

目 录

国际清算银行：职责、业务活动、治理和财务结果	89
会议日程和巴塞尔进程	89
每两个月一次的例会与其他定期磋商	89
巴塞尔进程	91
巴塞尔进程的特征	91
2009/2010财政年度设在国际清算银行的机构的业务活动	91
金融稳定理事会	92
加强全球银行资本和流动性框架	92
增强全球流动性的抗风险能力	92
降低系统性重要金融机构的道德风险	93
强化会计标准	93
改善薪酬做法	93
扩大对金融体系的监督	93
提高场外衍生品市场的活力	93
在稳健基础上重启证券化	93
促进遵守国际标准	94
其他工作	94
巴塞尔银行监管委员会	94
应对金融危机	94
银行资本：提高其质量	95
银行资本：扩大风险覆盖	95
银行资本：引入补充杠杆率	95
银行资本：降低顺周期性	95
银行资本：解决系统性风险和内部关联性	96
改善流动性风险管理和监管	96
加强风险管理	96
加强公司治理	96
金融工具的会计处理	97
提高透明度	97
促进跨境银行处置	97

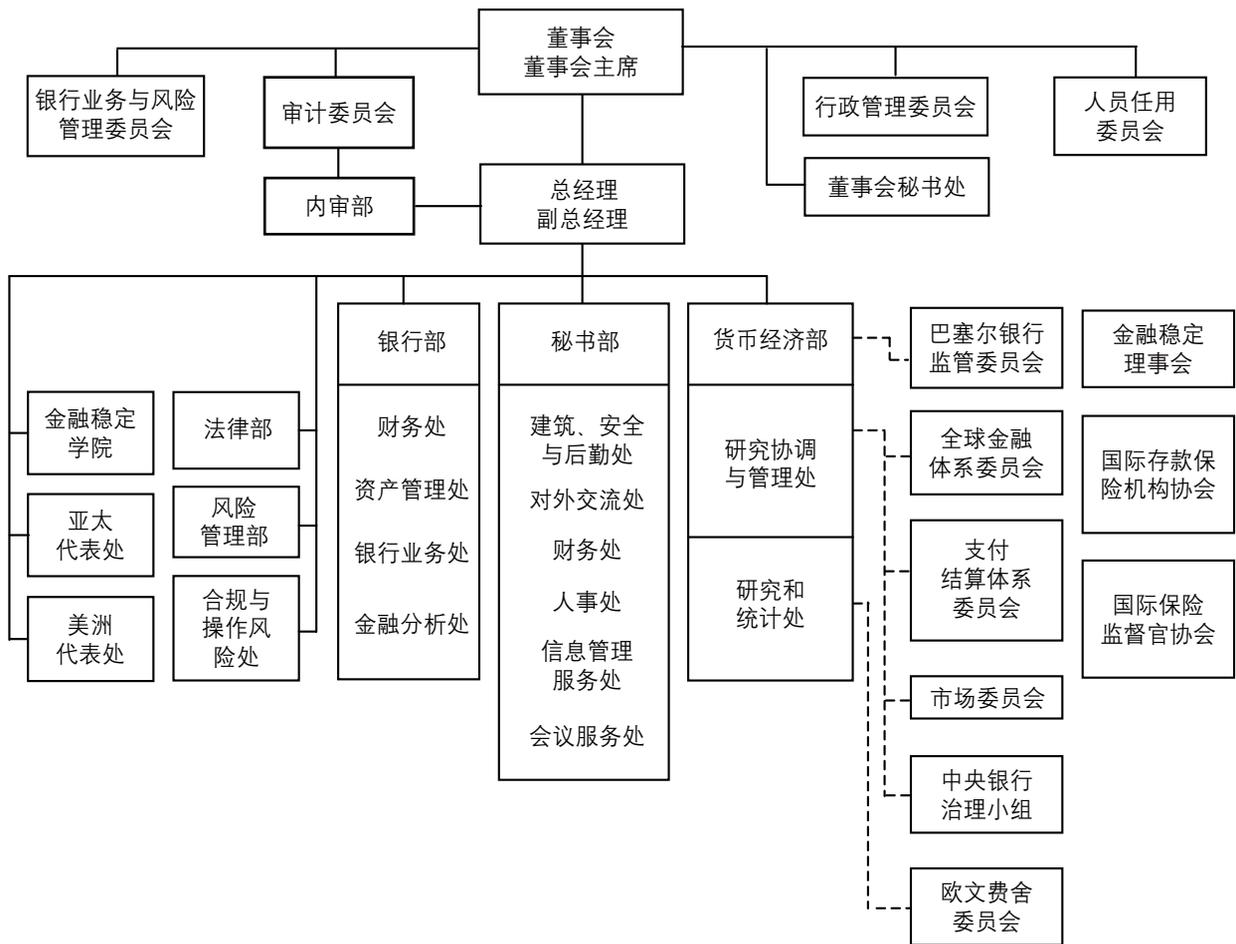
建立并完善存款保险体系	97
扩大委员会成员范围	97
全球金融体系委员会	98
支付结算体系委员会	98
市场委员会	99
中央银行治理小组	99
欧文·费舍中央银行统计委员会	99
国际存款保险机构协会	100
国际保险监督官协会	101
会计	101
资本充足率和清偿问题	101
治理和合规	101
集团监管	102
国际活跃保险集团	102
再保险	102
多边谅解备忘录	102
培训	102
金融稳定学院	103
会议及研讨会	103
金融稳定学院网上课程	103
研究与统计	103
研究重点	103
国际金融统计	104
数据信息库	104
国际统计动议	104
国际清算银行支持的其他中央银行动议	105
地区性中央银行组织和中央银行培训学院	105
中央银行反假币工作组	105
计算机专家组	106
中央银行内部审计官员	106
国际清算银行的金融服务	106
金融服务范围	106
2009/2010年的财务运作	107
负债	107
资产	108
图：资产负债表总计和客户货币存款	108
国际政府贷款的受托人	108
代表处	109
亚太代表处	109
亚洲顾问委员会和亚洲特别行长会议	109

银行服务及亚洲债券基金	109
亚太代表处的研究工作	110
美洲代表处	110
美洲顾问委员会 (CCA)	111
国际清算银行的治理和管理	111
国际清算银行成员中央银行年度股东大会	111
国际清算银行董事会	111
国际清算银行成员中央银行	112
国际清算银行董事会	113
副董事	113
董事会下属委员会	114
董事会成员人事变动情况	115
纪念	115
国际清算银行管理层	115
国际清算银行的预算政策	116
国际清算银行的酬金政策	117
净利润及其分配	118
2009/2010财政年度利润的主要因素	118
权益变动	119
红利政策建议	119
当年的净利润分配建议	120
审计报告	120
财务报表	121
资产负债表	122
损益账户	123
全面收入表	123
现金流表	124
国际清算银行权益变动	126
计划利润分配表	127
国际清算银行法定储备变动	127
会计原则	128
财务报表说明	133
1. 简介	133
2. 估值的使用	133
3. 现金与银行活期存款	134
4. 黄金与黄金贷款	134

5. 货币资产	134
6. 贷款与预付款	136
7. 衍生金融工具	136
8. 应收账款	137
9. 土地、建筑与设备	138
10. 货币存款	139
11. 黄金存款	140
12. 回购协议下出售的证券	140
13. 应付账款	140
14. 其他负债	140
15. 股本	140
16. 法定准备	140
17. 司库持有的股份	141
18. 其他权益账户	141
19. 退休福利责任	142
20. 利息收入	146
21. 利息支出	146
22. 净值变化	146
23. 收费与佣金收入净值	146
24. 外汇交易损失净值	146
25. 经营支出	147
26. 可出售证券净收益/(损失)	147
27. 出售黄金投资资产净利润	147
28. 每股盈余	147
29. 现金及现金等价物	147
30. 税收	147
31. 汇率	148
32. 表外业务	148
33. 承诺	148
34. 公允价值级次	148
35. 有效利率	151
36. 地理分析	152
37. 关联方	152
38. 或有负债	154
资本充足状况	155
1. 资本	155
2. 经济资本	155
3. 巴塞尔资本协议II下的风险加权资产和最低资本要求	156
4. 一级资本比率	157
风险管理	158

1. 国际清算银行面临的风险	158
2. 风险管理方法和组织	158
3. 信用风险	159
4. 市场风险	167
5. 流动性风险	172
6. 操作风险	175
审计报告	177
五年总结图	178

国际清算银行组织结构图 (2010年3月31日)



国际清算银行：职责、业务活动、治理和财务结果

国际清算银行（BIS）的职责是为中央银行和其他金融当局维护货币与金融稳定提供服务，促进在上述领域的国际合作并为中央银行提供银行服务。

根据其职责，本章介绍了 2009/2010 财政年度国际清算银行及其支持的组织的业务活动，阐述了支持其工作的组织结构；报告了当年财务结果。

概要而言，国际清算银行通过以下活动实现其宗旨：

- 推动并促进各中央银行的交流与合作；
- 支持与其他负责金融稳定的机构进行对话；
- 就中央银行和金融监管当局面临的政策问题开展研究；
- 作为中央银行金融交易的主要交易对手；
- 在国际金融合作中发挥代理人的作用。

国际清算银行主要通过召开中央银行官员会议和巴塞尔进程，即通过与设在巴塞尔国际清算银行总部的国际性委员会及标准制定机构合作来促进国际金融与货币合作。特别是，金融稳定理事会设立在国际清算银行并由清算银行支持其职责；在国际层面上协调各国金融当局和国际标准制定机构的工作，制定并促进实施有效监管和其他金融部门政策。

国际清算银行的研究和统计部满足了货币和监管当局对数据和政策建议的需要。

国际清算银行的银行部根据其职责提供主要交易对手、代理人和托管服务。

会议日程和巴塞尔进程

国际清算银行主要通过以下两种方式促进国际金融和货币合作：

- 通过为中央银行官员主办每两个月一次会议及其他会议；
- 通过巴塞尔进程，促进设在巴塞尔国际清算银行总部的委员会及标准制定机构的合作。

每两个月一次的例会与其他定期磋商

中央银行的行长和高级官员每两个月举行一次会议（通常在巴塞尔举行），讨论当前经济金融形势、世界经济及金融市场前景。他们还就与中央银行相关的专题和热点问题交流意见和经验。此外，国际清算银行还定期召开会议，邀请公共部门和私人部门代表及学术界参加。

国际清算银行成员中央银行行长和其他高级官员每两个月举行一次的例会主

要包括全球经济会议和全体行长会议。

全球经济会议（GEM）由主要发达经济体和新兴市场经济体的 30 多位国际清算银行股东中央银行行长参加，上述经济体的 GDP 占全球 GDP 总量的 82%。来自另外 15 家中央银行的行长作为观察员参加全球经济会议。¹ 全球经济会议的主要作用是监控经济金融发展、评估全球经济和金融市场的风险和机遇。

2009/2010 财政年度，国际清算银行董事会在决定指导主要中央银行委员会工作的重要改革过程时给全球经济会议增加了一项职责。过去几十年，一直由十国集团中央银行行长负责指导全球金融体系委员会、支付结算体系委员会和市场委员会，自 2010 年 1 月起，此项职责转由全球经济会议承担。因此，现在全球经济会议负责确定上述委员会的工作重点，根据新的经济顾问委员会（见下文）主席的提议，任命委员会主席并批准委员会成员和组织变化。全球经济会议还听取委员会主席的报告并决定是否公布。

由于全球经济会议人员较多，董事会成立了一个新的非正式小组——经济顾问委员会（ECC）来帮助全球经济会议，准备向其提交讨论和批准的提议。经济顾问委员会由 18 人组成，包括所有董事会成员中的中央银行行长、印度和墨西哥中央银行行长及国际清算银行总经理。

董事会选举欧洲中央银行行长和前全球经济会议主席让·克劳德·特里谢为全球经济会议主席兼新的经济顾问委员会主席。

在全体行长会议上，所有股东中央银行行长参加并讨论成员中央银行普遍关心的议题。2009/2010 财政年度，讨论的议题如下：

- 场外衍生品市场的系统性风险：分析和政策选择；
- 系统性金融风险：成因、测量、政策工具；
- 巴塞尔银行监管委员会全面应对全球银行业危机；
- 对资本流入的政策应对；以及
- 金融体系的利率风险。

在审视清算银行合作业务活动的治理时，董事会和全球经济会议都认为，全体行长会议应当继续指导中央银行治理小组（指导中央银行治理论坛的业务）和欧文·费舍中央银行统计委员会的工作，特别是上述两个小组的成员范围超出了全球经济会议的范围。

巴塞尔银行监管委员会（BCBS）中央银行行长与监管机构负责人联席会议在国际清算银行定期召开，它负责指导巴塞尔银行监管委员会的工作。这一监管机构在本报告期召开了两次会议，批准了加强银行部门监管和风险管理的全面改革计划。

国际清算银行定期组织公共部门与私人部门代表讨论共同关心的问题，促进国际金融体系稳健、良好地运行。此外，国际清算银行还为中央银行高级官员举办定期或特别会议，并邀请私人金融部门和学术界参加。这些会议包括：

- 国内货币政策工作组会议。此会议不仅在巴塞尔举行，亚洲、中东欧和拉丁美洲的部分中央银行也主办地区性会议；
- 新兴市场经济体副行长会议；

1. 全球经济会议的成员包括阿根廷、澳大利亚、比利时、巴西、加拿大、中国、法国、德国、中国香港、印度、印度尼西亚、意大利、日本、韩国、马来西亚、墨西哥、荷兰、波兰、俄罗斯、沙特阿拉伯、新加坡、南非、西班牙、瑞典、瑞士、泰国、土耳其、英国和美国，以及欧洲中央银行和纽约联储行长。作为观察员参会的行长包括阿尔及利亚、奥地利、智利、捷克共和国、丹麦、芬兰、希腊、匈牙利、爱尔兰、以色列、新西兰、挪威、菲律宾、葡萄牙和罗马尼亚。

- 金融稳定学院在全球为副行长和其他高级监管人员召开的高层会议。

巴塞尔进程

巴塞尔进程直接支持设在国际清算银行的国际性秘书处的的工作，包括金融稳定理事会（FSB），它负责在国际层面上协调各国金融当局和国际标准制定机构的工作。国际清算银行的另一支持作用是通过金融稳定学院（FSI）来帮助全球金融部门监管当局加强对金融体系的监督。

巴塞尔进程的特征

巴塞尔进程基于四项主要特征：(1) 设立地点一致带来的协同；(2) 信息交换的灵活性和开放性；(3) 国际清算银行在经济研究和银行业务经验方面提供支持；(4) 工作的推介。

协同。金融稳定理事会等 9 家促进金融稳定机构的秘书处设在国际清算银行。以下 6 家机构在制定工作日程和组织活动方面享有高度自主性：

- 巴塞尔银行监管委员会（BCBS）：应对各机构的监管及其与宏观审慎监管的关系；
- 全球金融体系委员会（CGFS）：监测并分析宏观金融稳定问题；
- 支付结算体系委员会（CPSS）：分析并制定支付、清算和结算基础设施标准；
- 市场委员会：检查金融市场的运行；
- 中央银行治理小组：检查与中央银行设计和运行相关的问题；
- 欧文·费舍中央银行统计委员会（IFC）：应对中央银行关心的统计问题，包括与经济、货币和金融稳定相关的问题。

与上述 6 家机构不同，金融稳定理事会有其自身的治理和汇报机制，国际存款保险机构协会（IADI）和国际保险监督官协会（IAIS）这两家设在国际清算银行的机构也是如此。

上述机构在地理位置的接近和由此带来的信息交换导致其高度协同。

灵活性。上述机构规模有限带来了信息交换的灵活性和开放性，因而促进了其金融稳定问题工作的协调，避免了工作计划的重复和缺口。与此同时，由于可以利用国际中央银行工作人员和监管者的专业才能，其产出远远高于其有限规模下的产出。

国际清算银行提供的专业技能和经验支持。设立在巴塞尔的委员会可获得国际清算银行的研究成果及其银行业务经验。后者主要通过国际清算银行的银行业务与市场参与者的工作关系及其在银行业务操作时实施监管标准和财务控制中获得。

推介。金融稳定学院推动了标准制定机构工作向官方机构的推介。

2009/2010 财政年度设在国际清算银行的机构的业务活动

本章讨论了设立在国际清算银行的 9 家机构今年的主要业务活动。

金融稳定理事会

根据二十国集团领导人声明，金融稳定理事会（FSB）成立于2009年4月2日，接替金融稳定论坛（FSF）。理事会章程自2009年9月25日生效，明确了其目标、职责、成员和组织程序，并在匹兹堡峰会上得到二十国集团领导人批准。

金融稳定理事会通过协调各国金融当局与国际标准制定机构以制定严密的监管和其他金融部门政策，从而促进国际金融稳定。理事会通过跨部门和跨境一致实施来促进公平竞争的环境。

金融稳定理事会的部分具体职责包括：

- 评估影响金融体系的脆弱性，并识别和监督解决脆弱性的监管行动；
- 促进各国负责金融稳定当局的协调和信息交流；
- 监测市场发展及其对监管政策的影响并提出相关建议；
- 提出最佳监管标准建议并进行监测；
- 与国际标准制定机构共同对政策制定工作进行战略性联合审查，确保工作及
时、协同一致，并关注重点及解决差距；
- 制定联合监管机制（Supervisory colleges）指引，并支持其建立；
- 为跨境危机管理特别是涉及系统重要性的机构提出应急管理计划；以及
- 与国际货币基金组织在早期预警工作方面进行合作。

金融稳定理事会由24个国家或地区（包括二十国集团的所有成员国）的中央银行、监管当局和财政部门及欧洲中央银行、欧盟的高层代表组成。理事会还包括国际金融机构（国际清算银行、国际货币基金组织、经济合作与发展组织和世界银行）、国际监管及标准制定组织（巴塞尔银行监管委员会（BCBS）、国际保险监督官协会（IAIS）、国际会计准则理事会（IASB）、国际证监会组织（IOSCO）及中央银行专家小组（全球金融系统委员会和支付结算体系委员会）的代表。金融稳定理事会的主席为意大利银行行长马里奥·德拉吉。

金融稳定理事会的运作包括全会和以下小组：

- 指导委员会，主席为马里奥·德拉吉；
- 脆弱性评估常设委员会，主席为国际清算银行总经理海米·卡努阿纳；
- 监管合作常设委员会，主席为英国金融服务局主席阿代尔·特纳；
- 标准执行常设委员会，主席为加拿大财政部副部长提夫·麦克勒姆。

金融稳定理事会在2009年6月、9月和2010年1月召开的全会上推进国际监管政策改革以加强金融稳定，并制定了明确的实施原则和时间表。理事会在2009年9月公布的《改进金融监管》报告中制订了改革计划，包括以下关键领域：

加强全球银行资本和流动性框架

金融稳定理事会、巴塞尔银行监管委员会和国际货币基金组织合作正在联合评估实施巴塞尔银行监管委员会资本和流动性改革建议的宏观经济影响。巴塞尔银行监管委员会在制定恰当的转型安排时将考虑评估结果。

增强全球流动性的抗风险能力

除巴塞尔银行监管委员会提出的银行流动性改革建议外，理事会正在协调国

际政策行动以解决系统性跨境流动性风险，包括新兴市场出现的特殊问题。

降低系统性重要金融机构的道德风险

金融稳定理事会将在 2010 年 10 月底前制订减小这类机构产生的“大而不能倒”问题的一系列措施。此项工作包括三个领域：降低系统重要性机构倒闭的概率和影响；提高有效处置倒闭机构的能力及强化核心基础设施和市场。初步评估结果和政策选择将提交 2010 年 6 月召开的二十国集团峰会。

强化会计标准

金融稳定理事会继续鼓励改善估值和拨备的工作，建立一套高质量的全球统一会计标准。这包括监督金融稳定论坛 2009 年 4 月提出的鼓励会计标准制定者考虑降低公允会计的潜在负面影响的建议的实施情况，从而提高透明度和会计处理并减小顺周期性。

改善薪酬做法

2009 年 4 月，金融稳定论坛公布了重要金融机构的《稳健薪酬做法原则》。2009 年 9 月，金融稳定理事会公布了原则的后续实施标准。2010 年 3 月，又公布了同行评估报告，金融稳定理事会成员在将原则和标准纳入本国监管框架方面取得了显著进展，但尚未达到有效实施。有关薪酬的后续评估将在 2011 年第二季度展开。

扩大对金融体系的监督

确保所有系统重要性活动，包括对冲基金和信用评级机构的活动均受到恰当监管的相关工作正在推进。金融稳定理事会欢迎联合论坛 2010 年 1 月公布的《监管的不同特征和范围》报告，该报告就解决当前监管中存在的缺口和提高跨部门监管方法的一致性提出了建议。金融稳定理事会将监督报告中识别的问题的政策进展，并就尚未解决的问题提出行动建议。

提高场外衍生品市场的活力

金融稳定理事会正在加强解决系统性风险的标准，包括反映场外衍生品风险的资本要求及进一步激励转向中央交易对手方和交易所进行交易。理事会已经成立了工作小组在 2010 年 10 月前就提高场外衍生品的标准化、制定清晰的程序在全球统一实施强制性清算和交易要求提出政策建议。

在稳健基础上重启证券化

官方机构必须提供有关框架确保证券化市场恢复后的纪律。金融稳定理事会正在评估透明度、披露和激励机制的调整等方面需要进一步采取措施的领域。

促进遵守国际标准

金融稳定理事会正在鼓励所有地区提高其遵守国际金融标准的水平。理事会成员经济体将率先垂范，实施金融高标准并披露遵守情况。理事会成员经济体正在开展专题和国别同行评估以评估其遵守情况。2010年3月开展的薪酬同行评估是第一项评估。

金融稳定理事会还鼓励所有地区遵守国际金融标准，包括通过2010年3月启动的动议来识别不合作地区并帮助其改善遵守情况。

其他工作

2009年11月，理事会就以下三个其他问题公布了报告：

- 评估退出非常规金融支持措施的背景材料，制定了退出政策应事先宣布、灵活、透明和可信的原则。该背景材料包括国际存款保险机构协会和国际货币基金组织工作人员撰写的退出临时性存款保险安排的战略报告。
- 国际货币基金组织、国际清算银行和金融稳定理事会联合撰写的《评估系统重要性金融机构、市场和工具：初步考虑的指引》报告，列出了各国当局使用的概念和分析方法。报告描述了可灵活适用于各国和不同情形的一般性原则。
- 国际货币基金组织和金融稳定理事会联合撰写的《金融危机和信息缺口》报告，识别了存在的缺口并提出加强数据收集的建议，更好地发现金融部门风险的累积，改善国际金融官方网络连接的数据，监测国内经济体对冲击的脆弱性并提高官方数据的沟通。金融稳定理事会已经成立了工作小组来推进工作的实施。

金融稳定理事会网址：www.financialstabilityboard.org

巴塞尔银行监管委员会

由荷兰银行行长努特·威灵克任主席的巴塞尔银行监管委员会旨在改善世界各国的监管理念与银行监管质量。委员会通过交换各国监管安排的信息、提高国际银行业监管做法的有效性并在必要领域制定最低监管标准，为监管者提供对话平台。

应对金融危机

巴塞尔银行监管委员会的改革计划是全球降低系统性风险，促进经济可持续增长工作的核心。金融危机的一个根本教训是必须在银行体系建立资本和流动性缓冲：必须提高资本的质量和数量；杠杆率应支持风险要求，并防止整个部门杠杆的累积；必须引入全球流动性标准，增强表内业务和表外业务应对流动性冲击的能力。

另一个重要教训是监管的重点不仅关注一家银行的稳健性，而且应关注更广泛的金融稳定目标，即必须用宏观审慎来补充监管的微观审慎基础。为了减少金融市场的顺周期行为，委员会正在推动更具前瞻性的留存资本、逆周期缓冲和损失拨备。此外，委员会还建议采取一些步骤来解决全球银行的系统性关联及其带

来的道德风险。

2009年7月，委员会批准了加强1996年颁布的有关交易账户资本的原则以及提高巴塞尔新资本协议框架的三个支柱的一系列最终措施。

2009年12月，委员会公布了加强全球资本和流动性监管，大幅降低经济和金融危机的概率和危害程度的全面改革措施征求意见稿。2010年上半年，委员会正在就上述建议进行影响力评估。委员会的目标是在2010年底前提交一套全面调整后的标准，并设置两年逐步采纳期以确保平稳过渡。

银行资本：提高其质量

2009年12月提出的建议中的一个关键组成部分是提高资本金的质量、一致性和透明度。建议重点关注普通股和留存利润作为一级资本的主要形式将有助于确保任何一家大型全球性活跃银行不论是持续经营还是在关闭时都能更好地吸收损失。委员会正在协调资本结构的其他组成部分。

2009年12月的建议中还包括评估应急和可转换资本工具问题：判断其吸收损失的标准以及这些工具在最低监管资本和作为缓冲的作用。

银行资本：扩大风险覆盖

在危机期间，银行的大部分损失发生在交易账户，这也是银行大多数杠杆累积的部分。委员会在2009年7月公布的措施中呼吁提高资本要求，以识别复杂交易业务的信贷风险；委员会还引入了压力风险值要求，实施降低最低监管资本框架的周期性。

2009年7月提高新资本协议框架的措施通过增加再证券化风险敞口（即所谓的资产支持证券的抵押债务凭证）的风险权重来加强支柱1（最低资本要求）。委员会还对表外工具实施了更加严格的短期流动性便利标准。

2009年12月的建议包括加强衍生品、回购协议和证券融资的交易对手信用风险敞口的资本要求。上述措施还将激励把场外衍生品风险敞口转向中央对手方和交易所。

银行资本：引入补充杠杆率

2009年12月的建议引入了杠杆率来补充新资本协议基于风险的框架，从而转向基于恰当评估和调整的支柱1处理方法。补充比率有助于控制银行体系过多杠杆的累积，引入额外的安全措施防止利用基于风险的要求并有助于解决模型风险。为确保可比性，杠杆率的细节将进行国际协调，全面调整任何会计差异。考虑到即将对新资本协议框架所做的改变，该比率将进行调整以成为基于风险要求的可信的补充措施。

银行资本：降低顺周期性

危机中最影响稳定的因素之一是顺周期性，即金融冲击放大至整个金融体系和更广泛的经济中。顺周期性可通过多种渠道产生，包括盯市资产和持有到期贷款的会计标准、保证金做法以及杠杆在金融机构、公司和消费者之间的累积和传播。

委员会建议采取措施使银行部门成为冲击吸收者而非风险传导者：在好年景时积累资本缓冲以便在危机期间使用，并根据预期损失计算拨备使其更具前瞻性。

积累缓冲可通过留存资本措施实现，包括限制过多的红利支付、股份回购和薪酬。委员会还在评估通过与信贷变量连接来调整资本缓冲的机制。

转向预期损失拨备将更加透明地发现实际损失，并且比当前实际损失拨备模型的顺周期性更小。

银行资本：解决系统性风险和内部关联性

为帮助监管者衡量某一银行的系统重要性，降低系统重要性银行倒闭的概率和影响，委员会正在评估对上述银行实施超额资本的方法及相关监管措施。

改善流动性风险管理和监管

不恰当、无效地管理流动性风险是导致金融危机的中心问题。为解决问题，促进统一的监管预期，并在委员会 2008 年公布的《稳健流动性风险管理与监管原则》基础上，巴塞尔银行监管委员会近期重点关注进一步加强国际活跃银行对流动性危机的抗风险能力，并提高流动性风险监管的国际统一性。

