

中国2010年上海世博会全球合作伙伴

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代码: 601328



二 零 零 九 年 年 度 报 告



公司简介

交通银行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。2005年6月，交通银行在香港联合交易所主板挂牌上市，2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。

交通银行现有境内机构113家，其中省分行29家，直属分行7家，省辖行77家，在全国190多个大中城市设立2,648个营业网点。另设有9家境外机构，包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门分行，以及伦敦代表处和悉尼代表处。根据英国《银行家》杂志公布的2009年全球1,000家银行排名，交通银行总资产排名位列第56位，一级资本排名位列第49位。

交通银行是中国主要金融服务供应商之一，业务范围涵盖了商业银行、证券、信托、金融租赁、基金管理、保险、离岸金融服务等，旗下全资子公司包括交银国际控股有限公司、中国交银保险有限公司和交银金融租赁有限责任公司，控股子公司包括交银施罗德基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、交银康联人寿保险有限公司和大邑交银兴民村镇银行有限责任公司，此外，交通银行还是江苏常熟农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

交通银行作为2010年上海世博会唯一的商业银行全球合作伙伴，将为境内外客户提供高效优质的金融服务。

交通银行的发展战略：走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团。

重要提示

- (一) 交通银行股份有限公司(「本行」)董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本行及其附属公司(「本集团」)截至2009年12月31日止12个月报告(「年度报告」)所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- (二) 本行第五届董事会第二十三次会议于2010年3月30日审议通过了年度报告及摘要。
本集团按照中国会计准则编制的会计报表经德勤华永会计师事务所有限公司审计,按照国际财务报告准则编制的财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审计,并出具了标准无保留意见审计报告。
- (三) 本行不存在大股东非经营性资金占用情况。
- (四) 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- (五) 本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人林至红女士声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

目录

2	财务摘要
10	公司资料
12	荣誉榜
14	董事长致辞
20	行长致辞
26	管理层讨论与分析
59	股本变动及主要股东持股情况
64	董事、监事、高级管理人员和 人力资源管理
76	董事会报告
82	监事会报告
86	公司治理报告
99	履行企业社会责任
103	重要事项
109	审计报告
110	财务报表
121	财务报表附注
261	补充资料
267	分支机构名录
276	释义

财务摘要

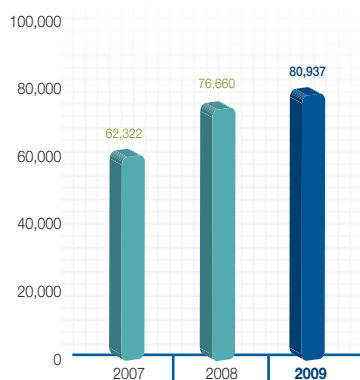
资产总额

人民币百万元



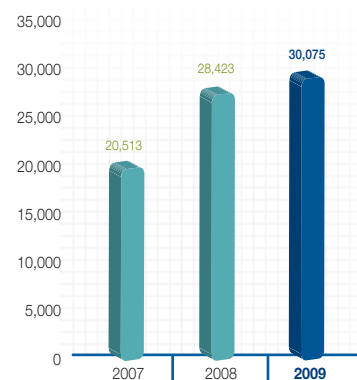
营业收入

人民币百万元



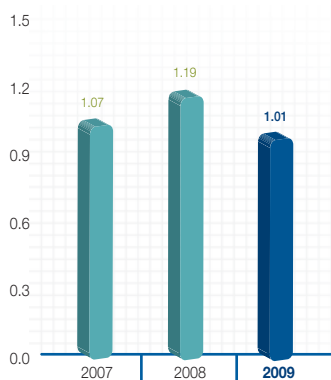
归属于母公司股东净利润

人民币百万元



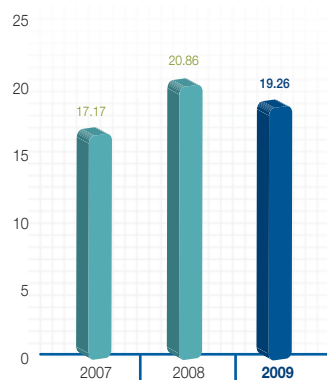
平均资产回报率

%



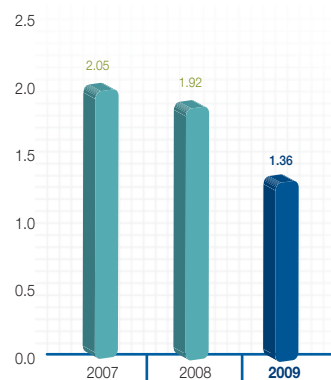
加权平均净资产收益率

%



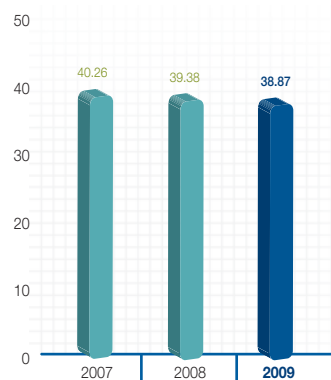
减值贷款比率

%



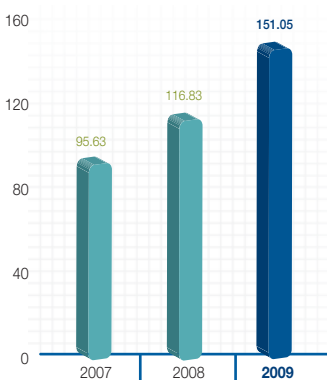
成本收入比率

%



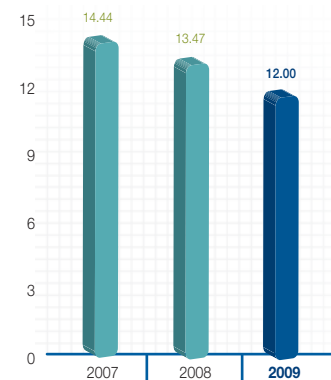
减值贷款拨备覆盖率

%



资本充足率

%



(一) 主要会计数据和财务指标

截至2009年12月31日，按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	比上年增减 (%)	2007年 12月31日
资产总额	3,309,137	2,678,255	23.56	2,103,626
贷款总额	1,839,314	1,328,590	38.44	1,104,460
其中：公司贷款和垫款	1,528,676	1,123,532	36.06	931,836
个人贷款和垫款	310,638	205,058	51.49	172,624
减值贷款	25,009	25,520	(2.00)	22,694
总负债	3,144,712	2,532,613	24.17	1,974,829
存款总额	2,372,055	1,865,815	27.13	1,555,809
其中：公司活期存款	827,053	631,605	30.94	589,500
公司定期存款	513,703	387,764	32.48	290,843
个人活期存款	313,339	247,131	26.79	240,896
个人定期存款	475,877	397,629	19.68	287,867
拆入资金	85,729	51,563	66.26	38,863
贷款损失准备	37,776	29,814	26.71	21,702
股东权益(归属于母公司股东)	163,848	145,209	12.84	128,379
每股净资产(归属于母公司 股东，元)	3.34	2.96	12.84	2.62
经营业绩	2009年度	2008年度	比上年增减 (%)	2007年度
营业收入	80,937	76,660	5.58	62,322
营业利润	38,219	35,783	6.81	30,850
利润总额	38,240	35,818	6.76	31,038
净利润(归属于母公司股东)	30,075	28,423	5.81	20,513
扣除非经常性损益后的净利润 ¹ (归属于母公司股东)	29,869	28,396	5.19	21,722
每股收益 ² (全面摊薄，元)	0.61	0.58	5.17	0.42
每股收益 ² (加权平均，元)	0.61	0.58	5.17	0.43
经营活动产生的现金流量净额	73,747	193,331	(61.85)	21,018
每股经营活动产生的 现金流量净额(元)	1.51	3.95	(61.77)	0.43

财务摘要(续)

主要财务指标	2009年 (%)	2008年 (%)	变化 (百分点)	2007年 (%)
平均资产回报率 ³	1.01	1.19	(0.18)	1.07
净资产收益率 ² (加权平均)	19.26	20.86	(1.60)	17.17
净利差	2.21	2.87	(0.66)	2.77
净利息收益率	2.29	3.01	(0.72)	2.84
成本收入比率 ⁴	38.87	39.38	(0.51)	40.26
减值贷款比率 ⁵	1.36	1.92	(0.56)	2.05
减值贷款拨备覆盖率 ⁶	151.05	116.83	34.22	95.63
不良贷款率 ⁷	1.36	1.92	(0.56)	2.06
资本充足率	12.00	13.47	(1.47)	14.44
核心资本充足率	8.15	9.54	(1.39)	10.27

注：

1. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算，2007年度数据已相应重述。
2. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。
3. 依据当期净利润除以报告期初与期末资产总额平均值计算。
4. 依据业务及管理费加上营业税金及附加、其他业务成本和资产减值损失中非信贷资产减值损失除以营业收入(包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、其他业务收入)计算。
5. 依据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
6. 依据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
7. 依据中国银行业监管口径计算。

(二) 利润表附表

按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算的加权平均净资产收益率和每股收益。

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (除另有标明外，人民币元)	
		基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	19.26	0.61	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	19.13	0.61	不适用

(三) 非经常性损益项目

		(人民币百万元)
非经常性损益项目		2009年度
处置固定资产、无形资产产生的损益		(15)
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 公允价值变动产生的损益		(18)
其他应扣除的营业外收支净额		(262)
非经常性损益的所得税影响		82
少数股东权益影响额(税后)		7
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计		(206)

(四) 补充财务资料

1. 补充财务指标

			2009年	2008年	2007年
			12月31日	12月31日	12月31日
主要指标	标准值(%)		(%)	(%)	(%)
拆借资金比例	拆入资金占比	≤4	1.31	0.49	0.30
	拆出资金占比	≤8	2.23	2.08	0.57
流动性比例	本外币	≥25	27.83	39.62	27.07
贷存比	本外币	≤75	71.97	64.91	64.87
单一最大客户贷款比率		≤10	2.75	3.81	2.70
前十大客户贷款比率		≤50	22.15	21.10	21.73

注：以上数据均为银行口径，根据中国银行业监管口径计算。

财务摘要(续)

2. 资本构成

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
资本净额	226,433	185,447	167,857
其中:核心资本	154,489	132,151	120,165
附属资本	77,823	54,716	48,924
加权风险资产净额	1,887,022	1,376,432	1,162,597
资本充足率(%)	12.00	13.47	14.44
核心资本充足率(%)	8.15	9.54	10.27

注: 以上数据均为集团口径。

3. 营业收入结构

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2009年度		比上年增减
	金额	占比(%)	(%)
利息净收入	66,564	82.24	1.41
手续费及佣金净收入	11,399	14.08	28.99
投资收益/(损失)	1,393	1.72	146.11
公允价值变动收益/(损失)	334	0.41	1.52
汇兑收益/(损失)	483	0.60	(47.90)
其他业务收入	764	0.95	109.32
合计	80,937	100.00	5.58

4. 证券投资组合

发行主体	(人民币百万元)	
	2009年12月31日	2008年12月31日
政府及中央银行	301,136	294,465
公共实体	11,643	8,719
金融机构	250,334	226,417
公司法人	212,122	93,047
合计	775,235	622,648

5. 应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2009年12月31日	2008年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产利息	253	212
持有至到期投资利息	7,312	5,758
发放贷款及垫款利息	2,994	3,288
可供出售金融资产利息	1,142	1,234
应收款项类投资利息	748	919
其他应收利息	438	124
合计	12,887	11,535

6. 贷款担保方式分类

贷款分类	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	519,075	28.22	363,719	27.38
保证贷款	492,730	26.79	389,529	29.32
附担保物贷款	827,509	44.99	575,342	43.30
— 抵押贷款	570,937	31.04	418,375	31.49
— 质押贷款	256,572	13.95	156,967	11.81
合计	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00

7. 抵债资产

	(人民币百万元)	
	2009年12月31日	2008年12月31日
抵债资产原值	1,357	1,665
减: 抵债资产跌价准备	(646)	(1,284)
抵债资产净值	711	381

财务摘要(续)

8. 重组贷款和逾期贷款

(除另有标明外,人民币百万元)			
	2009年12月31日	2008年12月31日	比上年增减 (%)
重组贷款	3,396	5,315	(36.11)
逾期贷款	25,943	29,360	(11.64)

9. 贷款损失准备

(人民币百万元)			
	2009年度		合计
	个别方式 评估	组合方式 评估	
年初余额	16,383	13,431	29,814
本年计提	1,940	9,318	11,258
本年核销	(2,804)	—	(2,804)
本年转入/转出	(523)	—	(523)
— 收回原转销贷款和垫款导致的转入	22	—	22
— 贷款价值因折现价值上升导致的转出	(545)	—	(545)
— 其他因素导致的转回	—	—	—
小计	14,996	22,749	37,745
汇率差异	2	29	31
年末余额	14,998	22,778	37,776

10. 衍生金融工具

(人民币百万元)						
	2009年12月31日			2008年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	152,656	1,339	(1,586)	113,798	2,453	(2,702)
货币衍生工具	357,328	1,031	(1,319)	172,411	2,203	(2,962)
信用衍生工具	376	—	(2)	692	—	(11)
合计	510,360	2,370	(2,907)	286,901	4,656	(5,675)

11. 承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2009年12月31日	2008年12月31日
信贷承诺及财务担保	613,384	476,882
其中：贷款承诺	164,704	102,501
承兑汇票	233,871	193,826
开出保函及担保	177,357	154,918
开出信用证	37,452	25,637
经营租赁承诺	4,942	4,440
资本性承诺	394	357

(五) 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表

	(人民币百万元)			
	集团		归属于母公司股东	
	2009年 12月31日	2009年度 净利润	2009年 12月31日	2009年度 净利润
	净资产	净利润	净资产	净利润
按国际财务报告准则编制的 财务报表列报的金额	164,425	30,254	163,848	30,118
因向信达资产管理公司 转让不良贷款取得的债券 所产生的差异	—	(104)	—	(104)
其他	—	49	—	49
上述差异的所得税影响	—	12	—	12
按中国会计准则编制的 财务报表列报的金额	164,425	30,211	163,848	30,075

公司资料

法定名称

交通银行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人

胡怀邦

董事会

执行董事

胡怀邦(董事长)
牛锡明(副董事长、行长)
彭 纯
钱文挥

非执行董事

张冀湘
胡华庭
钱红一
王冬胜
史美伦
冀国强
雷 俊
杨凤林

独立非执行董事

谢庆健
威尔逊(Ian Ramsay Wilson)
曼 宁(Thomas Joseph Manning)
陈清泰
李家祥
顾鸣超

监事会

华庆山(监事长)
管振毅
杨发甲
王利生
李 进
闫 宏
郑 力
蒋祖祺
刘 莎
陈 青
帅 师

董事会秘书

杜江龙

授权代表

彭 纯
杜江龙

公司住所及投资者联络

中国上海市浦东新区银城中路188号
邮编：200120
电话：86-21-58766688
传真：86-21-58798398
电子邮箱：investor@bankcomm.com
公司网址：www.bankcomm.com

香港营业地点

香港中环毕打街20号
联系电话：852-29738861

信息披露报纸及网站

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、
《证券时报》及上交所

网站 www.sse.com.cn

H股：香港联交所「披露易」网站

www.hkexnews.hk

年度报告备置地点：

本行总部及主要营业场所

审计师

罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦22楼

德勤华永会计师事务所有限公司

办公地址：上海市延安东路222号

外滩中心30楼(200002)

香港法律顾问

贝克·麦坚时律师事务所

中国法律顾问

金杜律师事务所

A股保荐人

中国银河证券有限责任公司

中信证券股份有限公司

海通证券有限责任公司

股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限公司

上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路166号

中国保险大厦3楼

H股：香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东183号合和中心

17楼1712至1716室

股票上市地点、股票简称和代码

A股：上市地点 上海证券交易所

股票简称 交通银行

股份代码 601328

H股：上市地点 香港联合交易所有限公司

股票简称 交通银行

股份代码 03328

其他资料

首次注册登记日期：1987年3月30日

变更注册日期：2008年12月30日

注册登记机构：国家工商行政管理总局

法人营业执照注册号：100000000005954

税务登记号：31004310000595X

组织机构代码：10000595-X

荣誉榜



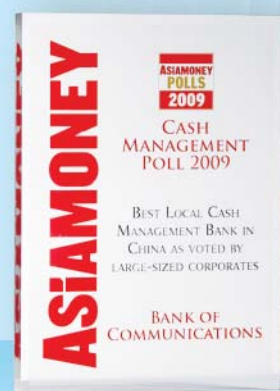
中国银行业协会
中国银行业银团贷款最佳发展奖和
最佳业绩奖



《华尔街日报》
亚洲200家领先企业「中国10大公司」



《银行家》
最佳财富管理银行奖



《亚洲货币》
大型企业最佳现金管理奖

《福布斯》

全球2,000强企业第143位，银行业第31位

《银行家》(英国)

全球1,000家银行排名一级资本列第49位，市值、税前利润和总资产分列第11位、第16位和第56位。

《银行家》(中国)

全国性商业银行核心竞争力第2位、财务评价第3位
最佳财富管理银行
最具研究能力银行
最佳企业形象奖
金融产品十佳：蕴通财富、沃德财富

美国《财富》杂志

世界500强排行第494位

《财资》

中国区最佳财富管理
现金管理最具成长性银行

《欧洲货币》

中国区最佳现金管理奖

《华尔街日报》

亚洲200家领先企业「中国10大公司」

《21世纪经济报道》

亚洲银行竞争力排名第9位
最佳公众持股银行
最佳设计与创新团队
优秀理财成长品牌

《第一财经》

年度国有控股银行
年度预测金融机构第1名
年度中国分析师第1名
中国企业社会责任榜CSR大奖—「杰出企业奖」

中国银行业协会

中国银行业银团贷款最佳发展奖和最佳业绩奖

中国外汇交易中心

最受欢迎做市商

万事达卡国际组织

最佳白金卡

美国专业传媒联盟

2008年度报告获得「远见」白金大奖
「最佳股东信函」全球银奖和亚太白金奖



《21世纪经济报导》
最佳公众持股银行



香港上市公司商会
香港公司管治卓越奖—「评奖委员嘉许」



《财资》
中国区最佳财富管理

美国MerComm, Inc
最佳年报银奖

《亚洲货币》
大型企业最佳现金管理奖
中型企业最佳现金管理奖
小型企业最佳现金管理奖

香港上市公司商会
香港公司管治卓越奖—「评奖委员嘉许」

《证券时报》
中国区最佳债券承销投行奖
中国上市公司价值百强
中国最具社会责任上市公司
中国最受投资者欢迎上市公司网站

《亚洲银行家》
亚太区最佳风险管理实施奖

银行及企业现金服务成就奖(中国区域)
中国零售银行卓越运营最优化奖

《中国证券报》
中国上市公司百强金牛奖

《首席财务官》
最佳供应链金融奖
最佳公司理财奖
最佳国际业务奖

香港管理专业协会
优秀企业管治资料披露奖

中国金融教育发展基金会
金融教育先进集体

中国电子金融产业联盟
最受用户喜爱的手机银行
中国电子金融企业三十强

中国金融认证中心
中国最佳网上银行奖

董事长致辞



胡怀邦
董事长

站在2010年的门槛，回望2009，无疑让人感慨良多。在这进入新世纪以来我国经济发展最为困难的一年，中国银行业在深化股份制改革之后首次面临国际金融危机和实体经济下行的全新挑战，跨周期发展能力遭受严峻考验。在这不平静、不平凡的一年，政府和监管机构高屋建瓴、正确领导，广大股东和客户不离不弃、鼎力支持，交行全体员工同心同德、克难奋进，在这些因素的共同推动下，交行各项主要业务得以逆势而上，经营管理呈现质效并举、稳健发展的良好势头。

经营业绩

截至2009年末，我们的资产总额超过人民币3.3万亿元，全年净利润突破人民币300亿元，人民币存贷款市场份额分别提高10和45个基点，平均资产回报率(ROAA)和平均净资产收益率(ROAE)分别达到1.01%和19.46%。在良好业绩的支撑下，我们A股和H股股价全年涨幅分别达到97.26%和61.18%，超过同期上证综指和恒生指数的涨幅，跑赢了大市。为使广大投资者及时分享交行丰硕的经营成果，我们还延续了2008年的做法，于2009年再次进行中期和年度两次派息，这在境内同业中绝无仅有。

发展战略

孙子兵法有云：「令之以文，齐之以武，是谓必取」。正确的战略制定，加上积极有效的战略推进，才能使美好愿景变为现实。自2008年交行确立了「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团」(「两化一行」)的发展战略后，围绕这一目标，我们悉心谋划、多方推进，在2009年颇有建树：

一是国际化发展迈出重组以来最快步伐，悉尼、新加坡、旧金山、胡志明、伦敦、台湾等地分支机构的筹建或升格工作全面展开，「以亚太为中心、欧美为两翼」的国际化网络架构日渐完备。与汇丰的战略合作深入推进，分享汇丰广泛的国际化网络和客户资源，学习借鉴其先进的经验和工具，不断提高国际化经营管理水平。

二是综合化经营有了新突破。成功取得国内银行业首张内地保险牌照，综合经营的平台不断完善；基金、信托、租赁以及境外证券、保险等子公司快速发展，其中，交银施罗德基金跻身国内十大基金公司行列，交银租赁的资产总额突破人民币150亿元、平均租赁资产余额达到人民币119亿元。各子公司实力稳步提升，协同效应日益明显。

三是财富管理特色日益增强。「蕴通财富」、「沃德财富」、「交银理财」等财富管理业务快速发展，相继荣获国内外权威媒体评选的「中国最佳私人财富管理银行」、「中国最佳现金管理银行」等称号，财富管理的品牌形象和服务品质深入人心。

四是一流公众持股银行形象更加突出。先后获评「最佳效益银行」、「最佳国有控股银行」和「最佳公众持股银行」，并首次跻身美国《财富》杂志世界500强和英国《银行家》杂志全球银行50强行列，国际活跃银行的地位不断提升。

数字是枯燥的，但数字最有说服力。在此，我非常乐意与各位股东分享一组数据：2009年，我们境外分行合计实现净利润人民币13.94亿元，同比增加16倍；子公司合计为集团贡献净利润人民币5.82亿元，同比增幅149.79%；本集团实现手续费及佣金净收入人民币113.99亿元，在营业收入中的占比较上年提高2.55个百分点；中高端客户数量占比、资产占比分别提高0.98和2.3个百分点。这些数据凝聚了交行全体同仁为「两化一行」战略实施所付出的心血，也成为我们继续向着既定目标稳步迈进的坚实基础。

董事长致辞(续)

风险管理

经历了本次国际金融危机和全球经济衰退，风险管理对商业银行可持续发展的重要性已无需赘言。而如何保持风险控制与业务发展的最佳平衡，也成为企业领导者面临的重要课题。人性的弱点常常使人们在贪婪之时忘记恐惧，或在真正的机遇降临之际逡巡畏惧，因此，成功的风险管理，必然要求领导者在严密的制度建设、强力的组织执行以及对外部形势的精准把握之间进行完美结合。

基于这样的认识，2009年，我们在风险管理工作中，继续多管齐下，通过制度建设、组织完善以及业务经营的灵活调整，努力保持资本和流动性水平与公司治理、商业模式和资产负债结构的相互匹配：

- 我们制定了《2009-2011年全面风险管理规划》和《实施新资本协议总体规划》，为深入推进全面风险管理工作、及早实现新资本协议达标奠定了坚实的基础。
- 我们进一步完善了风险管理组织体系，以「全面、集约、矩阵」为目标，以「大中台 — 小中台」风险管理架构为基础，积极搭建由「四道防线」组成的风险管理阵营，建立并落实横平竖直、严格规范的双线报告制度。

尤其令人欣慰的是，面对极端复杂的经济环境和风云变幻的市场形势，我们的董事会和高管团队展现了高度的前瞻性和敏感性，主动把握节奏，灵活调整结构，有效防范了经济下行和信贷高速增长背景下的各类风险。2009年，我们的不良贷款实现「双降」，年末不良贷款余额降至人民币250.09亿元，不良贷款率降至1.36%，拨备覆盖率达到151.05%，保持了危机背景下资产质量的稳中向好。

董事会和高管团队

孔子说过：益者三友，友直、友谅、友多闻。我担任交行董事长一年多来，对此感受尤深。交行董事会和高管团队成员皆为经济金融领域的资深专家，他们勤勉敬业、睿智过人，为交行的改革发展建言献策不遗余力；他们宽仁无私、契若金兰，为经营管理的全面提升群策群力合作无间；他们博闻多识、积淀深厚，足以洞悉市场的纤毫之变。而交行近8万名员工的克己奉献，更是交行持续发展的不竭源泉。我深信，带领着这样的团队共同奋斗，我们的事业必将无往不利！

2009年底，李军先生因工作调动，辞去交行副董事长及行长的职务，牛锡明先生接任。李军先生服务交行19年，兢兢业业、恪尽职守，为交行改革发展做出了巨大的贡献。尤其是在2009年应对危机过程中，他表现出了高度的责任感、卓越的领导能力和敏锐的市场洞察力，为交行2009年跑赢大市做出了突出贡献。我为能够与这样一位出色的银行家共事而感到由衷高兴，并借此机会，代表董事会和交行全体同仁向李军先生表达最诚挚的谢意！

牛锡明先生在金融领域浸润多年，对经济金融发展规律和商业银行经营管理领悟颇深。他履职至今，已经表现出了出色的职业操守和卓越的领导能力。我坚信他必能不负重托，带领高管团队，推动交行的改革发展不断走向纵深，经营业绩不断迈上新的台阶！

社会责任

「在这个世界上有两样东西值得我们深深敬畏，那就是我们头顶的星空和我们心中的道德律」。对交行而言，我们改革发展所取得的成就，根本上得益于中国经济的持续发展和社会的和谐稳定。因此，维护经济增长和国家金融安全，不仅是交行作为企业公民应尽的道义责任，也是自身发展壮大的客观需要。2009年，面对国际金融危机和实体经济下行的压力，我们紧密围绕国家「保增长、扩内需、调结构」的各项措施，以业务经营的稳健发展服务于国民经济平稳较快增长：

- 我们积极响应国家「四万亿」投资的经济刺激方案，在加大对经济增长信贷支持力度的同时，深入挖掘其中的业务机遇。2009年，我们契合宏观政策导向和当期经济运行特点，增量贷款重点投向基础设施建设相关行业，全年投向交通运输、电力、公共事业、建筑及能源等基础设施建设类行业贷款增量合计人民币1,976.79亿元，占全部公司贷款增量比重53.00%。
- 我们努力配合国家支持「三农」和中小企业发展的各项措施，力求为社会各个阶层提供平等的发展助力。2009年末，我们涉农贷款余额达人民币2,492.79亿元，较年初增加47.14%；微小企业信贷余额人民币395.46亿元，比年初增长132.86%，其中，我们全方位满足小企业融资、结算、现金管理、理财等需求的服务品牌「展业通」贷款余额更是达到人民币390.71亿元，比年初增长154.70%。
- 我们全力服务国家区域发展的战略布局，促进区域经济平衡发展。我们积极融入国家战略，主动对接，高位营销，做实长三角，拓展珠三角，抢占环渤海，南下北部湾，挺进大西北，在促进区域经济协调发展的同时，实现了交行自身区域结构、客户结构的优化。特别是2009年初国家决定加快推进上海「两个中心」建设以来，作为唯一总部在上海的大型上市银行，我们同上海市政府签署了全面合作备忘录，致力于打造与上海国际金融中心地位相适应的金融旗舰。这既是我们的奋斗目标，更蕴含了交行未来发展的潜在机遇。
- 我们还严格执行国家产业政策，深入推进「绿色信贷」工程常规化管理，在践行可持续发展理念的同时持续提升资产质量。2009年，我们累计全额退出国家限制类、淘汰类项目45个，减退授信余额人民币5.06亿元，使之在全行贷款余额中的占比进一步下降0.12个百分点。

除了以绵薄之力服务于经济发展，我们还通过各种形式扶危济困，与广泛的社会群体共享繁荣发展的成果。2009年，我们为支持教育、抗击自然灾害、地震灾区灾后重建、扶贫济弱等发放贷款和提供捐赠累计达到人民币1.35亿元，每股社会贡献值达到人民币2.20元，在历年基础上继续保持稳定的增长。

董事长致辞(续)

宏观经济金融形势

过去的一年多来，席卷全球的国际金融危机给世界经济造成了数以万亿计的巨额损失，对全球经济金融体系与发展格局也带来了巨大的冲击。当前，随着全球经济走出低谷并转向复苏，「后危机」时代的金融银行业发展面临着全新的机遇与挑战。

从外部环境来看，国际宏观经济金融形势仍充满复杂性和不确定性。虽然主要发达国家经济已结束衰退，但经济增长的基础仍然脆弱，石油等国际大宗商品价格和美元汇率震荡加剧，有关主权国家债务危机时有发生，经济复苏还将在「乍暖还寒」的考验中曲折前进，区域性金融风险尚未完全消除。

就国内经济发展而言，中国经济已率先步入「后危机」时期，在经济基本面企稳向好之际，促进发展方式转变，推动经济结构调整，将是宏观经济政策关注的重点。出口温和复苏，投资稳中趋降，消费成为关键，中国经济将逐渐步入投资、消费、出口共同拉动的平衡发展阶段。银行未来的发展模式、业务结构和利润增长点也必然随之发生微妙的转变。

从货币信贷和资本市场的运行态势来看，市场流动性充足，通胀预期与资产价格泡沫压力增大，宏观调控更具灵活性和针对性，对商业银行经营管理提出了更高的要求。进一步提升资本充足率，增强核心负债能力，巩固客户基础，调整业务结构，创新业务形式，扩大议价能力和息差水平，严控风险和信贷成本，将成为银行不断提升核心竞争力、实现较高盈利目标的关键所在。

展望

每一次危机都是对原有路径的修正，而每一条新的发展路径都有着对以往的继承。虽然国际金融危机使金融创新备受质疑，甚至出现了金融全球化进程放缓、金融机构经营向着分业化回归等暂时现象，但从金融发展的历史规律来看，金融创新仍然是经济金融发展的不竭动力，全球化和综合化仍将是金融业发展的基本趋势。因此，着力推动发展方式、盈利模式与业务结构的优化创新，切实推进「两化一行」的战略实施，仍将是交行未来坚持和努力的方向：

- 我们将继续落实国家宏观调控政策，保持适当的发展速度和均衡的发展结构。一方面，严格依据国家政策导向，持续优化信贷结构，加大对低碳经济等战略性新兴产业以及「三农」、小微企业和个人消费的信贷支持；另一方面，推进和完成A+H配股工作，进一步增强资本实力，突出抓好负债业务，为各项业务快速健康发展提供充足稳定的流动性支持。
- 我们将适应经济金融发展的新特点，加快推动业务战略转型，不断夯实可持续发展的基础。一方面，通过加强定价管理、创新业务形式，实现规模、质量和效益的协调发展；另一方面，继续做大做强中间业务，增强财富管理业务特色，深入挖掘其中的业务潜力，培育新的利润增长点。

- 我们将稳步推进「两化一行」战略实施，不断完善国际化综合化网络平台，持续增强竞争优势。一是培育和加强国际化网络与管理优势，推进海外机构业务升级，深化与汇丰的战略合作，提升经营管理的国际化水平；二是强化综合化经营优势，进一步拓宽综合服务平台，加快子公司全面发展步伐；三是充分利用国际化和综合化的平台和优势资源，加快财富管理产品和服务的开发和推广，进一步提升财富管理业务的核心竞争力。
- 我们将继续全面加强风险管理和内部控制，以实施新资本协议为契机，加快构建「后达标时代」全面风险管理体系。密切关注主要风险点，健全和完善信贷全流程风险管理，着力加强流动性风险管理及监测，优化市场风险管理手段，格外关注合规风险，不断提升内控水平。
- 我们将加快体制机制创新，全力做好管理提升。稳步推进组织架构和流程优化项目、人力资源和绩效考核优化项目、全行统一的营运体系建设项目、产品业务创新管理项目、全球客户综合负债管理体系项目以及新一代海外行信息系统建设项目，形成协同高效、管理顺畅的业务运行和管理机制，为业务发展和战略推进提供坚实的平台。
- 我们将抓住上海「两个中心」建设的契机，全力融入上海国际金融中心建设的进程，打造航运金融业务特色，构建与上海国际金融中心地位相适应的金融旗舰。作为2010年上海世博会商业银行全球唯一合作伙伴，我们还将全力以赴做好世博金融服务，这不仅是我们的社会责任，也将为交行2010年及今后的发展提供巨大助力。

「沉舟侧畔千帆过，病树前头万木春」。经历了国际金融危机的大浪淘沙，国际银行业终将再次迎来千帆竞渡、百舸争流的繁荣场景；而通过这次考验，中国银行业也平添了一份成熟和自信。对未来的发展，我们的目标更加清晰，路径更加均衡，节奏更加稳健，态度更加审慎。让我们振奋精神，锐意进取，强化管理，加快转型，为「两化一行」发展战略的全面实施努力奋斗，实现交行新百年的较快发展！

董事长



胡怀邦

行长致辞



牛锡明
行长

2009年12月，承蒙董事会的高度信任，我接任李军先生，受聘担任交通银行行长一职。能够执掌交行这样一家历史传承与创新意识兼具的优秀商业银行经营管理工作，本人深感荣幸之至，亦倍觉责任之重。

在此，我谨代表交行高级管理层，向社会各界报告本行2009年经营管理概况——

2009年，面对金融危机持续扩散、国际国内经济下行的复杂形势，交行高级管理层认真贯彻董事会决策部署，根据经济情势适时调整经营策略，合理调控发展节奏，主要业务快速增长，市场份额有所提升，业务结构继续改善，资产质量保持稳定，基础管理扎实推进，经营管理各项工作呈现质效并举的良好态势。

发展：业务规模快速壮大，盈利水平稳步提升

本行把握中国政府「保增长、扩内需、调结构」系列政策措施带来的发展机遇，积极审慎加快信贷投放、开展针对性金融服务，加强对业务的精细化管理，延续了稳健发展的良好态势。

主要业务市场份额稳步提高。截至2009年末，资产总额、客户存款余额和客户贷款余额分别达到人民币33,091.37亿元、23,720.55亿元和18,393.14亿元，分别较年初增长23.56%、27.13%和38.44%。人民币存款市场占比达5.75%，较上年提高0.10个百分点，其中：储蓄存款市场占比达4.14%，较上年提高0.09个百分点；人民币贷款市场占比达6.55%，较上年提高0.45个百分点，其中：个人中长期消费贷款市场占比达4.65%，较上年提高0.54个百分点。

多项战略性业务市场位次前移。手续费及佣金净收入同比增长28.99%，处于同业较好水平，占总收入的比重较上年提高2.55个百分点。债券主承销业务市场综合排名位居前三，期货保证金沉淀量排名首位。理财产品发行数量位居市场前列，代理保险在市场整体下滑的形势下实现收入翻番。金融市场业务的活跃度保持市场前五位，债券投资收益率继续名列前茅。国际结算在外贸大幅下降的环境下逆势增长2%。非公募类托管大幅增长，带动托管规模达到历史最高。

盈利水平保持稳定。净利差和净利息收益率逐季回升，全年实现净利润人民币300.75亿元，较上年增长5.81%。平均资产回报率(ROAA)和平均净资产收益率(ROAE)分别达到1.01%和19.46%，保持国际先进银行水平。成本收入比为38.87%，较上年下降0.51个百分点。

转型：经营特色广受认同，业务结构更趋优化

本行积极落实董事会「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流国际公众持股银行集团」的发展战略，顺应金融危机化解过程中产业结构升级和发展方式转变的趋势，在推进发展转型、打造经营特色、调整业务结构方面取得可喜成绩。

国际化、综合化经营实现突破。本行获准成为中国首家成功参股内地保险公司的银行，并在悉尼设立代表处，综合经营平台和海外经营网络更趋完备。各子公司全面实现主营指标市场份额提升目标，与集团业务联动持续深化，对集团的利润贡献度较上年提高1.12个百分点。尤为可喜的是，集团旗下交银施罗德基金已跻身行业前十行列，资产管理规模领跑银行系基金公司。海外分行业务强劲反弹，盈利水平创出历史新高，对集团的利润贡献度较上年提高4.36个百分点。与汇丰合作的信用卡业务单元提前实现盈利。

财富管理经营特色广受认可。公司业务主打品牌「蕴通财富」市场认知度显著提高，荣获《欧洲货币》、《亚洲货币》杂志「中国最佳财富管理银行」等多个业界权威奖项；蕴通供应链在工程机械、港口物流、医药、化肥、粮食等行业实现突破，推出国内保理、商票转贴、订单融资等系列组合方案，成为延伸服务中小企业客户的重要产品。「沃德财富」、「交银理财」品牌影响力持续增强，推出「快捷理财」品牌，率先在业界建立起覆盖高端、中端、大众客户的完整个人服务品牌体系，中高端客户数量占比、资产占比分别提高0.98和2.3个百分点。

行长致辞(续)

资产结构持续改善。适时修订行业授信指引，重点支持国家重点投资、优势行业、产业技改升级和生态环境建设项目，并积极实施对产能过剩行业的主动减退。交通运输、电力、公共事业、建筑及能源等基础设施建设类行业贷款占比较年初提高1.99个百分点，制造业贷款占比下降3.62个百分点，人民币中长期贷款占比提高10.88个百分点，抵质押贷款占比提高1.69个百分点，信贷资产的抗风险能力有所提升。积极发展零售信贷业务，面向中小企业的「展业通」贷款增长154.70%，个人循环贷款创新产品「e贷通」全年新增贷款人民币69.5亿元，住房按揭贷款增长59.52%。

管理：发展基础更趋稳固，经营风险控制得力

本行着眼长远，大力推进流程优化和产品创新，全面加强风险管理和内部控制体系建设，扎实的基础建设和风险管理工作，为长期稳定发展奠定坚实基础。

综合服务能力持续提升。加快电子渠道布局和功能完善，推出功能强大的新一代手机银行「e动交行」，开辟中高端客户电子银行专享通道，电子渠道交易数量占比已达49.7%。实施业务流程再造和柜面系统前端整合，加快产品服务创新，获准成为全国银行间债券市场做市商，首批获得提供跨境贸易人民币结算服务资格、外汇净额清算备份行资格，独家承办上海世博会所有境外参展商、相关境外商业运营和其他业务方在华业务，成功推出跨行现金管理平台、「e付票」新型结算产品，开通个人买卖外汇期权、黄金延期交易等业务。提高信息科技水平，完成主机系统升级，启动新一代海外分行信息系统建设，率先在业内实现核心业务系统同城双中心同步运行，建成一体化生产运行集中监控平台。

全面风险管理体系建设深入推进。细化高管层风险管理委员会的议事决策机制，按季开展信用、市场、操作风险专项评估。出台子公司风险管理办法及分行业风险管理指导意见，针对海外分行、子公司开展全面风险评估。加快新资本协议达标工作，实现内部评级系统与信贷管理系统的融合，建成领先的押品管理系统和贷后资金用途监控系统。针对突出风险点深入开展专项排查，形成日常风险过滤与专题风险排查有效结合的工作模式。成功应对经济下行周期和信贷高速增长背景下的风险大考，减值贷款余额和比率分别下降人民币5.11亿元和0.56个百分点。

2009年可以说是本行跨周期经营能力经受全面考验的一年，能够以这样一份全面的成绩单达成董事会的要求和投资者的期许，得益于中国经济的平稳发展和中国政府的正确引导，有赖于广大客户、投资者、社会各界的厚爱支持以及本行战略合作伙伴汇丰银行的相携相持，离不开本行近八万员工的出色工作和智慧辛劳。在此，本人谨代表交行高级管理层，向各界朋友和全行员工表示衷心的感谢，并特别对我的前任李军先生多年以来对本行的辛勤服务和卓越贡献致以诚挚的谢意。

展望：经营环境向好，茁实成长可期

2010年，全球经济有望在美国引领下逐步迈上复苏之路，中国经济企稳回升态势稳固，已步入「后危机」时代。基于经济基本面的好转和经济结构的优化，银行业整体经营环境将更趋有利。且在信贷规

模的总量约束与信贷需求相对旺盛的环境下，本行更面临加强议价、提高息差的良机，盈利有望保持较快增长。但不容回避的是，经济拐点初现之机，往往也是决策复杂程度大增、市场两极分化加剧之时，这对本行策略选择、资源调配、风险管理等各个方面均带来更大挑战。

面对更为复杂的经营环境，本行高级管理层将坚持发展战略的坚定性和经营策略的灵活性相结合，在忠实执行董事会「两化一行」战略的前提下，一方面顺应形势变化，提高业务经营和风险管理的针对性，一方面着眼长远发展，推进发展基础的稳固和管理能力的提升。

- 我们将着力推进信贷管理的全流程整合。建立全额资金管理体系，实施精细化的投向管理和定价管理，推进信贷产品和金融服务创新，提高信贷审批的独立性、专业性和有效性，优化信贷管理系统，深化日常监控和风险排查，进一步提高业务发展的质效。
- 我们将着力打造财富管理领域的差异化服务特色。以私人银行服务为突破口，推出跨境综合财富管理服务，建立高附加值的产品服务体系，加强针对目标客户的精准营销，进一步塑造高品质银行的形象。
- 我们将着力培育面向未来发展的渠道优势。打造集团一体化的现代化信息技术架构，以客户体验为出发点，构建便捷强大的全渠道电子交易平台，推进营业网点和电子银行的有机融合。
- 我们将全面履行上海世博会全球商业银行合作伙伴职责，为上海世博会的成功召开提供优质金融服务保障，向世界展现中国银行业的形象和实力。

为者常成，行者常至。自我履任以来，得到高级管理层各位成员的鼎力支持，全体同仁戮力同心、精诚合作，经营管理各项工作有序开展，延续蓬勃生机，让我对承继前人伟业、续写交行宏图倍添信心。高级管理层将依托政府、客户、股东及员工的支持，坚持交行稳健经营和改革创新并重的核心理念，努力将交行「做大、做强、做专业、做特色」，实现成长性、稳定性、开拓性兼具的高质量发展，以更加优异的经营业绩回报各方的信任和支持！

行长



牛锡明

监事长



华庆山
监事长

2009年，本行监事会按照《公司法》、公司章程等规定，监督董事会执行股东大会决议、在职权范围内的决策和高级管理层组织实施股东大会、董事会决议及在职权范围内开展经营活动的情况；深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督，检查本行财务、内部控制和风险管理等各项工作，维护股东和本行利益；提高监事履职能力，加强监事会自身建设。



克难奋进
推进转型



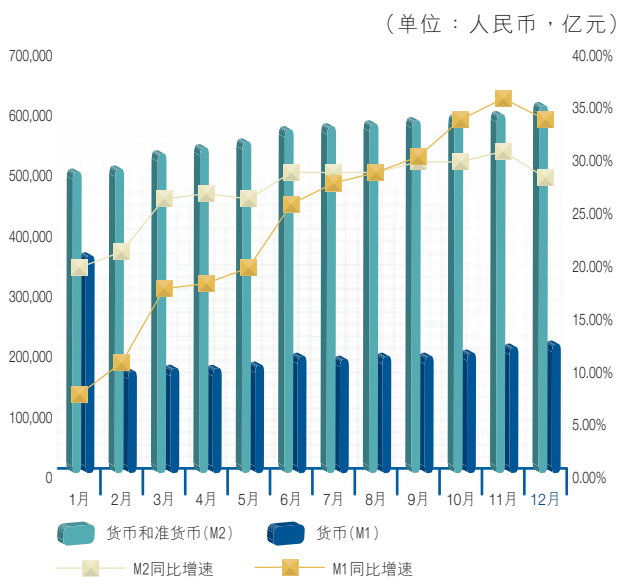
管理层讨论与分析

(一) 2009年经济金融及监管环境

面对国际金融危机持续扩散蔓延、世界经济严重衰退的外部严峻形势，中国政府坚持积极的财政政策和适度宽松的货币政策，出台了一揽子「保增长、扩内需、调结构」的经济刺激计划，取得了明显成效，中国经济率先实现总体回升向好。全年实现国内生产总值(GDP)人民币335,353亿元，同比增长8.7%；工业品出厂价格(PPI)和居民消费价格(CPI)扭转下降趋势于年底出现回升；社会消费品零售总额同比增加15.5%；固定资产投资同比增长30.1%；货物进出口总额22,073亿美元，降幅逐季缩窄。

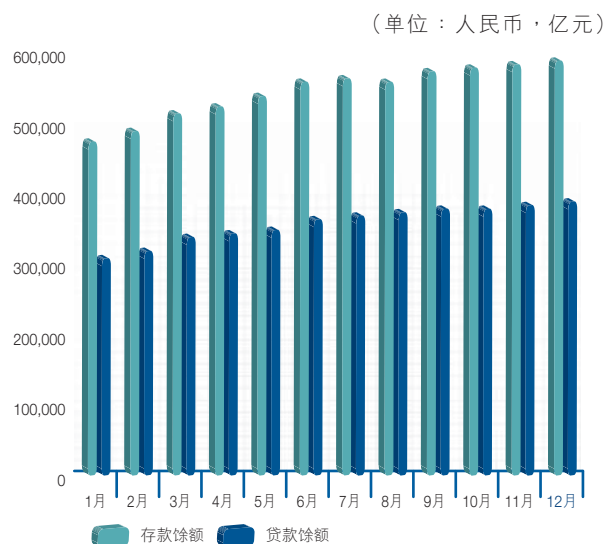
2009年中国人民银行贯彻适度宽松的货币政策，加强货币政策与财政政策、产业政策的协调配合，积极引导金融机构合理把握信贷投放节奏、优化信贷结构、防范信贷风险，为经济发展创造良好的货币金融环境。年末广义货币供应量(M2)余额为60.6万亿元，比上年末增长27.7%；狭义货币供应量(M1)余额为22.0万亿元，比上年末增长32.4%。M2和M1增速逐季加快，货币流动性不断增强。

金融机构存款增长较快，活期化态势明显，年末人民币存款余额59.8万亿元，较年初增加13.1万亿元；其中企业活期存款同比多增3.1万亿元，居民活期存款同比多增1.1万亿元。金融机构贷款快速增长，年末人民币各项贷款余额40.0万亿元，同比增长31.7%，比年初增加9.6万亿元。银行业机构中小企业人民币贷款(含票据贴现)全年新增3.4万亿元，年末同比增长30.1%，对中小企业信贷支持力度加大。



图：2009年1-12月M1、M2趋势及同比增速

数据来源：中国人民银行

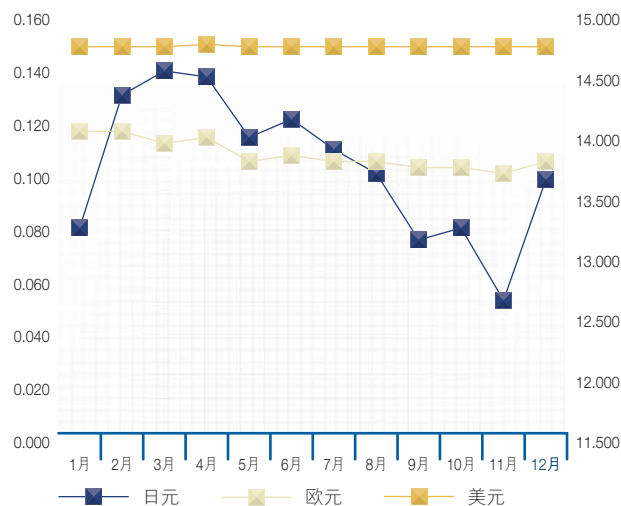


图：2009年1-12月存贷款余额

数据来源：中国人民银行

人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定，年末人民币对美元汇率中间价为6.8282，比上年末升值64个基点，升值幅度为0.09%。

股票市场在外部经济企稳回升、流动性充裕等因素的积极助推下，交易趋于活跃，主要指数震荡上行。全年沪、深股市累计成交53.6万亿元，比上年增加26.89万亿元；日均成交2,197亿元，同比增长100.7%；上证综合指数、深证成份指数分别收于3,277.14点和13,699.97点，较上年末上涨79.98%和111.24%。



图：2009年1-12月人民币对主要货币汇率
数据来源：Bloomberg

(二) 集团总体经营概况

本集团全面贯彻国家应对国际金融危机的决策部署，深入分析经济金融形势和市场竞争状况，适时调整经营策略，合理调控发展节奏，业务规模大幅增长，盈利水平稳步提升，总体呈现质效并举、稳健发展的良好势头。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币33,091.37亿元，比年初增长23.56%；客户存款余额达人民币23,720.55亿元，较年初增长27.13%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币18,393.14亿元，较年初增长38.44%。实现净利润人民币300.75亿元，比上年增长5.81%；营业收入达到人民币809.37亿元，比上年增长5.58%。减值贷款比率为1.36%，比年初下降0.56个百分点；拨备覆盖率达到151.05%，比年初提高34.22个百分点。

(三) 集团主要业务回顾

全力支持国家经济发展战略，各项业务实现较快发展

本集团围绕国家「保增长、扩内需、调结构」的各项措施和一揽子计划，认真落实适度宽松货币政策和各项产业政策，适时调整工作重点，加大对经济增长的支持力度，各项主营业务实现较快发展。截至报告期末，本集团客户存款余额较年初增长27.13%至人民币23,720.55亿元，客户贷款余额较年初增长38.44%至人民币18,393.14亿元，存贷款年增量双双突破人民币5,000亿元，人民币存贷款市场份额分别较年初上升10个和45个基点。新兴业务发展势头强劲，投行、机构业务优势地位进一步巩固，债券主承销发行金额为上年的2.33倍，主承销市场(包括短期融资券、中期票据和财务公司金融债)综合排名位居前三；期货保证金沉淀量排名首位；理财产品发行数量位居市场前列；代理保险在市场整体下滑的形势下业务收入同比增长近一



倍；信用卡累计发卡量突破1,500万张，卡均应收帐款业内领先；金融市场业务市场活跃度继续提高，获准成为全国银行间债券市场做市商，在当年做市商评价排名中名列第三；国际结算量逆势增长2%，市场占比进一步提高；非公募类托管大幅增长，带动托管规模达到人民币6,231.58亿元，为历史最高；作为具有离岸业务牌照的四家中资银行之一，离岸业务也取得了较快发展。

得益于各项业务的快速稳健发展，本集团业务收入和净利润稳中有升。报告期内，本集团实现净利润人民币300.75亿元，比上年增长5.81%；实现营业收入人民币809.37亿元，比上年增长5.58%；实现利息净收入人民币665.64亿元，在利息收益率大幅收窄的情况下，仍较上年增长1.41%。整体利息收益率水平在二季度触底后逐季回升，其中，四季度当季实现利息净收入人民币194.96亿元，环比增长12.12%；净利差和净利息收益率环比分别提高29个和28个基点。

扎实推进业务转型和结构优化，发展质效进一步提高

本集团审时度势，因势利导，继续扎实推进业务转型，优化信贷结构，较好地促进了业务发展和收益水平的提升。

作为业务转型的重要举措，本集团继续加大中间业务拓展力度，努力提高非利息收入占比。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币113.99亿元，比上年增长28.99%，弥补了因利息收益率收窄对利润增长的不利影响；手续费及佣金净收入在营业收入中占比为14.08%，比上年提高2.55个百分点，收入结构得到持续改善。其中，咨询顾问费收入增幅达到77.61%，支付结算及代理、银行卡手续费等优势项目贡献度进一步加大。



信贷结构调整方面，本集团在保持信贷合理投放的同时，注重信贷结构调整优化。根据危机后经济运行特点和国家「保增长、扩内需、调结构」政策要求，科学制定信贷投向政策、积极实施结构优化，加大对国家重点扶持和鼓励发展领域的支持力度，并加强对产能过剩等风险领域的管控。交通运输、电力、公共事业、建筑及能源等基础设施建设类行业贷款占比较年初提高1.99个百分点；制造业贷款占比较年初下降了3.62个百分点。进一步支持常熟农商行、大邑交银兴民村镇银行等新型农村金融机构建设，涉农贷款较年初增长47.14%。创新对小企业、居民消费的金融支持，简化小企业、个人贷款申办审批流程，「展业通」贷款较年初增长154.70%，2008年末推出的个人消费类贷款产品「e贷通」在2009年全年新增贷款人民币69.5亿元；住房按揭、信用卡贷款分别较年初增长59.52%和50.57%。

坚持业务发展与风险管控相平衡，资产质量保持稳定

在积极支持国家经济发展，信贷高速增长背景下，本集团扎实有效地推进全面风险管控，及时采取资本补充措施，增强风险抵御，保持了规模和质量的协调平衡。

本集团以落实新三年「全面风险管理规划」和推进巴塞尔新资本协议达标为抓手，全面加强风险管理和内部控制。进一步夯实全面风险管理基础，实现了内部评级系统与信贷管理系统的整合，市场风险管理体系进一步健全，操作风险管理工具的设计和分行试点工作扎实推进，风险管理体系日趋完善。押品管理系统、贷后资金用途监控系统、反欺诈系统和市场风险管理系统一期正式上线，风险管理系统工具集成化建设取得突破。制定有针对性的风险防范措施，加强新增授信业务和分行权限内授信业务监控，针对突出风险点深入开展专项风险排查；开展案件防控专项治理工作，坚持风险导向审计；加强对新产品、新业务的合规性审查，及时发布法

管理层讨论与分析(续)

律合规风险提示。截至报告期末，本集团减值贷款余额较年初下降人民币5.11亿元，减值贷款比率由年初的1.92%下降0.56个百分点至1.36%；拨备计提充足，拨备覆盖率达到151.05%，比年初提高34.22个百分点。

