



您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

二零一零年年度報告

股份代號:03328



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月交通銀行在港交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市。

交通銀行現有境內機構128家(含總部)，其中省分行30家，直屬分行7家，省轄行90家，在全國220多個城市設立2,643個營業網點。另設有11家境外機構，包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門和胡志明分行，以及倫敦、悉尼和台北代表處。根據英國《銀行家》雜誌公佈的2010年全球1,000家銀行排名，交通銀行一級資本排名位列第49位，連續第二年躋身全球銀行50強，總資產在全球50強銀行中排名第46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，旗下全資附屬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，控股附屬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、大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司和浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司，此外，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。



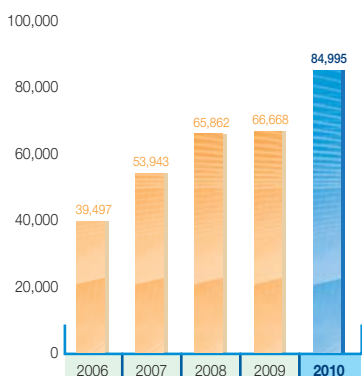
目錄

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
53	股本變動及主要股東情況
58	董事、監事、高級管理人員和人力資源管理
70	董事會報告
77	監事會報告
83	公司治理報告
96	履行企業社會責任
98	重要事項
101	獨立審計師報告
103	合併財務報表
109	合併財務報表附註
231	未經審計的補充財務資料
240	分支機構名錄
248	釋義

財務摘要

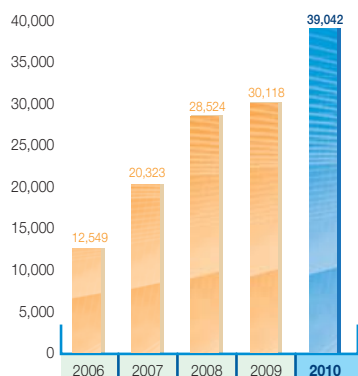
利息淨收入

人民幣百萬元



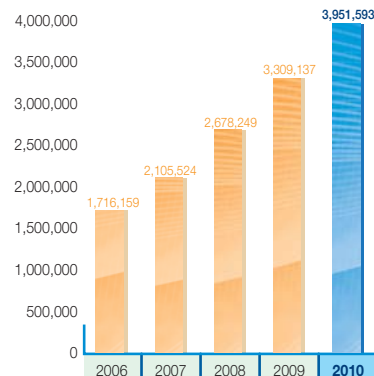
淨利潤 (歸屬於母公司股東)

人民幣百萬元



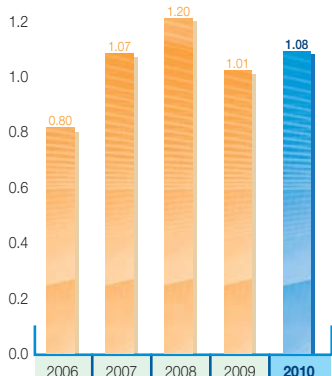
資產總額

人民幣百萬元



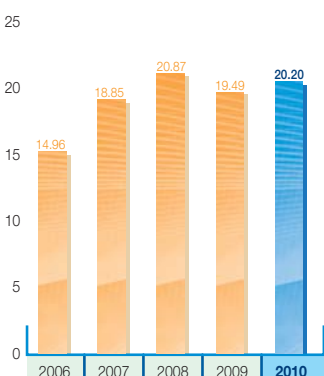
平均資產回報率

%



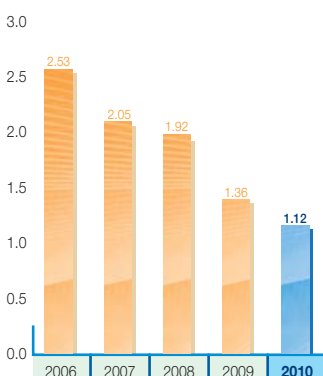
平均股東權益報酬率

%



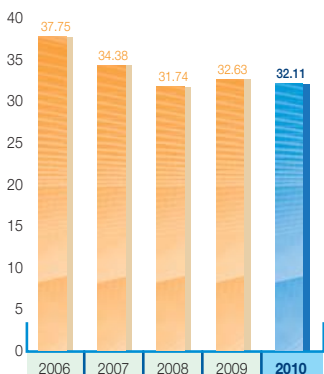
減值貸款比率

%



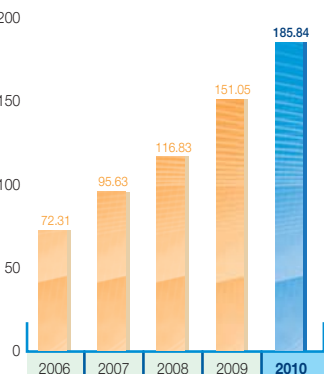
成本收入比率

%



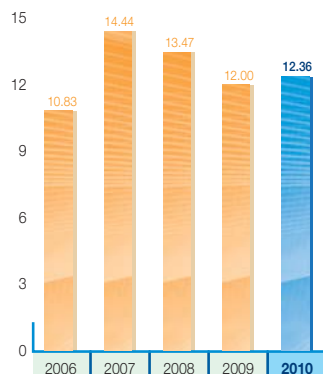
減值貸款撥備覆蓋率

%



資本充足率

%



項目	2010年	2009年	2008年	2007年	2006年
全年業績					人民幣百萬元
利息淨收入	84,995	66,668	65,862	53,943	39,497
稅前利潤	49,954	38,301	35,953	31,242	17,774
淨利潤(歸屬於 母公司股東)	39,042	30,118	28,524	20,323	12,549
於年終截止日					人民幣百萬元
資產總額	3,951,593	3,309,137	2,678,249	2,105,524	1,716,159
其中：客戶貸款	2,236,927	1,839,314	1,328,590	1,104,490	924,825
負債總額	3,727,936	3,144,712	2,532,649	1,976,872	1,628,697
其中：客戶存款	2,867,847	2,372,055	1,865,815	1,555,599	1,344,177
股東權益(歸屬於 母公司股東)	222,773	163,848	145,167	128,234	87,403
每股計					人民幣元
每股收益(全面稀釋) ¹	0.73	0.59	0.56	0.40	0.24
每股淨資產(歸屬於 母公司股東)	3.96	3.34	2.96	2.62	1.91
主要財務比率					%
平均資產回報率 ²	1.08	1.01	1.20	1.07	0.80
平均股東權益報酬率 ³	20.20	19.49	20.87	18.85	14.96
成本收入比率 ⁴	32.11	32.63	31.74	34.38	37.75
減值貸款比率 ⁵	1.12	1.36	1.92	2.05	2.53
減值貸款撥備覆蓋率 ⁶	185.84	151.05	116.83	95.63	72.31
資本充足指標					%
核心資本充足率	9.37	8.15	9.54	10.27	8.52
資本充足率	12.36	12.00	13.47	14.44	10.83

註：

1. 由於當期發生供股，按照國際財務報告準則需重新計算以前年度每股收益；
2. 根據當年淨利潤除以報告期初與期末資產總額的平均值計算；
3. 根據當年淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算；
4. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率；
5. 根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
6. 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)
錢文揮
王濱

非執行董事

張冀湘
胡華庭
錢紅一
王冬勝
馮婉眉
冀國強
雷俊

獨立非執行董事

陳清泰
李家祥
顧鳴超
王為強
彼得•諾蘭
陳志武

監事會

華慶山(監事長)
鄭力
蔣祖祺
顧惠忠
郭宇
楊發甲
褚紅軍
李進
閻宏
劉莎
陳青
帥師
杜亞榮

公司秘書

杜江龍

授權代表

錢文揮
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
(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：港交所網站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

國際：羅兵咸永道會計師事務所

中國：德勤華永會計師事務所有限公司

香港法律顧問

歐華律師事務所

中國法律顧問

金杜律師事務所

A股保薦人

瑞銀證券有限責任公司

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 上交所
股票簡稱 交通銀行

股份代碼 601328

H股：上市地點 港交所

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：2010年9月16日

註冊登記機構：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

《財富》(美國)
世界500強(第440位)

《銀行家》(英國)
全球商業銀行50強(第49位)

《亞洲周刊》
「亞洲銀行300排行榜」—總資產在亞洲銀行中排名第10位

《銀行家》(中國)
核心競爭力排名第2位，財務評價排名第3位
最佳財富管理獎、最佳企業社會責任獎、最具研究能力銀行獎
公司業務類金融產品十佳獎：「繳稅通」
零售業務類金融產品十佳獎：「得利寶•智慧添利」
最佳金融品牌營銷活動獎：「沃德財富•品牌提升服務創新」營銷活動

《財資》
中國最佳財富管理銀行

《第一財經》
年度金融機構、年度理財品牌、最佳預測分析師、最佳預測金融機構
中國企業社會責任榜傑出企業



《銀行家》(中國)
零售業務類金融產品十佳獎：
「得利寶•智慧添利」



《銀行家》(中國)
最佳企業社會責任獎



上海證券交易所
2010年度信息披露獎

《金融時報》

最佳財富管理銀行

《21世紀經濟報道》

亞洲最佳財富管理銀行、「中國最佳品牌建設案例」獎(共10名)

《歐洲貨幣》

中國最佳現金管理銀行

《亞洲貨幣》

中國最佳現金管理銀行

《亞洲風險》

中國年度最佳風險管理銀行

上海證券交易所

2010年度信息披露獎

美國傳媒專業聯盟(LACP)

年度報告評選 — 「遠見」金獎、亞太區「最佳致股東信函」銀獎



《21世紀經濟報道》
亞洲最佳財富管理銀行



《第一財經》
年度金融機構



《財資》
中國最佳財富管理銀行

董事長致辭



胡懷邦
董事長

2010年是中國「十一五」規劃的收官之年。在中央的正確領導下，中國經濟平穩較快發展，社會保持和諧穩定，「十一五」規劃確定的目標任務全面完成。一年來，得益於境內外監管部門、廣大股東和客戶的鼎力支持，得益於全行幹部員工的辛勤付出，交通銀行改革發展各項事業繼續穩步深入推進，呈現出業務增長較快、管理亮點突出、工作氛圍和諧的良好局面，朝着既定的戰略目標邁出了新的堅實步伐。

經營業績及五年回顧

2010年度經營業績，進一步凸顯交行作為國有大型上市銀行，兼具規模優勢和成長性優勢。截至年末，本集團資產總額達到人民幣3.95萬億元，同比增長19.41%；人民幣存貸款市場佔比分別提高0.18和0.07個百分點。全年實現淨利潤人民幣390.42億元，同比增長29.63%。

撫今追昔，「十一五」時期(2006–2010)是中國經濟社會發展取得新的重大成就的五年，也是交行百年發展史上濃墨重彩的五年。

- 這五年，交行再次引領中國金融業改革發展潮流。我們繼續作為先行者和探索者，率先完成深化股份制改革，在國有大銀行中率先實施A+H配股，為中國銀行業新一輪改革發展探索出了一條行之有效的路徑。我們在綜合經營領域先行先試，成功構建以銀行為母體的金融控股集團，開創風險有效隔離基礎上的協同發展新模式。
- 這五年，交行正式跨越首個百年門檻。2008年，交通銀行成為中國首家迎來百年華誕的民族金融品牌。歷經百年陽光和風雨的交行，與中國經濟社會起伏相依，面對未來更添成熟和自信。踏上新的百年征程，我們已經明確了發展戰略和方向，全體同仁正同心同德、聚精會神，攜手推動交行這艘巨輪穩步前行。
- 這五年，交行連續創造歷史最好經營業績。五年來，我們在跌宕起伏的環境中勵精圖治，實現了跨越式發展。資產規模增長1.8倍，淨利潤增長3.1倍，均超出中國銀行業的平均增速，昂首進入世界企業500強、全球商業銀行盈利20強和股票市值30強。同時，我們的資產質量持續改善，不良貸款佔比由2005年末的2.37%下降至2010年末的1.12%。
- 這五年，交行體制機制發生脫胎換骨式轉變。我們順利回歸A股市場，公司治理運作居於同業領先地位。戰略管理體系逐步完善，制定實施「兩化一行」發展戰略。以客戶為中心的經營理念和精細化管理機制真正確立，組織架構和營運流程實質性優化，產品創新、信息技術、人力資源管理、品牌和企業文化建設等諸多領域的改革取得重大突破。

雖然交行的改革發展成績令人鼓舞，但我們始終保持頭腦清醒，在看到階段性進步的同時，也不忘檢視過去工作中的不足和缺憾，並深知現狀與監管要求、戰略目標、境內外先進同業之間還有不小差距。未來發展「任重而道遠」，我們仍需加倍努力。

董事長致辭(續)

推進實施「兩化一行」戰略

戰略目標登高望遠，戰略實施則須堅韌扎實、持之以恆。正所謂「鍥而舍之，朽木不折；鍥而不捨，金石可鏤。」我很高興地看到，「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」戰略如今已溶於交行同仁的血脉，大家都在各自崗位上，自覺踐行着添磚加瓦的使命。

- 國際化方面，交行致力打造的「以亞太為中心、歐美為兩翼」的國際化網絡架構更趨完備，國際化經營管理能力邁上新台階。香港、紐約等七家海外分行2010年末資產規模合計達到人民幣2,398.70億元，同比增長19.99%。作為首批入台大陸銀行在台北設立代表處，胡志明市分行順利獲批成立。與戰略合作夥伴滙豐精誠合作，分享其經營國際市場、服務全球客戶的網絡和經驗。
- 綜合化方面，交行已構建起以銀行為母體，下設基金、信託、租賃、保險、投行等附屬公司的金融控股集團，多元化金融服務能力大大增強。綜合經營平台繼續拓展，國內首家銀行系保險公司交銀康聯正式掛牌，安吉交銀村鎮銀行順利運營，新疆石河子交銀村鎮銀行獲批設立。集團協同發展實現新突破，各附屬公司經營亮點紛呈。截至2010年末，附屬公司總資產合計人民幣429.63億元，全年合計為集團貢獻淨利潤人民幣8.34億元，利潤貢獻度達到2.14%。
- 財富管理方面，交行已建立分層分級的財富管理服務體系，服務能力和市場口碑快速提升，財富管理經營特色更加鮮明。全力打造「交通銀行，您的財富管理銀行」品牌形象，制定並實施公司客戶、個人財富管理業務發展規劃。中高端客戶群實現快速增長，其中私人銀行客戶數2010年的增幅達到109.81%。

2010年，交行繼續保持國際活躍銀行形象。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別達到1.08%和20.20%。連續兩年躋身美國《財富》雜誌世界500強，排名上升至第440位。榮獲境內外主流媒體頒發的「最佳效益銀行」、「最具持續投資價值上市公司」、「中國最佳財富管理銀行」、「中國最佳現金管理銀行」等重要獎項。

董事會和高管團隊

董事會是公司治理架構的中樞，其職能的有效發揮關涉交行全局。一年來，面對複雜環境，我們坦誠溝通，深入交換看法，協力構建志同道合的和諧集體；我們各盡所長，認真研判形勢，悉心謀劃交行改革發展方向；我們集聚智慧，科學縝密決策，積極推動各項重大舉措落到實處。

2010年，交行第五屆董事會任期屆滿。史美倫女士、楊鳳林先生、謝慶健先生、威爾遜先生(Ian Wilson)和曼寧先生(Thomas Manning)退任。數年來，他們勤勉履職，傾心付出，為交行改革發展貢獻了諸多真知灼見。借此機會，我謹代表董事會和全行員工表示衷心感謝！換屆後，交行董事會迎來馮婉眉女士、王為強先生、彼得·諾蘭先生(Peter Nolan)、陳志武先生四位新成員。他們的加盟，進一步增添了交行董事會的國際化、專業化特色。我對他們表示熱忱歡迎，並很高興與他們一起共事。

年內，彭純先生因工作調動，辭去交行執行董事、副行長職務。彭先生為交行服務長達16年，任職期間勤勉敬業、恪盡職守，為交行改革發展做出了突出貢獻。經董事會提名，股東大會委任王濱先生為執行董事。王先生曾擔任交行天津分行行長、北京分行行長，2005年獲董事會委任為副行長，領導能力出色，銀行經營管理經驗豐富。

2010年，在牛錫明行長的卓越領導下，交行高管團隊思路清晰，工作扎實，認真貫徹執行董事會決議，組織帶領全行八萬員工，圓滿完成年度各項經營目標，實現了「跑贏大市、爭先進位」。特別是，在健全存款業務發展長效機制、提升客戶服務能力、改革管理模式等方面，高管團隊所表現出的拼搏和創新精神讓人感動。

加強全面風險管控

風險是銀行經營發展的關鍵詞。銀行風險管控工作不僅要方向正確、措施得力，還要穩扎穩打、持續推進。2010年，在監管部門的指導下，交行在全面風險管理和內部控制方面取得了新成效。不良貸款繼續實現「雙降」，佔比為1.12%，同比下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，同比上升34.79個百分點。

- 全面風險管理體系繼續完善。在《2009–2011年全面風險管理規劃》的基礎上，董事會制定了《市場風險管理政策》、《流動性風險管理辦法》、《內部評級體系治理政策》等一系列規章制度，並堅持按季評估全面風險管理情況。高管層探索建立起「1+3+2」全面風險管理新架構，實現了風險管理的全覆蓋。
- 信用、市場、操作風險管理進一步加強。適應信貸快速增長形勢，推廣應用新的信貸資產風險分類體系，認真落實中國銀監會「三個辦法、一個指引」貸款新規，對高風險行業實施名單管理和限額管理。合理設定市場風險年度限額。推廣新的操作風險管理系統。
- 新資本協議達標工作有序開展。按照《交通銀行實施新資本協議總體規劃》確定的進度和要求，順利完成第二支柱項目建設，三大風險相繼接受中國銀監會預評估檢查，初步建立起新資本協議第二支柱體系，為正式達標申請、爭取成為國內第一批新資本協議達標銀行打下了堅實基礎。
- 內部控制建設扎實推進。全面貫徹《企業內部控制基本規範》及內控監管指引。監督內控規章制度的實際執行，評價業務管理規章制度的合規性和可操作性。對境內外分支機構和附屬公司內控情況進行評價評級。持續開展反欺詐專項行動，加大案件防控力度。

「不積跬步，無以至千里；不積小流，無以成江海」。我們深知，作為經營風險的金融企業，面對日趨複雜多變的經營環境，風險管控工作將永無止境，絲毫不能放鬆懈怠，唯有依靠全面佈局、日積月累、細緻入微，方能穩步健康前行，接近並達到預定目標。

董事長致辭(續)

積極履行社會責任

誠信經營、服務客戶、追求利潤是交行作為上市金融企業的本職，但在此過程中，我們一直都將履行社會責任、爭當優秀社會公民牢記心頭，並貫穿於經營管理全過程。2010年，交行每股社會貢獻值達到人民幣2.34元，較2009年增加人民幣0.14元。

- 主動服務國家經濟建設和社會發展。交行堅決貫徹中央決策部署，加大對國家重點戰略的金融支持力度。落實國家宏觀調控政策，合理把握信貸投放總量、結構和節奏。大力支持「三農」建設，助力小微企業發展。多渠道支持醫療、教育、衛生等行業。
- 全心服務2010年上海世博會。作為本屆世博會全球商業銀行唯一合作夥伴，交行有幸參與和見證這場成功、精彩、難忘的盛會。世博會期間，實現「業務零差錯、服務零投訴、安全零事故」，在世博窗口滿意度調查中連續名列第一，獲「世博金融服務突出貢獻獎」，向全世界展示了中國銀行業的優質服務形象。
- 大力倡導和踐行綠色金融。交行深入推進「綠色信貸」工程建設，積極支持服務節能環保行業，堅決淘汰環保不達標客戶。通過高效的電子渠道為客戶提供低碳節能的金融服務。實施綠色運營，全面推進綠色辦公。熱心綠色公益，廣泛參與各類低碳主題活動。
- 積極投身社會公益事業。交行及交行員工滿懷愛心，感恩社會，2010年竭力支持抗災救災、定點扶貧、殘疾青少年助學和聾兒康復師資培訓，其中用於救助各類自然災害地區的公益款項為人民幣1,840萬元。

經營環境及未來展望

當前，全球經濟金融形勢錯綜複雜。國際金融危機的影響還未完全消退，國內經濟增長速度可能放緩，經濟結構調整和發展方式轉變日益迫切。特別是，為緩解通脹壓力，維護金融系統穩定，中國貨幣政策已回歸穩健，中國銀監會持續加強審慎監管，銀行業經營發展的外部環境發生了重大變化。

2011年是中國「十二五」規劃的開局之年。「十二五」時期仍將是中國銀行業大有作為的重要戰略機遇期。中國經濟持續較快增長，經濟結構調整步伐加快，金融市場快速發展和深化，將為銀行經營發展創造廣闊空間，當然也帶來了更大考驗。「十二五」時期，交行將努力實現資產規模和盈利水平的「倍增」，初步建成「創新活躍、經營穩健、服務優質、效益良好」的國際一流活躍銀行集團。

「好的開端是成功的一半」。2011年，為實現交行在「十二五」時期的良好開局，我們將圍繞科學發展主題，以轉型發展和創新管理為主線，主動融入國家和區域發展戰略，認真貫徹落實穩健貨幣政策和監管要求，繼續保持穩定健康發展局面。

- 堅定推進「兩化一行」既定戰略，不斷增強交行核心競爭力。繼續完善綜合經營平台，爭取盡早實現境內證券、期貨牌照突破。進一步加快國際化經營發展，積極拓展海外市場，提升全球客戶服務能力。突出財富管理特色，積極為客戶創造價值和提供全面金融服務。深度參與上海「兩個中心」建設。
- 加快轉變發展方式，探索新形勢下交行轉型發展之路。合理擺佈速度、質量與效益，主動調整結構，增強發展的穩定性、協調性和持續性。推進增長模式從傳統存貸業務向資本節約型發展轉變，推進盈利模式從主要依靠存貸利差向多元化收入結構轉變，推進服務模式從傳統「信用中介」向「綜合金融服務提供商」角色轉變。
- 加快管理創新，持續提高交行管理發展水平。樹立開放式創新理念，突出以客戶為中心經營理念，強化精細化管理；創新管理體制機制，優化組織架構、營運流程和資源配置，完善績效評價考核體系；健全產品、服務、風險和品牌管理體系，深化經濟資本管理，強化信息科技保障。
- 強化風險管控，確保交行各項業務安全穩健發展。着力構築巴塞爾資本協議II達標後的全面風險管理體系，為實施資本協議III做準備。加強對風險的前瞻性和全過程管控，實現風險與收益的合理匹配。認真落實監管要求，嚴控重點領域主要風險點。

回首過去，我們以拳拳之忱，披荊斬棘，砥礪前行；展望未來，我們以殷殷之志，繕甲厲兵，再鑄榮光。站在21世紀第二個十年的門檻，交通銀行正以勃發姿態和抖擻精神，積極投身中國「十二五」規劃建設發展，全心服務全球萬千尊貴客戶，以「兩化一行」發展戰略目標為指引，不斷開創新時期改革發展的精彩篇章。

董事長



行長致辭



牛錫明
行長

2010年：發展中推進轉型

一 經營業績：表現強勁

有賴於中國經濟的平穩發展，廣大客戶、各位投資者和社會各界的厚愛支持，以及本行全體員工的智慧辛勞，2010年度本行成功應對複雜市場環境挑戰，各項業務實現持續穩健發展，核心財務指標保持同業較好水平。截至2010年末，本集團資產總額達到人民幣39,515.93億元，比年初增長19.41%；客戶存款餘額人民幣28,678.47億元，比年初增長20.90%；客戶貸款餘額人民幣22,369.27億元，比年初增長21.62%。全年實現淨利潤人民幣390.42億元，較上年增長29.63%。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)為1.08%和20.20%，分別提高0.07和0.71個百分點。

— 主體業務：跑贏大市

經歷2009年度的全行業信貸高增長之後，資本和存款成為制約本行業務發展的兩大硬約束。在廣大投資者的鼎力支持下，本行於2010年通過A+H配股成功募集資金淨額約人民幣323.56億元，為發展提供了穩定的資本支撐。與此同時，本行始終將抓好存款業務作為首要任務，從客戶、產品、考核等方面入手着力夯實存款增長基礎。在全年貨幣供應量少增、信貸投放少增的情況下，存款增量達到歷史新高。在資本水平提高、存款持續增長的支撐下，本行主要業務市場佔比繼續提升，實現了「跑贏大市、爭先進位」的目標。截至2010年末，人民幣各項存款、貸款市場佔比分別達5.93%和6.62%，較年初分別提升0.18和0.07個百分點。

— 發展戰略：穩步推進

扎實推進「兩化一行」發展戰略，國際化、綜合化經營取得新突破，財富管理特色更加鮮明。國內首家銀行系保險公司交銀康聯、安吉交銀村鎮銀行正式掛牌，新疆石河子交銀村鎮銀行即將開業；台北代表處開業，成為首批入台的大陸銀行；胡志明市分行獲批。境內外業務協同發展加速，2010年境內外聯動貸款、聯動貿易融資金額分別為44億美元、185億美元，同比增長201%、503%。從完善客戶分層服務體系入手，為客戶提供度身定製的保值增值服務。同時，與尼爾森公司、中國社科院、第一財經合作，發佈交銀中國財富景氣指數。「交通銀行，您的財富管理銀行」品牌形象得到市場廣泛認同。

— 業務轉型：成效顯著

因應中國發展方式轉變和經濟結構調整的主題，繼續加快業務轉型步伐。2010年本行信貸政策覆蓋38個行業、112個子行業，對授信業務的覆蓋度達到85%以上。增量貸款主要投向交通運輸業、基礎設施等行業和個貸及小企業。2010年個貸及小企業貸款增量在全行貸款增量中的佔比達42.4%，個人貸款佔比較年初提高1.79個百分點至18.68%。1至8級客戶貸款佔全部對公貸款的比重達到92.1%。對鋼鐵、汽車、房地產等22個行業實施名單管理，對產能過剩行業與政府融資平台貸款實施限額管理。持續加強減退加固，全年減退正常、關注類實質性公司貸款人民幣333.5億元。持續擴大非信貸業務收入來源，證券投資收益率達到3.16%的較好水平。信用卡、投資銀行、跨境人民幣結算、離岸業務、新型託管、企業年金等業務快速增長，全年實現手續費及佣金淨收入達人民幣144.79億元，較上年增長27.02%。

— 客戶結構：持續優化

強化以客戶為中心的經營理念，分別制定了公司客戶、個人財富管理三年發展規劃。在更精準的目標定位和更高效的協同營銷下，客戶拓展和提升工作取得突出成效。公司與機構客戶中的達標新開戶(日均存款人民幣100萬元以上)9,163戶，貢獻了新增存款的49.1%。總分行私人銀行中心佈局基本完成，私人銀行客戶規模大幅增長109.81%，為打造業內領先的私人銀行服務品牌贏得先機。完善的財富管理品牌體系逐步形成，高價值客戶集聚效應開始顯現。中高端客戶較年初增長37.25%，在個人客戶中的佔比突破10%。

行長致辭(續)

— 渠道佈局：精簡高效

新設青海省分行、贛州等14家省轄分行，加快推進二三線城市佈局。地市級城市覆蓋率提高2.1個百分點至43%，百強縣覆蓋率提高15個百分點至75%。加快自助機具投放和自助網點建設，全年新增離行式自助銀行186個、離行單機點622個。首創無卡金融服務新理念，率先推出手機銀行無卡取現和無卡消費。升級改版個人網上銀行，推出家庭綜合理財賬戶、「超級網銀」功能，研發以「e動終端」為代表的移動服務工具。電子銀行業務分流率達57.17%，較上年提高7.47個百分點。

— 風險管控：全面加強

完善風險管理架構，重新組建全面風險管理委員會及信用風險、市場與流動性風險、操作風險與反洗錢三個子管理委員會，將貸款審查委員會和風險資產審查委員會納入風險管理序列。實施減值撥備、五級分類和內部評級「三合一」，貸款分類準確性顯著提升。落實「三個辦法、一個指引」貸款新規，完成貸後管理達標驗收。建立公司信貸審批人資質管理體系。推廣上線市場風險管理系統和新的操作風險管理系統，全面提升對經營管理活動的常態化風險監測和管理水平。2010年末減值貸款餘額繼續下降，減值貸款比率為1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初大幅提高34.79個百分點。

— 世博服務：圓滿落幕

經過長達四年的艱辛準備和184天的集中奮戰，本行全面履行上海世博會全球商業銀行合作夥伴職責，圓滿實現世博服務「業務零差錯、服務零投訴、安全零事故」的目標，在世博會窗口服務滿意度調查中連獲第一。世博園區支行內設的「未來銀行」展示區，累計接待遊客35萬人次，向社會各界展示了交行創新銀行、未來銀行的形象。更為重要的是，本行籍世博之機廣結天下賓朋，贏得大批優質客戶和重要項目，實現了品牌形象和經濟效益的雙豐收。

2011年：以創新引領發展

展望未來幾年，中國經濟仍將延續穩健發展的主題，然而伴隨產業結構的升級、收入結構的調整、區域熱點的遷移，市場環境必將發生深刻變化。在通脹預期下，貨幣政策回歸穩健，市場步入加息周期，信貸投放面臨外部約束，審慎監管政策對資本和撥備的要求大幅提升，對商業銀行的政策敏感度和市場反應力形成巨大挑戰。

基於對外部形勢的展望和自身發展的需要，本行制定了以資產、利潤「倍增」為核心的「十二五」期間發展規劃。本行將繼續秉持穩健經營、改革創新並重的原則，以轉型為主線，以創新為動力，着力實現業務轉型和結構優化的協同推進、發展質量與經營效率的同步提升、國際化發展和綜合化經營的穩步拓展，支撐「兩化一行」發展戰略和「倍增」計劃目標實現。

— 全方位的綜合財富管理服務

中國經濟的持續增長帶來社會財富的積累和富裕階層的壯大，為銀行財富管理業務創造出廣闊的發展空間。未來的銀行將由管理信貸資產為主轉變為管理客戶金融資產為主，轉型成為客戶的金融「管家」。我們將繼續推進國際化、綜合化經營戰略，打造全球綜合財富管理平台，提升財富管理服務的品質和內涵，幫助客戶實現長期價值成長，努力成為中國財富管理市場的領跑者。

— 「三位一體」的新型服務模式

信息技術全方位改變生產、生活、溝通方式，無線網絡和設備的普及將「信息化生活」變為現實，「3A」(ANYTIME、ANYWHERE、ANYWAY)支付無所不在。我們將順應信息時代發展潮流，圍繞客戶體驗持續優化流程，構建便捷強大的全渠道電子交易平台，打造人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」的服務體系，探索家庭銀行、企業銀行、隨身銀行的服務新模式，爭創中國銀行業最佳服務品牌。

— 程序至上的全面風險管理體系

「人、機制、文化」是風險管理的三個關鍵要素。我們將致力建立全員風險管理責任制，將風險管理要求深植於全體員工意識和經營管理全過程。擴大巴塞爾新資本協議達標項目成果的轉化應用，通過先進的系統工具，實現風險管理的全流程電子化控制。

— 集團一體化的新一代信息系統

為適應未來集團一體化管理的需要，我們計劃用三年左右的時間完成「531工程」，打造出以客戶為中心、境內外一體化、全面風險管理、後台集中運營、核算相對獨立、管理信息集中的新一代信息系統。目前項目建設進展順利，已取得多項令人振奮的成果。新一代系統建成後，必將帶來本行信息化水平的大幅提升和業務流程的全面優化。

新的市場環境蘊含新的發展機遇，創新能力就是核心競爭力。新的一年，我們將以「倍增計劃」為核心推動業務發展，以業務轉型為主線加快發展方式轉變，以管理創新為動力打造差異化市場競爭優勢，創造更加優秀的經營業績！

行長



監事長



華慶山
監事長

“ 2010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) 宏觀經濟金融形勢

2010年中國經濟增速回落並趨於穩定，物價持續上行，商業銀行盈利增長明顯回升。

從外部環境來看，2010年，世界經濟復蘇緩步推進並漸趨上行。受歐洲主權債務危機此起彼伏、美國就業和房地產市場持續低迷的影響，主要發達經濟體復蘇步伐步履蹣跚。而新興市場國家迅速復蘇，經濟增速較快，成為引領全球經濟增長的主要「引擎」，但同時也面臨不斷積累的經濟過熱與通脹壓力。

就國內經濟而言，2010年中國經濟增長已經從外部刺激政策推動轉為內生動力增長，投資、消費和淨出口「三駕馬車」也更趨平衡。全年GDP增長10.3%，增速較上年略有回落並趨於穩定。受前期貨幣供應增長較快、勞動力成本上升、國際大宗商品價格上行等多重因素的推動，2010年物價運行呈現持續上升態勢，居民消費價格指數(CPI)月同比漲幅一路上行，並於11月份達到5.1%的階段性高點。

從貨幣金融形勢來看，在經濟增速趨穩、物價持續上行的情況下，2010年以來，我國貨幣政策從寬鬆逐步收緊並向常態化轉變，準備金率和利率多次上調。主要受此影響，信貸增速明顯回落，全年共新增人民幣貸款7.95萬億元，較2009年少增1.65萬億元。2010年人民幣再現小幅升值態勢，特別是央行於6月宣佈進一步推進匯率形成機制改革後，人民幣升值步伐有所加快，並呈現出雙向波動的格局，全年人民幣對美元累計升值3.1%。

(二) 集團總體經營情況

本集團深入研判宏觀經濟金融形勢變化，積極順應國家宏觀經濟政策調整，穩步推進「兩化一行」戰略，取得了良好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣39,515.93億元，比年初增長19.41%；實現淨利潤人民幣390.42億元，同比增長29.63%；平均資產回報率和平均股東權益報酬率分別為1.08%和20.20%。淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.46%，比上年分別提高17個和16個基點。減值貸款比率為1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初提高34.79個百分點。

(三) 集團主要業務回顧

以國家宏觀調控為指導，業務規模穩健增長

2010年，我國以加快推進經濟結構調整和轉變經濟發展方式為主線，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，持續加強和改善宏觀調控。本集團以國家宏觀調控為指導，堅持積極審慎的經營方針，支持並服務於產業結構調整升級和實體經濟發展，業務規模實現穩步增長，同時保持了信貸規模的合理均衡增長以及結構優化。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣39,515.93億元，比年初增長19.41%；客戶存款餘額達人民幣28,678.47億元，較年初增長20.90%；客戶

貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣22,369.27億元，較年初增長21.62%。人民幣存、貸款市場份額分別達到5.93%和6.62%，分別較年初上升0.18和0.07個百分點。

