构调整力度,根据贷款现金流覆盖情况及项目风险状况,及时调整贷款风险分类并增提减值准备,准确评估及抵补风险损失;同时对地方政府融资平台贷款实行限额与名单制双重管理,由总行集中审批授信及放款核准,有效防范并化解此类贷款的风险。报告期内,本公司地方政府融资平台贷款总量得到控制,结构持续优化,资产质量保持稳定、良好。

## 5.10.2 经营中关注的重点问题及措施

### 1. 关于资本管理

2010 年,本公司资本管理坚持贯彻战略转型要求,着力完善资本计量、优化经济资本配置、强化资本约束,资本实力进一步增强,资本回报得到有效提升。2011 年,本公司将进一步加强资本管理,提升风险识别和计量能力,完善资本计量和监测,不断优化资产结构和盈利结构,提高资本内生能力;同时强化资本绩效管理,优化内部经济资本配置方案,深化经济资本对业务的引导作用。

### 2. 关于净息差的发展趋势

2010 年,本公司加快推进二次转型,不断提高风险定价能力,优化资产负债结构,并受益于外部形势的变化,本公司净息差为 2.71%,比上年提高 43 个基点,升幅显著。2011 年,本公司将深入推进二次转型,持续提升贷款风险定价水平,着力加强负债成本控制,同时积极优化资产负债结构,扩大加息对净息差的正面影响,并加强利率风险的主动管理,促进净息差水平的平稳提升。

### 3. 关于手续费及佣金净收入

优化收入结构是本公司战略转型的重要方向。2010 年,本公司充分挖掘原有渠道和产品的潜力,积极创新新产品和新渠道,以优质服务和主动营销克服外部环境的不利影响,在信用卡手续费、代理保险等拉动下手续费及佣金净收入保持较快增长。

2011 年本公司将进一步促进收入结构优化,紧紧抓住市场机遇,积极创新跨境人民币结算、现金管理、超级短融等产品,努力拓展并购贷款和投行业务等业务,不断强化信用卡、代理基金、代理保险等产品的竞争优势,并通过不断强化预算管理,加强对中间业务的考核,突出中间业务的价值导向,不断促进收入结构优化。

#### 4. 关于成本控制

2010 年, 本公司高度重视对成本费用的控制, 不断完善财务管理规章制度, 狠抓财务规范化管理, 通过预算工具强化成本约束机制, 不断细化财务费用管理内容, 规范会计核算科目, 提升费用管理精细化水平, 全年成本收入比有较大幅度下降, 费用效率显著提升。

2011 年, 本公司将进一步通过预算管理提升财务管理水平, 增强预算约束, 提高费用管理的精细化水平, 同时通过科学分析加强对全成本的管理, 深化网点投入产出分析, 提升网点效率, 优化人力资源配置, 提升人员效能, 突出费用的效率评估, 完善事后评价机制。

### 5.10.3 二次转型

#### 1. 二次转型的背景与动因

2009 年, 面对资本约束日益增强、直接融资快速发展、利率市场化稳步推进等外部挑战, 为顺应现代银行业的发展趋势, 本公司在继续深入推进一次转型, 即加快发展零售业务、中间业务和中小企业业务, 实施经营战略调整的基础上, 在国内同业中率先提出转变经营方式, 进行二次转型。具体来说, 本公司提出并实施二次转型的原因主要有三方面:

一是为了更好地适应急剧变化的经营环境。近年来, 从经济运行到宏观调控, 从资本约束到监管政策, 从直接融资到利率市场化, 从客户需求到同业竞争, 商业银行所处的经营环境正在并且还将发生急剧而深刻的变化, 只有切实提升管理, 实施转型, 才能有效应对。

二是为了更好地促进自身的可持续发展。资本、信贷、费用、人力等要素资源投入的刚性约束已成为未来的常态, 过去那种依靠大量资源投入的外延粗放型增长模式将难以为继, 不进行二次转型, 就没有出路, 就不可能实现可持续发展。

三是为了更好地形成和巩固自身的业务特色。在一次转型中, 本公司已经在零售业务、中间业务、中小企业业务发展方面初步形成了自身的特色和优势。二次转型, 就是要在新的环境与条件下继续巩固一次转型成果, 在更加注重资源使用效率的基础上, 进一步突出特色, 发挥优势。

#### 2. 二次转型的内涵和目标

二次转型是相对一次转型而言的, 是指在深入推进经营战略调整的基础上, 加快实现由主要依靠增加资本、资源消耗的外延粗放型经营方式向主要依靠管理提升、科技进步和员工效能提高的内涵集约型经营方式的转变。二次转型的根本目标是实现经营效益的最大化, 保证盈利的持续稳定增长, 具体目标是降低资本消耗、提高贷款风险定价、控制财务成本、增加价值客户、确保风险可控。

#### 3. 二次转型的成效分析

2010 年是全面实施二次转型的第一年, 面对复杂形势, 本公司扎实推进“二次转型”, 取得了良好的阶段性成效, 主要表现在:

- 资本使用效率持续提高。本公司通过加强信贷规模调控、深化经济资本管理、大力发展低资本消耗业务、优化资产负债结构等措施, 实现了资本使用效率的有效提升。截至 2010 年末, 本公司风险调整后的资本回报率 (RAROC, 税后利润) 为 20.23%, 比上年提高 2.18 个百分点; 资本充足率为 11.21%, 比年初增加 1.16 个百分点; 核心资本充足率为 8.70%, 比年初增加 1.34 个百分点; 平均净资产收益率 (ROAE) 为 20.38%, 比去年同期增加 1.60 个百分点。
- 贷款风险定价水平明显提高。本公司通过明确贷款定价政策、加强贷款定价考核、加大产品创新力度及提升综合化服务等有力措施, 实现了贷款风险定价水平的明显提高。截至 2010 年末, 本公司新发放人民币一般性批发贷款加权平均利率 (按发生额加权, 下同) 浮动比例较 2009 年全年上升了 3.80 个百分点; 新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例较 2009 年全年上升了 20.07 个百分点。

- 費用效率和人工效能不斷提高。本公司從費用管理、資源整合、流程改造等多方面加強成本費用管理和人力資源管理，着力提升費用效率和員工效能，並已取得顯著成效。截至 2010 年末，本公司營業費用列支 271.44 億元，增幅 25.16%，比營業淨收入增幅低 14.24 個百分點；成本收入比為 39.79%，較 2009 年下降 4.52 個百分點；人均淨利潤 59 萬，較 2009 年提高 28.26%；網均淨利潤 3,126 萬元，較 2009 年提高 25.64%。
- 高價值客戶占比穩步提高。本公司加強資源整合與客戶精细化管理，積極推動業務聯動與交叉銷售，深化客戶經營，不斷提高高價值客戶占比及綜合貢獻度。截至 2010 年末，本公司月日均總資產在 50 萬元以上的零售客戶 67.01 萬戶，高價值零售客戶數占比由年初的 1.31% 提升至 1.48%。新增綜合收益達 10 萬元以上的公司客戶 37,018 戶，高價值公司客戶數占比由年初的 6.76% 提升至 8.70%，其價值貢獻占比由上年同期的 92.97% 提升至 93.76%。
- 確保風險可控。本公司積極推進信用風險全流程優化，不斷提升風險管理水平。截至 2010 年末，本公司不良率為 0.69%，比年初下降 0.14 個百分點。不良貸款生成率（含信用卡）為 0.16%，比 2009 年下降 0.1 個百分點。不良貸款撥備覆蓋率為 308.69%，比年初上升 55.44 個百分點。

## 5.11 前景展望與措施

2011 年，國內外經濟金融形勢十分複雜多變。從國際看，世界經濟有望繼續恢復增長，但國際金融危機的深層次影響依然存在，不確定不穩定因素仍然較多，發達經濟體內生增長動力尚需強化、失業率居高不下、主權債務風險加大，金融系統去槓桿化和修復資產負債表的進程不一，全球經濟復蘇的曲折性和不平衡性進一步显现；從國內看，我國經濟仍將保持較快增長，但面臨物價上行壓力加劇、進出口周期性回落、熱錢涌入和資產泡沫的威脅進一步擴大等嚴峻挑戰，管理通貨膨脹預期與促進經濟結構調整的任務十分艱巨。

儘管複雜的經營環境對本公司經營管理構成了諸多考驗，但當前居民財富管理需求日趨旺盛、消費信貸需求日漸活躍、小企業經濟蓬勃發展、中西部經濟快速崛起、戰略性新興產業加速發展、跨境人民幣業務需求迅猛增長、新一代信息技術逐漸興起等新趨勢，也孕育著許多新的業務與盈利增長點。

面對新形勢下的機遇和挑戰，本公司將以打造具有國際競爭力的中國最好的商業銀行為使命，按照“面向未來、把握機遇、開拓創新、持續發展”的工作指導思想，以管理變革深化二次轉型，着力推進包括客戶、資本、風險、產品、考核、組織、渠道、運營等在內的八大體系建設，加快經營方式的徹底轉變。根據當前經營環境，2011 年本公司自營貸款計劃新增 2,100 億元左右，自營存款計劃新增 3,000 億元左右。本公司 2011 年擬採取的經營措施為：**一是**深化資產負債管理，努力提高風險定價水平，加強重點費用項目管控，促進效益穩步提升。**二是**狠抓企業存款營銷，重點支持戰略性新興產業、綠色環保產業等信貸需求，加快拓展中小企業業務，合規開展資產經營，推動批發中間業務快速增長，努力擴大客戶基礎，着力增強批發銀行競爭優勢。**三是**加快发展財富管理業務，深化零售高淨值客戶經營，有效提高個貸業務綜合貢獻，鞏固和提升信用卡領先優勢，打造零售銀行低成本運營模式，持續改善零售業務盈利能力。**四是**全面加強信用風險、流動性風險、市場風險以及操作風險管理，強化內控合規建設，全力做好新資本協議實施申請前的各項準備。**五是**切實抓好 IT 管理工作，組織落實流程優化三年規劃。**六是**加大員工培訓與人力資源管理力度，進一步提高員工效能。**七是**持續推進永隆銀行整合工作，穩步推動國際化綜合化經營。

## 第六章 股本结构及股东基础

### 6.1 报告期内本公司股份变动情况

	2009 年 12 月 31 日		报告期内变动	2010 年 12 月 31 日	
	数量(股)	比例(%)	配股增加(股)	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	<b>19,119,490,016</b>	<b>100.00</b>	<b>2,457,118,869</b>	<b>21,576,608,885</b>	<b>100.00</b>
1、人民币普通股 (A 股)	15,658,890,016	81.90	2,007,240,869	17,666,130,885	81.88
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股 (H 股)	3,460,600,000	18.10	449,878,000	3,910,478,000	18.12
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	<b>19,119,490,016</b>	<b>100.00</b>	<b>2,457,118,869</b>	<b>21,576,608,885</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末，本公司股东总数 738,851 户，H 股股东总数 41,715 户，A 股股东总数为 697,136 户，全部为无限售条件股东。

基于公开资料并就董事所知，截至 2010 年 12 月 31 日，本公司一直维持香港联合交易所证券上市规则（“《上市规则》”）所要求的公众持股量。

**6.2 前十名股东和前十名无限售条件股东**

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本比例%	股份类别	报告期内增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	/	3,846,371,339	17.83	H 股	441,192,766	-	-
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	2,675,612,600	12.40	无限售条件 A 股	311,026,228	-	-
3	中国远洋运输(集团)总公司	国有法人	1,284,140,156	5.95	无限售条件 A 股	147,732,938	-	-
4	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	636,788,489	2.95	无限售条件 A 股	73,258,853	-	-
5	广州海运(集团)有限公司	国有法人	631,287,834	2.93	无限售条件 A 股	72,626,034	-	-
6	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	556,333,611	2.58	无限售条件 A 股	64,002,982	-	-
7	中国交通建设股份有限公司	国有法人	383,445,439	1.78	无限售条件 A 股	44,113,192	-	-
8	上海汽车工业有限公司	国有法人	368,079,979	1.71	无限售条件 A 股	42,345,484	-	-
9	中海石油投资控股有限公司	国有法人	301,593,148	1.40	无限售条件 A 股	34,696,557	-	-
10	河北港口集团有限公司	国有法人	258,470,781	1.20	无限售条件 A 股	29,735,577	-	-
10	中国海运(集团)总公司	国有法人	258,470,781	1.20	无限售条件 A 股	29,735,577	-	-
10	山东省国有资产投资控股有限公司	国有法人	258,470,781	1.20	无限售条件 A 股	29,735,577	-	-

注：(1) 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

(2) 上述前 10 名股东中，招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司；广州海运(集团)有限公司是中国海运(集团)总公司的全资子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

(3) 本公司分别于 2010 年 3 月 19 日和 2010 年 4 月 9 日完成 A 股、H 股配股，配股比例为每 10 股配 1.3 股。

### 6.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

截至2010年12月31日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員(定義見香港《上市規則》)除外)在本公司股份中擁有登記於本公司根據證券及期貨條例（香港法例第571章）（以下簡稱「證券及期貨條例」）第336條存置的登記冊之權益及淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉	身份	股份數目 (股)	附注	占相關股份類	
						別已發行股份 百分比(%)	占全部已發行 股份百分比(%)
招商局集團有限公司	A	好倉	受控制企業權益	3,886,912,452 <sup>#</sup>	1	22.00	18.01*
招商局輪船股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	2,675,612,600	1	15.15	12.40
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉	實益擁有人	18,177,752 <sup>#</sup>	1		
			受控制企業權益	1,193,122,100	1		
				1,211,299,852 <sup>#</sup>		6.86	5.61
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉	實益擁有人	636,788,489	1		
			受控制企業權益	556,333,611	1		
				1,193,122,100		6.75	5.53
中國遠洋運輸 (集團) 總公司	A	好倉	實益擁有人	1,284,140,156		7.27	5.95
中國海運 (集團) 總公司	A	好倉	實益擁有人	258,470,781			
			受控制企業權益	695,697,834			
				954,168,615	2	5.40	4.42
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	實益擁有人	31,779,732			
			投資經理	374,179,491			
			保管人	140,964,875			
				546,924,098	3	13.99	2.53
BlackRock, Inc.	H	好倉	受控制企業權益	255,080,005	4	6.52	1.18
			受控制企業權益	17,990,213	4	0.46	0.08
Templeton Asset Management Limited	H	好倉	投資經理	196,766,380		5.03	0.91

\* 截至2010年12月31日，招商局集團有限公司間接持有本公司股份比例合計為18.58%，其中持有A股占本公司股份比例為18.38%；持有H股占本公司股份比例為0.20%。

<sup>#</sup> 上述股份數目記載於各有關主要股東於2010年12月31日前填寫的申報表格。自各主要股東遞交有關表格當日起至2010年12月31日止，上述股份數目已有所更新，唯更新的額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附注:

- (1) 招商局集团有限公司因拥有下列直接持有本公司权益的企业的控制权而被视作持有本公司合共 3,886,912,452 股 A 股之好仓的权益:
  - (1.1) 招商局轮船股份有限公司持有本公司 2,675,612,600 股 A 股(好仓)。招商局轮船股份有限公司为招商局集团有限公司的全资子公司。
  - (1.2) 深圳市招融投资控股有限公司持有本公司 18,177,752 股 A 股(好仓)。深圳市招融投资控股有限公司分别由招商局集团有限公司及招商局轮船股份有限公司(见上文(1.1)节)持有其 90% 及 10% 权益。
  - (1.3) 深圳市晏清投资发展有限公司持有本公司 636,788,489 股 A 股(好仓)。深圳市晏清投资发展有限公司分别由深圳市招融投资控股有限公司(见上文(1.2)节)及招商局集团有限公司持有其 51% 及 49% 权益。
  - (1.4) 深圳市楚源投资发展有限公司持有本公司 556,333,611 股 A 股(好仓)。深圳市楚源投资发展有限公司分别由深圳市招融投资控股有限公司(见上文(1.2)节)及深圳市晏清投资发展有限公司(见上文(1.3)节)各自持有其 50% 权益。
- (2) 中国海运(集团)总公司透过其直接持有之本公司 258,470,781 股 A 股(好仓)及其下述全资拥有子公司合共持有之本公司 695,697,834 股 A 股(好仓)的权益, 现共持有本公司 954,168,615 股 A 股(好仓)的权益:
  - (2.1) 广州海运(集团)有限公司直接持有本公司 631,287,834 股 A 股(好仓); 及
  - (2.2) 上海海运(集团)公司直接持有本公司 64,410,000 股 A 股(好仓)。
- (3) JPMorgan Chase & Co. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共 546,924,098 股 H 股之好仓及 20,202,993 股 H 股之淡仓:
  - (3.1) JPMorgan Chase Bank, N.A. 持有本公司 168,091,819 股 H 股(好仓)。JPMorgan Chase Bank, N.A. 为 JPMorgan Chase & Co. 的全资子公司。
  - (3.2) 持有本公司 13,611,500 股 H 股(好仓)的 JF Asset Management Limited、持有本公司 8,703,782 股 H 股(好仓)的 JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited、持有本公司 34,028,400 股 H 股(好仓)的 JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited、持有本公司 468,235 股 H 股(好仓)的 JPMorgan Asset Management (Japan) Limited 及持有本公司 229,000 股 H 股(好仓)的 JF International Management Inc., 均由 JPMorgan Asset Management (Asia) Inc. 全资拥有。JPMorgan Asset Management (Asia) Inc. 为 JPMorgan Asset Management Holdings Inc. 的全资子公司, 而 JPMorgan Asset Management Holdings Inc. 则由 JPMorgan Chase & Co. 全资拥有。
  - (3.3) J.P. Morgan Whitefriars Inc. 持有本公司 12,000,648 股 H 股(好仓)及 12,164,599 股 H 股(淡仓)。J.P. Morgan Whitefriars Inc. 为 J.P. Morgan Overseas Capital Corporation 的全资子公司, 而 J.P. Morgan Overseas Capital Corporation 则为 J.P. Morgan International Finance Limited 的全资子公司。J.P. Morgan International Finance Limited 为 Bank One International Holdings Corporation 全资拥有, 而 Bank One International Holdings Corporation 则为 J.P. Morgan International Inc. 的全资子公司。JPMorgan Chase Bank, N.A. (见上文(3.1)节)拥有 J.P. Morgan International Inc. 全部权益。
  - (3.4) J.P. Morgan Investment Management Inc. 持有本公司 103,760,432 股 H 股(好仓)。J.P. Morgan Investment Management Inc. 为 JPMorgan Asset Management Holdings Inc. (见上文(3.2)节)的全资子公司。
  - (3.5) JPMorgan Asset Management (UK) Limited 持有本公司 186,251,198 股 H 股(好仓)。JPMorgan Asset

Management (UK) Limited由JPMorgan Asset Management Holdings (UK) Limited全资拥有,而后者由JPMorgan Asset Management International Limited全资拥有,而JPMorgan Asset Management International Limited则为JPMorgan Asset Management Holdings Inc.(见上文(3.2)节)的全资子公司。

- (3.6) J.P. Morgan Securities Ltd.持有本公司19,779,084股H股(好仓)及8,038,394股H股(淡仓)。J.P. Morgan Securities Ltd.的98.95%权益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有,而J.P. Morgan Chase International Holdings为J.P. Morgan Chase (UK) Holdings Limited全资拥有。J.P. Morgan Chase (UK) Holdings Limited为J.P. Morgan Capital Holdings Limited全资拥有,而J.P. Morgan Capital Holdings Limited则由J.P. Morgan International Finance Limited(见上文(3.3)节)全资拥有。

于 JPMorgan Chase & Co. 所持有本公司股份权益及淡仓中,包括140,964,875股H股(好仓)可供借出之股份。另外,有7,814,333股H股(好仓)及15,352,099股H股(淡仓)乃涉及衍生工具,类别为:

1,334,000股H股(好仓)及2,687,500股H股(淡仓)	-以实物交收(场内)
571,500股H股(淡仓)	-以现金交收(场内)
2,329,000股H股(好仓)及1,193,099股H股(淡仓)	- 以实物交收(场外)
4,151,333股H股(好仓)及10,900,000股H股(淡仓)	-以现金交收(场外)

- (4) BlackRock, Inc.因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共255,080,005股H股之好仓及17,990,213股H股之淡仓:

(4.1) BlackRock Investment Management, LLC持有本公司2,885,316股H股(好仓)。BlackRock Investment Management, LLC为Trident Merger, LLC的全资子公司,而Trident Merger, LLC为BlackRock, Inc.的全资子公司。

(4.2) BlackRock Fund Advisors持有本公司169,107,005股H股(好仓)。BlackRock Fund Advisors为BlackRock Institutional Trust Company, N.A.全资拥有,后者因而被视作拥有169,107,005股H股(好仓)。BlackRock Institutional Trust Company, N.A.拥有本公司195,244,856股H股(好仓)及138,000股H股(淡仓)。BlackRock Institutional Trust Company, N.A.为BlackRock Delaware Holdings, Inc.的全资子公司,而BlackRock Delaware Holdings, Inc.则为BlackRock Holdco 6 LLC全资拥有。BlackRock Holdco 6 LLC为BlackRock Holdco 4 LLC全资拥有,而BlackRock Holdco 4 LLC则为BlackRock Financial Management, Inc.全资拥有。BlackRock Financial Management, Inc.为BlackRock Holdco 2 Inc.的全资子公司,而BlackRock Holdco 2 Inc.则为BlackRock, Inc.全资拥有。

(4.3) BlackRock Capital Management, Inc.持有本公司263,700股H股(好仓)。BlackRock Capital Management, Inc.为BlackRock Institutional Management Corporation全资拥有。BlackRock Institutional Management Corporation为BlackRock Advisors, LLC.的全资子公司,而后者则拥有本公司9,443,900股H股(好仓)及2,359,000股H股(淡仓)。BlackRock Advisors, LLC.为BlackRock Capital Holdings, Inc.全资拥有,而后者为BlackRock Advisors Holdings Inc.的全资子公司。BlackRock Advisors Holdings Inc.为BlackRock Financial Management, Inc. (见上文(4.2)节)的全资子公司。

(4.4) BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司258,000股H股(好仓)。BlackRock Asset Management Canada Limited为BlackRock Holdings Canada Limited全资拥有,BlackRock Holdings Canada Limited为BlackRock (Institutional) Canada Ltd的全资子公司,而后者为BR Jersey International LP的全资子公司。BR Jersey International LP为BlackRock International Holdings Inc.的全资子公司,而后者则为BlackRock Advisors Holdings Inc. (见上文(4.3)节)的全资子公司。

(4.5) BlackRock Asset Management Australia Limited持有本公司62,500股H股(好仓)。BlackRock Asset Management Australia Limited为BlackRock Australia Holdco Pty Ltd全资拥有,而后者则为BR Jersey International LP (见上文(4.4)节)的全资子公司。

- (4.6) BlackRock Asset Management North Asia Ltd持有本公司13,616,327股H股(好仓)及12,225,962股H股(淡仓)。BlackRock Asset Management North Asia Ltd为BlackRock HK Holdco Limited全资拥有, 而后者则为BR Jersey International LP(见上文(4.4)节)全资拥有。
- (4.7) BlackRock Investment Management (LUX)持有本公司236,300股H股(好仓)。BlackRock Investment Management (LUX)为BlackRock Luxembourg Holdco S.a.r.l.全资拥有, 而后者则为BlackRock Group Limited的全资子公司。BlackRock Group Limited为BR Jersey International LP(见上文(4.4)节)全资拥有。
- (4.8) BlackRock Asset Management Ireland Ltd持有本公司22,462,530股H股(好仓)。BlackRock Asset Management Ireland Ltd为BlackRock Investment Management Ireland Holdings Ltd全资拥有, 而后者则为BlackRock Luxembourg Holdco S.a.r.l.(见上文(4.7)节)的全资子公司。
- (4.9) BlackRock Advisors UK Ltd.持有本公司6,098,906股H股(好仓)及3,267,251股H股(淡仓)。BlackRock International Ltd.持有本公司2,156,511股H股(好仓)。两者均为BlackRock Group Limited(见上文(4.7)节)的全资子公司。
- (4.10) BlackRock Fund Managers Ltd持有本公司264,959股H股(好仓)。BlackRock Fund Managers Ltd为BlackRock Investment Management (UK) Ltd全资拥有, 而后者则为BlackRock Group Limited(见上文(4.7)节)全资拥有。
- (4.11) BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司464,500股H股(好仓)。BlackRock Asset Management Deutschland AG为BlackRock Holdings Deutschland GmbH全资拥有, 而后者则为BlackRock Investment Management (UK) Ltd(见上文(4.10)节)的全资子公司。

于BlackRock, Inc.所持有的本公司权益中, 有500股H股(好仓)及55,000股H股(淡仓)乃涉及以现金交收(场内)的衍生工具。而2,359,000股H股(淡仓)则涉及以实物交收(场外)的衍生工具。

除上文所披露者外, 本公司并不知悉任何其他人士(本公司董事、监事及最高行政人员(定义见香港《上市规则》)除外)于2010年12月31日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

## 6.4 股权分置改革承诺事项

2006年2月27日, 本公司实施了股权分置改革方案。股改方案中相关限售股东承诺事项如下: 不承担认沽责任的股东承诺其所持股份自2006年2月27日起24个月内不上市交易或者转让; 承担认沽责任的股东承诺其所持股份自2006年2月27日起36个月内不上市交易或者转让, 其中, 招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司承诺在所述的36个月的禁售期限承诺期满后12个月内, 当本公司股票价格首次达到或超过人民币8.48元(视情况相应除权、除息)之前, 其所持股份不进行上市交易或转让。以上股东履行了上述承诺。

承担认沽责任的股东承诺, 在本次股改完成后, 将建议董事会制定包括股权激励在内的长期激励计划, 并由董事会按照国家相关规定实施或提交股东大会审议通过后实施。

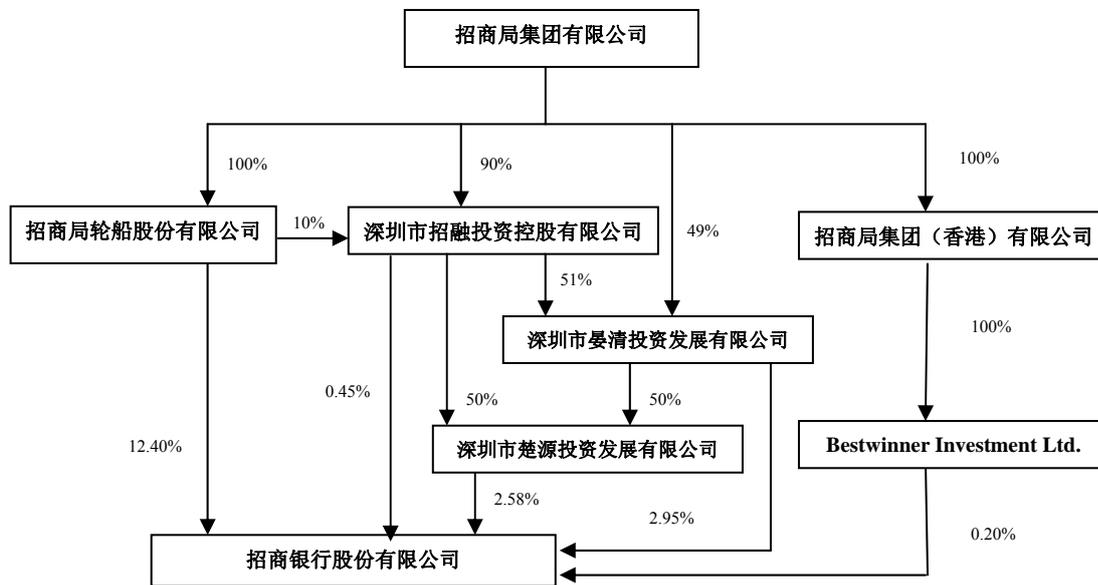
本公司高级管理人员H股股票增值权激励计划已获本公司2007年10月22日举行的2007年度第一次临时股东大会批准。该计划的详细内容, 可参见本公司在上海证券交易所、香港联合交易所及本公司网站上发布的相关公告。

## 6.5 公司第一大股东及其母公司情况

(1) 招商局轮船股份有限公司。本公司第一大股东招商局轮船股份有限公司成立于1948年10月11日，注册资本人民币2亿元，法定代表人为傅育宁先生。招商局轮船股份有限公司是招商局集团有限公司的全资子公司。该公司主要从事水上客、货运输业务；码头、仓库及车辆运输业务；各类交通运输设备、零备件、物料的销售、采购供应；船舶、客货代理业务、海上国际货运业务；另外也从事与运输有关的金融、保险、信托业务。

(2) 招商局集团有限公司。招商局集团有限公司直接持有招商局轮船股份有限公司100%的权益，是本公司第一大股东的母公司，法定代表人为傅育宁先生。招商局集团有限公司是国务院国有资产监督管理委员会管理的国有重要骨干企业之一，该公司的前身是招商局，创立于1872年中国晚清洋务运动时期，曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到过重要推动作用的企业之一。目前该公司已经成为一个多元化综合性企业集团，其业务领域包括交通基建、工业区开发、港口、金融、地产、物流等。

本公司无控股股东及实际控制人，本公司与第一大股东之间的产权关系如下：



注：截至2010年12月31日，招商局集团有限公司间接持有本公司股份比例合计为18.58%，其中持有A股占本公司股份比例为18.38%；持有H股占本公司股份比例为0.20%。

## 6.6 其他持有本公司股权在 5% 以上的股东情况

中国远洋运输(集团)总公司成立于1961年4月27日,注册资本人民币41亿元,法定代表人为魏家福先生。该公司是国务院国有资产监督管理委员会直接管理的国有重要骨干企业之一,是以国际航运为主业的大型跨国企业集团,主要经营国际间海上客、货运输业务;承办租赁、建造、买卖船舶、集装箱及其维修和设备制造业务;国内沿海货物运输、船舶代管;通讯服务;国内各主要港口的船、货代理业务等。

## 6.7 股票发行与上市情况

### 2010 年度配股

本公司于 2010 年 2 月 26 日获得中国证监会《关于核准招商银行股份有限公司配股的批复》(证监许可(2010)257号),同意本公司向 A 股股东配售新股。截至 2010 年 3 月 11 日认购缴款结束日止, A 股有效认购数量为 2,007,240,869 股。A 股配股股份已于 2010 年 3 月 19 日起上市流通。

本公司于 2010 年 2 月 20 日获得中国证监会《关于核准招商银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》,并经香港联合交易所核准,本公司向 H 股股东配售 449,878,000 股新股,缴足股款的 H 股配股股份已于 2010 年 4 月 9 日上市流通。

上述配股使本公司股份总数增加 2,457,118,869 股。

### 内部职工股情况

报告期内,本公司无内部职工股。

## 6.8 次级债发行情况

### 2008年发行的次级债

根据《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》(银监复【2008】304号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字【2008】第25号)批准,本公司于2008年9月4日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币300亿元的次级债券。

本期债券有三个品种:品种一为10年期固定利率债券,规模为人民币190亿元,前5年票面利率为5.70%,在第5年末附本公司赎回权;品种二为15年期固定利率债券,规模为人民币70亿元,前10年票面利率为5.90%,在第10年末附本公司赎回权;品种三为10年期浮动利率债券,发行规模为人民币40亿元,前5年票面利率为R+1.53%,在第5年末附本公司赎回权。

如果本公司不行使赎回权,则品种二从第11个计息年度开始到债券到期为止,后5个计息年度的票面年利率在初始发行利率的基础上提高3个百分点(3%);品种一和品种三从第6个计息年度开始到债券到期为止,两个品种后5个计息年度的票面年利率或基本利差均在初始发行利率或基本利差的基础上提高3个百分点(3%)。

品种三10年期浮动债券基准利率R为中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率。首个计息期间所采用的基准利率为2007年12月21日起执行的中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率4.14%。

## 第七章 董事、监事、高管、员工和机构情况

### 7.1 董事、监事和高管人员情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	报告期内从本公司领取的税前报酬总额 (人民币万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取
傅育宁	男	1957.3	董事长、非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
魏家福	男	1950.1	副董事长、非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
李引泉	男	1955.4	非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
付刚峰	男	1966.12	非执行董事	2010.8—2013.6	0	0	0	是
洪小源	男	1963.3	非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
孙月英	女	1958.6	非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
王大雄	男	1960.12	非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
傅俊元	男	1961.5	非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
马蔚华	男	1948.6	执行董事、行长兼首席执行官	2010.6—2013.6	0	0	531.00	否
张光华	男	1957.3	执行董事、副行长	2010.6—2013.6	0	0	346.70	否
李浩	男	1959.3	执行董事、副行长兼财务负责人	2010.6—2013.6	0	0	344.40	否
武捷思	男	1951.10	独立非执行董事	2010.6—根据政策法规要求而调整	0	0	30.00	否
衣锡群	男	1947.8	独立非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	30.00	否
阎兰	女	1957.1	独立非执行董事	2010.6—2013.6	0	0	30.00	否
周光晖	男	1952.8	独立非执行董事	2010.6—根据政策法规要求而调整	0	0	30.00	否
刘永章	男	1956.12	独立非执行董事	2010.6—根据政策法规要求而调整	0	0	30.00	否
刘红霞	女	1963.9	独立非执行董事	2010.6—根据政策法规要求而调整	0	0	30.00	否
韩明智	男	1955.1	监事会主席	2010.8—2013.6	0	0	133.50	否
朱根林	男	1955.9	股东监事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
胡旭鹏	男	1975.10	股东监事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
温建国	男	1962.10	股东监事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
李江宁	男	1959.4	股东监事	2010.6—2013.6	0	0	0	是
邵瑞庆	男	1957.9	外部监事	2010.6—根据政策法规要求而调整	0	0	30.00	否
施顺华 <sup>(1)</sup>	男	1962.12	职工监事	2010.6—2011.3	0	0	284.80	否
杨宗鉴	男	1957.4	职工监事	2010.6—2013.6	0	0	221.30	否
周启正	男	1964.11	职工监事	2010.6—2013.6	0	0	210.80	否
唐志宏	男	1960.3	副行长	2010.6—2013.6	0	0	320.50	否
尹凤兰	女	1953.7	副行长	2010.6—2013.6	0	0	320.40	否

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股	年末持股	报告期内从本公司领取的税前报酬总额 (人民币万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取
丁伟	男	1957.5	副行长	2010.6—2013.6	0	0	318.30	否
朱琦 <sup>(2)</sup>	男	1960.7	副行长	2010.6—2013.6	0	0	0	是
汤小青	男	1954.8	纪委书记	2008.12 至今	0	0	320.40	否
王庆彬 <sup>(3)</sup>	男	1956.12	行长助理	2009.5—2011.3	0	0	267.90	否
徐连峰	男	1953.2	技术总监	2001.11 至今	0	0	212.80	否
范鹏 <sup>(4)</sup>	男	1953.2	审计总监	2010.6—2011.3	0	0	215.10	否
兰奇	男	1956.6	董事会秘书	2010.6—2013.6	0	0	212.80	否

注：1、本公司职工监事施顺华先生因工作原因，于2011年3月辞任本公司职工监事。

2、朱琦先生在本公司附属公司永隆银行领取薪酬。

3、本公司第八届董事会第十一次会议决议聘任王庆彬先生为招商银行副行长。

4、因审计总监范鹏先生于2011年2月6日达到国家法定退休年龄，经本公司第八届董事会第十一次会议决议免去范鹏先生招商银行审计总监职务。

5、本公司全薪履职的执行董事和高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认发放之后再另行披露。

## 7.2 董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职单位名称	职务	任期
傅育宁	招商局集团有限公司	董事长	2010年8月至今
魏家福	中国远洋运输（集团）总公司	总裁	1998年11月至今
李引泉	招商局集团有限公司	副总裁、财务总监	2002年7月至今
付刚峰	招商局集团有限公司	副财务总监兼财务部总经理	2008年5月至今
洪小源	招商局金融集团有限公司	总经理	2007年5月至今
孙月英	中国远洋运输（集团）总公司	总会计师	2000年12月至今
王大雄	中国海运（集团）总公司	副总裁	2001年3月至今
傅俊元	中国交通建设股份有限公司	执行董事、财务总监	2006年9月至今
朱根林	上海汽车（工业）集团总公司	副总裁	2010年8月至今
胡旭鹏	中海信托股份有限公司 <sup>注</sup>	副总裁兼董事会秘书、首席风险控制官	2008年7月至今
温建国	河北港口集团有限公司	董事、总会计师	2009年7月至今
李江宁	山东省国有资产投资控股有限公司	副总裁	2005年12月至今

注：中海信托股份有限公司是本公司股东中国海洋石油总公司的控股子公司。

## 7.3 董事、监事和高级管理人员履历及任职兼职情况

### 董事

傅育宁先生，本公司董事长和非执行董事，1999年3月开始担任本公司董事。英国布鲁诺尔大学博士学位。2010年8月起任招商局集团有限公司董事长。兼任招商局国际有限公司（香港联合交易所上市公司）主席，信和置业有限公司（香港联合交易所上市公司）独立非执行董事，香港总商会执行委员会成员、香港证券及期货事务监察委员会成员等；中国南山开发（集团）股份有限公司董事长及

新加坡上市公司嘉德置地有限公司独立非执行董事。

**魏家福先生**，本公司副董事长和非执行董事，2001 年 4 月起担任本公司副董事长。天津大学博士学位。十六届、十七届中共中央纪律检查委员会委员。1998 年 11 月起任中国远洋运输（集团）总公司总裁兼 CEO。同时担任中国船东协会会长、中国服务贸易协会会长、郑和研究会会长、中国船东互保协会董事长、博鳌亚洲论坛理事、中日友好 21 世纪委员会委员、全国 MBA 教育指导委员会委员、美国哈佛商学院亚太区顾问委员会成员及巴拿马运河局顾问。兼任中国远洋控股股份有限公司（香港和上海两地上市公司）董事长、执行董事，中远（香港）集团有限公司董事长、董事。

**李引泉先生**，本公司非执行董事，2001 年 4 月开始担任本公司董事。中国人民银行研究生部经济学硕士，意大利 FINAFRICA 学院金融学硕士学位，高级经济师。2004 年 3 月起任招商局集团有限公司副总裁兼财务总监。兼任招商局国际有限公司（香港联合交易所上市公司）董事，招商局中国基金有限公司（香港联合交易所上市公司）董事长。

**付刚峰先生**，本公司非执行董事，2010 年 8 月开始担任本公司董事。西安公路学院财会专业学士及管理工程硕士、高级会计师。现任招商局集团有限公司副财务总监兼财务部总经理，兼任招商证券股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事、招商地产控股股份有限公司（深圳证券交易所上市公司）监事、招商局能源运输股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事。曾任蛇口中华会计师事务所副所长、招商局蛇口工业区总会计师室主任、招商局蛇口工业区副总会计师、招商局蛇口控股股份有限公司财务总监和蛇口工业区财务总监。

**洪小源先生**，本公司非执行董事，2007 年 6 月开始担任本公司董事。北京大学经济学硕士，澳大利亚国立大学科学硕士。2007 年 5 月起任招商局金融集团有限公司董事总经理。兼任招商局中国基金有限公司（香港联合交易所上市公司）、招商证券股份有限公司（上海证券交易所上市公司）、长城证券有限责任公司、中诚信托有限责任公司、摩根士丹利华鑫基金管理有限公司董事；兼任招商局中国投资管理有限公司、深圳市招融投资控股有限公司、招商局（英国）控股有限公司、招商局保险有限公司、海达远东保险顾问有限公司董事长。曾任招商局能源运输股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事、招商局蛇口工业区有限公司副总经理。

**孙月英女士**，本公司非执行董事，2001 年 4 月开始担任本公司董事。大学本科，高级会计师。2000 年 12 月起任中国远洋运输（集团）总公司总会计师。兼任中国远洋控股股份有限公司（香港和上海两地上市公司）非执行董事，中远财务有限责任公司董事长，招商证券股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事。

**王大雄先生**，本公司非执行董事，1998 年 3 月开始担任本公司董事。大学本科，高级会计师。2004 年 12 月起任中国海运（集团）总公司副总裁、总会计师，2010 年 10 月起担任中国海运（集团）总公司副总裁。兼任中海集装箱运输股份有限公司（香港联合交易所及上海证券交易所上市公司）非执行董事，中海发展股份有限公司（香港联合交易所及上海证券交易所上市公司）执行董事，中海（海南）海盛船务股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事长。

**傅俊元先生**，本公司非执行董事，2000 年 3 月开始担任本公司董事。管理学博士，高级会计师。2006 年 9 月起任中国交通建设股份有限公司（香港联合交易所上市公司）执行董事、财务总监。兼任上海振华重工（集团）股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事，江泰保险经纪有限公司董事长。曾于 1996 年 10 月至 2005 年 9 月任中国港湾建设（集团）总公司总会计师，2005 年 9 月至 2006 年 9 月任中国交通建设集团有限公司总会计师。

**马蔚华先生**，本公司执行董事，1999 年 1 月开始担任本公司行长兼首席执行官，1999 年 3 月开始担任本公司执行董事。经济学博士学位，高级经济师。第十一届全国政协委员。兼任招商局集团有限公司董事，招商信诺人寿保险有限公司董事长，招商基金管理有限公司董事长及永隆银行有限公司董事长，中国石油化工股份有限公司（香港联合交易所上市公司）独立非执行董事。同时担任中国国际商会副主席，中国企业家协会执行副会长，中国金融学会常务理事，中国红十字会第九届理事会常务理事，深圳市综研软科学发展基金会理事长和北京大学，清华大学等多所高校兼职教授等职。

**张光华先生**，本公司执行董事，2007 年 4 月开始担任本公司副行长，2007 年 6 月开始担任本公司执行董事。经济学博士学位，高级经济师。兼任永隆银行有限公司副董事长。同时担任中国金融学会常务理事，广东金融学会副会长，广东商业联合会副会长，中国贸促会第五届委员会会员，西南财经

大学、吉林大学兼职教授。曾于 2002 年 9 月至 2007 年 4 月担任广东发展银行行长。

**李浩先生**，本公司执行董事，1997 年 5 月加入本公司，2002 年 3 月起任本公司副行长，2007 年 3 月起兼任财务负责人。2007 年 6 月开始担任本公司执行董事。工商管理硕士学位，高级会计师。历任本公司总行行长助理、副行长，其间 2000 年 4 月至 2002 年 3 月兼任上海分行行长。

**武捷思先生**，本公司独立董事，2005 年 9 月开始担任本公司独立非执行董事。经济学博士学位，并于南开大学完成理论经济学博士后研究，2001 年获南开大学授予教授资格。现任中国奥园地产集团股份有限公司（香港联合交易所上市公司）非执行董事兼董事局副主席，凯晨资产管理有限公司董事长。兼任北京控股有限公司（香港联合交易所上市公司）、中国太平保险控股有限公司（香港联合交易所上市公司）独立非执行董事，中国水务集团有限公司（香港联合交易所上市公司）、深圳控股有限公司（香港联合交易所上市公司）及银基集团控股有限公司非执行董事，中国人寿富兰克林资产管理有限公司独立董事。曾于 2000 年至 2005 年任广东粤港投资控股有限公司、广东控股有限公司（现称粤海控股集团有限公司）董事长，2005 年 4 月至 2008 年 1 月任合生创展集团有限公司（香港联合交易所上市公司）董事总经理及行政总裁。

**衣锡群先生**，本公司独立董事，2007 年 10 月开始担任本公司独立非执行董事。清华大学经济管理工程研究生学历。现任北京股权投资发展基金管理有限公司负责人，博威资本主席。分别兼任 SOHO 中国有限公司（香港联合交易所上市公司）和浙商金汇信托股份有限公司独立非执行董事。曾任京泰实业（集团）有限公司董事长，北京控股有限公司（香港联合交易所上市公司）董事局主席和北京控股集团有限公司董事长。

**阎兰女士**，本公司独立董事，2007 年 6 月开始担任本公司独立非执行董事。北京外国语大学法文学士，北京大学国际法硕士，日内瓦高等国际问题研究院国际法博士，法国执业律师。1998 年至 2011 年 4 月任法国基德律师事务所北京代表处首席代表。2011 年 4 月起任瑞德集团大中华区投资银行部董事总经理及总裁。现任中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员以及 ICC CHINA 律师团成员，同时义务担任北京国际音乐节国际顾问委员会主席、中国遗产保护基金（NGO）主席、世界妇女经济社会论坛亚洲副主席、法国对外贸易顾问、摩纳哥公国驻北京名誉领事。

**周光晖先生**，本公司独立董事，2006 年 5 月开始担任本公司独立非执行董事。英国 Middlesex Polytechnic（其后改名为 Middlesex 大学）商业学士学位。英格兰及威尔斯特许会计师协会理事及资深会员、香港会计师公会资深会员、中国财政部会计准则委员会会计准则咨询专家，中国人民政治协商会议浙江省委员及香港特别行政区选举委员会委员。分别自 1996 年 5 月及 2003 年 2 月起任中国基建集团控股有限公司及中国基建港口有限公司（香港联合交易所上市公司）主席。兼任中远太平洋有限公司（香港联合交易所上市公司）独立非执行董事及审计委员会主席。同时担任香港工商专业联合会副主席及经济合作组织（OECD）/世界银行企业管治亚洲圆桌会议核心成员。曾担任香港董事学会副主席（2006 至 2008 年），香港会计师公会会长（2005 年）及国际会计师协会商界会计师委员会主席（2006 至 2008 年）。2008 年 7 月 1 日获香港特别行政区行政长官委任为太平绅士。2010 年 11 月获选为香港董事学会“2010 年度杰出董事”。

**刘永章先生**，本公司独立董事，2006 年 5 月开始担任本公司独立非执行董事。上海财经大学经济学硕士学位，1983 年起在上海财经大学工作，现任上海财经大学国际工商管理学院教授，上海财经大学党委副书记。兼任上海锦江国际实业投资股份公司（上海证券交易所上市公司）独立非执行董事。

**刘红霞女士**，本公司独立董事，2006 年 5 月开始担任本公司独立非执行董事。中央财经大学管理学博士学位，在南开大学公司治理研究中心完成博士后研究。1999 年起在中央财经大学任教，现任中央财经大学会计学教授，博士生导师。同时担任北京市高级会计师评审专家、北京会计学会常务理事。兼任河南中孚实业股份有限公司（上海证券交易所上市公司）、山东天润曲轴股份有限公司（深圳证券交易所上市公司）、方大特钢科技股份有限公司（上海证券交易所上市公司）及山东鲁丰铝箔股份有限公司（深圳证券交易所上市公司）独立董事。

## 监事

**韩明智先生**，2010 年 8 月起担任本公司监事会主席。美国约翰·霍普金斯大学国际经济学硕士，高级经济师。曾于 1996 年至 1998 年任中国驻国际货币基金组织副执行董事，1999 年至 2003 年任中国

人民银行国际司副司长，2003 年至 2010 年 6 月任中国银行业监督管理委员会国际部主任。同时还担任中国金融学会第七届理事会常务理事，海协会理事等职务。

**朱根林先生**，2001 年 4 月至 2003 年 5 月担任本公司董事，2003 年 5 月起担任本公司监事。经济学硕士学位，高级经济师、副研究员。2002 年 2 月至 2010 年 7 月任上海汽车工业（集团）总公司财务总监，2010 年 8 月起任上海汽车工业（集团）总公司副总裁。兼任上海市促进科技成果转化基金会监事会主席、上海市成本研究会副会长，上海市创意产业中心副理事长，上海市慈善基金会监事；上海汽车集团股份有限公司（上海证券交易所上市公司）监事，华域汽车系统股份有限公司（上海证券交易所上市公司）监事会主席，上海汽车集团（北京）有限公司总经理，上海汽车资产经营有限公司董事长，上海创意产业投资有限公司董事长，申银万国证券股份有限公司监事会副主席，上海广电（集团）有限公司董事，长江养老保险股份有限公司董事。

**胡旭鹏先生**，2010 年 6 月起担任本公司监事。经济法学硕士，具有律师资格。2008 年 7 月起担任中海信托股份有限公司副总裁兼董事会秘书、首席风险控制官。兼任上海浦环投资发展有限公司董事。2004 年 4 月至 2008 年 7 月历任中海信托股份有限公司业务一部法律事务主管、风险管理部经理、风险管理总部总经理、合规总监、董事会秘书。

**李江宁先生**，2007 年 6 月起担任本公司监事。硕士研究生，研究员，山东大学管理学院 MBA 导师。2005 年 11 月起任山东省国有资产投资控股有限公司副总裁。兼任鲁银投资集团股份有限公司独立董事。曾于 2004 年 6 月至 2005 年 11 月任山东省国有资产监督管理委员会企业分配处处长。

