


PRICEWATERHOUSECOOPERS 

普 华 永 道

普华永道中天会计师事务所有限公司
中国上海市卢湾区湖滨路202号
企业天地2号楼
普华永道中心11楼
邮政编码200021
电话+86(21)23238888
传真+86(21)23238800
pwccn.com

审计报告

普华永道中天审字(2011)第22308号

国家开发银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的国家开发银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括2010年12月31日的合并及银行资产负债表以及2010年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照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) 做出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对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做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。

三、审计意见

我们认为,上述贵行的财务报表已经按照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于2010年12月31日的合并及银行财务状况以及2010年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所有限公司

中国·上海市

2011年5月27日



注册会计师

闫琳

闫琳



注册会计师

李燕

李燕



2010年12月31日资产负债表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

资产	附注	合并		银行	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金及存放中央银行款项	四、1	127,952	287,781	127,583	287,621
存放同业款项	四、2	171,787	49,867	159,800	43,211
拆出资金		523	1,183	523	1,183
交易性金融资产	四、3	33,522	22,190	29,206	16,221
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		1,863	-	-	-
衍生金融资产	四、4	10,502	7,154	11,051	7,529
买入返售金融资产	四、5	43,400	66,095	43,400	66,095
应收利息	四、6	12,720	9,092	12,620	9,047
发放贷款和垫款	四、7	4,415,543	3,633,785	4,371,710	3,596,790
可供出售金融资产	四、8	152,178	295,486	140,695	274,791
持有至到期投资	四、9	3,400	3,468	3,400	3,468
应收款项类投资	四、10	38,655	101,499	37,211	91,943
长期股权投资	四、11	13,361	8,863	50,308	47,123
固定资产	四、12	32,646	18,908	10,335	6,452
无形资产		1,449	1,174	957	689
商誉	四、13	1,191	560	-	-
递延所得税资产	四、14	16,540	17,265	17,029	18,002
其他资产	四、15	35,065	16,688	30,456	15,458
资产总计		5,112,297	4,541,058	5,046,284	4,485,623

2010年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

负债和股东权益	附注	合并		银行	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
负债					
同业及其他金融机构存放款项	四、16	191,303	160,262	191,754	160,970
向政府和其他金融机构借款	四、17	285,911	264,637	248,117	226,751
衍生金融负债	四、4	9,865	9,575	9,865	9,584
卖出回购金融资产款		11,585	9,321	-	629
吸收存款	四、18	406,134	387,083	406,042	387,777
应交税费	四、19	11,191	11,583	10,848	11,462
应付利息	四、20	49,919	44,055	49,776	44,020
预计负债	四、21	1,113	1,644	1,200	1,820
应付债券	四、22	3,647,834	3,188,397	3,648,294	3,188,657
应付次级债券	四、23	79,655	79,638	79,655	79,638
递延所得税负债	四、14	403	1,111	-	-
其他负债	四、24	14,843	3,839	5,690	2,784
负债合计		4,709,756	4,161,145	4,651,241	4,114,092
股东权益					
股本		300,000	300,000	300,000	300,000
资本公积	四、25	2,884	6,915	(522)	642
其中:可供出售金融资产公允价值变动储备		2,790	6,821	(588)	576
盈余公积	四、26	13,783	7,199	13,783	7,199
一般风险准备	四、26	42,668	33,383	42,659	33,380
未分配利润	四、26	42,096	31,592	39,104	30,310
外币报表折算差额		(126)	(92)	19	-
本行股东应享权益		401,305	378,997	395,043	371,531
少数股东权益		1,236	916	-	-
股东权益合计		402,541	379,913	395,043	371,531
负债和股东权益总计		5,112,297	4,541,058	5,046,284	4,485,623

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:陈元

陈元

主管财务副行长:李吉平



副董事长/行长:蒋超良

蒋超良

财务负责人:胡晓明



2010年度利润表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

附注	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、营业收入				
利息收入	四、27	222,800	195,194	220,341
利息支出	四、27	(135,142)	(120,773)	(118,725)
利息净收入	四、27	87,658	74,421	86,917
手续费及佣金收入	四、28	5,902	4,312	5,846
手续费及佣金支出		(242)	(304)	(245)
手续费及佣金净收入		5,660	4,008	5,601
投资收益	四、29	11,777	11,188	10,272
其中:对联营和合营企业的投资收益		135	126	-
公允价值变动损益	四、30	3,004	(14,023)	3,114
汇兑损益	四、31	(18,977)	862	(18,766)
其他业务收入		2,318	988	622
		91,440	77,444	87,760
二、营业支出				
营业税金及附加	四、32	(12,126)	(10,923)	(12,013)
业务及管理费	四、33	(6,908)	(6,066)	(6,359)
资产减值损失	四、34	(20,300)	(20,322)	(20,242)
其他业务成本	四、21	(178)	1,847	615
三、营业利润		51,928	41,980	49,761
加:营业外收入		50	313	30
减:营业外支出		(63)	(101)	(62)
四、利润总额		51,915	42,192	49,729
减:所得税费用	四、35	(14,789)	(10,320)	(14,394)
五、净利润		37,126	31,872	35,335
其中:归属于母公司股东的净利润		37,051	31,787	35,335
少数股东损益		75	85	-
六、其他综合收益	四、36	(4,067)	7,809	(1,145)
七、综合收益总额		33,059	39,681	34,190
其中:归属于母公司的综合收益总额		32,986	39,596	34,190
归属于少数股东的综合收益总额		73	85	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:陈元

陈元

主管财务副行长:李吉平



副董事长/行长:蒋超良

蒋超良

财务负责人:胡晓明



2010年度股东权益变动表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

合并	附注	归属于母公司的股东权益							少数股东权益	合计
		股本	资本公积	其中:可供出售金融资产公允价值变动储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2009年1月1日余额		300,000	(986)	(1,080)	2,074	27,937	18,672	-	831	348,528
二、当年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	31,787	-	85	31,872
(二)其他综合收益项目	四、36	-	7,901	7,901	-	-	-	(92)	-	7,809
上述(一)至(二)小计		-	7,901	7,901	-	-	31,787	(92)	85	39,681
(三)利润分配										
1.提取盈余公积		-	-	-	5,125	-	(5,125)	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	5,446	(5,446)	-	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	(8,296)	-	-	(8,296)
三、2009年12月31日余额		300,000	6,915	6,821	7,199	33,383	31,592	(92)	916	379,913
一、2010年1月1日余额		300,000	6,915	6,821	7,199	33,383	31,592	(92)	916	379,913
二、当年增减变动金额										-
(一)净利润		-	-	-	-	-	37,051	-	75	37,126
(二)其他综合收益项目	四、36	-	(4,031)	(4,031)	-	-	-	(34)	(2)	(4,067)
上述(一)至(二)小计		-	(4,031)	(4,031)	-	-	37,051	(34)	73	33,059
(三)新增子公司少数股东权益		-	-	-	-	-	-	-	247	247
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	四、26	-	-	-	6,584	-	(6,584)	-	-	-
2.提取一般风险准备	四、26	-	-	-	-	9,285	(9,285)	-	-	-
3.股利分配	四、26	-	-	-	-	-	(10,678)	-	-	(10,678)
三、2010年12月31日余额		300,000	2,884	2,790	13,783	42,668	42,096	(126)	1,236	402,541

董事长:陈元



主管财务副行长:李吉平



副董事长/行长:蒋超良



财务负责人:胡晓明



2010年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

银行	附注	股本	资本公积	其中:可供出售 金融资产公允 价值变动储备	盈余公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	合计
一、2009年1月1日余额		300,000	(1,014)	(1,080)	2,074	27,937	18,666	-	347,663
二、当年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	30,508	-	30,508
(二)其他综合收益项目	四、36	-	1,656	1,656	-	-	-	-	1,656
上述(一)至(二)小计		-	1,656	1,656	-	-	30,508	-	32,164
(三)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	5,125	-	(5,125)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	5,443	(5,443)	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	(8,296)	-	(8,296)
三、2009年12月31日余额		300,000	642	576	7,199	33,380	30,310	-	371,531
一、2010年1月1日余额		300,000	642	576	7,199	33,380	30,310	-	371,531
二、当年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	35,335	-	35,335
(二)其他综合收益项目	四、36	-	(1,164)	(1,164)	-	-	-	19	(1,145)
上述(一)至(二)小计		-	(1,164)	(1,164)	-	-	35,335	19	34,190
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	四、26	-	-	-	6,584	-	(6,584)	-	-
2.提取一般风险准备	四、26	-	-	-	-	9,279	(9,279)	-	-
3.股利分配	四、26	-	-	-	-	-	(10,678)	-	(10,678)
三、2010年12月31日余额		300,000	(522)	(588)	13,783	42,659	39,104	19	395,043

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:陈元

陈元

主管财务副行长:李吉平



副董事长/行长:蒋超良

蒋超良

财务负责人:胡晓明



2010年度现金流量表

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

附注	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业存放款项净增加额	50,854	186,883	49,812	188,111
向其他金融机构拆出资金净增加额	23,355	(56,404)	23,355	(56,404)
向其他金融机构拆入资金净增加/(减少)额	2,264	7,831	(629)	629
收取利息、手续费及佣金的现金	219,371	193,060	216,945	190,510
收到其他与经营活动有关的现金	13,176	12,925	10,238	11,497
经营活动现金流入小计	309,020	344,295	299,721	334,343
客户贷款及垫款净增加额	(820,812)	(813,238)	(813,971)	(862,913)
存放中央银行和同业款项净增加额	(43,224)	672	(43,723)	620
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,657)	(5,909)	(6,451)	(5,841)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,694)	(2,159)	(2,536)	(2,066)
支付的各项税费	(26,131)	(32,586)	(25,822)	(32,506)
支付其他与经营活动有关的现金	(40,762)	(10,578)	(36,464)	(10,933)
经营活动现金流出小计	(940,280)	(863,798)	(928,967)	(913,639)
经营活动产生的现金流量净额	四、37	(631,260)	(629,246)	(579,296)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	881,351	617,665	866,252	612,997
取得投资收益收到的现金	8,437	9,420	7,405	9,387
收到其他与投资活动有关的现金	11	254	11	254
投资活动现金流入小计	889,799	627,339	873,668	622,638
投资支付的现金	(680,687)	(743,283)	(678,899)	(739,736)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(9,293)	(8,321)	(4,774)	(3,826)
投资活动现金流出小计	(689,980)	(751,604)	(683,673)	(743,562)
投资活动产生的现金流量净额		199,819	(124,265)	(120,924)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券收到的现金	787,027	671,771	786,927	671,771
向政府和其他金融机构借款收到的现金	47,349	93,176	35,697	93,171
筹资活动现金流入小计	834,376	764,947	822,624	764,942
偿还债务支付的现金	(345,271)	(253,443)	(333,228)	(199,807)
分配股利或偿付利息支付的现金	(133,541)	(126,358)	(132,140)	(124,418)
筹资活动现金流出小计	(478,812)	(379,801)	(465,368)	(324,225)
筹资活动产生的现金流量净额		355,564	357,256	440,717
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(890)	(882)	(53)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	四、37	(76,767)	(82,877)	(259,556)
加:年初现金及现金等价物余额	四、37	347,948	606,625	601,295
六、年末现金及现金等价物余额	四、37	271,181	347,948	258,862

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:陈元

主管财务副行长:李吉平

陈元



副董事长/行长:蒋超良

财务负责人:胡晓明

蒋超良



2010年度财务报表附注

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

一 一般信息及主要活动

国家开发银行股份有限公司(以下简称“本行”)系中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)和中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)共同发起设立的股份制商业银行,注册资本为人民币3,000亿元。本行的前身为成立于1994年3月17日的国家开发银行,是在中华人民共和国(以下简称“中国”)设立的国有政策性金融机构。根据国务院批准的国家开发银行股份有限公司股份制改革实施总体方案,国家开发银行于2008年12月11日整体改制为国家开发银行股份有限公司。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0999H111000001号金融许可证,并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证100000000016686号企业法人营业执照。

本行及子公司(以下合称“本集团”)主要通过开展中长期信贷、投资、证券与租赁等金融业务,为国民经济重大中长期发展战略服务,以融资推动市场建设和规划先行,支持国家基础设施、基础产业、支柱产业以及高新技术等领域的发展和国家重点项目建设;支持城镇化、中小企业、“三农”、教育、中低收入家庭住房、医疗卫生以及环境保护等瓶颈领域发展;支持国家“走出去”战略,积极拓展国际合作业务,促进科学发展与社会和谐。

本财务报表由本行董事会于2011年5月27日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本行2010年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2010年12月31日的合并及银行财务状况以及2010年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

4 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币,境外机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币,编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

5 外币折算

(1) 外币交易及余额

外币交易以交易发生日即期汇率或与其近似的汇率折算成记账本位币计量。外币交易产生的汇兑收益或损失计入当期损益。

在资产负债表日,对外币货币性项目,采用资产负债表日即期汇率折算;除分类为可供出售金融资产的货币性证券外,其他项目产生的折算差额计入当期损益。

分类为可供出售金融资产的外币货币性证券,其公允价值的变化可分解为由证券摊余成本变化产生的折算差额和由证券价值的其他变化产生的折算差额,前者计入当期损益,后者在其他综合收益中确认。

对以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额。分类为可供出售金融资产的外币非货币性证券,即可供出售股权投资,采用公允价值确定日的即期汇率折算,折算差额计入其他综合收益。

(2) 外币报表的折算

本集团内的实体均未持有恶性通货膨胀经济中的货币。如果该实体未使用人民币作为其记账本位币,其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币:

- 资产负债表中列示的资产和负债项目按照资产负债表日汇率进行折算,股东权益中除“未分配利润”外,其他项目采用发生时的即期汇率折算,
- 利润表中的收入和支出项目按照发生日即期汇率或与其近似的汇率折算,
- 产生的所有折算差额作为其他综合收益项目的一个单独部分进行确认,
- 境外经营的现金流量项目,采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

6 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指自取得之日起3个月内到期的货币资产,包括现金、存放中央银行款项、存放同业款项及持有的中国政府债券。

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 金融资产

(1) 金融资产的分类

本集团将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。管理层在金融资产初始确认时即对资产进行分类。

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产以及本集团在购买时即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。

如果金融资产的取得主要是以近期内卖出或再次买入为目的，或有证据表明它是以短期获利为目的而持有的可辨认金融工具组合的一部分，则被划分为以交易为目的持有的金融资产。衍生金融工具也被分为此类。

本集团对以公允价值为基础进行管理的股权投资直接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，对持有的债权性金融资产如果包含一个或多个嵌入式衍生金融工具，且这些嵌入式衍生金融工具对该金融资产的现金流产生重大影响时，也将其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。

(b) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指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：(i)本集团准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产和在初始确认时被本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；(ii)在初始确认时被本集团指定为可供出售的非衍生金融资产；及(iii)因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项包括存放中央银行款项、存放同业款项、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产和贷款。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。

(c) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

除因发行人信用状况的严重恶化引起的出售或重分类外，本集团将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，本集团会将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

(d) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括被指定为本类的以及不属于以上任何分类的非衍生金融资产。该类资产的持有期限不确定，有可能依据本集团流动性需要或因利率、汇率及权益证券价格的变动而被出售。

(2) 金融资产的确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

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金融资产按公允价值进行后续计量。贷款和应收款项及持有至到期投资按照实际利率法计算的摊余成本进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其公允价值变动形成的利得或损失，在发生当期计入损益。可供出售金融资产公允价值变动的利得或损失，直接确认在其他综合收益中；当该类金融资产被终止确认或发生减值时，之前确认在其他综合收益中的累计公允价值变动利得或损失应转入当期损益。按照实际利率法计算的利息收入以及货币性可供出售金融资产的汇兑损益计入当期损益。与可供出售股权投资相关的股利，在本集团取得收款权利时确认，并计入当期损益。

