

以下為本行申報會計師德勤•關黃陳方會計師行(執業會計師)發出之報告全文，以供收錄於本招股說明書內。

Deloitte.
德勤

敬啟者：

以下為吾等就中國農業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)截至2007年、2008年及2009年12月31日止三個年度(「相關期間」)的財務信息(「財務信息」)所作之報告，以供載入 貴行於2010年6月30日就 貴行股份在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板首次上市而刊發之招股說明書(「招股說明書」)內。

中國農業銀行股份有限公司前身中國農業銀行(「原農行」)乃由中國人民銀行於1979年2月23日批准成立的國有獨資商業銀行。根據中華人民共和國(「中國」)國務院(以下簡稱「國務院」)於2008年10月21日批准的《中國農業銀行股份制改革實施總體方案》(以下簡稱「重組方案」)，原農行對其財務進行重組。詳情請參閱下文第甲節附註二「財務重組與股份公司之組建」。

貴行所有子公司均以12月31日為財政年度結算日。於本報告日期， 貴行對於下文第甲節附註六(22)所載列之主要子公司直接擁有權益。

貴集團根據中國適用會計準則及財務法規編製之截至2007年、2008年及2009年12月31日止年度之合併財務報表由中國註冊會計師德勤華永會計師事務所有限公司審計。 貴行子公司之財務報表由下文第甲節附註六(22)所載列之獨立核數師審計。

就本報告而言，貴行董事已根據國際會計準則委員會頒佈之國際財務報告準則編製貴集團於相關期間之合併財務報表（「相關財務報表」）。截至2007年、2008年及2009年12月31日止年度之相關財務報表由德勤華永會計師事務所有限公司根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈之國際審計準則進行審計。

本報告所載列之貴集團於相關期間之財務信息乃根據相關財務報表編製。吾等認為於編製會計師報告以供載入本招股說明書時毋須作出調整。

就本報告而言，吾等已根據香港會計師公會頒佈之審計指引3.340條「招股說明書及申報會計師」對相關財務報表進行審查並進行必要的額外程序。

貴行董事須對編製相關財務報表及本報告所載入之招股說明書之內容負責。吾等有責任根據相關財務報表編製載入本報告之財務信息，就財務信息提供獨立意見，並就此向貴行報告。

吾等認為，就本報告而言，本財務信息及其附註真實而公允地反映了貴集團及貴行於2007年、2008年及2009年12月31日之財務狀況及貴集團截至2007年、2008年及2009年12月31日止三個年度之合併業績及合併現金流量。

甲. 財務信息

合併收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		截至12月31日止年度		
	附註	2007年	2008年	2009年
利息收入.....	六. 1	250,035	321,855	296,147
利息支出.....	六. 1	(85,852)	(121,852)	(114,508)
淨利息收入.....		164,183	200,003	181,639
手續費及佣金收入.....	六. 2	23,921	24,794	37,285
手續費及佣金支出.....	六. 2	(926)	(996)	(1,645)
手續費及佣金淨收入.....		22,995	23,798	35,640
交易淨收益／(虧損).....	六. 3	2,968	(895)	444
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的				
金融工具淨(虧損)／收益...	六. 4	(1,244)	(3,603)	2,052
投資證券淨收益／(虧損).....		33	324	(173)
其他業務淨(支出)／收入.....	六. 5	(5,484)	(5,611)	4,035
營業收入.....		183,451	214,016	223,637
營業支出.....	六. 6	(74,620)	(110,175)	(109,567)
資產減值損失.....	六. 8	(30,574)	(51,478)	(40,142)
營業利潤.....		78,257	52,363	73,928
所佔聯營公司之虧損.....		—	(14)	—
稅前利潤.....		78,257	52,349	73,928
所得稅費用.....	六. 9	(34,470)	(896)	(8,926)
本年利潤.....		43,787	51,453	65,002
歸屬於：				
貴行股東.....		43,787	51,474	64,992
非控制性權益.....		—	(21)	10
		43,787	51,453	65,002
每股盈利				
(以每股人民幣元列示)				
— 基本.....	六. 10	不適用	不適用	0.25

甲. 財務信息(續)

合併綜合收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至12月31日止年度		
		2007年	2008年	2009年
本年利潤.....		43,787	51,453	65,002
其他綜合收益：				
可供出售金融資產公允價值				
(虧損)／溢利				
— 本年度公允價值變動之				
(虧損)／溢利.....		(11,820)	33,490	(13,146)
— 於可供出售金融資產				
出售／減值時重新				
分類到損益.....		209	(4)	(3,804)
折算境外經營產生的				
匯兌差額.....		48	(132)	50
其他.....		38	—	—
可供出售金融資產				
相關的所得稅.....		2,884	(8,428)	4,282
本年其他綜合收益稅後淨額...		(8,641)	24,926	(12,618)
本年綜合收益總額.....		35,146	76,379	52,384
綜合收益總額歸屬於：				
貴行股東.....		35,146	76,400	52,374
非控制性權益.....		—	(21)	10
		35,146	76,379	52,384

甲. 財務信息(續)

合併財務狀況表

於2007年、2008年及2009年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		於12月31日		
	附註	2007年	2008年	2009年
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	六. 11	937,014	1,145,884	1,517,806
存放同業及其他金融機構款項 ..	六. 12	16,432	62,668	61,693
拆放同業及其他金融機構款項 ..	六. 13	52,498	44,479	49,435
為交易而持有的金融資產.....	六. 14	8,340	19,688	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產.....	六. 15	8,865	20,329	96,830
買入返售金融資產.....	六. 16	144,848	246,370	421,093
衍生金融資產.....	六. 17	10,207	7,151	4,678
客戶貸款及墊款.....	六. 18	2,709,192	3,014,984	4,011,495
可供出售金融資產.....	六. 19	529,343	800,205	730,382
持有至到期投資.....	六. 20	532,816	576,323	883,915
應收款項類投資.....	六. 21	229,743	892,532	890,199
於聯營公司權益.....	六. 23	223	155	141
物業和設備.....	六. 24	76,450	103,883	111,973
遞延所得稅資產.....	六. 35	11,524	17,107	19,659
其他資產.....	六. 25	38,011	62,593	67,943
資產總額.....		5,305,506	7,014,351	8,882,588
負債				
向中央銀行借款.....	六. 26	150,867	314	58
同業及其他金融機構存放款項 ..	六. 27	296,618	289,772	573,949
同業及其他金融機構拆入款項 ..	六. 28	30,375	34,131	26,312
為交易而持有的金融負債.....	六. 29	—	—	56
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債.....	六. 30	10,488	22,677	113,843
賣出回購金融資產款項.....	六. 31	73,391	35,090	100,812
衍生金融負債.....	六. 17	7,294	11,534	7,690
客戶存款.....	六. 32	5,287,194	6,097,428	7,497,618
應付職工薪酬.....	六. 33	58,349	68,144	29,938
應交稅費.....		27,385	21,234	5,163
已發行債券.....	六. 34	4,154	5,150	55,179
其他負債.....	六. 36	86,996	138,336	129,045
負債總額.....		6,033,111	6,723,810	8,539,663
權益				
實繳資本／股本.....	六. 37	121,612	260,000	260,000
資本公積.....		3,100	—	—
投資重估儲備.....	六. 38	(7,766)	17,292	4,624
盈餘公積.....	六. 39	—	1,187	7,676
一般準備及法定準備金.....	六. 40	57	64	10,772
(累計虧損)／保留盈利.....		(844,620)	12,022	59,817
外幣折算儲備.....		12	(120)	(70)
歸屬 貴行股東權益.....		(727,605)	290,445	342,819
非控制性權益.....		—	96	106
權益總額.....		(727,605)	290,541	342,925
權益和負債總額.....		5,305,506	7,014,351	8,882,588

甲. 財務信息(續)

財務狀況表

於2007年、2008年及2009年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		於12月31日		
	附註	2007年	2008年	2009年
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	六. 11	936,921	1,145,726	1,517,762
存放同業及其他金融機構款項 ..	六. 12	16,098	61,853	61,285
拆放同業及其他金融機構款項 ..	六. 13	52,498	44,700	49,435
為交易而持有的金融資產.....	六. 14	8,340	19,688	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產.....	六. 15	8,865	20,264	96,830
買入返售金融資產.....	六. 16	144,848	246,370	421,093
衍生金融資產	六. 17	10,207	7,151	4,678
客戶貸款及墊款	六. 18	2,709,192	3,014,951	4,011,386
可供出售金融資產.....	六. 19	529,343	800,205	730,382
持有至到期投資	六. 20	532,816	576,323	883,915
應收款項類投資	六. 21	229,743	892,532	890,199
於聯營公司權益	六. 23	223	155	141
對子公司投資	六. 22	187	432	1,136
物業和設備	六. 24	76,311	103,715	111,776
遞延所得稅資產	六. 35	11,524	17,093	19,654
其他資產	六. 25	36,364	61,283	66,137
資產總額.....		5,303,480	7,012,441	8,881,155
負債				
向中央銀行借款	六. 26	150,867	314	58
同業及其他金融機構存放款項 ..	六. 27	296,619	289,772	574,794
同業及其他金融機構拆入款項 ..	六. 28	30,375	34,131	26,312
為交易而持有的金融負債.....	六. 29	—	—	56
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債.....	六. 30	10,488	22,677	113,843
賣出回購金融資產款項.....	六. 31	73,391	35,090	100,812
衍生金融負債	六. 17	7,294	11,534	7,690
客戶存款	六. 32	5,287,194	6,097,373	7,497,442
應付職工薪酬	六. 33	58,347	68,130	29,911
應交稅費	六. 33	27,385	21,233	5,162
已發行債券	六. 34	4,154	5,150	55,179
其他負債	六. 36	86,452	138,016	128,647
負債總額.....		6,032,566	6,723,420	8,539,906
權益				
實繳資本／股本	六. 37	121,612	260,000	260,000
資本公積		3,100	—	—
投資重估儲備	六. 38	(7,766)	17,292	4,624
盈餘公積	六. 39	—	1,187	7,676
一般準備及法定準備金.....	六. 40	57	60	10,755
(累計虧損)／保留盈利.....	六. 39	(846,086)	10,677	58,385
外幣折算儲備		(3)	(195)	(191)
權益總額.....		(729,086)	289,021	341,249
權益和負債總額		5,303,480	7,012,441	8,881,155

甲. 財務信息(續)

合併權益變動表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	實繳 資本	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備及 法定準備金	(累計 虧損)/ 保留盈利	投資 重估儲備	外幣 折算儲備	小計	非控制性 權益	總額
於2007年1月1日.....		121,944	—	3,062	—	51	(888,401)	961	(36)	(762,419)	—	(762,419)
本年利潤.....		—	—	—	—	—	43,787	—	—	43,787	—	43,787
其他綜合收益.....		—	—	38	—	—	—	(8,727)	48	(8,641)	—	(8,641)
本年綜合收益總額.....		—	—	38	—	—	43,787	(8,727)	48	35,146	—	35,146
轉撥至一般準備及法定準備金.....	六. 40	—	—	—	—	6	(6)	—	—	—	—	—
劃轉至中國長城資產管理公司資本金.....	六. 37	(332)	—	—	—	—	—	—	—	(332)	—	(332)
於2007年12月31日.....		121,612	—	3,100	—	57	(844,620)	(7,766)	12	(727,605)	—	(727,605)
本年利潤.....		—	—	—	—	—	51,474	—	—	51,474	(21)	51,453
其他綜合收益.....		—	—	—	—	—	—	25,058	(132)	24,926	—	24,926
本年綜合收益總額.....		—	—	—	—	—	51,474	25,058	(132)	76,400	(21)	76,379
資本投入												
— 向財政部出售不良資產.....	二. 1	—	—	760,665	—	—	—	—	—	760,665	—	760,665
— 資產重估.....	二. 2	—	—	50,992	—	—	—	—	—	50,992	—	50,992
儲備資本化.....	二. 3	—	—	34,497	—	—	(34,497)	—	—	—	—	—
資本結構調整.....	二. 3	8,395	—	(849,254)	—	—	840,859	—	—	—	—	—
匯金公司注資.....	二. 4	—	130,000	—	—	—	—	—	—	130,000	—	130,000
非控制性股東注資.....	六. 39	—	—	—	—	—	(1,187)	—	—	—	117	117
轉撥至盈餘公積.....	六. 40	—	—	—	1,187	—	(7)	—	—	—	—	—
轉撥至一般準備及法定準備金.....	六. 40	—	—	—	—	7	(7)	—	—	—	—	—
劃轉至中國長城資產管理公司資本金.....	六. 37	(7)	—	—	—	—	—	—	—	(7)	—	(7)
劃轉至股本.....		(130,000)	130,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—
於2008年12月31日.....		—	260,000	—	1,187	64	12,022	17,292	(120)	290,445	96	290,541
本年利潤.....		—	—	—	—	—	64,992	—	—	64,992	10	65,002
其他綜合收益.....		—	—	—	—	—	—	(12,668)	50	(12,618)	—	(12,618)
本年綜合收益總額.....		—	—	—	—	—	64,992	(12,668)	50	52,374	10	52,384
轉撥至盈餘公積.....	六. 39	—	—	—	6,489	—	(6,489)	—	—	—	—	—
轉撥至一般準備及法定準備金.....	六. 40	—	—	—	—	10,708	(10,708)	—	—	—	—	—
於2009年12月31日.....		—	260,000	—	7,676	10,772	59,817	4,624	(70)	342,819	106	342,925

甲. 財務信息(續)

合併現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		截至12月31日止年度		
	附註	2007年	2008年	2009年
來自經營活動的現金流量				
稅前利潤.....		78,257	52,349	73,928
調整：				
無形資產和其他資產攤銷.....		930	1,602	1,624
物業和設備折舊.....		6,885	9,821	9,151
資產減值損失.....		30,574	51,478	40,142
投資證券利息收入.....		(46,540)	(78,148)	(74,658)
減值金融資產利息收入.....		(5,957)	(2,171)	(1,788)
已發行次級債券利息支出.....		—	—	1,105
投資證券淨(收益)／虧損.....		(33)	(324)	173
出售物業、設備和其他資產				
淨收益.....		(2,062)	(664)	(279)
其他營業支出.....		6,718	6,158	—
匯兌虧損淨額.....		806	1,247	44
營運資金變動前的經營活動				
現金流量.....		69,578	41,348	49,442
存放中央銀行款項和存放同業及				
其他金融機構款項增加淨額.....		(262,229)	(183,117)	(389,037)
拆放同業及其他金融機構款項減少／				
(增加)淨額.....		5,481	4,752	(12,233)
客戶貸款及墊款增加淨額.....		(333,335)	(392,847)	(1,039,072)
向中央銀行借款減少／(增加)淨額...		—	49	(256)
客戶存款和同業及其他金融機構				
存放款項增加淨額.....		592,258	803,705	1,684,598
其他經營資產減少／(增加).....		17,603	(4,814)	(392,699)
其他經營負債增加.....		63,572	36,763	101,499
經營活動所得現金.....		152,928	305,839	2,242
已付所得稅.....		(8,213)	(21,058)	(23,267)
經營活動所得／(所用)現金淨額.....		144,715	284,781	(21,025)
來自投資活動的現金流量				
出售／贖回投資證券所收現金.....		780,605	496,066	1,410,865
投資證券收益所收現金.....		34,186	65,563	74,566
其他投資活動所收現金.....		6,628	1,830	1,917
購入投資證券所付現金.....		(913,942)	(783,606)	(1,655,801)
購入物業、設備和其他資產				
所付現金.....		(11,739)	(14,909)	(19,885)
投資活動所用現金淨額.....		(104,262)	(235,056)	(188,338)
來自籌資活動的現金流量				
已發行債券所收現金.....		—	—	49,950
股東出資.....		—	130,000	—
持非控制性權益的股東出資.....		—	117	—
籌資活動所得現金淨額.....		—	130,117	49,950
現金和現金等價物增加／(減少)				
淨額.....		40,453	179,842	(159,413)
年初的現金和現金等價物餘額.....		276,848	314,190	488,564
匯率變動對現金和現金等價物的				
影響.....		(3,111)	(5,468)	149
現金和現金等價物餘額.....	六.41	314,190	488,564	329,300

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

一、 公司簡介

貴行的前身原農行是由中國人民銀行於1979年2月23日批准成立的國有獨資商業銀行。根據國務院於2008年10月21日批准的重組方案，原農行對其財務進行重組。據此，貴集團的相關期間財務信息乃作為原農行財務信息之延續而編製。

股份制改組後，貴行的註冊資本為人民幣2,600億元，中華人民共和國財政部（以下簡稱「財政部」）和中央匯金投資有限責任公司（以下簡稱「匯金公司」）各持有貴行50%的已發行股本。

貴行經中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「中國銀監會」）批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取註冊1000000000005472號企業法人營業執照。

貴集團主要經營銀行服務，範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、支付和結算以及經中國銀監會批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

就本財務報表而言，貴行總行、中國內地分支機構及子公司統稱為「境內機構」，香港分行、新加坡分行及在中國境外註冊設立的子公司統稱為「境外機構」。

二、 財務重組與股份公司之組建

根據重組方案，原農行完成了以下財務重組及股份制改組事項：

1. 向財政部出售不良資產

原農行出售不良資產面值合共人民幣8,156.95億元，其中不良貸款人民幣7,667.68億元，其他減值資產人民幣489.27億元，總價值為人民幣8,156.95億元。置換原向中國人民銀行借款人民幣1,506.02億元，差額確認為應收財政部款項人民幣6,650.93億元。該款項還款期為15年，由財政部自2008年1月1日起分年償還，並按年利率3.3%計收利息。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

二、 財務重組與股份公司之組建(續)**1. 向財政部出售不良資產(續)**

出售不良資產後，貴行回撥不良貸款減值準備和其他資產減值準備人民幣7,175.31億元及人民幣431.34億元，並計入資本公積。

2. 原農行資產重估

按照國有企業股份制改組的要求，原農行聘請的中國認可資產估值師北京中企華資產評估有限責任公司(以下簡稱「中企華」)以2007年12月31日為評估基準日對原農行的資產和負債進行了獨立評估，並於2008年12月16日出具資產評估報告(中企華評報字[2008]第414號)(以下簡稱「評估報告」)。財政部出具《財政部關於中國農業銀行資產評估報告核准的批覆》(財金[2008]179號)，正式核准該資產評估報告。部分原農行的資產的估值為人民幣509.92億元(包括部分物業和設備的重估增值及部分從原農行轉讓予貴集團土地使用權的估值)，原農行參照評估報告所列出上述資產於2007年12月31日的估值，於2008年1月1日在財務信息中確認該資產重估增值並計入資本公積。

3. 公積金的資本化和資本結構調整

根據重組方案和財政部於2008年12月23日出具的《財政部關於中國農業銀行國有股權管理方案的批覆》(財金[2008]181號)，財政部批准原農行通過權益調整將人民幣1,300億元資本化，包括(i)將截至2008年12月31日止年度可供分配利潤人民幣344.97億元資本化，(ii)抵銷累計虧損人民幣8,408.59億元及(iii)將人民幣83.95億元資本公積轉至實繳資本。

4. 匯金公司注資

根據重組方案，匯金公司於2008年10月29日向貴行出資190.29億美元(相當於人民幣1,300億元)，用於貴行股份認購。

5. 註冊成立股份公司

根據財政部於2008年12月23日出具的《財政部關於中國農業銀行國有股權管理方案的批覆》(財金[2008]181號)，由財政部和匯金公司共同發起設立中國農業銀行股份有限公司。發起人以總認購價人民幣2,600億元，按每股面值人民幣1元，認購2,600億股發起人股份。其中，財政部和匯金公司各認購1,300億股，各佔貴行股本50%。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

三、 採用國際財務報告準則

為編製和呈列本財務信息，貴集團於相關期間持續採納一系列由2009年1月1日開始的貴集團財政年度生效的國際會計準則理事會頒佈的最新及經修訂國際會計準則、國際財務報告準則、準則的修訂和相關解釋。

貴集團於2008年度首次按照國際財務報告準則編製其截至2008年12月31日止年度的財務報表。過渡至國際財務報告準則的日期為2007年1月1日。

另外，貴集團已提前應用下列修訂本和經修訂準則。

國際財務報告準則第1號修訂本 — 首次採納國際財務報告準則

貴集團提前採納國際財務報告準則第1號的修訂。該修訂的準則於2010年5月經國際會計準則理事會頒佈，並於2011年1月1日開始的年度期間生效。國際財務報告準則第1號的修訂允許實體按其之前採納的一般公認會計準則對其部分或全部資產和負債設立設定成本。該設定成本規定的以某一特定事件發生日的公允價值作為部分或全部資產和負債的計量基礎。若計量日在國際財務報告準則轉換日之後，但在首次執行國際財務報告準則的財務報告期間，則事件推動之公允價值衡量可被用作該事件發生時的設定成本。

國際會計準則第24號(經修訂)關聯方披露

貴集團已提前採納於2011年1月1日生效的國際會計準則第24號(經修訂)。經修訂的準則為貴集團與政府／政府相關實體的交易提供部分披露豁免，並修訂了關聯方的定義。該提前採納對貴集團的經營業績、財務狀況或綜合收益無任何影響。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

三、 採用國際財務報告準則(續)

貴集團並未於本財務報表中採納下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際會計準則、準則的修訂和相關解釋：

國際財務報告準則(修訂本)	國際財務報告準則第5號的修訂(作為2008年5月國際財務報告準則的改進的一部分) ¹
國際財務報告準則(修訂本)	2009年4月對國際財務報告準則的改進 ²
國際財務報告準則(修訂本)	2010年5月對國際財務報告準則的改進 ⁶ (國際財務報告準則第1號之修訂本除外)
國際會計準則第27號(經修訂)	合併及獨立財務報表 ¹
國際會計準則第32號(修訂本)	供股的分類 ⁴
國際會計準則第39號(修訂本)	合資格對沖項目 ¹
國際財務報告準則第1號(修訂本)	首次採用者之額外豁免 ³
國際財務報告準則第2號(修訂本)	集團內以現金結算以股份為基礎的支付交易 ³
國際財務報告準則第3號(經修訂)	業務合併 ¹
國際財務報告準則第9號	金融工具 ⁷
國際會計準則解釋委員會第14號(修訂本)	最低資金要求的預付款 ⁶
國際會計準則解釋委員會第17號	向所有者分配非現金資產 ¹
國際會計準則解釋委員會第19號	以權益工具消除金融負債 ⁵

¹ 自2009年7月1日或以後日期開始的年度期間生效

² 修訂本自2009年7月1日及2010年1月1日或以後開始的年度期間生效(如適用)

³ 自2010年1月1日或以後日期開始的年度期間生效

⁴ 自2010年2月1日或以後日期開始的年度期間生效

⁵ 自2010年7月1日或以後日期開始的年度期間生效

⁶ 自2010年7月1日及2011年1月1日或以後日期開始的年度期間生效(如適用)

⁷ 自2011年1月1日或以後日期開始的年度期間生效

⁸ 自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效

國際財務報告準則第3號(經修訂)的採用或會影響 貴集團對收購日為2010年1月1日或以後期間的企業合併的會計處理。國際會計準則第27號(經修訂)將影響 貴集團於子公司所有者權益變動的會計處理。

國際財務報告準則第9號「金融工具」對金融資產的分類及計量提出新要求及適用於2013年1月1日或以後開始之年度期間，但准許提早應用。此準則要求適用於國際會計準則第39號「金融工具：確認及計量」的全部金融資產以攤餘成本或公允價值計量。此準則明確指出(i)持有的目的是按業務模式去收取合同的現金流及(ii)合同現金流僅用於支付本金且未償還本金的利息的債券投資通常以攤餘成本計量。所有其他債券投資及權益投資均以公允價值計量。管理層認為，國際財務報告準則第9號的應用會對 貴集團之金融資產的分類及計量造成重大影響。

四、 重要會計政策

1. 合規聲明

財務信息是根據以下符合國際財務報告準則的會計政策而編製。該等會計政策於相關期間持續應用。此外，財務信息還包括聯交所證券上市規則和香港公司條例所要求適用的披露。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、重要會計政策(續)**2. 編製基礎**

除某些金融工具以公允價值計量外，本財務信息以歷史成本或設定成本作為編製基礎。主要的會計政策請參閱下文。

3. 合併基礎

財務信息包括 貴行及 貴行控制的子公司的財務報表。當 貴行有權控制一個主體的財務和經營政策並藉此從其活動中獲取利益時，則具有對該主體的控制權。

在本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前(視情況而定)納入合併收益表內。

為使子公司的會計政策與 貴集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易、往來餘額、收入和支出均全額抵銷。

合併子公司中的非控制性權益應與 貴集團的權益分開。非控制性權益包括此類權益於原定業務合併當日的金額加上合併日期以來權益變動的份額。對分攤給非控制性權益的虧損，其金額超過其在子公司權益的部分，可用來抵銷 貴集團的權益，除非非控制性權益股東有約束性責任並有能力追加投資以彌補這些虧損。

對子公司投資在 貴行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

4. 對聯營公司投資

聯營公司指 貴集團對其實施重大影響的公司，但該公司既不是 貴集團的子公司也不是 貴集團在合營中的權益。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入財務信息。根據權益法，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據 貴集團在購買後享有聯營淨資產份額的變動進行調整，再減去減值損失進行列報。如果 貴集團應佔聯營公司的虧損等於或超過 貴集團在聯營公司中的權益(包括任何實質上構成 貴集團對該聯營公司淨投資的長期權益)， 貴

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)**4. 對聯營公司投資(續)**

集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當 貴集團產生法定或推定義務或代表聯營公司進行支付時， 貴集團才會就額外應佔虧損作出撥備及確認負債。

購買成本超過在購買日確認的 貴集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽納入投資的賬面金額內，但不對商譽進行單獨的減值測試，而是將整項投資作為單一資產進行減值測試。任何確認的減值損失並不分攤給任何資產包括商譽，而是成為在聯營公司投資賬面價值的一部分。任何減值損失的回撥僅限於可追回投資數額的增加。

如果 貴集團某實體與 貴集團聯營公司進行交易，則產生的利潤和虧損會按照 貴集團在相應聯營公司中的權益份額予以抵銷。

聯營公司的投資在 貴行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

5. 收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價(已扣除相關銷售稅)。根據收入的性質，具體的確認準則如下。

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於當期損益的「利息收入」及「利息開支」確認。

實際利率法是計算金融資產或負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或支付額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時， 貴集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)**6. 手續費及佣金收入**

貴集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務之手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

7. 外幣換算

貴行和境內機構的功能貨幣為人民幣。 貴集團和 貴行的呈列貨幣為人民幣。

在編製境外機構的財務報表時，以主體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期間末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當期損益，但以下情況除外(i)構成 貴行境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額，會在其他綜合收益中確認及於權益中累計並在出售境外經營時由權益重分類至損益；(ii)對因分類為可供出售金融資產的貨幣性資產的公允價值變動(不包括與貨幣性資產的攤餘成本有關的變動)所引起的匯兌差額應計入其他綜合收益並於權益中累計。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當期損益，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列財務信息， 貴集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為 貴集團呈列貨幣。收入和支出項目均按年內平均匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣折算儲備。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)

8. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併收益表中列報的利潤是不同的，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。貴集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延稅項

遞延稅項指財務信息資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

貴集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期間末進行覆核，如果不再很可能獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。遞延稅項負債及資產的計量，應反映貴集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的遞延稅項，其他遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)**8. 稅項(續)**遞延稅項(續)

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且 貴集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

9. 職工福利

貴集團在職工提供服務的相關期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。 貴集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。 貴集團確認的相關負債僅限於相關期間需繳納的款項。

年金計劃

境內機構職工參加由 貴集團設立的年金計劃(以下簡稱「年金計劃」)。 貴集團參照職工工資向年金計劃繳款，相應的支出於繳款時計入當期損益。如年金計劃的資產不足以支付職工的補充退休福利，則 貴集團並無進一步責任注入資金。

退休福利

貴集團對2008年12月31日或之前退休的境內機構職工支付補充退休福利和對接受內部退養條款的境內機構職工支付內部退養福利。

貴集團聘請獨立의精算師採用預期累計福利精算成本單位法來確定退休福利的負債，並於報告期末執行精算估價。因精算假設發生變化而造成的精算溢利或虧損在發生當期計入損益。

10. 金融工具

當集團實體成為金融工具合同條款中的一方時，就在合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和負債初步按公允價值計量。除了以公允價值計量且其變動計

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

入損益的金融資產或負債外，收購或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債的直接交易成本則即時於損益確認。

(1) 金融資產

貴集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、持有至到期投資、可供出售金融資產和貸款及應收款項。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項類投資。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產包括：為交易而持有的金融資產和初始確認時即指定為以公允價值計量其變動計入損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是 貴集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的不一致性；或
- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據 貴集團制定的風險管理或投資策略，該項資產的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且有關分組的資料是按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而國際會計準則第39號允許將整個組合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應計入變動產生當期損益。計入損益的溢利或虧損淨額不包括金融資產賺取的任何股息或利息。

持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且貴集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些沒有被指定或被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

對可供出售股本投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於每一報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售股本工具產生的股息應在貴集團收取股息的權利確立時計入損益。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何減值損失後的金額計量。