与此同时，本集团积极完善资本管理机制，制定中长期资本规划纲要，并抓住市场利率较低的有利时机，于2009年7月初成功发行250亿元人民币次级债券，有效补充了附属资本，提高了资本充足水平和风险抵御能力。

稳步推进「两化一行」发展战略，集团竞争优势持续增强

本集团坚定不移地实施「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团」的发展战略，集团实力和竞争优势持续增强，协同效应和财富管理银行特色日益突出。2009年，本集团首次跻身美国《财富》杂志世界500强和英国《银行家》杂志全球银行50强。

报告期内，海外分行抓住金融危机后有利发展机遇，加快业务发展，资产规模大幅增长，对集团的利润贡献度较上年提高了4.36个百分点；与此同时，海外机构建设深入推进，悉尼代表处获批设立，旧金山分行、胡志明市分行筹建工作顺利，「以亚太为中心、欧美为两翼」的国际化网络架构日渐完备。



综合化经营迈出新步伐，率先入股境内保险公司，拥有了国内银行业首张内地保险牌照；现有子公司业务全面发展，交银施罗德基金跻身国内十大基金公司行列，资产管理规模位列银行系基金公司首位；交银国信、交银租赁和交银国际主业拓展取得可喜成绩，与集团业务联动持续深化。报告期内，子公司利润贡献度较上年提高了1.12个百分点。

财富管理银行建设继续推进，「蕴通财富」品牌效应凸显，现金管理、供应链金融、投行等重点业务相互支撑、相互促进，蕴通账户在服务大型企业集团、吸收低成本存款方面取得显著效益；在业内率先建立了分别面向个人高端、中端及大众客户的「沃德财富」、「交银理财」、「快捷理财」品牌体系，「沃德财富」知名度快速提升，个人客户分层服务体系进一步完善。私人银行、「沃德财富」、「交银理财」

客户分别较年初增长40.5%、43.8%、61.6%，中高端客户资产占比持续提高；推出新一代手机银行「e动交行」等一系列产品，产品体系和服务功能不断完善。报告期内，荣获《财资》(The Asset)杂志「2009中国区最佳财富管理」奖，并连续两年荣获《欧洲货币》「中国最佳现金管理银行」奖。

以世博和「两个中心」建设为契机，服务发展水平显著提升

本集团抓住世博服务和上海「两个中心」建设两大契机，加强业务宣传、改善服务，深入开展「品牌服务年」活动，加强全行服务一体化管理，建立服务预警机制，推动投诉处理快速响应，优化多维度服务评价体系，大力提升服务发展水平。

作为2010年上海世博会唯一商业银行合作伙伴，本集团不断深化与世博主办方、主要赞助商的业务合作，制定落实世博金融服务方案，完善客户咨询投诉处理流程，加大世博门票及特许商品销售力度，独家获得了境外参展商、商业运营和其他业务方在华业务办理资格。截至报告期末，代销世博门票279万张，代销世博贵金属人民币5.22亿元。



本集团充分发挥总部位于上海的优势，全面参与上海「两个中心」建设。稳步开展金融创新试点，实现了国内首单人民币跨境贸易结算，获得商业银行在上交所进行债券交易首批试点资格，正式进入上海期货交易所开展黄金期货自营业务；全力支持上海国际航运中心建设，成立「航运金融部」，着力培育航运金融特色。

着力夯实发展基础，业务运营效率持续改善

报告期内，本集团进一步夯实业务发展基础，稳步推进IT和渠道建设，提升业务处理效率，推进业务流程再造，完善业务支撑体系，集团经营效率得到持续提升。

报告期内，本集团加快新设网点建设，榆林、淮安等7家境内省辖分行顺利开业；推进低产网点改造，网均存款达人民币8.98亿元，比上年增加人民币1.87亿元；加快电子渠道布局和功能完善，电子渠道业务分流率进一步提高到49.7%。流程银行建设初见成效，省辖分行后台营运上收稳步实施，后台业务处理人员大幅减少，省分行一体化支持效应有效发挥；扩充华中金融

管理层讨论与分析(续)

服务中心功能，扎实推进单证中心建设，开展柜面主要系统前端整合。启动新一代海外分行信息系统建设，率先在业内实现核心业务系统同城双中心同步运行，建成一体化生产运行集中监控平台，信息技术与业务的融合度进一步提高。

在夯实业务发展基础的同时，本集团厉行「降本增效」措施，着力控制成本。报告期内，本集团业务成本为人民币314.63亿元，比上年增长4.23%，增幅低于营业收入增幅；成本收入比为38.87%，比上年下降了0.51个百分点。

(四) 利润表主要项目分析

1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币382.40亿元，比上年增长人民币24.22亿元，增幅6.76%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	2009年	2008年
利息净收入	66,564	65,636
手续费及佣金净收入	11,399	8,837
资产减值损失	(10,896)	(11,835)
利润总额	38,240	35,818

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币665.64亿元，比上年增长1.41%，在营业收入中的占比为82.24%，是本集团业务收入的主要组成部分。

管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

	2009年1月至12月			(除另有标明外,人民币百万元) 2008年1月至12月		
	平均结余 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均结余 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	354,396	5,501	1.55	296,003	4,985	1.68
存放、拆放同业及其他金融机构款项	283,054	4,895	1.73	192,410	6,907	3.59
发放贷款和垫款	1,619,593	83,027	5.13	1,167,624	82,784	7.09
其中：公司贷款	1,222,267	66,267	5.42	942,533	67,120	7.12
个人贷款	230,236	13,142	5.71	179,862	13,083	7.27
贴现	167,090	3,618	2.17	45,229	2,581	5.71
债券投资	692,926	23,216	3.35	562,126	22,204	3.95
生息资产	2,901,391 ⁴	115,873 ⁴	3.99	2,181,318 ⁴	115,170 ⁴	5.28
非生息资产	133,612			132,133		
资产总额	3,035,003⁴			2,313,451⁴		
负债及股东权益						
吸收存款	2,161,675	34,007	1.57	1,640,628	37,538	2.29
其中：公司存款	1,437,109	21,431	1.49	1,093,191	24,059	2.20
个人存款	724,566	12,576	1.74	547,437	13,479	2.46
同业及其他金融机构存放和拆入款项	598,415	13,994	2.34	404,398	11,817	2.92
应付债券及其他	52,122	2,074	3.98	43,654	1,889	4.33
计息负债	2,763,634 ⁴	49,309 ⁴	1.78	2,051,835 ⁴	49,534 ⁴	2.41
股东权益及非计息负债	271,369			261,616		
负债及股东权益合计	3,035,003⁴			2,313,451⁴		
利息净收入		66,564			65,636	
净利差 ²			2.21 ⁴			2.87 ⁴
净利息收益率 ³			2.29 ⁴			3.01 ⁴
净利差 ²			2.29 ⁵			2.96 ⁵
净利息收益率 ³			2.37 ⁵			3.10 ⁵

注：

1. 指根据中国会计准则计算的平均每日结余。
2. 指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。
3. 指利息净收入与平均生息资产总额的比率。
4. 剔除代理客户理财产品的影响。
5. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

管理层讨论与分析(续)

受上年集中大幅降息因素影响，本集团2009年利息收益率水平整体低位运行。但从全年变化趋势上看，利息收益率水平呈现V字型走势，在二季度见底后步入回升通道。由于下半年贷款占生息资产比重提高、存款活期化以及票据置换效应等因素，全年净利差和净利息收益率较上半年分别提高11个和9个基点。

报告期内，本集团净利差和净利息收益率分别为2.21%和2.29%，比上年分别收窄66个和72个基点。净利差和净利息收益率收窄的主要原因是：

- ① 2008年连续多次降低基准利率，导致贷款平均收益率同比降低196个基点。债券投资以及存放、拆放同业及其他金融机构款项收益率同比分别降低60个及186个基点。
- ② 由于存款重定价相对滞后，存款平均利率下降相对缓慢，同比下降了72个基点至1.57%，低于贷款收益率的下降幅度。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)			
2009年与2008年的比较			
	增加/(减少)由于		
	金额	利率	净增加/(减少)
生息资产			
存放中央银行款项	981	(465)	516
存放、拆放同业及其他金融机构款项	3,254	(5,266)	(2,012)
发放贷款和垫款	32,045	(31,802)	243
债券投资	5,167	(4,155)	1,012
利息收入变化	41,447	(41,688)	(241)
计息负债			
吸收存款	11,932	(15,463)	(3,531)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	5,665	(3,488)	2,177
应付债券及其他	367	(182)	185
利息支出变化	17,964	(19,133)	(1,169)
利息净收入变化	23,483	(22,555)	928

报告期内，本集团利息净收入较上年增加人民币9.28亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币234.83亿元，平均收益率和平均成本率变动使利息净收入减少人民币225.55亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,166.39亿元，比上年减少人民币2.41亿元，降幅0.21%。

① 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入为人民币830.27亿元，比上年增加人民币2.43亿元，增幅0.29%。但由于2008年降息的后续影响，客户贷款收益率大幅下降，公司贷款、个人贷款和贴现的平均收益率分别比上年下降170个、156个和354个基点，抵销了贷款规模增长带来的利息收入增长。

② 债券投资利息收入

报告期内，债券投资利息收入为人民币232.16亿元，比上年同期增加人民币10.12亿元，增幅4.56%。主要由于本集团及时把握投资时机，加大投资运作力度，优化投资结构，使得债券投资收益率保持在3.35%的较高水平。

③ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入为人民币55.01亿元，比上年增加人民币5.16亿元，主要由于客户存款的增长带动法定存款准备金的增长，存放央行款项平均余额同比增加了人民币583.93亿元，增幅19.73%。

④ 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币48.95亿元，比上年减少人民币20.12亿元，主要受货币市场利率下降影响，存放、拆放同业及其他金融机构款项平均收益率同比下降了186个基点至1.73%。

管理层讨论与分析(续)

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币500.75亿元，比上年下降人民币11.69亿元，降幅2.28%。

① 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出为人民币340.07亿元，比上年减少人民币35.31亿元，降幅9.41%，占全部利息支出的67.91%。客户存款利息支出的减少主要由于降息的滞后效应，平均成本率由上年的2.29%下降至1.57%。

② 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币139.94亿元，比上年增加人民币21.77亿元，增幅18.42%。平均余额较上年增长47.98%，同时，受国内货币市场利率下调因素影响，同业及其他金融机构存放和拆入平均成本率较上年下降58个基点。

③ 发行债券及其他利息支出

报告期内，发行债券及其他利息支出为人民币20.74亿元，比上年同期增加人民币1.85亿元，平均成本率由上年的4.33%下降至3.98%。

3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团大力实施收益结构多元化策略，加快产品和服务创新，中间业务保持了较快增长。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币113.99亿元，比上年增加人民币25.62亿元，增幅28.99%，在营业收入中的占比为14.08%，同比提高2.55个百分点。投行业务、信用卡、理财业务等新兴业务成为中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	2009年	2008年
支付结算与代理手续费收入	2,817	2,045
银行卡年费及手续费收入	3,992	2,938
担保及承诺业务手续费收入	1,133	912
托管业务佣金收入	715	667
基金销售手续费收入	984	853
基金管理费收入	761	590
咨询顾问费收入	1,920	1,081
其他手续费及佣金收入	1,092	1,035
手续费及佣金收入合计	13,414	10,121
减：手续费及佣金支出	(2,015)	(1,284)
手续费及佣金净收入	11,399	8,837

支付结算与代理手续费收入为人民币28.17亿元，同比增加人民币7.72亿元，增幅37.75%，其中，代理保险业务手续费收入人民币5.37亿元，增幅达95.99%。

银行卡年费及手续费收入为人民币39.92亿元，同比增加人民币10.54亿元，增幅35.87%，主要由于发卡量的增加及消费额和自助设备交易额的大幅增长。

担保及承诺业务手续费收入为人民币11.33亿元，同比增加人民币2.21亿元，增幅24.23%，主要由于非融资类担保业务及贷款承诺业务量的增长。

托管业务佣金收入为人民币7.15亿元，同比增加人民币0.48亿元，主要由于托管资产规模增长。

管理层讨论与分析(续)

基金销售和管理手续费收入为人民币17.45亿元，同比增加人民币3.02亿元，主要由于基金销售量同比上升。

咨询顾问费收入为人民币19.20亿元，同比增加人民币8.39亿元，增幅77.61%，主要由于财务顾问业务增长较快。

4. 业务成本

报告期内，本集团降本增效工作取得了较好成效，业务成本为人民币314.63亿元，比上年增加人民币12.76亿元，增幅4.23%，增幅较上年低16.07个百分点。成本收入比为38.87%，比上年下降0.51个百分点。

5. 资产减值损失

本集团资产减值损失包括为其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取的拨备。

报告期内，本集团贷款的减值拨备支出为人民币112.55亿元，比上年增加人民币5.65亿元，其中：(1)由于贷款规模增长迅速，整体评估的拨备支出有较大增加，为人民币93.18亿元，较上年增加人民币34.63亿元；(2)逐笔拨备支出人民币19.40亿元，比上年减少人民币29.20亿元，主要由于2008年遭遇地震、雪灾等自然灾害以及全球金融危机，该年减值贷款有所增加。报告期内，信贷成本比率为0.61%，比上年下降0.19个百分点。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币80.29亿元，比上年增加人民币7.31亿元，增幅10.02%。实际税率为21.00%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用/(收益)的明细：

	(人民币百万元)	
	2009年	2008年
当期所得税费用	9,119	8,251
递延所得税费用/(收益)	(1,090)	(953)

(五) 资产负债表主要项目分析

1. 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币33,091.37亿元，比年初增加人民币6,308.82亿元，增幅23.56%。

下表列示了本集团在所示日期总资产中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	1,801,538	54.44	1,298,776	48.49
持有至到期投资	509,179	15.39	367,878	13.74
现金及存放中央银行款项	434,996	13.15	362,180	13.52
可供出售金融资产	131,568	3.98	141,484	5.28
资产总额	3,309,137		2,678,255	

(1) 客户贷款

报告期内，本集团抓住国家一系列政策措施带来的发展机遇，全力加大对优质客户、大型项目的拓展力度，全年贷款实现较快增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币18,393.14亿元，比年初增加人民币5,107.24亿元，增幅38.44%。

行业集中度

报告期内，本集团积极响应国家「保增长、扩内需、调结构」一揽子经济刺激政策，把握发展机遇，强化信贷投向管理，加大了对国家重点建设项目、中小企业、「三农」等重点领域信贷投放力度。一是交通运输、电力、公用事业、能源等基础设施建设贷款占比进一步提高；二是加强农村金融服务，涉农贷款较年初增长47.14%；三是创新小企业信贷产品和服务，「展业通」贷款保持快速发展，较年初增长154.70%。

管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业				
一 石油化工	73,062	3.97	60,331	4.54
一 电子设备	23,992	1.30	23,680	1.78
一 化纤纺织	24,163	1.31	22,102	1.66
一 钢铁冶炼及加工	40,109	2.18	33,766	2.54
一 机械设备	76,532	4.16	67,141	5.05
一 其他	140,836	7.66	114,481	8.63
交通运输	226,757	12.33	148,935	11.21
电力	119,824	6.51	105,541	7.94
批发及零售	145,278	7.90	108,559	8.17
房地产	129,325	7.03	88,568	6.67
公共事业	183,704	9.99	92,207	6.94
建筑业	55,387	3.01	52,261	3.93
商务服务	81,699	4.44	49,990	3.76
能源及矿业	31,230	1.70	20,279	1.53
文体娱乐	19,485	1.06	20,560	1.55
住宿及餐饮	13,163	0.72	13,977	1.05
信息技术及通信服务	8,213	0.45	8,200	0.62
金融业	22,853	1.24	10,164	0.77
其他	11,192	0.61	13,057	0.98
贴现	101,872	5.54	69,733	5.25
个人	310,638	16.89	205,058	15.43
贷款和垫款总额	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额(不含贴现)为人民币14,268.04亿元，较年初增加人民币3,730.05亿元，增幅35.40%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输、公共事业和批发及零售业，占全部公司贷款的65.49%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币3,106.38亿元，较年初增加人民币1,055.80亿元，增幅51.49%，在客户贷款中的占比较上年末上升1.46个百分点至16.89%。

借款人集中度

根据中国现行的银行法规，银行向单一集团客户提供的授信总额不得超过该银行资本净额的15%，向单一借款人提供的贷款余额不得超过该银行资本净额的10%。本集团现时符合这些法规的要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)			
2009年12月31日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额 比例(%)
客户A	交通运输	6,108	0.33
客户B	交通运输	5,433	0.30
客户C	公共事业	5,000	0.27
客户D	房地产	5,000	0.27
客户E	批发及零售	4,900	0.27
客户F	公共事业	4,680	0.25
客户G	制造业—石油化工	4,518	0.25
客户H	商务服务	4,500	0.24
客户I	交通运输	4,470	0.24
客户J	交通运输	4,335	0.24
十大客户合计		48,944	2.66

地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占本集团贷款总额的比重分别为32.45%、22.88%和8.54%。

贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至报告期末，减值贷款比率为1.36%，比年初下降0.56个百分点；拨备覆盖率达到151.05%，比年初提高34.22个百分点。

管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

(除另有标明外，人民币百万元)		
	2009年12月31日	2008年12月31日
减值贷款	25,009	25,520
逾期90天以上的贷款	21,190	20,979
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.36	1.92

贷款客户结构

本集团贷款客户结构进一步优化。截至报告期末，境内行公司贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到89.19%，较年初提高8.65个百分点；6-7级客户贷款余额占比4.42%，较年初下降9.22个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比1.54%，较年初下降0.58个百分点。

(2) 证券投资业务

本集团自2008年成立金融市场部以来，不断加大本外币资金集中运作力度，优化调整投资结构。截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币7,752.35亿元，比上年增加人民币1,525.87亿元，增幅24.51%；证券投资收益率仍保持在3.35%的较高水平。

证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

一 按持有目的划分的投资结构：

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计价且其变动计入当期损益的金融资产	26,884	3.47	22,280	3.58
应收款项类投资	107,604	13.88	91,006	14.62
可供出售金融资产	131,568	16.97	141,484	22.72
持有至到期投资	509,179	65.68	367,878	59.08
合计	775,235	100.00	622,648	100.00

一 按发行主体划分的投资结构

	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	301,136	38.85	294,465	47.30
公共实体	11,643	1.50	8,719	1.40
金融机构	250,334	32.29	226,417	36.36
公司法人	212,122	27.36	93,047	14.94
合计	775,235	100.00	622,648	100.00

2. 负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币31,447.12亿元,比年初增加人民币6,120.99亿元,增幅24.17%。其中,客户存款比年初增加人民币5,062.40亿元,在负债总额中的占比为75.43%,比年初上升1.76个百分点;同业及其他金融机构存放和拆入资金较年初增加人民币969.30亿元,在负债总额中的占比为20.08%,比年初下降1.03个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币23,720.55亿元,比年初增加人民币5,062.40亿元,增幅27.13%。本集团的存款结构良好,从客户结构上看,公司存款占比为65.72%,比年初上升2.47个百分点;个人存款占比为33.99%,比年初下降2.22个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为49.70%,比年初上升1.33个百分点;定期存款占比为50.00%,比年初下降1.09个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况:

	(人民币百万元)	
	2009年12月31日	2008年12月31日
公司存款	1,558,842	1,180,207
其中:公司活期存款	865,097	655,101
公司定期存款	693,745	525,106
个人存款	806,190	675,564
其中:个人活期存款	313,835	247,428
个人定期存款	492,355	428,136

注:含保证金存款。

管理层讨论与分析(续)

(六) 分部情况

1. 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的净利润和营业收入：

	2009年		2008年	
	净利润/(亏损)	营业收入 ¹	净利润/(亏损)	营业收入 ¹
华北	5,862	12,227	5,145	11,117
东北	625	3,210	1,259	3,856
华东 ²	14,615	29,453	14,536	29,042
华中及华南	5,367	14,362	7,498	14,247
西部	2,362	6,047	2,363	5,698
海外	1,887	3,524	(24)	2,085
总部 ³	(507)	12,114	(2,257)	10,615
总计⁴	30,211	80,937	28,520	76,660

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、其他业务收入。
2. 不含总行。
3. 根据中国会计准则规定，所得税费用均列示于总部。
4. 含少数股东损益。

2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的客户存款余额和客户贷款余额：

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	446,405	332,812	353,576	257,720
东北	175,077	90,882	152,496	73,961
华东 ^注	920,550	750,489	712,409	530,674
华中及华南	482,137	360,322	384,419	252,763
西部	222,223	172,251	174,069	111,579
海外	93,918	100,761	86,930	73,844
总部	31,745	31,797	1,916	28,049
总计	2,372,055	1,839,314	1,865,815	1,328,590

注：不含总行。

3. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的最主要来源，企业银行利润总额占比达到73.23%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的业务经营业绩：

	(人民币百万元)		
	对外交易收入		利润总额
	2009年	2008年	2009年
企业银行业务	77,360	75,833	28,003
零售银行业务	20,286	18,915	6,525
资金业务	33,248	33,706	6,982
其他业务	2,133	734	(3,270)
总计	133,027	129,188	38,240

(七) 其他财务信息

以下为根据中国证监会要求列示的有关信息。

1. 与公允价值计量相关的项目

本集团建立了董事会最终负责和领导的市场风险管理体系，搭建了以公允价值计量为基础的内部控制框架，以满足内部管理和信息披露的需求，并逐步有序地建设市场风险系统化管理，联结前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证等环节。本集团还将继续借鉴同行业经验及国际惯例，进一步完善与公允价值相关的内部控制制度。本集团对于存在活跃市场的资产负债金融工具，首选以活跃市场中报价为公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用公认的估值模型和可观测的市场参数进行估值或参考第三方报价并经相关风险管理部门复核后确定其公允价值。

管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团2009年与公允价值计量相关的项目情况：

项目	(人民币百万元)				
	年初金额	本年公允价值变动收益／(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)／转回的减值	年末金额
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	22,280	(160)	—	—	26,884
2. 衍生金融资产	4,656	(2,286)	—	—	2,370
3. 可供出售金融资产	141,484	—	1,394	142	131,568
金融资产小计	168,420	(2,446)	1,394	142	160,822
投资性房地产	109	18	—	—	124
合计	168,529	(2,428)	1,394	142	160,946
金融负债小计 ^注	(10,013)	2,762	—	—	(9,375)

注：包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和衍生金融负债。

2. 持有外币金融资产、金融负债情况

下表列示了本集团2009年持有外币金融资产、金融负债的情况：

项目	(人民币百万元)				
	年初金额	本年公允价值变动收益／(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)／转回的减值	年末金额
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	3,765	296	—	—	10,042
2. 衍生金融资产	2,420	(1,262)	—	—	1,158
3. 贷款和应收款 ¹	203,838	—	—	(436)	232,079
4. 可供出售金融资产	28,204	—	358	142	35,587
5. 持有至到期投资	1,634	—	—	5	2,730
金融资产小计	239,861	(966)	358	(289)	281,596
金融负债小计 ²	(217,675)	826	—	—	(249,263)

注：

1. 包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、应收款项类投资以及其他金融资产。
2. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款以及其他金融负债。

(八) 风险管理

2009年度，本集团以《交通银行2009-2011年全面风险管理规划》为指导，持续推进全面风险管理基础建设。以新资本协议达标为契机，以管理制度落实和信息系统建设为抓手，拓宽管理广度，加强管理力度，挖掘管理深度，强化风险管理政策的执行力，提升风险管理工具的有效性，推动全面风险管理水平再上新台阶。

本集团遵循「积极、稳健、平衡」的风险偏好，按照「积极主动与稳健安全相平衡、统一管理 with 差别对待相结合、协同效应与分工效率相权衡」的原则进行全面风险管理，合理配置资源，促进质效发展，确保资产优良。

管理层讨论与分析(续)

1. 风险管理架构

本行董事会承担集团风险管理最终责任和最高决策职能，通过其下设风险管理委员会掌控全行风险状况。高管层下设风险管理委员会，定期评估风险，检验管理有效性。高管层风险管理委员会下设信用风险、市场风险和操作风险三个子委员会，不定期审议风险管理重要事项。本行首席风险官代表高管层具体履行全面风险管理职责。

本集团以「全面、集约、矩阵」为目标，建立了「大中台—小中台」风险管理架构。总行风险管理部作为集团风险管理「大中台」，通过横平竖直、严格规范的双线矩阵报告制度，与总行各业务管理部门、境内外分行和子公司的风险管理「小中台」建立起了日常沟通与联系机制，风险管理的独立性和专业性进一步增强。

2. 信用风险管理

本行公司业务部、授信管理部及授信审批中心、风险管理部、资产保全部、零售信贷管理部、信用卡中心等共同构成集团信用风险管理的主要职能部门，对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司信贷业务、零售信贷业务和信用卡业务实行规范化管理。

(1) 风险分类程序和方法

对公司类客户的信贷资产，本集团综合考虑其信用状况、财务状况和偿债能力，进一步将其分成1-10级进行管理，其中1-5级为优质客户，6-7级为普通客户，8-10级为问题客户，并采取不同策略叙做业务。本集团每天通过资产风险管理系统，对公司类客户的信贷资产采用三层风险过滤方法，定位潜在风险，并运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产，逐户制定行动计划，指定专人进行清收处置，并根据预计损失金额，逐笔计提损失准备金。对非减值类信贷资产，根据迁徙模型计提组合拨备。

对零售客户的信贷资产，本集团以逾期账龄和担保方式为标准，进行分类管理。对未发生贷款逾期的零售客户，通过定期回访，增强管理力度；对已发生逾期的零售客户，按照逾期时间长短，采用不同方式进行催收；对逾期超过一定时间的零售贷款，列入减值资产管理，并按照监管规定计提相应减值拨备。

(2) 风险管理和控制政策

2009年，本集团积极应对宏观经济形势变化，全面贯彻国家经济产业政策和监管机构指引，进一步完善信用风险管理体系，科学制定信贷投向政策，积极优化信贷结构，及时管控信贷风险，实现了授信业务稳步健康发展。

公司金融业务方面，本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，准确定位重点风险客户和重大潜在风险点；推行全行贷后管理达标评比，切实提升贷后管理精细化水平。

个人金融业务方面，加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施；继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

本集团独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的运行管理。2009年，信用卡中心采取监督与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过二次征信对高风险客户收紧额度，实行提前入催；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

本集团对资金业务涉及的同业授信实行总行统一审查审批和额度管理。2009年，本集团从职责分工、工作流程和系统建设等方面进一步规范同业授信管理模式，授信管理部和金融市场部为同业授信管理的主要职能部门。通过谨慎选择同业、及时关注风险、实施分级授信和适时的额度审查调整等方式，本集团进一步加强了同业授信的风险管理。

2009年，本集团进一步完善信用风险管理系统建设。整合公司授信内部评级系统与信贷管理系统，顺利完成个贷和小企业内评体系全行推广上线，内部评级结果实质性应用于授信审查审批和风险管理工作。在全行上线押品管理系统，实现了覆盖全部信贷流程的押品流程管理电子化、权证管理标准化、价值管理动态化和资产管理一体化目标。

管理层讨论与分析(续)

(3) 资产质量和迁徙情况

截至2009年末，按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	1,764,060	95.91	1,248,988	94.00	1,025,590	92.86
关注类贷款	50,245	2.73	54,142	4.08	56,135	5.08
正常贷款合计	1,814,305	98.64	1,303,130	98.08	1,081,725	97.94
次级类贷款	10,756	0.59	12,087	0.91	12,443	1.13
可疑类贷款	11,490	0.62	11,086	0.84	8,943	0.81
损失类贷款	2,763	0.15	2,287	0.17	1,349	0.12
不良贷款合计	25,009	1.36	25,460	1.92	22,735	2.06
合计	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00	1,104,460	100.00

截至2009年末，根据中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2009年	2008年	2007年
正常类贷款迁徙率	1.96	2.32	1.72
关注类贷款迁徙率	24.22	21.72	13.67
次级类贷款迁徙率	36.46	43.86	23.71
可疑类贷款迁徙率	5.46	9.04	5.44

本集团贷款重组情况。详见财务摘要(四)补充财务资料—重组贷款和逾期贷款。

3. 流动性风险管理

2009年度，本集团密切关注宏观环境、金融市场和货币政策变化，进一步加强流动性风险管理，在预测流动性需求的基础上，前瞻性调整管理策略；针对随人民币升值预期增强而不断加剧的美元流动性压力，严控新增外汇贷款，减持外币债券投资；积极开展压力测试，测算多种压力情景下资金流动性缺口，提出流动性储备的处置方案；完善系统建设，建立资产负债管理信息系统以监控各币种流动性头寸和计算资产到期现金流情况；着力推进司库及内部资金转移定价体系建设。

截至2009年末，反映本集团流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标(%)	2009年	2008年	2007年
	12月31日	12月31日	12月31日
流动性比率(本外币)	28.02	39.72	27.20
贷存款比例(本外币)	72.59	65.29	64.93

注：根据中国银行业监管口径计算。

截至2009年末，本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同规定到期日的期限结构情况如下：

	(人民币百万元)							
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产	22,830	467,032	228,315	294,595	886,600	1,094,587	716,952	3,710,911
非衍生金融负债	—	(1,448,825)	(457,241)	(360,359)	(586,846)	(288,890)	(39,573)	(3,181,734)
净敞口	22,830	(981,793)	(228,926)	(65,764)	299,754	805,697	677,379	529,177

4. 市场风险管理

2009年度，本集团致力于完善市场风险管理体系建设。制定和建立了一系列市场风险管理政策制度，分别对市场风险基础管理体系、限额管理、金融工具监管分类、理财产品风险管理、交易账户利率风险管理、汇率风险管理以及市场风险压力测试等进行了规范。完善市场风险限额管理体系，将集团市场风险限额纳入管理，定期监控执行情况。完成市场风险管理信息系统一期建设并上线，实现了头寸管理、估值分析、敏感性分析、风险价值计量和压力测试等功能。定期对市场风险资本进行计量，确保为所承担的市场风险计提充足的资本。

(1) 利率风险管理

对交易账户利率风险，本集团实施限额管理，制定交易限额、止损限额、敞口限额和灵敏度限额，并对限额指标实施系统化监控。有针对性地采用久期、凸度、基点价值等参数，结合对市场环境、头寸分布的分析，逐步加强对交易账户的组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账户利率风险的管控与对冲。2009年，本集团制定交易账户利率风险管理办法，构建集团交易账户利率风险管理的总体框架布局，明确交易账户利率风险公允价值管理模式。

对银行账户利率风险，本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，并运用主动调整浮动利率与固定利率资产比重等手段对银行账户利率风险进行有效管理。

管理层讨论与分析(续)

2009年，本集团密切监测本外币利率走势，细化风险限额，加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。

(2) 汇率风险管理

根据自身风险偏好和经营水平，本集团通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。2009年，本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法及具体措施。

(3) 其他价格风险管理

主要源自于本集团持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

(4) 市场风险分析

本集团主要采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。

利率风险及敏感性分析

截至2009年末，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)情况如下：

	(人民币百万元)						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产总额	1,201,396	352,922	1,122,869	366,372	172,083	93,495	3,309,137
负债总额	(1,876,228)	(358,003)	(564,965)	(240,689)	(33,810)	(71,017)	(3,144,712)
净敞口	(674,832)	(5,081)	557,904	125,683	138,273	22,478	164,425

下表列示了基于所示资产负债表日的资产、负债结构，所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点对本集团利息净收入及股东权益的影响：

	(人民币百万元)			
	2009年12月31日		2008年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
收益率上升100个基点	5,387	(1,951)	5,175	(1,727)
收益率下降100个基点	(5,387)	2,055	(5,175)	1,846

汇率风险及敏感性分析

截至2009年末，本集团外汇风险敞口情况如下：

	(人民币百万元)				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产总额	3,026,303	172,605	79,279	30,950	3,309,137
负债总额	(2,894,682)	(139,736)	(79,599)	(30,695)	(3,144,712)
净敞口	131,621	32,869	(320)	255	164,425

下表列示了基于所示资产负债表日的资产、负债结构，当人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%时，对本集团净利润及股东权益的影响：

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
人民币升值5%	(747)	(496)	(885)	(196)
人民币贬值5%	747	496	885	196

5. 操作风险管理

2009年，本集团稳步推进操作风险管理项目建设。建立操作风险分类体系架构，制定配套政策措施，引进操作风险管理系统；完成了全行所有业务产品和业务流程的梳理和分析，风险点识别和控制措施的提出，应用操作风险的管理工具进行风险与控制自评试点，开始进行损失数据的收集，初步形成关键风险指标体系。

会计结算业务管理架构和运作机制进一步完善。2009年，本集团组织多项会计风险案件排查，挖掘风险隐患；持续开展业务自查、风险预警和会计风险分级分类工作；优化风险管理及预警工具，加大会计操作过程的监控和预警力度；推进会计风险监督改造，强化风险监督效率。通过技术手段加强出纳业务管理，加快现金业务流程改造，金库结构趋于合理、功能逐步完善。

信息系统操作风险管理总体状况良好，主要系统运行基本稳定。2009年，本集团按照「统一领导、分级负责」的原则，建立信息系统操作风险突发事件的危机管理机制，完善灾备技术架构；开展信息系统和信息资产梳理工作，实施信息科技信息安全防护工具，组织信息安全培训，启动重要信息系统等级保护测评工作；做好世博会召开期间信息系统安全运行保障的各项准备工作。

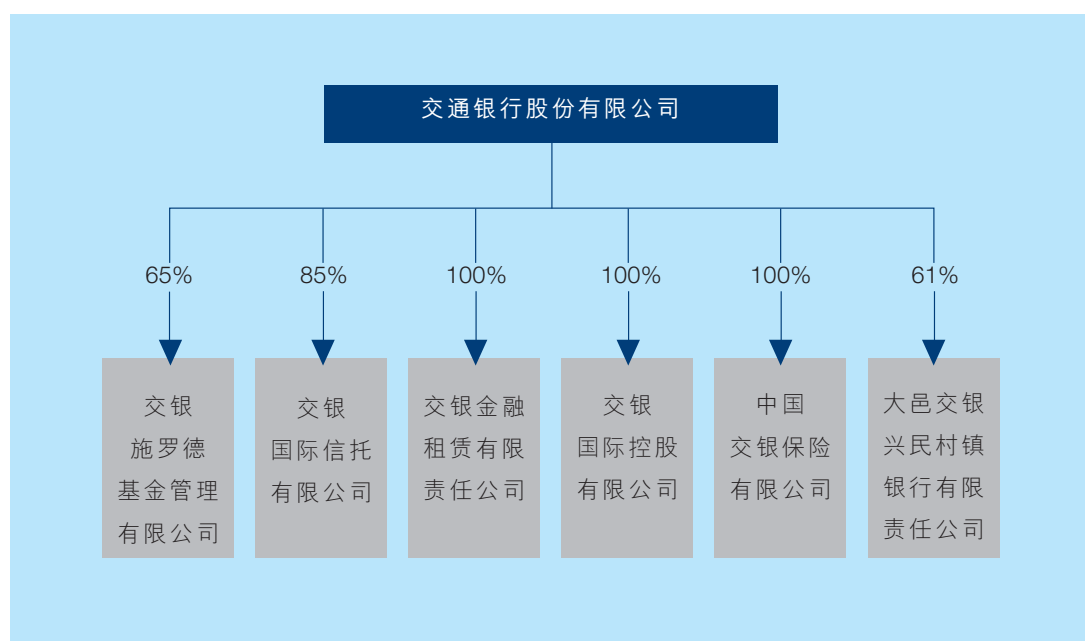
管理层讨论与分析(续)

反欺诈风险管理工作稳步推进。2009年，本集团进一步加强反欺诈管理，对案件易发风险点和员工失范行为进行集中检查；设计开发反欺诈系统一期，并在部分分行上线试运行。

6. 反洗钱

本集团已逐步建立以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系，反洗钱工作得以深入开展。2009年，本集团继续强化反洗钱管理，加强制度建设，完善反洗钱工作机制。加强反洗钱现场检查指导，重视大额、可疑交易报告和核查工作。进一步优化反洗钱非现场监管系统、可疑交易监测系统、大额和可疑交易报送系统。

(九) 主要子公司经营情况



1. 交银施罗德基金

交银施罗德基金成立于2005年8月，注册资本为人民币2亿元，本行、英国施罗德资产管理公司和中信集团分别持有65%、30%和5%的股份。报告期内，交银施罗德基金业务稳步推进，「一对一」专户理财累计签约户数近20户，实际运作规模近人民币15亿元；「一对多」专户理财业务迅速发展，已成功募集运作5单「一对多」专户，管理规模近人民币15亿元。截至报告期末，基金资产管理规模达人民币923.92亿元，比年初提高91%，市场排名由2008年末的第12位上升至第9位，在银行系基金公司中排名第一。报告期内，实现净利润人民币3.62亿元，同比上升32.12%。

2. 交银国信

交银国信成立于2007年10月，注册资本为人民币12亿元，本行和湖北省财政厅分别持有85%和15%的股份。报告期内，交银国信信托主业增长迅速，业务结构不断优化，与本集团协同效应充分显现。2009年，新发行信托计划173个，新增规模人民币451亿元；存续信托计划平均规模人民币2.43亿元，比上年同期增长21%；平均存续期限503天，比上年同期增长53%；交银国信与本行合作发行银信合作信托计划157个，规模达人民币409亿元，有效满足了中高端客户的理财需求，巩固和提升了客户关系；累计清算信托计划138个，清算规模人民币302亿元，全部实现顺利兑付。截至报告期末，交银国信管理资产总额达到人民币395.31亿元，实现净利润人民币6,870万元。

3. 交银租赁

交银租赁成立于2007年12月，注册资本为人民币20亿元，本行全资持有。2009年，交银租赁依托集团优势，租赁业务稳步增长，先后投放了重庆轻轨、天津地铁、长春轻轨等轨道交通项目，以及西安公交、青岛公交等公交项目，积极开展厂商租赁业务，共发生融资租赁项目58笔，投放总额人民币101.69亿元；同时，密切与本行及交银国信合作，发挥集团协同效应。2009年，交银租赁在全国12家金融租赁公司中资产规模新增市场占有率达到9.1%，全年实现净利润人民币1.55亿元，同比上升384.38%。

4. 交银国际

本行通过业务重组和整合原有全资子公司交通证券有限公司，于2007年5月成立交银国际，注册资本为港币20亿元，本行全资持有。交银国际下设交银国际(亚洲)有限公司、交银国际证券有限公司和交银国际资产管理有限公司三家公司。主要从事投资银行、股票买卖及资产管理业务。2009年度，投资银行业务完成了8个合规顾问和财务顾问项目、11个副主承销和承销商项目、5个IPO联席主承销和联席账簿管理人项目。全年实现净利润港币14,569万元。

5. 交银保险

交银保险成立于2000年11月，注册资本为港币4亿元，本行全资持有。2009年度，交银保险保费业务收入为港币9,565万元，同比增长9.87%，实现净利润港币5,548万元。

6. 大邑交银兴民村镇银行

大邑交银兴民村镇银行成立于2008年8月，注册资本为人民币6,000万元，本行持股61%。2009年，大邑交银兴民村镇银行通过开拓金融服务、创新金融产品、加大市场营销等措施，积极支持「三农」业务发展，成为国内首家获得中国银联批准发行银行卡(「兴民卡」)的村镇银行。截至报告期末，总资产达到人民币18,336万元，比年初增长176.10%，实现净利润人民币58.57万元。

管理层讨论与分析(续)

(十) 与国际战略投资者合作

2009年度，在全球金融危机持续扩散、境外战略投资者集中减持中资银行股份的背景下，本行与境外战略合作伙伴汇丰银行依然以牢固的股权纽带为基础，持续深入推进在诸多领域的合作，彰显互惠双赢的合作风范。

报告期内，双方高层通过正式会议、非正式会晤、信函往来等方式保持了密切沟通。双方董事长／主席举行最高层会议，执行主席层面定期举行例会，及时总结合作的成果与经验，探讨并解决合作中存在的问题，推进双方合作的拓展和深化。

在「引智、引制」方面，本行致力于借鉴和吸收汇丰在国际化、综合化、薪酬管理、内部评级、风险管理、国际航运金融等方面的先进经验及成果，积极推进与汇丰的双向技术交流与合作。报告期内，双方通过专项培训、工作交流、专家指导、专题讲座等方式，持续分享各自在相关业务领域和国际国内市场的经验。期间，本行董事长还专门与汇丰专家举行了座谈会，听取了十多位汇丰银行派驻本行各业务条线的专家对本行各项业务经营管理及未来发展的意见。

在业务合作方面，双方合作领域不断扩大，资源互补优势得以充分发挥。

- 双方合作的信用卡业务发展势头良好。2009年1季度，本行信用卡业务成功实现盈利，比预计时间提前一年半。截至2009年末，累计发卡量突破1,500万张，全年消费额突破人民币1,600亿元。目前，双方正在积极推进成立合资信用卡公司。
- 在公司业务领域，双方通过互荐客户，联合为著名跨国集团和绿色环保项目提供金融服务；双方主机对接项目二期——第三方账户查询功能通过客户试用、程序更新完善等，使系统运行更加稳定，将有利于该功能下一步的全面推广，提升两行对跨国公司全球现金管理的服务能力；双方还积极探索在农村金融领域的合作模式，并取得突破。
- 在国际业务领域，双方在跨境贸易人民币结算、通汇捷、信用证通知、贸易融资、外币清算等领域的合作总体进展顺利。其中，跨境贸易人民币结算作为一项新兴业务，为今年双方合作的重点。2009年7月6日，本行作为首批境内试点银行，通过与汇丰合作，率先向市场推出跨境贸易人民币结算业务。同时，本行作为汇丰银行境内代理行，与汇丰在人民币跨境清算、人民币购售业务等方面开展了密切合作。截至报告期末，汇丰在东南亚地区的分支机构已陆续在本行开立了15个人民币账户，为共同拓展跨境贸易人民币结算业务打下坚实基础。

未来，双方将继续加强沟通协调，进一步提升技术合作与交流成效，深入挖掘业务合作的潜力，拓宽业务合作领域，不断巩固和扩大合作成果。

- 深化技术交流与合作。双方拟从2010年起，启动新一轮高管人员管理经验学习交流计划，深入了解学习汇丰各业务条线的发展策略、产品技术和管理经验，为本行经营管理提供借鉴。本行还将不断加强与汇丰银行在其他技术领域的交流与合作，推进双方经验及资源的互补和分享。
- 持续推进信用卡业务健康发展。双方将积极推进信用卡业务公司化进程，争取早日成立合资信用卡公司，并在合资公司的框架下加大对该业务在渠道、人力、技术、财务等方面的支持，促进信用卡业务的进一步发展。
- 不断深化重点业务领域的合作。以重点客户联合营销、主机对接、跨境贸易人民币结算、农村金融、联名品牌等领域为重点，推进业务合作进一步深化。

(十一) 2010年展望

展望2010年，全球经济已走出低谷并转向复苏，中国经济已率先步入「后危机」时期，宏观经济政策的重点已从危机应对转向复苏进程管理。但也要看到，世界经济复苏的基础仍较脆弱，金融风险尚未完全消除，经济快速增长的基础尚不稳固。从行业来看，2010年银行业面临的政策约束将会多于市场约束，竞争也将呈现新的特点。本集团将坚定不移地推进「两化一行」发展战略，灵活应对新的机遇和挑战，重点做好以下工作：一是继续落实国家宏观调控政策，保持适当的发展速度和均衡的发展节奏，持续跟进产业升级和结构调整。二是加快推进战略转型，推动发展方式、盈利模式与业务结构的优化调整，增强可持续发展能力。三是强化内控机制建设与全面风险管理，密切关注当前的主要风险点，进一步加大拨备力度，有效提高抵御风险能力。四是围绕「两化一行」发展战略，完善集团协同发展机制，积极服务上海「两个中心」建设，持续增强竞争优势。五是全力以赴做好世博金融服务，确保世博服务安全、高效、优质，利用世博商机，提升交行服务水平和品牌知名度。六是大力推进体制机制的改革创新，做好打基础、强管理各项工作，实现管理能力和水平的全方位提升。



精细管理
加快创新



股本变动及主要股东持股情况

(一) 股本变动情况表

截至2009年12月31日，本行股东总数量为435,773户，其中A股股东389,700户，H股股东46,073户。

	2009年1月1日		本次变动(+, -)					2009年12月31日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	9,974,982,648	20.36	—	—	—	—	—	9,974,982,648	20.36
2、国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他内资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	15,954,932,919	32.57	—	—	—	—	—	15,954,932,919	32.57
2、境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外资股	23,064,468,136	47.07	—	—	—	—	—	23,064,468,136	47.07
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份总数	48,994,383,703	100.00	—	—	—	—	—	48,994,383,703	100.00

(二) 前10名有限售条件股东持股数量及限售条件情况

截至2009年12月31日，本行仅有1家有限售条件的股东，情况如下：

股东名称	有限售条件的股份数	可上市交易时间	可上市交易股份数量	限售条件
财政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	36个月

股本变动及主要股东持股情况(续)

(三) 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

1. 前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例		持有有限售条件		股份质押或
		(%)	持股总数(股)	股份数(股)	冻结数 ¹	
财政部	国家	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648		无
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	外资	21.91	10,733,072,016			
汇丰银行 ³	外资	18.60	9,115,002,580			无
首都机场集团公司	国有	2.01	985,447,500			
国网资产管理有限公司	国有	0.92	451,445,193			
上海烟草(集团)公司	国有	0.77	378,328,046			
云南红塔集团有限公司	国有	0.71	346,787,979			
中国石化财务有限责任公司	境内法人	0.62	304,320,800			
大庆石油管理局	国有	0.48	233,151,118			
中国华能集团公司	国有	0.40	198,041,710			

注：

- 除标明外，本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间关联关系。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2009年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者所持的H股股份合计数。据社保基金理事会向本行提供的资料，截至2009年12月31日，社保基金理事会持有本行H股5,555,555,556股，占本行总股本的11.34%，已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。(下同)
- 根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的H股股东名册所载，截至2009年12月31日止，汇丰银行持有本行H股股份为9,115,002,580股。另外，根据HSBC Holdings plc向香港联交所报备的披露权益表格，截至2009年12月31日止，汇丰银行实益持有本行H股9,312,013,580股，而通过其子公司间接持有本行H股69,470,681股，合计持有本行H股9,381,484,261股，占本行总股本的19.15%。(详见本章「(四)主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士。)(下同)

股本变动及主要股东持股情况(续)

2. 前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数(股)	持股比例(%)	股份类型
香港中央结算(代理人)有限公司	10,733,072,016	21.91	H股
汇丰银行	9,115,002,580	18.60	H股
财政部	3,000,000,000	6.12	H股
首都机场集团公司	985,447,500	2.01	A股
国网资产管理有限公司	451,445,193	0.92	A股
上海烟草(集团)公司	378,328,046	0.77	A股
云南红塔集团有限公司	346,787,979	0.71	A股
中国石化财务有限责任公司	304,320,800	0.62	A股
大庆石油管理局	233,151,118	0.48	A股
中国华能集团公司	198,041,710	0.40	A股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系		

(四) 持有本行5%以上股份股东情况

1. 财政部

财政部是国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜。地址为北京市西城区三里河南三巷3号。

截至2009年12月31日止，财政部持有本行股份12,974,982,648股，占本行总股本的26.48%，该股份不存在被质押或其他有争议的情况。

2. 汇丰银行

汇丰银行是汇丰控股的全资附属公司，主营银行和金融服务业务，是汇丰控股的创始成员，也是香港最大的本地注册银行及三家发钞银行之一，是本行战略投资者。地址为香港皇后大道中1号。

截至2009年12月31日止，汇丰银行直接及通过控股子公司间接持有本行H股股份合计9,381,484,261股，占本行总股本的19.15%。以上股份不存在被质押或其他有争议的情况。

股本变动及主要股东持股情况(续)

3. 社保基金理事会

社保基金理事会是国务院直属事业单位，业务范围包括管理中央集中的社会保障基金，以及管理通过减持国有股所获资金、中央财政拨入的资金及其他方式筹集的资金，选择并委托专业性资产管理公司对基金资产进行运作，实现保值增值。地址为北京市西城区丰汇园11号楼丰汇时代大厦南座。

截至2009年12月31日止，社保基金理事会持有本行H股股份5,555,555,556股，占本行总股本的11.34%，现已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。以上股份不存在被质押或其他有争议的情况。

(五) 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2009年12月31日止，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 ¹	约占全部已发行A股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
财政部	实益拥有人	9,974,982,648	好仓	38.47	20.36

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 ¹	约占全部已发行H股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	5,555,555,556	好仓	24.09	11.34
财政部	实益拥有人	3,000,000,000	好仓	13.01	6.12
汇丰银行	实益拥有人	9,312,013,580	好仓	40.37	19.01
	受控制企业权益 ²	69,470,681	好仓	0.30	0.14
	合计：	9,381,484,261		40.67	19.15
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 ³	9,381,484,261	好仓	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企业权益 ⁴	309,481	好仓	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 ⁵	9,381,793,742	好仓	40.67	19.15

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股(「H股」)的权益。

恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的69,470,681股H股之权益。该69,470,681股H股为 Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 所间接持有的7,139,564股H股，Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的61,532,838股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的798,279股H股的总和。

Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 被视为拥有其全资附属公司 Hang Seng Bank Trustee (Bahamas) Limited 持有的7,139,564股H股之权益。

股本变动及主要股东持股情况(续)

3. HSBC Asia Holdings BV 全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV 为 HSBC Asia Holdings (UK) 所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) 则为 HSBC Holdings BV 所全资持有，而 HSBC Holdings BV 为 HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV、HSBC Asia Holdings (UK)、HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被视为拥有汇丰银行持有的9,381,484,261股H股之权益。
4. HSBC Financial Products (France) 持有309,481股H股。HSBC Financial Products (France) 的58.25%权益为 HSBC France 所持有，余下的41.75%权益为一家 HSBC France 的全资附属公司 HSBC Securities (France) SA 所持有，而 HSBC France 则为 HSBC Bank plc 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Securities (France) SA、HSBC France 及 HSBC Bank plc 均各自被视为拥有 HSBC Financial Products (France) 持有的309,481股H股之权益。
5. HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根据注2、注3、注4及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc 被视为拥有汇丰银行持有的9,381,484,261股H股之权益及 HSBC Bank plc 持有的309,481股H股之权益。

除上述披露外，于2009年12月31日止，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理

（一）董事会成员



胡怀邦先生，54岁，2008年9月加入本行，现任本行董事长、执行董事。胡先生自2007年9月至2008年9月任中国投资有限责任公司监事长；自2003年7月至2007年9月历任中国银监会监事会工作部主任、纪委书记；自2000年6月至2003年7月历任中国人民银行成都分行副行长、西安分行行长兼国家外汇管理局陕西省分局局长；自1997年3月至2000年6月历任中国金融学院常务副院长、院长。胡先生1999年于陕西财经学院获经济学博士学位。胡先生自2008年9月获委任为本行董事长、执行董事。



牛锡明先生，53岁，2009年12月加入本行，现任本行副董事长、执行董事、行长。牛先生自1986年7月至2009年12月在中国工商银行工作，历任中国工商银行西宁市分行副行长、行长，中国工商银行工交信贷部副主任、主任、总经理，中国工商银行北京市分行行长，中国工商银行行长助理兼北京市分行行长，中国工商银行副行长，中国工商银行执行董事、副行长等。牛先生1997年于哈尔滨工业大学获经济学硕士学位。牛先生自2009年12月获委任为本行副董事长、执行董事。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

彭纯先生，48岁，1994年1月加入本行，现任本行执行董事、副行长。彭先生自2004年9月起任本行副行长；自2001年9月至2004年9月任本行行长助理；自1994年至2001年历任本行乌鲁木齐分行副行长、行长，南宁分行行长，广州分行行长。彭先生1986年于中国人民银行研究生部获经济学硕士学位。彭先生自2005年8月起任本行执行董事。



钱文挥先生，48岁，2004年10月加入本行，现任本行执行董事、副行长。2004年10月任本行副行长(其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行长)；加入本行前，钱先生在建设银行工作，历任建设银行资产负债管理委员会办公室主任兼上海分行副行长、资产负债管理委员会办公室主任兼体制改革办公室主任兼上海分行副行长、资产负债管理部总经理、资产负债管理部总经理兼重组改制办公室主任。钱先生1998年于上海财经大学获工商管理硕士学位。钱先生自2007年8月起任本行执行董事。



张冀湘先生，56岁，现任本行非执行董事。张先生自2003年1月至2004年9月任财政部综合司巡视员；自1998年7月至2003年1月历任财政部基本建设司副司长、综合司副司长；自1990年10月至1998年7月历任国家国有资产管理局科研所外研室副主任、主任，产权司副司长、司长，资产评估中心主任。张先生1989年于中国社会科学院获经济学博士学位，并拥有中国注册会计师及中国注册资产评估师资格。张先生自2004年9月至2007年7月任本行执行董事、董事会秘书，自2007年8月至2009年8月任本行非执行董事、董事会秘书，自2009年9月起任本行非执行董事。



胡华庭先生，52岁，现任本行非执行董事。胡先生自1978年12月至2004年9月在财政部工作任多个职位，包括离退休干部局局长，经济建设司副司长，基本建设司助理巡视员以及综合处处长、投资二处处长，综合计划司预算外资金管理二处处长，农业税征管司特税处副处长，预算外资金管理司中央处副处长，综合计划司工资物价处副处长、办公厅秘书等。胡先生1998年于东北财经大学获投资经济专业研究生学历。胡先生自2004年9月起任本行非执行董事。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



