



中国2010年上海世博会全球合作伙伴  
Global Partner of Expo 2010 Shanghai China

# 二零零八年年度报告

股份代码: 601328



## 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，也是近代中国发钞行之一。交通银行先后于2005年6月和2007年5月在香港联合交易所、上海证券交易所挂牌上市。

交通银行现有境内机构105家，其中省分行29家、直属分行7家、省辖行69家，在全国166个大中城市设立2,636家营业网点。另设有8家境外机构，分别为香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门分行和伦敦代表处。根据英国《银行家》杂志公布的2008年全球1,000家银行排名，交通银行总资产排名位列第66位，一级资本排名位列第54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和大邑交银兴民村镇银行有限责任公司，此外，还是江苏常熟农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

交通银行信息安全管理体系(ISMS)已通过了国际权威认证机构的审核，成为国内第一家通过ISO27001信息安全国际认证的总行级金融机构。

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全球化金融服务。

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。

# 目录

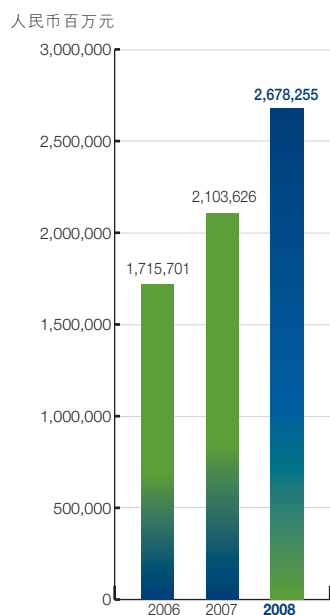
财务摘要	2
公司资料	12
董事长致辞	16
行长致辞	24
管理层讨论与分析	30
股本变动及股东情况	71
董事、监事、高级管理人员和员工情况	78
董事会报告	95
监事会报告	102
公司治理报告	108
履行企业社会责任	124
重要事项	127
董事、高级管理人员关于2008年年度报告的确认意见	132
审计报告	134
财务报表	136
财务报表附注	145
管理层提供的补充信息	335
备查文件	346
分支机构名录	347
释义	360

## 重要提示

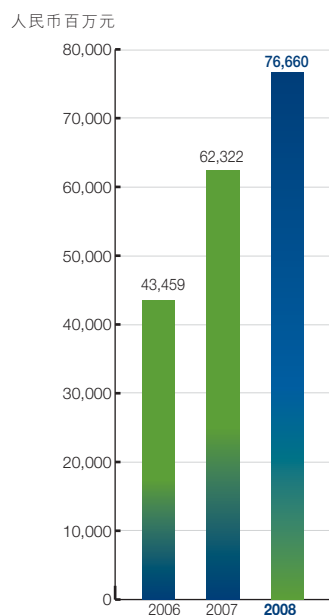
- 1.1 本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本集团截至2008年12月31日止12个月报告(「年度报告」)所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 1.2 本行第五届董事会第十三次会议于2009年3月18日审议通过了年度报告。  
本年度报告已经德勤华永会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所注册会计师进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。  
本年度报告全文同时刊载于上交所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行网站([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。
- 1.3 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吴伟先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

# 财务摘要

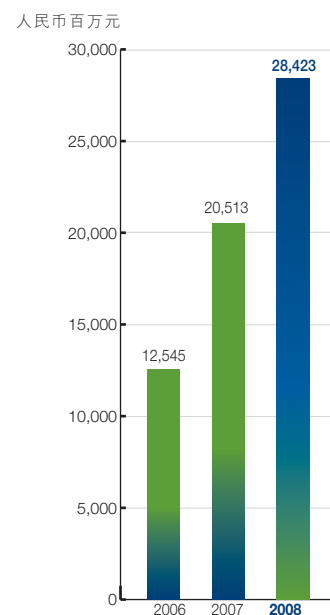
## 资产总额



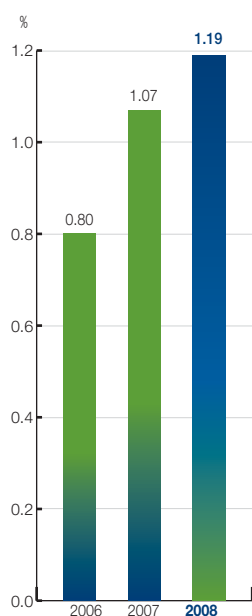
## 营业收入



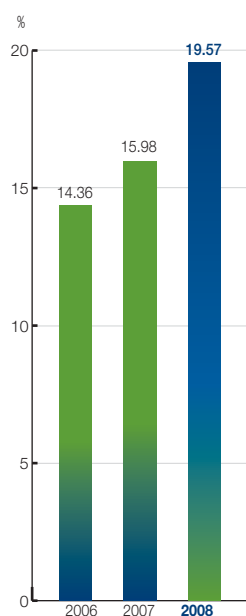
## 净利润<sup>注</sup>



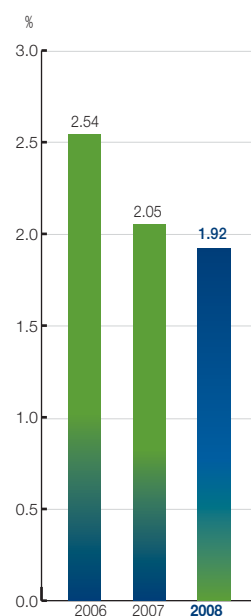
## 平均资产回报率



## 净资产收益率<sup>(全面摊薄)</sup>



## 减值贷款比率



注：归属于母公司股东

## 财务摘要(续)

### (一) 主要会计数据和财务指标

截至2008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：

主要会计数据	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	比上年 增减(%)	2006年 12月31日
资产总额	<b>2,678,255</b>	2,103,626	27.32	1,715,701
贷款总额	<b>1,328,590</b>	1,104,460	20.29	924,284
其中：企业贷款和垫款	<b>1,123,532</b>	931,836	20.57	797,998
个人贷款和垫款	<b>205,058</b>	172,624	18.79	126,286
减值贷款	<b>25,520</b>	22,694	12.45	23,477
总负债	<b>2,532,613</b>	1,974,829	28.24	1,628,262
存款总额	<b>1,865,815</b>	1,555,809	19.93	1,344,548
其中：公司活期存款	<b>631,605</b>	589,500	7.14	490,385
公司定期存款	<b>387,764</b>	290,843	33.32	230,988
个人活期存款	<b>247,131</b>	240,896	2.59	202,088
个人定期存款	<b>397,629</b>	287,867	38.13	295,846
拆入资金	<b>51,563</b>	38,863	32.68	38,233
贷款损失准备	<b>29,814</b>	21,702	37.38	16,999
股东权益(归属于母公司股东)	<b>145,209</b>	128,379	13.11	87,380
每股净资产(归属于母公司 股东)(元)	<b>2.96</b>	2.62	12.98	1.91

## 财务摘要(续)

全年业绩	2008年度	2007年度	比上年	
			增减(%)	2006年度
营业收入	<b>76,660</b>	62,322	23.01	43,459
营业利润	<b>35,783</b>	30,850	15.99	17,353
利润总额	<b>35,818</b>	31,038	15.40	17,558
净利润(归属于母公司股东)	<b>28,423</b>	20,513	38.56	12,545
扣除非经常性损益后的				
净利润 <sup>1</sup> (归属于母公司				
股东)	<b>28,396</b>	21,722	30.72	12,244
每股收益 <sup>2</sup> (全面摊薄,元)	<b>0.58</b>	0.42	38.10	0.27
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均,元)	<b>0.58</b>	0.43	34.88	0.27
经营活动产生的现金流量净额	<b>193,331</b>	21,018	819.84	164,356
每股经营活动产生的				
现金流量净额(元)	<b>3.95</b>	0.43	818.60	3.59
主要财务指标	2008年	2007年	变化	2006年
	12月31日	12月31日		12月31日
	(%)	(%)	(百分点)	(%)
平均资产回报率 <sup>3</sup>	<b>1.19</b>	1.07	0.12	0.80
净资产收益率 <sup>2</sup> (全面摊薄)	<b>19.57</b>	15.98	3.59	14.36
净资产收益率 <sup>2</sup> (加权平均)	<b>20.86</b>	17.17	3.69	14.42
成本收入比率 <sup>4</sup>	<b>39.38</b>	40.26	(0.88)	46.04
减值贷款比率 <sup>5</sup>	<b>1.92</b>	2.05	(0.13)	2.54
减值贷款拨备覆盖率 <sup>6</sup>	<b>116.83</b>	95.63	21.20	72.41
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	<b>166.10</b>	142.50	23.60	91.27
不良贷款率 <sup>8</sup>	<b>1.92</b>	2.06	(0.14)	2.01
资本充足率 <sup>8</sup>	<b>13.47</b>	14.44	(0.97)	10.83
核心资本充足率 <sup>8</sup>	<b>9.54</b>	10.27	(0.73)	8.52

## 财务摘要(续)

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，可比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》(2007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，公允价值变动收益/(损失)，汇兑收益，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、依据报告期末拨备余额加上一般风险准备期末余额除以减值贷款余额计算。
- 8、依据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

### (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》(2007年修订)要求计算的净资产收益率和每股收益。

		(除另有标明外，人民币百万元)			
	报告期 利润	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	35,783	24.64	26.26	0.73	0.73
归属于母公司					
股东的净利润	28,423	19.57	20.86	0.58	0.58
扣除非经常性损益后					
归属于母公司					
股东的净利润	28,396	19.56	20.84	0.58	0.58

## 财务摘要(续)

### (三) 非经常性损益项目

(人民币百万元)	
非经常性损益项目	2008年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	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	19
其他应扣除的营业外收支净额	(104)
非经常性损益的所得税影响	15
合计	(40)
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	(27)

### (四) 补充财务资料

#### 1、财务指标

			2008年	2007年	2006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	0.49	0.30	0.06
	拆出资金占比	≤8	2.08	0.57	0.70
流动性比例	本外币	≥25	39.62	27.07	33.62
贷存比	人民币	≤75	64.45	63.85	64.25
	外币	≤85	70.32	75.97	63.07
单一最大客户贷款					
比率		≤10	3.81	2.70	3.24
前十大客户贷款					
比率		≤50	21.10	21.73	24.90

注：

- 1、 以上数据均为银行口径，根据中国银行业监管口径计算。
- 2、 根据中国银监会《关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》，从2008年开始，计算贷存比时贷款包含贴现数据，以前年度作同口径调整。



## 财务摘要(续)

### 2、资本构成

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
资本净额	<b>185,447</b>	167,857	104,494
其中:核心资本	<b>132,151</b>	120,165	83,138
附属资本	<b>54,716</b>	48,924	23,165
加权风险资产净额	<b>1,376,432</b>	1,162,597	964,801
资本充足率(%)	<b>13.47</b>	14.44	10.83
核心资本充足率(%)	<b>9.54</b>	10.27	8.52

注:

- 1、 以上数据均为集团口径,根据中国银行业监管口径计算。
- 2、 加权风险资产净额=表内外加权风险资产+市场风险资本\*12.5。

### 3、营业收入结构

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2008年度 金额	占比(%)	比上年增减 (%)
利息净收入	<b>65,636</b>	<b>85.62</b>	<b>22.13</b>
手续费及佣金净收入	<b>8,837</b>	<b>11.53</b>	<b>22.94</b>
投资收益	<b>566</b>	<b>0.74</b>	<b>(55.04)</b>
公允价值变动收益	<b>329</b>	<b>0.43</b>	<b>141.70</b>
汇兑收益	<b>927</b>	<b>1.21</b>	<b>6.92</b>
其他业务收入	<b>365</b>	<b>0.47</b>	<b>563.64</b>
合计	<b>76,660</b>	<b>100.00</b>	<b>23.01</b>

## 财务摘要(续)

### 4、证券投资组合

发行主体	(人民币百万元)	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日
政府及中央银行	294,465	307,786
公共实体	8,719	5,766
金融机构	226,417	209,719
公司法人	93,047	33,690
合计	622,648	556,961

### 5、应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2008年 12月31日	2007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	212	108
持有至到期投资利息	5,758	3,973
发放贷款及垫款利息	3,288	2,869
可供出售金融资产利息	1,234	1,088
应收款项类投资利息	919	904
其他应收利息	124	314
合计	11,535	9,256

### 6、信贷资产质量

五级分类	2008年12月31日		(除另有标明外，人民币百万元)		比上年 增减(%)
	余额	占比(%)	2007年12月31日 余额	占比(%)	
正常类贷款	1,248,988	94.00	1,025,590	92.86	21.78
关注类贷款	54,142	4.08	56,135	5.08	(3.55)
次级类贷款	12,087	0.91	12,443	1.13	(2.86)
可疑类贷款	11,086	0.84	8,943	0.81	23.96
损失类贷款	2,287	0.17	1,349	0.12	69.53
合计	1,328,590	100.00	1,104,460	100.00	20.29

## 财务摘要(续)

### 7、贷款担保方式分类及占比

贷款分类	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	363,719	27.38	279,199	25.28
保证贷款	389,529	29.32	368,893	33.40
附担保物贷款	575,342	43.30	456,368	41.32
— 抵押贷款	418,375	31.49	356,280	32.26
— 质押贷款	156,967	11.81	100,088	9.06
合计	1,328,590	100.00	1,104,460	100.00

### 8、抵债资产

	(人民币百万元)	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日
抵债资产原值	1,665	2,219
减: 抵债资产跌价准备	(1,284)	(1,726)
抵债资产净值	381	493

### 9、重组贷款和逾期贷款

	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	比上年 增减(%)
重组贷款	5,315	6,048	(12.12)
逾期贷款	29,360	26,744	9.78

## 财务摘要(续)

### 10、贷款损失准备

(人民币百万元)			
	2008年度		
	个别 方式评估	组合 方式评估	合计
年初余额	14,012	7,690	21,702
本年计提	4,860	5,855	10,715
本年核销	(1,927)	—	(1,927)
本年转回	(525)	—	(525)
— 收回原转销贷款和 垫款导致的转回	30	—	30
— 贷款价值因折现价值 上升导致的转回	(555)	—	(555)
— 其他因素导致的转回	—	—	—
小计	16,420	13,545	29,965
汇率差异	(37)	(114)	(151)
年末余额	16,383	13,431	29,814

### 11、衍生金融工具

(人民币百万元)						
	2008年12月31日			2007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	113,798	2,453	(2,702)	77,493	479	(447)
货币衍生工具	172,411	2,203	(2,962)	164,115	1,858	(2,865)
其他期权	—	—	—	14	—	—
信用衍生工具	692	—	(11)	691	—	(7)
合计	286,901	4,656	(5,675)	242,313	2,337	(3,319)

## 财务摘要(续)

### 12、承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日
信贷承诺及财务担保	476,882	435,953
其中：贷款承诺	102,501	71,276
承兑汇票	193,826	172,127
开出保函及担保	154,918	151,947
开出信用证	25,637	40,603
经营租赁承诺	4,440	2,812
资本性承诺	357	208

### (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	
	2008年 12月31日 净资产	2008年度 净利润	2008年 12月31日 净资产	2008年度 净利润
按国际财务报告准则编制的				
财务报表列报的金额	150,095	28,490	149,662	28,393
不动产、设备等项目按照重估				
价值调整 <sup>1</sup>	(6,149)	234	(6,149)	234
其他	49	(135)	49	(135)
上述差异的所得税影响 <sup>2</sup>	1,647	(69)	1,647	(69)
按中国会计准则编制的				
财务报表列报的金额	145,642	28,520	145,209	28,423

注：

1、 不动产、设备等项目按照重估价值调整

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对不动产、设备等固定资产按实际成本进行后续计量；本集团编制国际财务报告准则下的财务报表时，根据《国际会计准则第16号：不动产、厂房及设备》的有关规定，对公允价值能够可靠计量的不动产、设备以重估价值进行后续计量，并按该等资产的重估价值计提折旧。由于本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

2、 上述差异的所得税影响

本集团中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表，均对资产、负债的账面价值与计税基础之间的暂时性差异按资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债，由于中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异，这些差异也相应对递延所得税产生影响。

# 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)  
李 军(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

张冀湘

## 授权代表

彭 纯  
张冀湘

## 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

## 公司资料(续)

### 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》及上海证券交易所  
网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

H股：香港联交所「披露易」网站  
[www.hkexnews.hk](http://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：北京东长安街1号东方广场西  
二座八楼(100738)

### 香港法律顾问

年利达律师事务所

### 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责任公司  
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 3328

### 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：中华人民共和国国家

工商行政管理总局

法人营业执照注册号：1000000000005954

税务登记号：31004310000595X

组织机构代码：10000595-X

# 荣誉榜



## 《欧洲货币》

- 「中国最佳私人财富管理银行」
- 「2008年度中国内地最佳现金管理银行」



## 中国内地《银行家》杂志

- 「最佳履行社会责任奖」
- 「最佳财富管理奖」



## 英国《金融时报》

- 「中国十大世界级品牌调查入选企业」



## 新浪财经

- 「银行业最佳财富管理奖」



## 《理财周报》

- 「中国最佳私人银行」
- 「中国最佳零售(财富管理)银行」



## 《第一财经》

- 「年度中资银行奖」
- 「沃德财富」获得「年度零售金融服务品牌」



## 荣誉榜(续)



### 《21世纪经济报道》

「中国十佳绿色信贷项目」



### 《财资》

「中国最佳公司治理企业」



### 上海证券交易所和深圳证券交易所

「中国A股公司最佳投资者关系管理百强」

「社会责任贡献奖」



### 金融界网站

「2008年度最佳债券和货币市场理财产品奖」

「2008年度最佳票据类理财产品奖」



### 《金融时报》

「年度最佳效益银行」

「年度最佳国有控股银行」



### 《世界品牌实验室》

「中国品牌年度大奖(银行业NO.1)」,「中国50家最受尊敬上市公司」、「中国最具影响力品牌TOP10」(银行类)、中国购买者满意度第一品牌、2008最具影响力上市公司、中国25家最受尊敬上市公司。

# 董事长致辞



过去的2008年，虽然只是历史长河短暂的一瞬，却注定是极不平凡的一年。这一年，举国欢庆改革开放三十周年，本行也迎来了她的百年华诞。卅载沧桑巨变，百年基业长青，作为百年民族金融品牌的传承者和中国银行业改革的先行者，本行见证了百年中国金融发展的风云变幻，更亲身引领了二十年来中国银行体系改革开放的历史进程。能够在这样一个不平凡的历史时刻，得到各位股东和董事的信任与厚爱，接掌这样一家卓越的百年大行，我深感使命在肩、责任重大。我将不负重托，与本行全体同仁并肩携手，共同开创本行改革发展的新局面。

## 经营业绩

2008年，虽然国际金融形势急剧动荡，国内经济也面临着一定程度的调整，但在境内外股东、广大客户、社会各界的鼎力相助和本行同仁的共同努力下，本行仍然取得了不俗的业绩，各项业务均迈上一个新的台阶。截至2008年末，我们的总资产超过人民币2.6万亿元，较年初增长27.32%。全年实现净利润人民币284.23亿元，比上年增长38.56%，平均资产回报率、平均净资产收益率升至1.19%和20.78%，分别较上年提高0.12和1.77个百分点，资本充足率与核心资本充足率分别为13.47%和9.54%，继续保持在较高水平。受业

一级资本排序

第54位

总资产排序

第66位

“

2008年，虽然国际金融形势急剧动荡，国内经济也面临着一定程度的调整，但在境内外股东、广大客户、社会各界的鼎力相助和本行同仁的共同努力下，本行仍然取得了不俗的业绩，各项业务均迈上一个新的台阶。

”

绩稳步增长的鼓舞，本行在国内上市大银行中率先试行中期分红，使每一位股东得以及时分享本行业绩增长的丰厚回报。

## 风险管理

古人曾云：「天下之患，最不可为者，名为太平无事，其实有不测之忧」。此语恰似本次全球金融危机的生动写照。数年繁荣风光之后，高杠杆增长模式潜伏的隐患终于在2008年全面爆发。全球金融危机蔓延肆虐，百年金融集团黯然折戟，全球经济增长放缓，中国经济也面临着下行的压力。

经济运行有如天气，变幻波动在所难免，但如此剧烈的阴晴交替，却依然足以令人动容。环顾同业，经历了本次危机，人们无不深深体会到，建立于高比率和不断扩大的杠杆增长模式，必然难以持久，而牺牲风险管理追求高杠杆率的增长，更无异于饮鸩止渴。相形之下，本行多年将「追求稳健可持续增长」奉为圭臬，堪称明智远见。

## 董事长致辞(续)

当然，正所谓「城门失火，殃及池鱼」，伴随着金融全球化，各国金融市场之间的联系千丝万缕，危机席卷之下，任何金融机构都不可能完全置身事外。在危机逐步深化扩散的过程中，本行的风险管理和内控架构经受了严峻的考验。得益于本行长期奉行的稳健经营理念、完备先进的风险管理制度和工具，本行历经危机数轮冲击，仍自安然无恙。我们全面强化外币投资风险管理，及时处理了美国「两房」债券，不仅在该轮冲击中全身而退，而且还略有盈利。我们迅速减持了大部分雷曼高风险债券，并为海外债券计提了充足的拨备，海外投资风险完全可控。

2008年，全球金融危机持续扩散，对实体经济的影响逐步加深，全球经济增长前景不确定性增大，中国经济也进入新一轮调整。面对如此复杂多变且日益严峻的经济形势，本行多方采取措施，强化全面风险管理。我们制定了2008-2010年全面风险管理规划，理顺各条线风险管理职责，改进风险管理技术工具，优化风险管理流程。经过不懈的努力，2008年，本行的减值贷款率进一步下降至1.92%，拨备覆盖率提升至166.10%，资产质量保持稳定，抗风险、跨周期发展能力进一步提高。

## 社会责任

本行深知，「责任与机遇成正比」，切实履行企业社会责任，实现企业和利益相关方的共存、共赢、共同发展，是本行一贯的信念。2008年「5·12汶川地震」发生后，本行心系灾区同胞，慷慨纾难，捐款捐物约合人民币8,000余万元，发放救灾和重建贷款人民币160余亿元。我们践行承诺，继续推进「通向明天——交通银行残疾青少年助学计划」，至2008年末已向中国残疾人福利基金会捐赠人民币4,000万元，尽己所能帮助弱势群体改善生存环境。

我们积极融入各项社会活动，共襄中华盛举。2008年，我们以北京奥运会为契机，全力提升服务质量，圆满完成奥运金融服务任务，为奥运会期间经济金融的顺畅高效运行略尽绵薄之力。作为2010年上海世博会全球商业银行唯一合作伙伴，本行为世博土地开发和场馆建设提供授信额度人民币175亿元，有力保障了世博园区建设的顺利推进。

## 董事长致辞(续)

2008年，本行继续以对社会高度负责任的态度开展各项业务经营，努力实现创造利润和造福社会的完美结合。我们在同业中率先提出并实施「绿色信贷」工程建设常规化管理，成为国内第一家对全部信贷客户和业务实行环保分类管理的商业银行。我们向国家重点开发地区、战略性发展项目、节能环保项目、三农和中小企业积极提供贷款，涉及授信人民币1,140余亿元。通过这些举措，我们既支持了国民经济的永续发展，又分散了经营风险，提高了授信质量，可谓一举多得。

由于我们出色的表现，在2008年中国《银行家》杂志主办的「中国商业银行竞争力评价报告」中，本行荣获「最佳履行社会责任奖」奖项。我们将以此为激励，在履行企业社会责任的道路上不断前行。

### 企业形象

出色的业绩、稳健的经营管理、和谐的社企关系使我们的市场地位、品牌形象和美誉度继续稳步提升。根据英国《银行家》杂志公布的2008年全球1000家银行最新排名，按一级资本排序，本行从第68位上升至第54位，总资产排名也由第69位上升至第66位。根据彭博资讯的数据，截至2008年末，我们在全球商业银行市值排名中位列第十，这也是本行上市以来首次进入前十位。我们利用百年行庆的机遇，大力加强品牌宣传，全面展现本行深厚历史底蕴和改革发展成果，社会反响热烈，品牌形象进一步提升。2008年，我们先后获得各类权威媒体颁发的「最佳效益银行」、「最佳国有控股银行」、「中国最佳公司治理企业」等100多项荣誉称号。

### 董事会和高级管理团队

「选择和谁一起登山，比选择登哪座山更重要」。现代企业经营，团队的重要性自不待言。2008年是极具挑战的一年，然本行得以克艰奋进，在多方面取得辉煌成绩，应归功于本行近8万名同仁的出色才干和无私奉献。

## 董 事 长 致 辞 ( 续 )

2008年，本行董事会发生了重大的变动。蒋超良先生因工作调动辞去本行董事长职务。作为一位资深银行家，蒋超良先生拥有深厚的金融理论功底、丰富的商业银行管理经验和良好的职业道德操守。在他担任本行董事长期间，以杰出的领导才能和战略远见，带领本行顺利完成深化股份制改革「三部曲」，为本行的改革发展事业做出了卓越贡献。对他的离任，本行同仁深感不舍。借此机会，请允许我代表本行全体同仁向蒋超良先生表示深深地感谢，并祝愿他在新的领导岗位上一帆风顺，为中国金融改革和发展做出更大贡献！

2008年，本行部分董事会成员也发生了变动。戴德时先生、李克平先生和高世清先生因个人原因辞去本行董事职务，冀国强先生、雷俊先生、钱红一先生被增补为新的董事会成员。戴德时先生、李克平先生和高世清先生在担任本行董事期间，勤勉履职，出言献策，贡献良多，在此对他们深表感谢！冀国强先生、雷俊先生、钱红一先生在金融投资、财务审计等领域拥有丰富的专业经验。相信他们加盟后，将与其他董事一道，继续促进本行公司治理的不断完善和发展战略的贯彻实施，共同推动本行的事业不断前进。

2008年，我们的高级管理层团队一如既往，兢兢业业，积极拓展各项业务，从容应对市场变化，坚决贯彻董事会的各项决策，悉心为股东创造最大价值。我很高兴能够与这样一个专业、敬业、团结奋进的团队共事，并相信在我们的共同努力下，本行一定会向着既定的发展目标大踏步迈进。

## 发展战略

上兵伐谋。从国际大型银行的成长经验看，其纵横百年长盛不衰的基本成功之道，便是正确的战略目标和持之以恒的战略管理。对于百年传承的交通银行而言，在新的历史时期，迫切需要我们扩展全球视野，强化战略思维，树立清晰的发展目标，选择合适的发展方式，认真探索引领百年本行基业常青的科学发展新路径。

基于这样的认识，2008年，我们经过全面分析讨论，在承继本行既有的发展目标和战略转型系列工作的基础上，进一步明确了「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」的发展战略。这一战略目标，充分考虑了本行在国际业务领域和综合金融领域多年经营的先发优势，延续了本行不断推进战略转型、强化财富管理业务导向的一贯方针，保证了战略的协调性和延续性，为本行未来的发展指明了更加清晰的路径。



## 董事长致辞(续)

为实现这一战略目标，我们将同时采取外延扩张和内涵发展两种路径，外延扩张的重点是「走国际化、综合化道路」，实现机构网络、业务结构和经营管理水平的国际化，业务范围的全覆盖和各领域经营的协同效应。内涵发展的重点是以客户价值为核心，着力打造财富管理这一全新的商业盈利模式，以差异化发展策略提高核心竞争力。我们还将努力在公司治理、财务指标、基础管理、服务水平和履行社会责任等方面达到国际一流水准，以「公众持股银行」的身份积极履行现代企业公民责任，实现包括国家在内的广大股东、客户、员工等所有利益相关者利益的最大化。这一战略目标，将是本行全体同仁在未来相当长的一个时期内为之奋斗的目标！

### 挑战与机遇

目前，我们正在经历的这场国际金融危机，使世界经济陷入20世纪30年代大萧条以来最困难的境地。虽然危机本身对中国银行业的直接冲击并不大，但全球经济放缓对我国持续多年的投资和出口拉动型的增长模式带来了巨大冲击，中国经济正面临进入新世纪以来最为艰难的时刻，中国银行业也由此面临着深化股份制改革以来一场空前巨大的考验。

今后一段时期，伴随着经济下行、市场趋冷，银行各项业务拓展都更为艰难；在信贷需求减弱、息差缩窄、中间业务增长乏力、拨备支出增加等因素的共同作用下，今后一段时期银行净利润增速将明显放缓，进入一个更加可持续的发展阶段。尤其是，在全球金融危机和国内经济下行的双重压力下，信用风险、利率风险、汇率风险、流动性风险、操作风险等各类风险相互作用，相互叠加，不断呈现出系统性、连锁性和突发性的特征与趋势，稍有不慎，便会引发「蝴蝶效应」，使银行经营遭受重创。

然而，正如管理大师德鲁克所言：「对那些能够理解、承认和利用新现实的人来说，一个动荡的时期也是一个充满大好机会的时期。」在分析困难的同时，我们也要清醒地看到有利的机遇。

从外部环境来看，中国经济增长的基本面并没有改变，国家拉内需、保增长政策更为商业银行信贷增长提供了广阔的空间，监管政策调整也为我们在有效控制风险的前提下加强产品创新提供了较为宽松的政策空间。危机还加速了产业结构升级和产业区域转移，助推了新客户群体、新经济带的快速发展，为商业银行拓展新市场、培育新增长点、通过多元化经营分散风险创造了条件。

## 董 事 长 致 辞 ( 续 )

从新业务拓展来看，经济波动促使居民更加关注自身资产结构的调整，汇率和大宗商品价格的大幅震荡，也增加了跨境企业避险套利需求，商业银行财富管理拥有巨大的发展潜力。债券市场、货币市场的发展，有利于银行债券承销、财务顾问等投行业务的发展，也有利于银行进一步优化资金运作，提高投资收益率。

此外，我们也注意到，危机的冲击使外资银行受不同程度冲击，为我们通过兼并收购、尽快完善国际网络布局提供了机遇。为应对危机冲击，基金、信托、证券等非银行机构与商业银行进一步加强合作，为我们实施综合化战略、拓展同业业务、开展交叉销售也带来了新的机会。

### 展 望

历史经验表明，每一次大的经济金融危机，都会催生新的技术创新和制度创新，奠定新的金融、贸易秩序，这一次也不会例外。面对空前的挑战和机遇，本行将积极应对：

- 我们将切实加强战略管理，坚定不移推进战略实施。我们将按照既定的战略方针，加大资源的倾斜力度，切实贯彻各项措施，完善战略实施的成效评估机制，稳妥推进综合化、国际化步伐，不断提升财富管理业务的盈利能力和核心竞争力，为在新的经济周期中快速发展、实现超越奠定基础。
- 我们将全力促进各项业务发展，努力实现「争先进位、跑赢大市」。我们将抓住国家拉内需、保增长的机遇，切实强化营销力度，实现重点领域、重点方向、重点客户的突破，完善中小企业和农村金融服务，以点带面，推动整体业务快速发展，在既有的规模优势上继续保持较高的成长性。
- 我们将继续加强内部管理，推动体制机制改革创新。我们将加快推进流程银行建设和营运流程改造，进一步解放前台生产力，推动降本增效，提高经营效益，完善产品研发创新机制、绩效考核机制、激励机制，进一步加强品牌管理，提升本行品牌形象和美誉度。



## 董事长致辞(续)

- 我们将积极应对全球金融危机，加强全面风险管理，进一步提高抗风险、跨周期发展能力。我们将按照2008-2010年风险管理规划要求，继续完善全面风险管理制度体系和组织架构；进一步打通市场融资机制，努力保持适当的资本充足率、流动性和杠杆比率，提足拨备，夯实抵御风险的根基和屏障，密切监控、努力防范和化解各类风险。

过去的岁月，我们一路同行；未来的征程，我们携手共进。作为一家传承百年民族金融品牌的国有控股商业银行，我们深知自己的责任和使命。让我们共同努力，开拓奋进，再创佳绩，为本行的百年基业更添辉煌！

董事长

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected strokes.

胡怀邦

## 行长致辞



李军  
行长

2008年是我们欢庆百年华诞、喜迎北京奥运之年，也是我们积极投身抗击特大自然灾害、妥善应对全球金融危机和经济下行考验的一年。在广大股东和社会各界的支持帮助下，在董事会的领导下，本行高级管理层认真贯彻中央宏观调控精神，全面执行董事会的决策部署，秉承一贯的稳健经营理念，积极应对金融危机和经济下行带来的严峻考验，持续加强风险管理和内部控制，大力推进发展模式转变和业务结构调整，各项业务持续稳健发展，核心财务指标保持同业较好水平。

截至2008年末，集团资产规模达人民币26,782.55亿元，较年初增长27.32%；客户存款余额人民币18,658.15亿元，较年初增长19.93%；客户贷款余额人民币13,285.90亿元，较年初增长20.29%；全年实现净利润人民币284.23亿元，较上年增长38.56%；成本收入比为39.38%，较上年下降0.88个百分点。

回顾过去一年，本行经营管理工作主线明确，措施有力，在成功应对挑战的同时取得了突出的成绩：

应对金融市场的剧烈动荡和经济下行的严峻考验，着力加强形势研判，适时调整经营策略，稳健发展的良好态势得以保持。

资产规模

净利润

↑27.32%

↑38.56%

“我们坚信，凭借稳健的经营理念、优质的资产、广泛的客户基础、不断提高的管理能力以及与战略投资者汇丰银行的紧密合作，交通银行将继续沿着稳健经营、科学发展的道路，更好地服务中国经济、回馈股东和社会！”

在美国次贷危机逐渐演变为全球金融危机的过程中，我们成立了专门应对小组，建立起专家决策机制，加大对市场动向的研究分析及对外币资产的动态监控，适时减持处置高风险债券，并对外币投资风险管理体系和存在隐患的各类业务敞口进行了全面清理，有效控制了风险，避免了损失进一步扩大。我们始终跟进经济发展和宏观调控政策走势，在中央「保增长、扩内需、调结构」一系列政策措施出台后，本行积极审慎加快信贷投放，加强针对性金融服务。国家重点建设项目、中小企业、三农等重点领域信贷投放明显提速，电力、交通运输、机械设备行业贷款占比分别较年初上升0.99、0.20、0.27个百分点；涉农贷款较年初增长17.7%；「展业通」贷款增幅高于全行贷款平均增幅25个百分点。

围绕战略目标，突出财富管理经营特色，加强业务组织拓展，市场地位进一步提升。

我们强化客户基础管理，并以「百年行庆」为契机，围绕「蕴通财富」、「沃德财富」、「交银理财」等重点品牌，加强营销推广整体策划，财富管理经营特色更趋鲜明：公司业务「蕴通财富」品牌推广取得突破，旗下投资银行、蕴通账户、蕴通供应链、对公理财等各项业务迅速发展；个人客户分层服务体系趋于完善，推出私人银行服务，丰富「沃德财富」、「交银理财」品牌服务内涵，试点快捷理财中心建设，中高端客户数量占比和贡献度继续提高，获得《欧洲货币》「中国内地最佳现金管理银行」和「中国最佳私人财富管理银行」两

## 行长致辞(续)

大重量级奖项。我们大力推进业务转型，建立完善了综合考核和专项考核相结合的考核体系，加大对重点业务的奖励力度，有力地推动了银行卡、基金托管、企业年金、电子银行等战略性、源头性业务的发展；太平洋信用卡累计发卡量突破1,000万张，卡业务各项指标均居于同业领先水平；基金托管规模市场占比达到11.35%，较年初提高1.71个百分点；赢得上海、杭州等十多个大中城市的原有企业年金整体移交项目；电子银行签约用户和业务量实现大幅增长，为本行可持续发展奠定了良好基础。我们稳步推进综合化、国际化经营，发起设立了大邑交银兴民银行，在探索农村金融服务方面迈出新的步伐，同时大力推动总分行与子公司之间、各子公司之间、境内外机构之间的业务联动，子公司继续快速成长，海外分行保持平稳发展。高效的业务组织和推进，使本行得以保持高于同业平均水平的发展速度，市场地位进一步提升，2008年本行人民币存款市场占比较上年提高0.09个百分点，其中人民币对公存款市场占比提高0.35个百分点；人民币贷款市场占比较上年提高0.24个百分点，其中个人消费贷款市场占比提高0.25个百分点。

适应经营环境变化，持续加强精细化管理和基础建设，经营效率显著提高。

我们加快推进流程银行建设，在咸阳分行开展了营运体系改造试点，在襄樊、南阳分行开展了事业部制改革试点，同时加速中后台营运集中化步伐，成立了华中金融服务中心，实施了单证中心上收，完成了零售信贷集中化方案，达到了提升营运效率、强化风险控制的目标。我们以奥运金融服务为契机，加强网点管理和员工培训，加快硬件投入和技术升级，并推出网上在线客服、私人银行专席、英语座席等创新服务，服务质量和水平继续改善。我们不断改进渠道管理，完成省分行更名工作，分行管理体制进一步理顺；在江门等地新设6家分行，机构布局进一步完善；探索网点建设模型，规范营业网点选址标准，加大存量网点改造力度，网点经营效率进一步提高；加强自助设备规划管理，完善网银功能，电子渠道分销功能进一步发挥。我们持续加强定价管理，开发完善定价管理平台，加强利率分析管理，积极开展差异化的增值服务，定价能力有所提高，2008年净利差和净边际利率分别为2.87%和3.01%，分别较上年提高10个和17个基点。我们充分发挥信息技术支撑作用，在国内大型银行中首家成功实现了同城备份中心切换运行，并完成了香港分行系统迁移至总行运行，通过了ISO 27001信息安全国际认证，初步建立起「两地三中心」的灾备架构和面向集团的境内外一体化数据中心，系统优化和产品开发步伐不断加快，信息技术与经营管理的融合度进一步提高。

面对风险管理压力，强化防控措施，资产质量保持稳定。

我们制定了2008-2010年全面风险管理规划，明确了全行风险管理体系建设的目标和重点，并启动了对本行风险管理体系的规划整合，全面实施了并表管理。我们制定了新资

## 行长致辞(续)

本协议实施规划和达标管理办法，开展了房价、利率、汇率变化及经济增速放缓等突出风险的多项压力测试，开发了反洗钱、集中式押品管理、客户风险预警、银税信息共享等系统，风险防范技术水平进一步提高。我们规范并加强了贷后管理和风险排查，建立起重大风险客户月报制度，加强对突发事件跟踪分析，加大清收处置力度，同时加大对关键业务环节和关键岗位人员的审计力度，开展了员工与客户违规交易行为专项治理活动，风险识别化解能力进一步提高，有力地确保了本行经营安全和资产质量稳定。即使受金融危机和地震灾害等不利因素影响，本行减值贷款比率仍比年初下降了0.13个百分点。

总的来说，2008年本行以优良的经营业绩向中国改革开放30周年和本行百年华诞交出了一份满意的答卷。这一来之不易的成绩，得益于中国经济的平稳发展和中国政府的正确引导，也离不开广大股东和社会各界的深厚信任和大力支持，有赖于全行员工的开拓拼搏和辛勤汗水。我们的战略合作伙伴——汇丰银行也对本行给予了一如既往的支持和帮助。在此，我谨代表高级管理层，向各界朋友和全行员工表示衷心的感谢！

2008年，是全球经济金融大环境风云变幻、跌宕起伏的一年，给世界留下了太多的难忘和深刻的思考。2009年，危机的寒潮仍在延续，中国经济面临更大的下行压力，本行的业务拓展、发展质量和管理能力正经历着前所未有的严峻考验。同时，我们亦应看到，国际分工格局的调整将为中国经济发展创造新的机遇，中国政府「保增长、扩内需、调结构」政策措施的效果正在逐步显现，走过国际金融危机的严冬，中国经济必将迎来蓬勃发展的春天，中国银行业发展的良好外部环境仍可期待。我们坚信，凭借稳健的经营理念、优质的资产、广泛的客户基础、不断提高的管理水平以及与战略投资者汇丰银行的紧密合作，交通银行也将继续沿着稳健经营、科学发展的道路，更好地服务中国经济、回馈股东和社会！

行长



李军

## 监 事 长



华庆山  
监事长

“ 2008年，本行监事会严格按照《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；不断深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督；认真履行检查本行财务、内部控制和风险管理的职责，维护股东和本行利益。 ”

稳健经营 | 持续增长



# 管理层讨论与分析

2008年，次贷危机引发全球金融海啸和实体经济的全面衰退，中国经济也面临出口受阻、劳动力成本上升和人民币汇率调整以及历史罕见的特大自然灾害等多重因素的严峻考验。在中国政府有效的宏观经济政策和监管政策指引下，本集团秉承一贯的稳健经营理念，积极应对变化的市场环境和各种风险因素，继续加强风险管理和内部控制，积极推进经营模式转变和业务结构调整，促进了各项业务持续健康发展。

## （一）总体经营概况

截至2008年末，本集团资产总额达到人民币26,782.55亿元，负债总额达到人民币25,326.13亿元，本行股东应享权益合计人民币1,452.09亿元，分别比年初增长27.32%、28.24%和13.11%。全年实现净利润人民币284.23亿元，比上年增长38.56%；每股收益人民币0.58元，比上年增长34.88%。

## （二）主要业务回顾

沉着应对复杂形势，经营成果显著提升

2008年，面对复杂多变的经营形势，本集团沉着应对，较好地把握机遇，积极有效化解风险，保持各项业务的稳步增长。前三季度，在国内从紧货币政策环境下，合理把握贷款投放节奏，抓住时机推进信贷结构调整；后两个月根据国家「扩大内需、促进经济增长」的政策要求，加快信贷投放，加大对国家重点建设项目、中小企业、三农、灾区重建等重点领域的信贷支持力度。在这次全球金融危机中，一方面，由于本集团资产配置较为稳健，在受危机冲击相对较大行业的资产占比相对较小，负面影响有限；另一方面，本集团及时采取了果断措施，从7月初就开始减持高风险债券，较好地化解了危机带来的直接影响。

2008年末，客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)比年初增长20.29%至人民币13,285.90亿元，其中，境内人民币贷款较年初增加2,187.47亿元，增幅22.98%，市场占比较年初提高了0.24个百分点。客户存款余额比年初增长19.93%至人民币18,658.15亿元。全年境内新增借记卡747万张、信用卡472万张，信用卡累计发卡量突破1,000万张。全年理财产品销售大幅增长，其中「得利宝」销售额增长逾10倍；代理保险销售额增长逾5倍。人民币资金业务交易量市场排名提升1位，外币资金业务交易量市场排名提升3位，继续保持市场活跃银行地位。





得益于各项业务的健康发展，本集团盈利增长较为强劲。截至2008年末，本集团实现税前利润人民币358.18亿元，比上年增长15.40%；实现净利润人民币284.23亿元，比上年增长38.56%。平均资产回报率1.19%，比上年提高0.12个百分点；平均净资产收益率20.78%，比上年提高1.77个百分点。

### 业务结构持续改善，息差水平明显扩大

2008年，本集团扎实推进业务结构调整，努力提高业务发展质量和收益水平。

大力调整公司业务信贷结构。本集团认真落实国家宏观调控和产业政策，着力强化信贷投向管理，电力、交通、能源行业贷款占比进一步提高；制定加强农村金融服务的指导意见，涉农贷款较年初增长17.7%；创新小企业信贷产品和服务，「展业通」贷款保持快速发展势头。同时，本集团继续贯彻「区别对待，有保有压」要求，对「两高一资」、产能过剩行业贷款减退人民币38.1亿元；纺织和房地产行业贷款占比得到较好控制。截至2008年末，境内行对公贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到80.50%，较年初提高6.13个百分点。

持续提升零售业务发展能力。个人客户分层服务体系进一步完善，试点推出了私人银行服务，丰富了「沃德财富」、「交银理财」品牌内涵；推广财富管理平台，销

## 管理层讨论与分析(续)

售服务能力有效提升。2008年，本集团个人存款新增人民币1,159.97亿元，较年初增长21.94%，在客户存款中的占比达到34.56%，较年初提高0.57个百分点。个人中高端客户数量较年初增长12.18%，占比提高了2.47个百分点；中高端客户新增资产额占本集团管理的全部个人资产新增额的90.05%，成为拉动业务增长的主导力量。

进一步提高金融市场业务运作效率。调整优化投资品种和期限结构，人民币债券投资中，中期票据、短期融资券等高收益债券占比分别比上年提高2.48个和0.95个百分点；5-10年期债券投资比重亦较上年提高了4.1个百分点。随着本集团金融市场部的成立，本外币资金实现一体化运作，金融市场业务快速发展，全年实现证券投资利息收入人民币222.04亿元，比上年增长45.24%；证券投资业务收益率达3.95%，处于同业领先水平。

业务结构的持续改善，使得本集团利息净收入大幅增长，2008年集团利息净收入达到人民币656.36亿元，同比增长22.13%；净利差和净边际利率分别达到2.87%和3.01%，比上年分别提高10和17个基点，息差水平明显扩大。

### 提升服务创新产品，中间业务持续增长

2008年，面对资本市场低迷引发的业务流失局面，本集团进一步加大中间业务的拓展力度，努力增加手续费及佣金净收入，改善收入结构。

进一步提升服务水平和展业力度，银行卡、托管、国际结算等优势传统中间业务得到进一步发展。银行卡、托管业务收入增幅分别达到45.66%和26.09%，贡献度进一步提高，占比由上年的24.73%、6.49%提高至29.03%和6.59%。国际结算量突破2,000亿美元大关，增幅超过同期外贸进出口增幅10个百分点。

加大产品和服务创新力度，新型中间业务产品加



## 管理层讨论与分析(续)

速成长，担保承诺、融资顾问、代理保险等业务收入增长较快。担保及承诺业务收入较上年增长1.29倍，咨询服务业务收入增长3.43倍，短期融资券和中期票据承销市场份额位居市场前三。

通过上述努力，本集团2008年全年实现手续费及佣金净收入人民币88.37亿元，比上年增长22.94%，在营业收入中的占比为11.53%，与上年持平。

「两化一行」加快推进，协同效应持续增强

2008年，根据变化的市场环境和经营状况，本集团进一步确立了「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」的战略目标。

海外分行积极应对金融风暴影响，业务总体保持平稳发展，资产规模达215.95亿美元，比年初增长21.52%，不良贷款率维持在较低水平。各子公司保持较好发展势头，集团协同效应初步显现，集团客户、信息资源共享和业务联动进一步推进，2008年末，子公司资产总规模达到人民币136.53亿元，为集团贡献利润人民币2.33亿元。

本集团的非银行牌照类业务已经延伸到证券、基金、保险、信托、租赁等市场领域；在海外拥有7家分行和1家代表处，形成了「以亚洲为主体、欧美为两翼」的国际化服务网络体系，综合化、全球化经营的组织架构已初具雏形，跨市场、全球化业务的协同效应不断增强。

基础建设不断增强，经营效率大幅提高  
本集团持续改进业务流程、加强 IT 和渠道建设，提高效率和服务质量。2008年，本集团在新设省辖行实施营运体系改造，各项工作进展顺利。成立华中金融服务中心，实施单证集中化处理。先后在江门等地新设6家省辖分行；建成OTO网点351个；在5家分行试点建设了6家快捷理财中心，试点自助发卡机项目；新增自助设备3,035台，比上年增长47%。客服中心人工座席接听率提升到95%以上的行业领先水平，投诉



## 管理层讨论与分析(续)



及时办结率达到99%以上。在国内大型银行中首家成功实施同城备份中心切换运行，武汉异地数据备份中心启用，「两地三中心」的灾难备份架构初步建成。配合国际化、综合化战略，成功实现了香港分行系统迁移至总行运行，初步建立起面向集团的境内外一体化数据中心。加快系统优化和产品开发步伐，系统运行保持稳定，IT与经营管理的融合度进一步提高。

得益于业务处理效率的提升和不断强化的各项成本控制措施，本集团经营效率进一步提高。2008年，本集团业务成本为人民币301.87亿元，比上年增长20.30%，增幅低于营业收入增幅；成本收入比为39.38%，比上年下降了0.88个百分点。与此同时，本集团人均净利润和网点平均净利润分别达到人民币38.98万元和人民币1,083.61万元，比上年分别增长22.50%和38.35%，经营效率大幅提高。

### 风险管理继续加强，资产质量保持稳定

2008年，本集团全面风险管理体系建设继续深入。制定出台新的全面风险管理三年规划，启动对全集团风险管理体系的规划整合。管理架构进一步完善，在原风险监控部基础上，组建风险管理部，拓宽了风险管理职能，信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险管理全面加强；实施并表管理，将子公司纳入全面风险管理体系；制定新资本协议实施规划和达标管理办法，工作进展保持业内领先；及时



## 管理层讨论与分析(续)

采取有效的风险管理措施化解全球金融危机的负面影响，适时减持处置高风险债券，对出现减值的外币债券计提了充分的拨备；对包括出口导向型行业在内的高风险行业进行了全面风险排查，并在此基础上实施减退或担保加固。2008年末，减值贷款比率由年初的2.05%下降0.13个百分点至1.92%；拨备覆盖率达到166.10%，比年初提高23.60个百分点<sup>注</sup>。

### 积极履行社会责任，企业形象持续提升

本集团高度重视履行企业社会责任，追求经济效益与社会效益的协调统一，并将其作为企业发展战略的重要组成部分。本集团在同业中率先实施「绿色信贷」工程建设，对全部授信客户和业务实行环保标识分类，授信客户数和余额绿色类环保标识覆盖率均已超过99%。2008年，本集团众志成城抗击自然灾害，积极支持救灾和灾后重建，累计发放抗震救灾和灾后重建贷款人民币161.6亿元，圆满完成奥运金融服务，先后获得各类权威媒体颁发的「最佳效益银行」、「最佳国有控股银行」、「中国最佳公司治理企业」、「最佳履行社会责任银行」等100多项荣誉称号。



本集团品牌建设持续推进。「蕴通财富」全面整合了各项公司机构业务产品，形成了以「金融智慧服务」为品牌核心，以「9大服务领域+28项服务方案」为主要内容的品牌体系，旗下现金管理服务品牌荣获《欧洲货币》2008年「中国内地最佳现金管理银行」奖。「沃德财富」、「交银理财」及私人银行服务品牌荣获《欧洲货币》「中国最佳私人财富管理银行」奖以及2008中国私人财富管理「聚宝盆」评选活动「中国最佳私人银行」奖。2008年7月，本集团在香港成功发行人民币债券30亿元，在香港市场引起强烈反响，超额认购达6.8倍，在国际市场的知名度进一步提升。

注：如剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率亦可达到116.83%，比年初提高21.20个百分点。

## 管理层讨论与分析(续)



### (三) 利润表主要项目分析

#### 1. 利润总额

2008年，本集团实现利润总额人民币358.18亿元，比上年增加人民币47.80亿元，增幅15.40%。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利润总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	2008年	2007年
利息净收入	65,636	53,742
手续费及佣金净收入	8,837	7,188
资产减值损失	(11,835)	(7,458)
利润总额	35,818	31,038

#### 2. 利息净收入

2008年，本集团实现利息净收入人民币656.36亿元，比上年增长22.13%，在营业收入中的占比为85.62%，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每日平均结余、相关利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

	2008年1月至12月			(除另有标明外，人民币百万元)		
				2007年1月至12月		
	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行						
款项	296,003	4,985	1.68	231,051	3,438	1.49
存放、拆放同业及						
其他金融机构款项	192,410	6,907	3.59	170,498	5,954	3.49
发放贷款和垫款	1,167,624	82,784	7.09	1,032,873	65,438	6.34
其中：企业贷款	942,533	67,120	7.12	833,095	53,199	6.39
个人贷款	179,862	13,083	7.27	143,857	9,045	6.29
贴现	45,229	2,581	5.71	55,921	3,194	5.71
债券投资及其他	562,126	22,204	3.95	468,735	15,288	3.26
生息资产	2,181,318 <sup>4</sup>	115,170 <sup>4</sup>	5.28	1,889,596 <sup>4</sup>	89,457 <sup>4</sup>	4.73
非生息资产	132,133			77,205		
<b>资产总额</b>	<b>2,313,451<sup>4</sup></b>			<b>1,966,801<sup>4</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
吸收存款	1,640,628	37,538	2.29	1,481,791	25,990	1.75
其中：公司存款	1,093,191	24,059	2.20	976,748	16,362	1.68
个人存款	547,437	13,479	2.46	505,043	9,628	1.91
同业及其他金融机构						
存放及拆入款项	404,398	11,817	2.92	319,878	8,693	2.72
应付债券及其他	43,654	1,889	4.33	37,932	1,693	4.46
计息负债	2,051,835 <sup>4</sup>	49,534 <sup>4</sup>	2.41	1,826,040 <sup>4</sup>	35,715 <sup>4</sup>	1.96
股东权益及非计息负债	261,616			140,761		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,313,451<sup>4</sup></b>			<b>1,966,801<sup>4</sup></b>		
<b>利息净收入</b>		<b>65,636</b>			<b>53,742</b>	
<b>净利差<sup>2</sup></b>			<b>2.87<sup>4</sup></b>			<b>2.77<sup>4</sup></b>
<b>净边际利率<sup>3</sup></b>			<b>3.01<sup>4</sup></b>			<b>2.84<sup>4</sup></b>
<b>净利差<sup>2</sup></b>			<b>2.96<sup>5</sup></b>			<b>2.84<sup>5</sup></b>
<b>净边际利率<sup>3</sup></b>			<b>3.10<sup>5</sup></b>			<b>2.91<sup>5</sup></b>

注：

- 1、指根据中国会计准则计算的每日平均结余。
- 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)

2008年，本集团净利差和净边际利率分别为2.87%和3.01%，比上年分别提高10个和17个基点。净利差和净边际利率的扩大主要由于：

- (1) 由于2007年央行六次升息的滞后影响以及集团客户质量和资产结构的进一步改善和优化，本集团客户贷款平均收益率大幅提高，由上年的6.34%上升至7.09%，但由于受到第四季度开始的大幅降息影响，贷款收益率在第四季度出现了回落。
- (2) 人民币债券市场收益率的上升以及本集团投资组合的进一步优化，使得本集团证券投资收益率由上年的3.26%上升至3.95%。
- (3) 存款重定价以及资本市场波动引起存款回流和定期化趋势，使存款平均成本率由上年的1.75%上升至2.29%。



## 管理层讨论与分析(续)

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。

	2008年与2007年的比较			2007年与2006年的比较		
	增加/(减少)由于			增加/(减少)由于		
	金额	利率	净增加/ (减少)	金额	利率	净增加/ (减少)
<b>生息资产</b>						
现金及存放中央银行						
款项	968	579	1,547	1,214	128	1,342
存放、拆放同业及						
其他金融机构款项	765	188	953	1,016	298	1,314
发放贷款和垫款	8,543	8,803	17,346	12,275	5,981	18,256
债券投资及其他	3,045	3,871	6,916	3,500	1,147	4,647
利息收入变化	13,321	13,441	26,762	18,005	7,554	25,559
<b>计息负债</b>						
吸收存款	2,780	8,768	11,548	4,073	2,373	6,446
同业及其他金融机构						
存放及拆入款项	2,299	825	3,124	4,145	110	4,255
应付债券及其他	255	(59)	196	976	(57)	919
利息支出变化	5,334	9,534	14,868	9,194	2,426	11,620
利息净收入变化	7,987	3,907	11,894	8,811	5,128	13,939

