

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公告之內容概不負責，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公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**交通銀行股份有限公司**  
**Bank of Communications Co., Ltd.**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：03328)

**海外監管公告**

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司2012年半年度報告》，僅供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
杜江龍  
公司秘書

中國上海  
2012年8月30日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、張冀湘先生\*、胡華庭先生\*、杜悅妹女士\*、王冬勝先生\*、馮婉眉女士\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、李家祥先生#、顧鳴超先生#、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#及蔡耀君先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事



您的财富管理银行

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

A background image showing a hand with the index finger pointing towards a bright light at the center of a tunnel formed by concentric circles of binary code (0s and 1s) on a blue background.

二零一二年半年度报告

股票代码:601328

## 重要提示

交通银行股份有限公司(“本行”)董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本行第六届董事会第十六次会议于2012年8月30日审议通过了半年度报告。

本行及附属公司(“本集团”)2012年半年度按照中国会计准则编制的财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审阅,按照国际财务报告准则编制的财务报告已经德勤•关黄陈方会计师行审阅。

半年度报告全文同时刊载于上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行网站([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作执行董事、副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人吴伟先生声明:保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

# 目录

公司基本情况	2	董事、高级管理人员对半年度 报告确认意见	48
财务摘要	3	独立审阅报告	49
管理层讨论与分析	5	简要半年度财务信息	50
股本变动和主要股东持股情况	32	备查文件	152
董事、监事、高级管理人员和 员工情况	35		
公司治理	37		
履行企业社会责任	40		
重要事项	42		
分支机构名录	46		

# 公司基本情况

## 法定名称

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

## 法定代表人

胡怀邦

## 董事会秘书

杜江龙

## 授权代表

钱文挥  
杜江龙

## 公司住所及投资者联络

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

## 香港营业地点

香港中环毕打街20号

## 信息披露报纸及网址

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、  
《证券时报》以及上海证券交易所  
网站 www.sse.com.cn  
H股：香港联合交易所有限公司“披露易”  
网站 www.hkexnews.hk

## 半年度报告备置地点

本行总部及主要营业场所

## 审计师

德勤华永会计师事务所有限公司  
办公地址：上海市延安东路222号  
外滩中心30楼(200002)  
德勤•关黄陈方会计师行  
办公地址：香港金钟道88号太古广场一期35楼

## 香港法律顾问

欧华律师事务所

## 中国法律顾问

金杜律师事务所

## A股保荐人

瑞银证券有限责任公司  
海通证券股份有限公司

## 股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限责任公司  
上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路166号  
中国保险大厦3楼  
H股：香港中央证券登记有限公司  
香港皇后大道东183号合和中心  
17楼1712至1716室

## 上市资料

A股上市地点：上海证券交易所  
股票名称：交通银行  
股票类别：A股  
股票代码：601328  
H股上市地点：香港联合交易所有限公司  
股票名称：交通银行  
股票类别：H股  
股份代号：03328

# 财务摘要

## (一) 主要会计数据与财务指标

截至2012年6月30日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

	本报告期末	(除另有标明外，人民币百万元)		
		上年度期末	本报告期末 比上年度 期末增减(%)	2010年 12月31日
资产总额	<b>5,152,208</b>	4,611,177	11.73	3,951,593
客户贷款	<b>2,805,920</b>	2,561,750	9.53	2,236,927
其中：公司贷款及垫款	<b>2,266,324</b>	2,052,443	10.42	1,819,002
个人贷款及垫款	<b>539,596</b>	509,307	5.95	417,925
减值贷款	<b>22,873</b>	21,986	4.03	24,988
负债总额	<b>4,853,154</b>	4,338,389	11.87	3,727,936
客户存款	<b>3,592,312</b>	3,283,232	9.41	2,867,847
其中：公司活期存款	<b>1,187,800</b>	1,184,123	0.31	1,064,528
公司定期存款	<b>1,246,679</b>	1,064,194	17.15	890,408
个人活期存款	<b>449,636</b>	422,487	6.43	385,449
个人定期存款	<b>703,548</b>	608,118	15.69	520,852
拆入资金	<b>208,489</b>	164,178	26.99	98,251
贷款损失准备	<b>62,564</b>	56,365	11.00	46,437
股东权益(归属于母公司股东)	<b>298,029</b>	271,802	9.65	222,773
每股净资产				
(归属于母公司股东，元)	<b>4.82</b>	4.39	9.79	3.96

报告期经营业绩	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期 比上年同期 增减(%)
营业收入	<b>73,642</b>	61,937	18.90
营业利润	<b>39,901</b>	33,844	17.90
利润总额	<b>40,168</b>	33,992	18.17
净利润(归属于母公司股东)	<b>31,088</b>	26,396	17.78
扣除非经常性损益后的净利润 (归属于母公司股东) <sup>1</sup>	<b>30,874</b>	26,221	17.75
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均，元)	<b>0.50</b>	0.43	16.28
经营活动产生的现金流量净额	<b>196,352</b>	10,420	1,784.38
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	<b>3.17</b>	0.19	1,568.42

## 财务摘要 (续)

主要财务指标	2012年 6月30日 (%)	2011年 12月31日 (%)	变化 (百分点)	2010年 12月31日 (%)
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)	<b>1.28</b>	1.19	0.09	1.08
净资产收益率 <sup>2</sup> (年率, 加权平均)	<b>21.64</b>	20.49	1.15	20.08
净利差	<b>2.47</b>	2.49	(0.02)	2.39
净利息收益率	<b>2.61</b>	2.59	0.02	2.46
成本收入比 <sup>4</sup>	<b>25.40</b>	30.13	(4.73)	31.89
减值贷款率 <sup>5</sup>	<b>0.82</b>	0.86	(0.04)	1.12
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	<b>273.53</b>	256.37	17.16	185.84
不良贷款率 <sup>7</sup>	<b>0.82</b>	0.86	(0.04)	1.12
资本充足率	<b>12.57</b>	12.44	0.13	12.36
核心资本充足率	<b>9.58</b>	9.27	0.31	9.37

注：

1. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算。
2. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。
3. 根据当期年度化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。
4. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
5. 根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
6. 根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
7. 根据中国银行业监管口径计算。

## (二) 非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元) 2012年1至6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	—
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	<b>6</b>
其他应扣除的营业外收支净额	<b>280</b>
非经常性损益的所得税影响	<b>(72)</b>
少数股东权益影响额(税后)	—
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<b>214</b>

## (三) 补充财务指标

主要指标	2012年 6月30日 (%)	2011年 12月31日 (%)	2010年 12月31日 (%)
拆借资金比例			
拆入资金占比	<b>0.48</b>	0.36	0.32
拆出资金占比	<b>2.32</b>	3.40	1.85
流动性比例			
本外币	<b>44.18</b>	35.37	32.23
存贷比			
本外币	<b>71.85</b>	71.94	72.10
单一最大客户贷款比率	<b>1.93</b>	2.21	4.44
前十大客户贷款比率	<b>16.47</b>	17.49	24.25

注：拆借资金比例、流动性比例及存贷比数据为银行口径，单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径，根据中国银行业监管口径计算。

## (四) 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2012年1月1日至6月30日止期间的净利润和于2012年6月30日的股东权益无差异。

# 管理层讨论与分析

## (一) 集团总体经营概况

2012年以来，在全球经济持续下行的压力下，中国经济朝着宏观调控的预定目标稳步增长，但仍然面临着协调稳增长、控通胀和调结构等多重挑战，银行业经营环境更趋复杂。从外部环境来看，全球性金融危机带来的冲击仍未消减，欧债危机对实体经济的负面影响持续显现。就国内经济而言，受国际经济复杂多变和国内宏观政策调控影响，经济增速放缓，物价指数加速下行，上半年我国国内生产总值(GDP)同比增长7.8%，其中，二季度增长7.6%，创下自2009年二季度以来的新低。为应对经济下滑势头，央行自2011年年底以来，三次下调存款准备金率，两次降低存贷款基准利率，利率市场化进程加快，市场竞争更趋激烈。

本集团灵活应对不断变化的外部环境，积极推进战略转型，努力打造市场优势，各项工作取得较好业绩。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币51,522.08亿元，比年初增长11.73%；客户存款余额达人民币35,923.12亿元，较年初增长9.41%；客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币28,059.20亿元，较年初增长9.53%。实现净利润人民币310.88亿元，同比增长17.78%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为1.28%和21.82%，较上年全年分别提高0.09个和1.30个百分点；净利差和净利息收益率分别为2.47%和2.61%，同比分别提高1个和6个基点。减值贷款率为0.82%，比年初下降0.04个百分点；拨备覆盖率达到273.53%，比年初提高17.16个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为12.57%和9.58%，符合监管要求。

集团连续四年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第326位，较上年提升72位；列《银行家》(The Banker)杂志全球千家最大银行一级资本排名第30位，较上年提升5位。

## (二) 集团主要业务回顾

### 业务规模持续增长

本集团面对复杂的市场环境，审时度势，锐意进取，各项业务全面协调发展，业务规模持续增长。截至报告期末，集团资产总额超过人民币5万亿，达人民币51,522.08亿元，较年初增长11.73%；客户存款余额达人民币35,923.12亿元，较年初增长9.41%；境内银行机构管理的个人金融资产(AUM)余额达人民币16,321.24亿元，较年初增长8.43%；客户贷款余额达人民币28,059.20亿元，较年初增长9.53%。此外，报告期末，境内银行机构银行间人民币和外汇市场累计交易量分别达人民币11.47万亿元和2,393.9亿美元，荣获“银行间债券市场优秀做市商”称号；离岸资产规模在中资同业中首超百亿，达114.31亿美元，较年初增长76.70%，稳居市场首位；资产托管业务规模突破万亿。

### 经营效益稳步提升

在各项业务全面发展的带动下，集团经营效益稳步提升。报告期内，集团实现净利润人民币310.88亿元，同比增长17.78%。

## 管理层讨论与分析(续)

从利润增长的构成因素来看，一方面是资产规模增长带动利息净收入稳步增长，报告期内，集团实现利息净收入人民币583.94亿元，同比增长17.79%；另一方面是战略转型推动中间业务发展质效逐步提升，报告期内，集团实现手续费及佣金净收入人民币109.62亿元，同比增长12.36%。从手续费及佣金收入结构来看，担保承诺和银行卡业务是手续费及佣金收入增长的主要动力。报告期内，担保承诺手续费收入同比增长42.24%，达人民币18.05亿元；银行卡手续费收入同比增长28.66%，达人民币36.41亿元。

在推动营业收入增长的同时，集团持续加大成本管控力度，运营效率进一步提高。报告期内，本集团业务及管理费为人民币181.54亿元，同比增长10.84%，增幅低于营业收入增幅8.06个百分点；成本收入比为25.40%，同比下降1.66个百分点。

### 信贷结构不断优化

在经济增速放缓、市场环境复杂的形势下，本集团持续优化信贷结构，提升发展质效。

一是不断优化客户结构，助力零售小企业贷款和个人贷款业务发展。截至报告期末，零售小企业贷款余额达人民币1,753.02亿元，较年初增长16.86%；个人贷款余额达人民币5,395.96亿元，较年初增长5.95%。

二是深入调整行业结构，坚持“三高三低”投向政策。报告期内，信贷投向指引涵盖行业数由45个增至50个，行业政策对公司信贷资产覆盖面由90%提升至98%。上半年新增贷款主要投向资源、民生消费、高端装备制造等现代制造业、农业等领域，以上行业贷款增量占境内客户贷款增量逾40%。报告期内，房地产业贷款余额占比较年初下降0.18个百分点至6.01%。

### “两化一行”战略加速推进

集团秉承“一个交行、一个客户”经营理念，积极推动跨境跨业联动，加速推进“走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的发展战略。

国际化方面，境外业务规模和盈利水平进一步增长，全球金融服务能力稳步提高。报告期末，境外银行机构资产规模达人民币4,037.53亿元，较年初增长21.65%；合计实现净利润人民币15.05亿元，同比增长45.97%。跨境人民币业务卓有成效，产品体系逐步完善，业务品种不断延伸，推出委托汇兑业务、协议付款、协议融资等产品，业务范围扩展至跨境投融资、代理结算、同业银行账户等。境外机构支持力度持续加大，报告期内，集团成功向法兰克福分行增拨营运资金人民币2亿元，实现首例中资金融机构境外人民币增资。创新能力持续加强，推出境内外联动、同业联动进口保理等服务方案；丰富外汇财资业务品种，推出远期外汇买卖交易模式。

综合化方面,经营管理能力持续提升,协同效应进一步显现。报告期末,集团控股子公司(不含英国子行)资产规模合计达人民币814.50亿元,较年初增长30.62%;报告期内,合计为集团贡献净利润人民币4.25亿元,同比下降12.55%。报告期内,交银租赁成功操作第一单文化产业租赁业务,交银施罗德偏股型基金综合收益率位居同业前列。

财富管理领域,集团依托国际化、综合化平台,致力于为客户提供综合性金融服务,积极打造“交通银行,您的财富管理银行”品牌形象。公司业务方面,积极推动中型客户发展,推出“蕴通财富•鲲鹏计划”中型客户服务品牌;加快创新步伐,推出政府集中采购、保险债券计划等创新型、综合型服务方案;开展“一家分行做全国”的产业链金融业务模式,有效对接产业链上下游结算与融资服务需求,报告期内,对公有效客户数同比增长17.72%;蕴通客户数同比增长8.05%。个人业务方面,强化客户分层服务,持续优化理财产品设计,不断壮大优质客户队伍;大力拓展“家易通”等结算型客户;加强标准化服务管理,进一步提升客户体验,报告期内,个人客户总数较年初增长5.10%;私人银行、达标沃德、达标交银理财、代发工资有效户新增数分别较年初增长14.42%、15.03%、18.08%、10.67%;“家易通”签约客户数累计达26.39万户,较年初增长129.57%;信用卡在册卡量达到2,418万张,较年初净增195万张。

### 风险管控全面加强

面对日趋复杂的宏观经济形势和日益加大的经营管理压力,本集团秉承稳健经营的作风,多措并举推进风险管控。发布《交通银行2012-2015年风险管理规划》;建立风险偏好管理体系;逐步完善风险管理委员会决策体系。信贷风险管控方面,一是全力管控重点领域和突发风险,实施全行业排查,全名单管理。对房地产贷款和平台贷款实施总量管控和重点名单监控;对涉及民间借贷开展可疑交易分析,确定存疑客户清单,坚持持续监控。二是提升信贷管理精细化水平,夯实信贷业务发展基础。开展贷款五级分类检查,完善贷后管理提升方案。此外,进一步深化操作风险三大工具的应用,加大关注业务流程的风险控制;持续开展跨业跨境风险管控,建立国别风险专项提示、定期评估、限额管控的体系;有序推进新资本协议的贯彻实施,继续深入风险计量成果的管理应用。

截至报告期末,集团减值贷款率为0.82%,比年初下降0.04个百分点;拨备覆盖率达到273.53%,比年初提高17.16个百分点。

### “三位一体”网络建设持续深化

在努力推动业务发展和不断提高资产质量的同时,本集团积极探索渠道管理新模式,深入推进人工网点、电子银行、客户经理的“三位一体”渠道布局。

## 管理层讨论与分析(续)

人工网点方面,全面推进综合型网点建设,推广省辖行矩阵式改革,加快流程再造步伐,完善机构评价体系。截至上半年末,本集团参股的西藏银行顺利开业,124家网点按综合型网点要求试点建设,12家新设分行开门营业,地市级城市覆盖率提升3个百分点至55%。

电子银行方面,大力拓展电子银行渠道,加快自助设备投放,完善电子商务建设,稳步推进客服建设。截至上半年末,自助银行网点总数突破1万达10,734家;自助银行交易量达到人民币4,847亿元,同比增长20.32%;电子银行分流率达70.62%,较年初提高4.18个百分点;银银合作延伸服务网络已上线或签约合作银行53家、联接网点近6,000个;手机银行交易笔数、交易金额同比分别增长232.48%、353.70%,均位居同业前茅。

客户经理方面,加强客户经理队伍建设,打造专业化的矩阵式服务团队,奠定“财富管理”人才基础;优化客户经理考核激励模式,完善客户经理考核工具;坚持“以客户为中心”,加强“精准营销”和“理财规划”。

### (三) 财务报表分析

#### 1、 利润表主要项目分析

##### (1) 利润总额

报告期内,本集团实现利润总额人民币401.68亿元,同比增加人民币61.76亿元,增幅18.17%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料:

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
利息净收入	58,394	49,576
手续费及佣金净收入	10,962	9,756
资产减值损失	(7,673)	(5,952)
利润总额	40,168	33,992

##### (2) 利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入人民币583.94亿元,同比增长人民币88.18亿元,在营业收入中的占比为79.29%,是本集团业务收入的主要组成部分。

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

	截至2012年6月30日止6个月期间			截至2011年6月30日止6个月期间		
	平均结余	利息收支	年化	平均结余	利息收支	年化
			平均收益 (成本)率 (%)			平均收益 (成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	701,887	5,461	1.56	567,694	4,342	1.53
存放、拆放同业及其他金融 机构款项	331,505	6,129	3.70	195,740	3,329	3.40
客户贷款及应收款项	2,724,197	91,911	6.75	2,369,304	67,843	5.73
其中：公司贷款及应收款项	2,096,278	69,824	6.66	1,864,326	53,145	5.70
个人贷款	481,277	17,081	7.10	419,043	12,356	5.90
贴现	146,642	5,006	6.83	85,935	2,342	5.45
证券投资	799,912	14,702	3.68	798,886	12,858	3.22
生息资产	4,481,849 <sup>3</sup>	116,698 <sup>3</sup>	5.21	3,884,076 <sup>3</sup>	87,425 <sup>3</sup>	4.50
非生息资产	187,577			171,628		
资产总额	4,669,426 <sup>3</sup>			4,055,704 <sup>3</sup>		
负债及股东权益						
客户存款	3,179,543	34,510	2.17	2,876,281	23,262	1.62
其中：公司存款	2,185,143	24,065	2.20	1,946,872	16,416	1.69
个人存款	994,400	10,445	2.10	929,409	6,846	1.47
同业及其他金融机构存放和 拆入款项	1,058,354	23,494	4.44	814,133	14,480	3.56
应付债券及其他	91,832	1,805	3.93	65,095	1,054	3.24
计息负债	4,254,077 <sup>3</sup>	58,304 <sup>3</sup>	2.74	3,707,961 <sup>3</sup>	37,849 <sup>3</sup>	2.04
股东权益及非计息负债	415,349			347,743		
负债及股东权益合计	4,669,426 <sup>3</sup>			4,055,704 <sup>3</sup>		
利息净收入		58,394			49,576	
净利差 <sup>1</sup>			2.47 <sup>3</sup>			2.46 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.61 <sup>3</sup>			2.55 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.53 <sup>4</sup>			2.53 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.67 <sup>4</sup>			2.61 <sup>4</sup>

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。
4. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

## 管理层讨论与分析(续)

报告期内，本集团利息净收入大幅增长，净利息收益率水平保持持续攀升的良好态势，净利差和净利息收益率分别为2.47%和2.61%，同比分别提高1个和6个基点。净利差和净利息收益率同比略有扩大的主要原因为：一是受上轮加息效应的继续释放影响；二是由于本集团定价能力的进一步提高；三是由于本集团资产负债结构的持续优化。

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

	(人民币百万元)		
	2012年1-6月与2011年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		净增加/ (减少)
	金额	利率	
生息资产			
存放中央银行款项	1,027	92	1,119
存放、拆放同业及其他金融机构款项	2,308	492	2,800
客户贷款及应收款项	10,168	13,900	24,068
证券投资	17	1,827	1,844
利息收入变化	13,520	16,311	29,831
计息负债			
客户存款	2,456	8,792	11,248
同业及其他金融机构存放和拆入款项	4,347	4,667	9,014
应付债券及其他	433	318	751
利息支出变化	7,236	13,777	21,013
利息净收入变化	6,284	2,534	8,818

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币88.18亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币62.84亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币25.34亿元。

① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,182.03亿元，比上年同期增长人民币298.31亿元，增幅33.76%。

A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款及应收款项利息收入为人民币919.11亿元，比上年同期增加人民币240.68亿元，增幅35.48%，主要是客户贷款及应收款项规模增加及贷款平均利率与去年同期相比有所上升所致。

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币147.02亿元，比上年同期增加人民币18.44亿元，增幅14.34%。主要由于本集团加强前瞻性研究，准确把握时机，优化投资结构，使得证券投资收益率保持在3.68%的较好水平。

C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，由于存放央行款项平均余额同比增加了人民币1,341.93亿元，增幅23.64%，存放中央银行款项利息收入达人民币54.61亿元，比上年同期增加人民币11.19亿元。法定存款准备金增长的原因主要为：一是客户存款增长，二是上轮存款准备金率上调影响持续显现。

D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币61.29亿元，比上年同期增加人民币28.00亿元，增幅84.11%，主要是由于本集团同业市场交易规模同比大幅增长，平均余额同比增幅为69.36%。

② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币598.09亿元，比上年同期增加人民币210.13亿元，增幅54.16%。

A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出为人民币345.10亿元，比上年同期增加人民币112.48亿元，增幅48.35%，占全部利息支出的57.70%。客户存款利息支出的增加，一是由于客户存款规模的持续增长；二是受上轮加息效应继续释放的影响，本期客户存款平均成本率较上年同期有所上升。

## 管理层讨论与分析(续)

### B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币234.94亿元，比上年同期增加人民币90.14亿元，增幅62.25%。一是由于同业及其他金融机构存放和拆入款项的平均余额较上年同期增长30.00%；二是受市场利率处于相对高位及流动性紧张影响，导致同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率较上年同期有所上升。

### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出为人民币18.05亿元，比上年同期增加人民币7.51亿元，平均成本率由上年同期的3.24%上升至3.93%。

### (3) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团不断提高中间业务发展质效，大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币109.62亿元，同比增加人民币12.06亿元，增幅12.36%。担保承诺、银行卡和管理类业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
支付结算	1,013	959
银行卡	3,641	2,830
投资银行	3,412	3,546
担保承诺	1,805	1,269
管理类	1,616	1,395
代理类	764	912
其他	210	144
手续费及佣金收入合计	12,461	11,055
减：手续费及佣金支出	(1,499)	(1,299)
手续费及佣金净收入	10,962	9,756

支付结算手续费收入为人民币10.13亿元，比上年同期增加人民币0.54亿元，增幅5.63%，主要由于本集团贸易结算量有所增长。

银行卡手续费收入为人民币36.41亿元，比上年同期增加人民币8.11亿元，增幅28.66%，主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额的大幅增长。