金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在每一報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(1) 金融資產(續)

金融資產的減值(續)

對於為可供出售股本投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的資料對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
 - (i) 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - (ii) 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況。

貴集團首先對個別重大的金融資產單獨進行減值測試，對個別不重大的金融資產單獨進行減值測試或在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括個別重大和不重大的金融資產)應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的金融資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)的現值之間差額進行計量。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)**10. 金融工具(續)****(1) 金融資產(續)**以攤餘成本法計量的金融資產的減值(續)

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本所可能產生的現金流估計和計算未來現金流的現值。

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行撇銷。以後收回的已撇銷金額應計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失應通過損益回撥，但該回撥不應使在減值轉回日的賬面金額超過其未確認減值前的攤餘成本。

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，將原直接計入投資重估儲備的累計虧損予以轉出並計入當期損益。

以公允價值計量的可供出售股本投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以回撥。

以成本計量的可供出售股本投資發生的減值損失不予回撥。

(2) 金融負債與股本

集團實體所發行之金融負債和股本工具會根據合同條款的實質和金融負債和股本工具的定義歸類。

股本工具指能證明擁有 貴集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。 貴集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債和其他金融負債。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(2) 金融負債與股本(續)

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

金融負債歸類為為交易而持有的金融負債以及以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的標準，與歸類為為交易而持有的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。計入損益的收益或虧損淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

股本工具

貴行發行的股本工具以已收募集資金扣除直接發行成本後的金額確認。

(3) 衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其於報告期末的公允價值重新進行計量，產生的溢利或虧損將立即計入損益。

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關、且主合同並非以公允價值計量且其變動計入損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入損益。

(4) 公允價值確定方法

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價或交易商報價為基礎的，這包括在主要交易所和經紀商報價的上市股本證券和債務工具。

活躍市場中報價指易於定期從交易所、交易商、經紀商、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易價格。如不能滿足

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)**10. 金融工具(續)****(4) 公允價值確定方法(續)**

上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

所有其他金融工具採用合適的估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。

(5) 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，貴集團才終止確認金融資產。金融資產終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計損益之和的差額計入當期損益。若貴集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收募集資金確認為一項抵押借款。

僅在貴集團已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時，貴集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

(6) 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行債務工具原有或經修訂合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。對貴集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i)根據國際會計準則第37號—準備、或有負債和或有資產確定的金額；以及(ii)初始確認金額減去(如適當)根據國際會計準則第18號—收入確認的累計攤銷。

(7) 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(1) 貴集團具有抵銷已確認金額負債的法定權利，且目前可執行該種法定權利；以及(2) 貴集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)

10. 金融工具(續)

(8) 回購協議和返售協議

按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並入賬列作「可供出售金融資產」、「應收款項類投資」或「客戶貸款及墊款」。相應的債務列作為「賣出回購金融資產款項」。按返售協議買入的金融資產作為「買入返售金融資產」列示。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當期損益。

11. 貴金屬

與 貴集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與 貴集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

12. 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失後的餘額列示。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以撇銷其成本。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年期	預計剩餘值率	年折舊率
建築物.....	15-35年	3%	2.77%-6.47%
電子設備、傢具及固定裝置.....	3-11年	3%	8.82%-32.33%
汽車.....	5年	3%	19.40%

在建工程包括為生產經營或自用目的建造的物業和設備。在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程以成本減去任何已確認的減值損失入賬。在建工程在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎開始計算折舊。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、重要會計政策(續)**12. 物業和設備(續)**

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置淨募集資金扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

13. 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

14. 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面價值與公允價值減銷售成本兩者的較低者後續計量。當抵債資產的公允價值減銷售成本低於賬面價值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當期損益。

貴集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

15. 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

16. 租賃

當合同實質上將業權所產生之絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為營運租賃。

貴集團為出租人

營運租賃產生之租金收入按有關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排營運租賃所產生之首次直接成本計入該項租賃資產之賬面價值，並於租期內以直線法確認為支出。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、重要會計政策(續)**16. 租賃(續)**貴集團為承租人

營運租賃付款於租期內按直線法確認為支出。因簽訂營運租約已收或應收之優惠，按直線法於租期內確認為租金費用之扣減。

租賃土地及樓宇

在租賃分類中，土地及樓宇當中的土地及樓宇之租賃會被單獨考慮，除非租金不能準確地分配到土地及樓宇，在此情況下全部的租賃通常被視為融資租賃並計入物業和設備內。如果租金能做到準確分配，則土地的租賃權益(即土地使用權)便被視為營運租賃並於租期內以直線法攤銷。

17. 無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法計提準備。

18. 有形資產和無形資產的減值

於報告期末，貴集團覆核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果無法估計單個資產的可收回金額，則貴集團會估計該資產所屬的現金產出單位的可收回金額。如果可以識別一個合理和一致的分配基礎，則公司資產也應分配至單個現金產出單位，若不能分配至單個現金產出單位，則應將該資產按能識別的、合理且一致的基礎分配至最小的現金產出單位組合。

未可使用的無形資產至少每年及在有跡象表明資產可能發生減值時進行減值測試。

可收回金額指公允價值減去銷售成本後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率應反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

如果資產(或現金產出單位)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或現金產出單位)的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應立即計入損益列作支出。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

四、 重要會計政策(續)**18. 有形資產和無形資產的減值(續)**

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產(或現金產出單位)的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產(或現金產出單位)以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回立即確認為收入。

19. 預計負債

當 貴集團因過去事項而承擔了現時義務(法定義務或推定義務)，並且很可能被要求履行該義務，而該義務的金額能夠可靠地估計時， 貴集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對各報告期間末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

如果清償預計負債所需流出的經濟利益的一部分或全部預期會得到第三方補償，則應收款項只有在補償金額基本確定能夠收到及應收款項能夠可靠計量時，才確認為資產。

20. 受託業務

貴集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合資格境外機構投資者、年金計劃和其他機構訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。 貴集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在 貴集團合併財務狀況表中確認。

貴集團也代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款， 貴集團作為中介人按作為提供委託貸款的貸款人的客戶之指示向借款人提供貸款。 貴集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為 貴集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為 貴集團資產及負債。

五、 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註四所述的會計政策時， 貴集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於 貴集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出的，實際的結果可能與此類估計存在差異。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

五、 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源(續)

貴集團會持續地對上述估計和相關假設進行覆核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，或者，如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為 貴集團在採用會計政策過程中所作的、對當期和／或下個財政年度的財務信息中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性。

客戶貸款及墊款的減值損失

貴集團定期對貸款組合的減值情況進行評估。 貴集團以反映貸款組合未來現金流減少的可觀察資料作為客觀依據，判斷貸款組合是否需要在損益中確認減值損失。當現金流的減少不能以個別方式識別或單筆貸款不重大時，管理層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史虧損經驗為基礎測算該貸款組合未來現金流並評估減值損失。 貴集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失之間的差異。

衍生金融工具及其他金融工具的公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具， 貴集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流分析、期權定價模型和其他估值方法(如適用)。在實際運用中，模型僅採用可觀察資料，但對一些領域，如 貴行和交易對手的信用風險、市場波動率和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關假設的變化會對金融工具的估計公允價值產生影響。

持有至到期投資

貴集團將具有固定或可確定付款額和固定到期日、且 貴集團管理層具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產歸類為持有至到期投資。進行此項歸類工作需涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中， 貴集團會對其持有該類投資至到期日的意圖和能力進行評估。除特定情況外(例如在接近到期日時出售比例不重大的投資)，如果 貴集團未能將這些投資持有至到期日，則須將全部該類持有至到期投資重分類至可供出售金融資產。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

五、重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源(續)

持有至到期投資的減值

確定持有至到期金融資產是否減值需要管理層作出重大判斷。一項或一組金融資產出現減值的客觀證據包括違反合同條款(如違約或逾期償付利息或本金)、發行人發生重大財務困難使該金融資產無法在活躍市場繼續交易等。在進行該判斷的過程中，貴集團需評估出現減值的客觀證據對該項投資預計未來現金流的影響。

可供出售金融資產的減值

確定可供出售金融資產是否減值需要作出重大判斷。在進行判斷的過程中，貴集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續時間，以及被投資對象的財務狀況和近期業務展望，包括行業和區域業績、信用評級、違約率和交易對手的風險等因素。

稅項

貴集團在正常的經營活動中，有部分交易和活動的最終稅務計算存在不確定性。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅和遞延所得稅產生影響。

職工退養福利義務

貴集團依據各種假設條件採用預期累計福利精算成本單位法確定境內機構職工內部退養福利的負債。這些假設條件包括折現率、平均醫療費用增長率、內退人員生活費調整和其他因素。實際發生的金額與預計的金額可能存在差異。實際結果的任何差異或假設的變化可能影響合併財務狀況表中的支出和相應的負債。

預計負債

貴集團於各報告期末考慮是否因以往發生的事件而造成的現時法定或推定義務，判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，並確定履行義務所需的可靠估計金額。在進行該判斷過程中，貴集團需評估與該事項相關的風險、不確定因素及時間價值。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註

1. 淨利息收入

	附註	截至12月31日止年度		
		2007年	2008年	2009年
利息收入				
客戶貸款及墊款		184,393	216,320	195,717
包括：公司貸款及墊款..		148,723	172,407	154,836
個人貸款及墊款..		24,692	33,220	31,804
票據貼現		10,978	10,693	9,077
應收款項類投資	(1)	10,251	33,509	28,457
持有至到期投資		17,349	23,338	24,469
可供出售金融資產		18,940	21,412	21,796
存放中央銀行款項		12,274	18,683	18,611
買入返售金融資產		3,447	5,366	5,877
拆放同業及其他金融機構 款項		2,312	1,928	576
為交易而持有的金融 資產		211	520	447
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產		305	200	121
存放同業及其他金融 機構款項		553	579	76
小計		250,035	321,855	296,147
利息支出				
客戶存款		(77,564)	(111,815)	(103,251)
同業及其他金融機構 存放款項		(5,586)	(7,546)	(8,700)
賣出回購金融資產款項..		(1,012)	(1,070)	(1,048)
同業及其他金融機構 拆入款項		(1,093)	(973)	(320)
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融負債		(528)	(395)	(29)
已發行債券		(64)	(51)	(1,159)
向中央銀行借款		(5)	(2)	(1)
小計		(85,852)	(121,852)	(114,508)
淨利息收入		164,183	200,003	181,639
其中：減值金融資產利息 收入		5,957	2,171	1,788

(1) 計入分類為應收款項類投資的利息收入乃為截至2007年及2008年12月31日止年度分別為人民幣67.18億元及人民幣61.58億元的特別國債的利息(附註六.5)。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

2. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
手續費及佣金收入			
結算及清算手續費	8,997	10,757	12,207
代理業務佣金	8,536	5,484	10,737
銀行卡手續費	3,083	3,824	4,821
諮詢及顧問費	396	1,573	6,566
信貸承諾手續費	577	829	772
電子銀行業務手續費	360	728	1,221
託管及其他受託業務佣金 ..	690	632	761
其他	1,282	967	200
小計	23,921	24,794	37,285
手續費及佣金支出			
銀行卡費用	(366)	(488)	(487)
結算及清算費用	(116)	(243)	(566)
其他業務費用	(444)	(265)	(592)
小計	(926)	(996)	(1,645)
合計	22,995	23,798	35,640

3. 交易淨收益／(虧損)

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
匯率衍生工具收益／ (虧損)淨額	3,162	71	(463)
利率衍生工具(虧損)／ 收益淨額	(25)	(1,801)	1,253
為交易而持有的債券 (虧損)／收益淨額	(153)	845	(466)
其他	(16)	(10)	120
合計	2,968	(895)	444

4. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨(虧損)／收益

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
債券(虧損)／收益淨額	(95)	(578)	147
財務擔保合同(虧損)／ 收益淨額	(980)	(2,867)	1,858
其他	(169)	(158)	47
合計	(1,244)	(3,603)	2,052

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

5. 其他營業淨(支出)/收入

	附註	截至12月31日止年度		
		2007年	2008年	2009年
出售物業和設備收益				
淨額.....		3,044	1,147	555
租金收入.....		314	283	237
匯兌(虧損)/收益				
淨額.....		(3,786)	(2,913)	1,877
財政部特別徵費.....	(1)	(6,718)	(6,158)	—
其他.....		1,662	2,030	1,366
合計.....		(5,484)	(5,611)	4,035

- (1) 財政部於1998年8月18日向貴行發行了票面價值人民幣933億元票面年利率為7.2%的30年期特別國債(附註六.21)。截至2007年及2008年12月31日止年度的應收利息67.18億和61.58億(附註六.1)與應付財政部特別徵收款項相抵銷。根據《財政部關於中國農業銀行持有的1998年特別國債付息事宜的通知》(財金[2009]9號)，特別國債於重組後，年利率由7.2%降低至2.25%。重組後的票面年利率為中國政府所訂立的政策指引性交易的利率。自2008年12月1日起該特別國債的利息按照重組後的利率進行計算，同時，財政部對貴行的特別徵費在同一天終止。此項重組被視為對原利率7.2%的國債的終止確認及重組利率2.25%的國債的確認，但其剩餘期限仍保持不變。

6. 營業支出

	附註	截至12月31日止年度		
		2007年	2008年	2009年
職工成本.....	(1)	31,171	57,776	55,765
一般營運及管理費用...		21,090	25,218	29,283
營業稅及附加費.....		11,140	13,223	12,567
折舊及攤銷.....		7,815	11,423	10,775
其他.....		3,404	2,535	1,177
合計.....		74,620	110,175	109,567

一般營運及管理費用包括截至2007年、2008年及2009年12月31日止年度各年核數師酬金分別為人民幣4,800萬元、人民幣1.09億元及人民幣1.19億元。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

6. 營業支出(續)

(1) 職工成本

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
工資、獎金和津貼	24,301	31,648	35,734
社會保險費.....	4,713	6,024	9,592
住房公積金.....	2,577	3,049	3,710
工會經費和職工教育經費.....	1,067	1,466	1,601
補充退休福利	(4,300)	8,935	—
內部退養福利	(552)	2,685	780
其他	3,365	3,969	4,348
合計	31,171	57,776	55,765

7. 董事、監事及高級管理層薪酬

(1) 董事及監事薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下:

項目	截至2009年12月31日止年度				
	袍金	基本工資、 津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	獎金	合計
執行董事					
項俊波.....	—	674	46	—	720
張雲.....	—	612	38	—	650
楊琨.....	—	576	38	—	614
羅熹(於2009年12月 21日辭任)	—	576	38	—	614
獨立非執行董事					
藍德彰.....	426	—	—	—	426
胡定旭.....	368	—	—	—	368
邱東.....	426	—	—	—	426
非執行董事					
張國明.....	—	—	—	—	—
辛寶榮.....	—	—	—	—	—
沈炳熙.....	—	—	—	—	—
林大茂.....	—	—	—	—	—
袁臨江.....	—	—	—	—	—
程鳳朝.....	—	—	—	—	—
監事					
車迎新.....	—	545	35	—	580
潘曉江.....	—	377	26	—	403
王瑜瑞.....	—	377	26	—	403
王醒春.....	—	404	20	—	424
賈祥森.....	—	385	36	—	421
合計	1,220	4,526	303	—	6,049

貴行於2009年1月15日首次委任董事和監事,因此,在此之前並沒有董事和監事的薪酬。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

7. 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

(2) 五位最高薪酬人士(以人民幣千元計算)

截至2007年、2008年和2009年12月31日止年度，貴集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
基本工資及津貼	6,305	5,836	3,014
酌情獎金	—	—	—
養老金計劃供款	186	219	198
合計	6,491	6,055	3,212

2009年五位最高薪酬人士中有四位是董事。

(3) 該等人士的酬金介乎以下範圍：

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
港幣零元至港幣100萬元	—	—	5
港幣1,000,001元至港幣150萬元	5	5	—

於相關期間，貴集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事及僱員)支付任何酬金作為加入或加盟貴集團時的獎金或離職補償。於相關期間，沒有董事或監事放棄酬金。

8. 資產減值損失

	附註	截至12月31日止年度		
		2007年	2008年	2009年
客戶貸款及墊款		21,115	39,858	44,289
可供出售金融資產	(1)	9,635	10,062	(4,427)
持有至到期投資		364	(61)	(1)
應收款項類投資		(615)	(13)	—
物業和設備		25	402	222
存放同業及其他金融機構款項		—	3	(3)
拆放同業及其他金融機構款項		—	4	4
其他資產		50	1,223	58
合計		30,574	51,478	40,142

(1) 可供出售金融資產減值損失與可供出售債券相關。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

9. 所得稅費用

附註	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
所得稅費用包括：			
當期所得稅			
— 中國企業所得稅.....	24,819	14,876	7,136
— 香港利得稅.....	32	31	60
小計.....	24,851	14,907	7,196
遞延稅項(附註六.35)			
— 本年度.....	6,762	(14,011)	1,730
— 稅率變動的影響..... (4)	2,857	—	—
小計.....	9,619	(14,011)	1,730
合計.....	34,470	896	8,926

年內稅項費用與合併收益表所示利潤的對賬如下：

附註	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
稅前利潤.....	78,257	52,349	73,928
按法定稅率33%、25%及25%計算的稅項.....	25,825	13,087	18,482
不可抵扣費用的納稅影響..... (1)	10,179	636	(701)
免稅收入的納稅影響..... (2)	(4,360)	(4,187)	(4,220)
稅收減免的影響..... (3)	—	(8,624)	(4,603)
境外機構稅率不一致的影響.....	(31)	(16)	(32)
稅率變動的影響..... (4)	2,857	—	—
所得稅費用.....	34,470	896	8,926

- (1) 包括以前年度估計不可稅前抵扣的資產撤銷虧損於2009年取得稅務批覆後調減的所得稅費用人民幣21.54億元及2009年度不可抵扣費用調增的所得稅費用人民幣14.53億元。
- (2) 免稅收入主要是國債利息收入。
- (3) 所得稅減免主要因重組方案所產生
- (i) 貴行按重組方案及國家稅務總局出具的《國家稅務總局關於中國農業銀行重組改制企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]374號)，將 貴行股份制改組過程中補提以前年度應付利息但未扣除的部分於2009年財政年度所得稅匯算清繳時全額稅前扣除。
- (ii) 根據重組方案制定的財務重組稅收優惠方案以及財政部、國家稅務總局出具的《關於中國農業銀行股份有限公司重組改制過程中有關企業所得稅問題的通知》(財稅[2010]39號)，貴行用於補充財政部資本金的2008年可分配利潤人民幣344.97億元免予繳納所得稅。
- (4) 根據全國人民代表大會2007年3月16日批准的《中華人民共和國企業所得稅法》，自2008年1月1日起，國內企業所得稅率自33%降到25%。2007年的遞延稅項費用因稅率變動而增加人民幣28.57億元。
- (5) 根據國家稅務總局就《關於中國農業銀行重組改制有關重估盈餘的所得稅問題的通知》(國稅函[2009]301號)，母須就資產重估人民幣509.92億元繳納所得稅。與重估資產有關的折舊與攤銷可減免所得稅。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

10. 每股盈利

每股基本盈利的計算列示如下：

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
盈利：			
貴行股東應佔本年利潤....	43,787	51,474	64,992
股份數目：			
已發行股份的加權平均數 (百萬股)	不適用	不適用	260,000
每股基本盈利(人民幣元)	不適用	不適用	0.25

於相關期間，貴集團不存在潛在普通股股份，因此，並無呈列每股攤薄盈利。

11. 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
現金		43,499	44,168	48,896
存放於中央銀行的 法定準備金	(1)	761,639	936,813	1,137,696
存放於中央銀行的 超額存款準備金	(2)	90,677	120,131	103,893
存放於中央銀行的 其他款項	(3)	41,199	44,772	227,321
合計		937,014	1,145,884	1,517,806

貴行

		截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
現金		43,406	44,010	48,895
存放於中央銀行的 法定準備金	(1)	761,639	936,813	1,137,653
存放於中央銀行的 超額存款準備金	(2)	90,677	120,131	103,893
存放於中央銀行的 其他款項	(3)	41,199	44,772	227,321
合計		936,921	1,145,726	1,517,762

(1) 貴集團法定準備金主要存放於中國人民銀行，包括人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於貴集團日常經營用途。截至2007年、2008年及2009年12月31日，存放於中國人民銀行的法定準備金分別為當年符合規定的人民幣存款的15%、15.5%及15.5%。外幣法定準備金則均為客戶外幣存款的5%。繳存於其他國家央行的法定準備金按當地監管機構的規定執行且不計付利息。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

(2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於清算。

(3) 其他存放於中國人民銀行款項主要包括定期存款及無帶息財政款項。

(4) 除特別說明外，存放於中國人民銀行的所有其他款項利率為中國人民銀行現行利率。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

12. 存放同業及其他金融機構款項

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
存放於：			
境內同業	11,086	42,537	22,476
境內其他金融機構	412	137	357
境外同業	4,934	18,736	38,860
境外其他金融機構	—	1,261	—
	16,432	62,671	61,693
減值損失準備	—	(3)	—
合計	16,432	62,668	61,693

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
存放於：			
境內同業	11,086	42,461	22,307
境內其他金融機構	412	137	357
境外同業	4,600	17,997	38,621
境外其他金融機構	—	1,261	—
	16,098	61,856	61,285
減值損失準備	—	(3)	—
合計	16,098	61,853	61,285

截至2007年12月31日，貴集團無持有受限制存款。

截至2008年12月31日，貴集團有受限制存款人民幣58.48億元存放於境外同業用於開展金融衍生業務。

截至2009年12月31日，貴集團有受限制存款人民幣8,100萬元作為保證金存放於中國外匯交易中心(「CFETS」)。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

13. 拆放同業及其他金融機構款項

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
拆放於：			
境內同業	17,394	18,777	11,991
境內其他金融機構	400	2,700	7,940
境外同業	34,712	23,014	29,520
境外其他金融機構	—	—	—
	52,506	44,491	49,451
減值損失準備	(8)	(12)	(16)
合計	52,498	44,479	49,435

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
拆放於：			
境內同業	17,394	18,777	11,991
境內其他金融機構	400	2,700	7,940
境外同業	34,712	23,014	29,520
境外其他金融機構	—	221	—
	52,506	44,712	49,451
減值損失準備	(8)	(12)	(16)
合計	52,498	44,700	49,435

14. 為交易而持有的金融資產

貴集團及 貴行

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
交易性債券：				
政府債券		2,886	11,531	8,858
公共機構及準政府債券		2,036	5,428	3,596
金融機構債券		713	511	311
公司債券		2,705	2,218	2,581
合計		8,340	19,688	15,346
分析：				
香港上市債券		—	—	—
香港以外上市債券 (1)	(1)	8,340	19,688	15,346
非上市債券		—	—	—
合計		8,340	19,688	15,346

(1) 「香港以外上市債券」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

15. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

貴集團

附註	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
指定債券發行方：			
政府.....	891	8,275	9,531
公共機構及 準政府.....	114	105	21,024
金融機構.....	5,411	3,607	5,934
公司.....	230	632	6,216
財務擔保合同.....	9	46	21
信託公司發行的 信貸票據.....	2,210	7,664	53,784
其他.....	—	—	320
合計.....	8,865	20,329	96,830
分析：			
香港上市債券.....	167	154	85
香港以外 上市債券..... (1)	2,950	10,214	38,960
非上市債券.....	5,748	9,961	57,785
合計.....	8,865	20,329	96,830

貴行

附註	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
指定債券發行方：			
政府.....	891	8,275	9,531
公共機構及 準政府.....	114	105	21,024
金融機構.....	5,411	3,542	5,934
公司.....	230	632	6,216
財務擔保合同.....	9	46	21
信託公司發行的 信貸票據.....	2,210	7,664	53,784
其他.....	—	—	320
合計.....	8,865	20,264	96,830
分析：			
香港上市債券.....	167	154	85
香港以外 上市債券..... (1)	2,950	10,214	38,960
非上市債券.....	5,748	9,896	57,785
合計.....	8,865	20,264	96,830

(1) 「香港以外上市債券」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

16. 買入返售金融資產

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
按抵押分類劃分：			
債券.....	104,029	210,477	298,321
票據.....	37,689	32,700	117,113
客戶貸款及墊款.....	3,130	3,193	5,659
合計.....	144,848	246,370	421,093

17. 衍生金融資產／(負債)

貴集團主要以交易、資產負債管理及開展代客衍生產品交易業務為目的而訂立匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。

貴集團持有的衍生工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表中所確認工具的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映 貴集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生有利(資產)或不利(負債)的影響。衍生金融資產及負債的總計公允價值可能在不同期間有較大的波動。

貴集團及 貴行

	合同／名義金額	截至2007年12月31日止	
		公允價值	
		資產	負債
匯率衍生工具			
— 外匯遠期.....	140,835	2,013	(3,696)
— 貨幣掉期.....	95,212	1,768	(913)
— 交叉貨幣利率掉期.....	64,668	5,207	(1,160)
— 貨幣期權.....	292	1	(1)
小計.....		8,989	(5,770)
利率衍生工具			
— 利率掉期.....	140,062	1,218	(1,422)
— 其他利率衍生工具.....	730	—	(102)
小計.....		1,218	(1,524)
衍生金融資產／(負債)合計....		10,207	(7,294)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

17. 衍生金融資產／(負債)(續)

貴集團及 貴行(續)

截至2008年12月31日止			
合同／名義金額	公允價值		
	資產	負債	
匯率衍生工具			
— 外匯遠期	103,294	2,565	(2,872)
— 貨幣掉期	98,730	777	(1,448)
— 交叉貨幣利率掉期	13,429	1,384	(2,482)
— 貨幣期權	6	1	(1)
小計	4,727	(6,803)	
利率衍生工具			
— 利率掉期	104,456	2,386	(4,599)
— 其他利率衍生工具	1,094	38	(132)
小計	2,424	(4,731)	
衍生金融資產／(負債)合計	7,151	(11,534)	

截至2009年12月31日止			
合同／名義金額	公允價值		
	資產	負債	
匯率衍生工具			
— 外匯遠期	110,467	1,546	(2,271)
— 貨幣掉期	100,550	411	(374)
— 交叉貨幣利率掉期	12,503	1,729	(3,140)
— 貨幣期權	81	2	(1)
小計	3,688	(5,786)	
利率衍生工具			
— 利率掉期	113,644	932	(1,864)
— 其他利率衍生工具	751	—	(15)
小計	932	(1,879)	
其他衍生工具	1,008	58	(25)
衍生金融資產／(負債)合計	4,678	(7,690)	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

18. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析如下

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
公司貸款及墊款			
貸款及墊款	2,777,346	2,377,556	2,994,794
票據貼現	205,631	258,098	353,937
小計	2,982,977	2,635,654	3,348,731
個人貸款及墊款			
個人住房貸款	298,858	319,505	497,950
信用卡透支	4,417	7,901	14,118
其他	187,922	137,099	277,388
小計	491,197	464,505	789,456
貸款及墊款總額	3,474,174	3,100,159	4,138,187
個別方式評估	(668,130)	(43,141)	(55,596)
組合方式評估	(96,852)	(42,034)	(71,096)
減值損失準備	(764,982)	(85,175)	(126,692)
客戶貸款及墊款	2,709,192	3,014,984	4,011,495

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
公司貸款及墊款			
貸款及墊款	2,777,346	2,377,556	2,994,794
票據貼現	205,631	258,098	353,937
小計	2,982,977	2,635,654	3,348,731
個人貸款及墊款			
個人住房貸款	298,858	319,505	497,950
信用卡透支	4,417	7,901	14,118
其他	187,922	137,066	277,278
小計	491,197	464,472	789,346
貸款及墊款總額	3,474,174	3,100,126	4,138,077
個別方式評估	(668,130)	(43,141)	(55,596)
組合方式評估	(96,852)	(42,034)	(71,095)
減值損失準備	(764,982)	(85,175)	(126,691)
客戶貸款及墊款	2,709,192	3,014,951	4,011,386

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示如下：

貴集團

	組合方式 評估計提 減值準備的 貸款及墊款 (A)	已識別的減值貸款及墊款(B)			合計	已識別的 減值 貸款及 墊款總額 佔貸款和 墊款總額的 百分比
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計		
2007年12月31日						
貸款及墊款的總額	2,655,321	68,864	749,989	818,853	3,474,174	23.57
減值損失準備	(33,503)	(63,349)	(668,130)	(731,479)	(764,982)	
客戶貸款及墊款	<u>2,621,818</u>	<u>5,515</u>	<u>81,859</u>	<u>87,374</u>	<u>2,709,192</u>	
2008年12月31日						
貸款及墊款的總額	2,966,092	10,323	123,744	134,067	3,100,159	4.32
減值損失準備	(37,815)	(4,219)	(43,141)	(47,360)	(85,175)	
客戶貸款及墊款	<u>2,928,277</u>	<u>6,104</u>	<u>80,603</u>	<u>86,707</u>	<u>3,014,984</u>	
2009年12月31日						
貸款及墊款的總額	4,017,946	11,072	109,169	120,241	4,138,187	2.91
減值損失準備	(66,057)	(5,039)	(55,596)	(60,635)	(126,692)	
客戶貸款及墊款	<u>3,951,889</u>	<u>6,033</u>	<u>53,573</u>	<u>59,606</u>	<u>4,011,495</u>	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示如下:(續)

