

(上接D55版)

融机构波动等因素影响,市场流动性起伏变化较大,多次出现阶段性紧张情况。导致流动性紧张的主要原因和特点各不相同,这对商业银行的应对能力提出了更高的要求。需要动态调整资产负债结构,采取与相匹配的流动性风险管理策略和手段。

2010年,本行继续执行流动性三级管理预案和应急预案;合理安排生产工具和期限结构,动态管理流动性资产组合,保持公开市场、货币市场等融资渠道的畅通;本行加强情景分析压力测试,完善流动性管理预案,流动性风险管理能力稳步增强。2010年,根据实际经营,本行在充分运用流动性资产组合的同时,进一步将非标准化资产业务作为流动性组合的重点配置产品,在流动性风险可控,信贷等其他各项业务稳步发展的前提下,注重流动性资产组合效益的增长,收效显著。此外,2010年,根据监管机构要求,本行启动了(商业银行流动性风险管理指引)达标工作,进一步健全流动性风险管理组织体系,完善规章制度,并完成了相关管理信息系统立项和开发准备工作,进一步完善了本行流动性风险管理信息系统建设。

2010年,本行继续通过期限缺口分析来识别、计量和跟踪流动性缺口。截至报告期末,本行3个月内流动性缺口为负,其余期限均为正。本行活期存款和即期贷款的定期存款占比较高,造成该期限档次呈现负缺口。本行流动性缺口状况如下:

Table with 7 columns: 单位:百万元人民币, 日期/偿还, 3个月内, 3个月至1年, 1至5年, 5年以上, 无期限, 合计. Data for 2010 and 2009.

Table with 7 columns: 单位:百万元人民币, 日期/偿还, 3个月内, 3个月至1年, 1至5年, 5年以上, 无期限, 合计. Data for 2010 and 2009.

3.3.7 操作风险管理及反洗钱操作风险管理 2010年,本行认真贯彻落实中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求,稳步推进操作风险管理。

建立操作风险管理制框架。本行制定了《中信银行操作风险管理政策》,确立操作风险管理总体原则,明确董事会、高级管理层、总行以及分支机构不同层级的职责。完善操作风险管理队伍。本行按照“集约化管理、增强效能、资源节约与共享”的原则,搭建操作风险管理团队。

启动操作风险管理项目。本行通过持续开展内控流程梳理,设计开发风险管理工具,搭建动态的信息交互平台,规范基层员工的日常操作与管理行为,逐步形成适合本行实际情况的内控与操作风险管理工具。开发风险监控系统。本行先后推出信贷监控、信贷管理等多个系统,对会计管理、支付结算、授信业务的潜在操作风险进行有效识别、预警和应对处理,逐步实现“定量监测、定向预警”的风险管理技术。

2010年,本行根据《反洗钱法》和人民银行有关规定,认真履行反洗钱义务,扎实开展反洗钱工作,取得了较好成效。严格执行客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存以及客户风险等级分类管理等反洗钱制度,切实做好客户尽职调查、风险等级管理等基础工作,有效防范洗钱风险。

认真落实反洗钱监测、判断、识别、分析和报告等方面的监管要求,切实做好大额、可疑支付交易信息的上报工作,密切关注有可疑支付交易的资金流向和用途。一持续优化反洗钱系统,认真落实监管部门提出的第三方存管交易及对手信息填报等要求,并定期开展功能进行全面评估,努力提高系统的稳定性和操作效率。二加大反洗钱培训力度,采用多种形式对反洗钱内控制度以及监管部门下发的相关规定进行培训,进一步增强员工反洗钱工作意识,提高员工反洗钱工作的履职能力。

3.4 前景展望 3.4.1 经营环境展望 国内外宏观经济环境展望 2011年,全球经济增长步伐仍将缓慢曲折。美国、欧盟、日本等主要经济体失业率居高不下,居民消费持续疲软,经济增长依旧乏力。印度、巴西等新兴经济体虽然增长较快,但也无法完全摆脱发达国家复苏放缓以及日本9大地震和南海的负面影响。美国第二轮量化宽松政策进一步加剧了全球经济不平衡,美元、欧元等主要货币汇率以及石油、农产品等大宗商品价格剧烈波动,全球通货膨胀风险依然较大。欧元区财政赤字和债务问题正在进一步积累,成为全球持续增长的一大隐忧。随着全球经济增长态势趋于趋异,各国政策调整难度将增大,保护主义抬头的趋势更为明显,国际贸易及全球经济增长的拉动作用明显减弱。