(3) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，收到的对价与其账面价值以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(4) 公允价值的确定

存在活跃市场交易的投资，其公允价值以当前买价为基础确定。如果一项金融资产不存在活跃市场，本集团使用估值方法以确定其公允价值。这些估值方法包括使用近期的公平交易、参考其他实质上相同的金融工具、现金流量贴现分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值方法。

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 金融资产(续)

(5) 金融资产的减值

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

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

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

(a) 以摊余成本计量的金融资产

减值损失的金额按照该资产的账面余额与以其按初始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面余额，并计入当期损益。如果金融资产的合同利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。在实际操作中本集团也会以金融资产的公允价值为基础，即使用可观测到的市场价格确定该项资产的减值。

无论抵质押物是否执行，设有抵押物的金融资产按照反映执行抵押物价值并扣减抵押物获取和出售费用的现金流计算其预计未来现金流量的现值。

被组合评估减值的金融资产组合的未来现金流量，是基于与该组资产信用风险特征相似的其他资产的历史损失数据来进行评估的。本集团以当前可观测到的数据为基础调整历史损失经验，以反映不影响取得历史损失经验期间的现行条件的影响，并剔除现已不存在的历史期间条件的影响。

未来现金流量变动的预计反映了各期可观测到的相关数据的变动并与其方向一致(例如，不动产价格、偿债状况或其他因素的变动，这些变动表明了本集团金融资产组合发生损失的可能性以及损失的规模)。本集团定期审核预计未来现金流量所使用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差异。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等金融资产进行核销，冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按收回金额冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

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

(b) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产的资产发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债权工具投资，在随后的会计期间公允价值上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不得通过损益转回，其后公允价值的上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，发生的减值损失不得转回。

二 主要会计政策和会计估计(续)

8 以抵销后的净额列示金融资产和负债

当本集团依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算,或同时结清资产及负债时,金融资产和负债以抵销后的净额列示于资产负债表上。

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具在衍生合同签订日以公允价值进行初始确认,并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值采用活跃市场报价(包括近期市场交易价格)或使用估值方法(包括现金流量贴现模型和期权定价模型等)确定。若衍生金融工具的公允价值为正,则确认为资产;若其公允价值为负,则确认为负债。衍生金融工具的公允价值变动直接计入利润表“公允价值变动损益”。

某些衍生金融工具嵌入在其他金融工具中,例如,嵌有信用违约衍生工具的债券,其允许债券发行人将债券的信用风险转移至另一方。当这些嵌入式衍生金融工具的经济特征和风险与其主合同的经济特征和风险并不紧密相关,且该主合同并非是交易性金融工具时,嵌入衍生金融工具作为单独的衍生金融工具以公允价值计量,其公允价值变动计入当期损益,除非本集团选择将该混合合同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。

某些衍生金融工具交易虽然在本集团的风险管理策略下,用于对特定的利率和汇率风险提供有效的经济套期,但由于其不满足《企业会计准则第24号》对适用套期会计处理的具体规则,因此,本集团将这些衍生金融工具按照以交易目的持有的衍生金融工具处理,其公允价值的变动计入“公允价值变动损益”。

本集团无任何衍生金融工具按套期会计进行核算。

10 回购和返售协议

卖出回购是指本集团根据回购协议将金融资产出售给交易对手并在未来某一指定日期以约定的价格回购的合同(“回购”)。买入返售是指本集团根据返售协议向交易对手购入金融资产并在未来某一指定日期以约定的价格返售的合同(“逆回购”)。

卖出回购按从交易对手实际收到的金额,在卖出回购金融资产款中进行初始确认。回购合同下用于质押的金融资产仍在交易性金融资产、投资证券或发放贷款和垫款中反映。买入返售按向交易对手实际支付的金额在买入返售金融资产中进行初始确认。买入返售合同下收到的质押物不计入本集团资产负债表。交易价差作为利息收入或支出,在协议期限内按实际利率法计算确认。

11 长期股权投资

(1) 子公司

子公司是指本集团有权支配其财务和经营政策的公司及其他实体(包括特殊目的实体),通常体现为对该实体拥有半数以上的表决权。本行对子公司的投资,在本行财务报表中按照成本法核算,在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计量,当被投资单位宣告分派现金股利或利润时,以所获得的股利或利润确认为投资收益。

(2) 合营企业和联营企业

合营企业是指本集团与其他方对其实施共同控制的被投资单位。联营企业是指本集团对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

本集团对合营企业和联营企业的股权投资初始按照成本确认,并采用权益法进行核算。除非本集团有责任为合营企业或联营企业承担债务或已为其垫付资金,本集团在确认合营企业或联营企业发生的净亏损时,以投资账面价值为限。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,确认当期投资损益并调整长期股权投资的账面价值。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分配时按照本集团应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。

本集团与合营企业或联营企业间交易产生的未实现收益已按本集团在合营企业或联营企业的投资比例进行抵销;除非交易提供了被转让资产发生减值的证据,否则未实现损失也被抵销。如有需要,在编制财务报表时,会对合营企业和联营企业的会计政策进行适当调整,以确保其与本集团所采用的会计政策相一致。

(3) 其他长期股权投资

其他本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并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,采用成本法核算。

12 固定资产

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

(1) 固定资产计价及折旧

固定资产以历史成本计量,并按原值扣减累计折旧及减值准备后的净额列示。历史成本包括与被购置项目直接相关的支出。

与固定资产有关的后续支出,只有当其产生的未来经济利益很可能流入本集团并且该支出可以可靠地计量时,才能将其计入固定资产的账面价值或在适当时作为单独的一项资产进行反映。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入当期损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

12 固定资产(续)

(1) 固定资产计价及折旧(续)

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计的残值后按其预计可使用年限以直线法计提。有关固定资产的预计使用年限、预计净残值和年折旧率列示如下：

	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	30 - 35年	3% - 5%	3%
办公设备	5 - 11年	3% - 5%	9% - 19%
运输设备	4 - 6年	3% - 5%	16% - 24%
飞行设备	20年	5% - 15%	4% - 5%

本集团在每个资产负债表日均对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。处置固定资产取得的收入和其账面金额的差额作为处置固定资产收益或损失计入当期损益。

(2) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

13 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括电脑软件及其他无形资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。

14 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

15 租赁

(1) 租赁的分类

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

(2) 融资租赁

本集团作为出租人，在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收款的入账价值，计入“发放贷款和垫款”，同时记录未担保余值；最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之间的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行摊销。

(3) 经营租赁

本集团作为承租人，租赁费用在租赁期内按直线法摊销，计入利润表中的“业务及管理费”。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金收入在租赁期内按直线法确认，计入利润表中的“其他业务收入”。

16 长期资产的减值

固定资产、无形资产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试，减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间的较高者。非金融资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示，且无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

17 金融负债

金融负债分为两类：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。所有的金融负债都在发生时进行分类，并以公允价值进行初始确认。

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 金融负债(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这两类负债均以公允价值计量，且其公允价值变动产生的损益在利润表中确认。其他金融负债以公允价值扣除交易费用后的金额进行初始确认，后续期间按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在负债存续期间内摊销并计入利润表。

如果购买自己发行的债券，该债券金额在本集团的资产负债表中进行扣减。

18 员工福利

(1) 退休福利义务

本集团员工，依据国家和地方政府有关政策，参加由各地劳动及社会保障部门(“当地相关部门”)组织实施的社会基本养老保险。本集团以各地规定的社会基本养老保险缴费基数和比例，按月向当地相关部门缴纳养老保险费。员工退休后，当地相关部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。

本集团依据上述养老保险计划规定缴纳的养老金于发生时计入当期损益。如果本集团参加的养老保险计划不具有足够的资金来支付与当期或以前期间员工服务相关的所有员工养老金时，本集团不负有进一步支付养老金的法定义务。

本集团曾向所有退休员工支付补充退休福利，并向内部退养员工自内部退休安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止的期间内支付内部退养福利。补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。

本集团聘请独立精算师使用预计累计福利单位法对退休或内部退养员工的补充退休福利和内部退养福利的义务进行精算，并在资产负债表中确认为相关负债。由于精算假设的变化和补充退休福利及内部退养福利支付标准的修改等因素产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。由于本集团未对在职工建立养老金计划或补充福利计划，本集团亦未确认相关负债。

(2) 其他员工福利

根据相关政策规定，所有国内员工均参加由地方政府组织实施的各种住房公积金计划。本集团每月按照员工工资总额的一定比例缴纳住房公积金。支付的款项在发生时计入当期损益。

19 财务担保合同

财务担保合同向合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能按照债务合同中的条款履行支付义务时，本集团代为偿付。这些财务担保是本集团为客户向银行、金融机构或其他实体提供的贷款和其他融资的保证。

本集团在担保提供日对财务担保合同按公允价值进行初始确认。后续期间，本集团对该担保项下的负债按照初始确认价值扣除以直线法在合同期间内摊销计入手续费收入后的金额与对履行担保责任按照最佳估计需要的预计负债金额的孰高者列示。对预计负债的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

确认的与财务担保合同相关的预计负债的增加和减少计入利润表的“其他业务成本”中。

20 预计负债

当本集团因过去事项而形成的现时或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债并计入当期损益。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息支出。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

21 递延所得税

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

暂时性差异主要由贷款减值准备、投资减值、财务担保合同公允价值变动及可供出售投资和衍生金融工具的公允价值重估而产生。当期用于确认递延所得税的税率为25%。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

二 主要会计政策和会计估计(续)

21 递延所得税(续)

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- (i) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关;
- (ii) 本集团内该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。

可供出售投资公允价值重估变动直接计入其他综合收益,由此产生的递延税项调整其他综合收益,以后随着相关递延收益或损失一同确认在利润表中。

依据当地适用税法计算的应纳税所得额,于利润实现的当期计入所得税费用。对可在以后年度弥补的所得税亏损,当在未来有足够的应纳税所得予以弥补时,递延税资产得以确认。

22 利息收入和支出

除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外,其他生息资产和付息负债按照实际利率法确认相应的利息收入或利息支出计入利润表。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。

若金融资产发生减值,相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

23 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

与可能发放的贷款相关的贷款承诺费(及其相关直接费用)被递延确认并作为对贷款实际利率的调整。当银团贷款安排已完成,且本集团自身未保留任何贷款,或只按与其他银团成员相同的实际利率保留部分贷款时,银团贷款手续费确认为收入。

本集团独立或参与为第三方提供企业兼并及转让服务、证券发行业务、代理买卖证券业务所产生的手续费收入,在交易完成时确认。

资产管理及其他管理咨询、服务费及财务担保费基于服务合同约定,通常分期按比例确认。

24 托管业务

本集团在受托管理或其他托管业务中,持有和管理其他机构的资产。这些托管资产并不属于本集团,因而这些资产及其产生的收益或损失不包括在本集团财务报表中。

本集团同时为第三方资金提供者即委托人管理委托贷款。在此业务中,本集团作为代理人按委托人的指示向借款人发放贷款。双方签订的合同明确了本集团代委托人管理和回收贷款的职责。委托人决定委托贷款的发放条件和全部条款,包括贷款用途、金额、利率和还款计划。本集团仅收取委托贷款手续费,贷款损失由委托人承担。委托贷款不包括在本集团财务报表中。

25 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务,其存在将由某些本集团所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现实义务。但由于该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地加以计量,因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认,仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出,且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

26 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额,调整资本公积(股本溢价);资本公积(股本溢价)不足以冲减的,调整未分配利润。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并,本集团作为购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

27 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时,合并范围包括本行及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起,本集团开始将其纳入合并范围;从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司,自其与本行同受最终控制方控制之日起纳入本行合并范围,并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时,子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本集团所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

28 分部信息

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并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分:(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(2)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;(3)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具有相似的经济特征,并且满足一定条件的,则合并为一个经营分部。

本集团的主要经营分部包括银行业务、股权投资业务、租赁业务及证券业务。

29 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素,包括对未来事项的合理预期,对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下。未来的实际结果可能与下述会计估计和判断存在重大差异。

(1) 贷款减值准备

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外,本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合,本集团对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断,以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化,或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验,本集团对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设,本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

(2) 投资证券的减值

本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定投资证券是否发生减值及减值是否恢复。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在判断投资证券是否发生减值的过程中,本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间、投资项下基础资产质量(例如:违约率和损失覆盖率等)以及被投资对象的财务状况、短期业务展望(例如:行业状况及信用评级)等因素;在判断减值是否恢复并予以转回时,本集团需评估该项投资的价值恢复客观上是否与确认该减值损失后发生的事项有关(例如:债务人的信用评级已提高等)。

(3) 金融工具公允价值

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

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

(4) 所得税

在正常的经营活动中,很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时,本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异,该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

三 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下:

税种	税率	计税基础
营业税	5%	应纳税营业额
企业所得税	25%	应纳税所得额

四 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
库存现金	8	6	1	-
存放中央银行法定存款准备金	127	75	-	-
存放中央银行备付金	127,817	287,700	127,582	287,621
合计	127,952	287,781	127,583	287,621

2 存放同业款项

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
存放境内其他银行	82,803	21,135	71,401	14,758
存放境内非银行金融机构	302	28	302	-
存放境外其他银行	88,682	28,704	88,097	28,453
合计	171,787	49,867	159,800	43,211
流动	131,787	49,807	119,800	43,151
非流动	40,000	60	40,000	60

于2010年12月31日,本集团和本行存放同业款项中属于现金等价物的金额分别为人民币1,278.47亿元及人民币1,158.72亿元(2009:本集团及本行分别为人民币491.30亿元及人民币430.06亿元)。

3 交易性金融资产

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
政府及准政府机构债券	17,118	8,801	15,246	7,712
金融机构债券	255	1,650	197	285
公司债券	15,096	10,739	13,763	8,224
理财产品及其他	1,053	1,000	-	-
合计	33,522	22,190	29,206	16,221

于2010年12月31日,本集团交易性证券被用作卖出回购协议项下的质押物为人民币8.49亿元(2009:人民币6.33亿元)。于2010年和2009年12月31日,本行无交易性证券被用作卖出回购协议项下的质押物。

于2010年12月31日,本集团和本行交易性证券中属于现金等价物的政府债券均为人民币12.49亿元(2009:本集团和本行交易性证券中均无属于现金等价物的政府债券)。

4 衍生金融资产及负债

金融工具的名义金额可以为一些确认在资产负债表中的金融工具提供比较基础,但其并不一定表示该工具的未来现金流量和现时的公允价值,也不一定能反映本集团和本行面临的信用风险或价格风险。衍生金融工具的价值会随市场利率和外汇汇率的波动而变化,从而形成有利的资产或不利的负债。本集团和本行持有的一定名义金额的衍生金融工具,由于其公允价值波动,按其公允价值计量形成相应金融资产与金融负债的总额随时会有波动。下表提供了2010和2009年末本集团和本行持有的衍生金融工具的合同或名义金额以及公允价值。

四 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及负债(续)