在合理把握信貸總量和節奏的基礎上，本集團着力優化調整信貸結構。在行業結構方面，主要投向符合國家信貸政策和經濟運行特點的交通運輸、公共設施管理、現代服務業、戰略性新興產業等方向。同時，積極培育新興增長點，充分把握消費、民生、先進製造業、低碳經濟等領域增長機遇。在客戶結構方面，繼續重點發展個人貸款以及小企業貸款業務，個人貸款餘額達人民幣4,179.25億元，佔比較年初提高了1.79個百分點至18.68%；小企業貸款服務突出客戶分層，創新「創業一站通」、「e貸在線」、「小企業e貸卡」和「應收賬款債權融資」等業務，全方位滿足小企業金融服務需求，小企業貸款規模較年初實現翻番。

為進一步充實業務發展的資本基礎，報告期內，本行在境內大型商業銀行中率先成功實施A+H供股融資計劃，A股和H股募集資金淨額共為人民幣323.56億元，有效補充了核心資本。截至報告期末，本集團資本充足率和核心資本充足率分別達到12.36%和9.37%，較年初分別提高0.36和1.22個百分點。

以深化戰略轉型為導向，盈利能力持續提高

面對市場環境的深刻變化，本集團不斷探索轉型發展之路，以戰略轉型為導向，大力推進增長模式和盈利模式的轉型。

面對金融脫媒日益加劇的挑戰，本集團深入推動增長模式轉型，從資本消耗向資本集約型發展轉變，加快零售業務和資金業務發展。在證券市場快速擴容，儲蓄存款大量分流的背景下，實現了儲蓄業務和個人金融資產管理業務的較快增長。截至報告期末，境內人民幣儲蓄存款餘額達人民幣8,327億元，較年初增長15.49%，市場份額為4.18%，較年初提高了0.04個百分點；管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣13,175.43億元，較年初增長15.79%。同時，把握財富新流向，大力拓展金融市場投融資渠道中的脫媒資金，強化資金運作。報告期內，本行在銀行間市場人民幣現券交易量達人民幣72,866.70億元，市場排名第三；在銀行間外匯市場累計交易量達6,191.78億美元，在做市商排名中位列第一。

伴隨着利率市場化加速推進，本集團大力推進盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，非利息收入佔比為18.85%，同比提高0.57個百分點。其中，中間業務發展質效進一步提高，實現手續費及佣金淨收入人民幣144.79億元，同比增加人民幣30.80億元，增幅27.02%。圍繞擴大內需和居民消費升級的機遇，大力發展銀行卡業務，銀行卡年費及手續費收入人民幣51.80億元，同比增長29.76%，其中，信用卡在冊卡量超過1,660萬張，全年累計消費額達到人民幣2,301.50億元；針對旺盛的企業融資需求，繼續積極推動各類投資銀行業務發展，實現投

管理層討論與分析(續)



行業務收入人民幣32.44億元，同比增長37.87%，主承銷債券55只，發行總金額繼續保持市場前列；順應經濟回升、外貿復蘇的有利形勢，大力發展貿易結算業務，支付結算及代理手續費收入人民幣33.20億元，同比增長39.26%。

戰略轉型推動本集團盈利能力和發展質效持續提高。報告期內，本集團實現淨利潤人民幣390.42億元，同比增長29.63%。平均資產回報率和平均股東權益報酬率分別為1.08%和20.20%，分別較上年提高了0.07和0.71個百分點。報告期內，本集團再次躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第440位，較上年提升54位；並繼續保持英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行一級資本排名第49位。穆迪將本行長期信用評級由Baa1調升為A3。

以業務結構優化為基礎，息差水平穩步攀升

由於2010年內兩次上調基準利率時間集中於第四季度，加息效應尚未完全釋放，本集團息差的擴大主要基於資產負債結構的優化和存貸款定價管理水平的提高。

本集團不斷深化資產負債結構調整，着力提高定價管理能力和非信貸資金收益水平，業務結構的優化推動淨利差和淨利息收益率穩步攀升。資產業務方面，高收益類資產的佔比進一步提升，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重較年初上升0.99個百分點至55.43%。負債業務方面，活期存款期末餘額佔比為50.56%，較年初提高了0.86個百分點。資產負債結構的優化，再加上存貸款定價管理水平進一步提高，截至報告期末，生息資產平均收益率同比上升8個基點至4.08%，計息負債平均成本率同比下降9個基點至1.69%。此外，積極開展本外幣資金運作，優化投資結構，證券投資收益率達到3.16%的較好水平。



得益於此，報告期內息差水平繼續攀升，利息淨收入大幅增長，淨利差和淨利息收益率分別達到2.39%和2.46%，同比分別提高17個和16個基點，環比分別提高4個和5個基點；實現利息淨收入人民幣849.95億元，同比增長27.49%。

以全面風險管理為保障，資產質量繼續改善

2010年是宏觀經濟形勢較為複雜的一年，有利因素與不利因素交織，發展機遇和信貸風險並存。本集團繼續深化全面風險管理，統籌兼顧業務發展與風險防範，加強重點領域風險控制，同時，統一管理規範，優化風險治理機制，建立健全了風險管理委員會議事決策體系，該體系包括一個全面風險管理委員會、三個專業風險管理委員會(信用風險管理委員會、市場與流動性風險管理委員會、操作風險與反洗錢管理委員會)和兩個業務審查委員會(貸款審查委員會和風險資產審查委員會)。信貸風險管理方面，建立公司信貸審批人資質考試和認定制度；提高信貸投向指引覆蓋率，提升動態管理能力；推廣應用新的信貸資產風險分類體系，有效落實「三個辦法、一個指引」的監管要求；對產能過剩行業貸款實施限額管理，高風險領域貸款動態排查和減退加固取得實效。市場風險管理方面，上線市場風險管理系統，開展市場風險日常獨立監測。操作風險管理方面，持續開展「內控和案防制度執行年」活動與反欺詐專項行動；推廣應用操作風險管理體系，規範操作風險管理流程和工具。此外，加強跨業跨境風險管理，加大對附屬公司和海外行的風險監控；穩步推進新資本協議達標準備工作，進一步完善內部評級體系。

管理層討論與分析(續)

由於全面風險管理措施的進一步加強，本集團資產質量持續改善。報告期末，減值貸款餘額為人民幣249.88億元，較年初減少人民幣0.21億元，降幅為0.08%；減值貸款比率為1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初提高34.79個百分點。

以財富管理銀行為目標，創新進程明顯提速

隨着社會財富快速增長、投資需求升級和消費文化轉變，客戶的金融需求和財富管理目標日益多樣化和個性化。本集團緊密圍繞「交通銀行，您的財富管理銀行」這一品牌形象，加快產品和服務創新，不斷增強多元化、跨市場的競爭能力。推出私人銀行「跨境綜合財富管理」，為客戶提供全球配置和管理財富的服務；成功舉辦沃德財富博覽會，創國內由商業銀行獨立主辦金融產品和服務博覽會的先河；加快跨境人民幣業務創新步伐，獲批境外項目人民幣融資試點，實現由貿易結算服務向境外融資服務的延伸；首家獲得在上海地區開展新台幣現鈔與人民幣雙向兌換業務資格，成為境內經營外滙幣種最多的兩家銀行之一；率先推出航運金融「租約融資」產品，辦理業內首單人民幣跨境融資、出口買方信貸、境外船舶融資「三合一」的創新融資業務；不斷加強現金管理服務，成功實現及優化了二級分賬戶、聯動賬戶、票據池等多樣化功能，連續幾年榮獲《歐洲貨幣》和《亞洲貨幣》的「中國最佳現金管理銀行」獎。

為順應客戶跨境跨業的財富管理要求，本集團進一步加快全球服務網絡建設並持續推動綜合化進程。本行在台灣設立代表處，成為首批赴台設立機構的大陸銀行；胡志明市分行獲批成立並



已於2011年正式開業；舊金山分行籌建和英國子銀行申設繼續推進；交銀康聯正式掛牌，安吉交銀村鎮銀行順利運營。海外行與附屬公司不斷致力於提升創新和服務能力，業務發展迅速，財富管理特色顯著。香港分行保持IPO綜合業務當地市場領先地位，並成為香港銀行同業結算公司人民幣中央結算及交收系統首批指定銀行之一；東京分行在日本中資同業中率先開展跨境人民幣結算業務；澳門分行積極打造財務管理特色，沃德客戶數量同比快速增長；交銀國際投行業務跨上新台階，連續在多個IPO項目中擔任重要角色，並推出直投基金及零售公募基金；大邑交銀興民銀行和安吉交銀村鎮銀行深入農村市場，大力支持三農發展。

跨境跨業的綜合財富管理平台努力滿足客戶金融需求，為客戶持續創造價值，成為拓展客戶的

重要基礎。報告期內，本集團持續深化客戶分層服務體系，品牌客戶數量快速增長，結構持續優化。私人銀行、達標「沃德財富」和「交銀理財」客戶數量增幅分別達109.81%、40.6%和38.31%，公司業務客戶數新增12.4萬戶，國際業務「領滙財富」客戶持續增長，離岸客戶數量實現翻番。

以「三位一體」模式為依托，服務能力不斷提升

隨着信息技術飛速發展，個人客戶對金融便捷性的要求不斷提高。本集團全面拓展客戶服務渠道，努力構建人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」、互為支撐，全方位、立體式的新型服務網絡。人工網點方面，通過網點調整完善機構佈局，加快建設優質高效的人工網點，青海省分行正式成立，六安、焦作、衢州、贛州等14家省轄分行順利開業，地市級城市和百強縣網點覆蓋率大幅提高。電子銀行方面，加大自助銀行和自助機具投放力度，新增離行式自助銀行186

個、離行單機點622個；創新電子銀行業務處理模式，實現客戶在門戶網站完成安全、方便的「一站式」簽約，推出家庭綜合理財賬戶、「超級網銀」功能。在業內首創無卡金融服務新理念，率先推出手機銀行無卡取現和無卡消費。截至報告期末，手機銀行新增簽約客戶數突破100萬戶；電子商務交易量達到人民幣248.7億元，同比增長78.3%；電子銀行業務分流率達57.17%，較年初提高7.47個百分點。客戶經理方面，人員結構進一步優化，專業素質進一步提高。截至報告期末，本行共有AFP、CFP和EFP持證人員6,701人，較年初增加1,467人。

以「三位一體」的經營模式為依托，本集團不斷強化客戶服務能力，提高運營效率和服務質量，榮獲2010年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位評選活動突出貢獻獎。作為中國2010年上海世博會商業銀行全球合作夥伴，本集團世博金融服務工作全面實現「業務零差錯、服務零投訴、安全零事故」的目標，獲中國銀行業協會世博金融服務突出貢獻獎，向全世界展示了中國銀行業優質服務形象。

以管理提升活動為契機，管理基礎有效夯實

為進一步提高精細化管理水平，用管理促效益，本集團深入開展「管理提升年」活動，積極推進管理提升項目，夯實管理基礎。報告期內，本集團優化總行組織架構，北京管理部開始運行，



管理層討論與分析(續)

公司與機構業務推進委員會、零售與私人業務推進委員會正式設立，形成對公、對私兩大前台業務板塊；全面推行全額資金預算管理模式，增強資金集中管理的運作效率，建立起更加科學的績效評估體系；成立產品創新與推進委員會，整合完善創新工作流程，大力推動產品創新、流程創新和管理創新；成立營運管理部專司全行營運管理和營運體系建設，南寧金融服務中心投入運行，單證中心建設穩步推進，多中心互為備份、相互支撐的集中式後台佈局初步形成；省轄行經營管理模式改革趨向深化，大力推動省轄行矩陣式管理模式改革試點，新建省轄行全部實行業務後台集中化處理模式，營運成本大幅降低；以建設新一代業務系統為目標的「531工程」全面啟動，旨在打造以客戶為中心、境內外一體化、全面風險管理、後台集中運營、核算相對獨立、管理信息集中的集團IT架構。

在管理基礎邁上新台階的同時，本集團繼續厲行「降本增效」措施，努力控制成本。報告期內，本集團業務成本為人民幣328.89億元，比上年增長24.43%，增幅低於淨經營收入增幅3.97個百分點；成本收入比為32.11%，比上年下降了0.52個百分點。

(四) 財務報表分析

1. 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人民幣499.54億元，比上年增加人民幣116.53億元，增幅30.42%。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)	
	2010年	2009年
利息淨收入	84,995	66,668
手續費及佣金淨收入	14,479	11,399
減值撥備	(12,246)	(11,255)
稅前利潤	49,954	38,301

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣849.95億元，比上年增長27.49%，在淨經營收入中的佔比為81.15%，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2010年12月31日止12個月期間			截至2009年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益	平均結餘	利息收支	平均收益
			(成本)率			(成本)率
			(%)			(%)
資產						
存放中央銀行款項	451,052	6,855	1.52	354,396	5,501	1.55
存放於同業及其他金融機構的 款項	211,004	4,424	2.10	283,054	4,895	1.73
客戶貸款及應收款項	2,067,067	106,056	5.13	1,619,593	83,027	5.13
其中：公司貸款及應收款項	1,595,373	82,984	5.20	1,222,267	66,267	5.42
個人貸款	338,765	18,701	5.52	230,236	13,142	5.71
貼現票據	132,929	4,371	3.29	167,090	3,618	2.17
證券投資	777,937	24,570	3.16	692,916	23,320	3.37
生息資產	3,456,166 ³	140,901 ³	4.08	2,901,381 ³	115,977 ³	4.00
非生息資產	157,646			133,677		
資產總額	3,613,812³			3,035,058³		
負債及股東權益						
客戶存款	2,572,046	36,628	1.42	2,161,675	34,007	1.57
其中：公司存款	1,709,519	24,710	1.45	1,437,109	21,431	1.49
個人存款	862,527	11,918	1.38	724,566	12,576	1.74
同業及其他金融機構存放和拆入	723,292	18,220	2.52	598,415	13,994	2.34
發行債券及其他	59,540	2,062	3.46	52,122	2,074	3.98
計息負債	3,303,984 ³	55,906 ³	1.69	2,763,634 ³	49,309 ³	1.78
股東權益及非計息負債	309,828			271,424		
負債及股東權益合計	3,613,812³			3,035,058³		
利息淨收入		84,995			66,668	
淨利差 ¹			2.39 ³			2.22 ³
淨利息收益率 ²			2.46 ³			2.30 ³
淨利差 ¹			2.46 ⁴			2.29 ⁴
淨利息收益率 ²			2.53 ⁴			2.37 ⁴

註：

1. 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；
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率；
3. 剔除代理客戶理財產品的影響；
4. 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)

報告期內，本集團淨利息收益率水平保持持續攀升的良好態勢，利息淨收入大幅增長，淨利差和淨利息收益率分別達到2.39%和2.46%，同比分別提高17個和16個基點；實現利息淨收入人民幣849.95億元，同比增幅27.49%。其中，生息資產平均收益率同比上升8個基點，而計息負債平均成本率同比下降9個基點。

2010年第四季度，央行兩次上調存貸款基準利率。由於報告期內加息效應還未完全釋放，從全年來看，資產負債結構的調整優化和定價管理水平的提高依然是淨利差和淨利息收益率擴大的最主要動力：

- ① 活期存款佔比上升。報告期末，客戶活期存款佔比為50.56%，較上年提高0.86個百分點；
- ② 客戶貸款佔總資產的比重上升。報告期末，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重為55.43%，較上年提高0.99個百分點；
- ③ 定價水平進一步提高。報告期末，新增人民幣貸款中，按基準及上浮利率發放的貸款佔比達到60.89%，較上年提高4.38個百分點。

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)		
	2010年與2009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	1,498	(144)	1,354
存放於同業及其他金融機構的款項	(1,246)	775	(471)
客戶貸款及應收款項	23,029	—	23,029
證券投資	2,865	(1,615)	1,250
利息收入變化	26,146	(984)	25,162
計息負債			
客戶存款	6,443	(3,822)	2,621
同業及其他金融機構存放和拆入	2,922	1,304	4,226
發行債券及其他	295	(307)	(12)
利息支出變化	9,660	(2,825)	6,835
利息淨收入變化	16,486	1,841	18,327

報告期內，本集團利息淨收入較上年增加人民幣183.27億元，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164.86億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣18.41億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,419.05億元，比上年增長人民幣251.62億元，增幅21.55%。

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,060.56億元，比上年增加人民幣230.29億元，增幅27.74%，主要是客戶貸款及應收款項規模增加所致。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣245.70億元，比上年增加人民幣12.50億元，增幅5.36%。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3.16%的較好水平。

C. 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68.55億元，比上年增加人民幣13.54億元，主要由於客戶存款的增長以及年內六次上調存款準備金率兩個因素共同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966.56億元，增幅27.27%。

D. 存放於同業及其他金融機構款項利息收入

存放於同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣44.24億元，比上年減少人民幣4.71億元，主要系本期生息資產結構優化所致，存放於同業及其他金融機構款項平均餘額同比減少人民幣720.50億元，降幅25.45%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣569.10億元，比上年增加人民幣68.35億元，增幅13.65%。

A. 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366.28億元，比上年增加人民幣26.21億元，增幅7.71%，佔全部利息支出的64.36%。客戶存款利息支出的增加主要是由於客戶存款規模增加所致。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣182.20億元，比上年增加人民幣42.26億元，增幅30.20%。平均餘額較上年增長20.87%，同時，受國內貨幣市場利率上升的影響，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率較上年上升18個基點。

C. 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20.62億元，比上年減少人民幣0.12億元，平均成本率由上年的3.98%下降至3.46%。

(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，本集團不斷加快產品和服務創新，推動盈利模式轉型，從主要依靠存貸利差向多元化收入結構轉變，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144.79億元，比上年增加人民幣30.80億元，增幅27.02%，在淨經營收入中的佔比為13.82%。投資銀行業務、信用卡、支付結算及代理等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)	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	3,320	2,384
銀行卡年費及手續費收入	5,180	3,992
擔保及承諾業務手續費收入	1,238	1,133
託管業務佣金收入	707	655
基金銷售手續費收入	741	984
基金管理費收入	736	761
投資銀行業務收入	3,244	2,353
其他手續費及佣金收入	1,910	1,152
手續費及佣金收入合計	17,076	13,414
減：手續費及佣金支出	(2,597)	(2,015)
手續費及佣金淨收入	14,479	11,399

支付結算及代理手續費收入為人民幣33.20億元，同比增加人民幣9.36億元，增幅39.26%，其中，代理保險業務手續費收入人民幣7.34億元，增幅達36.69%。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣51.80億元，同比增加人民幣11.88億元，增幅29.76%，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。

擔保及承諾業務手續費收入為人民幣12.38億元，同比增加人民幣1.05億元，增幅9.27%，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7.07億元，同比增加人民幣0.52億元，主要由於託管資產規模增長。

基金銷售手續費收入為人民幣7.41億元，同比減少人民幣2.43億元，主要由於基金銷售量同比下降。

投資銀行業務收入為人民幣32.44億元，同比增加人民幣8.91億元，增幅37.87%，主要由於各類投資銀行業務的較快增長。

管理層討論與分析(續)

(4) 業務成本

報告期內，本集團降本增效工作取得了較好成效，業務成本為人民幣328.89億元，比上年增加人民幣64.58億元，增幅24.43%，較淨經營收入的增幅低3.97個百分點。成本收入比為32.11%，比上年下降0.52個百分點。

(5) 減值撥備

報告期內，本集團貸款的減值撥備支出為人民幣122.46億元，比上年增加人民幣9.91億元，其中：(1)整體評估的撥備支出為人民幣91億元，較上年減少人民幣2.18億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣31.46億元，比上年增加人民幣12.06億元。報告期內，信貸成本比率為0.55%，比上年下降0.06個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣107.82億元，比上年增加人民幣27.35億元，增幅33.99%。實際稅率為21.58%，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)	
	2010年	2009年
本期稅項	11,752	9,149
遞延稅項	(970)	(1,102)

2. 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39,515.93億元，比年初增加人民幣6,424.56億元，增幅19.41%。

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)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,190,490	55.43	1,801,538	54.44
證券投資	809,820	20.49	775,761	23.44
現金及存放中央銀行款項	586,554	14.84	434,996	13.15
存放於同業及其他金融機構的款項	262,976	6.65	222,671	6.73
資產總額	3,951,593		3,309,137	

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22,369.27億元，比年初增加人民幣3,976.13億元，增幅21.62%。

行業集中度

報告期內，本集團按照國家宏觀調控政策和實體經濟發展要求，適時主動調整業務經營策略，合理把握信貸投放總量、投向和節奏，大力推動業務結構優化。公司增量貸款主要投向符合國家信貸政策和經濟運行特點的交通運輸、公共設施管理、戰略性新興產業、現代服務業等行業。

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)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	40,223	1.80	31,230	1.70
製造業				
— 石油化工	93,525	4.18	82,319	4.48
— 電子	44,993	2.01	38,132	2.07
— 鋼鐵	45,568	2.04	40,109	2.18
— 機械	68,911	3.08	56,766	3.09
— 紡織及服裝	29,560	1.32	27,918	1.52
— 其他製造業	155,663	6.96	133,450	7.25
電力、燃氣及水的生產和 供應業	138,707	6.20	141,628	7.70
建築業	68,337	3.05	55,387	3.01
交通運輸、倉儲和郵政業	307,422	13.74	226,757	12.33
電信、計算機服務和 軟件業	9,618	0.43	8,213	0.45
批發和零售業	214,588	9.59	145,278	7.90
住宿和餐飲業	15,746	0.70	13,163	0.72
金融業	37,108	1.66	22,853	1.24
房地產業	142,868	6.39	106,089	5.77
服務業	131,496	5.88	95,151	5.17
水利、環境和公共設施 管理業	163,992	7.33	147,976	8.05
科教文衛	30,192	1.35	27,822	1.51
其他	23,411	1.06	26,563	1.43
貼現	57,074	2.55	101,872	5.54
公司貸款總額	1,819,002	81.32	1,528,676	83.11
按揭貸款	268,240	11.99	198,695	10.80
中期及長期營運資金貸款	31,616	1.41	27,573	1.50
短期營運資金貸款	28,740	1.28	21,482	1.17
汽車貸款	6,607	0.30	4,894	0.27
信用卡透支	43,561	1.95	30,693	1.67
其他	39,161	1.75	27,301	1.48
個人貸款總額	417,925	18.68	310,638	16.89
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣18,190.02億元，較年初增加人民幣2,903.26億元，增幅18.99%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業，水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的61.80%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣4,179.25億元，較年初增加人民幣1,072.87億元，增幅34.54%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.79個百分點至18.68%。

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)			
2010年12月31日			
	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	金融業	13,245	0.59
客戶B	房地產業	10,000	0.45
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,519	0.34
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,244	0.32
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,908	0.31
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,378	0.29
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	5,560	0.25
客戶H	服務業	5,530	0.25
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,020	0.22
客戶J	電力、燃氣及水的生產和供應業	5,000	0.22
十大客戶合計		72,404	3.24

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31.70%、23.48%和8.20%。

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1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初提高34.79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)	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
減值貸款	24,988	25,009
逾期90天以上的貸款	16,297	21,190
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.12	1.36

貸款客戶結構

根據本行新資本協議實施計劃，2010年四季度開始採用內部評級作為唯一的客戶評級結果。2010年末，本行公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比92.10%，9-12級客戶貸款佔比5.06%，13-15級客戶貸款佔比1.36%。

② 證券投資

本集團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8,098.20億元，比上年增加人民幣340.59億元，增幅4.39%；證券投資收益率仍保持在3.16%的較好水平。

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)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 投資	41,312	5.10	26,884	3.47
貸款及應收款項類 投資	42,617	5.26	107,604	13.87
可供出售類投資	162,170	20.03	132,094	17.03
持有至到期類投資	563,721	69.61	509,179	65.63
合計	809,820	100.00	775,761	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)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中央政府及央行	309,198	38.18	301,136	38.82
公共實體	17,131	2.11	11,643	1.50
同業和金融機構	266,805	32.95	250,860	32.34
法人實體	216,686	26.76	212,122	27.34
合計	809,820	100.00	775,761	100.00

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣37,279.36億元，比年初增加人民幣5,832.24億元，增幅18.55%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,957.92億元，在負債總額中的佔比為76.93%，比年初上升1.50個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣638.60億元，在負債總額中的佔比為19.23%，比年初下降1.54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28,678.47億元，比年初增加人民幣4,957.92億元，增幅20.90%。本集團的存款結構良好，從客戶結構上看，公司存款佔比為68.17%，比年初上升2.45個百分點；個人存款佔比為31.60%，比年初下降2.39個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為50.56%，比年初上升0.86個百分點；定期存款佔比為49.21%，比年初下降0.79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)	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
公司存款	1,954,936	1,558,842
其中：公司活期存款	1,064,528	865,097
公司定期存款	890,408	693,745
個人存款	906,301	806,190
其中：個人活期存款	385,449	313,835
個人定期存款	520,852	492,355

管理層討論與分析(續)

3. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

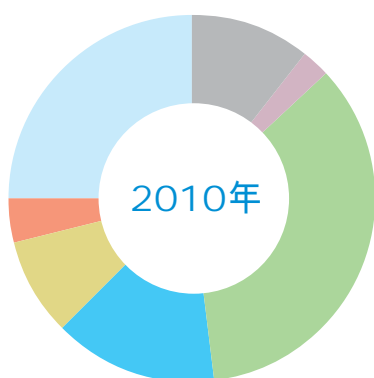
下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的淨利潤和淨經營收入：

	2010年		2009年	
	淨利潤	淨經營收入 ¹	淨利潤	淨經營收入 ¹
華北	4,215	13,000	4,372	12,252
東北	989	4,460	501	3,238
華東 ²	13,632	38,637	11,002	29,745
華中及華南	5,666	19,098	4,035	14,465
西部	3,359	8,771	1,789	6,071
海外	1,592	3,727	1,572	3,549
總部	9,719	17,050	6,983	12,258
總計³	39,172	104,743	30,254	81,578

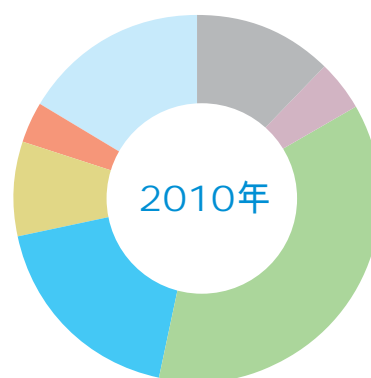
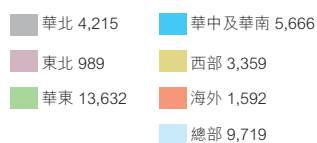
(人民幣百萬元)

註：

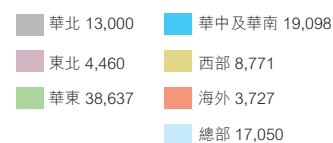
1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失、保險業務收入及其他經營收入；
2. 不含總部；
3. 含少數股東損益。



淨利潤 (人民幣百萬元)



淨經營收入 (人民幣百萬元)



(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)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	549,157	422,830	446,405	332,812
東北	199,400	110,034	175,077	90,882
華東 ^註	1,108,096	880,314	920,550	750,489
華中及華南	587,970	424,785	482,137	360,322
西部	267,576	206,079	222,223	172,251
海外	125,187	147,128	93,918	100,761
總部	30,461	45,757	31,745	31,797
總計	2,867,847	2,236,927	2,372,055	1,839,314

註： 不含總部。

(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66.46%。

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)		
	外部總收入		稅前利潤
	2010年	2009年	2010年
企業銀行業務	93,420	74,975	33,199
零售銀行業務	29,131	20,302	6,503
資金業務	38,527	35,754	9,815
其他業務	3,172	2,637	437
總計	164,250	133,668	49,954

管理層討論與分析(續)

(五) 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2010年與公允價值計量相關的項目情況：

(人民幣百萬元)					
項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本年 (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)	26,884	(158)	—	—	41,312
2. 衍生金融資產	2,370	2,341	—	—	4,731
3. 可供出售金融資產	132,094	—	(731)	(150)	162,170
金融資產小計	161,348	2,183	(731)	(150)	208,213
投資性房地產	124	21	—	—	141
合計	161,472	2,204	(731)	(150)	208,354
金融負債小計 ^註	(9,375)	(2,275)	—	—	(14,379)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

2. 持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2010年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

(人民幣百萬元)					
項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本年 (計提)/ 轉回的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	10,042	58	—	—	8,391
2. 衍生金融資產	1,158	319	—	—	1,497
3. 貸款和應收款項類 ¹	232,079	—	—	165	278,112
4. 可供出售金融資產	35,587	—	631	(150)	34,011
5. 持有至到期投資	2,730	—	—	—	2,460
金融資產小計	281,596	377	631	15	324,471
金融負債小計 ²	(249,263)	(2,466)	—	—	(281,787)

註：

1. 包括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、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、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、客戶存款以及其他金融負債。

(六) 風險管理

2010年，本行繼續以三年全面風險管理規劃為指導，堅持「積極、穩健、平衡」的風險偏好，遵循「積極主動與穩健安全相平衡、模型計量與經驗判斷相補充、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。進一步優化全行風險管理體系，編製全行風險管理手冊，不斷健全風險管控協同機制，加快提升全面風險管理能力，夯實集團經營管理穩健運行基礎。

1. 風險管理架構

本行董事會承擔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。本行建立起「1+3+2」風險管理委員會體系。高管層設立全面風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理戰略，統領全行風險管理工作，定期評估風險，檢驗管理有效性。全面風險管理委員會下設信用風險管理委員會、市場與流動性風險管理委員會、操作風險與反洗錢管理委員會三個專業風險管理委員會，以及貸款審查委員會、風險資產審查委員會兩個業務審查委員會，接受全面風險管理委員會領導並定期向其報告工作，監督指導全行風險管理工作的執行落實。本行行長、副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。

管理層討論與分析(續)

本行建立了較為完善的風險管理執行體系和報告路線。成立風險管理板塊，組織協調全行風險管理工作並統一進行報告，凝聚風險管控合力。風險管理委員會各成員部門以條線管理帶動全行各級機構，具體執行落實風險管理要求。通過規範完善「大小中台」和雙線報告機制，建立風險管理「四道防線」，板塊條線式的風險管理架構基本成型。

報告期內，本行穩步推進新資本協議達標準備工作，內部評級體系持續完善，市場風險管理、操作風險管理和資本充足自評估體系建設成型。

2. 信用風險管理

本行公司業務部、零售信貸管理部、授信管理部與授信審批中心、風險管理部、資產保全部、信用卡中心等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、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、零售信貸業務實行規範化管理。

(1) 風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類合稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了更為嚴格和明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以貸款逾期賬齡和擔保方式為標準，統一採用脫期法進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用巴塞爾新資本協議內部評級方法，建立起以違約概率(PD)為劃分標準、更為細緻的內部信用風險評估體系，對境內分行的公司、小企業、個貸、信用卡客戶和業務實行分類管理。

2010年，本行持續優化信用風險內部評級模型，完善內評管理體系，創建內評體系運行和授信客戶風險自動診斷評價體系，積極推進內部評級在信貸管理全流程中的應用，提升對客戶信用風險的分級別區分能力和管控能力。

(2) 風險管理和控制政策

① 公司類貸款信用風險管理

2010年，本行根據國家宏觀調控和政策導向，豐富完善行業信貸政策，對全行授信業務的覆蓋度達85%以上。對部分行業實施名單管理，提升信貸政策的精細度和可操作性。建立信貸政策動態反饋調整機制，提高政策適用性和靈活性。

2010年，本行進一步優化授信授權結構，簡化中小企業和存量客戶續授信審批流程。建立綠色信貸跟踪管理機制和工具，綠色信貸工程持續深入和精細化。建立公司信貸審批人資質考試和認定制度，強化專業審貸、專家審貸隊伍建設。全面落實「三個辦法、一個指引」的貸款新規，貸款支付和發放環節管理得到強化。

2010年，本行持續強化潛在和現實風險的控制與管理。運用限額領額工具，對產能過剩、政府融資平台主要行業分別實施限額和領額管理。嚴格按照監管要求持續開展政府融資平台貸款清查，全面掌控風險情況，推進落實管控措施。加強對房地產行業的比例和餘額雙線控制管理，並制定引導式准入名單。潛在風險排查和減退加固工作常態化運行，關注類、監察名單和借新還舊貸款的管理逐步嚴格細緻。貸後資金用途的系統化監控水平不斷增強，公司業務貸後管理達標活動成效明顯，管理水平得到實質提升。

② 個人貸款信用風險管理

2010年，本行及時制定、實施符合監管規定的個貸信貸政策，推進分行層面個貸管理差異化和動態化。積極調整產品結構，優化客戶結構，加強目標客戶選擇，推進交叉銷售策略，大力拓展優質合作機構。

2010年，本行全面加強個貸風險管理。關注經濟和市場變化趨勢，及時開展風險提示和排查，強化風險監控和報告。完善和加強抵押登記管理和押品價值預警，加強資產質量走勢監控和信用風險分析，提前實施潛在風險化解舉措。

③ 信用卡業務信用風險管理

本行獨立核算的信用卡中心負責信用卡業務的運行管理。2010年，本行信用卡中心在防控風險的前提下，關注資產組合的盈利性，實現了風險與收益的平衡。通過優化徵信策略和拓展徵信渠道，不斷提高運營效率，優化客戶結構。通過加強數據分析，細分風險特徵，制定區域化、差別化的授信政策和反欺詐策略，有效提高銷售前端的風險控制能力。通過實現風險定價，優化催收策略，採取差異化價格和催收行動，實現風險調整後的利潤最大化。通過不斷完善和優化各種預測模型，引入先進風險管理系統，強化風險管理手段，提高信用卡業務風險管理技術水平。

④ 資金業務信用風險管理

本行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。2010年，本行進一步規範同業授信流程和額度管理。明確全行金融保險行業投向指導意見，進一步規範同業授信年審的職責分工、申報流程和要求，對同業客戶授信額度進行全面梳理，更新完善同業授信管理系統功能。