2011年,是国家“十二五”规划的第一年,我国国民收入分配改革、城镇化、战略性新兴产业、社会保障、民间投资、现代服务业等领域的一系列重要政策举措将继续出台。预计2011年中国经济回升向好的势头将进一步巩固,全年增长9%左右。但是,受全球经济复苏放软的制约,我国国内生产总值尚未全面企稳,通货膨胀的压力将不断抬升,外贸出口增长乏力可能出现反复,房地产开发投资的潜在风险和并未消除,国内经济仍将面临政策不确定性挑战。2011年宏观调控将继续加大政策力度,“利率、灵活性和有效性”,财政政策将继续保持积极,货币政策转向稳健。预计年内利率和存款准备金等货币政策工具将频繁使用,人民币升值步伐有可能进一步加快,同时人民币汇率的双向波动特点也将更加明显。

随着国内宏观经济环境的变化,国内银行业竞争更加激烈,市场格局将发生深刻变化。大型国有银行综合竞争力日益增强,中小股份制银行、城市商业银行“张步明显加大,外国银行高端领域竞争逐步深入。未来几年,围绕巴塞尔资本协议II和巴塞尔资本协议III的同步实施,银监会将进一步强化资本监管,资本约束的刚性将对国内银行业在相当长一段时间内必须面对的现实现状。此外,金融脱媒、货币市场化、存款保险制、信贷规模控制等因素,也对国内银行战略转型和业务创新提出了新的要求。

3.4.2 2011年本行经营计划和发展战略 2011年,本行计划新增各项存款折合人民币3000亿元左右。 发展战略 2011年是“十二五”规划的开局之年,为适应我国经济增长方式的转变,以及银行监管规则的变化,继续深化本行“效益、质量、规模协调发展”的经营理念,本行将以“转型、提升、发展”作为工作指导思想,加快战略调整步伐,提升精细化管理水平,确保本行在国内市场竞争中继续走在前列。2011年本行将重点推进以下七个方面工作:

一是进一步完善考核体系,优化资源配置。通过提高风险资本回报率指标权重,增加存款定价,中间业务收入占比、零售收入占比等考核指标,引导分行加大关注资本消耗,推动息差提升,加快结构调整;强化分行实际情况分配基础信贷规模,专项信贷额度定向投放战略新兴产业及新建行,强化对战略客户、重点产品、重点业务的政策倾斜,费用支出重点支持有利于形成高风险资本收益的战略业务和主线业务。

二是强化专业经营,巩固对公优势。着力优化公司业务发展模式,提升可持续发展能力,重点完善“高级管理、三级营销”的营销组织体系;大力推进资金管理、电子银行、供应链金融、国际业务、资金资本业务等五个专业化营销平台的建设;进一步推动“双优双主”的客户策略,不断提高战略客户、机构客户和高端个人客户的服务能力和互动水平,对公业务要继续保持既有优势,同时有效提高低成本客户贡献度,加快推进新兴产业的发展。

三是深化零售战略,突出效益发展。通过强化盈利考核,提高利差收入和中间业务收入,提升网点柜面、专业队伍和营销服务的运营效率,积极贯彻以盈利为导向的零售发展战略;从不同客户层面完善零售服务体系,提高客户满意度;加大交叉营销和客户经营力度,积极拓展财富渠道;继续深入完善个人信贷风险和体系;进一步完善电子银行体系,全面提升对零售的支持保障作用。

四是发展中间业务,推动战略转型。进一步强化中间业务目标考核,发挥总行中间业务委员会的推动作用,保持中间业务的投入力度;完善中间业务管理体系建设,加强中间业务核算和定价机制建设,以及分行对中间业务产品的整合能力;强化对“公对公”、“零售”面对点的“中间业务产品和服务的创新。

五是严格风险管理,支持业务转型。在保持全行信贷资产质量的同时,也要充分反映地区、行业、客户、产品的差异化特点;保持审慎的风险管理政策,加强房地产融资平台、产能过剩行业的风险管理,积极调整信贷结构;继续强化信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险管理,力争年内实施新巴塞尔协议。

六是完善内控机制,深化合规管理。稳步推进巴塞尔新资本协议操作风险项目,完成分片试点和系统开发,强化联动协同机制,不断完善在线稽查和现场审计系统,形成业务条线相配合的内控监督体系;继续深化合规文化建设,通过实施精细化管理等专业化考核方式,形成全员参与共建的文化氛围。

七是加强品牌宣传,夯实发展基础。围绕“诚信、专业、服务”三大核心价值体系,以参数化营销实施新业务的品牌建设,强化信息宣传保障能力;深化全行品牌规划,充分发挥与信银国际、BBVA共同搭建的国际平台和中信综合金融服务平台的作用,强化协同作战能力,进一步专业化员工队伍的综合竞争能力,加大企业文化建设,打造人文化、奋发有为的优秀管理团队。

