
此 乃 要 件 請 即 處 理

如閣下對本通函的任何部份或對應採取的行動存有任何疑問，應諮詢閣下的持牌證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

如閣下已出售或轉讓名下所有中國移動有限公司的股份，閣下應將本通函立刻交予購買人或受讓人或經手買賣或轉讓的銀行、持牌證券商或其他代理人以轉交給購買人或受讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部份的內容所產生或因倚賴該等內容而導致的任何損失承擔任何責任。



CHINA MOBILE LIMITED

中國移動有限公司

(根據公司條例在香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：941)

主要交易

認購上海浦東發展銀行股份有限公司之20%權益

中國移動有限公司之財務顧問



中国国际金融香港证券有限公司
CHINA INTERNATIONAL CAPITAL
HONGKONG SECURITIES LIMITED

目 錄

	頁次
定義	1
董事會函件	
序言	3
股份認購	4
浦發銀行資料	8
浦發銀行財務資料	8
戰略合作備忘錄	9
簽署股份認購協議及戰略合作備忘錄的理由及益處	9
股份認購對本集團之財務影響	10
本集團之財政及經營前景	11
上市規則之含義	12
一般資料	13
建議	13
補充資料	13
附錄一 — 關於浦發銀行的更多資料	I-1
附錄二 — 本集團之財務資料	II-1
附錄三 — 本集團未經審核備考財務資料	III-1
附錄四 — 一般資料	IV-1

定 義

本通函內，除文意另有所指外，下列詞彙具有以下含義：

「A股」	浦發銀行股本中的每股面值人民幣1.00元的A股
「聯繫人」	具有上市規則下之定義
「董事會」	董事會
「營業日」	中國之銀行開門經營業務之日(星期六、日除外)
「中國銀監會」	中國銀行業監督管理委員會
「中國移動集團」	中國移動通信集團公司，一家根據中國法律成立的國有企業，為本公司的最終控股股東
「本公司」	中國移動有限公司，一家於香港成立的公司，其股份在香港聯交所上市且其美國存託股份在紐約證券交易所上市
「交割」	股份認購協議條款下之股份認購的交割
「關連人士」	具有上市規則下之定義
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「董事」	本公司之董事
「本集團」	本公司及其附屬公司
「廣東移動」	中國移動通信集團廣東有限公司，本公司的全資附屬公司
「港幣」	香港的法定貨幣港元
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「國際財務報告準則」	國際財務報告準則
「最後交易日」	2010年2月25日，為股份認購協議簽署前的最後一個A股交易日
「最後實際可行日期」	2010年4月15日，為本通函付印前就確定其中所載若干資料的最後實際可行日期

定 義

「上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「中國人民銀行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「人民幣」	中國的法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「股份」	本公司股本中每股面值0.10港元的普通股
「股份認購協議」	廣東移動及浦發銀行就股份認購於2010年3月10日簽署之股份認購協議
「浦發銀行」	上海浦東發展銀行股份有限公司，一家總部位於中國上海的股份制商業銀行，其發行之A股於上海證券交易所上市
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「戰略合作備忘錄」	本公司、廣東移動及浦發銀行於2010年3月10日簽署之戰略合作備忘錄
「股份認購」	廣東移動根據股份認購協議認購認購股份
「認購股份」	廣東移動根據股份認購協議擬認購之2,207,511,410股A股，該認購股數可根據股份認購協議條款調整
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣美元
「%」	百分比

本通函按港幣1元兌人民幣0.87950元的匯率，提供人民幣兌港幣的換算價。提供上述換算價並不意味著人民幣和港幣能實際按照上述匯率相互兌換。



中国移动通信
CHINA MOBILE

CHINA MOBILE LIMITED

中國移動有限公司

(根據公司條例在香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：941)

執行董事：

王建宙(董事長兼首席執行官)

李躍

魯向東

薛濤海

黃文林

沙躍家

劉愛力

辛凡非

徐龍

註冊辦事處：

香港

中環

皇后大道中99號

中環中心60樓

獨立非執行董事：

羅嘉瑞

黃鋼城

鄭慕智

非執行董事：

Nicholas Jonathan READ

敬啟者：

主要交易

認購上海浦東發展銀行股份有限公司之20%權益

序言

董事會於2010年3月10日宣佈，廣東移動於同日與浦發銀行簽訂股份認購協議。根據該協議，廣東移動有條件同意以人民幣39,801,430,722.30元(相當於港幣約452.55億元)之總現金對價認購、且浦發銀行有條件同意以該等總現金對價發行2,207,511,410股A股。

董事會函件

於交割後，本公司將透過其全資附屬公司廣東移動持有浦發銀行經擴大已發行股本的20%權益，並成為浦發銀行的第二大股東。上海國際集團有限公司及其聯屬公司仍為浦發銀行最大股東，持有浦發銀行於交割後經擴大之已發行股本的約24.32%（按截至2009年12月31日持股數計算）。浦發銀行將作為於聯營公司之投資計入本公司賬簿，且浦發銀行的財務業績將以權益會計法核算。

本公司及廣東移動與浦發銀行亦於2010年3月10日簽署戰略合作備忘錄，以明確雙方建立未來戰略合作之意圖。

本集團此前並無與浦發銀行及其聯繫人進行根據上市規則第14.22條須與股份認購協議合併計算的其他交易。

由於股份認購根據上市規則第14.07條下之適用百分比率（資產比率）超過25%（但不超過100%），股份認購構成本公司之一項主要交易，須根據上市規則第14章取得本公司股東批准。

在本公司召開股東大會批准股份認購之情形，並無本公司股東須迴避表決，因此根據上市規則第14.44條，已接受以中國移動集團之股東書面批准代替召開股東大會以批准股份認購。中國移動集團（間接持有本公司14,890,116,842股股份，佔本公司於最後實際可行日期已發行股份的約74.22%），已書面批准股份認購協議及其項下交易。上市規則第14.40條下之股東批准要求已滿足，因此本公司毋須召開股東大會批准股份認購。

本通函旨在為閣下提供與股份認購有關之進一步信息、浦發銀行財務資料以及上市規則要求之其他信息。

股份認購

股份認購協議

日期

2010年3月10日

交易方

- (1) 中國移動通信集團廣東有限公司
- (2) 上海浦東發展銀行股份有限公司

認購股份

根據股份認購協議，廣東移動有條件同意認購且浦發銀行有條件同意發行2,207,511,410股A股，代表浦發銀行發行認購股份後經擴大之已發行股本的20%。若浦發銀行在交割日前進行任何權益分派、公積金轉增股本或配股，則認購股份總數應作相應調整，以保證認購股份總數佔股份認購以及該等權益分派、公積金轉增股本或配股完成後浦發銀行已發行股本的20%。

於交割後，本公司將透過其全資附屬公司廣東移動持有浦發銀行經擴大之已發行股本的20%權益，並成為浦發銀行的第二大股東。上海國際集團有限公司及其聯屬公司仍為浦發銀行最大股東，持有浦發銀行於交割後經擴大之已發行股本的約24.32%（按截至2009年12月31日持股數計算）。

對價

根據股份認購協議，廣東移動應付浦發銀行之每股認購股份對價為人民幣18.03元（相當於約港幣20.50元），股份認購總對價為人民幣39,801,430,722.30元（相當於約港幣452.55億元）。該等對價將由廣東移動於交割時以現金支付。廣東移動將以其內部資源支付對價。

每股認購股份之認購價格為人民幣18.03元，相當於：

- (a) 上海證券交易所最後交易日每股A股收市價人民幣20.74元之基礎上折讓約13.07%；
- (b) 根據適用法律規定計算確定的上海證券交易所於浦發銀行公佈其董事會批准股份認購前二十個連續交易日每股A股股票交易均價約人民幣20.03元之基礎上折讓約10%；
- (c) 上海證券交易所最後實際可行日期每股A股收市價人民幣22.77元之基礎上折讓約20.82%；及
- (d) 浦發銀行於2009年12月31日歸屬於股東的每股A股淨資產值約人民幣7.696元每股之基礎上溢價約134.28%（基於本通函附錄一B部分所載浦發銀行根據國際財務報告準則編製之截至2009年12月31日之經審計合併資產負債表）。

若浦發銀行在交割日前進行任何權益分派、公積金轉增股本或配股，則每股認購股份之認購價格應根據上海證券交易所所有關規則以「除權（息）參考價格」為基礎進行相應調整。

董事會函件

對每股認購股份之認購價格或認購股份總數的任何調整不會影響股份認購在上市規則第14章下之分類。

股份認購之對價是經交易方之間依據適用法律規定，通過公平談判及考慮行業和市場因素、浦發銀行之過往業績、A股之現行市價及交易方之間的潛在戰略合作機會而達成。

先決條件

股份認購之交割須以下列條件之成就(或在法律許可的範圍內被豁免)為條件：

- (i) 與股份認購有關的一切政府及相關監管機構(包括但不限於中國銀監會、中國證監會及國務院國有資產監督管理委員會)的必要批准均已獲得，且該等批准於交割日持續有效；
- (ii) 浦發銀行之股東於股東大會批准股份認購；
- (iii) 本公司股東根據上市規則以書面批准方式批准股份認購，或(若適用)於本公司為此召開之股東大會上批准股份認購；
- (iv) 於股份認購協議之日直至交割日(包括交割當日)，股份認購協議下所有陳述和保證在所有重大方面均真實準確；
- (v) 政府及相關監管機關沒有發佈、頒佈或執行任何禁止股份認購協議項下交易的法律、法規、規則、指令或通知；
- (vi) A股仍在上海證券交易所上市；
- (vii) 浦發銀行自股份認購協議簽署日後在其資產和負債、業務、財務狀況或運營結果方面均未發生重大不利變化，亦不存在經合理預期可能造成重大不利變化的事實或情形；及
- (viii) 兩名廣東移動的人士已經依法成為浦發銀行的非獨立董事，除非廣東移動認為該等有關董事席位的安排已獲充分的保證和承諾。

如上述任一條件未在 2010年12月31日(或各方書面同意的其他日期)之時或之前成就或被各方豁免(在法律許可的範圍內)，股份認購協議將失效，且自此之後任何一方對

董事會函件

另一方均不負任何義務及責任，但先前違反其條款的行為除外。截至最後實際可行日期，浦發銀行之股東已於股東大會批准股份認購。

交割

交割將於上述先決條件成就或被豁免後的第七個營業日進行，或於股份認購協議各方可能同意的較早日期（先決條件成就或被豁免後）進行。

認購股份之等級

發行之各認購股份將在任何方面屬相同等級，且認購股份與其發行當日已發行之A股等級相同。

鎖定期

認購股份自發行結束之日起三十六個月內不得轉讓。在此期間，廣東移動不得轉讓任何認購股份，但在適用法律許可的前提下，向其聯屬公司轉讓認購股份除外。

董事任命權

在廣東移動持有浦發銀行已發行股本的20%的前提下，浦發銀行董事會應包含至少兩位由廣東移動提名的非獨立董事以及至少一位由廣東移動提名的獨立董事；同時，在主管機關認可的前提下，廣東移動有權向浦發銀行董事會推薦另一名獨立董事。

在獲得浦發銀行董事會批准的前提下，在浦發銀行董事會戰略委員會、審計委員會和提名委員會中應至少包括一名由廣東移動提名並當選的非獨立董事，但該等由廣東移動提名並當選的非獨立董事應擁有履行董事會及有關委員會成員職責所必需的專業知識並且符合適用法律規定的條件。

廣東移動及本公司不會參與浦發銀行的日常經營管理。

維持20%之持股比例

若浦發銀行於交割後的任何時間發行任何新證券，廣東移動應有權按相同的認購條件認購相當數量的浦發銀行新證券以維持其在浦發銀行20%的持股比例。

董事會函件

浦發銀行若在成交日後制定、設計或選擇任何融資計劃或方案時應充分考慮廣東移動根據股份認購協議所享有的維持持股比例的權利。除適用法律允許並獲浦發銀行同意外，廣東移動不尋求持有浦發銀行發行在外股份總額20%以上(不含20%)的股份。

浦發銀行資料

浦發銀行於1992年經中國人民銀行批准成立，是一家股份制商業銀行。浦發銀行之A股在上海證券交易所上市。就董事所知所信，並經一切合理查詢，浦發銀行及其唯一主要股東上海國際集團有限公司均為獨立於本公司及本公司關連人士之外的第三方。

浦發銀行總部設於中國上海，於2009年12月31日，浦發銀行在中國設有33家直屬分行和565個營業網點。通過該網絡，浦發銀行向其公司和零售客戶提供廣泛的金融產品和服務。目前，除在中國境內的分行外，浦發銀行還在中國有6家附屬公司，並在香港設有一個代表處。

浦發銀行財務資料

根據浦發銀行截止2007年12月31日、2008年12月31日及2009年12月31日之三個年度經審計合併業績(根據國際財務報告準則編製並載於本通函附錄一B部)，浦發銀行於2009年12月31日之經審計合併淨資產值為人民幣680.87億元，其經審計合併稅前利潤及稅後淨利潤如下表所示：

	截止2009年 12月31日年度 (人民幣千元)	截止2008年 12月31日年度 (人民幣千元)	截止2007年 12月31日年度 (人民幣千元)
稅前利潤	17,296,024	15,303,455	10,755,397
稅後淨利潤	13,215,137	12,515,831	5,495,871

根據浦發銀行截止2007年12月31日、2008年12月31日及2009年12月31日之三個年度經審計合併業績(根據中國企業會計準則編製並已於浦發銀行發佈之年度報告中披露)，浦發銀行於2009年12月31日之經審計合併淨資產值為人民幣680.87億元，其經審計合併稅前利潤及稅後淨利潤如下表所示：

	截止2009年 12月31日年度 (人民幣千元)	截止2008年 12月31日年度 (人民幣千元)	截止2007年 12月31日年度 (人民幣千元)
稅前利潤	17,296,025	15,303,455	10,758,301
稅後淨利潤	13,215,137	12,515,831	5,498,775

戰略合作備忘錄

本公司及廣東移動與浦發銀行於2010年3月10日簽署戰略合作備忘錄，以明確雙方建立未來戰略合作之意圖。

根據戰略合作備忘錄，雙方有意就共同發展移動金融及移動電子商務展開緊密合作，合作的範圍包括但不限於合作開展移動支付業務、移動銀行卡業務、移動轉賬業務以及其他形式的移動金融及移動電子商務業務；共同研究開發其他類型的移動通信與金融產品的捆綁服務以及對於未來移動金融及移動電子商務中的新技術、新產品共同進行深入研究。雙方亦同意共同努力推動雙方在基礎銀行業務和基礎電信業務領域的合作，並充分發揮各自的資源優勢，在品牌資源、客戶資源、渠道資源和網絡平台等方面發揮協同效應。

戰略合作備忘錄僅為對各方初步意向的記載。各方將盡其最大努力於股份認購交割後三個月內簽署具有法律約束力的戰略合作協議，作為戰略合作備忘錄記載之戰略合作實行的前提。

簽署股份認購協議及戰略合作備忘錄的理由及益處

隨著電信技術的快速演進以及人們對產品移動性、便攜性的需求日益增加，移動通信設備終端的多功能化趨勢逐漸顯現，手機已由原來單一的通話設備逐步成為人們日常溝通、娛樂和消費必不可少的一體設備。同時，伴隨中國宏觀經濟的快速發展、中國的移動互聯網的普及和物聯網的興起，手機支付和移動電子商務必將成為未來人們消費的重要手段之一，從而為中國的移動運營商提供前所未有的發展機遇。

本公司洞悉上述發展趨勢，並已在該領域進行了大量有益探索。經驗表明，股權投資模式可以較好地結合雙方利益，形成促進移動電子商務發展的最大合力。通過股權投資，電信運營商可獲得產業鏈中更大的主動權，可以提供更深入的、有利於分享產業鏈中更多環節收益的增值服務。

浦發銀行是一家優質的全國性股份制商業銀行，其規模適中、資產質量較好，經營風格穩健，建立了完善的公司治理制度，並在網點覆蓋等方面具備開展合作的條件，是本公司理想的合作對象。

董事會函件

浦發銀行擁有全國性經營牌照，已基本完成對全國重要中心城市的地域佈局，並在移動支付方面擁有經驗，這都為雙方的合作奠定了較好基礎。浦發銀行發起於金融重鎮上海，在我國經濟最為發達的長三角地區業務佈局完善，在該區域的機構數量在全國性股份制商業銀行中處於領先地位，擁有一定地緣優勢。長三角地區經濟發達，個人金融服務內容和深度均處全國領先地位，是推廣移動金融和移動電子商務業務的理想市場。浦發銀行在該地區的品牌知名度以及業務覆蓋將有利於雙方在該地區推廣移動金融和移動電子商務相關業務。此外，浦發銀行基本面良好，盈利能力穩步提升。這使我們有理由相信，本次投資不僅是一項重要的戰略投資，在財務方面，也可提供較好的財務回報。

綜上，本公司希望以資本紐帶為基礎，與浦發銀行建立更深入的戰略合作關係，共同發展移動金融和移動電子商務業務。本公司擁有逾5億用戶、營業網點遍佈全國城鄉，並熟知用戶消費習慣，掌握大量可用於開展移動金融和移動電子商務的優質資源；浦發銀行擁有全國性的經營資質，網點覆蓋重要中心城市，並有能力將雙方戰略合作的設想有效實施。本公司有理由相信，與浦發銀行的戰略合作必將為本公司打造一片藍海，帶來新的業績增長，並最終實現股東利益的最大化。

董事認為股份認購協議條款乃按正常商業條款訂立，公平合理且符合本公司及其股東的整體利益。

股份認購對本集團之財務影響

於交割後，本公司將透過其全資附屬公司廣東移動持有浦發銀行經擴大之已發行股本的20%權益。浦發銀行將作為於聯營公司之投資計入本公司賬簿，且浦發銀行的財務業績將以權益會計法核算。

載於本通函附錄三A部之本集團之未經審核備考資產淨值報表，乃假設股份認購已於二零零九年十二月三十一日完成的基礎上編製的。於交割完成後，本集團於二零零九年十二月三十一日之非流動資產由約人民幣4,640.13億元增加至人民幣5,038.14億元。支付對價將以內部資源撥資，本集團之銀行存款及現金及現金等價物結餘由約人民幣2,645.07億元下降至人民幣2,247.06億元。有關所作出之全部調整之詳情載於本通函附錄三A部所載本集團之未經審核備考資產淨值報表。

於交割完成後，本公司將按比例確認應享有之浦發銀行之利潤，鑒於浦發銀行過往的業績，並考慮到交易方之間的潛在戰略合作機會，預期本公司稅前利潤及稅後利潤將由於股份認購而增加。

本集團之財政及經營前景

本集團是全球客戶最多的移動通信運營商，截至二零零九年底，本集團擁有5.22億客戶，擁有明顯的規模優勢和穩固的市場領先地位。近年，本集團經營業績穩定增長，盈利能力保持良好，市場價值和品牌價值繼續位居國際同業領先地位。在面臨眾多挑戰的情況下，本集團保持了業務的平穩增長，穩固保有存量市場客戶，並在新增客戶市場保持較高份額；在穩步發展語音業務的同時，增值業務持續發展，顯著拉動集團總收入的穩步增長。近年，本集團增值業務收入佔總收入的比重逐步增加，並已形成了良好的增值業務產品儲備。此外，本集團繼續配合國家扶持農村經濟發展政策，利用規模化效應，大力發展農村市場，並已經取得一定成效。本集團在農村市場的影響力進一步提升，競爭優勢穩固。

本集團網絡質量一直保持國際領先水平，國際漫遊覆蓋範圍不斷擴大，並已基本實現核心網IP化，為打造面向未來，具備融合業務提供能力的全業務網絡奠定良好基礎。本集團的3G網絡質量已明顯提升，接近本集團國際領先水平的優質2G網絡質量。本集團採取融合組網的發展策略，發揮網絡和規模優勢，3G業務取得顯著進展。同時本集團致力引導和推動TD-SCDMA（「TD」）產業鏈發展，加快產業成熟。

二零零九年，本集團營運收入實現平穩增長，達到人民幣4,521.03億元，比上年增長9.8%；盈利能力繼續保持同行業領先水平，股東應佔利潤達到人民幣1,151.66億元，比上年增長2.3%，股東應佔利潤率達到25.5%；EBITDA達到人民幣2,290.23億元，比上年增長5.9%，EBITDA利潤率達到50.7%；每股基本盈利達到人民幣5.74元，比上年增長2.2%。本集團穩健的資本結構和雄厚的財務實力為抵禦風險、實現持續健康發展奠定穩固基礎。

展望未來，國際金融危機對中國經濟的後續影響，競爭格局的變化，移動通信普及率的逐年提高，電信網、互聯網和廣電網三網融合的出現，將對本集團的發展帶來新的挑戰。中國政府採取一系列措施拉動內需，增強經濟增長動力，將進一步激發社會對通信信息服務的需求。同時，國家對自主創新的重視與大力支持，為本集團的3G發展注

董事會函件

入了信心和動力。此外，移動互聯網的普及，方興未艾的物聯網發展，手機支付和金融服務的結合發展，帶來新的增長領域；電信網、互聯網和廣電網的相互滲透和融合，促成一個超越傳統電信業邊界的新市場。這些，都將可能為我們帶來全新發展機遇。

在新的環境下，本集團將堅持藍海戰略，專注於通信信息領域的發展，立足於良好的基礎和綜合實力，保持本集團穩固的市場領先地位。

為進一步推動本集團增值業務發展，並在將來為客戶提供更好的增值服務，本集團於二零一零年三月十日與上海浦東發展銀行股份有限公司達成戰略合作，雙方將在未來致力於共同發展移動電子商務業務。隨著電信技術的快速演進以及人們對產品移動性、便攜性的需求日益增加，移動通信設備終端的多功能化趨勢逐漸顯現，手機已由原來單一的通話設備逐步成為人們日常溝通、娛樂和消費必不可少的一體設備。同時，伴隨中國宏觀經濟的快速發展、中國的移動互聯網的普及和物聯網的興起，手機支付和移動電子商務必將成為未來人們消費的重要手段之一。本公司有理由相信，與浦發銀行的戰略合作必將為本公司打造一片藍海，帶來新的業績增長，並最終實現股東利益的最大化。

上市規則之含義

本集團此前並無與浦發銀行及其聯繫人進行根據上市規則第14.22條須與股份認購協議合併計算的其他交易。

由於股份認購根據上市規則第14.07條下之適用百分比率(資產比率)超過25%(但不超過100%)，股份認購構成本公司之一項主要交易，須根據上市規則第14章取得本公司股東批准。

在本公司召開股東大會批准股份認購之情形，並無本公司股東須迴避表決，因此根據上市規則第14.44條，已接受中國移動集團之股東書面批准代替召開股東大會批准股份認購。中國移動集團(間接持有本公司14,890,116,842股股份，佔本公司於最後實際可行日期已發行股份的約74.22%)，已書面批准股份認購協議及其項下交易。上市規則第14.40條項下之股東批准要求因此已獲滿足，因而本公司無須召開股東大會批准股份認購。

董事會函件

一般資料

本集團是在中國擁有市場領先地位的移動通信服務供應商，經營覆蓋中國內地所有三十一省、自治區及直轄市和香港的全國性移動通信網路。本公司是投資控股公司。

廣東移動是本公司的全資附屬公司，其成立於中國廣東省並在該省提供移動通信服務。廣東移動是中國電信業最大的省級公司，也是中國廣東省最大的電信運營商。廣東移動的網絡覆蓋中國廣東省所有行政區及全省99.24%的人口。

建議

董事會認為股份認購協議條款為正常商業條款，公平合理且符合本公司及其股東的整體利益。假若須召開股東大會審議及批准股份認購，董事會建議本公司股東投票贊成批准股份認購之決議。

補充資料

敬請 閣下留意本通函附錄中所載的補充資料。

此致

列位股東 台照

承董事會命
中國移動有限公司
王 建 宙
董事長兼首席執行官

2010年4月22日

A. 關於浦發銀行的一般資料

浦發銀行於1992年8月28日經中國人民銀行批准設立，1993年1月9日開業，並於1999年獲准發行A股股票並在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼600000）。

浦發銀行是一家總部設於中國上海的全國性股份制商業銀行，其業務以中國市場為主並擁有全國性經營牌照。於2009年12月31日，浦發銀行在中國設有33家直屬分行和565個營業網點。目前，除位於中國的分行外，浦發銀行還在中國境內擁有6家附屬公司，並在香港設有一個代表處。浦發銀行的經營網絡主要覆蓋沿江沿海城市和中國國內重要中心城市，並重點分佈在「長三角」、「珠三角」及「環渤海」地區，同時還有選擇地在中西部及東北地區經濟較發達、市場潛力較大的城市設有機構。

通過上述全國性網絡，浦發銀行向其公司和零售客戶提供廣泛的金融產品和服務。就公司銀行業務而言，浦發銀行向公司客戶提供存貸款、票據貼現等公司銀行產品和服務，境內及國際結算、外幣交易兌換、託管、代理、短期融資券承銷等公司銀行非利息收入產品和服務，以及離岸銀行產品和服務。就零售銀行業務而言，浦發銀行向零售客戶提供存貸款、信用卡等零售銀行產品和服務，委託理財、外幣交易兌換等零售銀行非利息收入產品及服務。除各種公司及零售銀行產品和服務外，浦發銀行還經營貨幣市場交易、代客資金業務和證券投資及買賣等資金業務。

根據載列於本附錄B部分的按國際財務報告準則編製之浦發銀行截至2009年12月31日止年度的經審核合併業績，截至2009年12月31日，浦發銀行的資產總額為人民幣16,227.18億元，貸款總額為人民幣9,288.55億元，存款總額為人民幣12,953.42億元。於截至2009年12月31日止年度，浦發銀行的營業收入為人民幣369.19億元，稅前利潤為人民幣172.96億元，稅後利潤為人民幣132.15億元。

B. 浦發銀行之會計師報告

以下為浦發銀行獨立申報會計師安永會計師事務所(香港執業會計師)發出的報告全文,以供收錄於本通函內:



香港
中環金融街8號
國際金融中心二期
18樓

敬啟者:

以下為吾等就上海浦東發展銀行股份有限公司(「該公司」)及其附屬公司(統稱「該集團」)截止至2009年、2008年及2007年12月31日止年度(「相關期間」)之財務資料(「財務資料」)做出報告,以供載入中國移動有限公司(「中國移動」)於2010年4月22日就建議/可能交易,中國移動通信集團廣東有限公司(「廣東移動」,於本報告日為中國移動之全資附屬公司)認購該公司擬發行之2,207,511,410股A股股份而刊發之通函(「通函」)。

該公司乃一間於上海證券交易所上市之股份制商業銀行。

該集團截止至2009年、2008年及2007年12月31日止年度之法定財務報告乃根據中國企業會計準則編製,並經安永華明會計師事務所審核。

就本報告而言,該公司董事已根據國際會計準則委員會頒布之國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製該公司之財務資料(「國際財務報告準則財務報表」),由吾等根據國際核數標準審核,本報告所載財務資料乃根據國際財務報告準則財務報表編製。就本報告中財務資料而言,並未由國際財務報告準則而作出任何調整。

該公司之董事須負責根據國際財務報告準則編製並真實及公允地呈列財務資料。財務資料須選擇及採用適當之會計政策;及按情況作出合理之會計估計以使財務資料真實及公允呈列。中國移動之董事須對通函(載有本報告)之內容負責。

就本報告而言,吾等已對財務資料進行獨立審核。吾等乃根據國際核數標準進行審核並已按照香港會計師公會頒佈的核數指引第3.340條「招股章程及申報會計師」進行吾

等認為需要之額外程式。吾等之責任為基於上述程式對財務資料作出獨立意見並匯報吾等之意見。

吾等認為，就本報告而言，財務資料可真實及公允地反映該集團截止至2009年、2008年及2007年12月31日止年度之業績及現金流量及該公司及該集團於2009年、2008年及2007年12月31日之財務狀況。

此致

上海浦東發展銀行股份有限公司
中國移動有限公司
董事

安永會計師事務所
香港執業會計師
2010年4月22日

合併綜合收益表

	附註	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
利息收入	5	60,190,044	55,721,300	38,442,515
利息支出	5	<u>(26,651,656)</u>	<u>(24,186,964)</u>	<u>(14,262,545)</u>
淨利息收入	5	<u>33,538,388</u>	<u>31,534,336</u>	<u>24,179,970</u>
手續費及佣金收入	6	2,720,419	2,334,955	1,603,571
手續費及佣金支出		<u>(513,453)</u>	<u>(540,406)</u>	<u>(474,132)</u>
淨手續費及佣金收入		<u>2,206,966</u>	<u>1,794,549</u>	<u>1,129,439</u>
淨交易收益	7	12,416	297,325	(212,863)
其他營業淨收入	8	<u>1,161,051</u>	<u>892,429</u>	<u>770,646</u>
營業收入合計		36,918,821	34,518,639	25,867,192
客戶貸款及墊款損失準備 計提	9	<u>(3,052,663)</u>	<u>(3,471,415)</u>	<u>(3,516,735)</u>
淨營業收入		<u>33,866,158</u>	<u>31,047,224</u>	<u>22,350,457</u>
員工費用	10	(7,906,864)	(8,073,093)	(5,760,071)
業務及管理費用	11	(4,764,704)	(3,981,842)	(3,299,718)
物業和設備折舊	27	(1,013,503)	(882,948)	(747,840)
營業稅及附加		(2,825,811)	(2,612,630)	(1,854,219)
其他資產減值損失準備計提	12	<u>(129,497)</u>	<u>(247,053)</u>	<u>42,364</u>
營業費用合計		<u>(16,640,379)</u>	<u>(15,797,566)</u>	<u>(11,619,484)</u>
營業利潤		17,225,779	15,249,658	10,730,973
應佔聯營企業淨損益		84,271	76,025	33,271
應佔共同控制企業淨損益		<u>(14,026)</u>	<u>(22,228)</u>	<u>(8,847)</u>
稅前利潤		17,296,024	15,303,455	10,755,397
所得稅費用	13	<u>(4,080,887)</u>	<u>(2,787,624)</u>	<u>(5,259,526)</u>
淨利潤		<u>13,215,137</u>	<u>12,515,831</u>	<u>5,495,871</u>

	附註	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
其中：歸屬於母公司的淨利潤	14	13,216,581	12,515,968	5,495,871
少數股東損益		<u>(1,444)</u>	<u>(137)</u>	<u>—</u>
其他綜合收益				
應佔聯營公司其他綜合損益，稅後		<u>(5,393)</u>	<u>8</u>	<u>(4,116)</u>
可供出售類投資未實現損益				
其中：公允價值變動所產生的未實現損益		<u>(761,806)</u>	<u>2,276,979</u>	<u>(1,713,750)</u>
公允價值變動的遞延稅項	13	<u>190,567</u>	<u>(569,245)</u>	<u>455,414</u>
持有至到期投資未攤銷損益				
其中：未攤銷損益的本年變動		<u>145,456</u>	<u>(193,815)</u>	<u>—</u>
未攤銷損益本年變動的遞延稅項	13	<u>(36,364)</u>	<u>48,454</u>	<u>—</u>
其他綜合收益，稅後		<u>(467,540)</u>	<u>1,562,381</u>	<u>(1,262,452)</u>
綜合收益合計		<u>12,747,597</u>	<u>14,078,212</u>	<u>4,233,419</u>
其中：歸屬於母公司股東的綜合收益總額		12,749,041	14,078,349	4,233,419
歸屬於少數股東的綜合收益總額		<u>(1,444)</u>	<u>(137)</u>	<u>—</u>
每股盈利				
基本和稀釋每股盈利 (人民幣元)	14	<u>1.62</u>	<u>1.58</u>	<u>0.69</u>

載於財務報表第I-15至I-93頁之附註為本財務報表的組成部分

合併財務狀況表

		2009年 12月31日 人民幣千元	2008年 12月31日 人民幣千元	2007年 12月31日 人民幣千元
	附註			
資產				
現金及存放中央銀行款項	15	205,118,947	162,601,258	141,423,926
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	16	167,676,463	77,773,214	21,473,665
買入返售款項	17	53,057,497	171,471,733	80,992,091
交易類證券	18	—	—	3,816,224
貴金屬		213,212	—	—
衍生金融資產	19	607,340	2,287,774	347,575
應收賬款	20	3,460,720	1,008,690	909,314
客戶貸款及墊款	21	910,508,026	681,266,568	535,657,646
可供出售類投資	22	89,982,423	57,754,770	89,148,752
持有至到期投資	23	136,745,989	110,600,017	—
於聯營企業的權益	24	546,353	467,460	396,083
於共同控制企業的權益	25	56,899	70,926	93,153
貸款和應收款類投資	26	33,657,198	23,261,377	22,384,546
在建工程	27	—	—	29,019
物業和設備	28	8,047,670	6,968,505	6,106,818
預付租賃款	29	104,592	110,055	128,613
無形資產	30	2,029	678	756
遞延稅項資產	31	3,108,660	2,788,607	2,894,605
其他資產	32	9,823,942	10,993,810	9,177,560
資產總計		<u>1,622,717,960</u>	<u>1,309,425,442</u>	<u>914,980,346</u>
負債				
向中央銀行借款	33	48,000	—	10,000
同業及其他金融機構存入和 拆入款項	34	209,709,862	232,973,672	66,146,844
賣出回購款項	35	1,264,882	19,682,401	2,806,110
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債		237,326	—	—
衍生金融負債	19	605,504	2,378,205	532,648
客戶存款	36	1,295,342,342	947,293,581	763,472,893
應付股利	37	17,920	11,935	38,485
應付所得稅		1,727,446	2,061,347	3,092,410
發行債券	38	18,800,000	24,800,000	23,600,000
其他負債	39	26,877,233	38,522,502	26,983,088
負債總計		<u>1,554,630,515</u>	<u>1,267,723,643</u>	<u>886,682,478</u>

		2009年 12月31日 人民幣千元	2008年 12月31日 人民幣千元	2007年 12月31日 人民幣千元
股東權益				
已發行股本	40	8,830,046	5,661,348	4,354,883
資本公積	41	24,250,512	10,333,405	10,333,397
儲備	42	17,588,576	13,263,514	10,912,145
可供出售類投資未實現損益		104,088	675,327	(1,032,407)
持有至到期投資未攤銷損益		(36,269)	(145,361)	—
未分配利潤	43	<u>17,216,073</u>	<u>11,891,203</u>	<u>3,729,850</u>
歸屬於母公司股東權益合計		67,953,026	41,679,436	28,297,868
少數股東權益	44	<u>134,419</u>	<u>22,363</u>	<u>—</u>
股東權益總計		<u>68,087,445</u>	<u>41,701,799</u>	<u>28,297,868</u>
負債及股東權益總計		<u>1,622,717,960</u>	<u>1,309,425,442</u>	<u>914,980,346</u>

載於財務報表第I-15至I-93頁之附註為本財務報表的組成部分

母公司財務狀況表

		2009年 12月31日 人民幣千元	2008年 12月31日 人民幣千元	2007年 12月31日 人民幣千元
	附註			
資產				
現金及存放中央銀行款項	15	204,896,082	162,600,398	141,423,926
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	16	167,615,725	77,772,063	21,473,665
買入返售款項	17	53,057,497	171,471,733	80,992,091
交易類證券	18	—	—	3,816,224
貴金屬		213,212	—	—
衍生金融資產	19	607,340	2,287,774	347,575
應收賬款	20	3,460,720	1,008,690	909,314
客戶貸款及墊款	21	910,034,919	681,266,568	535,657,646
可供出售類投資	22	89,982,423	57,754,770	89,148,752
持有至到期投資	23	136,745,989	110,600,017	—
於聯營企業的權益	24	546,353	467,460	396,083
於共同控制企業的權益	25	56,899	70,926	93,153
於附屬公司的投資	48	164,000	27,500	—
貸款和應收款類投資	26	33,477,198	23,261,377	22,384,546
在建工程	27	—	—	29,019
物業和設備	28	8,027,197	6,968,388	6,106,818
預付租賃款	29	104,592	110,055	128,613
無形資產	30	2,029	678	756
遞延稅項資產	31	3,108,660	2,788,607	2,894,605
其他資產	32	9,621,390	10,993,288	9,177,560
資產總計		1,621,722,225	1,309,450,292	914,980,346
負債				
向中央銀行借款	33	48,000	—	10,000
同業及其他金融機構存入和 拆入款項	34	210,822,906	233,023,672	66,146,844
賣出回購款項	35	1,264,882	19,682,401	2,806,110
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債		237,326	—	—
衍生金融負債	19	605,504	2,378,205	532,648
客戶存款	36	1,293,373,546	947,290,689	763,472,893
應付股利	37	17,920	11,935	38,485
應付所得稅		1,727,446	2,061,347	3,092,410
發行債券	38	18,800,000	24,800,000	23,600,000
其他負債	39	26,869,732	38,522,440	26,983,088
負債總計		1,553,767,262	1,267,770,689	886,682,478

		2009年 12月31日 人民幣千元	2008年 12月31日 人民幣千元	2007年 12月31日 人民幣千元
	附註			
股東權益				
已發行股本		8,830,046	5,661,348	4,354,883
資本公積		24,250,512	10,333,405	10,333,397
儲備		17,588,576	13,263,514	10,912,145
可供出售類投資未實現損益		104,088	675,327	(1,032,407)
持有至到期投資未攤銷損益		(36,269)	(145,361)	—
未分配利潤	43	<u>17,218,010</u>	<u>11,891,370</u>	<u>3,729,850</u>
股東權益總計		<u>67,954,963</u>	<u>41,679,603</u>	<u>28,297,868</u>
負債及股東權益總計		<u><u>1,621,722,225</u></u>	<u><u>1,309,450,292</u></u>	<u><u>914,980,346</u></u>

載於財務報表第I-15至I-93頁之附註為本財務報表的組成部分

合併股東權益變動表

	歸屬於母公司股東權益								
	已發行股本 (附註40) 人民幣千元	資本公積 (附註41) 人民幣千元	備 (附註42) 人民幣千元	可供出售類 投資未實現 損益 人民幣千元	持有至到期 投資未 攤銷損益 人民幣千元	未分配利潤 (附註43) 人民幣千元	合計 人民幣千元	少數股東 權益 人民幣千元	合計 人民幣千元
1/1/2009	5,661,348	10,333,405	13,263,514	675,327	(145,361)	11,891,203	41,679,436	22,363	41,701,799
其他綜合收益	—	(5,393)	—	(571,239)	109,092	—	(467,540)	—	(467,540)
本年淨利潤	—	—	—	—	—	13,216,581	13,216,581	(1,444)	13,215,137
綜合收益合計	—	(5,393)	—	(571,239)	109,092	13,216,581	12,749,041	(1,444)	12,747,597
股東投入股本	904,159	—	—	—	—	—	904,159	—	904,159
股本溢價	—	13,922,500	—	—	—	—	13,922,500	—	13,922,500
新設附屬公司導致少數 股東權益增加	—	—	—	—	—	—	—	113,500	113,500
提取盈餘公積及一般 準備(附註42)	—	—	4,325,062	—	—	(4,325,062)	—	—	—
派發2008年度股票股利 和現金股利 (附註43a)	2,264,539	—	—	—	—	(3,566,649)	(1,302,110)	—	(1,302,110)
31/12/2009	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,216,073	67,953,026	134,419	68,087,445
1/1/2008	4,354,883	10,333,397	10,912,145	(1,032,407)	—	3,729,850	28,297,868	—	28,297,868
其他綜合收益	—	8	—	1,707,734	(145,361)	—	1,562,381	—	1,562,381
本年淨利潤	—	—	—	—	—	12,515,968	12,515,968	(137)	12,515,831
綜合收益合計	—	8	—	1,707,734	(145,361)	12,515,968	14,078,349	(137)	14,078,212
新設附屬公司導致少數 股東權益增加	—	—	—	—	—	—	—	22,500	22,500
提取盈餘公積及一般 準備(附註42)	—	—	2,351,369	—	—	(2,351,369)	—	—	—
派發2007年度股票股利 和現金股利 (附註43a)	1,306,465	—	—	—	—	(2,003,246)	(696,781)	—	(696,781)
12/31/2008	5,661,348	10,333,405	13,263,514	675,327	(145,361)	11,891,203	41,679,436	22,363	41,701,799
1/1/2007	4,354,883	10,337,513	8,079,068	225,929	—	1,708,735	24,706,128	—	24,706,128
其他綜合收益	—	(4,116)	2,594	(1,258,336)	—	8,959	(1,250,899)	—	(1,250,899)
本年淨利潤	—	—	—	—	—	5,495,871	5,495,871	—	5,495,871
其他綜合收益	—	(4,116)	2,594	(1,258,336)	—	5,504,830	4,244,972	—	4,244,972
提取盈餘公積及一般 準備(附註42)	—	—	2,830,483	—	—	(2,830,483)	—	—	—
派發2006年度股票股利 和現金股利 (附註43a)	—	—	—	—	—	(653,232)	(653,232)	—	(653,232)
12/31/2007	4,354,883	10,333,397	10,912,145	(1,032,407)	—	3,729,850	28,297,868	—	28,297,868

載於財務報表第I-15至I-93頁之附註為本財務報表的組成部分

合併現金流量表

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
經營活動產生的現金流			
稅前利潤	17,296,024	15,303,455	10,755,397
調整：			
折舊及攤銷	1,013,652	883,026	749,612
預付租賃款的攤銷	5,463	18,557	9,665
貸款損失準備	3,052,663	3,471,415	3,516,735
其他資產減值準備計提	129,497	247,053	(42,364)
利息支出	26,651,656	24,186,964	14,262,545
利息收入	(60,190,044)	(55,721,300)	(38,442,515)
處置物業和設備淨損失	3,135	3,070	(8,902)
股息收益	(28,945)	(37,022)	(19,708)
應佔聯營企業的淨收益	(84,271)	(76,025)	(33,271)
應佔共同控制企業的淨損失	14,026	22,228	8,847
交易類證券未實現淨損失	—	—	11,048
衍生金融工具未實現淨收益	(31,037)	(293,293)	194,014
債券投資處置收益	(310,216)	(41,609)	(7,101)
投資、籌資活動產生的匯兌損失	(128)	89,365	142,754
營運資產的淨增加：			
存放中央銀行限定性存款	(44,750,421)	(13,526,038)	(45,557,065)
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	(49,485,518)	(38,872,355)	(2,792,109)
買入返售款項	118,414,236	(90,479,642)	(67,205,967)
貴金屬	(213,212)	—	—
交易類證券	—	3,816,224	45,190,902
應收賬款	(2,452,030)	(99,376)	—
客戶貸款及墊款	(232,035,141)	(148,851,869)	(95,216,844)
其他資產	1,224,086	1,257,616	(4,387,779)

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
營運負債的淨增加：			
向中央銀行借款	48,000	(10,000)	10,000
同業及其他金融機構存入和拆入 款項	(23,263,798)	166,826,828	34,099,447
賣出回購款項	(18,417,519)	16,876,291	(579,598)
客戶存款	348,048,760	183,820,688	166,984,394
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	237,326	—	—
其他負債	<u>(11,649,083)</u>	<u>7,883,575</u>	<u>12,705,694</u>
經營活動現金流入額	73,227,161	76,697,826	34,347,831
收到利息	60,517,883	52,596,606	36,900,521
支付利息	(25,596,801)	(19,236,382)	(11,989,229)
支付所得稅	<u>(4,580,364)</u>	<u>(4,233,480)</u>	<u>(3,604,059)</u>
經營活動產生的淨現金流入	<u>103,567,879</u>	<u>105,824,570</u>	<u>55,655,064</u>

載於財務報表第I-15至I-93頁之附註為本財務報表的組成部分

	2009年度	2008年度	2007年度
附註	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
投資活動產生的現金流			
收到股利	28,945	37,022	19,708
處置物業和設備所收到的現金	41,778	17,889	53,437
購置物業和設備所支付的現金	(2,123,399)	(1,725,282)	(1,074,065)
購建無形資產	(1,500)	—	—
新增在建工程所支付的現金	—	(11,611)	(51,392)
增加股權投資所支付的現金	—	(400,500)	(383,787)
增加可供出售類債券投資所支付的現金	(179,328,775)	(52,804,698)	(88,072,467)
增加持有至到期類投資所支付的現金	(65,518,560)	(88,560,553)	—
增加貸款及應收款類投資所支付的現金	(10,583,273)	(876,467)	(22,389,352)
贖回持有至到期類投資所收到的現金	39,242,372	52,367,715	—
贖回及處置可供出售類債券投資所收到的現金	<u>146,339,157</u>	<u>11,807,330</u>	<u>33,609,235</u>
投資活動產生的淨現金流出額	<u>(71,903,255)</u>	<u>(80,149,155)</u>	<u>(78,288,683)</u>
籌資活動產生的現金流			
發行債券所收到的現金	—	8,200,000	6,000,000
出售證券化資產收到的現金	—	—	4,224,897
附屬公司吸收少數股東投資收到的現金	14,940,159	22,500	—
償還到期債務支付的現金	(6,000,000)	(7,000,000)	—
支付發行債券的利息	(1,123,658)	(1,096,096)	(661,702)
支付股利	<u>(1,296,125)</u>	<u>(723,331)</u>	<u>(626,806)</u>
籌資活動產生的淨現金流出額	<u>6,520,376</u>	<u>(596,927)</u>	<u>8,936,389</u>

		2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
	附註			
現金及現金等價物淨增加		38,185,000	25,078,488	(13,697,230)
現金及現金等價物期初數		<u>95,937,415</u>	<u>70,858,927</u>	<u>84,556,157</u>
現金及現金等價物期末數		<u><u>134,122,415</u></u>	<u><u>95,937,415</u></u>	<u><u>70,858,927</u></u>
現金及現金等價物的組成				
現金	15	3,824,630	3,096,080	3,194,399
存放中央銀行非限定性存款	15	55,598,869	58,560,151	50,810,538
活期存放同業款項		52,994,336	21,276,792	3,584,821
原到期日在3個月以內的拆放 同業及其他金融機構款項		<u>21,704,580</u>	<u>13,004,392</u>	<u>13,269,169</u>
		<u><u>134,122,415</u></u>	<u><u>95,937,415</u></u>	<u><u>70,858,927</u></u>

載於財務報表第I-15至I-93頁之附註為本財務報表的組成部分

財務報表附註

1. 企業資料

上海浦東發展銀行股份有限公司(「本公司」)是經中國人民銀行於1992年8月28日以銀復(1992)350號文批准成立的股份制商業銀行。本公司於1992年10月19日獲得上海市工商行政管理局頒發法人營業執照，於1993年1月9日正式開業，並於1999年11月10日在上海證券交易所掛牌上市。

本公司原註冊資本以及實收股本均為人民幣5,661,348千元。2009年4月，本公司根據2008年度股東大會決議派發股票股利共計2,264,539千股。派發完畢後本公司實收股本增至7,925,887千元。上述增資業經安永華明會計師事務所驗證並出具安永華明(2009)驗字第60468058-B01號驗資報告。

2009年9月18日，本公司經中國證券監督管理委員會以證監許可[2009]1950號文核准非公開發行不超過11.37億股A股，實際非公開發行A股數量為9.04億股，每股發行價為人民幣16.59元，共募集資金人民幣150億元，該次非公開發行已於2009年9月28日完成，業經安永華明會計師事務所驗證並出具安永華明(2009)驗字第60468058-B04號驗資報告。本次增資後公司股本為88.30億元。

本公司的經營範圍包括中國人民銀行及中國銀行業監督管理委員會批准經營的人民幣及外幣的存款、貸款、支付結算、同業拆借等商業銀行業務。

本公司的辦公所在地為中華人民共和國(「中國」)上海市中山東一路12號。本公司總部設在上海，在中國境內經營。

2.1 編製基準

本合併財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其解釋公告編製。

如後文中的會計政策所述，除若干衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債以及可供出售類金融資產是以公允價值計量以外，本財務報表其餘專案均以歷史成本作為計價基礎。本財務報表以人民幣元列示，除有特別說明外，所有金額均以人民幣千元為單位列示。