2009 年的征求意见文件对上述银行引入了全球最低流动性比率，包括 30 天覆盖率。该比率将得到更长期结构性比率和旨在识别和分析银行及整个系统内流动性风险趋势的最低工具的支持。

加强风险管理

2009 年 7 月加强巴塞尔新资本协议的措施包括支柱 2（监管审查程序）下的补充指引来应对危机揭示的风险管理上的漏洞。该指引已经立即生效，内容包括：

- 整个机构的治理和风险管理；
- 表外敞口和证券化行动的风险；
- 风险集中；以及
- 鼓励银行在长期内更好地管理风险和回报的激励机制。

补充指引包括了金融稳定论坛 2009 年 4 月公布的《稳健薪酬做法原则》。此外，委员会于 2010 年 1 月公布了监管评估方法以促进银行的稳健薪酬做法。

2009 年 5 月，委员会公布了《稳健压力测试做法与监管原则》以解决危机中显示的银行压力测试的缺陷。

加强公司治理

2010 年 3 月，委员会公布了《加强公司治理原则》征求意见稿，其中包括一系列银行最佳治理做法。文件解决了金融危机中展示的根本性缺陷。监管者在此领域也应发挥关键作用。根据委员会原则，监管者应建立实施最佳做法的指引或规则，并定期评估银行的政策和做法。

金融工具的会计处理

对更大范围的金融工具使用公允会计和危机中获得的经验凸显了稳健的风险管理和控制程序的重要性。因此，委员会于2009年4月公布了《评估银行金融工具公允价值做法监管指引》，为银行提供了指引。该文件还为监管者在支柱2监管检查程序下提供了指引。

2009年8月，委员会公布了一系列《替代国际会计准则39号的指导原则》，以帮助国际会计准则理事会（IASB）解决与拨备、公允价值测量和披露等有关的问题。原则将帮助国际会计准则理事会制定改善向主要利益相关方提供的财务报告的有效性和相关性的标准。此外，二十国集团最近建议国际会计准则理事会和美国财务会计准则理事会就国际财务报告标准和美国通用会计准则实现趋同。委员会的高层指导原则将推进上述努力，并确保会计改革解决顺周期性和系统性风险的更广泛的担忧。

提高透明度

2009年7月巴塞尔新资本协议改革措施包括加强支柱3（市场纪律），提高证券化、表外敞口和交易活动的披露要求。上述额外要求将有助于减小市场对银行资产负债表中与资本市场活动相关业务的不确定性。

促进跨境银行处置

2010年3月，委员会公布了跨境银行处置工作组最终报告和建议。金融危机暴露了有序处置跨境银行的多面、复杂的过程中所需的方法和工具存在的缺口。2009年9月，该报告首次公布征求意见稿，就三个领域提出了10项建议：加强各国的处置权力及其跨境实施、各机构的应急计划以及减小传染。

建立并完善存款保险体系

2009年6月，委员会和国际存款保险机构协会公布了《有效存款保险核心原则》。该文件回应了建立有效存款保险以在危机期间维持公众信心的需要。核心原则为各国建立或改革存款保险体系确定了重要基准并解决了一系列问题，包括存款保险覆盖范围、融资及迅速偿付。

扩大委员会成员范围

2009年，巴塞尔银行监管委员会及其管理机构——中央银行行长与监管机构负责人联席会议决定加强委员会在全球实现宗旨的能力。委员会决定扩大成员经济体和成员范围，邀请来自中国香港和新加坡以及二十国集团中尚未加入的国家代表加入，包括阿根廷、澳大利亚、巴西、中国、印度、印度尼西亚、韩国、墨西哥、俄罗斯、沙特阿拉伯、新加坡、南非和土耳其。目前，巴塞尔银行监管委员会由来自22个成员经济体的44位中央银行和监管机构的代表组成。

巴塞尔银行监管委员会的网址：www.bis.org/bcbs

全球金融体系委员会

全球金融体系委员会（CGFS）主席是美联储理事会副主席唐纳德·L·科恩，其宗旨是监督全球金融市场的发展并分析对金融稳定的影响。委员会成员包括来自发达和新兴市场经济体的 23 位中央银行副行长和其他高级官员以及国际清算银行的首席经济顾问。

委员会在报告期内的主要工作包括分析了私人部门和公共部门应对金融危机的措施。特别是，委员会下设工作组检查了国际银行业和融资市场的特别方面。这些工作组于 2010 年上半年公布了如下报告：

- 全球金融体系委员会/市场委员会联合工作组调查了危机期间跨境融资市场的情况以及提高其抗风险能力的方法；
- 委员会工作组回顾了国际活跃银行应对金融危机中融资战略和流动性管理的变化；
- 委员会工作组分析了保证金做法和扣减在场外衍生品和证券借贷交易中的作用，并提出了政策建议以降低顺周期性。

此外，委员会调查了宏观审慎框架和工具发展对中央银行的影响。

委员会完成了对促进信贷风险转移统计的评估。2010 年 3 月，委员会还成立了一个特别小组审查提高国际清算银行数据收集的各类要求。

除上述特别动议外，委员会继续监测：

- 主要银行资产负债表受限及其对信贷供应的影响；
- 融资市场条件和非常规中央银行政策的影响；以及
- 政府债务增加对金融体系的影响，以及市场对主权信用风险的担忧不断加剧。

全球金融体系委员会的网址：www.bis.org/cgfs

支付结算体系委员会

支付结算体系委员会（CPSS）通过促进安全、有效的支付、清算和结算安排来加强金融市场基础设施。在本财政年度，委员会的成员扩大至来自发达和新兴市场经济体中央银行的 25 位代表。委员会主席为纽约联邦储备银行行长兼首席执行官威廉·C·达德利。

委员会回顾了现行的《中央对手方建议》，并为建议如何在中央对手方清算场外衍生品中的实施提供指引。此项工作与国际证监会组织技术委员会联合展开。建议于 2004 年初次公布时针对在交易所交易的衍生品的中央对手方。近期场外衍生品的中央对手方的发展，如信贷违约掉期要求对这两类衍生品（交易所交易和场外衍生品）的差异如何影响建议的实施进行审查。支付结算体系委员会和国际证监会组织还为场外衍生品市场的交易信息库的设计和运行提供了指引。

支付结算体系委员会和国际证监会组织还开始对其全部三套主要标准进行全面评估：《系统重要性支付体系核心原则》（2001 年）、《证券结算体系建议》（2001 年）及《中央对手方建议》（2004 年）。评估试图将标准公布以此来获得的经验，特别是危机期间获得的经验用以阐明、扩展并加强标准和相应的指引。征求意见文件还将包括场外衍生品的中央对手方和交易信息库的新的指引。

委员会继续促进非成员中央银行间的合作，并为与地区性中央银行组织合办的支付结算系统研讨会提供支持和专家。

支付结算体系委员会的网址：www.bis.org/cpss

市场委员会

市场委员会主席为日本银行行长助理中曾宏，委员会为来自 21 家中央银行的高级官员共同监督金融市场发展和评估其对市场运行、中央银行操作的影响提供了论坛。

委员会在过去一年中主要讨论了全球金融市场的后危机时期，以及实体经济的不均衡复苏和一些国家财政赤字的上升。委员会检查了推动货币、信贷和资产市场复苏的因素以及公共部门支持的作用。特别是，缓和市场混乱或放松货币条件的非常规中央银行政策操作仍是委员会讨论的主要议题，但随时间推移重点转向为预期的退出做准备。本报告期内的相对平静还使委员会获得了更多时间来讨论长期结构性问题，如场外衍生品市场改革建议的影响等。

此外，委员会参加了全球金融体系委员会的两个工作组。一个工作组审查了与非常规中央银行政策相关的概念和实际问题；另一个工作组评估了近期危机期间跨境融资市场的运行和抗风险能力，并于 2010 年 3 月公布了报告。委员会更新了《货币政策框架和市场操作信息纲要》，并参与了 2010 年国际清算银行三年中央银行外汇和衍生品市场调查。

市场委员会的网址：www.bis.org/markets

中央银行治理小组

中央银行治理小组设在国际清算银行，主席为以色列中央银行行长斯坦利·费舍尔。国际清算银行通过该小组支持中央银行作为公共政策机构设计的研究。小组和中央银行治理联络组（促进中央银行与国际清算银行就中央银行治理信息沟通的非正式机制）共同组成了中央银行治理论坛，秘书处设在国际清算银行。

在过去一年中，治理小组完成了《中央银行治理问题》报告。报告回顾了当前全球中央银行的治理安排，并讨论了中央银行职责、结构和操作的决策中出现的问题。

除了该报告外，工作的重点是中央银行金融稳定职责变化对治理的含义：中央银行可能承担的宏观审慎职责以及上述职责与机构治理之间的关系。此外，国际清算银行继续满足各中央银行对治理信息的需求。中央银行可通过有密码的网站获得上述信息。

欧文·费舍中央银行统计委员会

欧文·费舍中央银行统计委员会（IFC）的机构成员包括 66 家中央银行及涉及中央银行问题的国际和地区性组织，委员会主席是智利中央银行副行长马纽尔·马方。委员会为中央银行经济学家和统计专家解决有关货币和金融稳定的数据问题提供了论坛。

8 月，委员会在南非德班召开的两年一次的第 57 届国际统计学会世界大会上组织了 10 项议题，并与南非储备银行联合为南部非洲开发机构的中央银行举办了研讨会，议题为在全球金融危机下支持地区经济和金融整合的统计要求。此外，委员会还就通货膨胀测量召开了两次地区性研讨会，一是与东南亚中央银行组织

(SEACEN) 研究和培训中心合办的, 面向亚洲中央银行; 另一个是为海湾合作理事会的中央银行举办的。委员会还与欧洲统计局及国际官方统计协会联合召开会议, 议题为与居民住房价格指数相关的方法问题。

欧文·费舍中央银行统计委员会的网址: www.bis.org/ifc

国际存款保险机构协会

国际存款保险机构协会 (IADI) 通过促进国际合作, 鼓励存款保险机构与其他相关各方的国际交流, 对金融系统的稳定做出贡献, 它的主要工作涉及以下方面:

- 加强对与存款保险相关问题的理解;
- 制定加强有效存款保险体系指引;
- 通过培训、对外交流及教育性项目, 为共享存款保险问题的专业知识提供便利; 以及
- 为建立或加强有效存款保险体系提供指导。

目前, 全世界 78 家组织参与了协会的活动, 其中 52 家为成员, 还包括一些希望采用或改进其有效存款保险体系的中央银行和其他组织。

协会的主要目标之一是通过制定原则和做法来提高存款保险体系的有效性。

2009 年 6 月, 协会与巴塞尔银行监管委员会及欧洲存款保险机构论坛 (EFDI) 合作, 公布了第一部国际《有效存款保险核心原则》。核心原则旨在成为各地区加强现有存款保险体系并开发新体系的基准。协会、巴塞尔银行监管委员会和国际货币基金组织正在就用于国际货币基金组织金融部门评估规划 (FSAP) 以评估和改善各国存款保险体系及金融稳定理事会同行评估的存款保险核心原则方法的进展进行协调。欧洲存款保险机构论坛、欧盟和世界银行也参与了这项工作, 计划于 2010 年底完成。在形成方法后, 金融稳定理事会计划将核心原则纳入其标准概要中。

根据金融稳定理事会的要求, 国际存款保险机构协会和国际货币基金组织就“退出临时性存款保险安排”准备了一份联合备忘录, 识别了各经济体为应对金融危机采取的加强存款保险的特别行动以及截至目前退出临时性措施和全额保障的步骤。

国际存款保险机构协会继续与金融稳定学院密切合作, 为全世界存款保险机构、金融部门监管机构和中央银行联合举办培训和会议。2009 年 9 月, 协会与金融稳定学院和巴塞尔银行监管委员会合作联合在国际清算银行召开了第八届年会, 议题是有效存款保险体系的核心原则。会议为讨论核心原则如何在监管和存款保险中应用、有效体系的必要条件、各项原则和从业者的经验, 以及下一步实施和评估的步骤提供了论坛。在会议期间, 协会组织了国际存款保险展览, 分享培训和研究材料。

协会还与金融稳定学院合作向协会成员提供跨境银行处置问题等研讨会、会议和网上课程。

协会研究和指引委员会 (RGC) 与国际清算银行货币经济部共同开发了一套全球存款保险体系数据库, 包括协会研究重点的关键组成部分。数据库将管理协会有关全球存款保险体系调查数据。协会近期收集了对《通过提高存款保险覆盖限额或完全保障来保护存款人的干预调查》以及《偿付体系和过程战略问题调查》的意见。研究和指引委员会还公布了治理、公众了解和融资的指引文件。另外两篇论文 (存款保险覆盖、存款保险机构的组织风险管理) 及四篇研究计划也

已公布征求公众意见。

协会在其运作的第八个年头继续为存款保险机构和其他安全网参与者提供多种论坛，包括能力建设计划和高级培训计划以解决存款保险的缺陷（索赔管理、满足快速偿付挑战的偿付体系工具、跨境问题和有问题银行的处置）。银行处置培训研讨会包括决定银行处置方案的最低成本测试、大型和小型银行处置，以及使用搭桥银行和保管来有序处置。

协会的7个地区性委员会和12家合作组织联合为一些会议提供专家，包括在加勒比召开的银行破产会议：法律与最佳做法，了解伊斯兰银行业和存款保险的基本原理研讨会（中东、北非和亚洲），设计存款保险体系（非洲）以及各种地区会议。

国际存款保险机构协会的网址：www.iadi.org

国际保险监督官协会

国际保险监督官协会（IAIS）于1998年在国际清算银行设立了秘书处，是保险业审慎监管的国际标准制定机构。其宗旨在于通过改善保险业的监管、制定保险监管标准、成员相互提供帮助和交流经验的国际合作来促进全球金融稳定。

国际保险监督官协会积极参与评估金融危机对保险部门的影响并响应金融稳定理事会和二十国集团提出的监管改革建议。协会成立了金融稳定委员会，其首要目标是讨论金融稳定问题并支持协会参与金融稳定理事会的工作。委员会的工作包括报告系统性风险和保险部门、宏观审慎工具以及宏观审慎监督建议的进展。

巴塞尔银行监管委员会、国际证监会组织和国际保险监督官协会组成的联合论坛于2010年1月公布了《评估金融监管的不同特征和范围》报告。报告正在考虑成立新的工作小组。

会计

国际保险监督官协会高度关注确保高质量的财务报告，准确、稳健地描述保险公司的财务状况。协会密切监督那些对被监管保险公司的整体会计模型影响最大的国际财务报告的变化。国际会计准则理事会有关保险合同会计的工作将继续受益于国际保险监督官协会的参与。

2009年，协会采纳了《保险精算与外部审计师在财务报表准备和审计中的作用与关系》报告。该报告从保险监管者的角度讨论了外部审计师与保险监管机构的作用、职责、沟通、报告及关系，以及专业标准、资格和监管。

资本充足率和清偿问题

2009年10月，国际保险监督官协会采纳了《清偿资本来源的结构》的标准和指引文件。指引文件列出了监管者决定资本来源时可使用的一些方法。

治理和合规

2009年7月，协会采纳了与经济合作与发展组织联合准备的《公司治理》文件。该文件讨论了治理结构、董事会、控制部、精算部和审计师的职责、披露和透明度、

与利益相关者的关系以及与监管机构的互动。

集团监管

2009年10月，协会采纳了《联合监管机制在集团监管中的使用》指引文件。文件讨论了联合监管机制作为促进监管机构间合作和信息交换的机制，以及在集团基础上的监管行动协调。文件补充了2008年采纳的《集团监管者的作用和职责》文件。

国际活跃保险集团

2010年1月，协会执行委员会批准了国际活跃保险集团监管共同框架的进展。框架将成为超越各国和地区监管方法的多边框架。框架为从风险管理角度评估集团结构和集团业务提供参考；制定特殊、有重点的但不基于规则的定量和定性要求；涉及监管合作和协调的必要领域。框架应推动各经济体对国际活跃保险集团监管更加统一、可比较和调整。协会将在未来三年内制定共同框架，之后进行影响力评估。

再保险

全球再保险公司在维护保险市场有效运行方面发挥了重要作用。它们支持了再保险公司的最终安全，从而保护了客户并促进金融稳定。

根据50多家全球主要再保险公司提供的唯一数据，协会公布了《全球再保险市场》年报。这些公司一致积极与协会保持联系，希望推动对再保险业的了解和监管。2009年年报表明，尽管金融危机持续，全球再保险市场已经表明其具有稳健性和抗风险能力。2009年6月，协会首次公布了半年报告《（再）保险证券化的发展》。该报告提供了对保险证券化市场的主要特征、职责和发展的定性分析，补充了年末公布的报告。

多边谅解备忘录

协会多边谅解备忘录是合作和信息交换的框架，以改善对保险公司跨境监管的有效性。备忘录还为全球加强对系统重要性金融机构监管的工作做出贡献。备忘录于2009年6月具有可操作性。截至2010年3月，共有8家保险监管机构签署了备忘录，另有16家机构正在进行确认。

培训

协会每年组织约10~12个地区性研讨会和会议，帮助各国保险监管者实施协会制定的原则和标准。上述培训与金融稳定学院、各国保险监管当局和其他机构合作。金融稳定学院已经开始在网上公布保险监管课程。

国际保险监督官协会网站：www.iaisweb.org

金融稳定学院

为实现支持全球金融稳定的职责，国际清算银行金融稳定学院（FSI）通过两种方式来推介监管标准和稳健做法。

会议及研讨会

金融稳定学院的第一种方式是长期面向银行和保险业监管者举办高层会议和研讨会。2009年，金融稳定学院在世界各地共组织了52场活动，其中多数是与地区监管机构组织合作。为应对近期金融危机和标准制定机构对主要准则的修订，金融稳定学院特别关注与金融监管改革直接相关的问题。来自中央银行和银行及保险监管机构的2,000多名代表出席了2009年的活动。金融稳定学院还继续为中央银行副行长和监管当局负责人在非洲、亚洲、拉丁美洲和中东举办高层会议。去年，这些会议除了继续讨论巴塞尔新资本协议实施等监管问题外，还重点讨论了金融危机及宏观审慎监管等监管措施。

金融稳定学院网上课程

金融稳定学院的第二种方式是金融稳定学院网上课程，它可为各种层次及不同经验的监管人员在网上了解银行监管的信息和学习工具。该链接包括175项内容，涵盖的主题广泛。200多家中央银行及监管当局订阅了网上课程，用户超过8,000人。2009年，金融稳定学院网上课程继续开展第二阶段发展计划。10月，专门针对保险部门监管的10项课程首先启动，金融稳定学院将继续为国际保险监督官协会开发课程。

研究与统计

国际清算银行研究和分析中央银行和金融监管当局感兴趣的问题。研究工作的成果通过国际清算银行的定期刊物展现，如《年报》、《季报》、《国际清算银行论文》和《工作论文》系列或专业期刊等外部出版物。国际清算银行的主要研究成果也公布在官方网站上（www.bis.org）。此外，国际清算银行还为中央银行高层官员会议准备背景材料，并为设在国际清算银行的各委员会提供秘书处和分析服务。

国际清算银行还为中央银行和一般公众收集、整合、分析和推介国际金融体系的主要统计信息。金融稳定理事会和国际货币基金组织就数据缺口和金融危机向二十国集团提出建议。各种论坛有关上述建议的后续讨论表明了国际清算银行统计活动的重要性，并且有必须继续加强核心领域的统计。

研究重点

为实现其宗旨，国际清算银行的研究重点是货币与金融稳定。与过去一年相同，今年工作的核心是全球金融危机，包括其原因、动态变化和 policy 影响。一项研究工作是通过国际清算银行国际银行业统计数据来了解危机。统计数据是有助于发现国际市场美元短缺的唯一来源，短缺凸显了银行对跨货币、短期融资的依

赖以及由此给外汇掉期市场带来的混乱。国际清算银行统计数据还有助于跟踪危机给国际银行业在地理方面带来的变化。

另一项研究工作重点关注应对危机的短期政策，包括一揽子金融支持措施和非常规货币政策措施。此项工作得到了有关货币政策传导机制，特别是利率变化对涉险影响的研究工作的补充。

第三项研究工作探讨了监管框架内的长期应对政策。这些政策包括实施更加宏观审慎的政策：衡量系统性风险的方法、根据金融机构的系统重要性调整审慎工具以及逆周期资本要求。

国际清算银行的工作人员还审查了可能改善金融基础设施的方式，包括对衍生品使用中央交易对手方以及使证券化更加稳健的机制。

作为研究工作的一部分，国际清算银行还组织会议及研讨会，通常邀请高级决策者、著名学者及市场参与者与会。其中一个重要会议是国际清算银行经济学家年会。2009年6月，第八届国际清算银行经济学家年会回顾了两年前曾经讨论的主题，根据危机中获得的新角度，讨论了金融体系与宏观经济之间的相互作用。9月，国际清算银行和欧洲中央银行联合召开了货币政策和金融稳定会议。

国际金融统计

金融危机表明银行部门出现了严重的系统性风险问题。国际清算银行国际银行统计已经证明对监测和分析金融脆弱性尤为有用。国际清算银行与中央银行合作收集了约40个国家涉及7,000多家银行机构的国际业务数据。去年，塞浦路斯和南非中央银行也开始参加这项工作。国际清算银行正在努力确保少数未向清算银行报告数据的二十国集团成员中央银行也参与此项工作。

统计数据建立在传统的管辖权基础上，遵循国际收支表报告原理并根据并表基础，跟踪总行设在某一国家的国际活跃银行跨境风险敞口。数据根据币种、到期日、工具以及交易对手部门和国家进行补充和分类。

2010年三年中央银行外汇和衍生品市场业务调查已与50多家参与的中央银行合作，正在准备中。调查将测量2010年4月全球市场日平均交易量和截至2010年6月未到期金额。

数据信息库

国际清算银行提供了包括几乎全部成员中央银行的中央统计数据信息库（国际清算银行数据银行），参加机构可共享主要宏观经济数据。考虑到金融稳定问题的重要性，国际清算银行采取了措施来改善部分领域数据的包涵性。作为金融稳定理事会和国际货币基金组织建议的后续，越来越多中央银行同意在国际清算银行的网站上公布其各国住房价格数据。

国际统计动议

国际清算银行继续与其他国际组织、各国和国际统计机构积极合作。国际清算银行与欧洲中央银行、欧盟统计局、国际货币基金组织、经合组织、联合国及世界银行均是经济与金融统计机构小组成员。金融稳定理事会和国际货币基金组织已向该小组就数据缺口和金融危机提出了一些后续建议。小组还与国际货币基

金组织联合支持建立一个新的数据网站：全球主要指数。2009年5月，国际清算银行、欧洲中央银行和国际货币基金组织组成的证券数据库工作组公布了《证券统计手册》第一部分，其中包括债券发行。

国际清算银行派代表参加了许多国际统计委员会，包括国际货币基金组织国际收支委员会、国际货币基金组织金融稳健指标参考工作组、经合组织统计委员会、经合组织金融统计工作组、联合国统计委员会、欧洲中央银行统计委员会及其下设工作组。上述工作组年内的主要工作是解决金融危机显示的信息缺口问题。

国际清算银行与国际货币基金组织、经合组织及世界银行一起维护外债联合中心，从债权人和债务人角度合并外债信息。国际清算银行还联合支持统计数据与元数据交换（SDMX）计划，该计划制定并保持统计信息推介的技术标准和内容指引。国际清算银行和许多中央银行已经开始使用该计划在网站上以标准化的电子模板公布统计数据。该计划还应用于国际清算银行与参加国际金融统计计划的各中央银行交换数据，以及清算银行数据银行。

国际清算银行支持的其他中央银行动议

国际清算银行支持地区性中央银行组织和培训活动以及中央银行在反假币、信息技术和内审方面的合作。

地区性中央银行组织和中央银行培训学院

国际清算银行为地区性中央银行组织召开的会议提供专家以支持其活动。来自设在巴塞尔的委员会秘书处和国际清算银行代表处的专家参加了以下会议：

- 拉丁美洲货币研究中心（资本流动、支付系统和储备管理）；
- 东南亚中央银行组织（通货膨胀测量、支付系统、宏观经济和货币政策）；
- 东南非宏观经济与金融管理学院（公开市场操作、支付体系和储备管理）；
- 海湾合作理事会（通货膨胀测量）；以及
- 中非研究管理中心（银行与金融研究生项目）。

国际清算银行的专家还参加了以下机构组织的活动：

- 维也纳联合学院；
- 法兰西银行中央银行研究学院；
- 英格兰银行中央银行研究中心；以及
- 瑞士国民银行研究中心。

2009年底，国际清算银行为协调前计划经济中央银行官员的技术合作和培训提供支持的职责正式结束。

中央银行反假币工作组

中央银行反假币工作组（CBCDG）的职责是调查威胁纸币安全的情况，并向货币发行当局提出反假币建议。反假币工作组开发了反假币特征，防止利用彩色复印机和数字技术（个人电脑、打印机和扫描仪）复制纸币的反假币技术。国际清算银行通过提供秘书处服务和担任合同安排中的代理人的方式支持反假币工作组的工作。

计算机专家组

计算机专家组（GCE）成员来自工业国家和金融中心的国际清算银行成员中央银行。小组为分享信息技术领域的技术与组织经验提供论坛，每年召开两次会议。

去年计算机专家组会议的主要议题包括：金融危机对中央银行信息部门的持续影响、虚拟化使用的不断扩大来减少服务器的数量及其成本和空间要求；安全遥控进入及普遍准备。会议议题还包括采纳“绿色信息技术”以及从主框架持续转向分散的处理环境。

此外，安全问题工作组（WPSI）每年也召开两次会议，讨论与信息技术安全有关的问题。在过去一年中，安全威胁并未消失，中央银行信息技术系统正经历更加有目标的攻击。中央银行间的信息共享正朝着更加有效的警示攻击和防范发展。从安全问题工作组的角度来看，安全的沟通和持续经营计划仍然是中央银行的重点领域。

中央银行内部审计官员

来自工业国家的一些中央银行内部审计官员定期会面，分享在这一领域的经验和知识。2009年6月，国际清算银行和瑞士国民银行联合召开了第23届内审局局长年度会议。会议议题涉及内部控制的变化和趋势、外包问题、内审的技术管理、合规部门的组织结构及机构风险管理。此外，国际清算银行每年组织召开两次信息审计方法工作组会议。

国际清算银行内审处还为亚太、拉美和加勒比地区的中央银行和货币当局的内审高官建立了信息共享网络。2009年9月，泰国中央银行主办了第六届亚太地区中央银行内审部门负责人会议。会议重点讨论了交易室业务审计、防止欺诈及继续使用审计技术。

国际清算银行的金融服务

国际清算银行向中央银行和其他官方货币当局管理外汇储备提供了范围广泛的特制金融服务。目前大约有130家中央银行及国际金融机构积极使用这些服务。

安全性、流动性是国际清算银行信用中介服务的最大特点，服务得到了强大的内部风险管理框架的支持。国际清算银行遵循最佳做法，一个单独的风险控制部门直接向副总经理汇报，监控清算银行的信用、流动性和市场风险。同样地，合规与操作风险部门监督银行的操作风险。