钱红一先生，58岁，现任本行非执行董事。钱先生自1995年3月至2008年7月历任财政部驻江苏专员办副监察专员、监察专员，1989年9月至1995年3月任江苏省财政厅工交企业财务处处长，1979年8月至1989年8月历任江苏省税务局税政一科副科长、利润监交科科长、税政四处处长、税政二处处长等。钱先生1986年毕业于中国人民大学财政系。钱先生自2008年8月起任本行非执行董事。



王冬胜先生，58岁，本行非执行董事。王先生现任本行主要股东汇丰银行行政总裁兼汇丰集团常务总监和集团管理委员会的成员，同时担任汇丰银行(中国)有限公司副董事长，及汇丰在中国内地七间村镇银行的董事长。王先生亦担任汇丰保险(亚洲)有限公司及汇丰人寿保险(国际)有限公司主席和恒生银行有限公司、中国平安保险(集团)股份有限公司的非执行董事，国泰航空有限公司独立非常务董事以及恒生商学院校董。王先生自2005年4月起任香港银行同业结算有限公司及香港银行同业结算服务有限公司的董事并由2010年1月起任其主席。在2005年4月加入汇丰之前，王先生先后任职于花旗银行和渣打银行。王先生1976年和1979年分别从美国印第安纳大学获市场及财务学硕士学位和电脑科学硕士学位。王先生自2005年8月起任本行非执行董事。



史美伦女士，60岁，获颁金紫荆星章，本行非执行董事。史女士现任香港特别行政区政府行政会议成员，中国证监会国际顾问委员会副主席，本行主要股东汇丰银行非执行副主席，香港交易及结算所有限公司、塔塔咨询服务有限公司、中国电信股份有限公司独立非执行董事。史女士自2001年2月至2004年9月任中国证监会副主席；自1991年至2001年在香港证监会工作，先后出任企业融资部助理总监、高级总监、执行董事及副主席。史女士于1982年获美国圣达嘉娜大学法律博士学位。史女士自2006年6月起任本行非执行董事。



冀国强先生，44岁，本行非执行董事。冀先生自2005年起任第三届中央国家机关青年联合会委员，目前还担任京沪高速铁路股份有限公司和渤海产业投资基金管理有限公司的非执行董事。冀先生自1988年8月至2003年3月在财政部办公厅工作，历任办事员、科员、部长秘书室秘书(副科级)、部长办公室秘书(正科级、副处级、正处级)；自2003年3月起在本行主要股东社保基金理事会工作，历任办公室秘书(正处级)、股权资产部副主任、机关党委副书记及人事部副主任(主持工作)、股权资产部(实业投资部)主任。冀先生于2007年获北京大学公共管理硕士学位。冀先生自2008年8月起任本行非执行董事。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

雷俊先生，40岁，本行非执行董事。雷先生自2005年6月任首都机场集团公司资本运营部总经理，目前还担任金元证券股份有限公司、中国民族证券有限责任公司和苏州国信集团有限公司董事。雷先生自2005年1月至2005年6月任金元证券股份有限公司并购部总经理；2003年10月至2005年1月任上海宝钢集团公司管理创新部综合主管；1998年6月至2003年10月任华宝信托投资有限公司部门副总经理。雷先生2000年于香港大学获工商管理学硕士学位。雷先生自2008年8月起任本行非执行董事。



杨凤林先生，40岁，本行非执行董事。杨先生现任英大证券有限责任公司副总裁，曾于2006年9月至2008年11月任国家电网公司金融资产管理部副主任，2006年2月至2006年9月任鹏润投资有限公司总裁助理，2005年10月至2006年2月任沿海地产集团资金管理部总经理；2002年7月至2005年8月历任香港国泰君安融资有限公司执行董事、副总经理、董事总经理；1999年7月至2002年7月历任国泰君安证券股份有限公司监事会办公室副主任、国际业务总部副总经理。杨先生1997年于西安交通大学获工学博士学位。杨先生自2007年8月起任本行非执行董事。



谢庆健先生，66岁，本行独立非执行董事，2008年6月退休。谢先生长期供职于中国人民银行系统，曾任多个职位，包括中国人民银行参事，南京分行行长，上海分行副行长，浙江省分行行长、副行长，温州市分行行长等。谢先生1998年于浙江大学获经济学硕士学位。谢先生自2004年9月起任本行独立非执行董事。



威尔逊先生 (Ian Ramsay Wilson)，69岁，获颁大英帝国原佐勋章，本行独立非执行董事。威尔逊先生自1998年从渣打银行退休，此前于1994年至1998年任渣打银行香港、中国和东北亚地区总经理，于1992年至1994年任渣打银行中东及南亚地区总经理，于1990年至1992年任渣打银行香港分行首席执行官。威尔逊先生亦担任过香港银行同业结算有限公司主席、香港银行公会主席、香港证券结算有限公司第一副主席及香港红十字会董事会成员等。威尔逊先生自2004年9月起任本行独立非执行董事。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



曼宁先生 (Thomas Joseph Manning)，54岁，本行独立非执行董事。曼宁先生现任Indachin Ltd.首席执行官、Next Horizon Ltd.主席，及亚信集团股份有限公司、国美电器控股有限公司的独立非执行董事。曼宁先生曾任凯捷安永企业咨询公司亚太地区主席兼首席执行官，同时还是负责战略和技术咨询业务的全球董事总经理；亦曾任Bain & Company董事及该公司中国委员会委员。曼宁先生毕业于哈佛大学东亚研究系并获学士学位，1979年于斯坦福大学获工商管理硕士学位。曼宁先生自2004年9月起任本行独立非执行董事。



陈清泰先生，72岁，本行独立非执行董事。陈先生目前担任国务院发展研究中心研究员、清华大学和南开大学等高校教授、博士生导师。陈先生长期担任国家综合经济管理部门重要职位，历任国务院发展研究中心党组书记兼副主任、国家经济贸易委员会副主任。陈先生1962年毕业于清华大学动力系。陈先生自2005年4月起任本行独立非执行董事。



李家祥先生，56岁，太平绅士，获颁英帝国官佐勋章和金紫荆星章，本行独立非执行董事。李先生现任香港李汤陈会计师事务所首席会计师，并担任恒生银行有限公司、华润创业有限公司、载通国际控股有限公司、路讯通控股有限公司、数码通电讯集团有限公司、王氏国际(集团)有限公司、美维控股有限公司和新鸿基地产发展有限公司的独立非执行董事。李先生是香港会计师公会执业资深会计师、英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员、澳洲资深注册会计师，同时还是英国特许秘书及行政人员公会、香港公司秘书公会的资深会员。李先生获英国曼彻斯特大学经济系荣誉文学士、英国曼彻斯特大学和香港浸会大学荣誉博士。李先生自2007年1月起任本行独立非执行董事。



顾鸣超先生，66岁，本行独立非执行董事，2007年5月退休。顾先生目前还担任卡森国际控股有限公司独立非执行董事。顾先生自2000年7月至2007年4月历任国务院派驻中国银河证券有限责任公司监事会主席、交通银行监事会主席和中国农业银行监事会主席；自1994年6月至2000年6月任中国进出口银行副行长、执行董事。顾先生1968年毕业于上海对外贸易学院。顾先生自2007年8月起任本行独立非执行董事。

(二) 监事会成员

华庆山先生，57岁，2007年6月加入本行，现任本行监事长。华先生自1998年12月至2007年6月任中国银行副行长，其中2002年6月至2007年6月任中银香港(控股)有限公司非执行董事、2004年8月至2007年6月任中国银行执行董事，1994年5月至1998年12月任中国银行行长助理。华先生1996年于湖南大学获工学硕士学位。华先生自2007年8月起任本行监事长。



管振毅先生，44岁，本行监事。管先生自2009年11月起任上海海烟物流发展有限公司副总经理；自2003年1月至2009年11月历任上海烟草(集团)公司财务物价处副处长，投资管理处副处长、处长；2000年9月至2003年1月历任上海烟草(集团)公司三产管理部主任助理兼海烟商厦经理、副主任兼海烟商厦经理。管先生2002年获南京政治学院上海分院经济管理专业大学学历。管先生自2007年8月起任本行监事。



杨发甲先生，55岁，本行监事。杨先生自2003年1月起任云南红塔集团有限公司总经理，自1993年9月至2003年1月任云南红塔集团有限公司副总经理。杨先生1980年获中国矿业大学机电专业大学学历。杨先生自2007年8月起任本行监事。



王利生女士，63岁，本行监事。王女士自2008年10月至2009年11月任中国石油化工集团公司顾问，自2006年9月至2008年11月任中石化冠德国际有限责任公司董事长、中石化冠德控股有限公司董事长，自2002年5月至2008年9月任中国石化财务有限责任公司监事会监事长，自2000年9月至2007年9月任中国石化股份有限公司财务副总监。王女士1969年于上海财经学院财政金融专业本科毕业。王女士自2007年8月起任本行监事。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



李进先生，43岁，本行监事。李先生自2006年9月起任华能资本服务有限公司副总经理，自2005年1月至2006年9月任永诚财产保险股份有限公司总裁，自2000年12月至2005年1月历任中国华能财务有限责任公司副总经理、总经理。李先生1989年于中国人民银行总行金融研究所获货币银行学硕士学位。李先生自2007年8月起任本行监事。



闫宏先生，43岁，本行监事。闫先生自2008年3月起任大庆油田有限责任公司、大庆石油管理局总会计师；自2002年3月至2008年3月历任大庆油田有限责任公司副总会计师兼财务资产部主任、总会计师；自2000年5月至2002年3月历任大庆油田有限责任公司财务资产部副主任、主任。闫先生2003年于上海财经大学获工商管理硕士学位，2008年于中欧国际工商学院获工商管理硕士学位。闫先生自2008年8月起任本行监事。



郑力女士，74岁，注册会计师、注册内部审计师，本行外部监事。郑女士自1997年6月至2005年7月任中国内部审计协会会长，1998年1月至2003年1月任九届全国政协委员，1998年11月至2001年3月任国务院稽查特派员，1996年11月至1998年10月任国家开发银行监事会监事，1987年7月至1996年11月任审计署副审计长。郑女士1959年获前苏联莫斯科财政学院大学学历。郑女士自2007年8月任本行外部监事。



蒋祖祺先生，69岁，本行外部监事。蒋先生自2000年6月至2005年8月任国务院派驻国有重点金融机构监事会主席，其中2000年6月至2003年8月派驻本行任监事会主席，2003年8月至2005年8月派驻中国进出口银行任监事会主席；1995年8月至2000年6月任中国银行副董事长、副行长，其中1997年8月至1999年2月兼任中国银行港澳管理处主任。蒋先生1966年于北京商学院商经系财会专业毕业。蒋先生自2007年8月起任本行外部监事。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

刘莎女士，54岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。刘女士自2005年9月起任本行华北审计部总经理，自2005年3月至2005年8月任本行监事会秘书，自2003年8月至2004年10月任国有重点金融机构(交通银行)监事会副局级专职监事；自2000年8月至2003年7月历任国有重点金融机构(中国银河证券有限责任公司)监事会正处级、副局级专职监事。刘女士1979年于东北财经大学财政系本科毕业。刘女士自2004年11月起任本行职工监事。



陈青女士，49岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。陈女士自2005年3月起任本行监事会办公室主任；陈女士自2004年11月任国有重点金融机构(交通银行)监事会副局级专职监事，同月经选举任职工监事；自2003年8月至2004年10月任国有重点金融机构(中国农业银行)监事会正处级专职监事；自2000年5月至2003年7月任国有重点金融机构(中国银行)监事会副处长、处长、正处级专职监事。陈女士2009年于上海财经大学获EMBA工商管理硕士学位。陈女士自2004年11月起任本行职工监事。



帅师先生，41岁，1992年11月加入本行，本行职工监事。帅先生自2007年12月起至今任交通银行员工工作部总经理、系统工会副主任(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长；2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高级经理(其间：2004年2月至2006年2月在内蒙古自治区挂职任金融办主任助理)。帅先生2009年于中共中央党校研究生经济管理专业毕业。帅先生自2008年7月起任本行职工监事。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

(三) 高级管理人员

牛锡明先生(详见董事会成员部分)

彭 纯先生(详见董事会成员部分)

钱文挥先生(详见董事会成员部分)



王滨先生，51岁，2000年1月加入本行，现任本行副行长。王先生曾任本行多项职务，包括天津分行行长、北京分行行长。自1993年12月至2000年1月，王先生在中国农业发展银行担任过多项职务，包括筹备组办公室负责人、办公室主任、江西省分行行长。王先生2005年于南开大学获经济学博士学位。



于亚利女士，52岁，1993年2月加入本行，现任本行副行长、首席财务官。于女士自2004年8月起任本行首席财务官，自1999年12月至2004年8月，任本行财务会计部总经理、预算财务部总经理，自1993年2月至1999年12月历任本行多个职位，包括本行郑州分行财务会计处处长、郑州分行副行长以及总行财务会计部副总经理。于女士2006年于复旦大学获工商管理硕士学位。



寿梅生先生，53岁，1992年1月加入本行，现任本行纪委书记、工会主席。寿先生自2005年5月至2007年12月任本行人力资源部总经理；自1998年6月至2005年5月任本行国际业务部总经理，期间于2002年1月至2004年3月任本行大连分行行长；自1996年11月至1998年6月任本行国外业务部副总经理兼海外机构管理部副总经理主持工作；自1995年11月至1996年11月任本行综合计划部副总经理；自1992年1月至1995年11月任本行绍兴分行副行长、行长。寿先生2006年于东北财经大学获经济学博士学位。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

叶迪奇先生，63岁，2005年4月加入本行，现任本行副行长。加入本行前，叶先生自2003年1月至2005年4月担任汇丰银行驻中国总代表处中国业务总裁，自1988年6月至2003年1月，叶先生在汇丰银行历任多个职位，包括个人银行服务高级总经理、零售业务高级经理、零售业务助理总经理、个人银行业务助理总经理兼个人理财服务副主管。叶先生于香港大学获工商管理硕士学位。



侯维栋先生，50岁，2002年4月加入本行，现任本行首席信息官。侯先生自2002年11月至2004年8月任本行信息科技部总经理，自2002年4月至2002年11月任本行电脑部副总经理。加入本行前，侯先生自1998年11月至2002年4月，历任中国工商银行技术保障部副总经理和数据中心总经理。侯先生2003年于北京大学获经济学博士学位。



杨东平先生，53岁，1989年5月加入本行，现任本行首席风险官。杨先生自2003年9月至2007年9月任本行香港分行副总经理、总经理；自1989年5月至2003年9月期间，历任本行武汉分行证券业务部副经理，信贷处副处长、处长，国际业务部总经理，副行长，行长。杨先生1998年于武汉大学获国际金融专业硕士学位。



杜江龙先生，39岁，2009年8月加入本行，现任本行董事会秘书。杜先生自1997年7月至2009年7月先后于财政部商贸金融司、国债金融司、金融司工作，历任副主任科员、主任科员、金融一处副处长、金融司司秘书(正处长级)、金融一处处长、金融司副司长级干部。杜先生1997年于财政部财政科学研究所获经济学硕士学位，2003年于英国曼彻斯特大学获经济学硕士学位。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

(四) 报告期内董事、监事、高管人员变动情况

1. 董事变动情况

2009年12月29日，经本行第五届董事会第二十次会议审议通过，牛锡明先生获委任为本行副董事长、执行董事、行长，其任职资格已获中国银监会核准。李军先生不再担任本行副董事长、执行董事、行长。

2. 高级管理人员变动情况

2009年8月19日，经本行第五届董事会第十次会议审议通过，杜江龙先生获委任为本行董事会秘书(公司秘书)，其任职资格已获中国银监会核准。张冀湘先生不再担任本行董事会秘书(公司秘书)职务。

(五) 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	年龄	委任日期	年初	年末	股份		报告期内领取税前总薪酬 ¹			是否在股东
					持股数 (股)	持股数 (股)	增减数	变动原因	薪酬	其他福利	合计	单位或其他关联 单位领取 报酬、津贴
胡怀邦	执行董事、董事长	男	54	2008年9月25日	0	0			68.40	20.28	88.68	否
牛锡明 ²	执行董事、副董事长、行长	男	53	2009年12月29日	0	0			—	—	—	否
彭纯	执行董事、副行长	男	48	2007年8月28日	0	0			62.40	16.86	79.26	否
钱文挥	执行董事、副行长	男	48	2007年8月28日	0	0			62.40	16.86	79.26	否
张冀湘	非执行董事	男	56	2007年8月28日	0	0			55.20	15.02	70.22	否
胡华庭	非执行董事	男	52	2007年8月28日	0	0			55.20	15.01	70.21	否
钱红一	非执行董事	男	58	2008年8月26日	0	0			—	—	—	否
王冬胜	非执行董事	男	58	2007年8月28日	0	0			—	—	—	是
史美伦	非执行董事	女	60	2007年8月28日	0	0			—	—	—	否
冀国强	非执行董事	男	44	2008年8月26日	0	0			—	—	—	是
雷俊	非执行董事	男	40	2008年8月26日	0	0			—	—	—	是
杨凤林	非执行董事	男	40	2007年8月28日	0	0			—	—	—	是
谢庆健	独立非执行董事	男	66	2007年8月28日	0	0			—	—	—	否
威尔逊	独立非执行董事	男	69	2007年8月28日	0	0			25.00	—	25.00	否
曼宁	独立非执行董事	男	54	2007年8月28日	0	0			25.00	—	25.00	否
陈清泰	独立非执行董事	男	72	2007年8月28日	0	0			—	—	—	否
李家祥	独立非执行董事	男	56	2007年8月28日	0	0			25.00	—	25.00	否
顾鸣超	独立非执行董事	男	66	2007年8月28日	0	0			—	—	—	否
华庆山	监事长	男	57	2007年8月28日	0	0			68.40	20.28	88.68	否
管振毅	监事	男	44	2007年8月28日	0	0			—	—	—	是
杨发甲	监事	男	55	2007年8月28日	0	0			—	—	—	是
王利生	监事	女	63	2007年8月28日	0	0			—	—	—	是
李进	监事	男	43	2007年8月28日	0	0			—	—	—	是
闫宏	监事	男	43	2008年8月26日	0	0			—	—	—	是
郑力	外部监事	女	74	2007年8月28日	0	0			—	—	—	否
蒋祖祺	外部监事	男	69	2007年8月28日	0	0			—	—	—	否
刘莎	职工监事	女	54	2007年8月28日	0	0			46.73	11.58	58.31	否
陈青	职工监事	女	49	2007年8月28日	0	0			46.01	11.09	57.10	否
帅师	职工监事	男	41	2008年7月25日	0	0			41.58	9.47	51.05	否
王滨	副行长	男	51	2008年8月26日	0	0			62.40	12.71	75.11	否
于亚利	副行长、首席财务官	女	52	2007年5月30日	0	0			62.40	16.86	79.26	否
寿梅生	纪委书记	男	53	2007年5月10日	0	0			62.40	16.86	79.26	否
叶迪奇	副行长	男	63	2008年4月29日	0	0			—	—	—	是
侯维栋	首席信息官	男	50	2007年8月28日	0	0			62.40	15.01	77.41	否
杨东平	首席风险官	男	53	2007年5月30日	75,000	75,000			62.40	12.37	74.77	否
杜江龙 ³	董事会秘书	男	39	2009年8月19日	0	0			18.40	4.79	23.19	否

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

注：

1. 根据国家有关部门的最新规定，在本行全薪履职的董事、监事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。
2. 2009年12月29日，经本行第五届董事会第二十次会议审议通过，委任牛锡明先生为本行执行董事、副董事长，并聘任其为行长，其任职资格于2010年2月获中国银监会核准，报告期内，牛先生从本行未获取薪酬。2009年12月29日，李军先生因工作调动原因辞去本行执行董事、副董事长、行长职务，其2009年度税前合计总薪酬人民币88.68万元。
3. 2009年8月19日，经本行第五届董事会第十六次会议审议通过，委任杜江龙先生为本行董事会秘书，其任职资格于2009年9月获中国银监会核准，表内数据为杜先生自2009年9月至12月从本行获取的薪酬。

(六) 人力资源管理

1. 员工基本信息

截至2009年12月31日，本行从业人员79,122人，比年初增加1,388人，增幅1.79%。本行需承担费用的离退休人员数3,372人。

本行高级技术职称的员工614人，占比0.78%；中级技术职称的员工16,680人，占比21.08%；初级技术职称的员工20,591人，占比26.02%。

本行员工平均年龄34周岁，其中30岁以下员工37,177人，占比46.99%；30岁至40岁员工25,815人，占比32.63%；40岁至50岁员工11,908人，占比15.05%；50岁以上员工4,222人，占比5.33%。

本行研究生及以上学历员工3,713人，占比4.69%；本科学历员工40,944人，占比51.75%；大专学历员工26,215人，占比33.13%；中专及以下学历员工8,250人，占比10.43%。

2. 薪酬管理

本行继续实施「以职位体系为基础，以劳动力市场价格为目标」的薪酬体系和管理制度，强调基本工资和履职津贴反映职位价值，绩效工资反映绩效价值，职位价值与绩效价值相衔接。报告期内，本行企业年金计划正式启动，该项以普惠为本、兼顾激励的制度安排，将对本行进一步坚持以人为本的价值理念、以及形成企业与员工协调共进的机制产生积极作用。

3. 绩效管理

本行不断探索绩效管理的改革创新，进一步优化绩效管理基本框架，强化战略传导、理清指标逻辑关系，完善各层级绩效考核办法，统一境内外经营者考核模式，推行集团化绩效管理新模式，增强条线考核力度，探索关键职位族群差异化考核分配方案。

董事会报告

董事会同仁谨此提呈本集团截至2009年12月31日止财政年度董事会报告及经审计的综合财务信息。

(一) 主要业务

本行主要业务为提供银行及相关金融服务。本行于年度内按业务分类的经营状况分析详情载于经审计的财务报表附注十一、4。

(二) 业绩及分配

1. 本集团在年度内经营业绩载于第113页的合并利润表。
2. 本年度末利润分配或资本公积转增股本预案

本集团2009年度经审计的国际财务报告准则报表净利润(归属于母公司)为301.18亿元，银行净利润为295.95亿元；经审计的中国会计准则报表净利润(归属于母公司)为300.75亿元，银行净利润为295.57亿元。

根据《公司法》、《公司章程》以及相关监管规定，本行在分配有关会计年度的净利润时，以中国会计准则报表银行净利润数为基准提取法定盈余公积，以国际财务报告准则和中国会计准则报表可供分配利润数较低者为基准提取一般风险准备、任意盈余公积及进行股利分配。按照上述原则，本行2009年度可供分配利润数为335.46亿元。本行董事会建议对2009年末可供分配利润提出如下分配预案：

- (1) 按照中国会计准则报表银行净利润的10%提取法定盈余公积人民币29.56亿元；
- (2) 按照《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)的规定，提取一般风险准备人民币55.06亿元；
- (3) 提取任意盈余公积人民币152.85亿元；
- (4) 以截至2009年12月31日的总股本489.94亿股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股现金分红0.10元，分配股利总额为48.99亿元；加上上半年已每股现金分红0.10元，2009年全年每股现金分红0.20元，共分配股利97.99亿元，占中国会计准则集团净利润(归属于母公司)的32.58%，占中国会计准则银行净利润的33.15%。

股利分配后，国际财务报告准则及中国会计准则报表银行未分配利润均为0。

本年度无资本公积转增股本预案。

上述分配方案待股东大会审议通过后实施。

3. 上半年度利润分配情况

根据本行《公司章程》规定，经2009年8月19日第五届董事会第十六次会议审议通过，以截至2009年6月30日本行总股本489.94亿股为基数，每10股派发现金红利人民币1.00元(含税)，共派发现金股利总额为人民币48.99亿元。本次分红派息的股权登记日为2009年9月18日，现金股利发放日为2009年10月16日。

4. 前三年现金分红的数额与依据中国会计准则编制年度净利润的比率

	(除另有标明外，人民币百万元)		
	2006年度	2007年度	2008年度
股利分配总额	4,580	7,349	9,799
年度净利润	12,545	20,513	28,423
分配比例(%)	36.51	35.83	34.48%

(三) 资本公积

报告期内，本集团资本公积变动详情载于第117页的合并股东权益变动表。

(四) 公益性捐赠

2009年度，本集团公益性捐款总额为人民币13,503万元(2008年度为人民币21,519万元)。

(五) 固定资产

报告期内，本集团固定资产变动详情载于合并会计报表附注五、14。

(六) 股本

报告期内，本行股本详情载于合并会计报表附注五、31。

(七) 财务摘要

本集团过去三个财政年度业绩、资产及负债摘要载于第2页至第9页。

(八) 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理

本行董事、监事及高级管理层成员简历载于本年度报告的「董事、监事、高级管理人员和人力资源管理」部分。本行已收到每名独立非执行董事就其独立性而作出的年度确认函，认为每名独立非执行董事仍属独立人士。

董事会报告(续)

(九) 董事会专门委员会

请参考本年度报告「公司治理报告」。

(十) 董事及监事服务合约

本行董事及监事均未与本行或其任何附属公司订立任何在1年内终止而须支付补偿(正常法定补偿除外)的服务合约。

(十一) 董事及监事于重大合约中的权益

报告期内，本行、附属公司或各自的附属公司概无就本行业务订立任何重大而任何董事、监事直接或间接拥有重大权益的合约。

(十二) 董事及监事在与本行构成竞争的业务所占权益

报告期内，本行董事及监事不存在任何业务竞争利益，或可能与本行的业务构成直接或间接竞争。

(十三) 董事权益

截至2009年12月31日，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份、相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所(包括根据香港《证券及期货条例》之该等条款被视为或被当作拥有之权益或淡仓)，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或须根据香港上市规则中《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

(十四) 主要股东权益

本行主要股东权益载于本年度报告的「股本变动及主要股东持股情况」部分。

(十五) 购买、出售或赎回本行股份

报告期内，本行及其附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

(十六) 优先购买权、股份期权安排

根据中国相关法律和本行公司章程，本行股东并无优先购股权，本行目前亦并无任何股份期权安排。

(十七) 股份及债券发行情况

为进一步优化本行中长期资产负债结构，支持新增中长期资产业务的开展，于2009年7月，本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币250亿元的次级债券，债券分为

15年期和10年期两个品种，其中15年期发行金额为人民币135亿元；10年期发行金额为人民币115亿元。债券采用实名记账式，面值为人民币100元，付息方式为付息式固定利率，每年付息一次。

除上述债券发行外，报告期内，本行及附属公司均没有发行、赎回或授予任何可转换证券、期权、权证或其他权利。本行债券发行详情载于财务报告附注五、29。

(十八) 股票增值权

作为激励机制一部分，本行授予高级管理人员股票增值权。发行股票增值权不涉及任何新股发行，对本行股东亦无摊薄影响。股票增值权详情载于合并会计报表附注七。

截至2009年12月31日止，本行并无发给本行董事或监事任何认购本行或其附属公司股份或债券之权利，亦没有任何该等权利获行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事或监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

(十九) 主要客户

报告期内，本集团最大5名客户占本集团利息收入及其他经营收入总金额少于2%。概无本行董事或其任何联系人士或任何股东(就董事所知，其拥有本行已发行股本超过5%)于集团五大客户中拥有任何实益权益。

(二十) 持续关连交易

汇丰银行为本行的主要股东，汇丰银行及其子公司和联营公司(「汇丰集团」)成为本行关连方。本行及子公司与汇丰集团在日常银行业务过程中从事买卖债券、买卖货币市场工具、外币交易、掉期及期权交易、保理及由汇丰集团担保的第三方贷款等交易。

为规管上述持续进行的交易，本行与汇丰集团于2008年6月16日续签了银行间同业交易总协议(「银行同业交易总协议」)，据此，汇丰集团及本行同意根据适用的一般银行同业惯例，及按一般商业条款进行持续关连交易(「持续关连交易」)。

持续关连交易没有固定的价格或费率，双方同意，根据银行同业交易总协议进行交易时，对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。银行同业交易总协议项下的保理交易及担保交易均属香港上市规则下的获豁免交易，保理交易根据香港上市规则第14A.33(3)条获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定，而由汇丰集团就第三方贷款向本行分行提供的担保则根据香港上市规则第14A.65(4)条获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定。

董事会报告(续)

由本集团和汇丰集团根据银行同业交易总协议进行的买卖债券、买卖货币市场工具、外币交易和掉期及期权交易(「非获豁免之持续关连交易」)构成香港上市规则第14A.34条所规定的持续关连交易，因此，需要符合香港上市规则有关申报及公告的规定，但可获豁免遵守独立股东批准的规定。于截至2009年12月31日止的财政年度，非获豁免之持续关连交易并无超逾其各自的上限：

1. 从非获豁免之持续关连交易项下所产生的已实现收益，已实现损失和未实现收益或损失(视情况而定)并不超逾人民币15.69亿元。
2. 根据非获豁免之持续关连交易与汇丰集团签订的衍生金融工具的公允价值(不论计入资产或负债)并不超逾人民币104.15亿元。

经详细审阅持续关连交易后，本行各独立非执行董事认为，持续关连交易是：

1. 属本行的日常业务；
2. 按照一般商务条款进行，或如可供比较的交易不足以判断该等交易的条款是否一般商务条款，则对本行而言，该等交易的条款不逊于独立第三方可取得或提供(视属何情况而定)的条款；及
3. 根据银行同业交易总协议条款进行，且交易条款公平合理，并符合本行股东的整体利益。

审计师已致函本行董事会就持续关连交易作出如下确认：

1. 该等交易已经本行董事会批准；
2. 该等交易乃按照本行的定价政策而进行；
3. 该等交易乃按照规管改等交易的相关协议进行；及
4. 非获豁免之持续关连交易金额并无超逾有关上限。

就持续关连交易而言，本行已遵守香港上市规则中不时规定的披露要求。

报告期内，本行与汇丰银行有下列往来账目余额：

1. 截至2009年12月31日，本行存放及拆放汇丰银行款项余额合计为人民币2.38亿元，2009年度存放及拆放利息收入约为人民币0.20亿元。
2. 截至2009年12月31日，汇丰银行存放及拆放本行款项余额合计为人民币32.14亿元，2009年度存放及拆放利息支出约为人民币0.09亿元。

上述第1、2项的交易按香港上市规则第14A.65(1)条或第14A.65(4)条的规定获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定。

(二十一) 公开发行募集资金使用

2005年6月，本行在境外公开发行H股67.3397亿股(含超额配售8.7834亿股)，募集资金净额约人民币172.90亿元。

2007年4月，本行在境内公开发行A股31.9035亿股，募集资金净额约人民币247.50亿元。

本行募集资金全部用于补充本行资本金。

(二十二) 审计委员会和人事薪酬委员会履职情况

本行董事会审计委员会和人事薪酬委员会履职情况，载于本年度报告「公司治理报告」的「董事会及专门委员会」章节。

(二十三) 审计师

本集团2009年度按中国会计准则编制的财务报告由德勤华永会计师事务所有限公司审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由罗兵咸永道会计师事务所审计。

承董事会命
董事长



胡怀邦

中国深圳，二〇一〇年三月三十日

监事会报告

2009年，本行监事会按照《公司法》、公司章程等规定，监督董事会执行股东大会决议、在职权范围内的决策和高级管理层组织实施股东大会、董事会决议及在职权范围内开展经营活动的情况；深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督，检查本行财务、内部控制和风险管理等各项工作，维护股东和本行利益；提高监事履职能力，加强监事会自身建设。

（一）监事会主要工作

报告期内，监事会通过召开监事会会议、履职访谈与座谈、履职测评、出席股东大会会议、列席董事会及专门委员会和高管层会议、听取工作汇报、现场调研检查、审阅定期报告等财务资料、分析业务数据与内外部检查报告等方式，认真履行监督职能，全面推进各项监督工作。

1. 深化履职尽职监督。监事会通过访谈全体董事和高管，向列席董事会及专门委员会的监管机构代表、监事和部门负责人发送《监事会关于2009年董事会及各专门委员会测评表》，和监管机构代表座谈，审阅董事、高管个人年度履职报告，结合监事会日常监督情况，形成《监事会关于董事会高级管理层2009年度履职情况的意见》，在董事会会议上通报；形成《2009年度履职情况的评价意见》，向董事、高管个人反馈。根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》和《股份制商业银行公司治理指引》的规定，向中国银监会、上交所报送辞任董秘张冀湘任本行董事会秘书期间履职情况的报告。
2. 认真履行财务监督职能。报告期内，监事会认真审阅定期报告、利润分配预案等财务资料，听取监事会财务与内控监督委员会的讨论意见，要求会计师事务所汇报审计的重点内容、审计抽样覆盖率、会计政策变更等相关事项。监事会就政府融资平台贷款风险、海外机构风险控制能力、存贷款业务月末异动、固定资产计量方法上存在问题等方面提出改进建议。
3. 加强风险管理和内部控制监督。一是剖析重大违规案件，反思本行机制、体制上存在的问题。针对个别分行授信管理严重违规问题，现场检查后提出该行授信风险管理改进情况的检查意见。二是分析授信管理流程存在的不足，促进提升授信业务工作质效。赴五个地区授信审批中心、部分分行现场调研，提出关于全面改进本行授信风险管理工作的意见。三是结合审计体制三年的改革实践，查找内部控制的薄弱环节。对六个地区审计部现场调研，提出关于改进加强本行审计体制改革的工作意见。
4. 发送《管理提示》和《监督建议书》。报告期内，监事会共向董事会、高级管理层发送提示和建议7份。如针对非信贷资金运营管理效益问题，本外币资金集中统一管理需加强同业授信风险管理问题，以及针对外部审计监管信息分散管理问题，分别提出了改进工作的意见和建议。

5. 督促问题整改。在本届监事会届满之际，梳理本届监事会历次会议提出的有关经营管理问题，分析向董事会、高级管理层发送的《管理提示》、《监督建议书》中的问题，将其列入对高管的访谈内容，纳入下年监事会监督计划，跟进整改；列席中国银监会现场检查反馈会议，与有关部门座谈，督促外部监管机构检查问题的整改。
6. 注重监事会自身建设。建立健全自身履职评价体系，通过向监事发送《监事会2009年度履职评估问卷》，在与监管机构代表、董事和高管的座谈访谈中征求对监事会工作的意见和建议，结合监事个人履职报告，汇总形成《监事会2009年度履职问卷评估汇总报告》，向中国银监会报告；强化专门委员会运作，各专门委员会通过审议工作计划、定期报告、履职评价访谈提纲、董事会议表现测评表等为监事会决策提供依据，既保证了监事会的工作质量又提升了监事会的会议效率；组织监事参加上海证监局、监事会和本行组织的各种专题培训，开展调研检查，参加内部现场审计，深入了解业务发展和经营管理情况，提升监事的履职能力。

董事会、高管层重视监事会监督工作，积极落实和主动报告整改情况。董事会、监事会、高级管理层既协调配合又监督制衡，本行公司治理水平进一步提升。

(二) 监事会会议情况

2009年，监事会分别于3月16日和18日、4月28日、8月19日、10月28日召开了四次会议。听取了高管层关于市场风险管理情况、理财业务风险管理情况和全面风险管理工作进展情况等3项汇报；通报了《关于全面改进我行授信风险管理工作的意见》和《监事会关于履职尽职监督工作的总结报告》等2项内容。审议通过了包括向股东大会报告的《2008年度监事会报告》在内的13项议案。

1. 在履职尽职监督方面，监事会审议通过《监事会关于董事会高级管理层2008年度履职情况的意见》和《监事会2008年度履职问卷评估汇总报告》等2项议案。
2. 在财务收支审阅方面，监事会审议通过《2008年年度报告》、《2008年度财务决算报告》、《2008年度利润分配预案》、《2009年一季度业绩报告》、《2009年半年度报告》、《2009年半年度利润分配方案》、《2009年三季度业绩报告》等7项议案。

此外，监事会审议通过了《2009年度监事会工作计划》；并根据监管要求，审议通过了《2008年度内部控制自我评估报告》、《2008年度企业社会责任报告》等议案。

监事会履职尽职监督委员会召开了1次会议，讨论了《监事会关于履职尽职监督工作的总结报告》、董事访谈提纲、高管访谈提纲、董事及各专门委员会委员会议表现测评表等议题。

监事会报告(续)

监事会提名委员会召开了1次会议，通过了《2009年度监事会提名委员会工作计划》。

监事会财务与内控监督委员会召开了4次会议，讨论了《2009年度财务与内控监督委员会工作计划》、定期报告等议题。

监事会成员亲自出席监事会会议情况

监事会成员	亲自出席 会议次数	亲自 出席率(%)
华庆山	3/4	75
郑力	4/4	100
蒋祖祺	4/4	100
管振毅	3/4	75
杨发甲	3/4	75
王利生	4/4	100
李进	3/4	75
闫宏	3/4	75
刘莎	4/4	100
陈青	4/4	100
帅师	4/4	100
平均亲自出席率		88.64

(三) 监事会就有关事项发表的独立意见

1. 财务报告的真实性的

财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

2. 募集资金使用情况

报告期内，本行向中国银行间债券市场成员公开发行人民币次级债250亿元。募集资金用途为优化本行资产负债结构，提升资本充足率，与本行承诺一致。

3. 收购和出售资产情况

报告期内，经董事会审议批准，本行拟出资人民币7,650万元，在浙江省安吉县发起成立安吉交银村镇银行股份有限公司，占该公司注册资本的51%。未发现本行收购、出售资产有损害股东权益和造成本行资产流失的行为。

4. 关联交易情况

报告期内，未发现本行有通过关联交易损害本行和股东利益的行为。

5. 审计报告情况

罗兵咸永道会计师事务所和德勤华永会计师事务所对本行2009年度的财务状况和经营成果出具了标准无保留意见审计报告，监事会对该报告无异议。

6. 股东大会决议执行情况

监事会对提交股东大会审议的各项议案无异议，认为董事会认真履行了股东大会决议。

7. 信息披露实施情况

报告期内，本行主动接受社会监督，除依法在上市两地披露4次定期业绩外，还依据上海证券交易所股票交易规则和香港联合交易所上市规则就公司治理、重大投(融)资等股价敏感信息分别披露24项和27项信息。未发现有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

8. 内部控制制度情况

报告期内，本行重视内部控制制度建设，不断致力于内部控制的完善和提升，监事会对本行《关于内部控制的自我评估报告》无异议。

9. 履行社会责任情况

报告期内，本行积极履行企业社会责任，支持国家重大项目建设，持续加大对「三农」的信贷支持，创新金融服务，支持中小企业发展，深入推进「绿色信贷」工程，积极筹备世博服务工作。监事会对本行《2009年度企业社会责任报告》无异议。

10. 本行依法经营管理情况

报告期内，本行董事及高级管理人员勤勉尽职、积极进取、稳健务实，未发现重大违反法律、法规和损害本行及股东利益的行为。

本行认真贯彻落实国家宏观调控政策，积极实施「两化一行」发展战略，加快科技和产品创新，推进流程银行建设，夯实风险管理基础，加强服务品牌建设，各项工作有序推进，经营管理水平稳步提升，取得了良好的经营业绩。今后，本行应以稳健发展和管理提升为主线，进一步提升全面风险控制能力，加强信用风险管理流程规范建设，全面提高总行对分支行、子公司精细化管理水平，改进完善绩效考核管理办法，以增强基层行执行力。继续朝着「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团」的战略目标迈进。

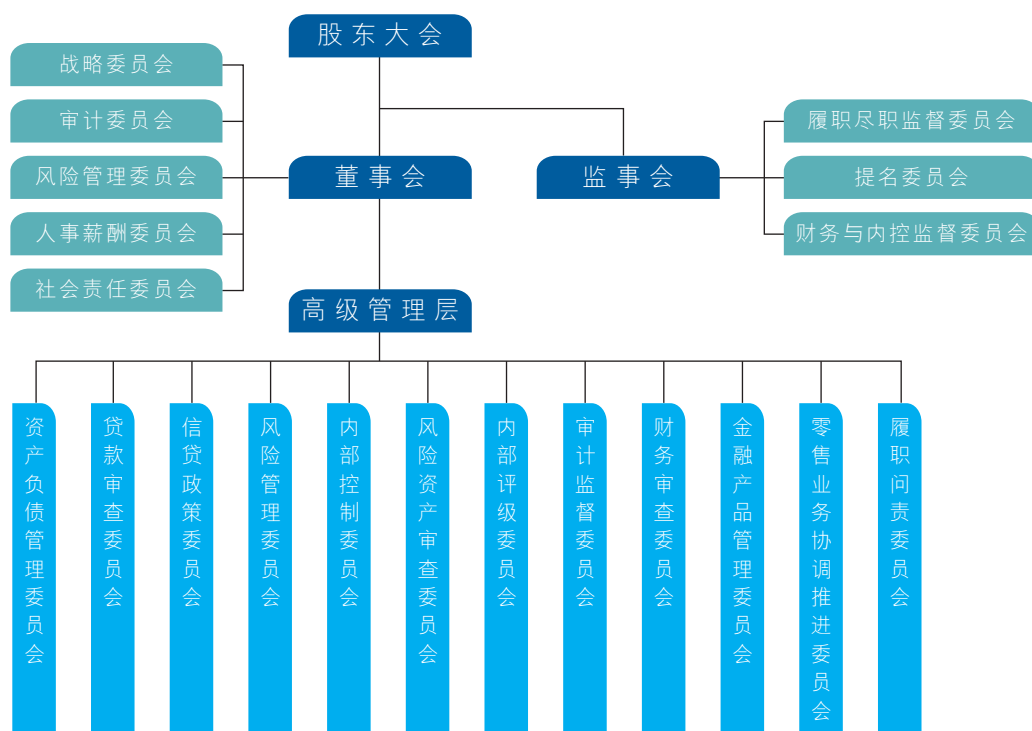
公司治理报告

本行深悉良好公司治理的核心价值和精神，高度认同诚信、公平、透明、负责的公司治理对于稳健、有效的商业银行业务运营至关重要，始终致力于建立国际标准及符合自身实际的公司治理体系。报告期内，本行严格遵守《公司法》等法律法规及境内外监管规则，切实保障股东及其他利益相关者的合法权益；不断加强公司治理制度建设，完善「三会一层」运行机制；强化风险管理和内部控制，积极应对全球金融危机；加强投资者关系管理，持续提高信息透明度；积极履行社会责任，推进企业文化和品牌建设。

本行董事确认，于截至2009年12月31日止年度内所有时间，本行均有遵守香港联交所证券上市规则附录十四之《企业管治常规守则》所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

(一) 公司治理架构

本行目前已建立股东大会、董事会、监事会和高级管理层权责明确、有效制衡、独立运作的公司治理架构(如下图)。



(二) 股东和股东大会

截至2009年12月31日，本行总股本为489.94亿股，其中A股和H股分别为259.30亿股和230.64亿股。本行前四大股东财政部、汇丰银行、社保基金理事会、首都机场集团公司合计持有本行58.98%的股份，其中第一大股东财政部和第二大股东汇丰银行分别持有本行26.48%和19.15%的股份。本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于各股东，具有独立完整的业务及自主经营能力。

股东大会是本行的最高权力机构。报告期内本行召开一次股东大会：2009年5月8日，本行在上海召开2008年度股东大会，每项实际独立的事宜在股东大会上均以个别决议案提出，以投票方式表决。该次股东大会的决议公告已分别在上交所网站、香港联交所网站和本行网站披露，并同时在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊载。股东大会各项决议已经全部落实执行。

(三) 董事会及专门委员会

1. 董事会履职情况

董事会是本行的战略决策机构，向股东大会负责。主要职责包括但不限于召集股东大会并向大会报告工作、执行股东大会决议、决定本行的经营计划和投资方案、听取行长工作报告并检查行长工作等。

本行全体董事勤勉尽责，不断完善公司治理结构，着力强化董事会自身建设，努力提高董事会规范运作水平。报告期内，董事会一是在总结历史发展经验和学习借鉴境内外同业先进实践基础上，确定「两化一行」发展战略，并积极推进战略实施；二是研究制定《2009-2013年资本规划纲要》，并顺利实施补充附属资本方案；三是修订完善公司章程，不断提升公司治理水平；四是全面加强风险管控，重新修订了《2009-2011年全面风险管理规划》，同时加快推进新资本协议达标建设工作；五是积极发挥投资者关系管理和信息披露桥梁作用，并在境内同业中唯一一家连续第二年实施中期分红。

2. 董事会成员

本行董事会现有成员18名，其中：执行董事4名，即胡怀邦先生、牛锡明先生、彭纯先生和钱文挥先生；非执行董事8名，即张冀湘先生、胡华庭先生、钱红一先生、王冬胜先生、史美伦女士、冀国强先生、雷俊先生、杨凤林先生；独立非执行董事6名，即谢庆健先生、威尔逊先生、曼宁先生、陈清泰先生、李家祥先生和顾鸣超先生。本行独立非执行董事人数在董事会成员总数中的占比达到1/3，符合有关监管要求。本行董事任期至本行2009年

公司治理报告(续)

度股东大会召开日为止，关于董事会成员的详细履历，请参见本年报「董事、监事、高级管理人员和人力资源管理」，亦可垂询本行网站。

本行董事长为胡怀邦先生。2009年12月29日，李军先生因工作调动原因辞去本行执行董事、副董事长、行长职务，董事会委任牛锡明先生担任执行董事、副董事长，并聘任其为行长。本行董事长与行长之角色相互独立，各自有明确职责。

3. 董事会会议情况

本行已制定《董事会议事规则》，书面载明董事会会议召集与通知要求、召开程序、会议议题及会议记录规范等内容。报告期内，本行共召开9次董事会会议(其中现场会议5次、通讯表决4次)，共审议通过44项决议。具体会议情况为：

2009年1月20日-2月6日，第五届董事会第十二次会议以通讯表决方式召开；2009年3月17-18日，第五届董事会第十三次会议在深圳召开；2009年4月28日，第五届董事会第十四次会议在上海召开；2009年6月23-30日，第五届董事会第十五次会议以通讯表决方式召开；2009年8月19日，第五届董事会第十六次会议在上海召开；2009年9月7-15日，第五届董事会第十七次会议以通讯表决方式召开；2009年10月28日，第五届董事会第十八次会议在上海召开；2009年12月10-21日，第五届董事会第十九次会议以通讯表决方式召开；2009年12月29日，第五届董事会第二十次会议在上海召开。所有上述会议均遵照本行公司章程、《董事会议事规则》以及《企业管治常规守则》条文的规定而召开。

本行董事会成员在报告期内出席董事会情况如下：

董事	出席董事会	
	会议次数	出席率(%)
执行董事		
胡怀邦	9/9	100
牛锡明	—	—
李 军	8/8	100
彭 纯	9/9	100
钱文挥	9/9	100
非执行董事		
张冀湘	9/9	100
胡华庭	9/9	100
钱红一	9/9	100
王冬胜	9/9	100
史美伦	9/9	100
冀国强	8/8	100
雷 俊	9/9	100
杨凤林	9/9	100
独立非执行董事		
谢庆健	9/9	100
威尔逊	9/9	100
曼 宁	9/9	100
陈清泰	9/9	100
李家祥	9/9	100
顾鸣超	9/9	100
平均出席率		100

注：2009年12月29日，李军先生辞去本行执行董事、副董事长、行长职务，辞任自董事会委任其接任者时生效。2009年12月29日，本行第五届董事会第二十次会议委任牛锡明先生为执行董事、副董事长，任期至本行下届股东大会年会为止。

公司治理报告(续)

4. 专门委员会

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、人事薪酬委员会和社会责任委员会五个专门委员会。各专门委员会履职情况如下：

- (1) 战略委员会。主要职责是研究分析本行经营目标、中长期发展规划、重大股本权益性投资方案和资本管理情况等。本行董事会战略委员会现有胡怀邦先生、牛锡明先生、彭纯先生、钱文挥先生、王冬胜先生等5位成员，其中胡怀邦先生担任主任委员。报告期内，战略委员会召开六次会议，根据《董事会战略委员会工作条例》，审议了实施债券融资、资本规划纲要、推进综合经营等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

委员会成员	出席会议次数	出席率(%)
胡怀邦(主任委员)	6/6	100
牛锡明	—	—
李 军	6/6	100
彭 纯	6/6	100
钱文挥	6/6	100
王冬胜	6/6	100
平均出席率		100

注：2009年12月29日李军先生辞去战略委员会委员职务。2009年12月29日，第五届董事会第二十次会议委任牛锡明先生为战略委员会委员。

- (2) 审计委员会。主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所、监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通、审核本行的财务信息及其披露、检查会计政策、财务状况和财务报告程序、检查本行内部控制制度执行状况、检查本行合规管理状况等。本行董事会审计委员会现有李家祥先生、钱红一先生、杨凤林先生、顾鸣超先生、陈清泰先生等5位成员，其中独立非执行董事李家祥先生担任主任委员，独立非执行董事人数占比超过1/2。

报告期内，审计委员会共召开5次会议，根据《董事会审计委员会工作条例》，审议了定期报告及业绩公告稿、财务决算报告、利润分配方案、内部控制情况报告、聘任会

计师事务所等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

委员会成员	出席会议次数	出席率(%)
李家祥(主任委员)	5/5	100
钱红一	5/5	100
杨凤林	5/5	100
陈清泰	5/5	100
顾鸣超	5/5	100
平均出席率		100

- (3) 风险管理委员会。主要职责是监督控制本行信用、市场、操作等风险，定期评估本行风险管理状况、风险承受能力及水平，审核重大关联交易，审核重大固定资产投资、资产处置、资产抵押或对外担保，向董事会提出完善本行风险管理和内部控制的建议等，并负责关联交易管理，审查重大关联交易，控制关联交易风险。本行董事会风险管理委员会现有谢庆健先生、冀国强先生、雷俊先生、威尔逊先生等4位成员，其中独立非执行董事谢庆健先生担任主任委员。

报告期内，风险管理委员会共召开4次会议，根据《董事会风险管理委员会工作条例》，每个季度审议风险评估报告等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

委员会成员	出席会议次数	出席率(%)
谢庆健(主任委员)	4/4	100
冀国强	4/4	100
雷俊	4/4	100
威尔逊	4/4	100
平均出席率		100

- (4) 人事薪酬委员会。主要职责是负责拟定董事和高级管理人员的考核标准并进行考核，拟定董事、监事和高级管理人员的薪酬方案并监督实施，拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序并进行初步审核等。本行董事会人事薪酬委员会现有曼宁先生、张冀湘、史美伦女士、陈清泰先生等4位成员，其中独立非执行董事曼宁先生担任主任委员。

公司治理报告(续)

报告期内，人事薪酬委员会共召开4次会议，根据《董事会人事薪酬委员会工作条例》，审议了提名董事、聘任高管、董事及高管年度薪酬方案等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

委员会成员	出席会议次数	出席率(%)
曼宁(主任委员)	4/4	100
张冀湘	4/4	100
史美伦	4/4	100
陈清泰	4/4	100
平均出席率		100

- (5) 社会责任委员会。主要职责是研究拟定本行社会责任战略和政策，对本行履行社会责任的情况进行监督、检查和评估，并根据董事会的授权审批对外捐赠事项等。本行董事会社会责任委员会现有牛锡明先生、钱文挥先生、胡华庭先生、冀国强先生、顾鸣超先生等5位成员，其中牛锡明先生担任主任委员。报告期内，社会责任委员会召开一次会议，根据《董事会社会责任委员会工作条例》，审议了社会责任报告，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

委员会成员	出席会议次数	出席率(%)
牛锡明(主任委员)	—	—
李军	1/1	100
钱文挥	1/1	100
胡华庭	1/1	100
冀国强	1/1	100
顾鸣超	1/1	100
平均出席率		100

注：2009年12月29日李军先生辞去社会责任委员会主任委员职务。2009年12月29日，第五届董事会第二十次会议委任牛锡明先生为社会责任委员会主任委员。

5. 独立非执行董事

本行制定有《独立董事工作制度》，规定了本行独立非执行董事的任职资格、任免程序、职责范围和法律责任。2009年5月，本行2008年度股东大会审议修订了《独立董事工作制度》，进一步规范了独立非执行董事的任职期限和任免条件。

本行现有6名独立非执行董事，其任职资格符合境内监管法规要求以及香港上市规则第3.10(1)及第(2)条的规定。本行的独立非执行董事均不拥有本行或其子附属公司任何业务或财务权益，也不在本行担任管理职务，独立性得到有力保障。此外，本行已收到每名独立非执行董事就其独立性作出的年度确认函，认为每名独立非执行董事仍属独立人士。

报告期内，本行独立非执行董事会议出席率100%，亲自出席率88.9%。本行董事会下设的审计、风险管理、人事薪酬三个专门委员会均由独立非执行董事担任主任委员，独立非执行董事占半数以上。独立非执行董事通过实地调研、座谈等多种方式保持与本行高管层的沟通。本行独立非执行董事积极发表意见，促进了本行董事会决策的科学性。独立非执行董事分别就本行报告期内关联交易、提名董事、聘任高管等重要事项发表了独立意见，没有对董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

6. 董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个财政期间的财务报表，使该份财务报表能真实公平地反映本集团在该段期间的业务状况、业绩及现金流表现。于编制截至2009年12月31日止的财务报表时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，并作出审慎合理判断及估计。董事确认其对编制财务报表所应承担的责任，而审计师对其报告发表的申报责任声明载于本年报第109页。