⑤ 不良貸款管理

本行通過催收、重組、處置抵質押物或向擔保方追索、訴訟或仲裁、按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理。2010年，本行進一步加強總行和省分行直接介入工作力度，強力督導重點不良資產清收項目，建立總行集中式個貸催收平台，加快信用卡不良透支處置，清收保全總量提高、質量優化、綜合收益明顯。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2010年末，本集團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	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	2,149,629	96.10	1,764,060	95.91	1,248,988	94.00
關注類貸款	62,310	2.78	50,245	2.73	54,142	4.08
正常貸款合計	2,211,939	98.88	1,814,305	98.64	1,303,130	98.08
次級類貸款	10,592	0.47	10,756	0.59	12,087	0.91
可疑類貸款	9,930	0.45	11,490	0.62	11,086	0.84
損失類貸款	4,466	0.20	2,763	0.15	2,287	0.17
不良貸款合計	24,988	1.12	25,009	1.36	25,460	1.92
合計	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至2010年末，本集團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(%)	2010年	2009年	2008年
正常類貸款遷徙率	1.60	1.96	2.32
關注類貸款遷徙率	35.69	24.22	21.72
次級類貸款遷徙率	45.93	36.46	43.86
可疑類貸款遷徙率	30.11	5.46	9.04

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」。

3. 市場風險管理

2010年，本行根據有關監管指引和要求，繼續推進市場風險管理體系建設。建立市場風險內部模型、計量驗證、壓力測試和風險價值返回檢驗等方面的管理規範。建成並上線市場風險管理信息系統，實現了產品估值、敏感性分析、風險價值(VaR)計量、壓力測試等多項功能。依托系統推進市場風險日常獨立監測體系的建立。

(1) 交易賬戶市場風險管理

本行根據自身的風險偏好和經營水平實施面向交易組合的限額管理。2010年，本行進一步完善市場風險限額管理，並對限額執行情況進行獨立監控。當市場環境發生變化、風險指標值接近限額時，通過及時調整利率、匯率風險敞口或運用金融衍生工具進行對沖等手段，實現對交易賬戶市場風險的有效管控。

本行採用風險價值歷史模擬法對交易賬戶的利率風險和匯率風險進行計量，並進行日常監測。

(2) 銀行賬戶市場風險管理

本行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。2010年，本行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。

(3) 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。

① 利率風險及敏感性分析

截至2010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)						合計
	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	
資產總額	1,763,357	394,769	1,125,194	386,921	181,346	100,006	3,951,593
負債總額	(2,309,304)	(343,557)	(654,688)	(297,416)	(32,143)	(90,828)	(3,727,936)
淨敞口	(545,947)	51,212	470,506	89,505	149,203	9,178	223,657

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其他綜合收益的影響：

	(人民幣百萬元)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動
所有利率結構向上平移 100個基點	8,258	(2,400)	5,387	(1,951)
所有利率結構向下平移 100個基點	(8,258)	2,553	(5,387)	2,055

② 匯率風險及敏感性分析

截至2010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	港幣 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產總額	3,625,990	234,469	61,931	29,203	3,951,593
負債總額	(3,445,505)	(161,530)	(86,793)	(34,108)	(3,727,936)
淨敞口	180,485	72,939	(24,862)	(4,905)	223,657

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及港幣匯率變動5%時，對本集團淨利潤和其他綜合收益的影響：

	(人民幣百萬元)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(896)	(560)	(747)	(496)
人民幣貶值5%	1,329	560	747	496

4. 流動性風險管理

本行主要採取以下措施管理流動性風險：(1)根據監管要求、流動性風險容忍度和資金管理實際需要，設置監控指標和限額，合理確定全行本外幣流動性水平；(2)努力擴大負債來源，提高負債穩定性及核心存款在負債中的比重；(3)總行集中資金管理，對流動性儲備資金實施統一運作，保持適當比例的央行備付金和流動性二級儲備；(4)合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險；(5)積極參與貨幣市場和債券市場交易，維持良好的市場形象，保證充分的市場融資能力。

2010年，國家貨幣政策從寬鬆轉向適度寬鬆，繼而轉向穩健，人民幣升值預期有所加強，上海同業拆借利率(Shibor)多次出現倒掛現象，境內外外幣市場利率差異擴大，市場流動性緊張局面加劇，對本行流動性管理工作造成一定壓力。本行密切關注宏觀環境、金融市場和貨幣政策變化，進一步加強流動性風險管理：努力擴大存款來源，嚴格控制貸款增速，保持適當的存貸比，確保業務發展資金的自我供給能力；加強對宏觀經濟政策、國內外金融市場的監控和分析，開展流動性風險壓力測試，在合理預測流動性需求的基礎上，及時採取調整流動性儲備、調整資產負債結構等前瞻性措施，嚴防流動性風險加劇；完善流動性風險管理信息系統建設，採取統計分析的數量手段優化現金流預測模型，提高對流動性風險的識別和監測能力；建設和完善全額資金管理體制，強化總行對資金的集中管理和統一運作，提高流動性風險的防範能力和資金使用效率。

截至2010年末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流動性比例(本外幣)	32.23	27.83	39.62
存貸比(本外幣)	72.10	71.97	64.91

註：按中國銀行業監管口徑計算。

截至2010年末，本集團資產負債期限結構匹配情況詳見「合併財務報表附註3.3 — 流動性風險」。

5. 操作風險管理

2010年，本行加快推進操作風險管理體系和機制建設。出台全行操作風險管理基本政策、實施辦法，並對管理流程和工具加以規範；完成操作風險管理體系和系統的全行推廣，開展分行層面的風險與控制自我評估，啟動全行損失數據收集；對後台管理板塊開展流程梳理、風險與控制自評估工作，推進操作風險管理體系的全覆蓋。

加強營運、IT、個金等重點領域操作風險管控。2010年，本行建立會計風險核查、預警和重點整治機制，強化制度流程、人員隊伍、責任文化、示範交流建設，完善風險防控工具與流程、提升系統化水平、推進流程再造，積極構建「安全、高效、優質」的運營體系。完善信息安全管理體系，加強安全培訓和風險評估，完善系統運行監控和應急保障機制，嚴格系統變更、外包服務和終端管理，進一步提升信息科技風險的持續性管理水平，圓滿完成世博信息安全保障工作。有機融合風險文化和銷售文化，量化銷售風險控制指標，構建個金風險管理體系，通過量化評價、五級分類、考核掛鉤、動態管理、常態檢查、立體抽查、及時預警等一系列綜合管控手段，創新個金風險管理，有效控制個金風險。

管理層討論與分析(續)

6. 反洗錢

本行已逐步建立起以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作得以持續深入開展。

2010年，本行進一步強化反洗錢制度建設，提出工作指導意見和反洗錢工作評估管理規範，指導和督促全行加強反洗錢工作；繼續推進反洗錢管理信息系統升級和完善；在全行開展反洗錢檢查指導，提高反洗錢工作質量；高度重視大額、可疑交易報告和核查工作，反洗錢工作得到多個地方政府部門的表彰。

7. 內部交易管理

按照中國銀監會《銀行並表監管指引(試行)》的有關規定，本行持續加強內部交易管理。在出台的證券和基金、租賃和信託、保險等不同行業的附屬公司風險管理辦法中，分別根據各附屬公司的行業特點，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。

2010年，本行按月報告、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，以及對本行穩健經營帶來負面影響的內部交易。本行正在開發內部交易管理系統，以推進內部交易管理水平再上新台階。

(七) 主要附屬公司經營情況

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。2010年，交銀施羅德基金實現淨利潤人民幣3.57億元；年末基金資產管理規模為人民幣492.19億元，市場排名第17位，佔比1.96%；專戶業務日均規模全年保持在人民幣80億元左右。

2. 交銀國信

交銀國信成立於2007年10月，註冊資本人民幣12億元。本行和湖北省財政廳分別持有85%和15%的股份。2010年，交銀國信實現淨利潤人民幣8,315萬元，同比增長21.03%；實現信託業務收入人民幣1.48億元，同比增長47.51%；年末存續信託規模(AUM)人民幣350.7億元，全年平均實收信託規模人民幣417.26億元，同比增長59.32%。

3. 交銀租賃

交銀租賃成立於2007年12月，註冊資本人民幣40億元。本行全資持有。2010年，交銀租賃實現淨利潤人民幣2.43億元，累計投放融資租賃項目128筆，新增投放總額人民幣203.48億元，年末公司租賃資產餘額人民幣300.42億元，比年初增幅達101%，整體租賃資產質量保持優良。

4. 交銀康聯

交銀康聯組建於2010年1月，註冊資本人民幣5億元。本行和澳大利亞聯邦銀行分別持有62.5%和37.5%的股份。2010年，交銀康聯實現保費收入人民幣7.13億元，為上年的8.48倍，其中新業務實現保費收入人民幣6.63億元，是上年的21.79倍；年末資產總額達到人民幣18.92億元，比上年末增長72.14%。公司實現投資收益人民幣6,887萬元，增幅34.79%，投資收益率為4.81%。

5. 交銀國際

交銀國際成立於2007年5月，註冊資本港幣20億元，本行全資持有。交銀國際在香港設有交銀國際(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，並於2010年10月，在境內全資設立了交銀國際(上海)股權投資管理有限公司。2010年，交銀國際實現淨利潤港幣3.01億元，比去年增長82.13%；投行業務收入港幣1.46億元，比去年增長113.41%；股票投資業務報酬率為12.49%；交易量市場份額為0.8038%，在香港市場排名第29位。

6. 交銀保險

交銀保險成立於2000年11月，註冊資本港幣4億元，本行全資持有。2010年，交銀保險實現淨利潤港幣2,395萬元，年末資產總額為港幣7.03億元，比上年增長5.29%。全年毛保費收入突破一億大關，同比增長4.65%，全年淨賠付率為35.82%，優於香港保監部門公佈的2010年前三季度行業50.11%的平均賠付率。

7. 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，註冊資本人民幣6,000萬元，本行持股61%。截至2010年末，大邑交銀興民村鎮銀行資產總額為人民幣3.89億元，存款餘額人民幣2.72億元，貸款餘額人民幣2.63億元。全年實現淨利潤人民幣530萬元，利息收回率100%。

8. 安吉交銀村鎮銀行

安吉交銀村鎮銀行成立於2010年4月，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。截至2010年末，安吉交銀村鎮銀行資產總額為人民幣5.57億元，各項存款餘額人民幣4.05億元，各項貸款餘額人民幣4億元，淨資產人民幣1.47億元。全年實現撥備前利潤人民幣118.93萬元，利息收回率100%。

(八) 與國際戰略投資者的合作

2010年，本行深入推進與境外戰略合作夥伴滙豐銀行的全面戰略合作，將雙方的戰略合作夥伴關係推向更高層次。

股權聯繫進一步緊密。2010年，本行實施的A+H供股項目得到了滙豐銀行的全力支持。作為本行的第二大股東，滙豐銀行全額認購所配股份，為雙方繼續以股權投資為紐帶、深化全面戰略合作奠定了良好的基礎。

高層溝通密切順暢。雙方高層通過各種方式，保持密切、順暢的溝通。全年雙方舉行了2次最高層會議，協調溝通機制下的雙方執行主席定期舉行例會，並通過其他各種形式的不定期高層會晤及信函往來等方式，及時總結合作的成果和存在的問題，提出未來合作的重點，共同拓展和深化雙方各領域合作。

技術交流成果豐碩。通過技術合作與交流項目，本行繼續借鑒和吸收滙豐銀行的先進經營理念、工具和經驗，促進自身經營管理和員工素質的提升，「引智、引制」成效斐然。2010年8月18日，雙方續簽了新三年的技術合作與交流協議（「TCE協議」），繼續遵循「一方有需求、另一方有資源和能力，雙方就協助」的原則，通過互派專家指導、授課培訓及工作交流三種方式，進行更富成效的雙向交流和經驗分享。

- 在專家交流方面，截至2010年末，滙豐銀行共派出23人次專家進駐本行授信管理部、審計部、風險管理部、預算財務部、個人金融業務部等12個部門進行工作指導，為本行的流程銀行建設、全面風險管理等戰略發展重點項目提供智力支持。
- 在人員培訓方面，從2010年起，雙方啓動新一輪本行條線高管人員赴滙豐銀行學習交流計劃。該計劃將用三年時間，從各業務條線選派高級管理人員參加培訓，深入瞭解學習滙豐銀行各業務條線的發展策略、產品技術和管理經驗。截止2010年末，本行個金、公司條線的38名高級管理人員參加了學習交流。同時，滙豐銀行還為本行業務骨幹舉辦了41期、計70天的授課培訓，參訓人員達2,440人次。
- 在工作交流方面，截至2010年末，本行公司部、個金部、資產託管部、資產保全部、金融市場部等136名業務骨幹到滙豐銀行香港、新加坡等地進行跟班實習，零距離接觸滙豐銀行作為國際一流商業銀行的先進管理經驗和運作模式。
- 根據雙向交流的原則，截至2010年末，本行協助滙豐銀行為其內地分行舉辦了66期、812人參加的專項培訓，安排滙豐銀行亞太區22名人員來本行進行工作交流，並選派了3名專家為其提供諮詢和支持，與之分享本行在中國市場的成熟經驗。

業務合作繼續深化。雙方充分發揮資源互補優勢，不斷深化重點業務領域的合作：

- 雙方合作的信用卡業務發展勢頭良好。截止2010年12月末，信用卡在冊卡量突破1,660萬張，全年累計消費額突破人民幣2,301億元，累計實現淨利潤超過人民幣10億元。
- 在國際業務領域，本行與滙豐銀行的合作主要包括外匯財資交易、快滙業務、信用證通知、貿易融資、外幣清算、海外分行資金業務等。雙方還積極抓住人民幣國際化的業務機遇，充分結合本行在境內的廣泛網絡以及滙豐銀行的國際業務專長，在人民幣跨境貿易結算、境外人民幣債券投資等領域先行一步。
- 在公司業務領域，雙方通過重點客戶聯合營銷，繼續聯合為著名跨國集團提供金融服務和綠色信貸項目，並積極探討在農村金融、投行業務等領域的合作。雙方主機對接項目二期穩步推進，目前已完成第三方賬戶查詢功能的投產上線，系統運行穩定，提升了雙方對跨國公司全球現金管理的服務能力。

(九) 展望

展望2011年，商業銀行經營管理將面臨許多新的壓力和挑戰。貨幣政策回歸穩健，央行窗口指導力度加強，貸款業務發展面臨較強政策約束；M2增速放緩，通脹預期加速儲蓄搬家，負債業務面臨政策與市場的雙重壓力；加息周期開始，滙率波動加大，商業銀行政策研判能力與市場敏感度面臨新的考驗。本集團將努力把握經濟金融形勢的新變化、新特點，繼續推進既定發展戰略，圍繞「穩健發展、加快轉型、創新管理、建設隊伍、提升效益」，重點做好以下工作：一是主動適應貨幣信貸動態調控新要求，保持信貸合理均衡增長；二是加快轉變發展方式，全面推進業務轉型，進一步促進中間業務與資金業務發展；三是落實監管機構審慎監管要求，加強前瞻性風險管理，提升風險化解能力；四是持續加強管理創新，進一步提高精細化管理水平，增強可持續發展能力；五是着力提升服務水平，提高市場競爭力和品牌形象；六是加強人才隊伍建設，提高員工業務素質，夯實發展基礎。



精細管理
加快創新



股本變動及主要股東情況

(一) 股本變動情況表

截至2010年12月31日，本行股東總數量為474,665戶，其中A股股東430,170戶，H股股東44,495戶。

	2010年1月1日		本次變動(+, -)					2010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	9,974,982,648	20.36	—	—	—	-9,974,982,648	-9,974,982,648	—	—
1. 國家持股	9,974,982,648	20.36	—	—	—	-9,974,982,648	-9,974,982,648	—	—
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	39,019,401,055	79.64	+7,265,257,695	—	—	+9,974,982,648	+17,240,240,343	56,259,641,398	100.00
1. 人民幣普通股	15,954,932,919	32.56	+3,805,587,475	—	—	+9,974,982,648	+13,780,570,123	29,735,503,042	52.85
2. 境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 境外上市外資股	23,064,468,136	47.08	+3,459,670,220	—	—	—	+3,459,670,220	26,524,138,356	47.15
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	48,994,383,703	100.00	+7,265,257,695	—	—	—	+7,265,257,695	56,259,641,398	100.00

註：

- 根據本行A股上市時第一大股東財政部所持有本行A股股份鎖定期36個月的承諾，其所持本行A股9,974,982,648股於2010年5月17日上市流通，相關公告刊載於2010年5月12日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上交所網站(www.sse.com.cn)公告；
- 根據本行股東大會決議及中國證監會證監許可(2010)778號和(2010)779號文核准，本行於報告期內實施A+H配股。其中A股配售3,805,587,475股於2010年6月完成，上述股份於2010年6月30日上市流通，相關配股股份變動及獲配股票上市公告書刊載於2010年6月29日的《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股配售3,459,670,220股於2010年7月完成，上述股份於2010年7月19日上市流通，相關配股發行結果及配股股份變動公告刊載於2010年7月16日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上交所網站(www.sse.com.cn)和港交所網站(www.hkexnews.hk)。

股本變動及主要股東情況(續)

(二) 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截至2010年12月31日止，本行無有限售條件股東。

(三) 前10名股東、前10名無限售條件股東持股情況(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	持股數	持股比例 (%)	股份質押或凍結數
中華人民共和國財政部	國家	14,921,230,045	26.52	無
香港中央結算(代理人)有限公司	外資	12,335,266,807	21.93	—
香港上海滙豐銀行有限公司	外資	10,482,252,967	18.63	無
首都機場集團公司	國有	1,133,264,625	2.01	—
國網資產管理有限公司	國有	519,161,972	0.92	—
雲南紅塔集團有限公司	國有	398,806,176	0.71	—
中國石化財務有限責任公司	國有	348,400,000	0.62	—
上海海煙投資管理有限公司	國有	335,077,253	0.60	—
中國航空工業集團公司	國有	282,434,940	0.50	—
大慶石油管理局	國有	268,123,786	0.48	—

註：

1. 除有標明外，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；
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2010年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)；
3. 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2010年12月31日止，滙豐銀行持有本行H股股份為10,482,252,967股，佔本行總股本的18.63%。另外，根據 HSBC Holdings plc 向港交所報備的披露權益表格，截至2010年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股10,716,204,617股，佔本行總股本的19.05%。(詳見本章「(四)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三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	股東性質	持股數	持股比例	
			(%)	持股類別
中華人民共和國財政部	國家	14,921,230,045	26.52	A+H股
香港中央結算(代理人)有限公司	外資	12,335,266,807	21.93	H股
香港上海滙豐銀行有限公司	外資	10,482,252,967	18.63	H股
首都機場集團公司	國有	1,133,264,625	2.01	A股
國網資產管理有限公司	國有	519,161,972	0.92	A股
雲南紅塔集團有限公司	國有	398,806,176	0.71	A股
中國石化財務有限責任公司	國有	348,400,000	0.62	A股
上海海煙投資管理有限公司	國有	335,077,253	0.60	A股
中國航空工業集團公司	國有	282,434,940	0.50	A股
大慶石油管理局	國有	268,123,786	0.48	A股

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2010年12月31日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，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	約佔全部已發行	約佔全部已發行
				A股百分比(%)	股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	11,471,230,045	好倉	38.58	20.39

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部已發行	約佔全部已發行
				H股百分比(%)	股份百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	6,388,888,889 ²	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,450,000,000	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	10,716,204,617	好倉	40.40	19.05
	受控制企業權益 ³	41,377,660	好倉	0.16	0.07
	合計：	10,757,582,277		40.56	19.12
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁴	10,757,582,277	好倉	40.56	19.12
HSBC Bank plc	受控制企業權益 ⁵	50,000	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁶	10,757,632,277	好倉	40.56	19.12

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉；
2. 根據社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2010年12月31日止，社會保障基金理事會持有本行H股6,388,888,889股，佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下；

股本變動及主要股東情況(續)

3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益；
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的41,377,660股H股之權益。該41,377,660股H股為 Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的41,216,098股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的161,562股H股的總和；
4. HSBC Asia Holdings BV 全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV 為 HSBC Asia Holdings (UK) Limited 所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited 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) Limited，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益；
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有50,000股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited 為 HSBC Private Bank (C.I.) Limited 所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited 則為 HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 則為 HSBC Europe (Netherlands) BV 所全資持有，而 HSBC Bank plc 持有 HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc 均各自被視為擁有 HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有的50,000股H股之權益；
6. HSBC Holdings plc 全資持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5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10,757,582,277股H股之權益及 HSBC Bank plc 持有的50,000股H股之權益。

除上述披露外，於2010年12月31日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，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部第二、三分部須向本行及港交所作出披露的權益或淡倉。

(五) 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裏河南三巷3號。

截至2010年12月31日止，財政部持有本行股份14,921,230,045股，約佔本行總股本的26.52%，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2010年12月31日止，滙豐銀行實益持有本行H股股份合計10,716,204,617股，約佔本行總股本的19.05%。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匯園11號樓豐滙時代大廈南翼。

截至2010年12月31日止，社保基金理事會持有本行H股股份6,388,888,889股，約佔本行總股本的11.36%，已全部登記在香港中央結算(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。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理



(一) 董事會成員



胡懷邦先生，55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。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月起任本行董事長、執行董事。



牛錫明先生，54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月在工商銀行工作，歷任工商銀行青海省西寧市分行副行長、行長，工商銀行工交信貸部副主任、主任、總經理，工商銀行北京市分行行長，工商銀行行長助理兼北京市分行行長，工商銀行副行長，工商銀行執行董事、副行長。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月起任本行副董事長、執行董事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



錢文揮先生，49歲，2004年10月加入本行，現任本行執行董事、副行長。錢先生自2004年10月起任本行副行長(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。



王濱先生，52歲，2000年1月加入本行，現任本行執行董事、副行長。王先生曾任本行多項職務，包括北京分行行長、副行長，天津分行行長。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、辦公室副主任及主任，以及江西分行副行長及行長。王先生2005年於南開大學獲經濟學博士學位。王先生自2010年6月起任本行執行董事。



張冀湘先生，57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2009年8月起任本行非執行董事，自2007年8月至2009年8月任本行非執行董事、董事會秘書，自2004年9月至2007年7月任本行執行董事、董事會秘書。



胡華庭先生，53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，農業稅征管司特稅處副處長，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、高級管理人員和人力資源管理(續)



錢紅一先生，59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。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，59歲，本行非執行董事。王先生自2010年2月起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成員。王先生於2005年加入滙豐，同年4月至2010年1月期間出任滙豐集團總經理兼滙豐銀行執行董事，負責香港及中國內地業務。王先生同時擔任馬來西亞滙豐銀行有限公司的主席，滙豐銀行(中國)有限公司的副董事長以及越南滙豐銀行有限公司的副主席。王先生亦擔任澳洲滙豐銀行有限公司、恒生銀行有限公司及中國平安保險(集團)股份有限公司的非執行董事，以及國泰航空有限公司的獨立非執行董事。王先生曾任香港銀行公會2001年、2004年、2006年及2009年度的主席。王先生在中國內地的公職包括：中國人民政治協商會議湖北省委員會第十屆委員、天津市市長(海外)顧問以及重慶市市長國際經濟顧問。在加入滙豐之前，王先生先後任職於花旗銀行和渣打銀行。王先生1976年和1979年分別於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。



馮婉眉女士，50歲，本行非執行董事。馮女士現任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球銀行及資本市場亞太區主管，以及 HSBC Markets (Asia) Limited 董事、HSBC Securities (Japan) Limited 董事等職務。馮女士自2008年5月至2010年1月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球資本市場亞太區主管兼司庫，1996年9月至2008年4月歷任滙豐銀行港幣債券市場主管、亞洲固定收益交易主管、亞太區交易主管、環球資本市場亞太區聯席主管兼司庫。馮女士1995年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位。馮女士自2010年11月起任本行非執行董事。



冀國強先生，45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公司的非執行董事。冀先生自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2007年於北京大學獲公共管理碩士學位。冀先生自2008年8月起任本行非執行董事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



雷俊先生，41歲，本行非執行董事。雷先生自2005年6月至今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的董事。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。



陳清泰先生，73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，清華大學教授、博士生導師，五礦發展股份有限公司、邁瑞醫療國際股份有限公司和和利時系統工程有限公司(Hollysys Automation Technologies Ltd.)獨立非執行董事。陳先生曾任東風汽車公司董事長、總經理，神龍汽車公司董事長。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、黨組副書記。陳先生是第十屆全國政協常委、經濟委員會副主任。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，57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，67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。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



王為強先生，63歲，本行獨立非執行董事。王先生目前擔任全國政協委員、全國政協經濟委員會委員、西南財經大學兼職教授以及中國城市金融學會副會長。王先生自2008年6月起至今任工銀國際控股有限公司監事長，自2005年10月至2008年6月任工商銀行監事長，自2000年7月至2005年10月先後任國務院派駐農業銀行和工商銀行監事會主席。王先生1984年畢業於遼寧大學經濟管理系。王先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



彼得·諾蘭先生，62歲，獲頒英帝國司令勳章(CBE)，本行獨立非執行董事。諾蘭先生自1997年至今任英國劍橋大學Judge商學院教授，自1979年至1997年任英國劍橋大學經濟與政治學院講師。諾蘭先生1981年於英國倫敦大學獲經濟學博士學位。諾蘭先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



陳志武先生，48歲，本行獨立非執行董事。陳先生自1999年7月起至今任美國耶魯大學管理學院金融學教授。陳先生目前還擔任 Zebra Capital Management 創始合夥人，諾德基金管理有限公司獨立董事，清華大學客座教授，長江講席教授以及北京長策智庫學術委員會主席。陳先生自1995年7月至1999年7月歷任美國俄亥俄州立大學金融學助理教授、副教授。陳先生1990年於美國耶魯大學獲金融經濟學博士學位。陳先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。

(二) 監事會成員



華慶山先生，58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(中國銀行之附屬公司，其股份於港交所上市)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；自1979年至1994年，先後在全國總工會、勞動部、國務院辦公廳任職。華先生於1996年獲湖南大學工學碩士學位。華先生自2007年8月起任本行監事長。



鄭力女士，75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；自1998年1月至2003年1月任九屆全國政協委員，其中自1998年11月至2001年3月任國務院稽查特派員；自1996年11月至1998年10月任國家開發銀行監事會監事，自1987年7月至1996年11月任審計署副審計長。鄭女士於1959年獲前蘇聯莫斯科財政學院大學學歷。鄭女士自2007年8月起任本行外部監事。



蔣祖祺先生，70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。



顧惠忠先生，54歲，本行監事。顧先生自2008年8月起至今任中國航空工業集團公司副總經理、總會計師；自1999年6月至2008年8月任中國航空工業第一集團公司副總經理，其中從2005年2月起兼任總會計師；自1998年7月至1998年12月任國防科工委財務司副司長；自1995年11月至1998年7月任航空工業總公司財務局副局長；自1994年8月至1995年11月任中振會計諮詢公司總經理。顧先生2000年於北京航空航天大學獲國際金融學碩士學位，2008年畢業於長江商學院EMBA，研究員級高級會計師。顧先生自2010年8月起任本行監事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



郭宇先生，36歲，本行監事。郭先生自2009年11月至今任上海煙草(集團)公司投資管理處副處長(主持工作)；自2008年10月至2009年11月任上海煙草包裝印刷有限公司副總經理；自1997年7月至2008年10月在上海煙草(集團)公司任職。郭先生2003年12月於美國德州大學阿靈頓商學院獲工商管理專業碩士學位。郭先生自2010年8月起任本行監事。



楊發甲先生，56歲，本行監事。楊先生自2003年1月起至今任雲南紅塔集團有限公司董事、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，自1982年12月至1993年9月歷任雲南人造纖維廠黨委副書記兼紀委書記、廠長。楊先生於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。



褚紅軍先生，57歲，本行監事。褚先生自2010年5月起至今任中石化財務有限責任公司合規副總監、南京分公司經理，2007年6月至2010年5月任中石化財務有限責任公司南京分公司經理，1999年5月至2007年6月歷任中石化財務有限責任公司南京辦事處副主任、主任。褚先生1998年畢業於中共中央黨校函授學院。褚先生自2010年8月起任本行監事。



李進先生，44歲，本行監事。李先生自2006年9月起至今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1994年4月至2005年1月歷任中國華能財務有限責任公司上海營業部副主任、綜合計劃部副經理和經理、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經濟學碩士學位。李先生自2007年8月起任本行監事。



閔宏先生，44歲，本行監事。閔先生自2008年3月起至今任大慶油田有限責任公司、大慶石油管理局總會計師；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；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；1999年1月至2000年5月任大慶油田有限責任公司修井分公司副總會計師。閔先生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。閔先生自2008年8月起任本行監事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



劉莎女士，55歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。劉女士自2005年9月至今任本行華北審計部總經理，2005年3月至2005年8月任本行監事會秘書，2003年8月至2004年10月任國務院派駐交通銀行監事會副局級專職監事；2000年8月至2003年7月歷任國務院派駐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，50歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。陳女士自2005年3月起至今任本行監事會辦公室主任；2004年11月任本行副局級專職監事，同月經選舉任職工監事；2003年8月至2004年10月任國務院派駐中國農業銀行監事會正處級專職監事；2000年7月至2003年8月歷任國務院派駐中國銀行監事會副處長、處長、正處級專職監事；1984年8月至2000年7月在審計署任職。陳女士2009年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。陳女士自2004年11月起任本行職工監事。



帥師先生，42歲，1992年11月加入本行，本行職工監事。帥先生自2007年12月起至今任本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7月畢業於中央黨校經濟管理學院經濟管理專業，研究生學歷。帥先生自2008年8月任本行職工監事。



杜亞榮先生，47歲，1997年10月加入本行，本行職工監事。杜先生自2009年11月起至今任本行監察室主任，2009年1月至2009年11月任浙江省分行副行長；2004年10月至2009年1月任杭州分行副行長；2004年4月至2004年10月任杭州分行辦公室主任；2001年5月至2004年4月任杭州分行蕭山支行行長，其中2003年4月至2004年3月在總行稽核部掛職交流任副處長；1997年10月至2001年5月歷任本行杭州分行辦公室幹部(正處級)、副主任、黨委辦公室主任。杜先生1986年畢業於杭州師範大學。杜先生自2010年8月起任本行監事。

(三) 高級管理人員

牛錫明先生(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(詳見「董事會成員」部分)



于亞利女士，53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。于女士於2006年獲復旦大學工商管理碩士學位。



壽梅生先生，54歲，1992年1月加入本行，現任本行紀委書記、系統工會主任。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。壽先生2006年於東北財經大學獲經濟學博士學位。



侯維棟先生，51歲，2002年4月加入本行，現任本行副行長、首席信息官。侯先生自2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，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。加入本行之前，侯先生自1998年11月至2002年4月期間，歷任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。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



葉迪奇先生，64歲，2005年4月加入本行，現任本行副行長。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。



楊東平先生，54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，40歲，2009年8月加入本行，現任本行董事會秘書兼董事會辦公室主任。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，期間曾兼任中國進出口銀行、中國農業發展銀行監事。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。



朱鶴新先生，43歲，1993年加入本行，現任本行公司業務總監兼北京管理部常務副總裁、公司機構業務部總經理。朱先生自2009年1月至2010年1月任本行江蘇省分行行長，自2006年11月至2009年1月任本行南京分行行長，2001年11月至2006年11月任本行蘇州分行行長。朱先生1991年於上海財經大學獲工學學士學位。

(四) 董事、監事、高級管理人員變動情況

1. 董事變動情況

- 1) 2010年4月21日，因工作調動，彭純先生辭去本行執行董事、副行長、董事會戰略委員會委員職務。
- 2) 2010年4月29日，經本行第五屆董事會第二十四次會議審議通過，王濱先生獲委任為本行執行董事，任期至2009年度股東大會，並有資格在該次股東大會上重選連任。其任職資格已獲中國銀監會核准。
- 3) 2010年8月19日，經本行2009年度股東大會審議通過，胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生獲委任為本行執行董事，張冀湘先生、胡華庭先生、錢紅一先生、王冬勝先生、馮婉眉女士、冀國強先生、雷俊先生及馬曉燕女士獲委任為本行非執行董事，陳清泰先生、李家祥先生、顧鳴超先生、王為強先生、彼得·諾蘭先生和陳志武先生獲委任為本行獨立非執行董事。除馬曉燕女士以外，上述其他董事任職資格均已獲中國銀監會核准。史美倫女士、楊鳳林先生、謝慶健先生、威爾遜先生和曼寧先生不再出任本行董事。

2. 監事變動情況

2010年8月19日，經本行2009年度股東大會審議通過，華慶山先生、顧惠忠先生、郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生、李進先生、閻宏先生獲委任為本行監事，鄭力女士、蔣祖祺先生獲委任為本行外部監事。此外，經本行職工代表大會選舉，劉莎女士、陳青女士、帥師先生和杜亞榮先生獲委任為本行職工代表監事。

3. 高級管理人員變動情況

- 1) 彭純先生(詳見本章「1. 董事變動情況」)。
- 2) 2010年2月23日，經本行第五屆董事會第二十二次會議審議通過，朱鶴新先生獲委任為本行公司業務總監。
- 3) 2010年10月28日，經本行第六屆董事會第三次會議審議通過，侯維棟先生獲委任為本行副行長兼首席信息官，其任職資格已獲中國銀監會核准。

(五) 人力資源管理

1. 員工基本信息

截至2010年12月31日，本行從業人員85,290人，其中境內行從業人員83,762人，比年初增長5.86%。需承擔費用的離退休人員數3,844人。

境內行高級技術職稱的員工627人，佔比0.75%；中級技術職稱的員工16,508人，佔比19.71%；初級技術職稱的員工20,343人，佔比24.29%。

境內行員工平均年齡33.5歲，其中30歲以下40,884人，佔比48.81%；30歲至40歲25,408人，佔比30.33%；40歲至50歲13,096人，佔比15.63%；50歲以上4,374人，佔比5.22%。

境內行研究生及以上學歷員工4,495人，佔比5.37%；本科學歷員工45,985人，佔比54.90%；大專學歷員工26,166人，佔比31.24%；中專及以下學歷7,116人，佔比8.50%。

2. 薪酬管理

本行薪資結構由職位工資和績效工資構成，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，職位工資反映職位價值，績效工資反映績效價值，職位價值和績效價值銜接。為了適應發展要求，繼續保持和提升競爭力，本行不斷檢視和完善這一體系，調整了市場定位，優化了薪酬結構，明確和強化了職位穩定性和激勵有效性的分配理念和持續提升競爭力的機制。本行實施穩健薪酬管理制度，以現行薪酬體系為基礎，突出穩健原則，強化自我約束，充分發揮薪酬在公司治理和風險管控中的導向作用，促進穩健經營和可持續發展，適應公眾持股銀行的經營管理要求。

3. 績效管理

本行持續優化績效管理基本框架，重點完善總行部門、省直分行和海外機構經營者等各層級績效考核辦法，嘗試部分職位序列差異化考核分配方案，強化戰略傳導，科學衡量和評價各層級人員的績效表現，充分發揮績效管理的激勵約束作用。