3.5 社会责任管理 2010年,本行在“积极履行社会责任,建设最受尊重企业”的理念基础上,深入贯彻科学发展观,严格落实国家产业和环保政策,按照监管单位的具体要求,切实履行作为银行业金融机构所应承担的经济责任、社会责任、环境责任,促进经济、社会、环境的和谐可持续发展。本行以“坚持信贷环保结合,建设绿色信贷银行”为长期经营战略,适时加入赤道原则,塑造绿色银行;坚持与建设者和员工的自身、健康、环保、员工帮助计划、慈善爱心银行;坚持回报社会,积极参与和推进社会的扶贫、教育、推动公益等项目;塑造爱心银行;坚持诚信经营,以客户为中心,为客户创造价值的经营理念,细化服务方式,深化服务内涵,切实保障消费者权益,认真履行反洗钱义务,构建专业化、塑造诚信品牌;坚持稳健、审慎、规模的协调发展,追求股东利益的最大化,追求创造品牌,着力提升在外资银行竞争中的品牌价值。本行坚持以客户为中心,打造增值的品牌,提升在产品服务、业务开拓、风险管理和信息化技术等方面的竞争力,切实提高产品质量和服务水平,树立诚信、稳健、亲和、卓越的品牌形象,塑造品牌银行。

2010年,本行进一步强化了全行社会责任管理,明确了全行社会责任管理责任人,加大了对全行社会责任管理责任人的专业培训力度,以及对全行分支机构对公客户负责人的培训力度,向着建设中信银行全行社会责任管理体系的目标迈出了坚实一步。本行积极开展与国家、政府和机构、股东、员工、供应链、环境、社区等利益相关方的沟通互动,主动了解各方期望,完善沟通方式,回应各种意见,优化绩效表现,并不断探索本行与“对”本行产生影响及被本行经营发展的各利益相关方共同实现可持续发展的直接及间接连接、促进和谐稳定的社会关系。

3.5.1 环境保护 本行关注自然气候资源的不稳定性,并注意到由于自然资源的更变而引发的社会、经济、环境问题,以及这些问题对于本行经营发展的影响,监测这些问题对本行履行社会责任的影响。 电子银行:2010年,本行继续坚持“提高科技替代率”的这个电子银行业务发展战略,以客户需求为导向,以客户体验为目标,促发展、强管理、调结构,电子银行业务发展迅速,业绩优异。本行优化短信平台,从用卡安全、还款方式、用卡方法等方面加强对客户用卡知识的引导。

自然能源耗用:2010年全行市政用电的耗用量10,550万度,比上年减少使用280.1万度,降幅2.9%;全行市政用水的耗用量131.6万吨,比上年增加使用18.6万吨,增幅16.4%;比上年下降1.25个百分点;全行A类用纸用量共187,927包,比上年减少3,611包,降幅1.8%;全行公务用车用油的采购量为157.1万升,比上年增加使用量3.2万升,增幅2.0%;比上年下降2.52个百分点。

3.5.2 慈善公益 2010年,本行在“积极履行社会责任,建设最受尊重企业”的理念基础上,深入贯彻科学发展观,严格落实国家产业和环保政策,按照监管单位的具体要求,切实履行作为银行业金融机构所应承担的经济责任、社会责任、环境责任,促进经济、社会、环境的和谐可持续发展。本行以“坚持信贷环保结合,建设绿色信贷银行”为长期经营战略,适时加入赤道原则,塑造绿色银行;坚持与建设者和员工的自身、健康、环保、员工帮助计划、慈善爱心银行;坚持回报社会,积极参与和推进社会的扶贫、教育、推动公益等项目;塑造爱心银行;坚持诚信经营,以客户为中心,为客户创造价值的经营理念,细化服务方式,深化服务内涵,切实保障消费者权益,认真履行反洗钱义务,构建专业化、塑造诚信品牌;坚持稳健、审慎、规模的协调发展,追求股东利益的最大化,追求创造品牌,着力提升在外资银行竞争中的品牌价值。本行坚持以客户为中心,打造增值的品牌,提升在产品服务、业务开拓、风险管理和信息化技术等方面的竞争力,切实提高产品质量和服务水平,树立诚信、稳健、亲和、卓越的品牌形象,塑造品牌银行。

2010年,本行进一步强化了全行社会责任管理,明确了全行社会责任管理责任人,加大了对全行社会责任管理责任人的专业培训力度,以及对全行分支机构对公客户负责人的培训力度,向着建设中信银行全行社会责任管理体系的目标迈出了坚实一步。本行积极开展与国家、政府和机构、股东、员工、供应链、环境、社区等利益相关方的沟通互动,主动了解各方期望,完善沟通方式,回应各种意见,优化绩效表现,并不断探索本行与“对”本行产生影响及被本行经营发展的各利益相关方共同实现可持续发展的直接及间接连接、促进和谐稳定的社会关系。