貴行

	組合方式 評估計提 減值準備的 貸款及墊款 (A)	已識別的減值貸款及墊款(B)			合計	已識別的 減值 貸款及 墊款總額 佔貸款和 墊款總額的 百分比
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計		
2007年12月31日						
貸款及墊款的總額	2,655,321	68,864	749,989	818,853	3,474,174	23.57
減值損失準備	(33,503)	(63,349)	(668,130)	(731,479)	(764,982)	
客戶貸款及墊款	<u>2,621,818</u>	<u>5,515</u>	<u>81,859</u>	<u>87,374</u>	<u>2,709,192</u>	
2008年12月31日						
貸款及墊款的總額	2,966,059	10,323	123,744	134,067	3,100,126	4.32
減值損失準備	(37,815)	(4,219)	(43,141)	(47,360)	(85,175)	
客戶貸款及墊款	<u>2,928,244</u>	<u>6,104</u>	<u>80,603</u>	<u>86,707</u>	<u>3,014,951</u>	
2009年12月31日						
貸款及墊款的總額	4,017,836	11,072	109,169	120,241	4,138,077	2.91
減值損失準備	(66,056)	(5,039)	(55,596)	(60,635)	(126,691)	
客戶貸款及墊款	<u>3,951,780</u>	<u>6,033</u>	<u>53,573</u>	<u>59,606</u>	<u>4,011,386</u>	

(A) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。

(B) 已識別的減值貸款及墊款總額包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估進行計提。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動如下：

貴集團和 貴行

	2007年		
	個別方式評估的 減值準備	組合方式評估的 減值準備	合計
於1月1日	662,318	92,358	754,676
淨計提	15,941	5,174	21,115
核銷	(3,327)	(137)	(3,464)
收回過往年度核銷貸款 及墊款導致轉回	7	14	21
因折現價值上升導致轉出	(5,403)	(554)	(5,957)
轉到抵債資產	(274)	—	(274)
匯率變動	(1,132)	(3)	(1,135)
於12月31日	668,130	96,852	764,982

	2008年		
	個別方式評估的 減值準備	組合方式評估的 減值準備	合計
於1月1日	668,130	96,852	764,982
淨計提	32,783	7,075	39,858
核銷	(29)	—	(29)
收回過往年度核銷貸款 及墊款導致轉回	13	9	22
因折現價值上升導致 轉出	(1,901)	(159)	(2,060)
因處置不良貸款及 墊款而轉出 二. 1	(655,825)	(61,706)	(717,531)
轉到抵債資產	(4)	(3)	(7)
匯率變動	(26)	(34)	(60)
於12月31日	43,141	42,034	85,175

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動如下：(續)

貴集團

	2009年		
	個別方式評估的 減值準備	組合方式評估的 減值準備	合計
於1月1日	43,141	42,034	85,175
淨計提	15,025	29,264	44,289
核銷	(1,036)	(34)	(1,070)
收回過往年度核銷貸款 及墊款導致轉回	20	6	26
因折現價值上升導致轉出	(1,551)	(173)	(1,724)
匯率變動	(3)	(1)	(4)
於12月31日	<u>55,596</u>	<u>71,096</u>	<u>126,692</u>

貴行

	2009年		
	個別方式評估的 減值準備	組合方式評估的 減值準備	合計
於1月1日	43,141	42,034	85,175
淨計提	15,025	29,263	44,288
核銷	(1,036)	(34)	(1,070)
收回過往年度核銷貸款 及墊款導致轉回	20	6	26
因折現價值上升導致轉出	(1,551)	(173)	(1,724)
匯率變動	(3)	(1)	(4)
於12月31日	<u>55,596</u>	<u>71,095</u>	<u>126,691</u>

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

19. 可供出售金融資產

貴集團及 貴行

附註	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
債券發行方：			
政府.....	354,270	588,386	476,700
公共機構及 準政府	116,386	155,153	159,215
金融機構	43,545	30,054	23,267
公司.....	13,885	26,054	70,713
小計	528,086	799,647	729,895
權益工具.....	1,257	558	487
合計	529,343	800,205	730,382
分析如下：			
香港上市	1,729	1,954	1,886
香港以外地區 上市..... (1)	525,108	796,477	726,600
非上市.....	2,506	1,774	1,896
合計	529,343	800,205	730,382

20. 持有至到期投資

貴集團及 貴行

附註	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
債券發行方：			
政府.....	287,953	330,239	536,566
公共機構及 準政府	231,644	228,740	264,842
金融機構	11,351	12,302	42,342
公司.....	2,232	5,231	40,288
	533,180	576,512	884,038
減值損失準備	(364)	(189)	(123)
合計	532,816	576,323	883,915
分析如下：			
香港上市	—	68	141
香港以外地區 上市..... (1)	531,500	571,097	883,070
非上市.....	1,316	5,158	704
合計	532,816	576,323	883,915

(1) 「香港以外上市債券」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

21. 應收款項類投資

貴集團及 貴行

		截至12月31日止		
	附註	2007年	2008年	2009年
應收財政部款項	(1)	—	665,093	635,539
特別國債	(2)	93,300	93,300	93,300
憑證式國債		29,979	26,849	22,092
儲蓄式國債		—	—	10,101
中國人民銀行 定向票據	(3)	99,988	99,992	119,744
中國人民銀行 專項票據		112	112	112
金融機構債券		5,606	7,180	9,306
公司債券		907	91	92
		229,892	892,617	890,286
減值損失準備		(149)	(85)	(87)
合計		229,743	892,532	890,199

(1) 如附註二. 1所述，根據重組方案，應收財政部款項是處置不良資產過程中所形成的。該款項暫定15年並分年償還，自2008年1月1日起，對未支付款項餘額按年利率3.3%計收利息。

(2) 該金額代表財政部發行的特別國債。詳見附註六. 5中列示。

(3) 貴行向中國人民銀行購入的票據列示如下：

				截至12月31日止		
發行日	期限	年利率(%)	面值	2007年 賬面價值	2008年 賬面價值	2009年 賬面價值
2007年3月9日	3年	3.07	21,000	20,999	20,999	20,999
2007年5月11日	3年	3.22	25,000	24,997	24,998	24,998
2007年7月13日	3年	3.60	19,000	18,997	18,998	18,997
2007年8月17日	3年	3.69	12,000	11,998	11,999	11,998
2007年9月7日	3年	3.71	23,000	22,997	22,998	22,997
2009年9月15日	1年	零息債券	20,000	—	—	19,755
			120,000	99,988	99,992	119,744

未經中國人民銀行批准，中國人民銀行定向票據不得轉讓，也不得作為 貴行借款抵押物。

22. 對子公司投資

貴行

		截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
投資成本		838	1,091	1,795
減值損失準備		(651)	(659)	(659)
對子公司投資		187	432	1,136

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

22. 對子公司投資(續)

貴行(續)

於2009年12月31日，貴行主要子公司的基本情況列示如下：

公司名稱	註冊／ 成立日期	註冊／ 成立地	法定／實收股本	合計 權益比例 (%)(6)	合計享有 董事會 表決權 比例 (%)	主要業務
農銀國際控股 有限公司	2009年 (1) 11月11日	香港	港幣800,000,000元	100.00	100.00	投資控股
農銀財務有限 公司	1988年 (3) 11月1日	香港	港幣588,790,000元	100.00	100.00	投資控股
農銀匯理基金 管理有限 公司	2008年 (4) 3月18日	上海	人民幣200,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀 村鎮銀行 有限責任 公司	2008年 (5) 8月12日	內蒙古	人民幣19,600,000元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀 村鎮銀行 有限責任 公司	2008年 (2) 8月12日	湖北	人民幣20,000,000元	50.00	66.67	銀行

- (1) 農銀國際控股有限公司於2009年11月11日在香港註冊成立，法定資本18億港元。於2009年12月31日，實收資本8億港元。
- (2) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會的三名成員中分別由貴行派駐兩名董事，因此貴行對湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司的財務狀況及經營活動具有控制權。該銀行成立於2008年，其截至2008年12月31日止期間和截至2009年12月31日止年度的財務報表均由湖北同興會計師事務所審計。
- (3) 農銀財務有限公司截至2007年、2008年及2009年12月31日止三年各年度的財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計。
- (4) 農銀匯理基金管理有限公司(成立於2008年)截至2008年12月31日止期間和2009年12月31日止年度的財務報表均由德勤華永會計師事務所有限公司審計。
- (5) 克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司(成立於2008年)截至2008年12月31日止期間和2009年12月31日止年度的財務報表由克什克騰旗騰宇聯合會計師事務所審計。
- (6) 於相關期間及直至本會計師報告的報告日或自各子公司註冊／成立日起，貴行持有的上述子公司的權益在相關期間保持不變。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

23. 於聯營公司權益

貴集團和 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
投資成本.....	223	171	157
減值損失準備.....	—	(16)	(16)
於聯營公司之權益.....	223	155	141

貴集團的聯營公司為湖南金健米業股份有限公司(「金健」)，其註冊地為中國湖南省，註冊資本為人民幣5.44億元。其主要從事生產、加工銷售各類食品、食用油及農產品。截至2007年12月31日、2008年12月31日和2009年12月31日，貴集團於金健持有之股本權益之比例分別為26.82%、22.33%和20.62%。

24. 物業和設備

貴集團

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2007年1月1日.....	76,343	23,862	6,129	8,294	114,628
本年增加.....	1,493	5,257	615	4,018	11,383
轉入／(轉出).....	5,696	286	30	(6,012)	—
其他轉入.....	254	—	—	—	254
本年處置.....	(5,625)	(4,075)	(647)	(74)	(10,421)
2007年12月31日.....	78,161	25,330	6,127	6,226	115,844
累計折舊					
2007年1月1日.....	(20,646)	(12,854)	(4,209)	—	(37,709)
本年計提.....	(3,076)	(3,294)	(515)	—	(6,885)
本年處置抵銷.....	2,221	3,325	620	—	6,166
2007年12月31日.....	(21,501)	(12,823)	(4,104)	—	(38,428)
減值損失準備					
2007年1月1日.....	(946)	(191)	(18)	(382)	(1,537)
計入損益.....	(25)	—	—	—	(25)
本年處置抵銷.....	413	172	11	—	596
2007年12月31日.....	(558)	(19)	(7)	(382)	(966)
賬面價值					
2007年1月1日.....	54,751	10,817	1,902	7,912	75,382
2007年12月31日.....	56,102	12,488	2,016	5,844	76,450

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

24. 物業和設備(續)

貴集團(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
原值／設定成本					
2008年1月1日	78,161	25,330	6,127	6,226	115,844
因財務重組而重新 評估的影響	3,021	(13,314)	(3,209)	(288)	(13,790)
本年增加	2,046	4,957	466	6,133	13,602
轉入(轉出)	3,346	578	17	(3,941)	—
其他轉入	172	—	—	—	172
本年處置	(1,572)	(221)	(57)	(182)	(2,032)
2008年12月31日	85,174	17,330	3,344	7,948	113,796
累計折舊					
2008年1月1日	(21,501)	(12,823)	(4,104)	—	(38,428)
重新評估而抵銷	21,501	12,823	4,104	—	38,428
本年計提	(4,286)	(4,117)	(1,418)	—	(9,821)
本年處置抵銷	92	169	49	—	310
2008年12月31日	(4,194)	(3,948)	(1,369)	—	(9,511)
減值損失準備					
2008年1月1日	(558)	(19)	(7)	(382)	(966)
重新評估而抵銷	558	19	7	382	966
計入損益	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
2008年12月31日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
賬面價值					
2008年1月1日	56,102	12,488	2,016	5,844	76,450
2008年12月31日	80,662	13,369	1,972	7,880	103,883

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

24. 物業和設備(續)

貴集團(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
原值／設定成本					
2009年1月1日	85,174	17,330	3,344	7,948	113,796
本年增加	1,289	5,315	295	12,018	18,917
轉入(轉出)	4,457	301	2	(4,760)	—
本年處置	(1,615)	(199)	(184)	(235)	(2,233)
2009年12月31日	89,305	22,747	3,457	14,971	130,480
累計折舊					
2009年1月1日	(4,194)	(3,948)	(1,369)	—	(9,511)
本年計提	(4,599)	(3,878)	(674)	—	(9,151)
本年處置抵銷	155	162	141	—	458
2009年12月31日	(8,638)	(7,664)	(1,902)	—	(18,204)
減值損失準備					
2009年1月1日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
計入損益	(221)	—	—	(1)	(222)
本年處置抵銷	253	—	—	68	321
2009年12月31日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
賬面價值					
2009年1月1日	80,662	13,369	1,972	7,880	103,883
2009年12月31日	80,381	15,070	1,552	14,970	111,973

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

24. 物業和設備(續)

貴行

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2007年1月1日	76,203	23,781	6,122	8,294	114,400
本年增加	1,489	5,253	615	4,018	11,375
轉入(轉出)	5,696	286	30	(6,012)	—
其他轉入	254	—	—	—	254
本年處置	(5,623)	(4,066)	(647)	(74)	(10,410)
2007年12月31日	78,019	25,254	6,120	6,226	115,619
累計折舊					
2007年1月1日	(20,600)	(12,820)	(4,204)	—	(37,624)
本年計提	(3,071)	(3,290)	(515)	—	(6,876)
本年處置抵銷	2,219	3,319	620	—	6,158
2007年12月31日	(21,452)	(12,791)	(4,099)	—	(38,342)
減值損失準備					
2007年1月1日	(946)	(191)	(18)	(382)	(1,537)
計入損益	(25)	—	—	—	(25)
本年處置抵銷	413	172	11	—	596
2007年12月31日	(558)	(19)	(7)	(382)	(966)
賬面價值					
2007年1月1日	54,657	10,770	1,900	7,912	75,239
2007年12月31日	56,009	12,444	2,014	5,844	76,311

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

24. 物業和設備(續)

貴行(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
原值／設定成本					
2008年1月1日	78,019	25,254	6,120	6,226	115,619
因財務重組而重新 評估的影響	3,030	(13,287)	(3,204)	(288)	(13,749)
本年增加	2,046	4,941	457	6,133	13,577
轉入(轉出)	3,346	578	17	(3,941)	—
其他轉入	172	—	—	—	172
本年處置	(1,571)	(193)	(57)	(182)	(2,003)
2008年12月31日	85,042	17,293	3,333	7,948	113,616
累計折舊					
2008年1月1日	(21,452)	(12,791)	(4,099)	—	(38,342)
重新評估而抵銷	21,452	12,791	4,099	—	38,342
本年計提	(4,281)	(4,110)	(1,412)	—	(9,803)
本年處置抵銷	92	164	48	—	304
2008年12月31日	(4,189)	(3,946)	(1,364)	—	(9,499)
減值損失準備					
2008年1月1日	(558)	(19)	(7)	(382)	(966)
重新評估而抵銷	558	19	7	382	966
計入損益	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
本年處置抵銷	—	—	—	—	—
2008年12月31日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
賬面價值					
2008年1月1日	56,009	12,444	2,014	5,844	76,311
2008年12月31日	80,535	13,334	1,966	7,880	103,715

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

24. 物業和設備(續)

貴行(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
原值／設定成本					
2009年1月1日	85,042	17,293	3,333	7,948	113,616
本年增加	1,275	5,191	294	12,017	18,777
轉入(轉出)	4,457	301	2	(4,760)	—
本年處置	(1,615)	(198)	(184)	(235)	(2,232)
2009年12月31日	89,159	22,587	3,445	14,970	130,161
累計折舊					
2009年1月1日	(4,189)	(3,946)	(1,364)	—	(9,499)
本年計提	(4,554)	(3,815)	(672)	—	(9,041)
本年處置抵銷	155	162	141	—	458
2009年12月31日	(8,588)	(7,599)	(1,895)	—	(18,082)
減值損失準備					
2009年1月1日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
計入損益	(221)	—	—	(1)	(222)
本年處置抵銷	253	—	—	68	321
2009年12月31日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
賬面價值					
2009年1月1日	80,535	13,334	1,966	7,880	103,715
2009年12月31日	80,285	14,975	1,547	14,969	111,776

房屋及建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
位於境內：			
長期租賃(50年以上)	3,887	5,003	4,275
中期租賃(10-50年)	49,867	71,270	70,932
短期租賃(10年以下)	2,348	4,389	5,174
合計	56,102	80,662	80,381

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

24. 物業和設備(續)

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
位於境內：			
長期租賃(50年以上).....	3,887	5,003	4,275
中期租賃(10-50年).....	49,774	71,143	70,836
短期租賃(10年以下).....	2,348	4,389	5,174
合計.....	56,009	80,535	80,285

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，若干原農行法定持有的物業須轉讓予 貴行。截至本會計師報告的報告日， 貴行尚未完成權屬更名手續。管理層預期未完成的轉讓登記手續不會影響 貴行作為原農行資產法定繼承人的權利。

25. 其他資產

貴集團

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
應收賬款.....	(1)	3,755	2,986	3,494
應收利息.....	(2)	23,783	29,950	32,127
抵債資產.....	(3)	5,604	—	—
客戶結欠衍生交易				
款項.....	(4)	—	—	—
無形資產.....	(5)	1,327	1,486	1,580
土地使用權.....	(6)	788	25,514	25,062
待處理資產.....	(7)	—	—	11
其他.....		2,754	2,657	5,669
合計.....		38,011	62,593	67,943

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

貴行

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
應收賬款.....	(1)	3,702	2,924	3,425
應收利息.....	(2)	23,783	29,950	32,126
抵債資產.....	(3)	5,604	—	—
客戶結欠衍生交易 款項.....	(4)	—	—	—
無形資產.....	(5)	1,327	1,479	1,574
土地使用權.....	(6)	787	25,394	24,947
待處理資產.....	(7)	—	—	11
其他.....		1,161	1,536	4,054
合計.....		36,364	61,283	66,137

(1) 應收賬款賬齡分析如下：

貴集團

	截至2007年12月31日止			
	總額	百分比 (%)	減值	賬面價值
不超過1年.....	3,342	11	(173)	3,169
1至2年.....	282	1	(82)	200
2至3年.....	110	1	(56)	54
3年以上.....	26,134	87	(25,802)	332
合計.....	29,868	100	(26,113)	3,755

	截至2008年12月31日止			
	總額	百分比 (%)	減值	賬面價值
不超過1年.....	3,051	77	(842)	2,209
1至2年.....	267	7	(13)	254
2至3年.....	202	5	(11)	191
3年以上.....	435	11	(103)	332
合計.....	3,955	100	(969)	2,986

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(1) 應收賬款賬齡分析如下:(續)

貴集團(續)

截至2009年12月31日止			
總額	百分比	減值	賬面價值
	(%)		
不超過1年.....	61	(156)	2,625
1至2年.....	28	(759)	511
2至3年.....	3	(13)	104
超過3年.....	8	(110)	254
合計.....	100	(1,038)	3,494

貴行

截至2007年12月31日止			
總額	百分比	減值	賬面價值
	(%)		
不超過1年.....	10	(173)	3,116
1至2年.....	1	(82)	200
2至3年.....	1	(56)	54
超過3年.....	88	(27,719)	332
合計.....	100	(28,030)	3,702

截至2008年12月31日止			
總額	百分比	減值	賬面價值
	(%)		
不超過1年.....	55	(842)	2,147
1至2年.....	5	(13)	254
2至3年.....	4	(11)	191
超過3年.....	36	(1,655)	332
合計.....	100	(2,521)	2,924

截至2009年12月31日止			
總額	百分比	減值	賬面價值
	(%)		
不超過1年.....	45	(156)	2,578
1至2年.....	21	(759)	489
2至3年.....	2	(13)	104
超過3年.....	32	(1,661)	254
合計.....	100	(2,589)	3,425

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(2) 應收利息

按類型分析

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
持有至到期投資	7,219	10,494	11,223
客戶貸款及墊款	8,401	7,411	8,972
可供出售金融資產	4,725	6,832	6,856
應收款項類投資	1,843	3,490	2,829
為交易而持有的金融資產	49	237	165
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	80	37	21
其他	1,466	1,449	2,061
合計	23,783	29,950	32,127

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
持有至到期投資	7,219	10,494	11,223
客戶貸款及墊款	8,401	7,411	8,972
可供出售金融資產	4,725	6,832	6,856
應收款項類投資	1,843	3,490	2,829
為交易而持有的金融資產	49	237	165
指定為以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	80	37	21
其他	1,466	1,449	2,060
合計	23,783	29,950	32,126

於2009年12月31日及2008年12月31日，應收利息的賬齡均在1年以內。於2007年12月31日，超過1年的應收利息為人民幣6.12億元，該部分利息於2008年全部收回。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(3) 抵債資產

貴集團及 貴行

按類別分析如下：

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
建築物.....	6,476	—	1
其他.....	568	5	4
小計.....	7,044	5	5
減值損失準備.....	(1,440)	(5)	(5)
合計.....	5,604	—	—

(4) 客戶結欠衍生交易款項

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
代客衍生交易墊款.....	—	1,067	982
減值損失準備.....	—	(1,067)	(982)
合計.....	—	—	—

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(5) 無形資產

貴集團

	電腦軟件	其他	合計
原值			
截至2007年1月1日.....	2,171	93	2,264
本年增加.....	385	3	388
本年處置.....	(66)	(30)	(96)
截至2007年12月31日.....	2,490	66	2,556
累計攤銷			
截至2007年1月1日.....	(844)	(39)	(883)
本年計提.....	(356)	(11)	(367)
本年處置.....	10	11	21
截至2007年12月31日.....	(1,190)	(39)	(1,229)
減值損失準備			
截至2007年1月1日.....	—	—	—
本年增加.....	—	—	—
本年核銷.....	—	—	—
截至2007年12月31日.....	—	—	—
賬面價值			
截至2007年1月1日.....	1,327	54	1,381
截至2007年12月31日.....	1,300	27	1,327
攤銷年限(年).....	1-10	1-10	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(5) 無形資產(續)

貴集團(續)

	電腦軟件	其他	合計
原值			
截至2008年1月1日.....	2,490	66	2,556
因財務重組的影響.....	(1,189)	(42)	(1,231)
本年增加.....	581	45	626
本年處置.....	(8)	—	(8)
截至2008年12月31日.....	1,874	69	1,943
累計攤銷			
截至2008年1月1日.....	(1,190)	(39)	(1,229)
抵銷累計攤銷.....	1,190	39	1,229
本年計提.....	(422)	(12)	(434)
本年處置.....	5	—	5
截至2008年12月31日.....	(417)	(12)	(429)
減值損失準備			
截至2008年1月1日.....	—	—	—
本年增加.....	(28)	—	(28)
本年核銷.....	—	—	—
截至2008年12月31日.....	(28)	—	(28)
賬面價值			
截至2008年1月1日.....	1,300	27	1,327
截至2008年12月31日.....	1,429	57	1,486
攤銷年限(年).....	1-10	1-10	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(5) 無形資產(續)

貴集團(續)

	電腦軟件	其他	合計
原值			
截至2009年1月1日.....	1,874	69	1,943
本年增加.....	489	2	491
本年處置.....	(15)	—	(15)
截至2009年12月31日.....	2,348	71	2,419
累計攤銷			
截至2009年1月1日.....	(417)	(12)	(429)
本年計提.....	(382)	(12)	(394)
本年處置.....	13	—	13
截至2009年12月31日.....	(786)	(24)	(810)
減值損失準備			
截至2009年1月1日.....	(28)	—	(28)
本年增加.....	(1)	—	(1)
本年核銷.....	—	—	—
截至2009年12月31日.....	(29)	—	(29)
賬面價值			
截至2009年1月1日.....	1,429	57	1,486
截至2009年12月31日.....	1,533	47	1,580
攤銷年限(年).....	1-10	1-10	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(5) 無形資產(續)

貴行

	電腦軟件	其他	合計
原值			
截至2007年1月1日.....	2,171	93	2,264
本年增加.....	385	3	388
本年處置.....	(66)	(30)	(96)
截至2007年12月31日.....	2,490	66	2,556
累計攤銷			
截至2007年1月1日.....	(844)	(39)	(883)
本年計提.....	(356)	(11)	(367)
本年處置.....	10	11	21
截至2007年12月31日.....	(1,190)	(39)	(1,229)
減值損失準備			
截至2007年1月1日.....	—	—	—
本年增加.....	—	—	—
本年核銷.....	—	—	—
截至2007年12月31日.....	—	—	—
賬面價值			
截至2007年1月1日.....	1,327	54	1,381
截至2007年12月31日.....	1,300	27	1,327
攤銷年限(年).....	1-10	1-10	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(5) 無形資產(續)

貴行(續)

	電腦軟件	其他	合計
原值			
截至2008年1月1日.....	2,490	66	2,556
因財務重組的影響.....	(1,189)	(42)	(1,231)
本年增加.....	581	37	618
本年處置.....	(8)	—	(8)
截至2008年12月31日.....	1,874	61	1,935
累計攤銷			
截至2008年1月1日.....	(1,190)	(39)	(1,229)
抵銷累計攤銷.....	1,190	39	1,229
本年計提.....	(422)	(11)	(433)
本年處置.....	5	—	5
截至2008年12月31日.....	(417)	(11)	(428)
減值損失準備			
截至2008年1月1日.....	—	—	—
本年增加.....	(28)	—	(28)
本年核銷.....	—	—	—
截至2008年12月31日.....	(28)	—	(28)
賬面價值			
截至2008年1月1日.....	1,300	27	1,327
截至2008年12月31日.....	1,429	50	1,479
攤銷年限(年).....	1-10	1-10	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(5) 無形資產(續)

貴行(續)

	電腦軟件	其他	合計
原值			
截至2009年1月1日.....	1,874	61	1,935
本年增加.....	489	1	490
本年處置.....	(15)	—	(15)
截至2009年12月31日.....	2,348	62	2,410
累計攤銷			
截至2009年1月1日.....	(417)	(11)	(428)
本年計提.....	(382)	(10)	(392)
本年處置.....	13	—	13
截至2009年12月31日.....	(786)	(21)	(807)
減值損失準備			
截至2009年1月1日.....	(28)	—	(28)
本年增加.....	(1)	—	(1)
本年核銷.....	—	—	—
截至2009年12月31日.....	(29)	—	(29)
賬面價值			
截至2009年1月1日.....	1,429	50	1,479
截至2009年12月31日.....	1,533	41	1,574
攤銷年限(年).....	1-10	1-10	

(6) 土地使用權

土地使用權的賬面價值按合同剩餘可使用年限進行如下分析：

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
位於境內			
長期租賃(50年以上).....	18	556	446
中期租賃(10-50年).....	749	24,857	24,513
短期租賃(10年以內).....	21	101	103
合計.....	788	25,514	25,062

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

25. 其他資產(續)

(6) 土地使用權(續)

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
位於境內			
長期租賃(50年以上)	18	556	446
中期租賃(10-50年)	748	24,737	24,398
短期租賃(10年以內)	21	101	103
合計	787	25,394	24,947

根據有關法律和法規,在改制為股份有限公司後,若干原農行持有的土地使用權須轉讓予 貴行。截至本會計師報告的報告日, 貴行尚未完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響 貴行作為原農行資產法定繼承人的權利。

(7) 待處理資產

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
總額	2,522	44	53
減值損失準備	(2,522)	(44)	(42)
賬面淨值	—	—	11

26. 向中央銀行借款

貴集團和 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
向中央銀行借款(附註二.1)	150,867	314	58
合計	150,867	314	58

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

27. 同業及其他金融機構存放款項

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
境內同業存入	66,507	96,716	284,899
其他境內金融機構存入	227,875	192,077	285,518
境外同業存入	2,232	977	379
其他境外金融機構存入	4	2	3,153
合計	296,618	289,772	573,949

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
境內同業存入	66,507	96,716	284,879
其他境內金融機構存入	227,875	192,077	285,679
境外同業存入	2,232	977	379
其他境外金融機構存入	5	2	3,857
合計	296,619	289,772	574,794

28. 同業及其他金融機構拆入款項

貴集團和 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
拆入款項：			
境內同業	11,811	19,914	11,241
其他境內金融機構	42	—	—
境外同業	18,522	14,217	15,071
合計	30,375	34,131	26,312

29. 為交易而持有的金融負債

貴集團和 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
賣空黃金	—	—	56
合計	—	—	56

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

30. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

貴集團及 貴行

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
財務擔保合同		996	2,752	770
結構性存款.....		6,256	3,211	1,127
保本型理財產品	(1)	3,236	16,714	109,924
其他	(2)	—	—	2,022
合計	(3)	10,488	22,677	113,843

- (1) 貴集團及 貴行將發行保本型理財產品所獲得的資金指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，截至2007年12月31日、2008年12月31日及2009年12月31日，貴集團和 貴行發行的保本型理財產品公允價值較合同到期日應支付給理財產品持有人的金額低人民幣1.94億元、5.61億元和10.71億元。
- (2) 截至2009年12月31日，其他指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額大致相等。
- (3) 貴集團及 貴行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

31. 賣出回購金融資產款項

貴集團及 貴行

按抵押物類型分析

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
債券	68,022	25,447	22,385
票據	1,381	2,598	69,356
客戶貸款及墊款	3,988	7,045	9,071
合計	73,391	35,090	100,812