4. 員工退休計劃

本行員工退休計劃詳見「合併財務報表附註29」。

董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團截至2010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42。

(二) 業績及股息分配

本集團在年度內經營業績載於第103頁的合併綜合收益表。

根據本行《公司章程》，經2010年8月18日召開的第五屆董事會第二十七次會議審議通過，本行以2010年A+H配股完成後的總股本562.60億股為基數，派發中期現金股利每股人民幣0.10元(稅前)，分配股利總額為人民幣56.26億元。

本行董事會建議，以截至2010年12月31日的總股本562.60億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每10股派發紅股1股，分配股票股利總額為人民幣56.26億元；每10股分配現金股利人民幣0.20元(稅前)，分配現金股利總額為人民幣11.25億元。

2010年全年共分配各類股利人民幣123.77億元。

(三) 儲備

本集團在年度內儲備變動詳情載於第106頁的合併股東權益變動表。

(四) 公益性捐贈

本集團2010年度公益性捐贈及贊助總額為人民幣14,557萬元(2009年度為人民幣13,503萬元)。

(五) 固定資產

本集團在年度內固定資產變動詳情載於合併財務報表附註22。

(六) 股本及公眾持股量

本行在年度內股本詳情載於合併財務報表附註31。

於2010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，本行已經滿足香港上市規則的最低公眾持股量的要求。

(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、監事及高級管理人員

本行董事、監事及高級管理人員簡介載於本年報第58至第69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

請參考本年報第83頁至第95頁的公司治理報告。

(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

報告期內，本行、附屬公司或各自的附屬公司概無就本行業務訂立任何重大而任何董事、監事直接或間接擁有重大權益的合約。

(十三) 管理合約

報告期內，本行概無訂立或存有任何與本行整體業務或其中部分業務管理有關的合約。

(十四) 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。

董事會報告(續)

(十五) 董事、監事及高級管理人員權益

姓名	職務	年初持股	本期變動	年末持股	變動原因	持股類別
楊東平	首席風險官	75,000	11,200	86,200	配股	A股

截至2010年12月31日，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)的任何股份或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港交所(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》，須另行知會本行及港交所的權益或淡倉。

(十六) 主要股東權益

本行主要股東權益載於本年報「股本變動及主要股東情況」。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 股份及債券發行情況

2010年4月20日召開的本行2010年第一次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議決議，並經境內外監管機構批准，本行實施了A+H配股。其中：A股配售3,805,587,475股於2010年6月完成，並於2010年6月30日上市流通；H股配售3,459,670,220股已於2010年7月完成，並於2010年7月19日上市流通。此次配股完成後，本行總股本增至56,259,641,398股。

除上述配股外，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。

(二十) 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。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2010年12月31日，本行未授予本行董事、監事及最高行政人員或其各自的配偶或十八歲以下的子女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；本行或本行的附屬公司亦無訂立任何使董事、監事及最高行政人員或其各自的配偶或十八歲以下的子女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。

(二十一) 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。

(二十二) 稅項

根據國家稅務總局《關於外籍個人持有中國境內上市公司股票所得的股息有關稅務問題的函》(國稅函[1994]440號)的規定，對持有H股的外籍個人，從發行該H股的中國境內企業所取得的股息(紅利)所得，暫免徵收個人所得稅。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。非居民企業股東在獲得股息之後，可以根據稅收協議(安排)等相關規定申請辦理退稅。股東務須向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本公司H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

(二十三) 持續關連交易

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行及其附屬公司(「滙豐集團」)成為本行關連方。本行及本行附屬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日重新訂立了銀行同業交易總協議(「銀行同業交易總協議」)，據此，滙豐銀行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，但雙方同意在根據銀行同業交易總協議進行交易之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、年度審核、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、年度審核、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。於截至2010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. 於本行日常業務過程中訂立；
2. 按一般商業條款或不遜於獨立第三方所獲或給予本行的條款訂立；及
3. 根據銀行同業交易總協議條款訂立，且對本行股東而言該等交易條款公平合理，並符合本行股東整體利益。

審計師已致函本行董事會就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. 該等交易乃根據銀行同業交易總協議條款進行；及
4. 非獲豁免之持續關連交易並無超逾上述其各自於截至2010年12月31日止年度的上限。

除上述披露外，沒有載列於「合併財務報表附註41」的任何關聯方交易或持續關聯交易屬於香港上市規則項下的關連交易或持續關連交易。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餘額：

1. 截至2010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6.02億元，2010年度內存放及拆放利息收入約為人民幣0.13億元。
2. 截至2010年12月31日，滙豐銀行對本行的存放及拆放款項餘額合計為人民幣103.68億元，2010年度內存放及拆放利息支出約為人民幣0.38億元。

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、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

董事會報告(續)

(二十四) 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3,190,350,487股，募集資金淨額約人民幣247.50億元。

2010年6月，本行分別在境內外實施了A+H配股，其中A股配售3,805,587,475股，募集資金淨額約人民幣170億元，H股配售3,459,670,220股募集資金淨額約人民幣153.56億元。

本行募集資金全部用於補充本行資本金。

(二十五) 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」。

(二十六) 審計師

本集團2010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。

本行在過往三年並無更換審計師。

承董事會命
董事長



中國東莞，2011年3月30日

2010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、測評履職情況，出席股東大會會議，列席董事會及專門委員會會議，參修行長辦公會議、經營形勢季度分析會，聽取高管層和有關分行、部門的工作匯報，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. 不斷深化履職盡職監督工作。通過訪談全體董事和高管，與監管機構代表、本行部分分行和部門負責人座談，向列席董事會會議的相關人員發送測評表，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2010年度履職情況的意見》，在董事會會議上通報，並報送中國銀監會；完成對董事、高管個人的《2010年度履職情況的評價意見》。根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》、《股份制商業銀行公司治理指引》和《董事選任和行為指引》的規定，及時完成李軍先生任本行行長期間、彭純先生任本行副行長期間及史美倫女士、楊鳳林先生、謝慶健先生、威爾遜先生和曼寧先生任本行董事期間履職情況的離任報告，並向中國銀監會、上海銀監局、上海證監局、上交所等監管部門報告。
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，調閱、查詢分析相關業務數據，聽取監事會財務與內控監督委員會的審議意見，會計師事務所匯報審計的重點領域、重大調整事項、管理建議等相關事項，預算財務部匯報報表的編製過程和較上年的差異，關注部分貸款的潛在風險和貸後管理的執行力、資金業務的盈利能力、財務費用的規範管理、流動性風險等方面存在的問題並提出改進建議。
3. 繼續強化風險管理和內部控制的監督。一是在深入基層調查研究的基礎上，提出改進本行合規風險管理工作的意見。二是就海外分行經營策略、流動性風險管理、業務聯動發展和內控風險防範等經營管理情況，聽取高管層匯報，提出加大分類指導、緊密一體化管理，拓展融資渠道，解決流動性緊張問題。三是持續關注本行落實財政部等五部委頒發的《企業內部控制基本規範》的情況，認真審核本行《內部控制自我評估報告》，提出應著重反映內控措施的總體情況和整改措施，加強過程控制和條綫垂直管理力度，提高應急處理能力。四是針對《固定資產投資計劃》議案簡單、缺少編製說明和執行情況報告，提出強化董事會投資預算管理職能的建議。

監事會報告(續)

4. 著力發揮集團整體監督合力。一是制定《子公司監事會工作指導意見》，細化子公司監事會工作職責、報告路綫、監事會履職評價等。二是加強子公司監事會之間的工作溝通交流，關注集團綜合化發展的重大問題，推動監督工作的順利進行。三是通過總行巡視工作匯報會和監督工作聯席會議，就經營管理中存在的新問題以及違規違紀出現的新情況和防範措施等監督信息溝通交流，形成監督合力，提高全面監督效率。
5. 進一步改進監事會工作。一是健全監事會制度。制定《監事會關於離任董事履職情況報告的實施辦法》，明確履職報告內容和撰寫要求，確定工作流程。二是圓滿完成監事會的換屆工作。根據監事專業特長組成新一屆監事會財務與內控監督委員會和提名委員會。三是注重監事會自身建設。舉辦監事會關於「金融市場業務及風險管理」培訓，組織監事參加上海證監局舉辦的轄區央企控股上市公司董事監事培訓，參加本公司的各種專題培訓，開展實地調研檢查，深入瞭解經營管理狀況，提升監事的履職能力。
6. 持續關注行業存在的共性問題。繼2006年向銀監會提出《關於關注用信貸資金充抵保證金開立銀行承兌滙票業務風險的報告》後，今年又針對一些金融機構和企業無真實貿易背景貼現銀行承兌滙票問題，向中國銀監會報送《關於建議加強票據融資業務管理的函》，指出該行為易造成銀行貸款未支持實體經濟，虛增存貸款易誤導分析決策，易積聚銀行的操作風險、信用風險、聲譽風險等問題，建議中國銀監會適時修訂銀行承兌滙票管理辦法。

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，本行公司治理水平進一步提升。

(二) 監事會會議情況

2010年，監事會分別於3月25日和30日、4月29日、7月1日、8月18日、8月19日、10月28日召開了六次會議。聽取了高管層關於合規風險管理情況和海外分行工作情況等2項匯報；通報了中國銀監會《關於2009年交通銀行現場檢查意見書》、《關於監事會對高管層2009年履職意見和建議的落實情況》和職工監事選舉結果等3項內容。審議通過了包括向股東大會報告的《2009年度監事會報告》在內的21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2009年度履職情況的意見》和《交通銀行股份有限公司監事會關於離任董事履職情況報告的實施辦法》等2項議案。
2. 在財務收支審閱方面，監事會審議通過《2009年年度報告》、《2009年度財務決算報告》、《2009年度利潤分配方案》、《2010年一季度業績報告》、《2010年半年度報告》、《2010年半年度利潤分配方案》、《2010年上半年募集資金存放與實際使用情況專項報告》和《2010年三季度業績報告》等8項議案。
3. 在監事會換屆選舉和自身建設方面，監事會審議通過了《關於選舉華慶山為第六屆監事會監事長的議案》、《關於提名第六屆監事會監事候選人的議案》、《關於組建第六屆監事會履職盡職監督委員會的議案》、《關於組建第六屆監事會提名委員會的議案》、《關於組建第六屆監事會財務與內控監督委員會的議案》、《2009年度監事會履職自我評價報告》、《2010年度監事會工作計劃》和《關於修訂監事會提名委員會和財務與內控監督委員會〈工作條例〉的議案》等8項議案。

此外，根據監管要求，監事會審議通過了《2009年度內部控制自我評估報告》、《2009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3次會議，討論了《監事會關於董事履職情況報告的實施辦法》、《監事會關於董事會高管層2010年履職盡職評價的工作安排》、董事和高管訪談提綱等議題。

監事會提名委員會召開了2次會議，通過了《2010年度監事會提名委員會工作計劃》，討論《監事會2009年度履職評估報告》，審核第六屆監事會監事候選人任職資格和條件等。

監事會財務與內控監督委員會召開了4次會議，討論了《2010年度財務與內控監督委員會工作計劃》、定期財務報告、利潤分配預案、《2009年度內部控制自我評估報告》等議題。

監事會報告(續)

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	6/6	100%
鄭力	6/6	100%
蔣祖祺	5/6	83.33%
顧惠忠	2/2 ¹	100%
郭宇	1/2 ¹	50%
楊發甲	4/6	66.67%
褚紅軍	2/2 ¹	100%
李進	5/6	83.33%
閔宏	4/6	66.67%
劉莎	6/6	100%
陳青	6/6	100%
帥師	6/6	100%
杜亞榮	2/2 ¹	100%
管振毅	2/4 ²	50%
王利生	4/4 ²	100%
平均親自出席率		86.67%

註：

1. 顧惠忠先生、郭宇先生、褚紅軍先生、杜亞榮先生自2010年8月19日起擔任本行監事；
2. 管振毅先生、王利生女士自2010年8月19日起不再擔任本行監事。

(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，本行按照每10股配1.5股的比例向全體A股和H股股東實施配售，募集資金總額折人民幣326.23億元，扣減發行費用折人民幣2.67億元後，實際募集資金淨額折人民幣323.56億元。以上募集資金用途為補充本行資本金，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，本行支付人民幣1.372億元購買中國人壽保險(集團)公司所持中保康聯人壽保險有限公司的股權，出資人民幣4,460.85萬元購買康聯集團所持交銀康聯11.5%的股權，對其增資人民幣1.875億元，交銀康聯註冊資本為人民幣5億元，本行持有其62.5%的股權；向交銀租賃增資人民幣20億元，該公司註冊資本增至人民幣40億元，本行持股100%。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有限公司對本行2010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，還依據上交所股票交易規則和港交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42項和38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《2010年度內部控制自我評價報告》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，貫徹國家宏觀調控政策，加大對國家重點建設項目、重點領域改革項目和戰略性新興產業的金融支持力度；按照國家可持續發展原則，大力倡導綠色金融；圓滿完成世博服務。監事會對本行《2010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。

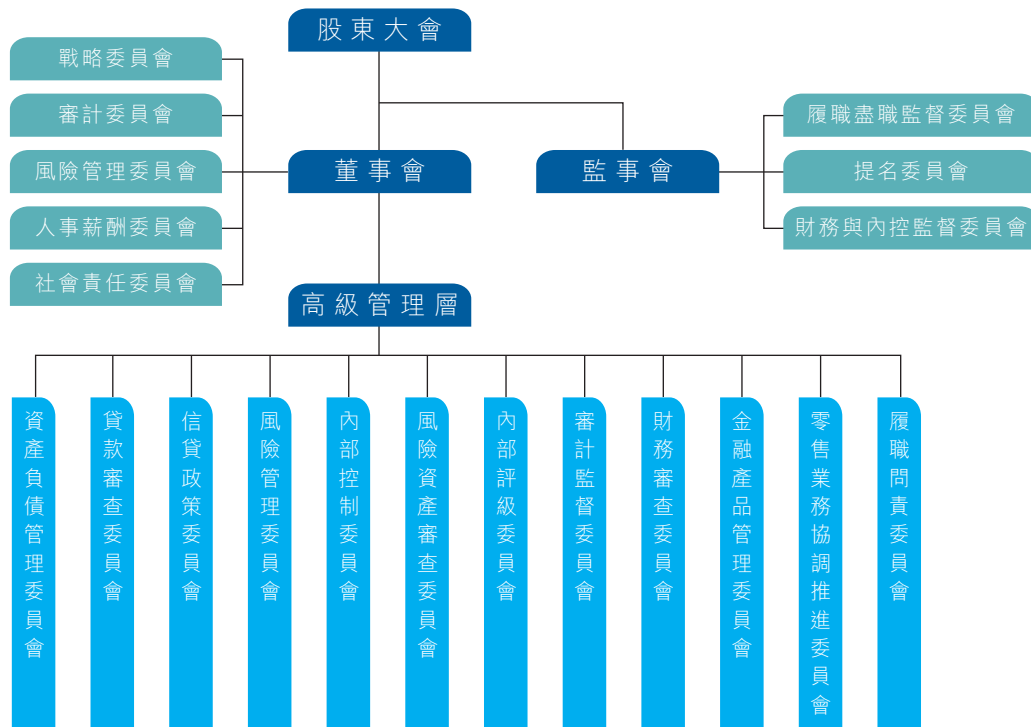
本行認真貫徹落實中央宏觀調控政策，積極實施「兩化一行」發展戰略，持續優化客戶結構，實施區域發展策略，加強全面風險管理，優化總行組織架構及職能，推進網點「三位一體」經營模式改革，全面啓動以建設新一代信息系統為目標的「531工程」，圓滿完成世博服務，各項工作有序推進，經營管理水平穩步提升，取得了良好的經營業績。但是，面對複雜多變的全球經濟金融形勢，本行應深入研究「十二五」規劃關於深化金融體制改革要求，積極構建低資本消耗、內涵式發展的業務模式；積極發展存款業務，加強資產負債期限結構的綜合管理，不斷提高流動性管理水平；推進新資本協議達標工作，不斷健全完善全面風險管理體制機制，繼續朝著「走國際化、綜合化道路，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。

本行堅信良好的公司治理是確保商業銀行業務穩健運行以及維護投資者信心的重要因素，並始終致力於建立遵循國際標準及符合自身實際的公司治理體系。2010年，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；依法合規完成董事會和監事會換屆選舉，不斷優化公司治理架構；深入推進公司治理制度建設，強化全面風險管理和內部控制；繼續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。本年度，本行進一步鞏固公司治理專項活動成效，目前不存在尚未解決的治理問題。

本行董事確認本行於截至2010年12月31日年度內所有時間均有遵守香港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2010年12月31日，本行總股本為562.60億股，其中A股和H股分別佔52.85%和47.15%。本行無控股股東，第一大股東財政部和第二大股東滙豐銀行分別持有本行26.52%和19.05%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。本行系整體上市公司，不存在改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。

股東大會是本行的最高權力機構。報告期內，本行召開兩次股東大會：2010年4月20日在上海召開2010年第一次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會、2010年第一次H股類別股東大會；2010年8月19日在上海召開2009年度股東大會。每項獨立事宜在股東大會上均以個別決議案提出，以投票方式表決。歷次股東大會的決議公告已分別在上交所網站、港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。

本行全體董事忠實勤勉，積極維護本行股東及其他利益相關者的合法權益，努力提高董事會規範運作水平，表現出良好的職業操守和高度的敬業精神。董事會認真貫徹《股東大會對董事會授權方案》，重大決策事項依法合規。報告期內，董事會重點開展六個方面的工作：一是深入推進「兩化一行」發展戰略，提升集團整體競爭能力；二是不斷優化公司治理架構，完善公司治理政策體系；三是全面提升風險管控水平，確保業務發展的質量與速度相協調；四是順利完成A+H配股，提高本行資本實力；五是依法合規開展信息披露工作，大力加強與投資者和分析師的溝通；六是積極履行企業公民的社會責任，圓滿完成世博會金融服務的各項任務。

2. 董事會成員

本行第五屆董事會任期至2009年度股東大會之日屆滿，本行股東大會於2010年8月選舉產生了第六屆董事會，任期至2012年度股東大會之日屆滿。截至2010年末，董事會共有成員17名，其中：執行董事4名，即胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生和王濱先生；非執行董事7名，即張冀湘先生、胡華庭先生、錢紅一先生、王冬勝先生、馮婉眉女士、冀國強先生和雷俊先生；獨立非執行董事6名，即陳清泰先生、李家祥先生、顧鳴超先生、王為強先生、彼得•諾蘭先生和陳志武先生。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。關於董事會成員的詳細履歷，請參見本年報「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節，亦可垂詢本行網站。

胡懷邦先生為本行董事長，牛錫明先生為本行副董事長、行長。董事長與行長之角色相互獨立，各自職責界定清晰。

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11次董事會會議(其中現場會議7次、通訊表決4次)，共審議通過58項決議。具體會議情況為：

2010年2月5-12日，第五屆董事會第二十一次會議以通訊表決方式召開；2010年2月23日，第五屆董事會第二十二次會議在上海(現場)、南京(視頻)、北海(視頻)召開；2010年3月30日，第五屆董事會第二十三次會議在深圳召開；2010年4月29日，第五屆董事會第二十四次會議在上海(現場)、香港(視頻)、西安(視頻)召開；2010年6月29日，第五屆董事會第二十五次會議在上海(現場)、香港(視頻)、深圳(視頻)召開；2010年7月14-23日，第五屆董事會第二十六次會議以通訊表決方式召開；2010年8月18日，第五屆董事會第二十七次會議在上海(現場)、香港(視頻)、深圳(視頻)召開；2010年8月19日，第六屆董事會第一次會議在上海(現場)、香港(視頻)召開；2010年9月10-17日，第六屆董事會第二次會議以通訊表決方式召開；2010年10月28日，第六屆董事會第三次會議在上海(現場)、北京(視頻)召開；2010年12月22-31日，第六屆董事會第四次會議以通訊表決方式召開。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。

公司治理報告(續)

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	11/11	100%
牛錫明	11/11	100%
錢文揮	11/11	100%
王濱	7/7	100%
彭純	3/3	100%
非執行董事		
張冀湘	11/11	100%
胡華庭	11/11	100%
錢紅一	11/11	100%
王冬勝	11/11	100%
馮婉眉	1/1	100%
冀國強	11/11	100%
雷俊	11/11	100%
史美倫	7/7	100%
楊鳳林	7/7	100%
獨立非執行董事		
陳清泰	11/11	100%
李家祥	11/11	100%
顧鳴超	11/11	100%
王為強	1/1	100%
彼得•諾蘭	1/1	100%
陳志武	1/1	100%
謝慶健	7/7	100%
威爾遜	7/7	100%
曼寧	7/7	100%
平均出席率		100%

註：

- 2010年4月21日，彭純先生辭去本行執行董事、副行長職務。2010年4月29日，本行第五屆董事會第二十四次會議委任王濱先生為執行董事，任期至本行2009年度股東大會為止。王濱先生任職資格於2010年6月17日獲中國銀監會核准；
- 本行第五屆董事會成員任期於2009年度股東大會之日屆滿。2010年8月19日本行2009年度股東大會選舉產生本行第六屆董事會：胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生為執行董事；張冀湘先生、胡華庭先生、錢紅一先生、王冬勝先生、馮婉眉女士、冀國強先生、雷俊先生為非執行董事；陳清泰先生、李家祥先生、顧鳴超先生、王為強先生、彼得•諾蘭先生、陳志武先生為獨立非執行董事。其中，馮婉眉女士、王為強先生、彼得•諾蘭先生、陳志武先生的任職資格於2010年11月18日獲中國銀監會核准。

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。截至2010年末，本行董事會戰略委員會有胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生和王冬勝先生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，審議了A+H配股方案、資本規劃、對外投資、發行人民幣債券等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

董事會戰略委員會成員	出席 會議次數	出席率
胡懷邦(主任委員)	6/6	100%
牛錫明	6/6	100%
錢文揮	6/6	100%
王 濱	4/4	100%
彭 純	1/1	100%
王冬勝	6/6	100%
平均出席率		100%

註：

- 2010年4月21日，彭純先生辭去董事會戰略委員會委員職務。2010年4月29日，本行第五屆董事會第二十四次會議委任王濱先生為董事會戰略委員會委員；
- 2010年8月19日，本行第六屆董事會第一次會議委任胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生和王冬勝先生為第六屆董事會戰略委員會委員，胡懷邦先生為主任委員。

- (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。截至2010年末，本行董事會審計委員會有李家祥先生、錢紅一先生、顧鳴超先生和陳清泰先生4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。

公司治理報告(續)

報告期內，審計委員會共召開4次會議，審議了定期報告及業績公告、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：

董事會審計委員會成員	出席	
	會議次數	出席率
李家祥(主任委員)	4/4	100%
錢紅一	4/4	100%
楊鳳林	3/3	100%
陳清泰	4/4	100%
顧鳴超	4/4	100%
平均出席率		100%

註：2010年8月19日，本行第五屆董事會換屆選舉後，楊鳳林先生不再擔任審計委員會委員職務。本行第六屆董事會第一次會議委任李家祥先生、錢紅一先生、顧鳴超先生和陳清泰先生為第六屆董事會審計委員會委員，李家祥先生為主任委員。

- (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。截至2010年末，本行董事會風險管理委員會有王為強先生、冀國強先生、雷俊先生、彼得•諾蘭先生和陳志武先生5位成員，其中獨立非執行董事王為強先生擔任主任委員。

報告期內，風險管理委員會共召開4次會議，除每季度審議風險評估報告外，還審議了《操作風險管理政策》、《流動性風險管理辦法》、流動性風險指標等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

董事會風險管理委員會成員	出席	
	會議次數	出席率
王為強(主任委員)	—	—
謝慶健	3/3	100%
冀國強	4/4	100%
雷 俊	4/4	100%
威爾遜	3/3	100%
彼得•諾蘭	—	—
陳志武	—	—
平均出席率		100%

註：2010年8月19日，本行第五屆董事會換屆選舉後，謝慶健先生、威爾遜先生不再擔任風險管理委員會委員職務。本行第六屆董事會第一次會議委任王為強先生、冀國強先生、雷俊先生、彼得•諾蘭先生和陳志武先生為第六屆董事會風險管理委員會委員，王為強先生為主任委員。

- (4) 人事薪酬委員會。主要職責是主要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。截至2010年末，本行董事會人事薪酬委員會有顧鳴超先生、張冀湘先生、馮婉眉女士和陳清泰先生4位成員，其中獨立非執行董事顧鳴超先生擔任主任委員。獨立非執行董事佔比超過1/2。

公司治理報告(續)

報告期內，人事薪酬委員會共召開5次會議，審議了提名董事、聘任高管、董事、監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：

董事會人事薪酬委員會成員	出席	
	會議次數	出席率
顧鳴超(主任委員)	1/1	100%
曼寧	4/4	100%
張冀湘	5/5	100%
史美倫	4/4	100%
陳清泰	5/5	100%
馮婉眉	—	—
平均出席率		100%

註：2010年8月19日，本行第五屆董事會換屆選舉後，曼寧先生、史美倫女士不再擔任人事薪酬委員會委員職務。本行第六屆董事會第一次會議委任顧鳴超先生、張冀湘先生、馮婉眉女士和陳清泰先生為第六屆董事會人事薪酬委員會委員，顧鳴超先生為主任委員。

- (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。截至2010年末，本行董事會社會責任委員會有牛錫明先生、錢文揮先生、胡華庭先生、冀國強先生和陳志武先生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2次會議，審議了社會責任報告、對外捐贈等議題，並將審議意見報告給董事會。會議的出席情況如下：

董事會社會責任委員會成員	會議次數	出席率
牛錫明(主任委員)	2/2	100%
錢文揮	2/2	100%
胡華庭	2/2	100%
冀國強	2/2	100%
顧鳴超	1/1	100%
陳志武	—	—
平均出席率		100%

註：2010年8月19日，本行第五屆董事會換屆選舉後，顧鳴超先生不再擔任社會責任委員會委員職務。本行第六屆董事會第一次會議委任牛錫明先生、錢文揮先生、胡華庭先生、冀國強先生和陳志武先生為第六屆董事會社會責任委員會委員，牛錫明先生為主任委員。

(四) 獨立非執行董事

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港交所上市規則第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而作出的年度確認函，確認他們符合港交所上市規則第3.13條所載有關獨立性的規定。本行認為每名獨立非執行董事均為獨立人士。

報告期內，本行獨立非執行董事會議出席率100%，為本行工作的時間符合本行《獨立董事工作制度》有關規定。目前，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，並在全部委員職位中佔半數以上。本行獨立非執行董事在董事會上積極發表意見，促進了本行董事會決策的科學性。除參加會議以外，各位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。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。

(五) 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，確保財務報表能真實公平地反映本集團在該期間的財務狀況、經營業績及現金流表現。在編製截至2010年12月31日止的財務報表時，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責任聲明載於第101頁獨立審計師報告。

(六) 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2010年12月31日，本行與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來。

(七) 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，要求其予以糾正；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。

公司治理報告(續)

本行監事會現有13名成員，其中監事長1名，外部監事2名，股東代表監事6名，職工代表監事4名。華慶山先生擔任本行監事長。監事會下設三個專門委員會，其中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，主要負責對董事會、高級管理層及其成員的履職監督；提名委員會共5人，由外部監事擔任主任委員，2名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員，主要負責擬定監事的選任程序、標準和審核監事的選任資格，對監事的年度履職評價；財務與內控監督委員會共7人，由外部監事擔任主任委員，4名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員，主要負責監督本行的財務、內控、風險管理情況。

本行監事親自出席監事會會議的出席率為86.67%，就審核財務報告、加強風險管理和內部控制，加強流動性和政府融資平台風險管理等提出較好的意見、建議；認真參加監事會組織的專題調研、研討和培訓，不斷提高履職能力；堅決執行外部監管規定。新一屆監事會成員均為長期從事審計和經濟金融管理的專業人士，具有豐富的企業管理經驗和財務會計背景，監事通過列席董事會及其專門委員會會議、訪談董事和高管、深入分行實地調研檢查以及非現場分析等方式，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」。

(八) 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、公司業務總監等組成。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。

報告期內，高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理，各項業務保持又好又快發展，圓滿達成董事會確定的經營目標。董事會對高級管理層2010年度的工作表示滿意。

(九) 內部控制情況

1. 內部控制體系概況

本行參照中國銀監會《商業銀行內部控制指引》和財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》建設內部控制體系，包括內部環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正五項要素。內部控制的目標，一是各項業務遵從國家法律規定和公司內部規章制度，二是風險管理體系有效，三是業務記錄、財務信息和其他管理信息及時、真實、完整，四是充分實現本行的發展戰略和經營目標。

在內部控制環境方面，有矩陣式組織架構，實施以經濟資本績效為核心的激勵約束機制和以責任為核心的企業文化體系。在風險識別和控制方面，實施全面風險管理，通過計量模型和監控系統對各類風險進行識別、計量、監測和控制。在各項業務內部控制措施方面，有完整的內部控制制度體系。在信息交流反饋渠道方面，實行數據大集中，建立了統一的IT生產平台、業務管理平台和信息傳導平台。在內部監督糾正方面，建立了業務檢查、內部審計、紀律監察和反欺詐、高管巡視檢查四層次監督機制，各層面的監督意見是經營決策和內部管理的重要參考依據。

在財務報告內部控制方面，本行嚴格按照國際、中國會計準則以及中國證監會、上交所、港交所等有關規定編製和披露財務報告，通過相應架構、制度和流程等有效設置防範不當編製與披露行為，保證本行財務會計信息的真實、完整、有效：一是建立了完整的財務報告治理架構。本行全體董事、監事和高級管理人員共同對財務報告的真實性和完整性承擔責任。董事會下設審計委員會，負責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，以及提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所。監事會下設財務與內控監督委員會，負責檢查本行財務及信息披露情況，審議本行對外披露報告，對其真實性、準確性和完整性發表意見，監督會計師事務所聘用、更換、解聘程序的合規性、公允性及其審計工作的獨立性和有效性。本行預算財務部牽頭負責財務報告編製工作，按照國際和中國會計準則確定本行會計科目體系並制定各類會計核算制度，業務處理中心及營運管理條線負責日常處理各類會計結算及賬務。本行的內部審計部門和聘請的會計師事務所對本行的財務報告和會計核算進行審計。二是制定了系統的財務報告控制制度。本行公司章程在專門章節規定本行的基本「財務會計制度」，在此框架下，制定了《交通銀行會計基礎工作規範》、《交通銀行財務管理手冊》等各項財務管理制度及各業務的會計核算辦法，對於本行財務和會計核算工作的職責分工，記賬、對賬、調賬、差錯更正、結賬等流程，以及各類具體業務的會計核算方法等進行了明確規定。三是配套開發了財務報告和會計核算IT支持系統。使用核心賬務系統、內部財務系統、OPICS系統、SUMMIT系統等對全行各類業務進行基礎會計核算，運用「綜合報表處理系統」、「會計準則轉換系統」等實現各類財務報表的分類處理，各系統均配備了規範的操作手冊和流程指引，並通過各類完善的系統校驗功能確保報表之間、報表各項目之間的勾稽關係正確。

2. 內部控制主要措施

2010年，本行圍繞「管理提升年」主題，安排了多項管理創新和管理改進項目，從業務組織和調控機制、業務推進和風險管理機制、業務運營和支持機制等層面，對全行內部控制體系進行了系統性改進。一是按照以客戶為中心、前中後台有效銜接、相互制約、架構服從流程的原則，對總行的板塊設置與部門職能進行了新一輪調整，劃分了6個主要業務板塊，設立了3個業務推進委員會和「1個全面風險管理委員會+3個子風險管理委員會+2個業務審查審批委員會」的風險決策管理架構。二是制定了2010-2012年機構發展規劃，構建人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」、互為支撐，全方位、立體式的業務經營網絡。三是實施全額資金管理，對全行所有的資金來源和資金運用實行集中管理、統一調配和分類計價。四是結合新資本協議實施，持續改進信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等的管理方法和管理工具，基本具備了向中國銀監會申請達標驗收的條件。五是建立了新的公司信貸資產風險分類體系，並配套開發IT管理系統，使資產分類程序更為嚴格、科學。六是根據流程銀行建設和業務轉型的要求，對全行的營運管理架構和營運流程進行了再造。七是啟動了「531工程」，建設新一代面向境內外的集團客戶信息服務平台、生產運營平台和管理信息系統平台，信息系統。

2010年，本行還針對內外部經營環境的風險特徵，採取了一系列針對性內控措施，確保內部控制運行平穩有序。一是針對存款波動形勢，加強負債管理。二是豐富信貸政策工具，落實中國銀監會貸款新規要求，實施信貸審批資質認定制度，提升信貸流程管理的專業化程度，並細化對政府融資平台貸款等熱點的風險防控措施。三是細化個人客戶信息、理財業務和個人金融業務整體風險的管理措施，改進個人貸款流程，推進零售信貸渠道工具的電子化。四是更新國際業務和離岸業務制度體系，繼續推行國際結算單證業務集中處理模式。五是完善分級授權機制和業務制度合規審查程序，加強合規教育和合規檢查。六是加強對內部人行為的管理和案件防控，按季度組織反欺詐專項活動。

2010年全年本行內部控制體系可靠、運行平穩。2011年，本行將深化落實《企業內部控制基本規範》及各項《企業內部控制配套指引》要求，在全行範圍推進實施企業內控規範，圍繞「穩健發展、加快發展、創新管理、建設人才、提升效益」主題，持續完善內控體系，有針對性地安排具體工作，保持各項業務的均衡增長，進一步提升本行內部控制水平。

(十) 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》、《子公司重大信息報告管理辦法》、《內幕信息知情人員保密管理辦法》及《交通銀行員工違規行為處理辦法》等規定，本行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。

(十一) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行董事、監事及高級管理人員嚴格遵守中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及港交所證券上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，作為從事證券交易的行為守則。

(十二) 審計師費用

本集團2010年度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，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，合計審計費用約人民幣4,236萬元。

2010年，本行須就羅兵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341萬元。董事會審計委員會已經簡要瞭解了非審計服務(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兵咸永道會計師事務所的獨立性感到滿意。

德勤華永會計師事務所有限公司為本集團提供審計服務6年，羅兵咸永道會計師事務所為本集團提供審計服務10年。

本行董事會建議聘任德勤華永會計師事務所有限公司及德勤•關黃陳方會計師行擔任本集團2011年度的外部審計師，並將提請本行2010年度股東大會批准。

(十三) 投資者關係(IR)