2008年，本集团利息净收入较上年增加人民币118.94亿元，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79.87亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币39.07亿元，规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为67.15%和32.85%。

### 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。2008年，本集团努力克服资本市场不利影响，大力实施收益结构多元化策略，加快产品和服务创新，中间业务收入保持了较快增长。2008年，本集团实现手续费及佣金净收入人民币88.37亿元，比上年增加人民币16.49亿元，增幅22.94%，在营业收入中的占比为11.53%，与上年持平。信用卡、咨询顾问、理财业务等新兴业务成为中间业务的主要增长点。

## 管理层讨论与分析(续)

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)	
	2008年	2007年
支付结算与代理手续费收入	2,045	1,643
银行卡年费及手续费收入	2,938	2,017
担保及承诺业务手续费收入	912	399
基金管理费收入	590	614
托管业务佣金收入	667	529
基金销售手续费收入	853	2,195
咨询服务费收入	1,081	244
其他手续费及佣金收入	1,035	515
手续费及佣金收入合计	10,121	8,156
减：手续费及佣金支出	(1,284)	(968)
手续费及佣金净收入	8,837	7,188

### 4. 业务成本

本集团加快流程银行建设步伐，优化业务流程，运营效率得到进一步提升。2008年，业务成本为人民币301.87亿元，比上年增加人民币50.94亿元，增幅20.30%。成本收入比为39.38%，比上年下降了0.88个百分点。受金融危机影响，本集团对所持有的外币债券计提了充足的减值准备，相应增加了部分成本支出。剔除该因素，本集团2008年成本收入比为38.19%，比上年下降2.07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。

2008年，本集团贷款的减值拨备支出为人民币106.90亿元，比上年增加人民币43.11亿元，主要由于：(1)考虑未来国内外经济的不确定性，适当增加了未识别组合风险的预计损失，加上贷款规模增长迅速，从而使组合评估的拨备

## 管理层讨论与分析(续)

支出有较大增加，为人民币58.55亿元，较上年增加人民币38.70亿元，其中由于金融危机增加特殊拨备人民币20.12亿元；(2)由于经济下滑及前期紧缩性政策的影响，个别拨备支出人民币48.60亿元，比上年增加人民币3.53亿元。2008年，本集团信贷成本率为0.80%，比上年上升0.22个百分点；若扣除上述特殊拨备因素，信贷成本率为0.65%。

### 6. 所得税

2008年，本集团所得税支出为人民币72.98亿元，比上年减少人民币30.99亿元，减幅29.81%，实际税率为20.38%，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)	
	2008年	2007年
当期所得税费用	8,251	9,640
递延所得税费用／(收益)	(953)	757

## (四) 资产负债表主要项目分析

### 1. 资产

2008年末，本集团资产总额为人民币26,782.55亿元，比年初增加人民币5,746.29亿元，增幅27.32%。本集团资产的四个主要组成部分为发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、可供出售金融资产。2008年末，上述资产项目分别占本集团资产总额的48.49%、13.74%、13.52%和5.28%。

## 管理层讨论与分析(续)

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：

	(人民币百万元)	
	2008年	2007年
	12月31日	12月31日
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款 <sup>注</sup>	<b>1,123,532</b>	931,836
其中：票据贴现 <sup>注</sup>	<b>69,733</b>	31,481
个人贷款和垫款 <sup>注</sup>	<b>205,058</b>	172,624
贷款和垫款总额	<b>1,328,590</b>	1,104,460
贷款损失准备	<b>(29,814)</b>	(21,702)
贷款和垫款账面价值	<b>1,298,776</b>	1,082,758
持有至到期投资	<b>367,878</b>	326,953
现金及存放中央银行款项	<b>362,180</b>	259,698
可供出售金融资产	<b>141,484</b>	145,984

注：企业贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现金额未扣除减值准备。

### (1) 贷款业务

2008年，本集团认真贯彻国家宏观调控政策，灵活掌握信贷投放规模和节奏，全年贷款实现较快增长。截至2008年末，本集团客户贷款余额为人民币13,285.90亿元，比年初增加人民币2,241.30亿元，增幅20.29%；其中，境内分行人民币贷款增加2,187.47亿元，增幅22.98%。贷存比为71.21%，比年初增加0.22个百分点。

行业集中度。

2008年，本集团认真落实国家宏观调控和产业政策，着力强化信贷投向管理。国家重点建设项目、中小企业、三农、灾区重建等重点领域信贷投放力度加大，电力、交通、能源等行业贷款占比进一步提高；制定加强农村金融服务的指导意见，涉农贷款较年初增长17.7%；创新小企业信贷产品和服务，「展业通」贷款保持快速发展势头。同时，本集团继续贯彻「区别对待，有保有压」要求，对「两高一资」、产能过剩行业贷款减退人民币38.1亿元；纺织、房地产等行业贷款占比得到较好控制。

## 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：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业				
— 石油化工	60,331	4.54	51,599	4.67
— 电子设备	23,680	1.78	22,465	2.03
— 化纤纺织	22,102	1.66	24,124	2.18
— 钢铁冶炼及加工	33,766	2.54	27,845	2.52
— 机械设备	67,141	5.05	52,823	4.78
— 其他	114,481	8.63	99,850	9.05
交通运输业	148,935	11.21	121,578	11.01
电力	105,541	7.94	76,751	6.95
批发及零售业	108,559	8.17	95,153	8.62
房地产	88,568	6.67	77,592	7.03
公共事业	92,207	6.94	79,411	7.19
建筑业	52,261	3.93	46,206	4.18
商务服务业	49,990	3.76	37,267	3.37
能源及矿业	20,279	1.53	14,451	1.31
文体娱乐业	20,560	1.55	22,065	2.00
住宿及餐饮业	13,977	1.05	10,366	0.94
信息技术及通信服务	8,200	0.62	12,149	1.10
金融业	10,164	0.77	13,808	1.25
其他	13,057	0.98	14,852	1.34
贴现	69,733	5.25	31,481	2.85
个人	205,058	15.43	172,624	15.63
贷款和垫款总额	1,328,590	100.00	1,104,460	100.00

## 管理层讨论与分析(续)

2008年末，本集团企业贷款余额为人民币11,235.32亿元，较年初增加人民币1,916.96亿元，增幅20.57%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输、批发及零售、电力行业，占全部企业贷款(不含贴现)的64.96%。

个人贷款余额为人民币2,050.58亿元，较年初增加人民币324.34亿元，增幅18.79%，在客户贷款中的占比较上年末下降0.20个百分点至15.43%。

### 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)				
2008年12月31日				
	行业类型	贷款余额	占贷款总额 比例(%)	
客户 A	制造业 — 石油化工	6,818	0.51	
客户 B	建筑业	6,174	0.46	
客户 C	交通运输业	4,376	0.33	
客户 D	批发及零售业	4,100	0.31	
客户 E	交通运输业	3,560	0.27	
客户 F	交通运输业	3,450	0.26	
客户 G	公共事业	3,067	0.23	
客户 H	制造业 — 石油化工	2,930	0.23	
客户 I	交通运输业	2,720	0.20	
客户 J	交通运输业	2,600	0.20	
十大客户合计		39,795	3.00	

## 管理层讨论与分析(续)

### 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，三个地区贷款分别增长27.15%、18.86%和7.80%。这些地区的贷款合计占本集团截至2008年12月31日止贷款余额的65.86%。

### 贷款质量。

本集团贷款质量进一步改善。2008年末，减值贷款比率为1.92%，比年初下降0.13个百分点。拨备覆盖率达到166.10%，比年初提高23.60个百分点<sup>注</sup>。下表列示了本集团在所示日期以个别方式确认减值拨备的贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

	(除另有标明外，人民币百万元)	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日
以个别方式确认减值拨备的贷款	<b>25,520</b>	22,694
逾期90天以上的贷款	<b>20,979</b>	19,679
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	<b>1.92</b>	2.05

### 贷款客户结构。

本集团贷款客户结构进一步优化。截至2008年末，境内行对公贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到80.50%，较年初提高6.13个百分点；6-7级客户贷款余额占比13.62%，较年初下降5.94个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比2.12%，较年初下降0.21个百分点。

## (2) 证券投资业务

2008年，本集团成立金融市场部，实现了本外币资金的一体化运作管理。本集团进一步加大资金集中运作力度，优化调整投资结构，资金业务收益率进一步提高。截至2008年末，本集团证券投资余额(拨备后)为人民币6,226.48亿元，比上年增加人民币656.87亿元，增长11.79%；证券投资收益率为3.95%，比上年提高69个基点，有效促进了本集团资产盈利能力的提高。

注：如剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率亦可达到116.83%，比年初提高21.20个百分点。

## 管理层讨论与分析(续)

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：

### — 按持有目的划分的投资结构

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量 且变动计入当期 损益的金融资产	22,280	3.58	17,003	3.05
应收款项类投资	91,006	14.62	67,021	12.03
可供出售金融资产	141,484	22.72	145,984	26.21
持有至到期投资	367,878	59.08	326,953	58.71
合计	622,648	100.00	556,961	100.00

### — 按发行主体划分的投资结构

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	294,465	47.30	307,786	55.26
公共实体	8,719	1.40	5,766	1.04
金融机构	226,417	36.36	209,719	37.65
公司法人	93,047	14.94	33,690	6.05
合计	622,648	100.00	556,961	100.00



## 管理层讨论与分析(续)

### 外币债券投资。

本集团坚持稳健的投资理念，次贷危机爆发后，本集团及时处置「两房」和「雷曼」相关债券，债券投资发债主体信用状况进一步优化。截至2008年末，本集团持有外币债券投资余额49.00亿美元(折合人民币334.87亿元)，在集团资产总额的占比为1.25%。

## 2. 负债

截至2008年末，本集团总负债为人民币25,326.13亿元，比年初增加人民币5,577.84亿元，增幅28.24%。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。2008年末，本集团客户存款余额为人民币18,658.15亿元，比年初增加人民币3,100.06亿元，增幅19.93%。本集团的存款结构良好，从客户结构上看，公司存款占比为54.63%，比年初下降1.95个百分点；个人存款占比为34.56%，比年初上升0.57个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为47.10%，比年初下降6.27个百分点；定期存款占比为42.09%，比年初上升4.89个百分点，主要由于资本市场波动引起存款回流，定期存款有所增加。

下表列示了本集团在所示日期的公司和个人存款情况：

	(人民币百万元)	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日
<b>公司存款</b>	<b>1,019,369</b>	880,343
其中：公司活期存款	<b>631,605</b>	589,500
公司定期存款	<b>387,764</b>	290,843
<b>个人存款</b>	<b>644,760</b>	528,763
其中：个人活期存款	<b>247,131</b>	240,896
个人定期存款	<b>397,629</b>	287,867

## 管理层讨论与分析(续)

### (五) 分部情况

#### 1. 按地区划分的分部经营业绩

2008年，本集团除境外业务外，其他地区利润均有所增长。境外业务受美国次贷危机影响，外币债券投资损失较大，利润大幅下降。

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：

	(人民币百万元)			
	2008年		2007年	
	净利润／ (亏损)	营业收入 <sup>1</sup>	净利润／ (亏损)	营业收入 <sup>1</sup>
华北	5,145	11,117	4,143	8,799
东北	1,259	3,856	893	3,194
华东 <sup>2</sup>	14,536	29,042	13,766	24,653
华中及华南	7,498	14,247	5,447	11,338
西部	2,363	5,698	2,003	4,581
海外	(24)	2,085	1,719	3,352
总行 <sup>3</sup>	(2,257)	10,615	(7,330)	6,405
总计 <sup>4</sup>	28,520	76,660	20,641	62,322

注：

- 1、 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益／(损失)、汇兑收益、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行。
- 4、 含少数股东损益。

## 管理层讨论与分析(续)

### 2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	(人民币百万元)			
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	353,576	257,720	270,686	209,844
东北	152,496	73,961	132,204	64,102
华东 <sup>注</sup>	712,409	530,674	605,106	440,679
华中及华南	384,419	252,763	325,538	222,598
西部	174,069	111,579	150,315	93,662
海外	86,930	73,844	71,340	64,462
总行	1,916	28,049	620	9,113
总计	1,865,815	1,328,590	1,555,809	1,104,460

注：不含总行。

### 3. 按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售及私人银行业务、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，企业银行税前营业利润占比达到82.12%。

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		税前营业利润
	2008年	2007年	2008年
企业银行业务	75,833	59,129	29,413
零售及私人银行业务	18,915	13,388	6,066
资金业务	33,706	25,608	2,645
其他业务	734	1,541	(2,306)
合计	129,188	99,666	35,818

## 管理层讨论与分析(续)

### (六) 其他财务信息

#### 1. 与公允价值计量相关的项目

本集团通过重构市场风险管理体系，初步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。该框架涉及前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证等各环节。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金融工具，首选活跃市场报价为公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价确定其公允价值。

下表列示了本集团2008年与公允价值计量相关的项目情况：

(人民币百万元)					
项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
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	19,340	2,704	—	—	26,936
其中：					
衍生金融资产	2,337	2,319	—	—	4,656
2. 可供出售金融资产	145,984	—	3,640	(1,080)	141,484
金融资产小计	165,324	2,704	3,640	(1,080)	168,420
金融负债	(10,028)	(2,356)	—	—	(10,013)
投资性房地产	136	(19)	—	—	109
合计	155,432	329	3,640	(1,080)	158,516

## 管理层讨论与分析(续)

### 2. 持有外币金融资产、金融负债情况

2008年，本集团严格金融工具会计核算，特别是外币金融资产、金融负债的会计核算，并重点关注市价持续下跌情况下的金融资产减值。

下表列示了本集团2008年持有外币金融资产、金融负债的情况：

(人民币百万元)					
项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
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	3,322	1,818	—	—	6,185
其中：					
衍生金融资产	569	1,851	—	—	2,420
2. 贷款和应收款	657	—	—	—	137
3. 可供出售金融资产	33,683	—	(832)	(1,080)	28,204
4. 持有至到期投资	2,811	—	—	(5)	1,634
金融资产小计	40,473	1,818	(832)	(1,085)	36,160
金融负债	(9,797)	507	—	—	(6,919)

评估风险 | 长远规划

### (七) 风险管理

2008年，本集团制定全面风险管理三年规划，为本集团全面风险管理新一轮发展绘制了蓝图，明确了分阶段的具体发展路径。根据三年规划的部署，本集团于报告期内，全力推进全面风险管理建设，深化风险管理组织架构改革，强化风险管理技术支持，推进风险管理专业团队建设，确保本集团能够合理控制风险水平，安全、稳健地开展各项经营活动。

本行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。

本行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。高管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。

本行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。

2008年，本集团以「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，积极搭建集团风险管理组织体系。改组总行风险监控部为风险管理部，作为集团风险管理「大中台」，承担全行各类风险的总体管理职能；明确总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门为集团业务条线、地区和附属机构风险管理「小中台」，承担各类风险的具体管理职能。通过明晰职责分工、搭建双线报告机制，由业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门「四道防线」组成的风险管理阵营基本成型。

2008年，本集团积极探索压力测试管理工具的运用，制定压力测试总体工作方案，尝试开展了以宏观经济增速放缓、房价下跌、利率调整、汇率变化为情景的多项压力测试。



## 管理层讨论与分析(续)

### 1. 信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手无法履行责任的风险。信用风险仍是现阶段本集团最主要的风险，主要存在于本集团公司信贷、零售信贷、资金交易、同业往来及国际业务中。



#### (1) 风险分类方法及程序

对公司类客户的信贷资产，本集团每天通过资产风险管理系统，采用三层风险过滤方法，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。对没有减值信贷资产的公司类客户，本集团综合考虑客户的信用状况、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。

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，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。

#### (2) 风险管理和控制政策

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。报告期内，本集团积极应对国内外宏观经济形势考验，持续推进和完善信用风险管理基础。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，贷后管理的切实加强和推进，各项风险管理系统工具的开发和推广，都积极促进了本集团对各环节潜在信用风险的及时有效识别、计量、监控和管理。

## 管理层讨论与分析(续)

### 公司贷款信用风险管理。

报告期内，本集团在实行分行、区域授信审批中心和总行分级审批制度基础上，进一步加大了区域授信审批中心和总行的授信审批集中控制力度，促进了本集团在客户和贷款结构上得以持续优化。

报告期内，本集团紧密结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和区域差异化管理。高效推进「绿色信贷」工程，支持国家重点项目、中小企业、「三农」和灾区重建等领域信贷投放，进一步增大交通、电力、机械等行业支持力度，继续加大了「两高一资」和产能过剩行业的减退力度，信贷资产布局稳健均衡。

报告期内，本集团完成了公司内部评级体系的全面推广，从模型的校验和反馈情况看，评级结果基本合理，模型表现符合预期。公司内部评级模型在授信评审和贷后管理流程中的应用得以稳步推进，其信用风险计量和客户价值挖掘等积极作用得到了充分发挥。

报告期内，本集团切实加强贷后管理，取得积极成效。通过规范和完善贷后管理制度体系，加大检查监控频率和力度，指导和督促分支机构严

格落实贷后管理工作要求；通过娴熟运用风险过滤、监察名单、迁徙分析、风险提示等监控工具，进一步完善动态风险监控机制；通过实施集团客户、同业违约客户、大额授信客户、担保公司和民间融资等突出风险领域的风险排查，全面了解和掌控潜在信用风险；通过建立重大风险客户月报制度，进一步加强了对突发信用风险事件的跟踪分析和指导管理；通过开发推广客户风险预警系统，实现了集团客户关联图谱分析及潜在风险客户的提前预警。

本集团对列入不良的公司和零售贷款实施保全部门集中清收和处置。通过催收、重组、处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式对不良贷款进行管理。



## 管理层讨论与分析(续)

报告期内，本集团加大了总行对不良贷款管理的直接介入和集中管理力度，重点推进重大项目和重点分行不良贷款清收工作。通过创新清收技巧，运用以物抵债和资本运营等方式，持续加强不良贷款的催收管理，取得良好成效。

### 零售贷款信用风险管理。

本集团依据零售贷款特征，在分行层面实行集中化管理，包括集中风险核查、审查审批、中介办理等。报告期内，本集团密切跟踪国家宏观调控政策及市场变化，合理把握零售信贷资产发放，严格控制零售信贷业务的区域、客户和产品投向。

2008年，本集团零售业务内部评级模型完成开发和测试，并实现了在部分分行上线试运行，为下阶段的全行推广和全面应用奠定良好基础。

2008年，本集团积极运用各种工具系统和提前干预措施，加大零售贷款的风险管控力度。运用风险提示和压力测试，加强风险的提前识别和预警；建立突发事件应急处理机制，及时化解突发信用风险；对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。开发投产小企业信贷管理系统，优化零售信贷系统，强化零售信贷风险的系统化管理，确保零售信贷资产质量平稳。

本集团设有独立核算的信用卡中心，负责信用卡业务的运行管理。信用卡业务制订独立的风险政策、业务流程和征信审批流程，运用客户信用周期风险理念和产品组合管理策略，采用评分卡工具，账龄分析、时间序列分析等方法评估控制信用风险。

### 资金业务信用风险管理。

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。通过谨慎选择同业客户、及时关注风险、综合参考内外部信用评级信息、分级授信、适时应用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。报告期内，本集团同业授信管理系统一期成功上线，有效推动了集团对外投资风险的管控和同业授信监管的加强。

### 2. 流动性风险管理

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。

2008年，外部经济金融形势发生巨变，政府的政策导向也相应发生了变化。报告期内，影响本集团流动性的主要因素是法定存款准备金率的调整：(1)2008年上半年，央行先后6次上调存款准备金率，共计上调3个百分点，减少了本集团可用资金，对本集团流动性形成一定影响；(2)2008年10月起，央行4次下调存款准备金率，其中适用于本集团的法定存款准备金率调整共计3次、2个百分点，释放了部分法定存款准备金，本集团资金较为宽裕。总体而言，报告期内法定存款准备金率的历次调整，对本集团流动性形成一定影响，但影响不大。

报告期内，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，定期分析研究宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态，并通过以下措施，积极管理全行流动性：(1)保持负债稳定性，提高核心存款在负债中的比重；(2)设置一定的参数及限额，监控和管理全行流动性头寸；(3)总行集中管理，统一运用全行流动性资产；(4)保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，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；(5)合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

结合2008年宏观经济形势特点，本集团在报告期内着重推进以下两方面措施加强流动性管理：(1)制定了流动性风险应急预案，建立定期监控和预警机制，设立危机评估和危机处置方案；(2)加强对境外分行流动性管理，积极应对国际金融市场变化。

## 管理层讨论与分析(续)

截至2008年12月31日，反映本集团流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标	2008年	2007年
	12月31日	12月31日
流动性比率(本外币合计)	<b>39.72%</b>	27.20%
贷存款比例(本外币合计)	<b>65.29%</b>	64.93%

注：根据中国银行业监管口径计算。

### 3. 市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户中。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。银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。

根据中国监管机构《商业银行资本充足率管理办法》的有关规定，本集团定期对市场风险资本进行计量，并确保为所承担的市场风险提取充足的资本。

报告期内，本集团加强了市场风险的集中管理。对市场风险管理的基础制度进行了修订和完善，市场风险限额管理、金融工具分类管理得到进一步规范；全行市场风险定期评估内容不断扩充，决策指导作用进一步发挥；制订理财产品的风险管理办法，重点规范理财产品风险审核流程，推进理财产品风险管理要求的落实。

报告期内，在国际金融市场剧烈动荡的大环境下，本集团高度关注外币债券投资的风险管控。通过密切关注市场动态、进行每日实时监控、细化分类管理要求、制定相应管控措施，加强潜在风险的防范和化解；通过全面清理和临时冻结存在风险隐患业务的授信，有效预防了潜在风险的爆发；通过加强高风险债券处置指导、抓住有利时机减持高风险外币债券，较好地避免了国际金融危机导致的外币资金损失。

## 管理层讨论与分析(续)

按照市场风险驱动因素划分，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。

### (1) 利率风险管理

利率风险存在于本集团的交易账户和银行账户中，是本集团最大的市场风险因素。交易账户利率风险体现在利率变动对交易账户资产的公允价值可能产生的不利影响。银行账户利率风险主要体现在利率变动导致本集团利息净收入下降的风险。

本集团对交易账户利率风险实施限额管理，制定了交易限额、止损限额、敞口限额和灵敏度限额等，并对限额指标实施系统化的监控。操作上，本集团有针对性地采用久期、凸度、基点价值等参数，结合对市场环境和本集团头寸分布的分析，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。

银行账户利率风险主要是由于本集团资产负债利率重定价期限错配而产生。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例等手段对银行账户利率风险进行有效管理。

### (2) 汇率风险管理

汇率风险存在于本集团的交易账户和银行账户中，包括本集团自营及代客外汇交易的交易账户汇率风险和因本集团资产负债币种错配而产生的结构性汇率风险。本集团不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，通过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。

## 管理层讨论与分析(续)

### (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) 风险分析

报告期内，本集团正在积极推进风险价值分析 (VaR) 计量工具，以实现有部分交易账户的市场风险进行监测与计量。目前，敏感性分析仍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。

#### 利率风险及敏感性分析

截止2008年12月31日，本集团金融资产和金融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
金融资产	1,224,660	251,827	707,093	274,756	151,417	31,919	2,641,672
金融负债	1,441,185	249,780	524,607	226,093	28,371	51,717	2,521,753
净敞口	(216,525)	2,047	182,486	48,663	123,046	(19,798)	119,919

下表列示了基于所示资产负债表日的金融资产、负债结构，所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点对本集团净利润及股东权益的影响：

	(人民币百万元)			
	2008年12月31日		2007年12月31日	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
收益率上升100个基点	5,092	(1,727)	4,197	(1,453)
收益率下降100个基点	(5,079)	1,846	(4,188)	1,490



## 管理层讨论与分析(续)

### 汇率风险及敏感性分析

截至2008年12月31日，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
金融资产	2,401,811	149,871	61,238	28,752	2,641,672
金融负债	2,304,078	125,651	67,316	24,708	2,521,753
净敞口	97,733	24,220	(6,078)	4,044	119,919

下表列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，对本集团净利润及股东权益的影响：

(人民币百万元)				
	2008年12月31日		2007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%	(885)	(196)	(1,108)	(283)
人民币贬值5%	885	196	1,108	283

### 4. 操作风险管理

操作风险是指营运过程中因不完善或有问题的内部程序、员工和信息系统以及外部事件造成直接或间接损失的风险。

报告期内，本集团加强了操作风险的集中管理。修订和完善全行操作风险管理办法，制定了全面的操作风险管理建设规划，对会计结算、信息技术、反欺诈等领域的操作风险实施重点管理。报告期内，本集团未发生重大的操作风险案件和事故，基本实现了全行各项业务的安全运行。

## 管理层讨论与分析(续)

会计操作风险管理方面，报告期内，本集团加强了金库、现金、款箱、自助设备等的管理，现金出纳及金库管理水平有明显提升；优化了资金汇划流程管理，有效预防资金汇划中的操作风险；持续改进和优化会计风险系统工具，通过不断完善会计风险监督系统，大力推广会计操作风险管理系统，开发上线会计风险实时监控系统，扩大预警范围，提升预警时效。

信息技术操作风险管理方面，报告期内，本集团通过完善制度体系和技术规范，明确管理要求和安全控制点，持续提升信息系统风险管理能力。成功实施数据中心与灾备中心的切换运行，灾备中心运行平稳，奥运期间的信息安全得以保障，各项业务处理系统和信息系统得以稳定运行，ISO 27001信息安全管理体系建设圆满完成，并获得 ISO 27001信息安全国际认证。

报告期内，本集团积极推进反欺诈风险管理工作。成立反欺诈工作领导小组和团队，建立总分行两级反欺诈工作流程，启动反欺诈信息管理系统建设，建立欺诈预警渠道，全力防控欺诈风险。

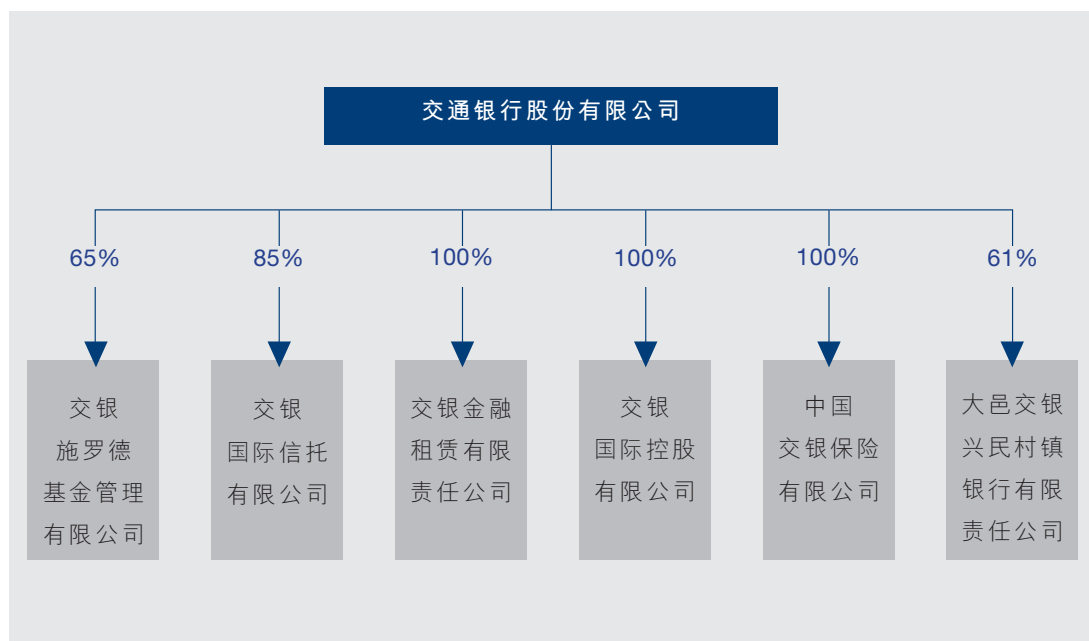
### 5. 反洗钱

本集团已逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系，反洗钱工作得以进一步提升。

报告期内，本集团在制度建设上积极推进，印发和修订了多项反洗钱工作意见和管理办法；在系统开发上不断突破，先后完成了反洗钱非现场监管系统和客户风险等级分类系统的开发工作，改进了大额和可疑交易系统，实现前置数据的系统自动采集和报送。

## (八) 主要子公司经营情况

### 1. 主要子公司与本行的股权结构图



### 2. 主要子公司经营情况

#### (1) 交银施罗德基金管理有限公司

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，交通银行、英国施罗德资产管理公司和中集集团分别持有65%、30%和5%股份。交银施罗德基金是国务院批准设立的首批银行系基金管理公司之一，主要从事境内公募类基金募集、销售及资产管理等业务。截至报告期末，旗下管理7只开放式基金，资产规模人民币484亿元，行业排名由2007年底的第23位上升到第12位；资产管理规模市场占比由年初的1.69%上升到2.49%。此外，交银施罗德基金还获得了《中国证券报》授予

## 管理层讨论与分析(续)

的2008年度「金牛基金管理公司」奖。旗下的交银增利债券基金，以9个月13.05%的收益率，摘下2008年年度收益桂冠，成为2008年度收益最高的开放式基金。截至2008年末，交银施罗德基金资产总额为人民币8.10亿元，净资产为人民币6.52亿元。

### (2) 交银国际信托有限公司

交银国信成立于2007年10月，注册资本为人民币12亿元，由交通银行和湖北省财政厅分别持有85%和15%股份，是国内第一家由商业银行投资设立的信托公司。

交银国信业务主要包括资金、动产、不动产、有价证券、财产或财产权信托等的信托业务和存放同业、拆放同业、配套信托贷款、股权债权投资等固有业务。报告期内，交银国信的信托主业快速发展，在同业中处于领先地位，新发行282个信托计划，新增受托资产规模达到人民币472.3亿元；共清算172个信托计划，清算规模为人民币247.7亿元，全部顺利兑付。截至2008年末，交银国信资产总额为人民币12.6亿元，净资产为人民币12.11亿元。

### (3) 交银金融租赁有限责任公司

交银租赁成立于2007年12月，注册资本为人民币20亿元，是国内首批由商业银行投资设立的金融租赁公司。报告期内，交银租赁在租赁业务稳步增长的同时，专业租赁实现新突破，公司在深入分析宏观经济形势变

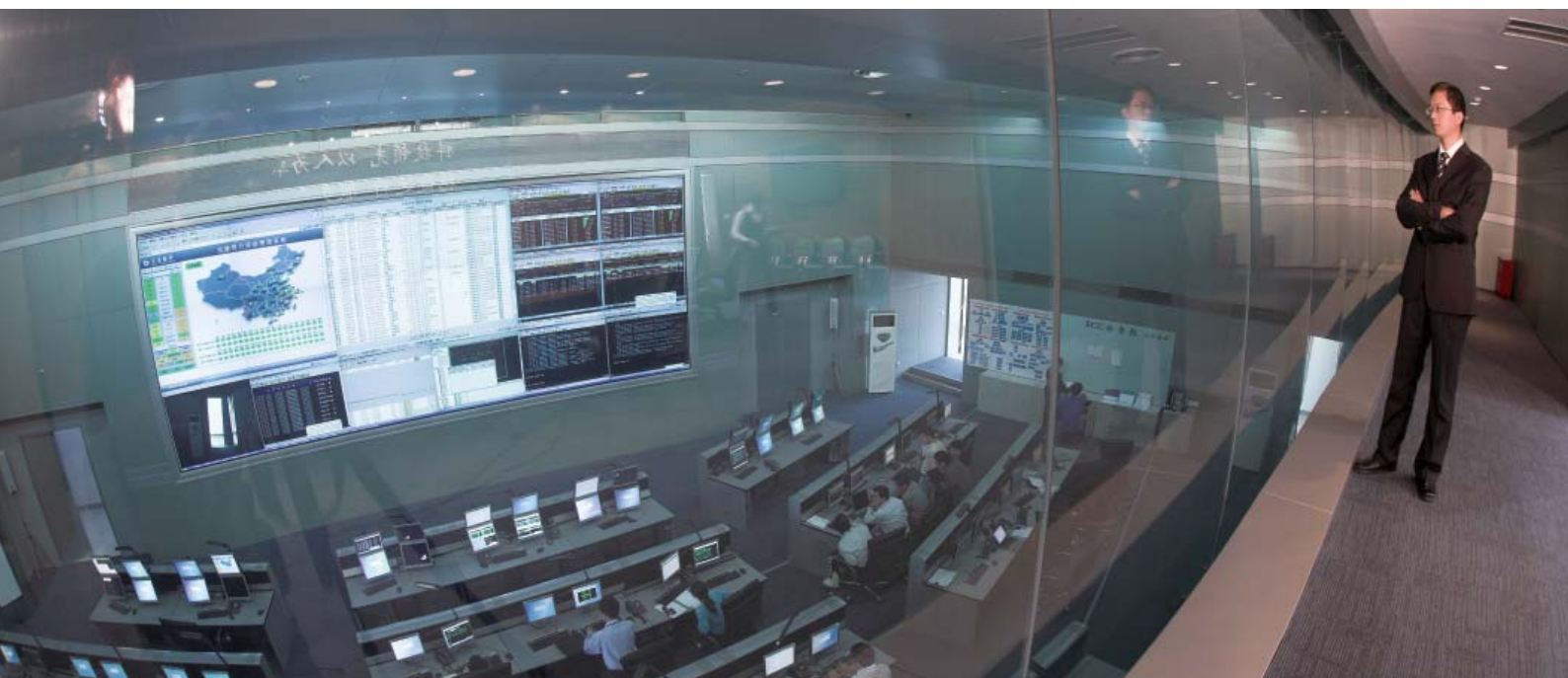


## 管理层讨论与分析(续)

化、明确租赁业务发展思路、综合平衡风险和收益的前提下，贯彻「大企业、大项目、大设备」的租赁业务拓展和投放策略，共完成租赁业务投放54笔，总额达人民币81.38亿元。同时，交银租赁积极优化租赁投放结构，逐步介入飞机、船舶、城市基础设施建设等专业化租赁领域，成功营销了海南航空股份有限公司一架波音767客机融资租赁项目，还顺利与武汉长江航道局及宁波海运股份有限公司签约了租赁项目，并与华能能源交通控股有限公司签署了新的造船融资租赁战略合作协议。截至2008年末，交银租赁资产总额为人民币78.65亿元，净资产为人民币20.33亿元。

### (4) 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司

大邑交银兴民银行成立于2008年8月，注册资本为人民币6,000万元，业务主要是为新农村建设提供金融服务。2008年开业后，大邑交银兴民银行相继克服了汶川特大地震等诸多困难，全行上下积极行动，有序高效地完成了营业场地选址、员工招聘培训、规章制定、IT 系统设立等基础建设，同时，深入当地进行市场调研，积极开拓金融服务，通过采取设计创新适合当地的金融产品、加大市场营销力度以及与本行四川省分行开展业务联动等多种方式，积极谋划业务发展。截至2008年末，大邑交银兴民银行资产总额达到人民币6,641万元，净资产5,915万元。



## 管理层讨论与分析(续)

### (5) 交银国际控股有限公司

交银国际成立于2007年初，注册资本为港币10亿元，旗下全资拥有交银国际(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子公司，主要从事投资银行、证券经纪和资产管理业务。报告期内，交银国际调整传统业务经营思路，确立了「狠抓传统业务，保证基本收入」原则，努力拓宽市场，在尖沙咀等区域增设营业网点，积极扩充经纪人团队，拓展以 QDII 为主的机构客户，优化客户结构。并且，交银国际在投行业务方面取得突破：一是与四家大型集团签署了 IPO 合作协议；二是在内地开展产业基金管理项目，包括与青岛高新区管委会签署产业基金项目启动意向书，在贵州发起设立西部能源产业基金管理公司；三是与内地一些地方政府展开合作，被青岛市国有资本控股集团等多家国有大型企业聘为财务顾问；四是担任14家上市公司独立财务顾问，完成3家公司上市副主承销商任务，参与完成中国银行在香港发行人民币债券的承销项目。同时，交银国际根据市场情况，调整投资组合，及时沽出部分长期股票投资，年末证券投资实现盈利1,130万港元，证券投资收益率7.6%，跑赢了恒生指数。截至2008年末，交银国际资产总额为18.14亿港元，净资产为12.8亿港元。

### (6) 中国交银保险有限公司

交银保险成立于2000年11月，注册资本为4亿港元，主要提供财产和意外保险产品服务。报告期内，交银保险积极调整资产配置策略，尽可能降低整体投资风险，主营业务发展速度和效率处于香港同业前列，保险业务稳中有升，实现毛保费收入8,706万港元，比上年增长12.34%。同时，实现承保收益1,114万港元，比上年增长725.19%。截至2008年末，交银保险资产总额为4.79亿港元，净资产为4.16亿港元。

## (九) 战略合作

2008年，本行与汇丰银行的战略合作继续稳步推进，双方在技术交流、信用卡、国际业务、公司业务、托管业务等多个领域的合作均取得了显著的成果。通过合作，本行得以分享汇丰银行先进的管理理念和技术工具，汇丰银行亦从本行持续增长的经营业绩中得到了丰厚的回报，双方互惠双赢的合作格局不断得到强化。



## 管理层讨论与分析(续)

双方高层继续保持了高效顺畅的沟通，双方董事长／主席、CEO 定期会晤，执行主席层面举行了多次会议，及时解决双方合作中的问题，共同推进双方各领域的合作不断深化。

本行围绕着「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」的发展战略，坚持「引智、引制」优先的原则，积极推进与汇丰银行的技术交流与合作。双方通过专项培训、人员交流、专家指导等方式，分享各自在国际及中国市场的经验。

在业务合作方面，双方也取得了积极的成果：

- 在信用卡业务领域，双方合作的信用卡中心业务发展势头良好。截至2008年末，累计发卡量突破1,000万张，全年消费额接近人民币1,000亿元，卡均消费额和卡均应收账款等指标在行业内均名列前茅，各项质量指标、收益指标保持同业领先水平。
- 在公司业务领域，双方联合为著名跨国集团提供金融服务和绿色信贷项目；双方主机对接项目二期取得阶段性成果，完成了第三方账户查询功能投产上线，实现了汇丰银行对本行境内账户、本行对汇丰银行亚太地区11个国家及地区账户的第三方查询。
- 在托管业务领域，双方在国际托管、保险资产业务、企业年金托管等领域互荐客户，共同实现业务的拓展。

基于对本行未来发展和双方合作前景的信心，2008年8月18日，汇丰银行持有本行的91.15亿股 H 股股份解禁后，双方重申了战略合作的长期性，以及汇丰银行不减持本行股份的立场。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的成效，拓宽业务合作领域，通过不断深化与汇丰银行





## 管理层讨论与分析(续)

的合作，提高本行国际化经营管理水平。2009年，双方将重点在以下几个方面加强合作：

- 进一步加强技术交流与合作。双方拟从2009年起启动新一轮高管人员能力建设培训项目，该项目将按业务条线开展，通过与汇丰银行对口业务部门沟通和交流，借鉴汇丰集团各业务条线的发展战略、经营模式、业务创新和风险管理经验，提升本行的国际化经营管理水平。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，进一步借鉴汇丰银行的先进经验，并适时与汇丰银行分享本行的培训资源及在国内市场的丰富经验，实现智力资源的整合和优势互补。
- 稳步推进信用卡中心公司化进程。太平洋信用卡中心是两行最具实质性的业务合作项目，双方将在目前信用卡中心发展势头良好的基础上，根据双方的信用卡合作协议精神和现有法律政策框架，在互利双赢的前提下，加快推进有关信用卡中心公司化的谈判，争取早日成立合资信用卡公司。
- 不断深化重点业务领域的合作。按「重点先行」的原则，重点加强双方在国际业务、公司业务、托管业务等领域和重点客户联合营销、主机对接、人民币国际结算业务等项目的合作，争取早日取得突破性进展。
- 适时推进综合经营合作。根据中国银行业综合化经营的发展趋势和本行的战略发展目标，未来双方将不断挖掘在综合经营领域合作的潜力，在法律和监管政策允许的前提下，寻求在证券、保险、养老金管理等领域的合作机会。

### (十) 2009年展望

展望2009年，国际金融危机对全球实体经济的影响将继续加深，国内银行业也将面临金融危机扩散、宏观经济下行的巨大挑战：经济景气度下降，银行业务有效需求下降，快速发展的阻力将加大；企业经营环境恶化，银行不良信贷资产面临反弹压力，银行风险管理面临巨大挑战；在利率下行周期及日益激烈的同业竞争格局下，银行利差水平大幅收窄。同时，我们也应当看到，中国政府为刺激经济增长，采取了积极的财政政策、适度宽松的货币政策以及金融支持经济发展的一系列举措，这将为银行创造相对宽松的发展环境和新的机遇。



面对未来的挑战和机遇，本集团将坚持「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」发展战略，重点做好以下几方面工作：一是充分发挥本行在公司业务方面的优势，以国家拉内需、保增长为契机，全面整合各类资源，提升对公业务整体竞争力，全力以赴促进公司业务快速、健康发展；二是继续深入推进战略转型，进一步改善业务结构、客户结构和地区结构，促进零售业务、中间业务、财富管理业务及资金业务快速发展；三是推进经营管理、体制机制、产品服务方面的创新，进一步优化业务流程，完善产品研发机制，提升服务水平，不断提高核心竞争力，积极拓展市场份额；四是加强精细化管理，努力控制经营成本，提高经营效率；五是进行主动资产负债管理，避免息差大幅度下降；六是有效发挥集团协同效应，增强子公司经营能力，确保海外分行健康发展；七是进一步强化风险管理，维持资产质量稳定。

发展策略 | 明智远见

# 股本变动及股东情况

## (一) 股本变动情况表

截至2008年12月31日，本行股东总数量为498,078户，其中A股股东450,252户，H股股东47,826户。

	2008年1月1日		本次变动(+, -)					2008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(%)
<b>一、有限售条件股份</b>									
1、国家持股	13,181,997,864	26.91	—	—	—	-3,207,015,216	-3,207,015,216	9,974,982,648	20.36
2、国有法人持股	7,329,448,924	14.96	—	—	—	-7,329,448,924	-7,329,448,924	—	—
3、其他内资持股									
其中：									
境内非国有法人持股	3,161,532,477	6.45	—	—	—	-3,161,532,477	-3,161,532,477	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股	23,690,961	0.05	—	—	—	-23,690,961	-23,690,961	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>二、无限售条件股份</b>									
1、人民币普通股	2,233,245,341	4.56	—	—	—	+13,721,687,578	+13,721,687,578	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									
<b>三、股份总数</b>	<b>48,994,383,703</b>	<b>100.00</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>48,994,383,703</b>	<b>100.00</b>

注：本行有限售条件A股股份132.43亿股和4.78亿股分别于2008年5月16日和2008年11月17日上市流通，详见2008年5月14日和11月12日，本行刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上交所网站(www.sse.com.cn)上的公告。

## (二) 前10名有限售条件股东持股数量及限售条件情况

截至2008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	可上市交易时间	可上市交易	限售条件
	股份数		股份数量	
财政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	36个月

## 股本变动及股东情况(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	持股总数	持有有限售条件	股份质押或
				股份数	冻结数 <sup>1</sup>
财政部 <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	外资	21.94%	10,748,914,462		
汇丰银行 <sup>4</sup>	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		
华能资本服务有限公司	国有	0.55%	268,501,276		
大庆石油管理局	国有	0.48%	233,151,118		

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。
- 2008年3月25日，本行分别接到财政部和汇金公司签署的《权益变动报告书》，汇金公司将持有本行的30亿股H股划给转财政部持有，此次股份变动完成后，财政部共持有本行12,974,982,648股股份(其中H股3,000,000,000股)，占本行总股本26.48%。详见本行2008年3月26日于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、上交所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及香港联交所网站 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 上发布的公告。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2008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2008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股东名册所载，截至2008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2008年12月31日，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%。(下同)(详见本章[(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。)

## 股本变动及股东情况(续)

### 2、前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数	持股比例	股份类型
香港中央结算(代理人)有限公司	10,748,914,462	21.94%	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
华能资本服务有限公司	268,501,276	0.55%	A 股
大庆石油管理局	233,151,118	0.48%	A 股
上述股东关联关系或一致行动的说明	除上述股东属于统一法人管理之外，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2008年12月31日，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。

## 股本变动及股东情况(续)

### 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发钞银行之一。2004年，本行引进汇丰银行作为战略投资者，旨在凭借其在风险管理、资金管理、产品创新和融资等方面所拥有的丰富经验，促进本集团业务发展。汇丰银行地址为香港皇后大道中1号。

截至2008年12月31日，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。

### 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、中央财政拨款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2008年12月31日，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。

## 股本变动及股东情况(续)

### (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2008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 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	9,381,484,261	好仓	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企业权益 <sup>4</sup>	309,481	好仓	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>5</sup>	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。



## 股本变动及股东情况(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。根据附注(2)、附注(3)、附注(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2008年12月31日，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。

助您开拓 | 成功版图

# 董事、监事、高级管理层成员和员工情况

## (一) 董事会成员



**胡怀邦先生**，53岁，教授，2008年9月加入本行，现任本行董事长、执行董事。胡先生2007年9月至2008年9月任中国投资有限责任公司监事长；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；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；1997年3月至2000年6月历任中国金融学院常务副院长、院长；1982年8月至1997年3月在陕西财经学院工作，历任物资系教师、物资系副主任、教务处处长、院长助理兼教务处处长、副院长。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月任本行董事长、执行董事。



**李军先生**，52岁，1990年10月加入本行，现任本行副董事长、行长。李先生在本行历任多个职位，自2006年9月起任本行副董事长、行长，自2000年11月起任本行副行长，自1998年4月至2001年4月任本行总稽核，自1990年10月至1998年4月历任本行武汉分行副行长、行长。李先生1995年于华中理工大学获经济学硕士学位。李先生自2000年6月任本行执行董事。



**彭纯先生**，47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月任本行执行董事。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

**钱文挥先生**，47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月任本行执行董事。



**张冀湘先生**，55岁，2004年9月加入本行，现任本行非执行董事、董事会秘书。加入本行前，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月任本行执行董事、董事会秘书，自2007年8月任非执行董事、董事会秘书。



**胡华庭先生**，51岁，现任本行非执行董事。胡先生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，农业税徵管司特税处副处长，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1978年毕业于湖北财经学院。胡先生自2004年9月任本行非执行董事。



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)



**钱红一先生**，57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办事员、科员、副科长，利润监交科科长，税政四处处长，税政二处处长；1971年12月至1979年7月任江苏省句容县税务局税务专管员。钱先生1986年毕业于中国人民大学财政系。钱先生自2008年8月任本行非执行董事。



**王冬胜先生**，57岁，本行非执行董事。王先生现任本行主要股东汇丰集团总经理兼汇丰银行执行董事，同时担任汇丰银行(中国)有限公司副董事长、湖北随州曾都汇丰村镇银行有限责任公司董事长、重庆大足汇丰村镇银行有限责任公司董事长、福建永安汇丰村镇银行有限责任公司董事长、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)股份有限公司的董事，以及香港银行公会副主席。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月任本行非执行董事。



**史美伦女士**，59岁，获颁银紫荆星章，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、德昌电机控股有限公司、宝山钢铁股份有限公司、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。史女士于2001年2月至2004年9月任中国证监会副主席；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月任本行非执行董事。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

**冀国强先生**，43岁，本行非执行董事。冀先生自2005年至今为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)；2003年3月至今在本行主要股东社会保障基金理事会工作，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月任本行非执行董事。



**雷俊先生**，39岁，本行非执行董事。雷先生自2005年6月至今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的董事。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；1995年4月至1998年6月任上海宝钢集团公司企业管理处副科长。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月任本行非执行董事。



**杨凤林先生**，39岁，本行非执行董事。杨先生现任职于英大证券有限责任公司，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，1997年4月至1999年7月历任国泰证券有限公司投资银行部副经理、研究发展部副经理。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月任本行非执行董事。



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)



**谢庆健先生**，65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月任本行独立非执行董事。



**威尔逊先生(Ian R. Wilson)**，68岁，获颁大英帝国爵士勋章，太平绅士，本行独立非执行董事。威尔逊先生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。在港期间，威尔逊先生曾任外汇基金咨询委员会、土地基金咨询委员会和银行业务咨询委员会委员，亦曾任香港银行同业结算有限公司主席、香港银行公会主席、香港中央结算有限公司第一副主席、香港公益金会员及香港红十字会董事会成员。在此之前，威尔逊先生于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。威尔逊先生自2004年9月任本行独立非执行董事。



**曼宁先生(Thomas J. Manning)**，53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.(原 China Business Outsourcing Ltd.)主席，以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月任本行独立非执行董事。



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

**陈清泰先生**，71岁，研究员，本行独立非执行董事。陈先生目前还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月任本行独立非执行董事。



**李家祥先生**，55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、美维控股有限公司的独立非执行董事以及新鸿基地产发展有限公司的非执行董事。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月任本行独立非执行董事。



**顾鸣超先生**，65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；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月任本行独立非执行董事。





## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

### (二) 监事会成员



**华庆山先生**，56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(中国银行之子公司，其股份于香港联交所上市)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。华先生于1996年获湖南大学工学硕士学位。华先生自2007年8月任本行监事。



**管振毅先生**，43岁，本行监事。管先生自2006年7月起至今任上海烟草(集团)公司投资管理处处长，2003年1月至2006年7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，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。管先生于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月任本行监事。



**杨发甲先生**，53岁，本行监事。杨先生自2003年1月起至今任云南红塔集团有限公司总经理，1993年9月至2003年1月任云南红塔集团有限公司副总经理。杨先生于1980年获中国矿业大学机电专业大学学历。杨先生自2007年8月任本行监事。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

**王利生女士**，62岁，本行监事。王女士自2008年10月起至今任中国石油化工集团公司顾问，于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，于2002年5月至2008年9月任中石化财务有限责任公司监事会监事长，于2000年9月至2007年9月任中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月任本行监事。



**李进先生**，42岁，本行监事。李先生自2006年9月起至今任华能资本服务有限公司副总经理，2005年1月至2006年9月任永诚财产保险股份有限公司总裁，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。李先生于1989年获中国人民银行总行金融研究所货币银行学硕士学位。李先生自2007年8月任本行监事。



**闫宏先生**，42岁，教授级会计师，本行监事。闫先生自2008年3月起至今任大庆油田有限责任公司、大庆石油管理局总会计师；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；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；1999年1月至2000年5月任大庆油田有限责任公司修井分公司副总会计师；1989年7月至1999年1月在大庆石油管理局钻井三公司实习、工作，历任装建大队会计、财务科副科长。闫先生2003年获上海财经大学工商管理硕士学位。闫先生自2008年8月任本行监事。



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)



**郑力女士**，73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。郑女士于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**，68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月任本行外部监事。



**刘莎女士**，53岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。刘女士自2005年9月至今任本行华北审计部总经理，2005年3月至2005年8月任本行监事会秘书，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；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月任本行职工监事。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

**陈青女士**，48岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。陈女士2005年3月起至今任本行监事会办公室主任；陈女士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；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；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1984年获中国人民大学经济学学士学位。陈女士自2004年11月任本行职工监事。



**帅师先生**，40岁，1992年11月加入本行，本行职工监事。帅先生自2007年12月起至今任本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)。帅先生于2007年6月毕业于中国人民解放军炮兵学院经济管理专业。帅先生自2008年7月任本行职工监事。



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

### (三) 高级管理层成员

**李 军先生**(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**，50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，包括北京分行行长、副行长，天津分行行长。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、办公室副主任及主任，以及江西分行副行长及行长。王先生于2005年获南开大学经济学博士学位。



**于亚利女士**，51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。于女士于2006年获复旦大学工商管理硕士学位。



**寿梅生先生**，52岁，1992年1月加入本行，现任本行纪委书记、系统工会主任。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。寿先生于2006年获东北财经大学经济学博士学位。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

**叶迪奇先生**，62岁，2005年4月加入本行，现任本行副行长。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。叶先生毕业于香港大学，获授工商管理硕士学位。



**侯维栋先生**，49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月任本行计算机部副总经理。加入本行之前，侯先生自1998年11月至2002年4月期间，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。侯先生于2003年获北京大学经济学博士学位。



**杨东平先生**，52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。杨先生于1998年获武汉大学国际金融专业硕士学位。



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

### (四) 报告期内董事、监事、高级管理层成员变动情况

#### 1、董事变动情况

- (1) 2008年9月25日，经本行第五届董事会第九次会议审议通过，胡怀邦先生为本行执行董事、董事长，其任职资格已经中国银监会核准。原董事长蒋超良先生因调往国家开发银行工作，已辞去本行董事长、非执行董事职务。
- (2) 2008年8月26日，经本行第五届董事会第八次会议审议通过，钱红一先生、冀国强先生、雷俊先生为本行非执行董事，以上三位董事任职资格已经中国银监会核准。
- (3) 李克平先生、高世清先生因工作繁忙，分别提出自2008年7月31日起辞去本行非执行董事及董事会相关专门委员会委员职务。
- (4) 戴德时 (Timothy D. Dattels) 先生因个人原因，自2008年3月13日提出不再担任本行独立非执行董事，亦不再出任审计委员会委员。

#### 2、监事变动情况

- (1) 2008年8月26日，经本行第五届监事会第五次会议审议通过，闫宏先生为本行监事。
- (2) 李军先生因调往交银金融租赁有限责任公司工作，已于2008年8月21日辞去本行职工监事职务。另外，经职工代表大会选举，委任帅师先生为本行职工监事。
- (3) 刘强先生因工作单位变动，自2008年6月6日不再担任本行监事，同时不再出任监督委员会委员。

#### 3、高级管理层成员变动情况

报告期内，本行高级管理层成员未发生变化。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

### (五) 董事、监事和高级管理层成员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	年龄	委任日期	年初 持股数	年末 持股数	股份 增减数	变动 原因	报告期内 领取报酬 总额¹ (万元)	是否在股东 单位或其他 关联单位 领取报酬、 津贴
胡怀邦²	执行董事、 董事长	男	53	2008年9月25日	0	0	—	—	43.92	否
李军	执行董事、 副董事长、 行长	男	52	2007年8月28日	0	0	—	—	175.08	否
彭纯	执行董事、 副行长	男	47	2007年8月28日	0	0	—	—	143.26	否
钱文挥	执行董事、 副行长	男	47	2007年8月28日	0	0	—	—	143.26	否
张冀湘	非执行董事、 董事会秘书	男	55	2007年8月28日	0	0	—	—	123.17	否
胡华庭	非执行董事	男	51	2007年8月28日	0	0	—	—	123.05	否
钱红一	非执行董事	男	57	2008年8月26日	0	0	—	—	—	否
王冬胜	非执行董事	男	57	2007年8月28日	0	0	—	—	—	是
史美伦	非执行董事	女	59	2007年8月28日	0	0	—	—	—	否
冀国强	非执行董事	男	43	2008年8月26日	0	0	—	—	—	是
雷俊	非执行董事	男	39	2008年8月26日	0	0	—	—	—	是
杨凤林	非执行董事	男	39	2007年8月28日	0	0	—	—	—	是
谢庆健	独立非执行 董事	男	65	2007年8月28日	0	0	—	—	12.50	否
威尔逊	独立非执行 董事	男	68	2007年8月28日	0	0	—	—	25.00	否
曼宁	独立非执行 董事	男	53	2007年8月28日	0	0	—	—	25.00	否
陈清泰	独立非执行 董事	男	71	2007年8月28日	0	0	—	—	12.50	否
李家祥	独立非执行 董事	男	55	2007年8月28日	0	0	—	—	25.00	否
顾鸣超	独立非执行 董事	男	65	2007年8月28日	0	0	—	—	12.50	否



## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

姓名	职务	性别	年龄	委任日期	年初	年末	股份	变动	报告期内	是否在股东
					持股数	持股数	增减数	原因	领取报酬总额 <sup>1</sup> (万元)	单位或其他 关联单位 领取报酬、 津贴
华庆山 <sup>3</sup>	监事长	男	56	2007年8月28日	0	0	—	—	175.08	否
管振毅	监事	男	43	2007年8月28日	0	0	—	—	—	是
杨发甲	监事	男	53	2007年8月28日	0	0	—	—	—	是
王利生	监事	女	62	2007年8月28日	0	0	—	—	—	是
李进	监事	男	42	2007年8月28日	0	0	—	—	—	是
闫宏	监事	男	42	2008年8月26日	0	0	—	—	—	是
郑力	外部监事	女	73	2007年8月28日	0	0	—	—	10.00	否
蒋祖祺	外部监事	男	68	2007年8月28日	0	0	—	—	10.00	否
刘莎	职工监事	女	53	2007年8月28日	0	0	—	—	126.80	否
陈青	职工监事	女	48	2007年8月28日	0	0	—	—	124.41	否
帅师 <sup>4</sup>	职工监事	男	40	2008年7月25日	0	0	—	—	48.45	否
王滨	副行长	男	50	2008年8月26日	0	0	—	—	140.15	否
于亚利 <sup>3</sup>	副行长、 首席财务官	女	51	2007年5月30日	0	0	—	—	142.53	否
寿梅生 <sup>3</sup>	纪委书记	男	52	2007年5月10日	0	0	—	—	140.49	否
叶迪奇	副行长	男	62	2008年4月29日	0	0	—	—	—	是
侯维栋	首席信息官	男	49	2007年8月28日	0	0	—	—	123.05	否
杨东平 <sup>3</sup>	首席风险官	男	52	2007年5月30日	75,000	75,000	—	—	121.80	否

注：

- 1、薪酬总额为税前数据。包括报告期内从本行获得的工资，奖金，以及本行为其个人缴纳的住房公积金及其他福利等。
- 2、2008年9月25日，本行第五届董事会第九次会议委任胡怀邦先生为本行董事长。表内数据为胡怀邦先生2008年10月至12月从本行获取的薪酬。
- 3、华庆山先生自2007年8月28日担任本行监事长；于亚利女士自2007年5月30日担任本行副行长；寿梅生先生自2007年5月10日担任本行纪委书记；杨东平先生自2007年5月30日担任本行首席风险官。
- 4、经本行职工代表大会选举，帅师先生自2008年8月21日起担任本行职工监事。表内数据为帅师先生2008年8月至12月从本行获取的薪酬。

## 董事、监事、高级管理层成员和员工情况(续)

### (六) 人力资源管理

#### 1、员工数量、专业结构及教育程度

截至报告期末，本行从业人员总数为77,734人，比年初增加14.18%。其中拥有高级专业技术职称的有601人，占比约为0.77%，拥有中级专业技术职称的有16,370人，占比约为21.06%，拥有初级专业技术职称的有20,711人，占比约为26.64%。从业人员教育程度见下表：

教育程度	人数	占比(%)
博士	105	0.13
研究生	2,851	3.67
本科生	37,381	48.09
大专	27,604	35.51
中专	5,117	6.58
高中及以下	4,676	6.02
<b>合计</b>	<b>77,734</b>	<b>100.00</b>

#### 2、人力资源管理

本行围绕战略目标，进一步规范全行组织架构和职位设置，结合市场及同业发展趋势，动态调整组织架构，增强架构、职位设置与战略目标的关联性；保持现有的「金字塔」式管理模式，提高管理效率；建立管理和专业双向发展的职位序列，拓宽员工职业发展空间；人员配备突出人力资源投入产出效率，全力支持经营转型、网点新建和改造、流程银行建设及全面风险管理的推进，为业务的快速发展提供强有力的人力资源支持。

#### 3、薪酬政策

本行继续推进「以职位为基础，以劳动力市场价格为目标，职位价值与绩效价值相统一」，具有交通银行特色的薪酬体系和管理制度；继续研究推进以「全行统一办法、规范运行管理」的企业年金为主要内容的员工福利制度。

#### 4、绩效管理

继续以平衡计分卡和工作目标表为载体，优化绩效管理模式。完善各层级的绩效管理办法，突出战略传导与链接，厘清指标体系的内在逻辑关系，强化考核对资源配置的引导作用。围绕全行组织架构的调整，紧跟国际化、综合化战略的推进，积极探索条线化、差异化、集团化考核的方法和路径，推动绩效管理向精细化方向发展。

社会责任 | 携手承诺

# 董事会报告

董事会同仁谨此提呈本集团截至2008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八.55。

## (二) 业绩及分配

1、 本集团在年度内经营业绩载于第138页的合并利润表。

2、 本年度利润分配或资本公积金转增股本预案

2008年度经审计的中国会计准则报表集团净利润(归属于母公司股东)为284.23亿元，银行净利润为282.97亿元；经审计的国际财务报告准则报表集团净利润(归属于母公司股东)为283.93亿元，银行净利润为281.98亿元。

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税后利润时，以经境内注册会计师审计后的银行净利润数提取法定公积金，以经境内外注册会计师各自审计后的可供分配利润数较低者为基准提取任意公积金及进行股利分配。按照上述原则，本行于2008年12月31日的可供分配利润为人民币233.34亿元(2008年全年可供分配利润为人民币282.33亿元，已于2008年中期分配现金股利48.99亿元)，为此，本行董事会建议对2008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28.30亿元。
- (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，提取一般准备人民币58.82亿元。
- (3) 提取任意盈余公积人民币69.00亿元。
- (4) 以截至2008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，分配股利总额为人民币48.99亿元。

## 董 事 会 报 告 ( 续 )

(5) 本行本年度无资本公积转增股本预案。

以上建议待2008年度股东大会审议通过后实施。

### 3、 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)			
	2005年度	2006年度	2007年度
股利分配总额	3,664	4,580	7,349
年度净利润	9,509	12,545	20,513
分配比例(%)	38.53	36.51	35.83

### (三) 资金公积

本集团在年度内资本公积变动详情载于第141页的合并股东权益变动表。

### (四) 公益性捐赠

本集团2008年度公益性捐款总额为人民币21,519万元(2007年度为人民币14,851万元)。

### (五) 固定资产

本集团在年度内固定资产变动详情载于财务报表附注八.14。

### (六) 股本

本年度内股本详情载于财务报表附注八.31。

### (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本年度报告第2页至第11页。

### (八) 董事、监事及高管层成员

本行董事、监事及高级管理层成员简介载于本年度报告第78页至第89页。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。

(九) 董事会专门委员会

请参考本年度报告「公司治理报告」部分。

(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2008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报第六部分「股本变动及主要股东情况」。

(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。

## 董 事 会 报 告 ( 续 )

### (十六) 优先购买权、股份期权安排

根据《公司章程》和中国相关法律，本行股东并无优先购股权，同时，本行目前并无任何股份期权安排。

### (十七) 股份及债券发行情况

为进一步增强本行的营运实力，优化资产负债结构，支持业务不断发展，本行于2008年7月29日在香港发行本金总额为人民币30亿元的债券，债券面值为人民币10,000元，债券年期为2年，票面年利率为3.25%，每半年付息一次，债券向香港零售及机构投资者和海外机构投资者发行，销售债券所得款项净额用于发放贷款、银行流动资金和其他一般企业用途。

除上述人民币债券发行，报告期内，本行及其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。本集团在2004年和2007年发行的次级债券的详情载于财务报表附注八.29。

### (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财务报表附注八.54。

截至2008年12月31日，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的权利，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

在报告期内，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%)于本行五大客户中拥有任何实益权益。

(二十) 持续关联交易

汇丰银行为本行的主要股东，因此汇丰银行及其子公司和联营公司(汇丰集团))成为本行关联方。本行及本行子公司与汇丰集团在日常银行业务过程中从事各项交易，如买卖债券、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。

为规管上述持续进行的交易，本行与汇丰银行于2005年6月1日订立银行同业交易总协议(「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银行同业交易。银行同业交易总协议已于2008年5月31日到期，因此，于2008年6月16日，本行与汇丰银行同意双方将按相同的条款及条件将银行同业交易总协议的期限延长三年，以继续从事双方在银行同业交易总协议项下进行的持续关连交易(「持续关联交易」)。

持续关联交易没有固定的价格或费率，但双方同意在根据银行同业交易总协议进行交易之时，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。

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(非获豁免的持续关联交易)构成香港《上市规则》第14A.34条所规定的持续关联交易，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2008年12月31日止的财政年度，非获豁免的持续关联交易并无超逾其各自的上限：

- 1、 从非获豁免的持续关联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1,569百万元。
- 2、 根据非获豁免的持续关联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10,415百万元。



## 董 事 会 报 告 ( 续 )

经详细审阅持续关联交易后，本行各独立非执行董事认为，持续关联交易是：

- 1、 于本行日常业务过程中订立；
- 2、 按一般商业条款或不逊于独立第三方所获或给予本行的条款订立；及
- 3、 根据银行同业交易总协议条款订立，且对本行股东而言该等交易条款公平合理，并符合本行股东整体利益。

审计师罗兵咸永道会计师事务所已致函本行董事会就持续关联交易作出如下确认：

- 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、 该等交易乃根据银行同业交易总协议条款进行；及
- 4、 非获豁免的持续关联交易并无超逾上述其各自于截至2008年12月31日止年度的上限。

就持续关联交易而言，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：

- 1、 截至2008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7.99亿元，2008年度存放及拆放利息收入约为人民币0.94亿元。
- 2、 截至2008年12月31日，汇丰银行对本行的存放及拆放款项余额合计为人民币3.89亿元，2008年度存放及拆放利息支出约为人民币0.88亿元。

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。

## 董事会报告(续)

### (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。

上述募集资金全部用于补充本行资本金。

### (二十二) 审计委员会和薪酬委员会履职情况

本行董事会审计委员会和薪酬委员会履职情况,载于本年度报告第十部分公司治理报告的「(三)董事会及董事会专门委员会 — 4、专门委员会情况」。

### (二十三) 审计师

本集团2008年度按中国会计准则编制的财务报表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表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,2009年3月18日

# 监事会报告

2008年，本行监事会严格按照《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；不断深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督；认真履行检查本集团财务、内部控制和风险管理的职责，维护股东和本行利益。

## （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、履职问卷与测评、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、调研检查、审阅定期报告等重要资料、分析内外部检查报告等方式，围绕中心、突出重点、讲求实效、认真履行监督职责。

- 1、调整组织架构。监事会为落实中国银监会《关于交通银行董事高管履职再评价的意见》，结合监事会自身工作，调整内设机构。增设履职尽职监督委员会，侧重监督董事会、高管层及其成员的履职尽职情况；提名委员会工作职责在负责拟定监事的选任程序、标准和初步审核监事的选任资格、条件上增加对监事的年度履职评价职能；原监督委员会改为财务与内控监督委员会，侧重监督财务、内控、风险管理情况。
- 2、完善监事会制度。监事会组织机构调整后，及时制定《履职尽职监督委员会工作条例》，修订《提名委员会工作条例》和《财务与内控监督委员会工作条例》。为规范履职监督，制定《对董事会高级管理层及其成员监督办法》。
- 3、调研检查部分子公司、分行的风险和内控管理状况。监事会到交银国信和交银租赁2家子公司及部分分行调研检查，从总行集中管理能力、对子公司发展支持力度和子公司战略定位、公司治理、业务流程、企业文化等方面形成《子公司管理中应关注的问题》，从信用风险暴露、集团客户管理、「三高一汰」行业授信、信用风险管理职责划分等形成《信用风险管理调研报告》，从合规理念、体制机制、内控措施、业务流程、激励约束机制等方面形成《内部控制检查报告》。

## 监事会报告(续)

- 4、完成履职评价工作。监事会履职尽职监督委员会通过访谈全体董事和高管、向列席董事会的监管机构代表发送《对交通银行董事会运作情况测评表》，综合个人履职报告和监事会日常监督，形成《监事会关于董事会高级管理层2008年度履职情况的意见》和董事、高管个人的《2008年度履职情况的评价意见》。此外，按照《股份制商业银行公司治理指引》的规定，向中国银监会报送《蒋超良任交通银行董事长期间履职情况的报告》。
- 5、完成履职问卷调查。监事会对董事、高管实施履职问卷调查，结合董事、高管履职报告，梳理建议，形成《董事和高级管理人员2007年履职情况问卷的汇总报告》，反馈董事会和高管层，上报中国银监会。
- 6、监督会计师事务所工作质量。监事会审核定期报告，关注事务所审定对公贷款减值拨备与本集团计提数的差异，关注抵债资产质量和外汇投资管理问题，关注抽取样本的代表性和覆盖面，要求会计师事务所根据境内外经济金融形势，更加审慎估值各类资产，并监督事务所提出内控建议的整改落实情况。
- 7、向董事会、高管层发送《管理提示》和《监督建议书》。如针对两家会计师事务所抽取的分行重复较多、内控评级较低分行的抽样比例偏低问题，提出《关于会计师事务所合理使用审计资源的建议》，要求事务所充分履行风险导向审计；针对A股和H股披露的存贷款等部分数据不统一问题，提出《关于统一A股和H股信息披露口径的建议》；针对「财务通」网银产品存在反洗钱隐患，提出完善「财务通」账户准入制度、加强日常监控管理的建议。工作中针对行业普遍性问题，及时向监管机构反映。

监事会的监督工作得到了董事会、高管层的重视，并积极整改。同时监事会加强自身建设，建立自我评价体系，在对监事开展履职调查的基础上，完成年度履职评估问卷，督促监事勤勉尽职，不断改进监事会工作。

## 监事会报告(续)

### (二) 监事会会议情况

报告期内，监事会分别于3月18-19日、4月28-29日、8月26日、10月29-30日召开了四次会议。报告期内，监事会会议听取高管层关于零售业务、信用风险管理情况和《交通银行一至三季度内审发现问题与2007年中国银监会检查问题整改情况报告》的汇报；通报《交通银行董事和高级管理人员2007年履职情况问卷的汇总报告》和职工监事改选结果。审议通过包括向股东大会报告的《2007年度监事会报告》在内的20项议案。

- 1、在组织机构建设方面，监事会审议通过《增补监事会监督委员会委员》、《增补监事会提名委员会委员》、《委任闫宏先生为股权监事》、《监事会机构设置调整》、《组建监事会履职尽职监督委员会》5项议案。
- 2、在内部制度建设方面，监事会审议通过《履职尽职监督委员会工作条例》、《提名委员会工作条例》、《财务与内控监督委员会工作条例》、《对董事会高级管理层及其成员监督办法》、《2008年度监事会工作计划》、《2008年度监事会提名委员会工作计划》、《2008年度监事会监督委员会工作计划》7项议案。
- 3、在财务收支审阅方面，监事会审议通过《2007年年度报告》、《2007年度财务决算报告》、《2007年度利润分配预案》、《2008年第一季度业绩公告》、《2008年半年度报告》、《2008年半年度利润分配方案》、《2008年三季度业绩报告》7项议案。

## 监事会报告(续)

### 监事会成员出席监事会会议情况

监事会成员	亲自出席 会议次数	出席率%
华庆山	4/4	100
郑力	3/4	75
蒋祖祺	4/4	100
管振毅	3/4	75
杨发甲	1/4	25
王利生	3/4	75
李进	2/4	50
闫宏	1/2 <sup>2</sup>	50
刘莎	4/4	100
陈青	4/4	100
帅师	1/2 <sup>2</sup>	50
刘强	2/2 <sup>1</sup>	100
李军	2/2 <sup>1</sup>	100
<b>平均出席率</b>		<b>77%</b>

注：

- 1、 刘强先生自2008年6月6日、李军先生自2008年8月21日起不再担任本行监事。
- 2、 帅师先生自2008年8月21日、闫宏先生自2008年8月26日起担任本行监事。

### (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

财务报告真实、公允地反映了本集团财务状况和经营成果。

#### 2、 募集资金使用情况

报告期内，本行在香港发行人民币债券30亿元。募集资金用途为发放贷款、银行流动资金等，与本行承诺一致。

## 监事会报告(续)

### 3、收购和出售资产情况

报告期内，经监管部门批准，本行出资人民币3,660万元，在四川省大邑县发起成立大邑交银兴民银行，占该公司注册资本的61%。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

德勤华永会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所对本集团2008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，还依据上交所股票上市规则和香港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30项和29项信息。未发现虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

### 8、内部控制情况

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，监事会对董事会《2008年度内部控制自我评估报告》无异议。

### 9、履行社会责任情况

报告期内，本行履行企业社会责任，推进「绿色信贷」工程，加大向国家重点建设项目、中小企业、三农、灾区重建等重点领域信贷投放，对「两高一资」、产能过剩行业进行减退。众志成城抗击自然灾害，圆满完成奥运金融服务，监事会对本行《2008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，未发现有重大违反法律、法规和损害本行及股东利益的行为。

在经营管理中，本行认真贯彻落实宏观调控政策，依法决策，沉着应对冰雪灾害、5•12汶川大地震和国际金融危机的考验，围绕战略目标，推进战略转型，实施精细化管理，夯实业务基础，提高经营效率，强化内部控制和风险管理，有效控制案件，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。但是，本行战略传导机制不够健全，个别分支机构内控制度执行还不到位，全面风险控制能力还需提高。本行应科学把握发展趋势，继续加快改革创新，不断提高管理水平，持续提升服务质量，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

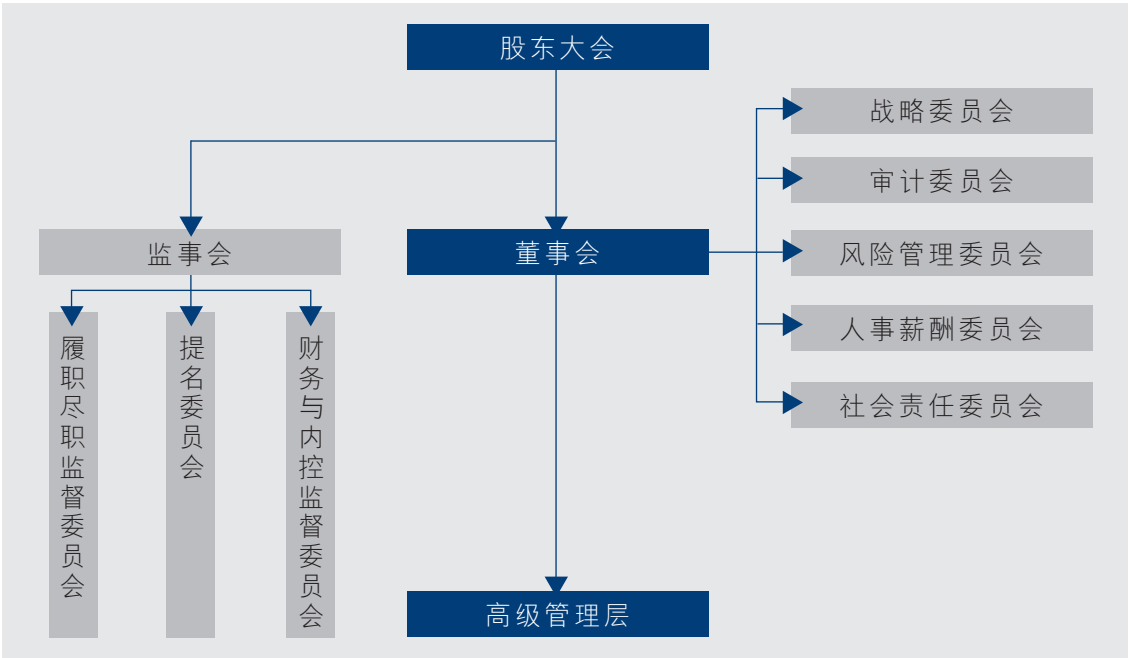
本行一直致力于建立遵循国际标准及符合自身实际情况的公司治理体系。2008年，本行严格遵守《公司法》等法律法规及境内外监管规则，切实保障股东及其他利益相关者的合法权益；不断加强公司治理制度建设，完善「三会一层」运行机制；强化风险管理和内部控制，主动应对全球金融危机；加强投资者关系管理，持续提高信息披露透明度；积极履行社会责任，推进企业文化和品牌建设。

2008年，根据中国证监会的统一部署，本行深入开展公司治理专项活动，未发现有大股东占用资金情况，同时进一步改进风险管控工作。本行还接受了中国银监会对董事和高管履职情况的现场检查，并获得了积极评价。凭借在公司治理方面取得的长足进步和成绩，本行2008年获得了香港《财资》杂志颁发的「中国最佳公司治理」等多项大奖。

本行董事确认，本行于截至2008年12月31日年度内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)。



此外，为进一步明晰股东大会、董事会、高级管理层的职责权限，使公司治理运作更加科学规范，本行还制定了《股东大会对董事会授权方案(试行)》以及《董事会对行长授权管理办法》、《董事会对行长授权方案(试行)》，刊载了授权的范围以及有关额度等，以确保有关权力授予时亦能够给予清晰的指引。

### (二) 股东和股东大会

截至2008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：2008年6月6日在上海召开2007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、董事会的职责

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。

#### 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、李军先生、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。关于董事会成员的详细履历，请参见本年度报告「董事、监事及高级管理层成员情况」。本行董事会成员之间不存在任何财物、业务、家属或其他重大关系。

## 公司治理报告(续)

于2008年9月，蒋超良先生因工作调动辞去本行董事长职务，董事会选举胡怀邦先生接任董事长。李军先生为本行副董事长、行长。董事长与行长之角色相互独立，各自有明确职责。

本行与所有董事(包括非执行董事)均无订立特定服务年期的服务合约，根据本行章程，每一位董事的任期为三年，而在符合本行章程的规定下董事可在任期届满时重选连任。

### 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43项议案。具体会议情况为：

2008年3月19日，第五届董事会第三次会议在深圳召开；2008年3月20-25日，第五届董事会第四次会议以通讯表决方式召开；2008年4月29日，第五届董事会第五次会议在上海召开；2008年7月8-15日，第五届董事会第六次会议以通讯表决方式召开；2008年7月18-24日，第五届董事会第七次会议以通讯表决方式召开；2008年8月26日，第五届董事会第八次会议在上海召开；2008年9月25日，第五届董事会第九次会议在上海召开；2008年10月30日，第五届董事会第十次会议在上海召开；2008年12月10-17日，第五届董事会第十一次会议以通讯表决方式召开。所有上述会议均遵照《公司章程》、《董事会议事规则》以及香港联交所《企业管治常规守则》条文的规定。

## 公司治理报告(续)

本行董事会成员在报告期内亲自出席董事会情况如下：

董事	出席董事会	
	会议次数	出席率
<b>执行董事</b>		
胡怀邦 <sup>1</sup>	2/2	100%
李军	9/9	100%
彭纯	9/9	100%
钱文挥	9/9	100%
<b>非执行董事</b>		
蒋超良 <sup>1</sup>	6/6	100%
张冀湘	9/9	100%
胡华庭	9/9	100%
钱红一 <sup>2</sup>	—	—
王冬胜	9/9	100%
史美伦	9/9	100%
李克平 <sup>3</sup>	5/5	100%
高世清 <sup>3</sup>	5/5	100%
冀国强 <sup>2</sup>	—	—
雷俊 <sup>2</sup>	—	—
杨凤林	9/9	100%
<b>独立非执行董事</b>		
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%
戴德时 <sup>4</sup>	—	—
<b>平均出席率</b>		<b>100%</b>

## 公司治理报告(续)

注：

- 1、 2008年9月，蒋超良先生辞去本行非执行董事、董事长职务，本行第五届董事会第九次会议委任胡怀邦先生为执行董事、董事长，胡先生的董事任职资格已于2008年10月获得中国银监会核准。(下同)
- 2、 2008年8月26日，本行第五届董事会第八次会议委任钱红一先生、冀国强先生和雷俊先生为非执行董事，三位董事的任职资格已获得中国银监会核准。(下同)
- 3、 李克平先生和高世清先生于2008年7月31日辞任本行非执行董事职务。(下同)
- 4、 戴德时先生于2008年3月13日辞任本行独立非执行董事职务。(下同)

### 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等五个专门委员会。报告期内，董事会适时修订了《战略委员会工作条例》、《风险管理委员会工作条例》和《人事薪酬委员会工作条例》，调整了有关专门委员会的设置，完善了委员会的议事回避制度，并充实了委员会的人员组成。

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、李军先生、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，战略委员会召开两次会

## 公司治理报告(续)

议，审议了发行债券、子公司管理政策等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

董事会战略委员会成员	出席会议次数	出席率
胡怀邦 <sup>注</sup> (主任委员)	—	—
蒋超良	2/2	100%
李 军	2/2	100%
彭 纯	2/2	100%
钱文挥	2/2	100%
王冬胜	2/2	100%
<b>平均出席率</b>		<b>100%</b>

注：2008年9月25日，本行第五届董事会第九次会议委任胡怀邦先生为战略委员会主任委员。

- (2) 审计委员会。主要职责是提议聘用、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。

## 公司治理报告(续)

报告期内，审计委员会共召开4次会议，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：

董事会审计委员会成员	出席会议次数	出席率
李家祥(主任委员)	4/4	100%
张冀湘 <sup>1</sup>	3/3	100%
钱红一 <sup>1</sup>	—	—
杨凤林	4/4	100%
陈清泰 <sup>2</sup>	2/2	100%
顾鸣超	4/4	100%
戴德时	—	—
<b>平均出席率</b>		<b>100%</b>

注：

- 1、2008年8月29日，本行第五届董事会第八次会议委任钱红一先生为审计委员会委员，张冀湘先生不再担任审计委员会委员。
- 2、2008年4月29日，本行第五届董事会第五次会议委任陈清泰先生为审计委员会委员。

- (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、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。

## 公司治理报告(续)

报告期内，风险管理委员会共召开4次会议，每个季度审议风险评估报告，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

董事会风险管理委员会成员	出席会议次数	出席率
谢庆健(主任委员)	4/4	100%
李克平 <sup>1</sup>	2/2	100%
高世清 <sup>1</sup>	2/2	100%
冀国强 <sup>2</sup>	—	—
雷俊 <sup>2</sup>	—	—
威尔逊	4/4	100%
<b>平均出席率</b>		<b>100%</b>

注：

- 1、李克平先生和高世清先生均于2008年7月31日辞任风险管理委员会委员职务。
- 2、2008年8月26日，本行第五届董事会第八次会议委任冀国强先生和雷俊先生为风险管理委员会委员。

- (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、张冀湘先生、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。人事薪酬委员会下设提名委员会，该委员会的提名程序主要包括及时了解和掌握本行对董事和高级管理人员的需求情况，并据此在公司内部和外部寻找合适人选，就胡怀邦先生、钱红一先生、冀国强先生及雷俊先生的委任，委员会对董事候选人的任职资格和条件进行初步审核(包括了解和审核其学历、资历以及是否符合本行的实际情况和需求)，根据审核结果向董事会提出任命建议。



## 公司治理报告(续)

报告期内，人事薪酬委员会共召开5次会议，审议了提名董事、聘任高管、高管人员年度经营绩效奖励方案等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

董事会人事薪酬委员会成员	出席会议次数	出席率
曼宁(主任委员)	5/5	100%
张冀湘 <sup>注</sup>	2/2	100%
胡华庭 <sup>注</sup>	3/3	100%
史美伦	5/5	100%
陈清泰	5/5	100%
<b>平均出席率</b>		<b>100%</b>

注：2008年8月26日，本行第五届董事会第八次会议委任张冀湘先生为人事薪酬委员会委员，胡华庭先生不再担任人事薪酬委员会委员。

- (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李军先生、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，其中李军先生担任主任委员。报告期内，社会责任委员会召开两次会议，审议了社会责任报告、增加向地震灾区捐款等议题，并将审议意见报告给董事会。会议的出席情况如下：

董事会社会责任委员会成员	出席会议次数	出席率
李军(主任委员)	2/2	100%
钱文挥	2/2	100%
胡华庭 <sup>1</sup>	—	—
李克平 <sup>2</sup>	1/1	100%
冀国强 <sup>1</sup>	—	—
顾鸣超	2/2	100%
<b>平均出席率</b>		<b>100%</b>

注：

- 2008年8月26日，本行第五届董事会第八次会议委任胡华庭先生及冀国强先生为社会责任委员会委员。
- 李克平先生于2008年7月31日辞任本行社会责任委员会委员职务。

### 5、独立非执行董事履职情况

本行6名独立非执行董事的资格，完全符合中国银监会、中国证监会和上交所有关独立董事任职资格要求，及香港上市规则第3.10(1)及(2)条的规定。本行的独立非执行董事均不拥有本行或其附属公司任何业务或财务利益，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93%。目前，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

董事负责监督每个财政期间编制的财务报表，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、业绩及现金流量表现。于编制截至2008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度报告第134页至135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2008年12月31日，本行与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来。

## 公司治理报告(续)

### (四) 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，主要职责包括：检查本行财务，对本行董事、行长和其他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、行长和其他高级管理人员提出罢免建议，核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和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等。

本行监事会现有11名成员，其中：监事长1名，股权监事5名，外部监事2名，职工监事3名。华庆山先生担任本行监事长。

本行2名外部监事均为长期从事经济金融管理的专业人士，符合《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》的任职资格，均不拥有本行或附属公司任何业务或财务权益，也不在本行担任管理职务，具备独立性。报告期内，本行外部监事会议出席率100%，亲自出席率87.5%，外部监事还担任本行监事会提名委员会、财务与内控监督委员会的主任委员，履职尽责监督委员会的委员。外部监事勤勉尽职的履行其职责，认真参加中国证监会上海证监局组织的董事监事培训班，关心国际国内经济金融形势变化，思考对本行经营和效益的影响，通过监事会会议、调研等形式，对本行信用风险、市场风险管理和执行会计准则等提出建议，通过列席董事会及其专门委员会会议、访谈董事和高级管理层成员等方式，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度报告的「监事会报告」部分。

### (五) 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。2008年董事会通过修订《行长工作规则》，明确了高级管理层报告信息的内容、频率和方式，董事会、监事会与高级管理层之间建立了良好的沟通报告机制。

## (六) 内部控制

本行董事会负责内部控制基本制度的制定并监督其执行，下设审计委员会履行内部控制的相应职责，评价内部控制体系的执行情况。高级管理层下设风险管理委员会，负责制订全行内部控制政策和规划，评估内部控制状况。本行设有独立于经营管理、条线垂直的内部审计部门，在行长领导下工作，直接向董事会、监事会和高级管理层报告审计情况，分总行、地区和分行三级对全行的内部控制状况进行持续监督。

报告期内，本行密切关注和预判国际国内经济金融形势的发展变化，分析对各项业务和总体经营的影响，积极采取有针对性的控制措施，继续按计划推进内部控制基础体系和重大项目的建设，确保各项控制措施得到持续有效的落实。

### 1、 加强内部控制体系建设，提升风险防御和业务管控能力。

- (1) 在2005-2007年推行全面风险管理的基础上，进一步深化和提升全面风险管理体系，制定了《交通银行2008-2010年全面风险管理规划》。
- (2) 进一步深化信用风险管理。按照巴塞尔新资本协议要求，初步构建完成内部评级体系相应架构。公司授信业务开发了3个客户评级模型和1个债项评级模型，评级结果已在授信审批、贷后管理等领域使用；零售业务已开发完成个人贷款、小企业贷款等23个组合模型，内评模型和风险数据集市已在部分分行试运行，2009年将在全行推广。对《信贷政策手册》和《信贷业务手册》等授信政策流程、风险监察名单等风险控制措施进行了修订完善。与新资本协议相配套的集中式押品管理系统、资产负债管理系统等IT支持系统已在开发中。
- (3) 调整了市场风险架构，成立了金融市场部，对全行本外币资金业务进行一体化运作。对市场风险进行集中管理，在前台操作和中台管理部门分别设置监控部门，监控投资交易中的市场风险。

## 公司治理报告(续)

- (4) 探索建立并表风险管理和子公司管理体制。制定了《交通银行并表管理办法》，启动了集团并表管理工作。制定了《交通银行子公司风险管理指导意见》。出台了《交通银行子公司管理政策》和《交通银行子公司管理暂行办法》，明确了集团对控股子公司管理工作的战略导向和基本要求。配套出台了外派董监事、子公司财务管理、预算管理与绩效考核、业务授权管理、风险管理和重大信息报告等一系列制度性文件。
- (5) 制定了《交通银行压力测试总体工作方案》，针对经济环境变化，开展了利率风险压力测试、房地产贷款压力测试、金融危机和宏观经济增速放缓对全行资产质量压力测试。

### 2、采取针对性应对措施，确保各项资产安全。

- (1) 信贷业务管理方面。积极调整信贷资产结构，审慎把握受经济环境影响较大产业的授信准入，合理把握贷款投放规模和节奏；较早启动并持续推进全行动态风险排查，预警各类信用风险信号，落实信贷减退和担保加固措施；启动「绿色信贷」工程，重点支持节能、再生能源、水污染治理和环保产业等项目，对危害环境安全的客户实施逐步退出；积极推进公司内部评级体系应用，将内部评级结果引入授信评审和贷后管理流程，发挥对信用风险计量和客户价值挖掘作用；提升信贷业务流程各环节工作质量，重点做好集团关联客户的风险识别和贷后管理，并评价考核授信业务质量。
- (2) 外币债券投资业务方面。建立国际金融危机应对机制，由高级管理层和业务专家成立工作小组处理危机应对事项。动态监控债券投资发债主体信用风险变化，压缩、冻结高风险国家和机构的本外币同业授信额度。分类管理存量债券，按照发行主体风险程度，动态更新风险防控名单，对不同风险类别债券采取不同应对措施，择机减持或退出部分高风险债券。严格控制新增外币债券投资，在金融局势未稳定之前，实施新增投资事前逐笔报批的特别管理。充分计提外币债券投资减值准备，覆盖风险敞口。

## 公司治理报告(续)

- (3) 流动性管理方面。制订了流动性风险应急预案，规定流动性风险的日常监控、预警和应急处置等办法。加强对海外分行的资产负债、信贷投放和债券投资等业务的指导，确保海外分行充足的流动性，增强抵御市场风险的能力。

### 3、推进内部控制建设规划，落实重点内控项目建设。

- (1) 继续推进营运流程再造和流程银行建设。推进前台的条线化、事业部制改革，中台关键岗位委派制和矩阵式双重监控报告体制建设，后台的集中式、集约化和信息化再造工程。新设立的地市级分行突出营销职能，将大量的中台管理和后台操作业务上收至省分行。新设华中地区金融服务中心，集中处理区域内的客户维护与电话服务、单证和信用卡操作等业务。将企业年金账户管理纳入后台集中业务处理，实现「总行集中运营，分行就近服务」模式。
- (2) 继续致力于以先进的信息技术手段支持生产经营和内部控制。依据国际标准建立信息安全管理体系统，获得了 ISO 27001信息安全国际认证。正在建设的武汉异地灾备中心，已将关键业务系统数据备份到该中心，2008年7月成功实施同城灾备中心切换运行，「两地三中心」的灾备份体系初步建成。

### 4、深化内部控制监督，有效纠正内控不足。

报告期内，本行内部审计及相关部门继续对全行各级机构的经营管理情况和各级人员的履职情况进行监督，并扩大了内部审计覆盖面，在深入审计境内外分行的基础上，还对新设立子公司的财务和内部控制情况进行审计；继续对各分行进行内部控制年度评级，并将评级范围扩大到各主要子公司。

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

## 公司治理报告(续)

### (七) 董事及监事之证券交易

本行董事和监事严格遵守中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，作为从事证券交易的行为守则。经特定查询，本行全体董事、监事确认其在截至2008年12月31日止年度内均遵守了上述标准守则。

### (八) 聘用会计师事务所及审计费用

本集团2008年度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，合计审计费用约为人民币7,009万元。

2008年，本行就罗兵咸永道会计师事务所及德勤华永会计师事务所有限公司向本行提供的非审计服务支付费用分别约为人民币355万元和49万元。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，认为该等服务(就服务性质相对于非审计服务收费总额而言)并没有影响罗兵咸永道会计师事务所及德勤华永会计师事务所有限公司的独立性。

罗兵咸永道会计师事务所已为本集团提供审计服务8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4年。

董事会同意审计委员会聘请罗兵咸永道会计师事务所及德勤华永会计师事务所有限公司为本集团2009年度的外聘审计师的建议，并将提请本行2008年年度股东大会批准。

### (九) 投资者关系与信息披露

本行根据上市地颁布的证券监管规定履行持续信息披露义务，按照合规性、透明性、充分性和持续性的原则对外发布定期报告及临时公告，确保公平、及时、完整、准确地向投资者传递股价敏感信息，以增进投资者对本行财务状况、经营管理、公司治理的了解。报告期内，本行进一步完善了定期报告披露信息，披露内容不仅满足香港和上海两地交易所上市规则的一般规定，而且在公司治理、财务资料、董事遵守证券交易标准等主要方面，已大部分符合香港联交所上市规则建议性披露要求。此外，本行根据业务发展和两地证券监管要求，修订完善内部重大信息管理规章，确保本集团股价敏感信息披露的及时性和完整性。本行2007年度报告内容详实、披露充分，受到了投资者的广泛好评，并获得香港会计师公会颁发的最佳企业管治资料披露大奖——信息披露最佳进步奖。

本行高级管理层高度重视与投资者的沟通，投资者关系管理团队不断增强，始终与投资者保持密切的交流。2008年5月，本行约132亿A股限售股股份解禁。本行对此高度重视，及早制定了周密的应对方案，并由高级管理层亲自带队，与其中的主要股东进行沟通，有效地维护了本行股价的稳定。同时，本行在报告期内举办了2007年度业绩、2008年中期业绩及三季度业绩发布会，并于年度业绩发布后组织高级管理层境内外路演，拜访了香港、欧洲、美国等国家和地区以及国内北京、上海和深圳的主要机构投资者，以一对一会议及小组会议形式，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、投资者及分析师日常接待、反向路演等多种方式，增进与投资者的日常沟通。2008年，本行投资者关系团队累计与超过900人次的境内外投资者和证券分析师进行了交流。

未来，本行将继续创新和丰富投资者关系管理的渠道和形式，努力加强与投资者的沟通和交流，持续增进投资者对本行发展战略和经营管理的了解，不断提升投资者对本行投资价值的关注和认同。



# 履行企业社会责任



本行在追求业绩增长、各项业务快速发展的同时，致力于推动经济社会的健康可持续发展，在国家建设、区域发展、环保和公益等事业上倾注力量，为构建和谐社会作出了应有的贡献，也得到了社会各界的广泛认可和高度评价。报告期内，本行荣获了中国慈善领域最高政府奖——民政部颁发的「中华慈善奖」和「最具爱心内资企业」十强称号、中国电子商务协会颁发的「最具社会责任感企业奖」，以及内地《银行家》杂志颁发的「最佳履行社会责任奖」。

## 支持中小企业发展

本行顺应经济形势发展需要，切实为中小企业提供完善而有效的金融服务。报告期内，本行专门面向小企业的金融服务品牌「展业通」新增企业1,228家，新增融资人民币64.5亿元，贷款余额达到人民币153.4亿元，增幅46.5%。同时，为解决小企业融资难的突出问题，本行发放个人经营类贷款人民币325亿元；为鼓励下岗职工自主创业，本行向下岗失业人员发放小额担保贷款4,093笔，金额达人民币1.56亿元。并且，本行还与85家核心企业签订供应链金融服务协议，为他们的1,148家上下游企业提供融资服务。

## 支持新农村建设

在经营可持续发展和风险可控原则下，本行持续加大对「三农」的信贷支持，提升涉农支农领域金融服务，以农业生产资料、现代农业加工等产业为切入点，择优支持化肥生产

## 履行企业社会责任(续)

和贸易、农用机械、农产品生产和深加工等产业龙头企业，并辐射带动农户脱贫致富。截至报告期末，本行涉农贷款比年初增加17.7%。报告期内，本行还代理了农村义务教育及偿债补助、能繁母猪保险、农业保险、新农村合作医疗、小家电下乡等6项中央财政专项补贴资金，支付量达人民币22亿元，比2007年增加了人民币11亿元，有力支持了国家新农村民生工程建设。同时，为提高农村地区金融产品的丰富程度和金融服务水平，本行组建国内首家商业银行参股的村镇银行——大邑交银兴民银行，向当地企业与农户提供专业化的金融产品及服务。

### 推进绿色信贷工程

根据「绿色信贷」工程专业化、科学化和精细化的管理要求，2008年初，本行就启动环保标识分类工作，按照授信客户及项目对环境的影响程度实施分类标识管理，将客户分为红色、黄色、绿色三类七个标识，并在授信准入、授信评审和授信管理等环节采取不同的授信政策。截至报告期末，本行授信余额环保标识覆盖率超过99.93%，授信客户标识覆盖率99.85%，成为国内首家对全部信贷客户和业务实行环保分类管理的商业银行。

### 参与应对社会突发危机事件

报告期内，本行积极应对突发性重大自然灾害，通过多种形式支持救灾和灾后重建工作，先后向遭受雨雪冰冻和地震灾害的广西、贵州、湖北、安徽、江西、四川等省捐款捐物总计约合人民币9,293.34万元。

特别是在四川汶川特大地震灾害发生后，本行迅速成立抗震救灾应急小组，各灾区分行第一时间启动应急机制，本行积极组织赈灾捐款金额人民币8,199.44万元，同时还切实做好捐款金融服务，在最短时间内开通网上救灾捐款直通车，实施捐赠汇款免收费等服务。2008年5月至6月期间，本行个人网银累计传递捐款人民币896.3万元，企业网银累计传递捐款人民币2.1余亿元。并且，为支持灾后重建工作，本行通过采取提高审批效率、加强信贷支持等金融手段，帮助灾区人民尽快恢复生产生活，其中向受地震灾害影响较重的国家装备制造重点企业东方电气股份有限公司提供人民币50亿元综合授信服务，向都江堰市首个灾后重建永久性安置房项目「幸福家园·逸苑」提供信贷资金人民币2.5亿元。本行还积极向抗震救灾建设物资生产行业开启贷款绿色通道，为生产抗震救灾重要物资企业提供资金保障。截至报告期末，已累计发放抗震救灾及灾后重建贷款人民币161.6余亿元。

## 履行企业社会责任(续)

### 支持北京奥运会

2008年北京奥运会期间，本行通过优质、专业、高效的金融服务，向世人展示了交通银行百年民族金融品牌的良好形象。截至奥运会开幕前，本行境内投入自助设备总数10,100台，设备正常运行率达98%以上；在六家奥运赛区城市分行共计新增49个办理外汇业务的网点和21个办理兑换业务网点。本行各网点共接待境外客户9,093人次，办理外币兑换21.9万笔，金额达人民币7.47亿元；办理个人结汇1.3万笔，金额达人民币4.23亿元；办理个人售汇8.8万笔，金额达人民币3.24亿元。

### 支持上海世博会

报告期内，本行积极履行「中国2010年上海世博会商业银行全球合作伙伴」的各项职责，通过增设「世博工作领导小组」和建立项目负责制等方式，高效推进世博会金融服务工作。本行派出专门服务团队，为上海世博局度身设计理财方案、设计世博园区支付环境方案、推广世博理念和品牌、丰富世博金融理财产品、筹备园区「金」美布局等。此外，为确保世博局日常营运资金的及时到位，本行追加人民币25亿元授信资金，还为上海世博土地控股有限公司筹集人民币40亿元低成本建设资金。在上海世博局组织的「2008年度世博明星企业评选活动」中，本行凭借在金融服务质量、项目参与深度和营销推广配合上的突出表现，在各类赞助企业中脱颖而出，荣获最高综合性大奖——「合作明星奖」。

### 支持国家教育事业

本行热心参与各项社会公益事业，以多种方式支持国家教育事业，赢得了社会各界的广泛赞誉。本行持续实施「通向明天——交通银行残疾青少年助学计划」，截至报告期末，已累计向中国残疾人福利基金会捐赠人民币4,000万元。本行各分行也先后捐款人民币100余万元，为贫困地区的中小学建立球场、食堂，购买图书、文具，以及向贫困学生提供现金资助等，同时，本行还发放助学贷款人民币1,884万元，帮助3,000多名贫困学生圆了大学梦。

### 「零钱慈善募捐箱」活动

本行自2002年与中国金融工会、共青团中央金融工委联合推出「零钱慈善」理念以来，已在全国70%以上的营业网点内设置了零钱募捐箱，搭建起了社会奉献爱心的公益平台。报告期内，本行各网点累计收到「零钱慈善」捐款人民币264,266.64元，捐款全部捐赠给中国儿童少年基金会，用于帮助贫困失学儿童。2008年，本行连续第二年荣获中国儿童少年基金会颁发的「最佳热爱儿童单位」奖杯。

# 重要事项

## （一）关联交易

报告期内，本行关联交易情况详见本年度报告财务报表附注十一。

## （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2008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12.98亿元，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。

## 重要事项(续)

### 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。

### (五) 内部交易

按照中国监管机构《银行并表监管指引》的有关规定，本集团在报告期内逐步规范内部交易管理。先后出台《交通银行并表管理办法》、《交通银行子公司风险管理指导意见》和《交通银行子公司重大信息报告管理办法》，逐步建立起集团内部交易的风险监测、报告、控制和处理机制。

报告期内，本集团未发现以监管套利、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。

## 重要事项(续)

### (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 股权比例(%)	期末 账面值	报告期损益	报告期所有者 权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	140,315,551.00	2.05	301,912,520.00	21,550,259.47	(245,588,684.00)	可供出售金融资产	抵债取得
600837	海通证券	282,242,325.00	0.25	168,858,537.08	—	(113,383,787.92)	可供出售金融资产	抵债取得
600000	浦发银行	6,000,000.00	0.14	108,570,897.50	—	(324,073,886.50)	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	138,863,720.57	0.43	62,489,355.39	—	(109,983,221.20)	可供出售金融资产	投资取得
00388	港交所	2,371,919.39	0.07	52,249,626.24	—	(105,335,394.75)	可供出售金融资产	投资取得
000979	ST 科苑	12,494,400.00	8.84	52,060,000.00	—	(12,384,800.00)	可供出售金融资产	抵债取得
600642	申能股份	9,333,333.33	0.17	29,950,000.00	3,106,300.41	(62,502,500.00)	可供出售金融资产	投资取得
000686	东北证券	3,740,000.00	0.38	26,663,088.54	—	(87,464,690.61)	可供出售金融资产	抵债取得
08253	天元铝业	28,289,828.52	8.08	24,961,613.40	—	(3,328,215.12)	可供出售金融资产	投资取得
03808	中国重汽	53,995,928.28	0.22	23,017,068.00	—	(30,425,466.00)	可供出售金融资产	投资取得
	其他	136,367,279.63		190,445,672.27	11,291,350.48	(323,521,906.46)		
<b>合计</b>		<b>814,014,285.72</b>		<b>1,041,178,378.42</b>	<b>35,947,910.36</b>	<b>(1,417,992,552.56)</b>		

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

(除另有标明外,人民币元)								
所持对象名称	初始投资 金额	持有数量	占该公司 股权比例(%)	期末 账面值	报告期损益	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	11,573,082.48	—	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	1,800,000.00	—	长期股权投资	投资取得
<b>合计</b>	<b>526,250,000.00</b>	<b>170,060,225</b>		<b>526,250,000.00</b>	<b>13,373,082.48</b>	<b>—</b>		

## 重要事项(续)

### 3、买卖其他上市公司股份的情况

(人民币元)					
股份名称	期初股份数量	报告期买入/ (卖出)股份数量	期末股份数量	使用的资金数量	产生的投资收益
天元铝业	—	94,350,000	94,350,000	28,289,828.52	—
中煤能源	—	340,000	340,000	6,678,368.82	—
中国移动	2,000	41,000	43,000	4,726,137.44	—
工商银行	—	930,000	930,000	4,710,776.41	—
山东晨鸣	—	500,000	500,000	3,980,365.38	—
中国神华	—	125,000	125,000	3,663,357.45	—
中国平安	60,000	167,760	227,760	3,550,660.53	—
中国铁建	—	300,000	300,000	3,245,251.30	—
长航油运	—	200,000	200,000	2,803,644.41	—
中国太保	—	83,010	83,010	2,490,300.00	—
中信银行	—	850,000	850,000	2,376,225.66	—
康美药业	—	150,000	150,000	1,777,338.50	—
方兴地产	350,000	200,000	550,000	690,335.84	—
特步国际	—	200,000	200,000	578,377.97	—
合和公路基建	—	17,000	17,000	66,124.89	—
大众公用	1,000,000	(1,000,000)	—	—	228,005,570.29
葛洲坝	35,813,000	(1,660,000)	34,153,000	—	21,550,259.47
轻纺城	2,199,068	(2,199,068)	—	—	13,596,478.60
ST 联油	10,352,000	(2,902,000)	7,450,000	—	10,329,961.52
吉电股份	3,000,000	(3,000,000)	—	—	7,421,898.35
狮头股份	4,178,789	(4,178,789)	—	—	7,336,777.57
博盈投资	646,179	(646,179)	—	—	7,286,870.30
ST 天桥	2,938,866	(2,938,866)	—	—	5,365,964.51
东北制药	311,657	(311,657)	—	—	5,091,841.25
S*ST 磁卡	610,000	(610,000)	—	—	(3,440,975.63)
世纪光华	236,925	(236,925)	—	—	2,812,162.89
申能股份	5,250,000	(250,000)	5,000,000	—	1,456,300.41

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	披露媒体版面	披露日期
001	战略入股江苏常熟农村商业银行 获批复的公告	中证报、上证报、证券时报	2008-01-16
002	2007年度业绩预增公告	中证报、上证报、证券时报	2008-01-21
003	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2008-03-14
004	第五届董事会第三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-03-20
005	第五届监事会第三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-03-20
006	股份变动提示性公告	中证报、上证报、证券时报	2008-03-26
007	详式权益变动报告书	中证报、上证报、证券时报	2008-03-26
008	简式权益变动报告书	中证报、上证报、证券时报	2008-03-26
009	更换保荐代表人公告	中证报、上证报、证券时报	2008-03-26
010	召开2007年度股东大会通知	中证报、上证报、证券时报	2008-04-18
011	第五届董事会第五次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-04-30
012	第五届监事会第四次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-04-30
013	有限售条件流通股上市流通的 提示性公告	中证报、上证报、证券时报	2008-05-14
014	2007年度股东大会 补充通知	中证报、上证报、证券时报	2008-05-27
015	监事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2008-06-04
016	2007年度股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-06-07
017	实施2007年度分红派息公告	中证报、上证报、证券时报	2008-06-14
018	第五届董事会第七次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-07-25
019	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2008-08-01
020	监事辞任及新选职工监事任职公告	中证报、上证报、证券时报	2008-08-22
021	第五届董事会第八次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-08-27
022	第五届监事会第五次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-08-27
023	2008中期分红派息公告	中证报、上证报、证券时报	2008-09-19
024	关于本行持有雷曼兄弟及 其子公司债券的公告	中证报、上证报、证券时报	2008-09-19
025	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2008-09-24
026	董事委任公告	中证报、上证报、证券时报	2008-09-26
027	第五届董事会第十次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-10-31
028	第五届监事会第六次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2008-10-31
029	关于中国银监会核准董事长 任职资格的公告	中证报、上证报、证券时报	2008-10-31
030	有限售条件(18个月)流通股 上市流通的提示性公告	中证报、上证报、证券时报	2008-11-12



# 董事、高级管理人员关于2008年年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》，中国证监会公告(2008)48号及《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》，上海证券交易所《关于做好上市公司2008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2008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2008年年度报告公允地反映了2008年年度的财务状况和经营成果。
- 二、 本集团按照中国会计准则编制的2008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2008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2008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	谢庆健	独立董事
李 军	副董事长、行长	Ian R.Wilson	独立董事
彭 纯	董事、副行长	Thomas J.Manning	独立董事
钱文挥	董事、副行长	陈清泰	独立董事
张冀湘	董事、董事会秘书	李家祥	独立董事
胡华庭	董事	顾鸣超	独立董事
钱红一	董事	王 滨	副行长
王冬胜	董事	于亚利	副行长、首席财务官
史美伦	董事	寿梅生	纪委书记
冀国强	董事	叶迪奇	副行长
雷 俊	董事	侯维栋	首席信息官
杨凤林	董事	杨东平	首席风险官

百年基业 | 共创未来

# 审计报告

## 审计报告

德师报(审)字(09)第P0086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2008年12月31日的银行及合并资产负债表、2008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。

## 审计报告(续)

### 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2008年12月31日的银行及合并财务状况以及2008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

王鹏程

刘明华

2009年3月18日

# 银行及合并资产负债表

2008年12月31日

		合并		银行	
	附注	年末数	年初数	年末数	年初数
		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	八、1	362,180	259,698	362,159	259,658
存放同业款项	八、2	115,739	36,367	115,202	32,998
拆出资金	八、3	89,539	47,946	89,539	47,946
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	八、4	22,280	17,003	22,079	16,986
衍生金融资产	八、5	4,656	2,337	4,656	2,337
买入返售金融资产	八、6	126,233	72,961	126,120	72,961
应收利息	八、7	11,535	9,256	11,535	9,256
发放贷款和垫款	八、8	1,298,776	1,082,758	1,299,365	1,083,425
可供出售金融资产	八、9	141,484	145,984	141,075	144,575
持有至到期投资	八、10	367,878	326,953	367,799	326,953
应收款项类投资	八、11	91,006	67,021	90,570	67,021
长期股权投资	八、12	526	470	5,308	5,115
投资性房地产	八、13	109	136	109	136
固定资产	八、14	22,744	21,377	22,141	20,739
在建工程	八、15	5,652	3,991	5,652	3,974
无形资产	八、16	1,367	1,258	1,357	1,252
递延所得税资产	八、17	4,147	3,800	4,188	3,851
其他资产	八、18	12,404	4,310	3,497	3,748
资产总计		2,678,255	2,103,626	2,672,351	2,102,931
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款		—	38	—	38
同业及其他金融机构存放款项	八、20	483,075	263,730	484,359	264,158
拆入资金	八、21	51,563	38,863	47,511	38,863
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	八、22	4,338	6,709	4,340	6,709
衍生金融负债	八、5	5,675	3,319	5,675	3,319
卖出回购金融资产款	八、23	34,815	27,721	33,815	27,721
吸收存款	八、24	1,865,815	1,555,809	1,866,566	1,556,936
应付职工薪酬	八、25	3,968	3,232	3,850	3,162
应交税费	八、26	6,183	7,659	6,133	7,598
应付利息	八、27	22,259	12,756	22,243	12,756
预计负债	八、28	706	875	706	875
应付债券	八、29	40,000	37,000	40,000	37,000
递延所得税负债	八、17	4	181	4	71
其他负债	八、30	14,212	16,937	11,722	15,427
负债合计		2,532,613	1,974,829	2,526,924	1,974,633

