



您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

二零一二年年度報告

股份代號:03328



公司簡介

交通銀行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。2005年6月交通銀行在香港聯合交易所掛牌上市，2007年5月在上海證券交易所掛牌上市。

交通銀行現有境內機構182家，其中省分行30家，直屬分行7家，省轄行145家，在全國202個地級以上城市、144個縣或縣級市共設有2,701個營業網點。境外設有12家機構，包括香港、紐約、舊金山、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、悉尼、澳門、胡志明市、台北分行及交通銀行(英國)有限公司。根據英國《銀行家》雜誌發佈2012年全球千家最大銀行報告，交通銀行一級資本位列第30位，連續第四年躋身全球商業銀行50強，較去年提升5位。

交通銀行是中國主要金融服務供應商之一，業務範圍涵蓋了商業銀行、證券、信託、金融租賃、基金管理、保險、離岸金融服務等，旗下全資子公司包括交銀國際控股有限公司、中國交銀保險有限公司和交銀金融租賃有限責任公司，控股子公司包括交銀施羅德基金管理有限公司、交銀國際信託有限公司、交銀康聯人壽保險有限公司、大邑交銀興民村鎮銀行、浙江安吉交銀村鎮銀行、新疆石河子交銀村鎮銀行、青島嶗山交銀村鎮銀行。交通銀行還是常熟農村商業銀行的第一大股東。

交通銀行的發展戰略：走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團（「兩化一行」戰略）。

目錄

交通銀行股份有限公司
二零一二年年度報告 H 股

釋義	2
重大風險提示	3
財務摘要	4
公司資料	6
榮譽榜	8
董事長致辭	10
行長致辭	16
管理層討論與分析	22
股本變動及主要股東情況	57
董事、監事、高級管理人員和 人力資源管理	64
董事會報告	75
監事會報告	82
公司治理報告	86
履行企業社會責任	99
其他事項	102
獨立審計師報告	105
合併財務報表	106
合併財務報表附註	112
未經審計的補充財務資料	234
分支機構名錄	242



釋義

本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行／本銀行	指	交通銀行股份有限公司
董事會	指	本行董事會
本集團	指	本行及其附屬公司
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
人行／央行	指	中國人民銀行
財政部	指	中華人民共和國財政部
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
上交所	指	上海證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
商業銀行法	指	《中華人民共和國商業銀行法》
章程／《公司章程》	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
華東	指	包括上海市、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、以及寧夏自治區、新疆自治區和西藏自治區
海外	指	香港、紐約、新加坡、東京、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、舊金山和台北分行、交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司
總部	指	本集團上海總部
元	指	人民幣元
基點	指	萬分之一
減值貸款	指	倘有客觀證據證明一項貸款不能按原合同條款全額收回到期款項，該貸款即屬減值貸款
生息資產	指	包括客戶貸款、證券投資、應收銀行及其他金融機構的款項
計息負債	指	包括客戶存款、應付銀行及其他金融機構款項、其他借入資金
交銀施羅德基金	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀康聯	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司

重大風險提示

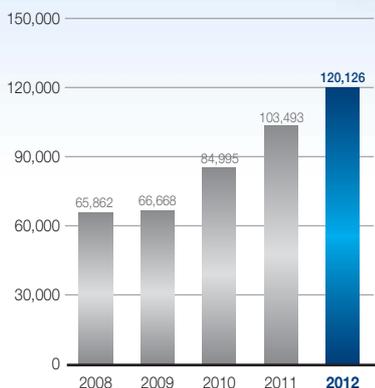
我國經濟企穩回升的基礎還不穩固，經濟趨勢性放緩壓力和產能結構性過剩矛盾有所加劇，宏觀調控持續推進，地方政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等領域的潛在風險壓力依然存在，敬請投資者關注。

為積極應對風險，本行堅持推進「兩化一行」發展戰略，統籌兼顧發展轉型、業務管理與風險管控三者之間的關係，著力提高發展質效。本行持續強化地方政府融資平台、房地產和「兩高一剩」等領域的風險管理，建立風險排查長效機制，主動定位潛在風險，實施總量管控和名單制管理，積極開展潛在風險貸款的減退加固和不良資產的清收。

財務摘要

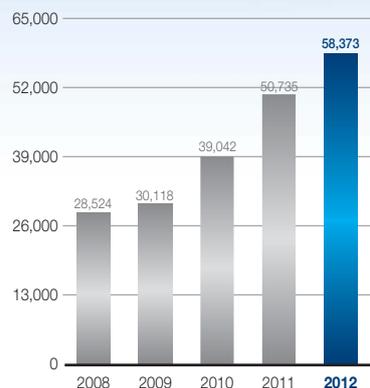
利息淨收入

人民幣百萬元



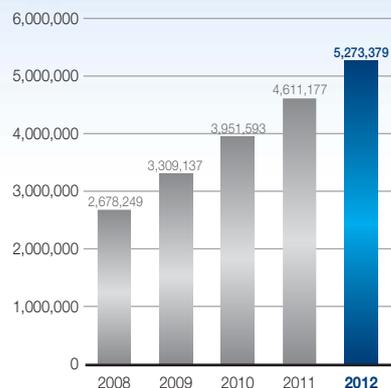
淨利潤 (歸屬於母公司股東)

人民幣百萬元



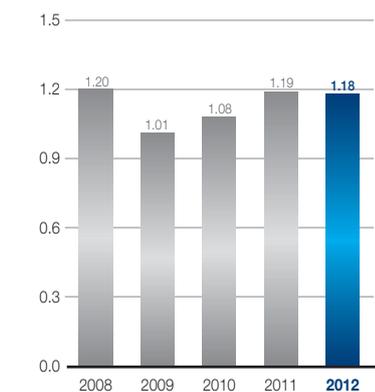
資產總額

人民幣百萬元



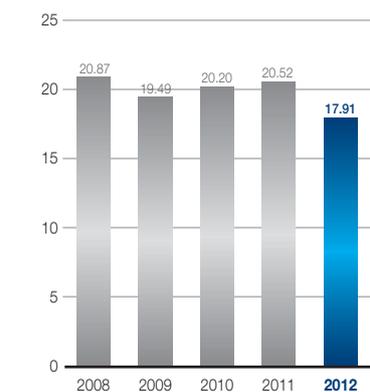
平均資產回報率

%



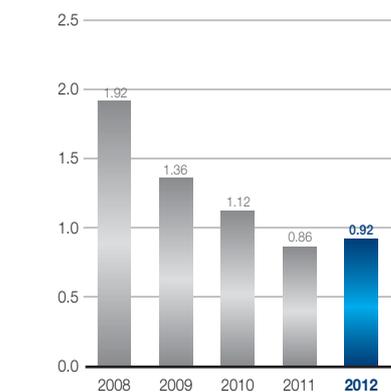
平均股東權益報酬率

%



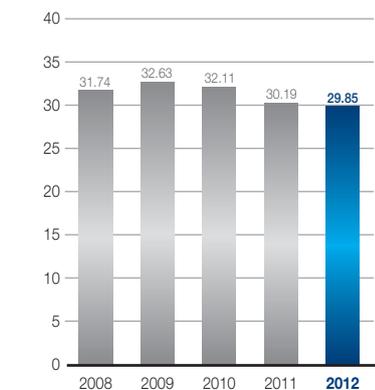
減值貸款率

%



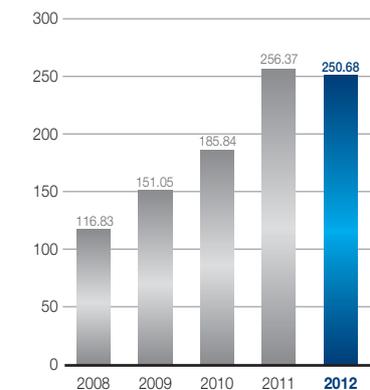
成本收入比

%



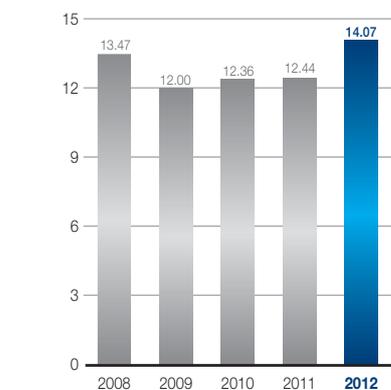
撥備覆蓋率

%



資本充足率

%



項目	2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
全年業績					人民幣百萬元
利息淨收入	120,126	103,493	84,995	66,668	65,862
稅前利潤	75,216	65,451	49,954	38,301	35,953
淨利潤(歸屬於 母公司股東)	58,373	50,735	39,042	30,118	28,524
於年終截止日					人民幣百萬元
資產總額	5,273,379	4,611,177	3,951,593	3,309,137	2,678,249
其中：客戶貸款	2,947,299	2,561,750	2,236,927	1,839,314	1,328,590
負債總額	4,891,932	4,338,389	3,727,936	3,144,712	2,532,649
其中：客戶存款	3,728,412	3,283,232	2,867,847	2,372,055	1,865,815
股東權益(歸屬於 母公司股東)	379,918	271,802	222,773	163,848	145,167
每股計					人民幣元
每股收益(歸屬於 母公司股東)	0.88	0.82	0.66	0.53	0.51
每股淨資產(歸屬於 母公司股東)	5.12	4.39	3.96	3.34	2.96
主要財務比率					%
平均資產回報率 ¹	1.18	1.19	1.08	1.01	1.20
平均股東權益報酬率 ²	17.91	20.52	20.20	19.49	20.87
成本收入比 ³	29.85	30.19	32.11	32.63	31.74
減值貸款率 ⁴	0.92	0.86	1.12	1.36	1.92
撥備覆蓋率 ⁵	250.68	256.37	185.84	151.05	116.83
資本充足指標					%
核心資本充足率	11.24	9.27	9.37	8.15	9.54
資本充足率	14.07	12.44	12.36	12.00	13.47

註：

- 1、 根據當年淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算。
- 2、 根據當年淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算。
- 3、 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
- 4、 根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
- 5、 根據年末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

公司資料

法定名稱

交通銀行股份有限公司

Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人

胡懷邦

董事會

執行董事

胡懷邦(董事長)

牛錫明(副董事長、行長)

錢文揮

于亞利

非執行董事

張冀湘

胡華庭

杜悅妹

王冬勝

馮婉眉

馬強

雷俊

獨立非執行董事

李家祥

顧鳴超

王為強

彼得•諾蘭 (Peter Nolan)

陳志武

蔡耀君

監事會

華慶山(監事長)

姜雲寶

蔣祖祺

顧惠忠

郭宇

楊發甲

褚紅軍

李進

閔宏

劉莎

陳青

帥師

杜亞榮

公司秘書

杜江龍

授權代表

錢文揮

杜江龍

投資者服務

聯繫地址：中國上海浦東新區銀城中路188號
(200120)

聯繫電話：86-21-58766688

聯繫傳真：86-21-58798398

電子郵箱：investor@bankcomm.com

公司網址：www.bankcomm.com

香港營業地點

聯繫地址：香港中環畢打街20號

聯繫電話：852-29738861

信息披露報紙及網站

A股：《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》及上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

H股：香港聯交所「披露易」網站

www.hkexnews.hk

年度報告備置地點

本行總部及主要營業場所

審計師

國際：德勤•關黃陳方會計師行

中國：德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)

香港法律顧問

歐華律師事務所

中國法律顧問

金杜律師事務所

A股保薦人

海通證券股份有限公司

股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

H股：香港中央證券登記有限公司

香港皇后大道東183號合和中心

17樓1712至1716室

股票上市地點、股票簡稱和代碼

A股：上市地點 上海證券交易所

股票簡稱 交通銀行

股份代碼 601328

H股：上市地點 香港聯合交易所有限公司

股票簡稱 交通銀行

股份代碼 03328

其他資料

首次註冊登記日期：1987年3月30日

變更註冊日期：2013年1月5日

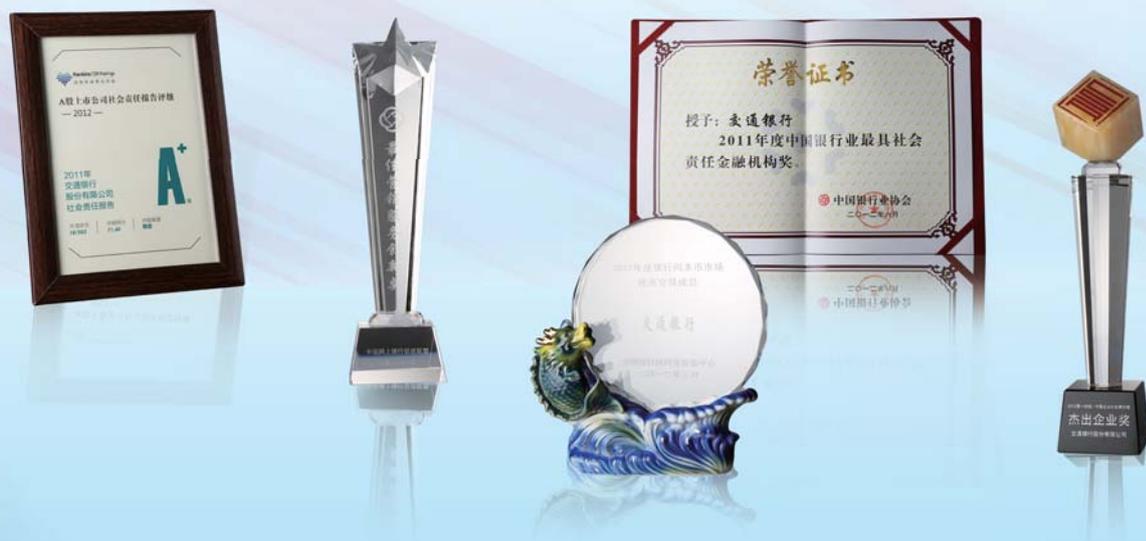
註冊登記機構：國家工商行政管理總局

法人營業執照註冊號：100000000005954

稅務登記號：31004310000595X

組織機構代碼：10000595-X

榮譽榜



中國人民銀行

黃金市場統計監測工作一等獎
銀行科技發展二等獎
全國反洗錢工作先進集體

中國銀監會

數據中心高可用模式研究及良好實踐課題
基於ITILv3的商業銀行IT運維體系課題

中國銀行業協會

最佳貿易企業夥伴銀行
貿易金融突出貢獻個人
綜合示範單位
行業發展研究委員會卓越貢獻獎(集體)
行業發展研究委員會卓越貢獻獎(個人)
百佳評選活動突出貢獻獎
中國銀行業最具社會責任金融機構獎
中國銀行業社會責任最佳綠色金融獎