3.5.1 环境保护 本行关注自然气候资源的不稳定性,并注意到由于自然资源的更变而引发的社会、经济、环境问题,以及这些问题对于本行经营发展的影响,监测这些问题对本行履行社会责任的影响。 电子银行:2010年,本行继续坚持“提高科技替代率”的这个电子银行业务发展战略,以客户需求为导向,以客户体验为目标,促发展、强管理、调结构,电子银行业务发展迅速,业绩优异。本行优化短信平台,从用卡安全、还款方式、用卡方法等方面加强对客户用卡知识的引导。

自然能源耗用:2010年全行市政用电的耗用量10,550万度,比上年减少使用280.1万度,降幅2.9%;全行市政用水的耗用量131.6万吨,比上年增加使用18.6万吨,增幅16.4%;比上年下降1.25个百分点;全行A类用纸用量共187,927包,比上年减少3,611包,降幅1.8%;全行公务用车用油的采购量为157.1万升,比上年增加使用量3.2万升,增幅2.0%;比上年下降2.52个百分点。

3.5.2 慈善公益 2010年,本行在“积极履行社会责任,建设最受尊重企业”的理念基础上,深入贯彻科学发展观,严格落实国家产业和环保政策,按照监管单位的具体要求,切实履行作为银行业金融机构所应承担的经济责任、社会责任、环境责任,促进经济、社会、环境的和谐可持续发展。本行以“坚持信贷环保结合,建设绿色信贷银行”为长期经营战略,适时加入赤道原则,塑造绿色银行;坚持与建设者和员工的自身、健康、环保、员工帮助计划、慈善爱心银行;坚持回报社会,积极参与和推进社会的扶贫、教育、推动公益等项目;塑造爱心银行;坚持诚信经营,以客户为中心,为客户创造价值的经营理念,细化服务方式,深化服务内涵,切实保障消费者权益,认真履行反洗钱义务,构建专业化、塑造诚信品牌;坚持稳健、审慎、规模的协调发展,追求股东利益的最大化,追求创造品牌,着力提升在外资银行竞争中的品牌价值。本行坚持以客户为中心,打造增值的品牌,提升在产品服务、业务开拓、风险管理和信息化技术等方面的竞争力,切实提高产品质量和服务水平,树立诚信、稳健、亲和、卓越的品牌形象,塑造品牌银行。

2010年,本行进一步强化了全行社会责任管理,明确了全行社会责任管理责任人,加大了对全行社会责任管理责任人的专业培训力度,以及对全行分支机构对公客户负责人的培训力度,向着建设中信银行全行社会责任管理体系的目标迈出了坚实一步。本行积极开展与国家、政府和机构、股东、员工、供应链、环境、社区等利益相关方的沟通互动,主动了解各方期望,完善沟通方式,回应各种意见,优化绩效表现,并不断探索本行与“对”本行产生影响及被本行经营发展的各利益相关方共同实现可持续发展的直接及间接连接、促进和谐稳定的社会关系。

3.5.1 环境保护 本行关注自然气候资源的不稳定性,并注意到由于自然资源的更变而引发的社会、经济、环境问题,以及这些问题对于本行经营发展的影响,监测这些问题对本行履行社会责任的影响。 电子银行:2010年,本行继续坚持“提高科技替代率”的这个电子银行业务发展战略,以客户需求为导向,以客户体验为目标,促发展、强管理、调结构,电子银行业务发展迅速,业绩优异。本行优化短信平台,从用卡安全、还款方式、用卡方法等方面加强对客户用卡知识的引导。

自然能源耗用:2010年全行市政用电的耗用量10,550万度,比上年减少使用280.1万度,降幅2.9%;全行市政用水的耗用量131.6万吨,比上年增加使用18.6万吨,增幅16.4%;比上年下降1.25个百分点;全行A类用纸用量共187,927包,比上年减少3,611包,降幅1.8%;全行公务用车用油的采购量为157.1万升,比上年增加使用量3.2万升,增幅2.0%;比上年下降2.52个百分点。

3.5.2 慈善公益 2010年,本行在“积极履行社会责任,建设最受尊重企业”的理念基础上,深入贯彻科学发展观,严格落实国家产业和环保政策,按照监管单位的具体要求,切实履行作为银行业金融机构所应承担的经济责任、社会责任、环境责任,促进经济、社会、环境的和谐可持续发展。本行以“坚持信贷环保结合,建设绿色信贷银行”为长期经营战略,适时加入赤道原则,塑造绿色银行;坚持与建设者和员工的自身、健康、环保、员工帮助计划、慈善爱心银行;坚持回报社会,积极参与和推进社会的扶贫、教育、推动公益等项目;塑造爱心银行;坚持诚信经营,以客户为中心,为客户创造价值的经营理念,细化服务方式,深化服务内涵,切实保障消费者权益,认真履行反洗钱义务,构建专业化、塑造诚信品牌;坚持稳健、审慎、规模的协调发展,追求股东利益的最大化,追求创造品牌,着力提升在外资银行竞争中的品牌价值。本行坚持以客户为中心,打造增值的品牌,提升在产品服务、业务开拓、风险管理和信息化技术等方面的竞争力,切实提高产品质量和服务水平,树立诚信、稳健、亲和、卓越的品牌形象,塑造品牌银行。