投资银行手续费收入为人民币34.12亿元，比上年同期减少人民币1.34亿元，降幅3.78%，主要由于本集团咨询顾问类业务收入同比有所下降。

担保承诺手续费收入为人民币18.05亿元，比上年同期增加人民币5.36亿元，增幅42.24%，主要是由于本集团银行承兑汇票、信用证等各类表外业务的增长。

管理类手续费收入为人民币16.16亿元，比上年同期增加人民币2.21亿元，增幅15.84%，主要得益于本集团资产托管及银团贷款手续费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币7.64亿元，比上年同期减少人民币1.48亿元，降幅16.23%，主要由于证券市场低迷，本集团基金代销手续费收入同比有所下降。

#### (4) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币181.54亿元，同比增加人民币17.75亿元，增幅10.84%，低于营业收入的增幅8.06个百分点；本集团成本收入比为25.40%，同比下降1.66个百分点，运营效率进一步提高。

#### (5) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币71.36亿元，同比增加人民币13.29亿元。其中：(1)组合拨备支出为人民币61.10亿元，同比增加人民币6.40亿元；(2)逐笔拨备支出为人民币10.26亿元，同比增加人民币6.89亿元。报告期内，信贷成本率为0.51%，同比增加0.03个百分点。

## 管理层讨论与分析(续)

### (6) 所得税

报告期内, 本集团所得税支出为人民币90.28亿元, 同比增加人民币14.84亿元, 增幅19.67%。实际税率为22.48%, 低于25%的法定税率, 主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细:

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
当期所得税费用/(收益)	11,771	7,372
递延所得税费用/(收益)	(2,743)	172

## 2、资产负债表主要项目分析

### (1) 资产

截至报告期末, 本集团资产总额为人民币51,522.08亿元, 比年初增加人民币5,410.31亿元, 增幅11.73%。

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

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,743,356	53.25	2,505,385	54.33
现金及存放中央银行款项	758,030	14.71	736,999	15.98
持有至到期投资	558,516	10.84	544,761	11.81
存放同业款项	287,597	5.58	96,605	2.10
资产总额	5,152,208		4,611,177	

#### ① 客户贷款

报告期内, 本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏, 贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末, 本集团客户贷款余额为人民币28,059.20亿元, 比年初增加人民币2,441.70亿元, 增幅9.53%。其中, 境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币1,550.74亿元, 增幅6.81%。

#### 行业集中度

报告期内, 本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展, 大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	66,004	2.35	51,040	1.99
制造业				
— 石油化工	107,566	3.83	103,193	4.03
— 电子	48,802	1.74	52,532	2.05
— 钢铁	44,773	1.60	42,547	1.66
— 机械	100,445	3.58	89,785	3.50
— 纺织及服装	37,234	1.33	34,996	1.37
— 其他制造业	211,461	7.54	188,906	7.37
电力、燃气及水的生产和供应业	143,034	5.10	141,316	5.52
建筑业	95,260	3.39	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	342,731	12.21	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	9,235	0.33	10,195	0.40
批发和零售业	366,105	13.05	290,874	11.35
住宿和餐饮业	22,230	0.79	21,009	0.82
金融业	19,664	0.70	22,995	0.90
房地产业	168,517	6.01	158,688	6.19
服务业	176,531	6.29	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	146,828	5.23	151,161	5.90
科教文卫	36,456	1.30	32,647	1.27
其他	46,686	1.66	40,136	1.58
贴现	76,762	2.74	50,197	1.96
公司贷款总额	2,266,324	80.77	2,052,443	80.12
个人贷款	539,596	19.23	509,307	19.88
贷款和垫款总额	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00

截至报告期末, 本集团公司贷款余额为人民币22,663.24亿元, 较年初增加人民币2,138.81亿元, 增幅10.42%。其中, 贷款分布最多的四个行业是制造业, 批发和零售业, 交通运输、仓储和邮政业以及服务业, 占全部公司贷款的63.35%。

截至报告期末, 本集团个人贷款余额为人民币5,395.96亿元, 较年初增加人民币302.89亿元, 增幅5.95%, 在客户贷款中的占比较上年末下降0.65个百分点至19.23%。

## 管理层讨论与分析(续)

### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的1.93%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的16.47%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

		(除另有标明外，人民币百万元)	
		2012年6月30日	
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	7,372	0.27
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,317	0.26
客户C	制造业	6,568	0.23
客户D	交通运输、仓储和邮政业	6,461	0.23
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.23
客户F	其他	6,286	0.22
客户G	房地产业	6,000	0.21
客户H	服务业	5,730	0.20
客户I	交通运输、仓储和邮政业	5,591	0.20
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,285	0.19
十大客户合计		<b>62,936</b>	<b>2.24</b>

### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为33.22%、21.21%和7.81%，三个地区贷款余额分别比年初增长12.22%、4.59%和5.88%。

### 贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至报告期末，减值贷款率为0.82%，比年初下降0.04个百分点；拨备覆盖率达到273.53%，比年初提高17.16个百分点，风险防御能力进一步增强。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

		(除另有标明外，人民币百万元)	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日
减值贷款		<b>22,873</b>	21,986
逾期90天以上的贷款		<b>16,769</b>	15,228
减值贷款占贷款余额的百分比(%)		<b>0.82</b>	0.86

贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为92.39%，较年初下降0.85个百分点；9-12级客户贷款占比4.43%，较年初下降0.05个百分点；13-15级客户贷款占比1.02%，较年初上升0.03个百分点。

② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币8,308.53亿元，比年初增加人民币316.63亿元，增幅3.96%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团证券投资总体收益率达到3.68%的较好水平。

证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

— 按持有目的划分的投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	37,687	4.54	42,837	5.36
应收款项类投资	27,353	3.29	28,256	3.54
可供出售金融资产	207,297	24.95	183,336	22.94
持有至到期投资	558,516	67.22	544,761	68.16
合计	830,853	100.00	799,190	100.00

— 按发行主体划分的投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	294,291	35.42	288,692	36.12
公共实体	13,181	1.59	14,504	1.81
金融机构	341,880	41.15	289,827	36.27
公司法人	181,501	21.84	206,167	25.80
合计	830,853	100.00	799,190	100.00

## 管理层讨论与分析(续)

### (2) 负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币48,531.54亿元,比年初增加人民币5,147.65亿元,增幅11.87%。其中,客户存款比年初增加人民币3,090.80亿元,在负债总额中的占比为74.02%,比年初下降1.66个百分点;同业及其他金融机构存放和拆入资金较年初增加人民币2,038.40亿元,在负债总额中的占比为21.24%,比年初上升2.18个百分点。

#### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币35,923.12亿元,比年初增加人民币3,090.80亿元,增幅9.41%。从本集团客户结构上看,公司存款占比为67.77%,比年初下降0.71个百分点;个人存款占比为32.10%,比年初上升0.71个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为45.58%,比年初下降3.36个百分点;定期存款占比为54.29%,比年初上升3.36个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况:

	(人民币百万元)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司存款	<b>2,434,479</b>	2,248,317
其中:公司活期存款	<b>1,187,800</b>	1,184,123
公司定期存款	<b>1,246,679</b>	1,064,194
个人存款	<b>1,153,184</b>	1,030,605
其中:个人活期存款	<b>449,636</b>	422,487
个人定期存款	<b>703,548</b>	608,118

### 3、现金流量表主要项目分析

截至报告期末,本集团现金及现金等价物余额人民币3,714.41亿元,比年初净增加人民币1,618.06亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币1,963.52亿元,同比多流入人民币1,859.32亿元,主要是由于同业及其他金融机构存放款项和拆入资金的现金净流入金额同比大幅增加。

投资活动现金流量为净流出人民币248.82亿元，同比多流出人民币309.94亿元。主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流出人民币95.12亿元，同比多流出人民币85.26亿元。本期现金净流出主要是用于偿还到期的应付债券本息。

#### 4、分部情况

##### (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和对外交易收入：

	(人民币百万元)			
	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	6,059	19,096	4,779	15,101
东北 <sup>3</sup>	1,369	5,187	1,342	4,193
华东 <sup>4</sup>	13,433	44,827	11,988	33,997
华中及华南 <sup>5</sup>	7,420	21,435	6,779	15,964
西部 <sup>6</sup>	3,067	9,650	2,934	7,164
海外 <sup>7</sup>	1,734	4,739	1,315	3,469
总部	7,086	30,016	4,855	22,144
总计 <sup>8</sup>	<b>40,168</b>	<b>134,950</b>	33,992	102,032

注：

1. 包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)
3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)
4. 包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省。(下同)
6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区及新疆维吾尔自治区。(下同)
7. 包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行，交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司。(下同)
8. 含少数股东损益。

## 管理层讨论与分析(续)

### (2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	631,677	467,613	615,680	449,585
东北	234,291	141,379	217,617	129,009
华东 <sup>注</sup>	1,398,475	1,096,088	1,280,206	1,002,609
华中及华南	762,928	511,160	679,097	479,278
西部	359,354	259,311	316,843	238,853
海外	204,113	228,206	172,409	186,445
总部	1,474	102,163	1,380	75,971
总计	3,592,312	2,805,920	3,283,232	2,561,750

注：不含总部。

### (3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的最主要来源，企业银行业务利息净收入占比达到64.49%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

	截至2012年6月30日止6个月期间				合计
	企业 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	
利息净收入	37,657	11,902	8,614	221	58,394
— 外部利息净收入/(支出)	31,832	6,498	19,843	221	58,394
— 内部利息净收入/(支出)	5,825	5,404	(11,229)	—	—

## (四) 其他财务信息

### 1、资本构成

项目	(除另有标明外，人民币百万元)		
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资本净额	382,233	352,444	298,553
其中：核心资本	292,412	263,484	227,296
附属资本	96,184	95,248	77,313
加权风险资产净额	3,040,932	2,833,115	2,416,255
资本充足率(%)	12.57	12.44	12.36
核心资本充足率(%)	9.58	9.27	9.37

注：以上数据均为集团口径。

2、营业收入结构

项目	(除另有标明外, 人民币百万元)		
	2012年1至6月		与上年同期
	金额	占比(%)	比较增幅(%)
利息净收入	58,394	79.29	17.79
手续费及佣金净收入	10,962	14.89	12.36
投资收益/(损失)	216	0.29	(40.66)
公允价值变动收益/(损失)	76	0.10	(141.53)
汇兑收益/(损失)	1,127	1.53	55.02
保险业务收入	426	0.58	33.13
其他业务收入	2,441	3.32	77.27
合计	73,642	100.00	18.90

3、应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产利息	337	455
持有至到期投资利息	8,490	8,599
发放贷款和垫款利息	8,255	6,960
可供出售金融资产利息	2,895	2,617
应收款项类投资利息	427	237
其他应收利息	2,054	905
合计	22,458	19,773

4、贷款担保方式

贷款分类	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	781,359	27.85	732,108	28.58
保证贷款	791,519	28.21	672,720	26.26
附担保物贷款	1,233,042	43.94	1,156,922	45.16
— 抵押贷款	911,358	32.48	862,336	33.66
— 质押贷款	321,684	11.46	294,586	11.50
合计	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00

5、抵债资产

	(人民币百万元)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
抵债资产原值	521	561
减: 抵债资产跌价准备	(312)	(331)
抵债资产净值	209	230

## 管理层讨论与分析(续)

### 6、贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	个别方式 评估	2012年1至6月 组合方式 评估	合计
期初余额	11,250	45,115	56,365
本期计提	2,551	6,110	8,661
本期转回	(1,525)	—	(1,525)
本期核销	(665)	—	(665)
本期转入/转出	(291)	—	(291)
— 收回原转销贷款和垫款转入	125	—	125
— 贷款价值因折现价值上升转出	(416)	—	(416)
小计	11,320	51,225	62,545
汇率差异	1	18	19
期末余额	11,321	51,243	62,564

### 7、重组贷款和逾期贷款

	(除另有标明外, 人民币百万元)		
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增减(%)
重组贷款	3,721	3,615	2.93
逾期贷款	27,649	22,007	25.64

### 8、衍生金融工具

	(人民币百万元)					
	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	452,274	1,950	(2,695)	326,370	1,800	(2,601)
货币衍生工具	675,740	2,789	(2,513)	571,381	3,785	(3,392)
合计	1,128,014	4,739	(5,208)	897,751	5,585	(5,993)

### 9、承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信贷承诺及财务担保	1,277,586	1,118,659
其中：贷款承诺	412,066	369,949
开出信用证	101,462	82,755
开出保函及担保	265,507	218,012
承兑汇票	498,551	447,943
经营租赁承诺	6,399	6,073
资本性承诺	6,435	3,463

## (五) 风险管理

2012年上半年,本行承接“中期规划引领风险管理发展”的良好经验,制定《交通银行2012-2015年风险管理规划》,将内在管理提升、外部监管要求和新资本协议实施有机结合,对未来风险管理发展方向进行总体谋划。本行董事会进一步明确细化了全行风险偏好,将“稳健、平衡、合规、创新”作为全行基本的风险态度。在总体规划和风险偏好的指引下,报告期内全行以扎实的风险管控“稳发展、增效益”,借高效的风险管理“促转型、抓改革”,实现长效机制建设和重点风险管控“并重”、“双赢”。

### 1、 风险偏好

本行严格执行“稳健、平衡、合规、创新”的风险偏好。始终坚持合规经营理念,在外部监管和内部规范的共同约束下,科学有效管控主要风险,积极支持管理创新。始终坚持稳健平衡理念,通过先进管理技术的支持,推动风险管理达到国际成熟市场标准实践水平,努力实现风险与收益的动态平衡,努力实现规模、质量与效益的均衡发展。以风险管理实质提升支持本行兼具成长性和规模优势的高效发展之路,巩固境内第五大银行的市场地位。

基于以上风险偏好,本行还确立了收益、资本、质量、评级四个维度的风险容忍度,设定了覆盖各类风险的风险限额指标,定期掌控总体风险变化。

### 2、 风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能,通过其下设风险管理委员会掌握全行风险状况。高管层设立全面风险管理委员会,根据董事会制定的风险管理规划和偏好,按照“横到边、纵到底、全覆盖”的要求,完善管理体系,优化工作机制,统一管理规范,评估工作有效性。全面风险管理委员会下设信用风险、市场与流动性风险、操作风险与反洗钱三个专业风险管理委员会,以及贷款审查委员会、风险资产审查委员会两个业务审查委员会,合并称为“1+3+2”风险管理委员会体系。各级分支机构和子公司则参照总行简化设立。全面风险管理委员会与其他委员会之间,以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制,形成整体统一、有机协调的风险管理体系,确保全行风险管理要求的执行落实。本行董事长是风险防范第一责任人,行长是风险控制第一责任人,监事长是风险监督第一责任人,副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。

本行建立了较为完善的“风险管理大小中台”执行体系和双线报告机制。成立风险管理板块,组织协调全行风险管理工作并统一报告,凝聚风险管控合力。各小中台带动全行具体执行落实风险管理要求。通过双线报告机制,大小中台沟通协作,形成稳固风险防线。

### 3、信用风险管理

本行信用风险主要来源于信贷业务、资金业务和国际业务。

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

#### (1) 风险分类程序和方法

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，其中后三类称为不良贷款，其实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，本行以监管核心定义为基础，参照内部评级结果和逐笔拨备情况，详细规定了明确的五级分类定性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)，本行以脱期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

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下信用风险内部评级法，建立起以违约概率(PD)和违约损失率(LGD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险评估体系，对信贷业务实行内部评级管理。

#### (2) 风险管理和控制政策

报告期内，本行多措并举推进信贷结构优化，契合国民经济发展转型形势和信贷发展要求，应势调整基础设施领域信贷策略，积极把握能源资源、先进制造、民生消费等领域发展机遇，注重生产性服务业，适当投放以支持贸易融资和供应链融资等全行重点领域发展，严控“两高一剩”、房地产等重点领域。

资产质量保持稳定，信贷管理精细化水平持续提升。报告期内，本行全面规范对公信贷业务管理，强化信贷政策执行力。针对融资平台、房地产、民间融资等突发事件和重点领域不断加强风险排查，准确定位并积极防控潜在风险。

报告期内，本行持续深化零售信贷业务的贷后监控。不断优化贷后监控系统，加强贷后集中质检，重点规范钢贸领域零贷业务管理。

本行独立核算的信用卡中心全面负责信用卡业务的经营管理。报告期内不断完善各项内部制度及流程建设,启动实时交易欺诈监控系统的开发。

本行对同业授信实行总行统一审查审批和额度管理,建立了完整的同业授信与额度管理机制,加强系统管控。

报告期内,本行积极探索新思路和新手段,推动不良清收和潜在风险化解。对重点分行现场督导,对重点项目专人跟进,加强群发性个贷清收处置和逾期个贷集中催收,细化规范监察名单管理。提出不良资产价值管理理念,积极研究欠息管理、已核销资产清收、不良资产全流程管理等重点环节,提升价值贡献的可行性方案。

**(3) 资产质量和迁徙情况**

截至2012年6月末,本集团按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	2012年6月30日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27	62,310	2.78
正常贷款合计	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次级类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33	9,930	0.45
损失类贷款	4,427	0.16	4,494	0.18	4,466	0.20
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86	24,988	1.12
合计	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下:

贷款迁徙率(%)	2012年1-6月	2011年	2010年
正常类贷款迁徙率	1.45	1.66	1.60
关注类贷款迁徙率	4.64	8.34	35.69
次级类贷款迁徙率	14.12	47.86	45.93
可疑类贷款迁徙率	8.40	24.15	30.11

## 管理层讨论与分析(续)

### 4、市场风险管理

本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险(含黄金)。

本行对市场风险实施条线集中管理。资产负债管理部是全行市场风险管理牵头部门,金融市场部、境内外分行是市场风险管理的执行机构。风险管理部、审计部分别对市场风险管理进行独立验证和内部审查。

本行建立了完整的市场风险“大小中台”管理体系,职责分工明确、制度流程完善、系统工具齐备。对交易账户利率风险和汇率风险,本行基于风险价值(VaR)计量进行监测和限额管理,建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险,本行采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测,并通过定价管理和资产调配等手段进行管控,以实现风险可控下的收益最大化。

#### (1) 风险管理和控制政策

报告期内,本行致力于完善市场风险管理信息系统功能,强化市场风险各项指标监控,全面提升风险管理能力。一是完成市场风险管理信息系统的版本升级上线前测试验收工作,新增成分VaR、边际VaR、增量VaR等风险计量分析功能,系统功能有所加强。二是编撰《交通银行市场风险管理介绍》手册,提交董事会、监事会和高管层成员参阅。三是通过市场风险压力测试,考察本行头寸抵抗市场风险压力的能力。四是完善境外行资金业务数据管理,完成澳门、台北分行集中资金业务估值工作,并进一步将其他境外行数据纳入全行市场风险管理信息系统。五是推进全行新一代资金业务前中后台一体化系统的设计选型工作。

#### (2) 市场风险分析

##### ① 利率风险及敏感性分析

截至2012年6月末,本集团资产和负债的重定价日或到期日(较早者)情况如下:

	(人民币百万元)						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产总额	2,615,149	572,575	1,225,871	382,949	223,623	132,041	5,152,208
负债总额	(2,896,262)	(587,274)	(889,900)	(319,984)	(41,545)	(118,189)	(4,853,154)
净敞口	(281,113)	(14,699)	335,971	62,965	182,078	13,852	299,054

下表列示了基于所示日期的资产、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：

	2012年6月30日		2011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
收益率上升100个基点	10,679	(2,929)	10,788	(3,017)
收益率下降100个基点	(10,679)	3,144	(10,788)	3,252

(人民币百万元)

② 汇率风险及敏感性分析

截至2012年6月末，本集团外汇风险敞口情况如下：

	(人民币百万元)				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产总额	4,630,853	385,730	100,376	35,249	5,152,208
负债总额	(4,353,287)	(333,616)	(131,234)	(35,017)	(4,853,154)
净敞口	277,566	52,114	(30,858)	232	299,054

下表列示了基于所示日期的资产、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：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	净利润	其他 综合收益	净利润	其他 综合收益
人民币升值5%	(809)	(394)	(458)	(376)
人民币贬值5%	786	394	458	376

(人民币百万元)

## 管理层讨论与分析(续)

### 5、流动性风险管理

本行流动性管理的目标是：确保集团无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。本行流动性管理的主要手段包括：(1)提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性。(2)应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸。(3)总行集中管理、统一运用全行流动性头寸。(4)保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力。(5)合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

报告期内，为应对货币政策逐步宽松、利率水平缓步下降的宏观环境，本行采取以下措施积极调控流动性风险：(1)继续稳定负债来源，优化存款管理、完善考核机制，持续夯实客户基础。(2)加强对市场走势和本行业务结构规律的分析预判，优化资金预测流程，在确保流动性安全的前提下，提前做好非信贷资金运作布局，有效提高富裕资金运作效率。(3)适度下调中长期非信贷资金业务FTP、上调短期非信贷资金业务FTP，鼓励经营单位延长投资期限并锁定较高的收益率，并保持一定的资金运作规模以提升全行的资金运作效益。(4)在统筹把握外币贷款节奏、合理设定外汇资产结构的原则指导下，坚持以存定贷、外汇贷款资金和下借资金的审批制度，有效平衡外汇业务发展与确保流动性安全的关系。

截至2012年6月末，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(%)	2012年 6月30日	2011年 12月31日
流动性比例(本外币)	<b>44.18</b>	35.37
存贷比(本外币)	<b>71.85</b>	71.94

截至2012年6月末，本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同规定到期日的期限结构情况如下：

	(人民币百万元)								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	无期限	
非衍生金融资产	25,846	217,029	703,367	474,230	1,200,440	1,454,548	1,209,665	644,509	5,929,634
非衍生金融负债	—	(1,845,540)	(642,709)	(602,113)	(965,204)	(875,668)	(62,592)	—	(4,993,826)
净敞口	25,846	(1,628,511)	60,658	(127,883)	235,236	578,880	1,147,073	644,509	935,808

### 6、操作风险管理

本行风险管理部牵头操作风险管理，建立并不断完善覆盖全行的操作风险管理体系。

报告期内，本行密切结合实际业务管理，深化操作风险三大工具的应用。借助系统，全面实行操作风险事件收集的实时上报与在线审核。制定明细计划，启动全行风险控制与自评。优化调整指标体系，完善关键风险指标管理，特别加强业务流程的风险监控。建立新产品新业务管理台账，跟进操作风险控制情况。启动操作风险高级法研究，提升本行操作风险管理的量化水准。

报告期内，本行继续强化放款中心管理。优化改造系统放款流程，完善放款业务操作手册，设计不同模式的放款流程以满足分支机构需要。

### 7、反洗钱

报告期内，本行继续深化反洗钱工作。设计全行反洗钱系统整合方案，完善反洗钱数据管理，通过黑名单过滤，拦截疑似反洗钱黑名单报文，积极上报重点可疑交易，反洗钱工作受到中国人民银行嘉奖。