# 银行及合并资产负债表(续)

2008年12月31日

	附注	合并		银行	
		年末数	年初数	年末数	年初数
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>股东权益</b>					
股本	八、31	48,994	48,994	48,994	48,994
资本公积	八、32	47,147	45,959	47,203	45,590
盈余公积	八、33	16,080	4,739	16,080	4,739
一般风险准备	八、34	12,574	10,636	12,574	10,636
未分配利润	八、35	21,508	18,612	21,670	18,900
外币报表折算差额		(1,094)	(561)	(1,094)	(561)
归属于母公司股东权益		145,209	128,379		
少数股东权益	八、36	433	418		
<b>股东权益合计</b>		<b>145,642</b>	<b>128,797</b>	<b>145,427</b>	<b>128,298</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,678,255</b>	<b>2,103,626</b>	<b>2,672,351</b>	<b>2,102,931</b>

附注为财务报表的组成部分。

第136页至第334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

吴伟

会计机构负责人

# 银行及合并利润表

2008年12月31日止年度

	附注	合并		银行	
		本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
营业收入		76,660	62,322	75,774	61,050
利息净收入	八、37	65,636	53,742	65,638	53,660
利息收入	八、37	116,880	90,118	116,787	90,063
利息支出	八、37	(51,244)	(36,376)	(51,149)	(36,403)
手续费及佣金净收入	八、38	8,837	7,188	7,979	6,291
手续费及佣金收入	八、38	10,121	8,156	9,188	7,015
手续费及佣金支出	八、38	(1,284)	(968)	(1,209)	(724)
投资收益	八、39	566	1,259	815	981
公允价值变动收益/(损失)	八、40	329	(789)	339	(789)
汇兑收益		927	867	960	891
其他业务收入		365	55	43	16
营业支出		(40,877)	(31,472)	(40,277)	(31,089)
营业税金及附加	八、41	(4,923)	(3,688)	(4,868)	(3,644)
业务及管理费	八、42	(24,028)	(20,214)	(23,559)	(19,915)
资产减值损失	八、43	(11,835)	(7,458)	(11,759)	(7,445)
其他业务成本		(91)	(112)	(91)	(85)
营业利润		35,783	30,850	35,497	29,961
加：营业外收入	八、44	343	405	280	365
减：营业外支出	八、45	(308)	(217)	(302)	(216)
利润总额		35,818	31,038	35,475	30,110
减：所得税费用	八、46	(7,298)	(10,397)	(7,178)	(10,182)
净利润		28,520	20,641	28,297	19,928
归属于母公司股东的净利润		28,423	20,513		
少数股东损益		97	128		
每股收益					
基本每股收益(人民币元)	八、47	0.58	0.43	0.58	0.42
稀释每股收益(人民币元)	八、47	不适用	不适用	不适用	不适用

附注为财务报表的组成部分。

# 银行及合并现金流量表

2008年12月31日止年度

附注	合并		银行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项 净增加额	529,351	279,592	529,831	279,510
向中央银行借款净增加额	—	38	—	38
向其他金融机构拆入资金 净增加额	12,700	630	8,648	630
收取利息、手续费及佣金的现金	104,048	81,374	103,045	80,178
收到其他与经营活动有关的现金 八、51	9,493	40,885	8,242	40,831
经营活动现金流入小计	655,592	402,519	649,766	401,187
客户贷款及垫款净增加额	226,029	181,296	225,950	180,143
存放中央银行款项和同业款项 净增加额	52,034	96,070	52,033	96,070
支付利息、手续费及佣金的现金	41,334	33,029	41,181	32,811
支付给职工以及为职工支付的现金	11,011	8,420	10,812	8,270
支付的各项税费	14,956	9,806	14,768	9,590
支付其他与经营活动有关的现金 八、52	116,897	52,880	109,295	52,519
经营活动现金流出小计	462,261	381,501	454,039	379,403
经营活动产生的现金流量净额 八、50	193,331	21,018	195,727	21,784
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	2,387,055	860,266	2,387,021	860,274
取得投资收益收到的现金	14,102	4,461	14,185	4,177
处置固定资产、无形资产 收回的现金净额	167	493	132	378
取得子公司及其他营业单位 取得的现金净额	—	11	—	—
投资活动现金流入小计	2,401,324	865,231	2,401,338	864,829
投资支付的现金	2,445,360	1,011,821	2,445,022	1,013,560
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	6,627	7,713	6,577	7,649
取得子公司及其他营业单位 支付的现金	—	—	—	1,220
投资活动现金流出小计	2,451,987	1,019,534	2,451,599	1,022,429
投资活动产生的现金流量净额	(50,663)	(154,303)	(50,261)	(157,600)



# 银行及合并现金流量表(续)

2008年12月31日止年度

附注	合并		银行	
	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	23	25,384	—	25,204
其中：子公司吸收少数股东				
投资收到的现金	23	180	—	—
发行债券收到的现金	2,988	24,950	2,988	24,950
筹资活动现金流入小计	3,011	50,334	2,988	50,154
分配股利、利润或偿付利息				
支付的现金	15,130	5,889	15,073	5,889
其中：子公司支付给少数股东				
的股利、利润	57	—	—	—
支付其他与筹资活动有关的现金	—	454	—	454
筹资活动现金流出小计	15,130	6,343	15,073	6,343
筹资活动产生的现金流量净额	(12,119)	43,991	(12,085)	43,811
汇率变动对现金及现金等				
价物的影响	(729)	(516)	(709)	(465)
现金及现金等价物净增加额	129,820	(89,810)	132,672	(92,470)
加：年初现金及现金等价物余额	95,912	185,722	92,503	184,973
年末现金及现金等价物余额	八、49	225,732	225,175	92,503

附注为财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表

2008年12月31日止年度

2008年度								
归属母公司的股东权益								
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	少数股东 权益	股东权益 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
2008年1月1日余额	48,994	45,959	4,739	10,636	18,612	(561)	418	128,797
本年增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	28,423	—	97	28,520
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	1,188	—	—	—	(533)	(48)	607
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	1,633	—	—	—	—	(64)	1,569
其中：计入股东权益的金额	—	740	—	—	—	—	(52)	688
转入当期损益的金额	—	893	—	—	—	—	(12)	881
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	(445)	—	—	—	—	16	(429)
4. 其他	—	—	—	—	—	(533)	—	(533)
上述(一)和(二)小计	—	1,188	—	—	28,423	(533)	49	29,127
(三) 股东投入资本	—	—	—	—	—	—	23	23
1. 股东投入资本	—	—	—	—	—	—	23	23
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
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. 对股东的分配	—	—	—	—	(12,248)	—	(57)	(12,305)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
2008年12月31日余额	48,994	47,147	16,080	12,574	21,508	(1,094)	433	145,642

# 合并股东权益变动表(续)

2008年12月31日止年度

	2007年度							
	归属母公司的股东权益							股东权益 合计
	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	外币报表 折算差额 人民币百万元	少数股东 权益 人民币百万元	
2006年12月31日余额	45,804	24,054	2,170	4,428	11,036	—	59	87,551
会计政策变更	—	(317)	—	—	420	(215)	—	(112)
2007年1月1日余额	45,804	23,737	2,170	4,428	11,456	(215)	59	87,439
本年增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	20,513	—	128	20,641
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	662	—	—	—	(346)	51	367
1. 可供出售金融资产公允价值 变动净额	—	760	—	—	—	—	68	828
其中：计入股东权益的金额	—	1,801	—	—	—	—	77	1,878
转入当期损益的金额	—	(1,041)	—	—	—	—	(9)	(1,050)
2. 权益法下被投资单位 其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的 所得税影响	—	(96)	—	—	—	—	(17)	(113)
4. 其他	—	(2)	—	—	—	(346)	—	(348)
上述(一)和(二)小计	—	662	—	—	20,513	(346)	179	21,008
(三) 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	180	24,930
1. 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	180	24,930
2. 股份支付计入股东权益 的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	2,569	6,208	(13,357)	—	—	(4,580)
1. 提取盈余公积	—	—	2,569	—	(2,569)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	6,208	(6,208)	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(4,580)	—	—	(4,580)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
2007年12月31日余额	48,994	45,959	4,739	10,636	18,612	(561)	418	128,797

附注为财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

2008年12月31日止年度

	2008年度						外币报表 折算差额	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		
2008年1月1日余额	48,994	45,590	4,739	10,636	18,900	(561)		128,298
本年增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	28,297	—		28,297
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	1,613	—	—	—	(533)		1,080
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	2,160	—	—	—	—		2,160
其中：计入股东权益的金额	—	1,306	—	—	—	—		1,306
转入当期损益的金额	—	854	—	—	—	—		854
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—		—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	(547)	—	—	—	—		(547)
4. 其他	—	—	—	—	—	(533)		(533)
上述(一)和(二)小计	—	1,613	—	—	28,297	(533)		29,377
(三) 股东投入资本	—	—	—	—	—	—		—
1. 股东投入资本	—	—	—	—	—	—		—
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—		—
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. 对股东的分配	—	—	—	—	(12,248)	—		(12,248)
4. 其他	—	—	—	—	—	—		—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—		—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—		—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—		—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—		—
4. 其他	—	—	—	—	—	—		—
2008年12月31日余额	48,994	47,203	16,080	12,574	21,670	(1,094)		145,427

# 银行股东权益变动表(续)

2008年12月31日止年度

	2007年度						外币报表 折算差额	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		
2006年12月31日余额	45,804	24,054	2,170	4,428	12,238	—		88,694
会计政策变更	—	(442)	—	—	91	(215)		(566)
2007年1月1日余额	45,804	23,612	2,170	4,428	12,329	(215)		88,128
本年增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	19,928	—		19,928
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	418	—	—	—	(346)		72
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	424	—	—	—	—		424
其中：计入股东权益的金额	—	1,211	—	—	—	—		1,211
转入当期损益的金额	—	(787)	—	—	—	—		(787)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—		—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	(5)	—	—	—	—		(5)
4. 其他	—	(1)	—	—	—	(346)		(347)
上述(一)和(二)小计	—	418	—	—	19,928	(346)		20,000
(三) 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—		24,750
1. 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—		24,750
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—		—
3. 其他	—	—	—	—	—	—		—
(四) 利润分配	—	—	2,569	6,208	(13,357)	—		(4,580)
1. 提取盈余公积	—	—	2,569	—	(2,569)	—		—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	6,208	(6,208)	—		—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(4,580)	—		(4,580)
4. 其他	—	—	—	—	—	—		—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—		—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—		—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—		—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—		—
4. 其他	—	—	—	—	—	—		—
2007年12月31日余额	48,994	45,590	4,739	10,636	18,900	(561)		128,298

附注为财务报表的组成部分。

# 财务报表附注

2008年12月31日止年度

## 一、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1000000000005954,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2008年12月31日,本银行在中国内地共设有105家境内分支机构并在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福及澳门设有分行。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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 二、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编报规则第15号—财务报告的一般规定(2007年修订)》披露了有关财务信息。

### 三、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2008年12月31日的银行及合并财务状况以及2008年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

### 四、重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据新会计准则厘定。

#### 会计年度

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。

#### 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。

#### 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。

#### 现金等价物

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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 外币业务折算

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。以公允价值计量的除可供出售金融资产外的其他外币非货币性项目，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。

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。

##### 金融工具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。

##### 金融资产的确认及计量

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。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 金融资产的确认及计量(续)

##### **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。

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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

##### **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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 金融资产的确认及计量(续)

##### **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。

##### **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。

购买时按协议承诺将于未来某确定日期按约定价格返售的金融资产将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。

##### **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。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能提前出售的金融资产。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 金融资产的确认及计量(续)

##### 可供出售金融资产(续)

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，直接计入股东权益，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。

#### 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，根据减值测试的结果，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；

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 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。

##### **持有至到期投资减值**

以摊余成本计量的持有至到期金融资产发生减值时，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该资产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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 金融资产减值(续)

##### **可供出售金融资产减值**

可供出售金融资产发生减值时，将原直接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计入权益，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。

##### **贷款和应收款项减值**

贷款和应收款项减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失计入当期损益。

本集团在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。按组合方式实施减值测试时，贷款损失准备金额系根据贷款组合结构及类似信贷风险特征(能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计贷款组合中已存在的损失评估确定。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，方进行贷款核销并冲销相应的减值准备。如果之后期间收回已经核销的贷款，计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，本集团予以终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权力终止；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；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的。

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，并确认相应的负债。

##### 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，主要为已出租的建筑物。

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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 投资性房地产(续)

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。

#### 长期股权投资

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。

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，银行财务报表对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

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。

#### **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，当期投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累计净利润的分配额，所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利超过上述数额的部分，作为初始投资成本的收回，冲减投资的账面价值。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 长期股权投资(续)

##### **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并计入股东权益。

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。

##### **处置长期股权投资**

处置长期股权投资时，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。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 固定资产及折旧

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

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。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	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。

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。

本集团定期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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 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。

##### 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，包括土地使用权、软件、世博会协议权利等。

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。

购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，作为无形资产核算；购入房屋建筑物时，如果成本可以在建筑物和土地使用权之间进行分配，则将土地使用权应分摊的金额计入无形资产，建筑物应分摊的金额计入固定资产；如果成本难以在建筑物和土地使用权之间合理分配的，则全部作为固定资产核算。

无形资产自可供使用时起，按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式，采用直线法分期平均摊销。

本集团定期对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

##### 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；

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 研究与开发支出(续)

- (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；
- (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。

#### 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。

#### 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、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。

因企业合并形成的商誉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。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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 金融负债

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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 金融负债(续)

##### **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。

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。

##### **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。

##### **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。

##### **卖出回购金融资产款**

根据协议承诺将于未来某确定日期按约定价格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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 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。

##### 嵌入衍生工具

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。

##### 金融资产与金融负债的抵销

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。

##### 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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 股份支付

本集团实施了以现金结算的股份支付。该等股份支付须完成等待期后才可行权，在等待期内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，计入费用和相应的负债。

#### 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。

#### 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。

#### 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。

#### 所得税

##### 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 所得税(续)

##### **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。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

所得税(续)

#### **所得税费用**

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与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。

#### **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。

#### **企业合并**

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。

#### **非同一控制下的企业合并**

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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 企业合并(续)

##### 非同一控制下的企业合并(续)

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。

##### 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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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。

#### **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。

#### **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。

#### 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 合并财务报表的编制方法(续)

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，全部归属于本集团母公司的股东权益。

##### 外币财务报表折算

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。

处置境外经营时，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。

##### 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 五、运用会计政策过程中所做的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四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：

#### 贷款和垫款的减值损失

除在每季度末前已确定的贷款减值外，本集团还于每季度末对贷款组合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。

#### 金融资产的公允价值

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分析等。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。

## 五、运用会计政策过程中所做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

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。

### 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之处的最佳估计数确定预计负债，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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 六、主要税项

#### 企业所得税

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，根据《中华人民共和国企业所得税法》，2008年1月1日起税率为25%。在此之前，本银行境内分支机构及主要子公司执行《中华人民共和国企业所得税暂行条例》及其他有关企业所得税法规，所得税税率为33%。

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。

#### 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。

#### 城市维护建设税

本银行境内分支机构及主要子公司按营业税的1%-7%计缴城市维护建设税。

#### 教育费附加

本银行境内分支机构及主要子公司按营业税的3%-5%计缴教育费附加。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 七、合并财务报表范围及控股子公司

子公司名称	组织机构代码	注册地	业务性质及经营范围	注册资本 百万元	本集团实际 投资额 百万元	本集团 合计表决权 与持股比例 %
交银金融租赁 有限责任公司	66941710-7	上海市九江路399号 2楼A01	融资租赁业务	人民币2,000	人民币2,000	100
交银国际信托 有限公司 <sup>(4)</sup>	17759001-8	湖北省武汉市汉口南京路 2号	信托业务	人民币1,200	人民币1,220	85
交银施罗德基金管理 有限公司	71785754-6	上海银城中路188号 交银金融大厦二层	证券投资基金管理	人民币200	人民币130	65
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司 <sup>(9)</sup>	67719568-X	四川省成都市大邑县 晋原镇迎春广场 18-B号	存贷款、结算 业务等	人民币60	人民币37	61
交通银行大连分行 房屋开发公司	11843379-2	大连市中山区民生街1号	房地产开发	人民币7	人民币20	100
大连经济技术开发区 华通建设发展 有限公司 <sup>(1)</sup>	11837203-7	大连开发区哈尔滨路3号	三级房地产开发	人民币9	人民币7	100
大连经济技术开发区 华通经营管理公司 <sup>(1)</sup>	11837479-6	大连开发区华通工业园	工业厂房管理	人民币1	人民币1	100
汕头交通银行房地产 开发公司 <sup>(2)</sup>	19274003-7	汕头市金涛庄西区 42幢105号	房地产开发	人民币5	—	100
大庆高新技术产业 开发区交银劳动 服务公司 <sup>(2)</sup>	12931969-6	大庆市高新技术开发区	劳务中介	人民币3	—	100
上海交银服务企业管 理服务有限公司 <sup>(2)</sup>	13270442-1	上海市仙霞路18号	中介服务、物业 管理等	人民币3	—	100
交银国际控股有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	代客买卖股票及 证券业务	港币1,000	港币1,000	100
中国交银保险有限公司	不适用	香港湾仔告士打道 231-235号 交通银行大厦16楼	经营代客购买各项 保险业务	港币400	港币400	100
交通财务有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	接受存款、提供 金融服务予客户	港币90	港币90	100
交通银行(代理人) 有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	对客户代理提供 专业服务	港币0.2	港币0.2	100
交通银行信托有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	提供信托专业服务	港币50	港币50	100



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 七、合并财务报表范围及控股子公司(续)

子公司名称	组织机构代码	注册地	业务性质及 经营范围	注册资本 百万元	本集团实际 投资额 百万元	本集团 合计表决权 与持股比例 %
进佳贸易有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业投资	港币0.001	港币0.000002	100
侨辉有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	投资物业及投资 国内联营公司	港币5	港币3	100
侨通发展有限公司	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	持有物业	港币50	港币50	100
预展投资有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	投资国内联营	港币0.01	港币0.000002	100
愉盈有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业投资	港币0.01	港币0.01	100
科锐尔电脑(深圳) 有限公司 <sup>(1)</sup>	61893062-1	中国广东省深圳市福田区 万利工业大厦二期西座	电脑软/硬件、 电子仪器及 通讯网络开发	美元3	人民币40	100
创城有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业投资	港币0.01	港币0.01	100
捷英秘书有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	秘书服务	港币5	港币2	100
亿健有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业发展	港币0.01	港币0.01	100
创企有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业发展	港币0.01	港币0.0001	100
交银国际资产管理 有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	证券业务	港币100	港币5	100
交银国际证券 有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	证券业务	港币880	港币510	100
交银国际(亚洲) 有限公司 <sup>(1)</sup>	不适用	香港中环德辅道中68号 万宜大厦901-906室	证券业务	港币20	港币10	100

- (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2008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。
- (3) 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司系本银行于2008年9月投资设立的控股子公司，本银行投资人民币37百万元，占该公司注册资本的61%。
- (4) 交银国际信托有限公司系本集团于2007年9月以非同一控制下的企业合并收购之子公司，收购前该公司名称为湖北省国际信托投资有限公司。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
库存现金	11,509	12,368
存放中央银行法定准备金	252,187	200,153
存放中央银行超额存款准备金	97,488	45,806
存放中央银行的其他款项	996	1,371
合计	362,180	259,698

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
库存现金	11,508	12,328
存放中央银行法定准备金	252,186	200,153
存放中央银行超额存款准备金	97,469	45,806
存放中央银行的其他款项	996	1,371
合计	362,159	259,658

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。2008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% (2007年12月31日：14.5%)，外币存款准备金缴存比率为5% (2007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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 1. 现金及存放中央银行款项(续)

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、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

#### 2. 存放同业款项

##### 本集团

	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	107,304	31,627
境外存放同业款项	8,435	4,740
合计	115,739	36,367

##### 本银行

	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	107,262	28,588
境外存放同业款项	7,940	4,410
合计	115,202	32,998

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

	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	47	193
合计	47	193

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 3. 拆出资金

##### 本集团及本银行

	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	26,890	3,578
— 拆放境外银行	53,304	43,939
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	9,558	744
小计	89,752	48,261
减：贷款损失准备	(213)	(315)
拆出资金账面价值	89,539	47,946

拆出资金贷款损失准备均按个别方式评估，变动情况参见附注八、19。

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

	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	752	1,223
合计	752	1,223

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元 (已重述)
政府债券及央行票据	4,324	6,506
公共实体债券	284	52
金融机构债券	6,190	7,502
公司债券	11,472	2,926
权益投资	10	17
合计	22,280	17,003

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元 (已重述)
政府债券及央行票据	4,324	6,506
公共实体债券	284	52
金融机构债券	6,004	7,502
公司债券	11,467	2,926
合计	22,079	16,986

(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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部 — 国债	652	887
香港上海汇丰银行有限公司 — 金融机构债券	36	—
合计	688	887

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	年末数			年初数		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	113,798	2,453	(2,702)	77,493	479	(447)
货币衍生工具	172,411	2,203	(2,962)	164,115	1,858	(2,865)
其他期权	—	—	—	14	—	—
信用衍生工具	692	—	(11)	691	—	(7)
合计	286,901	4,656	(5,675)	242,313	2,337	(3,319)

(1) 截止2008年12月31日及2007年12月31日，本集团及本银行发生的套期业务不符合套期会计规定的条件，未采用套期会计。

(2) 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列示如下：

##### 本集团及本银行

	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	20,531	13,577
合计	20,531	13,577

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 6. 买入返售金融资产

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
证券		
其中：国债	20,747	27,580
金融债券	51,621	18,082
其他债券	24,448	5,187
贷款	29,417	22,112
减：坏账准备	—	—
合计	126,233	72,961

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
证券		
其中：国债	20,634	27,580
金融债券	51,621	18,082
其他债券	24,448	5,187
贷款	29,417	22,112
减：坏账准备	—	—
合计	126,120	72,961

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 应收利息

##### (1) 按性质列示

##### 本集团及本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 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	108
持有至到期投资利息	5,758	3,973
发放贷款及垫款利息	3,288	2,869
可供出售金融资产利息	1,234	1,088
应收款项类投资利息	919	904
其他应收利息	124	314
合计	11,535	9,256

##### (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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部	2,561	1,749
香港上海汇丰银行有限公司	1	3
合计	2,562	1,752



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	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	20,384	7,929
— 住房及商铺	151,989	139,357
— 其他	32,685	25,338
小计	205,058	172,624
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,025,174	876,037
— 贴现	69,733	31,481
— 其他	28,625	24,318
小计	1,123,532	931,836
贷款和垫款总额	1,328,590	1,104,460
减：贷款损失准备	(29,814)	(21,702)
其中：个别方式评估	(16,383)	(14,012)
组合方式评估	(13,431)	(7,690)
贷款和垫款账面价值	1,298,776	1,082,758

八、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况(续)

本银行

	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	20,384	7,929
— 住房及商铺	151,989	139,357
— 其他	32,506	25,338
小计	204,879	172,624
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,025,942	876,704
— 贴现	69,733	31,481
— 其他	28,625	24,318
小计	1,124,300	932,503
贷款和垫款总额	1,329,179	1,105,127
减：贷款损失准备	(29,814)	(21,702)
其中：个别方式评估	(16,383)	(14,012)
组合方式评估	(13,431)	(7,690)
贷款和垫款账面价值	1,299,365	1,083,425

截止2008年12月31日及2007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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	年末数 人民币百万元	比例 (%)	年初数 人民币百万元 (已重述)	比例 (%) (已重述)
制造业	321,501	24.20	278,706	25.23
— 石油化工	60,331	4.54	51,599	4.67
— 电子设备	23,680	1.78	22,465	2.03
— 化纤纺织	22,102	1.66	24,124	2.18
— 钢铁冶炼及加工	33,766	2.54	27,845	2.52
— 机械设备	67,141	5.05	52,823	4.78
— 其他	114,481	8.63	99,850	9.05
交通运输业	148,935	11.21	121,578	11.01
电力	105,541	7.94	76,751	6.95
批发及零售业	108,559	8.17	95,153	8.62
房地产	88,568	6.67	77,592	7.03
公共事业	92,207	6.94	79,411	7.19
建筑业	52,261	3.93	46,206	4.18
商务服务业	49,990	3.76	37,267	3.37
能源及矿业	20,279	1.53	14,451	1.31
文体娱乐业	20,560	1.55	22,065	2.00
住宿及餐饮业	13,977	1.05	10,366	0.94
信息技术及通信服务	8,200	0.62	12,149	1.10
金融业	10,164	0.77	13,808	1.25
其他	13,057	0.98	14,852	1.34
贴现	69,733	5.25	31,481	2.85
个人	205,058	15.43	172,624	15.63
贷款和垫款总额	1,328,590	100.00	1,104,460	100.00
减：贷款损失准备	(29,814)		(21,702)	
其中：个别方式评估	(16,383)		(14,012)	
组合方式评估	(13,431)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,298,776		1,082,758	

八、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

	年末数 人民币百万元	比例 (%)	年初数 人民币百万元 (已重述)	比例 (%) (已重述)
制造业	321,497	24.19	278,706	25.22
— 石油化工	60,331	4.54	51,599	4.67
— 电子设备	23,680	1.78	22,465	2.03
— 化纤纺织	22,102	1.66	24,124	2.18
— 钢铁冶炼及加工	33,766	2.54	27,845	2.52
— 机械设备	67,141	5.05	52,823	4.78
— 其他	114,477	8.62	99,850	9.04
交通运输业	148,935	11.21	121,578	11.00
电力	105,541	7.94	76,751	6.94
批发及零售业	108,559	8.17	95,153	8.61
房地产	89,179	6.71	78,010	7.06
公共事业	92,207	6.94	79,411	7.19
建筑业	52,261	3.93	46,206	4.18
商务服务业	49,990	3.76	37,267	3.37
能源及矿业	20,279	1.53	14,451	1.31
文体娱乐业	20,560	1.55	22,065	2.00
住宿及餐饮业	13,977	1.05	10,366	0.94
信息技术及通信服务	8,200	0.62	12,149	1.10
金融业	10,164	0.76	13,551	1.23
其他	13,218	0.98	15,358	1.38
贴现	69,733	5.25	31,481	2.85
个人	204,879	15.41	172,624	15.62
贷款和垫款总额	1,329,179	100.00	1,105,127	100.00
减: 贷款损失准备	(29,814)		(21,702)	
其中: 个别方式评估	(16,383)		(14,012)	
组合方式评估	(13,431)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,299,365		1,083,425	

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	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)	257,720	19.40	209,844	19.00
东北(注2)	73,961	5.57	64,102	5.80
华东(注3)	558,723	42.05	449,792	40.73
华中及华南(注4)	252,763	19.02	222,598	20.15
西部(注5)	111,579	8.40	93,662	8.48
海外(注6)	73,844	5.56	64,462	5.84
贷款和垫款总额	1,328,590	100.00	1,104,460	100.00
减：贷款损失准备	(29,814)		(21,702)	
其中：个别方式评估	(16,383)		(14,012)	
组合方式评估	(13,431)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,298,776		1,082,758	

###### 本银行

	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)	257,720	19.39	209,844	18.99
东北(注2)	73,961	5.56	64,102	5.80
华东(注3)	558,723	42.04	449,792	40.70
华中及华南(注4)	252,663	19.01	222,598	20.14
西部(注5)	111,576	8.39	93,662	8.48
海外(注6)	74,536	5.61	65,129	5.89
贷款和垫款总额	1,329,179	100.00	1,105,127	100.00
减：贷款损失准备	(29,814)		(21,702)	
其中：个别方式评估	(16,383)		(14,012)	
组合方式评估	(13,431)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,299,365		1,083,425	

## 八、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

	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	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

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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)

##### 本集团(续)

	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	147,584	93,423	38,192	279,199
保证贷款	224,094	101,133	43,666	368,893
附担保物贷款	197,750	103,141	155,477	456,368
其中:抵押贷款	121,705	91,004	143,571	356,280
质押贷款	76,045	12,137	11,906	100,088
贷款和垫款总额	569,428	297,697	237,335	1,104,460
减:贷款损失准备				(21,702)
其中:个别方式评估				(14,012)
组合方式评估				(7,690)
贷款和垫款账面价值				1,082,758

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	年末数			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
	(含1年)	(含5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
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

	年初数			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
	(含1年)	(含5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
信用贷款	147,622	93,892	38,192	279,706
保证贷款	224,094	101,133	43,666	368,893
附担保物贷款	197,910	103,141	155,477	456,528
其中:抵押贷款	122,593	91,004	143,571	357,168
质押贷款	75,317	12,137	11,906	99,360
贷款和垫款总额	569,626	298,166	237,335	1,105,127
减:贷款损失准备				(21,702)
其中:个别方式评估				(14,012)
组合方式评估				(7,690)
贷款和垫款账面价值				1,083,425



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (5) 逾期贷款如下：

##### 本集团及本银行

	年末数				
	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	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
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

	年初数				
	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	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
信用贷款	1,565	386	677	406	3,034
保证贷款	717	2,846	4,063	1,462	9,088
附担保物贷款	4,783	2,143	5,210	2,486	14,622
其中：抵押贷款	4,347	1,984	4,549	2,117	12,997
质押贷款	436	159	661	369	1,625
合计	7,065	5,375	9,950	4,354	26,744

八、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

本集团及本银行

	个别方式评估 人民币百万元	2008年度 组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
年初余额	14,012	7,690	21,702
本年计提	4,860	5,855	10,715
本年核销	(1,927)	—	(1,927)
本年转回：	(525)	—	(525)
— 收回原转销贷款和垫款 导致的转回	30	—	30
— 贷款价值因折现价值上升 导致的转回	(555)	—	(555)
小计	16,420	13,545	29,965
汇率差异	(37)	(114)	(151)
年末余额	16,383	13,431	29,814

9. 可供出售金融资产

(1) 按类别列示如下

本集团

	年末数 公允价值 人民币百万元	年初数 公允价值 人民币百万元
政府债券及央行票据	44,662	53,704
公共实体债券	980	1,344
金融机构债券	60,131	67,431
公司债券	34,392	19,927
权益投资	1,137	3,277
基金投资	182	301
可供出售金融资产净值	141,484	145,984

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 9. 可供出售金融资产(续)

##### (1) 按类别列示如下(续)

##### 本银行

	年末数 公允价值 人民币百万元	年初数 公允价值 人民币百万元
政府债券及央行票据	44,662	53,704
公共实体债券	980	1,344
金融机构债券	60,127	67,431
公司债券	34,392	19,927
权益投资	914	2,169
可供出售金融资产净值	141,075	144,575

2008年12月31日上述可供出售金融资产已计提债券减值准备为人民币1,425百万元(2007年12月31日：人民币741百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注八、19。

##### (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

	年末数 公允价值 人民币百万元	年初数 公允价值 人民币百万元 (已重述)
财政部 — 国债	12,089	9,207
香港上海汇丰银行有限公司 — 金融机构债券	314	788
合计	12,403	9,995

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 10. 持有至到期投资

#### 本集团

	年末数		年初数	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元 (已重述)	公允价值 人民币百万元 (已重述)
政府债券及央行票据	181,382	192,948	181,757	178,948
公共实体债券	7,455	7,922	4,370	4,448
金融机构债券	159,144	165,324	133,584	132,547
公司债券	19,902	21,108	7,242	7,176
减：持有至到期投资减值准备	(5)	—	—	—
持有至到期投资净值	367,878	387,302	326,953	323,119

#### 本银行

	年末数		年初数	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元 (已重述)	公允价值 人民币百万元 (已重述)
政府债券及央行票据	181,382	192,949	181,757	178,948
公共实体债券	7,453	7,919	4,370	4,448
金融机构债券	159,073	165,252	133,584	132,547
公司债券	19,896	21,102	7,242	7,176
减：持有至到期投资减值准备	(5)	—	—	—
持有至到期投资净值	367,799	387,222	326,953	323,119

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 10. 持有至到期投资(续)

(1) 持有至到期投资减值准备变动情况参见附注八、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：

	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	153,688	142,559
合计	153,688	142,559

#### 11. 应收款项类投资

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元 (已重述)
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	7,397	9,588
— 专项中央银行票据(1)	20,700	20,700
— 定向发行的央行票据(2)	36,000	35,531
金融债券		
— 无活跃市场的人民币金融债券	820	545
— 无活跃市场的外币金融债券	137	657
应收信托投资款(3)	25,952	—
其他债券	71	75
减：债券减值准备(4)	(71)	(75)
合计	91,006	67,021

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 11. 应收款项类投资(续)

#### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元 (已重述)
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	7,397	9,588
— 专项中央银行票据(1)	20,700	20,700
— 定向发行的央行票据(2)	36,000	35,531
金融债券		
— 无活跃市场的人民币金融债券	820	545
— 无活跃市场的外币金融债券	137	657
应收信托投资款(3)	25,516	—
其他债券	71	75
减：债券减值准备(4)	(71)	(75)
合计	90,570	67,021

- (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；该专项票据为5年期固定利率附息记账式债券，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。
- (2) 定向发行的央行票据系中国人民银行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均为3年，年利率3.07%–3.71%，2010年3月–9月到期。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 11. 应收款项类投资(续)

- (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。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八、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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部 — 国债	7,397	9,588
合计	7,397	9,588

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 12. 长期股权投资

##### (1) 长期股权投资详细情况如下：

##### 本集团

被投资公司名称	初始投资额 人民币百万元	年初数 人民币百万元	本期 新增投资 人民币百万元	本期 权益调整 人民币百万元	本期处置 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
其他股权投资	540	486	56	—	(2)	—	540
合计	540	486	56	—	(2)	—	540
减：减值准备		(16)					(14)
长期股权投资净额		470					526

##### 长期股权投资减值准备变动如下：

被投资公司名称	年初数 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转出 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
其他股权投资	16	—	(1)	—	(1)	—	—	14
合计	16	—	(1)	—	(1)	—	—	14



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 12. 长期股权投资(续)

##### (1) 长期股权投资详细情况如下:(续)

##### 本银行

被投资公司名称	初始投资额 人民币百万元	年初数 人民币百万元	本期 新增投资 人民币百万元	本期 权益调整 人民币百万元	本期处置 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
子公司	4,882	4,665	217	—	—	(80)	4,802
其中:							
交银金融租赁有限责任 公司	2,000	2,000	—	—	—	—	2,000
交银国际信托 有限公司	1,220	1,220	—	—	—	—	1,220
交银施罗德基金管理 有限公司	130	130	—	—	—	—	130
交银国际控股有限公司	929	749	180	—	—	(48)	881
中国交银保险有限公司	366	366	—	—	—	(22)	344
大邑交银兴民村镇 银行有限责任公司	37	—	37	—	—	—	37
其他子公司	200	200	—	—	—	(10)	190
其他股权投资	540	486	56	—	(2)	—	540
合计	5,422	5,151	273	—	(2)	(80)	5,342
减:减值准备		(36)					(34)
长期股权投资净额		5,115					5,308

##### 长期股权投资减值准备变动如下:

被投资公司名称	年初数 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转出 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
子公司	20	—	—	—	—	—	—	20
其他股权投资	16	—	(1)	—	(1)	—	—	14
合计	36	—	(1)	—	(1)	—	—	34

- (2) 本集团及本银行于2008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。

八、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

	房屋建筑物 人民币百万元
年初公允价值	136
本年增加数：	
公允价值变动	(19)
本年减少数：	
汇率变动	(8)
年末公允价值	109

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础，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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 14. 固定资产

##### 本集团

	房屋建筑物 人民币百万元	电子设备 人民币百万元	交通工具 人民币百万元	器具及设备 人民币百万元	固定资产装修 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>原值</b>						
年初数	21,117	8,562	558	2,378	862	33,477
本年购置	305	1,766	71	546	246	2,934
本年在建工程转入	1,168	—	—	—	211	1,379
本年减少额	(780)	(774)	(72)	(201)	(84)	(1,911)
<b>年末数</b>	<b>21,810</b>	<b>9,554</b>	<b>557</b>	<b>2,723</b>	<b>1,235</b>	<b>35,879</b>
<b>累计折旧</b>						
年初数	4,066	5,981	383	1,417	250	12,097
本年计提额	772	1,171	55	352	157	2,507
本年减少额	(536)	(660)	(65)	(158)	(50)	(1,469)
<b>年末数</b>	<b>4,302</b>	<b>6,492</b>	<b>373</b>	<b>1,611</b>	<b>357</b>	<b>13,135</b>
<b>减值准备</b>						
年初数	3	—	—	—	—	3
本年增加数	—	—	—	—	—	—
本年转出数	(3)	—	—	—	—	(3)
<b>年末数</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>净额</b>						
年初数	17,048	2,581	175	961	612	21,377
<b>年末数</b>	<b>17,508</b>	<b>3,062</b>	<b>184</b>	<b>1,112</b>	<b>878</b>	<b>22,744</b>

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 14. 固定资产(续)

##### 本银行

	房屋建筑物 人民币百万元	电子设备 人民币百万元	交通工具 人民币百万元	器具及设备 人民币百万元	固定资产装修 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>原值</b>						
年初数	20,472	8,514	550	2,378	862	32,776
本年购置	298	1,737	67	545	242	2,889
本年在建工程转入	1,151	—	—	—	211	1,362
本年减少额	(740)	(774)	(72)	(201)	(84)	(1,871)
<b>年末数</b>	<b>21,181</b>	<b>9,477</b>	<b>545</b>	<b>2,722</b>	<b>1,231</b>	<b>35,156</b>
<b>累计折旧</b>						
年初数	4,028	5,957	382	1,417	250	12,034
本年计提额	731	1,155	52	352	157	2,447
本年减少额	(535)	(660)	(63)	(158)	(50)	(1,466)
<b>年末数</b>	<b>4,224</b>	<b>6,452</b>	<b>371</b>	<b>1,611</b>	<b>357</b>	<b>13,015</b>
<b>减值准备</b>						
年初数	3	—	—	—	—	3
本年增加数	—	—	—	—	—	—
本年转出数	(3)	—	—	—	—	(3)
<b>年末数</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>净额</b>						
年初数	16,441	2,557	168	961	612	20,739
<b>年末数</b>	<b>16,957</b>	<b>3,025</b>	<b>174</b>	<b>1,111</b>	<b>874</b>	<b>22,141</b>

截止2008年12月31日，本集团及本银行固定资产中包括净值约人民币946百万元的房屋建筑物尚未办理产权证明。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 15. 在建工程

##### 本集团

项目	年初数	本年增加额	本年完工		年末数	资金来源	预算数	工程投入
	人民币百万元	人民币百万元	转入固定资产	本年其他转出	人民币百万元		人民币百万元	占预算比例
			人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元			%
北京分行航宇大厦	1,811	390	—	—	2,201	自有	2,350	94
杭州分行新大楼蓝鲸国际大厦	385	87	—	—	472	自有	530	89
总行信用卡中心营业用房	292	116	—	—	408	自有	459	89
常州分行新营业办公大楼	—	298	—	—	298	自有	345	86
总行锦明大厦房产改造	3	258	—	—	261	自有	416	63
济南分行本部营业办公用房	160	30	—	—	190	自有	232	82
烟台分行营业办公用房	83	4	—	—	87	自有	99	88
武汉光谷软件园客服中心	—	75	—	—	75	自有	398	19
大连分行本部营业办公楼	32	42	—	—	74	自有	85	87
长沙分行营业办公大楼	—	70	—	—	70	自有	731	10
其他	1,249	1,673	(1,379)	(3)	1,540	自有		
合计	4,015	3,043	(1,379)	(3)	5,676			
减：减值准备	(24)				(24)			
在建工程净值	3,991				5,652			

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	年初数	本年计提额	本年转回数	本年核销数	年末数
	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
太原分行府东街96号	16	—	—	—	16
天津分行大港支行营业办公用房	8	—	—	—	8
合计	24	—	—	—	24

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 15. 在建工程(续)

##### 本银行

项目	年初数	本年增加额	本年完工		年末数	资金来源	预算数	工程投入
	人民币百万元	人民币百万元	转入固定资产 人民币百万元	本年其他转出 人民币百万元	人民币百万元		人民币百万元	占预算比例 %
北京分行航宇大厦	1,811	390	—	—	2,201	自有	2,350	94
杭州分行新大楼蓝鲸 国际大厦	385	87	—	—	472	自有	530	89
总行信用卡中心营业 用房	292	116	—	—	408	自有	459	89
常州分行新营业办公 大楼	—	298	—	—	298	自有	345	86
总行锦明大厦房产改造	3	258	—	—	261	自有	416	63
济南分行本部营业 办公用房	160	30	—	—	190	自有	232	82
烟台分行营业办公用房	83	4	—	—	87	自有	99	88
武汉光谷软件园客服 中心	—	75	—	—	75	自有	398	19
大连分行本部营业 办公楼	32	42	—	—	74	自有	85	87
长沙分行营业办公大楼	—	70	—	—	70	自有	731	10
其他	1,232	1,673	(1,362)	(3)	1,540	自有		
合计	3,998	3,043	(1,362)	(3)	5,676			
减：减值准备	(24)				(24)			
在建工程净值	3,974				5,652			

在建工程减值准备变动情况同本集团。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 16. 无形资产

##### 本集团

	计算机软件 人民币百万元	土地使用权 人民币百万元	世博会 协议权利 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>原值</b>				
年初数	688	674	460	1,822
本年增加	74	277	—	351
本年减少额	(6)	—	—	(6)
<b>年末数</b>	<b>756</b>	<b>951</b>	<b>460</b>	<b>2,167</b>
<b>累计摊销</b>				
年初数	340	96	128	564
本年计提额	118	12	110	240
本年减少额	(4)	—	—	(4)
<b>年末数</b>	<b>454</b>	<b>108</b>	<b>238</b>	<b>800</b>
<b>减值准备</b>				
年初数	—	—	—	—
本年增加	—	—	—	—
本年转销额	—	—	—	—
<b>年末数</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>净额</b>				
年初数	348	578	332	1,258
<b>年末数</b>	<b>302</b>	<b>843</b>	<b>222</b>	<b>1,367</b>
剩余摊销年限(年)	1~10	14~39	2	

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 16. 无形资产(续)

##### 本银行

	计算机软件 人民币百万元	土地使用权 人民币百万元	世博会 协议权利 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>原值</b>				
年初数	682	674	460	1,816
本年增加	67	277	—	344
本年减少额	(6)	—	—	(6)
<b>年末数</b>	<b>743</b>	<b>951</b>	<b>460</b>	<b>2,154</b>
<b>累计摊销</b>				
年初数	340	96	128	564
本年计提额	115	12	110	237
本年减少额	(4)	—	—	(4)
<b>年末数</b>	<b>451</b>	<b>108</b>	<b>238</b>	<b>797</b>
<b>减值准备</b>				
年初数	—	—	—	—
本年增加	—	—	—	—
本年转销额	—	—	—	—
<b>年末数</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>净额</b>				
年初数	342	578	332	1,252
<b>年末数</b>	<b>292</b>	<b>843</b>	<b>222</b>	<b>1,357</b>
剩余摊销年限(年)	1~10	14~39	2	

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)

2008年12月31日止年度

### 八、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) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

###### 本集团

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
贷款损失准备	16,131	10,391	4,033	2,590
尚未取得税务批复资产核销	2,686	3,650	672	913
尚未发放的工资	2,445	1,672	611	418
衍生金融工具公允价值变动	1,137	1,028	288	252
预计负债	706	875	176	219
其他资产减值准备	687	258	172	65
应付退休人员补充养老补贴	636	561	159	140
可供出售金融资产公允价值变动	586	101	156	38
其他	185	287	46	72
合计	25,199	18,823	6,313	4,707

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(4,140)	(2,167)	(1,034)	(507)
投资性房地产公允价值变动	(83)	(110)	(21)	(19)
衍生金融工具公允价值变动	(118)	(47)	(29)	(13)
资金结息日与基准日之间利息收支	—	(1,370)	—	(343)
其他	(4,353)	(908)	(1,086)	(206)
合计	(8,694)	(4,602)	(2,170)	(1,088)

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

###### 本银行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
贷款损失准备	16,131	10,391	4,033	2,590
尚未取得税务批复资产核销	2,686	3,650	672	913
尚未发放的工资	2,445	1,672	611	418
衍生金融工具公允价值变动	1,137	1,028	288	252
预计负债	706	875	176	219
其他资产减值准备	687	462	172	116
应付退休人员补充养老补贴	636	561	159	140
可供出售金融资产公允价值变动	513	101	144	38
其他	165	279	41	70
合计	25,106	19,019	6,296	4,756

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(4,130)	(1,638)	(1,032)	(399)
投资性房地产公允价值变动	(83)	(110)	(21)	(19)
衍生金融工具公允价值变动	(118)	(47)	(29)	(13)
资金结息日与基准日之间利息收支	—	(1,370)	—	(343)
其他	(4,120)	(886)	(1,030)	(202)
合计	(8,451)	(4,051)	(2,112)	(976)

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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)

- (2) 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。

#### 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
递延所得税资产	4,147	3,800
递延所得税负债	(4)	(181)

变动情况如下：

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
年初净额	3,619	4,489
其中：递延所得税资产	3,800	4,504
递延所得税负债	(181)	(15)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	953	(757)
本年计入资本公积及少数股东权益的递延所得税净变动数	(429)	(113)
年末净额	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)

八、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)

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
递延所得税资产	4,188	3,851
递延所得税负债	(4)	(71)

变动情况如下：

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
年初净额	3,780	4,557
其中：递延所得税资产	3,851	4,572
递延所得税负债	(71)	(15)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	951	(772)
本年计入资本公积的递延所得税净变动数	(547)	(5)
年末净额	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)

- (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)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产

##### 本集团

		年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元 (已重述)
其他应收款	(1)	3,218	2,521
长期待摊费用	(2)	1,070	915
抵债资产	(3)	381	493
商誉	(4)	200	200
应收融资租赁款	(5)	7,488	127
存出保证金		42	40
待处理资产	(6)	5	14
合计		12,404	4,310

##### 本银行

		年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元 (已重述)
其他应收款	(1)	1,999	2,286
长期待摊费用	(2)	1,070	915
抵债资产	(3)	381	493
存出保证金		42	40
待处理资产	(6)	5	14
合计		3,497	3,748

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 18. 其他资产(续)

#### (1) 其他应收款

按账龄列示如下：

##### 本集团

	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	金额 人民币百万元	比例 %	坏账准备 人民币百万元
1年以内	3,003	68.17	(46)	2,415	59.42	(184)
1-2年	230	5.22	(115)	408	10.04	(359)
2-3年	260	5.90	(238)	286	7.04	(274)
3年以上	912	20.71	(788)	955	23.50	(726)
合计	4,405	100.00	(1,187)	4,064	100.00	(1,543)

##### 本银行

	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	金额 人民币百万元	比例 %	坏账准备 人民币百万元
1年以内	1,784	55.99	(46)	2,180	56.93	(184)
1-2年	230	7.22	(115)	408	10.66	(359)
2-3年	260	8.16	(238)	286	7.47	(274)
3年以上	912	28.63	(788)	955	24.94	(726)
合计	3,186	100.00	(1,187)	3,829	100.00	(1,543)

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八、19。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (1) 其他应收款(续)

按性质列示如下：

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
暂付款项	1,825	1,167
垫付款项	1,448	1,855
应收代销基金手续费	111	566
其他	1,021	476
合计	4,405	4,064

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
暂付款项	983	1,068
垫付款项	1,408	1,855
应收代销基金手续费	111	566
其他	684	340
合计	3,186	3,829

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2008年12月31日及2007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。

## 八、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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
房屋租赁费	262	270
租赁房屋装修费	538	383
其他	270	262
合计	1,070	915

#### (3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

##### 本集团及本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
房屋及建筑物	1,238	1,648
土地使用权	330	433
机器设备	26	49
其他	71	89
抵债资产原值合计	1,665	2,219
减：抵债资产跌价准备	(1,284)	(1,726)
抵债资产净值	381	493

本集团及本银行本年度累计处置抵债资产人民币133百万元，上年度累计处置抵债资产人民币748百万元。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八、19。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (4) 商誉

###### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
<b>成本</b>		
年初余额	200	—
企业合并增加的金额	—	200
年末余额	200	200
<b>累计减值损失</b>		
年初及年末余额	—	—
<b>账面价值</b>		
年初及年末余额	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。

八、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

	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	7,564	127
减：坏账准备	(76)	—
应收融资租赁款净值	7,488	127

应收融资租赁款如下：

	最低租赁收款额 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	2,468	51
资产负债表日后第2年	2,225	51
资产负债表日后第3年	1,633	38
以后年度	2,500	—
最低租赁收款额合计	8,826	140
未实现融资收益	(1,262)	(13)
应收融资租赁款	7,564	127
其中：1年内到期的应收融资租赁款	2,050	43
1年后到期的应收融资租赁款	5,514	84

截止2008年12月31日及2007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八、19。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (6) 待处理资产

###### 本集团

	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	34	147
减：待处理资产减值准备	(29)	(133)
待处理资产净值	5	14

###### 本银行

	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	218	331
减：待处理资产减值准备	(213)	(317)
待处理资产净值	5	14

待处理资产减值准备变动情况参见附注八、19。

财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

八、财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

本集团

	2008年度							
	年初数	本期计提额	本期转入	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	年末数
	人民币百万元	人民币百万元	/(转出) 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
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

	2007年度							
	年初数	本期计提额	本期转入	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	年末数
	人民币百万元	人民币百万元	/(转出) 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
贷款损失准备								
— 拆出资金	617	—	(52)	(113)	(137)	—	—	315
贷款损失准备								
— 发放贷款及垫款	16,999	6,492	(654)	—	(1,122)	123	(136)	21,702
可供出售金融资产								
减值准备	—	741	—	—	—	—	—	741
应收款项类投资减值								
准备	103	—	—	—	(28)	—	—	75
坏账准备 — 其他应收款	2,288	—	117	(9)	(853)	—	—	1,543
长期股权投资减值准备	15	5	—	—	(4)	—	—	16
固定资产减值准备	5	—	—	—	(2)	—	—	3
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	2,907	346	(94)	(2)	(1,431)	—	—	1,726
待处理资产减值准备	462	3	—	(5)	(327)	—	—	133
合计	23,420	7,587	(683)	(129)	(3,904)	123	(136)	26,278

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 19. 资产减值准备(续)

##### 本银行

	2008年度							
	年初数 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转入 ／(转出) 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	年末数 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
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

	2007年度							
	年初数 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转入 ／(转出) 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	年末数 人民币百万元
贷款损失准备								
— 拆出资金	617	—	(52)	(113)	(137)	—	—	315
贷款损失准备								
— 发放贷款及垫款	17,121	6,479	(654)	—	(1,222)	123	(145)	21,702
可供出售金融资产 减值准备	—	741	—	—	—	—	—	741
应收款项类投资减值 准备	103	—	—	—	(28)	—	—	75
坏账准备—其他应收款	2,288	—	117	(9)	(853)	—	—	1,543
长期股权投资减值准备	35	5	—	—	(4)	—	—	36
固定资产减值准备	5	—	—	—	(2)	—	—	3
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	2,907	346	(94)	(2)	(1,431)	—	—	1,726
待处理资产减值准备	646	3	—	(5)	(327)	—	—	317
合计	23,746	7,574	(683)	(129)	(4,004)	123	(145)	26,482

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	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	82,816	11,074
— 境外同业存放款项	560	494
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	399,699	252,162
合计	483,075	263,730

##### 本银行

	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	82,970	11,074
— 境外同业存放款项	560	494
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	400,829	252,590
合计	484,359	264,158

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

	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	184	440
合计	184	440

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 21. 拆入资金

##### 本集团

	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	40,417	25,363
— 境外银行拆入款项	11,146	13,500
合计	51,563	38,863

##### 本银行

	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	36,365	25,363
— 境外银行拆入款项	11,146	13,500
合计	47,511	38,863

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

	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	1,329
合计	205	1,329

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
可转让存款证	4,327	6,230
沽空交易用证券头寸 <sup>(1)</sup>	11	479
合计	4,338	6,709

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
可转让存款证	4,329	6,230
沽空交易用证券头寸 <sup>(1)</sup>	11	479
合计	4,340	6,709

(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。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 23. 卖出回购金融资产款

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
证券	6,782	8,748
贷款	27,033	18,973
应收租金权益 <sup>(1)</sup>	1,000	—
合计	34,815	27,721

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
证券	6,782	8,748
贷款	27,033	18,973
合计	33,815	27,721

- (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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 24. 吸收存款

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
活期存款		
公司	631,605	589,500
个人	247,131	240,896
小计	878,736	830,396
定期存款(含通知存款)		
公司	387,764	290,843
个人	397,629	287,867
小计	785,393	578,710
存入保证金	191,642	132,554
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	10,044	14,149
合计	1,865,815	1,555,809

存入保证金按项目列示如下：

	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	96,707	83,287
个人理财保证金	30,508	11,753
担保保证金	15,878	10,316
信用证保证金	10,692	9,051
其他保证金	37,857	18,147
合计	191,642	132,554

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 24. 吸收存款(续)

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
活期存款		
公司	632,172	590,486
个人	247,128	240,896
小计	879,300	831,382
定期存款(含通知存款)		
公司	387,951	290,990
个人	397,629	287,867
小计	785,580	578,857
存入保证金	191,642	132,549
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	10,044	14,148
合计	1,866,566	1,556,936

存入保证金按项目列示如下：

	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	96,707	83,287
个人理财保证金	30,508	11,753
担保保证金	15,878	10,316
信用证保证金	10,692	9,051
其他保证金	37,857	18,142
合计	191,642	132,549

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 24. 吸收存款(续)

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

	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	13,033	14,913
合计	13,033	14,913

#### 25. 应付职工薪酬

##### 本集团

类别	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年支付 人民币百万元	年末数 人民币百万元
工资、奖金、津贴和补贴	2,007	8,468	(7,556)	2,919
职工福利费	—	198	(198)	—
住房补贴	420	519	(692)	247
退休福利及其他社会保障	769	2,584	(2,565)	788
以现金结算的股份支付	36	(22)	—	14
合计	3,232	11,747	(11,011)	3,968