合并	2010年12月31日			2009年12月31日		
	合同/ 名义金额	公允价值		合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具						
货币互换(包括交叉货币利率互换)	334,799	3,644	(2,151)	345,851	1,867	(3,150)
货币远期	11,383	693	(687)	16,685	352	(346)
小计	346,182	4,337	(2,838)	362,536	2,219	(3,496)
利率衍生工具						
利率互换	299,919	5,662	(6,411)	249,656	4,511	(5,244)
利率下限期权	13,947	500	(500)	14,380	406	(406)
小计	313,866	6,162	(6,911)	264,036	4,917	(5,650)
信用衍生工具						
信用违约互换	1,558	3	(116)	1,420	-	(411)
其他衍生工具						
	-	-	-	905	18	(18)
合计	661,606	10,502	(9,865)	628,897	7,154	(9,575)
流动		2,771	(2,068)		1,508	(1,797)
非流动		7,731	(7,797)		5,646	(7,778)
银行						
	2010年12月31日			2009年12月31日		
	合同/ 名义金额	公允价值		合同/ 名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具						
货币互换(包括交叉货币利率互换)	334,799	3,644	(2,151)	345,851	1,867	(3,150)
货币远期	11,383	693	(687)	16,685	352	(346)
小计	346,182	4,337	(2,838)	362,536	2,219	(3,496)
利率衍生工具						
利率互换	306,946	6,211	(6,411)	257,641	4,886	(5,253)
利率下限期权	13,947	500	(500)	14,380	406	(406)
小计	320,893	6,711	(6,911)	272,021	5,292	(5,659)
信用衍生工具						
信用违约互换	1,558	3	(116)	1,420	-	(411)
其他衍生工具						
	-	-	-	905	18	(18)
合计	668,633	11,051	(9,865)	636,882	7,529	(9,584)
流动		2,771	(2,068)		1,508	(1,797)
非流动		8,280	(7,797)		6,021	(7,787)

四 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

于2010年和2009年12月31日,本集团及本行的买入返售金融资产全部为与境内商业银行进行的买入返售证券交易。

6 应收利息

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应收贷款利息	11,005	8,434	10,984	8,441
应收债券利息*	1,594	640	1,521	595
其他	121	18	115	11
合计	12,720	9,092	12,620	9,047

*应收债券利息包括对交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资计提的利息。

7 发放贷款和垫款

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
发放贷款和垫款				
— 客户贷款和垫款	4,481,369	3,690,159	4,465,322	3,670,883
— 融资租赁应收款	28,320	18,251	-	-
合计	4,509,689	3,708,410	4,465,322	3,670,883
减:贷款减值准备				
其中:单项评估	(12,243)	(14,651)	(12,085)	(14,544)
组合评估	(81,903)	(59,974)	(81,527)	(59,549)
	(94,146)	(74,625)	(93,612)	(74,093)
发放贷款和垫款净额	4,415,543	3,633,785	4,371,710	3,596,790
流动	641,238	610,515	617,839	588,992
非流动	3,774,305	3,023,270	3,753,871	3,007,798

本集团及本行的贷款和垫款以向基础设施、基础产业和支柱产业以及民生、国际合作等领域发放的项目融资贷款为主。

于2010年12月31日,本集团的融资租赁应收款被用作卖出回购协议下的质押物的金额为人民币150.14亿元(2009:人民币94.42亿元)。

发放贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
信用贷款	1,048,505	976,803	1,039,741	972,042
保证贷款	491,692	387,095	490,011	386,612
附担保物贷款				
— 抵押贷款	229,243	319,865	205,947	306,653
— 质押贷款	2,740,249	2,024,647	2,729,623	2,005,576
合计	4,509,689	3,708,410	4,465,322	3,670,883

四 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

如果贷款本金或利息逾期,则该贷款被分类为逾期贷款。对于以分期付款偿还的贷款和垫款,如果部分分期付款已逾期,则该贷款的全部余额均被分类为逾期贷款。

逾期贷款和垫款按担保物类型列示如下:

合并	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
2010年12月31日					
信用贷款	476	-	147	-	623
保证贷款	1,404	197	818	1,196	3,615
附担保物贷款					
- 抵押贷款	78	225	63	117	483
- 质押贷款	-	1,517	235	47	1,799
合计	1,958	1,939	1,263	1,360	6,520
2009年12月31日					
信用贷款	109	60	-	-	169
保证贷款	639	228	1,334	580	2,781
附担保物贷款					
- 抵押贷款	165	49	28	115	357
- 质押贷款	668	-	86	47	801
合计	1,581	337	1,448	742	4,108
银行					
2010年12月31日					
信用贷款	476	-	147	-	623
保证贷款	1,404	194	818	1,196	3,612
附担保物贷款					
- 抵押贷款	71	204	58	11	344
- 质押贷款	-	1,517	235	47	1,799
合计	1,951	1,915	1,258	1,254	6,378
2009年12月31日					
信用贷款	109	60	-	-	169
保证贷款	639	228	1,333	580	2,780
附担保物贷款					
- 抵押贷款	8	48	28	9	93
- 质押贷款	667	-	86	47	800
合计	1,423	336	1,447	636	3,842

四 财务报表主要项目附注(续)

7 发放贷款和垫款(续)

贷款减值准备变动情况列示如下:

合并	2010年			2009年		
	单项评估	组合评估	合计	单项评估	组合评估	合计
年初余额	14,651	59,974	74,625	14,404	43,470	57,874
净(转回)/提取	(2,108)	22,338	20,230	3,693	16,496	20,189
核销	(228)	-	(228)	(3,391)	-	(3,391)
收回原核销贷款	18	-	18	-	-	-
因折现价值上升导致的转回	(75)	-	(75)	(55)	-	(55)
外币折算差额	(15)	(409)	(424)	-	8	8
年末余额	12,243	81,903	94,146	14,651	59,974	74,625
银行						
年初余额	14,544	59,549	74,093	14,297	42,176	56,473
净(转回)/提取	(2,161)	22,387	20,226	3,693	17,365	21,058
核销	(228)	-	(228)	(3,391)	-	(3,391)
收回原核销贷款	18	-	18	-	-	-
因折现价值上升导致的转回	(75)	-	(75)	(55)	-	(55)
外币折算差额	(13)	(409)	(422)	-	8	8
年末余额	12,085	81,527	93,612	14,544	59,549	74,093

发放贷款和垫款按地区及行业分布的情况请参见附注十、2(7)。

8 可供出售金融资产

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
债权性证券				
政府及准政府机构债券	121,161	229,797	121,046	229,797
金融机构债券	9,362	25,738	9,362	25,738
公司债券	10,559	13,094	10,287	13,094
小计	141,082	268,629	140,695	268,629
权益性证券	11,096	15,694	-	-
理财产品	-	5,001	-	-
货币市场基金	-	6,162	-	6,162
合计	152,178	295,486	140,695	274,791
流动	121,202	225,171	110,120	220,170
非流动	30,976	70,315	30,575	54,621

于2010年12月31日,本集团及本行无可供出售金融资产被用作卖出回购协议项下的质押物(2009:本集团及本行均为人民币6.57亿元);本集团及本行持有的可供出售债权性证券中属于现金等价物的政府债券均为人民币141.58亿元(2009:本集团及本行均为人民币111.12亿元)。

四 财务报表主要项目附注(续)

8 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产变动情况如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	295,486	226,956	274,791	223,050
增加	679,589	651,502	679,189	646,501
出售、赎回及到期	(817,216)	(593,792)	(811,422)	(593,781)
转让至国开金融	-	-	-	(3,413)
公允价值变动	(4,833)	10,873	(1,537)	2,487
外币折算差额	(848)	(53)	(326)	(53)
年末余额	152,178	295,486	140,695	274,791

9 持有至到期投资

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融机构债券	-	68	-	68
公司债券	3,400	3,400	3,400	3,400
合计	3,400	3,468	3,400	3,468
非流动	3,400	3,468	3,400	3,468

于2010年和2009年12月31日,本集团及本行未将持有至到期投资用作卖出回购协议及其他业务项下的质押物。

持有至到期投资变动情况如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	3,468	845	3,468	594
增加	-	3,332	-	3,332
出售、赎回及到期	(68)	(708)	(68)	(457)
外币折算差额	-	(1)	-	(1)
年末余额	3,400	3,468	3,400	3,468

10 应收款项类投资

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应收财政部款项*	36,777	89,447	36,777	89,447
金融机构债券	563	580	563	580
公司债券	244	2,247	-	2,049
理财产品及其他	1,200	9,358	-	-
合计	38,784	101,632	37,340	92,076
减:应收款项类投资减值准备	(129)	(133)	(129)	(133)
应收款项类投资净额	38,655	101,499	37,211	91,943
流动	-	9,234	-	-
非流动	38,655	92,265	37,211	91,943

*2010年,应收财政部款项收回人民币526.70亿元。

四 财务报表主要项目附注(续)

10 应收款项类投资(续)

于2010年和2009年12月31日,本集团及本行无应收款项类投资被用作卖出回购协议及其他业务项下的质押物。

应收款项类投资变动情况如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	101,499	88,382	91,943	88,250
增加	1,200	36,660	-	3,702
出售、赎回及到期	(64,023)	(23,531)	(54,719)	-
减值准备计提	-	(9)	-	(9)
外币折算差额	(21)	(3)	(13)	-
年末余额	38,655	101,499	37,211	91,943

11 长期股权投资

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
子公司(1)	-	-	69,251	66,066
合营企业投资(2)	1,100	525	-	-
联营企业投资(2)	6,379	2,992	10	10
其他股权投资(3)	7,027	6,451	13	13
合计	14,506	9,968	69,274	66,089
减:长期股权投资减值准备	(1,145)	(1,105)	(18,966)	(18,966)
长期股权投资净额	13,361	8,863	50,308	47,123

(1) 子公司

于2010年12月31日,本行主要子公司投资账面余额列示如下:

	2010年12月31日	2009年12月31日
国开金融有限责任公司	35,000	35,000
国开证券有限责任公司*	2,974	-
国银金融租赁有限公司	6,997	6,997
浩迅集团有限公司	24,000	24,000
村镇银行	280	69
合计	69,251	66,066
减:长期股权投资减值准备	(18,953)	(18,953)
子公司投资净额	50,298	47,113

*于2010年2月23日,本行完成对航空证券有限责任公司(以下简称“航空证券”)的收购,收购成本为人民币11.24亿元。其后,本行对航空证券追加投资人民币18.5亿元,投资成本合计为人民币29.74亿元。2010年6月17日,航空证券更名为国开证券有限责任公司(以下简称“国开证券”)。自购买日起,国开证券作为全资子公司纳入本集团合并范围。并购子公司相关信息请见附注四、38。

四 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(2) 合营及联营企业投资

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
合营及联营企业投资	7,479	3,517	10	10
减:长期股权投资减值准备	(40)	-	-	-
净值	7,439	3,517	10	10

本集团及本行合营企业投资变动情况如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	3,517	2,501	10	2,281
增加及转入	3,872	982	-	461
转让至国开金融	-	-	-	(2,732)
减值准备计提	(40)	-	-	-
应享税后利润	135	126	-	-
宣告分配的利润/现金股利	(8)	-	-	-
应享其他所有者权益变动	(37)	(92)	-	-
年末余额	7,439	3,517	10	10

(3) 其他股权投资

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
其他股权投资	7,027	6,451	13	13
减:长期股权投资减值准备	(1,105)	(1,105)	(13)	(13)
净值	5,922	5,346	-	-

本集团及本行其他股权投资变动情况如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	5,346	5,089	-	4,986
增加	820	258	-	188
转让至国开金融	-	-	-	(5,173)
转出	(244)	(1)	-	(1)
年末余额	5,922	5,346	-	-

12 固定资产

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
固定资产,原值	30,145	17,581	6,417	4,411
累计折旧	(2,467)	(1,485)	(1,007)	(771)
净值	27,678	16,096	5,410	3,640
在建工程	4,968	2,812	4,925	2,812
合计	32,646	18,908	10,335	6,452

四 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

合并	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	飞行及通讯设备	在建工程	合计
原值						
2010年1月1日	4,183	463	152	12,783	2,812	20,393
加:并购子公司	55	48	3	-	-	106
加:增加及转入	1,786	242	63	10,412	3,999	16,502
减:处置及转出	(1)	(24)	(20)	-	(1,843)	(1,888)
2010年12月31日	6,023	729	198	23,195	4,968	35,113
累计折旧						
2010年1月1日	(512)	(182)	(114)	(677)	-	(1,485)
加:并购子公司	(13)	(38)	(2)	-	-	(53)
加:计提	(214)	(78)	(14)	(659)	-	(965)
减:处置	1	20	15	-	-	36
2010年12月31日	(738)	(278)	(115)	(1,336)	-	(2,467)
净值						
2010年12月31日	5,285	451	83	21,859	4,968	32,646
2009年12月31日	3,671	281	38	12,106	2,812	18,908
银行	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	在建工程	合计	
原值						
2010年1月1日		3,827	445	139	2,812	7,223
加:增加及转入		1,774	223	52	3,956	6,005
减:处置及转出		(1)	(22)	(20)	(1,843)	(1,886)
2010年12月31日		5,600	646	171	4,925	11,342
累计折旧						
2010年1月1日		(485)	(178)	(108)	-	(771)
加:计提		(191)	(67)	(11)	-	(269)
减:处置		1	17	15	-	33
2010年12月31日		(675)	(228)	(104)	-	(1,007)
净值						
2010年12月31日		4,925	418	67	4,925	10,335
2009年12月31日		3,342	267	31	2,812	6,452

于2010年和2009年12月31日,本集团及本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租入的固定资产。

13 商誉

	2010年12月31日	2009年12月31日
并购国开证券有限公司(附注四、38)	629	-
并购国银金融租赁有限公司	560	560
其他	2	-
合计	1,191	560

经过评估,商誉于2010年12月31日未发生减值。

14 递延所得税资产及负债

- (1) 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵,而且属同一税务征收管辖区时才可以互抵。本集团经互抵后的递延所得税资产及负债列示如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
递延所得税资产	16,540	17,265	17,029	18,002
递延所得税负债	(403)	(1,111)	-	-
净额	16,137	16,154	17,029	18,002

四 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产及负债(续)

(2) 互抵前的递延所得税资产及负债的组成项目列示如下:

合并	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款减值准备	47,540	11,885	39,364	9,841
其他金融资产减值准备	19,884	4,971	19,736	4,934
以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	10,524	2,631	9,976	2,494
可供出售金融资产减值	500	125	2,864	716
可供出售金融资产公允价值变动	812	203	1,060	265
汇兑净损失	-	-	8,076	2,019
财务担保预计负债	1,200	300	1,820	455
应付职工薪酬-预计负债及其他	64	16	428	107
小计	80,524	20,131	83,324	20,831
递延所得税负债				
以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(11,144)	(2,786)	(7,580)	(1,895)
可供出售金融资产公允价值变动	(4,832)	(1,208)	(10,416)	(2,604)
债券发行手续费及其他	-	-	(712)	(178)
小计	(15,976)	(3,994)	(18,708)	(4,677)
净额	64,548	16,137	64,616	16,154

银行	2010年12月31日		2009年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
贷款减值准备	47,636	11,909	39,472	9,868
其他金融资产减值准备	19,096	4,774	18,964	4,741
以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	9,972	2,493	9,612	2,403
可供出售金融资产减值	500	125	2,864	716
可供出售金融资产公允价值变动	828	207	1,088	272
汇兑净损失	-	-	8,076	2,019
财务担保预计负债	1,200	300	1,820	455
应付职工薪酬-预计负债及其他	-	-	260	65
小计	79,232	19,808	82,156	20,539
递延所得税负债				
以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(11,056)	(2,764)	(7,580)	(1,895)
可供出售金融资产公允价值变动	(60)	(15)	(1,856)	(464)
债券发行手续费及其他	-	-	(712)	(178)
小计	(11,116)	(2,779)	(10,148)	(2,537)
净额	68,116	17,029	72,008	18,002

四 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产及负债(续)

(3) 递延所得税资产及负债的互抵金额按照组成项目列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
递延税资产	(3,591)	(3,566)	(2,779)	(2,537)
递延税负债	3,591	3,566	2,779	2,537

(4) 递延所得税的变动情况列示如下:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
年初余额	16,154	15,107	18,002	14,848
计入当年损益	(1,360)	3,739	(1,357)	3,706
计入股东权益	1,334	(2,692)	384	(552)
并购子公司	9	-	-	-
年末余额	16,137	16,154	17,029	18,002