**温建国先生**，2010 年 6 月起担任本公司监事。大学学历，会计师。2009 年 7 月起任河北港口集团有限公司董事、总会计师。兼任秦皇岛秦云能源开发有限公司首席监事，秦皇岛海景假日酒店有限公司董事，曹妃甸实业开发有限公司监事，中海海盛有限公司（上海证券交易所上市公司）董事，河北银行股份有限公司董事，河北大厦有限公司董事。曾于 2003 年 4 月至 2007 年 7 月任秦皇岛港务集团有限公司财务部部长，2007 年 7 月至 2008 年 12 月任秦皇岛港务集团有限公司董事、总会计师。

**邵瑞庆先生**，2006 年 5 月起担任本公司外部监事。管理学博士学位，教授。2004 年 2 月起任上海立信会计学院副院长。同时担任中国交通会计学会副会长、中国会计学会理事、上海市会计学会副会长、上海市交通会计学会副会长，上海海事大学博士生导师。兼任上海汽车集团股份有限公司（上海证券交易所上市公司）、东方航空股份有限公司（纽约证券交易所、香港联合证券交易所、上海证券交易所上市公司）独立非执行董事。上海市十三届人大代表。

**施顺华先生**，1996 年加入本公司，2007 年 6 月起担任本公司职工监事。硕士研究生，经济师。历任本公司上海分行徐家汇支行行长，上海分行外滩支行行长，上海分行行长助理，上海分行副行长，2008 年 11 月起任本公司苏州分行行长。

**杨宗鉴先生**，1997 年加入本公司，2007 年 6 月起担任本公司职工监事。硕士研究生，高级经济师。历任本公司总行发展部、机构管理部副总经理（主持工作）、人力资源部副总经理（总经理级），昆明分行行长，2007 年 3 月起任本公司工会副主任、总行行政部总经理。

**周启正先生**，1995 年加入本公司，2010 年 6 月起担任本公司职工监事。硕士研究生，高级经济师。历任总行信贷部总经理助理、副总经理，总行风险控制部副总经理，武汉分行副行长，总行资产保全部副总经理，总行信贷管理部副总经理、副总经理（主持工作），2008 年 5 月起任总行信用风险管理部总经理。

## 高级管理人员

**马蔚华先生**，本公司行长兼首席执行官。请参阅上文“董事”中马先生的简历。

**张光华先生**，本公司副行长。请参阅上文“董事”中张先生的简历。

**李浩先生**，本公司副行长兼财务负责人。请参阅上文“董事”中李先生的简历。

**唐志宏先生**，本公司副行长，吉林大学本科毕业，高级经济师。1995 年 5 月加入本公司，历任本公司沈阳分行副行长，深圳管理部副主任，兰州分行行长，上海分行行长，深圳管理部主任，总行行

长助理，2006 年 4 月起担任本公司副行长。

**尹凤兰女士**，本公司副行长，硕士学位，高级经济师。1994 年 5 月加入本公司，历任本公司北京分行副行长、行长，总行行长助理兼北京分行行长，2006 年 4 月起任本公司副行长。

**丁伟先生**，本公司副行长。大学本科毕业，副研究员。1996 年 12 月加入本公司，历任杭州分行办公室主任兼营业部总经理，杭州分行行长助理、副行长，南昌支行行长，南昌分行行长，总行人力资源部总经理，总行行长助理，2008 年 4 月起任本公司副行长。兼任招商信诺人寿保险公司及中国银联股份有限公司董事。

**朱琦先生**，本公司副行长、永隆银行有限公司常务董事兼行政总裁。经济学硕士。2008 年 8 月加入本公司，2008 年 9 月起任永隆银行有限公司常务董事兼行政总裁。2008 年 12 月起任本公司副行长，兼任招银国际金融有限公司董事长。曾于 1986 年至 2008 年在中国工商银行工作，历任中国工商银行香港分行副总经理、总经理，中国工商银行（亚洲）有限公司董事、董事总经理兼行政总裁，华商银行董事长。

**汤小青先生**，本公司纪委书记。中南财经大学经济学博士学位，高级经济师。2008 年 11 月加入本公司，任本公司党委委员、纪委书记。曾于 2003 年 3 月至 2008 年 11 月在中国银监会工作，历任合作金融监管部副主任，内蒙古银监局党委书记、局长，山西银监局党委书记、局长，中国银监会银行监管一部主任，财务会计部主任。

**王庆彬先生**，本公司行长助理。中国社会科学院货币银行学专业硕士研究生毕业，高级经济师。2000 年 5 月加入本公司，历任本公司济南分行行长，上海分行行长，2009 年 5 月起任总行行长助理。兼任招银金融租赁有限公司董事长。

**徐连峰先生**，本公司技术总监。清华大学本科毕业。1991 年 10 月加入本公司。2001 年 11 月起任本公司技术总监，其中 2005 年 12 月至 2007 年 9 月兼任本公司信息技术部总经理。

**范鹏先生**，本公司审计总监。大学本科毕业，注册会计师。2007 年 2 月加入本公司，2007 年 2 月起任本公司审计总监。兼任招银国际金融有限公司及招银金融租赁有限公司监事。曾于 1983 年 8 月至 2007 年 1 月在国家审计署工作，历任审计署金融审计司副司长，综合司副司长，商贸审计司副司长（主持工作），经贸审计司副司长（主持工作），金融审计司司长。

**兰奇先生**，本公司董事会秘书兼董事会办公室主任、联席公司秘书。中国人民银行总行研究生部经济学硕士学位，高级经济师。1993 年 4 月加入本公司，历任总行发展研究部副总经理，证券部副总经理，招银证券公司副总经理，总行人事部、发展研究部、商人银行部、招银国际金融有限公司总经理及总行办公室主任。2004 年 2 月起任本公司董事会秘书兼董事会办公室主任。

**沈施加美女士**，自 2006 年 8 月起出任本公司联席公司秘书。沈女士现为卓佳集团执行董事及企业服务部门主管。在加入卓佳集团之前，沈女士于 1994 年至 2002 年期间为香港安永会计师事务所及登捷时有限公司的公司秘书事务部董事。沈女士为特许秘书，并为香港特许秘书公会前任会长及当然理事，英国特许秘书及行政人员公会和香港董事学会资深会员。沈女士持有香港城市大学的行政人员工商管理硕士学位。除本公司外，在其专业队伍支持下，沈女士至今为许多上市公司提供专业秘书服务。

## 7.4 董事、监事及高管考评激励机制及年度报酬情况

本公司根据《关于调整独立董事和外部监事报酬的决议》，为独立董事和外部监事提供报酬；根据《高级管理人员薪酬管理办法》为执行董事和其他高级管理人员提供报酬；根据公司员工薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本公司股权董事和股权监事不在本公司领取任何报酬。

本公司监事会根据《监事会对董事履行职务情况评价办法（试行）》，通过审阅董事年度履行职务情况报告对董事进行评价；董事会通过《高级管理人员薪酬管理办法》和高级管理层的 H 股股票增值权计划的考核标准对高级管理人员进行考核。

本公司董事、监事和高级管理人员薪酬详情，请参阅本报告 7.1 节。

## 7.5 報告期內H股增值權激勵計劃

為進一步建立、健全激勵約束機制，將股東利益、公司利益和經營者個人利益有效結合起來，本公司2007年10月22日召開的2007年第一次臨時股東大會批准了本公司高級管理人員H股股票增值權激勵計劃。2007年10月30日、2008年11月7日、2009年11月16日本公司董事會分別組織實施了該計劃的第一期、第二期和第三期的授予，詳情請參閱刊登於上海證券交易所、香港聯合交易所及本公司網站的相關公告。

2010年H股配股和2009年度利潤分配方案實施後，本公司根據規定對第一期、第二期和第三期H股股票增值權授予數量和行權價格進行了調整，有關調整詳情請參閱刊登於上海證券交易所、香港聯合交易所及本公司網站的第八屆董事會第九次會議決議公告（公告日期為2011年2月18日）。

2011年2月18日，經第八屆董事會第九次會議審議通過，本公司實施了第四期H股股票增值權的授予，詳情請參閱刊登於上海證券交易所、香港聯合交易所及本公司網站的第八屆董事會第九次會議決議公告。

## 7.6 報告期內聘任及離任人員情況

本公司董事會、監事會於本年度完成換屆工作。2010年6月23日召開的本公司2009年度股東大會審議通過了《關於第八屆董事會董事的議案》、《關於第八屆監事會股東代表監事及外部監事的議案》、《關於增補一名招商銀行外部監事候選人的提案》。根據上述議案決議，丁安華不再擔任本公司董事，付剛峰新當選為本公司第八屆董事會董事，其任職資格已於2010年8月10日獲中國銀監會深圳監管局核准，董事會其他成員無變化；韓明智、胡旭鵬、溫建國新當選為本公司第八屆監事會監事，韓明智監事會主席任職資格已於2010年8月9日獲中國銀監會核准。史紀良、董咸德不再擔任本公司監事，監事會其他股東監事和外部監事無變化。

報告期內，本公司職工民主選舉施順華、楊宗鑑、周啟正為本公司第八屆監事會職工監事，周松不再擔任本公司職工監事。

本公司第八屆董事會成員和第八屆監事會成員的相關公告刊登於2010年6月24日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站。

根據本公司2010年9月20日召開的第八屆董事會第五次會議決議，秦曉先生因年齡原因榮休，辭任招商銀行董事、董事長職務，會議推選傅育寧先生任招商銀行董事長。

## 7.7 員工情況

截至2010年12月31日，本公司共有在職員工43,089人，其中管理人員13,225人，業務人員28,640人，支持保障1,224人。員工中具有大專以上學歷的為41,882人，占比97.20%。目前有退休員工158人。

## 7.8 分支機構

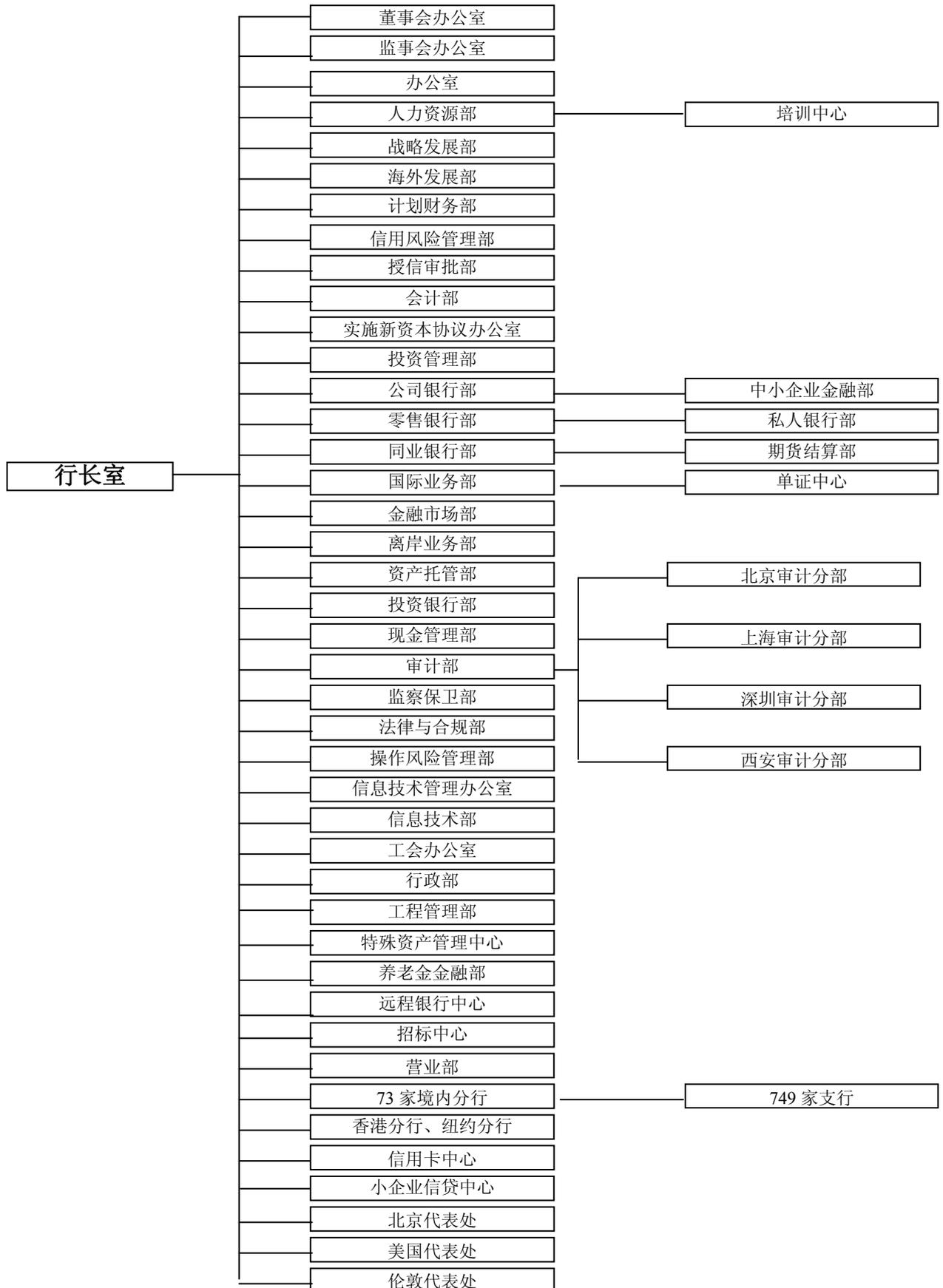
2010年本公司穩步推進分支機構建設，報告期境內有21家分行獲准開業，分別是：淮南分行、鎮江分行、麗江分行、濰博分行、樂山分行、營口分行、衡陽分行、臨沂分行、洛陽分行、中山分行、貴陽分行、銀川分行、泰州分行、襄陽分行、石家莊分行、晉城分行、安陽分行、鞍山分行、紅河分行、濟寧分行、惠州分行。另有10家分行獲批籌建，分別是：珠海分行、瀘州分行、徐州分行、龍岩分行、上饒分行、濱海分行、東營分行、馬鞍山分行、漳州分行、柳州分行。2010年10月28日，本公司台北代表處經台灣金融監督管理委員會批准籌建，並於2011年3月15日正式設立。

2011年，本公司的分支機構建設規劃將堅持“把握節奏、注重效能、保證質量、突出重點”的基本原則，重點發展二級分行和縣域支行，繼續擴大同城支行和自助設備在城區的覆蓋面，繼續穩步推進分支機構的建設。在區域布局方面，將繼續深度開發長三角、珠三角、環渤海經濟圈三大地區市場，進一步強化本公司在這些重點區域的發展優勢，增強區域競爭力。截至2010年12月31日本公司分支機構情況表如下：

机构名称	营业地址	邮编	机构数量	员工人数(人)	资产规模(百万元)
总行	深圳市深南大道 7088 号	518040	1	1,983	797,511
深圳分行	深圳市深南中路 2 号	518001	70	2,949	134,197
惠州分行	惠州市江北文明一路 3 号	516000	1	28	-
上海分行	上海市浦东陆家嘴东路 161 号	200120	57	2,532	119,082
武汉分行	武汉市汉口建设大道 518 号	430022	23	1,198	39,908
宜昌分行	宜昌市夷陵路 70 号	443002	5	137	4,256
黄石分行	黄石市团城山开发区杭州西路 76 号	435000	5	124	3,674
襄阳分行	湖北省襄阳市长虹路 20 号	441100	1	44	470
北京分行	北京市复兴门内大街 156 号	100031	53	2,716	127,351
沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 12 号	110003	17	1,042	37,297
丹东分行	丹东市振兴区南金桥小区 11 号楼	118000	4	96	2,926
鞍山分行	鞍山市铁东区千山中路	114000	1	23	1,196
广州分行	广州市天河区华穗路 5 号	510620	40	1,574	48,338
成都分行	成都市武侯区人民南路三段 1 号	610000	27	1,067	32,642
乐山分行	乐山市市中区柏杨中路 90 号	614000	1	35	906
兰州分行	兰州市城关区庆阳路 9 号	730030	17	637	18,506
西安分行	西安市高新二路 1 号	710001	24	1,041	35,816
榆林分行	榆林市航宇路中段长丰大厦一、二层	719000	1	43	1,384
南京分行	南京市汉中路 1 号	210005	23	1,175	43,713
无锡分行	无锡市人民中路 128 号	214002	11	439	21,349
常州分行	常州市和平南路 125 号	213003	6	233	7,776
扬州分行	扬州市文昌西路 12 号	225009	5	173	5,588
镇江分行	镇江市电力路 18 号 3 幢	212000	1	79	1,777
泰州分行	江苏省泰州市迎春东路 28-8 号	225300	1	55	780
苏州分行	苏州市三香路 128 号	215004	14	623	44,535
南通分行	南通市工农路 111 号华辰大厦	226001	3	112	5,620
重庆分行	重庆市渝中区临江支路 2 号	400010	26	1,000	35,469
大连分行	大连市中山区人民路 17 号	116001	16	643	22,908
营口分行	营口市站前区渤海大街东 19 号	115000	2	74	1,704
杭州分行	杭州市杭大路 23 号	310007	26	1,168	53,485
宁波分行	宁波市百丈东路 938 号	315041	16	675	33,314
温州分行	温州市吴桥路鸿盛锦园 2、4、5 幢	325000	10	390	20,489
绍兴分行	绍兴市胜利东路 357 号	312000	8	303	14,598
金华分行	金华市双溪西路 45 号	321017	3	139	6,410
台州分行	台州市市府大道 535 号	318000	4	158	6,106
南昌分行	南昌市八一大道 162 号	330003	20	824	25,767
赣州分行	赣州市章贡区红旗大道 66 号	341000	1	51	2,027
长沙分行	长沙市芙蓉区蔡锷中路 24 号	410005	24	915	10,310
衡阳分行	衡阳市汇景花园	421000	1	42	1,164
福州分行	福州市鼓屏路 60 号	350003	15	681	19,580
泉州分行	泉州市丰泽区丰泽街 301 号	362000	8	282	10,101
青岛分行	青岛市市南区 8 香港中路 36 号	266071	17	824	34,558

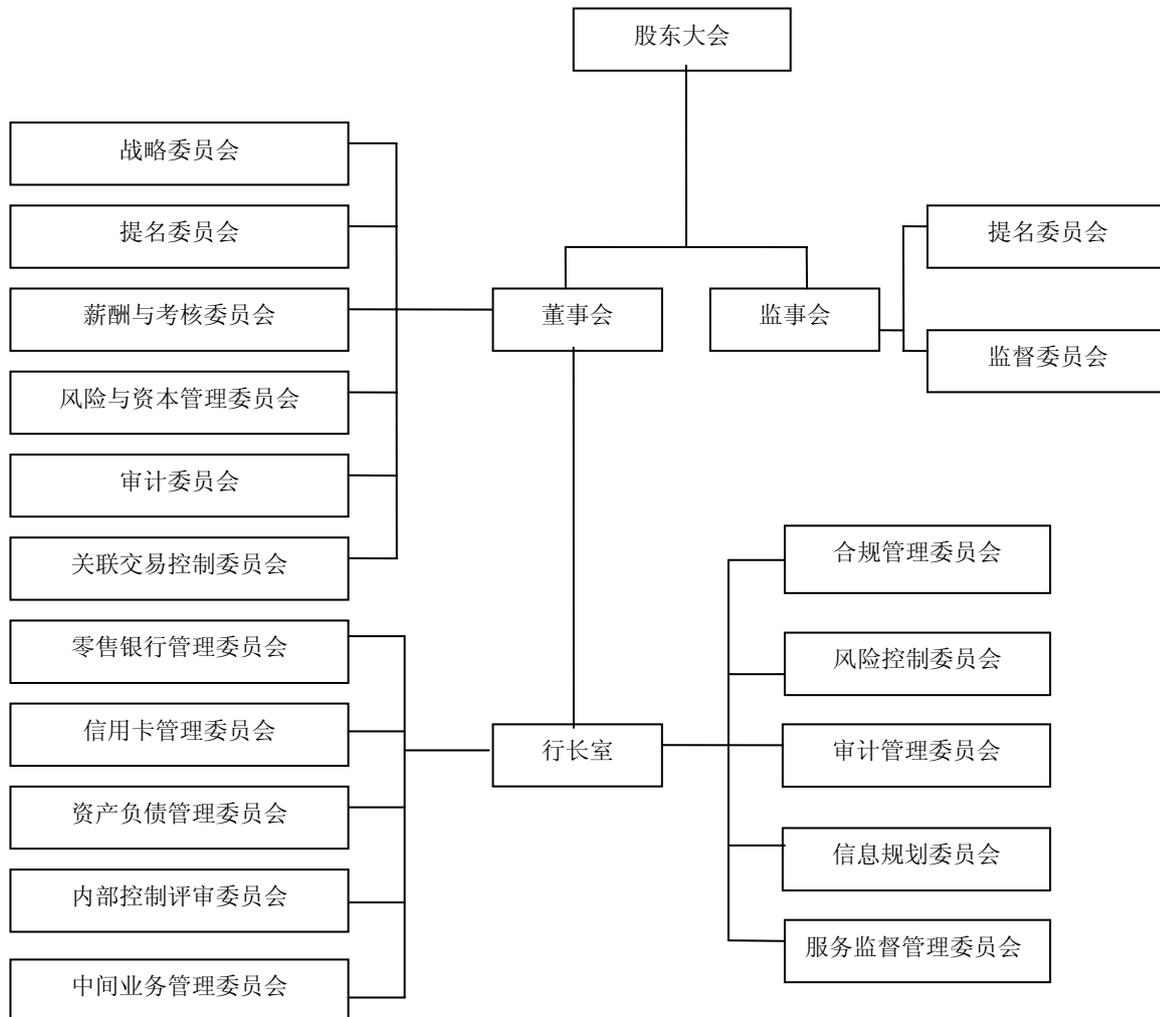
机构名称	营业地址	邮编	机构数量	员工人数(人)	资产规模(百万元)
威海分行	威海市青岛北路 19 号	264200	1	76	2,506
淄博分行	淄博市人民西路 12 号甲 1 号	255000	1	74	2,366
济宁分行	济宁市古槐路 136 号	272000	1	52	288
天津分行	天津市河西区友谊北路 55 号	300204	26	956	38,522
济南分行	济南市历下区朝山街 21 号	250011	17	757	36,398
烟台分行	烟台市南大街 237 号	264000	8	280	8,060
潍坊分行	潍坊市胜利东街金融服务区 1 号楼	261041	4	145	4,446
临沂分行	临沂市新华一路 9 号	276000	1	57	1,714
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华北路 80 号	830002	11	422	15,124
昆明分行	昆明市东风东路 48 号	650051	20	732	27,114
曲靖分行	曲靖市麒麟东路尚都豪庭一期	655000	2	51	1,520
丽江分行	丽江市古城区长水路 222 号	674100	1	35	1,945
红河分行	云南省个旧市人民路 279 号	654400	1	32	143
合肥分行	合肥市长江中路 436 号	230061	14	572	23,759
芜湖分行	芜湖市中山路步行街 2 号	241000	4	93	3,480
淮南分行	淮南市龙湖路新天地中央广场	232000	1	58	2,416
厦门分行	厦门市厦禾路 862 号	361004	13	516	21,082
哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街 3 号	150001	14	552	20,057
郑州分行	郑州市花园路 39 号	450000	16	569	23,670
洛阳分行	洛阳市涧西区南昌路 7 号西苑大厦	471000	1	57	1,759
安阳分行	安阳市解放大道 30 号	455000	1	36	78
东莞分行	东莞市南城区鸿福路 200 号	523129	16	598	20,114
佛山分行	佛山市季华五路 23 号鸿业豪庭	528000	13	445	20,909
中山分行	中山市东区中山四路盛景园三期 A3 栋	528400	1	58	1,528
太原分行	太原市新建南路 1 号	030001	8	324	14,860
晋城分行	晋城市泽州路 249 号	048000	1	24	236
呼和浩特分行	呼和浩特市新华大街 56 号	010010	7	322	17,641
长春分行	长春市朝阳区自由大路 1111 号	130000	3	176	11,474
南宁分行	南宁市民族大道 92-1 号	530022	4	202	9,774
贵阳分行	贵阳市云岩区中华北路 284 号	550001	1	77	4,173
银川分行	银川市兴庆区新华东街 217 号	750000	1	77	3,740
石家庄分行	石家庄市中华南大街 172 号	050000	1	66	2,172
香港分行	香港夏慤道 12 号	—	1	100	34,267
北京代表处	北京市西城区金融大街 35 号	100005	1	7	1
美国代表处	509MadisonAveune,Suite306, NewYork,NewYork10022,U.S.A	—	1	1	1
伦敦代表处	39 Cornhill EC3V 3ND, London,UK	—	1	2	-
纽约分行	535MadisonAveune	—	1	32	4,523
信用卡中心	上海市浦东新区崂山路 316 号	200120	1	5,560	53,763
小企业信贷中心	苏州市旺墩路 158 号置业商务广场大厦	215028	1	542	18,218
外派其他				27	-
<b>合计</b>	—	—	<b>830</b>	<b>43,089</b>	<b>2,288,429</b>

7.9 公司组织架构图:



## 第八章 公司治理

### 8.1 公司治理架构图:



### 8.2 公司治理情况综述

2010年，面对复杂多变的外部形势，本公司股东大会、董事会、监事会及各专门委员会认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，勤勉尽职，开拓进取，积极有效运作，圆满完成了对经营管理中重要事项的研究和审议，有力支持了经营班子的工作，保障了本公司合规经营、持续稳健发展。具体工作如下：

1、年内召开各类会议共 57 次。其中，股东大会会议 1 次，董事会会议 17 次，董事会专门委员会会议 28 次，监事会会议 8 次，监事会专门委员会会议 3 次。董监事会组织调研考察和培训活动 9 次。

2、董事会全年召开会议 17 次，审议各类议案 60 项。董事会继续发挥决策和战略管理作用，对公司发展中的重大问题展开研究讨论和审议决策，大力支持高管层提出的“二次转型”战略和“二次转型”五项目标，不断强化风险管理和资本管理，高度重视新资本协议实施申请和进度安排，保障了公司的合规经营和稳健发展。

董事會各專門委員會勤勉盡職，全年召開 28 次會議，比 2009 年多 4 次，審議各類議案 65 項，較 2009 年多 10 項。專門委員會充分發揮專業所長和研究能力，審議的事項基本涵蓋了提交本公司董事會決策的議案，提高了董事會的工作效率和科學決策能力，促進了本公司各項業務的健康發展。

3、監事會全年召開會議 8 次，審議各類議案 22 項。監事會專門委員會全年召開會議 3 次，審議議案 4 項。監事會還通過列席董事會和董事會專門委員會會議、出席股東大會，對董事會、董事會專門委員會和股東大會的召開、審議及表決程序的合規性進行監督，並監督董事履職情況。

監事會年內分別赴天津分行、杭州分行、蘇州分行及小企業信貸中心進行調研考察。通過對分行的調研考察，監事會更為全面和深入地瞭解分行落實“二次轉型”及業務發展與合規經營的工作情況。

4、報告期內順利完成了董事會、監事會和高管層的換屆選舉，確保董事會、監事會和高管層職能的平穩過渡和有效運作。

5、嚴格按照境內外信息披露法律法規的要求，及時、準確、真實、完整地披露了各項重大信息，確保投資者及時瞭解本公司重大事項，最大程度保護投資者的利益。2010 年，本公司在上海證券交易所和香港聯合交易所合計披露文件 190 余份，包括定期報告、臨時公告、公司治理文件、股東通函、委任表格及回條等，約 210 萬字。年內本公司根據監管要求制定了《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》，進一步提高公司規範運作水平，提高年報信息披露的質量和透明度，加大對年報信息披露責任人的問責力度。

6、加強與投資者溝通。在做好常規信息披露的基礎上，高度重視與投資者的面對面溝通。包括定期舉辦業績推介會和發布會、組織投資者活動日、進行配股網上路演、安排國內外路演活動等。通過以上推介活動，達到了與投資者和媒體的充分溝通交流的目的，取得了良好的效果。2010 年，本公司召開業績推介會 34 場，業績路演 1 次，參與反向路演 6 次，參加投資者推介會 44 次，接待投資者來訪及電話會議共 128 次，接聽投資者、分析師諮詢電話上千通，處理網上留言 275 則。

本公司通過認真自查，未發現報告期內公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異，也不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等公司治理非規範情況。

報告期內，本公司嚴格遵守香港聯合交易所《上市規則》附錄十四所載《企業管治常規守則》之守則條文，並根據“良好管治原則、守則條文及建議最佳常規”的有關規定，不斷致力提升和維持高水平的企業管治。

報告期內，本公司在公司治理方面獲得了多項榮譽，主要包括：

在《亞洲金融》(Finance Asia) 雜誌主辦的“亞洲最佳企業評選”活動中，本公司榮膺四項大獎：最佳公司管理獎、最佳公司治理獎、最佳投資者關係獎和最佳企業社會責任獎；

在甫瀚諮詢與中國社會科學院世界經濟與政治所公司治理研究中心共同發布的《2010 年中國上市公司 100 強公司治理評價》報告中，本公司以出色表現在“2010 年度中國上市公司治理評價 20 強”和“2010 年度金融業上市公司治理評價 10 強”中榮登榜首；

在《理財週報》(南方報業集團旗下品牌) 主辦的“第三屆中國上市公司最佳董事會評選活動”中，本公司當選“2010 年上市公司最佳董事會”20 強，並同時榮獲“2010 中國上市公司最佳治理董事會”第一名和“2010 中國上市公司最佳社會責任董事會”第三名。

### 8.3 股東大會召開情況

報告期內，本公司於 2010 年 6 月 23 日在深圳召開 2009 年度股東大會，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港《上市規則》的有關規定，會議相關決議公告刊登在上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站以及 2010 年 6 月 24 日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

## 8.4 董事會

董事會是公司治理的核心。本公司實行董事會領導下的行長負責制，董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的重大方針、政策和發展規劃，決定本公司的經營計劃、投資方案和內部管理機構設置，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本公司經營班子具有經營自主權，董事會不干預本公司日常經營管理的具体事務。

本公司董事會在制度建設和實際運作中注重“神形兼備”。在董事會組織架構的建設方面，通過建立多元化的董事結構，使董事會的決策更為科學、合理；通過推動專門委員會的有效運作，提高了董事會的決策和運作效率。在董事會運作方面，堅持抓大事、抓方向、抓戰略。董事會不斷強化均衡、健康、持續的科學發展觀，通過對本公司戰略、風險、資本、薪酬、審計等方面的有效管理，保障本公司的快速、持續、健康發展，為本公司推進二次轉型、提升管理水平及國際化經營提供了堅實保障。

### 8.4.1 董事會成員

截至 2010 年 12 月 31 日，本公司董事會成員共 17 名，其中非執行董事 8 名，執行董事 3 名，獨立非執行董事 6 名。非執行董事均來自國有大型企業，並擔任重要職務，他們均具有豐富的管理經驗，且多數有金融或財務領域的任職經歷；3 名執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的专业經驗；6 名獨立非執行董事為金融、財會、法律等方面的知名專家，他們對國內外銀行業的發展具有豐富的認識，其中一名來自香港，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。

本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水準的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

本公司董事名單載於本報告第七章，所有載有董事姓名的本公司通訊中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港《上市規則》的規定。

### 8.4.2 董事的委任、重選及罷免

根據本公司章程，董事由股東大會選舉或更換，董事每屆任期三年。董事任期從國務院銀行業監督管理機構核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任。董事在任期屆滿以前，股東大會不得無故解除其職務。

股東大會在遵守相關法律和行政法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期未屆滿的董事罷免（但依據任何合同可提出的索償要求不受此影響）。

獨立非執行董事每屆任期與本行其他董事任期相同。獨立非執行董事在本行任職年限應符合有關法律和監管機構的規定。

本公司委任、重選及罷免董事的程序已載列於本公司章程。本公司董事會提名委員會對每位董事候選人的資格及經驗作審慎考慮，並向董事會推薦合適的候選人。董事會通過有關候選人的提名決議案後，會向股東大會建議選舉有關候選人，並提交股東大會決議批准。除獨立非執行董事因任期所限須個別處理外，其他新任董事會於當屆（每一屆為期三年）董事會到期時跟隨董事會其他成員一并接受股東大會的重新選舉，而不會個別被安排在委任後的首次股東大會上接受股東選舉。

報告期內，本公司順利完成了董事會、監事會和高管層的換屆選舉。

### 8.4.3 董事责任

报告期内, 本公司全体董事均谨慎、认真、勤勉地行使本公司及境内外监管机构所赋予的权利, 付出足够的时间和精力处理公司事务, 确保本公司商业行为符合国家的法律、行政法规以及国家各项经济政策的要求, 并公平对待所有股东, 及时了解本公司业务经营管理状况, 切实履行法律、行政法规、部门规章及本公司章程规定的其他勤勉义务。本年度, 董事参加现场会议的平均出席率在 94.38% 以上, 会议出席率均属满意。

报告期内, 在美国《机构投资者》举办的全球最佳首席执行官评选活动中, 本公司执行董事、行长兼首席执行官马蔚华先生在“2010 年亚洲地区最佳金融高管奖”评选中获评“亚洲最佳行长”; 在香港董事学会举办的 2010 年杰出董事奖选举活动中, 本公司执行董事、副行长兼财务负责人李浩先生荣获“2010 年杰出董事奖”。

本公司独立非执行董事对董事会审议的议案均发表了专业意见, 例如, 对利润分配预案、重大关联交易、董事会换届、对外担保情况等事项发表书面独立意见。此外, 本公司独立非执行董事还在董事会提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会中充分发挥各自的专业优势, 为本公司的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见, 为董事会的科学决策提供了有力保障。

本公司还非常注重董事的持续培训, 以确保他们对本公司的运作及业务有适当的理解, 确保他们了解中国银监会、中国证监会、上海证券交易所、香港联合交易所以及《公司章程》等相关法律及监管规定所赋予的职责。本公司还为全体董事续买了“董事及高级管理人员责任险”。

报告期内, 本公司开展了监事会对董事年度履行职务情况的评价, 独立非执行董事年度述职和相互评价, 以及外部监事述职和相互评价等工作, 并将评价结果报告股东大会。

### 8.4.4 董事会主席及行政总裁

本公司董事长、行长的角色及工作由不同人士担任, 各自职责界定清晰, 符合香港《上市规则》的建议。傅育宁先生为本公司董事长, 负责领导董事会, 担任会议主席, 确保董事会会议上所有董事均知悉当前事项, 管理董事会的运作及确定董事会能适时及有建设性地讨论所有重大及有关的事项。为协助董事会能适时地讨论所有重要及有关的事项, 董事长会与高层管理人员合作以确保董事及时收到适当、完备及可靠的信息供他们考虑及审议。

马蔚华先生则任行长兼首席执行官, 负责本公司业务运作, 推行本公司的策略及业务计划。

### 8.4.5 董事会会议出席情况

报告期内, 本公司董事会共举行 17 次会议, 其中现场会议 2 次, 视频会议 3 次, 通讯表决会议 12 次。董事会通过以上会议审议批准了涉及本公司战略、风险、薪酬、审计、财务和经营等方面的重大议题。

下表载列截至2010年12月31日止年度，各董事出席董事会会议的记录情况。

董事姓名	出席董事会会议次数 / 会议举行次数
<b>非执行董事</b>	
秦晓 <sup>注1</sup>	14/14
傅育宁	17/17
魏家福	16/17
李引泉	17/17
付刚峰 <sup>注2</sup>	6/6
洪小源	17/17
丁安华 <sup>注2</sup>	9/9
孙月英	16/17
王大雄	17/17
傅俊元	16/17
<b>执行董事</b>	
马蔚华	17/17
张光华	17/17
李浩	17/17
<b>独立非执行董事</b>	
武捷思	17/17
周光晖	16/17
刘永章	17/17
刘红霞	17/17
阎兰	17/17
衣锡群	16/17

注:

1、根据本公司 2010 年 9 月 20 日召开的第八届董事会第五次会议决议，秦晓先生因年龄原因荣休，辞任招商银行董事、董事长职务，会议推选傅育宁先生任招商银行董事长。

2、根据本公司 2010 年 6 月 23 日召开的 2009 年度股东大会会议决议，丁安华不再担任本公司董事，付刚峰新当选为本公司第八届董事会董事，其任职资格于 2010 年 8 月 10 日获中国银监会深圳监管局核准。

#### 8.4.6 董事会会议情况及决议内容

1、本公司于 2010 年 2 月 4 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《重大关联交易项目的议案》。

2、本公司于 2010 年 2 月 22 日以视频会议方式召开第七届董事会第五十一次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决 18 人，8 名监事列席了会议。会议审议通过了《关于招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股比例及数量的议案》。会议决议刊登在 2010 年 2 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

3、本公司于 2010 年 3 月 19 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十二次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《重大关联交易项目的议案》。

4、本公司于 2010 年 4 月 7 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十三次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《董事会关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》、《2009 年度关联交易情况报告》、《2009 年度关联交易专项审计报告》、《纽约分行业务连续性计划》。会议决议刊登在 2010 年 4 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

5、本公司于 2010 年 4 月 13 日在深圳以现场会议方式召开第七届董事会第五十四次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人，8 名监事列席了会议。会议审议通过了《2009 年度董事会工作报告》、《2009 年度行长工作报告》、《2009 年年度报告》正文及摘要、《2009 年度社会责任报告》、毕马威会计师事务所《关于招商银行 2009 年度审计工作总结报告》、《2009 年度财务决算及 2010 年度财务预算报告》、《2009 年度利润分配预案》、《关于聘请 2010 年度会计师事务所及其报酬的议案》、《关于第八届董事会董事候选人名单的议案》、《风险偏好陈述书》、《风险偏好管理办法》、《授权董事会风险管理委员会和高级管理层审批信用风险内部评级体系相关事项》、《关于审核市场风险和流动性风险管理相关政策及下达授权的议案》、《操作风险管理政策》、《年报信息披露重大差错责任追究办法》、《关于召开 2009 年度股东大会的通知》。会议决议刊登在 2010 年 4 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

6、本公司于 2010 年 4 月 28 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十五次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《2010 年第一季度报告》。会议决议刊登在 2010 年 4 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

7、本公司于 2010 年 5 月 31 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十六次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《招商银行 2010 年全面深入开展规范财务会计基础工作专项活动自查报告》。

8、本公司于 2010 年 6 月 3 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十七次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《关于延期召开 2009 年度股东大会的议案》。会议决议刊登在 2010 年 6 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

9、本公司于 2010 年 6 月 18 日以通讯表决方式召开第七届董事会第五十八次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《重大关联交易项目的议案》。

10、本公司于 2010 年 6 月 23 日以视频会议的方式召开第八届董事会第一次会议。会议应表决董事 17 人，实际表决董事 17 人，9 名监事列席了会议。会议审议通过了《关于选举招商银行第八届董事会董事长的议案》、《关于选举招商银行第八届董事会副董事长的议案》、《关于招商银行第八届董事会各专门委员会成员组成的议案》、《关于聘任招商银行行长的议案》、《关于聘任招商银行副行长的议案》、《关于聘任招商银行财务负责人的议案》、《关于聘任招商银行审计总监的议案》、《关于聘任招商银行董事会秘书的议案》。会议决议刊登在 2010 年 6 月 24 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

11、本公司于 2010 年 7 月 29 日以通讯表决方式召开第八届董事会第二次会议。会议应表决董事 17 人，实际表决董事 17 人。会议审议通过了《关于审议《招商银行纽约分行银行保密及反洗钱政策》（2010-2011 年度）的议案》、《关于审议《招商银行纽约分行执行美国财政部外国资产控制处法令的政策》（2010-2011 年度）的议案》。会议决议刊登在 2010 年 7 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

12、本公司于 2010 年 8 月 18 日在呼和浩特以现场会议方式召开第八届董事会第三次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人，7 名监事列席了会议。会议审议通过了《2010 年中期行长工作报告》、《2010 年半年度报告》正文及摘要、《关于招商银行村镇银行建设的议案》、《招商银行上海大厦项目建设投资预算报告》、《招商银行信用卡中心项目建设投资预算报告》、《关于高管薪酬的相

关议案》。会议决议刊登在 2010 年 8 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

13、本公司于 2010 年 9 月 8 日以通讯表决方式召开第八届董事会第四次会议。会议应表决董事 18 人，实际表决董事 18 人。会议审议通过了《重大关联交易项目的议案》、《关于招商银行 H 股股票增值权 2009 年度考核生效的议案》。

14、本公司于 2010 年 9 月 20 日以视频会议方式召开第八届董事会第五次会议。会议应表决董事 17 人，实际表决董事 17 人。会议审议通过了《关于傅育宁任招商银行董事长的决议》、《关于表彰秦晓同志的决议》。会议决议刊登在 2010 年 9 月 21 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

15、本公司于 2010 年 10 月 29 日以通讯表决方式召开第八届董事会第六次会议。会议应表决董事 17 人，实际表决董事 17 人。会议审议通过了《2010 年第三季度报告》、《招商银行财务负责人管理制度》、《招商银行 2010 年全面深入开展规范财务会计基础工作专项活动整改报告》、《防止资金占用长效机制建立和落实情况自查报告》。会议决议刊登在 2010 年 10 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

16、本公司于 2010 年 11 月 18 日以通讯表决方式召开第八届董事会第七次会议。会议应表决董事 17 人，实际表决董事 17 人。会议审议通过了《重大关联交易项目的议案》。

17、本公司于 2010 年 12 月 30 日以通讯表决方式召开第八届董事会第八次会议。会议应表决董事 17 人，实际表决董事 17 人。会议审议通过了《招商银行战略风险管理办法》、《招商银行信息科技风险管理政策》。会议决议刊登在 2010 年 12 月 31 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站。

本公司董事会通过上述会议，审议批准了涉及本公司战略、风险、薪酬、审计、财务和经营等方面的议案共 60 项。

#### 8.4.7 董事会对股东大会决议的执行情况

根据本公司 2009 年度股东大会审议通过的《关于 2009 年度利润分配的决议》，本公司 2009 年度利润分配方案为：按照经审计的本公司 2009 年境内报表税后利润人民币 176.51 亿元的 10%提取法定盈余公积，计人民币 17.65 亿元；按照风险资产余额 1%的比例差额提取一般准备，计人民币 41.00 亿元；当年可供股东分配利润为人民币 307.77 亿元。本公司以实施利润分配股权登记日 A 股和 H 股总股本为基数，向全体股东每 10 股现金分红 2.10 元（含税），合计现金分红约为人民币 45.31 亿元，以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开日前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。

#### 8.4.8 董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订的标准为本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2010 年 12 月 31 日年度一直遵守上述《标准守则》。

本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司并没有发现有关雇员违反指引。

#### 8.4.9 独立非执行董事履行职责情况

本公司董事会现有独立非执行董事 6 名，独立非执行董事资格、人数和比例符合中国银监会、中国证监会、上海证券交易所和香港《上市规则》的规定。本公司董事会提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和关联交易控制委员会中独立非执行董事占多数并担任主任委员。报告期内，6 名独立非执行董事通过列席会议、实地考察、调研、座谈等多种方式保持与本公司的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立非执行董事作用。

报告期内，本公司独立非执行董事对本公司关联交易和董监事会换届事项发表了独立意见，未对本公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

根据本公司《独立董事年报工作制度》，本公司独立非执行董事在本年度报告编制、审议过程中，履行了如下职责：

1、听取了管理层和财务负责人关于本公司2010年度的生产经营情况、财务状况、经营成果和投融资活动等重大事项的情况汇报，并对本公司东莞分行进行了实地考察。独立非执行董事认为本公司管理层的汇报全面客观地反映了本公司2010年经营情况和重大事项进展情况，对本公司管理层2010年的措施和取得的业绩表示肯定和满意。

2、在年审会计师事务所进场审计前，与年审注册会计师沟通了审计工作小组的人员构成、审计计划、风险判断、风险及舞弊的测试和评价方法、本年度审计重点。

3、在年审会计师事务所出具初步审计意见后，独立非执行董事与年审注册会计师就审计中的重大问题进行了沟通，并形成了书面意见。

#### 8.4.10 独立非执行董事出席董事会的情况

独立非执行董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席 (次)	委托出席 (次)	缺席 (次)	备注
武捷思	17	17	0	0	
衣锡群	17	16	1	0	第八届董事会第五次会议衣锡群委托武捷思独立董事行使表决权。
周光晖	17	16	1	0	第七届董事会第五十一次会议周光晖委托刘红霞独立董事行使表决权。
刘永章	17	17	0	0	
刘红霞	17	17	0	0	
阎兰	17	17	0	0	

### 8.5 董事会专门委员会

本公司董事会下设战略委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会、审计委员会和关联交易控制委员会等六个专门委员会。

2010年，本公司董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，全年共召开会议28次，研究审议了65项对本公司可持续发展及公司治理的提升具有重要意义的议题，包括资本规划、新资本协议实施、网点建设、并表管理、声誉风险管理、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、战略

风险管理、信息科技风险管理、外部审计、内部控制、年度经营情况及财务报告、高管薪酬与激励、关联交易、拨备政策、风险偏好等事项，提高了董事会的工作效率和科学决策能力，促进了银行各项业务的健康发展。

本公司董事会六个专门委员会的成员、职权范围及2010年度工作如下：

### 8.5.1 战略委员会

战略委员会由股权董事和管理层董事担任，成员包括非执行董事傅育宁（主任委员）、魏家福、王大雄、傅俊元和执行董事马蔚华。

主要职权范围：

- 拟定本公司经营目标和中长期发展战略；
- 监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；
- 检查监督贯彻董事会决议情况；
- 提出需经董事会讨论决定的重大问题的建议和方案。

2010 年，战略委员会审议通过了招商银行村镇银行建设的议案和招商银行战略风险管理办法。

报告期内，战略委员会召开2次通讯表决会议，会议出席记录如下：

成员	实际出席次数 / 会议举行次数
<b>非执行董事</b>	
傅育宁（主任委员）	2 / 2
魏家福	2 / 2
王大雄	2 / 2
傅俊元	2 / 2
<b>执行董事</b>	
马蔚华	2 / 2

### 8.5.2 提名委员会

提名委员会由独立非执行董事占多数，并担任主任委员，成员包括独立非执行董事阎兰（主任委员）、刘永章、刘红霞，非执行董事傅育宁和执行董事马蔚华。

主要职权范围：

- 根据本公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；
- 研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；
- 广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；
- 对董事候选人和高级管理人员人选进行初步审查并提出建议；
- 董事会授权的其他事宜。

2010 年，提名委员会审议通过了关于招商银行第八届董事会换届方案的议案、关于招商银行第八届董事会董事候选人名单的议案。

报告期内，提名委员会召开2次通讯表决会议，会议出席记录如下：

成 员	实际出席次数 / 会议举行次数
<b>独立非执行董事</b>	
阎 兰（主任委员）	2/2
刘永章	2/2
刘红霞	2/2
<b>非执行董事</b>	
傅育宁	2/2
<b>执行董事</b>	
马蔚华	2/2

### 8.5.3 薪酬与考核委员会

薪酬与考核委员会由独立非执行董事占大多数，成员包括独立非执行董事武捷思（主任委员）、刘永章、衣锡群和非执行董事李引泉、傅俊元。

主要职权范围：

- 研究董事和高级管理人员的考核标准，视本公司实际情况进行考核并提出建议；
- 研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策与方案；
- 董事会授权的其他事宜。

2010 年，薪酬与考核委员会审议通过了关于对第一期 H 股股票增值权激励计划生效进行考核的议案和关于高管薪酬的相关议案。

薪酬与考核委员会对2010年度报告中披露的独立非执行董事、外部监事、高级管理人员薪酬情况进行了审核，认为符合本公司相关薪酬管理制度、薪酬方案。

报告期内，薪酬与考核委员会召开1次现场会议，1次通讯表决会议，会议出席记录如下：

成 员	实际出席次数 / 会议举行次数
<b>独立非执行董事</b>	
武捷思（主任委员）	2 / 2
刘永章	2 / 2
衣锡群	2 / 2
<b>非执行董事</b>	
李引泉	2 / 2
傅俊元	2 / 2

#### 8.5.4 风险与资本管理委员会

根据实施新资本协议的要求，经本公司2010年6月23日召开的第八届董事会第一次会议审议通过，董事会风险管理委员会名称变更为董事会风险与资本管理委员会。风险与资本管理委员会的成员包括非执行董事洪小源（主任委员）、王大雄、孙月英，执行董事张光华和独立非执行董事衣锡群。

