

交通银行股份有限公司2010年年度报告摘要

（上接B019版）

本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求,按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理,即正常、关注、次级、可疑和损失五类,其中后三类合称为不良贷款,其本质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产,本行以贷款核心定义为基础,参照内部评级结果和逐笔拨备情况,详细规定了更为严格和明确的五级分类认定风险特征与定量评价标准,确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素,审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡),本行以贷款逾期账龄和担保方式为标准,统一采用脱期法进行五级分类管理。

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平,本行采用巴塞尔新资本协议内部评级方法,建立以违约概率(PD)为划分标准、更为细致的内部信用风险评估体系,对境内分行的公司、小企业、个人、信用卡客户和业务实行分类管理。

2010年,本行持续优化信用风险内部评级模型,完善内评管理体系,创建内评体系运行和信贷资产风险自动判断评价体系,积极推进内部评级在信贷管理全流程中的应用,提升对客户信用风险的分级识别能力和管控能力。

(2) 风险管理和控制政策

①公司类贷款信用风险管理

2010年,本行根据国家宏观调控和政策导向,丰富完善行业信贷政策,对全行授信业务的覆盖率达85%以上。对部分行业实施名单管理,提升信贷政策的精确度和可操作性。建立信贷政策动态反馈调整机制,提高政策适用性和灵活性。

2010年,本行进一步优化授信授权结构,简化中小企业和存量客户授信审批流程。建立绿色信贷跟踪监测机制和体系,绿色信贷工作持续深入和精细化。本行公司信贷审批人员资质审查和准入制度,强化专业审查、专家审贷队伍建设,全面落实“三个办法、一个指引”的贷款新规,贷款支付和发放环节管理得到强化。

2010年,本行持续强化潜在和现实风险的控制与管理。运用限额限额工具,对产能过剩、政府政策变动等主要行业分别实施限额和限额管理。严格按照监管要求持续开展政府融资平台贷款清查,全面掌控风险情况,推进落实管控措施。加强对房地产行业比例和余额双控制管理,制定行业准入名单。潜在风险排查和减低风险工作常态化运行,关注类、监管名单和借新还旧贷款的管理逐步严格细致。贷后资金用途的系统化监控水平不断增强,公司业务贷后管理达标活动成效显著,管理水平得到实质提升。

②个人贷款信用风险管理

2010年,本行及时制定、实施符合监管规定的个贷信贷政策,推进分行层面个贷管理差异化动态化。积极调整产品结构,优化客户结构,加强目标客户选择,推进交叉销售策略,大力拓展优质合作机构。

2010年,本行全面加强个贷风险管理。关注经济和市场变化趋势,及时开展风险提示和排查,强化风险监控和报告。完善和加强抵押登记管理和押品价值预警,加强资产质量趋势监控和信用风险分析,提前实施潜在风险化解措施。

③信用卡业务信用风险管理

本行确立以信用卡中心为信用风险主业的运行管理。2010年,本行信用卡中心在防控风险的前提下,关注资产组合的盈利性,实现了风险与收益的平衡。通过优化征信策略和拓展信保渠道,不断提高运营效率,优化客户结构。通过加强数据分享,细分风险特征,制定区域化、差别化的授信政策和反欺诈策略,有效提高销售前端的风险控制能力。通过实现风险定价,优化催收策略,采取差异化价格和催收行动,实现风险调整后的利润最大化。通过不断完善和优化各种预测模型,引入先进风险管理系统,强化风险管理手段,提高信用卡业务风险管理水平。

④资产业务信用风险管理

本行对资产业务涉及的同业授信实行总行统一审查审批和额度管理。2010年,本行进一步规范同业授信审批和额度管理。明确金融保险行业投向指导意见,进一步完善同业授信审批的职责任工、申报流程和要求,对同业客户授信额度进行全面梳理,更新规范同业授信系统功能。

⑤不良贷款管理

本行通过催收、重组、处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式对不良贷款进行管理。2010年,本行进一步加强总行和省分行直接介入工作力度,强力督导重点不良资产清收项目,建立总行集中式个贷催收平台,加快信用卡不良透支处置,清收保全总量提高、质量优化,综合收益明显。

(3) 资产质量和迁徙情况

截至2010年末,本集团按照中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下:

五级分类	2010年12月31日				2009年12月31日			
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,149,629	96.10	1,764,000	95.91	1,428,988	94.00		
关注类贷款	62,310	2.78	50,245	2.73	54,142	4.08		
正常贷款合计	2,211,939	98.88	1,814,305	98.64	1,303,130	98.08		
次级类贷款	10,592	0.47	10,756	0.59	12,087	0.91		
可疑类贷款	9,930	0.45	11,490	0.62	11,068	0.84		
损失类贷款	4,466	0.20	2,763	0.15	2,287	0.17		
不良贷款合计	24,988	1.12	25,009	1.36	25,460	1.92		
合计	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00		

截至2010年末,本集团按照中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下:

贷款迁徙率	2010年		2009年	
	正常类贷款迁徙率	关注类贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	可疑类贷款迁徙率
	1.60	35.69	1.96	45.83
	21.72	24.22	36.46	90.4

7.5.3 市场风险管理

2010年,本行根据有关监管指引和要求,持续推进市场风险管理体系建设。建立市场风险内部模型,计量验证、压力测试和风险因素返回检验等方面的管理流程,建设并上线市场风险管理信息系统,实现了产品估值、敏感性分析、风险价值(VaR)计量、压力测试等多项功能。依托系统推进市场风险日常独立监测体系的建立。

(1) 交易账户市场风险管理

本行根据自身风险偏好和经营水平实施面向交易组合的限额管理。2010年,本行进一步完善市场风险管理,并对限额执行情况进行独立监控。当市场环境发生变化、风险指标接近限额时,通过及时调整利率、汇率风险敞口或运用金融衍生工具进行对冲等手段,实现对交易账户市场风险的有效管控。

本行采用风险价值历史模拟法对交易账户的利率风险和汇率风险进行计量,并进行日常监测。

(2) 银行账户市场风险管理

本行已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产和负债的定期限错配实施动态监控,并运用主动调整浮动利率与固定利率资产比等手段对银行账户利率风险进行有效管理。2010年,本行密切监测本外币利率走势,细化风险限额,加强组合化运用和限额监控。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款定价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

(3) 市场风险计量

本集团主要采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。

①利率风险及敏感性分析

截至2010年末,本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)情况如下:

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计	
资产总额	1,763,357	394,769	1,125,194	386,921	181,346	100,006	3,951,593	
负债总额	(2,308,304)	(943,557)	(654,686)	(297,416)	(62,143)	(60,828)	(3,727,336)	
净敞口	(545,947)	51,212	470,506	89,505	149,203	9,178	223,657	

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

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	(8,258)	(2,400)	5,387	(1,955)				
收益率下降100个基点	8,258	2,553	(5,387)	2,051				

②汇率风险及敏感性分析

截至2010年末,本集团外汇风险敞口情况如下:

	人民币				美元折人民币				港币折人民币				其他币种折人民币				合计
	资产总额	负债总额	净敞口	占比(%)	资产总额	负债总额	净敞口	占比(%)	资产总额	负债总额	净敞口	占比(%)	资产总额	负债总额	净敞口	占比(%)	
	3,425,990	234,469	61,931	1.79	29,203	3,951,593											
	(3,465,590)	(161,530)	(68,730)	(4.10)	(3,727,336)												
	180,485	172,939	(24,862)	(4.905)	223,657												

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

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(686)	(560)	(747)	(496)				
人民币贬值5%	1,329	560	747	496				

7.5.4 流动性风险管理

本行主要采取以下措施管理流动性风险:(1)根据监管要求,流动性风险容忍度和资金管理实际要求,设置流动性指标和限额,合理确定全行本外币流动性水平;(2)努力扩大负债来源,提高高流动性及核心存款在负债中的比重;(3)总行集中资金管理,对流动性储备资金实施统一运作,保持适当比例的央行备付金和流动性二级储备;(4)合理匹配资产到期日结构,通过多层次的流动性组合降低流动性风险;(5)积极参与货币市场和债券市场交易,维持良好的市场形象,保证充分的市场融资能力。

2010年,国家货币政策从宽松转向适度宽松,继而转向稳健,人民币升值预期有所加强,上海同业拆借利率(SHIBOR)多次出现倒挂现象,境内外币市场利率差异扩大,市场流动性紧张局面加剧,对本行流动性管理工作造成一定压力。本行密切关注宏观经济、金融市场和货币政策变化,进一步加强流动性风险管理,努力扩大存款来源,严格控制贷款增速,保持适当的存贷比,确保业务发展资金的有效供给能力;加强对宏观经济政策、国内外金融市场的监控和分析,开展流动性风险压力测试,在合理预测流动性需求的基础上,及时采取调整流动性储备、调整资产负债结构等前瞻性措施,严防流动性风险加剧;完善流动性风险管理信息系统建设,采取统计分析的数量手段优化现金流预测模型,提高对流动性风险的识别和监测能力;建设和完善全额资金管理体系,强化总行对资金的集中管理和统一运作,提高流动性风险的防范能力和资金使用效率。