中國外匯交易中心

銀行間本幣市場交易100強
銀行間本幣市場優秀交易成員獎
銀行間本幣市場「優秀交易主管」、「優秀交易員」
最佳即期做市商
最規範即期做市商
最規範衍生品做市商
最受歡迎即期做市商
銀行間外匯市場優秀交易員
銀行間外匯市場十佳交易主管

中國電子商務協會

金爵獎用戶滿意十大電子金融(電子支付)品牌
金爵獎電子金融優秀創新獎
金爵獎突出貢獻獎

中國金融認證中心

最佳電子銀行獎

中國銀聯

合作創新獎
跨行交易質量優秀獎



中國殘疾人福利基金會
中國殘疾人福利基金會集善水晶獎

國際金融理財標準委員會(中國)
中國百佳金融理財師
中國優秀金融理財師

環球企業家
最佳財富管理產品品牌(中資)

財資(中國)
中國最佳財資和營運資金銀行(中小型企業)
最佳現金管理銀行、最佳本土證券化交易獎

銀行家(中國)
十佳金融產品創新獎
最具研究能力商業銀行
全國性商業銀行核心競爭力第三名、
財務評價第八名

銀行家(英國)
全球商業銀行50強(第30位)

財富(美國)
世界500強(第326位)

環球金融(Global Finance)
最佳供應鏈金融銀行

國際資本評論(全球)
亞太最佳證券化交易獎

國際資本評論(亞洲)
最佳證券化交易獎

首席財務官
最佳供應鏈融資獎
最佳投行業務獎
最佳現金管理創新獎

董事長致辭



胡懷邦 董事長

2012年是中國實施「十二五」規劃承上啓下的一年。在中央政府的正確領導下，經濟社會發展呈現穩中有進的良好態勢；銀行業積極服務實體經濟，加快轉型發展和改革創新，資產規模穩步增長，抵禦風險能力進一步增強，經營效率持續提升。在這不平凡的一年，交行同仁凝心聚力，堅決貫徹落實中央「穩中求進」總基調和經濟金融工作一系列部署，扎實推進「兩化一行」戰略實施，不斷深化「二次改革」，著力提升創新能力與服務水平，各項業務保持質效並舉、穩健發展的良好勢頭。

截至2012年末，集團資產總額達到人民幣5.27萬億元，較年初增長14.36%；全年實現淨利潤人民幣583.73億元，同比增長15.05%；平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別達到1.18%和17.91%；減值貸款率0.92%。交行已連續四年躋身《財富》世界500強，營業收入躍升至326位；在英國《銀行家》全球1000家銀行一級資本排名穩步提升至30位；標普、惠譽、穆迪三大國際評級機構對交行的評級已全線提升至A區間。

我們深知，上述成績的取得，得益於中國經濟的穩健發展，得益於有效的宏觀調控和金融監管，得益於廣大股東、客戶和社會各界對交行的長期厚愛和鼎力支持。在此，我謹代表交行全體同仁致以誠摯感謝！

扎實推進戰略實施

五年前，我們確立了交行「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」（「兩化一行」）的發展戰略，以此作為交行百年華誕後改革發展的新目標和新方向。五年來，我們不斷完善戰略管理體系，持續增強戰略引領發展的能力，戰略實施成效斐然：

- 國際化發展快速推進，全球金融服務能力不斷提升。「以亞太為主體、歐美為兩翼」的境外機構佈局基本形成，截至2012年末，境外銀行機構總數達到12家，資產規模佔比達到7.67%，較年初提高0.47個百分點；淨利潤佔比達到4.50%，同比提高1.04個百分點，發展步伐領先集團。我們積極搶抓中國企業「走出去」和人民幣國際化的機遇，加速發展跨境人民幣業務，加強境內外業務聯動。交行一滙豐戰略合作不斷深化，互相分享各自優勢資源。
- 集團協同效應不斷顯現，綜合化經營進入回報期。在銀行主業穩健發展的同時，各子公司發展態勢良好，截至2012年末，6家非銀行子公司資產總額較年初增長43.97%，佔集團資產的1.58%；控股子公司對集團2012年利潤貢獻度達到2.18%。集團的綜合金融服務能力和風險管控水平進一步增強，子公司的公司治理與穩健合規經營水平不斷提升。
- 財富管理業務特色逐步顯現，差異化競爭優勢開始形成。「沃德財富」、「蘊通財富」、「交銀理財」等核心品牌得到市場廣泛認同，中高端客戶基礎不斷擴大，榮獲「最佳供應鏈融資」、「中國最佳私人財富管理銀行」、「中國最佳現金管理銀行」等重要獎項。「一個交行、一個客戶」理念貫穿產品開發和服務全流程，有效滿足了客戶多樣化、個性化、創新性的財富管理需求。

一個確定的目標是所有成就的起點。交行推進實施「兩化一行」戰略至今，集團跨境跨業一體化經營能力顯著提升，聯動發展與協同經營已成為一大競爭優勢。我們堅信，「兩化一行」戰略將在未來繼續全面引領交行的發展步伐。

董事長致辭(續)

全力服務實體經濟

銀行業只有緊密契合實體經濟，將自身發展融入國民經濟建設全局，與各行各業的客戶同呼吸共命運，才能真正實現「穩中求進」，使「穩」有基礎、「進」有動力。2012年，交行認真貫徹宏觀調控政策，順應經濟發展方式轉變和產業結構調整升級，合理調節信貸投向與節奏，優化信貸資源存量配置與增量調節機制，更加扎實、更富成效地為實體經濟提供金融服務。

我們主動對接國家區域發展和主體功能區戰略，加大對戰略性新興產業、生產性服務業、節能環保、現代農業以及民生保障領域的信貸投入，積極破解小微企業融資難題，加強對「兩高一剩」與景氣度低迷行業的信貸管控和減退，支持產能過剩行業相關兼並重組，貸款結構繼續朝著「三高三低」目標優化調整。

截至2012年末，交行中西部地區貸款佔比較年初上升0.41個百分點，中小微企業貸款佔比較年初上升1.65個百分點；「兩高一剩」行業實質性貸款餘額較年初減少人民幣24.6億元，佔比下降0.50個百分點，繼續保持「雙降」。

持續深化「二次改革」

未來一個時期，交行改革發展面臨三大緊迫任務：一是在經營環境深刻變化的背景下，保持合理穩定的發展速度，鞏固提升既有的行業地位；二是在傳統經營模式面臨挑戰的背景下，加快轉型步伐，適應未來市場競爭的需要；三是在激烈的同業競爭中，提升創新服務能力，完善自身差異化發展的道路。

中國有句古話：變則通，不變則壅；變則興，不變則衰；變則生，不變則亡。2011年，我們正式啟動「二次改革」。與此前深化股份制改革（「一次改革」）不同，「二次改革」是一場著眼於管理創新、重塑交行較大規模與靈活機制雙重優勢、推動交行轉型發展的內生改革，改革的重點從體制優化轉向機制創新。

通過深化經營管理機制改革，釋放經營活力，提升發展競爭力，是我們應對挑戰、尋求戰略突圍的重要出路。2012年是交行的「改革年」，我們著力深化業績評價與績效管理、前台架構與營運流程、產品創新與授權管理等關鍵環節改革。經過不懈努力，「二次改革」已取得了一系列階段性成果，板塊管理模式成功建立，激勵考核機制更加科學和富有競爭力，機構網絡佈局更趨合理，「三位一體」經營模式初步形成，「531工程」在部分分行和總行營業部成功上線，精細化管理的信息科技平台基本成形。

加快推進轉型發展

當前，中國銀行業面臨宏觀經濟增速下行、利率市場化實質性啓動、部分地區與行業的風險開始顯現、金融脫媒進程加快等多重挑戰，同時，監管部門也對商業銀行的業務發展、資本充足、風險管控等提出了更趨嚴格的監管要求。

面對嚴峻考驗，交行積極走創新驅動、轉型發展之路，以轉型促發展、以發展增實力、以創新增活力，在金融市場、託管、離岸業務等領域不斷挖掘新的利潤增長點。2012年，金融市場業務創新活躍，非信貸資產收益率領先同業；資產託管業務發展迅速，資產託管規模達到人民幣1.5萬億元，較年初增長78.98%，其中養老金託管規模突破人民幣5,000億元，成為中國最大的養老金管理銀行；離岸業務資產規模、利潤總額、貸款餘額和國際結算量等指標均居同業首位。下一步，交行將加快推進轉型步伐，繼續大力調整資產結構、業務結構和收入結構，實現低資本消耗、低成本運營，持續提升發展質效。

在推動業務發展的同時，交行高度重視風險管控。我們制定實施新的風險管理規劃，著力健全「1+3+2」全面風險管理體系，優化授信流程和授權管理，不斷改進集團風險管理模式；穩步推進新資本協議達標，全面推行內部評級等高級計量方法落地應用。我們密切跟蹤排查融資平台、民間借貸、鋼貿、理財等重點領域風險，及時消除風險隱患。

得益於扎實有力的全面風險管控，截至2012年末，交行減值貸款率為0.92%，穩定在1%以下的較優水平。特別是，在廣大股東和監管部門的鼎力支持下，交行2012年順利完成A+H定向增發，募集資金折合人民幣566億元，年末核心資本充足率達到11.24%，在同業中保持領先水平，發展能力和抵禦風險能力顯著增強。

董事會、高管團隊和員工

2012年，交行董事會及各專門委員會充分發揮決策監督職能，各位董事、高管忠實勤勉履職。在董事會和高管團隊的帶領下，全體員工凝心聚力，共謀發展，這是我們成功的源泉和保證。

董事會和高管團隊的部分成員在年內發生了變化。王濱先生因工作調動原因，辭去交行執行董事、副行長、董事會戰略委員會委員職務。王先生為交行服務長達12年，恪盡職守，做出了突出貢獻。股東大會新委任于亞利女士擔任執行董事。于女士銀行從業經驗豐富，尤其是財務專業功底深厚，董事會對她的加入表示歡迎。年內，董事會分別聘任壽梅生先生擔任副行長(兼任紀委書記)、呂本獻先生擔任公司業務總監。壽先生和呂先生服務交行均超過20年，專業功底扎實，經營管理能力突出，將進一步增強高管團隊的戰鬥力。此外，葉迪奇先生因年齡原因，辭去交行副行長。作為交行滙豐戰略合作的一項安排，葉先生任職期間為交行個人金融業務發展做出了重要貢獻。

董事長致辭(續)

2012年，由牛錫明行長領導的交行高管團隊，面對嚴峻複雜的經營環境，圍繞「穩發展、促轉型、控風險、抓改革、增效益」的主線，積極搶抓市場機遇，持續推進管理創新，圓滿完成了各項年度經營目標，成績來之不易。董事會和我本人對此給予充分肯定。

員工隊伍是交行最珍貴的資產。交行歷經中國金融百年跌宕起伏，一直十分重視建設和保持一支創造力、凝聚力和執行力強的員工隊伍。我們將繼續大力弘揚「拼搏進取、責任立業、創新超越」的交行精神，加強企業文化建設，激勵廣大員工滿懷發展自信，團結奮進、改革創新，在交行新的百年徵程上再創輝煌。

展望

2008–2012年，是交行慶祝百年華誕後的第一個五年。五年來，中國已發展成為世界第二大經濟體，中國金融改革開放事業取得矚目成就，中國銀行業整體實力和競爭力空前提升，交行改革發展事業也進入了歷史最好時期。

2013年，國內外經濟形勢依然複雜多變，全球經濟已由危機前的快速發展期進入轉型調整期，金融業尤其是銀行業面臨嚴峻的經營環境，但總體來看仍處於可以大有作為的重要戰略機遇期。

- 我們將繼續以提升服務實體經濟能力為主線，貫徹落實國家宏觀調控政策，主動對接國家發展戰略，積極調整信貸結構，著力支持國家經濟結構和產業結構調整。發揮交行國際化、綜合化經營優勢，持續創新服務理念，增強對客戶跨境全行業服務能力。
- 我們將堅定不移實施「兩化一行」既定戰略，深入推進「二次改革」，不斷優化經營策略，加大轉型發展力度。做到既在傳統領域鞏固優勢，又要在新興市場搶抓先機，不斷增強戰略引領發展的能力，加快實施重點改革項目，創新體制機制，重塑競爭優勢。

