

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**交通銀行股份有限公司**  
**Bank of Communications Co., Ltd.**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：03328)

**截至2009年12月31日止年度業績公告**

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2009年12月31日止(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

**一、公司基本情況**

- (一) 上市證券交易所： A股，上海證券交易所  
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼： A股，交通銀行，601328  
H股，交通銀行，03328
- (三) 公司秘書：杜江龍  
聯繫地址：上海浦東新區銀城中路188號  
電話：86-21-58766688  
傳真：86-21-58798398  
電子信箱：investor@bankcomm.com

## 二、主要財務數據和指標

### (一) 主要財務數據和指標

本集團截至2009年12月31日止按照國際財務報告準則編製的年度主要財務數據和指標如下：

項目	2009年	2008年	2007年	2006年	2005年
<b>全年業績</b>					
					人民幣百萬元
利息淨收入 <sup>1</sup>	66,668	65,862	53,943	39,497	31,478
稅前利潤 <sup>2</sup>	38,301	35,953	31,242	17,774	13,098
淨利潤(歸屬於母公司) <sup>2</sup>	30,118	28,524	20,323	12,549	9,433
<b>於年終截止日</b>					
					人民幣百萬元
資產總額 <sup>2</sup>	3,309,137	2,678,249	2,105,524	1,716,159	1,420,428
其中：客戶貸款 <sup>1</sup>	1,839,314	1,328,590	1,104,490	924,825	769,540
負債總額 <sup>2</sup>	3,144,712	2,532,649	1,976,872	1,628,697	1,339,983
其中：客戶存款 <sup>1</sup>	2,372,055	1,865,815	1,555,599	1,344,177	1,212,824
股東權益 <sup>2</sup>	164,425	145,600	128,652	87,462	80,445
股東權益(歸屬於母公司) <sup>2</sup>	163,848	145,167	128,234	87,403	80,381
<b>每股計</b>					
					人民幣元
每股收益(全面稀釋) <sup>2</sup>	0.61	0.58	0.42	0.27	0.22
每股淨資產 <sup>2</sup>	3.36	2.97	2.63	1.91	1.76
每股淨資產(歸屬於母公司) <sup>2</sup>	3.34	2.96	2.62	1.91	1.75
<b>主要財務比率</b>					%
平均資產回報率 <sup>2,3</sup>	1.01	1.20	1.07	0.80	0.74
平均股東權益報酬率 <sup>2,4</sup>	19.49	20.87	18.85	14.96	14.64
成本收入比率 <sup>2,5</sup>	39.25	39.64	40.08	46.82	50.51
減值貸款比率 <sup>6</sup>	1.36	1.92	2.05	2.53	2.80
減值貸款撥備覆蓋率 <sup>7</sup>	151.05	116.83	95.63	72.31	57.96
<b>資本充足指標</b>					%
核心資本充足率	8.15	9.54	10.27	8.52	8.78
資本充足率	12.00	13.47	14.44	10.83	11.20

註：

1. 該項目比較期間的數據(包括利息淨收入、撥備前貸款餘額、減值撥備餘額及存款餘額)已按報告期財務信息的披露方式進行了重分類；(下同)
2. 該項目比較期間的數據(包括稅前利潤、淨利潤、資產總額、負債總額及股東權益等)由於固定資產會計政策變更已作追溯調整；(下同)
3. 根據當年淨利潤除以年初與年末資產總額的平均值計算；
4. 根據當年淨利潤(歸屬於母公司)除以年初與年末股東權益餘額(歸屬於母公司)的平均值計算；
5. 根據其他營業支出除以淨經營收入(包括利息淨收入，手續費及佣金淨收入，股息收入，交易活動所得收益減損失，終止確認投資類證券所得收益減損失，其他經營收入)計算；
6. 根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
7. 根據年末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

## (二) 國際財務報告準則報表與中國會計準則報表差異調節表

本集團自2009年度起將國際財務報告準則下的財務報表中固定資產的會計政策由重估法變更為成本法，並對前期財務報表進行了追溯調整。於2009年12月31日，本集團淨資產及淨利潤在國際財務報告準則報表與中國會計準則報表下的差異調節列示如下：

	(人民幣百萬元)			
	淨資產 (含少數股東權益)		淨利潤 (含少數股東權益)	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日 (已重述)	2009年	2008年 (已重述)
中國會計準則報表	164,425	145,642	30,211	28,520
調節項目：				
1. 因向信達資產管理公司轉讓 不良貸款取得的債券所產生 的差異	—	(104)	104	225
2. 其他	—	50	(49)	(90)
3. 遞延稅項確認差異	—	12	(12)	(34)
國際財務報告準則報表	<u>164,425</u>	<u>145,600</u>	<u>30,254</u>	<u>28,621</u>

調節項目說明：

### 1. 因向信達資產管理公司轉讓不良貸款取得的債券所產生的差異

2004年6月27日，本集團向信達資產管理公司轉讓不良貸款，並取得了相應的央行票據。該次轉讓貸款金額超過央行票據公允價值部分，在扣除遞延稅項的影響後，計入資本公積，而在中國會計準則下轉讓所得的央行票據按面值計價。該等確認的公允價值折價在本集團持有票據的期間內逐步攤銷轉入利潤表—證券利息收入。

### 2. 其他

所有其他差異都屬於金額較小的準則差異。

### 3. 遞延稅項確認差異

在中國會計準則和國際財務報告準則下，本集團均以會計報表上所列示資產和負債數與稅基間的暫時性差異按負債法計提遞延稅款，因此所有的準則差異都會導致遞延稅項的不同。

### 三、股本變動及股東情況

截至2009年12月31日，本行股東總數量為435,773戶，其中A股股東389,700戶，H股股東46,073戶。

#### (一) 股份變動情況表

	2009年1月1日		本次變動(+,-)					2009年12月31日	
	數量 (股)	比例 (%)	發行新股	送股	公積金 轉股	其他	小計	數量 (股)	比例 (%)
<b>一、有限售條件股份</b>									
1、國家持股	9,974,982,648	20.36	—	—	—	—	—	9,974,982,648	20.36
2、國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他內資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>二、無限售條件股份</b>									
1、人民幣普通股	15,954,932,919	32.57	—	—	—	—	—	15,954,932,919	32.57
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	23,064,468,136	47.07	—	—	—	—	—	23,064,468,136	47.07
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>三、股份總數</b>	<b>48,994,383,703</b>	<b>100.00</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>48,994,383,703</b>	<b>100.00</b>

#### (二) 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截止2009年12月31日，本行僅有1家有限售條件的股東，情況如下：

股東名稱	有限售條件 的股份數	可上市交易時間	可上市交易 股份數量	限售條件
中華人民共和國財政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	36個月

(三) 前10名股東、前10名無限售條件股東持股情況表(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

1、前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有有限售 條件股份數	股份質押 或凍結數 <sup>1</sup>
中華人民共和國財政部	國家	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	外資	21.91	10,733,072,016	—	—
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	外資	18.60	9,115,002,580	—	無
首都機場集團公司	國有	2.01	985,447,500	—	—
國網資產管理有限公司	國有	0.92	451,445,193	—	—
上海煙草(集團)公司	國有	0.77	378,328,046	—	—
雲南紅塔集團有限公司	國有	0.71	346,787,979	—	—
中國石化財務有限責任公司	境內法人	0.62	304,320,800	—	—
大慶石油管理局	國有	0.48	233,151,118	—	—
中國華能集團公司	國有	0.40	198,041,710	—	—

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間有關聯關係。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2009年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。據全國社會保障基金理事會(「**社保基金理事會**」)向本行提供的資料，截至2009年12月31日止，社保基金理事會持有本行H股股份5,555,555,556股，佔本行總股本的11.34%，已全部轉入香港中央結算(代理人)有限公司名下。(下同)
- 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2009年12月31日止，香港上海滙豐銀行有限公司(「**滙豐銀行**」)持有本行H股股份為9,115,002,580股。另外，根據HSBC Holdings plc向香港聯交所報備的披露權益表格，截止2009年12月31日止，滙豐銀行實益持有本行H股股份9,312,013,580股，而通過其子公司間接持有本行H股股份69,470,681股，合計持有本行H股股份9,381,484,261股，佔本行總股本的19.15%。(詳見本章「(四)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部的規定須予披露權益或淡倉的人士。)(下同)

2、前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持股數 (股)	持股比例 (%)	股份類型
香港中央結算(代理人)有限公司	10,733,072,016	21.91	H股
香港上海滙豐銀行有限公司	9,115,002,580	18.60	H股
中華人民共和國財政部	3,000,000,000	6.12	H股
首都機場集團公司	985,447,500	2.01	A股
國網資產管理有限公司	451,445,193	0.92	A股
上海煙草(集團)公司	378,328,046	0.77	A股
雲南紅塔集團有限公司	346,787,979	0.71	A股
中國石化財務有限責任公司	304,320,800	0.62	A股
大慶石油管理局	233,151,118	0.48	A股
中國華能集團公司	198,041,710	0.40	A股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係		

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2009年12月31日止，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目 (股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行A股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	9,974,982,648	好倉	38.47	20.36
主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	5,555,555,556	好倉	24.09	11.34
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,000,000,000	好倉	13.01	6.12
香港上海滙豐銀行股份 有限公司	實益擁有人	9,312,013,580	好倉	40.37	19.01
	受控制企業 權益 <sup>2</sup>	69,470,681	好倉	0.30	0.14
	合計：	<u>9,381,484,261</u>		<u>40.67</u>	<u>19.15</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益 <sup>3</sup>	9,381,484,261	好倉	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企業 權益 <sup>4</sup>	309,481	好倉	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 <sup>5</sup>	9,381,793,742	好倉	40.67	19.15

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股（「H股」）的權益。

恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的69,470,681股H股之權益。該69,470,681股H股為 Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 所間接持有的7,139,564股H股，Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的61,532,838股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的798,279股H股的總和。

Hang Seng Bank (Bahamas) Limited被視為擁有其全資附屬公司 Hang Seng Bank Trustee (Bahamas) Limited 持有的7,139,564股H股之權益。

3. HSBC Asia Holdings BV 全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV 為 HSBC Asia Holdings (UK) 所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) 則為 HSBC Holdings BV 所全資持有，而 HSBC Holdings BV 為 HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK)，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有滙豐銀行持有的9,381,484,261股H股之權益。
4. HSBC Financial Products (France) 持有309,481股H股。HSBC Financial Products (France) 的58.25%權益為 HSBC France 所持有，餘下的41.75%權益為一家 HSBC France 的全資附屬公司 HSBC Securities (France) SA 所持有，而 HSBC France 則為 HSBC Bank plc 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Securities (France) SA，HSBC France 及 HSBC Bank plc 均各自被視為擁有 HSBC Financial Products (France) 持有的309,481股H股之權益。
5. HSBC Holdings plc 全資持有 HSBC Finance (Netherlands)及 HSBC Bank plc。根據註2、3、4及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc 被視為擁有滙豐銀行持有的9,381,484,261股H股之權益及 HSBC Bank plc 持有的309,481股H股之權益。