主要职权范围：

- 对本公司高级管理层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督；
- 对本公司风险状况进行定期评估，对内部审计部门的工作程序和工作效果进行评价；
- 提出完善本公司风险管理和内部控制的建议；
- 董事会授权的其他事宜。

2010年，风险与资本管理委员会审议通过了招商银行操作风险管理政策、战略风险管理办法、信息科技风险管理政策、风险偏好陈述书、风险偏好管理办法、信用风险内部评级体系总体政策、2009年度呆账核销和呆账核销的责任认定及处理情况，信用风险管理、市场风险管理、声誉风险管理 2009年情况报告及 2010 年工作安排、2009 年度合规风险管理情况、2010 年并表管理工作计划、市场风险和流动性风险管理相关政策及授权事项、信用风险内部评级体系审批授权事项，研究并听取了每季度信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理情况，新资本协议实施情况、定量影响测算分析报告等。

报告期内，风险与资本管理委员会召开3次现场会议，5次通讯表决会议，会议出席记录如下：

成员	实际出席次数 / 会议举行次数
<b>非执行董事</b>	
洪小源（主任委员）	8 / 8
王大雄	8 / 8
孙月英	8 / 8
<b>执行董事</b>	
张光华 <sup>(注)</sup>	4 / 4
李浩 <sup>(注)</sup>	4 / 4
<b>独立非执行董事</b>	
衣锡群	8 / 8

注：经本公司2010年6月23日召开的第八届董事会第一次会议审议通过，张光华先生担任风险与资本管理委员会委员，李浩先生不再担任风险与资本管理委员会委员。

#### 8.5.5 审计委员会

审计委员会中独立非执行董事占多数并担任主任委员，成员包括独立非执行董事刘红霞（主任委员）、周光晖、阎兰和非执行董事孙月英、付刚峰。经核实，没有一位审计委员会成员曾担任本公司现任审计师合伙人。

主要职权范围：

- 提议聘请或更换外部审计机构；
- 监督本公司的内部审计制度及其实施；
- 负责内部审计与外部审计之间的沟通；

- 审核本公司的财务信息及其披露；
- 审查本公司内控制度；
- 董事会授予的其他事宜。

2010年，审计委员会审议通过了2009年度报告和2010半年度报告、会计师事务所2009年度和2010半年度审计总结报告、2009年度内控自评报告、招商银行财务负责人管理制度，并根据深圳证监局的要求，审议通过了招商银行2010年全面深入开展规范财务会计基础工作专项活动工作方案、2010年全面深入开展规范财务会计基础工作专项活动自查报告和关于财务会计专项活动的整改报告，研究并听取了管理层关于2009年度经营情况和重大事项进展情况汇报、审计师关于2009年度审计情况的汇报、2010年上半年内部审计工作情况汇报和审计师关于2010年度审计计划的汇报。

根据本公司《董事会审计委员会年报工作规程》，本公司董事会审计委员会在本年度报告编制、审议过程中，履行了如下职责：

1、在年审会计师事务所进场前，与会计师事务所研究本公司2010年度审计工作计划，审阅本公司编制的2010年度财务会计报表，并出具书面意见同意将财务会计报表提交年审注册会计师审计。

2、在审计过程中和年审会计师事务所出具初步审计意见后，审计委员会听取了管理层关于本公司2010年度经营情况和重大事项进展情况的汇报，与年审会计师事务所就审计中的重大问题及审计进度进行了沟通，并再一次审阅了本公司财务会计报表，审计委员会对上述事项形成了书面意见。

3、在年度董事会召开前，审计委员会对本公司2010年年度报告进行表决，形成决议提交董事会审核。同时，审计委员会审阅并向董事会提交了年审会计师事务所对本公司2010年度审计工作的总结报告。

报告期内，审计委员会召开2次现场会议，4次通讯表决会议，1次电话会议，会议出席记录如下

成 员	实际出席次数 / 会议举行次数
<b>独立非执行董事</b>	
刘红霞（主任委员）	7 / 7
周光晖	6 / 7
阎 兰	7 / 7
<b>非执行董事</b>	
孙月英	7 / 7
丁安华 <sup>(注)</sup>	4 / 4
付刚峰 <sup>(注)</sup>	3 / 3

注：经本公司2010年6月23日召开的第八届董事会第一次会议审议通过，付刚峰先生担任审计委员会委员，丁安华先生不再担任审计委员会委员。

### 8.5.6 关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由独立非执行董事占多数并担任主任委员，成员包括独立非执行董事周光晖（主任委员）、武捷思和刘红霞，非执行董事洪小源和执行董事李浩。

主要职权范围：

- 依据有关法律法规确认本公司的关联方；
- 检查、监督、审核重大关联交易和持续关联交易，控制关联交易风险；
- 审核本公司的关联交易管理办法，监督本公司关联交易管理体系的建立和完善；

- 审核本公司关联交易的公告。

2010 年, 关联交易控制委员会审议通过了 2009 年关联交易情况报告、2009 年关联交易审计报告、2010 年度关联方名单以及与招商局蛇口工业区、中国交通建设股份公司、山东省国有资产投资公司、青岛港招商局国际集装箱码头、招商局国际(青岛)码头、中国国际海运集装箱集团、招商局集团的重大关联交易议案, 研究并听取了 2010 年关联交易管理工作计划。

报告期内, 关联交易控制委员会召开 1 次现场会议, 6 次通讯表决会议, 会议出席记录如下:

成员	实际出席次数 / 会议举行次数
<b>独立非执行董事</b>	
周光晖 (主任委员)	7 / 7
武捷思	6 / 7
刘红霞	7 / 7
<b>非执行董事</b>	
洪小源	7 / 7
<b>执行董事</b>	
张光华 <sup>(注)</sup>	4 / 4
李 浩 <sup>(注)</sup>	3 / 3

注: 经本公司 2010 年 6 月 23 日召开的第八届董事会第一次会议审议通过, 李浩先生担任关联交易控制委员会委员, 张光华先生不再担任关联交易控制委员会委员。

## 8.6 监事会

监事会从维护存款人和股东的利益出发, 对本公司的财务、合法经营情况、董事会和管理层的履行职务情况进行监督。

### 8.6.1 监事会组成

本公司监事会由 9 名成员组成, 监事会下设提名委员会和监督委员会。

### 8.6.2 监事会履行监督职责的方式

监事会通过定期召开会议、列席董事会及董事会专门委员会会议、出席股东大会、审阅银行上报的各类文件, 听取管理层的工作报告和专题汇报、进行调研考察等方式, 对银行的经营状况、财务活动、董事和高级管理人员的履职情况进行检查和监督, 对董事、监事的年度履行职责情况进行评价。

### 8.6.3 报告期内监事会召开会议情况

2010 年 2 月 22 日, 第七届监事会第十九次会议以视频方式召开。会议应到监事 8 名, 实到监事 8 名。会议审议通过了《关于招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股比例及数量的决议》。

2010 年 4 月 7 日, 第七届监事会第二十次会议以通讯表决方式召开, 会议应表决监事 8 名, 实际表决监事 8 名。会议审议通过了《董事会关于 2009 年度内部控制的自我评估报告》。

2010 年 4 月 12 日, 第七届监事会第二十一次会议在深圳召开。会议应到监事 8 名, 实到监事 8 名。会议审议通过了《2009 年度监事会工作报告》、《2009 年度监事会工作计划》、《2009 年度行长工作报告》、

《2009年度报告》正文及摘要、《2009年度财务决算及2010年度财务预算报告》、《2009年度利润分配预案》、《2009年度社会责任报告》、《关于聘请2010年度会计师事务所及其报酬的决议》、毕马威会计师事务所《关于招商银行2009年度审计工作总结报告》、《关于2009年度董事履行职务情况评价报告》、《关于2009年度监事履行职务情况评价报告》、《关于第八届监事会监事候选人名单的决议》。

2010年4月28日，第七届监事会第二十二次会议以通讯表决方式召开。会议应表决监事8名，实际表决监事8名。会议审议通过了本公司《2010年第一季度报告》。

2010年6月4日，第七届监事会第二十三次会议以电话会议方式召开。会议应到监事8名，实到监事8名。会议审议通过了《关于撤销<第八届监事会股东代表监事及外部监事的议案>子议案的决议》。

2010年6月23日，第八届监事会第一次会议以视频会议方式召开，会议应到监事9名，实到监事9名。会议审议通过了《关于选举招商银行第八届监事会主席的决议》、《关于招商银行第八届监事会各专门委员会成员组成的决议》。

2010年8月17日至8月18日，第八届监事会第二次会议在呼和浩特召开。会议应到监事9名，实到监事9名。会议审议通过了《2010年中期行长工作报告》、《2010年半年度报告》正文及摘要。

2010年10月29日，第八届监事会第三次会议以通讯表决方式召开。会议应表决监事9名，实际表决监事9名。会议审议通过了本公司《2010年第三季度报告》、《关于防止资金占用长效机制建立和落实情况自查报告的决议》。

2010年，本公司共召开一次股东大会、十七次董事会会议。监事出席了股东大会、列席了董事会，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议情况、发言和表决情况进行了监督。

#### 8.6.4 监事会听取专题汇报及调研考察情况

2010年4月，监事会听取了《2009年度全行审计工作情况总结报告》、《2009年度全行信贷资产质量情况报告》、《2009年案件防范情况与2010年工作措施报告》，审阅了相关书面汇报材料。

2010年5月，监事会到天津分行就分行贯彻落实总行“二次转型”战略，以及政府融资平台贷款等情况进行了调研。通过调研考察，监事会对分行落实“二次转型”中的有关情况，以及分行业务流程改造、风险控制、贷款结构与风险定价水平等业务发展情况进行了全面、系统地了解。

2010年10月，监事会到杭州分行、苏州分行及小企业信贷中心调研考察，对三家机构贯彻落实总行“二次转型”战略所取得的成效、风险管理情况和合规经营情况进行了全面了解。

#### 8.6.5 监事会专门委员会运作情况

监事会下设提名委员会和监督委员会，各由三名监事组成。

第七届监事会提名委员会成员是：史纪良（主任委员）、朱根林、杨宗鉴；第八届监事会提名委员会成员是：韩明智（主任委员）、朱根林、杨宗鉴。提名委员会的主要职责是：对监事会的规模和构成向监事会提出建议；研究监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；广泛搜寻合格的监事人选；对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议等。

2010年3月17日，第七届监事会提名委员会第二次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《关于招商银行第八届监事会换届方案的议案》。

2010年4月7日，第七届监事会提名委员会第三次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《关于招商银行第八届监事会监事候选人的议案》、《2009年度监事履行职务情况评价报告》。

第七届监事会监督委员会成员是：邵瑞庆（主任委员）、陈浩鸣、周松；第八届监事会监督委员会

成员是：邵瑞庆（主任委员）、胡旭鹏、周启正。监督委员会的主要职责是：对本公司财务状况进行监督检查；对董事和高级管理人员履行职务情况进行考核评价；对董事和高级管理人员进行离任审计等。

2010年4月7日，第七届监事会监督委员会第三次会议以通讯表决方式召开，会议审议通过了《2009年度董事履行职务情况评价报告》。

2010年11月18日，第八届监事会主席及监事会监督委员会成员在无锡列席了董事会风险与资本管理委员会八届三次会议，听取了董事会风险与资本管理委员会对《关于信用风险内部评级体系相关事项的议案》、《招商银行战略风险管理办法》等事项的审议，听取了《关于新资本协议实施进展情况汇报》、《关于国内外监管政策新变化及我行应对措施建议的报告》、《关于监管拨备新政进展及新政实施对招行影响的汇报》、《2010年前三季度信用风险管理工作报告》、《2010年前三季度市场风险监测报告》、《招商银行操作风险管理体系建设进展报告》等汇报事项。

监事会对董事会风险与资本管理委员会在推动本公司建立全面风险管理体系方面发挥的重要作用表示认同，对该委员会的运作情况表示满意。

## 8.7 董事关于财务报告的责任声明

本公司的高级管理层会向董事会提供充分的解释及足够的资料，使董事会可以就提交给他们批准的财务及其他资料，作出有根据的评审。本公司董事确认其有责任编制本公司截至2010年12月31日年度能真实反映本公司经营成果的财务报告书。就董事所知，并无任何可能会严重影响本公司持续经营能力的重大不明朗事件或情况。

## 8.8 聘请会计师事务所情况

根据本公司 2009 年度股东大会审议通过的决议，本公司聘请毕马威华振会计师事务所为 2010 年度境内审计的会计师事务所，聘请毕马威会计师事务所为 2010 年度境外审计的会计师事务所。

本集团 2010 年度按中国会计准则编制的财务报表由毕马威华振会计师事务所审计，按《国际财务报告准则》编制的财务报表由毕马威会计师事务所审计，合计审计费用（包括海外分行及子公司的财务报表审计）约为人民币 1,017 万元。毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所就其对财务报表之责任声明分别列载于 A 股、H 股年报的审计报告内。除上述提及的审计服务外，本年度本集团向毕马威会计师事务所支付非审计服务费用约人民币 185 万元，主要包括：(i) 中期财务报表；(ii) H 股业绩公告；(iii) 税务咨询；及(iv) 配股项目相关服务等。毕马威会计师事务所、毕马威华振会计师事务所已为本公司提供审计服务超过 3 年。

## 8.9 内部控制和内部审计

### 8.9.1 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

#### 1、内部控制体系

本公司遵循依法、合规、稳健经营的指导思想，在努力发展各项业务的同时，注重内部控制体系的建立和健全。依据《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及上海、香港两地证券交易所的有关要求，本公司制定了内部控制的目标和原则，建立了由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系，对本公司各项经营管理活动进行全过程控制，并在业务实践中不断提升和增强本公司内部控制体系的充分性、有效性，以促进本公司稳健经营和长远发展。

#### 2、本公司内部控制架构及职责

结合本公司的资产结构、经营方式和业务特点，按照相关法律法规要求，本公司建立了较为完善的董事会、监事会、管理层相互制约、相互制衡的公司治理结构和治理机制。董事会负责保证本公司

建立并实施充分而有效的内部控制体系；监事会负责监督董事会、高级管理层建立与实施内部控制；管理层负责组织本公司内部控制的日常运行。

本公司结合内部管理和风险管控的需要，建立了权责清晰、分工明确、各司其职、各部门、各级管理人员以及全体员工共同参与的内部控制管理架构。本公司在管理层设立了总、分行内部控制委员会，负责研究、决策和协商本公司内部控制的重大事项和管理措施。各部门负责各自条线内部控制的建设和执行；审计部门负责对各业务条线和分支机构的内部控制状况实施全面的监督和评价。各级管理人员承担各自管理领域内部控制制度的落实和监督职责，所有员工均负有内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

### 3、本公司内部控制系统及运作情况

本公司的内部控制体系运行有效，保证了经营活动中与实现内部控制目标的相关风险控制在可承受度之内。

报告期内，本公司组织开展了“内控和案防制度执行年”、“金葵绽放、内控保驾、合规护航”等多项员工教育和管理活动，组织员工深入学习贯彻《银行业金融机构从业人员职业操守指引》，持续培育良好合规文化和内控环境；坚持制度先行，内控优先原则，大力推进制度改进和制度管理工作，报告期内本公司先后印发了《招商银行内部控制“自行查核”和“内控自评”管理办法》、《招商银行股份有限公司声誉风险管理办法》、《招商银行股份有限公司操作风险管理政策》等 185 项在全行施行的制度。

报告期内，本公司依托新开发的合规风险管理系统，进一步深化合规风险点的梳理和识别，建立了总分行合规风险数据库，推出了 7 个条线的《合规手册》，明确了合规操作的依据和标准，为本公司合规管理提供工具和手段；根据巴塞尔新资本协议及中国银监会相关要求，本公司继续推进操作风险管理体系建设，组织总行业务条线对现有业务进行操作风险识别，并进行了流程分析和操作风险与控制自我评估试点工作；本公司初步建立了声誉风险管理体系，明确了声誉风险管理的组织架构与职责、管理机制与方法、管理程序与工具、风险分类和分级、声誉事件应对与处置、事后评价与责任追究等内容。

报告期内，本公司按照前中后台分离原则，继续推进信贷、会计、零售等各专业条线的流程梳理与改进；持续推进计算机硬件设施升级和软件系统开发，加强 IT 技术对各项经营活动及风险管理的有效支持与控制，合规风险管理系统、新一代信用风险管理系统等风险管理系统已在全行上线运行。

报告期内，本公司在信息披露方面遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，确保信息在公司内部、公司与外部之间的有效沟通，未发生信息披露重大差错。

报告期内，本公司组织总、分行各部门、各级分支机构开展内部控制评价，全面、准确地评估各级机构内部控制现状，通过召开内控评审会的形式，集中对经营管理过程中存在的风险隐患、突出问题或薄弱环节进行评审；通过开展内部审计以及业务条线组织的各项业务检查，检验各项内控政策和管理制度的贯彻执行情况，促进本公司内部控制水平的不断提高。

随着国家法律法规的逐步健全、公司管理和业务发展的日益深化，本公司将持续提高内部控制的完整性、合理性与有效性。

经本公司董事会审查，未发现本公司内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。毕马威华振会计师事务所就《招商银行股份有限公司董事会关于 2010 年度内部控制的自我评估报告》出具了核实评价意见。

### 4、财务会计基础工作建设

本公司严格遵照国家会计准则，建立了规范的会计工作秩序，制定了《招商银行会计政策手册》及各类业务会计核算制度，不断加强公司会计管理，提高会计工作的质量和水平。

与此同时，本公司不断加强财务信息系统的建设和完善，财务核算工作全面实现信息化，有效保证了财务会计信息及资料的真实、完整。2010 年，本公司根据深圳证监局 [2010]109 号文《关于在深圳辖区上市公司全面深入开展规范财务会计基础工作专项活动的通知》，于 2010 年 4 月末至 2010 年 5 月末在本公司范围内开展了财务会计基础工作自查，没有发现财务会计基础工作存在重大漏洞；

针对自查发现的个别问题和不完善之处, 本公司逐项制定整改措施, 于 10 月 30 日前完成了全面整改并建立了长效防范机制, 有效促进了本公司财务会计基础工作质量的整体提升, 进一步加强了公司的内部控制。

### 8.9.2 内部审计

本公司内部审计部门负责对所有业务和管理活动进行检查和评价, 并向管理层提出改进建议。同时针对审计发现的问题, 内部审计部门督促被审计单位进行整改。

本公司建立了完善的内部审计运作机制, 在总分行设立了独立的内部审计部门, 建立了以《招商银行内部审计章程》为基础, 由一般准则、作业准则、工作规范等组成的完整的制度体系, 建立了现场审计与非现场审计相结合、总行审计与分行审计相配合的检查体系。总行对全行的审计工作实行垂直管理, 其中, 总行审计部直接向董事会、监事会和管理层报告审计结果, 其负责人的任命由董事会批准, 并在北京、上海、深圳、西安下辖四个审计分部。分行内部审计部门实行双重管理、双线汇报制度, 其审计结果直接向总行审计部汇报。

2010 年, 内部审计部门利用现场和非现场审计手段, 对本公司的信贷业务、资金业务、国际业务、中间业务、会计财务、零售银行业务以及信息科技系统的运行状况进行了审计。审计的内容包括: 是否遵守了适用的法律、法规以及本公司内部的政策和程序; 风险管理政策和流程的有效性; 内部控制系统的全面性和有效性; 跟踪和监督在审计中所发现的不足是否得到改善等。审计过程中, 内部审计部门突出了对关键控制环节、控制点的检查评价, 突出了对问题整改的有效落实。同时, 通过建立内部控制自行查核和自评制度, 强化内控管理督导工作, 促进了本公司自我约束、自我完善内控合规自律机制的构建。

### 8.10 违规行为的报告和监控

2010 年, 本公司未发生重大内部案件, 未发生外部既遂盗抢恶性案件和重大责任事故。报告期内, 主要采取了以下案件防控措施:

1、全系统层层签订责任书, 明确各级领导“一岗双责”和案件防控责任。

2、开展廉洁从业和案件防控教育, 举办反腐倡廉警示教育活动和廉洁教育及保密教育专题讲座, 参观“全国金融系统反腐倡廉建设展巡展”, 组织座谈讨论 1,094 次, 行为准则应知应会测试 33,882 人次, 持续提升全行员工的法纪诚信和案件防控意识。

3、组织开展“银行业内控和案件防控制度执行年”活动和反腐倡廉与案件防控专项检查, 有效排查案件风险。

4、深化行政监督, 促进《招商银行不良资产问责制度》、《招商银行干部诫勉谈话和函询管理办法》和《招商银行礼品礼金上交登记处理办法》三项制度的贯彻执行。

5、深化员工异常行为管理, 年内组织两次全行性的员工异常行为排查, 加强案件风险防控。

6、做好信访举报核查工作, 对审计移送项目加大监督核查力度, 查处了违规违纪行为, 处理了相关责任人。

### 8.11 与股东的沟通

本公司董事会与股东持续保持对话, 尤其是通过股东周年大会与股东沟通及鼓励他们的参与。本公司的高级管理层会定期与机构投资者及分析师保持沟通, 交流本公司经营管理情况。本公司会实时处理投资者查询, 投资者如有任何查询, 可直接致函本公司在深圳或香港的主要营业地点。

为促进有效沟通, 本公司亦设有网站 ([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)), 该网站载有本公司业务发展及运作的信息及最新资讯、财务信息、公司治理情况及其他资料。

## 8.12 信息披露及投資者關係

### 信息披露

本公司的信息披露以良好的公司治理為基礎，完善的內部控制為依托，健全的信息披露制度為保障，確保了投資者能夠及時、準確、平等地獲取信息。

報告期內，本公司嚴格按照有關信息披露法律法規的要求，及時、準確、真實、完整地披露各項重大信息。在完成法定信息披露義務的同時，本公司不斷加強信息披露的主動性。在定期報告的編制過程中，本公司加強了對披露內容的優化整合，特別注重對投資者關注的熱點問題及銀行業特有信息的披露，進一步增強了信息披露的主動性、透明度，提高了披露的效率。

為了進一步提高本公司信息披露的規範運作水平，加大對年報信息披露責任人的問責力度，提高年報信息披露的質量 and 透明度，根據中國證監會以及深圳證監局的要求，結合本公司的實際情況，制定了《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》。該辦法經董事會審議通過，已於報告期內正式發文實施。

報告期內，本公司完成了對信息披露工作流程的全面修訂，重點梳理工作中的關鍵環節和關鍵風險點，通過梳理，使各項工作流程化、條理化，有利於降低工作中的操作風險，避免疏漏，為進一步提高信息披露工作的效率和質量打下良好的基礎。

2010年，本公司在上海證券交易所和香港聯合交易所合計披露文件190余份，包括定期報告、臨時公告、公司治理文件、股東通函、委任表格及回條等，約合210余萬字。

### 投資者關係

本公司不斷加強與境內外投資者的沟通交流，着力提升投資者關係管理。報告期內，共接待 247 個機構投資者和分析師的 128 次來訪，參加了 44 場境內外著名投資銀行、證券公司主辦的投資推介會；針對 2009 年全年業績的公布，首次嘗試以“現場+三地視頻+電話”的方式舉辦投資者、分析師推介會和媒體發布會，開展了全球路演。針對 2010 年中期業績發布和 2010 年第三季度業績發布舉辦了投資者及分析師電話推介會。此外，還在香港和美國開展了三次非交易性路演，其中兩次由本公司高管參加。鑒於投資者和分析師十分關注本公司中小企業業務發展情況，本公司專門組織舉辦了圍繞該主題的投資者日活動。通過上述推介活動，管理層與機構投資者進行了深入坦誠的交流。

對於大量中小股東進行的日常諮詢，本公司也一視同仁，認真、耐心、及時採用郵件、電話等方式給予回復，全年接聽了超過上千通電話諮詢、處理投資者網上留言 275 則。定期報告披露後，本公司及時更新了中、英文投資者關係網頁的相關內容，確保本公司網頁信息的及時性、準確性和有效性。

在 A+H 配股實施階段，本公司在北京成功舉辦 A 股配股發行網上路演，本公司高管層與投資者進行了長達兩小時的在線交流，在線參與者十分踴躍，提問超過 400 條。與投資者及時、充分的溝通取得了良好效果，增進了投資者對本公司配股融資的理解和支持。

### 獲獎情況

通過大量細緻、有效的工作，本公司信息披露和投資者關係管理工作獲得了資本市場和監管機構的好評。報告期內，本公司榮獲眾多榮譽：

在上海證券交易所主辦、國務院國資委和經濟合作與發展組織（OECD）支持舉辦的第九屆中國公司治理論壇頒獎典禮上，榮獲“2010 年度信息披露大獎”；

在《亞洲金融》(Finance Asia)雜誌主辦的“2010 年度亞洲最佳公司”評選中，本公司榮獲“最佳投資者關係獎”；

在“第五届中国投资者关系年会”评选中，本公司荣获五项大奖，分别是“年度投资者关系管理百强”奖、“投资者关系十佳公司”奖、“最佳沟通”奖、“最佳披露”奖和“最佳舆情能力”奖；

在 ARC 国际年报评奖中，本公司 2009 年度报告获得“文稿撰写铜奖”；

在中国上市公司市值管理研究中心举办的“第四届中国上市公司市值管理高峰论坛”评选中，本公司荣获最佳创富 IR 奖；

在英国《投资者关系杂志》(IR Magazine) 大中华区颁奖中，本公司荣获中国内地最佳公司治理和披露奖，李浩副行长荣获首席财务官的最高个人奖项亚太区首席财务官最佳投资者关系奖，同时获得中国内地首席财务官最佳投资者关系奖；

在中国证券报主办的“2009 年度金牛上市公司百强”评选中，本公司兰奇董事会秘书获得“2009 年度金牛上市公司最佳董秘奖”；

在“第六届新财富金牌董秘评选”中，兰奇董秘连续第五次荣获“新财富金牌董秘”称号；

在中国证券市场研究设计中心主办的“第七届财经风云榜”评选中，本公司董事会秘书兰奇获评“年度金牌上市公司董秘”。

### 8.13 公司自主经营情况

本公司无控股股东及实际控制人。作为商业银行，本公司在中国人民银行和中国银监会的监管之下，保持业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立。本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

## 第九章 董事会报告

### 9.1 主要业务

本公司从事银行业及相关金融服务。

### 9.2 财务资料概要

详见本年度报告第二章财务概要。

### 9.3 贷款及垫款减值准备

本公司贷款及垫款减值准备详细变动情况刊载于本年报管理层讨论与分析—贷款质量分析—贷款及垫款减值准备的变化。

### 9.4 利润分配

#### 2010 年度利润分配预案

按照经审计的本公司2010年境内报表税后利润人民币246.18亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币24.62亿元；按照风险资产余额的1%差额，计提一般准备人民币17.00亿元。

本公司拟以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向全体股东每10股分配现金分红2.90元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。上述利润分配方案尚需2010年度股东大会审议批准后方可实施。

#### 公司前三年分红情况：

分红年度	现金分红的数额 (含税)	分红年度的利润 <sup>(1)</sup>	比率 (%)
2007	4,117	15,243	27.01
2008	1,471	21,077	6.98 <sup>(2)</sup>
2009	4,531	18,235	24.85

注：(1) 上表中的分红年度的净利润为当年调整后合并报表归属于上市公司普通股股东的净利润。

(2) 2008年度利润分配方案中还包括每10股派送红股3股，共派送红股4,412,161,148股，增加实收股本约44.12亿元，占当年净利润的比例为20.93%，2008年度利润分配总额占当年净利润的比例合计为27.91%。

#### 2009 年度利润分配执行情况

详见本报告第八章“董事会对股东大会决议的执行情况”一节。

## 9.5 捐款

本公司及本公司员工截至2010年12月31日年度内作出慈善及其他捐款合计人民币1,259.06万元。

## 9.6 固定资产

本公司截至2010年12月31日的固定资产变动情况刊载于本年报财务报表附注17。

## 9.7 主要控股公司及参股公司

### 持有非上市金融企业股权的情况

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损 失) <sup>(1)</sup> (千元)	报告期所 有者权益 变动 (千元)	会计核 算科目	股份 来源
永隆银行有限公司	32,081,937	100.00	231,028,792	30,313,858	855,909	851,780	长期股权投资	股权投资
招银国际金融有限公司	250,520	100.00	250,000,000	250,520	30,009	23,117	长期股权投资	发起设立
招银金融租赁有限公司	2,000,000	100.00	不适用	2,000,000	266,224	265,618	长期股权投资	发起设立
招商基金管理有限公司	190,914	33.40	70,000,000	258,291	45,784	(37,229)	长期股权投资	投资入股
台州市商业银行股份有限公司	306,671	10.00	90,000,000	345,708	-	-	长期股权投资	投资入股
中国银联股份有限公司	155,000	3.80	110,000,000	155,000	-	-	长期股权投资	投资入股
易办事(香港)有限公司	港币 8,400	2.10	2	港币 8,400	-	-	长期股权投资	投资入股
烟台市商业银行股份有限公司	189,620	4.99	99,800,000	189,620	-	-	长期股权投资	投资入股
银联控股有限公司	港币 20,000	13.33	20,000,000	港币 59,987	港币 7,817	港币 13	长期股权投资	投资入股
银联通宝有限公司	港币 2,000	2.88	20,000	港币 8,361	港币 1,005	-	长期股权投资	投资入股
香港人寿保险有限公司	港币 70,000	16.67	70,000,000	港币 69,770	港币 5,563	港币 152	长期股权投资	投资入股
银和再保险有限公司	港币 21,000	21.00	21,000,000	港币 44,678	港币 4,437	-	长期股权投资	投资入股
专业责任保险代理有限公司	港币 810	27.00	810,000	港币 5,151	港币 2,200	港币 57	长期股权投资	投资入股
加安保险代理有限公司	港币 2,173	40.00	1,580,000	港币 0 <sup>(2)</sup>	港币 0	-	长期股权投资	投资入股
I-Tech Solutions Limited	港币 3,000	50.00	3,000,000	港币 3,168	港币(71)	-	长期股权投资	投资入股
香港贵金属交易所有限公司	港币 136	0.35	136,000	港币 136	-	-	长期股权投资	投资入股
德和保险顾问有限公司	港币 4,023	8.70	100,000	港币 5,639	-	-	长期股权投资	投资入股
联丰亨人寿保险有限公司	澳门币 6,000	6.00	60,000	澳门币 6,000	-	-	长期股权投资	投资入股

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	占该公司 股权比例 (%)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (千元)	报告期 收益/(损 失) <sup>(1)</sup> (千元)	报告期所 有者权益 变动 (千元)	会计核 算科目	股份 来源
中人保险经纪 有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	-	-	长期股 权投资	投资 入股

注：1、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。

2、2009 年对该项投资全额计提减值准备。

## 证券投资情况

证券代码	名称	币种	初始投资金 额(千元)	期末持股数 量(股)	期末账面值 (千元)	占期末证券 总投资额比 例(%)	报告期收益 /(损失)(千元)
00388.HK	香港交易及结 算有限公司	港币	417	983,500	173,391	33.82	-
03988.HK	中国银行股份 有限公司	港币	39,153	13,200,000	53,856	10.50	-
01288.HK	中国农业银行 股份有限公司	港币	32,323	10,000,000	38,900	7.59	-
00941.HK	中国移动有限 公司	港币	34,837	452,300	34,850	6.80	-
00005.HK	汇丰控股有限 公司	港币	30,285	369,506	29,431	5.74	-
02778.HK	冠君产业信托	港币	31,755	6,164,000	28,293	5.52	-
V	Visa Inc	港币	15,929	54,361	27,672	5.40	-
00939.HK	中国建设银行 股份有限公司	港币	8,059	3,210,000	22,342	4.35	-
02388.HK	中银香港(控股) 有限公司	港币	5,902	687,000	18,137	3.54	-
01398.HK	中国工商银行 股份有限公司	港币	15,246	3,135,000	18,089	3.53	-
	期末持有的其他证券投资	港币	38,906	5,935,832	67,749	13.21	23
	<b>合计</b>	<b>港币</b>	<b>252,812</b>	<b>44,191,499</b>	<b>512,710</b>	<b>100.00</b>	<b>23</b>

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.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。

## 9.8 持有及买卖其他上市公司股权情况

报告期内，本公司未持有及买卖其他上市公司股权。

## 9.9 买卖或回购本公司上市证券

报告期内，本公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市证券。

## 9.10 优先认股权安排

本公司章程未就优先认股权作出规定，本公司股东并无优先认股权。

### 9.11 退休与福利

本公司提供给员工的退休福利详情载列于本年报财务报表附注29(b)。

### 9.12 主要客户

截至报告期末，本公司前五家最大客户营业收入占本公司营业收入总额的比例不超过30%。本公司董事及其关联人士不拥有上述五大客户的任何实益权益。

### 9.13 募集资金使用情况及非募集资金重大投资项目

#### 2010年度A股、H股配股募集资金使用情况

根据本公司2009年第二次临时股东大会、2009年第一次A股类别股东会议、2009年第一次H股类别股东会议审议通过的《关于招商银行股份有限公司A股和H股配股方案（修正）的决议》，本公司A股、H股配股方案已顺利实施，A股、H股配股股份已分别于2010年3月19日和2010年4月9日上市交易。本次A股配股发行与H股配股发行的募集资金总额分别为人民币17,764,081,690.65元及港币4,525,772,680元（相当于约人民币3,980,417,072元）。本次A股与H股配股发行的费用（包括财务顾问费，承销费，律师费用，会计师费用，印刷、注册、翻译费用等）分别约为人民币82,654,295.77元和港币108,233,784.48元（相当于约人民币95,191,613.45元）。上述募集资金总额减去发行费用后的募集资金净额已全部用于补充本公司的资本金，支持本公司业务发展。

#### 非募集资金的重大投资项目

截至2010年末，本公司累计投入上海陆家嘴项目建设资金人民币12.15亿元，其中，报告期内投入人民币2.28亿元。

### 9.14 香港法规下董事、监事的权益及淡仓

于2010年12月31日，本公司董事、监事及高级管理人员概无于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）的股份、相关股份或债权证中持有或被视为持有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录的权益或淡仓，或根据香港《上市规则》附录10所载的标准守则董事或监事须通知本公司及香港联合交易所之权益或淡仓；彼等亦无获授予权利以收购本公司或其任何相关法团的任何股份或债权证权益。

### 9.15 董事在与本公司构成竞争的业务所占之权益

本公司无任何董事在于本公司直接或间接构成或可能构成竞争的业务中有任何权益。

### 9.16 董事、监事、高级管理人员之间的财务、业务、亲属关系

除本报告披露外，本公司未知本公司董事、监事和高级管理人员之间存在其他任何财务、业务、亲属或其他重大或相关的关系。

### 9.17 董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内，本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中，无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

## 9.18 公司、董事、监事及高管受处罚情况

报告期内, 本公司及公司董事、监事、高级管理人员没有受到有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、证券市场禁入、认定为不适当人选被其他行政管理部门处罚及证券交易所公开谴责的情形。

## 9.19 独立非执行董事独立性的确认

本公司六名独立非执行董事均不涉及香港《上市规则》第3.13条中所述会令独立性受质疑的因素。另外, 本公司已收到每名独立非执行董事按香港《上市规则》规定, 就其独立性而做出的年度确认函, 据此, 本公司认为全体独立非执行董事均属独立。

## 9.20 公司承诺事项

报告期内, 本公司无需要说明的承诺事项。

## 9.21 重大关联交易事项

### 9.21.1 关联交易综述

2010 年, 本公司关联交易依据境内外监管机构的有关规定开展业务, 关联交易按照一般商业条款进行, 有关交易条款公平合理, 亦符合本公司和股东的整体利益。根据中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定, 本公司对 2010 年度关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况进行了总结, 并形成了《2010 年度关联交易情况报告》, 已提交董事会审议, 并将在本公司 2010 年度股东大会上进行专项报告。

### 9.21.2 授信类关联交易

本公司作为上市商业银行, 经营范围包括贷款和资金业务, 本公司向大股东及关联方发放的贷款依据中国银监会、交易所等监管机构的有关规定开展。

2010 年, 本公司经董事会审批的授信类关联交易项目有 7 项, 包括招商局蛇口工业区有限公司、中国交通建设股份有限公司、山东省国有资产投资控股有限公司、青岛港招商局国际集装箱码头有限公司、招商局国际码头(青岛)有限公司、中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司、招商局集团有限公司综合授信。

截至 2010 年末, 本公司向关联公司发放的贷款余额为人民币 60.91 亿元, 比年初下降 21.19%, 占本公司贷款总额的 0.45%。本公司关联贷款风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析, 现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至 2010 年末, 本公司前十大关联公司贷款明细如下:

关联公司名称	贷款余额	贷款余额占关联公司贷款 余额比例 (%)
	(人民币百万元, 百分比除外)	
招商局地产控股股份有限公司	940	15.43
中远集装箱运输有限公司	857	14.07
招商局蛇口工业区有限公司	720	11.82
瑞嘉投资实业有限公司	659	10.82

关联公司名称	贷款余额	贷款余额占关联公司贷款 余额比例 (%)
	(人民币百万元, 百分比除外)	
中国南山开发(集团)股份有限公司	600	9.85
上海振华重工(集团)股份有限公司	574	9.42
青岛远洋运输有限公司	500	8.21
中远散货运输有限公司	329	5.41
宁波大榭招商国际码头有限公司	223	3.65
招商局嘉铭(北京)房地产开发有限公司	171	2.81
<b>合 计</b>	<b>5,573</b>	<b>91.49</b>

从上表来看, 本公司最大单一关联贷款余额为 9.40 亿元, 占年末全部关联贷款余额的 15.43%, 前十大关联贷款余额为 55.73 亿元, 占全部关联贷款余额的 91.49%, 本公司关联贷款集中度相对较高, 但关联贷款占本公司贷款总额的比例不足 1%, 所能产生风险的影响程度十分有限。

报告期末, 合并持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下:

股东名称	持股比例 (%)	2010 年 12 月末 关联贷款余额	2009 年 12 月末 关联贷款余额
		(人民币百万元, 百分比除外)	
招商局轮船股份有限公司	12.40	0	0
中国远洋运输(集团)总公司	5.95	0	0
深圳市晏清投资发展有限公司	2.95	0	0
深圳市楚源投资发展有限公司	2.58	0	0
<b>合 计</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

截至 2010 年末, 招商局集团有限公司控制的关联公司在本公司的贷款总额为 36.00 亿元, 占本公司贷款总额的 0.27%。本公司与该等公司发生的关联贷款对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

截至 2010 年末, 贷款余额超过本公司净资产 0.5%的关联公司贷款情况如下:

关联公司名称	贷款余额	占净资产比例 (%)
	(人民币百万元, 百分比除外)	
招商局地产控股股份有限公司	940	0.67
中远集装箱运输有限公司	857	0.61
招商局蛇口工业区有限公司	720	0.51

### 9.21.3 非授信类关联交易

依据香港联合交易所上市规则第 14A 章, 本公司非豁免的持续关连交易为本公司分别与招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“招商信诺”)、招商基金管理有限公司(以下简称“招商基金”)和招商证券股份有限公司(以下简称“招商证券”)之间的交易。

2009 年 1 月 5 日, 经本公司董事会批准, 本公司分别公告了与招商信诺、招商基金和招商证券的持续关连交易, 并批准本公司与这三家 2009 年、2010 年及 2011 年各年的年度上限分别为招商信诺 5 亿元、招商基金 8 亿元、招商证券 10 亿元, 有关详情刊载于本公司于 2009 年 1 月 6 日发布的《持续关连交易公告》中。

#### 招商信诺

本公司与招商信诺的销售保险代理服务构成香港上市规则下的持续关连交易。

招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东。招商局集团持有招商局轮船股份有限公司 100% 的股权, 目前间接持有本公司约 18.58% 的股权(包括透过联属公司视为持有的权益)。招商局集团是深圳市鼎尊投资咨询有限公司(以下简称“鼎尊公司”)的间接控股股东, 鼎尊公司持有招商信诺 50% 的股权。根据香港上市规则, 招商信诺是本公司关连人士的联系人, 因此招商信诺为本公司的关连人士。

根据鼎尊公司与本公司于 2008 年 5 月 5 日签订的股份转让协议, 本公司以 14,186.5 万元的价格从鼎尊公司收购其持有的招商信诺 50% 的股权(请参阅本公司于 2008 年 5 月 5 日刊发的公告及本公司于 2008 年 5 月 13 日刊发的通函)。招商信诺的主要业务包括人寿、意外和健康保险产品。收购须待本公司独立股东及有关监管机构予以批准后方告完成。在收购完成后, 招商信诺将成为本公司的非全资附属公司, 招商信诺日后的财务报表将并入本公司的财务报表内。收购已取得独立股东批准; 然而, 截至本报告日期, 有关机构仍未授出相关批准。根据香港上市规则, 在本公司完成收购前, 本公司与招商信诺的销售保险代理服务仍构成香港上市规则下的持续关连交易。

于 2009 年 1 月 5 日, 本公司与招商信诺订立了服务合作协议, 协议有效期由 2009 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日, 该协议按一般商业条款订立, 招商信诺根据服务合作协议付予本公司的代理服务费, 是按以下原则厘定:

- (1) 依照中国政府的指定费; 或
- (2) 如没有中国政府指定费, 但有政府指导费的, 依照政府指导价; 或
- (3) 如没有中国政府指定费和政府指导费的, 依据各方按公平磋商基准协定的费用。

本公司与招商信诺的持续关连交易 2010 年年度上限为 5 亿元, 该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%, 因此该等交易仅需符合香港上市规则第 14A.45 至 14A.47 条的申报及公布规定, 并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2010 年 12 月 31 日, 本公司与招商信诺的关连交易额为 9,907 万元。

#### 招商基金

本公司与招商基金的销售基金代理服务按照香港上市规则构成本公司的持续关连交易。

本公司拥有招商基金 33.4% 的股权。招商基金其余股权分别为招商证券及荷兰投资 (ING Asset Management B.V.) 所拥有, 并各持有招商基金 33.3% 的股权。由于招商基金为本公司关连人士(招商证券)的联系人, 根据香港上市规则, 招商基金成为本公司的关连人士。

于 2009 年 1 月 5 日, 本公司与招商基金订立了服务合作协议, 协议有效期由 2009 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日, 该协议按一般商业条款订立, 招商基金根据服务合作协议付予本公司的代理服务费, 是按公平磋商及一般商业条款计算, 并按照基金发售文件及/或发售章程列明的费用收费。

本公司与招商基金的持续关连交易 2010 年年度上限为 8 亿元, 该服务费用年度上限不超过根据香

港上市規則第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易只需符合香港上市規則第 14A.45 至 14A.47 條的申報及公布規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2010 年 12 月 31 日，本公司與招商基金的關連交易額為 9,715 萬元。

### 招商證券

本公司與招商證券的第三方存管業務、理財產品代理銷售服務及集合投資產品服務按照香港上市規則構成本公司的持續關連交易。

招商局輪船股份有限公司是本公司的主要股東。招商局集團持有招商局輪船股份有限公司 100% 的股權，目前間接持有本公司約 18.58% 的股權（包括透過聯屬公司視為持有的權益）。而招商局集團持有招商證券 45.88% 的股權，根據香港上市規則，招商證券是本公司關連人士的聯繫人，因此招商證券為本公司的關連人士。

於 2009 年 1 月 5 日，本公司與招商證券訂立了服務合作協議，協議有效期由 2009 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日，該協議按一般商業條款訂立，招商證券根據服務合作協議付予本公司的服務費用按以下原則厘定：

- 依照中國政府的指定費；或
- 如沒有中國政府指定費，但有政府指導費的，依照政府指導費；或
- 如沒有中國政府指定費和政府指導費的，依據各方按公平磋商基準協定的費用。

本公司與招商證券的持續關連交易 2010 年年度上限為 10 億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易只需符合香港上市規則第 14A.45 至 14A.47 條的申報及公布規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2010 年 12 月 31 日，本公司與招商證券的關連交易額為 7,122 萬元。

本公司獨立非執行董事已審閱上述本公司與招商信諾、招商基金和招商證券的非豁免的持續關連交易並確認：

- 交易由本公司在日常業務過程中進行；
- 交易條款對本公司及其股東整體利益而言屬公平合理；
- 以一般商業條款進行，並以不優於提供或給予獨立第三方的條款進行；及
- 根據該等交易的相关協議條款進行。

此外，本公司已按照香港會計師公會頒布的香港鑒證業務準則第 3000 號下之「非審核或審閱過往財務資料之鑒證工作」規定，並參照實務說明第 740 號「關於香港《上市規則》所述持續關連交易的核數師函件」，委任畢馬威會計師事務所審查本集團之持續關連交易。根據香港《上市規則》第 14A.38 條，畢馬威會計師事務所已就上述關連交易的審查結果及結論，發出無保留意見之函件。本公司已將有關函件之副本提交香港聯合交易所。

## 9.22 內部交易情況

本公司內部交易涵蓋了本公司與附屬機構之間以及附屬機構與附屬機構之間交叉持股、授信和擔保、資產轉讓、應收應付、服務收費以及代理交易等形式。本公司內部交易均符合監管規定，未對本集團穩健經營帶來負面影響。

依據境內法律法規界定的內部交易情況有關內容請參見本年年報財務報表附註 59。

## 9.23 重大诉讼、仲裁事项

截至2010年12月31日, 本公司发生的日常诉讼如下: 本公司未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计924件, 标的本金总金额折合人民币177,627.61万元, 利息折合人民币34,053.88万元, 其中, 截至2010年12月31日, 本公司未取得终审判决的诉讼案件(含诉讼、仲裁)总计104件, 标的本金总金额折合人民币47,032.19万元, 利息折合人民币392.24万元。未取得终审判决的标的本金超过人民币1亿元的案件共4件, 标的本金总金额折合人民币83,130.00万元, 利息180.00万元。上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

## 9.24 重大合同情况

### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内, 本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项情况。

### 重大担保事项

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

### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内, 本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

## 9.25 重大委托理财事项

报告期内, 本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 9.26 资产收购、出售及资产重组情况

### 9.26.1 收购招商信诺的进展

为进一步改善收入结构, 扩大经营渠道, 提高综合竞争优势, 本公司于2008年5月5日与鼎尊公司订立股份转让协议, 同意向鼎尊公司收购其持有的招商信诺的50%股权, 收购价为14,186.50万元人民币。

由于招商局集团的全资附属公司招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东, 招商局集团为鼎尊公司的间接控股股东, 而鼎尊公司持有招商信诺的50%股权。因此, 根据香港《上市规则》, 鼎尊公司为本公司的关连方。股份转让协议拟进行的交易构成本公司的须予披露及关连交易, 须根据香港《上市规则》第14A.18条遵守独立股东批准规定。

有关收购事项详情, 请参阅本公司于2008年5月6日刊登于指定信息披露报纸及网站的公告。

该收购事项已经本公司2008年6月27日召开的2007年度股东大会审议通过。2010年, 本公司按照《商业银行投资保险公司股权试点管理办法》的要求, 向监管部门报送了本次收购的相关材料, 尚待相关监管机构批准。

### 9.26.2 收购西藏信托的进展情况

2008年8月18日, 本公司第七届董事会第二十七次会议审议通过了《关于控股收购西藏自治区信托投资公司股权的议案》, 同意本公司收购西藏自治区信托投资公司(以下简称“西藏信托”)60.5%的股权, 并授权本公司经营班子决定和处理收购的相关事宜。

2008 年 9 月, 本公司与西藏自治区财政厅等相关方签署了入股西藏信托的框架协议。2009 年 8 月 3 日, 本公司与西藏自治区财政厅等相关方签署西藏信托《产权转让协议》。根据该协议, 本公司以 363,707,028.34 元人民币的价格收购西藏信托 60.5% 的股权。本次收购尚待相关监管机构批准。

为推进西藏信托股权收购工作, 本公司积极与有关方面进行沟通协调, 努力推动西藏信托改制审批进程, 争取尽早完成收购。

### 9.27 股权激励计划在报告期的实施情况

本公司股权激励计划实施情况详见“董事、监事、高管、员工和分支机构情况”一节。

### 9.28 独立非执行董事对本公司对外担保情况的专项说明和独立意见

#### 招商银行股份有限公司

#### 独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

按照中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文及上海证券交易所的相关规定, 作为招商银行股份有限公司的独立非执行董事, 本着公开、公平、客观的原则, 对公司 2010 年度对外担保情况进行了认真核查。现发表专项核查意见如下:

经核查, 招商银行股份有限公司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、属于银行正常经营范围内的常规业务之一。截至 2010 年 12 月 31 日, 公司担保业务余额 (包括不可撤销的保函及船运担保) 为 1,063.06 亿元人民币, 比年初增长 23.39%