- 我們將繼續強化創新驅動，為實現交行科學發展增添新的活力。2013年是交行的「創新發展年」，我們將圍繞打造「創新活躍銀行」目標，創新發展思路和發展策略，進一步把戰略引領、板塊管理、效益導向、聯動發展等創新思路落實到經營管理全過程，完善跨業、跨境、跨市場的產品服務創新體系，滿足客戶多元化金融需求。
- 我們將繼續堅守風險底線，確保安全穩健經營。紮緊風險管理與內部控制這根主弦，把提高全面風險管理體系的有效性作為下一步工作的重中之重，建立全員、全過程、全方位的風險防控責任體系，落實風險管理責任制。繼續加強重點領域、重點地區風險管控，深化內控和案件防控制度建設，努力保持資產質量穩定。

展望未來，我們將按照黨的「十八大」確定的全面建成小康社會的新目標，堅持穩中求進，創新驅動，加快轉型，不斷提升發展的質量和效率，創造經得起實踐檢驗、人民檢驗和歷史檢驗的業績，在下一個五年再繪交行發展的精彩篇章！

董事長



行長致辭



牛錫明 行長

2012年，面對中國經濟增速趨緩、利率市場化進程加速的宏觀環境，本集團扎實推進發展轉型，持續加強管理創新，各項業務穩健發展，在業務結構調整、創新業務發展、基礎建設等方面亦取得積極進展。

主要財務指標穩中有進

截至2012年末，集團資產總額達人民幣52,733.79億元，較年初增長14.36%；客戶存款餘額、客戶貸款餘額分別達到人民幣37,284.12億元、人民幣29,472.99億元，分別較年初增長13.56%、15.05%。全年實現淨利潤人民幣583.73億元，同比增長15.05%。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.18%和17.91%，較上年分別下降0.01個和2.61個百分點。ROAE當期下降較多主要是定向增發使得股東權益增加所致，相信資本實力的增強必將更好地支撐交行長遠發展，未來集團ROAE會有較大提升空間。

跨境跨業發展彰顯優勢

本集團堅持以「兩化一行」戰略引領轉型發展。持續完善跨境跨業經營平台，台北分行順利開業，戰略入股的西藏銀行當年開業、當年盈利。健全聯動業務考核激勵機制，增進銀行板塊與非銀板塊、境內業務與海外業務的協同。國際化、綜合化發展貢獻度持續提高。境外銀行機構資產規模佔比7.67%，較年初提高0.47個百分點；淨利潤佔比4.50%，同比提高1.04個百分點；控股子公司資產規模佔比1.74%，較年初提高0.39個百分點；淨利潤佔比2.18%，同比提高0.05個百分點。

客戶結構同步優化

本集團以財富管理服務為切入點，持續推進客戶分層服務體系建設，在中高端客戶規模迅速擴大、客戶結構繼續改善的同時，基礎客戶群體實現協同增長。公司業務領域，持續「建平台、拓渠道、抓系統」，完善行業專屬業務系統及服務方案，對公總客戶數較年初增長13.74%；對公中高端財富管理客戶同比增長53.57%；個人業務領域，大力發展組合融資、個人結算、銀行卡等業務，私人銀行、達標沃德、達標交銀理財客戶數分別增長26.52%、22.22%、22.07%。

信貸結構更趨合理

本集團把握中國宏觀政策導向與經濟復蘇先行領域，通過信貸政策指引、RAROC(風險調整後資本回報)等管理工具，持續推進信貸結構調整。個人貸款、中小微企業貸款、中西部地區貸款佔比分別較年初上升0.53、1.65和0.41個百分點；房地產貸款、政府融資平台貸款和「兩高一剩」貸款佔比較年初分別下降0.09、2.15和0.50個百分點。同時，本集團發揮綜合金融平台優勢，通過表內授信、債務融資、租賃、信託、離岸、保險等融資形式的組合，多渠道滿足實體經濟資金需求，2012年通過非信貸方式投放的融資規模已超過信貸資金增量。

創新發展頻顯亮點

本集團大力推動戰略性新興業務發展。國際結算突破4,000億美元，跨境人民幣業務量增長49%。離岸業務持續高速增長，資產規模、利潤、貸款、國際結算量等主要指標均居行業領先地位。資產託管規模突破人民幣1.5萬億元，較年初增長78.98%，其中養老金託管規模突破人民幣5,000億元，成為中國最大養老金管理銀行。信用卡業務已成為零售業務轉型的引擎，信用卡在冊卡量(含准貸記卡)較年初淨增476萬張，累計消費額同比增長51%，「最紅星期五」成為享有盛譽的市場推廣品牌。

行長致辭(續)

服務渠道集聚「三位一體」

本集團以基於信息技術的「一鍵式」、全方位金融服務為目標，致力於構建「人工網點+電子銀行+客戶經理」的「三位一體」服務網絡。2012年新開業人工網點87個，銀行機構網點總數達2,701個，地市級機構覆蓋率提高到60.66%。新增自助銀行1,590個，自助銀行和人工網點配比提升至0.79:1。持續加強互聯網金融創新，繼率先推出手機無卡取現業務後，2012年推出業內首台「遠程智能櫃員機」(ITM)，通過遠程視頻座席協助客戶實現全能服務。手機銀行和電子支付客戶雙雙突破千萬，手機銀行交易筆數、金額分列同業第二、三位。電子銀行業務分流率達到73.17%，比上年提高6.73個百分點。

信息系統建設扎實推進

繼2006年完成數據大集中工程後，本集團自2010年啓動以建設新一代業務系統為目標的「531」工程，目前工程已在澳門分行、台北分行及離岸業務系統投產上線，境內業務需求整合工作進展順利，為今後打造以客戶為中心、境內外一體化、管理信息集中的集團信息系統架構奠定良好基礎。

全面風險管理趨向深入

本集團進一步完善縱橫交疊的風險防線，制定實施新一輪風險管理規劃，穩步推進新資本協議達標工作。探索全面覆蓋信貸、理財、投行等業務的授信管理體系。圍繞操作風險事件持續開展業務流程梳理與缺陷性評估。應對經濟基本面下滑的挑戰，及時把握市場動向與風險特徵，強化鋼貿、理財、民間借貸等重點風險領域專項管控。在外部風險加大的環境下，資產質量指標總體表現穩定。2012年末減值貸款率0.92%，較年初僅上升0.06個百分點，減值貸款撥備覆蓋率為250.68%。

展望2013年，銀行業息差顯著收窄、盈利增速趨緩將成為常態，存款資金理財化、定期化、同業化趨勢難以扭轉，中間業務增長動能偏弱，短期內信貸資產質量下滑勢所難免。但與此同時，中國經濟中速企穩，宏觀調控政策保持連續，經濟轉型升級過程蘊含結構性機會，中國銀行業保持穩健增長仍可期許。

我們相信，未來一段時期將是商業銀行轉變發展模式、贏取競爭優勢的戰略窗口期。本集團將積極挖掘自身秉賦優勢，以「兩化一行」引領創新轉型，以創新轉型促進業務發展，以客戶為中心持續打造並不斷強化經營優勢：

- 以跨境跨業聯動提升綜合服務能力。我們將發揮交行「兩化」經營優勢，加速建設全球財富管理與金融服務平台，打造高效的全球結算、清算與融資中心，不斷加強表內信貸業務與租賃、信託、投行等非銀業務的聯動，多渠道滿足客戶融資需求。持續強化財富管理業務特色，並將財富管理與公司、零售業務有機融合，提高為客戶提供綜合化、一體化服務的能力。
- 以新一代信息系統建設引領創新步伐。我們將以客戶需求為出發點，有機整合業務生產需求與管理需求，加快打造集團一體化的業務系統和信息系統，使之成為業務發展的支撐、風險控制的基礎、創新轉型的平台。把握「未來銀行」發展方向，積極探索「智慧銀行」建設，依託信息技術突破分行、地域、客戶服務限制，保持並擴大在移動金融、供應鏈金融等領域的優勢地位。
- 以全面風險管理體系保障穩健經營。我們將以「全覆蓋、全流程、責任制」為目標，努力將全面風險管理體系真正落實到各級經營單位，打造「程序為本、流程至上」的風險文化，建立起「系統、人員、文化」多重交織的立體化風險防控體系。

我們深知，經營特色的形成、競爭優勢的打造，需要的是持之以恆的水磨功夫。2013年，我們將繼續從大處著眼、從細處著手，以創新的精神、務實的工作為交行發展奠定更好的基礎，為投資者創造更高的價值！

行長



監事長



華慶山 監事長

2012年，本行監事會全體監事勤勉盡職，維護股東利益，支持科學發展，以建設良好公司治理為目的，以財務監督為中心，以履職監督為重點，以依法合規經營監督為基礎，以全面風險、內控管理監督為導向，切實履行監事會的監督職責。



管理層討論
與分析

管理層討論與分析

一、宏觀經濟金融形勢

2012年，面對世界經濟普遍低迷的複雜形勢，我國經濟在一系列宏觀調控措施下總體保持平穩，經濟增速企穩回升，經濟結構有所優化。

就國際經濟而言，2012年呈現弱復蘇態勢，復蘇基礎依然脆弱。歐債危機未有效解決，歐元區經濟增速仍底部徘徊；美國經濟增長相對穩定，但就業狀況改善有限；日本經濟內外承壓，三季度再陷負增長，整體仍處於持續衰退邊緣；多數新興市場國家呈現外貿跳水、經濟增速回調局面，但普遍面臨「保增長、控通脹」的政策兩難；國際大宗商品價格上半年緩步下行，下半年受流動性推動震蕩走高。

就國內經濟而言，受世界經濟減速及國內需求短期疲弱的影響，2012年經濟增長7.8%，較2011年回落1.4個百分點，四季度分別增長8.1%、7.6%、7.4%和7.9%，呈現前三季度逐季下降、第四季度回升的態勢。儘管經濟增速下滑，但經濟結構有所優化，消費貢獻率超過投資，成為拉動經濟增長的第一動力。全年居民消費價格上漲2.6%，通脹壓力較2011年明顯減弱。城鄉居民可支配收入實現較快增長。

就國內貨幣金融環境而言，2012年貨幣政策保持穩健，適時適度進行預調微調。年末廣義貨幣供應量M2餘額為97.4萬億元，同比增長13.8%；人民幣貸款餘額增速為15%，比年初增加8.2萬億元，同比多增7,320億元，貸款結構繼續改善；社會融資總規模擴大至15.76萬億元，比上年多2.93萬億元，融資結構更趨多元。

二、集團主要業務回顧

（一）公司金融業務

2012年，本行順應多元化融資趨勢，充分發揮國際化、綜合化的經營優勢，圍繞財富管理的發展主線，以打造「一流的公司金融服務提供商」為目標，加快公司金融業務轉型，推進結算、融資等傳統商業銀行業務與投行、託管等新型業務的全面融合，客戶基礎、業務質效、創新能力及市場綜合競爭力持續提升。報告期末，本集團對公存款餘額達人民幣25,237.68億元，較年初增長12.25%；對公貸款餘額達人民幣23,457.77億元，較年初增長14.29%；對公減值貸款餘額為人民幣218.96億元，較年初增長14.08%；減值貸款率0.93%，較年初下降0.01個百分點。公司金融業務實現手續費及佣金淨收入人民幣106.47億元，同比增長7.29%；實現稅前利潤人民幣419.92億元，同比增長9.72%。報告期末，本行對公總客戶數較年初增長13.74%。「蘊通財富」品牌形象進一步提升，對公中高端財富管理客戶同比增長53.57%。

1、企業與機構業務

持續完善大型企業和集團客戶營銷和服務模式。搭建銀企合作平台，開展「優秀企業家財富管理峰會」、「蘊通財富走進城市」等活動。與能源、有色、商貿流通行業多家龍頭企業簽署全面合作協議，實現集團客戶的合作突破及合作延伸；實現與53家重點央企合作全覆蓋，成為多家大型央企第一合作層級銀行；在商貿流通行業中成功推動網上跨行支付系統上線；在農業行業中與大型農產品交易市場合作開發推廣智能卡系統，集資金結算、會員認證、物流溯源等功能於一體，進一步打造交易市場服務平台；在航運行業中首推「航付通」產品，幫助航運企業實現收付結算電子化。此外，本行緊扣政府事業機構服務民生、提升行政效率的金融需求主線，將金融服務創新與民生需求緊密結合，「自助醫院」項目已覆蓋全國70餘個城市。



2、 中小微企業業務

以創新為引領，不斷強化風險管理，推動中小微企業業務持續、快速、健康發展。報告期末，中小微企業貸款餘額達人民幣10,932.33億元，較年初增長18.50%，增量佔全部貸款增量的44.26%，餘額佔比較年初提高1.65個百分點。在沃德服務區推出「沃德小企業」等特色服務。針對政府集中採購推出「政府採購一速貸通」產品，有效緩解中標政府採購項目的中小企業融資難題；針對科技小企業創新推出知識產權金融服務產品「智融通」，全年科技型中小企業數量達到2,726戶，貸款餘額達人民幣232.66億元；針對交易頻繁、流量較大的貿易流通型客戶推出「優貸通」產品；針對商貿流通型小微企業創新推出「稅融通」、「商圈集群貸」產品；針對小企業網銀優化了自助申請渠道「e貸在線」和網銀自助渠道「展業e貸」。

