

中國 2010 年上海世博会全球合作伙伴

(於 中 華 人 民 共 和 國 註 冊 成 立 的 股 份 有 限 公 司)

股份代號: 03328



二 零 零 九 年 年 度 報 告



公司簡介

交通銀行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。2005年6月，交通銀行在香港聯合交易所主板掛牌上市，2007年5月在上海證券交易所掛牌上市。

交通銀行現有境內機構113家，其中省分行29家，直屬分行7家，省轄行77家，在全國190多個大中城市設立2,648家營業網點。另設有9家境外機構，包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門分行，以及倫敦代表處和悉尼代表處。根據英國《銀行家》雜誌公佈的2009年全球1,000家銀行排名，交通銀行總資產排名位列第56位，一級資本排名位列第49位。

交通銀行是中國主要金融服務供應商之一，業務範圍涵蓋了商業銀行、證券、信託、金融租賃、基金管理、保險、離岸金融服務等，旗下全資子公司包括交銀國際控股有限公司、中國交銀保險有限公司和交銀金融租賃有限責任公司，控股子公司包括交銀施羅德基金管理有限公司、交銀國際信託有限公司、交銀康聯人壽保險有限公司和大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司。此外，交通銀行還是江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司的第一大股東。

交通銀行作為2010年上海世博會唯一的商業銀行全球合作夥伴，將為境內外客戶提供高效優質的金融服務。

交通銀行的發展戰略：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。



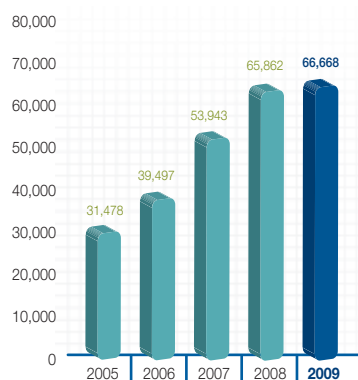
目錄

2	財務摘要
4	公司資料
6	榮譽榜
8	董事長致辭
14	行長致辭
20	管理層討論與分析
55	股本變動及主要股東情況
60	董事、監事、高管人員 和員工情況
71	董事會報告
77	監事會報告
82	公司治理報告
97	履行企業社會責任
101	其他事項
105	獨立審計師報告
107	合併財務報表
113	合併財務報表附註
244	未經審計的補充財務資料
253	國際財務報告準則報表與 中國會計準則報表差異調節表
254	分支機構名錄
264	釋義

財務摘要

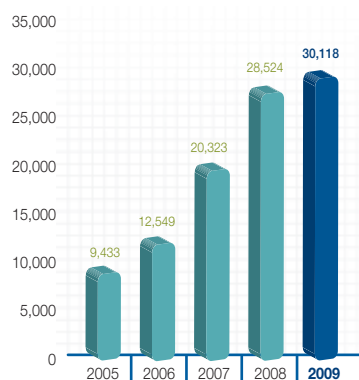
利息淨收入

人民幣百萬元



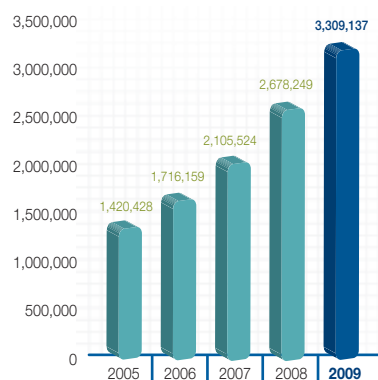
淨利潤(歸屬於母公司)

人民幣百萬元



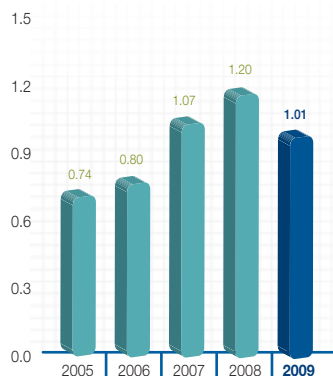
資產總額

人民幣百萬元



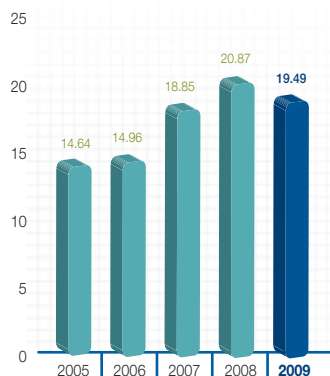
平均資產回報率

%



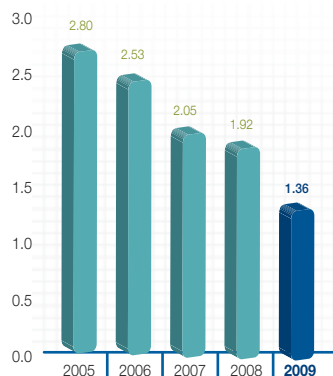
平均股東權益報酬率

%



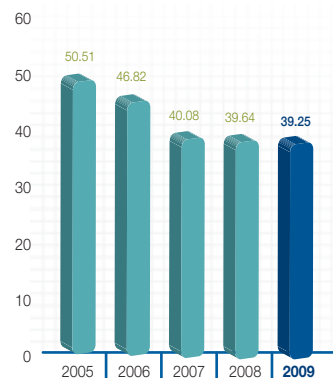
減值貸款比率

%



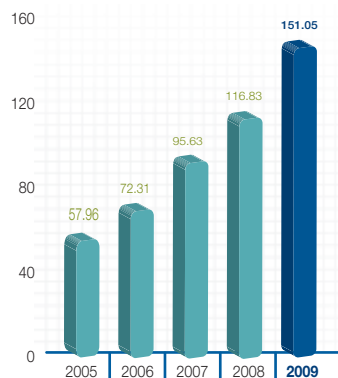
成本收入比率

%



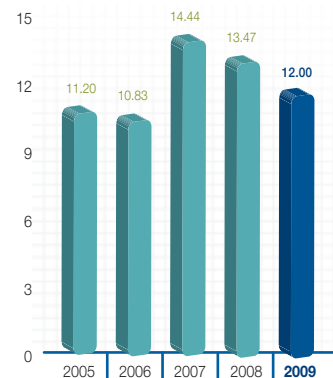
減值貸款撥備覆蓋率

%



資本充足率

%



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

公司資料

法定名稱

交通銀行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人

胡懷邦

董事會

執行董事

胡懷邦(董事長)
牛錫明(副董事長、行長)
彭 純
錢文揮

非執行董事

張冀湘
胡華庭
錢紅一
王冬勝
史美倫
冀國強
雷 俊
楊鳳林

獨立非執行董事

謝慶健
威爾遜(Ian Ramsay Wilson)
曼 寧(Thomas Joseph Manning)
陳清泰
李家祥
顧鳴超

監事會

華慶山(監事長)
管振毅
楊發甲
王利生
李 進
閆 宏
鄭 力
蔣祖祺
劉 莎
陳 青
帥 師

公司秘書

杜江龍

授權代表

彭 純
杜江龍

投資者服務

聯繫地址： 中國上海浦東新區銀城中路188號
郵政編碼： 200120
聯繫電話： 86-21-58766688
聯繫傳真： 86-21-58798398
電子郵箱： investor@bankcomm.com
公司網址： www.bankcomm.com

香港營業地點

聯繫地址： 香港中環畢打街20號
聯繫電話： 852-29738861

信息披露報紙及網站

A股：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
及上交所網站www.sse.com.cn

H股：香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk

年度報告備置地地點

本行總部及主要營業場所

審計師

羅兵咸永道會計師事務所
德勤華永會計師事務所有限公司

香港法律顧問

貝克•麥堅時律師事務所

中國法律顧問

金杜律師事務所

A股保薦人

中國銀河證券有限責任公司
中信證券股份有限公司
海通證券有限責任公司

股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

H股：香港中央證券登記有限公司

香港皇后大道東183號

合和中心17樓1712至1716室

股票上市地點、股票簡稱和代碼

A股：上市地點 上海證券交易所

股票簡稱 交通銀行

股份代碼 601328

H股：上市地點 香港聯合交易所有限公司

股票簡稱 交通銀行

股份代碼 03328

其他資料

首次註冊登記日期：1987年3月30日

變更註冊日期：2008年12月30日

註冊登記機構：中華人民共和國國家工商行政
管理總局

法人營業執照註冊號：100000000005954

稅務登記號：31004310000595X

組織機構代碼：10000595-X

榮譽榜



中國銀行業協會
中國銀行業銀團貸款最佳發展獎和
最佳業績獎



《華爾街日報》
亞洲200家領先企業「中國10大公司」



《銀行家》
最佳財富管理銀行獎



《亞洲貨幣》
大型企業最佳現金管理獎

《福布斯》

全球2000強企業第143位，銀行業第31位

《銀行家》(英國)

全球1000家銀行排名一級資本列第49位，市值、稅前利潤和總資產分列第11位、第16位和第56位。

《銀行家》(中國)

全國性商業銀行核心競爭力第2位、財務評價第3位
最佳財富管理銀行
最具研究能力銀行
最佳企業形象獎
金融產品十佳：蘊通財富、沃德財富

美國《財富》雜誌

世界500強排行第494

《財資》

中國區最佳財富管理
現金管理最具成長性銀行

《歐洲貨幣》

中國區最佳現金管理獎

《華爾街日報》

亞洲200家領先企業“中國10大公司”

《21世紀經濟報道》

亞洲銀行競爭力排名第9位
最佳公眾持股銀行
最佳設計與創新團隊
優秀理財成長品牌

《第一財經》

年度國有控股銀行
年度預測金融機構第1名
年度中國分析師第1名
中國企業社會責任榜CSR大獎——「傑出企業獎」

中國銀行業協會

中國銀行業銀團貸款最佳發展獎和最佳業績獎

中國外匯交易中心

最受歡迎做市商

萬事達卡國際組織

最佳白金卡

美國專業傳媒聯盟

2008年度報告獲得「遠見」白金大獎
「最佳股東信函」全球銀獎和亞太白金獎



《21世紀經濟報道》
最佳公眾持股銀行



香港上市公司商會
香港公司管治卓越獎—「評獎委員嘉許」



《財資》
中國區最佳財富管理

美國MerComm, Inc
最佳年報銀獎

《亞洲貨幣》

大型企業最佳現金管理獎
中型企業最佳現金管理獎
小型企業最佳現金管理獎

香港上市公司商會

香港公司管治卓越獎—「評獎委員嘉許」

《證券時報》

中國區最佳債券承銷投行獎
中國上市公司價值百強
中國最具社會責任上市公司
中國最受投資者歡迎上市公司網站

《亞洲銀行家》

亞太區最佳風險管理實施獎
銀行及企業現金服務成就獎(中國區域)
中國零售銀行卓越運營最優化獎

《中國證券報》

中國上市公司百強金牛獎

《首席財務官》

最佳供應鏈金融獎
最佳公司理財獎
最佳國際業務獎

香港管理專業協會

優秀企業管治資料披露獎

中國電子金融產業聯盟

最受用戶喜愛的手機銀行
中國電子金融企業三十強

中國金融認證中心

中國最佳網上銀行獎

董事長致辭



胡懷邦
董事長

站在2010年的門檻，回望2009，無疑讓人感慨良多。在這進入新世紀以來我國經濟發展最為困難的一年，中國銀行業在深化股份制改革之後首次面臨國際金融危機和實體經濟下行的全新挑戰，跨週期發展能力遭受嚴峻考驗。在這不平靜、不平凡的一年，政府和監管機構高屋建瓴、正確領導，廣大股東和客戶不離不棄、鼎力支持，交行全體員工同心同德、克難奮進，在這些因素的共同推動下，交行各項主要業務得以逆勢而上，經營管理呈現質效並舉、穩健發展的良好勢頭。

經營業績

截至2009年末，我們的資產總額超過人民幣3.3萬億元，全年淨利潤突破人民幣300億元，人民幣存貸款市場份額分別提高10和45個基點，平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別達到1.01%和19.49%。在良好業績的支撐下，我們A股和H股股價全年漲幅分別達到97.26%和61.18%，超過同期上證綜指和恒生指數的漲幅，跑贏了大市。為使廣大投資者及時分享交行豐碩的經營成果，我們還延續了2008年的做法，於2009年再次進行中期和年度兩次派息，這在境內同業中絕無僅有。

發展戰略

孫子兵法有云：「令之以文，齊之以武，是謂必取」。正確的戰略制定，加上積極有效的戰略推進，才能使美好願景變為現實。自2008年交行確立了「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」(「兩化一行」)的發展戰略後，圍繞這一目標，我們悉心謀劃、多方推進，在2009年頗有建樹：

一是國際化發展邁出重組以來最快步伐，悉尼、新加坡、舊金山、胡志明、倫敦、台灣等地分支機構的籌建或升格工作全面展開，「以亞太為中心、歐美為兩翼」的國際化網絡架構日漸完備。與滙豐的戰略合作深入推進，分享滙豐廣泛的國際化網絡和客戶資源，學習借鑒其先進的經驗和技術工具，不斷提高國際化經營管理水平。

二是綜合化經營有了新突破。成功取得國內銀行業首張內地保險牌照，綜合經營的平台不斷完善；基金、信託、租賃以及境外證券、保險等子公司快速發展，其中，交銀施羅德基金躋身國內十大基金公司行列，交銀租賃的資產總額突破人民幣150億元、平均租賃資產餘額達到人民幣119億元。各子公司實力穩步提升，協同效應日益明顯。

三是財富管理特色日益增強。「蘊通財富」、「沃德財富」、「交銀理財」等財富管理業務快速發展，相繼榮獲國內外權威媒體評選的「中國最佳私人財富管理銀行」、「中國最佳現金管理銀行」等稱號，財富管理的品牌形象和服務品質深入人心。

四是一流公眾持股銀行形象更加突出。先後獲評「最佳效益銀行」、「最佳國有控股銀行」和「最佳公眾持股銀行」，並首次躋身美國《財富》雜誌世界500強和英國《銀行家》雜誌全球銀行50強行列，國際活躍銀行的地位不斷提升。

數字是枯燥的，但數字最有說服力。在此，我非常樂意與各位股東分享一組數據：2009年，我們境外分行合計實現淨利潤人民幣13.94億元，同比增長16倍；子公司合計為集團貢獻淨利潤人民幣5.82億元，同比增幅143.51%；全行手續費及佣金淨收入達到人民幣113.99億元，在淨經營收入中的佔比較上年提高2.53個百分點；中高端客戶數量佔比和資產佔比分別提高了0.98和2.3個百分點。這些數據凝聚了交行全體同仁為「兩化一行」戰略實施所付出的心血，也成為我們繼續向着既定目標穩步邁進的堅實基礎。

董事長致辭(續)

風險管理

經歷了本次國際金融危機和全球經濟衰退，風險管理對商業銀行可持續發展的重要性已無需贅言。而如何保持風險控制與業務發展的最佳平衡，也成為企業領導者面臨的重要課題。人性的弱點常常使人們在貪婪之時忘記恐懼，或在真正的機遇降臨之際逡巡畏懼，因此，成功的風險管理，必然要求領導者在嚴密的制度建設、強力的組織執行以及對外部形勢的精準把握之間進行完美結合。

基於這樣的認識，2009年，我們在風險管理工作中，繼續多管齊下，通過制度建設、組織完善以及業務經營的靈活調整，努力保持資本和流動性水平與公司治理、商業模式和資產負債結構的相互匹配：

- 我們制定了《2009–2011年全面風險管理規劃》和《實施新資本協議總體規劃》，為深入推進全面風險管理工作、及早實現新資本協議達標奠定了堅實的基礎。
- 我們進一步完善了風險管理組織體系，以「全面、集約、矩陣」為目標，以「大中台 — 小中台」風險管理架構為基礎，積極搭建由「四道防線」組成的風險管理陣營，建立並落實橫平豎直、嚴格規範的雙線報告制度。

尤其令人欣慰的是，面對極端複雜的經濟環境和風雲變幻的市場形勢，我們的董事會和高管團隊展現了高度的前瞻性和敏感性，主動把握節奏，靈活調整結構，有效防範了經濟下行和信貸高速增長背景下的各類風險。2009年，我們的不良貸款實現「雙降」，年末不良貸款餘額降至人民幣250.09億元，不良貸款率降至1.36%，撥備覆蓋率達到151.05%，保持了危機背景下資產質量的穩中向好。

董事會和高管團隊

孔子說過：益者三友，友直、友諒、友多聞。我擔任交行董事長一年多來，對此感受尤深。交行董事會和高管團隊成員皆為經濟金融領域的資深專家，他們勤勉敬業、睿智過人，為交行的改革發展建言獻策不遺餘力；他們寬仁無私、契若金蘭，為經營管理的全面提升群策群力合作無間；他們博聞多識、積澱深厚，足以洞悉市場的纖毫之變。而交行近8萬名員工的克己奉獻，更是交行持續發展的不竭源泉。我深信，帶領著這樣的團隊共同奮鬥，我們的事業必將無往不利！

2009年底，李軍先生因工作調動，辭去交行副董事長及行長的職務，牛錫明先生接任。李軍先生服務交行19年，兢兢業業、恪盡職守，為交行改革發展做出了巨大的貢獻。尤其是在2009年應對危機過程中，他表現出了高度的責任感、卓越的領導能力和敏銳的市場洞察力，為交行2009年跑贏大市做出了突出貢獻。我為能夠與這樣一位出色的銀行家共事而感到由衷高興，並借此機會，代表董事會和交行全體同仁向李軍先生表達最誠摯的謝意！

牛錫明先生在金融領域浸潤多年，對經濟金融發展規律和商業銀行經營管理領悟頗深。他履職至今，已經表現出了出色的職業操守和卓越的領導能力。我堅信他必能不負重托，帶領高管團隊，推動交行的改革發展不斷走向縱深，經營業績不斷邁上新的台階！

社會責任

「在這個世界上有兩樣東西值得我們深深敬畏，那就是我們頭頂的星空和我們心中的道德律」。對交行而言，我們改革發展所取得的成就，根本上得益於中國經濟的持續發展和社會的和諧穩定。因此，維護經濟增長和國家金融安全，不僅是交行作為企業公民應盡的道義責任，也是自身發展壯大的客觀需要。2009年，面對國際金融危機和實體經濟下行的壓力，我們緊密圍繞國家「保增長、擴內需、調結構」的各項措施，以業務經營的穩健發展服務於國民經濟平穩較快增長：

- 我們積極響應國家四萬億投資的經濟刺激方案，在加大對經濟增長信貸支持力度的同時，深入挖掘其中的業務機遇。2009年，我們契合宏觀政策導向和當期經濟運行特點，增量貸款重點投向基礎設施建設相關行業，全年投向交通運輸、電力、公共事業、建築及能源等基礎設施建設類行業貸款增量合計為人民幣1,976.79億元，佔全部公司貸款增量的53.00%。
- 我們努力配合國家支持「三農」和中小企業發展的各項措施，力求為社會各個階層提供平等的發展助力。2009年末，我們涉農貸款餘額達人民幣2,492.79億元，較年初增加47.14%；微小企業信貸餘額人民幣395.46億元，比年初增長132.86%，其中，我們全方位滿足小企業融資、結算、現金管理、理財等需求的服務品牌「展業通」貸款餘額更是達到人民幣390.71億元，比年初增長154.70%。
- 我們全力服務國家區域發展的戰略佈局，促進區域經濟平衡發展。我們積極融入國家戰略，主動對接，高位營銷，做實長三角，拓展珠三角，搶佔環渤海，南下北部灣，挺進大西北，在促進區域經濟協調發展的同時，實現了交行自身區域結構、客戶結構的優化。特別是2009年初國家決定加快推進上海「兩個中心」建設以來，作為唯一總部在上海的大型上市銀行，我們同上海市政府簽署了全面合作備忘錄，致力於打造與上海國際金融中心地位相適應的金融旗艦。這既是我們的奮鬥目標，更蘊含了交行未來發展的潛在機遇。
- 我們還嚴格執行國家產業政策，深入推進「綠色信貸」工程常規化管理，在踐行可持續發展理念的同時持續提升資產質量。2009年，我們累計全額退出國家限制類、淘汰類項目45個，減退授信餘額人民幣5.06億元，使之在全行貸款餘額中的佔比進一步下降0.12個百分點。

除了以綿薄之力服務於經濟發展，我們還通過各種形式扶危濟困，與廣泛的社會群體共享繁榮發展的成果。2009年，我們為支持教育、抗擊自然災害、地震災區災後重建、扶貧濟弱等發放貸款和提供捐贈累計達到人民幣1.35億元，每股社會貢獻值達到人民幣2.20元，在歷年基礎上繼續保持穩定的增長。

董事長致辭(續)

宏觀經濟金融形勢

過去的一年多來，席捲全球的國際金融危機給世界經濟造成了數以萬億計的巨額損失，對全球經濟金融體系與發展格局也帶來了巨大的衝擊。當前，隨著全球經濟走出低谷並轉向復蘇，「後危機」時代的金融銀行業發展面臨着全新的機遇與挑戰。

從外部環境來看，國際宏觀經濟金融形勢仍充滿複雜性和不確定性。雖然主要發達國家經濟已結束衰退，但經濟增長的基礎仍然脆弱，石油等國際大宗商品價格和美元匯率震盪加劇，有關主權國家債務危機時有發生，經濟復蘇還將在「乍暖還寒」的考驗中曲折前進，區域性金融風險尚未完全消除。

就國內經濟發展而言，中國經濟已率先步入「後危機」時期，在經濟基本面企穩向好之際，促進發展方式轉變，推動經濟結構調整，將是宏觀經濟政策關注的重點。出口溫和復蘇，投資穩中趨降，消費成為關鍵，中國經濟將逐漸步入投資、消費、出口共同拉動的平衡發展階段。銀行未來的發展模式、業務結構和利潤增長點也必然隨之發生微妙的轉變。

從貨幣信貸和資本市場的運行態勢來看，市場流動性充足，通脹預期與資產價格泡沫壓力增大，宏觀調控更具靈活性和針對性，對商業銀行經營管理提出了更高的要求。進一步提升資本充足率，增強核心負債能力，鞏固客戶基礎，調整業務結構，創新業務形式，擴大議價能力和息差水平，嚴控風險和信貸成本，將成為銀行不斷提升核心競爭力、實現較高盈利目標的關鍵所在。

展望

每一次危機都是對原有路徑的修正，而每一條新的發展路徑都有着對以往的繼承。雖然國際金融危機使金融創新備受質疑，甚至出現了金融全球化進程放緩、金融機構經營向着分業化回歸等暫時現象，但從金融發展的歷史規律來看，金融創新仍然是經濟金融發展的不竭動力，全球化和綜合化仍將是金融業發展的基本趨勢。因此，著力推動發展方式、盈利模式與業務結構的優化創新，切實推進「兩化一行」的戰略實施，仍將是交行未來堅持和努力的方向：

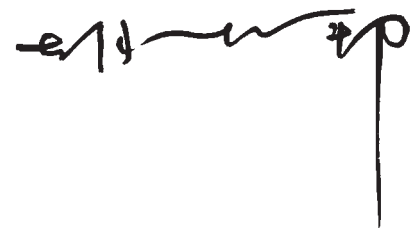
- 我們將繼續落實國家宏觀調控政策，保持適當的發展速度和均衡的發展結構。一方面，嚴格依據國家政策導向，持續優化信貸結構，加大對低碳經濟等戰略性新興產業以及「三農」、小企業和個人消費的信貸支持；另一方面，推進和完成A+H配股工作，進一步增強資本實力，突出抓好負債業務，為各項業務快速健康發展提供充足穩定的流動性支持。
- 我們將適應經濟金融發展的新特點，加快推動業務戰略轉型，不斷夯實可持續發展的基礎。一方面，通過加強定價管理、創新業務形式，實現規模、質量和效益的協調發展；另一方面，繼續做大做強中間業務，增強財富管理業務特色，深入挖掘其中的業務潛力，培育新的利潤增長點。

董事長致辭(續)

- 我們將穩步推進「兩化一行」戰略實施，不斷完善國際化綜合化網絡平台，持續增強競爭優勢。一是培育和加強國際化網絡與管理優勢，推進海外機構業務升級，深化與滙豐的戰略合作，提升經營管理的國際化水平；二是強化綜合化經營優勢，進一步拓寬綜合服務平台，加快子公司全面發展步伐；三是充分利用國際化和綜合化的平台和優勢資源，加快財富管理產品和服務的開發和推廣，進一步提升財富管理業務的核心競爭力。
- 我們將繼續全面加強風險管理和內部控制，以實施新資本協議為契機，加快構建「後達標時代」全面風險管理體系。密切關注主要風險點，健全和完善信貸全流程風險管理，著力加強流動性風險管理與監測，優化市場風險管理手段，格外關注合規風險，不斷提升內控水平。
- 我們將加快體制機制創新，全力做好管理提升。穩步推進組織架構和流程優化項目、人力資源和績效考核優化項目、全行統一的營運體系建設項目、產品業務創新管理項目、全球客戶綜合負債管理體系項目以及新一代海外行信息系統建設項目，形成協同高效、管理順暢的業務運行和管理機制，為業務發展和戰略推進提供堅實的平台。
- 我們將抓住上海「兩個中心」建設的契機，全力融入上海國際金融中心建設的進程，打造航運金融業務特色，構建與上海國際金融中心地位相適應的金融旗艦。作為2010年上海世博會商業銀行全球唯一合作夥伴，我們還將全力以赴做好世博金融服務，這不僅是我們的社會責任，也將為交行2010年及今後的發展提供巨大助力。

「沉舟側畔千帆過，病樹前頭萬木春」。經歷了國際金融危機的大浪淘沙，國際銀行業終將再次迎來千帆競渡、百舸爭流的繁榮場景；而通過這次考驗，中國銀行業也平添了一份成熟和自信。對未來的發展，我們的目標更加清晰，路徑更加均衡，節奏更加穩健，態度更加審慎。讓我們振奮精神，銳意進取，強化管理，加快轉型，為「兩化一行」發展戰略的全面實施努力奮鬥，實現交行新百年的跨越式發展！

董事長



胡懷邦

行長致辭



牛錫明
行長

2009年12月，承蒙董事會的高度信任，我接任李軍先生，受聘擔任交通銀行行長一職。能夠執掌交行這樣一家歷史傳承與創新意識兼具的優秀商業銀行經營管理工作，本人深感榮幸之至，亦倍覺責任之重。

在此，我謹代表交行高級管理層，向社會各界報告本行2009年經營管理概況——

2009年，面對金融危機持續擴散、國際國內經濟下行的複雜形勢，本行高級管理層認真貫徹董事會決策部署，根據經濟情勢適時調整經營策略，合理調控發展節奏，主要業務快速增長，市場份額有所提升，業務結構繼續改善，資產質量保持穩定，基礎管理紮實推進，經營管理各項工作呈現質效並舉的良好態勢。

發展：業務規模快速壯大，盈利水平穩步提升

本行把握中國政府「保增長、擴內需、調結構」系列政策措施帶來的發展機遇，積極審慎加快信貸投放、開展針對性金融服務，加強對業務的精細化管理，延續了穩健發展的良好態勢。

主要業務市場份額穩步提高。截至2009年末，資產總額、客戶存款餘額和客戶貸款餘額分別達到人民幣33,091.37億元、23,720.55億元和18,393.14億元，分別較年初增長23.56%、27.13%和38.44%。人民幣存款市場佔比達5.75%，較上年提高0.10個百分點，其中：儲蓄存款市場佔比達4.14%，較上年提高0.09個百分點；人民幣貸款市場佔比達6.55%，較上年提高0.45個百分點，其中：個人中長期消費貸款市場佔比達4.65%，較上年提高0.54個百分點。

多項戰略性業務市場位次前移。手續費及佣金淨收入同比增長28.99%，處於同業較好水平，佔總收入的比重較上年提高2.53個百分點。債券主承銷業務市場綜合排名位居前三，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實現收入翻番。金融市場業務的活躍度保持市場前五位，債券投資收益率繼續名列前茅。國際結算在外貿大幅下降的環境下逆勢增長2%。非公募類託管大幅增長，帶動託管規模達到歷史最高。

盈利水平保持穩定。淨利差和淨利息收益率逐季回升，全年實現淨利潤人民幣301.18億元，較上年增長5.59%。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別達到1.01%和19.49%，保持國際先進銀行水平。成本收入比為39.25%，較上年下降0.39個百分點。

轉型：經營特色廣受認同，業務結構更趨優化

本行積極落實董事會「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流國際公眾持股銀行集團」的發展戰略，順應金融危機化解過程中產業結構升級和發展方式轉變的趨勢，在推進發展轉型、打造經營特色、調整業務結構方面取得可喜成績。

國際化、綜合化經營實現突破。本行獲准成為中國首家成功參股內地保險公司的銀行，並在悉尼設立代表處，綜合經營平台和海外經營網絡更趨完備。各子公司全面實現主營指標市場份額提升目標，與集團業務聯動持續深化，對集團的利潤貢獻度較上年提高1.09個百分點。尤為可喜的是，集團旗下交銀施羅德基金已躋身行業前十行列，資產管理規模領跑銀行系基金公司。海外分行業務強勁反彈，盈利水平創出歷史新高，對集團的利潤貢獻度較上年提高4.35個百分點。與滙豐合作的信用卡業務單元提前實現盈利。

財富管理經營特色廣受認可。公司業務主打品牌「蘊通財富」市場認知度顯著提高，榮獲《歐洲貨幣》、《亞洲貨幣》雜誌「中國最佳財富管理銀行」等多個業界權威獎項；蘊通供應鏈在工程機械、港口物流、醫藥、化肥、糧食等行業實現突破，推出國內保理、商票保貼、訂單融資等系列組合方案，成為延伸服務中小企業客戶的重要產品。「沃德財富」、「交銀理財」品牌影響力持續增強，推出「快捷理財」品牌，率先在業界建立起覆蓋高端、中端、大眾客戶的完整個人服務品牌體系，中高端客戶數量佔比、資產佔比分別提高0.98和2.3個百分點。

行長致辭(續)

資產結構持續改善。適時修訂行業授信指引，重點支持國家重點投資、優勢行業、產業技改升級和生態環境建設項目，並積極實施對產能過剩行業的主動減退。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，製造業貸款佔比下降3.62個百分點，人民幣中長期貸款佔比提高10.88個百分點，抵質押貸款佔比提高1.69個百分點，信貸資產的抗風險能力有所提升。積極發展零售信貸業務，面向中小企業的「展業通」貸款增長154.70%，個人循環貸款創新產品「e貸通」全年新增貸款人民幣69.5億元，住房按揭貸款增長59.52%。

管理：發展基礎更趨穩固，經營風險控制得力

本行著眼長遠，大力推進流程優化和產品創新，全面加強風險管理和內部控制體系建設，紮實的基礎建設和風險管理工作，為長期穩定發展奠定堅實基礎。

綜合服務能力持續提升。加快電子渠道佈局和功能完善，推出功能強大的新一代手機銀行「e動交行」，開闢中高端客戶電子銀行專享通道，電子渠道交易數量佔比已達49.7%。實施業務流程再造和櫃面系統前端整合，加快產品服務創新，獲准成為全國銀行間債券市場做市商，首批獲得提供跨境貿易人民幣結算服務資格、外匯淨額清算備份行資格，獨家承辦上海世博會所有境外參展商、相關境外商業運營和其他業務方在華業務，成功推出跨行現金管理平台、「e付票」新型結算產品，開通個人買賣外匯期權、黃金延期交易等業務。提高信息科技水平，完成主機系統升級，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。

全面風險管理體系建設深入推進。細化高管層風險管理委員會的議事決策機制，按季開展信用、市場、操作風險專項評估。出台子公司風險管理辦法及分行業風險管理指導意見，針對海外分行、子公司開展全面風險評估。加快新資本協議達標工作，實現內部評級系統與信貸管理系統的融合，建成領先的押品管理系統和貸後資金用途監控系統。針對突出風險點深入開展專項排查，形成日常風險過濾與專題風險排查有效結合的工作模式。成功應對經濟下行週期和信貸高速增長背景下的風險大考，減值貸款餘額和比率分別較年初下降人民幣5.11億元和0.56個百分點。

2009年可以說是本行跨週期經營能力經受全面考驗的一年，能夠以這樣一份全面的成績單達成董事會的要求和投資者的期許，得益於中國經濟的平穩發展和中國政府的正確引導，有賴於廣大客戶、投資者、社會各界的厚愛支持以及本行戰略合作夥伴滙豐銀行的相攜相持，離不開本行近八萬員工的出色工作和智慧辛勞。在此，本人謹代表交行高級管理層，向各界朋友和全行員工表示衷心的感謝，並特別對我的前任李軍先生多年以來對本行的辛勤服務和卓越貢獻致以誠摯的謝意。

展望：經營環境向好，茁實成長可期

2010年，全球經濟有望在美國引領下逐步邁上復蘇之路，中國經濟企穩回升態勢穩固，已率先步入「後危機」時期。基於經濟基本面的好轉和經濟結構的優化，銀行業整體經營環境將更趨有利。且在信貸規模的總量約束與信貸需求的相對旺盛的環境下，本行更面臨加強議價、提高息差的良機，盈利有望保持較快增長。但不容回避的是，經濟拐點初現之機，往往也是決策複雜程度大增、市場兩極分化加劇之時，這對本行策略選擇、資源調配、風險管理等各個方面均帶來更大挑戰。

面對更為複雜的經營環境，本行高級管理層將堅持發展戰略的堅定性和經營策略的靈活性相結合，在忠實執行董事會「兩化一行」戰略的前提下，一方面順應形勢變化，提高業務經營和風險管理的針對性，一方面著眼長遠發展，推進發展基礎的穩固和管理能力的提升。

- 我們將著力推進信貸管理的全流程整合。建立全額資金管理體系，實施精細化的投向管理和定價管理，推進信貸產品和金融服務創新，提高信貸審批的獨立性、專業性和有效性，優化信貸管理系統，深化日常監控和風險排查，進一步提高業務發展的質效。
- 我們將著力打造財富管理領域的差異化服務特色。以私人銀行服務為突破口，推出跨境綜合財富管理服務，建立高附加值的產品服務體系，加強針對目標客戶的精準營銷，進一步塑造高品質銀行的形象。
- 我們將著力培育面向未來發展的渠道優勢。打造集團一體化的現代化信息技術架構，以客戶體驗為出發點，構建便捷強大的全渠道電子交易平台，推進營業網點和電子銀行的有機融合。
- 我們將全面履行上海世博會全球商業銀行合作夥伴職責，為上海世博會的成功召開提供優質金融服務保障，向世界展現中國銀行業的形象和實力。

為者常成，行者常至。自我履任以來，得到高級管理層各位成員的鼎力支持，全體同仁戮力同心、精誠合作，經營管理各項工作有序開展，延續蓬勃生機，讓我對承繼前人偉業、續寫交行宏圖倍添信心。高級管理層將依託政府、客戶、股東及員工的支持，堅持交行穩健經營和改革創新並重的核心理念，努力將交行「做大、做強、做專業、做特色」，實現成長性、穩定性、開拓性兼具的高質量發展，以更加優異的經營業績回報各方的信任和支持！

行長



牛錫明

監事長



華慶山
監事長

“2009年，本行監事會按照《公司法》、公司章程等規定，監督董事會執行股東大會決議、在職權範圍內的決策和高級管理層組織實施股東大會、董事會決議及在職權範圍內開展經營活動的情況；深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督，檢查本行財務、內部控制和風險管理等各項工作，維護股東和本行利益；提高監事履職能力，加強監事會自身建設。”



克難奮進
推進轉型



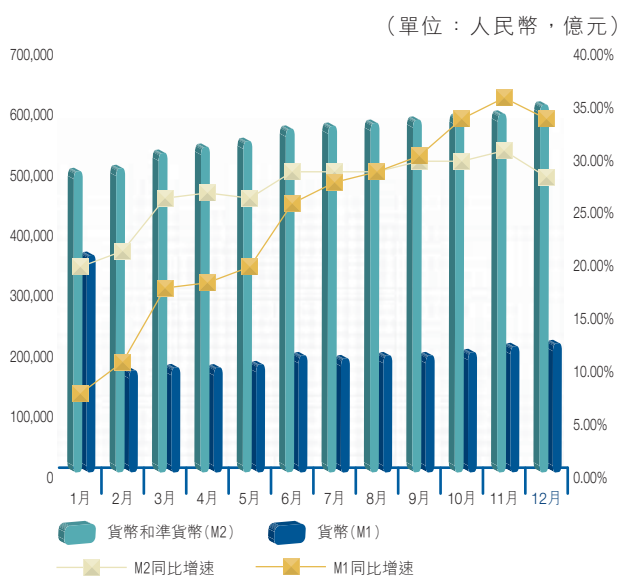
管理層討論與分析

(一) 2009年經濟金融及監管環境

面對國際金融危機持續擴散蔓延、世界經濟嚴重衰退的外部嚴峻形勢，中國政府堅持積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，出臺了一攬子「保增長、擴內需、調結構」的經濟刺激計劃，取得了明顯成效，中國經濟率先實現總體回升向好。全年實現國內生產總值(GDP)人民幣335,353億元，同比增長8.7%；工業品出廠價格(PPI)和居民消費價格(CPI)扭轉下降趨勢於年底出現回升；社會消費品零售總額同比增加15.5%；固定資產投資同比增長30.1%；貨物進出口總額22,073億美元，降幅逐季縮窄。

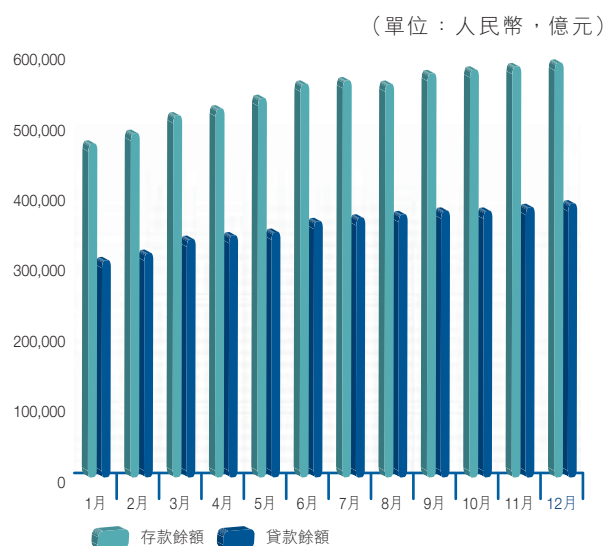
2009年中國人民銀行貫徹適度寬鬆的貨幣政策，加強貨幣政策與財政政策、產業政策的協調配合，積極引導金融機構合理把握信貸投放節奏、優化信貸結構、防範信貸風險，為經濟發展創造良好的貨幣金融環境。年末廣義貨幣供應量(M2)餘額為60.6萬億元，比上年末增長27.7%；狹義貨幣供應量(M1)餘額為22.0萬億元，比上年末增長32.4%。M2和M1增速逐季加快，貨幣流動性不斷增強。

金融機構存款增長較快，活期化態勢明顯，年末人民幣存款餘額59.8萬億元，較年初增加13.1萬億元；其中企業活期存款同比多增3.1萬億元，居民活期存款同比多增1.1萬億元。金融機構貸款快速增長，年末人民幣各項貸款餘額40.0萬億元，同比增長31.7%，比年初增加9.6萬億元。銀行業機構中小企業人民幣貸款(含票據貼現)全年新增3.4萬億元，年末同比增長30.1%，對中小企業信貸支持力度加大。