公司重视担保业务的风险管理, 根据该项业务的风险特征, 制定了专项业务管理办法及操作规程。此外, 还通过现场、非现场检查等管理手段, 加大对此项业务的风险监测与防范。报告期内, 公司该项业务运作正常, 没有出现违规担保的情况。

#### 招商银行股份有限公司独立非执行董事

武捷思、衣锡群、阎兰、周光晖、刘永章、刘红霞

### 9.29 关联方资金占用情况

报告期内本公司不存在大股东及其关联方非经营性占用上市公司资金的情况, 也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用上市公司资金等问题。

### 9.30 公司管治合规声明

本公司已严格遵守香港联合交易所《上市规则》附录十四所载《企业管治常规守则》之守则条文, 并不断致力维持高水平的企业管治。

### 9.31 报告期内内幕信息及知情人管理制度的建立健全情况

为规范本公司内幕信息管理, 加强内幕信息保密工作, 维护信息披露的公平原则, 保护广大投资者的合法权益, 本公司董事会审议通过了《招商银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》(简称“《内幕信息及知情人管理制度》”)。报告期内, 本公司根据《内幕信息及知情人管理制度》的规定, 对内幕信息知情人进行管理, 并进行了四次登记备案工作。报告期内, 未发现内幕知情人利用内幕信息买卖股份的情况。

### 9.32 对内部控制责任的声明

本公司董事会负责保证本公司建立并实施充分而有效的内部控制体系；负责审批本公司整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况；负责确保本公司在法律和政策的框架内审慎经营，明确设定可接受的风险程度，确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险；负责审批本公司的组织机构；负责保证高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。董事会审计委员会负责监督本行内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

本公司将根据监管要求和自身管理需要不断强化内部控制，通过开展规范的内部控制自我评价，发现问题并实施改进，持续提高公司风险防范能力和规范运作水平。

### 9.33 建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案

为确保本公司在 2011 年顺利实施《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制配套指引》并对外披露内部控制的自我评价报告，报告期内，本公司邀请财政部有关人士就“企业内部控制规范体系”进行了培训，向全行高级管理人员灌输最新的内控理念，提升内控意识，并针对报告期内下发的《企业内部控制配套指引》，组织总行各部门对照本公司内部控制情况进行了梳理和分析，查找薄弱环节并实施改进。报告期内，本公司内审部门组织总、分行各部门、各级分支机构开展了内部控制评价，并聘请毕马威华振会计师事务所对公司内部控制的评价报告进行核实评价。

本公司将进一步规范内部控制评价工作，逐步细化内部控制评价的原则、内容、程序、方法和报告形式等内容，明确相关机构或岗位的职责权限，落实责任制，并按照规定的办法、程序和要求，有序开展内部控制评价工作。

### 9.34 审阅年度业绩

本公司外部审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的财务报告进行审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。本公司的审计委员会已审阅本公司截至 2010 年 12 月 31 日止年度的业绩及财务报告。

### 9.35 股东周年大会及暂停办理股份过户

本公司 2010 年年度股东大会的召开日期、截至过户时间及相关事宜，本公司将另行通知。

### 9.36 发布年度报告

本公司按照国际会计准则和香港联合交易所《上市规则》编制的中英文两种语言版本的年度报告，可在香港联合交易所网站和本公司网站查阅。在对本年度报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

本公司按照中国会计准则和年报编制规则编制的中文版本的年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查阅。

承董事会命

**傅育宁** 董事长

2011年3月31日

## 第十章 监事会报告

报告期内, 监事会按照《公司法》和《公司章程》规定的职权, 认真履行监督职责。

**监事会就有关事项发表的独立意见如下:**

### 公司依法经营情况

报告期内, 本公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定, 决策程序合法有效。没有发现本公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

### 财务报告的真实性和

毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的2010年度财务报告进行了审计, 并分别出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

### 募集资金使用情况

募集资金实际投入项目与募集资金说明书的承诺一致。

### 公司收购、出售资产情况

报告期内, 本公司无新增收购事项。监事会未发现本公司在出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

### 关联交易情况

关于报告期内发生的关联交易, 监事会没有发现违背公允性原则或损害本公司和股东利益的行为。

### 股东大会决议执行情况

监事会对公司2010年内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议, 对股东大会决议的执行情况进行了监督, 认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

### 内部控制情况

监事会已审阅《董事会关于 2010 年度内部控制的自我评估报告》, 监事会同意董事会对公司内控制度完整性、合理性和有效性, 以及内部控制制度执行情况的说明。

承监事会命

**韩明智**

监事会主席

2011年3月31日

## 第十一章 企业社会责任

2010 年, 本公司继续坚持“源于社会, 回报社会”的社会责任宗旨, 在救灾扶贫、绿色金融、公益活动和支持中小企业发展等方面积极履行社会责任。

### 一、继续实施定点帮扶工作

2010 是本公司定点帮扶云南永仁和武定的第十二年, 全年共派出 4 名扶贫干部脱产驻两县定点帮扶, 向两县投入小额信贷循环资金 400 万元, 员工捐款 596 万元, 捐赠电脑 84 台、衣物 28,220 件、水 8,000 箱。资助两县贫困大学生 65 名, 1+1 结对子帮扶两县中小學生近 1,100 名。新建 2 座中学教学楼, 解决全县中学大整合后学生集中入学难问题; 建设温饱示范村项目 3 个; 修路 6 条。

### 二、实施绿色金融

大力发展绿色金融, 助力低碳经济社会建设是本公司始终坚持的理念。截至 2010 年末, 本公司绿色信贷领域贷款余额达到 462.51 亿元, 比上年末增长 16.14%。其中清洁能源 98.74 亿元 (包括可再生能源 88.36 亿元), 环境保护领域 363.77 亿元。与此同时, 继续压缩两高一剩行业信贷投放, 年末贷款余额折人民币 1,082.54 亿元, 占自营贷款的 8.04%, 较年初下降 0.71 个百分点。

在产品创新方面: 2010 年初, 本公司抽调了多个部门的业务骨干及分行一线人员组成研究小组, 对绿色金融产品创新进行专题研究。8 月, 绿色金融产品营销指引实现全行发文, 推出了排污权抵押贷款、节能收益抵押贷款、法国开发署 (AFD) 绿色转贷款、绿色设备买方信贷、绿色融资租赁、清洁发展机制 (CDM) 融资综合解决方案等六项新产品, 初步实现了绿色金融产品体系的构建。

在国际合作方面, 作为联合国环境规划署金融行动机构 (UNEP FI) 会员, 本公司积极学习借鉴国际先进经验, 开展国际合作, 与法国开发署继续深入合作绿色转贷项目。在一期项目成功完成的基础上, 二期项目顺利启航, 目前已有多个节能环保项目进入审批阶段。

本公司在绿色金融领域的努力获得了社会的认可。在《首席财务官》杂志社举办的“2010 年度中国 CFO 最信赖的银行评选”中, 本公司荣获“最佳绿色银行”大奖; 在《经济观察报》主办的“2009 年度中国最佳银行评选”中, 本公司获得“2009 年度中国最佳绿色银行”奖。

### 三、积极抗灾救灾

2010 年 4 月青海玉树地震发生后, 本公司通过中国红十字会向青海地震灾区捐款 500 万元, 全力支持灾区人民抗震救灾, 重建家园, 此次捐款定向用于青海受灾地区儿童和学校建设。这也是继 2008 年雪灾、汶川地震后, 本公司又一次针对国内灾害启动紧急救援机制。2010 年 12 月, 本公司又向江西水灾地区捐赠 100 万元帮助灾区人民抗洪救灾。

### 四、支持中小企业发展

2010 年进一步加大对中小企业的扶持力度, 将中小企业金融战略列为本公司“二次转型”的战略重点之一。一是加快小企业信贷分中心的建设。2010 年新建了 10 家分中心, 机构覆盖面已扩展到长三角、珠三角、环渤海、福建海西和泛长三角五大区域。二是在首批 7 家分行专业化经营试点的基础上, 2010 年进一步扩大专业化经营范围至 18 家。三是加大对分行中小企业信贷业务审批权限的授权, 中小企业贷款全部在分行层面完成审批。对符合一定条件的中小企业贷款实行双签审批制, 平均单笔贷款审批时间缩短至 5 个工作日以内。四是根据中小企业的经营特点, 推出中小企业融资品牌“助力贷”, 为中小企业量身定制了“订单贷”、“经营性物业抵押贷款”、“自主贷”等多项融资新产品。截至报告期末, 本公司中小企业贷款余额为 3,884.18 亿元, 比年初增加 800.48 亿元, 增幅达 25.96%, 快于公司贷款平均增速。中小企业贷款在境内公司贷款中占比达到 49.72%, 较上年提高 2.04 个百分点。

## 五、开展公益活动

本公司自成立以来积极投身于公益事业，通过援建希望小学、1+1 结对子、设立奖学金等方式开展捐资助学活动。同时，通过赞助 2011 年深圳世界大学生运动会、F1 世界摩托艇锦标赛、CCTV 城市之间等一系列活动大力支持文化体育事业。2010 年 3 月，本公司积极参与世界自然基金会发起的地球一小时熄灯活动，为保护地球贡献一份力量。5 月，本公司和中国儿童少年基金会合作发布了金葵花儿童成长基金钢琴艺术计划，资助有钢琴天赋却家庭困难的儿童，以实现他们的钢琴梦想。8 月份世博会召开之际，本公司和中国儿童少年基金会联合举办“2010 金葵花儿童成长基金--励志世博行”夏令营活动，来自青海玉树、四川德阳、云南永仁、武定、贵州印江、广东佛山等地震灾区的师生参加了此次活动。10 月，本公司开展向内蒙古阿拉善左旗第五小学捐赠图书活动，共捐赠书籍 7,000 余册。

有关本公司社会责任的更多内容，请参见《招商银行有限公司 2010 年度社会责任报告》。

## 第十二章 信息披露索引

公告日期	公告编号	公告名称
2010-01-04	H 股公告	2009 年 12 月份证券变动月报表
2010-02-01	2010-001	关于 A 股配股申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
2010-02-22	2010-002	第七届董事会第五十一次会议决议公告
2010-02-22	2010-003	第七届监事会第十九次会议决议公告
2010-03-02	2010-004	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股发行公告
2010-03-02	2010-005	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股网上路演公告
2010-03-02	配股文件	A 股配股说明书
2010-03-02	配股文件	A 股配股说明书摘要
2010-03-02	配股文件	招商银行 2010 年度 A 股配股说明书附录一
2010-03-02	配股文件	招商银行 2010 年度 A 股配股说明书附录二
2010-03-02	配股文件	招商银行 2010 年度 A 股配股说明书附录三
2010-03-05	2010-006	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股提示性公告
2010-03-08	2010-007	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股提示性公告
2010-03-09	2010-008	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股提示性公告
2010-03-10	2010-009	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股提示性公告
2010-03-11	2010-010	招商银行股份有限公司 2010 年度 A 股配股提示性公告
2010-03-15	2010-011	2010 年度 A 股配股发行结果公告
2010-03-17	2010-012	2010 年度 A 股配股股份变动及获配股票上市公告书
2010-03-29	H 股公告	董事会召开日期公告
2010-04-07	2010-013	2010 年度 H 股配股发行结果及配股股份变动公告
2010-04-07	2010-014	第七届董事会第五十三次会议决议公告
2010-04-07	2010-015	第七届监事会第二十次会议决议公告
2010-04-07	H 股公告	H 股证券变动月报表
2010-04-13	2010-016	第七届董事会第五十四次会议决议公告
2010-04-13	2010-017	第七届监事会第二十一次会议决议公告
2010-04-13	2010-018	2010 年第一季度业绩快报
2010-04-13	定期报告	招商银行 2009 年度报告全文 (含内控自我评估报告和社会责任报告)
2010-04-13	定期报告	招商银行 2009 年度报告摘要
2010-04-13	公司治理	关于招商银行股份有限公司 2009 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2010-04-13	公司治理	招商银行年报信息披露重大差错责任追究办法
2010-04-16	H 股公告	董事会召开日期公告
2010-04-26	2010-019	关于召开 2009 年度股东大会的通知
2010-04-28	定期报告	招商银行 2010 年第一季度报告全文
2010-05-05	H 股公告	4 月份证券变动月报表
2010-05-24	2010-020	关于召开 2009 年度股东大会的提示性公告
2010-05-31	股东大会文件	2009 年度股东大会会议资料
2010-06-03	2010-021	第七届董事会第五十七次会议关于延期召开 2009 年度股东大会的决议公告
2010-06-04	2010-022	第七届监事会第二十三次会议关于取消《第八届监事会股东代表监事及外部监事的议案》子议案的公告

公告日期	公告编号	公告名称
2010-06-07	2010-023	关于 2009 年度股东大会增加提案的公告
2010-06-08	2010-024	关于召开 2009 年度股东大会的补充通知
2010-06-10	股东大会文件	2009 年度股东大会会议资料
2010-06-18	2010-025	关联交易公告
2010-06-23	2010-026	2009 年度股东大会决议公告
2010-06-23	2010-027	第八届董事会第一次会议决议公告
2010-06-23	2010-028	第八届监事会第一次会议决议公告
2010-06-23	2010-029	关于选举产生第八届监事会职工监事的公告
2010-06-23	股东大会文件	招商银行 2009 年度股东大会法律意见书
2010-06-24	2010-030	A 股 2009 年度利润分配方案实施公告
2010-06-24	H 股公告	支付末期股息
2010-07-07	2010-031	招商银行 2010 年中期业绩预增公告
2010-07-29	2010-032	第八届董事会第二次会议决议公告
2010-08-06	H 股公告	董事会召开日期公告
2010-08-11	2010-033	韩明智监事长任职资格获批公告
2010-08-11	2010-034	付刚峰董事任职资格获批公告
2010-08-18	2010-035	第八届监事会第二次会议决议公告
2010-08-18	2010-036	第八届董事会第三次会议决议公告
2010-08-18	2010-037	关于 2009 年度高管薪酬的公告
2010-08-18	定期报告	A 股 2010 年半年度报告全文
2010-08-18	定期报告	A 股 2010 年半年度报告摘要
2010-09-08	2010-038	关联交易公告
2010-09-20	2010-039	第八届董事会第五次会议决议公告
2010-10-12	2010-040	招商银行 2010 年三季度业绩预增公告
2010-10-19	H 股公告	董事会召开日期公告
2010-10-28	2010-041	关于傅育宁董事长任职资格核准的公告
2010-10-29	2010-042	第八届董事会第六次会议决议公告
2010-10-29	2010-043	第八届监事会第三次会议决议公告
2010-10-29	定期报告	招行 2010 年第三季度报告全文
2010-11-18	2010-044	招商银行关联交易公告
2010-12-03	2010-045	招商银行法定代表人变更公告
2010-12-03	2010-046	招商银行注册资本变更公告
2010-12-03	公司章程	公司章程 (2010 修订)
2010-12-30	2010-047	第八届董事会第八次会议决议公告

以上披露信息刊登在公司选定的信息披露报纸、上海证券交易所网站及本公司网站。请在上海证券交易所网站—上市公司公告栏目中，输入本公司 A 股代码“600036”查询；或在本公司网站—投资者关系—公司公告栏目查询。

## 第十三章 备查文件

- 13.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本；
- 13.2 载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 13.3 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；
- 13.4 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 13.5 在香港联合交易所披露的年度报告；
- 13.6 《招商银行股份有限公司章程》。

## 第十四章 财务报告

- 14.1 审计报告
- 14.2 财务报表及附注
- 14.3 境内外会计准则差异
- 14.4 资产减值准备变动表  
(详见附件)

## 第十五章 董事、高級管理人員書面確認意見

### 招商銀行股份有限公司董事、高級管理人員 關於 2010 年度報告的確認意見

根據《證券法》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 2 號〈年度報告的內容與格式〉》(2007 年修訂) 相關規定和要求, 作為招商銀行股份有限公司的董事、高級管理人員, 我們在全面了解和審核公司 2010 年度報告及其摘要後, 出具意見如下:

1、公司嚴格按照企業會計準則、企業會計制度及金融企業會計規範運作, 公司 2010 年度報告及其摘要公允地反映了公司本年度的財務狀況和經營成果。

2、公司審計師畢馬威華振會計師事務所和畢馬威會計師事務所已分別對公司按照中國會計準則和國際會計準則編制的 2010 年度財務報告進行了審計, 並分別出具了標準無保留意見的審計報告。

3、我們認為, 公司 2010 年度報告及其摘要所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏, 並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

招商銀行股份有限公司董事會

二〇一一年三月三十一日

董事、高級管理人員簽名:

姓名	職務	簽名	姓名	職務	簽名
傅育寧	董事長 非執行董事		魏家福	副董事長 非執行董事	
李引泉	非執行董事		付剛峰	非執行董事	
洪小源	非執行董事		孫月英	非執行董事	
王大雄	非執行董事		傅俊元	非執行董事	
馬蔚華	執行董事、行長兼 首席執行官		張光華	執行董事 副行長	
李浩	執行董事、副行長 兼財務負責人		武捷思	獨立非執行董事	
衣錫群	獨立非執行董事		閻蘭	獨立非執行董事	
周光暉	獨立非執行董事		劉永章	獨立非執行董事	
劉紅霞	獨立非執行董事		唐志宏	副行長	
尹鳳蘭	副行長		丁偉	副行長	
朱琦	副行長		湯小青	紀委書記	
王慶彬	副行長		徐連峰	技術總監	
范鵬	審計總監		蘭奇	董事會秘書	

招商银行股份有限公司

自二零一零年一月一日  
至二零一零年十二月三十一日止年度财务报表

## 审计报告

KPMG-D (2011) AR No.0069

招商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 233 页的招商银行股份有限公司（以下简称「贵行」）财务报表，包括二零一零年十二月三十一日的合并资产负债表和资产负债表、二零一零年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、贵行管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括：(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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财务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，以获取有关财务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财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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。

## 审计报告(续)

KPMG-D (2011) AR No.0069

### 三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行二零一零年十二月三十一日的合并财务状况和财务状况以及二零一零年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

中国 北京

李婉薇

林高攀

二零一一年三月三十一日

## 合并资产负债表

二零一零年十二月三十一日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

资产	附注	2010 年	2009 年
现金及存放中央银行款项	5	294,955	216,167
存放同业和其他金融机构款项	6	28,961	48,931
拆出资金	7	58,917	62,397
交易性金融资产	8	12,079	11,080
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	9	3,150	4,776
衍生金融资产	56(h)	1,738	999
买入返售金融资产	10	176,547	158,797
应收利息	11	7,588	6,012
贷款和垫款	12	1,402,160	1,161,817
可供出售金融资产	13	271,683	244,229
长期股权投资	14	1,130	1,153
持有至到期投资	15	97,614	80,201
应收投资款项	16	7,225	35,100
固定资产	17	15,038	12,519
无形资产	18	2,620	2,477
商誉	19	9,598	9,598
投资性房地产	20	1,946	2,171
递延所得税资产	21	3,706	2,786
其他资产	22	5,852	6,731
<b>资产合计</b>		<b>2,402,507</b>	<b>2,067,941</b>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并资产负债表(续)

二零一零年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
<b>负债</b>			
同业和其他金融机构存放款项	23	203,011	186,201
拆入资金	24	45,573	44,321
交易性金融负债	25	188	30
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	26	1,165	1,173
衍生金融负债	56(h)	1,821	1,474
卖出回购金融资产	27	33,439	34,597
客户存款	28	1,897,178	1,608,146
应付职工薪酬	29(a)	3,220	3,290
应交税金	30	4,972	2,565
应付利息	31	10,369	8,298
应付债券	32	36,285	40,731
递延所得税负债	21	924	941
其他负债	33	30,356	43,391
<b>负债合计</b>		<u>2,268,501</u>	<u>1,975,158</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并资产负债表(续)

### 二零一零年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
<b>股东权益</b>			
实收股本	34	21,577	19,119
资本公积	35	36,197	18,169
其中: 投资重估储备	35(b)	(1,311)	(230)
套期储备	36	3	-
盈余公积	37	10,880	8,418
法定一般准备	38	16,812	14,976
未分配利润	39(c)	49,063	32,123
其中: 建议分派股利	39(b)	6,257	4,531
外币报表折算差额	40	(526)	(22)
<b>股东权益合计</b>		<u>134,006</u>	<u>92,783</u>
<b>股东权益及负债合计</b>		<u><u>2,402,507</u></u>	<u><u>2,067,941</u></u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(公司盖章)

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 资产负债表

二零一零年十二月三十一日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

资产	附注	2010 年	2009 年
现金及存放中央银行款项	5	292,899	215,108
存放同业和其他金融机构款项	6	24,736	47,109
拆出资金	7	41,551	40,547
交易性金融资产	8	10,377	8,888
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	9	1,888	1,597
衍生金融工具	56(h)	1,579	896
买入返售金融资产	10	176,547	158,797
应收利息	11	7,304	5,854
贷款和垫款	12	1,317,300	1,105,816
可供出售金融资产	13	258,637	233,618
长期股权投资	14	33,287	33,308
持有至到期投资	15	92,865	70,397
应收投资款项	16	8,497	36,420
固定资产	17	11,257	9,589
无形资产	18	1,388	1,149
投资性房地产	20	275	277
递延所得税资产	21	3,594	2,710
其他资产	22	4,448	3,948
<b>资产合计</b>		<b>2,288,429</b>	<b>1,976,028</b>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 资产负债表(续)

二零一零年十二月三十一日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2010 年	2009 年
<b>负债</b>			
同业和其他金融机构存放款项	23	200,611	185,536
拆入资金	24	23,784	35,556
衍生金融负债	56(h)	1,620	974
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	26	1,021	819
卖出回购金融资产款	27	33,439	34,597
客户存款	28	1,808,912	1,526,941
应付职工薪酬	29(a)	3,013	3,154
应交税金	30	4,774	2,524
应付利息	31	10,113	8,207
应付债券	32	33,908	37,667
其他负债	33	26,135	39,534
<b>负债合计</b>		<u>2,147,330</u>	<u>1,875,509</u>
<b>股东权益</b>			
实收股本	34	21,577	19,119
资本公积	35	45,237	27,205
其中: 投资重估储备	35(b)	(1,429)	(352)
套期储备	36	3	-
盈余公积	37	10,880	8,418
法定一般准备	38	16,700	15,000
未分配利润	39(c)	46,702	30,777
其中: 建议分派股利	39(b)	6,257	4,531
<b>股东权益合计</b>		<u>141,099</u>	<u>100,519</u>
<b>股东权益及负债合计</b>		<u>2,288,429</u>	<u>1,976,028</u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并利润表

截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
<b>营业收入</b>			
利息收入	41	84,513	65,838
利息支出	42	(27,437)	(25,474)
<b>净利息收入</b>		<u>57,076</u>	<u>40,364</u>
手续费及佣金收入	43	12,409	9,153
手续费及佣金支出		(1,079)	(1,160)
<b>手续费及佣金净收入</b>		<u>11,330</u>	<u>7,993</u>
公允价值变动净(损失)/收益	44	(55)	450
投资净收益	45	1,317	1,028
其中：对联营公司的投资收益		48	42
对合营公司的投资收益		16	27
汇兑净收益		1,356	1,252
保险营业收入		353	359
<b>其他净收入</b>		<u>2,971</u>	<u>3,089</u>
<b>营业支出</b>			
营业税及附加	46	(4,153)	(3,129)
业务及管理费	47	(28,481)	(23,078)
保险申索准备		(278)	(355)
资产减值损失	48	(5,501)	(2,971)
		<u>(38,413)</u>	<u>(29,533)</u>
<b>营业利润</b>		32,964	21,913
加：营业外收入		470	534
减：营业外支出		(91)	(63)
<b>利润总额</b>		<u>33,343</u>	<u>22,384</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并利润表 (续)

截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
减: 所得税费用	49	(7,574)	(4,149)
<b>净利润</b>		<u>25,769</u>	<u>18,235</u>
归属于: 本行股东的净利润		<u>25,769</u>	<u>18,235</u>
<b>每股收益</b>			
基本每股收益 (人民币元)	51(a)	1.23	0.95
稀释每股收益 (人民币元)	51(a)	<u>1.23</u>	<u>0.95</u>
<b>本年其他综合收益</b>	50	(1,582)	(3,072)
<b>本年综合收益总额</b>		<u>24,187</u>	<u>15,163</u>
归属于: 本行股东的综合收益总额		<u>24,187</u>	<u>15,163</u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 利润表

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2010 年	2009 年
<b>营业收入</b>			
利息收入	41	81,628	63,925
利息支出	42	(26,290)	(24,880)
<b>净利息收入</b>		<u>55,338</u>	<u>39,045</u>
手续费及佣金收入	43	11,737	8,711
手续费及佣金支出		(1,023)	(1,102)
<b>手续费及佣金净收入</b>		<u>10,714</u>	<u>7,609</u>
公允价值变动净(损失)/收益	44	(82)	338
投资净收益	45	1,146	815
其中：对联营公司的投资收益		46	40
汇兑净收益		1,107	1,134
<b>其他净收入</b>		<u>2,171</u>	<u>2,287</u>
<b>营业支出</b>			
营业税及附加	46	(4,106)	(3,109)
业务及管理费	47	(27,144)	(21,688)
资产减值损失	48	(5,288)	(2,826)
		<u>(36,538)</u>	<u>(27,623)</u>
<b>营业利润</b>		31,685	21,318
加：营业外收入		335	382
减：营业外支出		(88)	(61)
<b>利润总额</b>		<u>31,932</u>	<u>21,639</u>
减：所得税费用	49	(7,314)	(3,988)
<b>净利润</b>		<u>24,618</u>	<u>17,651</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 利润表(续)

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
本年其他综合收益	50	(1,074)	(3,169)
本年综合收益总额		<u>23,544</u>	<u>14,482</u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附注	2010年										
	实收股本	资本公积	其中：投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	外币报表 折算差额	未分配 利润	其中：建议 分派股利	合计	
于2010年1月1日	19,119	18,169	(230)	-	8,418	14,976	(22)	32,123	4,531	92,783	
本年增减变动金额	2,458	18,028	(1,081)	3	2,462	1,836	(504)	16,940	1,726	41,223	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	25,769	-	25,769	
(二) 其他综合收益	50	(1,081)	(1,081)	3	-	-	(504)	-	-	(1,582)	
上述(一)和(二)小计	-	(1,081)	(1,081)	3	-	-	(504)	25,769	-	24,187	
(三) 因股东变动引起的股东 权益变化											
1. 配股增加	34,35(a)	2,458	19,109	-	-	-	-	-	-	21,567	
(四) 利润分配											
1. 提取法定盈余公积	39(b)(i)	-	-	-	-	2,462	-	(2,462)	-	-	
2. 提取法定一般准备	38	-	-	-	-	-	1,836	(1,836)	-	-	
3. 对股东的分配	39(a)	-	-	-	-	-	-	(4,531)	(4,531)	(4,531)	
4. 建议分派2010年度股利	39(b)	-	-	-	-	-	-	-	6,257	-	
于2010年12月31日		21,577	36,197	(1,311)	3	10,880	16,812	(526)	49,063	6,257	134,006

刊载于第22页至第233页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(续)  
截至二零一零年十二月三十一日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2009年										
		归属于本行股东权益								少数		
附注		实收股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	盈余公积	法定 一般准备	外币报表 折算差额	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	小计	股东权益	合计
	于 2009 年 1 月 1 日	14,707	21,677	2,854	6,653	10,793	(34)	25,719	5,883	79,515	266	79,781
	本年增减变动金额	4,412	(3,508)	(3,084)	1,765	4,183	12	6,404	(1,352)	13,268	(266)	13,002
	(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	18,235	-	18,235	-	18,235
	(二) 其他综合收益	-	(3,084)	(3,084)	-	-	12	-	-	(3,072)	-	(3,072)
	上述(一)和(二)小计	-	(3,084)	(3,084)	-	-	12	18,235	-	15,163	-	15,163

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(续)  
截至二零一零年十二月三十一日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

		2009年(续)									
		归属于本行股东权益								少数	合计
附注	实收股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	盈余公积	法定 一般准备	外币报表 折算差额	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	小计	股东权益	
(三) 因股东变动引起的 股东权益变化											
1. 可转换公司债券转增 股本及资本公积	34, 35(a)	-	1	-	-	-	-	-	1	-	
2. 收购少数股东权益	35(a)	-	(425)	-	-	-	-	-	(425)	(266)	
(四) 利润分配											
1. 提取法定盈余公积	39(b)(ii)	-	-	1,765	-	-	(1,765)	-	-	-	
2. 提取法定一般准备	38	-	-	-	4,183	-	(4,183)	-	-	-	
3. 对股东的分配	39(a)	4,412	-	-	-	-	(5,883)	(5,883)	(1,471)	-	
4. 建议分派2009年度股利	39(b)	-	-	-	-	-	-	4,531	-	-	
于2009年12月31日		19,119	18,169	(230)	8,418	14,976	(22)	32,123	4,531	92,783	

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁 法定代表人 (签名和盖章)	马蔚华 行长 (签名和盖章)	李浩 分管财务副行长 (签名和盖章)	周松 计划财务部总经理 (签名和盖章)	(公司盖章)
-------------------------	----------------------	--------------------------	---------------------------	--------

刊载于第22页至第233页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 股东权益变动表

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附注	2010年									
	实收股本	资本公积	其中：投资 重估储备	套期储备	盈余公积	法定 一般准备	未分配 利润	其中：建议 分派股利	合计	
于2010年1月1日	19,119	27,205	(352)	-	8,418	15,000	30,777	4,531	100,519	
本年增减变动金额	2,458	18,032	(1,077)	3	2,462	1,700	15,925	1,726	40,580	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	24,618	-	24,618	
(二) 其他综合收益	50	(1,077)	(1,077)	3	-	-	-	-	(1,074)	
上述(一)和(二)小计	-	(1,077)	(1,077)	3	-	-	24,618	-	23,544	
(三) 因股东变动引起的 股东权益变化										
1. 配股增加	34, 35(a)	2,458	19,109	-	-	-	-	-	21,567	
(四) 利润分配										
1. 提取法定盈余公积	39(b)(i)	-	-	-	-	2,462	(2,462)	-	-	
2. 提取法定一般准备	38	-	-	-	-	1,700	(1,700)	-	-	
3. 对股东的分配	39(a)	-	-	-	-	-	(4,531)	(4,531)	(4,531)	
4. 建议分派2010年度股利	39(b)	-	-	-	-	-	-	6,257	-	
于2010年12月31日		21,577	45,237	(1,429)	3	10,880	16,700	46,702	6,257	141,099

刊载于第22页至第233页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 股东权益变动表(续)

截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2009年								
		实收股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	盈余公积	法定 一般准备	外币 折算差额	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计
于2009年1月1日		14,707	30,388	2,832	6,653	10,900	(15)	24,874	5,883	87,507
本年增减变动金额		4,412	(3,183)	(3,184)	1,765	4,100	15	5,903	(1,352)	13,012
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	17,651	-	17,651
(二) 其他综合收益	50	-	(3,184)	(3,184)	-	-	15	-	-	(3,169)
上述(一)和(二)小计		-	(3,184)	(3,184)	-	-	15	17,651	-	14,482

刊载于第22页至第233页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 股东权益变动表(续)

截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

附注	2009年(续)									
	实收股本	资本公积	其中: 投资 重估储备	盈余公积	法定 一般准备	外币 折算差额	未分配 利润	其中: 建议 分派股利	合计	
(三) 因股东变动引起的 股东权益变化										
1. 可转换公司债券转增 股本及资本公积	34, 35(a)	-	1	-	-	-	-	-	1	
(四) 利润分配										
1. 提取法定盈余公积	39(b)(ii)	-	-	-	1,765	-	(1,765)	-	-	
2. 提取法定一般准备	38	-	-	-	-	4,100	(4,100)	-	-	
3. 对股东的分配	39(a)	4,412	-	-	-	-	(5,883)	(5,883)	(1,471)	
4. 建议分派 2009 年度股利		-	-	-	-	-	-	4,531	-	
于 2009 年 12 月 31 日		<u>19,119</u>	<u>27,205</u>	<u>(352)</u>	<u>8,418</u>	<u>15,000</u>	<u>-</u>	<u>30,777</u>	<u>4,531</u>	<u>100,519</u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并现金流量表

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2010 年	2009 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		289,032	357,498
同业和其他金融机构存放款项 净增加额		16,810	70,409
拆入资金及卖出回购金融资产 款净增加额		94	28,794
存放同业和其他金融机构款项 净减少/(增加)额		17,291	(13,432)
收回以前年度核销贷款净额		48	155
收取利息、手续费及佣金的现金		86,942	66,604
收到其他与经营活动有关的现金		3,239	34,430
经营活动现金流入小计		<u>413,456</u>	<u>544,458</u>
贷款及垫款净增加额		(244,347)	(311,994)
存放中央银行净增加额		(79,485)	(45,145)
拆出资金及买入返售金融资产 净增加额		(4,969)	(85,929)
支付利息、手续费及佣金的现金		(24,557)	(24,518)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,963)	(12,674)
支付的所得税费		(6,985)	(5,315)
支付的除所得税外其他各项税费		(4,323)	(4,344)
支付其他与经营活动有关的现金		(23,938)	(11,443)
经营活动现金流出小计		<u>(404,567)</u>	<u>(501,362)</u>
经营活动现金流量净额	57(a)	<u>8,889</u>	<u>43,096</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

合并现金流量表(续)  
截至二零一零年十二月三十一日止年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2010 年	2009 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		2,041,322	1,097,684
取得投资收益收到的现金		9,075	8,083
收回合营公司贷款		10	6
处置固定资产和其他资产所收到的现金		144	150
投资活动现金流入小计		<u>2,050,551</u>	<u>1,105,923</u>
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(5,465)	(3,567)
投资支付的现金		(2,070,605)	(1,146,980)
支付的其他与投资活动有关的现金		-	(59)
投资活动现金流出小计		<u>(2,076,070)</u>	<u>(1,150,606)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(25,519)</u>	<u>(44,683)</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 合并现金流量表 (续)

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资		21,567	-
发行次级债		-	1,321
发行存款证		4,777	5,154
筹资活动现金流入小计		<u>26,344</u>	<u>6,475</u>
偿还已发行存款证		(3,640)	(1,357)
偿还已到期债务		(5,000)	(3,501)
分配股利或利润所支付的现金		(4,528)	(1,474)
支付的发行长期债券利息		(1,875)	(1,945)
筹资活动现金流出小计		<u>(15,043)</u>	<u>(8,277)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>11,301</u>	<u>(1,802)</u>
汇率变动对现金的影响额		(1,082)	349
现金及现金等价物净减少额	57(c)	<u>(6,411)</u>	<u>(3,040)</u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	(公司盖章)
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 现金流量表

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		281,971	348,701
同业和其他金融机构存放款项 净增加额		15,075	69,794
拆入资金及卖出回购金融资产款 净(减少)/增加额		(12,930)	20,875
存放同业和其他金融机构款项 净减少/(增加)额		18,253	(13,965)
收回以前年度核销贷款净额		44	151
收取利息、手续费及佣金的现金		83,972	64,423
收到其他与经营活动有关的现金		2,668	30,707
经营活动现金流入小计		<u>389,053</u>	<u>520,686</u>
贷款及垫款净增加额		(216,692)	(296,693)
存放中央银行净增加额		(79,165)	(45,100)
拆出资金及买入返售金融资产 净减少额		(5,382)	(81,277)
支付利息、手续费及佣金的现金		(23,600)	(23,816)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,377)	(12,191)
支付的所得税费		(6,862)	(5,254)
支付的除所得税外其他各项税费		(4,313)	(3,952)
支付其他与经营活动有关的现金		(25,625)	(6,486)
经营活动现金流出小计		<u>(377,016)</u>	<u>(474,769)</u>
经营活动现金流量净额	57(a)	<u>12,037</u>	<u>45,917</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 现金流量表(续)

### 截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	2010 年	2009 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		2,024,750	1,066,625
取得投资收益收到的现金		8,618	7,919
处置固定资产和其他资产所收到的现金		144	138
投资活动现金流入小计		<u>2,033,512</u>	<u>1,074,682</u>
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(4,361)	(3,448)
投资支付的现金		(2,056,623)	(1,102,285)
支付的其他与投资活动有关的现金		-	(39)
投资活动现金流出小计		<u>(2,060,984)</u>	<u>(1,105,772)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(27,472)</u>	<u>(31,090)</u>

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 现金流量表(续)

截至二零一零年十二月三十一日止年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	附注	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资		21,567	-
发行存款证		3,593	3,345
筹资活动现金流入小计		<u>25,160</u>	<u>3,345</u>
偿还已发行存款证		(1,389)	(748)
偿还已到期定期债务		(5,000)	(3,501)
分配股利或利润所支付的现金		(4,528)	(1,474)
支付的发行长期债券利息		(1,795)	(1,932)
筹资活动现金流出小计		<u>(12,712)</u>	<u>(7,655)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>12,448</u>	<u>(4,310)</u>
汇率变动对现金的影响额		(1,145)	710
现金及现金等价物净(减少)/增加额	57(c)	<u>(4,132)</u>	<u>11,227</u>

此财务报表已于二零一一年三月三十一日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 22 页至第 233 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 1 银行简介

招商银行股份有限公司(「本行」)是于中国深圳注册成立的商业银行。经中国证券监督管理委员会(「证监会」)批准, 本行A股于二零零二年四月九日在上海证券交易所上市。

本行的H股已于二零零六年九月二十二日在香港联合交易所有限公司(「香港联交所」)的主板上市。

截至二零一零年十二月三十一日止, 本行除总行外设有深圳分行、上海分行、北京分行、沈阳分行、南京分行、广州分行、武汉分行、兰州分行、西安分行、成都分行、重庆分行、杭州分行、福州分行、济南分行、天津分行、大连分行、乌鲁木齐分行、昆明分行、合肥分行、郑州分行、哈尔滨分行、南昌分行、长沙分行、厦门分行、宁波分行、温州分行、无锡分行、苏州分行、香港分行、青岛分行、东莞分行、绍兴分行、烟台分行、泉州分行、常州分行、太原分行、佛山分行、长春分行、呼和浩特分行、扬州分行、南通分行、金华分行、台州分行、潍坊分行、南宁分行、芜湖分行、威海分行、赣州分行、曲靖分行、榆林分行、宜昌分行、丹东分行、黄石分行、乐山分行、营口分行、镇江分行、淮南分行、衡阳分行、淄博分行、临沂分行、丽江分行、中山分行、惠州分行、鞍山分行、泰州分行、济宁分行、红河分行、洛阳分行、晋城分行、贵阳分行、银川分行、石家庄分行和纽约分行。另外, 本行还在北京、伦敦、美国及台湾设有四家代表处。

本行及其子公司(「本集团」)的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务, 并提供资产管理、信托及其他金融服务。

### 2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

合并财务报表的合并范围包括本行及所属子公司(「本集团」), 以及本集团所持有的联营公司的权益。本集团编制的财务报表是根据中华人民共和国财政部(「财政部」)于二零零六年二月十五日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则, 其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行的财务状况、经营成果以及现金流量。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 财务报表编制基础(续)

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及附注披露的相关规定。

### 3 主要会计政策

#### (a) 会计期间

本集团会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。

#### (b) 企业合并及合并财务报表

##### (i) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去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，如为正数则确认为商誉（参见附注 3(n)）；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

本集团在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (b) 企业合并及合并财务报表(续)

##### (ii) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本行及本行控制的子公司。控制是指本行有权决定另一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益的权利。在评价控制时，本行会考虑被投资公司当期可转换的可转换公司债券，当期可执行的认股权证等潜在表决权的影响。受控制子公司的经营成果及财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本集团在编制当期合并财务报表时，自本行对被合并子公司开始实施控制时起将合并子公司的各项资产、负债以其账面价值纳入本集团的合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入本集团合并利润表。

本集团通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制当期合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果纳入本集团财务报表中。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (b) 企业合并及合并财务报表(续)

##### (ii) 合并财务报表的编制方法(续)

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现的内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

于二零二零年十二月三十一日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

公司名称	注册地址	注册资本 百万元	投资比例	主营业务	经济性质 或类型	法定 代表人
招银国际金融 有限公司(注(i))	香港	港币 250	100%	财务咨询 服务	有限公司	马蔚华
招银金融租赁 有限公司(注(ii))	上海	人民币 2,000	100%	融资租赁	有限公司	张光华
永隆银行 有限公司(注(iii))	香港	港币 1,161	100%	银行业务	有限公司	马蔚华

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (b) 企业合并及合并财务报表(续)

##### (ii) 合并财务报表的编制方法(续)

注:

- (i) 招银国际金融有限公司(「招银国际」)原名为「江南财务有限公司」, 为本行经中国人民银行复[1998]405号批准的全资子公司, 并根据中国人民银行银复[2002]30号文的批复, 于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。
- (ii) 招银金融租赁有限公司(「招银租赁」)为本行经中国银行业监督管理委员会(「银监会」)银监复[2008]110号批准设立的全资子公司, 于二零零八年四月正式开业。
- (iii) 永隆银行有限公司(「永隆银行」), 为本行于二零零八年通过协议收购, 并于二零零九年一月十五日已成为本行全资附属公司, 同时永隆银行已于二零零九年一月十六日起撤回其于香港联交所的上市地位。

#### (c) 记账基础和计量原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。编制本财务报表时一般采用历史成本为计量原则, 但以下资产和负债项目除外:

- 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或金融负债)(参见附注3(f))
- 可供出售金融资产(参见附注3(f))

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (d) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本行编制财务报表采用的货币为人民币。本行的部分子公司采用人民币以外的货币作为记账本位币，本行在编制财务报表时对这些子公司的外币财务报表进行了折算(参见附注3(e))。

#### (e) 外币业务和外币报表折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

年末外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，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，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积；属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的外币非货币性项目，其差额计入当期损益。

对中国境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除「未分配利润」项目外，其他项目采用发生时的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自股东权益转入处置当期损益。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具

##### (i) 确认和计量

金融资产指本集团持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金或其他金融资产的权利, 以及在潜在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利。金融资产在初始确认时划分为以下四类: 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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融负债指本集团向其他单位支付现金或其他金融资产的合同义务, 以及在潜在不利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同义务。金融负债在初始确认时划分为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

所有金融资产和金融负债只会在本集团成为该金融工具合约条款的一方时, 才会于资产负债表内确认。当某项金融资产的风险及回报已大部分转于本集团或由本集团转让给第三方, 本集团即相应地确认或终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 本集团将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 所转移金融资产的账面价值;
- 因转移而收到的对价, 与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

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。

在初始确认时, 所有金融资产及金融负债均以公允价值入账。对于除「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」外的其他金融工具, 除非能透过比较在其他现行市场交易的同类工具(即未经修改或重新包装), 或根据可观察市场数据参数的估值方法计量外, 其公允价值将包括收购或发行这些金融资产或金融负债的直接交易成本。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

##### (i) 确认和计量(续)

金融资产及金融负债可分类为:

- 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持作短期以公允价值出售或回购的金融资产和金融负债, 以及本集团采用短期获利模式进行管理的金融工具投资组合的一部分;

所有不符合作为对冲用途的衍生金融工具均归入这个类别。其公允价值正值作为资产入账, 负值则作为负债入账;

- 持有至到期投资为本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产;

初始确认后, 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量;

- 贷款及应收投资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, 不包括本集团有意即时或在短期内出售的金融资产和于初始确认时指定为可供出售金融资产;

初始确认后, 贷款及应收投资款项以实际利率法按摊余成本计量;

- 可供出售金融资产为指定可作销售用途或不是归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款或持有至到期的金融资产;

- 对于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, 初始确认后按成本计量;

除上述公允价值不能可靠计量的权益工具投资外, 其他可供出售金融资产, 初始确认后以公允价值计量, 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形成的汇兑差额计入当期损益外, 其他利得或损失直接计入股东权益, 在可供出售金融资产终止确认时转出, 计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利, 在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息, 计入当期损益(参见附注3(r)(i)); 及

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

##### (i) 确认和计量(续)

金融资产及金融负债可分类为:(续)

- 其他金融负债是指除公允价值且其变动计入当期损益的金融负债以外的以摊余成本计量的其他金融负债;

其他金融负债包括财务担保合同负债。财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则(参见附注3(q))确定的预计负债金额两者之间较高者进行后续计量;

除上述以外的其他金融负债, 初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

初始确认后, 除贷款及应收款项、持有至到期投资和其他金融负债外, 金融资产及金融负债均以公允价值计量, 任何因销售或处置而可能产生的交易成本不予扣除。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 负债的公允价值变动所产生的损益在产生时于利润表内确认。

除减值损失及外币货币性可供出售金融资产形成的外汇盈亏外, 可供出售金融资产的公允价值变动所产生的损益直接于权益内确认, 直至该金融资产终止确认时才可将早于权益确认的累计损易于利润表内确认。

以摊余成本入账的金融资产和金融负债, 对于在摊销过程所产生的损益, 或当该金融资产或金融负债终止确认或出现减值损失时, 其损益均于利润表内确认。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

##### (i) 确认和计量(续)

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### (ii) 公允价值的计量原则

对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

金融工具不存在活跃市场的，采用能够可靠估计公平交易中可能采用交易价格的估值技术确定其公允价值。所采用的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使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当期公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。如果采用现金流量折现法分析，估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在资产负债表日适用的市场收益率。如果采用其他估计技术，使用的参数将以资产负债表日的市场数据为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本集团会从产生或购入该金融工具的另一市场获取市场数据。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

#### (iii) 套期会计

本集团会指定若干衍生工具以对冲指定资产、负债或预期交易的未来现金流量(现金流量对冲)。在符合若干条件的情况下，套期会计可应用于以对冲现金流量为目的的指定衍生工具。

集团的套期会计政策，包括在套期开始时记录对冲工具及被对冲项目之间的关系，及管理层进行对冲的目标及策略，同时也需要在开始进行对冲时及在对冲期间持续的记录及评价对冲工具是否高效地对冲了相关被对冲项目的现金流量变化所产生的风险。

#### 现金流量对冲

被指定及符合条件的现金流量对冲衍生工具，其公允价值变动的有效部份，将于其他综合收益表内确认并单独列示于股东权益变动表中。无效部份的损益则于综合收益表中「公允价值变动净收益」下的「衍生工具」项目列示。

当对冲项目的现金流量影响损益时，股东权益变动表中累积的损益金额将随之转出并于综合收益表内确认。当对冲工具到期或售出时，或对冲工具不再符合采用对冲会计的条件时，股东权益变动表中的累积损益仍将继续保留，直至预期交易最终于综合收益表确认时，始计入综合收益表。如预期交易预计不会发生时，其他综合收益内的累积损益将立即转入综合收益表。

#### 套期有效性测试

为有效实施套期会计，集团必须在开始对冲时进行「预计有效性」测试，以证明对冲预期能够发挥极大效用；同时在对冲期内持续进行「回溯有效性」测试，证明实际有效。

套期关系应有正式文件说明如何评估对冲的有效性。集团采纳的对冲有效性评估方法，取决于既定风险管理策略。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

#### (iii) 套期会计(续)

##### 套期有效性测试(续)

就预计有效性而言，对冲工具预期在既定的对冲期间内，必须能高度有效地抵销对冲风险引起的现金流量变动。就实际抵销效果而言，现金流量变动的抵销额在百分之八十至百分之一百二十五范围才被视为有效。

##### 不符合采用套期会计的衍生工具

除与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一并管理的衍生金融工具外，凡是不符合采用套期会计的衍生工具，其公允价值变动而产生的任何收益或亏损，将会即时计入综合收益表中的「公允价值变动净收益」下的「衍生工具」项目内确认。而与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一并管理之衍生工具，其收益及亏损将在「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」列示。

#### (iv) 具体项目

##### 现金等价物

现金等价物指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小的投资、存放于同业及中国人民银行的款项。其中，期限短一般是指原到期日在三个月内。

##### 存放同业和其他金融机构及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于银监会注册及受银监会监督的金融公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。同业拆借市场拆出资金比照贷款及应收款项项目核算。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

##### (iv) 具体项目(续)

###### 投资

权益投资按以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产计量。债券投资在购入时按债券种类和本集团管理层的持有意向, 分类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、应收投资款项和可供出售金融资产。

###### 贷款

本集团直接向客户发放贷款或参与银团贷款均按贷款及应收款项核算。

##### (v) 衍生金融工具

本集团进行的衍生金融工具交易主要是应客户要求或本行风险管理需要而产生, 当中包括即期合约、远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。为了抵销与客户进行衍生金融工具交易的潜在风险, 本集团和其他经银监会批准可以进行此类业务的银行同业和金融机构达成了相似的衍生金融工具合同。