截至2010年末,按中国银行业监管口径计算,反映本行流动性状况的有关指标如下:

主要监管指标	2010年12月31日(%)		2009年12月31日(%)		2008年12月31日(%)	
	流动性比例(本外币)	3223	2783	3692	3621	3682
存贷比(本外币)	72.10	71.97				

截至2010年末,本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同约定期限结构情况如下:

	(人民币百万元)					
	已逾期	即将偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年
非衍生金融资产	18,429	612,576	349,520	339,405	962,827	1,280,991
非衍生金融负债	(1,086,113)	(478,025)	(348,516)	(680,586)	(699,338)	(1,001,745)
净敞口	18,429	(1,086,537)	(278,545)	(18,111)	282,289	921,849

7.5.5 操作风险管理

2010年,本行加快推进操作风险管理体系和机制建设。出台全行操作风险管理基本政策、实施办法,并对管理流程和工具加以规范;完成操作风险管理体系和系统的全行推广,开展分行层面的风险与控制自我评估,启动全行损失数据收集;对后台管理板块开展流程梳理、风险与控制自我评估工作,推进操作风险管理体系的全覆盖。

加强营运、IT、个金等重点领域操作风险管理。2010年,本行建立会计风险核查、预警和重要整治机制,强化制衡流程,人员队伍、责任文化、示范合规建设,完善风险控制工具与流程,提升系统化水平,推进流程再造,积极构建“安全、高效、优质”的运营体系。完善信息安全管理体系,加强安全培训和风险评估,完善系统运行监控和应急响应机制,严格落实安全、外包服务外包风险管理,进一步提升信息科技风险的特性化管理水平,圆满完成世博信息安全保障工作。有序推进会计风险和合规文化、量化销售风险防控指标,构建健全风险管理体

系,通过量化评价、五级分类、考核挂钩、动态管理,常态检查、立体抽查、及时预警等一系列综合管控手段,创新个金风险管理,有效控制个金风险。

7.5.6 反洗钱

本行已逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系,反洗钱工作得以持续深入开展。

2010年,本行进一步强化反洗钱制度建设,提出工作指导意见和反洗钱工作评估管理规范,指导和督促全行加强反洗钱工作;持续推进反洗钱管理信息系统升级和完善;在全行

开展反洗钱检查指导,提高反洗钱工作质量;高度重视大额、可疑交易报告和核查工作,反洗钱工作得到多个地方政府部门的表彰。

7.5.7 内部交易管理

按照中国银监会《银行并表监管指引(试行)》的有关规定,本行持续加强内部交易管理。在出台的证券和基金、租赁和信托、保险等不同行业的子公司风险管理办法中,分别根据各子公司的行业特点,明确内部交易的报告内容和报告频率,逐步完善集团内部交易的风险报告、监测、控制和处理机制。

2010年,本行按月报告、按季评估内部交易数据,未发现以监管套利、风险转移为目的,不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础,以及对本行稳健经营带来负面影响的内部交易。本行正在开发内部交易管理系统,以推进内部交易管理水平上新台阶。

7.6 展望

展望2011年,商业银行经营管理将面临许多新的压力和挑战。货币政策回归稳健,央行窗口指导力度加强,信贷业务发展面临较强政策约束;M2增速放缓,通胀预期加速传导,金融机构业务面临政策与市场的双重压力;加息周期开始,汇率波动加大,商业银行政策研判能力与市场竞争能力面临考验。本集团将把握经济金融形势的新变化、新特点,继续推进既定发展战略,围绕“稳健发展、加快转型、创新管理、建设队伍、提升效益”,重点做好以下工作:一是主动适应货币信贷动态调控新要求,保持信贷合理均衡增长;二是加快转变发展方式,全面推进业务转型,进一步促进中间业务与资产业务发展;三是落实监管机构审慎监管要求,加强前瞻性风险管理,提升风险化解能力;四是持续加强管理创新,进一步提高精细化管理水平,增强可持续发展能力;五是着力提升服务水平,提高市场竞争力和品牌形象;六是加强人才队伍建设,提高员工业务素质,夯实发展基础。