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

32. 客戶存款

貴集團

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
活期存款				
公司客戶		1,646,505	1,639,975	2,168,775
個人客戶		1,363,547	1,628,813	1,992,301
定期存款				
公司客戶		474,192	533,012	743,589
個人客戶		1,617,890	2,108,105	2,373,160
保證金存款.....	(1)	111,249	107,722	129,525
其他(含匯出及 應解匯款)		73,811	79,801	90,268
合計		5,287,194	6,097,428	7,497,618

貴行

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
活期存款				
公司客戶		1,646,505	1,639,975	2,168,674
個人客戶		1,363,547	1,628,813	1,992,275
定期存款				
公司客戶		474,192	532,973	743,589
個人客戶		1,617,890	2,108,092	2,373,111
保證金存款.....	(1)	111,249	107,722	129,525
其他(含匯出及 應解匯款)		73,811	79,798	90,268
合計		5,287,194	6,097,373	7,497,442

(1) 按所需存款的業務／產品分析

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
銀行承兌匯票保證金	70,345	72,637	74,002
保函保證金.....	5,697	10,451	9,161
信用證保證金	9,754	7,544	9,185
個人擔保業務保證金	1,955	1,144	4,413
其他保證金.....	23,498	15,946	32,764
合計	111,249	107,722	129,525

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

33. 應付職工薪酬

貴集團

2007年				
附註	截至 1月1日止	計提/ (撥回)	已付	截至 12月31日止
工資、獎金和津貼	6,905	24,301	(23,470)	7,736
社會保險費.....	1,063	4,713	(5,458)	318
住房公積金.....	251	2,577	(2,634)	194
工會經費和職工教育經費..	580	1,067	(762)	885
補充退休福利	(1) 38,658	(4,300)	(3,045)	31,313
內部退養福利	(2) 20,452	(552)	(2,414)	17,486
其他	81	3,365	(3,029)	417
合計	67,990	31,171	(40,812)	58,349

2008年				
	截至 1月1日止	計提/ (撥回)	已付	截至 12月31日止
工資、獎金和津貼	7,736	31,648	(30,895)	8,489
社會保險費.....	318	6,024	(5,830)	512
住房公積金.....	194	3,049	(2,963)	280
工會經費和職工教育經費..	885	1,466	(1,243)	1,108
補充退休福利	(1) 31,313	8,935	(1,611)	38,637
內部退養福利	(2) 17,486	2,685	(2,284)	17,887
其他	417	3,969	(3,155)	1,231
合計	58,349	57,776	(47,981)	68,144

2009年				
	截至 1月1日止	計提/ (撥回)	已付	截至 12月31日止
工資、獎金和津貼	8,489	35,734	(33,554)	10,669
社會保險費.....	512	9,592	(9,530)	574
住房公積金.....	280	3,710	(3,730)	260
工會經費和職工教育經費..	1,108	1,601	(1,453)	1,256
補充退休福利	(1) 38,637	—	(38,637)	—
內部退養福利	(2) 17,887	780	(2,788)	15,879
其他	1,231	4,348	(4,279)	1,300
合計	68,144	55,765	(93,971)	29,938

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

33. 應付職工薪酬(續)

貴行

2007年				
附註	截至 1月1日止	計提/ (撥回)	已付	截至 12月31日止
工資、獎金和津貼	6,904	24,288	(23,458)	7,734
社會保險費.....	1,063	4,713	(5,458)	318
住房公積金.....	251	2,577	(2,634)	194
工會經費和職工教育經費..	580	1,067	(762)	885
補充退休福利	(1) 38,658	(4,300)	(3,045)	31,313
內部退養福利	(2) 20,452	(552)	(2,414)	17,486
其他	81	3,365	(3,029)	417
合計	67,989	31,158	(40,800)	58,347

2008年				
附註	截至 1月1日止	計提/ (撥回)	已付	截至 12月31日止
工資、獎金和津貼	7,734	31,604	(30,863)	8,475
社會保險費.....	318	6,024	(5,830)	512
住房公積金.....	194	3,049	(2,963)	280
工會經費和職工教育經費..	885	1,466	(1,243)	1,108
補充退休福利	(1) 31,313	8,935	(1,611)	38,637
內部退養福利	(2) 17,486	2,685	(2,284)	17,887
其他	417	3,969	(3,155)	1,231
合計	58,347	57,732	(47,949)	68,130

2009年				
附註	截至 1月1日止	計提/ (撥回)	已付	截至 12月31日止
工資、獎金和津貼	8,475	35,682	(33,515)	10,642
社會保險費.....	512	9,592	(9,530)	574
住房公積金.....	280	3,710	(3,730)	260
工會經費和職工教育經費..	1,108	1,601	(1,453)	1,256
補充退休福利	(1) 38,637	—	(38,637)	—
內部退養福利	(2) 17,887	780	(2,788)	15,879
其他	1,231	4,348	(4,279)	1,300
合計	68,130	55,713	(93,932)	29,911

韜睿惠悅公司(獨立的外部精算機構)採用預期累計福利精算成本單位法計算 貴集團於各報告期末的補充退休福利和內部退養福利義務。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

33. 應付職工薪酬(續)

(1) 補充退休福利

補充退休福利包括補充養老金和醫療福利。

在收益表內確認的補充退休福利金額列示如下：

貴集團及 貴行

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
利息成本.....	1,114	1,362	—
本年度確認的精算(利得)/虧損	(5,414)	4,988	—
過渡期退休員工福利義務.....	—	2,585	—
合計.....	(4,300)	8,935	—

本銀行於2009年將2007年12月31日或以前及自2008年1月1日至2008年12月31日年度期間(「過渡期」)為退休的境內機構員工提供的補充退休福利下的負債轉讓予中國農業銀行企業年金理事會。轉讓後，由企業年金理事會負責管理運作及向員工支付補充退休福利。本銀行不再對該補充退休福利承擔進一步義務。

就精算估值採用的主要假設列示如下：

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
折現率.....	4.50%	3.00%及3.50%	—
平均醫療費用年增長率.....	8.00%	8.00%	—
死亡率.....	中國壽險業 年金生命表 2000-2003		

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

33. 應付職工薪酬(續)

(2) 內部退養福利

在收益表內確認的內部退養福利金額列示如下：

貴集團及 貴行

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
利息成本.....	481	692	331
本年度確認的精算(利得)/虧損	(1,033)	1,062	(250)
內退人員年金繳費福利義務的 現值.....	—	—	369
內退人員福利義務新增成本....	—	931	330
合計.....	(552)	2,685	780

就精算估值採用的主要假設列示如下：

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
折現率.....	4.25%	2.00%	2.50%
平均醫療費用年增長率.....	8.00%	8.00%	8.00%
補貼年增長率.....	8.00%	8.00%	8.00%
正常退休年齡			
— 男性.....	60	60	60
— 女性.....	55	55	55

34. 已發行債券

貴集團及 貴行

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
已發行次級債券.....	(1)	—	—	49,955
已發行存款證.....	(2)	4,154	5,150	5,224
合計.....		4,154	5,150	55,179

經中國人民銀行和中國銀監會批准，貴行於2009年5月發行可贖回次級債券合計人民幣500億元。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

34、已發行債券(續)

(1) 貴集團及 貴行已發行次級債券的賬面價值如下：

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
2019年5月到期				
3.3%定息次級債券....	(i)	—	—	20,000
2024年5月到期				
4.0%定息次級債券....	(ii)	—	—	25,000
2019年5月到期				
浮息次級債券	(iii)	—	—	5,000
合計名義價值				50,000
減：未攤銷的				
發行成本		—	—	(45)
賬面價值.....		—	—	49,955

- (i) 於2009年5月發行的10年期定息次級債券，固定票面年利率為3.3%，每年付息一次。貴行有權選擇於2014年5月20日按面值提前贖回全部債券。如 貴行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的五年間，債券的票面年利率增加至6.3%。
- (ii) 於2009年5月發行的15年期定息次級債券，固定票面年利率為4.0%，每年付息一次。貴行有權選擇於2019年5月20日按面值提前贖回全部債券。如 貴行不行使贖回權，則自2019年5月20日起的五年間，債券的票面年利率增加至7.0%。
- (iii) 於2009年5月發行的10年期浮息次級債券，其浮動利率每年將以中國人民銀行一年期定期存款利率為基礎加0.6%計算，每年付息一次。貴行有權選擇於2014年5月20日按面值贖回全部債券。如 貴行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的五年間，其浮動利率每年將以中國人民銀行一年期定期存款利率為基礎加3.6%計算。

(2) 存款證由 貴行香港分行和新加坡分行發行，以攤餘成本進行計量。

35. 遞延所得稅資產

為呈列財務狀況報表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
遞延所得稅資產	11,524	17,107	19,659

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
遞延所得稅資產	11,524	17,093	19,654

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

35. 遞延所得稅資產(續)

年內及較早年度的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的確認金額及變動情況如下：

貴集團

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但未支付 職工成本	預計負債	金融工具 公允 價值變動	其他	合計
於2007年1月1日.....	9,051	6,749	524	1,135	1,216	(416)	18,259
(扣除自)/計入							
當期損益.....	(2,790)	(978)	(524)	13	(2,103)	(380)	(6,762)
稅率變動的影響....	(1,518)	(1,399)	—	(278)	145	193	(2,857)
計入其他綜合							
收益.....	—	—	—	—	2,884	—	2,884
於2007年12月31日...	4,743	4,372	—	870	2,142	(603)	11,524
計入當期損益.....	8,344	100	720	170	2,229	2,448	14,011
扣除自其他綜合							
收益.....	—	—	—	—	(8,428)	—	(8,428)
於2008年12月31日...	13,087	4,472	720	1,040	(4,057)	1,845	17,107
(扣除自)/計入							
當期損益.....	(487)	(502)	1,940	(32)	(805)	(1,844)	(1,730)
計入其他綜合收益..	—	—	—	—	4,282	—	4,282
於2009年12月31日...	12,600	3,970	2,660	1,008	(580)	1	19,659

貴行

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但未支付 職工成本	預計負債	金融工具 公允 價值變動	其他	合計
於2007年1月1日.....	9,051	6,749	524	1,135	1,216	(416)	18,259
(扣除自)/計入							
當期損益.....	(2,790)	(978)	(524)	13	(2,103)	(380)	(6,762)
稅率變動的影響....	(1,518)	(1,399)	—	(278)	145	193	(2,857)
計入其他綜合收益..	—	—	—	—	2,884	—	2,884
於2007年12月31日...	4,743	4,372	—	870	2,142	(603)	11,524
計入當期損益.....	8,344	100	720	170	2,229	2,434	13,997
扣除自其他綜合							
收益.....	—	—	—	—	(8,428)	—	(8,428)
於2008年12月31日...	13,087	4,472	720	1,040	(4,057)	1,831	17,093
(扣除自)/計入							
當期損益.....	(487)	(502)	1,936	(32)	(805)	(1,831)	(1,721)
計入其他綜合收益..	—	—	—	—	4,282	—	4,282
於2009年12月31日...	12,600	3,970	2,656	1,008	(580)	—	19,654

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

36. 其他負債

貴集團

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
應付利息.....	(1)	44,686	66,512	66,762
應付財政部款項.....	(2)	—	26,027	5,891
待清算及結算款項.....		7,224	14,071	13,361
久懸未取款項.....		3,795	3,411	3,056
應付購買證券款.....		4,940	2,860	6,626
預計負債.....	(3)	5,395	5,784	5,047
營業稅與其他應付 稅款.....		5,419	4,939	4,282
其他.....		15,537	14,732	24,020
合計.....		86,996	138,336	129,045

貴行

		截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
應付利息.....	(1)	44,688	66,515	66,762
應付財政部款項.....	(2)	—	26,027	5,891
待清算及結算款項.....		7,224	14,071	13,345
久懸未取款項.....		3,795	3,411	3,056
應付購買證券款.....		4,940	2,860	6,626
預計負債.....	(3)	5,395	5,784	5,047
營業稅與其他應付 稅款.....		5,419	4,939	4,280
其他.....		14,991	14,409	23,640
合計.....		86,452	138,016	128,647

(1) 應付利息

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
客戶存款.....	43,207	64,510	62,662
同業及其他金融機構存放款項..	1,198	1,809	2,837
同業及其他金融機構拆入資金..	146	167	45
已發行債券.....	16	22	1,105
賣出回購金融資產款項.....	119	4	113
合計.....	44,686	66,512	66,762

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

36. 其他負債(續)

(1) 應付利息(續)

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
客戶存款.....	43,209	64,513	62,662
同業及其他金融機構存放款項..	1,198	1,809	2,837
同業及其他金融機構拆入資金..	146	167	45
已發行債券.....	16	22	1,105
賣出回購金融資產款項.....	119	4	113
合計.....	44,688	66,515	66,762

(2) 應付財政部款項

根據《財政部關於中國農業銀行不良資產剝離的有關問題的通知》(財金[2008]138號)，財政部委託 貴行對剝離的不良資產進行管理和處置。自2008年1月1日起，財政部成為有關不良資產的實益擁有人，因此享有處置和回收這些不良資產而產生的任何募集資金。應付財政部款項為 貴集團代財務部處置已轉讓的不良資產回收的募集資金。

(3) 預計負債

貴集團及 貴行

	截至12月31日止								
	2007年			2008年			2009年		
	訴訟準備	其他準備	合計	訴訟準備	其他準備	合計	訴訟準備	其他準備	合計
1月1日.....	2,777	2,830	5,607	2,819	2,576	5,395	2,829	2,955	5,784
計提.....	432	—	432	1,053	1,017	2,070	1,182	163	1,345
轉回.....	(45)	—	(45)	(826)	(582)	(1,408)	(634)	(985)	(1,619)
支付.....	(345)	(254)	(599)	(217)	(56)	(273)	(403)	(60)	(463)
合計.....	2,819	2,576	5,395	2,829	2,955	5,784	2,974	2,073	5,047

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

37. 實繳資本／股本

貴集團及 貴行

	附註	截至12月31日止		
		2007年	2008年	2009年
於1月1日		121,944	121,612	260,000
劃轉至中國長城資產 管理公司	(1)	(332)	(7)	—
資本結構調整	二、3	—	8,395	—
匯金公司注資	二、4	—	130,000	—
於12月31日	(2)	121,612	260,000	260,000

- (1) 根據財政部《關於中國長城信託投資公司拆分劃轉的函件》(財金[2000]111號)的規定, 貴行將該資本金劃轉至中國長城資產管理公司。
- (2) 財政部及匯金公司共同發起設立中國農業銀行股份有限公司, 並分別持有1,300億股發起人股份, 按每股面值人民幣1元計算。如附註二所述, 財政部注資款於財務重組與股份公司之組建完成後被視為注資人民幣1,300億元。匯金公司以人民幣1,300億元現金出資。財政部和匯金公司持有的股份均為代表中華人民共和國政府持有的國有股份。上述出資經德勤華永會計師事務所有限公司審驗, 於2008年12月25日出具編號為德師報(驗)字(08)第0034號的驗資報告。

38. 投資重估儲備

貴集團及 貴行

	2007年			2008年			2009年		
	總額	稅項影響	影響淨值	總額	稅項影響	影響淨值	總額	稅項影響	影響淨值
於1月1日	1,257	(296)	961	(10,354)	2,588	(7,766)	23,132	(5,840)	17,292
可供出售金融 資產的公允價值 變動(虧損)/ 收益	(11,820)	2,936	(8,884)	33,490	(8,429)	25,061	(13,146)	3,331	(9,815)
可供出售金融資產 因處置/減值 的重新分類調整 計入損益	209	(52)	157	(4)	1	(3)	(3,804)	951	(2,853)
於12月31日	(10,354)	2,588	(7,766)	23,132	(5,840)	17,292	6,182	(1,558)	4,624

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

39. 盈餘公積及(累計虧損)/保留盈利

貴行(累計虧損)/保留盈利變動

	附註	2007年	2008年	2009年
於1月1日		(889,463)	(846,086)	10,677
本年利潤		43,383	51,591	64,892
儲備資本化	二、3	—	(34,497)	—
資本結構調整	二、3	—	840,859	—
轉撥至盈餘公積		—	(1,187)	(6,489)
轉撥至一般準備及 法定準備金	六、40	(6)	(3)	(10,695)
於12月31日		<u>(846,086)</u>	<u>10,677</u>	<u>58,385</u>

根據中華人民共和國的相關法律規定，貴行須按其淨利潤提取10%作為不可分配法定盈餘公積。當貴行法定盈餘公積累計額達到貴行股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

40. 一般及監管準備金

貴行須按財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)和《金融企業財務規則—實施指南》(財金[2007]23號)的規定，在提取資產減值損失的特定及共同準備的基礎上，於權益內設立一般準備金用以彌補銀行尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於本政策界定的風險資產總額的1%。

根據中國的相關監管規定，貴行的子公司農銀匯理基金管理有限公司主要從事基金募集、分銷和資產管理，須提取部分淨利潤作為一般準備金。

截至2007年12月31日，2008年12月31日和2009年12月31日止年度，貴集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定分別提取人民幣6百萬元，7百萬元和107.08億元作為一般及監管準備金。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

41. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
現金	43,499	44,168	48,896
存放中央銀行款項	90,677	120,131	103,893
原始期限在三個月以內的存放同業及 其他金融機構款項	9,499	51,388	44,805
原始期限在三個月以內的買入返售 金融資產	135,102	237,278	95,561
原始期限在三個月以內的拆放同業及 其他金融機構款項	35,413	35,599	36,145
合計	314,190	488,564	329,300

42. 分部信息

營運分部根據有關 貴集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。 貴集團主要營運決策者審查三種不同類別財務信息，以便分配資源及評估表現。該等財務信息基於(i)地理位置；(ii)業務活動及(iii)農業相關(農村地區及城市地區)銀行業務。

根據中國適用會計準則及財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照 貴集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製財務信息的政策之間並無重大差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

分部收入、營運業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(1) 地區分部

地區分部具體列示如下：

- 總行
- 長江三角洲地區：包括上海、江蘇、浙江、寧波
- 珠江三角洲地區：包括廣東、深圳、福建、廈門
- 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東、青島
- 中部地區：包括山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
- 西部地區：包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、新疆兵團、西藏、內蒙古、廣西
- 東北地區：包括遼寧、黑龍江、吉林、大連，及
- 境外及其他：包括境外分行及子公司。

附錄一

會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(1) 地區分部(續)

2007年	總行	長江三角洲地區	珠江三角洲地區	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	分部小計	抵銷	合併總計
外部利息收入.....	66,708	51,359	25,410	32,989	21,783	41,873	7,891	2,022	250,035	—	250,035
外部利息支出.....	(1,617)	(19,901)	(13,027)	(14,780)	(13,871)	(15,712)	(5,375)	(1,569)	(85,852)	—	(85,852)
分部間利息(支出)/收入.....	(46,736)	4,392	9,193	7,534	12,220	8,822	4,575	—	—	—	—
淨利息收入.....	18,355	35,850	21,576	25,743	20,132	34,983	7,091	453	164,183	—	164,183
手續費及佣金收入.....	1,141	4,641	4,462	3,669	3,571	5,063	1,336	38	23,921	—	23,921
手續費及佣金支出.....	(127)	(208)	(160)	(146)	(89)	(144)	(52)	—	(926)	—	(926)
手續費及佣金淨收入.....	1,014	4,433	4,302	3,523	3,482	4,919	1,284	38	22,995	—	22,995
交易淨收益/(虧損).....	2,984	—	—	—	—	—	—	(16)	2,968	—	2,968
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損.....	(1,227)	—	—	—	—	—	—	(17)	(1,244)	—	(1,244)
投資證券淨(虧損)/收益.....	(11)	25	1	2	4	6	6	6	33	—	33
其他營業淨(支出)/收入.....	(12,639)	1,581	1,674	824	962	1,159	331	624	(5,484)	—	(5,484)
營業收入.....	8,476	41,889	27,553	30,092	24,580	41,067	8,706	1,088	183,451	—	183,451
營業支出.....	(3,296)	(14,497)	(9,808)	(11,549)	(11,845)	(17,391)	(6,052)	(182)	(74,620)	—	(74,620)
資產減值損失.....	(9,989)	(2,034)	(461)	(5,236)	(4,585)	(5,427)	(2,728)	(114)	(30,574)	—	(30,574)
營業(虧損)/利潤.....	(4,809)	25,358	17,284	13,307	8,150	18,249	(74)	792	78,257	—	78,257
所佔聯營公司的虧損.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
稅前(虧損)/利潤.....	(4,809)	25,358	17,284	13,307	8,150	18,249	(74)	792	78,257	—	78,257
所得稅費用.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
本年利潤.....	2,866,937	1,349,448	838,815	914,971	731,730	1,062,898	222,803	42,056	8,029,658	(2,735,676)	5,293,982
分部資產.....	—	—	—	—	223	—	—	—	223	—	223
其中：於聯營公司權益.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
未分配資產.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
資產總額.....	(2,849,298)	(1,364,814)	(915,228)	(1,019,741)	(966,112)	(1,233,349)	(352,923)	(39,937)	(8,741,402)	2,735,676	5,305,506
分部負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,005,726)
未分配負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(27,385)
負債總額.....	29,149	216,790	117,288	145,884	87,221	104,382	13,526	9,935	724,175	—	724,175
補充信息.....	(753)	(1,273)	(1,053)	(1,137)	(1,310)	(1,695)	(577)	(17)	(7,815)	—	(7,815)
信託承諾.....	2,256	2,542	1,032	1,786	1,992	2,472	736	28	12,844	—	12,844
包括在營業支出中的折舊及攤銷.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
資本性支出.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

附錄一

會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(1) 地區分部(續)

2008年	總行	長江三角洲地區	珠江三角洲地區	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	分部小計	抵銷	合併總計
外部利息收入.....	107,083	63,934	30,916	38,531	24,529	48,497	6,837	1,328	321,855	—	321,855
外部利息支出.....	(2,212)	(27,979)	(18,130)	(22,182)	(20,138)	(22,794)	(7,353)	(1,064)	(121,852)	—	(121,852)
分部間利息(支出)/收入.....	(46,638)	1,411	8,806	7,363	14,278	9,290	5,490	—	—	—	—
淨利息收入.....	58,233	37,366	21,592	23,712	18,669	34,993	4,974	464	200,003	—	200,003
手續費及佣金收入.....	1,028	51,54	4,467	3,925	4,013	4,959	1,203	45	24,794	—	24,794
手續費及佣金支出.....	(97)	(255)	(243)	(129)	(80)	(146)	(46)	—	(996)	—	(996)
手續費及佣金淨收入.....	931	4,899	4,224	3,796	3,933	4,813	1,157	45	23,798	—	23,798
交易淨(虧損)/收益.....	(5,741)	1,805	102	196	510	1,884	429	(80)	(895)	—	(895)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損.....	(3,531)	—	—	—	—	—	—	(72)	(3,603)	—	(3,603)
投資證券淨收益.....	287	3	6	10	12	3	—	3	324	—	324
其他營業淨(支出)/收入.....	(9,538)	1,016	577	643	820	654	160	57	(5,611)	—	(5,611)
營業收入.....	40,641	45,089	26,501	28,357	23,944	42,347	6,720	417	214,016	—	214,016
營業支出.....	(3,506)	(21,093)	(14,308)	(16,419)	(19,129)	(26,426)	(9,011)	(283)	(110,175)	—	(110,175)
資產減值損失.....	(10,538)	(5,962)	(8,088)	(6,889)	(4,724)	(11,638)	(3,597)	(42)	(51,478)	—	(51,478)
營業利潤/(虧損).....	26,597	18,034	4,105	5,049	91	4,283	(5,888)	92	52,363	—	52,363
所佔聯營公司的虧損.....	—	—	—	—	(14)	—	—	—	(14)	—	(14)
稅前利潤/虧損.....	26,597	18,034	4,105	5,049	77	4,283	(5,888)	92	52,349	—	52,349
所得稅費用.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
本年利潤.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
分部資產.....	4,128,292	1,565,536	1,055,448	1,134,722	1,115,727	1,434,709	363,744	40,902	10,839,080	(3,841,836)	6,997,244
其中：於聯營公司權益.....	—	—	—	—	155	—	—	—	155	—	155
未分配資產.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
資產總額.....	(3,913,905)	(1,533,043)	(1,043,150)	(1,120,040)	(1,107,838)	(1,419,263)	(368,020)	(39,153)	(10,544,412)	3,841,836	7,014,351
分部負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
未分配負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
負債總額.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
補充信息.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信貸承諾.....	42,157	233,162	121,005	141,534	108,039	108,798	12,743	14,144	781,582	—	781,582
包括在營業支出中的折舊及攤銷.....	(956)	(2,165)	(1,549)	(1,660)	(1,952)	(2,319)	(757)	(65)	(11,423)	—	(11,423)
資本性支出.....	1,727	2,546	1,185	3,641	2,216	2,945	833	60	15,153	—	15,153

附錄一

會計師報告

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(1) 地區分部(續)

2009年	總行	長江三角洲地區	珠江三角洲地區	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	分部小計	抵銷	合併總計
外部利息收入.....	101,607	54,781	28,269	34,018	23,618	46,162	6,918	774	296,147	—	296,147
外部利息支出.....	(1,853)	(27,090)	(17,250)	(21,465)	(18,550)	(20,772)	(7,298)	(230)	(114,508)	—	(114,508)
分部間利息(支出)/收入.....	(75,091)	10,426	11,199	14,831	17,154	14,416	7,065	—	—	—	—
淨利息收入.....	24,663	38,117	22,218	27,384	22,222	39,806	6,685	544	181,639	—	181,639
手續費及佣金收入.....	2,371	8,300	5,851	5,425	5,767	7,695	1,825	51	37,285	—	37,285
手續費及佣金支出.....	(125)	(533)	(266)	(197)	(194)	(248)	(82)	—	(1,645)	—	(1,645)
手續費及佣金淨收入.....	2,246	7,767	5,585	5,228	5,573	7,447	1,743	51	35,640	—	35,640
交易淨收益/(虧損).....	1,648	(594)	(41)	(45)	(237)	(230)	(59)	2	444	—	444
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益.....	1,988	1	—	—	—	—	—	63	2,052	—	2,052
投資證券淨(虧損)/收益.....	(639)	4	458	1	1	1	—	1	(173)	—	(173)
其他營業淨收入.....	447	870	536	491	418	496	260	517	4,035	—	4,035
營業收入.....	30,353	46,165	28,756	33,059	27,977	47,520	8,629	1,178	223,637	—	223,637
營業支出.....	(6,600)	(20,874)	(14,632)	(15,899)	(17,153)	(25,369)	(8,524)	(516)	(109,567)	—	(109,567)
資產減值損失.....	3,756	(14,468)	(7,525)	(4,800)	(4,173)	(10,924)	(1,946)	(62)	(40,142)	—	(40,142)
營業利潤/(虧損).....	27,509	10,823	6,599	12,360	6,651	11,227	(1,841)	600	73,928	—	73,928
所佔聯營公司的虧損.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
稅前利潤/(虧損).....	27,509	10,823	6,599	12,360	6,651	11,227	(1,841)	600	73,928	—	73,928
所得稅費用.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
本年利潤.....	3,510,719	2,005,530	1,320,291	1,639,041	1,334,025	1,829,768	484,841	54,413	12,187,628	(3,324,699)	8,862,929
分部資產.....	—	—	—	—	141	—	—	—	141	—	141
其中：於聯營公司權益.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19,659
未分配資產.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,882,588
資產總額.....	(3,276,178)	(1,983,925)	(1,305,493)	(1,621,290)	(1,321,346)	(1,809,390)	(489,893)	(51,684)	(11,859,199)	3,324,699	(8,534,500)
分部負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(5,163)
未分配負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(8,539,663)
負債總額.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
補充信息.....	52,834	321,714	204,089	259,806	140,753	180,647	35,329	26,511	1,221,683	—	1,221,683
信貸承諾.....	(990)	(2,140)	(1,292)	(1,519)	(1,814)	(2,177)	(717)	(126)	(10,775)	—	(10,775)
包括在營業支出中的折舊及攤銷.....	1,167	6,573	1,358	4,353	1,799	3,857	1,117	166	20,390	—	20,390
資本性支出.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(2) 業務經營分部

貴集團為顧客提供多元化的銀行及相關金融服務。貴集團向客戶提供的產品和服務劃分為四個業務分部，具體列示如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中介服務。

資金運營業務

貴集團的資金運營業務分部涵蓋貴集團的貨幣市場交易或回購交易、債務工具投資和以自營或代客目的而持有金融衍生頭寸。

其他業務

權益投資以及不能直接歸屬上述分部的貴集團其餘部分，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入和支出均屬於本業務分部範圍。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(2) 業務經營分部(續)