本行秉承股東價值最大化的目標，與投資者保持密切的溝通和交流，積極促進投資者對本行經營情況的瞭解和投資價值的認同。

良好的投資者溝通是本行A+H配股得以成功實施的重要因素。本行在實施配股項目過程中，針對法人、機構和個人等不同類型的股東，制定了周密的投資者溝通方案，通過多種溝通途徑，有效增進了投資者對本行配股項目的理解和支持，為此次配股圓滿完成奠定了堅實的基礎。

報告期內，本行舉行了4次業績發佈會，高管層在一季度業績發佈後進行了行程涵蓋香港、倫敦、法蘭克福、新加坡、北京、上海、深圳等境內外金融中心的全球路演，與機構投資者就本行經營情況進行深入溝通。通過投資者及分析師日常接待、參加投資者研討會、反向路演等多種形式，增進本行與投資者的日常溝通。本行IR團隊共接待機構投資者和分析師來訪超過100批次，參加境內外投行、證券公司舉辦的投資者推介會6次，並組織境內外分析師和投資者到信用卡中心、數據中心及相關附屬公司進行反向路演，使其近距離瞭解本行相關業務和領域的發展成果和運營管理模式。通過上述活動，投資者關係團隊全年與1,300余人次的投資者和分析師進行了溝通和交流。

本行高度重視投資者關係管理與經營管理之間的互動。報告期內，本行首次通過問卷調查的方式，收到了投資者和分析師對本行發展戰略、公司治理、經營管理的諸多意見和建議，對本行未來的改革和發展起到了重要的參考和啓示作用。

履行企業社會責任

本行秉承「以和諧誠信為基石不斷追求自身的超越與社會共同發展」理念，積極尋求商業銀行科學發展之路，大力倡導綠色金融，密切關注民生問題，持續投入社會公益，以負責任的優秀企業公民身份，努力為股東、客戶、員工及社會創造更多價值。2010年度，本行每股社會貢獻值為人民幣2.34元（2009年度為人民幣2.20元）。

（一）積極推進「綠色信貸」

2010年是本行開展「綠色信貸」工程推進的第三年。本行繼續將綠色環保理念貫穿於信貸經營管理活動，不斷創新綠色信貸管理模式和調控手段，多措並舉深入推進「綠色信貸」工程建設，堅決淘汰環保不達標客戶，將「綠色信貸」制度和措施推向標準化、精細化，有效促進信貸業務的可持續健康發展。報告期末，本行信貸客戶的環保標識分類覆蓋比例99.87%，環保標識分類覆蓋授信餘額比例99.93%。

本行通過新定或修訂的制度辦法，針對31個具體行業制定分行業的「綠色信貸」管理和操作要求；通過建立嚴格的環保准入門檻，嚴密排查「兩高一剩」項目，對於限制類和淘汰類新建項目，拒絕提供授信支持；對於被新列入淘汰類項目，立即停止對其各類形式的新增授信支持並採取措施收回已發放貸款；同時，採取多種措施有效支持新能源綜合利用、節能減排技術產業化、對污染源實施綜合治理等項目。2010年末，「兩高一剩」行業貸款餘額人民幣1,427.12億元，在貸款餘額中的佔比較年初下降0.77個百分點；節能環保項目貸款餘額人民幣622.14億元，比年初增加7.61%；CDM（清潔發展機制）項下融資項目已超過30個，授信金額逾人民幣100億元。

（二）認真落實國家宏觀調控政策

本行自覺貫徹國家經濟結構調整和發展方式轉變的戰略，把握信貸投放總量、投向和節奏，持續優化信貸結構，加快在海西經濟區、中西部地區的發展，促進區域經濟協調發。2010年末，為支持國家重大項目建設貸款（中央投資項目客戶貸款）餘額為人民幣352.42億元，比年初增加35.86%；繼續加大對西部地區和少數民族集中地區的信貸支持力度，向西部地區貸款投放年末餘額人民幣2,616.2億元，比年初增加18.35%；加大對科技創新領域的信貸支持，貸款餘額人民幣23.4億元，比年初增加26.49%；通過提高服務效率和創新金融產品方式助推小微企業發展，本行已向2.85萬微小企業客戶貸款餘額人民幣863億元，比年初增加118.48%。持續加大對保障性住房建設的支持力度。2010年，保障性住房貸款餘額人民幣173.5億元，較年初增幅為123%。

(三) 持續支持「三農」建設

本行從國民經濟發展全局和維護社會和諧穩定的戰略高度，主動響應國家「三農」戰略，根據網點設置和金融服務特點，有針對性地採取措施推動「三農」產業發展、社會進步，2010年，本行涉农貸款人民幣3,136.76億元，較年初增長25.83%，高於全行貸款平均增速。繼續發揮金融渠道作用，代理農業保險、能繁母豬保險、化解農村義務教育「普九」償債資金、新農合作醫療補助資金和家電下鄉補貼資金等中央財政專項轉移支付人民幣38億元；採取設立村鎮銀行和發展縣域支行的方式，加快佈局「三農」網點，提升服務「三農」能力，在全國106個縣和縣級市設立106個縣域機構(含籌建)，控股或參股方式設立了3家村鎮銀行。

(四) 全力支持世博會

2010年，本行作為上海世博會唯一商業銀行全球合作夥伴，以全方位的金融服務和「業務零差錯、服務零投訴、安全零事故」的出色表現，圓滿助力了一屆「成功、精彩、難忘」的盛會。累計為世博大控提供貸款餘額逾人民幣50億元，為世博籌集低成本資金人民幣100億元，促進世博建設；在園區內開放使用所有國際主流信用卡和銀聯卡，布放45處共109台自助機具，設立7家外幣代兌點，安裝3,800餘台POS機具等，實現園區金融支付環境的全面覆蓋；選拔900餘人組成園區服務團隊，打造網點服務、銀行卡服務、自助機具維護、信息系統維護、安保後勤、現金儲運、外幣代兌等7支專業隊伍，實現優質的金融服務；通過銀行網點、網銀、電話銀行等渠道代理銷售世博門票、特許商品逾人民幣43億元，促進世博運營資金回籠。

(五) 積極投身公益事業

本行關心社會發展，熱心慈善捐贈、志願者活動，積極投身社會公益活動，為構建社會和諧、促進社會進步貢獻力量。報告期內，本行通過開展救災、扶貧、助殘、支教，以及贊助上海世博會等項目，對外公益性捐贈及贊助費用總額達人民幣1.46億元。其中，向遭受自然災害的玉樹、舟曲等地區捐款人民幣1,840萬元；繼續開展「通向明天——交通銀行殘疾青少年助學計劃」；向中西部26個省區市的近4,000名貧困殘疾學生、全國63所不同階段特教學校提供助學金和辦學補貼；繼續在甘肅天祝等貧困縣開展定點扶貧和支持新農村建設工作，支持資金人民幣733萬餘元；在全國90%以上的網點總計設立2,300餘個「零錢募捐箱」，共收集零錢人民幣33.6萬元，全部捐贈給中國兒童少年基金會。同時，2010年1月，本行在國內成立金融同業首家「交通銀行青年志願者協會」，積極倡導「奉獻、友愛、互助、進步」的志願者理念，大力弘揚社會新風。

重要事項

(一) 關聯交易

報告期末，本行關聯交易情況詳見本年報「合併財務報表附註41」。

(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2010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13.84億元，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

截止報告期末，本行或持有本行股份5%以上的股東不存在股東承諾未履行事項。

(五) 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。

(六) 其他重大事項

1. 持有其他上市公司股權情況

(除另有標示者外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	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 股權比例	(%)					
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42		572,460,000.00	—	187,201,000.00	可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘地產	12,494,400.00	1.95		193,444,000.00	—	20,495,200.00	可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	133,222,431.13	2.66		120,571,666.91	—	(12,650,764.22)	可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,203,412.56	0.07		116,264,693.23	29,284.47	21,218,553.70	可供出售金融資產	投資取得
02198	中國三江化工	70,731,203.07	4.31		99,443,934.45	—	28,712,731.38	可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	136,051,534.61	0.36		88,266,054.15	(42,526,235.07)	5,815,993.45	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產/可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	65,838,893.27	0.38		66,112,155.42	765,490.20	(492,228.06)	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產/可供出售金融資產	投資取得
01428	耀才證券金融	9,703,884.04	7.36		51,906,730.00	—	42,202,845.96	可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	40,056,556.71	0.22		30,837,703.20	—	(21,092,286.33)	可供出售金融資產	投資取得
600728	ST新太	6,152,015.00	0.76		29,308,199.46	—	23,156,184.46	可供出售金融資產	抵債取得
	其他	313,354,861.70			258,414,559.86	48,447,187.93	(77,078,651.17)		
	合計	924,889,491.16			1,627,029,696.68	6,715,727.53	217,488,579.17		

註：

1. 本表為本集團在可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益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

(除另有標示者外，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		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
			股權比例	(%)					
江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00		489,500,000.00	17,268,067.50	—	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	3,037,500.00	—	可供出售金融資產	投資取得
合計	635,750,000.00	213,840,337			635,750,000.00	20,305,567.50	—		

3. 買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標示者外，人民幣元)

	期初股份 數量(股)	報告期買入/賣出		期末股份數量(股)	使用的資金數量	產生的投資收益
		股份數量(股)	股份數量(股)			
買入	39,102,000	206,185,696		245,287,696	456,785,691.34	—
賣出	74,365,590		67,891,090	6,474,500	—	115,479,842.94

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，其餘均為本行控股附屬公司買賣上市公司股份所致。



責任立業
關愛社會





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103至230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2010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，以令合併財務報表作出真實而公允地反映，及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

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。

審計涉及執行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2010年12月31日的財務狀況和貴集團截至該日止年度的利潤和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

獨立審計師報告

其他事項

本年報包括意見乃為股東而編製並僅向整體股東報告，除此之外本年報別無其他目的。我們不會就本年報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 2011年3月30日

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 2010年	2009年
利息收入		141,905	116,743
利息支出		(56,910)	(50,075)
利息淨收入	4	84,995	66,668
手續費及佣金收入	5	17,076	13,414
手續費及佣金支出	6	(2,597)	(2,015)
手續費及佣金淨收入		14,479	11,399
股息收入	7	60	65
交易活動所得收益減損失	8	677	1,335
終止確認投資類證券所得收益減損失	21	568	791
保險業務收入		689	—
其他經營收入	9	3,275	1,320
減值撥備	10	(12,246)	(11,255)
保險業務支出		(599)	—
其他營業支出	11	(41,944)	(32,022)
稅前利潤		49,954	38,301
所得稅	14	(10,782)	(8,047)
年度淨利潤		39,172	30,254
淨利潤中歸屬於：			
銀行股東		39,042	30,118
非控制性股東		130	136
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			
公允價值變動計入其他綜合收益		(1,150)	(795)
公允價值變動計入損益		(452)	(902)
海外機構營運資金匯率折算差異		(329)	105
合計	37	(1,931)	(1,595)
本年綜合收益		37,241	28,659
綜合收益中歸屬於：			
銀行股東		37,123	28,480
非控制性股東		118	179
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	15	0.73	0.59
股息			
股息分配	33	5,626	4,899
報告日後建議發放的年末股息	33	6,751	4,899

後附合併財務報表附註第109頁至第230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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	586,554	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項	17	262,976	222,671
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	18	46,043	29,254
客戶貸款	20	2,190,490	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	21	42,617	107,604
證券投資—可供出售之證券	21	162,170	132,094
證券投資—持有至到期之證券	21	563,721	509,179
固定資產	22	33,911	29,878
遞延所得稅資產	28	7,341	5,821
其他資產	23	55,770	36,102
資產總額		3,951,593	3,309,137
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	717,032	653,172
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	25	14,379	9,375
客戶存款	26	2,867,847	2,372,055
其他負債	27	71,997	53,349
應交稅金		4,615	3,726
遞延所得稅負債	28	66	35
發行債券	30	52,000	53,000
負債總額		3,727,936	3,144,712
股東權益			
屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	31	56,260	48,994
資本公積	31	69,465	44,404
其他儲備		67,107	44,404
未分配利潤		29,941	26,046
非控制性股東權益		222,773	163,848
		884	577
股東權益合計		223,657	164,425
負債及股東權益合計		3,951,593	3,309,137

上述合併財務報表已於2011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109頁至第230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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	586,466	434,989
存放於同業及其他金融機構的款項	17	261,767	221,113
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	18	45,815	28,627
客戶貸款	20	2,189,154	1,801,996
證券投資—貸款及應收款	21	42,349	107,419
證券投資—可供出售之證券	21	159,420	131,168
證券投資—持有至到期之證券	21	563,393	509,020
對子公司的投資	39	8,089	5,660
固定資產	22	33,360	29,295
遞延所得稅資產	28	7,372	5,864
其他資產	23	24,426	19,757
資產總額		3,921,611	3,294,908
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	696,593	642,614
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	25	14,379	9,375
客戶存款	26	2,867,983	2,372,759
其他負債	27	66,664	50,272
應交稅金		4,482	3,592
遞延所得稅負債	28	13	9
發行債券	30	50,000	53,000
負債總額		3,700,114	3,131,621
股東權益			
屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	31	56,260	48,994
資本公積	31	69,494	44,404
其他儲備		66,892	44,199
未分配利潤		28,851	25,690
股東權益合計		221,497	163,287
負債及股東權益合計		3,921,611	3,294,908

後附合併財務報表附註第109頁至第230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 公積金 附註32	任意盈餘 公積金 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	非控制 性權益	合計
						可供出售 之證券 重估 增值儲備	海外投資 匯差儲備			
2009年1月1日餘額	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
公允價值變動計入其他綜合收益	—	—	—	—	—	(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	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	(989)	26,046	577	164,425
2010年1月1日餘額	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	(989)	26,046	577	164,425
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	39,042	130	39,172
公允價值變動計入其他綜合收益	—	—	—	—	—	(1,155)	—	—	5	(1,150)
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(435)	—	—	(17)	(452)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	(329)	—	—	(329)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,590)	(329)	39,042	118	37,241
新設及合併子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145
購買非控制性權益(附註39)	—	(29)	—	—	—	—	—	—	(16)	(45)
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	113	113
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(10,525)	(53)	(10,578)
轉入其他儲備	—	—	3,831	15,285	5,506	—	—	(24,622)	—	—
A+H股配股(附註31)	7,266	25,090	—	—	—	—	—	—	—	32,356
2010年12月31日餘額	56,260	69,465	13,780	31,272	23,962	(589)	(1,318)	29,941	884	223,657

後附合併財務報表附註第109頁至第230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	
	2010年	2009年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	49,954	38,301
調整：		
計提貸款減值撥備	11,858	10,735
沖回存放於同業及其他金融機構款項減值撥備	—	(3)
計提應收融資租賃款減值準備	175	76
計提其他應收款減值準備	4	55
計提保險準備金	599	—
計提/(沖回)證券投資減值準備金	150	(157)
固定資產折舊	3,307	2,880
遞延資產攤銷	471	430
土地使用權攤銷	32	31
無形資產攤銷	258	230
證券投資利息收入	(24,570)	(23,320)
終止確認證券投資所得收益減損失	(568)	(791)
固定資產處置淨收益	(39)	(86)
投資性房地產重估增值	(21)	(18)
發行債券利息支出	1,990	2,011
股息收入	(60)	(65)
	43,540	30,309
法定存款準備金的淨增加	(131,623)	(82,348)
存放於同業及其他金融機構款項的淨(增加)/減少	(71,342)	61,141
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(16,789)	(2,318)
客戶貸款的淨增加	(400,755)	(513,497)
其他資產的淨增加	(17,950)	(9,541)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	63,860	83,719
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加/(減少)	5,004	(638)
客戶存款的淨增加	495,792	506,240
其他負債的淨增加	16,472	10,109
應付營業稅的淨增加	487	159
支付的所得稅	(10,863)	(9,588)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(24,167)	73,747

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	
	2010年	2009年
投資活動現金流量：		
併購子公司現金淨流出	(173)	—
購入證券投資	(357,866)	(676,695)
出售或贖回證券投資	337,106	527,244
收到股息	60	65
證券投資收到的利息	24,390	21,988
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(915)	(579)
購入土地使用權	—	(112)
出售無形資產及遞延資產收到的現金	42	178
購建固定資產	(7,696)	(4,679)
處置固定資產	264	403
投資活動使用的現金流量淨額	(4,788)	(132,187)
籌資活動現金流量：		
A+H股配股收到現金	32,623	—
支付配股發行費用	(267)	—
發行債券	2,000	25,000
支付發行債券手續費	(6)	(45)
支付債券利息	(2,012)	(1,960)
向銀行股東支付股利	(10,528)	(9,862)
償還債券本金	(3,000)	(12,000)
非控制性股東注入資本	186	—
購買非控制性權益	(45)	—
向非控制性股東支付股利	(53)	(35)
籌資活動產生的現金流量淨額	18,898	1,098
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,542)	108
現金及現金等價物淨減少	(11,599)	(57,234)
期初現金及現金等價物	168,498	225,732
期末現金及現金等價物(附註38)	156,899	168,498
補充資料		
收到利息	139,017	114,846
支付利息	(49,351)	(47,178)

後附合併財務報表附註第109頁至第230頁是本合併財務報表的組成部分。

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(銀髮(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127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。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、資產管理業務、信託業務、保險業務、融資租賃業務和其他相關金融業務。

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。個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估客戶貸款的減值損失時，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。

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)

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)

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證券的減值

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證券是否發生減值。

若可供出售金融權益資產的公允價值大幅或持續下跌並低於成本時，本集團認定其發生減值。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。

當一個或多個事件表明初始確認的可供出售債務工具和持有至到期債務工具的價值低於其預計未來現金流，則認為是發生了認定債務工具發生減值客觀證據，本集團根據此種客觀證據確認可供出售和持有至到期債務工具減值損失。

本集團採用了下列在2010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3號(修訂)	企業合併	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28號(修訂)	對聯營企業的投資	2009年7月1日
國際會計準則第31號(修訂)	合營企業	2009年7月1日
國際會計準則第17號(修訂)	租賃	2010年1月1日
國際會計準則第39號(修訂)	金融工具確認與計量	2010年1月1日
國際財務報告準則第2號(修訂)	集團內以股份為基礎 以現金結算的支付交易	2010年1月1日

國際財務報告準則第3號(修訂) — 企業合併，國際會計準則第27號(修訂) — 合併財務報表和單獨財務報表，國際財務報告準則第28號 — 對聯營企業的投資和國際會計準則第31號 — 合營企業

上述準則適用於併購日發生於2009年7月1日以後的首個財政年度的併購業務。

修訂後的準則對企業合併繼續採用購並法進行會計處理，但與原國際財務報告準則第3號在某些方面發生了重大變化。例如，所有用於購買企業支付的對價以併購日的公允價值計量，交易中的或有對價分類為負債，並以公允價值記錄，期後產生的差異記入綜合收益表。對於分步合併的交易，被購並方中的非控制權益，既可以按公允價值計量，也可以按非控制權益佔被購並方淨資產的份額計量。與併購相關的所有相關費用均應費用化。

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)

e) 可供出售金融資產和持有至到期日證券的減值(續)

國際會計準則第27號(修訂) — 要求在不喪失控制權的情況下，與非控制權益進行交易產生的影響均計入所有者權益，而不再產生商譽或確認損益。準則同時明確了喪失控制權的會計處理，剩餘股權按喪失控制權日的公允價值重新計量，並確認收益或損失。2010年6月本銀行從交銀康聯人壽保險有限公司的非控制性權益方購買11.5%股權的事項適用於此修訂準則。實際支付金額與相應股份所佔淨資產賬面價值之間的差額記入資本公積，金額為0.29億人民幣。

國際會計準則第17號(修訂) — 租賃：刪除了原來對於劃分土地租賃類型的特別規定，由此消除了原準則中與一般通用租賃分類標準不一致的地方。修訂後，土地的租賃將按照準則的一般原則，即看是否轉移了與租賃資產所有權有關的所有風險和報酬，而被歸類為「融資租賃」或者「經營租賃」，採用該準則修訂不會對本集團的財務報表產生重大影響。

國際會計準則第39號(修訂) — 金融工具：確認和計量：於2010年1月1日以後的年度生效。修訂後的準則明確對於提前還款罰金支付的金額，是對借款人進行補償以減少再投資風險的經濟損失時，可以認為是與主合同緊密相關的衍生工具。對於損失的金額規定了特別的計算公式。採用該準則修訂不會對本集團的財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第2號(修訂) — 集團內以現金結算的股份支付交易：修訂後準則自2010年1月1日生效。為了和國際財務報告解釋公告第8號、國際財務報告第2號適用範圍、國際財務報告解釋公告第11號、國際財務報告第2號 — 集團和庫藏股交易更好的配合，此修訂版對國際財務報告解釋公告第11號進行了進一步說明，闡述了國際財務報告解釋公告第11號沒有涉及的關於集團安排的分類。此修訂準則對於集團財務報告沒有重大影響。

以下於2010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	向所有者轉移資產	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 — 合格的被套期項目，現金流量套期	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告第9號及國際會計準則第39號(修訂)	嵌入衍生工具的重估和金融工具：確認和計量	2009年7月1日
國際會計準則第36號(修訂)	資產減值	2010年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	財務報表的列報	2010年1月1日
國際財務報告準則第5號(修訂)	持有待售的非流動資產和終止經營業務	2010年1月1日
國際財務報告準則的改進	國際財務報告準則的改進 (除了上述已經提到的部分)	2010年1月1日

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)

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) — 關聯方披露。2009年，集團採用了國際會計準則第24號(修訂) — 關聯方披露中的部分條款。具體而言，本集團採用國際會計準則第24號(修訂)中關於豁免本集團與政府相關實體間關聯關係的披露要求，以及豁免與政府及政府相關實體的交易的若干披露要求。2010年，本集團提前採用了國際會計準則第24號(修訂)中的其餘部分。提前應用對本集團的經營業績、財務狀況和綜合收益不產生任何重大影響。去年的關聯方披露已做了相應的修改。

本集團決定提前採用已經頒佈2010年2月1日生效的國際會計準則第32號(修訂) — 配股權的分類。該修訂規定了配股不是以發行人的功能貨幣發行下的配股分類，一定條件下，無論配股行權價以何種幣種標價，該配股都分類為權益。修訂前該類配股分類為衍生金融負債。本修訂的提前採用適用於本集團於2010年7月16日發行的H股配股權，本集團將募集到的資金記錄於股本和股本溢價，分別為72.66億人民幣和250.90億人民幣。因此事項，調整2009年每股基本和稀釋盈利為每股人民幣0.59元。

2010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
國際財務報告解釋公告第19號	以權益工具消除金融負債	2010年7月1日
國際財務報告解釋公告第14號(修訂)	預付的最低資金要求	2011年1月1日
國際財務報告準則第3次改進	國際財務報告準則 第3次改進(2010)	2011年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	所得稅	2012年1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	金融負債的會計處理	2013年1月1日

國際財務報告準則第9號及對國際財務報告準則第9號的補充分別於2009年11月及2010年10月頒佈，替代原國際會計準則39號中與金融資產和金融負債分類及計量相關的部分。主要包括：

- 金融資產應當按照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進行分類，並以公允價值進行初始確認(如該項金融資產並非以公允價值計量且其變動計入損益，則初始確認時交易成本歸屬於購買方)。金融資產的後續計量按照攤餘成本或公允價值進行。
- 國際財務報告準則第9號中對金融負債的分類與計量基本沿用了國際會計準則第39號中的相關要求，除了：(1)與非上市權益工具掛鉤且必須以該等工具結算的衍生金融負債應按照公允價值計量；以及(2)對指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，由於信用風險而導致的公允價值變化應計入其他綜合收益，除非該方式會形成或加劇損益上的會計錯配。
- 國際財務報告準則第9號中對金融資產與金融負債的終止確認沿用了國際會計準則第39號中的相關要求。

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。

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 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 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、所承擔負債及已發行股份。收購成本同時包括或有事項所產生的資產或者負債的公允價值。合併相關的成本應在發生時費用化。被購買方的可辨認資產和負債、在合併中承擔的或有負債在購買日以公允價值計量。分步購買的企業合併，本集團可以公允價值法計量被購買方的非控制性權益或者也可以被購買方淨資產中歸屬於非控制性權益方的部分計量被購買方的非控制性權益。

銀行報表中投資子公司以投資成本扣除減值準備計量。投資成本已包括直接可歸屬成本並考慮或有事項的調整。

企業合併支付的對價、非控制性權益及合併前佔被投資方權益的公允價值超過被購買方可辨認淨資產公允價值的差額應確認為商譽。如果是小於被購買方可辨認淨資產公允價值的部分，差額直接計入損益。

集團間的內部交易、期末餘額以及未實現內部交易收益均予以抵銷。除非有證據表明轉讓資產發生減值損失，否則有關的未實現內部交易損失也予以抵銷。子公司的會計政策已按需要作出調整，以確保本集團採用的會計政策的一致性。

2.2.2 與非控股股東權益的交易

集團將與非控股股東權益的交易視為與本集團股東的交易一致。支付的對價與獲得的子公司股額對應的可辨認淨資產賬面價值之間的差額計入所有者權益。向非控股股東權益出售股份的損益也計入所有者權益。

當本集團不再控制或有重大影響時，集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量，由此產生的利得或損失確認為當期損益。此公允價值是本集團將剩餘的權益記錄為聯營企業，合營企業或金融資產核算時的初始入賬價值。此外，之前確認的與該企業相關的綜合收益應視為集團直接處置相關資產或負債產生的損益，並重分類至損益。

會計政策變更

2010年1月1日，國際會計準則第27條《合併財務報表和單獨財務報表》的修訂開始生效，本集團相應改變了與非控股股東權益交易以及當失去控制及重大影響時的會計處理。國際會計準則第27條(修訂)還相應修訂了國際會計準則第28條《聯營企業》以及第31條《合營企業》。

以前與非控股股東權益之間的交易是被當做與集團外部企業的交易。因此處置產生損益計入損益表，購買產生的損益計入商譽。對於處置或部分處置時，應佔子公司的儲備金中相應的部分重分類至損益，或直接計入留存收益。

以前，當集團對企業失去控制或重大影響時，在失去控制或重大影響當日投資的賬面價值成為其作為聯營公司、合營公司或金融實體的入賬價值。

本集團對於發生於2010年1月1日及以後的交易均採用了新會計政策。因此無需追述調整資產負債表中已確認的金額。

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)

2 主要會計政策(續)

2.3 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。

2.4 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。

2 主要會計政策(續)

2.4 金融資產(續)

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。

如果當前財務年度或前兩個財務年度內，在投資到期之前，本集團將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則本集團不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，但發行人信用狀況的嚴重惡化引起的出售或重分類除外。

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—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其他綜合收益內確認，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。

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 金融資產的減值

a) 以攤餘成本計量的資產

本集團於每個資產負債表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)；
- 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。

對於貸款及應收款項，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。

2 主要會計政策(續)

2.5 金融資產的減值(續)

a) 以攤餘成本計量的資產(續)

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。

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。

2.6 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內回購，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，包含一種或多種對原金融負債的現金流量構成重大影響的嵌入衍生工具，被集團將整體合同指定為以公允價值計量且變動計入當期損益。

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)

2.6 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。

2.7 利息收入及利息支出

付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。

2.8 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。貸款承諾或擔保手續費在合同期限內按直線法進行收入確認。

2.9 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

2.10 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。

2.11 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。

2 主要會計政策(續)

2.11 固定資產(續)

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。本集團在資產負債表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損益。

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、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。

如果固定資產的賬面價值高於其可收回金額，則將其賬面價值減記至可收回金額。

固定資產處置收入扣除賬面價值為固定資產處置損益，應確認為其他業務支出，計入當期損益。

2.12 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。

2.13 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。

2.14 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，計入損益。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。

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)

2.14 無形資產(續)

商譽是併購日購買方併購成本加上被併購方非控制性權益和以前在被併購方權益在併購日的公允價值之和超過被併購子公司／聯營企業可辨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。

2.15 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。

2.16 資產減值

對於使用壽命不確定且不攤銷的資產，如商譽，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。

2.17 租賃

a) 融資租賃

融資租賃是指無論資產所有權是否轉移，實質上向承租人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。

本集團定期對未擔保餘值進行審核。如有證據表明未擔保餘值已經減少，本集團將重新計算租賃內含利率，並相應修正租賃期內收益的分攤。

本集團涉及的融資租賃業務主要是為製造行業、運輸行業和建設行業的公司提供融資服務，為上述公司提供服務的項目主要為機器設備、飛機輪船等的融資租賃服務，租賃期限為1-12年。

2 主要會計政策(續)

2.17 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於損益。

2.18 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現金和企業持有的期限短，流動性強，易於變化為已知金額的現金、價值變動風險很小的資產。一般是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(扣除法定存款準備金)和可用於短期現金支付的存放同業及金融機構的款項。

2.19 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。

2.20 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資產負債表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。遞延稅項按資產負債表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。

2.21 股本

a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

b) 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。

c) 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。

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 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。

2.23 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資產負債表日的收益率。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損益。

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。

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。在每一個資產負債表日，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損益，並相應調整確認的預計負債。

2.24 外幣折算

a) 功能及記賬本位幣

本集團的記賬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。

非貨幣性金融資產和負債如以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，折算差額計入利潤表中的交易活動所得收益減損失。對於非貨幣性金融資產如可供出售股權的相關折算差額列入股東權益中的其他綜合收益。

2 主要會計政策(續)

2.24 外幣折算(續)

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：

- 資產和負債項目按資產負債表日的匯率進行折算；
- 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其他綜合收益。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。

2.25 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。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.26 保險合同

a) 保險合同

本集團保險子公司對每一險種進行重大保險風險測試。如測試結果表明發生合同約定的保險事故可能導致本集團保險子公司支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。附加利益是指由於保險事故造成的額外支付。沒有對本集團保險子公司或者其交易對手產生影響的合同，視為不具有商業實質的合同。

b) 保費業務收入

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與原保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

c) 保險業務支出

保險業務支出包括提取保險責任準備金。保險業務支出單獨確認為合併綜合收益表中。

d) 負債充足性測試

集團保險子公司用精算方法在負債充足性測試日重新計算相關準備金金額。在測試中，子公司使用了對未來合同現金流、索賠及管理費用和與保險負債相關資產的投資收益的現有最佳估計方法。按照充足性測試重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；本集團保險子公司按照充足性測試重新計算確定的相關準備金金額小於充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，不調整相關準備金。

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

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。

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

經營分部報告與滙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 金融風險管理

概述

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 金融風險管理(續)

概述(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。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、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資產負債表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、衍生產品和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。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，如東部地區的經濟發展要優於西部地區的經濟發展。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公司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」)。

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。

以上信用風險的計量是用來反映預計損失(預計損失模型)的，是應巴塞爾銀行業條例和監督委員會(簡稱「巴塞爾委員會」)關於銀行規章和監管措施的要求，並在本集團日常營運管理中得到應用。相比之下，IAS39的減值準備計量是基於合併財務報表日已發生的損失而非預計損失。

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

(i) 公司貸款：

2010年度本集團根據巴塞爾新資本協議要求和中國銀監會對內部評級體系的監管指引要求，建立了一套新的內部評級體系並於2010年10月開始實施。本行根據歷史上違約客戶違約前風險特徵的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了公司授信客戶的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶在未來一年內的違約概率，並按照本行內部評級主標尺將計算得到的違約概率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。為了提升評級模型預測能力的準確性和穩定性，本行規定至少每半年根據客戶實際違約情況對模型評級結果進行返回測試。

在新的內部評級體系中，本集團將境內公司授信客戶的風險評級分為15個等級，其中1-12級為非違約客戶，13-15級為違約客戶。非違約客戶的內部評級以客戶的違約概率為核心變量，即以客戶未來一年內違約可能性的大小作為基礎來劃分客戶等級。其中評級為1-8級的客戶被認定為違約風險較低的客戶，評級為9-12級的客戶被認定為存在一定違約風險的客戶。違約客戶的內部評級以客戶的違約損失程度為核心變量，即以違約客戶的預計總體損失程度來劃分客戶等級。與同業發生的轉貼現業務由當地銀行擔保風險較小並未納入內評模型。海外分行和離岸中心在當地監管指引下，結合同業市場環境，對客戶信用風險進行評價並分類管理，並按中國銀行業監督管理委員會制定的《貸款風險分類指引》向總行匯報公司貸款的質量。2010年度99%的海外分行和離岸中心的公司貸款為正常類貸款，即借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

2010年度，在新的內部評級體系中，境內公司授信客戶內部評級(PD評級)標準如下：

1級：借款人基本不會違約，公認評級最好的國家主權、國際一流金融機構或跨國企業最高可評為該等級，無需懷疑其償債能力。

2級：借款人違約可能性極小，特大型規模企業最高可評為該等級，管理水平、經營能力、財務實力、同行業競爭優勢等各方面均表現優異，抗風險能力極強。

3級：借款人違約可能性非常小，特大型規模企業、較好的金融機構主要位於該等級，抗風險能力強。

4級：借款人違約可能性非常小，大型規模企業最高可評為該等級，有足夠的償債能力，抗風險能力強。

5級：借款人違約可能性很小，中小規模企業、房地產企業或申請項目融資的項目實體最高可評為該等級，抗風險能力較強。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

(i) 公司貸款(續)：

6級：借款人違約可能性很小，平均水平的大型規模企業、非常好的中小企業或房地產企業可評為該等級，抗風險能力較強。

7級：借款人違約可能性小，平均水平的大型規模企業、較好的中小企業或房地產企業可評為該等級，抗風險能力尚可。

8級：借款人違約可能性小，略低於平均水平的大型規模企業、處於平均水平的中小企業或房地產客戶可評為該等級，抗風險能力尚可。

9級：借款人有違約風險，明顯低於平均水平的大型規模企業、略低於平均水平的中小規模企業或房地產客戶可評為該等級，抗風險能力略差。

10級：借款人有一定違約風險，明顯低於平均水平的各類客戶可評為該等級，缺乏透明信息，存在不確定性因素較多的客戶也主要處於該等級。抗風險能力較差。

11級：借款人較大可能違約，管理水平、經營能力和財務實力低下，償債能力不足，抗風險能力差。

12級：借款人顯著可能違約，管理水平、經營能力和財務實力低下，償債能力明顯不足，抗風險能力極差。

13級：借款人為違約客戶(實質性債務逾期90天以上或經認定除非採取追索措施否則可能無法全額償還本銀行債務的客戶，下同)，可能損失率在25%之內；

14級：借款人為違約客戶，可能損失率在25%–90%之間；

15級：借款人為違約客戶，可能損失率超過90%。

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。

2010年度以前，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。評級以1~5級的客戶的違約可能性較小，被認定為優質客戶；評級為6~7級的客戶存在一定的違約可能性，被認定為普通客戶；評級為8~10級的客戶因已違約，被認定為問題客戶。