除上述披露外，於2009年12月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

## 四、管理層討論與分析

### (一) 集團總體經營概況

本集團全面貫徹國家應對國際金融危機的決策部署，深入分析經濟金融形勢和市場競爭狀況，適時調整經營策略，合理調控發展節奏，業務規模大幅增長，盈利水平穩步提升，總體呈現質效並舉、穩健發展的良好勢頭。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣33,091.37億元，比年初增長23.56%；客戶存款餘額達人民幣23,720.55億元，較年初增長27.13%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣18,393.14億元，較年初增長38.44%。實現淨利潤人民幣301.18億元，比上年增長5.59%；淨經營收入達到人民幣815.78億元，比上年增長5.57%。減值貸款比率為1.36%，比年初下降0.56個百分點；撥備覆蓋率達到151.05%，比年初提高34.22個百分點。

### (二) 集團主要業務回顧

*全力支持國家經濟發展戰略，各項業務實現較快發展*

本集團圍繞國家「保增長、擴內需、調結構」的各項措施和一攬子計劃，認真落實適度寬鬆貨幣政策和各項產業政策，適時調整工作重點，加大對經濟增長的支持力度，各項主營業務實現較快發展。截至報告期末，本集團客戶存款餘額較年初增長27.13%至人民幣23,720.55億元，客戶貸款餘額較年初增長38.44%至人民幣18,393.14億元，存貸款年增量雙雙突破人民幣5,000億元，人民幣存貸款市場份額分別較年初上升10個和45個基點。新興業務發展勢頭強勁，投行、機構業務優勢地位進一步鞏固，債券主承銷發行金額為上年的2.33倍，主承銷市場(包括短期融資券、中期票據和財務公司金融債)綜合排名位居前三；期貨保證金沉澱量排名首位；理財產品發行數量位居市場前列；代理保險在市場整體下滑的形勢下業務收入同比增長近一倍；信用卡累計發卡量突破1,500萬張，卡均應收賬款業內領先；金融市場業務市場活躍度繼續提高，獲准成為全國銀行間債券市場做市商，在當年做市商評價排名中名列第三；國際結算量逆勢增長2%，市場佔比進一步提高；非公募類託管大幅增長，帶動託管規模達到人民幣6,231.58億元，為歷史最高；作為具有離岸業務牌照的四家中資銀行之一，離岸業務也取得了較快發展。

得益於各項業務的快速穩健發展，本集團業務收入和淨利潤穩中有升。報告期內，本集團實現淨利潤人民幣301.18億元，比上年增長5.59%；實現淨經營收入人民幣815.78億元，比上年增長5.57%；實現利息淨收入人民幣666.68億元，在利息收益率大幅收窄的情況下，仍較上年增長1.22%。整體利息收益率水平在二季度觸底後逐季回升，其中，四季度當季實現利息淨收入人民幣194.95億元，環比增長12.12%；淨利差和淨利息收益率環比分別提高29個和28個基點。



## 紮實推進業務轉型和結構優化，發展質效進一步提高

本集團審時度勢，因勢利導，繼續紮實推進業務轉型，優化信貸結構，較好地促進了業務發展質量和收益水平的提升。

作為業務轉型的重要舉措，本集團繼續加大中間業務拓展力度，努力提高非利息收入佔比。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣113.99億元，比上年增長28.99%，彌補了因利息收益率收窄對利潤增長的不利影響；手續費及佣金淨收入在淨經營收入中佔比為13.97%，比上年提高2.53個百分點，收入結構得到持續改善。其中，諮詢顧問費收入增幅達到77.61%，支付結算及代理、銀行卡手續費等優勢項目貢獻度進一步加大。

信貸結構調整方面，本集團在保持信貸合理投放的同時，注重信貸結構調整優化。根據危機後經濟運行特點和國家「保增長、擴內需、調結構」政策要求，科學制定信貸投向政策、積極實施結構優化，加大對國家重點扶持和鼓勵發展領域的支持力度，並加強對產能過剩等風險領域的管控。交通運輸、電力、公共事業、建築及能源等基礎設施建設類行業貸款佔比較年初提高1.99個百分點；製造業貸款佔比較年初下降了3.62個百分點。進一步支持常熟農商行、大邑交銀興民村鎮銀行等新型農村金融機構建設，涉農貸款較年初增長47.14%。創新對小企業、居民消費的金融支持，簡化小企業、個人貸款申辦審批流程，「展業通」貸款較年初增長154.70%，2008年末推出的個人消費類貸款產品「e貸通」在2009年全年新增貸款人民幣69.5億元；住房按揭、信用卡貸款分別較年初增長59.52%和50.07%。

## 堅持業務發展與風險管控相平衡，資產質量保持穩定

在積極支持國家經濟發展，信貸高速增長的背景下，本集團紮實有效地推進全面風險管控，及時採取資本補充措施，增強風險抵禦能力，保持了規模和質量的協調平衡。

本集團以落實新三年「全面風險管理規劃」和推進巴塞爾新資本協議達標為抓手，全面加強風險管理和內部控制。進一步夯實全面風險管理基礎，實現了內部評級系統與信貸管理系統的整合，市場風險管理體系進一步健全，操作風險管理工具的設計和分行試點工作紮實推進，風險管理體系日趨完善。押品管理系統、貸後資金用途監控系統、反欺詐系統和市場風險管理系統一期正式上線，風險管理系統工具集成化建設取得突破。制定有針對性的風險防範措施，加強新增授信業務和分行權限內授信業務監控，針對突出風險點深入開展專項風險排查；開展案件防控專項治理工作，堅持風險導向審計；加強對新產品、新業務的合規性審查，及時發佈法律合規風險提示。截至報告期末，本集團減值貸款餘額較年初下降人民幣5.11億元，減值貸款比率由年初的1.92%下降0.56個百分點至1.36%；撥備計提充足，撥備覆蓋率達到151.05%，比年初提高34.22個百分點。

與此同時，本集團積極完善資本管理機制，制定中長期資本規劃綱要，並抓住市場利率較低的有利時機，於2009年7月初成功發行250億元人民幣次級債券，有效補充了附屬資本，提高了資本充足水平和風險抵禦能力。

## 穩步推進「兩化一行」發展戰略，集團競爭優勢持續增強

本集團堅定不移地實施「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」的發展戰略，集團實力和競爭優勢持續增強，協同效應和財富管理銀行特色日益突出。2009年，本集團首次躋身美國《財富》雜誌世界500強和英國《銀行家》雜誌全球銀行50強。

報告期內，海外分行抓住金融危機後有利發展機遇，加快業務發展，資產規模大幅增長，對集團的利潤貢獻度較上年提高了4.35個百分點；與此同時，海外機構建設深入推進，悉尼代表處獲批設立，舊金山分行、胡志明市分行籌建工作順利，「以亞太為中心、歐美為兩翼」的國際化網絡架構日漸完備。

綜合化經營邁出新步伐，率先入股境內保險公司，擁有了國內銀行業首張內地保險牌照；現有子公司業務全面發展，交銀施羅德基金躋身國內十大基金公司行列，資產管理規模位列銀行系基金公司首位；交銀國信、交銀租賃和交銀國際主業拓展取得可喜成績，與集團業務聯動持續深化。報告期內，子公司利潤貢獻度較上年提高了1.09個百分點。

財富管理銀行建設繼續推進，「蘊通財富」品牌效應凸顯，現金管理、供應鏈金融、投行等重點業務相互支撐、相互促進，蘊通賬戶在服務大型企業集團、吸收低成本存款方面取得顯著效益；在業內率先建立了分別面向個人高端、中端及大眾客戶的「沃德財富」、「交銀理財」、「快捷理財」品牌體系，「沃德財富」知名度快速提升，個人客戶分層服務體系進一步完善。私人銀行、「沃德財富」、「交銀理財」客戶分別較年初增長40.5%、43.8%、61.6%，中高端客戶資產佔比持續提高；推出新一代手機銀行「e動交行」等一系列產品，產品體系和服務功能不斷完善。報告期內，榮獲《財資》(The Asset)雜誌「2009中國區最佳財富管理」獎，並連續兩年榮獲《歐洲貨幣》「中國最佳現金管理銀行」獎。

## 以世博和「兩個中心」建設為契機，服務發展水平顯著提升

本集團抓住世博服務和上海「兩個中心」建設兩大契機，加強業務宣傳、改善服務，深入開展「品牌服務年」活動，加強全行服務一體化管理，建立服務預警機制，推動投訴處理快速響應，優化多維度服務評價體系，大力提升服務發展水平。

作為2010年上海世博會唯一商業銀行合作夥伴，本集團不斷深化與世博主辦方、主要贊助商的業務合作，制定落實世博金融服務方案，完善客戶諮詢投訴處理流程，加大世博門票及特許商品銷售力度，獨家獲得了境外參展商、商業運營和其他業務方在華業務辦理資格。截至報告期末，代銷世博門票279萬張，代銷世博貴金屬人民幣5.22億元。

本集團充分發揮總部位於上海的優勢，全面參與上海「兩個中心」建設。穩步開展金融創新試點，實現了國內首單人民幣跨境貿易結算，獲得商業銀行在上交所進行債券交易首批試點資格，正式進入上海期貨交易所開展黃金期貨自營業務；全力支持上海國際航運中心建設，成立「航運金融部」，著力培育航運金融特色。

## 著力夯實發展基礎，業務運營效率持續改善

報告期內，本集團進一步夯實業務發展基礎，穩步推進 IT 和渠道建設，提升業務處理效率，推進業務流程再造，完善業務支撐體系，集團經營效率得到持續提升。

報告期內，本集團加快新設網點建設，榆林、淮安等7家境內省轄分行順利開業；推進低產網點改造，網均存款達人民幣8.98億元，比上年增加人民幣1.87億元；加快電子渠道佈局和功能完善，電子渠道業務分流率進一步提高到49.7%。流程銀行建設初見成效，省轄分行後台營運上收穩步實施，後台業務處理人員大幅減少，省分行一體化支持效應有效發揮；擴充華中金融服務中心功能，紮實推進單證中心建設，開展櫃面主要系統前端整合。啟動新一代海外分行信息系統建設，率先在業內實現核心業務系統同城雙中心同步運行，建成一體化生產運行集中監控平台，信息技術與業務的融合度進一步提高。

在夯實業務發展基礎的同時，本集團厲行「降本增效」措施，著力控制成本。報告期內，本集團其他營業支出為人民幣320.22億元，比上年增長4.53%，增幅低於淨經營收入增幅；成本收入比為39.25%，比上年下降了0.39個百分點。

### (三) 利潤表主要項目分析

#### 1. 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣383.01億元，比上年增加人民幣23.48億元，增幅6.53%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2009年	2008年
利息淨收入	66,668	65,862
手續費及佣金淨收入	11,399	8,837
減值撥備	(11,255)	(10,690)
稅前利潤	38,301	35,953