3、 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

本行圍繞產業鏈核心企業和上下游鏈屬企業金融服務需求，創新推出「一家分行做全國」產業鏈業務拓展模式，以一家主辦分行為主，帶動全國網絡，服務一個核心企業產業鏈上下游，以實現產業鏈上下游及終端用戶的集群式發展。該業務模式具有業務批量高效辦理、風險集中管控、資金封閉循環、綜合回報較高等特點。報告期末，累計搭建1萬個產業鏈網絡，拓展維護鏈屬企業超過5.6萬戶。在2012年度中國CFO最信賴銀行評選活動中連續第四年榮獲「最佳供應鏈融資獎」。此外，本行致力於供應鏈金融業務模式創新和電子化平台應用，創新推出電子商票快捷貼現、核心企業風險承擔型、電子供應鏈應收賬款池融資、非生產型採購金融服務等一攬子產品服務方案。

4、 現金管理業務

持續開發有競爭力的新型現金池產品和現金管理服務，上線現金管理的集團客戶逾6,000戶，較2011年末增長近125%。推出公私賬戶現金池、虛擬主賬戶現金池等多項現金管理新產品、新功能，及時滿足集團客戶現金管理需求。扎實做好客戶細分服務，加快現金管理與結算、供應鏈融資等業務的融合，加強公司金融和個人金融聯動，提升一站式綜合財資服務能力。面向零售、連鎖、物流服務業推出「快易收」收款服務解決方案；面向政府事業單位客戶推出跨行資金管理平台、跨地區跨行代收業務等特色產品解決方案；面向大型集團財務公司推出本外幣綜合服務解決方案；面向汽車等製造業客戶推出票據集中管理項目。2012年末，本行現金管理業務榮獲《The Assets》「2011年中國最佳財資和營運資金銀行」等獎項。

5、國際結算與貿易融資業務

本行國際結算、貿易融資等業務穩步發展，全年辦理國際結算量4,601.95億美元，同比增長27.84%；國際貿易融資發生量237.03億美元，同比增長77.14%，被中國銀行業協會貿易金融委員會評為年度「最佳貿易夥伴銀行」。本行著力為糧油、原油、有色金屬等國家戰略性資源進口提供融資服務，全年累計辦理進口貿易融資179.54億美元；積極為「走出去」企業提供金融支持，2012年末對外擔保餘額214.18億美元，較年初增長41.97%；大力推動國際保理、信保融資業務發展，為出口企業提供融資便利，並幫助其提高風險管控能力。2012年國際保理商聯合會(FCI)國際雙保理業務量在中國大陸地區25家會員中排名第3位；進口雙保理業務量在大陸地區排名第1位。

6、投資銀行業務

加快創新步伐，嚴格執行監管要求，努力拓展產品體系，保持投行業務健康發展，全年實現投資銀行業務收入人民幣58.84億元，佔集團全部手續費及佣金收入的24.39%。推出併購交易顧問、「交易撮合型」等九類財務顧問服務模式；創新推出債券過橋融資等九種投行類理財產品，業務金額超過人民幣500億元；整合推出了一攬子境內上市專項財務顧問服務，權益融資財務顧問收入近億元，同比增長逾6倍；成功開展併購基金等併購融資服務模式創新，為多家客戶提供量身定制併購融資方案；成功註冊國內單隻規模最大的資產支持票據(ABN)；承銷品種不斷豐富，全年實現主承銷手續費收入人民幣4.40億元，同比增長19.24%；成功完成國內信貸資產證券化業務重啓後國內股份制商業銀行的首單項目，榮獲《國際資本評論(全球)》(IFR Global)頒發的「2012年度亞太最佳證券化交易獎」。

7、資產託管業務

拓展資本市場、實體市場、政府市場、同業市場和境外市場，形成較為均衡的產品結構、客戶結構和市場結構，實現託管規模穩步增長。報告期末，本集團託管資產規模達人民幣15,029.88億元，較上年末增長78.98%，跨入國有大型託管銀行第一梯隊。本行以養老金託管業務為重點，打造「交通銀行，養老金最大管理銀行」品牌，全面出擊養老保險市場，形成全面覆蓋城鄉社會保障體系的養老金產品線，養老金託管規模突破人民幣5,000億元，成為中國最大養老金管理銀行。拓展境外託管市場，打造國際託管網絡，業內率先在香港設立託管中心，截至2012年末境外資產託管規模達到人民幣695億元。推動產品創新，在業內率先推出交易類、電子類、金融租賃類和票據類託管產品。

(二) 個人金融業務

2012年，本集團加快零售業務轉型步伐，堅持以客戶為中心，以服務提升為基礎戰略，夯實客戶和渠道基礎，強化產品和技術支撐，全面打造品牌競爭力，中高端客戶群體不斷擴大，零售信貸業務穩步發展，「蘊通財富」、「沃德財富」、「交銀理財」等核心品牌得到市場廣泛認同，財富管理銀行特色更為鮮明。報告期內，個人客戶總數較年初增長10.80%；個人金融業務實現手續費及佣金淨收入人民幣85.72億元，同比增長22.56%；實現稅前利潤人民幣89.62億元，同比增長14.15%；個人減值貸款餘額為人民幣50.99億元，較年初增長82.63%；減值貸款率0.85%，較年初上升0.30個百分點。

1、個人存貸款

本行積極拓展個人存款業務，努力提高個人存款佔比。報告期末，集團個人存款餘額達人民幣11,996.63億元，較年初增長16.40%，個人存款佔比較年初提高0.79個百分點。深化公私協同聯動，繼續加大代發工資業務拓展力度。報告期末，代發客戶儲蓄存款時點餘額為人民幣3,148.27億元，較年初增長25.53%。根據人民銀行統計數據，本行儲蓄存款十七家金融機構佔比為4.15%，與年初持平。

有效對接宏觀政策，以國家促進消費、改善民生政策為導向，支持居民合理融資需求，加快零售信貸創新，加大消費信貸投放力度。按照本行個人客戶層級推出「交銀e貸」、「快捷e貸」；貼合「手續簡單、審批快速、隨時提用、支付方便」市場需求，創新「e消費」、「e商貸」；針對商圈推出「商易貸」產品。報告期末，集團個人貸款餘額達人民幣6,015.22億元，較年初增長18.11%，佔比20.41%，較年初提升0.53個百分點。根據人民銀行統計數據，本行個人消費貸款十七家金融機構佔比為5.54%，較年初提升0.23個百分點。

2、個人財富管理業務

完善個人中高端財富管理體系建設，豐富產品種類，品牌影響力持續提升。依託分族群客戶理財規劃推廣運用，豐富「沃德添利」、「沃德金」等沃德客戶專享系列產品，開展「友富同享」客戶轉介活動，完善增值服務平台；進一步規範理財業務發展，加強風險管控，成立資產管理業務管理委員會，陸續推出「天添利E款—日享版」、「穩添利」、「沃德添利—悅享版」、「薪享系列代發客戶專享」等創新理財產品；個人期次類理財產品銷量連續兩年突破萬億。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣17,142.28億元，較年初增長13.89%；達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長22.07%和22.22%；沃德財富榮獲2012年《環球企業家》年度創新銀行榜最佳財富管理產品品牌。

推進私人銀行業務長足發展，獲監管機構專營機構開業批覆和營業執照；跨境綜合化服務範圍覆蓋境內37家省直分行和香港分行。報告期末，本行私人銀行客戶數較年初增長26.52%；私人銀行服務榮獲《歐洲貨幣》「中國最佳高資產客戶銀行服務」、「上海證券報」「最佳私人銀行」等獎項。

你需要的是給家人穩妥的保障

以綜合化的財富管理能力,助您實現人生價值!

傳承百年底蘊,交通銀行以涵蓋銀行、保險、基金、證券、信託、租賃等業務的綜合化、國際化財富管理能力,成為您實現人生價值的金融伙伴。

客服热线: 95559 www.bankcomm.com

您的財富管理銀行

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

3、銀行卡業務

信用卡業務

立足「國際品質，身邊實惠」品牌定位，在產品功能、客戶服務、市場優惠活動等方面推陳出新，不斷完善風險管理，深化渠道建設，客戶和資產規模大幅增長，市場競爭力顯著提高，在2012年尼爾森客戶滿意度調研中，本行信用卡總體滿意度排名第一。報告期末，信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達2,703萬張，較年初淨增476萬張；累計消費額達人民幣5,462億元，同比增長51%；信用卡透支餘額達人民幣1,192億元，較年初增長61%；信用卡透支減值率1.33%，較年初下降0.06個百分點。創新消費信貸，推出「好享貸」信用卡分期付款產品，交易額達人民幣270億元，增幅達230%。升級推出獲國家實用新型專利的新一代「e辦卡」系統，創新智能數據採集數據終端，便捷客戶辦卡需求，從源頭確保客戶信息安全。



借記卡業務

持續加強太平洋銀行卡業務創新，開發推出了商滙卡、熊貓金幣卡等新產品，進一步加強聯名、認同、主題卡等特色借記卡產品創新發行，不斷豐富太平洋借記卡產品體系。報告期末，太平洋借記卡發卡量達8,585萬張，較年初增加1,104萬張；累計消費額達人民幣4,708億元，同比增長人民幣1,078億元。榮獲「2012年銀聯卡跨行交易貢獻獎」和「2012年銀聯卡最佳推廣獎」等獎項。

(三) 資金業務

2012年，本集團靈活應對全球經濟增速放緩和市場風險因素增加等不利影響，不斷加強市場預判，充分發揮總行地處上海的地緣優勢以及上海金融業聯合會的平台優勢，利用國際化網絡搭建起上海、法蘭克福、紐約、悉尼四地交易中心組成的無縫連接全球資金交易網絡，協調推進各類資金業務發展。2012年度，資金業務條線實現利息淨收入人民幣236.37億元，同比增長31.48%；實現稅前利潤人民幣237.30億元，同比增長25.13%。

1、機構金融業務

著力搭建跨業、跨市場的機構金融業務平台，創新發展同業金融產品和服務。大力推廣銀銀合作平台，合作銀行達62家，聯接合作銀行網點11,778個。成功上線同業合作遠期結售滙電子服務平台，成為首家推出此類電子化渠道的銀行。在《華夏時報》2012年金蟬獎評選中榮獲「最佳銀銀合作銀行」；深化與證券公司合作，向96家證券公司提供第三方存管服務，在已獲得經紀業務資格的證券公司中覆蓋率達96%。融資融券客戶數達57,622戶，較年初增長逾三倍；鞏固銀期合作業務優勢，合作期貨公司達149家，期貨保證金存款餘額達人民幣480.18億元，較年初增加人民幣117.62億元，增長32.44%；與保險公司緊密合作，積極發展保險債權投資計劃和代理保險業務；與信託公司、租賃公司、金融資產交易所等金融機構開展創新合作。

2、貨幣市場交易

2012年，貨幣市場資金經過年初季節性的資金緊繃和上半年持續的貨幣政策實質性放鬆之後進入適度寬鬆狀態。央行通過公開市場回購適時投放資金，使得市場資金成本基本維持中低水平。本集團及時調整交易策略，加大產品創新力度，在保障流動性安全的基礎上積極把握市場機遇，提升盈利空間。報告期末，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣15.07萬億元，同比增長29.90%，其中融出人民幣12.90萬億元，融入人民幣2.17萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易量2,896億美元。榮獲中國外匯交易中心頒發的「銀行間本幣市場優秀交易成員獎」和「銀行間本幣市場交易100強」稱號。

3、交易賬戶業務

2012年，本行緊密跟蹤國內外宏觀經濟金融形勢，加強對市場走勢的研究力度，根據市場變化靈活調整交易業務規模和結構。報告期內，全年境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣5.82萬億元；銀行間市場累計外幣交易量達5,206.82億美元，位列銀行間市場即期做市商第三名，衍生品做市商第二名；累計完成美元兌人民幣期權對客交易16.88億美元，期權對客交易規模居國內市場第二。

4、銀行賬戶投資

2012年，人民幣債券市場走勢較為分化，利率品種走勢較弱，而信用品種走勢較強，在此形勢下，本行正確把握市場走勢，合理安排投資進度，持續優化投資組合結構，人民幣債券方面加大對政策性金融債、地方政府債、優質信用債等收益率較高產品的投資力度，外幣方面則堅持穩健投資策略，加強投資風險管控。報告期末，本集團債券投資規模達人民幣8,760.11億元，較年初增長9.90%；債券投資收益率達3.75%，較上年提高28個基點。

5、貴金屬業務

2012年，本行貴金屬自營交易、代理交易、實物進口與銷售等多項業務全面發展，創新業務不斷推出，產品體系逐步完善。年內成立貴金屬業務中心，成功開展黃金拆借、黃金掉期業務和黃金詢價交易；正式啟動黃金定投、黃金回購、賬戶金、白銀自營交易。全年黃金T+D開戶數較年初增長247.21%；合計交易量達人民幣588.21億元，同比增長52.75%；全年黃金自營累計交易量為301.11噸，繼續保持市場活躍銀行地位。報告期內，本行獲得了「上海黃金交易所優秀會員」和「上海金交所2012年度優秀報價銀行」等稱號。

以综合化的财富管理能力和您实现人生价值!