圖：2009年1-12月M1、M2趨勢及同比增速

數據來源：中國人民銀行

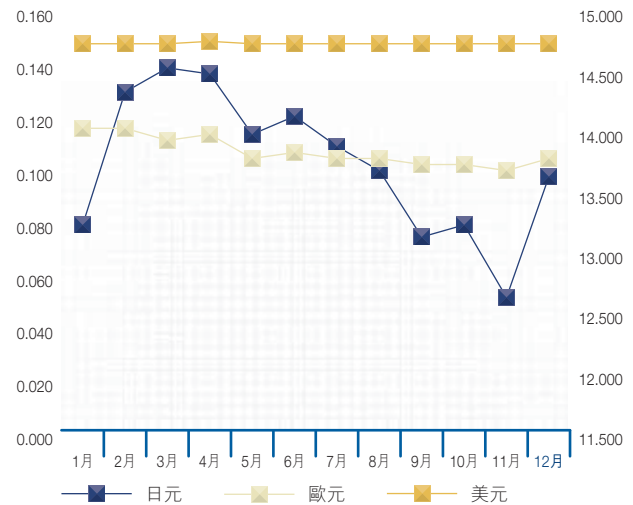


圖：2009年1-12月存貸款餘額

數據來源：中國人民銀行

人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定，年末人民幣對美元匯率中間價為6.8282，比上年末升值64個基點，升值幅度為0.09%。

股票市場在外部經濟企穩回升、流動性充裕等因素的積極助推下，交易趨於活躍，主要指數震盪上行。全年滬、深股市累計成交53.6萬億元，比上年增加26.89萬億元；日均成交2,197億元，同比增長100.7%；上證綜合指數、深證成份指數分別收於3,277.14點和13,699.97點，較上年末上漲79.98%和111.24%。



圖：2009年1-12月人民幣對主要貨幣匯率
數據來源：Bloomberg

(二) 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。

(三) 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

管理層討論與分析(續)



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

管理層討論與分析(續)

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

管理層討論與分析(續)

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。

(四) 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：

	截至2009年12月31日止			(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	12個月期間			截至2008年12月31日止		
	平均結餘 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
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 ⁴	115,977 ⁴	4.00	2,181,119 ⁴	115,396 ⁴	5.29
非生息資產	133,677			132,238		
資產總額	3,035,058⁴			2,313,357⁴		
負債及股東權益						
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 ⁴	49,309 ⁴	1.78	2,051,835 ⁴	49,534 ⁴	2.41
股東權益及非計息負債	271,424			261,522		
負債及股東權益合計	3,035,058⁴			2,313,357⁴		
利息淨收入		66,668			65,862	
淨利差 ²			2.22 ⁴			2.88 ⁴
淨利息收益率 ³			2.30 ⁴			3.02 ⁴
淨利差 ²			2.29 ⁵			2.97 ⁵
淨利息收益率 ³			2.37 ⁵			3.11 ⁵

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。

管理層討論與分析(續)

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)
生息資產			
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)
計息負債			
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%。

管理層討論與分析(續)

(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。

管理層討論與分析(續)

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)

(五) 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 存放於同業及其他金融 機構的款項	434,996	13.15	362,180	13.52
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%。

管理層討論與分析(續)

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			
		佔貸款總額	
	行業類型	貸款餘額	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
十大客戶合計		48,944	2.66

管理層討論與分析(續)

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
合計	775,761	100.00	623,071	100.00

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	301,136	38.82	294,356	47.24
公共實體	11,643	1.50	8,764	1.41
同業和金融機構	250,860	32.34	225,966	36.27
法人實體	212,122	27.34	93,985	15.08
合計	775,761	100.00	623,071	100.00

管理層討論與分析(續)

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	1,558,842	1,180,207
其中：公司活期存款	865,097	655,101
公司定期存款	693,745	525,106
個人存款	806,190	675,564
其中：個人活期存款	313,835	247,428
個人定期存款	492,355	428,136

(六) 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：

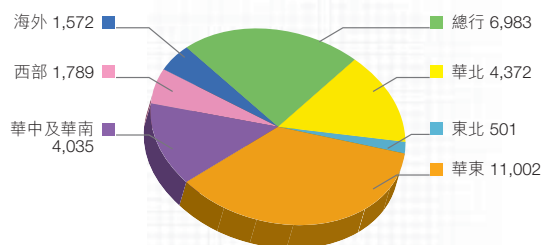
	2009年		2008年	
	淨利潤	淨經營收入 ¹	淨利潤	淨經營收入 ¹
華北	4,372	12,252	3,917	11,142
東北	501	3,238	971	3,870
華東 ²	11,002	29,745	11,029	29,253
華中及華南	4,035	14,465	5,746	14,315
西部	1,789	6,071	1,804	5,752
海外	1,572	3,549	93	2,155
總行	6,983	12,258	5,061	10,789
總計³	30,254	81,578	28,621	77,276

(人民幣百萬元)

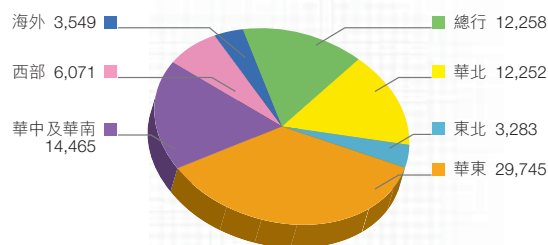
註：

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. 不含總行；
3. 含少數股東損益。

2009年 淨利潤 (人民幣百萬元)



2009年 淨經營收入 (人民幣百萬元)



管理層討論與分析(續)

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：

	(人民幣百萬元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	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 ^註	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
總計	2,372,055	1,839,314	1,865,815	1,328,590

註： 不含總行。

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	133,668	129,804	38,301

(七) 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		本年(計提)/	
		價值變動 收益/ (損失)	計入權益 的累計公允 價值變動	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 ^註	(10,013)	2,762	—	—	(9,375)

註：指用於交易的金融負債。

管理層討論與分析(續)

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：

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	(人民幣百萬元)	
				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 ¹	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 ²	(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。

(八) 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：

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	1,814,305	98.64	1,303,130	98.08	1,081,755	97.94
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	25,009	1.36	25,460	1.92	22,735	2.06
合計	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00	1,104,490	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

本集團貸款重組情況，詳見「未經審計的補充財務資料—逾期和重組資產」章節。

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。

管理層討論與分析(續)

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。

	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	22,830	(981,793)	(228,926)	(65,764)	299,754	805,697	677,379	529,177

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、匯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	(1,876,228)	(358,003)	(564,965)	(240,689)	(33,810)	(71,017)	(3,144,712)
淨敞口	(674,832)	(5,081)	557,904	125,683	138,273	22,478	164,425

管理層討論與分析(續)

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	5,387	5,175	(1,951)	(1,727)
所有利率結構向下 平移100基點	(5,387)	(5,175)	2,055	1,846

匯率風險及敏感性分析

截至2009年末，本集團外匯風險敞口情況如下：

	(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、港元及其他貨幣匯率變動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。

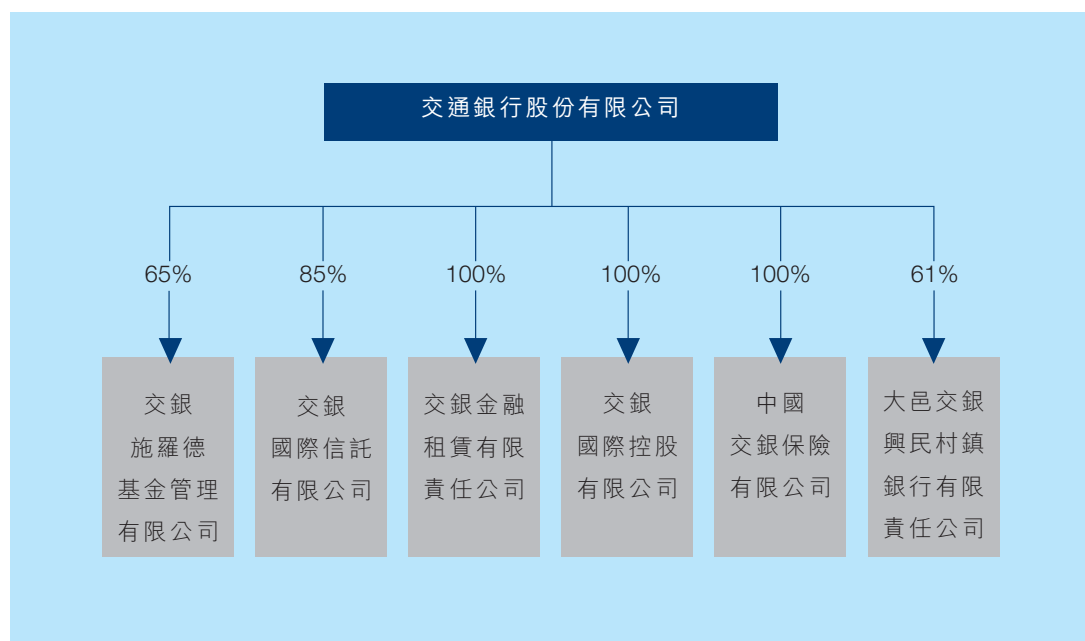
反欺詐風險管理工作穩步推進。2009年，本集團進一步加強反欺詐管理，對案件易發風險點和員工失範行為進行集中檢查；設計開發反欺詐系統一期，並在部分分行上線試運行。

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。

管理層討論與分析(續)

(九) 主要子公司經營情況



1. 交銀施羅德基金

交銀施羅德基金成立於2005年8月，註冊資本為人民幣2億元，本行、英國施羅德資產管理公司和中集集團分別持有65%、30%和5%的股份。報告期內，交銀施羅德基金業務穩步推進，「一對一」專戶理財累計簽約戶數近20戶，實際運作規模近人民幣15億元；「一對多」專戶理財業務迅速發展，已成功募集運作5單「一對多」專戶，管理規模近人民幣15億元。截至報告期末，基金資產管理規模達人民幣923.92億元，比年初提高91%，市場排名由2008年末的第12位上升至第9位，在銀行系基金公司中排名第一。報告期內，實現淨利潤人民幣3.62億元，同比上升32.12%。

2. 交銀國信

交銀國信成立於2007年10月，註冊資本為人民幣12億元，本行和湖北省財政廳分別持有85%和15%的股份。報告期內，交銀國信信託主業增長迅速，業務結構不斷優化，與本集團協同效應充分顯現。2009年，新發行信託計劃173個，新增規模人民幣451億元；存續信託計劃平均規模人民幣2.43億元，比上年同期增長21%；平均存續期限503天，比上年同期增長53%；交銀國信與本行合作發行銀信合作信託計劃157個，規模達人民幣409億

元，有效滿足了中高端客戶的理財需求，鞏固和提升了客戶關係；累計清算信託計劃138個，清算規模人民幣302億元，全部實現順利兌付。截至報告期末，交銀國信管理資產總額達到人民幣395.31億元，實現淨利潤人民幣6,870萬元。

3. 交銀租賃

交銀租賃成立於2007年12月，註冊資本為人民幣20億元，本行全資持有。2009年，交銀租賃依託集團優勢，租賃業務穩步增長，先後投放了重慶輕軌、天津地鐵、長春輕軌等軌道交通項目，以及西安公交、青島公交等公交項目，積極開展廠商租賃業務，共發生融資租賃項目58筆，投放總額人民幣101.69億元；同時，密切與本行及交銀國信合作，發揮集團協同效應。2009年，交銀租賃在全國12家金融租賃公司中資產規模新增市場佔有率達到9.1%，全年實現淨利潤人民幣1.55億元，同比上升384.38%。

4. 交銀國際

本行通過業務重組和整合原有全資子公司交通證券有限公司，於2007年5月成立交銀國際，註冊資本為港幣20億元，本行全資持有。交銀國際下設交銀國際(亞洲)有限公司、交銀國際證券有限公司和交銀國際資產管理有限公司三家公司。主要從事投資銀行、股票買賣及資產管理業務。2009年度，投資銀行業務完成了8個合規顧問和財務顧問項目、11個副主承銷和承銷商項目、5個IPO聯席主承銷和聯席賬簿管理人項目。全年實現淨利潤港幣14,569萬元。

5. 交銀保險

交銀保險成立於2000年11月，註冊資本為港幣4億元，本行全資持有。2009年度，交銀保險保費業務收入為港幣9,565萬元，同比增長9.87%，實現淨利潤港幣5,548萬元。

6. 大邑交銀興民村鎮銀行

大邑交銀興民村鎮銀行成立於2008年8月，註冊資本為人民幣6,000萬元，本行持股61%。2009年，大邑交銀興民村鎮銀行通過開拓金融服務、創新金融產品、加大市場營銷等措施，積極支持「三農」業務發展，成為國內首家獲得中國銀聯批准發行銀行卡(「興民卡」)的村鎮銀行。截至報告期末，總資產達到人民幣18,336萬元，比年初增長176.10%，實現淨利潤人民幣58.57萬元。

管理層討論與分析(續)

(十) 與國際戰略投資者合作

2009年度，在全球金融危機持續擴散、境外戰略投資者集中減持中資銀行股份的背景下，本行與境外戰略合作夥伴滙豐銀行依然以牢固的股權紐帶為基礎，持續深入推進在諸多領域的合作，彰顯互惠雙贏的合作風範。

報告期內，雙方高層通過正式會議、非正式會晤、信函往來等方式保持了密切溝通。雙方董事長／主席舉行最高層會議，執行主席層面定期舉行例會，及時總結合作的成果與經驗，探討並解決合作中存在的問題，推進雙方合作的拓展和深化。

在「引智、引制」方面，本行致力於借鑒和吸收滙豐在國際化、綜合化、薪酬管理、內部評級、風險管理、國際航運金融等方面的先進經驗及成果，積極推進與滙豐的雙向技術交流與合作。報告期內，雙方通過專項培訓、工作交流、專家指導、專題講座等方式，持續分享各自在相關業務領域和國際國內市場的經驗。期間，本行董事長還專門與滙豐專家舉行了座談會，聽取了十多位滙豐銀行派駐本行各業務條線的專家對本行各項業務經營管理及未來發展的意見。

在業務合作方面，雙方合作領域不斷擴大，資源互補優勢得以充分發揮。

- 雙方合作的信用卡業務發展勢頭良好。2009年1季度，本行信用卡業務成功實現盈利，比預計時間提前一年半。截至2009年末，累計發卡量突破1,500萬張，全年消費額突破人民幣1,600億元。目前，雙方正在積極推進成立合資信用卡公司。
- 在公司業務領域，雙方通過互薦客戶，聯合為著名跨國集團和綠色環保項目提供金融服務；雙方主機對接項目二期——第三方賬戶查詢功能通過客戶試用、程序更新完善等，使系統運行更加穩定，將有利於該功能下一步的全面推廣，提升兩行對跨國公司全球現金管理的服務能力；雙方還積極探索在農村金融領域的合作模式，並取得突破。
- 在國際業務領域，雙方在跨境貿易人民幣結算、通滙捷、信用證通知、貿易融資、外幣清算等領域的合作總體進展順利。其中，跨境貿易人民幣結算作為一項新興業務，為今年雙方合作的重點。2009年7月6日，本行作為首批境內試點銀行，通過與滙豐合作，率先向市場推出跨境貿易人民幣結算業務。同時，本行作為滙豐銀行境內代理行，與滙豐在人民幣跨境清算、人民幣購售業務等方面開展了密切合作。截至報告期末，滙豐在東南亞地區的分支機構已陸續在本行開立了15個人民幣賬戶，為共同拓展跨境貿易人民幣結算業務打下堅實基礎。

未來，雙方將繼續加強溝通協調，進一步提升技術合作與交流成效，深入挖掘業務合作的潛力，拓寬業務合作領域，不斷鞏固和擴大合作成果。

- 深化技術交流與合作。雙方擬從2010年起，啟動新一輪高管人員管理經驗學習交流計劃，深入了解學習滙豐各業務條線的發展策略、產品技術和管理經驗，為本行經營管理提供借鑒。本行還將不斷加強與滙豐銀行在其他技術領域的交流與合作，推進雙方經驗及資源的互補和分享。
- 持續推進信用卡業務健康發展。雙方將積極推進信用卡業務公司化進程，爭取早日成立合資信用卡公司，並在合資公司的框架下加大對該業務在渠道、人力、技術、財務等方面的支持，促進信用卡業務的進一步發展。
- 不斷深化重點業務領域的合作。以重點客戶聯合營銷、主機對接、跨境貿易人民幣結算、農村金融、聯名品牌等領域為重點，推進業務合作進一步深化。

(十一) 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。

股本變動及主要股東情況

(一) 股本變動情況表

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。

	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(%)
一、有限售條件股份									
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份									
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	48,994,383,703	100.00	—	—	—	—	—	48,994,383,703	100.00

(二) 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截至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
財政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	36個月

股本變動及主要股東情況(續)

(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)	股份質押 或凍結數 ¹
財政部 香港中央結算 (代理人) 有限公司 ²	國家	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648	無
滙豐銀行 ³	外資	21.91	10,733,072,016	—	無
首都機場集團公司 國網資產管理 有限公司	國有	2.01	985,447,500	—	
上海煙草 (集團)公司	國有	0.92	451,445,193	—	
雲南紅塔集團 有限公司	國有	0.77	378,328,046	—	
中國石化財務 有限責任公司	國有	0.71	346,787,979	—	
大慶石油管理局	境內法人	0.62	304,320,800	—	
中國華能集團公司	國有	0.48	233,151,118	—	
	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所持的H股股份合計數。據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H股股東名冊所載，截至2009年12月31日止，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，截至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，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「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
滙豐銀行	9,115,002,580	18.60	H股
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) 持有本行5%以上股份股東情況

1. 財政部

財政部是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。地址為北京市西城區三里河南三巷3號。

截至2009年12月31日止，財政部持有本行股份12,974,982,648股，佔本行總股本的26.48%，該股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

2. 滙豐銀行

滙豐銀行是滙豐控股的全資附屬公司，主營銀行和金融服務業務，是滙豐控股的創始成員，也是香港最大的本地註冊銀行及三家發鈔銀行之一，是本行戰略投資者。地址為香港皇后大道中1號。

截至2009年12月31日止，滙豐銀行直接及通過控股子公司間接持有本行H股股份合計9,381,484,261股，佔本行總股本的19.15%。以上股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

3. 社保基金理事會

社保基金理事會是國務院直屬事業單位，業務範圍包括管理中央集中的社會保障基金，以及管理通過減持國有股所獲資金、中央財政撥入的資金及其他方式籌集的資金，選擇並委託專業性資產管理公司對基金資產進行運作，實現保值增值。地址為北京市西城區豐滙園11號樓豐滙時代大廈南座。

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%，現已全部轉入香港中央結算(代理人)有限公司名下。以上股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

股本變動及主要股東情況(續)

(五) 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	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行A股	已發行股份
				百分比(%)	百分比(%)
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	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行H股	已發行股份
				百分比(%)	百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	5,555,555,556	好倉	24.09	11.34
財政部	實益擁有人	3,000,000,000	好倉	13.01	6.12
滙豐銀行	實益擁有人	9,312,013,580	好倉	40.37	19.01
	受控制企業權益 ²	69,470,681	好倉	0.30	0.14
	合計：	9,381,484,261		40.67	19.15
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ³	9,381,484,261	好倉	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企業權益 ⁴	309,481	好倉	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁵	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. 滙豐銀行持有恆生銀行有限公司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恆生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益。

恆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。

股本變動及主要股東情況(續)

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、註3、註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日止，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。

董事、監事、高管人員和員工情況

(一) 董事會成員



胡懷邦先生，54歲，2008年9月加入本行，現任本行董事長、執行董事。胡先生自2007年9月至2008年9月任中國投資有限責任公司監事長；自2003年7月至2007年9月歷任中國銀監會監事會工作部主任、紀委書記；自2000年6月至2003年7月歷任中國人民銀行成都分行副行長、西安分行行長兼國家外匯管理局陝西省分局局長；自1997年3月至2000年6月歷任中國金融學院常務副院長、院長。胡先生1999年於陝西財經學院獲經濟學博士學位。胡先生自2008年9月獲委任為本行董事長、執行董事。



牛錫明先生，53歲，2009年12月加入本行，現任本行副董事長、執行董事、行長。牛先生自1986年7月至2009年12月在中國工商銀行工作，歷任中國工商銀行西寧市分行副行長、行長，中國工商銀行工交信貸部副主任、主任、總經理，中國工商銀行北京市分行行長，中國工商銀行行長助理兼北京市分行行長，中國工商銀行副行長，中國工商銀行執行董事、副行長等。牛先生1997年於哈爾濱工業大學獲經濟學碩士學位。牛先生自2009年12月獲委任為本行副董事長、執行董事。

董事、監事、高管人員和員工情況(續)

彭純先生，48歲，1994年1月加入本行，現任本行執行董事、副行長。彭先生自2004年9月起任本行副行長；自2001年9月至2004年9月任本行行長助理；自1994年至2001年歷任本行烏魯木齊分行副行長、行長，南寧分行行長，廣州分行行長。彭先生1986年於中國人民銀行研究生部獲經濟學碩士學位。彭先生自2005年8月起任本行執行董事。



錢文揮先生，48歲，2004年10月加入本行，現任本行執行董事、副行長。2004年10月任本行副行長(其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行長)；加入本行前，錢先生在建設銀行工作，歷任建設銀行資產負債管理委員會辦公室主任兼上海分行副行長、資產負債管理委員會辦公室主任兼體制改革辦公室主任兼上海分行副行長、資產負債管理部總經理、資產負債管理部總經理兼重組改制辦公室主任。錢先生1998年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。錢先生自2007年8月起任本行執行董事。



張冀湘先生，56歲，現任本行非執行董事。張先生自2003年1月至2004年9月任財政部綜合司巡視員；自1998年7月至2003年1月歷任財政部基本建設司副司長、綜合司副司長；自1990年10月至1998年7月歷任國家國有資產管理局科研院所外研室副主任、主任，產權司副司長、司長，資產評估中心主任。張先生1989年於中國社會科學院獲經濟學博士學位，並擁有中國註冊會計師及中國註冊資產評估師資格。張先生自2004年9月至2007年7月任本行執行董事、董事會秘書，自2007年8月至2009年8月任本行非執行董事、董事會秘書，自2009年9月起任本行非執行董事。



胡華庭先生，52歲，現任本行非執行董事。胡先生自1978年12月至2004年9月在財政部工作任多個職位，包括離退休幹部局局長，經濟建設司副司長，基本建設司助理巡視員以及綜合處處長、投資二處處長，綜合計劃司預算外資金管理二處處長，農業稅徵管司特稅處副處長，預算外資金管理司中央處副處長，綜合計劃司工資物價處副處長、辦公廳秘書等。胡先生1998年於東北財經大學獲投資經濟專業研究生學歷。胡先生自2004年9月起任本行非執行董事。



董事、監事、高管人員和員工情況(續)



錢紅一先生，58歲，現任本行非執行董事。錢先生自1995年3月至2008年7月歷任財政部駐江蘇專員辦副監察專員、監察專員，1989年9月至1995年3月任江蘇省財政廳工交企業財務處處長，1979年8月至1989年8月歷任江蘇省稅務局稅政一科副科長、利潤監交科科長、稅政四處處長、稅政二處處長等。錢先生1986年畢業於中國人民大學財政系。錢先生自2008年8月起任本行非執行董事。



王冬勝先生，58歲，本行非執行董事。王先生現任本行主要股東滙豐銀行行政總裁兼滙豐集團常務總監和集團管理委員會的成員，同時擔任滙豐銀行(中國)有限公司副董事長，及滙豐在中國內地七間村鎮銀行的董事長。王先生亦擔任滙豐保險(亞洲)有限公司及滙豐人壽保險(國際)有限公司主席和恒生銀行有限公司、中國平安保險(集團)股份有限公司的非執行董事，國泰航空有限公司獨立非常務董事以及恒生商學院校董。王先生自2005年4月起任香港銀行同業結算有限公司及香港銀行同業結算服務有限公司的董事並由2010年1月起任其主席。在2005年4月加入滙豐之前，王先生先後任職於花旗銀行和渣打銀行。王先生1976年和1979年分別從美國印第安納大學獲市場及財務學碩士學位和電腦科學碩士學位。王先生自2005年8月起任本行非執行董事。



史美倫女士，60歲，獲頒金紫荊星章，本行非執行董事。史女士現任香港特別行政區政府行政會議成員，中國證監會國際顧問委員會副主席，本行主要股東滙豐銀行非執行副主席，香港交易及結算所有限公司、塔塔諮詢服務有限公司、中國電信股份有限公司獨立非執行董事。史女士自2001年2月至2004年9月任中國證監會副主席；自1991年至2001年在香港證監會工作，先後出任企業融資部助理總監、高級總監、執行董事及副主席。史女士於1982年獲美國聖達嘉娜大學法律博士學位。史女士自2006年6月起任本行非執行董事。



冀國強先生，44歲，本行非執行董事。冀先生自2005年起任第三屆中央國家機關青年聯合會委員，目前還擔任京滬高速鐵路股份有限公司和渤海產業投資基金管理有限公司的非執行董事。冀先生自1988年8月至2003年3月在財政部辦公廳工作，歷任辦事員、科員、部長秘書室秘書(副科級)、部長辦公室秘書(正科級、副處級、正處級)；自2003年3月起在本行主要股東社保基金理事會工作，歷任辦公室秘書(正處級)、股權資產部副主任、機關黨委副書記及人事部副主任(主持工作)、股權資產部(實業投資部)主任。冀先生於2007年獲北京大學公共管理碩士學位。冀先生自2008年8月起任本行非執行董事。

董事、監事、高管人員和員工情況(續)

雷俊先生，40歲，本行非執行董事。雷先生自2005年6月任首都機場集團公司資本運營部總經理，目前還擔任金元證券股份有限公司、中國民族證券有限責任公司和蘇州國信集團有限公司董事。雷先生自2005年1月至2005年6月任金元證券股份有限公司併購部總經理；2003年10月至2005年1月任上海寶鋼集團公司管理創新部綜合主管；1998年6月至2003年10月任華寶信託投資有限公司部門副總經理。雷先生2000年於香港大學獲工商管理學碩士學位。雷先生自2008年8月起任本行非執行董事。



楊鳳林先生，40歲，本行非執行董事。楊先生現任英大證券有限責任公司副總裁，曾於2006年9月至2008年11月任國家電網公司金融資產管理部副主任，2006年2月至2006年9月任鵬潤投資有限公司總裁助理，2005年10月至2006年2月任沿海地產集團資金管理部總經理；2002年7月至2005年8月歷任香港國泰君安融資有限公司執行董事、副總經理、董事總經理；1999年7月至2002年7月歷任國泰君安證券股份有限公司監事會辦公室副主任、國際業務總部副總經理。楊先生1997年於西安交通大學獲工學博士學位。楊先生自2007年8月起任本行非執行董事。



謝慶健先生，66歲，本行獨立非執行董事，2008年6月退休。謝先生長期供職於中國人民銀行系統，曾任多個職位，包括中國人民銀行參事，南京分行行長，上海分行副行長，浙江省分行行長、副行長，溫州市分行行長等。謝先生1998年於浙江大學獲經濟學碩士學位。謝先生自2004年9月起任本行獨立非執行董事。



威爾遜先生 (Ian Ramsay Wilson)，69歲，獲頒大英帝國員佐勳章，本行獨立非執行董事。威爾遜先生自1998年從渣打銀行退休，此前於1994年至1998年任渣打銀行香港、中國和東北亞地區總經理，於1992年至1994年任渣打銀行中東及南亞地區總經理，於1990年至1992年任渣打銀行香港分行首席執行官。威爾遜先生亦擔任過香港銀行同業結算有限公司主席、香港銀行公會主席、香港證券結算有限公司第一副主席及香港紅十字會董事會成員等。威爾遜先生自2004年9月起任本行獨立非執行董事。



董事、監事、高管人員和員工情況(續)



曼寧先生 (Thomas Joseph Manning)，54歲，本行獨立非執行董事。曼寧先生現任 Indachin Ltd. 首席執行官、Next Horizon Ltd. 主席，及亞信集團股份有限公司、國美電器控股有限公司的獨立非執行董事。曼寧先生曾任凱捷安永企業諮詢公司亞太地區主席兼首席執行官，同時還是負責戰略和技術諮詢業務的全球董事總經理；亦曾任 Bain & Company 董事及該公司中國委員會委員。曼寧先生畢業於哈佛大學東亞研究系並獲學士學位，1979年於斯坦福大學獲工商管理碩士學位。曼寧先生自2004年9月起任本行獨立非執行董事。



陳清泰先生，72歲，本行獨立非執行董事。陳先生目前擔任國務院發展研究中心研究員、清華大學和南開大學等高校教授、博士生導師。陳先生長期擔任國家綜合經濟管理部門重要職位，歷任國務院發展研究中心黨組書記兼副主任、國家經濟貿易委員會副主任。陳先生1962年畢業於清華大學動力系。陳先生自2005年4月起任本行獨立非執行董事。



李家祥先生，56歲，太平紳士，獲頒英帝國官佐勳章和金紫荊星章，本行獨立非執行董事。李先生現任香港李湯陳會計師事務所首席會計師，並擔任恒生銀行有限公司、華潤創業有限公司、載通國際控股有限公司、路訊通控股有限公司、數碼通電訊集團有限公司、王氏國際(集團)有限公司、美維控股有限公司和新鴻基地產發展有限公司的獨立非執行董事。李先生是香港會計師公會執業資深會計師、英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、澳洲資深註冊會計師，同時還是英國特許秘書及行政人員公會、香港公司秘書公會的資深會員。李先生獲英國曼徹斯特大學經濟系榮譽文學士、英國曼徹斯特大學和香港浸會大學榮譽博士。李先生自2007年1月起任本行獨立非執行董事。



顧鳴超先生，66歲，本行獨立非執行董事，2007年5月退休。顧先生目前還擔任卡森國際控股有限公司獨立非執行董事。顧先生自2000年7月至2007年4月歷任國務院派駐中國銀河證券有限責任公司監事會主席、交通銀行監事會主席和中國農業銀行監事會主席；自1994年6月至2000年6月任中國進出口銀行副行長、執行董事。顧先生1968年畢業於上海對外貿易學院。顧先生自2007年8月起任本行獨立非執行董事。

(二) 監事會成員

華慶山先生，57歲，2007年6月加入本行，現任本行監事長。華先生自1998年12月至2007年6月任中國銀行副行長，其中2002年6月至2007年6月任中銀香港(控股)有限公司非執行董事、2004年8月至2007年6月任中國銀行執行董事，1994年5月至1998年12月任中國銀行行長助理。華先生1996年於湖南大學獲工學碩士學位。華先生自2007年8月起任本行監事長。



管振毅先生，44歲，本行監事。管先生自2009年11月起任上海海煙物流發展有限公司副總經理；自2003年1月至2009年11月歷任上海煙草(集團)公司財務物價處副處長，投資管理處副處長、處長；2000年9月至2003年1月歷任上海煙草(集團)公司三產管理部主任助理兼海煙商廈經理、副主任兼海煙商廈經理。管先生2002年獲南京政治學院上海分院經濟管理專業大學學歷。管先生自2007年8月起任本行監事。



楊發甲先生，55歲，本行監事。楊先生自2003年1月起任雲南紅塔集團有限公司總經理，自1993年9月至2003年1月任雲南紅塔集團有限公司副總經理。楊先生1980年獲中國礦業大學機電專業大學學歷。楊先生自2007年8月起任本行監事。



王利生女士，63歲，本行監事。王女士自2008年10月至2009年11月任中國石油化工集團公司顧問，自2006年9月至2008年11月任中石化冠德國際有限責任公司董事長、中石化冠德控股有限公司董事長，自2002年5月至2008年9月任中國石化財務有限責任公司監事會監事長，自2000年9月至2007年9月任中國石化股份有限公司財務副總監。王女士1969年於上海財經學院財政金融專業本科畢業。王女士自2007年8月起任本行監事。



董事、監事、高管人員和員工情況(續)



李進先生，43歲，本行監事。李先生自2006年9月起任華能資本服務有限公司副總經理，自2005年1月至2006年9月任永誠財產保險股份有限公司總裁，自2000年12月至2005年1月歷任中國華能財務有限責任公司副總經理、總經理。李先生1989年於中國人民銀行總行金融研究所獲貨幣銀行學碩士學位。李先生自2007年8月起任本行監事。



閻宏先生，43歲，本行監事。閻先生自2008年3月起任大慶油田有限責任公司、大慶石油管理局總會計師；自2002年3月至2008年3月歷任大慶油田有限責任公司副總會計師兼財務資產部主任、總會計師；自2000年5月至2002年3月歷任大慶油田有限責任公司財務資產部副主任、主任。閻先生2003年於上海財經大學獲工商管理碩士學位，2008年於中歐國際工商學院獲工商管理碩士學位。閻先生自2008年8月起任本行監事。



鄭力女士，74歲，註冊會計師、註冊內部審計師，本行外部監事。鄭女士自1997年6月至2005年7月任中國內部審計協會會長，1998年1月至2003年1月任九屆全國政協委員，1998年11月至2001年3月任國務院稽查特派員，1996年11月至1998年10月任國家開發銀行監事會監事，1987年7月至1996年11月任審計署副審計長。鄭女士1959年獲前蘇聯莫斯科財政學院大學學歷。鄭女士自2007年8月任本行外部監事。



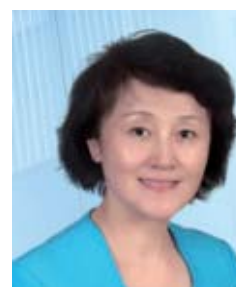
蔣祖祺先生，69歲，本行外部監事。蔣先生自2000年6月至2005年8月任國務院派駐國有重點金融機構監事會主席，其中2000年6月至2003年8月派駐本行任監事會主席，2003年8月至2005年8月派駐中國進出口銀行任監事會主席；1995年8月至2000年6月任中國銀行副董事長、副行長，其中1997年8月至1999年2月兼任中國銀行港澳管理處主任。蔣先生1966年於北京商學院商經系財會專業畢業。蔣先生自2007年8月起任本行外部監事。

董事、監事、高管人員和員工情況(續)

劉莎女士，54歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。劉女士自2005年9月起任本行華北審計部總經理，自2005年3月至2005年8月任本行監事會秘書，自2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構(交通銀行)監事會副局級專職監事；自2000年8月至2003年7月歷任國有重點金融機構(中國銀河證券有限責任公司)監事會正處級、副局級專職監事。劉女士1979年於東北財經大學財政系本科畢業。劉女士自2004年11月起任本行職工監事。



陳青女士，49歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。陳女士自2005年3月起任本行監事會辦公室主任；陳女士自2004年11月任國有重點金融機構(交通銀行)監事會副局級專職監事，同月經選舉任職工監事；自2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構(中國農業銀行)監事會正處級專職監事；自2000年5月至2003年7月任國有重點金融機構(中國銀行)監事會副處長、處長、正處級專職監事。陳女士2009年於上海財經大學獲EMBA工商管理碩士學位。陳女士自2004年11月起任本行職工監事。



帥師先生，41歲，1992年11月加入本行，本行職工監事。帥先生自2007年12月起至今任交通銀行員工工作部總經理、系統工會副主任(2008年1月起)；2006年7月至2007年12月任呼和浩特分行主持工作副行長；2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高級經理(其間：2004年2月至2006年2月在內蒙古自治區掛職任金融辦主任助理)。帥先生2009年於中共中央黨校研究生經濟管理專業畢業。帥先生自2008年7月起任本行職工監事。



董事、監事、高管人員和員工情況(續)

(三) 高級管理人員

牛錫明先生(詳見董事會成員部分)

彭 純先生(詳見董事會成員部分)

錢文揮先生(詳見董事會成員部分)



王濱先生，51歲，2000年1月加入本行，現任本行副行長。王先生曾任本行多項職務，包括天津分行行長、北京分行行長。自1993年12月至2000年1月，王先生在中國農業發展銀行擔任過多項職務，包括籌備組辦公室負責人、辦公室主任、江西省分行行長。王先生2005年於南開大學獲經濟學博士學位。



于亞利女士，52歲，1993年2月加入本行，現任本行副行長、首席財務官。于女士自2004年8月起任本行首席財務官，自1999年12月至2004年8月，任本行財務會計部總經理、預算財務部總經理，自1993年2月至1999年12月歷任本行多個職位，包括本行鄭州分行財務會計處處長、鄭州分行副行長以及總行財務會計部副總經理。于女士2006年於復旦大學獲工商管理碩士學位。



壽梅生先生，53歲，1992年1月加入本行，現任本行紀委書記、工會主席。壽先生自2005年5月至2007年12月任本行人力資源部總經理；自1998年6月至2005年5月任本行國際業務部總經理，期間於2002年1月至2004年3月任本行大連分行行長；自1996年11月至1998年6月任本行國外業務部副總經理兼海外機構管理部副總經理主持工作；自1995年11月至1996年11月任本行綜合計劃部副總經理；自1992年1月至1995年11月任本行紹興分行副行長、行長。壽先生2006年於東北財經大學獲經濟學博士學位。

董事、監事、高管人員和員工情況(續)

葉迪奇先生，63歲，2005年4月加入本行，現任本行副行長。加入本行前，葉先生自2003年1月至2005年4月擔任滙豐銀行駐中國總代表處中國業務總裁，自1988年6月至2003年1月，葉先生在滙豐銀行歷任多個職位，包括個人銀行服務高級總經理、零售業務高級經理、零售業務助理總經理、個人銀行業務助理總經理兼個人理財服務副主管。葉先生於香港大學獲工商管理碩士學位。



侯維棟先生，50歲，2002年4月加入本行，現任本行首席信息官。侯先生自2002年11月至2004年8月任本行信息科技部總經理，自2002年4月至2002年11月任本行電腦部副總經理。加入本行前，侯先生自1998年11月至2002年4月，歷任中國工商銀行技術保障部副總經理和數據中心總經理。侯先生2003年於北京大學獲經濟學博士學位。



楊東平先生，53歲，1989年5月加入本行，現任本行首席風險官。楊先生自2003年9月至2007年9月任本行香港分行副總經理、總經理；自1989年5月至2003年9月期間，歷任本行武漢分行證券業務部副經理，信貸處副處長、處長，國際業務部總經理，副行長，行長。楊先生1998年於武漢大學獲國際金融專業碩士學位。



杜江龍先生，39歲，2009年8月加入本行，現任本行董事會秘書。杜先生自1997年7月至2009年7月先後於財政部商貿金融司、國債金融司、金融司工作，歷任副主任科員、主任科員、金融一處副處長、金融司司秘書(正處長級)、金融一處處長、金融司副司長級幹部。杜先生1997年於財政部財政科學研究所獲經濟學碩士學位，2003年於英國曼徹斯特大學獲經濟學碩士學位。



董事、監事、高管人員和員工情況(續)

(四) 報告期內董事、監事、高管人員變動情況

1、董事變動情況

2009年12月29日，經本行第五屆董事會第二十次會議審議通過，牛錫明先生獲委任為本行副董事長、執行董事、行長，其任職資格已經中國銀監會核准。李軍先生不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。