##### 本银行

类别	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年支付 人民币百万元	年末数 人民币百万元
工资、奖金、津贴和补贴	1,937	8,248	(7,384)	2,801
职工福利费	—	191	(191)	—
住房补贴	420	510	(683)	247
退休福利及其他社会保障	769	2,573	(2,554)	788
以现金结算的股份支付	36	(22)	—	14
合计	3,162	11,500	(10,812)	3,850

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 26. 应交税费

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
企业所得税	4,177	6,072
营业税	1,230	1,027
城市维护建设税	80	69
其他	696	491
合计	6,183	7,659

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
企业所得税	4,144	6,018
营业税	1,223	1,023
城市维护建设税	80	69
其他	686	488
合计	6,133	7,598

其他应交税费主要包括房产税、车船使用税、土地使用税、个人所得税等。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 27. 应付利息

##### 本集团

	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	20,994	11,549
应付债券利息	1,265	1,207
合计	22,259	12,756

##### 本银行

	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	20,978	11,549
应付债券利息	1,265	1,207
合计	22,243	12,756

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

	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	830	188
合计	830	188

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 28. 预计负债

##### 本集团及本银行

类别	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年转回 人民币百万元	本年转出 人民币百万元	年末数 人民币百万元
未决诉讼损失	875	116	(447)	(208)	336
其他	—	370	—	—	370
合计	875	486	(447)	(208)	706

#### 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 <sup>(1)</sup>	12,000	—	—	12,000
固定利率次级债务 <sup>(2)</sup>	25,000	—	—	25,000
人民币普通债券 <sup>(3)</sup>	—	3,000	—	3,000
合计	37,000	3,000	—	40,000

(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%。于2008年12月31日上述次级债年利率为6.66%(2007年12月31日:5.58%)。

(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%。

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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 30. 其他负债

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
其他应付款 <sup>(1)</sup>	10,079	11,768
转贷款资金 <sup>(2)</sup>	2,084	2,153
应付股利 <sup>(3)</sup>	118	1,277
其他	1,931	1,739
合计	14,212	16,937

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
其他应付款 <sup>(1)</sup>	8,810	11,725
转贷款资金 <sup>(2)</sup>	2,084	2,153
应付股利 <sup>(3)</sup>	118	1,277
其他	710	272
合计	11,722	15,427

#### (1) 其他应付款

##### 本集团

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
暂收款项	7,410	10,178
应付采购款	33	173
代收委托贷款利息	15	26
其他	2,621	1,391
合计	10,079	11,768



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
暂收款项	7,410	10,180
应付采购款	33	173
代收委托贷款利息	15	26
其他	1,352	1,346
合计	8,810	11,725

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以及交银国际控股有限公司应付客户证券交易结算款项。

截止2008年12月31日及2007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

	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	2,084	2,153
合计	2,084	2,153

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 30. 其他负债(续)

##### (3) 应付股利

##### 本集团及本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部	—	1,190
其他股东	118	87
合计	118	1,277

应付持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的股利余额如下：

##### 本集团及本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
财政部	—	1,190
合计	—	1,190

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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：

##### 2008年

	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

- (1) 2008年5月16日与11月15日，本银行分别有有限售条件股份13,243百万股人民币普通股与479百万股人民币普通股锁定期期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。
- (2) 2008年8月28日，本银行有限售条件股份中9,115百万股境外上市外资股(H股)锁定期期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

八、财务报表主要项目附注(续)

31. 股本(续)

本集团及本银行(续)

2007年

	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	22,740	1,595	(638)	23,697
境外上市外资股(H股)	9,115	—	—	9,115
有限售条件的股份合计	31,855	1,595	(638)	32,812
无限售条件的股份				
人民币普通股	—	1,595	638	2,233
境外上市外资股(H股)	13,949	—	—	13,949
无限售条件的股份合计	13,949	1,595	638	16,182
股份总数	45,804	3,190	—	48,994

- (1) 2007年4月24日，经中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]91号文《关于核准交通银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》批准，本银行首次公开发行人民币普通股(A股)3,190百万股，每股面值为人民币1.00元，发行价为人民币7.90元/股，本银行股票发行扣减发行费用之后的募集资金净额计人民币24,750百万元，分别计入股本人民币3,190百万元，计入资本公积人民币21,560百万元。上述新增股本业经德勤华永会计师事务所有限公司验证，并出具了德师报(验)字(07)第0008号验资报告。
- (2) 2007年8月16日，本银行有限售条件股份中A股网下配售股份638百万元锁定期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 32. 资本公积

##### 本集团

##### 2008年

	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
股本溢价	43,761	—	—	43,761
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)
资产重估增值	472	—	—	472
接受非现金资产捐赠	145	—	—	145
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	26	—	—	26
合计	45,959	1,188	—	47,147

##### 2007年

	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
股本溢价	22,201	21,560	—	43,761
可供出售金融资产公允价值变动净额	1,244	1,801	(1,041)	2,004
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(356)	(96)	—	(452)
资产重估增值	472	—	—	472
接受非现金资产捐赠	145	—	—	145
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	28	—	(2)	26
合计	23,737	23,265	(1,043)	45,959

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 32. 资本公积(续)

##### 本银行

##### 2008年

	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
股本溢价	43,761	—	—	43,761
可供出售金融资产公允价值变动净额	1,543	2,160	—	3,703
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(361)	(547)	—	(908)
资产重估增值	472	—	—	472
接受非现金资产捐赠	145	—	—	145
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	27	—	—	27
合计	45,590	1,613	—	47,203

##### 2007年

	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
股本溢价	22,201	21,560	—	43,761
可供出售金融资产公允价值变动净额	1,119	1,211	(787)	1,543
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(356)	(5)	—	(361)
资产重估增值	472	—	—	472
接受非现金资产捐赠	145	—	—	145
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	28	—	(1)	27
合计	23,612	22,766	(788)	45,590

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 33. 盈余公积

##### 本集团及本银行

##### 2008年

	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

##### 2007年

	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	2,170	1,993	—	4,163
任意盈余公积	—	576	—	576
合计	2,170	2,569	—	4,739

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、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

##### 2008年

	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

##### 2007年

	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	4,428	6,208	—	10,636

根据财政部于2005年9月5日颁布的《财政部关于呆账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%。根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，于2008年本银行提取一般风险准备人民币1,938百万元。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 35. 未分配利润

##### 本集团

	2008年度 人民币百万元	2007年度 人民币百万元
年初未分配利润	18,612	11,456
加：本年净利润	28,423	20,513
减：提取法定盈余公积	2,830	1,993
可供股东分配的利润	44,205	29,976
减：提取的一般风险准备	1,938	6,208
提取任意盈余公积	8,511	576
应付股利 — 股东大会已批准的现金股利	12,248	4,580
年末未分配利润	21,508	18,612
其中：资产负债表日后决议提取的一般风险准备	5,882	1,938
资产负债表日后决议分配的现金股利	4,899	7,349
资产负债表日后决议提取的任意盈余公积	6,900	8,511

##### 本银行

	2008年度 人民币百万元	2007年度 人民币百万元
年初未分配利润	18,900	12,329
加：本年净利润	28,297	19,928
减：提取法定盈余公积	2,830	1,993
可供股东分配的利润	44,367	30,264
减：提取的一般风险准备	1,938	6,208
提取任意盈余公积	8,511	576
应付股利 — 股东大会已批准的现金股利	12,248	4,580
年末未分配利润	21,670	18,900
其中：资产负债表日后决议提取的一般风险准备	5,882	1,938
资产负债表日后决议分配的现金股利	4,899	7,349
资产负债表日后决议提取的任意盈余公积	6,900	8,511

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 35. 未分配利润(续)

#### (1) 提取法定盈余公积

根据中国法律，本银行应按年度净利润的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。

#### (2) 提取任意盈余公积

根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，本银行提取任意盈余公积人民币8,511百万元。

#### (3) 一般风险准备提取情况

根据财政部于2005年5月17日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)的规定，根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，于2008年本银行提取一般风险准备人民币1,938百万元。

#### (4) 股东大会已批准的现金股利

根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，于2008年按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，以每股人民币0.15元向全体股东派发上年度现金红利，共计人民币7,349百万元。

根据本银行2008年6月6日召开的股东大会决议，授权董事会在不超过2008年半年度可供分配利润数的百分之四十的范围内，批准具体的利润分配方案。根据董事会决议，本银行对截止2008年6月30日的未分配利润作如下利润分配：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元向全体股东派发现金红利，共计人民币4,899百万元。

#### (5) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据董事会的提议，本银行拟于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，拟以每股向全体股东派发现金红利人民币0.1元，共计人民币4,899百万元；拟于2009年提取任意盈余公积人民币6,900百万元。上述提议有待股东大会批准。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 35. 未分配利润(续)

##### (6) 子公司已提取的盈余公积

截止2008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为人民币43百万元(2007年12月31日：人民币22百万元)。

##### (7) 子公司已提取的法定准备

截止2008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法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)为人民币83百万元(2007年12月31日：人民币43百万元)。

#### 36. 少数股东权益

##### 本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

	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	228	234
交银国际信托有限公司	182	184
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	23	—
合计	433	418

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 37. 利息净收入

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
利息收入		
— 存放同业	1,392	1,089
— 存放中央银行	4,985	3,438
— 拆出资金及买入返售金融资产	5,515	4,865
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	13,007	8,991
公司贷款和垫款	66,641	52,599
票据贴现	2,581	3,194
— 债券投资	22,204	15,288
— 已减值金融资产利息收入	555	654
利息收入小计	116,880	90,118
利息支出		
— 同业存放	(9,207)	(5,959)
— 向中央银行借款	—	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,610)	(2,733)
— 吸收存款	(37,538)	(25,990)
— 发行债券	(1,724)	(1,492)
— 存款证及其他	(165)	(201)
利息支出小计	(51,244)	(36,376)
利息净收入	65,636	53,742

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 37. 利息净收入(续)

##### 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
利息收入		
— 存放同业	1,345	1,110
— 存放中央银行	4,985	3,438
— 拆出资金及买入返售金融资产	5,515	4,865
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	12,975	8,991
公司贷款和垫款	66,651	52,523
票据贴现	2,581	3,194
— 债券投资	22,180	15,288
— 已减值金融资产利息收入	555	654
利息收入小计	116,787	90,063
利息支出		
— 同业存放	(9,104)	(5,959)
— 向中央银行借款	—	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,610)	(2,742)
— 吸收存款	(37,546)	(26,008)
— 发行债券	(1,724)	(1,492)
— 存款证及其他	(165)	(201)
利息支出小计	(51,149)	(36,403)
利息净收入	65,638	53,660

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 38. 手续费及佣金净收入

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	2,045	1,643
银行卡年费及手续费	2,938	2,017
担保及承诺业务手续费	912	399
基金管理费	590	614
托管业务佣金	667	529
基金销售手续费	853	2,195
咨询服务费	1,081	244
其他手续费及佣金	1,035	515
手续费及佣金收入合计	10,121	8,156
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(283)	(394)
银行卡手续费	(715)	(277)
银团贷款手续费	(81)	(107)
其他手续费及佣金	(205)	(190)
手续费及佣金支出合计	(1,284)	(968)
手续费及佣金净收入	8,837	7,188

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 38. 手续费及佣金净收入(续)

##### 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
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	2,045	1,304
银行卡年费及手续费	2,938	2,017
担保及承诺业务手续费	912	399
托管业务佣金	637	529
基金销售手续费	815	2,016
咨询服务费	971	244
其他手续费及佣金	870	506
手续费及佣金收入合计	9,188	7,015
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(215)	(150)
银行卡手续费	(715)	(277)
银团贷款手续费	(81)	(107)
其他手续费及佣金	(198)	(190)
手续费及佣金支出合计	(1,209)	(724)
手续费及佣金净收入	7,979	6,291

#### 39. 投资收益

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 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	86	63
可供出售债权工具投资	(170)	59
可供出售权益工具投资	369	991
应收款项类投资	—	(3)
长期股权投资	13	—
衍生工具	268	149
合计	566	1,259

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 39. 投资收益(续)

##### 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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	201	48
可供出售债权工具投资	(171)	39
可供出售权益工具投资	397	748
应收款项类投资	—	(3)
长期股权投资	120	—
衍生工具	268	149
合计	815	981

#### 40. 公允价值变动收益/(损失)

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及负债	385	4
衍生金融工具	(37)	(806)
投资性房地产	(19)	13
合计	329	(789)

##### 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
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	395	4
衍生金融工具	(37)	(806)
投资性房地产	(19)	13
合计	339	(789)



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 41. 营业税金及附加

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
营业税	4,460	3,342
城市维护建设税	304	227
教育费附加	159	119
合计	4,923	3,688

##### 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
营业税	4,411	3,302
城市维护建设税	300	224
教育费附加	157	118
合计	4,868	3,644

#### 42. 业务及管理费

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
职工薪酬	11,747	9,458
日常行政费用	6,206	5,237
折旧费用	2,507	2,314
经营租赁费	1,182	875
机构监管费	302	273
税金	273	278
长期待摊费用摊销	322	351
无形资产摊销	240	250
其他	1,249	1,178
合计	24,028	20,214

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 42. 业务及管理费(续)

##### 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
职工薪酬	11,500	9,248
日常行政费用	6,089	5,215
折旧费用	2,447	2,250
经营租赁费	1,172	875
机构监管费	301	273
税金	273	277
长期待摊费用摊销	322	351
无形资产摊销	237	250
其他	1,218	1,176
合计	23,559	19,915

#### 43. 资产减值损失

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
贷款损失 — 拆出资金	(25)	(113)
贷款损失 — 发放贷款及垫款	10,715	6,492
可供出售金融资产减值损失	1,080	741
持有至到期投资减值损失	5	—
坏账损失 — 其他应收款	(33)	(9)
坏账损失 — 应收融资租赁款	76	—
长期股权投资减值损失	—	5
抵债资产减值损失	46	344
待处理资产减值损失	(29)	(2)
合计	11,835	7,458

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 43. 资产减值损失(续)

##### 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
贷款损失 — 拆放款项	(25)	(113)
贷款损失 — 发放贷款及垫款	10,715	6,479
可供出售金融资产减值损失	1,080	741
持有至到期投资减值损失	5	—
坏账损失 — 其他应收款	(33)	(9)
长期股权投资减值损失	—	5
抵债资产减值损失	46	344
待处理资产减值损失	(29)	(2)
合计	11,759	7,445

#### 44. 营业外收入

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
固定资产处置利得	55	63
抵债资产处置利得	71	141
自办公司清理利得	—	1
其他	217	200
合计	343	405

##### 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
固定资产处置利得	55	63
抵债资产处置利得	71	141
自办公司清理利得	—	1
其他	154	160
合计	280	365

八、财务报表主要项目附注(续)

45. 营业外支出

**本集团**

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
预计诉讼及赔款支出(转回)	39	(11)
固定资产处置损失	85	79
捐赠支出	69	42
罚款支出	3	5
其他	112	102
合计	308	217

**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
预计诉讼及赔款支出(转回)	39	(11)
固定资产处置损失	85	79
捐赠支出	69	42
罚款支出	3	5
其他	106	101
合计	302	216

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 46. 所得税费用

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
当期所得税费用	8,251	9,640
递延所得税费用/(收益)	(953)	757
合计	7,298	10,397

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
利润总额	35,818	31,038
按法定税率计算的所得税费用	8,955	10,242
加：其他国家(或地区)不同税率影响	11	(53)
加：不可作纳税抵扣的支出税负	111	414
加：预计税率变更的影响 <sup>(1)</sup>	—	1,324
减：非纳税项目收益的税负	1,779	1,530
所得税费用	7,298	10,397

八、财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用(续)

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
当期所得税费用	8,129	9,410
递延所得税费用/(收益)	(951)	772
合计	7,178	10,182

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
利润总额	35,475	30,110
按法定税率计算的所得税费用	8,869	9,937
加：其他国家(或地区)不同税率影响	9	11
加：不可作纳税抵扣的支出税负	72	417
加：预计税率变更的影响 <sup>(1)</sup>	—	1,340
减：非纳税项目收益的税负	1,772	1,523
所得税费用	7,178	10,182

- <sup>(1)</sup> 根据2007年3月16日全国人民代表大会通过的《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内分支机构及主要子公司自2008年1月1日起的所得税率从33%降至25%。因此，2007年度暂时性差异因预计税率变更的影响增加本集团所得税费用人民币1,324百万元，增加本银行所得税费用人民币1,340百万元。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 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：

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
归属于普通股股东的当期净利润	28,423	20,513
其中：归属于持续经营的净利润	28,423	20,513
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：

	本年累计数 百万股	上年累计数 百万股
年初发行在外的普通股股数	48,994	45,804
加：本期发行的普通股加权数	—	2,127
发行在外的普通股加权平均数	48,994	47,931

每股收益：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.58	0.43
稀释每股收益 <sup>(1)</sup>	不适用	不适用

<sup>(1)</sup> 本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 48. 扣除非经常性损益后的净利润

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元 (已重述)
净利润	28,520	20,641
加(减): 处置固定资产、无形资产产生的损失	30	16
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	19	(13)
预计税率变更的影响	—	1,324
其他应扣除的营业外收支净额	(104)	(193)
非经常性损益的所得税影响	15	75
扣除非经常性损益后的净利润	28,480	21,850
其中: 归属于母公司股东的净利润	28,396	21,722
归属于少数股东的净利润	84	128

##### 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 (已重述)
净利润	28,297	19,928
加(减): 处置固定资产、无形资产产生的损失	30	16
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	19	(13)
预计税率变更的影响	—	1,340
其他应扣除的营业外收支净额	(47)	(154)
非经常性损益的所得税影响	—	62
扣除非经常性损益后的净利润	28,299	21,179



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 48. 扣除非经常性损益后的净利润(续)

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。此外，根据上述文件规定，本集团及本银行对可比年度的数据相应进行了重述。

#### 49. 现金及现金等价物

##### 本集团

	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	11,509	12,368
可用于随时支付的		
存放中央银行款项	98,484	47,177
存放同业款项	115,739	36,367
现金及现金等价物余额	225,732	95,912

##### 本银行

	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	11,508	12,328
可用于随时支付的		
存放中央银行款项	98,465	47,177
存放同业款项	115,202	32,998
现金及现金等价物余额	225,175	92,503

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 50. 现金流量表补充资料

#### 本集团

	附注	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		28,520	20,641
加：资产减值准备		11,835	7,458
固定资产折旧		2,507	2,314
无形资产摊销		240	250
长期待摊费用摊销		322	351
处置固定资产、无形资产的 损失/(收益)		30	16
处置投资性房地产的损失/(收益)		—	2
债券利息收入		(22,204)	(15,288)
公允价值变动损失/(收益)		(329)	789
投资损失/(收益)		(566)	(1,259)
递延所得税资产减少/(增加)		(923)	713
递延所得税负债增加/(减少)		(30)	44
经营性应收项目的减少/(增加)		(379,898)	(314,801)
经营性应付项目的增加/(减少)		553,827	319,788
经营活动产生的现金流量净额		193,331	21,018
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		—	—
现金及现金等价物净变动情况			
现金的年末余额	八、49	225,732	95,912
减：现金的年初余额		95,912	185,722
现金及现金等价物的净增加(减少)额		129,820	(89,810)

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 50. 现金流量表补充资料(续)

##### 本银行

	附注	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		28,297	19,928
加：资产减值准备		11,759	7,445
固定资产折旧		2,447	2,250
无形资产摊销		237	250
长期待摊费用摊销		322	351
处置固定资产、无形资产			
和其他长期资产的损失/(收益)		30	16
投资性房地产处置损失/(收益)		—	2
债券利息收入		(22,180)	(15,288)
公允价值变动损失/(收益)		(339)	789
投资损失/(收益)		(815)	(981)
递延所得税资产减少/(增加)		(925)	730
递延所得税负债增加/(减少)		(26)	42
经营性应收项目的减少/(增加)		(371,304)	(314,287)
经营性应付项目的增加/(减少)		548,224	320,537
经营活动产生的现金流量净额		195,727	21,784
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		—	—
现金及现金等价物净变动情况			
现金的年末余额	八、49	225,175	92,503
减：现金的年初余额		92,503	184,973
现金及现金等价物的净增加(减少)额		132,672	(92,470)

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 51. 收到其他与经营活动有关的现金

#### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元
拆出资金净减少额	—	3,337
其他应付款净增加额	—	5,553
卖出回购证券款净增加额	7,094	27,600
收到其他与经营活动有关的现金	2,399	4,395
合计	9,493	40,885

#### 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
拆出资金净减少额	—	3,337
其他应付款净增加额	—	5,443
卖出回购证券款净增加额	6,094	27,600
收到其他与经营活动有关的现金	2,148	4,451
合计	8,242	40,831

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 52. 支付其他与经营活动有关的现金

##### 本集团

	本年累计数 人民币百万元	上年累计数 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	41,673
其他应收款净增加额	697	530
应收融资租赁款净增加额	7,361	—
支付其他与经营活动有关的现金	13,974	10,677
合计	116,897	52,880

##### 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
拆出资金净增加额	41,593	—
买入返售金融资产净增加额	53,159	41,673
其他应收款净增加额	—	428
支付其他与经营活动有关的现金	14,543	10,418
合计	109,295	52,519

#### 53. 受托业务

##### 本集团及本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
受托贷款	125,719	112,333
受托、代理投资	40,639	3,771
受托存款	166,358	116,104

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 54. 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2008年12月31日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。因上述股票公允价值的变动，本集团就股票增值权于2008年转回支出人民币22百万元(2007年：支出人民币19百万元)。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 55. 分部报告

因为风险和报酬主要受不同地区和国家经营活动影响，本集团将地区分部作为主要报告形式，业务分部为次要报告形式。

#### 主要报告分部

##### 本集团

项目	年末数							抵销	合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部		
	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
<b>资产</b>									
现金及存放中央									
银行款项	9,682	4,087	30,922	10,306	4,580	465	302,138	—	362,180
存放同业款项	40,584	251	40,063	3,077	664	7,199	23,901	—	115,739
拆出资金	2,100	—	4,325	—	—	30,337	52,777	—	89,539
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	—	—	7	—	3,812	18,461	—	22,280
衍生金融资产	—	—	—	—	—	767	3,889	—	4,656
买入返售金融资产	32,900	608	42,354	10,471	1,139	—	38,761	—	126,233
应收利息	877	387	1,816	1,014	338	620	6,483	—	11,535
发放贷款和垫款	252,653	70,911	518,712	247,301	108,410	72,783	28,006	—	1,298,776
可供出售金融资产	7,696	144	2,789	2,500	15	18,038	110,302	—	141,484
持有至到期投资	7,686	11,125	21,584	15,734	4,516	1,337	305,896	—	367,878
应收款项类投资	7,032	3,285	13,015	10,755	2,851	—	54,068	—	91,006
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	526	—	526
投资性房地产	—	—	—	—	—	109	—	—	109
固定资产	2,897	2,146	7,456	3,924	2,597	1,144	2,580	—	22,744
在建工程	2,432	116	1,632	337	101	—	1,034	—	5,652
无形资产	69	94	567	93	67	2	475	—	1,367
递延所得税资产	—	—	—	—	—	4,147	—	—	4,147
其他资产	201,299	74,334	298,649	156,221	73,438	12,592	37,705	(841,834)	12,404
<b>资产总额</b>	<b>567,907</b>	<b>167,488</b>	<b>983,884</b>	<b>461,740</b>	<b>198,716</b>	<b>149,205</b>	<b>991,149</b>	<b>(841,834)</b>	<b>2,678,255</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融									
机构存放款项	(181,142)	(12,419)	(219,089)	(52,831)	(17,232)	(360)	(2)	—	(483,075)
拆入资金	(3,315)	(11)	(5,707)	(2,327)	(191)	(30,457)	(9,555)	—	(51,563)
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	—	—	—	—	—	(1,113)	(4,562)	—	(5,675)
卖出回购金融资产款	(14,281)	—	(7,672)	(4,582)	(1,498)	—	(6,782)	—	(34,815)
吸收存款	(353,576)	(152,496)	(712,409)	(384,419)	(174,069)	(86,930)	(1,916)	—	(1,865,815)
应付职工薪酬	(306)	(349)	(1,427)	(695)	(321)	(95)	(775)	—	(3,968)
应交税费	194	28	83	164	121	(55)	(6,718)	—	(6,183)
应付利息	(6,215)	(1,838)	(7,308)	(3,375)	(1,729)	(370)	(1,424)	—	(22,259)
预计负债	(11)	(99)	(24)	(42)	(160)	—	(370)	—	(706)
应付债券	—	—	—	—	—	—	(40,000)	—	(40,000)
递延所得税负债	—	—	—	—	—	—	(4)	—	(4)
其他负债	(4,696)	(3,328)	(17,401)	(8,251)	(3,362)	(23,316)	(795,692)	841,834	(14,212)
<b>负债总额</b>	<b>(563,348)</b>	<b>(170,512)</b>	<b>(970,954)</b>	<b>(456,358)</b>	<b>(198,441)</b>	<b>(147,034)</b>	<b>(867,800)</b>	<b>841,834</b>	<b>(2,532,613)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>4,559</b>	<b>(3,024)</b>	<b>12,930</b>	<b>5,382</b>	<b>275</b>	<b>2,171</b>	<b>123,349</b>	<b>—</b>	<b>145,642</b>

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 55. 分部报告(续)

#### 主要报告分部(续)

#### 本集团(续)

项目	2008年度								合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	
	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
营业收入	11,117	3,856	29,042	14,247	5,698	2,085	10,615	—	76,660
利息净收入	9,439	3,429	25,228	12,822	5,284	1,866	7,568	—	65,636
利息收入	22,632	7,117	44,869	22,455	9,028	5,231	28,450	(22,902)	116,880
利息支出	(13,193)	(3,688)	(19,641)	(9,633)	(3,744)	(3,365)	(20,882)	22,902	(51,244)
手续费及佣金净收入	1,196	288	2,515	1,181	341	581	2,735	—	8,837
手续费及佣金收入	1,423	337	3,014	1,363	392	761	2,831	—	10,121
手续费及佣金支出	(227)	(49)	(499)	(182)	(51)	(180)	(96)	—	(1,284)
投资收益	90	15	310	(27)	16	(281)	443	—	566
公允价值变动收益	1	—	—	(10)	—	(350)	688	—	329
汇兑收益	390	124	690	281	57	204	(819)	—	927
其他业务收入	1	—	299	—	—	65	—	—	365
营业支出	(5,970)	(2,597)	(14,628)	(7,029)	(3,365)	(2,125)	(5,163)	—	(40,877)
营业税金及附加	(898)	(283)	(2,088)	(982)	(411)	(2)	(259)	—	(4,923)
业务及管理费	(3,043)	(1,752)	(7,670)	(4,073)	(1,851)	(1,157)	(4,482)	—	(24,028)
资产减值损失	(1,982)	(561)	(4,843)	(1,962)	(1,102)	(965)	(420)	—	(11,835)
其他业务成本	(47)	(1)	(27)	(12)	(1)	(1)	(2)	—	(91)
营业利润	5,147	1,259	14,414	7,218	2,333	(40)	5,452	—	35,783
加：营业外收入	13	30	161	62	46	24	7	—	343
减：营业外支出	(15)	(30)	(39)	218	(16)	(8)	(418)	—	(308)
利润总额	5,145	1,259	14,536	7,498	2,363	(24)	5,041	—	35,818
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	(7,298)	—	(7,298)
净利润	5,145	1,259	14,536	7,498	2,363	(24)	(2,257)	—	28,520
补充信息									
折旧和摊销费用	330	268	873	478	273	121	726	—	3,069
当期确认的减值损失	1,982	561	4,843	1,962	1,102	965	420	—	11,835
资本性支出	1,056	360	2,260	1,230	443	119	1,334	—	6,802
其中：在建工程支出	627	113	1,020	489	129	—	665	—	3,043
购置固定									
资产支出	328	222	804	586	256	114	624	—	2,934
购置无形资产									
支出	38	3	238	36	3	—	33	—	351
其他资本性									
支出	63	22	198	119	55	5	12	—	474
折旧和摊销以外的									
非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—



# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 55. 分部报告(续)

#### 主要报告分部(续)

#### 本集团(续)

项目	年初数								
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	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	人民币百万元
资产									
现金及存放中央									
银行款项	11,614	3,478	18,897	8,789	4,278	916	211,726	—	259,698
存放同业款项	11,396	373	15,828	2,219	486	1,410	4,655	—	36,367
拆出资金	—	70	2,181	527	—	19,144	26,024	—	47,946
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100	—	—	17	—	2,753	14,133	—	17,003
衍生金融资产	—	—	—	—	—	240	2,097	—	2,337
买入返售金融资产	8,024	600	23,612	3,802	1,897	—	35,026	—	72,961
应收利息	831	388	1,699	983	330	898	4,127	—	9,256
发放贷款和垫款	206,432	61,384	432,458	218,619	91,245	63,528	9,092	—	1,082,758
可供出售金融资产	17,572	254	3,370	3,295	26	23,453	98,014	—	145,984
持有至到期投资	10,854	13,515	29,701	22,776	8,243	2,279	239,585	—	326,953
应收款项类投资	7,165	3,391	42,913	10,487	3,065	—	—	—	67,021
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	470	—	470
投资性房地产	—	—	—	—	—	136	—	—	136
固定资产	2,687	1,972	6,945	3,296	2,506	1,221	2,750	—	21,377
在建工程	1,886	209	1,089	338	55	—	414	—	3,991
无形资产	36	95	395	65	68	2	597	—	1,258
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	3,800	—	3,800
其他资产	107,202	55,141	213,185	123,218	53,425	15,225	116,957	(680,043)	4,310
资产总额	385,799	140,870	792,273	398,431	165,624	131,205	769,467	(680,043)	2,103,626
负债									
向中央银行借款	—	—	—	(38)	—	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(84,011)	(4,875)	(126,087)	(40,413)	(7,974)	(369)	(1)	—	(263,730)
拆入资金	(4,178)	(533)	(5,745)	(4,366)	(1,286)	(21,889)	(866)	—	(38,863)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—	—	—	—	(6,709)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(242)	(3,077)	—	(3,319)
卖出回购金融资产款	(8,073)	—	(8,650)	(4,587)	—	—	(6,411)	—	(27,721)
吸收存款	(270,686)	(132,204)	(605,106)	(325,538)	(150,315)	(71,340)	(620)	—	(1,555,809)
应付职工薪酬	(305)	(358)	(1,213)	(694)	(316)	(3)	(343)	—	(3,232)
应交税费	(2,127)	(471)	(5,140)	(2,187)	(1,018)	(97)	3,381	—	(7,659)
应付利息	(2,608)	(1,214)	(4,266)	(2,002)	(1,050)	(364)	(1,252)	—	(12,756)
预计负债	(9)	(116)	(52)	(503)	(195)	—	—	—	(875)
应付债券	—	—	—	—	—	—	(37,000)	—	(37,000)
递延所得税负债	—	—	(110)	—	—	—	(71)	—	(181)
其他负债	(10,785)	(5,058)	(27,843)	(16,765)	(3,696)	(27,345)	(605,488)	680,043	(16,937)
负债总额	(382,782)	(144,829)	(784,212)	(397,093)	(165,850)	(128,358)	(651,748)	680,043	(1,974,829)
资产负债净头寸	3,017	(3,959)	8,061	1,338	(226)	2,847	117,719	—	128,797

财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

八、财务报表主要项目附注(续)

55. 分部报告(续)

主要报告分部(续)

本集团(续)

项目	2007年度								合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	
	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
营业收入	8,799	3,194	24,653	11,338	4,581	3,352	6,405	—	62,322
利息净收入	7,883	2,875	21,989	10,077	4,275	2,008	4,635	—	53,742
利息收入	14,964	5,311	31,471	16,389	6,769	7,256	17,296	(9,338)	90,118
利息支出	(7,081)	(2,436)	(9,482)	(6,312)	(2,494)	(5,248)	(12,661)	9,338	(36,376)
手续费及佣金净收入	457	224	1,753	661	251	765	3,077	—	7,188
手续费及佣金收入	623	275	2,075	788	307	944	3,144	—	8,156
手续费及佣金支出	(166)	(51)	(322)	(127)	(56)	(179)	(67)	—	(968)
投资收益	94	7	331	368	2	328	129	—	1,259
公允价值变动收益	(1)	—	—	—	—	24	(812)	—	(789)
汇兑收益	361	88	582	231	53	176	(624)	—	867
其他业务收入	5	—	(2)	1	—	51	—	—	55
营业支出	(4,662)	(2,241)	(11,036)	(5,976)	(2,554)	(1,642)	(3,361)	—	(31,472)
营业税金及附加	(646)	(220)	(1,584)	(755)	(311)	(2)	(170)	—	(3,688)
业务及管理费	(2,549)	(1,671)	(6,544)	(3,679)	(1,674)	(1,093)	(3,004)	—	(20,214)
资产减值损失	(1,427)	(350)	(2,904)	(1,529)	(568)	(493)	(187)	—	(7,458)
其他业务成本	(40)	—	(4)	(13)	(1)	(54)	—	—	(112)
营业利润	4,137	953	13,617	5,362	2,027	1,710	3,044	—	30,850
加：营业外收入	23	15	205	46	30	22	64	—	405
减：营业外支出	(17)	(75)	(56)	39	(54)	(13)	(41)	—	(217)
利润总额	4,143	893	13,766	5,447	2,003	1,719	3,067	—	31,038
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	(10,397)	—	(10,397)
净利润	4,143	893	13,766	5,447	2,003	1,719	(7,330)	—	20,641
补充信息									
折旧和摊销费用	306	281	813	450	282	166	617	—	2,915
当期确认的减值损失	(1,427)	(350)	(2,904)	(1,529)	(568)	(493)	(187)	—	(7,458)
资本性支出	2,280	486	2,051	907	314	298	1,189	—	7,525
其中：在建工程支出	1,958	196	1,113	335	93	133	416	—	4,244
购置固定资产支出	264	247	785	418	167	158	605	—	2,644
购置无形资产支出	5	2	19	11	1	2	162	—	202
其他资本性支出	53	41	134	143	53	5	6	—	435
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 55. 分部报告(续)

#### 主要报告分部(续)

#### 本银行

项目	年末数								抵销	合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部			
	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
<b>资产</b>										
现金及存放中央										
银行款项	9,682	4,087	30,922	10,306	4,559	465	302,138	—	—	362,159
存放同业款项	40,584	251	40,049	3,077	636	6,704	23,901	—	—	115,202
拆出资金	2,100	—	4,325	—	—	30,337	52,777	—	—	89,539
以公允价值计量且其										
变动计入当期										
损益的金融资产	—	—	—	—	—	3,617	18,462	—	—	22,079
衍生金融资产	—	—	—	—	—	767	3,889	—	—	4,656
买入返售金融资产	32,900	608	42,241	10,471	1,139	—	38,761	—	—	126,120
应收利息	877	387	1,816	1,014	338	620	6,483	—	—	11,535
发放贷款和垫款	252,653	70,911	518,712	247,201	108,407	73,475	28,006	—	—	1,299,365
可供出售金融资产	7,696	144	2,602	2,499	15	17,817	110,302	—	—	141,075
持有至到期投资	7,686	11,125	21,584	15,734	4,516	1,258	305,896	—	—	367,799
应收款项类投资	7,032	3,285	13,015	10,319	2,851	—	54,068	—	—	90,570
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	5,308	—	—	5,308
投资性房地产	—	—	—	—	—	109	—	—	—	109
固定资产	2,897	2,146	7,442	3,890	2,594	592	2,580	—	—	22,141
在建工程	2,432	116	1,632	337	101	—	1,034	—	—	5,652
无形资产	69	94	562	88	67	2	475	—	—	1,357
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	4,188	—	—	4,188
其他资产	201,299	74,284	290,753	156,220	73,437	11,833	37,505	(841,834)	—	3,497
<b>资产总额</b>	<b>567,907</b>	<b>167,438</b>	<b>975,655</b>	<b>461,156</b>	<b>198,660</b>	<b>147,596</b>	<b>995,773</b>	<b>(841,834)</b>	<b>—</b>	<b>2,672,351</b>
<b>负债</b>										
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融										
机构存放款项	(181,142)	(12,419)	(219,544)	(53,506)	(17,243)	(503)	(2)	—	—	(484,359)
拆入资金	(3,315)	(11)	(1,657)	(2,327)	(191)	(30,455)	(9,555)	—	—	(47,511)
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	—	—	—	—	—	(1,113)	(4,562)	—	—	(5,675)
卖出回购金融资产款	(14,281)	—	(6,672)	(4,582)	(1,498)	—	(6,782)	—	—	(33,815)
吸收存款	(353,576)	(152,501)	(712,409)	(384,471)	(174,063)	(87,630)	(1,916)	—	—	(1,866,566)
应付职工薪酬	(306)	(349)	(1,314)	(690)	(321)	(95)	(775)	—	—	(3,850)
应交税费	194	28	115	176	121	(51)	(6,716)	—	—	(6,133)
应付利息	(6,215)	(1,838)	(7,292)	(3,375)	(1,729)	(370)	(1,424)	—	—	(22,243)
预计负债	(11)	(99)	(24)	(42)	(160)	—	(370)	—	—	(706)
应付债券	—	—	—	—	—	—	(40,000)	—	—	(40,000)
递延所得税负债	—	—	—	—	—	—	(4)	—	—	(4)
其他负债	(4,696)	(2,563)	(16,635)	(7,775)	(3,361)	(22,834)	(795,692)	841,834	—	(11,722)
<b>负债总额</b>	<b>(563,348)</b>	<b>(169,752)</b>	<b>(965,432)</b>	<b>(456,592)</b>	<b>(198,445)</b>	<b>(147,391)</b>	<b>(867,798)</b>	<b>841,834</b>	<b>—</b>	<b>(2,526,924)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>4,559</b>	<b>(2,314)</b>	<b>10,223</b>	<b>4,564</b>	<b>215</b>	<b>205</b>	<b>127,975</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>145,427</b>

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 55. 分部报告(续)

#### 主要报告分部(续)

#### 本银行(续)

项目	2008年度								合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	
	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
营业收入	11,116	3,856	28,189	14,192	5,698	1,965	10,758	—	75,774
利息净收入	9,438	3,429	25,312	12,813	5,284	1,793	7,569	—	65,638
利息收入	22,632	7,117	44,847	22,447	9,028	5,167	28,451	(22,902)	116,787
利息支出	(13,194)	(3,688)	(19,535)	(9,634)	(3,744)	(3,374)	(20,882)	22,902	(51,149)
手续费及佣金净收入	1,196	288	1,906	1,046	341	435	2,767	—	7,979
手续费及佣金收入	1,423	337	2,363	1,222	392	588	2,863	—	9,188
手续费及佣金支出	(227)	(49)	(457)	(176)	(51)	(153)	(96)	—	(1,209)
投资收益	90	15	276	52	16	(184)	550	—	815
公允价值变动收益	1	—	—	—	—	(350)	688	—	339
汇兑收益	390	124	690	281	57	237	(819)	—	960
其他业务收入	1	—	5	—	—	34	3	—	43
营业支出	(5,970)	(2,597)	(14,198)	(7,021)	(3,364)	(1,961)	(5,166)	—	(40,277)
营业税金及附加	(898)	(283)	(2,043)	(973)	(411)	(1)	(259)	—	(4,868)
业务及管理费	(3,043)	(1,752)	(7,361)	(4,074)	(1,850)	(994)	(4,485)	—	(23,559)
资产减值损失	(1,982)	(561)	(4,767)	(1,962)	(1,102)	(965)	(420)	—	(11,759)
其他业务成本	(47)	(1)	(27)	(12)	(1)	(1)	(2)	—	(91)
营业利润	5,146	1,259	13,991	7,171	2,334	4	5,592	—	35,497
加：营业外收入	13	30	109	61	46	14	7	—	280
减：营业外支出	(15)	(30)	(37)	218	(16)	(3)	(419)	—	(302)
利润总额	5,144	1,259	14,063	7,450	2,364	15	5,180	—	35,475
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	(7,178)	—	(7,178)
净利润	5,144	1,259	14,063	7,450	2,364	15	(1,998)	—	28,297
补充信息									
折旧和摊销费用	330	268	867	475	273	67	726	—	3,006
当期确认的减值损失	1,982	561	4,767	1,962	1,102	965	420	—	11,759
资本性支出	1,057	360	2,245	1,210	441	103	1,334	—	6,750
其中：在建工程支出	627	113	1,020	489	129	—	665	—	3,043
购置固定资产	329	222	792	570	254	98	624	—	2,889
购置无形资产	38	3	235	32	3	—	33	—	344
其他资本性支出	63	22	198	119	55	5	12	—	474
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 55. 分部报告(续)

#### 主要报告分部(续)

#### 本银行(续)

项目	年初数								
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	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	人民币百万元
资产									
现金及存放中央									
银行款项	11,614	3,478	18,895	8,751	4,278	916	211,726	—	259,658
存放同业款项	11,396	373	13,915	1,093	486	1,080	4,655	—	32,998
拆出资金	—	70	2,181	527	—	19,144	26,024	—	47,946
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100	—	—	—	—	2,753	14,133	—	16,986
衍生金融资产	—	—	—	—	—	240	2,097	—	2,337
买入返售金融资产	8,024	600	23,612	3,802	1,897	—	35,026	—	72,961
应收利息	831	388	1,699	983	330	898	4,127	—	9,256
发放贷款和垫款	206,432	61,384	432,458	218,619	91,245	64,195	9,092	—	1,083,425
可供出售金融资产	17,572	254	3,069	3,226	26	22,414	98,014	—	144,575
持有至到期投资	10,854	13,515	29,701	22,776	8,243	2,279	239,585	—	326,953
应收款项类投资	7,165	3,391	42,913	10,487	3,065	—	—	—	67,021
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	5,115	—	5,115
投资性房地产	—	—	—	—	—	136	—	—	136
固定资产	2,687	1,972	6,939	3,291	2,506	594	2,750	—	20,739
在建工程	1,886	209	1,088	322	55	—	414	—	3,974
无形资产	36	95	389	65	68	2	597	—	1,252
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	3,851	—	3,851
其他资产	107,202	55,092	212,948	123,010	53,425	15,157	116,957	(680,043)	3,748
资产总额	385,799	140,821	789,807	396,952	165,624	129,808	774,163	(680,043)	2,102,931
负债									
向中央银行借款	—	—	—	(38)	—	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(84,011)	(4,875)	(126,515)	(40,413)	(7,974)	(369)	(1)	—	(264,158)
拆入资金	(4,178)	(533)	(5,745)	(4,366)	(1,286)	(21,889)	(866)	—	(38,863)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—	—	—	—	(6,709)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(242)	(3,077)	—	(3,319)
卖出回购金融资产款	(8,073)	—	(8,650)	(4,587)	—	—	(6,411)	—	(27,721)
吸收存款	(270,686)	(132,210)	(605,109)	(325,538)	(150,315)	(72,458)	(620)	—	(1,556,936)
应付职工薪酬	(305)	(358)	(1,143)	(694)	(316)	(3)	(343)	—	(3,162)
应交税费	(2,127)	(471)	(5,079)	(2,187)	(1,018)	(97)	3,381	—	(7,598)
应付利息	(2,608)	(1,214)	(4,266)	(2,002)	(1,050)	(364)	(1,252)	—	(12,756)
预计负债	(9)	(116)	(52)	(503)	(195)	—	—	—	(875)
应付债券	—	—	—	—	—	—	(37,000)	—	(37,000)
递延所得税负债	—	—	—	—	—	—	(71)	—	(71)
其他负债	(10,785)	(4,293)	(27,761)	(16,322)	(3,696)	(27,125)	(605,488)	680,043	(15,427)
负债总额	(382,782)	(144,070)	(784,320)	(396,650)	(165,850)	(129,256)	(651,748)	680,043	(1,974,633)
资产负债净头寸	3,017	(3,249)	5,487	302	(226)	552	122,415	—	128,298

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 55. 分部报告(续)

#### 主要报告分部(续)

#### 本银行(续)

项目	2007年度								合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	
	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
营业收入	8,799	3,194	23,979	11,335	4,581	2,757	6,405	—	61,050
利息净收入	7,883	2,875	21,980	10,075	4,275	1,937	4,635	—	53,660
利息收入	14,964	5,311	31,471	16,387	6,769	7,203	17,296	(9,338)	90,063
利息支出	(7,081)	(2,436)	(9,491)	(6,312)	(2,494)	(5,266)	(12,661)	9,338	(36,403)
手续费及佣金净收入	457	224	1,095	661	251	526	3,077	—	6,291
手续费及佣金收入	623	275	1,273	788	307	605	3,144	—	7,015
手续费及佣金支出	(166)	(51)	(178)	(127)	(56)	(79)	(67)	—	(724)
投资收益	94	7	296	368	2	85	129	—	981
公允价值变动收益	(1)	—	—	—	—	24	(812)	—	(789)
汇兑收益	361	88	606	231	53	176	(624)	—	891
其他业务收入	5	—	2	—	—	9	—	—	16
营业支出	(4,662)	(2,243)	(10,829)	(5,950)	(2,554)	(1,490)	(3,361)	—	(31,089)
营业税金及附加	(646)	(220)	(1,540)	(755)	(311)	(2)	(170)	—	(3,644)
业务及管理费	(2,549)	(1,673)	(6,379)	(3,653)	(1,674)	(983)	(3,004)	—	(19,915)
资产减值损失	(1,427)	(350)	(2,905)	(1,529)	(568)	(479)	(187)	—	(7,445)
其他业务成本	(40)	—	(5)	(13)	(1)	(26)	—	—	(85)
营业利润	4,137	951	13,150	5,385	2,027	1,267	3,044	—	29,961
加：营业外收入	23	15	165	46	30	22	64	—	365
减：营业外支出	(17)	(75)	(55)	39	(54)	(13)	(41)	—	(216)
利润总额	4,143	891	13,260	5,470	2,003	1,276	3,067	—	30,110
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	(10,182)	—	(10,182)
净利润	4,143	891	13,260	5,470	2,003	1,276	(7,115)	—	19,928
补充信息									
折旧和摊销费用	306	281	805	450	282	110	617	—	2,851
当期确认的减值损失	(1,427)	(350)	(2,905)	(1,529)	(568)	(479)	(187)	—	(7,445)
资本性支出	2,280	486	2,045	885	314	261	1,189	—	7,460
其中：在建工程支出	1,958	196	1,113	318	93	133	416	—	4,227
购置固定资产支出	264	247	785	413	167	121	605	—	2,602
购置无形资产支出	5	2	13	11	1	2	162	—	196
其他资本性支出	53	41	134	143	53	5	6	—	435
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 八、财务报表主要项目附注(续)

#### 55. 分部报告(续)

##### 次要分部报告

##### 本集团

##### 2008年度

项目	企业银行业务 人民币百万元	零售银行业务 人民币百万元	资金业务 人民币百万元	其他业务 人民币百万元	合计 人民币百万元
对外交易收入	75,833	18,915	33,706	734	129,188
资产总额	1,081,311	219,727	1,361,861	15,356	2,678,255

##### 2007年度

项目	企业银行业务 人民币百万元	零售银行业务 人民币百万元	资金业务 人民币百万元	其他业务 人民币百万元	合计 人民币百万元
对外交易收入	59,129	13,388	25,608	1,541	99,666
资产总额	921,494	188,858	981,255	12,019	2,103,626

##### 本银行

##### 2008年度

项目	企业银行业务 人民币百万元	零售银行业务 人民币百万元	资金业务 人民币百万元	其他业务 人民币百万元	合计 人民币百万元
对外交易收入	75,583	18,915	33,670	(36)	128,132
资产总额	1,074,104	219,727	1,361,797	16,723	2,672,351

##### 2007年度

项目	企业银行业务 人民币百万元	零售银行业务 人民币百万元	资金业务 人民币百万元	其他业务 人民币百万元	合计 人民币百万元
对外交易收入	59,132	13,388	25,628	29	98,177
资产总额	926,806	188,858	981,255	6,012	2,102,931

对外交易收入包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

## 八、财务报表主要项目附注(续)

### 56. 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2008年12月31日及2007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34,815百万元及人民币27,721百万元。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

	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	502	2,315
持有至到期投资 — 债券	6,903	6,472
发放贷款和垫款	27,033	18,973
应收租金权益	1,091	—
合计	35,529	27,760

#### 本银行

	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	502	2,315
持有至到期投资 — 债券	6,903	6,472
发放贷款和垫款	27,033	18,973
合计	34,438	27,760

#### (2) 买断式逆回购业务取得的担保物

于2008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4,825百万元(2007年12月31日：人民币536百万元)，该等担保物取得的回购款参见附注八、23，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。于2008年12月31日及2007年12月31日，本集团并无将该等担保物用于卖出回购担保。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 九、承诺及或有事项

#### 1. 信贷承诺及财务担保

##### 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
贷款承诺	102,501	71,276
其中：(1) 原到期日在1年以内	95,564	59,369
(2) 原到期日在1年或以上	6,937	11,907
开出信用证	25,637	40,603
开出保函及担保	154,918	151,947
承兑汇票	193,826	172,127
合计	476,882	435,953

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。

## 九、承诺及或有事项(续)

### 2. 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	1,014	2,454	972	4,440
合计	1,014	2,454	972	4,440

	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	841	1,444	514	2,799
经营设备经营性租入	10	1	—	11
其他经营性租入	1	1	—	2
合计	852	1,446	514	2,812

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 九、承诺及或有事项(续)

#### 2. 经营租赁承诺(续)

##### 本银行

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	998	2,435	972	4,405
合计	998	2,435	972	4,405

	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	841	1,444	514	2,799
经营设备经营性租入	10	1	—	11
其他经营性租入	1	1	—	2
合计	852	1,446	514	2,812

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 九、承诺及或有事项(续)

#### 3. 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2008年12月31日 已签合同尚未 支付的部分	348	9	—	357

	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2007年12月31日 已签合同尚未 支付的部分	208	—	—	208

##### 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2008年12月31日 已签合同尚未 支付的部分	346	9	—	355

	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2007年12月31日 已签合同尚未 支付的部分	203	—	—	203

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 九、承诺及或有事项(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	6,700	6,750
债券承兑余额	20,345	17,842

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。

#### 5. 未决诉讼

##### 本集团及本银行

	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	1,298	1,785
就该等诉讼事项已计提的预计负债	336	875

### 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止2009年3月18日，本集团及本银行未发生需要披露的资产负债表日后非调整事项。

## 十一、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：

	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	9,975	20.36
香港上海汇丰银行 有限公司	9,312	19.01	9,312	19.01
全国社会保障基金理事会	5,556	11.34	5,556	11.34
中央汇金投资有限公司	—	—	3,000	6.12
合计	27,843	56.83	27,843	56.83

本银行于2008年3月25日分别接到财政部和中央汇金投资有限责任公司签署的《权益变动报告书》，中央汇金投资有限责任公司将持有本银行的H股全部划转财政部持有，上述股份变动已完成。

##### (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
上海长江通信设备工程联合公司	33.34
镇江长发实业有限公司	34.00
上海信达投资顾问公司	20.00

本银行于2008年5月26日、11月25日分别出售所持有的上海长江通信设备工程联合公司全部股权与上海信达投资顾问公司全部股权，自出售之日起，该等公司不再作为本银行关联方。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、关联方关系及交易(续)

#### (一) 关联方关系(续)

##### 本集团(续)

##### 1. 不存在控制关系的关联方(续)

##### (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2008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6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、所持股份参见附注七,本期内对控股子公司所持股份没有变化。

##### 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。

## 十一、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。

#### 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	176	(576)
合计	176	(576)

##### 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	(523)	(525)
其他关联方	176	(576)
合计	(347)	(1,101)



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 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)	6,002	4,196
其他关联方	3	—
合计	6,005	4,196

###### 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)	6,002	4,196
控股子公司	10	111
其他关联方	3	—
合计	6,015	4,307

注： 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

十一、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	(1,880)	9,462
联营企业	(14)	14
其他关联方	29	(337)
合计	(1,865)	9,139

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	(1,880)	9,462
控股子公司	(804)	(70)
联营企业	(14)	14
其他关联方	29	(337)
合计	(2,669)	9,069

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 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	852	444
其他关联方	1	—
合计	853	444

###### 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	852	444
控股子公司	25	30
其他关联方	1	—
合计	878	474

##### 5. 投资收益

###### 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	107	—
合计	107	—

十一、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

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	130	269
合计	130	269

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	14	—
合计	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	7	7
合计	7	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	32	48
合计	32	48

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、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	—	(14)
合计	—	(14)

##### 11. 关键管理人员薪酬

###### 本集团及本银行

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
薪金及酌情奖金	20	21
退休计划供款	—	2
股票增值权	(22)	19
其他福利	2	2
合计	—	44

# 十一、关联方关系及交易(续)

## (三) 关联交易未结算金额

### 1. 存放同业款项

#### 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	47	193
合计	47	193

### 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	752	1,223
合计	752	1,223

### 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	688	887
合计	688	887

### 4. 衍生金融资产 — 名义金额

#### 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	20,531	13,577
合计	20,531	13,577

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 5. 应收利息

###### 本集团及本银行

关联方类型	年末数		年初数	
	人民币百万元		人民币百万元	
持本银行5%以上(含5%)股份的股东		2,562		1,752
其他关联方		5		—
合计		2,567		1,752

##### 6. 发放贷款和垫款

###### 本集团

关联方类型	年末数		年初数	
	金额	贷款损失准备	金额	贷款损失准备
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
其他关联方	187	—	11	—
合计	187	—	11	—

###### 本银行

关联方类型	年末数		年初数	
	金额	贷款损失准备	金额	贷款损失准备
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
控股子公司	871	—	1,394	—
其他关联方	187	—	11	—
合计	1,058	—	1,405	—

## 十一、关联方关系及交易(续)

### (三) 关联交易未结算金额(续)

#### 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)	12,403	9,995
合计	12,403	9,995

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)	153,688	142,559
合计	153,688	142,559

注：该等持有至到期投资为本银行持有的财政部发行国债。

#### 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)	7,397	9,588
合计	7,397	9,588

注：该等资产为本银行持有的财政部发行凭证式国债。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 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	13	17
合计	13	17

##### 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	184	440
合计	184	440

###### 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	1,284	—
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	184	440
合计	1,468	440

##### 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	205	1,329
合计	205	1,329

十一、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	13,033	14,913
联营企业	—	14
其他关联方	39	10
合计	13,072	14,937

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	13,033	14,913
控股子公司	756	1,560
联营企业	—	14
其他关联方	39	10
合计	13,828	16,497

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 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	830	188
其他关联方	1	—
合计	831	188

###### 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	830	188
控股子公司	—	25
其他关联方	1	—
合计	831	213

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十一、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	—	1,190
合计	—	1,190

###### 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	—	1,190
控股子公司	34	38
合计	34	1,228

##### 17. 信贷承诺

###### 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

## 十二、风险管理

### 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。通过明晰职责分工、搭建双线报告机制，由业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门组成风险管理阵营。

## 十二、风险管理(续)

### 2. 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或承担的风险。信用风险主要存在于本集团公司信贷、零售信贷及资金业务(包括债权性投资)之中。

#### (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。

对于对公贷款,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。本集团紧密结合国家宏观调控趋势,加强信贷业务的政策动态指引和区域差异化管理,不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团贷款发放由分行的放款中心负责。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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (1) 信用风险管理(续)