衍生金融工具均以公允价值记账, 有关损益在利润表内确认。

##### (vi) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是衍生工具及主合同的混合(组合)工具的组成部分, 该组合能使工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生工具的变动方式变动。当 (a) 该嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同并不紧密相关; 及 (b) 混合(组合)工具不以公允价值计量, 而公允价值的变动也不在利润表确认, 嵌入衍生工具将与主合同分离, 并作为衍生工具入账。

当嵌入衍生工具被分离, 则主合同按照上文附注 3(f)(i) 所述方式入账。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

##### (vii) 抵销

如本集团具有抵销确认金额的法定权利，且该种法定权利是现实可执行的；并且本集团计划以净额结算，同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

##### (viii) 证券化

本集团将部分公司贷款证券化，一般将这些资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益（「保留权益」）的形式保留。保留权益在本集团的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按他们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失记入「其他净收入」。

在应用证券化金融资产的政策时，本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将继续确认该金融资产；及
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (f) 金融工具(续)

##### (ix) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，确认为股本、资本公积。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

#### (g) 长期股权投资

##### (i) 对子公司的投资

对子公司的长期股权投资在本行财务报表中采用成本法核算，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。年末按照成本减去减值准备(附注 3(o))后记入资产负债表内；在合并财务报表中，按附注 3(b) 进行处理。

##### (ii) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。共同控制指按照合同约定对经济活动所共有的控制，仅在与经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，年末按照账面余额减去减值准备(附注 3(o))后计入资产负债表内。

在初始确认对合营企业和联营企业投资时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (g) 长期股权投资(续)

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本集团以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本集团不同的，权益法核算时已按照本集团的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本集团与合营企业和联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。
- 本集团对合营企业和联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业和联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业和联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

#### (iii) 其他长期股权投资

其他长期股权投资指本集团对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。本集团采用成本法对其他股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本集团享有的部分确认为投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (g) 长期股权投资(续)

##### (iii) 其他长期股权投资(续)

本集团对成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资按照(附注3(o))计提减值准备。

#### (h) 固定资产及在建工程

固定资产在取得时, 按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的所有直接或间接成本, 在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的, 全部资本化为固定资产的成本。

固定资产折旧采用直线法计算, 并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。已计提减值准备的固定资产, 在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下:

<u>资产类别</u>	<u>折旧年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	3年	0%	33%
运输工具及其他设备	3-5年	0% - 3%	20 - 33%
装修费(自有房产)	自有房产剩余折旧年限与5年孰长	0%	5% - 20%

在建工程是指正在建造的物业, 以成本减去减值准备后的价值列示。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的所有直接或间接成本予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程并不计提折旧。

与固定资产有关的后续支出, 如果使可能流入本集团的经济利益超过原先的估计, 则计入固定资产账面价值。但增计金额以不超过该固定资产的可收回金额为限。除此以外的固定资产有关的后续支出, 作为费用直接计入当期损益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (h) 固定资产及在建工程(续)

清理固定资产所产生的损益以出售所得净值与其账面净值之间的差额计算，并于清理时在利润表内确认为当期损益。

#### (i) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备（参见附注3(o)(ii)）计入资产负债表内。本集团对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧。

#### (j) 租赁

##### (i) 分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。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。

##### (ii) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，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租赁款项在资产负债表内「贷款和垫款」项下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收益将于租赁期内按投入资金的比例确认为「利息收入」。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。应收租赁款项减值损失按附注3(o)所述会计政策计算。

##### (iii) 经营租赁

###### — 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (j) 租赁(续)

#### (iii) 经营租赁(续)

##### — 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产(参见附注3(i))以外的固定资产按附注3(h)所述的折旧政策计提折旧,按附注3(o)所述的会计政策计提减值准备。经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用,金额较大时应当资本化,在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;金额较小时,直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (k) 抵债资产

抵债资产按取得日之相关贷款及垫款净值与该资产减去出售成本之公允价值,两者较低者计算。抵债资产并没有计提折旧或摊销。

初始分类以及后续重新评估之减值损失于合并利润表确认。

#### (l) 买入返售与卖出回购金融资产

买入返售金融资产按实际发生额扣除坏账准备列账,卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售与卖出回购款项的利息收入和支出按权责发生制确认。

#### (m) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(附注3(o))记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产,本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期(2-50年)内摊销。

土地使用权是以成本入账,及按授权使用期(40至50年)以直线法摊销。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (m) 无形资产(续)

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日, 本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

#### (n) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉, 其初始成本是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。

本集团对商誉不摊销, 年末以成本减减值准备(附注 3(o)) 计入资产负债表内。商誉会分配至资产组或资产组组合, 并且每年进行减值测试。

处置资产组或资产组组合时, 处置利得或损失会将购入商誉的账面价值(扣除减值准备后净额, 如有) 考虑在内。

#### (o) 资产减值准备

##### (i) 金融资产

本集团于各资产负债表日对所有金融资产进行评估, 并按客观证据判断某项或某组金融资产是否出现减值。于初始确认入账后, 只有于客观证据显示某项或某组金融资产已出现减值时, 才对该项或该组金融资产计提减值损失。客观证据是指能可靠地预测一项或多项事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量将造成影响。

金融资产发生减值的客观证据, 包括但不限于:

- 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;
- 权益工具发行方经营所处的技术、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等。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (o) 资产减值准备(续)

##### (i) 金融资产(续)

根据未来事项而预计的损失不管发生的可能性大小，因该导致损失的事项并未发生，因此都不会予以确认。

#### 贷款和垫款的减值准备

本集团采用两个方法评估贷款减值损失：个别方式评估和组合方式评估。

- 个别方式评估

对于本集团认为单项金额重大的贷款，本集团将采用个别评估方法评估其减值损失。

对于单项金额重大贷款有客观证据显示以摊余成本入账的贷款出现减值损失，损失数额会以贷款账面金额与按贷款原来实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，并计提贷款减值准备来调低贷款的账面金额。

在计量有抵质押品的贷款或应收款的预计未来现金流量的现值时，应从处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用，无论该抵质押品是否将被没收。

- 组合方式评估

如果没有任何客观证据证明个别评估的贷款出现减值(不管是否重大)，该贷款便会包括于贷款组合中具有类似信贷风险特征的贷款内，并会就减值进行集体评估。就集体评估而言，贷款减值准备计提水平乃根据贷款组合结构及类似信贷风险特征(能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力)按历史损失经验及目前经济状况预计贷款组合中已存在的损失。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (o) 资产减值准备(续)

##### (i) 金融资产(续)

减值准备在当期利润表内确认。如果减值损失的数额在日后期间减少，而有关的减少可以客观地与确认减值后发生的事件联系起来，便会透过调整贷款减值准备将早前确认的减值转回。有关的转回不应导致贷款的账面金额超过在转回减值当日没有确认减值时可能出现的摊余成本。转回数额于利润表内确认。

当未偿还贷款已再无实际机会收回时，将作出核销。收回已核销的贷款时，在当期利润表内减少减值准备支出。

在追收不良贷款过程中，本集团可通过法律程序或由借款人自愿交出而收回抵债资产作抵偿。收回抵债资产时，按实际抵偿的贷款金额和已确认的应收未收利息并结转入「待处理抵债资产」项目，所对应的贷款减值准备同时转入「抵债资产减值准备」。

##### 可供出售金融资产的减值准备

如果可供出售金融资产的公允价值的减值金额已直接于权益内确认，并有客观证据显示该金融资产已经出现减值，即使该金融资产仍未终止确认，早前直接于权益内确认的累计损失将会从权益内转出，并在利润表内确认。

从权益内转出并在利润表内确认的累计损失数额等于购入成本(已扣除任何本金还款和摊销)与当期公允价值之间的差额，减去早前已在利润表内确认的该金融资产的任何减值损失。因未能可靠地计算公允价值而没有以公允价值入账的可供出售金融资产(如非上市权益工具)，有关的减值损失是按金融资产的账面金额与按类似金融资产的现行市场回报率折现估计未来现金流量的现值之间的差额计算。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (o) 资产减值准备(续)

##### (i) 金融资产(续)

###### 可供出售金融资产的减值准备(续)

已确认减值损失的可供出售债务工具的公允价值在日后期间增加，而有关的增加可以客观地与在利润表内确认减值损失后发生的事件联系起来，便会将减值损失转回，并于利润表内确认。可供出售权益工具确认的减值损失不得通过利润表转回。

##### (ii) 非金融长期资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产
- 商誉
- 无形资产
- 抵债资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 其他长期资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本集团至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑本集团对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (o) 资产减值准备(续)

#### (ii) 非金融长期资产减值准备(续)

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)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较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

非金融长期资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (p) 混合金融工具

本集团的混合金融工具为发行的可转换公司债券。在初始确认时，本集团将相关负债和权益成份进行分拆，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始确认金额，再按发行收入扣除负债成份初始金额的差额确认权益成份的初始确认金额。发行可转换公司债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按其初始确认金额的相对比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成份，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成份在初始计量后不再重新计量。

当可转换公司债券进行转换时，本集团将负债成份和权益成份转至股本和资本公积(股本溢价)。当可转换公司债券被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成份，其与权益和负债成份账面价值的差异，与权益成份相关的计入权益，与负债成份相关的计入损益。

当已发行可转换公司债券转换为股票时，按可转换的股数与股票面值计算的总额转换为「股本」，已转换为股票的债券的公允价值与转换为股本之间的差额，计入资本公积。

#### (q) 预计负债及或有负债

##### (i) 已作出财务担保

财务担保是指那些指定发行人(「担保人」)根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保的受益人(「持有人」)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合作。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值(即已收担保业务佣金收入)在「其他负债」中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于合并利润表中确认为已作出财务担保业务佣金的收入。此外，如果(a)担保的持有人可能根据这项担保向本集团提出申索，以及(b)向本集团提出的申索数额预期高于递延收入的账面价值(即初始确认金额扣除累计摊销)，准备金便会根据附注3(o)(ii)在资产负债表内确认。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (q) 预计负债及或有负债(续)

##### (ii) 预计负债及或有负债

如果本集团须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠的估计，本集团便会对该义务计提预计负债。

如果上述义务的履行导致经济利益流出企业的可能性较低，或是无法对有关金额作出可靠地估计，该义务将被披露为或有负债。

#### (r) 收入确认

##### (i) 利息收入

利息收入根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

划归为以公允价值计量且变动计入当期损益的所有金融资产和负债的利息收入及支出均视为附带收支，因此与组合产生的所有公允价值变动一同列示。指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融工具收入净额和交易净收益包括这些金融资产和金融负债公允价值(已扣除应计票息)变动所产生的所有收益及亏损，以及这些金融工具所占的利息收入及支出、外汇差额和股利收入。

##### (ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时于合并利润表确认。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (r) 收入确认(续)

##### (iii) 股利收入

- 上市投资的股利在该等投资的股价转为除利股价时确认。
- 非上市投资的中期股利在其董事宣布该等股利时确认；非上市投资的末期股利则在此投资的股东于股东大会批准董事会所建议的股利后确认。

##### (iv) 保险费收入

保险费收入乃承保之毛保费总额，扣除分出之再保险费用并就未到期保费作出调整。所承保之毛保费收入在承担相关风险时确认。

#### (s) 税项

##### (i) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

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。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且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)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，根据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (s) 税项(续)

##### (i) 所得税(续)

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

##### (ii) 其他税项

其他税项如营业税及附加以及房产税等均按于资产负债表日的法定税率和基础计提，并计入营业支出。

#### (t) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

##### (i) 退休福利

按照中国有关法规，本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。职工退休后，各地劳动及社会保障部门有责任向已退休职工支付社会基本养老金。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (i) 职工薪酬(续)

#### (ii) 退休保险

本集团参加多项退休保险计划，包括由各地方政府或独立保险公司管理的定额供款退休保险计划。退休保险费用由员工与本集团共同承担，而本集团当年承担的退休保险费用计入当年合并利润表内。

含有界定福利安排之退休福利计划每年之供款，是由精算师定期评估该等计划之资产负债而厘定。含有界定福利安排之退休福利计划是采用预计单位贷记法评估。根据精算师的建议，将有关退休福利成本在收益表扣除，令定期成本分摊至雇员服务年期。退休界定福利责任为估计未来现金流出量之现值，利用到期日与相关条款类似之政府债券孳息率计算。

所有超过退休福利计划资产或界定福利义务两者中较大者之百分之十的累积未实现精算盈亏，乃按照雇员平均尚余服务年期确认。

#### (iii) 股票增值权

本集团向高级管理人员提供 H 股股票增值权激励计划（「计划」），该计划以现金结算。股票增值权的公允价值在授予日以柏力克 - 舒尔斯 (Black-Scholes) 模型计量，并会考虑授予条款和条件。雇员须符合行权条件才能无条件地享有该期权的权利，在考虑股票增值权行权可能性后，授予期权的公允价值在整个等待期内进行分摊。

本集团会在等待期内审阅股票增值权的预期行权可能性。对以往年度确认的股票增值权公允价值的任何调整会在审阅当年计入利润表内。于可行权日，已确认的费用将进行调整，以反映股票增值权的实际金额。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (t) 职工薪酬(续)

#### (iv) 住房公积金及其他社会保险费用

除退休福利外，本集团根据有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险。本集团每月按照职工工资的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。

#### (v) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在同时满足下列条件时，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益：

- 本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；
- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

#### (u) 法定一般准备

根据财政部于二零零五年五月十七日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005] 49号)及相关规定的要求，本行自二零零五年起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备计入当期利润分配，并于资产负债表日在股东权益项下列示。

#### (v) 股利分配

现金股利于宣告发放时计入应付股利。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (w) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响; 或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。本集团及本行的关联方包括但不限于:

- (a) 本行的母公司;
- (b) 本行的子公司;
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业;
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方;
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方;
- (f) 本集团的合营企业;
- (g) 本集团的联营企业;
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员;
- (j) 本行母公司的关键管理人员;
- (k) 与本行母公司关键管理人员关系密切的家庭成员; 及
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外, 根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求, 以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方:

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人;
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员;
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内, 存在上述 (a)、(c) 和 (m) 情形之一的;
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内, 存在 (i)、(j) 和 (n) 情形之一的; 及
- (q) 由 (i)、(j)、(n) 和 (p) 直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的, 除本行及其控股子公司以外的企业。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (x) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部。经营分部, 是指集团内同时满足下列条件的组成部分:

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩;
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相似性的, 可以合并为一个经营分部:

- 产品或劳务的性质;
- 生产过程的性质;
- 产品或劳务的客户类型;
- 销售产品或提供劳务的方式;
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

#### (y) 委托业务

本集团承办委托业务, 包括委托贷款及委托投资。

委托贷款由委托人提供资金, 并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率, 而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资由委托人提供资金, 本集团于资金受托期间在特定的范围之内自主作出投资决策, 为委托人进行投资。委托贷款及委托投资以发放或投放金额列示。

所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担, 本行只收取手续费。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (z) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要对不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响加以估计，未来的实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

#### (i) 贷款和垫款的减值

本集团定期审阅贷款组合，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别贷款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示贷款组合中借款人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内贷款违约等事项。个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估贷款和垫款的减值损失时，贷款减值损失金额是根据与贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

#### (ii) 可供出售权益投资的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (z) 主要会计估计及判断(续)

#### (iii) 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。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适用的价格、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。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工研发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

#### (iv) 持有至到期投资

在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

#### (v) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

#### (vi) 职员退休福利计划

本集团于附注 30(a) 中所述的退休计划之责任在估值时需作出精算假设。此等假设于未来是否适用是存在不确定性的，该等假设需要作定期审查，如有需要会作出更新。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 主要会计政策(续)

#### (z) 主要会计估计及判断(续)

##### (vii) 保险合同申索的最终负债

就保险合同下索偿所产生最终负债的估计, 是本集团其中一项关键会计估计。估计和判断是根据过往经验和其他因素持续评估, 包括对在结算日已发生但未向本集团呈报(「已发生但未呈报」)的亏损事件的预计。对已发生但未呈报索偿的估计, 在一般情况下比已向本集团呈报的索偿赔付成本的估计(有关索偿事项的数据可与取得)受较大不明朗因素所影响。投保人可能会不察觉已发生但未呈报的索偿, 直至多年后引致索偿的事件发生后才得知。

对某些索偿负债的最终成本进行估计, 是一项十分复杂的过程。在估计本集团最终需要支付有关索偿的负债时, 须要考虑众多的不确定因素。雇员赔偿和其他负债保单所引起的索偿或会比较漫长和难以估计。本集团已聘请独立精算师, 利用既定的精算方法估计索偿负债。有关方法属于统计性质, 并可能会受多项不同因素所影响。可能会影响负债估计准确性的较重要因素包括法理上可扩宽本集团发出的保险合同所提供保障的意向和保障范围, 实际索偿结果与过往经验的分歧程度, 以及事件的出现与向本集团呈报索偿两者的时差。

##### (viii) 拨备

本集团使用判断以评估因销售予客户的投资产品而产生之投诉及法律诉讼的应付款。

### 4 税项

本行适用的税项及税率如下:

#### (a) 营业税

按二零零九年一月一日起施行的《中华人民共和国营业税暂行条例》, 金融保险行业的营业税税率按5%计缴。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 4 税项 (续)

#### (b) 城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

#### (c) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

#### (d) 所得税

境内: 各项业务所得 (包括离岸金融业务所得) 在经济特区内外分别按 22% (二零零九年: 20%) 及 25% (二零零九年: 25%) 计缴。

境外: 境外分支机构、子公司的税项以相关地区 (主要为香港) 适用的现行税率计算为 16.5% (二零零九年: 16.5%)。

#### (e) 代扣代缴企业所得税

根据国税函 [2008] 897 号文, 本集团向境外 H 股非居民企业股东派发二零零八年及以后年度股息时, 按 10% 的税率代扣代缴企业所得税。

#### (f) 有关批准文件及内容列示如下:

本行按照国家税务总局关于印发《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发 [2008] 28号) 通知的规定, 实行「统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库」的企业所得税征收管理办法。

根据国家税务总局《关于跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理若干问题的通知》, 预缴时, 总机构和分支机构处于不同税率地区的, 先由总机构统一计算全部应纳税所得额, 然后按照国税发 [2008] 28 号文件第十九条规定的比例和第二十三条规定的三因素及其权重, 计算划分不同税率地区机构的应纳税所得额, 再分别按各自的适用税率计算应纳税额后加总计算出企业的应纳税所得总额。再按照国税发 [2008] 28 号文件第十九条规定的比例和第二十三条规定的三因素及其权重, 向总机构和分支机构分摊就地预缴的企业所得税款。汇缴时, 企业年度应纳税所得额按上述方法并采用各分支机构汇算清缴所属年度的三因素计算确定。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 5 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
库存现金	9,250	7,613	8,672	7,129
存放中央银行法定存款 准备金(注 1)	251,622	172,137	251,241	172,076
存放中央银行法定超额 存款准备金(注 2)	31,579	35,240	30,482	34,726
存放中央银行财政存款	2,504	1,177	2,504	1,177
	<u>294,955</u>	<u>216,167</u>	<u>292,899</u>	<u>215,108</u>

注 1: 法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。缴存比率为人民币存款 16.5% 及外币存款 5% (二零零九年: 人民币存款 13.5% 及外币存款 5%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、其他各项存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额。

注 2: 存放中央银行法定超额存款准备金包含存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 6 存放同业和其他金融机构款项

#### (a) 按类型和同业所在地区分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放同业				
– 境内	15,253	34,949	14,797	34,367
– 境外	13,642	13,950	9,873	12,715
存放其他金融机构				
– 境内	94	60	94	55
	28,989	48,959	24,764	47,137
减：以个别方式评估 减值准备	(28)	(28)	(28)	(28)
存放同业和其他金融 机构款项净额	28,961	48,931	24,736	47,109

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 6 存放同业和其他金融机构款项 (续)

#### (b) 减值准备变动情况

	本集团及本行	
	2010 年	2009 年
年初余额	28	33
本年核销	-	(5)
年末余额	28	28

### 7 拆出资金

#### 按类型和同业所在地区分析

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
拆放				
- 境内同业	18,389	14,512	7,283	9,616
- 境外同业	16,972	36,558	10,543	19,604
- 境内其他金融机构	23,556	11,327	23,725	11,327
	58,917	62,397	41,551	40,547

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
上市				
境内				
- 中国政府债券	1,210	458	1,210	458
- 中国人民银行债券	54	1,319	54	1,319
- 政策性银行债券	20	726	20	726
- 商业银行及其他金融机构债券	1,109	3,266	1,109	3,266
- 其他债券	7,303	2,532	7,303	2,501
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	581	541	581	520
- 其他债券	49	188	37	-
- 股权投资	14	23	-	-
	<u>10,340</u>	<u>9,053</u>	<u>10,314</u>	<u>8,790</u>
非上市				
境内				
- 中国政府债券	15	46	-	-
- 政策性银行债券	34	64	-	-
- 商业银行及其他金融机构债券	52	118	-	-
- 基金投资	-	2	-	-
境外				
- 商业银行及其他金融机构债券	162	187	63	98
- 其他债券	1,476	1,610	-	-
	<u>1,739</u>	<u>2,027</u>	<u>63</u>	<u>98</u>
	<u>12,079</u>	<u>11,080</u>	<u>10,377</u>	<u>8,888</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 9 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

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
上市				
境内				
– 中国政府债券	242	251	242	251
– 政策性银行债券	303	-	303	-
– 商业银行及其金融机构债券	503	-	503	-
– 其他债券	312	713	312	713
境外				
– 商业银行及其他金融机构债券	134	401	-	-
– 其他债券	1,029	2,710	46	-
	<u>2,523</u>	<u>4,075</u>	<u>1,406</u>	<u>964</u>
非上市				
境外				
– 商业银行及其他金融机构债券	144	183	-	136
– 其他债券	483	518	482	497
	<u>627</u>	<u>701</u>	<u>482</u>	<u>633</u>
	<u>3,150</u>	<u>4,776</u>	<u>1,888</u>	<u>1,597</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 10 买入返售金融资产

#### 按资产类型分析

	本集团及本行	
	2010年	2009年
证券		
- 中国政府债券	3,303	726
- 中国人民银行债券	950	394
- 政策性银行债券	6,609	3,180
- 其他债券	51,448	25,032
	<u>62,310</u>	<u>29,332</u>
贷款	2,794	11,163
票据	111,443	118,302
	<u>176,547</u>	<u>158,797</u>

### 11 应收利息

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
应收利息				
- 债券投资	4,424	3,816	4,340	3,729
- 贷款和垫款	2,720	1,883	2,645	1,824
- 其他	444	313	319	301
	<u>7,588</u>	<u>6,012</u>	<u>7,304</u>	<u>5,854</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款

#### (a) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
企业贷款和垫款				
– 贷款	870,515	701,396	802,327	659,175
– 票据贴现	64,948	102,549	61,038	101,756
其中: 银行承兑汇票	58,727	93,903	54,817	93,110
商业承兑汇票	6,221	8,646	6,221	8,646
个人贷款和垫款				
– 信用卡	54,916	40,314	54,589	39,942
– 个人住房贷款	298,997	273,659	290,274	263,852
– 经营性个人贷款	64,609	27,154	63,740	27,130
– 其他个人贷款	77,466	40,750	74,133	37,668
贷款和垫款总额	1,431,451	1,185,822	1,346,101	1,129,523
减: 减值准备	(29,291)	(24,005)	(28,801)	(23,707)
其中: 以个别方式评估	(5,912)	(5,969)	(5,805)	(5,873)
以组合方式评估	(23,379)	(18,036)	(22,996)	(17,834)
贷款和垫款净值	1,402,160	1,161,817	1,317,300	1,105,816

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析

##### (i) 按行业分析

	本集团			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	253,454	18	194,388	16
交通运输、仓储和邮政业	131,555	9	109,580	9
批发和零售业	116,068	8	80,244	7
房地产业	113,182	8	90,527	8
电力、燃气及水的生产和供应业	62,519	4	65,984	6
租赁和商务服务业	50,174	4	46,353	4
建筑业	33,781	2	26,230	2
水利、环境和公共设施管理业	31,894	2	28,626	2
采矿业	28,702	2	19,779	2
金融业	9,036	1	6,706	-
其他	40,150	3	32,979	3
企业贷款	870,515	61	701,396	59
票据贴现	64,948	4	102,549	9
信用卡贷款	54,916	4	40,314	3
个人住房贷款	298,997	21	273,659	23
经营性个人贷款	64,609	5	27,154	2
其他个人贷款	77,466	5	40,750	4
零售贷款	495,988	35	381,877	32
合计	1,431,451	100	1,185,822	100
减：减值准备				
— 按个别方式评估	(5,912)		(5,969)	
— 按组合方式评估	(23,379)		(18,036)	
	(29,291)		(24,005)	
贷款及垫款净额	1,402,160		1,161,817	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

##### (i) 按行业分析(续)

	本行			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
制造业	239,709	18	187,532	17
交通运输、仓储和邮政业	127,370	9	107,574	10
批发和零售业	111,631	8	77,743	7
房地产业	86,056	6	68,615	6
电力、燃气及水的生产和供应业	57,772	4	64,064	6
租赁和商务服务业	49,870	4	46,146	4
建筑业	32,084	2	25,135	2
水利、环境和公共设施管理业	31,595	2	28,626	2
采矿业	25,137	2	18,917	2
信息传输、计算机服务和软件业	7,049	1	9,311	-
其他	34,054	4	25,512	2
企业贷款	802,327	60	659,175	58
票据贴现	61,038	4	101,756	9
信用卡贷款	54,589	4	39,942	4
个人住房贷款	290,274	22	263,852	23
经营性个人贷款	63,740	5	27,130	2
其他个人贷款	74,133	5	37,668	4
零售贷款	482,736	36	368,592	33
合计	1,346,101	100	1,129,523	100
减: 减值准备				
- 按个别方式评估	(5,805)		(5,873)	
- 按组合方式评估	(22,996)		(17,834)	
	(28,801)		(23,707)	
贷款及垫款净额	1,317,300		1,105,816	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

##### (ii) 按地区分析

	本集团(修订前)			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
华东	598,558	42	489,310	41
华南及中南	341,501	24	308,909	26
西部	156,201	11	126,600	11
北部	258,801	18	204,105	17
其他	76,390	5	56,898	5
贷款和垫款总额	<u>1,431,451</u>	<u>100</u>	<u>1,185,822</u>	<u>100</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,912)		(5,969)	
- 以组合方式评估	(23,379)		(18,036)	
	<u>(29,291)</u>		<u>(24,005)</u>	
贷款和垫款净值	<u>1,402,160</u>		<u>1,161,817</u>	

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

##### (ii) 按地区分析

	本集团(修订后)			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	94,149	7	76,583	6
长江三角洲地区	350,522	24	312,010	27
环渤海地区	225,999	16	186,598	16
珠江三角洲及海西地区	232,236	16	203,807	17
东北地区	83,462	6	64,708	5
中部地区	158,873	11	130,771	11
西部地区	179,784	13	142,684	12
境外	21,076	1	12,362	1
附属机构	85,350	6	56,299	5
贷款和垫款总额	<u>1,431,451</u>	<u>100</u>	<u>1,185,822</u>	<u>100</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,912)		(5,969)	
- 以组合方式评估	(23,379)		(18,036)	
	<u>(29,291)</u>		<u>(24,005)</u>	
贷款和垫款净值	<u>1,402,160</u>		<u>1,161,817</u>	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

##### (ii) 按地区分析(续)

	本行(修订前)			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
华东	574,969	43	480,121	43
华南及中南	335,054	25	306,335	27
西部	156,201	11	126,600	11
北部	258,801	19	204,105	18
其他	21,076	2	12,362	1
贷款和垫款总额	<u>1,346,101</u>	<u>100</u>	<u>1,129,523</u>	<u>100</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,805)		(5,873)	
- 以组合方式评估	(22,996)		(17,834)	
	<u>(28,801)</u>		<u>(23,707)</u>	
贷款和垫款净值	<u>1,317,300</u>		<u>1,105,816</u>	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

##### (ii) 按地区分析(续)

	本行(修订后)			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
总行	94,149	7	76,583	7
长江三角洲地区	350,522	26	312,010	27
环渤海地区	225,999	17	186,598	17
珠江三角洲及海西地区	232,236	17	203,807	17
东北地区	83,462	6	64,708	6
中部地区	158,873	12	130,771	12
西部地区	179,784	13	142,684	13
境外	21,076	2	12,362	1
贷款和垫款总额	<u>1,346,101</u>	<u>100</u>	<u>1,129,523</u>	<u>100</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,805)		(5,873)	
- 以组合方式评估	(22,996)		(17,834)	
	<u>(28,801)</u>		<u>(23,707)</u>	
贷款和垫款净值	<u>1,317,300</u>		<u>1,105,816</u>	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

##### (iii) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
信用贷款	306,669	263,666	295,875	257,554
保证贷款	362,528	283,055	352,960	273,872
抵押贷款	608,136	461,945	554,996	423,330
质押贷款	89,170	74,607	81,232	73,011
	<u>1,366,503</u>	<u>1,083,273</u>	<u>1,285,063</u>	<u>1,027,767</u>
票据贴现	64,948	102,549	61,038	101,756
贷款和垫款总额	<u>1,431,451</u>	<u>1,185,822</u>	<u>1,346,101</u>	<u>1,129,523</u>
减: 减值准备				
- 以个别方式评估	(5,912)	(5,969)	(5,805)	(5,873)
- 以组合方式评估	(23,379)	(18,036)	(22,996)	(17,834)
	<u>(29,291)</u>	<u>(24,005)</u>	<u>(28,801)</u>	<u>(23,707)</u>
贷款和垫款净值	<u>1,402,160</u>	<u>1,161,817</u>	<u>1,317,300</u>	<u>1,105,816</u>

##### (iv) 已逾期贷款的逾期期限分析

	本集团				
	2010年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,265	221	800	334	2,620
保证贷款	148	278	796	2,016	3,238
抵押贷款	2,806	445	888	1,529	5,668
质押贷款	169	3	86	368	626
票据贴现	7	-	-	-	7
合计	<u>4,395</u>	<u>947</u>	<u>2,570</u>	<u>4,247</u>	<u>12,159</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (iv) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

	本集团				合计
	2009年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	780	678	692	20	2,170
保证贷款	165	438	830	1,833	3,266
抵押贷款	2,769	940	664	1,782	6,155
质押贷款	22	58	176	279	535
票据贴现	5	-	-	-	5
合计	<u>3,741</u>	<u>2,114</u>	<u>2,362</u>	<u>3,914</u>	<u>12,131</u>
	本行				
	2010年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,249	207	790	328	2,574
保证贷款	145	278	796	2,016	3,235
抵押贷款	2,182	416	874	1,529	5,001
质押贷款	164	2	86	366	618
票据贴现	7	-	-	-	7
合计	<u>3,747</u>	<u>903</u>	<u>2,546</u>	<u>4,239</u>	<u>11,435</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析(续)

#### (iv) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

	本行				合计
	2009年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年	逾期1年 以上至 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	720	669	681	15	2,085
保证贷款	163	437	829	1,833	3,262
抵押贷款	1,799	859	663	1,781	5,102
质押贷款	10	56	176	276	518
票据贴现	5	-	-	-	5
合计	2,697	2,021	2,349	3,905	10,972

上述逾期贷款中, 于资产负债表日已逾期未减值贷款中抵/质押贷款为:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
已逾期未减值抵押贷款	2,702	2,804	2,077	1,876
已逾期未减值质押贷款	71	25	64	11
	2,773	2,829	2,141	1,887

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (c) 贷款减值准备变动表

	本集团			
	2010 年			
	按组合方式 评估的贷款 减值准备	已减值贷款减值准备		总额
其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估		
年初余额	16,638	1,398	5,969	24,005
本年计提(附注 48)				
- 在利润表新计提的减值准备	5,426	63	752	6,241
- 回拨至利润表的减值准备	(18)	(2)	(651)	(671)
本年核销	-	(120)	(32)	(152)
本年转入	34	-	-	34
已减值贷款利息冲转	-	(2)	(108)	(110)
收回以前年度核销贷款	-	16	32	48
汇率变动	(54)	-	(50)	(104)
年末余额	22,026	1,353	5,912	29,291

	本集团			
	2009 年			
	按组合方式 评估的贷款 减值准备	已减值贷款减值准备		总额
其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估		
年初余额	13,795	1,086	6,727	21,608
本年计提(附注 48)				
- 在利润表新计提的减值准备	2,862	400	754	4,016
- 回拨至利润表的减值准备	(19)	(2)	(922)	(943)
本年核销	-	(90)	(682)	(772)
本年转入	-	-	46	46
已减值贷款利息冲转	-	(1)	(105)	(106)
收回以前年度核销贷款	-	5	150	155
汇率变动	-	-	1	1
年末余额	16,638	1,398	5,969	24,005

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (c) 贷款减值准备变动表(续)

	本行			
	2010年			
	按组合方式 评估的贷款 减值准备	已减值贷款减值准备		总额
其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估		
年初余额	16,439	1,395	5,873	23,707
本年计提(附注48)				
- 在利润表新计提的减值准备	5,235	57	685	5,977
- 回拨至利润表的减值准备	-	-	(636)	(636)
本年核销	-	(114)	-	(114)
本年转入	20	-	-	20
已减值贷款利息冲转	-	-	(101)	(101)
收回以前年度核销贷款	-	14	30	44
汇率变动	(50)	-	(46)	(96)
年末余额	21,644	1,352	5,805	28,801

	本行			
	2009年			
	按组合方式 评估的贷款 减值准备	已减值贷款减值准备		总额
其减值 准备按组合 方式评估		其减值 准备按个别 方式评估		
年初余额	13,667	1,083	6,692	21,442
本年计提(附注48)				
- 在利润表新计提的减值准备	2,772	385	699	3,856
- 回拨至利润表的减值准备	-	-	(916)	(916)
本年核销	-	(76)	(662)	(738)
本年转入	-	-	12	12
已减值贷款利息冲转	-	-	(101)	(101)
收回以前年度核销贷款	-	3	148	151
汇率变动	-	-	1	1
年末余额	16,439	1,395	5,873	23,707

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析

	本集团					
	2010年					
	按组合方式 评估减值 准备的贷款	已减值贷款		已减值 贷款总额	按个别 方式评估的 已减值贷款 中抵质押物 公允价值	
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额	占贷款总额 的百分比		
发放给下列客户的 贷款总额						
– 金融机构	17,945	-	7	17,952	0.04	-
– 非金融机构客户	1,403,872	1,587	8,040	1,413,499	0.68	1,503
	<u>1,421,817</u>	<u>1,587</u>	<u>8,047</u>	<u>1,431,451</u>	<u>0.67</u>	<u>1,503</u>
减:						
对应下列客户贷款的 减值准备						
– 金融机构	(27)	-	(7)	(34)		
– 非金融机构客户	(21,999)	(1,353)	(5,905)	(29,257)		
	<u>(22,026)</u>	<u>(1,353)</u>	<u>(5,912)</u>	<u>(29,291)</u>		
发放给下列客户的 贷款净额						
– 金融机构	17,918	-	-	17,918		
– 非金融机构客户	1,381,873	234	2,135	1,384,242		
	<u>1,399,791</u>	<u>234</u>	<u>2,135</u>	<u>1,402,160</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本集团					
	2009年					
	按组合方式 评估减值 准备的贷款	已减值贷款		已减值 贷款总额	按个别 方式评估的 已减值贷款 中抵质押物 公允价值	
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额	占贷款总额 的百分比		
发放给下列客户的						
贷款总额						
- 金融机构	21,777	-	6	21,783	0.03	-
- 非金融机构客户	1,154,447	1,631	7,961	1,164,039	0.82	1,344
	<u>1,176,224</u>	<u>1,631</u>	<u>7,967</u>	<u>1,185,822</u>	<u>0.81</u>	<u>1,344</u>
减:						
对应下列客户贷款的						
减值准备						
- 金融机构	(28)	-	(4)	(32)		
- 非金融机构客户	(16,610)	(1,398)	(5,965)	(23,973)		
	<u>(16,638)</u>	<u>(1,398)</u>	<u>(5,969)</u>	<u>(24,005)</u>		
发放给下列客户的						
贷款净额						
- 金融机构	21,749	-	2	21,751		
- 非金融机构客户	1,137,837	233	1,996	1,140,066		
	<u>1,159,586</u>	<u>233</u>	<u>1,998</u>	<u>1,161,817</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本行					
	2010年					
	按组合方式 评估减值 准备的贷款	已减值贷款		已减值 贷款总额	按个别 方式评估的 已减值贷款 中抵质押物 公允价值	
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额	占贷款总额 的百分比		
发放给下列客户的 贷款总额						
- 金融机构	8,338	-	7	8,345	0.08	-
- 非金融机构客户	1,328,433	1,576	7,747	1,337,756	0.70	1,320
	<u>1,336,771</u>	<u>1,576</u>	<u>7,754</u>	<u>1,346,101</u>	<u>0.69</u>	<u>1,320</u>
减:						
对应下列客户贷款的 减值准备						
- 金融机构	(20)	-	(7)	(27)		
- 非金融机构客户	(21,624)	(1,352)	(5,798)	(28,774)		
	<u>(21,644)</u>	<u>(1,352)</u>	<u>(5,805)</u>	<u>(28,801)</u>		
发放给下列客户的 贷款净额						
- 金融机构	8,318	-	-	8,318		
- 非金融机构客户	1,306,809	224	1,949	1,308,982		
	<u>1,315,127</u>	<u>224</u>	<u>1,949</u>	<u>1,317,300</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 贷款和垫款(续)

#### (d) 客户贷款和垫款及减值准备分析(续)

	本行					
	2009年					
	按组合方式 评估减值 准备的贷款	已减值贷款		已减值 贷款总额	按个别 方式评估的 已减值贷款 中抵质押物 公允价值	
	其减值 准备按组合 方式评估	其减值 准备按个别 方式评估	总额	占贷款总额 的百分比		
发放给下列客户的 贷款总额						
– 金融机构	17,104	-	6	17,110	0.04	-
– 非金融机构客户	1,103,058	1,615	7,740	1,112,413	0.84	1,224
	<u>1,120,162</u>	<u>1,615</u>	<u>7,746</u>	<u>1,129,523</u>	<u>0.83</u>	<u>1,224</u>
减:						
对应下列客户贷款的 减值准备						
– 金融机构	(22)	-	(4)	(26)		
– 非金融机构客户	(16,417)	(1,395)	(5,869)	(23,681)		
	<u>(16,439)</u>	<u>(1,395)</u>	<u>(5,873)</u>	<u>(23,707)</u>		
发放给下列客户的 贷款净额						
– 金融机构	17,082	-	2	17,084		
– 非金融机构客户	1,086,641	220	1,871	1,088,732		
	<u>1,103,723</u>	<u>220</u>	<u>1,873</u>	<u>1,105,816</u>		

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 13 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
<b>上市</b>				
境内				
- 中国政府债券	27,533	18,199	27,533	18,199
- 中国人民银行债券	18,970	25,058	18,970	25,058
- 政策性银行债券	43,483	47,167	43,483	47,167
- 商业银行及其他金融 机构债券	89,358	84,837	89,358	84,837
- 其他债券	68,767	48,778	68,767	48,778
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	3,349	4,417	1,656	3,203
- 其他债券	1,853	2,224	357	780
- 股权投资	518	456	150	190
- 基金投资	24	18	-	-
	<u>253,855</u>	<u>231,154</u>	<u>250,274</u>	<u>228,212</u>
<b>非上市</b>				
境内				
- 政策性银行	10	-	-	-
- 商业银行及其他金融 机构债券	955	2,120	733	2,000
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	11,726	10,518	2,523	3,038
- 其他债券	5,107	402	5,107	368
- 股权投资	30	35	-	-
	<u>17,828</u>	<u>13,075</u>	<u>8,363</u>	<u>5,406</u>
	<u>271,683</u>	<u>244,229</u>	<u>258,637</u>	<u>233,618</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
对子公司的投资 (a)	-	-	34,333	34,333
对合营公司的投资 (b)	158	160	-	-
对联营公司的投资 (c)	286	307	280	301
其他长期股权投资 (d)	687	687	442	442
小计	1,131	1,154	35,055	35,076
减: 减值准备	(1)	(1)	(1,768)	(1,768)
合计	1,130	1,153	33,287	33,308

#### (a) 对子公司的投资

	本行	
	2010年	2009年
永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	2,000	2,000
招银国际金融有限公司	251	251
小计	34,333	34,333
减: 减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	32,565	32,565

有关各子公司的详细资料, 参见附注 3(b)。各子公司的业绩及财务状况已记入本集团的合并财务报表内。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资(续)

(b) 于二零二零年十二月三十一日，本集团对主要合营公司投资分析如下：

本行子公司的主要合营公司：

	银联控股 有限公司	银联通宝 有限公司	香港 人寿保险 有限公司	银和 再保险 有限公司	i-Tech Solutons Limited	合计
本集团的初始投资成本	59	7	40	32	4	142
投资余额变动						
年初余额	53	7	59	37	4	160
加：贷款予合营公司	(8)	-	(2)	-	(1)	(11)
按权益法核算调整数	7	-	5	2	-	14
汇率变动	(1)	-	(2)	(2)	-	(5)
年末余额	51	7	60	37	3	158
账面价值						
年末账面价值	51	7	60	37	3	158
年初账面价值	53	7	59	37	4	160

公司名称	商业模式	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团持有所有权百分比			主要业务
				本集团所占 有效利益	本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
银联控股有限公司(注1)	有限公司	香港	港币 150,000	13.33%	-	14.29%	提供退休计划之 信托、行政及 保管服务
银联通宝有限公司(注2)	有限公司	香港	港币 10,024	2.88%	-	20.00%	提供自动柜员机 之网络服务
香港人寿保险有限公司	有限公司	香港	港币 420,000	16.67%	-	16.67%	人寿保险业务
银和再保险有限公司	有限公司	香港	港币 100,000	21.00%	-	21.00%	再保险业务
i-Tech Solutions Limited	有限公司	香港	港币 6,000	50.00%	-	50.00%	电子文件处理

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资(续)

(b) 于二零一零年十二月三十一日, 本集团对主要合营公司投资分析如下:(续)

合营公司的主要财务信息:

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2010 年					
百分之一百	4,728	3,813	915	1,359	111
本集团的有效权益	<u>749</u>	<u>628</u>	<u>121</u>	<u>216</u>	<u>16</u>
2009 年					
百分之一百	4,245	3,386	859	321	167
本集团的有效权益	<u>659</u>	<u>548</u>	<u>111</u>	<u>44</u>	<u>27</u>

注 1: 本行子公司永隆银行持有该公司普通股之 14.29% 及拥有该公司宣派股息之 13.33% 权益。

注 2: 本行子公司永隆银行为五位创办成员之一, 并共同拥有该公司之控制权益。永隆银行持有该公司发行予其创办成员普通股之 20% 及拥有该公司宣派股息之百分之 2.88% 权益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资(续)

#### (c) 对联营企业的投资

	本行 招商基金 管理有限公司	其他	本集团 合计
本集团的初始投资成本	191	6	197
投资余额变动			
年初余额	301	6	307
加：按权益法核算调整数	(21)	-	(21)
年末余额	280	6	286
减：减值准备			
年初余额	-	(1)	(1)
年末余额	-	(1)	(1)
账面价值			
年末账面价值	280	5	285
年初账面价值	301	5	306

公司名称	注册地	已发行及缴 足的股本 (千元)	本集团所占 有效利益	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本行持有 所有权 百分比	子公司持有 所有权 百分比	
招商基金管理有限公司(注1)	深圳	人民币 210,000	33.40%	33.40%	-	资产管理
专业责任保险代理有限公司	香港	港币 3,000	27.00%	-	27.00%	保险代理
加安保险代理有限公司	香港	港币 3,950	40.00%	-	40.00%	保险代理

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资(续)

#### (c) 对联营企业的投资(续)

联营公司的主要财务信息(招商基金):

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2010年					
百分之一百	770	203	567	566	163
本集团的有效权益	<u>257</u>	<u>68</u>	<u>166</u>	<u>180</u>	<u>46</u>

2009年					
百分之一百	748	144	604	506	141
本集团的有效权益	<u>250</u>	<u>48</u>	<u>187</u>	<u>160</u>	<u>40</u>

联营公司的主要财务信息(其他):

	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>权益</u>	<u>收入</u>	<u>净利润</u>
2010年					
百分之一百	90	74	16	15	7
本集团的有效权益	<u>25</u>	<u>19</u>	<u>6</u>	<u>4</u>	<u>2</u>

2009年					
百分之一百	101	80	21	31	8
本集团的有效权益	<u>28</u>	<u>22</u>	<u>6</u>	<u>10</u>	<u>2</u>

注1: 二零零七年八月, 本行以总价款人民币 1.91 亿元分别与三名独立第三方和本行的关联公司——招商证券完成收购招商基金管理有限公司(「招商基金」)30%和3.4%的权益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资(续)

#### (d) 其他长期股权投资

<u>被投资公司名称</u>	<u>初始投资额</u> (千元)	<u>占被投资公司 注册资本比例</u>
中国银联股份有限公司(注1)	人民币 155,000	3.80%
易办事(香港)有限公司(注2)	港币 8,400	2.10%
台州市商业银行股份有限公司(注3)	人民币 306,671	10.00%
烟台市商业银行股份有限公司(注4)	人民币 189,620	4.99%
香港贵金属交易所有限公司(注5)	港币 136	0.35%
德和保险顾问有限公司(注6)	港币 4,023	8.70%
联丰亨人寿保险有限公司(注7)	澳门币 6,000	6.00%
中人保险经纪有限公司(注8)	港币 570	3.00%

注1: 本行自一九九五年起参与全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的投资。在中国银联股份有限公司(「银联」)成立时,将已投入全国统一的银行卡跨行信息交换网络工程的费用按再评估值约人民币4,198万元作为本行的初始投资;二零零二年,本行投入现金约人民币3,802万元,二零零八年六月,本行投入现金人民币5,000万元,累计投资额为人民币1.3亿元。银联于二零零二年三月二十六日正式成立,本行对二零零二年及二零零八年投入资金约8,802万元记入长期股权投资。本年通过收购子公司永隆银行,本行在集团层面增加了永隆银行持有的银联股份(初始投资额约2,500万元)。

注2: 易办事(香港)有限公司(「易办事」)是由香港多间持牌银行于一九八四年在香港成立,为香港、澳门、深圳地区的企业和个人提供电子支付服务。本年通过收购子公司永隆银行,本行在集团层面增加了永隆银行持有的易办事股份(约1.4%)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 长期股权投资(续)

#### (d) 其他长期股权投资(续)

注 3: 根据《中国银监会关于台州市商业银行股权转让有关事宜的批复》(银监复[2008] 315 号), 银监会批准本行受让台州市商业银行股份有限公司(「台州市商业银行」) 30,000,000 股股份。此次股权转让完成后, 本行持有台州市商业银行 10% 的股权。此外, 根据《浙江银监局关于台州市商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(浙银监复[2008] 717 号), 台州市商业银行注册资本由人民币 3 亿元变更为人民币 9 亿元, 对现有股东每 1 股送转 2 股。注册资本变更后, 本行持有台州市商业银行 90,000,000 股股份。

注 4: 本集团的子公司永隆银行于二零零八年十二月入股烟台市商业银行股份有限公司。该银行主要在烟台市提供个人和商业银行服务。

注 5: 香港贵金属交易所有限公司成立于一九九四年十二月, 主要在香港提供金银买卖服务。本集团的子公司永隆银行于二零零六年十二月购入该公司 136,000 股。

注 6: 本集团的子公司永隆银行于一九九六年二月入股德和保险顾问有限公司, 持股数为 100,000 股, 该公司主要经营再保险经纪业务。

注 7: 联丰亨人寿保险有限公司成立于一九九六年, 本集团的子公司永隆银行于同年十二月入股该公司, 该公司主要业务为在澳门承保人寿保险。

注 8: 本集团的子公司永隆银行于二零零四年九月注资人保险经纪有限公司, 该公司于同年十二月正式成立, 主要业务为在国内提供保险及再保险经纪服务。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
<b>上市</b>				
境内				
- 中国政府债券	45,069	22,760	45,069	22,760
- 中国人民银行债券	12,945	12,210	12,945	12,210
- 政策性银行债券	4,172	4,360	4,172	4,360
- 商业银行及其他金融 机构债券	28,550	29,105	28,550	29,105
- 其他债券	1,355	1,110	1,355	1,110
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	1,572	1,761	248	255
- 其他债券	963	993	66	69
	<u>94,626</u>	<u>72,299</u>	<u>92,405</u>	<u>69,869</u>
<b>非上市</b>				
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	2,866	7,872	540	610
- 其他债券	302	214	-	-
	<u>3,168</u>	<u>8,086</u>	<u>540</u>	<u>610</u>
	<u>97,794</u>	<u>80,385</u>	<u>92,945</u>	<u>70,479</u>
减: 减值准备	(180)	(184)	(80)	(82)
	<u>97,614</u>	<u>80,201</u>	<u>92,865</u>	<u>70,397</u>
上市的公允价值	<u>93,429</u>	<u>75,302</u>	<u>91,221</u>	<u>70,448</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 持有至到期投资(续)