本公司根據中國財政部制訂的適用於股份有限公司和金融機構的相關會計準則和財務制度記錄帳目和編製法定財務報表。本公司於2007年1月1日按財會[2006]3號文開始實行《企業會計準則》後，編製法定財務報表所採納的會計政策和基準與本財務報表所採用的會計政策基本一致。

合併基準

合併財務報表包括本公司及附屬公司的財務報表。編製合併財務報表時，附屬公司採用與本公司一致的會計年度和會計政策。本公司及附屬公司統稱為「本集團」。

當期購入的附屬公司，自控制權轉移至本公司起納入合併範圍直至其控制權終止。前述「控制權」是指本公司有權決定另一實體的財務和經營政策，並且從其經營活動中獲得利益。當期失

去控制權的附屬公司，直至本公司失去控制權前，其在失去控制權前的期間經營成果仍包含在合併綜合收益表範圍內。所有集團內部交易的餘額、交易、收入與支出、利潤與損失均已予以抵消。

少數股東權益乃指外部股東就本公司附屬公司之經營業績及淨資產之享有份額。

2.2 新制訂和經修訂的國際財務報告準則的影響

本集團的財務資訊自會計年度始日起，適用所有新制定的和經修訂的國際財務報告準則。按審計指導3.340的要求，會計師報告上的財務資訊以現行的會計準則為基礎進行披露。

2.3 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團的會計政策的過程中，管理層需對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷和假設。管理層在財務狀況表日就主要未來不確定事項作出的下列判斷及主要假設，實際結果可能與該判斷和假設在一定程度上存在差異，該差異可能導致本集團下個會計年度的資產及負債帳面價值需要作出重大調整。

金融資產的分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本集團的財務狀況。

客戶貸款和墊款的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款和墊款發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為客戶貸款和墊款帳面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明客戶貸款和墊款已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的金額和時間作出重大估計。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理做出判斷以確認所得稅。本集團根據中國稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並計提相應的所得稅。

遞延所得稅資產只會在本集團有足夠的未來應課稅利潤可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此本集團需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應課稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照市場中有完全資訊且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似的金融工具的當前公允價值、或運用現金流量折現法和期權定價模型等進行估算。在可行的情況下，估值方法盡可能使用市場參數。然而，當缺乏市場參數時，管理層需就本集團和交易對手的信用風險、市場波動率、相關性等作出估計。這些相關假設的變化將影響金融工具的公允價值。

資產減值

本集團至少每年評估資產是否發生減值。這要求對分配的現金產出單元的使用價值進行估計。估計使用價值時，本集團需要估計未來來自現金產出單元的現金流量，同時選擇恰當的折現率計算現金流量的現值。

2.4 尚未生效的《國際財務報告準則》

本集團於本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》和《國際財務報告解釋委員會解釋檔》。

《國際財務報告準則第1號》(修訂版)	首次採用國際財務報告準則 ¹
《國際財務報告準則第1號修訂》	《國際財務報告準則第1號—首次採用國際財務報告準則修訂》：針對首次採用者的額外豁免 ²
《國際財務報告準則第1號修訂》	《國際財務報告準則第1號—首次採用國際財務報告準則修訂》：針對首次採用者關於《國際財務報告準則第7號》披露的比較資訊的有限豁免 ⁴
《國際財務報告準則第2號修訂》	《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付修訂》：集團內現金結算的以股份為基礎的支付安排 ²
《國際財務報告準則第3號》(修訂版)	企業合併 ¹
《國際財務報告準則第9號》	金融工具 ⁶
《國際會計準則第24號》(修訂版)	關聯方披露 ⁵
《國際會計準則第27號修訂》	《國際會計準則第27號—合併財務報表和單獨財務報表修訂》 ¹
《國際會計準則第32號修訂》	《國際會計準則第32號—金融工具：披露修訂》：配股份類 ³
《國際會計準則第39號修訂》	《國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量修訂》：符合條件的被套期專案 ¹
《國際財務報告解釋委員會解釋檔第14號修訂》	《國際財務報告解釋委員會解釋檔第14號修訂》：最低資金要求的預付款 ⁵
《國際財務報告解釋委員會解釋檔第17號》	向所有者分配非現金資產 ¹
《國際財務報告解釋委員會解釋檔第19號》	運用權益工具消除金融負債 ⁴
包含在2008年5月頒佈的《對國際財務報告準則的改進》中的《國際財務報告準則第5號修訂》	《國際財務報告準則第5號—持有待售的非流動資產和終止經營修訂》：附屬公司控制股權的出售計畫 ⁷

- 1 自2009年7月1日或以後開始的年度期間生效
- 2 自2010年1月1日或以後開始的年度期間生效
- 3 自2010年2月1日或以後開始的年度期間生效
- 4 自2010年7月1日或以後開始的年度期間生效
- 5 自2011年1月1日或以後開始的年度期間生效
- 6 自2013年1月1日或以後開始的年度期間生效
- 7 包含在2008年5月頒佈的《對國際財務報告準則的改進》

此外，國際會計準則委員會頒佈了《對國際財務報告準則的改進(2009)》，其載明瞭對若干國際財務報告準則的修訂，旨在消除和明確不一致的措辭。其中《國際財務報告準則第2號》、《國際會計準則第38號》、《國際會計財務報告解釋委員會檔第9號》及《國際會計財務報告解釋委員會檔第16號》的修訂於2009年7月1日或以後開始的年度期間生效；而《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第8號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第7號》、《國際會計準則第17號》、《國際會計準則第36號》及《國際會計準則第39號》的修訂於2010年1月1日或以後開始的年度期間生效。惟各項準則分別對有關的修訂設有各自的過渡性條款。

本集團正在評估首次採用這些新的及經修訂的國際財務報告準則和國際財務報告解釋委員會解釋檔的影響。截至目前，本集團認為除下文所述採用《國際財務報告準則第9號》以外，該新制定及修訂的國際財務報告準則不太可能對本集團的經營成果和財務狀況產生重大影響。

於2009年11月頒佈的《國際財務報告準則第9號》為整體取代《國際會計準則第39號—金融工具：確認與計量》的綜合專案的第一階段的第一部分。該階段著眼於金融資產的分類與計量，其目的是改進並簡化《國際會計準則第39號》對金融資產的分類和計量方法的規定。新準則要求主體應基於其管理金融資產的營運模式和金融資產合同現金流的特性，將金融資產分類為以攤銷成本進行後續計量還是以公允價值進行後續計量，取代了將金融資產分類為四個類別的規定。《國際會計準則第39號》計畫將於2010年末被《國際財務報告準則第9號》整體取代。

2.5 重要會計政策

合併財務報表

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，包括本公司及全部附屬公司的財務報表。附屬公司指被本公司控制的被投資單位。

編製合併財務報表時，附屬公司採用與本公司一致的會計年度和會計政策。本集團內部各公司之間的所有重大交易及往來於合併時抵消。

納入合併範圍的附屬公司的損益和所有者權益中不屬於本集團所直接或間接擁有的部分作為少數股東權益在合併財務報表中單獨列示。

對於通過企業合併取得的附屬公司，被購買方的經營成果和現金流量自本公司取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本公司對其控制權終止。在編製合併財務報表時，以購買日確定的各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值為基礎對附屬公司的財務報表進行調整。

附屬公司

附屬公司乃指本公司直接或間接控制其財務或經營方針以從其經營活動中獲取利益的公司。

本公司之損益表包括附屬公司的業績（只限於已收或者應收利息）。根據國際財務報告準則第15號，本公司對不劃歸為可供出售金融資產的附屬公司投資按成本扣除減值準備後列示。

於聯營企業的權益

聯營企業是指本集團對其擁有20%以上的表決權和具有重大影響的實體。聯營企業不包括附屬公司或共同控制企業。本集團對聯營企業的投資按照權益法核算。

在權益法下，於聯營企業的權益在財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營企業淨資產份額變動，並減去減值損失列示。聯營企業的商譽包含在投資帳面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對聯營企業的淨投資確認額外的減值損失。本集團綜合收益表反映聯營企業的經營成果。當聯營企業出現直接計入權益的變動專案，本集團根據所持有份額在權益變動表中確認及披露。本集團與聯營企業發生交易所產生的損益，已按本集團在聯營企業的份額予以抵消。

聯營企業與本集團採用相同的報告日期，對類似情況下的交易，聯營企業與本集團所採用的會計政策一致。

共同控制企業

共同控制企業指受共同控制的合營企業，合資各方不能單方面控制合營企業的經濟活動。

本集團應佔共同控制企業收購後經營成果和儲備的份額分別計入損益和儲備中。本集團對共同控制企業的權益在財務狀況表中，以根據權益法核算的本集團所佔淨資產份額減去減值損失後的餘額列賬。收購共同控制企業產生的商譽包括在本集團於共同控制企業的權益部分內。

貴金屬

本集團持有的貴金屬主要包括在國內市場上交易的黃金。貴金屬按照取得時的實際金額入帳，並於財務狀況表日按市場價格估值並調整，因市場價格變動產生的收益或損失計入當期損益。

收入確認

收入是在本集團很可能獲得經濟收益及有關收入能可靠地計量時，按以下基準確認：

- (a) 利息收入於產生時以實際利率法計量確認，實際利率是指按金融工具在預計存續期間內預計將產生的未來現金流折現至其淨值的利率。當單項金融資產或一組相類似的金融資產發生減值，利息收入將按計算該等資產減值時對未來現金流折現所採取的利率確認；
- (b) 手續費是在提供有關服務的期間及收取的金額可以合理地估算時確認。通過在一定期間內提供服務收取的手續費和佣金收入在提供服務的期間內確認。通過特定交易服務收取的手續費於有關的交易完成時被確認為收入。如果收入與交易所產生的效益相關，相應的手續費和佣金將在完成實際約定的條款後才確認收入；
- (c) 股利收入於本集團收取股利的權利被確立時確認。

所得稅

所得稅包括當期稅項和遞延稅項。所得稅在損益內確認，或者如果其與同期或不同期直接在權益中確認的專案有關，則在權益中確認。

當期和以前期間形成的本期所得稅資產和負債，應按預期從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為財務狀況表日已執行或實際上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅以負債法計算，對資產與負債在財務狀況表日為財務報告目的所顯示的帳面金額與計稅所用的數額之間的暫時性差異，計提遞延所得稅。

各種應稅暫時性差異均應據以確認遞延所得稅負債，除了以下情況：

- 遞延所得稅負債是由商譽的初始確認而產生，或者是由不是企業合併的交易中資產或負債的初始確認而產生，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應稅利潤。
- 對於與附屬公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- 可抵扣暫時性差異是在以下交易中產生的：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。

- 對於與附屬公司、合營企業及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

在每個結算日，應對遞延所得稅資產的帳面金額予以覆核。如果不再是很可能獲得足夠的應稅利潤以允許利用部分或全部遞延所得稅資產的利益，本集團會減少該項遞延所得稅資產的帳面金額。

在每一個結算日，本集團會對未確認的遞延所得稅資產重新評估。當未來應稅利潤很可能收回遞延所得稅資產時，本集團會確認該項以前未確認的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產及負債，以到結算日已執行的或實質上已執行的稅率（和稅法）為基礎，按預期實現該資產或清償該負債的期間的稅率計量。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和稅務部門，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和延所得稅負債。

金融工具的確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

金融資產

本集團的金融資產分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期類金融資產、貸款和應收款項類金融資產以及可供出售類金融資產。金融資產在初始確認時，以公允價值計量，對於不屬於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，在初始確認時還需要加上可直接歸屬於該金融資產購置的交易費用。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括為交易而持有的金融資產，或是初始確認時被管理層指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。為交易而持有的金融資產包括為了在短期內出售而購入的金融資產，以及除被指定作為有效套期工具之外的衍生金融工具。

如果一項非為交易而持有的金融資產符合下述任何一個條件，並且被管理層指定，才可以在初始確認時被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 可以消除或顯著地減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關投資損益在確認或計量方面不一致的情況；
- 風險管理或投資策略的正式書面檔已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融資產或金融負債包含需單獨分拆的嵌入衍生工具。

於初始確認後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產在後續計量期間以公允價值計量。所有有關的已實現和未實現收益或損失計入當期損益。

持有至到期類金融資產

持有至到期類金融資產指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定到期日的非衍生金融資產。持有至到期類金融資產以實際利率法計算的攤餘成本減去減值準備計量。當持有至到期類金融資產被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的收益或損失，均計入當期損益。

如果本集團在本會計年度或前兩個會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期類金融資產（較大金額是指相對持有至到期類總金額而言），則本集團不能將任何金融資產分類為持有至到期類金融資產，滿足下述條件的出售或重分類除外：

- (i) 出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日很近（如到期前三個月內），以至於市場利率的變化對該項投資的公允價值沒有重大影響；
- (ii) 在出售或重分類以前，本集團已經根據約定的償付或提前還款的方式收回了該項投資的幾乎全部初始投資本金；或者
- (iii) 出售或重分類是由於某個本集團無法控制、不會重複發生且難以合理預計的個別事項引起的。

貸款及應收款類金融資產

貸款及應收款類金融資產指具有固定或可確定回收金額，缺乏活躍市場的非衍生金融資產，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的資產。貸款及應收款類金融資產的價值以按實際利率法計算的攤餘成本減去減值損失準備計量。當貸款及應收款類金融資產被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的收益或損失，均計入當期損益。

可供出售類金融資產

可供出售類金融資產指那些被指定為可供出售的非衍生金融資產，或未劃分為貸款及應收款類金融資產、持有至到期類金融資產或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產這三類的其他金融資產。在後續計量期間，可供出售類金融資產以公允價值計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷並在綜合收益表中確認為利息收入。在該金融資產被終止確認或發生減值之前，可供出售類金融資產的公允價值變動所帶來的未實現收益在權益中單項列示。在該金融資產被終止確認或發生減值時，之前計入權益中的累積公允價值變動應轉入當期損益。

因持有意圖或能力發生改變，或公允價值不再能夠可靠計量，或持有期限已超過持有至到期類投資的禁止期間（本會計年度及前兩個會計年度），可供出售類金融資產不再適合按照公允價值計量時，本集團將該金融資產改按攤餘成本計量，該攤餘成本為重分類日該金融資產的公允價值或帳面價值。

如果該金融資產有固定到期日的，與該金融資產相關、原直接計入權益的所得或損失，應當在該金融資產的剩餘期限內，採用實際利率法攤銷，計入當期損益。該金融資產的攤餘成本與到期日金額之間的差額，也應當在該金融資產的剩餘期限內，採用實際利率法攤銷，計入當期損益。

如果該金融資產沒有固定到期日的，與該金融資產相關、原直接計入權益的所得或損失，仍應保留在權益中，在該金融資產被處置時轉出，計入當期損益。

金融資產的終止確認

當滿足下列條件時，某項金融資產（或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分）將被終止確認：

- 收取資產現金流入的權利已經到期；
- 本集團尚保留收取資產現金流入的權利，但已於過手安排下承擔了將現金流入金額無重大延誤地解付予協力廠商的義務；或
- 本集團已轉讓收取資產現金流入的權利，並且(i)已轉讓幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬；或(ii)雖然沒有轉讓也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬，但已經不再保留對該金融資產的控制權。

當本集團轉讓了取得某項資產現金流入的權力，同時既沒有轉讓也沒有保留被轉讓資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉讓對該資產的控制，那麼本集團會根據其被轉讓資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉讓資產。如果本集團採用為被轉讓資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者：該資產的初始確認帳面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

資產證券化

作為本公司的業務，本公司將部分金融資產證券化，將金融資產出售給特殊目的實體，再由其發行金融資產支持證券給投資者。本公司所轉移的資產其中有部分或全部的資產可能符合終止確認的條件，詳見有關金融資產及金融負債的終止確認的會計政策。本公司所保留的證券化資產的權益主要為持有次級資產支持證券，資產證券化所產生的損益計入本期損益。資產證券化所產生的損益為被終止確認的資產及保留資產的帳面價值及其於轉移當日的公允價值之差。

公允價值的計量

對於在活躍市場中交易的公開報價投資及衍生金融工具，公允價值參考市場報價確定。買入價用於確定資產的價值，賣出價用於確定負債的價值。沒有確切期限的存款，包括不承擔利息的存款，公允價值為本集團需要支付給持有者的金額。

遠期外匯合約的公允價值參考市場上相似期限合同的當前遠期價格。

對於無市場標價的金融工具，公允價值採用具有相同條件和風險特徵的金融工具的現行市場收益率對預期現金流進行折現而確定。對於無市場標價的衍生金融工具的公允價值可以運用現金流量折現模型或其他內部定價模型來確定。對於沒有市價及無法合理確定公允價值的權益類投資，按照取得成本扣除減值準備後的淨額列示。

金融資產的減值

本集團在每個財務狀況表日檢查金融資產的帳面價值，以判斷是否有客觀證據表明金融資產已由於一項或多項事件的發生而出現減值（「減值事項」）。減值事項是指在該等資產初始確認後發生的、對該金融資產或一組金融資產的預計未來現金流量有影響，且本集團能對該影響作出可靠計量的事項。

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明以攤餘成本計量的貸款及應收款項或持有至到期類金融資產發生減值，則損失的金額以資產的帳面金額與預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）現

值的差額確定。在計算預計未來現金流量現值時，應採用該金融資產原來的實際利率作為折現率。如果貸款及應收款項或持有至到期日的金融資產具有浮動利率，則計量折現值金額的折現率為合同規定的現行實際利率。資產的帳面價值應通過減值損失準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據，並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單獨評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產不列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量之估算乃參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。

本集團會定期審閱用於估計預計未來現金流量的方法及假設。

在後續期間，如果減值金額減少，且這一減少與計提減值準備後才發生的事項存在客觀的關聯，則原確認的減值準備應予以轉回。任何後續減值轉回計入當期損益表，但是轉回後的帳面價值以不超過假定不計提減值準備情況下的攤餘成本為限。

當貸款及墊款無法收回時，應沖減已計提的貸款損失準備。在所有必須的程式已完成且損失金額已確定後，貸款及墊款才會被核銷。對於已核銷貸款及墊款又收回的，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值損失準備。

可供出售類金融資產

如果可供出售類金融資產發生減值，其初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)與當前公允價值之間的差額，減去所有原已計入權益的減值損失，應從權益轉出，計入當期損益。

對於歸類為可供出售類的權益類金融工具，其減值損失不能通過損益轉回。但對於歸類為可供出售類的債務類金融工具，如果後續期間其公允價值回升，且這種公允價值回升可以客觀地歸因於該資產減值確認後才發生的事項，則該減值損失可以通過損益轉回。

以成本計量的金融資產

如有客觀證據表明由於無法可靠地計量其公允價值，所以未以公允價值計量的無市價權益性金融工具出現減值，減值損失的金額應按該金融資產的帳面價值與以類似金融資產當前市場回報率折現計算所得的預計未來現金流量現值之間的差額進行計量。這類金融資產的減值損失不能轉回。

衍生金融工具

衍生金融工具，包括遠期外匯合約、貨幣利率互換合同、利率互換合同及外匯期權合同等。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同在經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計要求，應直接確認為當期損益。

遠期外匯合約的公允價值參考市場上相似期限合同的當前遠期價格進行計量；利率互換合同的公允價值參考市場上同類金融工具的市場價值、現金流量折現模型等內部定價模型進行計量。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合《國際會計準則第39號》所規定的運用套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。

買入返售及賣出回購交易

根據協定承諾於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括利息，在財務狀況表中列示為「賣出回購款項」，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時按照協議約定於未來某確定日期返售的資產將不在財務狀況表予以確認。買入該等資產之成本，包括利息，在財務狀況表中列示為「買入返售款項」。購入價與返售價之差額在協議期間按實際利率法確認，計入利息收入。

金融負債

金融負債分成以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以及存款、已發行債券或其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債分成為交易而持有的金融負債和初始確認時本集團就基於附註2.5以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產會計政策中所述的條件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。所有公允價值的變動均計入當期損益。

存款及其他金融負債

除被指定為交易類負債或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的存款及其他金融負債均以攤餘成本計量。

金融負債的終止確認

當合同中規定的義務解除、取消或到期時，金融負債才能終止確認。當一項金融負債被同一個貸款人以另一項負債所取代，且新的金融負債的條款與原負債顯著不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。兩者帳面價值的差額應計入當期損益。

發行債務

已發行債務初始按公允價值減直接歸屬的交易費用計量，後續採用實際利率法按攤餘成本計量。

抵銷

在本集團擁有合法權利與同一交易對手抵銷相對應的金額，且交易以淨額的方式結算或準備同時以資產支付負債時，金融資產與金融負債才可相互抵銷，以淨額列示。

每股盈利

計算基本的每股盈利金額時，以歸屬於本集團普通股股東的當期利潤和當期已發行普通股的加權平均數為基礎。

計算稀釋的每股盈餘金額時，以歸屬於本集團普通股股東的當期利潤為基礎，並且如果適用，對該利潤進行調整以反映可轉換債券的利息。計算中所用的普通股的加權平均數是當期已發行的普通股，即用於計算基本的每股收益的數量，加上所有稀釋性潛在普通股在推定行使或轉換時以零對價發行的普通股的加權平均數。

經營租賃

如果一項租賃出租人實質上保留與資產所有權相關的幾乎全部風險和回報，則應按經營租賃進行會計處理。如果本集團是出租人，本集團按經營租賃出租的資產歸入非流動資產，經營租賃的應收租金按直線法在租賃期內計入綜合收益表。如果本集團是承租人，經營租賃的應付租金按直線法在租賃期內計入損益。

預付土地租賃款

預付土地租賃款是指土地使用權的預付土地租賃款減累計攤銷及減值虧損。土地使用權的租賃款或本集團所支付的對價在租賃期限內按照直線法攤銷。如果預先支付的租賃款不能在土地和建築物之間合理劃分，則將全部租賃款作為融資租賃在物業和設備中計入建築物的成本。

物業和設備

物業和設備以成本減累計折舊和減值損失列示。其成本包括購買價格和一切為使該項資產達到預期可使用狀態及用途而產生的直接成本。該資產投入使用後發生的支出，如修理及保養，一般計入當期損益。若該後續支出能夠使該資產的未來經濟收益增加且成本可以可靠地計量，則資本化為該資產的附加成本。

如果有跡象顯示物業和設備的帳面價值可能減值，則需要考慮其帳面價值是否高於可收回金額。若帳面價值高於其可收回金額，則須為該資產計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內以扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備的預計年折舊率如下：

	年折舊率
房屋及建築物	3.17%–3.23%
運輸工具	19.0%–19.4%
電腦及軟體	19.0%–32.33%
電子及辦公設備	19.0%–19.4%
租入固定資產改良支出	經濟適用年限或租賃期限孰短

如果組成某項物業和設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中劃分，每一組成部分分別計提折舊。

物業和設備一經處置或其繼續使用或處置預計不會產生未來經濟效益，則對其終止確認。處置資產的銷售所得和相關資產帳面金額之差作為處置或報廢收益或損失，計入資產終止確認當期的綜合收益表中。

在建工程

在建工程指在建的辦公樓及其附屬物和設備，按建造期間發生的直接成本減去減值損失計量，且不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後轉入物業和設備的相應類別。

無形資產

無形資產以成本減累計攤銷計量。無形資產成本以直線法在使用權之使用年限內攤銷。本集團於每一財務狀況表日重新評估無形資產的攤銷期和攤銷方法。如果有跡象表明該無形資產可能減值，則評估減值。

抵債資產

抵債資產在初始確認時按貸款／拆放本金和表內應收利息餘額，加上所支付的相關稅費（或減去所收到的補價並加上所確認的收益）作為待處理抵債資產的入帳價值；同時，將已經計提的相關貸款損失準備／壞賬準備轉入抵債資產減值準備。於每個財務狀況表日，本集團管理層對於抵債資產進行檢查以評估其帳面價值是否大於可收回金額。對於可收回金額低於帳面價值的抵債資產，計提減值損失，計入當期損益。

外幣折算

本集團的功能貨幣及報告貨幣為人民幣元。本集團對外幣資產、負債及交易採用分賬制核算。本集團所有外幣交易按當期平均市場匯率折算成人民幣列示。於財務狀況表日，外幣貨幣性資產及負債按財務狀況表日的匯率折算成人民幣，匯兌差異計入當期損益；以歷史成本計量的非貨幣性外幣資產及負債按初始交易日的匯率折算成人民幣；以公允價值計量的非貨幣性外幣資產及負債以公允價值確認日的匯率折算成人民幣，後者所產生的匯兌差異按公允價值變動的核算方法可以計入權益或當期損益中。

以外幣為單位且分類為可供出售類金融資產的貨幣性資產的公允價值變化可分為：因匯率折算引起的攤餘成本的變化和其他變化；匯率折算差異計入當期損益，其他變化計入權益。

以外幣為單位的非貨幣性專案的折算差異作為其公允價值變化。非貨幣性專案如以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的專案的折算差異計入當期損益；非貨幣性項目如可供出售股權投資的折算差異計入權益。

財務擔保合同

本集團主要提供信用證、保函及承兌匯票等財務擔保合同。這些合同為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人不能按照合同中原始的或修改後的條款履行義務時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同作為金融負債核算。財務擔保合同按公允價值加直接歸屬於購買或發出該等財務擔保合同的交易費用進行初始確認。財務擔保合同初始公允價值在擔保期內平均攤銷，計入手續費及佣金收入。初始確認後，本集團按以下兩者中的較高者計量財務擔保合同：(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；及(ii)初始確認的金額減根據國際會計準則第18號收入確認的累計攤銷額後的餘額。

受託業務

本集團以被任命者、受託人或代理人等受委託身份進行活動時，由此所產生的資產以及將該資產償還給客戶的保證責任未包括在本財務狀況表內。

本集團代表協力廠商貸款人發放委託貸款，記錄在財務狀況表外。本集團以代理人身份按照提供資金的委託人的指令，發放委託貸款給委託人所指定的借款人。本集團接受該等協力廠商貸款人委託，代表他們管理和回收這些貸款。所有委託貸款的發放標準和條件，包括貸款的目的、金額、利率和還款安排等，均由協力廠商貸款人決定。本集團為委託貸款的管理工作所收取的手續費，在提供服務期內平均確認收入。委託貸款的損失風險由協力廠商貸款人承擔。

現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括現金、非限定性存放中央銀行款項、活期存放同業款項和原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項，以及變現能力強、易於轉換為可知數額的現金、價值變動風險很小，而且由購買日起三個月內到期的短期投資。

關聯方

下列企業或個人被視為本公司的關聯方：

- (a) 對方直接或者間接地通過一個或更多仲介：(i)控制本公司、受本公司控制、或是與本公司同受共同控制；(ii)在本公司中擁有權益，使之對本公司有重大影響；或者(iii)對本公司具有共同控制；
- (b) 對方是本公司的聯營企業；
- (c) 對方是合營企業，其中本公司是該合營企業的合營者；
- (d) 對方是本公司或其母公司的一位關鍵管理人員的一個成員；
- (e) 對方是上述(a)或(d)項所提及的個人的密切家庭成員；

- (f) 對方受上述(d)及(e)項所提及的個人直接或間接地控制、共同控制或重大影響的主體，或者這個主體的重大表決權直接或間接地掌握在(d)或(e)項提及的所有個人手中；
- (g) 對方是為本公司或作為本公司關聯方的員工福利而設的離職後福利計畫。

員工福利

(a) 短期員工福利

工資與獎金、社會保障福利及其他短期員工福利會於本集團員工提供服務的期間內計提。

(b) 法定退休福利

根據現行中國的法律規定，本集團必須根據各地政府的規定為員工向各地方政府管理的社會基本養老保險繳納保險統籌費用。本集團按照員工基本工資的若干百分比為員工作出供款。供款在發生時計入當期損益。

(c) 補充退休福利

本公司設立由保險公司管理的企業年金養老保險計畫。根據這些計畫的安排，本公司定期支付定額的養老金。公司所承擔的保險金費用計入當期損益。一旦參加計畫後，即使該養老基金無法為所有退休員工負擔當期和以前年度的退休福利，本公司也無義務再注入資金。

準備

如果本集團須就過去的事件承擔現時義務(包括法律或推定責任)，且履行該義務預期會導致經濟利益流出本集團，並且義務涉及的金額能夠可靠地計量，該義務應確認為準備。

或有負債

或有負債指過去的交易或事項引起的可能需要履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，因此對該等義務不作確認。

本集團對或有負債不予確認，僅在財務資訊中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益的流出時，則將其確認為準備。

股利

股利在本集團股東批准後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利於宣告發放並且本集團不能隨意更改時從權益中扣除。年末股利的分配方案在財務狀況表日以後決議通過的，作為財務狀況表日後事項予以披露。

3. 合併財務報表的合併範圍

本公司附屬公司的情況如下：

	業務性質	註冊資本	本公司 投資額	持股比例		備註
				直接	表決權比例	
綿竹浦發村鎮銀行有限責任公司	銀行	5,000萬	2,750萬	55%	55%	註
溧陽浦發村鎮銀行有限責任公司	銀行	5,000萬	2,550萬	51%	51%	註
鞏義浦發村鎮銀行有限責任公司	銀行	5,000萬	2,550萬	51%	51%	註
奉賢浦發村鎮銀行有限責任公司	銀行	5,000萬	3,450萬	69%	69%	註
資興浦發村鎮銀行有限責任公司	銀行	5,000萬	2,550萬	51%	51%	註
重慶巴南浦發村鎮銀行有限責任公司	銀行	5,000萬	2,550萬	51%	51%	註

註：本公司附屬公司均為通過發起設立方式取得的附屬公司，全部納入合併報表的合併範圍。

4. 分部報告

本集團主要的業務為發放商業性貸款及接受公眾存款。現有的個人及企業貸款資金主要來源為客戶存款。本集團主要在中國大陸境內經營。根據內部組織結構、管理要求及內部報告制度，本集團以資產所在地為依據確定經營分部，並在此基礎上確定的報告分部如下：上海市、浙江省、北京市、江蘇省、廣東省及其他地區。

本集團在中國大陸地區開展業務活動。本集團按地區分部對利息收入、利息支出、折舊與攤銷、經營收入、資產、負債、客戶貸款和墊款、客戶存款和資本性支出進行分析。地區分部報告是以管理層報告的地區分部呈示。

於2007年度、2008年度及2009年度，本集團未有單一客戶收入超過本集團全部收入的10%。

	營業收入		利息收入 外部		2009年度 利息收入地 區間		利息收入 總額		利息支出	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	58,192,621	158	11,093,536	18	51,448,593	60	62,542,129	104	57,112,734	214
浙江省	10,736,571	29	9,234,405	15	4,704,117	6	13,938,522	23	8,340,243	31
北京市	7,197,474	19	4,462,159	7	5,340,985	6	9,803,144	16	8,034,677	30
江蘇省	10,120,704	27	6,063,387	10	6,073,321	7	12,136,708	20	8,316,388	31
廣東省	4,716,547	13	4,849,331	8	2,470,162	3	7,319,493	12	5,259,725	20
其他地區	31,100,249	85	24,487,226	42	15,108,167	18	39,595,393	66	24,733,234	93
地區間抵銷	(85,145,345)	(231)	—	—	(85,145,345)	(100)	(85,145,345)	(141)	(85,145,345)	(319)
合計	<u>36,918,821</u>	<u>100</u>	<u>60,190,044</u>	<u>100</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>60,190,044</u>	<u>100</u>	<u>26,651,656</u>	<u>100</u>

	手續費收入		手續費支出		2009年度 淨交易收入		其他淨收入		折舊與攤銷	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	748,844	28	253,963	49	12,416	100	807,335	70	419,519	41
浙江省	365,855	13	26,004	5	—	—	94,326	8	99,092	10
北京市	123,497	5	56,918	11	—	—	21,443	2	34,926	3
江蘇省	207,821	8	23,477	5	—	—	42,719	4	66,713	7
廣東省	208,094	8	51,039	10	—	—	29,562	3	61,369	6
其他地區	1,066,308	38	102,052	20	—	—	165,666	13	332,033	33
合計	2,720,419	100	513,453	100	12,416	100	1,161,051	100	1,013,652	100

	營業收入		利息收入 外部		2008年度 利息收入 地區間		利息收入 總額		利息支出	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	23,708,497	69	16,760,509	30	15,244,100	50	32,004,609	57	24,796,003	103
浙江省	7,662,738	22	8,402,198	15	2,178,106	7	10,580,304	19	5,502,685	23
北京市	7,529,317	22	2,952,616	5	5,533,399	18	8,486,015	15	6,608,141	27
江蘇省	5,510,599	16	5,023,687	9	2,159,587	7	7,183,274	13	4,036,587	17
廣東省	3,750,407	11	2,750,006	5	1,767,850	6	4,517,856	8	2,692,347	11
其他地區	16,792,246	48	19,832,284	36	3,552,123	12	23,384,407	42	10,986,366	45
地區間抵銷	(30,435,165)	(88)	—	—	(30,435,165)	(100)	(30,435,165)	(54)	(30,435,165)	(126)
合計	34,518,639	100	55,721,300	100	—	—	55,721,300	100	24,186,964	100

	手續費收入		手續費支出		2008年度 淨交易收入		其他淨收入		折舊與攤銷	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	692,146	30	251,084	46	297,325	100	517,404	58	417,360	47
浙江省	339,577	15	30,467	6	—	—	97,903	11	75,462	9
北京市	134,249	6	36,804	7	—	—	20,599	2	35,913	4
江蘇省	173,350	7	29,446	5	—	—	60,421	7	58,415	7
廣東省	176,273	8	45,733	8	—	—	26,508	3	48,594	5
其他地區	819,360	34	146,872	28	—	—	169,594	19	247,282	28
合計	2,334,955	100	540,406	100	297,325	100	892,429	100	883,026	100

	營業收入		利息收入 外部		2007年度 利息收入 地區間		利息收入 總額		利息支出	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	17,618,602	68	10,398,933	27	11,226,027	61	21,624,960	56	15,736,606	110
浙江省	5,566,188	22	6,243,966	16	1,308,927	7	7,552,893	20	3,583,609	25
北京市	3,876,228	15	2,107,793	5	2,227,315	12	4,335,108	11	2,797,972	20
江蘇省	4,079,645	16	3,777,863	10	1,368,757	7	5,146,620	13	2,603,111	18
廣東省	2,257,309	9	1,940,746	5	797,321	4	2,738,067	7	1,383,810	10
其他地區	10,967,082	42	13,973,214	37	1,569,515	9	15,542,729	41	6,655,299	47
地區間抵銷	(18,497,862)	(72)	—	—	(18,497,862)	(100)	(18,497,862)	(48)	(18,497,862)	(130)
合計	25,867,192	100	38,442,515	100	—	—	38,442,515	100	14,262,545	100

	手續費收入		手續費支出		2007年度 淨交易損失		其他淨收入		折舊與攤銷	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	403,408	25	206,225	44	(209,837)	99	516,875	67	378,868	51
浙江省	227,398	14	24,548	5	—	—	85,127	11	64,291	9
北京市	134,518	9	34,703	7	—	—	11,962	2	31,295	4
江蘇省	150,057	9	24,008	5	—	—	41,330	5	51,012	7
廣東省	131,145	8	39,057	8	—	—	13,643	2	39,883	5
其他地區	557,045	35	145,591	31	(3,026)	1	101,709	13	184,263	24
合計	1,603,571	100	474,132	100	(212,863)	100	770,646	100	749,612	100

	總資產		總負債		2009年12月31日 貸款總額		客戶存款		資本性支出	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	627,618,655	39	574,951,669	37	133,536,350	14	237,031,347	18	448,762	21
浙江省	169,773,469	10	166,551,016	11	155,426,138	17	170,873,313	13	234,455	11
北京市	58,230,908	4	57,383,813	4	46,954,159	5	92,159,987	7	40,264	2
江蘇省	109,625,476	7	107,725,687	7	101,759,926	11	132,191,533	10	175,422	8
廣東省	88,683,164	5	87,536,971	6	57,084,642	6	91,562,021	7	131,352	6
其他地區	568,786,288	35	560,481,359	35	434,093,536	47	571,524,141	45	1,108,563	52
合計	1,622,717,960	100	1,554,630,515	100	928,854,751	100	1,295,342,342	100	2,138,818	100

	總資產		總負債		2008年12月31日 貸款總額		客戶存款		資本性支出	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	552,133,326	42	524,206,253	41	115,632,997	17	184,794,704	20	332,662	19
浙江省	126,600,352	10	123,296,051	10	116,582,601	17	133,118,852	14	165,504	9
北京市	48,413,724	4	47,202,290	4	40,436,711	6	84,547,323	9	37,279	2
江蘇省	81,571,174	6	79,729,226	6	73,114,654	10	96,150,027	10	136,330	8
廣東省	48,597,480	4	48,096,950	4	43,973,116	6	66,735,015	7	87,921	5
其他地區	452,109,386	34	445,192,873	35	307,824,591	44	381,947,660	40	982,951	57
合計	1,309,425,442	100	1,267,723,643	100	697,564,670	100	947,293,581	100	1,742,647	100

	總資產		總負債		2007年12月31日 貸款總額		客戶存款		資本性支出	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
上海市	395,887,499	43	379,798,469	43	97,587,865	18	165,859,061	22	323,146	28
浙江省	109,082,893	12	105,990,155	12	98,993,931	18	112,985,036	15	112,768	10
北京市	50,244,811	6	49,046,493	6	38,499,708	7	70,898,205	9	36,074	3
江蘇省	65,114,174	7	63,190,113	7	60,193,830	11	76,985,007	10	53,274	5
廣東省	39,390,968	4	39,755,747	4	34,791,600	6	50,519,609	7	37,681	4
其他地區	255,260,001	28	248,901,501	28	220,921,444	40	286,225,975	37	562,514	50
合計	914,980,346	100	886,682,478	100	550,988,378	100	763,472,893	100	1,125,457	100

5. 淨利息收入

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
利息收入：			
客戶貸款及墊款	46,442,076	44,258,163	31,209,799
減值貸款利息沖轉(附註21(c))	254,190	228,467	230,249
存放中央銀行款項	2,399,561	2,483,390	1,501,455
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	3,286,485	1,177,466	1,750,860
買入返售	1,944,801	2,507,532	591,299
債券投資	4,912,778	5,029,800	2,647,900
債券投資折價攤銷	950,153	36,482	506,802
其他利息收入	—	—	4,151
	<u>60,190,044</u>	<u>55,721,300</u>	<u>38,442,515</u>
利息支出：			
客戶存款	19,370,458	19,034,602	11,467,489
向中央銀行借款	241	48	1,424
同業及其他金融機構存入和 拆入款項	6,039,011	3,688,061	1,750,767
賣出回購	334,342	422,911	336,423
已發行債券	907,604	1,041,342	706,442
	<u>26,651,656</u>	<u>24,186,964</u>	<u>14,262,545</u>
淨利息收入	<u><u>33,538,388</u></u>	<u><u>31,534,336</u></u>	<u><u>24,179,970</u></u>

6. 手續費及佣金收入

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
擔保及承諾業務	596,125	480,840	117,976
結算與清算	208,040	192,793	361,799
代理業務	197,698	150,655	192,574
銀行卡業務	524,414	438,354	247,713
理財和諧詢顧問費	597,045	483,013	183,300
貸款相關手續費	168,924	175,915	66,648
基金代理手續費	212,224	242,894	328,029
委託貸款手續費	47,291	44,501	40,771
託管	10,426	10,750	—
其他	158,232	115,240	64,761
	<u>2,720,419</u>	<u>2,334,955</u>	<u>1,603,571</u>

7. 淨交易收益

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
貴金屬	(359)	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債／交易性金融 資產淨(損失)／收益	(18,262)	4,032	(18,849)
衍生金融工具交易淨收益	31,037	293,293	(194,014)
	<u>12,416</u>	<u>297,325</u>	<u>(212,863)</u>

8. 其他營業淨收入

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
匯兌淨收益	430,627	456,800	529,641
出售債券的淨收益	310,216	41,609	7,101
處置物業和設備淨損失	(3,135)	(3,070)	8,902
房產租賃收入	72,581	60,386	71,362
處置抵債資產淨收益／(損失)	131,033	(1,626)	(9,118)
股息收入(附註1)	28,945	37,022	19,708
黃金交易收益	3,710	27,313	—
其他雜項收入	187,074	273,995	143,050
	<u>1,161,051</u>	<u>892,429</u>	<u>770,646</u>

附註1： 股息收入皆源自於本集團所持有之非上市公司的股權。

9. 客戶貸款及墊款損失準備計提

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
公司貸款	2,252,103	3,139,296	3,173,623
消費貸款	17,861	(9,910)	10,085
住房抵押貸款	629,254	219,825	298,773
其他	153,445	122,204	34,254
	<u>3,052,663</u>	<u>3,471,415</u>	<u>3,516,735</u>
合計(附註21(c))			

10. 員工費用

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
工資及獎金	6,670,194	7,169,422	5,018,798
勞動保險及社會福利	574,567	424,491	311,784
養老金定額供款計畫	459,888	282,128	204,956
其他員工費用	202,215	197,052	224,533
	<u>7,906,864</u>	<u>8,073,093</u>	<u>5,760,071</u>

11. 業務及管理費用

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
土地和房屋建築物租賃費	810,196	657,466	477,664
運鈔及安全防範費	169,285	134,285	100,595
物業及設備維護費	71,386	71,010	66,318
電子設備維護費	242,333	257,915	194,366
郵電費	187,985	182,462	180,527
行政管理費	732,629	805,512	848,987
業務招待費	1,582,742	1,089,662	616,815
差旅費	101,101	111,664	168,896
專業服務費	100,722	92,363	108,737
低值易耗品	53,640	47,891	40,390
稅金	137,435	101,888	87,165
捐款	14,589	26,711	9,271
銀監會監管費	163,209	126,642	111,776
無形資產攤銷(附註30)	149	78	1,772
其他費用	397,303	276,293	286,439

	<u>4,764,704</u>	<u>3,981,842</u>	<u>3,299,718</u>
--	------------------	------------------	------------------

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
包括：			
審計師酬金			
— 財務審計費用	<u>3,500</u>	<u>6,000</u>	<u>4,500</u>

12. 其他資產減值損失準備計提

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
計提減值損失準備：			
其他應收款	101,288	157,969	9,512
可供出售類投資	464	85,293	—
抵債資產	<u>27,745</u>	<u>3,791</u>	<u>(51,876)</u>
	<u>129,497</u>	<u>247,053</u>	<u>(42,364)</u>

13. 所得稅費用

本集團的所得稅費用組成如下：

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
綜合收益表			
本年計提	4,226,493	4,094,120	6,508,504
以前年度所得稅	20,244	(891,703)	(280,051)
遞延所得稅(附註31)	<u>(165,850)</u>	<u>(414,793)</u>	<u>(968,927)</u>
所得稅費用	<u>4,080,887</u>	<u>2,787,624</u>	<u>5,259,526</u>
股東權益變動表			
直接在股東權益確認的遞延稅： 可供出售類投資公允價值淨變動 (附註31)	190,567	(569,245)	455,414
持有至到期投資未攤銷損益的本年 攤銷(附註31)	<u>(36,364)</u>	<u>48,454</u>	<u>—</u>

根據稅前利潤及中國法定所得稅稅率25%(2008年度：25%，2007年度：33%)計算得出的所得稅與本集團實際稅率下所得稅的調節如下：

稅前利潤	<u>17,296,024</u>	<u>15,303,455</u>	<u>10,755,397</u>
按法定稅率計算的所得稅 增加/(減少)如下：	4,324,006	3,825,864	3,549,281
對以前期間稅項的調整	20,244	(891,703)	(280,051)
不可抵扣的費用	112,883	109,390	1,204,671
免稅收入	(378,228)	(256,003)	(277,048)
企業所得稅稅率變動對遞延稅的影響	—	—	1,062,673
未確認的稅務虧損	2,058	76	—
利用以前年度可抵扣的虧損	<u>(76)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>4,080,887</u>	<u>2,787,624</u>	<u>5,259,526</u>

14. 權益持有人應佔每股盈利

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
每股基本盈利和每股稀釋盈利是根據 以下資料計算：			
歸屬於本公司普通股股東的本年 淨利潤	13,216,581	12,515,968	5,495,871
加權平均之已發行的普通股股數 (附註1)	8,151,926	7,925,887	7,965,030
每股盈利(人民幣元)	<u>1.62</u>	<u>1.58</u>	<u>0.69</u>

附註1：本公司於2009年4月派發股票股利，並於2009年9月非公開發行股票，因此按調整後的股數重新計算各列報期間的每股收益。

截至2009年12月31日、2008年12月31日和2007年12月31日，本公司均無稀釋性潛在普通股。

15. 現金及存放中央銀行款項

本集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
現金	3,824,630	3,096,080	3,194,399
存放中央銀行非限定性存款	55,598,869	58,560,151	50,810,538
法定存款準備金	145,513,230	100,833,092	87,226,869
財政性存款	<u>182,218</u>	<u>111,935</u>	<u>192,120</u>
	<u><u>205,118,947</u></u>	<u><u>162,601,258</u></u>	<u><u>141,423,926</u></u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
現金	3,813,245	3,095,219	3,194,399
存放中央銀行非限定性存款	55,551,284	58,560,151	50,810,538
法定存款準備金	145,349,334	100,833,092	87,226,869
財政性存款	<u>182,218</u>	<u>111,935</u>	<u>192,120</u>
	<u><u>204,896,082</u></u>	<u><u>162,600,398</u></u>	<u><u>141,423,926</u></u>

本集團及母公司按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於2009年12月31日，本集團對客戶人民幣存款按13.5%（2008年12月31日：13.5%，2007年12月31日：14.5%）及對客戶外幣存款按5%（2008年12月31日：5%，2007年12月31日：5%）繳存法定存款準備金。

財政性存款是指來源於財政部並按規定存放於中央銀行的款項。本集團不能佔用此款項。

16. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
存放同業：			
存放境內同業	140,480,030	50,867,460	2,207,211
存放境外同業	<u>3,074,086</u>	<u>3,261,845</u>	<u>1,603,631</u>
	<u>143,554,116</u>	<u>54,129,305</u>	<u>3,810,842</u>
拆放同業：			
拆放境內同業	19,609,141	13,221,548	8,868,186
拆放非銀行金融機構	909,000	224,908	304,908
拆放境外同業	<u>3,604,206</u>	<u>10,348,589</u>	<u>8,685,365</u>
	24,122,347	23,795,045	17,858,459
減值損失準備	<u>—</u>	<u>(151,136)</u>	<u>(195,636)</u>
拆放同業及其他金融機構淨值	<u>24,122,347</u>	<u>23,643,909</u>	<u>17,662,823</u>
合計	<u>167,676,463</u>	<u>77,773,214</u>	<u>21,473,665</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
存放同業：			
存放境內同業	140,419,292	50,866,310	2,207,211
存放境外同業	<u>3,074,086</u>	<u>3,261,845</u>	<u>1,603,631</u>
	<u>143,493,378</u>	<u>54,128,154</u>	<u>3,810,842</u>
拆放同業：			
拆放境內同業	19,609,141	13,221,548	8,868,186
拆放非銀行金融機構	909,000	224,908	304,908
拆放境外同業	<u>3,604,206</u>	<u>10,348,589</u>	<u>8,685,365</u>
	24,122,347	23,795,045	17,858,459
減值損失準備	<u>—</u>	<u>(151,136)</u>	<u>(195,636)</u>
拆放同業及其他金融機構淨值	<u>24,122,347</u>	<u>23,643,909</u>	<u>17,662,823</u>
合計	<u>167,615,725</u>	<u>77,772,063</u>	<u>21,473,665</u>