## 2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣666.68億元，比上年增長1.22%，在淨經營收入中的佔比為81.72%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2009年12月31日止12個月期間			截至2008年12月31日止12個月期間		
	平均結餘 <sup>1</sup>	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘 <sup>1</sup>	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	354,396	5,501	1.55	296,003	4,985	1.68
存放同業及其他金融 機構款項	283,054	4,895	1.73	192,410	6,907	3.59
客戶貸款	1,619,593	83,027	5.13	1,167,624	82,784	7.09
其中：公司貸款	1,222,267	66,267	5.42	942,533	67,120	7.12
個人貸款	230,236	13,142	5.71	179,862	13,083	7.27
貼現票據	167,090	3,618	2.17	45,229	2,581	5.71
證券投資	692,916	23,320	3.37	561,927	22,430	3.99
生息資產	2,901,381 <sup>4</sup>	115,977 <sup>4</sup>	4.00	2,181,119 <sup>4</sup>	115,396 <sup>4</sup>	5.29
非生息資產	133,677			132,238		
<b>資產總額</b>	<b>3,035,058<sup>4</sup></b>			<b>2,313,357<sup>4</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	2,161,675	34,007	1.57	1,640,628	37,538	2.29
其中：公司存款	1,437,109	21,431	1.49	1,093,191	24,059	2.20
個人存款	724,566	12,576	1.74	547,437	13,479	2.46
同業及其他金融機構存放 和拆入	598,415	13,994	2.34	404,398	11,817	2.92
發行債券及其他	52,122	2,074	3.98	43,654	1,889	4.33
計息負債	2,763,634 <sup>4</sup>	49,309 <sup>4</sup>	1.78	2,051,835 <sup>4</sup>	49,534 <sup>4</sup>	2.41
股東權益及非計息負債	271,424			261,522		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>3,035,058<sup>4</sup></b>			<b>2,313,357<sup>4</sup></b>		
利息淨收入		66,668			65,862	
淨利差 <sup>2</sup>			2.22 <sup>4</sup>			2.88 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>3</sup>			2.30 <sup>4</sup>			3.02 <sup>4</sup>
淨利差 <sup>2</sup>			2.29 <sup>5</sup>			2.97 <sup>5</sup>
淨利息收益率 <sup>3</sup>			2.37 <sup>5</sup>			3.11 <sup>5</sup>

註：

1. 指根據中國會計準則計算，並按國際財務報告準則作相應調整的平均每日結餘。
2. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
3. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響。
5. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

受上年集中大幅降息因素影響，本集團2009年利息收益率水平整體低位運行。但從全年變化趨勢上看，利息收益率水平呈現V字型走勢，在二季度見底後步入回升通道。由於下半年貸款佔生息資產比重提高、存款活期化以及票據置換效應等因素，全年淨利差和淨利息收益率較上半年分別提高11個和9個基點。

報告期內，本集團淨利差和淨利息收益率分別為2.22%和2.30%，比上年分別收窄66個和72個基點。淨利差和淨利息收益率收窄的主要原因是：

- ① 2008年連續多次降低基準利率，導致貸款平均收益率同比降低196個基點。證券投資以及存放同業及其他金融機構款項收益率同比分別降低62個及186個基點。
- ② 由於存款重定價相對滯後，存款平均利率下降相對緩慢，同比下降了72個基點至1.57%，低於貸款收益率的下降幅度。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是這些期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)			
2009年與2008年的比較			
增加／(減少)由於			
	金額	利率	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	981	(465)	516
存放同業及其他金融機構款項	3,254	(5,266)	(2,012)
客戶貸款	32,045	(31,802)	243
證券投資	5,226	(4,336)	890
利息收入變化	41,506	(41,869)	(363)
<b>計息負債</b>			
客戶存款	11,932	(15,463)	(3,531)
同業及其他金融機構存放和拆入	5,665	(3,488)	2,177
發行債券及其他	367	(182)	185
利息支出變化	17,964	(19,133)	(1,169)
利息淨收入變化	23,542	(22,736)	806

報告期內，本集團利息淨收入較上年增加人民幣8.06億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣235.42億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣227.36億元。

## (1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,167.43億元，比上年下降人民幣3.63億元，降幅0.31%。

### ① 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入為人民幣830.27億元，比上年增加人民幣2.43億元，增幅0.29%。但由於2008年降息的後續影響，客戶貸款收益率大幅下降，公司貸款、個人貸款和貼現票據的平均收益率分別比上年下降170個、156個和354個基點，抵銷了貸款規模增長帶來的利息收入增長。

### ② 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣233.20億元，比上年同期增加人民幣8.90億元，增幅3.97%。主要由於本集團及時把握投資時機，加大投資運作力度，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.37%的較高水平。

### ③ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入為人民幣55.01億元，比上年增加人民幣5.16億元，主要由於客戶存款的增長帶動法定存款準備金的增長，存放央行款項平均餘額同比增加了人民幣583.93億元，增幅19.73%。

### ④ 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣48.95億元，比上年減少人民幣20.12億元，主要受貨幣市場利率下降影響，存放同業及其他金融機構款項平均收益率同比下降了186個基點至1.73%。

## (2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣500.75億元，比上年下降人民幣11.69億元，降幅2.28%。

### ① 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣340.07億元，比上年減少人民幣35.31億元，降幅9.41%，佔全部利息支出的67.91%。客戶存款利息支出的減少主要由於降息的滯後效應，平均成本率由上年的2.29%下降至1.57%。

## ② 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出為人民幣139.94億元，比上年增加人民幣21.77億元，增幅18.42%。平均餘額較上年增長47.98%，同時，受國內貨幣市場利率下調因素影響，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率較上年下降58個基點。

## ③ 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣20.74億元，比上年同期增加人民幣1.85億元，平均成本率由上年的4.33%下降至3.98%。

### 3. 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團大力實施收益結構多元化策略，加快產品和服務創新，中間業務保持了較快增長。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣113.99億元，比上年增加人民幣25.62億元，增幅28.99%，在淨經營收入中的佔比為13.97%，同比提高2.53個百分點。投行業務、信用卡、理財業務等新興業務成為中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	2009年	2008年
支付結算及代理手續費收入	2,817	2,045
銀行卡年費及手續費收入	3,992	2,938
擔保承諾業務手續費收入	1,133	912
託管業務佣金收入	715	667
基金銷售手續費收入	984	853
基金管理手續費收入	761	590
諮詢顧問費收入	1,920	1,081
其他手續費及佣金收入	1,092	1,035
手續費及佣金收入合計	13,414	10,121
減：手續費及佣金支出	(2,015)	(1,284)
手續費及佣金淨收入	11,399	8,837

支付結算及代理手續費收入為人民幣28.17億元，同比增加人民幣7.72億元，增幅37.75%，其中，代理保險業務手續費收入人民幣5.37億元，增幅達95.99%。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣39.92億元，同比增加人民幣10.54億元，增幅35.87%，主要由於發卡量的增加及消費額和自助設備交易額的大幅增長。

擔保承諾業務手續費收入為人民幣11.33億元，同比增加人民幣2.21億元，增幅24.23%，主要由於非融資類擔保業務及貸款承諾業務量的增長。

託管業務佣金收入為人民幣7.15億元，同比增加人民幣0.48億元，主要由於託管資產規模增長。

基金銷售和管理手續費收入為人民幣17.45億元，同比增加人民幣3.02億元，主要由於基金銷售量同比上升。

諮詢顧問費收入為人民幣19.20億元，同比增加人民幣8.39億元，增幅77.61%，主要由於財務顧問業務增長較快。

#### 4. 其他營業支出

報告期內，本集團降本增效工作取得了較好成效，其他營業支出為人民幣320.22億元，比上年增加人民幣13.89億元，增幅4.53%，增幅較上年低17.19個百分點；成本收入比為39.25%，比上年下降0.39個百分點。

#### 5. 減值撥備

報告期內，本集團減值撥備支出為人民幣112.55億元，比上年增加人民幣5.65億元，其中：(1)由於貸款規模增長迅速，整體評估的撥備支出有較大增加，為人民幣93.18億元，較上年增加人民幣34.63億元；(2)逐筆撥備支出人民幣19.40億元，比上年減少人民幣29.20億元，主要由於2008年遭遇地震、雪災等自然災害以及全球金融危機，該年減值貸款有所增加。報告期內，信貸成本比率為0.61%，比上年下降0.19個百分點。

#### 6. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣80.47億元，比上年增加人民幣7.15億元，增幅9.75%。實際稅率為21.01%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	2009年	2008年
本期稅項	9,149	8,244
遞延稅項	(1,102)	(912)



## (四) 資產負債表主要項目分析

### 1. 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣33,091.37億元，比年初增加人民幣6,308.88億元，增幅23.56%。

下表列示了本集團在所示日期總資產中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	1,801,538	54.44	1,298,776	48.49
證券投資	775,761	23.44	623,071	23.26
現金及存放中央銀行款項	434,996	13.15	362,180	13.52
存放於同業及其他金融機構的款項	222,671	6.73	331,511	12.38
資產總額	3,309,137	—	2,678,249	—

#### (1) 客戶貸款

報告期內，本集團抓住國家一系列政策措施帶來的發展機遇，全力加大對優質客戶、大型項目的拓展力度，全年貸款實現較快增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣18,393.14億元，比年初增加人民幣5,107.24億元，增幅38.44%。

#### 行業集中度

報告期內，本集團積極響應國家「保增長、擴內需、調結構」一攬子經濟刺激政策，把握發展機遇，強化信貸投向管理，加大了對國家重點建設項目、中小企業、「三農」等重點領域信貸投放力度。一是交通運輸、電力、公用事業、能源等基礎設施建設貸款佔比進一步提高；二是繼續加強農村金融服務，涉農貸款較年初增長47.14%；三是創新小企業信貸產品和服務，「展業通」貸款保持快速發展，較年初增長154.70%。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業				
— 石油化工	73,062	3.97	60,331	4.54
— 電子設備	23,992	1.30	23,680	1.78
— 鋼鐵冶煉及加工	40,109	2.18	33,766	2.54
— 機械設備	76,532	4.16	67,141	5.05
— 化纖紡織	24,163	1.31	22,102	1.66
— 其他	140,836	7.66	114,481	8.63
交通運輸	226,757	12.33	148,935	11.21
電力	119,824	6.51	105,541	7.94
批發及零售	145,278	7.90	108,559	8.17
商務服務	81,699	4.44	49,990	3.76
房地產	129,325	7.03	88,568	6.67
公共事業	183,704	9.99	92,207	6.94
建築業	55,387	3.01	52,261	3.93
能源及礦業	31,230	1.70	20,279	1.53
文體娛樂	19,485	1.06	20,560	1.55
住宿及餐飲	13,163	0.72	13,977	1.05
信息技術及通訊服務	8,213	0.45	8,200	0.62
金融業	22,853	1.24	10,164	0.77
其他	11,192	0.61	13,057	0.98
公司貸款總額	1,426,804	77.57	1,053,799	79.32
按揭貸款	198,695	10.80	124,555	9.37
中期及長期營運				
— 資金貸款	27,573	1.50	23,873	1.80
— 短期營運資金貸款	21,482	1.17	16,883	1.27
— 汽車貸款	4,894	0.27	4,271	0.32
— 信用卡透支	30,693	1.67	20,453	1.54
— 其他	27,301	1.48	15,023	1.13
個人貸款總額	310,638	16.89	205,058	15.43
貼現票據	101,872	5.54	69,733	5.25
扣除減值撥備前				
客戶貸款總額	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額(不含貼現)為人民幣14,268.04億元，較年初增加人民幣3,730.05億元，增幅35.40%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業、交通運輸、公共事業和批發及零售業，佔全部公司貸款的65.49%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣3,106.38億元，較年初增加人民幣1,055.80億元，增幅51.49%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.46個百分點至16.89%。