7. 独立非执行董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

本行独立非执行董事认为：本行对外担保业务是经过中国银行业监管机构批准的正常业务之一，本行对外担保业务已经制定了具体的风险防范、操作审批等流程。

截至2009年12月31日止，本行与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来。

(五) 监事会及监事会专门委员会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，主要职责：检查本行财务；对本行董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；当本行董事、高级管理人员的行为损害本行利益时，要求其予以纠正；核对董事会拟提交股东大会的财务报告、利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会会议；向股东大会提出议案；发现本行经营情况异常，可以进行调查等。

本行监事会现有11名成员，其中监事长1名，外部监事2名，股东代表监事5名，职工代表监事3名。华庆山先生担任本行监事长。监事会履职尽责监督委员会共4人，由监事长担任主任委员，2名外部监事和1名职工代表监事担任委员；提名委员会共5人，由外部监事担任主任委员，1

公司治理报告(续)

名外部监事、1名股东代表监事和2名职工代表监事担任委员；财务与内控监督委员会共7人，由外部监事担任主任委员，1名外部监事、4名股东代表监事和1名职工代表监事担任委员。

本行监事亲自出席监事会会议的出席率为88.64%，就审核财务报告、加强风险管理和内部控制，强化总行对分支机构管理力度等提出较好的意见、建议；认真参加监事会组织的信用风险与市场风险管理专题研讨，不断提高履职能力；坚决执行外部监管规定。2名外部监事均为长期从事审计和经济金融管理的专业人士，亲自出席率100%；履职中关注中小股东利益；深入部分分行实地调研检查，了解情况；通过列席董事会和专门委员会会议，访谈董事和高管，监督董事会、高级管理层及其成员履职情况。

监事会及其下设专门委员会工作情况请参阅本年报「监事会报告」。

(六) 高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、首席财务官、首席信息官、首席风险官等组成。本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，本行各职能部门、分支机构以及其他高级管理层成员对行长负责。行长有权依照法律、法规、本行章程及董事会授权，组织开展经营管理活动。

(七) 内部控制

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会及管理层的责任。本行在考虑内部环境、风险评估、控制措施、信息与沟通、内部监督等五项要素基础上，建立了与之相应的内部控制制度体系、执行机制和评估、纠正机制。

报告期内，本行积极应对经济形势变化，在风险管理、信贷管理、流程改造、反欺诈等方面制订并推进了多项专门控制措施，进一步完善和提升了本行内部控制体系。

1. 推进实施新资本协议

报告期内，本行的新资本协议达标推进工作取得关键性进展，并以实施新资本协议为契机，对各项风险管理机制进行了全面更新和提升。

在信用风险管理方面，公司信贷内部评级体系已融入日常信贷管理流程，内部评级结果在授信审批、信贷政策、贷后监控、贷款定价、风险报告等方面进行了深化运用，评级IT系统已整合入信贷管理系统(CMIS)；零售信贷内部评级体系已在全行范围内推广运行，评级结果已应用在授信审批和风险监控领域，并投产了零售信贷征信信息自动采集系统；信用卡业务内部评级结果已经应用于授信审批、贷后监控等领域；集中式押品管理系统已经上线，稳定支持公司、零售和小企业信贷业务管理，实现了押品流程管理、权证管理、价值动态管理、资产一体化管理等功能，并已开展了押品价值定期重估工作。

在市场风险管理方面，按照2008年调整后的风险管理架构和市场风险的新特征，对市场风险管理基本制度框架进行了全面更新，修订了限额管理、金融工具管理、交易账户利率风险管理、汇率风险管理等办法，增订了理财业务风险管理办法和操作手册；市场风险管理信息系统一期已经上线，覆盖了所有境内分行的交易。

在操作风险管理方面，正在设计建立操作风险管理工具和流程，对所有业务板块进行了流程梳理和风险识别，完成了7大板块93个业务流程472个业务子流程风险、控制环节的识别、梳理工作，还在部分分行实施了风险控制自我评估。

在监管资本计算方面，本行参加了中国银监会第二次定量影响测算工作，资本充足率计算系统已经上线试运行。

在新资本协议第二支柱建设方面，内部资本充足率评估项目正在按计划推进中，针对流动性风险和银行账户利率风险的管理体系初步建立，资产负债管理系统已经正式上线使用。

2. 改进信贷管理

本行主动管控投融资平台贷款和产能过剩行业信贷风险，于2009年初确定了两类信贷投放总量、投向、节奏的控制政策，以及加固、减退措施。年中，针对全国融资平台型贷款激增、地方政府负债总水平不断上升的风险，进一步严格该类贷款的授信门槛，实行「严格准入、强调自偿、控制总量」的授信原则，重点支持具有自偿性的项目。

继续完善信贷业务管理工具。构建了由行业与客户支持、产品服务、风险管理3大系列12个信贷「工具包」组成的防风险、促发展工具箱体系，明确经济周期变化下的各类信贷经营管理措施。开发使用贷后资金用途监控系统，追踪贷款资金流向，进行贷后监控管理。调整授信业务质量评价指标，实施贷后管理达标评比，提高分支机构的信贷业务管理水平。

在做好信贷资产贷后监控的基础上，本行抓住重点领域，持续开展专项风险排查，逐步形成日常风险过滤与专项风险排查相结合的监控模式。全年组织了针对产业结构调整、政府融资平台贷款、房地产行业贷款、新发放贷款、个人住房按揭贷款、个贷资金流向、信用卡诈骗与套现风险等排查。

3. 改进业务营运模式和流程

本行继续探索分支机构运作管理和业务发展的新模式。两家省辖行的事业部制改革试点取得效果。启动存量省辖行营运模式改造，将省辖行的后台营运业务上收至省分行，由省分行代理记账，以增强前台营销职能，集约处理后台业务，强化省分行一体化管理运作效应。加快电子渠道的布局和功能完善，优化电子银行业务的签约流程和签约渠道，拓展个人网银和企业网银功能，开发手机银行，电子渠道的业务分流作用大大增强。

公司治理报告(续)

继续整合前台业务处理程序。开发综合柜面系统，将前端7项业务系统整合为一个平台，简化录入要素，方便柜员操作。整合柜面常用会计业务印章，开发会计业务印章管理系统，对会计业务印章的入库、领用、缴回、销毁等环节进行控制。改造现金业务流程，采用「换箱法」操作，简化柜员款箱交接手续，缩短柜员轧账时间；在核心账务系统中以基层机构为单位设置现金库，强化网点现金管理，减少现金库管人员数量，方便省分行跨机构现金调拨。持续优化防伪系统和电子对账系统的功能，控制票据、印鉴和账户管理中的突出风险。

继续推进后台业务集中处理模式。试点将各分行的票据交换提回业务集中至区域金融服务中心处理。调整国际结算业务处理流程，将进口信用证开立、来单、进口代收、出口信用证交单等8类业务上收至总行单证中心集中处理。推行系统外汇票直联模式，委托他行兑付的汇票，改由总行对总行一个账户清算资金，简化操作流程，降低管理成本，提高资金利用率，减少信息不对称风险。建立综合行员集中验证系统，统一认证各业务系统下的用户权限。

4. 推进反欺诈和案件防控工作

继续建设本行反欺诈体系。开发反欺诈管理系统，利用计算机工具自动识别和预警欺诈嫌疑事项，该系统一期已开发完毕，设立了7条反欺诈规则，并在部分分行试点运行；成立反欺诈工作团队，在各级分行设立专职反欺诈工作人员，并进行专业知识和技能培训。

持续防范案件风险和欺诈事项。分别于2009年初、年中和年末，在全行范围开展了会计结算、授信、票据业务领域的案件风险排查，案件防控专项治理和反欺诈专项排查等活动。

5. 推进《企业内部控制基本规范》达标

根据财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》标准，本行启动了新一轮内控改进和达标工作。以《企业内部控制基本规范》和相关应用指引为标准，行业指引和监管规定为基础，融合国际惯例和最佳实践，本行设计了以《内部控制目录》、《内部控制矩阵》为主的一整套评估工具，并按照差异梳理、缺陷分析、评估整改、持续提高的步骤，推进《企业内部控制基本规范》的实施。目前，已完成内控体系24个业务板块的梳理，确定了3,146项关键控制目标，制定了5,749项针对性控制措施，完成了20个业务板块的差异梳理和内控状况的初步评估，差异的改进工作也已启动。

今后，本行将依照《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》等要求，围绕管理提升的主题，继续建设「纵向到底、横向到边、责任分明、信息对称」的内部控制体系，明确内部控制责任，健全内控评价评估和改进机制。

- (1) 加强信贷业务的全流程管控。强化行业分析管理，把好信贷准入关；加强授信流程管理，建立、完善信贷审批人资质认定、信贷专职审议、信贷管理责任等制度；完善日常监控和专项排查相结合的风险监控制度；整合各类信贷业务系统，实现信贷营销、评估、审批、管理的全流程电子化。
- (2) 确保新资本协议达标。推进公司信贷资产风险分类、减值拨备与内部评级「三合一」接轨；推动市场风险、操作风险计量项目和第二支柱达标项目按时达到验收标准；谋划「全球客户综合负债管理」体系，推动客户信息系统整合。
- (3) 实行全额资金管理(FTP)。集中统筹管理资金，提高全行资产负债主动管理能力，指导产品定价，建立健全多层次的绩效考核体系，改进业务调控组织机制。
- (4) 流程优化与架构改革并进。对全行营运职能进行整体规划和跨条线整合，建设一体化的营运管理体系；优化总行组织架构，进一步增强中台的垂直性和独立性；继续推进新建省辖分行营销型组织架构改革和存量省辖分行的后台营运集中；推广全行交换提回业务的集中上收，实施分行前台部分操作性业务的流程整合。
- (5) 建设电子化业务发展平台。建设新一代海外分行信息系统，构建集团一体化的IT架构基础，丰富新系统的跨境综合财富管理功能，实现银行业务与非银行业务的兼容与联动；构建全渠道电子交易平台，推进手机银行业务，推进网银系统优化，完善电子渠道的差异化服务功能，打造以电子银行为主、物理网点为辅的未来发展格局。
- (6) 继续严防案件。建立滚动式、常态化的案件排查机制。加快反欺诈管理系统二期的开发应用；强化案件防控责任和目标考核力度。

本行董事会已检讨本行及子公司内部控制系统的有效性，并开展了内部自我评估，在此基础上形成了年度内部控制自我评估报告。

(八) 年报信息披露重大差错责任追究制度情况

根据本行《信息披露管理办法》、《重大信息内部报告管理办法》、《子公司重大信息报告管理办法》及《交通银行员工违规行为处理办法》等规定，信息披露义务人或知情人因工作失职或违反信息披露管理制度规定，致使本行信息披露工作出现失误或给本行带来损失的，查明原因后依情节轻重追究当事人的责任。

报告期内，本行未出现年报信息披露重大差错。

公司治理报告(续)

(九) 董事及监事之证券交易

2009年，本行董事会依据境内外最新监管规则要求，重新修订完善了《董事、监事和高级管理人员持有本行股份及其变动管理办法》，进一步细化了有关人员持股及变动的行为规范以及申报和披露程序。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员严格遵守境内外监管规则和证券交易所上市规则的要求，未出现违规持有及交易本行股票的行为。

(十) 审计师费用

2009年度，本集团按国际财务报告准则编制的财务报表已经罗兵咸永道会计师事务所审计，按中国会计准则编制的财务报表已经德勤华永会计师事务所有限公司审计，审计费用合计约为人民币5,050万元。

2009年度，本行须就罗兵咸永道会计师事务所向本行提供的非审计服务支付费用约为人民币55万元。董事会审计委员会已经简要了解了非审计服务(资料翻译等)及有关费用情况。审计委员会对该等服务并没有影响罗宾咸永道会计师事务所的独立性感到满意。

罗兵咸永道会计师事务所已为本集团提供审计服务9年；德勤华永会计师事务所有限公司已为本集团提供审计服务5年。

(十一) 投资者关系(IR)

本行的投资者关系工作得到董事会和高管层的高度重视，投资者关系团队与投资者保持密切的沟通和交流，促进投资者对本行经营情况的了解和投资价值的认同。

本行在报告期内举办了4期定期业绩发布会，高管层在年度业绩发布后进行了全球路演，拜访了香港、欧洲、美国等国家和地区的主要机构投资者，以一对一会议及小组会议的形式，与投资者就本行经营业绩和业务发展情况进行沟通。本行还通过参加投资者研讨会、接待投资者及分析师、反向路演等多种形式，增进与投资者的日常沟通。报告期内，本行IR团队共接待机构投资者和分析师来访100批次，参加境内外投行、证券公司举办的各类投资推介会共计14次，IR团队以各种形式，累计与约1,000人次的投资者、分析师进行了沟通。

本行注重发挥IR工作对经营管理的桥梁作用，及时向管理层反馈资本市场对本行经营管理和业务发展的关注热点，并提出相应建议。本行还通过各种IR沟通渠道，在合规的前提下，及时向市场传递本行业务发展中的亮点。未来，本行将继续秉承股东价值最大化的目标，进一步加强与投资者的沟通和交流，增进投资者对本行的了解和支持。

履行企业社会责任



履行社会责任一直是本行作为一家国有控股重点金融企业的基本准则，是本行「责任立业，创新超越」核心价值观的本质要求，也是本行追求可持续发展、实现基业长青的战略选择。2009年，本行面对所承担的国家政治责任、股东的经济责任，以及客户、员工和社会公众的社会责任，始终坚持三者的和谐统一。报告期内，本行首次跻身美国《财富》杂志世界500强和英国《银行家》杂志全球银行50强行列，历史性地提升了「交通银行」作为一家大型国有银行的市场形象和社会价值。

（一）「绿色信贷」纳入常规化管理

2009年是本行实施绿色信贷政策的第二年，「绿色信贷」工程建设已成为本行常规化经营管理内容。在「绿色信贷」理念的指导下，本行在授信全流程中充分重视客户或项目的环保风险。授信准入阶段，将「绿色信贷」作为重要准入因素，建立环保政策「一票否决制」；授信审批阶段，充分重视客户环境责任及行业环保管理规定，将其作为评判客户环境风险的重要内容，对于项目贷款，强调项目的环保达标情况及项目完成后主要污染物（如废水、废气、废渣、噪音等）的控制情况；贷后管理阶段，密切关注红色、黄色类客户的环保风险及对资产安全的影响，加强对高风险客户的减退加固。本行通过严密排查「两高一资」、全面梳理存量授信、长效推进减退加固等方式，持续不断地将环保因素渗透到业务发展的各个方面。报告期内，本行全额退出国家限制类、淘汰类项目45个，限、停、收贷环保违法企业73户，减退授信余额人民币5.06亿元。

履行企业社会责任(续)

(二) 创新金融服务支持小微企业发展

报告期内，本行积极响应国家关于商业银行建立小微企业金融服务专营机构的号召，在大型银行中率先建立「在行式」小微企业专营机构模式：在总行成立小微企业信贷部；在分行成立小微企业信贷服务中心，建立小微企业信贷服务团队；在小企业业务相对集中、发展较好的支行成立支行小微企业信贷服务中心。截至报告期末，本行已在江苏、浙江、广东、湖北、湖南、河南、安徽、四川等12家分行建立了「在行式」小微企业专营机构，小微企业信贷余额达人民币395.46亿元，比年初增长132.86%，其中，本行全方位满足小微企业融资、结算、现金管理、理财等需求服务的「展业通」贷款余额人民币390.71亿元，比年初增长154.70%。

报告期内，为简化小微企业融资手续，缓解集中还贷压力，本行围绕小微企业经营特点和资金回笼方式，有针对性的开发出小微企业法人账户透支和分期付款两个创新金融产品。截至报告期末，已办理100户「分期付款」的授信申请，发放金额近人民币3.20亿元；首单「账户透支」也成功放出。

本行通过延伸服务上下游企业方式，将供应链金融打造为有效服务小微企业的发展模式。截至报告期末，为1,654户链属企业的各项授信余额人民币372.94亿元，较年初增长47.89%。

本行通过加强与各地中小银行的国际业务合作，为更多外向型小微企业发展提供金融服务，进一步扩大了支持小微企业的辐射面。报告期内，与近50家国内同业建立了代理国际结算等合作关系，业务往来金额同比翻番。

(三) 支持「三农」建设

本行通过加大信贷支持力度、创新「三农」金融服务、设立村镇银行等方式，探索出一条商业银行服务「三农」的有效路径。

2009年，本行通过与美的、格力、格兰仕等家电生产企业签署协议，保障国家「家电下乡」政策的顺利推进；通过与北大荒米业等「三农」行业核心企业签署协议，对其经销商、供应商加大支持力度，提供融资达人民币18.58亿元。本行代理了农村义务教育专项资金、农业保险保费补贴、「能繁母猪」保险补贴、「普九」偿债资金、「新农合」补助资金、家电下乡补贴等六项专项资金，总计代理支付资金人民币38.35亿元，在支农、支教方面做出应有贡献。

本行子公司大邑交银兴民村镇银行采取多项措施支持当地「三农」企业发展，共为60余农户、40多家涉农中小企业提供了贷款人民币1.3亿元。安吉村镇银行也在积极筹建之中。

(四) 推广世博理念，积极服务世博

作为上海世博会全球合作伙伴，本行认真履行义务，充分发挥银行专业优势。为作好赞助款项缴付，及时为其他世博赞助商开立世博赞助款履约保函；为支持世博会基础建设提供充足、形式多样的金融支持与保障，其中向上海世博局和世博土地控股有限公司提供人民币175亿元授信额度，截至报告期末，世博局和世博土地控股有限公司在本行贷款余额达人民币50亿元。同时，通过同业受让方式，为世博建设提供了人民币40亿元的低成本贷款。

本行积极倡导世博「创新」、「绿色」的理念，推出贵金属投资销售业务，为公众提供更多理财渠道；以销售世博门票为契机推动网上商城建设，便利客户网上购物；推出便利使用、具备快速消费特点的预付费卡；在自助售货机受理银行卡领域进行有益尝试；建设世博绿色网点、发行世博绿色银行卡。本行还积极争取国家外汇管理局支持，以特殊政策为国际参展方提供便利的金融服务，2009年末，本行共为113个国际参展方开立了267个本外币账户。

本行积极建设世博园区金融服务网点和机具。本行将在世博园区开设5家网点，布设超过100台自助机具，在向参观者提供便利服务。

为支持上海世博会运营，及时回笼门票销售资金，本行充分发挥服务渠道优势，通过开放网点、开通电子销售渠道、客户经理主动营销等多种方式代销上海世博会门票。截至报告期末，回笼票款超过人民币4亿元。



履行企业社会责任(续)

(五) 支持汶川地震灾后重建

自汶川地震发生以来，本行响应中央号召，采取多种金融服务措施，支持灾后重建。在信贷规模配置上，优先向灾后重建项目倾斜，加大对灾后重建的支持力度；结合农业经济特点，探索创新方式支持农村恢复重建；参加灾后恢复重建企业(项目)融资推介对接会。截至报告期末，累计发放抗震救灾及灾后重建贷款人民币60.72亿元，其中新增贷款人民币27.07亿元。2009年度，本行四川省分行荣获成都市政府、中国人民银行成都分行授予执行灾后重建信贷政策「优秀单位」。

(六) 推进通向明天 — 交通银行残疾青少年助学计划

为支持中国残疾青少年的教育事业，本行持续推进2007年与中国残疾人联合会签定的捐资1亿元人民币合作计划，已投入资金人民币4,000万元。两年来，项目累计资助了全国25个省份、近8,000名贫困残疾高中生和大学新生，占项目省份残疾高中生和大学生总数的一半；全国25个省份的60所新建、扩建高中特教学校(班级)和4个高等特殊教育机构得到设备费补贴。

(七) 设立健康快车 — 交通银行眼科显微手术培训中心

报告期内，本行向中华健康快车基金会捐赠人民币270万元，在江西省人民医院设立「健康快车 — 交通银行眼科显微手术培训中心」，该中心将为「健康快车」特别设计建造的眼科火车医院培育师资，免费救助中国内地偏远地区的贫困白内障患者。培训中心成立以来，已培训眼科骨干医生一名；通过远程网络培训参与网络教学20次；开展白内障防治培训研讨班一期。

重要事项

(一) 关联交易

截至报告期末，本行关联交易情况详见本年度报告财务附注六。

(二) 重大合同及其履行情况

1. 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

2. 重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

3. 重大委托他人进行现金管理事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

(三) 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2009年12月31日，本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币13.79亿元，经法律咨询，本行认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

(四) 承诺事项

1. 财政部的重要承诺及履行情况

本行A股发行上市时第一大股东财政部承诺：自本行A股股票在上海证券交易所上市之日起36个月内(即到2010年5月15日)，不转让或委托他人管理其已持有的本行A股股份，也不由本行收购其持有本行的股份，且一直严格遵守该承诺。

2. 汇丰银行的重要承诺及履行情况

汇丰银行作为本行战略投资者，其在2004年8月18日与本行签定的《投资人权利协议》中对转让股份限制、保持持股比例的权利等事宜有若干承诺(详见本行A股招股说明书「第十六章其他重要事项二重大合同(二)其他重大合同1、与汇丰银行的重大合同」)，且一直严格遵守该承诺。

重要事项(续)

(五) 内部交易管理

按照中国银行业监管机构《银行并表监管指引(试行)》的有关规定,本集团在报告期内进一步规范内部交易管理。在出台的证券和基金、租赁和信托以及保险等分行业的子公司风险管理办法中,分别根据各子公司的行业特点,明确内部交易的报告内容和报告频率,逐步完善集团内部交易的风险报告、监测、控制和处理机制。

报告期内,本集团按月报告、按季评估内部交易数据,未发现以监管套利、风险转移为目的,不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础,以及对本集团稳健经营带来负面影响的内部交易。

(六) 本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内,本行及本行董事、监事及高级管理人员没有发生受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况发生。

(七) 其他重大事项

1. 持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外,人民币元)									
证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司		报告期损益	报告期所有者		会计核算科目	股份来源
			股权比例	(%)		期末账面值	权益变动		
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42	385,259,000.00	92,043,124.11	90,305,411.93	可供出售金融资产	抵债取得	
000979	*ST科苑	12,494,400.00	8.84	172,948,800.00	—	120,888,800.00	可供出售金融资产	抵债取得	
03377	远洋地产	140,254,526.78	0.36	129,199,552.86	751,410.66	65,418,594.21	可供出售金融资产	投资取得	
00388	香港交易所	2,279,929.83	0.07	95,122,656.80	4,114,631.92	43,044,201.86	可供出售金融资产	投资取得	
00916	龙源电力	51,456,089.38	0.23	56,134,121.92	2,327,257.90	2,350,774.64	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/可供出售金融资产	投资取得	
00658	中国高速传动	34,721,568.78	0.22	46,595,001.60	616,336.00	11,873,432.82	可供出售金融资产	投资取得	
000691	*ST联油	4,343,750.00	2.15	40,101,500.00	2,193,805.92	26,035,500.00	可供出售金融资产	投资取得	
00939	建设银行	35,278,788.92	—	35,984,425.17	705,636.25	—	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得	
600774	汉商集团	4,903,274.93	2.35	32,390,000.00	19,589,382.21	14,674,616.53	可供出售金融资产	投资取得	
00082	第一视频	17,139,741.50	0.70	25,076,070.40	7,936,328.90	—	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得	
	其他	290,520,270.32		273,724,686.74	15,316,326.65	(21,624,696.58)			
	合计	728,472,639.51		1,292,535,815.49	145,594,240.52	352,966,635.41			

重要事项(续)

注：

1. 本表为本集团在可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权情况。
2. 报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

2. 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额	占该公司		期末账面值	报告期损益	(除另有标明外,人民币元)		
		持有数量 (股)	股权比例 (%)			报告期 所有者 权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	13,670,553.44	—	长期股权投资	投资取得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,825,000.00	—	长期股权投资	投资取得
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00	17,495,553.44	—		

3. 买卖其他上市公司股份的情况

	期初股份 数量(股)	报告期		期末股份 数量(股)	使用的 资金数量	产生的 投资收益
		买入/卖出股份 数量(股)				
买入	23,033,919	61,161,867		84,195,786	280,007,456.97	—
卖出	213,353,242	72,010,742		141,342,500	—	693,042,818.30

注：上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外，其余均为本行控股子公司买卖上市公司股份所致。

重要事项(续)

(八) 信息披露索引

编号	标题	披露日期	披露报纸
001	董事任职资格获中国银监会核准公告	2009-01-05	中证报、上证报、证券时报
002	第五届董事会第十二次会议决议公告	2009-02-09	中证报、上证报、证券时报
003	董事任职资格获中国银监会核准公告	2009-03-06	中证报、上证报、证券时报
004	第五届董事会第十三次会议决议公告	2009-03-19	中证报、上证报、证券时报
005	第五届监事会第七次会议决议公告	2009-03-19	中证报、上证报、证券时报
006	关于召开2008年度股东大会的通知	2009-03-24	中证报、上证报、证券时报
007	第五届董事会第十四次会议决议公告	2009-04-29	中证报、上证报、证券时报
008	第五届监事会第八次会议决议公告	2009-04-29	中证报、上证报、证券时报
009	2008年度股东大会决议公告	2009-05-09	中证报、上证报、证券时报
010	2008年度末期分红派息方案实施公告	2009-05-20	中证报、上证报、证券时报
011	关于获准发行债券的公告	2009-06-24	中证报、上证报、证券时报
012	更换保荐代表人公告	2009-07-10	中证报、上证报、证券时报
013	与香港证监局、金管局达成协议回购雷曼迷你债券公告	2009-07-24	中证报、上证报、证券时报
014	关于公司章程修订获中国银监会核准的公告	2009-07-29	中证报、上证报、证券时报
015	第五届董事会第十六次会议决议公告	2009-08-20	中证报、上证报、证券时报
016	董事会秘书辞任公告	2009-08-20	中证报、上证报、证券时报
017	第五届监事会第九次会议决议公告	2009-08-20	中证报、上证报、证券时报
018	更换保荐代表人公告	2009-09-01	中证报、上证报、证券时报
019	2009年半年度分红派息方案实施公告	2009-09-15	中证报、上证报、证券时报
020	董事会秘书任职资格获监管机构核准的公告	2009-10-22	中证报、上证报、证券时报
021	第五届董事会第十八次会议决议公告	2009-10-29	中证报、上证报、证券时报
022	关联交易公告	2009-10-29	中证报、上证报、证券时报
023	董事辞任公告	2009-12-30	中证报、上证报、证券时报
024	第五届董事会第二十次会议决议公告	2009-12-30	中证报、上证报、证券时报

董事、高级管理人员对2009年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》，中国证监会《关于做好上市公司2009年年度报告及相关工作的公告》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容和格式》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》，上海证券交易所《关于做好上市公司2009年年度报告披露工作的通知》及《股票上市规则》的相关规定，作为本行的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2009年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- (一) 本集团严格按照境内外会计准则规范运作，本集团2009年年度报告公允地反映了2009年年度的财务状况和经营成果。
- (二) 本集团按照中国企业会计准则编制的2009年年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的2009年年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审计。

我们认为，本集团2009年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长	Ian R.Wilson	独立董事
牛锡明	副董事长、行长	Thomas J.Manning	独立董事
彭纯	董事、副行长	陈清泰	独立董事
钱文挥	董事、副行长	李家祥	独立董事
张冀湘	董事	顾鸣超	独立董事
胡华庭	董事	王滨	副行长
钱红一	董事	于亚利	副行长、首席财务官
王冬胜	董事	寿梅生	纪委书记
史美伦	董事	叶迪奇	副行长
冀国强	董事	侯维栋	首席信息官
雷俊	董事	杨东平	首席风险官
杨凤林	董事	杜江龙	董事会秘书
谢庆健	独立董事	朱鹤新	业务总监



責任立業
關愛社會



审计报告

审计报告

德师报(审)字(10)第P0181号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的交通银行股份有限公司(以下简称「交通银行」)的财务报表，包括2009年12月31日的银行及合并资产负债表、2009年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，交通银行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了交通银行2009年12月31日的银行及合并财务状况以及2009年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司
中国·上海

中国注册会计师

刘明华
陶坚

2010年3月30日

合并资产负债表

2009年12月31日止年度

项目	附注	年末余额 人民币百万元	年初余额 人民币百万元
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	434,996	362,180
存放同业款项	五、2	68,037	115,739
拆出资金	五、3	43,297	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	五、4	26,884	22,280
衍生金融资产	五、5	2,370	4,656
买入返售金融资产	五、6	111,337	126,233
应收利息	五、7	12,887	11,535
发放贷款和垫款	五、8	1,801,538	1,298,776
可供出售金融资产	五、9	131,568	141,484
持有至到期投资	五、10	509,179	367,878
应收款项类投资	五、11	107,604	91,006
长期股权投资	五、12	526	526
投资性房地产	五、13	124	109
固定资产	五、14	23,728	22,744
在建工程	五、15	6,150	5,652
无形资产	五、16	1,151	1,367
递延所得税资产	五、17	5,821	4,147
其他资产	五、18	21,940	12,404
资产总计		3,309,137	2,678,255
负债：			
向中央银行借款		11	—
同业及其他金融机构存放款项	五、20	545,839	483,075
拆入资金	五、21	85,729	51,563
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	五、22	6,468	4,338
衍生金融负债	五、5	2,907	5,675
卖出回购金融资产款	五、23	21,593	34,815
吸收存款	五、24	2,372,055	1,865,815
应付职工薪酬	五、25	4,744	3,968
应交税费	五、26	5,533	6,183
应付利息	五、27	25,156	22,259
预计负债	五、28	653	706
应付债券	五、29	53,000	40,000
递延所得税负债	五、17	35	4
其他负债	五、30	20,989	14,212
负债合计		3,144,712	2,532,613

合并资产负债表(续)

2009年12月31日止年度

项目	附注	年末余额 人民币百万元	年初余额 人民币百万元
股东权益：			
股本	五、31	48,994	48,994
资本公积	五、32	45,405	47,147
盈余公积	五、33	25,936	16,080
一般风险准备	五、34	18,456	12,574
未分配利润	五、35	26,046	21,508
外币报表折算差额		(989)	(1,094)
归属于母公司股东权益合计		163,848	145,209
少数股东权益	五、36	577	433
股东权益合计		164,425	145,642
负债及股东权益总计		3,309,137	2,678,255

附注为财务报表的组成部分。

第110页至第260页的财务报表由下列负责人签署：

胡怀邦

法定代表人：

于亚利

主管会计工作负责人：

林至红

会计机构负责人：

银行资产负债表

2009年12月31日止年度

项目	附注	年末余额 人民币百万元	年初余额 人民币百万元
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	434,989	362,159
存放同业款项	五、2	66,479	115,202
拆出资金	五、3	43,297	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	五、4	26,257	22,079
衍生金融资产	五、5	2,370	4,656
买入返售金融资产	五、6	111,337	126,120
应收利息	五、7	12,887	11,535
发放贷款和垫款	五、8	1,801,996	1,299,365
可供出售金融资产	五、9	130,641	141,075
持有至到期投资	五、10	509,020	367,799
应收款项类投资	五、11	107,419	90,570
长期股权投资	五、12	6,187	5,308
投资性房地产	五、13	124	109
固定资产	五、14	23,145	22,141
在建工程	五、15	6,150	5,652
无形资产	五、16	1,139	1,357
递延所得税资产	五、17	5,864	4,188
其他资产	五、18	5,607	3,497
资产总计		3,294,908	2,672,351
负债：			
向中央银行借款		11	—
同业及其他金融机构存放款项	五、20	547,291	484,359
拆入资金	五、21	73,719	47,511
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	五、22	6,468	4,340
衍生金融负债	五、5	2,907	5,675
卖出回购金融资产款	五、23	21,593	33,815
吸收存款	五、24	2,372,759	1,866,566
应付职工薪酬	五、25	4,581	3,850
应交税费	五、26	5,381	6,133
应付利息	五、27	25,124	22,243
预计负债	五、28	653	706
应付债券	五、29	53,000	40,000
递延所得税负债	五、17	9	4
其他负债	五、30	18,125	11,722
负债合计		3,131,621	2,526,924
股东权益：			
股本	五、31	48,994	48,994
资本公积	五、32	45,200	47,203
盈余公积	五、33	25,936	16,080
一般风险准备	五、34	18,456	12,574
未分配利润	五、35	25,690	21,670
外币报表折算差额		(989)	(1,094)
股东权益合计		163,287	145,427
负债及股东权益总计		3,294,908	2,672,351

合并利润表

2009年12月31日止年度

项目	附注	本年金额 人民币百万元	上年金额 人民币百万元
一、营业收入		80,937	76,660
利息净收入	五、37	66,564	65,636
利息收入	五、37	116,639	116,880
利息支出	五、37	(50,075)	(51,244)
手续费及佣金净收入	五、38	11,399	8,837
手续费及佣金收入	五、38	13,414	10,121
手续费及佣金支出	五、38	(2,015)	(1,284)
投资收益/(损失)	五、39	1,393	566
公允价值变动收益/(损失)	五、40	334	329
汇兑收益/(损失)		483	927
其他业务收入		764	365
二、营业支出		(42,718)	(40,877)
营业税金及附加	五、41	(5,147)	(4,923)
业务及管理费	五、42	(26,043)	(24,028)
资产减值损失	五、43	(10,896)	(11,835)
其他业务成本		(632)	(91)
三、营业利润(亏损以「-」号填列)		38,219	35,783
加：营业外收入	五、44	525	343
减：营业外支出	五、45	(504)	(308)
四、利润总额(亏损总额以「-」号填列)		38,240	35,818
减：所得税费用	五、46	(8,029)	(7,298)
五、净利润(净亏损以「-」号填列)		30,211	28,520
归属于母公司股东的净利润		30,075	28,423
少数股东损益		136	97
六、每股收益：			
基本每股收益(人民币元)	五、47	0.61	0.58
七、其他综合收益	五、48	(1,594)	607
八、综合收益总额		28,617	29,127
归属于母公司股东的综合收益总额		28,438	29,078
归属于少数股东的综合收益总额		179	49

银行利润表

2009年12月31日止年度

项目	附注	本年金额 人民币百万元	上年金额 人民币百万元
一、营业收入		79,234	75,774
利息净收入	五、37	66,067	65,638
利息收入	五、37	115,888	116,787
利息支出	五、37	(49,821)	(51,149)
手续费及佣金净收入	五、38	10,425	7,979
手续费及佣金收入	五、38	12,267	9,188
手续费及佣金支出	五、38	(1,842)	(1,209)
投资收益/(损失)	五、39	1,323	815
公允价值变动收益/(损失)	五、40	283	339
汇兑收益/(损失)		484	960
其他业务收入		652	43
二、营业支出		(41,878)	(40,277)
营业税金及附加	五、41	(5,068)	(4,868)
业务及管理费	五、42	(25,371)	(23,559)
资产减值损失	五、43	(10,808)	(11,759)
其他业务成本		(631)	(91)
三、营业利润(亏损以「-」号填列)		37,356	35,497
加：营业外收入	五、44	479	280
减：营业外支出	五、45	(503)	(302)
四、利润总额(亏损总额以「-」号填列)		37,332	35,475
减：所得税费用	五、46	(7,775)	(7,178)
五、净利润(净亏损以「-」号填列)		29,557	28,297
六、其他综合收益	五、48	(1,898)	1,080
七、综合收益总额		27,659	29,377

合并现金流量表

2009年12月31日止年度

项目	附注	本年金额 人民币百万元	上年金额 人民币百万元
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		569,004	529,351
向中央银行借款净增加额		11	—
向其他金融机构拆入资金净增加额		34,166	12,700
收取利息、手续费及佣金的现金		106,281	104,048
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	73,761	9,493
经营活动现金流入小计		783,223	655,592
客户贷款及垫款净增加额		513,505	226,029
存放中央银行款项和同业款项净增加额		82,348	52,034
支付利息、手续费及佣金的现金		47,182	41,334
支付给职工以及为职工支付的现金		11,615	11,011
支付的各项税费		14,787	14,956
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	40,039	116,897
经营活动现金流出小计		709,476	462,261
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	73,747	193,331
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		527,427	2,387,055
取得投资收益收到的现金		21,944	14,102
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		527	167
取得子公司及其他营业单位取得的现金净额		—	—
投资活动现金流入小计		549,898	2,401,324
投资支付的现金		676,695	2,445,360
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,390	6,627
取得子公司及其他营业单位支付的现金		—	—
投资活动现金流出小计		682,085	2,451,987
投资活动产生的现金流量净额		(132,187)	(50,663)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		—	23
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		—	23
发行债券收到的现金		24,955	2,988
筹资活动现金流入小计		24,955	3,011
偿还债务支付的现金		12,000	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,857	15,130
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		35	57
筹资活动现金流出小计		23,857	15,130
筹资活动产生的现金流量净额		1,098	(12,119)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		108	(729)
五、现金及现金等价物净增加额		(57,234)	129,820
加：年初现金及现金等价物余额		225,732	95,912
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	168,498	225,732

银行现金流量表

2009年12月31日止年度

项目	附注	本年金额 人民币百万元	上年金额 人民币百万元
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		569,125	529,831
向中央银行借款净增加额		11	—
向其他金融机构拆入资金净增加额		26,208	8,648
收取利息、手续费及佣金的现金		104,407	103,045
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	73,050	8,242
经营活动现金流入小计		772,801	649,766
客户贷款及垫款净增加额		513,372	225,950
存放中央银行款项和同业款项净增加额		82,344	52,033
支付利息、手续费及佣金的现金		46,771	41,181
支付给职工以及为职工支付的现金		11,311	10,812
支付的各项税费		14,511	14,768
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	30,738	109,295
经营活动现金流出小计		699,047	454,039
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	73,754	195,727
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		526,999	2,387,021
取得投资收益收到的现金		21,968	14,185
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		526	132
取得子公司及其他营业单位取得的现金净额		—	—
投资活动现金流入小计		549,493	2,401,338
投资支付的现金		677,357	2,445,022
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		5,368	6,577
取得子公司及其他营业单位支付的现金		—	—
投资活动现金流出小计		682,725	2,451,599
投资活动产生的现金流量净额		(133,232)	(50,261)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		—	—
发行债券收到的现金		24,955	2,988
筹资活动现金流入小计		24,955	2,988
偿还债务支付的现金		12,000	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,822	15,073
筹资活动现金流出小计		23,822	15,073
筹资活动产生的现金流量净额		1,133	(12,085)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		108	(709)
五、现金及现金等价物净增加额		(58,237)	132,672
加：年初现金及现金等价物余额		225,175	92,503
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	166,938	225,175

合并股东权益变动表

2009年12月31日止年度

项目	本年金额							
	归属于母公司股东权益					外币报表 折算差额	少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一、本年年初余额	48,994	47,147	16,080	12,574	21,508	(1,094)	433	145,642
二、本年增减变动金额								
(一)净利润	—	—	—	—	30,075	—	136	30,211
(二)其他综合收益	—	(1,742)	—	—	—	105	43	(1,594)
上述(一)和(二)小计	—	(1,742)	—	—	30,075	105	179	28,617
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者 权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	9,856	5,882	(25,537)	—	(35)	(9,834)
1. 提取盈余公积	—	—	9,856	—	(9,856)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,882	(5,882)	—	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(9,799)	—	(35)	(9,834)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	48,994	45,405	25,936	18,456	26,046	(989)	577	164,425

合并股东权益变动表(续)

2009年12月31日止年度

项目	上年金额								
	归属于母公司股东权益						外币报表 折算差额	少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	人民币百万元			
人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	
一、本年年初余额	48,994	45,959	4,739	10,636	18,612	(561)	418	128,797	
二、本年增减变动金额									
(一)净利润	—	—	—	—	28,423	—	97	28,520	
(二)其他综合收益	—	1,188	—	—	—	(533)	(48)	607	
上述(一)和(二)小计	—	1,188	—	—	28,423	(533)	49	29,127	
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	23	23	
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	23	23	
2. 股份支付计入所有者 权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(四)利润分配	—	—	11,341	1,938	(25,527)	—	(57)	(12,305)	
1. 提取盈余公积	—	—	11,341	—	(11,341)	—	—	—	
2. 提取一般风险准备	—	—	—	1,938	(1,938)	—	—	—	
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(12,248)	—	(57)	(12,305)	
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	
1. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—	—	
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—	—	
三、本年年末余额	48,994	47,147	16,080	12,574	21,508	(1,094)	433	145,642	

银行股东权益变动表

2009年12月31日止年度

项目	本金额					外币报表	股东权益合计 人民币百万元
	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	折算差额 人民币百万元	
一、本年年初余额	48,994	47,203	16,080	12,574	21,670	(1,094)	145,427
二、本年增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	29,557	—	29,557
(二)其他综合收益	—	(2,003)	—	—	—	105	(1,898)
上述(一)和(二)小计	—	(2,003)	—	—	29,557	105	27,659
(三)所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者 权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	9,856	5,882	(25,537)	—	(9,799)
1. 提取盈余公积	—	—	9,856	—	(9,856)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,882	(5,882)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(9,799)	—	(9,799)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备							
1. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	48,994	45,200	25,936	18,456	25,690	(989)	163,287

银行股东权益变动表(续)

2009年12月31日止年度

项目	上年金额					外币报表	股东权益合计 人民币百万元
	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	折算差额 人民币百万元	
一、本年年初余额	48,994	45,590	4,739	10,636	18,900	(561)	128,298
二、本年增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	28,297	—	28,297
(二)其他综合收益	—	1,613	—	—	—	(533)	1,080
上述(一)和(二)小计	—	1,613	—	—	28,297	(533)	29,377
(三)所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者 权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	11,341	1,938	(25,527)	—	(12,248)
1. 提取盈余公积	—	—	11,341	—	(11,341)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	1,938	(1,938)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(12,248)	—	(12,248)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备							
1. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	48,994	47,203	16,080	12,574	21,670	(1,094)	145,427

财务报表附注

2009年12月31日止年度

一、公司基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称「本银行」)系经国务院国发(1986) 81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987) 40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准,于1987年4月重新组建成立的股份制商业银行,总部设在上海。

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为100000000005954,注册资本人民币48,994百万元,法定代表人为胡怀邦。

2005年6月及2007年4月,本银行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股),并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市,股份代号分别为3328及601328。

截止2009年12月31日,本银行在中国内地共设有113家境内分支机构。另设有9家境外机构,包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门分行,以及伦敦代表处和悉尼代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

本银行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务;经营结汇、售汇业务及境外机构所在有关监管机构所批准经营的业务。本银行境内外子公司主要经营范围包括:证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务及金融租赁业务等。

二、公司主要会计政策、会计估计

1. 财务报表的编制基础

本银行及子公司(以下简称「本集团」)执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称「新会计准则」)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2010年修订)披露有关财务信息。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础;除投资性房地产及某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

2. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合新会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于2009年12月31日的银行及合并财务状况以及2009年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

3. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

4. 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币,本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。本集团未发生同一控制下的企业合并。

本集团在合并日或购买日确认因企业合并取得的资产、负债。合并日或购买日为实际取得对被合并方或被购买方控制权的日期，即被合并方或被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本集团的日期。

5.1 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉每年均进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到相关的资产组，难以分摊到相关的资产组的，分摊到相关的资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

本集团将取得或失去对子公司控制权的日期作为购买日和处置日。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本银行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本银行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以「少数股东权益」项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以「少数股东损益」项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，如果公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且有能力予以弥补的，冲减少数股东权益，否则冲减归属于本集团母公司的股东权益。该子公司以后期间实现的利润，在弥补了母公司承担的属于少数股东的损失之前，全部作为归属于母公司的股东权益。

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 外币业务和外币报表折算

8.1 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(2)可供出售外币非货币性项目(如股票)产生的汇兑差额以及可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

8.2 外币财务报表折算

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益「外币报表折算差额」项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除「未分配利润」项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目下单独列示。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

8. 外币业务和外币报表折算(续)

8.2 外币财务报表折算(续)

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以「汇率变动对现金及现金等价物的影响」单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

9. 金融工具

9.1 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

9.2 金融资产的分类、确认及计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

9.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

9.2.2 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

9.2 金融资产的分类、确认及计量(续)

9.2.2 持有至到期投资(续)

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

9.2.3 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

9.2.4 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

9.3 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

9.3 金融资产减值(续)

- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不再包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

9.4 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬时，如果本集团未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益(如有)的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

9.5 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

9.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其中，交易性金融负债中衍生金融负债单独列报。

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

9.5.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

9.5 金融负债的分类和计量(续)

9.5.3 财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

9.6 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

9.7 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

9.8 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

9.9 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少所有者权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

10. 长期股权投资

10.1 初始投资成本的确定

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量。

10.2 后续计量及损益确认方法

对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算。

此外，银行财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

10.2.1 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

10.2.2 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号—资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他股东权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

10.2.3 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益。

其他情形下的长期股权投资处置，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

10. 长期股权投资(续)

10.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

10.4 减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，本集团参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

自用房地产转换为投资性房地产时，按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额确认为其他综合收益并计入资本公积。投资性房地产转换为自用房地产时，以转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

12. 固定资产

12.1 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

12.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	25年-50年	3%	1.94%-3.88%
电子设备	3年	3%	32.33%
交通工具	4-8年	3%	12.13%-24.25%
器具及设备	5-11年	3%	8.82%-19.40%
固定资产装修	两次装修期间与尚可使用年限 两者孰短	0%	

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

12.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12.4 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。固定资产装修费用符合资本化条件的，本集团予以资本化。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

13. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 无形资产

14.1 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

14.2 研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

14. 无形资产(续)

14.2 研究与开发支出(续)

- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

14.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

16. 附回购条件的资产转让

16.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

16.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

17. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

18. 股份支付及权益工具

18.1 股份支付的种类

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。本集团未发生以权益结算的股份支付。

以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

18.2 权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价，具体参见附注七。

19. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

20. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

21. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

22. 递延所得税资产/递延所得税负债

22.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

22.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22.3 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

22. 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

22.4 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23. 受托业务

本集团的受托业务主要为受托贷款及受托、代理投资。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本集团协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本集团只收取手续费。本集团实际收到委托人提供的资金列入受托贷款资金项目，根据委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入受托贷款项目。受托、代理投资由委托人提供资金，本集团以资金受托人、代理人的身份在约定期间、约定的范围代委托人进行投资。本集团仅收取手续费，不承担与受托、代理投资资产相关的主要风险。上述受托、代理投资的资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。期末，受托资金与受托贷款项目及受托、代理投资以相抵后的净额列示。

24. 经营租赁、融资租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

24.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

24.2 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「其他资产」项目列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

25. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

25.1 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

25.2 职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团境内分支机构2009年1月1日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。

本集团为境内分支机构2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关变动计入当期损益。

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

26. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注二所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型、期权定价模型等。本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

26. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素(续)

持有至到期投资的认定

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产。

贷款和垫款的减值

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本集团采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

预计负债

本集团对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确定预计负债时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中，本集团需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

三、主要税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

三、主要税项(续)

2. 其他说明

2.1 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及主要子公司的所得缴纳企业所得税，税率25%。

本银行境外分支机构及主要子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》(财预[2008]10号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发[2008]28号)的规定，本银行境内分支机构实行「统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库」的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2.2 营业税

本银行境内分支机构及主要子公司按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构及主要子公司向当地税务部门申报缴纳营业税。

四、企业合并及合并财务报表

1. 子公司情况

(1) 通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	年末实际 出资额	实质上 构成对 子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否 合并报表	少数 股东权益	少数 冲减少数股东 损益的金额 人民币百万元	从母公司所有者 权益冲减子公司 少数股东分担的 本期亏损超过少数 股东在该子公司 期初所有者 权益中所享有 份额后的余额 人民币百万元
交银金融租赁 有限责任公司	全资子公司	上海市九江路399号 2楼A01	金融业	人民币 2,000	融资租赁业务	人民币 2,000	—	100	100	是	—	—	—
交银施罗德基金管理 有限公司	控股子公司	上海银城中路188号 交银金融大厦二层	金融业	人民币200	证券投资 基金管理	人民币130	—	65	65	是	人民币361	—	—
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	控股子公司	四川省成都市大邑县 晋原镇迎春广场18-B号	金融业	人民币60	存贷款、 结算业务等	人民币37	—	61	61	是	人民币23	—	—
交通银行大连分行房屋 开发公司	全资子公司	大连市中山区民生街1号	房地产	人民币7	房地产开发	人民币20	—	100	100	是	—	—	—
大连经济技术开发区 华通建设发展有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	大连开发区哈尔滨路3号	房地产	人民币9	三级房地产 开发	人民币7	—	100	100	是	—	—	—
大连经济技术开发区 华通经营管理公司 ⁽¹⁾	全资子公司	大连开发区华通工业园	商务服务业	人民币1	工业厂房管理	人民币1	—	100	100	是	—	—	—
交银国际控股有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	代客买卖股票及 证券业务	港币2,000	—	100	100	是	—	—	—
中国交银保险有限公司	全资子公司	香港湾仔告士打道231-235号 交通银行大厦16楼	金融业	港币400	经营代客购买 各项保险业务	港币400	—	100	100	是	—	—	—
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币90	接受存款、提供 金融服务予客户	港币90	—	100	100	是	—	—	—
交通银行(代理人) 有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.2	对客户提供代理人 专业服务	港币0.2	—	100	100	是	—	—	—
交通银行信托有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币50	提供信托 专业服务	港币50	—	100	100	是	—	—	—
进佳贸易有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.001	物业投资	港币 0.000002	—	100	100	是	—	—	—
侨辉有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币5	投资物业及投资 国内联营公司	港币3	—	100	100	是	—	—	—
侨通发展有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币50	持有物业	港币50	—	100	100	是	—	—	—

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

四、企业合并及合并财务报表(续)

1. 子公司情况(续)

(1) 通过设立或投资等方式取得的子公司(续)

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	年末实际 出资额	实质上 构成对 子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否 合并报表	少数 股东权益	少数股东 权益中用于 冲减少数股东 损益的金额 人民币百万元	从母公司所有者 权益冲减子公司 少数股东分担的 本期亏损超过少数 股东在该子公司 期初所有者 权益中所享有 份额后的余额 人民币百万元
预展投资有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	投资国内联营	港币 0.000002	—	100	100	是	—	—	—
愉盈有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业投资	港币0.01	—	100	100	是	—	—	—
科锐尔电脑(深圳) 有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	中国广东省深圳市福田区 万利工业大厦二期西座	信息技术及 通信服务	美元3	电脑软/硬件、 电子仪器及通讯	人民币40	—	100	100	是	—	—	—
创城有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业投资	港币0.01	—	100	100	是	—	—	—
捷英秘书有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币5	秘书服务	港币2	—	100	100	是	—	—	—
亿健有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业发展	港币0.01	—	100	100	是	—	—	—
创企有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业发展	港币0.0001	—	100	100	是	—	—	—
交银国际资产 管理有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币100	证券业务	港币5	—	100	100	是	—	—	—
交银国际证券有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币880	证券业务	港币510	—	100	100	是	—	—	—
交银国际(亚洲) 有限公司 ⁽¹⁾	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币20	证券业务	港币10	—	100	100	是	—	—	—
汕头交通银行 房地产开发公司 ⁽²⁾	实质控制	汕头市金湾庄西区 42幢105号	房地产	人民币5	房地产开发	—	—	100	100	是	—	—	—
大庆高新技术产业开发区 交银劳动服务公司 ⁽²⁾	实质控制	大庆市高新技术产业开发区	商务服务业	人民币3	劳务中介	—	—	100	100	是	—	—	—
上海交银服务企业管理服务 有限公司 ⁽²⁾	实质控制	上海市仙霞路18号	商务服务业	人民币3	中介服务、 物业管理等	—	—	100	100	是	—	—	—

(1) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

(2) 该等公司系本银行通过职工集资、工会投资等形式兴办的各类经济实体。本银行对该等经济实体虽不具有股权投资余额，但能够对其直接或间接实施控制。截止2009年12月31日，本银行尚有该等经济实体3家，主要从事劳动服务、物业管理等业务，经营规模相对较小。

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	年末实际 出资额	实质上 构成对 子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否 合并报表	少数 股东权益	少数股东 权益中用于 冲减少数股东 损益的金额 人民币百万元	从母公司所有者 权益冲减子公司 少数股东分担的 本期亏损超过少数 股东在该子公司 期初所有者 权益中所享有 份额后的余额 人民币百万元
交银国际信托 有限公司	控股子公司	湖北省武汉市 汉口南京路2号	金融业	人民币 1,200	信托业务	人民币 1,220	—	85	85	是	人民币 193	—	—

四、企业合并及合并财务报表(续)

2. 境外经营主体主要报表项目的折算汇率

本集团境外经营主体外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除「未分配利润」项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算。

资产负债表日美元、日元、欧元、港币、英镑对人民币汇率按照国家外汇管理局发布的中间价确定。美元、日元、欧元、港币、英镑以外的其他货币对人民币的汇率，根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局提供的美元对其他主要外币的汇率进行套算，按照套算后的汇率作为折算汇率。

五、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
库存现金	11,797	11,509
存放中央银行法定准备金	334,535	252,187
存放中央银行超额存款准备金	85,265	97,488
存放中央银行的其他款项	3,399	996
合计	434,996	362,180

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
库存现金	11,796	11,508
存放中央银行法定准备金	334,530	252,186
存放中央银行超额存款准备金	85,264	97,469
存放中央银行的其他款项	3,399	996
合计	434,989	362,159

存放中央银行法定准备金系指本银行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2009年12月31日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为15.5%（2008年12月31日：15.5%），外币存款准备金缴存比率为5%（2008年12月31日：5%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

2. 存放同业款项

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
境内存放同业款项	64,100	107,304
境外存放同业款项	3,937	8,435
合计	68,037	115,739