2010年,本行进一步强化了全行社会责任管理,明确了全行社会责任管理责任人,加大了对全行社会责任管理责任人的专业培训力度,以及对全行分支机构对公客户负责人的培训力度,向着建设中信银行全行社会责任管理体系的目标迈出了坚实一步。本行积极开展与国家、政府和机构、股东、员工、供应链、环境、社区等利益相关方的沟通互动,主动了解各方期望,完善沟通方式,回应各种意见,优化绩效表现,并不断探索本行与“对”本行产生影响及被本行经营发展的各利益相关方共同实现可持续发展的直接及间接连接、促进和谐稳定的社会关系。

3.5.1 环境保护 本行关注自然气候资源的不稳定性,并注意到由于自然资源的更变而引发的社会、经济、环境问题,以及这些问题对于本行经营发展的影响,监测这些问题对本行履行社会责任的影响。 电子银行:2010年,本行继续坚持“提高科技替代率”的这个电子银行业务发展战略,以客户需求为导向,以客户体验为目标,促发展、强管理、调结构,电子银行业务发展迅速,业绩优异。本行优化短信平台,从用卡安全、还款方式、用卡方法等方面加强对客户用卡知识的引导。

自然能源耗用:2010年全行市政用电的耗用量10,550万度,比上年减少使用280.1万度,降幅2.9%;全行市政用水的耗用量131.6万吨,比上年增加使用18.6万吨,增幅16.4%;比上年下降1.25个百分点;全行A类用纸用量共187,927包,比上年减少3,611包,降幅1.8%;全行公务用车用油的采购量为157.1万升,比上年增加使用量3.2万升,增幅2.0%;比上年下降2.52个百分点。

3.5.2 慈善公益 2010年,本行在“积极履行社会责任,建设最受尊重企业”的理念基础上,深入贯彻科学发展观,严格落实国家产业和环保政策,按照监管单位的具体要求,切实履行作为银行业金融机构所应承担的经济责任、社会责任、环境责任,促进经济、社会、环境的和谐可持续发展。本行以“坚持信贷环保结合,建设绿色信贷银行”为长期经营战略,适时加入赤道原则,塑造绿色银行;坚持与建设者和员工的自身、健康、环保、员工帮助计划、慈善爱心银行;坚持回报社会,积极参与和推进社会的扶贫、教育、推动公益等项目;塑造爱心银行;坚持诚信经营,以客户为中心,为客户创造价值的经营理念,细化服务方式,深化服务内涵,切实保障消费者权益,认真履行反洗钱义务,构建专业化、塑造诚信品牌;坚持稳健、审慎、规模的协调发展,追求股东利益的最大化,追求创造品牌,着力提升在外资银行竞争中的品牌价值。本行坚持以客户为中心,打造增值的品牌,提升在产品服务、业务开拓、风险管理和信息化技术等方面的竞争力,切实提高产品质量和服务水平,树立诚信、稳健、亲和、卓越的品牌形象,塑造品牌银行。

2010年,本行进一步强化了全行社会责任管理,明确了全行社会责任管理责任人,加大了对全行社会责任管理责任人的专业培训力度,以及对全行分支机构对公客户负责人的培训力度,向着建设中信银行全行社会责任管理体系的目标迈出了坚实一步。本行积极开展与国家、政府和机构、股东、员工、供应链、环境、社区等利益相关方的沟通互动,主动了解各方期望,完善沟通方式,回应各种意见,优化绩效表现,并不断探索本行与“对”本行产生影响及被本行经营发展的各利益相关方共同实现可持续发展的直接及间接连接、促进和谐稳定的社会关系。

3.5.1 环境保护 本行关注自然气候资源的不稳定性,并注意到由于自然资源的更变而引发的社会、经济、环境问题,以及这些问题对于本行经营发展的影响,监测这些问题对本行履行社会责任的影响。 电子银行:2010年,本行继续坚持“提高科技替代率”的这个电子银行业务发展战略,以客户需求为导向,以客户体验为目标,促发展、强管理、调结构,电子银行业务发展迅速,业绩优异。本行优化短信平台,从用卡安全、还款方式、用卡方法等方面加强对客户用卡知识的引导。

严格限制“两高”行业:本行严格限制“两高”和产能过剩行业投资;本行坚持“控制总量,有保有压、择优限劣,有进有退”原则,授信以“优质企业为主、流动资金为主、物流融资为主”重点支持高成长、高附加值、低消耗、低排放的新工艺和有产品市场的需求;严格限制该类行业的新增项目贷款,严格控制产能过剩行业产能,竞争力不强、产品不能满足的企业投资。本行对产能过剩行业的新增授信业务实行事前严格审核,鼓励分行以相对较高的物流融资方式开展产能过剩行业授信业务,并在业务中严格控制操作风险,积极防范信贷风险。