存放同業及其他金融機構款項中無含有嵌入式衍生金融工具的結構性存放同業款項。

本集團持有的活期存放同業款項和原到期日在3個月以內拆放同業及其他金融機構款項，於2009年12月31日的餘額分別為人民幣52,994,336千元及人民幣21,704,580千元（2008年12月31日：人民幣21,276,792千元及人民幣13,004,392千元，2007年12月31日：人民幣3,584,821千元及人民幣13,269,169千元）已經包含在現金流量表的現金及現金等價物中。

母公司持有的活期存放同業款項和原到期日在3個月以內拆放同業及其他金融機構款項，於2009年12月31日的餘額分別為人民幣52,933,598千元及人民幣21,704,580千元（2008年12月31日：人民幣21,275,648千元及人民幣13,004,392千元，2007年12月31日：人民幣3,584,821千元及人民幣13,269,169千元）已經包含在現金流量表的現金及現金等價物中。

17. 買入返售款項

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
按質押品分類			
票據	13,962,826	98,679,433	14,033,091
證券	36,494,671	65,197,300	63,229,000
信貸資產	<u>2,600,000</u>	<u>7,595,000</u>	<u>3,730,000</u>
	<u>53,057,497</u>	<u>171,471,733</u>	<u>80,992,091</u>
按交易對手分類			
境內商業銀行	26,638,619	38,987,700	74,173,886
其他金融機構	<u>26,418,878</u>	<u>132,484,033</u>	<u>6,818,205</u>
	<u>53,057,497</u>	<u>171,471,733</u>	<u>80,992,091</u>

18. 交易類證券

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
人民幣國債	—	—	9,148
中央銀行票據	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,807,076</u>
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,816,224</u>

19. 衍生金融工具

本集團主要為代客交易而持有衍生工具，旨在為有真實需求背景的客戶進行套期保值交易，並對沖其市場風險敞口。本集團也有部分以短期套利為目的的外匯衍生工具，並被納入各類風險限額管理中。此外，本集團也將衍生金融工具用於對資產及負債的管理。當本集團的資產和負債的利率不匹配時，例如，本集團以定息購入資產但資金來源是按浮動利率取得時，會面對因市場利率變動而引起公允價值波動的風險。為了降低波動帶來的影響，本集團會通過利率互換，將固定利率轉為浮動利率。

集團及母公司採用以下的衍生金融工具：

- 互換合同：** 互換合同指在約定期限內交換現金流的承諾。
- 利率互換合同是指在約定期限內，交易雙方互按約定的利率向對方支付利息的交易。互換雙方按同貨幣同金額以固定利率換浮動利率或一種浮動利率換另一種浮動利率，到期互以約定的利率支付對方利息。
- 貨幣利率互換是以不同的貨幣不同的利率進行交換，合約到期時本金換回的交易。
- 遠期合同：** 遠期合同指在未來某日，以特定價格購置或出售一項金融產品。
- 期權合同：** 期權合同是指根據合約條件，期權買方在支付期權賣方一定的期權費後，在一定期限內，以協定匯率、利率或價格購買或出售一定數量的外匯、債券選擇權或利率選擇權等，即期權買方有執行或不執行合約的選擇權利，期權賣方必須按期權買方的選擇執行。

貨幣期權指買賣方雙方達成一項買賣外匯的權利合約。

遠期利率協議：

遠期利率協定是交易雙方同意交換未來某個預先確定時期的短期利息支付的金融合約。在未來清算日，按規定的期限和本金，根據市場參考利率的變化，由一方支付協議利率和參照利率利息的差額，不涉及本金交割。

名義價值是一項衍生金融工具之基礎資產或參考指數的金額，他體現本公司的衍生金融工具交易量，但並不能反映其風險。

公允價值是指在公平交易中，熟悉情況的當事人自願據以進行資產交換或負債清償的金額。

以下列示的是本集團和母公司衍生金融工具的名義價值和公允價值：

	2009年12月31日		
	名義價值 人民幣千元	公允價值	
		資產 人民幣千元	負債 人民幣千元
為交易而持有的衍生金融工具：			
利率互換合同	20,056,168	412,010	549,561
外匯遠期合同	7,438,115	28,228	21,065
貨幣互換合同	17,246,334	167,102	34,878
貴金屬遠期合同	461,637	—	—
衍生金融公允價值總計		<u>607,340</u>	<u>605,504</u>
	2008年12月31日		
	名義價值 人民幣千元	公允價值	
		資產 人民幣千元	負債 人民幣千元
為交易而持有的衍生金融工具：			
利率互換合同	23,004,162	1,797,077	1,996,892
外匯遠期合同	9,232,563	160,601	201,001
貨幣互換合同	9,219,086	326,381	176,597
權益期權合同	101,090	3,402	3,402
遠期利率合同	160,000	313	313
貴金屬遠期合同	381,609	—	—
衍生金融公允價值總計		<u>2,287,774</u>	<u>2,378,205</u>
集團及母公司	2007年12月31日		
	名義價值 人民幣千元	公允價值	
		資產 人民幣千元	負債 人民幣千元
為交易而持有的衍生金融工具：			
利率互換合同	460,879	1,025	2,046
貨幣利率互換合同	218,730	2,149	2,149
外匯遠期合同	10,008,627	83,400	320,590
貨幣互換合同	8,479,670	162,922	109,784
權益期權合同	6,607,869	98,074	98,074
遠期利率合同	10,000	5	5
衍生金融公允價值總計		<u>347,575</u>	<u>532,648</u>

20. 應收款項

集團及母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
應收代付業務款項	<u>3,460,720</u>	<u>1,008,690</u>	<u>909,314</u>

21. 客戶貸款及墊款

(a) 於財務狀況表日，貸款組合及貸款損失準備分類列示如下：

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
客戶貸款及墊款			
公司貸款	730,839,811	563,691,887	440,703,979
消費貸款	5,188,032	2,851,332	3,137,626
住房抵押貸款	138,979,717	94,908,952	81,815,726
貼現	39,840,812	25,774,701	19,996,352
保理	426,347	276,938	19,096
其他	<u>13,580,032</u>	<u>10,060,860</u>	<u>5,315,599</u>
合計	928,854,751	697,564,670	550,988,378
貸款損失準備(附註21(c))	<u>(18,346,725)</u>	<u>(16,298,102)</u>	<u>(15,330,732)</u>
	<u>910,508,026</u>	<u>681,266,568</u>	<u>535,657,646</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
客戶貸款及墊款			
公司貸款	730,482,591	563,691,887	440,703,979
消費貸款	5,188,032	2,851,332	3,137,626
住房抵押貸款	138,914,689	94,908,952	81,815,726
貼現	39,824,706	25,774,701	19,996,352
保理	426,347	276,938	19,096
其他	<u>13,540,489</u>	<u>10,060,860</u>	<u>5,315,599</u>
合計	928,376,854	697,564,670	550,988,378
貸款損失準備(附註21(c))	<u>(18,341,935)</u>	<u>(16,298,102)</u>	<u>(15,330,732)</u>
	<u>910,034,919</u>	<u>681,266,568</u>	<u>535,657,646</u>

(b) 於財務狀況表日，客戶貸款組合按擔保類別列示如下：

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
客戶貸款及墊款：			
擔保貸款	261,019,592	204,439,541	181,939,156
抵質押貸款	415,901,312	288,380,361	234,387,057
信用貸款	<u>208,198,977</u>	<u>175,995,645</u>	<u>111,355,411</u>
貿易融資：			
進出口押匯	3,467,711	2,697,484	3,291,306
應收賬款保理	426,347	276,938	19,096
票據貼現	<u>39,840,812</u>	<u>25,774,701</u>	<u>19,996,352</u>
貸款損失準備 (附註21(c))	<u>928,854,751</u> <u>(18,346,725)</u>	<u>697,564,670</u> <u>(16,298,102)</u>	<u>550,988,378</u> <u>(15,330,732)</u>
	<u>910,508,026</u>	<u>681,266,568</u>	<u>535,657,646</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
客戶貸款及墊款：			
擔保貸款	260,736,912	204,439,541	181,939,156
抵質押貸款	415,734,701	288,380,361	234,387,057
信用貸款	<u>208,186,477</u>	<u>175,995,645</u>	<u>111,355,411</u>
貿易融資：			
進出口押匯	3,467,711	2,697,484	3,291,306
應收賬款保理	426,347	276,938	19,096
票據貼現	<u>39,824,706</u>	<u>25,774,701</u>	<u>19,996,352</u>
貸款損失準備 (附註21(c))	<u>928,376,854</u> <u>(18,341,935)</u>	<u>697,564,670</u> <u>(16,298,102)</u>	<u>550,988,378</u> <u>(15,330,732)</u>
	<u>910,034,919</u>	<u>681,266,568</u>	<u>535,657,646</u>

截至2009年12月31日，本集團抵押於賣出回購協議的信貸資產及貼現票據餘額分別為零（2008年12月31日：零，2007年12月31日：14,585千元）及人民幣1,264,882千元（2008年12月31日：人民幣15,907,001千元，2007年12月31日：人民幣2,471,525千元），回購日期為2010年1月5日至2010年1月8日。本集團抵押於向中央銀行借款的貼現票據餘額為48,000千元（2008年12月31日：零，2007年12月31日：10,000千元）。

貸款的終止確認

2007年9月，本公司將帳面價值人民幣4,383,260千元的浮動利率貸款組合轉讓予特殊目的信託，並由特殊目的信託託管人華寶信託有限責任公司作為發行人，在銀行間債券市場發行人民幣4,229,846千元優先順序信貸資產支持證券，同時向本公司定向發行人民幣153,414千元次級資產支持證券。本公司作為次級資產支持證券持有人，將在所持有資產支持證券面值的限度內，承擔已轉移貸款組合未來可能發生的本金和利息損失。管理層認為公司並未將該貸款組合所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給受讓方，因此本公司按照繼續涉入所轉移金融資產的程度，即持有次級資產支持證券的面值，確認相關資產，並相應確認相關負債。

(c) 貸款損失準備

(i) 按單項及組合分析

集團

	2009年12月31日		
	單項 人民幣千元	組合 人民幣千元	合計 人民幣千元
2009年1月1日	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年計提 (附註9)	(757,033)	3,809,696	3,052,663
本年核銷	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年轉出	—	(5,248)	(5,248)
已減值貸款利息沖轉 (附註5)	(189,977)	(64,213)	(254,190)
本年收回以前年度已核銷貸款	68,770	366	69,136
2009年12月31日 (附註21(a))	<u>2,967,528</u>	<u>15,379,197</u>	<u>18,346,725</u>

母公司

	2009年12月31日		
	單項 人民幣千元	組合 人民幣千元	合計 人民幣千元
2009年1月1日	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年計提 (附註9)	(760,952)	3,808,825	3,047,873
本年核銷	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年轉出	—	(5,248)	(5,248)
已減值貸款利息沖轉 (附註5)	(189,977)	(64,213)	(254,190)
本年收回以前年度已核銷貸款	68,770	366	69,136
2009年12月31日 (附註21(a))	<u>2,963,609</u>	<u>15,378,326</u>	<u>18,341,935</u>

集團及母公司

	2008年12月31日		
	單項 人民幣千元	組合 人民幣千元	合計 人民幣千元
2008年1月1日	4,925,967	10,404,765	15,330,732
本年計提(附註9)	1,697,465	1,773,950	3,471,415
本年核銷	(448,073)	(150,723)	(598,796)
本年轉出	(1,578,744)	(157,302)	(1,736,046)
已減值貸款利息沖轉(附註5)	(168,051)	(60,416)	(228,467)
本年收回以前年度已核銷貸款	58,927	337	59,264
2008年12月31日(附註21(a))	<u>4,487,491</u>	<u>11,810,611</u>	<u>16,298,102</u>

集團及母公司

	2007年12月31日		
	單項 人民幣千元	組合 人民幣千元	合計 人民幣千元
2007年1月1日	5,176,529	7,605,926	12,782,455
本年計提(附註9)	501,600	3,015,135	3,516,735
本年核銷	(628,223)	(151,772)	(779,995)
本年轉出	—	(25,029)	(25,029)
已減值貸款利息沖轉(附註5)	(190,536)	(39,713)	(230,249)
本年收回以前年度已核銷貸款	66,597	218	66,815
2007年12月31日(附註21(a))	<u>4,925,967</u>	<u>10,404,765</u>	<u>15,330,732</u>

(ii) 按貸款種類分析：

集團

	2009年12月31日				合計 人民幣千元
	公司貸款 人民幣千元	消費貸款 人民幣千元	住房抵押 貸款 人民幣千元	其他 人民幣千元	
2009年1月1日	14,639,868	93,761	1,369,369	195,104	16,298,102
本年計提(附註9)	2,252,103	17,861	629,254	153,445	3,052,663
已減值貸款利息沖轉(附註5)	(243,159)	(288)	(9,371)	(1,372)	(254,190)
本年核銷	(802,021)	(6,276)	(5,419)	(23)	(813,739)
本年轉出	(5,247)	—	—	—	(5,247)
本年收回以前年度已核銷貸款	68,771	279	—	86	69,136
2009年12月31日(附註21(a))	<u>15,910,315</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>18,346,725</u>
單項計提損失準備	2,967,528	—	—	—	2,967,528
組合計提損失準備	<u>12,942,787</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>15,379,197</u>
合計	<u>15,910,315</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>18,346,725</u>
單項已減值貸款的貸款總額	<u>5,264,969</u>	—	—	—	<u>5,264,969</u>

母公司

	2009年12月31日				
	公司貸款	消費貸款	住房抵押		合計
			貸款	其他	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
2009年1月1日	14,639,868	93,761	1,369,369	195,104	16,298,102
本年計提(附註9)	2,251,116	17,938	628,474	150,345	3,047,873
已減值貸款利息沖轉(附註5)	(243,159)	(288)	(9,371)	(1,372)	(254,190)
本年核銷	(802,021)	(6,276)	(5,419)	(23)	(813,739)
本年轉出	(5,247)	—	—	—	(5,247)
本年收回以前年度已核銷貸款	68,771	279	—	86	69,136
2009年12月31日(附註21(a))	<u>15,909,328</u>	<u>105,414</u>	<u>1,983,053</u>	<u>344,140</u>	<u>18,341,935</u>
單項計提損失準備	2,963,609	—	—	—	2,963,609
組合計提損失準備	<u>12,945,719</u>	<u>105,414</u>	<u>1,983,053</u>	<u>344,140</u>	<u>15,378,326</u>
合計	<u>15,909,328</u>	<u>105,414</u>	<u>1,983,053</u>	<u>344,140</u>	<u>18,341,935</u>
單項已減值貸款的貸款總額	<u>5,264,969</u>	—	—	—	<u>5,264,969</u>

集團及母公司

	2008年12月31日				
	公司貸款	消費貸款	住房抵押		合計
			貸款	其他	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
2008年1月1日	13,984,795	106,571	1,162,975	76,391	15,330,732
本年計提(附註9)	3,139,296	(9,910)	219,825	122,204	3,471,415
已減值貸款利息沖轉(附註5)	(219,589)	(870)	(7,563)	(445)	(228,467)
本年核銷	(587,516)	(2,030)	(6,204)	(3,046)	(598,796)
本年轉出	(1,736,046)	—	—	—	(1,736,046)
本年收回以前年度已核銷貸款	58,928	—	336	—	59,264
2008年12月31日(附註21(a))	<u>14,639,868</u>	<u>93,761</u>	<u>1,369,369</u>	<u>195,104</u>	<u>16,298,102</u>
單項計提損失準備	4,487,491	—	—	—	4,487,491
組合計提損失準備	<u>10,152,377</u>	<u>93,761</u>	<u>1,369,369</u>	<u>195,104</u>	<u>11,810,611</u>
合計	<u>14,639,868</u>	<u>93,761</u>	<u>1,369,369</u>	<u>195,104</u>	<u>16,298,102</u>
單項已減值貸款的貸款總額	<u>8,490,012</u>	—	—	—	<u>8,490,012</u>

集團及母公司

	2007年12月31日				合計 人民幣千元
	公司貸款 人民幣千元	消費貸款 人民幣千元	住房抵押	其他 人民幣千元	
			貸款 人民幣千元		
2007年1月1日	11,777,262	96,364	865,987	42,842	12,782,455
本年計提(附註9)	3,165,569	13,414	303,922	33,830	3,516,735
已減值貸款利息沖轉(附註5)	(225,046)	(770)	(4,325)	(108)	(230,249)
本年核銷	(774,558)	(2,437)	(2,827)	(173)	(779,995)
本年轉出	(25,029)	—	—	—	(25,029)
本年收回以前年度已核銷貸款	66,597	—	218	—	66,815
2007年12月31日(附註21(a))	<u>13,984,795</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>15,330,732</u>
單項計提損失準備	4,925,967	—	—	—	4,925,967
組合計提損失準備	<u>9,058,828</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>10,404,765</u>
合計	<u>13,984,795</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>15,330,732</u>
單項已減值貸款的貸款總額	<u>8,359,700</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>8,359,700</u>

2009年12月31日按單獨方式評估的減值貸款的抵押物公允價值為人民幣6,754,499千元(2008年12月31日:人民幣6,155,621千元,2007年12月31日:人民幣4,320,680千元)。抵押物包括存單、房產和土地等。

本會計年度,本集團取得公允價值為人民幣38,129千元(2008年12月31日:人民幣15,975千元,2007年12月31日:人民幣14,570千元)的土地、房產等資產作為抵債用途,本集團準備出售該等資產。

22. 可供出售類投資

集團及母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
以成本價計量的股權投資：			
未上市的股權投資(附註22a)	771,303	393,303	368,303
股權投資減值損失準備	(3,683)	(3,683)	(3,683)
	<u>767,620</u>	<u>389,620</u>	<u>364,620</u>
以公允價值計量的債券：			
人民幣國債	12,103,693	9,495,923	21,124,997
其中：上市	11,107,577	7,669,929	19,080,438
非上市	996,116	1,825,994	2,044,559
外幣國債	175,362	228,983	195,801
其中：非上市	175,362	228,983	195,801
中央銀行票據	61,915,823	39,139,979	53,507,112
其中：非上市	61,915,823	39,139,979	53,507,112
其他人民幣債券	14,821,315	8,234,328	12,533,652
其中：上市	212,406	—	—
非上市	14,608,909	8,234,328	12,533,652
其他	198,610	265,937	1,422,570
其中：非上市	198,610	265,937	1,422,570
債券合計	<u>89,214,803</u>	<u>57,365,150</u>	<u>88,784,132</u>
可供出售類投資合計	<u><u>89,982,423</u></u>	<u><u>57,754,770</u></u>	<u><u>89,148,752</u></u>

可供出售類債券投資中包括面值人民幣34,135千元(2008年12月31日：人民幣34,128千元，2007年12月31日：人民幣527,293千元)的含有嵌入式衍生金融工具的結構性債券。所有的結構性債券中的嵌入式衍生金融工具被認定為與主合同在經濟特徵上有密切聯繫，因此無需分拆。

截至2009年12月31日，沒有歸類為可供出售類的國債抵押於賣出回購協議(2008年12月31日：人民幣3,775,400千元，2007年12月31日：人民幣320,000千元)。

截至2009年12月31日，歸類為可供出售類的國債質押於中國人民銀行辦理小額支付系統質押業務的面值為人民幣1,100,000千元(2008年12月31日：人民幣1,100,000千元，2007年12月31日：1,100,000千元)。

22a. 非上市的股權投資包括以下單位：

集團及母公司

被投資單位名稱	本集團持股		2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
	比例		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	%				
申聯國際投資有限公司	16.5%		288,303	288,303	288,303
萊商銀行	18%		378,000	—	—
中國銀聯股份有限公司	3.7%		105,000	105,000	80,000
小計			<u>771,303</u>	<u>393,303</u>	<u>368,303</u>

因其公允價值難以合理計量，本集團所持有的可供出售類未上市股權投資均以成本扣除減值損失準備計量。這些股權沒有活躍市場，並且本集團準備長期持有該股權投資。

23. 持有至到期投資

集團及母公司

	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
持有至到期日投資，攤餘成本：			
人民幣國債	43,966,921	31,471,088	—
其中：上市	43,966,921	31,471,088	—
中央銀行票據	47,922,949	61,211,351	—
其中：非上市	47,922,949	61,211,351	—
其他人民幣債券	44,516,206	17,917,578	—
其中：上市	11,618,739	—	—
非上市	32,897,467	17,917,578	—
外幣債券	339,913	—	—
其中：非上市	339,913	—	—
	<u>136,745,989</u>	<u>110,600,017</u>	<u>—</u>

24. 於聯營企業的權益

集團及母公司

	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應佔聯營企業淨資產	547,229	468,336	396,959
減值損失準備	<u>(876)</u>	<u>(876)</u>	<u>(876)</u>
	<u>546,353</u>	<u>467,460</u>	<u>396,083</u>

聯營企業的詳情如下：

公司名稱	註冊地	業務性質	註冊資本	本集團持有權益比例		
				2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
華一銀行	中國上海	商業銀行	人民幣11億元	30%	30%	30%

本集團聯營企業的財務資訊摘錄和該聯營企業的財務報表，財務資訊概要列示如下：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
資產總額	21,555,926	15,895,310	14,231,312
負債總額	<u>(19,664,068)</u>	<u>(14,266,377)</u>	<u>(12,855,821)</u>
淨資產	<u>1,891,858</u>	<u>1,628,933</u>	<u>1,375,491</u>
	2009 人民幣千元	2008 人民幣千元	2007年4-12月 人民幣千元
營業收入	527,435	546,252	573,287
淨利潤	<u>275,151</u>	<u>253,415</u>	<u>110,911</u>

25. 於共同控制企業的權益

集團及母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
應佔共同控制企業的淨資產	<u>56,899</u>	<u>70,926</u>	<u>93,153</u>

本集團獲得中國銀行監督委員會以銀監複[2007]9號文的同意批復，同意本集團聯合法國安盛投資管理有限公司(「法國安盛」)、上海盛融投資有限公司(「上海盛融」)共同發起設立浦銀安盛基金管理有限公司(「浦銀安盛」)，並持有浦銀安盛51%的股權。

根據公司章程和相關法律的規定，本集團雖然持有浦銀安盛51%的股權，但本集團對其只有50%的表決權，並與法國安盛及上海盛融共同控制浦銀安盛。因此，本集團對浦銀安盛投資作為於共同控制企業的投資，並按權益法核算。

於財務狀況表日，本集團與其他公司共同控制企業的詳情如下：

公司名稱	註冊地	業務性質	註冊資本	本集團持有權益比例		
				2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
浦銀安盛基金管理 有限公司	中國上海	基金管理	人民幣2億元	51%	51%	51%

本集團共同控制企業的財務資訊摘錄和該共同控制企業的財務報表，財務資訊概要列示如下：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
資產總額	124,366	153,737	194,993
負債總額	<u>(12,800)</u>	<u>(14,668)</u>	<u>(12,340)</u>
淨資產	<u>111,566</u>	<u>139,069</u>	<u>182,653</u>
	2009 人民幣千元	2008 人民幣千元	2007, 8~12月 人民幣千元
營業收入	28,419	12,162	2,839
淨利潤	<u>(29,868)</u>	<u>(45,335)</u>	<u>(17,347)</u>

26. 貸款和應收款類投資

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
人民幣國債	1,791,264	1,072,290	885,823
其中：非上市	1,791,264	1,072,290	885,823
中央銀行定向發行票據	30,341,465	21,497,882	21,498,723
其中：非上市	30,341,465	21,497,882	21,498,723
其他人民幣債券	1,524,469	691,205	—
其中：非上市	<u>1,524,469</u>	<u>691,205</u>	<u>—</u>
	<u>33,657,198</u>	<u>23,261,377</u>	<u>22,384,546</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
人民幣國債	1,791,264	1,072,290	885,823
其中：非上市	1,791,264	1,072,290	885,823
中央銀行定向發行票據	30,341,465	21,497,882	21,498,723
其中：非上市	30,341,465	21,497,882	21,498,723
其他人民幣債券	1,344,469	691,205	—
其中：非上市	<u>1,344,469</u>	<u>691,205</u>	<u>—</u>
	<u>33,477,198</u>	<u>23,261,377</u>	<u>22,384,546</u>

27. 在建工程

集團及母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
年初餘額	—	29,019	11,691
本年新增	—	17,365	51,392
轉入物業和設備(附註28)	—	(46,326)	(34,064)
轉入其他	—	(58)	—
	<u>—</u>	<u>(58)</u>	<u>—</u>
年末餘額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>29,019</u>

28. 物業和設備

集團

2009年	房屋及 建築物 人民幣千元	運輸工具 人民幣千元	電腦及軟體 人民幣千元	電子及 辦公設備 人民幣千元	租入 固定資產 改良支出 人民幣千元	合計 人民幣千元
原值：						
2009年1月1日	6,001,444	238,058	2,552,821	528,423	1,786,009	11,106,755
本年購置	820,805	41,219	599,764	164,550	510,980	2,137,318
在建工程轉入(附註27)	—	—	—	—	—	—
本年處置/核銷	—	(13,661)	(183,196)	(20,127)	(34,127)	(251,111)
	<u>6,822,249</u>	<u>265,616</u>	<u>2,969,389</u>	<u>672,846</u>	<u>2,262,862</u>	<u>12,992,962</u>
2009年12月31日	<u>6,822,249</u>	<u>265,616</u>	<u>2,969,389</u>	<u>672,846</u>	<u>2,262,862</u>	<u>12,992,962</u>
累計折舊：						
2009年1月1日	1,159,949	140,658	1,407,355	256,451	1,173,837	4,138,250
本年計提	198,743	29,768	484,383	84,892	215,717	1,013,503
本年處置/核銷	—	(12,762)	(174,190)	(18,830)	(679)	(206,461)
	<u>1,358,692</u>	<u>157,664</u>	<u>1,717,548</u>	<u>322,513</u>	<u>1,388,875</u>	<u>4,945,292</u>
2009年12月31日	<u>1,358,692</u>	<u>157,664</u>	<u>1,717,548</u>	<u>322,513</u>	<u>1,388,875</u>	<u>4,945,292</u>
淨值：						
2009年1月1日	<u>4,841,495</u>	<u>97,400</u>	<u>1,145,466</u>	<u>271,972</u>	<u>612,172</u>	<u>6,968,505</u>
2009年12月31日	<u>5,463,557</u>	<u>107,952</u>	<u>1,251,841</u>	<u>350,333</u>	<u>873,987</u>	<u>8,047,670</u>

母公司

2009年	房屋及	運輸工具	電腦及軟體	電子及	租入	合計
	建築物			辦公設備	固定資產	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	改良支出	人民幣千元
原值：						
2009年1月1日	6,001,444	238,058	2,552,811	528,316	1,786,009	11,106,638
本年購置	820,805	40,490	596,372	161,322	497,060	2,116,049
在建工程轉入(附註27)	—	—	—	—	—	—
本年處置/核銷	—	(13,661)	(183,196)	(20,127)	(34,127)	(251,111)
2009年12月31日	<u>6,822,249</u>	<u>264,887</u>	<u>2,965,987</u>	<u>669,511</u>	<u>2,248,942</u>	<u>12,971,576</u>
累計折舊：						
2009年1月1日	1,159,949	140,658	1,407,355	256,451	1,173,837	4,138,250
本年計提	198,743	29,758	484,174	84,783	215,132	1,012,590
本年處置/核銷	—	(12,762)	(174,190)	(18,830)	(679)	(206,461)
2009年12月31日	<u>1,358,692</u>	<u>157,654</u>	<u>1,717,339</u>	<u>322,404</u>	<u>1,388,290</u>	<u>4,944,379</u>
淨值：						
2009年1月1日	<u>4,841,495</u>	<u>97,400</u>	<u>1,145,456</u>	<u>271,865</u>	<u>612,172</u>	<u>6,968,388</u>
2009年12月31日	<u>5,463,557</u>	<u>107,233</u>	<u>1,248,648</u>	<u>347,107</u>	<u>860,652</u>	<u>8,027,197</u>

集團

2008年	房屋及	運輸工具	電腦及軟體	電子及	租入	合計
	建築物			辦公設備	固定資產	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	改良支出	人民幣千元
原值：						
2008年1月1日	5,361,880	214,759	2,194,672	412,445	1,476,291	9,660,047
本年購置	597,321	44,995	627,253	141,258	314,455	1,725,282
在建工程轉入(附註27)	42,243	—	—	1,223	2,860	46,326
本年處置/核銷	—	(21,696)	(269,104)	(26,503)	(7,597)	(324,900)
2008年12月31日	<u>6,001,444</u>	<u>238,058</u>	<u>2,552,821</u>	<u>528,423</u>	<u>1,786,009</u>	<u>11,106,755</u>
累計折舊：						
2008年1月1日	980,470	137,231	1,235,643	213,179	986,706	3,553,229
本年計提	179,479	24,085	426,976	65,177	187,231	882,948
本年處置/核銷	—	(20,658)	(255,264)	(21,905)	(100)	(297,927)
2008年12月31日	<u>1,159,949</u>	<u>140,658</u>	<u>1,407,355</u>	<u>256,451</u>	<u>1,173,837</u>	<u>4,138,250</u>
淨值：						
2008年1月1日	<u>4,381,410</u>	<u>77,528</u>	<u>959,029</u>	<u>199,266</u>	<u>489,585</u>	<u>6,106,818</u>
2008年12月31日	<u>4,841,495</u>	<u>97,400</u>	<u>1,145,466</u>	<u>271,972</u>	<u>612,172</u>	<u>6,968,505</u>

母公司

2008年	房屋及	運輸工具	電腦及軟體	電子及	租入	合計
	建築物			辦公設備	固定資產	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	改良支出	人民幣千元
原值：						
2008年1月1日	5,361,880	214,759	2,194,672	412,445	1,476,291	9,660,047
本年購置	639,564	44,995	627,243	142,374	317,315	1,771,491
在建工程轉入(附註27)	—	—	—	—	—	—
本年處置/核銷	—	(21,696)	(269,104)	(26,503)	(7,597)	(324,900)
2008年12月31日	<u>6,001,444</u>	<u>238,058</u>	<u>2,552,811</u>	<u>528,316</u>	<u>1,786,009</u>	<u>11,106,638</u>
累計折舊：						
2008年1月1日	980,470	137,231	1,235,643	213,179	986,706	3,553,229
本年計提	179,479	24,085	426,976	65,177	187,231	882,948
本年處置/核銷	—	(20,658)	(255,264)	(21,905)	(100)	(297,927)
2008年12月31日	<u>1,159,949</u>	<u>140,658</u>	<u>1,407,355</u>	<u>256,451</u>	<u>1,173,837</u>	<u>4,138,250</u>
淨值：						
2008年1月1日	<u>4,381,410</u>	<u>77,528</u>	<u>959,029</u>	<u>199,266</u>	<u>489,585</u>	<u>6,106,818</u>
2008年12月31日	<u>4,841,495</u>	<u>97,400</u>	<u>1,145,456</u>	<u>271,865</u>	<u>612,172</u>	<u>6,968,388</u>

集團及母公司

2007年	房屋及	運輸工具	電腦及軟體	電子及	租入	合計
	建築物			辦公設備	固定資產	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	改良支出	人民幣千元
原值：						
2007年1月1日	5,213,077	209,222	1,807,997	345,474	1,231,741	8,807,511
本年購置	182,832	28,022	557,600	77,139	228,472	1,074,065
在建工程轉入(附註27)	—	—	12,454	2,994	18,616	34,064
本年處置/核銷	(34,029)	(22,485)	(183,379)	(13,162)	(2,538)	(255,593)
2007年12月31日	<u>5,361,880</u>	<u>214,759</u>	<u>2,194,672</u>	<u>412,445</u>	<u>1,476,291</u>	<u>9,660,047</u>
累計折舊：						
2007年1月1日	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
本年計提	167,408	22,384	336,920	53,785	167,343	747,840
本年處置/核銷	(3,882)	(21,769)	(171,032)	(12,148)	(2,353)	(211,184)
2007年12月31日	<u>980,470</u>	<u>137,231</u>	<u>1,235,643</u>	<u>213,179</u>	<u>986,706</u>	<u>3,553,229</u>
淨值：						
2007年1月1日	<u>4,396,133</u>	<u>72,606</u>	<u>738,242</u>	<u>173,932</u>	<u>410,025</u>	<u>5,790,938</u>
2007年12月31日	<u>4,381,410</u>	<u>77,528</u>	<u>959,029</u>	<u>199,266</u>	<u>489,585</u>	<u>6,106,818</u>

於2009年12月31日，原值為人民幣733,569千元，淨值為人民幣703,684千元(2008年12月31日：原值為人民幣324,319千元，淨值為人民幣306,906千元;2007年12月31日：原值為人民幣178,860千元，淨值為人民幣161,161千元)的房屋及建築物已在使用但產權登記正在辦理中或仍未辦理。

管理層認為，物業和設備於2009年12月31日並無減值跡象。

按剩餘租賃期限分類的租入固定資產改良：

集團及母公司	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
在中國境內持有(除香港以外地區)			
短期(0-10年)	841,789	609,301	486,714
中期(10-30年)	<u>32,198</u>	<u>2,871</u>	<u>2,871</u>
	<u>873,987</u>	<u>612,172</u>	<u>489,585</u>

29. 預付租賃款

按剩餘租賃期限分類的預付租賃款：

集團及母公司	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
中期(10-30年)	82,006	82,175	99,886
長期(30年以上)	<u>22,586</u>	<u>27,880</u>	<u>28,727</u>
	<u>104,592</u>	<u>110,055</u>	<u>128,163</u>

30. 無形資產

集團及母公司

2009	特許經營權 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
年初淨值	—	678	678
本年增加	—	1,500	1,500
本年攤銷(附註11)	<u>—</u>	<u>(149)</u>	<u>(149)</u>
年末淨值	<u>—</u>	<u>2,029</u>	<u>2,029</u>
剩餘攤銷期限	0年	0~4年	合計
2009年12月31日			
原值	38,410	4,634	43,044
累計攤銷額	<u>(38,410)</u>	<u>(2,605)</u>	<u>(41,015)</u>
淨值	<u>—</u>	<u>2,029</u>	<u>2,029</u>

集團及母公司

2008	特許經營權 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
年初淨值	—	756	756
本年攤銷 (附註 11)	—	(78)	(78)
年末淨值	—	678	678
剩餘攤銷期限	0年	0至4年	合計
2008年12月31日：			
原值	38,410	3,133	41,543
累計攤銷額	(38,410)	(2,455)	(40,865)
淨值	—	678	678

集團及母公司

2007	特許經營權 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
年初淨值	1,665	863	2,528
本年攤銷 (附註 11)	(1,665)	(107)	(1,772)
年末淨值	—	756	756
剩餘攤銷期限	0年	0至4年	合計
2007年12月31日：			
原值	38,410	3,133	41,543
累計攤銷額	(38,410)	(2,377)	(40,787)
淨值	—	756	756

31. 遞延稅項資產

本集團主要的遞延稅項資產組成如下：

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
貸款損失準備	2,231,520	2,042,598	2,173,254
其他資產減值準備	239,400	241,721	314,907
貴金屬公允價值調整	90	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值調整	4,450	—	—
交易類證券及衍生金融工具公允價值調整	(36,844)	(29,200)	45,663
可供出售類投資未實現損益	(34,542)	(225,109)	344,136
固定資產折舊及其他	10,398	17,571	16,645
工資費用	660,659	671,249	—
持有至到期投資的未攤銷損益	12,090	48,454	—
可供出售類投資減值準備	21,439	21,323	—
	<u>3,108,660</u>	<u>2,788,607</u>	<u>2,894,605</u>

以下是遞延稅項資產的變動情況：

集團和母公司

	貸款 損失準備 人民幣千元	其他資產 減值準備 人民幣千元	貴金屬允 價值調整 人民幣千元	以公允價值計 量且其變動 計入當期 損益的金融 負債的公允 價值調整 人民幣千元		交易類證券 及衍生金融 未工具公允 價值調整 人民幣千元	可供出售 類投資 實現損益 (附註13) 人民幣千元	固定資產 折舊及其他 人民幣千元	持有至到期 投資的未 攤銷損益 (附註13) 人民幣千元	可供出售 類投資 減值準備 人民幣千元	合計 人民幣千元
				工資 人民幣千元	工資 人民幣千元						
2009-1-1	2,042,598	241,721	—	—	(29,200)	(225,109)	17,571	671,249	48,454	21,323	2,788,607
本年綜合收益表(扣除) /計入(附註13)	188,922	(2,321)	90	4,450	(7,644)	—	(7,173)	(10,590)	—	116	165,850
本年於股東權益(扣除) /計入的遞延稅項	—	—	—	—	—	190,567	—	—	(36,364)	—	154,203
2009-12-31	<u>2,231,520</u>	<u>239,400</u>	<u>90</u>	<u>4,450</u>	<u>(36,844)</u>	<u>(34,542)</u>	<u>10,398</u>	<u>660,659</u>	<u>12,090</u>	<u>21,439</u>	<u>3,108,660</u>
2008-1-1	2,173,254	314,907	—	—	45,663	344,136	16,645	—	—	—	2,894,605
本年綜合收益表(扣除) /計入(附註13)	(130,656)	(73,186)	—	—	(74,863)	—	926	671,249	—	21,323	414,793
本年於股東權益(扣除) /計入的遞延稅項	—	—	—	—	—	(569,245)	—	—	48,454	—	(520,791)
2008-12-31	<u>2,042,598</u>	<u>241,721</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(29,200)</u>	<u>(225,109)</u>	<u>17,571</u>	<u>671,249</u>	<u>48,454</u>	<u>21,323</u>	<u>2,788,607</u>
2007-1-1	3,087,841	426,469	—	—	(13,517)	(111,278)	18,603	—	—	—	3,408,118
本年綜合收益表(扣除) /計入(附註13)	(914,587)	(111,562)	—	—	59,180	—	(1,958)	—	—	—	(968,927)
本年於股東權益(扣除) /計入的遞延稅項	—	—	—	—	—	455,414	—	—	—	—	455,414
2007-12-31	<u>2,173,254</u>	<u>314,907</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>45,663</u>	<u>344,136</u>	<u>16,645</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,894,605</u>

32. 其他資產

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
應收利息	5,435,920	5,055,230	2,195,427
業務周轉金	3,731	1,285	811
待劃轉結算款項	816,624	533,931	377,506
預付購房及裝修款	1,039,705	653,878	81,251
員工住房借款	66,827	2,357,401	3,207,325
待處理抵債資產	1,179,090	1,362,296	1,363,863
次級資產支持證券(附註1)	153,414	153,414	153,414
信貸資產證券化繼續涉入資產 (附註1)	153,414	153,414	153,414
其他應收款	2,387,553	1,983,265	2,710,545
	11,236,278	12,254,114	10,243,556
抵債資產減值準備	(674,354)	(777,946)	(775,310)
其他應收款減值準備	(737,982)	(482,358)	(290,686)
	<u>9,823,942</u>	<u>10,993,810</u>	<u>9,177,560</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
應收利息	5,435,509	5,055,230	2,195,427
業務周轉金	3,731	1,285	811
待劃轉結算款項	816,624	533,931	377,506
預付購房及裝修款	1,039,705	653,878	81,251
員工住房借款	66,827	2,357,401	3,207,325
待處理抵債資產	1,179,090	1,362,296	1,363,863
次級資產支持證券(附註1)	153,414	153,414	153,414
信貸資產證券化繼續涉入資產 (附註1)	153,414	153,414	153,414
其他應收款	2,185,412	1,982,743	2,710,545
	11,033,726	12,253,592	10,243,556
抵債資產減值準備	(674,354)	(777,946)	(775,310)
其他應收款減值準備	(737,982)	(482,358)	(290,686)
	<u>9,621,390</u>	<u>10,993,288</u>	<u>9,177,560</u>

附註1：在在某些情況下，本公司發起設立特殊目的信託／實體，以完成本公司資產證券化的計畫，發行資產支持證券。本公司可以控制的特殊目的信託／實體的財務報表將被合併在本公司的合併財務報表中。本公司按本公司所承擔的風險、報酬及該特殊目的實體的是否有經營控制權進行判斷本公司是否可控制該特殊目的信託／實體。本公司既沒有保留亦沒有轉讓幾乎全部金融資產的風險和報酬，且本公司保留其控制，該全部證券化金融資產應被終止確認並根據本公司繼續涉入的程度記錄相應的繼續涉入資產和負債。

33. 向中央銀行借款

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
票據再貼現	<u>48,000</u>	<u>—</u>	<u>10,000</u>

34. 同業及其他金融機構存入和拆入款項

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
境內同業存入	205,935,412	222,440,813	61,081,314
境內同業拆入	<u>3,726,662</u>	<u>10,450,953</u>	<u>4,502,983</u>
	<u>209,662,074</u>	<u>232,891,766</u>	<u>65,584,297</u>
境外同業拆入	<u>47,788</u>	<u>81,906</u>	<u>562,547</u>
合計	<u>209,709,862</u>	<u>232,973,672</u>	<u>66,146,844</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
境內同業存入	207,048,456	222,490,813	61,081,314
境內同業拆入	<u>3,726,661</u>	<u>10,450,953</u>	<u>4,502,983</u>
	<u>210,775,117</u>	<u>232,941,766</u>	<u>65,584,297</u>
境外同業拆入	<u>47,788</u>	<u>81,906</u>	<u>562,547</u>
合計	<u>210,822,906</u>	<u>233,023,672</u>	<u>66,146,844</u>

35. 賣出回購款項

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
按質押品分類：			
票據	1,264,882	15,907,001	2,471,525
證券	—	3,775,400	320,000
信貸資產	—	—	14,585
合計	<u>1,264,882</u>	<u>19,682,401</u>	<u>2,806,110</u>
按交易對手分類：			
境內商業銀行	1,264,882	19,023,263	1,856,570
其他金融機構	—	659,138	949,540
合計	<u>1,264,882</u>	<u>19,682,401</u>	<u>2,806,110</u>

36. 客戶存款

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
活期存款：			
公司存款	523,106,254	350,196,732	324,180,911
個人客戶	62,140,148	46,351,149	44,055,415
定期存款：			
公司存款	420,268,506	303,113,552	233,006,321
個人客戶	154,596,942	105,133,721	66,355,058
保證金存款	133,513,247	140,573,274	94,528,925
委託存款(附註46)	281	23,661	27,928
財政性存款	179,719	479,789	239,800
應解匯款	1,537,245	1,421,703	1,078,535
合計	<u>1,295,342,342</u>	<u>947,293,581</u>	<u>763,472,893</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
活期存款：			
公司存款	521,672,328	355,626,434	324,180,911
個人客戶	62,012,025	46,348,718	44,055,415
定期存款：			
公司存款	420,069,906	297,683,850	233,006,321
個人客戶	154,445,838	105,133,260	66,355,058
保證金存款	133,456,204	140,573,274	94,528,925
委託存款(附註46)	281	23,661	27,928
財政性存款	179,719	479,789	239,800
應解匯款	1,537,245	1,421,703	1,078,535
合計	<u>1,293,373,546</u>	<u>947,290,689</u>	<u>763,472,893</u>

保證金存款是指客戶為了獲得本公司的銀行服務而存入的保證金。

截至2009年12月31日的吸收存款中結構性存款的餘額為人民幣20,245,884千元(2008年12月31日：人民幣2,743,578千元；2007年12月31日：4,721,684千元)。這些結構性存款中嵌入了衍生金融工具,主要為利率掉期、提前贖回期權與金融資產價格掛鉤期權。截至2009年12月31日這些結構性存款中嵌入的衍生金融工具均與主合同密切聯繫;截至2008年12月31日這些結構性存款中名義價值為人民幣103,103千元的嵌入衍生金融工具被認定為與主合同沒有密切聯繫;2007年12月31日這些結構性存款中名義價值為人民幣3,423,984千元的嵌入衍生金融工具被認定為與主合同沒有密切聯繫。因此,本集團將其與存款分拆,其公允價值已計入衍生金融工具餘額中。

37. 應付股利

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
尚未支付之以前年度股利	17,920	11,935	38,485

38. 發行債券

集團和母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
同業金融債券	—	—	7,000,000
次級定期債券(附註38a)	—	6,000,000	6,000,000
05年次級債券(附註38b)	2,000,000	2,000,000	2,000,000
06年次級債券(附註38c)	2,600,000	2,600,000	2,600,000
07年次級債券(附註38d)	6,000,000	6,000,000	6,000,000
08年次級債券(附註38e)	8,200,000	8,200,000	—
	<u>18,800,000</u>	<u>24,800,000</u>	<u>23,600,000</u>

38a. 次級定期債券

本次級定期債券發行期限為5年零1個月，到期日為2009年7月8日，利率為中國人民銀行公佈的人民幣1年期整存整取儲蓄存款利率加2.62%，每年付息一次。此次級定期債務債券的本金和利息償還次序列於本公司存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

於2009年度，次級定期債券的年利率為4.87%(2008年度：4.87%-6.76%；2007年度：5.14%-6.76%)。

38b. 05年次級債券

此2015年12月28日到期的10年期固定利率次級債券合計20億元，票面年利率為3.6%。本公司有權於2010年12月28日按面值贖回全部次級債務。如本公司未行使該選擇權，則票面利率將上調3%。

此債券的本金和利息償還次序列於本公司存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

38c. 06年次級債券

此2016年6月30日到期的10年期固定利率次級債券合計26億元，票面年利率為3.75%。本公司有權於2011年6月30日按面值贖回全部次級債務。如本公司未行使該選擇權，則票面利率將上調3%。

此債券的本金和利息償還次序列於本公司存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

38d. 07年次級債券

此2017年12月28日到期的10年期次級債券分固定利率和浮動利率兩種，前者發行10億人民幣，後者發行50億人民幣。

固定利率次級債票面年利率為6.0%，本公司有權於2012年12月28日按照面值全部或部分贖回本期債券。如本公司未行使該選擇權，則票面利率將上調3%。

浮動利率次級債發行利率為5.94%，其中基礎利率為4.14%，基本利差為1.8%。本公司有權於2012年12月28日按照面值全部或部分贖回本期債券。如本公司未行使該選擇權，則基本利差上調3%，基礎利率仍為各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率。

此債券的本金和利息償還次序列於本公司存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

本會計年度，此浮動利率次級債券的年利率為4.05%–5.94%（2008年度：4.05%–5.94%；2007年度：5.94%）。

38e. 08年次級債券

2008年12月26日，經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀市場許准予字[2008]第54號）和中國銀行業監督管理委員會《關於上海浦東發展銀行發行次級債券的批復》（銀監複[2008]510號）核准，本公司在銀行間債券市場公開發行總額為82億元人民幣的商業銀行次級債券。該債券募集於2008年12月26日完成。

本期債券期限為10年，本公司有權在第5年末，即2013年12月26日按照面值全部或部分贖回此債券。此債券採用分段式固定利率，每年付息一次，前5個計息年度的票面年利率為3.95%，起息日為2008年12月26日。如本公司不行使提前贖回的選擇權，後5個計息年度的年利率為6.95%。本期債券採用單利按年計息，不計複利，逾期不另計利息，每年付息一次。

此債券的本金和利息償還次序列於本公司存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

39. 其他負債

集團

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
應付利息	8,302,293	8,359,986	4,293,983
本票	2,760,936	3,830,782	5,212,144
應付工資及福利費	6,905,170	6,887,180	6,227,405
證券化貸款到期應付本息	172,850	937,008	459,340
待劃轉結算款項	1,372,295	816,862	1,304,451
預收貼現利息	338,231	253,858	370,585
待劃轉暫收款	800,898	567,175	369,616
應交營業稅及其他稅金	1,285,421	1,357,346	646,763
久懸戶掛賬	106,227	94,900	70,908
匯出匯款	1,910,101	4,459,058	4,414,312
繼續涉入負債	153,414	153,414	153,414
理財產品應付款(附註1)	954,400	8,813,400	1,887,470
其他	1,814,997	1,991,533	1,572,697
	<u>26,877,233</u>	<u>38,522,502</u>	<u>26,983,088</u>