## (六) 与汇丰银行战略合作

报告期内，本行继续深入推进与境外战略合作伙伴香港上海汇丰银行有限公司(“汇丰”)的全面战略合作，实现优势互补、互利双赢，取得了积极成果。

高层沟通密切顺畅。上半年，双方通过最高层非正式会晤等多种方式，就两行战略合作的重点领域进行沟通和交流，及时总结合作成果，拓宽合作领域，不断将双方各领域的合作推向深入。

技术交流成果丰硕。双方遵循“一方有需求、另一方有资源和能力，双方就协助”的原则，积极进行双向、全方位的技术合作与交流(TCE)，取得了进一步成效。

- 一 在专家交流方面，截至2012年6月末，汇丰共派出24人次专家进驻本行授信管理部、审计部、风险管理部、预算财务部、个人金融业务部等13个部门进行工作指导，本行流程银行建设、内评法、全面风险管理、数据大集中等15个战略发展重点项目中多数有汇丰专家的参与。

## 管理层讨论与分析(续)

- 在授课培训方面,根据双方的高管能力培训计划,2006-2009年,本行选派总行部门、省直分行、海外机构和子公司“一把手”共77人赴汇丰伦敦总部参加6期领导能力建设轮训,提升了战略思维和领导能力。从2010年起,两行启动新一轮条线高管人员赴汇丰学习交流计划,该三年计划突出条线业务,强化双向交流,提升培训深度,已选派个金、公司、风险、国际、财会条线103名省直分行分管副行长和总行相关部门负责人参加学习交流。2008-2012年6月,共选派122名总行管理培训生赴汇丰参加为期1个月的培训。

截至2012年6月末,汇丰还为本行业务骨干举办了48期、计77.5天的授课培训,参训人员达2,604人次。

- 在人员工作交流方面,截至2012年6月末,本行公司业务部、个人金融业务部、资产托管部、资产保全部、金融市场部等235名业务骨干到汇丰香港、新加坡等地进行跟班实习,零距离接触汇丰作为国际一流商业银行的先进管理经验和运作模式。
- 根据双向交流的原则,本行也协助汇丰为其内地分行员工在财务会计、巴塞尔协议、公司业务、IT、审计、防伪钞等方面举办78期、计951人次的专项培训,安排汇丰银行亚太区70名人员与本行进行工作交流,并选派了3名专家为其提供咨询和支持,与之分享本行在中国市场的成熟经验。

业务合作继续深化。双方充分发挥资源互补优势,不断深化重点业务领域的合作。

- 在公司业务领域,双方通过重点客户联合营销,在著名跨国集团银团贷款项目上继续保持密切合作,并积极探索在绿色信贷、农村金融等领域的合作。双方主机对接项目二期已完成第三方账户查询功能的投产上线,系统运行稳定,为进一步客户推广、提升双方对跨国公司全球现金管理的服务能力打下了良好的基础。
- 在投行业务领域,双方就权益融资、债务融资、资产证券化等项目保持着密切的接触。未来,还将进一步加强外资企业境内发行人民币债券、境内企业海外并购、信贷资产证券化等领域的合作,以充分发挥双方的资源互补优势,共同拓展此项潜力巨大的新兴业务。
- 在托管业务领域,随着我国资本市场的快速发展和国际化步伐的加快,双方在资产托管业务上合作与交流的领域逐步扩大。近几年来,双方在国际债券基金、QFII、QDII、公募基金、保险资产、企业年金以及人民币理财产品等领域的托管业务合作均顺利推进。

- 在国际业务领域，本行与汇丰的合作主要包括外汇财资交易、跨境人民币业务、保函、信用证通知、外币清算和贸易融资等业务。目前，各项业务往来频繁顺畅，合作进展顺利。
- 在服务中国企业走出去方面，双方积极抓住中国国际经济地位提升的机遇，设立了“1+1”全球金融合作重点项目，充分结合本行在境内的客户基础和广泛网络以及汇丰的国际业务专长，为企业提供优质高效的全球融资和现金管理等服务。
- 双方合作的信用卡业务发展势头良好。截至2012年6月末，信用卡在册卡量达到2,418万张，比上年末净增195万张。

未来，双方将进一步完善沟通协调机制，有序推进TCE项目的实施，进一步提升技术合作与交流的成效，推进双方资源和经验的互补互享。同时，双方将以“1+1”全球金融合作项目为重点，大力加强公司业务、投行业务、托管业务、国际业务、信用卡以及其他领域的合作，不断丰富合作形式、拓宽合作领域、巩固合作成果，推动业务合作的全面深化。

### (七) 展望

展望下半年，全球金融危机深层次影响延续，经济下行风险仍然较大，发达经济体复苏态势放缓，增长不确定性持续增加；中国经济发展在“十二五”期间将保持长期向好趋势，但仍面临结构性矛盾、能源和环境约束等多重制约；银行业监管要求日趋严格，市场环境深刻变化，风险防控压力加大，商业银行经营管理将面临新的挑战。

本集团将密切关注经济发展走势，持续深入推进“两化一行”发展战略，全面提高业务发展质效和风险控制能力，重点做好以下工作：一是科学研判经济金融形势变化，落实宏观调控政策，重点关注利率市场化进程，及时调整集团经营管理策略，全面提升新形势下市场竞争力；二是加大结构调整和机制创新，全面推进战略转型，抓住新兴市场机遇，增强可持续发展能力；三是切实提高风险控制能力，提升风险管理精细化水平，加强资本管理，提高资本使用效率；四是持续推进财富管理，坚持“以客户为中心”，提升一体化、综合化经营能力，打造全球财富管理银行。

# 股本变动和主要股东持股情况

## (一) 股本变动情况表

截至2012年6月30日，本行股东数量总共为419,432户，其中A股375,921户，H股43,511户。

	2012年1月1日		发行新股	送股	本次变动(+,-) 公积金转股	其他	小计	2012年6月30日	
	数量(股)	比例(%)						数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、国家持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他内资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	61,885,605,538	100.00	—	—	—	—	—	61,885,605,538	100.00
1、人民币普通股	32,709,053,346	52.85	—	—	—	—	—	32,709,053,346	52.85
2、境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外资股	29,176,552,192	47.15	—	—	—	—	—	29,176,552,192	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份总数	61,885,605,538	100.00	—	—	—	—	—	61,885,605,538	100.00

## (二) 前10名有限售条件股东持股数量及限售条件情况

截至2012年6月30日，本行无限售条件股东。

## (三) 前10名股东和前10名无限售条件股东情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处截至2012年6月30日之股东名册)

### 1、前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部	国家	26.52	16,413,353,049	—	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	21.93	13,574,536,198	—	未知
3	香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>	境外法人	18.63	11,530,478,263	—	无
4	首都机场集团公司	国有法人	2.01	1,246,591,087	—	未知
5	山东鲁能集团有限公司	国有法人	0.92	571,078,169	—	未知
6	云南红塔集团有限公司	国有法人	0.71	438,686,794	—	未知
7	中国石化财务有限责任公司	国有法人	0.61	374,901,733	—	未知
8	上海海烟投资管理有限公司	国有法人	0.60	368,584,978	—	未知
9	中国航空工业集团公司	国有法人	0.50	310,678,434	—	未知
10	大庆石油管理局	国有法人	0.48	294,936,165	—	未知

注：

- 除标明外，本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间关联关系。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2012年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股(“H股”)股份合计数。(下同)
- 根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载，截至2012年6月30日，香港上海汇丰银行有限公司(“汇丰银行”)持有本行H股股份为11,530,478,263股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)报备的披露权益表格，截至2012年6月30日，汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本章“(四)主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定应予披露权益或淡仓的人士”。(下同)

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

### 2、前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)	股份类型
1	中华人民共和国财政部	12,618,353,049	26.52	人民币普通股
		3,795,000,000		境外上市外资股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	13,574,536,198	21.93	境外上市外资股
3	香港上海汇丰银行有限公司	11,530,478,263	18.63	境外上市外资股
4	首都机场集团公司	1,246,591,087	2.01	人民币普通股
5	山东鲁能集团有限公司	571,078,169	0.92	人民币普通股
6	云南红塔集团有限公司	438,686,794	0.71	人民币普通股
7	中国石化财务有限责任公司	374,901,733	0.61	人民币普通股
8	上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	0.60	人民币普通股
9	中国航空工业集团公司	310,678,434	0.50	人民币普通股
10	大庆石油管理局	294,936,165	0.48	人民币普通股
	上述股东关联关系或一致行动的说明			

(1) 本行未知上述无限售条件流通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。

(2) 本行前十名股东与前十名无限售条件流通股股东完全一致, 本行前十名无限售条件流通股股东和前十名股东之间不存在关联关系或属一致行动人。

### (四) 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2012年6月30日止, 就本行董事、监事及最高行政人员所知, 根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录, 主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下:

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行A股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	12,618,353,049 <sup>2</sup>	好仓	38.58	20.39

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行H股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
全国社保基金理事会	实益拥有人	7,027,777,777 <sup>3</sup>	好仓	24.09	11.36
中华人民共和国财政部	实益拥有人	3,795,000,000 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占经扩大后的已发行H股百分比(%) <sup>4</sup>	约占经扩大后的全部已发行股份百分比(%) <sup>4</sup>
香港上海汇丰银行有限公司	实益拥有人	14,135,636,613 <sup>5</sup>	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益 <sup>6</sup>	2,674,232	好仓	0.01	0.004
	合计	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 <sup>7</sup>	14,138,310,845	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益 <sup>8</sup>	63,250	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>9</sup>	14,147,386,095	好仓	40.41	19.05

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 根据中华人民共和国财政部(“财政部”)向本行提供的资料,截至2012年6月30日,财政部持有本行H股股份3,795,000,000股,占本行总股本的6.13%;持有本行A股(“A股”)股份12,618,353,049股,占本行总股本的20.39%。
3. 根据全国社会保障基金理事会(“社保基金”)向本行提供的资料,截至2012年6月30日,社保基金持有H股7,027,777,777股,占本行总股本的11.36%,已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
4. 本行2012年第一次临时股东大会审议批准了非公开发行新A股及新H股股票的方案。于取得所有相关批准后,上述发行已于2012年8月24日完成,本行已发行股份亦已扩大。有关详情请参见本报告“重要事项”的(二)“重大融资事项”。
5. 如本行2011年年报披露,截至2011年12月31日,汇丰银行实益持有本行11,779,697,178股H股,占本行总股本的19.03%。根据本行非公开发行新A股及新H股方案,于2012年3月15日,本行与汇丰银行签署认购协议,据此,汇丰银行将以现金认购本行2,355,939,435股新H股,并被视作拥有该等新H股的股份权益。汇丰银行已就该等权益作出披露。截至2012年6月30日,本行尚未完成该等新A股及新H股的发行。  
截至2012年8月24日,本行已完成新A股及新H股的发行。该等发行完成后,汇丰银行实益拥有本行14,135,636,613股H股,分别占本行经扩大后已发行H股和总股本的40.37%及19.03%。
6. 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益,根据香港《证券及期货条例》,汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有H股的权益。  
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为 Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的2,581,887股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的92,345股H股的总和。
7. HSBC Asia Holdings BV 全资持有汇丰银行, HSBC Asia Holdings BV 为 HSBC Asia Holdings (UK) Limited 所全资持有, HSBC Asia Holdings (UK) Limited 则为 HSBC Holdings BV 所全资持有,而 HSBC Holdings BV 为 HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》, HSBC Asia Holdings BV, HSBC Asia Holdings (UK) Limited, HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
8. HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited 为 HSBC Private Bank (C.I.) Limited 所全资持有, HSBC Private Bank (C.I.) Limited 则为 HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 所全资持有, HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 则为 HSBC Europe (Netherlands) BV 所全资持有,而 HSBC Bank plc 持有 HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》, HSBC Private Bank (C.I.) Limited, HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA, HSBC Europe (Netherlands) BV, HSBC Bank plc 均各自被视为拥有 HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有的63,250股H股之权益。
9. HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根据注5、注6、注7、注8及香港《证券及期货条例》, HSBC Holdings plc 被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及 HSBC Bank plc 持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外,于2012年6月30日,在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中,并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## (一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长、执行董事	马 强	非执行董事
牛锡明	副董事长、执行董事、行长	雷 俊	非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	李家祥	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	顾鸣超	独立非执行董事
张冀湘	非执行董事	王为强	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	彼得·诺兰	独立非执行董事
杜悦妹	非执行董事	陈志武	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	蔡耀君	独立非执行董事
冯婉眉	非执行董事		

## (二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
华庆山	监事长	李 进	监事
姜云宝	外部监事	闫 宏	监事
蒋祖祺	外部监事	刘 莎	职工监事
顾惠忠	监事	陈 青	职工监事
郭 宇	监事	帅 师	职工监事
杨发甲	监事	杜亚荣	职工监事
褚红军	监事		

## (三) 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	行长	侯维栋	副行长、首席信息官
钱文挥	副行长	朱鹤新	公司业务总监
于亚利	副行长、首席财务官	杨东平	首席风险官
寿梅生	纪委书记	杜江龙	董事会秘书

## (四) 董事、监事及高管人员持股及变动情况

姓名	职务	股票类别	年初持股数	本期增持	本期减持	期末持股数	变动原因
				股份数量	股份数量		
张冀湘	非执行董事	A股	37,180	800	—	37,980	二级市场买入
杨东平	首席风险官	A股	94,820	—	—	94,820	

除上述披露者外，截至报告期末，本行董事、监事及高管人员不存在持有本行股份情况。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况(续)

### (五) 董事、监事及高管人员变动情况

- 1、2012年3月23日，王滨先生因工作调动原因，辞任本行执行董事、副行长职务。
- 2、2012年6月28日，于本行2011年度股东大会上，于亚利女士获委任为本行执行董事，姜云宝先生获委任为本行外部监事。于亚利女士的任职董事资格已于2012年8月27日获得中国银行业监督管理委员会(“中国银监会”)核准。

### (六) 员工情况

#### 1、员工数量

截至2012年6月末，本行员工数量境内外共计93,642人，比年初增加3.87%。境内行从业人员91,910人，比年初增加3.88%，海外行当地员工1,732人。

境内行高级技术职称的员工618人，占比为0.67%；中级技术职称的员工16,837人，占比为18.32%；初级技术职称的员工18,763人，占比为20.41%。

境内行员工30岁以下45,531人，占比49.54%；30岁至40岁24,785人，占比26.97%；40岁至50岁16,620人，占比为18.08%；50岁以上4,974人，占比为5.41%。

境内行研究生及以上学历员工5,471人，占比为5.95%；本科学历员工53,105人，占比为57.78%；大专学历员工27,775人，占比为30.22%；中专及以下学历5,559人，占比为6.05%。

#### 2、人力资源管理

本行围绕“两化一行”的发展战略，推动组织架构和职位体系改革，增强架构、职位设置与战略目标的关联度；实施营运组织架构调整和综合化网点改革；深入实施人才发展规划，统筹推进各类人才队伍建设，促进业务快速发展；建立健全营销人员队伍管理体系，强化营销人员配备、培训、考核、激励机制；进一步完善人员配备管理政策，紧跟业务和机构转型步伐，人员增量与经营效率、业务转型相挂钩，切实提高人力资源投入产出效率；拓展各层面员工职业发展计划，加强全员培训，提高员工业务能力和责任意识。

本行坚持“以职位为基础，以劳动力市场价格为目标，职位价值与绩效价值相统一”的薪酬体系和管理制度，兼顾绩效激励和发展共享的平衡，强调风险约束，突出稳健原则；同时，本行关心员工福利和未来保障，确保员工享受法定社会保险，并在政策和财务允许的条件下，提供“全行统一运营管理”的企业年金补充养老计划以及疗休养、体检等福利。

本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平，充分保障境内外股东以及其他利益相关者的权益。

本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港联交所证券上市规则附录十四之《企业管治守则》以及于2012年4月1日前有效的《企业管制常规守则》所载的守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

## （一）股东大会

报告期内，本行召开了2011年度股东大会，会议审议批准了《2011年度董事会工作报告》、《2011年度监事会报告》、《2011年度董事、监事薪酬方案》等9项议案。

此外，本行还召开了2012年第一次临时股东大会，会议审议批准了《关于非公开发行A股股票和非公开发行H股股票方案的议案》、《关于修订〈2010-2014年资本管理规划〉的议案》、《2011年度利润分配方案》等10项议案。

## （二）董事会

报告期内，本行董事会共召开六次会议，审议通过了44项议案。董事会各专门委员会共召开了15次会议审议了51项议案或报告。全体董事认真出席董事会及专门委员会会议，恪尽职守，有效发挥了董事会的战略决策功能。

董事会持续提升公司治理有效性。一是完善公司治理制度体系。根据香港联交所最新修订的《企业管治守则》以及实际工作需要，对相关专门委员会的工作条例进行修订，明确由董事会战略委员会承担公司治理相关职责。二是为加强对全行年度经营发展的决策和指导，年初召开董事会经营发展座谈会，听取高级管理层汇报2011年度经营发展情况，深入研究2012年度工作安排和预算方案。三是进一步丰富董事信息服务。增加《董事工作手册》的覆盖内容和频率，从原来按季出版改为按月出版，定期向董事提供经营管理数据，为董事会规范运作和职能发挥提供充分保障。

董事会积极履行资本管理职能。一是修订完善五年资本管理规划，根据最新监管标准调整资本充足率的管理目标，进一步发挥资本在本行经营发展中的约束功能和推动作用。二是为进一步增强资本实力，满足“两化一行”战略实施和业务发展需要，董事会研究拟定了A+H非公开发行股票计划。在广大股东的鼎力支持下，发行方案在股东大会上获得高票通过。根据股东大会的授权，董事会积极推进本次非公开发行股票的实施。截至2012年8月24日，本次非公开发行完成，共募集资金约人民币565.77亿元，扣除相关发行费用后，全部用于补充本行核心资本。

董事会深入发挥风险管理决策职能。一是完善全面风险管控体系。在总结前两期风险管理规划成功经验的基础上，审议批准《2012-2015年风险管理规划》，以全面风险管理体系落地延伸为主线，作为本行“十二五”时期风险管理建设的纲领性文件。二是扎实推进新资本协议达标工作。指导高管层认真落实中国银监会现场评估意见，审议批准《风险偏好管理办法》，修订完善

## 公司治理（续）

《风险计量体系治理政策》，积极争取成为国内第一批新资本协议达标银行。三是全面贯彻《企业内部控制基本规范》及内控监管指引，制定并落实《2012年度内部控制规范实施工作方案》，内控规范实施推进工作有序进行。

董事会进一步完善内幕信息及知情人管理制度。根据中国证监会监管要求及证券交易所上市规则的规定，审议批准《内幕信息知情人登记管理办法》，明确了内幕信息管理的职责分工、内幕信息及知情人定义和范围等内容。在研究拟定再融资方案以及起草定期报告过程中，严格控制内幕信息知情人范围，认真执行填报登记制度，有效防范了内幕信息提前泄露的风险。

### （三）监事会

报告期内，本行监事会共召开了两次会议，审议通过了定期报告、财务决算报告、利润分配方案、《2011年度监事会报告》、《监事会关于董事会高级管理层2011年度履职情况的意见》、《2011年度内部控制自我评价报告》、《2011年度企业社会责任报告》、《监事会2011年度履职自我评价报告》、监事会和各专门委员会2012年度工作计划等。按监管要求开展对董事、高管的履职评价，并向监管机构报告。深入开展监事会履职自我评价。按照工作计划，听取了高级管理层关于案件防控和理财业务风险管理情况的汇报；为推进本行加快战略转型、坚定走差异化发展道路，提出监事会的意见和建议。

全体监事认真出席监事会及专门委员会会议，列席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职，为维护股东利益、提高本行管理水平发挥了积极作用。

### （四）高级管理层

本行高级管理层包括行长、副行长、纪委书记、首席财务官、首席信息官、首席风险官、公司业务总监等。高管层依照法律、法规和本行《公司章程》及董事会的授权，勤勉诚信，认真执行董事会决议，组织开展本行的经营管理活动。

### （五）内部控制

2012年上半年，全行内控体系和运行总体稳健。

第一，推进板块和机构建设。一是调整总行业务板块构成，推动战略转型发展。二是改进营业网点组织管理方式，继续推进新设省辖行建设、试点存量省辖行矩阵式改革和综合型网点建设。

第二，完善风险管理体系。一是制定2012-2015年风险管理规划，对风险管理发展方向进行总体设计和定位。二是完善高管层风险管理委员会运作机制。三是建立风险偏好管理体系，实施风险偏好指标监控和定期评价。四是通过统一公司和零售信贷的内部评级主标尺，实行操作风险事件实时监控，规范国别风险信息管理，制订声誉风险管理办法等措施，完善各类单项风险管理。

第三，强化资产负债和资本管理。一是建立以日均存款为核心的存款指标管理体系。二是按照“年初预定、按月下达、隔月清算、以存定贷”原则执行信贷计划。三是研究利率市场化课题，提出应对策略。四是加强海外行流动性管理，“一行一策”制订资产负债监控指标体系，并纳入考核。五是制订《交通银行服务名录》对外公示，做好服务收费管理。六是將新资本协议的风险计量结果应用于境内分行的绩效考核，完善经济资本管理，强化资本约束作用。

第四，强化信贷业务管理。一是持续完善信贷政策，发布50个行业的信贷投向指引。二是按“三高三低”、“三进三退”目标调整信贷结构。三是对房地产、融资平台、光伏制造业、造船和航运业、出口导向领域和对外贸易企业等热点，采取全行业排查、全名单管理、上收新增授信权限等措施，保持该领域信贷业务的稳健运行。

第五，强化个金、中间和国际业务管理。一是健全全行储蓄存款管理架构，夯实个金业务内部管理基础。二是规范公司机构类客户财务顾问与咨询服务，规范代理保险业务，加强中间业务风险管理。三是完善国际业务创新产品管理，出台跨境人民币业务、信用证风险防范、外汇财务等20余项制度办法。

第六，强化营运和IT管理。一是调整分行营运架构，撤销会计结算部及下设机构，合并成立营运管理部和业务处理中心。二是制订《金融服务中心业务管理办法》，健全服务中心管理制度体系。三是继续推进营运流程改造，加快前台流程再造和国际业务单证中心建设。四是继续推进531工程建设，建设新一代防病毒体系。

## (六) 投资者关系

今年以来，银行业经营环境日趋复杂，在经济增速放缓、利率市场化进程加快等多重利空因素影响下，银行板块估值持续下行。面对压力和挑战，本行始终秉承股东价值最大化的目标，不断加强与投资者的沟通，积极做好市值管理，努力增进投资者对本行投资价值的了解和认同。