(5) 计入当年损益的递延所得税影响由下列暂时性差异组成:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
贷款减值准备	2,044	3,775	2,041	3,787
其他金融资产减值准备	37	(260)	33	(273)
交易性金融资产和衍生金融工具的未实现损益	(754)	3,533	(779)	3,550
可供出售金融资产减值	(591)	(1,798)	(591)	(1,798)
汇兑净损益	(2,019)	(650)	(2,019)	(650)
财务担保预计负债	(155)	(793)	(155)	(793)
其他	78	(68)	113	(117)
合计	(1,360)	3,739	(1,357)	3,706

15 其他资产

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
出售债券投资应收款	28,129	13,473	28,129	13,473
预付租赁设备款	3,891	761	-	-
预付供应商款项	1,594	1,164	1,593	1,149
预付股权投资款	210	445	-	445
长期待摊费用	111	119	39	51
证券交易结算备付金	102	-	-	-
其他	1,345	1,026	715	360
合计	35,382	16,988	30,476	15,478
减:其他资产减值准备	(317)	(300)	(20)	(20)
其他资产净额	35,065	16,688	30,456	15,458
流动	33,305	15,686	29,364	14,528
非流动	1,760	1,002	1,092	930

四 财务报表主要项目附注(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
境内其他银行存放	129,601	136,037	130,052	136,795
境内非银行金融机构存放	13,062	17,880	13,062	17,830
境外其他银行存放	48,640	6,345	48,640	6,345
合计	191,303	160,262	191,754	160,970
流动	64,407	64,362	62,174	65,070
非流动	126,896	95,900	129,580	95,900

17 向政府和其他金融机构借款

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
境内其他银行及非银行金融机构借款	264,628	245,168	226,834	207,282
境外银行借款－买方信贷	12,463	13,900	12,463	13,900
境外其他银行及非银行金融机构借款	5,240	1,046	5,240	1,046
外国政府借款	3,580	4,523	3,580	4,523
合计	285,911	264,637	248,117	226,751
流动	141,485	139,167	117,586	115,705
非流动	144,426	125,470	130,531	111,046

18 吸收存款

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企业活期存款	329,682	312,742	328,477	312,058
企业定期存款	60,133	70,096	61,285	71,486
企业保证金存款	1,984	1,857	1,945	1,845
香港发行大额可转让定期存单	14,335	2,388	14,335	2,388
合计	406,134	387,083	406,042	387,777
流动	394,224	375,626	394,143	376,322
非流动	11,910	11,457	11,899	11,455

19 应交税费

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应交企业所得税	6,809	8,214	6,532	8,117
应交营业税及附加	4,216	3,234	4,160	3,228
其他	166	135	156	117
合计	11,191	11,583	10,848	11,462

四 财务报表主要项目附注(续)

20 应付利息

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应付债券和应付次级债券利息	46,321	40,665	46,323	40,665
应付借款利息	1,740	2,203	1,642	2,177
应付吸收存款利息	1,462	1,020	1,463	1,020
其他	396	167	348	158
合计	49,919	44,055	49,776	44,020

21 预计负债

于2010年12月31日,本集团和本行的预计负债均为财务担保预计负债,金额分别为人民币11.13亿元及12.00亿元(2009:本集团及本行的预计负债分别为人民币16.44亿元及18.20亿元),当年转回的预计负债已冲减其他业务成本。

22 应付债券

2010年12月31日				
	发行日	到期日	票面利率%	余额
境内市场发行人民币金融债券	2001-2010	2011-2040	2.10-5.48	3,603,329
香港发行人民币金融债券	2009-2010	2011-2013	2.10-2.70	7,981
境内市场发行外币金融债券	2006-2010	2011-2013	0.76-1.63	26,473
香港以外的境外市场发行外币金融债券	2004-2005	2014-2015	4.75-5.00	10,511
本行发行债券合计				3,648,294
减:子公司持有本行发行的债券				(460)
本集团发行债券净额				3,647,834

2009年12月31日				
	发行日	到期日	票面利率%	余额
境内市场发行人民币金融债券	1999-2009	2010-2036	1.86-5.48	3,118,218
香港发行人民币金融债券	2009	2011	2.10-2.45	2,991
境内市场发行外币金融债券	2005-2008	2010-2013	0.76-1.45	53,442
香港以外的境外市场发行外币金融债券	2004-2005	2010-2015	3.88-5.00	14,006
本行发行债券合计				3,188,657
减:子公司持有本行发行的债券				(260)
本集团发行债券净额				3,188,397

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流动	420,043	295,729	420,043	295,759
非流动	3,227,791	2,892,668	3,228,251	2,892,898

于2010年12月31日,本行在境内发行的人民币金融债券中包括金额合计为人民币2,703.90亿元(2009:人民币3,003.90亿元)的金融债券,这些债券附有允许债券持有人在债券到期日前指定日期回售该债券的条款。如果债券持有人在规定的回售日选择不行使回售条款,本行则需要为部分债券支付较高利率的利息。所有其他债券均无提前赎回条款。

于2010年12月31日,本行在境内发行的人民币金融债券中包括金额合计为人民币419.30亿元的三支债券,这三支债券有相同的发行日及到期日,并附有允许债券持有人在每个债券结息日将其持有的全部或部分债券按相同面值调换为其他两支债券的条款。

四 财务报表主要项目附注(续)

23 应付次级债券

2010年12月31日				
合并及银行	发行日	到期日	票面利率%	余额
境内发行人民币债券	2004-2009	2019-2024	3.62-5.42	79,655

2009年12月31日				
合并及银行	发行日	到期日	票面利率%	余额
境内发行人民币债券	2004-2009	2019-2024	2.75-5.42	79,638

	2010年12月31日	2009年12月31日
非流动	79,655	79,638

本行发行的次级债券均附有允许本行提前赎回的条款。在约定赎回日期若本行未行使赎回权利,债券的票面利率会调整到较高水平。

24 其他负债

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应付租赁设备第三方款项	2,630	-	-	-
应付租赁设备款	2,076	-	-	-
租赁项目递延利息收入	1,283	-	-	-
租赁保证金	957	594	-	-
助学贷款风险补偿金	2,408	1,259	2,408	1,259
代理买卖证券款	1,559	-	-	-
购买债券投资应付款	1,068	-	1,068	-
应付职工薪酬-预计负债	1,052	924	1,052	924
应付供应商款项	204	78	201	62
其他	1,606	984	961	539
合计	14,843	3,839	5,690	2,784
流动	4,046	1,237	2,087	256
非流动	10,797	2,602	3,603	2,528

25 资本公积

合并	股本溢价	可供出售金融资产 公允价值变动储备	其他资本公积	合计
2010年1月1日	66	6,821	28	6,915
可供出售金融资产公允价值变动储备净额	-	(4,031)	-	(4,031)
2010年12月31日	66	2,790	28	2,884
2009年1月1日	66	(1,080)	28	(986)
可供出售金融资产公允价值变动储备净额	-	7,901	-	7,901
2009年12月31日	66	6,821	28	6,915
银行				
2010年1月1日	66	576	-	642
可供出售金融资产公允价值变动储备净额	-	(1,164)	-	(1,164)
2010年12月31日	66	(588)	-	(522)
2009年1月1日	66	(1,080)	-	(1,014)
可供出售金融资产公允价值变动储备净额	-	1,656	-	1,656
2009年12月31日	66	576	-	642

四 财务报表主要项目附注(续)

26 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按照企业会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

根据2011年5月27日董事会决议，本行按2010年度税后利润的10%从未分配利润中提取法定盈余公积金计人民币35.33亿元(2009：人民币30.51亿)。本行董事会还通过了从2010年度税后利润提取人民币35.33亿元的任意盈余公积的提议。该提议尚待股东大会审议批准。

于2010年6月4日，本行股东大会批准提取2009年度任意盈余公积计人民币30.51亿元。

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般风险准备。

根据2011年5月27日董事会决议，本行从2010年度未分配利润中提取一般风险准备计人民币73.52亿元。该提议尚待股东大会审议批准。于2010年6月4日，本行股东大会批准提取2009年度一般风险准备计人民币92.79亿元。

本集团子公司根据其董事会决议，从2010年度未分配利润中提取一般风险准备及交易风险准备计人民币0.06亿元(2009:0.02亿元)。

(3) 股利分配及未分配利润

根据本行2011年5月27日董事会通过的2010年度股利分配提议，本行拟派发2010年度现金股利计人民币106.00亿元，该提议尚待股东大会审议批准。于2010年6月4日，本行股东大会批准派发2009年度现金股利计人民币106.78亿元。

于2010年12月31日，未分配利润中包括子公司提取并由本行享有的盈余公积余额计人民币2.18亿元(2009：人民币0.84亿元)，其中子公司于本年度计提并由本行享有的盈余公积计人民币1.34亿元(2009：人民币0.36亿元)。

27 利息净收入

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入				
存放中央银行和存放同业款项	1,692	2,102	1,561	1,977
拆出资金及买入返售金融资产	1,781	389	1,781	385
发放贷款和垫款	213,002	185,808	210,744	183,201
投资债券	6,325	6,895	6,255	6,683
小计	222,800	195,194	220,341	192,246
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项	3,574	3,499	3,573	3,503
向政府和其他金融机构借款	5,416	6,697	3,938	4,685
吸收存款	3,273	2,639	3,266	2,692
发行债券及次级债券	122,640	107,799	122,647	107,844
其他	239	139	-	1
小计	135,142	120,773	133,424	118,725
利息净收入	87,658	74,421	86,917	73,521

2010年利息收入中包括为已识别的减值金融资产计提的利息收入计人民币1.21亿元(2009:人民币1.89亿元)。

四 财务报表主要项目附注(续)

28 手续费及佣金收入

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
贷款安排费	1,636	1,200	1,663	1,206
信用承诺及担保费	1,067	722	1,081	802
顾问和咨询费	1,163	357	1,152	357
受托业务管理服务费	1,483	1,753	1,512	1,869
代理买卖证券业务收入	111	-	-	-
其他	442	280	438	274
合计	5,902	4,312	5,846	4,508

29 投资收益

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融资产	1,209	1,065	972	768
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	5	-	-	-
衍生金融工具	7,445	9,585	7,445	9,585
可供出售金融资产	2,846	514	1,855	483
持有至到期投资	-	1	-	1
长期股权投资	272	23	-	70
合计	11,777	11,188	10,272	10,907

投资收益包括：交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的买卖净损益、持有期间的利息收入及股利收入；可供出售金融资产及持有至到期投资的处置净损益；衍生金融工具已实现净损益；股权投资的股利收入及因权益法核算而确认的投资收益等。

30 公允价值变动损益

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
交易性金融资产	(142)	(539)	(127)	(346)
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	88	-	-	-
衍生金融工具	3,058	(13,484)	3,241	(13,852)
合计	3,004	(14,023)	3,114	(14,198)

31 汇兑损益

2010年，本集团汇兑净损失为人民币189.77亿元(2009：汇兑净收益人民币8.62亿元)。前述汇兑净损失部分地被分别计入“投资收益”中的外汇衍生金融工具已实现收益及计入“公允价值变动损益”科目中的外币衍生金融工具未实现损益所弥补。

32 营业税金及附加

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
营业税金	10,906	9,847	10,800	9,816
城市维护建设税	752	676	747	675
教育费附加	336	297	335	296
其他	132	103	131	103
合计	12,126	10,923	12,013	10,890

四 财务报表主要项目附注(续)

33 业务及管理费

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
员工费用	2,822	2,326	2,664	2,226
行政管理费	1,230	933	1,031	891
租赁费	476	461	459	441
折旧和摊销费用	437	328	382	285
业务监管费	425	585	419	573
差旅费	394	325	366	307
专业服务费	236	272	192	235
印花税等税金	168	344	158	323
其他	720	492	688	470
合计	<u>6,908</u>	<u>6,066</u>	<u>6,359</u>	<u>5,751</u>

34 资产减值损失

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
发放贷款和垫款减值损失	20,230	20,189	20,226	21,058
可供出售金融资产减值损失	16	84	16	84
应收款项类投资减值损失	-	9	-	9
投资联营企业减值损失	40	-	-	-
其他	14	40	-	-
合计	<u>20,300</u>	<u>20,322</u>	<u>20,242</u>	<u>21,151</u>

35 所得税费用

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当年所得税	13,429	14,059	13,037	13,938
递延所得税(附注四、14)	<u>1,360</u>	<u>(3,739)</u>	<u>1,357</u>	<u>(3,706)</u>
合计	<u>14,789</u>	<u>10,320</u>	<u>14,394</u>	<u>10,232</u>

实际所得税支出不同于按照法定税率计算的税款,由以下原因形成:

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
税前利润	<u>51,915</u>	<u>42,192</u>	<u>49,729</u>	<u>40,740</u>
按照25%的法定税率计算所得税	12,979	10,548	12,432	10,185
子公司采用不同税率所产生的影响	(82)	(80)	-	-
非应税收入				
- 利息收入	(968)	(526)	(968)	(526)
- 股利收入	(36)	(12)	-	(12)
预计不可实现的递延税资产	2,083	171	2,083	171
不可抵扣利息支出及其他	<u>813</u>	<u>219</u>	<u>847</u>	<u>414</u>
合计	<u>14,789</u>	<u>10,320</u>	<u>14,394</u>	<u>10,232</u>

四 财务报表主要项目附注(续)

36 其他综合收益

	合并		银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
可供出售金融资产当年利得/(损失)	(3,552)	10,825	(809)	2,440
减:可供出售金融资产产生的所得税影响	888	(2,750)	202	(610)
前期计入其他综合收益当期转入利润的金额				
-前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(1,813)	(232)	(739)	(232)
-前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	446	58	182	58
小计	(4,031)	7,901	(1,164)	1,656
外币报表折算差额	(36)	(92)	19	-
合计	(4,067)	7,809	(1,145)	1,656

37 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
净利润	37,126	31,872	35,335	30,508
加:资产减值损失	20,300	20,322	20,242	21,151
固定资产折旧	965	618	269	198
无形资产及长期待摊费用等摊销	140	87	113	87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(1)	2	(1)	2
公允价值变动损失/(收益)	(3,004)	14,023	(3,114)	14,198
投资(收益)/损失	(3,118)	(538)	(1,857)	(554)
非经营活动产生的利息收支净额	121,731	107,601	120,330	105,846
递延所得税资产的净减少/(增加)	1,360	(3,739)	1,357	(3,706)
经营性应收项目的增加	(858,257)	(855,246)	(848,759)	(904,896)
经营性应付项目的增加	51,498	165,495	46,839	157,870
经营活动产生的现金流量净额	(631,260)	(519,503)	(629,246)	(579,296)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金的年末余额	8	6	1	-
减:现金的年初余额	(6)	(4)	-	-
加:现金等价物的年末余额	271,173	347,942	258,861	341,739
减:现金等价物的年初余额	(347,942)	(606,621)	(341,739)	(601,295)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(76,767)	(258,677)	(82,877)	(259,556)

四 财务报表主要项目附注(续)

37 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金(附注四、1)	8	6	1	-
存放中央银行非限定性存款(附注四、1)	127,817	287,700	127,582	287,621
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项(附注四、2)	127,847	49,130	115,872	43,006
- 政府债券(附注四、3和8)	15,407	11,112	15,407	11,112
证券交易结算备付金(附注四、15)	102	-	-	-
合计	271,181	347,948	258,862	341,739

38 非同一控制下企业合并

于2010年2月23日,本行收购了航空证券100%股权。本次交易的购买日为2010年2月23日,系本行办理股权变更登记日期。

(1) 合并成本以及商誉的确认情况如下:

	2010年2月23日
合并成本-现金	1,124
减:取得的可辨认净资产公允价值	(495)
商誉	629

上述因并购而增加的商誉余额已反映在合并报表项目“商誉”中。

(2) 国开证券于购买日的资产及负债情况列示如下:

	2010年2月23日	2009年12月31日
	公允价值/账面价值	账面价值
现金及现金等价物	2,230	2,512
其他流动资产	37	31
固定资产	53	53
其他非流动资产	27	30
减:代理买卖证券款	(1,768)	(2,032)
应交税费	(21)	(34)
预计负债	(23)	(25)
其他负债	(40)	(53)
取得的净资产	495	482

(3) 国开证券自购买日即2010年2月23日至2010年12月31日止期间的收入、净利润和现金流量列示如下:

	2010年2月23日至 2010年12月31日期间
营业收入	168
净利润	45
经营活动现金净流入	208
现金流量净额	941

五 分部信息

本集团主要按以下业务分部进行列报：

银行业务

该分部主要包括公司银行业务、发行债券业务及资金业务。公司银行业务包括项目融资贷款、存款服务、代理服务、顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。发行债券业务为公司银行业务主要资金来源。资金业务包括货币市场交易、外汇市场交易、债券市场交易、代客外汇买卖及衍生交易及资产负债管理。

股权投资业务

本分部包括股权投资业务。

证券业务

本分部包括证券的经纪业务、自营业务及证券承销。

租赁业务

本分部包括融资租赁业务及经营租赁业务。

合并						
2010年	银行业务	股权投资业务	证券业务	租赁业务	合并及调整	合计
利息收入	220,932	343	44	1,694	(213)	222,800
利息支出	(133,921)	(19)	(5)	(1,427)	230	(135,142)
利息收入净额	87,011	324	39	267	17	87,658
其中：对外交易利息收入净额	86,809	322	39	488	-	87,658
分部间利息收入净额	202	2	-	(221)	17	-
手续费及佣金收入	5,806	-	123	-	(27)	5,902
手续费及佣金支出	(242)	-	-	-	-	(242)
手续费及佣金净收入	5,564	-	123	-	(27)	5,660
其中：对外交易手续费及佣金净收入	5,537	-	123	-	-	5,660
分部间手续费及佣金净收入	27	-	-	-	(27)	-
投资收益	10,272	1,505	7	-	(7)	11,777
其他收支净额	(15,031)	(13)	-	1,413	(24)	(13,655)
营业支出	(38,037)	(392)	(106)	(1,009)	32	(39,512)
营业外收支净额	(26)	10	-	3	-	(13)
利润总额	49,753	1,434	63	674	(9)	51,915
所得税费用	(14,399)	(267)	(17)	(108)	2	(14,789)
净利润	35,354	1,167	46	566	(7)	37,126
折旧和摊销	388	20	6	23	-	437
资本性支出	8,110	4,745	9	10,431	-	23,295
资产减值损失	20,161	57	-	73	9	20,300
2010年12月31日						
总资产	5,013,104	47,781	4,013	58,796	(11,397)	5,112,297
总负债	(4,667,352)	(1,587)	(1,633)	(50,659)	11,475	(4,709,756)

2010年度本集团在境内、香港以及其他国家和地区的对外交易收入总额列示如下：

2010年	银行业务	股权投资业务	证券业务	租赁业务	合计
对外交易收入*					
中国境内	82,605	322	162	172	83,261
香港	116	-	-	168	284
其他国家及地区	9,625	-	-	148	9,773
合计	92,346	322	162	488	93,318

五 分部信息(续)

2010年12月31日本集团在境内、香港以及其他国家和地区的非流动资产和长期股权投资列示如下：

2010年	银行业务	股权投资业务	证券业务	租赁业务	合计
非流动资产总额**					
中国境内	32,995	391	697	1,288	35,371
香港	54	-	-	-	54
其他国家及地区	-	-	-	21,707	21,707
合计	33,049	391	697	22,995	57,132
长期股权投资					
中国境内	10	10,718	-	-	10,728
香港	-	96	-	-	96
其他国家及地区	-	2,537	-	-	2,537
合计	10	13,351	-	-	13,361

*对外交易收入是指从集团外获取的交易收入，包括对外交易利息净收入以及对外交易手续费及佣金净收入。

**非流动资产包括固定资产、无形资产、商誉及其他资产。

合并					
2009年	银行业务	股权投资业务	租赁业务	合并及调整	合计
利息收入	193,969	351	1,107	(233)	195,194
利息支出	(120,225)	(11)	(851)	314	(120,773)
利息收入净额	73,744	340	256	81	74,421
其中：对外交易利息收入净额	73,698	284	439	-	74,421
分部间利息收入净额	46	56	(183)	81	-
手续费及佣金收入	4,323	-	-	(11)	4,312
手续费及佣金支出	(304)	-	-	-	(304)
手续费及佣金净收入	4,019	-	-	(11)	4,008
其中：对外交易手续费及佣金净收入	4,008	-	-	-	4,008
分部间手续费及佣金净收入	11	-	-	(11)	-
投资收益	10,572	194	3	418	11,187
其他收支净额	(13,090)	(98)	934	82	(12,172)
营业支出	(34,648)	(152)	(714)	50	(35,464)
营业外收支净额	162	173	3	(126)	212
利润总额	40,759	457	482	494	42,192
所得税费用	(10,353)	85	(52)	-	(10,320)
净利润	30,406	542	430	494	31,872
折旧和摊销	285	21	22	-	328
资本性支出	4,123	11	10	-	4,144
资产减值损失	20,240	-	132	(50)	20,322
2009年12月31日					
总资产	4,465,215	50,482	36,221	(10,860)	4,541,058
总负债	(4,141,072)	(1,812)	(28,633)	10,372	(4,161,145)

五 分部信息(续)

合并

2009年度本集团在境内、香港以及其他国家和地区的对外交易收入总额列示如下：

2009年	银行业务	股权投资业务	租赁业务	合计
对外交易收入*				
中国境内	73,874	284	283	74,441
香港	50	-	-	50
其他国家及地区	3,782	-	156	3,938
合计	77,706	284	439	78,429

2009年12月31日本集团在境内、香港以及其他国家和地区的非流动资产和长期股权投资列示如下：

2009年	银行业务	股权投资业务	租赁业务	合计
非流动资产总额**				
中国境内	7,199	311	11,489	18,999
香港	-	-	-	-
其他国家及地区	-	-	1,759	1,759
合计	7,199	311	13,248	20,758
长期股权投资				
中国境内	10	8,028	-	8,038
香港	-	-	-	-
其他国家及地区	-	825	-	825
合计	10	8,853	-	8,863

六 或有事项及承诺

1 法律诉讼

于2010年12月31日,本集团存在若干法律诉讼事项。经向专业法律顾问咨询,本行管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本行的合并及银行财务状况或经营成果产生重大影响。

2 资本性承诺

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
股权投资				
— 已批准未签约	5,842	11,569	5,485	6,850
— 已签约未执行	11,793	4,736	18	705
固定资产投资				
— 已批准未签约	1,073	1,321	1,073	1,321
— 已签约未执行	15,640	5,737	4,042	1,263
合计	34,348	23,363	10,618	10,139

六 或有事项及承诺(续)

3 信用承诺

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
开出保函	84,100	135,658	98,750	162,070
开出信用证	14,244	14,105	14,244	14,105
银行承兑汇票	4,803	2,037	4,670	2,037
贷款承诺	1,800,672	1,664,381	1,800,672	1,664,391
合计	1,903,819	1,816,181	1,918,336	1,842,603

4 经营租赁承诺

未来不可撤销的最低经营租赁收款金额列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
一年以内	1,742	1,329	-	-
一年至五年	6,620	6,640	-	-
五年以上	15,085	5,964	-	-
合计	23,447	13,933	-	-

未来不可撤销的最低经营租赁支出金额列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
一年以内	225	343	222	289
一年至五年	381	646	358	586
五年以上	42	1	42	1
合计	648	990	622	876

七 关联方及关联方交易

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的,构成关联方。本集团与下述关联方均按一般商业条款进行交易,并按正常业务程序进行操作。

1 财政部

于2010年12月31日,财政部对本行持股比例为51.3%。

财政部是国务院的组成部门,主要负责财政收入、支出,税收政策等。本集团与财政部进行的日常业务交易主要包括在公开市场购买及处置财政部发行的国债及应收财政部款项。于2010年及2009年12月31日该等交易的余额及利率范围列示如下:

	2010年12月31日	2009年12月31日
国债投资	6,163	6,072
应收财政部款项(含息)	36,780	89,447
利率区间(%)		
国债投资	1.77 - 4.08	0.89 - 4.07
应收财政部款项	3	3

由于仅仅同受国家控制而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业,不构成关联方关系,本集团没有将在财政部控制或监管下的企业或法人主体作为本集团的关联方。

七 关联方及关联方交易(续)

2 汇金公司

于2010年12月31日,汇金公司对本行持股比例为48.7%。

汇金公司是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司,其注册资本为人民币5,521.17亿元。汇金公司是根据国务院授权,代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务的国有独资公司。

2010年本行作为牵头主承销商,承销发行汇金公司的2010年第一期、第二期人民币债券,确认并已收到手续费及佣金收入人民币3,416万元,该业务按照一般商业条款进行交易开展。

于2010年及2009年12月31日,本集团持有的汇金公司发行债券的余额及利率范围列示如下:

	2010年12月31日	2009年12月31日
可供出售金融资产	7,732	-
利率区间(%)	3.14-4.2	-

汇金公司亦对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易,包括买卖债券、同业往来、衍生产品交易、发放贷款、吸收存款、受托管理资产、信贷资产转让等。

由于汇金公司的特殊性质和职能,本行将其他同受汇金公司控制、共同控制或重大影响的企业视同为同受国家控制而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业。

3 与子公司的交易

(1) 子公司基本信息

本集团主要的子公司有关资料列示如下:

子公司名称	注册地	业务性质	投资货币	注册资本(百万)	本行合计持股及享有的表决权比例
国开金融有限责任公司	中国大陆	股权投资	人民币	35,000	100%直接持有
国开证券有限责任公司	中国大陆	证券	人民币	2,370	100%直接持有
国银金融租赁有限公司	中国大陆	租赁	人民币	8,000	89%直接持有
浩迅集团有限公司	中国香港	投资控股公司	英镑	1,584	100%直接持有
中非发展基金	中国大陆	基金投资管理	人民币	7,684	100%间接持有

于2010年末,本行还直接投资持有8家村镇银行(2009:6家)。

(2) 与子公司的关联交易

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下:

	2010年12月31日	2009年12月31日
衍生金融资产(名义本金:2010:7,028/2009:7,985)	549	366
应收利息	22	7
发放贷款及垫款,净额	8,499	7,493
其他应收款	52	-
同业及其他金融机构存放款项	(611)	(758)
向其他金融机构借款	-	(28)
吸收存款	(1,319)	(1,450)
应付利息	(4)	(2)
应付债券	(460)	(260)

本行与子公司之间的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。于2010年12月31日及2010年度,所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

七 关联方及关联方交易(续)

3 与子公司的交易(续)

(3) 与子公司的关联承诺

资本性承诺	2010年12月31日	2009年12月31日
股权投资		
— 已批准未签约	5,026	-
— 已签约未执行	18	-
合计	5,044	-

4 与联营及合营公司的交易

本集团主要的合营企业及联营企业列示如下:

被投资单位名称	注册地	业务性质	投资货币	注册资本 (百万)	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位表 决 权 比 例
合营企业						
苏州工业园区国创创业投资有限公司	中国大陆	投资基金及咨询	人民币	1,000	50%间接持有	50%
巴基斯坦—中国投资有限公司	巴基斯坦	股权及债权投资	美元	200	50%间接持有	50%
联营企业						
天津生态城投资开发有限公司	中国大陆	土地及基建房地产开发	人民币	3,000	20%间接持有	20%
开元城市发展(西安)投资中心(有限合伙)	中国大陆	投资管理及咨询	人民币	3,000	49%间接持有	49%
重庆市三峡担保集团有限公司	中国大陆	担保及企业项目咨询	人民币	2,500	20%间接持有	20%
华人文化产业股权投资(上海)中心(有限合伙)	中国大陆	股权投资管理及咨询	人民币	2,000	33%间接持有	33%
广西开元投资有限责任公司	中国大陆	投资管理及咨询	人民币	1,600	52%**间接持有	52%**
新开发联合创业投资企业	中国大陆	自有资金股权投资	人民币	1,500	50%**间接持有	50%**
中信远景基础设施投资集合信托计划	中国大陆	股权及债权投资	人民币	1,232	67%*间接持有	67%*
国开曹妃甸投资有限责任公司	中国大陆	城市基础设施投资	人民币	1,000	30%间接持有	30%
中非投资发展有限公司	中国大陆	勘探开采石油及矿产	人民币	1,000	45%间接持有	40%
中非农业投资有限责任公司	中国大陆	非洲农业	人民币	1,000	45%间接持有	43%

*根据中信远景基础设施投资集合信托计划,本集团对该信托计划并不具有控制权。

**根据公司章程规定,本集团对该公司并不具有控制权。

于2010年12月31日及2010年度,本集团与联营及合营公司的交易发生额及交易余额均不重大。

八 受托业务

本集团向第三方提供资产管理和委托贷款服务。本集团执行这些托管业务而持有的资产并未包括在本财务报表中, 损失风险也由委托人承担。在资产负债表日,本集团受托管理的资产余额为人民币9,266.44亿元(2009:人民币8,524.75亿元),委托贷款余额为人民币487.51亿元(2009:人民币43.71亿元)。

九 期后事项

于2011年4月16日,全国社会保障基金理事会(“社保基金”)与本行、本行股东财政部和汇金公司签署了《关于国家开发银行股份有限公司股份认购的协议》。根据该协议,社保基金向本行注资人民币100亿元,其中确认股本增加人民币67亿元,其余部分人民币33亿元确认为资本公积。于本财务报告批准报出日,社保基金已支付全部价款,股权变更手续在按规定程序办理过程中。

十 金融风险管理

1 使用金融工具的策略

本集团的经营面临各种金融风险,本集团在经营过程中对这些金融风险及其组合进行分析、识别、监控和报告。承受风险是金融业务的核心特征,开展业务也不可避免地面临经营风险。因此本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡,并尽可能减少风险因素对财务业绩的潜在不利影响。

本集团主要以发行不同期限的固定利率和浮动利率债券筹集资金,并将资金运用于“两基一支”中长期项目贷款以获得利差。在国内,中国人民银行负责制定各项存贷款业务的基准利率,而发债利率市场化,本集团根据自身资产负债管理需求及用款需求力求市场条件允许的情况下通过发行不同品种的债券,尽可能降低资金成本以增加利润。

十 金融风险管理(续)

1 使用金融工具的策略(续)

因风险管理及应客户要求,本集团进行了一些相对简单的衍生金融工具交易,包括货币远期、货币和利率互换和利率下限期权。

本集团的风险管理政策设定了适当的风险限额和控制手段,并通过可靠和及时的信息系统来监测风险和限额的执行情况,用以识别和分析此类风险。本集团定期审阅风险管理政策和系统,及时跟踪反映市场、产品的变化,并引入最佳实践以不断完善风险管理。

本集团面临的主要金融风险类型包括:信用风险、流动性风险及市场风险。市场风险包括汇率风险、利率风险、商品风险和股票价格风险。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指客户或交易对手的违约或信用等级下降给本集团带来可能的潜在损失的风险。信用风险是本集团业务面临的最重要风险,因此管理层对信用风险暴露谨慎管理。信用风险主要产生于形成贷款和应收款项的信贷业务,以及对债券和其他票据的资金业务。表外金融工具例如贷款承诺及财务担保也存在信用风险。