(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。

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(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) 衍生產品

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。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設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信貸風險。

(d) 同業往來

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方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。

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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(a) 抵押物(續)

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。

(b) 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資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2.5)。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。

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 減值和撥備政策(續)

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；
- 其他可觀察數據表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

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資產負債表日發生的損失，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	
	2010年	2009年
資產		
存放中央銀行款項	573,256	423,199
存放於同業及其他金融機構的款項	262,976	222,671
用於交易的債券及衍生金融工具	45,876	28,790
客戶貸款		
— 公司貸款	1,778,170	1,495,864
— 零售貸款	412,320	305,674
證券投資 — 貸款及應收款項	42,617	107,604
證券投資 — 可供出售之債券性證券	158,542	129,777
證券投資 — 持有至到期之證券	563,721	509,179
其他金融資產	51,267	32,449
	3,888,745	3,255,207
表外		
財務擔保、承兌及信用證	596,443	448,680
信貸承諾及其他信貸承諾	242,055	164,704
	838,498	613,384

3 金融風險管理(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	
	2010年	2009年
資產		
存放中央銀行款項	573,178	423,193
存放於同業及其他金融機構的款項	261,767	221,113
用於交易的債券及衍生金融工具	45,815	28,627
客戶貸款		
— 公司貸款	1,779,175	1,497,595
— 零售貸款	409,979	304,401
證券投資 — 貸款及應收款項	42,349	107,419
證券投資 — 可供出售之債券性證券	157,759	129,777
證券投資 — 持有至到期之證券	563,393	509,020
其他金融資產	20,267	16,316
	3,853,682	3,237,461
表外		
財務擔保、承兌及信用證	596,443	448,680
信貸承諾及其他信貸承諾	242,055	164,704
	838,498	613,384

上表列示了本集團截至2010年12月31日和2009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，56%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2009年：62%)。

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：

- 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；
- 99%的客戶貸款既未逾期也未減值(2009年：98%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.12%。

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款

貸款及墊款：

本集團

	截至2010年12月31日		截至2009年12月31日	
	客戶貸款	存放於同業及 其他金融 機構的款項	客戶貸款	存放於同業及 其他金融 機構的款項
未逾期末減值	2,207,652	262,964	1,807,689	222,658
逾期末減值	4,287	12	6,616	13
逐筆減值	24,988	—	25,009	—
總額	2,236,927	262,976	1,839,314	222,671
減：整體撥備	(31,833)	—	(22,778)	—
逐筆撥備	(14,604)	—	(14,998)	—
淨額	2,190,490	262,976	1,801,538	222,671

本銀行

	截至2010年12月31日		截至2009年12月31日	
	客戶貸款	存放於同業及 其他金融 機構的款項	客戶貸款	存放於同業及 其他金融 機構的款項
未逾期末減值	2,206,309	261,755	1,808,146	221,100
逾期末減值	4,287	12	6,616	13
逐筆減值	24,988	—	25,009	—
總額	2,235,584	261,767	1,839,771	221,113
減：整體撥備	(31,826)	—	(22,777)	—
逐筆撥備	(14,604)	—	(14,998)	—
淨額	2,189,154	261,767	1,801,996	221,113

客戶貸款的減值撥備為464.37億元(2009年：377.76億元)，其中146.04億元為逐筆貸款減值撥備(2009年：149.98億元)，318.33億元為整體貸款減值撥備(2009年：227.78億元)。更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

2010年中，本集團總體客戶貸款餘額同比增長21.62%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。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。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期未減值貸款

本集團對單一公司客戶採用15級內部評級系統來評估未逾期未減值貸款組合的貸款質量。

本集團

截至2010年12月31日

未逾期未減值

	內部評級			合計
	1-8級	9-12級	未評級	
境內公司貸款及墊款				
— 商業貸款	1,433,531	112,745	—	1,546,276
— 貼現	23,848	2,766	28,528	55,142
— 貿易融資	48,418	1,631	—	50,049
合計	1,505,797	117,142	28,528	1,651,467
境內零售客戶				
— 抵押貸款				254,108
— 信用卡				41,179
— 其他				99,047
合計				394,334
海外分行、離岸中心				161,851

本銀行

截至2010年12月31日

未逾期未減值

	內部評級			合計
	1-8級	9-12級	未評級	
境內公司貸款及墊款				
— 商業貸款	1,433,531	112,745	—	1,546,276
— 貼現	23,848	2,766	28,528	55,142
— 貿易融資	48,418	1,631	—	50,049
合計	1,505,797	117,142	28,528	1,651,467
境內零售客戶				
— 抵押貸款				254,108
— 信用卡				41,179
— 其他				99,047
合計				394,334
海外分行、離岸中心				160,508

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 金融風險管理(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

	10級分類			合計
	1-5級	6-7級	8-10級	
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

	10級分類			合計
	1-5級	6-7級	8-10級	
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 金融風險管理(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2010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	438	18	11	5	472	322
零售客戶						
— 抵押貸款	1,169	284	127	244	1,824	6,442
— 信用卡	1,136	192	—	—	1,328	—
— 其他	377	105	39	142	663	644
合計	3,120	599	177	391	4,287	7,408
存放於同業及 其他金融機構的 款項	—	—	—	12	12	16

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

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。

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(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249.88億元(2009年：人民幣250.09億元)。

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

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司客戶	22,507	21,869
零售客戶	2,481	3,140
逐筆確認減值的貸款	24,988	25,009
抵押物公允價值		
公司客戶	6,771	4,935
零售客戶	2,403	2,437
逐筆確認減值的貸款	9,174	7,372

截至2010年12月31日，本集團無逐筆確認減值的存放於同業及其他金融機構的款項(2009年：無)。

(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2010年12月31日，重組貸款總額為人民幣25.02億元(2009年：人民幣33.96億元)。

本集團及本銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司客戶	2,502	3,396

3 金融風險管理(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

	2010年12月31日		2009年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	280,703	13	241,030	12
— 北京	265,844	12	201,128	11
— 上海	235,981	11	197,012	11
— 廣東	183,342	8	157,044	8
— 浙江	178,264	8	152,968	8
— 山東	98,335	5	85,074	5
— 湖北	77,042	3	64,817	4
— 河南	75,392	3	65,584	4
— 其他	694,896	30	573,896	32
內地合計	2,089,799	93	1,738,553	95
港澳及海外地區	147,128	7	100,761	5
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	2,236,927	100	1,839,314	100

本銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	280,703	13	241,030	12
— 北京	265,844	12	201,128	11
— 上海	235,978	11	197,012	11
— 廣東	183,342	8	157,044	8
— 浙江	177,864	8	152,968	8
— 山東	98,335	5	85,074	5
— 湖北	76,512	3	64,817	4
— 河南	75,392	3	65,504	4
— 其他	694,633	30	573,786	32
內地合計	2,088,603	93	1,738,363	95
港澳及海外地區	146,981	7	101,408	5
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	2,235,584	100	1,839,771	100

當某一地區所佔比例達到或超過3%時均會進行披露。

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 金融風險管理(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

	2010年12月31日		2009年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	40,223	2	31,230	2
製造業				
— 石油化工	93,525	4	82,319	4
— 電子	44,993	2	38,132	2
— 鋼鐵	45,568	2	40,109	2
— 機械	68,911	3	56,766	3
— 紡織及服裝	29,560	1	27,918	2
— 其他製造業	155,663	7	133,450	7
電力、燃氣及水的生產和供應業	138,707	6	141,628	8
建築業	68,337	3	55,387	3
交通運輸、倉儲和郵政業	307,422	14	226,757	12
電信、計算機服務和軟件業	9,618	—	8,213	—
批發和零售業	214,588	10	145,278	8
住宿和餐飲業	15,746	1	13,163	1
金融業	37,108	2	22,853	1
房地產業	142,868	6	106,089	6
服務業	131,496	6	95,151	5
水利、環境和公共設施管理業	163,992	7	147,976	8
科教文衛	30,192	1	27,822	2
其他	23,411	1	26,563	1
貼現	57,074	3	101,872	6
公司貸款總額	1,819,002	81	1,528,676	83
個人貸款				
按揭貸款	268,240	12	198,695	11
信用卡透支	43,561	2	30,693	2
中期及長期營運資金貸款	31,616	2	27,573	2
短期營運資金貸款	28,740	1	21,482	1
汽車貸款	6,607	—	4,894	—
其他	39,161	2	27,301	1
個人貸款總額	417,925	19	310,638	17
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,236,927	100	1,839,314	100

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 行業分析(續)

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)(續)：

本銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	40,223	2	31,230	2
製造業				
— 石油化工	93,525	4	82,319	4
— 電子	44,993	2	38,132	2
— 鋼鐵	45,568	2	40,109	2
— 機械	68,911	3	56,757	3
— 紡織及服裝	29,560	1	27,918	2
— 其他製造業	155,392	7	133,419	7
電力、燃氣及水的生產和供應業	138,707	6	141,628	8
建築業	68,295	3	55,296	3
交通運輸、倉儲和郵政業	307,422	14	226,757	12
電信、計算機服務和軟件業	9,618	—	8,213	—
批發和零售業	214,537	10	144,992	8
住宿和餐飲業	15,746	1	13,163	1
金融業	38,471	2	24,186	1
房地產業	143,024	6	106,799	6
服務業	131,496	6	95,120	5
水利、環境和公共設施管理業	163,992	7	147,976	8
科教文衛	30,189	1	27,822	2
其他	23,257	1	26,698	1
貼現	57,074	3	101,872	6
公司貸款總額	1,820,000	81	1,530,406	83
個人貸款				
按揭貸款	265,899	12	197,422	11
信用卡透支	43,561	2	30,693	2
中期及長期營運資金貸款	31,616	2	27,573	2
短期營運資金貸款	28,740	1	21,482	1
汽車貸款	6,607	—	4,894	—
其他	39,161	2	27,301	1
個人貸款總額	415,584	19	309,365	17
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,235,584	100	1,839,771	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。

本集團為提高貸款精細化管理水平，於本年度對貸款行業分類進行了調整，並對上年同期數據進行了調整。

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 金融風險管理(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

	2010年12月31日	2009年12月31日
內地地區		
公司		
國有企業	602,646	502,787
集體所有制企業	8,240	8,768
私人無限責任公司	105,219	79,766
有限責任公司	588,914	461,671
股份制公司	144,844	130,738
外資企業	132,616	135,537
其他國內企業	49,692	22,548
貼現票據	56,891	101,872
	1,689,062	1,443,687
個人	400,735	294,866
	2,089,797	1,738,553
港澳及海外		
公司	129,940	84,989
個人	17,190	15,772
	147,130	100,761
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,236,927	1,839,314

本銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
內地地區		
公司		
國有企業	602,646	502,787
集體所有制企業	8,240	8,768
私人無限責任公司	105,219	79,766
有限責任公司	587,952	461,496
股份制公司	144,844	130,738
外資企業	132,616	135,537
其他國內企業	49,692	22,548
貼現票據	56,891	101,872
	1,688,100	1,443,512
個人	400,501	294,851
	2,088,601	1,738,363
港澳及海外		
公司	131,900	86,894
個人	15,083	14,514
	146,983	101,408
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,235,584	1,839,771

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資

截至2010年12月31日及2009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

2010

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售之 債券性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA	25	30,986	130,303	17,007	178,321
AA-至AA+	400	4,060	12,630	2,316	19,406
A-至A+	—	79	250	—	329
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級(a)	42,060	90,545	418,078	13,598	564,281
小計	42,485	125,670	561,261	32,921	762,337
外幣證券					
AAA	—	7,552	884	4,135	12,571
AA-至AA+	—	9,896	199	2,266	12,361
A-至A+	—	8,299	123	1,343	9,765
BBB-至BBB+	—	289	—	268	557
未評級(a)	132	6,836	1,254	212	8,434
小計	132	32,872	2,460	8,224	43,688
合計	42,617	158,542	563,721	41,145	806,025

本銀行

2010

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售之 債券性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債券性證券	合計
人民幣證券					
AAA	25	30,620	130,303	17,007	177,955
AA-至AA+	400	3,672	12,630	2,316	19,018
A-至A+	—	79	250	—	329
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級(a)	41,792	90,516	417,958	13,598	563,864
小計	42,217	124,887	561,141	32,921	761,166
外幣證券					
AAA	—	7,552	760	4,135	12,447
AA-至AA+	—	9,896	199	2,266	12,361
A-至A+	—	8,299	103	1,343	9,745
BBB-至BBB+	—	289	—	268	557
未評級(a)	132	6,836	1,190	151	8,309
小計	132	32,872	2,252	8,163	43,419
合計	42,349	157,759	563,393	41,084	804,585

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本集團

2009

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售之 債券性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債券性證券	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

本銀行

2009

	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售之 債券性證券	證券投資 — 持有至 到期之證券	用於交易的 債券性證券	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

(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等市場上信用評級較好的發行人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2010年12月31日無逾期的債券性證券(2009年：無)。逐筆確認減值的債券性證券在2010年12月31日的金額為人民幣13.40億元(2009年：人民幣12.74億元)。本集團未持有抵押物，減值準備為人民幣13.40億元(2009年：人民幣12.74億元)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.7 衍生產品

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 2010年12月31日	截至 2009年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	1,790	1,395
— 利率合約	94	516
	1,884	1,911

信用風險加權金額參照中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)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。

上述信用風險加權金額未考慮協議互抵結算安排的影響。

3.1.8 抵債資產

本集團及本銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
住宅物業	20	24
商業物業	82	455
其他	160	232
合計	262	711

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。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

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 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 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2010年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	565,799	4,502	2,955	573,256
存放於同業及其他金融機構	231,852	22,103	9,021	262,976
用於交易的債券及衍生金融工具	36,013	8,695	1,168	45,876
客戶貸款	2,044,485	98,941	47,064	2,190,490
證券投資 — 貸款及應收款項	42,617	—	—	42,617
證券投資 — 可供出售之債券性證券	136,011	14,293	8,238	158,542
證券投資 — 持有至到期之證券	561,458	601	1,662	563,721
其他金融資產	49,441	1,511	315	51,267
	3,667,676	150,646	70,423	3,888,745
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	573,415	12,732	10,296	596,443
信貸承諾及其他信貸承諾	204,870	29,773	7,412	242,055
	778,285	42,505	17,708	838,498

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2010年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	565,721	4,502	2,955	573,178
存放於同業及其他金融機構	230,835	21,911	9,021	261,767
用於交易的債券及衍生金融工具	36,013	8,634	1,168	45,815
客戶貸款	2,043,296	98,794	47,064	2,189,154
證券投資 — 貸款及應收款項	42,349	—	—	42,349
證券投資 — 可供出售之債券性證券	135,228	14,293	8,238	157,759
證券投資 — 持有至到期之證券	561,339	392	1,662	563,393
其他金融資產	19,165	787	315	20,267
	3,633,946	149,313	70,423	3,853,682
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	573,415	12,732	10,296	596,443
信貸承諾及其他信貸承諾	204,870	29,773	7,412	242,055
	778,285	42,505	17,708	838,498

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 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
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	435,485	6,975	6,220	448,680
信貸承諾及其他信貸承諾	131,877	27,083	5,744	164,704
	567,362	34,058	11,964	613,384

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
表外資產				
財務擔保、承兌及信用證	435,485	6,975	6,220	448,680
信貸承諾及其他信貸承諾	131,877	27,083	5,744	164,704
	567,362	34,058	11,964	613,384

金融資產按對手方所在國家/地區計算。

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 金融風險管理(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

利率敏感性測試

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，對利息淨收入和其他綜合收益進行利率敏感性分析。集團每月計算人民幣利率平移100個基點對年度利息淨收入和其他綜合收益變動。

下表列示了利率水平變動100個基點對本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：

本集團

	預計利息淨收入變動	
	2010年	2009年
所有利率結構向上平移100基點	8,258	5,387
所有利率結構向下平移100基點	(8,258)	(5,387)

下表列示了假設所有利率結構平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	2010年12月31日	2009年12月31日
所有利率結構向上平移100基點	(2,400)	(1,951)
所有利率結構向下平移100基點	2,553	2,055

3 金融風險管理(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其他綜合收益的影響。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。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

匯率敏感性測試

本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其他綜合收益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於美元及港幣匯率變動5%時，對年度淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣相對於美元及港幣匯率變動5%時對集團淨利潤的影響：

本集團

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	2010年	2009年
人民幣升值5%	(896)	(747)
人民幣貶值5%	1,329	747

下表列示當人民幣相對於美元及港幣升值或貶值5%對集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	2010年12月31日	2009年12月31日
人民幣升值5%	(560)	(496)
人民幣貶值5%	560	496

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。本集團依據人民銀行公佈的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。

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 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

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。

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2010年12月31日							
資產							
現金及存放於							
中央銀行的款項	562,121	—	—	—	—	24,433	586,554
存放於同業及其他							
金融機構的款項	195,582	32,150	34,592	640	—	12	262,976
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
金融資產	1,139	2,776	12,965	20,629	3,636	4,898	46,043
客戶貸款	962,362	282,115	900,422	30,487	15,104	—	2,190,490
證券投資							
— 貸款和應收款項	4,206	7,112	16,677	11,647	2,975	—	42,617
— 可供出售之證券	12,214	27,925	43,861	53,199	21,343	3,628	162,170
— 持有至到期之證券	22,153	32,817	100,144	270,319	138,288	—	563,721
包括遞延所得稅資產							
在內的其他資產	3,580	9,874	16,533	—	—	67,035	97,022
資產總額	1,763,357	394,769	1,125,194	386,921	181,346	100,006	3,951,593
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(431,192)	(54,936)	(75,854)	(154,050)	(1,000)	—	(717,032)
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
金融負債	(1,349)	(4,448)	(2,257)	(1,175)	—	(5,150)	(14,379)
客戶存款	(1,876,444)	(284,077)	(576,352)	(118,078)	—	(12,896)	(2,867,847)
包括遞延所得稅負債在							
在內的其他負債	(319)	(96)	(225)	(24,113)	(31,143)	(72,782)	(128,678)
負債總額	(2,309,304)	(343,557)	(654,688)	(297,416)	(32,143)	(90,828)	(3,727,936)
利率敏感度缺口總額	(545,947)	51,212	470,506	89,505	149,203	9,178	223,657

3 金融風險管理(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2010年12月31日							
資產							
現金及存放於							
中央銀行的款項	562,043	—	—	—	—	24,423	586,466
存放於同業及其他							
金融機構的款項	195,117	32,076	34,562	—	—	12	261,767
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
金融資產	1,139	2,776	12,922	20,611	3,636	4,731	45,815
客戶貸款	964,533	282,022	897,164	30,335	15,100	—	2,189,154
證券投資							
— 貸款和應收款項	4,119	7,112	16,643	11,500	2,975	—	42,349
— 可供出售之證券	12,214	27,925	43,861	53,050	20,709	1,661	159,420
— 持有至到期之證券	22,153	32,816	100,011	270,210	138,203	—	563,393
對子公司的投資	—	—	—	—	—	8,089	8,089
包括遞延所得稅資產							
在內的其他資產	10	—	—	—	—	65,148	65,158
資產總額	1,761,328	384,727	1,105,163	385,706	180,623	104,064	3,921,611
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(431,519)	(51,570)	(58,454)	(154,050)	(1,000)	—	(696,593)
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
金融負債	(1,349)	(4,448)	(2,257)	(1,175)	—	(5,150)	(14,379)
客戶存款	(1,876,507)	(284,103)	(576,399)	(118,078)	—	(12,896)	(2,867,983)
包括遞延所得稅負債							
在內的其他負債	(118)	(3)	(13)	(20,723)	(31,143)	(69,159)	(121,159)
負債總額	(2,309,493)	(340,124)	(637,123)	(294,026)	(32,143)	(87,205)	(3,700,114)
利率敏感度缺口總額	(548,165)	44,603	468,040	91,680	148,480	16,859	221,497

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 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

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
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
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)
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
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

3 金融風險管理(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
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
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)
以公允價值計量且變動							
計入當期損益的							
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

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 金融風險管理(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，部分交易則以美元、港元和其他貨幣進行。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2010年12月31日					
資產					
現金及存放於					
中央銀行的款項	574,385	3,788	5,157	3,224	586,554
存放於同業及其他					
金融機構的款項	227,803	27,003	518	7,652	262,976
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
金融資產	36,155	6,920	350	2,618	46,043
客戶貸款	1,962,515	166,902	51,166	9,907	2,190,490
證券投資 — 貸款和					
應收款項	42,485	132	—	—	42,617
證券投資 — 可供					
出售之證券	128,159	25,893	3,213	4,905	162,170
證券投資 — 持有至到期	561,261	2,379	—	81	563,721
包括遞延所得稅資產					
在內的其他資產	93,227	1,452	1,527	816	97,022
資產總額	3,625,990	234,469	61,931	29,203	3,951,593
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(633,705)	(66,869)	(3,537)	(12,921)	(717,032)
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
金融負債	(967)	(7,445)	(5,614)	(353)	(14,379)
客戶存款	(2,687,208)	(85,339)	(75,767)	(19,533)	(2,867,847)
包括遞延所得稅負債					
在內的其他負債	(123,625)	(1,877)	(1,875)	(1,301)	(128,678)
負債總額	(3,445,505)	(161,530)	(86,793)	(34,108)	(3,727,936)
頭寸淨值	180,485	72,939	(24,862)	(4,905)	223,657
財務擔保及信貸承諾	660,074	126,255	19,391	32,778	838,498

3 金融風險管理(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2010年12月31日					
資產					
現金及存放於					
中央銀行的款項	574,297	3,788	5,157	3,224	586,466
存放於同業及其他					
金融機構的款項	226,835	26,948	332	7,652	261,767
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
金融資產	36,155	6,859	183	2,618	45,815
客戶貸款	1,961,326	166,963	50,958	9,907	2,189,154
證券投資 — 貸款和					
應收款項	42,217	132	—	—	42,349
證券投資 — 可供					
出售之證券	126,507	25,893	2,115	4,905	159,420
證券投資 — 持有至到期	561,141	2,171	—	81	563,393
對子公司的投資及					
應收款項	5,891	—	2,198	—	8,089
包括遞延所得稅資產					
在內的其他資產	62,634	1,452	256	816	65,158
資產總額	3,597,003	234,206	61,199	29,203	3,921,611
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(613,098)	(66,892)	(3,682)	(12,921)	(696,593)
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
金融負債	(967)	(7,445)	(5,614)	(353)	(14,379)
客戶存款	(2,686,625)	(85,449)	(76,376)	(19,533)	(2,867,983)
包括遞延所得稅負債					
在內的其他負債	(116,728)	(1,877)	(1,253)	(1,301)	(121,159)
負債總額	(3,417,418)	(161,663)	(86,925)	(34,108)	(3,700,114)
頭寸淨值	179,585	72,543	(25,726)	(4,905)	221,497
財務擔保及信貸承諾	660,074	126,255	19,391	32,778	838,498

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 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

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
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
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)
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
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

3 金融風險管理(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
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
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)
以公允價值計量且變動					
計入當期損益的					
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

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 金融風險管理(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存貸比例設定在75%以下。截至2010年12月31日本銀行的人民幣客戶存款總額的19% (2009年12月31日：15.5%) 和本銀行的外幣客戶存款總額的5% (2009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；
- 監督資產流動性比例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

下表列示了從資產負債表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。

3 金融風險管理(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2010年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構 存放和拆入	(207,410)	(83,814)	(59,395)	(81,065)	(289,765)	(61,335)	—	(782,784)
以公允價值計量且變動 計入當期損益的 非衍生金融負債	—	—	(94)	(4,532)	(4,719)	—	—	(9,345)
客戶存款	(1,465,143)	(392,898)	(288,008)	(593,100)	(175,438)	(4,342)	—	(2,918,929)
發行債券	—	—	(997)	(980)	(28,897)	(32,982)	—	(63,856)
其他金融負債	(23,560)	(1,333)	(22)	(889)	(813)	(2,056)	—	(28,673)
負債總額 (合同到期日)	(1,696,113)	(478,045)	(348,516)	(680,566)	(499,632)	(100,715)	—	(3,803,587)
現金及存放中央銀行 款項	586,797	—	—	—	—	—	—	586,797
存放於同業及其他 金融機構的款項	20,966	174,776	32,319	35,279	787	—	12	264,139
以公允價值計量且變動 計入當期損益的 非衍生金融資產	—	755	1,569	12,623	24,738	5,601	—	45,286
客戶貸款	—	148,627	255,536	764,042	785,944	778,033	17,576	2,749,758
證券投資—貸款及 應收款	—	5,090	7,182	17,005	13,576	3,571	—	46,424
證券投資—可供 出售之證券	—	6,515	10,170	43,264	85,019	39,200	—	184,168
證券投資—持有至 到期之證券	—	12,045	21,306	85,087	353,755	187,342	—	659,535
其他金融資產	4,813	1,896	2,007	5,725	18,673	8,817	841	42,772
為管理流動性風險 而持有的金融資產 (合同到期日)	612,576	349,704	330,089	963,025	1,282,492	1,022,564	18,429	4,578,879

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 金融風險管理(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2010年12月31日								
負債								
同業及其他金融機構								
存放和拆入	(208,419)	(78,969)	(56,910)	(67,950)	(288,338)	(61,335)	—	(761,921)
以公允價值計量且變動								
計入當期損益的								
非衍生金融負債	—	—	(94)	(4,532)	(4,719)	—	—	(9,345)
客戶存款	(1,465,205)	(392,898)	(288,033)	(593,148)	(175,438)	(4,342)	—	(2,919,064)
發行債券	—	—	(997)	(917)	(26,771)	(32,982)	—	(61,667)
其他金融負債	(22,990)	—	(3)	(221)	(223)	(1,643)	—	(25,080)
負債總額								
(合同到期日)	(1,696,614)	(471,867)	(346,037)	(666,768)	(495,489)	(100,302)	—	(3,777,077)
現金及存放中央銀行								
款項	586,709	—	—	—	—	—	—	586,709
存放於同業及其他								
金融機構的款項	20,501	174,776	32,246	35,249	—	—	12	262,784
以公允價值計量且變動								
計入當期損益的								
非衍生金融資產	—	755	1,569	12,623	24,712	5,399	—	45,058
客戶貸款	—	148,593	255,439	762,902	785,781	778,028	17,576	2,748,319
證券投資—貸款及								
應收款	—	5,003	7,182	16,971	13,429	3,571	—	46,156
證券投資—可供								
出售之證券	—	6,515	10,165	43,204	84,759	36,682	—	181,325
證券投資—持有至								
到期之證券	—	12,045	21,306	84,967	353,631	187,258	—	659,207
其他金融資產	4,813	132	128	—	—	—	827	5,900
為管理流動性風險								
而持有的金融資產								
(合同到期日)	612,023	347,819	328,035	955,916	1,262,312	1,010,938	18,415	4,535,458

3 金融風險管理(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)
以公允價值計量且變動計入當期損益的								
非衍生金融負債	—	(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
以公允價值計量且變動計入當期損益的								
非衍生金融資產	—	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

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 金融風險管理(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)
以公允價值計量且變動計入當期損益的								
非衍生金融負債	—	(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
以公允價值計量且變動計入當期損益的								
非衍生金融資產	—	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

3 金融風險管理(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資產負債表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2010年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	28	153	355	75	—	611
— 利率合約	7	112	367	379	34	899
合計	35	265	722	454	34	1,510
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(19)	(136)	(239)	(52)	—	(446)
— 利率合約	(80)	(98)	(477)	(713)	—	(1,368)
合計	(99)	(234)	(716)	(765)	—	(1,814)

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 金融風險管理(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)

(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2010年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(159,577)	(104,465)	(169,350)	(11,490)	—	(444,882)
— 流入	159,714	104,413	169,229	11,429	—	444,785

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

3 金融風險管理(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2010年12月31日								
資產								
現金及存放於								
中央銀行的款項	586,554	—	—	—	—	—	—	586,554
存放於同業及其他								
金融機構的款項	20,965	174,617	32,149	34,593	640	—	12	262,976
以公允價值計量且變動								
計入當期損益的								
金融資產	—	1,492	2,506	13,029	23,766	5,250	—	46,043
客戶貸款	—	144,879	221,852	685,487	609,464	519,955	8,853	2,190,490
證券投資								
— 貸款和應收款項	—	4,210	7,112	16,674	11,645	2,976	—	42,617
— 可供出售之證券	—	6,325	9,638	39,293	73,673	33,241	—	162,170
— 持有至到期	—	11,460	18,565	69,556	305,703	158,437	—	563,721
包括遞延所得稅資產								
在內的其他資產	6,322	16,580	2,280	7,525	20,270	43,942	103	97,022
資產總額	613,841	359,563	294,102	866,157	1,045,161	763,801	8,968	3,951,593
負債								
同業及其他金融機構								
存放和拆入	(207,271)	(83,404)	(54,835)	(73,905)	(248,742)	(48,875)	—	(717,032)
以公允價值計量且變動								
計入當期損益的								
金融負債	—	(667)	(1,167)	(6,094)	(5,910)	(541)	—	(14,379)
客戶存款	(1,464,798)	(390,483)	(283,667)	(576,360)	(149,038)	(3,501)	—	(2,867,847)
包括遞延所得稅負債								
在內的其他負債	(31,128)	(2,250)	(29,845)	(6,616)	(26,544)	(32,295)	—	(128,678)
負債總額	(1,703,197)	(476,804)	(369,514)	(662,975)	(430,234)	(85,212)	—	(3,727,936)
流動性缺口淨值	(1,089,356)	(117,241)	(75,412)	203,182	614,927	678,589	8,968	223,657

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 金融風險管理(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
以公允價值計量且變動								
計入當期損益的								
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)
以公允價值計量且變動								
計入當期損益的								
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 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

本集團和本銀行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團和本銀行作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

本集團

截至2010年12月31日

	1年內	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	213,686	24,847	3,522	242,055
擔保、承兌及信用證	477,858	95,835	22,750	596,443
經營租賃承擔	1,291	3,010	981	5,282
資本開支承擔	1,496	1,326	24	2,846
合計	694,331	125,018	27,277	846,626

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
擔保、承兌及信用證	346,158	76,215	26,307	448,680
經營租賃承擔	1,086	2,738	1,118	4,942
資本開支承擔	394	—	—	394
合計	486,594	104,473	27,653	618,720

本銀行

截至2010年12月31日

	1年內	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	213,686	24,847	3,522	242,055
擔保、承兌及信用證	477,858	95,835	22,750	596,443
經營租賃承擔	1,279	3,008	981	5,268
資本開支承擔	1,496	1,326	24	2,846
合計	694,319	125,016	27,277	846,612

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
擔保、承兌及信用證	346,158	76,215	26,307	448,680
經營租賃承擔	1,074	2,731	1,118	4,923
資本開支承擔	393	—	—	393
合計	486,581	104,466	27,653	618,700

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 金融風險管理(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。

本集團

	2010年12月31日		2009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	262,976	263,016	222,671	222,671
客戶貸款	2,190,490	2,189,377	1,801,538	1,802,244
證券投資 — 貸款和應收款項	42,617	42,471	107,604	107,823
證券投資 — 持有至到期	563,721	556,508	509,179	510,464
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(717,032)	(712,149)	(653,172)	(655,403)
客戶存款	(2,867,847)	(2,868,005)	(2,372,055)	(2,374,416)
次級債	(52,000)	(50,896)	(53,000)	(50,790)

本銀行

	2010年12月31日		2009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	261,767	261,767	221,113	221,113
客戶貸款	2,189,154	2,188,041	1,801,996	1,802,702
證券投資 — 貸款和應收款項	42,349	42,203	107,419	107,638
證券投資 — 持有至到期	563,393	556,180	509,020	510,305
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(696,593)	(691,710)	(642,614)	(644,846)
客戶存款	(2,867,983)	(2,868,141)	(2,372,759)	(2,375,120)
次級債	(50,000)	(48,922)	(53,000)	(50,790)

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。

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。

3 金融風險管理(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)

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(即期需支付)，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。

(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，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

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。

對於本集團持有的某些資產支持債券及未上市股權(私募股權)，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。

以公允價值計量的資產和負債

本集團

2010年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	1,738	39,407	—	41,145
— 權益性證券	167	—	—	167
— 衍生金融工具	—	4,731	—	4,731
	1,905	44,138	—	46,043
可供出售金融資產				
— 債券性證券	19,945	138,448	149	158,542
— 權益性證券	2,884	—	744	3,628
	22,829	138,448	893	162,170
資產合計	24,734	182,586	893	208,213
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(1)	(9,228)	—	(9,229)
— 衍生金融工具	—	(5,150)	—	(5,150)
	(1)	(14,378)	—	(14,379)
負債合計	(1)	(14,378)	—	(14,379)

3 金融風險管理(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)

本銀行

2010年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	1,677	39,407	—	41,084
— 衍生金融工具	—	4,731	—	4,731
	1,677	44,138	—	45,815
可供出售金融資產				
— 債券性證券	19,162	138,448	149	157,759
— 權益性證券	917	—	744	1,661
	20,079	138,448	893	159,420
資產合計	21,756	182,586	893	205,235
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(1)	(9,228)	—	(9,229)
— 衍生金融工具	—	(5,150)	—	(5,150)
	(1)	(14,378)	—	(14,379)
負債合計	(1)	(14,378)	—	(14,379)

本集團

2009年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 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	112,900	244	129,777
— 權益性證券	1,670	—	647	2,317
	18,303	112,900	891	132,094
資產合計	19,662	139,809	1,877	161,348
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債				
— 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)

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 金融風險管理(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)

本銀行

2009年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
— 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	112,900	244	129,777
— 權益性證券	744	—	647	1,391
	17,377	112,900	891	131,168
資產合計	18,109	139,809	1,877	159,795
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債				
— 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)

第三層次變動表

本集團及本銀行

	以公允價值 計量且變動 計入當期 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且變動 計入當期 損益的 金融負債	負債合計
2010年1月1日餘額	986	891	1,877	(999)	(999)
總收益和損失					
— (損失)/收益	(269)	(6)	(275)	231	231
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	120	120	—	—
處置	(88)	(112)	(200)	100	100
轉入/轉出第三層次 ¹	(629)	—	(629)	668	668
2010年12月31日餘額	—	893	893	—	—
2010年12月31日持有的 金融資產/負債計入 損益表的 (損失)/收益	(269)	(6)	(275)	231	231