报告期内，由本行高管层、各业务部门负责人和业务骨干及投资者关系管理人员所组成的投资者关系团队，通过业绩发布分析师会、非交易路演、参加投资者论坛、投资者及分析师接待、投资者热线及投资者邮箱等丰富多样的形式和渠道，与投资者保持密切的沟通和交流，宣传本行的发展战略和经营特色，推介本行的长期投资价值。与此同时，本行投资者关系管理团队通过与市场的沟通，将市场关注热点以及投资者和分析师对本行经营管理的意见建议及时反馈管理层，切实起到了双向沟通的作用。

2012年上半年，本行共举行了2次定期业绩发布会，开展了一次非交易路演，参加了5场境内外投资论坛活动，并接待分析师和投资者日常来访近50次，共计与来自境内外知名投行及投资机构的共计600余名分析师和投资者进行了深入交流。

# 履行企业社会责任

本行继续秉承“以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展”的责任宣言，全方位实践经济、环境、社会三大领域的企业公民责任，为建设和谐社会贡献力量。报告期内，本行首度荣获中国银行业协会颁发的企业社会责任综合类大奖，并获得中国人民银行、中国银监会、中国银行业协会等机构颁发的绿色金融、零售小企业、保障房建设、反洗钱等不同责任领域的嘉奖，履责实践广受肯定。

## （一）经济责任

本行认真落实国家宏观调控政策，在支持国民经济平稳较快发展中有效发挥大银行的作用，同时将支持零售小企业、保障房建设等有利于民生事业的金融领域，作为履行企业社会责任的重要体现。

- 1、 继续提升信贷政策体系覆盖度和科学性，信贷行业投向指引数量已增至50个，覆盖本行98%的存量信贷资产。在这一信贷政策体系的统领下，积极落实支持实体经济和结构调整管理要求，报告期内投向资源开采领域、民生消费领域、高端装备制造等现代制造业、现代农业等领域的新增贷款合计占本行公司贷款增量的40%以上。服务“三农”和民生消费板块信贷业务发展平稳，在规模偏紧情况下保持正向增长态势。
- 2、 进一步加大对零售小企业支持力度，划拨人民币833亿元资金专项用于零售小企业的贷款。报告期末，零售小企业贷款达人民币1,753.02亿元，较年初增长16.86%，显著高于本行贷款平均增速。零售小企业授信户数达4.76万户，较年初增长13.4%。本行在持续通过创新集群化业务运作模式、量身定制个性化金融方案服务零售小企业的同时，也注重围绕“三农、科技、文化创意”等重点领域加大信贷支持，创新业务模式，如在三农领域通过与政府和龙头企业合作，为零售小企业提供批量化服务；在科技领域与政府和外部机构合作探索金融服务模式，以适应零售小企业“轻资产、高发展、重创意”的特点；在文化创意领域推出知识产权质押融资“2+3+4”模式等。
- 3、 关注民生热点，在住房、医疗、教育等民生领域加大金融支持。报告期末，科技创新、教育、卫生、文体等民生领域的贷款余额分别为人民币36.75、128.30、84.18、94.46亿元，保障性住房贷款余额达人民币265.70亿元，均较年初有所增长。“银卫安康”医疗卫生行业整体金融服务项目签约医院突破百家。

## （二）环境责任

“绿色信贷”工程持续推进，管理体制进一步完善。绿色类客户数及授信余额占比进一步提升，“两高一剩”行业贷款占比进一步下降。同时，本行采取多种措施，减少自身经营对环境的影响。各地分支机构积极参与植树造林等环保公益活动。

- 1、 制订《关于丰富绿色信贷内涵及持续深化工程建设的通知》，扩大“绿色信贷”范畴，将安全、健康等纳入“绿色信贷”工程管理要求，形成覆盖耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生态保护、气候变化等环境与社会问题的“绿色信贷”新要求，贯穿授信准入、客户选择、投向管理、授信评审、授信后管理等各个环节；修订完善《交通银行“绿色信贷”

标识分类操作手册(第三版)》，重新界定七个标识的核心定义，修订分类标准，将安全、健康等因素纳入；制订《交通银行2012年度绿色信贷政策指引》，细化行业绿色信贷政策，从环保、安全、健康等方面对50个行业提出具体要求，并结合行业特征进行精细化管理。

- 2、环保优秀类客户占比持续提高。报告期末，绿色类客户数及授信余额占比分别为99.40%、99.82%，分别较年初提高0.12、0.10个百分点。以低碳经济、环境保护、资源综合利用等为显著特征的绿色一类客户授信余额达人民币1,363亿元，较年初实现两位数增长。通过优化信贷结构，鼓励实质性贷款向流动性较强的贸易融资品种转化，报告期内“两高一剩”行业实质性贷款较年初下降人民币24.5亿元，占比下降0.27个百分点。

### (三) 社会责任

本行在稳健经营、以优质的财务表现回报股东的同时，持续采取措施响应对利益相关方的关切，在服务客户、成就员工、奉献社会等领域取得了新的进展。

- 1、向客户提供更优质、更便捷、更规范的服务。本行服务提升情况表现良好，客户投诉数量逐月下降，客户满意度稳步提升；持续丰富手机银行、网上银行功能，并推出国内首个信用卡智能办卡终端等创新产品，电子银行业务分流率提升4.18个百分点至70.62%；12家新设分行开门营业，124个综合型网点开始试点，开设分支机构的县域增加至129个，百强县覆盖率升至82%，战略入股20%的西藏银行顺利开业，台北分行营业执照获得签发，客户服务更加便捷；严格落实中国银监会要求，开展以“规范贷款行为、科学合理收费”为主题的不规范经营问题专项治理活动，采取组建专项工作组、完善制度、优化系统、梳理及修订收费名录、落实“四公开”、加强培训、接受监督等方式，持续提升服务的规范性。
- 2、关爱员工，与员工共同成长。本行进一步完善利益分享机制，确保员工有效分享改革发展成果；完善员工职业发展规划，为员工成长创设平台、提供服务，其中员工培训方面共组织近17万人次的集中培训，16万人次的远程培训，6,000余人次的自主选学和138人次的境外培训；切实关心员工身心健康，促进员工快乐工作，制定《在职员工互助会管理暂行办法》和实施细则，缓解员工因患重大疾病、子女升学、家庭贫困等问题带来的困扰，发放慰问金人民币375.82万元，慰问困难职工989人，“心和谐新跨越”员工心理健康关爱行动逐步深化，新增建设“交融驿站”22家，组织开展摄影、羽毛球等丰富多彩的员工文化艺术体育活动。
- 3、热心慈善，积极投身公益事业。报告期内，对外捐赠人民币1,622.7万元，继续在助残、教育、扶贫等公益领域开展慈善项目。“通向明天—交通银行残疾青少年助学计划”进入执行第四期，800万元人民币善款用于资助贫困残疾高中生和大学新生、支持特教师资培训、表彰200位优秀特教教师、35位残疾大学生“励志奖学金”；对甘肃省天祝藏族自治县的定点帮扶工作进入第十年，投入人民币200万元为当地建设200座日光温室，使受助农牧民实现稳定脱贫；13家分行开展的17个对外捐赠项目有序推进。本行还围绕促进文化繁荣的目标开展商业赞助活动，支持世界斯诺克大师赛及全国业余斯诺克大师赛、上海夏季音乐节，并结合举行慈善拍卖等公益活动，进一步倡导慈善理念。

# 重要事项

## (一) 利润分配情况

### 1、 报告期利润分配方案执行情况

2012年5月9日，本行召开的2012年第一次临时股东大会审议通过了本行2011年度末期利润分配方案，以截至2011年12月31日总股本618.86亿股为基数，每股派发现金股利人民币0.10元(含税)，共派发末期股利总额人民币61.89亿元。本次分红派息的股权登记日为2012年5月30日，现金股利发放日为2012年6月18日。

### 2、 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2012年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 3、 报告期内现金分红政策的执行情况

根据本行《公司章程》，本行可以采取现金或者股票方式分配股利。本行的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。本行可以进行半年度股利分配。股东大会授权董事会批准半年度股利分配方案，股东大会另有决议除外。半年度股利的数额不应超过本行半年度利润表所列示的可供分配利润数的百分之四十，法律法规另有规定除外。

本行严格执行上述规定。

## (二) 重大融资事项

为了满足本行各项业务持续稳定发展的需求，更好地服务实体经济，并适应日趋严格的监管要求，董事会于2012年3月15日通过了关于建议非公开发行新A股及新H股的议案，内容包括(i)按每股人民币4.55元发行6,541,810,669股新A股及(ii)按每股5.63港元发行5,835,310,438股新H股。

上述非公开发行新A股及新H股、有关关连(联)人士(包括财政部、汇丰银行及社保基金)认购新A股及/或新H股的关连(联)交易以及其他相关议案已于2012年5月9日召开之本行临时股东大会上获股东审议批准。

经相关监管机构核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公开发行新A股及新H股。该等发行完成后，本行已发行总股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有关详情，请参见本行分别于2012年8月25日和8月27日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))，以及2012年8月24日和8月26日于香港联交所“披露易”网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))发布的相关公告。

### (三) 公司治理情况

详见本报告第六部分“公司治理”。

### (四) 募集资金使用情况

2005年6月,本行在境外公开发行H股67.34亿股(含超额配售8.78亿股),募集资金净额约人民币172.90亿元,已全部用于补充本行资本金。

2007年4月,本行在境内公开发行A股31.90亿股,募集资金净额约人民币247.50亿元,已全部用于补充本行资本金。

2010年6月,本行实施了A+H配股,其中,A股配售38.06亿股,H股配售34.60亿股,共募集资金净额约人民币323.56亿元,募集资金全部用于补充本行资本金。

### (五) 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。

### (六) 重大关联交易

报告期内,本行未发生重大关联交易事项。

## 重要事项 (续)

### (七) 参股其他公司情况

#### 1、持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	占该公司		期末账面价值	报告期损益	报告期所有者	(除另有标明外, 人民币元)	
		初始投资金额	股权比例 (%)			权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42	322,255,500.00	—	(73,038,000.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01231	新矿资源	227,212,850.07	3.98	49,982,618.59	(177,230,231.48)	105,932,743.89	可供出售金融资产	投资取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.23	92,114,090.00	—	(22,702,870.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01798	大唐新能源	126,982,721.52	2.65	58,271,163.65	(68,711,557.87)	52,257,321.34	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	84,049,088.29	0.35	63,870,636.54	—	4,210,878.10	可供出售金融资产	投资取得
00067	旭光高新材料	116,058,645.65	0.79	46,495,544.37	(69,563,101.27)	64,188,129.43	可供出售金融资产	投资取得
01193	华润燃气	34,515,267.19	0.18	40,480,476.20	—	6,913,840.64	可供出售金融资产	投资取得
600757	长江传媒	22,397,258.16	0.31	21,296,814.84	—	(7,573,639.32)	可供出售金融资产	抵债取得
01428	耀才证券金融	9,292,485.11	7.32	25,667,919.27	—	2,920,941.03	可供出售金融资产	投资取得
V	Visa Inc.	6,293,086.19	—	17,880,710.40	—	2,974,152.40	可供出售金融资产	投资取得
	其他	190,306,734.34	—	78,052,452.22	(49,946,580.25)	35,025,125.57		
	合计	<b>964,682,835.59</b>		<b>816,367,926.08</b>	<b>(365,451,470.87)</b>	<b>171,108,623.08</b>		

注：

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

#### 2、持有非上市金融企业股权情况

持有对象名称	初始投资成本	持有数量(股)	占该公司股权		期末账面价值	报告期损益	报告期所有者	(除另有标明外, 人民币元)	
			比例 (%)	比例 (%)			权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,937,500.00	—	长期股权投资	投资取得	
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00	120,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	298,592,062.69	103,468.45	—	长期股权投资	投资取得	
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00	100,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
合计	<b>1,155,750,000.00</b>			<b>1,154,342,062.69</b>	<b>4,040,968.45</b>	—			

#### 3、买卖其他上市公司股份的情况

	(除另有标明外, 人民币元)				
	期初股份数量(股)	报告期买入/ (卖出)股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	351,426	790,840	1,142,266	7,134,311.36	—
卖出	23,384,642	(5,593,163)	17,791,479	—	1,963,670.13

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

**(八) 本行及本行董事、监事、高管人员受处罚情况**

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

**(九) A股信息披露情况**

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
019	2011年度股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-06-29	www.sse.com.cn
018	2011年度利润分配方案实施公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-24	www.sse.com.cn
017	关于非公开发行A股和H股股票方案获 中国银监会核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-16	www.sse.com.cn
016	关于召开2011年度股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2012-05-12	www.sse.com.cn
015	2011年年度报告补充公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-12	www.sse.com.cn
014	董事委任公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-11	www.sse.com.cn
013	关于2012年第一次临时股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-10	www.sse.com.cn
012	第六届监事会第九次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-04-28	www.sse.com.cn
011	第六届董事会第十三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-04-28	www.sse.com.cn
010	2012年第一次临时股东大会补充通知	中证报、上证报、证券时报	2012-04-18	www.sse.com.cn
009	第六届监事会第八次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-29	www.sse.com.cn
008	第六届董事会第十二次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-29	www.sse.com.cn
007	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-23	www.sse.com.cn
006	关于召开2012年第一次临时股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
005	关于非公开发行股票的关联交易公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
004	非公开发行A股股票预案	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
003	第六届董事会第十一次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
002	重大事项停牌公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-15	www.sse.com.cn
001	公告	中证报、上证报、证券时报	2012-02-10	www.sse.com.cn

**(十) 审计委员会**

审计委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部控制及财务报告事宜，包括审阅半年度报告及摘要。

# 分支机构名录

## (一) 境内机构

名称	地址	网点数	从业人员
总行	上海市浦东新区银城中路188号	1	2464
北京市分行	北京市西城区金融街22号	114	4621
天津市分行	天津市河西区南京路35号	72	1634
河北省分行	石家庄市自强路22号	78	2178
山西省分行	太原市解放路35号	40	1221
内蒙古区分行	呼和浩特市赛罕区大学西路110号	18	681
辽宁省分行	沈阳市沈河区十一纬路100号	159	3618
大连分行	大连市中山广场6号	48	1298
吉林省分行	长春市人民大街3515号	70	1855
黑龙江省分行	哈尔滨市友谊路428号	88	2222
上海市分行	上海市中山南路99号	124	4793
江苏省分行	南京市中山北路124号	232	5581
苏州分行	苏州市南园北路77号	56	1375
无锡分行	无锡市人民中路198号	51	1354
浙江省分行	杭州市剧院路1-39号	139	4162
宁波分行	宁波市中山东路55号	40	1067
安徽省分行	合肥市花园街38号	106	2506
福建省分行	福州市湖东路116号	34	1008
厦门分行	厦门市湖滨中路9号	19	451
江西省分行	南昌市红谷滩新区会展路199号	55	1311
山东省分行	济南市共青团路98号	132	3375
青岛分行	青岛市中山路6号	54	1287
河南省分行	郑州市郑花路11号	84	2542
湖北省分行	武汉市建设大道847号	82	2214
湖南省分行	长沙市韶山中路37号	54	1392
广东省分行	广州市解放南路123号	206	5290
深圳分行	深圳市深南中路2066号	50	1788
广西区分行	南宁市兴宁区人民东路228号	79	1960
海南省分行	海口市金贸区国贸路45号	17	517
重庆市分行	重庆市渝中区中山三路158号	54	1367
四川省分行	成都市青羊区西玉龙街211号	92	2141
贵州省分行	贵阳市省府路4号	45	867
云南省分行	昆明市护国路67号	48	1262
陕西省分行	西安市新城区西新街88号	56	1232
甘肃省分行	兰州市庆阳路129号	28	688
宁夏区分行	银川市民族北街296号	5	221
新疆区分行	乌鲁木齐市天山区东风路16号	29	746
青海省分行	西宁市五四西路29号	2	106

(二) 境外机构

名称	地址	网点数	从业人员
香港分行	香港中环毕打街20号	43	1473
纽约分行	One Exchange Plaza/55 Broadway, 31st & 32nd Floor New York, NY 10006-3008, U.S.A.	1	41
东京分行	日本国东京都港区虎之门3-5-1虎之门37 森大厦9楼	1	31
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower	1	28
首尔分行	6th Floor, Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea	1	26
法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	1	16
澳门分行	澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼	1	34
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN	1	25
英国子行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London, EC2N2AX UK	1	16
悉尼分行	Level 27, 363 George Street, Sydney NSW 2000 Australia	1	19
台北分行	台北市信义区信义路5段7号(101大楼)29楼A	1	13
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.	1	10

# 董事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号〈半年度报告的内容与格式〉》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》、上海证券交易所《股票上市规则》及其发布的《关于做好上市公司2012年半年度报告披露工作的通知》的相关规定，作为交通银行股份有限公司（“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行及附属公司（“本集团”）截至2012年6月30日止半年度合并财务信息（“半年度报告”）后，出具意见如下：

- 一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，本集团2012年半年度报告公允地反映了本集团2012年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、本集团按照中国会计准则编制的2012年半年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审阅，按照国际财务报告准则编制的2012年半年度财务报告已经德勤•关黄陈方会计师行审阅。

我们认为，本集团2012年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长	李家祥	独立董事
牛锡明	副董事长、行长	顾鸣超	独立董事
钱文挥	董事、副行长	王为强	独立董事
于亚利	董事、副行长、首席财务官	彼得•诺兰	独立董事
张冀湘	董事	陈志武	独立董事
胡华庭	董事	蔡耀君	独立董事
杜悦妹	董事	寿梅生	纪委书记
王冬胜	董事	侯维栋	副行长、首席信息官
冯婉眉	董事	朱鹤新	公司业务总监
马强	董事	杨东平	首席风险官
雷俊	董事	杜江龙	董事会秘书

交通银行股份有限公司  
二〇一二年八月三十日



德勤华永会计师事务所有限公司  
中国上海市延安东路222号  
外滩中心30楼  
邮政编码：200002

Deloitte Touche Tohmatsu CPA Ltd.  
30/F Bund Center  
222 Yan An Road East  
Shanghai 200002, PRC

## 审阅报告

德师报(阅)字(12)第R0021号

### 交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的中期财务报告，包括2012年6月30日的银行及合并资产负债表，2012年1月1日至6月30日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报告的编制是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问交通银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程  
刘明华

2012年8月30日

# 合并资产负债表

2012年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	758,030	736,999
存放同业款项	五、2	287,597	96,605
拆出资金	五、3	133,936	148,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	37,687	42,837
衍生金融资产	五、5	4,739	5,585
买入返售金融资产	五、6	236,790	197,909
应收利息	五、7	22,458	19,773
发放贷款和垫款	五、8	2,743,356	2,505,385
可供出售金融资产	五、9	207,297	183,336
持有至到期投资	五、10	558,516	544,761
应收款项类投资	五、11	27,353	28,256
长期股权投资	五、12	1,154	1,054
投资性房地产	五、13	169	196
固定资产	五、14	30,725	30,156
在建工程	五、15	7,724	6,861
无形资产	五、16	1,096	1,165
递延所得税资产	五、17	10,208	7,926
其他资产	五、18	83,373	53,647
<b>资产总计</b>		<b>5,152,208</b>	<b>4,611,177</b>
<b>负债：</b>			
同业及其他金融机构存放款项	五、20	822,236	662,707
拆入资金	五、21	208,489	164,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	14,842	12,928
衍生金融负债	五、5	5,208	5,993
卖出回购金融资产款	五、23	19,572	27,614
客户存款	五、24	3,592,312	3,283,232
应付职工薪酬	五、25	4,909	6,920
应交税费	五、26	9,153	7,366
应付利息	五、27	48,761	39,053
预计负债	五、28	670	710
应付债券	五、29	79,532	81,803
递延所得税负债	五、17	7	21
其他负债	五、30	47,463	45,864
<b>负债合计</b>		<b>4,853,154</b>	<b>4,338,389</b>

# 合并资产负债表(续)

2012年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
<b>股东权益：</b>			
股本	五、31	61,886	61,886
资本公积	五、32	70,163	68,818
盈余公积	五、33	76,928	67,011
一般风险准备	五、34	33,902	29,094
未分配利润	五、35	57,008	46,834
外币报表折算差额		(1,858)	(1,841)
归属于母公司股东权益合计		298,029	271,802
少数股东权益	五、36	1,025	986
<b>股东权益合计</b>		<b>299,054</b>	<b>272,788</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>5,152,208</b>	<b>4,611,177</b>

附注为中期财务报告的组成部分

第50页至第150页的中期财务报告由下列负责人签署：

胡怀邦

法定代表人：

于亚利

主管会计工作负责人：

吴伟

会计机构负责人：

# 银行资产负债表

2012年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	757,723	736,763
存放同业款项	五、2	286,247	94,548
拆出资金	五、3	135,936	148,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	37,541	42,664
衍生金融资产	五、5	4,739	5,585
买入返售金融资产	五、6	236,790	197,909
应收利息	五、7	22,415	19,723
发放贷款和垫款	五、8	2,740,288	2,502,829
可供出售金融资产	五、9	205,136	180,961
持有至到期投资	五、10	558,213	544,653
应收款项类投资	五、11	26,987	28,029
长期股权投资	五、12	10,290	10,278
投资性房地产	五、13	169	196
固定资产	五、14	29,388	29,268
在建工程	五、15	7,724	6,861
无形资产	五、16	1,073	1,138
递延所得税资产	五、17	10,109	7,846
其他资产	五、18	19,008	6,600
<b>资产总计</b>		<b>5,089,776</b>	<b>4,564,457</b>
<b>负债：</b>			
同业及其他金融机构存放款项	五、20	825,180	665,381
拆入资金	五、21	159,914	127,418
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	14,842	12,928
衍生金融负债	五、5	5,208	5,993
卖出回购金融资产款	五、23	19,233	27,455
客户存款	五、24	3,591,340	3,282,588
应付职工薪酬	五、25	4,679	6,648
应交税费	五、26	8,983	7,182
应付利息	五、27	48,071	38,749
预计负债	五、28	670	710
应付债券	五、29	77,532	79,803
递延所得税负债	五、17	7	21
其他负债	五、30	38,326	39,487
<b>负债合计</b>		<b>4,793,985</b>	<b>4,294,363</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五、31	61,886	61,886
资本公积	五、32	70,247	69,030
盈余公积	五、33	76,928	67,011
一般风险准备	五、34	33,902	29,094
未分配利润	五、35	54,686	44,914
外币报表折算差额		(1,858)	(1,841)
<b>股东权益合计</b>		<b>295,791</b>	<b>270,094</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>5,089,776</b>	<b>4,564,457</b>