母公司

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
應付利息	8,301,207	8,359,992	4,293,983
本票	2,760,936	3,830,782	5,212,144
應付工資及福利費	6,903,457	6,887,180	6,227,405
證券化貸款到期應付本息	172,850	937,008	459,340
待劃轉結算款項	1,372,295	816,862	1,304,451
預收貼現利息	338,231	253,858	370,585
待劃轉暫收款	800,898	567,175	369,616
應交營業稅及其他稅金	1,285,148	1,357,346	646,763
久懸戶掛賬	106,227	94,900	70,908
匯出匯款	1,910,101	4,459,058	4,414,312
繼續涉入負債	153,414	153,414	153,414
理財產品應付款(附註1)	954,400	8,813,400	1,887,470
其他	1,810,568	1,991,465	1,572,697
	<u>26,869,732</u>	<u>38,522,440</u>	<u>26,983,088</u>

附註1：系本公司發起設立特殊目的信託，並發行理財產品用以取得相關金融資產而收到的現金。由於本公司對相關金融資產所承擔的風險、報酬和擁有該信託經營控制權，因此將該等信託納入合併範圍，相應的金融資產以及負債亦被包括在財務狀況表內。

40. 已發行股本

註冊、發行及已繳足股本：

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	數量	金額	數量	金額	數量	金額
	千股	人民幣千元	千股	人民幣千元	千股	人民幣千元
普通股(每股面值 人民幣1元)	<u>8,830,046</u>	<u>8,830,046</u>	<u>5,661,348</u>	<u>5,661,348</u>	<u>4,354,883</u>	<u>4,354,883</u>

已發行股本按性質分類：

	2009-1-1		本年變動				2009-12-31	
	股數比例		配股比例		增發比例		股數比例	
	千股	%	千股	%	千股	%	千股	%
有限售條件股份								
— 國家持股	—	—	—	—	—	—	—	—
— 國有法人持股	649,173	11.47	259,669	11.47	211,247	23.36	1,120,089	12.68
— 境內法人持股	—	—	—	—	601,192	66.49	601,192	6.81
— 境內自然人持股	—	—	—	—	91,720	10.15	91,720	1.04
有限售條件股份合計	<u>649,173</u>	<u>11.47</u>	<u>259,669</u>	<u>11.47</u>	<u>904,159</u>	<u>—</u>	<u>1,813,001</u>	<u>20.53</u>
無限售條件股份								
— 人民幣普通股	<u>5,012,175</u>	<u>88.53</u>	<u>2,004,870</u>	<u>88.53</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>7,017,045</u>	<u>79.47</u>
普通股合計	<u>5,661,348</u>	<u>100.00</u>	<u>2,264,539</u>	<u>100.00</u>	<u>904,159</u>	<u>100.00</u>	<u>8,830,046</u>	<u>100.00</u>

	2008-1-1		本年變動				2008-12-31	
	股數比例		配股比例		限售流通股 上市比例		股數比例	
	千股	%	千股	%	千股	%	千股	%
有限售條件股份								
— 國家持股	—	—	—	—	—	—	—	—
— 國有法人持股	798,446	18.33	239,534	18.33	(388,807)	(94.26)	649,173	11.47
— 境內法人持股	<u>18,209</u>	<u>0.42</u>	<u>5,463</u>	<u>0.42</u>	<u>(23,672)</u>	<u>(5.74)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
有限售條件股份合計	<u>816,655</u>	<u>18.75</u>	<u>244,997</u>	<u>18.75</u>	<u>(412,479)</u>	<u>(100.00)</u>	<u>649,173</u>	<u>11.47</u>
無限售條件股份								
— 人民幣普通股	<u>3,538,228</u>	<u>81.25</u>	<u>1,061,468</u>	<u>81.25</u>	<u>412,479</u>	<u>100.00</u>	<u>5,012,175</u>	<u>88.53</u>
普通股合計	<u>4,354,883</u>	<u>100.00</u>	<u>1,306,465</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>5,661,348</u>	<u>100.00</u>

	2007-1-1		本年變動				2007-12-31	
	股數比例		配股比例		限售流通股上市比例		股數比例	
	千股	%	千股	%	千股	%	千股	%
有限售條件股份								
— 國家持股	152,600	3.50	—	—	(152,600)	(6.92)	—	—
— 國有法人持股	1,889,033	43.38	—	—	(1,090,587)	(49.44)	798,446	18.33
— 境內法人持股	816,422	18.75	—	—	(798,213)	(36.18)	18,209	0.42
— 境外法人持股	<u>164,564</u>	<u>3.78</u>	—	—	<u>(164,564)</u>	<u>(7.46)</u>	—	—
有限售條件股份合計	<u>3,022,619</u>	<u>69.41</u>	—	—	<u>(2,205,964)</u>	<u>(100.00)</u>	<u>816,655</u>	<u>18.75</u>
無限售條件股份								
— 人民幣普通股	<u>1,332,264</u>	<u>30.59</u>	—	—	<u>2,205,964</u>	<u>100.00</u>	<u>3,538,228</u>	<u>81.25</u>
普通股合計	<u>4,354,883</u>	<u>100.00</u>	—	—	—	—	<u>4,354,883</u>	<u>100.00</u>

40a. 股權分置改革

2006年4月6日，經本公司股權分置改革股東會議批准，通過本公司《股權分置改革方案》。根據本公司股權分置改革方案，本公司流通股股東每持有10股流通股將獲得非流通股股東支付3股對價股份。上述方案已於2006年3月31日經上海市國有資產監督管理委員會及於2006年4月29日經中國銀行業監督管理委員會批准通過。該方案實施股權於2006年5月10日登記，非流通股股東支付的2.7億股對價股已於2006年5月12日上市交易。

根據《上市公司股權分置改革管理辦法》的規定，本公司非流通股股東承諾：自改革方案實施之日起，非流通股股東持有的原非流通股股份，在12個月內不得上市交易或轉讓；持有本公司5%以上的原非流通股股東，在上述限售期限屆滿後，通過證券交易所掛牌交易出售原非流通股股份，出售數量佔本公司總股份的比例在12個月內不得超過5%，在24個月內不得超過10%。

2007年5月14日，本公司19.28億股有限售條件的流通股上市流通。本次有限售條件的流通股上市流通之後，公司的總股本不變，原有限售條件股份由本次上市前的30.22億元減少為本次上市後的10.94億元，原無限售條件股份由本次上市前的13.33億元增加到本次上市後的32.61億元。

2007年11月23日，本公司2.78億股有限售條件的流通股上市流通。本次有限售條件的流通股上市流通之後，公司的總股本不變，原有限售條件股份由本次上市前的10.94億元減少為本次上市後的8.17億元，原無限售條件股份由本次上市前的32.61億元增加到本次上市後的35.38億元。

根據2008年度股東大會通過的利潤分配方案「2008年末總股本5,661,347,506股為基數，向全體股東按每10股派發現金紅利2.30元(含稅)、送紅股4股」，2009年6月該等分配實施完畢。該次送股後公司股本為79.26億元。

2009年9月18日，本公司經中國證券監督管理委員會以證監許可[2009]950號文核准非公開發行不超過11.37億股A股，實際非公開A股數量為9.04億股，每股發行價為人民幣16.59元，共募集資金人民幣150億元，該次增資後本公司股本為人民幣88.30億元。該次非公開發行已於2009年9月28日完成，業經安永華明會計師事務所驗證並出具安永華明(2009)驗字第60468058B-04號驗資報告。

41. 資本公積

	股本溢價 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
2009年1月1日	10,315,942	17,463	10,333,405
股本溢價	13,922,500	—	13,922,500
應佔聯營企業資本公積變動	—	(5,393)	(5,393)
2009年12月31日	<u>24,238,442</u>	<u>12,070</u>	<u>24,250,512</u>
	股本溢價 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
2008年1月1日	10,315,942	17,455	10,333,397
應佔聯營企業資本公積變動	—	8	8
2008年12月31日	<u>10,315,942</u>	<u>17,463</u>	<u>10,333,405</u>
	股本溢價 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
2007年1月1日	10,315,942	21,571	10,337,513
對聯營企業的投資轉權	—	5,632	5,632
益法核算的權益調整	—	(9,748)	(9,748)
應佔聯營企業資本公積變動	—	(9,748)	(9,748)
2007年12月31日	<u>10,315,942</u>	<u>17,455</u>	<u>10,333,397</u>

42. 儲備

	法定盈餘 公積金 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	任意盈餘 公積金 人民幣千元	合計 人民幣千元
2009年1月1日	4,110,842	6,400,000	2,752,672	13,263,514
利潤分配(附註42a)	<u>1,321,835</u>	<u>500,000</u>	<u>2,503,227</u>	<u>4,325,062</u>
2009年12月31日	<u>5,432,677</u>	<u>6,900,000</u>	<u>5,255,899</u>	<u>17,588,576</u>
	法定盈餘 公積金 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	任意盈餘 公積金 人民幣千元	合計 人民幣千元
2008年1月1日	2,859,228	6,400,000	1,652,917	10,912,145
利潤分配	<u>1,251,614</u>	<u>—</u>	<u>1,099,755</u>	<u>2,351,369</u>
2008年12月31日	<u>4,110,842</u>	<u>6,400,000</u>	<u>2,752,672</u>	<u>13,263,514</u>
	法定盈餘 公積金 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	任意盈餘 公積金 人民幣千元	合計 人民幣千元
2007年1月1日	2,307,910	4,790,000	981,158	8,079,068
對聯營企業的投資轉權益法核算 的調整	1,440	—	1,154	2,594
利潤分配	<u>549,878</u>	<u>1,610,000</u>	<u>670,605</u>	<u>2,830,483</u>
2007年12月31日	<u>2,859,228</u>	<u>6,400,000</u>	<u>1,652,917</u>	<u>10,912,145</u>

法定盈餘公積金

根據中國公司法，本公司須按以適用於本公司的中國會計準則及規定計算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該儲備達到本公司註冊資本的50%。在符合中國公司法及本公司章程若干規定的情況下，部分法定盈餘公積金可以紅股形式分配給股東，但留存的法定盈餘公積金餘額不得少於註冊資本的25%。

一般準備

本公司自2005年7月1日開始執行財金[2005]49號文《金融企業呆帳準備提取管理辦法》的規定，從稅後利潤中按原則上不低於風險資產年末餘額的1%比例計提一般準備，作為股東權益的組成部分。按財金[2005]90號文《財政部關於呆帳準備提取有關問題的通知》，一般準備需要自2005年起在不超過5年內提足。

任意盈餘公積金

在提取了法定盈餘公積金後，可提取任意盈餘公積金。經股東大會批准，任意盈餘公積金可用於彌補虧損或轉增股本。

42a. 利潤分配

根據本公司第四屆第九次董事會會議決議通過，決定2009年度分配預分方案如下：按2009當年度的稅後利潤10%、20%分別提取法定盈餘公積、任意盈餘公積，提取一般準備人民幣26億元，按2009年末股本88.30億股向全體股東每10股派送紅股3股、現金股利1.5元人民幣(含稅)。該利潤分配方案尚待股東大會審議批准，故此，於2009年度的報表中並無納入除2009年度10%法定盈餘公積金外的其他分配事項。

43. 未分配利潤

本財務報表乃按附註2.5開列的編製基準編製，僅供參考之用，並非本公司的法定財務報表。

根據中國證券監督管理委員會發佈的《公開發行證券的公司資訊披露規範問答第4號-金融類公司境內外審計差異及利潤分配基準》的通知，從2001年開始金融類上市公司應當按照經境內註冊會計師審計後的淨利潤數，提取法定盈餘公積和法定公益金。但在提取任意盈餘公積金及分配股利時，應當以經境內外註冊會計師審計後的可供股東分配利潤數孰低者為基準。

43a. 股利

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
2008年度股利	1,302,110	—	—
2007年度股利	—	696,781	—
2006年度股利	—	—	653,232
	<u>1,302,110</u>	<u>696,781</u>	<u>653,232</u>

本公司2007年度股東大會於2008年3月19日批准通過2007年度向全體股東每10股派送紅股3股，合計增加股本人民幣1,306,465千元，現金股利人民幣1.6元(含稅)，合計人民幣696,781千元。

本公司2008年度股東大會於2009年5月8日批准通過2008年度向全體股東每10股派送紅股4股，合計增加股本人民幣2,264,539千元，現金股利人民幣2.3元(含稅)，合計人民幣1,302,110千元。

44. 少數股東權益

本公司重要附屬公司少數股東權益如下：

	2009-12-31 人民幣千元	2008-12-31 人民幣千元	2007-12-31 人民幣千元
綿竹浦發村鎮銀行有限責任公司	24,621	22,363	—
溧陽浦發村鎮銀行有限責任公司	23,304	—	—
鞏義浦發村鎮銀行有限責任公司	23,841	—	—
鞏義浦發村鎮銀行有限責任公司	14,929	—	—
資興浦發村鎮銀行有限責任公司	23,576	—	—
重慶巴南浦發村鎮銀行有限責任公司	24,148	—	—
	<u>134,419</u>	<u>22,363</u>	<u>—</u>

45. 或有負債

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
銀行承兌匯票	228,097,040	204,069,015	145,334,594
應付承兌匯票	2,561,475	3,877,599	6,378,686
開出保證憑信	42,767,812	38,765,376	27,904,018
開出不可撤銷信用證	13,670,055	9,388,058	10,125,212
貸款承諾(附註1)	15,000	20,000	413,000
信用卡尚未使用授信額度(附註1)	<u>13,716,390</u>	<u>15,863,833</u>	<u>8,874,290</u>
表外風險資產加權平均金額(附註2)	<u>97,996,710</u>	<u>89,778,840</u>	<u>69,045,680</u>

附註1：本集團在任何時點均擁有貸款額度的承諾。這些承諾包括本集團對信用卡客戶提供的尚未使用的授信額度以及已簽約的貸款額度，本集團向一定客戶提供信用額度。

附註2：信貸風險加權數額的計算方法參考中國銀監會發出的指引。其中主要考慮交易對手的信用狀況和每類合同的到期狀況。信貸風險加權數額的範圍從0%到100%。

國債兌付承諾

本公司受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求在到期日前的任何時間兌付持有的憑證式國債，而本公司亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金至兌付日的應付利息。截至2009年12月31日，本公司發行的但尚未到期、尚未兌付的憑證式國債的累計本金餘額為人民幣3,379,578千元(2008年12月31日：人民幣3,578,333千元；2007年12月31日：人民幣4,035,753千元)。財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本金及利息。管理層認為在該等憑證式國債到期日前，本公司所需兌付的憑證式國債金額並不重大。

46. 委託交易

(a) 委託資金

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
委託存款	110,168,915	67,482,194	56,514,276
委託貸款	<u>110,168,634</u>	<u>67,458,533</u>	<u>56,486,348</u>
委託存款淨額(附註36)	<u>281</u>	<u>23,661</u>	<u>27,928</u>
委託理財資產	49,140,240	8,456,615	2,965,128
委託理財資金	<u>49,140,240</u>	<u>8,456,615</u>	<u>2,965,128</u>

委託存款是指存款者存入本集團的款項，由本集團僅用於向存款者所指定的協力廠商發放貸款之用，而貸款相關的信用風險由存款者承擔。

委託存款與委託貸款差額為委託存款者尚未指定發放物件的存款餘額，已包含於客戶存款內。

委託理財業務是指本集團按照與客戶事先約定的投資計畫和方式，以客戶交付的本金進行投資和資產管理，根據約定條件和實際投資收益向客戶支付收益的業務。

(b) 基金託管

於2009年12月31日，本集團託管的證券投資基金及相應的基金管理公司如下：

證券投資基金	基金管理公司
國泰金龍行業精選證券投資基金	國泰基金管理有限公司
國泰金龍債券證券投資基金	國泰基金管理有限公司
天治財富增長證券投資基金	天治基金管理有限公司
嘉實優質企業股票型證券投資基金	嘉實基金管理有限公司
廣發小盤成長股票型證券投資基金	廣發基金管理有限公司
匯添富貨幣市場基金	匯添富基金管理有限公司
長信金利趨勢股票型證券投資基金	長信基金管理有限公司

47. 承諾事項

(a) 經營租賃承諾

根據不可撤銷的辦公場所經營租賃及設備租賃合約，本集團須就以下期間支付的最低租賃款項為：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
1年以內	697,763	541,502	393,494
1至5年以內	1,989,622	1,504,905	1,090,840
5年以上	<u>925,699</u>	<u>742,122</u>	<u>418,285</u>
	<u>3,613,084</u>	<u>2,788,529</u>	<u>1,902,619</u>

(b) 資本性支出承諾

於財務狀況表日，本集團的資本性承諾列示如下：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
已簽約但未撥備	<u>739,556</u>	<u>314,791</u>	<u>71,178</u>

(c) 股權投資承諾

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
董事會已批但尚未簽約	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>22,500</u>

48. 母公司財務報表主要專案注釋

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
對附屬公司的投資	<u>164,000</u>	<u>27,500</u>	<u>—</u>

根據中國銀行業監督管理委員會上海監管局滬銀監函(2008)88號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立綿竹浦發村鎮銀行的意見》、四川監管局川銀監複(2008)491號《關於同意籌建綿竹浦發村鎮銀行有限責任公司的批復》和德陽監管分局德銀監發(2008)334號《關於同意綿竹浦發村鎮銀行有限責任公司開業的批復》，本公司發起設立的綿竹浦發村鎮銀行有限責任公司於2008年12月26日在四川綿竹正式開業。

本公司投資額為人民幣27,500千元，佔股本的55%，享有55%的表決權。

根據中國銀行業監督管理委員會上海監管局滬銀監函(2009)137號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立溧陽浦發村鎮銀行的意見》和常州監管分局常銀監複(2009)87號《關於溧陽浦發村鎮銀行股份有限公司開業的批復》，本公司發起設立的溧陽浦發村鎮銀行有限責任公司於2009年6月24日在江蘇溧陽正式開業。

本公司投資額為人民幣25,500千元，佔股本的51%，享有51%的表決權。

根據中國銀行業監督管理委員會上海監管局滬銀監複(2009)606號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立上海奉賢浦發村鎮銀行有關掛鉤計畫的批復》、河南監管局豫銀監複(2009)352號《關於核准鞏義浦發村鎮銀行股份有限公司開業的批復》和河南監管局豫銀監複(2009)342號《關於同意鞏義浦發村鎮銀行股份有限公司籌建的批復》，本公司發起設立的鞏義浦發村鎮銀行有限責任公司於2009年9月17日在河南鞏義正式開業。

本公司投資額為人民幣25,500千元，佔股本的51%，享有51%的表決權。

根據中國銀行業監督管理委員會上海監管局滬銀監函(2009)126號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立奉賢浦發村鎮銀行的意見》、上海監管局滬銀監複(2009)576號《關於同意上海奉賢浦發村鎮銀行

股份有限公司開業的批復》和上海監管局滬銀監複(2009)606號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立上海奉賢浦發村鎮銀行有關掛鉤計畫的批復》，本公司發起設立的奉賢浦發村鎮銀行有限責任公司於2009年8月20日在上海奉賢正式開業。

本公司投資額為人民幣34,500千元，佔股本的69%，享有69%的表決權。

根據中國銀行業監督管理委員會上海監管局滬銀監發(2009)318號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立資興浦發村鎮銀行的意見》、郴州監管分局郴銀監(2009)9號《關於資興浦發村鎮銀行籌建工作的審查意見》和郴州監管分局郴銀監複(2009)110號《關於資興浦發村鎮銀行股份有限公司開業的批復》，本公司發起設立的資興浦發村鎮銀行有限責任公司於2009年11月6日在湖南資興正式開業。

本公司投資額為人民幣25,500千元，佔股本的51%，享有51%的表決權。

根據中國銀行業監督管理委員會上海監管局滬銀監發(2009)340號《關於同意上海浦東發展銀行發起設立巴南浦發村鎮銀行的意見》、重慶監管局渝銀監複(2009)215號《關於重慶巴南浦發村鎮銀行股份有限公司開業的批復》和重慶監管局渝銀監複(2009)209號《關於籌建重慶巴南浦發村鎮銀行股份有限公司的批復》，本公司發起設立的巴南浦發村鎮銀行有限責任公司於2009年12月23日在重慶巴南正式開業。

本公司投資額為人民幣25,500千元，佔股本的51%，享有51%的表決權。

49. 金融工具的風險頭寸

(a) 信用風險

信用風險是債務人或交易對手未能或不願履行其承諾而造成損失的風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區中，信用風險則較高。這是由於原本不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，最終影響其還款能力。

信用風險的集中：當一定數量的客戶在進行相同的經營活動時，或處於相同的地理位置上或其行業具有相似的經濟特性使其履行合約的能力會受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了公司業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。

本集團在向個別客戶授信之前，會先進行信用評核，並定期檢查所授出的信貸額度。信用風險管理的手段也包括取得抵押物及保證。對於表外的信貸承諾，本集團一般會收取保證金以減低信用風險。

表內資產

於2009年12月31日，本集團客戶貸款的行業集中度情況如下：

行業：	2009年12月31日			%
	人民幣 人民幣千元	外幣 人民幣千元	總計 人民幣千元	
農、林、牧、漁業	3,506,999	182,481	3,689,480	—
製造業	194,914,740	7,540,526	202,455,266	22
公用事業	48,008,007	220,703	48,228,710	5
建築業	47,306,099	947,246	48,253,345	5
運輸及通訊業	67,802,953	1,531,347	69,334,300	7
批發、零售和餐飲娛樂業	83,279,286	5,036,697	88,315,983	10
房地產業	80,774,498	129,713	80,904,211	9
社會服務業	64,598,151	61,388	64,659,539	7
其他	<u>159,667,867</u>	<u>5,598,269</u>	<u>165,266,136</u>	<u>18</u>
公司貸款小計	<u>749,858,600</u>	<u>21,248,370</u>	<u>771,106,970</u>	<u>83</u>
消費貸款	5,188,032	—	5,188,032	1
住房抵押貸款	138,979,717	—	138,979,717	15
其他	<u>13,523,937</u>	<u>56,095</u>	<u>13,580,032</u>	<u>1</u>
個人貸款小計	<u>157,691,686</u>	<u>56,095</u>	<u>157,747,781</u>	<u>17</u>
合計	<u>907,550,286</u>	<u>21,304,465</u>	<u>928,854,751</u>	<u>100</u>
行業：	2008年12月31日			%
	人民幣 人民幣千元	外幣 人民幣千元	總計 人民幣千元	
農、林、牧、漁業	2,672,003	15,472	2,687,475	1
製造業	169,440,728	5,223,276	174,664,004	25
公用事業	48,136,179	127,608	48,263,787	7
建築業	37,937,115	28,667	37,965,782	5
運輸及通訊業	50,017,105	591,571	50,608,676	7
批發、零售和餐飲娛樂業	66,950,311	2,171,047	69,121,358	10
房地產業	63,781,982	170,638	63,952,620	9
社會服務業	46,567,832	110,118	46,677,950	7
其他	<u>93,260,855</u>	<u>2,541,018</u>	<u>95,801,873</u>	<u>14</u>
公司貸款小計	<u>578,764,110</u>	<u>10,979,415</u>	<u>589,743,525</u>	<u>85</u>
消費貸款	2,851,332	—	2,851,332	—
住房抵押貸款	94,908,952	—	94,908,952	14
其他	<u>10,016,896</u>	<u>43,965</u>	<u>10,060,861</u>	<u>1</u>
個人貸款小計	<u>107,777,180</u>	<u>43,965</u>	<u>107,821,145</u>	<u>15</u>
合計	<u>686,541,290</u>	<u>11,023,380</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100</u>

行業：	2007年12月31日			%
	人民幣 人民幣千元	外幣 人民幣千元	總計 人民幣千元	
農、林、牧、漁業	2,068,993	—	2,068,993	—
製造業	134,066,751	6,450,514	140,517,265	26
公用事業	29,740,882	60,029	29,800,911	5
建築業	30,608,810	71,464	30,680,274	5
運輸及通訊業	34,413,027	1,459,231	35,872,258	7
批發、零售和餐飲娛樂業	55,907,554	3,234,476	59,142,030	11
房地產業	58,550,818	182,275	58,733,093	11
社會服務業	35,752,334	510,203	36,262,537	7
其他	66,442,592	1,199,474	67,642,066	12
公司貸款小計	<u>447,551,761</u>	<u>13,167,666</u>	<u>460,719,427</u>	<u>84</u>
消費貸款	3,137,626	—	3,137,626	1
住房抵押貸款	81,815,726	—	81,815,726	14
其他	<u>5,282,068</u>	<u>33,531</u>	<u>5,315,599</u>	<u>1</u>
個人貸款小計	<u>90,235,420</u>	<u>33,531</u>	<u>90,268,951</u>	<u>16</u>
合計	<u><u>537,787,181</u></u>	<u><u>13,201,197</u></u>	<u><u>550,988,378</u></u>	<u><u>100</u></u>

表外信貸承諾

於2009年12月31日，本集團有人民幣3,008億元的信用承諾，其中上海佔7.81%，浙江省佔22.53%，江蘇省佔11.83%，北京佔2.45%，廣東省佔5.27%，餘下的是屬於中國各地的客戶。

衍生金融工具

本集團所有的衍生金融工具合同均由本集團總行在上海進行交易，其信用風險在於交易對方能否按合同條款及時付款；其公允價值是相應的資產進行交換的金額或負債償還的金額。

為降低衍生金融工具帶來的信用風險，本集團與若干交易對方簽訂了主抵銷合同。本集團對衍生金融工具之信用風險的評價及控制標準相同於對其他交易的風險控制標準。

信用風險敞口

下表列示了財務狀況表項目，或有負債及承諾事項的最大信用風險敞口。最大信用風險敞口是指不考慮可利用的抵押物或其他信用增級的情況下的信用風險敞口總額。

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
存放中央銀行款項	201,294,317	159,505,178	138,229,527
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	167,676,463	77,773,214	21,473,665
買入返售款項	53,057,497	171,471,733	80,992,091
貴金屬	213,212	—	3,816,224
客戶貸款及墊款	910,508,026	681,266,568	535,657,646
持有至到期投資	136,745,989	110,600,017	—
可供出售類投資	89,982,423	57,754,770	89,148,752
貸款和應收款類投資	33,657,198	23,261,377	22,384,546
衍生金融資產	607,340	2,287,774	347,575
其他資產	13,087,757	11,764,131	10,037,222
合計	<u>1,606,830,222</u>	<u>1,295,684,762</u>	<u>902,087,248</u>
貸款承諾	13,731,390	15,883,833	9,287,290
其他承諾	<u>287,096,382</u>	<u>256,100,048</u>	<u>189,742,510</u>
信用風險敞口合計	<u><u>1,907,657,994</u></u>	<u><u>1,567,668,643</u></u>	<u><u>1,101,117,048</u></u>

上表中列示的以公允價值計量的金融資產的最大信用風險敞口僅代表當前的最大信用風險敞口，而非未來公允價值變動後的最大信用風險敞口。

抵押物和其他信用增值

抵押物的類型和金額視交易對手的信用風險評估而定。本集團以抵押物的可接受類型和他的價值作為具體的執行標準。

本集團接受的抵押物主要為以下類型：

- (i) 買入返售交易：票據、債券、貸款等
- (ii) 公司貸款：房產、機器設備、土地使用權、存單、股權質押等
- (iii) 個人貸款：房產、存單等

管理層定期對抵押物的價值進行檢查，在必要的時候會要求交易對手增加抵押物。

已逾期但未發生減值的金融資產的賬齡分析

於財務狀況表日，本集團已逾期但未發生減值的金融資產賬齡分析如下：

	3個月內 人民幣千元	3個月至 6個月內 人民幣千元	6個月 至1年 人民幣千元	1年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
2009年12月31日					
存放及拆放同業	—	—	—	9,000	9,000
公司貸款	86,334	448	—	—	86,782
信用卡	192,132	—	—	—	192,132
消費貸款	18,638	—	—	—	18,638
住房按揭貸款	789,083	—	—	—	789,083
其他	162,094	—	—	—	162,094
合計	<u>1,248,281</u>	<u>448</u>	<u>—</u>	<u>9,000</u>	<u>1,257,729</u>
2008年12月31日					
存放及拆放同業	—	—	—	9,000	9,000
公司貸款	227,081	12,951	—	300	240,332
信用卡	181,544	—	—	—	181,544
消費貸款	14,703	—	—	—	14,703
住房按揭貸款	1,221,140	—	—	—	1,221,140
其他	188,280	—	—	—	188,280
合計	<u>1,832,748</u>	<u>12,951</u>	<u>—</u>	<u>9,300</u>	<u>1,854,999</u>
2007年12月31日					
存放及拆放同業	—	—	—	—	—
公司貸款	111,003	90,077	43,723	6,441	251,244
信用卡	92,068	—	—	—	92,068
消費貸款	16,749	—	—	—	16,749
住房按揭貸款	1,145,998	—	—	—	1,145,998
其他	144,466	—	—	—	144,466
合計	<u>1,510,284</u>	<u>90,077</u>	<u>43,723</u>	<u>6,441</u>	<u>1,650,525</u>

尚未逾期和發生減值的金融資產的信用品質

於財務狀況表日，尚未逾期和發生減值的金融資產如下：

	尚未逾期和發生減值的金融資產		
	優質金融資產	標準品質 金融資產	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2009年12月31日			
存放及拆放同業	167,667,463	—	167,667,463
公司貸款	750,927,728	1,037,139	751,964,867
信用卡	5,167,551	—	5,167,551
消費貸款	4,528,352	—	4,528,352
住房抵押貸款	101,353,255	23,964	101,377,219
其他貸款	43,663,193	865	43,664,058
買入返售金融資產	53,057,497	—	53,057,497
國債	57,861,878	—	57,861,878
其他上市債券	169,890,178	—	169,890,178
其他非上市債券	31,865,934	—	31,865,934
合計	<u>1,385,983,029</u>	<u>1,061,968</u>	<u>1,387,044,997</u>

	尚未逾期和發生減值的金融資產		
	優質金融資產	標準品質 金融資產	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2008年12月31日			
存放及拆放同業	77,699,442	—	77,699,442
公司貸款	571,110,013	8,323,623	579,433,636
信用卡	3,812,539	—	3,812,539
消費貸款	2,356,544	1,797	2,358,341
住房抵押貸款	66,883,282	13,905	66,897,187
其他貸款	32,018,763	5,949	32,024,712
買入返售金融資產	171,471,733	—	171,471,733
國債	42,268,284	—	42,268,284
其他上市債券	126,769,173	—	126,769,173
其他非上市債券	22,189,087	—	22,189,087
合計	<u>1,116,578,860</u>	<u>8,345,274</u>	<u>1,124,924,134</u>

	尚未逾期和發生減值的金融資產		
	優質金融資產	標準品質	合計
		金融資產	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2007年12月31日			
存放及拆放同業	21,364,392	—	21,364,392
公司貸款	442,324,449	7,777,592	450,102,041
信用卡	2,294,742	—	2,294,742
消費貸款	2,628,883	12,129	2,641,012
住房抵押貸款	61,077,220	18,439	61,095,659
其他貸款	22,395,465	22,670	22,418,135
買入返售金融資產	80,992,091	—	80,992,091
國債	21,329,947	—	21,329,947
其他上市債券	71,270,410	—	71,270,410
其他非上市債券	22,384,546	—	22,384,546
合計	<u>748,062,145</u>	<u>7,830,830</u>	<u>755,892,975</u>

重組資產

於財務狀況表日，本集團重組貸款的帳面價值列示如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶貸款及墊款	<u>209,188</u>	<u>399,274</u>	<u>631,245</u>

(b) 市場風險

市場風險主要包括因利率、匯率、股票、商品以及他們的隱含波動性引起的波動風險。市場風險可存在於非交易類業務中，也可存在於交易類業務中。本集團的市場風險主要源於利率風險和匯率風險。

本集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由市場風險管理部總覽全行的市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。在當前的風險管理架構下，市場風險管理部主要負責交易類業務市場風險和外匯風險的管理。本集團的交易性市場風險主要來自於做市商業、代客投資業務以及其他少量短期市場投資獲利機會。

本集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法包括敏感性分析，壓力測試等。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

(i) 貨幣風險

本集團在中華人民共和國境內成立及經營，主要經營人民幣業務，外幣業務以美元為主。

自2005年7月21日起，中國人民銀行開始實行以市場供求為基礎、參考一籃子貨幣進行調節、管理的浮動匯率制度，導致人民幣對美元匯率逐漸上升。

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2009年12月31日			合計 人民幣千元
	人民幣 人民幣千元	美元 人民幣千元	其他 人民幣千元	
資產：				
現金及存放中央 銀行款項	203,636,819	1,227,743	254,385	205,118,947
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	151,309,693	10,553,154	5,813,616	167,676,463
買入返售款項	53,057,497	—	—	53,057,497
貴金屬	213,212	—	—	213,212
衍生金融資產	412,010	44,537	150,793	607,340
客戶貸款及墊款	889,416,195	19,362,658	1,729,173	910,508,026
可供出售類投資	89,475,792	506,631	—	89,982,423
持有至到期投資	136,406,076	339,913	—	136,745,989
於聯營及共同控制 企業的權益	534,982	68,270	—	603,252
貸款和應收款類投資	33,657,198	—	—	33,657,198
其他資產	21,049,028	3,349,793	148,792	24,547,613
資產總計	<u>1,579,168,502</u>	<u>35,452,699</u>	<u>8,096,759</u>	<u>1,622,717,960</u>
負債：				
向中央銀行借款	48,000	—	—	48,000
同業及其他金融機構 存入和拆入款項	207,695,939	1,454,885	559,038	209,709,862
賣出回購款項	1,264,882	—	—	1,264,882
衍生金融負債	412,010	47,399	146,095	605,504
客戶存款	1,257,475,095	27,778,635	10,088,612	1,295,342,342
應付股利	17,920	—	—	17,920
發行債券	18,800,000	—	—	18,800,000
其他負債	28,290,968	260,964	290,073	28,842,005
負債總計	<u>1,514,004,814</u>	<u>29,541,883</u>	<u>11,083,818</u>	<u>1,554,630,515</u>
長／(短)盤淨額	<u>65,163,688</u>	<u>5,910,816</u>	<u>(2,987,059)</u>	<u>68,087,445</u>

	2008年12月31日			合計 人民幣千元
	人民幣 人民幣千元	美元 人民幣千元	其他 人民幣千元	
資產：				
現金及存放中央 銀行款項	160,741,934	1,592,743	266,581	162,601,258
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	59,766,423	11,724,100	6,282,691	77,773,214
買入返售款項	171,471,733	—	—	171,471,733
衍生金融資產	1,797,390	189,407	300,977	2,287,774
客戶貸款及墊款	670,371,026	10,245,570	649,972	681,266,568
可供出售類投資	57,259,851	494,919	—	57,754,770
持有至到期投資	110,600,017	—	—	110,600,017
於聯營及共同控制 企業的權益	470,131	68,255	—	538,386
貸款和應收款類投資	23,261,377	—	—	23,261,377
其他資產	<u>9,173,143</u>	<u>9,856,374</u>	<u>2,840,828</u>	<u>21,870,345</u>
資產總計	<u>1,264,913,025</u>	<u>34,171,368</u>	<u>10,341,049</u>	<u>1,309,425,442</u>
負債：				
同業及其他金融機構 存入和拆入款項	229,137,498	3,492,945	343,229	232,973,672
賣出回購款項	19,682,401	—	—	19,682,401
衍生金融負債	1,799,899	182,911	395,395	2,378,205
客戶存款	919,978,749	21,207,179	6,107,653	947,293,581
應付股利	11,935	—	—	11,935
發行債券	24,800,000	—	—	24,800,000
其他負債	<u>39,160,423</u>	<u>1,010,186</u>	<u>413,240</u>	<u>40,583,849</u>
負債總計	<u>1,234,570,905</u>	<u>25,893,221</u>	<u>7,259,517</u>	<u>1,267,723,643</u>
長／(短)盤淨額	<u>30,342,120</u>	<u>8,278,147</u>	<u>3,081,532</u>	<u>41,701,799</u>

	2007年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產：				
現金及存放中央				
銀行款項	140,163,438	925,831	334,657	141,423,926
存放和拆放同業及				
其他金融機構款項	10,686,795	7,385,886	3,400,984	21,473,665
買入返售款項	80,992,091	—	—	80,992,091
衍生金融資產	830	269,055	77,690	347,575
交易類證券	3,816,224	—	—	3,816,224
客戶貸款及墊款	522,603,395	12,117,467	936,784	535,657,646
可供出售類投資	87,550,147	754,766	843,839	89,148,752
持有至到期投資	—	—	—	—
於聯營及共同控制				
企業的權益	396,560	92,676	—	489,236
貸款和應收款類投資	22,384,546	—	—	22,384,546
其他資產	8,088,129	10,930,481	228,075	19,246,685
資產總計	<u>876,682,155</u>	<u>32,476,162</u>	<u>5,822,029</u>	<u>914,980,346</u>
負債：				
向中央銀行借款	10,000	—	—	10,000
同業及其他金融機構				
存入和拆入款項	62,314,186	3,593,271	239,387	66,146,844
賣出回購款項	2,791,525	14,585	—	2,806,110
衍生金融負債	82,115	1,750	448,783	532,648
客戶存款	739,071,828	18,381,066	6,019,999	763,472,893
應付股利	38,485	—	—	38,485
發行債券	23,600,000	—	—	23,600,000
其他負債	29,650,513	21,718	430,267	30,075,498
負債總計	<u>857,558,652</u>	<u>22,012,390</u>	<u>7,111,436</u>	<u>886,682,478</u>
長／(短)盤淨額	<u>19,123,503</u>	<u>10,463,772</u>	<u>(1,289,407)</u>	<u>28,297,868</u>

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團匯兌淨損益的可能影響。下表列出於財務狀況表日對資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	匯率變動		匯率變動		匯率變動	
	(百分點)		(百分點)		(百分點)	
	-1%	+1%	-1%	+1%	-1%	+1%
按年度化計算淨利潤增加／						
(減少)(單位：人民幣千元)						
美元	228,129	(228,129)	167,197	(167,197)	(104,638)	104,638
其他外幣	(3,528)	3,528	(23,272)	23,272	12,894	(12,894)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，其計算了當其他因素不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對淨利潤的影響。有關的分析基於以下假設：(1)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動1%造成的匯兌損益；(2)各幣種匯率變動是指各幣種對人民幣匯率同時同向波動；(3)計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口和遠期外匯敞口。

由於基於上述假設，匯率變化導致公司匯兌淨損益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(ii) 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的約定到期日與重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣為主。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。

於2009年12月31日，本集團金融資產和金融負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

	1個月內	1個月至 3個月以內	3個月至 1年以內	1年至 2年以內	2年至 3年以內	3年至 4年以內	4年至 5年以內	5年以上	已逾期 / 不計息	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產：										
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	201,294,317	—	—	—	—	—	—	—	3,824,630	205,118,947
買入返售款項	74,937,208	10,151,555	82,578,700	—	—	—	—	—	9,000	167,676,463
貴金屬	38,694,671	559,282	13,803,544	—	—	—	—	—	—	53,057,497
衍生金融資產	—	—	—	—	—	—	—	—	213,212	213,212
客戶貸款及墊款	—	—	—	—	—	—	—	—	607,340	607,340
可供出售類投資	207,179,134	234,783,451	442,342,534	5,591,478	5,995,519	1,854,187	2,189,051	8,734,167	1,838,505	910,508,026
於聯營及共同控制企業的權益	9,637,429	46,428,144	14,589,473	3,639,094	4,345,707	1,556,539	2,872,464	6,145,953	767,620	89,982,423
持有至到期投資	—	—	—	—	—	—	—	—	603,252	603,252
貸款和應收款類投資	2,426,720	5,581,509	33,842,960	43,907,343	35,268,824	5,516,807	4,729,432	5,472,394	—	136,745,989
其他資產	—	315,227	22,161,878	108,737	9,583,081	24,085	119,721	1,344,469	—	33,657,198
	266,827	—	—	—	—	—	—	—	24,280,786	24,547,613
資產總計	534,436,306	297,819,168	609,319,089	53,246,652	55,193,131	8,951,618	9,910,668	21,696,983	32,144,345	1,622,717,960
負債：										
向中央銀行借款	48,000	—	—	—	—	—	—	—	—	48,000
同業及其他金融 機構存入和拆入款項	119,190,274	30,780,611	52,888,977	5,300,000	200,000	1,350,000	—	—	—	209,709,862
賣出回購款項	1,264,882	—	—	—	—	—	—	—	—	1,264,882
衍生金融負債	—	—	—	—	—	—	—	—	605,504	605,504
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債	—	—	—	—	—	—	—	—	237,326	237,326
客戶存款	628,042,030	194,257,369	370,267,400	45,476,145	27,962,156	16,622,723	10,048,699	969,324	1,696,496	1,295,342,342
應付股利	—	—	—	—	—	—	—	—	17,920	17,920
發行債券	—	—	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	—	—	—	18,800,000
其他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	28,604,679	28,604,679
負債總計	748,545,186	225,037,980	430,156,377	53,376,145	29,162,156	26,172,723	10,048,699	969,324	31,161,925	1,554,630,515
利率風險敞口	(214,108,880)	72,781,188	179,162,712	(129,493)	26,030,975	(17,221,105)	(138,031)	20,727,659	982,420	68,087,445

於2008年12月31日，本集團金融資產和金融負債的重新定價日或到期日（較早者）的情況如下：

	1個月內	1個月至 3個月以內	3個月至 1年以內	1年至 2年以內	2年至 3年以內	3年至 4年以內	4年至 5年以內	5年以上	已逾期 / 不計息	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產：										
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業	159,505,178	—	—	—	—	—	—	—	3,096,080	162,601,258
及其他金融機構款項	33,357,769	13,407,739	30,933,934	—	—	—	—	—	73,772	77,773,214
買入返售款項	63,915,396	30,756,590	76,799,747	—	—	—	—	—	—	171,471,733
衍生金融資產	2,287,774	2,287,774	—	—	—	—	—	—	—	—
交易類證券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
客戶貸款及墊款	137,330,833	156,790,106	368,583,653	4,673,978	2,301,905	2,168,695	2,379,337	5,316,909	1,721,152	681,266,568
可供出售類投資	39,140,988	1,808,499	6,635,840	1,448,783	1,084,755	416,906	1,378,734	5,450,644	389,621	57,754,770
於聯營及共同控制企業的權益	—	—	—	—	—	—	—	—	538,386	538,386
持有至到期投資	4,394,836	18,375,299	21,455,536	26,792,782	32,293,006	1,201,788	3,348,282	2,738,488	—	110,600,017
貸款和應收款類投資	—	—	—	22,139,970	101,816	308,403	19,983	691,205	—	23,261,377
其他資產	2,357,401	—	—	—	—	—	—	—	19,512,944	21,870,345
資產總計	440,002,401	221,138,233	504,408,710	55,055,513	35,781,482	4,095,792	7,126,336	14,197,246	27,619,729	1,309,425,442
負債：										
固定利率：										
向中央銀行借款	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
同業及其他金融	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
機構存入和拆入款項	84,332,126	48,407,424	89,734,122	3,100,000	2,300,000	3,500,000	1,600,000	—	—	232,973,672
賣出回購款項	30,800	528,600	19,123,001	—	—	—	—	—	—	19,682,401
衍生金融負債	—	—	—	—	—	—	—	—	2,378,205	2,378,205
客戶存款	611,213,285	79,791,739	157,206,532	33,375,711	23,626,353	24,369,828	13,405,595	1,135,355	3,169,183	947,293,581
應付股利	—	—	—	—	—	—	—	—	11,935	11,935
發行債券	6,000,000	—	5,000,000	2,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	—	—	24,800,000
其他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	40,583,849	40,583,849
負債總計	701,576,211	128,727,763	271,063,655	38,475,711	28,526,353	28,869,828	23,205,595	1,135,355	46,143,172	1,267,723,643
利率風險敞口	(261,573,810)	92,410,470	233,345,055	16,579,802	7,255,129	(24,774,036)	(16,079,259)	13,061,891	(18,523,443)	41,701,799

於2007年12月31日，本集團金融資產和金融負債的重新定價日或到期日（較早者）的情況如下：

	1個月內	1個月至 3個月以內	3個月至 1年以內	1年至 2年以內	2年至 3年以內	3年至 4年以內	4年至 5年以內	5年以上	已逾期 / 不計息	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產：										
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業	138,037,406	—	—	—	—	—	—	—	3,386,520	141,423,926
及其他金融機構款項	17,307,364	2,525,274	1,458,754	73,000	—	—	—	—	109,273	21,473,665
買入返售款項	66,930,244	8,179,129	5,882,718	—	—	—	—	—	—	80,992,091
衍生金融資產	—	—	—	—	—	—	—	—	347,575	347,575
交易類證券	826,812	3,140	2,986,272	—	—	—	—	—	—	3,816,224
客戶貸款及墊款	111,267,553	100,866,679	285,317,836	16,711,353	7,303,720	1,591,414	3,547,440	6,835,101	2,216,550	535,657,646
可供出售類投資	10,474,091	7,954,849	31,272,829	4,362,604	26,171,083	2,025,824	2,213,292	4,309,564	364,616	89,148,752
於聯營及共同控制企業的權益	—	—	—	—	—	—	—	—	489,236	489,236
貸款和應收款類投資	—	—	—	—	22,089,458	—	295,088	—	—	22,384,546
其他資產	3,207,326	—	—	—	—	—	—	—	16,039,359	19,246,685
資產總計	348,398,371	119,529,071	326,918,409	21,146,957	55,564,261	3,617,238	6,055,820	11,144,665	22,605,554	914,980,346
負債：										
向中央銀行借款	—	10,000	—	—	—	—	—	—	—	10,000
同業及其他金融 機構存入和拆入款項	59,095,787	2,833,895	1,831,625	864,640	1,520,897	—	—	—	—	66,146,844
賣出回購款項	1,740,425	845,685	220,000	—	—	—	—	—	—	2,806,110
衍生金融負債	—	—	—	—	—	—	—	—	532,648	532,648
客戶存款	430,038,064	118,260,819	147,524,712	21,471,112	15,084,018	10,555,696	15,767,217	3,746,223	1,025,032	763,472,893
應付股利	—	—	—	—	—	—	—	—	38,485	38,485
發行債券	6,000,000	—	12,000,000	—	2,000,000	2,600,000	1,000,000	—	—	23,600,000
其他負債	—	—	—	—	—	—	—	—	30,075,498	30,075,498
負債總計	496,874,276	121,950,399	161,576,337	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,671,663	886,682,478
利率風險敞口	(148,823,480)	(2,421,328)	165,342,072	(1,188,795)	36,959,346	(9,538,458)	(10,711,397)	7,398,442	(8,718,534)	28,297,868

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團利潤總額和權益的可能影響。下表列出於財務狀況表日利率敏感性分析結果：

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	匯率變動基點		匯率變動基點		匯率變動基點	
	-100	+100	-100	+100	-100	+100
按年度化計算利潤總額						
增加/(減少)						
(單位：人民幣千元)	(1,992,491)	1,992,491	(1,461,079)	1,461,079	(904,534)	904,534
增加/(減少)權益						
(單位：人民幣千元)	698,446	(683,382)	628,840	(577,170)	1,004,254	(940,343)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響。

基於以下假設：

- (1) 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有相關期間中間時重新定價或到期(即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部即時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月重新定價或到期)；
- (2) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- (3) 資產和負債組合並無其他變化。