金融服务范围

为满足中央银行多样和不断发展的需要，国际清算银行向各中央银行提供了多币种、流动性和期限不同的投资选择。除了传统的货币市场投资工具，如现金/通知账户和定期存款，国际清算银行还提供可交易的工具（国际清算银行固定利率投资—FIXBIS及中期工具—MTI），期限从1个星期至5年，以及隐含期权的结构产品。国际清算银行还提供短期流动性便利并向中央银行提供贷款，通常是有抵押的，并承担信托活动和抵押代理职能（见下文）。

国际清算银行代客户买卖外汇和黄金，并在客户定期重新调整储备投资组合或储备货币分配发生重大改变时，提供大量流动性。清算银行的外汇服务包括主要货币和特别提款权（SDR）的现货交易、掉期、远期、全球及双币存款（DCDs）。此外，国际清算银行还提供黄金服务，如现金账户、定期存款、特种账户、升级和精炼以及运输。

国际清算银行提供主权债或高等级资产方面的资产管理服务。形式可以是专门与客户商定的投资组合或是开放式基金，即国际清算银行投资池（BISIP），允许客户投资于共同的资产池。以上两种投资方式均可以任何一种或多种全球主要储备货币提供，包括美元、欧元、英镑和日元。对于多币种投资，投资者可选择根据基准货币对冲或不对冲的投资组合。

专门制定的投资产品根据每一客户的投资指引和基准设计。与此不同的是，清算银行投资池则类似于共同基金或单位信托基金，但根据中央银行和国际机构的投资标准而特制。两期亚洲债券基金（ABF1 和 ABF2）就是由清算银行在投资池框架下进行管理：ABF1 由国际清算银行管理，ABF2 由一组外部基金管理人员管理。

国际清算银行的金融服务由两个相联系的交易室提供：一个设在巴塞尔的总部，另一个设在中国香港特别行政区的亚洲办公室。

国际清算银行的银行业务部也就储备管理问题举办国际和地区性会议和研讨会。这些会议促进了储备经理间知识和经验的交流，并推动了中央银行和国际机构投资与风险管理能力的发展。

2009/2010年的财务运作

在经历了长期的动荡后，2009 年第二季度金融市场开始更加清晰地显示复苏迹象。在此有利背景下，国际清算银行的客户存款基数在上一财政年度下降 389 亿特别提款权后，稳定在 1,958 亿特别提款权。

2009/2010 财政年度资产负债总额上升 35 亿特别提款权，而 2008/2009 财政年度下降了 558 亿特别提款权。截至 2010 年 3 月 31 日，资产负债表总额为 2,589 亿特别提款权。

负债

客户存款和黄金存款在总负债中占最大份额（见图）。2010 年 3 月 31 日，客户存款总额（回购协议除外）为 2,278 亿特别提款权，上一财政年度末为 2,203 亿特别提款权。大约 86% 的客户存款为各种货币存款，其余为黄金存款。

截至 2010 年 3 月底，客户货币存款从上一财政年度的 1,972 亿特别提款权下降为 1,958 亿特别提款权，相当于世界外汇储备总额约 5.3 万亿特别提款权的 3.2%。² 美元存款占 67%，欧元和英镑存款分别占 22% 和 5%。

客户货币存款下降主要来自对中期工具和现金 / 通知账户的需求分别下降了 39% 和 9%，而对固定利率投资的需求增加了 80%。

2010 年 3 月底，黄金存款为 321 亿特别提款权，在本财政年度增加 90 亿特别提款权。

2. 因无法获得外汇储备数据，计算中未包括机构存款。

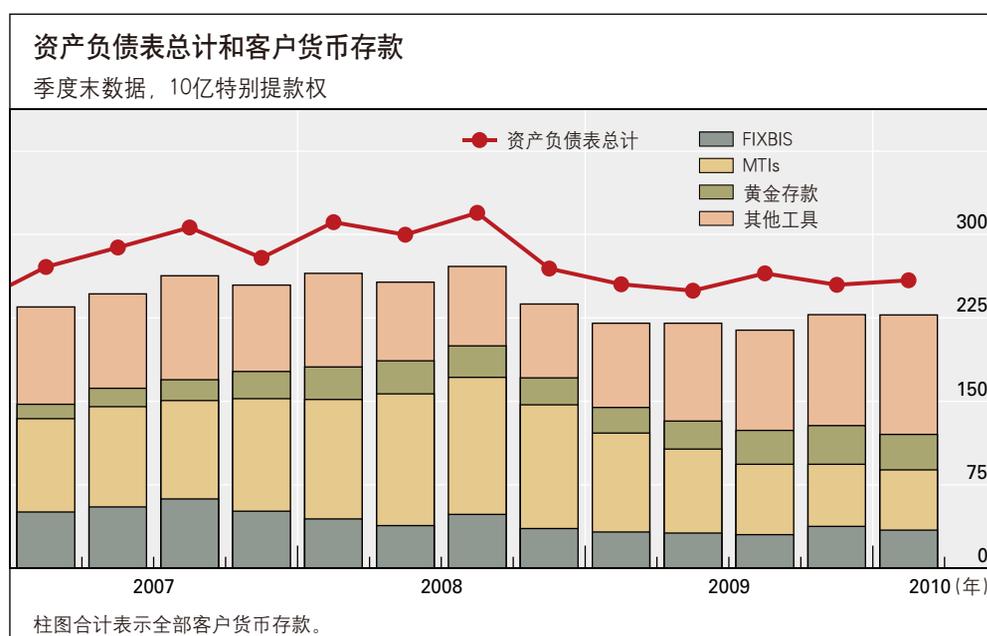
货币存款的地域划分显示亚洲客户占据最高份额。

资产

国际清算银行持有的大部分资产为政府及准政府证券，包括逆回购协议，以及对评级较高的国际商业银行的投资（与上一财政年度规模相当）。此外，2010年3月31日，国际清算银行持有120吨纯金。国际清算银行信贷风险管理保守，截至2010年3月31日，几乎全部信贷资产均为A-级或以上（见财务报表“风险管理”部分的说明3“信贷风险”）。

2010年3月31日，清算银行货币资产总额为2,000亿特别提款权，上一财政年度末为2,093亿特别提款权。

为有效地管理资产和负债，国际清算银行也使用各种衍生工具（见财务报表说明7）。



国际政府贷款的受托人

国际清算银行继续担任1990~2010年DAWES和YOUNG贷款融资债券的受托人（详见1993年6月第63期年报）。德意志联邦银行作为支付机构通知国际清算银行，2009年，德国中央服务和待解决地产问题联邦办公室（BADV）已安排460万欧元支付债券赎回款项和利息。赎回价值和其他细节请见该机构文告。

国际清算银行对BADV有关YOUNG贷款的外汇担保条款有保留意见（详见1980年第50期年报），该保留意见也适用于1990~2010年的融资债券。

代表处

国际清算银行在中国香港特别行政区和墨西哥城分别设立了亚太代表处（亚洲办公室）和美洲代表处（美洲办公室）。代表处通过组织会议、从事政策研究和促进信息与数据交流来促进上述两个地区的合作。亚洲办公室还为本地区的货币当局提供银行服务。

亚太代表处

国际清算银行通过组织高层会议和研究来关注亚太地区成员中央银行面临的政策挑战。2009年8月，中国人民银行在上海主办了“亚太地区国际金融危机和政策挑战”行长研究会议，这是国际清算银行三年亚洲研究项目的结束。会后，国际清算银行为在亚洲建立更加永久的研究提供资源，并分配在货币稳定和金融稳定问题的研究工作上。

亚洲办公室与国际清算银行货币经济部及银行业务部合作，与一家中央银行或东亚及太平洋地区中央银行行长会议（EMEAP）及东南亚中央银行组织（SEACEN）联合召开了11次会议，包括此前提到的2009年8月在上海召开的行长研究会议；2009年12月与马来西亚中央银行在哥打京那巴鲁合办第5届金融市场高层研讨会及2010年2月与澳大利亚储备银行在悉尼合办特别行长会议。

此外，金融稳定学院和东亚及太平洋地区中央银行行长会议在东京召开了第6届银行监管工作组高层会议。会议的主题是“从金融危机中得到的教训：从国际和亚洲的角度”。

亚洲顾问委员会和亚洲特别行长会议

亚洲顾问委员会（ACC）成立于2001年，作为国际清算银行董事会的顾问委员会，继续为亚太地区成员中央银行与国际清算银行董事会及管理层之间提供了有效的沟通途径，并向亚太代表处提供建议提供了重要论坛。在现任主席马来西亚中央银行行长洁蒂·阿科塔·阿则兹的主持下，亚洲顾问委员会今年召开了两次会议。行长们表达了对将举行的会议及将研究的课题的看法。

2010年2月在悉尼召开的特别行长会议恰逢澳大利亚储备银行庆祝成立50周年。与此前的会议一样，本地区12家中央银行的代表和全球其他地区的中央银行行长参加了会议。行长们讨论了近期经济金融发展，随着本地区经济继续复苏该采取什么退出策略，以及如何实施政策以促进金融体系的抗风险能力。

银行服务及亚洲债券基金

亚洲中央银行继续大力使用亚太代表处交易室亚太地区司库提供的服务。事实上，越来越多的中央银行与亚太地区司库就很多产品进行交易。除了提供上述产品外，国际清算银行的银行部正在加强其持续经济管理，亚太代表处对此发挥了关键作用。一些员工从巴塞尔转移到了香港的后台。2010年，亚太代表处的银行业务操作定期举行了培训和持续经营测试，从而有助于在巴塞尔的经营出现中断时，重要的工作能够通过亚太地区司库进行。

作为基金管理者，国际清算银行继续支持东亚及太平洋地区中央银行行长会

议第二期亚洲债券基金（ABF2），以推进本币债券市场的发展。2005年3月，11家东亚及太平洋地区中央银行行长从其国际储备中提供了种子资金以购买投资于8家该地区的主权和准主权债券的基金。2009年6月，泛亚洲债券指数基金（PAIF）作为交易所交易的基金在东京证券交易所上市。2010年3月底，ABF2的总规模从2009年3月的28.6亿美元上升至35.2亿美元。其中私人投资从4.27亿美元上升至7.97亿美元，而中央银行的投资也由24.3亿美元上升至27.2亿美元。

亚太代表处的研究工作

亚太代表处的研究项目受到国际金融危机持续及亚太地区复苏萌芽所带来的政策挑战的影响。一些研究项目取得了进展，有助于本地区当局改善货币政策和操作，发展金融市场，维护金融稳定及加强审慎政策。

2009/2010年初，研究重点转向国际金融危机如何影响本地区及相关政策挑战。之后，研究重点转向亚洲在全球经济复苏中的领先作用带来的政策问题。

在货币稳定方面，亚太代表处强调识别并评估本地区中央银行面临的新的货币政策挑战。其工作审查了本地区实现通货膨胀的各种货币政策框架，探讨了危机期间对本地区的主要溢出渠道，并加强了对资本流入给本地区中央银行带来的挑战的研究。

在金融稳定方面，研究重点关注分析金融市场的传染渠道。这些渠道包括随时间变化的风险偏好在主权风险定价上的作用，以及信贷违约掉期和债券现券市场的相互作用。研究还分析了本地区识别系统重要性金融机构的方法，对持续监测对本地区金融机构的监管框架修订提供了补充。另一项研究评估了政策措施的有效性以降低金融体系的不稳定性，包括研究本地区的贷款损失拨备。

在亚洲研究项目的有利基础上，亚太代表处继续与亚太地区的所有成员中央银行及地区性中央银行组织就本地区中央银行和监管机构感兴趣的问题联合展开研究。研究成果不仅提交与本地区中央银行召开的各类会议，而且一些文章还在有关刊物和国际清算银行《季报》上发表。

美洲代表处

起源于主要发达国家的国际金融危机通过多种方式影响了拉丁美洲和加勒比经济。本地区决策者和研究人员已对如何改革主要标准并加强金融稳定方面的国际分析和讨论表现出更大兴趣。因此，美洲代表处工作的中心放在密切监督可能向拉丁美洲和加勒比经济体溢出方面以及国际清算银行在本地区的研究和分析上。

与过去一样，美洲代表处在本地区的工作不仅关注股东中央银行，而且包括与非股东中央银行、监管当局及研究机构之间保持联系，并召开会议，并发表了一些文章。

代表处再次与拉丁美洲和加勒比经济协会联合召开了年会。2009年召开的会议包括与研究人員、本地区中央银行局长及前任行长举行的小组讨论和类似会议，并发表了文章。

代表处还与本地区中央银行合办了会议，包括多美尼加共和国中央银行召开的开放经济体会议；智利中央银行召开的拉丁美洲货币政策工作组会议；与巴西中央银行合作召开的储备经理风险管理会议；以及金融稳定学院与本地区监管机构组织合办的一些培训。2009年11月，代表处为计算机专家组举办了研讨会和会议。

代表处为本地区中央银行和地区性机构，如拉丁美洲货币研究中心 (CEMLA)、中美洲货币理事会 (CMCA) 及国际存款保险机构协会拉丁美洲地区委员会 (IADI-LARC) 举办的各类会议提供演讲人。

美洲顾问委员会 (CCA)

代表处为美洲顾问委员会 (CCA) 提供秘书处服务。美洲顾问委员会由国际清算银行美洲地区成员中央银行行长组成，成立于 2008 年 5 月，是董事会的咨询委员会。阿根廷中央银行行长马丁·雷德拉多为委员会现任主席，任期至 2010 年 1 月。自 2010 年 3 月起，主席由巴西中央银行行长亨利克·坎颇斯·梅莱勒斯担任。

委员会成员中央银行定期获得有关国际清算银行和代表处在本地区工作的信息，并受邀提出意见。由国际清算银行美洲地区成员中央银行行长组成。委员会在过去一年中所做的最值得关注的工作是于 2010 年 3 月召开了“系统性风险、商业周期中的银行行为和监管”研究会议。会议由阿根廷中央银行主办，委员会成员中央银行和研究机构参加了会议。

国际清算银行的治理和管理

国际清算银行的治理和管理有三个主要决策层：

- 国际清算银行成员中央银行年度股东大会；
- 国际清算银行董事会；以及
- 国际清算银行总经理。

国际清算银行的总部位于瑞士巴塞尔。截至本财政年度，国际清算银行有来自 54 个国家的 589 名工作人员。

国际清算银行成员中央银行年度股东大会

目前有 56 家中央银行或货币当局是国际清算银行的成员。³ 这 56 家成员可派代表出席股东大会并享有投票权。国际清算银行年度股东大会于每年 3 月 31 日财政年度结束后 4 个月内举行。股东大会决定国际清算银行的红利和利润分配，批准年报和国际清算银行的账户，决定董事会成员津贴的调整并挑选国际清算银行的外部审计机构。

国际清算银行董事会

董事会有 19 名成员，由董事组成的行政管理委员会、审计委员会、银行业务与风险管理委员会及人员任用委员会协助行使职能。董事会的主要职责包括决定整个机构的战略及政策发展方向并监督国际清算银行的管理。

国际清算银行股东机构和董事会成员名单见后页。

3. 由于 2003 年南斯拉夫联邦共和国修改宪法，南斯拉夫在国际清算银行股份的法律地位问题已经讨论了数年。根据 2009 年 9 月董事会决议并自 2009 年 10 月 23 日起，塞尔维亚国民银行成为国际清算银行的第 56 个股东。它行使前南斯拉夫在国际清算银行股份的权力，并重新命名为塞尔维亚股份。

国际清算银行成员中央银行

阿尔及利亚银行	日本银行
阿根廷中央银行	韩国银行
澳大利亚储备银行	拉脱维亚银行
奥地利国民银行	立陶宛银行
比利时国民银行	马其顿共和国国家银行
波斯尼亚和黑塞哥维那中央银行	马来西亚中央银行
巴西中央银行	墨西哥银行
保加利亚国民银行	荷兰银行
加拿大银行	新西兰储备银行
智利中央银行	挪威中央银行
中国人民银行	菲律宾中央银行
克罗地亚国民银行	波兰国家银行
捷克国民银行	葡萄牙银行
丹麦国民银行	罗马尼亚国家银行
爱沙尼亚银行	俄罗斯联邦中央银行
欧洲中央银行	沙特阿拉伯货币局
芬兰银行	塞尔维亚国民银行
法兰西银行	新加坡金管局
德意志联邦银行	斯洛伐克国民银行
希腊银行	斯洛文尼亚银行
香港金管局	南非储备银行
匈牙利国民银行	西班牙银行
冰岛中央银行	瑞典中央银行
印度储备银行	瑞士国民银行
印度尼西亚银行	泰国银行
爱尔兰中央银行及金融服务局	土耳其共和国中央银行
以色列银行	英格兰银行
意大利银行	美国联邦储备理事会

国际清算银行董事会

克里斯蒂安·诺瓦耶 (Christian Noyer), 巴黎
董事会主席

汉斯·梯得迈尔 (Hans Tietmeyer), 法兰克福
董事会副主席

本·伯南科 (Ben S Bernanke), 华盛顿
马克·卡尼 (Mark Carney), 渥太华
马里奥·德拉吉 (Mario Draghi), 罗马
威廉·达德利 (William C Dudley), 纽约
菲利普·休德布拉德 (Philipp Hildebrand), 苏黎世
史蒂芬·英格维斯 (Stefan Ingves), 斯德哥尔摩
莫文·金 (Mervyn King), 伦敦
让·皮埃尔·兰度 (Jean-Pierre Landau), 巴黎
亨里克·坎波斯·梅里莱斯 (Henrique de Campos Meirelles), 巴西利亚
盖·夸登 (Guy Quaden), 布鲁塞尔
法布瑞其奥·萨考马尼 (Fabrizio Saccomanni), 罗马
白川方明 (Masaaki Shirakawa), 东京
让·克劳德·特里谢 (Jean-Claude Trichet), 法兰克福
保罗·塔克 (Paul Tucker), 伦敦
阿列克斯·韦博 (Axel A Weber), 法兰克福
努特·威灵克 (Nout H E M Wellink), 阿姆斯特丹
周小川, 北京

副董事

安德斯·多姆布勒特 (Andreas Dombret) 或卡尔亨斯·比斯伯格 (Karlheinz Bischofberger), 法兰克福

保罗·费舍 (Paul Fisher) 或麦克·罗斯 (Michael Cross), 伦敦

皮埃尔·杰立特 (Pierre Jaillet) 或丹尼斯·伯尔 (Denis Beau), 巴黎

唐纳德·科恩 (Donald L Kohn) 或内森·谢特 (D Nathan Sheets), 华盛顿

比得·普雷特 (Peter Praet) 或简·斯迈兹 (Jan Smets), 布鲁塞尔

伊哥那奇奥·维斯科 (Ignazio Visco), 罗马

董事会下属委员会

行政管理委员会，主席为汉斯·梯得迈尔 (Hans Tietmeyer)

审计委员会，主席为马克·卡尼 (Mark Carney)

银行业务与风险管理委员会，主席为史蒂芬·英格维斯 (Stefan Ingves)

人员任用委员会，主席为克里斯蒂安·诺瓦耶 (Christian Noyer)

董事会成员人事变动情况

董事会于2009年3月选举法兰西银行行长克里斯蒂安·诺瓦耶接替墨西哥银行行长圭勒默·奥梯斯担任董事会主席，任期自2010年3月7日起，为期三年。奥梯斯作为墨西哥银行行长的任期于2009年底结束，他因此不再担任国际清算银行董事和董事会主席。

2009年6月，董事会再次选举奥梯斯和其他三名董事会成员，任期至2012年6月30日，为期三年。其他三位成员是欧洲中央银行行长让·克劳德·特里谢、荷兰银行行长努特·威灵克及中国人民银行行长周小川。

2010年1月，董事会选举巴西中央银行行长亨里克·坎波斯·梅里莱斯担任董事会成员，接替奥梯斯的任期。

2009年底，让·皮埃尔·罗斯从瑞士国民银行董事会主席卸任，也不再担任董事会成员。罗斯自2001年起担任董事会成员，并在2006~2009年担任董事会主席。在罗斯退休前一个月，接替他担任瑞士国民银行董事会主席的菲利普·休德布拉德被选举为董事会成员，并接替罗斯的任期至2010年3月31日。3月，董事会再次选举休德布拉德为董事会成员，任期三年至2013年3月31日。

2009年12月31日，比利时国民银行荣誉行长阿尔方斯·威克特·维尔普拉兹兹任期结束时从董事会退休。威克特·维尔普拉兹兹自1989年起担任董事会成员，并在1997~1999年担任董事会主席。

联邦储备理事会主席本·伯南科再次指派纽约联邦储备银行行长威廉·达德利担任董事会成员，任期三年至2012年9月12日结束。意大利银行行长马里奥·德拉吉指派意大利银行副行长法布瑞其奥·萨考马尼担任董事会成员，任期三年至2012年12月31日。

2009年9月，董事会再次选举两名董事会成员，任期三年至2012年9月12日：加拿大银行行长马克·卡尼及日本银行行长白川方明。

纪念

董事会非常遗憾地得知约翰·舒霍恩于2009年12月6日去世，享年87岁；敦提斯本勋爵里查森于2010年1月22日去世，享年94岁；菲利普·威尔梅斯于2010年5月24日去世，享年72岁。上述三人曾分别于1976~1989年、1973~1993年和1991~1999年担任董事会成员。

在2010年5月的行长例会上，董事会和其他成员中央银行行长默哀一分钟，纪念在2010年4月10日飞机坠毁事件中去世的波兰国民银行行长斯拉沃米尔·斯克希佩克。斯克希佩克是在此次事件中丧生的众多波兰政要之一。

国际清算银行管理层

总经理负责指导国际清算银行管理层，并向董事会负责国际清算银行的业务。执行委员会为总经理提供咨询，委员会由总经理担任主席，包括副总经理、国际清算银行秘书部、银行部和货币经济部三个部门的主任，及首席法律顾问。

其他高级管理人员包括部门的副主任和金融稳定学院主席。

总经理	海密·卡罗阿纳 (Jaime Caruana)
副总经理	赫威·哈农 (Hervé Hannoun)
秘书长, 秘书部主任	彼特·蒂图斯 (Peter Dittus)
经济顾问, 货币经济部主任	斯蒂芬·塞切提 (Stephen G Cecchetti)
银行部主任	冈特·普林纳斯 (Günter Pleines)
首席法律顾问	迭戈·迪沃斯 (Diego Devos)
副秘书长	吉姆·阿瑟林顿 (Jim Etherington)
银行部副主任	路易·德·蒙特皮里 (Louis de Montpellier)
货币经济部副主任 (研究与统计)	克劳迪欧·波里欧 (Claudio Borio)
货币经济部副主任 (政策、协调与行政)	菲利普·特纳 (Philip Turner)
金融稳定学院主席	约瑟夫·托索夫斯基 (Josef Tošovský)

2010年1月, 董事会再次任命赫威·哈农为副总经理, 任期至2015年8月31日。

国际清算银行的预算政策

制定国际清算银行下一财政年度预算的工作始于财政年度开始前6个月, 由管理层制定业务发展方向和财务框架。在此框架下, 各业务部门制订具体的工作计划和相应的资金需求。经协调各业务部门的计划、目标和整体可使用资源后形成财政年度预算草案。该预算必须在财政年度开始前获得董事会批准。

预算对行政和资本支出进行区分。与其他同国际清算银行相似的机构一样, 管理层和工作人员支出, 包括工资、养老、医疗和事故险, 占行政费用的70%。约占行政费用10%的其他各项主要支出主要关系到信息技术、电讯及基建和设备支出。资本支出主要与基建费用 and 信息技术投资有关, 每年会有很大变化。⁴ 绝大多数的行政和资本支出都使用瑞士法郎。

2009/2010 财政年度折旧前的行政支出为 2.522 亿瑞士法郎, 比原预算 2.592 亿瑞士法郎低 2.7%, 其中资本支出为 1,920 万瑞士法郎, 比预算低 260 万瑞士法郎。行政支出低于预算的主要原因是养老、信息技术和电讯支出低于预算。⁵

行政和资本支出反映出 2009/2010 财政年度预算工作的重点, 主要侧重于进一步提高国际清算银行通过以下措施来应对全球金融危机的能力:

- 金融稳定工作的资源增加, 额外增加了职位以支持金融稳定理事会 (FSB)、巴塞尔银行监管委员会 (BCBS) 和全球金融体系委员会 (CGFS) 的工作。
- 应对金融危机对国际清算银行的银行业务的影响仍然是银行部及风险控制、财务与合规处的工作重点。银行业务工作将通过实施整合的风险管理并加强

4. 今年, 国际清算银行大楼的一些设施在使用三十年后进行了改造。

5. 国际清算银行预算会计以现金为基础, 不包括金融会计调整, 主要是与退休福利义务有关, 这部分需要考虑金融市场和精算方法的变化, 这些额外因素包含在损益账户披露的“经营支出”项下 (见“净利润及其分配”)。

管理会计来控制规模并加强银行业务管理。

此外，2009/2010 财政年度预算支持了美洲顾问委员会并在 2009 年 9 月亚洲研究项目结束后在亚洲办公室永久设立经济研究部，从而扩展了国际清算银行的国际业务范围。

2010 年 3 月，董事会批准 2010/2011 财政年度行政预算增加 0.9% 至 2.616 亿瑞士法郎，并批准资本预算增加 160 万瑞士法郎至 2,350 万瑞士法郎。

2010/2011 财政年度建议行政预算的基础是国际清算银行的经营计划，它基于去年的计划而建立并将工作重点放在加强国际清算银行应对全球金融危机上。2010/2011 财政年度预算进一步增加了金融稳定工作的人力和财务资源，特别是加大了对金融稳定理事会和巴塞尔银行监管委员会的支持。

应对金融危机的影响将继续成为银行部及风险控制、财务与合规处的工作重点。银行业务工作将继续朝着谨慎管理资产负债表；加强风险管理、操作控制和管理会计；提高资产管理业务的方向发展。

国际清算银行的薪金政策

国际清算银行工作人员的工作表现基于一些客观标准来评估，包括资格条件、工作经历和负担的责任，并划分为不同职位档次。职位档次与工资等级挂钩。国际清算银行每三年进行一次全面的工资普查，将国际清算银行的工资水平与同类机构和市场条件挂钩。在与对照机构挂钩时，国际清算银行取市场中档以上的工资档次，以吸引高质量工作人员。这些比较考虑了所调查机构的工作人员工资的税收差异情况。最近一次调查于 2007 年下半年进行。在不进行全面工资普查的年份，工资结构主要根据瑞士的通货膨胀率和发达国家实际平均工资加权增长率进行调整。2009 年 7 月 1 日，工资机构提高了 2.1%。单个工作人员的工资在每一工资档次的变动根据绩效决定。

国际清算银行员工可参加清算银行提供的健康保险和福利退休计划。国际清算银行总部非瑞士或非本地雇佣的工作人员（包括高级管理人员）有驻外补贴，目前约占年薪的 14%（未婚工作人员）或 18%（已婚工作人员），并有一定上限。这些人员在某些条件下还有子女教育补贴。