本集团通过资产风险管理系统，采用三层风险过滤方法，并运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，确定对公减值类信贷资产。对对公减值类信贷资产，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。对没有减值信贷资产的公司类客户，本集团综合考虑客户的信用状况、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。

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。

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (1) 信用风险管理(续)

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；通过建立风险核查机制，增强假按揭风险的防控水平；通过引入监察名单管理制度，前移风险管理关口。

本集团以逾期账龄为标准，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。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (1) 信用风险管理(续)

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。

##### (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四。

###### 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。

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (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。

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

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
表内项目		
发放贷款和垫款	1,298,776	1,082,758
其中：对公贷款和垫款	1,097,191	912,661
零售贷款和垫款	201,585	170,097
应收同业款项	331,511	157,274
其中：存放同业款项	115,739	36,367
拆出资金	89,539	47,946
买入返售金融资产	126,233	72,961
债权性投资	621,319	553,366
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	22,270	16,986
可供出售金融资产	140,165	142,406
持有至到期投资	367,878	326,953
应收款项类投资	91,006	67,021
衍生金融资产	4,656	2,337
其他金融资产(注)	23,220	15,199
表内项目合计	2,279,482	1,810,934
表外项目合计	476,882	435,953
总计	2,756,364	2,246,887

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (3) 最大信用风险敞口信息(续)

##### 本银行

	年末数 人民币百万元	年初数 人民币百万元
表内项目		
发放贷款和垫款	1,299,365	1,083,425
其中：对公贷款和垫款	1,097,959	913,328
零售贷款和垫款	201,406	170,097
应收同业款项	330,861	153,905
其中：存放同业款项	115,202	32,998
拆出资金	89,539	47,946
买入返售金融资产	126,120	72,961
债权性投资	620,609	553,366
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	22,079	16,986
可供出售金融资产	140,161	142,406
持有至到期投资	367,799	326,953
应收款项类投资	90,570	67,021
衍生金融资产	4,656	2,337
其他金融资产(注)	14,106	13,553
表内项目合计	2,269,597	1,806,586
表外项目合计	476,882	435,953
总计	2,746,479	2,242,539

注：其他金融资产中包括应收利息及其他应收款等。

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (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限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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (4) 发放贷款和垫款和应收同业款项

###### 1) 逾期与减值

###### 本集团

	年末数		年初数	
	发放		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	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)	1,293,318	331,498	1,073,208	157,260
已逾期尚未发生减值(ii)	9,752	13	8,558	14
已减值(iii)	25,520	213	22,694	315
合计	1,328,590	331,724	1,104,460	157,589
减：减值损失准备	(29,814)	(213)	(21,702)	(315)
净额	1,298,776	331,511	1,082,758	157,274

###### 本银行

	年末数		年初数	
	发放		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	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)	1,293,907	330,848	1,073,875	153,891
已逾期尚未发生减值(ii)	9,752	13	8,558	14
已减值(iii)	25,520	213	22,694	315
合计	1,329,179	331,074	1,105,127	154,220
减：减值损失准备	(29,814)	(213)	(21,702)	(315)
净额	1,299,365	330,861	1,083,425	153,905

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (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

##### 本集团

	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	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

	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	772,916	77,336	878	851,130
— 贴现	29,374	2,048	—	31,422
— 其他	23,282	1,037	—	24,319
企业贷款和垫款合计	825,572	80,421	878	906,871
个人贷款和垫款				166,337
合计				1,073,208

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (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

	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	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

	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	773,583	77,336	878	851,797
— 贴现	29,374	2,048	—	31,422
— 其他	23,282	1,037	—	24,319
企业贷款和垫款合计	826,239	80,421	878	907,538
个人贷款和垫款				166,337
合计				1,073,875

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (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

	年末数					
	逾期				担保物	
	不超过30天	逾期30-60天	逾期60-90天	逾期90天以上	合计	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	人民币百万元	人民币百万元
发放贷款和垫款						
一 企业贷款和垫款	663	861	170	2,595	4,289	3,127
一 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	—

	年初数					担保物 公允价值 人民币百万元
	逾期				合计 人民币百万元	
	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		
发放贷款和垫款						
一 企业贷款和垫款	680	801	143	2,372	3,996	2,509
一 个人贷款和垫款	2,610	1,118	481	353	4,562	9,592
发放贷款和垫款合计(注)	3,290	1,919	624	2,725	8,558	12,101
应收同业款项	—	—	—	14	14	—

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。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (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

	年末数		合计	应收同业款项
	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	人民币百万元	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	—

	年初数		合计	应收同业款项
	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	人民币百万元	人民币百万元
个别方式确认的 减值资产	20,971	1,723	22,694	315
个别方式确认的 减值资产占比	1.90%	0.15%	2.05%	0.20%
担保物公允价值	3,734	2,668	6,402	—

十二、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

(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

	年末数			合计 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	—

	年初数			合计 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	20,971	1,723	22,694	315
个别方式确认的 减值资产占比	1.90%	0.15%	2.05%	0.20%
担保物公允价值	3,734	2,668	6,402	—

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (4) 发放贷款和垫款和应收同业款项(续)

##### 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2008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5,315百万元(2007年12月31日：人民币6,048百万元)。

##### 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：

	2008年度 人民币百万元	2007年度 人民币百万元
房屋及建筑物	80	127
土地使用权	2	417
机器设备	—	9
其他	7	164
合计	89	717

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (5) 债权性投资

##### 逾期与减值

##### 本集团

	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)	620,503	553,266
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	2,317	916
合计	622,820	554,182
减：减值准备	(1,501)	(816)
债券及其他票据净额	621,319	553,366

##### 本银行

	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)	619,793	553,266
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	2,317	916
合计	622,110	554,182
减：减值准备	(1,501)	(816)
债券及其他票据净额	620,609	553,366

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (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

信用评级	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	可供出售 金融资产	持有 至到期投资	应收 款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	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

信用评级	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	可供出售 金融资产	持有 至到期投资	应收 款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
AAA	3,129	22,253	24,332	337
AA- 到 AA+	240	16,935	4,031	765
A- 到 A+	1,307	9,255	564	—
低于 A-	384	325	20	—
未评级(注)	11,926	93,538	298,006	65,919
合计	16,986	142,306	326,953	67,021

## 十二、风险管理(续)

### 2. 信用风险(续)

#### (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

信用评级	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	可供出售 金融资产	持有 至到期投资	应收 款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	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

信用评级	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	可供出售 金融资产	持有 至到期投资	应收 款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
AAA	3,129	22,253	24,332	337
AA- 到 AA +	240	16,935	4,031	765
A- 到 A+	1,307	9,255	564	—
低于 A-	384	325	20	—
未评级(注)	11,926	93,538	298,006	65,919
合计	16,986	142,306	326,953	67,021

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)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 2. 信用风险(续)

##### (5) 债权性投资(续)

##### (ii) 已减值的债权性投资

##### 本集团及本银行

信用评级	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	可供出售 金融资产	持有 至到期投资	应收 款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	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

信用评级	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	可供出售 金融资产	持有 至到期投资	应收 款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
低于 A-	—	841	—	—
未评级	—	—	—	75
合计	—	841	—	75

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。

##### (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，相关分析参见附注八、55及附注八、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，相关分析参见附注八、8(2)。

## 十二、风险管理(续)

### 3. 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。资金部和国际业务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，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 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；
- (iv) 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；
- (v) 与同业签订透支协议、建立流动性预警机制和应急预案；
- (vi) 制定流动性风险应急预案，建立定期监控和预警机制，设立危机评估和危机处置方案；
- (vii) 加强对海外分行流动性管理，积极应对国际金融市场变化。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 3. 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

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。其中，金融资产系按账面金额列示，而金融负债系按合同约定的未折现现金流列示。

#### 本集团

项目	年末数							合计
	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	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	362,180	—	—	—	—	—	362,180
存放同业款项	13	80,614	10,271	9,035	15,806	—	—	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	—	—	1,052	1,947	9,217	7,871	2,193	22,280
买入返售金融资产	—	—	108,884	13,096	4,253	—	—	126,233
发放贷款和垫款	15,788	797	88,802	145,404	554,908	305,592	187,485	1,298,776
可供出售金融资产	—	—	4,306	15,536	43,165	59,204	19,273	141,484
持有至到期投资	—	—	2,054	4,551	36,244	191,948	133,081	367,878
应收款项类投资	—	—	625	9,659	34,645	45,116	961	91,006
其他非衍生金融资产	222	2,754	3,631	495	2,341	9,356	3,102	21,901
非衍生金融资产总额	16,023	446,345	277,090	216,529	715,347	619,587	346,095	2,637,016
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	—	(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	16,023	(729,439)	(13,120)	(40,057)	171,062	347,518	314,009	65,996

## 十二、风险管理(续)

### 3. 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							合计
	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	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	259,698	—	—	—	—	—	259,698
存放同业款项	14	30,314	3,060	391	2,562	26	—	36,367
拆出资金	—	—	18,603	22,280	7,063	—	—	47,946
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	17,003	—	—	—	—	—	17,003
买入返售金融资产	—	—	64,448	2,796	5,717	—	—	72,961
发放贷款和垫款	14,937	865	71,711	132,511	435,152	229,887	197,695	1,082,758
可供出售金融资产	—	—	10,794	16,263	45,396	50,360	23,171	145,984
持有至到期投资	—	—	4,260	12,420	57,775	149,697	102,801	326,953
应收款项类投资	—	—	5	1,433	1,848	62,771	964	67,021
其他非衍生金融资产	312	2,069	3,003	240	841	3,573	1,583	11,621
非衍生金融资产总额	15,263	309,949	175,884	188,334	556,354	496,314	326,214	2,068,312
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	(7)	(31)	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	—	(198,386)	(4,553)	(2,602)	(8,711)	(53,599)	(9,336)	(277,187)
拆入资金	—	(2)	(16,065)	(16,766)	(6,251)	—	—	(39,084)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(87)	(891)	(3,545)	(2,439)	—	(6,962)
卖出回购金融资产款	—	—	(9,851)	(1,769)	(16,848)	(161)	—	(28,629)
吸收存款	—	(851,235)	(203,551)	(141,514)	(299,210)	(89,034)	(38)	(1,584,582)
应付债券	—	—	—	(997)	(670)	(25,656)	(19,304)	(46,627)
其他非衍生金融负债	—	(14,784)	—	(1)	(89)	(189)	(1,874)	(16,937)
非衍生金融负债总额	—	(1,064,407)	(234,114)	(164,571)	(335,324)	(171,078)	(30,552)	(2,000,046)
净头寸	15,263	(754,458)	(58,230)	23,763	221,030	325,236	295,662	68,266

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十二、风险管理(续)

### 3. 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							合计
	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	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	362,159	—	—	—	—	—	362,159
存放同业款项	13	80,388	10,266	9,035	15,500	—	—	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	—	—	851	1,947	9,217	7,871	2,193	22,079
买入返售金融资产	—	—	108,771	13,096	4,253	—	—	126,120
发放贷款和垫款	15,788	797	88,802	145,404	555,497	305,592	187,485	1,299,365
可供出售金融资产	—	—	4,306	15,536	43,165	59,199	18,869	141,075
持有至到期投资	—	—	2,054	4,551	36,244	191,869	133,081	367,799
应收款项类投资	—	—	625	9,659	34,645	44,680	961	90,570
其他非衍生金融资产	222	1,535	3,451	221	765	4,676	2,322	13,192
非衍生金融资产总额	16,023	444,879	276,591	216,255	714,054	614,387	344,911	2,627,100
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	—	(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	16,023	(730,238)	(13,617)	(39,681)	173,768	342,505	312,825	61,585

## 十二、风险管理(续)

### 3. 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							合计
	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	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	—	259,658	—	—	—	—	—	259,658
存放同业款项	14	29,984	22	390	2,562	26	—	32,998
拆出资金	—	—	18,603	22,280	7,063	—	—	47,946
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	16,986	—	—	—	—	—	16,986
买入返售金融资产	—	—	64,448	2,796	5,717	—	—	72,961
发放贷款和垫款	14,937	865	72,637	132,511	434,893	229,887	197,695	1,083,425
可供出售金融资产	—	—	10,794	16,263	45,396	50,360	21,762	144,575
持有至到期投资	—	—	4,260	12,420	57,775	149,697	102,801	326,953
应收款项类投资	—	—	5	1,433	1,848	62,771	964	67,021
其他非衍生金融资产	312	1,832	3,003	240	841	3,573	1,583	11,384
非衍生金融资产总额	15,263	309,325	173,772	188,333	556,095	496,314	324,805	2,063,907
非衍生金融负债								
向中央银行借款	—	—	(7)	(31)	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	—	(198,814)	(4,553)	(2,602)	(8,711)	(53,599)	(9,336)	(277,615)
拆入资金	—	(2)	(16,065)	(16,766)	(6,251)	—	—	(39,084)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(87)	(891)	(3,545)	(2,439)	—	(6,962)
卖出回购金融资产款	—	—	(9,851)	(1,769)	(16,848)	(161)	—	(28,629)
吸收存款	—	(851,303)	(204,463)	(141,514)	(299,357)	(89,034)	(38)	(1,585,709)
应付债券	—	—	—	(997)	(670)	(25,656)	(19,304)	(46,627)
其他非衍生金融负债	—	(13,274)	—	(1)	(89)	(189)	(1,874)	(15,427)
非衍生金融负债总额	—	(1,063,393)	(235,026)	(164,571)	(335,471)	(171,078)	(30,552)	(2,000,091)
净头寸	15,263	(754,068)	(61,254)	23,762	220,624	325,236	294,253	63,816

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 3. 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
	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
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)

项目	年初数					合计
	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
利率衍生工具	18	(29)	(83)	(225)	153	(166)
信用衍生工具	—	—	—	(6)	—	(6)
合计	18	(29)	(83)	(231)	153	(172)

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。

## 十二、风险管理(续)

### 3. 流动性风险(续)

#### (3) 衍生金融工具流动风险分析(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
	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	
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)

项目	年初数					合计
	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	
货币衍生工具						
— 现金流入	40,926	18,106	60,233	20,676	1,199	141,140
— 现金流出	(40,939)	(18,062)	(60,130)	(20,553)	(1,186)	(140,870)
合计	(13)	44	103	123	13	270

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 3. 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的主要情况：

##### 本集团及本银行

	年末数			合计
	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

	年初数			合计
	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	59,369	10,794	1,113	71,276
开出信用证	36,568	4,035	—	40,603
开出保函及担保	6,016	103,649	42,282	151,947
承兑汇票	172,127	—	—	172,127
合计	274,080	118,478	43,395	435,953

## 十二、风险管理(续)

### 4. 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。

本集团资产负债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。本集团已经建立和完善了市场风险限额管理体系，细化和规范了市场风险管理的流程和报告机制。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。

本集团正在推行风险价值 (VaR) 对部分交易账户的市场风险进行监测与计量。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。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发生变化，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。

#### (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性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，在各种交易系统和管理信息系统支持下，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配、适当运用金融衍生工具等方法来管理和控制全行汇率风险。



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 4. 市场风险(续)

##### (1) 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

##### 本集团

项目	年末数				合计
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	港币折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	
金融资产					
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
其他金融资产	19,559	950	1,145	247	21,901
金融资产合计	2,401,811	149,871	61,238	28,752	2,641,672
金融负债					
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)
其他金融负债	(31,410)	(2,822)	(1,014)	(1,226)	(36,472)
金融负债合计	(2,304,078)	(125,651)	(67,316)	(24,708)	(2,521,753)
资产负债净头寸	97,733	24,220	(6,078)	4,044	119,919

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十二、风险管理(续)

### 4. 市场风险(续)

#### (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	美元折人民币	港币折人民币	其他币种	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	折人民币 人民币百万元	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	254,763	3,150	1,346	439	259,698
存放同业款项	27,618	6,310	522	1,917	36,367
拆出资金	8,428	23,858	8,652	7,008	47,946
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	14,250	1,574	542	637	17,003
衍生金融资产	1,768	171	35	363	2,337
买入返售金融资产	72,961	—	—	—	72,961
发放贷款和垫款	977,674	58,163	41,599	5,322	1,082,758
可供出售金融资产	112,301	21,866	4,813	7,004	145,984
持有至到期投资	324,142	1,392	99	1,320	326,953
应收款项类投资	66,364	657	—	—	67,021
其他金融资产	9,941	838	542	300	11,621
金融资产合计	1,870,210	117,979	58,150	24,310	2,070,649
金融负债					
向中央银行借款	(38)	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(250,102)	(12,220)	(532)	(876)	(263,730)
拆入资金	(16,642)	(13,835)	(5,426)	(2,960)	(38,863)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(497)	(6,212)	—	(6,709)
衍生金融负债	(231)	(2,666)	(51)	(371)	(3,319)
卖出回购金融资产款	(27,574)	(147)	—	—	(27,721)
吸收存款	(1,434,982)	(57,386)	(49,839)	(13,602)	(1,555,809)
应付债券	(37,000)	—	—	—	(37,000)
其他金融负债	(21,859)	(5,015)	(788)	(2,031)	(29,693)
金融负债合计	(1,788,428)	(91,766)	(62,848)	(19,840)	(1,962,882)
资产负债净头寸	81,782	26,213	(4,698)	4,470	107,767

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 4. 市场风险(续)

##### (1) 外汇风险(续)

##### 本银行

项目	年末数				合计
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	港币折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	
<b>金融资产</b>					
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
其他金融资产	11,551	950	444	247	13,192
<b>金融资产合计</b>	<b>2,392,890</b>	<b>149,681</b>	<b>60,432</b>	<b>28,753</b>	<b>2,631,756</b>
<b>金融负债</b>					
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)
其他金融负债	(29,435)	(2,823)	(481)	(1,226)	(33,965)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,298,245)</b>	<b>(125,652)</b>	<b>(67,626)</b>	<b>(24,708)</b>	<b>(2,516,231)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>94,645</b>	<b>24,029</b>	<b>(7,194)</b>	<b>4,045</b>	<b>115,525</b>

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十二、风险管理(续)

### 4. 市场风险(续)

#### (1) 外汇风险(续)

##### 本银行(续)

项目	年初数				合计
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	港币折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	254,723	3,150	1,346	439	259,658
存放同业款项	24,580	6,309	192	1,917	32,998
拆出资金	8,427	23,859	8,652	7,008	47,946
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	14,234	1,573	542	637	16,986
衍生金融资产	1,768	171	35	363	2,337
买入返售金融资产	72,961	—	—	—	72,961
发放贷款和垫款	977,674	58,230	42,199	5,322	1,083,425
可供出售金融资产	111,932	21,866	3,773	7,004	144,575
持有至到期投资	324,142	1,392	99	1,320	326,953
应收款项类投资	66,364	657	—	—	67,021
其他金融资产	9,773	838	473	300	11,384
金融资产合计	1,866,578	118,045	57,311	24,310	2,066,244
金融负债					
向中央银行借款	(38)	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(250,528)	(12,222)	(532)	(876)	(264,158)
拆入资金	(16,642)	(13,835)	(5,426)	(2,960)	(38,863)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(497)	(6,212)	—	(6,709)
衍生金融负债	(231)	(2,666)	(51)	(371)	(3,319)
卖出回购金融资产款	(27,574)	(147)	—	—	(27,721)
吸收存款	(1,434,991)	(57,385)	(50,958)	(13,602)	(1,556,936)
应付债券	(37,000)	—	—	—	(37,000)
其他金融负债	(20,567)	(5,016)	(569)	(2,031)	(28,183)
金融负债合计	(1,787,571)	(91,768)	(63,748)	(19,840)	(1,962,927)
资产负债净头寸	79,007	26,277	(6,437)	4,470	103,317

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 4. 市场风险(续)

##### (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%	(885)	(196)	(1,108)	(283)
贬值5%	885	196	1,108	283

##### 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%	(836)	(151)	(1,105)	(283)
贬值5%	836	151	1,105	283

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸、以公允价值计量的非货币性金融资产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及外币货币性资产中实质上构成境外投资部分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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 4. 市场风险(续)

##### (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。

于各资产负债表日，本集团金融资产和金融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						合计
	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	
金融资产							
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
其他金融资产	181	274	1,576	4,679	779	14,412	21,901
金融资产总额	1,224,660	251,827	707,093	274,756	151,417	31,919	2,641,672
金融负债							
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)
其他金融负债	—	(13)	(18)	(251)	(1,802)	(34,388)	(36,472)
金融负债总额	(1,441,185)	(249,780)	(524,607)	(226,093)	(28,371)	(51,717)	(2,521,753)
资产负债净头寸	(216,525)	2,047	182,486	48,663	123,046	(19,798)	119,919

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十二、风险管理(续)

### 4. 市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

##### 本集团(续)

项目	年初数						合计
	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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	247,330	—	—	—	—	12,368	259,698
存放同业款项	33,400	391	2,562	—	—	14	36,367
拆出资金	18,603	22,280	7,063	—	—	—	47,946
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	17,003	—	—	—	—	—	17,003
衍生金融资产	—	—	—	—	—	2,337	2,337
买入返售金融资产	62,448	4,796	5,717	—	—	—	72,961
发放贷款和垫款	381,072	141,846	505,016	26,752	28,072	—	1,082,758
可供出售金融资产	19,904	32,627	48,677	26,604	14,594	3,578	145,984
持有至到期投资	8,553	16,315	90,648	121,814	89,623	—	326,953
应收款项类投资	5	1,433	1,848	62,771	964	—	67,021
其他金融资产	—	—	—	—	—	11,621	11,621
金融资产总额	788,318	219,688	661,531	237,941	133,253	29,918	2,070,649
金融负债							
向中央银行借款	(7)	(31)	—	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(202,846)	(2,600)	(8,651)	(42,371)	(7,262)	—	(263,730)
拆入资金	(16,386)	(16,319)	(6,156)	—	—	(2)	(38,863)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(94)	(434)	(3,736)	(2,445)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(3,319)	(3,319)
卖出回购金融资产款	(9,993)	(1,750)	(15,978)	—	—	—	(27,721)
吸收存款	(1,044,167)	(139,239)	(287,950)	(75,765)	(6)	(8,682)	(1,555,809)
应付债券	—	—	(12,000)	—	(25,000)	—	(37,000)
其他金融负债	—	(1)	(7)	(189)	(1,872)	(27,624)	(29,693)
金融负债总额	(1,273,493)	(160,374)	(334,478)	(120,770)	(34,140)	(39,627)	(1,962,882)
资产负债净头寸	(485,175)	59,314	327,053	117,171	99,113	(9,709)	107,767

## 十二、风险管理(续)

### 4. 市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

##### 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	不计息 人民币百万元	
金融资产							
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
其他金融资产	—	—	—	—	—	13,192	13,192
金融资产总额	1,223,924	251,553	705,800	269,558	150,638	30,283	2,631,756
金融负债							
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)
其他金融负债	—	(13)	(18)	(251)	(1,802)	(31,881)	(33,965)
金融负债总额	(1,443,007)	(249,130)	(520,607)	(225,906)	(28,371)	(49,210)	(2,516,231)
资产负债净头寸	(219,083)	2,423	185,193	43,652	122,267	(18,927)	115,525



# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十二、风险管理(续)

### 4. 市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

##### 本银行(续)

项目	年初数						合计
	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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	247,330	—	—	—	—	12,328	259,658
存放同业款项	30,031	391	2,562	—	—	14	32,998
拆出资金	18,604	22,279	7,063	—	—	—	47,946
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	16,986	—	—	—	—	—	16,986
衍生金融资产	—	—	—	—	—	2,337	2,337
买入返售金融资产	62,448	4,796	5,717	—	—	—	72,961
发放贷款和垫款	382,186	142,127	504,288	26,752	28,072	—	1,083,425
可供出售金融资产	19,904	32,627	48,677	26,604	14,594	2,169	144,575
持有至到期投资	8,553	16,315	90,648	121,814	89,623	—	326,953
应收款项类投资	5	1,433	1,848	62,771	964	—	67,021
其他金融资产	—	—	—	—	—	11,384	11,384
金融资产总额	786,047	219,968	660,803	237,941	133,253	28,232	2,066,244
金融负债							
向中央银行借款	(7)	(31)	—	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(203,274)	(2,600)	(8,651)	(42,371)	(7,262)	—	(264,158)
拆入资金	(16,386)	(16,319)	(6,156)	—	—	(2)	(38,863)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(94)	(434)	(3,736)	(2,445)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(3,319)	(3,319)
卖出回购金融资产款	(9,993)	(1,750)	(15,978)	—	—	—	(27,721)
吸收存款	(1,045,153)	(139,239)	(288,096)	(75,765)	(6)	(8,677)	(1,556,936)
应付债券	—	—	(12,000)	—	(25,000)	—	(37,000)
其他金融负债	—	(1)	(7)	(189)	(1,872)	(26,114)	(28,183)
金融负债总额	(1,274,907)	(160,374)	(334,624)	(120,770)	(34,140)	(38,112)	(1,962,927)
资产负债净头寸	(488,860)	59,594	326,179	117,171	99,113	(9,880)	103,317

## 十二、风险管理(续)

### 4. 市场风险(续)

#### (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
收益率上升100个基点	5,092	(1,727)	4,197	(1,453)
收益率下降100个基点	(5,079)	1,846	(4,188)	1,490

##### 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
收益率上升100个基点	5,088	(1,727)	4,179	(1,453)
收益率下降100个基点	(5,075)	1,846	(4,170)	1,490

上述对净利润的影响包括净利息及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

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。

净利息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净利息收入的假设。

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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十二、风险管理(续)

#### 4. 市场风险(续)

##### (3) 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的以公允价值计量的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具。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。

### 十三、公允价值信息

#### 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)

2008年12月31日止年度

## 十三、公允价值信息(续)

### 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	公允价值	账面值	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
金融资产				
现金及存放中央银行款项	362,180	362,180	259,698	259,698
存放同业款项	115,739	115,739	36,367	36,367
拆出资金	89,539	89,539	47,946	47,946
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,280	22,280	17,003	17,003
衍生金融资产	4,656	4,656	2,337	2,337
买入返售金融资产	126,233	126,233	72,961	72,961
发放贷款和垫款	1,298,776	1,299,429	1,082,758	1,082,154
可供出售金融资产	141,484	141,484	145,984	145,984
持有至到期投资	367,878	387,302	326,953	323,119
应收款项类投资	91,006	92,241	67,021	65,460
其他金融资产	21,901	21,901	11,621	11,621
金融资产合计	2,641,672	2,662,984	2,070,649	2,064,650
金融负债				
向中央银行借款	—	—	(38)	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(483,075)	(485,964)	(263,730)	(262,806)
拆入资金	(51,563)	(51,563)	(38,863)	(38,863)
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)	(6,709)	(6,709)
衍生金融负债	(5,675)	(5,675)	(3,319)	(3,319)
卖出回购金融资产款	(34,815)	(34,815)	(27,721)	(27,721)
吸收存款	(1,865,815)	(1,869,061)	(1,555,809)	(1,554,635)
应付债券	(40,000)	(40,454)	(37,000)	(34,573)
其他金融负债	(36,472)	(36,472)	(29,693)	(29,693)
金融负债合计	(2,521,753)	(2,528,342)	(1,962,882)	(1,958,357)

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十三、公允价值信息(续)

### 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	公允价值	账面值	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
金融资产				
现金及存放中央银行款项	362,159	362,159	259,658	259,658
存放同业款项	115,202	115,202	32,998	32,998
拆出资金	89,539	89,539	47,946	47,946
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	22,079	22,079	16,986	16,986
衍生金融资产	4,656	4,656	2,337	2,337
买入返售金融资产	126,120	126,120	72,961	72,961
发放贷款和垫款	1,299,365	1,300,018	1,083,425	1,082,821
可供出售金融资产	141,075	141,075	144,575	144,575
持有至到期投资	367,799	387,222	326,953	323,119
应收款项类投资	90,570	91,805	67,021	65,460
其他资产	13,192	13,192	11,384	11,385
金融资产合计	2,631,756	2,653,067	2,066,244	2,060,246
金融负债				
向中央银行借款	—	—	(38)	(38)
同业及其他金融机构存放款项	(484,359)	(487,248)	(264,158)	(263,234)
拆入资金	(47,511)	(47,511)	(38,863)	(38,863)
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)	(6,709)	(6,709)
衍生金融负债	(5,675)	(5,675)	(3,319)	(3,319)
卖出回购金融资产款	(33,815)	(33,815)	(27,721)	(27,721)
吸收存款	(1,866,566)	(1,869,812)	(1,556,936)	(1,555,762)
应付债券	(40,000)	(40,454)	(37,000)	(34,573)
其他金融负债	(33,965)	(33,965)	(28,183)	(28,183)
金融负债合计	(2,516,231)	(2,522,820)	(1,962,927)	(1,958,402)

### 十三、公允价值信息(续)

#### 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。

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十三、公允价值信息(续)

#### 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	通过公开 市场价格确定 人民币百万元	年末数		合计 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				
现金及存放中央银行款项	—	362,180	—	362,180
存放同业款项	—	115,739	—	115,739
拆出资金	—	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	16,918	5,362	—	22,280
衍生金融资产	1,421	1,353	1,882	4,656
买入返售金融资产	—	126,233	—	126,233
发放贷款及垫款	—	1,299,429	—	1,299,429
可供出售金融资产	88,725	51,941	818	141,484
持有至到期投资	165,907	221,395	—	387,302
应收款项类投资	—	92,104	137	92,241
其他金融资产	—	21,901	—	21,901
金融资产合计	272,971	2,387,176	2,837	2,662,984
金融负债				
向中央银行借款	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	—	(485,964)	—	(485,964)
拆入资金	—	(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	(4,338)	—	—	(4,338)
衍生金融负债	(2,126)	(1,627)	(1,922)	(5,675)
卖出回购金融资产款	—	(34,815)	—	(34,815)
吸收存款	—	(1,869,061)	—	(1,869,061)
应付债券	—	(40,454)	—	(40,454)
其他金融负债	—	(36,472)	—	(36,472)
金融负债合计	(6,464)	(2,519,956)	(1,922)	(2,528,342)

# 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

## 十三、公允价值信息(续)

### 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	
		人民币百万元	人民币百万元	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	—	259,698	—	259,698
存放同业款项	—	36,367	—	36,367
拆出资金	—	47,946	—	47,946
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,730	8,273	—	17,003
衍生金融资产	1,644	693	—	2,337
买入返售金融资产	—	72,961	—	72,961
发放贷款及垫款	—	1,082,154	—	1,082,154
可供出售金融资产	70,456	75,528	—	145,984
持有至到期投资	146,562	176,557	—	323,119
应收款项类投资	—	65,460	—	65,460
其他金融资产	—	11,621	—	11,621
金融资产合计	227,392	1,837,258	—	2,064,650
金融负债				
向中央银行借款	—	(38)	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	—	(262,806)	—	(262,806)
拆入资金	—	(38,863)	—	(38,863)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(6,709)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	(2,610)	(709)	—	(3,319)
卖出回购金融资产款	—	(27,721)	—	(27,721)
吸收存款	—	(1,554,635)	—	(1,554,635)
应付债券	(22,573)	(12,000)	—	(34,573)
其他金融负债	—	(29,693)	—	(29,693)
金融负债合计	(31,892)	(1,926,465)	—	(1,958,357)



## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十三、公允价值信息(续)

#### 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	通过公开 市场价格确定 人民币百万元	年末数		合计 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				
现金及存放中央银行款项	—	362,159	—	362,159
存放同业款项	—	115,202	—	115,202
拆出资金	—	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	16,717	5,362	—	22,079
衍生金融资产	1,421	1,353	1,882	4,656
买入返售金融资产	—	126,120	—	126,120
发放贷款及垫款	—	1,300,018	—	1,300,018
可供出售金融资产	88,724	51,533	818	141,075
持有至到期投资	165,907	221,315	—	387,222
应收款项类投资	—	91,668	137	91,805
其他金融资产	—	13,192	—	13,192
金融资产合计	272,769	2,377,461	2,837	2,653,067
金融负债				
向中央银行借款	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	—	(487,248)	—	(487,248)
拆入资金	—	(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	(4,340)	—	—	(4,340)
衍生金融负债	(2,126)	(1,627)	(1,922)	(5,675)
卖出回购金融资产款	—	(33,815)	—	(33,815)
吸收存款	—	(1,869,812)	—	(1,869,812)
应付债券	—	(40,454)	—	(40,454)
其他金融负债	—	(33,965)	—	(33,965)
金融负债合计	(6,466)	(2,514,432)	(1,922)	(2,522,820)

十三、公允价值信息(续)

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	
		人民币百万元	人民币百万元	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	—	259,658	—	259,658
存放同业款项	—	32,998	—	32,998
拆出资金	—	47,946	—	47,946
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,730	8,256	—	16,986
衍生金融资产	1,644	693	—	2,337
买入返售金融资产	—	72,961	—	72,961
发放贷款及垫款	—	1,082,821	—	1,082,821
可供出售金融资产	70,456	74,119	—	144,575
持有至到期投资	146,562	176,557	—	323,119
应收款项类投资	—	65,460	—	65,460
其他金融资产	—	11,385	—	11,385
金融资产合计	227,392	1,832,854	—	2,060,246
金融负债				
向中央银行借款	—	(38)	—	(38)
同业及其他金融机构存放款项	—	(263,234)	—	(263,234)
拆入资金	—	(38,863)	—	(38,863)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(6,709)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	(2,610)	(709)	—	(3,319)
卖出回购金融资产款	—	(27,721)	—	(27,721)
吸收存款	—	(1,555,762)	—	(1,555,762)
应付债券	(22,573)	(12,000)	—	(34,573)
其他金融负债	—	(28,183)	—	(28,183)
金融负债合计	(31,892)	(1,926,510)	—	(1,958,402)

## 财务报表附注(续)

2008年12月31日止年度

### 十四、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。

### 十五、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2009年3月18日已经本银行董事会批准。

# 管理层提供的补充信息

2008年12月31日止年度

## 1. 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》(2007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2008年度财务报表的净利润为人民币28,520百万元，2008年12月31日股东权益为人民币145,642百万元，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股东权益的差异列示如下：

	2008年12月31日 股东权益 人民币百万元	2008年度 净利润 人民币百万元	备注
按国际财务报告准则编制的财务报表 列报的金额	150,095	28,490	
差异调整			
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(6,149)	234	注1
其他	49	(135)	
上述差异的所得税影响	1,647	(69)	注2
按中国会计准则编制的财务报表 列报的金额	145,642	28,520	

上述按国际财务报告准则编制的财务报表之股东权益、净利润数据摘自本集团业经罗兵咸永道会计师事务所审计的按国际财务报告准则编制的2008年度财务报表。

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 1. 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(续)

差异产生的原因列示如下：

#### 注1、不动产、设备等项目按照重估价值调整

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对不动产、设备等固定资产按实际成本进行后续计量；本集团编制国际财务报告准则下的财务报表时，根据《国际会计准则第16号：不动产、厂场及设备》的有关规定，对公允价值能够可靠计量的不动产、设备以重估价值进行后续计量，并按该等资产的重估价值计提折旧。由于本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

#### 注2、上述差异的所得税影响

本集团中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表，均对资产、负债的账面价值与计税基础之间的暂时性差异按资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债，由于中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异，这些差异也相应对递延所得税产生影响。

### 2. 全面摊薄和加权平均计算的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》(2007年修订)的有关规定而编制的。

报告期利润	2008年度			
	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	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	19.57%	20.86%	0.58	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	19.56%	20.84%	0.58	不适用

(1) 以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员会于2007年2月2日颁布的《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》(2007年修订)所载之计算公式计算。

(2) 本集团不存在稀释性潜在普通股。

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 3. 财务报表项目变动情况分析

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》(2007年修订)的有关规定而编制的。

2008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

		年末数	年初数	变动率
		人民币百万元	人民币百万元	(%)
现金及存放中央银行款项	(1)	362,180	259,698	39.46
存放同业款项	(2)	115,739	36,367	218.25
拆出资金	(3)	89,539	47,946	86.75
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(4)	22,280	17,003	31.04
衍生金融资产	(5)	4,656	2,337	99.23
买入返售金融资产	(6)	126,233	72,961	73.01
应收款项类投资	(7)	91,006	67,021	35.79
在建工程	(8)	5,652	3,991	41.62
其他资产	(9)	12,404	4,310	187.80
同业及其他金融机构存放款项	(10)	483,075	263,730	83.17
拆入资金	(11)	51,563	38,863	32.68
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(12)	4,338	6,709	(35.34)
衍生金融负债	(13)	5,675	3,319	70.99
应付利息	(14)	22,259	12,756	74.50
外币报表折算差额	(15)	(1,094)	(561)	95.01

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

本集团(续)

- (1) 现金及存放中央银行款项2008年12月31日较2007年12月31日增长39.46%，主要系2008年本集团同业交易量增大及吸收存款规模的增加，存放于央行的结算备付金及缴存的法定存款准备金增加所致。
- (2) 存放同业款项2008年12月31日较2007年12月31日增长218.25%，主要系2008年本集团吸收的同业及客户存款资金大幅增加，尚未完全用于发放贷款及债券投资等资金使用所致。
- (3) 拆出资金2008年12月31日较2007年12月31日增长86.75%，主要系2008年本集团为提高资金收益率同时保证资金的流动性，增加了拆放同业的业务所致。
- (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产2008年12月31日较2007年12月31日增长31.04%，主要系2008年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投资增加所致。该等增加的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为公司债券。
- (5) 衍生金融资产2008年12月31日较2007年12月31日增长99.23%，主要系本集团期末尚未交割的利率互换衍生工具业务规模扩大及公允价值变动导致衍生金融资产增加。
- (6) 买入返售金融资产2008年12月31日较2007年12月31日增长73.01%，主要系2008年资金相对充足，本集团增加了用于债券回购业务的资金运作所致。
- (7) 应收款项类投资2008年12月31日较2007年12月31日增长35.79%，主要系本集团2008年发行保本型理财产品投资于信托计划的业务增加所致。
- (8) 在建工程2008年12月31日较2007年12月31日增长41.62%，主要系本集团2008年营业用房改造投入增加所致。

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

本集团(续)

- (9) 其他资产2008年12月31日较2007年12月31日增长187.80%，主要系本集团子公司2008年融资租赁业务增长，应收融资租赁款增加所致。
  
- (10) 同业及其他金融机构存放款项2008年12月31日较2007年12月31日增长83.17%，主要系2008年本集团大力发展同业往来业务，吸收的同业存款资金大幅增加所致。
  
- (11) 拆入资金2008年12月31日较2007年12月31日增长32.68%，主要系2008年本集团出于资金需求的需要，增加了同业拆入所致。
  
- (12) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债2008年12月31日较2007年12月31日减少35.34%，主要系2008年本集团发行的存款证部分到期兑付及提前赎回所致。
  
- (13) 衍生金融负债2008年12月31日较2007年12月31日增长70.99%，主要系本集团期末尚未交割的利率互换衍生金融工具业务规模大幅增加及公允价值变动导致衍生金融负债增加。
  
- (14) 应付利息2008年12月31日较2007年12月31日增长74.50%，主要系受2008年12月31日各类存款余额增加以及人民币定期存款平均利率上升的影响，期末各项存款应付利息增加所致。
  
- (15) 外币报表折算差额2008年12月31日较2007年12月31日增长95.01%，主要系本年人民币升值较快，年初与年末汇率差异较大对本集团外币货币性资产中实质上构成境外分行投资部分的影响所致。



## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

本银行

		年末数	年初数	变动率
		人民币百万元	人民币百万元	(%)
现金及存放中央银行款项	(1)	362,159	259,658	39.48
存放同业款项	(2)	115,202	32,998	249.12
拆出资金	(3)	89,539	47,946	86.75
衍生金融资产	(4)	4,656	2,337	99.23
买入返售金融资产	(5)	126,120	72,961	72.86
应收款项类投资	(6)	90,570	67,021	35.14
在建工程	(7)	5,652	3,974	42.22
同业及其他金融机构存放款项	(8)	484,359	264,158	83.36
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(9)	4,340	6,709	(35.31)
衍生金融负债	(10)	5,675	3,319	70.99
应付利息	(11)	22,243	12,756	74.37
外币报表折算差额	(12)	(1,094)	(561)	95.01

- (1) 现金及存放中央银行款项2008年12月31日较2007年12月31日增长39.48%，主要系2008年本银行同业交易量增大及吸收存款规模的增加，存放于央行的结算备付金及缴存的法定存款准备金增加所致。
- (2) 存放同业款项2008年12月31日较2007年12月31日增长249.12%，主要系2008年本银行吸收的同业及客户存款资金大幅增加，尚未完全用于发放贷款及债券投资等资金使用所致。
- (3) 拆出资金2008年12月31日较2007年12月31日增长86.75%，主要系2008年本银行为提高资金收益率同时保证资金的流动性，增加了拆放同业的业务所致。
- (4) 衍生金融资产2008年12月31日较2007年12月31日增长99.23%，主要系本银行期末尚未交割的利率互换衍生工具业务规模扩大及公允价值变动导致衍生金融资产增加。
- (5) 买入返售金融资产2008年12月31日较2007年12月31日增长72.86%，主要系2008年资金相对充足，本银行增加了用于债券回购业务的资金运作所致。

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

#### 本银行(续)

- (6) 应收款项类投资2008年12月31日较2007年12月31日增长35.79%，主要系本银行2008年发行保本型理财产品投资于信托计划的业务增加所致。
- (7) 在建工程2008年12月31日较2007年12月31日增长42.22%，主要系本银行2008营业用房改造投入增加所致。
- (8) 同业及其他金融机构存放款项2008年12月31日较2007年12月31日增长83.36%，主要系2008年本银行大力发展同业往来业务，吸收的同业存款资金大幅增加所致。
- (9) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债2008年12月31日较2007年12月31日减少35.31%，主要系2008年本银行发行的部分存款证到期兑付及提前赎回所致。
- (10) 衍生金融负债2008年12月31日较2007年12月31日增长70.99%，主要系本银行期末尚未交割的利率互换衍生金融工具业务规模增加及公允价值变动导致衍生金融负债增加。
- (11) 应付利息2008年12月31日较2007年12月31日增长74.37%，主要系受2008年12月31日各类存款余额增加以及人民币定期存款平均利率上升的影响，期末各项存款应付利息增加所致。
- (12) 外币报表折算差额2008年12月31日较2007年12月31日增长95.01%，主要系本年人民币升值较快，年初与年末汇率差异较大对本银行外币货币性资产中实质上构成境外分行投资部分的影响所致。

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

2008年度利润表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

本集团

		本年累计数 人民币百万元	上年累计数 人民币百万元	变动率 (%)
利息支出	(1)	51,244	36,376	40.87
手续费及佣金支出	(2)	1,284	968	32.64
投资收益	(3)	566	1,259	(55.04)
公允价值变动收益／(损失)	(4)	329	(789)	141.70
其他业务收入	(5)	365	55	563.64
营业税金及附加	(6)	4,923	3,688	33.49
资产减值损失	(7)	11,835	7,458	58.69
营业外支出	(8)	308	217	41.94

- (1) 利息支出2008年度较2007年度增长了40.87%，主要系受本年吸收存款规模的增加及央行存款利率调整导致存款定期化显著变化的影响，本集团本年各项存款利息支出增长所致。
- (2) 手续费及佣金支出2008年度比2007年度增长了32.64%，主要系受2008年本集团银行卡业务的增加导致相应的跨行交易手续费支出增加所致。
- (3) 投资收益2008年度比2007年度减少了55.04%，主要系2007年度本集团处置可供出售权益工具中的上市公司股权收益较大及2008年度处置可供出售债权工具损失增加所致。
- (4) 公允价值变动收益／(损失)2008年度比2007年度增加了141.70%，主要系2008年度本集团尚未交割的衍生金融工具中远期美元买入合约的公允价值变动损失减少及交易性债券公允价值变动收益增加所致。
- (5) 其他业务收入2008年度比2007年度增加了563.64%，主要系本集团子公司2008年度融资租赁业务增长，融资租赁收入增加所致。

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

#### 本集团(续)

- (6) 营业税金及附加2008年度比2007年度增长了33.49%，主要系本集团2008年度各项应税收入增加所致。
- (7) 资产减值损失2008年度比2007年度增加了58.69%，主要系受金融危机影响，本集团2008年度外币债券投资及发放贷款和垫款损失有所增加所致。
- (8) 营业外支出2008年度比2007年度增加了41.94%，主要系本集团2008年捐赠支出增加所致。

#### 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	变动率 (%)
利息支出	(1)	51,149	36,403	40.51
手续费及佣金收入	(2)	9,188	7,015	30.98
手续费及佣金支出	(3)	1,209	724	66.99
投资收益	(4)	566	1,259	(55.04)
公允价值变动收益/(损失)	(5)	339	(789)	142.97
营业税金及附加	(6)	4,868	3,644	33.59
资产减值损失	(7)	11,759	7,445	57.94
营业外支出	(8)	302	216	39.81

- (1) 利息支出2008年度较2007年度增长了40.51%，主要系受本年吸收存款规模的增加及央行存款利率调整的影响，本银行本年各项存款利息支出增长所致。
- (2) 手续费及佣金收入2008年度较2007年度增长了30.98%，主要系2008年本银行银行卡业务的增加导致相应的银行卡年费及手续费收入增加所致。

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

### 3. 财务报表项目变动情况分析(续)

本银行(续)

- (3) 手续费及佣金支出2008年度比2007年度增长了66.99%，主要系2008年本银行银行卡业务的增加导致相应的跨行交易手续费支出增加所致。
- (4) 投资收益2008年度比2007年度减少了55.04%，主要系2007年度本银行处置可供出售权益工具中的上市公司股权收益较大及2008年度处置可供出售债权工具损失增加所致。
- (5) 公允价值变动收益/(损失)2008年度比2007年度增加了142.97%，主要系2008年度本银行尚未交割的衍生金融工具中远期美元买入合约的公允价值变动损失减少及交易性债券公允价值变动收益增加所致。
- (6) 营业税金及附加2008年度比2007年度增长了33.59%，主要系本银行2008年度各项应税收入大幅增加所致。
- (7) 资产减值损失2008年度比2007年度增加了57.94%，主要系受金融危机影响，本银行2008年度外币债券投资及发放贷款和垫款损失有所增加所致。
- (8) 营业外支出2008年度比2007年度增加了39.81%，主要系本银行2008年捐赠支出增加所致。

## 管理层提供的补充信息(续)

2008年12月31日止年度

管理层提供的补充信息由交通银行股份有限公司下列负责人签署：

法定代表人：

胡怀邦

主管会计工作负责人：

于亚利

会计机构负责人：

吴伟

2009年3月18日

## 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2008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

## ■ 北京市分行

北京市西城区金融大街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：0310-6268333  
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

## ■ 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

## ■ 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



## 分支机构名录(续)

- **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号1  
总机：(0413) 2861800  
SWIFT 地址：COMMCNSHFSN  
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
- **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) 2102998  
SWIFT 地址：COMMCNSHJLN  
邮编：132001  
图文传真：(0432) 2102996
- **延边分行**  
延吉市光明街172号  
总机：(0433) 2520486  
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：1500010  
图文传真：(0451) 82644448

## 分支机构名录(续)

- **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：COMMCNSHQH  
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
- **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

## 分支机构名录(续)

- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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) 82052100
- **湖州分行**  
湖州市人民路299号  
总机：(0572) 2212138  
SWIFT 地址：COMMCNSHHUZ  
邮编：313000  
图文传真：(0572) 2214738
- **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
- **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

## 分支机构名录(续)

### ■ 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：(0576) 82139998

### ■ 宁波分行

宁波市中山东路55号  
总机：(0574) 87361089  
SWIFT 地址：COMMCNSHNBO  
邮编：315000  
图文传真：(0574) 87262365

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### 淮南分行

淮南市朝阳中路95号  
总机：(0554) 6657888  
邮编：232001  
图文传真：(0554) 6651788

### ■ 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

### ■ 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) 2389156

### ■ 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

### ■ 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

## 分支机构名录(续)

### ■ 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

### ■ 江西省分行

南昌市红谷滩新区会展路199号  
总机：(0791) 8537722  
SWIFT 地址：COMMCNSHNCG  
邮编：330038  
图文传真：(0791) 6214486

### 景德镇分行

景德镇市昌南大道一号  
总机：(0798) 8570699  
邮编：333000  
图文传真：(0798) 8570660

### ■ 新余分行

新余市北湖西路98号  
总机：(0790) 6441577  
邮编：338000  
图文传真：(0790) 6441943

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 烟台分行

烟台市南大街222号  
总机：(0535) 6677001  
SWIFT 地址：COMMCNSHYTI  
邮编：264000  
图文传真：(0535) 6677086

### ■ 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) 5230127

## 分支机构名录(续)

- **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
- **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
- **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
- **河南省分行**  
郑州市郑花路11号  
总机：(0371) 69395000  
SWIFT 地址：COMMCNSHZHE  
邮编：450008  
图文传真：(0371) 69395555
- **洛阳分行**  
洛阳市凯旋东路60号  
总机：(0379) 63210987  
SWIFT 地址：COMMCNSHLYA  
邮编：471000  
图文传真：(0379) 63938888
- **南阳分行**  
南阳市中州路25号  
总机：(0377) 63322979  
邮编：473000  
图文传真：(0379) 63322900
- **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
- **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
- **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
- **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

## 分支机构名录(续)

### ■ 湖南省分行

长沙市韶山中路37号  
总机：(0731) 5555522  
SWIFT 地址：COMMCNSHCSA  
邮编：410007  
图文传真：(0731) 5603737

### 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

## 分支机构名录(续)

- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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
- **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



## 分支机构名录(续)

### 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

### 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

### ■ 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

### ■ 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

### ■ 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

邮编：655000

图文传真：(0874) 8988555

### ■ 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

### ■ 楚雄分行

楚雄市北浦路102号

总机：(0878) 3124223

邮编：675000

图文传真：(0878) 3121712

### ■ 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

### 咸阳分行

咸阳市渭阳中路副2号

总机：(029) 33177301

SWIFT 地址：暂无

邮编：712000

图文传真：(029) 33177301

## 分支机构名录(续)

### 甘肃省分行

兰州市庆阳路129号

总机：(0931) 8105273

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

注：「■」表示经营国际业务的分支机构

# 海外分支机构



## 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

# 释义

本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行／本银行	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》
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
总部／总行	指 本集团上海总部
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
计息负债	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
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
大邑交银兴民银行	指 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司



## 内部控制评价报告

德师报(核)字(09)第 E0004 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 2008 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2008 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 2009 年 3 月 18 日出具德师报(审)字(09)第 P0086 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。

交通银行参照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》的有关规定，对总行、主要分支机构和子公司 2008 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 2008 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 2008 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 2008 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Y上海

中国注册会计师

王鹏程

刘明华

2009 年 3 月 18 日

## 2008 年度内部控制自我评估报告

本行作为商业银行，自成立起即非常重视内部控制建设，有较完整的控制措施，近年又按照银监会《商业银行内部控制指引》的要求，参考 COSO 内部控制框架，从内部环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五项要素着手，不断致力于内部控制的完善和提升。2008 年更是积极应对国际国内经济金融形势的剧烈变化，有针对性地制订并推进了各项控制措施，并努力确保其持续、有效发挥作用。2009 年将按照《企业内部控制基本规范》要求，积极推进实施达标工作，促进内部控制有新的提高。

本行的内部控制目标，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、财务信息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。

根据上述目标，本行在内部控制建设过程中坚持全面、审慎、有效、独立的原则，即内部控制覆盖所有的部门、岗位、人员、各项业务流程和操作环节；审慎经营，在经营管理中贯彻“内控优先”的要求；内部控制具高度权威性，所有人均受其约束；由独立部门对内部控制进行监督、评价，并直接向董事会、监事会和高级管理层报告结果。

本行对照《商业银行内部控制指引》，结合全年内部审计、外部检查情况，对总行、主要分支机构和子公司 2008 年度的内部控制情况进行了梳理和自我评估。本行认为，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末止，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，内部控制执行基本有效。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。现将本行的内部控制情况陈述如下。



## 一、 内部控制环境

### 1. 公司治理和内部控制组织架构。

本行遵照境内外监管规定和国际公众持股银行公司治理要求，建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层分权制衡的公司治理架构，有明确的公司章程，股东大会、董事会、监事会、高级管理层及其下设机构的议事规则、决策程序和工作条例。

股东大会是本行的权力机构，对全行重大经营方针、资本变更、董事选举、利润分配、大额投资等重大事项进行审议和做出决议。

董事会向股东大会负责，是全行风险管理和内部控制的最高决策机构，负责确定本行的各项经营管理战略，并确保其有效实施，下设战略、审计、风险管理、人事薪酬、社会责任等 5 个专门委员会，其中审计委员会负责检视本行内部控制状况。本行设独立董事，并由独立董事担任审计、风险管理、人事薪酬等专门委员会的主任委员。

监事会对股东大会负责，对本行董事、行长和其他高级管理人员的履职情况进行监督，对经营业绩进行客观公允评价，下设履职尽职监督、提名、财务与内控监督等 3 个专门委员会。

高级管理层在董事会的授权下主持全行经营管理工作，负责内部控制和风险管理战略的具体实施，下设资产负债管理、风险管理、信贷政策、信贷审查、财务审查等专门委员会，其中风险管理委员会下设内部控制子委员会，负责制订全行内部控制政策和规划，评估内部控制状况。

本行建立了矩阵式业务经营管理体制。业务板块分为前、中、后台。前台部门负责业务营销和生产，中台部门负责制订、推进管理规程和控制制度，后台部门负责 IT 支持和独立监督。主要业务条线内部建设专业化、垂直型的组织架构。分支机构层面实行省分行一体化经营管理，以省分行为龙头，对省内机构进行统一的业务授权和审批。

### 2. 内部控制制度体系。

本行注重对各类业务和管理活动实施内部控制，已建立起包含公司业务、授信业务、个人金融业务、资金业务、国际业务、中间业务、会计结算管理、预算财务管理、反洗钱管理、信息系统管理、子公司和分支机构管理等各主要领域的内部控制制度，对各项业务和管理活动的组织架构、岗位职责、权限和分工制约、操作流程等进行详细规定。

一、 内部控制环境 - 续

3. 人力资源管理和绩效考核体系。

本行有完整的人力资源管理机制。建立了岗位管理及薪酬管理体系，推进实施员工行为准则和激励惩戒条例，实行“入行要考试、在岗受约束、定期要轮岗、晋级靠竞争、违规要问责”的一整套管理机制。近年着力做好员工培训和人才储备，实行各层级、各岗位员工持证上岗、持续培训，至 2008 年完成了 16 个业务条线约 4.2 万名业务人员上岗培训和考试，启动了高级管理人员的任职资格培训，完成约 400 人次省直分行和总行部门负责人、600 余名高级经理和 900 余人次支行行长任职资格培训。

本行建立了平衡的绩效考核体系。对各级机构实施以经济资本绩效为核心的激励约束机制，坚持业务发展和风险控制并重。对管理岗位人员实行平衡计分卡管理，注重业务发展、内部管理等各构面的综合评价。对业务人员实行目标责任考核，根据关键绩效指标衡量业绩。