由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(c) 流動性風險

流動性風險是在負債到期償還時缺乏資金還款的風險。資產和負債的期限或金額的不匹配，均可能導致流動性風險。本集團流動性風險管理的方法體系涵蓋了流動性的事前計畫、事中管理、事後調整以及應急計畫的全部環節。並且根據監管部門對流動性風險監控的指標體系，按適用性原則，設計了一系列符合本集團實際的日常流動性監測指標體系，逐日監控有關指標限額的執行情況，對指標體系進行分級管理，按不同的等級採用不同的手段進行監控與調節。

於2009年12月31日，本集團的資產及負債的到期分析按照合同折現金流列示如下：

	已逾期	即時償還	3個月 內到期	3至12個月 內到期	1至5年 內到期	5年 以後到期	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產：							
現金及存放中央銀行款項	—	205,118,947	—	—	—	—	205,118,947
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,000	13,838,233	61,987,138	91,842,092	—	—	167,676,463
買入返售款項	—	—	39,253,953	13,803,544	—	—	53,057,497
貴金屬	—	213,212	—	—	—	—	213,212
客戶貸款及墊款	1,838,505	—	120,979,118	376,981,393	208,832,790	201,876,220	910,508,026
可供出售類投資	—	—	56,221,469	14,074,454	11,623,249	8,063,251	89,982,423
持有至到期	—	—	13,892,938	20,684,346	93,767,800	8,400,905	136,745,989
於聯營及共同控制企業的權益	—	—	—	—	—	603,252	603,252
貸款和應收款類投資	—	—	303,580	22,173,525	9,835,624	1,344,469	33,657,198
衍生金融資產	—	—	66,758	123,410	246,665	170,507	607,340
其他資產	696,426	9,343,404	2,690,937	1,915,222	2,426,428	7,475,196	24,547,613
資產總計	<u>2,543,931</u>	<u>228,513,796</u>	<u>295,395,891</u>	<u>541,597,986</u>	<u>326,732,556</u>	<u>227,933,800</u>	<u>1,622,717,960</u>
負債：							
向中央銀行借款	—	48,000	—	—	—	—	48,000
同業及其他金融機構存入和拆入款項	—	59,107,598	65,100,102	74,613,402	10,888,760	—	209,709,862
賣出回購款項	—	—	1,264,882	—	—	—	1,264,882
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	237,326	—	—	—	—	237,326
客戶存款	—	619,819,996	179,850,786	357,466,951	135,159,832	3,044,777	1,295,342,342
應付股利	—	17,920	—	—	—	—	17,920
發行債券	—	—	—	2,000,000	16,800,000	—	18,800,000
衍生金融負債	—	137,421	22,952	31,042	243,581	170,508	605,504
其他負債	611,528	16,209,997	5,000,401	3,047,792	3,374,128	360,833	28,604,679
負債總計	<u>611,528</u>	<u>695,578,258</u>	<u>251,239,123</u>	<u>437,159,187</u>	<u>166,466,301</u>	<u>3,576,118</u>	<u>1,554,630,515</u>
長／(短)盤淨額	<u>1,932,403</u>	<u>(467,064,462)</u>	<u>44,156,768</u>	<u>104,438,799</u>	<u>160,266,255</u>	<u>224,357,682</u>	<u>68,087,445</u>
承諾事項	<u>12,645,714</u>	<u>59,678,793</u>	<u>77,761,628</u>	<u>127,740,574</u>	<u>18,439,445</u>	<u>4,561,618</u>	<u>300,827,772</u>

於2008年12月31日，本集團的資產及負債的到期分析按照合同折現現金流列示如下：

	已逾期 人民幣千元	即時償還 人民幣千元	3個月 內到期 人民幣千元	3至12個月 內到期 人民幣千元	1至5年 內到期 人民幣千元	5年 以後到期 人民幣千元	合計 人民幣千元
資產：							
現金及存放中央銀行款項	—	162,601,258	—	—	—	—	162,601,258
存放和拆放同業及其他金融機構款項	73,772	21,275,648	23,964,036	32,459,748	10	—	77,773,214
買入返售款項	—	—	137,598,139	33,873,594	—	—	171,471,733
客戶貸款及墊款	1,721,152	—	140,141,118	332,877,859	110,328,956	96,197,483	681,266,568
可供出售類投資	—	—	12,849,840	31,548,608	5,329,111	8,027,211	57,754,770
持有至到期	—	—	17,834,070	14,145,519	75,881,942	2,738,486	110,600,017
於聯營及共同控制企業的權益	—	—	—	—	—	538,386	538,386
貸款和應收款類投資	—	—	—	—	22,570,172	691,205	23,261,377
衍生金融資產	—	—	155,410	339,106	1,407,618	385,640	2,287,774
其他資產	601,020	9,442,485	2,486,539	953,131	1,749,261	6,637,909	21,870,345
資產總計	2,395,944	193,319,391	335,029,152	446,197,565	217,267,070	115,216,320	1,309,425,442
負債：							
同業及其他金融機構存入和拆入款項	—	80,649,033	47,106,188	93,382,797	11,835,654	—	232,973,672
賣出回購款項	—	—	13,635,097	6,047,304	—	—	19,682,401
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	—	—
客戶存款	—	454,585,026	102,181,383	284,490,241	102,478,952	3,557,979	947,293,581
應付股利	—	11,935	—	—	—	—	11,935
發行債券	—	—	—	6,000,000	18,800,000	—	24,800,000
衍生金融負債	—	—	154,332	231,040	1,546,784	446,049	2,378,205
其他負債	429,664	16,557,478	7,246,821	10,089,994	6,043,740	216,152	40,583,849
負債總計	429,664	551,803,472	170,323,821	400,241,376	140,705,130	4,220,180	1,267,723,643
長／(短)盤淨額	1,966,280	(358,484,081)	164,705,331	45,956,189	76,561,940	110,996,140	41,701,799
承諾事項	7,564,733	51,107,239	76,020,892	115,405,251	19,016,420	2,869,345	271,983,880

於2007年12月31日，本集團的資產及負債的到期分析按照合同折現現金流列示如下：

	已逾期	即時償還	3個月	3至12個月	1至5年	5年	合計
	人民幣千元	人民幣千元	內到期	內到期	內到期	以後到期	人民幣千元
資產：							
現金及存放中央銀行款項	—	141,423,926	—	—	—	—	141,423,926
存放和拆放同業及其他金融機構款項	109,272	3,442,127	17,247,171	580,222	73,000	21,873	21,473,665
買入返售款項	—	—	75,109,373	5,882,718	—	—	80,992,091
交易類證券	—	3,816,224	—	—	—	—	3,816,224
客戶貸款及墊款	2,602,202	—	79,136,198	296,973,022	122,458,937	34,487,287	535,657,646
可供出售類投資	—	—	22,542,436	18,110,066	42,621,747	5,874,503	89,148,752
於聯營及共同控制企業的權益	—	—	—	—	—	489,236	489,236
貸款和應收款類投資	—	—	48	4,141	22,380,357	—	22,384,546
衍生金融資產	—	—	121,418	203,043	23,114	—	347,575
其他資產	187,218	5,963,329	1,588,591	4,740,129	1,229,095	5,538,323	19,246,685
資產總計	2,898,692	154,645,606	195,745,235	326,493,341	188,786,250	46,411,222	914,980,346
負債：							
向中央銀行借款	—	10,000	—	—	—	—	10,000
同業及其他金融機構存入和拆入款項	—	34,910,301	12,874,239	16,796,986	1,565,318	—	66,146,844
賣出回購款項	—	—	965,985	1,840,125	—	—	2,806,110
客戶存款	—	407,966,399	65,180,447	228,630,570	59,618,098	2,077,379	763,472,893
應付股利	—	38,485	—	—	—	—	38,485
發行債券	—	—	—	8,000,000	15,600,000	—	23,600,000
衍生金融負債	—	—	129,341	380,777	22,530	—	532,648
其他負債	—	11,420,050	1,921,223	16,023,176	700,747	10,302	30,075,498
負債總計	—	454,345,235	81,071,235	271,671,634	77,506,693	2,087,681	886,682,478
長／(短)盤淨額	2,898,692	(299,699,629)	114,674,000	54,821,707	111,279,557	44,323,541	28,297,868
承諾事項	7,038,891	39,391,811	67,488,572	69,931,870	14,902,951	275,704	199,029,799

到期日分析以財務狀況日至付款日列示。

50. 金融工具公允價值

公允價值是指在公平交易中，交易雙方在熟悉情況及自願的情況下進行資產轉換或負債結算的金額。在交易活躍之市場(例如認可證券交易所)存在的條件下，市價乃金融工具公允價值之最佳證明。然而，本集團所持有及發行之部分金融資產及負債並無市價。因此，對於該部分無市價可依之金融工具，以如下所述之現值或其他估計方法估算公允價值。但是，運用此等方法所計之價值會受有關未來現金流量數額，時間性假設，以及所採用之折現率影響。

本集團針對各類金融資產及負債所採用的公允價值估計方法及假設如下：

- (i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括為交易而持有的資產、衍生金融工具及其他為買賣而進行之交易乃參考可供參照之市價計算其公允價值。倘無可供參照之市價，則按定價模型或將現金流量折現估算公允價值。公允價值等於此等項目之帳面金額；
- (ii) 貸款和應收款類投資按定價模型或現金流量折現估算公允價值；

- (iii) 持有至到期投資參考可獲得的市價計算其公允價值。如果無法獲得其市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值；
- (iv) 於12個月內到期之其他金融資產及金融負債均假設其帳面金額為公允價值；
- (v) 凡定息貸款按當時適用於類似貸款之市場利率貸出，其公允價值以參照市場利率方法估算。貸款組合中信貸品質之變化在確定總公允價值時不予考慮，因為信用風險之影響將單獨作為貸款損失準備，從帳面值及公允價值中扣除；
- (vi) 客戶存款乃按不同品種使用固定或浮動利率。活期存款及無指定屆滿期之儲蓄帳戶假設結算日按通知應付金額為公允價值。有固定期限之存款的公允價值以現金流量折現法估算，折現率為與該定期存款的剩餘期限對應的現行存款利率。

以上各假設及方法乃為本集團金融資產及負債之公允價值提供一致之計算準則。然而，由於其他機構或會使用不同的方法及假設，各金融機構所披露之公允價值未必完全具有可比性。

本集團的人民幣貸款以定息為主，而大部分美元貸款為浮動利率。存款則按不同性質採用固定或浮動利率。由於人民幣利率維持穩定，管理層認為截至財務狀況表日，相關的存款及貸款的公允價值與帳面值之間的差異並不大。公允價值的估算是通過比較貸款當時的市場利率及類似貸款及墊款的現有市場利率得出的。存款的公允價值以相似的原理估算。

(a) 金融工具以公允價值計量

公允價值及公允價值層級的確定：

本集團使用如下層級來確定並披露金融工具的公允價值：

- 第一層級： 相同金融工具在活躍市場的公允價值；
- 第二層級： 類似金融工具在活躍市場公允價值，或使用所有重大估值參數均建立在可觀察的市場資料基礎上的其他估值技術；
- 第三層級： 有重大輸入參數均建立在不可觀察的市場資料基礎上的估值技術；

對於採用第二層級及第三層級確定的公允價值，其各假設及方法為本集團資產及負債之公允價值計算提供統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露之公允價值未必完全具有可比性。

如下表格為按公允價值估值層級方法來對金融工具進行分析：

	第一層級	第二層級	第三層級	公允價值 總額
2009年12月31日				
金融資產：				
衍生金融資產	—	607,340	—	607,340
可供出售金融資產	—	89,214,803	—	89,214,803
	<u>—</u>	<u>89,822,143</u>	<u>—</u>	<u>89,822,143</u>
金融負債：				
衍生金融負債	—	605,504	—	605,504
以公允價值計量且其變動計 入損益的金融負債	—	237,326	—	237,326
	<u>—</u>	<u>842,830</u>	<u>—</u>	<u>842,830</u>
2008年12月31日				
金融資產：				
衍生金融資產	—	2,287,774	—	2,287,774
可供出售金融資產	—	57,365,150	—	57,365,150
	<u>—</u>	<u>59,652,924</u>	<u>—</u>	<u>59,652,924</u>
金融負債：				
衍生金融負債	—	2,378,205	—	2,378,205
	<u>—</u>	<u>2,378,205</u>	<u>—</u>	<u>2,378,205</u>
2007年12月31日				
金融資產：				
衍生金融資產	—	347,575	—	347,575
交易類證券	—	3,816,224	—	3,816,224
可供出售金融資產	—	88,784,133	—	88,784,133
	<u>—</u>	<u>92,947,932</u>	<u>—</u>	<u>92,947,932</u>
金融負債：				
衍生金融負債	—	532,648	—	532,648
	<u>—</u>	<u>532,648</u>	<u>—</u>	<u>532,648</u>

2009、2008和2007年度本集團未將金融工具的公允價值層級從第一級和第二級轉移到第三級，亦未有將金融工具的公允價值層級於第一層級與第二層級之間轉換。

(b) 以成本計量的金融工具

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、存放和拆出同業及金融性公司款項、貸款和投資。

存放中央銀行款項、存放和拆出同業及金融性公司款項

存放中央銀行款項、存放和拆出同業及金融性公司款項主要以市場利率定價，並主要於一年內到期，因此其帳面值與其公允價值相若。

貸款

貸款主要以接近人民銀行規定利率的浮動利率定價，因此其帳面值與其公允價值相若。

可供出售權益工具

可供出售類權益投資由於在活躍市場上無公開報價並且同時其公允值不可能合理計量，因此以成本計量。

金融負債

本集團的金融負債主要包括同業存入和拆入款項、客戶存款及已發行次級債及應付長期債券。

同業及金融性公司存入和拆入

同業及金融性公司存入和拆入主要以市場利率計價，並主要於一年內到期，因此其帳面價值與其公允價值相若。

客戶存款

客戶存款主要為重新定價日或到期日於一年內到期的存款，因此其帳面價值與其公允價值相若。

於2007、2008和2009年財務狀況表日，公允價值與其帳面價值存在差異的金融資產及負債列示如下：

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元	人民幣 千元
金融資產：						
持有至到期投資	136,745,989	137,267,446	110,600,017	114,405,196	—	—
貸款和應收款類投資	<u>33,657,198</u>	<u>33,835,933</u>	<u>23,261,377</u>	<u>24,125,204</u>	<u>22,384,546</u>	<u>22,382,916</u>
	<u>170,403,187</u>	<u>171,103,379</u>	<u>133,861,394</u>	<u>138,530,400</u>	<u>22,384,546</u>	<u>22,382,916</u>
金融負債：						
發行債券	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>	<u>24,800,000</u>	<u>25,245,907</u>	<u>23,600,000</u>	<u>23,587,111</u>

51. 資本管理

本集團採用足夠能夠防範本集團經營業務的固有風險的資本管理辦法，並且對於資本的管理完全符合監管當局的要求。本集團資本管理的目標除了符合監管當局的要求之外，還必須保持能夠保障經營的資本充足率和使股東權益最大化。視乎經濟環境的變化和面臨的風險特徵，本集團將積極調整資本結構。這些調整資本結構的方法通常包括調整股利分配，轉增資本和發行新的債券等。本會計年度，本集團資本管理的目標、方法與上一年度相比沒有變化。

本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》(中國銀行業監督管理委員會[2004]2號)及相關修改和監管部門認可的方法計算核心資本和附屬資本。核心資本包括股本、資本公積、盈餘公積和未分配利潤。附屬資本包括重估儲備，一般準備和長期次級債券。

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
核心資本	65,901,667	38,457,630	27,956,480
附屬資本	33,112,318	30,980,893	23,088,240

52. 關聯交易

本公司與關聯方的重大交易如下：

	2009年度 人民幣千元	2008年度 人民幣千元	2007年度 人民幣千元
利息收入：			
上海國際集團有限公司	25,506	26,192	23,374
華一銀行	1,035	6,305	11,460
上海國有資產經營有限公司	不適用	64,628	58,457
上海陽晨投資股份有限公司	不適用	325	283
百聯集團有限公司	15,085	1,631	不適用
上海百聯集團股份有限公司	<u>5,727</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
利息支出：			
浦銀安盛基金管理有限公司	292	不適用	不適用
上海國際信託有限公司	4,229	不適用	不適用
華一銀行	<u>122</u>	<u>98</u>	<u>156</u>

於財務狀況表日，應收關聯公司的貸款／拆放餘額如下：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
上海國際集團有限公司	400,000	400,000	400,000
華一銀行	—	37,540	250,000
百聯集團有限公司	240,000	300,000	不適用
上海百聯集團股份有限公司	100,000	不適用	不適用
上海國有資產經營有限公司	不適用	不適用	1,180,000
上海陽晨投資股份有限公司	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>10,000</u>

上述貸款和拆放系按一般商業條件或中國人民銀行規定的貸款及拆放利率發放。

於財務狀況表日，關聯公司存放的餘額如下：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
浦銀安盛基金管理有限公司	65,813	不適用	不適用
上海國際信託有限公司	224,047	不適用	不適用
華一銀行	<u>15,914</u>	<u>15,435</u>	<u>8,174</u>

上述同業存放乃按一般商業條件的存款利率支付。

於財務狀況表日，未結清的關聯方保函餘額如下：

	2009年12月31日 人民幣千元	2008年12月31日 人民幣千元	2007年12月31日 人民幣千元
浦銀安盛基金管理有限公司	100	100	100
華一銀行	—	12,641	6,645
百聯集團有限公司	<u>341,350</u>	<u>204,765</u>	<u>不適用</u>

本公司與上述關聯方的關係如下：

公司	與本公司的關係
上海國際集團有限公司	本公司之股東
上海國際信託有限公司	本公司之股東
華一銀行	本公司之聯營企業
浦銀安盛基金管理有限公司	本公司之共同控制企業
百聯集團有限公司	本公司管理人員有重大影響的企業
上海市國鑫投資發展有限公司	本公司管理人員有重大影響的企業
中國煙草總公司江蘇省煙草公司	本公司管理人員有重大影響的企業
上海市郵政公司	本公司管理人員有重大影響的企業
上海百聯集團股份有限公司	本公司管理人員有重大影響的企業
上海愛建股份有限公司	本公司管理人員有重大影響的企業
百聯(香港)有限公司	本公司管理人員有重大影響的企業

附註：上海百聯集團股份有限公司、上海愛建股份有限公司及百聯(香港)有限公司為新增關聯方，上海國有資產經營有限公司、上海陽晨投資股份有限公司自2008年起不再認定為關聯方。

董事會認為，貸款給這些股東、其他關聯公司及小股東(擁有少於5%的股權)均按一般的商業交易條件進行，並且按中國人民銀行確定的市場利率向關聯公司收取或支付利息。

53. 董事、監事及高級管理人員報酬情況

53a. 在公司領取報酬津貼的董事、監事及高管人員的情況如下：

	2009 人民幣千元	2008 人民幣千元	2007 人民幣千元
報酬總額	*	27,763	18,000
金額最高的前三名董事			
報酬總額	*	7,596	6,080
金額最高的前三名高管人員			
的報酬總額	*	6,000	5,760
獨立董事津貼	*	200	200
獨立董事其他報酬	*	—	—

報酬在以下區間的人數：

	2009	2008	2007
人民幣1,200,000元以下	*	2	—
人民幣1,200,001元至1,900,000元	*	2	1
人民幣1,900,001元至2,000,000元	*	5	6
人民幣2,000,001元以上	*	3	2

* 根據有關部門的規定，2009年本公司董事、監事及其他高級管理人員薪酬尚待主管部門批准，待主管部門批准後正式實施並對外披露。所計提的薪酬不會對本公司2009年度的財務報表發生重大影響。

53b. 2008年度，不在本公司領取報酬津貼的董事及監事共14人(2007年度：13人)。

54. 退休金計畫

根據政府有關規定，本集團須為職工向勞動管理部門繳納職工基本養老保險金，其金額根據各分支機構所在地的政策，以職工工資總額的8%-23%為計提比例來計算(2008年度：8%-23%；2007年度：8%-23%)。

此外，本集團也參加由保險公司管理的企業年金養老保險計畫，根據這些計畫的安排，本集團定期支付定額的養老金，一旦參加計畫後，即使該養老基金無法為所有退休員工負擔當期和以前年度的退休福利，本集團也不承擔法律或是間接的責任，保險金由本集團承擔，公司所承擔的保險金費用計入當期損益。

55. 結算日後財務報表

於2009年12月31日後任何期間並無編製本集團之經審核財務報表。

C. 浦發銀行之管理層討論及分析

於股份認購完成後，浦發銀行將作為於聯營公司之投資計入本公司賬簿，且浦發銀行的財務業績將以權益會計法核算。

I. 合併利潤表項目分析

經營業績

浦發銀行根據國際財務報告準則編製之截至2007年、2008年及2009年12月31日止年度各年之財務資料載列於本通函附錄一B部份。下表載列所示期間浦發銀行的經營業績的主要數據。

	截至2009年 12月31日 止年度 人民幣千元	截至2008年 12月31日 止年度 人民幣千元	截至2007年 12月31日 止年度 人民幣千元
利息收入	60,190,044	55,721,300	38,442,515
利息支出	(26,651,656)	(24,186,964)	(14,262,545)
淨利息收入	33,538,388	31,534,336	24,179,970
淨手續費及佣金收入	2,206,966	1,794,549	1,129,439
淨交易(損失)/收益	12,416	297,325	(212,863)
其他營業淨收入	1,161,051	892,429	770,646
營業收入合計	36,918,821	34,518,639	25,867,192
淨營業收入	33,866,158	31,047,224	22,350,457
營業費用合計	(16,640,379)	(15,797,566)	(11,619,484)
營業利潤	17,225,779	15,249,658	10,730,973
稅前利潤	17,296,024	15,303,455	10,755,397
所得稅費用	(4,080,887)	(2,787,624)	(5,259,526)
淨利潤	13,215,137	12,515,831	5,495,871
其中：			
歸屬於母公司股東的淨利潤	13,216,581	12,515,968	5,495,871
每股盈利(人民幣元)	1.62	1.58	0.69

淨利息收入

淨利息收入歷來是浦發銀行營業收入的最大組成部份。截至2009年、2008年和2007年12月31日止年度分別佔浦發銀行營業收入的90.84%、91.35%和93.48%。

浦發銀行2009年淨利息收入為人民幣335.38億元，較2008年的人民幣315.34億元增長了6.36%，主要原因是生息資產平均餘額規模增加。2008年較2007年的人民幣241.80億元增長了30.42%，主要原因是貸款和債券業務利息收

入增加。相比2008年，2009年淨利息收入增速有所下降，反映出利率下調，存貸款利差縮減，對淨利息的收入增長產生負面影響。

利息收入

利息收入的主要構成部份包括客戶貸款及墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入、買入返售利息收入以及其他利息收入。2009年浦發銀行利息收入為人民幣601.90億元，比2008年的人民幣557.21億元增長了8.02%；2008年的利息收入比2007年的人民幣384.43億元增長了44.95%。主要是由於貸款規模擴大導致利息收入增加。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入是浦發銀行利息收入的最大組成部份，分別佔2009年、2008年及2007年年度總利息收入的77.16%、79.43%及81.19%。2009年浦發銀行客戶貸款及墊款利息收入為人民幣464.42億元，比2008年的人民幣442.58億元增長了4.93%；2008年的客戶貸款及墊款利息收入比2007年的人民幣312.10億元增長41.81%，主要是由於貸款規模增長較快。

債券投資利息收入

債券投資利息收入是浦發銀行利息收入的第二大組成部份，分別佔2009年、2008年及2007年年度總利息收入的8.16%、9.03%及6.89%。2009年浦發銀行債券投資利息收入為人民幣49.13億元，比2008年的人民幣50.30億元減少了2.33%；2008年的債券投資利息收入比2007年的人民幣26.48億元增長89.95%。

存放中央銀行款項利息收入

2009年，存放中央銀行款項利息收入為人民幣24.00億元，比2008年的人民幣24.83億元減少了3.38%，這主要是由於存放中央銀行資金利率下降。2008年的存放中央銀行款項利息收入比2007年的人民幣15.01億元增長了65.40%，這主要是由於客戶存款規模擴大而導致浦發銀行法定存款準備金及超額存款準備金增長。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2009年，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣32.86億元，比2008年的人民幣11.77億元增長了179.12%，這主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額規模增加。2008年的存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入比2007年的人民幣17.51億元減少了32.75%，這主要是由於同業往來資產收益率下降。

買入返售利息收入

2009年，買入返售利息收入為人民幣19.45億元，比2008年的人民幣25.08億元減少了22.44%，這主要是由於買入返售平均餘額規模下降。2008年的買入返售利息收入比2007年的人民幣5.91億元增長了324.07%，這主要是由於買入返售資產業務規模擴大。

利息支出

利息支出的主要構成部份包括客戶存款利息支出、同業及其他金融機構存入和拆入款項利息支出、向中央銀行借款利息支出及已發行債券利息支出等。2009年利息支出為人民幣266.52億元，比2008年的人民幣241.87億元增長了10.19%，原因在於吸收存款規模和同業資金規模增加。2008年利息支出比2007年的人民幣142.63億元增長了69.58%，主要原因在於存款規模擴大。

客戶存款利息支出

客戶存款歷來是浦發銀行主要的資金來源。截至2009年、2008年和2007年的12月31日止年度，客戶存款的利息支出佔浦發銀行利息支出總額的比例分別為72.68%、78.70%和80.40%。2009年客戶存款利息支出為人民幣193.70億元，比2008年的人民幣190.35億元增長了1.76%，其原因在於吸收存款規模增加。2008年客戶存款利息支出比2007年的人民幣114.67億元增長了65.99%，其主要原因在於存款規模擴大致使應付利息增加。

同業及其他金融機構存入和拆入款項利息支出

同業和其他金融機構存拆放款項主要為境內同業存入款項。2009年，同業和其他金融機構存拆放款項利息支出為人民幣60.39億元，比2008年的人民幣36.88億元增長了63.74%，這主要是由於吸收同業資金規模增加。2008年的同業和其他金融機構存拆放款項利息支出比2007年的人民幣17.51億元增長了110.65%，這主要是由於浦發銀行加大同業營銷規模，同業存放款增加從而使得支付同業利息支出增長。

向中央銀行借款利息支出

截至2009年、2008年和2007年的12月31日止年度，浦發銀行向中央銀行借款利息支出分別為人民幣241千元、人民幣48千元及人民幣1,424千元。浦發銀行於前述年度並無大額應付中央銀行款項利息支出，其向中央銀行借款主要是票據再貼現。

已發行債券利息支出

2009年已發行債券利息支出為人民幣9.08億元，比2008年的人民幣10.41億元減少了12.84%，主要由於浦發銀行所發行債券中人民幣50億元為浮動計息債券，該等債券當期付息利率下降。2008年已發行債券利息支出比2007年的人民幣7.06億元增長47.41%，主要是由於浦發銀行在2008年發行82億元人民幣的商業銀行次級債券。

浦發銀行於2008年12月26日在銀行間債券市場公開發行總額人民幣82億元的10年期商業銀行次級債券。浦發銀行有權在第5年末即2013年12月26日按照面值全部或部份贖回此債券。該等債券採用分段式固定利率，每年付息一次，前5個計息年度的票面年利率為3.95%，起息日為2008年12月26日；如不行使提前贖回的選擇權，後5個計息年度的年利率將加至6.95%。此次級定期債券的本金和利息償還次序列於浦發銀行存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

浦發銀行於2007年發行兩種10年期的次級債券，當中人民幣10億元為固定利率次級債券，人民幣50億元為浮動利率次級債券。固定利率次級債券票面年利率為6.00%，浦發銀行有權於2012年12月28日按照面值全部或部份贖回本期債券。如浦發銀行未行使該選擇權，則票面利率將上調3%。浮動利率次級債券發行利率為5.94%，其中基礎利率為4.14%，基本利差為1.80%。浦發銀行有權於2012年12月28日按照面值全部或部份贖回本期債券。如浦發銀行未行使該選擇權，則基本利差將上調3%。基礎利率仍為各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率。此次級定期債券的本金和利息償還次序於浦發銀行存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

浦發銀行於2006年在銀行間市場私募定向發行總額人民幣26億元的10年期固定利率次級債。該等債券票面年利率為3.75%。浦發銀行有權於2011年6月30日按照面值全部（並非部分）贖回本期債券。如浦發銀行未行使贖回權，則票面年利率將加至6.75%。此次級定期債券的本金和利息償還次序於浦發銀行存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

浦發銀行於2005年在銀行間債券市場私募發行人民幣20億元的10年期固定利率次級債券。該等債券票面年利率為3.60%。浦發銀行具有在第5個付息日即2010年12月28日終止全部（並非部分）次級債券的選擇權。如浦發銀行未行

使提前贖回的選擇權，則票面年利率將加至6.60%。此次級定期債券的本金和利息償還次序於浦發銀行存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

浦發銀行發行了期限為5年零1個月的次級定期債券，到期日為2009年7月8日，利率為中國人民銀行公佈的人民幣1年期整存整取儲蓄存款利率加2.62%，每年付息一次。此次級定期債券的本金和利息償還次序於浦發銀行存款及其他負債之後，但優先於股權資本。

淨利差及淨利息收益率

下表列出所示年度浦發銀行的淨利差及淨利息收益率情況。淨利差為總生息資產平均收益率與總計息負債平均成本率兩者的差額，淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

	截至12月31日止年度		
	2009	2008	2007
淨利差	2.10%	2.91%	3.02%
淨利息收益率	2.19%	3.05%	3.12%

2009年浦發銀行淨利差比2008年有所下降，2008年則較2007年有所下降。主要原因是中國銀行業處降息周期中，淨利差逐步縮減。

2009年浦發銀行淨利息收益率比2008年有所下降，2008年則較2007年有所下降。主要原因是中國銀行業處降息周期中，淨利差逐步縮減。

淨手續費及佣金收入

浦發銀行的手續費及佣金收入主要由擔保及承諾業務、結算與清算、代理業務、銀行卡業務、理財和諮詢顧問費、貸款相關手續費及基金代理手續費等部份組成。截至2009年、2008年和2007年12月31日止年度淨手續費及佣金收入分別為人民幣22.07億元、人民幣17.95億元及人民幣11.29億元，分別佔營業收入的5.98%、5.20%和4.37%。浦發銀行2009年的淨手續費及佣金收入比2008年增長了22.98%，而2008年比2007年增長了58.89%，主要是由於中間業務手續費收入的增加。

2009年擔保及承諾業務手續費及佣金收入為人民幣5.96億元，比2008年的人民幣4.81億元增長了23.98%，該增長主要是由於本期銀團貸款手續費和銀行承兌匯票手續費收入增長較多。而2008年擔保及承諾業務手續費及佣金收入比2007年的人民幣1.18億元增長了307.57%。該增長主要是由於銀行承兌匯票、保函、信用證手續費以及銀團貸款手續費收入增長較多。

2009年結算及清算手續費及佣金收入為人民幣2.08億元，比2008年的人民幣1.93億元增長了7.91%，主要是因為電匯結算、買賣支票等手續費增長。而2008年結算及清算業務手續費及佣金收入比2007年的人民幣3.62億元減少了46.71%，主要是因為其他對公手續費減少。

2009年代理業務手續費及佣金收入為人民幣1.98億元，比2008年的人民幣1.51億元增長了31.23%，主要是因為債務融資工具承銷費收入增長較多。而2008年代理業務手續費及佣金收入比2007年的人民幣1.93億元減少了21.77%，主要是因為代理國債手續費收入減少較多。

2009年銀行卡業務手續費及佣金收入為人民幣5.24億元，比2008年的人民幣4.38億元增長了19.63%，主要是因為東方卡手續費收入增長較多。而2008年銀行卡業務手續費及佣金收入比2007年的人民幣2.48億元增長了76.96%，主要是因為信用卡手續費收入和東方卡手續費收入增長較多。

2009年理財和諮詢顧問費為人民幣5.97億元，比2008年的人民幣4.83億元增長了23.61%，而2008年理財和諮詢顧問費比2007年的人民幣1.83億元增長了163.51%。該等增長主要是因為對公財務顧問收入增長較多。

2009年貸款相關手續費為人民幣1.69億元，比2008年的人民幣1.76億元減少了3.97%，主要是因為承諾手續費收入減少較多。而2008年貸款相關手續費比2007年的人民幣0.67億元增長了163.95%，主要是因為承諾費及保理業務手續費收入增長較多。

2009年基金代理手續費為人民幣2.12億元，比2008年的人民幣2.43億元減少了12.63%，而2008年基金代理手續費比2007年的人民幣3.28億元減少了25.95%。該等減少主要是因為證券市場行情調整，代理基金手續費收入減少。

2009年手續費及佣金支出為人民幣5.13億元，比2008年的人民幣5.40億元減少了5.00%，主要是因為信用卡手續費支出下降。而2008年手續費及佣金支出比2007年的人民幣4.74億元增加了13.98%，主要是因為自助設備跨行交易手續費和境外手續費支出增加。

其他營業淨收入

其他營業淨收入由匯兌淨收益、出售債券的淨收益、處置物業和設備淨收益／(損失)、房產租賃收入、處置抵債資產淨收益／(損失)、股息收入、黃金交易收益和其他雜項收入組成。截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度，其他營業淨收入分別為人民幣11.61億元、人民幣8.92億元及人民幣7.71億元，分別佔營業總收入的3.15%、2.59%及2.98%。其他營業淨收入在2007年至2009年期間增長的主要原因是浦發銀行出售債券實現收益及股息收入的增長。

營業費用

營業費用主要組成部份包括員工費用和業務及管理費用。

浦發銀行的營業費用在2009年為人民幣166.40億元，比2008年的人民幣157.98億元增長了5.34%，而2008年的營業費用比2007年的人民幣116.19億元增長了35.96%。這是由於各種營業費用增加，尤其是受到員工費用和營業稅及附加增加影響所致。

員工費用

員工費用是浦發銀行營業費用的最大組成部份，當中包括工資及獎金、勞動保險及社會福利和養老金定額供款計劃。截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度，員工費用分別為人民幣79.07億元、人民幣80.73億元及人民幣57.60億元，分別佔營業費用的47.52%、51.10%和49.57%。員工費用從2007年至2008年期間的增長是由於員工人數增加及各類員工費用的綜合增長。

於2009年、2008年及2007年12月31日，浦發銀行僱員人數分別為21,877人、17,695人及14,128人。浦發銀行實行以等級行和行員制為核心的職務體系、薪酬管理、員工錄用手續及績效考核制度。在員工培訓方面，浦發銀行通過啟動關鍵崗位後備人才加速培養計劃及實行專業崗位資格認證制度等方式開展員工培訓。

截至最後實際可行日期，浦發銀行並無任何員工期權或股權激勵計劃。

業務及管理費用

2009年，業務及管理費用為人民幣47.65億元，比2008年的人民幣39.82億元增長了19.66%，而2008年比2007年的人民幣33億元增長了20.67%，體現了浦發銀行業務整體上增長的狀況。

資產減值損失準備

資產減值準備主要包括客戶貸款及墊款損失準備計提及其他資產減值損失準備，其他資產減值損失準備包括其他應收款、可供出售類投資及抵債資產減值損失準備。截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度，客戶貸款及墊款損失準備計提分別為人民幣30.53億元、人民幣34.71億元及人民幣35.17億元。2009年客戶貸款及墊款損失準備計提比上年減少12.06%，主要是由於信貸質量提高，信用撥備成本隨之下降；而2008年客戶貸款及墊款損失準備計提與上年基本持平，主要是因為信貸業務發展以及資產質量情況較為平穩。有關客戶貸款及墊款損失準備計提的具體變動情況，請見本通函附錄一B部份所載浦發銀行根據國際財務報告準則編製之截至2009年、2008年和2007年的12月31日止年度財務報表附註9。

稅前利潤

基於上述原因，浦發銀行截至2009年12月31日止年度的稅前利潤人民幣172.96億元比截至2008年12月31日止年度的人民幣153.03億元增長了13.02%，截至2008年12月31日止年度的稅前利潤比截至2007年12月31日止年度的人民幣107.55億元增長了42.29%。

所得稅

截至2009年12月31日止年度浦發銀行所得稅費用為人民幣40.81億元，比截至2008年12月31日止年度的人民幣27.88億元增長46.39%，主要是由於2008年度所得稅包含沖減以前年度稅收返還因素，實際稅負率偏低；截至2008年12月31日止年度所得稅費用比截至2007年12月31日止年度的人民幣52.60億元減少47.00%，主要是由於實際稅負隨新稅法的實施而下降。

淨利潤

基於上述所有因素，浦發銀行截至2009年12月31日止年度淨利潤與上年相比增長5.59%，截至2008年12月31日止年度淨利潤較上年增長127.73%。

II. 合併資產負債表項目分析

資產

於2009年12月31日，浦發銀行資產總額為16,227.18億元，比2008年12月31日的人民幣13,094.25億元增長23.93%；於2008年12月31日之資產總額比2007年12月31日的人民幣9,149.80億元增長43.11%。總資產的主要構成部份包括客戶貸款及墊款、現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、買入返售款項、可供出售類投資及持有至到期投資等。浦發銀行資產總額在2007年至2009年期間的增長主要是由於貸款規模的擴大。

客戶貸款及墊款

於2009年、2008年及2007年12月31日，浦發銀行扣除貸款損失準備後的客戶貸款及墊款佔資產總額的比例分別為56.11%、52.03%及58.54%。於2009年12月31日，客戶貸款及墊款總額為人民幣9,105.08億元，較2008年12月31日的人民幣6,812.67億元增長33.65%，而2008年12月31日的客戶貸款及墊款則較2007年12月31日的人民幣5,356.58億元增長27.18%。

按產品類型劃分的貸款結構

單位：人民幣千元

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比	金額	佔貸款總額百分比	金額	佔貸款總額百分比
公司貸款	730,839,811	78.68%	563,691,887	80.81%	440,703,979	79.98%
消費貸款	5,188,032	0.56%	2,851,332	0.41%	3,137,626	0.57%
住房抵押貸款	138,979,717	14.96%	94,908,952	13.61%	81,815,726	14.85%
貼現	39,840,812	4.29%	25,774,701	3.69%	19,996,352	3.63%
保理	426,347	0.05%	276,938	0.04%	19,096	0.003%
其他	13,580,032	1.46%	10,060,860	1.44%	5,315,599	0.96%
總計	<u>928,854,751</u>	<u>100%</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100%</u>	<u>550,988,378</u>	<u>100%</u>

公司貸款歷來在浦發銀行的貸款組合中所佔比重最大。於2009年12月31日之公司貸款較2008年12月31日增長29.65%，而2008年12月31日之公司貸款則較2007年12月31日增長27.91%。公司貸款的增長主要是由於資產規模穩步擴張，公司貸款穩步增加所致。

於2009年12月31日之住房抵押貸款較2008年12月31日增長46.43%，而2008年12月31日之住房抵押貸款則較2007年12月31日增長16.00%。住房抵押貸款的增長主要是由於浦發銀行在穩步發展貸款業務的同時，積極調整信貸資產結構，大力拓展住房抵押貸款業務所致。

於2009年12月31日之票據貼現及保理較2008年12月31日分別增長54.57%及53.95%，而2008年12月31日之票據貼現及保理則較2007年12月31日分別增長28.90%及13.50倍。票據貼現及保理的增長主要是因為資產規模穩步擴張，票據貼現及保理業務穩步增加。

於2009年12月31日之消費貸款較2008年12月31日增長81.95%，主要是由於浦發銀行在發展貸款業務的同時，積極調整信貸資產結構，大力拓展包含個人消費貸款在內的各類零售貸款業務。2008年12月31日之消費貸款則較2007年12月31日減少9.12%，主要是由於受當期宏觀環境影響，消費貸款市場需求下降。

其他貸款主要為信用卡、東方卡透支貸款和個人存單國債質押貸款。於2009年12月31日之其他貸款較2008年12月31日增長34.98%，而2008年12月31日之其他貸款則較2007年12月31日增長82.27%。其他貸款的增長主要是因為信用卡、東方卡透支貸款增長。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比	金額	佔貸款總額百分比	金額	佔貸款總額百分比
客戶貸款及墊款：						
擔保貸款	261,019,592	28.10%	204,439,541	29.31%	181,939,156	33.02%
抵質押貸款	415,901,312	44.78%	288,380,361	41.34%	234,387,057	42.54%
信用貸款	208,198,977	22.41%	175,995,645	25.23%	111,355,411	20.21%
貿易融資：						
進出口押匯	3,467,711	0.37%	2,697,484	0.39%	3,291,306	0.60%
應收帳款保理	426,347	0.05%	276,938	0.04%	19,096	0.003%
票據貼現	<u>39,840,812</u>	<u>4.29%</u>	<u>25,774,701</u>	<u>3.69%</u>	<u>19,996,352</u>	<u>3.63%</u>
總計	<u>928,854,751</u>	<u>100%</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100%</u>	<u>550,988,378</u>	<u>100%</u>

浦發銀行的貸款主要為抵質押貸款、擔保貸款與信用貸款。於2009年12月31日之擔保貸款較2008年12月31日增長27.68%，而2008年12月31日之擔保貸款較2007年12月31日增長12.37%。

抵質押貸款在貸款中所佔比重最大。於2009年12月31日之抵質押貸款較2008年12月31日增長44.22%，而2008年12月31日之抵質押貸款較2007年12月31日增長23.04%。

於2009年12月31日之信用貸款較2008年12月31日增長18.30%，而2008年12月31日之信用貸款較2007年12月31日增長58.05%。

於2009年12月31日之進出口押匯較2008年12月31日增長28.55%，而2008年12月31日之進出口押匯較2007年12月31日減少18.04%。

於2009年12月31日之應收賬款保理較2008年12月31日增長53.95%，而2008年12月31日之應收賬款保理較2007年12月31日增長13.50倍。

於2009年12月31日之票據貼現較2008年12月31日增長54.57%，而2008年12月31日之票據貼現較2007年12月31日增長28.90%。

上述各項貸款的增長主要是因為資產規模穩步擴張，各項業務穩步增加。

貸款質量

浦發銀行按照中國銀監會頒佈的指引對貸款進行五級分類，詳細情況如下表所示：

單位：人民幣千元

五級分類	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
正常類	914,092,268	98.41%	678,844,224	97.32%	532,887,750	96.71%
關注類	7,302,429	0.79%	10,253,289	1.47%	10,077,592	1.83%
次級類	4,192,115	0.45%	4,921,831	0.71%	2,955,647	0.54%
可疑類	1,962,286	0.21%	2,268,891	0.33%	3,861,627	0.70%
損失類	1,305,652	0.14%	1,276,435	0.17%	1,205,762	0.22%
合計	<u>928,854,750</u>	<u>100%</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100%</u>	<u>550,988,378</u>	<u>100%</u>

根據中國銀監會頒佈的相關指引，次級類、可疑類及損失類貸款為不良貸款。於2009年12月31日，不良貸款率為0.80%，較2008年12月31日下降0.41個百分點；不良貸款的準備金覆蓋率為245.93%，較2008年12月31日提升了53.44個百分點。於2008年12月31日，不良貸款率為1.21%，較2007年12月31日下降0.25個百分點；不良貸款的準備金覆蓋率達到192.49%，較2007年12月31日提升了1.41個百分點。這顯示於2007年至2009年期間，浦發銀行信貸業務發展以及資產質量情況較為平穩，不良貸款率持續下降。

可供出售類投資

可供出售類投資包括以成本價計量的股權投資及以公允價值計量的上市債券。於2009年12月31日，可供出售類投資為人民幣899.82億元，比2008年12月

31日之人民幣577.55億元增加55.80%，主要是因為持有的中央銀行票據增幅較大。於2008年12月31日之可供出售類投資比2007年12月31日之人民幣891.49億元減少35.22%，主要是因為持有之中央銀行票據、人民幣國債及其他人民幣債券減少。

持有至到期投資

於2009年12月31日，持有至到期投資為人民幣1,367.46億元，比2008年12月31日之人民幣1,106億元增加23.64%，主要是因為增加了對國債和地方政府債券的投資。於2007年12月31日，浦發銀行尚無持有至到期投資。根據有關規定，浦發銀行於2008年度將部份原分類為可供出售類投資的債券投資重分類為持有至到期投資，改按攤餘成本計量。

負債

浦發銀行之負債主要由客戶存款、同業及其他金融機構存入和拆入款項、應付所得稅、賣出回購款項、向中央銀行借款、應付股利、發行債券及其他負債構成。於2009年12月31日，浦發銀行負債總計人民幣15,546.31億元，比2008年12月31日的人民幣12,677.24億元增長22.63%，而於2008年12月31日之總負債較2007年12月31日的人民幣8,866.82億元增長42.97%。客戶存款一向為浦發銀行主要的資金來源，其於2009年、2008年和2007年12月31日分別佔浦發銀行總負債的83.32%、74.72%和86.10%。

客戶存款

於2009年12月31日，浦發銀行客戶存款總額為人民幣12,953.42億元，比2008年12月31日的人民幣9,472.94億元增長36.74%，而於2008年12月31日的存款總額較2007年12月31日的人民幣7,634.73億元增長24.08%。從2007年12月31日至2009年12月31日，浦發銀行客戶存款顯著增加，信貸能力增強。客戶存款的增長主要來自於公司客戶存款的增加及浦發銀行大力拓展低成本結算性存款和活期存款。

III. 資本資源

股東權益

浦發銀行的總股東權益由截至2007年12月31日的人民幣282.98億元增至截至2008年12月31日的人民幣417.02億元，截至2009年12月31日增至人民幣680.87億元。股東權益增長的原因主要在於同期淨利潤增長及可供出售金融資產公允價值正變動以及2009年浦發銀行通過發行股份方式補充資本。

資本充足情況

浦發銀行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》和監管部門認可的方法計算核心資本和附屬資本。核心資本包括股本、資本公積、盈餘公積和未分配利潤。附屬資本包括重估儲備，一般準備和長期次級債券。於2009年12月31日，浦發銀行的資本充足率和核心資本充足率分別為10.34%及6.90%，均符合有關監管要求。於2007年至2009年期間，浦發銀行通過發行股份及債券的方式補充資本及提高資本充足率，從而增強抵禦風險的能力。

發行股份

於2009年6月30日，浦發銀行的資本充足率為8.11%，核心資本充足率為4.68%，低於行業平均水平。為補充核心資本，浦發銀行於2009年向海通證券股份有限公司等9名投資人非公開發行人民幣普通股904,159,132股，發行價格為每股人民幣16.59元，募集資金總額約為人民幣150.00億元。募集資金扣除發行費用後的淨額全部用於補充浦發銀行核心資本，提高資本充足率。此次發行完成後，於2009年9月30日，浦發銀行的核心資本充足率增至6.76%，資本充足率增至10.16%。

浦發銀行還通過調整股利分配的方式調整資本結構，以保持能夠保障經營的資本充足率。於截至2009年12月31日止年度，浦發銀行擬以2009年12月31日之股份總數為基準每10股派發現金紅利人民幣1.50元（含稅）及派送紅股3股，該利潤分配預案尚待浦發銀行股東大會審議。於截至2008年及2007年12月31日止年度，浦發銀行分別以2008年12月31日及2007年12月31日之股份總數為基準向全體股東派送現金紅利及派發紅股（2008年度為每10股派發現金紅利人民幣2.30元（含稅）及派送紅股4股；2007年度為每10股派發現金紅利人民幣1.60元（含稅）及派送紅股3股）。通過調整現金分紅比例，浦發銀行提高了利潤留成以補充核心資本。