2007年	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	分部及 合併總計
外部利息收入	163,427	32,928	53,680	—	250,035
外部利息支出	(28,654)	(49,369)	(7,829)	—	(85,852)
分部間利息 (支出)/收入...	(50,697)	63,631	(12,872)	(62)	—
淨利息收入.....	84,076	47,190	32,979	(62)	164,183
手續費及佣金 收入.....	11,348	12,573	—	—	23,921
手續費及佣金 支出.....	(560)	(366)	—	—	(926)
手續費及佣金 淨收入.....	10,788	12,207	—	—	22,995
交易淨收益.....	—	—	2,968	—	2,968
指定為以公允價值 計量且其變動 計入損益 的金融工具 淨虧損.....	—	—	(1,244)	—	(1,244)
投資證券淨收益 ..	—	—	33	—	33
其他營業淨收入/ (支出)	1,728	1,616	(10,498)	1,670	(5,484)
營業收入.....	96,592	61,013	24,238	1,608	183,451
營業支出.....	(33,086)	(35,137)	(5,753)	(644)	(74,620)
資產減值損失	(27,110)	(4,890)	1,502	(76)	(30,574)
營業利潤.....	36,396	20,986	19,987	888	78,257
所佔聯營公司的 虧損.....	—	—	—	—	—
稅前利潤.....	36,396	20,986	19,987	888	78,257
所得稅費用.....	—	—	—	—	(34,470)
本年利潤.....	—	—	—	—	43,787
分部資產.....	2,380,398	476,893	2,432,986	3,705	5,293,982
其中: 於聯營公司 權益.....	—	—	—	223	223
未分配資產.....	—	—	—	—	11,524
資產總額.....	—	—	—	—	5,305,506
分部負債.....	(2,372,601)	(3,052,823)	(579,726)	(576)	(6,005,726)
未分配負債.....	—	—	—	—	(27,385)
負債總額.....	—	—	—	—	(6,033,111)
補充信息					
信貸承諾.....	651,010	73,165	—	—	724,175
包括在營業支出中 的折舊及攤銷 ..	(2,450)	(4,279)	(1,086)	—	(7,815)
資本性支出.....	4,026	7,032	1,786	—	12,844

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(2) 業務經營分部(續)

2008年	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	分部及 合併總計
外部利息收入	190,177	44,669	87,009	—	321,855
外部利息支出	(37,438)	(74,756)	(9,658)	—	(121,852)
分部間利息(支出)/ 收入	(46,332)	81,462	(35,088)	(42)	—
淨利息收入	106,407	51,375	42,263	(42)	200,003
手續費及佣金收入 ..	9,095	15,699	—	—	24,794
手續費及佣金支出 ..	(428)	(568)	—	—	(996)
手續費及佣金 淨收入	8,667	15,131	—	—	23,798
交易淨虧損	—	—	(895)	—	(895)
指定為以公允價值 計量且其變動 計入損益 的金融工具 淨虧損	—	—	(3,603)	—	(3,603)
投資證券淨收益	—	—	307	17	324
其他營業淨收入/ (支出)	1,301	1,490	(8,999)	597	(5,611)
營業收入	116,375	67,996	29,073	572	214,016
營業支出	(43,054)	(54,012)	(12,616)	(493)	(110,175)
資產減值損失	(40,480)	(1,003)	(9,995)	—	(51,478)
營業利潤	32,841	12,981	6,462	79	52,363
所佔聯營公司的 虧損	—	—	—	(14)	(14)
稅前利潤	32,841	12,981	6,462	65	52,349
所得稅費用	—	—	—	—	(896)
本年利潤	—	—	—	—	51,453
分部資產	2,673,949	547,169	3,773,085	3,041	6,997,244
其中：於聯營公司 權益	—	—	—	155	155
未分配資產	—	—	—	—	17,107
資產總額	—	—	—	—	7,014,351
分部負債	(2,477,527)	(3,830,744)	(393,932)	(373)	(6,702,576)
未分配負債	—	—	—	—	(21,234)
負債總額	—	—	—	—	(6,723,810)
補充信息					
信貸承諾	692,797	88,785	—	—	781,582
包括在營業支出中 的折舊及攤銷	(3,343)	(6,292)	(1,788)	—	(11,423)
資本性支出	4,435	8,346	2,372	—	15,153

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(2) 業務經營分部(續)

2009年	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	分部及 合併總計
外部利息收入	163,987	31,702	100,458	—	296,147
外部利息支出	(34,176)	(71,062)	(9,270)	—	(114,508)
分部間利息 (支出)/收入	(27,152)	96,417	(69,273)	8	—
淨利息收入.....	102,659	57,057	21,915	8	181,639
手續費及佣金 收入.....	20,668	16,617	—	—	37,285
手續費及佣金 支出.....	(685)	(960)	—	—	(1,645)
手續費及佣金 淨收入.....	19,983	15,657	—	—	35,640
交易淨收益.....	—	—	444	—	444
指定為以公允價值 計量且其變動 計入損益 的金融工具 淨收益.....	—	—	2,052	—	2,052
投資證券 淨(虧損)/ 收益	—	—	(179)	6	(173)
其他營業淨收入 ..	463	900	1,877	795	4,035
營業收入.....	123,105	73,614	26,109	809	223,637
營業支出.....	(40,820)	(56,483)	(12,016)	(248)	(109,567)
資產減值損失	(37,118)	(7,289)	4,255	10	(40,142)
營業利潤.....	45,167	9,842	18,348	571	73,928
所佔聯營公司的 虧損.....	—	—	—	—	—
稅前利潤.....	45,167	9,842	18,348	571	73,928
所得稅費用.....	—	—	—	—	(8,926)
本年利潤.....	—	—	—	—	65,002
分部資產.....	3,318,792	921,938	4,621,486	713	8,862,929
其中: 於聯營公司 權益.....	—	—	—	141	141
未分配資產.....	—	—	—	—	19,659
資產總額.....	—	—	—	—	8,882,588
分部負債.....	(3,415,474)	(4,592,356)	(525,325)	(1,345)	(8,534,500)
未分配負債.....	—	—	—	—	(5,163)
負債總額.....	—	—	—	—	(8,539,663)
補充信息	—	—	—	—	—
信貸承諾.....	1,047,513	174,170	—	—	1,221,683
包括在營業支出中 的折舊及攤銷 ..	(2,918)	(6,124)	(1,733)	—	(10,775)
資本性支出.....	5,527	11,587	3,276	—	20,390

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(3) 縣域及城市金融業務分部

貴集團由縣域及城市金融業務組成的營運分部載列如下：

縣域金融業務

貴行縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的2,048個縣域網點以及22個縣域二級分行向農村地區、農業和農民提供金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中介服務。

城市金融業務

城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(3) 縣域及城市金融業務分部(續)

2007年	縣域金融業務	城市金融業務	分部合計	抵銷	合併總計
外部利息收入	51,696	198,339	250,035	—	250,035
外部利息支出	(33,207)	(52,645)	(85,852)	—	(85,852)
分部間利息收入／(支出) ..	18,149	(18,149)	—	—	—
淨利息收入	36,638	127,545	164,183	—	164,183
手續費及佣金收入	8,974	14,947	23,921	—	23,921
手續費及佣金支出	(133)	(793)	(926)	—	(926)
手續費及佣金淨收入	8,841	14,154	22,995	—	22,995
交易淨收益	—	2,968	2,968	—	2,968
指定為以公允價值計量且 其變動計入損益 的金融工具淨虧損	—	(1,244)	(1,244)	—	(1,244)
投資證券淨收益／ (虧損)	75	(42)	33	—	33
其他業務淨收入／ (支出)	2,171	(7,655)	(5,484)	—	(5,484)
營業收入	47,725	135,726	183,451	—	183,451
營業支出	(30,644)	(43,976)	(74,620)	—	(74,620)
資產減值損失	(7,647)	(22,927)	(30,574)	—	(30,574)
營業利潤	9,434	68,823	78,257	—	78,257
所佔聯營公司的虧損	—	—	—	—	—
稅前利潤	9,434	68,823	78,257	—	78,257
所得稅費用					(34,470)
本年利潤					43,787
分部資產	1,911,160	3,445,169	5,356,329	(62,347)	5,293,982
其中：於聯營公司權益 ..	—	223	223	—	223
未分配資產					11,524
資產總額					5,305,506
分部負債	(2,223,520)	(3,844,553)	(6,068,073)	62,347	(6,005,726)
未分配負債					(27,385)
負債總額					(6,033,111)
補充信息					
信貸承諾	124,745	599,430	724,175	—	724,175
包括在營業支出中的 折舊及攤銷	(2,969)	(4,846)	(7,815)	—	(7,815)
資本性支出	2,928	9,916	12,844	—	12,844

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(3) 縣域及城市金融業務分部(續)

2008年	縣域金融業務	城市金融業務	分部合計	抵銷	合併總計
外部利息收入	62,889	258,966	321,855	—	321,855
外部利息支出	(48,514)	(73,338)	(121,852)	—	(121,852)
分部間利息收入/(支出) ..	45,953	(45,953)	—	—	—
淨利息收入	60,328	139,675	200,003	—	200,003
手續費及佣金收入	10,671	14,123	24,794	—	24,794
手續費及佣金支出	(255)	(741)	(996)	—	(996)
手續費及佣金淨收入	10,416	13,382	23,798	—	23,798
交易淨虧損	—	(895)	(895)	—	(895)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損	—	(3,603)	(3,603)	—	(3,603)
投資證券淨收益	73	251	324	—	324
其他業務淨收入/(支出)	1,208	(6,819)	(5,611)	—	(5,611)
營業收入	72,025	141,991	214,016	—	214,016
營業支出	(45,757)	(64,418)	(110,175)	—	(110,175)
資產減值損失	(12,824)	(38,654)	(51,478)	—	(51,478)
營業利潤	13,444	38,919	52,363	—	52,363
所佔聯營公司的虧損	—	(14)	(14)	—	(14)
稅前利潤	13,444	38,905	52,349	—	52,349
所得稅費用					(896)
本年利潤					51,453
分部資產	2,715,177	4,356,869	7,072,046	(74,802)	6,997,244
其中: 於聯營公司權益	—	155	155	—	155
未分配資產					17,107
資產總額					7,014,351
分部負債	(2,703,498)	(4,073,880)	(6,777,378)	74,802	(6,702,576)
未分配負債					(21,234)
負債總額					(6,723,810)
補充信息					
信貸承諾	145,165	636,417	781,582	—	781,582
包括在營業支出中的					
折舊及攤銷	(4,897)	(6,526)	(11,423)	—	(11,423)
資本性支出	4,175	10,978	15,153	—	15,153

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

42. 分部信息(續)

(3) 縣域及城市金融業務分部(續)

2009年	縣域金融業務	城市金融業務	分部合計	抵銷	合併總計
外部利息收入	57,708	238,439	296,147	—	296,147
外部利息支出	(41,830)	(72,678)	(114,508)	—	(114,508)
分部間利息收入／(支出) ..	54,575	(54,575)	—	—	—
淨利息收入	70,453	111,186	181,639	—	181,639
手續費及佣金收入	14,146	23,139	37,285	—	37,285
手續費及佣金支出	(453)	(1,192)	(1,645)	—	(1,645)
手續費及佣金淨收入	13,693	21,947	35,640	—	35,640
交易淨收益	2	442	444	—	444
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益	—	2,052	2,052	—	2,052
投資證券淨收益／(虧損)	54	(227)	(173)	—	(173)
其他業務淨收入	1,159	2,876	4,035	—	4,035
營業收入	85,361	138,276	223,637	—	223,637
營業支出	(46,892)	(62,675)	(109,567)	—	(109,567)
資產減值損失	(17,524)	(22,618)	(40,142)	—	(40,142)
營業利潤	20,945	52,983	73,928	—	73,928
所佔聯營公司的虧損	—	—	—	—	—
稅前利潤	20,945	52,983	73,928	—	73,928
所得稅費用					(8,926)
本年利潤					65,002
分部資產	3,235,103	5,712,643	8,947,746	(84,817)	8,862,929
其中：於聯營公司權益	—	141	141	—	141
未分配資產					19,659
資產總額					8,882,588
分部負債	(3,217,406)	(5,401,911)	(8,619,317)	84,817	(8,534,500)
未分配負債					(5,163)
負債總額					(8,539,663)
補充信息					
信貸承諾	262,452	959,231	1,221,683	—	1,221,683
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(3,978)	(6,797)	(10,775)	—	(10,775)
資本性支出	5,296	15,094	20,390	—	20,390

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

43. 關聯方交易

(1) 貴行與財政部

於2007年、2008年和2009年12月31日，財政部直接擁有的 貴行實繳資本／股本分別為100%、50%和50%。

財政部是國務院的轄屬部門，主要負責國家財政收入、支出及稅收政策。在財政部控制或監管下的企業或法人主體主要是金融機構、政府部門及機關。 貴集團認為，概無其他受財政部控制、共同控制或行使重大影響的公司被視為 貴集團的關聯方。

除附註二「財務重組」所載者外， 貴集團擁有以下餘額及在日常業務過程中與財政部進行如下交易：

持有國債及特別國債

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	449,448	492,640	565,085

應收財政部款項

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	—	665,093	635,539

應收財政部款項利息

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	—	1,412	—

結構性存款

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	584	547	546

應付財政部款項

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	—	26,027	5,891

吸收財政部存款

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	23,250	8,384	20,477

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

43. 關聯方交易(續)

(1) 貴行與財政部(續)

其他負債—兌付憑證式國債

	2007年	2008年	2009年
截至12月31日止.....	652	818	792

淨利息收入

	2007年	2008年	2009年
利息收入.....	17,312	42,386	37,909
利息支出.....	(343)	(131)	(284)
淨利息收入.....	16,969	42,255	37,625

	2007年	2008年	2009年
其他營業支出	6,718	6,158	—

手續費及佣金收入

	2007年	2008年	2009年
手續費及佣金收入	212	420	4,481

政府債券承銷及兌付承諾

政府債券承銷及兌付承諾於附註六.44.(7)中披露。

(2) 貴行和匯金公司

匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司,註冊地為中國北京,註冊資本為人民幣5,521.17億元。匯金公司經國務院授權,進行股權投資,不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對 貴行的權利和義務。

截至2008年和2009年12月31日止,匯金公司直接持有 貴行實繳資本/股本50%。 貴集團與匯金公司進行的日常業務,以一般交易價格為定價基礎,按正常業務程式進行。

貴集團與匯金公司進行日常業務交易,交易詳情如下:

	2007年	截至12月31日止 2008年	2009年
以公允價計量且其變動計入 損益的金融負債	—	5,840	4,014

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

43. 關聯方交易(續)

(3) 貴行和聯營公司

聯營公司交易餘額

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
客戶貸款及墊款	330	300	300
客戶存款	(8)	(2)	(1)

管理層認為，貴行與聯營公司交易不會對損益產生重大影響。

(4) 貴行和政府控制或相關實體

貴集團與政府控制或相關實體根據日常業務的商業條款訂立不同銀行交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存入及提出存款、外匯相關服務與承銷及提供關於購入及贖回政府發行國債的代理服務。

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權利並負責計劃、指揮和控制貴集團活動的人員。

年內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	2007年	2008年	2009年
工資、獎金及員工福利	8.71	8.41	8.36

當相關財務報表於2010年6月11日獲董事會批准時，貴行2009年關鍵管理人員的薪酬總額為尚未經中國政府批覆的預估金額。獲中國政府的批覆後，貴行股東年會隨後於2010年6月13日批准人民幣1,737萬元的薪酬總額。管理層認為對薪酬不予額外計提對貴集團截至2009年12月31日止年度財務報表並無重大影響。

(6) 貴行年金計劃

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
客戶存款	—	—	6,339
利息支出	—	—	28

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

44. 或有債務及承諾

(1) 法律訴訟

貴集團在正常業務過程產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2007年12月31日、2008年12月31日和2009年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，已作出的準備分別為人民幣28.19億元，人民幣28.29億元，和人民幣29.74億元。經向法律顧問諮詢後，貴集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對貴集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的訴訟虧損準備於附註六.36.(3)「預計負債」中披露。

(2) 資本承諾

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
已簽訂但未履行合同	2,122	4,135	6,217
已批准但未簽訂合同	259	1,262	1,102
合計	2,381	5,397	7,319

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
已簽訂但未履行合同	2,122	4,134	6,217
已批准但未簽訂合同	259	1,262	1,102
合計	2,381	5,396	7,319

(3) 信貸承諾

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
貸款承諾	338,283	403,839	744,524
— 原到期日在1年以內	25,041	41,667	50,650
— 原到期日在1年或以上 ..	313,242	362,172	693,874
開出信用證	51,983	38,780	53,933
開出保函	129,214	149,837	151,355
銀行承兌匯票	204,695	189,126	271,871
合計	724,175	781,582	1,221,683

信貸承諾包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該信用額度可以通過貸款及墊款或開立信用證、銀行承兌匯票或保函等形式實現。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

44. 或有債務及承諾(續)

(4) 經營租賃承諾

於各報告期末，貴集團和貴行的不可撤銷經營租賃承諾如下：

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
一年以內.....	839	1,103	1,271
一至二年.....	570	914	1,087
二至三年.....	478	742	919
三年以上.....	2,114	2,621	3,174
合計.....	4,001	5,380	6,451

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
一年以內.....	839	1,097	1,266
一至二年.....	570	914	1,083
二至三年.....	478	742	916
三年以上.....	2,114	2,621	3,174
合計.....	4,001	5,374	6,439

(5) 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
信貸承諾.....	342,273	384,091	527,386

按信用風險加權計算的信貸承諾金額是根據中國銀監會頒佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用能力和到期期限等因素。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、財務信息附註(續)

44. 或有債務及承諾(續)

(6) 擔保物

作為擔保物的資產

貴集團和 貴行被用作賣出回購金融資產款項(披露於附註六.31)質押物的資產賬面價值列示如下：

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
債券	68,503	25,830	22,389
票據	1,390	2,601	69,611
客戶貸款及墊款	3,988	7,045	9,071
合計	73,881	35,476	101,071

於2009年12月31日， 貴集團賣出回購金融資產款項賬面淨值為人民幣1,008.12億元(2008年12月31日：人民幣350.90億元，2007年12月31日：人民幣733.91億元)。所有回購協定均在協定生效日起12個月內到期。

此外， 貴集團和 貴行用作擔保物和與其他銀行及金融機構的衍生交易的債券於2007年12月31日、2008年12月31日及2009年12月31日分別為人民幣34.62億元、人民幣24.52億元和人民幣86.03億元。

收到的擔保物

在買入返售協議和證券出租業務規定的資產時，部分接收的現金和證券等擔保物可以再出售或再次向外抵押。於2007年、2008年及2009年12月31日， 貴集團接收的擔保物的公允價值分別為：人民幣85.20億元，人民幣569.01億元及人民幣754.25億元；其中， 貴集團負有返還義務的已售出或被再次抵押的擔保物的公允價值分別為人民幣14.09億元，人民幣23.01億元及人民幣511.07億元。

(7) 國債承銷及兌付承諾

貴集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。國債持有人可在到期前隨時要求按面值兌付持有的國債，而 貴集團亦有義務對國債履行兌付責任。兌付金額為國債本金及根據提前兌付安排釐定的應付利息。

於2007年、2008和2009年12月31日， 貴集團具有在到期前提前兌付義務的國債名義價值分別為人民幣625.00億元，人民幣514.00億元及人民幣593.78億元。上述國債的原始期限為

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

六、 財務信息附註(續)

44. 或有債務及承諾(續)

(7) 國債承銷及兌付承諾(續)

一至五年不等。由於中國人民銀行規定的存款基準利率低於上述債務的票面利率，貴集團管理層預期在該等國債到期日前，貴集團所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在國債到期時兌付本金和利息。

(8) 其他債券的承銷義務

貴集團及 貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
承銷義務.....	—	4,000	—

45. 股息

於相關期間並無派付或建議股息。於2010年4月21日，特別股東大會已批准向股東派付現金股息人民幣200億元。

七、 金融風險管理

1. 概述

貴集團主要風險管理是維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

貴集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險情況。貴集團還定期覆核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

貴集團面臨的最重大風險包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

2. 風險管理架構

董事會負責確定 貴集團的總體風險偏好及審議和批准 貴集團風險管理的目標和戰略。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)**2. 風險管理架構(續)**

風險管理架構包括：貴集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、方案和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；貴集團風險管理部實施監督金融工具所產生風險的程序。

3. 信用風險**3.1 信用風險管理**

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。貴集團面臨的信用風險主要源於貴集團的貸款和應收款項、資金業務及表外信用風險敞口。

貴集團對包括授信調查和申報、授信額度審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節全流程實行規範化信用管理，通過嚴格規範信貸管理流程，強化客戶調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控，提高抵押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸管理系統(CMS)升級改造等方法以提升貴集團的信用風險管理水準。

除信貸資產和存放同業及其他金融機構款項會給貴集團帶來信用風險外，對於資金業務，貴集團通過選擇信貸水平可接受的同業和參考可用的外部信用評級信息等方法對其信用風險進行管理。此外，貴集團為客戶提供金融擔保業務，存在客戶違反合約條款而需貴集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此貴集團對此類交易採用同等風險管理程序及政策。

3.2 減值評估*減值評估的主要因素*

貴集團一般根據中國銀監會《貸款風險分類指導原則》要求，計量並管理信貸資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求貴集團將貸款劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、信用記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。貴集團通過組合評估或個別評估的方式來計提貸款減值準備。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.2 減值評估(續)

貴集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

正常 借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注 儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級 借款人的還貸能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常經營收入償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑 借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

貴集團估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註四10(1)「金融資產的減值」。

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口反映了貴集團於各報告期末信用風險敞口的最壞情況。於各報告期末最大信用風險體現在合併財務狀況表中各項金融資產賬面價值和附註六.44「或有債務及承諾」中披露的信貸承諾。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

最大信用風險敞口列報如下：

貴集團

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
存放中央銀行款項	893,515	1,101,716	1,468,910
存放同業及其他金融機構款項	16,432	62,668	61,693
拆放同業及其他金融機構款項	52,498	44,479	49,435
為交易而持有的金融資產	8,340	19,688	15,346
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	8,865	20,329	96,830
衍生金融資產	10,207	7,151	4,678
買入返售金融資產	144,848	246,370	421,093
客戶貸款及墊款	2,709,192	3,014,984	4,011,495
可供出售金融資產	528,086	799,647	729,895
持有至到期投資	532,816	576,323	883,915
應收款項類投資	229,743	892,532	890,199
其他金融資產	27,538	32,936	35,621
小計	5,162,080	6,818,823	8,669,110
表外業務			
信貸承諾	724,175	781,582	1,221,683
合計	5,886,255	7,600,405	9,890,793

貴行

	截至12月31日止年度		
	2007年	2008年	2009年
存放中央銀行款項	893,515	1,101,716	1,468,867
存放同業及其他金融機構款項	16,098	61,853	61,285
拆放同業及其他金融機構款項	52,498	44,700	49,435
為交易而持有的金融資產	8,340	19,688	15,346
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	8,865	20,264	96,830
衍生金融資產	10,207	7,151	4,678
買入返售金融資產	144,848	246,370	421,093
客戶貸款及墊款	2,709,192	3,014,951	4,011,386
可供出售金融資產	528,086	799,647	729,895
持有至到期投資	532,816	576,323	883,915
應收款項類投資	229,743	892,532	890,199
其他金融資產	27,485	32,874	35,551
小計	5,161,693	6,818,069	8,668,480
表外業務			
信貸承諾	724,175	781,582	1,221,683
合計	5,885,868	7,599,651	9,890,163

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)**3. 信用風險(續)****3.3 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)**

貴集團採取特定政策和信用增級措施來降低信用風險至可接受水準。其中，最常用的方法包括要求提供抵質押品及擔保。貴集團可接受的擔保物金額及類型是基於對借款人的信用風險評估決定的。對於具體類型的擔保物的認可度和評估參數，貴集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以住房作為抵押品；
- 其他個人貸款及公司貸款及墊款，通常以土地和物業及借款人的其他資產作為抵押品；及
- 買入返售交易下的抵質押品主要包括債券、票據、貸款或證券。

貴集團管理層會定期檢查抵質押品的市場價值，並在必要時根據相關協定要求追加擔保物。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款的風險集中度按行業和地區劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

貴集團

	截至12月31日止					
	2007年		2008年		2009年	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款及墊款						
採礦業.....	73,196	2.5	69,834	2.6	98,024	2.9
製造業.....	1,007,829	33.8	821,258	31.2	954,760	28.6
電力、燃氣及水的生產及供應業..	344,970	11.6	384,314	14.6	421,303	12.6
建築業.....	83,572	2.8	85,280	3.2	102,123	3.0
交通運輸、倉儲和郵政業.....	162,308	5.4	203,809	7.7	314,872	9.4
信息傳輸、電腦服務和軟件業....	31,205	1.0	38,663	1.5	28,316	0.8
批發和零售業.....	344,119	11.5	203,576	7.7	263,963	7.9
房地產業.....	353,130	11.8	342,237	13.0	434,926	13.1
租賃和商業服務業.....	112,238	3.8	67,204	2.5	147,879	4.4
水利、環境和公共設施管理業....	77,262	2.6	91,063	3.5	155,629	4.6
其他行業.....	393,148	13.2	328,416	12.5	426,936	12.7
小計.....	2,982,977	100.0	2,635,654	100.0	3,348,731	100.0
個人貸款及墊款						
個人住房貸款.....	298,858	60.8	319,505	68.8	497,950	63.1
個人經營貸款.....	92,758	18.9	78,428	16.9	105,953	13.4
個人消費貸款.....	40,090	8.2	42,299	9.1	85,600	10.8
信用卡透支.....	4,417	0.9	7,901	1.7	14,118	1.8
其他.....	55,074	11.2	16,372	3.5	85,835	10.9
小計.....	491,197	100.0	464,505	100.0	789,456	100.0
客戶貸款及墊款總額.....	3,474,174		3,100,159		4,138,187	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(1) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：(續)

貴行

	截至12月31日止					
	2007年		2008年		2009年	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款及墊款						
採礦業.....	73,196	2.5	69,834	2.6	98,024	2.9
製造業.....	1,007,829	33.8	821,258	31.2	954,760	28.6
電力、燃氣及水的生產及供應業..	344,970	11.6	384,314	14.6	421,303	12.6
建築業.....	83,572	2.8	85,280	3.2	102,123	3.0
交通運輸、倉儲和郵政業.....	162,308	5.4	203,809	7.7	314,872	9.4
信息傳輸、電腦服務和軟件業....	31,205	1.0	38,663	1.5	28,316	0.8
批發和零售業.....	344,119	11.5	203,576	7.7	263,963	7.9
房地產業.....	353,130	11.8	342,237	13.0	434,926	13.1
租賃和商業服務業.....	112,238	3.8	67,204	2.5	147,879	4.4
水利、環境和公共設施管理業....	77,262	2.6	91,063	3.5	155,629	4.6
其他行業.....	393,148	13.2	328,416	12.5	426,936	12.7
小計.....	2,982,977	100.0	2,635,654	100.0	3,348,731	100.0
個人貸款及墊款						
個人住房貸款.....	298,858	60.8	319,505	68.8	497,950	63.1
個人經營貸款.....	92,758	18.9	78,428	16.9	105,953	13.4
個人消費貸款.....	40,090	8.2	42,299	9.1	85,600	10.8
信用卡透支.....	4,417	0.9	7,901	1.7	14,118	1.8
其他.....	55,074	11.2	16,339	3.5	85,725	10.9
小計.....	491,197	100.0	464,472	100.0	789,346	100.0
客戶貸款及墊款總額.....	3,474,174		3,100,126		4,138,077	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

貴集團

	截至12月31日止					
	2007年		2008年		2009年	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款及墊款						
總行.....	107,636	3.6	140,987	5.3	121,899	3.6
長江三角洲地區.....	691,700	23.1	741,278	28.2	894,868	26.7
珠江三角洲地區.....	372,768	12.5	352,288	13.4	446,597	13.3
環渤海地區.....	507,478	17.0	437,359	16.6	601,191	18.0
中部地區.....	467,639	15.7	306,368	11.6	407,555	12.2
西部地區.....	634,477	21.3	557,141	21.1	739,592	22.1
東北地區.....	183,587	6.2	81,039	3.1	109,219	3.3
境外.....	17,692	0.6	19,194	0.7	27,810	0.8
小計.....	2,982,977	100.0	2,635,654	100.0	3,348,731	100.0
個人貸款及墊款						
總行.....	—	—	—	—	—	—
長江三角洲地區.....	147,170	30.0	155,468	33.5	252,867	32.1
珠江三角洲地區.....	90,346	18.4	95,821	20.6	167,321	21.2
環渤海地區.....	69,698	14.2	67,271	14.5	104,369	13.2
中部地區.....	47,552	9.7	35,475	7.6	80,601	10.2
西部地區.....	114,654	23.3	101,061	21.8	162,045	20.5
東北地區.....	21,764	4.4	9,369	2.0	22,139	2.8
境外及其他.....	13	—	40	—	114	—
小計.....	491,197	100.0	464,505	100.0	789,456	100.0
客戶貸款及墊款總額.....	3,474,174		3,100,159		4,138,187	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：(續)