4. 企业文化体系。

本行建立了以责任为核心的企业文化体系。始终秉承“诚信稳健”的经营理念，倡导“责任立业、创新超越”的核心价值观，注重员工职业责任和企业社会责任，在自身成长进步的同时，谋求与社会的共同发展。2008 年，本行将责任文化建设纳入新三年发展纲要，在全行开展了“与责任同行、与交行共荣---做有责任感的交行人”主题实践活动，多渠道、多层次、多形式探索将责任文化融入经营管理，并在慈善捐助、支持环保建设等方面取得突出成绩。

## 二、 全面风险管理

本行自 2005 年起实施全面风险管理，至 2007 年已建立了前中后台三层次风险管理架构，初步形成了“计量模型+监控系统”的风险管理模式。2008 年对全面风险管理体系进行了进一步深化和提升，制订了《交通银行 2008-2010 年全面风险管理规划》，对本行的风险战略、风险容忍度、风险管理框架和职责分工、未来工作目标和步骤进行了详尽规定。同时，本行还自 2005 年起，按巴塞尔新资本协议开始内部评级体系建设，经过 3 年努力已初步构建相应架构。

### 1. 风险管理架构。

组建立体风险管理框架。纵向设立业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门四道防线。其中风险管理条线专司管理风险事项，具体为高管层下设风险管理委员会总体管理全行风险，设首席风险官代表高级管理层具体履行全面风险管理职责，设风险管理部执行全行风险管理具体事项，在总行业务部门内设专职风险管理二级部门或岗位，在各境内外分行和子公司亦设立专门的风险管理部门，监控本单元的各类风险。横向正在建设双线报告制度，各级业务经营和管理部门须将风险信息同时报告本部门上级管理者和风险管理部门。

### 2. 流动性风险管理。

本行的流动性风险由总行集中管理。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、货币政策、资金市场动态的分析研究，管理全行流动性。具体措施包括，保持负债稳定性，提高核心存款在负债中的比重；设置一定的参数及限额，监控和管理全行流动性头寸；总行集中管理，统一运用全行流动性资产；保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，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；合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合减低流动性风险。2008 年根据经济形势特点，本行特别加强了以下两方面流动性管理措施，一是制定了流动性风险应急预案，建立定期监控、预警和危机处理机制；二是加强对境外分行的流动性管理，应对国际金融市场变化。

在 IT 支持方面，正在开发资产负债管理系统，集中管理银行账户的利率风险和流动性风险。

### 3. 信用风险管理。

公司信贷业务是本行的主要业务之一，本行的公司信用风险管理基础扎实。本行建立了垂直的公司信贷审批体制和分级授权体系，设立了隶属总行的全国 5 大区域审批中心，并有独立的放款中心负责信贷发放；有包括授信申请、审批、放款、后续监控和档案管理在内的完整的业务流程，流程中各岗位人员的职责明确、相互制约；有较完善的授信政策体系和业务操作规程，编制并定期更新信贷政策手册和信贷业务手册；有明确的风险评级体系，按照新资本协议相关要求，开发了 3 个公司授信客户评级模型和 1 个债项评级模型，评级结果已在授信审批等领域使用；有较完整的风险监控模式，采用风险过滤、迁徙分析和两级风险监控名单，按照客户风险大小进行不同频率的贷后监控。对各类信贷资产采用逐笔拨备和组合拨备方式计提准备。

## 二、 全面风险管理 - 续

### 3. 信用风险管理。 - 续

零售信用风险分零售信贷和信用卡业务两部分管理。零售信贷业务有完整的信贷流程，实行手册化管理，并设个贷审批中心对区域内的零售贷款进行统一审批；零售业务的风险评级亦实行内部评级法，目前已开发了个贷、小企业等组合模型 23 个，零售内评模型和风险数据集市已在部分分行试运行，2009 年将在全行范围推广。信用卡业务，由独立核算的信用卡中心运行管理，有统一的风险政策、业务流程和征信审批，运用客户信用周期风险理念和产品组合管理策略，采用评分卡工具，账龄分析、时间序列分析等方法评估控制信用风险。

对同业信用风险实行集中管理。按照“统一授信、分级授权、适时调整”的原则，由总行对各类中外资金融机构统一授予包括信用拆借、借款、债券回购、债券投资、外汇买卖及各类衍生交易、票据转贴现及银行承兑汇票贴现、贸易融资及担保、回购式同业信贷资产转让等品种在内的信贷额度。2008 年针对金融危机影响，已及时调整或冻结了部分国家和海外金融机构的授信额度。

在 IT 支持方面，本行已自行开发建成公司信贷客户综合信息管理系统 CHIS、信贷管理系统 CMIS、资产风险管理系统 ARMS。2008 年对零售信贷个人贷款管理系统进行了大规模改造，并新建了小企业信贷管理系统，集中式押品管理系统进入实质性开发。

### 4. 市场风险管理。

在市场风险识别、计量和控制方面，本行明确了银行账户和交易账户划分标准。对于银行账户着重管理利率风险。对交易账户，采用公允价值计量金融工具，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，采用估值模型或第三方报价确定其公允价值。

实行限额管理，根据交易产品特性和业务实际，对产品或产品组合设定了包括交易限额、止损限额、敞口限额在内的多项限额控制。

2008 年，本行开始重构市场风险管理体系，调整改组各相关部门职责分工。成立了金融市场部，对全行本外币资金业务进行一体化运作。对市场风险进行集中管理，在前台操作和中台管理部门分别设置监控部门，监控日常投资交易中的市场风险，建立业务单元型和矩阵式报告相结合的管理架构。

在 IT 支持方面，通过人民币资金管理信息系统、Kondor+系统、OPICS 系统等，计算资金业务的每日损益(P/L)、基点价值(PVBP)、久期(DURATION)等指标，计量金融工具公允价值，进行会计核算。

## 二、 全面风险管理 - 续

### 5. 操作风险管理。

本行采用标准化和 IT 化两种手段控制操作风险。一是业务流程标准化，各业务都有明确的业务流程，在所有分支机构均按照同一标准执行，为便于执行层面掌握，以业务手册形式予以规定。二是 IT 化操作，以 IT 技术为支撑，将各类控制措施固化于系统流程的规定步骤中，一方面提高了业务效率，另一方面也减少人为操作的随意性，减少操作风险。其中，在操作风险较为集中的会计结算业务领域，针对风险度较高的票据验印等环节开发了票据印鉴防伪系统，开发了专司后台监督的风险监督和电子档案系统、监控操作风险的会计操作风险管理系统。

2008 年，本行进一步整合操作风险管理架构，在已有管理基础上，增进操作风险集中管理，下一步将根据新资本协议框架建设要求，启动产品线梳理和操作风险分类、操作风险管理工具、管理系统开发和操作风险资本计量等工作。

### 6. 并表风险管理。

2008 年，本行适应综合化经营方向，按照“资本为纽带，回报是根本，市场是导向，集团是后盾”的管理方针，围绕并表风险管控，摸索适合本行实际的子公司管理体制。

建立了子公司管理体系和管控机制。出台了《交通银行子公司管理政策》和《交通银行子公司管理暂行办法》，明确了集团对控股子公司管理工作的战略导向和基本要求。在此基础上，先后出台了外派董监事、子公司财务管理、预算管理与绩效考核、业务授权管理、风险管理和重大信息报告等一系列涉及子公司重大管理事项的制度性文件。建立子公司信息月度报告和季度工作联席会议制度，研究和推进子公司经营发展重大事项。明确了子公司重大事项的股东审议机制和业务权限。开展集团内部审计，检视子公司财务和内部控制状况。

构建集团并表管理和全面风险管理机制。制定了《交通银行股份有限公司并表管理办法》，启动了集团并表管理工作。制定了《交通银行子公司风险管理指导意见》，将 6 家控股子公司纳入集团全面风险管理范围，采用定性和定量两种方式，从公司管治、资本充足率、内部交易、大额风险暴露、流动性和声誉风险等环节入手，对集团各项风险进行持续识别、计量、评估、分析和监控，以提升集团风险管理水平，强化集团与子公司间的风险隔离。

### 7. 应急管理和压力测试。

建立了系统的应急管理机制，对资产安全类突发事件、营运安全类突发事件和信息安全类突发事件分别制订了应急预案，并进行了相应的模拟演练。2008 年还特别针对国际金融危机，制订了流动性风险应急预案，对流动性风险的日常监控、预警、应急处置进行了规定。

2008 年制定下发全行压力测试总体工作方案。针对经济环境变化，开展了利率风险压力测试、房地产贷款压力测试、金融危机和宏观经济增速放缓对全行资产质量的压力测试等多项压力测试，提高了风险预判和控制能力，为经营决策提供了参考依据。

### 三、 2008 年主要业务内部控制措施

本行应对当年复杂多变的经营局面，密切关注和预判形势发展方向，分析对各项业务和总体经营的影响，积极采取有针对性的控制措施，并继续按计划推进内部控制项目建设和内部控制措施的执行落实，在以下业务领域取得了较明显的效果。

#### 1. 信贷业务。

积极调整信贷资产结构，加强信贷资产风险管理，迎难而上，整体资产质量控制在较好的水平。

着力强化信贷投向管理。审慎把握受经济环境影响较大产业的授信准入。合理把握贷款投放规模和节奏，灵活调整信贷资源。公司贷款行业、客户、期限、担保结构得到持续调整和优化。启动“绿色信贷”工程，将所有客户按对环境的影响程度分类标识，重点支持节能、再生能源、水污染治理和环保产业等项目，对危害环境安全的客户实施逐步退出。

较早启动并持续推进全行动态风险排查。开展了集团客户、出口导向和对外贸易类企业、房地产贷款等的风险排查。在此基础上，动态更新名单，落实信贷减退和担保加固措施。实施信贷资产动态管理和应急管理，预警各类信用风险信号，主动、迅速行动，遏制风险。

推进公司内部评级体系应用，将内部评级结果引入授信评审和贷后管理流程，发挥其信用风险计量和客户价值挖掘作用。提升信贷业务流程各环节工作质量，重点做好集团关联客户的风险识别和贷后管理，并评价考核授信业务质量。

#### 2. 外币债券投资业务。

本行一贯坚持稳健的投资策略和审慎的减值拨备政策。面临国际金融危机，及时采取措施，控制外币债券投资风险，此业务对本行 2008 年经营业绩未构成大的影响。本行采取的应对措施主要有：

建立危机应对机制，由高管层和业务专家成立工作小组决策、处理危机应对事项。

分类管理存量债券，按照发行体风险程度，动态更新外币债券投资风险防控名单，对不同风险类别债券提出不同应对措施。择机减持退出部分高风险债券，减少损失，其中处理美国“两房”债券还略有盈利。

严格控制新增外币债券投资，明确新增外币债券投资重点，并在国际金融市场局势未稳定之前，实施特别管理，新增外币债券投资须事前逐笔报批。

加强对海外分行资产负债、信贷投放和债券投资的管理指导，确保海外分行充足的流动性，增强其抵御市场风险的能力。

充分计提外币债券投资减值准备，覆盖风险敞口。

### 三、 2008 年主要业务内部控制措施 - 续

#### 3. 营运流程管理。

本行适应金融业务发展的需要，以客户需求为导向，以业务流程再造为核心，不断推进流程银行建设，逐步建成条线垂直运作为主，后台业务集中处理，前中后台分离制约，以流程强化内控，信息化、自动化、标准化的营运流程。2008 年，继续推进前台的条线化、事业部制改革，中台的关键岗位委派制和矩阵式双重监控报告体制建设，以及后台集中式、集约化、信息化再造工程。

在新设立襄樊、南阳等地市级分行时，突出营销职能，仅设公司、个金、综合、风险、营运等五个部门，将大量的中台管理和后台操作业务上收至省分行。

正在建设 2-3 个异地总行级营运中心，2008 年已设华中金融服务中心，集中处理区域内的客户维护与电话服务、单证、信用卡操作等业务。

进一步优化企业年金业务工作流程，将企业年金账户管理纳入后台集中业务处理，实现“总行集中运营，分行就近服务”的模式。

上述措施提高了服务质量，降低了内部交易成本，提高了管理运作效率，有助于增强风险控制能力。

#### 4. 信息技术管理。

本行一直致力于将 IT 战略融入业务战略，运用先进的信息技术手段支持生产经营和内部控制，并建立了信息技术自身自上而下的主动风险防控体系。IT 技术对支撑业务发展创新、规范业务运作、防范各类风险、加强信息交流发挥了重要作用。

以 IT 治理为理念，结合全行改革发展规划，制订了《交通银行 2008—2010 年信息化发展规划》。

依据国际标准建立了信息安全管理体系统，并顺利通过了国际权威认证机构的正式审核，获得 ISO27001 信息安全国际认证。

建立了全行统一的信息化应用体系，有统一的 IT 生产平台、业务管理平台和信息交流平台，在应用系统架构及基础设施建设上较为先进。

正在建设武汉异地灾备中心，已将关键业务系统数据备份到该中心。2008 年 7 月成功实施同城灾备中心切换运行，切换和回切均在 2 小时内，整个切换过程中，各项系统运行稳定、营业正常。“两地三中心”的灾难备份体系初步建成。

#### 四、 监督纠正机制

本行有完整的监督纠正机制，在发现控制漏洞，保证内部人履职尽责、业务经营管理活动合法合规方面起到了重要作用。

##### 1. 业务检查。

本行各业务管理部门每年针对本业务领域的重要内部控制事项，组织对下属机构进行检查。其中，会计结算部门专设检查督导人员经常性检查前台操作，合规部门对反洗钱工作、信贷管理部门对风险贷款、房地产贷款、零售信贷等均开展了检查。

##### 2. 内部审计。

本行的内部审计独立于经营管理部门，有垂直的总行、地区、分行审计部三层架构，在行长领导下工作，直接向董事会、监事会和高级管理层报告审计监督结果。

按照国际主流的风险导向审计模式，对本行所有机构，包括分支行和子公司，以及所有人员的业务活动进行持续的审计监督。

每一年度，对本行的内部控制状况进行评估分析，并评定各分支机构和子公司的内部控制等级。

##### 3. 高管人员履职巡视机制。

本行按一定周期对各分行管理层人员的履职情况进行巡查。

##### 4. 纪律监察。

本行设立监察部门对全行所有员工的职业操守和履职情况进行监察，并设有违规舞弊事项举报、侦测、核查和处罚规则程序。

##### 5. 自我纠正。

本行各层面的监督意见得到了董事会、监事会和高级管理层的充分重视。

监督评价结果，特别是内部控制等级，纳入各级机构和主要管理人员的绩效考核指标，是经营决策、业务授权和内部管理的重要参考依据。

各被审计对象必须向内部监督部门和上级管理层报告改进结果，监督评价不佳、改进不力的会受到管理处罚。



## 五、 本公司的内部控制不足和改进措施

本行近年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，特别是在 2008 年严峻的经济形势下，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。对照分析，本行在如下方面尚存在一些薄弱环节。

一是在信用风险管理中，目前集中式押品管理系统正在开发，信贷资产抵押物公允价值的披露工作尚需手工汇总；零售贷款减值拨备及相关模型尚需增加地区、借款人类型差异分析和贷款个案分析等内容；个别授信客户风险识别的及时性和贷后跟进工作有待加强。

二是在市场风险管理中，对背对背交易涉及交易对手的风险监控需予以强化；对复杂衍生工具的公允价值较多以第三方报价为主，自身计量模型有待跟进；理财业务管理多为手工汇总，相关信息系统尚待开发。

三是在关联交易管理中，需在关联交易管理相关系统中增加关联方标识和数据提取功能，并继续完善关联交易管理细则。

四是对海外行的管理措施需进一步细化。

五是个别业务人员对内控措施的理解、执行还需加强。

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，从加强风险管理、完善内部控制的高度，系统地推进内部控制建设和内部控制措施的落实，进一步增强驾驭复杂经营局面的能力。主要改进措施有：

### 1. 加强信用风险管理。

进一步提升信用风险管理水平。整合信贷业务生产、管理和会计核算系统流程，改进完善系统数据和内评模型，在全行推广零售内部评级体系，推动公司内评体系在授信审批等 11 个方面的深入应用。

积极支持国家扩大内需的政策要求。持续开展信贷结构调整和组合管理，对行业、区域、分行投向管理实施精细指导，审慎把握增量投放，提高全行跨周期经营能力。采用适度集约方式推动信贷业务在经济、利率双下行期间的又好又快发展。

持续分析、排查和预警高风险客户、高风险信贷品种，加固保障措施。

继续完善零售贷款拨备计提方法和公司贷款拨备管理。完成集中式押品管理系统的开发，并上线使用。做好抵押物公允价值管理。持续强化贷款分类、贷后管理等信贷基础工作。

五、 本公司的内部控制不足和改进措施 - 续

2. 加强市场风险管理。

进一步理清全行市场风险管理相关部门的职责分工，建立协同运作机制。

清理和修订现有各类市场风险管理制度，根据新的集中管理架构和市场风险识别、计量、控制要求，出台新的市场风险管理办法、市场限额管理办法和资金业务金融工具确认、计量和控制管理办法。

加强对复杂金融衍生产品的风险揭示和结构债券估值。强化衍生工具公允价值管理和背对背交易的风险监控。

完成资产负债系统开发，按时上线运行，进一步开发银行账户利率风险和流动性风险压力测试模块，并开展相应压力测试。尽快启动市场风险管理系统建设。引入 SUMMIT 系统，对衍生产品进行定价和交易数据管理。

加强全行理财产品风险管理，合理设计理财产品投资方向和投资期限，建立相应管理系统，准确反映全行业务情况，计算所需承担的风险和成本、收益。

3. 加强关联交易管理。

本行已建立了关联交易管理基本制度，在业务政策制订和具体操作过程中认真遵循相关规定，定期对关联交易进行内部和外部审计，开发了相应管理信息系统，定期披露相关信息。2008 年已重新调整了各部门的关联交易管理职能，关联交易管理细则正在修订完善中。未来将进一步升级关联交易管理相关系统，增加数据识别标志和监控功能，更好满足监管和信息披露要求。

4. 加强海外分行管理。

明确海外业务和海外机构的发展战略。对海外分行进行差异化定位和分类管理。根据其地域特征和经营规模，确定业务功能侧重。总行各业务管理部门加强对海外机构的业务规划和管理指导。根据分行经营形势，调整经营目标要求，增设减值债券率等质量指标，促进其控制风险。

强化对海外分行的风险管理。全面监控海外行资产风险敞口情况和风险变化趋势，对各海外分行设置不同的风险控制指标。动态调整海外行的信贷策略，做好存量资产的风险管理。提升海外行自身的市场风险管理水平，购置和开发相关信息管理系统，补充和培训中台风险监控人员。

提升海外行会计管理水平。根据国际会计准则及当地税法，制定海外行会计工作原则，加强总行对海外分行会计业务的管理。改造海外行会计业务系统,增强报表自动转换功能，并结合流程银行建设最终建立海外业务集中处理平台。

建立紧急沟通渠道，通畅总行和海外分行间的决策传导和信息反馈。加强境内外业务的联动。

五、 本公司的内部控制不足和改进措施 - 续

5. 加强员工管理和内部监督。

持续完善激励约束制度。增强内部控制状态指标在绩效评价体系中的占比，对违反本行各项规定和内控措施的人员予以严肃处罚，以考核导向促进各级人员重视内部控制、自觉执行内部控制。

持续开展业务培训和持证上岗，对各级管理人员和业务操作人员进行职业知识、技能和职业道德方面的系统教育，提高其对内部控制的理解深度和主动执行的意识。

持续开展业务检查、内部审计和履职监察，及时发现内部控制的缺陷和操作偏差。持续追踪被审计单位或人员的整改情况，直至问题得到有效纠正。

载于第 3 页至第 14 页的交通银行股份有限公司 2008 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

# 交通银行股份有限公司

## 2008 年度内部控制自我评估报告

交通银行股份有限公司（“本行”）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。

本行作为商业银行，自成立起即非常重视内部控制建设，有较完整的控制措施，近年又按照银监会《商业银行内部控制指引》的要求，参考 COSO 内部控制框架，从内部环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五项要素着手，不断致力于内部控制的完善和提升。2008 年更是积极应对国际国内经济金融形势的剧烈变化，有针对性地制订并推进了各项控制措施，并确保其持续、有效发挥作用。2009 年将按照《企业内部控制基本规范》要求，积极推进实施达标工作，促进内部控制有新的提高。

本行的内部控制目标，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、财务信息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。

根据上述目标，本行在内部控制建设过程中坚持全面、审慎、有效、独立的原则，即内部控制覆盖所有的部门、岗位、人员、各项业务流程和操作环节；审慎经营，在经营管理中贯彻“内控优先”的要求；内部控制具高度权威性，所有人均受其约束；由独立部门对内部控制进行监督、评价，并直接向董事会、监事会和高级管理层报告结果。

本行对照《商业银行内部控制指引》，结合全年内部审计、外部检查情况，对总行、主要分支机构和子公司 2008 年度的内部控制情

况进行了梳理和自我评估。本行认为，自本年度1月1日起至本报告期末止，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，内部控制执行基本有效。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。现将本行的内部控制情况陈述如下。

## 一、内部控制环境

### （一）公司治理和内部控制组织架构。

本行遵照境内外监管规定和国际公众持股银行公司治理要求，建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层分权制衡的公司治理架构，有明确的公司章程，股东大会、董事会、监事会、高级管理层及其下设机构的议事规则、决策程序和工作条例。

股东大会是本行的权力机构，对全行重大经营方针、资本变更、董事选举、利润分配、大额投资等重大事项进行审议和做出决议。

董事会向股东大会负责，是全行风险管理和内部控制的最高决策机构，负责确定本行的各项经营管理战略，并确保其有效实施，下设战略、审计、风险管理、人事薪酬、社会责任等5个专门委员会，其中审计委员会负责检视本行内部控制状况。本行设独立董事，并由独立董事担任审计、风险管理、人事薪酬等专门委员会的主任委员。

监事会对股东大会负责，对本行董事、行长和其他高级管理人员的履职情况进行监督，对经营业绩进行客观公允评价，下设履职尽职监督、提名、财务与内控监督等3个专门委员会。

高级管理层在董事会的授权下主持全行经营管理工作，负责内部控制和风险管理战略的具体实施，下设资产负债管理、风险管理、信贷政策、信贷审查、财务审查等专门委员会，其中风险管理委员会下

设内部控制子委员会，负责制订全行内部控制政策和规划，评估内部控制状况。

本行建立了矩阵式业务经营管理体制。业务板块分为前、中、后台。前台部门负责业务营销和生产，中台部门负责制订、推进管理规程和控制制度，后台部门负责 IT 支持和独立监督。主要业务条线内部建设专业化、垂直型的组织架构。分支机构层面实行省分行一体化经营管理，以省分行为龙头，对省内机构进行统一的业务授权和审批。

## （二）内部控制制度体系。

本行注重对各类业务和管理活动实施内部控制，已建立起包含公司业务、授信业务、个人金融业务、资金业务、国际业务、中间业务、会计结算管理、预算财务管理、反洗钱管理、信息系统管理、子公司和分支机构管理等各主要领域的内部控制制度，对各项业务和管理活动的组织架构、岗位职责、权限和分工制约、操作流程等进行详细规定。

## （三）人力资源管理和绩效考核体系。

本行有完整的人力资源管理机制。建立了岗位管理及薪酬管理体系，推进实施员工行为准则和激励惩戒条例，实行“入行要考试、在岗受约束、定期要轮岗、晋级靠竞争、违规要问责”的一整套管理机制。近年着力做好员工培训和人才储备，实行各层级、各岗位员工持证上岗、持续培训，至 2008 年完成了 16 个业务条线约 4.2 万名业务人员上岗培训和考试，启动了高级管理人员的任职资格培训，完成约 400 人次省直分行和总行部门负责人、600 余名高级经理和 900 余人次支行行长任职资格培训。

本行建立了平衡的绩效考核体系。对各级机构实施以经济资本绩效为核心的激励约束机制，坚持业务发展和风险控制并重。对管理岗位人员实行平衡计分卡管理，注重业务发展、内部管理等各构面的综

合评价。对业务人员实行目标责任考核，根据关键绩效指标衡量业绩。

#### （四）企业文化体系。

本行建立了以责任为核心的企业文化体系。始终秉承“诚信稳健”的经营理念，倡导“责任立业、创新超越”的核心价值观，注重员工职业责任和企业社会责任，在自身成长进步的同时，谋求与社会的共同发展。2008 年，本行将责任文化建设纳入新三年发展纲要，在全行开展了“与责任同行、与交行共荣——做有责任感的交行人”主题实践活动，多渠道、多层次、多形式探索将责任文化融入经营管理，并在慈善捐助、支持环保建设等方面取得突出成绩。

## 二、全面风险管理

本行自 2005 年起实施全面风险管理，至 2007 年已建立了前中后台三层次风险管理架构，初步形成了“计量模型+监控系统”的风险管理模式。2008 年对全面风险管理体系进行了进一步深化和提升，制订了《交通银行 2008-2010 年全面风险管理规划》，对本行的风险战略、风险容忍度、风险管理框架和职责分工、未来工作目标和步骤进行了详尽规定。同时，本行还自 2005 年起，按巴塞尔新资本协议开始内部评级体系建设，经过 3 年努力已初步构建相应架构。

#### （一）风险管理架构。

组建立体风险管理框架。纵向设立业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门四道防线。其中风险管理条线专司管理风险事项，具体为高管层下设风险管理委员会总体管理全行风险，设首席风险官代表高级管理层具体履行全面风险管理职责，设风险管理部执行全行风险管理具体事项，在总行业务部门内设专职风险管理二级部门或岗位，在各境内外分行和子公司亦设立专门的风险管理部门，监控本单元的各类风险。横向正在建设双线报告制度，各级业务经营和管理部门须将风险信息同时报告本部门上级管理者和风险管

理部门。

## （二）流动性风险管理。

本行的流动性风险由总行集中管理。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、货币政策、资金市场动态的分析研究，管理全行流动性。具体措施包括，保持负债稳定性，提高核心存款在负债中的比重；设置一定的参数及限额，监控和管理全行流动性头寸；总行集中管理，统一运用全行流动性资产；保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，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；合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。2008 年根据经济形势特点，本行特别加强了以下两方面流动性管理措施，一是制定了流动性风险应急预案，建立定期监控、预警和危机处理机制；二是加强对境外分行的流动性管理，应对国际金融市场变化。

在 IT 支持方面，正在开发资产负债管理系统，集中管理银行账户的利率风险和流动性风险。

## （三）信用风险管理。

公司信贷业务是本行的主要业务之一，本行的公司信用风险管理基础扎实。本行建立了垂直的公司信贷审批体制和分级授权体系，设立了隶属总行的全国 5 大区域审批中心，并有独立的放款中心负责信贷发放；有包括授信申请、审批、放款、后续监控和档案管理在内的完整的业务流程，流程中各岗位人员的职责明确、相互制约；有较完善的授信政策体系和业务操作规程，编制并定期更新信贷政策手册和信贷业务手册；有明确的风险评级体系，按照新资本协议相关要求，开发了 3 个公司授信客户评级模型和 1 个债项评级模型，评级结果已在授信审批等领域使用；有较完整的风险监控模式，采用风险过滤、



迁徙分析和两级风险监察名单，按照客户风险大小进行不同频率的贷后监控。对各类信贷资产采用逐笔拨备和组合拨备方式计提准备。

零售信用风险分零售信贷和信用卡业务两部分管理。零售信贷业务有完整的信贷流程，实行手册化管理，并设个贷审批中心对区域内的零售贷款进行统一审批；零售业务的风险评级亦实行内部评级法，目前已开发了个贷、小企业等组合模型 23 个，零售内评模型和风险数据集市已在部分分行试运行，2009 年将在全行范围推广。信用卡业务，由独立核算的信用卡中心运行管理，有统一的风险政策、业务流程和征信审批，运用客户信用周期风险理念和产品组合管理策略，采用评分卡工具，账龄分析、时间序列分析等方法评估控制信用风险。

对同业信用风险实行集中管理。按照“统一授信、分级授权、适时调整”的原则，由总行对各类中外资金融机构统一授予包括信用拆借、借款、债券回购、债券投资、外汇买卖及各类衍生交易、票据转贴现及银行承兑汇票贴现、贸易融资及担保、回购式同业信贷资产转让等品种在内的信贷额度。2008 年针对金融危机影响，已及时调整或冻结了部分国家和海外金融机构的授信额度。

在 IT 支持方面，本行已自行开发建成公司信贷客户综合信息管理系统 CIIS、信贷管理系统 CMIS、资产风险管理系统 ARMS。2008 年对零售信贷个人贷款管理系统进行了大规模改造，并新建了小企业信贷管理系统，集中式押品管理系统进入实质性开发。

#### （四）市场风险管理。

在市场风险识别、计量和控制方面，本行明确了银行账户和交易账户划分标准。对于银行账户着重管理利率风险。对交易账户，采用公允价值计量金融工具，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，采用估值模型或第三方报价确定其公允价值。

实行限额管理，根据交易产品特性和业务实际，对产品或产品组合设定了包括交易限额、止损限额、敞口限额在内的多项限额控制。

2008 年，本行开始重构市场风险管理体系，调整改组各相关部门职责分工。成立了金融市场部，对全行本外币资金业务进行一体化运作。对市场风险进行集中管理，在前台操作和中台管理部门分别设置监控部门，监控日常投资交易中的市场风险，建立业务单元型和矩阵式报告相结合的管理架构。

在 IT 支持方面，通过人民币资金管理信息系统、Kondor+系统、OPICS 系统等，计算资金业务的每日损益(P/L)、基点价值(PVBP)、久期(DURATION)等指标，计量金融工具公允价值，进行会计核算。

#### （五）操作风险管理。

本行采用标准化和 IT 化两种手段控制操作风险。一是业务流程标准化，各业务都有明确的业务流程，在所有分支机构均按照同一标准执行，为便于执行层面掌握，以业务手册形式予以规定。二是 IT 化操作，以 IT 技术为支撑，将各类控制措施固化于系统流程的规定步骤中，一方面提高了业务效率，另一方面也减少人为操作的随意性，减少操作风险。其中，在操作风险较为集中的会计结算业务领域，针对风险度较高的票据验印等环节开发了票据印鉴防伪系统，开发了专司后台监督的风险监督和电子档案系统、监控操作风险的会计操作风险管理系统。

2008 年，本行进一步整合操作风险管理架构，在已有管理基础上，增进操作风险集中管理，下一步将根据新资本协议框架建设要求，启动产品线梳理和操作风险分类、操作风险管理工具、管理系统开发和操作风险资本计量等工作。

#### （六）并表风险管理。

2008 年，本行适应综合化经营方向，按照“资本为纽带，回报

是根本，市场是导向，集团是后盾”的管理方针，围绕并表风险管控，摸索适合本行实际的子公司管理体制。

建立了子公司管理体系和管控机制。出台了《交通银行子公司管理政策》和《交通银行子公司管理暂行办法》，明确了集团对控股子公司的管理工作的战略导向和基本要求。在此基础上，先后出台了外派董监事、子公司财务管理、预算管理与绩效考核、业务授权管理、风险管理和重大信息报告等一系列涉及子公司重大管理事项的制度性文件。建立子公司信息月度报告和季度工作联席会议制度，研究和推进子公司经营发展重大事项。明确了子公司重大事项的股东审议机制和业务权限。开展集团内部审计，检视子公司财务和内部控制状况。

构建集团并表管理和全面风险管理机制。制定了《交通银行股份有限公司并表管理办法》，启动了集团并表管理工作。制定了《交通银行子公司风险管理指导意见》，将 6 家控股子公司纳入集团全面风险管理范围，采用定性和定量两种方式，从公司管治、资本充足率、内部交易、大额风险暴露、流动性和声誉风险等环节入手，对集团各项风险进行持续识别、计量、评估、分析和监控，以提升集团风险管理水平，强化集团与子公司间的风险隔离。

#### （七）应急管理和压力测试。

建立了系统的应急管理机制，对资产安全类突发事件、营运安全类突发事件和信息安全类突发事件分别制订了应急预案，并进行了相应的模拟演练。2008 年还特别针对国际金融危机，制订了流动性风险应急预案，对流动性风险的日常监控、预警、应急处置进行了规定。

2008 年制定下发全行压力测试总体工作方案。针对经济环境变化，开展了利率风险压力测试、房地产贷款压力测试、金融危机和宏观经济增速放缓对全行资产质量的压力测试等多项压力测试，提高了风险预判和控制能力，为经营决策提供了参考依据。

### 三、2008 年主要业务内部控制措施

本行应对当年复杂多变的经营局面，密切关注和预判形势发展方向，分析对各项业务和总体经营的影响，积极采取有针对性的控制措施，并继续按计划推进内部控制项目建设和内部控制措施的执行落实，在以下业务领域取得了较明显的效果。

#### （一）信贷业务。

积极调整信贷资产结构，加强信贷资产风险管理，迎难而上，整体资产质量控制在较好的水平。

着力强化信贷投向管理。审慎把握受经济环境影响较大产业的授信准入。合理把握贷款投放规模和节奏，灵活调整信贷资源。公司贷款行业、客户、期限、担保结构得到持续调整和优化。启动“绿色信贷”工程，将所有客户按对环境的影响程度分类标识，重点支持节能、再生能源、水污染治理和环保产业等项目，对危害环境安全的客户实施逐步退出。

较早启动并持续推进全行动态风险排查。开展了集团客户、出口导向和对外贸易类企业、房地产贷款等的风险排查。在此基础上，动态更新名单，落实信贷减退和担保加固措施。实施信贷资产动态管理和应急管理，预警各类信用风险信号，主动、迅速行动，遏制风险。

推进公司内部评级体系应用，将内部评级结果引入授信评审和贷后管理流程，发挥其信用风险计量和客户价值挖掘作用。提升信贷业务流程各环节工作质量，重点做好集团关联客户的风险识别和贷后管理，并评价考核授信业务质量。

#### （二）外币债券投资业务。

本行一贯坚持稳健的投资策略和审慎的减值拨备政策。面临国际金融危机，及时采取措施，控制外币债券投资风险，此业务对本行 2008 年经营业绩未构成大的影响。本行采取的应对措施主要有：

建立危机应对机制，由高管层和业务专家成立工作小组决策、处理危机应对事项

加强市场分析，动态监控债券投资发债主体信用风险变化。及时调整同业授信额度，全面清理各类资金业务授信额度及敞口，压缩、冻结高风险机构的本外币同业授信额度。

分类管理存量债券，按照发行体风险程度，动态更新外币债券投资风险防控名单，对不同风险类别债券提出不同应对措施。择机减持退出部分高风险债券，减少损失，其中处理美国“两房”债券还略有盈利。

严格控制新增外币债券投资，明确新增外币债券投资重点，并在国际金融市场局势未稳定之前，实施特别管理，新增外币债券投资须事前逐笔报批。

加强对海外分行资产负债、信贷投放和债券投资的管理指导，确保海外分行充足的流动性，增强其抵御市场风险的能力。

充分计提外币债券投资减值准备，覆盖风险敞口。

### （三）营运流程管理。

本行适应金融业务发展的需要，以客户需求为导向，以业务流程再造为核心，不断推进流程银行建设，逐步建成条线垂直运作为主，后台业务集中处理，前中后台分离制约，以流程强化内控，信息化、自动化、标准化的营运流程。2008 年，继续推进前台的条线化、事业部制改革，中台的关键岗位委派制和矩阵式双重监控报告体制建设，以及后台集中式、集约化、信息化再造工程。

在新设立襄樊、南阳等地市级分行时，突出营销职能，仅设公司、个金、综合、风险、营运等五个部门，将大量的中台管理和后台操作业务上收至省分行。

正在建设 2-3 个异地总行级营运中心，2008 年已设华中金融服

务中心，集中处理区域内的客户维护与电话服务、单证、信用卡操作等业务。

进一步优化企业年金业务工作流程，将企业年金账户管理纳入后台集中业务处理，实现“总行集中运营，分行就近服务”的模式。

上述措施提高了服务质量，降低了内部交易成本，提高了管理运作效率，有助于增强风险控制能力。

#### （四）信息技术管理。

本行一直致力于将 IT 战略融入业务战略，运用先进的信息技术手段支持生产经营和内部控制，并建立了信息技术自身自上而下的主动风险防控体系。IT 技术对支撑业务发展创新、规范业务运作、防范各类风险、加强信息交流发挥了重要作用。

以 IT 治理为理念，结合全行改革发展规划，制订了《交通银行 2008—2010 年信息化发展规划》。

依据国际标准建立了信息安全管理体系统，并顺利通过了国际权威认证机构的正式审核，获得 ISO27001 信息安全国际认证。

建立了全行统一的信息化应用体系，有统一的 IT 生产平台、业务管理平台和信息交流平台，在应用系统架构及基础设施建设上较为先进。

正在建设武汉异地灾备中心，已将关键业务系统数据备份到该中心。2008 年 7 月成功实施同城灾备中心切换运行，切换和回切均在 2 小时内，整个切换过程中，各项系统运行稳定、营业正常。“两地三中心”的灾难备份体系初步建成。

### 四、监督纠正机制

本行有完整的监督纠正机制，在发现控制漏洞，保证内部人履职尽责、业务经营管理活动合法合规方面起到了重要作用。

#### （一）业务检查。

本行各业务管理部门每年针对本业务领域的重要内部控制事项，组织对下属机构进行检查。其中，会计结算部门专设检查督导人员经常性检查前台操作，合规部门对反洗钱工作、信贷管理部门对风险贷款、房地产贷款、零售信贷等均开展了检查。

## （二）内部审计。

本行的内部审计独立于经营管理部门，有垂直的总行、地区、分行审计部三层架构，在行长领导下工作，直接向董事会、监事会和高级管理层报告审计监督结果。

按照国际主流的风险导向审计模式，对本行所有机构，包括分支行和子公司，以及所有人员的业务活动进行持续的审计监督。

每一年度，对本行的内部控制状况进行评估分析，并评定各分支机构和子公司的内部控制等级。

## （三）高管人员履职巡视机制。

本行按一定周期对各分行管理层人员的履职情况进行巡查。

## （四）纪律监察。

本行设立监察部门对全行所有员工的职业操守和履职情况进行监察，并设有违规舞弊事项举报、侦测、核查和处罚规则程序。

## （五）自我纠正。

本行各层面的监督意见得到了董事会、监事会和高级管理层的充分重视。

监督评价结果，特别是内部控制等级，纳入各级机构和主要管理人员的绩效考核指标，是经营决策、业务授权和内部管理的重要参考依据。

各被审计对象必须向内部监督部门和上级管理层报告改进结果，监督评价不佳、改进不力的会受到管理处罚。

# 五、内部控制不足和改进措施

本行近年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，特别是在 2008 年严峻的经济形势下，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。对照分析，本行在如下方面尚存在一些薄弱环节。

一是在信用风险管理中，目前集中式押品管理系统正在开发，信贷资产抵押物公允价值的披露工作尚需手工汇总；零售贷款减值拨备及相关模型尚需增加地区、借款人类型差异分析和贷款个案分析等内容；个别授信客户风险识别的及时性和贷后跟进工作有待加强。

二是在市场风险管理中，对背对背交易涉及交易对手的风险监控需予以强化；对复杂衍生工具的公允价值较多以第三方报价为主，自身计量模型有待跟进；理财业务管理多为手工汇总，相关信息系统尚待开发。

三是在关联交易管理中，需在关联交易管理相关系统中增加关联方标识和数据提取功能，并继续完善关联交易管理细则。

四是对海外行的管理措施需进一步细化。

五是个别业务人员对内控措施的理解、执行还需加强。

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，从加强风险管理、完善内部控制的高度，系统地推进内部控制建设和内部控制措施的落实，进一步增强驾驭复杂经营局面的能力。主要改进措施有：

#### （一）加强信用风险管理。

进一步提升信用风险管理水平。整合信贷业务生产、管理和会计核算系统流程，改进完善系统数据和内评模型，在全行推广零售内部评级体系，推动公司内评体系在授信审批等 11 个方面的深入应用。

积极支持国家扩大内需的政策要求。持续开展信贷结构调整和组



合管理，对行业、区域、分行投向管理实施精细指导，审慎把握增量投放，提高全行跨周期经营能力。采用适度集约方式推动信贷业务在经济、利率双下行期间的又好又快发展

持续分析、排查和预警高风险客户、高风险信贷品种，加固保障措施。

继续完善零售贷款拨备计提方法和公司贷款拨备管理。完成集中式押品管理系统的开发，并上线使用。做好抵押物公允价值管理。持续强化贷款分类、贷后管理等信贷基础工作。

## （二）加强市场风险管理。

进一步理清全行市场风险管理相关部门的职责分工，建立协同运作机制。

清理和修订现有各类市场风险管理制度，根据新的集中管理架构和市场风险识别、计量、控制要求，出台新的市场风险管理办法、市场限额管理办法和资金业务金融工具确认、计量和控制管理办法。

加强对复杂金融衍生产品的风险揭示和结构债券估值。强化衍生工具公允价值管理和背对背交易的风险监控。

完成资产负债系统开发，按时上线运行，进一步开发银行账户利率风险和流动性风险压力测试模块，并开展相应压力测试。尽快启动市场风险管理系统建设。引入 SUMMIT 系统，对衍生产品进行定价和交易数据管理。

加强全行理财产品风险管理，合理设计理财产品投资方向和投资期限，建立相应管理系统，准确反映全行业务情况，计算所需承担的风险和成本、收益。

## （三）加强关联交易管理。

本行已建立了关联交易管理基本制度，在业务政策制订和具体操作过程中认真遵循相关规定，定期对关联交易进行内部和外部审计，

开发了相应管理信息系统，定期披露相关信息。2008 年已重新调整了各部门的关联交易管理职能，关联交易管理细则正在修订完善中。未来将进一步升级关联交易管理相关系统，增加数据识别标志和监控功能，更好满足监管和信息披露要求。

#### （四）加强海外分行管理。

明确海外业务和海外机构的发展战略。对海外分行进行差异化定位和分类管理。根据其地域特征和经营规模，确定业务功能侧重。总行各业务管理部门加强对海外机构的业务规划和管理指导。根据分行经营形势，调整经营目标要求，增设减值债券率等质量指标，促进其控制风险。

强化对海外分行的风险管理。全面监控海外行资产风险敞口情况和风险变化趋势，对各海外分行设置不同的风险控制指标。动态调整海外行的信贷策略，做好存量资产的风险管理。提升海外行自身的市场风险管理水平，购置和开发相关信息管理系统，补充和培训中台风险监控人员。

提升海外行会计管理水平。根据国际会计准则及当地税法，制定海外行会计工作原则，加强总行对海外分行会计业务的管理。改造海外行会计业务系统，增强报表自动转换功能，并结合流程银行建设最终建立海外业务集中处理平台。

建立紧急沟通渠道，通畅总行和海外分行间的决策传导和信息反馈。加强境内外业务的联动。

#### （五）加强员工管理和内部监督。

持续完善激励约束制度。增强内部控制状态指标在绩效评价体系中的占比，对违反本行各项规定和内控措施的人员予以严肃处罚，以考核导向促进各级人员重视内部控制、自觉执行内部控制。

持续开展业务培训和持证上岗，对各级管理人员和业务操作人员

进行职业知识、技能和职业道德方面的系统教育，提高其对内部控制的理解深度和主动执行的意识。

持续开展业务检查、内部审计和履职监察，及时发现内部控制的缺陷和操作偏差。持续追踪被审计单位或人员的整改情况，直至问题得到有效纠正。

本行董事会认为，截至 2008 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 2009 年 3 月 18 日经本行 2009 年度第五届董事会第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 2008 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

2009 年 3 月 18 日

# 交通银行股份有限公司

## 2008 年度企业社会责任报告

### 交通银行企业文化理念

企业使命	提供更优金融方案 持续创造共同价值
企业愿景	建设价值卓越的一流国际金融集团
核心价值观	责任立业 创新超越
经营理念	诚信永恒 稳健致远
CSR 战略宣言	以和谐诚信为基石 不断追求自身的超越 与社会共同发展
发展战略	走国际化、综合化道路，建以财富管理为特色的一流公众持股银行集团
服务宗旨	以您为先 灵活稳健
广告语	交流融通 诚信永恒

### 董事长致辞

2008 年是交通银行发展历史上非常关键的一年。在圆满完成深化股份制改革的阶段性目标后，交通银行妥善应对国际金融危机和经济下行的考验，深入学习实践科学发展观，各项业务持续快速增长，各项工作协调有序推进，保持了改革发展的良好局面，向改革开放三十周年和交行百年华诞交出了一份满意答卷。

交通银行全面落实国家宏观调控政策，服从宏观调控大局，严格执行央行贷款投放限额，用好用足信贷资源，利用地区差、时间差和票据增减等手段灵活调度，确保新增贷款各个节点始终控制在调控目标之内。积极响应国家号召，加强向国家重点建设项目、中小企业、三农、灾区重建等重点领域信贷投放。同时，落实国家产业政策，贯彻“区别对待，有保有压”要求，对“两高一资”、产能过剩行业进行减退。

交通银行加快发展转型步伐，公司业务保持强劲增长，零售业务发展能力持续

提升，金融市场业务运作效率进一步提高，国际业务继续平稳发展，托管业务保持较快增长，电银业务实现稳定发展，综合化、国际化经营稳步推进。存贷款等主要业务市场份额稳中有升，ROA、ROE 等关键财务指标持续改善，成为一家规模较大、成长性好的银行。同时，财富管理品牌建设扎实推进，客户结构、收入结构不断优化，各子公司经营状况良好，成为一家综合经营、初具特色的银行。

交通银行风险管理体系更加健全，风险管理工具更加先进，妥善应对国际金融危机，减值贷款比率降至 1.92%，拨备覆盖率达到 166.10%，成为一家风控有效、经营稳健的银行。同时，基础管理不断加强，体制机制持续创新，营运流程再造和事业部制改革取得突破，信息技术的集成度明显提高，运行效率大幅改进，成为一家管理规范、运营高效的银行。

交通银行以百年行庆为契机，全面展现交行深厚历史底蕴和改革发展成果，大力推进品牌建设，努力提升服务质量，积极履行企业社会责任，众志成城抗击自然灾害，圆满完成奥运金融服务，先后获得评选机构颁发的“年度最佳效益银行”、“中国最佳公司治理企业”、“中国内地最佳现金管理银行”、“最佳财富管理银行”等奖项。在企业社会责任领域，获得我国慈善领域最高政府奖——民政部 2008 年度“中华慈善奖”，评选机构颁发的“最佳履行社会责任奖”，“中国企业社会责任榜·杰出企业奖”，“社会责任贡献奖”等，成为一家形象良好、美誉度高的银行。

在此，本人谨代表董事会，衷心感谢广大股东、客户和社会各界对交通银行的支持，也衷心感谢全行员工卓有成效的工作。同时郑重承诺：随着事业的发展，交通银行将继续全面履行企业公民责任，努力为建设和谐社会做出更大的贡献。

## 1、关于交通银行

### 1.1 交通银行概况

交通银行成立于 1908 年，是清末为“收回轮、路、电、邮经营权，振兴民族经济”而设立的民族金融企业，也是我国存续至今第一家超过百年历史的民族银行品牌。作为中国早期大型银行和发钞行，交通银行在中国近现代金融史上具有重要地位。1987 年，为适应改革开放和上海金融发展的需要，交通银行重新组建，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，总行设在上海。交通银行的重组，打破了专业银行的行业垄断，在中国银行业引入综合经营的市场竞争机制，为中国金融改

革进行了有益的探索。

交通银行认真落实国务院批准的深化股份制改革方案，于 2004 年 6 月在国有商业银行中率先完成了财务重组，引进汇丰作为境外战略投资者；2005 年 6 月在香港上市，成为第一家在境外公开上市的中国内地商业银行；2007 年 5 月又顺利回归 A 股，圆满完成了深化股份制改革的阶段性任务。通过深化股份制改革，交通银行开辟了境内外两条融资渠道，资本充足水平大大提高，为打造一流金融企业、参与全球竞争奠定了坚实基础。

深化股份制改革以来，交通银行深入学习实践科学发展观，大力推进改革发展创新，使这几年时间成为交行历史上改革成果最多、发展速度最快、经营业绩最好的时期，向“走国际化、综合化道路，建以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的战略目标迈出了坚定步伐。

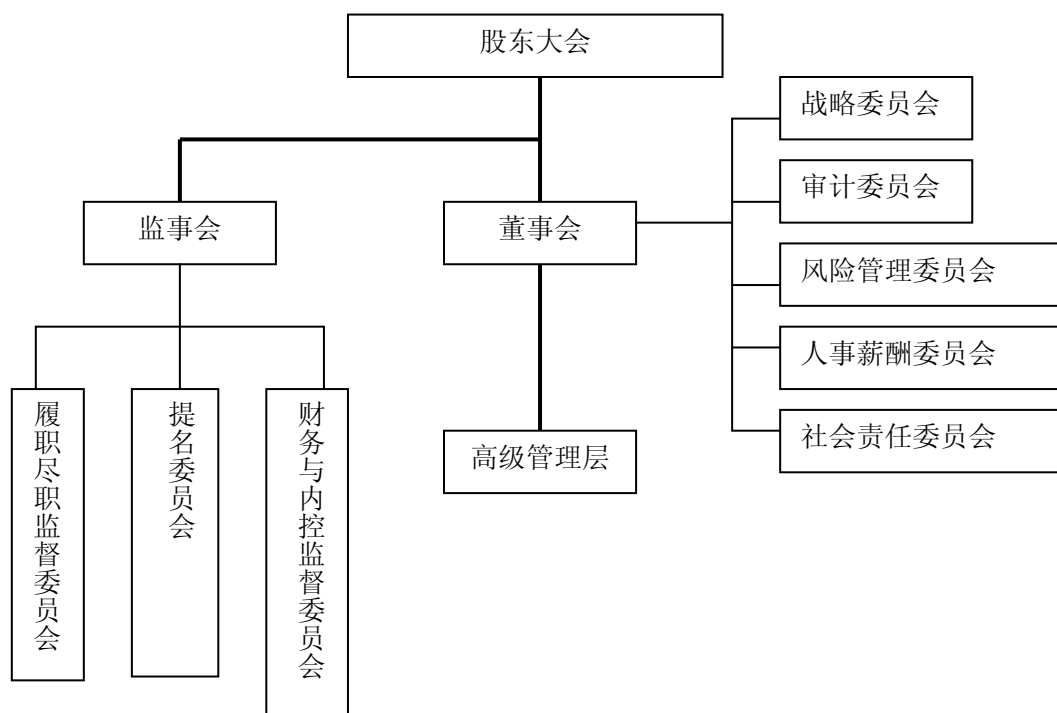
截至 2008 年 12 月 31 日，交通银行资产总额达 26,829 亿元，较年初增加 5,725.03 亿元，增幅为 27.13%；存款余额为 18,658 亿元，比年初增加 3,102.16 亿元，增幅 19.94%；贷款余额为 13,285.90 亿元，较年初增加 2240.09 亿元，增幅为 20.29%；全年实现净利润 283.93 亿元，同比增长 40.05%；资本充足率和核心资本充足率继续保持在 13.47%和 9.54%的较高水平。平均资产回报率（ROAA）为 1.19%，平均股东权益报酬率（ROAE）为 20.10%。每股盈利 0.58 元，每股净资产 3.05 元，均处于中资商业银行的先进水平。

交通银行分支机构集中在国内经济发达地区、中心城市和部分国际金融中心。截至 2008 年 12 月 31 日，除西藏、青海外，在内地各省、自治区、直辖市设有省级分行 29 家，在计划单列市设有直属分行 7 家，在全国 166 个地级以上城市拥有营业网点 2636 个。在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、澳门、法兰克福设有分行，在伦敦设有代表处。目前旗下拥有交银施罗德基金、交银信托、交银金融租赁、交银保险、交银国际等多家子公司。全行员工 7.7 万人。根据英国《银行家》杂志公布的 2008 年全球 1000 家银行排名，交行总资产排名位列第 66 位，一级资本排名位列第 54 位。

## 1.2 公司治理

### 公司治理架构

交通银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、独立运作的现代商业银行公司治理架构。



## 公司治理制度体系

交通银行根据法律法规、监管规章和两地交易所上市规则，不断加强制度建设，已形成了比较完善、层次分明的公司治理制度体系：一是《公司章程》和股东大会、董事会和监事会的“三会”议事规则；二是董事会、监事会和各专门委员会工作条例，行长、独立董事、董事会秘书工作制度，监事会对董事会和高级管理层及其成员监督办法、质询办法，股东大会对董事会授权方案、董事会对行长授权方案等；三是有关会议筹备、投资者关系管理、信息披露、监事会专用电子邮箱管理、监事会调研监督等方面的工作规程和细则。这些规章制度和工作规程为交行公司治理的规范高效运作提供了重要保障。

## 董事会及各专门委员会

交通银行本届董事会为第五届董事会，具有鲜明的专业化和国际化特征。董事会现由 18 名董事组成，其中：执行董事 4 名，非执行董事 8 名，独立非执行董事 6 名。胡怀邦先生担任董事长。

董事会成员来自中国境内、中国香港、英国和美国，分别是银行管理、财务会计、法律法规、资本市场、企业管理等领域的资深人士。目前，董事会下设战略、审计、风险管理、人事薪酬和社会责任 5 个专门委员会，主要承担董事会决策咨询

功能，向董事会提供专业意见。

### 监事会及各专门委员会

交通银行本届监事会为第五届监事会，现由 11 名监事组成，其中监事长 1 名，外部监事 2 名，股权监事 5 名，职工监事 3 名。华庆山先生担任监事长。

监事会成员有来自大型企业且管理经验丰富的精英，有长期从事金融、会计、审计工作的专才。目前，交行监事会下设履职尽责监督、提名、财务与内控监督等 3 个专门委员会，为监事会提供工作支持。

### 高级管理层

交通银行的高级管理层由 9 名高级管理人员组成，包括行长 1 名，副行长 5 名（其中 1 名兼任首席财务官），纪委书记 1 名，首席信息官 1 名，首席风险官 1 名。李军先生担任行长。

由行长等高级管理人员组成的高级管理层负责组织交通银行的经营管理活动。行长主要依据法律、法规、规章和公司章程规定以及股东大会、董事会的授权行使职权，其行为受《交通银行股份有限公司行长工作规则》约束。

### 公司治理运作

交通银行严格遵守境内外法律和监管规定，积极借鉴国际先进银行公司治理经验，十分注重保持公司治理的规范、协调、高效运作。

——交行股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、独立运作，各类运作程序在确保依法合规的前提下，始终保持协调顺畅。

——交行所有重大决策均提交董事会或股东大会审议批准，董事会战略决策作用和董事会各专门委员会的决策咨询作用得到充分发挥，各位董事勤勉尽责，恪尽职守，在工作中充分发挥自身的专长。