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
境内存放同业款项	63,903	107,262
境外存放同业款项	2,576	7,940
合计	66,479	115,202

存放于持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的款项余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
香港上海汇丰银行有限公司	33	47
合计	33	47

3. 拆出资金

本集团及本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	10,267	26,890
— 拆放境外银行	19,480	53,304
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	13,550	9,558
小计	43,297	89,752
减：贷款损失准备	—	(213)
拆出资金账面价值	43,297	89,539

拆出资金贷款损失准备均按个别方式评估，变动情况参见附注五、19。

五、财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金(续)

向持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位拆出资金的余额如下:

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
香港上海汇丰银行有限公司	205	752
合计	205	752

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
政府债券及央行票据	3,482	4,324
公共实体债券	2,590	284
金融机构债券	12,380	6,190
公司债券	7,968	11,472
权益投资	464	10
合计	26,884	22,280

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
政府债券及央行票据	3,482	4,324
公共实体债券	2,590	284
金融机构债券	12,217	6,004
公司债券	7,968	11,467
合计	26,257	22,079

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

(2) 证券发行主体为持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下:

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部 — 国债	1,711	652
香港上海汇丰银行有限公司 — 金融机构债券	—	36
合计	1,711	688

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具

本集团及本银行

项目	年末数			年初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利率衍生工具	152,656	1,339	(1,586)	113,798	2,453	(2,702)
货币衍生工具	357,328	1,031	(1,319)	172,411	2,203	(2,962)
信用衍生工具	376	—	(2)	692	—	(11)
合计	510,360	2,370	(2,907)	286,901	4,656	(5,675)

与持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位间交易的衍生金融工具名义金额及公允价值列示如下:

本集团及本银行

单位名称	年末数		年初数	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
香港上海汇丰银行有限公司	34,775	(68)	20,531	(3)
合计	34,775	(68)	20,531	(3)

6. 买入返售金融资产

本集团

项目	年末数	年初数
	人民币百万元	人民币百万元
证券		
其中: 国债	6,451	20,747
金融债券	22,543	51,621
其他债券	20,358	24,448
贷款	61,985	29,417
减: 坏账准备	—	—
合计	111,337	126,233

本银行

项目	年末数	年初数
	人民币百万元	人民币百万元
证券		
其中: 国债	6,451	20,634
金融债券	22,543	51,621
其他债券	20,358	24,448
贷款	61,985	29,417
减: 坏账准备	—	—
合计	111,337	126,120

五、财务报表主要项目附注(续)

7. 应收利息

(1) 按性质列示

本集团

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	212	848	(807)	253
持有至到期投资利息	5,758	15,376	(13,822)	7,312
发放贷款及垫款利息	3,288	78,340	(78,634)	2,994
可供出售金融资产利息	1,234	4,388	(4,480)	1,142
应收款项类投资利息	919	1,846	(2,017)	748
其他应收利息	124	10,395	(10,081)	438
合计	11,535	111,193	(109,841)	12,887

本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	212	848	(807)	253
持有至到期投资利息	5,758	15,376	(13,822)	7,312
发放贷款及垫款利息	3,288	77,626	(77,920)	2,994
可供出售金融资产利息	1,234	4,388	(4,480)	1,142
应收款项类投资利息	919	1,822	(1,993)	748
其他应收利息	124	10,383	(10,069)	438
合计	11,535	110,443	(109,091)	12,887

(2) 应收持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的利息余额如下:

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部	2,679	2,561
香港上海汇丰银行有限公司	1	1
合计	2,680	2,562

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
个人贷款和垫款		
— 信用卡	30,693	20,384
— 住房及商铺	224,975	151,989
— 其他	54,970	32,685
小计	310,638	205,058
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,368,315	1,025,174
— 贴现	101,872	69,733
— 其他	58,489	28,625
小计	1,528,676	1,123,532
贷款和垫款总额	1,839,314	1,328,590
减：贷款损失准备	(37,776)	(29,814)
其中：个别方式评估	(14,998)	(16,383)
组合方式评估	(22,778)	(13,431)
贷款和垫款账面价值	1,801,538	1,298,776

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
个人贷款和垫款		
— 信用卡	30,693	20,384
— 住房及商铺	224,975	151,989
— 其他	53,697	32,506
小计	309,365	204,879
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,370,045	1,025,942
— 贴现	101,872	69,733
— 其他	58,489	28,625
小计	1,530,406	1,124,300
贷款和垫款总额	1,839,771	1,329,179
减：贷款损失准备	(37,775)	(29,814)
其中：个别方式评估	(14,998)	(16,383)
组合方式评估	(22,777)	(13,431)
贷款和垫款账面价值	1,801,996	1,299,365

截止2009年12月31日及2008年12月31日，发放贷款和垫款中无应收持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的贷款和垫款。

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况如下：

本集团

行业	年末数 人民币百万元	比例 (%)	年初数 人民币百万元	比例 (%)
制造业	378,694	20.58	321,501	24.20
— 石油化工	73,062	3.97	60,331	4.54
— 电子设备	23,992	1.30	23,680	1.78
— 化纤纺织	24,163	1.31	22,102	1.66
— 钢铁冶炼及加工	40,109	2.18	33,766	2.54
— 机械设备	76,532	4.16	67,141	5.05
— 其他	140,836	7.66	114,481	8.63
交通运输业	226,757	12.33	148,935	11.21
电力	119,824	6.51	105,541	7.94
批发及零售业	145,278	7.90	108,559	8.17
房地产	129,325	7.03	88,568	6.67
公共事业	183,704	9.99	92,207	6.94
建筑业	55,387	3.01	52,261	3.93
商务服务业	81,699	4.44	49,990	3.76
能源及矿业	31,230	1.70	20,279	1.53
文体娱乐业	19,485	1.06	20,560	1.55
住宿及餐饮业	13,163	0.72	13,977	1.05
信息技术及通信服务	8,213	0.45	8,200	0.62
金融业	22,853	1.24	10,164	0.77
其他	11,192	0.61	13,057	0.98
贴现	101,872	5.54	69,733	5.25
个人	310,638	16.89	205,058	15.43
贷款和垫款总额	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00
减：贷款损失准备	(37,776)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(14,998)		(16,383)	
组合方式评估	(22,778)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,801,538		1,298,776	

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况如下:(续)

本银行

行业	年末数 人民币百万元	比例 (%)	年初数 人民币百万元	比例 (%)
制造业	378,654	20.57	321,497	24.19
— 石油化工	73,062	3.97	60,331	4.54
— 电子设备	23,992	1.30	23,680	1.78
— 化纤纺织	24,163	1.31	22,102	1.66
— 钢铁冶炼及加工	40,109	2.18	33,766	2.54
— 机械设备	76,523	4.16	67,141	5.05
— 其他	140,805	7.65	114,477	8.62
交通运输业	226,757	12.32	148,935	11.21
电力	119,824	6.51	105,541	7.94
批发及零售业	144,992	7.88	108,559	8.17
房地产	130,035	7.07	89,179	6.71
公共事业	183,704	9.99	92,207	6.94
建筑业	55,296	3.01	52,261	3.93
商务服务业	81,668	4.44	49,990	3.76
能源及矿业	31,230	1.70	20,279	1.53
文体娱乐业	19,485	1.06	20,560	1.55
住宿及餐饮业	13,163	0.72	13,977	1.05
信息技术及通信服务	8,213	0.45	8,200	0.62
金融业	24,186	1.31	10,164	0.76
其他	11,327	0.62	13,218	0.98
贴现	101,872	5.54	69,733	5.25
个人	309,365	16.81	204,879	15.41
贷款和垫款总额	1,839,771	100.00	1,329,179	100.00
减：贷款损失准备	(37,775)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(14,998)		(16,383)	
组合方式评估	(22,777)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,801,996		1,299,365	

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款和垫款按地区分布情况如下：

本集团

项目	年末数 人民币百万元	比例 (%)	年初数 人民币百万元	比例 (%)
华北(注1)	332,812	18.10	257,720	19.40
东北(注2)	90,882	4.94	73,961	5.57
华东(注3)	782,286	42.53	558,723	42.05
华中及华南(注4)	360,322	19.59	252,763	19.02
西部(注5)	172,251	9.36	111,579	8.40
海外(注6)	100,761	5.48	73,844	5.56
贷款和垫款总额	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00
减：贷款损失准备	(37,776)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(14,998)		(16,383)	
组合方式评估	(22,778)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,801,538		1,298,776	

本银行

项目	年末数 人民币百万元	比例 (%)	年初数 人民币百万元	比例 (%)
华北(注1)	332,812	18.09	257,720	19.39
东北(注2)	90,882	4.94	73,961	5.56
华东(注3)	782,286	42.52	558,723	42.04
华中及华南(注4)	360,242	19.58	252,663	19.01
西部(注5)	172,141	9.36	111,576	8.39
海外(注6)	101,408	5.51	74,536	5.61
贷款和垫款总额	1,839,771	100.00	1,329,179	100.00
减：贷款损失准备	(37,775)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(14,998)		(16,383)	
组合方式评估	(22,777)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,801,996		1,299,365	

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款和垫款按地区分布情况如下:(续)

注:

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆维吾尔自治区及宁夏回族自治区
- (6) 包括香港、纽约、新加坡、东京、首尔、法兰克福及澳门

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下:

本集团

项目	年末数			合计 人民币百万元
	1年以内 (含1年) 人民币百万元	1年至5年 (含5年) 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	
信用贷款	203,612	194,125	121,338	519,075
保证贷款	226,154	180,033	86,543	492,730
附担保物贷款	308,449	219,411	299,649	827,509
其中:抵押贷款	135,090	184,031	251,816	570,937
质押贷款	173,359	35,380	47,833	256,572
贷款和垫款总额	738,215	593,569	507,530	1,839,314
减:贷款损失准备				(37,776)
其中:个别方式评估				(14,998)
组合方式评估				(22,778)
贷款和垫款账面价值				1,801,538

项目	年初数			合计 人民币百万元
	1年以内 (含1年) 人民币百万元	1年至5年 (含5年) 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	
信用贷款	200,401	112,908	50,410	363,719
保证贷款	214,092	122,998	52,439	389,529
附担保物贷款	254,708	137,716	182,918	575,342
其中:抵押贷款	135,667	120,259	162,449	418,375
质押贷款	119,041	17,457	20,469	156,967
贷款和垫款总额	669,201	373,622	285,767	1,328,590
减:贷款损失准备				(29,814)
其中:个别方式评估				(16,383)
组合方式评估				(13,431)
贷款和垫款账面价值				1,298,776

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下:(续)

本银行

项目	年末数				合计
	1年以内	1年至5年	5年以上		
	(含1年)	(含5年)		人民币百万元	
信用贷款	203,650	195,237	121,338		520,225
保证贷款	225,966	180,032	86,543		492,541
附担保物贷款	307,945	219,411	299,649		827,005
其中:抵押贷款	135,923	184,031	251,816		571,770
质押贷款	172,022	35,380	47,833		255,235
贷款和垫款总额	737,561	594,680	507,530		1,839,771
减:贷款损失准备					(37,775)
其中:个别方式评估					(14,998)
组合方式评估					(22,777)
贷款和垫款账面价值					1,801,996

项目	年初数				合计
	1年以内	1年至5年	5年以上		
	(含1年)	(含5年)		人民币百万元	
信用贷款	200,259	112,908	50,410		363,577
保证贷款	213,988	122,998	52,439		389,425
附担保物贷款	255,543	137,716	182,918		576,177
其中:抵押贷款	136,502	120,259	162,449		419,210
质押贷款	119,041	17,457	20,469		156,967
贷款和垫款总额	669,790	373,622	285,767		1,329,179
减:贷款损失准备					(29,814)
其中:个别方式评估					(16,383)
组合方式评估					(13,431)
贷款和垫款账面价值					1,299,365

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款总额如下:

本集团及本银行

项目	年末数				合计 人民币百万元
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年(含3年)	逾期3年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	
信用贷款	1,150	1,685	2,230	823	5,888
保证贷款	544	1,808	2,481	2,760	7,593
附担保物贷款	3,059	3,022	3,713	2,668	12,462
其中:抵押贷款	2,986	2,989	3,341	2,567	11,883
质押贷款	73	33	372	101	579
合计	4,753	6,515	8,424	6,251	25,943

项目	年初数				合计 人民币百万元
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年(含3年)	逾期3年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	
信用贷款	1,859	1,130	1,214	670	4,873
保证贷款	1,143	1,231	3,876	2,925	9,175
附担保物贷款	5,379	3,622	3,228	3,083	15,312
其中:抵押贷款	5,165	3,346	2,912	2,806	14,229
质押贷款	214	276	316	277	1,083
合计	8,381	5,983	8,318	6,678	29,360

(6) 贷款损失准备

本集团

项目	2009年度		合计 人民币百万元
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	
年初余额	16,383	13,431	29,814
本年计提	1,940	9,318	11,258
本年核销	(2,804)	—	(2,804)
本年转入/转出	(523)	—	(523)
— 收回原转销贷款和垫款转入	22	—	22
— 贷款价值因折现价值上升转出	(545)	—	(545)
小计	14,996	22,749	37,745
汇率差异	2	29	31
年末余额	14,998	22,778	37,776

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备(续)

本银行

项目	2009年度		合计 人民币百万元
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	
年初余额	16,383	13,431	29,814
本年计提	1,940	9,317	11,257
本年核销	(2,804)	—	(2,804)
本年转入/转出	(523)	—	(523)
— 收回原转销贷款和垫款转入	22	—	22
— 贷款价值因折现价值上升转出	(545)	—	(545)
小计	14,996	22,748	37,744
汇率差异	2	29	31
年末余额	14,998	22,777	37,775

9. 可供出售金融资产

(1) 按类别列示如下

本集团

项目	年末公允价值 人民币百万元	年初公允价值 人民币百万元
政府债券及央行票据	15,674	44,662
公共实体债券	862	980
金融机构债券	55,266	60,131
公司债券	57,976	34,392
权益投资	1,790	1,319
合计	131,568	141,484

本银行

项目	年末公允价值 人民币百万元	年初公允价值 人民币百万元
政府债券及央行票据	15,674	44,662
公共实体债券	862	980
金融机构债券	55,265	60,127
公司债券	57,976	34,392
权益投资	864	914
合计	130,641	141,075

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产

(1) 按类别列示如下(续)

2009年12月31日本集团可供出售金融资产已计提的减值准备为人民币1,284百万元(2008年12月31日:人民币1,425百万元),本银行为人民币1,275百万元(2008年12月31日:人民币1,425百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注五、19。

截止2009年12月31日,本集团存在限售期限的可供出售金融资产列示如下:

项目	年末公允价值	限售期限
对安徽省科苑(集团)股份有限公司的权益投资	人民币173百万元	遵守股改承诺

(2) 可供出售金融资产中证券发行主体为持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下:

本集团及本银行

单位名称	年末公允价值 人民币百万元	年初公允价值 人民币百万元
财政部—国债	8,127	12,089
香港上海汇丰银行有限公司—金融机构债券	952	314
合计	9,079	12,403

10. 持有至到期投资

本集团

项目	年末账面余额 人民币百万元	年初账面余额 人民币百万元
政府债券及央行票据	226,633	181,382
公共实体债券	8,191	7,455
金融机构债券	179,787	159,144
公司债券	94,568	19,902
减:持有至到期投资减值准备	—	(5)
持有至到期投资净值	509,179	367,878
公允价值	510,464	387,302

五、财务报表主要项目附注(续)

10. 持有至到期投资(续)

本银行

项目	年末账面余额 人民币百万元	年初账面余额 人民币百万元
政府债券及央行票据	226,633	181,382
公共实体债券	8,188	7,453
金融机构债券	179,716	159,073
公司债券	94,483	19,896
减：持有至到期投资减值准备	—	(5)
持有至到期投资净值	509,020	367,799
公允价值	510,305	387,222

(1) 持有至到期投资减值准备变动情况参见附注五、19。

(2) 上述持有至到期投资中证券发行主体为持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末账面余额 人民币百万元	年初账面余额 人民币百万元
财政部—国债	182,619	153,688
香港上海汇丰银行有限公司—金融债券	136	—
合计	182,755	153,688

11. 应收款项类投资

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	5,519	7,397
— 专项中央银行票据(1)	—	20,700
— 定向发行的央行票据(2)	49,828	36,000
金融债券		
— 无活跃市场的人民币金融债券	2,075	820
— 无活跃市场的外币金融债券	137	137
应收信托投资款(3)	50,045	25,952
其他债券	—	71
减：债券减值准备(4)	—	(71)
合计	107,604	91,006

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

11. 应收款项类投资(续)

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	5,519	7,397
— 专项中央银行票据(1)	—	20,700
— 定向发行的央行票据(2)	49,828	36,000
金融债券		
— 无活跃市场的人民币金融债券	2,075	820
— 无活跃市场的外币金融债券	137	137
应收信托投资款(3)	49,860	25,516
其他债券	—	71
减：债券减值准备(4)	—	(71)
合计	107,419	90,570

- (1) 2004年，根据中国人民银行《交通银行可疑类贷款处置和财务重组专项资金支持操作办法》，由中国人民银行向本集团定向发行、本集团用出售可疑类贷款的货币收入认购的专项票据。本集团与中国人民银行于2004年6月签订协议，按照本集团可疑类贷款账面价值(共计41,400百万元)的50%核定专项票据的发行额为人民币20,700百万元；该等专项票据为5年期固定利率付息记账式债券，年利率1.89%，按年付息，并由中央结算公司集中托管，未经中国人民银行许可，不能流通、转让、质押、过户及不能作为本集团债务的抵偿物。该等专项票据已于本年内到期并全额偿付。
- (2) 定向发行的央行票据系中国人民银行分别于2007年及2009年向本集团定向发行的债券，由中央结算公司集中托管，未经中国人民银行许可，不能流通、转让、质押、过户及不能作为本集团债务的抵偿物。该等央行票据期限发行期限为1至3年。
- (3) 应收信托投资款主要为本银行发行的保本型理财产品，投资于以发放信托贷款为方向的信托计划等。本银行对理财产品的购买方负有保本义务，因此该信托投资的相关风险并未转移给理财产品的购买方，故将与该等产品相关的信托投资及购买方资金存入分别确认为本银行的资产及负债。
- (4) 债券减值准备变动情况参见附注五、19。
- (5) 应收款项类投资中证券发行主体为持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部—国债	5,519	7,397
合计	5,519	7,397

五、财务报表主要项目附注(续)

12. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细如下:

本集团

被投资单位	核算方法	初始		增减变动	年末余额	在被投资单位		在被投资单位 持股比例与 表决权比例 不一致的说明	减值准备	本年计提	本年
		投资成本	年初余额			持股比例	表决权比例				
		人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	(%)	(%)		人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
常熟农村商业银行	成本法	380	380	—	380	10.00	10.00	不适用	—	—	13
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	4
其他长期股权投资		12	14	(2)	12				12	—	—
合计		538	540	(2)	538				12	—	17

本银行

被投资单位	核算方法	初始		增减变动	年末余额	在被投资单位		在被投资单位 持股比例与 表决权比例 不一致的说明	减值准备	本年计提	本年
		投资成本	年初余额			持股比例	表决权比例				
		人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	(%)	(%)		人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
交银金融租赁 有限责任公司	成本法	2,000	2,000	—	2,000	100.00	100.00	不适用	—	—	—
交银国际信托 有限公司	成本法	1,220	1,220	—	1,220	85.00	85.00	不适用	—	—	—
交银施罗德基金管理 有限公司	成本法	130	130	—	130	65.00	65.00	不适用	—	—	65
交银国际控股 有限公司	成本法	1,761	881	880	1,761	100.00	100.00	不适用	—	—	—
中国交银保险 有限公司	成本法	344	344	(1)	343	100.00	100.00	不适用	—	—	—
大邑交银兴村镇 银行有限责任公司	成本法	37	37	—	37	61.00	61.00	不适用	—	—	—
常熟农村商业银行	成本法	380	380	—	380	10.00	10.00	不适用	—	—	13
中国银联股份 有限公司	成本法	146	146	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	4
其他长期股权投资		202	204	(2)	202				32	—	—
合计		6,220	5,342	877	6,219				32	—	82

(2) 本集团及本银行于2009年12月31日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

13. 投资性房地产

本集团及本银行

项目	年初数	本年增加数			本年减少额		汇率影响	年末数
		购置	自用房地 产转入	公允价值 变动损益	处置	转为自用 房地产		
1. 成本合计	26	—	—	—	—	(3)	—	23
房屋建筑物	26	—	—	—	—	(3)	—	23
2. 公允价值变动合计	83	—	—	18	—	—	—	101
房屋建筑物	83	—	—	18	—	—	—	101
3. 投资性房地产账面价值合计	109	—	—	18	—	(3)	—	124
房屋建筑物	109	—	—	18	—	(3)	—	124

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，并按特定资产性质、地点或状况的任何差异作出必要调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

14. 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团

项目	年初账面余额 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	期末账面余额 人民币百万元
一、账面原值合计	35,879	4,170	(1,524)	38,525
其中：房屋建筑物	21,810	1,527	(251)	23,086
电子设备	9,554	1,511	(853)	10,212
交通工具	557	55	(38)	574
器具及设备	2,723	533	(205)	3,051
固定资产装修	1,235	544	(177)	1,602
二、累计折旧	13,135	2,880	(1,218)	14,797
其中：房屋建筑物	4,302	913	(169)	5,046
电子设备	6,492	1,317	(767)	7,042
交通工具	373	55	(35)	393
器具及设备	1,611	394	(130)	1,875
固定资产装修	357	201	(117)	441
三、固定资产账面净值合计	22,744	1,290	(306)	23,728
其中：房屋建筑物	17,508	614	(82)	18,040
电子设备	3,062	194	(86)	3,170
交通工具	184	—	(3)	181
器具及设备	1,112	139	(75)	1,176
固定资产装修	878	343	(60)	1,161
四、减值准备合计	—	—	—	—
其中：房屋建筑物	—	—	—	—
电子设备	—	—	—	—
交通工具	—	—	—	—
器具及设备	—	—	—	—
固定资产装修	—	—	—	—
五、固定资产账面价值合计	22,744	1,290	(306)	23,728
其中：房屋建筑物	17,508	614	(82)	18,040
电子设备	3,062	194	(86)	3,170
交通工具	184	—	(3)	181
器具及设备	1,112	139	(75)	1,176
固定资产装修	878	343	(60)	1,161

五、财务报表主要项目附注(续)

14. 固定资产(续)

(1) 固定资产本年变动情况如下:(续)

本年折旧额人民币2,880百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币1,586百万元。

本银行

项目	年初账面余额 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	期末账面余额 人民币百万元
一、账面原值合计	35,156	4,153	(1,523)	37,786
其中：房屋建筑物	21,181	1,523	(251)	22,453
电子设备	9,477	1,498	(852)	10,123
交通工具	545	55	(38)	562
器具及设备	2,722	533	(205)	3,050
固定资产装修	1,231	544	(177)	1,598
二、累计折旧	13,015	2,844	(1,218)	14,641
其中：房屋建筑物	4,224	894	(169)	4,949
电子设备	6,452	1,302	(767)	6,987
交通工具	371	53	(35)	389
器具及设备	1,611	394	(130)	1,875
固定资产装修	357	201	(117)	441
三、固定资产账面净值合计	22,141	1,309	(305)	23,145
其中：房屋建筑物	16,957	629	(82)	17,504
电子设备	3,025	196	(85)	3,136
交通工具	174	2	(3)	173
器具及设备	1,111	139	(75)	1,175
固定资产装修	874	343	(60)	1,157
四、减值准备合计	—	—	—	—
其中：房屋建筑物	—	—	—	—
电子设备	—	—	—	—
交通工具	—	—	—	—
器具及设备	—	—	—	—
固定资产装修	—	—	—	—
五、固定资产账面价值合计	22,141	1,309	(305)	23,145
其中：房屋建筑物	16,957	629	(82)	17,504
电子设备	3,025	196	(85)	3,136
交通工具	174	2	(3)	173
器具及设备	1,111	139	(75)	1,175
固定资产装修	874	343	(60)	1,157

本年折旧额人民币2,844百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币1,586百万元。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

14. 固定资产(续)

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况如下：

项目	账面价值 人民币百万元	未办妥产 权证书原因	预计办结产 权证书时间
房屋建筑物	1,716	产权证正在办理中	2011年-2012年
合计	1,716		

15. 在建工程

本集团及本银行

(1) 在建工程明细如下：

项目	年末数			年初数		
	账面余额 人民币百万元	减值准备 人民币百万元	账面净值 人民币百万元	账面余额 人民币百万元	减值准备 人民币百万元	账面净值 人民币百万元
北京分行航宇大厦 营业办公用房	2,211	—	2,211	2,201	—	2,201
总行信用卡中心 营业用房及装修	531	—	531	408	—	408
杭州分行新大楼 蓝鲸国际大厦	484	—	484	472	—	472
总行锦明大厦 改造房产	408	—	408	261	—	261
常州分行新营业 办公大楼	298	—	298	298	—	298
交行营运中心及 异地数据备份中心	252	—	252	63	—	63
北京分行档案库房 办公用房	149	—	149	—	—	—
苏州分行新营业 办公用房	137	—	137	—	—	—
上海分行万荣一路20号 分行现金库	117	—	117	—	—	—
江苏省分行营业 办公大楼	97	—	97	—	—	—
其他	1,490	(24)	1,466	1,973	(24)	1,949
合计	6,174	(24)	6,150	5,676	(24)	5,652

五、财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程(续)

(2) 重大在建工程变动情况

项目	预算数 人民币 百万元	年初数 人民币 百万元	本年 增加额 人民币 百万元	转入 固定资产 人民币 百万元	其他减少 人民币 百万元	工程投入 占预算比例 (%)	工程进度 (%)	利息资本化 累计金额 人民币 百万元	其中：		资金来源	年末数 人民币 百万元
									本期利息 资本化金额 人民币 百万元	本期利息 资本化率 (%)		
北京分行航宇大厦 营业办公用房	2,480	2,201	10	—	—	89	89	—	—	—	自有	2,211
总行信用卡中心 营业用房及装修	556	408	123	—	—	96	96	—	—	—	自有	531
杭州分行新大楼 蓝鲸国际大厦	530	472	12	—	—	91	91	—	—	—	自有	484
总行锦明大厦 改造房产	416	261	147	—	—	98	98	—	—	—	自有	408
常州分行新营业 办公大楼	345	298	—	—	—	86	86	—	—	—	自有	298
交行营运中心及 异地数据备份中心	398	63	189	—	—	63	63	—	—	—	自有	252
北京分行档案库房 办公用房在建工程	152	—	149	—	—	98	98	—	—	—	自有	149
苏州分行新营业 办公用房	650	—	137	—	—	21	21	—	—	—	自有	137
上海分行万荣一路20号 分行现金库	216	—	117	—	—	54	54	—	—	—	自有	117
江苏省分行营业办公大楼	660	—	97	—	—	15	15	—	—	—	自有	97
其他		1,973	1,117	(1,586)	(14)			—	—	—		1,490
合计		5,676	2,098	(1,586)	(14)			—	—			6,174

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元	计提原因
太原分行府东街96号	16	—	—	16	长时间停建
天津分行大港支行营业 办公用房	8	—	—	8	长时间停建
合计	24	—	—	24	

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产

本集团

项目	年初			年末 账面余额 人民币百万元
	账面余额 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	
一、账面原值合计	2,167	225	(214)	2,178
计算机软件	756	113	(31)	838
土地使用权	951	112	(183)	880
世博会协议权利	460	—	—	460
二、累计摊销合计	800	261	(34)	1,027
计算机软件	454	120	(29)	545
土地使用权	108	31	(5)	134
世博会协议权利	238	110	—	348
三、无形资产账面净值合计	1,367	(36)	(180)	1,151
计算机软件	302	(7)	(2)	293
土地使用权	843	81	(178)	746
世博会协议权利	222	(110)	—	112
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
世博会协议权利	—	—	—	—
无形资产账面价值合计	1,367	(36)	(180)	1,151
计算机软件	302	(7)	(2)	293
土地使用权	843	81	(178)	746
世博会协议权利	222	(110)	—	112

本年摊销额人民币261百万元。

五、财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产(续)

本银行

项目	年初			年末 账面余额
	账面余额	本年增加	本年减少	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一、账面原值合计	2,154	220	(214)	2,160
计算机软件	743	108	(31)	820
土地使用权	951	112	(183)	880
世博会协议权利	460	—	—	460
二、累计摊销合计	797	258	(34)	1,021
计算机软件	451	117	(29)	539
土地使用权	108	31	(5)	134
世博会协议权利	238	110	—	348
三、无形资产账面净值合计	1,357	(38)	(180)	1,139
计算机软件	292	(9)	(2)	281
土地使用权	843	81	(178)	746
世博会协议权利	222	(110)	—	112
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
世博会协议权利	—	—	—	—
无形资产账面价值合计	1,357	(38)	(180)	1,139
计算机软件	292	(9)	(2)	281
土地使用权	843	81	(178)	746
世博会协议权利	222	(110)	—	112

本年摊销额人民币258百万元。

本集团与上海世博会事务协调局于2006年11月18日签署协议，该局选定本集团为「上海世博会」商业银行行业唯一赞助者，授权本集团按协议规定范围内使用赞助标志、组合标志、授权称谓及其他权益，本集团按协议规定分期支付赞助款，对协议规定的产品和服务享有市场营销推广的权利。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

项目	年末可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	年末递延 所得税 资产(负债) 人民币百万元	年初可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	年初递延 所得税 资产(负债) 人民币百万元
递延所得税资产：				
资产减值准备	20,203	5,054	16,818	4,205
尚未取得税务批复资产核销	3,635	909	2,686	672
已计提尚未发放的工资	2,828	706	2,445	611
衍生金融工具公允价值变动	537	137	1,137	288
预计负债	653	163	706	176
尚未支付的退休福利	572	143	636	159
可供出售金融资产公允价值变动	13	3	586	156
其他	360	82	185	46
小计	28,801	7,197	25,199	6,313
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,333)	(328)	(4,140)	(1,034)
投资性房地产公允价值变动	(101)	(25)	(83)	(21)
衍生金融工具公允价值变动	—	—	(118)	(29)
其他	(4,264)	(1,058)	(4,353)	(1,086)
小计	(5,698)	(1,411)	(8,694)	(2,170)

本银行

项目	年末可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	年末递延 所得税 资产(负债) 人民币百万元	年初可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	年初递延 所得税 资产(负债) 人民币百万元
递延所得税资产：				
资产减值准备	20,200	5,053	16,818	4,205
尚未取得税务批复资产核销	3,635	909	2,686	672
已计提尚未发放的工资	2,661	665	2,445	611
衍生金融工具公允价值变动	537	137	1,137	288
预计负债	653	163	706	176
尚未支付的退休福利	572	143	636	159
可供出售金融资产公允价值变动	13	3	513	144
其他	348	78	165	41
小计	28,619	7,151	25,106	6,296
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,019)	(264)	(4,130)	(1,032)
投资性房地产公允价值变动	(101)	(25)	(83)	(21)
衍生金融工具公允价值变动	—	—	(118)	(29)
其他	(4,062)	(1,007)	(4,120)	(1,030)
小计	(5,182)	(1,296)	(8,451)	(2,112)

五、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产/净负债时，不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

本集团

项目	本年变动数 人民币百万元	上年变动数 人民币百万元
年初净额	4,143	3,619
其中：递延所得税资产	4,147	3,800
递延所得税负债	(4)	(181)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	1,090	953
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	553	(429)
年末净额	5,786	4,143
其中：递延所得税资产	5,821	4,147
递延所得税负债	(35)	(4)

本银行

项目	本年变动数 人民币百万元	上年变动数 人民币百万元
年初净额	4,184	3,780
其中：递延所得税资产	4,188	3,851
递延所得税负债	(4)	(71)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	1,044	951
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	627	(547)
年末净额	5,855	4,184
其中：递延所得税资产	5,864	4,188
递延所得税负债	(9)	(4)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

本年度，本集团抵销的递延所得税资产为人民币1,335百万元(本银行：人民币1,271百万元)，抵销的递延所得税负债为人民币25百万元(本银行：人民币25百万元)。

(3) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
其他应收款 ⁽¹⁾	5,771	3,218
长期待摊费用 ⁽²⁾	1,068	1,070
抵债资产 ⁽³⁾	711	381
商誉 ⁽⁴⁾	200	200
应收融资租赁款 ⁽⁵⁾	14,052	7,488
存出保证金	134	42
待处理资产 ⁽⁶⁾	4	5
合计	21,940	12,404

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
其他应收款 ⁽¹⁾	3,690	1,999
长期待摊费用 ⁽²⁾	1,068	1,070
抵债资产 ⁽³⁾	711	381
存出保证金	134	42
待处理资产 ⁽⁶⁾	4	5
合计	5,607	3,497

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	年末数				年初数			
	金额 人民币百万元	比例 (%)	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	金额 人民币百万元	比例 (%)	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元
1年以内	6,076	84.92	(421)	5,655	3,003	68.17	(46)	2,957
1-2年	82	1.15	(42)	40	230	5.22	(115)	115
2-3年	64	0.89	(26)	38	260	5.90	(238)	22
3年以上	933	13.04	(895)	38	912	20.71	(788)	124
合计	7,155	100.00	(1,384)	5,771	4,405	100.00	(1,187)	3,218

本银行

账龄	年末数				年初数			
	金额 人民币百万元	比例 (%)	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	金额 人民币百万元	比例 (%)	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元
1年以内	3,996	78.75	(421)	3,575	1,784	55.99	(46)	1,738
1-2年	82	1.62	(42)	40	230	7.22	(115)	115
2-3年	64	1.26	(26)	38	260	8.16	(238)	22
3年以上	932	18.37	(895)	37	912	28.63	(788)	124
合计	5,074	100.00	(1,384)	3,690	3,186	100.00	(1,187)	1,999

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

账龄为3年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。

坏账准备变动情况参见附注五、19。

按性质列示如下：

本集团

项目	年末数			年初数		
	金额 人民币百万元	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	金额 人民币百万元	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元
暂付款项	2,521	—	2,521	1,351	—	1,351
垫付款项	1,865	(1,384)	481	1,448	(1,187)	261
预付融资租赁设备款	848	—	848	217	—	217
应收证券交易结算款	402	—	402	474	—	474
应收代销基金手续费	224	—	224	111	—	111
其他	1,295	—	1,295	804	—	804
合计	7,155	(1,384)	5,771	4,405	(1,187)	3,218

本银行

项目	年末数			年初数		
	金额 人民币百万元	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	金额 人民币百万元	坏账准备 人民币百万元	账面价值 人民币百万元
暂付款项	2,128	—	2,128	983	—	983
垫付款项	1,798	(1,384)	414	1,408	(1,187)	221
应收证券交易结算款	74	—	74	—	—	—
应收代销基金手续费	224	—	224	111	—	111
其他	850	—	850	684	—	684
合计	5,074	(1,384)	3,690	3,186	(1,187)	1,999

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。

垫付款项主要为各类非业务性垫款，如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。

截止2009年12月31日及2008年12月31日，其他应收款中均无应收持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的款项。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(2) 长期待摊费用

本集团及本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年摊销 人民币百万元	其他减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
房屋租赁费	262	31	(59)	(1)	233
租赁房屋装修费	538	288	(202)	(11)	613
其他	270	61	(103)	(6)	222
合计	1,070	380	(364)	(18)	1,068

(3) 抵债资产

抵债资产按类别列示：

本集团及本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
房屋及建筑物	951	1,238
土地使用权	281	330
机器设备	21	26
其他	104	71
抵债资产原值合计	1,357	1,665
减：抵债资产跌价准备	(646)	(1,284)
抵债资产净值	711	381

本集团及本银行本年度累计处置抵债资产人民币478百万元，上年度累计处置抵债资产人民币133百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

(4) 商誉

本集团

被投资单位名称	年初余额 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末余额 人民币百万元	年末减值准备 人民币百万元
交银国际信托有限公司	200	—	—	200	—

本集团于2007年9月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司)，出资人民币1,220百万元取得其85%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币200百万元。本年度，本集团根据子公司预期的未来盈利情况，对该商誉进行了减值测试，未发现该商誉存在减值情况。

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(5) 应收融资租赁款

按性质列示如下：

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
应收融资租赁款	14,204	7,564
减：坏账准备	(152)	(76)
应收融资租赁款净值	14,052	7,488

应收融资租赁款如下：

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
资产负债表日后第1年	4,516	2,468
资产负债表日后第2年	3,947	2,225
资产负债表日后第3年	2,926	1,633
以后年度	4,841	2,500
最低租赁收款额合计	16,230	8,826
未实现融资收益	(2,026)	(1,262)
应收融资租赁款	14,204	7,564
其中：1年内到期的应收融资租赁款	3,935	2,050
1年后到期的应收融资租赁款	10,269	5,514

截止2009年12月31日及2008年12月31日，应收融资租赁款中均无应收持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的款项。

坏账准备变动情况参见附注五、19。

(6) 待处理资产

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
待处理资产原值合计	29	34
减：待处理资产减值准备	(25)	(29)
待处理资产净值	4	5

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
待处理资产原值合计	211	218
减：待处理资产减值准备	(207)	(213)
待处理资产净值	4	5

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

本集团

项目	年初数 人民币百万元	本年计提额 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	2009年度			汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
				本年转回 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元		
贷款损失准备—拆出资金	213	—	(197)	(3)	(13)	—	—	—
贷款损失准备—发放贷款及垫款	29,814	11,258	(545)	—	(2,804)	22	31	37,776
可供出售金融资产减值准备	1,425	9	—	(151)	—	—	1	1,284
持有至到期投资减值准备	5	—	—	(5)	—	—	—	—
应收款项类投资减值准备	71	—	(45)	(3)	(23)	—	—	—
坏账准备—其他应收款	1,187	72	551	—	(426)	—	—	1,384
坏账准备—应收融资租赁款	76	76	—	—	—	—	—	152
长期股权投资减值准备	14	—	—	—	(2)	—	—	12
固定资产减值准备	—	—	—	—	—	—	—	—
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,284	—	(25)	(354)	(259)	—	—	646
待处理资产减值准备	29	—	—	(3)	(1)	—	—	25
合计	34,142	11,415	(261)	(519)	(3,528)	22	32	41,303

项目	年初数 人民币百万元	本年计提额 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	2008年度			汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
				本年转回 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元		
贷款损失准备—拆出资金	315	—	—	(25)	(77)	—	—	213
贷款损失准备—发放贷款及垫款	21,702	10,715	(555)	—	(1,927)	30	(151)	29,814
可供出售金融资产减值准备	741	1,080	(373)	—	—	—	(23)	1,425
持有至到期投资减值准备	—	5	—	—	—	—	—	5
应收款项类投资减值准备	75	—	—	—	(4)	—	—	71
坏账准备—其他应收款	1,543	35	208	(68)	(531)	—	—	1,187
坏账准备—应收融资租赁款	—	76	—	—	—	—	—	76
长期股权投资减值准备	16	—	(1)	—	(1)	—	—	14
固定资产减值准备	3	—	(3)	—	—	—	—	—
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,726	46	—	—	(488)	—	—	1,284
待处理资产减值准备	133	2	—	(31)	(75)	—	—	29
合计	26,278	11,959	(724)	(124)	(3,103)	30	(174)	34,142

五、财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年计提额 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	2009年度			汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
				本年转回 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元		
贷款损失准备—拆出资金	213	—	(197)	(3)	(13)	—	—	—
贷款损失准备—发放贷款及垫款	29,814	11,257	(545)	—	(2,804)	22	31	37,775
可供出售金融资产减值准备	1,425	—	—	(151)	—	—	1	1,275
持有至到期投资减值准备	5	—	—	(5)	—	—	—	—
应收款项类投资减值准备	71	—	(45)	(3)	(23)	—	—	—
坏账准备—其他应收款	1,187	72	551	—	(426)	—	—	1,384
坏账准备—应收融资租赁款	—	—	—	—	—	—	—	—
长期股权投资减值准备	34	—	—	—	(2)	—	—	32
固定资产减值准备	—	—	—	—	—	—	—	—
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,284	—	(25)	(354)	(259)	—	—	646
待处理资产减值准备	213	—	—	(5)	(1)	—	—	207
合计	34,270	11,329	(261)	(521)	(3,528)	22	32	41,343

项目	年初数 人民币百万元	本年计提额 人民币百万元	本年转入/(转出) 人民币百万元	2008年度			汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
				本年转回 人民币百万元	本年核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元		
贷款损失准备—拆出资金	315	—	—	(25)	(77)	—	—	213
贷款损失准备—发放贷款及垫款	21,702	10,715	(555)	—	(1,927)	30	(151)	29,814
可供出售金融资产减值准备	741	1,080	(373)	—	—	—	(23)	1,425
持有至到期投资减值准备	—	5	—	—	—	—	—	5
应收款项类投资减值准备	75	—	—	—	(4)	—	—	71
坏账准备—其他应收款	1,543	35	208	(68)	(531)	—	—	1,187
坏账准备—应收融资租赁款	—	—	—	—	—	—	—	—
长期股权投资减值准备	36	—	(1)	—	(1)	—	—	34
固定资产减值准备	3	—	(3)	—	—	—	—	—
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,726	46	—	—	(488)	—	—	1,284
待处理资产减值准备	317	2	—	(31)	(75)	—	—	213
合计	26,482	11,883	(724)	(124)	(3,103)	30	(174)	34,270

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

20. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	73,415	82,816
— 境外同业存放款项	1,266	560
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	471,158	399,699
合计	545,839	483,075

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	73,612	82,970
— 境外同业存放款项	1,266	560
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	472,413	400,829
合计	547,291	484,359

持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位存放款项余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
香港上海汇丰银行有限公司	72	184
合计	72	184

21. 拆入资金

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	53,499	40,417
— 境外银行拆入款项	32,230	11,146
合计	85,729	51,563

五、财务报表主要项目附注(续)

21. 拆入资金(续)

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	41,489	36,365
— 境外银行拆入款项	32,230	11,146
合计	73,719	47,511

向持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位拆入的款项余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
香港上海汇丰银行有限公司	3,142	205
合计	3,142	205

22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
可转让存款证	6,355	4,327
沽空交易用证券头寸 ⁽¹⁾	113	11
合计	6,468	4,338

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
可转让存款证	6,355	4,329
沽空交易用证券头寸 ⁽¹⁾	113	11
合计	6,468	4,340

(1) 沽空交易用证券头寸系本集团所属香港分行进行沽空交易形成之负债。

23. 卖出回购金融资产款

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
证券	17,430	6,782
贷款	4,163	27,033
应收租金权益 ⁽¹⁾	—	1,000
合计	21,593	34,815

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

23. 卖出回购金融资产款(续)

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
证券	17,430	6,782
贷款	4,163	27,033
合计	21,593	33,815

(1) 系本集团所属子公司交银金融租赁有限责任公司以应收租金权益进行卖出回购交易形成的负债。

24. 吸收存款

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
活期存款		
公司	827,053	631,605
个人	313,339	247,131
小计	1,140,392	878,736
定期存款(含通知存款)		
公司	513,703	387,764
个人	475,877	397,629
小计	989,580	785,393
存入保证金	235,060	191,642
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	7,023	10,044
合计	2,372,055	1,865,815

存入保证金按项目列示如下：

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	119,367	96,707
个人理财保证金	16,793	30,508
担保保证金	19,863	15,878
信用证保证金	11,723	10,692
其他保证金	67,314	37,857
合计	235,060	191,642

五、财务报表主要项目附注(续)

24. 吸收存款(续)

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
活期存款		
公司	827,653	632,172
个人	313,326	247,128
小计	1,140,979	879,300
定期存款(含通知存款)		
公司	513,820	387,951
个人	475,877	397,629
小计	989,697	785,580
存入保证金	235,060	191,642
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	7,023	10,044
合计	2,372,759	1,866,566

存入保证金按项目列示如下：

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	119,367	96,707
个人理财保证金	16,793	30,508
担保保证金	19,863	15,878
信用证保证金	11,723	10,692
其他保证金	67,314	37,857
合计	235,060	191,642

持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的存款余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
全国社会保障基金理事会	13,350	13,033
财政部	16,340	3,200
合计	29,690	16,233

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

25. 应付职工薪酬

本集团

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,919	8,721	(8,571)	3,069
二、职工福利费	—	282	(282)	—
三、住房补贴	247	550	(157)	640
四、工会经费和职工教育经费	218	342	(295)	265
五、退休福利及其他社会保障	570	2,480	(2,310)	740
六、以现金结算的股份支付	14	16	—	30
合计	3,968	12,391	(11,615)	4,744

本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,801	8,409	(8,299)	2,911
二、职工福利费	—	274	(274)	—
三、住房补贴	247	548	(156)	639
四、工会经费和职工教育经费	218	342	(295)	265
五、退休福利及其他社会保障	570	2,453	(2,287)	736
六、以现金结算的股份支付	14	16	—	30
合计	3,850	12,042	(11,311)	4,581

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

26. 应交税费

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
企业所得税	3,726	4,177
营业税	1,558	1,230
城市维护建设税	102	80
其他	147	696
合计	5,533	6,183

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
企业所得税	3,592	4,144
营业税	1,548	1,223
城市维护建设税	102	80
其他	139	686
合计	5,381	6,133

五、财务报表主要项目附注(续)

27. 应付利息

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
应付存款及同业往来利息	23,840	20,994
应付债券利息	1,316	1,265
合计	25,156	22,259

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
应付存款及同业往来利息	23,808	20,978
应付债券利息	1,316	1,265
合计	25,124	22,243

应付持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的存款利息余额如下：

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
全国社会保障基金理事会	1,453	830
财政部	54	—
合计	1,507	830

28. 预计负债

本集团及本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
未决诉讼损失	336	176	(61)	451
其他	370	141	(309)	202
合计	706	317	(370)	653

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

29. 应付债券

本集团及本银行

债券种类	年初数 人民币百万元	本年发生额 人民币百万元	本年支付额 人民币百万元	年末数 人民币百万元
浮动利率次级债务 ⁽¹⁾	12,000	—	(12,000)	—
固定利率次级债券 ⁽²⁾	25,000	25,000	—	50,000
人民币普通债券 ⁽³⁾	3,000	—	—	3,000
合计	40,000	25,000	(12,000)	53,000

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	面值 人民币 百万元	发行日	债券期限	发行金额 人民币 百万元	年初数 人民币 百万元	应计利息		年末数 人民币 百万元	年末余额 人民币 百万元
						本年 计提额 人民币 百万元	本年 支付额 人民币 百万元		
浮动利率次级债务	12,000	2004年6-7月	5年	12,000	406	459	(865)	—	—
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	06/03/2007	15年	16,000	541	661	(661)	541	16,000
07交行02	9,000	06/03/2007	10年	9,000	275	336	(336)	275	9,000
09交行01	11,500	01/07/2009	10年	11,500	—	188	—	188	11,500
09交行02	13,500	01/07/2009	15年	13,500	—	269	—	269	13,500
人民币普通债券	3,000	29/07/2008	2年	3,000	43	98	(98)	43	3,000
合计	65,000			65,000	1,265	2,011	(1,960)	1,316	53,000

(1) 本集团于2004年6月至7月间发行了总面值为人民币12,000百万元的浮动利率次级定期债务。按照银监发(2003)25号《中国银行业监督管理委员会关于将次级定期债务计入附属资本的通知》的有关规定,本集团发行次级定期债务的期限为5年零1个月,于2009年7月至8月到期。根据协议,债务利率一年一定,年利率为中国人民银行公布的人民币一年期整存整取储蓄利率加2.52个百分点,债务初始利率为年利率4.5%。该等次级债务已于本年到期。

(2) 本集团于2007年3月6日发行了总面值为人民币25,000百万元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一(07交行01)实际发行16,000百万元,期限为15年(第10年末附发行人赎回权,即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日,即2017年3月8日,按面值全部赎回该债券品种),按年计息(自发行缴款截止日开始计息,债券存续期内每年的3月8日为该计息年度的起息日),债券采用固定利率,前10年年利率为4.13%,后5年年利率为7.13%;债券品种二(07交行02)实际发行9,000百万元,期限为10年(第5年末附发行人赎回权,即发行人可以选择在该债券品种第5个计息年度结束后第一日,即2012年3月8日,按面值全部赎回该债券品种),按年计息(自发行缴款截止日开始计息,债券存续期内每年的3月8日为该计息年度的起息日),债券采用固定利率,前5年年利率为3.73%,后5年年利率为6.73%。

本集团于2009年7月1日发行了总面值为人民币25,000百万元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一(09交行01)实际发行11,500百万元,期限为10年(第5年末附发行人赎回权,即发行人可以选择在该债券品种第5个计息年度结束后第一日,即2014年7月3日,按面值全部赎回该债券品种),按年计息(自发行缴款截止日开始计息,债券存续期内每年的7月3日为该计息年度的起息日),债券采用固定利率,前5年年利率为3.28%,后5年年利率为6.28%;债券品种二(09交行02)实际发行13,500百万元,期限为15年(第10年末附发行人赎回权,即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日,即2019年7月3日,按面值全部赎回该债券品种),按年计息(自发行缴款截止日开始计息,债券存续期内每年的7月3日为该计息年度的起息日),债券采用固定利率,前10年年利率为4%,后5年年利率为7%。

上述次级债按规定计入附属资本,不设立任何担保,不用于弥补本集团日常经营损失。

(3) 本集团于2008年7月29日在香港公开发行了总额为人民币3,000百万元的2年期人民币固定利率债券,票面年利率为3.25%,于2010年7月29日到期。根据协议,每半年付息一次。

五、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
其他应付款 ⁽¹⁾	16,761	10,079
转贷款资金 ⁽²⁾	2,157	2,084
应付股利 ⁽³⁾	67	118
其他	2,004	1,931
合计	20,989	14,212

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
其他应付款 ⁽¹⁾	15,076	8,810
转贷款资金 ⁽²⁾	2,157	2,084
应付股利 ⁽³⁾	67	118
其他	825	710
合计	18,125	11,722

(1) 其他应付款

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
暂收款项	9,329	7,410
应付证券交易结算款	4,365	426
融资租赁保证金	800	589
预收融资租赁项目服务费	192	146
应付采购款	49	33
代收委托贷款利息	9	15
其他	2,017	1,460
合计	16,761	10,079

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债(续)

(1) 其他应付款(续)

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
暂收款项	9,329	7,410
应付证券交易结算款	3,899	—
应付采购款	49	33
代收委托贷款利息	9	15
其他	1,790	1,352
合计	15,076	8,810

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

截止2009年12月31日及2008年12月31日，其他应付款中均无应付持有本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位或关联方款项。

(2) 转贷款资金

本集团及本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
转贷外国政府贷款资金	2,157	2,084
合计	2,157	2,084

(3) 应付股利

本集团及本银行

单位名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部	—	—
其他股东	67	118
合计	67	118

年末无应付持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的股利。

应付股利余额为部分国有股股东尚未领取的股利。

五、财务报表主要项目附注(续)

31. 股本

本集团及本银行

本银行注册及实收股本计人民币48,994百万元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

2009年

项目	年初数 百万股	本年增发 百万股	股份转换 百万股	年末数 百万股
有限售条件的股份				
人民币普通股	9,975	—	—	9,975
境外上市外资股(H股)	—	—	—	—
有限售条件的股份合计	9,975	—	—	9,975
无限售条件的股份				
人民币普通股	15,955	—	—	15,955
境外上市外资股(H股)	23,064	—	—	23,064
无限售条件的股份合计	39,019	—	—	39,019
股份总数	48,994	—	—	48,994

2008年

项目	年初数 百万股	本年增发 百万股	股份转换 百万股	年末数 百万股
有限售条件的股份				
人民币普通股	23,697	—	(13,722)	9,975
境外上市外资股(H股)	9,115	—	(9,115)	—
有限售条件的股份合计	32,812	—	(22,837)	9,975
无限售条件的股份				
人民币普通股	2,233	—	13,722	15,955
境外上市外资股(H股)	13,949	—	9,115	23,064
无限售条件的股份合计	16,182	—	22,837	39,019
股份总数	48,994	—	—	48,994

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积

本集团

2009年

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
资本溢价	43,761	—	—	43,761
其中：投资者投入的资本	43,761	—	—	43,761
其他综合收益	2,743	—	(1,742)	1,001
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	3,637	—	(2,306)	1,331
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(897)	—	567	(330)
自用房产转换为投资性房地产产生的 利得或损失	3	—	(3)	—
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	47,147	—	(1,742)	45,405

2008年

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
资本溢价	43,761	—	—	43,761
其中：投资者投入的资本	43,761	—	—	43,761
其他综合收益	1,555	1,188	—	2,743
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	2,004	1,633	—	3,637
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(452)	(445)	—	(897)
自用房产转换为投资性房地产产生的 利得或损失	3	—	—	3
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	45,959	1,188	—	47,147

本银行

2009年

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
资本溢价	43,761	—	—	43,761
其中：投资者投入的资本	43,761	—	—	43,761
其他综合收益	2,798	—	(2,002)	796
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	3,703	—	(2,626)	1,077
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(908)	—	627	(281)
自用房产转换为投资性房地产产生的 利得或损失	3	—	(3)	—
其他资本公积	644	—	(1)	643
其中：原制度资本公积转入	644	—	(1)	643
合计	47,203	—	(2,003)	45,200

五、财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积(续)

本银行(续)

2008年

项目	年初数 人民币百万元	本年增加 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
资本溢价	43,761	—	—	43,761
其中：投资者投入的资本	43,761	—	—	43,761
其他综合收益	1,185	1,613	—	2,798
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额 与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	1,543	2,160	—	3,703
自用房产转换为投资性房地产产生的 利得或损失	(361)	(547)	—	(908)
其他资本公积	3	—	—	3
其中：原制度资本公积转入	644	—	—	644
合计	45,590	1,613	—	47,203