在代表处工作人员中，从巴塞尔总部调动的人员与从当地直接雇佣的人员的福利之间存在区别。前者根据国际清算银行的国际任命政策而定。从当地直接雇佣的代表处工作人员的福利与代表处所在地的市场水平相当。国际清算银行为他们提供与总部工作人员相同的健康保险和福利退休计划。

国际清算银行定期检查高级管理人员的工资，使之与对照机构和市场人员的工资水平相当。与对其他工作人员的调查一样，国际清算银行最近一次对高级管理人员的工资调查也在 2007 年下半年进行。结果确认目前每年根据瑞士的通货膨胀率来调整高级管理人员工资的做法是正确的。

2009 年 7 月 1 日，高级管理人员的年薪金如下（不包括海外补贴）：

- | | |
|--------------------|--------------|
| ● 总经理 ⁶ | 758,600 瑞士法郎 |
| ● 副总经理 | 641,900 瑞士法郎 |
| ● 部门主任 | 583,550 瑞士法郎 |

股东大会批准董事的薪金，并每 3 年调整一次。2010 年 4 月 1 日，向董事会

6. 除了基本工资，总经理还有年度会议出席津贴以及增加的养老金权利。

成员支付的固定年度酬金为 1,049,520 瑞士法郎。此外，所有董事会成员每次出席董事会议可得到出席费。如果所有董事出席了全部董事会议，这些年度出席费的总额为 973,788 瑞士法郎。

净利润及其分配

截至 2010 年 3 月 31 日，国际清算银行在第 80 个财政年度取得极高利润，达到 18.598 亿特别提款权。上一财政年度为 4.461 亿特别提款权。未来财政年度很难再取得如此高的利润，这是在全球金融股市场复苏的背景下获得的，特别是在信贷市场，很多信贷利差与 Libor 的差距缩小至 2009 年 9 月以来从未达到的水平。上一财政年度较低的利润是由于在 2008 年 9 月一些重要金融机构倒闭或濒于倒闭，市场异常动荡。2009/2010 财政年度结果的主要因素讨论如下。

2009/2010 财政年度利润的主要因素

2009/2010 财政年度净利息收入达到 14.312 亿特别提款权，上一财政年度为 16.019 亿特别提款权。净利息收入下降主要是因为客户货币存款平均数额低于上一年度。中介利差在本财政年度的前 6 个月扩大，在后半年随着市场动荡平复而缩小。在市场更加正常的情况下，风险加权资产获得的高于 Libor 的利差和国际清算银行负债支付的低于 Libor 的利差均出现下降。

去年，净值变动产生收益 5.205 亿特别提款权（上一财政年度为损失 11.817 亿特别提款权）。本财政年度净值变动收益是由于信贷利差缩小（约 6.7 亿特别提款权）导致国际清算银行信贷组合中债券的公允价值上升。大部分净值变动收益是在财政年度上半年取得的。上一财政年度的净值损失主要由于在当时金融市场动荡期间，国际清算银行信贷组合中债券的信贷利差异常扩大。

营业支出（见财务报表注 25）为 1.908 亿特别提款权，比上一财政年度 1.665 亿特别提款权上升 14.6%。以瑞士法郎计算（国际清算银行大多数行政支出都以瑞士法郎发生）的营业支出上升 10.6%。行政支出在折旧之前为 1.777 亿特别提款权，比上一财政年度 1.544 亿特别提款权高 15.1%。折旧为 1,310 万特别提款权，比 2008/2009 财政年度上升 100 万特别提款权。

考虑到上述因素，国际清算银行的营业利润为 17.54 亿特别提款权，比上一财政年度的 2.453 亿特别提款权上升 15.091 亿特别提款权。

本年度出售投资债券实现净收益 1.054 亿特别提款权，这些债券是国际清算银行在利率水平更高时买入的。2008/2009 财政年度，出售投资证券的净收益为 1.238 亿特别提款权，其中包括投资组合期限基准从 4 年减小至 3 年所获得的收益。

2009/2010 财政年度，国际清算银行未出售黄金投资资产。2008/2009 财政年度，国际清算银行出售了 5 吨黄金，获得 7,700 万特别提款权收益。2007/2008 财政年度出售黄金 25 吨，收益为 2.933 亿特别提款权。

由于上述因素，2009/2010 财政年度的净利润为 18.598 亿特别提款权，比上一财政年度的 4.461 亿特别提款权上升了 14.137 亿特别提款权。

权益变动

除在损益表中反映的账目外，国际清算银行自有黄金投资和投资证券的未实现的损益分别记录在国际清算银行股权下的黄金重估账户和证券重估账户中，二者均为国际清算银行权益的组成部分。

投资证券未实现的净损失（-710 万特别提款权）减去向损益表转账的出售证券获得的已实现收益（-1.054 亿特别提款权）使证券重估账户减少了 1.125 亿特别提款权。

由于黄金价格上涨使国际清算银行自有 120 吨黄金获得未实现收益，黄金重估账户增加了 4.568 亿特别提款权。

考虑到上述收益后，2009/2010 财政年度国际清算银行的总收益⁷为 22.041 亿特别提款权，平均权益（147.95 亿特别提款权）收益率为 14.9%。2008/2009 财政年度，总收益为 7.576 亿特别提款权，平均权益（131.49 亿特别提款权）收益率为 5.8%。在扣除 2008/2009 财政年度发放红利后，截至 2010 年 3 月 31 日，国际清算银行的权益增加了 20.594 亿特别提款权。2008/2009 财政年度权益增加了 6.129 亿特别提款权。

红利政策建议

董事会在 2009/2010 财政年度对国际清算银行的红利政策进行了审查，考虑了银行的资本需求以及股东们希望投资得到持续良好回报的希望。在制定新的红利政策时，董事会采纳了以下治理原则：

- 首先，国际清算银行需要在任何时候维持强劲的资本金，包括在金融危机期间。
- 其次，红利应相对稳定，保持在可持续水平并每年以可预测的方式变化。
- 最后，国际清算银行的红利政策应在中期内提供指引，并继续反映国际清算银行所处的金融环境，且每年均由董事会决定。

董事会将在 5 年后对红利政策做进一步审查，现在红利政策更多地考虑了清算银行的资本充足率要求，而不是支付比率。政策包括：

- 根据事先决定的中期红利政策的正常的可持续红利，即每年增加 10 特别提款权；
- 事后决定的补充红利，且将杠杆率和经济资本保持在希望区间。

上述政策将确保留存利润能够将清算银行的资本提高至充足水平，支持其业务并保持其资本与资产负债表规模及经济资本要求的相对水平。在通常情况下，这将导致每年的红利稳步上升，同时保持在利润较低或较高时可操作的灵活性。此外，每年 5 月最终批准红利时恰逢每年经济资本分配过程（见财务报表资本充足部分注 2），使董事会能够支付合理的红利，同时确保国际清算银行的资本金保持强劲水平。

与新的红利政策保持一致，建议 2009/2010 财政年度宣布：

- 正常红利为每股 285 特别提款权，比 2008/2009 财政年度高 20 特别提款权。在去年之前，根据董事会于 2005 年达成的中期政策，每年红利增加 10 特别提款权。每股增加 20 特别提款权包括每年增加 10 特别提款权以及再增加 10 特别提

7. 总收益在财务报表 151 页“全面收益表”中列为“全面总收益”。

款权以补偿2008/2009财政年度未增加的红利；

- 鉴于2009/2010财政年度获得异常高的净利润，补充红利为每股400特别提款权。

当年的净利润分配建议

根据国际清算银行的章程第 51 条，董事会建议股东大会以下列方式分配 2009/2010 财政年度 18.598 亿特别提款权的净利润：

- (a) 3.741 亿特别提款权用于支付红利，包括
 - 正常红利每股 285 特别提款权，总额为 1.556 亿特别提款权；
 - 补充红利每股 400 特别提款权，总额为 2.185 亿特别提款权。
- (b) 1.486 亿特别提款权转入一般储备基金；⁸
- (c) 1,200 万特别提款权转入特别红利储备基金；以及
- (d) 13.251 亿特别提款权（剩余的可动用净利润）转入自由储备基金。

如果股东大会同意，国际清算银行将于 2010 年 7 月 8 日以特别提款权的组成币种或瑞士法郎按照 2010 年 3 月 31 日在册的股东名单将红利支付给股东。

国际清算银行总共将支付 546,125 股红利。已发行的和认缴的股份共为 547,125 股。截至 2010 年 3 月 31 日，其中 1,000 股由司库持有，即阿尔巴尼亚未决的股份。司库持有的这些股份不享受红利。

审计报告

国际清算银行的财务报表由德勤公司审计，证实资产负债表和损益账户真实地反映了国际清算银行在 2010 年 3 月 31 日的财务状况以及截至该财政年度底的运作情况。这一报告附在财务报表之后。

8. 由于2010年3月31日，一般储备基金已经超过国际清算银行实缴资本的4倍，根据章程第51条规定，分红后利润的10%应划入此项基金，直至其余额达到实缴资本的5倍。

财务报表

截至 2010 年 3 月 31 日

2010 年 3 月 31 日结束的财政年度的财务报表（122 ~ 176 页中文版，编者注），已由董事会于 2010 年 5 月 10 日依照国际清算银行章程第 49 条审议通过，并将于 2009 年 6 月 28 日提交年度股东大会审议通过。

海密·卡罗阿纳
总经理

赫威·哈农
副总经理

资产负债表

截至 2010 年 3 月 31 日

单位：百万特别提款权	说明	2010	2009
资产			
现金与银行活期存款	3	1,516.2	915.2
黄金与黄金存款	4	43,039.8	25,416.2
国库券	5	84,714.8	96,421.9
再出售协议下购买的证券	5	42,305.9	38,594.4
贷款与预付款	6	19,288.6	18,512.7
政府证券与其他证券	5	53,687.7	55,763.7
衍生金融工具	7	10,114.7	13,749.1
应收账款	8	4,035.7	5,822.5
土地、建筑与设备	9	189.9	191.0
总资产		258,893.3	255,386.7
负债			
货币存款	10	195,755.1	197,222.2
黄金存款	11	32,064.1	23,052.1
衍生金融工具	7	4,187.4	6,816.8
应付账款	13	10,792.4	14,211.5
其他负债	14	319.0	368.2
总负债		243,118.0	241,670.8
股东权益			
股本	15	683.9	683.9
法定准备	16	10,668.7	10,367.3
损益账户		1,859.8	446.1
减：司库持有股份	17	(1.7)	(1.7)
其他权益账户	18	2,564.6	2,220.3
总权益		15,775.3	13,715.9
负债和所有者权益		258,893.3	255,386.7

损益账户

截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度

单位：百万特别提款权	说明	2010	2009
利息收入	20	4,051.9	8,254.9
利息支出	21	(2,620.7)	(6,653.0)
净利息收入		1,431.2	1,601.9
净值变动	22	520.5	(1,181.7)
净利息与估值收入		1,951.7	420.2
费用与佣金净收入	23	10.7	0.4
外汇交易净损失	24	(17.2)	(8.8)
营业收入总额		1,945.2	411.8
营业支出	25	(190.8)	(166.5)
营业利润		1,754.4	245.3
出售投资证券的净收益/(损失)	26	105.4	123.8
出售黄金投资资产的净收益	27	-	77.0
财政年度净利润		1,859.8	446.1
每股基本和冲淡的收益 (以特别提款权为单位)	28	3,405.4	816.8

全面收入表

截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度

单位：百万特别提款权	说明	2010	2009
该财政年度净收入		1,859.8	446.1
未实现的可出售证券收入/损失	18A	(112.5)	159.1
未实现的黄金投资资产收入	18B	456.8	152.4
财政年度总全面收入		2,204.1	757.6

现金流表

截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度

单位：百万特别提款权	说明	2010	2009
营业活动现金流			
		4,875.0	6,710.8
利息类收入			
利息类支出		(2,522.8)	(4,802.1)
费用与佣金净收入	23	10.7	0.4
外汇交易收入	24	0.3	11.6
营业支出		(177.6)	(154.4)
营业利润中的非现金流项目			
营业资产和负债估值变动	22	520.5	(1,181.7)
外汇交易损失	24	(17.5)	(20.4)
黄金资产的减值成本		-	(18.3)
应计利息和摊销变动		(921.2)	(288.4)
营业资产和负债变化净值			
以损益反映的公允价值计算的货币存款		3,220.0	(29,289.7)
货币银行资产		6,472.1	44,724.0
活期与通知存款负债		(2,839.8)	(8,910.2)
黄金存款		9,012.0	(6,049.3)
黄金与黄金贷款银行资产		(17,170.5)	6,055.2
应收账款		(0.7)	(0.3)
其他负债/应付账款		339.9	41.8
衍生工具净值		1,005.0	(5,733.6)
营业活动净现金流使用		1,805.4	1,095.4
投资活动现金流来源/（使用）			
可出售货币投资资产变化净值	5B	(606.4)	1,021.2
以损益反映的公允价值计算的货币			
投资资产变化净值		131.1	15.0
回购协议下出售的证券变化净值		-	(1,894.1)
黄金投资资产变化净值	4B	3.7	295.7
购买土地、建筑与设备净值	9	(12.1)	(12.7)
投资活动净现金流使用		(483.7)	(574.9)

续表

	说明	2010	2009
融资活动现金流使用			
红利支出		(144.7)	(144.7)
2001年购回股份向前持有人支付的金额		-	(0.1)
融资活动净现金流使用		(144.7)	(144.8)
净现金流			
净现金流		1,177.0	375.7
汇率对现金及现金资产的净额影响			
		49.8	(23.2)
现金及现金资产变化净值		1,127.2	398.9
现金及现金资产净变动		1,177.0	375.7
现金和现金资产，年初			
	29	1,311.8	936.1
现金和现金资产，年末			
	29	2,488.8	1,311.8

国际清算银行权益变动

截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度

单位：百万特别提款权	说明	股本	法定储备	损益	司库持有股份	其他权益账户	总权益
权益 (2008年3月31日)		683.9	9,967.3	544.7	(1.7)	1,908.8	13,103.0
总全面收入	18	—	—	446.1	—	311.5	757.6
2007/2008年红利支付		—	—	(144.7)	—	—	(144.7)
2007/2008年利润分配		—	400.0	(400.0)	—	—	—
权益 (2009年3月31日)		683.9	10,367.3	446.1	(1.7)	2,220.3	13,715.9
总全面收入	18	—	—	1,859.8	—	344.3	2,204.1
2007/2008年红利支付		—	—	(144.7)	—	—	(144.7)
2007/2008年利润分配		—	301.4	(301.4)	—	—	—
截至2010年3月31日 分配计划利润前资产 负债表余额		683.9	10,668.7	1,859.8	(1.7)	2,564.6	15,775.3
一般计划分红	15	—	—	(155.6)	—	—	(155.6)
补充计划分红	15	—	—	(218.5)	—	—	(218.5)
计划转入储备		—	1,485.7	(1,485.7)	—	—	—
2010年3月31日分配 计划利润后的权益		683.9	12,154.4	—	(1.7)	2,564.6	15,401.2

2010年3月31日 法定储备包括 8.117 亿特别提款权的股份溢价 (2009年：8.117 亿特别提款权)。

计划利润分配表

截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度

单位：百万特别提款权	说明	2010
财政年度净利润		1,859.8
转入法定储备基金	16	-
计划对546,125股进行分红：		
一般—每股285特别提款权		(155.6)
补充—每股400特别提款权		(218.5)
计划红利总额		(374.1)
计划转入其他储备：		
一般储备基金	16	(148.6)
特别红利储备基金	16	(12.0)
自由储备基金	16	(1,325.1)
分配储备后利润		-

计划利润分配符合国际清算银行章程第 51 条规定。

国际清算银行法定储备变动

截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度

						2010
单位：百万特别提款权	说明	法定储备基金	一般储备基金	特别红利储备基金	自由储备基金	法定储备总额
余额 (2009年3月31日)		68.3	3,049.8	154.0	7,095.2	10,367.3
2008/2009财政年度利润分配	16	-	30.1	-	271.3	301.4
截至2010年3月31日分配						
计划利润前的余额		68.3	3,079.9	154.0	7,366.5	10,668.7
计划转入储备基金	16	-	148.6	12.0	1,325.1	1,485.7
截至2010年3月31日分配						
计划利润后的余额		68.3	3,228.5	166.0	8,691.6	12,154.4

会计原则

除特别说明外，以下的会计原则适用于两个财政年度。

1. 财务报表的范围

这些财务报表包含了国际清算银行管理控制的所有资产和负债，因此与之相关的经济利润及权利与义务均属国际清算银行。

国际清算银行名下的但不属该行控制的资产与负债，以及与之相关的不属于国际清算银行的经济利润及权利与义务不包含在资产负债表中。表外资产及负债列于说明 32。

2. 职能和计值货币

国际清算银行的职能和计值货币为国际货币基金组织（IMF）定义的特别提款权（SDR）。

特别提款权是依据国际货币基金组织执董会于 2005 年 12 月 30 日通过、2006 年 1 月 1 日生效的 O-1 规则，根据一篮子主要可兑换货币计算得出。目前 1 单位特别提款权等值于 0.632 美元、0.410 欧元、18.4 日元及 0.0903 英镑之和。国际货币基金组织每 5 年对一篮子货币的构成进行评估。下一次评估将于 2010 年 12 月进行。

除特别声明外，本财务报表的所有数字均以百万特别提款权为单位。

3. 货币转换

货币资产与负债的价值是按照资产负债表编订日的汇价来转换为特别提款权计值。其他资产与负债则是按照交易日的汇率用特别提款权来计值。损益按平均汇率转换为特别提款权计值。货币资产与负债的再转换及清算交易造成的汇兑差异则被计入损益账户汇兑损益项下。

4. 对金融工具的指定

根据其性质及用途，一经认定每一金融工具被指定归于以下类别：

- 贷款和应收账款
- 损益中反映的金融资产和负债的公允价值
- 可出售的金融资产
- 以摊余成本计的金融负债

金融工具的分类取决于其性质及其用途，具体见第 5 部分。

金融工具的指定决定了下文列出的所采用的会计原则。当金融工具是以损益反映的公允价值计算时，国际清算银行不改变其指定的类别。

5. 资产与负债结构

资产与负债被划分为两种组合：

A. 银行业务组合

这些包括货币和黄金存款负债和相关的银行业务和衍生工具。

国际清算银行为中央银行客户运作货币和黄金业务。在这一业务中国际清算银行只承担有限的金价、利率和外汇风险。

国际清算银行用以损益反映的公允价值计算银行业务组合中的所有金融工具（不包括在其他银行的现金、活期与通知账户，以及活期与通知存款账户负债）。在货币银行组合中公允价值的使用请见第 9 部分。

在银行业务组合中所有的黄金金融资产被归为贷款和应收账款类，所有的黄金金融负债被归为以摊余成本计的金融负债类。

B. 投资业务组合

这部分主要是与国际清算银行股权投资相关的资产、负债和衍生工具。

国际清算银行以特别提款权构成货币计值的金融工具的形式持有大部分股权，并以数种债券的固定久期为标准进行管理。

相关的货币资产（除在其他银行的现金、活期和通知账户以外）归为可出售资产类。相关的再回购协议下出售的证券被归为以摊余成本计的金融负债类。

此外，国际清算银行还对一部分股权进行积极管理。这部分货币资产为交易资产并以损益反映的公允价值计算。

国际清算银行其余的股权为黄金。自有黄金归为可出售资产类。

6. 在其他银行的现金与活期存款

在其他银行的现金与活期存款，本金和累计的利息被计入资产负债表。

7. 通知账户

通知账户是极短期的货币资产。这些金融工具通常只有3天或更短的通知期，在资产负债表中计入“贷款与预付款”项下。

由于其期限很短，这些金融工具被归为贷款和应收账款类。这些存款以本金和累计的利息被计入资产负债表。利息按权责发生制计入“利息收入”。

8. 活期与通知存款账户负债

活期存款和通知存款账户是极短期的货币负债。这些金融工具通常只有三天或更短的通知期，在资产负债表中计入“货币存款”项下。

由于其期限很短，这些金融工具被归为以摊余成本计的金融负债类。这些存款以本金和累计的利息被计入资产负债表。利息按权责发生制计入“利息支出”。

9. 在货币银行组合中使用公允价值

在运行货币银行组合时，国际清算银行在某些货币存款负债的交易中担当做市商。由此，这些负债能带来实现的损益。

根据国际清算银行的风险管理政策，这一活

动中的市场风险管理以公允价值为基础，涵盖货币银行组合中所有相关的资产、负债和衍生工具。因此货币存款负债所有实现和未实现的损益主要由货币银行资产、衍生工具或其他货币存款负债实现和未实现的损益相抵。

为了降低认定各种来源的实现和未实现损益的不一致性，国际清算银行将所有货币银行组合中的资产和负债都以损益反映的公允价值计算。

10. 以损益反映的公允价值计算的货币存款负债

如上所述，除活期和通知存款账户的负债之外，所有货币存款负债都以以损益反映的公允价值计算。

货币存款负债最初以交易日成本计入资产负债表。随后将支付的累积利息和收到的摊余溢价以及已支付的折扣按有效利率制计入“利息支出”项下。

交易日之后，所有金融工具根据市场价格重新估值，所有实现和未实现的损益计入损益账户“净值变化”项下。

11. 以损益反映的公允价值计算的货币资产

货币资产包括国债、再出售协议下购入的证券、贷款和预付款以及政府和其他证券。

如前所述，国际清算银行将所有货币银行组合都以损益反映的公允价值计算。此外，国际清算银行还对其中一部分进行积极管理。这部分货币资产为交易类资产，因此也以损益反映的公允价值计算。

这些货币资产最初是以交易日成本计入资产负债表。随后累积的利息和支付的摊余溢价以及收到的折扣均按有效利率制计入“利息收入”。

交易日之后，货币资产按照公允价值重新计价。所有实现和未实现的损益计入损益账户的“净值变化”项下。

12. 可出售的货币资产

货币资产包括国库券、再出售协议下购买的证券、贷款与预付款以及政府证券与其他证券。

如前所述，国际清算银行将所有货币投资组

合中的相关资产均纳入可出售资产，除了其积极管理的投资组合中的资产。

这些货币资产最初是以交易日成本计入资产负债表。随后累积的利息和支付的摊余溢价以及收到的折扣均按有效利率制计入“利息收入”。

交易日之后，货币资产按照公允价值重新计价。未实现的损益计入证券重估账户，并在资产负债表中反映在“其他权益账户”项下。公允价值的变动被记录在全面收入报告中“可出售证券未实现收益 / (损失)”项下。已实现的收益计入损益账户的“可出售投资证券净收益 / (损失)”项下。

13. 货币资产空头

货币资产空头按交易日以市价计入资产负债表的“其他负债”项下。

14. 黄金

黄金包括托管和活期账户中的金条。国际清算银行认为黄金是一种金融工具。

黄金以其重量计入资产负债表（以黄金市场价格和美元汇率折算成特别提款权）。黄金的买卖以结算日为基础计入。远期买卖在结算日之前计为衍生工具。

对于实现和未实现的收益或损失在估值中的处理请见第 17 部分。

15. 黄金贷款

黄金贷款包括对商业银行的定期黄金贷款。国际清算银行认为黄金是一种金融工具。

黄金贷款以交易日的价格按重量（以黄金市场价格和美元汇率折算成特别提款权）加上应计利息计入资产负债表。

黄金贷款的利息按有效利率制计入利息收入。对于实现和未实现的收益或损失的处理请见第 17 部分。

16. 黄金存款

黄金存款包括来自中央银行的活期和定期黄金存款。国际清算银行认为黄金是一种金融工具。

黄金存款以交易日的价格按重量（以黄金市场价格和美元汇率折算成特别提款权）加上应计利息计入资产负债表。

黄金存款的利息按有效利率制计入利息支出。对于实现和未实现的收益或损失的处理请见第 17 部分。

17. 黄金业务实现和未实现的损益

黄金业务实现和未实现的收益或损失的处理取决于以下分类：

A. 银行业务组合，包括黄金存款及相关的黄金银行资产

国际清算银行将其银行业务组合中的黄金贷款归为贷款和应收账款类，将黄金存款归为以摊余成本计的金融负债类。黄金衍生工具包含在以损益反映的公允价值计算的业务组合中。

这类黄金交易产生的损益作为交易损益净值计入损益账户中的“汇兑损（益）净值”。

银行业务组合中的黄金净头寸再次转换的损益作为转换损益净值计入损益账户中的“汇兑损（益）净值”。

B. 投资组合，包括黄金投资资产

国际清算银行自有的黄金被归为可出售资产。

国际清算银行持有黄金投资资产未实现的损益超过成本的部分被列入权益项下的黄金重估账户，并被计入资产负债表中的“其他权益账户”。公允价值的变化被计入全面收入报告中的“黄金投资资产未实现收入”项目中。

截至 2003 年 3 月 31 日的黄金资产（当国际清算银行将记账货币由金法郎改为特别提款权时），根据董事会决议，按照 1979 ~ 2003 年 1 盎司黄金等于 208 美元的计算，并按 2003 年 3 月 31 日的汇率折算，成本约为 1 盎司黄金相当于 151 特别提款权。

黄金投资资产处置中实现的损益计入损益账户的“黄金投资资产的净收益”项下。

18. 再回购协议下出售的证券

当这些负债与以损益反映的公允价值计算的

货币资产管理相关时，它们归在以损益反映的公允价值计算的金融工具类。当这些负债与可出售的货币资产相关时，它们归在以摊余成本计的金融负债类。

这些证券最初以交易日成本被计入资产负债表。随后累积的利息按有效利率制计入“利息支出”。

交易日之后，这些被归入按损益反映的公允价值计价类的负债根据公允价值重新估值，未实现的损益计入损益账户“净值变化”项下。

19. 衍生工具

衍生工具被用来管理国际清算银行的市场风险或进行交易，归在以损益反映的公允价值计算的金融工具类。

这些证券最初以交易日成本被计入资产负债表。随后累积的利息和摊余的溢价以及收到的折扣计入按有效利率制“利息收入”。

交易日之后，衍生工具根据市场价格重新估值，未实现的损益计入损益账户“净值变化”项下。

衍生工具被计为资产或负债，取决于衍生工具合同的公允价值对国际清算银行来说是正还是负。

当衍生工具合同包含在不以损益反映的公允价值计账的主合同中，该衍生工具合同在记账时与主合同分离，按上述独立的衍生工具处理。

20. 估值政策

国际清算银行的估值政策由董事会批准。该政策明确了金融工具如何被归类，以此确定金融工具的估值基础和会计处理，并以详细的估值程序为补充。

资产负债表中大部分金融工具以公允价值计价。国际清算银行将金融工具的公允价值定义为公平交易中信息充分的交易双方自愿交易的工具数量。

使用公允价值可确保提交董事会和股东的财务报告反映银行业务的管理方式，并与报告给管理层的风险管理绩效数据一致。

国际清算银行认为在交易活跃的市场上发布的报价是公允价值的最佳依据。当报价不公开发布时，国际清算银行使用适用于特定金融工具的

估值方法来确定公允价值。这些估值方法包括可使用近期公平交易的市场价格定价类似的工具，或使用金融模型。当使用金融模型时，国际清算银行旨在最大限度地利用可观察到的合适市场参数（如利率和波动性），尽可能不依赖自己的估计。这些估值模型包括贴现现金流分析和期权定价模型。