2010年度,本集团信用风险管理的政策及流程未发生重大改变。

以项目融资支持各类基础设施建设,是本行重点业务之一。从2008年以来,地方政府融资平台公司债务快速膨胀。本行为响应中央政府及监管机构的强化地方政府融资平台债务管理的政策及措施,对地方政府融资平台用于基础设施建设的相关贷款进行了项目现金流分析,并积极采取了增信措施,主要为获得追加抵质押物等。

(1) 信用风险的计量

(i) 发放贷款和垫款

本集团基于银监会制定的《贷款风险分类指引》管理贷款质量。该指导原则将贷款分成以下五个资产质量等级:正常、关注、次级、可疑和损失,其中分类为次级、可疑和损失类的贷款被认定为不良贷款。

- 正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。
- 可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。
- 损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

本集团定期审阅信贷资产质量,由信贷管理局集中监控,并定期向管理层报告。

本集团按照银监会发布的内部评级体系相关监管指引,结合本集团业务特色建立了信用评级体系,包括评级方法、政策、流程、管理、数据收集、IT支持系统等。该体系为二维信用评级体系,即包括预测客户违约概率的客户信用评级和评估客户违约后债项损失率的债项信用评级。同时,为了保证评级的准确与全面,还制定了国家评级、主权评级、地方政府评级、地区评级和行业评级等的标准。

(ii) 债券及衍生金融工具

本集团依据内部评级,并参考标准普尔评级或者其他类似外部评级来管理债券的信用风险暴露。投资于这些债券是为获得较好信用质量资产的同时,保持充裕的流动性以满足资金需求。本集团将衍生金融工具的信用风险纳入对客户的统一授信管理中。

(iii) 贷款承诺、开出保函、开出信用证和银行承兑汇票

与贷款的管理方法一致,本集团通常使用五级分类制度和内部评级体系来管理贷款承诺、开出保函、开出信用证和银行承兑汇票的信用风险。

(2) 信用风险限额控制和缓释政策

本集团对所有可识别的信用风险进行限额管理和集中度控制,特别是单个交易对手和集团,以及行业和地理区域。

本集团已建立相应的限额管理体系,对单个法人客户和集团客户进行综合授信管理,对行业和国内各区域的新增贷款规模进行配置,同时设立国家限额。本集团定期监控上述风险水平的状况,并定期上报风险管理行长办公会审阅。

对任何单个客户的授信额度将进一步细分到表内和表外业务的每一个品种,并且每天对资金业务交易及非交易组合的风险限额进行更新。同时,对于限额使用的实际情况也进行定期监控。

本集团制定和执行严格的贷款发放程序并逐步完善信用风险管理流程,通过对现有和潜在客户偿还本息的能力的定期分析对信用风险暴露进行管理。同时,获取抵质押物以及取得担保亦是本集团管理信用风险的方式。

其他具体的控制及信用风险缓释措施列示如下:

(i) 抵质押物

本集团制定了一系列信用风险缓释的政策和措施,最为普遍采用的,也是最传统的措施是要求借款人提供抵质押物。本集团对具体特定抵质押物的可接受性或信用风险缓释程度制定了操作指引,并定期审阅抵质押物评估结果。

抵质押物主要为权利及商业资产,例如收费权、房地产、土地使用权、权益证券、现金存款以及机械设备。

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

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(ii) 信贷相关承诺

信贷相关承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。财务保函及开出信用证做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，本集团承担与贷款相同的信用风险。在一些情况下，本集团会收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力按承诺金额的一定百分比收取。其他信贷承诺取决于客户的信用水平。

信贷相关承诺指已授信但未发放的贷款、保函和信用证等。本集团面临的潜在信用风险总金额为全部未使用的信用承诺总和。然而，由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否保持特定的信用等级，本集团实际承受的该潜在信用风险金额要低于全部未使用的信贷相关承诺总金额。由于长期信贷承诺的信贷风险通常高于短期信贷承诺，本集团对信贷承诺到期状况进行监控。

(3) 减值及准备金计提政策

年末资产负债表中列报的减值准备是以附注十、2(1)(i)中所提及的资产质量分类为基础确定的。这种分类协助管理层基于附注二、7(5)中的原则确定是否存在企业会计准则第22号中的减值客观证据。

本集团的政策规定至少按季对于单项金额重大的金融资产进行审阅，当然，如有特殊需求，审阅可以更加频繁。对全部单项金额重大的资产，单项评估的减值准备是通过逐项评估其资产负债表日的已发生损失而确定的。评估对象通常涉及本集团持有的抵押物(包括重新确认其可变现能力)以及单项资产的预期可回收金额。

组合评估包括：(i)单项金额不重大且具有同质性的资产组合；以及(ii)已发生但尚未被识别的损失，通过运用可获得的历史经验、经验判断以及统计技术进行评估。

(4) 不考虑抵押物或其他信用增级措施的最大信用风险暴露

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：				
存放中央银行款项	127,944	287,781	127,582	287,621
存放同业款项	171,787	49,867	159,800	43,211
拆出资金	523	1,183	523	1,183
交易性债券	32,469	21,190	29,206	16,221
衍生金融资产	10,502	7,154	11,051	7,529
买入返售金融资产	43,400	66,095	43,400	66,095
发放贷款和垫款	4,415,543	3,633,785	4,371,710	3,596,790
投资债券*	181,937	364,607	181,306	364,040
其他	47,391	25,554	42,997	24,423
小计	5,031,496	4,457,216	4,967,575	4,407,113
与资产负债表外项目相关的信用风险敞口如下：				
开出保函	84,100	135,658	98,750	162,070
开出信用证	14,244	14,105	14,244	14,105
银行承兑汇票	4,803	2,037	4,670	2,037
贷款承诺	1,800,672	1,664,381	1,800,672	1,664,391
小计	1,903,819	1,816,181	1,918,336	1,842,603
合计	6,935,315	6,273,397	6,885,911	6,249,716

*投资债券包括：可供出售债权性投资、持有至到期投资以及应收款项类投资。

上表分别列示了于2010年及2009年12月31日，本集团在最坏情景下的信用风险暴露，即未考虑任何所持抵押物或其他信用增级措施的信用风险暴露。对于资产负债表项目，上述风险暴露基于资产负债表账面净值计算得到。

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
既未逾期也未减值	4,478,498	3,673,447	4,434,639	3,636,190
逾期非减值	529	267	529	109
已减值	30,662	34,696	30,154	34,584
合计	4,509,689	3,708,410	4,465,322	3,670,883
减: 贷款减值准备	(12,243)	(14,651)	(12,085)	(14,544)
其中: 单项评估	(81,903)	(59,974)	(81,527)	(59,549)
组合评估	(94,146)	(74,625)	(93,612)	(74,093)
发放贷款和垫款净额	4,415,543	3,633,785	4,371,710	3,596,790

(i) 既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

既未逾期也未减值的贷款的信用质量可以通过参考本集团执行的资产质量分类进行评估。

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
正常	3,718,051	3,002,884	3,674,219	2,967,561
关注	760,447	670,563	760,420	668,629
合计	4,478,498	3,673,447	4,434,639	3,636,190

(ii) 逾期非减值的发放贷款和垫款

一般而言,除非存在其他客观证据,逾期90天以内的发放贷款和垫款并不被认定为已发生减值。于2010年12月31日,本集团逾期90天以内且未确认减值的发放贷款和垫款金额计人民币4.49亿元(2009:人民币2.67亿元),经过单项减值评估测试,尚未发现减值。本集团助学贷款中存在逾期90天以上且非减值的贷款,金额计人民币0.80亿元。根据国家有关政策规定,未来可以风险补偿金来弥补相关损失,故对该部分逾期贷款不认定为已发生减值。

发放贷款和垫款按逾期情况列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
逾期30天以内	449	109	449	109
逾期30天到60天	-	158	-	-
逾期90天以上	80	-	80	-
合计	529	267	529	109

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

已减值的发放贷款和垫款情况列示如下:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
已减值的发放贷款和垫款	30,662	34,696	30,154	34,584
减: 单项评估贷款减值准备	(12,243)	(14,651)	(12,085)	(14,544)
净额	18,419	20,045	18,069	20,040

所有已减值的发放贷款和垫款均经过单项评估测试,并相应计提了减值准备。

(iv) 重组贷款

重组贷款是指在借款人因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款还款的情况下,本集团与借款人重新确定信贷条款的贷款。重组措施是以管理层判断借款人很可能继续还款为前提的而做出的。这些措施需由管理层持续地审阅。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察,在观察期间重组贷款被认定为不良贷款。观察期结束后,如重组贷款达到了特定标准,经审核,贷款将不再被认定为不良贷款。于2010年12月31日,本集团重组贷款金额计人民币73.38亿元(2009:人民币153.81亿元)。

(6) 债券投资

下表列示了本集团及本行债券投资基于标准普尔或类似评级标准的分类情况:

合并		2010年12月31日						
	AAA	AA	A	A以下	未评级(*)		合计	
					中国政府及其机构	其他		
政府及准政府机构	9,588	-	848	-	164,620	-	175,056	
金融机构	434	801	4,576	700	-	3,540	10,051	
企业	-	1,900	-	-	-	27,399	29,299	
合计	10,022	2,701	5,424	700	164,620	30,939	214,406	

2009年12月31日							
	AAA	AA	A	A以下	未评级(*)		合计
					中国政府及其机构	其他	
政府及准政府机构	15,970	-	1,057	-	311,018	-	328,045
金融机构	229	1,035	10,332	4,944	-	11,363	27,903
企业	-	1,894	102	2,048	-	25,805	29,849
合计	16,199	2,929	11,491	6,992	311,018	37,168	385,797

银行		2010年12月31日						
	AAA	AA	A	A以下	未评级(*)		合计	
					中国政府及其机构	其他		
政府及准政府机构	9,588	-	848	-	162,633	-	173,069	
金融机构	434	801	4,576	700	-	3,482	9,993	
企业	-	1,900	-	-	-	25,550	27,450	
合计	10,022	2,701	5,424	700	162,633	29,032	210,512	

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 债券投资(续)

2009年12月31日							
	AAA	AA	A	A以下	未评级(*)		合计
					中国政府及其机构	其他	
政府及准政府机构	15,970	-	1,057	-	309,929	-	326,956
金融机构	229	1,035	10,332	4,944	-	9,998	26,538
企业	-	1,894	102	2,048	-	22,723	26,767
合计	16,199	2,929	11,491	6,992	309,929	32,721	380,261

*本集团持有的未评级政府及准政府债券的发行人包括中国政府及其所属机构,如财政部、中国人民银行、汇金公司和政策性银行。

(7) 金融资产信用风险暴露的集中度

(i) 金融资产按地区分类列示如下:

合并	中国东部地区	中国中部地区	中国西部地区	海外	合计
存放中央银行款项	109,128	12,812	6,004	-	127,944
存放同业款项	76,346	4,406	2,353	88,682	171,787
拆出资金	523	-	-	-	523
交易性金融资产	30,136	552	1,781	-	32,469
衍生金融资产	5,631	742	976	3,153	10,502
买入返售金融资产	43,400	-	-	-	43,400
发放贷款和垫款	1,968,079	913,019	1,066,193	468,252	4,415,543
投资债券	162,641	187	210	18,899	181,937
其他	40,794	2,474	2,809	1,314	47,391
2010年12月31日	2,436,678	934,192	1,080,326	580,300	5,031,496
2009年12月31日	2,379,044	797,823	891,499	388,850	4,457,216

银行	中国东部地区	中国中部地区	中国西部地区	海外	合计
存放中央银行款项	108,934	12,738	5,910	-	127,582
存放同业款项	65,615	4,049	2,039	88,097	159,800
拆出资金	523	-	-	-	523
交易性金融资产	27,071	537	1,598	-	29,206
衍生金融资产	6,180	742	976	3,153	11,051
买入返售金融资产	43,400	-	-	-	43,400
发放贷款和垫款	1,950,331	901,959	1,053,303	466,117	4,371,710
投资债券	162,150	99	210	18,847	181,306
其他	36,420	2,471	2,803	1,303	42,997
2010年12月31日	2,400,624	922,595	1,066,839	577,517	4,967,575
2009年12月31日	2,354,315	788,217	875,978	388,603	4,407,113

中国东部地区包括:北京、辽宁、河北、天津、山东、上海、江苏、浙江、福建、广东和海南。

中国中部地区包括:吉林、黑龙江、山西、河南、湖北、安徽、湖南和江西。

中国西部地区包括:新疆、西藏、甘肃、青海、宁夏、内蒙古、陕西、四川、重庆、贵州、云南和广西。

海外系指中国大陆以外的其他地区,包括中国香港及其他地区。

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 金融资产信用风险暴露的集中度(续)

(ii) 金融资产按客户的行业分布列示如下:

发放贷款和垫款

合并	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	%	余额	%
水利、环境保护和公共设施管理业	1,102,815	24	977,125	26
道路运输业	861,865	19	711,326	19
电力、燃气及水的生产和供应	600,378	14	543,401	16
石油、石化和化工	432,099	10	285,780	8
制造业	321,659	7	237,152	6
采矿业	229,359	5	213,902	6
铁路运输业	171,288	4	123,755	3
其他运输业	134,202	3	166,698	4
城市公共交通	101,838	2	83,871	2
教育	105,521	2	74,084	2
电信和其他信息传输服务业	74,719	2	60,440	2
其他	373,946	8	230,876	6
合计	4,509,689	100	3,708,410	100
减: 贷款减值准备	(94,146)		(74,625)	
发放贷款和垫款净额	4,415,543		3,633,785	
银行				
水利、环境保护和公共设施管理业	1,091,647	24	961,989	26
道路运输业	845,430	19	698,282	19
电力、燃气及水的生产和供应	598,999	14	541,439	16
石油、石化和化工	431,645	10	285,706	8
制造业	317,713	7	234,561	6
采矿业	228,887	5	213,702	6
铁路运输业	170,188	4	123,355	3
其他运输业	129,287	3	163,761	4
城市公共交通	98,262	2	80,641	2
教育	105,520	2	74,083	2
电信和其他信息传输服务业	74,347	2	59,685	2
其他	373,397	8	233,679	6
合计	4,465,322	100	3,670,883	100
减: 贷款减值准备	(93,612)		(74,093)	
发放贷款和垫款净额	4,371,710		3,596,790	

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 金融资产信用风险暴露的集中度(续)

(ii) 金融资产按客户的行业分布列示如下(续)：

发放贷款和垫款以外的其他金融资产

合并	政府及 准政府机构	金融机构	企业	合计
2010年12月31日				
存放中央银行款项	127,944	-	-	127,944
存放同业款项	-	171,787	-	171,787
拆出资金	-	523	-	523
交易性债券	17,118	255	15,096	32,469
衍生金融资产	2,565	3,509	4,428	10,502
买入返售金融资产	-	43,400	-	43,400
投资债券	157,938	9,796	14,203	181,937
其他	1,292	28,694	17,405	47,391
	<u>306,857</u>	<u>257,964</u>	<u>51,132</u>	<u>615,953</u>
2009年12月31日				
存放中央银行款项	287,781	-	-	287,781
存放同业款项	-	49,867	-	49,867
拆出资金	-	1,183	-	1,183
交易性债券	8,801	1,650	10,739	21,190
衍生金融资产	-	3,604	3,550	7,154
买入返售金融资产	-	66,095	-	66,095
投资债券	319,244	26,253	19,110	364,607
其他	52	14,468	11,034	25,554
	<u>615,878</u>	<u>163,120</u>	<u>44,433</u>	<u>823,431</u>
银行				
2010年12月31日				
存放中央银行款项	127,582	-	-	127,582
存放同业款项	-	159,800	-	159,800
拆出资金	-	523	-	523
交易性债券	15,246	197	13,763	29,206
衍生金融资产	2,565	3,509	4,977	11,051
买入返售金融资产	-	43,400	-	43,400
投资债券	157,823	9,796	13,687	181,306
其他	1,251	28,600	13,146	42,997
	<u>304,467</u>	<u>245,825</u>	<u>45,573</u>	<u>595,865</u>
2009年12月31日				
存放中央银行款项	287,621	-	-	287,621
存放同业款项	-	43,211	-	43,211
拆出资金	-	1,183	-	1,183
交易性债券	7,712	285	8,224	16,221
衍生金融资产	-	3,604	3,925	7,529
买入返售金融资产	-	66,095	-	66,095
投资债券	319,244	26,253	18,543	364,040
其他	52	14,400	9,971	24,423
	<u>614,629</u>	<u>155,031</u>	<u>40,663</u>	<u>810,323</u>