33. 盈余公积

本集团及本银行

2009年

项目	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
法定盈余公积	6,993	2,956	—	9,949
任意盈余公积	9,087	6,900	—	15,987
合计	16,080	9,856	—	25,936

2008年

项目	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
法定盈余公积	4,163	2,830	—	6,993
任意盈余公积	576	8,511	—	9,087
合计	4,739	11,341	—	16,080

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

34. 一般风险准备

本集团及本银行

2009年

项目	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
一般风险准备	12,574	5,882	—	18,456

2008年

项目	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年减少 人民币百万元	年末数 人民币百万元
一般风险准备	10,636	1,938	—	12,574

根据财政部于2005年9月5日颁布的《财政部关于呆帐准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号)的规定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

35. 未分配利润

本集团

2009年度

项目	金额 人民币百万元	提取或 分配比例
年初未分配利润	21,508	
加：本年归属于母公司所有者的净利润	30,075	
减：提取法定盈余公积	2,956	银行净利润的10%
提取任意盈余公积	6,900	
提取一般风险准备	5,882	
应付普通股股利	9,799	
年末未分配利润	26,046	

2008年度

项目	金额 人民币百万元	提取或 分配比例
年初未分配利润	18,612	
加：本年归属于母公司所有者的净利润	28,423	
减：提取法定盈余公积	2,830	银行净利润的10%
提取任意盈余公积	8,511	
提取一般风险准备	1,938	
应付普通股股利	12,248	
年末未分配利润	21,508	

五、财务报表主要项目附注(续)

35. 未分配利润(续)

本银行

2009年度

项目	金额 人民币百万元	提取或 分配比例
年初未分配利润	21,670	
加：本年净利润	29,557	
减：提取法定盈余公积	2,956	银行净利润的10%
提取任意盈余公积	6,900	
提取一般风险准备	5,882	
应付普通股股利	9,799	
年末未分配利润	25,690	

2008年度

项目	金额 人民币百万元	提取或 分配比例
年初未分配利润	18,900	
加：本年净利润	28,297	
减：提取法定盈余公积	2,830	银行净利润的10%
提取任意盈余公积	8,511	
提取一般风险准备	1,938	
应付普通股股利	12,248	
年末未分配利润	21,670	

根据公司章程规定，本银行按年度净利润的10%计提法定盈余公积。当法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。

根据董事会的提议，并经2009年5月8日股东大会批准，本银行于2009年提取一般风险准备人民币5,882百万元；按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，以每股人民币0.10元派发2008年度现金红利，共计人民币4,899百万元；提取任意盈余公积人民币6,900百万元。

根据公司章程，本银行股东大会授权董事会在不超过半年度可供分配利润百分之四十的范围内，批准具体的利润分配方案。根据2009年8月19日董事会决议，本银行对截止2009年6月30日的未分配利润作如下分配：按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，以每股人民币0.10元向全体股东派发2009年度上半年现金红利，共计人民币4,899百万元。

根据董事会的提议，本银行拟于2010年提取一般风险准备人民币5,506百万元；按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，拟以每股向全体股东派发现金红利人民币0.10元，共计人民币4,899百万元；拟于2010年提取任意盈余公积人民币15,285百万元。上述提议有待股东大会批准。

截止2009年12月31日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币161百万元(2008年12月31日：人民币43百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币132百万元(2008年12月31日：人民币83百万元)。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

36. 少数股东权益

本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

子公司名称	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
交银施罗德基金管理有限公司	361	228
交银国际信托有限公司	193	182
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	23	23
合计	577	433

37. 利息净收入

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
利息收入		
— 存放同业	1,991	1,392
— 存放中央银行	5,501	4,985
— 拆出资金及买入返售金融资产	2,904	5,515
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	13,142	13,083
公司贷款和垫款	66,267	67,120
票据贴现	3,618	2,581
— 债券投资	23,216	22,204
利息收入小计	116,639	116,880
利息支出		
— 同业存放	(11,880)	(9,207)
— 向中央银行借款	—	—
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,114)	(2,610)
— 吸收存款	(34,007)	(37,538)
— 发行债券	(2,011)	(1,724)
— 存款证及其他	(63)	(165)
利息支出小计	(50,075)	(51,244)
利息净收入	66,564	65,636
其中：已减值金融资产利息收入	545	555

五、财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入(续)

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
利息收入		
— 存放同业	1,978	1,345
— 存放中央银行	5,501	4,985
— 拆出资金及买入返售金融资产	2,904	5,515
— 发放贷款及垫款		—
其中：个人贷款和垫款	13,118	13,051
公司贷款和垫款	65,577	67,130
票据贴现	3,618	2,581
— 债券投资	23,192	22,180
利息收入小计	115,888	116,787
利息支出		
— 同业存放	(11,899)	(9,104)
— 向中央银行借款	—	—
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,841)	(2,610)
— 吸收存款	(34,007)	(37,546)
— 发行债券	(2,011)	(1,724)
— 存款证及其他	(63)	(165)
利息支出小计	(49,821)	(51,149)
利息净收入	66,067	65,638
其中：已减值金融资产利息收入	545	555

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	2,817	2,045
银行卡年费及手续费	3,992	2,938
担保及承诺业务手续费	1,133	912
基金管理费	761	590
托管业务佣金	715	667
基金销售手续费	984	853
咨询顾问费	1,920	1,081
其他手续费及佣金	1,092	1,035
手续费及佣金收入合计	13,414	10,121
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(332)	(283)
银行卡手续费	(1,155)	(715)
银团贷款手续费	(67)	(81)
其他手续费及佣金	(461)	(205)
手续费及佣金支出合计	(2,015)	(1,284)
手续费及佣金净收入	11,399	8,837

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	2,582	2,045
银行卡年费及手续费	3,992	2,938
担保及承诺业务手续费	1,133	912
托管业务佣金	655	637
基金销售手续费	899	815
咨询顾问费	1,868	971
其他手续费及佣金	1,138	870
手续费及佣金收入合计	12,267	9,188
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(172)	(215)
银行卡手续费	(1,155)	(715)
银团贷款手续费	(67)	(81)
其他手续费及佣金	(448)	(198)
手续费及佣金支出合计	(1,842)	(1,209)
手续费及佣金净收入	10,425	7,979

五、财务报表主要项目附注(续)

39. 投资收益/(损失)

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	872	86
可供出售债权工具投资	25	(170)
可供出售权益工具投资	820	369
应收款项类投资	17	—
成本法核算的长期股权投资收益	17	13
衍生工具	(358)	268
合计	1,393	566

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	810	201
可供出售债权工具投资	25	(171)
可供出售权益工具投资	764	397
成本法核算的长期股权投资收益	82	120
衍生工具	(358)	268
合计	1,323	815

40. 公允价值变动收益/(损失)

本集团

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及负债	(166)	385
衍生金融工具	482	(37)
投资性房地产	18	(19)
合计	334	329

本银行

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及负债	(217)	395
衍生金融工具	482	(37)
投资性房地产	18	(19)
合计	283	339

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

41. 营业税金及附加

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
营业税	4,666	4,460
城市维护建设税	315	304
教育费附加	166	159
合计	5,147	4,923

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
营业税	4,590	4,411
城市维护建设税	313	300
教育费附加	165	157
合计	5,068	4,868

42. 业务及管理费

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
职工薪酬	12,391	11,747
日常行政费用	6,589	6,206
折旧费用	2,880	2,507
经营租赁费	1,394	1,182
机构监管费	345	302
税金	273	273
长期待摊费用摊销	364	322
无形资产摊销	261	240
其他	1,546	1,249
合计	26,043	24,028

五、财务报表主要项目附注(续)

42. 业务及管理费(续)

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
职工薪酬	12,042	11,500
日常行政费用	6,459	6,089
折旧费用	2,844	2,447
经营租赁费	1,374	1,172
机构监管费	343	301
税金	273	273
长期待摊费用摊销	364	322
无形资产摊销	258	237
其他	1,414	1,218
合计	25,371	23,559

43. 资产减值损失

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
贷款减值损失—拆出资金	(3)	(25)
贷款减值损失—发放贷款及垫款	11,258	10,715
可供出售金融资产减值损失	(142)	1,080
持有至到期投资减值损失	(5)	5
应收款项类投资减值损失	(3)	—
坏账损失—其他应收款	72	(33)
坏账损失—应收融资租赁款	76	76
抵债资产减值损失	(354)	46
待处理资产减值损失	(3)	(29)
合计	10,896	11,835

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

43. 资产减值损失(续)

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
贷款减值损失—拆出资金	(3)	(25)
贷款减值损失—发放贷款及垫款	11,257	10,715
可供出售金融资产减值损失	(151)	1,080
持有至到期投资减值损失	(5)	5
应收款项类投资减值损失	(3)	—
坏账损失—其他应收款	72	(33)
抵债资产减值损失	(354)	46
待处理资产减值损失	(5)	(29)
合计	10,808	11,759

44. 营业外收入

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
固定资产处置利得	86	55
抵债资产处置利得	119	71
其他	320	217
合计	525	343

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
固定资产处置利得	86	55
抵债资产处置利得	119	71
其他	274	154
合计	479	280

45. 营业外支出

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
预计诉讼及赔款支出	256	39
固定资产处置损失	71	85
捐赠支出	24	69
罚款支出	33	3
其他	120	112
合计	504	308

五、财务报表主要项目附注(续)

45. 营业外支出(续)

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
预计诉讼及赔款支出	256	39
固定资产处置损失	71	85
捐赠支出	24	69
罚款支出	33	3
其他	119	106
合计	503	302

46. 所得税费用

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
按税法及相关规定计算的当期所得税	9,119	8,251
递延所得税调整	(1,090)	(953)
合计	8,029	7,298

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
会计利润	38,240	35,818
按25%的税率计算的所得税费用	9,560	8,955
加：其他国家(或地区)不同税率影响	5	11
加：不可作纳税抵扣的支出税负	189	111
减：非纳税项目收益的税负	1,725	1,779
所得税费用	8,029	7,298

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
按税法及相关规定计算的当期所得税	8,819	8,129
递延所得税调整	(1,044)	(951)
合计	7,775	7,178

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用(续)

本银行(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
会计利润	37,332	35,475
按25%的税率计算的所得税费用	9,333	8,869
加：其他国家(或地区)不同税率影响	4	9
加：不可作纳税抵扣的支出税负	177	72
减：非纳税项目收益的税负	1,739	1,772
所得税费用	7,775	7,178

47. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
归属于普通股股东的当期净利润	30,075	28,423
其中：归属于持续经营的净利润	30,075	28,423
归属于终止经营的净利润	—	—

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
年初发行在外的普通股股数	48,994	48,994
加：本年发行的普通股加权数	—	—
年末发行在外的普通股加权平均数	48,994	48,994

每股收益：

	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.61	0.58
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

五、财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合收益

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(1,029)	688
减: 所得税影响	553	(429)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,220)	881
小计	(1,696)	1,140
2. 外币财务报表折算差额	105	(533)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	105	(533)
其他	(3)	—
小计	(3)	—
总计	(1,594)	607

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(1,454)	1,306
减: 所得税影响	627	(547)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,172)	854
小计	(1,999)	1,613
2. 外币财务报表折算差额	105	(533)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	105	(533)
其他	(4)	—
小计	(4)	—
总计	(1,898)	1,080

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

49. 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
拆出资金净减少额	46,242	—
其他应付款净增加额	2,782	—
卖出回购证券款净增加额	—	7,094
收到其他与经营活动有关的现金	9,841	2,399
买入返售金融资产净减少额	14,896	—
合计	73,761	9,493

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
拆出资金净减少额	46,242	—
其他应付款净增加额	2,366	—
卖出回购证券款净增加额	—	6,094
收到其他与经营活动有关的现金	9,659	2,148
买入返售金融资产净减少额	14,783	—
合计	73,050	8,242

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
拆出资金净增加额	—	41,593
买入返售金融资产净增加额	—	53,272
其他应收款净增加额	2,479	697
应收融资租赁款净增加额	6,564	7,361
卖出回购证券款净减少额	13,222	—
支付其他与经营活动有关的现金	17,774	13,974
合计	40,039	116,897

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
拆出资金净增加额	—	41,593
买入返售金融资产净增加额	—	53,159
其他应收款净增加额	1,617	—
卖出回购证券款净减少额	12,222	—
支付其他与经营活动有关的现金	16,899	14,543
合计	30,738	109,295

五、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团

补充资料	本年金额 人民币百万元	上年金额 人民币百万元
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	30,211	28,520
加：资产减值准备	10,896	11,835
固定资产折旧	2,880	2,507
无形资产摊销	261	240
长期待摊费用摊销	364	322
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(15)	30
债券利息收入	(23,216)	(22,204)
已减值金融资产利息收入	(545)	(555)
公允价值变动损失/(收益)	(334)	(329)
投资损失/(收益)	(879)	(566)
发行债券利息支出	2,011	1,724
递延所得税资产减少/(增加)	(1,058)	(923)
递延所得税负债增加/(减少)	(32)	(30)
经营性应收项目的减少/(增加)	(548,749)	(381,067)
经营性应付项目的增加/(减少)	601,952	553,827
经营活动产生的现金流量净额	73,747	193,331
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	168,498	225,732
减：现金的年初余额	225,732	95,912
现金及现金等价物的净增加(减少)额	(57,234)	129,820

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行

补充资料	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	29,557	28,297
加：资产减值准备	10,808	11,759
固定资产折旧	2,844	2,447
无形资产摊销	258	237
长期待摊费用摊销	364	322
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(15)	30
债券利息收入	(23,192)	(22,180)
已减值金融资产利息收入	(545)	(555)
公允价值变动损失/(收益)	(283)	(339)
投资损失/(收益)	(871)	(815)
发行债券利息支出	2,011	1,724
递延所得税资产减少/(增加)	(1,007)	(925)
递延所得税负债增加/(减少)	(37)	(26)
经营性应收项目的减少/(增加)	(540,714)	(372,473)
经营性应付项目的增加/(减少)	594,576	548,224
经营活动产生的现金流量净额	73,754	195,727
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	166,938	225,175
减：现金的年初余额	225,175	92,503
现金及现金等价物的净增加(减少)额	(58,237)	132,672

五、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
现金		
其中：库存现金	11,797	11,509
可用于随时支付的存放中央银行款项	88,664	98,484
存放同业款项	68,037	115,739
年末现金及现金等价物余额	168,498	225,732

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
现金		
其中：库存现金	11,796	11,508
可用于随时支付的存放中央银行款项	88,663	98,465
存放同业款项	66,479	115,202
年末现金及现金等价物余额	166,938	225,175

51. 受托业务

本集团及本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
受托贷款	117,312	125,719
受托、代理投资	46,348	40,639

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

52. 担保物

(1) 用于卖出回购业务的担保物

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截止2009年12月31日及2008年12月31日，本集团该等回购业务的账面余额分别为人民币21,593百万元及人民币34,815百万元(本银行分别为人民币21,593百万元及人民币33,815百万元)，参见附注五、23。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
可供出售金融资产 — 债券	2,542	502
持有至到期投资 — 债券	14,945	6,903
发放贷款和垫款	4,163	27,033
应收租金权益	—	1,091
合计	21,650	35,529

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
可供出售金融资产 — 债券	2,542	502
持有至到期投资 — 债券	14,945	6,903
发放贷款和垫款	4,163	27,033
合计	21,650	34,438

(2) 买断式逆回购业务取得的担保物

于2009年12月31日，本集团进行买断式逆回购交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币700百万元(2008年12月31日：人民币4,825百万元)，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。于2009年12月31日及2008年12月31日，本集团并无将该等担保物用于卖出回购担保。

六、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

1. 不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

持本银行5%以上(含5%)股份的股东名称及持股情况如下:

股东名称	年末数		年初数	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
财政部	12,975	26.48	12,975	26.48
香港上海汇丰银行有限公司	9,115	18.06	9,115	18.06
全国社会保障基金理事会	5,556	11.34	5,556	11.34
合计	27,646	55.88	27,646	55.88

(2) 联营公司

关联方名称	持股比例 (%)
大连高新技术产业园区凌云公司	20.00
镇江长发实业有限公司	34.00

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截止2009年12月31日,因本银行关键管理人员在本银行以外兼任董事长、总经理职务而与本银行构成关联方关系的单位,包括汇丰保险(亚洲)有限公司、云南红塔集团有限公司等10家单位。本银行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业包括香港兴业国际集团有限公司等183家单位。

本银行

1. 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四,本年内对控股子公司所持股份变化情况参见附注五、12。

2. 不存在控制关系的关联方

本银行不存在控制关系的关联方包括持本银行5%以上(含5%)股份的股东、联营公司以及其他关联方,具体范围与本集团不存在控制关系的关联方一致。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

1. 发放贷款和垫款净增(减)额

本集团

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
其他关联方	(61)	176
合计	(61)	176

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	1,410	(523)
其他关联方	(61)	176
合计	1,349	(347)

2. 利息收入

本集团

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	6,756	6,002
其他关联方	1	3
合计	6,757	6,005

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	6,756	6,002
控股子公司	23	10
其他关联方	1	3
合计	6,780	6,015

注： 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 吸收存款净增(减)额

本集团

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	13,457	1,320
联营企业	—	(14)
其他关联方	70	29
合计	13,527	1,335

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	13,457	1,320
控股子公司	14	(804)
联营企业	—	(14)
其他关联方	70	29
合计	13,541	531

注： 主要为本银行通过参与财政部与中国人民银行组织的公开招标，吸收中央国库定期存款产生变动。

4. 利息支出

本集团

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	976	931
其他关联方	2	1
合计	978	932

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	976	931
控股子公司	20	25
其他关联方	2	1
合计	998	957

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 投资收益/(损失)

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	65	107
合计	65	107

6. 手续费及佣金收入

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	271	130
合计	271	130

7. 手续费及佣金支出

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	24	14
合计	24	14

8. 其他业务收入

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	3	7
合计	3	7

9. 业务及管理费

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	30	32
合计	30	32

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10. 资产减值损失

本银行

关联方类型	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
控股子公司	(2)	—
合计	(2)	—

11. 关键管理人员薪酬

本集团及本银行

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
薪金及酌情奖金(注)	10	20
股票增值权	16	(22)
其他福利	2	2
合计	28	—

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2009年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本银行2009年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

(三) 关联交易未结算金额

1. 存放同业款项

本集团

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	33	47
合计	33	47

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
控股子公司	50	—
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	33	47
合计	83	47

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

2. 拆出资金

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	205	752
合计	205	752

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,711	688
合计	1,711	688

4. 衍生金融工具

本集团及本银行

单位名称	年末数		年初数	
	名义金额 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	名义金额 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
香港上海汇丰银行有限公司	34,775	(68)	20,531	(3)
合计	34,775	(68)	20,531	(3)

5. 应收利息

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,680	2,562
其他关联方	—	5
合计	2,680	2,567

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

6. 发放贷款和垫款

本集团

关联方类型	年末数		年初数	
	金额 人民币百万元	贷款损失准备 人民币百万元	金额 人民币百万元	贷款损失准备 人民币百万元
其他关联方	126	—	187	—
合计	126	—	187	—

本银行

关联方类型	年末数		年初数	
	金额 人民币百万元	贷款损失准备 人民币百万元	金额 人民币百万元	贷款损失准备 人民币百万元
控股子公司	2,281	—	871	—
其他关联方	126	—	187	—
合计	2,407	—	1,058	—

7. 可供出售金融资产

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	9,079	12,403
合计	9,079	12,403

注：该等可供出售金融资产主要为本银行持有的财政部发行国债。

8. 持有至到期投资

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	182,755	153,688
合计	182,755	153,688

注：该等持有至到期投资为本银行持有的财政部发行国债。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

9. 应收款项类投资

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	5,519	7,397
合计	5,519	7,397

注：该等资产为本银行持有的财政部发行凭证式国债。

10. 其他资产

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
控股子公司	16	13
合计	16	13

11. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	72	184
合计	72	184

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
控股子公司	1,452	1,284
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	72	184
合计	1,524	1,468

12. 拆入资金

本集团及本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	3,142	205
合计	3,142	205

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
控股子公司	—	2
合计	—	2

14. 吸收存款

本集团

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	29,690	16,233
其他关联方	109	39
合计	29,799	16,272

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	29,690	16,233
控股子公司	770	756
其他关联方	109	39
合计	30,569	17,028

15. 应付利息

本集团

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,507	830
其他关联方	—	1
合计	1,507	831

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,507	830
其他关联方	—	1
合计	1,507	831

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

16. 其他负债

本银行

关联方类型	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
控股子公司	35	34
合计	35	34

七、股份支付

以现金结算的基于股权的支付

根据2005年11月本集团第四届董事会第十次会议之决议，本集团实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为2005年6月23日在本集团全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。初次授予股票增值权的行权价为本集团H股首次发行的发行价2.5港元。以人民币领薪的获授人行权时，行权收益以行权日当天国家外汇管理局公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为7.558百万股，初次授予的股票增值权有效期设定为10年，有效期的起算时间为2005年6月23日，等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的25%、50%、75%、100%。

经本集团董事会授权，第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于2006年11月3日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为2006年11月3日在本集团全职领薪的集团高管人员，行权价为6.13港元；授予的额度为2.724百万股；授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致，有效期的起算时间为2006年11月3日。

本集团对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量，在计量过程中已根据本集团管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

截止2009年12月31日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。因其公允价值的变动，本集团就股票增值权于2009年支出人民币16百万元(2008年：转回支出人民币22百万元)。

八、或有事项

1. 未决诉讼

本集团及本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,379	1,298
就该等诉讼事项已计提的预计负债	451	336

九、承诺事项

1. 信贷承诺及财务担保

本集团及本银行

项目	年末数合同金额 人民币百万元	年初数合同金额 人民币百万元
贷款承诺	164,704	102,501
其中：(1) 原到期日在1年以内	137,773	95,564
(2) 原到期日在1年或以上	26,931	6,937
开出信用证	37,452	25,637
开出保函及担保	177,357	154,918
承兑汇票	233,871	193,826
合计	613,384	476,882

贷款承诺包括信用卡授信额度和对客户提供的不可撤销的授信额度。

2. 资本性承诺

本集团

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
于2009年12月31日已签合同尚未支付的部分	394	—	—	394
于2008年12月31日已签合同尚未支付的部分	348	9	—	357

本银行

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
于2009年12月31日已签合同尚未支付的部分	393	—	—	393
于2008年12月31日已签合同尚未支付的部分	346	9	—	355

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

九、承诺事项(续)

3. 经营租赁承诺

本集团

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
年末合同余额				
经营场所经营性租入	1,071	2,678	1,118	4,867
经营设备经营性租入	15	60	—	75
合计	1,086	2,738	1,118	4,942
	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
年初合同余额				
经营场所经营性租入	1,014	2,454	972	4,440
合计	1,014	2,454	972	4,440

本银行

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
年末合同余额				
经营场所经营性租入	1,059	2,671	1,118	4,848
经营设备经营性租入	15	60	—	75
合计	1,074	2,731	1,118	4,923
	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
年初合同余额				
经营场所经营性租入	998	2,435	972	4,405
合计	998	2,435	972	4,405

九、承诺事项(续)

4. 证券承销及债券承兑承诺

本集团及本银行

	年末数合同金额 人民币百万元	年初数合同金额 人民币百万元
证券承销余额	49,317	6,700
债券承兑余额	23,622	20,345

上述承销及承兑的债券主要为凭证式国债。本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本银行亦有义务履行兑付责任。

十、资产负债表日后事项中的非调整事项

2010年1月，本银行完成对中国人寿保险(集团)公司持有的中保康联人寿保险股份有限公司股份的收购，此次收购完成后，中保康联人寿保险有限公司已更名为交银康联人寿保险有限公司，相应的工商变更登记均已办理完毕，本银行持有其51%的股份，此次收购价款合计人民币196百万元。

2010年2月23日，本银行董事会审议通过了A股和H股配股方案，拟按每10股配售不超过1.5股的比例向全体股东配售，A股和H股配股比例相同，该方案尚需提交股东大会表决。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团

项目	年初数 人民币百万元	本年公允 价值变动 收益/(损失) 人民币百万元	计入权益的 累计公允 价值变动 人民币百万元	本年 (计提)/ 转回的减值 人民币百万元	年末数 人民币百万元
金融资产：					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	22,280	(160)	—	—	26,884
2. 衍生金融资产	4,656	(2,286)	—	—	2,370
3. 可供出售金融资产	141,484	—	1,394	142	131,568
金融资产小计	168,420	(2,446)	1,394	142	160,822
投资性房地产	109	18	—	—	124
合计	168,529	(2,428)	1,394	142	160,946
金融负债合计	(10,013)	2,762	—	—	(9,375)

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

1. 以公允价值计量的资产和负债(续)

本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年公允 价值变动 收益/(损失) 人民币百万元	计入权益的 累计公允 价值变动 人民币百万元	本年 (计提)/ 转回的减值 人民币百万元	年末数 人民币百万元
金融资产：					
1. 以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	22,079	(211)	—	—	26,257
2. 衍生金融资产	4,656	(2,286)	—	—	2,370
3. 可供出售金融资产	141,075	—	1,077	151	130,641
金融资产小计	167,810	(2,497)	1,077	151	159,268
投资性房地产	109	18	—	—	124
合计	167,919	(2,479)	1,077	151	159,392
金融负债合计	(10,015)	2,762	—	—	(9,375)

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

项目	年初数 人民币百万元	本年公允 价值变动 收益/(损失) 人民币百万元	计入权益的 累计公允 价值变动 人民币百万元	本年 (计提)/ 转回的减值 人民币百万元	年末数 人民币百万元
金融资产：					
1. 以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	3,765	296	—	—	10,042
2. 衍生金融资产	2,420	(1,262)	—	—	1,158
3. 贷款及应收款	203,838	—	—	(436)	232,079
4. 可供出售金融资产	28,204	—	358	142	35,587
5. 持有至到期投资	1,634	—	—	5	2,730
金融资产小计	239,861	(966)	358	(289)	281,596
金融负债合计	(217,675)	826	—	—	(249,263)

十一、其他重要事项(续)

2. 外币金融资产和外币金融负债(续)

本银行

项目	年初数 人民币百万元	本年公允 价值变动 收益/(损失) 人民币百万元	计入权益的 累计公允 价值变动 人民币百万元	本年 (计提)/ 转回的减值 人民币百万元	年末数 人民币百万元
金融资产：					
1. 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	3,571	255	—	—	9,615
2. 衍生金融资产	2,420	(1,262)	—	—	1,158
3. 贷款及应收款	203,337	—	—	(436)	230,688
4. 可供出售金融资产	27,984	—	213	151	35,083
5. 持有至到期投资	1,554	—	—	5	2,612
金融资产小计	238,866	(1,007)	213	(280)	279,156
金融负债合计	(217,986)	826	—	—	(249,529)

3. 年金计划主要内容及重大变化

本银行于2009年设立年金计划，2009年1月1日以后退休的境内员工纳入该年金计划，本银行按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

4. 分部报告

本集团于2009年按《企业会计准则解释第3号》的规定确定报告分部并披露分部信息，不再执行《企业会计准则第35号—分部报告》关于确定地区分部和业务分部以及按照主要报告形式、次要报告形式披露分部信息的规定。

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将中国内地113家境内机构与包括香港、澳门在内的海外分支机构划分为七个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为企业银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团的主要收入来源为利息收入，并且高级管理层主要用利息净收入及税前营业利润来评估各经营分部的业绩，因此所有报告分部的利息收入和支出以净额列示，所得税费用均列示于总部。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息

本集团

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计	
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
分部营业收入	12,227	11,117	3,210	3,856	29,453	29,042	14,362	14,247	6,047	5,698	3,524	2,085	12,114	10,615	—	—	80,937	76,660
利息净收入	10,561	9,439	2,811	3,429	24,987	25,228	12,370	12,822	5,506	5,284	2,023	1,866	8,306	7,568	—	—	66,564	65,636
其中：外部利息净收入	5,257	5,706	1,297	2,082	20,417	19,484	8,890	9,398	4,289	4,006	2,036	1,920	24,378	23,040	—	—	66,564	65,636
分部间利息净收入	5,304	3,733	1,514	1,347	4,570	5,744	3,480	3,424	1,217	1,278	(13)	(54)	(16,072)	(15,472)	—	—	—	—
利息收入	24,095	22,632	6,469	7,117	43,918	44,869	21,585	22,455	9,248	9,028	3,106	5,231	29,618	28,450	(21,400)	(22,902)	116,639	116,880
其中：外部利息收入	18,372	18,464	4,696	5,501	38,179	37,478	17,484	18,068	7,816	7,492	2,965	4,755	27,127	25,122	—	—	116,639	116,880
分部间利息收入	5,723	4,168	1,773	1,616	5,739	7,391	4,101	4,387	1,432	1,536	141	476	2,491	3,328	(21,400)	(22,902)	—	—
利息支出	(13,534)	(13,193)	(3,658)	(3,688)	(18,931)	(19,641)	(9,215)	(9,633)	(3,742)	(3,744)	(1,083)	(3,365)	(21,312)	(20,882)	21,400	22,902	(50,075)	(51,244)
其中：外部利息支出	(13,115)	(12,758)	(3,399)	(3,419)	(17,762)	(17,994)	(8,594)	(8,670)	(3,527)	(3,486)	(929)	(2,835)	(2,749)	(2,082)	—	—	(50,075)	(51,244)
分部间利息支出	(419)	(435)	(259)	(269)	(1,169)	(1,647)	(621)	(963)	(215)	(258)	(154)	(530)	(18,563)	(18,800)	21,400	22,902	—	—
手续费及佣金净收入	1,280	1,196	314	288	3,290	2,515	1,445	1,181	458	341	752	581	3,860	2,735	—	—	11,399	8,837
手续费及佣金收入	1,770	1,423	362	337	4,165	3,014	1,717	1,363	523	392	870	761	4,007	2,831	—	—	13,414	10,121
手续费及佣金支出	(490)	(227)	(48)	(49)	(875)	(499)	(272)	(182)	(65)	(51)	(118)	(180)	(147)	(96)	—	—	(2,015)	(1,284)
投资收益/(损失)	118	90	56	15	186	310	180	(27)	18	16	302	(281)	533	443	—	—	1,393	566
公允价值变动收益/(损失)	—	1	—	—	—	—	10	(10)	—	—	348	(350)	(24)	688	—	—	334	329
汇兑收益/(损失)	244	390	21	124	567	690	183	281	39	57	(10)	204	(561)	(819)	—	—	483	927
其他业务收入	24	1	8	—	423	299	174	—	26	—	109	65	—	—	—	—	764	365
分部营业支出	(6,356)	(5,970)	(2,551)	(2,597)	(15,063)	(14,628)	(9,041)	(7,029)	(3,612)	(3,365)	(1,503)	(2,125)	(4,592)	(5,163)	—	—	(42,718)	(40,877)
营业税金及附加	(946)	(898)	(253)	(283)	(2,169)	(2,088)	(977)	(982)	(432)	(411)	(4)	(2)	(366)	(259)	—	—	(5,147)	(4,923)
业务及管理费	(3,422)	(3,043)	(1,842)	(1,752)	(8,344)	(7,670)	(4,534)	(4,073)	(2,074)	(1,851)	(1,406)	(1,157)	(4,421)	(4,482)	—	—	(26,043)	(24,028)
资产减值损失	(1,923)	(1,982)	(448)	(561)	(4,183)	(4,843)	(3,367)	(1,962)	(1,082)	(1,102)	(92)	(965)	199	(420)	—	—	(10,896)	(11,835)
其他业务成本	(65)	(47)	(8)	(1)	(367)	(27)	(163)	(12)	(24)	(1)	(1)	(1)	(4)	(2)	—	—	(632)	(91)
分部营业利润	5,871	5,147	659	1,259	14,390	14,414	5,321	7,218	2,435	2,333	2,021	(40)	7,522	5,452	—	—	38,219	35,783
加：营业外收入	35	13	28	30	292	161	103	62	24	46	15	24	28	7	—	—	525	343
减：营业外支出	(44)	(15)	(62)	(30)	(67)	(39)	(57)	218	(97)	(16)	(149)	(8)	(28)	(418)	—	—	(504)	(308)
利润总额	5,862	5,145	625	1,259	14,615	14,536	5,367	7,498	2,362	2,363	1,887	(24)	7,522	5,041	—	—	38,240	35,818
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(8,029)	(7,298)	—	—	(8,029)	(7,298)
净利润	5,862	5,145	625	1,259	14,615	14,536	5,367	7,498	2,362	2,363	1,887	(24)	(507)	(2,257)	—	—	30,211	28,520

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息(续)

本集团(续)

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计		
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元
资产																			
现金及存放中央银行款项	6,470	9,682	3,228	4,087	19,829	30,922	10,732	10,306	6,521	4,580	26,711	465	361,505	302,138	—	—	434,996	362,180	
存放同业款项	7,124	40,584	333	251	42,914	40,063	3,448	3,077	874	664	3,317	7,199	10,027	23,901	—	—	68,037	115,739	
拆出资金	4,780	2,100	—	—	5,950	4,325	—	—	—	—	17,104	30,337	15,463	52,777	—	—	43,297	89,539	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	—	—	—	—	—	200	7	—	—	10,337	3,812	16,347	18,461	—	—	26,884	22,280	
衍生金融资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	438	767	1,932	3,889	—	—	2,370	4,656	
买入返售金融资产	9,261	32,900	—	608	46,364	42,354	4,078	10,471	1,440	1,139	—	—	50,194	38,761	—	—	111,337	126,233	
应收利息	801	877	140	387	1,357	1,816	564	1,014	262	338	379	620	9,384	6,483	—	—	12,887	11,535	
发放贷款和垫款	326,345	252,653	87,949	70,911	735,589	518,712	351,878	247,301	168,314	108,410	99,675	72,783	31,788	28,006	—	—	1,801,538	1,298,776	
可供出售金融资产	25	7,696	—	144	621	2,789	516	2,500	29	15	20,051	18,038	110,326	110,302	—	—	131,568	141,484	
持有至到期投资	—	7,686	—	11,125	—	21,584	40	15,734	—	4,516	2,525	1,337	506,614	305,896	—	—	509,179	367,878	
应收款项类投资	708	7,032	553	3,285	1,449	13,015	966	10,755	609	2,851	—	—	103,319	54,068	—	—	107,604	91,006	
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	526	526	—	—	526	526	
投资性房地产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	124	109	—	—	—	—	124	109	
固定资产	3,065	2,897	2,156	2,146	8,299	7,456	4,063	3,924	2,599	2,597	1,005	1,144	2,541	2,580	—	—	23,728	22,744	
在建工程	2,428	2,432	49	116	1,735	1,632	421	337	225	101	—	—	1,292	1,034	—	—	6,150	5,652	
无形资产	66	69	88	94	483	567	88	93	64	67	1	2	361	475	—	—	1,151	1,367	
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,821	4,147	—	—	5,821	4,147	
其他资产	299,025	201,299	96,180	74,334	359,659	298,649	182,971	156,221	74,880	73,438	20,862	12,592	57,791	37,705	(1,069,428)	(841,834)	21,940	12,404	
分部资产总额	660,098	567,907	190,676	167,488	1,224,249	983,884	559,965	461,740	255,817	198,716	202,529	149,205	1,285,231	991,149	(1,069,428)	(841,834)	3,309,137	2,678,255	

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息(续)

本集团(续)

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计		
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元
负债																			
向中央银行借款	—	—	—	—	(11)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(11)	—	
同业及其他金融机构存放款项	(193,912)	(181,142)	(13,441)	(12,419)	(250,672)	(219,089)	(59,276)	(52,831)	(26,703)	(17,232)	(1,638)	(360)	(197)	(2)	—	—	(545,839)	(483,075)	
拆入资金	(3,169)	(3,315)	—	(11)	(13,199)	(5,707)	(585)	(2,327)	(9)	(191)	(42,881)	(30,457)	(25,886)	(9,555)	—	—	(85,729)	(51,563)	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,468)	(4,338)	—	—	—	—	(6,468)	(4,338)	
衍生金融负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(698)	(1,113)	(2,209)	(4,562)	—	—	(2,907)	(5,675)	
卖出回购金融资产款	—	(14,281)	—	—	(813)	(7,672)	(2,300)	(4,582)	(1,050)	(1,498)	—	—	(17,430)	(6,782)	—	—	(21,593)	(34,815)	
吸收存款	(446,405)	(353,576)	(175,077)	(152,496)	(920,550)	(712,409)	(482,137)	(384,419)	(222,223)	(174,069)	(93,918)	(86,930)	(31,745)	(1,916)	—	—	(2,372,055)	(1,865,815)	
应付职工薪酬	(491)	(306)	(368)	(349)	(1,716)	(1,427)	(838)	(695)	(386)	(321)	(119)	(95)	(826)	(775)	—	—	(4,744)	(3,968)	
应交税费	236	194	123	28	64	83	46	164	(9)	121	(293)	(55)	(5,700)	(6,718)	—	—	(5,533)	(6,183)	
应付利息	(7,869)	(6,215)	(1,942)	(1,838)	(7,507)	(7,308)	(4,025)	(3,375)	(1,874)	(1,729)	(157)	(370)	(1,782)	(1,424)	—	—	(25,156)	(22,259)	
预计负债	(16)	(11)	(107)	(99)	(26)	(24)	(65)	(42)	(238)	(160)	(141)	—	(60)	(370)	—	—	(653)	(706)	
应付债券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(53,000)	(40,000)	—	—	(53,000)	(40,000)	
递延所得税负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(35)	(4)	—	—	(35)	(4)	
其他负债	(5,685)	(4,696)	(3,372)	(3,328)	(19,240)	(17,401)	(8,754)	(8,251)	(3,615)	(3,362)	(50,846)	(23,316)	(998,905)	(795,692)	1,069,428	841,834	(20,989)	(14,212)	
分部负债总额	(657,311)	(563,348)	(194,184)	(170,512)	(1,213,670)	(970,954)	(557,934)	(456,358)	(256,107)	(198,441)	(197,159)	(147,034)	(1,137,775)	(867,800)	1,069,428	841,834	(3,144,712)	(2,532,613)	
补充信息：																			
折旧和摊销费用	403	330	277	268	1,014	873	571	478	314	273	213	121	713	726	—	—	3,505	3,069	
当期确认的减值损失	1,923	1,982	448	561	4,183	4,843	3,367	1,962	1,082	1,102	92	965	(199)	420	—	—	10,896	11,835	
资本性支出	650	1,056	281	360	2,078	2,260	894	1,230	466	443	70	119	845	1,334	—	—	5,284	6,802	
其中：在建工程支出	316	627	58	113	890	1,020	277	489	157	129	—	—	400	665	—	—	2,098	3,043	
购置固定资产支出	283	328	197	222	917	804	525	586	243	256	70	114	346	624	—	—	2,581	2,934	
购置无形资产支出	5	38	1	3	121	238	6	36	2	3	—	—	90	33	—	—	225	351	
其他资本性支出	46	63	25	22	150	198	86	119	64	55	—	5	9	12	—	—	380	474	
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息(续)

本银行

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计	
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
分部营业收入	12,227	11,116	3,210	3,856	28,248	28,189	14,210	14,192	6,042	5,698	3,056	1,965	12,241	10,758	—	—	79,234	75,774
利息净收入	10,561	9,438	2,811	3,429	24,557	25,312	12,349	12,813	5,501	5,284	1,986	1,793	8,302	7,569	—	—	66,067	65,638
其中：外部利息净收入	5,257	5,705	1,297	2,082	19,987	19,568	8,869	9,389	4,284	4,006	1,999	1,847	24,374	23,041	—	—	66,067	65,638
分部间利息净收入	5,304	3,733	1,514	1,347	4,570	5,744	3,480	3,424	1,217	1,278	(13)	(54)	(16,072)	(15,472)	—	—	—	—
利息收入	24,095	22,632	6,469	7,117	43,226	44,847	21,564	22,447	9,243	9,028	3,073	5,167	29,618	28,451	(21,400)	(22,902)	115,888	116,787
其中：外部利息收入	18,372	18,464	4,696	5,501	37,487	37,456	17,463	18,060	7,811	7,492	2,932	4,691	27,127	25,123	—	—	115,888	116,787
分部间利息收入	5,723	4,168	1,773	1,616	5,739	7,391	4,101	4,387	1,432	1,536	141	476	2,491	3,328	(21,400)	(22,902)	—	—
利息支出	(13,534)	(13,194)	(3,658)	(3,688)	(18,669)	(19,535)	(9,215)	(9,634)	(3,742)	(3,744)	(1,087)	(3,374)	(21,316)	(20,882)	21,400	22,902	(49,821)	(51,149)
其中：外部利息支出	(13,115)	(12,759)	(3,399)	(3,419)	(17,500)	(17,888)	(8,594)	(8,671)	(3,527)	(3,486)	(933)	(2,844)	(2,753)	(2,082)	—	—	(49,821)	(51,149)
分部间利息支出	(419)	(435)	(259)	(269)	(1,169)	(1,647)	(621)	(963)	(215)	(258)	(154)	(530)	(18,563)	(18,800)	21,400	22,902	—	—
手续费及佣金净收入	1,280	1,196	314	288	2,537	1,906	1,333	1,046	458	341	577	435	3,926	2,767	—	—	10,425	7,979
手续费及佣金收入	1,770	1,423	362	337	3,299	2,363	1,805	1,222	523	392	635	588	4,073	2,863	—	—	12,267	9,188
手续费及佣金支出	(490)	(227)	(48)	(49)	(762)	(457)	(272)	(176)	(65)	(51)	(58)	(153)	(147)	(96)	—	—	(1,842)	(1,209)
投资收益/(损失)	118	90	56	15	184	276	171	52	18	16	178	(184)	598	550	—	—	1,323	815
公允价值变动收益/(损失)	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	307	(350)	(24)	688	—	—	283	339
汇兑收益/(损失)	244	390	21	124	567	690	183	281	39	57	(9)	237	(561)	(819)	—	—	484	960
其他业务收入	24	1	8	—	403	5	174	—	26	—	17	34	—	3	—	—	652	43
分部营业支出	(6,356)	(5,970)	(2,474)	(2,597)	(14,557)	(14,198)	(9,012)	(7,021)	(3,609)	(3,364)	(1,278)	(1,961)	(4,592)	(5,166)	—	—	(41,878)	(40,277)
营业税金及附加	(946)	(898)	(253)	(283)	(2,100)	(2,043)	(968)	(973)	(432)	(411)	(3)	(1)	(366)	(259)	—	—	(5,068)	(4,868)
业务及管理费	(3,422)	(3,043)	(1,767)	(1,752)	(7,985)	(7,361)	(4,514)	(4,074)	(2,072)	(1,850)	(1,190)	(994)	(4,421)	(4,485)	—	—	(25,371)	(23,559)
资产减值损失	(1,923)	(1,982)	(446)	(561)	(4,106)	(4,767)	(3,367)	(1,962)	(1,081)	(1,102)	(84)	(965)	199	(420)	—	—	(10,808)	(11,759)
其他业务成本	(65)	(47)	(8)	(1)	(366)	(27)	(163)	(12)	(24)	(1)	(1)	(1)	(4)	(2)	—	—	(631)	(91)
分部营业利润	5,871	5,146	736	1,259	13,691	13,991	5,198	7,171	2,433	2,334	1,778	4	7,649	5,592	—	—	37,356	35,497
加：营业外收入	35	13	28	30	246	109	103	61	24	46	15	14	28	7	—	—	479	280
减：营业外支出	(44)	(15)	(62)	(30)	(67)	(37)	(57)	218	(97)	(16)	(148)	(3)	(28)	(419)	—	—	(503)	(302)
利润总额	5,862	5,144	702	1,259	13,870	14,063	5,244	7,450	2,360	2,364	1,645	15	7,649	5,180	—	—	37,332	35,475
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(7,775)	(7,178)	—	—	(7,775)	(7,178)
净利润	5,862	5,144	702	1,259	13,870	14,063	5,244	7,450	2,360	2,364	1,645	15	(126)	(1,998)	—	—	29,557	28,297

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息(续)

本银行(续)

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计		
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元
资产																			
现金及存放中央银行款项	6,470	9,682	3,228	4,087	19,829	30,922	10,732	10,306	6,514	4,559	26,711	465	361,505	302,138	—	—	434,989	362,159	
存放同业款项	7,124	40,584	333	251	42,681	40,049	3,448	3,077	910	636	1,956	6,704	10,027	23,901	—	—	66,479	115,202	
拆出资金	4,780	2,100	—	—	5,950	4,325	—	—	—	—	17,104	30,337	15,463	52,777	—	—	43,297	89,539	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,910	3,617	16,347	18,462	—	—	26,257	22,079	
衍生金融资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	438	767	1,932	3,889	—	—	2,370	4,656	
买入返售金融资产	9,261	32,900	—	608	46,364	42,241	4,078	10,471	1,440	1,139	—	—	50,194	38,761	—	—	111,337	126,120	
应收利息	801	877	140	387	1,357	1,816	564	1,014	262	338	379	620	9,384	6,483	—	—	12,887	11,535	
发放贷款和垫款	326,345	252,653	87,949	70,911	735,589	518,712	351,798	247,201	168,205	108,407	100,322	73,475	31,788	28,006	—	—	1,801,996	1,299,365	
可供出售金融资产	25	7,696	—	144	255	2,602	460	2,499	29	15	19,546	17,817	110,326	110,302	—	—	130,641	141,075	
持有至到期投资	—	7,686	—	11,125	—	21,584	—	15,734	—	4,516	2,406	1,258	506,614	305,896	—	—	509,020	367,799	
应收款项类投资	708	7,032	553	3,285	1,449	13,015	781	10,319	609	2,851	—	—	103,319	54,068	—	—	107,419	90,570	
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,187	5,308	—	—	6,187	5,308	
投资性房地产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	124	109	—	—	—	—	124	109	
固定资产	3,065	2,897	2,156	2,146	8,285	7,442	4,029	3,890	2,597	2,594	472	592	2,541	2,580	—	—	23,145	22,141	
在建工程	2,428	2,432	49	116	1,735	1,632	421	337	225	101	—	—	1,292	1,034	—	—	6,150	5,652	
无形资产	66	69	88	94	477	562	82	88	64	67	1	2	361	475	—	—	1,139	1,357	
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,864	4,188	—	—	5,864	4,188	
其他资产	299,025	201,299	96,161	74,284	344,233	290,753	182,918	156,220	74,879	73,437	20,183	11,833	57,636	37,505	(1,069,428)	(841,834)	5,607	3,497	
分部资产总额	660,098	567,907	190,657	167,438	1,208,204	975,655	559,311	461,156	255,734	198,660	199,552	147,596	1,290,780	995,773	(1,069,428)	(841,834)	3,294,908	2,672,351	

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息(续)

本银行(续)

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计		
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元	百万元
负债																			
向中央银行借款	—	—	—	—	(11)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(11)	—	
同业及其他金融机构存放款项	(193,912)	(181,142)	(13,441)	(12,419)	(251,390)	(219,544)	(59,277)	(53,506)	(26,753)	(17,243)	(1,784)	(503)	(734)	(2)	—	—	(547,291)	(484,359)	
拆入资金	(3,169)	(3,315)	—	(11)	(1,189)	(1,657)	(585)	(2,327)	(9)	(191)	(42,881)	(30,455)	(25,886)	(9,555)	—	—	(73,719)	(47,511)	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,468)	(4,340)	—	—	—	—	(6,468)	(4,340)	
衍生金融负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(698)	(1,113)	(2,209)	(4,562)	—	—	(2,907)	(5,675)	
卖出回购金融资产款	—	(14,281)	—	—	(813)	(6,672)	(2,300)	(4,582)	(1,050)	(1,498)	—	—	(17,430)	(6,782)	—	—	(21,593)	(33,815)	
吸收存款	(446,405)	(353,576)	(175,082)	(152,501)	(920,554)	(712,409)	(482,137)	(384,471)	(222,150)	(174,063)	(94,686)	(87,630)	(31,745)	(1,916)	—	—	(2,372,759)	(1,866,566)	
应付职工薪酬	(491)	(306)	(368)	(349)	(1,562)	(1,314)	(829)	(690)	(386)	(321)	(119)	(95)	(826)	(775)	—	—	(4,581)	(3,850)	
应交税费	236	194	123	28	155	115	54	176	(9)	121	(240)	(51)	(5,700)	(6,716)	—	—	(5,381)	(6,133)	
应付利息	(7,869)	(6,215)	(1,942)	(1,838)	(7,475)	(7,292)	(4,025)	(3,375)	(1,874)	(1,729)	(157)	(370)	(1,782)	(1,424)	—	—	(25,124)	(22,243)	
预计负债	(16)	(11)	(107)	(99)	(26)	(24)	(65)	(42)	(238)	(160)	(141)	—	(60)	(370)	—	—	(653)	(706)	
应付债券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(53,000)	(40,000)	—	—	(53,000)	(40,000)	
递延所得税负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(9)	(4)	—	—	(9)	(4)	
其他负债	(5,685)	(4,696)	(2,605)	(2,563)	(18,171)	(16,635)	(8,334)	(7,775)	(3,615)	(3,361)	(50,238)	(22,834)	(998,905)	(795,692)	1,069,428	841,834	(18,125)	(11,722)	
分部负债总额	(657,311)	(563,348)	(193,422)	(169,752)	(1,201,036)	(965,432)	(557,498)	(456,592)	(256,084)	(198,445)	(197,412)	(147,391)	(1,138,286)	(867,798)	1,069,428	841,834	(3,131,621)	(2,526,924)	
补充信息：																			
折旧和摊销费用	403	330	277	268	1,006	867	567	475	313	273	187	67	713	726	—	—	3,466	3,006	
当期确认的减值损失	1,923	1,982	446	561	4,106	4,767	3,367	1,962	1,081	1,102	84	965	(199)	420	—	—	10,808	11,759	
资本支出	650	1,057	281	360	2,070	2,245	888	1,210	466	441	62	103	845	1,334	—	—	5,262	6,750	
其中：在建工程支出	316	627	58	113	890	1,020	277	489	157	129	—	—	400	665	—	—	2,098	3,043	
购置固定资产支出	283	329	197	222	912	792	521	570	243	254	62	98	346	624	—	—	2,564	2,889	
购置无形资产支出	5	38	1	3	118	235	4	32	2	3	—	—	90	33	—	—	220	344	
其他资本性支出	46	63	25	22	150	198	86	119	64	55	—	5	9	12	—	—	380	474	
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(2) 分部按业务划分的对外交易收入

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
企业银行业务	77,360	75,833
零售银行业务	20,286	18,915
资金业务	33,248	33,706
其他业务	2,133	734
小计	133,027	129,188

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
企业银行业务	76,670	75,583
零售银行业务	20,287	18,915
资金业务	33,248	33,670
其他业务	692	(36)
小计	130,897	128,132

对外交易收入包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)和其他业务收入。

(3) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

本集团

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
来源于本国的对外交易收入	132,106	128,342
来源于其他国家的对外交易收入	921	846
小计	133,027	129,188

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
位于本国的非流动资产	33,579	31,964
位于其他国家的非流动资产	79	85
小计	33,658	32,049

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(3) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产(续)

本银行

项目	本年发生额 人民币百万元	上年发生额 人民币百万元
来源于本国的对外交易收入	129,976	127,286
来源于其他国家的对外交易收入	921	846
小计	130,897	128,132

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
位于本国的非流动资产	38,445	35,933
位于其他国家的非流动资产	79	85
小计	38,524	36,018

5. 金融工具及风险管理

5.1 风险管理概述

(1) 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

(2) 风险管理架构

本集团董事会承担集团风险管理最终责任和最高决策职能，负责批准总体风险偏好和整体风险战略，设定风险容忍度，保障风险管理所需资源，通过下设风险管理委员会掌握集团风险状况。本集团高级管理层依据董事会批准的风险管理战略，制定并执行适当的风险政策、管理程序和控制制度。高级管理层下设风险管理委员会，以及信用、市场和操作三个风险管理子委员会，承担定期评估风险、检验管理有效性的职责。本集团首席风险官代表高级管理层具体履行全面风险管理职责，负责执行风险管理战略，规划建设全面风险管理体系，统筹管理集团四大风险，组织实施各类风险管理政策流程和工具。本集团风险管理部承担集团各类风险的总体管理职能，总行各业务部门、各境内外分支机构(含子公司)均设立风险管理部门或岗位，承担各类风险的具体管理职能。本集团以「全面、集约、矩阵」为目标，建立了「大中台一小中台」风险管理架构。总行风险管理部作为集团风险管理「大中台」，通过横平竖直、严格规范的双线矩阵报告制度，与总行各业务管理部门、境内外分行和子公司的风险管理「小中台」建立起日常沟通与联系机制，风险管理的独立性和专业性进一步增强。

5.2 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险存在于本集团的交易账户及银行账户中。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经建立市场风险管理体系并且致力于该体系的持续完善，在全行管理层面建立了由董事会、监事会和高级管理层组成的市场风险管理的领导机构；在职能履行层面建立了由风险管理部门、条线管理部门、业务经营部门和内部审计部门组成的市场风险管理的「四道防线」，制定和建立了一系列市场风险管理政策制度，对市场风险基础管理体系、限额管理、金融工具监管分类、理财产品风险管理、交易账户利率风险管理、汇率风险管理以及市场风险压力测试等进行了规范。完善市场风险限额管理体系，将集团市场风险限额纳入管理，定期监控执行情况。审计部定期对市场风险管理进行审计。