8.1 重要事项

8.1.1 募集资金使用情况

2005年6月,本行在境外公开发行H股67,339.7亿股(含超额配售8,783.4亿股),募集资金净额人民币172.90亿元,用于补充本行资本金。

2007年4月,本行在境内公开发行A股31,903.5亿股,募集资金净额约人民币247.50亿元,用于补充本行资本金。

2010年6月,本行分别在境外内实施了A+H配股,其中A股配售3,805,587,475股,募集资金净额人民币170亿元;H股配售3,459,670,220股,募集资金净额约新人民币153.58亿元,用于补充本行资本金。

8.2 董事会建议本次利润分配或资本公积转增股本预案

2010年度经审计的中国会计准则和国际财务报告准则集团净利润(归属于母公司)均为人民币390.42亿元,银行净利润均为人民币383.08亿元。根据《公司法》、《公司章程》以及《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]149号)等相关法规规定,本行2010年度可供分配利润数为人民币326.82亿元。本行董事会建议对2010年度末期利润提出如下分配预案:

1)按照中国会计准则报表银行净利润10%提取法定盈余公积人民币38.31亿元。

2)按照一般准备余额不低于风险资产期末余额1%的原则,提取一般准备人民币51.32亿元。

3)提取任意盈余公积人民币169.68亿元。

4)以截至2010年12月31日的总股本562.60亿股为基数,向本行登记在册的A股股东和H股股东,每10股派发红利1股,分配股票股利总额为人民币56.26亿元;每10股分配现金股利人民币0.2元(税前);加上上半年已每股现金分红人民币0.10元/分配现金股利总额人民币56.26亿元。2010年全年分配各类股利合计人民币123.77亿元,占中国会计准则集团净利润(归属于母公司)的31.70%。银行净利润的32.31%。

本年度无资本公积转增股本预案。

该预案将于本行2010年度股东大会审议通过后实施。

8.3 上半年度利润分配情况

根据本行《公司章程》,2010年8月18日召开的第五届董事会第二十七次会议审议通过了2010年上半年度利润分配方案,以2010年A+H配股完成后的总股本562.60亿股为基数,向本行登记在册的A股股东和H股股东,每股派发现金股利人民币0.10元(税前),分配股利总额为人民币56.26亿元。此次分红派息的股权登记日为2010年9月10日,到账日为2010年10月15日。

8.4 前三年现金分红的数额与依据中国会计准则编制年度净利润的比率

	2007年度	2008年度	2009年度
股利分配总额	7,349	9,799	9,799
年度净利润	20,513	28,423	30,075
分配比例(%)	35.83	34.48	32.58

8.5 收购资产

①适用√不适用

8.6 出售资产

①适用√不适用

8.7 重大担保

①适用√不适用

8.8 重大关联交易

8.8.1 与日常经营相关的关联交易

①适用√不适用

8.8.2 关联债权债务往来

①适用√不适用

8.9 委托理财

①适用√不适用

8.10 承诺事项履行情况

①适用√不适用

8.11 重大诉讼仲裁事项

报告期内,本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2010年12月31日,本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币13.84亿元,经法律咨询,本行认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

8.12 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

8.12.1 证券投资情况

①适用√不适用

8.12.2 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额	占被投资公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	期末所有者权益变动	会计核算科目	报告来源
000088	招商局	155,060,298.07	142	572,460,000.00	-	187,201,000.00	可供出售金融资产	披露附注
000079	中航地产	12,404,000.00	195	193,444,000.00	-	20,485,200.00	可供出售金融资产	披露附注
01708	光大新能	153,221,491.15	266	120,191,669.91	-	(12,681,764.22)	可供出售金融资产	披露附注
00088	鲁银投资	2,283,412.56	607	116,254,683.23	23,264.47	21,251,533.70	可供出售金融资产	披露附注
02198	中国三九化工	70,717,230.07	431	99,443,934.46	-	28,712,713.38	可供出售金融资产	披露附注

03377	远望谷	136,061,534.61	0.38	88,266,054.15	(42,538,235.07)	5,915,993.45	可供出售金融资产	披露附注
01193	海澜之家	65,538,883.27	0.38	66,112,155.42	765,480.20	(652,228.06)	可供出售金融资产	披露附注

01428	重庆水务	6,703,840.04	7.36	51,966,730.00	-	42,202,845.56	可供出售金融资产	披露附注
00658	中国嘉陵	40,056,558.71	0.22	30,837,703.20	-	(21,082,268.33)	可供出售金融资产	披露附