当使用估值方法确定公允价值时，将根据国际清算银行模型生效政策的要求批准使用并定期审查估值模型。

国际清算银行有独立的价格核准处定期审查工具估值情况。其他估值管理方法包括每日损益的审查与分析。

国际清算银行以买方报价定价资产并以卖方报价定价负债。未按公允价值计价的金融资产和负债以摊余成本计入资产负债表。

21. 金融资产的减值

金融资产（不包括以损益反映的公允价值计算的金融资产）在每一资产负债表日被评估，以判断是否需要减值。当有明显证据显示资产初次估值后发生的事件导致资产的预计未来现金流减少，则对金融资产进行减值。证据包括重大财务困境、违约或可能破产 / 交易对手或发行商的财务重组。

如果公允价值长期低于摊余成本，减值损失通过损益账户反映。如果接下来减值损失减少，则通过损益纠正之前反映的减值损失，从而使投资的账面金额不超过减值未被反映时的账面金额。

22. 应收账款与应付账款

应收账款与应付账款一般是与金融交易结算有关的极短期科目。它们最初以公允价值计价，随后按照摊余成本计入资产负债表。

23. 土地，建筑与设备

国际清算银行的建筑与设备成本被资本化并按照有关资产的估计使用年限进行直线法折旧。估计使用年限如下所示：

建筑——50年；

建筑设备与机械——15年；

信息技术设备——4年；
其他设备——4年至10年。

国际清算银行的土地没有折旧。国际清算银行对土地、建筑与设备的减值每年进行例行的查验。当资产的账面价值大于其可恢复价值，则减计至可恢复价值。

24. 拨备

在对有关义务能进行合理估算的前提下，由于资产负债表制定前发生的可能导致国际清算银行承担法律或建设性责任，并有可能需要动用资金时，即做出相应拨备。在决定拨备数额时国际清算银行使用最佳的估计和假设。

25. 退休福利责任

国际清算银行为现任及退休员工提供员工养老金、董事养老金和医疗与意外险三种退休福利计划。每年对每种计划做独立的精算估值。

A. 职工养老金

国际清算银行为员工提供根据最后工资计算的定额养老金计划。该计划下的基金无独立的法人资格，向员工支付养老金。基金资产由国际清算银行为参加此计划的在职及退休员工进行管理并最终承担该计划下所有退休福利的责任。

与养老基金相关的负债总量按资产负债表日的福利负债的现值计算，减去这些计划资产的市场价值，同时根据没有被确认的保险损益以及过去的服务成本进行调整。所确定的福利责任根据单位信贷方法计算。通过使用期限相当的瑞郎高等级企业债券的市场收益率，估算未来现金流来确定福利责任的现值。

损益账户的扣除额为福利计划机制下当年发生的福利支付成本及按贴现率计算的利息的总和。此外，调整中出现的精算损益（实现结果不同于前期精算假设的结果）、精算假设的变化和养老金规定的变化在职工服务期限按照幅度会计法计入损益账户。所产生的负债计入资产负债表中的“其他负债”项下。

B. 董事养老金

国际清算银行为董事提供未融资的定额养老金计划。相关的负债、福利定额和从损益账户中支付的费用与职工养老金的计算方法相类似。

C. 退休医疗和意外险福利

国际清算银行为员工提供未融资的退休医疗和意外险福利。相关的负债、福利定额和从损益账户中支付的费用与职工养老金的计算方法相类似。

D. 幅度会计

经验调整（实现结果不同于前期精算假设的结果）、精算假设的变化和养老金政策的变化都能产生精算的损益。如果积累的未实现的精算损益超过福利定额或融资资产额达10%以上，则超过10%的部分将在有关员工的剩余工作期限内进行摊销。

26. 现金流表

国际清算银行使用间接方法，以资产负债表的变化情况为基础，根据待结算的金融交易进行调整得出现金流表。

现金及现金等价物包括现金、银行活期存款、通知账户等期限极短的金融资产，通常只有3天或更短的通知期。

财务报表说明

1. 简介

国际清算银行（BIS）是根据1930年1月20日签订的《海牙协议》、《国际清算银行成员宪章》及其章程成立的一家国际金融机构。其总部设在瑞士巴塞尔的中央银行广场2号，邮编4002。国际清算银行在中国香港特别行政区及墨西哥的墨西哥城设有代表处，分别负责亚太与美洲事务。

国际清算银行章程第3条规定了其宗旨是促进各国中央银行之间的合作，为国际金融运行提供更多便利，并受托或代理国际金融清算业务。目前国际清算银行共有56家成员中央银行。它们有权出席股东大会并根据其股份大小享有相应的代表权与投票权。国际清算银行的董事会由创始国比利时、法国、德国、意大利、英国和美国的中央银行行长及其指定董事，巴西、加拿大、中国、日本、荷兰、瑞典、瑞士的中央银行行长以及欧洲中央银行行长组成。

2. 估值的使用

为了准备财务报表，国际清算银行管理层需要对报告的资产与负债、财务报表公布日披露的或有资产与负债以及本财政年度的收支量做出一些估计。为做出这些估算，管理层利用可获得的数据，做出假设并进行判定。

在选择和采用会计原则时，国际清算银行要进行价值判断。对金融工具的指定和估值做出判断是准备财务报表的重要因素。

假设包括前瞻性的估值，例如与资产和负债的估值、职工退休福利的估算以及拨备和或有负债的估算相关的价值。

实际值与估算值可能有较大不同。

A. 金融资产和负债估值

国际清算银行某些金融资产和负债不存在活跃的二级市场。对这类资产和负债使用的估值方法需确定适当的估值参数。有关这些参数假设的变化可对报告的公允价值产生实质影响。下表显示了当利差假设变动1个基点带来的估值影响：

截至3月31日的财政年度

单位：百万特别提款权

	2010	2009
国库券	0.3	-
再出售协议下购买的证券	0.1	0.1
贷款与预付款	0.3	0.2
政府证券与其他证券	9.8	9.5
货币存款	15.0	18.5
衍生金融工具	5.6	8.9

B. 公司债券估值

在2009年3月31日的金融市场环境中，对金融工具估值时判断使用的程度很高。随着国际清算银行持有的某些金融资产的实际市场交易减少，从许多潜在假设中选择估值参数需要运用大量判断，特别是对国际清算银行持有的公司债券（包括在资产负债表中“政府与其他证券”项下），其利差假设的潜在范围大约为几十个基点。考虑到市场状况改善，2010年3月31日依赖估值的程度有所下降。

管理层认为国际清算银行使用的所有估值参数均公正、审慎地反映了资产负债表日的市场状况。

C. 金融资产的减值变动

截至2010年3月31日黄金贷款在减值评估后被减值2,350万特别提款权（2009年3月31日为1,830）。减值评估在单个对手方层面进行，识别在资产负债表日面临重大财务困难的对手方。2010年3月31日结束的财政年度中的拨备上升

是由金价上升造成的（金价的变化在损益表中的“净外汇兑换损失”中体现，在2009年为1,830万单位特别提款权）。减值费用包括在损益账户“净利息收入”项下。

D. 精算假设和医疗成本通胀

国际清算银行养老金和医疗安排的估值取决于精算假设以及对通胀和利率的预期。假设的调整将对国际清算银行养老金负债的估值和财务报表记录的数额产生影响。

3. 现金与银行活期存款

现金与银行活期存款由在中央银行与商业银行的现金存款余额组成，国际清算银行可按需要随时使用。

4. 黄金与黄金贷款

A. 黄金总持有量

国际清算银行的黄金总持有量组成如下：

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
存放在中央银行的金条	41,596.9	22,616.5
黄金贷款总量	1,442.9	2,799.7
黄金与黄金存款资产总额	43,039.8	25,416.2
包括：		
黄金投资资产	2,811.2	2,358.1
黄金和黄金贷款银行资产	40,228.6	23,058.1

“存放在中央银行的金条”共计价值81.601亿特别提款权（346吨）黄金（2009年该值为0）。国际清算银行是在黄金掉期操作中通过交换货币持有这些黄金的，并有义务在合同到期日偿还该黄金。

B. 黄金投资资产

国际清算银行的黄金投资资产按黄金重量（按照黄金市价及美元汇率转换为特别提款权）及应计利息之和计入资产负债表中。超过以前法定价值的部分被计入黄金重估账户，计在资产负债表下面的“其他权益账户”；该值的变动计入全面总收入报告中“未实现的黄金投资资产收入”项下。实现的黄金投资资产出售损益计入“黄金投资资产净出售净收入”下的损益项中。

说明18分析了黄金重估账户的情况。说明27分析了出售黄金投资资产净盈利的情况。

下表显示了国际清算银行黄金投资资产的变动情况。

截至3月31日的财政年度	2010	2009
单位：百万特别提款权		
期初余额	2,358.1	2,424.4
黄金投资资产的净额变化		
出售黄金	-	(102.0)
到期资产、减值、活期	(3.7)	(193.7)
账户和其他净值变化		
	(3.7)	(295.7)
黄金价格变动	456.8	229.4
3月31日余额	2,811.2	2,358.1

2010年3月31日国际清算银行的黄金投资资产额为120吨纯金（2009：120吨纯金）。

5. 货币资产

A. 总额

货币资产包括国库券、再出售协议下购买的证券、定期贷款、政府证券与其他证券等。

货币资产以损益反映的公允价值计算。货币资产包括客户存款再投资形成的货币银行资产以及部分被更为积极地管理的货币投资资产。可出售的货币资产包括其余的银行的货币投资资产，其中大部分是国际清算银行自身权益进行的投资。

国库券是政府折价发行的短期债券。

再出售协议下购买的证券（“逆回购协议”）是指国际清算银行向交易对手提供固定期限贷款，而后者则提供证券作为抵押。在交易之初，贷款的利率是固定的，一旦对方归还了贷款，则清算银行必须归还抵押物。在协议期内，抵押物的公允价值被监控，如遇需防范信用风险的情况，则要追加抵押品。

定期贷款是向商业银行进行的投资，也包括

向中央银行、国际机构和其他公共部门组织提供的作为承诺和未承诺的备用信贷的预付款。资产负债表中“贷款与预付款”项也包括通知账户（见说明6）。

政府证券与其他证券是中央银行、国际机构以及其他公共机构、商业银行和公司发行的债券，包括固定与浮动利率债券及资产支持证券。

以下表格分析了国际清算银行持有的货币资产情况。

截至2010年3月31日	银行资产		投资资产		货币资产总计
	以损益反映的 公允价值计算	可出售	以损益反映的 公允价值计算	总计	
单位：百万特别提款权					
国库券	84,652.5	—	62.3	62.3	84,714.8
再出售协议下购买的证券	42,305.9	—	—	—	42,305.9
定期贷款与预付款	18,316.0	—	—	—	18,316.0
政府证券与其他证券					
政府	7,863.1	9,563.8	8.9	9,572.7	17,426.9
金融机构	18,878.3	677.7	543.2	1,220.9	20,108.1
其他（包括公共部门证券）	14,838.0	1,314.7	—	1,314.7	16,152.7
	41,579.4	11,556.2	552.1	12,108.3	53,687.7
货币资产总计	186,853.8	11,556.2	614.4	12,170.6	199,024.4

截至2009年3月31日	银行资产		投资资产		货币资产总计
	以损益反映的 公允价值计算	可出售	以损益反映的 公允价值计算	总计	
单位：百万特别提款权					
国库券	96,399.2	—	22.7	22.7	96,421.9
再出售协议下购买的证券	38,596.4	—	—	—	38,594.4
定期贷款与预付款	18,116.1	—	—	—	18,116.1
政府证券与其他证券	3,024.1	8,211.8	—	8,211.8	11,235.9
政府	22,548.1	707.6	710.7	1,418.3	23,966.4
金融机构	18,621.5	1,939.9	—	1,939.9	20,561.4
其他（包括公共部门证券）	44,193.7	10,859.3	710.7	11,570.0	55,763.7
货币资产总计	197,303.4	10,859.3	733.4	11,592.7	208,896.1

B. 可出售货币资产

国际清算银行的货币投资资产主要与股权投资有关。如果这些资产不包含在积极交易的资产组合中，则它们被归在可出售货币资产类。

下表分析了可出售货币资产的变动情况。

截至3月31日的财政年度	2010	2009
单位：百万特别提款权		
期初余额	10,859.3	11,707.4
货币投资资产净值变化		
增加	5,233.1	10,805.7
出售	(3,941.1)	(4,633.8)
到期资产和其他净值变化	(685.6)	(7,193.1)
	606.4	(1,021.2)
待结算的交易的净值变化	97.6	(109.8)
公允价值和和其他变化	(7.1)	282.9
期末余额	11,556.2	10,859.3

说明 18 详细解释了证券重估账户情况。说明 26 解释了出售投资债券的净收益情况。

6. 贷款与预付款

贷款与预付款包括定期贷款和通知账户。

定期贷款以损益反映的公允价值表示。定义为贷款和应收账款的通知账户包括现金和现金等价物。这些是期限极短的金融资产，通常期限不超过 3 天。以摊余成本计入资产负债表。

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
定期贷款与预付款	18,316.0	18,116.1
通知账户	972.6	396.6
贷款与预付款总计	19,288.6	18,512.7

损益账户中反映的定期贷款和预付款的公允价值变动 3,850 万特别提款权（2009 年为 5,000 万特别提款权）。

7. 衍生金融工具

国际清算银行使用下列类型的衍生工具进行经济套期与交易。

利率与债券期货都是合约义务，是在有组织的市场上确定合约价格的基础上，根据利率及债券价格在未来某一日期变化进行净值收付的交易。期货合约每日与交易所结清。相关保证金支付以现金或可交易证券结算。

外币与黄金期权都是合约协议，在此协议下，卖方赋予买方在特定日或之前买（看涨期权）或卖（看跌期权）特定数量的外币或约定价格的黄金的权利（而不是义务）。作为回报，卖方从买方收取期权费。

货币与黄金互换、跨境货币利率互换与利率互换是指相互交换一笔现金流的承诺。互换导致货币、黄金或利率的经济互换（如固定利率与浮动利率的交换）或是利息与货币的结合（如跨境货币利率互换）。除了特定的货币、黄金互换和跨境货币利率互换外，本金不会在交易中进行交换。

货币与黄金远期交易是对在未来某一时间购买货币或黄金的承诺。这包括非交割的现货交易。

远期利率协议是关于利率远期的单个协商合约，其在未来某日对合约利率与市场利率之间的差额进行现金结算。

互换期权是指期权出售者赋予购买者在特定日或之前以约定价格实施货币或利率互换的权利（而不是义务）。作为回报，卖方从买方收取期权费。

另外，国际清算银行向客户出售包含内置型衍生工具的产品（见说明 10）。内置型衍生工具虽然与以会计为目的的主合约相分离，但是也被当做常规的衍生工具，其主合约不以公允价值计算。就本身来说，内置在黄金双币种存款中的黄金货币期权也包含在货币、黄金期权等衍生工具中。

下表分析了衍生金融工具的公允价值。

截至3月31日	2010			2009		
	名义额	公允价值		名义额	公允价值	
单位：百万特别提款权		资产	负债		资产	负债
债券期货	754.9	0.8	-	1,862.4	1.2	(1.4)
跨币种利率互换	345.8	56.1	(401.9)	2,708.0	95.6	(400.7)
货币、黄金远期	736.2	2.7	(1.1)	3,047.4	7.3	(173.0)
货币、黄金期权	6,034.1	47.9	(47.2)	5,030.1	156.6	(158.2)
货币、黄金互换	108,476.1	3,282.5	(199.8)	99,578.6	2,860.4	(1,294.1)
远期利率协议	7,975.6	0.7	(2.9)	10,875.9	20.0	(13.3)
利率期货	2,015.9	-	-	12,430.4	0.3	(0.9)
利率互换	309,000.7	6,721.1	(3,532.8)	393,413.7	10,600.8	(4,761.2)
互换期权	845.2	2.9	(1.7)	2,016.9	6.9	(14.0)
金融衍生工具期末总计	436,184.5	10,114.7	(4,187.4)	530,963.4	13,749.1	(6,816.8)
金融衍生工具期末净值			5,927.3			6,932.3

8. 应收账款

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
待结算金融交易	4,023.9	5,811.5
其他资产	11.8	11.0
应收账款总计	4,035.7	5,822.5

“待结算金融交易”指短期应收账款（一般少于3天），其交易已经发生，但没有交割资金。这包括已销售资产与已举借的债务。

9. 土地、建筑与设备

截至3月31日的财政年度				2010	2009
单位：百万特别提款权	土地	建筑	通信及其他设备	总计	总计
历史成本					
期初余额	41.2	238.5	81.9	361.6	349.1
资本支出	-	5.4	6.7	12.1	12.7
处置与报废	-	-	-	-	(0.2)
期末余额	41.2	243.9	88.6	373.7	361.6
折旧					
期初累计折旧	-	107.8	62.8	170.6	158.7
折旧	-	7.4	5.8	13.1	12.1
处置与报废	-	-	-	-	(0.2)
期末余额	-	115.2	68.6	183.7	170.6
期末账面净值	41.2	128.7	20.0	189.9	191.0

在国际清算银行 2010 年 3 月 31 日结束的财政年度中，折旧费用包括附加的 10 万特别提款权（根据对 IT 和其他设备的减值评估）（2009 年为 40 万特别提款权）。

10. 货币存款

货币存款是账簿记入的对国际清算银行的债权。下表对货币存款工具进行了分析：

截至3月31日		
单位：百万特别提款权	2010	2009
提前1~2天通知的可偿付存款工具		
中期工具 (MTIs)	52,420.8	86,243.7
可提前收回的中期工具	1,717.3	2,652.9
定息工具 (FIXBIS)	34,223.7	32,664.4
	88,361.8	121,561.0
其他货币存款		
浮息工具 (FRIBIS)	116.9	204.3
定期存款	78,434.1	43,633.2
双币种存款 (DCDs)	95.8	237.4
活期账户、通知账户	28,746.5	31,586.3
	107,393.3	75,661.2
货币存款总计	195,755.1	197,222.2
包括：		
定义为以损益反映的公允价值计算	167,008.6	165,635.9
定义为以摊余成本计的金融负债	28,746.5	31,586.3

中期工具 (MTIs) 为固定利率投资产品，期限按季度可以长达 10 年。

可提前收回的中期工具为国际清算银行按票面价格行权的可提前收回的中期工具，收回期为 2010 年 6 月至 2010 年 12 月 (2009 年：2009 年 6 月至 2009 年 12 月)。

定息工具 (FIXBIS) 为利率固定的投资产品，期限从 1 星期至 1 年不等。

浮息工具 (FRIBIS) 为利率浮动的投资产品，期限至少为一年，利率根据市场利率情况进行调整。

定期存款为固定利率产品，通常期限不超过 1 年。

双币种存款 (DCDs) 为定期存款，在到期日或者以原币种偿付，或者以其决定的固定数量的

另一种货币支付。这些存款均于 2010 年 4 月 21 日至 2010 年 5 月 12 日到期 (2009 年：于 2009 年 4 月 2 日至 2009 年 5 月 15 日到期)。

活期和通知存款为期限极短的金融负债，通常期限不超过 3 天。被归为以摊余成本计的金融负债类。

国际清算银行在一些存款负债业务中担任唯一的做市商，在接到 1 日或 2 日通知后承担以公允价值偿还部分或全部债务的责任。

A. 货币存款估值

货币存款 (不包括活期与通知账户) 按公允价值计入资产负债表中。此价值不同于国际清算银行按合约要求的到期日向存款持有人支付的数额。对于货币存款 (国际清算银行按合约要求向存款持有人支付的数额加上到 2010 年 3 月 31 日的累计利息) 总计为 1,938.963 亿特别提款权 (2009 年为 1,936.292 亿特别提款权)。

国际清算银行使用估值方法估算货币存款的公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型和期权定价模型。贴现现金流模型使用从报价的利率 (例如伦敦同业拆借市场利率和互换利率) 和对向客户提供和购回产品的利差的假设得出的折现率计算预计的现金流。

利差假设基于产品近期的市场交易情况。如果系列产品与新的投资者接近时 (则无近期市场交易)，国际清算银行将使用系列产品的最新报价利差作为决定模型恰当输入变量的基础。

期权定价模型包括对市场报价产生的波动的假设。

B. 国际清算银行信誉度变化的影响

国际清算银行负债的公允价值受其信誉度变化的影响。如果国际清算银行的信誉度降低，其负债的价值将下降，且价值的变动将反映为损益账户的估值变动。国际清算银行定期评估其信誉度，并作为风险管理程序的一部分。信誉度评估并不表明在本年报回顾期内对国际清算银行负债的公允价值的影响发生变化。

11. 黄金存款

存放在国际清算银行的黄金存款，完全来自各中央银行。均归为以摊余成本计的金融负债类。

12. 回购协议下出售的证券

在回购协议下出售的证券（简称回购协议负债）交易中，国际清算银行从交易对方接受定期存款同时提供证券形式的担保。存款利率在交易开始就被确定，并且在对方退回证券时必须偿还存款。在回购协议下出售的证券完全由商业银行发起。

截至2010年3月31日回购协议下没有出售证券（2009年亦无）。

13. 应付账款

应付账款包括待结算的金融交易，涉及交易已经发生但尚未付款的短期应付款（一般不长于3天）。其包括已购买资产与已回购的债务。

14. 其他负债

截至3月31日		
单位：百万特别提款权	2010	2009
退休福利责任（见说明19）		
员工养老金	12.1	2.4
董事养老金	5.2	4.8
医疗与意外险	217.5	191.6
货币资产的短头寸	66.0	151.6
对前股东支付款	0.5	0.5
其他	17.7	17.3
其他债务总计	319.0	368.2

15. 股本

国际清算银行的股本包括：

截至3月31日		
单位：百万特别提款权	2010	2009
核定资本：		
600,000认购股份，每股		
面值5,000特别提款权，		
其中实缴1,250特别提款权	3,000.0	3,000.0
已发资本：547,125股份	2,735.6	2,735.6
实缴资本（25%）	683.9	683.9

下表为可参与分红的股份数量：

截至3月31日		
	2010	2009
已发行股份	547,125	547,125
减：司库持有股份	(1,000)	(1,000)
可参与分红的股份	546,125	546,125
每股分红(以特别提款权计)		
名义	285	265
补充	400	-
每股红利	685	265

16. 法定准备

国际清算银行章程规定提请股东大会批准董事会关于将每年净利润划入三项特别储备基金的建议：法定储备基金、一般储备基金、特别红利储备基金，分红后剩余的净利润通常划入自由储备基金。

法定储备基金。目前已经达到国际清算银行认缴股本的10%。

一般储备基金。在支付红利后，年净利润的10%必须划入一般储备基金。当这一基金余额达到认缴资本的5倍时，划入额将降至每年利润分红后的5%。

特别红利储备基金。每年净利润的一部分应划入特别红利储备基金，以在必要时用以支付全

部或部分已公布的红利。红利通常由国际清算银行的净利润中支付。

自由储备基金。在支付了以上款项后，任何未分配的利润划入此基金。

认购国际清算银行股份的资金划入法定储备基金，保持基金的全额足缴，剩余部分计入一般储备基金。

自由储备基金、一般储备基金和法定储备基金，按此次序可提取弥补国际清算银行的损失。在破产清算时，储备基金的余额在支付了国际清算银行负债和清算费用后分给股东。

17. 司库持有的股份

截至3月31日的财政年度

	2010	2009
期初余额	1,000	1,000
本期变动	-	-
期末余额	1,000	1,000

司库持有的股份包括于1977年暂停行使权利的1,000股阿尔巴尼亚股。

18. 其他权益账户

其他权益账户指可出售的货币资产和黄金投资资产重新估值账户，分别详见说明4和说明5。

其他权益账户包括：

截至3月31日

单位：百万特别提款权	2010	2009
证券重估账户	318.6	431.1
黄金重估账户	2,246.0	1,789.2
其他权益账户总计	2,564.6	2,220.3

A. 证券重估账户

这一账户记录了国际清算银行可出售的货币资产公允价值与摊余的成本之间的差异。

证券重估账户的变化情况如下：

截至3月31日的财政年度	2010	2009
单位：百万特别提款权		
期初余额	431.1	272.0
净估值变化		
出售净（收益）/损失	(105.4)	(123.8)
公允价值和其他变化	(7.1)	282.9
	(112.5)	159.1
期末余额	318.6	431.1

下表分析了证券重估账户的余额情况：

截至2010年3月31日					
单位：百万特别提款权	资产公允价值	历史成本	证券重估账户	毛利润	毛损失
政府证券和其他证券 及总计	11,556.2	11,237.6	318.6	322.2	(3.6)

截至2009年3月31日					
单位：百万特别提款权	资产公允价值	历史成本	证券重估账户	毛利润	毛损失
政府证券和其他证券 及总计	10,859.3	10,428.2	431.1	447.3	(16.2)

B. 黄金重估账户

这一账户计入了国际清算银行黄金投资资产的账面价值与成本之间的差额。对于2003年3月31日（记账单位由金法郎改为特别提款权）持有的黄金投资资产，成本约为每盎司黄金151特别提款权，这是根据董事会决议将1979~2003年使用的每盎司黄金208美元按照2003年3月31日汇率折算得出。

黄金重估账户的变动情况如下：

截至3月31日财政年度		
单位：百万特别提款权	2010	2009
期初余额	1,789.2	1,636.8
净值变化		
出售净收益	-	(77.0)
黄金价格变化	456.8	229.4
	456.8	152.4
期末余额	2,246.0	1,789.2

19. 退休福利责任

国际清算银行运作了三项退休福利计划：

1. 给员工的根据最后工资计算的固定退休金计划。该计划下的基金无独立的法人资格，向员工支付退休金。基金资产由国际清算银行为参加此计划的在职及退休员工进行管理并最终承担该计划下所有退休福利的责任。

2. 给董事会成员提供未融资的固定退休金计划。董事任期满4年即有资格参加这一计划。

3. 国际清算银行为员工提供未融资的退休医疗和意外险福利，参加条件是员工至少为50岁或至少服务了10年。

每年均由独立精算师对每项福利计划进行评估。

A. 计入资产负债表的数额

截至3月31日	员工养老金				
单位：百万特别提款权	2010	2009	2008	2007	2006
负债现值	(913.1)	(747.4)	(709.7)	(653.7)	(606.4)
基金资产的公允价值	762.4	619.6	714.3	648.6	602.2
融资情况	(150.7)	(127.8)	4.6	(5.1)	(4.2)
未实现的精算损失	138.6	125.4	41.2	47.3	46.8
未实现的过往偿债成本	-	-	(45.8)	(42.2)	(42.6)
期末负债	(12.1)	(2.4)	-	-	-
截至3月31日	董事养老金				
单位：百万特别提款权	2010	2009	2008	2007	2006
负债现值	(6.5)	(5.7)	(5.4)	(4.6)	(4.6)
基金资产的公允价值	-	-	-	-	-
融资情况	(6.5)	(5.7)	(5.4)	(4.6)	(4.6)
未实现的精算损失	1.3	0.9	0.6	0.3	0.3
未实现的过往偿债成本	-	-	-	-	-
期末负债	(5.2)	(4.8)	(4.8)	(4.3)	(4.3)
截至3月31日	退休后医疗和意外险福利				
单位：百万特别提款权	2010	2009	2008	2007	2006
负债现值	(284.2)	(225.4)	(208.0)	(186.3)	(183.8)
基金资产的公允价值	-	-	-	-	-
融资情况	(284.2)	(225.4)	(208.0)	(186.3)	(183.8)
未实现的精算损失	72.3	40.1	30.3	42.0	57.2
未实现的过往偿债成本	(5.6)	(6.3)	(7.7)	(7.8)	(8.6)
期末负债	(217.5)	(191.6)	(185.4)	(152.1)	(135.2)