以综合化的财富管理能力和您实现人生价值!
传承百年底蕴，交通银行以涵盖银行、保险、基金、证券、信托、租赁等业务的综合化、国际化
财富管理能力和您实现人生价值的金融伙伴。

客服热线: 95559 www.bankcomm.com

您的财富管理银行 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS



(四)「三位一體」渠道建設

2012年，本集團「人工網點、電子銀行、客戶經理」融合發展的「三位一體」經營模式基本成形。機構佈局不斷完善，產能加快提升，報告期末，集團網均存款達人民幣13.53億元，較年初增長10.81%；人均利潤達人民幣60.64萬元，同比增長7.75%。電子渠道配比和功能不斷完善，自助銀行和人工網點配比提升至0.79：1。豐富增值與支付服務，移動金融持續創新，推出商業銀行電子商務平台—交博匯，首創遠程智能櫃員機服務模式。客戶經理數量和質量持續提升，客戶經理總數達19,007人，較年初增長16.18%。

1、人工網點

本行人工網點渠道建設堅持「控總量、優佈局、調結構、促轉型」的策略，加快提升機構佈局、綜合產能和競爭能力，探索構建以綜合型旗艦網點為主，傳統型基礎網點為輔，特色型或專業化網點為補充的網點佈局。堅持質效結合，有序開展機構建設；堅持差異化發展策略，加大西部地區政策傾斜力度；堅持效益優先，推動存量機構業務和結構提升；推進省轄行矩陣式改革，優化業務流程、提高運作效率，打造「強大前台、高效中台、集約後台」。

報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,701家，較年初淨增64家，其中，新開業87家，撤銷低產網點23家；全年新建分行29家，已覆蓋202個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升8.71個百分點至60.66%，其中，西部地區機構覆蓋率達35.87%。

2、電子銀行

加快電子銀行創新進程，拓展電子銀行經營新領域、新模式，堅持網絡銀行與實體銀行協調發展策略，逐步構建貫穿各類終端設備的互聯網銀行平台，重點在移動金融、電子商務與遠程服務三個方面取得新進展，快速推進並有力支撐全行各項發展。電子銀行交易筆數突破12億筆，交易金額突破人民幣50萬億元，電銀分流率達到73.17%，較年初提高6.73個百分點。榮獲「2012中國最佳電子銀行獎」、「2012年度金爵獎電子金融優秀創新獎」等獎項。

自助銀行

2012年新增自助設備3,566台，自助設備總數超過2萬台，新增自助銀行1,590個，自助銀行總數超過1萬個。自助銀行交易筆數達到6.23億筆，較上年增長15.58%，自助銀行交易金額達到人民幣1.03萬億元，較上年增長19%。

網上銀行

報告期末，本集團企業網上銀行客戶數較上年末增長36.65%；企業網上銀行交易筆數達到1.44億筆，較上年增長42.50%。個人網上銀行客戶數較上年末增長34.73%；個人網上銀行交易筆數達到4.58億筆，較上年增長37.17%。

手機銀行

創新移動金融服務，率先推出黑莓版手機銀行，並成為全國唯一受邀同步發佈Windows8與Surface平板銀行服務的金融機構；首家推出客戶可個性定制的平板銀行；率先採用雙屏主菜單模式，梳理整合「生活門戶」與「金融服務」兩大板塊；率先推出條碼支付、晃動支付、模卡證書等多個產品；報告期末，手機銀行客戶總數比上年末增長80.68%；手機銀行交易筆數達到1,889萬筆，比上年增長403.27%；手機銀行交易量達到人民幣5,433.22億元，比上年增長312.29%。

電子商務

本集團在同業中首批推出商業銀行電子商務平台，通過交博滙「一軸四館」的建設，構建供、銷、購信息平台，服務涵蓋了B2B、B2C以及銀行服務、支付結算等各項內容，形成全面、完整的電子商務服務體系。2012年已吸引近5,000商戶入駐，商戶總存款已近人民幣500億元。電子支付註冊客戶數比上年末增長42.99%。

遠程智能櫃員機「iTM」

本集團率先推出遠程智能櫃員機(以下簡稱「iTM」)服務。客戶通過一台設備、一根網線，與櫃面服務人員、客戶理財經理實現遠程實時溝通，可以自助或在遠程服務人員的幫助下辦理幾乎目前所有櫃面業務。iTM具有自助與人工輔助相結合、「類櫃面」的「一對一」服務，全天候、全功能服務等特點，開創了新的服務模式。作為全功能整合的「微網點」，改變了大多數傳統業務必須由櫃面人工辦理的模式，開創了一種低成本、高效率、廣覆蓋的新型經營模式。目前本集團已



在上海、江蘇、廣東、廣西、山東、福建等多地投放了iTM設備。該產品榮獲2012年中國網上銀行促進聯盟「移動銀行最佳產品創新獎」。

3、 客戶經理

加快推進客戶經理隊伍建設，2012年末，境內分行對公客戶經理達8,624人，較年初增長16.34%；對私客戶經理達10,383人，較年初增長16.05%，其中，AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別為5,796、1,158、16和263人。

4、 客戶服務

本行秉承「恪盡天職，服務千萬尊貴客戶；責任為本，創造百年長青基業」的責任服務理念，完善服務提升管理體系，努力提高服務水平和品牌競爭力。2012年，在中國銀行業協會組織的文明規範服務千佳示範單位評選活動中，被授予「突出貢獻獎」，共有88家營業網點被評為「千佳」示範單位。電話銀行客服中心客戶滿意率達99.65%，比上年末提升0.8個百分點。榮獲ICMI國際客戶管理學院的「全球最佳呼叫中心」稱號，並蟬聯第二屆中國銀行業協會優秀客戶服務中心評選最高獎項「綜合示範獎」。

(五) 國際化與綜合化經營

本集團深入推進「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」的發展戰略，持續完善全球化、多元化金融服務平台，提升全球協同服務能力，在國際化與綜合化經營方面不斷取得新進展。

1、 國際化戰略

2012年，本行繼續推進國際化戰略，提升全球協同服務能力。報告期末，集團境外銀行機構總資產達人民幣4,046.63億元，較年初增長21.92%，佔集團總資產比重較年初提高0.47個百分點至7.67%；境外銀行機構實現淨利潤人民幣26.25億元，同比增長49.49%，佔集團淨利潤比重同比提高1.04個百分點至4.50%。在加快業務發展的同時，繼續完善全面風險管理體系，建立境內外風險防火牆，期末境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣2.69億元，較年初減少15.67%；減值貸款率為0.12%，較年初下降0.05個百分點。

境外銀行業務

2012年7月，台北分行成為首批在台灣地區開業的陸資銀行之一，成為迄今大陸對台灣最大一項投資。截至2012年末，本行共在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北設立了合計12家分(子)行，境外經營網點達到55個；新增代理行44個，合計達1,565家，遍布144個國家和地區，「以亞太為主體、歐美為兩翼」的國際化經營網絡進一步完善。

境內外聯動業務

緊密圍繞「上海兩個中心建設」、「兩岸金融合作」、「粵港澳金融聯動」，跨境協同能力不斷提高，競爭優勢愈加明顯。2012年，共辦理聯動業務513.20億美元，同比增長1.16倍。結合境內外市場情況設計有針對性的服務方案，推出代理跨境結算、融資、清算、境外業務諮詢等服務，累計服務客戶近3萬戶；為同業提供代理金融服務，為個人客戶留學、旅遊等提供出國金融一站式服務。

跨境人民幣業務

積極推進業務產品創新，推出了跨境人民幣協議付款、協議融資、委託滙兌等多項新業務。以人民幣向法蘭克福分行增撥營運資金，首開中資金融機構人民幣資本跨境輸出先河。跨境人民幣業務範圍覆蓋經常項目和投融資項目，服務體系從單一的跨境貿易結算擴大到包含投融資、代理結算、財富管理、賬戶服務和投資銀行等六大系列20項品種，獲香港2012年首屆人民幣業務傑出大獎。報告期末，境內機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,374億元，同比增長49%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,176億元，同比增長48%。

加強電子化建設，自主研發跨境人民幣業務處理系統，對接支撐上海人民幣全球清算中心建設；自主開發跨境人民幣信息報送平台，實現首家與人民銀行人民幣跨境收付信息管理系統(RCPMIS)直聯；為境外機構投資境內人民幣銀行間債券市場提供服務；為人民幣合格境外投資者(RQFII)提供託管服務；深入開展人民幣國際化研究，與中國人民大學首創推出人民幣國際化指數。

離岸業務

加快創新轉型，強化離在岸聯動，離岸業務實現新突破。截至2012年末，離岸資產規模達105.10億美元，較年初增長62.47%；國際結算量達1,242.18億美元。離岸資產規模和離岸貸款餘額繼續保持市場佔比第一。

2、綜合化經營

以提升集團跨業跨境經營能力為目標，以「板塊+條線+子公司」協同模式為依託，以業務創新和管理創新為動力，提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航運金融和財富管理三大特色，堅持走內涵式集約化綜合經營道路，努力打造集團綜合經營優勢。報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣915.90億元，較年初增長46.88%；實現歸屬母公司淨利潤人民幣12.74億元，同比增長17.96%。

持續深化跨業聯動，集團產品線不斷豐富。交銀國信為集團客戶開發了以信用證為基礎的國內貿易應收賬款信託、銀證信合作信託、針對汽車金融的開放式TOT信託、併購基金信託以及投資於定向資產管理計劃的信託等；交銀租賃發揮租賃業務特色，在工程機械、公用事業和航空航運三大領域與商業銀行業務實現優勢互補；交銀施羅德與集團合作「天添利」系列產品；交銀康聯的「交銀安貸」保障計劃已為人民幣84億元貸款提供了風險保障；交銀國際與集團合作提供赴港上市一條龍服務。

子公司專業特色進一步確立，綜合化經營能力穩步提高。交銀國信2012年末存續信託規模達人民幣1,564.05億元，較上年末增長111%；信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零，榮獲金融界「中國優秀信託公司」稱號；交銀租賃充分發揮銀租聯動優勢，聚焦機械設備、城市公用事業、能源設備、航空、航運等五大重點行業，報告期末租賃資產餘額達人民幣694.08億元，較年初增長54%，直租業務佔比達34.47%，在五家首批銀行系租賃公司中排名第一，「境內保稅區機船租賃」案例獲《銀行家(中國)》「2012中國金融創新獎」；交銀施羅德旗下基金2012年全年收益率超11%，行業排名第三，股債投資能力雙雙躋身行業前五，專戶規模年末達人民幣22.43億元；村鎮銀行業務規模快速增長，服務農村金融能力顯著增強，報告期末，本行發起設立的4家村鎮銀行總資產規模為人民幣40.25億元，較年初增長87.30%，全年共實現淨利潤人民幣6,987萬元，同比增長333.17%。

三、財務報表分析

(一) 利潤表主要項目分析

1、 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣752.16億元，比上年增加人民幣97.65億元，增幅14.92%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2012年	2011年
利息淨收入	120,126	103,493
手續費及佣金淨收入	20,882	18,657
貸款減值損失	(14,537)	(12,479)
稅前利潤	75,216	65,451

2、 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,201.26億元，比上年增長人民幣166.33億元，在淨經營收入中的佔比為81.06%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

	截至2012年12月31日止12個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元)		
				截至2011年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	721,792	11,294	1.56	602,978	9,336	1.55
存放同業及其他						
金融機構款項	366,443	12,671	3.46	208,271	7,092	3.41
客戶貸款及應收款項	2,834,468	185,821	6.56	2,422,962	148,054	6.11
其中：公司貸款及應收款項	2,161,691	140,436	6.50	1,896,631	115,072	6.07
個人貸款	511,040	36,178	7.08	435,659	27,040	6.21
貼現票據	161,737	9,207	5.69	90,672	5,942	6.55
證券投資	821,064	30,810	3.75	787,230	27,282	3.47
生息資產	4,638,428 ³	236,717 ³	5.10	3,971,900 ³	189,800 ³	4.78
非生息資產	189,456			174,948		
資產總額	4,827,884³			4,146,848³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,321,407	72,731	2.19	2,929,032	54,396	1.86
其中：公司存款	2,273,035	50,403	2.22	2,032,440	38,649	1.90
個人存款	1,048,372	22,328	2.13	896,592	15,747	1.76
同業及其他金融						
機構存放和拆入	1,062,522	44,158	4.16	834,421	31,449	3.77
發行債券及其他	92,348	3,581	3.88	70,989	2,426	3.42
計息負債	4,370,938 ³	116,591 ³	2.67	3,784,901 ³	86,307 ³	2.28
股東權益及非計息負債	456,946			361,947		
負債及股東權益合計	4,827,884³			4,146,848³		
利息淨收入		120,126			103,493	
淨利差 ¹			2.43 ³			2.50 ³
淨利息收益率 ²			2.59 ³			2.61 ³
淨利差 ¹			2.50 ⁴			2.57 ⁴
淨利息收益率 ²			2.66 ⁴			2.68 ⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

管理層討論與分析(續)

報告期內，本集團利息淨收入同比增長16.07%，但受央行2012年內連續兩次不對稱降息影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.43%和2.59%，同比分別降低7個和2個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)			
2012年與2011年的比較			
增加/(減少)由於			
	金額	利率	淨增加/ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	1,842	116	1,958
存放同業及其他金融機構款項	5,394	185	5,579
客戶貸款及應收款項	25,143	12,624	37,767
證券投資	1,174	2,354	3,528
利息收入變化	33,553	15,279	48,832
計息負債			
客戶存款	7,298	11,037	18,335
同業及其他金融機構存放和拆入	8,599	4,110	12,709
發行債券及其他	730	425	1,155
利息支出變化	16,627	15,572	32,199
利息淨收入變化	16,926	(293)	16,633

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣166.33億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣169.26億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少人民幣2.93億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣2,405.96億元，比上年增長人民幣488.32億元，增幅25.46%。

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,858.21億元，比上年增加人民幣377.67億元，增幅25.51%，主要由於客戶貸款及應收款項規模增加及貸款平均收益率有所上升。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣308.10億元，比上年增加人民幣35.28億元，增幅12.93%，主要由於本集團持續完善債券投資結構配置，使得證券投資收益率較上年提高了28個基點。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣112.94億元，比上年增加人民幣19.58億元，增幅20.97%，主要由於客戶存款的增長帶動存放央行款項平均餘額同比增幅為19.70%。

D. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣126.71億元，比上年增加人民幣55.79億元，增幅78.67%，主要是由於本集團同業市場交易規模同比大幅增長，平均餘額同比增幅為75.95%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,204.70億元，比上年增加人民幣321.99億元，增幅36.48%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣727.31億元，比上年增加人民幣183.35億元，增幅33.71%，佔全部利息支出的60.37%。客戶存款利息支出的增加，一是由於客戶存款平均餘額同比增長13.40%；二是由於受利率市場化影響客戶存款成本率有所上升。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣441.58億元，比上年增加人民幣127.09億元，增幅40.41%。一是由於同業及其他金融機構存放和拆入的平均餘額同比增長27.34%；二是受利率市場化影響同業存放成本率有所上升。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣35.81億元，比上年增加人民幣11.55億元，增幅47.61%，主要由於發行債券平均成本率同比上升了46個基點。

3、手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣208.82億元，同比增加人民幣22.25億元，增幅11.93%。擔保承諾、銀行卡和支付結算等業務是本集團中間業務的主要增長點。

管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	2012年	2011年
支付結算	2,368	2,053
銀行卡	7,958	6,183
投資銀行	5,884	6,276
擔保承諾	2,731	1,894
管理類	3,321	3,170
代理類	1,411	1,611
其他	453	385
手續費及佣金收入合計	24,126	21,572
減：手續費及佣金支出	(3,244)	(2,915)
手續費及佣金淨收入	20,882	18,657

支付結算手續費收入為人民幣23.68億元，比上年增加人民幣3.15億元，增幅15.34%，主要由於本集團貿易結算量有所增長。

銀行卡手續費收入為人民幣79.58億元，比上年增加人民幣17.75億元，增幅28.71%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的大幅增長。

投資銀行手續費收入為人民幣58.84億元，比上年減少人民幣3.92億元，降幅6.25%，主要由於本集團諮詢顧問類業務收入同比有所下降。

擔保承諾手續費收入為人民幣27.31億元，比上年增加人民幣8.37億元，增幅44.19%，主要是由於本集團銀行承兌滙票、信用證及保理業務的快速發展。

管理類手續費收入為人民幣33.21億元，比上年增加人民幣1.51億元，增幅4.76%，主要得益於本集團資產託管及銀團貸款手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣14.11億元，比上年減少人民幣2.00億元，降幅12.41%，主要由於證券市場低迷，本集團基金代銷手續費收入同比有所下降。

4、業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣433.12億元，同比增加人民幣54.11億元，增幅14.28%，低於淨經營收入的增幅1.68個百分點；本集團成本收入比為29.85%，同比下降0.34個百分點，運營效率進一步提高。

5、貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣145.37億元，同比增加人民幣20.58億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣100.75億元，較上年減少人民幣33.01億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣44.62億元，較上年增加人民幣53.59億元，主要由於減值貸款較年初有所增加。報告期內，信貸成本率為0.49%，與上年持平。

6、 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣167.40億元，比上年增加人民幣21.06億元，增幅14.39%。實際稅率為22.26%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	2012年	2011年
本期稅項	21,220	15,221
遞延稅項	(4,480)	(587)

(二) 資產負債表主要項目分析

1、 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣52,733.79億元，比年初增加人民幣6,622.02億元，增幅14.36%。

下表列示了本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,879,628	54.61	2,505,385	54.33
證券投資	879,301	16.67	799,946	17.35
現金及存放中央銀行 款項	816,846	15.49	736,999	15.98
存放同業及其他金融 機構款項	520,963	9.88	443,240	9.61
資產總額	5,273,379		4,611,177	

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣29,472.99億元，比年初增加人民幣3,855.49億元，增幅15.05%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,931.84億元，增幅12.88%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	72,000	2.44	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	113,677	3.86	103,193	4.03
— 電子	53,813	1.83	52,532	2.05
— 鋼鐵	45,739	1.55	42,547	1.66
— 機械	106,908	3.63	89,785	3.50
— 紡織及服裝	38,758	1.32	34,996	1.37
— 其他製造業	225,276	7.64	188,906	7.37
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,394	4.49	141,316	5.52
建築業	93,246	3.16	80,621	3.15
交通運輸、倉儲和郵政業	363,797	12.34	329,566	12.86
電信、計算機服務和軟件業	10,080	0.34	10,195	0.40
批發和零售業	389,695	13.22	290,874	11.35
住宿和餐飲業	23,358	0.79	21,009	0.82
金融業	23,471	0.80	22,995	0.90
房地產業	179,862	6.10	158,688	6.19
服務業	184,211	6.25	160,039	6.25
水利、環境和公共設施管理業	137,343	4.66	151,161	5.90
科教文衛	37,596	1.28	32,647	1.27
其他	49,784	1.69	40,136	1.58
貼現	64,769	2.20	50,197	1.96
公司貸款總額	2,345,777	79.59	2,052,443	80.12
按揭貸款	358,258	12.16	312,897	12.21
信用卡透支	119,212	4.04	74,194	2.90
中期及長期營運資金貸款	55,172	1.87	51,060	1.99
短期營運資金貸款	31,672	1.07	37,495	1.46
汽車貸款	3,514	0.12	5,632	0.22
其他	33,694	1.15	28,029	1.10
個人貸款總額	601,522	20.41	509,307	19.88
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣23,457.77億元，較年初增加人民幣2,933.34億元，增幅14.29%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的64.88%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣6,015.22億元，較年初增加人民幣922.15億元，增幅18.11%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.53個百分點至20.41%。

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.71%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的14.22%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
2012年12月31日			
			佔貸款總額
	行業類型	貸款餘額	比例(%)
客戶A	批發和零售業	7,799	0.27
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,372	0.25
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,183	0.24
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,051	0.24
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.22
客戶F	房地產業	6,000	0.20
客戶G	批發和零售業	5,977	0.20
客戶H	製造業 — 其他製造業	5,748	0.20
客戶I	服務業	5,728	0.19
客戶J	製造業 — 其他製造業	5,666	0.19
十大客戶合計		64,850	2.20

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.70%、21.56%和8.15%，三個地區貸款餘額分別比年初增長15.99%、11.66%和16.04%。

貸款質量

受我國江浙地區中小企業資產質量有所下降影響，截至報告期末，集團減值貸款率為0.92%，比年初上升0.06個百分點；撥備覆蓋率達到250.68%，比年初下降5.69個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
減值貸款	26,995	21,986
逾期90天以上的貸款	20,452	15,228
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.92	0.86

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.77%，較年初上升0.56個百分點；9-12級客戶貸款佔比3.24%，較年初下降1.24個百分點；違約客戶貸款佔比0.95%，較年初下降0.04個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,793.01億元，比年初增加人民幣793.55億元，增幅9.92%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.75%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	45,683	5.20	42,837	5.35
應收款項類投資	30,395	3.46	28,256	3.53
可供出售金融資產	204,608	23.27	184,092	23.01
持有至到期投資	598,615	68.07	544,761	68.11
合計	879,301	100.00	799,946	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中央政府及央行	303,472	34.51	288,692	36.09
公共實體	16,534	1.88	14,504	1.81
同業和金融機構	362,223	41.20	290,583	36.33
法人實體	197,072	22.41	206,167	25.77
合計	879,301	100.00	799,946	100.00

2、負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣48,919.32億元，比年初增加人民幣5,535.43億元，增幅12.76%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,451.80億元，在負債總額中的佔比為76.22%，比年初上升0.54個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣884.90億元，在負債總額中的佔比為19.28%，比年初下降0.42個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣37,284.12億元，比年初增加人民幣4,451.80億元，增幅13.56%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.69%，比年初下降0.79個百分點；個人存款佔比為32.18%，比年初上升0.79個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.56%，比年初下降3.38個百分點；定期存款佔比為54.31%，比年初上升3.38個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2012年	2011年
	12月31日	12月31日
公司存款	2,523,768	2,248,317
其中：公司活期存款	1,254,248	1,184,123
公司定期存款	1,269,520	1,064,194
個人存款	1,199,663	1,030,605
其中：個人活期存款	444,369	422,487
個人定期存款	755,294	608,118

管理層討論與分析(續)

(三) 現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,715.98億元，比年初淨增加人民幣619.63億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣766.04億元，較上年多流入人民幣777.50億元，主要是由於法定存款準備金的現金淨流出金額同比大幅減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣593.89億元，較上年多流出人民幣874.34億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣446.70億元，較上年多流入人民幣179.29億元。主要是非公開發行股票帶來的現金流入。

(四) 分部情況

1、按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

	2012年		2011年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	11,463	20,496	9,481	20,076
東北	2,766	6,453	2,510	6,096
華東 ²	21,848	52,589	23,330	47,366
華中及華南	14,952	27,205	14,051	23,383
西部	6,667	12,275	4,807	10,166
海外	3,226	6,265	2,502	4,402
總部	14,294	22,905	8,770	16,304
總計 ³	75,216	148,188	65,451	127,793

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益/(損失)及其他營業收入。
2. 不含總部。
3. 含少數股東損益。



稅前利潤 (人民幣百萬元)



淨經營收入 (人民幣百萬元)



2、按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	641,369	494,469	615,680	449,585
東北	247,009	152,696	217,617	129,009
華東 ^註	1,456,617	1,129,986	1,280,206	1,002,609
華中及華南	790,006	552,547	679,097	479,278
西部	369,334	279,751	316,843	238,853
海外	222,233	215,673	172,409	186,445
總部	1,844	122,177	1,380	75,971
總計	3,728,412	2,947,299	3,283,232	2,561,750

註： 不含總部。

3、按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比達到55.83%。

管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的外部總收入和稅前利潤情況：

	(人民幣百萬元)		
	外部總收入		稅前利潤
	2012年	2011年	2012年
公司金融業務	107,263	100,446	41,992
個人金融業務	64,753	47,677	8,962
資金業務	96,568	68,156	23,730
其他業務	3,318	2,700	532
總計	271,902	218,979	75,216

四、其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

(一) 與公允價值計量相關的項目

本集團建立了董事會最終負責和領導的市場風險管理體系，搭建了以公允價值計量為基礎的內部控制的框架，以滿足內部管理和信息披露的需求，並逐步有序地建設市場風險系統化管理，聯結前中後台的所有相關部門，涵蓋公允價值的取得、計量、監控和驗證等各環節。本集團還將繼續借鑒同行業經驗及國際慣例，進一步完善與公允價值相關的內部控制制度。本集團對於存在活躍市場的資產負債金融工具，首選以活躍市場中報價為公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用公認的估值模型和可觀測的市場參數進行估值或參考第三方報價並經相關風險管理部門覆核後確定其公允價值。

下表列示了本集團2012年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	(人民幣百萬元)				
	年初金額	本年 公允價值變 動收益／ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本年 (計提)／ 轉回的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	42,837	(12)	—	—	45,683
2. 衍生金融資產	5,585	893	—	—	6,478
3. 可供出售金融資產	184,092	—	(1,283)	(328)	204,608
金融資產小計	232,514	881	(1,283)	(328)	256,769
投資性房地產	196	20	—	—	182
合計	232,710	901	(1,283)	(328)	256,951
金融負債小計 ^註	(18,921)	(1,698)	—	—	(23,060)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

(二) 持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2012年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

(人民幣百萬元)					
項目	年初金額	本年		本年	
		公允價值變動收益／(損失)	計入權益的累計公允價值變動	(計提)／轉回的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(不含衍生金融資產)	8,297	19	—	—	7,730
2. 衍生金融資產	2,187	(92)	—	—	2,095
3. 貸款和應收款項類 ¹	347,786	—	—	(2,805)	540,575
4. 可供出售金融資產	29,067	—	(188)	(313)	39,556
5. 持有至到期投資	1,908	—	—	—	1,151
金融資產小計	389,245	(73)	(188)	(3,118)	591,107
金融負債小計 ²	(380,320)	(1,674)	—	—	(487,646)

註：

1. 包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、證券投資—貸款和應收款項以及其他金融資產。
2. 包括同業及其他金融機構存放和拆入、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、客戶存款以及其他金融負債。

五、風險管理

2012年度，本行發佈實施第三份風險管理中規畫，即《交通銀行2012-2015年風險管理規畫》，將內在管理提升、外部監管要求和《商業銀行資本管理辦法(試行)》實施有機結合，明確提出「推動風險管理全面落地」的中期發展目標。一年來，各項工作穩步推進，取得長足進步。風險偏好總體執行良好，管理體系得到不斷完善，對公信貸風險管控取得成效，多項業務風險管控機制持續優化，資本計量高級方法實施穩步推進。

(一) 風險偏好

本行嚴格執行「穩健、平衡、合規、創新」的風險偏好。始終堅持合規經營理念，在外部監管和內部規範的共同約束下，科學有效管控主要風險，積極支持管理創新。始終堅持穩健平衡理念，通過先進管理技術的支持，推動風險管理達到國際成熟市場標準實踐水平，努力實現風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。以風險管理實質提升支持本行兼具成長性和規模優勢的高效發展之路，鞏固境內第五大銀行的市場地位。

基於以上風險偏好，本行自2012年起確立了風險容忍度和風險限額指標，從收益、資本、質量、評級四個維度細化風險容忍度，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率、國別等六大風險設定了具體的風險限額指標，定期掌控總體風險變化。