註1：對於複雜的結構性衍生產品，本集團2010年起採用市場普遍認同的估值模型計算公允價值，取代原有交易對手處詢價方式。鑒於在衍生金融工具估值技術中使用的主要參數包括外匯牌價、市場收益率曲線、期權波動率報價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數，因此本集團將其轉入第二層級。

3 金融風險管理(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(續)

本集團及本銀行

	以公允價值 計量且變動 計入當期 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且變動 計入當期 損益的 金融負債	負債合計
2009年1月1日餘額	1,882	1,369	3,251	(1,922)	(1,922)
總收益和損失					
— 損益	(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	891	1,877	(999)	(999)
2009年12月31日持有的 金融資產/負債計入 損益表的 (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(「中國銀監會」)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。

中國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、未分配利潤和非控制性股東權益；
- 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、對未並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中國銀監會規定的標準法進行計量。

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。

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 金融風險管理(續)

3.5 資本管理(續)

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
核心資本：		
繳足普通股股本	56,260	48,994
資本公積	63,393	37,374
盈餘公積及一般準備	66,304	42,486
損益	40,613	25,057
非控制性股東權益	726	578
	227,296	154,489
附屬資本：		
一般減值撥備	22,505	24,005
次級債	50,000	50,000
其他附屬資本	4,808	3,818
附屬資本總值	77,313	77,823
合格的附屬資本總值	77,313	77,823
扣除減項前的總資本基礎	304,609	232,312
減項：		
商譽	(200)	(200)
對金融機構權益投資	(964)	(727)
對工商企業的權益投資	(362)	(422)
持有他行的次級債	(4,530)	(4,530)
	(6,056)	(5,879)
扣除減項後的總資本基礎	298,553	226,433
風險加權資產		
表內風險加權資產	2,113,491	1,653,589
表外風險加權資產	257,157	195,763
風險加權資產合計	2,370,648	1,849,352
市場風險資本	3,649	3,014
資本充足率	12.36%	12.00%
核心資本充足率	9.37%	8.15%

3 金融風險管理(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

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
投資託管賬戶	705,754	623,158
委託理財	107,062	46,348
委託貸款	124,254	117,312

4 利息淨收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
利息收入		
存放於中央銀行款項	6,855	5,501
存放於同業和其他金融機構款項	4,424	4,895
客戶貸款	106,056	83,027
證券投資	24,570	23,320
	141,905	116,743
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(20,210)	(16,005)
客戶存款	(36,700)	(34,070)
	(56,910)	(50,075)
利息淨收入	84,995	66,668

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
證券投資利息收入 — 上市	6,514	6,346
證券投資利息收入 — 非上市	18,056	16,974
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	626	545

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)

5 手續費及佣金收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	3,320	2,384
銀行卡年費及手續費收入	5,180	3,992
投資銀行業務收入	3,244	2,353
擔保及承諾業務手續費收入	1,238	1,133
託管業務佣金收入	707	655
基金銷售手續費收入	741	984
基金管理費收入	736	761
其他手續費及佣金收入	1,910	1,152
	17,076	13,414

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009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)	142	119
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	707	655

6 手續費及佣金支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費支出	506	332
銀團貸款手續費支出	87	67
銀行卡年費及手續費支出	1,674	1,155
其他手續費及佣金支出	330	461
	2,597	2,015

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009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)	87	67

7 股息收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
可供出售之證券股息收入 — 上市	—	1
可供出售之證券股息收入 — 非上市	60	64
	60	65

8 交易活動所得收益減損失

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
外匯交易	767	1,105
利率工具	(90)	230
	677	1,335

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	
	2010年	2009年
出售土地使用權和建築物	105	86
出售抵債資產和其他資產	22	69
投資性房地產的重估盈餘	21	18
銷售紀念幣收入	2,576	632
其他雜項收入	551	515
	3,275	1,320

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。

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)

10 減值撥備

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009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(附註17(b))	—	(3)
客戶貸款(附註20(b))		
— 整體貸款減值撥備	9,100	9,318
— 逐筆貸款減值撥備	3,384	1,962
	12,484	11,280
減：收回原先核銷的貸款	(238)	(22)
	12,246	11,255

11 其他營業支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
人工成本(附註12)	15,749	12,457
一般及行政支出	8,394	6,663
營業稅和附加稅	6,431	5,147
折舊(附註22)	3,307	2,880
銷售紀念幣成本	2,311	571
經營性租賃租金	1,611	1,394
監管機構的監管費用	234	345
無形資產攤銷	258	230
應收融資租賃款減值準備(附註23(c))	175	76
證券投資減值準備計提/(沖回)((a)·附註21)	150	(157)
專業費用	36	49
土地使用權攤銷	32	31
未決訴訟撥備計提	26	115
其他應收款減值計提	4	55
其他	3,226	2,166
	41,944	32,022

(a) 證券投資減值撥備

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009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)
可供出售證券投資(附註21)	150	(149)
合計	150	(157)

12 人工成本 本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
薪金和獎金	11,277	8,721
養老金費用(附註29)	1,351	1,119
住房福利及補貼	555	616
其他社會保障和福利費用	2,566	2,001
	15,749	12,457

註：剔除企業年金等不可比因素後的境內行人工成本增幅為17.48%。

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				2009年 合計
	袍金	薪酬	其他 福利	合計	
執行董事					
胡懷邦先生 ⁽¹⁾	—	788	201	989	1,577
牛錫明先生 ⁽¹⁾	—	709	201	910	—
彭純先生 ⁽¹⁾	—	223	57	280	1,336
錢文揮先生 ⁽¹⁾	—	670	167	837	1,336
王濱先生 ⁽¹⁾	—	670	166	836	1,295
非執行董事					
張冀湘先生 ⁽¹⁾	—	630	149	779	1,249
胡華庭先生 ⁽¹⁾	—	630	149	779	1,249
錢紅一先生	—	—	—	—	—
王冬勝先生	10	—	—	10	15
史美倫女士	10	—	—	10	5
冀國強先生	20	—	—	20	15
雷俊先生	20	—	—	20	15
楊鳳林先生	—	—	—	—	—
謝慶健先生	—	—	—	—	—
威爾遜先生	—	158	—	158	250
曼寧先生	—	158	—	158	250
陳清泰先生	—	—	—	—	—
李家祥先生	—	250	—	250	250
顧鳴超先生	—	—	—	—	—
馮婉眉女士	—	—	—	—	不適用
王為強先生	—	—	—	—	不適用
彼得·諾蘭先生	—	30	—	30	不適用
陳志武先生	—	30	—	30	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			合計	2009年 合計
	袍金	2010年 薪酬	其他 福利		
監事					
華慶山先生 ⁽¹⁾	—	694	201	895	1,412
鄭力先生	—	—	—	—	—
蔣祖祺先生	—	—	—	—	—
管振毅先生	20	—	—	20	15
楊發甲先生	25	—	—	25	15
王利生女士	30	—	—	30	15
李進先生	30	—	—	30	15
閻宏先生	25	—	—	25	20
劉莎女士 ⁽¹⁾	—	490	119	609	1,194
陳青女士 ⁽¹⁾	—	491	120	611	1,295
帥師先生 ⁽¹⁾	—	453	111	564	1,173
郭宇先生	5	—	—	5	不適用
顧惠忠先生	10	—	—	10	不適用
褚紅軍先生	10	—	—	10	不適用
杜亞榮先生 ⁽¹⁾	—	196	46	242	不適用
合計	215	7,270	1,687	9,172	13,996

(1) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2010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2010年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬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，彭純先生於2010年4月21日辭任本行執行董事、副行長，王濱先生於2010年4月29日獲委任為本行的執行董事。自2010年8月19日起，史美倫女士、楊鳳林先生、謝慶健先生、威爾遜先生、曼寧先生不再擔任本行董事。同時，馮婉眉女士獲委任為非執行董事，王為強先生、彼得•諾蘭先生、陳志武先生獲委任為本行獨立非執行董事；自2010年8月19日起，管振毅先生、王利生女士不再擔任本行監事，郭宇先生、顧惠忠先生、褚紅軍先生、杜亞榮先生獲委任為本行監事。

(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	
	2010年	2009年
薪金	6	6
酌情獎金	5	3
退休計劃的僱主供款及其他福利	1	1
	12	10

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(b) 五位最高薪酬人士(續)

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	
	2010年	2009年
人民幣1,500,000元–2,000,000元	1	—
人民幣2,000,000元–2,500,000元	3	4
人民幣2,500,000元及以上	1	1
	5	5

2010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。

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2010年，無股票增值權被行使。授予高級管理人員該等股票增值權而產生的公允價值變動人民幣7萬元，已經反映於其他營業支出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2010年 12月31日止年度 股數百萬股	截至2009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2010年12月31日的公允價值為3,022萬元人民幣(2009年12月31日：3,015萬元人民幣)，反映於報表的其他負債中。

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)

14 所得稅

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
本期稅項		
— 中國大陸所得稅	11,333	8,756
— 香港利得稅	289	300
— 海外稅項	130	93
遞延稅項(附註28)	11,752 (970)	9,149 (1,102)
	10,782	8,047

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

香港分行或香港子公司所賺取利潤須按估計應課稅利潤繳納香港利得稅，2010年度的稅率為16.5% (2009年：16.5%)。其他海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按2010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% (2009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	
	2010年	2009年
稅前利潤	49,954	38,301
按25%稅率計算的稅額(2009年：25%)	12,489	9,575
其他國家(或地區)不同稅率的影響	10	5
免稅收入產生的稅務影響(a)	(1,916)	(1,725)
不可抵稅支出的稅務影響(b)	199	192
所得稅支出	10,782	8,047

(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	
	2010年	2009年
屬於本銀行股東的利潤	39,042	30,118
已發行普通股加權平均數	53,571	51,252
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	0.73	0.59(1)

註1：

2010年6月22日，第三方投資者以每股4.50元人民幣的價格共申購A股人民幣普通股38.06億股，2010年7月16日，第三方投資者以每股5.14元港元的價格共申購H股普通股34.59億股，配股完成後的股份為56,260百萬股，因此事項，調整2009年每股基本和稀釋盈利為每股人民幣0.59元。

16 現金及存放中央銀行的款項

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
現金	13,298	11,797
存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項	107,098	88,664
計入現金及現金等價物(附註38(b))	120,396	100,461
法定準備金存款	466,158	334,535
	586,554	434,996

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
現金	13,288	11,796
存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項	107,083	88,663
計入現金及現金等價物	120,371	100,459
法定準備金存款	466,095	334,530
	586,466	434,989

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	19%	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。

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

(a) 存放於同業及其他金融機構的款項

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
存放於同業及其他金融機構的款項	37,223	68,037
其中：現金及現金等價物(附註38(b))	36,503	68,037
買入返售證券	84,319	49,352
返售信貸資產	61,824	61,985
拆放同業	58,725	29,747
拆放其他金融機構	20,885	13,550
	79,610	43,297
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備	—	—
	79,610	43,297
	262,976	222,671

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009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	36,014	66,479
其中：現金及現金等價物	36,014	66,479
買入返售證券	84,319	49,352
返售信貸資產	61,824	61,985
拆放同業	58,725	29,747
拆放其他金融機構	20,885	13,550
	79,610	43,297
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備	—	—
	79,610	43,297
	261,767	221,113

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
年初結餘	—	213
沖回減值準備(附註10)	—	(3)
轉入其他應收款	—	(197)
本年度核銷的款項	—	(13)
年末結餘	—	—

18 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	4,731	2,370
政府債券		
— 香港上市	755	805
— 香港以外上市	1,865	1,332
— 非上市	4,909	1,345
其他債券		
— 香港上市	2,269	2,401
— 非香港上市	3,959	4,643
— 非上市 — 公司債券	17,632	7,003
— 非上市 — 公共實體	1,371	861
— 非上市 — 銀行業機構	8,385	8,030
權益性證券		
— 香港上市	166	264
— 非香港上市	1	200
	46,043	29,254

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2010年12月31日，本集團無按回購協議而抵押於第三方的債券(2009年：無)。

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)

18 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產(續)

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	4,731	2,370
政府債券		
— 香港上市	755	805
— 香港以外上市	1,865	1,332
— 非上市	4,909	1,345
其他債券		
— 香港上市	2,226	2,273
— 非香港上市	3,959	4,643
— 非上市 — 公司債券	17,632	7,003
— 非上市 — 公共實體	1,371	861
— 非上市 — 銀行業機構	8,367	7,995
	45,815	28,627

除衍生工具外的以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
證券 — 交易性證券		
— 中央政府及央行	7,529	3,482
— 公共實體	2,961	2,590
— 同業和金融機構	11,818	12,636
— 法人實體	19,004	8,176
	41,312	26,884

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
證券 — 交易性證券		
— 中央政府及央行	7,529	3,482
— 公共實體	2,961	2,590
— 同業和金融機構	11,750	12,217
— 法人實體	18,844	7,968
	41,084	26,257

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2010年12月31日			
外匯合約	549,996	3,450	(3,397)
利率合約	235,596	1,281	(1,753)
已確認衍生工具總額	785,592	4,731	(5,150)

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)

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

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)

重置成本

本集團及本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,450	1,031
— 利率合約	1,281	1,339
	4,731	2,370

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。

上述重置成本未考慮協議互抵結算安排的影響。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

本集團及本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
人民幣	386,299	260,649
美元	326,146	202,292
港元	40,076	19,811
其他	33,071	27,608
合計	785,592	510,360

20 客戶貸款

(a) 客戶貸款

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
客戶貸款	2,236,927	1,839,314
減：整體貸款減值撥備	(31,833)	(22,778)
減：逐筆貸款減值撥備	(14,604)	(14,998)
	2,190,490	1,801,538

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
客戶貸款	2,235,584	1,839,771
減：整體貸款減值撥備	(31,826)	(22,777)
減：逐筆貸款減值撥備	(14,604)	(14,998)
	2,189,154	1,801,996

20 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

本集團

	截至2010年12月31日		截至2009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	22,778	14,998	13,431	16,383
計提客戶貸款減值撥備	9,100	7,695	9,318	5,415
沖回客戶貸款減值撥備	—	(4,311)	—	(3,453)
計提客戶貸款減值撥備 淨額(附註10)	9,100	3,384	9,318	1,962
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(626)	—	(545)
年內核銷的貸款	—	(3,142)	—	(2,804)
滙兌差異	(45)	(10)	29	2
年末餘額	31,833	14,604	22,778	14,998

本銀行

	截至2010年12月31日		截至2009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	22,777	14,998	13,431	16,383
計提客戶貸款減值撥備	9,094	7,695	9,317	5,415
沖回客戶貸款減值撥備	—	(4,311)	—	(3,453)
計提客戶貸款減值撥備 淨額	9,094	3,384	9,317	1,962
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(626)	—	(545)
年內核銷的貸款	—	(3,142)	—	(2,804)
滙兌差異	(45)	(10)	29	2
年末餘額	31,826	14,604	22,777	14,998

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2010年12月31日		截至2009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	32,812	4,964	26,341	3,473
計提客戶貸款減值撥備	14,770	2,025	13,003	1,730
沖回客戶貸款減值撥備	(3,883)	(428)	(3,301)	(152)
計提客戶貸款減值撥備淨額	10,887	1,597	9,702	1,578
本年釋放的減值撥備折現利息	(563)	(63)	(456)	(89)
年內核銷的貸款	(2,255)	(887)	(2,802)	(2)
滙兌差異	(50)	(5)	27	4
年末餘額	40,831	5,606	32,812	4,964

本銀行

	截至2010年12月31日		截至2009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	32,811	4,964	26,341	3,473
計提客戶貸款減值撥備	14,764	2,025	13,002	1,730
沖回客戶貸款減值撥備	(3,883)	(428)	(3,301)	(152)
計提客戶貸款減值撥備淨額	10,881	1,597	9,701	1,578
本年釋放的減值撥備折現利息	(563)	(63)	(456)	(89)
年內核銷的貸款	(2,255)	(887)	(2,802)	(2)
滙兌差異	(50)	(5)	27	4
年末餘額	40,824	5,606	32,811	4,964

(c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2010年12月31日		截至2009年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司	22,507	(13,079)	21,869	(13,027)
個人	2,481	(1,525)	3,140	(1,971)
	24,988	(14,604)	25,009	(14,998)

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

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
逐筆確認減值撥備貸款的減值貸款率	1.12%	1.36%

21 證券投資

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009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	42,617	107,604
貸款和應收款項	42,617	107,604
證券—可供出售		
債權性證券—按公允價值		
—香港上市	649	821
—香港以外上市	27,104	14,514
—非上市	130,789	114,442
債權性證券	158,542	129,777
權益性證券—按公允價值		
—香港上市	1,108	515
—香港以外上市	1,502	1,100
—非上市	1,018	702
權益性證券	3,628	2,317
可供出售證券(合計)	162,170	132,094
其中:上市可供出售證券的市場價值小計	30,363	16,950

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	
	2010年	2009年
證券 — 持有至到期		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港上市	174	—
— 香港以外上市	223,017	150,313
— 非上市	340,530	358,866
持有至到期證券	563,721	509,179
其中：上市持有至到期證券的市場價值小計	222,505	153,729

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169.00億元(2009年：人民幣181.88億元)。

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009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	42,349	107,419
貸款和應收款項	42,349	107,419

21 證券投資(續)

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009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	649	821
— 香港以外上市	27,037	14,514
— 非上市	130,073	114,442
債權性證券	157,759	129,777
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	11	11
— 香港以外上市	906	734
— 非上市	744	646
權益性證券	1,661	1,391
可供出售證券	159,420	131,168
其中：上市可供出售證券的市場價值小計	28,604	16,080
證券 — 持有至到期		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	222,897	150,189
— 非上市	340,496	358,831
持有至到期	563,393	509,020
其中：上市持有至到期證券的市場價值小計	222,297	153,729

截至2010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370.23億元(2009年：人民幣613.37億元)。截至2010年12月31日，上述債券的相關利率範圍為2.65%–4.56%(2009年：3.02%–4.56%)。

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	
	2010年	2009年
證券投資的終止確認淨收入	568	791

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				
2010年1月1日餘額	107,604	133,502	509,179	750,285
增加	47,484	152,468	159,549	359,501
處置(出售或收回)	(112,467)	(119,786)	(104,939)	(337,192)
公允價值變動淨收益	—	(1,515)	—	(1,515)
滙兌差異	(4)	(1,019)	(68)	(1,091)
於2010年12月31日	42,617	163,650	563,721	769,988
減值準備				
2010年1月1日餘額	—	(1,408)	—	(1,408)
本年計提	—	(150)	—	(150)
本年轉回	—	—	—	—
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	36	—	36
滙兌差異	—	42	—	42
於2010年12月31日	—	(1,480)	—	(1,480)
淨額				
於2010年12月31日	42,617	162,170	563,721	768,508

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				
2010年1月1日餘額	107,419	132,568	509,020	749,007
增加	46,860	150,613	159,199	356,672
處置(出售或收回)	(111,926)	(119,744)	(104,758)	(336,428)
公允價值變動淨收益	—	(1,560)	—	(1,560)
滙兌差異	(4)	(1,019)	(68)	(1,091)
於2010年12月31日	42,349	160,858	563,393	766,600
減值準備				
2010年1月1日餘額	—	(1,400)	—	(1,400)
本年計提	—	(107)	—	(107)
本年轉回	—	—	—	—
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	27	—	27
滙兌差異	—	42	—	42
於2010年12月31日	—	(1,438)	—	(1,438)
淨額				
於2010年12月31日	42,349	159,420	563,393	765,162

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				
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

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)

證券投資按發行人分析如下：

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 中央政府及央行	3,109	55,347
— 同業和金融機構	3,107	2,212
— 法人實體	36,401	50,045
	42,617	107,604
證券 — 可供出售之證券		
— 中央政府及央行	45,620	15,674
— 公共實體	2,085	862
— 同業和金融機構	71,817	56,225
— 法人實體	42,648	59,333
	162,170	132,094
證券 — 持有至到期之證券		
— 中央政府及央行	252,940	226,633
— 公共實體	12,085	8,191
— 同業和金融機構	180,063	179,787
— 法人實體	118,633	94,568
	563,721	509,179

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 中央政府及央行	3,109	55,347
— 同業和金融機構	3,107	2,212
— 法人實體	36,133	49,860
	42,349	107,419
證券 — 可供出售之證券		
— 中央政府及央行	45,603	15,674
— 公共實體	2,085	862
— 同業和金融機構	70,655	55,792
— 法人實體	41,077	58,840
	159,420	131,168
證券 — 持有至到期之證券		
— 中央政府及央行	252,940	226,633
— 公共實體	12,081	8,188
— 同業和金融機構	179,925	179,716
— 法人實體	118,447	94,483
	563,393	509,020

21 證券投資(續)

證券投資中持有的存款證分析如下:

本集團及本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
可供出售(按公允價值)		
— 非上市	528	479

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
3個月以內	—	70
3至12個月	397	137
1至5年	131	272
	528	479

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

本集團

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
截至2010年1月1日	23,086	6,150	13,263	574	1,602	44,675
增加	582	4,658	2,141	66	249	7,696
處置	(296)	(3)	(949)	(54)	(295)	(1,597)
轉入	1,817	(2,729)	—	—	912	—
截至2010年12月31日	25,189	8,076	14,455	586	2,468	50,774
累計折舊						
截至2010年1月1日	(5,046)	—	(8,917)	(393)	(441)	(14,797)
本年度折舊	(1,083)	—	(1,924)	(53)	(247)	(3,307)
處置	97	—	907	51	188	1,243
本年度新購子公司轉入	—	—	(2)	—	—	(2)
截至2010年12月31日	(6,032)	—	(9,936)	(395)	(500)	(16,863)
賬面淨值						
截至2010年12月31日	19,157	8,076	4,519	191	1,968	33,911
截至2009年1月1日	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	(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

22 固定資產(續) 本銀行

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
截至2010年1月1日	22,453	6,150	13,173	562	1,598	43,936
增加	580	4,658	2,115	64	249	7,666
處置	(276)	(3)	(947)	(54)	(291)	(1,571)
轉入	1,817	(2,729)	—	—	912	—
截至2010年12月31日	24,574	8,076	14,341	572	2,468	50,031
累計折舊						
截至2010年1月1日	(4,949)	—	(8,862)	(389)	(441)	(14,641)
本年度折舊	(1,064)	—	(1,905)	(51)	(247)	(3,267)
處置	93	—	905	51	188	1,237
截至2010年12月31日	(5,920)	—	(9,862)	(389)	(500)	(16,671)
賬面淨值						
截至2010年12月31日	18,654	8,076	4,479	183	1,968	33,360
截至2009年1月1日	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	(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

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
香港分行土地及房產淨值	196	212

本集團將香港分行的租入土地確認為融資租賃，並列報為「土地和建築物」。按照房產使用期限和土地租賃期限孰短攤銷。

截至2010年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣5.28億元(2009年：人民幣17.16億元)。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。

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)

房屋及建築物的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
位於香港		
長期租賃(50年以上)	184	198
中期租賃(10-50年)	12	14
短期租賃(10年以下)	—	—
	196	212
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	23	21
中期租賃(10-50年)	17,664	16,558
短期租賃(10年以下)	1,274	1,249
	18,961	17,828
	19,157	18,040

本銀行

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
位於香港		
長期租賃(50年以上)	184	198
中期租賃(10-50年)	12	14
短期租賃(10年以下)	—	—
	196	212
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	23	21
中期租賃(10-50年)	17,161	16,022
短期租賃(10年以下)	1,274	1,249
	18,458	17,292
	18,654	17,504

23 其他資產

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
應收利息	15,149	12,887
結算賬戶	5,616	2,924
其他應收款項	1,815	2,643
減: 減值準備	(743)	(1,044)
土地使用權(a)	693	746
抵債資產	262	711
租入房屋裝修	647	613
無形資產	528	405
預付租金開支	222	233
商譽	322	200
投資性房地產(b)	141	124
應收租賃款項(c)	30,303	15,052
減: 減值	(327)	(152)
其他	1,142	760
	55,770	36,102

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
應收利息	15,102	12,887
結算賬戶	4,776	2,202
其他應收款項	1,772	2,229
減: 減值	(743)	(1,044)
土地使用權(a)	693	746
租入房屋裝修	647	613
無形資產	510	393
抵債資產	262	711
預付租金開支	219	233
投資性房地產(b)	141	124
其他	1,047	663
	24,426	19,757

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(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	
	2010年	2009年
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	602	619
短期租賃(10年以下)	91	127
	693	746

(b) 投資性房地產的公允價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	
	2010年	2009年
位於香港		
長期租賃(50年以上)	56	49
中期租賃(10-50年)	85	75
	141	124

(c) 應收租賃款如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	8,422	5,219
1年到5年(含5年)	18,657	10,404
5年以上	8,817	1,455
	35,896	17,078
融資租賃投資總額	35,896	17,078
未實現融資收益	(5,593)	(2,026)
融資租賃投資淨額	30,303	15,052
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	7,279	4,638
1年到5年(含5年)	15,413	9,165
5年以上	7,611	1,249
	30,303	15,052
應收融資租賃款壞賬準備	(327)	(152)
應收融資租賃款淨值	29,976	14,900

24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
中央銀行拆入	20	11
同業存款	198,721	74,681
其他金融機構存款	401,544	471,158
同業和其他金融機構拆入	98,251	85,729
返售債券款	15,231	17,430
返售信貸資產款	3,265	4,163
	717,032	653,172

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
中央銀行拆入	20	11
同業存款	198,898	74,878
其他金融機構存款	403,328	472,413
同業和其他金融機構拆入	75,851	73,719
返售債券款	15,231	17,430
返售信貸資產款	3,265	4,163
	696,593	642,614

25 以公允價值計量且變動變動計入當期損益的金融負債

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	5,150	2,907
交易類債券賣空頭寸	1	113
已發行存款證	9,228	6,355
	14,379	9,375

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	5,150	2,907
交易類債券賣空頭寸	1	113
已發行存款證	9,228	6,355
	14,379	9,375

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)

25 以公允價值計量且變動計入損益的金融負債(續)

已發行存款證如下：

	截至2010年12月31日		截至2009年12月31日	
	金額	年利率(%)	金額	年利率(%)
美元浮動利率存款證 (2010年8月到期)	—	—	260	三個月倫敦同業 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)	291	三個月倫敦同業 拆借利率加0.50%	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)	265	三個月倫敦同業 拆借利率加0.55%	274	三個月倫敦同業 拆借利率加0.55%
美元浮動利率存款證 (2011年12月23日到期)	496	三個月倫敦同業 拆借利率加0.43%	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)	331	三個月倫敦同業 拆借利率加0.43%	342	三個月倫敦同業 拆借利率加0.43%
港元浮動利率存款證 (2012年3月5日到期)	234	三個月香港同業 拆借利率加0.37%	—	—
美元固定利率存款證 (2013年12月30日到期)	258	2.70%	—	—
港元浮動利率存款證 (2012年3月23日到期)	230	三個月香港同業 拆借利率加0.41%	—	—
港元固定利率存款證 (2013年4月26日到期)	338	2.00%	—	—
美元浮動利率存款證 (2011年4月29日到期)	331	三個月倫敦同業 拆借利率加0.40%	—	—
港元浮動利率存款證 (2012年5月5日到期)	256	三個月香港同業 拆借利率加0.43%	—	—
港元浮動利率存款證 (2013年9月9日到期)	308	三個月香港同業 拆借利率加0.60%	—	—
美元浮動利率存款證 (2013年9月9日到期)	265	三個月倫敦同業 拆借利率加0.65%	—	—
美元浮動利率存款證 (2013年9月16日到期)	265	三個月倫敦同業 拆借利率加0.65%	—	—
港元浮動利率存款證 (2013年10月21日到期)	386	三個月香港同業 拆借利率加0.60%	—	—
美元浮動利率存款證 (2013年11月12日到期)	664	三個月倫敦同業 拆借利率加0.65%	—	—
港元固定利率存款證 (2011年11月25日到期)	980	0.70%	—	—
港元固定利率存款證 (2011年12月22日到期)	329	0.85%	—	—
其他(包括單筆金額 小於人民幣2億元的存款證)	3,001	—	2,653	—
合計	9,228		6,355	

26 客戶存款

本集團

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企業活期存款	1,064,528	865,097
企業定期存款	890,408	693,745
個人活期存款	385,449	313,835
個人定期存款	520,852	492,355
其他存款	6,610	7,023
	2,867,847	2,372,055
包括：		
保證金存款	279,443	235,060

本銀行

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
企業活期存款	1,064,884	865,696
企業定期存款	890,481	693,862
個人活期存款	385,156	313,823
個人定期存款	520,852	492,355
其他存款	6,610	7,023
	2,867,983	2,372,759
包括：		
保證金存款	279,443	235,060

27 其他負債

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
應付利息	32,715	25,156
結算賬戶	20,166	13,660
應付員工福利	6,269	4,744
應付營業稅及其他	2,294	1,807
保險準備金	1,414	32
租賃保證金	1,204	800
未決訴訟準備金(a)	477	451
未決賠償準備金(a)	158	202
應付股息	64	67
其他	7,236	6,430
	71,997	53,349

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)

27 其他負債(續)

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
應付利息	32,614	25,124
結算賬戶	19,767	13,034
應付股息	64	67
應付員工福利	6,072	4,581
應付營業稅及其他	2,263	1,789
未決訴訟準備金(a)	477	202
未決賠償準備金(a)	158	451
其他	5,249	5,024
	66,664	50,272

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動如下：

本集團及本銀行

	2009年 12月31日 餘額	本年計提	本年轉回	2010年 12月31日 餘額
未決訴訟準備金	451	64	(38)	477
未決賠償準備金	202	—	(44)	158
合計	653	64	(82)	635

28 遞延所得稅

截至2010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(2009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(2009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 2010年	2009年
年初餘額	5,786	4,131
貸記綜合收益表	970	1,102
可供出售證券—公允價值調整	519	553
年末餘額	7,275	5,786

本銀行

	截至12月31日止年度 2010年	2009年
年初餘額	5,855	4,172
貸記綜合收益表	969	1,056
可供出售證券—公允價值調整	535	627
年末餘額	7,359	5,855

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售證券	(143)	(354)
其他暫時性差異	(1,601)	(989)
	(1,744)	(1,343)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	6,216	5,092
投資減值撥備	359	327
其他資產減值	386	518
尚未發放的薪金和獎金	1,101	721
應付退休人員補充養老保險	148	143
未決訴訟和賠償準備	159	163
可供出售證券	311	3
其他暫時性差異	339	162
	9,019	7,129
遞延所得稅資產淨額	7,275	5,786

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售證券	(59)	(289)
其他暫時性差異	(1,601)	(991)
	(1,660)	(1,280)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	6,213	5,092
投資減值撥備	359	327
其他資產減值	437	569
尚未發放的薪金和獎金	1,056	675
應付退休人員補充養老保險	148	143
未決訴訟和賠償準備	159	163
可供出售證券	308	3
其他暫時性差異	339	163
	9,019	7,135
遞延所得稅資產淨額	7,359	5,855

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)

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
遞延稅項資產	7,341	5,821
遞延稅項負債	(66)	(35)

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
遞延稅項資產	7,372	5,864
遞延稅項負債	(13)	(9)

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 2010年	2009年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	1,826	1,936
動用	(702)	(574)
小計	1,124	1,362
投資減值準備	32	(71)
其他資產減值	(132)	(185)
未決訴訟和賠償準備	(4)	(14)
尚未發放的薪金和獎金	380	101
應付退休人員補充養老保險	5	(16)
其他暫時性差異	(435)	(75)
	970	1,102

29 退休福利負債

本集團參與若干由中國內地省市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，並於發生時計入其他綜合收益。

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。

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
退休福利計劃開支	1,033	897
補充退休福利(收入)/支出	59	(24)
企業年金福利開支	259	246
合計	1,351	1,119

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	593	572

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
綜合收益表		
— 退休金福利	59	(24)

財務狀況表上金額確認如下：

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
未提供資金責任之現值	593	572
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	593	572

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)

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	
	2010年	2009年
年初未提供資金責任之現值	572	636
當期支付退休金補貼	(38)	(40)
當期服務成本	—	—
利息成本	23	21
淨精算損失/(收益)	36	(45)
僱員歷史服務成本	—	—
年末未提供資金責任之現值	593	572

綜合收益表上確認金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
僱員當期服務成本	—	—
利息成本	23	21
當期確認的淨精算損失/(收益)	36	(45)
僱員歷史服務成本	—	—
合計數(包含人力成本)	59	(24)

主要精算假設如下：

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
折現率	4.15%	4.08%
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2010年 12月31日	截至2009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

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
次級債		
固定利率次級債 — 2022年 ^(a)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年 ^(a)	9,000	9,000
固定利率人民幣債券 ^(b)	—	3,000
固定利率次級債 — 2019年 ^(c)	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 ^(c)	13,500	13,500
固定利率人民幣債券 ^(d)	2,000	—
	52,000	53,000

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
次級債		
固定利率次級債 — 2022年 ^(a)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年 ^(a)	9,000	9,000
固定利率人民幣債券 ^(b)	—	3,000
固定利率次級債 — 2019年 ^(c)	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 ^(c)	13,500	13,500
	50,000	53,000

- (a) 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。
- (b) 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%。該債券已經在2010年7月29日到期。
- (c) 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，實際發行規模為人民幣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，實際發行規模人民幣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。
- (d) 於2010年7月26日，本集團子公司交銀租賃有限責任公司於中國銀行間債券市場發行定期債券人民幣20億元，為期三年，利息按年利率3.15%計算。

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

本集團

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
2010年1月1日	48,994	48,994	44,404	93,398
發行股份 ¹	7,266	7,266	25,357	32,623
股份發行費用	—	—	(267)	(267)
購買非控制性權益	—	—	(29)	(29)
2010年12月31日	56,260	56,260	69,465	125,725

註1：

2010年6月22日，第三方投資者以每股4.50元人民幣的價格共申購A股人民幣普通股38.06億股，募集資金人民幣171.25億元。扣除了股票發行費用人民幣1.25億元後，股票發行溢價人民幣131.94億元計入資本公積。

2010年7月16日，第三方投資者以每股5.14元港元的價格共申購H股普通股34.59億股，募集資金177.83億港元折合人民幣154.98億元。扣除了股票發行費用1.63億港元折合人民幣1.42億元後，股票發行溢價人民幣118.96億元計入資本公積。

本銀行於2010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	29,736	52.85%
全球發行及國內發行轉換成的H股	26,524	47.15%
總股票數	56,260	100%

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；
- (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。

31 股本與資本公積(續)