#### 减值准备变动情况

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	184	215	82	114
本年冲回(附注48)	-	(31)	-	(31)
汇兑损益	(4)	-	(2)	(1)
年末余额	180	184	80	82

### 16 应收投资款项

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
非上市				
境内				
- 中国政府债券	5,291	5,600	5,291	5,600
- 中国人民银行债券	-	16,889	-	16,889
- 商业银行及其他金融 机构债券	1,420	778	1,420	778
- 其他债券	-	10,959	-	10,959
境外				
- 商业银行及其他金融 机构债券	574	936	1,846	2,256
	7,285	35,162	8,557	36,482
减: 减值准备	(60)	(62)	(60)	(62)
	7,225	35,100	8,497	36,420

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 16 应收投资款项(续)

#### 减值准备变动情况

	本集团及本行	
	2010年	2009年
年初余额	62	62
汇兑损益	(2)	-
年末余额	60	62

应收投资款项为非上市中国国家凭证式债券及其他债券。在国内或境外没有公开市价, 因此本集团并未能披露其市值。

### 17 固定资产

#### 本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	装修费	运输及 其他设备	在建工程	合计
<b>成本:</b>						
于2010年1月1日	8,510	5,256	712	1,849	3,016	19,343
购置	74	1,004	197	1,554	1,641	4,470
转入/(转出)	831	(2)	44	16	(859)	30
出售/报废	(9)	(307)	(6)	(116)	-	(438)
汇兑差额	(115)	(4)	(4)	(2)	-	(125)
于2010年12月31日	9,291	5,947	943	3,301	3,798	23,280
<b>累计折旧:</b>						
于2010年1月1日	1,936	3,669	191	1,028	-	6,824
折旧	468	1,023	89	306	-	1,886
转入/(转出)	6	(1)	2	1	-	8
出售/报废	(6)	(298)	(4)	(114)	-	(422)
汇兑差额	(49)	(1)	(3)	(1)	-	(54)
于2010年12月31日	2,355	4,392	275	1,220	-	8,242
<b>账面净值:</b>						
于2010年12月31日	6,936	1,555	668	2,081	3,798	15,038
于2010年1月1日	6,574	1,587	521	821	3,016	12,519

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 固定资产(续)

#### 本行

	房屋及 建筑物	电子设备	装修费	运输及 其他设备	在建工程	合计
<b>成本:</b>						
于2010年1月1日	5,566	5,160	637	1,815	3,016	16,194
购置	74	973	188	493	1,641	3,369
转入/(转出)	775	(2)	31	16	(859)	(39)
出售/报废	(9)	(299)	-	(112)	-	(420)
汇兑差额	(7)	-	-	-	-	(7)
于2010年12月31日	6,399	5,832	856	2,212	3,798	19,097
<b>累计折旧:</b>						
于2010年1月1日	1,750	3,662	174	1,019	-	6,605
折旧	298	986	71	296	-	1,651
转入	1	-	-	(2)	-	(1)
出售/报废	(6)	(292)	-	(110)	-	(408)
汇兑差额	(6)	-	(1)	-	-	(7)
于2010年12月31日	2,037	4,356	244	1,203	-	7,840
<b>账面净值:</b>						
于2010年12月31日	4,362	1,476	612	1,009	3,798	11,257
于2010年1月1日	3,816	1,498	463	796	3,016	9,589

(a) 于二零一零年十二月三十一日, 本集团以经营租赁方式租出的建筑物账面净值为人民币 19.5 亿元(二零零九年: 人民币 21.7 亿元)。

于二零一零年十二月三十一日, 本集团有账面净值约人民币 1.1 亿元(二零零九年: 人民币 5.5 亿元) 的建筑物的产权手续尚在办理中。

(b) 于二零一零年十二月三十一日, 本集团认为没有固定资产需要计提减值准备(二零零九年: 无)。

(c) 于二零一零年十二月三十一日, 本集团无重大暂时闲置的固定资产(二零零九年: 无)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 18 无形资产

#### 本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>商标</u>	<u>核心存款</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>					
于 2010 年 1 月 1 日	1,110	521	10	1,156	2,797
本年购入	-	334	-	-	334
本年转出	(6)	-	-	-	(6)
于 2010 年 12 月 31 日	<u>1,104</u>	<u>855</u>	<u>10</u>	<u>1,156</u>	<u>3,125</u>
<b>摊销:</b>					
于 2010 年 1 月 1 日	135	129	6	50	320
本年计提	30	76	4	80	190
本年转出	(5)	-	-	-	(5)
于 2010 年 12 月 31 日	<u>160</u>	<u>205</u>	<u>10</u>	<u>130</u>	<u>505</u>
<b>账面价值:</b>					
于 2010 年 12 月 31 日	<u>944</u>	<u>650</u>	<u>-</u>	<u>1,026</u>	<u>2,620</u>
于 2010 年 1 月 1 日	<u>975</u>	<u>392</u>	<u>4</u>	<u>1,106</u>	<u>2,477</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 18 无形资产 (续)

#### 本集团 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>商标</u>	<u>核心存款</u>	<u>合计</u>
<b>成本 / 评估值:</b>					
于 2009 年 1 月 1 日	1,021	330	10	1,156	2,517
本年购入	76	191	-	-	267
本年转入	13	-	-	-	13
于 2009 年 12 月 31 日	<u>1,110</u>	<u>521</u>	<u>10</u>	<u>1,156</u>	<u>2,797</u>
<b>摊销:</b>					
于 2009 年 1 月 1 日	43	82	1	10	136
本年计提	91	47	5	40	183
本年转入	1	-	-	-	1
于 2009 年 12 月 31 日	<u>135</u>	<u>129</u>	<u>6</u>	<u>50</u>	<u>320</u>
<b>账面价值:</b>					
于 2009 年 12 月 31 日	<u>975</u>	<u>392</u>	<u>4</u>	<u>1,106</u>	<u>2,477</u>
于 2009 年 1 月 1 日	<u>978</u>	<u>248</u>	<u>9</u>	<u>1,146</u>	<u>2,381</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 18 无形资产(续)

#### 本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值:</b>			
于2010年1月1日	886	520	1,406
本年购入	-	333	333
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2010年12月31日	886	853	1,739
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>摊销:</b>			
于2010年1月1日	129	128	257
本年计提	18	76	94
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2010年12月31日	147	204	351
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值:</b>			
于2010年12月31日	739	649	1,388
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2010年1月1日	757	392	1,149
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 18 无形资产(续)

#### 本行(续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值:</b>			
于2009年1月1日	811	329	1,140
本年购入	75	191	266
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2009年12月31日	886	520	1,406
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>摊销:</b>			
于2009年1月1日	42	81	123
本年计提	87	47	134
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2009年12月31日	129	128	257
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值:</b>			
于2009年12月31日	757	392	1,149
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2009年1月1日	769	248	1,017
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

### 19 商誉

	<u>本集团</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
于1月1日	9,598	9,598
减值准备	-	-
	<hr/>	<hr/>
于12月31日	9,598	9,598
	<hr/>	<hr/>

于二零零八年五月十四日, 董事会于第七届第二十一次会议批准收购永隆银行, 收购价格为港币 193 亿元。该项收购于二零零八年九月三十日完成。永隆银行是一家在香港注册成立的持牌银行, 提供各类个人及商业银行的相关产品和服务。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 商誉(续)

#### 包含商誉的资产组的减值测试

商誉分配至本集团的资产组, 即于二零零八年九月三十日收购的永隆银行。

本集团计算资产组的可收回金额时, 采用了经管理层批准以五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。五年后的现金流量是按平稳的增长比率制定。该增长比率不会超过资产组所在行业的长期平均增长率。

评估商誉减值时, 本集团假设永续增长率与预测永隆银行有限公司主要经营地区的未来本地生产总值增长率相当。本集团采用的税前贴现率为 12% (二零零九年: 12%)。

### 20 投资性房地产

	本集团	本行
<b>成本:</b>		
于 2010 年 1 月 1 日	2,474	452
转出	(24)	39
出售	(42)	(42)
汇兑差额	(74)	-
于 2010 年 12 月 31 日	2,334	449
<b>累计折旧:</b>		
于 2010 年 1 月 1 日	303	175
折旧	135	21
转出	(3)	1
出售	(23)	(23)
汇兑差额	(24)	-
于 2010 年 12 月 31 日	388	174
<b>账面净值:</b>		
年末净额	1,946	275
年初净额	2,171	277

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 投资性房地产(续)

(a) 于二零一零年十二月三十一日, 本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备(二零零九年: 无)。

(b) 本集团在不可撤销经营租赁内, 未来最低应收租赁款项总额如下:

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
1年或以下	131	138
1年以上至2年	77	83
2年以上至3年	27	39
3年以上	2	9
	<u>237</u>	<u>269</u>

### 21 递延所得税资产及负债

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
递延所得税资产	3,706	2,786	3,594	2,710
递延所得税负债	(924)	(941)	-	-
合计	<u>2,782</u>	<u>1,845</u>	<u>3,594</u>	<u>2,710</u>

#### (a) 按内容分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产/(负债)的分析列示如下:

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
贷款及其他资产减值准备	2,902	2,199	2,846	2,179
投资重估储备	463	96	460	105
扣税工资	307	454	307	454
其他	(890)	(904)	(19)	(28)
	<u>2,782</u>	<u>1,845</u>	<u>3,594</u>	<u>2,710</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 21 递延所得税资产及负债(续)

#### (b) 递延所得税的变动

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	扣税工资	其他	合计
于2010年1月1日	2,199	96	454	(904)	1,845
年内于合并利润表确认	705	-	(147)	(18)	540
- 由于暂时性差异	575	-	(174)	(18)	383
- 由于税率变更	130	-	27	-	157
年内于储备确认	-	367	-	(1)	366
- 由于暂时性差异	-	361	-	(1)	360
- 由于税率变更	-	6	-	-	6
- 由于汇率变动影响	(2)	-	-	33	31
于2010年12月31日	2,902	463	307	(890)	2,782

	本集团				
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	扣税工资	其他	合计
于2009年1月1日	3,198	(708)	-	(817)	1,673
年内于合并利润表确认	(999)	-	454	(86)	(631)
- 由于暂时性差异	(837)	-	454	(84)	(467)
- 由于税率变更	(162)	-	-	(2)	(164)
年内于储备确认	-	804	-	(1)	803
- 由于暂时性差异	-	909	-	(1)	908
- 由于税率变更	-	(105)	-	-	(105)
于2009年12月31日	2,199	96	454	(904)	1,845

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 21 递延所得税资产及负债(续)

#### (b) 递延所得税的变动(续)

	本行				合计
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	扣税工资	其他	
于2010年1月1日	2,179	105	454	(28)	2,710
年内于利润表确认	667	-	(147)	10	530
- 由于暂时性差异	537	-	(174)	10	373
- 由于税率变更	130	-	27	-	157
年内于储备确认	-	355	-	(1)	354
- 由于暂时性差异	-	349	-	(1)	348
- 由于税率变更	-	6	-	-	6
于2010年12月31日	2,846	460	307	(19)	3,594

	本行				合计
	贷款及 其他资产 减值准备	投资 重估储备	扣税工资	其他	
于2009年1月1日	3,182	(708)	-	(31)	2,443
年内于利润表确认	(1,003)	-	454	3	(546)
- 由于暂时性差异	(841)	-	454	5	(382)
- 由于税率变更	(162)	-	-	(2)	(164)
年内于储备确认	-	813	-	-	813
- 由于暂时性差异	-	918	-	-	918
- 由于税率变更	-	(105)	-	-	(105)
于2009年12月31日	2,179	105	454	(28)	2,710

《中华人民共和国企业所得税法》(「新税法」)已由中华人民共和国第十届全国人民代表大会第五次会议于二零零七年三月十六日通过,自二零零八年一月一日起施行。根据新税法规定,除深圳地区外,本行目前适用的所得税率为25%。本行目前在深圳经济特区享受的22%优惠税率预计将逐步过渡到25%的标准税率(二零一零年为22%,二零一一年为24%,二零一二年为25%)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 22 其他资产

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
待清算款项	623	314	158	129
待处理抵债资产净额				
(附注 22(a))	63	84	63	84
预付租赁费	440	368	435	363
长期待摊费用 (附注 22(b))	1,465	1,380	1,456	1,371
押金及保证金	189	221	183	221
装修、工程及资产购置预付款	215	166	200	166
继续涉入资产	70	409	70	409
应收保费	128	113	-	-
应收分保费	196	156	-	-
退休福利计划 (附注 29(b)(ii))	172	175	-	-
应收所得税项	12	76	-	-
其他	2,279	3,269	1,883	1,205
	<u>5,852</u>	<u>6,731</u>	<u>4,448</u>	<u>3,948</u>

#### (a) 待处理抵债资产

	本集团及本行	
	2010年	2009年
土地、房屋及建筑物	778	886
其他	272	289
合计	<u>1,050</u>	<u>1,175</u>
减: 减值准备	<u>(987)</u>	<u>(1,091)</u>
待处理抵债资产净额	<u>63</u>	<u>84</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 22 其他资产 (续)

#### (a) 待处理抵债资产 (续)

注:

- (i) 截至二零一零年十二月三十一日止本集团年内共处置抵债资产原值为人民币 1.15 亿元 (二零零九年: 人民币 0.83 亿元)。
- (ii) 本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对二零一零年十二月三十一日的抵债资产进行处置。

#### (b) 长期待摊费用

项目	本集团				
	2010 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
租入固定资产改良	1,318	661	(476)	(90)	1,413
其他	62	12	(18)	(4)	52
合计	<u>1,380</u>	<u>673</u>	<u>(494)</u>	<u>(94)</u>	<u>1,465</u>
项目	本集团				
	2009 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
租入固定资产改良	980	685	(320)	(27)	1,318
其他	45	35	(15)	(3)	62
合计	<u>1,025</u>	<u>720</u>	<u>(335)</u>	<u>(30)</u>	<u>1,380</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 22 其他资产(续)

#### (b) 长期待摊费用(续)

项目	本行				
	2010年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
租入固定资产改良	1,309	659	(474)	(90)	1,404
其他	62	12	(18)	(4)	52
合计	1,371	671	(492)	(94)	1,456

项目	本行				
	2009年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
租入固定资产改良	972	680	(317)	(26)	1,309
其他	45	35	(15)	(3)	62
合计	1,017	715	(332)	(29)	1,371

### 23 同业和其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
同业存放				
— 境内	57,969	30,473	56,158	29,987
— 境外	4,389	183	3,801	7
其他金融机构存放				
— 境内	140,653	155,545	140,652	155,542
合计	203,011	186,201	200,611	185,536

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 24 拆入资金

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
拆入				
– 境内同业	35,347	41,398	18,332	33,872
– 境外同业	10,226	2,923	5,452	1,684
	<u>45,573</u>	<u>44,321</u>	<u>23,784</u>	<u>35,556</u>

### 25 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2010年	2009年
沽空之外汇基金票据及 债券公允价值:		
– 上市	5	1
– 非上市	183	29
	<u>188</u>	<u>30</u>

### 26 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

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
非上市				
境外				
– 发行存款证	<u>1,165</u>	<u>1,173</u>	<u>1,021</u>	<u>819</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 卖出回购金融资产

	本集团及本行	
	2010年	2009年
证券		
- 中国政府债券	4,034	-
- 中国人民银行债券	11,949	25,081
- 政策性银行债券	14,249	3,441
	<u>30,232</u>	<u>28,522</u>
票据	3,207	5,915
贷款	-	160
	<u>33,439</u>	<u>34,597</u>

### 28 客户存款

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
活期存款				
- 企业客户	664,947	520,734	655,329	511,712
- 零售客户	413,888	359,783	391,441	337,756
	<u>1,078,835</u>	<u>880,517</u>	<u>1,046,770</u>	<u>849,468</u>
定期存款				
- 企业客户	528,632	448,391	503,214	428,447
- 零售客户	289,711	279,238	258,928	249,026
	<u>818,343</u>	<u>727,629</u>	<u>762,142</u>	<u>677,473</u>
	<u>1,897,178</u>	<u>1,608,146</u>	<u>1,808,912</u>	<u>1,526,941</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 28 客户存款(续)

#### (a) 存入保证金

于客户存款内含存入保证金, 存入保证金情况如下:

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
承兑汇票保证金	90,367	81,220	90,366	81,220
贷款保证金	9,521	14,787	9,521	14,787
信用证开证保证金	11,336	6,317	11,320	6,285
保函保证金	17,207	11,739	16,963	11,673
其他	19,739	8,666	19,717	8,632
	<u>148,170</u>	<u>122,729</u>	<u>147,887</u>	<u>122,597</u>

### 29 员工福利计划

#### (a) 应付职工薪酬

	本集团			
	2010 年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资、奖金和津贴(注)	2,305	10,737	(11,169)	1,873
职工福利费	47	23	(31)	39
社会保险费	454	2,277	(2,029)	702
其中: - 医疗保险费	148	725	(578)	295
- 基本养老保险费	27	584	(585)	26
- 年金缴费	274	898	(795)	377
- 失业保险费	5	42	(43)	4
- 工伤保险费	-	11	(11)	-
- 生育保险费	-	17	(17)	-
住房公积金	38	843	(831)	50
工会经费和职工教育经费	428	458	(348)	538
其他	18	-	-	18
其中: 以现金结算的股份支付	17	-	-	17
	<u>3,290</u>	<u>14,338</u>	<u>(14,408)</u>	<u>3,220</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (a) 应付职工薪酬(续)

	本集团			
	2009年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资、奖金和津贴(注)	2,159	8,534	(8,388)	2,305
职工福利费	101	1,283	(1,337)	47
社会保险费	276	1,720	(1,542)	454
其中: - 医疗保险费	75	498	(425)	148
- 基本养老保险费	13	493	(479)	27
- 年金缴费	185	671	(582)	274
- 失业保险费	2	33	(30)	5
- 工伤保险费	1	13	(14)	-
- 生育保险费	-	12	(12)	-
住房公积金	52	773	(787)	38
工会经费和职工教育经费	387	360	(319)	428
其他	5	16	(3)	18
其中: 以现金结算的股份支付	4	13	-	17
	<u>2,980</u>	<u>12,686</u>	<u>(12,376)</u>	<u>3,290</u>
	本行			
	2010年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资、奖金和津贴(注)	2,171	10,114	(10,615)	1,670
职工福利费	46	-	(7)	39
社会保险费	454	2,271	(2,024)	701
其中: - 医疗保险费	147	722	(577)	292
- 基本养老保险费	27	581	(581)	27
- 年金缴费	274	898	(795)	377
- 失业保险费	5	42	(43)	4
- 工伤保险费	1	11	(11)	1
- 生育保险费	-	17	(17)	-
住房公积金	38	840	(828)	50
工会经费和职工教育经费	427	456	(348)	535
其他	18	-	-	18
其中: 以现金结算的股份支付	17	-	-	17
	<u>3,154</u>	<u>13,681</u>	<u>(13,822)</u>	<u>3,013</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (a) 应付职工薪酬(续)

	本行			
	2009年			
	年初 账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末 账面余额
工资、奖金和津贴(注)	2,086	8,026	(7,941)	2,171
职工福利费	100	1,250	(1,304)	46
社会保险费	276	1,718	(1,540)	454
其中: - 医疗保险费	75	497	(425)	147
- 基本养老保险费	13	492	(478)	27
- 年金缴费	185	671	(582)	274
- 失业保险费	2	33	(30)	5
- 工伤保险费	1	13	(13)	1
- 生育保险费	-	12	(12)	-
住房公积金	52	772	(786)	38
工会经费和职工教育经费	387	359	(319)	427
其他	5	16	(3)	18
其中: 以现金结算的股份支付	4	13	-	17
	<u>2,906</u>	<u>12,141</u>	<u>(11,893)</u>	<u>3,154</u>

注: 有关薪酬风险准备金的详细内容请参见附注 29(f)。

#### (b) 退休福利

##### (i) 定额供款退休计划

根据中国法规, 本集团为员工参加了由当地政府组织的法定定额供款退休金计划。本集团需按员工工资的 8% 至 35% (二零零九年: 8% 至 35%) 不等的比率, 向退休金计划供款。

除上述法定退休计划外, 本集团根据国家企业年金制度的相关政策建立为员工成立补充定额供款退休计划。自二零零四年一月一日起, 本集团年供款按员工薪金的 8.33% 计算。在各年的退休金供款已于附注 47 披露。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (b) 退休福利(续)

##### (i) 定额供款退休计划(续)

对于本行于中国境外的员工，本集团按照当地法规厘定的供款比率参与了界定供款退休金计划。

##### (ii) 界定福利计划

本集团为永隆银行的员工设有界定福利计划（「界定福利计划」），包括界定福利计划部分和界定福利退休计划。界定福利计划的供款是由精算师定期评估界定福利计划的资产负债而厘定。界定福利计划根据成员的最后薪金作为计算福利的基准，由本集团承担所有成本。

界定福利计划最近期一次精算估值由专业精算师华信惠悦顾问有限公司根据国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第 19 号于二零一零年十二月三十一日评估。界定福利计划的界定福利义务现值及服务成本均以预计单位贷记法计算。

于资产负债表内确认的金额分析如下：

	本集团	
	2010 年	2009 年
界定福利计划资产公允价值	474	468
已累积界定福利义务现值	(332)	(335)
未确认精算亏损	30	42
	172	175
于资产负债表内确认的资产净额	172	175

以上部分之资产预期在多于一年后才收回。此项金额在实践上未能与未来十二个月内应收账款金额部分隔开，原因是未来的供款涉及至未来的服务提供以及未来的精算估计和市场化。预期于二零一一年不会为界定福利计划作出供款。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (b) 退休福利(续)

##### (ii) 界定福利计划(续)

于利润表内确认的金额如下:

	本集团	
	2010年	2009年
服务成本	(14)	(19)
利息成本	(8)	(4)
预期界定福利计划资产回报	26	23
已确认之精算亏损净额	-	(13)
包括在退休福利成本的收入/(亏损)净额	4	(13)

截至二零一零年十二月三十一日止, 界定福利计划资产的实际收益为人民币 0.33 亿元 (二零零九年: 收益人民币 0.77 亿元)。

界定福利义务变动如下:

	本集团	
	2010年	2009年
于1月1日界定福利义务现值	323	411
服务成本	14	19
利息成本	8	4
实际福利支出	(9)	(15)
精算亏损	(4)	(84)
于12月31日实际界定福利义务	332	335

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (b) 退休福利(续)

##### (ii) 界定福利计划(续)

界定福利计划资产公允价值变动如下:

	本集团	
	2010年	2009年
于1月1日界定福利计划资产公允价值	451	406
预期界定福利计划资产回报	26	23
实际福利支出	(9)	(15)
精算收入	7	54
于12月31日界定福利计划资产公允价值	<u>475</u>	<u>468</u>

界定福利计划资产主要分类如下:

	本集团			
	2010年		2009年	
	金额	比例 %	金额	比例 %
股权证券	262	55.2	241	51.5
债券证券	75	15.8	77	16.4
现金	138	29.0	150	32.1
总额	<u>475</u>	<u>100</u>	<u>468</u>	<u>100</u>

界定福利计划的资产中没有存放在本行的存款(二零零九年: 无)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (b) 退休福利(续)

##### (ii) 界定福利计划(续)

在评估时采用的主要精算假设如下:

	本集团	
	2010年	2009年
	%	%
折算率		
- 退休供款计划	3.0	2.6
- 供款计划	1.4	1.6
界定福利计划的长期平均资产回报率		
- 退休供款计划	6.0	6.0
- 供款计划	1.5	1.0
界定福利计划界定福利部份的长期平均薪酬升幅	5.0	5.0
界定福利退休计划的退休金增长幅度	2.5	2.5

截至二零一零年十二月三十一日止并无削减或结算的影响(二零零九年: 无)。

##### (iii) 补充退休计划

补充退休计划为本行购买的年金合同, 为员工提供额外定额供款退休福利。他为本行一次性自愿供款, 并无合约责任于未来继续供款。于二零一零年, 本行为截至本年底仍受聘的全职领薪员工购买人民币 9 亿元的年金合同(二零零九年: 人民币 12.18 亿元)。

除上述供款外, 本集团并无支付其他重大退休福利的责任。

#### (c) 员工住房

本行以公益金购买的住房, 以短期租约及市场价格租给现有员工。租金收入作营业外收入记入各年度的利润表。

#### (d) 工资及奖励计划

经董事会决议, 本集团按每年净利润的增长比例提取一定百分比的员工效益奖励, 计入业务及管理费。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (e) 以现金结算的股份支付计划

本行于二零零七年十月三十日、二零零八年十一月七日及二零零九年十一月十六日分别实施高管人员第一期 H 股股票增值权激励计划(「第一期」)、第二期 H 股股票增值权(「第二期」)及第三期 H 股股票增值权(「第三期」)，授权董事会酌情邀请高管人员以零代价认购本行的股票增值权。该计划规定，股票增值权授予后两年内不得行权，在行权限制期满后的八年为行权有效期，每份股票增值权与一份 H 股股票挂钩。

(i) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件：

	2009 年末未 行权期权数量 (百万) 注 1	董事会八届 三次会议调整 后未行权的 期权数量 (百万) 注 1	配股调整后 2010 年末 的未行权 期权数量 (百万) 注 2	行权条件	期权 合约期
于二零零七年十月三十日 授予的期权	1.677	1.258	1.337	授予日起计 2 年后	10 年
于二零零八年十一月七日 授予的期权	1.716	1.287	1.368	授予日起计 2 年后	10 年
于二零零九年十一月十六日 授予的期权	1.590	1.590	1.690	授予日起计 2 年后	10 年

注 1: 本行于二零零九年派送二零零八年度股票股利，每 10 股派送红股 3 股，因此对本行二零零七年首期授予的 H 股股票增值权数量由 1.29 百万调增为 1.68 百万，及二零零八年二期授予的 H 股股票增值权数量由 1.32 百万调增为 1.72 百万。

本行于二零一零年召开的董事会八届三次会议，同意高管主动放弃于二零一零年度可生效的 H 股股票增值权第一期和第二期各 25% 的部分，并同意对其予以注销。因此，本行将二零零七年首期授予的 H 股股票增值权数量由 1.68 百万调减为 1.26 百万，及二零零八年二期授予的 H 股股票增值权数量由 1.72 百万调减为 1.29 百万。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (e) 以现金结算的股份支付计划(续)

(i) 所有股票增值权将以现金支付, 下表列出该计划的条款和条件:

注 2: 本行于二零一零年度进行 H 股配股, 每 10 股配售 1.3 股, 因此, 将本行二零零七年授予的 H 股股票增值权数量由 1.26 百万调整为 1.34 百万, 二零零八年授予的 H 股股票增值权数量由 1.29 百万调整为 1.37 百万, 二零零九年授予的 H 股股票增值权数量由 1.59 百万调整为 1.69 百万。

(ii) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价:

	2010 年		2009 年	
	加权平均 行权价 (港币)	期权数量 (百万)	加权平均 行权价 (港币)	期权数量 (百万)
年初未行权	20.42	4.98	19.70	3.39
年内授予	-	-	21.95	1.59
年内调整减少	-	(0.58)	-	-
年末尚未行权	19.10	4.40	20.42	4.98
年末可行权	27.88	0.31	29.90	0.42

于二零一零年十二月三十一日尚未行权的加权平均行权价为港币 19.10 元(二零零九年: 港币 20.42 元), 而加权平均剩余合约期是 7.93 年(二零零九年: 8.83 年)。

鉴于本行 H 股二零一零年年度进行配股, 每 10 股配售 1.3 股。本行二零零七年首期授予的高级管理人员 H 股股票增值权授予价格由年初的港币 29.90 元调减至港币 27.88 元, 二零零八年二期授予的 H 股股票增值权授予价格由年初的港币 9.73 元调减至港币 8.91 元, 及二零零九年三期授予的 H 股股票增值权授予价格由港币 21.95 元调减至港币 20.41 元。

#### (iii) 认股权的公允价值及假设

获得服务以换取认股权的公允价值按授予认股权的公允价值计量。授予认股权之估计公允价值按柏力克-舒尔斯 (Black-Scholes) 期权定价模式。认股权的合约年期须输入该模式。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 员工福利计划(续)

#### (e) 以现金结算的股份支付计划(续)

#### (iii) 认股权的公允价值及假设(续)

	2010年			2009年		
	第一期	第二期	第三期	第一期	第二期	第三期
于计量日的公允						
价值(人民币元)	4.39	11.34	6.93	8.31	13.98	10.90
股价(港币元)	19.62	19.62	19.62	20.35	20.35	20.35
行使价(港币元)	27.88	8.91	20.41	29.90	9.73	21.95
预计波幅	32%	32%	32%	47%	47%	47%
认股权年期(年)	6.83	7.83	8.88	7.83	8.83	9.88
估计股息率	1.25%	1.25%	1.25%	0.41%	0.41%	0.41%
无风险利率	2.61%	2.61%	2.61%	2.14%	2.14%	2.14%

预计波幅是根据过往之波幅(以认股权的加权剩余年期计算), 再调整因公众所知的信息影响未来波幅的估计变动。估计股息按过往的股息。主观输入假设的变动可能重大影响公允价值的估计。

认股权的授予须符合服务条件。该条件并未纳入计算于授予日获得服务的公允价值。并无市场条件与授予认股权有关。

#### (f) 薪酬风险准备金

本行根据中国银行业监督管理委员会银监办发[2009]15号文件精神, 设立薪酬风险准备金。薪酬风险准备金是指从应分配给本行员工(不含高级管理人员)的年度薪酬中进行预留, 未来根据风险管理情况延迟发放而形成的专项资金。该准备金的分配兼顾长期利益, 以业绩与风险管理情况为依据, 通过考核进行分配。如出现资产质量大幅下降、风险状况和盈利状况明显恶化、较大案件发生、监管部门查出严重违规问题等情况, 其相关人员的薪酬风险准备金将被限制分配。于二零一零年十二月三十一日, 该金额为人民币14.03亿元(二零零九年: 人民币29.58亿元)并在「其他负债」项下列示。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 30 应交税金

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
所得税	2,288	1,159	2,111	1,129
营业税及附加	1,347	975	1,339	971
个人所得税	1,304	379	1,304	378
印花税	13	6	6	3
房产税	8	4	8	4
其他	12	42	6	39
	<u>4,972</u>	<u>2,565</u>	<u>4,774</u>	<u>2,524</u>

### 31 应付利息

	本集团			
	2010 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
应付利息				
- 发行债券	565	1,858	(1,875)	548
- 客户存款及其他	7,733	25,566	(23,478)	9,821
	<u>8,298</u>	<u>27,424</u>	<u>(25,353)</u>	<u>10,369</u>

	本集团			
	2009 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
应付利息				
- 发行债券	590	1,920	(1,945)	565
- 客户存款及其他	7,549	23,542	(23,358)	7,733
	<u>8,139</u>	<u>25,462</u>	<u>(25,303)</u>	<u>8,298</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 应付利息(续)

	本行			
	2010 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
应付利息				
- 发行债券	564	1,777	(1,794)	547
- 客户存款及其他	7,643	24,500	(22,577)	9,566
	<u>8,207</u>	<u>26,277</u>	<u>(24,371)</u>	<u>10,113</u>

	本行			
	2009 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
应付利息				
- 发行债券	587	1,909	(1,932)	564
- 客户存款及其他	7,398	22,959	(22,714)	7,643
	<u>7,985</u>	<u>24,868</u>	<u>(24,646)</u>	<u>8,207</u>

### 32 应付债券

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
已发行存款证(附注 32(a))	5,053	4,462	3,948	2,719
已发行其他定期债券 (附注 32(b))	-	4,998	-	4,998
已发行次级定期债券 (附注 32(c))	31,232	31,271	29,960	29,950
	<u>36,285</u>	<u>40,731</u>	<u>33,908</u>	<u>37,667</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 32 应付债券(续)

#### (a) 已发行存款证

于资产负债表日本行发行存款证如下:

期限	发行日期	年利率 (%)	发行面值 (美元百万元)	账面价值	
				2010年	2009年
12个月	2009年5月25日	Libor+0.26%	50	-	341
12个月	2009年7月28日	Libor+0.29%	20	-	137
12个月	2009年7月28日	Libor+0.29%	7	-	116
12个月	2009年7月28日	Libor+0.29%	25	-	171
12个月	2009年9月14日	Libor+0.25%	20	-	137
24个月	2009年9月29日	Libor+0.32%	20	132	137
24个月	2009年9月29日	Libor+0.32%	20	132	137
18个月	2009年11月2日	Libor+0.34%	25	165	171
18个月	2009年11月2日	Libor+0.34%	25	165	171
12个月	2010年5月19日	Libor+0.55%	35	231	-
6个月	2010年9月22日	Libor+0.45%	50	329	-
3个月	2010年11月17日	0.70%	30	198	-
3个月	2010年11月26日	0.70%	30	198	-
(港币百万元)					
24个月	2008年4月16日	Hibor+0.40%	220	-	194
12个月	2009年7月24日	Hibor+0.19%	78	-	68
12个月	2009年9月2日	Hibor+0.24%	268	-	235
24个月	2009年9月3日	Hibor+0.26%	200	170	176
24个月	2009年10月28日	Hibor+0.30%	150	127	132
18个月	2009年11月12日	Hibor+0.26%	150	127	132
24个月	2009年11月12日	Hibor+0.30%	150	127	132
24个月	2009年11月20日	Hibor+0.30%	150	127	132
12个月	2010年5月7日	Hibor+0.45%	300	254	-
24个月	2010年6月25日	Hibor+0.94%	150	127	-
18个月	2010年6月25日	Hibor+0.90%	150	127	-
18个月	2010年6月29日	Hibor+0.96%	150	127	-
12个月	2010年7月7日	Hibor+0.75%	280	238	-
12个月	2010年7月8日	Hibor+0.75%	100	85	-
24个月	2010年7月21日	Hibor+0.65%	230	195	-
36个月	2010年8月12日	Hibor+0.90%	150	127	-
36个月	2010年8月17日	Hibor+0.85%	150	127	-
36个月	2010年8月20日	Hibor+0.80%	70	59	-
24个月	2010年9月10日	Hibor+0.60%	300	254	-
				3,948	2,719

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 32 应付债券(续)

#### (a) 已发行存款证(续)

于资产负债表日永隆银行发行存款证如下:

期限	发行日期	年利率 (%)	发行面值	账面价值	
				2010年	2009年
(美元百万元)					
12个月	2009年9月4日	LIBOR+0.185%	100	-	682
12个月	2010年9月8日	LIBOR+0.55%	15	99	-
12个月	2010年9月14日	LIBOR+0.55%	20	132	-
12个月	2010年9月16日	LIBOR+0.55%	50	329	-
(港币百万元)					
36个月	2007年3月8日	Hibor+0.08%	120	-	106
24个月	2008年1月24日	Hibor+0.10%	110	-	97
12个月	2009年4月7日	Hibor+0.20%	380	-	334
12个月	2009年5月26日	Hibor+0.27%	190	-	167
12个月	2009年5月26日	Hibor+0.27%	150	-	132
12个月	2009年7月6日	Hibor+0.23%	156	-	137
36个月	2008年1月24日	Hibor+0.18%	100	85	88
6个月	2010年11月10日	0.47%	100	85	-
9个月	2010年11月12日	0.65%	188	158	-
9个月	2010年11月15日	0.65%	188	158	-
12个月	2010年11月19日	0.78%	70	59	-
				1,105	1743
				5,053	4,462

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 32 应付债券(续)

#### (b) 已发行其他定期债券

债券种类	期限	发行日期	固定年利率 (%)	面值总额 (百万元)	本集团及本行 账面价值	
					2010年	2009年
定期债券	60个月	2005年10月13日至 2005年10月26日	2.56	5,000	-	4,998

本行于二零零五年八月十七日股东大会通过发行人民币 150 亿元金融债券的议案, 分别于二零零五年九月二十九日及二零零五年十月九日得到银监会以银监复(2005)252号及中国人民银行以银复(2005)75号文批复同意发行共人民币 150 亿元的金融债券。本行并于二零零五年十月十三日至二零零五年十月二十六日期间发行共人民币 100 亿元的定期定息债券, 债券利息每年支付一次。

本行所发行的五年期其他定期债券已于二零一零年十月二十六日到期。

#### (c) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	固定年利率 (%)	面值总额 (人民币百万元)	账面价值	
					2010年	2009年
定期债券(附注)	120个月	2008年9月4日	5.70(前5年); 8.70(第6个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	19,000	18,977	18,969
定期债券(附注)	180个月	2008年9月4日	5.90(前10年); 8.90(第11个计息年度起, 若本行不行使赎回权)	7,000	6,988	6,987
浮动利率债券 (附注)	120个月	2008年9月4日	R*+1.53%(前5年); R*+4.53%(第6个计息年度 起, 若本行不行使赎回权)	4,000	3,995	3,994
					29,960	29,950

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 32 应付债券(续)

#### (c) 已发行次级定期债券(续)

于资产负债表日永隆银行发行次级定期债券如下:

债券种类	期限	发行日期	固定年利率 (%)	面值总额 (港币百万元)	账面价值	
					2010年	2009年
定期债券	144个月	2009年12月28日	5.70	1,500	1,272	1,321
					1,272	1,321
					31,232	31,271

\* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率。于二零零八年九月四日、二零零九年九月四日及二零一零年九月四日的基准利率分别为 4.14%、2.25% 及 2.25%。

注: 本行于二零零八年八月十二日得到银监会以银监复 [2008] 304 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字 [2008] 第 25 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准, 于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币 300 亿元的次级债券, 当计算资本充足率时计入附属资本。

### 33 其他负债

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
薪酬风险准备金(附注 29(f))	1,403	2,958	1,403	2,958
结算及清算账户	3,343	3,261	3,343	3,261
退票及退汇	464	171	464	171
代收代付	588	494	586	493
保险负债	1,299	1,318	-	-
继续涉入负债	70	409	70	409
资产证券化本息	51	371	51	371
应付购入债券款	14,561	27,512	14,559	27,067
其他应付款	8,577	6,897	5,659	4,804
	30,356	43,391	26,135	39,534

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 34 实收股本

本行股本结构分析如下:

	<u>注册及实收股本</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
流通股份		
– A股(无限售条件)	17,666	15,659
– H股	3,911	3,460
	<u>21,577</u>	<u>19,119</u>

本行所有发行的 A 股和 H 股均为普通股, 享有同等权益。

	<u>注册及实收股本</u>	
	<u>股数</u> (百万股)	<u>金额</u>
于 2010 年 1 月 1 日	19,119	19,119
配股增加	2,458	2,458
于 2010 年 12 月 31 日	<u>21,577</u>	<u>21,577</u>
于 2009 年 1 月 1 日	14,707	14,707
股票股利	4,412	4,412
于 2009 年 12 月 31 日	<u>19,119</u>	<u>19,119</u>

截至二零一零年十二月三十一日止年度, 本行 A 股、H 股分别向其股东按照每 10 股配 1.3 股的比例配售, 实际配股数量分别为 2,007,240,869 股及 449,878,000 股, 总股本增加至人民币 215.77 亿元。并经毕马威华振会计师事务所于二零一零年四月二十日出具了 KPMG-D (2010) CR No.0001 及 KPMG-D (2010) CR No.0002 验资报告。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 35 资本公积

资本公积由发行股本的溢价、投资重估储备及兑换已发行可转换公司债券所转增的股本溢价组成。资本公积经股东批准后可用于转化为股本。

#### (a) 资本公积的变动如下:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
于1月1日	18,169	21,677	27,205	30,388
配股增加	19,109	-	19,109	-
可转换公司债券转增				
资本公积	-	1	-	1
应占联营公司投资重估储备	-	1	-	1
应占合营公司投资重估储备	-	4	-	-
收购少数股东权益	-	(425)	-	-
已扣除递延税项之出售				
可供出售金融				
资产后变现损益	(162)	(794)	(143)	(734)
已扣除递延税项之可供				
出售金融资产				
公允价值变动	(919)	(2,295)	(934)	(2,451)
于12月31日	36,197	18,169	45,237	27,205

#### (b) 投资重估储备

投资重估储备已按计量可供出售金融资产的公允价值所采用的会计政策入账, 并已扣除相关的递延所得税项。

### 36 套期储备

套期储备包含现金流量套期所用套期工具的公允价值累计变动净额的有效部分, 而所套期现金流量须待其后按照附注 3(f)(iii) 所载就现金流量套期所采纳的会计政策确认。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 37 盈余公积

本行按照中国财政部所制定的《企业会计准则》(2006) 及其他有关补充规定计算的净利润的既定百分比提取法定盈余公积金, 直至其达到本行注册股本的 50%。法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补累计亏损或转增股本。

	本集团及本行	
	2010 年	2009 年
于 1 月 1 日	8,418	6,653
提取法定盈余公积金	2,462	1,765
	10,880	8,418
于 12 月 31 日	10,880	8,418

### 38 法定一般准备

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
于 1 月 1 日	14,976	10,793	15,000	10,900
提取法定一般准备金	1,836	4,183	1,700	4,100
	16,812	14,976	16,700	15,000
于 12 月 31 日	16,812	14,976	16,700	15,000

### 39 利润分配

#### (a) 已宣告及分派股利

项目	2010 年	2009 年
期末股利, 每 10 股人民币 2.10 元, 每 10 股送 1.3 股 (附注 39(b)) (二零零九年: 每 10 股人民币 1 元)	4,531	5,883

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 利润分配(续)

#### (b) 建议分配利润

根据章程规定, 本行在分配利润时, 以根据 (i) 中国会计准则及法规编制的财务报表, 或 (ii) 国际财务报告准则编制的财务报表中的税后净利润数额中较小者为准。

#### (i) 二零一零年度

本行二零一零年度根据中国会计准则及法规编制的财务报表的净利润为人民币 246.18 亿元, 与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润相若, 因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

二零一零年度利润分配方案如下:

项目	附注	分配比例	分配金额
提取法定盈余公积	37	10%	2,462
分派股利			
- 现金股利: 每 10 股人民币 2.9 元			6,257
			<u>8,719</u>

以上利润分配方案根据本行二零一一年三月三十一日董事会审议通过, 即将提交二零一零年度股东大会确认。

#### (ii) 二零零九年度

本行二零零九年度根据中国会计准则及法规编制的财务报表的净利润为人民币 176.51 亿元, 与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润相若, 因此提取法定盈余公积及分配股利均以此净利润数额为基准。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 利润分配(续)

#### (b) 建议分配利润(续)

#### (ii) 二零零九年度(续)

二零零九年度利润分配方案如下:

<u>项目</u>	<u>分配比例</u>	<u>分配金额</u>
提取法定盈余公积	10%	1,765
分派股利		
- 现金股利: 每 10 股人民币 2.1 元		4,531
		<u>6,296</u>

以上利润分配方案根据本行二零一零年四月十三日董事会审议通过, 已提交二零零九年度股东大会确认。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 利润分配(续)

#### (c) 未分配利润

	本集团				本行			
	2010年		2009年		2010年		2009年	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	32,123	-	25,719	-	30,777	-	24,874	-
加：本年归属于母公司 股东的净利润	25,769	-	18,235	-	24,618	-	17,651	-
减：提取法定盈余 公积(附注39(i))	(2,462)	10%	(1,765)	10%	(2,462)	10%	(1,765)	10%
提取法定一般准备	(1,836)	-	(4,183)	-	(1,700)	-	(4,100)	-
应付普通股股利	-	-	(5,883)	-	-	-	(5,883)	-
分派2009年股利	(4,531)	-	-	-	(4,531)	-	-	-
年末未分配利润	49,063	-	32,123	-	46,702	-	30,777	-

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 利润分配(续)

(d) 二零一零年十二月三十一日, 本集团归属于本行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 1,300 万元(二零零九年: 人民币 400 万元)。

### 40 外币报表折算差额

外币报表折算差额包括所有由折算中国境外业务财务报表产生的汇兑差额。

### 41 利息收入

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
存放中央银行款项	3,546	2,957	3,542	2,956
存放同业和其他金融 机构款项(注 1)	569	860	523	850
拆出资金	1,201	1,049	1,029	671
贷款和垫款(注 2)				
– 企业贷款和垫款	39,718	31,728	37,943	30,826
– 个人贷款和垫款	22,426	14,679	22,066	14,287
– 票据贴现	4,693	5,615	4,614	5,613
买入返售金融资产	3,177	398	3,177	398
债券投资(注 2)	9,178	8,552	8,729	8,324
其他	5	-	5	-
	84,513	65,838	81,628	63,925

注 1: 本集团于二零一零年从票据贴现利息收入中区分出回购式转贴银票和商票业务产生的利息收入, 将其重新在买入返售金融资产的利息收入中进行披露和核算, 其中回购式转贴银票利息收入人民币 25.39 亿元。

注 2: 截至二零一零年十二月三十一日止年度, 含对未必能全额收回的已减值贷款计提的利息收入人民币 1.10 亿元(二零零九年: 人民币 1.06 亿元); 债券投资利息收入无对减值债券计提的利息收入(二零零九年: 人民币 0.04 亿元)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 利息支出

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
同业和其他金融机构				
存放款项	4,113	2,923	3,725	2,930
拆入资金	398	316	325	227
客户存款	20,724	19,614	20,119	19,118
卖出回购金融资产款	331	689	331	684
应付债券	1,871	1,932	1,790	1,921
	<u>27,437</u>	<u>25,474</u>	<u>26,290</u>	<u>24,880</u>

### 43 手续费及佣金收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
银行卡手续费	3,710	2,599	3,644	2,537
结算与清算手续费	1,386	1,077	1,373	1,059
代理服务手续费	3,062	2,477	2,861	2,426
信贷承诺及贷款业务佣金	1,114	723	866	668
托管及其他受托业务佣金	1,793	1,541	1,785	1,318
其他	1,344	736	1,208	703
	<u>12,409</u>	<u>9,153</u>	<u>11,737</u>	<u>8,711</u>

注: 上述手续费及佣金收入包括不属于以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产或金融负债所产生的手续费及佣金收入(在确定实际利率时已包括在内的数额除外)人民币 41.23 亿元(二零零九年: 人民币 30.60 亿元)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
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	(256)	552	(32)	160
交易性金融工具	(57)	92	(54)	112
衍生工具	258	(194)	4	66
	<u>(55)</u>	<u>450</u>	<u>(82)</u>	<u>338</u>

### 45 投资净收益

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	474	222	356	110
可供出售金融资产	152	721	133	659
长期股权投资	98	85	64	46
票据差价收益(注)	593	-	593	-
	<u>1,317</u>	<u>1,028</u>	<u>1,146</u>	<u>815</u>

注: 本行二零一零年六月增设票据卖断价差损益有关明细账户, 新增明细账户于二零一零年六月票据系统票据卖断利差改造项目上线之日起生效。改造后, 买断式贴现票据转出时, 未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为差价收益核算, 而改造前作为利差收益核算。变更后的核算更准确地反映了业务实质。二零一零年全年贴现利息净收入较原核算办法减少人民币 5.93 亿元。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 营业税及附加

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
营业税	3,766	2,843	3,725	2,825
城建税	235	173	233	172
教育费及附加	152	113	148	112
	<u>4,153</u>	<u>3,129</u>	<u>4,106</u>	<u>3,109</u>

### 47 业务及管理费

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
员工费用				
— 工资、奖金及员工福利费	12,785	10,151	12,152	9,642
— 退休福利支出	1,671	1,224	1,650	1,191
— 住房津贴	843	773	840	772
— 其他	703	538	700	536
	<u>16,002</u>	<u>12,686</u>	<u>15,342</u>	<u>12,141</u>
固定资产折旧	2,021	1,874	1,672	1,566
租赁费	1,936	1,917	1,898	1,883
其他一般及行政费用	8,522	6,601	8,232	6,098
	<u>28,481</u>	<u>23,078</u>	<u>27,144</u>	<u>21,688</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 资产减值损失