### 借款人集中度

根據中國現行的銀行法規，銀行向單一集團客戶提供的授信總額不得超過該銀行資本淨額的15%，向單一借款人提供的貸款餘額不得超過該銀行資本淨額的10%。本集團現時符合這些法規的要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2009年12月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸	6,108	0.33
客戶B	交通運輸	5,433	0.30
客戶C	公共事業	5,000	0.27
客戶D	房地產	5,000	0.27
客戶E	批發及零售	4,900	0.27
客戶F	公共事業	4,680	0.25
客戶G	製造業—石油化工	4,518	0.25
客戶H	商務服務	4,500	0.24
客戶I	交通運輸	4,470	0.24
客戶J	交通運輸	4,335	0.24
<b>十大客戶合計</b>		<b><u>48,944</u></b>	<b><u>2.66</u></b>

### 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔本集團貸款總額的比重分別為32.45%、22.88%、8.54%。

### 貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款比率為1.36%，比年初下降0.56個百分點；撥備覆蓋率達到151.05%，比年初提高34.22個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日
減值貸款	25,009	25,520
逾期90天以上的貸款	21,190	20,979
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.36	1.92

#### 貸款客戶結構

本集團貸款客戶結構進一步優化。截至報告期末，境內行公司貸款的客戶結構按10級分類，1-5級優質客戶貸款餘額佔比達到89.19%，較年初提高8.65個百分點；6-7級客戶貸款餘額佔比4.42%，較年初下降9.22個百分點；8-10級較高風險客戶貸款餘額佔比1.54%，較年初下降0.58個百分點。

#### (2) 證券投資

本集團自2008年成立金融市場部以來，不斷加大本外幣資金集中運作力度，優化調整投資結構。截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣7,757.61億元，比上年增加人民幣1,526.90億元，增幅24.51%；證券投資收益率仍保持在3.37%的較高水平。

#### 證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

##### 一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計價且變動計入當期損益的投資	26,884	3.47	22,280	3.58
貸款及應收款項類投資	107,604	13.87	90,903	14.59
可供出售類投資	132,094	17.03	142,010	22.79
持有至到期類投資	509,179	65.63	367,878	59.04
<b>合計</b>	<b>775,761</b>	<b>100.00</b>	<b>623,071</b>	<b>100.00</b>

一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中央政府及央行 公共實體	<b>301,136</b>	<b>38.82</b>	294,356	47.24
同業和金融機構 法人實體	<b>11,643</b>	<b>1.50</b>	8,764	1.41
	<b>250,860</b>	<b>32.34</b>	225,966	36.27
	<b>212,122</b>	<b>27.34</b>	93,985	15.08
<b>合計</b>	<b>775,761</b>	<b>100.00</b>	623,071	100.00

2. 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣31,447.12億元，比年初增加人民幣6,120.63億元，增幅24.17%。其中，客戶存款比年初增加人民幣5,062.40億元，在負債總額中的佔比為75.43%，比年初上升1.76個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較年初增加人民幣837.19億元，在負債總額中的佔比為20.77%，比年初下降1.71個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣23,720.55億元，比年初增加人民幣5,062.40億元，增幅27.13%。本集團的存款結構良好，從客戶結構上看，公司存款佔比為65.72%，比年初上升2.47個百分點；個人存款佔比為33.99%，比年初下降2.22個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為49.70%，比年初上升1.33個百分點；定期存款佔比為50.00%，比年初下降1.09個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

(人民幣百萬元)

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司存款	<b>1,558,842</b>	1,180,207
其中：公司活期存款	<b>865,097</b>	655,101
公司定期存款	<b>693,745</b>	525,106
個人存款	<b>806,190</b>	675,564
其中：個人活期存款	<b>313,835</b>	247,428
個人定期存款	<b>492,355</b>	428,136

## (五) 分部情況

### 1. 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的淨利潤和淨經營收入：

	2009年		(人民幣百萬元)	
	淨利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>	淨利潤	淨經營收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	4,372	12,252	3,917	11,142
東北 <sup>3</sup>	501	3,238	971	3,870
華東 <sup>4</sup>	11,002	29,745	11,029	29,253
華中及華南 <sup>5</sup>	4,035	14,465	5,746	14,315
西部 <sup>6</sup>	1,789	6,071	1,804	5,752
海外 <sup>7</sup>	1,572	3,549	93	2,155
總行	6,983	12,258	5,061	10,789
<b>總計<sup>8</sup></b>	<b>30,254</b>	<b>81,578</b>	<b>28,621</b>	<b>77,276</b>

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失及其他經營收入；
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區；(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省；(下同)
4. 包括上海市(不包括總行)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省；(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省；(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區；(下同)
7. 包括海外附屬公司及以下分行：香港、紐約、新加坡、東京、首爾、澳門及法蘭克福；(下同)
8. 含少數股東損益。

### 2. 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的客戶存款餘額和客戶貸款餘額：

	2009年12月31日		(人民幣百萬元)	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	446,405	332,812	353,576	257,720
東北	175,077	90,882	152,496	73,961
華東	920,550	750,489	712,409	530,674
華中及華南	482,137	360,322	384,419	252,763
西部	222,223	172,251	174,069	111,579
海外	93,918	100,761	86,930	73,844
總行	31,745	31,797	1,916	28,049
<b>總計</b>	<b>2,372,055</b>	<b>1,839,314</b>	<b>1,865,815</b>	<b>1,328,590</b>

### 3. 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務。本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行稅前利潤佔比達到73.11%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的業務經營業績：

	(人民幣百萬元)		
	2009年 外部總收入	2008年 外部總收入	2009年 稅前利潤
企業銀行業務	77,377	75,833	28,003
零售銀行業務	20,302	18,915	6,525
資金業務	33,173	33,932	7,086
其他業務	2,816	1,124	(3,313)
合計	<u>133,668</u>	<u>129,804</u>	<u>38,301</u>

### (六) 其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

#### 1. 與公允價值計量相關的項目

本集團建立了董事會最終負責和領導的市場風險管理體系，搭建了以公允價值計量為基礎的內部控制的框架，以滿足內部管理和信息披露的需求，並逐步有序地建設市場風險系統化管理，聯結前中後台的所有相關部門，涵蓋公允價值的取得、計量、監控和驗證等各環節。本集團還將繼續借鑒同行業經驗及國際慣例，進一步完善與公允價值相關的內部控制制度。本集團對於存在活躍市場的資產負債金融工具，首選以活躍市場中報價為公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用公認的估值模型和可觀測的市場參數進行估值或參考第三方報價並經相關風險管理部門覆核後確定其公允價值。

下表列示了本集團2009年與公允價值計量相關的項目情況：

(人民幣百萬元)

項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本期(計提)/ 轉回的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產(不 含衍生金融資產)	22,280	(160)	—	—	26,884
2. 衍生金融資產	4,656	(2,286)	—	—	2,370
3. 可供出售金融資產	142,010	—	1,394	149	132,094
金融資產小計	168,946	(2,446)	1,394	149	161,348
投資性房地產	109	18	—	—	124
合計	169,055	(2,428)	1,394	149	161,472
金融負債小計 <sup>註</sup>	(10,013)	2,762	—	—	(9,375)

註：指用於交易的金融負債。

## 2. 持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2009年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

(人民幣百萬元)

項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本年(計提)/ 轉回的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金融 資產(不含衍生金融資 產)	3,765	296	—	—	10,042
2. 衍生金融資產	2,420	(1,262)	—	—	1,158
3. 貸款和應收款項類 <sup>1</sup>	203,838	—	—	(436)	232,079
4. 可供出售金融資產	28,223	—	358	142	35,587
5. 持有至到期投資	1,634	—	—	5	2,730
金融資產小計	239,880	(966)	358	(289)	281,596
金融負債小計 <sup>2</sup>	(217,675)	826	—	—	(249,263)

註：

1. 包括現金及存放於中央銀行的款項、存放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款、證券投資—貸款和應收款項以及其他金融資產。
2. 包括同業及其他金融機構存放和拆入、用於交易的金融負債、客戶存款以及其他金融負債。



## (七) 風險管理

2009年度，本集團以《交通銀行2009–2011年全面風險管理規劃》為指導，持續推進全面風險管理基礎建設。以新資本協議達標為契機，以管理制度落實和信息系統建設為抓手，拓寬管理廣度，加強管理力度，挖掘管理深度，強化風險管理政策的執行力，提升風險管理工具的有效性，推動全面風險管理水平再上新台階。

本集團遵循「積極、穩健、平衡」的風險偏好，按照「積極主動與穩健安全相平衡、統一管理與差別對待相結合、協同效應與分工效率相權衡」的原則進行全面風險管理，合理配置資源，促進質效發展，確保資產優良。

### 1. 風險管理架構

本行董事會承擔集團風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌控全行風險狀況。高管層下設風險管理委員會，定期評估風險，檢驗管理有效性。高管層風險管理委員會下設信用風險、市場風險和操作風險三個子委員會，不定期審議風險管理重要事項。本行首席風險官代表高管層具體履行全面風險管理職責。

本集團以「全面、集約、矩陣」為目標，建立了「大中台—小中台」風險管理架構。總行風險管理部作為集團風險管理「大中台」，通過橫平豎直、嚴格規範的雙線矩陣報告制度，與總行各業務管理部門、境內外分行和子公司的風險管理「小中台」建立起了日常溝通與聯繫機制，風險管理的獨立性和專業性進一步增強。

### 2. 信用風險管理

本行公司業務部、授信管理部及授信審批中心、風險管理部、資產保全部、零售信貸管理部、信用卡中心等共同構成集團信用風險管理的主要職能部門，對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司信貸業務、零售信貸業務和信用卡業務實行規範化管理。

#### (1) 風險分類程序和方法

對公司類客戶的信貸資產，本集團綜合考慮其信用狀況、財務狀況和償債能力，進一步將其分成1–10級進行管理，其中1–5級為優質客戶，6–7級為普通客戶，8–10級為問題客戶，並採取不同策略敘做業務。本集團每天通過資產風險管理系統，對公司類客戶的信貸資產採用三層風險過濾方法，定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值類信貸資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

對零售客戶的信貸資產，本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，進行分類管理。對未發生貸款逾期的零售客戶，通過定期回訪，增強管理力度；對已發生逾期的零售客戶，按照逾期時間長短，採用不同方式進行催收；對逾期超過一定時間的零售貸款，列入減值資產管理，並按照監管規定計提相應減值撥備。

## (2) 風險管理和控制政策

2009年，本集團積極應對宏觀經濟形勢變化，全面貫徹國家經濟產業政策和監管機構指引，進一步完善信用風險管理體系，科學制定信貸投向政策，積極優化信貸結構，及時管控信貸風險，實現了授信業務穩步健康發展。

公司金融業務方面，本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況，加強信貸投向指導，制訂分行業的授信投向指引；加強日常風險預警、監控與專項風險排查，準確定位重點風險客戶和重大潛在風險點；推行全行貸後管理達標評比，切實提升貸後管理精細化水平。

個人金融業務方面，加強風險輿情監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施；繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

本集團獨立核算的信用卡中心負責信用卡業務的運行管理。2009年，信用卡中心採取監督與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過二次征信對高風險客戶收緊額度，實行提前入催；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

本集團對資金業務涉及的同業授信實行總行統一審查審批和額度管理。2009年，本集團從職責分工、工作流程和系統建設等方面進一步規範同業授信管理模式，授信管理部和金融市場部為同業授信管理的主要職能部門。通過謹慎選擇同業、及時關注風險、實施分級授信和適時的額度審查調整等方式，本集團進一步加強了同業授信的風險管理。