2、高管人員變動情況

2009年8月19日，經本行第五屆董事會第十六次會議審議通過，杜江龍先生獲委任為本行董事會秘書(公司秘書)，其任職資格已經中國銀監會核准。張冀湘先生不再擔任本行董事會秘書(公司秘書)職務。

(五) 人力資源管理

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。報告期內，本行企業年金計劃正式啟動，該項以普惠為本、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的機制產生積極作用。

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基本框架，強化戰略傳導，理清指標邏輯關係，完善各層級績效考核辦法，統一境內外經營者考核模式，推行集團化績效管理模式，增強條線考核力度，探索關鍵職位族群差異化考核分配方案。

董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團截至2009年12月31日止財政年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

(一) 主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務。本集團於年度內按業務分類的經營狀況分析詳情載於合併財務報表附註41。

(二) 業績及分配

本集團在年度內經營業績載於第107頁的合併綜合收益表。

根據本行公司章程，經2009年8月19日召開的第五屆董事會第十六次會議審議通過，本行派發中期股息每股人民幣0.10元(含稅)，共分配股利約人民幣48.99億元。

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。本行並不知悉任何因持有本行證券而可享有的稅務減免詳情。

本行2008年度全年每股派息人民幣0.20元(含稅)，全年共分配股利人民幣97.99億元。

(三) 儲備

本集團儲備變動詳情載於第110頁的合併股東權益變動表。

(四) 公益性捐贈

本集團2009年度公益性捐款總額為人民幣13,503萬元(2008年度為人民幣21,519萬元)。

(五) 固定資產

本集團固定資產變動詳情載於合併財務報表附註22。

(六) 股本

本行股本詳情載於合併會計報表附註31。

於2009年度並截至本年報印刷前最後可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港聯交所同意的公眾持股量(即本行全部的已發行股份的18.33%)。

董事會報告(續)

(七) 財務摘要

本集團過去五個財政年度業績、資產及負債摘要載於第2頁。

(八) 董事、監事及高管人員

本行董事、監事及高管人員簡介載於年報第60至第70頁。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性而作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

(九) 董事會專門委員會

請參考本年度報告「公司治理報告」。

(十) 董事及監事服務合約

本行董事及監事均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在1年內終止而須支付補償(正常法定補償除外)的服務合約。

(十一) 董事、監事酬金及本行五位薪酬最高人士

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於合併財務報表附註13。

(十二) 董事及監事於重大合約中的權益

沒有與本行業務有關的任何重要合約，一方為本行、其附屬公司、其控股公司或其控股公司的附屬公司，並且董事或監事現在或過去對其直接或間接擁有重大權益，於本年度結束時或於本年度的任何時間存在。

沒有與本行訂立的或擬訂立的任何董事或監事現在或過去以任何方式對其直接或間接擁有重大權益的合約於本年度結束時或於本年度的任何時間存在。

沒有任何董事或監事現在或過去對其直接或間接擁有重大權益的重要合約(重要合約的定義見上市規則附錄十六)於本年度結束時或於本年度的任何時間存在。

(十三) 董事及監事在與本行構成競爭的業務所佔權益

報告期內，本行董事及監事不存在任何業務競爭利益，或可能與本行的業務構成直接或間接競爭。

(十四) 董事、監事及高管人員權益

姓名	職務	年初持股數	本期		變動原因
			股份變動	期末持股數	
楊東平	首席風險官	75,000	0	75,000	—

截至2009年12月31日止，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所(包括根據香港《證券及期貨條例》之該等條款被視為或被當作擁有之權益或淡倉)，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據香港上市規則中《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(十五) 主要股東權益

本行主要股東權益載於本年度報告「股本變動及主要股東情況」。

(十六) 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(十七) 優先購買權、股份期權安排

根據公司章程和中國相關法律，本行股東並無優先購股權，同時，本行目前並無任何股份期權安排。

(十八) 股份及債券發行情況

為進一步優化中長期資產負債結構，支持新增中長期資產業務的開展，本行於2009年7月在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣250億元的次級債券，債券分為15年期和10年期兩個品種，其中15年期發行金額為人民幣135億元，10年期發行金額為人民幣115億元。債券採用實名記賬式，面值為人民幣100元，付息方式為付息式固定利率，每年付息一次。

除上述債券發行外，報告期內，本行及其附屬公司均沒有發行、贖回或授予任何可轉換證券、期權、權證或其他權利。本行債券發行詳情載於合併財務報表附註30。

董事會報告(續)

(十九) 股票增值權

作為激勵機制一部分，本行授予高級管理人員股票增值權。發行股票增值權不涉及任何新股發行，對本行股東亦無攤薄影響。股票增值權詳情載於合併財務報表附註13。

截至2009年12月31日止，本行並無發給本行董事或監事任何認購本行或其附屬公司股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利獲行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事或監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

(二十) 主要客戶

在報告期內，本集團最大5名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於2%。概無本行董事或其任何聯繫人士或任何股東(就董事所知，其擁有本行已發行股本超過5%)於本行五大客戶中擁有任何實益權益。

(二十一) 持續關連交易

滙豐銀行為本行的主要股東，滙豐銀行及其子公司和聯營公司(「滙豐集團」)成為本行關連方。本行及子公司與滙豐集團在日常銀行業務過程中從事買賣債券、買賣貨幣市場工具、外幣交易、掉期及期權交易、保理及由滙豐集團擔保的第三方貸款等交易。

為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行於2008年6月16日續簽了銀行間同業交易總協議(「銀行同業交易總協議」)，據此，滙豐集團及本行同意根據適用的一般銀行同業慣例及按一般商業條款進行持續關連交易(「持續關連交易」)。

持續關連交易沒有固定的價格或費率，雙方同意根據銀行同業交易總協議進行交易時，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。銀行同業交易總協議項下的保理交易及擔保交易均屬香港上市規則下的獲豁免交易，保理交易根據香港上市規則第14A.33(3)條獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定，而由滙豐集團就第三方貸款向本行分行提供的擔保則根據香港上市規則第14A.65(4)條獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定。

由本集團和滙豐集團根據銀行同業交易總協議進行的買賣債券、買賣貨幣市場工具、外幣交易和掉期及期權交易(「非獲豁免之持續關連交易」)構成香港上市規則第14A.34條所規定的持續關連交易，因此，需要符合香港上市規則有關申報及公告的規定，但可獲豁免

遵守獨立股東批准的規定。香港聯交所於本行H股首次公開發行時給予了豁免，且該豁免於2008年6月16日已獲更新。

於截至2009年12月31日止的財政年度，非獲豁免之持續關連交易並無超逾其各自的上限：

- 1、 從非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失(視情況而定)並不超逾人民幣15.69億元。
- 2、 根據非獲豁免之持續關連交易與滙豐集團簽訂的衍生金融工具的公允價值(不論計入資產或負債)並不超逾人民幣104.15億元。

經詳細審閱持續關連交易後，本行各獨立非執行董事認為，持續關連交易是：

- 1、 屬本行的日常業務；
- 2、 按照一般商務條款進行，或如可供比較的交易不足以判斷該等交易的條款是否一般商務條款，則對本行而言，該等交易的條款不遜於獨立第三方可取得或提供(視屬何情況而定)的條款；及
- 3、 根據銀行同業交易總協議條款進行，且交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師已致函本行董事會就非獲豁免之持續關連交易作出如下確認：

- 1、 該等交易已經本行董事會批准；
- 2、 該等交易乃按照本行的定價政策而進行；
- 3、 該等交易乃按照規管該等交易的相關協議進行；及
- 4、 非獲豁免之持續關連交易金額並無超逾有關上限。

就持續關連交易而言，本行已遵守香港上市規則中不時規定的披露要求。

報告期內，本行與滙豐銀行有下列往來賬目：

- 1、 截至2009年12月31日，本行存放及拆放滙豐銀行款項餘額合計為人民幣2.38億元，2009年度存放及拆放利息收入約為人民幣0.20億元。
- 2、 截至2009年12月31日，滙豐銀行存放及拆放本行款項餘額合計為人民幣32.14億元，2009年度存放及拆放利息支出約為人民幣0.09億元。

董事會報告(續)

上述第1、2項的交易按香港上市規則第14A.65(1)條或第14A.65(4)條的規定獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定。

(二十二) 公開發行募集資金使用

2005年6月，本行在境外公開發行H股67.3397億股(含超額配售8.7834億股)，募集資金淨額約人民幣172.90億元。

2007年4月，本行在境內公開發行A股31.9035億股，募集資金淨額約人民幣247.50億元。

本行募集資金全部用於補充本行資本金。

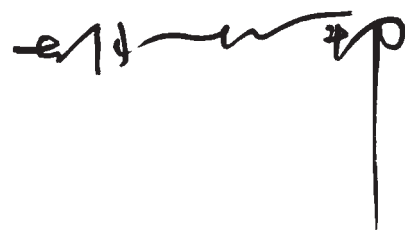
(二十三) 審計委員會和人事薪酬委員會履職情況

本行董事會審計委員會和人事薪酬委員會履職情況，載於本年報「公司治理報告」的「董事會及專門委員會」章節。

(二十四) 審計師

本集團2009年度按中國會計準則編製的財務報告由德勤華永會計師事務所有限公司審計，按國際財務報告準則編製的財務報告由羅兵咸永道會計師事務所審計。

承董事會命
董事長



胡懷邦

中國深圳，2010年3月30日

監事會報告

2009年，本行監事會按照《公司法》、公司章程等規定，監督董事會執行股東大會決議、在職權範圍內的決策和高級管理層組織實施股東大會、董事會決議及在職權範圍內開展經營活動的情況；深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督，檢查本行財務、內部控制和風險管理等各項工作，維護股東和本行利益；提高監事履職能力，加強監事會自身建設。

一、 監事會主要工作

報告期內，監事會通過召開監事會會議、履職訪談與座談、履職測評、出席股東大會會議、列席董事會及專門委員會和高管層會議、聽取工作匯報、現場調研檢查、審閱定期報告等財務資料、分析業務數據與內外部檢查報告等方式，認真履行監督職能，全面推進各項監督工作。

1. 深化履職盡職監督。監事會通過訪談全體董事和高管，向列席董事會及專門委員會的監管機構代表、監事和部門負責人發送《監事會關於2009年董事會及各專門委員會測評表》，和監管機構代表座談，審閱董事、高管個人年度履職報告，結合監事會日常監督情況，形成《監事會關於董事會高級管理層2009年度履職情況的意見》，在董事會會議上通報；形成《2009年度履職情況的評價意見》，向董事、高管個人反饋。根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》和《股份制商業銀行公司治理指引》的規定，向中國銀監會、上交所報送辭任董秘張冀湘任交通銀行董事會秘書期間履職情況的報告。
2. 認真履行財務監督職能。報告期內，監事會認真審閱定期報告、利潤分配預案等財務資料，聽取監事會財務與內控監督委員會的討論意見，要求會計師事務所匯報審計的重點內容、審計抽樣覆蓋率、會計政策變更等相關事項。監事會就政府融資平台貸款風險、海外機構風險控制能力、存貸款業務月末異動、固定資產計量方法上存在問題等方面提出改進建議。
3. 加強風險管理和內部控制監督。一是剖析重大違規案件，反思本行機制、體制上存在的問題。針對個別分行授信管理嚴重違規問題，現場檢查後提出該行授信風險管理改進情況的檢查意見。二是分析授信管理流程存在的不足，促進提升授信業務工作質效。赴五個地區授信審批中心、部分分行現場調研，提出關於全面改進我行授信風險管理工作的意見。三是結合審計體制三年的改革實踐，查找內部控制的薄弱環節。對六個地區審計部現場調研，提出關於改進加強我行審計體制改革的工作意見。

監事會報告(續)

4. 發送《管理提示》和《監督建議書》。報告期內，監事會共向董事會、高級管理層發送提示和建議7份。如針對非信貸資金運營管理效益問題，本外幣資金集中統一管理需加強同業授信風險管理問題以及針對外部審計監管信息分散管理問題，分別提出了改進工作的意見和建議。
5. 督促問題整改。在本屆監事會屆滿之際，梳理本屆監事會歷次會議提出的有關經營管理問題，分析向董事會、高級管理層發送的《管理提示》、《監督建議書》中的問題，將其列入對高管的訪談內容、納入下年監事會監督計劃，跟進整改；列席中國銀監會現場檢查反饋會，與有關部門座談，督促外部監管機構檢查問題的整改。
6. 注重監事會自身建設。建立健全自身履職評價體系，通過向監事發送《監事會2009年度履職評估問卷》，在與監管機構代表、董事和高管的座談訪談中徵求對監事會工作的意見和建議，結合監事個人履職報告，滙總形成《監事會2009年度履職問卷評估滙總報告》，向中國銀監會報告；強化專門委員會運作，各專門委員會通過審議工作計劃、定期報告、履職評價訪談提綱、董事會議表現測評表等為監事會決策提供依據，既保證了監事會的工作質量又提升了監事會的會議效率；組織監事參加上海證監局、監事會和本行組織的各種專題培訓，開展調研檢查，參加內部現場審計，深入了解業務發展和經營管理情況，提升監事的履職能力。

董事會、高管層重視監事會監督工作，積極落實和主動報告整改情況。董事會、監事會、高級管理層既協調配合又監督制衡，公司治理水平進一步提升。

二、 監事會會議情況

2009年，監事會分別於3月16日和18日、4月28日、8月19日、10月28日召開了四次會議。聽取了高管層關於市場風險管理情況、理財業務風險管理情況和全面風險管理工作進展情況等3項滙報；通報了《關於全面改進我行授信風險管理工作的意見》和《監事會關於履職盡職監督工作的總結報告》等2項內容。審議通過了包括向股東大會報告的《2008年度監事會報告》在內的13項議案。

1. 在履職盡職監督方面，監事會審議通過《監事會關於董事會高級管理層2008年度履職情況的意見》和《監事會2008年度履職問卷評估滙總報告》等2項議案。

2. 在財務收支審閱方面，監事會審議通過《2008年年度報告》、《2008年度財務決算報告》、《2008年度利潤分配預案》、《2009年一季度業績報告》、《2009年半年度報告》、《2009年半年度利潤分配方案》、《2009年三季度業績報告》等7項議案。

此外，監事會審議通過了《2009年度監事會工作計劃》；並根據監管要求，審議通過了《2008年度內部控制自我評估報告》、《2008年度企業社會責任報告》等議案。

監事會履職盡職監督委員會召開了1次會議，討論了《監事會關於履職盡職監督工作的總結報告》、董事訪談提綱、高管訪談提綱、董事及各專門委員會委員會議表現測評表等議題。

監事會提名委員會召開了1次會議，通過了《2009年度監事會提名委員會工作計劃》。

監事會財務與內控監督委員會召開了4次會議，討論了《2009年度財務與內控監督委員會工作計劃》、定期報告等議題。

監事會成員親自出席監事會會議情況

監事會成員	親自出席 會議次數	親自 出席率(%)
華慶山	3/4	75
鄭 力	4/4	100
蔣祖祺	4/4	100
管振毅	3/4	75
楊發甲	3/4	75
王利生	4/4	100
李 進	3/4	75
閔 宏	3/4	75
劉 莎	4/4	100
陳 青	4/4	100
帥 師	4/4	100
平均親自出席率		88.64

監事會報告(續)

三、 監事會就有關事項發表的獨立意見

1. 財務報告的真實性

財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

2. 募集資金使用情況

報告期內，本行向中國銀行間債券市場成員公開發行人民幣次級債250億元。募集資金用途為優化本行資產負債結構、提升本行資本充足率，與本行承諾一致。

3. 收購和出售資產情況

報告期內，經董事會審議批准，本行擬出資7,650萬元人民幣，在浙江省安吉縣發起成立安吉交銀村鎮銀行股份有限公司，佔該公司註冊資本的51%。未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成本行資產流失的行為。

4. 關聯交易的情況

報告期內，未發現本行有通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。

5. 審計報告的情況

羅兵咸永道會計師事務所和德勤華永會計師事務所對本行2009年度的財務狀況和經營成果出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

6. 股東大會決議執行情況

監事會對提交股東大會審議的各項議案無異議，認為董事會認真履行了股東大會決議。

7. 信息披露實施情況

報告期內，本行主動接受社會監督，除依法在上市兩地披露4次定期業績外，還依據上海證券交易所股票交易規則和香港聯合交易所上市規則就公司治理、重大投(融)資等股價敏感信息分別披露24項和27項信息。未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

8. 內部控制制度情況

報告期內，本行重視內部控制制度建設，不斷致力於內部控制的完善和提升，監事會對本行《2009年度內部控制自我評估報告》無異議。

9. 履行社會責任情況

報告期內，本行積極履行企業社會責任，支持國家重大項目建設，持續加大對「三農」的信貸支持，創新金融服務，支持中小企業發展，深入推進「綠色信貸」工程，積極籌備世博服務工作。監事會對本行《2009年度企業社會責任報告》無異議。

10. 本行依法經營管理情況

報告期內，本行董事及高級管理人員勤勉盡職、積極進取、穩健務實，未發現有重大違反法律、法規和損害本行及股東利益的行為。

本行認真貫徹落實國家宏觀調控政策，積極實施「兩化一行」發展戰略，加快科技和產品創新，推進流程銀行建設，夯實風險管理基礎，加強服務品牌建設，各項工作有序推進，經營管理水平穩步提升，取得了良好的經營業績。今後，本行應以穩健發展和管理提升為主線，進一步提升全面風險控制能力，加強信用風險管理流程規範建設，全面提高總行對分支行、子公司精細化管理水平，改進完善績效考核管理辦法，以增強基層行執行力。繼續朝著「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」的戰略目標邁進。

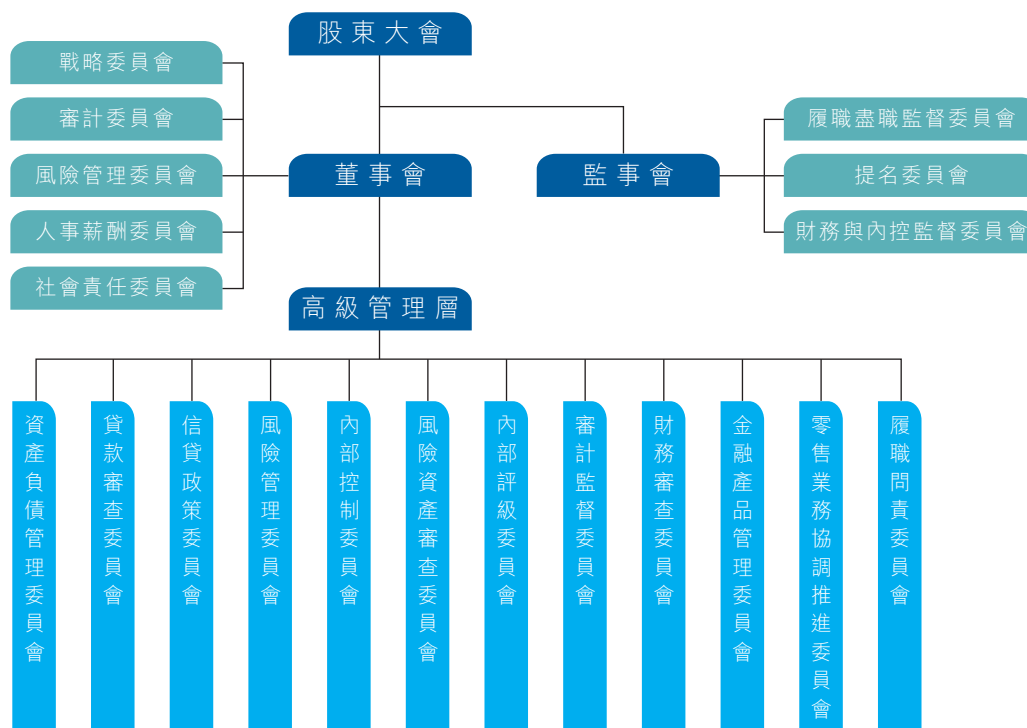
公司 治理 報告

本行深悉良好公司治理的核心價值和精神，高度認同誠信、公平、透明、負責的公司治理對於穩健、有效的商業銀行業務運營至關重要，始終致力於建立國際標準及符合自身實際的公司治理體系。報告期內，本行嚴格遵守《公司法》等法律法規及境內外監管規則，切實保障股東及其他利益相關者的合法權益；不斷加強公司治理制度建設，完善「三會一層」運行機制；強化風險管理和內部控制，積極應對全球金融危機；加強投資者關係管理，持續提高信息透明度；積極履行社會責任，推進企業文化和品牌建設。

本行董事確認，於截至2009年12月31日止年度內所有時間，本行均有遵守香港聯交所證券上市規則附錄十四之《企業管治常規守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

(一) 公司治理架構

本行目前已建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層權責明確、有效制衡、獨立運作的公司治理架構(如下圖)。



(二) 股東和股東大會

截至2009年12月31日，本行總股本為489.94億股，其中A股和H股分別為259.30億股和230.64億股。本行前四大股東財政部、滙豐銀行、社保基金理事會、首都機場集團公司合計持有本行58.98%的股份，其中第一大股東財政部和第二大股東滙豐銀行分別持有本行26.48%和19.15%的股份。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。

股東大會是本行的最高權力機構。報告期內本行召開一次股東大會：2009年5月8日，本行在上海召開2008年度股東大會，每項實際獨立的事宜在股東大會上均以個別決議案提出，以投票方式表決。該次股東大會的決議公告已分別在上交所網站、香港聯交所網站和本行網站披露，並同時在《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》刊載。股東大會各項決議已經全部落實執行。

(三) 董事會及專門委員會

1. 董事會履職情況

董事會是本行的戰略決策機構，向股東大會負責。主要職責包括但不限於召集股東大會並向大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行的經營計劃和投資方案、聽取行長工作報告並檢查行長工作等。

本行全體董事勤勉盡責，不斷完善公司治理結構，著力強化董事會自身建設，努力提高董事會規範運作水平。報告期內，董事會一是在總結歷史發展經驗和學習借鑒境內外同業先進實踐基礎上，確定「兩化一行」發展戰略，並積極推進戰略實施；二是研究制定《2009-2013年資本規劃綱要》，並順利實施補充附屬資本方案；三是修訂完善公司章程，不斷提升公司治理水平；四是全面加強風險管控，重新修訂了《2009-2011年全面風險管理規劃》，同時加快推進新資本協議達標建設工作；五是積極發揮投資者關係管理和信息披露橋樑作用，並在境內同業中唯一一家連續第二年實施中期分紅。

公司治理報告(續)

2. 董事會成員

本行董事會現有成員18名，其中：執行董事4名，即胡懷邦先生、牛錫明先生、彭純先生和錢文揮先生；非執行董事8名，即張冀湘先生、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；獨立非執行董事6名，即謝慶健先生、威爾遜先生、曼寧先生、陳清泰先生、李家祥先生和顧鳴超先生。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合有關監管要求。本行董事任期至本行2009年度股東大會召開日為止。關於董事會成員的詳細履歷，請參見本年報「董事、監事、高管人員和員工情況」，亦可垂詢本行網站。

本行董事長為胡懷邦先生。2009年12月29日，李軍先生因工作調動原因辭去本行執行董事、副董事長、行長職務，董事會委任牛錫明先生擔任執行董事、副董事長，並聘任其為行長。本行董事長與行長之角色相互獨立，各自有明確職責。

3. 董事會會議情況

本行已制定《董事會議事規則》，書面載明董事會會議召集與通知要求、召開程序、會議議題及會議記錄規範等內容。報告期內，本行共召開9次董事會會議(其中現場會議5次、通訊表決4次)，共審議通過44項決議。具體會議情況為：

2009年1月20日-2月6日，第五屆董事會第十二次會議以通訊表決方式召開；2009年3月17-18日，第五屆董事會第十三次會議在深圳召開；2009年4月28日，第五屆董事會第十四次會議在上海召開；2009年6月23-30日，第五屆董事會第十五次會議以通訊表決方式召開；2009年8月19日，第五屆董事會第十六次會議在上海召開；2009年9月7-15日，第五屆董事會第十七次會議以通訊表決方式召開；2009年10月28日，第五屆董事會第十八次會議在上海召開；2009年12月10-21日，第五屆董事會第十九次會議以通訊表決方式召開；2009年12月29日，第五屆董事會第二十次會議在上海召開。所有上述會議均遵照本行公司章程、《董事會議事規則》以及《企業管治常規守則》條文的規定而召開。

本行董事會成員在報告期內出席董事會情況如下：

董事	出席董事會	
	會議次數	出席率(%)
執行董事		
胡懷邦	9/9	100
牛錫明	—	—
李 軍	8/8	100
彭 純	9/9	100
錢文揮	9/9	100
非執行董事		
張冀湘	9/9	100
胡華庭	9/9	100
錢紅一	9/9	100
王冬勝	9/9	100
史美倫	9/9	100
冀國強	8/8	100
雷 俊	9/9	100
楊鳳林	9/9	100
獨立非執行董事		
謝慶健	9/9	100
威爾遜	9/9	100
曼 寧	9/9	100
陳清泰	9/9	100
李家祥	9/9	100
顧鳴超	9/9	100
平均出席率		100

註：2009年12月29日，李軍先生辭去本行執行董事、副董事長、行長職務，辭任自董事會委任其接任者時生效。2009年12月29日，本行第五屆董事會第二十次會議委任牛錫明先生為執行董事、副董事長，任期至本行下屆股東大會年會為止。

公司治理報告(續)

4. 專門委員會

本行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五個專門委員會。各專門委員會履職情況如下：

- (1) 戰略委員會。主要職責是研究分析本行經營目標、中長期發展規劃、重大股本權益性投資方案和資本管理情況等。本行董事會戰略委員會現有胡懷邦先生、牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、王冬勝先生等5位成員，其中胡懷邦先生擔任主任委員。報告期內，戰略委員會召開六次會議，根據《董事會戰略委員會工作條例》審議了實施債券融資、資本規劃綱要、推進綜合經營等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
胡懷邦(主任委員)	6/6	100
牛錫明	—	—
李 軍	6/6	100
彭 純	6/6	100
錢文揮	6/6	100
王冬勝	6/6	100
平均出席率		100

註：2009年12月29日李軍先生辭去戰略委員會委員職務。2009年12月29日，第五屆董事會第二十次會議委任牛錫明先生為戰略委員會委員。

- (2) 審計委員會。主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所、監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通、審核本行的財務信息及其披露、檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序、檢查本行內部控制制度執行狀況、檢查本行合規管理狀況等。本行董事會審計委員會現有李家祥先生、錢紅一先生、楊鳳林先生、顧鳴超先生、陳清泰先生等5位成員，其中獨立非執行董事李家祥先生擔任主任委員，獨立非執行董事人數佔比超過1/2。

報告期內，審計委員會共召開5次會議，根據《董事會審計委員會工作條例》審議了定期報告及業績公告稿、財務決算報告、利潤分配方案、內部控制情況報告、聘任會計師事務所等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
李家祥(主任委員)	5/5	100
錢紅一	5/5	100
楊鳳林	5/5	100
陳清泰	5/5	100
顧鳴超	5/5	100
平均出席率		100

- (3) 風險管理委員會。主要職責是監督控制本行信用、市場、操作等風險，定期評估本行風險管理狀況、風險承受能力及水平，審核重大關聯交易，審核重大固定資產投資、資產處置、資產抵押或對外擔保，向董事會提出完善本行風險管理和內部控制的建議等，並負責關聯交易管理，審查重大關聯交易，控制關聯交易風險。本行董事會風險管理委員會現有謝慶健先生、冀國強先生、雷俊先生、威爾遜先生等4位成員，其中獨立非執行董事謝慶健先生擔任主任委員。

報告期內，風險管理委員會共召開4次會議，根據《董事會風險委員會工作條例》按季度審議風險評估報告等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
謝慶健(主任委員)	4/4	100
冀國強	4/4	100
雷俊	4/4	100
威爾遜	4/4	100
平均出席率		100

公司治理報告(續)

- (4) 人事薪酬委員會。主要職責是負責擬定董事和高級管理人員的考核標準並進行考核，擬定董事、監事和高級管理人員的薪酬方案並監督實施，擬定董事和高級管理人員的選任標準和程序並進行初步審核等。本行董事會人事薪酬委員會現有曼寧先生、張冀湘、史美倫女士、陳清泰先生等4位成員，其中獨立非執行董事曼寧先生擔任主任委員。

報告期內，人事薪酬委員會共召開4次會議，根據《董事會人事薪酬委員會工作條例》審議了提名董事、聘任高管、董事及高管年度薪酬方案等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
曼寧(主任委員)	4/4	100
張冀湘	4/4	100
史美倫	4/4	100
陳清泰	4/4	100
平均出席率		100

- (5) 社會責任委員會。主要職責是研究擬定本行社會責任戰略和政策，對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並根據董事會的授權審批對外捐贈事項等。本行董事會社會責任委員會現有牛錫明先生、錢文揮先生、胡華庭先生、冀國強先生、顧鳴超先生等5位成員，其中牛錫明先生擔任主任委員。報告期內，社會責任委員會召開一次會議，根據《董事會社會責任委員會工作條例》審議了社會責任報告，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
牛錫明(主任委員)	—	—
李軍	1/1	100
錢文揮	1/1	100
胡華庭	1/1	100
冀國強	1/1	100
顧鳴超	1/1	100
平均出席率		100

註：2009年12月29日李軍先生辭去社會責任委員會主任委員職務。2009年12月29日，第五屆董事會第二十次會議委任牛錫明先生為社會責任委員會主任委員。

5. 獨立非執行董事

本行制定有《獨立董事工作制度》，規定了本行獨立非執行董事的任職資格、任免程序、職責範圍和法律責任。2009年5月，本行2008年度股東大會審議修訂了《獨立董事工作制度》，進一步規範了獨立非執行董事的任職期限和任免條件。

本行現有6名獨立非執行董事，其任職資格符合境內監管法規要求以及香港上市規則第3.10(1)及第(2)條的規定。本行的獨立非執行董事均不擁有本行或其子附屬公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。此外，本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

報告期內，本行獨立非執行董事會議出席率100%，親自出席率88.9%。本行董事會下設的審計、風險管理、人事薪酬三個專門委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員，獨立非執行董事佔半數以上。獨立非執行董事通過實地調研、座談等多種方式保持與本行高管層的溝通。本行獨立非執行董事積極發表意見，促進了本行董事會決策的科學性。獨立非執行董事分別就本行報告期內關聯交易、提名董事、聘任高管等重要事項發表了獨立意見，沒有對董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

6. 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個財政期間的財務報表，使該份財務報表能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流表現。於編製截至2009年12月31日止的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報表所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於本年報第105頁。

7. 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

本行獨立非執行董事認為：本行對外擔保業務是經過中國銀行業監管機構批准的正常業務之一，本行對外擔保業務已經制定了具體的風險防範、操作審批等流程。

截至2009年12月31日止，本行與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來。

公司治理報告(續)

(五) 監事會及監事會專門委員會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責，主要職責：檢查本行財務；對本行董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議；當本行董事、高級管理人員的行為損害本行利益時，要求上述人員予以糾正；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會會議；向股東大會提出議案；發現本行經營情況異常，可以進行調查等。

本行監事會現有11名成員，其中：監事長1名，外部監事2名，股東代表監事5名，職工代表監事3名。華慶山先生擔任本行監事長。監事會履職盡職監督委員會共4人，由監事長擔任主任委員，2名外部監事和1名職工代表監事擔任委員；提名委員會共5人，由外部監事擔任主任委員，1名外部監事、1名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員；財務與內控監督委員會共7人，由外部監事擔任主任委員，1名外部監事、4名股東代表監事和1名職工代表監事擔任委員。

本行監事親自出席監事會會議的出席率為88.64%，就審核財務報告、加強風險管理和內部控制，強化總行對分支機構管理力度等提出較好的意見、建議；認真參加監事會組織的信用風險與市場風險管理專題研討，不斷提高履職能力；堅決執行外部監管規定。2名外部監事均為長期從事審計和經濟金融管理的專業人士，親自出席率100%；履職中關注中小股東利益；深入部分分行實地調研檢查，了解情況；通過列席董事會和專門委員會會議，訪談董事和高管，監督董事會、高級管理層及其成員履職情況。

監事會及其下設專門委員會工作情況請參閱本年報「監事會報告」。

(六) 高級管理層

本行高級管理層由行長、副行長、首席財務官、首席信息官、首席風險官等組成。本行實行董事會領導下的行長負責制。行長對董事會負責，本行各職能部門、分支機構以及其他高級管理層成員對行長負責。行長有權依照法律、法規、本行章程及董事會授權，組織開展經營管理活動。

(七) 內部控制

建立健全並有效實施內部控制是本行董事會及管理層的責任。本行在考慮內部環境、風險評估、控制措施、信息與溝通、內部監督等五項要素基礎上，建立了與之相應的內部控制制度體系、執行機制和評估、糾正機制。

報告期內，本行積極應對經濟形勢變化，在風險管理、信貸管理、流程改造、反欺詐等方面制訂並推進了多項專門控制措施，進一步完善和提升了本行內部控制體系。

1. 推進實施新資本協議

報告期內，本行的新資本協議達標推進工作取得關鍵性進展，並以實施新資本協議為契機，對各項風險管理機制進行了全面更新和提升。

在信用風險管理方面，公司信貸內部評級體系已融入日常信貸管理流程，內部評級結果在授信審批、信貸政策、貸後監控、貸款定價、風險報告等方面進行了深化運用，評級IT系統已整合入信貸管理系統(CMIS)；零售信貸內部評級體系已在全行範圍內推廣運行，評級結果已應用在授信審批和風險監控領域，並投產了零售信貸征信信息自動採集系統；信用卡業務內部評級結果已經應用於授信審批、貸後監控等領域；集中式押品管理系統已經上線，穩定支持公司、零售和小企業信貸業務管理，實現了押品流程管理、權證管理、價值動態管理、資產一體化管理等功能，並已開展了押品價值定期重估工作。

在市場風險管理方面，按照2008年調整後的風險管理架構和市場風險的新特徵，對市場風險管理基本制度框架進行了全面更新，修訂了限額管理、金融工具管理、交易賬戶利率風險管理、匯率風險管理等辦法，增訂了理財業務風險管理辦法和操作手冊；市場風險管理信息系統一期已經上線，覆蓋了所有境內分行的交易。

在操作風險管理方面，正在設計建立操作風險管理工具和流程，對所有業務板塊進行了流程梳理和風險識別，完成了7大板塊93個業務流程472個業務子流程風險、控制環節的識別、梳理工作，還在部分分行實施了風險控制自我評估。

公司治理報告(續)

在監管資本計算方面，本行參加了中國銀監會第二次定量影響測算工作，資本充足率計算系統已經上線試運行。

在新資本協議第二支柱建設方面，內部資本充足率評估項目正在按計劃推進中，針對流動性風險和銀行賬戶利率風險的管理體系初步建立，資產負債管理系統已經正式上線使用。

2. 改進信貸管理

本行主動管控投融資平台貸款和產能過剩行業信貸風險，於2009年初確定了兩類信貸投放總量、投向、節奏的控制政策，以及加固、減退措施。年中，針對全國融資平台型貸款激增、地方政府負債總水平不斷上升的風險，進一步嚴格該類貸款的授信門檻，實行「嚴格准入、強調自償、控制總量」的授信原則，重點支持具有自償性的項目。

繼續完善信貸業務管理工具。構建了由行業與客戶支持、產品服務、風險管理3大系列12個信貸「工具包」組成的防風險、促發展工具箱體系，明確經濟週期變化下的各類信貸經營管理措施。開發使用貸後資金用途監控系統，追蹤貸款資金流向，進行貸後監控管理。調整授信業務質量評價指標，實施貸後管理達標評比，提高分支機構的信貸業務管理水平。

在做好信貸資產貸後監控的基礎上，本行抓住重點領域，持續開展專項風險排查，逐步形成日常風險過濾與專項風險排查相結合的監控模式。全年組織了針對產業結構調整、政府融資平台貸款、房地產行業貸款、新發放貸款、個人住房按揭貸款、個貸資金流向、信用卡詐騙與套現風險等排查。

3. 改進業務營運模式和流程

本行繼續探索分支機構運作管理和業務發展的新模式。兩家省轄行的事業部制改革試點取得效果。啟動存量省轄行營運模式改造，將省轄行的後台營運業務上收至省分行，由省分行代理記賬，以增強前台營銷職能，集約處理後台業務，強化省分行一體化管理運作效應。加快電子渠道的佈局和功能完善，優化電子銀行業務的簽約流程和簽約渠道，拓展個人網銀和企業網銀功能，開發手機銀行，電子渠道的業務分流作用大大增強。

繼續整合前台業務處理程序。開發綜合櫃面系統，將前端7項業務系統整合為一個平台，簡化錄入要素，方便櫃員操作。整合櫃面常用會計業務印章，開發會計業務印章管理系統，對會計業務印章的入庫、領用、繳回、銷毀等環節進行控制。改造現金業務流程，採用「換箱法」操作，簡化櫃員款箱交接手續，縮短櫃員軋賬時間；在核心賬務系統中以基層機構為單位設置現金庫，強化網點現金管理，減少現金庫管人員數量，方便省分行跨機構現金調撥。持續優化防偽系統和電子對賬系統的功能，控制票據、印鑒和賬戶管理中的突出風險。

繼續推進後台業務集中處理模式。試點將各分行的票據交換提回業務集中至區域金融服務中心處理。調整國際結算業務處理流程，將進口信用證開立、來單、進口代收、出口信用證交單等8類業務上收至總行單證中心集中處理。推行系統外滙票直聯模式，委託他行兌付的滙票，改由總行對總行一個賬戶清算資金，簡化操作流程，降低管理成本，提高資金利用率，減少信息不對稱風險。建立綜合行員集中驗證系統，統一認證各業務系統下的用戶權限。

4. 推進反欺詐和案件防控工作

繼續建設本行反欺詐體系。開發反欺詐管理系統，利用計算機工具自動識別和預警欺詐嫌疑事項，該系統一期已開發完畢，設立了7條反欺詐規則，並在部分分行試點運行；成立反欺詐工作團隊，在各級分行設立專職反欺詐工作人員，並進行專業知識和技能培訓。

持續防範案件風險和欺詐事項。分別於2009年初、年中和年末，在全行範圍開展了會計結算、授信、票據業務領域的案件風險排查，案件防控專項治理和反欺詐專項排查等活動。

5. 推進《企業內部控制基本規範》達標

根據財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》標準，本行啟動了新一輪內控改進和達標工作。以《企業內部控制基本規範》和相關應用指引為標準，行業指引和監管規定為基礎，融合國際慣例和最佳實踐，本行設計了以《內部控制目錄》、《內部控制矩陣》為主的一整套評估工具，並按照差異梳理、缺陷分析、評估整改、持續提高的步驟，推進《企業

公司治理報告(續)

內部控制基本規範》的實施。目前，已完成內控體系24個業務板塊的梳理，確定了3,146項關鍵控制目標，制定了5,749項針對性控制措施，完成了20個業務板塊的差異梳理和內控狀況的初步評估，差異的改進工作也已啟動。

今後，本行將依照《企業內部控制基本規範》、《商業銀行內部控制指引》等要求，圍繞管理提升的主題，繼續建設「縱向到底、橫向到邊、責任分明、信息對稱」的內部控制體系，明確內部控制責任，健全內控評價評估和改進機制。