發行債券

2009年浦發銀行未發行債券。

2008年，浦發銀行發行總額人民幣82億元的10年期商業銀行次級債券以適時補充附屬資本。詳見「合併利潤表項目分析—淨利息收入—利息支出—已發行債券利息支出」。

2007年，浦發銀行公開發行總額人民幣60億元的10年期次級債券以適時補充附屬資本。詳見「合併利潤表項目分析—淨利息收入—利息支出—已發行債券利息支出」。

IV. 分部資料

浦發銀行主要的業務為發放商業性貸款及接受公眾存款，現有的消費及公司貸款資金主要來源為客戶存款。浦發銀行主要在中國大陸境內經營，根據內部組織結構、管理要求及內部報告制度，浦發銀行以資產所在地為依據確定經營分部，並在此基礎上確定的報告分部如下：上海市、浙江省、北京市、江蘇省、廣東省及其他地區。

浦發銀行在中國大陸地區開展業務活動，按地區分部對利息收入、利息支出、折舊與攤銷、營業收入、資產、負債、貸款總額、客戶存款和資本性支出進行分析。地區分部報告請見本通函附錄一B部份所載浦發銀行根據國際財務報告準則編製之截至2009年、2008年和2007年的12月31日止年度財務報表附註4。

V. 或有負債

浦發銀行在任何時點均擁有貸款額度的承諾。這些承諾包括浦發銀行對信用卡客戶提供的尚未使用的授信額度以及已簽約的貸款額度，浦發銀行向一定客戶提供信用額度。

浦發銀行受中華人民共和國財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求在到期日前的任何時間兌付持有的憑證式國債，而浦發銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金至兌付日的應付利息。於2009年12月31日、2008年12月31日及2007年12月31日，浦發銀行發行的但尚未到期、尚未兌付的憑證式國債的累計本金餘額分別為人民幣33.80億元、人民幣35.78億元及人民幣40.36億元。財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本金及利息。浦發銀行管理層認為在該等憑證式國債到期日前，浦發銀行所需兌付的憑證式國債金額並不重大。

VI. 流動性情況

流動性風險是在負債到期償還時缺乏資金還款的風險，資產和負債的期限或金額的不匹配，均可能導致流動性風險。浦發銀行流動性風險管理的方法體系涵蓋了流動性的事先計劃、事中管理、事後調整以及應急計劃的全部環節。浦發銀行截至2009年、2008年及2007年12月31日止各年度的有關比率數據如下表所示：

項目	標準值	截至2009年		截至2008年		截至2007年		
		12月31日止年度		12月31日止年度		12月31日止年度		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
		%	%	%	%	%	%	
資產流動性比率	人民幣	≥25	48.71	47.95	55.24	44.20	39.60	40.97
	外幣	≥60	55.32	80.90	91.22	64.78	58.29	83.69
存貸比	人民幣	≤75	71.60	74.42	72.85	71.06	70.24	72.55
	外幣	≤85	56.27	43.89	40.36	53.90	54.22	45.59

上表所示各項比率基本在標準值範圍內，顯示出浦發銀行全行流動性情況良好。2007年、2009年年末外幣流動性比率略低於標準值是因為年末外幣活期存款餘額較高。

VII. 利率及匯率風險

浦發銀行的市場風險主要來源於利率和匯率風險。自2007年10月以來中國人民銀行加大了宏觀調控力度，主要採取多次調整存貸款利率、存款準備金率、公開市場操作、窗口指導等政策工具。息差縮小給浦發銀行的盈利帶來了一定的負面影響。匯率方面，人民幣匯率彈性的增強加大了浦發銀行所面對的匯率風險，中長期內存在一定的外匯流動性風險隱患。浦發銀行主要採用限額管理、利率敏感分析、壓力測試等方法定期計量和監控市場風險；運用利率掉期、遠期等金融衍生產品工具的組合，實現市場風險轉移和對沖，以有效控制全行市場風險。

利率風險

浦發銀行的利率風險源於生息資產和付息負債的約定到期日與重新定價日的不匹配。浦發銀行的生息資產和付息負債主要以人民幣為主。浦發銀行採用敏感性分析衡量利率變化對其利潤總額和權益的可能影響，下表列出於2009年12月31日、2008年12月31日及2007年12月31日，按當日具有浮動利率的資產和負債進行利率敏感性分析之結果：

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	利率變更(基點)		利率變更(基點)		利率變更(基點)	
	-100	+100	-100	+100	-100	+100
按年度化計算利潤						
總額(單位：						
人民幣千元)	(1,992,491)	1,992,491	(1,461,079)	1,461,079	(904,534)	904,534
增加(減少)權益						
(單位：人民幣						
千元)	698,446	(683,382)	628,840	(577,170)	1,004,254	(940,343)

貨幣風險

浦發銀行主要經營人民幣業務，外幣業務以美元為主。於2009年、2008年及2007年12月31日，浦發銀行之美元客戶貸款及墊款分別為人民幣193.63億元、人民幣102.46億元及人民幣121.17億元，分別佔同期客戶貸款及墊款總額的2.13%、1.50%及2.26%。於2009年、2008年及2007年12月31日，浦發銀行之美元客戶存款分別為人民幣277.79億元、人民幣212.07億元及人民幣183.81億元，分別佔同期客戶存款總額的2.14%、2.24%及2.41%。浦發銀行採用敏感性分析衡量匯率變化對其匯兌淨損益的可能影響，下表列出於2009年12月31日、2008年12月31日及2007年12月31日，按當日資產和負債進行匯率敏感性分析之結果：

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	匯率變動(百分點)		匯率變動(百分點)		匯率變動(百分點)	
	-1%	+1%	-1%	+1%	-1%	+1%
按年度化計算淨						
利潤增加/						
(減少)(單位：						
人民幣千元)						
美元	228,129	(228,129)	167,197	(167,197)	(104,638)	104,638
其他外幣	(3,528)	3,528	(23,272)	23,272	12,894	(12,894)

VIII. 有關附屬公司、合營公司及聯營公司之重大收購及出售

經中國銀監會及中國證監會於2007年批准，浦發銀行、法國安盛投資管理公司及上海盛融投資有限公司共同發起設立浦銀安盛基金管理有限公司，浦發銀行持有該公司51%的股權。

浦發銀行於2007年對華一銀行(一家國內銀行)增加20%的股權投資，於增資完成後，浦發銀行持有華一銀行擴大後股份總數的30%。

浦發銀行於2008年於中國新設一家附屬公司綿竹浦發村鎮銀行有限責任公司，其注冊資本為人民幣5,000萬元，其中55%由浦發銀行持有。

浦發銀行於2009年於中國新設五家附屬公司，其分別為溧陽浦發村鎮銀行有限責任公司、奉賢浦發村鎮銀行有限責任公司、鞏義浦發村鎮銀行有限責任公司、資興浦發村鎮銀行有限責任公司與巴南浦發村鎮銀行有限責任公司，浦發銀行的持股比例分別為51%、69%、51%、51%與51%，對應出資金額分別為人民幣2,550萬元、3,450萬元、2,550萬元、2,550萬元與2,550萬元。

除上述外，浦發銀行於截至2009年、2008年及2007年12月31日止年度無重大收購、出售及企業兼併事項。

IX. 重大投資

浦發銀行於2009年完成了對萊商銀行(一家中國的銀行)的投資入股，以人民幣3.78億元認購萊商銀行108,000,000股股份，佔萊商銀行擴大後股份總數的18%。

A. 本集團之財務資料概要

以下為摘自本公司截至2007年、2008年及2009年12月31日止三年之已公佈年報中的本集團於截至2009年12月31日止三年的經審核綜合收益表以及本集團於2007年、2008年及2009年12月31日的經審核綜合資產負債表之概要。

綜合收益表

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元	2007年 人民幣百萬元 (重報)
營運收入(營業額)			
通話費	285,971	260,542	226,820
月租費	14,661	18,066	20,907
增值業務收入	131,434	113,288	91,744
其他營運收入	<u>20,037</u>	<u>19,914</u>	<u>18,006</u>
	<u>452,103</u>	<u>411,810</u>	<u>357,477</u>
營運支出			
電路租費	3,006	2,641	2,330
網間互聯支出	21,847	22,264	21,500
折舊	80,179	71,509	67,354
人工成本	21,480	19,960	18,277
其他營運支出	<u>178,583</u>	<u>153,041</u>	<u>124,303</u>
	<u>305,095</u>	<u>269,415</u>	<u>233,764</u>
營運利潤	147,008	142,395	123,713
其他收入淨額	1,780	2,159	2,323
營業外收入淨額	359	517	657
利息收入	5,940	6,002	4,015
融資成本	(1,243)	(1,550)	(1,825)
應佔合營公司虧損	<u>(8)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
除稅前利潤	153,836	149,523	128,883
稅項	<u>(38,413)</u>	<u>(36,735)</u>	<u>(42,143)</u>
本年度利潤	115,423	112,788	86,740
本年度其他收益：			
境外企業的財務報表匯兌差額	<u>42</u>	<u>(393)</u>	<u>(645)</u>
本年度總收益	<u>115,465</u>	<u>112,395</u>	<u>86,095</u>

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元	2007年 人民幣百萬元 (重報)
股東應佔利潤：			
本公司股東	115,166	112,627	86,623
少數股東權益	<u>257</u>	<u>161</u>	<u>117</u>
本年度利潤	<u>115,423</u>	<u>112,788</u>	<u>86,740</u>
股東應佔總收益：			
本公司股東	115,208	112,234	85,978
少數股東權益	<u>257</u>	<u>161</u>	<u>117</u>
本年度總收益	<u>115,465</u>	<u>112,395</u>	<u>86,095</u>

綜合資產負債表

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元	2007年 人民幣百萬元 (重報)
非流動資產			
物業、廠房及設備	360,075	327,783	257,170
在建工程	46,094	35,482	47,420
預付土地租賃費	11,201	10,102	8,383
商譽	36,894	36,894	36,894
其他無形資產	727	298	469
聯營公司權益	—	—	—
合營公司權益	6	7	—
遞延稅項資產	8,939	7,614	6,121
其他金融資產	77	77	77
	<u>464,013</u>	<u>418,257</u>	<u>356,534</u>
流動資產			
存貨	3,847	3,494	3,295
應收賬款	6,405	6,913	6,985
其他應收款	3,490	3,715	2,929
預付款及其他流動資產	9,064	7,641	5,680
應收最終控股公司款項	25	109	78
預付稅款	17	39	124
銀行存款	185,613	130,833	109,685
現金及現金等價物	78,894	87,426	78,859
	<u>287,355</u>	<u>240,170</u>	<u>207,635</u>
流動負債			
應付賬款	95,985	79,606	63,927
應付票據	642	2,111	1,853
遞延收入	35,573	32,930	30,070
應計費用及其他應付款	69,335	57,437	47,318
應付最終控股公司款項	4	6	26
應付直接控股公司款項	119	118	196
融資租賃承擔	68	68	68
稅項	8,079	11,283	14,261
	<u>209,805</u>	<u>183,559</u>	<u>157,719</u>
淨流動資產	<u>77,550</u>	<u>56,611</u>	<u>49,916</u>
資產總值減流動負債結轉	<u>541,563</u>	<u>474,868</u>	<u>406,450</u>

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元	2007年 人民幣百萬元 (重報)
承前資產總值減流動負債	541,563	474,868	406,450
非流動負債			
帶息借款	(33,551)	(33,553)	(33,582)
遞延收入(不包括即期部分)	(317)	(584)	(597)
遞延稅項負債	(61)	(80)	(122)
	<u>(33,929)</u>	<u>(34,217)</u>	<u>(34,301)</u>
資產淨值	<u>507,634</u>	<u>440,651</u>	<u>372,149</u>
資本及儲備			
股本	2,139	2,138	2,136
儲備	<u>504,609</u>	<u>437,884</u>	<u>369,525</u>
本公司股東應佔總權益	506,748	440,022	371,661
少數股東權益	<u>886</u>	<u>629</u>	<u>488</u>
總權益	<u>507,634</u>	<u>440,651</u>	<u>372,149</u>

註釋：

- (1) 由於追溯採用新會計政策《國際(IFRIC)詮釋》／《香港(IFRIC)詮釋》第13號－顧客忠誠計劃，故二零零七年度數字已予重報。

B. 本集團經審核綜合財務報表

以下為本集團截至2009年12月31日止兩年的經審核綜合收益表、本集團與本公司於2008年及2009年12月31日之經審核綜合資產負債表及資產負債表、本集團於截至2009年12月31日止兩年的綜合權益變動表、本集團截至2009年12月31日止兩年的綜合現金流量表，以及財務報表附註，以上均摘自本公司於截至2009年12月31日止年度的年報。

綜合收益表

截至二零零九年十二月三十一日止年度
(以人民幣列示)

	附註	2009年 人民幣百萬元	2008 人民幣百萬元 (重報)
營運收入(營業額)	3		
通話費		285,971	260,542
月租費		14,661	18,066
增值業務收入		131,434	113,288
其他營運收入		20,037	19,914
		<u>452,103</u>	<u>411,810</u>
營運支出			
電路租費		3,006	2,641
網間互聯支出		21,847	22,264
折舊	14(a)	80,179	71,509
人工成本	4	21,480	19,960
其他營運支出	5	178,583	153,041
		<u>305,095</u>	<u>269,415</u>
營運利潤		147,008	142,395
其他收入淨額	6	1,780	2,159
營業外收入淨額	7	359	517
利息收入		5,940	6,002
融資成本	8	(1,243)	(1,550)
應佔合營公司虧損	20	(8)	—
除稅前利潤		153,836	149,523
稅項	11(a)	(38,413)	(36,735)
本年度利潤		115,423	112,788
本年度其他收益：			
境外企業的財務報表匯兌差額		42	(393)
本年度總收益		<u>115,465</u>	<u>112,395</u>

	2009年	2008
附註	人民幣百萬元	人民幣百萬元 (重報)
股東應佔利潤：		
本公司股東	115,166	112,627
少數股東權益	<u>257</u>	<u>161</u>
本年度利潤	<u>115,423</u>	<u>112,788</u>
股東應佔總收益：		
本公司股東	115,208	112,234
少數股東權益	<u>257</u>	<u>161</u>
本年度總收益	<u>115,465</u>	<u>112,395</u>
每股盈利 — 基本	13(a) <u>人民幣5.74元</u>	<u>人民幣5.62元</u>
每股盈利 — 攤薄	13(b) <u>人民幣5.67元</u>	<u>人民幣5.53元</u>

綜合資產負債表
二零零九年十二月三十一日
(以人民幣列示)

		於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元 (重報)	於2008年 1月1日 人民幣百萬元 (重報)
	附註			
非流動資產				
物業、廠房及設備	14(a)	360,075	327,783	257,170
在建工程	15	46,094	35,482	47,420
預付土地租賃費		11,201	10,102	8,383
商譽	16	36,894	36,894	36,894
其他無形資產	17	727	298	469
聯營公司權益	19	—	—	—
合營公司權益	20	6	7	—
遞延稅項資產	21	8,939	7,614	6,121
其他金融資產	22	77	77	77
		<u>464,013</u>	<u>418,257</u>	<u>356,534</u>
流動資產				
存貨	23	3,847	3,494	3,295
應收賬款	24	6,405	6,913	6,985
其他應收款	25	3,490	3,715	2,929
預付款及其他流動資產	25	9,064	7,641	5,680
應收最終控股公司款項	26	25	109	78
預付稅款	11(c)	17	39	124
銀行存款	27	185,613	130,833	109,685
現金及現金等價物	28	78,894	87,426	78,859
		<u>287,355</u>	<u>240,170</u>	<u>207,635</u>
流動負債				
應付賬款	29	95,985	79,606	63,927
應付票據		642	2,111	1,853
遞延收入	30	35,573	32,930	30,070
應計費用及其他應付款	32	69,335	57,437	47,318
應付最終控股公司款項	26	4	6	26
應付直接控股公司款項	26	119	118	196
融資租賃承擔	33	68	68	68
稅項	11(c)	8,079	11,283	14,261
		<u>209,805</u>	<u>183,559</u>	<u>157,719</u>
淨流動資產		<u>77,550</u>	<u>56,611</u>	<u>49,916</u>
資產總值減流動負債結轉		<u>541,563</u>	<u>474,868</u>	<u>406,450</u>

		於2009年 12月31日	於2008年 12月31日	於2008年 1月1日
	附註	人民幣百萬元	人民幣百萬元 (重報)	人民幣百萬元 (重報)
承前資產總值減流動負債		<u>541,563</u>	<u>474,868</u>	<u>406,450</u>
非流動負債				
帶息借款	31(a)	(33,551)	(33,553)	(33,582)
遞延收入(不包括即期 部分)	30	(317)	(584)	(597)
遞延稅項負債	21	<u>(61)</u>	<u>(80)</u>	<u>(122)</u>
		<u>(33,929)</u>	<u>(34,217)</u>	<u>(34,301)</u>
資產淨值		<u>507,634</u>	<u>440,651</u>	<u>372,149</u>
資本及儲備				
股本		2,139	2,138	2,136
儲備		<u>504,609</u>	<u>437,884</u>	<u>369,525</u>
本公司股東應佔總權益		506,748	440,022	371,661
少數股東權益		<u>886</u>	<u>629</u>	<u>488</u>
總權益		<u>507,634</u>	<u>440,651</u>	<u>372,149</u>

資產負債表

二零零九年十二月三十一日

(以人民幣列示)

	附註	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
非流動資產			
物業、廠房及設備	14(b)	4	6
附屬公司權益	18	476,782	476,782
合營公司權益	20	14	7
		<u>476,800</u>	<u>476,795</u>
流動資產			
應收附屬公司款項	18	41,620	34,293
其他應收款		7	8
現金及現金等價物	28	6,662	489
		<u>48,289</u>	<u>34,790</u>
流動負債			
應計費用及其他應付款		1,269	28
應付直接控股公司款項	26	119	118
		<u>1,388</u>	<u>146</u>
流動資產淨額		<u>46,901</u>	<u>34,644</u>
資產總值減流動負債		<u>523,701</u>	<u>511,439</u>
非流動負債			
應付附屬公司款項	18	(9,918)	(9,920)
帶息借款	31(b)	(23,633)	(23,633)
		<u>(33,551)</u>	<u>(33,553)</u>
資產淨值		<u>490,150</u>	<u>477,886</u>
資本及儲備			
股本	36(a)	2,139	2,138
儲備		488,011	475,748
總權益		<u>490,150</u>	<u>477,886</u>

綜合權益變動表

截至二零零九年十二月三十一日止年度

(以人民幣列示)

	本公司股東應佔權益								少數 股東權益 人民幣 百萬元	總權益 人民幣 百萬元
	股本 人民幣 百萬元	股本溢價 人民幣 百萬元	資本儲備 人民幣 百萬元	一般儲備 人民幣 百萬元	滙兌儲備 人民幣 百萬元	中國 法定儲備 人民幣 百萬元	保留利潤 人民幣 百萬元	總計 人民幣 百萬元		
於2008年1月1日(上年度報告)	2,136	385,743	(292,156)	72	(688)	84,840	193,804	373,751	488	374,239
—《國際(IFRIC)詮釋》/ 《香港(IFRIC)詮釋第13號 會計政策修訂的前期調整 (附註2)	—	—	—	—	—	(418)	(1,672)	(2,090)	—	(2,090)
於2008年1月1日(重報)	2,136	385,743	(292,156)	72	(688)	84,422	192,132	371,661	488	372,149
2008全年的權益變動：										
上年度核准的股息(附註36(b)(ii))	—	—	—	—	—	—	(21,028)	(21,028)	—	(21,028)
本年度宣佈分派的股息 (附註36(b)(i))	—	—	—	—	—	—	(23,532)	(23,532)	—	(23,532)
本年度宣佈分派的少數股東權益 股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(20)	(20)
根據認股權計劃發行的股份 (附註36(c)(ii))	2	494	(31)	—	—	—	—	465	—	465
股份支付交易	—	—	222	—	—	—	—	222	—	222
轉入中國法定儲備(重報)	—	—	—	—	—	22,419	(22,419)	—	—	—
本年度總收益(重報)	—	—	—	—	(393)	—	112,627	112,234	161	112,395
於2008年12月31日(重報)	2,138	386,237	(291,965)	72	(1,081)	106,841	237,780	440,022	629	440,651
於2009年1月1日(調整前)	2,138	386,237	(291,965)	72	(1,081)	107,292	239,585	442,278	629	442,907
—《國際(IFRIC)詮釋》/ 《香港(IFRIC)詮釋第13號 會計政策修訂的前期調整 (附註2)	—	—	—	—	—	(451)	(1,805)	(2,256)	—	(2,256)
於2009年1月1日(重報)	2,138	386,237	(291,965)	72	(1,081)	106,841	237,780	440,022	629	440,651
2009全年的權益變動：										
上年度核准的股息(附註36(b)(ii))	—	—	—	—	—	—	(24,823)	(24,823)	—	(24,823)
本年度宣佈分派的股息 (附註36(b)(i))	—	—	—	—	—	—	(23,791)	(23,791)	—	(23,791)
根據認股權計劃發行的股份 (附註36(c)(ii))	1	138	(7)	—	—	—	—	132	—	132
轉入中國法定儲備	—	—	—	—	—	23,077	(23,077)	—	—	—
本年度總收益	—	—	—	—	42	—	115,166	115,208	257	115,465
於2009年12月31日	2,139	386,375	(291,972)	72	(1,039)	129,918	281,255	506,748	886	507,634

綜合現金流量表

截至二零零九年十二月三十一日止年度

(以人民幣列示)

	附註	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元 (重報)
經營業務			
除稅前利潤		153,836	149,523
調整：			
— 物業、廠房及設備折舊	14(a)	80,179	71,509
— 其他無形資產攤銷	5	56	204
— 預付土地租賃費攤銷		261	279
— 出售物業、廠房及設備虧損 ／(收益)	5	11	(8)
— 物業、廠房及設備註銷	5	4,493	3,250
— 呆賬減值虧損	5	4,503	4,385
— 利息收入		(5,940)	(6,002)
— 融資成本	8	1,243	1,550
— 非上市證券之股息收入	7	(18)	(15)
— 應佔合營公司虧損	20	8	—
— 股份支付費用	4	—	222
— 未實現匯兌(收益)/虧損淨額	7	(3)	32
營運資金變動前的經營業務現金流		238,629	224,929
存貨增加		(353)	(199)
應收賬款增加		(3,945)	(4,309)
其他應收款減少		127	270
預付款及其他流動資產增加		(1,423)	(1,961)
應收最終控股公司款項減少/(增加)		84	(31)
應付賬款增加		2,598	3,245
應付票據增加		25	4
遞延收入增加		2,376	2,847
應計費用及其他應付款增加		11,946	10,031
應付最終控股公司款項減少		(2)	(20)
經營業務現金流入		250,062	234,806
稅項			
— 已付香港利得稅		(80)	(96)
— 已付中國企業所得稅		(42,859)	(41,063)
經營業務現金流入淨額結轉		207,123	193,647

	附註	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元 (重報)
承前經營業務現金流入淨額		<u>207,123</u>	<u>193,647</u>
投資業務			
資本開支		(115,314)	(120,816)
預付土地租賃費		(1,361)	(1,998)
購置其他無形資產所付款項		(484)	(37)
出售物業、廠房及設備所得款項		13	22
銀行存款增加		(54,780)	(21,148)
已收利息		5,988	4,943
支付合營公司的投資款項	20	(7)	(7)
已收非上市證券之股息	7	<u>18</u>	<u>15</u>
投資業務現金流出淨額		<u>(165,927)</u>	<u>(139,026)</u>
融資業務			
行使認股權計劃發行股份所得款項	36(c)(ii)	132	465
已付利息		(1,292)	(1,569)
已付本公司股東股息	36(b)	(48,614)	(44,560)
已付少數股東權益股息		<u>—</u>	<u>(20)</u>
融資業務現金流出淨額		<u>(49,774)</u>	<u>(45,684)</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(8,578)	8,937
年初現金及現金等價物		87,426	78,859
外幣匯率變動的影響		<u>46</u>	<u>(370)</u>
年末現金及現金等價物	28	<u><u>78,894</u></u>	<u><u>87,426</u></u>
主要非現金交易			

在截至二零零九年十二月三十一日止年度，本集團應付款項餘額中分別記錄本年度為添置在建工程而應付設備供應商及銀行人民幣52,427,000,000元(二零零八年：人民幣42,933,000,000元)及人民幣591,000,000元(二零零八年：人民幣2,084,000,000元)。

財務報表附註

(除另有說明外，數額均以人民幣列示)

1 主要會計政策

(a) 合規聲明

本財務報表已經按照國際會計準則委員會頒佈的所有適用的《國際財務報告準則》(此統稱包括國際會計準則委員會頒佈的所有各個適用的《國際財務報告準則》、《國際會計準則》和詮釋)而編製。《香港財務報告準則》(此統稱包括香港會計師公會頒佈的所有各個適用的《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋以及香港公認會計原則)與《國際財務報告準則》是一致的，因此本財務報表亦符合《香港財務報告準則》的規定，並且本財務報表也符合香港《公司條例》的規定。此外，本財務報表亦符合適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)的披露規定。以下是本公司和各附屬公司(統稱「本集團」)採用的主要會計政策概要。

(b) 財務報表編製基準

截至二零零九年十二月三十一日止年度的綜合財務報表涵蓋本集團，本集團於聯營公司及合營公司的投資的權益。

本財務報表是以歷史成本作為編製基準。

在編製符合《國際財務報告準則》及《香港財務報告準則》的財務報表時，管理層需作出判斷、估計和假設，並影響會計政策的應用，以及對資產、負債、收入和支出的報告數額構成影響。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層應當時情況認為合理的多項其他因素作出的，其結果構成了管理層在無法依循其他途徑及時得知資產與負債的賬面值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計數額。

管理層會不斷審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果修訂對當前和未來期間均有影響，則在作出修訂的期間和未來期間確認。

有關管理層在應用《國際財務報告準則》及《香港財務報告準則》時所作出對本財務報表有重大影響的判斷和估計，以及對於不確定事項作出估計的來源，載列於附註44。

(c) 附屬公司和少數股東權益

附屬公司是指受本集團控制的實體。控制是指本集團有權支配一家實體的財務和經營政策，並藉此從其活動中取得利益。在評估控制存在與否時，現時可行使的潛在投票權會納入考慮之列。

於附屬公司的投資由控制開始當日至控制終止當日在綜合財務報表中合併計算。集團內部往來的結餘及交易，以及集團內部交易所產生的任何未變現溢利，會在編製綜合財務報表時全數抵銷。集團內部交易所引致未變現虧損的抵銷方法與未變現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部分。

少數股東權益是指並非由本公司直接擁有或透過附屬公司間接擁有的權益所佔附屬公司資產淨值的部分，而本集團並沒有與這些權益的持有人訂立任何可導致本集團整體就這些權益而承擔符合金融負債定義的合約義務的額外條款。少數股東權益在綜合資產負債表內的權益項目中，

與本公司權益股東應佔的權益分開列示。少數股東所佔本集團業績的權益，會按照本年度損益和收益總額在少數股東權益與本公司權益股東之間作出分配的形式，在綜合收益表中列示。

如果歸屬少數股東的虧損超過其所佔附屬公司的權益，超額部分和歸屬少數股東的任何進一步虧損便會沖減本集團所佔權益；但如少數股東須履行具有約束力的義務，並且有能力作出額外投資以彌補虧損則除外。如果附屬公司其後錄得利潤，所有有關利潤便會分配為本集團的權益，直至本集團收回以往承擔的少數股東應佔虧損為止。

本公司資產負債表所列附屬公司投資是按成本減去減值虧損(見附註1(j))後入賬。

(d) 聯營公司和合營公司

聯營公司是指本集團可以在很大程度上影響，但不是控制或聯合控制其管理層的公司；所謂影響，包括參與該公司的財務及經營決策。

合營公司是指本集團或本公司與其他方之間以合約安排經營的企業。有關的合約安排確立了本集團或本公司與一方或一方以上的其他方共同控制該企業的經濟活動。

於聯營公司或合營公司的投資是按權益法記入綜合財務報表，並且先以成本入賬，然後就本集團所佔該聯營公司或合營公司資產淨值在收購後的變動以及該投資相關的減值虧損作出調整。綜合收益表反映出年內本集團所佔聯營公司和合營公司於收購後的除稅後業績。

當本集團對聯營公司或合營公司承擔的虧損額超過其所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代被投資者作出付款則除外。就此而言，本集團在被投資者所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在聯營公司或合營公司投資淨額一部分的長期權益為準。

本集團與聯營公司和合營公司之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於被投資者所佔的權益比率抵銷；但假如未變現虧損顯示已轉讓資產出現減值，則這些未變現虧損會即時在損益內確認。

在本公司資產負債表內，於聯營公司和合營公司的投資是按成本減去減值損失(見附註1(j))後入賬。

(e) 商譽

商譽是指企業合併的投資成本超過本集團佔被收購方的可分辨資產、負債和或有負債的公允價值淨額部分。

商譽是按成本減去累計減值虧損後列賬。於企業合併產生的商譽會分配至每個現金產出單位，或者由於合併所產生的協同效應受益的現金產出資產組，並且每年接受減值測試(見附註1(j))。

本集團佔被收購方的可分辨資產、負債和或有負債的公允價值淨額，超過企業合併投資成本的部分，會即時在損益內確認。

出售現金產生單位時，任何應佔購入商譽均包括在計算出售項目的損益內。

(f) 其他無形資產

本集團取得的其他無形資產以成本減累計攤銷(若其可使用期限為有限期)及減值虧損(見附註1(j))後記入資產負債表。其他無形資產的可使用期限可分為可用期限既定和可用期限未定。有既定可用期限的無形資產按其使用的經濟壽命進行攤銷,並對其減值進行評估(只要有跡象顯示該無形資產可能發生減值)。本集團會至少每年一次在結算日審閱有既定可用期限的無形資產的攤銷期限和攤銷方法。有既定可使用期限的無形資產的攤銷已記入其他營運支出。

可用期限未定的無形資產不需攤銷。本集團每年都會對此類無形資產(按個別基礎或按照現金流產生的單位)進行減值測試,並會每年審閱可用期限未定的無形資產的使用期限,以釐定可用期限未定的評估結論能否繼續成立。如不成立,則由可用期限未定轉為有既定可用期限的評估變動會自變動日期起,根據上文所載有既定可用期限的無形資產的攤銷政策入賬。

(i) 商標權

商標權以單個基準按照成本減去減值虧損(見附註1(j))後的淨值入賬。

(ii) 客戶基礎、牌照及其他

客戶基礎、牌照及其他按照成本減去累計攤銷和減值虧損(見附註1(j))後的淨值入賬,並在預計為2年至15年的使用年限內以直線法攤銷。

(g) 其他證券投資

本集團有關其他證券投資(於附屬公司、聯營公司及合營公司的投資除外)的政策如下:

當證券無法在活躍市場取得報列市價,而且不能可靠地計量公允價值時,這些投資便會以成本減去減值虧損(見附註1(j))後在資產負債表確認。

本集團會在作出購入/出售投資當日確認/終止確認有關的投資。

(h) 物業、廠房及設備

物業、廠房及設備是以成本減累計折舊及減值虧損(見附註1(j))後記入資產負債表。

物業、廠房及設備成本包括購入價及使資產達至營運狀態和送抵營運地點作擬定用途的任何直接成本。在超過現有資產原先評估的表現水平的未來經濟效益很可能流入企業時,與已確認物業、廠房及設備有關的其後支出便會加入資產的賬面金額。所有其他其後支出則在產生的期間確認為支出。

報廢或出售物業、廠房及設備項目所產生的損益以出售所得淨額與項目賬面值之間的差額釐定,並於報廢或出售日在損益內確認。

物業、廠房及設備項目的折舊是以直線法在以下預計可使用年限內沖銷其成本(已扣除估計殘值(如有))計算:

建築物	8至35年
電信收發機械設備、交換中心、傳輸及其他網絡設備	5至10年
辦公室設備、傢具、固定裝置及其他	4至18年

如果物業、廠房及設備中個別項目有不同的可使用年限,各項目的成本會以合理基礎分配,並單獨計提折舊。本集團會每年審閱資產的可使用年限及其殘值(如有)。

(i) 租賃資產

如果本集團把一項安排(包括一項交易或一系列交易)確定為在一段商定期間轉讓一項或一些特定資產的使用權,以換取一筆或多筆付款,則這項安排便包含租賃。確定時是以對有關安排的實質所作評估為準,而不管這項安排是否涉及租賃的法律形式。

(i) 本集團租賃資產的分類

對於本集團以租賃持有的資產,如果租賃使所有權的絕大部分風險和回報轉移至本集團,有關的資產便會劃歸為以融資租賃持有;如果租賃不會使所有權的絕大部分風險和回報轉移至本集團,則劃歸為經營租賃。

(ii) 以融資租賃購入的資產

如果本集團是以融資租賃獲得資產的使用權,便會將相當於租賃資產公允價值或最低租賃付款額的現值(如為較低的數額)記入物業、廠房及設備,而扣除融資費用後的相應負債則列為融資租賃承擔。折舊是在相關的租賃期或上文附註1(h)所載資產的可使用年限(本集團很可能取得資產的擁有權)內,以沖銷其成本的比率計提。減值虧損按附註1(j)所列的會計政策入賬。租賃付款內含的融資費用會計入租賃期內的損益,使每個會計期間的融資費用佔負債餘額的比率大致相同。或有租金在其產生的會計期間內計入當期損益。本集團在所呈述年度內並無確認任何或有租金。

(iii) 經營租賃費用

如果本集團透過經營租賃使用資產,則租賃付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內以等額計入當期損益;但如果有其他基準能更清楚地反映租賃資產所產生的收益模式則除外。經營租賃協議所涉及的激勵措施均在損益內確認為租賃淨付款總額的組成部分。或有租金在其產生的會計期間內計入當期損益。本集團在所呈述年度內並無確認任何或有租金。

以經營租賃持有土地的收購成本是按直線法在租賃期內攤銷。

(j) 資產減值

(i) 權益證券投資和其他應收款的減值

本集團在每個結算日審閱已按成本入賬的權益證券投資(附屬公司的投資除外)和其他流動應收款，以確定是否有客觀的減值證據。客觀的減值證據包括本集團注意到的有關以下一宗或多宗虧損事件的可觀察數據：

- 債務人出現重大的財務困難；
- 違反合約，如拖欠利息或本金付款；
- 債務人很可能面臨破產或其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境出現對債務人構成負面影響的重大變動；以及
- 於權益工具投資的公允價值顯著或長期跌至低於成本。

如有任何這類證據存在，便會釐定減值虧損並按以下方式確認：

- 就以權益法核算的對聯營公司和合營公司的投資而言(見附註1(d))，減值虧損是以該項投資的可收回金額與根據附註1(j)(ii)確認的賬面金額的差額計量。在隨後的會計期間若如果用作釐定資產可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值虧損便會轉回。
- 就以成本列賬的非掛牌權益證券而言，減值虧損是以金融資產的賬面金額與以同類金融資產的當時市場回報率貼現(如果貼現會造成重大的影響)的預計未來現金流量之間的差額計量。權益證券的減值虧損不可轉回。
- 就以攤銷成本列賬的應收賬款和其他流動應收款，以及其他金融資產而言，如折現影響重大，減值虧損是以資產的賬面金額與以其初始實際利率(即在初始確認有關資產時計算的實際利率)折現的預計未來現金流量現值之間的差額計量。按攤銷成本列賬的金融資產凡有類似風險特徵，如過往欠付狀況相似，而並無於減值時進行個別評估，即共同進行此評估。共同評估減值的金融資產的未來現金流量，根據信貸風險特徵與該集合組別類似的資產的過往虧損情況計算。

如果減值虧損在其後的期間減少，而且客觀上與減值虧損確認後發生的事件有關，則應通過損益轉回減值虧損。減值虧損的轉回不應使資產的賬面金額超過其在以往年度沒有確認任何減值虧損而應已釐定的數額。

除因已計入應收賬款及其他應收款的交易性款項而確認的減值虧損外(該貿易應收賬款的可收回性被視為可疑，但並非完全沒有可能收回)，其他減值虧損會直接沖銷相應的資產。在這種情況下，呆賬的減值虧損會採用準備賬來記錄。當本集團認為收回的可能性極低時，被視為不可收回的金額便會直接沖銷交易性款項，與該債務有關而在準備賬內記錄的相關數額也會轉回。其後收回早前計入準備賬的數額會在準備賬轉回。準備賬的其他變動和其後收回早前直接沖銷的數額均在損益內確認。

(ii) 其他資產的減值

本集團會在每個結算日參閱內部和外來的信息，以確定下列資產是否出現減值跡象，或是以往確認的減值虧損（與商譽有關除外）已經不再存在或可能已經減少：

- 物業、廠房及設備；
- 在建工程；
- 劃歸為以經營租賃持有的預付租賃土地權益；
- 附屬公司的投資；
- 商譽；及
- 其他無形資產。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。就商譽和無既定可使用期限的其他無形資產而言，不論是否有任何減值跡象存在，本集團也會每年估計其可收回金額。

(i) 計算可收回金額

資產的可收回金額是其淨售價與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預期未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間值和資產特定風險評估的稅前貼現率貼現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上並非獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別（即現金產生單位）來釐定可收回金額。

(ii) 確認減值虧損

當資產或其所屬現金產生單位的賬面金額高於其可收回金額時，便會確認減值虧損，並計入當期損益。就現金產生單位確認的減值虧損會作出分配，首先減少已分配至該現金產生單位（或該組單位）的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單位（或該組單位）內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得金額或其使用價值（如能釐定）。

(iii) 轉回減值虧損

就商譽以外的資產而言，如果用作釐定資產可收回金額的估計數額出現正面的變化，有關的減值虧損便會轉回；但商譽的減值虧損不會轉回。

所轉回的減值虧損以假設在以往年度沒有確認減值虧損而應已釐定的資產賬面值為限。所轉回的減值虧損在確認轉回的年度內計入當期損益。

(iv) 中期財務報告和減值

根據《香港上市規則》，本集團須就財政年度的首六個月編製符合《國際會計準則》/《香港會計準則》第34號 — 「中期財務報告」規定的中期財務報告。本集團在中期末採用了在財政年度終結時會採用的相同減值測試、確認和轉回準則（見附註1(j)(i)和(ii)）。

商譽和以成本列賬的非掛牌權益證券已在中期確認的減值虧損不會在其後轉回。即使僅在該中期所屬的財政年度終結時才評估減值並確認沒有虧損或所確認的虧損較少，也不會轉回減值虧損。本集團在中期就商譽和以成本列賬的非掛牌權益證券並無確認任何減值虧損。

(k) 在建工程

在建工程是以成本減去減值虧損(見附註1(j))入賬。成本包括建築工程的直接成本和在建建築及安裝期間資本化的利息支出及匯兌差額。當資產投入擬定用途所需的準備工作大致完成時，這些成本便會停止資本化，而在建工程也會轉入物業、廠房及設備內。在建工程在完工並可隨時投入擬定用途前不計提任何折舊準備。本年度的在建工程並無資本化的匯兌差額。

(l) 存貨

存貨是以成本和可變現淨值兩者中的較低額入賬。成本是以加權平均成本法計算的貨品採購成本。可變現淨值是在日常業務過程中出售物品的收益或管理層按當時市場情況作出的估計釐定。

在出售存貨時，由於這些存貨的賬面值不大，所以只會作為其他收入淨額的扣減項確認。存貨撇減至可變現淨值及存貨的所有虧損均在出現減值或虧損期間確認為支出。因可變現淨值增加引致存貨的任何減值轉回在轉回期間沖減列作支出的存貨額。在本財務報表所呈述年度內，並無轉回任何存貨減值。

(m) 應收賬款及其他應收款

應收賬款及其他應收款按公允價值初始確認，其後按攤銷成本減去呆賬減值虧損(見附註1(j))後所得數額入賬；但如應收款折現影響並不重大則除外。在此情況下，應收款會按成本減去呆賬減值虧損(見附註1(j))後所得數額入賬。

(n) 遞延收入

遞延收入主要包括向客戶收取的預付服務費用，客戶積分獎勵計劃(或積分計劃)中未兌換的積分獎勵及遞延的購買國產通信設備稅務抵扣。

預付服務費用的收入在提供移動通信服務時確認。

因未兌換積分所產生的遞延收入將在對應的積分實際兌換或失效時確認為收入。

遞延的購買國產通信設備稅務抵扣是按相關設備剩餘年限攤銷，抵減所得稅費用。

(o) 帶息借款

帶息借款按公允價值減去應佔交易成本後初始確認。初始確認後，帶息借款以攤銷成本列賬，而成本初始確認的金額與贖回價值之間的任何差異，連同任何應付利息和費用，均以實際利息法於借款期內在損益內確認。

(p) 應付賬款及其他應付款

應付賬款及其他應付款按公允價值初始確認，其後按攤銷成本入賬；但如折現影響並不重大，則按成本入賬。

(q) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括三個月內到期的銀行定期存款及現金、銀行活期存款，以及短期和高流動性的投資，這些投資可以隨時換算為已知金額的現金，價值變動方面的風險不大，並在購入後三個月內到期。

(r) 收入確認

收入根據已收回或可收回金額的公允價值予以計量。在經濟效益很可能會流入本集團及能夠可靠地計算收入和成本(如適用)時，收入會根據下列基準在損益內確認：

- (i) 通話費、增值業務收入及其他營運收入在提供服務時確認為收入；
- (ii) 月租費在提供服務的月份內確認為收入；
- (iii) 遞延收入在客戶實際使用移動通信服務期間而提供有關服務時確認為收入；
- (iv) 利息收入是在產生時按實際利息法確認；及
- (v) 銷售SIM卡及手機的收入在貨品送交買方時確認。由於扣除銷貨成本後的金額不大，故會記入其他收入淨額中。

(s) 所得稅

本年度所得稅包括本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動。本期稅項及遞延稅項資產和負債的變動均在損益內確認，但與確認為其他綜合收益或直接確認為股東權益項目相關的，則分別確認為其他綜合收益或股東權益。

本期稅項是按本年度應稅收入根據已執行或在結算日實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產和負債分別由可抵扣和應稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產和負債在財務報表上的賬面值與這些資產和負債的計稅基礎的差異。遞延稅項資產也可以由未利用可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些例外情況外，所有遞延稅項負債和遞延稅項資產(只限於很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應稅利潤)都會確認。支持確認由可抵扣暫時性差異所產生遞延稅項資產的未來應稅利潤包括因轉回目前存在的應稅暫時性差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關及同一應稅實體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計轉回的同一年間或遞延稅項資產所產生可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應稅暫時性差異是否足以支持確認由未可抵扣虧損和未利用稅款抵減所產生的遞延稅項資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關及同一應稅實體有關，並是否預期在能使用可抵扣虧損和未利用稅款抵減撥回的同一年間內轉回。

不確認為遞延稅項資產和負債的暫時性差異產生自以下例外情況：不可在稅務方面獲得扣減的商譽；不影響會計或應稅利潤的資產或負債的初始確認（如屬業務合併的一部分則除外）；以及投資附屬公司（如屬應稅差異，只限於本集團可以控制轉回的時間，而且在可預見的將來不大可能轉回的暫時性差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異）。

遞延稅項是按照資產和負債賬面值的預期實現或清償方式，根據已執行或在結算日實質上已執行的稅率計量。遞延稅項資產和負債均不貼現計算。

本集團會在每個結算日評估遞延稅項資產的賬面值。如果我們預期不再很可能獲得足夠的應稅利潤以利用相關的稅務利益，該遞延稅項資產的賬面值便會調低；但是如果日後又很可能獲得足夠的應稅利潤，有關減額便會轉回。

本期和遞延稅項結餘和其變動額會分開列示，並且不予抵銷。本期和遞延稅項資產只會在本公司或本集團有法定行使權以本期所得稅資產抵銷本期所得稅負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷本期和遞延稅項負債：

- 本期所得稅資產和負債：本公司或本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和清償該負債；或
- 遞延稅項資產和負債：這些資產和負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一應稅實體；或
 - 不同的應稅實體。這些實體計劃在預期有大額遞延稅項負債需要清償或遞延稅項資產可以收回的每個未來期間，按淨額基準實現本期所得稅資產和清償本期所得稅負債，或同時變現該資產和清償該負債。

(t) 準備及或有負債

如果本集團或本公司須就已發生的事件承擔法律或推定責任，因而預期很可能會導致經濟效益外流，在可以作出可靠的估計時，本公司或本集團便會就該時間或數額不定的負債計提準備。如果貨幣時間值重大，則按預計所需支出的現值計列準備。

如果經濟效益外流的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠的估計，便會作為或有負債入賬，資源外流的可能性極低則除外。如果本集團的責任須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露為或有負債，但資源外流的可能性極低則除外。

(u) 僱員福利

(i) 短期僱員福利及定期供款退休計劃

薪金、年度花紅、有薪年假、假期旅遊津貼、定期供款退休計劃作出的供款及非貨幣福利成本在僱員提供相關服務的年度內累計。如屬遞延付款或結算，而其影響可能很大，則這些金額會以現值列示。

本公司及一間香港附屬公司按香港《強制性公積金計劃條例》規定作出的強積金供款在供款時計入當期損益。

各中國內地附屬公司的僱員均參與由當地政府機關管理的定期供款退休計劃。附屬公司需要按僱員薪金成本的固定比率向有關計劃作出供款。除上述退休計劃外，部分附屬公司同時參與補充定額供款養老保險計劃，此計劃之資產由獨立的保險公司管理，並按員工基本工資的一定比率或按此計劃之條款提取。本集團向有關計劃作出的供款在其發生時計入當期損益。除上述供款外，附屬公司並無責任支付員工的任何退休福利及其他退休後福利。

(ii) 股份支付

授予僱員的認股權按公允價值確認為僱員成本，而權益中的資本儲備亦會相應增加。公允價值是在授予日以二項式點陣模型計量，並考慮認股權授予條款。如果僱員須符合生效條件才能無條件地享有認股權附帶的權利，在考慮到認股權會否生效的可能性後，便會將認股權的估計公允價值總額於生效期間前確認。

本公司會在給予期內審閱預期給予的認股權數目。已於以往年度確認的累積公允價值的任何調整會在審閱當年列支/扣除損益；但如果原來的僱員支出符合確認為資產的資格，便會對資本儲備作出相應的調整。已確認為支出的金額會在給予日作出調整，以反映所給予認股權的實際數目（同時對資本儲備作出相應的調整）；但只會在無法符合與本公司股份市價相關的生效條件時才會放棄行使認股權。權益金額在資本儲備中確認，直至認股權獲行使（轉入股本溢價賬）或認股權到期（直接撥入保留利潤）時為止。本公司藉以向附屬公司僱員授予認股權的股份支付交易，應在本公司資產負債表內列作於附屬公司的投資增加，並在綜合賬項時抵銷。

(iii) 合約終止補償

合約終止補償只會在本集團根據正式、具體，且不大可能撤回的計劃終止僱員合約或因僱員自願遣散而終止合約而作出補償時確認。

(v) 借貸成本

與購置、建設或生產需要長時間才可以投入擬定用途或出售的資產直接相關的借貸成本，予以資本化並計入相關資產的成本。其他借貸成本在發生期間計入當期損益。

屬於合資格資產成本一部分的借貸成本在資產產生開支、借貸成本產生和使資產投入擬定用途或銷售所必須的準備工作進行期間開始資本化。在使合資格資產投入擬定用途或銷售所必須的絕大部分準備工作中止或完成時，借貸成本便會暫停或停止資本化。

(w) 外幣換算

本公司及其在中國內地以外註冊成立的附屬公司以港元作為功能貨幣。由於人民幣為本集團大部分企業經營所在地的主要經濟環境的貨幣，本集團採用人民幣作為編製此年度報表的呈列貨幣。