2009年，本集團進一步完善信用風險管理系統建設。整合公司授信內部評級系統與信貸管理系統，順利完成個貸和小企業內評體系全行推廣上線，內部評級結果實質性應用於授信審查審批和風險管理工作中。在全行上線押品管理系統，實現了覆蓋全部信貸流程的押品流程管理電子化、權證管理標準化、價值管理動態化和資產管理一體化目標。

### (3) 資產質量和遷徙情況

截至2009年末，按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	1,764,060	95.91	1,248,988	94.00	1,025,620	92.86
關注類貸款	50,245	2.73	54,142	4.08	56,135	5.08
正常貸款合計	<u>1,814,305</u>	<u>98.64</u>	<u>1,303,130</u>	<u>98.08</u>	<u>1,081,755</u>	<u>97.94</u>
次級類貸款	10,756	0.59	12,087	0.91	12,443	1.13
可疑類貸款	11,490	0.62	11,086	0.84	8,943	0.81
損失類貸款	2,763	0.15	2,287	0.17	1,349	0.12
不良貸款合計	<u>25,009</u>	<u>1.36</u>	<u>25,460</u>	<u>1.92</u>	<u>22,735</u>	<u>2.06</u>
合計	<u>1,839,314</u>	<u>100.00</u>	<u>1,328,590</u>	<u>100.00</u>	<u>1,104,490</u>	<u>100.00</u>

截至2009年末，根據中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2009年	2008年	2007年
正常類貸款遷徙率	1.96	2.32	1.72
關注類貸款遷徙率	24.22	21.72	13.67
次級類貸款遷徙率	36.46	43.86	23.71
可疑類貸款遷徙率	5.46	9.04	5.44

### 3. 流動性風險管理

2009年度，本集團密切關注宏觀環境、金融市場和貨幣政策變化，進一步加強流動性風險管理，在預測流動性需求的基礎上，前瞻性調整管理策略；針對隨人民幣升值預期增強而不斷加劇的美元流動性壓力，嚴控新增外匯貸款，減持外幣債券投資；積極開展壓力測試，測算多種壓力情景下資金流動性缺口，提出流動性儲備的處置方案；完善系統建設，建立資產負債管理信息系統以監控各幣種流動性頭寸和計算資產到期現金流情況；著力推進司庫及內部資金轉移定價體系建設。

截至2009年末，反映本集團流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
流動性比率(本外幣)	28.02	39.72	27.20
貸存款比例(本外幣)	72.59	65.29	64.93

註：根據中國銀行業監管口徑計算。

下表列示了截至2009年末，本集團持有的非衍生金融資產及非衍生金融負債的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

(人民幣百萬元)

	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
非衍生金融資產	22,830	467,032	228,315	294,595	886,600	1,094,587	716,952	3,710,911
非衍生金融負債	—	(1,448,825)	(457,241)	(360,359)	(586,846)	(288,890)	(39,573)	(3,181,734)
淨敞口	<u>22,830</u>	<u>(981,793)</u>	<u>(228,926)</u>	<u>(65,764)</u>	<u>299,754</u>	<u>805,697</u>	<u>677,379</u>	<u>529,177</u>

#### 4. 市場風險管理

2009年度，本集團致力於完善市場風險管理體系建設。制定和建立了一系列市場風險管理政策制度，分別對市場風險基礎管理體系、限額管理、金融工具監管分類、理財產品風險管理、交易賬戶利率風險管理、滙率風險管理以及市場風險壓力測試等進行了規範。完善市場風險限額管理體系，將集團市場風險限額納入管理，定期監控執行情況。完成市場風險管理信息系統一期建設並上線，實現了頭寸管理、估值分析、敏感性分析、風險價值計量和壓力測試等功能。定期對市場風險資本進行計量，確保為所承擔的市場風險計提充足的資本。

##### (1) 利率風險管理

對交易賬戶利率風險，本集團實施限額管理，制定交易限額、止損限額、敞口限額和靈敏度限額，並對限額指標實施系統化監控。有針對性地採用久期、凸度、基點價值等參數，結合對市場環境、頭寸分佈的分析，逐步加強對交易賬戶的組合化運作，同時也適當運用金融衍生工具等實現對交易賬戶利率風險的管控與對沖。2009年，本集團制定交易賬戶利率風險管理辦法，構建集團交易賬戶利率風險管理的總體框架佈局，明確交易賬戶利率風險公允價值管理模式。

對銀行賬戶利率風險，本集團已初步建成較為完善的銀行賬戶利率風險監測體系。通過缺口分析等方法對利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，並運用主動調整浮動利率與固定利率資產比重等手段對銀行賬戶利率風險進行有效管理。2009年，本集團密切監測本外幣利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

##### (2) 滙率風險管理

根據自身風險偏好和經營水平，本集團通過不斷完善交易系統和管理信息系統的管理支持，設立和控制相關限額在政策許可範圍內壓縮和限制外滙敞口，主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用滙率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制滙率風險。2009年，本集團制定滙率風險管理辦法，明確了滙率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量和控制方法及具體措施。

### (3) 其他價格風險管理

主要源自於本集團持有的權益性投資及其他與商品價格掛鈎的債券和衍生工具。權益性投資大多由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

### (4) 市場風險分析

本集團主要採用敏感性分析對交易賬戶及銀行賬戶市場風險進行評估與計量。

#### 利率風險及敏感性分析

截至2009年末，本集團資產和負債重定價日或到期日(以較早者為準)情況如下：

(人民幣百萬元)

	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
資產總額	1,201,396	352,922	1,122,869	366,372	172,083	93,495	3,309,137
負債總額	<u>(1,876,228)</u>	<u>(358,003)</u>	<u>(564,965)</u>	<u>(240,689)</u>	<u>(33,810)</u>	<u>(71,017)</u>	<u>(3,144,712)</u>
淨敞口	<u>(674,832)</u>	<u>(5,081)</u>	<u>557,904</u>	<u>125,683</u>	<u>138,273</u>	<u>22,478</u>	<u>164,425</u>

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當利率水平變動100個基點時對本集團利息淨收入及權益的影響：

(人民幣百萬元)

	預計利息淨收入變動		權益變動	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
所有利率結構向上 平移100基點	<b>5,387</b>	5,175	<b>(1,951)</b>	(1,727)
所有利率結構向下 平移100基點	<b>(5,387)</b>	(5,175)	<b>2,055</b>	1,846

## 滙率風險及敏感性分析

截至2009年末，本集團外滙風險敞口情況如下：

(人民幣百萬元)

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產總額	3,026,303	172,605	79,279	30,950	3,309,137
負債總額	(2,894,682)	(139,736)	(79,599)	(30,695)	(3,144,712)
淨敞口	131,621	32,869	(320)	255	164,425

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當人民幣相對於美元、港元及其他貨幣滙率變動5%時對本集團淨利潤和權益的影響：

(人民幣百萬元)

	淨利潤／(虧損)		權益	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
人民幣升值5%	(747)	(885)	(496)	(196)
人民幣貶值5%	747	885	496	196

### 5. 操作風險管理

2009年，本集團穩步推進操作風險管理項目建設。建立操作風險分類體系架構，制定配套政策措施，引進操作風險管理系統；完成了全行所有業務產品和業務流程的梳理和分析，風險點識別和控制措施的提出，應用操作風險的管理工具進行風險與控制自評估試點，開始進行損失數據的收集，初步形成關鍵風險指標體系。

會計結算業務管理架構和運作機制進一步完善。2009年，本集團組織多項會計風險案件排查，挖掘風險隱患；持續開展業務自查、風險預警和會計風險分級分類工作；優化風險管理及預警工具，加大會計操作過程的監控和預警力度；推進會計風險監督改造，強化風險監督效率。通過技術手段加強出納業務管理，加快現金業務流程改造，金庫結構更趨合理、功能進一步完善。

信息系統操作風險管理總體狀況良好，主要系統運行基本穩定。2009年，本集團按照「統一領導、分級負責」的原則，建立信息系統操作風險突發事件的危機管理機制，完善災備技術架構；開展信息系統和信息資產梳理工作，實施信息科技信息安全防控工具，組織信息安全培訓，啟動重要信息系統等級保護測評工作；做好世博會召開期間信息系統安全運行保障的各項準備工作。

反欺詐風險管理工作穩步推進。2009年，本集團進一步加強反欺詐管理，對案件易發風險點和員工失範行為進行集中檢查；設計開發反欺詐系統一期，並在部分分行上線試運行。

## 6. 反洗錢

本集團已逐步建立以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作得以深入開展。2009年，本集團繼續強化反洗錢管理，加強制度建設，完善反洗錢工作機制。加強反洗錢現場檢查指導，重視大額、可疑交易報告和核查工作。進一步優化反洗錢非現場監管系統、可疑交易監測系統、大額和可疑交易報送系統。

## （八）2010年展望

展望2010年，全球經濟已走出低谷並轉向復蘇，中國經濟已率先步入「後危機」時期，宏觀經濟政策的重點已從危機應對轉向復蘇進程管理。但也要看到，世界經濟復蘇的基礎仍較脆弱，金融風險尚未完全消除，經濟快速增長的基礎尚不穩固。從行業來看，2010年銀行業面臨的政策約束將會多於市場約束，競爭也將呈現新的特點。本集團將堅定不移地推進「兩化一行」發展戰略，靈活應對新的機遇和挑戰，重點做好以下工作：一是繼續落實國家宏觀調控政策，保持適當的發展速度和均衡的發展節奏，持續跟進產業升級和結構調整。二是加快推進戰略轉型，推動發展方式、盈利模式與業務結構的優化調整，增強可持續發展能力。三是強化內控機制建設與全面風險管理，密切關注當前的主要風險點，進一步加大撥備力度，有效提高抵禦風險能力。四是圍繞「兩化一行」發展戰略，完善集團協同發展機制，積極服務上海「兩個中心」建設，持續增強競爭優勢。五是全力以赴做好世博金融服務，確保世博服務安全、高效、優質，利用世博商機，提升交行服務水平和品牌知名度。六是大力推進體制機制的改革創新，做好打基礎、強管理各項工作，知實現管理能力和水平的全方位提升。

## 五、其他資料

### (一) 持有其他上市公司、非上市金融企業股權情況和買賣其他上市公司股份情況

#### 1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42	385,259,000.00	92,043,124.11	90,305,411.93	可供出售金融資產	抵債取得
000979	*ST科苑	12,494,400.00	8.84	172,948,800.00	—	120,888,800.00	可供出售金融資產	抵債取得
03377	遠洋地產	140,254,526.78	0.36	129,199,552.86	751,410.66	65,418,594.21	可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,279,929.83	0.07	95,122,656.80	4,114,631.92	43,044,201.86	可供出售金融資產	投資取得
00916	龍源電力	51,456,089.38	0.23	56,134,121.92	2,327,257.90	2,350,774.64	用於交易的金融資產/ 可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	34,721,568.78	0.22	46,595,001.60	616,336.00	11,873,432.82	可供出售金融資產	投資取得
000691	*ST聯油	4,343,750.00	2.15	40,101,500.00	2,193,805.92	26,035,500.00	可供出售金融資產	投資取得
00939	建設銀行	35,278,788.92	—	35,984,425.17	705,636.25	—	用於交易的金融資產	投資取得
600774	漢商集團	4,903,274.93	2.35	32,390,000.00	19,589,382.21	14,674,616.53	可供出售金融資產	投資取得
00082	第一視頻	17,139,741.50	0.70	25,076,070.40	7,936,328.90	—	用於交易的金融資產	投資取得
	其他	290,520,270.32		273,724,686.74	15,316,326.65	(21,624,696.58)		
	合計	<u>728,472,639.51</u>		<u>1,292,535,815.49</u>	<u>145,594,240.52</u>	<u>352,966,635.41</u>		