(二) 風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌握全行風險狀況。高管層設立「1+3+2」風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。信用風險、市場與流動性風險、操作風險與反洗錢三個專業風險管理委員會，以及貸款審查、風險資產審查兩個業務審查委員會，各司其職。各級分支機構和子公司則參照總行簡化設立委員會體系。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。本行董事長是風險防範第一責任人，行長是風險控制第一責任人，監事長是風險監督第一責任人，副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。

本行建立了較為完善的「風險管理大小中台」執行體系和雙線報告機制。成立風險管理板塊，組織協調全行風險管理工作並統一報告，凝聚風險管控合力。各類風險、各級機構、各項業務的風險管理小中台帶動全行具體執行風險管理要求。通過雙線報告機制、大小中台溝通協作，形成穩固風險防線。

(三) 全面風險管理

報告期內，本行持續提升全面掌控風險的能力。進一步規範集團「1+3+2」風險管理委員會運作，強化各級機構負責人統籌管理風險的責任，不斷提升綜合評估風險、前瞻預判風險的能力，委員會審議決策、組織推動作用實質提升。

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和多次監管評估意見，契合巴塞爾資本協議的最新要求，基於八年建設實施的工作積累，深入推進資本計量高級方法在全行的實施。不斷完善治理架構、管理制度和流程，持續監控計量模型表現並及時優化模型參數，切實鞏固計量的數據和系統基礎，強化獨立的計量驗證和全面審計，重點推進計量結果在信貸管理全流程、市場風險管控、操作風險管理以及風險報告、壓力測試、資本計量、績效考核等領域的實質應用。

(四) 信用風險管理

本行公司機構業務部、零售信貸管理部、授信管理部與授信審批中心、國際業務部、金融市場部、風險管理部、資產保全部、信用卡中心等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對公司、零售信貸以及國際業務的包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節實行規範化管理。

1、風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的信用風險內部評級法，建立起以違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險暴露(EAD)為綜合劃分標準、更為細緻的內部信用風險計量評估體系，對信貸業務實行內部評級管理。報告期內，本行實現了不同內部評級模型基礎設施的全面統一，違約和損失關鍵定義、長期違約概率方法論以及主標尺在內評體系內保持一致。

2、風險管理和控制政策

報告期內，本行落實「兩化一行」和「二次改革」戰略要求，扎實推動構建統一授信管理體制、完善授信授權等工作。堅持「三高三低」信貸結構調整方向，即提高個人貸款、中小微企業貸款和中西部貸款佔比，控制房地產、政府融資平台和「兩高一剩」行業貸款佔比。報告期末，個人貸款、中小微企業貸款和中西部地區貸款餘額佔比分別達到20.41%、41.04%和28.24%，佔比分別較年初提升0.53個、1.65個和0.41個百分點；政府融資平台貸款、房地產貸款和「兩高一剩」貸款餘額佔比分別為8.49%、6.10%和2.95%，分別較年初下降2.15個、0.09個和0.50個百分點。

報告期內，本行風險監控措施更加規範細緻。強化日常監測和預警，按季分析到期業務還款可能性，對可能逾期業務提前落實管控措施。建立風險排查長效機制，提前預判，準確定位需要關注的突出問題，每季滾動排查、主動識別風險。風險排查範圍延伸至境內外所有分行、卡中心及子公司。

報告期內，本行持續深化零售信貸業務的貸後監控。優化並深入應用「個貸貸後監控系統」，完成「小企業貸後監控系統」上線推廣工作。開展多項零貸業務風險排查，進一步增強持續深入防控風險的能力。

報告期內，本行持續加強國際業務風險管控，嚴格貿易融資業務准入條件，加強貿易背景真實性和客戶履約能力審核，嚴防申請人以任何虛假貿易形式套取資金。本行對同業授信實行總行統一審查審批和額度管理，建立了完整的同業授信與額度管理機制。

本行獨立核算的信用卡中心全面負責信用卡業務的經營管理。報告期內嚴控風險，不斷提高風險管理的精準性。優化分期產品政策，加強對分期業務的監控。持續加大對利用信用卡貸款實施套現、投資、經營等違法違規行為的處置力度。

報告期內，本行積極探索新思路和新手段，推動不良清收和潛在風險化解。加強總體部署，有序推進全行不良資產清收工作。以重點分行和重大項目為抓手，加快對公不良貸款清收保全。積極推進小企業不良貸款清收管理，深入開展逾期和不良個貸催收工作，推動非信貸不良資產清收攻堅克難。

3、資產質量和遷徙情況

受我國江浙地區中小企業資產質量有所下降影響，截至報告期末，集團減值貸款率為0.92%，比年初上升0.06個百分點。

管理層討論與分析(續)

截至2012年末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
關注類貸款	68,324	2.32	58,179	2.27	62,310	2.78
正常貸款合計	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次級類貸款	13,269	0.46	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑類貸款	9,793	0.33	8,450	0.33	9,930	0.45
損失類貸款	3,933	0.13	4,494	0.18	4,466	0.20
不良貸款合計	26,995	0.92	21,986	0.86	24,988	1.12
合計	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

截至2012年末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2012年	2011年	2010年
正常類貸款遷徙率	2.00	1.66	1.60
關注類貸款遷徙率	7.99	8.34	35.69
次級類貸款遷徙率	36.61	47.86	45.93
可疑類貸款遷徙率	22.63	24.15	30.11

(五) 市場風險管理

本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(含黃金)。

本行對市場風險實施條線集中管理。資產負債管理部是全行市場風險管理牽頭部門，金融市場部、境內外分行是市場風險管理的執行機構。風險管理部、審計部分別對市場風險管理進行獨立驗證和內部審查。

本行建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，職責分工明確、制度流程完善、系統工具齊備。對交易賬戶利率風險和匯率風險，本行基於風險價值(VaR)計量進行監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。對銀行賬戶利率風險，本行採用缺口分析、淨利息收入模擬等手段進行監測，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

1、風險管理和控制政策

報告期內，本行持續完善市場風險管理政策制度。董事會制定《2012年交易賬戶市場風險壓力測試方案》，本行根據集團業務實際確立主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。

報告期內，本行成功實施境外行交易數據的每日系統自動採集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

2、市場風險分析

(1) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

(人民幣百萬元)				
	2012年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
利率風險	22	15	35	6
匯率風險	85	69	114	12
交易賬戶風險價值	81	66	108	21

(2) 利率風險及敏感性分析

截至2012年末，本集團資產和負債的重定價日或到期日(較早者)情況如下：

(人民幣百萬元)							
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
資產總額	2,418,296	671,060	1,391,569	425,896	230,534	136,024	5,273,379
負債總額	(2,691,511)	(513,858)	(889,625)	(626,645)	(41,351)	(128,942)	(4,891,932)
淨敞口	(273,215)	157,202	501,944	(200,749)	189,183	7,082	381,447

下表列示了基於所示資產負債表日的資產、負債結構，當利率水平變動100個基點時對本集團利息淨收入及其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)				
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動
所有利率結構向上平移 100個基點	12,730	(2,507)	10,788	(3,017)
所有利率結構向下平移 100個基點	(12,730)	2,666	(10,788)	3,252

(3) 匯率風險及敏感性分析

本集團的匯率風險主要是外匯敞口受匯率波動而產生的損益。匯率風險包括交易風險、經濟風險和折算風險。

本集團採用限額管理、風險對沖等多種方法管理匯率風險，實時監控限額執行情況，每日監控敏感性分析、壓力測試等報表，加強匯率風險的監控和管理。

管理層討論與分析(續)

本集團主要從事人民幣業務，外幣業務主要涉及美元、港幣兩種，其他幣種較少。針對本集團所涉及的主要外幣幣種，2012年末本集團的資產及負債按幣種列示情況如下：

	(人民幣百萬元)				合計
	人民幣	美元折 人民幣	港幣折 人民幣	其他幣種折 人民幣	
資產					
現金及存放					
中央銀行款項	795,978	14,683	1,208	4,977	816,846
存放同業及其他					
金融機構款項	410,374	94,935	9,617	6,037	520,963
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的					
金融資產	42,336	5,589	2,147	2,089	52,161
客戶貸款	2,540,186	251,843	71,712	15,887	2,879,628
證券投資－貸款及 應收款項	30,395	—	—	—	30,395
證券投資－可供 出售金融資產	165,052	20,384	12,249	6,923	204,608
證券投資－持有 至到期投資	597,464	922	41	188	598,615
其他資產	159,615	3,994	5,771	783	170,163
資產總額	4,741,400	392,350	102,745	36,884	5,273,379
負債					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(805,376)	(121,427)	(5,649)	(10,537)	(942,989)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的					
金融負債	(4,469)	(11,153)	(6,758)	(680)	(23,060)
客戶存款	(3,410,633)	(180,120)	(114,395)	(23,264)	(3,728,412)
其他負債	(183,034)	(8,672)	(3,384)	(2,381)	(197,471)
負債總額	(4,403,512)	(321,372)	(130,186)	(36,862)	(4,891,932)

下表列示了基於所示資產負債表日的資產、負債結構，當人民幣相對於美元及港幣匯率變動5%時，對本集團淨利潤和其他綜合收益的影響：

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(1,730)	(574)	(458)	(376)
人民幣貶值5%	1,730	574	458	376

(六) 流動性風險管理

本行流動性管理的目標是：確保集團無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付。本行流動性管理的主要手段包括：(1)提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性。(2)應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸。(3)總行集中管理、統一運用全行流動性頭寸。(4)保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保證良好的市場融資能力。(5)合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

報告期內，本行加強對國內外經濟金融形勢的預判分析，從全局高度分析政策與市場變化對全行業務的影響，適時調整業務與流動性管理策略，提高流動性管理的前瞻性。以穩健的流動性風險偏好，通過貨幣市場和同業資金交易手段，有效維持短期資金平衡，提高資金使用效益。積極運用FTP等價格管理工具，引導和促進本外幣存貸款業務協調發展，使本外幣資金來源運用保持平衡。著力加強海外行、離岸金融部和子公司的流動性風險管理，防範資產快速上升導致的流動性風險。

截至2012年末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2012年	2011年	2010年
	12月31日	12月31日	12月31日
流動性比例(本外幣)	37.93	35.37	32.23
存貸比(本外幣)	72.71	71.94	72.10

截至2012年末，本集團資產負債期限和結構匹配情況詳見「合併財務報表附註3.3」。

(七) 操作風險管理

本行風險管理部牽頭全行操作風險管理，建立並不斷完善覆蓋全行的操作風險管理體系。

報告期內，本行密切結合實際業務管理，深化操作風險三大工具的應用，操作風險管理與業務流程結合更加緊密。通過對典型事件和案例的深入分析，揭示了業務流程、制度、系統、人員方面所存在的缺陷，促進了業務流程的整改。完善關鍵風險指標管理，加強對業務流程的風險監控。啟動開發操作風險高級計量法，已在內外部數據收集整理、業務情景分析、高級法建模等方面取得實質進展。發佈外包風險管理和業務連續性管理政策，穩步推進業務連續性管理工作。

報告期內，本行繼續強化關鍵領域的操作風險管控。規範放款中心管理，發佈放款業務操作手冊，改進省轄行放款管理模式，開展放款中心授信檔案管理檢查和授信條件落實檢查。進一步落實信息安全責任制，在全行範圍內組織開展深化網絡及重要信息系統安全排查工作。

(八) 法律合規與反洗錢

報告期內，本行積極加強訴訟管理，避免重大風險和訴訟損失。不斷完善法律合規管理，為全行經營發展提供配套法律服務和審查意見，把好合規關口。

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。加強跨分行、跨地區群體性重點可疑交易監控和上報，推進反洗錢數據集中處理，不斷優化工作流程。反洗錢管理取得突出成績，全行有5個集體和9位員工獲得人民銀行表彰。

管理層討論與分析(續)

(九) 聲譽風險管理

報告期內，本行發佈《交通銀行聲譽風險管理辦法》，建立完整的聲譽風險管理體系，持續完善聲譽風險管理機制，密切加強聲譽風險事件的識別、排查和預警，主動分析和研判輿情，認真聽取客戶和社會公眾的意見，全行聲譽風險處於可控範圍。

(十) 跨境跨業與國別風險管理

本行繼續健全跨境跨業和國別風險管理體系，實施國別風險限額管控，對高風險國家實行領額管理，定期評估國別風險。持續加強對海外行和子公司風險監測和排查，增強集團內部風險管控合力。

報告期內，本集團未發現以監管套利、風險轉移為目的，不具有真實業務交易背景或者不以市場價格為基礎，以及對本集團穩健經營帶來負面影響的內部交易。

六、主要子公司情況

(一) 交銀施羅德基金

交銀施羅德基金成立於2005年8月，註冊資本為人民幣2億元。本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司分別持有65%、30%和5%股份。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

2012年末，交銀施羅德基金管理的資產規模為人民幣681.42億元，專戶業務日均規模全年保持在人民幣139.27億元，全年實現淨利潤人民幣1.37億元。

(二) 交銀國信

交銀國信於2007年10月正式開業，註冊資本為人民幣20億元，本行和湖北省財政廳分別持有85%和15%的股權。經營範圍包括各類資產信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投融資、購並重組、公司理財、財務顧問服務；受託經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有資產；以固有資產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或中國銀監會批准的其他業務。

2012年末，交銀國信存續信託規模為人民幣1,564.05億元，管理信託規模(AUM)為人民幣1,592.32億元，年平均實收信託規模人民幣1,175億元，全年實現淨利潤人民幣3.37億元。