年內的外幣交易按交易日的外幣匯率換算。以外幣為單位的貨幣資產與負債則按結算日的外幣匯率換算。匯兌盈虧在損益內確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣資產與負債是按交易日的外幣匯率換算。以外幣為單位並以公允價值列賬的非貨幣資產與負債按釐定公允價值當日的外幣匯率換算。

境外企業的業績按與交易日的外幣匯率相若的匯率換算為人民幣。資產負債表項目按結算日的外幣匯率換算為人民幣。所產生的匯兌差額確認在其他綜合收益中，並單獨在權益的匯兌儲備部分中累計核算。處置境外企業時，與該境外企業有關的累計匯兌差額會在確認處置項目的損益時，從權益重分類至損益。

就綜合現金流量表而言，本集團屬下境外企業的現金流量均與現金流量日的外幣匯率相若的匯率換算為人民幣。

(x) 關連方

就本財務報表而言，下列的另一方可視為本集團的關連方：

- (i) 該另一方能夠透過一家或多家中介機構，直接或間接控制本集團或對本集團的財務和經營決策有重大影響，或可共同控制本集團；
- (ii) 本集團與該另一方同時受到第三方的控制；
- (iii) 該另一方是本集團的聯營公司或本集團為經營者的合營公司；
- (iv) 該另一方是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員，或此類個人的近親，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；
- (v) 該另一方是第(i)項內所述的另一方的近親，或受到此類個人控制、共同控制或重大影響的實體；或
- (vi) 該另一方是為本集團或作為本集團關連方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

一名個人的近親是指預期他們在與實體的交易中，可能會影響該名個人或受其影響的家屬。

(y) 分部報告

經營分部是本集團可賺取收入及產生費用的商業活動的組成部分，本集團的經營分部是以主要經營決策者定期審閱的以進行資源分配及業績評估為目的的內部財務報告為基礎而確定。在所呈列的期間內，由於本集團僅從事移動電信及相關業務，因此主要經營決策者認為本集團沒有經營分部。由於本集團絕大部分經營業務於中國內地進行，所以本集團沒有列示地區資料。本集團位於中國境外的資產及由中國境外的活動所產生的營運收入均少於本集團資產及營運收入的5%。

2 會計政策的修訂

國際會計準則委員會頒佈了多項新訂或經修訂的《國際財務報告準則》，這些準則在二零零九年一月一日或其後開始的會計期間首次生效或提前採用。香港會計師公會因這些準則變化而於其後頒佈了多項類似的新訂或經修訂的《香港財務報告準則》，與國際會計準則委員會所頒佈的《國際財務報告準則》具有相同的生效日期，而且與國際會計準則委員會所頒佈的內容一致。

其中，下列列示適用於本集團的財務報表：

- 《國際會計準則》/《香港會計準則》第1號(2007年經修訂) — 財務報表的列報
- 《國際(IFRIC)詮釋》/《香港(IFRIC)詮釋》第13號 — 顧客忠誠計劃
- 《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第7號修訂 — 金融工具：披露 — 改善有關金融工具的披露內容
- 《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第8號 — 經營分部
- 《國際會計準則》/《香港會計準則》第27號修訂 — 綜合財務報表和單獨財務報表 — 對附屬公司、合營公司或聯營公司的投資成本
- 《國際會計準則》/《香港會計準則》第23號(2007年經修訂) — 借貸成本
- 《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第2號修訂 — 股份支付 — 授予條件和取消
- 《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》2008年度改進

上述《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第8號的採用、《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第7號修訂、《國際會計準則》/《香港會計準則》第27號修訂、《國際會計準則》/《香港會計準則》第23號(2007年經修訂)、《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第2號修訂以及《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》2008年度改進均沒有對本集團的財務報表構成任何重大影響。其他新訂或經修訂的準則對財務報表的影響載列如下：

(i) 《國際會計準則》/《香港會計準則》第1號(2007年經修訂) — 財務報表的列報

由於採用了《國際會計準則》/《香港會計準則》第1號(2007年經修訂)，本集團已在經修訂的綜合權益變動表中將本期內因與權益股東相關交易所引致的權益變動的詳情與所有其他收支分開列報。所有其他收益會於綜合收益表中列示。本財務報表已對綜合收益表及綜合權益變動表採取新的格式，並已重列了相應數額以符合新的列報要求。這項列報要求的變動沒有對所呈列的任何期間的報告損益、收支總額或資產淨值構成任何影響。

(ii) 《國際(IFRIC)詮釋》/《香港(IFRIC)詮釋》第13號 — 顧客忠誠計劃

本集團向其客戶推出客戶積分獎勵計劃(或積分計劃)，客戶可根據其消費金額、在網年限及以往賬單支付記錄獲得積分獎勵，以換取免費電信服務或其他禮品。

本集團以往使用遞增成本法計量因積分獎勵計劃向客戶提供免費(折扣)服務(禮品)的義務。在客戶有資格獲得積分時，其所對應的免費(折扣)服務(禮品)所帶來的估計遞增成本會確認為費用及流動負債。當客戶兌換獎勵積分或其兌換權期限屆滿時，相關負債相應予以沖減，以反映尚未完結的義務。

由二零零九年一月一日起，由於採用了《國際(IFRIC)詮釋》/《香港(IFRIC)詮釋》第13號，本集團將獎勵積分視為銷售交易的可分辨組成部分進行會計處理。與銷售交易相關所收到的對價會根據其積分的公允價值分攤至獎勵積分並作為遞延收入，直至客戶兌換獎勵積分或其兌換權期限屆滿之時，相關分攤收入方被確認。

本集團已追溯採用新的會計政策，並已重報比較數額。

於二零零八年一月一日的綜合資產負債表的遞延稅項資產、遞延收入、應計費用及其他應付款及淨資產分別增加人民幣676,000,000元、增加人民幣6,308,000,000元、減少人民幣3,542,000,000元及減少人民幣2,090,000,000元。

於二零零八年十二月三十一日的綜合資產負債表的遞延稅項資產、遞延收入、應計費用及其他應付款及淨資產分別增加人民幣730,000,000元、增加人民幣6,841,000,000元、減少人民幣3,855,000,000元及減少人民幣2,256,000,000元。

截至二零零八年十二月三十一日止年度的綜合收益表的營運收入、營運支出、稅項及本年度利潤分別減少人民幣533,000,000元、減少人民幣313,000,000元、減少人民幣54,000,000元及減少人民幣166,000,000元。而截至二零零八年十二月三十一日止年度的每股基本盈利及每股攤薄盈利分別減少人民幣0.01元及減少人民幣0.01元。

假定本年採用變更前會計政策，於二零零九年十二月三十一日的綜合資產負債表的遞延稅項資產、遞延收入、應計費用及其他應付款及淨資產分別減少人民幣724,000,000元、減少人民幣6,095,000,000元、增加人民幣3,146,000,000元及增加人民幣2,225,000,000元。

假定本年採用變更前會計政策，截至二零零九年十二月三十一日止年度的綜合收益表的營運收入、營運支出、稅項及本年度利潤分別減少人民幣746,000,000元、減少人民幣709,000,000元、減少人民幣6,000,000元及減少人民幣31,000,000元，截至二零零九年十二月三十一日止年度的每股基本盈利及每股攤薄盈利分別減少人民幣0.002元及減少人民幣0.002元。

3 營運收入

本集團的主要業務是在中國內地三十一省、自治區及直轄市及香港特別行政區(「香港」)提供移動電信及有關服務。本公司的主要業務是投資控股。

營運收入是指扣除中國營業稅後，使用本集團移動通信網絡產生的通話費、月租費、增值業務收入及其他營運收入。營業稅按有關於內地提供服務而產生收入的約3%計徵。由香港移動通信網絡及相關服務產生的收入不需要徵收營業稅金。

增值業務收入主要由話音增值業務、短信業務及非短信數據業務產生。

其他營運收入主要是指網間互聯收入。

4 人工成本

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
薪金、工資及其他福利款	19,316	17,829
員工退休金成本(退休計劃供款)	2,164	1,909
股份支付費用	—	222
	<u>21,480</u>	<u>19,960</u>

5 其他營運支出

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元 (重報)
銷售及推廣費用	80,043	66,573
維護費用	28,109	25,761
呆賬減值虧損	4,503	4,385
存貨減值虧損	16	6
其他無形資產攤銷	56	204
經營租賃費用		
— 土地及建築物	6,449	5,723
— 其他(註1)	2,302	2,591
出售物業、廠房及設備虧損/(收益)	11	(8)
物業、廠房及設備註銷	4,493	3,250
核數師酬金		
— 核數服務(註2)	80	76
— 稅務服務(註3)	—	—
— 其他服務(註4)	9	3
其他(註5)	52,512	44,477
	<u>178,583</u>	<u>153,041</u>

註釋：

註1：其他經營租賃費用是指網路設備、運輸工具、電腦及其他辦公設備的經營租賃費用。

註2：二零零九年年度的核數服務包括按照美國《薩班斯—奧克斯利法案》第404條(「SOX404」)的要求對本集團與財務報告相關的內部控制進行匯報，費用為人民幣19,000,000元(二零零八年：人民幣17,800,000元)。

註3：二零零九年年度的稅務服務包括本集團的稅務服務費人民幣72,000元。(二零零八年：人民幣55,000元)。

註4：二零零八年及二零零九年年度的其他服務包括提供《薩班斯—奧克斯利法案》第404條的諮詢服務及其他諮詢服務。

註5：其他由辦公室費用、業務費、差旅費、業務招待費、無線電頻率及資源佔用費、諮詢及專業費用、消耗及物資、勞務費及其他雜項費用組成。

6 其他收入淨額

其他收入淨額包括銷售SIM卡及手機的毛利。

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
SIM卡及手機銷售	7,754	10,090
SIM卡及手機成本	(5,974)	(7,931)
	<u>1,780</u>	<u>2,159</u>

7 營業外收入淨額

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
匯兌收益/(虧損)	3	(32)
罰金收入	265	222
非上市證券之股息收入	18	15
其他	73	312
	<u>359</u>	<u>517</u>

8 融資成本

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
於5年以上償還的銀行貸款及其他借款利息	777	1,026
債券利息	466	524
	<u>1,243</u>	<u>1,550</u>

9 董事酬金

根據香港《公司條例》第161條列報的董事酬金如下：

(以港幣列示)

	袍金 港幣千元	薪金、津貼 及實物收益 港幣千元	工作 表現花紅 港幣千元	退休 計劃供款 港幣千元	小計 港幣千元	認股權 公允價值 港幣千元 (註)	2009年 總計 港幣千元
執行董事							
王健宙	180	1,172	660	286	2,298	—	2,298
張春江	180	1,067	600	260	2,107	—	2,107
李躍	180	960	540	234	1,914	—	1,914
魯向東	180	960	540	234	1,914	—	1,914
薛濤海	180	960	540	234	1,914	—	1,914
黃文林	180	960	540	234	1,914	—	1,914
沙躍家	180	960	540	233	1,913	—	1,913
劉愛力	180	960	540	233	1,913	—	1,913
辛凡非	180	960	540	229	1,909	—	1,909
徐龍	180	950	540	232	1,902	—	1,902
獨立非執行董事							
羅嘉瑞	505	—	—	—	505	—	505
黃鋼城	440	—	—	—	440	—	440
鄭慕智	440	—	—	—	440	—	440
非執行董事							
Nicholas Jonathan READ (於二零零九年 三月十九日 委任)	142	—	—	—	142	—	142
	<u>3,327</u>	<u>9,909</u>	<u>5,580</u>	<u>2,409</u>	<u>21,225</u>	<u>—</u>	<u>21,225</u>

	袍金 港幣千元	薪金、津貼 及實物收益 港幣千元	工作 表現花紅 港幣千元	退休 計劃供款 港幣千元	小計 港幣千元	認股權 公允價值 港幣千元 (註)	2008年 總計 港幣千元
執行董事							
王健宙	180	1,172	660	285	2,297	849	3,146
張春江 (於二零零八年 六月五日委任)	103	612	344	147	1,206	—	1,206
李躍	180	960	540	234	1,914	683	2,597
魯向東	180	960	540	234	1,914	683	2,597
薛濤海	180	960	540	234	1,914	683	2,597
黃文林	180	960	540	234	1,914	—	1,914
沙躍家	180	960	540	233	1,913	683	2,596
劉愛力	180	960	540	233	1,913	132	2,045
辛凡非	180	960	540	225	1,905	—	1,905
徐龍	180	950	540	231	1,901	236	2,137
獨立非執行董事							
羅嘉瑞	505	—	—	—	505	350	855
黃鋼城	440	—	—	—	440	350	790
鄭慕智	440	—	—	—	440	350	790
非執行董事							
Paul Michael DONOVAN (於二零零八年 十二月十九日 離任)	174	—	—	—	174	—	174
	<u>3,282</u>	<u>9,454</u>	<u>5,324</u>	<u>2,290</u>	<u>20,350</u>	<u>4,999</u>	<u>25,349</u>

註：這項目所示是在《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第2號下，根據本公司認股權計劃授予部分董事的認股權於授予日的估計公允價值而確定(不代表對被指定董事的實際已付或將付收益)，符合於附註1(u)(ii)所列，在綜合財務報表確定股份支付的觀點。有關這些股權計劃的詳情在董事會報告書內「認股權計劃」一節和附註35中披露。

10 最高酬金人士

截至二零零八年及二零零九年十二月三十一日止年度，五位最高酬金人士全部為董事，有關的酬金詳情載於附註9。

11 稅項

(a) 綜合收益表所示的稅項為：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元 (重報)
本年稅項		
本年度按估計應課稅利潤提撥的香港 利得稅準備	91	74
本年度按估計應課稅利潤提撥的中國企業所得稅準備	39,666	38,216
上年度中國企業所得稅準備多提	—	(24)
	<u>39,757</u>	<u>38,266</u>
遞延稅項		
暫時性差異的產生和轉回(附註21)	(1,344)	(1,531)
	<u>38,413</u>	<u>36,735</u>

(i) 二零零九年度香港利得稅準備是按應評稅利潤以16.5%(二零零八年:16.5%)計提。

(ii) 截至二零零九年十二月三十一日止年度的中國企業所得稅準備是根據相關的中國所得稅法規,按本集團的應評稅利潤以法定稅率25%計算,但本公司部分附屬公司和若干業務設於中國經濟特區的附屬公司,在二零零八年及二零零九年適用的優惠稅率分別為18%及20%,並將分別於截至二零一零年、二零一一年和二零一二年十二月三十一日止年度及以後年度調高至22%、24%和25%。

(b) 所得稅費用和會計利潤按適用稅率計算的對賬：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元 (重報)
除稅前利潤	<u>153,836</u>	<u>149,523</u>
預計按法定稅率25%繳納的稅項(註)	38,459	37,382
毋須課稅項目		
— 利息收入	(2)	(16)
在中國經營的不可扣減支出的稅務影響	699	653
在香港經營的不可扣減支出的稅務影響	155	261
在中國經營的稅率差異	(470)	(874)
在香港經營的稅率差異	35	96
香港利得稅稅率變動的影響	—	(6)
在中國經營的上年度準備多提	—	(24)
購買國產通信設備的稅務抵扣攤銷	(527)	(644)
其他	64	(93)
所得稅	<u>38,413</u>	<u>36,735</u>

註：本集團大部分附屬公司均採用中國企業所得稅法定稅率計算中國企業所得稅準備。

(c) 綜合資產負債表所示的本期稅項為：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
本年度中國企業所得稅準備	39,666	38,192
本年度香港利得稅準備	91	74
上年度預付中國企業所得稅結餘	(39)	(124)
已付中國企業所得稅	(31,605)	(26,853)
已付香港利得稅	<u>(51)</u>	<u>(45)</u>
12月31日結餘	8,062	11,244
加：預付稅項	<u>17</u>	<u>39</u>
應付稅項	<u><u>8,079</u></u>	<u><u>11,283</u></u>

12 本公司股東應佔利潤

綜合股東應佔利潤包括已記入本公司財務報表內的虧損人民幣861,000,000元(二零零八年：虧損人民幣1,086,000,000元)。

上述金額與本公司本年度利潤之間的差異調節如下：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
綜合股東應佔利潤已記入本公司財務報表內的虧損金額	(861)	(1,086)
應收附屬公司按上年度利潤分派， 但於本年度批准及支付的股息收入	<u>61,561</u>	<u>50,201</u>
本公司本年度利潤(附註36(a))	<u><u>60,700</u></u>	<u><u>49,115</u></u>

13 每股盈利

(a) 每股基本盈利

本年度的每股基本盈利是按照本公司本年度的股東應佔利潤人民幣115,166,000,000元(二零零八年(重報):人民幣112,627,000,000元)及本年度內已發行股份的加權平均數20,057,674,088股(二零零八年:20,043,933,958股)計算如下:

股份加權平均數

	2009年 股份數目	2008年 股份數目
於1月1日已發行股份	20,054,379,231	20,031,905,590
行使認股權的影響	<u>3,294,857</u>	<u>12,028,368</u>
於12月31日的股份加權平均數	<u>20,057,674,088</u>	<u>20,043,933,958</u>

(b) 每股攤薄盈利

本年度的每股攤薄盈利是按照本公司本年度的股東應佔利潤人民幣115,166,000,000元(二零零八年(重報):人民幣112,627,000,000元)及股份加權平均數20,312,459,133股(二零零八年:20,356,125,657股)計算如下:

股份加權平均數(攤薄)

	2009年 股份數目	2008年 股份數目
於12月31日的股份加權平均數	20,057,674,088	20,043,933,958
根據本公司的認股權計劃發行被視為無代價股份的影響	<u>254,785,045</u>	<u>312,191,699</u>
於12月31日的股份加權平均數(攤薄)	<u>20,312,459,133</u>	<u>20,356,125,657</u>

14 物業、廠房及設備

(a) 本集團

	建築物 人民幣百萬元	電信收發機械 設備、交換 中心、傳輸及 其他網絡設備 人民幣百萬元	辦公室設備、 傢具、固定 裝置及其他 人民幣百萬元	總計 人民幣百萬元
成本：				
於2008年1月1日	51,041	432,497	18,119	501,657
增置	612	794	1,249	2,655
轉自在建工程	12,179	126,708	3,899	142,786
出售	(1)	(1)	(95)	(97)
註銷	(156)	(15,026)	(1,103)	(16,285)
匯兌差額	(1)	(135)	(4)	(140)
於2008年12月31日	<u>63,674</u>	<u>544,837</u>	<u>22,065</u>	<u>630,576</u>
於2009年1月1日	63,674	544,837	22,065	630,576
增置	648	1,427	1,203	3,278
轉自在建工程	9,280	101,548	2,883	113,711
出售	(1)	(8)	(98)	(107)
註銷	(95)	(35,788)	(1,304)	(37,187)
匯兌差額	—	(4)	—	(4)
於2009年12月31日	<u>73,506</u>	<u>612,012</u>	<u>24,749</u>	<u>710,267</u>
累計折舊：				
於2008年1月1日	9,487	225,752	9,248	244,487
本年度折舊	2,652	65,839	3,018	71,509
出售撥回	—	(1)	(82)	(83)
註銷	(109)	(11,928)	(998)	(13,035)
匯兌差額	—	(83)	(2)	(85)
於2008年12月31日	<u>12,030</u>	<u>279,579</u>	<u>11,184</u>	<u>302,793</u>
於2009年1月1日	12,030	279,579	11,184	302,793
本年度折舊	3,253	74,133	2,793	80,179
出售撥回	—	(7)	(76)	(83)
註銷	(77)	(31,533)	(1,084)	(32,694)
匯兌差額	—	(3)	—	(3)
於2009年12月31日	<u>15,206</u>	<u>322,169</u>	<u>12,817</u>	<u>350,192</u>
賬面淨值：				
於2009年12月31日	<u>58,300</u>	<u>289,843</u>	<u>11,932</u>	<u>360,075</u>
於2008年12月31日	<u>51,644</u>	<u>265,258</u>	<u>10,881</u>	<u>327,783</u>

(b) 本公司

	辦公室設備、 家具、固定 裝置及其他 人民幣百萬元
成本：	
於2008年1月1日	13
增置	<u>4</u>
於2008年12月31日	<u>17</u>
於2009年1月1日	17
增置	<u>—</u>
於2009年12月31日	<u>17</u>
累計折舊：	
於2008年1月1日	9
本年度折舊	<u>2</u>
於2008年12月31日	<u>11</u>
於2009年1月1日	11
本年度折舊	<u>2</u>
於2009年12月31日	<u>13</u>
賬面淨值：	
於2009年12月31日	<u>4</u>
於2008年12月31日	<u>6</u>

(c) 建築物的賬面淨值分析如下：

	本集團	
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
香港		
長期租賃	3	3
中期租賃	14	14
	<u>17</u>	<u>17</u>
中國內地		
長期租賃	3,507	3,272
中期租賃	52,861	46,706
短期租賃	1,915	1,649
	<u>58,283</u>	<u>51,627</u>
	<u>58,300</u>	<u>51,644</u>

15 在建工程

	本集團	
	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
於1月1日	35,482	47,420
增置	124,323	130,849
轉出物業、廠房及設備	(113,711)	(142,786)
匯兌差額	—	(1)
	<u>46,094</u>	<u>35,482</u>

在建工程包括於二零零九年十二月三十一日尚未完工的網絡擴充項目及辦公大樓建築工程所產生的支出。

16 商譽

	本集團	
	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
成本及賬面金額：		
於1月1日及12月31日的結餘	<u>36,894</u>	<u>36,894</u>

商譽的減值測試

《國際會計準則》/《香港會計準則》第36號 — 「資產減值」規定，現金產生單位是指其透過持續使用產生的現金流入基本上獨立於其他資產或資產組的現金流量的最小可辨別資產組別。為進行商譽減值測試，商譽會分配至一組現金產生單位(即在每宗收購中購入的附屬公司)。這些現金產生單位組亦即本集團為內部管理目的監察商譽的最低層次，而且不大於按照《國際會計準則》/《香港會計準則》第8號 — 「經營分部」劃分的分部。

現金產生單位的可收回金額根據折現現金流量法釐定的使用價值確定。本集團經詳細規劃所得的數據是會用於預測附屬公司(現金產生單位)截至二零一四年十二月三十一日止五個年度(其後轉為永久)和商譽相關的現金流量。至於詳細規劃期之後的年度,本集團已就永久期間就香港營運及中國大陸營運分別採用0.5%及1%的假設持續增長率,而這增長率與相關地區業務發展的一般預期相符。現金流量的現值是以約10%的除稅前利率折現計算。

17 其他無形資產

	本集團			總計 人民幣百萬元
	商標權 人民幣百萬元	客戶基礎 人民幣百萬元	牌照及其他 人民幣百萬元	
成本：				
於2008年1月1日	184	516	392	1,092
增置	—	—	37	37
匯兌差額	—	—	(13)	(13)
於2008年12月31日	<u>184</u>	<u>516</u>	<u>416</u>	<u>1,116</u>
於2009年1月1日	184	516	416	1,116
增置	—	—	485	485
於2009年12月31日	<u>184</u>	<u>516</u>	<u>901</u>	<u>1,601</u>
累計攤銷：				
於2008年1月1日	—	343	280	623
本年度攤銷	—	173	31	204
匯兌差額	—	—	(9)	(9)
於2008年12月31日	<u>—</u>	<u>516</u>	<u>302</u>	<u>818</u>
於2009年1月1日	—	516	302	818
本年度攤銷	—	—	56	56
於2009年12月31日	<u>—</u>	<u>516</u>	<u>358</u>	<u>874</u>
賬面淨值：				
於2009年12月31日	<u>184</u>	<u>—</u>	<u>543</u>	<u>727</u>
於2008年12月31日	<u>184</u>	<u>—</u>	<u>114</u>	<u>298</u>

無既定可使用期限的其他無形資產的減值測試

商標權無既定可使用期限。商標權可使用期限的評估是以市場及競爭環境的趨勢、產品的使用週期、品牌的增長機率及管理層的長期發展戰略為依據。這些依據總體顯示了品牌名稱將在無既定期限內為本集團提供長期淨現金流。

商標權的可收回金額相當於按折現現金流量法釐定的使用價值。本集團經詳細規劃所得的數據是會用於預測附屬公司(現金產生單位)截至二零一四年十二月三十一日止五個年度(其後轉為永久)和品牌名稱相關的現金流量。至於詳細規劃期之後的年度,本集團已就永久期間採用0.5%的假設持續增長率,而這增長率與業務發展的一般預期相符。現金流量的現值是以約10%的除稅前利率折現計算。

18 附屬公司權益

	本公司	
	於2009年	於2008年
	12月31日	12月31日
	人民幣百萬元	人民幣百萬元
非上市權益(成本)	471,810	471,810
附屬公司以權益股份支付	<u>4,972</u>	<u>4,972</u>
	<u>476,782</u>	<u>476,782</u>

按照《國際財務報告準則》/《香港財務報告準則》第2號—「股份支付」規定，在以股份支付交易中，如果實體獲僱員提供服務並以該實體權益工具作為對價，有關交易應按以權益結算（見附註1(u)(ii)）的交易入賬。本公司已就授予附屬公司僱員的權益工具確認資本出資額人民幣4,972,000,000元（二零零八年：人民幣4,972,000,000元）。

包含在流動資產中的應收附屬公司的往來賬款為無抵押、免息及須於接獲要求時償還，而且是在日常業務中產生。包含在非流動負債中的應付附屬公司款項為有關發行債券而應付中國移動通信集團廣東有限公司（「廣東移動」）款項（見附註31(c)），該款項並無抵押及無帶息，餘款於超過一年後償還。

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的附屬公司詳情。除另有註明者外，所持有的股份均為普通股。

公司名稱	註冊成立及經營地點	已發行及繳足股本詳情	權益百分比		主要業務
			由本公司持有	由附屬公司持有	
廣東移動*	中國	人民幣5,594,840,700元	100%	—	移動電信經營商
中國移動通信集團浙江有限公司*	中國	人民幣2,117,790,000元	100%	—	移動電信經營商
江蘇移動通信(BVI)有限公司	英屬維爾京群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團江蘇有限公司*	中國	人民幣2,800,000,000元	—	100%	移動電信經營商
福建移動通信(BVI)有限公司	英屬維爾京群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團福建有限公司*	中國	人民幣5,247,480,000元	—	100%	移動電信經營商
河南移動通信(BVI)有限公司	英屬維爾京群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團河南有限公司*	中國	人民幣4,367,733,641元	—	100%	移動電信經營商

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情	權益百分比		主要業務
			由本公司 持有	由附屬 公司持有	
海南移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 海南有限公司*	中國	人民幣643,000,000元	—	100%	移動電信經營商
北京移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 北京有限公司*	中國	人民幣6,124,696,053元	—	100%	移動電信經營商
上海移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 上海有限公司*	中國	人民幣6,038,667,706元	—	100%	移動電信經營商
天津移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 天津有限公司*	中國	人民幣2,151,035,483元	—	100%	移動電信經營商
河北移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 河北有限公司*	中國	人民幣4,314,668,600元	—	100%	移動電信經營商
遼寧移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 遼寧有限公司*	中國	人民幣5,140,126,680元	—	100%	移動電信經營商
山東移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 山東有限公司*	中國	人民幣6,341,851,146元	—	100%	移動電信經營商
廣西移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情	權益百分比		主要業務
			由本公司 持有	由附屬 公司持有	
中國移動通信集團 廣西有限公司*	中國	人民幣2,340,750,100元	—	100%	移動電信經營商
安徽移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 安徽有限公司*	中國	人民幣4,099,495,494元	—	100%	移動電信經營商
江西移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 江西有限公司*	中國	人民幣2,932,824,234元	—	100%	移動電信經營商
重慶移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 重慶有限公司*	中國	人民幣3,029,645,401元	—	100%	移動電信經營商
四川移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 四川有限公司*	中國	人民幣7,483,625,572元	—	100%	移動電信經營商
湖北移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 湖北有限公司*	中國	人民幣3,961,279,556元	—	100%	移動電信經營商
湖南移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 湖南有限公司*	中國	人民幣4,015,668,593元	—	100%	移動電信經營商
陝西移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 陝西有限公司*	中國	人民幣3,171,267,431元	—	100%	移動電信經營商

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情	權益百分比		主要業務
			由本公司 持有	由附屬 公司持有	
山西移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 山西有限公司*	中國	人民幣2,773,448,313元	—	100%	移動電信經營商
內蒙古移動通信 (BVI)有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 內蒙古有限公司*	中國	人民幣2,862,621,870元	—	100%	移動電信經營商
吉林移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 吉林有限公司*	中國	人民幣3,277,579,314元	—	100%	移動電信經營商
黑龍江移動通信 (BVI)有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 黑龍江有限公司*	中國	人民幣4,500,508,035元	—	100%	移動電信經營商
貴州移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 貴州有限公司*	中國	人民幣2,541,981,749元	—	100%	移動電信經營商
雲南移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 雲南有限公司*	中國	人民幣4,137,130,733元	—	100%	移動電信經營商
西藏移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 西藏有限公司*	中國	人民幣848,643,686元	—	100%	移動電信經營商
甘肅移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情	權益百分比		主要業務
			由本公司 持有	由附屬 公司持有	
中國移動通信集團 甘肅有限公司*	中國	人民幣1,702,599,589元	—	100%	移動電信經營商
青海移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 青海有限公司*	中國	人民幣902,564,911元	—	100%	移動電信經營商
寧夏移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 寧夏有限公司*	中國	人民幣740,447,232元	—	100%	移動電信經營商
新疆移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 新疆有限公司*	中國	人民幣2,581,599,600元	—	100%	移動電信經營商
中京郵電通信 設計院(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信集團 設計院有限公司*	中國	人民幣160,232,500元	—	100%	提供通信網絡設計 及諮詢服務
中國移動通信(BVI) 有限公司	英屬維爾京 群島	1股每股港幣1元	100%	—	投資控股公司
中國移動通信有限 公司*	中國	人民幣1,641,848,326元	—	100%	網絡及業務協調 中心
中國移動投資有限 公司*	中國	30,000,000美元	100%	—	投資控股公司
中國移動(深圳) 有限公司*	中國	7,633,000美元	—	100%	提供漫遊清算服務

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本詳情	權益百分比		主要業務
			由本公司 持有	由附屬 公司持有	
Aspire Holdings Limited	開曼群島	港幣93,964,583元	66.41%	—	投資控股公司
Aspire (BVI) Limited [#]	英屬維爾京 群島	1,000美元	—	100%	投資控股公司
卓望數碼技術(深圳) 有限公司* [#]	中國	10,000,000美元	—	100%	技術平臺開發及維 修
卓望信息網絡(深圳) 有限公司* [#]	中國	5,000,000美元	—	100%	提供移動數據解決 方法、系統整合 及開發
卓望信息技術(北京) 有限公司* [#]	中國	5,000,000美元	—	100%	技術平臺開發及 維修
福建福諾移動通信技 術有限公司**	中國	3,800,000美元	—	51%	諾基亞GSM 900/ 1800移動通信 系統的網絡規劃 與優化、工程 測試與督導、 技術支援、開發 及培訓
Advanced Roaming & Clearing House Limited	英屬維爾京 群島	2美元	100%	—	提供漫遊清算服務
Fit Best Limited	英屬維爾京 群島	1美元	100%	—	投資控股公司
中國移動香港有限 公司(「中國移動 香港」)	香港	港幣356,947,689元	—	100%	提供移動通信及相 關服務

* 於中國註冊為全外資擁有企業。

** 於中國註冊為中外合資企業。

本集團持有的實際權益為66.41%。

19 聯營公司權益

	本集團	
	於2009年	於2008年
	12月31日	12月31日
應佔資產淨值	—	—
	人民幣百萬元	人民幣百萬元

聯營公司(全部均為非上市法人公司)的詳情如下：

聯營公司名稱	註冊成立及 經營地點	由附屬公司	主要業務
		持有權益 百分比	
香港潤迅通信聯合有限公司	香港	30%	提供無線集群調度通信服務
深圳市潤迅通信聯合有限公司	中國	30%	提供無線集群調度通信服務

由於無法獲得聯營公司的最近期經審核財務報表，本集團應佔聯營公司資產淨值的數額是依據最新的管理賬項計算。這些賬項顯示，聯營公司於二零零八年和二零零九年十二月三十一日均錄得負債淨額。

20 合營公司權益

	本集團		本公司	
	於2009年	於2008年	於2009年	於2008年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
未上市股份(成本)	—	—	14	7
應佔資產淨值	6	7	—	—
	6	7	14	7
	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元

本集團的合營公司權益詳情如下：

合營公司名稱	註冊成立及 經營地點	由本集團及本公司	主要業務
		持有權益百分比	
JIL B.V.	荷蘭	25%	研究及發展電信技術和 應用服務

JIL B.V.於二零零八年由本公司與其他兩位股東成立，並於二零零九年開始運營。截至二零零八年年末，根據股東協議，包括本公司在內的每位股東已分別注入1,000,000美元(折合人民幣7,000,000元)的資金。二零零九年新加入股東成為第四名股東，本集團及本公司所擁有的合營公司權益由33.33%下降至25%。截至二零零九年年末，根據股東協議，包括本公司在內的四位股東已向JIL B.V.各注入2,000,000美元(折合人民幣14,000,000元)的資金，且均承諾未來將在二零一零年六月之前追加資金3,000,000美元。

由於本公司及其他股東擁有任命相等數目董事的權利，因此JIL B.V.被確認為本公司的合營公司。

截至二零零九年十二月三十一日，本集團本年佔JIL B.V.的流動資產、流動負債、淨資產及本年度虧損分別為人民幣8,000,000元(2008年：人民幣7,000,000元)、人民幣2,000,000元(2008年：無)、人民幣6,000,000元(2008年：人民幣7,000,000元)及人民幣8,000,000元(2008年：無)。

21 遞延稅項資產及負債

本集團已在綜合資產負債表確認的遞延稅項資產/(負債)的組成部分和本年度變動如下：

已確認遞延稅項資產和負債及二零零九年度變動

	於2009年 1月1日	稅率變動 影響	在損益內		於2009年 12月31日
			計入/ (扣除)	匯兌差額	
	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元
來自下列各項的遞延稅項資產：					
陳舊存貨準備	5	—	1	—	6
部份網絡設備及相關的資產註銷	1,849	—	(334)	—	1,515
部份經營費用準備	2,989	—	946	—	3,935
遞延收入 — 積分獎勵計劃	1,669	—	(149)	—	1,520
呆賬減值虧損	1,102	—	861	—	1,963
	<u>7,614</u>	<u>—</u>	<u>1,325</u>	<u>—</u>	<u>8,939</u>
來自下列項目的遞延稅項負債：					
資本化利息	(16)	—	9	—	(7)
超過相關折舊的折舊免稅額	(64)	—	10	—	(54)
	<u>(80)</u>	<u>—</u>	<u>19</u>	<u>—</u>	<u>(61)</u>
總計	<u>7,534</u>	<u>—</u>	<u>1,344</u>	<u>—</u>	<u>8,878</u>

已確認遞延稅項資產和負債及二零零八年度變動

	於2008年 1月1日 人民幣 百萬元 (重報)	稅率變動 影響 人民幣 百萬元	在損益內		於2008年 12月31日 人民幣 百萬元 (重報)
			計入/ (扣除) 人民幣 百萬元 (重報)	匯兌差額 人民幣 百萬元	
來自下列各項的遞延稅項					
資產：					
陳舊存貨準備	6	—	(1)	—	5
部份網絡設備及相關的資產 註銷	1,739	—	110	—	1,849
部份經營費用準備	1,869	—	1,120	—	2,989
遞延收入 — 積分獎勵計劃	1,555	—	114	—	1,669
呆賬減值虧損	952	—	150	—	1,102
	<u>6,121</u>	<u>—</u>	<u>1,493</u>	<u>—</u>	<u>7,614</u>
來自下列項目的遞延稅項					
負債：					
資本化利息	(36)	—	20	—	(16)
超過相關折舊的折舊免稅額	(86)	5	13	4	(64)
	<u>(122)</u>	<u>5</u>	<u>33</u>	<u>4</u>	<u>(80)</u>
總計	<u>5,999</u>	<u>5</u>	<u>1,526</u>	<u>4</u>	<u>7,534</u>

	本集團		
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元 (重報)	於2008年 1月1日 人民幣百萬元 (重報)
在綜合資產負債表確認的遞延稅項資產淨額	8,939	7,614	6,121
在綜合資產負債表確認的遞延稅項負債淨額	<u>(61)</u>	<u>(80)</u>	<u>(122)</u>
於12月31日的結餘	<u>8,878</u>	<u>7,534</u>	<u>5,999</u>

22 其他金融資產

	本集團	
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
中國非上市公司股本證券	<u>77</u>	<u>77</u>

23 存貨

存貨主要包括手機、SIM卡及手機配件。

24 應收賬款**(a) 賬齡分析**

於十二月三十一日，應收賬款扣除呆賬減值虧損後餘額，賬齡分析如下：

	本集團	
	於2009年	於2008年
	12月31日	12月31日
	人民幣百萬元	人民幣百萬元
30天以內	4,275	4,713
31天至60天	1,012	1,212
61天至90天	673	769
90天以上	<u>445</u>	<u>219</u>
	<u>6,405</u>	<u>6,913</u>

應收賬款主要由移動電話用戶的賬款結餘組成。移動電話用戶的賬款結餘自賬單發出日期起計一個月內到期付款。移動電話用戶的賬款結餘如已逾期或超過信貸額度，則需先行償還所有結欠，才可繼續使用有關電話服務。

應收賬款數額預期可於一年內收回。

(b) 應收賬款減值虧損

應收賬款的減值虧損以準備賬記錄。若本集團認為能收回有關數額的可能性極低，其減值虧損會直接沖銷應收賬款。

下表概述應收賬款減值虧損的變動：

	本集團	
	於2009年	於2008年
	12月31日	12月31日
	人民幣百萬元	人民幣百萬元
於1月1日的結餘	4,548	3,974
應收賬款減值虧損	4,514	4,382
已註銷應收賬款	(2,967)	(3,807)
匯兌差額	<u>—</u>	<u>(1)</u>
於12月31日的結餘	<u>6,095</u>	<u>4,548</u>

(c) 無減值的應收賬款

無論個別或共同地考慮均不認為需作減值虧損的應收賬款的賬齡分析如下：

	本集團	
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
未逾期也未發生減值虧損	5,784	6,265
逾期一個月內	<u>621</u>	<u>648</u>
	<u>6,405</u>	<u>6,913</u>

未逾期也未有發生減值虧損的應收款是由大量近期並無拖欠還款記錄的不同類型客戶產生的。

逾期未收回但並無減值虧損的應收款與本集團多名擁有良好往績記錄的獨立客戶有關。根據以往經驗，由於信貸素質並無重大變動，而且管理層認為該等結餘仍可全數收回，因此管理層相信並無需要就該等結餘計提減值虧損。本集團並無就該等結餘持有任何抵押品。

25 其他應收款、預付款及其他流動資產

其他應收款主要包括應收銀行利息、公用事業押金及租賃押金。

除應收公用事業押金及租賃押金外，所有其他應收款預期可於一年內收回。

預付款及其他流動資產主要包括預付工程款及預付租賃費。

26 應收/應付最終控股公司及應付直接控股公司款項

應收/應付最終控股公司款項是在日常業務過程中產生，這筆款項為無抵押、免息，並須於接獲要求時償還。

應付直接控股公司款項的即期部分，是指未償付之遞延對價款結餘的應付利息（見附註31），並預期在一年內償還。

27 銀行存款

二零零九年十二月三十一日之銀行存款中包含了中國移動香港向銀行抵押的港幣150,000,000元（折合人民幣132,000,000元），（二零零八年：港幣150,000,000元（折合人民幣132,000,000元））。

二零零九年十二月三十一日的抵押存款是由銀行為中國移動香港向香港電訊管理局申請無線電頻譜牌照而提供的履約保證金。該履約保證金是為保障中國移動香港截至二零一四年三月三十一日在網路覆蓋率等方面達到預期績效。中國移動香港對該銀行就本履約保證金的責任提供保證。如果中國移動香港無法達到預期績效，香港電訊管理局會要求其全額支付該履約保證金。該抵押存款會在五年期內每年展期。

二零零八年十二月三十一日的抵押存款是由銀行為中國移動香港向香港電訊管理局發出的信用狀。該信用狀是為了符合資格參與拍賣，以競投無線電頻譜的牌照而發出的。二零零九年一月二十二日，中國移動香港成為該無線電頻譜的牌照暫定成功競投人，並需支付頻譜使用費合共為港幣495,000,000元。信用狀已在二零零九年三月十一日支付頻譜使用費後失效。

28 現金及現金等價物

	本集團		本公司	
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
銀行存款 — 三個月內到期	8,971	2,992	6,637	452
現金及銀行活期存款	<u>69,923</u>	<u>84,434</u>	<u>25</u>	<u>37</u>
	<u>78,894</u>	<u>87,426</u>	<u>6,662</u>	<u>489</u>

29 應付賬款

應付賬款主要包括網絡擴充項目開支、維護及網間互聯支出的應付款。

於十二月三十一日，應付賬款的賬齡分析如下：

	本集團	
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
須於以下未來期間支付：		
1個月或按通知	72,883	57,483
2個月至3個月	8,965	5,566
4個月至6個月	6,420	7,098
7個月至9個月	3,691	5,134
10個月至12個月	<u>4,026</u>	<u>4,325</u>
	<u>95,985</u>	<u>79,606</u>

所有應付賬款預期可於一年內或接獲要求時償還。

30 遞延收入

遞延收入主要包括向客戶收取的預付服務費用、未兌換的積分獎勵和遞延的購買國產通信設備稅務抵扣。

	本集團	
	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元 (重報)
於1月1日的結餘	33,514	30,667
— 即期部分	32,930	30,070
— 非即期部分	584	597
年度增置	211,040	180,794
在綜合收益表確認	(208,664)	(177,942)
匯兌差異	<u>—</u>	<u>(5)</u>
於12月31日的結餘	35,890	33,514
減：即期部分	<u>(35,573)</u>	<u>(32,930)</u>
非即期部分	<u>317</u>	<u>584</u>

31 帶息借款

(a) 本集團

	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
債券	9,918	9,920
應付遞延對價	<u>23,633</u>	<u>23,633</u>
	<u>33,551</u>	<u>33,553</u>

以上所有帶息借款均無抵押，並不計劃於一年內償還。

(b) 本公司

	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
應付遞延對價	<u>23,633</u>	<u>23,633</u>

(c) 債券

- (i) 二零零一年六月十八日，廣東移動以相等於擔保債券面值的發行價，發行了本金額為人民幣5,000,000,000元的擔保債券（「十年債券」）。

十年債券是以浮動利率計息，每年支付，利率於各計算年度起息日調整。債券本金額的100%將會在二零一一年六月十八日兌付，而利息將會累計至二零一一年六月十七日。

- (ii) 於二零零二年十月二十八日，廣東移動以相等於擔保債券面值的發行價，發行了本金額為人民幣5,000,000,000元的十五年期（「十五年債券」）擔保債券。

十五年債券是以固定利率計息、每年支付，年息率為4.5%。債券本金額的100%將會在二零一七年十月二十八日兌付，而利息計息日將會截止於二零一七年十月二十七日。

本公司就上述債券所須履行的責任提供了不可撤銷連帶責任保證。最終控股公司—中國移動通信集團公司（「中國移動」）也就本公司所承擔的擔保責任提供再擔保。

(d) 應付遞延對價

應付遞延對價結餘分別指於二零零二年及二零零四年應付直接控股公司有關收購附屬公司的遞延對價結餘人民幣9,976,000,000元及人民幣13,657,000,000元，這些於二零零二年及二零零四年收購附屬公司的價款結餘分別於二零一七年七月一日及二零一九年七月一日到期。

應付遞延對價結餘為無抵押，以兩年期LIBOR美元掉期年利率計息（截至二零零九年十二月三十一日止年度：年利率3.238%至3.331%；截至二零零八年十二月三十一日止年度：年利率3.238%至5.418%）。本公司任何的其他高級債務優先於這些款項支付。本公司可以在到期日前任何時間提早償付所有或部分款項，而毋須交付罰款。

32 應計費用及其他應付款

	本集團		
	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元 (重報)	於2008年 1月1日 人民幣百萬元 (重報)
預收賬款	41,281	36,054	29,386
其他應付款	11,900	9,806	11,020
應付薪金、工資及福利款	4,391	4,113	2,995
應計費用	<u>11,763</u>	<u>7,464</u>	<u>3,917</u>
	<u>69,335</u>	<u>57,437</u>	<u>47,318</u>

33 融資租賃承擔

於十二月三十一日，本集團的融資租賃承擔的還款期如下：

	於2009年12月31日			於2008年12月31日		
	最低租賃付 款的現值 人民幣 百萬元	未來期間的 利息支出 人民幣 百萬元	最低租賃付 款總額 人民幣 百萬元	最低租賃付 款的現值 人民幣 百萬元	未來期間的 利息支出 人民幣 百萬元	最低租賃付 款總額 人民幣 百萬元
1年內	<u>68</u>	<u>3</u>	<u>71</u>	<u>68</u>	<u>3</u>	<u>71</u>

34 員工退休福利

- (a) 按照中國內地法規，中國內地附屬公司均須參加所在轄區相關市政府所主辦的基本設定提存養老計劃。

國內僱員均可在正常退休年齡獲享相當於其薪金某一固定比例的退休福利。除按僱員薪金、花紅及若干津貼的某一比率計算的年度供款外，本集團毋須就支付基本退休福利承擔其他重大責任。

除上述退休計劃外，部分附屬公司同時參與補充定額供款養老保險計劃。此計劃的資產由獨立的保險公司管理，附屬公司須按僱員薪金成本的固定比率或按此計劃之條款作出供款。

- (b) 根據香港《強制性公積金計劃條例》，本集團還參與了一個專為按照香港《僱傭條例》聘僱的人士而設的強制性公積金計劃（「強積金計劃」）。強積金計劃是一個由獨立受託人管理的定期供款退休計劃。根據強積金計劃，僱主及僱員各須按僱員的有關入息的5%，向強積金計劃供款，每月入息上限為港幣20,000元。供款會即時投入強積金計劃中。

35 股份支付交易

本公司於二零零二年六月二十四日舉行的股東週年大會上，通過決議案批准採納現行認股權計劃。

根據現行認股權計劃，本公司董事會可以自行酌情邀請本公司、其任何控股公司及彼等各自任何附屬公司，以及本公司或其附屬公司擁有股權的任何實體的僱員、執行董事及非執行董事，認購本公司認股權。

根據以上的認股權計劃下已或可賦予的認股權而可認購的最高股份總數為本公司於現行認股權計劃獲採納之日全部已發行股本的10%。在計算此10%限額時，根據現行認股權計劃條款失效或已註銷的認股權將不計算在內。根據現行認股權計劃，認購者就每項認股權應付的價款為港幣1.00元。

香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）要求認股權的認購價不得低於每股股份面值、在認股權賦予日該股份於聯交所的收盤價及在認股權賦予日前五個交易日內該股份在聯交所平均收盤價的較高數額。

在現行認股權計劃下授予的認股權的行使價，將會由本公司董事會酌情確定，但這些價格不得低於以下三種價格中的較高數額：

- (i) 每股股份面值；
- (ii) 在認股權賦予日，該股份於聯交所的收盤價；及
- (iii) 在認股權賦予日前五個交易日內，該股份在聯交所錄得的平均收盤價。