註：

- 1、本表為本集團可供出售金融資產和用於交易的金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
- 2、報告期損益指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

#### 2、持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

所持對象名稱	初始投資金額	持有數量	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村商業 銀行股份有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	13,670,553.44	—	可供出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份 有限公司	<u>146,250,000.00</u>	<u>112,500,000</u>	3.90	<u>146,250,000.00</u>	<u>3,825,000.00</u>	—	可供出售金融資產	投資取得
合計	<u>526,250,000.00</u>	<u>170,060,225</u>		<u>526,250,000.00</u>	<u>17,495,553.44</u>	—		



### 3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初 股份數量 (股)	報告期 買入/賣出 股份數量 (股)	期末 股份數量 (股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
買入	23,033,919	61,161,867	84,195,786	280,007,456.97	—
賣出	213,353,242	72,010,742	141,342,500	—	693,042,818.30

註：上表所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行控股子公司買賣上市公司股份所致。

## (二) 人力資源

### 1、全行員工基本信息

截至2009年12月31日，本行從業人員79,122人，比年初增加1,388人，增幅1.79%；本行需承擔費用的離退休人員數3,372人。

本行高級技術職稱的員工614人，佔比0.78%；中級技術職稱的員工16,680人，佔比21.08%；初級技術職稱的員工20,591人，佔比26.02%。

本行員工平均年齡34周歲，其中30歲以下員工37,177人，佔比46.99%；30歲至40歲員工25,815人，佔比32.63%；40歲至50歲員工11,908人，佔比15.05%；50歲以上員工4,222人，佔比5.33%。

本行研究生及以上學歷員工3,713人，佔比4.69%；本科學歷員工40,944人，佔比51.75%；大專學歷員工26,215人，佔比33.13%；中專及以下學歷員工8,250人，佔比10.43%。

### 2、薪酬管理

本行繼續實施「以職位體系為基礎，以勞動力市場價格為目標」的薪酬體系和管理制度，強調基礎工資和履職津貼反映職位價值，績效工資反映績效價值，職位價值與績效價值相銜接。本行企業年金計劃正式啓動，該項普惠為本、兼顧激勵的制度安排，將對本行進一步堅持以人為本的價值理念，以及形成企業與員工協調共進機制產生積極作用。

### 3、績效管理

本行不斷探索績效管理的改革創新，進一步優化績效管理的基本框架，強化戰略傳導，理清指標的邏輯關係，完善各層級的績效考核辦法；統一境內外經營者考核模式，推行集團化績效管理模式；增強條綫考核力度，探索關鍵職位族群差異化考核分配方案。

#### (三) 末期股息

本行董事會建議就截至2009年12月31日止財政年度派發末期股息每股人民幣0.10元(含稅)，共分配股利約人民幣48.99億元。該派息將於本行股東大會審議通過後實施，相關為派息暫停辦理股份過戶登記的安排將於稍後公告。

根據二零零八年一月一日正式實施的《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例(以下統稱《企業所得稅法》)，非居民企業應當就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅，適用稅率為10%。為此，任何以非居民企業名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受託人、或其他組織及團體名義登記的H股股份皆被視為由非居民企業股東(該詞語涵義與《企業所得稅法》中的定義相同)所持有的股份，本行將在代扣代繳10%企業所得稅後，向該等非居民企業股東派發末期股息。

#### (四) 購買、出售或購回本行股份

於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

#### (五) 符合上市規則《企業管治常規守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行截至2009年12月31日止的任何時間，未有遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)附錄十四所載的《企業管治常規守則》。

#### (六) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

本集團採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事及監事做出特定查詢，而他們確認於報告期內均已遵守該標準守則內載列的所須標準。

## 六、財務報告

### (一) 合併綜合收益表

本集團	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
利息收入	116,743	117,106
利息支出	(50,075)	(51,244)
利息淨收入	66,668	65,862
手續費及佣金收入	13,414	10,121
手續費及佣金支出	(2,015)	(1,284)
手續費及佣金淨收入	11,399	8,837
股息收入	65	83
交易活動所得收益減損失	1,335	1,557
終止確認投資類證券所得收益減損失	791	226
其他經營收入	1,320	711
減值撥備	(11,255)	(10,690)
其他營業支出	(32,022)	(30,633)
稅前利潤	38,301	35,953
所得稅	(8,047)	(7,332)
年度淨利潤	30,254	28,621
其他綜合收益		
投資性房地產評估增值轉出	(3)	—
可供出售之證券		
公允價值變動計入權益	(795)	645
公允價值變動計入損益	(902)	497
海外機構營運資金匯率折算差異	105	(533)
本年其他綜合(虧損)/收益	(1,595)	609
本年綜合收益	28,659	29,230
淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	30,118	28,524
少數股東	136	97
綜合收益中歸屬於：		
銀行股東	28,480	29,181
少數股東	179	49
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	0.61	0.58
股息		
中期股息分配	4,899	4,899
報告日後建議發放的年末股息	4,899	4,899

(二) 合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

本集團	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日 已重述	截至2008年 1月1日 已重述
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	434,996	362,180	261,433
存放於同業及其他金融機構的款項	222,671	331,511	156,110
用於交易的金融資產	29,254	26,936	19,340
客戶貸款	1,801,538	1,298,776	1,082,788
證券投資—貸款及應收款項	107,604	90,903	66,693
證券投資—可供出售之證券	132,094	142,010	146,454
證券投資—持有至到期之證券	509,179	367,878	326,953
固定資產	29,878	28,396	25,368
遞延所得稅資產	5,821	4,135	3,792
其他資產	36,102	25,524	16,593
<b>資產總額</b>	<b>3,309,137</b>	<b>2,678,249</b>	<b>2,105,524</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	653,172	569,453	332,556
用於交易的金融負債	9,375	10,013	10,028
客戶存款	2,372,055	1,865,815	1,555,599
其他負債	53,349	43,199	35,564
應交稅金	3,726	4,165	5,872
遞延所得稅負債	35	4	253
發行債券	53,000	40,000	37,000
<b>負債總額</b>	<b>3,144,712</b>	<b>2,532,649</b>	<b>1,976,872</b>
<b>股東權益</b>			
屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	48,994	48,994	48,994
資本公積	44,404	44,407	44,407
其他儲備	44,404	27,471	14,372
未分配利潤	26,046	24,295	20,461
	163,848	145,167	128,234
少數股東權益	577	433	418
<b>股東權益合計</b>	<b>164,425</b>	<b>145,600</b>	<b>128,652</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>3,309,137</b>	<b>2,678,249</b>	<b>2,105,524</b>

### (三) 合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備										合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	可供出售之證券重估增值儲備	固定資產重估增值儲備	海外投資滙差儲備	未分配利潤	少數股東權益	
<b>2008年1月1日餘額(重述前)</b>	48,994	43,100	2,170	576	10,636	1,551	6,105	(616)	20,387	418	133,321
會計政策變更	—	1,307	—	—	—	—	(6,105)	55	74	—	(4,669)
<b>2008年1月1日餘額(已重述)</b>	48,994	44,407	2,170	576	10,636	1,551	—	(561)	20,461	418	128,652
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	28,524	97	28,621
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	698	—	—	—	(58)	640
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	487	—	—	—	10	497
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	—	(533)	—	—	(533)
企業所得稅稅率變化影響	—	—	—	—	—	5	—	—	—	—	5
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	1,190	—	(533)	28,524	49	29,230
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23	23
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(12,248)	(57)	(12,305)
轉入其他儲備	—	—	1,993	8,511	1,938	—	—	—	(12,442)	—	—
<b>2008年12月31日餘額(已重述)</b>	48,994	44,407	4,163	9,087	12,574	2,741	—	(1,094)	24,295	433	145,600
<b>2009年1月1日餘額(重述前)</b>	48,994	43,100	4,163	9,087	12,574	2,741	6,090	(1,212)	24,125	433	150,095
會計政策變更	—	1,307	—	—	—	—	(6,090)	118	170	—	(4,495)
<b>2009年1月1日餘額(已重述)</b>	48,994	44,407	4,163	9,087	12,574	2,741	—	(1,094)	24,295	433	145,600
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	30,118	136	30,254
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(838)	—	—	—	43	(795)
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(902)	—	—	—	—	(902)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	—	105	—	—	105
投資性房地產評估增值轉出	—	(3)	—	—	—	—	—	—	—	—	(3)
<b>綜合收益合計</b>	—	(3)	—	—	—	(1,740)	—	105	30,118	179	28,659
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(9,799)	(35)	(9,834)
轉入其他儲備	—	—	5,786	6,900	5,882	—	—	—	(18,568)	—	—
<b>2009年12月31日餘額</b>	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	—	(989)	26,046	577	164,425

#### (四) 合併現金流量表

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2009年  
2008年  
已重述

##### 經營活動現金流量：

稅前利潤：	38,301	35,953
調整：		
計提貸款減值撥備	10,735	10,190
沖回存放同業減值準備金	(3)	(25)
計提／(沖回)其他應收款減值準備金	55	(67)
(沖回)／計提證券投資減值準備金	(157)	1,090
固定資產折舊	2,880	2,507
遞延資產攤銷	430	15
土地使用權攤銷	31	6
無形資產攤銷	230	228
證券投資利息收入	(23,320)	(22,430)
終止確認證券投資所得收益減損失	(791)	(226)
固定資產處置淨收入	(86)	(47)
投資性房地產重估(增值)／減值	(18)	19
發行債券利息支出	2,011	1,724
發行債券手續費支出	45	10
	<hr/>	<hr/>
法定存款準備金的淨增加	(82,348)	(52,035)
存放於同業及其他金融機構款項的 淨減少／(增加)	61,141	(94,420)
用於交易的金融資產的淨增加	(2,318)	(7,596)
客戶貸款的淨增加	(513,497)	(226,178)
其他資產的淨增加	(9,575)	(6,391)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	83,719	236,897
用於交易的金融負債的淨減少	(638)	(15)
客戶存款的淨增加	506,240	310,216
其他負債的淨增加	10,109	8,537
應付營業稅的淨增加	159	199
支付的所得稅	(9,588)	(9,951)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	73,747	188,210

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2009年

2008年

已重述

投資活動現金流量：

購入證券投資	(676,695)	(358,688)
出售或收回證券投資	527,309	298,726
證券投資收到的利息	21,988	20,380
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(579)	(75)
購入土地使用權	(112)	(185)
出售土地使用權	178	—
購建固定資產	(4,679)	(6,983)
處置固定資產	403	1,026
投資活動使用的現金淨流量淨額	(132,187)	(45,799)

籌資活動現金流量：

發行債券	25,000	3,000
發行債券手續費支出	(45)	(10)
發行債券支付的利息	(1,960)	(1,666)
支付的股利	(9,862)	(13,407)
償還債務支付的現金	(12,000)	—
少數股東注入資本	—	23
向少數股東支付股利	(35)	(57)

籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額 **1,098** (12,117)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 **108** (626)

現金及現金等價物淨(減少)／增加 (57,234) 129,668  
年初現金及現金等價物 **225,732** 96,064

年末現金及現金等價物 **168,498** 225,732

補充資料

收到利息	114,846	114,053
支付利息	(47,178)	(40,011)

## (五) 合併會計報表附註

### 1. 編製基礎和會計政策

本集團的合併財務報表是根據國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製。合併財務報表根據歷史成本法編製，並就分類為可供出售、以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產和金融負債、投資性房地產及所有衍生金融工具按公允價值作重估調整。

本集團採用了下列在2009年生效的準則及修訂內容：

#### *國際財務報告準則第7號(修訂) — 金融工具：披露*

國際財務報告準則第7號(修訂)加強了關於公允價值計量和流動性風險的披露，特別要求按照公允價值計量層級進行披露。適用此修訂致使增加披露內容，但對集團財務狀況和綜合收益無影響。

#### *國際財務報告準則第8號 — 經營分部*

國際財務報告準則第8號替代了國際會計準則第14號—分部報告，不再需要確定主要和次要報告分部。新準則要求集團的對外分部報告將以彙報給向各經營分部分配資源並評價其業績的主要經營決策者的內部報告為基礎。國際財務報告準則第8號除對分部披露產生影響外，對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益不產生影響。本集團已修改了相關披露。

#### *國際會計準則第1號(修訂) — 財務報表的列報*

非所有者相關的權益變動不再列示於所有者權益變動表中，而單獨列示於綜合收益表中，從而有別於所有者相關權益變動。因此，本集團在合併所有者權益變動表中列示了全部與所有者相關的權益變動，並在合併綜合收益表中列示了全部非所有者相關的權益變動。根據修訂後的準則要求，比較期間信息也進行了重述。同時根據國際會計準則第1號於2008年1月1日修訂要求，權益的每一組成部分，包括其他綜合收益中的每一項，應列示期初餘額至期末餘額的調節過程。由於此項修訂只影響報告披露，對本集團未分配利潤並無影響。此外，根據修訂要求，財務狀況表需按照國際會計準則第8號的要求列示追溯調整後最早可比期間期初數。本集團已在截至2009年12月31日的財務報表中因固定資產會計政策的變更應用了此項修訂規定。

#### *國際財務報告解釋公告第13號 — 客戶忠誠度計劃*

該解釋公告規定應收客戶金額需以公允價值的方式在計劃的各組成部分之間進行分配。該解釋公告主要適用於本集團的信用卡業務，對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益不會產生重大影響。



## 會計政策的變更

本集團以前在按國際財務報告準則編製的H股財務報表中採用重估法對固定資產進行計量；另一方面，本集團在按照中國會計準則編製的A股財務報表中對固定資產以成本法進行計量。根據中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)頒佈的相關規定，上市公司應當在A股和H股財務報表中對於同一交易事項採用相同的會計政策。同時，本集團認為使用成本模式將增加本集團相關財務資料及運營成果與其他銀行的可比性。因此，本集團自2009年度起將其國際財務報告準則下的財務報表中的會計政策由重估法變更為成本法，從而消除了不同報告準則下的財務報表中固定資產會計政策的差異。

本集團已對前期財務報表進行了追溯調整，截止2008年12月31日及截止2007年12月31日的比較期間財務報表已重述。對前期財務報表的主要調整如下：

### 合併財務狀況表

	2009年初 追溯調整 增加/ (減少)	2008年初 追溯調整 增加/ (減少)
<b>資產</b>		
固定資產	(6,883)	(6,831)
遞延所得稅資產	1,442	1,268
其他資產	743	643
<b>負債</b>		
遞延所得稅負債	(203)	(251)
<b>股東權益</b>		
資本公積	1,307	1,307
其他儲備	(5,972)	(6,050)
未分配利潤	170	74

### 合併綜合收益表

	2009年度 影響 增加/ (減少)	2008年度 影響 增加/ (減少)
其他營業支出	257	234
所得稅	(64)	(103)
年度淨利潤	193	131
本年綜合收益	193	174
本行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	—	—

## 2. 利息淨收入

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
<b>利息收入</b>		
存放於中央銀行款項	5,501	4,985
存放於同業和其他金融機構款項	4,895	6,907
客戶貸款	83,027	82,784
證券投資	23,320	22,430
	<u>116,743</u>	<u>117,106</u>
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	(16,005)	(13,541)
客戶存款	(34,070)	(37,703)
	<u>(50,075)</u>	<u>(51,244)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>66,668</u>	<u>65,862</u>
	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
證券投資利息收入—上市	<u>6,346</u>	<u>3,634</u>
證券投資利息收入—非上市	<u>16,974</u>	<u>18,796</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>545</u>	<u>555</u>



## 5. 所得稅

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
本期稅項		
— 中國大陸所得稅	8,756	8,285
— 香港利得稅	300	11
— 海外稅項	93	(52)
	<u>9,149</u>	<u>8,244</u>
遞延稅項	(1,102)	(912)
	<u>8,047</u>	<u>7,332</u>

中國大陸所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

香港分行或香港子公司所賺取利潤須按估計應課稅利潤繳納香港利得稅，2009年度的稅率為16.5% (2008年：16.5%)。其他海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按2009年度內本集團經營所在國家適用稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
稅前利潤	38,301	35,953
按25%稅率計算的稅額	9,575	8,988
其他國家(或地區)不同稅率的影響	5	10
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(1,725)	(1,783)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup>	192	118
稅率變化影響	—	(1)
	<u>8,047</u>	<u>7,332</u>
所得稅支出		

(1) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(2) 本集團的不可抵稅支出主要指工資、招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

## 6. 每股基本和稀釋盈利

每股基本和稀釋盈利是以銀行股東享有淨利潤除以本期間內已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
屬於本銀行股東的利潤	<u>30,118</u>	<u>28,524</u>
已發行普通股加權平均數	<u>48,994</u>	<u>48,994</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.61</u>	<u>0.58</u>

## 7. 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易用途：

貨幣遠期買賣是指未來購買／出售外匯(包括未交付即期交易)的承諾。外幣和利率期貨是指根據合同按照匯率或利率的變化以淨額收取或支付的合同，或者在交易所管理的金融市場上按約定價格在將來某日期買進或賣出外幣和利率金融工具的合同。由於期貨合約以現金或適銷證券為抵押，且期貨合約價值變化在交易所內每日結算；因此該類合約的信用風險幾乎可以忽略不計。遠期利率合同是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日基於名義本金，根據合同利率與市場利率的差異與對手計算及現金交割。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信貸風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義價值及市場流動性來持續監控。為控制信貸風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對方。

外幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的外幣或金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義金額可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信貸風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

本集團	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2009年12月31日			
外匯合約	357,328	1,031	(1,319)
利率合約	153,032	1,339	(1,588)
已確認衍生工具總額	<u>510,360</u>	<u>2,370</u>	<u>(2,907)</u>

本集團	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2008年12月31日			
外匯合約	167,252	1,995	(2,780)
利率合約	119,649	2,661	(2,895)
已確認衍生工具總額	<u>286,901</u>	<u>4,656</u>	<u>(5,675)</u>

上表列示了本集團於期末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義價值和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可讓本集團及客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信貸風險。

## 信貸風險加權金額

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	1,395	938
— 利率合約	516	625
	<u>1,911</u>	<u>1,563</u>

信用風險加權金額參照中國銀行業監督管理委員會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用程度及各類合同的到期期限。

## 重置成本

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	1,031	1,995
— 利率合約	1,339	2,661
	<u>2,370</u>	<u>4,656</u>

重置成本指假設交易對手違約，重置所有按市值計算而其估值為正值的衍生金融工具合同的公允價值。

上述信用風險加權金額及重置成本已考慮協議互抵結算安排的影響。

## 按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
人民幣	260,649	158,670
美元	202,292	97,090
港元	19,811	16,039
其他	27,608	15,102
	<u>510,360</u>	<u>286,901</u>
合計	<u>510,360</u>	<u>286,901</u>

## 8. 股息

(人民幣百萬元)  
截至12月31日止年度  
2009年                      2008年

年內派付	<u>9,862</u>	<u>13,407</u>
------	--------------	---------------

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國公認會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東週年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，可分配利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於財務狀況表。同時根據本銀行公司章程，董事會可在不超過半年度可供分配利潤數的40%的範圍內，批准具體的利潤分配方案。本銀行董事會於2009年8月19日批准派發現金股利0.10元，共計人民幣48.99億元。

於2009年12月31日，根據上述原則得出的可分配利潤為人民幣286.46億元(中期股利分紅每股人民幣0.10元後)，即根據中國會計準則(2008年：國際財務報告準則)計算得出的可分配利潤。本銀行董事會於2010年3月30日建議派發2009年度現金股利每股人民幣0.10元(2008年：人民幣0.10元)，共計人民幣48.99億元(2008：48.99億元)。該分配方案尚未獲得股東大會的批准。



## 9. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
擔保	177,357	154,918
信用證	37,452	25,637
承兌	233,871	193,826
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	137,773	95,564
— 1年及以上	26,931	6,937
	<u>613,384</u>	<u>476,882</u>

### 資本開支承擔

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>394</u>	<u>357</u>

### 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
1年內	1,086	1,014
1年後以上及5年內	2,738	2,454
5年以上	1,118	972
	<u>4,942</u>	<u>4,440</u>

## 證券承銷及債券承兌承諾

	(人民幣百萬元)	
本集團	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
證券承銷餘額	<u>49,317</u>	<u>6,700</u>
債券承兌餘額(附註1)	<u>23,622</u>	<u>20,345</u>

### 附註1

本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

### 法律訴訟

多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟。各年末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
本集團	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,379</u>	<u>1,298</u>
未決訴訟準備金	<u>451</u>	<u>336</u>

## 10. 分部分析

2009年度，本集團分部信息首次採用國際財務報告準則「經營分部」。2008年度的分部信息作為2009年度的比較信息，已按照國際財務報告準則第8號的要求進行了重述。

本銀行以行長為代表的高級管理層按照本銀行各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本銀行的經營情況。本銀行的各地分行主要服務於當地客戶和極少數其他地區客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。本集團的經營分部分類如下：