貴行

	截至12月31日止					
	2007年		2008年		2009年	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款及墊款						
總行.....	107,636	3.6	140,987	5.3	121,899	3.6
長江三角洲地區.....	691,700	23.1	741,278	28.2	894,868	26.7
珠江三角洲地區.....	372,768	12.5	352,288	13.4	446,597	13.3
環渤海地區.....	507,478	17.0	437,359	16.6	601,191	18.0
中部地區.....	467,639	15.7	306,368	11.6	407,555	12.2
西部地區.....	634,477	21.3	557,141	21.1	739,592	22.1
東北地區.....	183,587	6.2	81,039	3.1	109,219	3.3
境外.....	17,692	0.6	19,194	0.7	27,810	0.8
小計.....	2,982,977	100.0	2,635,654	100.0	3,348,731	100.0
個人貸款及墊款						
總行.....	—	—	—	—	—	—
長江三角洲地區.....	147,170	30.0	155,468	33.5	252,867	32.1
珠江三角洲地區.....	90,346	18.4	95,821	20.6	167,321	21.2
環渤海地區.....	69,698	14.2	67,271	14.5	104,369	13.2
中部地區.....	47,552	9.7	35,475	7.6	80,601	10.2
西部地區.....	114,654	23.3	101,061	21.8	162,045	20.5
東北地區.....	21,764	4.4	9,369	2.0	22,139	2.8
境外及其他.....	13	—	7	—	4	—
小計.....	491,197	100.0	464,472	100.0	789,346	100.0
客戶貸款及墊款總額.....	3,474,174		3,100,126		4,138,077	

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

貴集團

	截至2007年12月31日止			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	369,070	159,594	166,783	695,447
擔保貸款.....	562,142	228,662	191,798	982,602
附擔保物和其他抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的				
貸款	592,301	393,356	367,930	1,353,587
— 其他質押貸款.....	274,314	31,514	136,710	442,538
合計.....	1,797,827	813,126	863,221	3,474,174

	截至2008年12月31日止			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	420,862	173,794	155,715	750,371
擔保貸款.....	263,408	139,666	251,977	655,051
附擔保物和其他抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的				
貸款	461,188	331,862	394,788	1,187,838
— 其他質押貸款.....	310,964	24,246	171,689	506,899
合計.....	1,456,422	669,568	974,169	3,100,159

	截至2009年12月31日止			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	261,892	231,768	302,949	796,609
擔保貸款.....	537,988	265,127	298,546	1,101,661
附擔保物和其他抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的				
貸款	576,790	418,080	567,271	1,562,141
— 其他質押貸款.....	441,634	27,790	208,352	677,776
合計.....	1,818,304	942,765	1,377,118	4,138,187

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下(續)：

貴行

	截至2007年12月31日止			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	369,070	159,594	166,783	695,447
擔保貸款.....	562,142	228,662	191,798	982,602
附擔保物和其他抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的				
貸款	592,301	393,356	367,930	1,353,587
— 其他質押貸款.....	274,314	31,514	136,710	442,538
合計.....	1,797,827	813,126	863,221	3,474,174

	截至2008年12月31日止			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	420,862	173,794	155,715	750,371
擔保貸款.....	263,408	139,666	251,977	655,051
附擔保物和其他抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的				
貸款	461,155	331,862	394,788	1,187,805
— 其他質押貸款.....	310,964	24,246	171,689	506,899
合計.....	1,456,389	669,568	974,169	3,100,126

	截至2009年12月31日止			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
無抵押貸款	261,892	231,768	302,949	796,609
擔保貸款.....	537,988	265,127	298,546	1,101,661
附擔保物和其他抵押貸款				
— 物業和其他不動產抵押的				
貸款	576,680	418,080	567,271	1,562,031
— 其他質押貸款.....	441,634	27,790	208,352	677,776
合計.....	1,818,194	942,765	1,377,118	4,138,077

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(4) 逾期貸款

貴集團及 貴行

截至2007年12月31日止					
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期 3年以上	合計
無抵押貸款.....	997	2,227	3,041	248,184	254,449
擔保貸款.....	13,818	16,181	46,786	148,156	224,941
附擔保物和其他 抵押貸款					
— 物業和其他 不動產					
抵押的貸款.....	27,749	21,555	65,542	194,053	308,899
— 其他質押貸款.....	4,218	2,852	4,197	4,008	15,275
合計.....	46,782	42,815	119,566	594,401	803,564
截至2008年12月31日止					
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期 3年以上	合計
無抵押貸款.....	1,348	701	390	182	2,621
擔保貸款.....	11,269	8,855	6,193	214	26,531
附擔保物和其他 抵押貸款					
— 物業和其他 不動產抵押 的貸款.....	24,430	18,734	7,295	317	50,776
— 其他質押貸款.....	3,268	2,701	876	65	6,910
合計.....	40,315	30,991	14,754	778	86,838
截至2009年12月31日止					
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期 3年以上	合計
無抵押貸款.....	1,398	337	872	168	2,775
擔保貸款.....	4,917	4,375	14,427	489	24,208
附擔保物和其他 抵押貸款					
— 物業和其他 不動產抵押 的貸款.....	13,746	8,540	21,422	507	44,215
— 其他質押貸款.....	356	3,047	3,512	37	6,952
合計.....	20,417	16,299	40,233	1,201	78,150

註：任何一期本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
未逾期且未減值(i)	2,626,085	2,945,165	4,003,287
已逾期但未減值(ii)	29,236	20,927	14,659
已減值(iii)	818,853	134,067	120,241
小計	3,474,174	3,100,159	4,138,187
減: 客戶貸款及墊款減值			
損失準備	(764,982)	(85,175)	(126,692)
客戶貸款及墊款	2,709,192	3,014,984	4,011,495

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
未逾期且未減值(i)	2,626,085	2,945,132	4,003,177
已逾期但未減值(ii)	29,236	20,927	14,659
已減值(iii)	818,853	134,067	120,241
小計	3,474,174	3,100,126	4,138,077
減: 客戶貸款及墊款減值			
損失準備	(764,982)	(85,175)	(126,691)
客戶貸款及墊款	2,709,192	3,014,951	4,011,386

(i) 未逾期且未減值的客戶貸款及墊款

貴集團

	截至2007年12月31日止		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	1,985,939	237,788	2,223,727
個人貸款及墊款	393,290	9,068	402,358
合計	2,379,229	246,856	2,626,085

	截至2008年12月31日止		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	2,144,489	363,409	2,507,898
個人貸款及墊款	421,597	15,670	437,267
合計	2,566,086	379,079	2,945,165

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值的客戶貸款及墊款(續)

貴集團(續)

截至2009年12月31日止			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	2,941,136	297,590	3,238,726
個人貸款及墊款	749,987	14,574	764,561
合計	3,691,123	312,164	4,003,287

貴行

截至2007年12月31日止			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	1,985,939	237,788	2,223,727
個人貸款及墊款	393,290	9,068	402,358
合計	2,379,229	246,856	2,626,085

截至2008年12月31日止			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	2,144,489	363,409	2,507,898
個人貸款及墊款	421,564	15,670	437,234
合計	2,566,053	379,079	2,945,132

截至2009年12月31日止			
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	2,941,136	297,590	3,238,726
個人貸款及墊款	749,877	14,574	764,451
合計	3,691,013	312,164	4,003,177

(ii) 已逾期但未減值的客戶貸款及墊款

貴集團及 貴行

截至2007年12月31日止					
	逾期1天 至30天 (含30天)	逾期30天 至60天 (含60天)	逾期60天 至90天 (含90天)	合計	擔保物的 公允價值
公司貸款及墊款	6,990	1,429	841	9,260	12,202
個人貸款及墊款	14,686	3,348	1,942	19,976	36,399
合計	21,676	4,777	2,783	29,236	48,601

貴集團及 貴行(續)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.4 客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(iii) 已減值的客戶貸款及墊款(續)

貴集團及 貴行(續)

包括：

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
個別評估的減值資產	749,989	123,744	109,169
個別評估的減值資產佔比	21.59%	3.99%	2.64%
擔保物的公允價值	46,445	21,394	18,349

(iv) 已減值的客戶貸款及墊款組合按地域劃分分佈情況如下：

貴集團及 貴行

	截至12月31日止					
	2007年		2008年		2009年	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
總行	4,873	0.6	2,128	1.6	2,127	1.8
長江三角洲地區	52,097	6.4	22,198	16.6	22,194	18.5
珠江三角洲地區	86,039	10.5	14,557	10.9	14,888	12.4
環渤海地區	122,108	14.9	21,287	15.9	19,642	16.3
中部地區	233,088	28.5	17,968	13.4	16,086	13.4
西部地區	197,796	24.2	48,178	35.9	38,840	32.3
東北地區	122,395	14.8	7,364	5.5	6,146	5.1
境外及其他	457	0.1	387	0.2	318	0.2
總計	818,853	100.0	134,067	100.0	120,241	100.0

(6) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款系重新商定還款協議並延遲還款之貸款，貴集團對此類貸款一直將其置於持續監控之中。於2007年12月31日、2008年12月31日和2009年12月31日，貴集團重組貸款及墊款分別為人民幣322.71億元，人民幣111.97億元，人民幣116.75億元。

(7) 信用增級安排下的抵債資產

貴集團已在附註六.25中披露該等資產。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券

(1) 債券的信用質量

貴集團

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
未逾期且未減值(i)	1,283,006	2,291,389	2,606,881
逾期但未減值	—	—	—
已減值(ii)	25,348	17,358	9,173
小計	1,308,354	2,308,747	2,616,054
減：減值損失準備	(513)	(274)	(210)
	<u>1,307,841</u>	<u>2,308,473</u>	<u>2,615,844</u>

貴行

	截至12月31日止		
	2007年	2008年	2009年
未逾期且未減值(i)	1,283,006	2,291,324	2,606,881
逾期但未減值	—	—	—
已減值(ii)	25,348	17,358	9,173
小計	1,308,354	2,308,682	2,616,054
減：減值損失準備	(513)	(274)	(210)
	<u>1,307,841</u>	<u>2,308,408</u>	<u>2,615,844</u>

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(1) 債券的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值債券

貴集團

截至2007年12月31日止

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
政府債券	3,777	354,270	287,953	—	646,000
公共機構及準政府債券	2,150	113,437	229,810	—	345,397
金融機構債券	6,124	24,043	10,453	5,606	46,226
公司債券	2,935	13,881	2,232	746	19,794
財政部特別國債	—	—	—	93,300	93,300
憑證式國債	—	—	—	29,979	29,979
中國人民銀行定向票據	—	—	—	99,988	99,988
中國人民銀行專項票據	—	—	—	112	112
信託公司發行的 信貸票據	2,210	—	—	—	2,210
合計	17,196	505,631	530,448	229,731	1,283,006

截至2008年12月31日止

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
政府債券	19,806	588,386	330,239	—	938,431
公共機構及準政府債券	5,533	153,342	227,204	—	386,079
金融機構債券	4,118	17,061	11,395	7,180	39,754
公司債券	2,850	26,054	5,211	—	34,115
財政部特別國債	—	—	—	93,300	93,300
憑證式國債	—	—	—	26,849	26,849
中國人民銀行定向票據	—	—	—	99,992	99,992
中國人民銀行專項票據	—	—	—	112	112
應收財政部款項	—	—	—	665,093	665,093
信託公司發行的 信貸票據	7,664	—	—	—	7,664
合計	39,971	784,843	574,049	892,526	2,291,389

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(1) 債券的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值債券(續)

貴集團(續)

截至2009年12月31日止

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
政府債券	18,389	476,700	536,566	—	1,031,655
公共機構及準政府債券	24,620	157,027	263,890	—	445,537
金融機構債券	6,245	18,164	41,504	9,306	75,219
公司債券	8,797	70,713	40,288	—	119,798
財政部特別國債	—	—	—	93,300	93,300
憑證式國債	—	—	—	22,092	22,092
中國人民銀行定向票據	—	—	—	119,744	119,744
中國人民銀行專項票據	—	—	—	112	112
應收財政部款項	—	—	—	635,539	635,539
儲蓄式國債	—	—	—	10,101	10,101
信託公司發行的 信貸票據	53,784	—	—	—	53,784
合計	111,835	722,604	882,248	890,194	2,606,881

貴行

截至2007年12月31日止

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
政府債券	3,777	354,270	287,953	—	646,000
公共機構及準政府債券	2,150	113,437	229,810	—	345,397
金融機構債券	6,124	24,043	10,453	5,606	46,226
公司債券	2,935	13,881	2,232	746	19,794
財政部特別國債	—	—	—	93,300	93,300
憑證式國債	—	—	—	29,979	29,979
中國人民銀行定向票據	—	—	—	99,988	99,988
中國人民銀行專項票據	—	—	—	112	112
信託公司發行的 信貸票據	2,210	—	—	—	2,210
合計	17,196	505,631	530,448	229,731	1,283,006

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(1) 債券的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值債券(續)

貴行(續)

截至2008年12月31日止

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
政府債券	19,806	588,386	330,239	—	938,431
公共機構及準政府債券 ..	5,533	153,342	227,204	—	386,079
金融機構債券	4,053	17,061	11,395	7,180	39,689
公司債券	2,850	26,054	5,211	—	34,115
財政部特別國債	—	—	—	93,300	93,300
憑證式國債	—	—	—	26,849	26,849
中國人民銀行定向票據 ..	—	—	—	99,992	99,992
中國人民銀行專項票據 ..	—	—	—	112	112
應收財政部款項	—	—	—	665,093	665,093
信託公司發行的 信貸票據	7,664	—	—	—	7,664
合計	39,906	784,843	574,049	892,526	2,291,324

截至2009年12月31日止

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
政府債券	18,389	476,700	536,566	—	1,031,655
公共機構及準政府債券 ..	24,620	157,027	263,890	—	445,537
金融機構債券	6,245	18,164	41,504	9,306	75,219
公司債券	8,797	70,713	40,288	—	119,798
財政部特別國債	—	—	—	93,300	93,300
憑證式國債	—	—	—	22,092	22,092
中國人民銀行定向票據 ..	—	—	—	119,744	119,744
中國人民銀行專項票據 ..	—	—	—	112	112
應收財政部款項	—	—	—	635,539	635,539
儲蓄式國債	—	—	—	10,101	10,101
信託公司發行的 信貸票據	53,784	—	—	—	53,784
合計	111,835	722,604	882,248	890,194	2,606,881

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(1) 債券的信用質量(續)

(ii) 已減值債券

貴集團及 貴行

	截至2007年12月31日止			
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
公共機構及準政府債券	2,949	1,834	—	4,783
金融機構債券	19,502	898	—	20,400
公司債券	4	—	161	165
合計	22,455	2,732	161	25,348

	截至2008年12月31日止			
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
公共機構及準政府債券	1,811	1,536	—	3,347
金融機構債券	12,993	907	—	13,900
公司債券	—	20	91	111
合計	14,804	2,463	91	17,358

	截至2009年12月31日止			
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項類 債券	合計
公共機構及準政府債券	2,188	952	—	3,140
金融機構債券	5,103	838	—	5,941
公司債券	—	—	92	92
合計	7,291	1,790	92	9,173

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示

貴集團及 貴行

截至2007年12月31日止						
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券.....	644,869	51	75	1,005	—	646,000
公共機構及準政府債券.....	323,535	24,908	465	1,002	174	350,084
金融機構債券.....	1,389	40,765	16,718	7,164	322	66,358
公司債券.....	1,151	2,363	737	14,789	770	19,810
財政部特別國債.....	93,300	—	—	—	—	93,300
憑證式國債.....	29,979	—	—	—	—	29,979
中國人民銀行定向票據.....	99,988	—	—	—	—	99,988
中國人民銀行專項票據.....	112	—	—	—	—	112
信託公司發行的 信貸票據.....	2,210	—	—	—	—	2,210
合計.....	1,196,533	68,087	17,995	23,960	1,266	1,307,841

貴集團

截至2008年12月31日止						
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券.....	923,498	13,922	74	937	—	938,431
公共機構及準政府債券.....	371,023	16,315	99	1,755	179	389,371
金融機構債券.....	1,386	29,268	13,137	7,291	2,438	53,520
公司債券.....	985	20,347	131	11,370	1,308	34,141
應收財政部款項.....	665,093	—	—	—	—	665,093
財政部特別國債.....	93,300	—	—	—	—	93,300
憑證式國債.....	26,849	—	—	—	—	26,849
中國人民銀行定向票據.....	99,992	—	—	—	—	99,992
中國人民銀行專項票據.....	112	—	—	—	—	112
信託公司發行的 信貸票據.....	7,664	—	—	—	—	7,664
合計.....	2,189,902	79,852	13,441	21,353	3,925	2,308,473

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

3. 信用風險(續)

3.5 債券(續)

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示(續)

貴行

截至2008年12月31日止						
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券.....	923,498	13,922	74	937	—	938,431
公共機構及準政府債券.....	371,023	16,315	99	1,755	179	389,371
金融機構債券.....	1,386	29,268	13,137	7,226	2,438	53,455
公司債券.....	985	20,347	131	11,370	1,308	34,141
應收財政部款項.....	665,093	—	—	—	—	665,093
財政部特別國債.....	93,300	—	—	—	—	93,300
憑證式國債.....	26,849	—	—	—	—	26,849
中國人民銀行定向票據.....	99,992	—	—	—	—	99,992
中國人民銀行專項票據.....	112	—	—	—	—	112
信託公司發行的信貸票據.....	7,664	—	—	—	—	7,664
合計.....	2,189,902	79,852	13,441	21,288	3,925	2,308,408

貴集團及 貴行

截至2009年12月31日止						
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
政府債券.....	1,028,407	2,537	77	634	—	1,031,655
公共機構及準政府債券.....	409,644	35,817	707	2,307	190	448,665
金融機構債券.....	2,723	58,820	8,483	9,885	1,138	81,049
公司債券.....	1,764	72,238	8,146	34,872	2,783	119,803
應收財政部款項.....	635,539	—	—	—	—	635,539
財政部特別國債.....	93,300	—	—	—	—	93,300
憑證式國債.....	22,092	—	—	—	—	22,092
儲蓄式國債.....	10,101	—	—	—	—	10,101
中國人民銀行定向票據.....	119,744	—	—	—	—	119,744
中國人民銀行專項票據.....	112	—	—	—	—	112
信託公司發行的信貸票據.....	53,784	—	—	—	—	53,784
合計.....	2,377,210	169,412	17,413	47,698	4,111	2,615,844

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)**4. 流動性風險**

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

貴集團的資產負債管理部通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；及
- 在 貴集團內保持高效的內部資金撥劃機制。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的餘下到期日分析

下表概述於各報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

貴集團

截至2007年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	802,838	134,176	—	—	—	—	—	937,014
存放同業及其他金融機構款項.....	—	12,457	16	2,321	1,638	—	—	16,432
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	27,870	16,650	7,223	755	—	52,498
為交易而持有的金融資產.....	—	—	150	701	3,469	2,037	1,983	8,340
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	891	679	2,282	3,483	1,530	8,865
衍生金融資產.....	—	—	252	456	6,030	472	2,997	10,207
買入返售金融資產.....	—	—	115,283	19,820	9,745	—	—	144,848
客戶貸款及墊款.....	54,743	—	140,030	302,325	986,714	617,303	608,077	2,709,192
可供出售金融資產.....	4	—	73,094	75,671	48,432	162,990	169,152	529,343
持有至到期投資.....	—	—	130	30,295	107,476	266,662	128,253	532,816
應收款項類投資.....	612	—	1,584	5,600	21,050	105,451	95,446	229,743
其他金融資產.....	1,804	4,194	3,691	7,984	9,865	—	—	27,538
金融資產合計.....	860,001	150,827	362,991	462,502	1,203,924	1,159,153	1,007,438	5,206,836
向中央銀行借款.....	—	—	(115)	(150,602)	(122)	(28)	—	(150,867)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(241,442)	(8,032)	(3,071)	(12,846)	(17,658)	(13,569)	(296,618)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(24,590)	(4,856)	(601)	(145)	(183)	(30,375)
衍生金融負債.....	—	—	(544)	(503)	(1,836)	(1,454)	(2,957)	(7,294)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(442)	(539)	(2,799)	(3,353)	(3,355)	(10,488)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(69,075)	(2,182)	(2,134)	—	—	(73,391)
客戶存款.....	—	(3,083,863)	(355,895)	(414,180)	(1,063,698)	(366,335)	(3,223)	(5,287,194)
已發行債券.....	—	—	(8)	(197)	(1,966)	(1,983)	—	(4,154)
其他金融負債.....	—	(29,476)	(9,141)	(8,400)	(16,454)	(12,668)	(43)	(76,182)
金融負債合計.....	—	(3,354,781)	(467,842)	(584,530)	(1,102,456)	(403,624)	(23,330)	(5,936,563)
淨頭寸.....	860,001	(3,203,954)	(104,851)	(122,028)	101,468	755,529	984,108	(729,727)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的餘下到期日分析(續)

貴集團(續)

截至2008年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	981,585	164,299	—	—	—	—	—	1,145,884
存放同業及其他金融機構款項.....	—	55,161	2,077	750	4,680	—	—	62,668
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	18,418	20,112	4,063	1,886	—	44,479
為交易而持有的金融資產.....	—	—	—	726	5,627	10,071	3,264	19,688
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	2,008	2,492	9,008	6,198	623	20,329
衍生金融資產.....	—	—	268	470	1,162	989	4,262	7,151
買入返售金融資產.....	—	—	186,387	50,891	9,092	—	—	246,370
客戶貸款及墊款.....	21,400	—	130,212	314,869	1,198,698	652,129	697,676	3,014,984
可供出售金融資產.....	3	—	107,052	87,284	176,371	270,739	158,756	800,205
持有至到期投資.....	—	—	2,676	5,649	59,454	350,556	157,988	576,323
應收款項類投資.....	6	—	2,837	7,007	15,429	105,360	761,893	892,532
其他金融資產.....	692	3,688	3,790	11,214	13,551	1	—	32,936
金融資產合計.....	1,003,686	223,148	455,725	501,464	1,497,135	1,397,929	1,784,462	6,863,549
向中央銀行借款.....	—	—	(35)	(251)	—	(28)	—	(314)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(184,067)	(13,600)	(15,557)	(30,581)	(45,967)	—	(289,772)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(23,785)	(8,115)	(1,937)	(136)	(158)	(34,131)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(6,469)	(3,457)	(4,466)	(6,194)	(2,091)	(22,677)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(28,708)	(3,120)	(3,262)	—	—	(35,090)
衍生金融負債.....	—	—	(551)	(2,691)	(1,209)	(1,733)	(5,350)	(11,534)
客戶存款.....	—	(3,348,589)	(397,990)	(525,213)	(1,372,789)	(447,400)	(5,447)	(6,097,428)
已發行債券.....	—	—	(7)	(972)	(2,827)	(1,344)	—	(5,150)
其他金融負債.....	—	(60,352)	(10,236)	(14,294)	(24,714)	(17,940)	(77)	(127,613)
金融負債合計.....	—	(3,593,008)	(481,381)	(573,670)	(1,441,785)	(520,742)	(13,123)	(6,623,709)
淨頭寸.....	1,003,686	(3,369,860)	(25,656)	(72,206)	55,350	877,187	1,771,339	239,840

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的餘下到期日分析(續)

貴集團(續)

截至2009年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,211,017	152,789	—	—	—	154,000	—	1,517,806
存放同業及其他金融機構款項.....	—	42,798	5,100	9,435	4,360	—	—	61,693
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	35,572	3,942	9,439	482	—	49,435
為交易而持有的金融資產.....	—	—	1,230	2,062	5,086	5,564	1,404	15,346
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	41	1,105	6,959	35,772	38,489	14,464	96,830
衍生金融資產.....	—	—	190	156	677	566	3,089	4,678
買入返售金融資產.....	—	—	147,267	229,380	44,446	—	—	421,093
客戶貸款及墊款.....	17,146	—	200,279	453,547	1,297,465	997,473	1,045,585	4,011,495
可供出售金融資產.....	487	—	103,357	78,280	156,748	259,684	131,826	730,382
持有至到期投資.....	—	—	22,328	92,358	149,928	416,376	202,925	883,915
應收款項類投資.....	7	—	—	22,967	108,411	22,171	736,643	890,199
其他金融資產.....	735	2,385	5,946	12,830	13,616	109	—	35,621
金融資產合計.....	1,229,392	198,013	522,374	911,916	1,825,948	1,894,914	2,135,936	8,718,493
向中央銀行借款.....	—	(30)	—	—	—	(28)	—	(58)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(267,459)	(39,212)	(75,431)	(45,172)	(146,675)	—	(573,949)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	(26,312)
為交易而持有的金融負債.....	—	(56)	—	—	—	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(2,537)	(80)	(113,843)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(75,094)	(10,561)	(15,157)	—	—	(100,812)
衍生金融負債.....	—	—	(160)	(202)	(550)	(1,140)	(5,638)	(7,690)
客戶存款.....	—	(4,492,349)	(319,646)	(602,158)	(1,602,159)	(479,593)	(1,713)	(7,497,618)
已發行債券.....	—	—	—	—	(1,354)	(28,848)	(24,977)	(55,179)
其他金融負債.....	—	(49,081)	(12,233)	(11,503)	(23,195)	(23,701)	(3)	(119,716)
金融負債合計.....	—	(4,808,975)	(510,877)	(724,619)	(1,735,613)	(682,589)	(32,560)	(8,495,233)
淨頭寸.....	1,229,392	(4,610,962)	11,497	187,297	90,335	1,212,325	2,103,376	223,260

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的餘下到期日分析(續)

貴行

截至2007年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	802,838	134,083	—	—	—	—	—	936,921
存放同業及其他金融機構款項.....	—	12,204	16	2,274	1,604	—	—	16,098
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	27,870	16,650	7,223	755	—	52,498
為交易而持有的金融資產.....	—	—	150	701	3,469	2,037	1,983	8,340
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	891	679	2,282	3,483	1,530	8,865
買入返售金融資產.....	—	—	115,283	19,820	9,745	—	—	144,848
衍生金融資產.....	—	—	252	456	6,030	472	2,997	10,207
客戶貸款及墊款.....	54,743	—	140,030	302,325	986,714	617,303	608,077	2,709,192
可供出售金融資產.....	4	—	73,094	75,671	48,432	162,990	169,152	529,343
持有至到期投資.....	—	—	130	30,295	107,476	266,662	128,253	532,816
應收款項類投資.....	612	—	1,584	5,600	21,050	105,451	95,446	229,743
其他金融資產.....	1,805	4,141	3,691	7,984	9,864	—	—	27,485
金融資產合計.....	860,002	150,428	362,991	462,455	1,203,889	1,159,153	1,007,438	5,206,356
向中央銀行借款.....	—	—	(115)	(150,602)	(122)	(28)	—	(150,867)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(241,442)	(8,032)	(3,071)	(12,847)	(17,658)	(13,569)	(296,619)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(24,590)	(4,856)	(601)	(145)	(183)	(30,375)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(442)	(539)	(2,799)	(3,353)	(3,355)	(10,488)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(69,075)	(2,182)	(2,134)	—	—	(73,391)
衍生金融負債.....	—	—	(544)	(503)	(1,836)	(1,454)	(2,957)	(7,294)
客戶存款.....	—	(3,083,863)	(355,895)	(414,180)	(1,063,698)	(366,335)	(3,223)	(5,287,194)
已發行債券.....	—	—	(8)	(197)	(1,966)	(1,983)	—	(4,154)
其他金融負債.....	—	(28,932)	(9,142)	(8,400)	(16,454)	(12,667)	(43)	(75,638)
金融負債合計.....	—	(3,354,237)	(467,843)	(584,530)	(1,102,457)	(403,623)	(23,330)	(5,936,020)
淨頭寸.....	860,002	(3,203,809)	(104,852)	(122,075)	101,432	755,530	984,108	(729,664)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的餘下到期日分析(續)

貴行(續)

截至2008年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	981,585	164,141	—	—	—	—	—	1,145,726
存放同業及其他金融機構款項.....	—	54,444	2,050	741	4,618	—	—	61,853
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	18,418	20,112	4,284	1,886	—	44,700
為交易而持有的金融資產.....	—	—	—	726	5,627	10,071	3,264	19,688
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	1,943	2,492	9,008	6,198	623	20,264
衍生金融資產.....	—	—	268	470	1,162	989	4,262	7,151
買入返售金融資產.....	—	—	186,387	50,891	9,092	—	—	246,370
客戶貸款及墊款.....	21,400	—	130,212	314,869	1,198,665	652,129	697,676	3,014,951
可供出售金融資產.....	3	—	107,052	87,284	176,371	270,739	158,756	800,205
持有至到期投資.....	—	—	2,676	5,649	59,454	350,556	157,988	576,323
應收款項類投資.....	6	—	2,837	7,007	15,429	105,360	761,893	892,532
其他金融資產.....	692	3,626	3,790	11,214	13,551	1	—	32,874
金融資產合計.....	1,003,686	222,211	455,633	501,455	1,497,261	1,397,929	1,784,462	6,862,637
向中央銀行借款.....	—	—	(35)	(251)	—	(28)	—	(314)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(184,067)	(13,600)	(15,557)	(30,581)	(45,967)	—	(289,772)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(23,785)	(8,115)	(1,937)	(136)	(158)	(34,131)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(6,469)	(3,457)	(4,466)	(6,194)	(2,091)	(22,677)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(28,708)	(3,120)	(3,262)	—	—	(35,090)
衍生金融負債.....	—	—	(551)	(2,691)	(1,209)	(1,733)	(5,350)	(11,534)
客戶存款.....	—	(3,348,589)	(397,987)	(525,213)	(1,372,737)	(447,400)	(5,447)	(6,097,373)
已發行債券.....	—	—	(7)	(972)	(2,827)	(1,344)	—	(5,150)
其他金融負債.....	—	(60,033)	(10,236)	(14,294)	(24,713)	(17,940)	(77)	(127,293)
金融負債合計.....	—	(3,592,689)	(481,378)	(573,670)	(1,441,732)	(520,742)	(13,123)	(6,623,334)
淨頭寸.....	1,003,686	(3,370,478)	(25,745)	(72,215)	55,529	877,187	1,771,339	239,303