交易账户反映本集团资金业务中的交易性金融资产与负债，包括衍生金融产品。本集团对交易账户市场风险实施限额管理，本集团根据头寸分布的分析，对交易账户进行组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账户市场风险的管控与对冲。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

本集团正在根据新巴塞尔协议的达标要求推行风险价值(VaR)对交易账户的市场风险进行监测与计量，相关模型尚处于校验过程中。

敏感性分析是本集团对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段之一。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

5.2.1 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易类风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构风险。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法、具体措施，根据自身风险承受能力和经营水平，通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.1 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

项目	年末数				合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元折 人民币百万元	港币折 人民币百万元	其他币种折 人民币百万元	
资产					
现金及存放中央银行款项	403,469	7,075	20,341	4,111	434,996
存放同业款项	53,838	11,176	1,533	1,490	68,037
拆出资金	20,500	10,944	4,673	7,180	43,297
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,842	7,029	437	2,576	26,884
衍生金融资产	1,212	638	139	381	2,370
买入返售金融资产	111,337	—	—	—	111,337
发放贷款和垫款	1,640,191	103,635	47,981	9,731	1,801,538
可供出售金融资产	95,981	28,650	2,386	4,551	131,568
持有至到期投资	506,449	2,452	—	278	509,179
应收款项类投资	107,159	334	22	89	107,604
其他资产	69,325	672	1,767	563	72,327
资产合计	3,026,303	172,605	79,279	30,950	3,309,137
负债					
向中央银行借款	(11)	—	—	—	(11)
同业及其他金融机构存放款项	(515,709)	(19,117)	(10,490)	(523)	(545,839)
拆入资金	(42,779)	(32,447)	(3,753)	(6,750)	(85,729)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(3,809)	(2,659)	—	(6,468)
衍生金融负债	(1,158)	(1,074)	(180)	(495)	(2,907)
卖出回购金融资产款	(19,504)	(2,089)	—	—	(21,593)
吸收存款	(2,212,372)	(77,331)	(60,921)	(21,431)	(2,372,055)
应付债券	(53,000)	—	—	—	(53,000)
其他负债	(50,149)	(3,869)	(1,596)	(1,496)	(57,110)
负债合计	(2,894,682)	(139,736)	(79,599)	(30,695)	(3,144,712)
资产负债净头寸	131,621	32,869	(320)	255	164,425

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.1 外汇风险(续)

本集团(续)

项目	年初数				合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元折 人民币百万元	港币折 人民币百万元	其他币种折 人民币百万元	
资产					
现金及存放中央银行款项	357,043	3,906	715	516	362,180
存放同业款项	82,773	27,012	852	5,102	115,739
拆出资金	37,287	31,342	10,490	10,420	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	18,515	2,751	253	761	22,280
衍生金融资产	2,236	1,742	164	514	4,656
买入返售金融资产	126,233	—	—	—	126,233
发放贷款和垫款	1,187,772	61,781	44,353	4,870	1,298,776
可供出售金融资产	113,280	18,994	3,166	6,044	141,484
持有至到期投资	366,244	1,256	100	278	367,878
应收款项类投资	90,869	137	—	—	91,006
其他资产	54,505	1,050	2,563	366	58,484
资产合计	2,436,757	149,971	62,656	28,871	2,678,255
负债					
向中央银行借款	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(440,984)	(39,188)	(2,602)	(301)	(483,075)
拆入资金	(20,246)	(23,563)	(2,280)	(5,474)	(51,563)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(1,170)	(3,168)	—	(4,338)
衍生金融负债	(3,094)	(1,616)	(189)	(776)	(5,675)
卖出回购金融资产款	(34,678)	(137)	—	—	(34,815)
吸收存款	(1,733,666)	(57,155)	(58,063)	(16,931)	(1,865,815)
应付债券	(40,000)	—	—	—	(40,000)
其他负债	(41,769)	(2,849)	(1,474)	(1,240)	(47,332)
负债合计	(2,314,437)	(125,678)	(67,776)	(24,722)	(2,532,613)
资产负债净头寸	122,320	24,293	(5,120)	4,149	145,642

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.1 外汇风险(续)

本银行

项目	年末数				合计 人民币百万元
	人民币	美元折	港币折	其他币种折	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	
资产					
现金及存放中央银行款项	403,462	7,075	20,341	4,111	434,989
存放同业款项	53,640	11,169	187	1,483	66,479
拆出资金	20,500	10,944	4,673	7,180	43,297
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,642	6,866	173	2,576	26,257
衍生金融资产	1,212	638	139	381	2,370
买入返售金融资产	111,337	—	—	—	111,337
发放贷款和垫款	1,640,002	103,635	48,628	9,731	1,801,996
可供出售金融资产	95,558	28,650	1,882	4,551	130,641
持有至到期投资	506,408	2,334	—	278	509,020
应收款项类投资	106,974	334	22	89	107,419
其他资产	57,037	672	2,831	563	61,103
资产合计	3,012,772	172,317	78,876	30,943	3,294,908
负债					
向中央银行借款	(11)	—	—	—	(11)
同业及其他金融机构存放款项	(517,016)	(19,117)	(10,636)	(522)	(547,291)
拆入资金	(30,769)	(32,447)	(3,752)	(6,751)	(73,719)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(3,809)	(2,659)	—	(6,468)
衍生金融负债	(1,158)	(1,074)	(180)	(495)	(2,907)
卖出回购金融资产款	(19,504)	(2,089)	—	—	(21,593)
吸收存款	(2,212,348)	(77,405)	(61,544)	(21,462)	(2,372,759)
应付债券	(53,000)	—	—	—	(53,000)
其他负债	(47,597)	(3,869)	(911)	(1,496)	(53,873)
负债合计	(2,881,403)	(139,810)	(79,682)	(30,726)	(3,131,621)
资产负债净头寸	131,369	32,507	(806)	217	163,287

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.1 外汇风险(续)

本银行(续)

项目	年初数				合计
	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种折 人民币	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
资产					
现金及存放中央银行款项	357,022	3,906	715	516	362,159
存放同业款项	82,730	27,011	359	5,102	115,202
拆出资金	37,285	31,343	10,491	10,420	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	18,508	2,751	59	761	22,079
衍生金融资产	2,236	1,742	164	514	4,656
买入返售金融资产	126,120	—	—	—	126,120
发放贷款和垫款	1,187,669	61,665	45,161	4,870	1,299,365
可供出售金融资产	113,091	18,994	2,945	6,045	141,075
持有至到期投资	366,245	1,182	94	278	367,799
应收款项类投资	90,433	137	—	—	90,570
其他资产	50,004	1,050	2,368	365	53,787
资产合计	2,431,343	149,781	62,356	28,871	2,672,351
负债					
向中央银行借款	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(442,125)	(39,188)	(2,745)	(301)	(484,359)
拆入资金	(16,196)	(23,563)	(2,278)	(5,474)	(47,511)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(1,170)	(3,170)	—	(4,340)
衍生金融负债	(3,094)	(1,616)	(189)	(776)	(5,675)
卖出回购金融资产款	(33,678)	(137)	—	—	(33,815)
吸收存款	(1,733,717)	(57,155)	(58,763)	(16,931)	(1,866,566)
应付债券	(40,000)	—	—	—	(40,000)
其他负债	(39,843)	(2,849)	(726)	(1,240)	(44,658)
负债合计	(2,308,653)	(125,678)	(67,871)	(24,722)	(2,526,924)
资产负债净头寸	122,690	24,103	(5,515)	4,149	145,427

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.1 外汇风险(续)

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对本集团及本银行该年度净利润及股东权益的影响。

本集团

	本年度		上年度	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
升值5%	(747)	(496)	(885)	(196)
贬值5%	747	496	885	196

本银行

	本年度		上年度	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
升值5%	(726)	(391)	(836)	(151)
贬值5%	726	391	836	151

对净利润的影响来自于货币性资产(不包括可供出售货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的非货币性金融资产(不包括可供出售外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对股东权益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

5.2.2 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本集团通过利用缺口分析系统，对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 利率风险(续)

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团

项目	年末数						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
资产							
现金及存放中央银行款项	403,527	—	—	—	—	31,469	434,996
存放同业款项	35,463	12,061	20,500	—	—	13	68,037
拆出资金	24,375	3,759	15,163	—	—	—	43,297
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	827	2,836	3,535	16,210	3,012	464	26,884
衍生金融资产	—	—	—	—	—	2,370	2,370
买入返售金融资产	66,586	11,275	33,476	—	—	—	111,337
发放贷款和垫款	627,070	259,547	841,820	53,392	19,709	—	1,801,538
可供出售金融资产	7,495	19,076	42,745	43,586	16,875	1,791	131,568
持有至到期投资	17,663	23,509	94,913	242,682	130,412	—	509,179
应收款项类投资	10,575	19,512	64,940	10,502	2,075	—	107,604
其他资产	7,815	1,347	5,777	—	—	57,388	72,327
资产总额	1,201,396	352,922	1,122,869	366,372	172,083	93,495	3,309,137
负债							
向中央银行借款	(6)	(5)	—	—	—	—	(11)
同业及其他金融机构存放款项	(311,416)	(64,899)	(62,903)	(106,621)	—	—	(545,839)
拆入资金	(32,128)	(33,070)	(20,531)	—	—	—	(85,729)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,826)	(3,552)	(9)	(1,081)	—	—	(6,468)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(2,907)	(2,907)
卖出回购金融资产款	(15,491)	(2,027)	(426)	(1,249)	(2,400)	—	(21,593)
吸收存款	(1,515,361)	(254,450)	(478,040)	(111,049)	—	(13,155)	(2,372,055)
应付债券	—	—	(3,000)	(20,500)	(29,500)	—	(53,000)
其他负债	—	—	(56)	(189)	(1,910)	(54,955)	(57,110)
负债总额	(1,876,228)	(358,003)	(564,965)	(240,689)	(33,810)	(71,017)	(3,144,712)
资产负债净头寸	(674,832)	(5,081)	557,904	125,683	138,273	22,478	164,425

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 利率风险(续)

本集团(续)

项目	年初数						
	1个月内 人民币 百万元	1-3个月 人民币 百万元	3个月-1年 人民币 百万元	1-5年 人民币 百万元	5年以上 人民币 百万元	不计息 人民币 百万元	合计 人民币 百万元
资产							
现金及存放中央银行款项	350,671	—	—	—	—	11,509	362,180
存放同业款项	90,885	9,035	15,806	—	—	13	115,739
拆出资金	57,465	16,806	14,768	500	—	—	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,194	2,777	9,644	6,670	1,985	10	22,280
衍生金融资产	—	—	—	—	—	4,656	4,656
买入返售金融资产	108,884	13,096	4,253	—	—	—	126,233
发放贷款和垫款	592,895	154,941	506,161	29,236	15,543	—	1,298,776
可供出售金融资产	11,104	30,575	44,575	39,575	14,336	1,319	141,484
持有至到期投资	10,756	14,664	75,665	148,980	117,813	—	367,878
应收款项类投资	625	9,659	34,645	45,116	961	—	91,006
其他资产	5,913	—	929	767	—	50,875	58,484
资产总额	1,230,392	251,553	706,446	270,844	150,638	68,382	2,678,255
负债							
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(275,795)	(22,545)	(67,782)	(111,753)	(5,200)	—	(483,075)
拆入资金	(17,693)	(16,887)	(16,583)	(400)	—	—	(51,563)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(174)	—	(3,066)	(1,098)	—	—	(4,338)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(5,675)	(5,675)
卖出回购金融资产款	(4,458)	(3,699)	(16,509)	(5,283)	(4,866)	—	(34,815)
吸收存款	(1,143,065)	(206,636)	(408,649)	(95,308)	(503)	(11,654)	(1,865,815)
应付债券	—	—	(12,000)	(12,000)	(16,000)	—	(40,000)
其他负债	(179)	(13)	(18)	(253)	(1,801)	(45,068)	(47,332)
负债总额	(1,441,364)	(249,780)	(524,607)	(226,095)	(28,370)	(62,397)	(2,532,613)
资产负债净头寸	(210,972)	1,773	181,839	44,749	122,268	5,985	145,642

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 利率风险(续)

本银行

项目	年末数						
	1个月内 人民币 百万元	1-3个月 人民币 百万元	3个月-1年 人民币 百万元	1-5年 人民币 百万元	5年以上 人民币 百万元	不计息 人民币 百万元	合计 人民币 百万元
资产							
现金及存放中央银行款项	403,521	—	—	—	—	31,468	434,989
存放同业款项	33,905	12,061	20,500	—	—	13	66,479
拆出资金	24,375	3,759	15,163	—	—	—	43,297
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	827	2,836	3,535	16,092	2,967	—	26,257
衍生金融资产	—	—	—	—	—	2,370	2,370
买入返售金融资产	66,586	11,275	33,476	—	—	—	111,337
发放贷款和垫款	628,376	258,186	842,334	53,391	19,709	—	1,801,996
可供出售金融资产	7,495	19,076	42,745	43,586	16,875	864	130,641
持有至到期投资	17,663	23,507	94,869	242,609	130,372	—	509,020
应收款项类投资	10,575	19,512	64,871	10,386	2,075	—	107,419
其他资产	—	—	—	—	—	61,103	61,103
资产总额	1,193,323	350,212	1,117,493	366,064	171,998	95,818	3,294,908
负债							
向中央银行借款	(6)	(5)	—	—	—	—	(11)
同业及其他金融机构存放款项	(312,530)	(65,137)	(63,003)	(106,621)	—	—	(547,291)
拆入资金	(30,548)	(33,070)	(10,101)	—	—	—	(73,719)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,826)	(3,552)	(9)	(1,081)	—	—	(6,468)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(2,907)	(2,907)
卖出回购金融资产款	(15,491)	(2,027)	(426)	(1,249)	(2,400)	—	(21,593)
吸收存款	(1,515,948)	(254,488)	(478,045)	(111,123)	—	(13,155)	(2,372,759)
应付债券	—	—	(3,000)	(20,500)	(29,500)	—	(53,000)
其他负债	—	—	(56)	(189)	(1,910)	(51,718)	(53,873)
负债总额	(1,876,349)	(358,279)	(554,640)	(240,763)	(33,810)	(67,780)	(3,131,621)
资产负债净头寸	(683,026)	(8,067)	562,853	125,301	138,188	28,038	163,287

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 利率风险(续)

本银行(续)

项目	年初数						合计 人民币 百万元
	1个月内 人民币 百万元	1-3个月 人民币 百万元	3个月-1年 人民币 百万元	1-5年 人民币 百万元	5年以上 人民币 百万元	不计息 人民币 百万元	
资产							
现金及存放中央银行款项	350,651	—	—	—	—	11,508	362,159
存放同业款项	90,654	9,035	15,500	—	—	13	115,202
拆出资金	57,465	16,806	14,768	500	—	—	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,003	2,777	9,644	6,670	1,985	—	22,079
衍生金融资产	—	—	—	—	—	4,656	4,656
买入返售金融资产	108,771	13,096	4,253	—	—	—	126,120
发放贷款和垫款	592,895	154,941	506,750	29,236	15,543	—	1,299,365
可供出售金融资产	11,104	30,575	44,575	39,571	14,336	914	141,075
持有至到期投资	10,756	14,664	75,665	148,901	117,813	—	367,799
应收款项类投资	625	9,659	34,645	44,680	961	—	90,570
其他资产	45	—	—	—	—	53,742	53,787
资产总额	1,223,969	251,553	705,800	269,558	150,638	70,833	2,672,351
负债							
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(276,919)	(22,545)	(67,782)	(111,913)	(5,200)	—	(484,359)
拆入资金	(17,691)	(16,237)	(13,583)	—	—	—	(47,511)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(174)	—	(3,066)	(1,100)	—	—	(4,340)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(5,675)	(5,675)
卖出回购金融资产款	(4,458)	(3,699)	(15,509)	(5,283)	(4,866)	—	(33,815)
吸收存款	(1,143,765)	(206,636)	(408,649)	(95,359)	(503)	(11,654)	(1,866,566)
应付债券	—	—	(12,000)	(12,000)	(16,000)	—	(40,000)
其他负债	(179)	(13)	(18)	(253)	(1,801)	(42,394)	(44,658)
负债总额	(1,443,186)	(249,130)	(520,607)	(225,908)	(28,370)	(59,723)	(2,526,924)
资产负债净头寸	(219,217)	2,423	185,193	43,650	122,268	11,110	145,427

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 利率风险(续)

下表显示了所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本银行该年度利息净收入及股东权益的影响。

本集团

	本年度		上年度	
	利息净收入 人民币百万元	股东权益 人民币百万元	利息净收入 人民币百万元	股东权益 人民币百万元
收益率上升100个基点	5,387	(1,951)	5,175	(1,727)
收益率下降100个基点	(5,387)	2,055	(5,175)	1,846

本银行

	本年度		上年度	
	利息净收入 人民币百万元	股东权益 人民币百万元	利息净收入 人民币百万元	股东权益 人民币百万元
收益率上升100个基点	5,289	(1,951)	5,171	(1,727)
收益率下降100个基点	(5,289)	2,055	(5,171)	1,846

上述对股东权益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的影响。

利息净收入的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004年7月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的利息净收入的假设。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

5.2.3 其他价格风险

主要源自于本集团持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务所承担的风险。信用风险主要存在于本集团信贷业务、资金业务和国际业务之中。

5.3.1 信用风险管理

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过对公对私内部评级体系的开发建设和推广应用、信贷风险管理手册的全面使用和定期更新、各项风险管理系统工具的开发和推广、信贷投放规模和节奏的合理把握、信贷投向和结构的调整和优化,及时有效识别、计量、监控和管理本集团各环节潜在信用风险。

对于公司贷款,本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件,对申请人进行贷前调查,评估申请人和申请业务的信用风险,提出建议评级。本集团根据授信审批权限,实行分行、区域授信审批中心和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上,确定授信限额。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况,加强信贷投向指导,制订分行业的授信投向指引;加强日常风险预警、监控与专项风险排查,准确定位重点风险客户和重大潜在风险点;推行全行贷后管理达标评比,切实提升贷后管理精细化水平。放款中心根据授信额度提用申请,在放款之前审查相关授信文件的合法性、合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统,并应用风险过滤、监察名单、风险提示等一系列工具和方法,对本集团公司贷款实施日常风险监控。本集团资产保全部门负责全行对公和对私不良贷款的清收和处置。对不良贷款,本集团主要通过(1)催收;(2)重组;(3)执行处置抵质押物或向担保方追索;(4)诉讼或仲裁;(5)按监管规定核销等方式,对不良贷款进行管理,尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

对公司类客户的信贷资产,本集团综合考虑其信用状况、财务状况和偿债能力,进一步将其分成1-10级进行管理,其中1-5级为优质客户,6-7级为普通客户,8-10级为问题客户,并采取不同策略叙做业务。本集团每天通过资产风险管理系统,对公司类客户的信贷资产采用三层风险过滤方法,定位潜在风险,并运用现金流贴现方法,逐笔评估预计损失,确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产,逐户制定行动计划,指定专人进行清收处置,并根据预计损失金额,逐笔计提损失准备金。对非减值类信贷资产,根据迁徙模型计提组合拨备。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.1 信用风险管理(续)

公司类客户十级分类的标准如下：

- 1级：借款人基本不会违约，无需怀疑其偿债能力。
- 2级：借款人违约可能性极小，具有很强的偿债能力，受不确定因素影响较小。
- 3级：借款人违约可能性很小，具有较强的偿债能力，但有时受一些不确定性因素的影响。
- 4级：借款人违约可能性小，有足够的偿债能力，但存在着一定的不确定因素。
- 5级：借款人一般情况下不会违约。有能力还本付息，存在的不确定因素较多，但风险级别降低的可能较小。
- 6级：借款人可能违约，但目前具备还本付息的能力，不确定因素会对偿债能力造成一定的影响，并导致风险级别降低。一般需提供有效担保获取银行融资。
- 7级：借款人较大可能违约，目前虽具备一定的还本付息能力，但不确定因素会对偿债能力造成重大影响，必须提供非常有效的担保获取银行融资。
- 8级：借款人已违约或有很大可能违约，其偿债能力出现明显问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 9级：借款人已违约，已无法足额偿还本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 10级：借款人严重违约，在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零售业务风险情况；通过完善个人信贷管理系统，加强日常风险监控和预警；通过修订个贷业务手册，规范零售业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过二次征信对高风险客户收紧额度，实行提前入催；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.1 信用风险管理(续)

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零售客户，通过定期回访增强管理力度，并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理；对已发生逾期的零售客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收；对逾期超过一定时间的零售贷款，列入减值资产管理，计提相应减值拨备。

对资金业务(包括债权性投资)，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一授信审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

此外，本集团进一步完善信用风险管理系统建设。整合公司授信内部评级系统与信贷管理系统，顺利完成个贷和小企业内评体系全行推广上线，内部评级结果实质性应用于授信审查审批和风险管理工作。在全行上线押品管理系统，实现了覆盖全部信贷流程的押品流程管理电子化、权证管理标准化、价值管理动态化和资产管理一体化目标。

5.3.2 风险资产减值

- 1) 发放贷款及垫款和应收同业款项(包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产，下同)减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

年末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款及垫款的预计可回收性获取的。大部分的减值准备来自减值贷款。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

- 2) 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的债权性投资，本集团仅确认与非暂时减值相关部分的公允价值变动为减值准备。

5.3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第37号—金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
表内项目		
存放中央银行款项	423,199	350,671
发放贷款和垫款	1,801,538	1,298,776
应收同业款项	222,671	331,511
其中：存放同业款项	68,037	115,739
拆出资金	43,297	89,539
买入返售金融资产	111,337	126,233
债权性投资	772,981	621,319
其中：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	26,420	22,270
可供出售金融资产	129,778	140,165
持有至到期投资	509,179	367,878
应收款项类投资	107,604	91,006
衍生金融资产	2,370	4,656
其他金融资产(注)	32,449	23,220
表内项目合计	3,255,208	2,630,153
表外项目合计	613,384	476,882
总计	3,868,592	3,107,035

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
表内项目		
存放中央银行款项	423,193	350,651
发放贷款和垫款	1,801,996	1,299,365
应收同业款项	221,113	330,861
其中：存放同业款项	66,479	115,202
拆出资金	43,297	89,539
买入返售金融资产	111,337	126,120
债权性投资	772,473	620,609
其中：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	26,257	22,079
可供出售金融资产	129,777	140,161
持有至到期投资	509,020	367,799
应收款项类投资	107,419	90,570
衍生金融资产	2,370	4,656
其他金融资产(注)	16,316	14,106
表内项目合计	3,237,461	2,620,248
表外项目合计	613,384	476,882
总计	3,850,845	3,097,130

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

除了信用贷款之外，本集团对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

1) 担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	60%
固定资产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

一般本集团对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本集团在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

2) 衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本集团有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本集团通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总额的一部分进行管理。

3) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而保函和商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项

1) 逾期与减值

本集团

项目	年末数		年初数	
	发放 贷款和垫款 人民币百万元	应收 同业款项 人民币百万元	发放 贷款和垫款 人民币百万元	应收 同业款项 人民币百万元
尚未逾期且未发生减值(i)	1,807,689	222,658	1,293,318	331,498
已逾期尚未发生减值(ii)	6,616	13	9,752	13
已减值(iii)	25,009	—	25,520	213
合计	1,839,314	222,671	1,328,590	331,724
减：减值损失准备	(37,776)	—	(29,814)	(213)
净额	1,801,538	222,671	1,298,776	331,511

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

1) 逾期与减值(续)

本银行

项目	年末数		年初数	
	发放 贷款和垫款 人民币百万元	应收 同业款项 人民币百万元	发放 贷款和垫款 人民币百万元	应收 同业款项 人民币百万元
尚未逾期且未发生减值(i)	1,808,146	221,100	1,293,907	330,848
已逾期尚未发生减值(ii)	6,616	13	9,752	13
已减值(iii)	25,009	—	25,520	213
合计	1,839,771	221,113	1,329,179	331,074
减：减值损失准备	(37,775)	—	(29,814)	(213)
净额	1,801,996	221,113	1,299,365	330,861

(i) 尚未逾期且未发生减值

本集团

项目	年末数			合计 人民币百万元
	1-5级 人民币百万元	6-7级 人民币百万元	8-10级 人民币百万元	
企业贷款和垫款				
— 贷款	1,286,269	56,799	744	1,343,812
— 贴现	100,821	1,028	23	101,872
— 其他	57,232	869	352	58,453
企业贷款和 垫款合计	1,444,322	58,696	1,119	1,504,137
个人贷款和垫款				303,552
合计				1,807,689

项目	年初数			合计 人民币百万元
	1-5级 人民币百万元	6-7级 人民币百万元	8-10级 人民币百万元	
企业贷款和垫款				
— 贷款	929,692	67,647	978	998,317
— 贴现	68,569	1,130	34	69,733
— 其他	28,143	447	1	28,591
企业贷款和 垫款合计	1,026,404	69,224	1,013	1,096,641
个人贷款和垫款				196,677
合计				1,293,318

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

1) 逾期与减值(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值(续)

本银行

项目	年末数			合计
	1-5级 人民币百万元	6-7级 人民币百万元	8-10级 人民币百万元	
企业贷款和垫款				
— 贷款	1,287,999	56,799	744	1,345,542
— 贴现	100,821	1,028	23	101,872
— 其他	57,232	869	352	58,453
企业贷款和 垫款合计	1,446,052	58,696	1,119	1,505,867
个人贷款和垫款				302,279
合计				1,808,146

项目	年初数			合计
	1-5级 人民币百万元	6-7级 人民币百万元	8-10级 人民币百万元	
企业贷款和垫款				
— 贷款	930,460	67,647	978	999,085
— 贴现	68,569	1,129	34	69,732
— 其他	28,143	447	1	28,591
企业贷款和 垫款合计	1,027,172	69,223	1,013	1,097,408
个人贷款和垫款				196,499
合计				1,293,907

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

1) 逾期与减值(续)

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团及本银行

项目	年末数					
	逾期				合计	担保物 公允价值
	不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和 垫款	311	235	61	2,063	2,670	4,955
— 个人贷款和 垫款	2,378	700	333	535	3,946	6,332
发放贷款和 垫款合计(注)	2,689	935	394	2,598	6,616	11,287
应收同业款项	—	—	—	13	13	16
	年初数					
项目	逾期				合计	担保物 公允价值
	不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
	发放贷款和垫款					
— 企业贷款和 垫款	663	861	170	2,595	4,289	3,127
— 个人贷款和 垫款	2,896	1,274	489	804	5,463	9,235
发放贷款和 垫款合计(注)	3,559	2,135	659	3,399	9,752	12,362
应收同业款项	—	—	—	13	13	16

注：本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，因此并未将其认定为减值贷款。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

1) 逾期与减值(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

项目	年末数			应收 同业款项 人民币百万元
	企业 贷款和垫款 人民币百万元	个人 贷款和垫款 人民币百万元	合计 人民币百万元	
个别方式确认的 减值资产	21,869	3,140	25,009	—
个别方式确认的 减值资产占比	1.19%	0.17%	1.36%	—
担保物公允价值	4,935	2,437	7,372	—

项目	年初数			应收 同业款项 人民币百万元
	企业 贷款和垫款 人民币百万元	个人 贷款和垫款 人民币百万元	合计 人民币百万元	
个别方式确认的 减值资产	22,602	2,918	25,520	213
个别方式确认的 减值资产占比	1.70%	0.22%	1.92%	0.06%
担保物公允价值	3,880	2,911	6,791	—

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

1) 逾期与减值(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行

项目	年末数			应收 同业款项 人民币百万元
	企业 贷款和垫款 人民币百万元	个人 贷款和垫款 人民币百万元	合计 人民币百万元	
个别方式确认的 减值资产	21,869	3,140	25,009	—
个别方式确认的 减值资产占比	1.19%	0.17%	1.36%	—
担保物公允价值	4,935	2,437	7,372	—

项目	年初数			应收 同业款项 人民币百万元
	企业 贷款和垫款 人民币百万元	个人 贷款和垫款 人民币百万元	合计 人民币百万元	
个别方式确认的 减值资产	22,602	2,918	25,520	213
个别方式确认的 减值资产占比	1.70%	0.22%	1.92%	0.06%
担保物公允价值	3,880	2,911	6,791	—

2) 重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后，原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于当地管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。截止2009年12月31日，本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币3,396百万元(2008年12月31日：人民币5,315百万元)。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

3) 因债务人违约而处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产情况如下：

项目	2009年度 人民币百万元	2008年度 人民币百万元
房屋及建筑物	148	80
土地使用权	9	2
机器设备	8	—
其他	3	7
合计	168	89

5.3.5 债权性投资
逾期与减值

本集团

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
尚未逾期且未发生减值(i)	772,981	620,503
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	1,275	2,317
合计	774,256	622,820
减：减值准备	(1,275)	(1,501)
债券及其他票据净额	772,981	621,319

本银行

项目	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
尚未逾期且未发生减值(i)	772,473	619,793
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	1,275	2,317
合计	773,748	622,110
减：减值准备	(1,275)	(1,501)
债券及其他票据净额	772,473	620,609

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资

本集团

项目	年末数			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	持有至 到期投资 人民币百万元	应收 款项类投资 人民币百万元
AAA	10,568	63,934	110,545	25
AA-到AA+	1,737	9,430	11,852	400
A-到A+	3,999	9,581	827	—
低于A-	204	210	56	—
未评级(注)	9,912	46,623	385,899	107,179
合计	26,420	129,778	509,179	107,604

项目	年初数			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	持有至 到期投资 人民币百万元	应收 款项类投资 人民币百万元
AAA	11,490	41,112	39,894	162
AA-到AA+	375	7,521	5,854	400
A-到A+	2,010	12,853	1,535	—
低于A-	376	413	27	—
未评级(注)	8,019	77,513	320,505	90,444
合计	22,270	139,412	367,815	91,006

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资(续)

本银行

项目	年末数			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	持有至 到期投资 人民币百万元	应收 款项类投资 人民币百万元
AAA	10,568	63,934	110,506	25
AA-到AA+	1,691	9,430	11,836	400
A-到A+	3,982	9,581	778	—
低于A-	204	210	20	—
未评级(注)	9,812	46,622	385,880	106,994
合计	26,257	129,777	509,020	107,419

项目	年初数			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	持有至 到期投资 人民币百万元	应收 款项类投资 人民币百万元
AAA	11,490	41,112	39,894	162
AA-到AA+	375	7,521	5,854	400
A-到A+	2,010	12,853	1,525	—
低于A-	376	413	20	—
未评级(注)	7,828	77,509	320,443	90,008
合计	22,079	139,408	367,736	90,570

注：未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的国债及央行票据。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

(ii) 已减值的债权性投资

本集团及本银行

项目	年末数			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	持有至 到期投资 人民币百万元	应收 款项类投资 人民币百万元
A-到A+	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,275	—	—
合计	—	1,275	—	—

项目	年初数			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	持有至 到期投资 人民币百万元	应收 款项类投资 人民币百万元
A-到A+	—	903	68	—
低于A-	—	512	—	—
未评级(注)	—	763	—	71
合计	—	2,178	68	71

注： 已减值的未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的境外机构发行的外币债券，本年末持有的已减值未评级可供出售金融资产均为以前年度购入。

5.3.6 金融资产信用风险集中度分析

本集团通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注十一、4及附注五、8(3)。此外，本集团亦采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、8(2)。

5.4 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

(1) 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。资产负债管理部分别负责对全行人民币和外币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，定期进行宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态的分析研究，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，提高核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额，监控和管理全行流动性头寸；

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(1) 流动风险管理(续)

(iii) 对全行流动性头寸在总行集中管理，统一运用；

(iv) 保持适当比例的央行超额存款准备金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，并积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(v) 合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合规避流动性风险。

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

项目	年末数							合计 人民币 百万元
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	435,175	—	—	—	—	—	435,175
存放同业款项	13	28,416	7,058	12,143	20,722	—	—	68,352
拆出资金	—	—	24,442	3,796	15,573	—	—	43,811
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	—	479	1,258	3,736	20,280	4,503	30,256
买入返售金融资产	—	—	66,606	11,291	33,486	—	—	111,383
发放贷款和垫款	21,756	—	109,363	226,624	619,595	652,772	502,940	2,133,050
可供出售金融资产	—	—	2,537	4,403	45,838	69,991	25,380	148,149
持有至到期投资	—	—	5,539	14,128	77,073	328,472	179,976	605,188
应收款项类投资	—	—	10,548	19,895	66,716	12,668	2,562	112,389
其他非衍生金融资产	1,061	3,441	1,743	1,057	3,861	10,404	1,591	23,158
非衍生金融资产总额	22,830	467,032	228,315	294,595	886,600	1,094,587	716,952	3,710,911
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	(6)	(5)	—	—	—	(11)
同业存放款项	—	(275,197)	(36,445)	(66,188)	(64,974)	(117,108)	—	(559,912)
拆入资金	—	(2)	(31,757)	(33,161)	(20,555)	(400)	—	(85,875)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(3)	(6)	(3,010)	(3,521)	—	(6,540)
卖出回购金融资产款	—	—	(15,511)	(2,035)	(426)	(1,249)	(2,400)	(21,621)
吸收存款	—	(1,157,321)	(372,225)	(257,751)	(493,552)	(138,206)	—	(2,419,055)
应付债券	—	—	(49)	(997)	(3,966)	(27,483)	(34,182)	(66,677)
其他非衍生金融负债	—	(16,305)	(1,245)	(216)	(363)	(923)	(2,991)	(22,043)
非衍生金融负债总额	—	(1,448,825)	(457,241)	(360,359)	(586,846)	(288,890)	(39,573)	(3,181,734)
净头寸	22,830	(981,793)	(228,926)	(65,764)	299,754	805,697	677,379	529,177

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团(续)

项目	年初数(已重述)							
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	362,289	—	—	—	—	—	362,289
存放同业款项	13	80,651	10,595	10,228	17,579	—	—	119,066
拆出资金	—	—	57,500	16,911	15,286	557	—	90,254
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	—	—	1,032	1,935	9,479	8,709	2,403	23,558
买入返售金融资产	—	—	108,929	13,110	4,305	—	—	126,344
发放贷款和垫款	23,601	809	85,107	169,216	595,213	372,451	262,164	1,508,561
可供出售金融资产	—	—	4,458	15,910	45,525	66,090	21,915	153,898
持有至到期投资	—	—	2,479	6,627	47,931	231,108	160,822	448,967
应收款项类投资	—	—	702	10,130	36,618	47,799	1,233	96,482
其他非衍生金融资产	1,413	2,540	263	400	1,916	5,451	908	12,891
非衍生金融资产总额	25,027	446,289	271,065	244,467	773,852	732,165	449,445	2,942,310
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
同业存放款项	—	(244,841)	(31,387)	(23,159)	(72,429)	(131,883)	(6,162)	(509,861)
拆入资金	—	(2)	(17,730)	(16,922)	(16,919)	(400)	—	(51,973)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	—	—	(188)	(22)	(3,122)	(1,117)	—	(4,449)
卖出回购金融资产款	—	—	(4,468)	(3,744)	(17,605)	(5,351)	(4,866)	(36,034)
吸收存款	—	(919,386)	(236,388)	(211,633)	(421,108)	(117,077)	(613)	(1,906,205)
应付债券	—	—	(49)	(997)	(12,848)	(15,748)	(18,643)	(48,285)
其他非衍生金融负债	—	(11,555)	—	(109)	(254)	(493)	(1,802)	(14,213)
非衍生金融负债总额	—	(1,175,784)	(290,210)	(256,586)	(544,285)	(272,069)	(32,086)	(2,571,020)
净头寸	25,027	(729,495)	(19,145)	(12,119)	229,567	460,096	417,359	371,290

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

项目	年末数							
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	435,168	—	—	—	—	—	435,168
存放同业款项	13	26,860	7,055	12,143	20,722	—	—	66,793
拆出资金	—	—	24,442	3,796	15,573	—	—	43,811
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	—	479	1,258	3,736	20,161	3,994	29,628
买入返售金融资产	—	—	66,606	11,291	33,486	—	—	111,383
发放贷款和垫款	21,756	—	110,667	225,260	620,094	652,764	502,940	2,133,481
可供出售金融资产	—	—	2,537	4,403	45,838	69,991	24,455	147,224
持有至到期投资	—	—	5,539	14,126	77,028	328,399	179,937	605,029
应收款项类投资	—	—	10,548	19,895	66,646	12,552	2,562	112,203
其他非衍生金融资产	1,048	3,440	121	102	—	—	135	4,846
非衍生金融资产总额	22,817	465,468	227,994	292,274	883,123	1,083,867	714,023	3,689,566
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	(6)	(5)	—	—	—	(11)
同业存放款项	—	(276,312)	(36,445)	(66,426)	(65,074)	(117,108)	—	(561,365)
拆入资金	—	(2)	(30,577)	(33,161)	(10,125)	—	—	(73,865)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(3)	(6)	(3,010)	(3,521)	—	(6,540)
卖出回购金融资产款	—	—	(15,511)	(2,035)	(426)	(1,249)	(2,400)	(21,621)
吸收存款	—	(1,157,908)	(372,225)	(257,788)	(493,556)	(138,281)	—	(2,419,758)
应付债券	—	—	(49)	(997)	(3,966)	(27,483)	(34,182)	(66,677)
其他非衍生金融负债	—	(15,697)	—	(30)	(333)	(273)	(2,845)	(19,178)
非衍生金融负债总额	—	(1,449,919)	(454,816)	(360,448)	(576,490)	(287,915)	(39,427)	(3,169,015)
净头寸	22,817	(984,451)	(226,822)	(68,174)	306,633	795,952	674,596	520,551

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行(续)

项目	年初数(已重述)							
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	362,268	—	—	—	—	—	362,268
存放同业款项	13	80,425	10,590	10,228	17,273	—	—	118,529
拆出资金	—	—	57,500	16,911	15,286	557	—	90,254
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	—	—	831	1,935	9,479	8,709	2,403	23,357
买入返售金融资产	—	—	108,816	13,110	4,305	—	—	126,231
发放贷款和垫款	23,601	809	85,107	169,216	595,802	372,451	262,164	1,509,150
可供出售金融资产	—	—	4,458	15,910	45,525	66,085	21,511	153,489
持有至到期投资	—	—	2,479	6,627	47,931	231,028	160,822	448,887
应收款项类投资	—	—	702	10,130	36,618	47,363	1,233	96,046
其他非衍生金融资产	1,413	1,320	43	67	—	—	—	2,843
非衍生金融资产总额	25,027	444,822	270,526	244,134	772,219	726,193	448,133	2,931,054
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
同业存放款项	—	(245,965)	(31,387)	(23,159)	(72,429)	(132,043)	(6,162)	(511,145)
拆入资金	—	(2)	(17,728)	(16,272)	(13,919)	—	—	(47,921)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	—	—	(188)	(22)	(3,122)	(1,119)	—	(4,451)
卖出回购金融资产款	—	—	(4,468)	(3,744)	(16,605)	(5,351)	(4,866)	(35,034)
吸收存款	—	(920,085)	(236,388)	(211,633)	(421,109)	(117,128)	(613)	(1,906,956)
应付债券	—	—	(49)	(997)	(12,848)	(15,748)	(18,643)	(48,285)
其他非衍生金融负债	—	(9,065)	—	(109)	(254)	(493)	(1,802)	(11,723)
非衍生金融负债总额	—	(1,175,117)	(290,208)	(255,936)	(540,286)	(271,882)	(32,086)	(2,565,515)
净头寸	25,027	(730,295)	(19,682)	(11,802)	231,933	454,311	416,047	365,539

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本银行，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(3) 衍生金融工具流动风险分析

1) 按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、信用衍生工具及其他期权。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行

项目	年末数					合计 人民币 百万元
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	
利率衍生工具	(36)	(6)	(172)	(46)	21	(239)
信用衍生工具	—	—	(1)	(1)	—	(2)
货币衍生工具(注)	—	1	19	—	—	20
合计	(36)	(5)	(154)	(47)	21	(221)

项目	年初数					合计 人民币 百万元
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	
利率衍生工具	(4)	(12)	(29)	(68)	(130)	(243)
信用衍生工具	—	—	—	(11)	—	(11)
货币衍生工具(注)	16	(65)	224	—	—	175
合计	12	(77)	195	(79)	(130)	(79)

注： 该等货币衍生工具系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(3) 衍生流动风险分析(续)

2) 按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生金融工具为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行

项目	年末数					合计 人民币 百万元
	1个月内 人民币 百万元	1-3个月 人民币 百万元	3个月-1年 人民币 百万元	1-5年 人民币 百万元	5年以上 人民币 百万元	
	货币衍生工具					
— 现金流入	(149,347)	(47,231)	(123,732)	(12,562)	(406)	(333,278)
— 现金流出	149,509	47,217	123,419	12,431	406	332,982
合计	162	(14)	(313)	(131)	—	(296)

项目	年初数					合计 人民币 百万元
	1个月内 人民币 百万元	1-3个月 人民币 百万元	3个月-1年 人民币 百万元	1-5年 人民币 百万元	5年以上 人民币 百万元	
	货币衍生工具					
— 现金流入	39,807	24,012	65,596	14,837	646	144,898
— 现金流出	(40,070)	(24,233)	(65,812)	(15,085)	(656)	(145,856)
合计	(263)	(221)	(216)	(248)	(10)	(958)

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(4) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

本集团及本银行

项目	年末数			合计 人民币百万元
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	
贷款承诺	138,956	25,520	228	164,704
开出信用证	33,876	3,576	—	37,452
开出保函及担保	78,411	72,639	26,307	177,357
承兑汇票	233,871	—	—	233,871
合计	485,114	101,735	26,535	613,384

项目	年初数			合计 人民币百万元
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	
贷款承诺	95,564	6,187	750	102,501
开出信用证	22,229	3,408	—	25,637
开出保函及担保	61,840	64,666	28,412	154,918
承兑汇票	193,807	19	—	193,826
合计	373,440	74,280	29,162	476,882

5.5 公允价值信息

5.5.1 确定公允价值的方法

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

估值技术通常应用于场外交易的衍生工具、未上市的交易资产或负债，以及未上市的可供出售的金融资产。本集团最常用的定价模型和估值技术包括：使用最近的公平交易、贴现现金流量分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值技术。

本集团使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息

本集团

项目	年末数		年初数	
	账面值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产				
现金及存放中央银行款项	434,996	434,996	362,180	362,180
存放同业款项	68,037	68,037	115,739	115,739
拆出资金	43,297	43,297	89,539	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	26,884	26,884	22,280	22,280
衍生金融资产	2,370	2,370	4,656	4,656
买入返售金融资产	111,337	111,337	126,233	126,233
发放贷款和垫款	1,801,538	1,802,244	1,298,776	1,299,429
可供出售金融资产	131,568	131,568	141,484	141,484
持有至到期投资	509,179	510,464	367,878	387,302
应收款项类投资	107,604	107,823	91,006	92,241
其他金融资产	32,449	32,449	21,901	21,901
金融资产合计	3,269,259	3,271,469	2,641,672	2,662,984
金融负债				
向中央银行借款	(11)	(11)	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(545,839)	(548,070)	(483,075)	(485,964)
拆入资金	(85,729)	(85,729)	(51,563)	(51,563)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(6,468)	(6,468)	(4,338)	(4,338)
衍生金融负债	(2,907)	(2,907)	(5,675)	(5,675)
卖出回购金融资产款	(21,593)	(21,593)	(34,815)	(34,815)
吸收存款	(2,372,055)	(2,374,416)	(1,865,815)	(1,869,061)
应付债券	(53,000)	(50,790)	(40,000)	(40,454)
其他金融负债	(46,145)	(46,145)	(36,472)	(36,472)
金融负债合计	(3,133,747)	(3,136,129)	(2,521,753)	(2,528,342)

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息(续)

本银行

项目	年末数		年初数	
	账面值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产				
现金及存放中央银行款项	434,989	434,989	362,159	362,159
存放同业款项	66,479	66,479	115,202	115,202
拆出资金	43,297	43,297	89,539	89,539
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	26,257	26,257	22,079	22,079
衍生金融资产	2,370	2,370	4,656	4,656
买入返售金融资产	111,337	111,337	126,120	126,120
发放贷款和垫款	1,801,996	1,802,702	1,299,365	1,300,018
可供出售金融资产	130,641	130,641	141,075	141,075
持有至到期投资	509,020	510,305	367,799	387,222
应收款项类投资	107,419	107,638	90,570	91,805
其他金融资产	16,316	16,316	13,192	13,192
金融资产合计	3,250,121	3,252,331	2,631,756	2,653,067
金融负债				
向中央银行借款	(11)	(11)	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(547,291)	(549,523)	(484,359)	(487,248)
拆入资金	(73,719)	(73,719)	(47,511)	(47,511)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(6,468)	(6,468)	(4,340)	(4,340)
衍生金融负债	(2,907)	(2,907)	(5,675)	(5,675)
卖出回购金融资产款	(21,593)	(21,593)	(33,815)	(33,815)
吸收存款	(2,372,759)	(2,375,120)	(1,866,566)	(1,869,812)
应付债券	(53,000)	(50,790)	(40,000)	(40,454)
其他金融负债	(43,248)	(43,248)	(33,965)	(33,965)
金融负债合计	(3,120,996)	(3,123,379)	(2,516,231)	(2,522,820)

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息(续)

以下是本集团用于确定上表所列示金融资产和金融负债公允价值的方法：

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- (2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产、持有至到期投资及衍生金融工具及应付债券，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定。
- (3) 以摊余成本计量的固定利率贷款的公允价值，系对到期现金流按当前情况下发放类似贷款所能获得的利率折现后确定。
- (4) 应收款项类投资的公允价值系对到期现金流按类似金融工具在当前市场上的到期收益率折现后确定。
- (5) 定期的同业及其他金融机构存放款项以及定期客户存款的公允价值系对到期现金流按当前市场上发生类似业务的利率折现后确定；活期存款和没有具体到期日期的储蓄账户的公允价值，假定为在资产负债表日如存款人要求支取即应付的金额。通知存款的公允价值，不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值。

5.5.3 通过公开市价或估值技术确定的公允价值的情况

本集团

项目	年末数			合计 人民币 百万元
	通过	以可观察的	无可观察的	
	公开市场 价格确定 人民币 百万元	市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,359	25,525	—	26,884
衍生金融资产	—	1,384	986	2,370
可供出售金融资产	18,303	112,925	340	131,568
合计	19,662	139,834	1,326	160,822
金融负债				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(113)	(6,355)	—	(6,468)
衍生金融负债	—	(1,908)	(999)	(2,907)
合计	(113)	(8,263)	(999)	(9,375)

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 通过公开市价或估值技术确定的公允价值的情况(续)

本集团(续)

项目	年初数			合计 人民币 百万元
	通过	以可观察的	无可观察的	
	公开市场 价格确定 人民币 百万元	市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,918	5,362	—	22,280
衍生金融资产	1,421	1,353	1,882	4,656
可供出售金融资产	88,725	51,941	818	141,484
合计	107,064	58,656	2,700	168,420
金融负债				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(4,338)	—	—	(4,338)
衍生金融负债	(2,126)	(1,627)	(1,922)	(5,675)
合计	(6,464)	(1,627)	(1,922)	(10,013)

5.5.3 通过公开市价或估值技术确定的公允价值的情况(续)

本银行

项目	年末数			合计 人民币 百万元
	通过	以可观察的	无可观察的	
	公开市场 价格确定 人民币 百万元	市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	732	25,525	—	26,257
衍生金融资产	—	1,384	986	2,370
可供出售金融资产	17,376	112,925	340	130,641
合计	18,108	139,834	1,326	159,268
金融负债				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(113)	(6,355)	—	(6,468)
衍生金融负债	—	(1,908)	(999)	(2,907)
合计	(113)	(8,263)	(999)	(9,375)

财务报表附注(续)

2009年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 通过公开市价或估值技术确定的公允价值的情况(续)

本银行(续)

项目	年初数			合计 人民币 百万元
	通过 公开市场 价格确定 人民币 百万元	以可观察的 市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	无可观察的 市场价格 利用估值 技术确定 人民币 百万元	
金融资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,717	5,362	—	22,079
衍生金融资产	1,421	1,353	1,882	4,656
可供出售金融资产	88,724	51,533	818	141,075
合计	106,862	58,248	2,700	167,810
金融负债				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(4,340)	—	—	(4,340)
衍生金融负债	(2,126)	(1,627)	(1,922)	(5,675)
合计	(6,466)	(1,627)	(1,922)	(10,015)

十二、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，可比年度财务报表的列报已按照本年的列报方式予以重述。

十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2010年3月30日已经本银行董事会批准。

补充资料

2009年12月31日止年度

1. 非经常性损益明细表

本集团

项目	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
处置固定资产、无形资产产生的损益	(15)	30
采用公允价值模式进行后续计量的 投资性房地产公允价值变动产生的损益	(18)	19
其他应扣除的营业外收支净额	(262)	(104)
非经常性损益的所得税影响	82	15
少数股东权益影响额(税后)	7	13
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	(206)	(27)

本银行

项目	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
处置固定资产、无形资产产生的损益	(15)	30
采用公允价值模式进行后续计量的 投资性房地产公允价值变动产生的损益	(18)	19
其他应扣除的营业外收支净额	(217)	(47)
非经常性损益的所得税影响	71	—
合计	(179)	2

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将「单独进行减值测试的应收款项减值准备转回」、「持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益」及「受托经营取得的托管费收入」列入经常性损益项目。

补充资料(续)

2009年12月31日止年度

2. 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本境内外财务报表差异调节表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2010年修订)的有关规定而编制的。

本集团按中国会计准则编制的2009年度财务报表的净利润为人民币30,211百万元及净资产人民币164,425百万元，其与按国际财务报告准则编制的财务报表列报的净利润和净资产的重要差异如下：

项目	净利润		净资产	
	本年累计数	上年累计数 (已重述)	年末数	年初数 (已重述)
按中国企业会计准则编制的财务报表 列报的金额	30,211	28,520	164,425	145,642
差异调整：				
因向信达资产管理公司转让不良贷款取得的 债券所产生的差异	104	225	—	(104)
其他	(49)	(90)	—	50
上述差异的所得税影响	(12)	(34)	—	12
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	30,254	28,621	164,425	145,600

本集团按国际财务报告准则编制的财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审计。

注：2009年，本集团在按国际财务报告准则编制财务报表时，对不动产、设备等固定资产的后续计量会计政策进行了变更，由重估价值法改按实际成本法进行后续计量，相应可比年度按国际财务报告准则编制的财务报表数据已进行了重述。

3. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定而编制的。

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	19.26	0.61	不适用
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.13	0.61	不适用

4. 公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

本财务报表项目变动情况分析是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2010年修订)的有关规定而编制的。

2009年12月31日资产负债表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

本集团

报表项目	年末数	年初数	变动幅度 (%)	差异原因
	人民币百万元	人民币百万元		
1 存放同业款项	68,037	115,739	(41.22)	(1)
2 拆出资金	43,297	89,539	(51.64)	(2)
3 衍生金融资产	2,370	4,656	(49.10)	(3)
4 发放贷款和垫款	1,801,538	1,298,776	38.71	(4)
5 持有至到期投资	509,179	367,878	38.41	(5)
6 递延所得税资产	5,821	4,147	40.37	(6)
7 其他资产	21,940	12,404	76.88	(7)
8 向中央银行借款	11	—	不适用	(8)
9 拆入资金	85,729	51,563	66.26	(9)
10 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	6,468	4,338	49.10	(10)
11 衍生金融负债	2,907	5,675	(48.78)	(11)
12 卖出回购金融资产款	21,593	34,815	(37.98)	(12)
13 应付债券	53,000	40,000	32.50	(13)
14 递延所得税负债	35	4	775.00	(14)
15 其他负债	20,989	14,212	47.69	(15)
16 盈余公积	25,936	16,080	61.29	(16)
17 一般风险准备	18,456	12,574	46.78	(17)
18 少数股东权益	577	433	33.26	(18)

- (1) 存放同业款项2009年12月31日较2008年12月31日减少41.22%，主要系本集团2009年用于发放贷款及债券投资等业务的资金需求量增加，相应减少存放同业款项所致。
- (2) 拆出资金2009年12月31日较2008年12月31日减少51.64%，主要系本集团2009年用于发放贷款及债券投资等业务的资金需求量增加，相应减少了拆放同业的业务所致。
- (3) 衍生金融资产2009年12月31日较2008年12月31日减少49.10%，主要系本集团2009年末交割利率及汇率衍生工具的公允价值变动额缩小所致。
- (4) 发放贷款和垫款2009年12月31日较2008年12月31日增长38.71%，主要系本集团2009年贷款投放规模增加所致。
- (5) 持有至到期投资2009年12月31日较2008年12月31日增长38.41%，主要系本集团2009年债券投资规模增加所致。
- (6) 递延所得税资产2009年12月31日较2008年12月31日增长40.37%，主要系本集团2009年因计提资产减值准备所产生的可抵扣暂时性差异增加所致。
- (7) 其他资产2009年12月31日较2008年12月31日增长76.88%，主要系本集团子公司2009年融资租赁业务增长，应收融资租赁款增加所致。

4. 财务报表项目变动情况分析(续)

本集团(续)