- (1) 加強信貸業務的全流程管控。強化行業分析管理，把好信貸准入關；加強授信流程管理，建立、完善信貸審批人資質認定、信貸專職審議、信貸管理責任等制度；完善日常監控和專項排查相結合的風險監控制度；整合各類信貸業務系統，實現信貸營銷、評估、審批、管理的全流程電子化。
- (2) 確保新資本協議達標。推進公司信貸資產風險分類、減值撥備與內部評級「三合一」接軌；推動市場風險、操作風險計量項目和第二支柱達標項目按時達到驗收標準；謀劃「全球客戶綜合負債管理」體系，推動客戶信息系統整合。
- (3) 實行全額資金管理(FTP)。集中統籌管理資金，提高全行資產負債主動管理能力，指導產品定價，建立健全多層次的績效考核體系，改進業務調控組織機制。
- (4) 流程優化與架構改革並進。對全行營運職能進行整體規劃和跨條線整合，建設一體化的營運管理體系；優化總行組織架構，進一步增強中台的垂直性和獨立性；繼續推進新建省轄分行營銷型組織架構改革和存量省轄分行的後台營運集中；推廣全行交換提回業務的集中上收，實施分行前台部分操作性業務的流程整合。
- (5) 建設電子化業務發展平台。建設新一代海外分行信息系統，構建集團一體化的IT架構基礎，豐富新系統的跨境綜合財富管理功能，實現銀行業務與非銀行業務的兼容與聯動；構建全渠道電子交易平台，推進手機銀行業務，推進網銀系統優化，完善電子渠道的差異化服務功能，打造以電子銀行為主、物理網點為輔的未來發展格局。

- (6) 繼續嚴防案件。建立滾動式、常態化的案件排查機制。加快反欺詐管理系統二期的開發應用；強化案件防控責任和目標考核力度。

本行董事會已檢討本行及子公司內部控制系統的有效性，並開展了內部自我評估，在此基礎上形成了年度內部控制自我評估報告。

(八) 年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

根據本行《信息披露管理辦法》、《重大信息內部報告管理辦法》和《子公司重大信息報告管理辦法》及《交通銀行員工違規行為處理辦法》等規定，信息披露義務人或知情人因工作失職或違反信息披露管理制度規定，致使本行信息披露工作出現失誤或給本行帶來損失的，查明原因後依情節輕重追究當事人的責任。

報告期內，本行未出現年報信息披露重大差錯。

(九) 董事及監事之證券交易

2009年，本行董事會依據境內外最新監管規則要求，重新修訂完善了《董事、監事和高級管理人員持有本行股份及其變動管理辦法》，進一步細化了有關人員持股及變動的行為規範以及申報和披露程序。

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員嚴格遵守境內外監管規則和證券交易所上市規則的要求，未出現違規持有及交易本行股票的行為。根據對本行董事及監事之特定查詢，本行全體董事、監事確認其在截至2009年12月31日止年度內均遵守了香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。

(十) 審計師費用

本集團2009年度按國際財務報告準則編製的財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所審計，按中國會計準則編製的財務報表已經德勤華永會計師事務所有限公司審計，審計費用合計約為人民幣5,050萬元。

公司治理報告(續)

2009年，本行須就羅賓咸永道會計師事務所向本行提供的非審計服務支付費用約為人民幣55萬元。董事會審計委員會已經簡要了解了非審計服務(資料翻譯等)及有關費用情況。審計委員會對該等服務並沒有影響羅賓咸永道會計師事務所的獨立性感到滿意。

(十一)投資者關係(IR)

本行的投資者關係工作得到董事會和高管層的高度重視，投資者關係團隊與投資者保持密切的溝通和交流，促進投資者對本行經營情況的了解和投資價值的認同。

本行在報告期內舉辦了4期定期業績發佈會，高管層在年度業績發佈後進行了全球路演，拜訪了香港、歐洲、美國等國家和地區的主要機構投資者，以一對一會議及小組會議的形式，與投資者就本行經營業績和業務發展情況進行溝通。本行還通過參加投資者研討會、投資者及分析師日常接待、反向路演等多種形式，增進與投資者的日常溝通。報告期內，本行IR團隊共接待機構投資者和分析師來訪100批次，參加境內外投行、證券公司舉辦的各類投資推介會共計14次，IR團隊以各種形式，累計與約1,000人次的投資者、分析師進行了溝通。

本行注重發揮IR工作對經營管理的橋樑作用，及時向管理層反饋資本市場對本行經營管理和業務發展的關注熱點，並提出相應建議。本行還通過各種IR溝通渠道，在合規的前提下，及時向市場傳遞本行業務發展中的亮點。未來，本行將繼續秉承股東價值最大化的目標，進一步加強與投資者的溝通和交流，增進投資者對本行的了解和支持。

履行企業社會責任



履行社會責任一直是本行作為一家國有控股重點金融企業的基本準則，是本行「責任立業，創新超越」核心價值觀的本質要求，也是本行追求可持續發展、實現基業長青的戰略選擇。2009年，本行面對所承擔的國家政治責任、股東的經濟責任，以及客戶、員工和社會公眾的社會責任，始終堅持三者的和諧統一。報告期內，本行首次躋身美國《財富》雜誌世界500強和英國《銀行家》雜誌全球銀行50強行列，歷史性地提升了「交通銀行」作為一家大型國有銀行的市場形象和社會價值。

（一）「綠色信貸」納入常規化管理

2009年是本行實施綠色信貸政策的第二年，「綠色信貸」工程建設已成為本行常規化經營管理內容。在「綠色信貸」理念的指導下，本行在授信全流程中充分重視客戶或項目的環保風險。授信准入階段，將「綠色信貸」作為重要准入因素，建立環保政策「一票否決制」；授信審批階段，充分重視客戶環境責任及行業環保管理規定，將其作為評判客戶環境風險的重要內容，對於項目貸款，強調項目的環保達標情況及項目完成後主要污染物（如廢水、廢氣、廢渣、噪音等）的控制情況；貸後管理階段，密切關注紅色、黃色類客戶的環保風險及對資產安全的影響，加強對高風險客戶的減退加固。本行通過嚴密排查「兩高一資」、全面梳理存量授信、長效推進減退加固等方式，持續不斷地將環保因素滲透到業務發展的各個方面。報告期內，本行全額退出國家限制類、淘汰類項目45個，限、停、收貸環保違法企業73戶，減退授信餘額人民幣5.06億元。

履行企業社會責任(續)

(二) 創新金融服務支持小企業發展

報告期內，本行積極響應國家關於商業銀行建立小企業金融服務專營機構的號召，在大型銀行中率先建立「在行式」小企業專營機構模式：在總行成立小企業信貸部；在分行成立小企業信貸服務中心，建立小企業信貸服務團隊；在小企業業務相對集中、發展較好的支行成立支行小企業信貸服務中心。截至報告期末，本行已在江蘇、浙江、廣東、湖北、湖南、河南、安徽、四川等12家分行建立了「在行式」小企業專營機構，銀監會統計口徑下的小企業信貸餘額達人民幣395.46億元，比年初增長132.86%，其中，本行全方位滿足小企業融資、結算、現金管理、理財等需求服務的品牌「展業通」貸款餘額人民幣390.71億元，比年初增長154.70%。

報告期內，為簡化小企業融資手續，緩解集中還貸壓力，本行圍繞小企業經營特點和資金回籠方式，有針對性的開發出小企業法人賬戶透支和分期還款兩個創新金融產品。截至報告期末，已辦理100戶「分期還款」的授信申請，發放金額近人民幣3.20億元；首單「賬戶透支」也成功放出。

本行通過延伸服務上下游企業方式，將供應鏈金融打造為有效服務小企業的發展模式。截至報告期末，為1,654戶鏈屬企業的各项授信餘額人民幣372.94億元，較年初增長47.89%。

本行通過加強與各地中小銀行的國際業務合作，為更多外向型小企業發展提供金融服務，進一步擴大了支持小企業的輻射面。報告期內，與近50家國內同業建立了代理國際結算等合作關係，業務往來金額同比翻番。

(三) 支持「三農」建設

本行通過加大信貸支持力度、創新「三農」金融服務、設立村鎮銀行等方式，探索出一條商業銀行服務「三農」的有效路徑。

2009年，本行通過與美的、格力、格蘭仕等家電生產企業簽署協議，保障國家「家電下鄉」政策的順利推進；通過與北大荒米業等「三農」行業核心企業簽署協議，對其經銷商、供應商加大支持力度，提供融資達人民幣18.58億元。本行代理了農村義務教育專項資金、農業保險保費補貼、「能繁母豬」保險補貼、「普九」償債資金、「新農合」補助資金、家電下鄉補貼等六項專項資金，總計代理支付資金人民幣38.35億元，在支農、支教方面做出應有貢獻。

本行子公司大邑交銀興民村鎮銀行採取多項措施支持當地「三農」企業發展，共為60餘農戶、40多家涉農中小企業提供了貸款人民幣1.3億元。安吉村鎮銀行也在積極籌建之中。

(四) 推廣世博理念，積極服務世博

作為上海世博會全球合作夥伴，本行認真履行義務，充分發揮銀行專業優勢。為作好贊助款項繳付，及時為其他世博贊助商開立世博贊助款履約保函；為支持世博會基礎建設，提供充足、形式多樣的金融支持與保障，其中向上海世博局和世博土地控股有限公司提供人民幣175億元授信額度，截至報告期末，世博局和世博土地控股有限公司在本行貸款餘額達人民幣50億元，同時，通過同業受讓方式，為世博建設提供人民幣40億元低成本貸款。

本行積極倡導世博「創新」、「綠色」的理念，推出貴金屬投資銷售業務，為公眾提供更多理財渠道；以銷售世博門票為契機推動網上商城建設，便利客戶網上購物；推出便利使用、具備快速消費特點的預付費卡；在自助售貨機受理銀行卡領域進行有益嘗試；建設世博綠色網點、發行世博綠色銀行卡。本行還積極爭取國家外匯管理局支持，以特殊政策為國際參展方提供便利的金融服務。2009年末，本行共為113個國際參展方開立了267個本外幣賬戶。

本行積極建設世博園區金融服務網點和機具。本行將在世博園區開設5家網點，佈設超過100台自助機具，向參觀者提供便利服務。

為支持上海世博會運營，及時回籠門票銷售資金，本行充分發揮服務渠道優勢，通過開放網點、開通電子銷售渠道、客戶經理主動營銷等多種方式代銷上海世博會門票。截至報告期末，回籠票款超過人民幣4億元。



履行企業社會責任(續)

(五) 支持汶川地震災後重建

自汶川地震發生以來，本行響應中央號召，採取多種金融服務措施，支持災後重建。在信貸規模配置上，優先向災後重建項目傾斜，加大對災後重建的支持力度；結合農業經濟特點，探索創新方式支持農村恢復重建；參加災後恢復重建企業(項目)融資推介對接會。截至報告期末，累計發放抗震救災及災後重建貸款人民幣60.72億元，其中新增貸款人民幣27.07億元。2009年度，本行四川省分行榮獲成都市政府、中國人民銀行成都分行授予執行災後重建信貸政策「優秀單位」。

(六) 推進通向明天 — 交通銀行殘疾青少年助學計劃

為支持中國殘疾青少年的教育事業，本行持續推進2007年與中國殘疾人聯合會簽定的捐資1億元人民幣合作計劃，已投入資金人民幣4,000萬元。兩年來，項目累計資助了全國25個省份、近8,000名貧困殘疾高中生和大學新生，佔項目省份殘疾高中生和大學學生總數的一半；全國25個省份的60所新建、擴建高中特教學校(班級)和4個高等特殊教育機構得到設備費補貼。

(七) 設立健康快車 — 交通銀行眼科顯微手術培訓中心

報告期內，本行向中華健康快車基金會捐贈人民幣270萬元，在江西省人民醫院設立「健康快車 — 交通銀行眼科顯微手術培訓中心」，該中心將為「健康快車」特別設計建造的眼科火車醫院培育師資，免費救助中國內地偏遠地區的貧困白內障患者。培訓中心成立以來，已培訓眼科骨幹醫生一名；通過遠程網絡培訓參與網絡教學20次；開展白內障防治培訓研討班一期。

其他事項

(一) 關聯交易

報告期末，本行關聯交易情況詳見本年度合併財務報表附註40。

(二) 重大合同及其履行情況

1. 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

2. 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行沒有其他需要披露的重大擔保事項。

3. 重大委託他人進行現金管理事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

(三) 重大訴訟仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2009年12月31日，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣13.79億元，經法律諮詢，本行認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

(四) 承諾事項

1. 財政部的重要承諾及履行情況

本行A股發行上市時第一大股東財政部承諾：自本行A股股票在上海證券交易所上市之日起36個月內(即到2010年5月15日)，不轉讓或委託他人管理其已持有的本行A股股份，也不由本行收購其持有本行的股份，且一直嚴格遵守該承諾。

2. 滙豐銀行的重要承諾及履行情況

滙豐銀行作為本行戰略投資者，其在2004年8月18日與本行簽定的《投資人權利協議》中對轉讓股份限制、保持持股比例的權利等事宜有若干承諾(詳見本行A股招股說明書「第十六章其他重要事項二重大合同(二)其他重大合同1、與滙豐銀行的重大合同」)，且一直嚴格遵守該承諾。

其他事項(續)

(五) 內部交易管理

按照中國銀行業監管機構《銀行並表監管指引(試行)》的有關規定，本集團在報告期內進一步規範內部交易管理。在出台的證券和基金、租賃和信託以及保險等分行業的子公司風險管理辦法中，分別根據各子公司的行業特點，明確內部交易的報告內容和報告頻率，逐步完善集團內部交易的風險報告、監測、控制和處理機制。

報告期內，本集團按月報告、按季評估內部交易數據，未發現以監管套利、風險轉移為目的，不具有真實業務交易背景或者不以市場價格為基礎，以及對本集團穩健經營帶來負面影響的內部交易。

(六) 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員沒有發生受有權機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、中國證監會稽查、行政處罰和證券交易所公開譴責的情況發生。

(七) 其他重大事項

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	佔該公司		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
		初始 投資金額	股權比例 (%)					
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	728,472,639.51	—	1,292,535,815.49	145,594,240.52	352,966,635.41		

註：

- 1、本表為本集團在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(股)	佔該公司 股權比例		期末賬面值	報告期損益	報告期 所有者會計		股份來源
			(%)				權益變動	核算科目	
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	146,250,000.00	112,500,000	3.90		146,250,000.00	3,825,000.00	—	可供出售金融資產	投資取得
合計	526,250,000.00	170,060,225			526,250,000.00	17,495,553.44	—		

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		期末股份 數量(股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
		買入／賣出 股份數量(股)				
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。



責任立業
關愛社會



獨立審計師報告



羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所
香港中環
太子大廈二十二樓
電話：(852) 2289 8888
傳真：(852) 2810 9888
www.pwchk.com

獨立審計師報告

致交通銀行股份有限公司各股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本審計師(以下簡稱「我們」)已審計了列載於第107至243頁交通銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(簡稱「貴集團」)的合併財務報表，此財務報表包括2009年12月31日貴行的財務狀況表及貴集團的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表、合併現金流量表，以及主要會計政策和附註。

董事就財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製並真實公允地列報該等財務報表。此等責任包括設計、實施及維護與編製及真實公允地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；以及按情況下作出合理的會計估計。

審計師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表作出意見。我們已根據《國際審計準則》進行審計。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定此等財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

獨立審計師報告(續)

審計涉及執程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審計證據。所選定的程序取決於審計師的判斷，包括評估由於舞弊或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，審計師考慮與該公司編製及真實公允地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但並非為對公司的內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用的會計政策的恰當性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計證據充足和適當地為我們的審計意見提供了基礎。

意見

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》真實、公允地反映了貴行和貴集團於2009年12月31日的財務狀況和貴集團截至該日止年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

其他事項

本報告包括意見，僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港 2010年3月30日

合併財務報表

合併綜合收益表

(除另有標明外所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	附註	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	4	66,668	65,862
手續費及佣金收入	5	13,414	10,121
手續費及佣金支出	6	(2,015)	(1,284)
手續費及佣金淨收入		11,399	8,837
股息收入	7	65	83
交易活動所得收益減損失	8	1,335	1,557
終止確認投資類證券所得收益減損失	21	791	226
其他經營收入	9	1,320	711
減值撥備	10	(11,255)	(10,690)
其他營業支出	11	(32,022)	(30,633)
稅前利潤		38,301	35,953
所得稅	14	(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	37	(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)	15	0.61	0.58
股息			
中期股息分配	33	4,899	4,899
報告日後建議發放的年末股息	33	4,899	4,899

後附合併財務報表附註第113頁至第243頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	附註	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
資產				
現金及存放中央銀行款項	16	434,996	362,180	261,433
存放於同業及其他 金融機構的款項	17	222,671	331,511	156,110
用於交易的金融資產	18	29,254	26,936	19,340
客戶貸款	20	1,801,538	1,298,776	1,082,788
證券投資—貸款及應收款項	21	107,604	90,903	66,693
證券投資—可供出售之證券	21	132,094	142,010	146,454
證券投資—持有至到期之證券	21	509,179	367,878	326,953
固定資產	22	29,878	28,396	25,368
遞延所得稅資產	28	5,821	4,135	3,792
其他資產	23	36,102	25,524	16,593
資產總額		3,309,137	2,678,249	2,105,524
負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	24	653,172	569,453	332,556
用於交易的金融負債	25	9,375	10,013	10,028
客戶存款	26	2,372,055	1,865,815	1,555,599
其他負債	27	53,349	43,199	35,564
應交稅金		3,726	4,165	5,872
遞延所得稅負債	28	35	4	253
發行債券	30	53,000	40,000	37,000
負債總額		3,144,712	2,532,649	1,976,872
股東權益				
屬於本銀行股東的股本和儲備金				
股本	31	48,994	48,994	48,994
資本公積	31	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
少數股東權益		163,848	145,167	128,234
		577	433	418
股東權益合計		164,425	145,600	128,652
負債及股東權益合計		3,309,137	2,678,249	2,105,524

這些合併財務報表已於2010年3月30日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長：胡懷邦

副行長及首席財務官：于亞利

後附合併財務報表附註第113頁至第243頁是本合併財務報表的組成部分。

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本銀行

	附註	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
資產				
現金及存放中央銀行款項	16	434,989	362,159	259,007
存放於同業及其他金融 機構的款項	17	221,113	330,861	154,976
用於交易的金融資產	18	28,627	26,735	19,323
客戶貸款	20	1,801,996	1,299,365	1,082,060
證券投資 — 貸款及應收款	21	107,419	90,467	66,693
證券投資 — 可供出售之證券	21	131,168	141,601	145,045
證券投資 — 持有至到期之證券	21	509,020	367,799	326,953
對子公司的投資	39	5,660	4,782	4,645
固定資產	22	29,295	27,793	24,713
遞延所得稅資產	28	5,864	4,176	3,820
其他資產	23	19,757	17,104	14,349
資產總額		3,294,908	2,672,842	2,101,584
負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	24	642,614	565,685	332,556
用於交易的金融負債	25	9,375	10,015	10,028
客戶存款	26	2,372,759	1,866,566	1,555,599
其他負債	27	50,272	41,053	32,230
應交稅金		3,592	4,130	5,811
遞延所得稅負債	28	9	4	147
發行債券	30	53,000	40,000	37,000
負債總額		3,131,621	2,527,453	1,973,371
股東權益				
屬於本銀行股東的股本和儲備金				
股本	31	48,994	48,994	48,994
資本公積	31	44,404	44,407	44,407
其他儲備		44,199	27,526	14,007
未分配利潤		25,690	24,462	20,805
股東權益合計		163,287	145,389	128,213
負債及股東權益合計		3,294,908	2,672,842	2,101,584

後附合併財務報表附註第113頁至第243頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本 附註31	資本公積 附註31	法定 盈餘公積 附註32	任意 盈餘公積 附註32	法定一般 準備金 附註32	其他儲備			未分配利潤 附註31, 32	少數股東權益	合計
						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			
2008年1月1日餘額											
(重述前)	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(附註2.2)	—	1,307	—	—	—	—	(6,105)	55	74	—	(4,669)
2008年1月1日餘額											
(已重述)	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
綜合收益合計	—	—	—	—	—	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)	—	—
2008年12月31日餘額											
(已重述)	48,994	44,407	4,163	9,087	12,574	2,741	—	(1,094)	24,295	433	145,600
2009年1月1日餘額											
(重述前)	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(附註2.2)	—	1,307	—	—	—	—	(6,090)	118	170	—	(4,495)
2009年1月1日餘額(已重述)											
(已重述)	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)
綜合收益合計	—	(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)	—	—
2009年12月31日餘額											
(已重述)	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	—	(989)	26,046	577	164,425

後附合併財務報表附註第113頁至第243頁是本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	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
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)
經營活動產生的現金流量淨額	73,747	188,210

合併財務報表(續)

合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	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(附註38)	168,498	225,732
補充資料		
收到利息	114,846	114,053
支付利息	(47,178)	(40,011)

後附合併財務報表附註第113頁至第243頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，並在中國經營113家市級及以上分行。此外，本銀行在香港特別行政區、澳門特別行政區、紐約、東京、新加坡、首爾和法蘭克福也設有分行。本銀行分別在上海證券交易所和香港交易及結算所上市。

2 主要會計政策

編製合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，本集團在報告期間均持續地使用了這些會計政策：

2.1 編製基礎

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。

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

a) 貸款減值準備

除在每季度末前已確定的貸款減值外，本集團還於每季度末對貸款組合進行減值準備的評估。在決定是否將貸款減值計入合併綜合收益表時，本集團不僅針對可逐筆認定的貸款減值，還會針對貸款組合中出現的未來現金流減少跡象作出判斷。貸款減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，或國家及地區經濟環境的變動導致該貸款組合的借款人出現違約。管理層是根據具有相似信貸風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對貸款組合作出未來現金流和減值估計。本集團會定期評價確定未來現金流發生的時間與金額所使用的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

c) 所得稅

本集團在多個稅務管轄區繳納所得稅，但主要是在中國大陸和香港特別行政區。在計提所得稅時本集團需進行大量的估計工作。有很多交易其最終的稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務稽查問題，本集團基於是否需要繳納額外稅款來確認負債。尤其是部分稅務抵減項目在中國大陸需要經過稅務主管機關的專項批准。如果這些稅務事項的最終認定結果同以前估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款以及應交所得稅負債、遞延所得稅資產和遞延所得稅負債產生影響。(附註28)

d) 持有至到期

本集團按照國際會計準則第39號對持有至到期證券進行定義：指具有固定或可釐定付款額及固定到期日的非衍生性金融資產。此種分類依賴較高要求的判斷。本集團在評價自身的持有意圖和能力的基礎上做出以上判斷。如果本集團發生除國際會計準則第39號所述的將即將到期的投資額中較小的部分出售、轉讓等特定情況以外無法持有此類證券到期的情況，應將其重分類至可供出售之證券，並不再以攤餘成本計價而轉按公允價值進行計量。

e) 可供出售金融資產和持有至到期日債券的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售金融資產和持有至到期日債券是否發生減值。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、信用評級、違約率和對手方的風險。

本集團採用了下列在2009年生效的準則及修訂內容：

準則及修訂	內容	生效年度開始日
國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具的披露	2009年1月1日
國際財務報告準則第8號	經營分部	2009年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	財務報表的列報	2009年1月1日
國際財務報告解釋公告第13號	客戶忠誠度計劃	2008年7月1日

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

- 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匯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。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

以下於2009年1月1日生效的準則、修訂及解釋公告不適用於本集團：

準則、修訂及解釋公告	內容	生效年度開始日
國際財務報告準則 第2號(修訂)	以股份為基礎的支付 — 行權條件及撤銷	2009年1月1日
國際會計準則第23號(修訂)	借款費用	2009年7月1日
國際會計準則第32號及 國際會計準則第1號(修訂)	可回售金融工具和 清算產生的義務	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告第16號	境外經營淨投資的套期	2008年10月1日

集團決定提前採用已經頒佈並將於2011年1月1日生效的國際會計準則第24號(修訂)

2009年集團部分適用了國際會計準則第24號(修訂) — 關聯方披露。集團應用了國際會計準則第24號(修訂)有關政府相關企業的披露要求的豁免條款。國際會計準則第24號的先前版本未包括任何有關政府相關企業的具體指引；因此集團被要求披露與政府及其他政府相關企業間的交易。此項修訂引入了國際會計準則第24號對政府相關企業與政府及其他政府相關企業間交易的披露要求的豁免條款。提前適用對集團經營成果和財務狀況無重大影響。相應的以前年度關聯方披露有所變動。

本集團將從2011年1月1日起適用該準則修訂剩餘部分的規定，這將不會對本集團經營成果、財務狀況及綜合收益產生重大影響。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

2009年頒佈但未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋：

準則、修訂及解釋公告	內容	生效年度開始日
國際財務報告準則第1號及 國際會計準則第27號(修訂)	對子公司、合營企業或 聯營企業的投資成本	2009年7月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	業務合併	2009年7月1日
國際會計準則第27號(修訂)	合併財務報表和 單獨財務報表	2009年7月1日
國際會計準則第39號(修訂)	金融工具：確認和計量 — 符合條件的 被套期項目	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告第17號	向所有者分配非現金資產	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告第18號	客戶轉讓的資產	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告第19號	以權益工具終止金融負債	2010年7月1日
國際會計準則第32號(修訂)	發行權力的分類	2010年2月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具第一部分： 分類及計量	2013年1月1日

國際財務報告準則第9號於2009年11月頒佈以替換原國際會計準則39號中與金融資產分類及計量相關的部分。主要包括：

- 將金融資產需分為兩類計量：後續採取公允價值計量及後續採取攤餘成本計量。這種分類在初始確認時決定。分類取決於實體管理金融工具的商業模式及金融工具的合同現金流量特徵。
- 只有當一項金融工具是債券工具，且其滿足如下條件時其後續應以攤餘成本計量：實體的商業模式為持有該資產以收取合同現金流並且該資產合同現金流僅為本金和利息的支付。
- 所有的權益工具後續應以公允價值計量。為交易目的持有的權益工具應以公允價值計量並計入損益。其他所有權益工具在初始確認時可選擇將公允價值變動產生的未實現損益計入其他綜合收益或計入損益，這種選擇是不可更改的。股利如能反應投資的收益則應計入損益。

儘管國際財務報告準則第9號應於2013年1月1日起採用，但本集團可提早採用該準則。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

本集團正在考慮該準則的採用時間以及對合併財務報告的影響。

除國際財務報告準則第9號外，採納這些準則、修訂及解釋公告預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

2.2 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)
資產		
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
負債		
遞延所得稅負債	(203)	(251)
股東權益		
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 主要會計政策(續)

2.3 子公司

子公司(包括特殊目的實體)指本集團對其財務以及經營具有控制權並擁有其半數以上表決權的企業。在評估本集團是否對實體擁有控制權時亦會考慮本集團目前是否對該實體存在有效可予行使或可予轉換的潛在投票權。子公司的賬目由控制權轉讓予本集團的日期起合併計算，以及由控制權終止日期起不再合併計算。

收購會計法用於計算收購子公司。收購成本按收購日期所放棄的資產的公允價值、已發行股份或所承擔負債，加直接相關的購買成本計算。因企業合併取得的可辨認資產以及承擔的負債和或有負債在初始計量時使用它們在收購日的公允價值，而不考慮少數股東權益；超出被收購子公司可辨認淨資產公允價值的收購成本確認為商譽。本集團內部公司間交易、交易結餘及未變現收益予以抵銷；除非交易提供了被轉移資產已減值的證據，否則未變現損失亦予以抵銷。子公司的會計政策已作出適當變更以確保與本集團所採納的政策一致。

於銀行財務報表內，子公司按原值減減值撥備計算。減值撥備金額則計入當期損益。由子公司投資產生的應收股利以及實際收到的股利計入當期損益。本集團把與少數股東之間的交易視為和集團外第三方的交易。

2.4 衍生金融工具

衍生金融工具(包括外匯交易合同、貨幣和利率互換及其他衍生金融工具)以交易發生當日之公允價值入賬，並在其後以公允價值重新評估。公允價值可根據活躍市場報價及估值技術確定，包括現金流量貼現模型或期權定價模型。若衍生金融工具的公允價值為正，則確認為資產；若公允價值為負，則確認為負債。

衍生金融工具公允價值通常是依據其交易價格進行初始確認(即買入價或賣出價)，除非這些工具的公允價值能夠有相同衍生工具在其他公開市場交易金額作為比照(未被修改、重包裝)或者基於其他定價模型(其變量均可以在公開市場上取得)計算得出結果。當上述情況發生之後，本集團即可以在第一天確認損益。

當嵌入其他金融工具的若干衍生工具的風險及經濟特徵與主合約並無密切關係及主合約並非為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具時，被視為獨立衍生工具，其未實現的收益於綜合收益表中確認。這些被嵌入的金融衍生工具的價值以公允價值衡量，其公允價值的變動確認在損益中。

若干衍生工具買賣，雖然被視為本集團風險管理政策的對沖工具，但根據國際會計準則第39號特定規定不具備採用套期會計處理的資格，因此被視為為交易而持有的衍生工具。

為交易而持有的衍生工具的公允價值的變動計入交易活動所得收益減損失內。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.5 金融資產

本集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，貸款及應收款項，持有至到期日債券和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對其金融資產進行分類。

a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

這類金融資產包括：以交易為目的持有的金融資產，以及購入時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

如果金融資產的取得主要是以近期內買入或賣出為目的，或作為以短期獲利為目的，或有證據表明是以短期獲利為目的而持有的可辨認金融工具組合的一部分，則被劃分為以交易為目的持有的金融資產。所有衍生金融工具資產也被分類為交易性資產，除非他們用於對沖目的。

如果滿足如下條件，其他金融資產可以被管理層指定為以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產。這些條件指：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- 對於某些金融資產，例如股權投資，其管理是依據事先書面確立的風險管理或投資策略來操作，其業績是按公允價值為基礎來評價，並向關鍵管理人員報告；或
- 某些金融資產，例如，債券，包含一個或多個嵌入式衍生工具，且這些嵌入式衍生工具對金融產品的現金流產生重大影響。

b) 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指具有固定或可確定支付金額且不在活躍市場報價的非衍生金融工具資產，但不包括(i)本集團有意立刻或在短期內出售的金融資產，劃為為交易而持有資產，和於初次確認時指定為以公允價值計量且公允價值變動計入當期損益的金融資產；(ii)本集團於初次確認時指定為可供出售的金融資產；(iii)本集團可能無法收回其絕大部分初始投資(不包括因信用惡化而無法收回的)。

c) 持有至到期日債券

持有至到期日債券是指具有固定或可確定支付金額且具有固定到期日，本集團有明確意圖並有能力將其持有至到期日的非衍生金融資產。若本集團有意圖出售金額重大的持有至到期債券，該類資產將被重新分類至為可供出售的金融資產。

2 主要會計政策(續)

2.5 金融資產(續)

d) 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及除上述各類以外的非衍生金融資產。可供出售金融資產是指沒有確定的持有期限，管理層可能會依據流動資金需求或利率、匯率、權益價格及管理意圖的變動出售的證券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期日債券，和可供出售金融資產的購買和出售於交易日當天確認一即本集團承諾購買或出售資產之當日。

對於非以公允價值計量且其公允價值變動不計入當期損益的金融資產，在交易日以公允價值加上直接相關的交易費用進行初始入賬。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產在交易日以公允價值初始入賬，與其相關的交易費用記入當期損益。當對某項金融資產的現金流量的合同權力屆滿或與擁有權相關的主要風險及回報已轉移時，該金融資產將被終止。

可供出售的金融資產和以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產以公允價值進行後續計量。貸款及應收款項和持有至到期的債券以實際利率法按攤餘成本計量。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動所產生的損益在產生時於當期交易活動收益減損失內確認。可供出售資產的公允價值變動所產生的損益直接於股東權益內確認，直至該金融資產終止確認或出現減值時才可將先前於股東權益中確認的累計損益於綜合收益表內確認。持有金融資產時產生的利息(包括可供出售的金融資產)按實際利率法以利息收入呈報。劃分為可供出售金融資產的貨幣性資產滙兌損益於綜合收益表內確認。

對存在活躍市場交易的資產，其公允價值以當前買入報價為基礎。如果一項金融資產不存在活躍市場，本集團則使用一些估值方法來確定其公允價值。這些估值方法包括使用最近的公平交易、貼現現金流量分析、期權定價模型及其他市場參與者通常採用的估值技術。

2.6 金融資產的減值

a) 以攤餘成本計量的資產

本集團於每個報告日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產因其初始確認後發生的一項或多項事件(「減值事件」)而發生減值，且該減值事件對該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

本集團採用的確認減值損失的客觀證據的標準有：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難(如股東權益比率，銷售淨收入比)；

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.6 金融資產的減值(續)

a) 以攤餘成本計量的資產(續)

- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；
- 抵押物價值惡化。

本集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，其後對所有其他單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行單項或組合評估。如果本集團沒有客觀證據表明進行單獨評估的金融資產存在減值情況，無論金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入綜合收益表。如果貸款或持有至到期日債券的合同利率為浮動利率，用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值獲得現金減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值，無論是否可能執行該抵押物。

本集團在進行減值情況的組合評估時，將根據信用風險特徵的相似性和相關性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照該等資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被檢查資產的未來現金流測算是相關的。從出現損失到該損失被識別的所需時間由管理層按照不同資產組合確定。一般來說，此期間需要3到12個月，但是在特殊情況下則需要更長的時間。

本集團對一組金融資產的未來現金流進行減值組合評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整(例如：失業率，房地產價格，還款情況以及其他影響集團損失可能性的因素)，包括反映在歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除那些當期已不存在事項的影響。

為了降低預計損失與實際損失之間的差異，本集團管理層會定期審閱用於預計未來現金流的方法和假設。

當貸款無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本集團對該等貸款進行核銷，沖減相應的貸款減值準備。

2 主要會計政策(續)

2.6 金融資產的減值(續)

a) 以攤餘成本計量的資產(續)

如果在以後的財務報表期間，減值損失的金額減少且該等減少與確認減值後發生的某些事件有客觀關聯(例如：債務人信用級別的提高等)，本集團通過調整準備金金額將先前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入綜合收益表。

b) 可供出售金融資產

本集團於每個報告日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。在判斷分類為可供出售金融資產的股權投資是否減值時，本集團考慮該等投資的公允價值是否明顯或持續地低於其成本。如果存在客觀證據表明分類為可供出售金融資產發生減值時，該資產的累計損失以購買成本和當前公允價值的差額減去以前在綜合收益表中確認的該金融資產的任何減值損失後從股東權益中轉出，在綜合收益表中進行確認。在綜合收益表中確認的權益工具的減值損失不得從綜合收益表中轉出。如果在以後期間，可供出售債券的公允價值增加且公允價值的增加與在綜合收益表中確認減值損失後發生的某事件有客觀關聯，則減值損失在綜合收益表中予以轉回。

2.7 金融負債

所有金融負債在初始確認時劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。所有負債在初始確認時就進行分類並以公允價值入賬。

a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

這類金融負債包括：交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

如果承擔金融負債的目的主要是為了近期内回購，則被分類為交易性金融負債。此類金融負債以公允價值計量，且其公允價值的變動確認為當期損益。

金融負債滿足下列條件的，可在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- 屬於進行集中管理的金融負債組合的一部分，企業風險管理或投資策略的書面文件已載明，該金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融負債，例如發行的債券包括一種或多種嵌入式衍生金融工具，這些嵌入式衍生金融工具對原金融負債的現金流量構成重大影響。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，且其公允價值的變動確認為當期損益。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.7 金融負債(續)

b) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公允價值進行初始確認，以攤餘成本進行後續計量；在後續計量中，以實際利率法確認的可贖回價值和淨交易成本之間的差異，並計入當期損益。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

2.8 利息收入及利息支出

附息金融工具按實際利率法以權責發生制在綜合收益表中確認相應利息收入和支出。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款(例如：提前還款權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

2.9 手續費和佣金收入

手續費和佣金一般於服務提供時按權責發生制確認。當銀團貸款安排已完成且本集團自身未保留任何貸款或只按其他銀團成員相同的實際利率保留部分貸款時，銀團貸款安排費確認為手續費收入。因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他證券或購買或出售業務，其手續費和佣金於有關的交易完成時確認。資產組合及其他管理顧問和服務手續費按服務合同的規定確認(通常按比例在提供服務的期間確認)。與投資基金有關的資產管理費及代客理財費、財務規劃費、資產託管服務費在提供服務期間內按比例進行確認。與業績掛鉤的手續費要在業績完成時進行收入確認。

2.10 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

2.11 賣出回購及買入返售協議

已出售給其他銀行及金融機構，並根據協議將於日後購回的證券(「賣出回購證券」)，由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於本集團，因此該資產作為用於交易的金融資產或證券投資於財務報表內列示，其對應的債務計入在同業及其他金融機構存放和拆入。

已購入並根據協議將於日後售出的證券(「買入返售證券」)計入存放於同業及其他金融機構的款項，並且該證券不在財務狀況表中列示。售價與回購價(購價與返售價)之間的差額作為利息支出(收入)，在賣出回購證券(買入返售證券)的合同期內按實際利率法確認。

2 主要會計政策(續)

2.12 固定資產

本集團的固定資產主要包括土地和建築物、在建項目、機器設備、機動車和物業裝修。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入綜合收益表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入綜合收益表。

土地和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。土地和建築物、在建項目、機器設備、機動車和物業裝修的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
土地和建築物	25-50年	3%	1.94%-3.88%
機器設備	3-11年	3%	8.82%-32.33%
機動車	4-8年	3%	12.13%-24.25%
物業裝修	5-10年	—	10%-20%

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

2.13 抵債資產

抵債資產以公允價值入賬。其後按資產的賬面金額與公允價值減去銷售成本兩者孰低進行計量。抵債資產列示於其他資產中。

2.14 土地使用權

土地使用權初始按「成本」(即使用及佔用土地權所付之代價)入賬。土地使用權採用直線法按其預計使用年限30至70年攤銷成本。

如果土地使用權是與其上所附的房屋一併購入且購置成本無法合理計量並與房屋的成本分離，則該等土地使用權未從房屋中分離出來單獨列示。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.15 無形資產

無形資產初始以成本入賬，包括為取得該資產而發生的直接費用。如果一項無形資產的付款期間超過了一般正常的信用期限，其成本為其等值現金價格。有關維護電腦軟件的成本於發生時確認為費用。然而，用來提高或擴大超出原有規格的計算機軟件程序性能的開支，則確認為資本性改良支出並計入軟件原有成本。無形資產自取得當日採用直線法按其預計使用年限攤銷，計入綜合收益表。無形資產按成本扣除累計攤銷及資產減值準備後的淨額列示。

商譽是併購日購買方併購成本超過被併購子公司／聯營企業可辯認的淨資產中集團所擁有部分的公允價值。併購子公司產生的商譽包含在無形資產中。併購聯營企業產生的商譽包含在投資聯營企業中，並作為對聯營企業投資整體金額的一部分每年進行減值損失測試。

對於單獨確認的商譽每年進行減值測試並以成本減去累計減值損失進行計量。商譽的減值損失不能轉回。處置一個經濟實體產生的收益和損失包括與出售該實體相關的商譽的賬面價值。