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
资产减值损失:				
- 贷款和垫款(附注 12(c))	5,570	3,073	5,341	2,940
- 投资				
- 可供出售投资	(13)	(52)	(13)	(52)
- 持有至到期债券(附注 15)	-	(31)	-	(31)
- 联营公司投资(附注 14(c))	-	1	-	-
- 其他资产	(56)	(20)	(40)	(31)
	<u>5,501</u>	<u>2,971</u>	<u>5,288</u>	<u>2,826</u>

### 49 所得税费用

#### (a) 利润表所列的所得税含:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当期所得税	8,114	4,518	7,844	4,439
递延所得税	(540)	631	(530)	546
上年度多提所得税调整	-	(1,000)	-	(997)
	<u>7,574</u>	<u>4,149</u>	<u>7,314</u>	<u>3,988</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 49 所得税费用 (续)

(b) 利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下:

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
税前利润	33,343	22,384	31,932	21,639
按法定税率 25% (二零零九年: 25%) 计算的所得税	8,336	5,596	7,983	5,410
增加以下项目的税务影响:				
- 不可扣减的支出	558	494	555	477
- 免税收入	(477)	(390)	(446)	(336)
- 不同地区税率	(686)	(736)	(621)	(730)
- 因税率变更对年初递延 税项余额的影响	(157)	164	(157)	164
- 上年度多提所得税调整	-	(1,000)	-	(997)
- 其他	-	21	-	-
所得税支出	7,574	4,149	7,314	3,988

注:

- (i) 本行业务于深圳经济特区在上述年度的所得税税率为 22% (二零零九年: 20%)。
- (ii) 二零一零年的香港所得税是按本年度香港业务估计的应课税利润的 16.5% (二零零九年: 16.5%) 计提。
- (iii) 海外业务按所在国家适用的税率计提税费。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 50 本年其他综合收益

#### (a) 其他综合收益的各组成部分的税务影响

	本集团					
	2010 年			2009 年		
	税前金额	税收收益	税后金额	税前金额	税收收益	税后金额
外币报表折算差额						
净变动	(504)	-	(504)	12	-	12
可供出售金融资产:						
- 公允价值储备净变动	(1,448)	367	(1,081)	(3,893)	804	(3,089)
现金流量套期:						
- 公允价值变动的有效部分	4	(1)	3	-	-	-
应占联营公司投资						
重估储备	-	-	-	1	-	1
应占合营公司投资						
重估储备	-	-	-	4	-	4
其他综合收益	<u>(1,948)</u>	<u>366</u>	<u>(1,582)</u>	<u>(3,876)</u>	<u>804</u>	<u>(3,072)</u>
	本行					
	2010 年			2009 年		
	税前金额	税收收益	税后金额	税前金额	税收收益	税后金额
外币报表折算差额						
净变动	-	-	-	15	-	15
可供出售金融资产:						
- 公允价值储备净变动	(1,432)	355	(1,077)	(3,998)	813	(3,185)
现金流量套期:						
- 公允价值变动的有效部分	4	(1)	3	-	-	-
应占联营公司投资						
重估储备	-	-	-	1	-	1
其他综合收益	<u>(1,428)</u>	<u>354</u>	<u>(1,074)</u>	<u>(3,982)</u>	<u>813</u>	<u>(3,169)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 50 本年其他综合收益(续)

#### (b) 其他综合收益的组成部分的重分类调整

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
可供出售金融资产:				
本期确认的公允价值变动	(919)	(2,295)	(934)	(2,451)
转入损益的重分类调整金额				
- 出售后变现利润	(162)	(794)	(143)	(734)
于其他综合收益中确认的本期 公允价值储备变动净额	(1,081)	(3,089)	(1,077)	(3,185)

### 51 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《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的计算及披露》(2010年修订)计算的每股收益及净资产收益率如下:

	2010年		
	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	21.75	1.23	1.23
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	21.50	1.22	1.22
	2009年		
	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	21.18	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	20.74	0.93	0.93

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 51 每股收益及净资产收益率(续)

#### (a) 每股收益

	注	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
归属于本行股东的净利润		25,769	18,235
加权平均股本数(百万股)	(i)	20,925	19,119
归属于本行股东的基本和稀释 每股收益(人民币元)		<u>1.23</u>	<u>0.95</u>
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	(ii)	25,469	17,858
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		<u>1.22</u>	<u>0.93</u>

注:

#### (i) 加权平均股本数

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
于1月1日已发行的普通股	19,119	19,119
配股增加的股份数(加权平均)	1,806	-
于12月31日的普通股加权平均股本数	<u>20,925</u>	<u>19,119</u>

#### (ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	附注	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
归属于本行股东的净利润		25,769	18,235
减: 影响本行股东净利润的非经常性损益	61	(300)	(377)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润		<u>25,469</u>	<u>17,858</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 51 每股收益及净资产收益率(续)

#### (b) 净资产收益率

	2010 年	2009 年
归属于本行股东的净利润	25,769	18,235
归属于本行股东的年末净资产	134,006	92,783
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	19.23%	19.65%
归属于本行股东的加权平均净资产	118,460	86,093
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	21.75%	21.18%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	25,469	17,858
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 全面摊薄净资产收益率	19.01%	19.25%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	21.50%	20.74%

### 52 经营分部

本集团的主要业务为商业贷款及接受存款, 现有的零售及企业贷款资金主要来自客户存款。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别, 从而进行业务管理。

在初次采纳《国际财务报告准则》第 8 号—「经营分部」时, 为了使分部信息的列报方式与集团最高级管理人员所收到的用来调配资源和评估业绩的内部报告一致, 本集团确定了下列三个报告分部:

#### 一 公司银行业务

向公司类客户和金融机构提供的金融服务包括贷款及存款服务、项目及结构性融资产品、银团贷款、现金管理、投资咨询及其他投资服务。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### — 零售银行业务

向个人客户提供的金融服务包括贷款及存款服务、信用卡业务及投资服务。

#### — 资金业务

该业务涵盖同业和资本市场活动及自营交易。

其他业务包括承保、保险代理服务、证券及期货经纪服务、投资性房地产及对  
联营合营公司投资。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门坎。

就分部分析而言, 外部净利息收入 / 支出是指由个别业务分部从其银行业务中  
产生的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指收益分配以反映内部资  
金转拨定价机制将资金分配予报告分部的损益。内部资金转拨定价机制已考虑  
资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是根据相关业务分部及管理经费  
分配所产生的直接成本而定。本行对资本运作收益的分配存在部份的假设及估  
计, 管理层根据实际情况定期对这些假设进行修正。管理层在二零零八年对资  
本运作收益的分配方法进行了修改以跟进市场的变化。

#### 对二零一零年分部业绩、资产及负债披露方式变更的说明

配合银行运营及绩效管理的需要, 二零一零年本行上线运行新版管理会计系统。较之  
以往, 新版数据更加依靠业务系统明细, 产品、客户属性及运营机构等综合信息的归  
集更加直观, 分摊因素相对减少, 以满足管理精细化需要; 同时顺应资金业务集约化  
经营趋势, 清晰区分金融市场业务和区域市场传统业务, 管理层对原本在资金分部归  
集的于区域市场经营的资金业务(如各分支机构与同业机构的资金往来和区域市场票据  
转贴等)进行重新划分, 划归公司银行业务, 资金业务仅保留总部层面的资金业务, 这  
一变化更能体现发展战略和资源投入方向, 有利于管理和业务经营决策。

由于实践上的困难, 二零零九年的同期比较数据并未按最新修改后的逻辑和假设进行  
重述调整。二零一零年十二月三十一日的分部信息已按以上的方式及以往的旧方式同  
时列示。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债

	本集团														
	公司银行业务			零售银行业务			资金业务			其他业务			合计		
	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年
外部净利息收入	30,031	31,147	21,562	14,688	14,663	6,971	12,131	11,062	11,801	226	204	30	57,076	57,076	40,364
内部净利息收入/(支出)	5,725	5,725	(121)	4,483	4,483	5,244	(9,874)	(9,874)	(5,141)	(334)	(334)	18	-	-	-
<b>净利息收入/(支出)</b>	<b>35,756</b>	<b>36,872</b>	<b>21,441</b>	<b>19,171</b>	<b>19,146</b>	<b>12,215</b>	<b>2,257</b>	<b>1,188</b>	<b>6,660</b>	<b>(108)</b>	<b>(130)</b>	<b>48</b>	<b>57,076</b>	<b>57,076</b>	<b>40,364</b>
净手续费及佣金收入/(支出)	4,276	4,312	2,831	6,410	6,648	4,780	395	(7)	(5)	249	249	206	11,330	11,202	7,812
其他净收入/(支出)	2,210	814	777	737	146	329	35	1,191	1,369	(364)	304	255	2,618	2,455	2,730
其中: 对联营及合营公司的 投资收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	64	69	64	64	69
保险营业收入	-	-	-	19	19	-	-	-	-	334	334	359	353	353	359
<b>营业收入</b>	<b>42,242</b>	<b>41,998</b>	<b>25,049</b>	<b>26,337</b>	<b>25,959</b>	<b>17,324</b>	<b>2,687</b>	<b>2,372</b>	<b>8,024</b>	<b>111</b>	<b>757</b>	<b>868</b>	<b>71,377</b>	<b>71,086</b>	<b>51,265</b>
<b>营业支出</b>															
- 折旧及摊销	(925)	(689)	(594)	(1,499)	(1,710)	(1,316)	(28)	(31)	(68)	(235)	(105)	(171)	(2,687)	(2,535)	(2,149)
- 保险中索准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)	(355)	(278)	(278)	(355)
- 资产减值损失	(3,787)	(3,708)	(1,557)	(1,732)	(1,662)	(1,492)	53	12	81	(35)	(93)	(1)	(5,501)	(5,451)	(2,969)
- 其他	(12,467)	(12,716)	(10,388)	(16,816)	(16,142)	(12,519)	(366)	(797)	(1,030)	(298)	(258)	(140)	(29,947)	(29,913)	(24,077)
	<b>(17,179)</b>	<b>(17,113)</b>	<b>(12,539)</b>	<b>(20,047)</b>	<b>(19,514)</b>	<b>(15,327)</b>	<b>(341)</b>	<b>(816)</b>	<b>(1,017)</b>	<b>(846)</b>	<b>(734)</b>	<b>(667)</b>	<b>(38,413)</b>	<b>(38,177)</b>	<b>(29,550)</b>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债(续)

	本集团														
	公司银行业务			零售银行业务			资金业务			其他业务			合计		
	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年
营业外收入	407	235	230	136	235	230	5	-	-	(78)	-	-	470	470	460
营业外支出	(79)	(46)	(32)	(26)	(45)	(31)	(1)	-	-	15	-	-	(91)	(91)	(63)
<b>报告分部税前利润</b>	<b>25,391</b>	<b>25,074</b>	<b>12,708</b>	<b>6,400</b>	<b>6,635</b>	<b>2,196</b>	<b>2,350</b>	<b>1,556</b>	<b>7,007</b>	<b>(798)</b>	<b>23</b>	<b>201</b>	<b>33,343</b>	<b>33,288</b>	<b>22,112</b>
<b>资本性开支(注)</b>	<b>1,576</b>	<b>1,576</b>	<b>1,055</b>	<b>3,777</b>	<b>3,777</b>	<b>2,351</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>119</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>43</b>	<b>5,456</b>	<b>5,456</b>	<b>3,568</b>
	本集团														
	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年
报告分部资产	1,307,794	900,433	783,961	616,722	514,529	394,862	450,209	959,763	865,581	4,663	4,663	6,956	2,379,388	2,379,388	2,051,360
报告分部负债	1,427,901	1,168,470	949,317	743,364	743,364	673,355	76,343	335,774	336,875	2,155	2,155	4,313	2,249,763	2,249,763	1,963,860
联营及合营公司投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443	443	466	443	443	466

注: 资本性开支是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

	本集团		
	<u>2010年</u> 调整后	<u>2010年</u> 调整前	<u>2009年</u>
<b>收入</b>			
报告分部的总收入	71,377	71,086	51,265
其他收入	-	291	181
合并收入	<u>71,377</u>	<u>71,377</u>	<u>51,446</u>
<b>利润</b>			
报告分部的总利润	33,343	33,288	22,112
其他利润	-	55	272
合并税前利润	<u>33,343</u>	<u>33,343</u>	<u>22,384</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节(续)

	本集团		
	2010年 调整后	2010年 调整前	2009年
<b>资产</b>			
各报告分部的总资产	2,379,388	2,379,388	2,051,360
商誉	9,598	9,598	9,598
无形资产	1,026	1,026	1,110
递延所得税资产	3,706	3,706	2,786
其他未分配资产	8,789	8,789	3,087
合并资产合计	<u>2,402,507</u>	<u>2,402,507</u>	<u>2,067,941</u>
<b>负债</b>			
报告分部的总负债	2,249,763	2,249,763	1,963,860
应付所得税项	2,288	2,288	1,159
递延所得税负债	924	924	941
其他未分配负债	15,526	15,526	9,198
合并负债合计	<u>2,268,501</u>	<u>2,268,501</u>	<u>1,975,158</u>

#### (c) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行遍布全国主要省份，自治区和中央政府直辖市。本集团亦在香港、纽约设立分行，在香港、上海设立子公司及在伦敦、美国、台湾设立代表处。

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (c) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途, 地区分部的定义为:

- 「华东」指本集团下列地区服务的附属公司及分行: 上海直辖市、江苏省、浙江省、山东省、福建省和安徽省;
- 「华南和中南」指本集团总部及下列地区服务的联营公司及分行: 广东省、湖南省、江西省、湖北省、河南省和广西壮族自治区;
- 「西部」指本集团下列地区服务的分行: 四川省、重庆直辖市、云南省、贵州省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区;
- 「北部」指本集团下列地区服务的分行: 北京直辖市、天津直辖市、河北省、辽宁省、吉林省、黑龙江省、山西省和内蒙古自治区; 及
- 「境外」指本集团的香港分行、纽约分行及附属公司的境外业务。

#### 对二零二零年地区分部披露方式变更的说明

配合银行运营及管理层对于绩效管理的需要, 二零二零年本行将地区分部定义改为:

- 「总行」指本集团总行本部及总行直属的分行级专营机构, 包括总行本部、信用卡中心和小企业信贷中心;
- 「长江三角洲地区」指本集团下列地区服务的分行: 上海直辖市、浙江省和江苏省;
- 「环渤海地区」指本集团下列地区服务的分行: 北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省;
- 「珠江三角洲及海西地区」指本集团下列地区服务的分行: 广东省和福建省;

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (c) 地区分部(续)

##### 对二零一零年地区分部披露方式变更的说明(续)

- 「东北地区」指本集团下列地区服务的分行: 辽宁省、黑龙江省和吉林省;
- 「中部地区」指本集团下列地区服务的分行: 河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省;
- 「西部地区」指本集团下列地区服务的分行: 四川省、重庆直辖市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区、青海省和西藏自治区;
- 「境外」指本集团处于境外的分行及代表处, 包括香港分行、纽约分行和伦敦、美国、台湾代表处; 及
- 「附属机构」指本集团的全资及控股附属机构, 包括永隆银行、招银国际和招银租赁。

地区信息	本集团(修订前)			
	收入		非流动性资产	
	2010年	2009年	2010年	2009年
华东	27,903	19,204	6,611	3,996
华南和中南	21,929	19,570	14,513	14,559
西部	6,701	4,311	1,472	1,202
北部	12,050	5,791	1,193	1,099
境外	2,794	2,570	5,863	6,215
合计	<u>71,377</u>	<u>51,446</u>	<u>29,652</u>	<u>27,071</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 52 经营分部(续)

#### (c) 地区分部(续)

地区信息	本集团(修订后)			
	收入		非流动性资产	
	2010年	2009年	2010年	2009年
总行	11,520	13,227	15,304	14,539
长江三角洲地区	15,555	10,803	1,695	1,421
环渤海地区	10,774	5,866	1,250	903
珠江三角洲及海西地区	12,045	7,515	1,346	1,248
东北地区	3,436	1,752	673	582
中部地区	6,904	4,706	1,084	944
西部地区	7,569	4,707	1,411	1,226
境外	505	395	34	45
附属机构	3,069	2,475	6,855	6,163
合计	71,377	51,446	29,652	27,071

### 53 作质押的资产

本集团以下列资产作为附有卖出回购协议的负债的质押物

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
有担保负债	33,439	34,627	33,439	34,597
质押资产				
– 可供出售金融资产	16,113	19,391	16,113	19,391
– 持有至到期投资	14,119	9,131	14,119	9,131
– 其他资产	3,207	6,105	3,207	6,075
	33,439	34,627	33,439	34,597

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 53 作质押的资产(续)

相关有抵押负债于资产负债表日的相若账面价值列报为卖出回购金融资产款。这些交易是按标准借款及拆借的一般惯常条款进行。

### 54 或有负债和承担

#### (a) 信贷承担

本集团在任何时间都存在贷款承诺，这些承诺形式包括已审批贷款及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。

承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
<b>合同金额:</b>				
不可撤销的保函	106,912	86,736	106,287	86,155
不可撤销的信用证	59,221	31,051	58,926	30,895
承兑汇票	325,645	319,758	325,199	319,600
不可撤销的贷款承诺				
—原到期日为1年以内	3,992	5,461	1,308	3,175
—原到期日为1年或以上	41,271	32,643	34,413	27,427
信用卡透支额度	121,201	110,880	114,865	104,329
船运担保	23	3	19	1
其他	1,705	-	1,705	-
	<u>659,970</u>	<u>586,532</u>	<u>642,722</u>	<u>571,582</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 54 或有负债和承担(续)

#### (a) 信贷承担(续)

不可撤销的贷款承诺只包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度。据董事的意见, 由于本集团向其他客户提供的授信额度是可以撤销的, 因此并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。因此, 该数额并未包含在上述或有负债/承担内。

除上述不可撤销的贷款承诺外, 本集团于二零一零年十二月三十一日有金额为人民币12,152.85亿元(二零零九年: 人民币7,935.75亿元)的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的, 或按相关的贷款合同订定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。

上述承担和或有负债含资产负债表外的信贷风险, 在履约或期满前, 本集团管理层会合理评估其或有损失在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取, 上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
或有负债和承担的信贷 风险加权数额:				
或有负债和承担	179,426	151,828	175,694	135,917

信贷风险加权金额是根据银监会规则计算所得的数额, 视乎交易对手的状况和到期期限的特点而定。或有负债和承担采用的风险权重由0%至100%不等。

上述信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

注: 本行二零零八年十二月三十一日信贷风险加权数额按照银监会银监复[2008]123号文重新列示。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 54 或有负债和承担(续)

#### (b) 资本承诺

于资产负债表日已授权资本承诺如下:

	本集团		本行	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
购买固定资产:				
- 已订约	1,135	1,511	1,115	1,506
- 已授权但未订约	194	184	194	184
合计	<u>1,329</u>	<u>1,695</u>	<u>1,309</u>	<u>1,690</u>

#### (c) 经营租赁承诺

根据不可撤销的物业经营租赁协议, 须在以下期间支付的最低租赁付款额为:

	本集团		本行	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
1年以内	1,052	1,427	1,023	1,403
1年以上至2年以内	1,634	1,355	1,611	1,339
2年以上至3年以内	1,458	1,114	1,440	1,103
3年以上	4,864	3,430	4,835	3,412
	<u>9,008</u>	<u>7,326</u>	<u>8,909</u>	<u>7,257</u>

#### (d) 未决诉讼

于二零一零年十二月三十一日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件, 涉及起诉金额约人民币 4.84 亿元 (二零零九年: 人民币 3.49 亿元)。其中不少诉讼是有关本行追收拖欠贷款及执行有关贷款抵押品权利引致。本集团董事认为, 本集团不会因这些未决诉讼而遭受重大损失, 故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 54 或有负债和承担(续)

#### (e) 承兑责任

作为中国国债承销商, 若债券持有人于债券到期日前兑付国债, 本集团有责任为债券持有人兑付这些债券。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。应付债券持有人的应计提未付利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债承兑责任如下:

	本集团及本行	
	2010年	2009年
承兑责任	11,117	9,200

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

### 55 代客交易

#### (a) 委托贷款业务

本集团的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金, 本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险, 本集团只以代理人的身份, 根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债, 并就所提供的服务收取手续费。

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

由于托管资产并不属于本集团的资产, 未在资产负债表内确认。多余资金于客户存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 55 代客交易(续)

#### (a) 委托贷款业务(续)

	本集团及本行	
	2010年	2009年
委托贷款	104,013	70,638
委托贷款基金	104,013	70,638

#### (b) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人, 募集资金投资于国家债券、央行票据、政府性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债, 也不会资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前记录为其他负债。

于资产负债表日与理财业务相关的客户资金如下:

	本集团及本行	
	2010年	2009年
理财业务客户资金	179,753	119,973

### 56 风险管理

#### (a) 信用风险

信用风险是交易对手或债务人违约, 使本集团可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时, 银行信用可能面临较大风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响, 可能影响到其还款能力。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会设计及委任的风险与资本管理委员会, 负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

日常操作方面, 风险与资本管理委员会所领导的风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在公司及机构业务信用风险管理方面, 本集团制定了信贷政策指引, 完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准, 实施限额管理, 促进信贷结构优化。

在个人业务方面, 本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础, 对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控, 重点关注借款人的偿款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期, 本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品和担保。本集团已为特定类别的抵质押品或信贷风险冲抵的可接受性制订指引。对抵质押品组合及法律契约均会做定期审核, 确保其能继续覆盖相应的风险, 并符合市场惯例。

贷款组合方面, 本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时, 本集团的贷款以七级分类为基础, 进行内部细化的风险分类管理(优秀、优良、一般关注、特别关注、次级、可疑及损失)。存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据, 并出现减值损失的贷款被分为减值贷款。减值贷款的减值准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

贷款承担和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款和垫款的风险一致。因此, 这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度: 当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险, 本集团制定了必要的限额管理政策, 定期进行组合监测分析。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于附注 12 列示。

本集团对衍生金融工具信用风险的控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信用风险，本集团与若干交易对手签订了抵销合同。

#### (i) 最大风险

在不考虑抵质押品、可撤销的贷款承诺或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面值减去其减值准备。最大风险金额简列如下：

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
现金及存放中央银行款项	294,955	216,167	292,899	215,108
存放同业和其他金融机构款项	28,961	48,931	24,736	47,109
拆出资金	58,917	62,397	41,551	40,547
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	16,967	16,855	13,844	11,381
买入返售金融资产	176,547	158,797	176,547	158,797
应收利息	7,588	6,012	7,304	5,854
贷款和垫款	1,402,160	1,161,817	1,317,300	1,105,816
可供出售金融资产	271,683	244,229	258,637	233,618
长期股权投资	1,130	1,153	33,287	33,308
持有至到期投资	97,614	80,201	92,865	70,397
应收投资款项	7,225	35,100	8,497	36,420
其他资产	4,376	5,329	2,981	2,555
金融担保及其他有关信用				
之或有负债	493,506	437,548	492,136	436,651
贷款承诺及其他有关				
信用之承诺	1,381,749	942,559	1,362,560	926,238
	<u>4,243,378</u>	<u>3,417,095</u>	<u>4,125,144</u>	<u>3,323,799</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

(ii) 客户贷款按信用质量的分布列示如下:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
<b>已减值</b>				
<u>按个别方式评估</u>				
总额	8,047	7,967	7,754	7,746
减: 减值准备	(5,912)	(5,969)	(5,805)	(5,873)
净额	2,135	1,998	1,949	1,873
<u>按组合方式评估</u>				
总额	1,587	1,631	1,576	1,615
减: 减值准备	(1,353)	(1,398)	(1,352)	(1,395)
净额	234	233	224	220
<b>已逾期未减值</b>				
- 少于3个月	4,052	3,397	3,414	2,440
- 3个月至6个月	7	163	-	152
- 6个月至1年	2	2	-	-
- 1年以上	1	3	-	-
总额	4,062	3,565	3,414	2,592
减: 按组合方式评估的 减值准备	(342)	(293)	(340)	(290)
净额	3,720	3,272	3,074	2,302

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

##### (ii) 客户贷款按信用质量的分布列示如下:(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
<b>未逾期未减值</b>				
正常	1,406,263	1,160,586	1,322,434	1,105,928
关注	11,461	11,970	10,923	11,642
次级	14	83	-	-
可疑	17	20	-	-
总额	1,417,755	1,172,659	1,333,357	1,117,570
减: 减值准备	(21,684)	(16,345)	(21,304)	(16,149)
净额	1,396,071	1,156,314	1,312,053	1,101,421
总净额	1,402,160	1,161,817	1,317,300	1,105,816

注: 本集团于二零一零年十二月三十一日有金额为人民币 10.40 亿元(二零零九年: 人民币 15.69 亿元) 的客户贷款原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定。

##### (iii) 债券投资的信用质量

于资产负债表日, 债券投资的信用质量根据外部信用评估机构——标准普尔的分析如下:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
按个别方式评估已出现的				
减值总额	293	412	194	250
减值准备	(240)	(246)	(140)	(144)
账面价值小计	53	166	54	106

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (a) 信用风险(续)

#### (iii) 债券投资的信用质量(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
未逾期未减值				
AAA	7,972	9,630	1,452	4,266
AA- 至 AA+(注)	283,090	11,877	276,769	4,666
A- 至 A+	9,104	275,605	3,500	267,151
低于 A-	3,362	4,096	1,924	1,262
	303,528	301,208	283,645	277,345
无评级	87,584	73,478	88,415	73,279
合计	391,165	374,852	372,114	350,730

注: 其中包括本集团持有的由中国政府、中国人民银行及中国政策性银行发行的债券, 总额为人民币 1,593.51 亿元(二零零九年: 人民币 1,551.07 亿元(评级为 A- 至 A+))。

#### (iv) 抵质押物

已逾期未减值金融资产的抵质押物的公允价值估值如下:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
下列金融资产的抵质押物的 公允价值估值				
- 客户贷款	9,574	7,387	7,915	5,124

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，使本集团的金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。本集团的市场风险主要来自所持有的自营性交易活动。本集团认为因自营性交易而产生的市场风险并不重大。

资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策和程序，监督这些政策和程序的实施，并审议涉及市场风险的重大事项，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，行长室在董事会授权下进市场风险管理决策工作，计划财务部作为市场风险管理职能部门，对本集团市场风险进行集中管理。实施新资本协议办公室作为独立的模型验证部门对市场风险计量模型进行持续验证，审计部对市场风险管理工作进行定期审计。

本集团运用金融衍生工具进行自营性交易或者作为中介人通过分行网络为客户提供风险管理产品。金融衍生工具作为资产负债管理的手段来对冲其市场风险。本集团运用的衍生工具主要包括柜台交易的利率和汇率衍生产品。

本集团通过历史模拟法计算交易账户的风险价值 (VaR)，来监控交易性业务的市场风险。对于非交易性业务，本集团采用缺口分析法、情景分析法，通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况，监控其市场风险，并通过定期的压力测试作为上述计量指标的补充。

VaR 是一种以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。自二零零七年十月开始，本集团计划财务部根据市场利率和价格的历史变动，计算交易账户的 VaR (置信水平为 99%，观察期为 250 个交易日，持有期为 10 天)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (b) 市场风险(续)

本集团遵循稳健、审慎的市场风险管理原则, 在董事会设定的限额内有限度承担市场风险; 对于难以量化、难以评估风险的新业务以及新兴国家、新兴市场等风险高发区域的业务采取严格的限制性介入策略, 市场风险始终处于可承受范围内。

二零二零年, 本外币金融市场均经历了较大波动。人民币债市全年呈现过山车似的起落, 前三季度债市收益率曲线平坦化, 并持续下行, 但 10 月 19 日央行宣布加息, 伴随着紧缩力度的持续加大和通胀预期的愈演愈烈, 年末债券市场急速下跌。外币方面, 欧债危机的时断时续以及美联储的定量宽松货币政策, 使得跨境资本流动十分活跃, 海外避险资金不断推低美国国债收益率, 各主要货币汇率波动也明显加大, 进入年底, 人民币持续加速升值。

本集团对全年国内外的宏观经济、货币政策、市场资金面状况以及 CPI 走势等各方面进行了深入的研究, 并据此制定了相应的投资策略。全年来看, 本集团的投资组合主要包括由中国政府、中央人民银行、中国政策性银行以及获高信贷评级的大型中国企业和商业银行所发行的债务证券, 择机减持了信用债和外币债券, 整体投资收益较为稳定, 市场风险各项指标表现良好。

#### (c) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自现行央行利率政策下存贷款业务的基准风险以及银行资产负债的重新定价风险。

资产负债管理委员会定期监测利率风险头寸。本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中按月监测、报告利率风险。本集团加强了司库运作机制, 通过例会制度理顺工作流程、明确职责分工, 以此为有效平台分析利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施, 并运用利率衍生工具及其他衍生工具来管理利率风险。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (c) 利率风险(续)

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定, 本集团按中国人民银行所定的利率政策进行贷款及存款活动。本集团的金融资产及负债均以人民币为主。

二零二零年, 本集团完成了《招商银行银行账户利率风险计量办法》等规章制度的制定, 至此搭建了包括管理办法、计量办法、对冲流程以及相关工作制度的完善的政策制度体系。

同时, 本集团实行主动性、前瞻性的利率风险管理, 研发设立了适合自身特点的利率风险对冲方案, 达到了预期的风险管理目标。

二零二零年, 本集团推进了利率风险的并表管理, 初步确定了利率风险并表监测口径, 定期收集各项并表管理机构利率风险数据, 自二零二零年第三季度开始定期分析报告利率风险并表状况。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

	本集团						
	2010年						
实际利率	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.43%	294,955	283,469	-	-	-	11,486
应收银行和其他金融机构款项	1.85%	264,425	210,185	53,261	-	-	979
贷款和垫款(注(i))	5.04%	1,402,160	1,004,742	344,445	35,783	17,147	43
投资	2.89%	394,619	78,048	98,960	161,371	52,784	3,456
其他资产	-	46,348	33	-	-	-	46,315
<b>资产总计</b>		<u>2,402,507</u>	<u>1,576,477</u>	<u>496,666</u>	<u>197,154</u>	<u>69,931</u>	<u>62,279</u>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	1.63%	282,023	259,176	21,371	3	400	1,073
客户存款	1.24%	1,897,178	1,502,074	312,960	54,083	21,656	6,405
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	0.91%	3,174	353	466	499	36	1,820
应付债券	4.52%	36,285	3,768	5,280	18,977	8,260	-
其他负债	-	49,841	65	60	-	-	49,716
<b>负债总计</b>		<u>2,268,501</u>	<u>1,765,436</u>	<u>340,137</u>	<u>73,562</u>	<u>30,352</u>	<u>59,014</u>
资产负债缺口		<u>134,006</u>	<u>(188,959)</u>	<u>156,529</u>	<u>123,592</u>	<u>39,579</u>	<u>3,265</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

	本集团						
	2009年						
实际利率	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.50%	216,167	207,807	-	-	-	8,360
应收银行和其他金融机构款项	1.46%	270,125	196,136	70,012	-	-	3,977
贷款和垫款(注(i))	4.42%	1,161,817	736,226	397,554	20,894	7,098	45
投资	3.15%	377,538	89,355	101,260	115,131	69,106	2,686
其他资产	-	42,294	521	895	-	-	40,878
<b>资产总计</b>		<b>2,067,941</b>	<b>1,230,045</b>	<b>569,721</b>	<b>136,025</b>	<b>76,204</b>	<b>55,946</b>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	1.57%	265,119	252,332	12,434	161	-	192
客户存款	1.39%	1,608,146	1,264,851	281,096	51,572	5,260	5,367
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1.01%	2,677	207	820	176	-	1,474
应付债券	4.89%	40,731	4,462	8,992	18,970	8,307	-
其他负债	-	58,485	-	85	-	-	58,400
<b>负债总计</b>		<b>1,975,158</b>	<b>1,521,852</b>	<b>303,427</b>	<b>70,879</b>	<b>13,567</b>	<b>65,433</b>
资产负债缺口		92,783	(291,807)	266,294	65,146	62,637	(9,487)

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日, 以较早者为准)。

	实际利率	本行					不计息
		2010年					
		合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.44%	292,899	283,065	-	-	-	9,834
应收银行和其他金融机构款项	1.94%	242,834	189,285	52,804	-	-	745
贷款和垫款(注(i))	5.15%	1,317,300	938,224	339,661	23,211	16,204	-
投资	2.61%	407,130	62,581	97,028	159,741	52,764	35,016
其他资产	-	28,266	-	-	-	-	28,266
<b>资产总计</b>		<b>2,288,429</b>	<b>1,473,155</b>	<b>489,493</b>	<b>182,952</b>	<b>68,968</b>	<b>73,861</b>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	1.58%	257,834	251,267	6,564	3	-	-
客户存款	1.26%	1,808,912	1,426,621	306,784	53,233	21,656	618
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1.02%	2,641	170	466	349	36	1,620
应付债券	4.75%	33,908	3,124	4,819	18,977	6,988	-
其他负债	-	44,035	-	-	-	-	44,035
<b>负债总计</b>		<b>2,147,330</b>	<b>1,681,182</b>	<b>318,633</b>	<b>72,562</b>	<b>28,680</b>	<b>46,273</b>
资产负债缺口		141,099	(208,027)	170,860	110,390	40,288	27,588

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (c) 利率风险(续)

下表列出于资产负债表日计息资产与负债于相关年度的实际利率和预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)。

	实际利率	本行					不计息
		2009年					
	合计	3个月或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上		
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.50%	215,108	207,733	-	-	-	7,375
应收银行和其他金融机构款项	1.46%	246,453	173,706	69,364	-	-	3,383
贷款和垫款(注(i))	4.42%	1,105,816	688,965	389,279	20,563	7,009	-
投资	3.15%	385,124	71,579	99,575	110,491	69,085	34,394
其他资产	-	23,527	-	-	-	-	23,527
<b>资产总计</b>		<b>1,976,028</b>	<b>1,141,983</b>	<b>558,218</b>	<b>131,054</b>	<b>76,094</b>	<b>68,679</b>
<b>负债</b>							
应付银行和其他金融机构款项	1.57%	255,689	249,787	5,741	161	-	-
客户存款	1.39%	1,526,941	1,193,852	275,922	51,274	5,260	633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1.01%	1,793	-	643	176	-	974
应付债券	4.89%	37,667	2,719	8,992	18,969	6,987	-
其他负债	-	53,419	-	-	-	-	53,419
<b>负债总计</b>		<b>1,875,509</b>	<b>1,446,358</b>	<b>291,298</b>	<b>70,580</b>	<b>12,247</b>	<b>55,026</b>
资产负债缺口		100,519	(304,375)	266,920	60,474	63,847	13,653

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (c) 利率风险(续)

注:

- (i) 以上列报为「3个月或以下」到期的贷款和垫款包括于二零一零年十二月三十一日的逾期金额(扣除减值准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金已逾期的贷款。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出本集团于二零一零年十二月三十一日和二零零九年十二月三十一日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2010年		2009年	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
按年度化计算净利息	<u>25</u>	<u>(25)</u>	<u>25</u>	<u>(25)</u>
收入的(减少)/增加	<u>(372)</u>	<u>372</u>	<u>(476)</u>	<u>476</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设:

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动; 及
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

基于上述假设, 利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (d) 外汇风险

本集团的外汇风险主要来自本集团持有的非人民币资产、负债币种的错配，本集团的外汇风险主要来自本集团持有的非人民币资产、负债币种的错配，通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其他货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期)管理其外币资产负债组合。

本集团以人民币为记账本位币。外币交易以美元和港币为主。本集团的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港元。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VAR 等方法计量、分析外汇风险。并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的外汇风险。

二零二零年，本集团推进了外汇风险的并表管理，初步确定了外汇风险并表监测口径，定期收集各项并表管理机构外汇风险数据，自二零二零年第三季度开始定期分析报告外汇风险并表状况。

二零二零年，人民币兑美元中间价走势前稳后升，在 6 月 19 日央行启动二次汇改前，人民币兑美元中间价基本保持在 6.825 至 6.83 之间，之后转为波动中小幅升值走势。进入第四季度，基本呈单边升值趋势，年末人民币较年初累计升值 3% 左右。本集团运用各项措施，调整外币资产负债结构，管控外汇敞口和汇兑损失。

本集团对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控，下表分币种列示了本集团各资产负债项目在截至二零二零年十二月三十一日和二零一九年十二月三十一日止的余额及各主要外币汇率风险敞口。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:

	本集团				
	2010年				
	人民币	折合人民币百万元			合计
美元		港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	287,868	3,839	2,723	525	294,955
应收银行和其他金融机构款项	216,929	34,227	8,134	5,135	264,425
客户贷款	1,267,500	73,584	57,329	3,747	1,402,160
投资	351,876	19,647	12,680	10,416	394,619
其他资产	23,947	5,506	16,647	248	46,348
	<u>2,148,120</u>	<u>136,803</u>	<u>97,513</u>	<u>20,071</u>	<u>2,402,507</u>
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	268,752	10,407	1,666	1,198	282,023
存款	1,704,871	90,087	75,244	26,976	1,897,178
交易性金融负债	-	-	188	-	188
指定为公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	166	999	-	1,165
衍生金融负债	828	180	776	37	1,821
应付债券	29,960	2,110	4,215	-	36,285
其他负债	44,506	1,376	3,813	146	49,841
	<u>2,048,917</u>	<u>104,326</u>	<u>86,901</u>	<u>28,357</u>	<u>2,268,501</u>
资产负债净头寸	<u>99,203</u>	<u>32,477</u>	<u>10,612</u>	<u>(8,286)</u>	<u>134,006</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	408,184	86,951	18,008	8,178	521,321
衍生金融工具:					
- 远期购入	112,869	66,107	14,351	15,397	208,724
- 远期出售	(108,649)	(83,554)	(1,054)	(5,447)	(198,704)
- 货币期权净头寸	-	(162)	(2)	164	-

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:(续)

	本集团				合计
	2009年				
	人民币	折合人民币百万元			
	美元	港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	207,823	3,282	4,690	372	216,167
应收银行和其他金融机构款项	210,335	22,972	22,377	14,441	270,125
客户贷款	1,048,445	58,447	52,367	2,558	1,161,817
投资	329,355	27,727	12,906	7,550	377,538
其他资产	33,832	583	7,551	328	42,294
	<u>1,829,790</u>	<u>113,011</u>	<u>99,891</u>	<u>25,249</u>	<u>2,067,941</u>
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	247,254	15,892	1,560	413	265,119
存款	1,423,328	72,419	83,493	28,906	1,608,146
交易性金融负债	-	-	30	-	30
指定为公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	1,173	-	1,173
衍生金融负债	285	454	631	104	1,474
应付债券	34,948	2,200	3,583	-	40,731
其他负债	53,280	785	4,275	145	58,485
	<u>1,759,095</u>	<u>91,750</u>	<u>94,745</u>	<u>29,568</u>	<u>1,975,158</u>
资产负债净头寸	<u>70,695</u>	<u>21,261</u>	<u>5,146</u>	<u>(4,319)</u>	<u>92,783</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	397,724	54,445	20,371	6,050	478,590
衍生金融工具:					
- 远期购入	64,114	71,665	11,675	8,448	155,902
- 远期出售	(63,537)	(83,462)	(4,909)	(4,016)	(155,924)
- 货币期权净头寸	-	(108)	20	88	-

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:(续)

	本行				合计
	2010年				
	折合人民币百万元				
人民币	美元	港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	287,437	3,811	1,364	287	292,899
应收银行和其他金融机构款项	213,836	22,556	2,137	4,305	242,834
客户贷款	1,241,077	61,608	11,439	3,176	1,317,300
投资	353,211	11,466	38,963	3,490	407,130
其他资产	22,751	5,294	189	32	28,266
	<u>2,118,312</u>	<u>104,735</u>	<u>54,092</u>	<u>11,290</u>	<u>2,288,429</u>
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	248,574	6,793	1,597	870	257,834
存户款项	1,698,144	76,032	21,698	13,038	1,808,912
指定为公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	166	855	-	1,021
衍生金融负债	824	114	650	32	1,620
应付债券	29,960	1,550	2,398	-	33,908
其他负债	42,444	1,280	233	78	44,035
	<u>2,019,946</u>	<u>85,935</u>	<u>27,431</u>	<u>14,018</u>	<u>2,147,330</u>
资产负债净头寸	<u>98,366</u>	<u>18,800</u>	<u>26,661</u>	<u>(2,728)</u>	<u>141,099</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	407,524	83,590	5,272	7,969	504,355
衍生金融工具:					
- 远期购入	111,282	64,176	8,628	9,157	193,243
- 远期出售	(107,062)	(70,235)	(925)	(5,126)	(183,348)
- 货币期权净头寸	-	(169)	-	169	-

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (d) 外汇风险(续)

有关资产和负债按原币种列示如下:(续)

	本行				合计
	2009年				
	人民币	折合人民币百万元			
	美元	港币	其他		
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	207,729	3,258	3,879	242	215,108
应收银行和其他金融机构款项	210,050	18,006	9,618	8,779	246,453
客户贷款	1,038,134	53,091	13,062	1,529	1,105,816
投资	330,771	18,678	33,921	1,754	385,124
其他资产	22,893	442	165	27	23,527
	<u>1,809,577</u>	<u>93,475</u>	<u>60,645</u>	<u>12,331</u>	<u>1,976,028</u>
<b>负债</b>					
应付银行和其他金融机构款项	239,607	14,286	1,473	323	255,689
存户款项	1,421,729	61,813	30,307	13,092	1,526,941
指定为公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	819	-	819
衍生金融负债	285	362	245	82	974
应付债券	34,948	1,518	1,201	-	37,667
其他负债	52,408	720	237	54	53,419
	<u>1,748,977</u>	<u>78,699</u>	<u>34,282</u>	<u>13,551</u>	<u>1,875,509</u>
资产负债净头寸	<u>60,600</u>	<u>14,776</u>	<u>26,363</u>	<u>(1,220)</u>	<u>100,519</u>
资产负债表外净头寸:					
信贷承担(注)	397,595	53,655	6,550	5,972	463,772
衍生金融工具:					
- 远期购入	64,114	68,875	9,525	4,329	146,843
- 远期出售	(63,537)	(77,290)	(2,870)	(3,184)	(146,881)
- 货币期权净头寸	-	(91)	-	91	-

注: 信贷承担一般在未使用前已到期, 故以上列示的净头寸(已扣除有关保证金)并不代表未来现金流之需求。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (d) 外汇风险(续)

在现行有管理的浮动汇率制度下, 本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出本集团于二零一零年十二月三十一日和二零零九年十二月三十一日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2010 年		2009 年	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利润的				
增加/(减少)	76	(76)	85	(85)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的外汇风险结构。考虑到人民币汇率制度的性质, 有关的分析基于以下假设:

- (i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率基准波动 100 个基点造成的汇兑损益;
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动; 及
- (iii) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权。

基于上述假设, 汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### (e) 流动性风险

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求, 或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本集团整体的流动性情况由计划财务部管理, 该部门负责按监管要求和审慎原则管理流动性情况。总行通过内部资金转移定价体系对本集团流动性实行统一管理。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

本集团大部分资产的资金来自客户存款，当中主要包括企业、零售及同业存款。据分析历史 3 年的数据分析，本集团存款近年来持续增长，种类和到期日类型不断增加，已成为稳定的资金来源。

本集团对流动性实施集中管理，通过内部资金转移定价机制引导分行调整资产负债期限、品种结构。本集团对每日资金头寸、每月流动性比率、流动性缺口比率等作了密切监控，采用压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本集团制定了流动性风险预警系统和流动性应急计划，以备流动性危机的发生。

二零二零年，本集团推进了流动性风险的并表管理并发布《招商银行流动性并表管理办法》，初步确定了流动性风险并表监测口径，定期收集各项并表管理机构流动性风险数据，自二零二零年第三季度开始定期分析报告流动性风险并表状况。

二零二零年，中国人民银行六度上调人民币法定存款准备金率，截至二零二零年末，我行人民币存款总额中的 16.5% (二零零九年: 13.5%) 及外币存款总额中的 5% (二零零九年: 5%) 需按规定存放中国人民银行。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2010年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(i))	40,829	-	-	-	-	-	254,126	294,955
应收同业和其他金融机构款项	17,004	118,597	76,062	52,431	331	-	-	264,425
贷款和垫款(注(ii))	4,542	57,078	171,276	459,743	347,666	355,713	6,142	1,402,160
投资(注(iii))	-	15,822	21,525	49,736	217,372	86,710	3,454	394,619
其他资产	4,316	1,651	2,026	3,717	332	921	33,385	46,348
<b>资产总计</b>	<b>66,691</b>	<b>193,148</b>	<b>270,889</b>	<b>565,627</b>	<b>565,701</b>	<b>443,344</b>	<b>297,107</b>	<b>2,402,507</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	129,913	82,246	47,689	20,763	1,012	400	-	282,023
客户存款(注(iv))	1,079,065	248,560	193,508	314,421	60,049	1,575	-	1,897,178
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	85	268	466	498	36	1,821	3,174
应付债券	-	85	725	3,100	1,143	31,232	-	36,285
其他负债	21,691	18,312	2,464	3,632	1,475	777	1,490	49,841
<b>负债总计</b>	<b>1,230,669</b>	<b>349,288</b>	<b>244,654</b>	<b>342,382</b>	<b>64,177</b>	<b>34,020</b>	<b>3,311</b>	<b>2,268,501</b>
(短)/长头寸	(1,163,978)	(156,140)	26,235	223,245	501,524	409,324	293,796	134,006

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:(续)

	2009 年							合计
	实时偿还	1 个月 内到期	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(i))	42,853	-	-	-	-	-	173,314	216,167
应收同业和其他金融机构款项	17,193	101,302	82,427	68,929	274	-	-	270,125
贷款和垫款(注(ii))	2,851	52,753	138,472	426,930	288,670	248,191	3,950	1,161,817
投资(注(iii))	-	12,327	28,251	55,421	187,580	91,242	2,717	377,538
其他资产	3,648	1,364	1,611	3,527	1,126	985	30,033	42,294
<b>资产总计</b>	<b>66,545</b>	<b>167,746</b>	<b>250,761</b>	<b>554,807</b>	<b>477,650</b>	<b>340,418</b>	<b>210,014</b>	<b>2,067,941</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	150,293	87,559	14,623	11,483	1,161	-	-	265,119
客户存款(注(iv))	967,216	135,785	162,468	283,080	59,097	500	-	1,608,146
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	26	181	820	176	-	1,474	2,677
应付债券	-	97	447	7,509	1,407	31,271	-	40,731
其他负债	22,318	28,647	1,457	2,691	2,037	930	405	58,485
<b>负债总计</b>	<b>1,139,827</b>	<b>252,114</b>	<b>179,176</b>	<b>305,583</b>	<b>63,878</b>	<b>32,701</b>	<b>1,879</b>	<b>1,975,158</b>
(短)/长头寸	(1,073,282)	(84,368)	71,585	249,224	413,772	307,717	208,135	92,783

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

	2010年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(i))	39,154	-	-	-	-	-	253,745	292,899
应收同业和其他金融机构款项	13,999	105,279	70,655	52,570	331	-	-	242,834
贷款和垫款(注(ii))	3,672	53,958	164,408	444,869	307,955	339,879	2,559	1,317,300
投资(注(iii))	-	14,259	19,647	42,635	208,963	86,610	35,016	407,130
其他资产	3,770	1,192	1,565	3,371	55	25	18,288	28,266
<b>资产总计</b>	<b>60,595</b>	<b>174,688</b>	<b>256,275</b>	<b>543,445</b>	<b>517,304</b>	<b>426,514</b>	<b>309,608</b>	<b>2,288,429</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	129,846	77,634	42,778	6,564	1,012	-	-	257,834
客户存款(注(iv))	1,046,770	214,917	178,208	308,244	59,198	1,575	-	1,808,912
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	170	466	349	36	1,620	2,641
应付债券	-	-	725	2,080	1,143	29,960	-	33,908
其他负债	21,601	17,556	1,498	2,777	574	29	-	44,035
<b>负债总计</b>	<b>1,198,217</b>	<b>310,107</b>	<b>223,379</b>	<b>320,131</b>	<b>62,276</b>	<b>31,600</b>	<b>1,620</b>	<b>2,147,330</b>
(短)/长头寸	(1,137,622)	(135,419)	32,896	223,314	455,028	394,914	307,988	141,099

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:(续)