十 金融风险管理(续)

3 市场风险

市场风险是指由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的风险;在股权风险中,市场风险是指股权投资业务的汇率风险和流动性风险。本集团的市场风险主要包括三种类型:汇率风险、利率风险以及股票价格风险。

本集团市场风险管理的目标是将市场风险管理和控制在一个可接受的范围内,以取得理想的风险回报。其目的是确保本集团能在一个合理的市场风险水平下安全稳健地运作,并且承担与本集团市场风险管理能力和资本承受能力相匹配的市场风险。

本集团按照董事会及其所属委员会授权的风险限额来管理市场风险。风险管理行长办公会及资产负债管理委员会监督整体市场风险,通过定期举行会议并审阅风险监控报告,确保各种市场风险的有效管理。

2010年,本集团已完成市场风险管理系统实施工作,实现VaR(Value at Risk)计量和相应的资本计量,并根据相关监管要求构建压力测试、返回测试和模型验证工作机制,借鉴国际先进实践全面提升市场风险计量水平。

交易账户与银行账户的划分

本集团面临的市场风险主要存在于交易账户与银行账户中。

交易组合由做市、自营和代客交易构成。

银行账户主要包括由本集团对资产与负债的利率及汇率管理活动而形成的敞口,还包括被分类为可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资的各项投资。

交易账户和银行账户的汇率及利率风险由风险管理局和资金局在各自的职责范围之内进行管理和监控。其中,风险管理局负责全面风险管理,并定期向风险管理行长办公会提交市场风险报告;资金局作为资产负债管理委员会办公室所在部门,对全行资产负债的汇率及利率风险进行管理。

市场风险计量技术和管理方法

市场风险通过风险价值和敏感性指标进行计量,并通过风险限额等进行风险控制。

交易账户

对交易账户,本集团在计算交易账户的风险价值基础上,采用风险限额控制、敏感性分析和压力测试的手段跟踪控制各类风险状况。

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

本集团每日对市场风险计量模型进行返回测试,以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

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

本集团考虑利率风险和汇率风险在内的各项风险管理能力和资本承受能力等因素设定相关限额,同时针对每个交易产品组合、交易台以及交易员设定合适的风险限额。风险管理局负责交易类产品各类市场风险敞口的识别与计量,并对风险限额执行情况进行日常监控和报告。

银行账户

对银行账户,本行主要通过对汇率风险的风险价值计算跟踪,以及对汇率风险、利率风险的敏感性分析,全面监控市场风险状况。其中,风险管理局通过外汇风险风险价值的计算向风险管理行长办公会报告风险计量情况;资金局使用包括缺口、敏感性、EAR/VAR等方法对利率风险和汇率风险进行准确识别、计量,并按季度向资产负债管理委员会递交资产负债分析报告。

有关利率风险和汇率风险的敏感性分析情况,详见(1)利率风险及(2)汇率风险(包括银行账户和交易账户)。

(1) 利率风险

现金流量利率风险是指金融工具的未来现金流量将随市场利率变动而波动的风险。公允价值利率风险是指金融工具的公允价值将随市场利率变动而波动的风险。本集团的利率风险主要为公允价值和现金流量受市场利率波动的影响。由于市场利率的波动,本集团的利差可能增加,也可能减少。

目前中国大陆地区的存贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团在中国大陆地区的各项业务需要执行中国人民银行的利率规定。一般而言,同一币种、相同期限的生息资产和付息负债的利率同向变动。根据中国人民银行的規定,人民币贷款利率最低可以按基准利率下调10%,人民币存款利率不得高于基准利率。中国人民银行分别于2010年10月20日及2010年12月26日上调金融机构一年期人民币存贷款基准利率累计0.50%。

十 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

本集团利率风险管理的主要目标是减少利率变动对净利息收入和经济价值产生的潜在负面影响。

本集团积极管理利率风险。资产负债管理委员会和风险管理行长办公会负责全面利率风险的管理，紧密监控其变化情况。为了控制利率风险敞口，本集团采取多种措施匹配本外币资产和负债的利率结构，同时通过金融工具对风险敞口进行经济套期。

对利率的风险分析是相当复杂的，需要对特定产品的多种可选择性做出假设，以及对合同约定为即期负债(例如活期存款)的经济存续期做出行为假设。如果敞口在到期前出售或平仓，未来净利息收入预期出现的变动，将会反映在当前可实现价值中。

在计量和管理利率风险方面，本集团定期计量利率重定价缺口，并进一步评估在不同利率情景(模拟模型)下净利息收入对利率变动的敏感性。

重定价缺口分析

下表汇总了本集团年末各项金融资产及金融负债利率风险敞口分布，按合同利率重定价日和到期日中较早者分类并以账面价值列示。

合并	3个月以内	3-12个月	1-5年	5-10年	10年以上	非生息	合计
2010年12月31日							
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	127,312	-	-	-	-	640	127,952
存放同业款项	106,546	367	40,000	-	-	24,874	171,787
拆出资金	523	-	-	-	-	-	523
交易性金融资产	7,684	20,385	4,572	880	-	1	33,522
指定以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	1,863	1,863
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,502	10,502
买入返售金融资产	43,400	-	-	-	-	-	43,400
发放贷款和垫款	1,914,460	2,292,123	115,885	39,987	53,088	-	4,415,543
投资证券*	58,844	62,399	11,271	47,752	2,871	11,096	194,233
其他	12,300	353	67	-	-	34,671	47,391
金融资产合计	2,271,069	2,375,627	171,795	88,619	55,959	83,647	5,046,716
金融负债：							
同业存放款项及客户存款	432,556	28,553	93,003	41,485	1,840	-	597,437
向政府和其他金融机构借款	96,087	57,293	124,636	4,960	2,935	-	285,911
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,865	9,865
卖出回购金融资产款	10,125	1,460	-	-	-	-	11,585
发行债券和次级债券	598,986	1,102,608	812,946	718,587	494,362	-	3,727,489
其他	21,186	28,557	121	25	30	10,967	60,886
金融负债合计	1,158,940	1,218,471	1,030,706	765,057	499,167	20,832	4,693,173
利率重新定价缺口合计	1,112,129	1,157,156	(858,911)	(676,438)	(443,208)	62,815	353,543
2009年12月31日							
金融资产合计	2,123,608	2,026,514	102,461	159,618	28,921	52,940	4,494,062
金融负债合计	1,061,758	1,199,949	1,044,500	426,963	390,221	21,113	4,144,504
利率重新定价缺口合计	1,061,850	826,565	(942,039)	(267,345)	(361,300)	31,827	349,558

*投资证券包括可供出售投资、持有至到期投资和应收款项类投资。

十 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 利率风险(续)

银行	3个月以内	3-12个月	1-5年	5-10年	10年以上	非生息	合计
2010年12月31日							
金融资产:							
现金及存放中央银行款项	126,950	-	-	-	-	633	127,583
存放同业款项	94,926	-	40,000	-	-	24,874	159,800
拆出资金	523	-	-	-	-	-	523
交易性金融资产	7,276	17,937	3,468	525	-	-	29,206
衍生金融资产	-	-	-	-	-	11,051	11,051
买入返售金融资产	43,400	-	-	-	-	-	43,400
发放贷款和垫款	1,883,522	2,282,668	112,447	39,985	53,088	-	4,371,710
投资证券	58,834	62,300	9,773	47,556	2,843	-	181,306
其他	12,272	348	-	-	-	30,377	42,997
金融资产合计	2,227,703	2,363,253	165,688	88,066	55,931	66,935	4,967,576
金融负债:							
同业存放款项和客户存款	431,773	29,706	92,992	41,485	1,840	-	597,796
向政府和其他金融机构借款	76,596	40,989	122,636	4,960	2,936	-	248,117
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,865	9,865
发行债券和次级债券	598,985	1,102,609	813,246	718,747	494,362	-	3,727,949
其他	21,041	28,559	121	25	30	2,135	51,911
金融负债合计	1,128,395	1,201,863	1,028,995	765,217	499,168	12,000	4,635,638
利率重新定价缺口合计	1,099,308	1,161,390	(863,307)	(677,151)	(443,237)	54,935	331,938
2009年12月31日							
金融资产合计	2,083,118	2,012,737	97,667	159,305	28,921	31,527	4,413,275
金融负债合计	1,039,020	1,178,510	1,043,718	426,973	390,221	20,163	4,098,605
利率重新定价缺口合计	1,044,098	834,227	(946,051)	(267,668)	(361,300)	11,364	314,670

净利息收入的敏感性分析

如下表显示,在2011年初,如果所有市场收益率曲线平行下移或上移100个基点,各自对2011年净利息收入的影响。

此敏感性分析是基于假设管理层不采取任何行动,所有收益率曲线的平行上移或下移100个基点将增加或减少预计净利息收入。

净利息收入增加/(减少)	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
各收益率曲线向上平移100个基点	17,170	13,999	17,062	13,833
各收益率曲线向下平移100个基点	(17,170)	(13,999)	(17,062)	(13,833)

上表显示的利率敏感性仅根据简化的情景和假设做出,假设包括所有金融资产和金融负债均按合约到期并于到期后叙作。利率敏感性分析显示在各个预计收益率曲线情形及本集团现时利率风险敞口状况下,净利息收入的预计变动。然而,此影响未考虑本集团为缓释利率风险未来将要采用的风险管理措施。实际工作中,本集团积极寻求措施减少利率风险。上表同时也假设不同到期日的利率均以相似的幅度移动,因此,并不反映在某些利率改变而其他利率不变的情景下,净利息收入的可能变动。

十 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险

本集团承担外币汇率变动产生的汇率风险,该风险将影响其财务状况和现金流量。

本集团的大部分业务是人民币业务,此外有美元、欧元、日元和其他小额外币业务。通过购买货币互换合约,本集团的汇率风险主要集中在美元。2010年6月19日,中国人民银行宣布进一步推进人民币汇率形成机制改革,增强人民币汇率弹性。2010年度,人民币对美元升值3.01%(2009:升值0.09%)。在现有外汇敞口下,如果人民币升值幅度增大,本集团面临的汇率风险可能增加。

针对交易账户,风险管理局根据审批后的限额按日监控隔夜交易头寸。

针对银行账户,本集团控制汇率风险的原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配,并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团也进行部分衍生交易,以对本集团的外汇风险敞口提供有效的经济套期。

下表汇总了本集团年末各币种汇率风险敞口分布,各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

合并				
2010年12月31日	人民币	美元	其他币种	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	127,319	632	1	127,952
存放同业款项	84,223	75,791	11,773	171,787
拆出资金	-	523	-	523
交易性金融资产	33,522	-	-	33,522
指定以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	1,863	-	-	1,863
衍生金融资产	5,005	5,256	241	10,502
买入返售金融资产	43,400	-	-	43,400
发放贷款和垫款	3,545,882	822,613	47,048	4,415,543
投资证券	168,487	12,466	13,280	194,233
其他	41,918	5,149	324	47,391
金融资产合计	4,051,619	922,430	72,667	5,046,716
金融负债:				
同业存放款项和客户存款	514,373	73,819	9,245	597,437
向政府和其他金融机构借款	27,187	249,219	9,505	285,911
衍生金融负债	3,661	5,976	228	9,865
卖出回购金融资产款	11,585	-	-	11,585
发行债券及次级债	3,690,506	36,983	-	3,727,489
其他	52,704	2,028	6,154	60,886
金融负债合计	4,300,016	368,025	25,132	4,693,173
表内项目头寸净额	(248,397)	554,405	47,535	353,543
货币远期及互换	229,632	(165,700)	(60,806)	3,126
信用承诺	1,632,344	238,686	32,789	1,903,819
2009年12月31日				
金融资产合计	3,746,715	706,209	41,138	4,494,062
金融负债合计	3,807,999	320,089	16,416	4,144,504
表内项目头寸净额	(61,284)	386,120	24,722	349,558
货币远期及互换	229,630	(201,066)	(27,449)	1,115
信用承诺	1,581,304	219,774	15,103	1,816,181

十 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

银行				
2010年12月31日	人民币	美元	其他币种	合计
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	126,950	632	1	127,583
存放同业款项	72,865	75,315	11,620	159,800
拆出资金	-	523	-	523
交易性金融资产	29,206	-	-	29,206
衍生金融资产	5,005	5,805	241	11,051
买入返售金融资产	43,400	-	-	43,400
发放贷款和垫款	3,499,777	824,892	47,041	4,371,710
投资证券	162,458	12,222	6,626	181,306
其他	38,838	3,840	319	42,997
金融资产合计	3,978,499	923,229	65,848	4,967,576
金融负债:				
同业存放款项和客户存款	513,414	73,819	10,563	597,796
向政府和其他金融机构借款	-	238,612	9,505	248,117
衍生金融负债	3,661	5,976	228	9,865
发行债券及次级债	3,690,966	36,983	-	3,727,949
其他	49,886	1,886	139	51,911
金融负债合计	4,257,927	357,276	20,435	4,635,638
表内项目头寸净额	(279,428)	565,953	45,413	331,938
货币远期及互换	229,632	(165,700)	(60,806)	3,126
信用承诺	1,646,861	238,686	32,789	1,918,336
2009年12月31日				
金融资产合计	3,670,519	709,189	33,567	4,413,275
金融负债合计	3,767,588	313,185	17,832	4,098,605
表内项目头寸净额	(97,069)	396,004	15,735	314,670
货币远期及互换	229,630	(201,066)	(27,449)	1,115
信用承诺	1,607,726	219,774	15,103	1,842,603

下表中列出了如果美元兑换人民币汇率变动1%,对年度汇兑损益的影响:

	合并		银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
美元兑换人民币汇率变动				
上升1%	5,544	3,799	5,660	3,905
下降1%	(5,544)	(3,799)	(5,660)	(3,905)

十 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

分析汇率变动对汇兑损益的影响时,本集团运用简化的假设和情景,并未考虑以下因素:

- 资产负债表日后本集团美元头寸敞口的变化;
- 汇率波动对客户行为的影响;
- 通过特定衍生交易对本集团美元头寸敞口进行的经济套期;
- 汇率波动对市场价格的影响。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团虽有清偿能力,但无法及时以合理成本获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险可能造成无法履行偿还债权人、存款人的义务以及无法按照承诺提供贷款资金的后果。

2010年本行继续通过发行固定利率或者浮动利率债券满足融资要求。本行在2010年末之前发行的人民币债券风险权重为0%,视同政策性金融债处理。根据2010年7月6日银监会的批复文件,本行发行的人民币金融债券的债信延长一年至2011年底,本行在2011年末之前发行的人民币债券风险权重为0%直到债券到期,视同政策性金融债处理,本行2011年末之后发行的人民币金融债券的债信另行研究确定。

流动性风险管理的目标和流程

本集团面临各类日常现金提款的要求,其中包括活期存款、到期的定期存款、偿还债券及次级债券、贷款发放、履行担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。