為了進行減值測試，商譽被分配到預期能從合併的協同效應中獲益的每一個現金產出單元或現金產出單元組合中。

2.16 投資性房地產

本集團為獲取租金收入所持有，並不為本集團所使用之房地產，列為投資性房地產。投資性房地產包括土地及樓宇。

投資性房地產初始以成本入賬，包括為取得該資產而發生的直接費用。初始確認後，本集團採用公允價值核算投資性房地產，公允價值是以活躍市價為基準，並按特定資產性質、地點或狀況的任何差異作出必要調整。若不具備該等活躍市價信息，本集團便採用其他估價方法如貼現現金流量預測或較不活躍市場的近期價格等估值方法。該等估值由獨立估值師每年評估一次。公允價值變動計入綜合收益表。

2.17 資產減值

對於使用壽命不確定且不攤銷的資產，每年都應當進行減值測試。當有跡象表明資產的可收回金額低於賬面淨值的時候，即使是進行攤銷的資產也要進行減值測試。資產的賬面淨值超過可收回金額的部分確認當期損失。可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者較高者。在評估資產減值時，本集團將資產分為不同的資產組，它是銀行可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本獨立於其他資產或者資產組。除商譽以外的非金融資產，在每個報告日重新評估其減值準備轉回的可能性。

2.18 租賃

a) 融資租賃

融資租賃是指實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。

本集團作為出租人，在租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收款的入賬價值，計入其他資產，同時記錄未擔保餘值；最低租賃收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之間的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法確認當期的融資收益。

2 主要會計政策(續)

2.18 租賃(續)

b) 經營租賃

除融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。

本集團以承租人名義訂立的租賃均為經營租賃。經營租賃下作出的租賃付款或收款於租賃期內按直線法列支確認。

2.19 現金及現金等價物

就現金流量報表而言，現金及現金等價物指到期日由購入日起計少於90日的款項，包括：現金及在中央銀行存放的款項(扣法定存款準備金)和可用於短期現金支付的存放同業及金融機構的款項。

2.20 預計負債

倘若本集團極可能就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務可能會導致經濟利益流出本集團，並能夠可靠計量該金額，便會就該負債按可靠計量的數額計提預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.21 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。與直接計入權益的交易相關的所得稅計入權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

當期所得稅以集團及其子公司產生應納稅收入所在地於報告日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

遞延稅項乃採用負債法就資產與負債的稅務基準與財務報表內之賬面值之暫時性差額作出撥備。

主要暫時性差額產生自固定資產折舊、貸款減值、應收款項及其他資產減值及金融資產及負債重估。遞延稅項按報告日有效或實際有效之稅率釐定。

遞延稅項資產只在將來的應課稅利潤與可扣稅暫時性差額、未動用稅項虧損及未動用稅項抵免項目很可能對銷時確認。遞延稅項負債就應課稅暫時性差額須繳付的所得稅，乃按將來預期會向稅務當局繳付的數額撥備。

按每一稅收管轄區的利潤及適用稅法計算須繳納的當期所得稅於當期確認為支出。所得稅虧損的稅務影響於該等虧損可用於抵扣日後應納稅利潤時確認為一項資產。

按可供出售的證券投資的公允價值計量的遞延稅項，直接在計入股東權益中的重估增值儲備中扣除，並與重估增值儲備同時記入綜合收益表。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.22 股本

a) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

b) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

2.23 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作財務擔保及信貸承諾交易並披露作或有負債及承諾。

2.24 僱員福利

a) 僱員福利及退休福利責任

薪金及獎金、住房福利和社會保障福利的成本於本集團的僱員提供服務的年度內計提。並且本集團參與多個主要由市及省政府設立的退休金供款計劃。

除此以外，本銀行對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本銀行就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本銀行所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入綜合收益表。

2009年1月1日之後退休的境內分行員工可以自願參加本銀行設立的企業年金計劃(「年金計劃」)，本銀行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。本銀行在該等退休金計劃的供款計入有關財務期間的綜合收益表內。如出現員工在有權享有本銀行支付的年金計劃繳款前退出該計劃，被沒收的繳款歸屬於年金計劃。

b) 以股份為基礎的支付計劃

本集團對本銀行的若干高級管理人員執行一項以現金結算、以股份為基礎的支付計劃。為獲取員工服務所授予的股票增值權的公允價值確認為費用。

在受益期間列入費用的總金額由所授予的股票增值權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行使權條件。非市場性的行使權條件已包括在關於預計可行使購股權數量的假設中。在每一個報告日，本集團將重新估計預計可行使股票增值權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響計入綜合收益表，並相應調整確認的預計負債。

2 主要會計政策(續)

2.25 外幣折算

a) 功能及記帳本位幣

本集團的記帳本位幣為中國法定貨幣人民幣。列入本集團實體的財務報表的各項目均以最能反映有關本集團的相關事項及情況的經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計算。合併財務報表按人民幣(也是本銀行的功能貨幣)呈列。

b) 交易及結餘

外幣交易乃按交易日或估價日當時的匯率折算為功能貨幣。由該等交易結算及以外幣定值的貨幣資產及負債折算引致的滙兌收入及虧損在綜合收益表內確認。

非貨幣性金融資產如可供出售的股權的相關折算差額列入股東權益中的重估儲備。

c) 本集團下屬公司

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的幣種作為其功能貨幣，其經營業績和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- 資產和負債項目按報告日的匯率進行折算；
- 收入和費用項目按照當期平均匯率進行折算，但如果當期平均匯率不能合理反應交易日匯率的累計影響時，收入和費用項目按交易日的匯率進行折算；
- 產生的折算差異確認為股東權益項目進行列報。

在合併時，由於對境外機構的投資淨值以及構成境外機構投資淨值部分的借款進行折算所產生的滙兌差異計入股東權益。當出售或部分出售境外機構時，該等滙兌差異確認為出售境外機構損益的一部分並在綜合收益表中反映。

2.26 或有負債及或有事項

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務報表附註中披露。倘流出可能性出現轉變而應會使經濟資源流出，將確認為預計負債。

2.27 財務擔保合約

本集團開具以下類型財務擔保合約：承兌滙票、信用證及擔保。

財務擔保合約要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合約提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.27 財務擔保合約(續)

本集團首先在財務狀況表中於開具財務擔保合約時按公允價值確認財務擔保合約，其後，該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後餘額與估計清算與擔保合約對應的金融負債時可能產生的費用二者中的孰高者確認。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。

增加的財務擔保負債在綜合收益表中確認。

2.28 受託業務

財務報表不包括當本集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人、管理人或代理)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團(作為代理)按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。本集團已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。本集團收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔。

2.29 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本集團能夠取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團有如下分部：華北、東北、華東、中部及南部、西部、總行及海外。

2.30 抵銷金融資產及負債

當有合法可執行權力抵銷確認的金額時及有意以淨額結算或同時實現資產及負債，則金融資產與負債互相抵銷，而淨額記錄在財務狀況表內。

3 金融工具的使用

使用金融工具時的策略

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。風險承擔對金融業務至關重要，經營風險是經營的必然結果。因此本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。

3 金融工具的使用(續)

使用金融工具時的策略(續)

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序，包括外匯風險、利率風險、信用風險、使用衍生金融工具和非衍生金融工具等專項風險管理政策。本集團首席風險官代表高級管理層具體履行全面風險管理職責。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門承擔全行各類風險的總體管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

本集團面臨的主要經營風險為信用風險、流動性風險和市場風險。其中市場風險包括外匯風險、利率風險和其他價格風險。

3.1 信用風險

本集團承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和報告日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。表內的信用風險暴露包括客戶貸款，證券投資和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾等。本集團大部分的營運均位於中國境內；但中國不同地區在經濟發展方面有著各自的特色。集團整體的信用風險由總行的風險管理部負責並定期向本銀行高級管理層和董事會進行匯報。通過設定每位借款人所能承受的風險金額，本集團把自身承擔的信用風險分成若干等級。該等限額受到定期監控並且每年進行審閱。

本集團透過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦借著取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

3.1.1 信用風險的度量

(a) 客戶貸款及表外承諾

本集團按交易對手衡量企業客戶貸款和表外承諾的信用風險，包括三個因素：(i)客戶或交易對手對於合同義務的「違約概率」；(ii)本集團按交易對手的當期淨暴露及其可能的未來發展而確認的「違約淨暴露」；(iii)違約合同的可回收金額(「違約損失」)。

按照國際會計準則第39號的規定，信用風險的計量是按報告日的實際損失而不是預期損失來計算損失金額。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

- (i) 公司貸款：本集團通過內部制定的10級分類系統對單一公司客戶的違約概率進行評價。該系統根據信貸經理的判斷由本集團內部開發，並在適當時與外部可獲取數據進行比較予以驗證。本集團下表所示的10級分類表，反映了各級別之間不同的違約概率。本集團定期驗證分類系統的表現和對違約事件的預見能力。

本集團10級分類內部評級系統

本集團評級	評級描述
1	借款人基本不會違約，無需懷疑其償債能力。
2	借款人違約可能性極小，具有很強的償債能力，受不確定因素影響極小。
3	借款人違約可能性很小。具有較強的償債能力，但有時受一些不確定性因素的影響。
4	借款人違約可能性小。有足夠的償債能力，但存在著一定的不確定因素。
5	借款人一般情況下不會違約。有能力還本付息，存在的不確定因素較多，但風險級別降低的可能極小。
6	借款人可能違約，但目前具備還本付息的能力，不確定因素會對償債能力造成一定的影響，並導致風險級別降低。一般需提供有效擔保獲取銀行融資。
7	借款人較大可能違約，目前雖具備一定的還本付息能力，但不確定因素會對償債能力造成重大影響，必須提供非常有效的擔保獲取銀行融資。
8	借款人已違約或有很大可能違約，其償債能力出現明顯問題，依靠其正常經營收入已無法保證足額償還本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
9	借款人已違約，已無法足額償還本息；即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
10	借款人嚴重違約，在採取所有可能的措施和一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回或只能收回極少部分。

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

(i) 公司貸款(續)

評級為1~5級的客戶被認定為優質客戶，評級為6~7級的客戶被認定為普通客戶，評級為8~10級的客戶被認定為問題客戶。本集團根據不同的客戶信用評級，分別採用相應經營策略。

違約風險暴露是指發生違約時集團已經發放的貸款額。對於承諾，風險暴露就等於違約之時本集團已經發放的貸款和仍將發放的貸款。

違約損失率又稱損失程度，即交易對手違約對本集團造成的損失程度。違約損失率以每一單位風險暴露的損失比率反映。一般受交易對手類型，債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團提供的信貸承諾、擔保及信用證。該等工具之主要目的是確保客戶於需要時的資金供給。該等工具乃不可撤回的保證，表示本集團將於客戶未能向第三方履行責任時作出付款。該等工具帶有與貸款相似之信用風險，因此本集團將該信用風險與貸款組合一起進行管理。

(ii) 零售貸款：本集團通過監控逾期狀態來管理零售客戶貸款的信用風險。同時本集團高級管理層還定期按照地區、行業及客戶類別分析監控零售客戶貸款的信用風險。

(b) 證券投資

本集團採用外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理證券投資和票據的信用風險，投資此類證券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。

(c) 同業往來

本集團對於同業往來的信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團時時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵押物可接受程度。貸款的主要抵押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵押物的價值由授信管理部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和零售貸款的主要抵押物種類如下：

抵押物	最高抵押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	60%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及零售客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而零售客戶的循環貸款一般無擔保，一旦零售客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵押物以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券和類似的投資組合擔保的金融工具外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(b) 衍生工具

本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。

當預期因用現金、債券或股票收款而用現金、債券或股票支付時將產生結算風險，本集團對每一交易對手設定每天交易限額來控制每日市場交易的綜合結算風險。

(c) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，籍此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的對銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用總淨額結算協議的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1中描述的內部評級系統更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在報告日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2(2.6))。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

按照本集團如下標準，內部評級工具協助管理層來判斷根據國際會計準則第39號減值的客觀依據是否確實存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難(比如股東權益比率，銷售收入比)；
- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；
- 抵押物價值惡化。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 減值和撥備政策(續)

本集團的政策要求至少每季度或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在報告日發生的損失，逐筆計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物(包括再次確認它的變現能力)以及單項資產的預期可收回金額。

整體貸款減值撥備的提取：通過歷史經驗、判斷及統計數據來判別已經發生但尚未識別的損失。

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額

本集團

	於12月31日	
	2009年	2008年
資產		
存放中央銀行款項	423,199	350,671
存放於同業及其他金融機構的款項	222,671	331,511
用於交易的債券及衍生金融工具	28,790	26,926
客戶貸款		
— 公司貸款	1,495,864	1,097,191
— 零售貸款	305,674	201,585
證券投資 — 貸款及應收款項	107,604	90,903
證券投資 — 可供出售之債券性證券	129,777	140,166
證券投資 — 持有至到期之證券	509,179	367,878
其他金融資產	32,449	21,935
	3,255,207	2,628,766
表外		
財務擔保、承兌及信用證	448,680	374,381
信貸承諾及其他信貸承諾	164,704	102,501
	613,384	476,882

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額(續)

本銀行

	於12月31日	
	2009年	2008年
資產		
存放中央銀行款項	423,193	350,651
存放於同業及其他金融機構的款項	221,113	330,861
用於交易的債券及衍生金融工具	28,627	26,735
客戶貸款		
— 公司貸款	1,497,595	1,097,959
— 零售貸款	304,401	201,406
證券投資 — 貸款及應收款項	107,419	90,467
證券投資 — 可供出售之債券性證券	129,777	140,161
證券投資 — 持有至到期之證券	509,020	367,799
其他金融資產	16,316	14,005
	3,237,461	2,620,044
表外		
財務擔保、承兌及信用證	448,680	374,381
信貸承諾及其他信貸承諾	164,704	102,501
	613,384	476,882

上表列示了本集團截至2009年12月31日和2008年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩解情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，62%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2008年：57%)。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額(續)

基於客戶貸款的組合的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將本集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 94%公司貸款組合的內部評級為1~5級(2008年：91%)；
- 零售貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 98%的客戶貸款既未逾期也未減值(2008年：97%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.36%。

3.1.5 貸款及墊款

貸款及墊款：

本集團

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	客戶貸款	存放同業及 其他金融 機構款項	客戶貸款	存放同業及 其他金融 機構款項
未逾期未減值	1,807,689	222,658	1,293,318	331,498
逾期末減值	6,616	13	9,752	13
逐筆減值	25,009	—	25,520	213
總額	1,839,314	222,671	1,328,590	331,724
減：整體撥備	(22,778)	—	(13,431)	—
逐筆撥備	(14,998)	—	(16,383)	(213)
淨額	1,801,538	222,671	1,298,776	331,511

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

本銀行

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	客戶貸款	存放同業及 其他金融 機構款項	客戶貸款	存放同業及 其他金融 機構款項
未逾期末減值	1,808,146	221,100	1,293,907	330,848
逾期末減值	6,616	13	9,752	13
逐筆減值	25,009	—	25,520	213
總額	1,839,771	221,113	1,329,179	331,074
減：整體撥備	(22,777)	—	(13,431)	—
逐筆撥備	(14,998)	—	(16,383)	(213)
淨額	1,801,996	221,113	1,299,365	330,861

本集團客戶貸款的減值撥備為377.76億元(2008年：298.14億元)，其中149.98億元為逐筆貸款減值撥備(2008年：163.83億元)，227.78億元為整體貸款減值撥備(2008年：134.31億元)。更多客戶及同業貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

2009年中，本集團總體客戶貸款餘額同比增長38%，尤其是大陸地區貸款規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的零售客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

(a) 未逾期末減值貸款

本集團對單一公司客戶採用10級內部評級系統來評估未逾期末減值貸款組合的貸款質量。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期末減值貸款(續)

本集團

截至2009年12月31日

	1-5級	6-7級	8-10級	合計
公司客戶				
— 商業貸款	1,286,269	56,799	744	1,343,812
— 貿易融資	158,053	1,897	375	160,325
合計	1,444,322	58,696	1,119	1,504,137
零售客戶				
— 抵押貸款				195,558
— 信用卡				28,508
— 其他				79,486
合計				303,552

本銀行

截至2009年12月31日

	1-5級	6-7級	8-10級	合計
公司客戶				
— 商業貸款	1,287,999	56,799	744	1,345,542
— 貿易融資	158,053	1,897	375	160,325
合計	1,446,052	58,696	1,119	1,505,867
零售客戶				
— 抵押貸款				194,285
— 信用卡				28,508
— 其他				79,486
合計				302,279

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期末減值貸款(續)

本集團

截至2008年12月31日

	1-5級	6-7級	8-10級	合計
公司客戶				
— 商業貸款	929,692	67,647	978	998,317
— 貿易融資	96,712	1,577	35	98,324
合計	1,026,404	69,224	1,013	1,096,641
零售客戶				
— 抵押貸款				119,753
— 信用卡				23,947
— 其他				52,977
合計				196,677

本銀行

截至2008年12月31日

	1-5級	6-7級	8-10級	合計
公司客戶				
— 商業貸款	930,460	67,647	978	999,085
— 貿易融資	96,712	1,577	35	98,324
合計	1,027,172	69,224	1,013	1,097,409
零售客戶				
— 抵押貸款				119,753
— 信用卡				23,947
— 其他				52,798
合計				196,498

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

本集團和本銀行

截至2009年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司客戶						
— 商業貸款	311	235	61	2,063	2,670	4,955
零售客戶						
— 抵押貸款	1,240	398	250	391	2,279	4,759
— 信用卡	744	170	—	—	914	—
— 其他	394	132	83	144	753	1,573
合計	2,689	935	394	2,598	6,616	11,287
存放於同業及 其他金融機構的 款項	—	—	—	13	13	16

本集團和本銀行

截至2008年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司客戶						
— 商業貸款	663	861	170	2,595	4,289	3,127
零售客戶						
— 抵押貸款	1,607	820	374	488	3,289	6,261
— 信用卡	664	216	—	—	880	—
— 其他	625	238	115	316	1,294	2,974
合計	3,559	2,135	659	3,399	9,752	12,362
存放於同業及 其他金融機構的 款項	—	—	—	13	13	16

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款(續)

抵押品的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值考慮目前抵押品處置經驗和市場狀況進行調整估計的。

(c) 逐筆減值貸款

不考慮抵押物現金流的逐筆確認減值的客戶貸款金額為人民幣250.09億元(2008年：人民幣255.20億元)。

本集團逐筆確認的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

本集團及本銀行

	2009年12月31日	2008年12月31日
公司客戶	21,869	22,602
零售客戶	3,140	2,918
逐筆確認減值的貸款	25,009	25,520
抵押物公允價值	7,372	6,791

截至2009年12月31日，本集團未有逐筆確認減值的存放同業及其他金融機構的款項(2008年：人民幣2.13億元)。

(d) 重組貸款

重組包括批准更新的管理計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於中長期貸款。截至2009年12月31日重組貸款總額為人民幣33.96億元(2008年：人民幣53.15億元)。

本集團及本銀行

	2009年12月31日	2008年12月31日
公司客戶	3,396	5,315

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	241,030	12	161,873	12
— 北京	201,128	11	173,332	13
— 上海	197,012	11	146,712	11
— 廣東	157,044	8	116,286	9
— 浙江	152,968	8	113,840	9
— 山東	85,074	5	64,410	5
— 四川	66,955	4	44,069	3
— 河南	65,584	4	46,670	4
— 湖北	64,817	4	45,103	3
— 安徽	47,395	3	30,390	2
— 其他	459,546	25	312,061	24
內地合計	1,738,553	95	1,254,746	95
港澳及海外地區	100,761	5	73,844	5
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	1,839,314	100	1,328,590	100

本銀行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	241,030	12	161,873	12
— 北京	201,128	11	173,332	13
— 上海	197,012	11	146,712	11
— 廣東	157,044	8	116,286	9
— 浙江	152,968	8	113,840	9
— 山東	85,074	5	64,410	5
— 四川	66,845	4	44,066	3
— 河南	65,504	4	46,670	4
— 湖北	64,817	4	45,003	3
— 安徽	47,395	3	30,390	2
— 其他	459,546	25	312,061	24
內地合計	1,738,363	95	1,254,643	95
港澳及海外地區	101,408	5	74,536	5
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	1,839,771	100	1,329,179	100

當某一地區所佔比例達到或超過3%時均會進行披露。

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額):

本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
		%		%
對公貸款				
製造業				
— 石油化工	73,062	4	60,331	5
— 電子設備	23,992	1	23,680	2
— 鋼鐵冶煉及加工	40,109	2	33,766	2
— 機械設備	76,532	4	67,141	5
— 化纖紡織	24,163	1	22,102	2
— 其他	140,836	8	114,481	9
交通運輸	226,757	12	148,935	10
公共事業	183,704	10	92,207	7
批發及零售	145,278	8	108,559	8
房地產	129,325	7	88,568	6
電力	119,824	7	105,541	8
商務服務	81,699	4	49,990	4
建築業	55,387	3	52,261	4
能源及礦業	31,230	2	20,279	2
金融業	22,853	1	10,164	1
文體娛樂	19,485	1	20,560	2
住宿及餐飲業	13,163	1	13,977	1
信息技術及通訊服務	8,213	—	8,200	1
其他	11,192	1	13,057	1
對公貸款總額	1,426,804	77	1,053,799	80
按揭貸款	198,695	11	124,555	9
信用卡透支	30,693	2	20,453	2
中期及長期營運資金貸款	27,573	2	23,873	2
短期營運資金貸款	21,482	1	16,883	1
汽車貸款	4,894	—	4,271	—
其他	27,301	1	15,023	1
個人貸款總額	310,638	17	205,058	15
貼現票據	101,872	6	69,733	5
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,839,314	100	1,328,590	100

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 行業分析(續)

本銀行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
		%		%
對公貸款				
製造業				
— 石油化工	73,062	4	60,331	5
— 電子設備	23,992	1	23,680	2
— 鋼鐵冶煉及加工	40,109	2	33,766	2
— 機械設備	76,523	4	67,141	5
— 化纖紡織	24,163	1	22,102	2
— 其他	140,805	8	114,477	9
交通運輸	226,757	12	148,935	10
公共事業	183,704	10	92,207	7
批發及零售	144,992	8	108,559	8
房地產	130,035	7	89,179	6
電力	119,824	7	105,541	8
商務服務	81,668	4	49,990	4
建築業	55,296	3	52,261	4
能源及礦業	31,230	2	20,279	2
金融業	24,186	1	10,164	1
文體娛樂	19,485	1	20,560	2
住宿及餐飲業	13,163	1	13,977	1
信息技術及通訊服務	8,213	—	8,200	1
其他	11,327	1	13,218	1
對公貸款總額	1,428,534	77	1,054,567	80
按揭貸款	197,422	11	124,555	9
信用卡透支	30,693	2	20,453	2
中期及長期營運資金貸款	27,573	2	23,873	2
短期營運資金貸款	21,482	1	16,883	1
汽車貸款	4,894	—	4,271	—
其他	27,301	1	14,844	1
個人貸款總額	309,365	17	204,879	15
貼現票據	101,872	6	69,733	5
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,839,771	100	1,329,179	100

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(g) 按客戶類別分析的客戶貸款(總額):

本集團

	2009年12月31日	2008年12月31日
內地地區		
公司		
國有企業	502,787	338,387
集體所有制企業	8,768	7,459
私人無限責任公司	79,766	56,782
私人有限責任公司	461,671	337,754
股份制公司	130,738	117,741
外資企業	135,537	124,496
其他國內企業	22,548	13,498
	1,341,815	996,117
個人	294,866	190,904
	1,636,681	1,187,021
港澳及海外		
公司	84,989	57,682
個人	15,772	14,154
	100,761	71,836
貼現票據	101,872	69,733
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,839,314	1,328,590

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(g) 按客戶類別分析的客戶貸款(總額):(續)

本銀行

	2009年12月31日	2008年12月31日
內地地區		
公司		
國有企業	502,787	338,387
集體所有制企業	8,768	7,459
私人無限責任公司	79,766	56,782
私人有限責任公司	461,496	337,651
股份制公司	130,738	117,741
外資企業	135,537	124,496
其他國內企業	22,548	13,498
	1,341,640	996,014
個人	294,851	190,904
	1,636,491	1,186,918
港澳及海外		
公司	86,894	58,553
個人	14,514	13,975
	101,408	72,528
貼現票據	101,872	69,733
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,839,771	1,329,179

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資

截至2009年12月31日及2008年12月31日，獨立評級機構對本集團證券投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

本集團

2009

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供 出售之 債權性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債權性證券	合計
人民幣證券					
AAA	25	52,886	109,731	7,086	169,728
AA-至AA+	400	4,493	11,672	693	17,258
A-至A+	—	—	458	1	459
BBB-至BBB+	—	—	20	2	22
未評級(a)	106,734	37,156	384,568	8,860	537,318
小計	107,159	94,535	506,449	16,642	724,785
外幣證券					
AAA	—	11,048	814	3,482	15,344
AA-至AA+	—	4,937	180	1,044	6,161
A-至A+	—	9,581	369	3,998	13,948
BBB-至BBB+	—	210	36	202	448
未評級(a)	445	9,466	1,331	1,052	12,294
小計	445	35,242	2,730	9,778	48,195
合計	107,604	129,777	509,179	26,420	772,980

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本銀行

2009

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供 出售之 債權性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債權性證券	合計
人民幣證券					
AAA	25	52,886	109,691	7,086	169,688
AA-至AA+	400	4,493	11,672	693	17,258
A-至A+	—	—	459	1	460
BBB-至BBB+	—	—	20	2	22
未評級(a)	106,549	37,339	384,566	8,860	537,314
小計	106,974	94,718	506,408	16,642	724,742
外幣證券					
AAA	—	11,048	814	3,482	15,344
AA-至AA+	—	4,937	164	998	6,099
A-至A+	—	9,581	320	3,981	13,882
BBB-至BBB+	—	210	—	202	412
未評級(a)	445	9,283	1,314	952	11,994
小計	445	35,059	2,612	9,615	47,731
合計	107,419	129,777	509,020	26,257	772,473

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本集團

2008

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供 出售之 債權性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債權性證券	合計
人民幣證券					
AAA	25	34,734	39,783	10,847	85,389
AA-至AA+	400	112	5,707	55	6,274
A-至A+	—	384	325	2	711
BBB-至BBB+	—	20	20	45	85
未評級(a)	90,341	76,960	320,409	7,561	495,271
小計	90,766	112,210	366,244	18,510	587,730
外幣證券					
AAA	137	6,378	111	643	7,269
AA-至AA+	—	7,409	147	320	7,876
A-至A+	—	13,145	1,273	2,008	16,426
BBB-至BBB+	—	408	7	331	746
未評級(a)	—	616	96	458	1,170
小計	137	27,956	1,634	3,760	33,487
合計	90,903	140,166	367,878	22,270	621,217

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本銀行

2008

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供 出售之 債權性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債權性證券	合計
人民幣證券					
AAA	25	34,734	39,783	10,847	85,389
AA-至AA+	400	112	5,707	55	6,274
A-至A+	—	384	325	2	711
BBB-至BBB+	—	20	20	45	85
未評級(a)	89,905	76,928	320,409	7,561	494,803
小計	90,330	112,178	366,244	18,510	587,262
外幣證券					
AAA	137	6,378	111	643	7,269
AA-至AA+	—	7,409	147	320	7,876
A-至A+	—	13,145	1,263	2,008	16,416
BBB-至BBB+	—	408	—	331	739
未評級(a)	—	643	34	267	944
小計	137	27,983	1,555	3,569	33,244
合計	90,467	140,161	367,799	22,079	620,506

(a) 主要包含中國財政部、中央銀行和政策性銀行以及國外金融機構發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。

截至2009年12月31日無逾期的債權性證券(2008年：人民幣0.99億元)。逐筆確認減值的債權性證券在2009年12月31日的金額為人民幣12.74億元(2008年：人民幣23.17億元)。本集團未持有抵押物，減值準備為人民幣12.74億元(2008年：人民幣15.01億元)。

3.1.7 抵債資產

本集團及本銀行

	2009年12月31日	2008年12月31日
住宅物業	24	6
商業物業	455	317
其他	232	58
合計	711	381

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在報告日，抵債資產列於其他資產項下。

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2009年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	396,755	19,671	6,773	423,199
存放於同業及其他金融機構	202,250	15,362	5,059	222,671
用於交易的債券及衍生金融工具	18,299	9,599	892	28,790
客戶貸款	1,701,863	64,196	35,479	1,801,538
證券投資 — 貸款及應收款項	107,604	—	—	107,604
證券投資 — 可供出售之債券性證券	110,242	11,212	8,323	129,777
證券投資 — 持有至到期之證券	506,654	447	2,078	509,179
其他金融資產	30,832	1,451	166	32,449
	3,074,499	121,938	58,770	3,255,207

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2009年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	385,219	31,201	6,773	423,193
存放於同業及其他金融機構	202,052	14,002	5,059	221,113
用於交易的債券及衍生金融工具	18,279	9,456	892	28,627
客戶貸款	1,701,674	64,843	35,479	1,801,996
證券投資 — 貸款及應收款項	107,419	—	—	107,419
證券投資 — 可供出售之債券性證券	110,243	11,211	8,323	129,777
證券投資 — 持有至到期之證券	506,614	328	2,078	509,020
其他金融資產	15,319	831	166	16,316
	3,046,819	131,872	58,770	3,237,461

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.8 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2008年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	350,506	146	19	350,671
存放於同業及其他金融機構	293,975	28,914	8,622	331,511
用於交易的債券及衍生金融工具	22,357	3,370	1,199	26,926
客戶貸款	1,225,993	56,460	16,323	1,298,776
證券投資 — 貸款及應收款項	90,903	—	—	90,903
證券投資 — 可供出售之債券性證券	122,350	12,982	4,834	140,166
證券投資 — 持有至到期之證券	366,541	79	1,258	367,878
其他金融資產	20,263	1,399	273	21,935
	2,492,888	103,350	32,528	2,628,766

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2008年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	339,277	11,355	19	350,651
存放於同業及其他金融機構	293,820	28,419	8,622	330,861
用於交易的債券及衍生金融工具	22,350	3,186	1,199	26,735
客戶貸款	1,225,890	57,152	16,323	1,299,365
證券投資 — 貸款及應收款項	90,467	—	—	90,467
證券投資 — 可供出售之債券性證券	122,346	12,981	4,834	140,161
證券投資 — 持有至到期之證券	366,541	—	1,258	367,799
其他金融資產	12,218	1,514	273	14,005
	2,472,909	114,607	32,528	2,620,044

金融資產按對手方所在國家／地區計算。

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本集團承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據中國銀行業監督管理委員會要求，本集團的經營分為交易戶和銀行戶。交易戶包括因交易目的持有或為對沖交易戶或銀行戶而持有的金融工具頭寸。銀行戶包括本集團通過使用多餘資金和其他不屬於交易戶的金融工具購買的投資。

本集團的整體市場風險應對政策及措施由本銀行的董事會及高級管理層下屬的風險管理委員會批准。風險管理部門下的市場風險管理團隊負責監控本集團的市場風險並且每季度向高級管理層匯報風險敞口和利率敏感性。本集團的高級管理層負責審批外匯風險額度以及交易戶的額度。

作為市場風險管理的一部分，本集團通過利率互換來應對由結構性存款和固定利率的長期債券帶來的利率風險。

衡量和控制市場風險的主要方法如下。

3.2.2 敏感性測試

本集團通過衡量金融資產和負債頭寸利息淨收入變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對利息淨收入和報告權益進行利率敏感性分析。集團每月計算人民幣，美元和港幣利率平移100個基點對年度利息淨收入和報告權益變動。

下表列示了利率水平變動100個基點對集團各年末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的利息淨收入的影響：

	預計利息淨收入變動	
	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	5,387	5,175
所有利率結構向下平移100基點	(5,387)	(5,175)

下表列示了假設所有利率結構平移100個基點對集團已報告的權益的影響：

	權益變動	
	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	(1,951)	(1,727)
所有利率結構向下平移100基點	2,055	1,846

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 敏感性測試(續)

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計利息淨收入和權益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。

集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和報告權益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於美元、港幣及其他貨幣匯率變動5%時，對年度淨利潤和權益的影響。

下表列示當人民幣相對與美元、港幣及其他貨幣匯率變動5%時對集團淨利潤的影響：

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	2009年	2008年
人民幣升值5%	(747)	(885)
人民幣貶值5%	747	885

下表列示當人民幣相對與美元、港幣及其他貨幣升值或貶值5%對集團權益的影響：

	權益變動	
	2009年12月31日	2008年12月31日
人民幣升值5%	(496)	(196)
人民幣貶值5%	496	196

3.2.3 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨着市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

現行市場利率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。由於利率變動，利差可能會增加，但如果利率出現不可預計的波動，則可能會減少利差或引致虧損。

本集團主要在中國大陸根據中國人民銀行調節的利率計劃經營業務。根據中國人民銀行的規定，貸款利率無上限，而下限可較規定利率低10%。中國人民銀行的一般做法是讓生息資產和生息負債的利率變動一致。本集團依據基準利率經營其大部分國內的業務(包括貸款及存款)以及大部分財務擔保及信貸承諾業務。因此，本集團面對的利率風險是可控的。然而，並不能保證中國人民銀行將來會繼續採用該慣例。

以外幣計算的債券，以及不依據基準利率的餘下部分財務擔保及信貸承諾業務，預計並無重大利率重定風險。

貼現票據的利率乃參照中國人民銀行/市場的再貼現利率而釐定。然而，該利率一般低於相同年期貸款的利率。

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按重定息日或到期日(以較早者為準)分類。

本集團

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2009年12月31日							
資產							
現金及存放於							
中央銀行的款項	403,527	—	—	—	—	31,469	434,996
存放於同業及其他							
金融機構的款項	126,424	27,095	69,139	—	—	13	222,671
用於交易的金融資產	827	2,836	3,535	16,210	3,012	2,834	29,254
客戶貸款	627,070	259,547	841,820	53,392	19,709	—	1,801,538
證券投資							
— 貸款和應收款項	10,575	19,512	64,940	10,502	2,075	—	107,604
— 可供出售之證券	7,495	19,076	42,745	43,586	16,875	2,317	132,094
— 持有至到期之證券	17,663	23,509	94,913	242,682	130,412	—	509,179
包括遞延所得稅資產							
在內的其他資產	7,815	1,347	5,777	—	—	56,862	71,801
資產總額	1,201,396	352,922	1,122,869	366,372	172,083	93,495	3,309,137
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(359,041)	(100,001)	(83,860)	(107,870)	(2,400)	—	(653,172)
用於交易的金融負債	(1,826)	(3,552)	(9)	(1,081)	—	(2,907)	(9,375)
客戶存款	(1,515,361)	(254,450)	(478,040)	(111,049)	—	(13,155)	(2,372,055)
包括遞延所得稅負債							
在內的其他負債	—	—	(3,056)	(20,689)	(31,410)	(54,955)	(110,110)
負債總額	(1,876,228)	(358,003)	(564,965)	(240,689)	(33,810)	(71,017)	(3,144,712)
利率敏感度缺口總額	(674,832)	(5,081)	557,904	125,683	138,273	22,478	164,425

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

本銀行

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2009年12月31日							
資產							
現金及存放於							
中央銀行的款項	403,521	—	—	—	—	31,468	434,989
存放於同業及其他							
金融機構的款項	124,866	27,095	69,139	—	—	13	221,113
用於交易的金融資產	827	2,836	3,535	16,092	2,967	2,370	28,627
客戶貸款	628,376	258,186	842,334	53,391	19,709	—	1,801,996
證券投資							
— 貸款和應收款項	10,575	19,512	64,871	10,386	2,075	—	107,419
— 可供出售之證券	7,495	19,076	42,745	43,586	16,875	1,391	131,168
— 持有至到期之證券	17,663	23,507	94,869	242,609	130,372	—	509,020
對子公司的投資	—	—	—	—	—	5,660	5,660
包括遞延所得稅資產							
在內的其他資產	—	—	—	—	—	54,916	54,916
資產總額	1,193,323	350,212	1,117,493	366,064	171,998	95,818	3,294,908
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(358,575)	(100,239)	(73,530)	(107,870)	(2,400)	—	(642,614)
用於交易的金融負債	(1,826)	(3,552)	(9)	(1,081)	—	(2,907)	(9,375)
客戶存款	(1,515,948)	(254,488)	(478,045)	(111,123)	—	(13,155)	(2,372,759)
包括遞延所得稅負債							
在內的其他負債	—	—	(3,056)	(20,689)	(31,410)	(51,718)	(106,873)
負債總額	(1,876,349)	(358,279)	(554,640)	(240,763)	(33,810)	(67,780)	(3,131,621)
利率敏感度缺口總額	(683,026)	(8,067)	562,853	125,301	138,188	28,038	163,287

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續) 本集團(已重述)

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2008年12月31日							
資產							
現金及存放於							
中央銀行的款項	350,671	—	—	—	—	11,509	362,180
存放於同業及其他							
金融機構的款項	257,234	38,937	34,827	500	—	13	331,511
用於交易的金融資產	1,194	2,777	9,644	6,670	1,985	4,666	26,936
客戶貸款	592,895	154,941	506,161	29,236	15,543	—	1,298,776
證券投資							
— 貸款和應收款項	625	9,659	34,542	45,116	961	—	90,903
— 可供出售之證券	11,104	30,575	44,575	39,576	14,336	1,844	142,010
— 持有至到期之證券	10,756	14,664	75,665	148,980	117,813	—	367,878
包括遞延所得稅資產							
在內的其他資產	5,913	—	929	767	—	50,446	58,055
資產總額	1,230,392	251,553	706,343	270,845	150,638	68,478	2,678,249
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(297,945)	(43,131)	(100,875)	(117,436)	(10,066)	—	(569,453)
用於交易的金融負債	(174)	—	(3,066)	(1,098)	—	(5,675)	(10,013)
客戶存款	(1,143,065)	(206,636)	(408,649)	(95,308)	(503)	(11,654)	(1,865,815)
包括遞延所得稅負債							
在內的其他負債	(179)	(13)	(12,018)	(12,253)	(17,801)	(45,104)	(87,368)
負債總額	(1,441,363)	(249,780)	(524,608)	(226,095)	(28,370)	(62,433)	(2,532,649)
利率敏感度缺口總額	(210,971)	1,773	181,735	44,750	122,268	6,045	145,600

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

本銀行(已重述)

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2008年12月31日							
資產							
現金及存放於							
中央銀行的款項	350,671	—	—	—	—	11,488	362,159
存放於同業及其他							
金融機構的款項	256,890	38,937	34,521	500	—	13	330,861
用於交易的金融資產	1,003	2,777	9,644	6,670	1,985	4,656	26,735
客戶貸款	592,895	154,941	506,750	29,236	15,543	—	1,299,365
證券投資							
— 貸款和應收款項	625	9,659	34,542	44,680	961	—	90,467
— 可供出售之證券	11,104	30,575	44,575	39,571	14,336	1,440	141,601
— 持有至到期之證券	10,756	14,664	75,665	148,901	117,813	—	367,799
對子公司的投資	—	—	—	—	—	4,782	4,782
包括遞延所得稅資產							
在內的其他資產	45	—	—	—	—	49,028	49,073
資產總額	1,223,989	251,553	705,697	269,558	150,638	71,407	2,672,842
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(299,068)	(42,481)	(96,874)	(117,196)	(10,066)	—	(565,685)
用於交易的金融負債	(174)	—	(3,066)	(1,100)	—	(5,675)	(10,015)
客戶存款	(1,143,765)	(206,636)	(408,649)	(95,359)	(503)	(11,654)	(1,866,566)
包括遞延所得稅負債							
在內的其他負債	(179)	(13)	(12,018)	(12,253)	(17,801)	(42,923)	(85,187)
負債總額	(1,443,186)	(249,130)	(520,607)	(225,908)	(28,370)	(60,252)	(2,527,453)
利率敏感度缺口總額	(219,197)	2,423	185,090	43,650	122,268	11,155	145,389