B. 福利责任的当期价值

福利责任现值的期初及期末对账单如下：

截至3月31日 单位：百万特别提款权	职工养老金			董事养老金			退休后医疗和意外险福利		
	2010	2009	2008	2010	2009	2008	2010	2009	2008
期初负债	747.4	709.7	653.7	5.7	5.4	4.6	225.4	208.0	186.3
当前偿付成本	32.0	29.8	30.5	0.2	0.2	0.2	8.5	7.9	8.2
职工缴款	4.5	3.9	3.7	-	-	-	-	-	-
利率成本	24.5	24.9	21.3	0.2	0.2	0.1	7.5	7.4	6.1
精算(盈利)/损失	84.3	29.3	(55.7)	-	0.3	-	30.2	11.5	(13.9)
福利支出	(28.3)	(24.5)	(23.1)	(0.3)	(0.3)	(0.3)	(2.2)	(1.9)	(1.8)
汇率差异	48.7	(25.7)	79.3	0.7	(0.1)	0.9	14.8	(7.5)	23.1
期末负债	913.1	747.4	709.7	6.5	5.7	5.4	284.2	225.4	208.0

C. 职工养老基金资产的公允价值

职工养老金计划公允价值的期初及期末对账单如下：

截至3月31日 单位：百万特别提款权	2010	2009	2008
期初基金资产的公允价值	619.6	714.3	648.6
基金资产的预期收益	31.8	34.0	33.1
精算盈利/(损失)	74.4	(99.3)	(44.8)
雇主缴款	20.0	18.3	17.3
职工缴款	4.5	3.9	3.7
福利支出	(28.3)	(24.5)	(23.1)
汇率差异	40.4	(27.1)	79.5
期末资金资产公允价值	762.4	619.6	714.3

D. 计入损益账户的数据

截至3月31日的财政年度 单位：百万特别提款权	职工养老金			董事养老金			退休后医疗和意外险福利		
2010	2009	2008	2010	2009	2008	2010	2009	2008	
当前偿付成本	32.0	29.8	30.5	0.2	0.2	0.2	8.5	7.9	8.2
利息成本	24.5	24.9	21.3	0.2	0.2	0.1	7.5	7.4	6.1
减：基金资产的预期收益	(31.8)	(34.0)	(33.1)	-	-	-	-	-	-
减：过往的偿付成本	-	-	(1.5)	-	-	-	(1.1)	(6.3)	(1.0)
当年计入的净精算损失	4.4	-	-	0.1	-	-	1.4	-	1.6
合计运营成本	29.1	20.7	17.2	0.5	0.4	0.3	16.3	9.0	14.9

国际清算银行预计在 2010/2011 财政年度向职工退休福利安排提供 2,410 万瑞士法郎的资金。

E. 主要资产类别占总资产的比例

截至3月31日	2010	2009
单位：百分比		
欧洲股票	7.1	7.4
其他股票	33.4	16.8
欧洲固定收益债券	18.5	49.9
其他固定收益债券	30.9	21.8
其他资产	10.1	4.1
基金资产的实际收益	14.4%	-10.5%

职工养老基金不投资于国际清算银行发行的工具。

F. 财务报表使用的主要精算假设

截至3月31日	2010	2009
适用于所有退休后福利安排		
折扣率——高评级瑞士公司债券市场利率	2.75%	3.25%
适用于职工和董事养老安排		
假设养老金支出增幅	1.50%	1.50%
只适用于职工的养老安排		
基金资产的预期收益	5.00%	5.00%
预计的工资上涨率	4.10%	4.10%
只适用于董事的养老安排		
预计的董事（计算养老金）津贴上涨率	1.50%	1.50%
只适用于退休后健康和意外险福利		
长期医疗成本上涨幅度假设	5.00%	5.00%

2010年3月31日职工工资、董事与养老金挂钩的津贴及养老金涨幅的假设包括了1.5%的通货膨胀假设（2009年：1.5%）。

基金资产的预期收益率是根据对通货膨胀、利率、风险升水和资产分配的长期预期做出的。估值还考虑了历史收益率并根据独立精算假设得出。

医疗价格涨幅的假设对损益账户中计入的项目有很大影响。对于2009/2010年医疗价格涨幅假设1%的变化能产生以下程度的影响。

截至3月31日的财政年度	2010	2009
单位：百万特别提款权		
全部偿债和利息成本增/（减）		
医疗价格上涨6%	5.2	5.0
医疗价格上涨4%	(3.9)	(3.6)

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
福利责任增/（减）		
医疗价格上涨6%	70.0	56.3
医疗价格上涨4%	(53.1)	(42.5)

20. 利息收入

截至3月31日的财政年度		
单位：百万特别提款权	2010	2009
可出售的货币资产利息		
再销售协议下购买的证券	-	18.5
政府证券及其他证券	317.7	365.0
	317.7	383.5
以损益反映的公允价值计算的货币资产		
国库券	529.9	1,253.1
再销售协议下购买的证券	156.7	1,880.8
贷款与预付款	101.7	1,321.1
政府证券及其他证券	959.1	1,766.8
	1,747.4	6,221.8
定义为贷款和应收账款的资产		
活期与通知存款	2.0	16.0
黄金投资资产	2.7	6.4
黄金银行资产	3.1	5.0
全球银行业资产的减值成本	-	(18.3)
	7.8	9.1
以损益反映的公允价值计算的衍生金融工具	1,979.0	1,640.5
总利息收入	4,051.9	8,254.9

21. 利息支出

截至3月31日的财政年度		
单位：百万特别提款权	2010	2009
以损益反映的公允价值计算的负债		
其他货币存款的利息	2,573.8	6,160.4
计为以摊余成本计的金融负债		
黄金存款利息	2.0	3.3
活期与通知存款利息	44.9	472.0
回购协议下出售证券的利息	-	17.3
	46.9	492.6
总利息支出	2,620.7	6,653.0

22. 净值变化

净值变化完全产生于以损益反映的金融工具公允价值的变动。下表包括了2009年违约的信贷损失导致的460万特别提款权净值损失（2010年：0）。

截至3月31日的财政年度		
单位：百万特别提款权	2010	2009
以损益反映的公允价值计算的货币资产		
货币资产未实现的估值变动	698.6	59.8
货币资产已实现的收益	53.2	34.8
	751.8	94.6
以损益反映的公允价值计算的货币负债		
金融负债未实现的估值变动	1,977.4	(1,549.1)
金融负债已实现的损失	(928.4)	(1,139.6)
	1,049.0	(2,688.7)
衍生金融工具的价值变动	(1,280.3)	1,412.4
净值变动	520.5	(1,181.7)

23. 收费与佣金收入净值

截至3月31日的财政年度		
单位：百万特别提款权	2010	2009
收费与佣金收入	18.8	8.1
收费与佣金支出	(8.1)	(7.7)
收费与佣金收入净值	10.7	0.4

24. 外汇交易损失净值

截至3月31日的财政年度		
单位：百万特别提款权	2010	2009
交易盈利净值	0.3	11.6
交易损失净值	(17.5)	(20.4)
外汇交易损失净值	(17.2)	(8.8)

25. 经营支出

下表分析了国际清算银行的经营支出，多数支出以瑞士法郎 (CHF) 发生。

截至3月31日的财政年度 单位：百万瑞士法郎	2010	2009
董事会		
董事酬金	2.3	2.0
前董事的养老金	0.6	0.5
差旅，在外董事会议及 其他成本	1.3	1.6
	4.2	4.1
管理层与雇员		
工资	118.8	114.1
养老金	51.8	34.3
其他有关人事费用	44.2	45.4
	214.8	193.8
办公及其他支出	73.7	65.8
管理费用 (百万瑞士法郎)	292.7	263.7
管理费用 (百万特别提款权)	177.7	154.4
折旧 (百万特别提款权)	13.1	12.1
经营支出 (百万特别提款权)	190.8	166.5

在 2010 年 3 月 31 日结束的财政年度中，全职雇员平均为 540 人 (2009 年：532 人)。

26. 可出售证券净收益/(损失)

单位：百万特别提款权	2010	2009
出售证券收益	3,941.1	4,633.8
摊余成本	(3,835.7)	(4,510.0)
净收益	105.4	123.8
包括：		
已实现总收益	107.7	128.9
已发生总损失	(2.3)	(5.1)

27. 出售黄金投资资产净利润

截至3月31日的财政年度 单位：百万特别提款权	2010	2009
出售所得	-	102.0
成本 (见说明18B)	-	(25.0)
实现利润净额	-	77.0

28. 每股盈余

截至3月31日的财政年度	2010	2009
财政年度净利润 (百万 特别提款权)	1,859.8	446.1
可分红的加权平均股份	546,125	546,125
每股基本和摊薄的收益 (每股特别提款权)	3,405.4	816.8

在 2010 年 3 月 31 日结束的财政年度中，计划支付的红利包括每股 285 特别提款权 (2009 年为每股 265 特别提款权) 的一般部分，以及每股 400 特别提款权的补充部分 (2009 年：0)。总计每股 685 特别提款权 (2009 年：265 特别提款权)。

29. 现金及现金等价物

在现金流账户中，现金及现金等价物包括：

截至3月31日 单位：百万特别提款权	2010	2009
现金与银行活期账户 通知账户	1,516.2	915.2
	972.6	396.6
现金及现金等价物总额	2,488.8	1,311.8

30. 税收

国际清算银行的法律地位由其与瑞士联邦理事会签订的《总部协议》所订立。根据协议条款，国际清算银行对瑞士联邦及地方的所有直接与间接税收均享有豁免权。

国际清算银行分别与中国香港特别行政区政府（亚洲办公室）及墨西哥政府（美洲办公室）也签有类似协议。

31. 汇率

下表列出了外国货币及黄金转换为特别提款权时的主要汇率与价格：

	3月31日 即期汇率		财政年度结束 时平均汇率	
	2010	2009	2010	2009
美元	0.658	0.670	0.644	0.648
欧元	0.889	0.890	0.909	0.908
日元	0.00704	0.00677	0.00694	0.00654
英镑	0.998	0.962	1.027	1.088
瑞士法郎	0.625	0.590	0.606	0.584
黄金(以盎司计)	732.9	614.6	657.4	560.4

32. 表外业务

信托交易是以国际清算银行的名义进行但并不使用国际清算银行的资源，而且风险由客户自己承担。表外业务没有包括在银行的资产负债表内，其内容有：

截至3月31日		
单位：百万特别提款权	2010	2009
安全托管协议	11,115.6	11,082.0
抵押协议	88.8	90.0
投资组合管理	8,981.2	6,919.0
按指定用途持有的金条	5,003.9	4,078.9
总计	25,189.5	22,169.9

上表包括了安全托管协议和抵押协议下持有的证券的名义价值，以及投资组合管理的净资产价值。投资组合管理包括国际清算银行投资组合池（BISIPs），BISIPs为中央银行的集体投资协议，同时也是每个中央银行投资者的专门任务。

按指定用途持有的金条以其重量计入黄金（以黄金市场价格和美元汇率折算成特别提款权）。截至2010年3月31日按指定用途持有的金条为212吨纯金（2009年：212吨）。

在上述安排中的金融工具被存入外部托管人（中央银行或商业机构）。

33. 承诺

国际清算银行为客户提供若干备用贷款承诺。截至2009年3月31日，备用贷款承诺下的未兑现承诺为49.198亿特别提款权（2009年为86.468亿特别提款权），其中24.207亿特别提款权为无担保承诺（2009年为2.345亿特别提款权）。

34. 公允价值级次

国际清算银行根据能够反映投入重要性的等级，对其金融工具公允价值的估值进行分类。估值以投入的最低级别进行分类，该级别对其整体的公允价值估值十分重要。国际清算银行所使用的公允价值级次包括以下分类计量投入的等级：

第一等级——相同金融工具在活跃市场上的未调整引用价格。

第二等级——除第一等级外的可以直接（如价格）或间接（如从相同金融工具的价格中导出）观察到的金融工具的成本。

第三等级——金融市场上无法观察到的，以估值模型的成本。

A. 以公允价值衡量的资产

截至2010年3月31日

单位：百万特别提款权	第一等级	第二等级	第三等级	总计
以损益反映的公允价值计算的金融资产				
国库券	62,644.6	22,070.2	-	84,714.8
回购协议下购买的证券	-	42,305.9	-	42,305.9
固定期限贷款	-	18,316.0	-	18,316.0
政府和其他债券	13,354.7	28,685.4	91.4	42,131.5
衍生金融产品	2.5	10,112.2	-	10,114.7
可售金融资产				
政府证券和其他证券	10,699.4	856.8	-	11,556.2
以公允价值计算的总金融资产	86,701.2	122,346.5	91.4	209,139.1
以损益反映的公允价值计算的金融负债				
货币存款	-	(167,008.6)	-	(167,008.6)
衍生金融工具	(12.6)	(4,174.8)	-	(4,187.4)
其他负债（现金资产中的短期头寸）	-	(66.0)	-	(66.0)
以公允价值计算的总金融负债	(12.6)	(171,249.4)	-	(171,262.0)

国际清算银行将活跃市场公布的价格视为公允价值的最佳表示。用活跃市场引用价格标价的金融资产被划分为第一等级。

当无法取得某一金融工具的公布价格时，国际清算银行以市场标准估值方法判断该金融工具的公允价值。这些估值方法包括折扣现金流模型和其他标准市场估值方法。在应用金融模型时，国际清算银行着眼于最充分地利用可观测到的市场成本。用以上方法衡量的金融工具被归为第二等级。

国际清算银行金融工具估值的一小部分是运用技术方法对重要不可观测成本估值而进行的。用这种方式进行估值的金融工具被归为第三等级。2009年和2010年3月31日，被归为第三等级的金融工具为非现金公司债券。

国际清算银行估值的精确性由估值控制处进行独立的价格检验实践完成。

B. 以第三等级公允价值衡量的资产负债对账

截至2010年3月31日

单位：百万特别提款权	第一等级	第二等级	总计
期初余额	566.6	28.5	595.1
利润（或损失）的损益	109.0	—	109.0
股权损益	—	1.0	1.0
总损益	109.0	1.0	110.0
出售	(40.5)	—	(40.5)
转出第三等级	(617.5)	(29.5)	(647.0)
转入第三等级	73.8	—	73.8
期末余额	91.4	—	91.4
以损益反映的公允价值计算的金融负债			
报告期末资产负债利润（或损失）的损益	28.2	—	28.2

35. 有效利率

有效利率为计算金融工具预期现金流的当期账簿价值的贴现率。

下表列出了金融工具适用的主要货币的有效利率。

截至2010年3月31日

单位：百分比	美元	欧元	英镑	日元	其他货币
资产					
黄金贷款	-	-	-	-	0.49
国库券	0.31	0.72	0.49	0.11	2.19
再出售协议下购买的证券	0.12	0.21	0.47	0.05	-
贷款与预付款	0.41	0.40	0.51	0.07	0.07
政府证券和其他证券	1.96	2.66	2.19	0.66	4.75
负债					
现金存款	1.03	0.73	1.34	0.12	0.28
黄金存款	-	-	-	-	0.42
货币资产短期头寸	1.68	-	-	-	-

截至2009年3月31日

单位：百分比	美元	欧元	英镑	日元	其他货币
资产					
黄金贷款	-	-	-	-	0.54
国库券	0.88	1.83	0.69	0.23	-
再出售协议下购买的证券	0.16	0.62	0.63	0.10	-
贷款与预付款	0.84	1.29	0.87	0.08	0.40
政府证券和其他证券	2.50	3.24	3.26	0.86	3.88
负债					
现金存款	2.00	2.00	2.05	0.16	2.05
黄金存款	-	-	-	-	0.38
货币资产短期头寸	4.96	-	-	-	-

36. 地理分析

A. 负债总额

截至3月31日

单位：百万特别提款权	2010	2009
非洲和欧洲	93,697.7	109,733.3
亚太	100,001.4	82,770.5
美洲	40,988.6	40,344.5
国际组织	8,430.3	8,822.5
总计	243,118.0	241,670.8

B. 表外项目

截至3月31日

单位：百万特别提款权	2010	2009
非洲和欧洲	6,107.7	5,361.6
亚太	17,911.3	16,165.1
美洲	1,170.5	643.2
总计	25,189.5	22,169.9

有关表外项目的详细情况请见说明 32。有关国际清算银行资产的地理分析详见“风险管理”一节的说明 3C。

C. 贷款承诺

截至3月31日

单位：百万特别提款权	2010	2009
非洲和欧洲	2,861.7	1,073.3
亚太	2,058.1	7,573.5
美洲	-	-
总计	4,919.8	8,646.8

说明 33 详细列出了国际清算银行贷款承诺的情况。

37. 关联方

当前国际清算银行对“关联方”的定义是：

- 董事会成员；
- 国际清算银行高层管理人员；
- 上述人员的近亲；
- 可能对董事会成员及高层管理人员产生重要影响的企业或可能对企业产生重要影响的人员；
- 国际清算银行退休福利安排；
- 行长担任董事的中央银行以及相关机构。

董事会成员和高层管理人员名单列在年报“董事会成员和高层管理人员”一节。说明 19 详述了退休福利计划。

A. 有关联的个人

损益账户中计入的高层管理人员的总收入为：

截至3月31日的财政年度

单位：百万瑞士法郎	2010	2009
工资、津贴和医疗	6.9	6.4
退休福利	1.9	1.7
总计	8.8	8.1
相当于特别提款权	5.5	4.7

董事会成员的薪金总额见说明 25。

国际清算银行为所有员工和董事会成员提供个人存款账户。账户的利率由国际清算银行根据瑞士国民银行为员工存款账户提供的利率确定。董事会成员及高级官员个人存款账户余额及变动情况如下：

截至3月31日的财政年度

单位：百万瑞士法郎	2010	2009
期初余额	12.8	18.0
存款及利息收入（减税收）	8.6	3.4
取款	(1.7)	(8.6)
期末余额	19.7	12.8
相当于特别提款权	12.3	7.6
存款的利息支出 (百万瑞士法郎)	0.4	0.7
相当于特别提款权	0.2	0.4

余额包括财政年度内被任命为董事或高管人员的存款。卸任董事和高管的账户余额包括在取款项下。

此外国际清算银行还为曾任国际清算银行储蓄基金会员的员工提供锁定的个人存款账户，该账户于2003年4月1日关闭。员工不得在这些锁定账户中继续存款，但在离职时可提取余额。该账户的利率由国际清算银行根据瑞士国民银行为员工存款账户提供的利率加上1%确定。截至2010年3月31日，锁定账户总额为2,000万特别提款权（2009年为1,920万特别提款权），在资产负债表中计入“货币存款”项下。

B. 有关联的中央银行和相关机构

国际清算银行主要向中央银行、货币当局和国际金融机构等客户提供银行服务。在发挥这一功能时，国际清算银行与相关的中央银行和机构进行交易。这些交易包括提供贷款、吸收现金和黄金存款。

国际清算银行的政策是以与其他无关联的客户交易的相同条件与中央银行和相关机构进行交易。

有关联的中央银行客户及相关机构的货币存款

截至3月31日结束的财政年度

单位：百万特别提款权	2010	2009
期初余额	50,475.4	53,998.3
吸收的存款	356,011.2	120,912.0
到期、支付及公允价值 变化	(351,789.4)	(123,325.4)
通知账户变化净额	2,815.4	(1,109.5)
期末余额	57,512.6	50,475.4
占货币存款总额的百分比	29.4%	25.6%

有关联的中央银行客户及相关机构的黄金存款

截至3月31日结束的财政年度

单位：百万特别提款权	2010	2009
期初余额	19,468.7	26,336.1
吸收的存款	40.8	55.0
取款及金价变化	(40.8)	(218.8)
黄金活期账户变化净额	8,220.0	(6,703.6)
期末余额	27,688.7	19,468.7
占黄金存款总额的百分比	86.4%	84.5%

有关联的中央银行客户及相关机构再出售交易中购买的证券

截至3月31日结束的财政年度

单位：百万特别提款权	2010	2009
期初余额	4,602.5	3,271.9
存放的抵押存款	903,642.0	889,828.4
到期及公允价值变化	(903,301.8)	(888,497.8)
期末余额	4,942.7	4,602.5
期末占再出售交易 证券总额的百分比	11.7%	11.9%

有关联的中央银行及相关机构的其他余额

国际清算银行为关联中央银行及相关机构开立各种活期账户。截至2010年3月31日，这些账户的余额为14.179亿特别提款权（2009年为8.815亿特别提款权）。截至2010年3月31日即期账户中的黄金存款为415.757亿特别提款权（2009年为226.058亿特别提款权）。

与关联中央银行及相关机构的衍生品交易

国际清算银行与关联中央银行及相关机构的衍生产品交易包括外汇交易和利率掉期。截至2010年3月31日这些交易的名义值为194.313亿特别提款权（2009年为65.10亿特别提款权）。

38. 或有负债

截至2010年3月31日，国际清算银行没有实质的或有负债。

资本充足状况

1. 资本

下表列出了截至2010年3月31日国际清算银行一级资本构成和总资本状况：

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
股本	683.9	683.9
每一资产负债表的法定储备	10,668.7	10,367.3
减：司库持有股份	(1.7)	(1.7)
一级资本	11,350.9	11,049.5
损益账户	1,859.8	446.1
其他权益账户	2,564.6	2,220.3
总资本	15,775.3	13,715.9

国际清算银行持续评估其资本充足状况。该评估在年度资本和业务规划程序的支持下进行。

国际清算银行实施的风险框架符合修订后的《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》(巴塞尔资本协议II)，该协议于2006年6月由巴塞尔银行监管委员会颁布。风险框架的实施包括巴塞尔资本协议II中所有三大支柱，同时兼顾国际清算银行业务活动的特殊范围和性质。由于国际清算银行不在国家银行业监管范围内，第二支柱仅用于国际清算银行对资本充足状况的自评估。该评估主要基于经济资本方法，因此更加全面且清偿水平远远高于巴塞尔新资本协议的最低资本要求(第一支柱)。

2. 经济资本

国际清算银行对资本充足状况的自评估基于市场风险、信用风险、操作风险和其他风险的经济资本框架。经济资本框架旨在确定吸收敞口头寸形成的潜在损失所需的权益数量，并且符合置信统计水平以维持较高的信用等级。除其他风险外，国际清算银行的经济资本框架基于99.995%的置信水平以及一年持有期的假设来衡量经济资本。经济资本中为其他风险留存的部分基于管理层对风险评估，这些经济资本没有反映或没有全部反映在经济资本计算中。

下表总结了截至2010年3月31日国际清算银行信用风险、市场风险和操作风险的经济资本占用情况。

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
信用风险	5,659.8	5,673.7
市场风险	2,708.7	3,099.8
操作风险	475.0	425.0
其他风险	300.0	300.0
总经济资本占用	9,143.5	9,498.5

3. 巴塞尔资本协议 II 下的风险加权资产和最低资本要求

巴塞尔资本协议 II 有几种计算风险加权资产和相应的最低资本要求的方法。原则上，最低资本要求为风险加权资产的 8%。

下表总结了相关风险敞口的类型和计算方法以及信用风险、市场风险和操作风险的风险加权资产和最低资本要求。

截至3月31日		2010			2009		
单位: 百万特别 提款权	计算方法	风险敞口 数量	风险加权 资产(A)	最低资本 要求(B)	风险敞口 数量	风险加权 资产(A)	最低资本 要求(B)
信用风险							
主权、银行和公司 风险敞口	高级内部评级法 其中(B)=(A)×8%	207,871.9	9,027.4	722.2	225,017.7	10,114.8	809.2
证券化风险敞口, 外部管理的投资组 合和其他资产	标准方法 其中(B)=(A)×8%	2,820.7	1,159.5	92.8	3,342.2	1,291.0	103.3
市场风险							
外汇风险和黄金价 格风险敞口	内部模型法 其中(A)=(B)/8%	-	10,768.1	861.4	-	15,783.5	1,262.7
操作风险	高级衡量法 其中(A)=(B)/8%	-	2,256.3	180.5	-	2,250.0	180.0
总计			23,211.3	1,856.9		29,439.3	2,355.2

国际清算银行采用了高级内部评级法来计算主要的信用风险敞口。根据这一方法，国际清算银行将主要参数估值代入相关巴塞尔新风险权重方程来确定交易的风险权重。对于某些风险敞口，国际清算银行采取标准方法计算。根据这一方法，风险权重与敞口类型一一对应。

市场风险的风险加权资产根据内部模型法计算。操作风险则根据高级衡量法计算。这两种方法均依赖于在险价值 (VaR) 方法。最低资本要求根据 VaR 数据计算，为风险加权资产的 8%。

计算基于的假设详见信用风险、市场风险和操作风险一节。

4. 一级资本比率

通过比较国际清算银行的一级资本与其风险加权资产得出资本充足比例。下表列出了国际清算银行根据巴塞尔资本协议 II 计算的一级资本比率。

截至3月31日	2010	2009
单位：百万特别提款权		
一级资本	11,350.9	11,049.5
减：预计损失	-	(13.9)
扣除预计损失的一级资本 净值(A)	11,350.9	11,035.6
总风险加权资产(B)	23,211.3	29,439.3
一级资本比率 (A)/(B)	48.9%	37.5%

根据巴塞尔资本协议 II 的要求，预计损失源于信用风险敞口，使用高级内部评级法计算。预计损失在资产负债表日计算，并考虑反映在国际清算银行损益账户中的减值成本。减值成本详见说明 2。预计损失从根据巴塞尔资本协议 II 计算的一级资本中扣除。2010 年 3 月 31 日，减值拨备超过了预期损失。

国际清算银行保持着很高的信誉，并根据自身特点实施全面的资本评估。同时，它还保持远高于最低资本要求的资本水平。

风险管理

1. 国际清算银行面临的风险

国际清算银行主要向中央银行、货币当局和国际金融机构等客户管理储备和相关金融活动提供支持。

银行业务活动是国际清算银行实现目标的基本手段，并保证了其财力和独立性。国际清算银行从事的对客户的银行业务活动以及与股权投资有关的活动均可能导致金融风险，包括信用风险、市场风险和流动性风险。国际清算银行还面临操作风险。

根据董事会定义的风险框架范围，国际清算银行管理层制定了风险管理政策，以确保能够识别、正确衡量和限制风险并监控和报告这些风险。

2. 风险管理方法和组织

一般方法

国际清算银行保持较高的信用质量，并采取审慎方法应对承担的金融风险，包括：

- 保持非常充足的资本水平；
- 将资产主要投资于信用质量较高的金融工具；
- 努力使资产多元化，投资于多个行业；
- 对战略性承担市场风险采取谨慎态度，认真管理与国际清算银行战略（包括持有的黄金）相关的市场风险；以及
- 保持较高的流动性。