截至2010年12月31日及截至2009年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

本集團

	截至2010年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2010年 12月31日
股本溢價	43,761	25,090	—	68,851
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	—	—	(29)	(29)
其他	26	—	—	26
合計	44,404	25,090	(29)	69,465

本集團

	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

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鬚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。該法定一般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2010年3月20日對2009年經營結果建議如下利潤分配，該利潤分配於2010年4月20日獲得股東周年大會的批准。

	2009年 對以前年度 利潤的分配
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)

32 儲備和未分配利潤(續)

2011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。

	2010年
法定盈餘公積金	3,831
法定一般準備金	5,132
任意盈餘公積金	16,968
	25,931

33 股息

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
年內派付	10,528	9,862

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)在國際財務報告準則下計算出的以淨利潤為基礎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。

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，共計人民幣48.99億元。該分配方案於2010年4月20日獲得股東大會的批准。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2010年8月18日批准按2010年配股完成後的股份56,260百萬股(每股面值人民幣1元)計算，以每股人民幣0.10元向全體股東派發本年度上半年現金紅利，共計人民幣56.26億元。

於2010年12月31日，根據上述原則計算得出的中國公認會計準則和國際財務報告準則可分配利潤相同，均為人民幣326.82億元。本銀行董事會於2011年3月30日建議派發2010年度股票股利和現金股利，股票股利為每10股派發紅股1股，分配股票股利總額為人民幣56.26億元；現金股利為每10股分配現金股利人民幣0.2元(稅前)，分配現金股利總額為人民幣11.25億元(2009年：現金股利每股人民幣0.10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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
擔保	198,573	177,357
信用證	51,224	37,452
承兌	346,646	233,871
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	210,037	137,773
— 1年及以上	32,018	26,931
	838,498	613,384

資本開支承擔

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
樓宇資本開支承擔	2,846	394

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
樓宇資本開支承擔	2,846	393

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
1年內	1,291	1,086
1年後以上及5年內	3,010	2,738
5年以上	981	1,118
	5,282	4,942

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)

經營租賃承擔(續)

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
1年內	1,279	1,074
1年後以上及5年內	3,008	2,731
5年以上	981	1,118
	5,268	4,923

證券承銷及債券承兌承諾

本集團及本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
證券承銷餘額	56,810	49,317
債券承兌餘額(a)	27,094	23,622

- (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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
尚未了結的索償	1,384	1,379
未決訴訟準備金	477	451

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
交易性證券	9	19	1	—
證券投資	17,037	18,722	15,231	17,430
貸款	3,265	4,163	3,265	4,471
	20,311	22,904	18,497	21,901

本集團和本行在買入返售業務中接受了抵質押物。於2010年12月31日，本集團和本行接受的在抵質押物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的抵質押物公允價值為人民幣10.23億元(2009年12月31日：人民幣7億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2010年12月31日及2009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質押物。

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	257,157	195,763

信貸風險加權數額指根據中國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

本集團

	截至2010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	(2,121)	519	(1,602)
公允價值變動計入其他綜合收益	(1,515)	365	(1,150)
公允價值變動計入損益	(606)	154	(452)
海外機構營運資金匯率折算差異	(329)	—	(329)
本年其他綜合(虧損)/收益	(2,450)	519	(1,931)

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)

37 綜合收益(續)

本集團(續)

	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)
公允價值變動計入其他綜合收益	(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)

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	非控制性 權益	定期債務 (含債務 應付利息)
2010年1月1日	67	48,994	44,404	577	54,316
非控制性權益綜合收益	—	—	—	118	—
債券利息費用	—	—	—	—	1,990
發行債券手續費支出	—	—	—	—	6
分配股息	10,578	—	—	(53)	—
向銀行股東支付股利/ 支付債券利息	(10,528)	—	—	—	(2,012)
向非控制性股東支付股利	(53)	—	—	—	—
非控制性股東注入資本	—	—	—	186	—
合併產生的非控制性權益	—	—	—	72	—
購買非控制性權益	—	—	(29)	(16)	—
A+H股配股收到現金	—	7,266	25,357	—	—
發行債券收到現金	—	—	—	—	2,000
已經支付的配股/債券發行費用	—	—	(267)	—	(6)
償還債券本金	—	—	—	—	(3,000)
2010年12月31日	64	56,260	69,465	884	53,294
2009年1月1日	130	48,994	44,407	433	41,265
非控制性權益綜合收益	—	—	—	179	—
債券利息費用	—	—	—	—	2,011
發行債券手續費支出	—	—	—	—	45
分配股息	9,834	—	—	(35)	—
向銀行股東支付股利/ 支付債券利息	(9,862)	—	—	—	(1,960)
向非控制性股東支付股利	(35)	—	—	—	—
發行債券收到現金	—	—	—	—	25,000
已經支付的債券發行費用	—	—	—	—	(45)
償還債券本金	—	—	—	—	(12,000)
投資性房地產評估增值轉出	—	—	(3)	—	—
2009年12月31日	67	48,994	44,404	577	54,316

38 現金流量表附註(續)

(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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項(附註16)	120,396	100,461
存放於同業及金融機構的資產(附註17(a))	36,503	68,037
	156,899	168,498

39 企業合併

交銀康聯人壽保險有限公司

2010年1月27日，本銀行以1.96億元人民幣收購了中國人壽保險(集團)公司持有的中保康聯人壽保險公司(「被收購方」)51%的股權。中保康聯人壽保險公司是一家在上海經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務的保險公司。收購後，被收購方更名為交銀康聯人壽保險有限公司。

2010年1月27日，併購的資產和負債的公允價值和獲得的商譽如下：

	公允價值	被併購方的 賬面數額
存放及拆放同業	520	520
證券投資—可供出售之證券	543	543
其他資產	36	36
保險準備金	(788)	(788)
其他應付款	(165)	(165)
淨資產	146	146
併購獲得的淨資產公允價值(51%)	74	74
商譽	122	
支付現金總計	196	
減：併購子公司的現金及現金等價物	23	
併購現金淨流出	173	

企業合併滿足了銀行全方位業務整合戰略需要。併購產生的商譽反映了因收購帶來的集團協同效應。所收購的交銀康聯人壽保險有限公司的資產、負債的公允價值以貼現現金流貼現模型為估值基礎。合併產生的非控制性股東權益基於比例法計算，為人民幣7,200萬元。

本集團並未對本次併購計提準備金。

自2010年1月27日起，合併綜合收益表中歸屬於被收購方的收入為人民幣7.56億元，歸屬於被收購方的淨虧損為人民幣2,000萬元。如果被收購方在2010年1月1日合併，合併綜合收益表的營業收入和淨利潤與上述沒有重大差異。

本銀行與澳大利亞康聯集團簽訂股權轉讓協議，根據協議，澳大利亞康聯集團將持有交銀康聯人壽保險有限公司11.5%的股權以人民幣4,460.85萬元轉讓與本銀行。2010年6月11日完成股權轉讓。合併財務報表中，收購價款與所併購的可辨認淨資產公允價值之間的差額計入資本公積。

2010年6月21日，交銀康聯人壽保險有限公司完成增資。新增註冊資本人民幣3億元，由本銀行及澳大利亞康聯集團認繳，其中本銀行認繳人民幣1.875億元，佔新增註冊資本的62.5%。

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 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
交銀國際(上海)股權投資管理有限公司 ¹	中國	2010年10月25日	10,000,000美元	100	投資管理及相關諮詢服務
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	4,000,000,000人民幣	100	金融租賃
交銀金鳳凰(上海)飛機租賃有限公司 ¹	中國	2010年5月28日	5,000,000人民幣	100	租賃業務
交銀太平洋(上海)船舶租賃有限公司 ¹	中國	2010年6月1日	5,000,000人民幣	100	租賃業務
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
交銀康聯人壽保險有限公司 ²	中國	2010年1月27日	500,000,000人民幣	62.5	人壽保險
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司 ²	中國	2010年3月18日	150,000,000人民幣	51	商業銀行

附註1：以上公司為本銀行子公司的子公司。其中，交銀國際資產管理有限公司、交銀國際證券有限公司、交銀國際(亞洲)有限公司和交銀國際(上海)股權投資管理有限公司為交銀國際控股有限公司的子公司。交銀金鳳凰(上海)飛機租賃有限公司和交銀太平洋(上海)船舶租賃有限公司為交銀金融租賃有限責任公司的子公司；

附註2：成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

40 主要子公司(續)

(a) 主要子公司的詳情如下：(續)

(1) 子公司變動

本銀行於2010年3月18日 成立了浙江安吉交銀村鎮銀行，註冊資本15,000萬元，本銀行佔公司股份的51%。

本銀行之子公司交銀金融租賃有限責任公司分別於2010年5月28日和2010年6月1日成立了交銀金鳳凰(上海)飛機租賃有限公司和交銀太平洋(上海)船舶租賃有限公司兩家全資子公司，註冊資本均為500萬元，交銀金融租賃有限責任公司均佔其兩家子公司100%股份。

本銀行之子公司交銀國際控股有限公司於2010年10月25日成立了交銀國際(上海)股權投資管理有限公司，註冊資本為1000萬美元。交銀國際控股有限公司佔其100%的股份。

(2) 審計子公司的會計師事務所：

截至2009年和2010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2009年和2010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。

截至2009年和2010年12月31日止年度，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。

截至2009年和2010年12月31日止年度，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。

截至2009年和2010年12月31日止年度，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。

截至2010年12月31日止年度，交銀康聯人壽保險有限公司由安永華明會計師事務所有限公司審計。

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 主要子公司(續)

(b) 投資成本及子公司往來餘額：

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
存放和拆放同業及其他金融機構	50	50
投資成本	8,089	5,660
客戶貸款	2,203	2,281
其他資產	32	16
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,961)	(1,452)
客戶存款	(813)	(770)
其他負債	(32)	(35)
合計	7,568	5,750

41 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。

(a) 與財政部的關聯方交易

2010年12月31日財政部持有交通銀行149.21億股，佔總股份的26.52%，是本集團的第一大股東。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：

(i) 財政部發行的長期債券

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
本年購入財政部債券	52,010	65,992
本年贖回財政部債券	(384,214)	(63,617)
利息收入	7,364	6,720

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
財政部發行的長期債券年初餘額	197,976	173,825
財政部發行的長期債券年末餘額	230,309	197,976
債券期限範圍	3個月–30年	3個月–30年
債券利率範圍	1.44%–6.34%	0.89%–2.16%

41 關聯方交易(續)

(a) 與財政部的關聯方交易(續)

(ii) 存款

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
定期存款	29,910	16,340
存款期限範圍	6個月-9個月	3個月-12個月
存款利率範圍	4%-4.93%	1.98%-2.16%

(iii) 支付利息

	截至12月31日止年度 2010年	2009年
支付利息	858	216

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

2010年12月31日全國社會保障基金理事會持有交通銀行63.89億股，佔總股份的11.36%。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。於本年末的關聯交易金額如下：

客戶存款

	截至12月31日止年度 2010年	2009年
年初餘額	13,350	13,033
本年存入	17,717	154,136
本年提取	(6,034)	(153,819)
年末餘額	25,033	13,350
利息支出	826	751

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 關聯方交易(續)

(c) 與滙豐銀行的關聯方交易

2010年12月31日香港上海滙豐銀行有限公司持有交通銀行104.82億股，佔總股份的18.63%。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	
	2010年	2009年
年初餘額	238	799
本年存入	471,647	372,758
本年提取	(471,283)	(373,319)
年末餘額	602	238
利息收入	13	20

(ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
年初餘額	3,214	389
本年吸收存款	73,039	119,588
本年提取	(65,885)	(116,763)
年末餘額	10,368	3,214
利息支出	38	9

(iii) 投資類證券

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
利息收入	19	16
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
年末餘額	2,482	1,088

41 關聯方交易(續)

(c) 與滙豐銀行的關聯方交易(續)

(iv) 衍生金融工具

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生金融工具名義金額	45,196	34,775
衍生金融工具公允價值	(222)	(68)

(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。2009年度及2010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	
	2010年	2009年
期初貸款餘額	126	187
本年發放	284	2
本年收回	(408)	(63)
期末貸款餘額	2	126

銀行未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年 (已重述)
期初存款餘額	5	5
本年存入	75	7
本年提取	(74)	(7)
期末存款餘額	6	5

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)

42 分部分析

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。

滙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。

42 分部分析(續)

(a) 經營分部報告 本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	總計
截至2010年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	11,359	4,253	26,619	12,528	9,534	514,532	7,729	—	586,554
存放於同業及其他金融機構的款項	16,094	3,744	40,842	12,580	2,679	155,913	31,124	—	262,976
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	—	—	—	—	—	36,013	10,030	—	46,043
客戶貸款	415,245	106,752	862,313	412,956	201,467	45,752	146,005	—	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	437	296	702	728	266	40,188	—	—	42,617
證券投資—可供出售之證券	10	—	1,831	712	33	135,936	23,648	—	162,170
證券投資—持有至到期之證券	—	—	—	120	—	561,339	2,262	—	563,721
其他資產	349,701	108,793	493,816	253,899	103,876	83,573	22,096	(1,318,732)	97,022
資產總額	792,846	223,838	1,426,123	693,523	317,855	1,573,246	242,894	(1,318,732)	3,951,593
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(224,500)	(20,267)	(262,683)	(86,710)	(29,819)	(32,987)	(60,066)	—	(717,032)
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(3,495)	(10,884)	—	(14,379)
客戶存款	(549,157)	(199,400)	(1,108,096)	(587,970)	(267,576)	(30,461)	(125,187)	—	(2,867,847)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(50,000)	—	—	(52,000)
其他負債	(16,866)	(6,428)	(35,705)	(15,928)	(18,849)	(1,260,875)	(40,759)	1,318,732	(76,678)
負債總額	(790,523)	(226,095)	(1,408,484)	(690,608)	(316,244)	(1,377,818)	(236,896)	1,318,732	(3,727,936)
財務狀況表頭寸淨值	2,323	(2,257)	17,639	2,915	1,611	195,428	5,998	—	223,657
物業和設備及無形資產收購成本	(1,537)	(827)	(2,145)	(2,030)	(726)	(1,282)	(58)	—	(8,605)

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)

42 分部分析(續)

(a) 經營分部報告(續)

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	總計
2010年									
利息收入 ¹	25,980	7,397	53,047	26,267	11,902	36,391	3,760	(22,839)	141,905
利息支出 ²	(15,345)	(3,597)	(21,510)	(10,192)	(4,089)	(23,549)	(1,467)	22,839	(56,910)
利息淨收入³	10,635	3,800	31,537	16,075	7,813	12,842	2,293	—	84,995
手續費及佣金收入	2,390	412	5,209	2,327	729	4,878	1,131	—	17,076
手續費及佣金支出	(659)	(57)	(904)	(395)	(112)	(208)	(262)	—	(2,597)
手續費及佣金淨收入	1,731	355	4,305	1,932	617	4,670	869	—	14,479
股息收入	—	—	22	—	—	23	15	—	60
交易活動所得收益減損失	423	81	511	233	52	(949)	326	—	677
終止確認投資類證券									
所得收益減損失	3	—	78	53	13	388	33	—	568
保險業務收入	—	—	689	—	—	—	—	—	689
其他經營收入	208	224	1,495	805	276	76	191	—	3,275
經營收入合計	13,000	4,460	38,637	19,098	8,771	17,050	3,727	—	104,743
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(1,746)	(547)	(4,945)	(3,935)	(952)	3	(124)	—	(12,246)
保險業務支出	—	—	(599)	—	—	—	—	—	(599)
其他營業支出	(5,646)	(2,593)	(14,665)	(7,562)	(3,344)	(6,528)	(1,606)	—	(41,944)
稅前利潤	5,608	1,320	18,428	7,601	4,475	10,525	1,997	—	49,954
所得稅	(1,393)	(331)	(4,796)	(1,935)	(1,116)	(806)	(405)	—	(10,782)
年度淨利潤	4,215	989	13,632	5,666	3,359	9,719	1,592	—	39,172
固定資產及無形資產折舊及攤銷	(524)	(306)	(1,255)	(687)	(373)	(799)	(124)	—	(4,068)
¹ 包括									
外部利息收入	20,498	5,596	45,803	21,349	10,273	34,865	3,521	—	141,905
分部間利息收入	5,482	1,801	7,244	4,918	1,629	1,526	239	(22,839)	—
² 包括									
外部利息支出	(15,193)	(3,415)	(20,748)	(9,805)	(3,948)	(2,573)	(1,228)	—	(56,910)
分部間利息支出	(152)	(182)	(762)	(387)	(141)	(20,976)	(239)	22,839	—
³ 包括									
外部利息淨收入	5,305	2,181	25,055	11,544	6,325	32,292	2,293	—	84,995
分部間利息淨收入	5,330	1,619	6,482	4,531	1,488	(19,450)	—	—	—

42 分部分析(續)

(a) 經營分部報告(續)

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	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
以公允價值計量且變動計入									
當期損益的金融資產	—	—	—	200	—	18,279	10,775	—	29,254
客戶貸款	326,345	87,949	735,589	351,878	168,314	31,788	99,675	—	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	708	553	1,449	966	609	103,319	—	—	107,604
證券投資—可供出售之證券	25	—	621	516	29	110,852	20,051	—	132,094
證券投資—持有至到期之證券	—	—	—	40	—	506,614	2,525	—	509,179
其他資產	305,385	98,613	371,541	188,107	78,030	76,948	22,605	(1,069,428)	71,801
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)
以公允價值計量且變動計入									
當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(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)

42 分部分析(續)

(a) 經營分部報告(續)

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總行	海外	抵銷	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
經營收入合計	12,252	3,238	29,745	14,465	6,071	12,258	3,549	—	81,578
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)	—	—

42 分部分析(續)

地區信息

	2010年		2009年	
	收入	非流動資產 ¹	收入	非流動資產 ¹
中國	163,127	36,928	132,732	33,053
其他國家	1,123	84	936	79
合計	164,250	37,012	133,668	33,132

註1:

非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、抵債資產、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務,包括企業銀行、零售及私人銀行、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。2010年度,本集團對業務條綫管理模式進行了優化,並對2009年度同期數據進行了同口徑調整。本集團業務板塊信息列示如下。

本集團

	截至2010年12月31日止年度				合計
	企業銀行	零售及 私人銀行	資金業務	其他業務和 未分配部分	
外部淨利息收入/(支出)	44,765	7,538	32,458	234	84,995
內部淨利息收入/(支出)	10,510	11,543	(22,053)	—	—
淨利息收入	55,275	19,081	10,405	234	84,995
淨手續費及佣金收入	6,072	7,165	(20)	1,262	14,479
股息收入	—	—	15	45	60
交易活動所得收益減損失	330	10	337	—	677
終止確認投資類證券所得收益減損失	—	—	513	55	568
保險業務收入	—	—	—	689	689
其他經營收入	1,246	1,342	16	671	3,275
貸款和墊款的減值撥備	(10,671)	(1,575)	—	—	(12,246)
保險業務支出	—	—	—	(599)	(599)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,308)	(1,974)	(24)	(762)	(4,068)
— 其他	(17,745)	(17,546)	(1,427)	(1,158)	(37,876)
稅前利潤	33,199	6,503	9,815	437	49,954
資本開支	2,771	4,219	42	1,573	8,605
分部資產	1,841,104	433,832	1,660,526	16,131	3,951,593
分部負債	(2,041,397)	(917,319)	(762,398)	(6,822)	(3,727,936)

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)

42 分部分析(續)

業務信息(續)

本集團

	截至2009年12月31日止年度				合計
	企業銀行	零售及 私人銀行	資金業務	其他業務和 未分配部分	
外部淨利息收入/(支出)	34,476	1,104	31,013	75	66,668
內部淨利息收入/(支出)	6,975	14,394	(21,369)	—	—
淨利息收入	41,451	15,498	9,644	75	66,668
淨手續費及佣金收入	5,135	5,303	(7)	968	11,399
股息收入	—	—	2	63	65
交易活動所得收益減損失	484	17	700	134	1,335
終止確認投資類證券所得收益減損失	—	—	221	570	791
其他經營收入	457	204	7	652	1,320
貸款和墊款的減值撥備	(9,681)	(1,577)	3	—	(11,255)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,159)	(1,654)	(14)	(678)	(3,505)
— 其他	(13,720)	(12,647)	(698)	(1,452)	(28,517)
稅前利潤	22,967	5,144	9,858	332	38,301
資本開支	1,767	2,521	21	975	5,284
分部資產	1,537,350	324,554	1,433,493	13,740	3,309,137
分部負債	(1,619,759)	(815,473)	(704,940)	(4,540)	(3,144,712)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

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)

流動性比例	232
貨幣集中情況	232
跨境索賠	233
逾期和重組資產	234
貸款分佈信息	236
客戶貸款	237

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 流動性比例

本集團

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
流動性比例：	32.37%	28.02%

本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
流動性比例：	32.23%	27.83%

上述流動性比例乃按中國人民銀行及中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)頒佈的相關規定計算。

2 貨幣集中情況

本集團

	美元	港幣	其他	合計
截至2010年12月31日				
現貨資產	229,761	57,784	27,550	315,095
現貨負債	(159,136)	(86,586)	(34,022)	(279,744)
遠期買入	245,324	34,291	25,266	304,881
遠期出售	(271,705)	(8,277)	(19,734)	(299,716)
淨期權敞口	(6,723)	—	—	(6,723)
淨長/(短)倉	37,521	(2,788)	(940)	33,793
淨架構持倉	5,288	3,979	1,241	10,508

本集團

	美元	港幣	其他	合計
截至2009年12月31日(已重述)				
現貨資產	167,336	75,058	29,395	271,789
現貨負債	(139,495)	(79,390)	(30,338)	(249,223)
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	19,985	(2,763)	4,379	21,601
淨架構持倉	5,465	4,053	1,312	10,830

2 貨幣集中情況(續)

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。

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2010年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	22,011	5,267	55,021	82,299
其中：香港應佔部分	5,198	2,817	44,494	52,509
北美和南美	12,426	366	7,685	20,477
非洲	524	—	—	524
歐洲	17,846	1,178	2,471	21,495
	52,807	6,811	65,177	124,795

	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

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2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	4,614	4,753
— 三至六個月	1,344	2,605
— 六至十二個月	2,030	3,910
— 十二個月以上	12,923	14,675
	20,911	25,943
百分比：		
— 三個月以內	0.20%	0.26%
— 三至六個月	0.06%	0.14%
— 六至十二個月	0.09%	0.21%
— 十二個月以上	0.58%	0.80%
	0.93%	1.41%

本集團及本銀行

	截至2010年 12月31日	截至2009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	12	13
	12	13
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%	0.01%
	0.01%	0.01%

4 逾期和重組資產(續)

(a) 逾期貸款總額(續)

於2010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2010年 12月31日
— 三個月以內	—
— 三至六個月	—
— 六至十二個月	—
— 十二個月以上	162
	162

(b) 逾期且重組的貸款

本集團及本銀行

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
重組貸款總額	2,479	3,396
其中:逾期超過三個月的重組貸款	753	1,951
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.03%	0.11%

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

	2010年12月31日		2009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	3,860	(2,371)	3,692	(2,325)
— 東北	2,572	(1,602)	2,711	(1,718)
— 華東	7,663	(5,067)	8,888	(5,274)
— 華中和華南	8,390	(4,015)	6,800	(3,764)
— 中國西部	2,175	(1,288)	2,383	(1,562)
港澳和外國	24,660	(14,343)	24,474	(14,643)
	328	(261)	535	(355)
	24,988	(14,604)	25,009	(14,998)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2010年12月31日			截至2009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	3,890	(2,171)	(14)	4,822	(2,218)	(20)
— 東北	2,466	(1,438)	(6)	2,746	(1,474)	(2)
— 華東	7,421	(4,395)	(25)	8,914	(4,566)	(10)
— 華中和華南	4,636	(2,446)	(22)	5,861	(2,716)	(4)
— 中國西部	1,952	(1,051)	(6)	2,775	(1,376)	(8)
港澳和外國	20,365	(11,501)	(73)	25,118	(12,350)	(44)
	546	(190)	(1)	825	(191)	(11)
	20,911	(11,691)	(74)	25,943	(12,541)	(55)
抵押物公允價值	11,013			16,057		

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)

	2010年12月31日			2009年12月31日(已重述)		
		由抵押物 % 覆蓋的貸款			由抵押物 % 覆蓋的貸款	
香港地區						
公司貸款						
採礦業	—	—	—	146	—	—
製造業						
— 石油化工	1,686	2	—	2,261	3	53
— 電子	1,835	2	13	574	1	32
— 鋼鐵	—	—	—	—	—	—
— 機械	—	—	—	432	1	—
— 紡織	403	—	57	160	—	70
— 其他及服裝製造業	3,913	4	210	2,787	4	127
電力、燃氣及水的						
生產和供應業	170	—	—	515	1	—
建築業	5,194	5	496	4,881	7	1,145
交通運輸、倉儲和郵政業	5,554	6	1,721	3,830	6	689
電信、計算機服務						
和軟件業	1,109	1	—	245	—	—
批發和零售業	34,739	34	1,670	10,842	17	1,146
住宿和餐飲業	817	1	556	300	—	44
金融業	8,561	9	805	9,422	14	496
房地產業	10,227	10	7,710	9,536	15	7,832
服務業	2,918	3	—	450	1	450
水利、環境和公共設施管						
理業	—	—	—	144	—	—
科教文衛	2	—	—	—	—	—
其他	5,503	6	520	4,626	8	319
貼現	—	—	—	—	—	—
公司貸款總額	82,631	83	13,758	51,151	78	12,403
個人貸款						
按揭貸款	11,266	11	10,665	9,517	15	9,511
中期及長期營運資金貸款	—	—	—	—	—	—
短期營運資金貸款	93	—	87	107	—	79
汽車貸款	—	—	—	—	—	—
信用卡透支	137	—	—	154	—	—
存單質押貸款	—	—	—	—	—	—
其他	5,493	6	6,341	4,656	7	4,569
個人貸款總額	16,989	17	17,093	14,434	22	14,159
扣除減值撥備前						
客戶貸款總額	99,620	100	30,851	65,585	100	26,562
香港以外地區	2,137,307			1,773,729		

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)

(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2010年12月31日本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為44%(2009年:39%)。

(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2010年12月31日		
公司	22,507	(13,079)
個人	2,481	(1,525)
	24,988	(14,604)
抵押物公允價值	9,174	不適用

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

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

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
2010年度			
公司	10,887	2,255	(216)
個人	1,597	887	(22)
	12,484	3,142	(238)

本銀行

	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
2010年度			
公司	10,881	2,255	(216)
個人	1,597	887	(22)
	12,478	3,142	(238)

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)

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：100033
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) 4071477
4072062
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
SWIFT地址：
COMMCNSHJCG
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

■ 大同分行

大同市新建南路452號
總機：(0352) 5129988
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：037008
圖文傳真：
(0352) 5129982

■ 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號1
總機：(0413) 2861800
SWIFT地址：
COMMCNSHFSN
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

■ 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

■ 遼陽分行

遼陽市新運大街114號
總機：(0419) 2127571
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

■ 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

分支機構名錄(續)

- **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
- **上海市分行**
上海市中山南路99號
總機：(021) 63111000
SWIFT地址：
COMMCNSHSHI
郵編：200010
圖文傳真：
(021) 63744799
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **宿遷分行**
宿遷市西湖路139號
總機：(0527) 81668991
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
郵編：223800
圖文傳真：
(0527) 81668918
- **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
- **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FAX：
(0516) 85608186
- **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
- **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
- **齊齊哈爾分行**
齊齊哈爾市建華區
葡萄大街199號
總機：(0452) 2559780
SWIFT地址：
COMMCNSHQQH
郵編：161006
圖文傳真：
(0452) 2559777
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **浙江省分行**
杭州市劇院路1-39號
總機：(0571)
87216012 87216232
電傳：351123 BOCOM CN
SWIFT地址：
COMMCNSHHAN
郵編：310020
圖文傳真：
(0571) 87082330

分支機構名錄(續)

- 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
- 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
- 巢湖分行
巢湖市健康西路麗景國際
小區綜合樓
總機：(0565) 2390005
SWIFT地址：
COMMCNSHHFI
郵編：238000
圖文傳真：
(0565) 2390005
- 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
- 衢州分行
衢州市柯城區新橋街17號
總機：(0570) 8519012
郵編：324000
圖文傳真：
(0570) 8519999
- 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
- 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
- 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
- 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
- 舟山分行
舟山市環城北路177號
總機：(0580) 2260750
SWIFT地址：
COMMCNSHHAN
郵編：316000
圖文傳真：
(0580) 2260710
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
蕪湖市北京西路交行大樓
總機：(0553) 3839500
SWIFT地址：
COMMCNSHWHU
郵編：241000
圖文傳真：
(0553) 3839531
- 六安分行
六安市解放南路53號
總機：(0564) 3233535
SWIFT地址：
COMMCNSHHFI
郵編：237005
圖文傳真：
(0564) 3233535
- 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

分支機構名錄(續)

- **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
- **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
- **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) 6393888
- **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
- **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
- **泰安分行**
泰安市東岳大街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：
(0377) 63322900
- **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
- **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
- **東營分行**
東營市東二路213號
總機：(0546) 8831800
SWIFT地址：
COMMCNSHDYG
郵編：257000
圖文傳真：
(0546) 8831800
- **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
- **九江分行**
九江市潯陽路139號
總機：(0792) 8231117
SWIFT地址：
COMMCNSHJJG
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) 82959000
SWIFT地址：
COMMCNSHQDO
郵編：266001
圖文傳真：
(0532) 82897062
- **焦作分行**
焦作市人民路1159號
總機：(0391) 3379379
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：454000
圖文傳真：
(0391) 3379371
- **贛州分行**
贛州市章貢區
南門文化廣場東園
總機：(0797) 8200272
郵編：341000
圖文傳真：
(0797)8200355
- **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
- **平頂山分行**
平頂山市建設路895號
總機：(0375) 3799862
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：467000
圖文傳真：
(0375) 3799868

分支機構名錄(續)

- **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
- **黃石分行**
黃石市頤陽路380號
總機：(0714) 6216518
SWIFT地址：
COMMCNSHHSI
郵編：435000
圖文傳真：
(0714) 6211018
- **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
- **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
- **咸寧分行**
咸寧市潛山路18號
總機：(0715) 8200117、
8200107
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
郵編：437100
圖文傳真：
(0715) 8200097
- **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
- **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
- **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
- **郴州分行**
郴州市人民西路17號
總機：(0735) 5889802
郵編：423000
圖文傳真：
(0735) 5889800
- **衡陽分行**
衡陽市華新開發區
解放大道9號
總機：(0734) 8180958
郵編：421001
圖文傳真：
(0734) 8180971
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **佛山分行**
佛山市禪城區
季華五路30號
總機：(0757) 83215360
SWIFT地址：
COMMCNSHFSA
郵編：528000
圖文傳真：
(0757) 83333125
- **揭陽支行**
揭陽市榕城區
北環城路6號
總機：(0663) 8611739
SWIFT地址：
COMMCNSHJYG
郵編：522000
圖文傳真：
(0663) 8634640
- **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
- **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
- **深圳分行**
深圳市深南中路2066號
總機：(0755) 83680000
SWIFT地址：
COMMCNSHSZN
郵編：518031
圖文傳真：
(0755) 83680033
- **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

分支機構名錄(續)

- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 榆林分行
 榆林市膚施路132號
 總機：(0912) 3510013
 郵編：719000
 圖文傳真：
 (0912) 3510019
- 梧州分行
 梧州市大中路47號
 總機：(0774) 2832582
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWUJ
 郵編：543000
 圖文傳真：
 (0774) 2827711
- 攀枝花分行
 攀枝花市炳
 草崗大街129號
 總機：(0812) 3336955
 郵編：617000
 圖文傳真：
 (0812) 3334197
- 玉溪分行
 玉溪市紅塔區玉興路61號
 總機：(0877) 2056555
 SWIFT地址：
 COMMCNSHYXI
 郵編：653100
 圖文傳真：
 (0877) 2056555
- 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
- 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
- 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
- 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
- 海南省分行
 海口市國貿路45號
 總機：(0898) 68532666
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHNN
 郵編：570125
 圖文傳真：
 (0898) 68532333
- 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
- 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
- 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
- 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
- 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
- 青海省分行
 西寧市五四西路29號
 總機：(0971) 6360999
 SWIFT地址：
 COMMCNSHQHI
 郵編：810008
 圖文傳真：
 (0971) 6360999



倫敦代表處

法蘭克福分行

首爾分行

東京分行

中國總部

澳門分行

台北代表處

胡志明市分行

香港分行

新加坡分行

悉尼代表處

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, NY
10006-3008, U.S.A.
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
#18-01 Singapore
Land Tower
郵編：048623
電話：0065-6532-0335
傳真：0065-6532-0339

首爾分行

地址：6th Floor, Samsung
Fire & Marine Bldg.
#87, Euljiro 1-Ga,
Jung-Gu, Seoul
100-782 Korea
郵編：100-782
電話：00822-2022-6888
傳真：00822-2022-6899



紐約分行

法蘭克福分行

澳門分行

胡志明市分行

倫敦代表處

悉尼代表處

台北代表處

地址：Neue Mainzer
Str.75, 60311
Frankfurt am Main
Germany
郵編：60311
電話：0049-69-66058921
傳真：0049-69-66058938

地址：澳門商業大馬路
251A-301號
友邦廣場16樓
03-08室
電話：00853-28286611
傳真：00853-28286686

地址：17th floor,
Vincom Center, No.72
Le Thanh Ton Street,
Ward Ben Nghe,
District 1,
Ho Chi Minh City,
Vietnam
電話：84-8-39369988
傳真：84-8-39369955

地址：3rd Floor,
145 Leadenhall
Street, London
EC3V 4QT, UK
郵編：EC3V 4QT
電話：0044-(0)2079296050
傳真：0044-(0)2079296055

地址：Level 27,
363 George
Street, Sydney
NSW 2000
Australia
郵編：NSW2000
電話：0061-2-80659839
傳真：0061-2-80842078

地址：台北市
110信義路5段7號
46樓E1台灣
郵編：110
電話：886 2 81011009
傳真：886 2 81011169

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／本銀行	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
港交所	指	香港聯合交易所有限公司
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
中國西部	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
總部	指	本集團上海總部
人民幣	指	人民幣，中國法定貨幣
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
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
交銀康聯	指	交銀康聯人壽保險有限公司
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
大邑交銀興民銀行	指	大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司
安吉交銀村鎮銀行	指	浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司





您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海銀城中路188號

www.bankcomm.com