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險

本集團主要以人民幣進行業務，部分交易則以港元、美元和其他貨幣進行。本集團的滙率風險來自於外滙滙率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本集團高級管理層設定滙率風險限制，並定期審查。以下各表簡要列明本集團於各期期末外滙滙率風險。下表為本集團按原幣分類的總資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

本集團

	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2009年12月31日					
資產					
現金及存放於					
中央銀行的款項	403,469	7,075	20,341	4,111	434,996
存放於同業及其他					
金融機構的款項	185,675	22,120	6,206	8,670	222,671
用於交易的金融資產	18,054	7,667	576	2,957	29,254
客戶貸款	1,640,191	103,635	47,981	9,731	1,801,538
證券投資 — 貸款和					
應收款項	107,159	334	22	89	107,604
證券投資 — 可供					
出售之證券	96,507	28,650	2,386	4,551	132,094
證券投資 — 持有至到期	506,449	2,452	—	278	509,179
包括遞延所得稅資產					
在內的其他資產	68,799	672	1,767	563	71,801
資產總額	3,026,303	172,605	79,279	30,950	3,309,137
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(578,003)	(53,653)	(14,243)	(7,273)	(653,172)
用於交易的金融負債	(1,158)	(4,883)	(2,839)	(495)	(9,375)
客戶存款	(2,212,372)	(77,331)	(60,921)	(21,431)	(2,372,055)
包括遞延所得稅負債					
在內的其他負債	(103,149)	(3,869)	(1,596)	(1,496)	(110,110)
負債總額	(2,894,682)	(139,736)	(79,599)	(30,695)	(3,144,712)
頭寸淨值	131,621	32,869	(320)	255	164,425
財務擔保及信貸承諾	461,016	101,339	22,480	28,549	613,384

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

本銀行

	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2009年12月31日					
資產					
現金及存放於					
中央銀行的款項	403,462	7,075	20,341	4,111	434,989
存放於同業及其他					
金融機構的款項	185,477	22,113	4,860	8,663	221,113
用於交易的金融資產	17,854	7,504	312	2,957	28,627
客戶貸款	1,640,002	103,635	48,628	9,731	1,801,996
證券投資 — 貸款和					
應收款項	106,974	334	22	89	107,419
證券投資 — 可供					
出售之證券	96,085	28,650	1,882	4,551	131,168
證券投資 — 持有至到期	506,408	2,334	—	278	509,020
對子公司的投資及					
應收款項	3,386	—	2,274	—	5,660
包括遞延所得稅資產					
在內的其他資產	53,124	672	557	563	54,916
資產總額	3,012,772	172,317	78,876	30,943	3,294,908
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(567,300)	(53,653)	(14,388)	(7,273)	(642,614)
用於交易的金融負債	(1,158)	(4,883)	(2,839)	(495)	(9,375)
客戶存款	(2,212,348)	(77,405)	(61,544)	(21,462)	(2,372,759)
包括遞延所得稅負債					
在內的其他負債	(100,597)	(3,869)	(911)	(1,496)	(106,873)
負債總額	(2,881,403)	(139,810)	(79,682)	(30,726)	(3,131,621)
頭寸淨值	131,369	32,507	(806)	217	163,287
財務擔保及信貸承諾	461,016	101,339	22,480	28,549	613,384

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

本集團(已重述)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2008年12月31日					
資產					
現金及存放於					
中央銀行的款項	357,043	3,906	715	516	362,180
存放於同業及其他					
金融機構的款項	246,293	58,354	11,342	15,522	331,511
用於交易的金融資產	20,751	4,493	417	1,275	26,936
客戶貸款	1,187,772	61,781	44,353	4,870	1,298,776
證券投資 — 貸款和					
應收款項	90,766	137	—	—	90,903
證券投資 — 可供					
出售之證券	113,787	19,013	3,166	6,044	142,010
證券投資 — 持有至到期	366,244	1,256	100	278	367,878
包括遞延所得稅資產					
在內的其他資產	54,052	1,031	2,606	366	58,055
資產總額	2,436,708	149,971	62,699	28,871	2,678,249
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(495,908)	(62,888)	(4,882)	(5,775)	(569,453)
用於交易的金融負債	(3,094)	(2,786)	(3,357)	(776)	(10,013)
客戶存款	(1,733,666)	(57,155)	(58,063)	(16,931)	(1,865,815)
包括遞延所得稅負債					
在內的其他負債	(81,766)	(2,849)	(1,591)	(1,162)	(87,368)
負債總額	(2,314,434)	(125,678)	(67,893)	(24,644)	(2,532,649)
頭寸淨值	122,274	24,293	(5,194)	4,227	145,600
財務擔保及信貸承諾	352,750	82,167	17,149	24,816	476,882

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

本銀行(已重述)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2008年12月31日					
資產					
現金及存放於					
中央銀行的款項	357,022	3,906	715	516	362,159
存放於同業及其他					
金融機構的款項	246,135	58,354	10,850	15,522	330,861
用於交易的金融資產	20,744	4,493	223	1,275	26,735
客戶貸款	1,187,669	61,665	45,161	4,870	1,299,365
證券投資 — 貸款和					
應收款項	90,330	137	—	—	90,467
證券投資 — 可供					
出售之證券	113,599	19,013	2,945	6,044	141,601
證券投資 — 持有至到期	366,244	1,183	94	278	367,799
對子公司的投資	3,430	—	1,352	—	4,782
包括遞延所得稅資產					
在內的其他資產	46,120	1,031	1,556	366	49,073
資產總額	2,431,293	149,782	62,896	28,871	2,672,842
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(491,999)	(62,888)	(5,023)	(5,775)	(565,685)
用於交易的金融負債	(3,094)	(2,786)	(3,359)	(776)	(10,015)
客戶存款	(1,733,717)	(57,155)	(58,763)	(16,931)	(1,866,566)
包括遞延所得稅負債					
在內的其他負債	(79,840)	(2,849)	(1,336)	(1,162)	(85,187)
負債總額	(2,308,650)	(125,678)	(68,481)	(24,644)	(2,527,453)
頭寸淨值	122,643	24,104	(5,585)	4,227	145,389
財務擔保及信貸承諾	352,750	82,167	17,149	24,816	476,882

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指本集團在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的貸存比例設定在75%以下。截至2009年12月31日本銀行的人民幣存款總額的15.5%(2008年12月31日：15.5%)和本銀行的外幣存款總額的5%(2008年12月31日：5%)須存放於中央銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

本集團實施流動性管理，由資產負債管理部對人民幣和外幣業務進行監督，內容包括：

- 通過監管未來現金流來實現日常資金管理。它包括資金到期或授予貸款時的資金補給；
- 保持資產組合的高度市場性，在當發生未預計現金流衝擊時能迅速變現；
- 監督資產流動性比率以符合內部和監管要求；
- 總行統一管理負債到期日的集中程度，統一運用全行流動性資產；
- 建立風險應急預案，定期監控和預警機制，設立危機處置方案；
- 加強對境外分行的流動性管理。

本集團分別監督並滙報預計的次日、下周和下月的現金流流量，這些時點是流動性管理的關鍵時點。預計現金流量以金融負債的合同到期日的分析為起點(附註3.3.3-3.3.4)。

資產負債部定期審閱本集團的融資方式，以保持各貨幣、地域、客戶、產品和期限的多樣性。

3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從報告日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本集團

	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
截至2009年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構 存放和拆入	(275,199)	(83,719)	(101,389)	(85,955)	(118,757)	(2,400)	—	(667,419)
用於交易的金融負債	—	(3)	(6)	(3,010)	(3,521)	—	—	(6,540)
客戶存款	(1,157,321)	(372,225)	(257,751)	(493,552)	(138,206)	—	—	(2,419,055)
發行債券	—	(49)	(997)	(3,966)	(27,483)	(34,182)	—	(66,677)
其他金融負債	(16,305)	(1,245)	(216)	(363)	(923)	(2,991)	—	(22,043)
負債總額 (合同到期日)	(1,448,825)	(457,241)	(360,359)	(586,846)	(288,890)	(39,573)	—	(3,181,734)
現金及存放中央銀行 款項	435,175	—	—	—	—	—	—	435,175
存放於同業及其他 金融機構的款項	28,416	98,106	27,230	69,781	—	—	13	223,546
用於交易的金融資產	—	479	1,258	3,736	20,280	4,503	—	30,256
客戶貸款	—	109,363	226,624	619,595	652,772	502,940	21,756	2,133,050
證券投資—貸款及 應收款	—	10,548	19,895	66,716	12,668	2,562	—	112,389
證券投資—可供 出售之證券	—	2,537	4,403	45,838	69,991	25,380	—	148,149
證券投資—持有至 到期之證券	—	5,539	14,128	77,073	328,472	179,976	—	605,188
其他金融資產	3,441	1,743	1,057	3,861	10,404	1,591	1,061	23,158
為管理流動性風險 而持有的金融資產 (合同到期日)	467,032	228,315	294,595	886,600	1,094,587	716,952	22,830	3,710,911

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本銀行

	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
截至2009年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構 存放和拆入	(276,314)	(82,539)	(101,627)	(75,625)	(118,357)	(2,400)	—	(656,862)
用於交易的金融負債	—	(3)	(6)	(3,010)	(3,521)	—	—	(6,540)
客戶存款	(1,157,908)	(372,225)	(257,788)	(493,556)	(138,281)	—	—	(2,419,758)
發行債券	—	(49)	(997)	(3,966)	(27,483)	(34,182)	—	(66,677)
其他金融負債	(15,697)	—	(30)	(333)	(273)	(2,845)	—	(19,178)
負債總額 (合同到期日)	(1,449,919)	(454,816)	(360,448)	(576,490)	(287,915)	(39,427)	—	(3,169,015)
現金及存放中央銀行 款項	435,168	—	—	—	—	—	—	435,168
存放於同業及其他 金融機構的款項	26,860	98,103	27,230	69,781	—	—	13	221,987
用於交易的金融資產	—	479	1,258	3,736	20,161	3,994	—	29,628
客戶貸款	—	110,667	225,260	620,094	652,764	502,940	21,756	2,133,481
證券投資—貸款及 應收款	—	10,548	19,895	66,646	12,552	2,562	—	112,203
證券投資—可供 出售之證券	—	2,537	4,403	45,838	69,991	24,455	—	147,224
證券投資—持有至 到期之證券	—	5,539	14,126	77,028	328,399	179,937	—	605,029
其他金融資產	3,440	121	102	—	—	135	1,048	4,846
為管理流動性風險 而持有的金融資產 (合同到期日)	465,468	227,994	292,274	883,123	1,083,867	714,023	22,817	3,689,566

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本集團

	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
截至2008年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構								
存放和拆入	(244,843)	(53,585)	(43,825)	(106,953)	(137,634)	(11,028)	—	(597,868)
用於交易的金融負債	—	(188)	(22)	(3,122)	(1,117)	—	—	(4,449)
客戶存款	(919,386)	(236,388)	(211,633)	(421,108)	(117,077)	(613)	—	(1,906,205)
發行債券	—	(49)	(997)	(12,848)	(15,748)	(18,643)	—	(48,285)
其他金融負債	(11,555)	—	(109)	(254)	(493)	(1,802)	—	(14,213)
負債總額								
(合同到期日)	(1,175,784)	(290,210)	(256,586)	(544,285)	(272,069)	(32,086)	—	(2,571,020)
現金及存放中央銀行								
款項	362,289	—	—	—	—	—	—	362,289
存放於同業及其他								
金融機構的款項	80,651	177,024	40,249	37,170	557	—	13	335,664
用於交易的金融資產	—	1,032	1,935	9,479	8,709	2,403	—	23,558
客戶貸款	809	85,107	169,216	595,213	372,451	262,164	23,601	1,508,561
證券投資—貸款及								
應收款	—	702	10,130	36,618	47,799	1,233	—	96,482
證券投資—可供								
出售之證券	—	4,458	15,910	45,525	66,090	21,915	—	153,898
證券投資—持有至								
到期之證券	—	2,479	6,627	47,931	231,108	160,822	—	448,967
其他金融資產	2,540	263	400	1,916	5,451	908	1,413	12,891
為管理流動性風險								
而持有的金融資產								
(合同到期日)	446,289	271,065	244,467	773,852	732,165	449,445	25,027	2,942,310

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本銀行

	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
截至2008年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構								
存放和拆入	(245,967)	(53,583)	(43,175)	(102,953)	(137,394)	(11,028)	—	(594,100)
用於交易的金融負債	—	(188)	(22)	(3,122)	(1,119)	—	—	(4,451)
客戶存款	(920,085)	(236,388)	(211,633)	(421,109)	(117,128)	(613)	—	(1,906,956)
發行債券	—	(49)	(997)	(12,848)	(15,748)	(18,643)	—	(48,285)
其他金融負債	(11,628)	—	(109)	(254)	(493)	(1,217)	—	(13,701)
負債總額								
(合同到期日)	(1,177,680)	(290,208)	(255,936)	(540,286)	(271,882)	(31,501)	—	(2,567,493)
現金及存放中央銀行								
款項	362,268	—	—	—	—	—	—	362,268
存放於同業及其他								
金融機構的款項	80,425	176,906	40,249	36,864	557	—	13	335,014
用於交易的金融資產	—	831	1,935	9,479	8,709	2,403	—	23,357
客戶貸款	809	85,107	169,216	595,802	372,451	262,164	23,601	1,509,150
證券投資—貸款及								
應收款	—	702	10,130	36,618	47,363	1,233	—	96,046
證券投資—可供								
出售之證券	—	4,458	15,910	45,525	66,085	21,511	—	153,489
證券投資—持有至								
到期之證券	—	2,479	6,627	47,931	231,028	160,822	—	448,887
其他金融資產	1,320	43	67	—	—	—	1,413	2,843
為管理流動性風險								
而持有的金融資產								
(合同到期日)	444,822	270,526	244,134	772,219	726,193	448,133	25,027	2,931,054

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項、以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：無本金交割的外匯遠期。
- 利率衍生工具：利率互換、遠期利率合約及場外利率期權。

下表分析了本集團從報告日到合同到期日將以淨額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流：

本集團和本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2009年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	2	4	84	—	—	90
— 利率合約	29	73	260	631	398	1,391
合計	31	77	344	631	398	1,481
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(2)	(3)	(65)	—	—	(70)
— 利率合約	(65)	(79)	(433)	(678)	(377)	(1,632)
合計	(67)	(82)	(498)	(678)	(377)	(1,702)

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流(續)

(a) 以淨額結算的衍生工具(續)

本集團和本銀行

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2008年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	71	71	451	—	—	593
— 利率合約	221	127	549	1,118	436	2,451
合計	292	198	1,000	1,118	436	3,044
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(55)	(136)	(227)	—	—	(418)
— 利率合約	(225)	(139)	(578)	(1,197)	(566)	(2,705)
合計	(280)	(275)	(805)	(1,197)	(566)	(3,123)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期。

下表分析了本集團從報告日到合同到期日將以總額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流：

本集團和本銀行

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2009年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(149,347)	(47,231)	(123,732)	(12,562)	(406)	(333,278)
— 流入	149,509	47,217	123,419	12,431	406	332,982

本集團和本銀行

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2008年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(40,070)	(24,233)	(65,812)	(15,085)	(656)	(145,856)
— 流入	39,807	24,012	65,596	14,837	646	144,898

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
截至2009年12月31日								
資產								
現金及存放於								
中央銀行的款項	434,996	—	—	—	—	—	—	434,996
存放於同業及其他								
金融機構的款項	28,411	98,013	27,095	69,139	—	—	13	222,671
用於交易的金融資產	—	691	1,339	3,574	18,829	4,821	—	29,254
客戶貸款	—	104,985	207,754	568,784	534,841	371,827	13,347	1,801,538
證券投資								
— 貸款和應收款項	—	10,575	19,512	64,940	10,502	2,075	—	107,604
— 可供出售之證券	—	2,125	3,926	42,662	61,983	21,398	—	132,094
— 持有至到期	—	4,918	11,574	62,091	280,853	149,743	—	509,179
包括遞延所得稅資產								
在內的其他資產	2,845	14,018	1,272	5,430	13,178	33,786	1,272	71,801
資產總額	466,252	235,325	272,472	816,620	920,186	583,650	14,632	3,309,137
負債								
同業及其他金融機構								
存放和拆入	(275,051)	(83,591)	(100,000)	(83,860)	(108,270)	(2,400)	—	(653,172)
用於交易的金融負債	—	(105)	(191)	(3,920)	(4,315)	(844)	—	(9,375)
客戶存款	(1,156,980)	(369,548)	(254,380)	(479,933)	(111,214)	—	—	(2,372,055)
包括遞延所得稅負債								
在內的其他負債	(21,702)	(176)	(26,113)	(7,683)	(22,433)	(32,003)	—	(110,110)
負債總額	(1,453,733)	(453,420)	(380,684)	(575,396)	(246,232)	(35,247)	—	(3,144,712)
流動性缺口淨值	(987,481)	(218,095)	(108,212)	241,224	673,954	548,403	14,632	164,425

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
截至2008年12月31日 (已重述)								
資產								
現金及存放於中央 銀行的款項	362,180	—	—	—	—	—	—	362,180
存放於同業及其他 金融機構的款項	80,614	176,620	38,937	34,827	500	—	13	331,511
用於交易的金融資產	—	1,614	2,332	10,515	9,170	3,305	—	26,936
客戶貸款	797	88,802	145,404	554,908	305,592	187,485	15,788	1,298,776
證券投資								
— 貸款和應收款項	—	625	9,659	34,542	45,116	961	—	90,903
— 可供出售之證券	—	4,306	15,536	43,165	59,204	19,799	—	142,010
— 持有至到期	—	2,054	4,551	36,244	191,948	133,081	—	367,878
包括遞延所得稅資產 在內的其他資產	9,513	11,929	316	2,359	4,527	29,181	230	58,055
資產總額	453,104	285,950	216,735	716,560	616,057	373,812	16,031	2,678,249
負債								
同業及其他金融機構 存放和拆入	(244,719)	(53,225)	(43,131)	(100,875)	(117,437)	(10,066)	—	(569,453)
用於交易的金融負債	—	(931)	(558)	(4,529)	(2,708)	(1,287)	—	(10,013)
客戶存款	(919,140)	(234,148)	(206,153)	(406,242)	(99,629)	(503)	—	(1,865,815)
包括遞延所得稅負債 在內的其他負債	(17,166)	(1,261)	(19,313)	(18,274)	(13,026)	(18,328)	—	(87,368)
負債總額	(1,181,025)	(289,565)	(269,155)	(529,920)	(232,800)	(30,184)	—	(2,532,649)
流動性缺口淨值	(727,921)	(3,615)	(52,420)	186,640	383,257	343,628	16,031	145,600

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

本集團

截至2009年12月31日

	1年內	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	138,956	25,520	228	164,704
承兌及信用證	267,747	3,576	—	271,323
經營租賃承擔	1,086	2,738	1,118	4,942
資本開支承擔	394	—	—	394
合計	408,183	31,834	1,346	441,363

截至2008年12月31日

	1年內	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	95,564	6,187	750	102,501
承兌及信用證	216,036	3,427	—	219,463
經營租賃承擔	1,014	2,454	972	4,440
資本開支承擔	30	327	—	357
合計	312,644	12,395	1,722	326,761

本銀行

截至2009年12月31日

	1年內	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	138,956	25,520	228	164,704
承兌及信用證	267,747	3,576	—	271,323
經營租賃承擔	1,074	2,731	1,118	4,923
資本開支承擔	393	—	—	393
合計	408,170	31,827	1,346	441,343

截至2008年12月31日

	1年內	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	95,564	6,187	750	102,501
承兌及信用證	216,036	3,427	—	219,463
經營租賃承擔	998	2,435	972	4,405
資本開支承擔	28	327	—	355
合計	312,626	12,376	1,723	326,724

3 金融工具的使用(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本集團和本銀行財務狀況表內按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面值和預計公允價值。對於在活躍市場有報價的金融工具，資產的公允價值採用買入價，而負債則採用賣出價。

本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產				
存放於同業及其他金融機構的款項	222,671	222,671	331,511	331,755
客戶貸款	1,801,538	1,802,244	1,298,776	1,299,429
證券投資 — 貸款和應收款項	107,604	107,823	90,903	93,219
證券投資 — 持有至到期	509,179	510,464	367,878	387,302
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(653,172)	(655,403)	(569,453)	(572,342)
客戶存款	(2,372,055)	(2,374,416)	(1,865,815)	(1,869,061)
次級債	(53,000)	(50,790)	(40,000)	(40,454)

本銀行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產				
存放於同業及其他金融機構的款項	221,113	221,113	330,861	331,105
客戶貸款	1,801,996	1,802,702	1,299,365	1,300,018
證券投資 — 貸款和應收款項	107,419	107,638	90,467	92,784
證券投資 — 持有至到期	509,020	510,305	367,799	387,222
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(642,614)	(644,846)	(565,685)	(568,574)
客戶存款	(2,372,759)	(2,375,120)	(1,866,566)	(1,869,812)
次級債	(53,000)	(50,790)	(40,000)	(40,454)

該等資產和負債(如存放於同業及金融機構的款項/同業及金融機構存放和拆入、客戶貸款及客戶存款等)的公允價值約等於其賬面值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率變動予以調整。本集團持有固定利率的存放於同業及金融機構款項，同業及金融機構存放和拆入和客戶貸款的金額並不重大。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

存放於同業及其他金融機構的款項

存放於同業及其他金融機構的款項包括存放和拆放同業及其他金融機構款項和托收過程中的款項。浮息拆借和隔夜存款的公允價值即其賬面值。固定利率存款(存款期通常少於一年)的估計公允價值，是基於貼現現金流量按具同類信貸風險和剩餘到期日債務的通行貨幣市場利率計算。因此，存放於同業及其他金融機構的公允價值約等於其賬面值。

客戶貸款

客戶貸款在扣除減值撥備後列賬。除小部分外，絕大部分客戶貸款均以浮動利率計息。因此，客戶貸款的公允價值是其賬面值的合理估值。

投資類證券

貸款及應收和持有至到期金融資產的公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

同業及金融機構存放及拆入和客戶存款

同業及金融機構存放及拆入和客戶存款(未載明到期日，包括應付同業和金融機構及客戶的無息負債)的估計公允價值為即期需支付給客戶的金額。應付同業和客戶浮息負債的公允價值即其賬面值。應付同業和金融機構及客戶的定息負債(無市價，期限通常少於一年)的估計公允價值，是基於貼現現金流量按具同類剩餘到期日的新債務利率計算。因此，同業及金融機構存放及拆入和客戶存款的公允價值約等於其賬面值。

次級債

浮動利率的應付次級債的公允價值約等於賬面價值。固定利率的應付次級債的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付次級債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

3 金融工具的使用(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具(例如，香港證券交易所)。
- 第二層次 — 直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括大部分場外交易的衍生工具、以及在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層次包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的未上市股權(私募股權)及場外結構性衍生交易，管理層從交易對手處詢價。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值做出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的資產和負債

本集團

2009年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
用於交易的金融資產				
— 債券性證券	895	25,525	—	26,420
— 權益性證券	464	—	—	464
— 衍生金融工具	—	1,384	986	2,370
	1,359	26,909	986	29,254
可供出售金融資產				
— 債券性證券	16,633	112,916	228	129,777
— 權益性證券	1,670	9	638	2,317
	18,303	112,925	866	132,094
資產合計	19,662	139,834	1,852	161,348
用於交易的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(113)	(6,355)	—	(6,468)
— 衍生金融工具	—	(1,908)	(999)	(2,907)
	(113)	(8,263)	(999)	(9,375)
負債合計	(113)	(8,263)	(999)	(9,375)

本銀行

2009年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
用於交易的金融資產				
— 債券性證券	732	25,525	—	26,257
— 衍生金融工具	—	1,384	986	2,370
	732	26,909	986	28,627
可供出售金融資產				
— 債券性證券	16,633	112,916	228	129,777
— 權益性證券	744	9	638	1,391
	17,377	112,925	866	131,168
資產合計	18,109	139,834	1,852	159,795
用於交易的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(113)	(6,355)	—	(6,468)
— 衍生金融工具	—	(1,908)	(999)	(2,907)
	(113)	(8,263)	(999)	(9,375)
負債合計	(113)	(8,263)	(999)	(9,375)

3 金融工具的使用(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的資產和負債(續)

本集團

2008年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
用於交易的金融資產				
— 債券性證券	16,908	5,362	—	22,270
— 權益性證券	10	—	—	10
— 衍生金融工具	1,421	1,353	1,882	4,656
	18,339	6,715	1,882	26,936
可供出售金融資產				
— 債券性證券	87,691	51,933	542	140,166
— 權益性證券	1,034	8	802	1,844
	88,725	51,941	1,344	142,010
資產合計	107,064	58,656	3,226	168,946
用於交易的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(4,338)	—	—	(4,338)
— 衍生金融工具	(2,126)	(1,627)	(1,922)	(5,675)
	(6,464)	(1,627)	(1,922)	(10,013)
負債合計	(6,464)	(1,627)	(1,922)	(10,013)

本銀行

2008年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
用於交易的金融資產				
— 債券性證券	16,717	5,362	—	22,079
— 衍生金融工具	1,421	1,353	1,882	4,656
	18,138	6,715	1,882	26,735
可供出售金融資產				
— 債券性證券	87,911	51,525	725	140,161
— 權益性證券	813	8	619	1,440
	88,724	51,533	1,344	141,601
資產合計	106,862	58,248	3,226	168,336
用於交易的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(4,340)	—	—	(4,340)
— 衍生金融工具	(2,126)	(1,627)	(1,922)	(5,675)
	(6,466)	(1,627)	(1,922)	(10,015)
負債合計	(6,466)	(1,627)	(1,922)	(10,015)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

第三層次變動表

	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	交易性 金融負債	負債合計
2009年1月1日餘額	1,882	1,344	3,226	(1,922)	(1,922)
總收益和損失					
— (損失)/收益	(376)	(7)	(383)	399	399
— 其他綜合收益	—	(54)	(54)	—	—
增加	4	117	121	(8)	(8)
處置	(524)	(534)	(1,058)	532	532
2009年12月31日餘額	986	866	1,852	(999)	(999)
2009年12月31日持有的 金融資產/負債計入 損益表的金額 (損失)/收益	(364)	(7)	(371)	387	387

3.5 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用中國銀行業監督管理委員會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監局。

銀監會要求每家銀行(或銀行組織)至少保持資本充足率8%以上(法定資本/風險加權資產)，核心資本充足率4%以上。本集團的資本由預算財務部監管，可分為兩個等級：

- 核心資本：實收資本、資本公積、盈餘公積、法定一般準備、任意盈餘公積、未分配利潤和少數股東權益；
- 附屬資本：固定資產和可供出售之證券重估儲備、減值資產的一般準備和次級債務可記入部分。

資本中需在核心資本、附屬資本中扣除商譽、對未併表金融機構的股權投資及對非金融機構股權投資。

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

3 金融工具的使用(續)

3.5 資本管理(續)

本集團各年末扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下。

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
核心資本：		
繳足普通股股本	48,994	48,994
資本公積	37,374	37,888
盈餘公積及一般準備	42,486	26,863
損益	25,057	17,973
少數股東權益	578	433
	154,489	132,151
附屬資本：		
固定資產重估增值儲備	—	3,718
一般減值撥備	24,005	19,549
次級債	50,000	27,400
其他附屬資本	3,818	4,049
附屬資本總值	77,823	54,716
合格的附屬資本總值	77,823	54,716
扣除減項前的總資本基礎	232,312	186,867
減項：		
商譽	(200)	(200)
對金融機構權益投資	(727)	(706)
對工商企業的權益投資	(422)	(514)
持有他行的次級債	(4,530)	—
	(5,879)	(1,420)
扣除減項後的總資本基礎	226,433	185,447
風險加權資產		
表內風險加權資產	1,653,589	1,194,962
表外風險加權資產	195,763	156,476
風險加權資產合計	1,849,352	1,351,438
市場風險資本	3,014	2,000
資本充足率	12.00%	13.47%
核心資本充足率	8.15%	9.54%

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融工具的使用(續)

3.6 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於財務報表。同時，本集團代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於財務報表。

本集團及本銀行

	2009年12月31日	2008年12月31日
投資託管賬戶	623,158	466,213
委託理財	46,348	40,639
委託貸款	117,312	125,719

4 利息淨收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
利息收入		
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
	116,743	117,106
利息支出		
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)
	(50,075)	(51,244)
利息淨收入	66,668	65,862

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
證券投資利息收入 — 上市	6,346	3,634
證券投資利息收入 — 非上市	16,974	18,796
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	545	555

5 手續費及佣金收入 本集團

	截至12月31日止年度	
	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
	13,414	10,121

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	119	84
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	715	667

6 手續費及佣金支出 本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
支付結算及代理手續費支出	332	283
銀團貸款手續費支出	67	81
銀行卡年費及手續費支出	1,155	715
其他手續費及佣金支出	461	205
	2,015	1,284

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產或金融負債產生的手續費支出(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	67	81

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 股息收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
可供出售之證券股息收入 — 上市	1	2
可供出售之證券股息收入 — 非上市	64	81
	65	83

8 交易活動所得收益減損失

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
外匯交易	1,105	1,205
利率工具	230	352
	1,335	1,557

外匯交易淨收入包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、貨幣期權期貨交易以及外幣資產和負債折算人民幣而產生的盈利和損失。

用於交易的利率工具淨收入主要包括將交易性證券、利率掉期、交叉貨幣利率掉期、利率期權以及其他利率衍生工具調整為公允價值產生的盈利和損失。

9 其他經營收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
出售土地使用權和建築物	86	47
出售抵債資產和其他資產	69	60
投資性房地產的重估盈餘	18	—
貴金屬特許商品收入	632	—
其他雜項收入	515	604
	1,320	711

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務產生的收入。

10 減值撥備

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
存放於同業及金融機構和根據買入返售協議 購入的證券淨額(附註17(b))	(3)	(25)
客戶貸款(附註20(b))		
— 整體貸款減值撥備	9,318	5,855
— 逐筆貸款減值撥備,淨額	1,962	4,890
	11,280	10,745
減: 收回原先核銷的貸款	(22)	(30)
	11,255	10,690

11 其他營業支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
人工成本(附註12)	12,457	11,762
一般及行政支出	6,663	6,206
營業稅和附加稅	5,147	4,923
折舊(附註22)	2,880	2,507
經營性租賃租金	1,394	1,245
監管機構的監管費用	345	302
無形資產攤銷	230	228
未決賠償準備	141	370
未決訴訟撥備計提/(沖回)	115	(331)
應收融資租賃款減值準備(附註23(c))	76	76
其他應收款減值計提/(沖回)	55	(67)
專業費用	49	70
土地使用權攤銷	31	6
投資性房地產重估損失	—	19
證券投資減值準備(沖回)/計提(a),附註21)	(157)	1,090
其他	2,596	2,227
	32,022	30,633

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

11 其他營業支出(續)

(a) 證券投資減值撥備

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
貸款和應收款項(附註21)	(3)	—
持有至到期證券投資(附註21)	(5)	5
可供出售證券投資(附註21)	(149)	1,085
(轉回)/計提撥備淨額	(157)	1,090

12 人工成本

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
薪金和獎金	8,721	8,468
養老金費用(附註29)	1,119	908
住房福利及補貼	616	534
其他社會保障和福利費用	2,001	1,852
	12,457	11,762

13 董事、監事和高級管理層的酬金

(a) 董事和監事的稅前酬金詳情如下:(人民幣千元)

姓名	截至12月31日止年度				2008年	
	袍金	已支付的 薪酬	其他福利	退休 計劃的 僱主供款	合計	合計
執行董事						
胡懷邦先生 ⁽¹⁾	—	684	166	37	887	439
李軍先生 ⁽¹⁾	—	684	166	37	887	1,751
牛錫明先生	—	—	—	—	—	—
彭純先生 ⁽¹⁾	—	624	135	34	793	1,433
錢文揮先生 ⁽¹⁾	—	624	135	34	793	1,433
非執行董事						
張冀湘先生 ⁽¹⁾	—	552	119	31	702	1,232
胡華庭先生 ⁽¹⁾	—	552	119	31	702	1,230
錢紅一先生	—	—	—	—	—	—
王冬勝先生	15	—	—	—	15	15
史美倫女士	5	—	—	—	5	10
冀國強先生	15	—	—	—	15	10
雷俊先生	15	—	—	—	15	10
楊鳳林先生	—	—	—	—	—	—
謝慶健先生	—	—	—	—	—	125
威爾遜先生	—	250	—	—	250	250
曼寧先生	—	250	—	—	250	250
陳清泰先生	—	—	—	—	—	125
李家祥先生	—	250	—	—	250	250
顧鳴超先生	—	—	—	—	—	125
蔣超良先生	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	1,312
李克平先生	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	5
高世清先生	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	5
戴德時先生	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	—

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事和監事的稅前酬金詳情如下：(人民幣千元)(續)

姓名	截至12月31日止年度 2009年				2008年	
	袍金	已支付的 薪酬	其他福利	退休 計劃的 僱主供款	合計	合計
監事						
華慶山先生 ⁽¹⁾	—	684	166	37	887	1,751
鄭力先生	—	—	—	—	—	100
蔣祖祺先生	—	—	—	—	—	100
管振毅先生	15	—	—	—	15	20
楊發甲先生	15	—	—	—	15	5
王利生女士	15	—	—	—	15	20
李進先生	15	—	—	—	15	10
閻宏先生	20	—	—	—	20	5
劉莎女士 ⁽¹⁾	—	467	96	20	583	1,268
陳青女士 ⁽¹⁾	—	460	85	26	571	1,244
帥師先生 ⁽¹⁾	—	416	69	26	511	485
劉強先生	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	10
李軍先生	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	337
合計	130	6,497	1,256	313	8,196	15,365

(1) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2009年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2009年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

以上所列金額僅指本銀行董事或監事在任董事或監事期間的酬金。其中，牛錫明先生於2009年12月29日獲委任為本行的行長，李軍先生於2009年12月29日辭任本行行長。

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(b) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本銀行五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
薪金	6	6
酌情獎金	3	3
退休計劃的僱主供款及其他福利	1	1
	10	10

本銀行以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	人數	
	2009年	2008年
人民幣1,000,000元–1,500,000元	—	1
人民幣1,500,000元–2,000,000元	4	2
人民幣2,000,000元–2,500,000元	1	2
	5	5

2009年度，本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本銀行時的獎金或失去職位的賠償。

(c) 以股份為基礎的酬金

2005年11月18日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃初次授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，初次授予股票增值權的對象為2005年6月23日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股首次發行的發行價2.5港元；初次授予的額度為755.8萬股；初次授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2005年6月23日，等候期為兩年。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(c) 以股份為基礎的酬金(續)

2006年11月3日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，授予股票增值權的對象為2006年11月3日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股在2006年11月3日的收盤價6.13港元；授予的額度為272.4萬股；授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2006年11月3日，等候期設定為兩年。

在2009年，無股票增值權被行使。因授予高級管理人員該等股票增值權而產生的福利已經包含在合併綜合收益表內但沒有包含在上文所披露的董事酬金內。

股票增值權的變動情況如下：

本集團和本銀行

	截至2009年 12月31日止年度 股數百萬股	截至2008年 12月31日止年度 股數百萬股
期初餘額	11	11
當期授予	—	—
期末餘額	11	11

按照(二項式)期權定價模式計算，股票增值權在2009年12月31日的公允價值為3,015萬元人民幣(2008年12月31日：1,436萬元人民幣)。

14 所得稅

本集團

	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)
	9,149	8,244
遞延稅項(附註28)	(1,102)	(912)
	8,047	7,332

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。

14 所得稅(續)

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%(2008年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下:

	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(2008年:25%)	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(a)	(1,725)	(1,783)
不可抵稅支出的稅務影響(b)	192	118
稅率變化影響	—	(1)
所得稅支出	8,047	7,332

(a): 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。

(b): 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。

15 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。

	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	30,118	28,524
已發行普通股加權平均數	48,994	48,994
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	0.61	0.58

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

16 現金及存放中央銀行的款項

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
現金	11,797	11,509
存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項	88,664	98,484
計入現金及現金等價物(附註38(b))	100,461	109,993
法定準備金存款	334,535	252,187
	434,996	362,180

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
現金	11,796	11,508
存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項	88,663	98,465
計入現金及現金等價物	100,459	109,973
法定準備金存款	334,530	252,186
	434,989	362,159

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	15.5%	15.5%
外幣存款法定準備金比率	5%	5%

存放中央銀行的法定存款準備金存款不能用於本集團的日常運營。

17 存放於同業及其他金融機構的款項

(a) 存放於同業及其他金融機構的款項

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
存放同業並包括在現金及現金等價物中的款項(附註38(b))	68,037	115,739
買入返售證券	49,352	96,816
返售信貸資產	61,985	29,417
拆放同業	29,747	80,193
拆放其他金融機構	13,550	9,559
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備	43,297 —	89,752 (213)
	43,297	89,539
	222,671	331,511

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
存放同業並包括在現金及現金等價物中的款項	66,479	115,202
買入返售證券	49,352	96,703
返售信貸資產	61,985	29,417
拆放同業	29,747	80,193
拆放其他金融機構	13,550	9,559
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備	43,297 —	89,752 (213)
	43,297	89,539
	221,113	330,861

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 存放於同業及其他金融機構的款項(續)

(b) 存放於同業及其他金融機構的款項的減值撥備變動

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
年初結餘	213	314
沖回減值準備(附註10)	(3)	(25)
轉入其他應收款	(197)	—
本年度核銷的款項	(13)	(76)
年末結餘	—	213

(c) 存放於同業及其他金融機構的款項減值額

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項減值額	—	213
存放於同業及其他金融機構的款項減值額 佔存放同業及其他金融機構的款項百分比	—	0.06%

18 用於交易的金融資產

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	2,370	4,656
政府債券		
— 香港上市	805	—
— 香港以外上市	1,332	442
— 非上市	1,345	3,882
其他債券		
— 香港上市	2,401	788
— 非香港上市	4,643	795
— 非上市 — 公司債券	7,003	11,130
— 非上市 — 公共實體	861	282
— 非上市 — 銀行業機構	8,030	4,951
權益性證券		
— 香港上市	264	—
— 非香港上市	200	10
	29,254	26,936

本集團大部分未上市債券在中國大陸銀行間市場交易。

截至2009年12月31日，本集團無按回購協議而抵押於第三方的債券(2008年：人民幣1,872萬元)。

18 用於交易的金融資產(續)