环保一票否决制:为贯彻执行节能减排工作,提高环保标准,推进绿色信贷。本行从2009年开始,“两高”行业的授信实行环保“一票否决制”,并提高产能及技术准入标准。高度重视节能减排工作,严格执行授信项目的环保合规性审查,坚持做到四个“不贷”:一是对未通过环评部门审批的项目不贷;二是对限制类的新建项目和淘汰类项目不贷;三是对“区域限批”地区的企业不贷;四是对存在环保违法问题的企业和项目不贷。

碳排放交易:为规范二氧化碳减排量等环境权益跨境交易所涉债权债务,报告期内本行向国内外分支机构转发了《国家外汇管理局关于《国家外汇管理局综合司关于办理二氧化碳减排量等环境权益有关外汇业务的通知》(简称《通知》)要求各单位严格执行《通知》有关精神和要求,根据境外交易所,排放权交易所,林权交易所等国内机构的需求,认真审核相关碳排放交易材料,快速办理有关结售汇业务,积极促进二氧化碳减排量等环境权益跨境交易便利化,支持我国低碳经济健康发展。

3.5.2 公益事业 2010年,本行以“中信银行股份有限公司”名义对社会进行公益救济性捐赠和其他捐赠总额为17,609,942元人民币,本行员工以个人名义对社会捐款总额为现金10,582,224元人民币。

“中国银行业公众教育服务日”活动:为配合银监会开展“公众教育服务日”活动,通过长达一个多月的精心准备,全行500多个网点,近6000名员工积极参与了本次活动。总计印制刊物140万册,投入330多万广告资源,各分行还根据当地实际情况,开展了自选主题公益活动。本行选取了个人贷款、个人理财、出国金融、借记卡、信用卡、个人理财与百姓生活息息相关等业务为主题进行宣传教育,加强了金融知识的宣传和普及。活动内容包括:宣传银行业金融机构的作用、功能,消除社会对金融行业的误解,讲解银行业的主要产品和服务;宣传信贷诈骗等违法活动;本行围绕中央电视台新闻联播后标版、国际飞机座椅片等金融广告资源,购买主流平面媒体广告资源,全力做好公众教育服务的宣传互动。

“七彩华龄卡”:本行发行的中国首张老年人专属银行卡——“七彩华龄卡”卡面设计寓意丰富,精美时尚。无限绿意下一棵棵大绚丽的七彩彩形蝴蝶起舞,寓意老年人生命如树,根植沃土,奉献社会;又寓意老年人七彩华龄,夕阳灿烂,整个卡面代表着银行和社会对老年人的关怀和爱心,生命之树还有着为天下老年人祈福的深情寓意。“七彩华龄卡”用“爱”串起了“情”的主线,通过免费理财大讲堂、时尚之星电视大赛公益活动,为老年人送上最合适的理财观念和现代时尚的金融服务体验,搭建了展示老年人多姿多彩晚年生活的大舞台,获得了公益与效益的双赢,成为中国老龄化社会中,创新金融服务,掘金“银发经济”的成功探索者。

“山花”公益项目:2010年,本行向中华全国体育基金会“中华网球协会青少年网球专项基金”捐款100万元,用于资助由中国网球协会与“中华网球协会青少年网球专项基金”共同设立的“中国网球协会青少年网球实验班”的学员。“中国网球协会青少年网球实验班”学员来自我国西南部的贫困山区,由具有优秀身体素质 and 智慧的少数民族女孩组成。一年来,本行以培养有文化素养、专业能力、能够冲击世界网坛的球员为目标,帮助实验班学员完成学业和专业训练,并通过资助美国国际网球学院,为学员开阔眼界、广泛交流提供支持,助力山区少年实现心中梦想。截至报告期末,“中国网球协会青少年网球实验班”学员训练成绩良好,在国内各项青少年网球赛事中表现出了优秀的网球技术,并获得了良好的比赛成绩。

4.1 股份变动情况表 单位:股

Table with 10 columns: 项目, 数量, 比例(%), 变动原因, 数量, 比例(%), 变动原因, 数量, 比例(%), 变动原因, 数量, 比例(%). Data for 2010 and 2009.

4.2 限售股份变动表 单位:股

Table with 7 columns: 限售股份名称, 年初限售股数, 本年解除限售股数, 本年增加限售股数, 年末限售股数, 限售条件, 解除限售日期. Data for 2010 and 2009.