	2009年							合计
	实时偿还	1个月 内到期	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项(注(i))	41,855	-	-	-	-	-	173,253	215,108
应收同业和其他金融机构款项	16,195	87,087	75,092	68,054	25	-	-	246,453
贷款和垫款(注(ii))	1,960	52,191	135,529	417,343	260,813	234,342	3,638	1,105,816
投资(注(iii))	-	9,820	24,546	50,685	173,315	92,364	34,394	385,124
其他资产	4,800	841	1,219	2,652	227	10	13,778	23,527
<b>资产总计</b>	<b>64,810</b>	<b>149,939</b>	<b>236,386</b>	<b>538,734</b>	<b>434,380</b>	<b>326,716</b>	<b>225,063</b>	<b>1,976,028</b>
<b>负债</b>								
应付同业和其他金融机构款项	150,323	85,390	14,376	4,439	1,161	-	-	255,689
客户存款(注(iv))	935,535	107,232	146,969	277,906	58,799	500	-	1,526,941
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	643	176	-	974	1,793
应付债券	-	-	341	6,056	1,320	29,950	-	37,667
其他负债	21,966	27,564	879	2,156	814	40	-	53,419
<b>负债总计</b>	<b>1,107,824</b>	<b>220,186</b>	<b>162,565</b>	<b>291,200</b>	<b>62,270</b>	<b>30,490</b>	<b>974</b>	<b>1,875,509</b>
(短)/长头寸	(1,043,014)	(70,247)	73,821	247,534	372,110	296,226	224,089	100,519

注: (i) 存放中央银行款项中, 无期限款项是指法定存款准备金及财政存款。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

注：(ii) 贷款和垫款中的「无期限」类别指部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(iii) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本行打算持有至最后到期日。

(iv) 实时偿还客户存款中含已到期定期存款但尚待存户指示。

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2010年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	294,955	294,955	40,829	-	-	-	-	-	254,126
应收银行和其他金融机构款项	264,425	267,991	17,140	119,106	77,344	54,023	365	-	13
贷款及垫款	1,402,160	1,677,663	5,156	61,349	183,113	494,149	440,382	487,019	6,495
投资	392,881	465,547	-	16,570	22,566	53,057	250,234	121,404	1,716
其他资产	4,439	4,439	3,215	364	283	268	80	11	218
	<u>2,358,860</u>	<u>2,710,595</u>	<u>66,340</u>	<u>197,389</u>	<u>283,306</u>	<u>601,497</u>	<u>691,061</u>	<u>608,434</u>	<u>262,568</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2010年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付银行和其他金融机构款项	282,023	284,630	130,067	83,062	48,370	21,616	1,285	230	-
客户存款	1,897,178	1,926,628	1,082,764	250,452	196,992	325,133	69,430	1,857	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,353	1,477	-	86	276	535	544	36	-
应付债券	36,285	45,331	-	107	1,298	3,452	5,800	34,674	-
其他负债	38,548	38,548	26,231	8,457	946	910	861	3	1,140
	<u>2,255,387</u>	<u>2,296,614</u>	<u>1,239,062</u>	<u>342,164</u>	<u>247,882</u>	<u>351,646</u>	<u>77,920</u>	<u>36,800</u>	<u>1,140</u>
贷款承诺		<u>166,464</u>	<u>166,464</u>	-	-	-	-	-	-

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2009年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	216,167	216,167	42,853	-	-	-	-	-	173,314
应收银行和其他金融机构款项	270,125	272,431	17,299	101,659	83,213	69,974	281	-	5
贷款及垫款	1,161,817	1,347,523	3,576	55,870	147,579	453,170	356,358	327,120	3,850
投资	376,539	441,857	466	13,565	29,143	58,450	212,941	125,570	1,722
其他资产	5,413	6,467	2,798	446	345	1,474	674	444	286
	<u>2,030,061</u>	<u>2,284,445</u>	<u>66,992</u>	<u>171,540</u>	<u>260,280</u>	<u>583,068</u>	<u>570,254</u>	<u>453,134</u>	<u>179,177</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2009年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融负债</u>									
应付银行和其他金融机构款项	265,119	265,886	150,426	87,646	14,824	11,710	1,274	6	-
客户存款	1,608,146	1,634,213	970,952	137,133	165,050	291,408	69,018	652	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,203	1,212	-	27	183	824	178	-	-
应付债券	40,731	50,725	-	102	474	9,375	6,775	33,999	-
其他负债	49,246	49,248	18,488	28,119	547	492	1,115	82	405
	<u>1,964,445</u>	<u>2,001,284</u>	<u>1,139,866</u>	<u>253,027</u>	<u>181,078</u>	<u>313,809</u>	<u>78,360</u>	<u>34,739</u>	<u>405</u>
贷款承诺		<u>148,984</u>	<u>148,984</u>	-	-	-	-	-	-

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2010年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	292,899	292,899	39,154	-	-	-	-	-	253,745
应收银行和其他金融机构款项	242,834	246,389	14,135	105,787	71,929	54,160	365	-	13
贷款及垫款	1,317,300	1,585,196	4,265	58,140	175,799	477,622	396,902	469,556	2,912
投资	405,551	477,567	-	14,679	20,593	45,880	241,680	121,298	33,437
其他资产	3,044	3,044	3,044	-	-	-	-	-	-
	<u>2,261,628</u>	<u>2,605,095</u>	<u>60,598</u>	<u>178,606</u>	<u>268,321</u>	<u>577,662</u>	<u>638,947</u>	<u>590,854</u>	<u>290,107</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2010年							
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<u>非衍生金融负债</u>								
应付银行和其他金融机构款项	257,834	259,579	130,000	78,047	43,563	6,889	1,080	-
客户存款	1,808,912	1,838,101	1,050,466	216,746	181,617	318,880	68,535	1,857
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,021	1,143	-	1	178	534	394	36
应付债券	33,908	41,051	-	5	1,273	2,152	5,319	32,302
其他负债	33,922	33,922	26,134	7,788	-	-	-	-
	<u>2,135,597</u>	<u>2,173,796</u>	<u>1,206,600</u>	<u>302,587</u>	<u>226,631</u>	<u>328,455</u>	<u>75,328</u>	<u>34,195</u>
贷款承诺		<u>150,586</u>	<u>150,586</u>	-	-	-	-	-

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2009年								
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限
<u>非衍生金融资产</u>									
现金及存放中央银行款项	215,108	215,108	41,855	-	-	-	-	-	173,253
应收银行和其他金融机构款项	246,453	248,727	16,345	87,385	75,868	69,093	31	-	5
贷款及垫款	1,105,816	1,285,687	2,681	55,200	144,410	442,337	325,916	311,482	3,661
投资	384,228	448,668	466	10,104	25,356	53,402	198,978	126,861	33,501
其他资产	2,639	2,639	2,639	-	-	-	-	-	-
	<u>1,954,244</u>	<u>2,200,829</u>	<u>63,986</u>	<u>152,689</u>	<u>245,634</u>	<u>564,832</u>	<u>524,925</u>	<u>438,343</u>	<u>210,420</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (e) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

	2009年							
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<u>非衍生金融负债</u>								
应付银行和其他金融机构款项	255,689	256,303	150,453	85,476	14,527	4,567	1,274	6
客户存款	1,526,941	1,552,275	939,224	108,529	149,512	286,191	68,250	569
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	819	827	-	-	2	647	178	-
应付债券	37,667	46,472	-	1	345	7,840	6,271	32,015
其他负债	45,212	45,212	18,147	27,065	-	-	-	-
	<u>1,866,328</u>	<u>1,901,089</u>	<u>1,107,824</u>	<u>221,071</u>	<u>164,386</u>	<u>299,245</u>	<u>75,973</u>	<u>32,590</u>
贷款承诺		<u>134,931</u>	<u>134,931</u>	-	-	-	-	-

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (f) 操作风险

操作风险是指因某事件或行动导致技术、流程、基础设施、人员失效，以及对操作构成影响的其他风险产生直接或间接损失的风险。

本集团制定了一系列政策程序，建立起一个以内控措施为主的操作风险管理机制，以确认、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金交易、中间业务、计算器系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本集团能够提出并全面确定各主要产品、活动、业务流程和系统中的内在操作风险。

#### (g) 资本管理

本集团资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。

本集团按照银监会的指引计算资本充足率。这些指引可能会与香港或其他司法区的相关规定存在重大差异。本集团资本分为核心资本和附属资本两部分。核心资本主要包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股东权益，扣除资产负债表日后宣派的股息、100% 商誉和 50% 非合并股权投资。附属资本包括一般准备金、长期次级债务及记入权益中的可供出售债券公允价值变动。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10% 或超过人民币 85 亿元的商业银行，须计提市场风险资本。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋热等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具

衍生金融工具是资产负债表外金融工具，其中包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团的衍生金融工具均属场外交易的衍生金融工具。

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。衍生金融工具包括但不限于：外汇掉期、远期外汇交易、货币掉期、远期利率协议、利率掉期、利率期权、信用违约掉期、债券期权、权益掉期、利率、信用类衍生工具。本集团的衍生金融工具可根据持有目的不同分类为交易性衍生金融工具和与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一并管理的衍生金融工具。

本集团会根据银行资产负债的利率汇率风险状况，基于对未来利率汇率走势的分析判断，选择合适的对冲策略和对冲工具。

当本集团的资产或负债的原币为外币时，可能会面临因汇率变动而引起价值波动的风险，而这种风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵销。

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生金融工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团						
	2010年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	9,214	2,596	8,981	55	20,846	81	(129)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	12,151	-	-	-	12,151	47	(98)
远期	47,641	49,499	6,882	-	104,022	911	(901)
外汇掉期	52,358	26,808	4,208	-	83,374	645	(425)
期权购入	2,515	1	-	-	2,516	35	-
期权出售	3,473	55	-	-	3,528	-	(42)
	<u>118,138</u>	<u>76,363</u>	<u>11,090</u>	<u>-</u>	<u>205,591</u>	<u>1,638</u>	<u>(1,466)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团					公允价值	
	2010年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
<b>交易性衍生金融工具(续)</b>							
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益掉期	-	-	93	-	93	-	(1)
权益期权购入	151	29	-	-	180	2	-
权益期权出售	151	29	-	-	180	-	(2)
信用违约掉期	132	198	1,977	-	2,307	11	(2)
	<u>434</u>	<u>256</u>	<u>2,070</u>	<u>-</u>	<u>2,760</u>	<u>13</u>	<u>(5)</u>
<b>现金流量对冲金融工具</b>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	<u>1,845</u>	<u>1,483</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,328</u>	<u>4</u>	<u>-</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团						
	2010年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<i>与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一并管理的衍生金融工具</i>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	322	1,181	1,983	36	3,522	2	(176)
<i>货币衍生金融工具</i>							
外汇掉期	-	-	54	-	54	-	-
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益期权出售	-	517	132	-	649	-	(45)
	<u>322</u>	<u>1,698</u>	<u>2,169</u>	<u>36</u>	<u>4,225</u>	<u>2</u>	<u>(221)</u>
						<u>1,738</u>	<u>(1,821)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团						
	2009年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	200	1,773	3,081	137	5,191	55	(138)
<i>货币衍生金融工具</i>							
即期	16,276	-	-	-	16,276	1	(3)
远期	7,868	76,927	5,621	-	90,416	657	(506)
外汇掉期	27,975	20,242	689	-	48,906	78	(200)
期权购入	7,681	1	-	-	7,682	136	-
期权出售	7,882	-	-	-	7,882	-	(139)
	<u>67,682</u>	<u>97,170</u>	<u>6,310</u>	<u>-</u>	<u>171,162</u>	<u>872</u>	<u>(848)</u>
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益掉期	112	413	26	-	551	9	(9)
权益期权购入	193	25	-	-	218	14	-
权益期权出售	193	25	-	-	218	-	(4)
信用违约掉期	-	205	2,389	-	2,594	11	(10)
	<u>498</u>	<u>668</u>	<u>2,415</u>	<u>-</u>	<u>3,581</u>	<u>34</u>	<u>(23)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本集团					公允价值	
	2009年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
<i>与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一并管理的衍生金融工具</i>							
<i>利率衍生金融工具</i>							
利率掉期	313	1,098	2,489	-	3,900	38	(206)
<i>货币衍生金融工具</i>							
外汇掉期	-	176	-	-	176	-	(1)
<i>其他衍生金融工具</i>							
权益期权出售	-	202	1,795	-	1,997	-	(258)
	<u>313</u>	<u>1,476</u>	<u>4,284</u>	<u>-</u>	<u>6,073</u>	<u>38</u>	<u>(465)</u>
						<u>999</u>	<u>(1,474)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本行					公允价值	
	2010年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	9,214	2,557	7,963	-	19,734	78	(123)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	12,151	-	-	-	12,151	47	(98)
远期	46,099	47,775	6,810	-	100,684	898	(891)
外汇掉期	41,123	25,901	4,207	-	71,231	507	(399)
期权购入	2,090	-	-	-	2,090	33	-
期权出售	3,043	53	-	-	3,096	-	(41)
	104,506	73,729	11,017	-	189,252	1,485	(1,429)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益掉期	-	-	93	-	93	-	(1)
信用违约掉期	132	198	1,977	-	2,307	11	(2)
	132	198	2,070	-	2,400	11	(3)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本行							
	2010年							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债	
<b>现金流量对冲金融工具</b>								
<b>利率衍生金融工具</b>								
利率掉期	1,845	1,483	-	-	3,328	4	-	
<b>与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一并管理的衍生金融工具</b>								
<b>利率衍生金融工具</b>								
利率掉期	170	597	1,464	36	2,267	1	(65)	
<b>货币衍生金融工具</b>								
外汇掉期	-	-	54	-	54	-	-	
	170	597	1,518	36	2,321	1	(65)	
						1,579	(1,620)	

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本行						
	2009年						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>交易性衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	200	1,773	2,955	137	5,065	55	(131)
<b>货币衍生金融工具</b>							
即期	16,276	-	-	-	16,276	1	(3)
远期	7,783	76,927	5,541	-	90,251	654	(503)
外汇掉期	19,765	19,559	689	-	40,013	34	(168)
期权购入	6,962	-	-	-	6,962	131	-
期权出售	7,144	-	-	-	7,144	-	(134)
	57,930	96,486	6,230	-	160,646	820	(808)
<b>其他衍生金融工具</b>							
权益掉期	112	413	26	-	551	9	(9)
信用违约掉期	-	205	2,389	-	2,594	11	(10)
	112	618	2,415	-	3,145	20	(19)

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

	本行					公允价值	
	2009年					资产	负债
	按剩余到期日分析的名义金额						
3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计			
<b>与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一并管理的衍生金融工具</b>							
<b>利率衍生金融工具</b>							
利率掉期	-	467	381	-	848	1	(15)
<b>货币衍生金融工具</b>							
外汇掉期	-	176	-	-	176	-	(1)
	-	643	381	-	1,024	1	(16)
						896	(974)

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (h) 运用衍生金融工具(续)

有关衍生金融工具的信贷风险加权金额如下。该金额已计及双边净额结算安排的影响。

信贷风险加权金额

	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
利率衍生金融工具	171	93
货币衍生金融工具	3,663	2,463
其他衍生金融工具	301	39
	<u>4,135</u>	<u>2,595</u>

信贷风险加权金额指按照银监会制定的规则视乎交易对手的状况及到期日特点而计算的金额。

#### (i) 公允价值

##### (i) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、客户贷款和投资。

除客户贷款及持有至到期债券投资外, 大部份金融资产均于一年之内到期或已按其公允价值计量, 其账面值接近公允价值。

客户贷款以摊余成本扣除减值准备列账(附注12)。由于客户贷款的利率随中国人民银行规定的利率实时调整, 及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额, 因此客户贷款的公允价值与账面值接近。

持有至到期债券投资以摊余成本扣除减值准备列账, 其公允价值已披露于附注15。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 56 风险管理(续)

#### (i) 公允价值(续)

#### (ii) 金融负债

本集团的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放及拆入款项和本行发行的债券。除以下的金融负债外, 其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

账面价值	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
已发行次级定期债券	<u>31,232</u>	<u>31,271</u>
公允价值	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
已发行次级定期债券	<u>31,714</u>	<u>32,712</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 57 现金流量表补充说明

#### (a) 将净利润调整为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
净利润	25,769	18,235	24,618	17,651
调整: 计提贷款减值准备净额	5,570	3,073	5,341	2,940
计提其他资产减值准备	(56)	(20)	(40)	(31)
计提投资减值准备	(13)	(82)	(13)	(83)
固定资产及投资性				
房地产折旧	2,021	1,874	1,672	1,566
无形资产摊销	190	183	94	134
长期待摊费用	559	335	474	332
固定资产及其他资产				
处理净收益	(20)	(2)	(23)	(4)
公允价值变动损益	102	(221)	133	(109)
投资收益	(843)	(806)	(790)	(705)
债券利息收入	(9,183)	(8,552)	(8,734)	(8,324)
发债利息支出	1,871	1,932	1,790	1,921
已减值贷款利息冲转	(110)	(106)	(101)	(101)
递延所得税资产	(540)	631	(530)	546
经营性应收项目的增加	(313,259)	(454,829)	(286,621)	(434,309)
经营性应付项目的增加	296,831	481,451	274,767	464,493
经营活动产生的现金流入净额	8,889	43,096	12,037	45,917

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 57 现金流量表补充说明(续)

#### (b) 现金及现金等价物包括:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
现金	9,250	7,613	8,672	7,129
现金等价物				
原到期日不超过三个月的:				
– 存放中央银行款项	34,083	36,417	32,986	35,903
– 存放同业及其他金融机构款项	26,555	29,234	22,881	27,001
– 拆出资金	28,455	39,636	16,449	23,558
– 买入返售款项	67,523	47,041	67,523	47,041
– 债券投资	11,354	23,690	10,574	22,585
	<u>167,970</u>	<u>176,018</u>	<u>150,413</u>	<u>156,088</u>
现金及现金等价物合计	<u>177,220</u>	<u>183,631</u>	<u>159,085</u>	<u>163,217</u>

#### (c) 现金及现金等价物净减少情况:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
现金的年末余额	9,250	7,613	8,672	7,129
减: 现金的年初余额	(7,613)	(6,928)	(7,129)	(6,479)
现金等价物的年末余额	167,970	176,018	150,413	156,088
减: 现金等价物的年初余额	(176,018)	(179,743)	(156,088)	(145,511)
现金及现金等价物净减少额	<u>(6,411)</u>	<u>(3,040)</u>	<u>(4,132)</u>	<u>11,227</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 57 现金流量表补充说明(续)

#### (d) 重大非现金交易

本年度，本集团无重大非现金交易。

### 58 按公允价值列报的金融工具

公允价值的估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团以下列公允价值层级来计量公允价值。这些公允价值层级反映了计量公允价值时所使用的输入变量的重要性。

- 第一层级: 相同工具在活跃市场的报价(未经调整)。
- 第二层级: 使用以可直接观察(即价格)或间接观察(即源自价格)的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具: 类似工具在活跃市场的报价; 相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价; 或其他估值技术, 其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察。
- 第三层级: 使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具, 而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具, 是以类似工具的市场报价来估值, 并需要作出重大的不可观察的调整或假设, 以反映不同工具的差异。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

下表按公允价值层级(公允价值的分类方法)分析在报告期末以公允价值计量的金融工具:

	2010年							
	本集团				本行			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
<b>资产</b>								
持作交易用途资产								
- 债券投资	1,808	10,257	-	12,065	120	10,257	-	10,377
- 衍生金融工具的正公允价值	-	1,737	1	1,738	-	1,578	1	1,579
- 股权投资	14	-	-	14	-	-	-	-
	<u>1,822</u>	<u>11,994</u>	<u>1</u>	<u>13,817</u>	<u>120</u>	<u>11,835</u>	<u>1</u>	<u>11,956</u>
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								
- 债券投资	1,261	1,406	483	3,150	-	1,406	482	1,888
可供出售金融资产								
- 债券投资	12,747	258,364	-	271,111	3,385	255,102	-	258,487
- 股权投资	385	163	-	548	-	150	-	150
- 基金投资	24	-	-	24	-	-	-	-
	<u>13,156</u>	<u>258,527</u>	<u>-</u>	<u>271,683</u>	<u>3,385</u>	<u>255,252</u>	<u>-</u>	<u>258,637</u>
	<u>16,239</u>	<u>271,927</u>	<u>484</u>	<u>288,650</u>	<u>3,505</u>	<u>268,493</u>	<u>483</u>	<u>272,481</u>
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 外汇基金票据及债券	188	-	-	188	-	-	-	-
- 衍生金融工具的负公允价值	-	1,675	146	1,821	-	1,619	1	1,620
	<u>188</u>	<u>1,675</u>	<u>146</u>	<u>2,009</u>	<u>-</u>	<u>1,619</u>	<u>1</u>	<u>1,620</u>
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								
- 已发行结构性存款证	-	144	1,021	1,165	-	-	1,021	1,021
	<u>188</u>	<u>1,819</u>	<u>1,167</u>	<u>3,174</u>	<u>-</u>	<u>1,619</u>	<u>1,022</u>	<u>2,641</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

	2009年							
	本集团				本行			
	第1层级	第2层级	第3层级	总额	第1层级	第2层级	第3层级	总额
<b>资产</b>								
持作交易用途资产								
- 债券投资	2,625	8,430	-	11,055	490	8,398	-	8,888
- 衍生金融工具的正公允价值	-	942	57	999	-	875	21	896
- 股权投资	23	-	-	23	-	-	-	-
- 基金投资	2	-	-	2	-	-	-	-
	<u>2,650</u>	<u>9,372</u>	<u>57</u>	<u>12,079</u>	<u>490</u>	<u>9,273</u>	<u>21</u>	<u>9,784</u>
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								
- 债券投资	3,111	964	701	4,776	-	964	633	1,597
	<u>3,111</u>	<u>964</u>	<u>701</u>	<u>4,776</u>	<u>-</u>	<u>964</u>	<u>633</u>	<u>1,597</u>
可供出售金融资产								
- 债券投资	10,130	233,590	-	243,720	2,810	230,618	-	233,428
- 股权投资	266	225	-	491	-	190	-	190
- 基金投资	18	-	-	18	-	-	-	-
	<u>10,414</u>	<u>233,815</u>	<u>-</u>	<u>244,229</u>	<u>2,810</u>	<u>230,808</u>	<u>-</u>	<u>233,618</u>
	<u>16,175</u>	<u>244,151</u>	<u>758</u>	<u>261,084</u>	<u>3,300</u>	<u>241,045</u>	<u>654</u>	<u>244,999</u>
<b>负债</b>								
交易账项下的负债								
- 外汇基金票据及债券	30	-	-	30	-	-	-	-
- 衍生金融工具的负公允价值	-	1,030	444	1,474	-	956	18	974
	<u>30</u>	<u>1,030</u>	<u>444</u>	<u>1,504</u>	<u>-</u>	<u>956</u>	<u>18</u>	<u>974</u>
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								
- 已发行结构性存款证	-	354	819	1,173	-	-	819	819
	<u>-</u>	<u>354</u>	<u>819</u>	<u>1,173</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>819</u>	<u>819</u>
	<u>30</u>	<u>1,384</u>	<u>1,263</u>	<u>2,677</u>	<u>-</u>	<u>956</u>	<u>837</u>	<u>1,793</u>

于本年度, 金融工具并无在公允价值层级的第一和第二层级之间作出重大转移。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:

	本集团		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	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-债券投资	
<b>资产</b>			
于2010年1月1日	57	701	758
买入	1	-	1
到期	-	(195)	(195)
转出	(21)	-	(21)
在合并综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(35)	-	(35)
- 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收入净额	-	1	1
- 汇兑损益	(1)	(24)	(25)
于2010年12月31日	1	483	484
于报告日以下所持有资产项目所记入的 合并综合收益表总额:			
- 交易收入净额	(9)	-	(9)
- 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收入净额	-	32	32

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 负债

	本集团		
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	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-已发行 结构性存款证	总额
于2010年1月1日	444	819	1,263
发行	1	848	849
到期	-	(619)	(619)
转出	(18)	-	(18)
在合并综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(265)	3	(262)
- 汇兑损益	(16)	(30)	(46)
于2010年12月31日	<u>146</u>	<u>1,021</u>	<u>1,167</u>
于报告日以下所持有负债项目所记入的 合并综合收益表总额:			
- 交易收入净额	<u>15</u>	<u>(5)</u>	<u>10</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 资产

	本行		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	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-债券投资	
于2010年1月1日	21	633	654
买入	1	-	1
到期	-	(132)	(132)
转出	(21)	-	(21)
在综合收益表确认的公允价值变动:			
- 指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	2	2
- 汇兑损益	-	(21)	(21)
于2010年12月31日	<u>1</u>	<u>482</u>	<u>483</u>
于报告日以下所持有资产项目 所记入的综合收益表总额:			
- 交易收入净额	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
- 指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融工具收入净额	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>31</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 负债

	本行		总额
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	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-已发行 结构性存款证	
于2010年1月1日	18	819	837
发行	1	848	849
到期	-	(619)	(619)
转出	(18)	-	(18)
在综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	-	3	3
- 汇兑损益	-	(30)	(30)
于2010年12月31日	<u>1</u>	<u>1,021</u>	<u>1,022</u>
于报告日以下所持有负债项目 所记入的合并综合收益表总额:			
- 交易收入净额	<u>(1)</u>	<u>(5)</u>	<u>(6)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 资产

	本集团		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	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-债券投资	
于2009年1月1日	115	811	926
买入	-	68	68
卖出	-	(292)	(292)
在合并综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(58)	-	(58)
- 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收入净额	-	114	114
于2009年12月31日	<u>57</u>	<u>701</u>	<u>758</u>
于报告日以下所持有资产项目所记入的 合并综合收益表总额:			
- 交易收入净额	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>68</u>
- 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收入净额	<u>-</u>	<u>95</u>	<u>95</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 负债

	本集团		
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 负公允价值	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-已发行 结构性存款证	总额
于2009年1月1日	248	-	248
发行	-	819	819
在合并综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	196	-	196
于2009年12月31日	444	819	1,263
于报告日以下所持有负债项目所记入的 合并综合收益表总额:			
- 交易收入净额	326	-	326

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 资产

	本行		总额
	持作交易用途 资产-衍生 金融工具的 公允价值	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-债券投资	
于2009年1月1日	115	468	583
买入	-	68	68
在综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(94)	-	(94)
- 指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	97	97
于2009年12月31日	21	633	654
于报告日以下所持有资产项目 所记入的综合收益表总额:			
- 交易收入净额	32	-	32
- 指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融工具收入净额	-	97	97

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

#### (i) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层级第三层级所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

#### 负债

	本行		总额
	交易账下的 负债-衍生 金融工具的 公允价值	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-已发行 结构性存款证	
于2009年1月1日	118	-	118
发行	-	819	819
在综合收益表确认的公允价值变动:			
- 交易收入净额	(100)	-	(100)
于2009年12月31日	18	819	837
于报告日以下所持有负债项目所记入的 合并综合收益表总额:			
- 交易收入净额	(29)	-	(29)

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

(ii) 合理的可能备选假设中重要的不可观察假设出现变动的影响

金融工具的公允价值于若干情况下采用估值模型计量, 该等模型依据的假设, 并无相同工具的可观察现行市场交易价格支持, 亦不是以可观察市场数据为基础。下表列示公允价值对于合理可行替代假设的敏感度。

	本集团		本行	
	2010年		2010年	
	对损益的影响		对其他综合收益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
持作交易用途资产				
- 衍生金融工具的正公允价值	-	-	-	-
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				
- 债券投资	48	(48)	48	(48)
	48	(48)	48	(48)
交易账项下的负债				
- 衍生金融工具的负公允价值	15	(15)	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 已发行结构性存款证	102	(102)	102	(102)
	117	(117)	102	(102)

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 58 按公允价值列报的金融工具(续)

(ii) 合理的可能备选假设中重要的不可观察假设出现变动的影响(续)

	本集团		本行	
	2009		2009	
	对损益的影响		对其他综合收益的影响	
	有利变动	(不利变动)	有利变动	(不利变动)
持作交易用途资产				
- 衍生金融工具的正公允价值	6	(6)	2	(2)
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				
- 债券投资	70	(70)	63	(63)
	<u>76</u>	<u>(76)</u>	<u>65</u>	<u>(65)</u>
交易账项下的负债				
- 衍生金融工具的负公允价值	44	(44)	2	(2)
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
- 已发行结构性存款证	82	(82)	82	(82)
	<u>126</u>	<u>(126)</u>	<u>84</u>	<u>(84)</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易

#### (a) 主要关联方概况

##### (i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司

###### 各公司主要情况

企业名称	注册地址	实收资本	对本行的持股比例	本行持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 63 亿元	18.58% (注 (i))	-	运输、代理、仓储服务、租赁、制造、修理、承包施工、销售、组织管理	大股东之 母公司	有限公司	傅育宁
招商局轮船股份有限公司	北京	人民币 2 亿元	12.40% (注 (ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	股份有限公司	傅育宁
招银国际金融有限公司	香港	港币 2.5 亿元	-	100%	财务咨询、服务	子公司	有限公司	朱琦
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 20 亿元	-	100%	融资租赁、经济咨询	子公司	有限公司	王庆彬
永隆银行有限公司	香港	港币 11.61 亿元	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	马蔚华

注:

- (i) 招商局集团公司通过其子公司间接持有本行 18.58% (二零零九年: 18.10%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船股份有限公司(「招商局轮船」)是招商局集团有限公司(「招商局集团」)的子公司,于二零二零年十二月三十一日其持有本行 12.40% 的股权(二零零九年: 12.37%),为本行第一大股东。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (a) 主要关联方概况 (续)

##### (i) 本行大股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

各公司的注册资本及其变化 (金额: 元)

关联方名称	2010 年		2009 年	
招商局集团有限公司	人民币	6,300,000,000	人民币	6,300,000,000
招商局轮船股份有限公司	人民币	200,000,000	人民币	200,000,000
招银国际金融有限公司	港币	250,000,000	港币	250,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	2,000,000,000	人民币	2,000,000,000
永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	招商局 轮船股份有限公司		招银国际 金融有限公司		招商金融 租赁有限公司		永隆银行 有限公司	
	金额(元) 人民币	比例 %	金额(元) 港币	比例 %	金额(元) 人民币	比例 %	金额(元) 港币	比例 %
于 2010 年 1 月 1 日	2,364,586,372	12.37	250,000,000	100.00	2,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00
本年增加	311,026,228	0.03	-	-	-	-	-	-
于 2010 年 12 月 31 日	2,675,612,600	12.40	250,000,000	100.00	2,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00

##### (ii) 本行其他股东

于二零一零年十二月三十一日, 除招商局外, 其他持有本行股份的主要关联股东名单、持股股数及比例如下:

关联方名称	持有股数	持股比例
中国远洋运输(集团)总公司	1,284,140,156	5.95%
深圳市晏清投资发展有限公司	636,788,489	2.95%
深圳市楚源投资发展有限公司	556,333,611	2.58%
深圳市招融投资控股有限公司	98,360,399	0.45%
Bestwinner Investment Ltd.	42,857,691	0.20%

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (a) 主要关联方概况 (续)

(iii) 本行董事及监事任职的企业除上述关联方外共计 99 家。

#### (b) 重大关联方交易款项余额

本集团与关联公司交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。

(i) 与本集团关联公司的交易余额

(1) 贷款及垫款

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
股东贷款合计	-	0.00	-	0.00
招商局集团有限公司控制公司 (不含以上股东) 合计	3,819	0.27	3,551	0.30
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	16	0.00	19	0.00
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	2,786	0.19	4,450	0.38
	<u>6,621</u>	<u>0.46</u>	<u>8,020</u>	<u>0.68</u>

于二零一零年十二月三十一日, 持有本行 5% 及 5% 以上股份股东在本行无贷款 (二零零九年: 无)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

(i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中国石油化工股份有限公司	322	1.90	-	0.00
CMHI Finance (Cayman) Inc.	132	0.78	-	0.00
CMHI Finance (BVI) Co., Ltd	-	0.00	7	0.04
中国远洋控股股份有限公司	51	0.30	-	0.00
	<u>505</u>	<u>2.98</u>	<u>7</u>	<u>0.04</u>

(3) 可供出售金融资产

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (BVI) Co., Ltd.	236	0.09	-	0.00
CMHI Finance (Cayman) Inc.	72	0.03	-	0.00
中远太平洋有限公司	152	0.06	-	0.00
招商局集团有限公司	5	0.00	716	0.29
招商证券股份有限公司	-	0.00	1,400	0.57
中国海运(集团)总公司	370	0.14	-	0.00
中国远洋控股股份有限公司	840	0.31	-	0.00
中海发展股份有限公司	1,021	0.38	-	0.00
中国电信股份有限公司	2,940	1.08	-	0.00
	<u>5,636</u>	<u>2.09</u>	<u>2,116</u>	<u>0.86</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (4) 应收投资款项

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	-	0.00	138	0.39

CMHI Finance (Cayman) Inc. 为招商局集团的全资子公司。

##### (5) 持有至到期投资

	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	33	0.03	157	0.20
招商局集团有限公司	270	0.28	75	0.09
CMHI Caynans Inc.	133	0.14	137	0.17
	<u>436</u>	<u>0.45</u>	<u>369</u>	<u>0.46</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (6) 客户存款

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招商局轮船股份有限公司	34	0.00	4	0.00
大股东存款小计	34	0.00	4	0.00
中国远洋运输(集团)总公司	900	0.05	1,835	0.11
除招商局轮船股份有限公司外 股东存款小计	900	0.05	1,835	0.11
招商局集团有限公司控制的 公司合计(不含以上股东)	29,241	1.54	37,043	2.30
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	20,975	1.11	18,059	1.12
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	1,313	0.07	786	0.05
总合计	52,463	2.77	57,727	3.58

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (i) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(7) 本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士, 包括董事、监事和高级管理人员。

	2010 年 人民币千元	2009 年 人民币千元
薪金及其他酬金	31,559	26,102
酌定花红 (注)	-	13,001
股份报酬	218	13,291
定额供款退休金计划供款	7,872	6,484
	<u>39,649</u>	<u>58,878</u>

注: 本行董事会已于二零一零年八月十九日审核同意了本行执行董事和高级管理人员的二零零九年度酌定花红。

以上股份报酬是本集团授予高级管理人员股票增值权 (见注释 30(e)) 的估算公允价值。该公允价值是按柏力克-舒尔斯 (Black-Scholes) 期权定价模型及注释 (3)(t)(iii) 的会计政策估算, 并已经计入合并利润表内。由于股票增值权可能截止到期日仍未被行使, 这公允价值并不代表高级管理人员实际收到或应收的金额。

(8) 于二零一零年十二月三十一日, 本集团为主要关联方开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 0.78 亿元、人民币 28.1 亿元和人民币 14.2 亿元 (二零零九年: 人民币 3.4 亿元、人民币 36.6 亿元和人民币 5.3 亿元)。

(9) 部分股东单位同时属于招商局集团控制的公司, 有关余额归类为招商局集团控制的公司。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

##### (1) 贷款及垫款

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
股东贷款合计	-	0.00	-	0.00
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含以上股东)	3,600	0.27	3,279	0.29
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	2,320	0.17	4,450	0.39
	<u>5,920</u>	<u>0.44</u>	<u>7,729</u>	<u>0.68</u>

于二零一零年十二月三十一日，持有本行 5% 及 5% 以上股份股东在本行无贷款 (二零零九年: 无)。

##### (2) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	132	0.95	-	0.00
CMHI Finance (BVI) Co., Ltd.	-	0.00	7	0.06
中国远洋控股股份有限公司	51	0.37	-	0.00
	<u>183</u>	<u>1.32</u>	<u>7</u>	<u>0.06</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (3) 可供出售金融资产

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (BVI) Co., Ltd.	236	0.09	-	0.00
CMHI Finance (Cayman) Inc.	72	0.03	-	0.00
中远太平洋有限公司	152	0.06	-	0.00
招商局集团有限公司	5	0.00	716	0.31
招商证券股份有限公司	-	0.00	1,400	0.60
中国海运(集团)总公司	370	0.14	-	0.00
中国远洋控股股份有限公司	840	0.32	-	0.00
中海发展股份有限公司	1,021	0.39	-	0.00
中国电信股份有限公司	2,940	1.13	-	0.00
	<u>5,636</u>	<u>2.16</u>	<u>2,116</u>	<u>0.91</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (4) 应收投资款项

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
CMHI Finance (Cayman) Inc.	-	0.00	137	0.37

CMHI Finance (Cayman) Inc. 为招商局集团的全资子公司。

##### (5) 持有至到期投资款项

	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
中远太平洋有限公司	33	0.04	157	0.22
招商局集团有限公司	270	0.29	75	0.11
CMHI Caymans Inc.	132	0.14	137	0.19
	<u>435</u>	<u>0.47</u>	<u>369</u>	<u>0.52</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

#### (6) 客户存款

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招商局轮船股份有限公司	34	0.00	4	0.00
大股东存款小计	34	0.00	4	0.00
中国远洋运输 (集团) 总公司	900	0.05	1,835	0.12
除招商局轮船股份有限公司外 股东存款小计	900	0.05	1,835	0.12
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含以上股东)	28,872	1.60	36,992	2.42
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	20,975	1.16	17,810	1.17
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	1,104	0.06	591	0.04
总合计	51,885	2.87	57,232	3.75

(7) 于二零一零年十二月三十一日, 本行为主要关联方开出信用证、保函和承兑汇票余额分别为人民币 0.78 亿元、人民币 28.1 亿元和人民币 14.2 亿元 (二零零九年: 人民币 3.4 亿元、人民币 35.5 亿元和人民币 5.3 亿元)。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

##### (iii) 与本行子公司的交易余额

##### (1) 贷款及垫款

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银国际证券有限公司	170	0.00	-	0.00

##### (2) 存款

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银国际投资咨询(深圳)有限公司	21	0.00	-	-
招银国际期货有限公司	4	0.00	-	-
招银国际融资有限公司	23	0.00	-	-
招银国际证券有限公司	73	0.00	-	-
招银国际资产管理有限公司	8	0.00	-	-
招银国际金融有限公司	16	0.00	38	0.00
招银金融租赁有限公司	103	0.01	122	0.01
永隆信息科技(深圳)有限公司	3	0.00	-	0.00
子公司存款小计	251	0.01	160	0.01

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

#### (3) 存放同业

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	1,513	5.68	671	1.32

#### (4) 拆放同业

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
招银金融租赁有限公司	291	0.70	-	0.00
永隆银行有限公司	108	0.26	53	0.03
	<u>399</u>	<u>0.96</u>	<u>53</u>	<u>0.03</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (b) 关联方交易款项余额 (续)

#### (iii) 与本行子公司的交易余额 (续)

#### (5) 同业存放

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	171	0.09	-	0.00

#### (6) 应收投资款项

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 %
永隆银行有限公司	1,272	14.86	1,320	3.62

(7) 于二零一零年十二月三十一日, 本行出具的以本行子公司为受益人的保函及信用证的最高担保额为人民币 40.2 亿元。本行子公司出具的以本行为受益人的保函最高担保额为人民币 3.82 亿元。本行子公司为本行于海外代付金额折合人民币 13.71 亿元。本行转让给永隆银行信贷资产折合人民币 17.43 亿元。

(8) 于二零一零年十二月三十一日, 永隆银行与其子公司间贷款余额为 1.05 亿元, 拆借余额为 0.79 亿元。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额

##### (i) 与本集团关联公司的交易金额

##### (1) 手续费净收入

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团有限公司控制的 公司合计	174	1.54	307	3.84
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	59	0.52	22	0.27
联营公司及合营公司合计 (不含以上股东)	111	0.98	99	1.24
总合计	344	3.04	428	5.35

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

##### (2) 利息收入

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船股份有限公司	3	0.00	1	0.00
大股东利息收入小计	3	0.00	1	0.00
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含以上股东)	167	0.20	196	0.30
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	171	0.20	150	0.23
总合计	341	0.40	347	0.53

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (i) 与本集团关联公司的交易金额 (续)

##### (3) 利息支出

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船股份有限公司	3	0.01	3	0.01
大股东利息支出小计	3	0.01	3	0.01
中国远洋运输(集团)总公司	3	0.01	1	0.00
除招商局轮船股份有限公司外 股东利息支出小计	3	0.01	1	0.00
招商局集团有限公司控制的 公司合计(不含以上股东)	458	1.67	558	2.19
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	211	0.77	216	0.85
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	8	0.03	4	0.02
总合计	683	2.49	782	3.07

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司)

##### (1) 手续费净收入

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局集团有限公司控制的 公司合计	173	1.61	307	4.03
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	54	0.51	22	0.29
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	97	0.90	106	1.40
总合计	324	3.02	435	5.72

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

##### (2) 利息收入

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船股份有限公司	3	0.00	1	0.00
大股东利息收入小计	3	0.00	1	0.00
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含以上股东)	165	0.20	190	0.30
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	168	0.21	150	0.23
总合计	336	0.41	341	0.53

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (ii) 与本行关联公司的交易金额 (不含子公司) (续)

##### (3) 利息支出

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招商局轮船股份有限公司	3	0.01	3	0.00
大股东利息支出小计	3	0.01	3	0.00
中国远洋运输 (集团) 总公司	3	0.01	1	0.00
除招商局轮船股份有限公司外 股东利息支出小计	3	0.01	1	0.00
招商局集团有限公司控制的 公司合计 (不含以上股东)	458	1.74	556	2.23
董监事任职的公司合计 (不含以上股东)	211	0.80	216	0.87
联营公司及合营公司 (不含以上股东)	7	0.03	4	0.02
总合计	682	2.59	780	3.12

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (iii) 与本行子公司的交易金额

##### (1) 手续费净收入

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银国际金融有限公司	1	0.01	-	0.00

##### (2) 利息收入

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银国际证券有限公司	1	0.00	-	0.00
招银国际金融有限公司	1	0.00	-	0.00
永隆银行有限公司	19	0.02	22	0.03
	21	0.02	22	0.03

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 59 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 关联方交易金额 (续)

##### (iii) 与本行子公司的交易金额 (续)

##### (3) 利息支出

关联方名称	2010 年		2009 年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 %
招银金融租赁有限公司	1	0.00	1	0.00
永隆银行有限公司	1	0.00	-	0.00
	<u>2</u>	<u>0.00</u>	<u>1</u>	<u>0.00</u>

### 60 资本充足率

本行按照银监会《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》(银监会 [2007] 11 号) 有关规定计算之资本充足率和核心资本充足率如下:

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
资本净额	165,954	121,398	152,061	108,247
其中: 核心资本净额	116,319	77,008	118,050	79,187
加权风险资产净额	1,446,883	1,161,776	1,356,797	1,076,633
资本充足率	11.47%	10.45%	11.21%	10.05%
核心资本充足率	<u>8.04%</u>	<u>6.63%</u>	<u>8.70%</u>	<u>7.36%</u>

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 61 非经常性损益

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, 本集团非经常性损益列示如下:

	2010年	2009年
租金收入	217	149
处置固定资产净损益	20	2
其他净损益	142	320
	379	471
减: 以上各项对税务的影响	79	94
合计	300	377
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	300	377
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	-
	-	-

### 62 财务报表中变动幅度超过30%以上项目的情况及说明

合并资产负债表主要项目	2010年12月31日	较去去年期末	主要原因
现金及存放中央银行款项	294,955	36.45%	现金及存放中央银行款项增加
存放同业和其他金融机构款项	28,961	(40.81%)	存放同业款项减少
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	3,150	(34.05%)	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减少
衍生金融资产	1,738	73.97%	衍生金融资产增加
应收投资款项	7,225	(79.42%)	应收投资款项减少
递延所得税资产	3,706	33.02%	递延所得税资产增加
交易性金融负债	188	526.67%	交易性金融负债增加
应交税	4,972	93.84%	应交税金增加
投资重估储备	1,311	470.00%	投资重估储备增加
外币报表折算差异	526	2,290.91%	外币报表折算差异增加
未分配利润	49,416	53.83%	未分配利润增加
存放同业和其他金融机构款项	48,931	62.63%	存放同业款项增加
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	4,776	95.34%	指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融资产增加
衍生金融资产	999	(56.32%)	衍生金融资产减少

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 62 财务报表中变动幅度超过 30% 以上项目的情况及说明 (续)

合并资产负债表主要项目	2009 年 12 月 31 日	较去年期末	主要原因
买入返售金融资产	158,797	113.03%	买入返售证券和票据增加
贷款和垫款	1,161,817	36.24%	贷款和垫款增加
应收投资款项	35,100	127.70%	应收投资款项增加
同业和其他金融机构存放款项	186,201	60.81%	其他金融机构存放款项增加
交易性金融负债	30	(94.27%)	子公司交易性金融负债减少
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	1,173	(35.83%)	子公司指定为以公允价值 计量且其变动计入当期 损益的金融负债减少
卖出回购金融资产款	34,597	181.69%	证券卖出回购业务增加
应交税金	2,565	(37.38%)	应税所得减少
其他负债	43,391	199.39%	应付购入债券款增加
实收股本	19,119	30.00%	分配股票股利
投资重估储备	(230)	108.06%	可供出售金融资产 浮动盈亏变化

合并利润表主要项目	2010 年 1—12 月	较上年	主要原因
手续费及佣金收入	12,409	35.57%	手续费及佣金收入增加
公允价值变动净损益	55	(112.22%)	公允价值变动净损益减少
对合营公司的投资收益	16	(40.74%)	对合营公司的投资收益减少
营业税及附加	4,153	32.73%	营业税及附加增加
资产减值准备	5,501	85.16%	资产减值准备增加

合并利润表主要项目	2009 年 1—12 月	较上年	主要原因
公允价值变动净收益	450	211.94%	指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产收益增加
投资净收益	1,028	704.71%	出售可供出售金融资产收益增加
保险业务收入	359	266.33%	子公司保险业务收入增加
资产减值准备	(2,971)	(42.36%)	贷款和垫款减值准备计提减少, 债券投资减值准备冲回
保险索赔准备	(355)	234.91%	子公司计提保险索赔准备增加
营业外收入	534	30.56%	营业外收入增加

### 63 报告日后事项

截止本报告日, 本集团无需要披露的重大报告日后事项。

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 1 按适用于本集团的中国会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的财务报表的差异:

本集团于二零零七年一月一日起开始执行企业会计准则(2006)，根据《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》及《解释1号》的有关规定，对相关项目进行了追溯调整和重分类。因此，截至二零一零年十二月三十一日与二零零九年十二月三十一日止年度本集团中国会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的合并财务报表并无差异。

本行有关上述期间的中国会计准则与《国际财务报告准则》分别编制的财务报表差异列示如下:

	本行			
	2010年		2009年	
	净利润	净资产	净利润	净资产
根据《国际财务报告准则》列报	24,639	141,009	17,611	100,408
调整: 按权益法核算投资				
联营公司	(21)	90	40	111
根据中国企业会计准则列报	24,618	141,099	17,651	100,519

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 招商银行股份有限公司资产减值准备表

#### 本集团

	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	已减值贷款			年末余额
						本年核销	利息冲转	汇率变动	
坏账准备	140	20	(5)	1	-	(2)	-	-	154
债券投资减值准备	246	-	-	-	-	-	-	(6)	240
同业和金融性公司项呆账准备	28	-	-	-	-	-	-	-	28
贷款减值准备	24,005	6,241	(671)	48	34	(152)	(110)	(104)	29,291
长期股权投资减值准备	1	-	-	-	-	-	-	-	1
商誉减值准备	579	-	-	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	1,091	1	(91)	-	1	-	-	(15)	987
其他资产减值准备	133	45	(26)	3	-	(1)	-	(1)	153
合计	26,223	6,307	(793)	52	35	(155)	(110)	(126)	31,433

傅育宁  
法定代表人

马蔚华  
行长

李浩  
分管财务副行长

周松  
计划财务部总经理

(公司盖章)

## 未经审计财务报表补充资料

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 招商银行股份有限公司资产减值准备表(续)

#### 本行

	年初余额	本年增加	本年转回	本年收回	本年转入	已减值贷款			年末余额
						本年核销	利息冲转	汇率变动	
坏账准备	140	20	(5)	1	-	(2)	-	-	154
债券投资减值准备	144	-	-	-	-	-	-	(4)	140
同业和金融性公司款项呆账准备	28	-	-	-	-	-	-	-	28
贷款减值准备	23,707	5,977	(636)	44	20	(114)	(101)	(96)	28,801
长期股权投资减值准备	1,768	-	-	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	1,091	1	(91)	-	1	-	-	(15)	987
其他资产减值准备	67	43	(8)	1	-	-	-	-	103
合计	26,945	6,041	(740)	46	21	(116)	(101)	(115)	31,981

傅育宁  
法定代表人

马蔚华  
行长

李浩  
分管财务副行长

周松  
计划财务部总经理

(公司盖章)