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	2,370	4,656
政府債券		
— 香港上市	805	—
— 香港以外上市	1,332	442
— 非上市	1,345	3,882
其他債券		
— 香港上市	2,273	788
— 非香港上市	4,643	604
— 非上市 — 公司債券	7,003	11,130
— 非上市 — 公共實體	861	282
— 非上市 — 銀行業機構	7,995	4,951
	28,627	26,735

除衍生工具外的交易性證券按發行人分析如下：

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
證券 — 交易性證券		
— 中央政府及央行	3,482	4,324
— 公共實體	2,590	284
— 同業和金融機構	12,636	6,190
— 法人實體	8,176	11,482
	26,884	22,280

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
證券 — 交易性證券		
— 中央政府及央行	3,482	4,324
— 公共實體	2,590	284
— 同業和金融機構	12,217	6,004
— 法人實體	7,968	11,467
	26,257	22,079

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 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。

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	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	510,360	2,370	(2,907)

19 衍生金融工具(續)
本集團及本銀行

	合約／名義 金額	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	286,901	4,656	(5,675)

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、規避和降低其滙兌及利率風險。

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
本集團及本銀行

	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
	1,911	1,563

信用風險加權金額參照中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)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
本集團及本銀行

	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
	2,370	4,656

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。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

本集團及本銀行

	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
合計	510,360	286,901

20 客戶貸款

(a) 客戶貸款

本集團

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
客戶貸款	1,839,314	1,328,590
減：整體貸款減值撥備	(22,778)	(13,431)
減：逐筆貸款減值撥備	(14,998)	(16,383)
	1,801,538	1,298,776

本銀行

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
客戶貸款	1,839,771	1,329,179
減：整體貸款減值撥備	(22,777)	(13,431)
減：逐筆貸款減值撥備	(14,998)	(16,383)
	1,801,996	1,299,365

20 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

本集團

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
年初餘額	13,431	16,383	7,690	14,012
計提客戶貸款減值撥備	9,318	5,415	5,855	9,372
沖回客戶貸款減值撥備	—	(3,453)	—	(4,482)
計提客戶貸款減值撥備 淨額(附註10)	9,318	1,962	5,855	4,890
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(545)	—	(555)
年內核銷的貸款	—	(2,804)	—	(1,927)
滙兌差異	29	2	(114)	(37)
年末餘額	22,778	14,998	13,431	16,383

本銀行

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
年初餘額	13,431	16,383	7,690	14,012
計提客戶貸款減值撥備	9,317	5,415	5,855	9,372
沖回客戶貸款減值撥備	—	(3,453)	—	(4,482)
計提客戶貸款減值撥備 淨額	9,317	1,962	5,855	4,890
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(545)	—	(555)
年內核銷的貸款	—	(2,804)	—	(1,927)
滙兌差異	29	2	(114)	(37)
年末餘額	22,777	14,998	13,431	16,383

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

本集團

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	26,341	3,473	19,175	2,527
計提客戶貸款減值撥備	13,003	1,730	14,125	1,102
沖回客戶貸款減值撥備	(3,301)	(152)	(4,447)	(35)
計提客戶貸款減值撥備淨額	9,702	1,578	9,678	1,067
本年釋放的減值撥備折現利息	(456)	(89)	(476)	(79)
年內核銷的貸款	(2,802)	(2)	(1,887)	(40)
滙兌差異	27	4	(149)	(2)
年末餘額	32,812	4,964	26,341	3,473

本銀行

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	26,341	3,473	19,175	2,527
計提客戶貸款減值撥備	13,002	1,730	14,125	1,102
沖回客戶貸款減值撥備	(3,301)	(152)	(4,447)	(35)
計提客戶貸款減值撥備淨額	9,701	1,578	9,678	1,067
本年釋放的減值撥備折現利息	(456)	(89)	(476)	(79)
年內核銷的貸款	(2,802)	(2)	(1,887)	(40)
滙兌差異	27	4	(149)	(2)
年末餘額	32,811	4,964	26,341	3,473

(c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司	21,869	(13,027)	22,602	(14,823)
個人	3,140	(1,971)	2,918	(1,560)
	25,009	(14,998)	25,520	(16,383)

20 客戶貸款(續)

(c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款(續)

本集團及本銀行

	2009年12月31日	2008年12月31日
逐筆確認減值撥備貸款的減值貸款率	1.36%	1.92%

21 證券投資

本集團

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	107,604	90,974
貸款和應收款項減值準備	—	(71)
貸款和應收款項(淨額)	107,604	90,903
證券 — 可供出售		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	821	393
— 香港以外上市	14,514	20,434
— 非上市	114,442	119,339
債權性證券(淨額)	129,777	140,166
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	515	222
— 香港以外上市	1,100	820
— 非上市	702	802
權益性證券(淨額)	2,317	1,844
可供出售證券(合計)	132,094	142,010
其中：上市可供出售證券的市場價值小計	16,950	21,307

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本集團

	截至到12月31日	
	2009年	2008年
證券 — 持有至到期		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	150,313	133,318
— 非上市	358,866	234,565
持有至到期證券減值準備	—	(5)
持有至到期證券(淨額)	509,179	367,878
其中：上市持有至到期證券的市場價值小計	153,729	140,982

回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣181.88億元(2008年：人民幣84.63億元)。

本銀行

	截至	截至
	2009年12月31日	2008年12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	107,419	90,538
貸款和應收款項減值準備	—	(71)
貸款和應收款項(淨額)	107,419	90,467

21 證券投資(續)
本銀行

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
證券 — 可供出售		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	821	393
— 香港以外上市	14,514	20,434
— 非上市	114,442	119,334
債權性證券(淨額)	129,777	140,161
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	11	2
— 香港以外上市	734	819
— 非上市	646	619
權益性證券(淨額)	1,391	1,440
可供出售證券(淨額)	131,168	141,601
其中：上市可供出售證券的市場價值小計	16,080	21,086
證券 — 持有至到期		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	150,189	133,249
— 非上市	358,831	234,555
持有至到期證券減值準備	—	(5)
持有至到期(淨額)	509,020	367,799
其中：上市持有至到期證券的市場價值小計	153,729	140,911

截至2009年12月31日，本集團持有中國人民銀行發行債券的價值為人民幣613.37億元（2008年：人民幣1,190.08億元）。截至2009年12月31日，上述債券的相關利率範圍為3.02%–4.56%（2008年：1.89%–4.56%）。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

證券投資淨收入包括：

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
證券投資的終止確認淨收入	791	226

證券投資變動概述如下：

本集團

	貸款和 應收款項	可供 出售之證券	持有至 到期之證券	合計
原值				
2009年1月1日餘額	90,974	143,678	367,883	602,535
增加	108,530	280,914	286,426	675,870
處置(出售或收回)	(91,900)	(290,828)	(145,165)	(527,893)
公允價值變動淨收益	—	(1,052)	—	(1,052)
滙兌差異	—	790	35	825
於2009年12月31日	107,604	133,502	509,179	750,285
減值準備				
2009年1月1日餘額	(71)	(1,668)	(5)	(1,744)
本年計提	—	(80)	—	(80)
本年轉回	3	229	5	237
本年轉出	45	—	—	45
本年核銷	23	110	—	133
滙兌差異	—	1	—	1
於2009年12月31日	—	(1,408)	—	(1,408)
淨額				
於2009年12月31日	107,604	132,094	509,179	748,877

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本銀行

	貸款和 應收款項	可供 出售之證券	持有至 到期之證券	合計
原值				
2009年1月1日餘額	90,538	143,269	367,804	601,611
增加	108,323	280,674	286,314	675,311
處置(出售或收回)	(91,442)	(291,141)	(145,133)	(527,716)
公允價值變動淨收益	—	(1,024)	—	(1,024)
滙兌差異	—	790	35	825
於2009年12月31日	107,419	132,568	509,020	749,007
減值準備				
2009年1月1日餘額	(71)	(1,668)	(5)	(1,744)
本年計提	—	(72)	—	(72)
本年轉回	3	229	5	237
本年轉出	45	—	—	45
本年核銷	23	110	—	133
滙兌差異	—	1	—	1
於2009年12月31日	—	(1,400)	—	(1,400)
淨額				
於2009年12月31日	107,419	131,168	509,020	747,607

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本集團

	貸款和 應收款項	可供 出售之證券	持有至 到期之證券	合計
原值				
2008年1月1日餘額	66,768	147,433	326,953	541,154
增加	27,068	216,264	119,800	363,132
處置(出售或收回)	(2,836)	(217,418)	(78,536)	(298,790)
公允價值變動淨收益	—	780	—	780
滙兌差異	(26)	(3,381)	(334)	(3,741)
於2008年12月31日	90,974	143,678	367,883	602,535
減值準備				
2008年1月1日餘額	(75)	(979)	—	(1,054)
本年計提	—	(1,118)	(5)	(1,123)
本年轉回	—	33	—	33
本年核銷	4	377	—	381
滙兌差異	—	19	—	19
於2008年12月31日	(71)	(1,668)	(5)	(1,744)
淨額				
於2008年12月31日	90,903	142,010	367,878	600,791

本銀行

	貸款和 應收款項	可供 出售之證券	持有至 到期之證券	合計
原值				
2008年1月1日餘額	66,768	146,024	326,953	539,745
增加	26,632	216,264	119,721	362,617
處置(出售或收回)	(2,836)	(217,117)	(78,536)	(298,489)
公允價值變動淨收益	—	1,430	—	1,430
滙兌差異	(26)	(3,332)	(334)	(3,692)
於2008年12月31日	90,538	143,269	367,804	601,611
減值準備				
2008年1月1日餘額	(75)	(979)	—	(1,054)
本年計提	—	(1,118)	(5)	(1,123)
本年轉回	—	33	—	33
本年核銷	4	377	—	381
滙兌差異	—	19	—	19
於2008年12月31日	(71)	(1,668)	(5)	(1,744)
淨額				
於2008年12月31日	90,467	141,601	367,799	599,867

21 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下:

本集團

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 中央政府及央行	55,347	63,988
— 公共實體	—	—
— 同業和金融機構	2,212	962
— 法人實體	50,045	25,953
	107,604	90,903
證券 — 可供出售之證券		
— 中央政府及央行	15,674	44,662
— 公共實體	862	1,025
— 同業和金融機構	56,225	59,675
— 法人實體	59,333	36,648
	132,094	142,010
證券 — 持有至到期之證券		
— 中央政府及央行	226,633	181,382
— 公共實體	8,191	7,455
— 同業和金融機構	179,787	159,139
— 法人實體	94,568	19,902
	509,179	367,878

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本銀行

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 中央政府及央行	55,347	63,988
— 公共實體	—	—
— 同業和金融機構	2,212	962
— 法人實體	49,860	25,517
	107,419	90,467
證券 — 可供出售之證券		
— 中央政府及央行	15,674	44,662
— 公共實體	862	1,025
— 同業和金融機構	55,792	59,488
— 法人實體	58,840	36,426
	131,168	141,601
證券 — 持有至到期之證券		
— 中央政府及央行	226,633	181,383
— 公共實體	8,188	7,453
— 同業和金融機構	179,716	159,067
— 法人實體	94,483	19,896
	509,020	367,799

證券投資中持有的存款證分析如下：

本集團及本銀行

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
可供出售(按公允價值)		
— 非上市	479	—

21 證券投資(續)

持有的存款證到期日按截至年末的剩餘期限至合約到期日的分析如下:

本集團及本銀行

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日
3個月以內	70	—
3至12個月	137	—
1至5年	272	—
	479	—

22 固定資產

本集團(已重述)

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2009年1月1日(重述前)	24,670	5,467	7,277	304	1,892	39,610
會計政策變更	(2,860)	185	5,000	253	(657)	1,921
截至2009年1月1日(已重述)	21,810	5,652	12,277	557	1,235	41,531
增加	235	2,098	2,044	55	247	4,679
處置	(251)	(14)	(1,058)	(38)	(177)	(1,538)
轉入	1,292	(1,586)	—	—	297	3
截至2009年12月31日	23,086	6,150	13,263	574	1,602	44,675
累計折舊						
截至2009年1月1日(重述前)	—	—	(3,248)	(56)	(1,027)	(4,331)
會計政策變更	(4,302)	—	(4,855)	(317)	670	(8,804)
截至2009年1月1日(已重述)	(4,302)	—	(8,103)	(373)	(357)	(13,135)
本年度折舊	(913)	—	(1,711)	(55)	(201)	(2,880)
處置	169	—	897	35	117	1,218
截至2009年12月31日	(5,046)	—	(8,917)	(393)	(441)	(14,797)
賬面淨值						
截至2009年12月31日	18,040	6,150	4,346	181	1,161	29,878

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續) 本集團(已重述)

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2008年1月1日(重述前)	23,769	4,028	5,982	244	1,520	35,543
會計政策變更	(2,652)	(37)	4,958	314	(658)	1,925
截至2008年1月1日(已重述)	21,117	3,991	10,940	558	862	37,468
增加	305	3,043	2,312	71	246	5,977
處置	(780)	(3)	(975)	(72)	(84)	(1,914)
轉入	1,168	(1,379)	—	—	211	—
截至2008年12月31日(已重述)	21,810	5,652	12,277	557	1,235	41,531
累計折舊						
截至2008年1月1日(重述前)	—	—	(2,567)	(5)	(772)	(3,344)
會計政策變更	(4,069)	—	(4,831)	(378)	522	(8,756)
截至2008年1月1日(已重述)	(4,069)	—	(7,398)	(383)	(250)	(12,100)
本年度折舊	(772)	—	(1,523)	(55)	(157)	(2,507)
處置	539	—	818	65	50	1,472
截至2008年12月31日(已重述)	(4,302)	—	(8,103)	(373)	(357)	(13,135)
賬面淨值						
截至2008年12月31日(已重述)	17,508	5,652	4,174	184	878	28,396

本集團(已重述)

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2007年1月1日(重述前)	21,615	787	4,888	135	1,201	28,626
會計政策變更	(1,301)	102	4,708	452	(816)	3,145
截至2007年1月1日(已重述)	20,314	889	9,596	587	385	31,771
增加	302	4,244	1,948	71	323	6,888
處置	(484)	—	(604)	(100)	(3)	(1,191)
轉入	985	(1,142)	—	—	157	—
截至2007年12月31日	21,117	3,991	10,940	558	862	37,468
累計折舊						
截至2007年1月1日(重述前)	—	—	(1,889)	76	(529)	(2,342)
會計政策變更	(3,375)	—	(4,644)	(497)	378	(8,138)
截至2007年1月1日(已重述)	(3,375)	—	(6,533)	(421)	(151)	(10,480)
本年度折舊	(771)	—	(1,386)	(57)	(100)	(2,314)
處置	77	—	521	95	1	694
截至2007年12月31日	(4,069)	—	(7,398)	(383)	(250)	(12,100)
賬面淨值						
截至2007年12月31日	17,048	3,991	3,542	175	612	25,368

22 固定資產(續)
本銀行(已重述)

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2009年1月1日(重述前)	23,657	5,467	7,262	302	1,892	38,580
會計政策變更	(2,476)	185	4,937	243	(661)	2,228
截至2009年1月1日(已重述)	21,181	5,652	12,199	545	1,231	40,808
增加	231	2,098	2,031	55	247	4,662
處置	(251)	(14)	(1,057)	(38)	(177)	(1,537)
轉入	1,292	(1,586)	—	—	297	3
截至2009年12月31日	22,453	6,150	13,173	562	1,598	43,936
累計折舊						
截至2009年1月1日(重述前)	—	—	(3,246)	(56)	(1,027)	(4,329)
會計政策變更	(4,224)	—	(4,817)	(315)	670	(8,686)
截至2009年1月1日(已重述)	(4,224)	—	(8,063)	(371)	(357)	(13,015)
本年度折舊	(894)	—	(1,696)	(53)	(201)	(2,844)
處置	169	—	897	35	117	1,218
截至2009年12月31日	(4,949)	—	(8,862)	(389)	(441)	(14,641)
賬面淨值						
截至2009年12月31日	17,504	6,150	4,311	173	1,157	29,295

本銀行(已重述)

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2008年1月1日(重述前)	22,530	4,012	5,976	244	1,520	34,282
會計政策變更	(2,058)	(38)	4,916	306	(658)	2,468
截至2008年1月1日(已重述)	20,472	3,974	10,892	550	862	36,750
增加	298	3,043	2,282	67	242	5,932
處置	(740)	(3)	(975)	(72)	(84)	(1,874)
轉入	1,151	(1,362)	—	—	211	—
截至2008年12月31日(已重述)	21,181	5,652	12,199	545	1,231	40,808
累計折舊						
截至2008年1月1日(重述前)	—	—	(2,568)	(5)	(772)	(3,345)
會計政策變更	(4,031)	—	(4,806)	(377)	522	(8,692)
截至2008年1月1日(已重述)	(4,031)	—	(7,374)	(382)	(250)	(12,037)
本年度折舊	(731)	—	(1,507)	(52)	(157)	(2,447)
處置	538	—	818	63	50	1,469
截至2008年12月31日(已重述)	(4,224)	—	(8,063)	(371)	(357)	(13,015)
賬面淨值						
截至2008年12月31日(已重述)	16,957	5,652	4,136	174	874	27,793

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續) 本銀行(已重述)

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2007年1月1日(重述前)	20,255	940	4,888	135	1,201	27,419
會計政策變更	(697)	(51)	4,695	452	(816)	3,583
截至2007年1月1日(已重述)	19,558	889	9,583	587	385	31,002
增加	302	4,227	1,913	63	324	6,829
處置	(373)	—	(604)	(100)	(4)	(1,081)
轉入	985	(1,142)	—	—	157	—
截至2007年12月31日	20,472	3,974	10,892	550	862	36,750
累計折舊						
截至2007年1月1日(重述前)	—	—	(1,889)	76	(529)	(2,342)
會計政策變更	(3,375)	—	(4,639)	(498)	378	(8,134)
截至2007年1月1日(已重述)	(3,375)	—	(6,528)	(422)	(151)	(10,476)
本年度折舊	(728)	—	(1,367)	(55)	(100)	(2,250)
處置	72	—	521	95	1	689
截至2007年12月31日	(4,031)	—	(7,374)	(382)	(250)	(12,037)
賬面淨值						
截至2007年12月31日	16,441	3,974	3,518	168	612	24,713

除香港分行擁有的土地和建築物以外，本集團的所有土地和房產均位於香港以外。

	截至 2009年12月31日	截至 2008年12月31日 已重述
香港分行土地及房產淨值	212	238

截至2009年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣1,716百萬元(2008年：946百萬元)。然而，該重新登記程序並不影響本銀行對該固定資產的權利。

22 固定資產(續)

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下:

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
位於香港		
長期租賃(50年以上)	198	222
中期租賃(10-50年)	14	16
短期租賃(10年以下)	—	—
	212	238
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	21	29
中期租賃(10-50年)	16,558	17,235
短期租賃(10年以下)	1,249	6
	17,828	17,270
	18,040	17,508

本銀行

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年 已重述
位於香港		
長期租賃(50年以上)	198	222
中期租賃(10-50年)	14	16
短期租賃(10年以下)	—	—
	212	238
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	21	29
中期租賃(10-50年)	16,022	16,684
短期租賃(10年以下)	1,249	6
	17,292	16,719
	17,504	16,957

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產

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
應收利息	12,887	11,535	9,037
結算賬戶	2,924	1,878	1,254
其他應收款項	2,643	2,146	4,524
減：減值準備	(1,044)	(1,155)	(1,511)
土地使用權(a)	746	843	575
抵債資產	711	381	493
租入房屋裝修	613	538	383
無形資產	405	524	677
預付租金開支	233	262	279
商譽	200	200	200
投資性房地產(b)	124	109	136
應收租賃款項(c)	14,204	7,564	126
減：減值	(152)	(76)	—
預付租賃資產款	848	217	—
其他	760	558	420
	36,102	25,524	16,593

本銀行

	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
應收利息	12,887	11,535	8,296
結算賬戶	2,202	1,320	1,254
其他應收款項	2,229	1,986	2,809
減：減值	(1,044)	(1,155)	(1,511)
土地使用權(a)	746	843	575
抵債資產	711	381	493
租入房屋裝修	613	538	383
無形資產	393	514	677
預付租金開支	233	262	279
投資性房地產(b)	124	109	136
其他	663	771	958
	19,757	17,104	14,349

23 其他資產(續)

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析如下:

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
位於香港以外地區 長期租賃(50年以上)	—	—
中期租賃(10-50年)	619	690
短期租賃(10年以下)	127	153
	746	843

(b) 投資性房地產的賬面淨值按剩餘租賃期限分析如下:

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
位於香港 長期租賃(50年以上)	49	44
中期租賃(10-50年)	75	65
	124	109

(c) 應收租賃款如下:

本集團

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	4,516	2,468
1年到5年(含5年)	10,259	4,797
5年以上	1,455	1,561
	16,230	8,826
融資租賃投資總額	16,230	8,826
未實現融資收益	(2,026)	(1,262)
融資租賃投資淨額	14,204	7,564
融資租賃投資淨額期限分析:		
1年內(含1年)	3,935	2,048
1年到5年(含5年)	9,020	4,202
5年以上	1,249	1,314
	14,204	7,564
應收融資租賃款壞賬準備	(152)	(76)
應收融資租賃款淨值	14,052	7,488

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
中央銀行拆入	11	—
同業存款	74,681	83,376
其他金融機構存款	471,158	399,699
同業和其他金融機構拆入	85,729	51,563
返售債券款	17,430	6,782
返售信貸資產款	4,163	27,033
返售融資租賃款	—	1,000
	653,172	569,453

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
中央銀行拆入	11	—
同業存款	74,878	82,970
其他金融機構存款	472,413	401,389
同業和其他金融機構拆入	73,719	47,511
返售債券款	17,430	6,782
返售信貸資產款	4,163	27,033
	642,614	565,685

25 用於交易的金融負債

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	2,907	5,675
交易類債券賣空頭寸	113	11
已發行存款證	6,355	4,327
	9,375	10,013

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	2,907	5,675
交易類債券賣空頭寸	113	11
已發行存款證	6,355	4,329
	9,375	10,015

25 用於交易的金融負債(續)

已發行存款證如下:

	截至2009年12月31日		截至2008年12月31日	
	金額	年利率(%)	金額	年利率(%)
港元短期存款證	—	—	31	4.28%
港元中期存款證	—	—	91	4.75%
美元中期存款證	—	—	91	4.87%
港元固定利率存款證 (2009年1月到期)	—	—	174	2.66%
港元固定利率存款證 (2010年9月到期)	—	—	263	3.46%
港元浮動利率存款證 (2009年7月到期)	—	—	1,059	三個月香港同業 拆借利率加0.08%
美元浮動利率存款證 (2009年7月到期)	—	—	342	三個月香港同業 拆借利率加0.55%
港元浮動利率存款證 (2009年8月到期)	—	—	838	三個月香港同業 拆借利率加0.42%
美元浮動利率存款證 (2009年8月到期)	—	—	342	三個月香港同業 拆借利率加0.60%
港元浮動利率存款證 (2009年12月到期)	—	—	352	三個月香港同業 拆借利率加0.23%
美元浮動利率存款證 (2010年8月到期)	260	三個月香港同業 拆借利率加0.70%	260	三個月香港同業 拆借利率加0.70%
美元浮動利率存款證 (2010年4月22日到期)	1,024	三個月倫敦同業 拆借利率加0.30%	—	—
港元浮動利率存款證 (2010年8月6日到期)	238	三個月香港同業 拆借利率加0.20%	—	—
港元浮動利率存款證 (2010年8月12日到期)	203	三個月香港同業 拆借利率加0.24%	—	—
美元浮動利率存款證 (2010年9月8日到期)	547	三個月倫敦同業 拆借利率加0.30%	—	—
美元浮動利率存款證 (2011年12月21日到期)	301	三個月倫敦同業 拆借利率加0.50%	—	—
美元浮動利率存款證 (2012年12月21日到期)	274	三個月倫敦同業 拆借利率加0.50%	—	—
美元浮動利率存款證 (2011年12月23日到期)	513	三個月倫敦同業 拆借利率加0.43%	—	—
美元浮動利率存款證 (2011年12月28日到期)	342	三個月倫敦同業 拆借利率加0.43%	—	—
其他(包括單筆金額小於 人民幣2億元的存款證)	2,653		484	—
	6,355		4,327	

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 客戶存款

本集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企業活期存款	865,097	655,101
企業定期存款	693,745	525,106
個人活期存款	313,835	247,428
個人定期存款	492,355	428,136
其他存款	7,023	10,044
	2,372,055	1,865,815
包括：		
保證金存款	235,060	191,642

本銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企業活期存款	865,696	655,668
企業定期存款	693,862	525,293
個人活期存款	313,823	247,425
個人定期存款	492,355	428,136
其他存款	7,023	10,044
	2,372,759	1,866,566
包括：		
保證金存款	235,060	191,642

27 其他負債

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
應付利息	25,156	22,259
結算賬戶	13,660	7,824
應付股息	67	130
應付員工福利	4,744	4,328
應付營業稅及其他	1,807	1,648
未決賠償準備金	202	370
未決訴訟準備金	451	336
租賃保證金	800	589
其他	6,462	5,715
	53,349	43,199

27 其他負債(續)
本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
應付利息	25,124	22,243
結算賬戶	13,034	7,678
應付股息	67	130
應付員工福利	4,581	4,210
應付營業稅及其他	1,789	1,634
未決賠償準備金	202	370
未決訴訟準備金	451	336
其他	5,024	4,452
	50,272	41,053

28 遞延所得稅

截至2009年12月31日止年度,本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異以負債法按實際稅率25%計算(2008年:25%)。香港遞延所得稅根據所有暫時性差異以負債法按實際稅率16.5%計算(2008年:16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下:

本集團

	截至12月31日止年度		
	2009年	2008年 已重述	2007年 已重述
年初餘額	4,131	3,539	4,798
貸記/(借記)綜合收益表	1,102	912	(1,148)
可供出售證券—公允價值調整	553	(320)	(111)
年末餘額	5,786	4,131	3,539

本銀行

	截至12月31日止年度		
	2009年	2008年 已重述	2007年 已重述
年初餘額	4,172	3,673	4,826
貸記/(借記)綜合收益表	1,056	910	(1,148)
可供出售證券—公允價值調整	627	(411)	(5)
年末餘額	5,855	4,172	3,673

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

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
遞延所得稅負債			
可供出售證券	(354)	(1,024)	(623)
其他暫時性差異	(989)	(991)	(404)
	(1,343)	(2,015)	(1,027)
遞延所得稅資產			
貸款減值撥備	5,092	3,730	2,498
投資減值撥備	327	398	103
其他資產減值	518	703	1,001
尚未發放的薪金和獎金	721	620	418
應付退休人員補充養老保險	143	159	137
未決訴訟和賠償準備	163	177	219
可供出售證券	3	120	39
其他暫時性差異	162	239	151
	7,129	6,146	4,566
遞延所得稅資產淨額	5,786	4,131	3,539

28 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：(續)

本銀行

	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
遞延所得稅負債			
可供出售證券	(289)	(1,031)	(541)
其他暫時性差異	(991)	(978)	(400)
	(1,280)	(2,009)	(941)
遞延所得稅資產			
貸款減值撥備	5,092	3,730	2,498
投資減值撥備	327	398	103
其他資產減值	569	746	1,052
尚未發放的薪金和獎金	675	620	418
應付退休人員補充養老保險	143	159	137
未決訴訟和賠償準備	163	177	219
可供出售證券	3	118	39
其他暫時性差異	163	233	148
	7,135	6,181	4,614
遞延所得稅資產淨額	5,855	4,172	3,673

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

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
遞延稅項資產	5,821	4,135	3,792
遞延稅項負債	(35)	(4)	(253)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 遞延所得稅(續)

本銀行

	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
遞延稅項資產	5,864	4,176	3,820
遞延稅項負債	(9)	(4)	(147)

綜合收益表內的遞延稅項開支包括下列暫時性差異：

本集團

	截至12月31日止年度 2009年	2008年 已重述
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備：	1,936	2,108
動用	(574)	(876)
小計	1,362	1,232
投資減值準備	(71)	295
其他資產減值	(185)	(298)
未決訴訟和賠償準備	(14)	(42)
尚未發放的薪金和獎金	101	202
應付退休人員補充養老保險	(16)	22
其他暫時性差異	(75)	(499)
	1,102	912

29 退休福利負債

本集團參與若干由中國內地省市級政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的綜合收益表。

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入綜合收益表。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本行2009年1月1日之後退休的員工可以自願參加本行設立的「年金計劃」。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入綜合收益表。

29 退休福利負債(續)

本集團在中國大陸以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。該等負債在支付時列入當期損益。

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
退休福利計劃開支	897	785
補充退休福利(收入)/支出	(24)	123
企業年金福利開支	246	—
合計	1,119	908

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	572	636

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
綜合收益表		
— 退休金福利	(24)	123

財務狀況表上金額確認如下：

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
未提供資金責任之現值	572	636
未確認之精算損失	—	—
未確認僱員歷史服務成本	—	—
年末於財務狀況表之債務	572	636

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
年初未提供資金責任之現值	636	546
當期支付退休金補貼	(40)	(33)
當期服務成本	—	2
利息成本	21	28
淨精算(收益)/損失	(45)	20
僱員歷史服務成本	—	73
年末未提供資金責任之現值	572	636

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 退休福利負債(續)

綜合收益表上確認金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
僱員當期服務成本	—	2
利息成本	21	28
當期確認的淨精算(收益)/損失	(45)	20
僱員歷史服務成本	—	73
合計數(包含人力成本)	(24)	123

主要精算假設如下：

	截至	截至
	2009年12月31日	2008年12月31日
折現率	4.08%	3.56%
通貨膨脹率	4.00%	4.00%

死亡率

(死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計數據為依據。)

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期生命年限：

	截至	截至
	2009年12月31日	2008年12月31日
男性	22.20	22.20
女性	29.52	29.52

30 發行債券
本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
次級債		
浮動利率次級債 — 2009年 ^(a)	—	12,000
固定利率次級債 — 2022年 ^(b)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年 ^(b)	9,000	9,000
固定利率人民幣債券 ^(c)	3,000	3,000
固定利率次級債 — 2019年 ^(d)	11,500	—
固定利率次級債 — 2024年 ^(d)	13,500	—
	53,000	40,000

- (a) 人民幣120億元浮動利率次級債按中國人民銀行制定的1年定期存款利率加2.52%計息,並已於2009年7月到期。
- (b) 本集團於2007年3月6日於中國銀行間債券市場發行以下次級債券:
2007年3月6日發行的交通銀行次級債券第一期(金額人民幣160億元),為十五年期固定利率且發行人可贖回債券,其票面利率為4.13%,每年付息一次。本行有權選擇在2017年3月8日按本期債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回條款,則本期債券後五年的票面年利率為原有票面利率加3%,在債券存續期內固定不變。
2007年3月6日發行的交通銀行次級債券第二期(金額人民幣90億元),為十年期固定利率且發行人可贖回債券,其票面利率為3.73%,每年付息一次。本行有權選擇在2012年3月8日按本期債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回條款,則本期債券後五年的票面年利率為原有票面利率加3%,在債券存續期內固定不變。
- (c) 根據本銀行2008年6月6日股東大會決議,經中國人民銀行批准,本銀行於2008年7月29日在香港完成公開發行總額為人民幣30億元的2年期人民幣債券,票面年利率為3.25%。
- (d) 本集團於2009年7月1日至2009年7月3日於中國銀行間債券市場發行以下次級債券:
2009年7月1日至2009年7月3日發行的交通銀行次級債券第三期(金額人民幣250億)。
其中品種一為十年期固定利率且發行人可贖回債券,實際發行規模為115億元,其票面利率為3.28%,每年付息一次。本銀行有權選擇在2014年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部面值。如本銀行不行使贖回條款,則本品種債券後五年的票面年利率為原有票面利率加3%,在債券存續期內固定不變。
其中品種二為十五年期固定利率且發行人可贖回債券,實際發行規模135億元,其票面利率為4.00%,每年付息一次。本銀行有權選擇在2019年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部面值。如本銀行不行使贖回條款,則本品種債券後五年的票面年利率為原有票面利率加3%,在債券存續期內固定不變。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 股本與資本公積

本銀行

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元) (人民幣百萬元)
2009年1月1日及2009年12月31日	48,994	48,994

本銀行於2009年12月31日的股權結構如下：

本銀行

	股數百萬股	佔銀行發行股票 總數的大致比例
國內發行股票	25,930	52.92%
全球發行及國內發行轉換成的H股	23,064	47.08%
總股票數	48,994	100.00%

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (I) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (II) 收到股東捐贈；及
- (III) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作抵銷過往年度的累計虧損、發行紅股或增加繳足資本。

截至2009年12月31日及截至2008年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

本集團及本銀行

	截至 2009年 1月1日	本年增加	本年減少	截至 2009年 12月31日
股本溢價	43,761	—	—	43,761
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
其他	29	—	(3)	26
合計	44,407	—	(3)	44,404

本集團及本銀行(已重述)

	截至 2008年 1月1日	本年增加	本年減少	截至 2008年 12月31日
股本溢價	43,761	—	—	43,761
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
其他	29	—	—	29
合計	44,407	—	—	44,407

32 儲備和未分配利潤

按照中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股息時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議並通過相關決議案。

根據中國法例，按中國公認會計準則釐定的銀行淨利潤的10%(附註33)，須撥入不可分配的法定盈餘公積金，直至該公積金佔銀行股本的50%為止。

根據中國法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該一般及法定準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

根據中國法例，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會批准，可以提取任意盈餘公積金並確認於財務狀況表中。

本銀行董事會於2009年3月18日對2008年經營結果建議如下利潤分配，該利潤分配於2009年5月8日獲得股東周年大會的批准。

2009年和2008年對以前年度利潤的分配

	2008年	2007年
法定盈餘公積金	2,830	1,993
法定一般準備金	5,882	1,938
任意盈餘公積金	6,900	8,511
	15,612	12,442

2010年3月30日銀行董事會建議如下利潤分配，該利潤分配尚未獲得股東大會的批准。

	2009年
法定盈餘公積金	2,956
法定一般準備金	5,506
任意盈餘公積金	15,285
	23,747

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 股息

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
年內派付	9,862	13,407

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)，即根據中國公認會計準則(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。

34 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：

本集團及本銀行

	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
	613,384	476,882

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

資本開支承擔

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	394	357

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	393	355

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

	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
	4,942	4,440

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
1年內	1,074	998
1年後以上及5年內	2,731	2,435
5年以上	1,118	972
	4,923	4,405

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

證券承銷及債券承兌承諾

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
證券承銷餘額	49,317	6,700
債券承兌餘額(a)	23,622	20,345

(a) 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：

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
尚未了結的索償	1,379	1,298
未決訴訟準備金	451	336

35 資產抵押

有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品，以及作為與當地期貨、期權及證券交易所會員資格有關的擔保存款。

本集團及本銀行

	抵押資產		相關負債	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
交易性證券	19	19	—	10
證券投資	18,722	15,010	17,430	7,078
貸款	4,163	27,033	4,471	27,033
融資租賃款	—	1,091	—	1,000
	22,904	43,153	21,901	35,121

35 資產抵押(續)

本集團和本行在買入返售業務中接受了抵質押物。於2009年12月31日，本集團和本行接受的且可以出售或再次向外抵押的抵質押物公允價值為人民幣7億元(2008年12月31日：人民幣48.25億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2009年12月31日及2008年12月31日，本集團和本行無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

36 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	195,763	156,476

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

37 綜合收益

	截至2009年12月31日		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合(虧損)/收益			
可供出售之證券	(2,250)	553	(1,697)
公允價值變動計入權益	(1,052)	257	(795)
公允價值變動計入損益	(1,198)	296	(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)
本年其他綜合(虧損)/收益	(2,148)	553	(1,595)

	截至2008年12月31日		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合(虧損)/收益			
可供出售之證券	1,462	(320)	1,142
公允價值變動計入權益	780	(135)	645
公允價值變動計入損益	682	(185)	497
海外機構營運資金滙率折算差異	(533)	—	(533)
本年其他綜合(虧損)/收益	929	(320)	609

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 現金流量表附註

(a) 年內籌資變動分析

	股息	股本	資本公積	定期債務 (含債務 應付利息)
2009年1月1日	130	48,994	44,407	41,265
籌資活動現金流出	(9,862)	—	—	(13,960)
發行債券	—	—	—	25,000
債券利息費用	—	—	—	2,011
分配股息	9,799	—	—	—
投資性房地產評估增值轉出	—	—	(3)	—
2009年12月31日	67	48,994	44,404	54,316
2008年1月1日	1,289	48,994	44,407	38,207
籌資活動現金流出	(13,407)	—	—	(1,666)
發行債券	—	—	—	3,000
債券利息費用	—	—	—	1,724
分配股息	12,248	—	—	—
2008年12月31日	130	48,994	44,407	41,265

(b) 現金及現金等價物分析

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項(附註16)	100,461	109,993
存放於同業及金融機構的資產(附註17(a))	68,037	115,739
	168,498	225,732

39 主要子公司

(a) 主要子公司的詳情如下:

子公司名稱	註冊地及 營業地點	註冊成立日期	已發行及 繳足股本	本銀行 持有權益 百分比%	主要業務
僑輝有限公司	香港	1967年3月18日	3,000,000港元	100	持有物業及 投資控股
交通財務(香港)有限公司	香港	1979年3月13日	90,000,000港元	100	接受存款
進佳貿易有限公司	香港	1980年3月18日	2港元	100	持有物業及 投資
交通銀行(代理人)有限公司	香港	1981年8月21日	200,000港元	100	投資控股
交通銀行信託有限公司	香港	1981年10月13日	50,000,000港元	100	信託服務
僑通發展有限公司	香港	1985年2月5日	50,000,000港元	100	投資控股
預展投資有限公司	香港	1997年1月29日	2港元	100	投資控股
交通國際控股有限公司 (曾為「交通證券有限公司」)	香港	1998年6月3日	2,000,000,000港元	100	證券買賣及 股票經紀
愉盈有限公司	香港	1998年6月12日	10,000港元	100	持有物業
創企有限公司	香港	1999年5月12日	100港元	100	物業開發
捷英秘書有限公司	香港	1999年8月23日	2,000,000港元	100	投資控股
創城有限公司	香港	2000年7月19日	10,000港元	100	持有物業
億健有限公司	香港	2000年8月21日	10,000港元	100	物業開發
中國交銀保險有限公司 (曾為「中國交通保險 有限公司」)	香港	2000年11月1日	400,000,000港元	100	承保綜合險及 再保險
交通銀行慈善基金有限公司	香港	2002年6月19日	—	100	慈善基金
交銀國際資產管理有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	5,000,000港元	100	資產管理
交銀國際證券有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	510,000,000港元	100	證券買賣及 股票經紀
交銀國際(亞洲)有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	10,000,000港元	100	證券買賣及 股票經紀
科銳爾電腦(深圳)有限公司 ²	中國	1997年12月22日	3,000,000美元	100	電腦軟件和 硬件開發、 電子設備及 通信網絡
交銀施羅德基金管理有限公司 ²	中國	2005年8月4日	200,000,000人民幣	65	基金管理
交銀國際信託有限公司 ²	中國	2007年10月18日	1,200,000,000人民幣	85	信託投資
交銀金融租賃有限責任公司 ²	中國	2007年12月20日	2,000,000,000人民幣	100	金融租賃
大邑交銀興民村鎮銀行有限 責任公司 ²	中國	2008年8月15日	60,000,000人民幣	61	商業銀行