根據現行認股權計劃，認股權行使期限由董事會酌情釐定，但所有認股權須在認股權賦予日期起的十年內（就現行認股權計劃而言）行使。

(a) 以下是在各年度授予認股權的條款和條件。所有期權將透過實質交付股份結算：

	認股權數目		行使條款	認股權 合約期限
	2009年	2008年		
賦予董事的認股權				
— 2002年7月3日	7,000	25,000	50%於發行日2年後可行使 50%於發行日5年後可行使	10年
— 2004年10月28日	744,175	744,175	40%於發行日1年後可行使 30%於發行日2年後可行使 30%於發行日3年後可行使	10年
— 2004年12月21日	475,000	475,000	40%於發行日1年後可行使 30%於發行日2年後可行使 30%於發行日3年後可行使	10年
— 2005年11月8日	5,685,500	5,685,500	40%於發行日1年後可行使 30%於發行日2年後可行使 30%於發行日3年後可行使	10年
賦予員工的認股權				
— 2002年7月3日	33,451,909	38,989,104	50%於發行日2年後可行使 50%於發行日5年後可行使	10年
— 2004年10月28日	119,656,204	120,405,339	40%於發行日1年後可行使 30%於發行日2年後可行使 30%於發行日3年後可行使	10年
— 2005年11月8日	267,555,280	267,725,370	40%於發行日1年後可行使 30%於發行日2年後可行使 30%於發行日3年後可行使	10年
認股權數合計	<u>427,575,068</u>	<u>434,049,488</u>		

(b) 認股權的數目和加權平均行使價如下：

	本集團			
	2009年		2008年	
	加權平均 行使價 港幣	認股權的 股份數目	加權平均 行使價 港幣	認股權的 股份數目
於1月1日	30.40	434,049,488	30.04	456,677,289
已行使	23.15	(6,474,420)	23.23	(22,473,641)
已撤銷	—	—	28.71	(154,160)
於12月31日	<u>30.51</u>	<u>427,575,068</u>	<u>30.40</u>	<u>434,049,488</u>
於12月31日可行使已 賦予認股權	<u>30.51</u>	<u>427,575,068</u>	<u>30.40</u>	<u>434,049,488</u>

本年度內已行使認股權於行使日適用的加權平均股價為港幣80.08元(二零零八年：港幣107.98元)。

於二零零九年十二月三十一日未行使認股權的行使價為港幣22.75元至港幣34.87元(二零零八年：港幣22.75元至港幣34.87元)，加權平均剩餘合約期限為5.3年(二零零八年：6.3年)。

透過授予認股權獲提供服務的公允價值是參考所授予認股權的公允價值計量。所獲提供服務的估計公允價值是依據二項式點陣模型計量，並將認股權的合約期限用作該模型的輸入變量。二項式點陣模型已顧及預計提早行使的影響。二零零八年及二零零九年度並沒有發行任何認股權。

36 資本，儲備及股息分派

(a) 權益情況變動表

綜合權益變動表中列示本集團綜合權益中各項的期初餘額與期末餘額的調節項。本公司期初至期末各項權益變動情況如下列示：

	股本 人民幣 百萬元	股本溢價 人民幣 百萬元	資本儲備 人民幣 百萬元	一般儲備 人民幣 百萬元	匯兌儲備 人民幣 百萬元	保留利潤 人民幣 百萬元	總權益 人民幣 百萬元
於2008年1月1日	2,136	385,743	3,509	72	(549)	82,043	472,954
2008年度的權益變動：							
上年度核准的股息(附註36(b)(ii))	—	—	—	—	—	(21,028)	(21,028)
本年度宣派的股息(附註36(b)(i))	—	—	—	—	—	(23,532)	(23,532)
根據認股權計劃發行的股份(附註36(c)(ii))	2	494	(31)	—	—	—	465
股份支付交易	—	—	222	—	—	—	222
本年度總收益	—	—	—	—	(310)	49,115	48,805
於2008年12月31日	<u>2,138</u>	<u>386,237</u>	<u>3,700</u>	<u>72</u>	<u>(859)</u>	<u>86,598</u>	<u>477,886</u>
於2009年1月1日	2,138	386,237	3,700	72	(859)	86,598	477,886
2009年度的權益變動：							
上年度核准的股息(附註36(b)(ii))	—	—	—	—	—	(24,823)	(24,823)
本年度宣派的股息(附註36(b)(i))	—	—	—	—	—	(23,791)	(23,791)
根據認股權計劃發行的股份(附註36(c)(ii))	1	138	(7)	—	—	—	132
本年度總收益	—	—	—	—	46	60,700	60,746
於2009年12月31日	<u>2,139</u>	<u>386,375</u>	<u>3,693</u>	<u>72</u>	<u>(813)</u>	<u>98,684</u>	<u>490,150</u>

於二零零九年十二月三十一日，本公司可分配儲備合共為人民幣98,756,000,000元(二零零八年：人民幣86,670,000,000元)。

(b) 股息

(i) 本年度股息：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
宣派及支付一般中期股息每股港幣1.346元(折合約 人民幣1.187元)(2008年：港幣1.339元 (折合約人民幣1.177元)	23,791	23,532
於結算日後建議分派一般末期股息每股港幣1.458元 (折合約人民幣1.284元)(2008年：港幣1.404元 (折合約人民幣1.238元))	<u>25,753</u>	<u>24,832</u>
	<u><u>49,544</u></u>	<u><u>48,364</u></u>

建議宣派的一般末期股息乃以港元宣派，並以港幣1元=人民幣0.88048元(即二零零九年十二月三十一日之中國國家外匯管理局公佈的結算匯率)折算。由於一般末期股息乃於結算日後宣派，故此並未確認於二零零九年十二月三十一日的負債項內。

(ii) 屬於上一財政年度，並於本年度核准及支付的股息：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
屬於上一財政年度，並於本年度核准及支付一般 末期股息每股港幣1.404元(折合約人民幣 1.238元)(2008年：港幣1.160元(折合約人民幣 1.086元))	24,823	20,742
本年度沒有核准及支付特別末期股息(2008年：港 幣0.016元(折合約人民幣0.015元))	<u>—</u>	<u>286</u>
	<u><u>24,823</u></u>	<u><u>21,028</u></u>

(c) 股本

(i) 法定及已發行股本

	2009年 港幣百萬元	2008年 港幣百萬元
法定股本：		
30,000,000,000股每股面值港幣0.10元的普通股	<u><u>3,000</u></u>	<u><u>3,000</u></u>

已發行及繳足股本：

	2009年			2008年		
	股份數目	港幣百萬元	折合人民幣 百萬元	股份數目	港幣百萬元	折合人民幣 百萬元
於1月1日	20,054,379,231	2,005	2,138	20,031,905,590	2,003	2,136
根據認股權計劃 發行的股份 (附註36(c)(ii))	6,474,420	1	1	22,473,641	2	2
於12月31日	<u>20,060,853,651</u>	<u>2,006</u>	<u>2,139</u>	<u>20,054,379,231</u>	<u>2,005</u>	<u>2,138</u>

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，並且有權在本公司股東大會上按照每持有一股股份獲得一票的比例參與投票。所有普通股在分攤本公司剩餘資產方面享有同等權益。

(ii) 根據認股權計劃發行股份

二零零九年度內認股權持有人認購本公司普通股合共6,474,420股(二零零八年：22,473,641股)，價款為港幣150,000,000元(折合人民幣132,000,000元)(二零零八年：港幣522,000,000元(折合人民幣465,000,000元))，其中港幣1,000,000元(折合人民幣1,000,000元)(二零零八年：港幣2,000,000元(折合人民幣2,000,000元))記入股本賬，而餘下的港幣149,000,000元(折合人民幣131,000,000元)(二零零八年：港幣520,000,000元(折合人民幣463,000,000元))則記入股本溢價賬。港幣7,000,000元(折合人民幣7,000,000元)(二零零八年：港幣30,000,000元(折合人民幣31,000,000元))已根據附註1(u)(ii)所列的政策由資本儲備轉入股本溢價賬。

(d) 儲備的性質和用途

(i) 股本溢價

股本溢價賬的應用是受香港《公司條例》第48B條所規管。

(ii) 資本儲備

資本儲備包含以下項目：

- 根據附註1(u)(ii)所列就以股份支付採用的會計政策，確認已授予本集團僱員但尚未行使的認股權數目的公允價值；及
- 對於二零零一年一月一日之前收購附屬公司所產生的商譽與資本儲備沖銷而結轉的資本儲備借方結餘人民幣295,665,000,000元。

(iii) 中國法定儲備

中國法定儲備包括一般儲備、企業發展基金及法定公積金。

根據《中華人民共和國外資企業法實施細則》，外商投資企業均須將至少10%的除稅後利潤(按中華人民共和國會計準則計算)撥入一般儲備，直至一般儲備的結餘相等於註冊資本的50%時，可以不再提取。而且，該等企業亦須將某個百分比的除稅後利潤(按中華人民共和國會計準則計算)撥入企業發展基金。年度內，本集團上述各附屬公司已按中華人民共和國會計準則所定的除稅後利潤的10%分別分配入一般儲備以及企業發展基金。

一般儲備可用以抵銷以往年度的虧損，而企業發展基金則可用於增加附屬公司的資本、添置物業、廠房及設備及增加流動資產。

法定公積金可用以抵銷以往年度的虧損(如有)，並可轉為繳足股本，但轉換後的結餘不得少於附屬公司註冊資本的25%。

於二零零九年十二月三十一日，一般儲備、企業發展基金、法定公積金的結餘分別為人民幣62,332,000,000元(二零零八年：人民幣50,793,000,000元)、人民幣67,563,000,000元(二零零八年：人民幣56,025,000,000元)、人民幣23,000,000元(二零零八年：人民幣23,000,000元)。

(iv) 匯兌儲備

匯兌儲備包含換算境外企業的財務報表所產生的一切外匯差異。這些匯兌儲備已經按照附註1(w)的會計政策進行了會計處理。

(e) 資本管理

本集團管理資本的主要目的，在於保持合理的資本結構，保障本集團的持續經營能力，從而為股東提供回報。

本集團會定期審閱和管理其資本架構，使其可以在借貸水準較高時取得的較佳股東回報與資本狀況穩健時所能提供的利益和保障之間保持平衡，並會因經濟環境的變動對資本結構作出調整。

本集團按照總借款對總資本的比率對資本進行監控。該比率的計算方法是將總借款(包括綜合資產負債表列示的「應付票據、融資租賃承擔、流動及非流動帶息借款」)除以總資本(請參閱綜合資產負債表所示本公司股東應佔總權益及總借款)。

本集團於二零零九年的總借款對總資本比率為6.3%(二零零八年：7.5%)。

本公司及其附屬公司均無受到外來施加的資本規定所規限。

37 關連方交易

(a) 與中國移動集團的交易

下文概述本集團在截至二零零八年及二零零九年十二月三十一日止年度，與中國移動及其附屬公司(本集團除外)(「中國移動集團」)進行的主要關連方交易。大部分這些交易亦構成《香港上市規則》所指的持續關連交易；有關持續關連交易的詳情已於董事會報告書內「關連交易」一節作出披露。

		2009年	2008年
	附註	人民幣百萬元	人民幣百萬元
物業租賃及管理服務費用	(i)	1,207	1,182
通信服務費用	(ii)	3,913	3,798
利息支出	(iii)	774	1,026
網間結算收入	(iv)	379	183
網間結算支出	(iv)	435	216
電路租費	(iv)	59	11
場地使用費用	(v)	—	191
網絡資產佔用費用	(v)	—	160
營運支持及管理費用	(v)	—	269
已付／應付網絡租賃費	(v)	222	—
已收／應收市場服務費	(vi)	10	—
已付／應付市場服務費	(vi)	495	—

附註：

- (i) 物業租賃及管理服務費用是指本集團就辦公室、營業網點及貨倉的經營租賃而已付或應付中國移動集團的租金及物業管理費。
- (ii) 通信服務費用是指本集團就中國移動集團向本公司的附屬公司提供通信工程的規劃、設計及施工服務；通信線路及管道的施工服務；及通信線路維護服務而已付或應付的款項。
- (iii) 利息支出是指本集團與本公司的直接控股公司中國移動香港(BVI)有限公司提供收購附屬公司價款結餘而已付/應付的利息支出。
- (iv) 該款項是指於收購日期後已收/應收或已付/應付中國移動的全資附屬公司——中國鐵通集團有限公司的網間結算及電路租費款項。
- (v) 二零零八年的該款項是指中國移動集團支付給本集團有關提供營運TD-SCDMA試驗網支持的結算費用。
- 二零零九年一月一日起，本集團向中國移動集團租賃TD-SCDMA網絡容量，並支付網絡租賃費。
- (vi) 該款項是指已收/應收或已付/應付中國移動集團二零零九年為使用現存的營銷渠道(如實體營業廳和網上營業廳)和資源相關的市場服務費。

(b) 關鍵管理人員的酬金

關鍵管理人員的酬金已載於附註9。

38 與其他中國國有企業的交易

本集團是一家由國家控制的企業，並於現時為國家控制企業所主導的經濟體系下運作。除與中國移動集團發生交易外（見附註37），本集團的日常業務中有若干交易是與由中國政府及其附屬機關直接或間接擁有或控制的企業（統稱「國有企業」）發生的。這些交易主要包括提供電信服務的業務，提供及接受服務和商品買賣，其交易條款與非國有企業的交易條款相似，並已在財務報表中反映。這些交易是根據中國有關部門的法律和法規進行和結算的。

本集團與由國家控制的國內電信運營商及國家控制金融機構的主要交易及餘額列示如下：

(a) 與國家控制的國內電信運營商的主要交易如下：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
網間互聯收入	14,655	13,679
網間互聯支出	18,908	19,981
電路租費	<u>2,164</u>	<u>2,202</u>

(b) 與國家控制的國內電信營運商的主要餘額如下：

	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
應收賬款及其他應收款	580	666
應付賬款及其他應付款	<u>964</u>	<u>1,237</u>

(c) 與國家控制的金融機構的主要交易如下：

	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
利息收入	<u>5,896</u>	<u>5,791</u>

(d) 與國家控制的金融機構主要餘額如下：

	於2009年 12月31日 人民幣百萬元	於2008年 12月31日 人民幣百萬元
銀行存款	183,602	130,129
現金及現金等價物	<u>72,085</u>	<u>85,805</u>

39 金融風險管理及公允價值確定

本集團在正常業務過程中會出現信貸、流動資金、利率和外幣風險。本集團所承擔的風險以及為管理這些風險所採用的金融風險管理政策和實際操作情況，詳述如下。

(a) 信貸風險及集中風險

本集團的信貸風險主要來自資產負債表中所列示主要為銀行存款、應收賬款及其他應收款的金融資產。本集團所承受的信貸風險上限為該些金融資產的賬面金額。

本集團的絕大部分現金及現金等價物存放在香港和中國內地的金融機構。由於大部分交易對方為國際信貸評級機構給與高信貸評級之金融機構或者是信譽良好的國有金融機構，因此流動資金之信貸風險是有限的。

本集團的應收賬款主要由移動電話用戶賬款結餘組成。應收移動電話用戶賬款分佈在本集團廣大的客戶群中。大部份應收移動電話用戶賬款允許自賬單發出日期起一個月內到期付款。其他應收款主要包括應收銀行利息、公用事業押金及租賃押金。管理層已實施信貸政策，並且在考慮交易對方的財政狀況、本集團以往經驗及其他因素的情況下不斷監控所承受信貸風險的程度。因此，管理層認為信貸虧損可能性所產生的總風險是有限及可以接受的。

由於本集團的客戶基礎龐大且互無關聯，有關應收賬款的信貸集中風險有限。故此，管理層並不預期附註24所示的並未計提任何準備的應收賬款有任何重大虧損。

(b) 流動資金風險

流動資金風險是指由於現金流入及流出的時間及數額錯配，導致當債務到期時沒有現金支付的風險。本集團管理流動資金風險，透過持有足夠的現金餘額，以應付營運資金、支付貸款的本金及利息、支付股息、資本支出等資金需求。

下表載列本集團和本公司的金融負債於結算日的剩餘合約期限，並以未折現現金流量(包括採用合約利率計算的利息付款或(如浮動利息)按照資產負債表的現行利率)以及本集團或本公司須還款的較早日期為準：

本集團

	於2009年12月31日					
	賬面金額	總合同 現金流量 未折現	一年內 及接獲 要求時	超過一年 但少於 三年	超過三年 但少於 五年	超過五年
	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元
應付賬款	95,985	95,985	95,985	—	—	—
應付票據	642	642	642	—	—	—
應計費用及其他						
應付款	69,335	69,335	69,335	—	—	—
應付最終控股 公司款項	4	4	4	—	—	—
應付直接控股 公司款項	119	119	119	—	—	—
帶息借款						
— 應付遞延對價	23,633	26,113	514	514	514	24,571
— 債券	9,918	12,052	425	5,542	450	5,635
融資租賃承擔	68	71	71	—	—	—
	<u>199,704</u>	<u>204,321</u>	<u>167,095</u>	<u>6,056</u>	<u>964</u>	<u>30,206</u>
	於2008年12月31日(重報)					
	賬面金額	總合同 現金流量 未折現	一年內 及接獲 要求時	超過一年 但少於 三年	超過三年 但少於 五年	超過五年
	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元
應付賬款	79,606	79,606	79,606	—	—	—
應付票據	2,111	2,111	2,111	—	—	—
應計費用及 其他應付款	57,437	57,437	57,437	—	—	—
應付最終控股 公司款項	6	6	6	—	—	—
應付直接控股 公司款項	118	118	118	—	—	—
帶息借款						
— 應付遞延對價	23,633	27,915	774	960	766	25,415
— 債券	9,920	12,520	468	5,742	450	5,860
融資租賃承擔	68	71	71	—	—	—
	<u>172,899</u>	<u>179,784</u>	<u>140,591</u>	<u>6,702</u>	<u>1,216</u>	<u>31,275</u>

本公司

	於2009年12月31日					
	賬面金額 人民幣 百萬元	總合同 現金流量 未折現 人民幣 百萬元	一年內 及接獲 要求時	超過一年 但少於 三年	超過三年 但少於 五年	超過五年
			人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元
應計費用及 其他應付款	1,269	1,269	1,269	—	—	—
應付附屬公司款項	9,918	12,052	425	5,542	450	5,635
應付直接控股 公司款項	119	119	119	—	—	—
帶息借款	23,633	26,113	514	514	514	24,571
	<u>34,939</u>	<u>39,553</u>	<u>2,327</u>	<u>6,056</u>	<u>964</u>	<u>30,206</u>
	於2008年12月31日					
	賬面金額 人民幣 百萬元	總合同 現金流量 未折現 人民幣 百萬元	一年內 及接獲 要求時	超過一年 但少於 三年	超過三年 但少於 五年	超過五年
			人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元	人民幣 百萬元
應計費用及 其他應付款	28	28	28	—	—	—
應付附屬公司款項	9,920	12,520	468	5,742	450	5,860
應付直接控股 公司款項	118	118	118	—	—	—
帶息借款	23,633	27,915	774	960	766	25,415
	<u>33,699</u>	<u>40,581</u>	<u>1,388</u>	<u>6,702</u>	<u>1,216</u>	<u>31,275</u>

(c) 利率風險

本集團須承擔因部分現有帶息借款基於不同利率所產生的利率風險，亦使本集團須承擔現金流量利率風險。該等借款主要包括二零零一年發行的債券，以及於二零零二年及二零零四年收購附屬公司的遞延對價。本集團的帶息借款的利率和還款條款均載於附註31。

下表載列本集團於結算日浮動帶息借款的利率簡介：

	本集團				本公司			
	2009年		2008年		2009年		2008年	
	實際 利率	人民幣 百萬元	實際 利率	人民幣 百萬元	實際 利率	人民幣 百萬元	實際 利率	人民幣 百萬元
2001年債券	4.87%	5,000	5.39%	5,000	—	—	—	—
2002年收購附屬 公司之遞延對價	3.33%	9,976	4.37%	9,976	3.33%	9,976	4.37%	9,976
2004年收購附屬 公司之遞延對價	<u>3.24%</u>	<u>13,657</u>	<u>4.32%</u>	<u>13,657</u>	<u>3.24%</u>	<u>13,657</u>	<u>4.32%</u>	<u>13,657</u>

於二零零九年十二月三十一日，假設中國人民銀行基準利率上調／下調一個百分點，債券的實際利率將會上調／下調一個百分點，本集團本年度利潤及總權益將會減少／增加人民幣37,500,000元（二零零八年：人民幣37,500,000元）。

於二零零九年十二月三十一日，假設兩年期LIBOR美元掉期年利率上調／下調一個百分點，應付遞延對價的實際利率將會上調／下調一個百分點，本集團和本公司的本年度利潤及總權益將會減少／增加人民幣236,000,000元(二零零八年：人民幣236,000,000元)。

以上敏感度分析指出假設利率於結算日出現變動以及有關變動已應用於重新計量本集團所持有的金融工具(導致集團於結算日承擔公允價值利率風險)，集團的除稅後利潤(和保留利潤)以及綜合權益的組成部分會出現的即時變動。對中國人民銀行利率以及兩年期LIBOR美元掉期年利率上調／下調的假設，表明管理層對於直至下一個利率重訂日止期間會出現的合理可能利率變動的評估。

本集團於二零零九年十二月三十一日擁有之總現金及銀行存款為人民幣264,507,000,000元(二零零八年：人民幣218,259,000,000元)，二零零九年利息收入為人民幣5,940,000,000元(二零零八年：人民幣6,002,000,000元)，平均利息收益率為2.46%(二零零八年：2.95%)。假設該總現金及銀行存款在未來一年保持穩定，且平均收益率上升／下降一個百分點，則本年度利潤及總權益會增加／減少人民幣2,003,000,000元(二零零八年：人民幣1,641,000,000元)。

總體來說，本集團維持充裕的現金及現金等價物及較少的浮動利率借款，估計利率風險較低。本集團將繼續監控現時和預計的利率變動，將利率風險控制在合理的水平。

於本年度，本集團和本公司均沒有尚未履行的利率掉期合同。

(d) 外幣風險

本集團須承擔因部分現金及銀行存款為外幣的外幣風險，當中以美元及港元為主。由於本集團的現金及銀行存款中的外幣比重僅為3.1%(二零零八年：0.9%)，其主要的經營活動結算均以人民幣進行，本集團認為人民幣對外幣的升值或貶值不會對本集團的經營業績有重大影響。

於本年度，本集團和本公司均沒有尚未履行的外幣掉期合同。

(e) 公允價值

所有金融工具於二零零九年及二零零八年十二月三十一日的賬面金額與其公允價值沒有重大差異，但以下除外：

	於2009年12月31日		於2008年12月31日	
	賬面金額	公允價值	賬面金額	公允價值
	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元
本集團				
帶息借款				
— 債券	9,918	10,077	9,920	10,145

上市債券的公允價值以結算日的報列市價(未扣除任何交易成本)為準。

40 承擔

(a) 資本承擔

於二零零九年和二零零八年十二月三十一日未償付而又未在財務報表內提撥準備的資本承擔如下：

	本集團		本公司	
	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元	2009年 人民幣百萬元	2008年 人民幣百萬元
土地及建築物的承擔				
— 已授權及已訂約	5,160	2,863	2	—
— 已授權但未訂約	<u>20,494</u>	<u>12,488</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>25,654</u>	<u>15,351</u>	<u>2</u>	<u>—</u>
電信設備的承擔				
— 已授權及已訂約	15,663	14,074	16	—
— 已授權但未訂約	<u>61,919</u>	<u>72,650</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>77,582</u>	<u>86,724</u>	<u>16</u>	<u>—</u>
承擔總額				
— 已授權及已訂約	20,823	16,937	18	—
— 已授權但未訂約	<u>82,413</u>	<u>85,138</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>103,236</u>	<u>102,075</u>	<u>18</u>	<u>—</u>

(b) 經營租賃承擔

於二零零九年和二零零八年十二月三十一日，根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款額總數如下：

	本集團				本公司
	土地及 建築物 人民幣 百萬元	電路租費 人民幣 百萬元	其他 人民幣 百萬元	總計 人民幣 百萬元	土地、建 築物 及其他 人民幣 百萬元
於2009年12月31日：					
1年內	4,459	1,069	554	6,082	11
1年後但5年內	8,809	1,429	541	10,779	10
5年後	<u>3,161</u>	<u>308</u>	<u>141</u>	<u>3,610</u>	—
	<u>16,429</u>	<u>2,806</u>	<u>1,236</u>	<u>20,471</u>	<u>21</u>
於2008年12月31日：					
1年內	3,797	905	517	5,219	5
1年後但5年內	7,998	1,499	455	9,952	—
5年後	<u>2,977</u>	<u>436</u>	<u>127</u>	<u>3,540</u>	—
	<u>14,772</u>	<u>2,840</u>	<u>1,099</u>	<u>18,711</u>	<u>5</u>

本集團以經營租賃租用部分土地及建築物、電路租費、運輸工具及其他設備。各項經營租賃均不包含或有租金。

41 非調整結算日後事項

董事會於結算日後建議分派一般末期股息，有關詳情載於附註36(b)(i)。

本公司的全資附屬公司廣東移動於2010年3月10日與上海浦東發展銀行股份有限公司（「浦發銀行」）簽訂股份認購協議。根據該協定，廣東移動有條件的同意以人民幣39,801,430,722.30元之總現金對價認購，且浦發銀行有條件的同意以該現金對價發行2,207,511,410股A股股份。浦發銀行的股份在上海證券交易所交易。按照本協議的條款交割後，本公司將通過廣東移動持有浦發銀行20%的股東權益。該交易事項正在等待監管機構與本公司股東的批准。

42 比較數字

由於採用了《國際會計準則》／《香港會計準則》第1號（2007年修訂）— 財務報表的列報及《國際(IFRIC)詮釋》／《香港(IFRIC)詮釋》第13號— 顧客忠誠計劃，本集團已調整了若干比較數據，以符合本期間的列報要求及就二零零九年首次披露的項目提供比較數字。這些變化的其他詳情載列於附註2。

43 最終控股公司

董事會認為，本公司於二零零九年十二月三十一日的最終控股公司是在中華人民共和國註冊成立的中國移動通信集團公司。

44 會計估計和判斷

主要的估計數額不肯定因素

附註16、17和39載有關於商譽減值、無既定可使用期限的無形資產減值和金融工具公允價值的假設和風險因素的資料。其他主要的估計數額不確定因素如下：

呆賬減值虧損

本集團在每個結算日對應收賬款和其他應收款是否可以收回作出評估，以計算呆賬減值虧損。有關的估計數字是以應收賬款和其他應收款結餘的賬齡和以往的撇賬經驗(已扣除收回數額)為準。如果客戶的財政狀況惡化，便可能需要計提額外減值。

折舊

物業、廠房和設備項目的折舊是以直線法在預計可使用年限內沖銷其成本(已扣除估計殘值(如有))計算。本集團會每年審閱資產的預計可使用年限和殘值，以確定應記入任何報告期間的折舊支出數額。可使用年限和殘值由本集團根據持有同類資產的經驗釐定，並已考慮預計出現的技術變化。如果以往的估計發生了重大改變，未來期間的折舊支出將隨之作出調整。

其他無形資產的攤銷

其他無形資產的攤銷是採用直線法於這些資產的預計可使用期限(可用期限未定的資產除外)內計算沖銷其他無形資產項目的成本。本集團每年審閱其他無形資產的預計可使用年限以決定各個報告期間應當攤銷的金額。本集團根據預計可帶來未來經濟效益流入的估計期限並考慮不可預期的不利事件或情況的發生來確定使用年限。如果先前的估計發生了重大改變，未來期間的攤銷費用將隨之作出調整。

物業、廠房和設備的減值

本集團的物業、廠房和設備是本集團總資產的主要組成部分。技術或行業環境的變化均可能令這些資產的預計可使用年限或價值出現變動。本集團會每年最少一次對長期資產(包括物業、廠房和設備)進行減值審閱，或是在某些事件或情況變化顯示這些資產的賬面金額可能無法收回時進行。如果出現減值跡象，便會估計資產的可收回金額。

資產的可收回金額是其淨售價與使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預期未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間值和資產特定風險評估的稅前貼現率貼現至其現值。本集團在釐定此稅前貼現率時，需對收入水平和經營成本作出重大的判斷。本集團會運用一切現有資料來確定可收回金額的合理約數，包括按照合理並有依據的假設和對收入和經營成本所作預測得出的估計數額。如果這些估計數額出現變動，便可能嚴重影響資產的賬面值，還可能引致額外的減值支出或須在未來期間將減值轉回。

45 已頒佈但在截至二零零九年十二月三十一日止會計期間尚未生效的修訂、新準則和詮釋的可能影響

截至本財務報表刊發日，國際會計準則委員會／香港會計師公會已頒佈但在截至二零零九年十二月三十一日止會計年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的修訂、新準則和詮釋。

在這些發展中，下列列示可能會適用於本集團的經營業績和財政狀況：

	在以下日期或 之後開始的會計 期間生效
《國際會計準則》／《香港會計準則》第27號(經修訂) — 綜合財務報表和單獨財務報表	2009年7月1日
《國際財務報告準則》／《香港財務報告準則》第3號(經修訂) — 企業合併	2009年7月1日
《國際財務報告準則》／《香港財務報告準則》的改進(2009)	2009年7月1日／ 2010年1月1日
《國際會計準則》／《香港會計準則》第24號(2009年經修訂) — 關聯方交易披露	2011年1月1日

本集團正在評估這些修訂、新訂和經修訂的準則和詮釋對初始採用期間的影響。到目前為止，本集團相信，採用這些修訂、新訂和經修訂的準則和詮釋可能導致新增或需修訂披露，但對本集團的經營業績和財政狀況應該不會有重大的影響。

C. 債務**借款**

於2010年2月28日辦公時間結束時(就本債務報告而言之最後實際可行日期)，本集團共有未償還借款約人民幣342.46億元。上述借款包括遞延對價約人民幣236.33億元、應付票據約人民幣5.45億元、融資租賃承擔約人民幣0.68億元及債券約人民幣100億元。上述借款中約人民幣100億元的債券由中國移動集團提供擔保。

抵押存款

於2010年2月28日，本集團抵押存款約為人民幣1.32億元。

合約義務及承擔

於2010年2月28日，本集團根據不可解除的經營租賃在日後應付的最低租賃付款額約為人民幣206.76億元，未償付而又未在財務報表內撥提準備的資本承擔如下：

	於2010年 2月28日 人民幣億元
已簽約	179.92
已授權未簽約	799.02
	<u>978.94</u>

免責聲明

除上文所述及本集團成員公司間負債及一般貿易應付款項外，本集團於2010年2月28日營業時間結束時並無任何其他按揭、抵押、債券、已發行而未贖回及已授權或以其他方式增設但未發行之債務證券、有期貸款、未償還貸款或貸款性質之債務，包括銀行透支、承兌負債、承兌信貸、租購及融資租賃承擔或其他類似債務，或任何擔保或其他重大或然負債。

D. 營運資金

經考慮本集團可動用之財務資源，包括本集團內部產生之資金、本集團可取得之貸款額度及其他財務資源，倘並無不可預見之情況出現，董事認為本集團將在股份認購交割後擁有充足之營運資金應付目前所需(即由本通函日期起計至少十二個月內)。

A. 本集團之未經審核備考資產淨值報表

以下為本集團之未經審核備考資產淨值報表，乃按下文所載附註內之基準編製，並假設股份認購事項已於2009年12月31日完成，旨在說明股份認購事項對本集團於當日之財務狀況之影響而編製。

本集團之未經審核備考資產淨值報表乃以本集團於2009年12月31日之經審核綜合資產負債表(摘錄自其截至2009年12月31日期間之已刊登年報)及浦發銀行於2009年12月31日按國際財務報告準則編製之經審核資產負債表(摘錄自附錄一所載會計師報告)為基準編製，並假設股份認購事項已於2009年12月31日完成，做出彼等認為需要之適當備考調整。

未經審核備考資產淨值報表乃根據多項假設、估計及不明朗因素編製而成。隨附之未經審核備考資產淨值報表乃並非旨在概述假設股份認購事項已於2009年12月31日完成，本集團將可達致之實際財務狀況。未經審核備考資產淨值報表亦非旨在預測本集團之未來財務狀況。

本集團之未經審核備考資產淨值報表應與本通函附錄一所載浦發銀行之會計師報告、本通函附錄二所載本集團歷史財務資料及本通函其他部分所載之其他財務資料一併閱讀。

	本集團 於2009年 12月31日 人民幣百萬元 經審核	備考調整 人民幣百萬元	附註	本集團 於股份 認購後 人民幣百萬元
非流動資產				
物業、廠房及設備	360,075			360,075
在建工程	46,094			46,094
預付土地租賃費	11,201			11,201
商譽	36,894			36,894
其他無形資產	727			727
聯營公司權益	—	39,801	(1)	39,801
合營公司權益	6			6
遞延稅項資產	8,939			8,939
其他金融資產	77			77
	<u>464,013</u>			<u>503,814</u>
流動資產				
存貨	3,847			3,847
應收賬款	6,405			6,405
其他應收款	3,490			3,490
預付款及其他流動資產	9,064			9,064
應收最終控股公司款項	25			25
預付稅款	17			17
銀行存款	185,613	(30,597)	(1)	155,016
現金及現金等價物	78,894	(9,204)	(1)	69,690
	<u>287,355</u>			<u>247,554</u>
流動負債				
應付賬款	95,985			95,985
應付票據	642			642
遞延收入	35,573			35,573
應計費用及其他應付款	69,335			69,335
應付最終控股公司款項	4			4
應付直接控股公司款項	119			119
融資租賃承擔	68			68
稅項	8,079			8,079
	<u>209,805</u>			<u>209,805</u>
淨流動資產	77,550			37,749
非流動負債				
帶息借款	(33,551)			(33,551)
遞延收入 (不包括即期部分)	(317)			(317)
遞延稅項負債	(61)			(61)
	<u>(33,929)</u>			<u>(33,929)</u>
資產淨值	<u>507,634</u>			<u>507,634</u>

本集團之未經審核備考資產淨值報表附註

- (1) 於二零一零年三月十日，本公司的全資附屬公司廣東移動於浦發銀行簽訂股份認購協議。根據該協議，廣東移動有條件的同意以約人民幣398.01億元之總現金對價認購，且浦發銀行有條件的同意以該現金對價發行2,207,511,410股A股股份。

交割完成後，本公司將通過廣東移動持有浦發銀行20%的權益。本集團將對浦發銀行之財務及營運活動具有重大影響力，故本公司董事認為浦發銀行為本集團之聯營公司。

- (i) 未經審核備考調整人民幣39,801百萬元指股份認購之現金對價。

股份認購所產生商譽詳情如下：

	人民幣百萬元
股份認購之代價	39,801
減：應佔浦發銀行之可分辨資產淨值	<u>(13,617)</u>
	<u>26,184</u>

應佔浦發銀行之可分辨資產、負債及或然負債之公允價值將於交割完成時確定，因此上述應佔浦發銀行之可分辨資產淨值不代表應佔浦發銀行之可分辨資產淨值的公允價值。須予以重新評估。基於交割日的重新評估，商譽金額或會與就編製未經審核備考資產及負債報表按上述基準估計之金額出現差異。因此，股份認購事項所產生之實際商譽或與上述之估計金額有所不同。

- (2) 有關股份收購事項之估計專家費用與現金對價相比不重大。

B. 本集團未經審核之備考資產淨值報表報告

以下為畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)發出的報告全文，以供收錄於本通函內：



香港
中環
遮打道10號
太子大廈8樓

敬啟者：

吾等謹此就中國移動有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱為「貴集團」)刊載於貴公司在二零一零年四月二十二日刊發的本通函(「通函」)附錄三第III-1頁至第III-3頁之未經審核備考資產淨值報表(「備考財務資料」)作出報告。通函由貴公司董事編製，僅作說明用途，以提供有關貴集團認購上海浦東發展銀行股份有限公司之20%權益可能對所呈列財務資料的影響的資料。貴集團備考財務資料的編製基準載於通函第III-3頁附註(1)至(2)。

責任

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第4.29段規定並參考香港會計師公會(「香港會計師公會」)所頒佈會計指引第7號「編製備考財務資料以供載入投資通函內」，編製未經審核備考財務資料全屬貴公司董事的責任。

吾等之責任是按照上市規則第4.29(7)段之規定就未經審核備考財務資料發表意見，並向閣下報告。對於吾等之前所發出任何編撰未經審核備考財務資料所採用任何財務資料的報告，除對於報告發出當日獲發該等報告的人士外，吾等概不負責。

意見基準

吾等按照由香港會計師公會頒佈之香港投資通函呈報準則第300號「有關投資通函內備考財務資料的會計師報告」進行工作。吾等之工作主要包括比較未經調整財務資料與原始文件、考慮支持各項調整的相關憑證及與貴公司董事討論未經審核備考財務資料，但委聘不涉及獨立審查任何相關財務資料。

吾等之工作並不構成按照香港會計師公會頒佈的香港核數準則或香港審閱委聘準則所作出之審核或審閱。因此，吾等對未經審核備考財務資料並不發表任何審核或審閱意見。

吾等在計劃及執行工作時以取得吾等認為必要之資料及解釋，以取得足夠憑證，從而合理確保未經審核備考財務資料已由貴公司董事按所列基準妥為編製，該等基準與貴集團之會計政策貫徹一致，而所作調整就上市規則第4.29(1)段所披露之未經審核備考財務資料而言屬恰當。

未經審核備考財務資料乃根據貴公司董事之判斷及假設編製，僅作說明之用，而由於其假設性質，未經審核備考財務資料不能提供任何保證或顯示任何事件將於日後發生，亦未必能反映貴集團於二零零九年十二月三十一日或任何未來日期的資產淨值。

意見

吾等認為：

- (a) 未經審核備考財務資料乃由貴公司董事按照所列基準妥善編製；
- (b) 此基準與貴集團所採納之會計政策一致；及
- (c) 所作之調整就上市規則第4.29(1)段所披露之未經審核備考財務資料而言屬恰當。

此致

中國移動有限公司

董事會 台照

畢馬威會計師事務所
香港執業會計師
謹啟

二零一零年四月二十二日

1 責任聲明

本通函之資料乃遵照上市規則而刊載，旨在提供有關本公司之資料。各董事對本通函所載資料之準確性共同及個別地承擔全部責任，並在作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知及確信，本通函並無遺漏其他事實，致使本通函所載內容產生誤導。

2 權益披露

於最後實際可行日期，以下董事及本公司之最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）之股份、相關股份或債券持有或被視為持有權益或淡倉，而該等權益或淡倉須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所（包括根據證券及期貨條例之該等條款被視為或被當作持有之權益或淡倉）；或須登記於本公司根據證券及期貨條例第352條備存之登記冊；或須根據上市規則中上市發行人董事進行證券交易的標準守則知會本公司及聯交所。

董事姓名	購股權授出日期	行權價格 港幣	購股權中 涉及之 相關股份數目	佔本公司 已發行股本之 百分比 (%)
王建宙 (亦為首席執行官)	2004年12月21日	26.75	475,000	
	2005年11月8日	34.87	<u>970,000</u>	
			1,445,000	0.007
李躍	2004年10月28日	22.75	154,000	
	2005年11月8日	34.87	<u>780,000</u>	
			934,000	0.005
魯向東	2004年10月28日	22.75	154,000	
	2005年11月8日	34.87	<u>780,000</u>	
			934,000	0.005
薛濤海	2004年10月28日	22.75	154,000	
	2005年11月8日	34.87	<u>780,000</u>	
			934,000	0.005
沙躍家	2002年7月3日	22.85	7,000	
	2004年10月28日	22.75	82,575	
	2005年11月8日	34.87	<u>780,000</u>	
			869,575	0.004

	購股權授出日期	行權價格 港幣	購股權中 涉及之 相關股份數目	佔本公司 已發行股本之 百分比 (%)
劉愛力	2004年10月28日	22.75	82,600	
	2005年11月8日	34.87	<u>141,500</u>	
			224,100	0.001
徐龍	2004年10月28日	22.75	117,000	
	2005年11月8日	34.87	<u>254,000</u>	
			371,000	0.002
羅嘉瑞	2005年11月8日	34.87	400,000	0.002
黃鋼城	2005年11月8日	34.87	400,000	0.002
鄭慕智	2005年11月8日	34.87	400,000	0.002

附註：

- (a) 購股權乃全部根據由股東於本公司於2002年6月24日召開的年度股東大會上批准及採納之購股權計劃授出。
- (b) 購股權乃董事以實益擁有人持有之個人權益。
- (c) 購股權詳情：

授出日期	行權期間
2002年7月3日	2004年7月3日至2012年7月2日(就已授出購股權之50%而言) 2004年7月3日至2012年7月2日(就已授出購股權之餘下50%而言)
2004年10月28日	2005年10月28日至2014年10月27日(就已授出購股權之40%而言) 2006年10月28日至2014年10月27日(就已授出購股權之30%而言) 2007年10月28日至2014年10月27日(就已授出購股權之餘下30%而言)
2004年12月21日	2005年12月21日至2014年12月20日(就已授出購股權之40%而言) 2006年12月21日至2014年12月20日(就已授出購股權之30%而言) 2007年12月21日至2014年12月20日(就已授出購股權之餘下30%而言)
2005年11月8日	2006年11月8日至2015年11月7日(就已授出購股權之40%而言) 2007年11月8日至2015年11月7日(就已授出購股權之30%而言) 2008年11月8日至2015年11月7日(就已授出購股權之餘下30%而言)

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，概無董事或本公司之最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)之股份、相關股份或債券持有或被視為持有權益或淡倉，而該等權益或淡倉須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分

部知會本公司及聯交所(包括根據證券及期貨條例之該等條款被視為或被當作持有之權益或淡倉);或須登記於本公司根據證券及期貨條例第352條備存之登記冊;或須根據上市規則中上市發行人董事進行證券交易的標準守則知會本公司及聯交所。

中國移動集團為本公司的最終控股公司，其通過中國移動(香港)集團有限公司(「中國移動(香港)集團」)及中國移動香港(BVI)有限公司(「中國移動香港(BVI)」)於最後實際可行日期實益擁有本公司約74.22%已發行股本。執行董事亦在中國移動集團擔任行政職位。中國移動集團於本公司之持股詳情載於本附錄「主要股東」一段。除本通函披露者外，概無董事為一家公司之董事或僱員，而該公司在本公司股份或相關股份中持有或被視為持有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之條文須向本公司披露之權益或淡倉。

概無董事於在最後實際可行日期仍然有效且就本集團業務整體而言有重大關係之任何合約或安排中持有重大權益。

自2009年12月31日(即本集團最近期公佈之經審核綜合財務報表之結算日)至最後實際可行日期，各董事及本附錄「專家資格」一段所列之任何專家均並無直接或間接持有本集團任何成員公司所買賣或租用或建議買賣或租用之資產之權益。

3 主要股東

據董事及本公司之最高行政人員所知，於最後實際可行日期，以下人士於或被視為於本公司股份或相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之條文須向本公司及聯交所作出披露之權益或淡倉：

	持有普通股數目		佔本公司
	直接	間接	全部已發行股本 之百分比
(i) 中國移動集團	—	14,890,116,842	74.22%
(ii) 中國移動(香港)集團	—	14,890,116,842	74.22%
(iii) 中國移動香港(BVI)	14,890,116,842	—	74.22%

附註：鑒於中國移動集團與中國移動(香港)集團直接或間接控制中國移動香港(BVI)股東大會之三分之一或以上的投票權，根據證券及期貨條例，中國移動香港(BVI)的權益被視為中國移動集團與中國移動(香港)集團之權益，並已被包含在中國移動集團與中國移動(香港)集團的權益中。

據董事及本公司之最高行政人員所知，於最後實際可行日期，以下企業於附有權利可在本集團任何成員公司之股東大會上投票之任何類別股本面值中，直接或間接持有10%或以上之權益：

附屬公司名稱	股東名稱	持有權益 (%)
Aspire Holdings Limited <small>附註(1)</small>	ASP Investment Holdings Limited	16.60
福建福諾移動通信技術有限公司 <small>附註(2)</small>	諾基亞西門子(中國)有限公司	49.00

附註：

- (1) Aspire Holdings Limited，本公司的非全資附屬公司，是一家在開曼群島成立的公司。
- (2) 福建福諾移動通信技術有限公司，本公司的非全資附屬公司，是一家於中國註冊的中外合資企業。

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，董事及本公司最高行政人員並不知悉有任何其他人士於本公司股份或相關股份中持有或被視為持有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之條文，須予知會本公司及聯交所之權益或淡倉；或於附有權利可在本集團任何成員公司之股東大會上投票之任何類別股本面值中，直接或間接持有10%或以上之權益，或該等股本之任何購股權。

4 訴訟

於最後實際可行日期，本集團的成員公司並無涉及任何重大訴訟、仲裁或索償，而就董事所知，本集團任何成員公司亦無任何待決或面臨被指控之重大訴訟、仲裁或索償。

5 董事服務合約

於最後實際可行日期，概無董事與本公司或本集團任何成員公司訂立或擬訂立任何服務合約，不包括將於一年內屆滿或雇主可於一年內解約而無須作出賠償(法定賠償除外)之合約。

應支付董事酬金總額及董事應得之實物利益將不因股份認購而改變。

6 競爭利益

各董事或彼等各自之聯繫人除持有本公司之業務權益外，概無在與本公司業務直接或間接構成競爭或可能構成競爭之業務中持有任何權益。

7 重大合約

下列合約(並非日常業務中訂立之合約)乃本集團的成員公司於緊接本通函日期前兩年內訂立而屬或可能屬重大之合約：

- (i) 股份認購協議；及
- (ii) 本公司與遠傳電信股份有限公司(「遠傳電信」)於2009年4月29日簽署之股份認購協議，據此，本公司同意通過一家全資附屬公司以約新台幣177.736億元(相當於港幣約40.765億元)之總對價，即每股新台幣40元(相當於港幣約9.17元)之價格，認購遠傳電信444,341,020股股份。

8 重大不利變動

於最後實際可行日期，就董事所知，本集團自2009年12月31日(本集團最近期公佈之經審核綜合財務報表結算日期)以來之財政或經營狀況並無出現任何重大不利轉變。

9 同意書

畢馬威會計師事務所、安永會計師事務所已就本通函之刊發各自發出同意書，同意轉載彼等之報告及函件(視乎情況而定)，並以現時所示之形式及涵義，引述彼等之名稱，且迄今並無撤回彼等之同意書。

畢馬威會計師事務所、安永會計師事務所概無實益持有本集團任何成員公司之股本權益，亦無任何可認購或提名他人認購本集團任何成員公司證券之任何權利(無論可依法執行與否)。

10 專家資格

於本通函提供意見或建議之專家資格如下：

名稱	資格
畢馬威會計師事務所	執業會計師
安永會計師事務所	執業會計師

11 其他事項

- (a) 本公司之公司秘書為黃蕙蘭女士。黃女士為香港特許秘書公會會員及英國特許秘書及行政人員公會會員。
- (b) 本公司之註冊辦事處位於香港中環皇后大道中99號中環中心60樓。
- (c) 本公司之香港股份過戶登記處香港證券登記有限公司位於香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。
- (d) 本通函之中英文本如有歧義，概以英文本為準。

12 備查文件

下列文件之副本由本通函刊發日期起直至2010年5月6日(包括該日)之任何營業日之一般辦公時間內，可於年利達律師事務所(地址為香港遮打道歷山大廈10樓)查閱：

- (a) 股份認購協議；
- (b) 戰略合作備忘錄；
- (c) 本公司之組織章程大綱及細則；
- (d) 本附錄「同意書」一段所述由畢馬威會計師事務所及安永會計師事務所發出之同意書；
- (e) 安永會計師事務所發出之浦發銀行截至2009年12月31日止三年期間的會計師報告，全文載於本通函附錄一B；
- (f) 畢馬威會計師事務所就本集團之未經審核備考財務資料發出之報告，全文載於本通函附錄三；
- (g) 本集團截至2009年12月31日止兩年的經審核綜合財務報表；
- (h) 本附錄「重大合約」一段所述之重大合約；及
- (i) 本通函。