- (8) 向中央银行借款2009年12月31日余额系本集团2009年与中国人民银行发生的再贴现业务形成。
- (9) 拆入资金2009年12月31日较2008年12月31日增长66.26%，主要系本集团2009年出于资金需求的需要，增加了同业拆入业务所致。
- (10) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债2009年12月31日较2008年12月31日增长49.10%，主要系本集团2009年增加发行存款证所致。
- (11) 衍生金融负债2009年12月31日较2008年12月31日减少48.78%，主要系本集团2009年末交割利率及汇率衍生工具的公允价值变动额缩小所致。
- (12) 卖出回购金融资产款2009年12月31日较2008年12月31日减少37.98%，主要系本集团从融资成本角度考虑增加同业拆入业务而减少卖出回购业务所致。
- (13) 应付债券2009年12月31日较2008年12月31日增长32.50%，主要系本集团2009年发行次级债所致。
- (14) 递延所得税负债2009年12月31日较2008年12月31日增长775.00%，主要系本集团子公司2009年因可供出售金融资产公允价值变动所产生的应纳税暂时性差异增加所致。
- (15) 其他负债2009年12月31日较2008年12月31日增长47.69%，主要系本集团2009年债券投资过程中已交易但尚未交割所形成的应付证券交易结算款增加所致。
- (16) 盈余公积2009年12月31日较2008年12月31日增长61.29%，主要系本集团2009年提取法定盈余公积及任意盈余公积所致。
- (17) 一般风险准备2009年12月31日较2008年12月31日增长46.78%，主要系本集团2009年提取一般风险准备所致。
- (18) 少数股东权益2009年12月31日较2008年12月31日增长33.26%，主要系本集团子公司2009年实现净利润增长较大所致。

4. 财务报表项目变动情况分析(续)

2009年度利润表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

本集团

报表项目	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元	变动幅度 (%)	差异原因
1 手续费及佣金收入	13,414	10,121	32.54	(1)
2 手续费及佣金支出	2,015	1,284	56.93	(2)
3 投资收益/(损失)	1,393	566	146.11	(3)
4 汇兑收益/(损失)	483	927	(47.90)	(4)
5 其他业务收入	764	365	109.32	(5)
6 其他业务成本	632	91	594.51	(6)
7 营业外收入	525	343	53.06	(7)
8 营业外支出	504	308	63.64	(8)
9 少数股东损益	136	97	40.21	(9)
10 其他综合收益	(1,594)	607	(362.60)	(10)
11 归属于少数股东的综合收益总额	179	49	265.31	(11)

- (1) 手续费及佣金收入2009年度较2008年度增长32.54%，主要系本集团2009年银行卡业务及咨询顾问业务的增长导致相应的银行卡年费及手续费和咨询顾问费收入增加所致。
- (2) 手续费及佣金支出2009年度较2008年度增长56.93%，主要系本集团2009年银行卡业务的增长导致相应的跨行交易手续费支出增加所致。
- (3) 投资收益2009年度较2008年度增长146.11%，主要系本集团2009年通过债券市场交易的买卖价差形成获利增加所致。
- (4) 汇兑收益2009年度较2008年度减少47.90%，主要系本集团2009年持有外币资产受外币汇率变动的影响缩小所致。
- (5) 其他业务收入2009年度较2008年度增长109.32%，主要系本集团2009年贵金属特许商品销售业务的增长导致相应的销售收入增加所致。
- (6) 其他业务成本2009年度较2008年度增长594.51%，主要系本集团2009年贵金属特许商品销售业务的增长导致相应的销售成本增加所致。
- (7) 营业外收入2009年度较2008年度增长53.06%，主要系本集团2009年清理久悬不动的客户存款账户形成利得所致。
- (8) 营业外支出2009年度较2008年度增长63.64%，主要系本集团2009年对未决诉讼案件预计损失增加所致。
- (9) 少数股东损益2009年度较2008年度增长40.21%，主要系本集团子公司2009年实现净利润增加所致。
- (10) 其他综合收益2009年度较2008年度减少362.60%，主要系2009年度出售年初公允价值上升较大的部分债券而从其他综合收益转出的影响。
- (11) 归属于少数股东的综合收益总额2009年度较2008年度增加265.31%，主要系本集团子公司2009年实现净利润增加及持有的股票类可供出售金融资产公允价值增加所致。

备查文件

- (一) 载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签字的2009年度财务报表原件。
- (二) 载有会计师事务所注册会计师签字的审计报告原件。
- (三) 报告期内本行在国内报纸披露过的所有文件正本及公告原件。
- (四) 本行公司章程。

分支机构名录

(一) 境内分支机构

- **北京市分行**
北京市西城区
金融街33号
总机：(010) 66101616
SWIFT地址：
COMMCNSHBJG
邮编：100032
图文传真：
(010) 88086008
- **天津市分行**
天津市河西区
南京路35号
总机：(022) 23403701
SWIFT地址：
COMMCNSHTJN
邮编：300200
图文传真：
(022) 23302004
- **河北省分行**
石家庄市自强路22号
总机：(0311) 87026358
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
邮编：050000
图文传真：
(0311) 87016376
- **唐山分行**
唐山市新华东道103号
SWIFT地址：
COMMCNSHTSN
邮编：063000
图文传真：
(0315) 2849299
- **秦皇岛分行**
秦皇岛市海港区
文化路174号
总机：(0335) 3038260
SWIFT地址：
COMMCNSHQHD
邮编：066000
图文传真：
(0335) 3028046
- **邯郸分行**
邯郸市人民东路340号
总机：(0310) 6268323
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
邮编：056008
图文传真：
(0310) 6268303
- **山西省分行**
太原市解放路35号
总机：(0351)
4070014 4070440
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
邮编：030002
图文传真：
(0351) 4071457
- **交通银行股份有限公司晋城分行
(简称：交通银行
晋城分行)**
晋城市黄华街878号
总机：(0356) 2026882
邮编：048026
图文传真：
(0356) 2029840
- **临汾分行**
临汾市解放东路34号
总机：(0357) 2036160
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
邮编：041000
图文传真：
(0357) 2036160
- **内蒙古自治区分行**
呼和浩特市赛罕区
大学西路110号
总机：(0471) 3396646
SWIFT地址：
COMMCNSHHHH
邮编：010020
图文传真：
(0471) 3396580
- **包头分行**
包头市青山区
钢铁大街24号
总机：(0472) 5185114
SWIFT地址：
COMMCNSHBTU
邮编：014030
图文传真：
(0472) 5144698
- **辽宁省分行**
沈阳市沈河区
十一纬路100号
总机：(024) 22828080
SWIFT地址：
COMMCNSHSYG
邮编：110014
图文传真：
(024) 22825238
- **鞍山分行**
鞍山市铁东区
二一九路38号
总机：(0412) 5554790
SWIFT地址：
COMMCNSHASN
邮编：114001
图文传真：
(0412) 5554785
- **抚顺分行**
抚顺市新抚区
西一路2-1号
总机：(0413) 2861800
SWIFT地址：
COMMCNSHFNS
邮编：113008
图文传真：
(0413) 2648493
- **丹东分行**
丹东市锦山大街68号
总机：(0415) 2125736
SWIFT地址：
COMMCNSHDDG
邮编：118000
图文传真：
(0415) 2131250
- **锦州分行**
锦州市云飞街二段42号
总机：(0416) 3124258
SWIFT地址：
COMMCNSHJIN
邮编：121000
图文传真：
(0416) 3125832

分支机构名录(续)

- 营口分行
营口市
渤海大街西21号
总机：(0417) 2881234
SWIFT地址：
COMMCNSHYKU
邮编：115003
图文传真：
(0417) 2837764
- 辽阳支行
辽阳市新运大街114号
总机：(0419) 2126778
邮编：111000
图文传真：
(0419) 2151178
- 大连分行
大连市中山区
中山广场6号
总机：(0411) 82639911
SWIFT地址：
COMMCNSHDLN
邮编：116001
图文传真：
(0411) 82656612
- 吉林省分行
长春市人民大街3515号
总机：(0431) 85570020
SWIFT地址：
COMMCNSHCCN
邮编：130021
图文传真：
(0431) 85570100
- 吉林分行
吉林市松江东路4号
总机：
(0432) 62102994
- SWIFT地址：
COMMCNSHJLN
邮编：132001
图文传真：
(0432) 62102996
- 延边分行
延吉市光明街172号
总机：(0433) 2910523
SWIFT地址：
COMMCNSHYBN
邮编：133000
图文传真：
(0433) 2520418
- 黑龙江省分行
哈尔滨市道里区
友谊路428号
总机：(0451) 83085649
SWIFT地址：
COMMCNSHHEB
邮编：150010
图文传真：
(0451) 82644448
- 齐齐哈尔分行
齐齐哈尔市建华区
卜奎大街199号
总机：(0452) 2559780
SWIFT地址：
COMMCNSHQQH
邮编：161006
图文传真：
(0452) 2559777
- 大庆分行
大庆市东风新村
东风路热源街2号
总机：(0459) 6688863
SWIFT地址：
COMMCNSHDQG
邮编：163311
图文传真：
(0459) 6688860
- 上海市分行
上海市中山南路99号
总机：(021) 63111000
电传：
33438 COMSH CN
SWIFT地址：
COMMCNSHSHI
邮编：200010
图文传真：
(021) 63744799
- 江苏省分行
南京市中山北路124号
总机：(025) 83278888
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
邮编：210009
图文传真：
(025) 83322050
- 徐州分行
徐州市中山南路56号
总机：
(0516) 85608204
SWIFT地址：
COMMCNSHIUZ
邮编：221006
图文传真FAX：
(0516) 85608186
- 连云港分行
连云港市新浦区
海连中路141号
总机：(0518) 85414580
SWIFT地址：
COMMCNSHLYG
邮编：222003
图文传真：
(0518) 85411387
- 扬州分行
扬州市汶河北路2号
总机：(0514) 87344635
SWIFT地址：
COMMCNSHYAN
邮编：225002
图文传真：
(0514) 87348552
- 泰州分行
泰州市青年北路151号
总机：(0523) 86242741
SWIFT地址：
COMMCNSHTAI
邮编：225300
图文传真：
(0523) 86210456
- 南通分行
南通市人民中路27号
总机：(0513) 85058018
SWIFT地址：
COMMCNSHNTG
邮编：226001
图文传真：
(0513) 85058028

分支机构名录(续)

- | | | | |
|---|--|---|--|
| <p>■ 镇江分行
镇江市解放路229号
总机：(0511) 85021069
SWIFT地址：
COMMCNSHZJG
邮编：212001
图文传真：
(0511) 85021124</p> | <p>■ 苏州分行
苏州市南园北路77号
总机：(0512) 65188666
SWIFT地址：
COMMCNSHSUZ
邮编：215006
图文传真：
(0512) 65186051</p> | <p>■ 嘉兴分行
嘉兴市中山东路1086号
总机：(0573) 82052112
SWIFT地址：
COMMCNSHJXG
邮编：314001
图文传真：
(0573) 82052110</p> | <p>■ 金华分行
金华市双溪西路191号
总机：(0579) 82139999
SWIFT地址：
COMMCNSHJHA
邮编：321017
图文传真：
(0579) 82139998</p> |
| <p>■ 常州分行
常州市延陵西路171号
总机：(0519) 86607696
SWIFT地址：
COMMCNSHCHA
邮编：213003
图文传真：
(0519) 86607630</p> | <p>■ 无锡分行
无锡市人民中路198号
总机：(0510) 82705226
SWIFT地址：
COMMCNSHWXI
邮编：214001
图文传真：
(0510) 82701640</p> | <p>■ 湖州分行
湖州市人民路299号
总机：(0572) 2032602
SWIFT地址：
COMMCNSHHUZ
邮编：313000
图文传真：
(0572) 2214738</p> | <p>■ 宁波分行
宁波市中山东路55号
总机：(0574) 87363954
SWIFT地址：
COMMCNSHNBO
邮编：315000
图文传真：
(0574) 87262365</p> |
| <p>■ 盐城分行
盐城市建军东路68号
总机：(0515) 88258200
SWIFT地址：
COMMCNSHYCA
邮编：224002
图文传真：
(0515) 88299730</p> | <p>■ 浙江省分行
杭州市庆春路173号
总机：(0571)
87216012 87216232
电传：
351123 BOCOM CN
SWIFT地址：
COMMCNSHHAN
邮编：310006
图文传真：
(0571) 87082330</p> | <p>■ 绍兴分行
绍兴市人民中路283号
总机：(0575) 85115890
SWIFT地址：
COMMCNSHSXG
邮编：312000
图文传真：
(0575) 85137247</p> | <p>■ 安徽省分行
合肥市花园街38号
总机：(0551) 2637049
SWIFT地址：
COMMCNSHHFI
邮编：230001
图文传真：
(0551) 2637010</p> |
| <p>■ 淮安分行
淮安市淮海东路126号
总机：(0517) 83788035
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
邮编：223001
图文传真：
(0517) 83788013</p> | <p>■ 温州分行
温州市
车站大道交行广场
总机：(0577) 88068797
SWIFT地址：
COMMCNSHWEN
邮编：325000
图文传真：
(0577) 88068567</p> | <p>■ 台州分行
台州市椒江区
东环大道298号
总机：(0576) 88599311
SWIFT地址：
COMMCNSHTAA
邮编：318000
图文传真：
(0576) 88319000</p> | <p>■ 芜湖分行
芜湖市
北京西路交银大厦
总机：(0553) 3839500
SWIFT地址：
COMMCNSHWHU
邮编：241000
图文传真：
(0553) 3839531</p> |

分支机构名录(续)

- 蚌埠分行
蚌埠市南山路88号
总机：(0552) 2040377
SWIFT地址：
COMMCNSHBBU
邮编：233000
图文传真：
(0552) 2040376
- 铜陵分行
铜陵市长江中路990号
总机：(0562) 2186658
SWIFT地址：
COMMCNSHHFI
邮编：244000
图文传真：
(0562) 2186656
- 江西省分行
南昌市红谷滩新区
会展路199号
总机：(0791)
8537722 8533022
SWIFT地址：
COMMCNSHNCG
邮编：330038
图文传真：
(0791) 6214486
- 山东省分行
济南市共青团路98号
总机：(0531) 86106389
SWIFT地址：
COMMCNSHJNN
邮编：250012
图文传真：
(0531) 86106390
- 淮南分行
淮南市朝阳中路95号
总机：(0554) 6645215
邮编：232001
图文传真：
(0554) 6651788
- 福建省分行
福州市湖东路116号
总机：(0591)
87874839 87874850
SWIFT地址：
COMMCNSHFUZ
邮编：350003
图文传真：
(0591) 87874837
- 景德镇分行
景德镇市昌南大道1号
总机：(0798) 8570699
邮编：333000
图文传真：
(0798) 8570660
- 淄博分行
淄博市张店区
金晶大道100号
总机：(0533) 2180511
SWIFT地址：
COMMCNSHZBO
邮编：255040
图文传真：
(0533) 2285517
- 安庆分行
安庆市龙山路99号
总机：(0556) 5509699
SWIFT地址：
COMMCNSHAQG
邮编：246004
图文传真：
(0556) 5509641
- 泉州分行
泉州市丰泽街550号
总机：(0595) 22695559
SWIFT地址：
COMMCNSHQUA
邮编：362000
图文传真：
(0595) 22132988
- 新余分行
新余市北湖西路98号
总机：(0790) 6441577
SWIFT地址：
COMMCNSHIYU
邮编：338000
图文传真：
(0790) 6441943
- 潍坊分行
潍坊市东风东街358号
总机：(0536) 8190228
SWIFT地址：
COMMCNSHWFG
邮编：261041
图文传真：
(0536) 8190228
- 马鞍山分行
马鞍山市
湖东南路156号
总机：(0555) 2389158
SWIFT地址：
COMMCNSHMAS
邮编：243000
图文传真：
(0555) 2389157
- 厦门分行
厦门市湖滨中路9号
总机：(0592) 2295012
SWIFT地址：
COMMCNSHIMN
邮编：361004
图文传真：
(0592) 2295013
- 九江分行
九江市浔阳路139号
总机：(0792) 8231117
SWIFT地址：
COMMCNSHJJG
邮编：332000
图文传真：
(0792) 8118426
- 烟台分行
烟台市大马路5号
总机：(0535) 6677001
SWIFT地址：
COMMCNSHYTI
邮编：264001
图文传真：
(0535) 6677086

分支机构名录(续)

- 威海分行
威海市海滨北路34号
总机：(0631) 5226210
SWIFT地址：
COMMCNSHWHI
邮编：264200
图文传真：
(0631) 5201144
- 河南省分行
郑州市郑花路11号
总机：(0371) 69395440
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
邮编：450008
图文传真：
(0371) 69395555
- 湖北省分行
武汉市建设大道847号
总机：(027)
85487110 85487101
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
邮编：430015
图文传真：
(027) 85487112
- 湖南省分行
长沙市韶山中路37号
总机：(0731) 85555522
SWIFT地址：
COMMCNSHCSA
邮编：410007
图文传真：
(0731) 85603737
- 济宁分行
济宁市红星中路36号
总机：(0537) 2883615
SWIFT地址：
COMMCNSHJNG
邮编：272045
图文传真：(0537)
2883615 2883659
- 洛阳分行
洛阳市开元大道226号
总机：(0379) 63272668
SWIFT地址：
COMMCNSHLYA
邮编：471023
图文传真：
(0379) 63938888
- 黄石分行
黄石市颐阳路380号
总机：(0714) 6238934
SWIFT地址：
COMMCNSHHSI
邮编：435000
图文传真：
(0714) 6221614
- 岳阳分行
岳阳市
南湖大道银都大厦
总机：(0730) 8296189
邮编：414000
图文传真：
(0730) 8296191
- 泰安分行
泰安市东岳大街55号
总机：(0538) 8220402
SWIFT地址：
COMMCNSHTAN
邮编：271000
图文传真：
(0538) 8220402
- 南阳分行
南阳市中州路25号
总机：(0377) 63322979
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
邮编：473000
图文传真：
(0379) 63322900
- 宜昌分行
宜昌市胜利四路22号
总机：(0717) 6484982
SWIFT地址：
COMMCNSHYCG
邮编：443000
图文传真：
(0717) 6484831
- 常德分行
常德市人民路1508号
总机：(0736) 7188006
邮编：415000
图文传真：
(0736) 7188007
- 青岛分行
青岛市中山路6号
总机：(0532) 82967888
SWIFT地址：
COMMCNSHQDO
邮编：266001
图文传真：
(0532) 82897062
- 安阳分行
安阳市友谊路1号
总机：(0372) 5016359
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
邮编：455000
图文传真：
(0372) 5016331
- 襄樊分行
湖北省襄樊市
樊城沿江大道特8号
总机：(0710) 3421858
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
邮编：441000
图文传真：
(0710) 3421853
- 广东省分行
广州市解放南路123号
总机：(020) 83271333
SWIFT地址：
COMMCNSHGUA
邮编：510120
图文传真：
(020) 83270386

分支机构名录(续)

- 珠海分行
珠海市吉大九洲大道东
1227号
总机：(0756) 3338822
SWIFT地址：
COMMCNSHZHI
邮编：519015
图文传真：
(0756) 3330881
- 佛山分行
佛山市禅城区
体育路1号之一
总机：(0757) 83215360
SWIFT地址：
COMMCNSHFSA
邮编：528000
图文传真：
(0757) 83333125
- 深圳分行
深圳市深南中路2066号
总机：(0755) 83680000
SWIFT地址：
COMMCNSHSZN
邮编：518031
图文传真：
(0755) 83680033
- 梧州分行
梧州市大中路47号
总机：(0774) 2832582
SWIFT地址：
COMMCNSHWUZ
邮编：543000
图文传真：
(0774) 2827711
- 汕头分行
汕头市金砂路83号
总机：(0754) 88246988
SWIFT地址：
COMMCNSHSTU
邮编：515041
图文传真：
(0754) 88611962
- 揭阳支行
揭阳市榕城区
北环城路6号
总机：(0663) 8611739
邮编：522000
图文传真：
(0663) 8634640
- 广西壮族
自治区分行
南宁市人民东路228号
总机：(0771) 2835260
SWIFT地址：
COMMCNSHNNG
邮编：530012
图文传真：
(0771) 2835475
- 北海分行
北海市
云南路25号交行大厦
总机：(0779) 3088836
SWIFT地址：
COMMCNSHBHI
邮编：536000
图文传真：
(0779) 3038440
- 东莞分行
东莞市旗峰路190号
总机：(0769) 22336998
SWIFT地址：
COMMCNSHDGN
邮编：523008
图文传真：
(0769) 22336908
- 惠州分行
惠州市惠城区
江北云山西路8号
交银大厦
总机：(0752) 2856111
SWIFT地址：
COMMCNSHHUI
邮编：516003
图文传真：
(0752) 2856113
- 柳州分行
柳州市跃进路32号
总机：(0772) 2860711
SWIFT地址：
COMMCNSHLIU
邮编：545001
图文传真：
(0772) 2866680
- 海南省分行
海口市金融贸易区
国贸路45号
总机：(0898) 68532666
SWIFT地址：
COMMCNSHHNN
邮编：570125
图文传真：
(0898) 68532333
- 中山分行
中山市石岐区
悦来南路30号
总机：(0760) 88812999
SWIFT地址：
COMMCNSHZSN
邮编：528400
图文传真：
(0760) 88808917
- 江门分行
江门市东华二路18号
总机：(0750) 3935168
SWIFT地址：
COMMCNSHJMN
邮编：529000
图文传真：
(0750) 3935199
- 桂林分行
桂林市南环路8号
总机：(0773) 2834167
SWIFT地址：
COMMCNSHGLN
邮编：541002
图文传真：
(0773) 2826506
- 重庆市分行
重庆市渝中区
中山三路158号
总机：(023) 63639888
SWIFT地址：
COMMCNSHCQG
邮编：400015
图文传真：
(023) 63851916

分支机构名录(续)

- 四川省分行
成都市西玉龙街211号
总机：(028) 86525666
SWIFT地址：
COMMCNSHCDU
邮编：610015
图文传真：
(028) 86525555
- 贵州省分行
贵阳市省府路4号
总机：(0851) 5861460
SWIFT地址：
COMMCNSHGYG
邮编：550001
图文传真：
(0851) 5861460
- 玉溪分行
玉溪市红塔区
玉兴路61号
总机：(0877) 2056555
邮编：653100
图文传真：
(0877) 2056555
- 榆林分行
榆林市肤施路132号
总机：(0912) 3510013
邮编：719000
图文传真：
(0912) 3510019
- 甘肃省分行
兰州市庆阳路129号
总机：(0931) 8105123
SWIFT地址：
COMMCNSHLAN
邮编：730030
图文传真：
(0931) 8105124
- 宁夏回族
自治区分行
银川市民族北街296号
总机：(0951) 6916803
SWIFT地址：
COMMCNSHWCN
邮编：750001
图文传真：
(0951) 5014268
- 新疆维吾尔
自治区分行
乌鲁木齐市东风路16号
总机：(0991) 2833597
SWIFT地址：
COMMCNSHWLM
邮编：830002
图文传真：
(0991) 2840184
- 自贡分行
自贡市自流井区
五星街108号
总机：(0813) 2105667
邮编：643000
图文传真：
(0813) 2105667
- 遵义分行
遵义市红花岗区
中华路108号
总机：(0852) 8824421
SWIFT地址：
COMMCNSHZYI
邮编：563000
图文传真：
(0852) 8825356
- 陕西省分行
西安市西新街88号
总机：(029) 87653017
SWIFT地址：
COMMCNSHIAN
邮编：710004
图文传真：
(029) 87653019
- 咸阳市分行
咸阳市安定东路1号
总机：(029) 33177301
SWIFT地址：
COMMCNSHIAN
邮编：712000
图文传真：
(029) 33177301
- 云南省分行
昆明市护国路67号
总机：(0871) 3107673
SWIFT地址：
COMMCNSHKMG
邮编：650021
图文传真：
(0871) 3107584
- 曲靖分行
曲靖市麒麟南路
与文昌街交叉口
总机：(0874)
8988588 8988511
SWIFT地址：
COMMCNSHQJG
邮编：655000
图文传真：
(0874) 8988555
- 攀枝花分行
攀枝花市
炳草岗大街129号
总机：(0812) 3334197
邮编：617000
图文传真：
(0812) 3334197
- 德阳分行
德阳市珠江东路10号
总机：(0838) 2907961
邮编：618000
图文传真：
(0838) 2907961

注：「■」表示经营国际业务的分支机构。



香港分行

地址：香港中环毕打街20号
 电话：(00852)-28419611
 传真：(00852)-28106993

纽约分行

地址：One Exchange Plaza
 55 Broadway, 31st & 32nd
 Floor, New York, USA
 邮编：10006-3008
 电话：(001)-(212)-376-8030
 传真：(001)-(212)-376-8089

东京分行

地址：Toranomon, No.37 Mori
 BLDG. 9F 3-5-1, Toranomon
 Minato-ku Tokyo, Japan
 邮编：105-0001
 电话：(0081)-(3)-3432-1818
 传真：(0081)-(3)-3432-1824

新加坡分行

地址：50 Raffles Place
 #26-04 Singapore
 Land Tower
 邮编：048623
 电话：(0065)-65320335
 传真：(0065)-65320339



纽约分行



首尔分行

地址：6th Floor Samsung
Fire & Marine Bldg.
#87, Euljiro 1-Ga,
Jung-Gu, Seoul,
Korea
邮编：100-782
电话：(0082)-(2)-2022-6888
传真：(0082)-(2)-2022-6899

法兰克福分行

地址：Neue Mainzer
Strasse 75,
FFM Germany
邮编：60311
电话：(0049)-(69)-66058921
传真：(0049)-(69)-66058938

澳门分行

地址：16/F AIA Tower,
NO.251A-301,
Avenida Comercial
de Macau
电话：(00853)-28286611
传真：(00853)-28286686

伦敦代表处

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

悉尼代表处

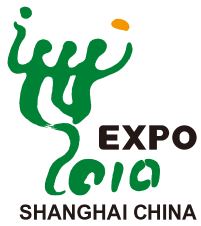
地址：Suite 2701,
363 George Street,
Sydney NSW 2000,
Australia
电话：(0061)-(02) 80659812/
80659306
传真：(0061)-(02) 80842078

释义

本年度报告中，除文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行／交行／ 本银行／交通银行	指	交通银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属子公司
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
人行／央行	指	中国人民银行
财政部	指	中华人民共和国财政部
国家税务总局	指	中国国家税务总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
汇金公司	指	中央汇金投资有限公司
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
汇丰银行	指	香港上海汇丰银行有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
股票上市规则	指	《上海证券交易所股票上市规则》
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
商业银行法	指	《中华人民共和国商业银行法》
章程／公司章程	指	经中国银监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
华北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
东北	指	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。
华东	指	包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
华中及华南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区
西部	指	包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、以及宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区
海外	指	海外附属公司和香港、纽约、新加坡、东京、首尔、法兰克福及澳门分行
基点	指	万分之一
减值贷款	指	倘有客观证据证明一项贷款不能按原合同条款全额收回到期款项，该贷款即属减值贷款
生息资产	指	包括客户贷款、证券投资、应收银行及其他金融机构的款项
付息负债	指	包括客户存款、应付银行及其他金融机构款项、其他借入资金
新资本协议	指	巴塞尔新资本协议
交银施罗德基金	指	交银施罗德基金管理有限公司
交银国信	指	交银国际信托有限公司
交银租赁	指	交银金融租赁有限责任公司
交银国际	指	交银国际控股有限公司
交银保险	指	中国交银保险有限公司
常熟农商行	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
大邑交银兴民村镇银行	指	大邑交银兴民村镇银行有限责任公司





中国2010年上海世博会全球合作伙伴

交通银行股份有限公司

中国上海银城中路188号

www.bankcomm.com

交通银行股份有限公司

2009 年度内部控制自我评估报告

交通银行股份有限公司（“本公司”）董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

建立健全并有效实施内部控制，是本公司董事会及管理层的责任。本公司的内部控制目标，一是各项业务遵守国家法律规定和公司内部规章制度；二是风险管理体系有效；三是业务记录、财务报告和其他管理信息及时、真实、完整；四是充分实现本公司的发展战略和经营目标。

本公司在建设内部控制体系时，主要考虑内部环境、风险评估、控制措施、信息与沟通、内部监督等五项要素，并已经建立了与之相应的内部控制制度体系、执行机制和评估、纠正机制。

本公司参照《企业内部控制基本规范》和《商业银行内部控制指引》的要求，结合对总行、主要分支机构和子公司的全年内部审计、外部检查情况，对本公司 2009 年度的内部控制情况进行了梳理和自我评估。本公司认为，自 2009 年 1 月 1 日起至 2009 年 12 月 31 日止，本公司已形成了与自身行业特性、业务规模和发展战略相适应的内部控制体系，内部控制措施覆盖了各主要业务领域，内部控制执行总体有效。

鉴于内部控制存在固有局限性，其有效性可能随公司内、外部环境及经营情况的变化而改变，本公司仅能对内部控制的完整性和有效性提供合理保证。本公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本公司将立即采取整改措施。

一、2009 年度主要内部控制措施

2009 年，本公司在保证内部控制体系的各项基本制度得到持续、有效执行的基础上，积极应对经济形势变化，在风险管理、信贷管理、流程改造、反欺诈等方面制订并推进了多项专门控制措施，进一步完善和提升了本公司内部控制体系，较好地实现了复杂困难环境下的平稳较快发展。

（一）推进实施新资本协议。

2009 年，本公司的新资本协议达标推进工作取得关键性进展，并以实施新资本协议为契机，对各项风险的管理机制进行了全面更新和提升。

在信用风险管理方面，公司信贷内部评级体系已融入日常信贷管理流程，内部评级结果在授信审批、信贷政策、贷后监控、贷款定价、风险报告等方面进行了深化运用，评级 IT 系统已整合入信贷管理系统（CMIS）；零售信贷内部评级体系已在全行范围内推广运行，评级结果已应用在授信审批和风险监控领域，并投产了零售信贷征信信息自动采集系统，自动获取个人贷款和小企业贷款的征信信息；信用卡业务内部评级的结果已经应用到授信审批、贷后监控等领域；集中式押品管理系统已经上线，稳定支持公司、零售和小企业信贷业务管理，实现了押品流程管理、权证管理、价值动态管理、资产一体化管理等功能，并已开展了押品价值定期重估工作。

在市场风险管理方面，按照 2008 年调整后的风险管理架构和市场风险的新特征，对市场风险管理的基本制度框架进行了全面更新，修订了限额管理、金融工具管理、交易账户利率风险管理、汇率风险管理等办法，增订了理财业务风险管理办法和操作手册；市场风险管理

信息系统一期已经上线，覆盖了所有境内分行的交易，可基本按照内部模型法，进行头寸管理、市场估值、敏感性分析，测算 VAR 值和资本要求。

在操作风险管理方面，正在设计建立操作风险管理工具和流程，对所有业务板块进行了流程梳理和风险识别，已完成 7 大板块、93 个业务流程和 472 个业务子流程的风险、控制环节的识别、梳理工作；在部分分行进行了风险控制自我评估，筛选关键风险指标，并按季度形成操作风险评估报告；选定了操作风险管理系统。

在监管资本计算方面，本公司参加了银监会第二次定量影响测算工作，资本充足率计算系统已经开始上线试运行。

在新资本协议第二支柱建设方面，内部资本充足率评估项目正在按计划建设推进中，针对流动性风险和银行账户利率风险的管理体系初步建立，资产负债管理系统已经正式上线使用。

（二）改进信贷管理。

本公司主动管控投融资平台贷款和产能过剩行业信贷的风险。于 2009 年初确定了两类信贷的投放总量、投向、节奏的控制政策以及加固、减退措施。年中，针对全国融资平台型贷款激增、地方政府负债总水平不断上升的风险，进一步严控该类贷款的授信门槛，实行“严格准入、强调自偿、控制总量”的授信原则，严控介入地方财政收入低、地级市以下的投融资平台，重点支持具有自偿性的项目且落实有效担保。

继续完善信贷业务经营管理工具。构建了由行业与客户支持、产品服务、风险管理 3 大系列 12 个信贷“工具包”组成的“防风险、促发展”工具箱体系，明确经济周期变化下的各类信贷经营管理措施。

开发使用贷后资金用途监控系统，追踪贷款资金流向，进行贷后监控管理。调整授信业务质量评价指标，实施贷后管理达标评比，提高分支机构的信贷业务管理水平。

本公司在做好信贷资产贷后监控的基础上，抓住重点领域，持续开展专项风险排查，逐步形成日常风险过滤与专项风险排查相结合的监控模式。全年组织了针对产业结构调整、政府融资平台贷款、房地产行业贷款、新发放贷款、个人住房按揭贷款、个贷资金流向、信用卡诈骗与套现风险等的排查。

（三）改进业务营运模式和流程。

本公司继续探索分支机构运作管理和业务发展的新模式。两家省辖行的事业部制改革试点取得成效。启动存量省辖行营运模式改造，将省辖行的后台营运业务上收至省分行，由省分行代理记账，以增强前台营销职能，集约处理后台业务，强化省分行一体化管理运作效应。加快电子渠道的布局和功能完善，优化电子银行业务的签约流程和签约渠道，拓展个人网银和企业网银功能，开发手机银行，电子渠道的业务分流作用大大增强。

继续整合前台业务处理程序。开发“综合柜面系统”，将前端7项业务系统整合为一个平台，简化录入要素，方便柜员操作。整合柜面常用会计业务印章，开发会计业务印章管理系统，对会计业务印章的入库、领用、缴回、销毁等环节进行控制。改造现金业务流程，采用“换箱法”操作，简化柜员款箱交接手续，缩短柜员轧账时间；在核心账务系统中以基层机构为单位设置现金库，强化网点现金管理，减少现金库管人员数量，方便省分行跨机构现金调拨。持续优化防伪系统和电子对账系统的功能，控制票据、印鉴和账户管理中的突出风险。

继续推进后台业务的集中处理模式。试点将各分行的票据交换退回业务集中至区域金融服务中心处理。调整国际结算业务的处理流程，将进口信用证开立、来单、进口代收、出口信用证交单等 8 类业务上收至总行单证中心集中处理。推行系统外汇票直联模式，委托他行兑付的汇票，改由总行对总行一个账户清算资金，简化操作流程，降低人员占用和管理成本，提高资金利用率，减少信息不对称风险。建立综合行员集中验证系统，统一认证各业务系统下的用户权限。

（四）推进反欺诈和案件防控工作。

继续建设本公司的反欺诈体系。正在开发反欺诈管理系统，利用计算机工具自动识别和预警欺诈嫌疑事项。目前该系统一期已开发完毕，设立了 7 条反欺诈规则，并在部分分行试点运行。成立了反欺诈工作团队，在各级分行设立专职反欺诈工作人员，并进行了专业知识和技能培训。

持续防范案件风险和欺诈事项。2009 年初，在全行范围开展了会计结算、授信、票据业务领域的案件风险排查、年中组织了案件防控专项治理活动，年末集中开展了反欺诈专项排查行动。

（五）推进《企业内部控制基本规范》达标。

本公司非常重视内部控制水平的提升，以财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》为标准，启动了新一轮的内控改进和达标工作。

本公司的达标工作，涉及本公司董事会、高管层、监事会、总行各部门、各级分支机构等所有层面，以《企业内部控制基本规范》和相关应用指引为基础，行业指引和监管规定为细则，融合国际惯例和最佳实践，设计了以《内部控制目录》、《内部控制矩阵》为主的一整

套评估工具，并按照差异梳理、缺陷分析、评估整改、持续提高的步骤，推进《企业内部控制基本规范》的实施应用。

目前，已完成内控体系 24 个业务板块的梳理，确定了 3146 项关键控制目标和 5749 项关键控制措施，完成了 20 个业务板块的差异梳理和内控状况初步评估，差异的改进工作也已启动。未来，本公司将持续开展内控达标评估和改进工作，推动内部控制体系更为健全有效。

二、2009 年度的主要内控不足和改进措施

本公司始终致力于强化内部控制，但内部控制建设是一个不断完善的过程，随着内外部环境的变化，原有的部分控制措施可能出现一定不足，在执行层面也可能出现一定的操作偏差。本公司经评估认为，本公司 2009 年的内部控制尚存在如下几点不足。

一是在信贷管理中，个别零售信贷产品须进一步优化；零售贷款内部评级模型的计量结果尚未应用于贷款拨备计提；个别公司、零售信贷客户的风险识别和贷后跟进工作须予以加强。

二是在市场风险管理中，理财业务的风险评估机制还欠成熟，风险处置和应对能力须予加强，管理信息系统的功能须进一步完善；市场风险管理系统的功能和覆盖面还须继续拓展，须补充信用衍生产品、挂钩商品指数类衍生产品等复杂衍生产品的估值模型。

三是在并表管理中，须进一步注重对子公司资产风险敞口的监控，强化对子公司的风险管理和指导。

本公司已针对上述内控不足制订了整改措施，并将举一反三，系统地完善我公司的内部控制体系。主要改进措施有：

一是改进零售信贷产品的设计，加强操作监控；拓展零售信贷业务内部评级结果的应用深度；实施贷后管理达标工作，提升分支机构

和客户经理的信贷管理水平。

二是改进理财业务管理，已制订《理财产品风险管理工作手册》，强化理财业务风险评估和处置能力，并继续完善理财管理系统功能。加快开发市场风险管理系统，增加相应复杂衍生产品的估值功能，该系统二期已在开发中。

三是对子公司进行分类管理，制订了《证券和基金行业子公司风险管理办法》、《租赁和信托行业子公司风险管理办法》、《保险行业子公司风险管理办法》等，根据子公司的不同行业特性和风险特征，实施不同的风险管控策略。

三、2010年度内部控制建设计划

2010年，本公司将继续参照《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》等的要求，以管理提升为主题，继续建设纵向到底、横向到边、责任分明、信息对称的内部控制体系，明确内部控制责任，健全内控评价评估和改进机制。具体措施如下。

（一）加强信贷业务的全流程管控。强化行业分析管理，把好信贷准入关口。建立、完善信贷审批人资质认定、信贷专职审议、信贷管理责任等制度，加强授信流程管理。完善日常监控和专项排查相结合的风险监控制度。整合各信贷业务系统，实现信贷营销、评估、审批、管理的全流程电子化。

（二）确保巴塞尔新资本协议达标。推进公司信贷资产风险分类、减值拨备与内部评级“三合一”接轨。推动市场风险、操作风险计量项目和第二支柱达标项目按时达到验收标准。谋划“全球客户综合负债管理”体系，推动客户信息系统整合。

（三）实行全额资金管理（FTP）。集中统筹管理资金，提高本公司资产负债主动管理能力，指导产品定价，建立健全多层次的绩效考核体系，改进业务调控组织机制。

（四）流程优化与架构改革并进。对本公司的营运职能进行整体规划和跨条线整合，建设一体化的营运管理体系。优化总行组织架构，进一步增强中台的垂直性和独立性。继续推进新建省辖分行营销型组织架构改革和存量省辖分行的后台营运集中。推广本公司交换提回业务的集中上收，实施分行前台部分操作性业务的流程整合。

（五）建设电子化业务经营发展平台。建设新一代海外分行信息系统，构建集团一体化的 IT 架构基础，丰富新系统的跨境综合财富管理功能，实现银行业务与非银行业务的兼容与联动。构建全渠道电子交易平台，推进手机银行业务，推进网银系统优化，完善电子渠道的差异化服务功能，打造以电子银行为主、物理网点为辅的未来发展格局。

（六）继续严防案件。建立滚动式、常态化的案件排查机制。加快反欺诈管理系统二期功能的开发应用。强化案件防控责任和责任目标考核力度。

本行董事会认为，截至 2009 年 12 月 31 日止，本行内部控制制度基本健全、执行有效。

本报告于 2010 年 3 月 30 日经本行第五届董事会第二十三次会议审议通过。

本行已聘请了德勤华永会计师事务所有限公司对本行 2009 年度内部控制自我评估报告中与财务报表编制相关的内容进行审核评价。

交通银行股份有限公司董事会

2010年3月30日

交通银行股份有限公司

内部控制评价报告

内部控制评价报告

德师报(核)字(10)第 E0016 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2009 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注，并于 2010 年 3 月 30 日出具德师报(审)字(10)第 P0181 号无保留意见的审计报告。

在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第 1211 号-了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》的要求，了解与交通银行财务报表编制相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时，作为实施审计程序的一部分，我们也按照《中国注册会计师审计准则第 1231 号-针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，对所依赖的与财务报表编制有关的内部控制执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合交通银行的实际情况，实施了包括询问、检查、观察及抽查测试等我们认为必要的研究和评价程序。

建立健全内部控制制度是交通银行的责任。我们的研究和评价是根据上述中国注册会计师审计准则的要求，以财务报表审计为目的进行的，而不是对内部控制的专门审核，亦不是为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行的，我们不可能发现交通银行的所有内部控制缺陷，因此本报告不应被视为是对交通银行内部控制的专项审核意见。

内部控制具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错报发生而未被发现的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或降低对控制政策、程序遵循的程度，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

交通银行参照《企业内部控制基本规范》和《商业银行内部控制指引》的要求，对总行、主要分支机构和子公司 2009 年度的内部控制情况进行了自我评估，并出具了《交通银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告》。

根据我们的研究和评价，我们未发现，在所有重大方面，交通银行出具的《交通银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告》中与财务报表编制相关的内容与我们在审计过程中对交通银行截止 2009 年 12 月 31 日与财务报表编制有关的内部控制流程的了解存在不一致。

本报告仅供交通银行上报中国证券监督管理委员会和上海证券交易所使用，不得用作任何其他目的。

德勤华永会计师事务所有限公司
中国·上海

中国注册会计师

刘明华

陶 坚

2010 年 3 月 30 日

交通银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告

建立健全并有效实施内部控制是本行董事会及管理层的责任。本行的内部控制目标，一是各项业务遵从国家法律规定和公司内部规章制度；二是风险管理体系有效；三是业务记录、财务报告和其他管理信息及时、真实、完整；四是充分实现本行的发展战略和经营目标。

本行在建设内部控制体系时，主要考虑内部环境、风险评估、控制措施、信息与沟通、内部监督等五项要素，已经建立了与之相应的内部控制制度体系、执行机制和评估、纠正机制。

本行参照《企业内部控制基本规范》和《商业银行内部控制指引》的要求，结合对总行、主要分支机构和子公司的全年内部审计、外部检查情况，对本行 2009 年度的内部控制情况进行了梳理和自我评估。本行认为，自 2009 年 1 月 1 日起至 2009 年末止，本行已形成了与自身行业特性、业务规模和经营战略相适应的内部控制体系，内部控制措施覆盖了各主要业务领域，内部控制执行总体有效。

鉴于内部控制存在固有局限性，其有效性可能随公司内、外部环境及经营情况的变化而改变，本行仅能对内部控制的完整性和效果提供合理保证。本行内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本行将立即采取整改措施。

一、 2009 年度主要内部控制措施

2009 年，本行在保证内部控制体系的各项基本制度得到持续、有效执行的基础上，积极应对经济形势变化，在风险管理、信贷管理、流程改造、反欺诈等方面制订并推进了多项专门控制措施，进一步完善和提升了本行内部控制体系，较好地实现了复杂困难环境下的平稳较快发展。

(一) 推进实施新资本协议。

2009 年，本行的新资本协议达标推进工作取得关键性进展，并以实施新资本协议为契机，对各项风险的管理机制进行了全面更新和提升。

在信用风险管理方面，公司信贷内部评级体系已融入日常信贷管理流程，内部评级结果在授信审批、信贷政策、贷后监控、贷款定价、风险报告等方面进行了深化运用，评级 IT 系统已整合入信贷管理系统(CMIS)；零售信贷内部评级体系已在全行范围内推广运行，评级结果已应用在授信审批和风险监控领域，并投产了零售信贷征信信息自动采集系统，自动获取个人贷款和小企业贷款的征信信息；信用卡业务内部评级的结果已经应用到授信审批、贷后监控等领域；集中式押品管理系统已经上线，稳定支持公司、零售和小企业信贷业务管理，实现了押品流程管理、权证管理、价值动态管理、资产一体化管理等功能，并已开展了押品价值定期重估工作。

一、 2009 年度主要内部控制措施 - 续

(一) 推进实施新资本协议。 - 续

在市场风险管理方面，按照 2008 年调整后的风险管理架构和市场风险的新特征，对市场风险管理的基本制度框架进行了全面更新，修订了限额管理、金融工具管理、交易账户利率风险管理、汇率风险管理等办法，增订了理财业务风险管理办法和操作手册；市场风险管理信息系统一期已经上线，覆盖了所有境内分行的交易，可基本按照内部模型法，进行头寸管理、市场估值、敏感性分析，测算 VAR 值和资本要求。

在操作风险管理方面，正在设计建立操作风险管理工具和流程，对所有业务板块进行了流程梳理和风险识别，已完成 7 大板块 93 个业务流程 472 个业务子流程风险、控制环节的识别、梳理工作；在部分分行进行了风险控制自我评估，筛选关键风险指标，并按季度形成操作风险评估报告；选定了操作风险管理系统。

在监管资本计算方面，本行参加了银监会第二次定量影响测算工作，资本充足率计算系统已经开始上线试运行。

在新资本协议第二支柱建设方面，内部资本充足率评估项目正在按计划建设推进中，针对流动性风险和银行账户利率风险的管理体系初步建立，资产负债管理系统已经正式上线使用。

(二) 改进信贷管理。

本行主动管控投融资平台贷款和产能过剩行业信贷的风险。于 2009 年初确定了两类信贷的投放总量、投向、节奏的控制政策以及加固、减退措施。年中，针对全国融资平台型贷款激增、地方政府负债总水平不断上升的风险，进一步严格该类贷款的授信门槛，实行“严格准入、强调自偿、控制总量”的授信原则，严控介入地方财政收入低、地级市以下的投融资平台，重点支持具有自偿性的项目且落实有效担保。

继续完善信贷业务经营管理工具。构建了由行业与客户支持、产品服务、风险管理 3 大系列 12 个信贷“工具包”组成的“防风险、促发展”工具箱体系，明确经济周期变化下的各类信贷经营管理措施。开发使用贷后资金用途监控系统，追踪贷款资金流向，进行贷后监控管理。调整授信业务质量评价指标，实施贷后管理达标评比，提高分支机构的信贷业务管理水平。

本行在做好信贷资产贷后监控的基础上，抓住重点领域，持续开展专项风险排查，逐步形成日常风险过滤与专项风险排查相结合的监控模式。全年组织了针对产业结构调整、政府融资平台贷款、房地产行业贷款、新发放贷款、个人住房按揭贷款、个贷资金流向、信用卡诈骗与套现风险等的排查。

一、 2009 年度主要内部控制措施 - 续

(三) 改进业务营运模式和流程。

本行继续探索分支机构运作管理和业务发展的新模式。两家省辖行的事业部制改革试点取得效果。启动存量省辖行营运模式改造，将省辖行的后台营运业务上收至省分行，由省分行代理记账，以增强前台营销职能，集约处理后台业务，强化省分行一体化管理运作效应。加快电子渠道的布局和功能完善，优化电子银行业务的签约流程和签约渠道，拓展个人网银和企业网银功能，开发手机银行，电子渠道的业务分流作用大大增强。

继续整合前台业务处理程序。开发“综合柜面系统”，将前端 7 项业务系统整合为一个平台，简化录入要素，方便柜员操作。整合柜面常用会计业务印章，开发会计业务印章管理系统，对会计业务印章的入库、领用、缴回、销毁等环节进行控制。改造现金业务流程，采用“换箱法”操作，简化柜员款箱交接手续，缩短柜员轧账时间；在核心账务系统中以基层机构为单位设置现金库，强化网点现金管理，减少现金库管人员数量，方便省分行跨机构现金调拨。持续优化防伪系统和电子对账系统的功能，控制票据、印鉴和账户管理中的突出风险。

继续推进后台业务的集中处理模式。试点将各分行的票据交换提回业务集中至区域金融服务中心处理。调整国际结算业务的处理流程，将进口信用证开立、来单、进口代收、出口信用证交单等 8 类业务上收至总行单证中心集中处理。推行系统外汇票直联模式，委托他行兑付的汇票，改由总行对总行一个账户清算资金，简化操作流程，降低人员占用和管理成本，提高资金利用率，减少信息不对称风险。建立综合行员集中验证系统，统一认证各业务系统下的用户权限。

(四) 推进反欺诈和案件防控工作。

继续建设本行的反欺诈体系。正在开发反欺诈管理系统，利用计算机工具自动识别和预警欺诈嫌疑事项。目前该系统一期已开发完毕，设立了 7 条反欺诈规则，并在部分分行试点运行。成立了反欺诈工作团队，在各级分行设立专职反欺诈工作人员，并进行了专业知识和技能培训。

持续防范案件风险和欺诈事项。2009 年初在全行范围开展了会计结算、授信、票据业务领域的案件风险排查、年中组织了案件防控专项治理活动，年末集中开展了反欺诈专项排查行动。

一、 2009 年度主要内部控制措施 - 续

(五) 推进《企业内部控制基本规范》达标。

本行非常重视内部控制水平的提升，收到财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》后，即以此为标准，启动了新一轮的内控改进和达标工作。

本行的达标工作，涉及本行董事会、高管层、监事会、总行各部门、各级分支机构等所有层面，以《企业内部控制基本规范》和相关应用指引为基础，行业指引和监管规定为细则，融合国际惯例和最佳实践，设计了以《内部控制目录》、《内部控制矩阵》为主的一整套评估工具，并按照差异梳理、缺陷分析、评估整改、持续提高的步骤，推进《企业内部控制基本规范》的实施应用。

目前，已完成内控体系 24 个业务板块的梳理，确定了 3146 项关键控制目标和 5749 项关键控制措施，完成了 20 个业务板块的差异梳理和内控状况初步评估，差异的改进工作也已启动。未来，我行将持续开展内控达标评估和改进工作，推动内部控制体系更为健全有效。

二、 2009 年度的主要内控不足和改进措施

本行始终致力于强化内部控制，但内部控制建设是一个不断完善的过程，随着内外部环境的变化，原有的部分控制措施可能出现一定不足，在执行层面也可能出现一定的操作偏差。本行评估认为，本行 2009 年的内部控制尚存在如下主要不足。

一是在信贷管理中，个别零售信贷产品须进一步优化；零售贷款内部评级模型的计量结果尚未应用于贷款拨备计提；个别公司、零售信贷客户的风险识别和贷后跟进工作须予以加强。

二是在市场风险管理中，理财业务的风险评估机制还欠成熟，风险处置和应对能力须予加强，管理信息系统的功能须进一步完善；市场风险管理系统的功能和覆盖面还须继续拓展，须补充信用衍生产品、挂钩商品指数类衍生产品等复杂衍生产品的估值模型。

三是在并表管理中，须进一步注重对子公司资产风险敞口的监控，强化对子公司的风险管理和指导。

本行已充分识别了上述内控不足，有针对性地制订了改进措施，并将举一反三，从完善内部控制的高度，系统地予以改进。主要改进措施有：

一是改进零售信贷产品的设计，加强操作监控；拓展零售信贷业务内部评级结果的应用深度；实施贷后管理达标工作，提升分支机构和客户经理的信贷管理水平。

二是改进理财业务管理，已制订《理财产品风险管理工作手册》，强化理财业务风险评估和处置能力，并继续完善理财管理系统功能。加快开发市场风险管理系统，增加相应复杂衍生产品的估值功能，该系统二期已在开发中。

三是对子公司进行分类管理，制订了《证券和基金行业子公司风险管理办法》、《租赁和信托行业子公司风险管理办法》、《保险行业子公司风险管理办法》等，根据子公司的不同行业特性和风险特征，实施不同的风险管控策略。

三、 2010 年度内部控制建设计划

2010 年及今后一段时间，本行将参照《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》等的要求，围绕管理提升的主题，继续建设纵向到底、横向到边、责任分明、信息对称的内部控制体系，明确内部控制责任，健全内控评价评估和改进机制，主要包括以下措施。

- (一) 加强信贷业务的全流程管控。强化行业分析管理，把好信贷准入关口。建立、完善信贷审批人资质认定、信贷专职审议、信贷管理责任等制度，加强授信流程管理。完善日常监控和专项排查相结合的风险监控制度。整合各信贷业务系统，实现信贷营销、评估、审批、管理的全流程电子化。
- (二) 确保巴塞尔新资本协议达标。推进公司信贷资产风险分类、减值拨备与内部评级“三合一”接轨。推动市场风险、操作风险计量项目和第二支柱达标项目按时达到验收标准。谋划“全球客户综合负债管理”体系，推动客户信息系统整合。
- (三) 实行全额资金管理(FTP)。集中统筹管理资金，提高全行资产负债主动管理能力，指导产品定价，建立健全多层次的绩效考核体系，改进业务调控组织机制。
- (四) 流程优化与架构改革并进。对全行的营运职能进行整体规划和跨条线整合，建设一体化的营运管理体系。优化总行组织架构，进一步增强中台的垂直性和独立性。继续推进新建省辖分行营销型组织架构改革和存量省辖分行的后台营运集中。推广全行交换提回业务的集中上收，实施分行前台部分操作性业务的流程整合。
- (五) 建设电子化业务经营发展平台。建设新一代海外分行信息系统，构建集团一体化的 IT 架构基础，丰富新系统的跨境综合财富管理功能，实现银行业务与非银行业务的兼容与联动。构建全渠道电子交易平台，推进手机银行业务，推进网银系统优化，完善电子渠道的差异化服务功能，打造以电子银行为主、物理网点为辅的未来发展格局。
- (六) 继续严防案件。建立滚动式、常态化的案件排查机制。加快反欺诈管理系统二期功能的开发应用。强化案件防控责任和责任目标考核力度。

载于第 3 页至第 7 页的交通银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告由下列负责人签署：

胡怀邦

于亚利

樊军

法定代表人

主管会计工作负责人

相关机构负责人