附註1: 以上公司為本銀行子公司的子公司。交銀國際資產管理有限公司、交銀國際證券有限公司和交銀國際(亞洲)有限公司皆為交銀國際控股有限公司的子公司。

附註2: 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

39 主要子公司(續)

(a) 主要子公司的詳情如下：(續)

審計子公司的會計師事務所

截至2009年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由羅兵咸永道會計師事務所負責審計。

截至2008年和2009年12月31日止年度，科銳爾電腦(深圳)有限公司的財務報表由深圳鵬程會計師事務所審計。

交銀施羅德基金管理有限公司和交銀金融租賃有限責任公司由普華永道中天會計師事務所有限公司負責審計。

交銀國際信託有限公司由德勤華永會計師事務所有限公司審計。

大邑交銀興民村鎮銀行由四川省中服會計師事務所有限公司審計。

(b) 投資成本及子公司往來餘額：

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
投資成本	5,660	4,782
客戶貸款	2,281	871
其他資產	16	282
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,452)	(1,284)
用於交易的金融負債	—	(2)
客戶存款	(770)	(756)
其他負債	(35)	(307)
合計	5,700	3,586

40 關聯方交易

在財務或經營決策中，如果一方有能力控制另一方或是對另一方施加重大影響時，他們則被視為關聯方。本集團受中國政府國務院控制。

(a) 與財政部的關聯方交易

2009年12月31日財政部持有交通銀行129.75億股，佔總股份的26.48%。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。關聯方交易金額、本年末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

財政部發行的長期債券

	截至12月31日止年度 2009年	2008年
本年購入財政部債券	65,992	38,022
本年贖回財政部債券	(63,617)	(44,341)
利息收入	6,720	5,892

	截至12月31日止年度 2009年	2008年
財政部發行的長期債券年初餘額	173,825	161,303
財政部發行的長期債券年末餘額	197,976	173,825
債券期限範圍	3個月–30年	3個月–30年
債券利率範圍	0.89%–2.16%	2.12%–2.16%

存款

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
定期存款	16,340	3,200
存款期限範圍	3個月–12個月	3個月–6個月
存款利率範圍	1.98%–2.16%	2.5%–4.15%

支付利息

	截至12月31日止年度 2009年	2008年
支付利息	216	79

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 關聯方交易(續)

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。於結算日的關聯交易金額如下：

客戶存款

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
年初餘額	13,033	13,733
本年存入	154,136	4,725
本年提取	(153,819)	(5,425)
年末餘額	13,350	13,033
利息支出	751	764

(c) 與滙豐銀行的關聯方交易

2009年12月31日香港上海滙豐銀行有限公司持有交通銀行91.15億股，佔總股份的18.60%。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。自上述股份交易後的關聯交易金額列示如下：

(i) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
年初餘額	799	1,415
本年存入	372,758	301,086
本年提取	(373,319)	(301,702)
年末餘額	238	799
利息收入	20	94

(ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
年初餘額	389	1,769
本年吸收存款	119,588	92,652
本年提取	(116,763)	(94,032)
年末餘額	3,214	389
利息支出	9	88

40 關聯方交易(續)

(c) 與滙豐銀行的關聯方交易(續)

(iii) 投資類證券

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
利息收入	16	16

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
年末餘額	1,088	350

(iv) 衍生金融工具

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具名義金額	34,775	20,531
衍生金融工具公允價值	(68)	(3)

(d) 與董事及高級管理人員之間的往來

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立銀行交易。這些交易包括貸款及存款,乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。2008年度及2009年度的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下:

(i) 貸款

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
期初貸款餘額	187	72
本年發放	2	122
本年收回	(63)	(7)
期末貸款餘額	126	187

銀行未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆帳準備。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 關聯方交易(續)

(d) 與董事及高級管理人員之間的往來(續)

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2009年	2008年
期初存款餘額	39	72
本年存入	132	8
本年提取	(62)	(41)
期末存款餘額	109	39

41 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：

- (i) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西、內蒙古；
- (ii) 東北 — 包括以下省份：遼寧、吉林、黑龍江；
- (iii) 華東 — 包括以下省份：上海(不包括總行)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (iv) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西、海南；
- (v) 西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (vi) 總行；
- (vii) 海外 — 包括海外附屬公司和以下分行：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福和澳門。

本年內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外經營分部間無其他重大收入或費用項目。

41 分部分析(續)

(a) 經營分部報告

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	本集團 總計
截至2009年12月31日									
資產									
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
用於交易的金融證券	—	—	—	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
資產總額	660,098	190,676	1,224,257	559,965	255,817	1,284,989	202,763	(1,069,428)	3,309,137
負債									
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)
負債總額	(657,311)	(194,184)	(1,213,670)	(557,935)	(256,107)	(1,137,740)	(197,193)	1,069,428	(3,144,712)
財務狀況表頭寸淨值	2,787	(3,508)	10,587	2,030	(290)	147,249	5,570	—	164,425
物業和設備及無形 資產收購成本	(650)	(281)	(2,078)	(894)	(466)	(845)	(70)	—	(5,284)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

41 分部分析(續)

(a) 經營分部報告(續)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	本集團 總計
2009年									
利息收入 ¹	24,095	6,469	43,918	21,585	9,248	29,722	3,106	(21,400)	116,743
利息支出 ²	(13,534)	(3,658)	(18,931)	(9,215)	(3,742)	(21,312)	(1,083)	21,400	(50,075)
利息淨收入³	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
交易活動所得收益減損失	332	21	580	209	51	(424)	566	—	1,335
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)
年度淨利潤	4,372	501	11,002	4,035	1,789	6,983	1,572	—	30,254
固定資產及無形 資產折舊及攤銷	(403)	(277)	(1,014)	(571)	(314)	(713)	(213)	—	(3,505)
¹ 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)	—
² 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	—
³ 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)	—	—

41 分部分析(續)

(a) 經營分部報告(續)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	本集團 總計
截至2008年12月31日									
資產									
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
用於交易的金融證券	—	—	—	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
資產總額	567,505	167,596	983,748	461,196	198,255	986,207	150,553	(836,811)	2,678,249
負債									
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)
負債總額	(563,112)	(170,222)	(970,217)	(455,563)	(198,049)	(864,442)	(147,855)	836,811	(2,532,649)
財務狀況表頭寸淨值	4,393	(2,626)	13,531	5,633	206	121,765	2,698	—	145,600
物業和設備及無形 資產收購成本	(1,012)	(373)	(2,331)	(1,176)	(413)	(1,836)	(101)	—	(7,242)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

41 分部分析(續)

(a) 經營分部報告(續)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	本集團 總計
2008年									
利息收入 ¹	22,632	7,117	44,869	22,455	9,028	28,676	5,231	(22,902)	117,106
利息支出 ²	(13,193)	(3,688)	(19,641)	(9,633)	(3,744)	(20,882)	(3,365)	22,902	(51,244)
利息淨收入³	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
交易活動所得收益減損失	465	112	757	302	77	(36)	(120)	—	1,557
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)
年度淨利潤	3,917	971	11,029	5,746	1,804	5,061	93	—	28,621
固定資產及無形 資產折舊及攤銷	(330)	(268)	(873)	(478)	(273)	(726)	(121)	—	(3,069)
¹ 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)	—
² 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	—
³ 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)	—	—

41 分部分析(續)

地區信息

	2009年		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	936	79	841	85
合計	133,668	33,658	129,804	32,049

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

	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	2,816	1,124
合計	133,668	129,804

本銀行不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

42 重分類

比較期間財務信息的部分項目已按本期間財務信息的披露方式進行了重分類。

43 期後事項

於2010年1月，本銀行完成收購中國人壽保險(集團)公司持有的中保康聯人壽保險公司的股份，公司名稱變更為交銀康聯人壽保險有限公司。本銀行現持有交銀康聯51%的股份，支付收購價款合計人民幣196百萬元。

於2010年2月23日，本銀行董事會審議通過A股和H股配股方案，擬按每10股配售不超過1.5股的比例向全體股東配售，A股和H股配股比例相同，該方案尚需提交股東大會表決。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

流動性比率	245
貨幣集中情況	245
跨境索賠	246
逾期和重組資產	247
貸款分佈信息	249
客戶貸款	250

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 流動性比率

本集團

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
流動性比率：	28.02%	39.72%

本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
流動性比率：	27.83%	39.62%

2 貨幣集中情況

本集團

	美元	港幣	其他	合計
截至2009年12月31日				
現貨資產	166,295	75,253	29,500	271,048
現貨負債	(138,891)	(79,626)	(30,557)	(249,074)
遠期買入	168,778	17,043	22,131	207,952
遠期出售	(176,634)	(15,474)	(16,809)	(208,917)
淨長／(短)倉	19,548	(2,804)	4,265	21,009
淨架構持倉	5,465	4,053	1,312	10,830

本集團

	美元	港幣	其他	合計
截至2008年12月31日				
現貨資產	149,096	59,925	28,099	237,120
現貨負債	(126,943)	(68,513)	(24,728)	(220,184)
遠期買入	81,451	9,036	9,347	99,834
遠期出售	(78,776)	(2,256)	(13,153)	(94,185)
淨長／(短)倉	24,828	(1,808)	(435)	22,585
淨架構持倉	2,140	3,394	856	6,390

淨期權持倉是使用香港金管局的銀行申報表內所列的模式使用者方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 跨境索賠

本集團主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括貸款及放款、存放於同業及其他金融機構的款項及結餘、持有的貿易票據及存款證及投資類證券。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2009年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	38,216	4,802	44,948	87,966
其中：香港應佔部分	19,976	2,578	36,390	58,944
北美和南美	12,609	275	11,424	24,308
非洲	596	—	—	596
歐洲	25,542	1,216	916	27,674
	76,963	6,293	57,288	140,544

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2008年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	32,199	2,276	42,926	77,401
其中：香港應佔部分	1,926	1,995	36,106	40,027
北美和南美	13,915	333	7,762	22,010
非洲	149	—	—	149
歐洲	44,308	197	2,954	47,459
	90,571	2,806	53,642	147,019

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	4,753	8,381
— 三至六個月	2,605	2,395
— 六至十二個月	3,910	3,588
— 十二個月以上	14,675	14,996
	25,943	29,360
百分比：		
— 三個月以內	0.26%	0.63%
— 三至六個月	0.14%	0.18%
— 六至十二個月	0.21%	0.27%
— 十二個月以上	0.80%	1.13%
	1.41%	2.21%

本集團及本銀行

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	13	226
	13	226
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	0.01%	0.07%
	0.01%	0.07%

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 逾期和重組資產(續)

(a) 逾期貸款總額(續)

於2009年12月31日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

	截至2009年 12月31日
— 三個月以內	1
— 三至六個月	26
— 六至十二個月	74
— 十二個月以上	166
	267

(b) 逾期且重組的貸款

本集團及本銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
重組貸款總額	3,396	5,315
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,951	2,811
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.11%	0.21%

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值

本集團及本銀行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
國內地區				
— 華北	3,692	(2,325)	3,822	(2,564)
— 東北	2,711	(1,718)	3,173	(2,130)
— 華東	8,888	(5,274)	10,133	(6,203)
— 華中和華南	6,800	(3,764)	4,451	(2,967)
— 中國西部	2,383	(1,562)	3,537	(2,179)
港澳和外國	24,474	(14,643)	25,116	(16,043)
	535	(355)	404	(340)
	25,009	(14,998)	25,520	(16,383)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2009年12月31日			截至2008年12月31日		
	逾期貸款	逐筆撥備	整體撥備	逾期貸款	逐筆撥備	整體撥備
國內地區						
— 華北	4,822	(2,218)	(20)	4,808	(2,087)	(25)
— 東北	2,746	(1,474)	(2)	4,173	(1,882)	(21)
— 華東	8,914	(4,566)	(10)	10,112	(5,087)	(41)
— 華中和華南	5,861	(2,716)	(4)	6,038	(2,454)	(39)
— 中國西部	2,775	(1,376)	(8)	3,515	(1,639)	(15)
港澳和外國	25,118	(12,350)	(44)	28,646	(13,149)	(141)
	825	(191)	(11)	714	(281)	(1)
	25,943	(12,541)	(55)	29,360	(13,430)	(142)
抵押物公允價值	16,057			17,810		

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 客戶貸款

(a) 本集團客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	2009年12月31日			2008年12月31日		
		由抵押物 % 覆蓋的貸款			由抵押物 % 覆蓋的貸款	
香港地區						
對公貸款						
製造業						
— 石油化工	2,261	3	53	—	—	—
— 電子設備	574	1	32	357	1	148
— 鋼鐵冶煉及化工	—	—	—	—	—	—
— 機械設備	432	1	—	—	—	—
— 化纖紡織	160	—	70	247	—	85
— 其他	2,787	4	127	3,504	6	312
交通運輸	3,830	6	689	2,139	4	520
電力	515	1	—	416	1	—
批發及零售	10,842	17	1,146	7,997	14	1,098
商務服務	450	1	450	309	1	2
房地產	9,536	15	7,832	6,799	12	5,114
公用事業	144	—	—	—	—	—
建築業	4,881	8	1,145	4,982	9	1,259
能源及礦業	146	—	—	—	—	—
文體娛樂	—	—	—	—	—	—
住宿及餐飲業	300	—	44	309	1	2
信息技術及 通訊服務	245	—	—	479	1	—
金融業	9,422	14	496	5,812	10	284
其他	4,626	7	319	9,786	16	680
對公貸款總額	51,151	78	12,403	43,136	76	9,504
按揭貸款	9,517	15	9,511	8,831	15	8,816
中期及長期營運資金貸款	—	—	—	—	—	—
短期營運資金貸款	107	—	79	110	—	68
汽車貸款	—	—	—	—	—	—
信用卡透支	154	—	—	69	—	—
存單質押貸款	—	—	—	—	—	—
其他	4,656	7	4,569	4,935	9	4,856
個人貸款總額	14,434	22	14,159	13,945	24	13,740
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	65,585	100	26,562	57,081	100	23,244
香港以外地區	1,773,729			1,271,509		

6 客戶貸款(續)

(a) 本集團客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)(續)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

截止2009年12月31日本集團的抵押貸款比率為39%(2008年：36%)。

(b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

本集團及本銀行

	逐筆認定減值貸款	逐筆撥備
截至2009年12月31日		
公司	21,869	(13,027)
個人	3,140	(1,971)
	25,009	(14,998)
抵押物公允價值	7,372	不適用

本集團及本銀行

	逐筆認定減值貸款	逐筆撥備
截至2008年12月31日		
公司	22,602	(14,823)
個人	2,918	(1,560)
	25,520	(16,383)
抵押物公允價值	6,791	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 客戶貸款(續)

(b) 按客戶貸款用途分析減值撥備(續)

本年計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

本集團

	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
2009年度			
公司	9,702	2,802	(21)
個人	1,578	2	(1)
	11,280	2,804	(22)

本銀行

	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
2009年度			
公司	9,701	2,802	(21)
個人	1,578	2	(1)
	11,279	2,804	(22)

本集團及本銀行

	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
2008年度			
公司	9,678	1,887	(29)
個人	1,067	40	(1)
	10,745	1,927	(30)

國際財務報告準則報表與中國會計準則報表差異調節表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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. 其它	—	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	164,425	145,600	30,254	28,621

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. 其它

所有其它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。

分支機構名錄

■ 北京市分行
北京市西城區
金融街33號
總機：(010) 66101616
SWIFT地址：
COMMCNSHBJG
郵編：100032
圖文傳真：
(010) 88086008

■ 天津市分行
天津市河西區
南京路35號
總機：(022) 23403701
SWIFT地址：
COMMCNSHTJN
郵編：300200
圖文傳真：
(022) 23302004

■ 河北省分行
石家莊市自強路22號
總機：(0311) 87026358
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
郵編：050000
圖文傳真：
(0311) 87016376

唐山分行
唐山市新華東道103號
SWIFT地址：
COMMCNSHTSN
郵編：063000
圖文傳真：
(0315) 2849299

秦皇島分行
秦皇島市海港區
文化路174號
總機：(0335) 3038260
SWIFT地址：
COMMCNSHQHD
郵編：066000
圖文傳真：
(0335) 3028046

邯鄲分行
邯鄲市人民東路340號
總機：(0310) 6268323
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
郵編：056008
圖文傳真：
(0310) 6268303

山西省分行
太原市解放路35號
總機：(0351)
40700144070440
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：030002
圖文傳真：
(0351) 4071457

晉城分行
晉城市黃華街878號
總機：(0356) 2026882
郵編：048026
圖文傳真：
(0356) 2029840

臨汾分行
臨汾市解放東路34號
總機：(0357) 2036160
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：041000
圖文傳真：
(0357) 2036160

內蒙古自治區分行
呼和浩特市賽罕區
大學西路110號
總機：(0471) 3396646
SWIFT地址：
COMMCNSHHHH
郵編：010020
圖文傳真：
(0471) 3396580

包頭分行
包頭市青山區
鋼鐵大街24號
總機：(0472) 5185114
SWIFT地址：
COMMCNSHBTU
郵編：014030
圖文傳真：
(0472) 5144698

遼寧省分行
瀋陽市沈河區
十一緯路100號
總機：(024) 22828080
SWIFT地址：
COMMCNSHSYG
郵編：110014
圖文傳真：
(024) 22825238

■ 鞍山分行
鞍山市鐵東區
二一九路38號
總機：(0412) 5554790
SWIFT地址：
COMMCNSHASN
郵編：114001
圖文傳真：
(0412) 5554785

■ 撫順分行
撫順市新撫區
西一路2-1號
總機：(0413) 2861800
SWIFT地址：
COMMCNSHFNS
郵編：113008
圖文傳真：
(0413) 2648493

■ 丹東分行
丹東市錦山大街68號
總機：(0415) 2125736
SWIFT地址：
COMMCNSHDDG
郵編：118000
圖文傳真：
(0415) 2131250

■ 錦州分行
錦州市雲飛街二段42號
總機：(0416) 3124258
SWIFT地址：
COMMCNSHJIN
郵編：121000
圖文傳真：
(0416) 3125832

分支機構名錄(續)

- 營口分行
營口市
渤海大街西21號
總機：(0417) 2881234
SWIFT地址：
COMMCNSHYKU
郵編：115003
圖文傳真：
(0417) 2837764
- 遼陽支行
遼陽市新運大街114號
總機：(0419) 2126778
郵編：111000
圖文傳真：
(0419) 2151178
- 大連分行
大連市中山區
中山廣場6號
總機：
(0411) 82639911
SWIFT地址：
COMMCNSHDLN
郵編：116001
圖文傳真：
(0411) 82656612
- 交通銀行
吉林省分行
長春市
人民大街3515號
總機：
(0431) 85570020
SWIFT地址：
COMMCNSHCCN
郵編：130021
圖文傳真：
(0431) 85570100
- 吉林分行
吉林市松江東路4號
總機：
(0432) 62102994
SWIFT地址：
COMMCNSHJLN
郵編：132001
圖文傳真：
(0432) 62102996
- 延邊分行
延吉市光明街172號
總機：(0433) 2910523
SWIFT地址：
COMMCNSHYBN
郵編：133000
圖文傳真：
(0433) 2520418
- 黑龍江省分行
哈爾濱市道裏區
友誼路428號
總機：
(0451) 83085649
SWIFT地址：
COMMCNSHHEB
郵編：150010
圖文傳真：
(0451) 82644448
- 齊齊哈爾分行
齊齊哈爾市建華區
卜奎大街199號
總機：(0452) 2559780
SWIFT地址：
COMMCNSHQQH
郵編：161006
圖文傳真：
(0452) 2559777
- 大慶分行
大慶市東風新村
東風路熱源街2號
總機：(0459) 6688863
SWIFT地址：
COMMCNSHDQG
郵編：163311
圖文傳真：
(0459) 6688860
- 上海市分行
上海市中山南路99號
總機：(021) 63111000
電傳：
33438 COMSH CN
SWIFT地址：
COMMCNSHSHI
郵編：200010
圖文傳真：
(021) 63744799
- 江蘇省分行
南京市中山北路124號
總機：(025) 83278888
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
郵編：210009
圖文傳真：
(025) 83322050
- 徐州分行
徐州市中山南路56號
總機：
(0516) 85608204
SWIFT地址：
COMMCNSHIUZ
郵編：221006
圖文傳真：
(0516) 85608186

分支機構名錄(續)

- 連雲港分行
連雲港市新浦區
海連中路141號
總機：
(0518) 85414580
SWIFT地址：
COMMCNSHLYG
郵編：222003
圖文傳真：
(0518) 85411387
- 揚州分行
揚州市汶河北路2號
總機：(0514) 87344635
SWIFT地址：
COMMCNSHYAN
郵編：225002
圖文傳真：
(0514) 87348552
- 泰州分行
泰州市青年北路151號
總機：(0523) 86242741
SWIFT地址：
COMMCNSHTAI
郵編：225300
圖文傳真：
(0523) 86210456
- 南通分行
南通市人民中路27號
總機：(0513) 85058018
SWIFT地址：
COMMCNSHNTG
郵編：226001
圖文傳真：
(0513) 85058028
- 鎮江分行
鎮江市解放路229號
總機：(0511) 85021069
SWIFT地址：
COMMCNSHZJG
郵編：212001
圖文傳真：
(0511) 85021124
- 常州分行
常州市延陵西路171號
總機：(0519) 86607696
SWIFT地址：
COMMCNSHCHA
郵編：213003
圖文傳真：
(0519) 86607630
- 鹽城分行
鹽城市建軍東路68號
總機：(0515) 88258200
SWIFT地址：
COMMCNSHYCA
郵編：224002
圖文傳真：
(0515) 88299730
- 淮安分行
淮安市淮海東路126號
總機：(0517) 83788035
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
郵編：223001
圖文傳真：
(0517) 83788013
- 蘇州分行
蘇州市南園北路77號
總機：(0512) 65188666
SWIFT地址：
COMMCNSHSUZ
郵編：215006
圖文傳真：
(0512) 65186051
- 無錫分行
無錫市人民中路198號
總機：(0510) 82705226
SWIFT地址：
COMMCNSHWXI
郵編：214001
圖文傳真：
(0510) 82701640
- 浙江省分行
杭州市慶春路173號
總機：(0571)
87216012 87216232
電傳：
351123 BOCOM CN
SWIFT地址：
COMMCNSHHAN
郵編：310006
圖文傳真：
(0571) 87082330
- 溫州分行
溫州市
車站大道交行廣場
總機：(0577) 88068797
SWIFT地址：
COMMCNSHWEN
郵編：325000
圖文傳真：
(0577) 88068567
- 嘉興分行
嘉興市中山東路1086號
總機：(0573) 82052112
SWIFT地址：
COMMCNSHJXG
郵編：314001
圖文傳真：
(0573) 82052110
- 湖州分行
湖州市人民路299號
總機：(0572) 2032602
SWIFT地址：
COMMCNSHHUZ
郵編：313000
圖文傳真：
(0572) 2214738
- 紹興分行
紹興市人民中路283號
總機：(0575) 85115890
SWIFT地址：
COMMCNSHSXG
郵編：312000
圖文傳真：
(0575) 85137247

分支機構名錄(續)

- 台州分行
台州市椒江區
東環大道298號
總機：(0576) 88599311
SWIFT地址：
COMMCNSHTAA
郵編：318000
圖文傳真：
(0576) 88319000
- 蕪湖分行
蕪湖市
北京西路交銀大廈
總機：(0553) 3839500
SWIFT地址：
COMMCNSHWHU
郵編：241000
圖文傳真：
(0553) 3839531
- 馬鞍山分行
馬鞍山市
湖東南路156號
總機：(0555) 2389158
SWIFT地址：
COMMCNSHMAS
郵編：243000
圖文傳真：
(0555) 2389157
- 廈門分行
廈門市湖濱中路9號
總機：(0592) 2295012
SWIFT地址：
COMMCNSHIMN
郵編：361004
圖文傳真：
(0592) 2295013
- 金華分行
金華市雙溪西路191號
總機：(0579) 82139999
SWIFT地址：
COMMCNSHJHA
郵編：321017
圖文傳真：
(0579) 82139998
- 蚌埠分行
蚌埠市南山路88號
總機：(0552) 2040377
SWIFT地址：
COMMCNSHBBU
郵編：233000
圖文傳真：
(0552) 2040376
- 銅陵分行
銅陵市長江中路990號
總機：(0562) 2186658
SWIFT地址：
COMMCNSHHFI
郵編：244000
圖文傳真：
(0562) 2186656
- 江西省分行
南昌市紅谷灘新區
會展路199號
總機：(0791)
8537722、8533022
SWIFT地址：
COMMCNSHNCG
郵編：330038
圖文傳真：
(0791) 6214486
- 寧波分行
寧波市中山東路55號
總機：(0574) 87363954
SWIFT地址：
COMMCNSHNBO
郵編：315000
圖文傳真：
(0574) 87262365
- 淮南分行
淮南市朝陽中路95號
總機：(0554) 6645215
郵編：232001
圖文傳真：
(0554) 6651788
- 福建省分行
福州市湖東路116號
總機：(0591)
87874839 87874850
SWIFT地址：
COMMCNSHFUZ
郵編：350003
圖文傳真：
(0591) 87874837
- 景德鎮分行
景德鎮市昌南大道1號
總機：(0798) 8570699
郵編：333000
圖文傳真：
(0798) 8570660
- 安徽省分行
合肥市花園街38號
總機：(0551) 2637049
SWIFT地址：
COMMCNSHHFI
郵編：230001
圖文傳真：
(0551) 2637010
- 安慶分行
安慶市龍山路99號
總機：(0556) 5509699
SWIFT地址：
COMMCNSHAQG
郵編：246004
圖文傳真：
(0556) 5509641
- 泉州分行
泉州市豐澤街550號
總機：(0595) 22695559
SWIFT地址：
COMMCNSHQUA
郵編：362000
圖文傳真：
(0595) 22132988
- 新余分行
新余市北湖西路98號
總機：(0790) 6441577
SWIFT地址：
COMMCNSHIYU
郵編：338000
圖文傳真：
(0790) 6441943

分支機構名錄(續)

- | | | | |
|--|---|---|--|
| ■ 九江分行
九江市潯陽路139號
總機：(0792) 8231117
SWIFT地址：
COMMCNSHJGG
郵編：332000
圖文傳真：
(0792) 8118426 | ■ 煙台分行
煙台市大馬路5號
總機：(0535) 6677001
SWIFT地址：
COMMCNSHYTI
郵編：264001
圖文傳真：
(0535) 6677086 | ■ 青島分行
青島市中山路6號
總機：(0532) 82967888
SWIFT地址：
COMMCNSHQDO
郵編：266001
圖文傳真：
(0532) 82897062 | ■ 安陽分行
安陽市友誼路1號
總機：(0372) 5016359
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：455000
圖文傳真：
(0372) 5016331 |
| ■ 山東省分行
濟南市共青團路98號
總機：(0531) 86106389
SWIFT地址：
COMMCNSHJNN
郵編：250012
圖文傳真：
(0531) 86106390 | ■ 威海分行
威海市海濱北路34號
總機：(0631) 5226210
SWIFT地址：
COMMCNSHWHI
郵編：264200
圖文傳真：
(0631) 5201144 | ■ 河南省分行
鄭州市鄭花路11號
總機：(0371) 69395440
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：450008
圖文傳真：
(0371) 69395555 | ■ 湖北省分行
武漢市建設大道847號
總機：(027)
85487110 85487101
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
郵編：430015
圖文傳真：
(027) 85487112 |
| ■ 淄博分行
淄博市張店區
金晶大道100號
總機：(0533) 2180511
SWIFT地址：
COMMCNSHZBO
郵編：255040
圖文傳真：
(0533) 2285517 | ■ 濟寧分行
濟寧市紅星中路36號
總機：(0537) 2883615
SWIFT地址：
COMMCNSHJNG
郵編：272045
圖文傳真：(0537)
2883615 2883659 | ■ 洛陽分行
洛陽市開元大道226號
總機：(0379) 63272668
SWIFT地址：
COMMCNSHLYA
郵編：471023
圖文傳真：
(0379) 63938888 | ■ 黃石分行
黃石市頤陽路380號
總機：(0714) 6238934
SWIFT地址：
COMMCNSHHSI
郵編：435000
圖文傳真：
(0714) 6221614 |
| ■ 濰坊分行
濰坊市東風東街358號
總機：(0536) 8190228
SWIFT地址：
COMMCNSHWFG
郵編：261041
圖文傳真：
(0536) 8190228 | ■ 泰安分行
泰安市東嶽大街55號
總機：(0538) 8220402
SWIFT地址：
COMMCNSHTAN
郵編：271000
圖文傳真：
(0538) 8220402 | ■ 南陽分行
南陽市中州路25號
總機：(0377) 63322979
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：473000
圖文傳真：
(0379) 63322900 | ■ 宜昌分行
宜昌市勝利四路22號
總機：(0717) 6484982
SWIFT地址：
COMMCNSHYCG
郵編：443000
圖文傳真：
(0717) 6484831 |

分支機構名錄(續)

- | | | | |
|--|--|--|---|
| <p>■ 襄樊分行
湖北省襄樊市
樊城沿江大道特8號
總機：(0710) 3421858
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
郵編：441000
圖文傳真：
(0710) 3421853</p> | <p>■ 廣東省分行
廣州市解放南路123號
總機：(020) 83271333
SWIFT地址：
COMMCNSHGUA
郵編：510120
圖文傳真：
(020) 83270386</p> | <p>■ 中山分行
中山市石岐區
悅來南路30號
總機：(0760) 88812999
SWIFT地址：
COMMCNSHZSN
郵編：528400
圖文傳真：
(0760) 88808917</p> | <p>■ 江門分行
江門市東華二路18號
總機：(0750) 3935168
SWIFT地址：
COMMCNSHJMN
郵編：529000
圖文傳真：
(0750) 3935199</p> |
| <p>■ 湖南省分行
長沙市韶山中路37號
總機：(0731) 85555522
SWIFT地址：
COMMCNSHCSA
郵編：410007
圖文傳真：
(0731) 85603737</p> | <p>■ 珠海分行
珠海市吉大九洲大道東
1227號
總機：(0756) 3338822
SWIFT地址：
COMMCNSHZHI
郵編：519015
圖文傳真：
(0756) 3330881</p> | <p>■ 佛山分行
佛山市禪城區
體育路1號之一
總機：(0757) 83215360
SWIFT地址：
COMMCNSHFSA
郵編：528000
圖文傳真：
(0757) 83333125</p> | <p>■ 深圳分行
深圳市深南中路2066號
總機：(0755) 83680000
SWIFT地址：
COMMCNSHSZLN
郵編：518031
圖文傳真：
(0755) 83680033</p> |
| <p>■ 岳陽分行
岳陽市
南湖大道銀都大廈
總機：(0730) 8296189
郵編：414000
圖文傳真：
(0730) 8296191</p> | <p>■ 汕頭分行
汕頭市金砂路83號
總機：(0754) 88246988
SWIFT地址：
COMMCNSHSTU
郵編：515041
圖文傳真：
(0754) 88611962</p> | <p>■ 揭陽支行
揭陽市榕城區
北環城路6號
總機：(0663) 8611739
郵編：522000
圖文傳真：
(0663) 8634640</p> | <p>■ 廣西壯族
自治區分行
南寧市人民東路228號
總機：(0771) 2835260
SWIFT地址：
COMMCNSHNNG
郵編：530012
圖文傳真：
(0771) 2835475</p> |
| <p>■ 常德分行
常德市人民路1508號
總機：(0736) 7188006
郵編：415000
圖文傳真：
(0736) 7188007</p> | <p>■ 東莞分行
東莞市旗峰路190號
總機：(0769) 22336998
SWIFT地址：
COMMCNSHDGN
郵編：523008
圖文傳真：
(0769) 22336908</p> | <p>■ 惠州分行
惠州市惠城區
江北雲山西路8號
交銀大廈
總機：(0752) 2856111
SWIFT地址：
COMMCNSHHUI
郵編：516003
圖文傳真：
(0752) 2856113</p> | <p>■ 柳州分行
柳州市躍進路32號
總機：(0772) 2860711
SWIFT地址：
COMMCNSHLIU
郵編：545001
圖文傳真：
(0772) 2866680</p> |

分支機構名錄(續)

- 桂林分行
桂林市南環路8號
總機：(0773) 2834167
SWIFT地址：
COMMCNSHGLN
郵編：541002
圖文傳真：
(0773) 2826506
- 梧州市分行
梧州市大中路47號
總機：(0774) 2832582
SWIFT地址：
COMMCNSHWUZ
郵編：543000
圖文傳真：
(0774) 2827711
- 北海分行
北海市
雲南路25號交行大廈
總機：(0779) 3088836
SWIFT地址：
COMMCNSHBHI
郵編：536000
圖文傳真：
(0779) 3038440
- 海南省分行
海口市金融貿易區
國貿路45號
總機：(0898) 68532666
SWIFT地址：
COMMCNSHHNN
郵編：570125
圖文傳真：
(0898) 68532333
- 重慶市分行
重慶市渝中區
中山三路158號
總機：(023) 63639888
SWIFT地址：
COMMCNSHCQG
郵編：400015
圖文傳真：
(023) 63851916
- 四川省分行
成都市西玉龍街211號
總機：(028) 86525666
SWIFT地址：
COMMCNSHCDU
郵編：610015
圖文傳真：
(028) 86525555
- 自貢分行
自貢市自流井區
五星街108號
總機：(0813) 2105667
郵編：643000
圖文傳真：
(0813) 2105667
- 攀枝花分行
攀枝花市
炳草崗大街129號
總機：(0812) 3334197
郵編：617000
圖文傳真：
(0812) 3334197
- 德陽分行
德陽市珠江東路10號
總機：(0838) 2907961
郵編：618000
圖文傳真：
(0838) 2907961
- 貴州省分行
貴陽市省府路4號
總機：(0851) 5861460
SWIFT地址：
COMMCNSHGYG
郵編：550001
圖文傳真：
(0851) 5861460
- 遵義分行
遵義市紅花崗區
中華路108號
總機：(0852) 8824421
SWIFT地址：
COMMCNSHZYI
郵編：563000
圖文傳真：
(0852) 8825356
- 雲南省分行
昆明市護國路67號
總機：(0871) 3107673
SWIFT地址：
COMMCNSHKMG
郵編：650021
圖文傳真：
(0871) 3107584
- 曲靖分行
曲靖市麒麟南路
與文昌街交叉口
總機：(0874)
8988588 8988511
SWIFT地址：
COMMCNSHQJG
郵編：655000
圖文傳真：
(0874) 8988555
- 玉溪分行
玉溪市紅塔區
玉興路61號
總機：(0877) 2056555
郵編：653100
圖文傳真：
(0877) 2056555
- 楚雄分行
楚雄市北浦路102號
總機：(0878) 3124223
SWIFT地址：
COMMCNSHCXG
郵編：675000
圖文傳真：
(0878) 3121712
- 陝西省分行
西安市西新街88號
總機：(029) 87653017
SWIFT地址：
COMMCNSHIAN
郵編：710004
圖文傳真：
(029) 87653019

分支機構名錄(續)

■ 咸陽分行
咸陽市安定東路1號
總機：(029) 33177301
SWIFT地址：
COMMCNSHIAN
郵編：712000
圖文傳真：
(029) 33177301

■ 榆林分行
榆林市虜施路132號
總機：(0912) 3510013
郵編：719000
圖文傳真：
(0912) 3510019

■ 甘肅省分行
蘭州市慶陽路129號
總機：(0931) 8105123
SWIFT地址：
COMMCNSHLAN
郵編：730030
圖文傳真：
(0931) 8105124

■ 寧夏回族
自治區分行
銀川市民族北街296號
總機：(0951) 6916803
SWIFT地址：
COMMCNSHWCN
郵編：750001
圖文傳真：
(0951) 5014268

■ 新疆維吾爾
自治區分行
烏魯木齊市東風路16
號
總機：(0991) 2833597
SWIFT地址：
COMMCNSHWLM
郵編：830002
圖文傳真：
(0991) 2840184

註：「■」表示經營國際業
務的分支機構。



香港分行

地址：香港中環畢打街20號
 電話：(00852)-28419611
 傳真：(00852)-28106993

紐約分行

地址：One Exchange Plaza
 55 Broadway,
 31st & 32nd Floor,
 New York, USA
 郵編：10006-3008
 電話：(001)-(212)-376-8030
 傳真：(001)-(212)-376-8089

東京分行

地址：Toranomon, No.37
 Mori BLDG.
 9F 3-5-1,
 Toranomon
 Minato-ku Tokyo,
 Japan
 郵編：105-0001
 電話：(0081)-(3)-3432-1818
 傳真：(0081)-(3)-3432-1824

新加坡分行

地址：50 Raffles Place
 #26-04 Singapore
 Land Tower
 郵編：048623
 電話：(0065)-65320335
 傳真：(0065)-65320339



紐約分行



首爾分行

地址：6th Floor Samsung
Fire & Marine Bldg.
#87, Euljiro 1-Ga,
Jung-Gu, Seoul,
Korea
郵編：100-782
電話：(0082)-(2)-2022-6888
傳真：(0082)-(2)-2022-6899

法蘭克福分行

地址：Neue Mainzer
Strasse 75,
FFM Germany
郵編：60311
電話：(0049)-(69)-66058921
傳真：(0049)-(69)-66058938

澳門分行

地址：16/F AIA Tower,
NO.251A-301,
Avenida Comercial
de Macau
電話：(00853)-28286611
傳真：(00853)-28286686

倫敦代表處

地址：3rd Floor,
145 Leadenhall Street,
London EC3V 4QT, UK
電話：(0044)-(0)2079296050
傳真：(0044)-(0)2079296055

悉尼代表處

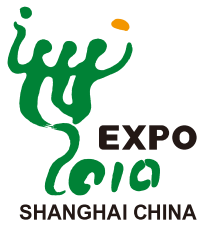
地址：Suite 2701,
363 George Street,
Sydney NSW 2000,
Australia
電話：(0061)-(02) 80659812/
80659306
傳真：(0061)-(02) 80842078

釋義

本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行／交行／本銀行／ 交通銀行	指	交通銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬子公司
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
人行／央行	指	中國人民銀行
財政部	指	中華人民共和國財政部
國家稅務總局	指	中國國家稅務總局
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
上交所	指	上海證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
滙金公司	指	中央滙金投資有限公司
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
商業銀行法	指	《中華人民共和國商業銀行法》
章程／公司章程	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。
華東	指	包括上海市、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、以及寧夏自治區、新疆自治區和西藏自治區
海外	指	海外附屬公司和香港、紐約、新加坡、東京、首爾、法蘭克福及澳門分行
基點	指	萬分之一
減值貸款	指	倘有客觀證據證明一項貸款不能按原合同條款全額收回到期款項，該貸款即屬減值貸款
生息資產	指	包括客戶貸款、證券投資、應收銀行及其他金融機構的款項
新資本協議	指	巴塞爾新資本協議
計息負債	指	包括客戶存款、應付銀行及其他金融機構款項、其他借入資金
交銀施羅德基金	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司
常熟農商行	指	江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司
大邑交銀興民村鎮銀行	指	大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司





中国2010年上海世博会全球合作伙伴

交通銀行股份有限公司

中國上海銀城中路188號

www.bankcomm.com