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(1) 金融資產和負債的餘下到期日分析(續)

貴行(續)

截至2009年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,210,974	152,788	—	—	—	154,000	—	1,517,762
存放同業及其他金融機構款項.....	—	42,390	5,100	9,435	4,360	—	—	61,285
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	35,572	3,942	9,439	482	—	49,435
為交易而持有的金融資產.....	—	—	1,230	2,062	5,086	5,565	1,403	15,346
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	41	1,105	6,959	35,772	38,488	14,465	96,830
衍生金融資產.....	—	—	190	156	677	566	3,089	4,678
買入返售金融資產.....	—	—	147,267	229,380	44,446	—	—	421,093
客戶貸款及墊款.....	17,146	—	200,279	453,547	1,297,356	997,473	1,045,585	4,011,386
可供出售金融資產.....	487	—	103,357	78,280	156,748	259,684	131,826	730,382
持有至到期投資.....	—	—	22,328	92,358	149,928	416,376	202,925	883,915
應收款項類投資.....	7	—	—	22,967	108,411	22,171	736,643	890,199
其他金融資產.....	697	2,385	5,926	12,820	13,616	107	—	35,551
金融資產合計.....	1,229,311	197,604	522,354	911,906	1,825,839	1,894,912	2,135,936	8,717,862
向中央銀行借款.....	—	(30)	—	—	—	(28)	—	(58)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(268,304)	(39,212)	(75,431)	(45,172)	(146,675)	—	(574,794)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	(26,312)
為交易而持有的金融負債.....	—	(56)	—	—	—	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(2,537)	(80)	(113,843)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(75,094)	(10,561)	(15,157)	—	—	(100,812)
衍生金融負債.....	—	—	(160)	(202)	(550)	(1,140)	(5,638)	(7,690)
客戶存款.....	—	(4,492,221)	(319,646)	(602,158)	(1,602,111)	(479,593)	(1,713)	(7,497,442)
已發行債券.....	—	—	—	—	(1,354)	(28,848)	(24,977)	(55,179)
其他金融負債.....	—	(48,688)	(12,233)	(11,503)	(23,195)	(23,698)	(3)	(119,320)
金融負債合計.....	—	(4,809,299)	(510,877)	(724,619)	(1,735,565)	(682,586)	(32,560)	(8,495,506)
淨頭寸.....	1,229,311	(4,611,695)	11,477	187,287	90,274	1,212,326	2,103,376	222,356

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

貴集團

截至2007年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	802,838	134,615	—	—	—	—	—	937,453
存放同業及其他金融機構款項.....	—	12,457	16	2,366	1,683	—	—	16,522
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	27,990	16,927	7,359	755	—	53,031
為交易而持有的金融資產.....	—	—	186	695	3,641	2,568	2,368	9,458
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	897	765	2,387	4,009	1,665	9,723
買入返售金融資產.....	—	—	115,926	20,330	10,042	—	—	146,298
客戶貸款及墊款.....	747,656	—	147,224	323,154	1,071,954	789,132	992,340	4,071,460
可供出售金融資產.....	4	—	74,863	77,345	58,536	209,537	229,377	649,662
持有至到期投資.....	—	—	2,480	34,252	128,264	317,788	173,883	656,667
應收款項類投資.....	612	—	1,592	6,329	25,663	112,674	95,864	242,734
其他金融資產.....	—	3,755	—	—	—	—	—	3,755
非衍生金融資產合計.....	1,551,110	150,827	371,174	482,163	1,309,529	1,436,463	1,495,497	6,796,763
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	—	—	(115)	(150,602)	(122)	(28)	—	(150,867)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(241,448)	(8,216)	(3,413)	(14,483)	(21,187)	(17,021)	(305,768)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(24,598)	(4,857)	(609)	(155)	(196)	(30,415)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(441)	(566)	(2,849)	(3,866)	(5,237)	(12,959)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(69,306)	(2,300)	(2,616)	—	—	(74,222)
客戶存款.....	—	(3,086,778)	(364,159)	(432,770)	(1,120,371)	(425,174)	(3,252)	(5,432,504)
已發行債券.....	—	—	(8)	(211)	(2,026)	(2,119)	—	(4,364)
其他金融負債.....	—	(26,555)	(4,940)	—	—	—	—	(31,495)
非衍生金融負債合計.....	—	(3,354,781)	(471,783)	(594,719)	(1,143,076)	(452,529)	(25,706)	(6,042,594)
淨頭寸.....	1,551,110	(3,203,954)	(100,609)	(112,556)	166,453	983,934	1,469,791	754,169

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴集團(續)

截至2008年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	981,585	164,305	—	566	—	—	—	1,146,456
存放同業及其他金融機構款項.....	—	55,330	2,079	765	4,782	—	—	62,956
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	18,551	20,324	4,400	1,951	—	45,226
為交易而持有的金融資產.....	—	—	1	759	5,904	10,964	3,550	21,178
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	2,015	2,639	9,347	6,743	814	21,558
買入返售金融資產.....	—	—	186,880	51,209	9,224	—	—	247,313
客戶貸款及墊款.....	42,901	—	137,219	333,334	1,285,932	835,170	1,172,755	3,807,311
可供出售金融資產.....	3	—	107,559	89,751	189,565	305,341	179,131	871,350
持有至到期投資.....	—	—	3,594	10,525	77,098	408,009	184,258	683,484
應收款項類投資.....	6	—	2,852	7,742	43,739	205,394	991,701	1,251,434
其他金融資產.....	—	2,986	—	—	—	—	—	2,986
非衍生金融資產合計.....	1,024,495	222,621	460,750	517,614	1,629,991	1,773,572	2,532,209	8,161,252
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	—	—	(35)	(252)	—	(28)	—	(315)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(184,497)	(13,700)	(15,985)	(32,391)	(50,262)	(23)	(296,858)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(23,788)	(8,128)	(1,980)	(151)	(171)	(34,218)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(6,422)	(3,704)	(5,240)	(6,667)	(1,560)	(23,593)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(28,791)	(3,194)	(3,434)	—	—	(35,419)
客戶存款.....	—	(3,350,271)	(412,961)	(556,425)	(1,451,842)	(531,128)	(5,572)	(6,308,199)
已發行債券.....	—	—	(7)	(991)	(2,863)	(1,363)	—	(5,224)
其他金融負債.....	—	(58,241)	(2,860)	—	—	—	—	(61,101)
非衍生金融負債合計.....	—	(3,593,009)	(488,564)	(588,679)	(1,497,750)	(589,599)	(7,326)	(6,764,927)
淨頭寸.....	1,024,495	(3,370,388)	(27,814)	(71,065)	132,241	1,183,973	2,524,883	1,396,325

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴集團(續)

截至2009年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	1,211,017	152,789	—	596	2,733	161,214	—	1,528,349
存放同業及其他金融機構款項.....	1	42,801	5,115	9,526	4,472	—	—	61,915
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	35,580	3,972	9,666	493	—	49,711
為交易而持有的金融資產.....	—	—	1,251	3,925	3,557	6,138	1,507	16,378
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	41	1,237	5,484	39,620	43,508	18,482	108,372
買入返售金融資產.....	—	—	147,650	230,349	45,058	—	—	423,057
客戶貸款及墊款.....	50,206	—	210,802	477,443	1,395,420	1,263,197	1,719,442	5,116,510
可供出售金融資產.....	487	—	103,964	80,858	190,060	293,868	152,744	821,981
持有至到期投資.....	—	—	23,248	97,363	170,737	477,848	238,834	1,008,030
應收款項類投資.....	7	—	—	23,616	133,842	108,381	934,610	1,200,456
其他金融資產.....	76	2,383	1,017	11	5	2	—	3,494
非衍生金融資產合計.....	1,261,794	198,014	529,864	933,143	1,995,170	2,354,649	3,065,619	10,338,253
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	—	(30)	—	—	—	(28)	—	(58)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(267,606)	(39,456)	(76,114)	(45,902)	(159,079)	—	(588,157)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(18,393)	(6,216)	(1,686)	(68)	(164)	(26,527)
為交易而持有的金融負債.....	—	(56)	—	—	—	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(46,351)	(18,821)	(46,973)	(2,699)	(107)	(114,951)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(75,201)	(10,669)	(15,298)	—	—	(101,168)
客戶存款.....	—	(4,495,021)	(325,203)	(615,418)	(1,648,619)	(541,629)	(1,731)	(7,627,621)
已發行債券.....	—	—	—	(1)	(4,258)	(36,080)	(30,000)	(70,339)
其他金融負債.....	—	(46,262)	(6,627)	(1)	(2)	(62)	—	(52,954)
非衍生金融負債合計.....	—	(4,808,975)	(511,231)	(727,240)	(1,762,738)	(739,645)	(32,002)	(8,581,831)
淨頭寸.....	1,261,794	(4,610,961)	18,633	205,903	232,432	1,615,004	3,033,617	1,756,422

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴行

截至2007年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	802,838	134,522	—	—	—	—	—	937,360
存放同業及其他金融機構款項.....	—	12,204	16	2,319	1,649	—	—	16,188
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	27,990	16,927	7,359	755	—	53,031
為交易而持有的金融資產.....	—	—	186	695	3,641	2,568	2,368	9,458
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	897	765	2,387	4,009	1,665	9,723
買入返售金融資產.....	—	—	115,926	20,330	10,042	—	—	146,298
客戶貸款及墊款.....	747,656	—	147,224	323,154	1,071,954	789,132	992,340	4,071,460
可供出售金融資產.....	4	—	74,863	77,345	58,536	209,537	229,377	649,662
持有至到期投資.....	—	—	2,480	34,252	128,264	317,788	173,883	656,667
應收款項類投資.....	612	—	1,592	6,329	25,663	112,674	95,864	242,734
其他金融資產.....	—	3,702	—	—	—	—	—	3,702
非衍生金融資產合計.....	1,551,110	150,428	371,174	482,116	1,309,495	1,436,463	1,495,497	6,796,283
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	—	—	(115)	(150,602)	(122)	(28)	—	(150,867)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(241,448)	(8,216)	(3,413)	(14,483)	(21,187)	(17,021)	(305,768)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(24,598)	(4,857)	(609)	(155)	(196)	(30,415)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(441)	(566)	(2,849)	(3,866)	(5,237)	(12,959)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(69,306)	(2,300)	(2,616)	—	—	(74,222)
客戶存款.....	—	(3,086,779)	(364,159)	(432,770)	(1,120,371)	(425,175)	(3,251)	(5,432,505)
已發行債券.....	—	—	(8)	(211)	(2,026)	(2,119)	—	(4,364)
其他金融負債.....	—	(26,010)	(4,940)	—	—	—	—	(30,950)
非衍生金融負債合計.....	—	(3,354,237)	(471,783)	(594,719)	(1,143,076)	(452,530)	(25,705)	(6,042,050)
淨頭寸.....	1,551,110	(3,203,809)	(100,609)	(112,603)	166,419	983,933	1,469,792	754,233

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴行(續)

截至2008年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	981,585	164,147	—	566	—	—	—	1,146,298
存放同業及其他金融機構款項.....	—	54,613	2,052	756	4,720	—	—	62,141
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	18,551	20,324	4,621	1,951	—	45,447
為交易而持有的金融資產.....	—	—	1	759	5,904	10,964	3,550	21,178
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	—	1,950	2,639	9,347	6,743	814	21,493
買入返售金融資產.....	—	—	186,880	51,209	9,224	—	—	247,313
客戶貸款及墊款.....	42,901	—	137,219	333,334	1,285,899	835,170	1,172,755	3,807,278
可供出售金融資產.....	3	—	107,559	89,751	189,565	305,341	179,131	871,350
持有至到期投資.....	—	—	3,594	10,525	77,098	408,009	184,258	683,484
應收款項類投資.....	6	—	2,852	7,742	43,739	205,394	991,701	1,251,434
其他金融資產.....	—	2,924	—	—	—	—	—	2,924
非衍生金融資產合計.....	1,024,495	221,684	460,658	517,605	1,630,117	1,773,572	2,532,209	8,160,340
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	—	—	(35)	(252)	—	(28)	—	(315)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(184,497)	(13,700)	(15,985)	(32,391)	(50,262)	(23)	(296,858)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(23,788)	(8,128)	(1,980)	(151)	(171)	(34,218)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(6,422)	(3,704)	(5,240)	(6,667)	(1,560)	(23,593)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(28,791)	(3,194)	(3,434)	—	—	(35,419)
客戶存款.....	—	(3,350,275)	(412,958)	(556,425)	(1,451,789)	(531,105)	(5,594)	(6,308,146)
已發行債券.....	—	—	(7)	(991)	(2,863)	(1,363)	—	(5,224)
其他金融負債.....	—	(57,918)	(2,860)	—	—	—	—	(60,778)
非衍生金融負債合計.....	—	(3,592,690)	(488,561)	(588,679)	(1,497,697)	(589,576)	(7,348)	(6,764,551)
淨頭寸.....	1,024,495	(3,371,006)	(27,903)	(71,074)	132,420	1,183,996	2,524,861	1,395,789

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

貴行(續)

截至2009年12月31日止								
	逾期/ 無期限	即期償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	1,210,974	152,788	—	596	2,733	161,214	—	1,528,305
存放同業及其他金融機構款項.....	—	42,393	5,115	9,526	4,472	—	—	61,506
拆放同業及其他金融機構款項.....	—	—	35,580	3,972	9,666	493	—	49,711
為交易而持有的金融資產.....	—	—	1,251	3,925	3,557	6,138	1,507	16,378
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產.....	—	41	1,237	5,484	39,620	43,508	18,482	108,372
買入返售金融資產.....	—	—	147,650	230,349	45,058	—	—	423,057
客戶貸款及墊款.....	50,206	—	210,802	477,443	1,395,310	1,263,197	1,719,442	5,116,400
可供出售金融資產.....	487	—	103,964	80,858	190,060	293,868	152,744	821,981
持有至到期投資.....	—	—	23,248	97,363	170,737	477,848	238,834	1,008,030
應收款項類投資.....	7	—	—	23,616	133,842	108,381	934,610	1,200,456
其他金融資產.....	39	2,383	997	1	5	—	—	3,425
非衍生金融資產合計.....	1,261,713	197,605	529,844	933,133	1,995,060	2,354,647	3,065,619	10,337,621
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	—	(30)	—	—	—	(28)	—	(58)
同業及其他金融機構存放款項.....	—	(268,451)	(39,456)	(76,114)	(45,902)	(159,079)	—	(589,002)
同業及其他金融機構拆入款項.....	—	—	(18,393)	(6,216)	(1,686)	(68)	(164)	(26,527)
為交易而持有的金融負債.....	—	(56)	—	—	—	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債.....	—	—	(46,351)	(18,821)	(46,973)	(2,699)	(107)	(114,951)
賣出回購金融資產款項.....	—	—	(75,201)	(10,669)	(15,298)	—	—	(101,168)
客戶存款.....	—	(4,494,893)	(325,203)	(615,418)	(1,648,570)	(541,629)	(1,731)	(7,627,444)
已發行債券.....	—	—	—	(1)	(4,258)	(36,080)	(30,000)	(70,339)
其他金融負債.....	—	(45,869)	(6,627)	(1)	(2)	(59)	—	(52,558)
非衍生金融負債合計.....	—	(4,809,299)	(511,231)	(727,240)	(1,762,689)	(739,642)	(32,002)	(8,582,103)
淨頭寸.....	1,261,713	(4,611,694)	18,613	205,893	232,371	1,615,005	3,033,617	1,755,518

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(2) 未折現合同現金流分析(續)

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和為交易而持有的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。此外，貴集團在必要時可以通過出售可供出售金融資產來支付到期的負債。

(3) 衍生工具現金流

(i) 按淨額結算的衍生工具

貴集團按照淨額結算的衍生工具主要與利率有關。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了貴集團以淨額結算的淨衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

貴集團及 貴行

截至2007年12月31日止						
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
利率衍生工具	(94)	14	(48)	(108)	(92)	(328)
截至2008年12月31日止						
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
利率衍生工具	(34)	(82)	(307)	(1,237)	(665)	(2,325)
截至2009年12月31日止						
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
利率衍生工具	2	(66)	(175)	(583)	(180)	(1,002)

(ii) 按總額結算的衍生工具

貴集團按照總額結算的衍生工具主要指匯率衍生工具。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了貴集團以總額結算的衍生工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(3) 衍生工具現金流(續)

(ii) 按總額結算的衍生工具(續)

貴集團及 貴行

截至2007年12月31日止						
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
匯率衍生工具						
— 流入	61,509	26,562	143,528	17,575	1,291	250,465
— 流出	(61,711)	(26,674)	(139,210)	(18,386)	(1,291)	(247,272)
合計	(202)	(112)	4,318	(811)	—	3,193
截至2008年12月31日止						
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
匯率衍生工具						
— 流入	22,596	21,428	111,998	34,985	1,359	192,366
— 流出	(22,640)	(21,395)	(110,967)	(36,050)	(3,854)	(194,906)
合計	(44)	33	1,031	(1,065)	(2,495)	(2,540)
截至2009年12月31日止						
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	合計
匯率衍生工具						
— 流入	50,357	29,702	103,004	6,340	1,556	190,959
— 流出	(50,340)	(29,830)	(103,060)	(7,260)	(2,829)	(193,319)
合計	17	(128)	(56)	(920)	(1,273)	(2,360)

(4) 表外項目

貴集團表外項目主要包括貸款承諾、信用證、保函及銀行承兌匯票。下表將表外項目金額按合同的剩餘期限列示如下：

貴集團及 貴行

截至2007年12月31日止				
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾	221,931	32,531	83,821	338,283
信用證	48,721	3,262	—	51,983
保函	21,354	36,448	71,412	129,214
銀行承兌匯票	204,695	—	—	204,695
合計	496,701	72,241	155,233	724,175

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

(4) 表外項目(續)

貴集團及 貴行(續)

	截至2008年12月31日止			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾.....	289,586	43,493	70,760	403,839
信用證.....	34,872	2,361	1,547	38,780
保函.....	37,007	40,011	72,819	149,837
銀行承兌匯票.....	189,126	—	—	189,126
合計.....	550,591	85,865	145,126	781,582

	截至2009年12月31日止			
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
貸款承諾.....	564,128	31,404	148,992	744,524
信用證.....	51,630	2,294	9	53,933
保函.....	41,099	37,073	73,183	151,355
銀行承兌匯票.....	271,871	—	—	271,871
合計.....	928,728	70,771	222,184	1,221,683

5. 市場風險

市場風險是指因市場比率(包括利率、匯率)和股票價格的變動而使 貴集團表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險存在於 貴集團的自營交易和代客交易業務中。

貴集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險和來自資金業務的其他價格風險。利率風險是 貴集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險主要來源。

貴集團的外匯風險是指匯率變動導致以外匯資產和負債進行的交易使 貴集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

貴集團認為來自交易及投資組合中商品及股票價格的市場風險並不重大。

(1) 外匯風險

貴集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及 貴集團資金營運敞口和外幣資金營運業務。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於人民幣兌美元匯率於過去兩年逐漸上升，而港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

下表按幣種列示了所有金融資產和負債的明細：

貴集團

	截至2007年12月31日止				
	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
現金及存放中央銀行款項.....	929,814	5,477	1,206	517	937,014
存放同業及其他金融					
機構款項.....	7,776	4,696	511	3,449	16,432
拆放同業及其他金融					
機構款項.....	13,586	38,536	201	175	52,498
為交易而持有的金融資產.....	8,340	—	—	—	8,340
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融資產...	2,318	3,812	2,366	369	8,865
衍生金融資產.....	2,881	5,261	466	1,599	10,207
買入返售金融資產.....	140,574	4,274	—	—	144,848
客戶貸款及墊款.....	2,624,138	67,557	11,844	5,653	2,709,192
可供出售金融資產.....	451,434	74,329	1,577	2,003	529,343
持有至到期投資.....	518,980	12,496	515	825	532,816
應收款項類投資.....	229,585	151	—	7	229,743
其他金融資產.....	25,913	1,159	411	55	27,538
金融資產合計.....	4,955,339	217,748	19,097	14,652	5,206,836
向中央銀行借款.....	(150,867)	—	—	—	(150,867)
同業及其他金融					
機構存放款項.....	(286,262)	(8,672)	(1,628)	(56)	(296,618)
同業及其他金融					
機構拆入款項.....	(8,850)	(11,160)	(8,700)	(1,665)	(30,375)
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融負債...	(3,570)	(6,307)	(611)	—	(10,488)
衍生金融負債.....	(3,832)	(1,462)	(372)	(1,628)	(7,294)
賣出回購金融資產款項.....	(41,820)	(31,239)	(80)	(252)	(73,391)
客戶存款.....	(5,212,853)	(55,114)	(9,834)	(9,393)	(5,287,194)
已發行債券.....	—	(1,096)	(3,058)	—	(4,154)
其他金融負債.....	(74,147)	(1,203)	(776)	(56)	(76,182)
金融負債合計.....	(5,782,201)	(116,253)	(25,059)	(13,050)	(5,936,563)
資產負債表淨頭寸.....	(826,862)	101,495	(5,962)	1,602	(729,727)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

貴集團(續)

	截至2008年12月31日止				
	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,139,807	4,535	943	599	1,145,884
存放同業及其他金融					
機構款項.....	6,130	52,973	1,255	2,310	62,668
拆放同業及其他金融					
機構款項.....	20,042	21,842	994	1,601	44,479
為交易而持有的金融資產.....	19,688	—	—	—	19,688
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融資產...	16,062	2,722	1,178	367	20,329
衍生金融資產.....	1,394	3,954	258	1,545	7,151
買入返售金融資產.....	246,370	—	—	—	246,370
客戶貸款及墊款.....	2,937,685	59,911	11,898	5,490	3,014,984
可供出售金融資產.....	692,196	104,550	1,252	2,207	800,205
持有至到期投資.....	553,729	20,987	451	1,156	576,323
應收款項類投資.....	892,526	—	—	6	892,532
其他金融資產.....	31,845	940	55	96	32,936
金融資產合計.....	6,557,474	272,414	18,284	15,377	6,863,549
向中央銀行借款.....	(314)	—	—	—	(314)
同業及其他金融					
機構存放款項.....	(273,457)	(14,358)	(1,554)	(403)	(289,772)
同業及其他金融					
機構拆入款項.....	(15,210)	(15,382)	(2,488)	(1,051)	(34,131)
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融負債...	(16,754)	(5,470)	(453)	—	(22,677)
衍生金融負債.....	(769)	(7,346)	(266)	(3,153)	(11,534)
賣出回購金融資產款項.....	(28,045)	(6,531)	(15)	(499)	(35,090)
客戶存款.....	(6,028,548)	(47,627)	(12,835)	(8,418)	(6,097,428)
已發行債券.....	—	(1,246)	(3,904)	—	(5,150)
其他金融負債.....	(121,222)	(5,665)	(514)	(212)	(127,613)
金融負債合計.....	(6,484,319)	(103,625)	(22,029)	(13,736)	(6,623,709)
資產負債表淨頭寸.....	73,155	168,789	(3,745)	1,641	239,840

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

貴集團(續)

	截至2009年12月31日止				
	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,510,843	5,154	1,088	721	1,517,806
存放同業及其他金融					
機構款項.....	19,879	37,272	784	3,758	61,693
拆放同業及其他金融					
機構款項.....	19,591	29,522	87	235	49,435
為交易而持有的金融資產.....	15,346	—	—	—	15,346
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融資產...	87,963	5,768	2,793	306	96,830
衍生金融資產.....	1,421	1,281	178	1,798	4,678
買入返售金融資產.....	420,922	171	—	—	421,093
客戶貸款及墊款.....	3,860,236	122,874	22,842	5,543	4,011,495
可供出售金融資產.....	679,883	46,116	949	3,434	730,382
持有至到期投資.....	858,168	24,682	393	672	883,915
應收款項類投資.....	890,193	—	—	6	890,199
其他金融資產.....	33,868	1,637	43	73	35,621
金融資產合計.....	8,398,313	274,477	29,157	16,546	8,718,493
向中央銀行借款.....	(58)	—	—	—	(58)
同業及其他金融					
機構存放款項.....	(445,618)	(126,165)	(1,165)	(1,001)	(573,949)
同業及其他金融					
機構拆入款項.....	(5,600)	(11,853)	(7,087)	(1,772)	(26,312)
為交易而持有的金融負債.....	(56)	—	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融負債...	(109,385)	(4,367)	(84)	(7)	(113,843)
衍生金融負債.....	(1,904)	(2,423)	(160)	(3,203)	(7,690)
賣出回購金融資產款項.....	(69,557)	(30,677)	(501)	(77)	(100,812)
客戶存款.....	(7,404,694)	(69,921)	(12,934)	(10,069)	(7,497,618)
已發行債券.....	(49,955)	(342)	(4,882)	—	(55,179)
其他金融負債.....	(118,388)	(804)	(409)	(115)	(119,716)
金融負債合計.....	(8,205,215)	(246,552)	(27,222)	(16,244)	(8,495,233)
資產負債表淨頭寸.....	193,098	27,925	1,935	302	223,260

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

貴行

	截至2007年12月31日止				
	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
現金及存放中央銀行款項.....	929,721	5,477	1,206	517	936,921
存放同業及其他金融					
機構款項.....	7,776	4,696	177	3,449	16,098
拆放同業及其他金融					
機構款項.....	13,586	38,536	201	175	52,498
為交易而持有的金融資產.....	8,340	—	—	—	8,340
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融資產...	2,318	3,812	2,366	369	8,865
衍生金融資產.....	2,881	5,261	466	1,599	10,207
買入返售金融資產.....	140,574	4,274	—	—	144,848
客戶貸款及墊款.....	2,624,138	67,557	11,844	5,653	2,709,192
可供出售金融資產.....	451,434	74,329	1,577	2,003	529,343
持有至到期投資.....	518,980	12,496	515	825	532,816
應收款項類投資.....	229,585	151	—	7	229,743
其他金融資產.....	25,860	1,159	411	55	27,485
金融資產合計.....	4,955,193	217,748	18,763	14,652	5,206,356
向中央銀行借款.....	(150,867)	—	—	—	(150,867)
同業及其他金融					
機構存放款項.....	(286,263)	(8,672)	(1,628)	(56)	(296,619)
同業及其他金融					
機構拆入款項.....	(8,850)	(11,160)	(8,700)	(1,665)	(30,375)
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融負債...	(3,570)	(6,307)	(611)	—	(10,488)
衍生金融負債.....	(3,832)	(1,462)	(372)	(1,628)	(7,294)
賣出回購金融資產款項.....	(41,820)	(31,239)	(80)	(252)	(73,391)
客戶存款.....	(5,212,853)	(55,114)	(9,834)	(9,393)	(5,287,194)
已發行債券.....	—	(1,096)	(3,058)	—	(4,154)
其他金融負債.....	(74,051)	(1,230)	(301)	(56)	(75,638)
金融負債合計.....	(5,782,106)	(116,280)	(24,584)	(13,050)	(5,936,020)
資產負債表淨頭寸.....	(826,913)	101,468	(5,821)	1,602	(729,664)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

貴行(續)

	截至2008年12月31日止				
	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,139,649	4,535	943	599	1,145,726
存放同業及其他金融					
機構款項.....	6,053	52,973	517	2,310	61,853
拆放同業及其他金融					
機構款項.....	20,042	21,842	1,215	1,601	44,700
為交易而持有的金融資產.....	19,688	—	—	—	19,688
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融資產...	15,997	2,722	1,178	367	20,264
衍生金融資產.....	1,394	3,954	258	1,545	7,151
買入返售金融資產.....	246,370	—	—	—	246,370
客戶貸款及墊款.....	2,937,652	59,911	11,898	5,490	3,014,951
可供出售金融資產.....	692,196	104,550	1,252	2,207	800,205
持有至到期投資.....	553,729	20,987	451	1,156	576,323
應收款項類投資.....	892,526	—	—	6	892,532
其他金融資產.....	31,783	940	55	96	32,874
金融資產合計.....	6,557,079	272,414	17,767	15,377	6,862,637
向中央銀行借款.....	(314)	—	—	—	(314)
同業及其他金融					
機構存放款項.....	(273,457)	(14,358)	(1,554)	(403)	(289,772)
同業及其他金融					
機構拆入款項.....	(15,210)	(15,382)	(2,488)	(1,051)	(34,131)
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融負債...	(16,754)	(5,470)	(453)	—	(22,677)
衍生金融負債.....	(769)	(7,346)	(266)	(3,153)	(11,534)
賣出回購金融資產款項.....	(28,045)	(6,531)	(15)	(499)	(35,090)
客戶存款.....	(6,028,493)	(47,627)	(12,835)	(8,418)	(6,097,373)
已發行債券.....	—	(1,246)	(3,904)	—	(5,150)
其他金融負債.....	(121,129)	(5,665)	(288)	(211)	(127,293)
金融負債合計.....	(6,484,171)	(103,625)	(21,803)	(13,735)	(6,623,334)
資產負債表淨頭寸.....	72,908	168,789	(4,036)	1,642	239,303