注:(1)2007年4月27日本行上市时中信集团作出承诺:自本行A股上市之日起三十六个月内,中信集团将不会转让或委托他人管理中信集团直接而间接持有的本行A股股份,也不存在收购中信集团持有的本行A股股份,但中信集团获得中国证监会或国务院授权的证券监管机构批准为H股的除外。上述承诺已于6个锁定期满。2010年4月28日,中信集团所持的24,115,773,578股本行A股股份解禁。

(2)2007年3月1日中信集团向BBVA发行其所持本行股份1,502,763,281股。BBVA承诺,在首次发行(2007年3月1日)时购买的股份和根据首次认购所持的任何股份,一概不得在购入有关股份2007年3月1日前予以转让。自2010年3月2日,BBVA所持的1,502,763,281股本行A股股份已解禁。

(3)根据BBVA与中信集团于2006年11月22日签署的《股份及期权购买协议》(经修订),BBVA可一次性行使协议项下所有期权,行权后增持的相关股份限售期为行权交割完成之日起三个月。2009年12月31日,BBVA行权增持的股份,从中信集团受让1,924,343,862股本行H股股份,并于2010年4月1日完成交割,因此禁售期为2010年4月1日至2013年4月1日。

(4)根据2009年6月19日财政部、国资委、证监会、社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有资本全国社会保障基金实施办法》(财企[2009]94号)有关规定,中信集团符合政策要求的本行股份共计213,835,341股,转持给社保基金,占本行股本比例为0.55%。上述股份交易已于2009年12月全部完成。根据上述解除限售,转持股份限售期在原国有法定禁售期基础上延长2年。照此计算,上述股份解除限售日期为2013年4月28日。

4.3 前十名股东数量和持股情况 单位:股

Table with 7 columns: 序号, 股东名称, 持股数量, 持股比例(%), 持有有限售条件股份数量, 报告期内股份增减变动情况, 限售原因或承诺. Data for 2010 and 2009.

注:(1) 社保基金持有本行股份包括A股和H股,合计282,094,341股。其中,2009年接受中信集团转持的A股股份共计213,835,341股,作为H股基础投资者在本行首次公开发行股票时持有的本行H股股份共计68,259,000股。

上述股东关系一致行动的说明:截至2010年末,中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司,除此以外,本行未知其他股东之间有有关联关系或一致行动关系。

瑞德实业银行、社保基金、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险(集团)公司、中国人寿保险股份有限公司五名H股发行基础投资者承诺,在禁售期届满前,任何根据基金认购的H股股份,将不会出售或转让。

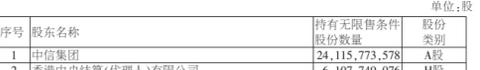
4.4 前十名无限售条件流通股持股情况 单位:股

Table with 7 columns: 序号, 股东名称, 持有无限售条件股份数量, 股份类别. Data for 2010 and 2009.

上述股东关系一致行动的说明:截至2010年末,中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司,除此以外,本行未知其他股东之间有有关联关系或一致行动关系。

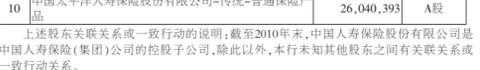
4.5 公司控股股东情况和实际控制人情况 中信集团是本行的控股股东及实际控制人,报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。2010年4月1日,中信集团完成将其通过GIL所持有本行的1,924,343,862股H股股份转让予BBVA的过户登记。截至报告期末,中信集团直接持有本行FA24,115,773,578股,占本行发行总股本的61.78%;通过GIL持有本行H股592股,占本行发行总股本小于0.01%;中信集团共计持有本行6176.78%的股份。

中信集团注册地和办公地为北京,是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准,前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国第一个对外开放的窗口企业。经过历史多次变更,截至报告期末,中信集团注册资本为5,357,720,336.56元人民币,法定代表人为孔丹。中信集团是美国领先的大型跨国企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至报告期末,本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图所示:



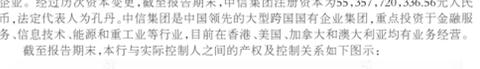
中信集团持有本行的股份及实际控制人情况,报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。2010年4月1日,中信集团完成将其通过GIL所持有本行的1,924,343,862股H股股份转让予BBVA的过户登记。截至报告期末,中信集团直接持有本行FA24,115,773,578股,占本行发行总股本的61.78%;通过GIL持有本行H股592股,占本行发行总股本小于0.01%;中信集团共计持有本行6176.78%的股份。

中信集团注册地和办公地为北京,是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准,前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国第一个对外开放的窗口企业。经过历史多次变更,截至报告期末,中信集团注册资本为5,357,720,336.56元人民币,法定代表人为孔丹。中信集团是美国领先的大型跨国企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至报告期末,本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图所示:



中信集团持有本行的股份及实际控制人情况,报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。2010年4月1日,中信集团完成将其通过GIL所持有本行的1,924,343,862股H股股份转让予BBVA的过户登记。截至报告期末,中信集团直接持有本行FA24,115,773,578股,占本行发行总股本的61.78%;通过GIL持有本行H股592股,占本行发行总股本小于0.01%;中信集团共计持有本行6176.78%的股份。

中信集团注册地和办公地为北京,是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准,前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国第一个对外开放的窗口企业。经过历史多次变更,截至报告期末,中信集团注册资本为5,357,720,336.56元人民币,法定代表人为孔丹。中信集团是美国领先的大型跨国企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至报告期末,本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图所示:



中信集团持有本行的股份及实际控制人情况,报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。2010年4月1日,中信集团完成将其通过GIL所持有本行的1,924,343,862股H股股份转让予BBVA的过户登记。截至报告期末,中信集团直接持有本行FA24,115,773,578股,占本行发行总股本的61.78%;通过GIL持有本行H股592股,占本行发行总股本小于0.01%;中信集团共计持有本行6176.78%的股份。

中信集团注册地和办公地为北京,是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准,前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国第一个对外开放的窗口企业。经过历史多次变更,截至报告期末,中信集团注册资本为5,357,720,336.56元人民币,法定代表人为孔丹。中信集团是美国领先的大型跨国企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至报告期末,本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图所示:



中信集团持有本行的股份及实际控制人情况,报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。2010年4月1日,中信集团完成将其通过GIL所持有本行的1,924,343,862股H股股份转让予BBVA的过户登记。截至报告期末,中信集团直接持有本行FA24,115,773,578股,占本行发行总股本的61.78%;通过GIL持有本行H股592股,占本行发行总股本小于0.01%;中信集团共计持有本行6176.78%的股份。

中信集团注册地和办公地为北京,是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准,前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国第一个对外开放的窗口企业。经过历史多次变更,截至报告期末,中信集团注册资本为5,357,720,336.56元人民币,法定代表人为孔丹。中信集团是美国领先的大型跨国企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至报告期末,本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图所示:



Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 出生年月, 任期, 年初持股数, 年末持股数, 报告期内从本行领取的报酬总额(万元), 是否在股东单位或其他关联单位任职. Data for 2010 and 2009.

注:(1) 赵小凡博士于本行2010年4月23日召开的2010年第二次临时股东大会上当选为本行执行董事,2010年8月31日获中国证监会核准正式就任。

(2) 安赫尔·卡·费尔南德斯先生于本行2010年2月5日召开的2010年第一次临时股东大会上当选为本行非执行董事,2010年5月28日获中国证监会核准正式就任。

5.2 监事会成员 姓名, 职务, 性别, 出生年月, 任期, 年初持股数, 年末持股数, 报告期内从本行领取的报酬总额(万元), 是否在股东单位或其他关联单位任职. Data for 2010 and 2009.

注:(1) 吴北英先生于本行2010年4月23日召开的2010年第二次临时股东大会正式当选为本行董事,并于同日召开的第二届董事会第七次会议上当选为本行监事会主席。

5.3 高级管理人员 姓名, 职务, 性别, 出生年月, 任期, 年初持股数, 年末持股数, 报告期内从本行领取的报酬总额(万元), 是否在股东单位或其他关联单位任职. Data for 2010 and 2009.

注:(1) 曹国强先生于本行2010年4月23日召开的第二届董事会第八次会议上选聘为本行副行长,2010年3月31日获中国证监会核准正式就任。

(2) 张强先生于本行2010年2月23日召开的第二届董事会第八次会议上获聘为副行长,2010年3月31日获中国证监会核准正式就任。

5.4 董事、监事和高级管理人员持股变动 截至报告期末,本行高级管理人员持有本行2,974,689股H股,其持有的本行股份数量在报告期内未发生变更。除陈许琳女士外,本行其他董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份。

5.5 董事、监事及高级管理人员薪酬 本行董事、监事和高级管理人员的薪酬分配方案经董事会提名与薪酬委员会审核后,由董事会审议通过。独立董事和非执行董事津贴制度,根据中国有关法律、法规和公司章程,职工工资和高级管理人员的薪酬分配方案经董事会提名与薪酬委员会审核后,由董事会审议通过。独立董事和非执行董事津贴制度,根据中国有关法律、法规和公司章程,职工工资和高级管理人员的薪酬分配方案经董事会提名与薪酬委员会审核后,由董事会审议通过。

6.1 利润分配及分红情况如下表列示: 单位:百万元人民币

Table with 3 columns: 年份, 现金分红总额(含税), 分配比例(%). Data for 2007, 2008, and 2009.

本行2010年度经审计的根据中国会计准则及国际财务报告准则编制的境内外财务报表的税后利润为人民币208.30亿元。

本行将税后利润的10%提取法定盈余公积金,计20.83亿元人民币;提取一般准备金31.24亿元人民币;不提取任意公积金。

考虑到本行向原