A. 组织

根据国际清算银行章程第 39 条规定，总经理在副总经理协助下管理国际清算银行，对董事会负责。副总经理负责国际清算银行的独立风险控制与合规检查。总经理和副总经理由高管层咨询委员会协助工作。

主要的咨询委员会包括执行委员会，财务委

员会，以及合规与操作风险委员会。前两个委员会由总经理担任主席，第三个委员会由副总经理担任主席，都包括了国际清算银行管理层的其他高管人员。执行委员会主要就国际清算银行的战略规划和资源配置，以及银行业务活动的主要财务目标制定和操作风险管理向总经理提出建议。财务委员会就财务管理和银行业务相关的政策问题（包括根据风险类别配置经济资本）向总经理提出建议。合规与操作风险委员会为副总经理的咨询性委员会，以确保协调合规问题和管理操作风险。

风险管理部履行对金融风险的独立风险控制职能。独立操作风险控制职能由风险控制处（量化操作风险）和合规与操作风险处共同承担，都向副总经理直接报告。

合规与操作风险处负责国际清算银行的合规检查工作，目的是确保国际清算银行及其员工的活动遵守相关法律法规、国际清算银行的章程、员工行为准则及其他内部法规、政策和相关稳健操作标准。

合规与操作风险处发现和评估合规风险，并就合规问题为员工提供指导和教育。合规与操作风险处负责人也向审计委员会（董事会的咨询性委员会）直接报告。

财务处和法律部为国际清算银行的风险管理提供补充。财务处执行独立的估值控制功能，制定国际清算银行的财务报表，并通过制定及监督年度预算来控制开支。独立估值控制旨在确保国际清算银行的估值符合其估值政策和程序，且影响估值的程序符合最佳操作准则。财务处向秘书长直接报告。

法律部为国际清算银行涉及的各种活动提供法律建议及支持，并向总经理直接报告。

内审部检查内控程序并就各部门遵守内部标准及行业最佳做法的情况做出汇报。内部审计的工作范围包括检查风险管理程序、内部控制系统、

信息系统及治理程序等。内审部向审计委员会直接报告，并对总经理和副总经理负责。

B. 风险监控和报告

国际清算银行的相关部门持续监控其财务和操作风险状况、头寸和表现。定期提供针对各个管理层级的财务风险与合规报告，使管理层能充分评估国际清算银行的风险和财务状况。

管理层每两个月向董事会报告财务和风险信息。此外，内审部、合规与操作风险处和财务处定期向审计委员会提交报告。风险管理部向董事会的另一咨询性委员会——银行业务与风险管理委员会提交年报。报告的准备基于全面的政策和程序，因此确保了对风险的严格控制。

C. 风险计量方法

国际清算银行使用多种数量方法来衡量金融工具的价值并测定银行净利润及权益的风险。国际清算银行依据风险环境的改变及不断演变的最佳做法来重新评估使用的数量方法。

国际清算银行的模型确认政策明确了实施新的或有实质变化的风险模型的作用、职责和程序。

国际清算银行使用的一个关键的风险衡量和管理方法是根据在险价值（VaR）法计算经济资本。在险价值表述的是在特定的时间及置信区间内，根据统计估算当前风险头寸可能出现的最大损失。

经济资本的计算旨在吸收敞口头寸形成的潜在损失所需的权益，并且符合国际清算银行规定的置信统计水平以维持最高的信用等级。

国际清算银行根据市场风险、信用风险、操作风险和其他风险的经济资本框架，以及敏感度和风险因素分析来评估资本充足状况。国际清算银行的经济资本框架基于99.995%的置信水平以及一年持有期的假设来衡量经济资本。

国际清算银行根据上述风险种类分配经济资本。根据管理层对风险的评估，留出一部分额外经济资本，这些经济资本没有反映或没有全部反映在经济资本计算中。

综合压力测试框架为国际清算银行的财务风险评估（包括在险价值法和经济资本计算）提供补充。国际清算银行对其主要的市场风险因素和信用敞口进行压力测试。压力测试包括对不利的历史和假设宏观经济情景的分析，以及对所发现

的主要风险因素的极端但仍看似合理的变动进行敏感度测试。国际清算银行也对流动性风险进行压力测试。

3. 信用风险

信用风险是因交易对手未能按照合同协议履行义务而导致的风险。

国际清算银行根据董事会和管理层规定的框架和政策管理信用风险，同时在独立风险控制层面采用更为详细的指引和程序。

A. 信用风险评估

国际清算银行持续地控制交易对手和投资组合层面的信用风险。作为独立风险控制职能的一部分，单个交易对手的信用评估根据设计完善的内部评级程序进行，涉及18个评级等级。评估过程中分析交易对手的财务报表和市场信息，并根据交易对手的性质选择评级方法。在内部评级的基础上，国际清算银行根据特定交易对手的特点设置了一系列对个体交易对手和国家的信用限制。对所有交易对手都进行内部评级。原则上，每年至少审查一次评级和相关限制。这些审查主要的评估标准是交易对手及时履行还本付息义务的能力。

交易对手层面的信用风险限制由国际清算银行的管理层批准，符合董事会设立的框架。

信用风险总量（包括违约风险和国别转移风险）衡量、监控和限制在国际清算银行计算信用风险经济资本的基础上进行。国际清算银行使用在险价值模型组合来计算信用风险的经济资本。管理层通过对信用风险分配经济资本数量来限制国际清算银行的整体信用风险敞口。

B. 降低信用风险

通过使用抵押品和法律强制轧差或冲销安排来降低信用风险。相应的资产和负债不在资产负债表内冲销。

国际清算银行根据相关政策和程序由逆回购协议、一些衍生金融工具合同和某些提款抵押协议获得抵押品，以减少交易对手违约风险。抵押品的价值被持续监控，并在必要时要求增加抵押品。

国际清算银行通过使用现有的清算中心以及

(如可能的话)通过付款交割结算机制结算交易来降低结算风险,并持续监控每日交易的风险限制。

C. 违约风险

表中所列的风险敞口是基于资产负债表内根据部门、地理区域和信用质量分类的资产的账面价值。黄金与黄金存款不包括托管黄金,同时应

收账款不包括未结算负债,因为这些项目不代表国际清算银行的信用风险敞口。账面价值是金融工具(包括衍生工具,但不包括期限非常短的活期和通知存款等金融工具,以及以减值变动后摊余成本净值计的黄金)的公允价值。风险敞口以名义数量显示。

按资产类别和发行人类型划分的违约风险

下表不考虑其持有的抵押品或其他信用增强安排。

截至2010年3月31日

单位: 百万特别提款权	主权和 中央银行	公共部门	银行	公司	证券化	总计
表内						
现金与银行活期存款	1,419.9	-	96.3	-	-	1,516.2
黄金与黄金存款	-	-	1,440.6	23.5	-	1,464.1
国库券	84,714.8	-	-	-	-	84,714.8
再出售协议下购买的证券	4,942.7	-	35,497.5	1,865.7	-	42,305.9
贷款与预付款	2,887.0	655.4	15,746.2	-	-	19,288.6
政府证券与其他证券	24,325.0	12,411.4	12,464.5	2,378.4	2,108.4	53,687.7
衍生金融工具	48.7	139.1	9,926.1	0.8	-	10,114.7
应收账款	182.6	-	378.8	9.4	-	570.8
表内风险敞口总计	118,520.7	13,205.9	75,550.0	4,277.8	2,108.4	213,662.8
贷款额度						
未贷出未担保贷款	2,420.7	-	-	-	-	2,420.7
未贷出已担保贷款	2,499.1	-	-	-	-	2,499.1
总贷款额度	4,919.8	-	-	-	-	4,919.8
风险敞口总计	123,440.5	13,205.9	75,550.0	4,277.8	2,108.4	218,582.6

截至2009年3月31日

单位：百万特别提款权	主权和 中央银行	公共部门	银行	公司	证券化	总计
表内						
现金与银行活期存款	884.6	-	30.6	-	-	915.2
黄金与黄金存款	-	-	2,672.1	138.3	-	2,810.4
国库券	96,421.9	-	-	-	-	96,421.9
再出售协议下购买的证券	4,691.5	-	32,970.0	932.9	-	38,594.4
贷款与预付款	7,542.6	502.0	10,468.1	-	-	18,512.7
政府证券与其他证券	20,437.1	11,889.9	19,161.3	1,849.3	2,426.1	55,763.7
衍生金融工具	102.0	49.9	13,597.2	-	-	13,749.1
应收账款	-	-	722.5	11.0	-	733.5
表内风险敞口总计	130,079.7	12,441.8	79,621.8	2,931.5	2,426.1	227,500.9
贷款额度						
未贷出未担保贷款	234.5	-	-	-	-	234.5
未贷出已担保贷款	8,412.3	-	-	-	-	8,412.3
总贷款额度	8,646.8	-	-	-	-	8,646.8
风险敞口总计	138,726.5	12,441.8	79,621.8	2,931.5	2,426.1	236,147.7

国际清算银行资产的绝大部分投资于十国集团政府债券或被至少一家外部信用评估机构评级为 A- 或以上的金融机构债券。对这些部门中高质量交易对手的数量限制意味着国际清算银行面临单一交易对手集中风险。

按地理区域划分的违约风险

下表不考虑其持有的抵押品或其他信用增强安排。

截至2010年3月31日

单位：百万特别提款权	非洲与欧洲	亚太地区	美洲	国际机构	总计
表内					
现金与银行活期存款	1,425.4	0.8	90.0	-	1,516.2
黄金与黄金贷款	967.5	258.8	237.8	-	1,464.1
国库券	43,846.7	40,642.0	226.1	-	84,714.8
再出售协议下购买的证券	37,363.3	4,777.9	164.7	-	42,305.9
贷款与预付款	14,323.0	3,554.4	822.5	588.7	19,288.6
政府证券与其他证券	33,323.6	4,219.2	9,656.9	6,488.0	53,687.7
衍生金融工具	7,106.0	237.3	2,771.4	-	10,114.7
应收账款	99.7	91.6	379.5	-	570.8
表内风险敞口总计	138,455.2	53,782.0	14,348.9	7,076.7	213,662.8
贷款额度					
未贷出未担保贷款	2,223.4	197.3	-	-	2,420.7
未贷出已担保贷款	638.3	1,860.8	-	-	2,499.1
总贷款额度	2,861.7	2,058.1	-	-	4,919.8
风险敞口总计	141,316.9	55,840.1	14,348.9	7,076.7	218,582.6

截至2009年3月31日

单位：百万特别提款权	非洲与欧洲	亚太地区	美洲	国际机构	总计
表内					
现金与银行活期存款	882.9	0.4	31.9	-	915.2
黄金与黄金贷款	2,087.9	345.1	377.4	-	2,810.4
国库券	45,541.2	43,128.2	7,752.5	-	96,421.9
再出售协议下购买的证券	33,522.9	4,273.9	797.6	-	38,594.4
贷款与预付款	13,573.1	2,417.3	2,278.7	243.6	18,512.7
政府证券与其他证券	32,430.8	5,750.7	11,008.1	6,574.1	55,763.7
衍生金融工具	9,835.8	185.4	3,727.9	-	13,749.1
应收账款	232.5	119.0	382.0	-	733.5
表内风险敞口总计	138,107.1	56,220.0	26,356.1	6,817.7	227,500.9
贷款额度					
未贷出未担保贷款	33.5	201.0	-	-	234.5
未贷出已担保贷款	1,039.8	7,372.5	-	-	8,412.3
总贷款额度	1,073.3	7,573.5	-	-	8,646.8
风险敞口总计	139,180.4	63,793.5	26,356.1	6,817.7	236,147.7

国际清算银行根据每一法人机构所在国的区域分配风险敞口。

各类金融资产的违约风险

下表不考虑其持有的抵押品或其他信用增强安排。

截至2010年3月31日

单位：百万特别提款权	AAA	AA	A	BBB	BB级及以下	未评级	公允价值总计
表内风险敞口							
现金与银行活期存款	1,418.2	6.6	90.7	0.6	-	0.1	1,516.2
黄金与黄金贷款	-	347.4	1,093.2	23.5	-	-	1,464.1
国库券	29,892.4	45,901.5	8,920.9	-	-	-	84,714.8
再出售协议下购买的证券	164.8	9,935.1	32,206.0	-	-	-	42,305.9
贷款与预付款	1,731.9	3,962.9	12,705.2	230.8	657.8	-	19,288.6
政府证券与其他证券	33,369.9	12,306.2	7,710.4	301.2	-	-	53,687.7
衍生金融工具	147.4	1,563.4	8,365.3	1.4	37.2	-	10,114.7
应收账款	467.7	91.6	-	-	-	11.5	570.8
表内风险敞口总计	67,192.3	74,114.7	71,091.7	557.5	695.0	11.6	213,662.8
百分比	31.4%	34.7%	33.3%	0.3%	0.3%	-	100%
贷款额度							
未担保	2,223.4	-	-	197.3	-	-	2,420.7
已担保	219.1	468.3	700.1	871.7	239.9	-	2,499.1
总贷款额度	2,442.5	468.3	700.1	1,069.0	239.9	-	4,919.8
风险敞口总计	69,634.8	74,583.0	71,791.8	1,626.5	934.9	11.6	218,582.6

截至2009年3月31日

单位：百万特别提款权	AAA	AA	A	BBB	BB级及以下	未评级	公允价值总计
表内风险敞口							
现金与银行活期存款	883.3	4.6	5.8	0.4	-	21.1	915.2
黄金与黄金贷款	-	685.9	1,986.2	138.3	-	-	2,810.4
国库券	38,974.5	48,490.5	8,956.9	-	-	-	96,421.9
再出售协议下购买的证券	328.6	18,359.8	19,816.9	89.1	-	-	38,594.4
贷款与预付款	4,482.1	3,403.7	7,322.8	167.5	3,136.6	-	18,512.7
政府证券与其他证券	32,972.5	13,715.2	8,988.2	87.8	-	-	55,763.7
衍生金融工具	383.8	1,999.4	11,268.0	-	97.9	-	13,749.1
应收账款	397.7	-	221.5	103.3	-	11.0	733.5
表内风险敞口总计	78,422.5	86,659.1	58,566.3	586.4	3,234.5	32.1	227,500.9
百分比	34.5%	38.1%	25.8%	0.2%	1.4%	-	100%
贷款额度							
未担保	-	-	-	234.5	-	-	234.5
已担保	-	2,432.9	4,178.5	1,572.3	228.6	-	8,412.3
总贷款额度	-	2,432.9	4,178.5	1,806.8	228.6	-	8,646.8
风险敞口总计	78,422.5	89,092.0	62,744.8	2,393.2	3,463.1	32.1	236,147.7

表中的评级反映了国际清算银行以等同于外部评级表示的内部评级。国际清算银行绝大部分风险敞口的等级为 A- 或以上。

当交易对手无法在合同到期日时支付金融资产被视为过期。国际清算银行每日对所有金融资产根据公允价值调整估值，每月审查估值并对减

值进行必要调整。

截至 2010 年 3 月 31 日国际清算银行黄金贷款减值成本为 2,350 万特别提款权（2009 年 3 月 31 日：1,830 万特别提款权）。截至 2010 年 3 月 31 日国际清算银行黄金贷款减值的增长由黄金价格变动造成。

D. 降低违约风险和抵押品

截至3月31日	2010		2009	
	相关合同的公允价值	抵押品公允价值	相关合同的公允价值	抵押品公允价值
单位：百万特别提款权				
获得抵押品				
再出售协议下购买的证券	34,301.6	35,055.3	33,625.0	33,725.5
贷款与预付款	1,512.8	2,170.6	3,136.5	5,013.4
衍生品	4,144.6	4,425.2	4,957.3	4,542.4
获得抵押品总计	39,959.0	41,651.1	41,718.8	43,281.3

国际清算银行不为 2010 年 3 月 31 日的金融工具合同提供抵押品。

上表显示了国际清算银行获得的抵押品。上表不包括未结算交易（未发生现金或抵押品的交换）。作为逆回购协议和某些衍生品抵押品协议内容的一部分，国际清算银行获得抵押品。国际清算银行被允许出售或再抵押该抵押品，但必须在合同到期日交割等价金融工具。另外，国际清算银行向客户发放以在国际清算银行的存款或客户持有的由国际清算银行管理的基金份额为担保的贷款。

国际清算银行可接受主权债作为衍生品的抵押品。逆回购协议的合格抵押品包括主权债和超国家债券，以及美国机构证券。贷款与预付款的合格抵押品包括国际清算银行和国际清算银行投资池（BISIPs）机构下的现金存款和国际清算银行管理的组合中的债券。截至 2010 年 3 月 31 日，可凭客户抵押发放的未贷出贷款为 24.991 亿特别提款权（2009 年：84.123 亿特别提款权）。

由于交易对手违约，截至 2009 年 3 月 31 日本财政年度共获取并出售以抵押品形式持有的美国国债 7.355 亿特别提款权。截至 2010 年 3 月 31 日的财政年度中，并未发生违约，因而在该期间国际清算银行并未新增抵押品。

E. 信用风险的经济资本

国际清算银行基于在险价值（VaR）模型组合使用在险价值法确定信用风险的经济资本，并假设 99.995% 的置信水平以及一年持有期。下表列出了过去两个财政年度国际清算银行以经济资本占用表示的主要市场风险敞口。

截至3月31日的财政年度	2010				2009			
	平均	最高值	最低值	3月31日值	平均	最高值	最低值	3月31日值
单位：百万特别提款权								
信用风险经济资本占用	5,653.2	6,072.9	5,110.5	5,659.8	6,080.1	6,596.3	5,389.1	5,673.7

F. 信用风险的最低资本要求

来自主权国家、银行和公司的信用风险

为计算来自银行、主权和公司的信用风险的风险加权资产，国际清算银行采取与高级内部评级法相一致的方法衡量大部分风险敞口。

作为一般规则，采用这一方法时，风险加权资产等于信用风险敞口乘以风险权重（国际清算银行将主要参数估值代入相关巴塞尔资本协议 II 风险权重方程来计算风险权重）。主要参数估值还与国际清算银行信用风险的经济资本计算有关。

交易或头寸的信用风险敞口被称为违约风险敞口（EAD）。国际清算银行将 EAD 定为所有表内和表外信

用风险敞口的名义数量（不包括衍生工具）。衍生工具 EAD 的计算采用与巴塞尔新资本协议建议的内部模型法一致的方法。根据这一方法，国际清算银行计算有效预期的正风险敞口，并乘以巴塞尔资本协议 II 设定的 α 因子。

风险权重方程的关键参数是交易对手的预计一年的违约概率（PD）、预计违约损失率（LGD）和每一交易的期限。

由于国际清算银行投资的高信用质量和谨慎的信用风险管理程序，国际清算银行不能够根据自身的违约经验预测 PD 和 LGD。国际清算银行通过对照内部评级等级和外部信用评估（考虑外部违约数据）来确定交易对手 PD 估计值。同样地，LGD 估值也源自外部数据。同时，适时调整这些估计值以反映抵押品降低风险的效果（考虑市场价格波动性，增加抵押品和重新估值的频率）。

下表详细列出了风险加权资产的计算结果。在考虑轧差和抵押品好处的情况下衡量风险敞口。表中报告的截至 2010 年 3 月 31 日的风险敞口总量包含了 46.877 亿特别提款权的利率合同（2010 年：70.248 亿特别提款权）和 60.284 亿特别提款权的外汇与黄金合同（2009 年：51.08 亿特别提款权）。

截至2010年3月31日

以等同于外部评级等级 表示的内部评级等级 单位：百分比/百万特别提款权	风险敞口 数量 百万特别提款权	风险敞口 加权PD %	风险敞口加权 平均LGD %	风险敞口加权 平均风险权重 %	风险加权 资产 百万特别提款权
AAA	64,185.5	0.006	31.8	2.7	1,705.0
AA	70,006.0	0.02	28.3	3.8	2,689.4
A	70,804.3	0.06	21.0	5.9	4,147.2
BBB	1,916.2	0.31	16.9	12.0	230.8
BB级及以下	959.9	9.85	6.2	26.6	255.0
总计	207,871.9				9,027.4

截至2009年3月31日

以等同于外部评级等级 表示的内部评级等级 单位：百分比/百万特别提款权	风险敞口 数量 百万特别提款权	风险敞口 加权PD %	风险敞口加权 平均LGD %	风险敞口加权 平均风险权重 %	风险加权 资产 百万特别提款权
AAA	73,642.3	0.005	30.8	2.4	1,803.0
AA	86,205.5	0.02	25.3	3.6	3,109.3
A	59,283.3	0.05	23.9	6.9	4,119.8
BBB	3,848.8	0.62	11.8	11.0	425.3
BB级及以下	2,037.8	11.34	7.7	32.3	657.4
总计	225,017.7				10,114.8

证券化风险敞口

国际清算银行仅投资于评级高的基于传统的（即非混合的）证券化结构的证券化风险敞口，并使用标准化方法确定这些风险敞口的风险加权资产。

鉴于国际清算银行业务的范围，巴塞尔资本协议 II 下的证券化风险加权资产由标准化方法确定。根据这一方法，使用证券的外部信用评估来确定相关风险权重，这些外部信用评估机构包括穆迪投资者服务公司，标准普尔和惠誉国际信用评级公司。风险加权资产由风险敞口的名义数量及相关风险权重得出。

下表显示了根据证券化资产类型分析的国际清算银行证券化投资。

截至2010年3月31日

单位：百万特别提款权	外部评级	风险敞口数量	风险权重	风险加权资产
居民抵押贷款支持证券	AAA	471.6	20%	94.3
信用卡应收款支持证券	AAA	857.6	20%	171.5
其他应收款支持证券(政府支持)	AAA	747.2	20%	149.5
总计		2,076.4		415.3

截至2009年3月31日

单位：百万特别提款权	外部评级	风险敞口数量	风险权重	风险加权资产
居民抵押贷款支持证券	AAA	649.3	20%	129.9
信用卡应收款支持证券	AAA	1,176.8	20%	235.3
其他应收款支持证券(政府支持)	AAA	737.9	20%	147.6
总计		2,564.0		512.8

4. 市场风险

国际清算银行面临着由市场价格的不利变化导致的市场风险。国际清算银行的市场风险主要包括：黄金价格风险、利率风险及外汇风险。国际清算银行基于在险价值（VaR）方法使用蒙特卡罗模拟法衡量市场风险和计算经济资本。风险因子的波动性和相关性根据1年期观察数据估计。此外，国际清算银行计算对某些市场风险因素的敏感性。

根据维持高信贷质量的目标，国际清算银行基于99.995%的置信水平以及一年持有期的假设来衡量经济资本。管理层根据董事会制定的框架管理市场风险经济资本的使用。在险价值的风险限制与操作风险限制互为补充。在险价值模型依赖于统计假设以及可获取的市场数据的质量；虽然是前瞻型模型，但它们以过去事实为基础。

为确保模型正确衡量1年期的潜在损失，国际清算银行制定了全面定期事后检验框架，将每日表现与相应的在险价值估计值相比较，分析结果并报告管理层。

国际清算银行根据在险价值模型和相关经济资本计算衡量市场风险的同时，还进行了一系列的压力测试，包括重大历史情景，不利的宏观经济情景以及对黄金价格、利率和汇率变动的敏感性测试。

A. 黄金价格风险

黄金价格风险是指黄金价格的不利变动给国际清算银行的财务状况带来的风险。

国际清算银行因为持有120吨黄金而面临着黄金价格风险（2009年：120吨）。这些黄金投资资产存在商业银行或被托管。2010年3月31日，黄金头寸为28.112亿特别提款权（2009年：23.58亿特别提款权），约为总权益的18%（2009年：17%）。国际清算银行有时也会因为与中央银行及商业银行的交易活动而面临小规模黄金价格风险。此风险根据国际清算银行的在险价值方法（包括经济资本框架和压力测试）进行测算。

B. 利率风险

利率风险是指利率（包括信贷利差）的不利变动给国际清算银行的财务状况带来的风险。

国际清算银行面临的利率风险来自与管理其投资组合或银行业务组合投资中持有的权益相关的生息资产。投资组合通过使用债券的固定久期目标进行管理。

国际清算银行使用在险价值方法和对相关货币市场利率变动、政府债券、掉期利率和信贷利差的敏感性分析来衡量和监控利率风险。

下表显示每个时段相关收益率曲线上升1%对国际清算银行权益的影响。

截至2010年3月31日							
单位：百万特别提款权	0~6个月	6~12个月	1~2年	2~3年	3~4年	4~5年	5年以上
欧元	(3.7)	(8.4)	(12.8)	(20.4)	(11.3)	(16.4)	(48.1)
日元	0.3	(2.6)	(6.7)	(12.2)	(16.0)	(5.8)	(0.9)
英镑	0.6	(1.0)	(4.9)	(7.3)	(12.8)	(6.3)	-
瑞士法郎	0.2	(0.2)	(0.4)	(0.6)	(0.7)	(2.9)	4.6
美元	16.8	(18.4)	(17.4)	(34.1)	(49.0)	(20.7)	(19.4)
其他货币	16.9	15.5	(9.4)	0.5	(0.4)	(0.4)	-
总计	(31.1)	(15.1)	(51.6)	(74.1)	(90.2)	(52.5)	(63.8)

截至2009年3月31日							
单位：百万特别提款权	0~6个月	6~12个月	1~2年	2~3年	3~4年	4~5年	5年以上
欧元	(5.4)	(5.5)	(11.9)	(16.5)	(24.0)	(15.1)	(13.9)
日元	1.0	(1.3)	(6.6)	(11.3)	(14.6)	(5.1)	(1.7)
英镑	0.2	(1.3)	(3.6)	(12.9)	(8.7)	(1.7)	(1.9)
瑞士法郎	(0.1)	(0.2)	(0.6)	(0.6)	(0.7)	(1.4)	2.7
美元	(0.6)	(7.6)	(41.5)	(13.8)	(29.1)	(22.6)	(29.3)
其他货币	(0.1)	(6.0)	(1.2)	(10.8)	(0.8)	-	-
总计	(5.0)	(21.9)	(65.4)	(65.9)	(77.9)	(45.9)	(44.1)

C. 外汇风险

国际清算银行职能货币（特别提款权）包括固定数量的美元、欧元、日元和英镑。币种风险是指汇率的不利变动给国际清算银行的财务状况带来的风险。国际清算银行主要是因为与权益管理相关的资产而面临外汇风险，也会因为管理客户存款及作为中央银行与商业银行之间外汇交易的中介而遭受风险。国际清算银行通过两条措施降低外汇风险：定期将与权益管理相关的资产币种与特别提款权成分币种进行匹

配；限制因客户存款和外汇交易中介活动而持有的货币头寸。

国际清算银行使用在险价值方法和对主要汇率变动的敏感性分析来衡量和监控利率风险。

下表显示了国际清算银行资产和负债中货币与黄金头寸的情况。因此下表中外汇和黄金净头寸包括了国际清算银行黄金投资资产。为确定净货币头寸，需将黄金部分扣除。从不包括黄金的净货币头寸中减去特别提款权不变时的头寸就得出特别提款权不变时的净货币头寸。