# 合并利润表

2012年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		73,642	61,937
利息净收入	五、37	58,394	49,576
利息收入	五、37	118,203	88,372
利息支出	五、37	(59,809)	(38,796)
手续费及佣金净收入	五、38	10,962	9,756
手续费及佣金收入	五、38	12,461	11,055
手续费及佣金支出	五、38	(1,499)	(1,299)
投资收益/(损失)	五、39	216	364
公允价值变动收益/(损失)	五、40	76	(183)
汇兑收益/(损失)		1,127	727
保险业务收入		426	320
其他业务收入		2,441	1,377
二、营业支出		(33,741)	(28,093)
营业税金及附加	五、41	(5,347)	(4,158)
业务及管理费	五、42	(18,154)	(16,379)
资产减值损失	五、43	(7,673)	(5,952)
保险业务支出		(407)	(201)
其他业务成本		(2,160)	(1,403)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		39,901	33,844
加：营业外收入	五、44	337	240
减：营业外支出	五、45	(70)	(92)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		40,168	33,992
减：所得税费用	五、46	(9,028)	(7,544)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		31,140	26,448
归属于母公司股东的净利润		31,088	26,396
少数股东损益		52	52
六、每股收益：			
基本每股收益(人民币元)	五、47	0.50	0.43
七、其他综合收益	五、48	1,350	(521)
八、综合收益总额		32,490	25,927
归属于母公司股东的综合收益总额		32,416	25,894
归属于少数股东的综合收益总额		74	33

# 银行利润表

2012年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		71,511	60,475
利息净收入	五、37	57,673	49,005
利息收入	五、37	116,146	87,176
利息支出	五、37	(58,473)	(38,171)
手续费及佣金净收入	五、38	9,962	9,158
手续费及佣金收入	五、38	11,425	10,393
手续费及佣金支出	五、38	(1,463)	(1,235)
投资收益/(损失)	五、39	256	370
公允价值变动收益/(损失)	五、40	79	(169)
汇兑收益/(损失)		1,111	758
其他业务收入		2,430	1,353
二、营业支出		(32,195)	(27,210)
营业税金及附加	五、41	(5,269)	(4,101)
业务及管理费	五、42	(17,736)	(16,019)
资产减值损失	五、43	(7,133)	(5,830)
其他业务成本		(2,057)	(1,260)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		39,316	33,265
加：营业外收入	五、44	309	235
减：营业外支出	五、45	(70)	(91)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		39,555	33,409
减：所得税费用	五、46	(8,869)	(7,372)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		30,686	26,037
六、其他综合收益	五、48	1,200	(413)
七、综合收益总额		31,886	25,624

# 合并现金流量表

2012年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	2012年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	人民币百万元 2011年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		468,609	285,978
向其他金融机构拆入资金净增加额		44,311	31,388
卖出回购金融资产净增加额		—	34,425
收取利息、手续费及佣金的现金		113,102	85,258
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	36,547	14,102
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>662,569</b>	<b>451,151</b>
客户贷款及垫款净增加额		244,710	196,743
存放中央银行款项和同业款项净增加额		50,217	71,066
买入返售金融资产净增加额		38,881	81,613
卖出回购金融资产净减少额		8,042	—
支付利息、手续费及佣金的现金		50,554	37,140
支付给职工以及为职工支付的现金		11,732	9,424
支付的各项税费		15,554	11,152
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	46,527	33,593
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>466,217</b>	<b>440,731</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>五、50(1)</b>	<b>196,352</b>	<b>10,420</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		131,150	140,418
取得投资收益收到的现金		13,931	12,357
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		240	246
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>145,321</b>	<b>153,021</b>
投资支付的现金		166,591	144,522
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,612	2,387
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>170,203</b>	<b>146,909</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(24,882)</b>	<b>6,112</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		—	21
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		—	21
发行债券收到的现金		6,729	—
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>6,729</b>	<b>21</b>
偿还债务支付的现金		9,000	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,241	1,007
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		5	10
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>16,241</b>	<b>1,007</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(9,512)</b>	<b>(986)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(152)</b>	<b>(142)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>161,806</b>	<b>15,404</b>
加：期初现金及现金等价物余额		209,635	156,899
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>五、50(2)</b>	<b>371,441</b>	<b>172,303</b>

# 银行现金流量表

2012年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	2012年1月1日	人民币百万元
		至6月30日 止期间 (未经审计)	2011年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		468,551	285,608
向其他金融机构拆入资金净增加额		32,496	23,155
卖出回购金融资产净增加额		—	32,335
收取利息、手续费及佣金的现金		110,025	83,445
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	34,332	12,421
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>645,404</b>	<b>436,964</b>
客户贷款及垫款净增加额		244,192	197,016
存放中央银行款项和同业款项净增加额		50,168	70,732
买入返售金融资产净增加额		38,881	81,613
卖出回购金融资产净减少额		8,222	—
支付利息、手续费及佣金的现金		49,567	36,581
支付给职工以及为职工支付的现金		11,378	9,168
支付的各项税费		15,237	10,913
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	31,714	20,579
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>449,359</b>	<b>426,602</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>五、50(1)</b>	<b>196,045</b>	<b>10,362</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		130,516	139,362
取得投资收益收到的现金		14,087	12,433
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		242	235
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>144,845</b>	<b>152,030</b>
投资支付的现金		165,612	143,559
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,124	2,367
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>168,736</b>	<b>145,926</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(23,891)</b>	<b>6,104</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金		6,729	—
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>6,729</b>	<b>—</b>
偿还债务支付的现金		9,000	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,236	997
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>16,236</b>	<b>997</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(9,507)</b>	<b>(997)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(155)</b>	<b>(137)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>162,492</b>	<b>15,332</b>
加：期初现金及现金等价物余额		208,506	156,385
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>五、50(2)</b>	<b>370,998</b>	<b>171,717</b>

# 合并股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

人民币百万元

2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
归属于母公司股东权益

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数 股东权益	股东 权益合计
一、本期末初余额	61,886	68,818	67,011	29,094	46,834	(1,841)	986	272,788
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	31,088	—	52	31,140
(二) 其他综合收益	—	1,345	—	—	—	(17)	22	1,350
上述(一)和(二)小计	—	1,345	—	—	31,088	(17)	74	32,490
(三) 所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	9,917	4,808	(20,914)	—	(35)	(6,224)
1. 提取盈余公积	—	—	9,917	—	(9,917)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,808	(4,808)	—	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(6,189)	—	(35)	(6,224)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(六) 专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—	—
(七) 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末末余额	61,886	70,163	76,928	33,902	57,008	(1,858)	1,025	299,054

人民币百万元

2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
归属于母公司股东权益

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数 股东权益	股东 权益合计
一、本期末初余额	56,260	68,876	45,052	23,962	29,941	(1,318)	884	223,657
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	26,396	—	52	26,448
(二) 其他综合收益	—	(344)	—	—	—	(158)	(19)	(521)
上述(一)和(二)小计	—	(344)	—	—	26,396	(158)	33	25,927
(三) 所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	21	21
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	21	21
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	16,968	5,132	(23,225)	—	(70)	(1,195)
1. 提取盈余公积	—	—	16,968	—	(16,968)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,132	(5,132)	—	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(1,125)	—	(70)	(1,195)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(六) 专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—	—
(七) 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末末余额	56,260	68,532	62,020	29,094	33,112	(1,476)	868	248,410

# 银行股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

人民币百万元

2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东 权益合计
一、本年期初余额	61,886	69,030	67,011	29,094	44,914	(1,841)	270,094
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	30,686	—	30,686
(二)其他综合收益	—	1,217	—	—	—	(17)	1,200
上述(一)和(二)小计	—	1,217	—	—	30,686	(17)	31,886
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	9,917	4,808	(20,914)	—	(6,189)
1. 提取盈余公积	—	—	9,917	—	(9,917)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,808	(4,808)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(6,189)	—	(6,189)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末余额	61,886	70,247	76,928	33,902	54,686	(1,858)	295,791

人民币百万元

2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

项目	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东 权益合计
一、本年期初余额	56,260	68,690	45,052	23,962	28,851	(1,318)	221,497
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	26,037	—	26,037
(二)其他综合收益	—	(255)	—	—	—	(158)	(413)
上述(一)和(二)小计	—	(255)	—	—	26,037	(158)	25,624
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	16,968	5,132	(23,225)	—	(1,125)
1. 提取盈余公积	—	—	16,968	—	(16,968)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,132	(5,132)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(1,125)	—	(1,125)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末余额	56,260	68,435	62,020	29,094	31,663	(1,476)	245,996

## 一、公司基本情况

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

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为100000000005954,注册资本人民币61,886百万元,法定代表人为胡怀邦。

2005年6月及2007年4月,本银行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股),并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市,股份代号分别为03328及601328。

截止2012年6月30日,本银行设有167家境内机构,另设有12家境外机构,包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行和交通银行(英国)有限公司。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

本银行境内外子公司主要经营范围包括:银行业务、证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务及金融租赁业务等。

## 二、公司主要会计政策、会计估计

### 1. 中期财务报告的编制基础

本银行及子公司(以下简称“本集团”)执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定。本未经审计的中期财务报告按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》编制。

此外,本中期财务报告亦参考《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2010年修订)披露有关财务信息。

#### 记帐基础和计价原则

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

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报告符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求。

### 3. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

本中期财务报告的报告期间为2012年1月1日至6月30日止。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

#### 4. 记帐本位币

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

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。本集团的企业合并均为非同一控制下的企业合并。

##### 5.1 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制,为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的,合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权,按照购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益;购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核,复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报,并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

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

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

商誉减值损失在发生时计入当期损益,且在以后会计期间不予转回。

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 6. 合并财务报表的编制方法

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

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的会计政策/会计期间与银行不一致，在编制合并财务报表时，本集团已按照银行的会计政策/会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益(资本公积)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### 7. 现金及现金等价物的确定标准

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

### 8. 外币业务和外币报表折算

#### 8.1 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 8. 外币业务和外币报表折算(续)

#### 8.1 外币业务(续)

汇兑收益/(损失)包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

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

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

#### 8.2 外币财务报表折算

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

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

期初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部股东权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时,将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司股东权益的外币报表折算差额,全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因不丧失对境外经营控制权时,与该境外经营相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益,不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时,与该境外经营相关的外币报表折算差额,按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

### 9. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关的交易费用直接计入损益,对于其他类别的金融资产和金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

#### 9.1 公允价值的确定方法

公允价值,指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具,本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值;对于不存在活跃市场的金融工具,本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.2 实际利率法

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

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

#### 9.3 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。

##### 9.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

##### 9.3.2 持有至到期投资

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

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

##### 9.3.3 贷款和应收款项

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

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

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.3 金融资产的分类、确认和计量(续)

##### 9.3.4 可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本计量。

#### 9.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据,包括下列可观察到的各项事项:

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难;
- (2) 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组;
- (5) 因发行方发生重大财务困难,导致金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,包括:
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化;
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况;
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.4 金融资产减值(续)

(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### 以摊余成本计量的金融资产减值

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

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

##### 可供出售金融资产减值

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

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

##### 一 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，减值损失的金额为金融资产账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，此类金融资产的减值损失一经确认不得转回。

#### 9.5 金融资产的转移

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

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

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

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

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.6 金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

##### 9.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

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

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

##### 9.6.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### 9.6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### 9.7 金融负债的终止确认

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

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具,包括利率衍生工具、货币衍生工具等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

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

#### 9.9 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 9.10 权益工具

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

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

### 10. 长期股权投资

#### 10.1 投资成本的确定

对于通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并,长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资,按成本进行初始计量。

#### 10.2 后续计量及损益确认方法

##### 10.2.1 成本法核算的长期股权投资

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,采用成本法核算;此外,银行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资单位。

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

##### 10.2.2 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位,合营企业是指本集团与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 10. 长期股权投资(续)

#### 10.2 后续计量及损益确认方法(续)

##### 10.2.2 权益法核算的长期股权投资(续)

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

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

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

##### 10.2.3 处置长期股权投资

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

#### 10.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

#### 10.4 减值测试方法及减值准备计提方法

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

长期股权投资的减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

### 11. 投资性房地产

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

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 11. 投资性房地产(续)

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

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

### 12. 固定资产

#### 12.1 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出,如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量,则计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出,在发生时计入当期损益。

#### 12.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起,采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下:

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	25年-50年	3%	1.94%-3.88%
电子设备	3年	3%	32.33%
交通工具	4-8年	3%	12.13%-24.25%
器具及设备	5-11年	3%	8.82%-19.40%
固定资产装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	0%	

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

#### 12.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

固定资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

#### 12.4 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 13. 在建工程

在建工程按实际成本计量, 实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

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

在建工程减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

### 14. 无形资产

#### 14.1 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

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

期末, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

#### 14.2 研究与开发支出

研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。

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

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- (3) 具有确定的无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 能够证明其有用性;
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产;
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的, 将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### 14.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

无形资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 15. 长期待摊费用

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

### 16. 附回购条件的资产转让

#### 16.1 买入返售金融资产

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

#### 16.2 卖出回购金融资产款

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

### 17. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务,且履行该义务很可能导致经济利益流出,以及该义务的金额能够可靠地计量,则确认为预计负债。

在资产负债表日,考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素,按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大,则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

### 18. 股份支付及权益工具

#### 18.1 股份支付的种类

本集团的股份支付是为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本集团的股份支付为以现金结算的股份支付。

##### 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付,按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

#### 18.2 权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价,具体参见附注七。

### 19. 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量,保险合同准备金余额在“其他负债”项目列示,提取的保险合同准备金支出在“保险业务支出”项目列示。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

#### 20. 利息收入和支出

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

#### 21. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

#### 22. 保险业务收入

保险业务收入主要包括保费收入等，保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

#### 23. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

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

#### 24. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 24.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

##### 24.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 24. 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

#### 24.2 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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

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

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

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

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

### 25. 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

### 26. 经营租赁、融资租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### 26.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

#### 26.2 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 26. 经营租赁、融资租赁(续)

#### 26.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化,在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 27. 套期会计

为规避某些风险,本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期,本集采用套期会计方法进行处理。本集团的套期均为公允价值套期。

本集团在套期开始时,记录套期工具与被套期项目之间的关系,以及风险管理目标和进行不同套期交易的策略。此外,在套期开始及之后,本集团会持续地对套期有效性进行评价,以检查有关套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。

#### 公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的的衍生工具,其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险形成的利得或损失也计入当期损益,同时调整被套期项目的账面价值。

当本集团撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时,终止运用套期会计。

### 28. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

#### 28.1 抵债资产

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

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

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

#### 28.2 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外,本集团在职工提供服务的会计期间,将应付的职工薪酬确认为负债。

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

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

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

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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

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

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

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

#### 金融工具的公允价值

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

#### 持有至到期投资的认定

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

#### 贷款和垫款的减值

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本集团不仅针对可逐笔认定的贷款减值,还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化,或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时,本集团根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设,以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

#### 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时,本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中,本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间,以及被投资对象的财务状况和短期业务展望,包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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

##### 保险合同准备金的精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本集团对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

##### 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

### 三、主要税项

#### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	3%-5%
城市维护建设税	营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

#### 2. 其他说明

##### 2.1 企业所得税

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

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

##### 2.2 营业税

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

#### 四、企业合并及合并财务报表

##### 1. 主要子公司情况

###### (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

人民币百万元												
子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银金融租赁有限责任公司	全资子公司	上海市浦东新区 松涛路00号3号楼6楼	金融业	人民币4,000	融资租赁业务	人民币4,000	—	100	100	是	—	—
交银施罗德基金管理有限公司	控股子公司	上海银城中路188号 交银金融大厦二层	金融业	人民币200	证券投资 基金管理	人民币130	—	65	65	是	389	—
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	控股子公司	四川省成都市大邑县 晋原镇迎春广场18-B号	金融业	人民币60	存贷款、 结算业务等	人民币37	—	61	61	是	32	—
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	控股子公司	安吉县递铺镇浦源大道 754-766号	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务等	人民币77	—	51	51	是	84	—
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	控股子公司	新疆石河子市东一路 25小区127号	金融业	人民币70	存贷款、 结算业务等	人民币49	—	70	70	是	21	—
交通银行(英国)有限公司	全资子公司	英国伦敦市 巴塞洛缪巷1号4层	金融业	美元100	存贷款、 结算业务等	美元100	—	100	100	是	—	—
交银国际控股有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	代客买卖股票 及证券业务	港币2,000	—	100	100	是	—	—
中国交银保险有限公司	全资子公司	香港湾仔 告士打道231-235号 交通银行大厦16楼	金融业	港币400	经营代客购买 各项保险业务	港币400	—	100	100	是	—	—
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币90	接受存款、 提供金融服务 予客户	港币90	—	100	100	是	—	—
交通银行信托有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币50	提供信托 专业服务	港币50	—	100	100	是	—	—
交银国际资产管理有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币100	资产管理	港币5	—	100	100	是	—	—
交银国际证券有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币880	证券业务	港币510	—	100	100	是	—	—
交银国际(亚洲)有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币20	证券业务	港币10	—	100	100	是	—	—
交银国际(上海)股权投资管理有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	上海市浦东新区世纪大道8号 上海国金中心 汇丰银行大楼1011-12室	金融业	美元10	投资管理及 相关咨询 服务业务	美元10	—	100	100	是	—	—

① 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 四、企业合并及合并财务报表(续)

#### 1. 主要子公司情况(续)

##### (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际 出资额	实质上构成 对子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	人民币百万元	
											少数股东 权益	少数股东 用于冲减 损益的金额
交银国际信托 有限公司	控股子公司	湖北省武汉市 汉口南京路2号	金融业	人民币2,000	信托业务	人民币1,900	—	85	85	是	371	—
交银康联人寿保险 有限公司	控股子公司	上海市浦东陆家嘴东路106号 中国保险大厦第21层	金融业	人民币500	保险业务	人民币428	—	62.5	62.5	是	128	—

#### 2. 境外经营实体主要报表项目的折算汇率

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

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

### 五、财务报表主要项目附注

#### 1. 现金及存放中央银行款项

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
库存现金	15,489	16,254
存放中央银行法定准备金	641,911	622,939
存放中央银行超额存款准备金	96,397	94,090
存放中央银行的其他款项	4,233	3,716
合计	758,030	736,999

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
库存现金	15,460	16,241
存放中央银行法定准备金	641,637	622,744
存放中央银行超额存款准备金	96,393	94,062
存放中央银行的其他款项	4,233	3,716
合计	757,723	736,763

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 1. 现金及存放中央银行款项(续)

本银行存放中央银行法定准备金系指本银行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。2012年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为20%(2011年12月31日:21%),外币存款准备金缴存比率为5%(2011年12月31日:5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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

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

### 2. 存放同业款项

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
境内存放同业款项	264,725	63,436
境外存放同业款项	22,872	33,169
合计	287,597	96,605

#### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
境内存放同业款项	263,131	61,693
境外存放同业款项	23,116	32,855
合计	286,247	94,548

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 3. 拆出资金

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	50,235	83,252
— 拆放境外银行	26,692	21,623
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	57,009	43,851
小计	133,936	148,726
减：拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	133,936	148,726

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	50,235	83,132
— 拆放境外银行	26,692	21,623
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	59,009	43,851
小计	135,936	148,606
减：拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	135,936	148,606

#### 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据	8,694	4,856
公共实体债券	2,703	1,488
金融机构债券	11,388	11,171
公司债券	14,798	25,190
权益投资	104	132
合计	37,687	42,837

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据	8,694	4,856
公共实体债券	2,703	1,488
金融机构债券	11,346	11,130
公司债券	14,798	25,190
合计	37,541	42,664

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

### 5. 衍生金融工具

#### 本集团及本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)						12/31/2011					
	名义金额	套期工具 公允价值		名义金额	非套期工具 公允价值		名义金额	套期工具 公允价值		名义金额	非套期工具 公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	6,972	—	(525)	445,302	1,950	(2,170)	7,000	—	(465)	319,370	1,800	(2,136)
货币衍生工具	—	—	—	675,740	2,789	(2,513)	—	—	—	571,381	3,785	(3,392)
合计	6,972	—	(525)	1,121,042	4,739	(4,683)	7,000	—	(465)	890,751	5,585	(5,528)

本集团采用利率掉期合同以降低固定利率可供出售金融资产的公允价值风险敞口，即将持有的部分固定利率的可供出售债券转换成浮动利率。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应债券的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为本期间套期关系为高度有效。

下面通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本期的有效性：

公允价值套期净收益/(损失)	人民币百万元	
	2012年1月1日 至6月30日止 期间发生额 (未经审计)	2011年1月1日 至6月30日止 期间发生额 (未经审计)
套期工具	(60)	—
被套期风险对应的被套期项目	48	—
合计	(12)	—

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 6. 买入返售金融资产

##### 本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
证券	161,457	147,588
贷款	1,800	4,000
票据	73,533	46,321
减：坏账准备	—	—
合计	236,790	197,909

#### 7. 应收利息

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	337	455
持有至到期投资利息	8,490	8,599
发放贷款和垫款利息	8,255	6,960
可供出售金融资产利息	2,895	2,617
应收款项类投资利息	427	237
其他应收利息	2,054	905
合计	22,458	19,773

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	337	455
持有至到期投资利息	8,490	8,599
发放贷款和垫款利息	8,250	6,955
可供出售金融资产利息	2,846	2,571
应收款项类投资利息	427	237
其他应收利息	2,065	906
合计	22,415	19,723

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况如下:

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
个人贷款和垫款		
— 信用卡	92,292	74,194
— 住房及商铺	365,616	350,101
— 其他	81,688	85,012
小计	539,596	509,307
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,994,322	1,867,144
— 贴现	76,762	50,197
— 其他	195,240	135,102
小计	2,266,324	2,052,443
贷款和垫款总额	2,805,920	2,561,750
减: 贷款损失准备	(62,564)	(56,365)
其中: 个别方式评估	(11,321)	(11,250)
组合方式评估	(51,243)	(45,115)
贷款和垫款账面价值	2,743,356	2,505,385

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
个人贷款和垫款		
— 信用卡	92,292	74,194
— 住房及商铺	365,595	350,048
— 其他	78,618	81,902
小计	536,505	506,144
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,994,316	1,867,728
— 贴现	76,762	50,197
— 其他	195,240	135,102
小计	2,266,318	2,053,027
贷款和垫款总额	2,802,823	2,559,171
减: 贷款损失准备	(62,535)	(56,342)
其中: 个别方式评估	(11,321)	(11,250)
组合方式评估	(51,214)	(45,092)
贷款和垫款账面价值	2,740,288	2,502,829

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 贷款和垫款按行业分布情况如下:

##### 本集团

行业	6/30/2012 (未经审计)	比例 (%)	人民币百万元	
			12/31/2011	比例 (%)
采矿业	66,004	2.35	51,040	1.99
制造业	550,281	19.62	511,959	19.98
— 石油化工	107,566	3.83	103,193	4.03
— 电子	48,802	1.74	52,532	2.05
— 钢铁	44,773	1.60	42,547	1.66
— 机械	100,445	3.58	89,785	3.50
— 纺织及服装	37,234	1.33	34,996	1.37
— 其他制造业	211,461	7.54	188,906	7.37
电力、燃气及水的 生产和供应业	143,034	5.10	141,316	5.52
建筑业	95,260	3.39	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	342,731	12.21	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	9,235	0.33	10,195	0.40
批发和零售业	366,105	13.05	290,874	11.35
住宿和餐饮业	22,230	0.79	21,009	0.82
金融业	19,664	0.70	22,995	0.90
房地产业	168,517	6.01	158,688	6.19
服务业	176,531	6.29	160,039	6.25
水利、环境和公共设施 管理业	146,828	5.23	151,161	5.90
科教文卫	36,456	1.30	32,647	1.27
其他	46,686	1.66	40,136	1.58
贴现	76,762	2.74	50,197	1.96
个人贷款	539,596	19.23	509,307	19.88
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,805,920</b>	<b>100.00</b>	<b>2,561,750</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	(62,564)		(56,365)	
其中：个别方式评估	(11,321)		(11,250)	
组合方式评估	(51,243)		(45,115)	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>2,743,356</b>		<b>2,505,385</b>	

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按行业分布情况如下:(续)

本银行

行业	6/30/2012 (未经审计)	比例 (%)	人民币百万元	
			12/31/2011	比例 (%)
采矿业	66,004	2.35	51,033	1.99
制造业	549,602	19.61	511,284	19.98
— 石油化工	107,560	3.84	103,193	4.03
— 电子	48,802	1.74	52,532	2.05
— 钢铁	44,773	1.60	42,547	1.66
— 机械	100,445	3.58	89,785	3.51
— 纺织及服装	37,217	1.33	34,996	1.37
— 其他制造业	210,805	7.52	188,231	7.36
电力、燃气及水的 生产和供应业	143,007	5.10	141,311	5.52
建筑业	95,141	3.39	80,567	3.15
交通运输、仓储和邮政业	343,944	12.27	330,180	12.90
电信、计算机服务和软件业	9,233	0.33	10,194	0.40
批发和零售业	365,526	13.04	290,676	11.36
住宿和餐饮业	22,227	0.79	21,004	0.82
金融业	21,382	0.76	24,780	0.97
房地产业	168,154	6.00	158,652	6.20
服务业	176,531	6.30	160,039	6.25
水利、环境和公共设施 管理业	146,828	5.24	151,148	5.91
科教文卫	36,443	1.30	32,638	1.28
其他	45,534	1.64	39,324	1.53
贴现	76,762	2.74	50,197	1.96
个人贷款	536,505	19.14	506,144	19.78
贷款和垫款总额	2,802,823	100.00	2,559,171	100.00
减: 贷款损失准备	(62,535)		(56,342)	
其中: 个别方式评估	(11,321)		(11,250)	
组合方式评估	(51,214)		(45,092)	
贷款和垫款账面价值	2,740,288		2,502,829	

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (3) 贷款和垫款按地区分布情况如下:

##### 本集团

项目	6/30/2012		12/31/2011	
	(未经审计)	比例 (%)		比例 (%)
华北(注1)	467,613	16.67	449,585	17.55
东北(注2)	141,379	5.04	129,009	5.04
华东(注3)	1,198,251	42.70	1,078,580	42.10
华中及华南(注4)	511,160	18.22	479,278	18.71
西部(注5)	259,311	9.24	238,853	9.32
海外(注6)	228,206	8.13	186,445	7.28
贷款和垫款总额	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00
减: 贷款损失准备	(62,564)		(56,365)	
其中: 个别方式评估	(11,321)		(11,250)	
组合方式评估	(51,243)		(45,115)	
贷款和垫款账面价值	2,743,356		2,505,385	

##### 本银行

项目	6/30/2012		12/31/2011	
	(未经审计)	比例 (%)		比例 (%)
华北(注1)	467,613	16.68	449,585	17.57
东北(注2)	141,379	5.04	129,009	5.04
华东(注3)	1,197,081	42.72	1,077,734	42.11
华中及华南(注4)	510,170	18.20	478,588	18.70
西部(注5)	258,277	9.21	238,135	9.31
海外(注6)	228,303	8.15	186,120	7.27
贷款和垫款总额	2,802,823	100.00	2,559,171	100.00
减: 贷款损失准备	(62,535)		(56,342)	
其中: 个别方式评估	(11,321)		(11,250)	
组合方式评估	(51,214)		(45,092)	
贷款和垫款账面价值	2,740,288		2,502,829	

注:

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

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团

项目	6/30/2012 (未经审计)			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	360,595	208,365	212,399	781,359
保证贷款	454,325	200,515	136,679	791,519
附担保物贷款	371,645	304,485	556,912	1,233,042
其中：抵押贷款	203,952	254,486	452,920	911,358
质押贷款	167,693	49,999	103,992	321,684
贷款和垫款总额	1,186,565	713,365	905,990	2,805,920
减：贷款损失准备				(62,564)
其中：个别方式评估				(11,321)
组合方式评估				(51,243)
贷款和垫款账面价值				2,743,356

人民币百万元

项目	12/31/2011			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	307,197	223,936	200,975	732,108
保证贷款	345,347	205,655	121,718	672,720
附担保物贷款	352,106	292,766	512,050	1,156,922
其中：抵押贷款	195,945	244,139	422,252	862,336
质押贷款	156,161	48,627	89,798	294,586
贷款和垫款总额	1,004,650	722,357	834,743	2,561,750
减：贷款损失准备				(56,365)
其中：个别方式评估				(11,250)
组合方式评估				(45,115)
贷款和垫款账面价值				2,505,385

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下:(续)

本银行

项目	6/30/2012(未经审计)			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	361,601	207,667	212,890	782,158
保证贷款	452,636	200,145	136,679	789,460
附担保物贷款	369,232	303,758	558,215	1,231,205
其中:抵押贷款	203,883	253,784	453,616	911,283
质押贷款	165,349	49,974	104,599	319,922
贷款和垫款总额	1,183,469	711,570	907,784	2,802,823
减:贷款损失准备				(62,535)
其中:个别方式评估				(11,321)
组合方式评估				(51,214)
贷款和垫款账面价值				2,740,288

人民币百万元

项目	12/31/2011			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	308,078	223,503	201,463	733,044
保证贷款	344,504	205,224	121,717	671,445
附担保物贷款	349,830	292,177	512,675	1,154,682
其中:抵押贷款	196,230	243,573	422,239	862,042
质押贷款	153,600	48,604	90,436	292,640
贷款和垫款总额	1,002,412	720,904	835,855	2,559,171
减:贷款损失准备				(56,342)
其中:个别方式评估				(11,250)
组合方式评估				(45,092)
贷款和垫款账面价值				2,502,829

人民币百万元

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款总额如下:

本集团

人民币百万元

项目	6/30/2012 (未经审计)				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	4,933	1,622	1,278	1,269	9,102
保证贷款	1,255	728	1,291	3,319	6,593
附担保物贷款	4,692	2,134	2,327	2,801	11,954
其中:抵押贷款	4,504	2,039	2,118	2,439	11,100
质押贷款	188	95	209	362	854
合计	10,880	4,484	4,896	7,389	27,649

人民币百万元

项目	12/31/2011				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	3,092	1,098	1,230	1,087	6,507
保证贷款	495	753	1,849	2,729	5,826
附担保物贷款	3,192	1,604	2,230	2,648	9,674
其中:抵押贷款	3,111	1,426	2,160	2,244	8,941
质押贷款	81	178	70	404	733
合计	6,779	3,455	5,309	6,464	22,007

本银行

人民币百万元

项目	6/30/2012 (未经审计)				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	4,933	1,622	1,278	1,269	9,102
保证贷款	1,254	723	1,291	3,319	6,587
附担保物贷款	4,687	2,133	2,327	2,801	11,948
其中:抵押贷款	4,499	2,038	2,118	2,439	11,094
质押贷款	188	95	209	362	854
合计	10,874	4,478	4,896	7,389	27,637

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (5) 逾期贷款总额如下:(续)

人民币百万元

项目	12/31/2011				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	3,092	1,098	1,230	1,087	6,507
保证贷款	495	753	1,849	2,729	5,826
附担保物贷款	3,192	1,604	2,230	2,648	9,674
其中:抵押贷款	3,111	1,426	2,160	2,244	8,941
质押贷款	81	178	70	404	733
合计	6,779	3,455	5,309	6,464	22,007

##### (6) 贷款损失准备 本集团

人民币百万元

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
期初余额	11,250	45,115	56,365
本期计提	2,551	6,110	8,661
本期转回	(1,525)	—	(1,525)
本期核销	(665)	—	(665)
本期转入/转出	(291)	—	(291)
— 收回原转销贷款和垫款转入	125	—	125
— 贷款价值因折现价值上升转出	(416)	—	(416)
小计	11,320	51,225	62,545
汇率差异	1	18	19
期末余额	11,321	51,243	62,564

##### 本银行

人民币百万元

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
期初余额	11,250	45,092	56,342
本期计提	2,551	6,104	8,655
本期转回	(1,525)	—	(1,525)
本期核销	(665)	—	(665)
本期转入/转出	(291)	—	(291)
— 收回原转销贷款和垫款转入	125	—	125
— 贷款价值因折现价值上升转出	(416)	—	(416)
小计	11,320	51,196	62,516
汇率差异	1	18	19
期末余额	11,321	51,214	62,535

## 五、 财务报表主要项目附注(续)

### 9. 可供出售金融资产

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据	49,312	39,829
公共实体债券	1,011	3,004
金融机构债券	106,260	90,986
公司债券	49,076	47,531
权益投资	1,638	1,986
合计	207,297	183,336

#### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据	49,003	39,613
公共实体债券	1,010	3,002
金融机构债券	106,057	90,637
公司债券	48,431	47,047
权益投资	635	662
合计	205,136	180,961

2012年6月30日本集团可供出售金融资产已计提的减值准备为人民币1,648百万元(2011年12月31日:人民币1,286百万元),本银行为人民币1,242百万元(2011年12月31日:人民币1,246百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注五、19。

2012年6月30日,本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币7,385百万元(2011年12月31日:人民币7,203百万元)。

### 10. 持有至到期投资

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据	234,793	241,336
公共实体债券	9,467	10,012
金融机构债券	204,833	173,409
公司债券	109,423	120,004
减:持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	558,516	544,761

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 10. 持有至到期投资(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据	234,793	241,336
公共实体债券	9,467	10,012
金融机构债券	204,599	173,319
公司债券	109,354	119,986
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	558,213	544,653

#### 11. 应收款项类投资

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	1,492	2,671
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	18,395	13,496
其他应收款项类投资 <sup>(1)</sup>	7,466	12,089
减：债券减值准备	—	—
合计	27,353	28,256

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	1,492	2,671
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	18,395	13,496
其他应收款项类投资 <sup>(1)</sup>	7,100	11,862
减：债券减值准备	—	—
合计	26,987	28,029

- (1) 其他应收款项类投资主要为本银行销售的保本型理财产品。考虑到本银行对理财产品的购买方负有的义务，该等投资的相关风险并未转移给理财产品的购买方，故将与该等产品相关的投资及购买方存入资金分别确认为本银行的资产及负债。

五、财务报表主要项目附注(续)

12. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细如下:

本集团

人民币百万元

被投资单位	核算方法	投资成本	12/31/2011	增减变动	权益法调整	6/30/2012 (未经审计)	在被投资 单位持股 比例(%)	在被投资 单位表决权 比例(%)	在被投资 单位持股 比例与表决权 比例不一致 的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期 现金红利
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	不适用	—	—	—
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	4
中国航油集团财务有限公司	成本法	120	120	—	—	120	10.00	10.00	不适用	—	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	298	—	—	298	20.00	20.00	不适用	—	—	—
陕西煤化工集团财务有限公司	成本法	100	—	100	—	100	10.00	10.00	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		10	10	—	—	10				10	—	—
合计		1,166	1,064	100	—	1,164				10	—	4

本银行

人民币百万元

被投资单位	核算方法	投资成本	12/31/2011	增减变动	权益法调整	6/30/2012 (未经审计)	在被投资 单位持股 比例(%)	在被投资 单位表决权 比例(%)	在被单位 持股比例 与表决权 比例不一致 的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	成本法	4,000	4,000	—	—	4,000	100.00	100.00	不适用	—	—	—
交银国际信托有限公司	成本法	1,900	1,900	—	—	1,900	85.00	85.00	不适用	—	—	—
交银施罗德基金管理有限公司	成本法	130	130	—	—	130	65.00	65.00	不适用	—	—	65
交银国际控股有限公司	成本法	1,629	1,621	8	—	1,629	100.00	100.00	不适用	—	—	—
中国交银保险有限公司	成本法	318	316	2	—	318	100.00	100.00	不适用	—	—	—
大邑交银兴民村镇银行 有限责任公司	成本法	37	37	—	—	37	61.00	61.00	不适用	—	—	—
浙江安吉交银村镇银行股份 有限公司	成本法	77	77	—	—	77	51.00	51.00	不适用	—	—	—
交银康联人寿保险有限公司	成本法	428	428	—	—	428	62.50	62.50	不适用	—	—	—
新疆石河子交银村镇银行股份 有限公司	成本法	49	49	—	—	49	70.00	70.00	不适用	—	—	—
交通银行(英国)有限公司	成本法	632	630	2	—	632	100.00	100.00	不适用	—	—	—
江苏常熟农村商业银行股份 有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	不适用	—	—	—
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	4
西藏银行股份有限公司	权益法	300	298	—	—	298	20.00	20.00	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		186	186	—	—	186				30	—	—
合计		10,322	10,308	12	—	10,320				30	—	69

(2) 本集团和本银行于2012年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 13. 投资性房地产

##### 本集团及本银行

项目	12/31/2011	购置	本期增加数		处置	本期减少额		6/30/2012 (未经审计)
			自用 房地产转入	公允价值 变动损益		转为 自用房地产	汇率影响	
1. 成本合计	23	—	—	—	—	(5)	—	18
房屋建筑物	23	—	—	—	—	(5)	—	18
2. 公允价值变动合计	173	—	—	6	—	(28)	—	151
房屋建筑物	173	—	—	6	—	(28)	—	151
3. 投资性房地产账面价值合计	196	—	—	6	—	(33)	—	169
房屋建筑物	196	—	—	6	—	(33)	—	169

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

#### 14. 固定资产

##### 本集团

项目	12/31/2011	本期增加		本期减少	6/30/2012 (未经审计)
		本期新增	本期计提		
一、账面原值合计	49,214	2,583		(635)	51,162
其中：房屋建筑物	28,997	1,502		(191)	30,308
电子设备	11,685	396		(333)	11,748
交通工具	972	312		(15)	1,269
器具及设备	4,016	162		(86)	4,092
固定资产装修	3,544	211		(10)	3,745
二、累计折旧	19,058	—	1,792	(413)	20,437
其中：房屋建筑物	6,862	—	501	(38)	7,325
电子设备	8,511	—	756	(290)	8,977
交通工具	402	—	43	(9)	436
器具及设备	2,387	—	264	(75)	2,576
固定资产装修	896	—	228	(1)	1,123
三、固定资产账面净值合计	30,156				30,725
其中：房屋建筑物	22,135				22,983
电子设备	3,174				2,771
交通工具	570				833
器具及设备	1,629				1,516
固定资产装修	2,648				2,622
四、减值准备合计	—	—		—	—
其中：房屋建筑物	—	—		—	—
电子设备	—	—		—	—
交通工具	—	—		—	—
器具及设备	—	—		—	—
固定资产装修	—	—		—	—
五、固定资产账面价值合计	30,156				30,725
其中：房屋建筑物	22,135				22,983
电子设备	3,174				2,771
交通工具	570				833
器具及设备	1,629				1,516
固定资产装修	2,648				2,622

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 14. 固定资产(续)

本期折旧额人民币1,792百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币696百万元。

#### 本银行

项目	12/31/2011	本期增加		本期减少	人民币百万元
		本期新增	本期计提		6/30/2012 (未经审计)
一、账面原值合计	48,095	2,099		(633)	49,561
其中：房屋建筑物	28,382	1,315		(191)	29,506
电子设备	11,553	389		(333)	11,609
交通工具	623	22		(15)	630
器具及设备	4,003	162		(84)	4,081
固定资产装修	3,534	211		(10)	3,735
二、累计折旧	18,827	—	1,759	(413)	20,173
其中：房屋建筑物	6,740	—	487	(38)	7,189
电子设备	8,420	—	750	(290)	8,880
交通工具	388	—	32	(9)	411
器具及设备	2,383	—	262	(75)	2,570
固定资产装修	896	—	228	(1)	1,123
三、固定资产账面净值合计	29,268				29,388
其中：房屋建筑物	21,642				22,317
电子设备	3,133				2,729
交通工具	235				219
器具及设备	1,620				1,511
固定资产装修	2,638				2,612
四、减值准备合计	—	—		—	—
其中：房屋建筑物	—	—		—	—
电子设备	—	—		—	—
交通工具	—	—		—	—
器具及设备	—	—		—	—
固定资产装修	—	—		—	—
五、固定资产账面价值合计	29,268				29,388
其中：房屋建筑物	21,642				22,317
电子设备	3,133				2,729
交通工具	235				219
器具及设备	1,620				1,511
固定资产装修	2,638				2,612

本期折旧额人民币1,759百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币696百万元。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 15. 在建工程

本集团及本银行

(1) 在建工程明细如下：

项目	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
	人民币百万元					
广东省分行						
新营业办公楼	1,151	—	1,151	930	—	930
天津分行新大楼	873	—	873	866	—	866
辽宁省分行本部大楼	730	—	730	729	—	729
云南省分行本部						
七彩俊园办公大楼	617	—	617	365	—	365
河北省分行本部						
新办公楼	392	—	392	389	—	389
常州分行本部						
营业办公用房	383	—	383	347	—	347
苏州分行新营业						
办公用房	310	—	310	262	—	262
江苏省分行营业						
办公大楼	281	—	281	248	—	248
上海分行现金库工程	158	—	158	150	—	150
宁波分行东部						
新城新办公大楼	156	—	156	140	—	140
其他	2,697	(24)	2,673	2,459	(24)	2,435
合计	7,748	(24)	7,724	6,885	(24)	6,861

(2) 重大在建工程变动情况

项目	人民币百万元									
	预算数	12/31/2011	本期增加额	转入	工程投入	利息	其中：	本期利息	资金来源	6/30/2012
				固定资产	占预算	资本化	本期利息	资本化率		(未经审计)
广东省分行新营业办公楼	1,372	930	221	—	84%	—	—	—	自有	1,151
天津分行新大楼	914	866	7	—	96%	—	—	—	自有	873
辽宁省分行本部大楼	765	729	1	—	95%	—	—	—	自有	730
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	365	252	—	83%	—	—	—	自有	617
河北省分行本部新办公楼	538	389	3	—	73%	—	—	—	自有	392
常州分行本部营业办公用房	402	347	36	—	95%	—	—	—	自有	383
苏州分行新营业办公用房	650	262	48	—	48%	—	—	—	自有	310
江苏省分行营业办公大楼	660	248	33	—	43%	—	—	—	自有	281
上海分行现金库工程	216	150	8	—	73%	—	—	—	自有	158
宁波分行东部新城新办公大楼	736	140	16	—	21%	—	—	—	自有	156
其他		2,459	934	696	—	—	—	—	—	2,697
合计		6,885	1,559	696	—					7,748

五、财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程(续)

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2012	计提原因 (未经审计)
太原分行府东街96号	16	—	—	16	长时间停建
天津分行大港支行 营业办公用房	8	—	—	8	长时间停建
合计	24	—	—	24	

16. 无形资产

本集团

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2012	(未经审计)
一、账面原值合计	2,220	54	(12)	2,262	
计算机软件	1,482	54	(2)	1,534	
土地使用权	738	—	(10)	728	
二、累计摊销合计	1,055	115	(4)	1,166	
计算机软件	873	105	(2)	976	
土地使用权	182	10	(2)	190	
三、无形资产账面净值合计	1,165			1,096	
计算机软件	609			558	
土地使用权	556			538	
四、减值准备合计	—	—	—	—	
计算机软件	—	—	—	—	
土地使用权	—	—	—	—	
无形资产账面价值合计	1,165			1,096	
计算机软件	609			558	
土地使用权	556			538	

本期摊销额人民币115百万元。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 16. 无形资产(续)

##### 本银行

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
一、账面原值合计	2,172	54	(12)	2,214
计算机软件	1,434	54	(2)	1,486
土地使用权	738	—	(10)	728
二、累计摊销合计	1,034	111	(4)	1,141
计算机软件	852	101	(2)	951
土地使用权	182	10	(2)	190
三、无形资产账面净值合计	1,138			1,073
计算机软件	582			535
土地使用权	556			538
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
无形资产账面价值合计	1,138			1,073
计算机软件	582			535
土地使用权	556			538

本期摊销额人民币111百万元。

#### 17. 递延所得税资产和递延所得税负债

##### (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

##### 本集团

项目	6/30/2012		12/31/2011	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)	6/30/2012 递延所得税 资产(负债) (未经审计)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	12/31/2011 递延所得税 资产(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	34,007	8,504	30,174	7,443
尚未取得税务批复资产核销	1,675	419	2,744	686
已计提尚未发放的工资	3,009	753	4,994	1,249
衍生金融工具公允价值变动	485	122	686	171
预计负债	670	168	710	178
尚未支付的退休福利	601	151	570	143
可供出售金融资产公允价值变动	387	103	965	247
其他	1,678	425	1,403	350
小计	42,512	10,645	42,246	10,467
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,284)	(313)	(48)	(10)
投资性房地产公允价值变动	(151)	(38)	(173)	(43)
衍生金融工具公允价值变动	(16)	(4)	(278)	(81)
其他	(333)	(89)	(9,687)	(2,428)
小计	(1,784)	(444)	(10,186)	(2,562)

五、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行

项目	6/30/2012		12/31/2011	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)	6/30/2012 递延所得税 资产(负债) (未经审计)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	12/31/2011 递延所得税 资产(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	33,897	8,477	29,901	7,476
尚未取得税务批复资产核销	1,675	419	2,744	686
已计提尚未发放的工资	2,818	705	4,782	1,195
衍生金融工具公允价值变动	485	122	686	171
预计负债	670	168	710	178
尚未支付的退休福利	601	151	570	143
可供出售金融资产公允价值变动	283	75	693	179
其他	1,648	417	1,402	351
小计	42,077	10,534	41,488	10,379
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,217)	(301)	(7)	(2)
投资性房地产公允价值变动	(151)	(38)	(173)	(43)
衍生金融工具公允价值变动	(16)	(4)	(278)	(81)
其他	(333)	(89)	(9,686)	(2,428)
小计	(1,717)	(432)	(10,144)	(2,554)