将资产负债到期日错配和现金流错配控制在合理范围之内是本集团流动性风险管理的重要目标。由于业务具有不确定的期限和不同的类别,本集团保持资产和负债项目的完全匹配是不现实的。未匹配的头寸可能会提高收益,但同时也存在产生损失的风险。本集团努力将未匹配的资产负债头寸控制在合理范围之内。

资产负债管理委员会是流动性风险的管理机构,总行资金局是流动性风险的具体归口管理部门。本集团的流动性管理流程包括:

- 预测主要货币的现金流,并相应考虑流动资产的水平;
- 监控资产负债流动性缺口;
- 管理债务到期日的集中度和特征;
- 维持债务融资计划。

本集团因其能够通过市场上发行新债的方式进行再融资以补充流动性,无需持有满足所有付款要求的流动性。此外,根据历史经验,相当一部分到期的负债,如定期存款,并不会在到期日提走,而是续留本集团。但为确保应对不可预见的资金需求,本集团保持了适度规模的高流动性资产。

通常情况下,本集团并不认为第三方会按担保或开具的信用证所承诺的金额全额提取资金,因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于所承诺的金额。同时,部分信用承诺可能因过期、中止或达不到约定的放款条件而无需实际履行,因此信用承诺的合同金额并不必然代表未来所需的全部资金需求。

融资方法

本集团定期审阅流动性来源,以保持流动性提供方、产品、期限、币种和地域的分散性。

本集团的融资政策是力图通过保持债务资本市场的参与及对债务资本市场的经常性回报,以达到融资需求和投资者需要的长期健康平衡,进而达到根据不同的融资方案获取所需资金的目的。本集团通过发行固定利率或者浮动利率债券满足各年度融资需求。这些债券可能嵌入选择权,以便本集团或者债券持有人在债券到期之前赎回。但是,嵌入选择权的债券仅占本集团发行债券中的很少部分。

十 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日非衍生金融负债产生的应付现金流,以及以净额和总额结算的衍生金融工具现金流。下表列示均为未贴现的合同现金流。本集团对这些金融工具预期的现金流量跟下表中的分析可能有显著的差异。

合并	即期	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1-5年	5-10年	10年以上	合计
2010年12月31日								
非衍生金融工具现金流								
金融负债								
同业存放款项和客户存款	385,409	29,312	14,468	25,292	116,149	45,523	2,185	618,338
向政府和其他金融机构借款	-	20,889	62,281	67,014	134,143	10,544	2,177	297,048
卖出回购金融资产款	-	1,352	64	7,319	3,183	-	-	11,918
发行债券和次级债券	-	40,172	26,241	535,041	1,955,427	1,826,794	873,141	5,256,816
其他	2,682	355	43	815	854	6,218	-	10,967
金融负债合计	388,091	92,080	103,097	635,481	2,209,756	1,889,079	877,503	6,195,087
金融资产合计	278,348	112,211	154,165	789,661	2,268,834	1,713,835	1,155,518	6,472,572
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
衍生金融负债	-	58	(36)	99	(582)	(1,107)	(512)	(2,080)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	27,428	12,646	265,697	63,993	722	11	370,497
流出合计	-	(12,387)	(11,764)	(221,773)	(62,155)	(786)	(12)	(308,877)
2009年12月31日								
非衍生金融工具现金流								
金融负债								
同业存放款项和客户存款	343,381	35,784	38,485	26,256	78,244	44,576	-	566,726
向政府和其他金融机构借款	-	23,262	62,930	57,298	118,507	16,596	1,226	279,819
卖出回购金融资产款	-	1,229	-	4,500	4,814	-	-	10,543
发行债券和次级债券	-	43,829	46,567	317,515	1,631,668	1,445,771	627,233	4,112,583
其他	-	109	13	1,018	248	150	-	1,538
金融负债合计	343,381	104,213	147,995	406,587	1,833,481	1,507,093	628,459	4,971,209
金融资产合计	339,992	184,666	267,553	672,818	1,814,282	1,456,804	927,405	5,663,520
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
衍生金融负债	-	(127)	(263)	(770)	(4,030)	(1,579)	(492)	(7,261)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	23,231	40,179	234,881	56,339	7,668	13	362,311
流出合计	-	(23,012)	(39,569)	(233,546)	(56,561)	(7,893)	(15)	(360,596)

十 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

银行	即期	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1-5年	5-10年	10年以上	合计
2010年12月31日								
非衍生金融工具现金流								
金融负债								
同业存放款项和客户存款	384,442	29,310	15,599	25,154	116,138	45,523	2,185	618,351
向政府和其他金融机构借款	-	20,487	57,799	42,979	125,891	5,880	3,469	256,505
发行债券和次级债券	-	40,172	26,241	535,047	1,955,750	1,826,971	873,142	5,257,323
其他	1,123	278	35	596	101	2	-	2,135
金融负债合计	385,565	90,247	99,674	603,776	2,197,880	1,878,376	878,796	6,134,314
金融资产合计	264,636	105,144	149,548	766,585	2,241,647	1,714,525	1,144,928	6,387,013
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
衍生金融负债	-	81	4	255	(229)	(1,126)	(512)	(1,527)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	27,428	12,646	265,697	63,993	722	11	370,497
流出合计	-	(12,387)	(11,764)	(221,773)	(62,155)	(786)	(12)	(308,877)
2009年12月31日								
非衍生金融工具现金流								
金融负债								
同业存放款项和客户存款	343,563	37,205	38,349	26,193	78,241	44,576	-	568,127
向政府和其他金融机构借款	-	22,583	56,534	39,665	105,764	12,211	4,050	240,807
卖出回购金融资产款	-	629	-	-	-	-	-	629
发行债券和次级债券	-	43,829	46,567	317,545	1,631,888	1,445,781	627,233	4,112,843
其他	-	91	13	78	247	150	-	579
金融负债合计	343,563	104,337	141,463	383,481	1,816,140	1,502,718	631,283	4,922,985
金融资产合计	334,537	182,664	254,107	637,922	1,787,913	1,456,095	923,465	5,576,703
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具								
衍生金融负债	-	(127)	(263)	(771)	(4,036)	(1,582)	(492)	(7,271)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	23,231	40,179	234,881	56,339	7,668	13	362,311
流出合计	-	(23,012)	(39,569)	(233,546)	(56,561)	(7,893)	(15)	(360,596)

十 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

资产负债表外项目

本集团对开出保函、开出信用证、银行承兑汇票及贷款承诺的合同金额按最早合同到期日列示如下。

合并	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1-5年	5-10年	10年以上	合计
2010年12月31日							
开出保函	3,289	7,792	14,265	24,576	27,635	6,543	84,100
开出信用证	902	1,891	4,871	6,580	-	-	14,244
银行承兑汇票	900	859	3,044	-	-	-	4,803
贷款承诺	343,849	171,131	561,711	673,894	50,087	-	1,800,672
合计	348,940	181,673	583,891	705,050	77,722	6,543	1,903,819
2009年12月31日							
	389,924	179,547	675,580	521,395	39,150	10,585	1,816,181
银行							
2010年12月31日							
开出保函	3,289	9,732	22,475	29,076	27,635	6,543	98,750
开出信用证	902	1,891	4,871	6,580	-	-	14,244
银行承兑汇票	900	859	2,911	-	-	-	4,670
贷款承诺	343,849	171,131	561,711	673,894	50,087	-	1,800,672
合计	348,940	183,613	591,968	709,550	77,722	6,543	1,918,336
2009年12月31日							
	390,469	182,415	690,549	529,435	39,150	10,585	1,842,603

5 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值是熟悉情况并自愿交易的双方在公平交易的基础上进行资产交换或债务结算的金额。金融工具的公允价值的最佳证据是活跃市场中对资产的市场买入报价或负债的市场卖出报价。对于不存在活跃市场的金融工具，其公允价值通过附注二、29(3)中所述的估值方法确定。估值方法将最大限度的运用可观测到的市场数据，同时尽可能少的依赖本集团自身数据，即本集团所采用的估值方法将综合考虑市场参与者在定价过程中能参考的所有因素，并与公认的金融工具定价经济理论保持一致。

(1) 非以公允价值计量的金融工具

对于非以公允价值计量的各类资产和负债，其公允价值估计基于下列可行的方法和假设：

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、同业活期存放款项、客户活期存款、卖出回购金融资产款、其他资产和其他负债中一年内到期的其他应收和应付款项。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，且与现行市场利率同步重新定价，其账面价值接近其公允价值。

- (ii) 持有至到期投资以及应收款项类投资

上市的证券投资的公允价值以可获得的市场报价(含息)为基础。对于非上市的证券投资，则使用同时考虑该证券投资未来收益现金流及市场类似证券投资估价的估值方法确定。

- (iii) 发放贷款和垫款

由于浮动利率贷款的利率根据中国人民银行基准利率制定并随之调整而改变，其账面价值是其公允价值的合理体现。固定利率贷款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率选用与该贷款的剩余期限近似的现行贷款利率。对于减值贷款，其公允价值以预计可回收金额的贴现现金流确定。

十 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(iv) 固定利率存款及借款

固定利率存款和借款的公允价值以现金流量贴现法确定, 贴现率选用与该存款或借款的剩余期限近似的现行利率。

(v) 发行债券及次级债券

债券的公允价值以市场报价为基础或参考类似金融工具的市场报价(含息)确定。对于无法获得市场报价或类似金融工具市场报价的债券, 其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除下述金融资产和负债以外, 其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

合并	2010年12月31日		2009年12月31日	
	摊余成本	公允价值	摊余成本	公允价值
金融资产				
持有至到期投资	3,456	3,384	3,524	3,450
应收款项类投资	37,214	37,267	101,558	101,581
发放贷款和垫款	<u>4,426,548</u>	<u>4,418,843</u>	<u>3,642,219</u>	<u>3,638,172</u>
金融负债				
同业存放款项和客户存款	599,247	590,390	548,523	548,599
向政府和其他金融机构借款	287,651	288,952	266,840	267,990
发行债券及次级债券	<u>3,773,810</u>	<u>3,760,120</u>	<u>3,308,700</u>	<u>3,335,177</u>
银行				
金融资产				
持有至到期投资	3,456	3,384	3,524	3,450
应收款项类投资	37,214	37,264	91,957	91,981
发放贷款和垫款	<u>4,382,694</u>	<u>4,375,288</u>	<u>3,605,231</u>	<u>3,601,170</u>
金融负债				
同业存放款项和客户存款	599,607	590,407	549,924	549,980
向政府和其他金融机构借款	249,759	251,060	228,928	230,076
发行债券及次级债券	<u>3,774,272</u>	<u>3,760,578</u>	<u>3,308,960</u>	<u>3,335,438</u>

(2) 以公允价值计量的金融工具

运用估值方法确定且计入当期损益的金融工具公允价值的变动金额为人民币37.45亿元(2009: 人民币146.91亿元)。只要可行, 估值模型仅应用可观测数据; 然而, 例如信用风险(包括自身及交易对手)、波动性及相关性等数据则需要管理层作出估计。

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值, 公允价值层级可分为:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级: 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级: 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

十 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下:

合并	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2010年12月31日				
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	-	33,521	-	33,521
—权益工具	1	-	-	1
—衍生金融资产	-	7,669	2,833	10,502
—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	-	-	1,863	1,863
可供出售金融资产				
—债券	6,626	131,177	3,279	141,082
—权益工具	10,972	-	124	11,096
合计	17,599	172,367	8,099	198,065
金融负债				
衍生金融负债	-	(7,051)	(2,814)	(9,865)
2009年12月31日				
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	-	22,190	-	22,190
—衍生金融资产	-	4,867	2,287	7,154
可供出售金融资产				
—债券	-	248,927	19,702	268,629
—权益工具	15,570	-	124	15,694
—其他	-	11,163	-	11,163
合计	15,570	287,147	22,113	324,830
金融负债				
衍生金融负债	-	(6,877)	(2,698)	(9,575)

十 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

银行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2010年12月31日				
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	-	29,206	-	29,206
—衍生金融资产	-	8,218	2,833	11,051
可供出售金融资产				
—债券	6,626	130,790	3,279	140,695
合计	6,626	168,214	6,112	180,952
金融负债				
衍生金融负债	-	(7,051)	(2,814)	(9,865)
2009年12月31日				
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	-	16,221	-	16,221
—衍生金融资产	-	5,242	2,287	7,529
可供出售金融资产				
—债券	-	248,927	19,702	268,629
—其他	-	6,162	-	6,162
合计	-	276,552	21,989	298,541
金融负债				
衍生金融负债	-	(6,886)	(2,698)	(9,584)

上述第三层级金融资产变动如下:

合并	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		金融资产合计	金融负债合计
	指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	衍生金融资产	债券	权益工具		衍生金融负债
2010年1月1日	-	2,287	19,702	124	22,113	(2,698)
收益/(损失)合计	88	597	1,941	-	2,626	(167)
—收益/(损失)	88	597	2,073	-	2,758	(167)
—其他综合收益	-	-	(132)	-	(132)	-
卖出	(2)	-	(18,364)	-	(18,366)	-
买入	1,777	139	-	-	1,916	(139)
结算	-	(190)	-	-	(190)	190
2010年12月31日	1,863	2,833	3,279	124	8,099	(2,814)
2010年12月31日持有的资产/负债中合计计入利润表中的收益/损失	5	736	-	-	741	(306)

十 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

合并	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		金融资产 合计	金融负债 合计
	衍生金融资产	债券	权益工具		衍生金融负债
2009年1月1日	4,723	37,603	124	42,450	(5,847)
收益/(损失)合计	(873)	1,615	-	742	902
-收益/(损失)	(873)	114	-	(759)	902
-其他综合收益	-	1,501	-	1,501	-
卖出	-	(19,516)	-	(19,516)	-
买入	429	-	-	429	(429)
结算	(1,992)	-	-	(1,992)	2,676
2009年12月31日	2,287	19,702	124	22,113	(2,698)
2009年12月31日持有的资产/ 负债中合计计入利润表中的收益/损失	(444)	(49)	-	(493)	473

于2010年12月31日,本集团仍持有的第三层级金融资产中计入2010年度损益的利得为人民币7.41亿元;于2009年12月31日仍持有的第三层级金融资产中计入2009年度损益的损失为人民币4.93亿元。

银行	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	金融资产合计	金融负债合计
	衍生金融资产	债券		衍生金融负债
2010年1月1日	2,287	19,702	21,989	(2,698)
收益/(损失)合计	597	1,941	2,538	(167)
-收益/(损失)	597	2,073	2,670	(167)
-其他综合收益	-	(132)	(132)	-
卖出	-	(18,364)	(18,364)	-
买入	139	-	139	(139)
结算	(190)	-	(190)	190
2010年12月31日	2,833	3,279	6,112	(2,814)
2010年12月31日持有的资产/ 负债中合计计入利润表中的收益/损失	736	-	736	(306)
2009年1月1日	4,723	37,603	42,326	(5,847)
收益/(损失)合计	(873)	1,615	742	902
-收益/(损失)	(873)	114	(759)	902
-其他综合收益	-	1,501	1,501	-
卖出	-	(19,516)	(19,516)	-
买入	429	-	429	(429)
结算	(1,992)	-	(1,992)	2,676
2009年12月31日	2,287	19,702	21,989	(2,698)
2009年12月31日持有的资产/ 负债中合计计入利润 表中的收益/损失	(444)	(49)	(493)	473

于2010年12月31日,本行仍持有的第三层级金融资产中计入2010年度损益的利得为人民币7.36亿元;于2009年12月31日仍持有的第三层级金融资产中计入2009年度损益的损失为人民币4.93亿元。

6 资本管理

本集团进行资本管理时的资本概念比资产负债表中的“权益”项目更为广泛,其目的主要是:

- 满足本集团经营所在地银行监管机构设定的资本要求;
- 保证本集团持续经营能力以便能够持续为股东提供回报;
- 保持雄厚的资本基础以支持业务发展。