——监事会通过召开监事会会议、列席董事会、高管层及专门委员会会议、履职访谈测评、听取工作汇报以及现场调研检查、调阅重要资料、开通邮箱等多种监督方式实施监督，力求发挥监督实效。各位监事发挥专业特长尽职尽责，积极建言献策。

——交行高管团队专业精干、团结进取、富有战斗力，认真贯彻落实股东大会和董事会作出的各项决议，连续多年取得了不俗的经营业绩。



2008年，得益于公司治理体系的不断完善，运作质量和水平的不断提升，交通银行在公司治理方面先后荣获香港《财资》杂志评选的“中国最佳公司治理”、世界品牌实验室评选的“2008年中国上市公司最佳董事会”等多项大奖。

### 1.3 全面风险管理

交通银行开展全面风险管理，引进先进的风险管理技术，严密防范各类风险，加强流程银行建设，完善内部审计监督机制，通过条线垂直管理和省分行、海外分行紧密型一体化管理模式，双线矩阵报告机制，实现了对风险状况的整体管控。

#### 风险管理架构

董事会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。高级管理层根据董事会批准的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。监事会负责监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况，并提出有关建议。以“全面、集约、矩阵”为目标，建立全面风险管理组织体系。通过明晰职责分工，搭建双线报告机制，建立起由业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门“四道防线”组成的风险管理阵营。

#### 加强风险管理规划，描绘全面风险管理建设蓝图

制定《2008—2010年全面风险管理规划》，明确风险管理战略文化、基本方法和建设目标。完善全面风险管理组织机制建设；明确信用、市场、操作、合规四大风险管理的具体目标、基本要求和职能分工。

#### 推进“绿色信贷”工程，持续优化信贷结构

紧密结合外部形势变化，加强信贷业务的政策动态指引和区域差异化管理。高效推进“绿色信贷”工程，支持国家重点项目、中小企业、“三农”和灾区重建等领域信贷投放，继续加大“两高一资”和产能过剩行业的减退力度，信贷资产布局稳健均衡。

### **切实加强贷后管理，实施动态风险监控**

进一步规范和完善贷后管理制度体系，指导和督促分行严格落实贷后管理工作要求，运用风险过滤、监察名单、迁徙分析、风险提示等监控工具，进一步完善动态风险监控机制，加大全面风险排查力度，建立重大风险客户月报制度，妥善应对突发信用风险并加强事后跟踪分析，开发推广客户风险预警系统，实现了集团客户关联图谱分析及潜在风险客户的提前预警。

### **强化不良贷款集中管理力度，提高资产保全效率**

进一步加大总行对不良贷款管理的直接介入和集中管理力度，重点推进重大项目和重点分行不良贷款清收工作。总行直接掌握全行 84% 以上的不良贷款清收进程。

### **采取非常措施，积极应对金融危机**

在美国次贷危机逐渐演变为国际金融危机的过程中，本行成立专门应对小组，建立专家决策机制，加大对市场动向的研究分析及对外币资产的动态监控，适时减持处置高风险债券，并对各类业务敞口进行全面清理，有效避免或控制了损失，并以此为契机全面强化了外币投资风险管理。

### **重视操作风险管理，强化集团并表风险管理**

重点加强会计结算、信息技术、电子银行、信贷业务、信用卡业务等领域的操作风险管理。全面实施并表管理，持续推进各子公司风险管理的规范运作。

### **开展压力测试，推进新资本协议实施工作**

积极探索压力测试管理工具的运用，开展房价、利率、汇率变化，经济增速放缓等风险的压力测试。制定《新资本协议实施规划》，工作进展保持业内领先，持续巩固风险管理基础。

## **1.4 反洗钱**

交通银行积极完善反洗钱规章制度建设，反洗钱系统开发取得实效，逐步建立了以风险为本、现场检查与非现场监管相结合的反洗钱管理体系，一些分行在当地人民银行反洗钱评估中获得了最佳等级。

### **完善反洗钱内控制度**

制定了《交通银行反洗钱客户风险等级分类实施细则》；修订了《交通银行反洗钱管理办法》、《交通银行反洗钱工作手册》。

### **开发反洗钱系统**

开发了反洗钱非现场监管系统和客户风险等级分类系统，提高了非现场监管数据报送的质量，实现了对不同风险等级客户的分类管理。

### **高风险等级客户分类**

根据反洗钱客户风险等级评定标准，在日常大额、可疑数据分析的基础上，对现有信用卡客户综合评定风险等级采取不同的识别和监控措施。对被列入高风险等级客户名单中的特殊账户执行定期监控和及时报送制度。

### **可疑交易报送和核查**

2008 年，上海市分行、湖北省分行、广东省分行报送的可疑交易为帮助公安部门破获反洗钱案件提供了较有价值的重要信息。为甘肃 812 地下钱庄案件侦破提供交易线索，出色地完成了人民银行协查任务，受到人民银行反洗钱局来函表扬。

### **反洗钱评估**

山东省分行、湖北省分行、青岛分行等在各地人民银行 2008 年度开展的金融机构反洗钱评估工作中被评为最佳等级。

## **1.5 反不正当竞争和反商业贿赂**

交通银行在反不正当竞争和反商业贿赂专项工作中，始终把诚信理念贯穿于工作全过程，认真组织不正当交易行为的自查自纠，着力构建防治商业贿赂长效机制，在抵制不正当竞争和商业贿赂中成果显著。

### **大力开展诚信经营宣传教育**

汇编《治理商业贿赂政策法规及有关案例》、《依法廉洁从业法规学习手册》，组织全行学习《刑法》、《反不正当竞争法》有关条款和“一个承诺、三个公约”。组织

开展以商业道德、诚信经营为主要内容的依法廉洁从业法规学习、测试、竞赛活动，全行有近 5.5 万干部员工参加学习和测试。

### 自查自纠不正当交易行为

制定《交通银行治理商业贿赂专项工作实施方案》。在《关于做好 2008 年案件防控工作的意见》中将反不正当竞争和反商业贿赂作为防控工作目标和重点之一，并多次组织自查。期间，共开展各类专题教育 900 余次，召开各类座谈会 910 个，进行家访 1950 人次，开展谈心 6300 人次。

### 着力构建防治商业贿赂长效机制

针对管理制度上的漏洞和薄弱环节，完善规章制度，优化操作流程，筑起防火墙。在整章建制的基础上，建立、完善了会计人员、销售人员服务行为管理、基层营业网点负责人强制休假、严禁员工参与客户间借贷等规章制度。

交通银行百年行庆之际，在香港、北京、上海三地举办大型招待酒会，积极回报客户，充分展示交通银行的悠久历史、辉煌成就和美好未来，受到社会各界广泛好评，有效提升了企业社会形象。

## 2、交通银行与利益相关者

### 2.1 股东

交通银行坚持与股东共赢的理念，以股东的风险偏好为原则，稳健经营、精心管理，经营业绩连年攀升，2008 年在境内上市银行中率先实施中期现金分红，为投资者提供了丰厚的价值回报。

#### 股东情况

2005 年 6 月 23 日，交通银行在香港成功上市，成为首家在境外上市的中国内地商业银行。2007 年 5 月 15 日，交通银行在上海证券交易所挂牌。

截至 2008 年 12 月 31 日，交通银行总股本 489.94 亿股。其中：H 股 230.64 亿

股，占我行总股本 47.08%；A 股 259.30 亿股，占我行总股本 52.92%。股东总数量为 498078，其中 A 股 450252，H 股 47826；

截至 2008 年 12 月 31 日，交通银行前十大股东情况如下：

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	中华人民共和国财政部	12,974,982,648	26.48%
2	香港中央结算(代理人)有限公司	10,748,914,462	21.94%
3	香港上海汇丰银行有限公司	9,115,002,580	18.60%
4	首都机场集团公司	985,447,500	2.01%
5	国网资产管理有限公司	451,445,193	0.92%
6	上海烟草(集团)公司	378,328,046	0.77%
7	云南红塔集团有限公司	346,787,979	0.71%
8	中国石化财务有限责任公司	304,320,800	0.62%
9	华能资本服务有限公司	268,501,276	0.55%
10	大庆石油管理局	233,151,118	0.48%

### 投资者关系管理

自 2005 年 H 股上市后，交通银行参照国际最佳实践标准，迅速建立了投资者关系管理的领导体系、制度体系和工作体系。同时，结合股东分布特点，建立以总行为中枢，以境内各分支行和海外分行及代表处为延伸的覆盖全行的投资者关系管理网络。

交通银行制定了一套层次分明、完备严密的内部规章制度，组建了一支专业精干且熟练掌握沟通技巧的投资者关系管理工作团队，并通过丰富多样的渠道和形式，与来自全球各地的投资者、分析师和新闻媒体保持密切有效的沟通。

### 信息披露

交通银行一直倡导和坚持主动、客观的信息披露原则，不断完善信息披露制度，信息透明度保持同业领先水平。一是在披露的主动性方面，除按照有关强制性规定披露信息外，还及时披露其他可能对股东和其他利益相关者决策产生实质性影响的信息，并且坚持按中报标准编制披露季报；二是在披露的客观性方面，不仅充分披

露经营亮点，同时还不回避各类风险因素和案件；三是在制度建设方面，针对近年公司经营规模快速增长、业务和产品日趋复杂、旗下拥有多家经营非银行业务的子公司等情况，及时对《重大信息内部报告管理办法》进行了修订完善，制定了《子公司重大信息报告管理办法》，为进一步做好信息披露工作打下基础。2008 年，交通银行获得了香港会计师公会颁发的“2008 年度企业管治资料披露最佳进步奖”。

## 股东大会

2008 年，交通银行召开一次年度股东大会。现场出席会议的股东及股东代理人 123 人，代表股份数 33,851,213,813 股，占交通银行股份总数的 69.09%。会议审议通过了《交通银行股份有限公司 2007 年度董事会报告》等八项议案。

## 与投资者的沟通

2008 年，交通银行以多种形式进一步密切与投资者的沟通，全年累计与近千人次的投资者和分析师进行了沟通。一是针对今年总量高达 223.3 亿股的限售股份上市流通，制定周密方案，通过定期业绩路演、登门拜访、分片召开股东座谈会等多种形式，向限售股股东和机构投资者推介交通银行的长期投资价值。二是举行 4 次境内外同步的定期业绩发布活动，共计向近 300 人次的中外媒体记者和 350 人次的证券分析师发布业绩信息。三是通过接待投资者日常来访、积极参与投资者推介会、安排反向路演等，始终保持与境内外投资者和分析师的密切交流。全年共接待机构投资者和分析师来访 120 多个批次，参加境内外投行举办的各类投资推介会共计 16 场，举办以零售板块业务发展和综合经营为主题的专题投资推介会 1 次。四是通过电话、传真、电子邮件等方式及时回答投资者关心的问题共计 300 多个。

## 2.2 客户

### 创新金融产品

2008 年，继续专注创新金融产品，向客户提供更多更便捷的金融服务。

- 蕴通财富

在前期整合公司机构业务产品后推出金融服务品牌——蕴通财富的基础上，继续丰富其产品服务：

现金管理产品——蕴通账户，帮助集团企业集中资金管理、减少企业运营成本、增加冗余资金收益；

新增挂钩票据、新股申购等为投资方向的人民币对公系列理财产品；

持续完善蕴通财富证券市场、期货市场服务方案，拓宽交易渠道，进一步为客户提供资金划转便利。

- 沃德财富

新推“私人银行”服务，以现有的“沃德财富”服务为基础，客户不仅可以享用“沃德财富”服务所提供的人员、渠道、产品等资源，还将得到更优秀和更专业的“1+1+1(沃德客户经理+私人银行顾问+国际化财富管理专家团队)”对“1(1个客户)”的服务。

- 易贷通

产品针对有房产装修、汽车消费、婚庆消费、旅游和大宗耐用消费品及娱乐、收藏品消费需求的个人客户，契合政府积极推动的民生工程和扩大内需的政策导向，成为有效拉动内需的一个金融创新产品。产品一经推出即受到市场追捧，2008年10月推出之后两个月即累计发放贷款超过2亿元。

- 交银通汇

外汇汇兑业务产品服务品牌，面向持有外汇或有外汇需求的个人和公司客户，可提供包括电汇、票汇、外币兑换、速汇金、旅行支票、光票托收、个人结售汇、外币携带证等十余种产品，涵盖汇款和票据两大类业务。其中通过交通银行内部业务网络实现交行境内分行与海外分行间汇款快速到账的汇款产品——“快汇通”以及通过交通银行和汇丰银行业务网络对接实现交行境内分行与汇丰银行分支机构间汇款快速到账的汇款产品——“通汇捷”更是品牌旗下最具特色的快速汇款产品。

- 金融快线

集网上银行、自助银行、电话银行为一体的电子渠道注册品牌，2008年，继续丰富产品线，大力实现对客户一站式电子服务。引入先进平台和技术，完成客户端模式的新一代手机银行开发，除提供个人结算和理财服务外，还实现网点位置地图信息查询和金融信息推送等服务。

- 托管服务

推出托管业务网上客户服务系统，使客户能够更方便快捷地享受和体验托

管服务。

- 分期宝

信用卡服务品牌，通过现场实时征信，实现无卡也能消费信贷和分期付款，目前在家装市场、家电销售、旅游、培训等消费领域受到消费者的青睐和好评。

## 提升服务质量

加强服务质量管理，持续改善服务水平，突出便捷性，体现现代性，彰显人文性。

- 流程银行建设加快推进

在咸阳分行开展“营运上移、强化营销”的营运体系改造试点，实现了支持前台营销、优化人员结构、提升营运效率、强化风险控制的目标，目前已在新增省辖行全面推广；

襄樊、南阳分行事业部制改革试点进展顺利；

推进中后台营运流程再造，成立华中金融服务中心，实施单证中心上收，完成零售信贷集中化方案，营运效率大幅提高。

- 服务质量持续改善

充分发挥先进行、精品网点示范效应，带动了全行服务质量的整体提升；

加强大堂经理配备和技能培训，网点服务管理能力迅速提高；

推出网上在线客服、私人银行专席、英语座席等创新服务，客服中心服务功能显著提升；

信用卡业务制定了标准化的服务质量体系，同时从客户体验出发，在账单设计、礼品配送、短信提醒等服务细节中，不断改进品质。

- 推进网点改造和新型网点建设

按照客户分层、服务分区和业务分流的理念，完成对原有网点的改造，建设符合现代商业银行服务潮流的新型网点；

新增自助设备3035台，新增在行自助服务区286个，新增离行自助银行131个，新增单机服务点638个。

- 开展差异化服务

整合个人网银、电话银行和快捷理财中心等服务资源，为大众客户提供标



准化、快捷式服务；

交银理财服务品牌不断完善，为中端客户提供综合化服务；

专业理财师超过2000人，新开沃德财富服务中心174家，包括贵宾医疗和机场贵宾在内的增值服务体系日益完善，为高端客户提供个性化服务。

- 建立客户服务保障制度

成立专门的客户服务保障部，负责全行客户投诉的收集、分送、监办、分析和统计等管理工作；

建立信息技术服务支持热线，并与客户服务中心紧密配合，客户的问题可以通过客户服务中心第一时间传导到后台技术支持人员，大大提高了客户服务响应时间；

客户服务中心人工座席接听率超过93%，一次解决率超过98%，达到行业领先水平。

- 网上服务功能得到提升

在企业网银和个人网银中全面开通跨行汇款服务，并对汇款指令的传递和处理流程进行优化；

推出个人网银实物黄金买卖和网上代销保险服务；

推出个人网银和个人网上支付英文版，在同业中第一家实现从门户网站到企业网银、个人网银和网上支付的全网双语服务。

## 促进民生改善

交通银行积极顺应国家政策导向，开办个人消费贷款，为推动国内消费拉动内需提供信贷支持，同时致力于围绕百姓住房、个人助学助业、养老金等社会关注领域拓展业务，为促进民生改善提供有力的金融支持。

- 零售信贷

提供优质零售信贷产品和服务，不以降低信贷标准作为业务竞争手段；积极响应国家宏观调控要求，稳定房地产市场金融秩序，支持居民消费；2008年末，遵照国家有关政策，及时出台并适时调整《交通银行个人住房贷款利率调整实施细则》；

大力发展信用卡业务，增加消费信贷。发挥信用卡业务促进居民理财和消

费的作用。2008年信用卡贷款同比上年增长157%。

- 支持民营经济

出台《交通银行法人企业业主个人经营类贷款业务管理规定》，2008年发放个人经营类贷款325亿元；支持下岗职工再就业，出台《关于进一步推进小额担保贷款业务的通知》，积极为下岗职工发放创业贷款，2008年发放4093笔下岗失业人员小额担保贷款计1.56亿元。

- 助学贷款

响应国家科教兴国战略号召，积极支持贫困学生完成学业，在同业中较早开展助学贷款业务。2008年共发放助学贷款1884万元，为3000多名学子圆了大学梦。

- 个人住房金融服务

将“轻松安居贷”引入到住房按揭产品。支持首次置业的年轻客户群体实现“居者有其屋”。该产品针对不同收入层的购房者提供差异化的金融服务方案，增加多元化、个性化的还款方式选择；

研发“存量房交易资金监管”业务，建立交易资金监管系统，确保买卖双方交易资金不被他人挪用，保障购房者的资金安全。

- 企业年金服务

在开展托管业务的过程中，始终将社会责任和社会使命置于首位，一直关注并积极参与我国社会保障事业的改革，大力发展全国社保基金托管业务和企业年金业务，业务规模居行业前列。

## IT 运营管理

交通银行为确保全行业务的健康发展，逐步建立起境内外一体化的数据中心，构建有效的IT内控和治理框架，持续加强IT运营管理。

- 2008年，香港分行系统正式从香港分行营运中心迁移到总行数据中心，成为国内第一家集中运行全球业务的商业银行，降低了香港分行IT系统的运维成本，提高了香港分行系统的灾备标准，本项“交通银行境内外一体化的数据中心建设”获得2008年人民银行科技发展奖一等奖。
- 2008年成功实施数据中心和备份中心的切换运行，成为国内第一家成功实施切换运行并由备份中心承担生产运行一天的大型银行。本次灾备切换工作的顺利实施确保了奥运期间信息系统的安全运营，被媒体评价为“标志着

我国商业银行灾难备份体系建设跨入了国际先进行列”，成功获得 2008 中国信息化最佳 IT 项目实施奖。

- 继 2007 年 11 月以“零不符合项”的成绩成为国内银行业首家通过 ISO20000 国际标准认证的数据中心后，2008 年又顺利通过复审。
- 继续大力推动信息安全管理建设，形成有效的 IT 内控和治理框架，2008 年再次以“零不符合项”的成绩通过 ISO27001 国际安全认证。

## 2.3 员工

交通银行遵循人本管理理念，大力实施人才兴行战略。2008 年继续实施管理培训生、后备人才库等人才培养项目，实施“以绩定奖，突出贡献”的员工绩效管理体系等。同时，在创造就业岗位、促进就业公平、提升员工能力等方面取得了突出成绩。

### 创造就业岗位

2008 年，累计对外提供职位 2.2 万个，其中为应届毕业生提供超过 9000 个职位，为缓解应届毕业生就业压力、减低失业率、维护社会和谐做出应有贡献。

在向社会提供就业机会时，有意识地倾向于支持贫困群众：

- 2008 年，安徽省分行外聘 33 位 4050 下岗女职工承担保洁工作；
- 2008 年，甘肃省分行外聘贫困村青年承担经警安保工作，解决了部分贫困家庭子女就业难的问题。

### 促进就业公平

员工职业发展享有同等权利，男、女员工薪酬福利待遇等方面执行同样标准。

- 2008 年，女性员工占比 54%，与 2007 年持平；
- 2008 年，少数民族员工人数较 2007 年增加了 432 人，占比由 3.3% 上升到 3.5%。

### 维护员工权益

严格执行国家《劳动法》、《劳动合同法》、《劳动合同法实施条例》等有关劳动

用工的法律法规，保证员工享有就业权益。员工劳动合同签订率、员工社会保障覆盖率、公积金覆盖率、加班补助发放率（除实施综合工时制度的人员外）均达到 100 %。

通过建立工作流程和制度，确保员工能够获得涉及自身利益的知情权、选择权与申诉权。

- 建立内部网络，实时公布行内新闻、各项规章制度和业务发展情况；
- 明确员工申诉渠道，员工对涉及个人权利和利益的事项如有疑问，可登陆 E-HR 自助系统查询，或向人力资源部咨询及申诉。同时，员工有权向工会组织申诉；
- 建立部门主管负责制，各级主管定期与下属员工交流沟通，帮助员工提高自我，不断进步；
- 建立行长接待日制度，设立行长信箱，员工可直面与行长进行交流沟通。

## 提升员工能力

大力构建全覆盖、多形式、高质量的员工培训体系。

- 2008 年，制订员工岗位资格证书管理办法、教育培训管理办法，将员工持证上岗工作纳入制度化、规范化运作程序；
- 2008 年，继续实施全员持证上岗培训制度。至年末共有 5 万余基层员工通过公共课程培训考试、6 万余人次通过相关专业课程培训考试。共有 4.5 万余人通过认证获得持证上岗证书；
- 2008 年，继续面向基层实施巡回培训，完成 40 家分行共计 1 万余名基层员工参加的提升服务质量培训；
- 2008 年，共组织实施 10 期 254 名核心骨干员工赴香港、新加坡参加私人银行、资金、零售、风险和授信管理等专项培训；
- 2008 年，4 名汇丰银行专家来行指导、900 名员工参加培训、23 名业务骨干赴汇丰香港实习。

交通银行积极发挥工会在维护员工权益方面的作用，2008 年，继续全方位、多角度推进员工工作。

### 完善工会维权机制

- 2008 年，全面推进职代会制度建设。共有 34 家省分行和直属分行建立职代会制度，占全行的 94%；
- 2008 年，开展《劳动合同法》学习宣传和培训活动，共 40232 名员工参与活动，占全行员工总数的 70%以上；
- 2008 年，开展学习《劳动争议调解仲裁法》活动，积极组建劳动争议调解委员会，全行劳动争议调解组织组建率达 95%。

### 广泛开展劳动竞赛活动

- 2008 年总计有 3 万多名员工参与了各种形式的劳动竞赛，如“交银杯”会计业务技能竞赛、公司客户经理客户服务方案竞赛、“保险进我家”全行员工促进代理保险产品销售竞赛、太平洋信用卡知识竞赛等，充分激发了员工工作热情和创造活力。

### 举办多种形式文体活动

- 2008 年是交通银行百年华诞，一场精心创作准备的“百年腾飞”文艺晚会成为向全行员工的献礼；
- 2008 年是北京奥运之年，交通银行组织开展“全民健身与奥运同行”等系列活动，在合肥举办 2008 年“交行杯”乒乓球比赛等，以实际形式营造奥运氛围，增强员工体质；
- 2008 年，交通银行举办以“讲行史、爱岗位、庆百年、做贡献”为主题的系列活动。通过摄影、摄像、征文、书法、绘画和职工文艺汇演等活动方式，展示全行员工风采，促进员工身心健康，陶冶员工思想情操。

### 构筑困难职工帮扶体系

2008 年，交通银行全行干部员工慰问患大病和困难员工 1046 人，慰问金 562.53 万元。总行工会拨专款 155 万余元，慰问了 623 名员工，其中患重大疾病困难员工 374 名，其他原因困难员工 249 名（包括内退员工 39 名和退休员工 101 名）。慰问金发放水平与往年相比有了较大幅度的提高。

## 3、交通银行与社会

交通银行跟随历史发展步伐，致力于推动经济社会的健康可持续发展，在国家建设、区域发展、环保和公益等事业上倾注力量，为构建和谐社会作出应有的贡献。

**交通银行 2000-2008 年社会公益捐赠赞助类款项数据表** 单位：元

年度	金额
2000	14,170,756.18
2001	13,552,449.23
2002	8,887,884.12
2003	12,064,084.66
2004	11,111,857.35
2005	9,632,305.28
2006	84,409,513.12
2007	148,510,304.00
2008	215,192,453.00

### 3.1 响应国家经济发展战略

交通银行积极响应国家经济发展战略，大力支持地区经济建设，为国家重大战略举措提供金融服务，采取一系列措施加大对经济增长的金融支持力度，积极为推动国民经济发展作出贡献。

#### 支持国家地区开发及战略项目

- 为中部崛起、西部开发、东北振兴等国家重大战略举措以及北京奥运、上海世博等国家级重点项目提供金融服务。
- 积极支持国家重点建设项目和“走出去”战略。
- 深入贯彻国务院扩内需、保增长政策措施，2008 年 11 月、12 月，根据地方经济发展规划，已储备与扩内需保增长密切相关的重点交通基础设施、地方大型工程近 400 项。

分行	授信单位	授信项目	授信额度	项目概要及效果
上海市分行	上海世博会事务协调局、上海世博土地控股有限	世博会园区土地开发、主体场馆建设、前期运营	175 亿	有力保障了世博园区建设按时间阶段顺利推进

	公司	支持		
北京市分行	中国冶金科工集团	海外矿产资源开发	130 亿元	积极配合国内优质企业的“走出去”战略
北京市分行	北京轨道交通大兴线投资有限责任公司	北京轨道交通大兴线工程及地铁六号线（一期）工程	60 亿	该项目为北京市地铁网络建设重点工程
深圳分行	华为集团	建立海外业务平台	5 亿美元	积极配合国内优质企业的“走出去”战略
北京市分行	中石化集团	海外承建炼油工程	46 亿元	积极配合国内优质企业的“走出去”战略
北京市分行	中石油集团	西部原油、成品油管道项目建设	26 亿元	配合国家西部能源开发战略
湖北省分行	武汉市城市建设投资开发集团有限公司	武合铁路配套拆迁项目和武汉市二环线建设项目	21.8 亿元	该项目为武汉市大型基础设施建设
天津市分行	天津市海河建设发展投资有限公司	天津滨海新区工业用地收储开发	18 亿元	为滨海新区开发和基础设施建设提供有力保障
福建省分行	福州绕城高速公路有限责任公司	福州绕城高速公路西北段建设项目	10 亿元	该项目为国家“海西”基础设施建设的重要组成部分
湖南省分行	三一重工	在海外 17 个国家设立产品租赁平台和配套售后服务体系	5000 万美元	积极配合国内优质企业的“走出去”战略

## 支持中小企业发展

顺应经济形势发展需要，切实为中小企业提供完善而有效的金融服务。

- 根据中小企业融资特点，创立专门面向小企业的金融服务品牌“展业通”。

截止 2008 年底，全国已有 6381 家小企业通过“展业通”获得融资 219.2 亿元，其中 2008 年新增 1228 家，新增融资 64.5 亿元。“展业通”贷款余额 153.4 亿元，比年初增加 48.7 亿元，增幅 46.5%。

- 响应国家政策导向，积极发展小企业贷款，截止 2008 年底，银监会法人小企业贷款余额 73.3 亿元，比年初增加 18.1 亿元，增幅 32.8%。
- 通过个人经营类贷款支持民营经济发展，2008 年累计发放个人经营类贷款 325 亿元，用于解决小企业融资难的突出问题；发放 4093 笔共计 1.56 亿元下岗失业人员小额担保贷款，用于鼓励下岗职工自主创业。
- 创新供应链金融服务解决方案，截止 2008 年底，累计与 85 家核心企业签订供应链金融服务协议，为这些核心企业的 1148 家上下游企业提供了融资服务，在帮助中小企业拓展有效的融资渠道，提高市场竞争力方面发挥积极作用。
- 北京市分行在中关村地区成立中小企业金融服务中心，成立半年内累计发放贷款 1.4 亿元，为 10 余家中小企业提供金融服务，并获得相关政府机构的贴息支持。
- 上海市分行创新推出“交行张江企业易贷通”品牌，2008 年运行半年内，为 25 家企业提供 6000 万余元的信贷资金支持。

## 积极支持新农村建设

### 支持三农

在商业可持续和风险可控原则下，持续加大对“三农”的信贷支持，提升涉农支农领域金融服务，履行本行作为国有控股商业银行应尽的社会责任。

- 2008 年末涉农贷款较年初增加 17.70%。通过加大对农副产品加工企业的信贷支持，以实现政府支持“三农”的政策。
- 以农业生产资料、现代农业加工等产业为切入点，择优支持化肥生产和贸易、农用机械、农产品生产和深加工等产业龙头企业，并辐射带动农户脱贫致富。
- 根据农村各类市场主体的金融需求，积极创新，提升金融服务水平，为新农村建设的相关企业、机构和个人提供财务顾问、结算、理财等全方位服务。
- 代理中央专项支付业务取得新进展。2008 年，代理农村义务教育及偿债补助、能繁母猪保险、农业保险、新农村合作医疗、小家电下乡 6 项中央财政专项



补贴资金支付量达 22 亿元，比 2007 年增加 11 亿元，有力支持了国家新农村等民生工程建设。

**发起并控股大邑交银兴民村镇银行**

大邑交银兴民村镇银行是国内首家由大型股份制商业银行参股设立的村镇银行，注册资本 6000 万元人民币，交通银行持股 61%。交通银行与大邑交银兴民村镇银行以业务联动的方式全面开展合作，向当地企业与农户提供一整套专业化的金融产品及服务方案，不仅有利于提高农村地区金融产品的丰富程度和金融服务水平，对发展农村金融及社会主义新农村建设均具有重要意义。

**3.2 环保**

**绿色信贷**

交通银行响应国家节能减排号召，积极实施“绿色信贷”工程，从制度建设、管理方式、业务实践中全方位支持环保，取得不凡成绩。

**完善绿色信贷制度**

在前期颁布了一系列支持节能减排的相关政策之后，交通银行积极构筑信贷支持环保长效机制，将节能减排要求上升至“绿色信贷”，于 2008 年颁布了一系列提倡“绿色信贷”的政策办法。

**绿色信贷政策和管理制度统计表（2008 年）**

政策或制度名称	时间	主要内容	实施情况
交通银行“绿色信贷”工程建设实施办法	3 月	实行授信客户环保信息录入和标识分类，实施以环保为基础的授信准入、风险管理和一票否决制	2008 年 6 月全行完成标识分类
关于切实规范环保标识分类提高	4 月	明确信息调查、标识分类的规范要求与支撑工具	为深入调查与准确分类提供依据，减少

“绿色信贷”工程 质量的通知			了随意性
关于实施“绿色信 贷”工程建设常规 化管理的通知	8 月	将“绿色信贷”政策融入 授信准入、客户选择、授 信评审及授信后管理各个 环节	纳入日常信贷管理 工作，强化了信贷人 员的责任意识和风 险意识

### 专业化精细管理

根据“绿色信贷”工程专业化、科学化、精细化管理的要求，交通银行 2008 年初启动环保标识分类工作，按照授信客户及项目对环境的影响程度实施分类标识管理，将客户分为红色、黄色、绿色三类七个标识，并在授信准入、授信评审、授信管理等环节采取不同的授信政策。2008 年 6 月上旬，交通银行提前计划近一个月完成全部分类工作。

截至 2008 年末，交通银行授信余额环保标识覆盖率超过 99.93%，授信客户标识覆盖率 99.85%，成为国内第一家对全部信贷客户和业务实行环保分类管理的商业银行。

- 在已分类的授信余额和户数中，绿色类分别占 98.34%和 96.71%，黄色类分别占 1.63%和 3.21%，红色类分别占 0.02%和 0.08%。
- 对绿色类企业，结合信贷客户实际情况，有序开展信贷合作；
- 对黄色类企业，积极关注企业节能环保改造，对一定期限内仍不能达标的将主动减退；
- 对红色类企业，无论企业经营情况如何，只要在环保方面不合格，坚持减退和禁入。

### 积极信贷支持环保

2008 年，交通银行在实际业务运行中根据国家绿色信贷有关要求，对环保领域项目予以积极支持。如上海市分行向国内最大的污水处理项目——上海白龙港城市污水处理厂升级改造和扩建工程提供 31.46 亿元的信贷额度支持。项目建成后将成为亚洲最大的城市污水处理项目，日污水处理能力可达 342 万立方米，占整个上海污水处理能力的 1/3，建设完成后的 COD 削减能力可达 1.26 万吨，相当于 2008 年全市 COD 减排指标的 96%，尾水水质将达到国家二级排放标准，对切实保护长江、杭州

湾和东海的水环境和提升上海市整体环境质量有着极为重要的意义。

交通银行 2008 年支持环保项目表（部分）

单位：万元

分行	信贷额度	项目简述
河北	15000	支持秦皇岛市海港区热电联网集中供热二期工程，供热区域内现有 692 台小锅炉将停运，给该市环境带来很大改善。
	30500	为秦皇岛重点环保建设项目—生活垃圾焚烧发电改建项目授信。建成投产后，将使秦皇岛垃圾无害化处理达到国家卫生模范城市标准。
河南	8000	支持利用煤矸石发电的河南蓝光环保发电有限公司，该公司主力设备 2 台 13.5 万千瓦循环硫化床能源综合利用机组，采用先进的脱硫和电除尘设备环保节能。
湖北	20000	支持湖北华电襄樊发电有限公司脱硫改造。
	55700	支持华能武汉发电有限责任公司火电烟气脱硫技术改造。
	18000	支持监利县凯迪绿色能源开发有限公司生物质电项目。
上海	70000	向上海第三水源地-青草沙水源地开发建设项目主体上海青草沙投资建设发展有限公司提供支持。该项目列入上海市“十一五”重大项目，又是 2010 年世博会供水配套的关键工程。2010 年前青草沙水库投入运营后，其优质水供应量规模占全市原水供应总规模的 50% 以上，是目前上海境内水质最好的原水。

“上海市青草沙水源地原水工程项目”在第三届“21 世纪亚洲金融年会”绿色信贷项目评选活动中，荣获“2008 中国十佳绿色信贷项目”荣誉称号。

## 节约资源

交通银行倡导绿色办公，以闭口的管理约束型费用为手段，不断降低办公经费，节约资源。

## 绿色办公

倡导办公室温度控制在 26 度、随手关灯、下班关电脑等节能措施。以交银金融大厦为例，2008 年能源费比上年同期下降 71.22 万元，节能幅度达 6.57%；

倡导办公无纸化。据初步匡算，自 2004 年来节约纸张及邮寄费用约 3000 万元；大力提倡利用现有库存办公家具、规范报废资产处置（拍卖处理电梯、电脑等报废资产）、严格审核物业项目等。

### 节省办公经费

采取加大内网 VOIP 宣传力度、及时跟踪关闭声讯线路、及时拆除闲置直线专线、完善移动总机业务等措施，2008 年，总行在人员增加、业务增加（如武汉客服中心开业等）的情况下，语音通讯费用同比 2007 年减少 10.6%。

通过改进办公用品领用办法，总行全年办公用品费用同比 2007 年下降 65%。

### 建设绿色数据中心

在保证系统可靠性及冗余性的前提下，充分压缩非 IT 设备的电力消耗以降低能源消耗，仅 2008 年节约电力成本即达 261.88 万元。数据中心机房 PUE 值达 1.59，各项能耗比非常优秀，高度符合绿色、环保、节能的各项标准，在这一领域处于国内数据中心领先水平，可媲美欧美技术领先国家。（注：PUE 是一个比率，基准是 2，越接近 1 表明能效水平越好，数值越高说明有越多的电力消耗在 IT 设备之外的地方。国内大部分数据中心 PUE 值约在 2.5，有的甚至高达 3。）

### 分行节能措施

- 广东省分行加强公务用车管理，合理调配车辆，严控用油水平；加强用水管理及办公设备、易耗品节能管理，普及使用节能和环保产品；饭堂将一次性餐具更换为可循环使用的环保餐具。
- 湖北省分行对 2008 年新建及装修改造网点所用的装饰材料（板材、石材、油漆、涂料等），均要求材料厂家和供应商提供产品合格证、检验报告及环保证书，以切断污染源，保证新建及装修网点无污染，保护社会公共环境。

### 环保活动

- 北京市分行与《北京晚报》联合开展“袋袋相传”大型公益活动。《北京晚报》在报眼等重要位置宣传活动进展，印有“百年交行”logo 的 6 万个环保购物袋于 5 月底在北京市分行营业网点、大型超市等场所免费派发。广东、辽宁等分行分别开展向市民及客户宣传、派发环保袋等活动。

- 湖南省分行出资 42 万元，用于“同饮湘江水、共造平安林——保护母亲河”大型公益活动，共捐种平安林数亩；河南、河北、天津、广东等地分行参加大型植树活动。
- 宁波分行组织青年团员在宁波久久天桥开展“百年交行为宁波文明城市作贡献”志愿者活动，对天桥进行全面打扫和保洁，并向过往市民宣传文明意识，分发环保倡议书；厦门分行员工协助交警维护交通秩序与城市卫生。

### 3.3 参与应对社会突发重大事件

国家遭遇突发重大事件，交通银行及时援助，面对重大自然灾害，全力做好抗灾救灾工作，保证各项金融服务措施及时到位，以实际行动践行作为大型国有控股金融企业应有的社会责任。

#### 齐心协力，抗击雨雪冰冻灾害

- 向遭受雨雪、冰冻灾害的广西、贵州、湖北、安徽、江西五省捐赠共计 1093.9 万元人民币救灾款，全力支持灾区人民开展抗灾救灾。
- 香港分行资助国民教育中心向因雪灾未能回乡团圆的民工赠送手套。
- 宁波分行出资 3 万元，用于对雨雪灾害中因交通阻塞而滞留的外来务工人员提供救济以及向抢险救灾人员进行慰问。

#### 众志成城，全力抗震救灾

面对四川 8.0 级特大地震灾害，交通银行携手一心，同舟共济，彰显了强烈的社会责任感。

#### 迅速行动，积极应对

- 总行迅速成立抗震救灾应急小组，各灾区分行第一时间启动应急机制，确保网点正常运行，全力保证各项金融服务措施及时到位。
- 立足灾区，特事特办，在最短时间内开通网上救灾捐款直通车，实施捐款汇款免收费服务。2008 年 5 月 14 日到 5 月 31 日，企业客户通过交行网银捐款 864 笔，金额为人民币 2.1 亿元；个人客户捐款 18309 笔，金额为 896.3 万

余元。

### **集结大爱，守望相助**

- 向四川汶川地震灾区赈灾捐款金额达 8199.44 万元人民币。其中，海内外机构 6 万多名员工捐款总额达 2553.18 万元，全行 1.8 万余名党员自愿交纳“特殊党费”达 1099.25 万元，全行团员自愿交纳“特殊团费”47.01 万元。
- 员工主动到当地献血中心献血，组成青年志愿者突击队奔赴灾区前线参与志愿救援，向灾区运送救灾物资，开展赈灾义卖等活动。

### **勇担责任，支持灾后重建**

交通银行采取提高审批效率、加强信贷支持等金融手段，勇担责任，支持灾区重建。

- 上海市分行向中建八局提供为灾区安置房建设贷款 1.92 亿元，为国药控股的抗震救灾贷款开启绿色通道，提供紧急贷款 2000 万元。
- 浙江省分行对生产帐篷的湖州银格户外旅游用品有限公司提供 3000 万元紧急专项贷款，为该公司生产抗震救灾重要物资提供资金保障。
- 四川省分行为生产抗震救灾急救药品的四川科伦药业股份有限公司紧急提供 3000 万元贷款，对当地受汶川地震灾害较重的国家装备制造重点企业东方电气股份有限公司提供 50 亿元综合授信服务方案，向都江堰市首个灾后重建永久性安置房项目“幸福家园·逸苑”提供信贷资金 2.5 亿元。

## **3.4 支持北京奥运会**

交通银行全力以赴做好 2008 年北京奥运会金融服务工作，以优质、专业、高效的金融服务，向世人展示了交通银行百年民族金融品牌的良好形象。

### **完善硬件设施，夯实服务基础**

- 全行共投放自助机具 1653 台，截止到奥运会开幕，全行境内自助设备总数达 10100 台，设备正常运行率达 98% 以上；
- 六家奥运赛区城市分行新增办理外汇业务的网点 49 个，办理兑换业务的网点 21 个，六家赛区城市分行实现外卡取现 37895 笔，金额达 5025 万元。

### 强化服务管理，优化服务软环境

- 规范营业网点双语标识，开通双语服务热线，客服中心共受理英语来电 252 笔，多语种来电 41 笔；
- 奥运赛区分行延长奥运相关场所区域网点服务时间，不断提升外汇业务办理效率；
- 全行各网点共接待境外客户 9093 人，办理外币兑换 21.9 万笔，金额 7.47 亿元，个人结汇 1.3 万笔，金额 4.23 亿元，个人售汇 8.8 万笔，金额 3.24 亿元，旅行支票交易金额达 895 万元。

## 3.5 支持上海世博会

2008 年，交通银行继续积极履行“中国 2010 年上海世博会商业银行全球合作伙伴”的各项职责，通过增设“世博工作领导小组”和建立项目负责制等方式，加速高效推进世博服务工作。

在上海世博局组织的“2008 年度世博明星企业评选活动”中，交通银行凭借在金融服务质量、项目参与深度、营销推广配合上的突出表现，在各类赞助企业中脱颖而出，荣获最高综合性大奖——“合作明星奖”。

### 支持世博建设和运营

- 为上海世博局追加提供 25 亿授信资金，为其日常营运资金的及时到位提供金融保障；
- 为上海世博土地控股有限公司筹集 40 亿元低成本建设资金；
- 为上海世博局度身设计理财方案，在保障世博资金安全的前提下提高资金收益；
- 向上海世博局派出专门服务团队，为世博会组织者及工作人员提供优质高效的金融服务；
- 向世博局参展者服务大厅派驻工作人员，为来自全球的参展者提供优质金融服务；
- 为中国政府提供的“上海世博会境外参展者援助基金”提供专项服务，支持第三世界国家参展上海世博会；

- 为上海世博会票务工作提供服务；
- 设计世博园区支付环境方案

#### **推广世博理念和品牌**

- 制作并在全国范围内推出世博主题的广告宣传片、平面宣传画等；继续实现世博元素在各类形象及产品广告中的落地；
- 在全行营业网点发放迎世博宣传资料；
- 继续完善以行报、行刊、门户网站、内部网作为宣传世博知识理念平台的作用，在上海等地分行内部刊物、网站上增加宣传阵地；
- 在全行E校园远程平台上设置“交通银行与世博会”培训课程，向全行员工传播世博理念；在全行性培训工作中增加世博相关内容；
- 继续推广世博元素在内部文宣品、网点、机具等载体上落地；

#### **丰富世博产品和服务**

- 发行国内首张以上海世博会为主题的银行卡——交通银行太平洋“金”彩世博卡。该卡也是国内首张以环保材质制作的银行卡，推出以来受到市场热烈欢迎；
- 与中钞国鼎投资有限公司合作，在银行机构中独家代销“世博金”，便利大众收藏世博纪念品及投资理财；
- 在“轻松安居·畅想世博”等主题营销活动中融入世博元素；
- 加速推进世博主题信用卡及创新金融产品的推出；

#### **筹备园区“金”美布局**

- 确定在世博园区及世博村区域内建设4家物理网点和若干自助银亭，布放若干销售点终端机群；
- 积极创新世博园区网点设计，展示中国银行业形象和服务水平；
- 参与世博园区支付环境建设，进行世博创新支付工具产品的研发；

### **3.6 公益事业**

交通银行热心参与各项社会公益事业，努力促进国家教育事业发展，支持各项



文体艺术活动和社区建设，为构建和谐社会奉献力量。

## 支持教育

交通银行以多种方式支持国家教育事业，赢得了社会各界的广泛赞誉。

### 通向明天——交通银行残疾青少年助学计划

“通向明天——交通银行残疾青少年助学计划”是交通银行向中国残疾人联合会捐赠 1 亿元人民币设立的助学项目，旨在帮助残疾青少年掌握更多的技能，提高生活质量，为我国残疾人事业作出贡献。

2008 年交通银行在百年行庆期间，向中残联拨付 30 万元，用于资助河南、四川两省贫困残疾大学新生 150 人，并在四川成都市盲聋哑学校举行了资金发放仪式。

截止 2008 年末，共向中国残疾人福利基金会捐赠 4000 万元。1 亿元善款将在最长不超过 10 年内全部捐赠完毕。

### 各分行/子公司援教活动

- 香港分行主办第四届中学生助学金计划，向品学兼优、家境清贫的学生提供 25 万港币资助；
- 交银施罗德基金管理公司向真爱梦想基金会捐款 16 万元，用于支持建立中西部小学图书馆。
- 江苏省分行向大学生捐款 6 万元。
- 福建省分行捐赠 1.5 万元，向永泰丹云中心小学捐赠图书、文具，支持贫困学生。
- 江西省分行捐资 7 万元，向江西瑞昌县田畈乡田畈村捐款，用于支持贫困儿童上学和建小学球场，教工和学生食堂。
- 广西壮族自治区分行向扶绥县那坡村小学捐款 4 万元、员工个人向那坡村贫困学生助学捐款 1.8 万元。
- 陕西省分行向陕西佛坪中小学生捐赠图书、计算机等学习用品并提供助学金、奖学金，总计 31.2 万元；
- 烟台分行向贫困家庭捐款 3 万元，用于支持贫困儿童上学；向贫困大学生提供奖学金 5 万元。

## 扶贫助残

交通银行持续加大扶贫助残工作力度，以实际行动倾心回报社会，取得良好社会效益。

### 天祝扶贫

2008 年，交通银行对甘肃省天祝县定点帮扶总投资 321 万元。

#### ● 食用菌温棚建设

该项目总投资 190 万元，建立了打柴沟镇下河东村石板沟食用菌科技扶贫示范基地，新建双孢菇日光温室 200 座，2008 年 8 月全部完成种植，并开始产菇，预计当年每棚可实现收入 5000 元左右，总产值可达 100 万元以上，将有效增加当地农民的经济收入。

#### ● 养畜暖棚建设

对天祝县华藏寺镇红大口村帮扶总投资 28 万元，建成标准化养畜暖棚 80 座，目前已交付使用。该项目的建成，将凸现巨大的生态效益、经济效益和社会效益，有助于把该村建设成为全省一流的少数民族新农村示范点。

#### ● 农户太阳灶推广普及

根据天祝县当地实际情况，交通银行投资 85 万元，为 10 个乡镇 20 多个村的贫困农牧户安装太阳灶 5150 台，受到当地农牧民群众的欢迎。太阳灶的推广使用，可为贫困户年均节约燃料开支 600 元，年累计节省开支 309 万元，经济社会和生态效益明显。

#### ● 农牧民科技培训

投资 18 万元，支持全县农牧民科技培训。交通银行扶贫工作组会同县上有关部门，先后举办各类科技培训班 7 期，培训科技骨干 390 人次，辐射培训农牧民 3.5 万人次，印发科技培训材料 5000 多册，制作红提葡萄、双孢菇栽培技术讲座光碟各 1000 盘，并全部发放到种植户手中。使广大贫困农牧民群众普遍掌握了 1—2 项脱贫增收技术，为新农村建设培养了一大批懂技术、会管理、善经营的人才队伍。

#### ● 其他爱心活动

2008 年春节期间，交通银行筹措资金 3.9 万元，为天祝县的 650 户特困户和五

保户发放面粉 1.6 万公斤，解决了特困户的燃眉之急。同时，向天祝县敬老院 200 多位孤寡老人送去了 60 袋面粉和 200 条毛毯及每人做一套新衣服的布料。

### 各分行扶贫助残活动

- 辽宁省分行捐资 8 万元，用于解决农村贫困人口稳定温饱问题，向帮扶的西丰县德兴乡困难村民发放 3 万元春节慰问金。
- 吉林省分行向吉林省靖宇县新农村项目办公室捐款 15 万元，向该县龙泉镇新农村建设项目捐赠桌椅 65 套。
- 浙江省分行向省残疾人基金会捐款 10 万元。
- 湖北省分行向残疾人就业保障会捐赠 275988 元；资助通城县麦市镇七里村 20 万元，用于对口支援农村修路、建沼气池等基础设施建设。
- 宁波分行捐资 9 万，用于宁海县桑洲镇贫困家庭无房户或危房户的住房重建和修建资金补助；捐资 5 万给扶贫结对单位和个人。
- 云南省分行向维西县永春乡政府捐赠 1 台复印机用于改善乡政府办公条件，同时捐赠 10 万元用于解决农村人畜饮水工程。
- 包头分行向固阳县西斗铺镇捐款 10 万元人民币，用于支持政府“小村并大村”项目，改善当地农民人居环境。

### 支持文体事业

交通银行热心支持艺术文体事业发展，积极为国家文化事业繁荣作出贡献。

- 与中国音乐家协会合作，交通银行总冠名赞助“百年交行 世纪交响”音乐会活动，该活动历时 183 天，先后在全国 13 个城市举办了 25 场中国作品专场音乐会，共演奏了百余位中国作曲家创作的 161 部作品，开创了中国交响乐有史以来在一项活动中集中展演中国作品最多的历史纪录，获得社会各界一致好评，不仅推动和活跃了中国民族交响乐事业的发展，也有效提升了交通银行的品牌形象；
- 北京市分行赞助 8 万元举办北京“红人杯”业余网球大赛；
- 苏州分行赞助 5 万元，全程支持第三届“交警送水节”活动；
- 湖南省分行捐资 24 万元，冠名赞助长沙市春季马路赛跑；

- 深圳分行赞助 100 万元，与深圳交响乐团联手推出“2008-2010 交响音乐季”；
- 遵义分行捐资 16.5 万元支持“交行杯”遵义市纪念改革开放 30 周年合唱音乐会；
- 江苏省分行赞助 2000 元举行“交通银行·世界文化遗产日明城墙健康走”
- 青岛分行赞助并冠名“交通银行杯”青岛市全民健身迎春万人健康跑。并连续 9 年赞助协办了“青岛新年音乐会”。

## 社区发展

交通银行高度关注慈善事业，踊跃参加慈善活动，以实际行动支持社区建设。

### “零钱慈善募捐箱”活动

交通银行自 2002 年与中国金融工会、共青团中央金融工委推出“零钱慈善”理念以来，已在全国 70%以上的网点内设置零钱募捐箱，搭建起社会奉献爱心的公益平台。2008 年各分支机构募捐箱共收到零钱 264266.64 元，全部捐赠给中国儿童少年基金会，用于帮助贫困失学儿童。

2007 年、2008 年连续两年获中国儿童少年基金会颁发的“最佳热爱儿童单位”奖杯，得到社会各界的广泛好评。

- 河北省分行积极参加“慈善燕赵·万人复明”活动，捐款 7.4 万元用于 74 名白内障患者所需的手术费。
- 山西省分行举办“心连心、手牵手”个金客户答谢会，现场拍卖交通银行 100 年纪念币，筹得捐款 2.6 万元，全部捐给山西省慈善总会。
- 江苏省分行赴南京福利院慰问，提供生活用品共 1 万元；连云港分行出资 3000 元，向连云港市儿童福利院送温暖；盐城分行组织“慈善一日捐”活动，募得善款 3650 元。
- 无锡分行向江阴市慈善总会捐款 12 万元，用于贫困儿童上学、生活等；参加“无锡市慈善一日捐”活动，捐款 4.03 万元；参加“宜兴市慈善一日捐”活动，捐款 3 万元。
- 浙江省各地分行向当地慈善总会捐款 15 万元。
- 厦门分行简化翔安支行开业典礼，将结余款 1.5 万元用于资助“同心儿童

院”；简化同安支行搬迁开业典礼，将节约下的 6000 元资助一对产下三胞胎的夫妇，并举办慈善晚宴，为其筹得善款 3.4 万元。

- 广东省分行协办总行系统团委举办“多背一公斤”儿童关爱实践活动。
- 各分行积极组织员工参加义务献血活动。

### 支持社区建设

- 上海市分行组织社保人员培训，累计培训 17 天，共有 48 名社保人员参训，以提高职业技能，为再就业打基础；根据与上海大学的合作协议，安排两批 398 名大学金融专业学生实习，累计培训 16 天，以提高实践能力。
- 安徽省分行及其辖属蚌埠分行分别与省市妇联联合举办家庭才艺大赛、节能减排走进社区宣传活动，参加人员 70 余人次，发放宣传小册 5000 本。
- 襄樊分行捐资 2.05 万元，参与襄樊市社区文化墙建设，繁荣社区文化，提高居民文明素质，推广普及金融知识。
- 大庆分行在地方政府创建文明城市过程中，无偿提供 16 块户外站厅广告牌长达 16 天，加强文明城市宣传，积极支持创建活动开展。

### 普及金融知识

- 制作并发放《百姓征信手册》，采取措施宣传引导，以口头或书面方式主动向借款人宣传征信知识，进行信用警示，引导借款人珍惜自己的信用记录；
- 锦州分行组织分行业务骨干到矿山社区开展“理财进社区，交行献真情”活动，在社区设立理财知识流动咨询站为社区居民解答关于理财的疑难问题。
- 无锡分行在市内设立了三个反假宣传精品站，派驻义务宣传员 36 人，发放宣传材料 2 万多份。
- 青岛分行开设“交银理财社区”12 个。通过设置理财知识栏、举办理财讲座及社区活动，积极为市民提供优质金融服务。
- 福建省分行福清支行组织全体客户经理，参与福清市龙田镇大规模金融知识送下乡活动。

### 2008 年荣誉榜

## 品牌形象类

6月，荣获由大众证券报和新浪网联合举办和颁发的“十佳最具持续投资价值上市公司”称号。

11月，荣获《财资》杂志颁发的“中国最佳公司治理企业”称号。

11月，荣获《第一财经》颁发的“年度中资银行奖”。

12月，荣获世界品牌实验室颁发的“中国品牌年度大奖”，交行已连续三年蝉联银行业排名第一位。

12月，荣获金融时报颁发的“年度最佳效益银行”和“年度最佳国有控股公司”称号。

12月，荣获世界品牌实验室颁发的“中国购买者满意度第一品牌”、“2008中国100最佳信誉品牌”、“2008最具影响力上市公司”和“中国25家最受尊敬上市公司”称号。

## 社会责任类

1月，荣获中国企业改革与发展研究会颁发的“2007年度中国企业社会责任突出贡献企业”称号。

4月，荣获民政部颁发的“最具爱心内资企业”十强称号。

7月，荣获《银行家》（内地）杂志颁发的“最佳履行社会责任奖”。

12月，荣获我国慈善领域最高政府奖——民政部颁发的“中华慈善奖”。

12月，荣获中国电子商务协会颁发的“最具社会责任感企业奖”。

## 产品和服务类

年初，荣获《环球金融》颁发的“中国本土最佳中小企业融资银行”称号。

3月，荣获《欧洲货币》颁发的“中国最佳私人财富管理银行”称号。

7月，荣获《银行家》（内地）杂志颁发的“最佳财富管理奖”。

9月，荣获新浪财经颁发的“银行业财富管理奖”。

10月，荣获《欧洲货币》颁发的“2008年度中国内地最佳现金管理银行”称号。

11月，交行“沃德财富”品牌荣获《第一财经》颁发的“年度零售金融服务品

牌” 称号。

11 月，由《21 世纪经济报道》首次组织银行业绿色信贷评选活动中，交行“上海市青草沙水源地原水工程项目”荣获“中国十佳绿色信贷项目”。