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

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日 至6月30日 止期间变动数	
期初净额		7,905
其中：递延所得税资产		7,926
递延所得税负债		(21)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数		2,743
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数		(447)
期末净额(未经审计)		10,201
其中：递延所得税资产		10,208
递延所得税负债		(7)

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

##### (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日 至6月30日 止期间变动数	
期初净额		7,825
其中：递延所得税资产		7,846
递延所得税负债		(21)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数		2,680
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数		(403)
期末净额(未经审计)		10,102
其中：递延所得税资产		10,109
递延所得税负债		(7)

##### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

本期末，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币437百万元(2011年12月31日：人民币2,541百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币425百万元(2011年12月31日：人民币2,533百万元)。

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

#### 18. 其他资产

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
其他应收款 <sup>(1)</sup>	17,169	5,415
预付账款	1,368	1,032
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	984	1,094
抵债资产 <sup>(3)</sup>	209	230
商誉 <sup>(4)</sup>	322	322
应收融资租赁款 <sup>(5)</sup>	62,758	45,226
存出保证金	517	282
待处理资产 <sup>(6)</sup>	46	46
合计	83,373	53,647

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
其他应收款 <sup>(1)</sup>	15,896	3,923
预付账款	1,364	1,032
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	976	1,087
抵债资产 <sup>(3)</sup>	209	230
存出保证金	517	282
待处理资产 <sup>(6)</sup>	46	46
合计	19,008	6,600

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团

账龄	6/30/2012 (未经审计)				12/31/2011			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	17,029	94.74	(6)	17,023	5,327	83.61	(16)	5,311
1-2年	97	0.54	(15)	82	87	1.37	(57)	30
2-3年	319	1.77	(295)	24	340	5.34	(317)	23
3年以上	530	2.95	(490)	40	617	9.68	(566)	51
合计	17,975	100.00	(806)	17,169	6,371	100.00	(956)	5,415

本银行

账龄	6/30/2012 (未经审计)				12/31/2011			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	15,789	94.54	(6)	15,783	3,837	78.64	(16)	3,821
1-2年	64	0.38	(15)	49	87	1.78	(57)	30
2-3年	319	1.91	(295)	24	340	6.97	(317)	23
3年以上	530	3.17	(490)	40	615	12.61	(566)	49
合计	16,702	100.00	(806)	15,896	4,879	100.00	(956)	3,923

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

坏账准备变动情况参见附注五、19。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (1) 其他应收款(续)

按性质列示如下：

###### 本集团

项目	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	8,045	—	8,045	2,858	—	2,858
垫付款项	901	(806)	95	1,070	(956)	114
应收证券交易结算款	8,639	—	8,639	1,535	—	1,535
其他	390	—	390	908	—	908
合计	17,975	(806)	17,169	6,371	(956)	5,415

###### 本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	7,112	—	7,112	1,705	—	1,705
垫付款项	901	(806)	95	1,027	(956)	71
应收证券交易结算款	8,368	—	8,368	1,301	—	1,301
其他	321	—	321	846	—	846
合计	16,702	(806)	15,896	4,879	(956)	3,923

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。

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

##### (2) 长期待摊费用

###### 本集团

项目	12/31/2011	本期增加	本期摊销	其他减少	6/30/2012 (未经审计)
	房屋租赁费	242	35	(41)	—
租赁房屋装修费	658	59	(151)	(4)	562
其他	194	51	(49)	(10)	186
合计	1,094	145	(241)	(14)	984

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(2) 长期待摊费用(续)

本银行

项目	12/31/2011	本期增加	本期摊销	其他减少	人民币百万元
					6/30/2012 (未经审计)
房屋租赁费	240	33	(40)	—	233
租赁房屋装修费	653	57	(151)	(2)	557
其他	194	51	(49)	(10)	186
合计	1,087	141	(240)	(12)	976

(3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
房屋及建筑物	272	293
土地使用权	159	160
机器设备	1	6
其他	89	102
抵债资产原值合计	521	561
减：抵债资产跌价准备	(312)	(331)
抵债资产净值	209	230

抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

(4) 商誉

本集团

被投资单位名称	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2012 (未经审计)	期末 减值准备 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	—	—	200	—
交银康联人寿保险有限公司	122	—	—	122	—
合计	322	—	—	322	—

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (5) 应收融资租赁款

按性质列示如下

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
应收融资租赁款	63,443	45,743
减：坏账准备	(685)	(517)
应收融资租赁款净值	62,758	45,226

应收融资租赁款如下：

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产负债表日后第1年	16,443	13,731
资产负债表日后第2年	13,575	9,525
资产负债表日后第3年	11,089	7,345
以后年度	32,197	23,599
最低租赁收款额合计	73,304	54,200
未实现融资收益	(9,861)	(8,457)
应收融资租赁款	63,443	45,743
其中：1年内到期的应收融资租赁款	14,485	11,774
1年后到期的应收融资租赁款	48,958	33,969

坏账准备变动情况参见附注五、19。

##### (6) 待处理资产

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
待处理资产原值合计	57	57
减：待处理资产减值准备	(11)	(11)
待处理资产净值	46	46

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
待处理资产原值合计	239	239
减：待处理资产减值准备	(193)	(193)
待处理资产净值	46	46

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

五、财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

本集团

人民币百万元

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)							期末数
	期初数	本期计提额	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	56,365	8,661	(416)	(1,525)	(665)	125	19	62,564
可供出售金融资产减值准备	1,286	366	(3)	—	—	—	(1)	1,648
坏账准备—其他应收款	956	4	(137)	—	(17)	—	—	806
坏账准备—应收融资租赁款	517	168	—	—	—	—	—	685
长期股权投资减值准备	10	—	—	—	—	—	—	10
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	331	—	—	(1)	(18)	—	—	312
待处理资产减值准备	11	—	—	—	—	—	—	11
合计	59,500	9,199	(556)	(1,526)	(700)	125	18	66,060

本银行

人民币百万元

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)							期末数
	期初数	本期计提额	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	56,342	8,655	(416)	(1,525)	(665)	125	19	62,535
可供出售金融资产减值准备	1,246	—	(3)	—	—	—	(1)	1,242
坏账准备—其他应收款	956	4	(137)	—	(17)	—	—	806
长期股权投资减值准备	30	—	—	—	—	—	—	30
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	331	—	—	(1)	(18)	—	—	312
待处理资产减值准备	193	—	—	—	—	—	—	193
合计	59,122	8,659	(556)	(1,526)	(700)	125	18	65,142

20. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币百万元

项目	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	339,642	265,099
— 境外同业存放款项	12,319	10,347
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	470,275	387,261
合计	822,236	662,707

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 20. 同业及其他金融机构存放款项(续)

##### 本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	339,917	265,156
— 境外同业存放款项	12,319	10,347
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	472,944	389,878
合计	825,180	665,381

#### 21. 拆入资金

##### 本集团

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	128,874	85,730
— 境外银行拆入款项	79,615	78,448
合计	208,489	164,178

##### 本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	80,787	49,457
— 境外银行拆入款项	79,127	77,961
合计	159,914	127,418

#### 22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

##### 本集团及本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
可转让存款证	11,278	12,522
沽空交易用证券头寸	3,564	406
合计	14,842	12,928

五、财务报表主要项目附注(续)

23. 卖出回购金融资产款

本集团

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
证券	19,572	27,614
合计	19,572	27,614

本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
证券	19,233	27,455
合计	19,233	27,455

24. 客户存款

本集团

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
活期存款		
公司	1,187,800	1,184,123
个人	449,636	422,487
小计	1,637,436	1,606,610
定期存款(含通知存款)		
公司	1,246,679	1,064,194
个人	703,548	608,118
小计	1,950,227	1,672,312
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,649	4,310
合计	3,592,312	3,283,232
包括：保证金存款	360,469	305,658

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 24. 客户存款(续)

##### 本银行

项目	6/30/2012 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2011
活期存款		
公司	1,188,128	1,184,102
个人	448,643	422,272
小计	1,636,771	1,606,374
定期存款(含通知存款)		
公司	1,246,627	1,064,358
个人	703,293	607,546
小计	1,949,920	1,671,904
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,649	4,310
合计	3,591,340	3,282,588
包括: 保证金存款	360,204	305,510

#### 25. 应付职工薪酬

##### 本集团

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
一、工资、奖金、津贴和补贴	5,178	6,921	(8,843)	3,256
二、职工福利费	—	177	(177)	—
三、住房补贴	706	288	(391)	603
四、工会经费和职工教育经费	281	153	(185)	249
五、退休福利及其他社会保障	730	2,182	(2,136)	776
六、以现金结算的股份支付	25	—	—	25
合计	6,920	9,721	(11,732)	4,909

##### 本银行

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,923	6,644	(8,517)	3,050
二、职工福利费	—	177	(177)	—
三、住房补贴	705	284	(386)	603
四、工会经费和职工教育经费	280	151	(185)	246
五、退休福利及其他社会保障	715	2,153	(2,113)	755
六、以现金结算的股份支付	25	—	—	25
合计	6,648	9,409	(11,378)	4,679

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

五、财务报表主要项目附注(续)

26. 应交税费

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
企业所得税	5,842	4,247
营业税	3,001	2,801
城市维护建设税	194	183
其他	116	135
合计	9,153	7,366

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
企业所得税	5,741	4,083
营业税	2,976	2,788
城市维护建设税	194	183
其他	72	128
合计	8,983	7,182

27. 应付利息

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
应付存款及同业往来利息	46,463	37,421
应付发行债券及存款证利息	2,298	1,632
合计	48,761	39,053

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
应付存款及同业往来利息	45,832	37,145
应付发行债券及存款证利息	2,239	1,604
合计	48,071	38,749

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 28. 预计负债

##### 本集团及本银行

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
未决诉讼损失	561	79	(66)	574
其他	149	—	(53)	96
合计	710	79	(119)	670

#### 29. 应付债券

##### 本集团

债券种类	12/31/2011	本期发行额	本期支付额	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
固定利率次级债券 <sup>(1)</sup>	76,000	—	(9,000)	67,000
人民币普通债券 <sup>(2)</sup>	2,000	1,000	—	3,000
已发行存款证	3,803	5,729	—	9,532
合计	81,803	6,729	(9,000)	79,532

债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	应计利息			6/30/2012 (未经审计)	期末余额 (未经审计)
					12/31/2011	本期计提额	本期支付额		
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	03/06/2007	15年	16,000	540	329	(661)	208	16,000
07交行02	9,000	03/06/2007	10年	9,000	273	63	(336)	—	—
09交行01	11,500	07/01/2009	10年	11,500	186	189	—	375	11,500
09交行02	13,500	07/01/2009	15年	13,500	267	271	—	538	13,500
11交行01	26,000	10/21/2011	15年	26,000	280	749	—	1,029	26,000
人民币普通债券									
10交银租赁债	2,000	07/27/2010	3年	2,000	28	31	—	59	2,000
12香港债A部分	700	03/08/2012	2年	700	—	7	—	7	700
12香港债B部分	300	03/08/2012	3年	300	—	3	—	3	300
合计	79,000			79,000	1,574	1,642	(997)	2,219	70,000

##### 本银行

债券种类	12/31/2011	本期发行额	本期支付额	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
固定利率次级债券 <sup>(1)</sup>	76,000	—	(9,000)	67,000
人民币普通债券 <sup>(2)</sup>	—	1,000	—	1,000
已发行存款证	3,803	5,729	—	9,532
合计	79,803	6,729	(9,000)	77,532

五、财务报表主要项目附注(续)

29. 应付债券(续)

本银行(续)

债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	12/31/2011	应计利息		6/30/2012 (未经审计)	期末余额 (未经审计)
						本期计提额	本期支付额		
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	03/06/2007	15年	16,000	540	329	(661)	208	16,000
07交行02	9,000	03/06/2007	10年	9,000	273	63	(336)	—	—
09交行01	11,500	07/01/2009	10年	11,500	186	189	—	375	11,500
09交行02	13,500	07/01/2009	15年	13,500	267	271	—	538	13,500
11交行01	26,000	10/21/2011	15年	26,000	280	749	—	1,029	26,000
人民币普通债券									
12香港债A部分	700	03/08/2012	2年	700	—	7	—	7	700
12香港债B部分	300	03/08/2012	3年	300	—	3	—	3	300
合计	77,000			77,000	1,546	1,611	(997)	2,160	68,000

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

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

本集团于2011年10月21日发行了总面值为人民币26,000百万元的固定利率次级定期债券,期限为15年(第10年末附发行人赎回权,即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日,即2021年10月24日,按面值全部赎回该债券品种),按年计息(自发行缴款截止日开始计息,债券存续期内每年的10月24日为该计息年度的起息日),债券采用固定利率,利率为5.75%。

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

(2) 本集团所属子公司交银金融租赁有限责任公司于2010年7月27日发行了总面值为人民币2,000百万元的3年期固定利率债券,票面年利率为3.15%,于2013年7月26日到期。根据协议,每年付息一次。

本集团于2012年3月8日在香港发行总额为人民币1,000百万元的人民币债券,其中,2年期债券700百万元,3年期债券300百万元,票面利率分别为2.98%和3.10%。

30. 其他负债

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
其他应付款 <sup>(1)</sup>	40,103	39,877
转贷款资金	2,779	2,279
保险合同准备金	1,734	1,594
应付股利 <sup>(2)</sup>	94	64
其他	2,753	2,050
合计	47,463	45,864

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 30. 其他负债(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
其他应付款 <sup>(1)</sup>	33,877	36,302
转贷款资金	2,779	2,279
应付股利 <sup>(2)</sup>	64	64
其他	1,606	842
合计	38,326	39,487

#### (1) 其他应付款

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
暂收款项	17,341	20,458
应付证券交易结算款	11,238	10,751
融资租赁保证金	4,219	2,284
预收款项	713	371
其他	6,592	6,013
合计	40,103	39,877

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
暂收款项	17,186	20,432
应付证券交易结算款	11,039	10,588
其他	5,652	5,282
合计	33,877	36,302

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

#### (2) 应付股利

##### 本集团

单位名称	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
其他股东	94	64
合计	94	64

##### 本银行

单位名称	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
其他股东	64	64
合计	64	64

应付股利余额为部分股东尚未领取的股利。

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 31. 股本

#### 本集团及本银行

本银行注册及实收股本计人民币61,886百万元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

项目	12/31/2011	本期变动		百万股
		股份转换	股票股利	6/30/2012 (未经审计)
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	32,709	—	—	32,709
境外上市外资股(H股)	29,177	—	—	29,177
无限售条件的股份合计	61,886	—	—	61,886
股份总数	61,886	—	—	61,886

### 32. 资本公积

#### 本集团

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2012 (未经审计)
资本溢价	68,822	—	—	68,822
其中：投资者投入的资本	68,851	—	—	68,851
收购少数股权形成的差额	(29)	—	—	(29)
其他综合收益	(647)	1,345	—	698
其中：可供出售金融资产				
公允价值变动净额	(863)	1,787	—	924
与可供出售金融资产				
公允价值变动相关的				
所得税影响	216	(442)	—	(226)
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	68,818	1,345	—	70,163

#### 本银行

项目	12/31/2011	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2012 (未经审计)
资本溢价	68,851	—	—	68,851
其中：投资者投入的资本	68,851	—	—	68,851
其他综合收益	(464)	1,217	—	753
其中：可供出售金融资产				
公允价值变动净额	(621)	1,620	—	999
与可供出售金融资产				
公允价值变动相关的				
所得税影响	157	(403)	—	(246)
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	69,030	1,217	—	70,247

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 33. 盈余公积

##### 本集团及本银行

项目	12/31/2011	本期计提	本期减少	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
法定盈余公积	18,771	—	—	18,771
任意盈余公积	48,240	9,917	—	58,157
合计	67,011	9,917	—	76,928

#### 34. 一般风险准备

##### 本集团及本银行

项目	12/31/2011	本期计提	本期减少	人民币百万元 6/30/2012 (未经审计)
一般风险准备	29,094	4,808	—	33,902

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

截至2012年12月31日止年度,本集团将根据《金融企业准备金计提管理办理》(财金[2012]20号)的规定对承担风险和损失的资产计提一般准备。

#### 35. 未分配利润

##### 本集团

项目	人民币百万元 金额
期初未分配利润	46,834
加:本期归属于母公司所有者的净利润	31,088
减:提取任意盈余公积	(9,917)
提取一般风险准备	(4,808)
应付普通股股利	(6,189)
期末未分配利润(未经审计)	57,008

##### 本银行

项目	人民币百万元 金额
期初未分配利润	44,914
加:本期归属于母公司所有者的净利润	30,686
减:提取任意盈余公积	(9,917)
提取一般风险准备	(4,808)
应付普通股股利	(6,189)
期末未分配利润(未经审计)	54,686

##### (1) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止2012年6月30日,本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币292百万元(2011年12月31日:人民币262百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币319百万元(2011年12月31日:人民币205百万元)。

五、财务报表主要项目附注(续)

36. 少数股东权益

本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

子公司名称	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
交银施罗德基金管理有限公司	389	382
交银国际信托有限公司	371	348
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	32	29
交银康联人寿保险有限公司	128	130
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	84	78
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	21	19
合计	1,025	986

37. 利息净收入

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
利息收入		
— 存放同业	1,429	209
— 存放中央银行	5,461	4,342
— 拆出资金及买入返售金融资产	4,700	3,120
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	17,081	12,356
企业贷款和应收款项	69,824	53,145
票据贴现	5,006	2,342
— 债券投资	14,702	12,858
利息收入小计	118,203	88,372
利息支出		
— 同业存放	(16,650)	(10,960)
— 向中央银行借款	—	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(6,844)	(3,519)
— 客户存款	(34,510)	(23,262)
— 发行债券	(1,642)	(981)
— 存款证及其他	(163)	(73)
利息支出小计	(59,809)	(38,796)
利息净收入	58,394	49,576
其中：已减值金融资产利息收入	416	370

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 37. 利息净收入(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
利息收入		
— 存放同业	1,385	179
— 存放中央银行	5,459	4,342
— 拆出资金及买入返售金融资产	4,700	3,120
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	16,963	12,289
企业贷款和应收款项	67,957	52,091
票据贴现	5,006	2,341
— 债券投资	14,676	12,814
利息收入小计	116,146	87,176
利息支出		
— 同业存放	(16,658)	(10,967)
— 向中央银行借款	—	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(5,555)	(2,925)
— 客户存款	(34,486)	(23,256)
— 发行债券	(1,611)	(949)
— 存款证及其他	(163)	(73)
利息支出小计	(58,473)	(38,171)
利息净收入	57,673	49,005
其中：已减值金融资产利息收入	416	370

五、财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
手续费及佣金收入		
— 支付结算	1,013	959
— 银行卡	3,641	2,830
— 投资银行	3,412	3,546
— 担保承诺	1,805	1,269
— 管理类	1,616	1,395
— 代理类	764	912
— 其他	210	144
手续费及佣金收入合计	12,461	11,055
手续费及佣金支出		
— 支付结算与代理	(116)	(178)
— 银行卡	(1,216)	(977)
— 其他	(167)	(144)
手续费及佣金支出合计	(1,499)	(1,299)
手续费及佣金净收入	10,962	9,756

本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
手续费及佣金收入		
— 支付结算	1,029	958
— 银行卡	3,641	2,830
— 投资银行	2,793	3,251
— 担保承诺	1,805	1,269
— 管理类	1,183	1,029
— 代理类	764	912
— 其他	210	144
手续费及佣金收入合计	11,425	10,393
手续费及佣金支出		
— 支付结算与代理	(108)	(114)
— 银行卡	(1,216)	(977)
— 其他	(139)	(144)
手续费及佣金支出合计	(1,463)	(1,235)
手续费及佣金净收入	9,962	9,158

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 39. 投资收益/(损失)

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	506	(44)
可供出售债权工具投资	23	19
可供出售权益工具投资	12	173
成本法核算的长期股权投资	4	13
权益法核算的长期股权投资	—	—
衍生金融工具	(329)	203
合计	216	364

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	485	(43)
可供出售债权工具投资	22	18
可供出售权益工具投资	9	49
成本法核算的长期股权投资	69	143
权益法核算的长期股权投资	—	—
衍生金融工具	(329)	203
合计	256	370

#### 40. 公允价值变动收益/(损失)

##### 本集团

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	83	95
衍生金融工具	(13)	(332)
投资性房地产	6	54
合计	76	(183)

五、财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动收益/(损失)(续)

本银行

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	86	109
衍生金融工具	(13)	(332)
投资性房地产	6	54
合计	79	(169)

41. 营业税金及附加

本集团

项目	人民币百万元		计缴标准
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
营业税	4,772	3,731	应税收入的3%-5%
城市维护建设税	335	260	营业税额的1%-7%
教育费附加	240	167	营业税额的3%-5%
合计	5,347	4,158	

本银行

项目	人民币百万元		计缴标准
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
营业税	4,707	3,681	应税收入的5%
城市维护建设税	328	257	营业税额的1%-7%
教育费附加	234	163	营业税额的3%-5%
合计	5,269	4,101	

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 42. 业务及管理费

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
职工薪酬	9,721	8,514
日常行政费用	4,426	3,604
折旧费用	1,792	1,654
经营租赁费	982	835
机构监管费	122	121
税金	223	193
长期待摊费用摊销	241	228
无形资产摊销	115	106
其他	532	1,124
合计	18,154	16,379

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
职工薪酬	9,409	8,288
日常行政费用	4,371	3,553
折旧费用	1,759	1,633
经营租赁费	961	819
机构监管费	122	120
税金	221	191
长期待摊费用摊销	240	227
无形资产摊销	111	103
其他	542	1,085
合计	17,736	16,019

五、财务报表主要项目附注(续)

43. 资产减值损失

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	7,136	5,807
可供出售金融资产减值损失	366	5
坏账损失—其他应收款	4	(16)
坏账损失—应收融资租赁款	168	118
抵债资产减值损失	(1)	36
待处理资产减值损失	—	2
合计	7,673	5,952

本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	7,130	5,803
可供出售金融资产减值损失	—	5
坏账损失—其他应收款	4	(16)
抵债资产减值损失	(1)	36
待处理资产减值损失	—	2
合计	7,133	5,830

44. 营业外收入

本集团

项目	人民币百万元		
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	计入 本期非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	10	74	10
抵债资产处置利得	11	70	11
其他	316	96	316
合计	337	240	337

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 44. 营业外收入(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元		计入本期非经常性损益的金额
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
固定资产处置利得	10	74	10
抵债资产处置利得	11	70	11
其他	288	91	288
合计	309	235	309

#### 45. 营业外支出

##### 本集团

项目	人民币百万元		计入本期非经常性损益的金额
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
预计诉讼支出	13	33	—
固定资产处置损失	10	9	10
捐赠支出	3	3	3
罚款支出	1	2	1
其他	43	45	43
合计	70	92	57