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

貴行(續)

	截至2009年12月31日止				
	人民幣	美元 折合人民幣	港元 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
現金及存放中央銀行款項.....	1,510,799	5,154	1,088	721	1,517,762
存放同業及其他金融					
機構款項.....	19,710	37,272	545	3,758	61,285
拆放同業及其他金融					
機構款項.....	19,591	29,522	87	235	49,435
為交易而持有的金融資產.....	15,346	—	—	—	15,346
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融資產...	87,963	5,768	2,793	306	96,830
衍生金融資產.....	1,421	1,281	178	1,798	4,678
買入返售金融資產.....	420,922	171	—	—	421,093
客戶貸款及墊款.....	3,860,127	122,874	22,842	5,543	4,011,386
可供出售金融資產.....	679,883	46,116	949	3,434	730,382
持有至到期投資.....	858,168	24,682	393	672	883,915
應收款項類投資.....	890,193	—	—	6	890,199
其他金融資產.....	33,798	1,637	43	73	35,551
金融資產合計.....	8,397,921	274,477	28,918	16,546	8,717,862
向中央銀行借款.....	(58)	—	—	—	(58)
同業及其他金融					
機構存放款項.....	(445,759)	(126,165)	(1,869)	(1,001)	(574,794)
同業及其他金融					
機構拆入款項.....	(5,600)	(11,853)	(7,087)	(1,772)	(26,312)
為交易而持有的金融負債.....	(56)	—	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其					
變動計入損益的金融負債...	(109,385)	(4,367)	(84)	(7)	(113,843)
衍生金融負債.....	(1,904)	(2,423)	(160)	(3,203)	(7,690)
賣出回購金融資產款項.....	(69,557)	(30,677)	(501)	(77)	(100,812)
客戶存款.....	(7,404,518)	(69,921)	(12,934)	(10,069)	(7,497,442)
已發行債券.....	(49,955)	(342)	(4,882)	—	(55,179)
其他金融負債.....	(118,329)	(804)	(72)	(115)	(119,320)
金融負債合計.....	(8,205,121)	(246,552)	(27,589)	(16,244)	(8,495,506)
資產負債表淨頭寸.....	192,800	27,925	1,329	302	222,356

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率升值5%或貶值5%的情況下，對稅前利潤的潛在影響。

貴集團

	2007年	2008年	2009年
	稅前利潤	稅前利潤	稅前利潤
升值5%	(4,557)	(8,120)	(1,335)
貶值5%	4,557	8,120	1,335

貴行

	2007年	2008年	2009年
	稅前利潤	稅前利潤	稅前利潤
升值5%	(4,562)	(8,105)	(1,305)
貶值5%	4,562	8,105	1,305

對稅前利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債和貨幣衍生工具的淨頭寸的影響。

對稅前利潤的影響是基於對貴集團於各報告期末的外匯和貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。貴集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生工具以降低匯率風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

(2) 利率風險

貴集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。貴集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

貴集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

貴集團的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況如下：

貴集團

截至2007年12月31日止							
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項....	848,936	—	—	—	—	88,078	937,014
存放同業及其他金融							
機構款項.....	10,314	2,320	1,638	—	—	2,160	16,432
拆放同業及其他金融							
機構款項.....	28,317	16,736	7,445	—	—	—	52,498
為交易而持有的金融資產....	356	1,605	3,748	1,377	1,254	—	8,340
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產..	1,474	3,008	2,826	1,252	296	9	8,865
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	10,207	10,207
買入返售金融資產.....	115,283	19,820	9,745	—	—	—	144,848
客戶貸款及墊款.....	1,081,410	567,112	1,059,805	398	467	—	2,709,192
可供出售金融資產.....	104,540	89,550	70,601	143,421	119,970	1,261	529,343
持有至到期投資.....	18,628	52,318	191,285	195,568	75,017	—	532,816
應收款項類投資.....	746	1,612	6,214	125,859	95,300	12	229,743
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	27,538	27,538
資產合計.....	2,210,004	754,081	1,353,307	467,875	292,304	129,265	5,206,836
向中央銀行借款.....	—	(49)	—	—	—	(150,818)	(150,867)
同業及其他金融機構存放							
款項.....	(257,907)	(2,522)	(35,835)	(354)	—	—	(296,618)
同業及其他金融機構拆入							
款項.....	(24,248)	(4,822)	(1,092)	(7)	(206)	—	(30,375)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債..	(4,464)	(1,017)	(3,446)	(240)	(325)	(996)	(10,488)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(7,294)	(7,294)
賣出回購金融資產款項.....	(69,224)	(2,033)	(2,134)	—	—	—	(73,391)
客戶存款.....	(3,365,948)	(414,181)	(1,063,698)	(366,334)	(3,222)	(73,811)	(5,287,194)
已發行債券.....	(644)	(2,426)	(824)	(260)	—	—	(4,154)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(76,182)	(76,182)
負債合計.....	(3,722,435)	(427,050)	(1,107,029)	(367,195)	(3,753)	(309,101)	(5,936,563)
利率缺口.....	(1,512,431)	327,031	246,278	100,680	288,551	(179,836)	(729,727)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

貴集團(續)

截至2008年12月31日止							
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項....	1,053,751	—	—	—	—	92,133	1,145,884
存放同業及其他金融							
機構款項.....	54,008	750	4,659	—	—	3,251	62,668
拆放同業及其他金融							
機構款項.....	18,763	20,319	5,397	—	—	—	44,479
為交易而持有的金融資產....	—	1,509	5,779	9,578	2,822	—	19,688
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產..	2,790	3,950	9,371	3,973	199	46	20,329
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	7,151	7,151
買入返售金融資產.....	186,387	50,891	9,092	—	—	—	246,370
客戶貸款及墊款.....	1,168,670	631,159	1,211,979	925	2,251	—	3,014,984
可供出售金融資產.....	125,489	98,320	211,561	237,575	126,699	561	800,205
持有至到期投資.....	20,627	40,637	135,693	256,313	123,053	—	576,323
應收款項類投資.....	—	2,844	7,221	120,568	761,893	6	892,532
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	32,936	32,936
金融資產合計.....	2,630,485	850,379	1,600,752	628,932	1,016,917	136,084	6,863,549
向中央銀行借款.....	—	(49)	—	—	—	(265)	(314)
同業及其他金融機構存放							
款項.....	(187,988)	(28,566)	(32,251)	(40,967)	—	—	(289,772)
同業和其他金融機構拆入							
款項.....	(29,700)	(2,722)	(1,466)	(3)	(240)	—	(34,131)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債..	(9,589)	(3,699)	(3,219)	(3,248)	(170)	(2,752)	(22,677)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(11,534)	(11,534)
賣出回購金融資產款項.....	(28,708)	(3,120)	(3,262)	—	—	—	(35,090)
客戶存款.....	(3,666,787)	(525,113)	(1,372,789)	(447,491)	(5,447)	(79,801)	(6,097,428)
已發行債券.....	(473)	(2,469)	(2,208)	—	—	—	(5,150)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(127,613)	(127,613)
金融負債合計.....	(3,923,245)	(565,738)	(1,415,195)	(491,709)	(5,857)	(221,965)	(6,623,709)
利率缺口.....	(1,292,760)	284,641	185,557	137,223	1,011,060	(85,881)	239,840

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

貴集團(續)

截至2009年12月31日止							
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項....	1,241,274	—	—	154,000	—	122,532	1,517,806
存放同業及其他金融							
機構款項.....	45,728	9,435	4,360	—	—	2,170	61,693
拆放同業及其他金融							
機構款項.....	36,031	4,983	8,421	—	—	—	49,435
為交易而持有的金融資產....	1,541	2,805	4,666	5,231	1,103	—	15,346
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產..	1,710	8,844	34,761	37,115	14,379	21	96,830
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	4,678	4,678
買入返售金融資產.....	147,267	229,551	44,275	—	—	—	421,093
客戶貸款及墊款.....	1,490,928	1,051,095	1,466,940	2,274	258	—	4,011,495
可供出售金融資產.....	114,824	92,144	154,616	246,819	121,492	487	730,382
持有至到期投資.....	43,602	134,106	218,857	315,713	171,637	—	883,915
應收款項類投資.....	—	22,967	108,411	22,171	736,644	6	890,199
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	35,621	35,621
金融資產合計.....	3,122,905	1,555,930	2,045,307	783,323	1,045,513	165,515	8,718,493
向中央銀行借款.....	—	—	—	—	—	(58)	(58)
同業及其他金融機構存放							
款項.....	(423,608)	(73,384)	(39,326)	(36,421)	—	(1,210)	(573,949)
同業及其他金融機構拆入							
款項.....	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	—	(26,312)
為交易而持有的金融負債....	—	—	—	—	—	(56)	(56)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債..	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(1,768)	(80)	(769)	(113,843)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(7,690)	(7,690)
賣出回購金融資產款項.....	(75,094)	(10,561)	(15,157)	—	—	—	(100,812)
客戶存款.....	(4,719,663)	(602,155)	(1,624,749)	(457,002)	(1,713)	(92,336)	(7,497,618)
已發行債券.....	(621)	(2,959)	(5,337)	(21,285)	(24,977)	—	(55,179)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(119,716)	(119,716)
金融負債合計.....	(5,283,518)	(713,823)	(1,732,595)	(516,543)	(26,919)	(221,835)	(8,495,233)
利率缺口.....	(2,160,613)	842,107	312,712	266,780	1,018,594	(56,320)	223,260

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

貴行

截至2007年12月31日止							
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項....	848,843	—	—	—	—	88,078	936,921
存放同業及其他金融							
機構款項.....	10,104	2,274	1,604	—	—	2,116	16,098
拆放同業及其他金融							
機構款項.....	28,317	16,736	7,445	—	—	—	52,498
為交易而持有的金融資產....	356	1,605	3,748	1,377	1,254	—	8,340
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產..	1,474	3,008	2,826	1,252	296	9	8,865
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	10,207	10,207
買入返售金融資產.....	115,283	19,820	9,745	—	—	—	144,848
客戶貸款及墊款.....	1,081,410	567,112	1,059,805	398	467	—	2,709,192
可供出售金融資產.....	104,540	89,550	70,601	143,421	119,970	1,261	529,343
持有至到期投資.....	18,628	52,318	191,285	195,568	75,017	—	532,816
應收款項類投資.....	746	1,612	6,214	125,859	95,300	12	229,743
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	27,485	27,485
資產合計.....	2,209,701	754,035	1,353,273	467,875	292,304	129,168	5,206,356
向中央銀行借款.....	—	(49)	—	—	—	(150,818)	(150,867)
同業及其他金融機構存放							
款項.....	(257,908)	(2,522)	(35,835)	(354)	—	—	(296,619)
同業及其他金融機構拆入							
款項.....	(24,248)	(4,822)	(1,092)	(7)	(206)	—	(30,375)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債..	(4,464)	(1,017)	(3,446)	(240)	(325)	(996)	(10,488)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(7,294)	(7,294)
賣出回購金融資產款項.....	(69,224)	(2,033)	(2,134)	—	—	—	(73,391)
客戶存款.....	(3,365,948)	(414,181)	(1,063,698)	(366,334)	(3,222)	(73,811)	(5,287,194)
已發行債券.....	(644)	(2,426)	(824)	(260)	—	—	(4,154)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(75,638)	(75,638)
負債合計.....	(3,722,436)	(427,050)	(1,107,029)	(367,195)	(3,753)	(308,557)	(5,936,020)
利率缺口.....	(1,512,735)	326,985	246,244	100,680	288,551	(179,389)	(729,664)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

貴行(續)

截至2008年12月31日止							
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項....	1,053,593	—	—	—	—	92,133	1,145,726
存放同業及其他金融							
機構款項.....	53,305	740	4,599	—	—	3,209	61,853
拆放同業及其他金融							
機構款項.....	18,763	20,319	5,618	—	—	—	44,700
為交易而持有的金融資產....	—	1,509	5,779	9,578	2,822	—	19,688
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產..	2,790	3,950	9,306	3,973	199	46	20,264
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	7,151	7,151
買入返售金融資產.....	186,387	50,891	9,092	—	—	—	246,370
客戶貸款及墊款.....	1,168,670	631,159	1,211,946	925	2,251	—	3,014,951
可供出售金融資產.....	125,489	98,320	211,561	237,575	126,699	561	800,205
持有至到期投資.....	20,627	40,637	135,693	256,313	123,053	—	576,323
應收款項類投資.....	—	2,844	7,221	120,568	761,893	6	892,532
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	32,874	32,874
資產合計.....	2,629,624	850,369	1,600,815	628,932	1,016,917	135,980	6,862,637
向中央銀行借款.....	—	(49)	—	—	—	(265)	(314)
同業及其他金融機構存放							
款項.....	(187,988)	(28,566)	(32,251)	(40,967)	—	—	(289,772)
同業及其他金融機構拆入							
款項.....	(29,700)	(2,722)	(1,466)	(3)	(240)	—	(34,131)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債..	(9,589)	(3,699)	(3,219)	(3,248)	(170)	(2,752)	(22,677)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(11,534)	(11,534)
賣出回購金融資產款項.....	(28,708)	(3,120)	(3,262)	—	—	—	(35,090)
客戶存款.....	(3,666,787)	(525,113)	(1,372,737)	(447,491)	(5,447)	(79,798)	(6,097,373)
已發行債券.....	(473)	(2,469)	(2,208)	—	—	—	(5,150)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(127,293)	(127,293)
負債合計.....	(3,923,245)	(565,738)	(1,415,143)	(491,709)	(5,857)	(221,642)	(6,623,334)
利率缺口.....	(1,293,621)	284,631	185,672	137,223	1,011,060	(85,662)	239,303

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

貴行(續)

截至2009年12月31日止							
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項....	1,241,274	—	—	154,000	—	122,488	1,517,762
存放同業及其他金融							
機構款項.....	45,320	9,435	4,360	—	—	2,170	61,285
拆放同業及其他金融							
機構款項.....	36,031	4,983	8,421	—	—	—	49,435
為交易而持有的金融資產....	1,541	2,805	4,666	5,231	1,103	—	15,346
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融資產..	1,710	8,844	34,761	37,115	14,379	21	96,830
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	4,678	4,678
買入返售金融資產.....	147,267	229,551	44,275	—	—	—	421,093
客戶貸款及墊款.....	1,490,928	1,051,095	1,466,831	2,274	258	—	4,011,386
可供出售金融資產.....	114,824	92,144	154,616	246,819	121,492	487	730,382
持有至到期投資.....	43,602	134,106	218,857	315,713	171,637	—	883,915
應收款項類投資.....	—	22,967	108,411	22,171	736,644	6	890,199
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	35,551	35,551
資產合計.....	3,122,497	1,555,930	2,045,198	783,323	1,045,513	165,401	8,717,862
向中央銀行借款.....	—	—	—	—	—	(58)	(58)
同業及其他金融機構存放							
款項.....	(424,453)	(73,384)	(39,326)	(36,421)	—	(1,210)	(574,794)
同業及其他金融機構拆入							
款項.....	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	—	(26,312)
為交易而持有的金融負債....	—	—	—	—	—	(56)	(56)
指定為以公允價值計量且其							
變動計入損益的金融負債..	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(1,768)	(80)	(769)	(113,843)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(7,690)	(7,690)
賣出回購金融資產款項.....	(75,094)	(10,561)	(15,157)	—	—	—	(100,812)
客戶存款.....	(4,719,536)	(602,155)	(1,624,700)	(457,002)	(1,713)	(92,336)	(7,497,442)
已發行債券.....	(621)	(2,959)	(5,337)	(21,285)	(24,977)	—	(55,179)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(119,320)	(119,320)
負債合計.....	(5,284,236)	(713,823)	(1,732,546)	(516,543)	(26,919)	(221,439)	(8,495,506)
利率缺口.....	(2,161,739)	842,107	312,652	266,780	1,018,594	(56,038)	222,356

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)

5. 市場風險(續)

(2) 利率風險(續)

基於 貴集團於各報告期末生息資產和付息債務的結構，所有貨幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對 貴集團的淨利息收入及權益所產生的潛在影響列示如下：

貴集團

	2007年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日	
	淨利息收入	權益	淨利息收入	權益	淨利息收入	權益
+100個基點.....	(10,842)	(12,764)	(9,315)	(17,431)	(12,516)	(14,826)
-100個基點.....	10,842	13,743	9,315	18,714	12,516	15,851

貴行

	2007年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日	
	淨利息收入	權益	淨利息收入	權益	淨利息收入	權益
+100個基點.....	(10,846)	(12,764)	(9,323)	(17,431)	(12,527)	(14,826)
-100個基點.....	10,846	13,743	9,323	18,714	12,527	15,851

對淨利息收入的敏感性分析乃基於假設於年末持有的金融資產及金融負債的結構保持不變的情況下利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行調整後的影響。

6. 資本管理

貴集團資本管理的目標如下：

- 保護 貴集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持 貴集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

中國銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債券不得超過核心

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、金融風險管理(續)

6. 資本管理(續)

資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，貴集團完全滿足各項法定監管要求。

考慮合資格抵押品和擔保物基礎上，表內加權風險資產的風險權重計量是根據各資產和交易對手的特点和對其信用風險、市場風險和其他風險進行評估的基礎上進行的。表外風險敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其更可能產生潛在虧損的特性進行了適當調整。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

貴集團按照中國銀監會《中國銀行業監督管理委員會關於修改〈商業銀行資本充足率管理辦法〉的決定》、《中國銀行業監督管理委員會關於銀行業金融機構執行〈企業會計準則〉後計算資本充足率有關問題的通知》及中國銀監會頒佈的其他規定計算資本充足率。

	附註	2008年12月31日		2009年12月31日	
		貴集團	貴行	貴集團	貴行
核心資本充足率	(1)	8.04%	8.00%	7.74%	7.69%
資本充足率	(2)	9.41%	9.36%	10.07%	10.01%
資本基礎組成部分					
核心資本：					
股本		260,000	260,000	260,000	260,000
盈餘公積和一般準備及					
法定準備金		1,251	1,247	18,448	18,431
未分配利潤		12,022	10,677	59,817	58,385
少數股東權益		96	—	106	—
		<u>273,369</u>	<u>271,924</u>	<u>338,371</u>	<u>336,816</u>
附屬資本：					
貸款虧損一般準備		37,815	37,815	66,057	66,056
可供出售金融資產公允價值					
變動儲備	(3)	8,646	8,646	2,312	2,312
長期次級債務		—	—	50,000	50,000
		<u>46,461</u>	<u>46,461</u>	<u>118,369</u>	<u>118,368</u>
扣除前總資本		319,830	318,385	456,740	455,184
扣除：					
未合併的權益投資		(347)	(779)	(197)	(1,333)
其他扣減項		—	—	(16,194)	(16,194)
扣除後總資本		<u>319,483</u>	<u>317,606</u>	<u>440,349</u>	<u>437,657</u>
加權風險資產及市場風險					
資本調整	(4)	<u>3,396,301</u>	<u>3,394,217</u>	<u>4,373,006</u>	<u>4,370,842</u>

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

七、 金融風險管理(續)**6. 資本管理(續)**

- (1) 核心資本充足率等於核心資本扣除50%未合併的權益投資後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (2) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 可供出售金融資產公允價值累計淨頭寸變動儲備已從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。
- (4) 市場風險資本調整金額等於12.5倍的市場風險資本。

八、 金融工具的公允價值

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定；
- 其他金融資產和金融負債(不包括衍生工具)的公允價值是根據公認定價模型、採用對類似工具可觀察當前市場交易價格或經紀商對類似工具的標價按照折現現金流使用分析而確定；
- 衍生工具的公允價值是採用標價計算。當不存在標價時，對於非期權類的衍生工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率按折現現金流使用分析來確定；對於期權類的衍生工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定；以及
- 財務擔保合同的公允價值以期權定價模型來確定，其主要假設是以市場的信用信息和虧損金額為基礎推斷出指定交易對手的違約概率。

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

八、 金融工具的公允價值(續)

下表列示了於資產負債表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款項及存款證包括於下表中。

貴集團

	2007年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產						
客戶貸款及墊款	2,709,192	2,709,113	3,014,984	3,015,029	4,011,495	4,011,504
持有至到期投資	532,816	543,994	576,323	608,739	883,915	894,861
應收款項類投資	229,743	226,929	892,532	896,889	890,199	891,458
	<u>3,471,751</u>	<u>3,480,036</u>	<u>4,483,839</u>	<u>4,520,657</u>	<u>5,785,609</u>	<u>5,797,823</u>

	2007年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融負債						
同業及其他金融機構存放款項...	296,618	296,585	289,772	289,859	573,949	574,025
客戶存款	5,287,194	5,281,482	6,097,428	6,114,989	7,497,618	7,507,370
已發行次級債券	—	—	—	—	49,955	47,155
	<u>5,583,812</u>	<u>5,578,067</u>	<u>6,387,200</u>	<u>6,404,848</u>	<u>8,121,522</u>	<u>8,128,550</u>

貴行

	2007年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產						
客戶貸款及墊款	2,709,192	2,709,113	3,014,951	3,014,996	4,011,386	4,011,395
持有至到期投資	532,816	543,994	576,323	608,739	883,915	894,861
應收款項類投資	229,743	226,929	892,532	896,889	890,199	891,458
	<u>3,471,751</u>	<u>3,480,036</u>	<u>4,483,806</u>	<u>4,520,624</u>	<u>5,785,500</u>	<u>5,797,714</u>

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

八、金融工具的公允價值(續)

貴行(續)

	2007年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融負債						
同業及其他金融機構存放款項...	296,619	296,585	289,772	289,859	574,794	574,870
客戶存款.....	5,287,194	5,281,482	6,097,373	6,114,934	7,497,442	7,507,194
已發行次級債券.....	—	—	—	—	49,955	47,155
	<u>5,583,813</u>	<u>5,578,067</u>	<u>6,387,145</u>	<u>6,404,793</u>	<u>8,122,191</u>	<u>8,129,219</u>

在財務狀況表中確認的公允價值以下述方法進行計量。

對於以公允價值進行初始確認的金融工具的后續計量，貴集團根據公允價值的可取得程度，將金融工具分為第一至第三個不同的層級，具體如下：

- 第一層級：指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融資產。
- 第二層級：指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級：指運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

貴集團及 貴行

	截至2007年12月31日止			
	第一層	第二層	第三層	合計
為交易而持有的金融資產.....	—	8,340	—	8,340
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產.....	831	4,914	3,120	8,865
可供出售金融資產.....	12,863	494,400	21,940	529,203
衍生金融資產.....	—	7,010	3,197	10,207
資產合計.....	<u>13,694</u>	<u>514,664</u>	<u>28,257</u>	<u>556,615</u>
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債.....	—	—	(10,488)	(10,488)
衍生金融負債.....	—	(3,801)	(3,493)	(7,294)
負債合計.....	<u>—</u>	<u>(3,801)</u>	<u>(13,981)</u>	<u>(17,782)</u>

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外,金額單位均為人民幣百萬元)

八、金融工具的公允價值(續)

貴集團

	截至2008年12月31日止			
	第一層	第二層	第三層	合計
為交易而持有的金融資產.....	—	19,688	—	19,688
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產.....	750	11,233	8,346	20,329
可供出售金融資產.....	83,905	706,451	9,657	800,013
衍生金融資產.....	—	2,494	4,657	7,151
資產合計.....	84,655	739,866	22,660	847,181
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債.....	—	—	(22,677)	(22,677)
衍生金融負債.....	—	(2,907)	(8,627)	(11,534)
負債合計.....	—	(2,907)	(31,304)	(34,211)

貴行

	截至2008年12月31日止			
	第一層	第二層	第三層	合計
為交易而持有的金融資產.....	—	19,688	—	19,688
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產.....	750	11,168	8,346	20,264
可供出售金融資產.....	83,905	706,451	9,657	800,013
衍生金融資產.....	—	2,494	4,657	7,151
資產合計.....	84,655	739,801	22,660	847,116
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債.....	—	—	(22,677)	(22,677)
衍生金融負債.....	—	(2,907)	(8,627)	(11,534)
負債合計.....	—	(2,907)	(31,304)	(34,211)

貴集團及 貴行

	截至2009年12月31日止			
	第一層	第二層	第三層	合計
為交易而持有的金融資產.....	—	15,346	—	15,346
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產.....	2,040	39,133	55,657	96,830
可供出售金融資產.....	39,599	688,950	1,631	730,180
衍生金融資產.....	—	1,193	3,485	4,678
資產合計.....	41,639	744,622	60,773	847,034
為交易而持有的金融負債.....	(56)	—	—	(56)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債.....	—	(2,022)	(111,821)	(113,843)
衍生金融負債.....	—	(1,228)	(6,462)	(7,690)
負債合計.....	(56)	(3,250)	(118,283)	(121,589)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

八、金融工具的公允價值(續)

本年沒有任何在第一層和第二層之間的轉移。

金融資產和金融負債第三層公允價值計量的調節分析如下：

貴集團及 貴行

	指定為以 公允價值計量 且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨值	指定為以 公允價值計量 且其變動 計入損益的 金融負債
2007年1月1日	893	26,713	(281)	(15,275)
確認為	9	(6,925)	(533)	(643)
— 利潤／(虧損)	9	2,663	(533)	(643)
— 其他綜合收益	—	(9,588)	—	—
購買	2,226	4,774	—	—
發行	—	—	—	(4,432)
結算	(8)	(2,622)	518	9,862
第三層次的轉入／(轉出)	—	—	—	—
2007年12月31日	3,120	21,940	(296)	(10,488)
於2007年12月31日持有的資產／負債中 合計計入損益表中的損益總額	2	(6,926)	808	(700)

貴集團及 貴行

	指定為以 公允價值計量 且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨值	指定為以 公允價值計量 且其變動 計入損益的 金融負債
2008年1月1日	3,120	21,940	(296)	(10,488)
確認為	(200)	(9,809)	(3,327)	(3,016)
— (虧損)／利潤	(200)	(1,593)	(3,327)	(3,016)
— 其他綜合收益	—	(8,216)	—	—
購買	7,460	168	—	—
發行	—	—	—	(16,537)
結算	(2,034)	(2,642)	(347)	7,364
第三層次的轉入／(轉出)	—	—	—	—
2008年12月31日	8,346	9,657	(3,970)	(22,677)
於2008年12月31日持有的資產／負債中 合計計入損益表中的虧損總額	(204)	(9,808)	(3,389)	(2,434)

甲. 財務信息(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

八、 金融工具的公允價值(續)

貴集團及 貴行

	指定為以 公允價值計量 且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨值	指定為以 公允價值計量 且其變動 計入損益的 金融負債
2009年1月1日	8,346	9,657	(3,970)	(22,677)
確認為	448	3,750	901	1,468
— 利潤	448	3,554	901	1,468
— 其他綜合收益	—	196	—	—
購買	51,537	1,560	—	1
發行	—	—	—	(106,499)
結算	(4,435)	(12,760)	92	15,886
第三層次的轉出	(239)	(576)	—	—
2009年12月31日	55,657	1,631	(2,977)	(111,821)
於2009年12月31日持有的資產／負債中 合計計入損益表中的收益總額	303	21	630	1,517

乙. 資產負債表日後事項

(1) 根據財政部、匯金公司、貴行及全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)於2010年4月21日簽署的「中國農業銀行股份有限公司股份認購協議」，社保基金理事會認購100億股 貴行股本，每股面值人民幣1元。認購後，社保基金理事會持有 貴行股本總額的3.70%。

(2) 2010年4月21日，臨時股東大會批准 貴行2009年度利潤分配方案如下：

(i) 以 貴行2009年度淨利潤人民幣648.92億元為基數，提取法定盈餘公積人民幣64.89億元；

(ii) 提取一般準備人民幣383.86億元；

(iii) 向財政部和匯金派發現金股息人民幣200億元。

上述項目(i)所建議提取的法定盈餘公積已包括在截至2009年12月31日止 貴行和 貴集團財務報表列示的盈餘公積中，並載於上文第甲節附註六(39)。

上述項目(iii)已載於上文第甲節附註六(45)。

由於上述利潤分配， 貴行和 貴集團結轉自2009年12月31日的未分配利潤餘額分別減少至約人民幣零億元和人民幣14億元。

(3) 2010年6月18日，11個公司投資者與 貴行簽訂基石投資協議，同意按發行價認購 貴行總值54.5億美元的H股。詳細信息列於招股說明書附錄九中的「重大合同概要」。

丙. 財務狀況表後續事項

貴集團、貴行或任何附屬機構涉及於2009年12月31日後期間的財務報狀況表均未經審計。

此致

中國農業銀行股份有限公司
列位董事

中國國際金融香港證券有限公司
高盛(亞洲)有限責任公司
摩根士丹利亞洲有限公司
德意志銀行香港分行
摩根大通證券(亞太)有限公司
麥格理資本證券股份有限公司
農銀國際證券有限公司

德勤•關黃陳方會計師行
香港執業會計師
謹啟

2010年6月30日