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總行	海外	抵銷	本集團總計
<b>截至2009年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央銀行的款項	6,470	3,228	19,829	10,732	6,521	361,505	26,711	—	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項	21,165	333	95,228	7,526	2,314	75,684	20,421	—	222,671
用於交易的金融資產	—	—	—	200	—	18,279	10,775	—	29,254
客戶貸款	326,345	87,949	735,589	351,878	168,314	31,788	99,675	—	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	708	553	1,449	966	609	103,319	—	—	107,604
證券投資—可供出售之證券	25	—	621	516	29	110,852	20,051	—	132,094
證券投資—持有至到期之證券	—	—	—	40	—	506,614	2,525	—	509,179
其他資產	305,385	98,613	371,541	188,107	78,030	76,948	22,605	(1,069,428)	71,801
<b>資產總額</b>	<b>660,098</b>	<b>190,676</b>	<b>1,224,257</b>	<b>559,965</b>	<b>255,817</b>	<b>1,284,989</b>	<b>202,763</b>	<b>(1,069,428)</b>	<b>3,309,137</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(197,081)	(13,441)	(264,695)	(62,161)	(27,762)	(43,513)	(44,519)	—	(653,172)
用於交易的金融負債	—	—	—	—	—	(2,209)	(7,166)	—	(9,375)
客戶存款	(446,405)	(175,077)	(920,550)	(482,137)	(222,223)	(31,745)	(93,918)	—	(2,372,055)
發行債券	—	—	—	—	—	(53,000)	—	—	(53,000)
其他負債	(13,825)	(5,666)	(28,425)	(13,637)	(6,122)	(1,007,273)	(51,590)	1,069,428	(57,110)
<b>負債總額</b>	<b>(657,311)</b>	<b>(194,184)</b>	<b>(1,213,670)</b>	<b>(557,935)</b>	<b>(256,107)</b>	<b>(1,137,740)</b>	<b>(197,193)</b>	<b>1,069,428</b>	<b>(3,144,712)</b>
<b>財務狀況表頭寸淨值</b>	<b>2,787</b>	<b>(3,508)</b>	<b>10,587</b>	<b>2,030</b>	<b>(290)</b>	<b>147,249</b>	<b>5,570</b>	<b>—</b>	<b>164,425</b>
<b>物業和設備及無形資產收購成本</b>	<b>(650)</b>	<b>(281)</b>	<b>(2,078)</b>	<b>(894)</b>	<b>(466)</b>	<b>(845)</b>	<b>(70)</b>	<b>—</b>	<b>(5,284)</b>

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總行	海外	抵銷	本集團總計
<b>2009年</b>									
利息收入 <sup>1</sup>	24,095	6,469	43,918	21,585	9,248	29,722	3,106	(21,400)	116,743
利息支出 <sup>2</sup>	(13,534)	(3,658)	(18,931)	(9,215)	(3,742)	(21,312)	(1,083)	21,400	(50,075)
利息淨收入 <sup>3</sup>	10,561	2,811	24,987	12,370	5,506	8,410	2,023	—	66,668
手續費及佣金收入	1,770	362	4,165	1,717	523	4,007	870	—	13,414
手續費及佣金支出	(490)	(48)	(875)	(272)	(65)	(147)	(118)	—	(2,015)
手續費及佣金淨收入	1,280	314	3,290	1,445	458	3,860	752	—	11,399
股息收入	—	—	20	—	—	21	24	—	65
交易活動所得收益	332	21	580	209	51	(424)	566	—	1,335
減損失	—	—	—	—	—	—	—	—	—
終止確認投資類證券所得收益減損失	20	56	153	164	6	351	41	—	791
其他經營收入	59	36	715	277	50	40	143	—	1,320
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(1,814)	(504)	(4,291)	(3,535)	(1,082)	38	(67)	—	(11,255)
其他營業支出	(4,616)	(2,107)	(10,857)	(5,566)	(2,630)	(4,661)	(1,585)	—	(32,022)
稅前利潤	5,822	627	14,597	5,364	2,359	7,635	1,897	—	38,301
所得稅	(1,450)	(126)	(3,595)	(1,329)	(570)	(652)	(325)	—	(8,047)
<b>年度淨利潤</b>	<b>4,372</b>	<b>501</b>	<b>11,002</b>	<b>4,035</b>	<b>1,789</b>	<b>6,983</b>	<b>1,572</b>	<b>—</b>	<b>30,254</b>
<b>固定資產及無形資產折舊及攤銷</b>	<b>(403)</b>	<b>(277)</b>	<b>(1,014)</b>	<b>(571)</b>	<b>(314)</b>	<b>(713)</b>	<b>(213)</b>	<b>—</b>	<b>(3,505)</b>
<sup>1</sup> 包括									
外部利息收入	18,372	4,696	38,179	17,484	7,816	27,231	2,965	—	116,743
分部間利息收入	5,723	1,773	5,739	4,101	1,432	2,491	141	(21,400)	—
<sup>2</sup> 包括									
外部利息支出	(13,115)	(3,399)	(17,762)	(8,594)	(3,527)	(2,749)	(929)	—	(50,075)
分部間利息支出	(419)	(259)	(1,169)	(621)	(215)	(18,563)	(154)	21,400	—
<sup>3</sup> 包括									
外部利息淨收入	5,257	1,297	20,417	8,890	4,289	24,482	2,036	—	66,668
分部間利息淨收入	5,304	1,514	4,570	3,480	1,217	(16,072)	(13)	—	—

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總行	海外	抵銷	集團總計
<b>截至2008年12月31日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放於中央銀行的款項	9,682	4,087	30,922	10,306	4,580	302,138	465	—	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	75,584	859	86,742	13,548	1,803	115,439	37,536	—	331,511
用於交易的金融資產	—	—	—	7	—	22,350	4,579	—	26,936
客戶貸款	252,653	70,911	518,712	247,301	108,410	28,006	72,783	—	1,298,776
證券投資—貸款及應收款項	7,032	3,285	13,015	10,755	2,851	53,965	—	—	90,903
證券投資—可供出售之證券	7,696	144	2,789	2,500	15	110,828	18,038	—	142,010
證券投資—持有至到期之證券	7,686	11,125	21,584	15,734	4,516	305,896	1,337	—	367,878
其他資產	207,172	77,185	309,984	161,045	76,080	47,585	15,815	(836,811)	58,055
<b>資產總額</b>	<b>567,505</b>	<b>167,596</b>	<b>983,748</b>	<b>461,196</b>	<b>198,255</b>	<b>986,207</b>	<b>150,553</b>	<b>(836,811)</b>	<b>2,678,249</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入	(198,738)	(12,430)	(232,468)	(59,740)	(18,921)	(16,339)	(30,817)	—	(569,453)
用於交易的金融負債	—	—	—	—	—	(4,562)	(5,451)	—	(10,013)
客戶存款	(353,576)	(152,496)	(712,409)	(384,419)	(174,069)	(1,916)	(86,930)	—	(1,865,815)
發行債券	—	—	—	—	—	(40,000)	—	—	(40,000)
其他負債	(10,798)	(5,296)	(25,340)	(11,404)	(5,059)	(801,625)	(24,657)	836,811	(47,368)
<b>負債總額</b>	<b>(563,112)</b>	<b>(170,222)</b>	<b>(970,217)</b>	<b>(455,563)</b>	<b>(198,049)</b>	<b>(864,442)</b>	<b>(147,855)</b>	<b>836,811</b>	<b>(2,532,649)</b>
<b>財務狀況表頭寸淨值</b>	<b>4,393</b>	<b>(2,626)</b>	<b>13,531</b>	<b>5,633</b>	<b>206</b>	<b>121,765</b>	<b>2,698</b>	<b>—</b>	<b>145,600</b>
<b>物業和設備及無形資產收購成本</b>	<b>(1,012)</b>	<b>(373)</b>	<b>(2,331)</b>	<b>(1,176)</b>	<b>(413)</b>	<b>(1,836)</b>	<b>(101)</b>	<b>—</b>	<b>(7,242)</b>

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總行	海外	抵銷	集團總計
<b>2008年</b>									
利息收入 <sup>1</sup>	22,632	7,117	44,869	22,455	9,028	28,676	5,231	(22,902)	117,106
利息支出 <sup>2</sup>	(13,193)	(3,688)	(19,641)	(9,633)	(3,744)	(20,882)	(3,365)	22,902	(51,244)
利息淨收入 <sup>3</sup>	9,439	3,429	25,228	12,822	5,284	7,794	1,866	—	65,862
手續費及佣金收入	1,423	337	3,014	1,363	392	2,831	761	—	10,121
手續費及佣金支出	(227)	(49)	(499)	(182)	(51)	(96)	(180)	—	(1,284)
手續費及佣金淨收入	1,196	288	2,515	1,181	341	2,735	581	—	8,837
股息收入	—	—	55	—	1	15	12	—	83
交易活動所得收益	465	112	757	302	77	(36)	(120)	—	1,557
減損失	—	—	—	—	—	—	—	—	—
終止確認投資類證券所得收益減損失	28	11	250	(52)	3	272	(286)	—	226
其他經營收入	14	30	448	62	46	9	102	—	711
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(1,976)	(603)	(4,731)	(1,993)	(1,121)	(23)	(243)	—	(10,690)
其他營業支出	(4,026)	(2,019)	(9,967)	(4,807)	(2,270)	(5,630)	(1,914)	—	(30,633)
稅前利潤/(虧損)	5,140	1,248	14,555	7,515	2,361	5,136	(2)	—	35,953
所得稅	(1,223)	(277)	(3,526)	(1,769)	(557)	(75)	95	—	(7,332)
<b>年度淨利潤</b>	<b>3,917</b>	<b>971</b>	<b>11,029</b>	<b>5,746</b>	<b>1,804</b>	<b>5,061</b>	<b>93</b>	<b>—</b>	<b>28,621</b>
<b>固定資產及無形資產折舊及攤銷</b>	<b>(330)</b>	<b>(268)</b>	<b>(873)</b>	<b>(478)</b>	<b>(273)</b>	<b>(726)</b>	<b>(121)</b>	<b>—</b>	<b>(3,069)</b>
<sup>1</sup> 包括									
外部利息收入	18,464	5,501	37,478	18,068	7,492	25,348	4,755	—	117,106
分部間利息收入	4,168	1,616	7,391	4,387	1,536	3,328	476	(22,902)	—
<sup>2</sup> 包括									
外部利息支出	(12,758)	(3,419)	(17,994)	(8,670)	(3,486)	(2,082)	(2,835)	—	(51,244)
分部間利息支出	(435)	(269)	(1,647)	(963)	(258)	(18,800)	(530)	22,902	—
<sup>3</sup> 包括									
外部利息淨收入	5,706	2,082	19,484	9,398	4,006	23,266	1,920	—	65,862
分部間利息淨收入	3,733	1,347	5,744	3,424	1,278	(15,472)	(54)	—	—

## 地區信息

	2009年		(人民幣百萬元) 2008年	
	收入	非流動 資產	收入	非流動 資產
中國	132,732	33,579	128,963	31,964
其他國家	<u>936</u>	<u>79</u>	<u>841</u>	<u>85</u>
合計	<u><b>133,668</b></u>	<u><b>33,658</b></u>	<u>129,804</u>	<u>32,049</u>

## 業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括零售及私人銀行、企業銀行、資金業務和其他類別業務。企業銀行業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。零售及私人銀行業務主要包括零售貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。本集團外部客戶收入按業務列示如下。

外部客戶收入	(人民幣百萬元)	
	2009年	2008年
企業銀行業務	77,377	75,833
零售及私人銀行業務	20,302	18,915
資金業務	33,173	33,932
其他業務	<u>2,816</u>	<u>1,124</u>
合計	<u><b>133,668</b></u>	<u>129,804</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

## 七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2009年年度報告全文，該報告將全文刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2009年年度報告全文刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網址www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，將於2010年4月寄發H股股東。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
胡懷邦  
董事長

中國深圳  
二零一零年三月三十日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、張冀湘先生\*、胡華庭先生\*、錢紅一先生\*、王冬勝先生\*、史美倫女士\*、冀國強先生\*、雷俊先生\*、楊鳳林先生\*、謝慶健先生#、Ian Ramsay Wilson先生#、Thomas Joseph Manning先生#、陳清泰先生#、李家祥先生#及顧鳴超先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事