##### 本银行

项目	人民币百万元		计入本期非经常性损益的金额
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
预计诉讼支出	13	33	—
固定资产处置损失	10	9	10
捐赠支出	3	3	3
罚款支出	1	2	1
其他	43	44	43
合计	70	91	57

五、财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
按税法及相关规定计算的当期所得税	11,771	7,372
递延所得税调整	(2,743)	172
合计	9,028	7,544

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
会计利润	40,168	33,992
按25%的税率计算的所得税费用	10,042	8,498
加：其他国家(或地区)不同税率影响	23	(9)
加：不可作纳税抵扣的支出税负	75	128
减：非纳税项目收益的税负	1,112	1,073
所得税费用	9,028	7,544

本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
按税法及相关规定计算的当期所得税	11,549	7,194
递延所得税调整	(2,680)	178
合计	8,869	7,372

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 46. 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
会计利润	39,555	33,409
按25%的税率计算的所得税费用	9,889	8,352
加：其他国家(或地区)不同税率影响	23	3
加：不可作纳税抵扣的支出税负	71	123
减：非纳税项目收益的税负	1,114	1,106
所得税费用	8,869	7,372

#### 47. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润	31,088	26,396
其中：归属于持续经营的净利润	31,088	26,396
归属于终止经营的净利润	—	—

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

项目	百万股	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
期初发行在外的普通股股数	61,886	56,260
加：分配股票红利影响	—	5,626
期末发行在外的普通股加权平均数	61,886	61,886

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 47. 每股收益(续)

每股收益：

项目	人民币元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.50	0.43
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

### 48. 其他综合收益

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	1,520	(274)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	294	(208)
减：所得税影响	(447)	119
小计	1,367	(363)
2. 外币财务报表折算差额	(17)	(158)
减：处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(17)	(158)
总计	1,350	(521)

本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	1,691	(249)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(71)	(96)
减：所得税影响	(403)	90
小计	1,217	(255)
2. 外币财务报表折算差额	(17)	(158)
减：处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(17)	(158)
总计	1,200	(413)

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 49. 现金流量表项目注释

##### (1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

###### 本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净减少额	14,790	—
经营性其他应付款净增加	256	8,435
收到其他与经营活动有关的现金	21,501	5,667
合计	36,547	14,102

###### 本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净减少额	12,670	—
经营性其他应付款净增加	—	7,205
收到其他与经营活动有关的现金	21,662	5,216
合计	34,332	12,421

##### (2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

###### 本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净增加额	—	14,452
其他应收款净增加额	11,754	4,881
应收融资租赁款净增加额	17,532	8,909
支付其他与经营活动有关的现金	17,241	5,351
合计	46,527	33,593

###### 本银行

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净增加额	—	14,452
其他应收款净增加额	11,973	4,592
其他应付款净减少额	2,425	—
支付其他与经营活动有关的现金	17,316	1,535
合计	31,714	20,579

五、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团

补充资料	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	31,140	26,448
加：资产减值准备	7,673	5,952
固定资产折旧	1,792	1,654
无形资产摊销	115	106
长期待摊费用摊销	241	228
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	—	(65)
债券利息收入	(14,297)	(12,858)
已减值金融资产利息收入	(416)	(370)
公允价值变动损失/(收益)	(76)	183
投资损失/(收益)	(39)	(205)
发行债券利息支出	1,642	981
递延所得税资产减少/(增加)	(2,724)	146
递延所得税负债增加/(减少)	(19)	26
经营性应收项目的减少/(增加)	(345,963)	(382,013)
经营性应付项目的增加/(减少)	517,283	370,207
经营活动产生的现金流量净额	196,352	10,420
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	371,441	172,303
减：现金及现金等价物的期初余额	209,635	156,899
现金及现金等价物的净变动额	161,806	15,404

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 50. 现金流量表补充资料(续)

##### (1) 现金流量表补充资料(续)

###### 本银行

补充资料	人民币百万元	
	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	30,686	26,037
加：资产减值准备	7,133	5,830
固定资产折旧	1,759	1,633
无形资产摊销	112	103
长期待摊费用摊销	240	227
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	—	(65)
债券利息收入	(14,271)	(12,814)
已减值金融资产利息收入	(416)	(370)
公允价值变动损失/(收益)	(79)	169
投资损失/(收益)	(100)	(210)
发行债券利息支出	1,611	949
递延所得税资产减少/(增加)	(2,661)	154
递延所得税负债增加/(减少)	(19)	24
经营性应收项目的减少/(增加)	(330,041)	(369,333)
经营性应付项目的增加/(减少)	502,091	358,028
经营活动产生的现金流量净额	196,045	10,362
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	370,998	171,717
减：现金及现金等价物的期初余额	208,506	156,385
现金及现金等价物的净变动额	162,492	15,332

##### (2) 现金和现金等价物的构成

###### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	6/30/2011 (未经审计)
现金	15,489	12,995
可用于随时支付的存放中央银行款项	100,630	107,571
存放同业款项(原到期日三个月以内)	255,322	51,737
期末现金及现金等价物余额	371,441	172,303

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 50. 现金流量表补充资料(续)

#### (2) 现金和现金等价物的构成(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	6/30/2011 (未经审计)
现金	15,460	12,957
可用于随时支付的存放中央银行款项	100,625	107,527
存放同业款项(原到期日三个月以内)	254,913	51,233
期末现金及现金等价物余额	370,998	171,717

### 51. 担保物

本集团部分资产被用作同业间回购业务、卖空业务和当地期货、期权及证券交易所会员资格有关的担保物。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期，该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

##### 本集团

项目	担保物		相关负债	
	6/30/2012	12/31/2011	6/30/2012	12/31/2011
	(未经审计)		(未经审计)	
证券投资	25,567	30,031	23,136	28,020
合计	25,567	30,031	23,136	28,020

##### 本银行

项目	担保物		相关负债	
	6/30/2012	12/31/2011	6/30/2012	12/31/2011
	(未经审计)		(未经审计)	
证券投资	25,209	29,859	22,797	27,861
合计	25,209	29,859	22,797	27,861

于2012年6月30日，本集团及本银行进行买断式逆回购交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币4,361百万元(2011年12月31日：人民币18,381百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2012年6月30日及2011年12月31日，本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易

#### (一) 关联方关系

##### 本集团

##### 1. 不存在控制关系的关联方

##### (1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

持本银行5%以上(含5%)股份的股东名称及持股情况如下:

股东名称	6/30/2012 (未经审计)		12/31/2011	
	股份	持股比例 (%)	股份	持股比例 (%)
财政部	16,413	26.52	16,413	26.52
香港上海汇丰银行有限公司	11,530	18.63	11,530	18.63
全国社会保障基金理事会	7,028	11.36	7,028	11.36
合计	34,971	56.51	34,971	56.51

##### (2) 联营公司

关联方名称	持股比例 (%) (未经审计)
大连高新技术产业园区凌云公司	20
西藏银行股份有限公司	20

##### (3) 其他关联方

其他关联方包括除香港上海汇丰银行有限公司外的其他汇丰集团所属公司和关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。其他汇丰集团所属公司和香港上海汇丰银行有限公司与本银行及本集团的关联交易合并披露。

##### 本银行

##### 1. 控股子公司

主要子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四,本期对主要控股子公司所持股份情况较期初无变化。

##### 2. 不存在控制关系的关联方

本银行不存在控制关系的关联方与本集团不存在控制关系的关联方一致。

#### (二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理,并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

1. 发放贷款和垫款净增(减)额

本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	531	237,459	0.22	821	191,648	0.43
合计	531	237,459	0.22	821	191,648	0.43

2. 利息收入

本集团

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	4,650	118,203	3.93	4,202	88,372	4.75
合计	4,650	118,203	3.93	4,202	88,372	4.75

本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	4,650	116,146	4.00	4,202	87,176	4.82
控股子公司	33	116,146	0.03	20	87,176	0.02
合计	4,683	116,146	4.03	4,222	87,176	4.84

注：主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 3. 客户存款净增(减)额

###### 本集团

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	29,907	309,080	9.68	4,550	290,128	1.57
合计	29,907	309,080	9.68	4,550	290,128	1.57

###### 本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	29,907	308,752	9.69	4,550	290,436	1.57
控股子公司	(118)	308,752	(0.04)	775	290,436	0.27
合计	29,789	308,752	9.65	5,325	290,436	1.84

##### 4. 利息支出

###### 本集团

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	1,817	59,809	3.04	1,312	38,796	3.38
其他关联方	7	59,809	0.01	—	38,796	—
合计	1,824	59,809	3.05	1,312	38,796	3.38

## 六、关联方关系及交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 4. 利息支出(续)

##### 本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,817	58,473	3.11	1,312	38,171	3.44
控股子公司	17	58,473	0.03	8	38,171	0.02
其他关联方	7	58,473	0.01	—	38,171	—
合计	1,841	58,473	3.15	1,320	38,171	3.46

#### 5. 投资收益/(损失)

##### 本集团

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	—	216	—	—	364	—
其他关联方	2	216	0.93	—	364	—
合计	2	216	0.93	—	364	—

##### 本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	—	256	—	130	370	35.14
其他关联方	2	256	0.78	—	370	—
合计	2	256	0.78	130	370	35.14

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 6. 手续费及佣金收入

###### 本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	45	11,425	0.39	92	10,393	0.89
合计	45	11,425	0.39	92	10,393	0.89

##### 7. 手续费及佣金支出

###### 本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	36	1,463	2.46	13	1,235	1.05
合计	36	1,463	2.46	13	1,235	1.05

##### 8. 其他业务收入

###### 本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	6	2,430	0.25	3	1,353	0.22
合计	6	2,430	0.25	3	1,353	0.22

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

9. 业务及管理费

本银行

关联方类型	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	32	17,736	0.18	17	16,019	0.11
合计	32	17,736	0.18	17	16,019	0.11

10. 关键管理人员薪酬

本集团

项目	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
薪金及酌情奖金	3	6,921	0.04	2	6,146	0.03
股票增值权	—	—	不适用	—	—	不适用
其他福利	2	2,800	0.07	2	2,368	0.08
合计	5	9,721	0.05	4	8,514	0.05

本银行

项目	2012年1月1日至6月30日			2011年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
薪金及酌情奖金	3	6,644	0.05	2	5,951	0.03
股票增值权	—	—	不适用	—	—	不适用
其他福利	2	2,765	0.07	2	2,337	0.09
合计	5	9,409	0.05	4	8,288	0.05

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额

##### 1. 存放同业款项

###### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	799	287,597	0.28	1,251	96,605	1.29
合计	799	287,597	0.28	1,251	96,605	1.29

###### 本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	799	286,247	0.28	1,251	94,548	1.33
控股子公司	320	286,247	0.11	70	94,548	0.07
合计	1,119	286,247	0.39	1,321	94,548	1.40

##### 2. 拆出资金

###### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	847	133,936	0.63	1,066	148,726	0.72
合计	847	133,936	0.63	1,066	148,726	0.72

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

2. 拆出资金(续)

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	847	135,936	0.62	1,066	148,606	0.72
控股子公司	2,000	135,936	1.47	—	148,606	—
合计	2,847	135,936	2.09	1,066	148,606	0.72

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	1,595	37,687	4.23	1,993	42,837	4.65
合计	1,595	37,687	4.23	1,993	42,837	4.65

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	1,595	37,541	4.25	1,993	42,664	4.67
合计	1,595	37,541	4.25	1,993	42,664	4.67

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 4. 衍生金融工具

##### 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			公允价值净额
	名义金额		占同类交易 金额比例 (%)	
	名义金额	同类交易金额		
持本银行5%以上 (含5%) 股份的股东	49,758	1,128,014	4.41	(222)
合计	49,758	1,128,014	4.41	(222)

关联方类型	12/31/2011			公允价值净额
	名义金额		占同类交易 金额比例 (%)	
	名义金额	同类交易金额		
持本银行5%以上 (含5%) 股份的股东	39,959	897,751	4.45	(242)
合计	39,959	897,751	4.45	(242)

##### 5. 应收利息

##### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%) 股份的股东	2,793	22,458	12.44	3,386	19,773	17.12
合计	2,793	22,458	12.44	3,386	19,773	17.12

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

5. 应收利息(续)

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	2,793	22,415	12.46	3,386	19,723	17.17
控股子公司	11	22,415	0.05	—	19,723	—
合计	2,804	22,415	12.51	3,386	19,723	17.17

6. 发放贷款和垫款

本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)				12/31/2011			
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	贷款 损失准备	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	贷款 损失准备
其他关联方	2	2,805,920	—	—	2	2,561,750	—	—
合计	2	2,805,920	—	—	2	2,561,750	—	—

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)				12/31/2011			
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	贷款 损失准备	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	贷款 损失准备
控股子公司	3,754	2,802,823	0.13	—	3,223	2,559,171	0.13	—
其他关联方	2	2,802,823	—	—	2	2,559,171	—	—
合计	3,756	2,802,823	0.13	—	3,225	2,559,171	0.13	—

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 7. 可供出售金融资产

###### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%) 股份的股东	33,024	207,297	15.93	26,031	183,336	14.20
合计	33,024	207,297	15.93	26,031	183,336	14.20

###### 本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%) 股份的股东	33,024	205,136	16.10	26,031	180,961	14.38
合计	33,024	205,136	16.10	26,031	180,961	14.38

##### 8. 持有至到期投资

###### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%) 股份的股东	216,854	558,516	38.83	205,336	544,761	37.69
合计	216,854	558,516	38.83	205,336	544,761	37.69

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

8. 持有至到期投资(续)

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	216,854	558,213	38.85	205,336	544,653	37.70
合计	216,854	558,213	38.85	205,336	544,653	37.70

9. 应收款项类投资

本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	1,315	27,353	4.81	2,671	28,256	9.45
合计	1,315	27,353	4.81	2,671	28,256	9.45

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	1,315	26,987	4.87	2,671	28,029	9.53
合计	1,315	26,987	4.87	2,671	28,029	9.53

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 10. 其他资产

###### 本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
控股子公司	16	19,008	0.08	16	6,600	0.24
合计	16	19,008	0.08	16	6,600	0.24

##### 11. 同业及其他金融机构存放款项

###### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	8,273	822,236	1.01	5,456	662,707	0.82
联营公司	702	822,236	0.09	—	662,707	—
合计	8,975	822,236	1.10	5,456	662,707	0.82

###### 本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	8,273	825,180	1.00	5,456	665,381	0.82
控股子公司	2,920	825,180	0.35	2,804	665,381	0.42
联营公司	702	825,180	0.09	—	665,381	—
合计	11,895	825,180	1.44	8,260	665,381	1.24

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

12. 拆入资金

本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	10,644	208,489	5.11	13,951	164,178	8.50
合计	10,644	208,489	5.11	13,951	164,178	8.50

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	10,644	159,914	6.66	13,951	127,418	10.95
合计	10,644	159,914	6.66	13,951	127,418	10.95

13. 卖出回购金融资产款

本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	—	19,572	—	300	27,614	1.09
合计	—	19,572	—	300	27,614	1.09

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 13. 卖出回购金融资产款(续)

###### 本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	—	19,233	—	300	27,455	1.09
合计	—	19,233	—	300	27,455	1.09

##### 14. 客户存款

###### 本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	93,530	3,592,312	2.60	63,623	3,283,232	1.94
其他关联方	7	3,592,312	—	7	3,283,232	—
合计	93,537	3,592,312	2.60	63,630	3,283,232	1.94

###### 本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	93,530	3,591,340	2.60	63,623	3,282,588	1.94
控股子公司	906	3,591,340	0.03	1,024	3,282,588	0.03
其他关联方	7	3,591,340	—	7	3,282,588	—
合计	94,443	3,591,340	2.63	64,654	3,282,588	1.97

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

15. 应付利息

本集团

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	4,920	48,761	10.09	4,775	39,053	12.23
联营公司	2	48,761	—	—	39,053	—
合计	4,922	48,761	10.09	4,775	39,053	12.23

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	4,920	48,071	10.23	4,775	38,749	12.33
控股子公司	3	48,071	0.01	1	38,749	—
联营公司	2	48,071	—	—	38,749	—
合计	4,925	48,071	10.24	4,776	38,749	12.33

16. 其他负债

本银行

关联方类型	6/30/2012 (未经审计)			12/31/2011		
	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类 交易金额	占同类 交易金额 比例 (%)
控股子公司	31	38,326	0.08	30	39,487	0.08
合计	31	38,326	0.08	30	39,487	0.08

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 七、股份支付

#### 以现金结算的基于股权的支付

根据2005年11月本集团第四届董事会第十次会议之决议,本集团实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为2005年6月23日在本集团全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。初次授予股票增值权的行权价为本集团H股首次发行的发行价2.5港元。以人民币领薪的获授人行权时,行权收益以行权日当天国家外汇管理局公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为7.558百万股,初次授予的股票增值权有效期设定为10年,有效期的起算时间为2005年6月23日,等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的25%、50%、75%、100%。

经本集团董事会授权,第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于2006年11月3日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为2006年11月3日在本集团全职领薪的集团高管人员,行权价为6.13港元;授予的额度为2.724百万股;授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致,有效期的起算时间为2006年11月3日。

本集团对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量,在计量过程中已根据本集团管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

截止2012年6月30日,上述股票增值权未行权额度未发生变化。

### 八、或有事项

#### 1. 未决诉讼

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,538	1,508
就该等诉讼事项已计提的预计负债	574	561

### 九、承诺事项

#### 1. 信贷承诺及财务担保

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 合同金额 (未经审计)	12/31/2011 合同金额
贷款承诺	412,066	369,949
其中:(1)原到期日在1年以内	209,363	165,000
(2)原到期日在1年或以上	202,703	204,949
开出信用证	101,462	82,755
开出保函及担保	265,507	218,012
承兑汇票	498,551	447,943
合计	1,277,586	1,118,659

九、承诺事项(续)

1. 信贷承诺及财务担保(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 合同金额 (未经审计)	12/31/2011 合同金额
贷款承诺	412,066	369,949
其中：(1)原到期日在1年以内	209,363	165,000
(2)原到期日在1年或以上	202,703	204,949
开出信用证	101,462	82,755
开出保函及担保	265,507	218,012
承兑汇票	498,446	447,935
合计	1,277,481	1,118,651

贷款承诺包括信用卡授信额度和对客户提供的不可撤销的授信额度。

2. 资本性承诺

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 合同金额 (未经审计)	12/31/2011 合同金额
已经签订合同但尚未支付	4,353	3,463
已经批准但尚未签订合同	2,082	—
合计	6,435	3,463

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 合同金额 (未经审计)	12/31/2011 合同金额
已经签订合同但尚未支付	4,349	3,460
已经批准但尚未签订合同	2,082	—
合计	6,431	3,460

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 九、承诺事项(续)

#### 3. 经营租赁承诺

##### 本集团

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

项目	人民币百万元			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
6/30/2012合同余额(未经审计)				
经营场所经营性租入	1,504	3,761	1,118	6,383
经营设备经营性租入	16	—	—	16
合计	1,520	3,761	1,118	6,399

项目	人民币百万元			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
12/31/2011合同余额				
经营场所经营性租入	1,377	3,474	1,207	6,058
经营设备经营性租入	15	—	—	15
合计	1,392	3,474	1,207	6,073

##### 本银行

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

项目	人民币百万元			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
6/30/2012合同余额(未经审计)				
经营场所经营性租入	1,477	3,716	1,118	6,311
经营设备经营性租入	16	—	—	16
合计	1,493	3,716	1,118	6,327

项目	人民币百万元			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
12/31/2011合同余额				
经营场所经营性租入	1,345	3,429	1,207	5,981
经营设备经营性租入	15	—	—	15
合计	1,360	3,429	1,207	5,996

## 九、承诺事项(续)

### 4. 证券承销及债券承兑承诺

本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2012 合同金额 (未经审计)	12/31/2011 合同金额
证券承销余额	38,195	35,660
债券承兑余额	25,862	25,974

上述承销证券主要为承销的境内发行的短期融资券和中期票据。承兑债券主要为凭证式国债和储蓄式国债。本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债，国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本银行亦有义务履行兑付责任。

## 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至2012年8月22日，本银行已完成人民币普通股(A股)非公开发行，实际发行A股股票计6,541,810,669股，发行股票每股面值为人民币1元，发行价格为人民币4.55元/股；截至2012年8月24日，本银行已完成境外上市外资股(H股)非公开发行，实际发行H股股票计5,835,310,438股，发行股票每股面值为人民币1元，发行价格为港币5.63元/股。

## 财务报表附注(续)

2012年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项

#### 1. 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况,各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户,根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度,本集团将总行本部、167家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部,这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果,以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配,资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外,经营分部间无其他重大收入或费用项目。

#### 本集团

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)								合计
	华中及							抵销	
	华北	东北	华东	华南	西部	海外	总部		
交易收入	38,794	9,831	73,790	36,393	16,158	5,391	40,847	(86,254)	134,950
其中:对外交易收入	19,096	5,187	44,827	21,435	9,650	4,739	30,016	—	134,950
分部间交易收入	19,698	4,644	28,963	14,958	6,508	652	10,831	(86,254)	—
利润总额	6,059	1,369	13,433	7,420	3,067	1,734	7,086	—	40,168

项目	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)								合计
	华中及							抵销	
	华北	东北	华东	华南	西部	海外	总部		
交易收入	29,730	7,740	55,839	26,710	11,952	3,668	28,774	(62,381)	102,032
其中:对外交易收入	15,101	4,193	33,997	15,964	7,164	3,469	22,144	—	102,032
分部间交易收入	14,629	3,547	21,842	10,746	4,788	199	6,630	(62,381)	—
利润总额	4,779	1,342	11,988	6,779	2,934	1,315	4,855	—	33,992

### 十二、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化,本中期财务报告比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

### 十三、中期财务报告之批准

本中期财务报告于2012年8月30日已经本银行董事会批准。

## 1. 非经常性损益明细表

本集团

项目	人民币百万元	
	2012年1月1日至6月30日止期间累计数 (未经审计)	2011年1月1日至6月30日止期间累计数 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	—	65
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	6	54
其他应扣除的营业外收支净额	280	116
非经常性损益的所得税影响	(72)	(59)
少数股东权益影响额(税后)	—	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	214	175

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

## 2. 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2010年修订)(证监会公告[2010]2号)的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的2012年1月1日至6月30日止期间财务报表经德勤·关黄陈方会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2012年1月1日至6月30日止期间净利润和于2012年6月30日的股东权益并无差异。

## 3. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定而编制的。

报告期利润	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	加权平均净资产收益(%)	每股收益	每股收益
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	10.82%	0.50	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.74%	0.50	不适用

## 备查文件

- (一) 载有法定代表人签字的半年度报告文本。
- (二) 载有本行负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告文本。
- (四) 报告期内，在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- (五) 其他证券市场披露的半年度报告文本。





您的财富管理银行

交通银行股份有限公司

中国上海银城中路188号

[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)