截至2010年3月31日

单位：百万

特别提款权	特别提款权	美元	欧元	英镑	日元	瑞士法郎	黄金	其他货币	总计
资产									
现金与同业活期存款	-	92.1	110.2	6.7	-	1,303.0	-	4.2	1,516.2
黄金与黄金贷款	-	11.1	-	-	-	-	43,028.7	-	43,039.8
国库券	-	226.1	37,727.4	3,309.1	40,642.0	374.8	-	2,435.4	84,714.8
再出售协议下购买的证券	-	164.8	33,618.8	3,744.4	4,777.9	-	-	-	42,305.9
贷款与预付款	474.0	8,424.2	4,049.1	552.6	460.2	4,492.9	-	835.6	19,288.6
政府证券与其他证券	-	24,646.8	22,876.5	3,088.0	1,587.0	32.6	-	1,456.8	53,687.7
衍生金融工具	3.3	92,178.4	(34,182.7)	455.8	(41,264.4)	(661.0)	(5,295.8)	(1,118.9)	10,114.7
应收账款	0.1	2,300.2	1,456.2	66.4	92.7	8.6	-	111.5	4,035.7
土地、建筑与设备	185.8	-	-	-	-	4.1	-	-	189.9
总计	663.2	128,043.7	65,655.5	11,223.0	6,295.4	5,555.0	37,732.9	3,724.6	258,893.3
负债									
货币存款	(1,821.3)	(132,064.1)	(43,134.8)	(10,403.6)	(4,423.6)	(1,240.5)	-	(2,667.2)	(195,755.1)
黄金存款	-	(7.1)	-	-	-	-	(32,057.0)	-	(32,064.1)
衍生金融工具	12.1	12,211.3	(8,789.8)	515.2	99.4	(4,305.3)	(2,867.1)	(1,063.2)	(4,187.4)
应付账款	-	(2,064.0)	(8,619.2)	(17.6)	(91.6)	-	-	-	(10,792.4)
其他负债	-	(67.2)	(0.3)	-	-	(251.5)	-	-	(319.0)
总计	(1,809.2)	(121,991.1)	(60,544.1)	(9,906.0)	(4,415.8)	(5,797.3)	(34,924.1)	(3,730.4)	(243,118.0)
货币与黄金净头寸	(1,146.0)	6,052.6	5,111.4	1,317.0	1,879.6	(242.3)	2,808.8	(5.8)	15,775.3
对黄金投资资产的调整	-	-	-	-	-	-	(2,808.8)	-	(2,808.8)
货币净头寸	(1,146.0)	6,052.6	5,111.4	1,317.0	1,879.6	(242.3)	-	(5.8)	12,966.5
特别提款权不变时头寸	1,146.0	(5,866.7)	(5,145.9)	(1,272.2)	(1,827.7)	-	-	-	(12,966.5)
特别提款权不变时货币资产净头寸	-	185.9	(34.5)	44.8	51.9	(242.3)	-	(5.8)	-

截至2009年3月31日

单位：百万

特别提款权	特别提款权	美元	欧元	英镑	日元	瑞士法郎	黄金	其他货币	总计
资产									
现金与同业活期存款	-	28.9	175.2	6.4	-	696.2	-	8.5	915.2
黄金与黄金贷款	-	19.1	-	-	-	-	25,397.1	-	25,416.2
国库券	-	7,752.5	43,738.8	1,802.4	43,128.2	-	-	-	96,421.9
再出售协议下购买的证券	-	797.6	27,986.9	5,536.0	4,273.9	-	-	-	38,594.4
贷款与预付款	243.7	8,999.5	7,619.1	1,077.5	4.0	443.5	-	125.4	18,512.7
政府证券与其他证券	-	27,233.4	22,706.3	2,704.9	1,437.8	30.6	-	1,650.7	55,763.7
衍生金融工具	21.0	65,576.9	(12,368.7)	370.2	(41,023.4)	191.4	-	981.7	13,749.1
应收账款	0.1	3,719.7	959.8	988.6	110.1	11.1	-	33.1	5,822.5
土地、建筑与设备	183.1	-	-	-	-	7.9	-	-	191.0
总计	447.9	114,127.6	90,817.4	12,486.0	7,930.6	1,380.7	25,397.1	2,799.4	255,386.7
负债									
货币存款	(2,015.5)	(134,278.9)	(41,524.2)	(11,597.5)	(3,935.6)	(1,220.8)	-	(2,649.7)	(197,222.2)
黄金存款	-	(13.0)	-	-	-	-	(23,039.1)	-	(23,052.1)
衍生金融工具	2.2	26,485.3	(34,192.0)	2,970.0	(1,846.9)	(144.5)	-	(90.9)	(6,816.8)
应付账款	-	(532.0)	(10,482.5)	(2,662.2)	(442.3)	-	-	(92.5)	(14,211.5)
其他负债	-	(153.3)	(0.4)	-	-	(214.5)	-	-	(368.2)
总计	(2,013.3)	(108,491.9)	(86,199.1)	(11,289.7)	(6,224.8)	(1,579.8)	(23,039.1)	(2,833.1)	(241,670.8)
货币与黄金净头寸	(1,565.4)	5,635.7	4,618.3	1,196.3	1,705.8	(199.1)	2,358.0	(33.7)	13,715.9
对黄金投资资产的调整	-	-	-	-	-	-	(2,358.0)	-	(2,358.0)
货币净头寸	(1,565.4)	5,635.7	4,618.3	1,196.3	1,705.8	(199.1)	-	(33.7)	11,357.9
特别提款权不变时头寸	1,565.4	(5,472.6)	(4,718.3)	(1,122.7)	(1,609.7)	-	-	-	(11,357.9)
特别提款权不变时货币资产净头寸	-	163.1	(100.0)	73.6	96.1	(199.1)	-	(33.7)	-

D. 市场风险的经济资本

国际清算银行基于在险价值 (VaR) 法使用蒙特卡罗模拟法并兼顾风险因子之间的相关性来衡量市场风险。市场风险的经济资本也采用该方法衡量, 并假设 99.995% 的置信水平以及一年持有期。国际清算银行也衡量黄金美元价值的变动带来的黄金价格风险, 以及美元对特别提款权汇率变动导致的外汇风险。下表列出了过去两个财政年度国际清算银行以经济资本占用表示的主要市场风险敞口。

截至3月31日的财政年度	2010				2009			
	平均	最高值	最低值	3月31日值	平均	最高值	最低值	3月31日值
单位: 百万特别提款权								
市场风险的经济资本占用	2,803.0	3,097.8	2,374.1	2,708.7	2,614.0	3,386.9	1,928.0	3,099.8

下表进一步分析了国际清算银行按风险种类划分的市场风险敞口。

截至3月31日的财政年度	2010				2009			
	平均	最高值	最低值	3月31日值	平均	最高值	最低值	3月31日值
单位: 百万特别提款权								
黄金价格风险	1,870.9	2,013.0	1,721.9	1,900.9	1,690.5	2,325.1	1,312.6	2,009.1
利率风险	1,790.8	2,182.7	1,434.4	1,647.9	1,972.7	2,519.9	1,404.8	2,209.1
外汇风险	715.2	800.4	651.3	658.4	502.7	769.0	301.6	769.0
相关性和分散效应	(1,573.9)	(1,815.3)	(1,454.9)	(1,498.5)	(1,551.9)	(2,073.7)	(1,164.2)	(1,887.4)

E. 市场风险的最低资本要求

根据自身业务范围和性质, 国际清算银行采用银行账册法计算巴塞尔资本协议 II 下市场风险的最低资本要求。由此确定黄金价格风险和外汇风险的市场风险加权资产, 但利率风险的市场风险加权资产未被确定。相关最低资本要求根据在险价值内部模型法得出。根据这一方法, 国际清算银行使用在险价值法并假设 99% 的置信区间, 10 天的持有期和一年的历史观察期来计算在险价值。

比较计算当日 VaR 和前 60 个工作日 (包括计算当日) 的每日 VaR 均值并取两者中的较高值来计算实际最低资本要求, 其中乘数因子等于 3 加上潜在附加值 (取决于回溯测试的结果)。在观察期内, 如回溯测试的异常值数目保持在一定范围内, 则不要求附加值。下表总结了报告期内与计算最低资本要求有关的市场风险的发展, 并显示了截至 2010 年 3 月 31 日的国际清算银行市场风险的最低资本要求和相关风险加权资产:

截至2009年3月31日	2010			2009		
	在险价值 (VaR)	风险加权资产 (A)	最低资本要求 (B)	在险价值 (VaR)	风险加权资产 (A)	最低资本要求 (B)
单位: 百万特别提款权						
市场风险						
(A)=(B)/8%	287.1	10,768.1	861.4	420.9	15,783.5	1,262.7

5. 流动性风险

流动性风险是指当银行可能无法在不影响其日常操作或财务状况的情况下满足预期或突发的当前或未来现金流及抵押品需求的风险。

中央银行、国际机构和其他公共机构的货币及黄金存款的余额是决定国际清算银行资产负债表规模的主要因素。国际清算银行按市价购回一些提前1~2天通知的货币存款工具。国际清算银行通过管理保持高度的流动性，以使其能随时满足客户的需求。

基于使用现金流及流动性负债的谨慎假设的统计模型，国际清算银行开发出了流动性管理框架。在此框架内，董事会为国际清算银行流动比率设置规定，要求流动资产不得小于潜在的流动需求。另外，还进行流动性压力测试，其假设极端的流动性提取情况超过了可估计的潜在流动需求。这些压力测试定义了附加流动性要求（必须由持有的流动性资产来满足）。国际清算银行的流动性一向远超过其最低流动比率和压力测试的流动性要求。

国际清算银行的货币存款与黄金存款，主要来自中央银行和国际机构，占其总负债的93%（2009年：91%）。截至2010年3月31日，货币存款与黄金存款来自174个存款人（2009年：161个）。在这些存款中，有相当一部分为个人客户，其中7个客户的存款基于结算日超过存款总额的5%（2009年：7个客户）。

下表列出了资产和负债的到期现金流状况。披露的现金流数量是国际清算银行贷款额度的未贴现现金流。

截至2010年3月31日

单位：百万

特别提款权	1个月以下	1~3个月	3~6个月	6~12个月	1~2年	2~5年	5~10年	10年以上	总计
资产									
现金与活期									
存款	1,516.2	-	-	-	-	-	-	-	1,516.2
黄金与黄金贷款	41,621.2	188.2	0.2	233.8	285.6	743.1	-	-	43,072.1
国库券	18,983.6	44,817.9	10,718.1	10,160.9	-	-	-	-	84,680.5
再回购协议下购									
买的证券	30,810.0	2,779.5	749.9	-	-	-	-	-	34,339.4
贷款与预付款	8,977.2	9,138.4	132.8	3.7	17.2	957.9	-	-	19,227.2
政府证券与其他									
证券	1,798.3	3,172.6	5,605.1	10,821.8	9,349.3	18,426.1	7,214.9	533.3	56,921.4
总计	103,706.5	60,096.6	17,206.1	21,220.2	9,652.1	20,127.1	7,214.9	533.3	239,756.8
负债									
货币存款									
1~2天通知存款	(7,600.9)	(15,852.5)	(10,355.5)	(9,688.4)	(16,571.6)	(27,601.1)	(3,398.3)	-	(91,068.3)
其他货币存款	(78,823.0)	(17,938.3)	(6,997.4)	(1,095.1)	-	-	-	-	(104,853.8)
黄金存款	(31,382.9)	-	-	(232.7)	(66.6)	(386.5)	-	-	(32,068.7)
卖空证券	(0.3)	(0.7)	(2.0)	(1.0)	(4.0)	(12.0)	(20.2)	(78.9)	(119.1)
总计	(117,807.1)	(33,791.5)	(17,354.9)	(11,017.2)	(16,642.2)	(27,999.6)	(3,418.5)	(78.9)	(228,109.9)
衍生品									
结算净值									
利率合同	863.1	376.2	625.1	573.6	899.0	609.7	36.8	-	3,983.5
结算总值									
汇率与黄金									
价格合同									
流入	31,532.0	50,905.4	15,319.8	10,702.2	-	-	-	-	108,459.4
流出	(30,879.9)	(49,419.5)	(14,768.8)	(10,284.6)	-	-	-	-	(105,352.8)
小计	652.1	1,485.9	551.0	417.6	-	-	-	-	3,106.6
利率合约									
-结算总值									
流入	35.7	219.0	203.8	136.1	110.8	1,013.0	373.9	-	2,092.3
流出	(42.9)	(248.5)	(253.6)	(166.4)	(139.2)	(1,148.2)	(417.0)	-	(2,415.8)
小计	(7.2)	(29.5)	(49.8)	(30.3)	(28.4)	(135.2)	(43.1)	-	(323.5)
衍生工具总计	1,508.0	1,832.6	1,126.3	960.9	870.6	474.5	(6.3)	-	6,766.6
未来贴现现金流									
总计	(12,592.6)	28,137.7	977.5	11,163.9	(6,119.5)	(7,398.0)	3,790.1	454.4	18,413.5

截至2009年3月31日

单位：百万

特别提款权	1个月以下	1~3个月	3~6个月	6~12个月	1~2年	2~5年	5~10年	10年以上	总计
资产									
同业现金与活期存款	915.2	-	-	-	-	-	-	-	915.2
黄金与黄金贷款	22,856.0	458.0	265.1	630.6	375.3	698.4	167.0	-	25,450.4
国库券	17,346.9	48,193.3	15,306.8	15,178.4	-	-	-	-	96,025.4
再回购协议下购买的证券	25,396.5	240.8	1,444.0	-	-	-	-	-	27,081.3
贷款与预付款	9,533.3	7,931.7	804.1	-	-	-	-	-	18,269.1
政府证券与其他证券	3,800.4	7,106.2	3,880.8	4,934.0	12,920.3	17,782.8	9,247.2	921.8	60,593.5
总计	79,848.3	63,930.0	21,700.8	20,743.0	13,295.6	18,481.2	9,414.2	921.8	228,334.9
负债									
货币存款									
1~2天通知存款	(11,144.1)	(19,693.4)	(15,143.3)	(20,590.2)	(18,218.1)	(29,301.2)	(7,309.7)	-	(121,400.0)
其他货币存款	(68,805.4)	(4,635.1)	(1,348.5)	(22.6)	-	-	-	-	(74,811.6)
黄金存款	(21,768.0)	(200.1)	(216.8)	(296.7)	(195.7)	(216.3)	(165.4)	-	(23,059.0)
卖空证券	(0.8)	(1.7)	(2.5)	(4.9)	(9.8)	(29.7)	(49.9)	(185.4)	(284.7)
总计	(101,718.3)	(24,530.3)	(16,711.1)	(20,914.4)	(18,423.6)	(29,547.2)	(7,525.0)	(185.4)	(219,555.3)
衍生品									
结算净值									
利率合同	(1,304.0)	588.3	940.4	1,049.2	1,483.8	1,486.7	187.4	0.1	4,431.9
结算总值									
汇率与黄金价格合同									
流入	29,504.3	53,304.7	8,576.4	10,940.4	-	-	-	-	102,325.8
流出	(28,771.1)	(52,297.6)	(8,568.4)	(11,221.9)	-	-	-	-	(100,859.0)
小计	733.2	1,007.1	8.0	(281.5)	-	-	-	-	1,466.8
利率合同-结算总值									
流入	2.8	53.4	320.9	164.5	610.2	665.5	841.1	-	2,658.4
流出	(2.1)	(67.1)	(339.2)	(197.2)	(695.6)	(747.4)	(920.3)	-	(2,968.9)
小计	0.7	(13.7)	(18.3)	(32.7)	(85.4)	(81.9)	(79.2)	-	(310.5)
衍生工具总计	(570.1)	1,581.7	930.1	735.0	1,398.4	1,404.8	108.2	0.1	5,588.2
未来贴现现金流									
总计	(22,440.1)	40,981.4	5,919.8	563.6	(3,729.6)	(9,661.2)	1,997.4	736.5	14,367.8

国际清算银行在其正常银行业务中出售期权。下表显示了在到期日分析的卖出期权的公允价值。

卖出期权

单位：百万

特别提款权	1个月以下	1~3个月	3~6个月	6~12个月	1~2年	2~5年	5~10年	10年以上	总计
截至2010年3月31日	-	(5.9)	(8.4)	(32.0)	(1.2)	(1.4)	-	-	(48.9)
截至2009年3月31日	(1.2)	(10.2)	(8.4)	(138.4)	(1.8)	(7.9)	(4.3)	-	(172.2)

下表显示了在资产负债表日信用工具的合同到期日价值。

合同到期日

单位：百万

特别提款权	1个月以下	1~3个月	3~6个月	6~12个月	1~2年	2~5年	5~10年	10年以上	总计
截至2010年3月31日	2,683.8	-	-	375.2	-	-	-	1,860.8	4,919.8
截至2009年3月31日	33.5	335.0	-	6,601.2	-	-	-	1,677.1	8,646.8

6. 操作风险

操作风险包括财务损失风险或名誉损失或两者兼有，由于一种或多种因素的影响而产生，如下所示：

- 人为原因：人手不足、缺乏技能经验、训练不足、监管不正确、关键人员的流失，人员接替安排不利、缺乏诚实或道德标准。
 - 程序缺陷或失误：内部政策或程序不正确、设计缺陷、归档不正确，或没有被正确理解、执行或采取强制措施。
 - 系统缺陷或失误：硬件、软件应用、操作系统或基础设施的设计存在不足、不便于、不能正确地或难以按照意图操作。
 - 外部事件：其发生对国际清算银行有负面影响，但国际清算银行又无法控制。
- 操作风险包括法律风险但不包括战略风险。

国际清算银行的操作风险管理框架、政策和程序包括操作风险的管理和衡量，如相关的主要参数的确定，业务连续性规划和对关键风险指标的监控。

国际清算银行建立了操作风险相关事件的即时报告程序。合规与操作风险处负责制订各处的行动计划，并定期跟踪其实施效果。

国际清算银行基于在险价值 (VaR) 方法使用蒙特卡罗模拟法衡量操作风险经济资本和操作风险加权资产，该方法与巴塞尔资本协议 II 提出的高级衡量法相一致。根据巴塞尔资本协议 II 的假设，操作风险的量化不考虑信誉风险。计算中使用的主要参数有：内部和外部损失数据、情景预测、自评估控制（以反映国际清算银行业务和内控环境的变化）。国际清算银行并未计入其在操作风险管理中可能从保险中获得的潜在保护。

A. 操作风险的经济资本

与金融风险的经济资本计算使用的参数一致，国际清算银行在衡量操作风险的经济资本时假设 99.995% 的置信水平以及一年持有期。下表列出了过去两个财政年度国际清算银行以经济资本占用表示的主要操作风险敞口。

截至3月31日的财政年度	2010				2009			
	平均	最高值	最低值	3月31日值	平均	最高值	最低值	3月31日值
单位: 百万特别提款权								
操作风险的经济资本占用	460.4	475.0	450.0	475.0	412.5	425.0	400.0	425.0

B. 操作风险的最低资本要求

根据巴塞尔资本协议 II 框架的关键参数，计算操作风险的最低资本要求时假设 99.9% 的置信区间和一年期限。下表列出了过去两个财政年度国际清算银行以最低资本要求表示的主要操作风险敞口。

截至3月31日	2010			2009		
	在险价值 (VaR)	风险加权资产 (A)	最低资本要求 (B)	在险价值 (VaR)	风险加权资产 (A)	最低资本要求 (B)
单位: 百万 特别提款权						
市场风险 (A)=(B)/8%	180.5	2,256.3	180.5	180.0	2,250.0	180.0

审计报告

向国际清算银行董事会和股东大会提交的审计报告

我们已经对国际清算银行的财务报表进行了审计。这些财务报表包括章程规定的截至 2010 年 3 月 31 日的资产负债表、损益账户、现金流表以及说明部分。财务报表是由国际清算银行的管理层根据其章程及说明部分的主要会计政策中的估值原则制定。国际清算银行管理层负责制定、实施和维护与准备和呈报财务报表相关的内部控制，以确保财务报表没有因欺诈或失误而出现严重失实。管理层还负责选用适当的会计原则，并做出与实际情况相符的、合理的会计估值。根据国际清算银行章程，我们的责任是在审计的基础上，就资产负债表及损益账户形成独立的意见，并向你们报告。

我们根据国际审计标准进行了审计。这些标准要求我们遵守道德准则，制订计划并开展审计以确认财务报表没有严重误报。审计过程包括获得支持财务报表相关的数据和信息披露的证据。选用的程序取决于审计人员的判断，包括评估财务报表因欺诈或失误出现严重失实的风险。在进行风险评估时，审计人员考虑了与准备及呈报报表的相关内控程序，以便设计出与现实相符的审计程序，但是并不对机构的内审程序的有效性发表意见。审计也包括评估管理层使用的会计原则和做出的估算以及评价总体财务报告情况。我们收到了所有要求提供的信息和解释，保证资产负债表和损益账户没有严重误报的内容。我们认为，审计能够为我们得出的结论提供合理的支持。

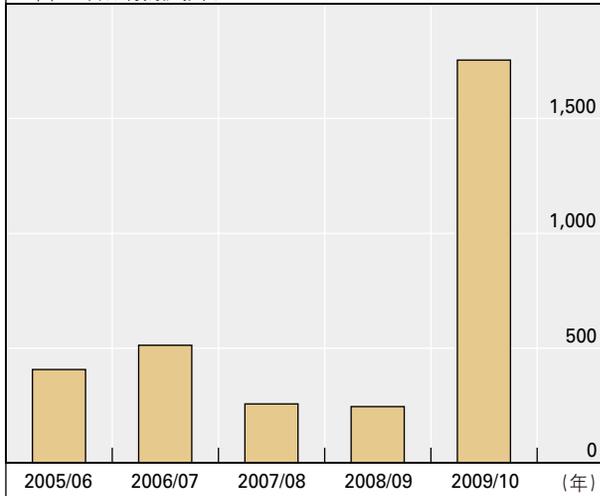
我们认为，资产负债表和损益账户（包括说明部分）陈述合理，真实而公正地反映了国际清算银行 2010 年 3 月 31 日的财务状况，该行在这一年度中的业务情况符合其说明中所列的会计原则及其章程的规定。

德勤会计师事务所
马克·D·华德 埃利希·沙厄里
2010 年 5 月 10 日，苏黎世

五年总结图

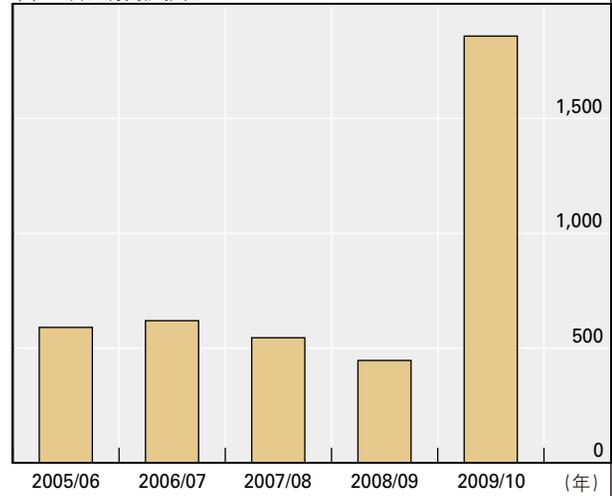
营业利润

单位：百万特别提款权



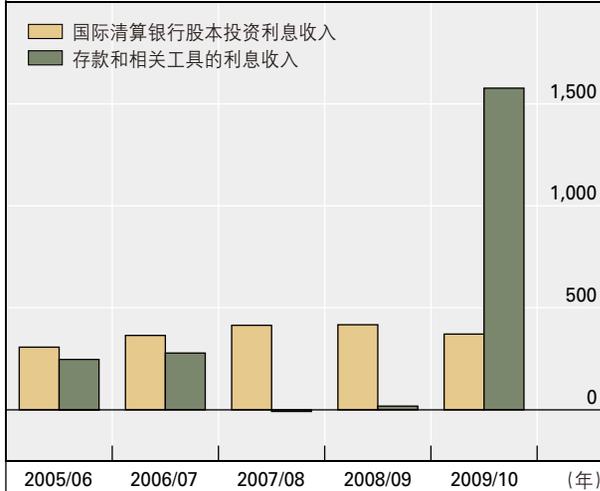
净利润

单位：百万特别提款权



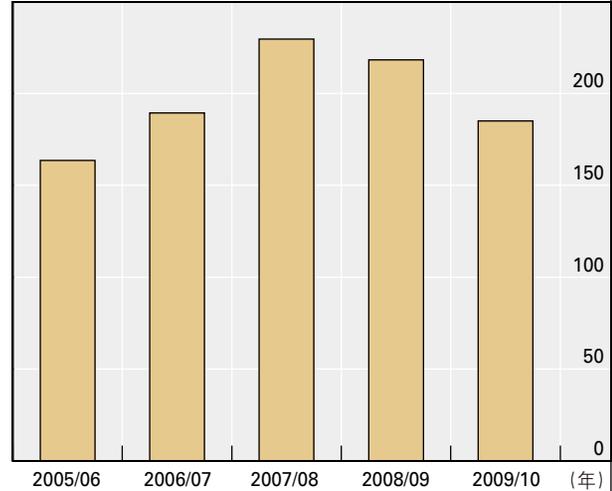
货币投资净利息收入

单位：百万特别提款权



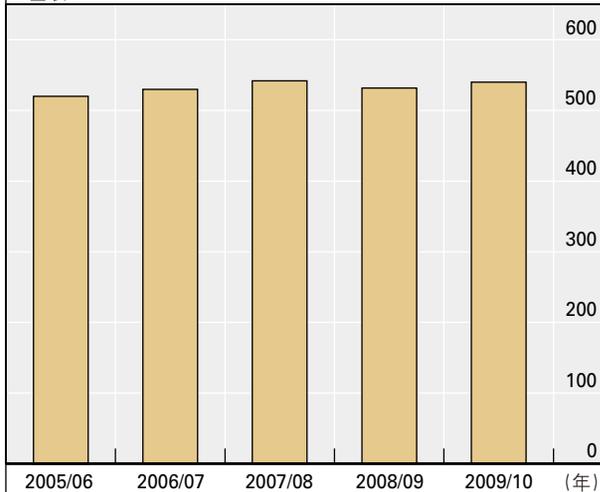
平均货币存款 (按结算日计算)

单位：10亿特别提款权



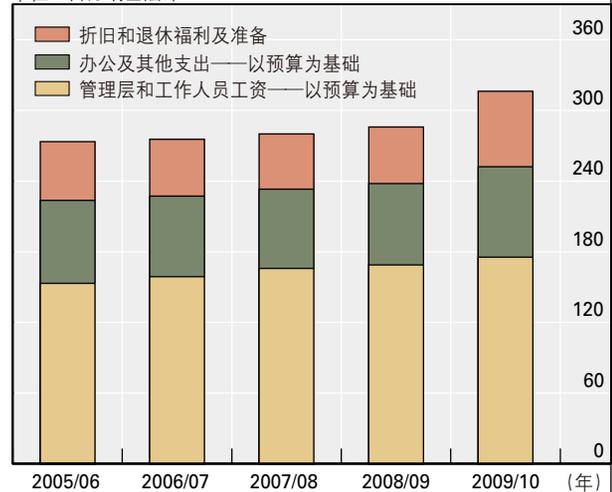
雇员平均人数

全职



营业支出

单位：百万瑞士法郎



最上面四张图中的财务信息已根据上一财务年度账目的会计政策改变而加以调整。