(三) 交銀租賃

交銀租賃是本行的全資子公司，2007年12月正式營業，註冊資本人民幣40億元。經營範圍包括融資租賃業務、接收承租人的租賃保證金、向商業銀行轉讓應收租賃款、經批准發行金融債券、同業拆借、向金融機構借款、境外外匯借款、租賃物品殘值變賣及處理業務、經濟諮詢、中國銀監會批准的其他業務。

2012年末，交銀租賃資產總額為人民幣707.95億元，租賃資產餘額為人民幣694.08億元，全年實現淨利潤人民幣8.51億元。

(四) 交銀康聯

交銀康聯於2010年1月成立，註冊資本人民幣15億元，本行和康聯集團分別持股62.5%和37.5%。經營範圍包括在上海行政區域以及已設立公司的省、自治區、直轄市經營(法定保險業務除外)的人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及相應的再保險業務。

2012年末，交銀康聯資產總額為人民幣33.19億元，淨資產為人民幣13.01億元，淨虧損人民幣0.64億元，全年實現總保費收入人民幣7.21億元，其中新單保費收入人民幣6.28億元。

(五) 交銀國際

交銀國際於2007年5月在本行對原有全資子公司交銀證券有限公司進行業務重組和整合基礎上成立，註冊資本為港幣20億元。交銀國際在香港設有交銀國際亞洲有限公司、交銀國際證券有限公司、交銀國際資產管理有限公司；在北京設有代表處，在上海設有交銀國際(上海)股權投資管理有限公司。經營範圍包括股票經紀、投資銀行和資產管理在內的各類金融及代理業務。

2012年末，交銀國際資產總額為58.38億港元，全年實現總收入7.59億港元，受股票浮虧計提減值撥備影響，淨虧損0.82億港元。

(六) 交銀保險

交銀保險是本行的全資子公司，成立於2000年11月，註冊資本4億港元。經營範圍包括經營香港法律第41章保險公司條例所定的一般保險業務。

2012年末，交銀保險資產總額為6.09億港元，淨資產為5.00億港元，全年淨利潤1,080萬港元。

(七) 安吉交銀村鎮銀行

安吉交銀村鎮銀行於2010年4月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持有51%股份。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2012年末，安吉交銀村鎮銀行資產總額人民幣15.26億元，客戶存款餘額人民幣12.56億元，客戶貸款餘額人民幣12.68億元，全年實現淨利潤人民幣3,669萬元。

(八) 大邑交銀村鎮銀行

大邑交銀村鎮銀行於2008年9月正式開業，註冊資本人民幣6,000萬元，本行持有61%股份。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2012年末，大邑交銀村鎮銀行資產總額人民幣7.71億元，客戶存款餘額人民幣6.74億元，客戶貸款餘額人民幣4.51億元，全年實現淨利潤人民幣1,635萬元。

(九) 新疆石河子交銀村鎮銀行

新疆石河子交銀村鎮銀行於2011年5月正式開業，註冊資本人民幣7,000萬元，本行持有70%股份。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2012年末，新疆石河子交銀村鎮銀行資產總額人民幣11.6億元，客戶存款餘額人民幣8.51億元，客戶貸款餘額人民幣8.05億元，全年淨利潤人民幣2,177萬元。

(十) 青島嶗山交銀村鎮銀行

青島嶗山交銀村鎮銀行於2012年9月正式開業，註冊資本人民幣1.5億元，本行持有51%股份。經營範圍包括吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡業務；代理發行、代理兌付；經中國銀監會批准的其他業務。

2012年末，青島嶗山交銀村鎮銀行資產總額人民幣5.68億元，客戶存款餘額人民幣4.22億元，客戶貸款餘額人民幣2.22億元，全年淨虧損人民幣494萬元。

七、戰略合作

2012年，本行繼續深入推進與境外戰略合作夥伴滙豐銀行的全面戰略合作，實現優勢互補、互利雙贏，取得了積極成果。

高層溝通密切順暢。在雙方戰略合作溝通機制下，2012年，兩行高層通過行長／執行總裁最高層會晤、執行主席例會、信函往來、電話會議等方式，保持了密切有效的溝通與交流，及時總結合作成果，拓寬合作領域，不斷將雙方各領域的合作推向深入。

合作的股權基礎進一步夯實。2012年8月，本行實施了A+H非公開發行，作為本行的第二大股東，滙豐銀行一如既往，鼎力支持、積極參與，以5.63港元／股的價格認購23.56億股H股，出資額達到132.64億港元。通過本次增持，截至報告期末，滙豐銀行實益持有本行141.36億股H股，實益持股比例維持19.03%不變。

技術交流成果豐碩。雙方遵循「一方有需求、另一方有資源和能力，雙方就協助」的原則，積極進行雙向、全方位的技術合作與交流(TCE)，取得了進一步成效。

- 在專家交流方面，滙豐共派駐4位專家，分別對本行巴塞爾協議內評法、全面風險管理、市場推廣及精準營銷、核心課程設計及實施等項目進行專家指導。
- 在培訓交流方面，相關項目總體順利推進，雙方在全球現金管理、私人銀行、投資銀行、單證業務、零售信貸、貨幣市場和資金流動性管理、公共關係管理、國內信用證、國際收支申報、重要系統災備管理等方面進行了富有成效的交流和分享。

業務合作繼續深化。雙方充分發揮資源互補優勢，在「1+1」全球金融合作、公司業務、投行業務、託管業務、國際業務、金融市場業務、信用卡業務等領域保持了良好的合作勢頭，在穩步推進現有合作項目的同時，積極探尋新的合作空間：

- 雙方積極抓住中國國際經濟地位提升、人民幣國際化的機遇，著力推動「1+1」全球金融合作重點項目，充分結合本行在境內的客戶基礎和廣泛網絡以及滙豐的國際業務專長，為企業提供優質高效的全球融資和現金管理等服務。
- 在公司業務領域，雙方通過重點客戶聯合營銷，在著名跨國集團銀團貸款項目上繼續保持密切合作。雙方主機對接項目系統運行穩定，為進一步客戶推廣、提升雙方對跨國公司全球現金管理的服務能力打下了良好的基礎。
- 在投行業務領域，雙方就權益融資、債務融資、資產證券化等項目保持著密切的接觸，並將進一步加強外資企業境內發行人民幣債券、境內企業海外併購等領域的合作，以充分發揮雙方的資源互補優勢，共同拓展此項潛力巨大的新興業務。
- 在託管業務方面，隨著我國資本市場的快速發展和國際化步伐的加快，雙方的合作內容不斷豐富。目前，雙方在國際債券基金、QFII、QDII、公募基金、保險資產、企業年金以及人民幣理財產品等領域的託管業務合作均順利推進。
- 在國際業務領域，本行與滙豐銀行的合作主要包括外匯財資交易、跨境人民幣業務、保函、信用證通知、外幣清算和貿易融資等業務。目前，各項業務往來頻繁順暢，合作進展順利。

- 在金融市場業務領域，兩行繼續在資金拆借、外匯買賣、貨幣互換等傳統業務領域開展良好合作，同時積極推動新興業務領域的合作。
- 雙方合作的信用卡業務發展勢頭良好。截止2012年末，信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達到2,703萬張，較年初淨增476萬張。當年累計消費額人民幣5,462億元，同比增長51%。

未來，雙方將繼續有序推進TCE項目的實施，進一步提升技術合作與交流的成效，推進雙方資源和經驗的互補互享。同時，雙方將以「1+1」全球金融合作項目為重點，大力加強公司業務、投行業務、託管業務、國際業務、金融市場業務、信用卡以及其他領域的合作，不斷豐富合作形式、拓寬合作領域、鞏固合作成果，推動業務合作的全面深化。

八、展望

展望2013年，國內外經濟形勢依然複雜多變，世界經濟從快速發展期進入深度轉型調整期，國內受內外外部多重因素疊加影響，經濟企穩的基礎還不穩固。對金融業尤其是銀行業來說，2013年經營環境依然十分嚴峻：宏觀經濟告別兩位數增長時代，利率市場化實質性啟動，銀行監管更加嚴格，金融脫媒加速推進，同業競爭更加激烈，風險壓力不斷增加，盈利增速趨緩成為常態。然而，也要看到，經濟發展方式加快轉變，將有效推動金融業轉型發展。利率市場化持續推進，將轉變傳統增長模式，引發金融創新高潮。金融市場趨於活躍，將為各類金融機構協調發展打開空間。

本集團將堅持以客戶為中心，以「一個交行、一個客戶」為經營理念，持續打造和提升經營優勢，重點做好以下工作：

一是繼續以「兩化一行」戰略引領創新轉型，加快境外重點區域機構佈局，統籌開拓境內外兩個市場。把握人民幣國際化和交行全球化結算體系漸趨完備的有利契機，著力打造全球財富管理平台和全球金融服務平台。

二是圍繞做大融資總量，著力服務實體經濟。在「三高三低」基礎上，完善多層次信貸投向政策體系和信貸資源調節機制，保持信貸穩健增長和均衡投放。

三是推進產品服務創新，加強差異化競爭，保持並擴大在移動金融、離岸金融、供應鏈金融、銀期合作等領域的優勢地位，並把手機銀行、跨境人民幣業務、「一家分行做全國」供應鏈模式等做成優勢業務和產品，增強發展活力。

四是完善全面風險管理體系，切實做到風險管理體系「全覆蓋」。堅守風險底線，加強關鍵風險點管理，保持較好的信貸資產質量。

五是推動經營模式改革，打造以IT為基礎的「三位一體」金融服務網絡，提升經營效率。

六是持續加強成本管理，提高資源配置效率，將資源投入到發展核心競爭力的重點領域和關鍵環節。

七是打造集團一體化的業務系統和信息系統，使之成為業務發展的支撐、風險控制的基礎、創新轉型的平台。

八是不斷提升服務質量，以「提升客戶滿意度」為重點，加強服務鏈管理，推進服務細節優化，爭創中國最佳銀行業服務品牌。



交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

中國太

股本變動及主要股東情況

一、股本變動情況表

(一) 股份變動情況表

	2012年1月1日		發行新股(股)	本次變動(+, -)			小計	2012年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		送股	公積金轉股	其他		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	6,541,810,669	—	—	—	6,541,810,669	6,541,810,669	8.81
1、國家持股	—	—	4,407,854,231	—	—	—	4,407,854,231	4,407,854,231	5.94
2、國有法人持股	—	—	1,428,571,426	—	—	—	1,428,571,426	1,428,571,426	1.92
3、其他內資持股	—	—	705,385,012	—	—	—	705,385,012	705,385,012	0.95
其中：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	61,885,605,538	100.00	5,835,310,438	—	—	—	5,835,310,438	67,720,915,976	91.19
1、人民幣普通股	32,709,053,346	52.85	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	29,176,552,192	47.15	5,835,310,438	—	—	—	5,835,310,438	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	61,885,605,538	100.00	12,377,121,107	—	—	—	12,377,121,107	74,262,726,645	100.00

(二) 股份變動情況說明

經2012年5月9日召開的本行臨時股東大會批准，本行實施了非公開發行新A股及新H股，其中：發行新A股6,541,810,669股，發行新H股5,835,310,438股。經相關監管機構核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公開發行新A股及新H股。該等股份發行完成後，本行已發行總股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有關詳情，請參見本行分別於2012年8月25日和8月27日在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)，以及2012年8月24日和8月26日於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

二、前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

根據報告期內本行實施非公開發行時股東承諾，股東所認購A股股份自發行完成之日起36個月內不得轉讓。該等股份自2012年8月22日起，鎖定期為三年。截至2012年12月31日，持有本行有限售股份情況如下：

股東名稱	持有限售股數 (股)	佔限售股本比例 (%)	限售條件
財政部	2,530,340,780	20.91	鎖定期三年
社保基金理事會	1,877,513,451	15.51	鎖定期三年
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 高利率保單產品	705,385,012	5.83	鎖定期三年
中國第一汽車集團公司	439,560,439	3.63	鎖定期三年
上海海煙投資管理有限公司	439,560,439	3.63	鎖定期三年
中國煙草總公司浙江省公司	329,670,329	2.72	鎖定期三年
雲南紅塔集團有限公司	219,780,219	1.82	鎖定期三年

股本變動及主要股東情況(續)

三、前10名股東、前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

2012年末股東總數 397,430 2012年度業績公告公佈日前5個交易日結束後股東總數398,282

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數(股)	持有有限售條件股份數量(股)	質押或凍結的股份數量 ¹
財政部	國家	26.53	19,702,693,828	2,530,340,780	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	20.06	14,894,613,801	—	未知
滙豐銀行 ³	境外法人	18.70	13,886,417,698	—	無
社保基金理事會 ⁴	國家	4.42	3,283,069,006	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	1.68	1,246,591,087	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1.09	808,145,417	439,560,439	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統—高利率保單產品	其他內資	0.95	705,385,012	705,385,012	未知
中國第一汽車集團公司	國有法人	0.89	663,941,711	439,560,439	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.89	658,467,013	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	0.77	571,078,169	—	未知

前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件股份數量(股)	股份種類
財政部	12,618,353,049	人民幣普通股
	4,553,999,999	境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,894,613,801	境外上市外資股
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股
魯能集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股
中國石化財務有限責任公司	374,901,733	人民幣普通股
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股
中國航空工業集團公司	310,678,434	人民幣普通股
大慶石油管理局	294,936,165	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	(1) 本行未知上述無限售條件流通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。 (2) 本行前十名無限售條件流通股股東和前十名股東除名稱一致外，不存在關聯關係或屬於一致行動人。	

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間關聯關係。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2012年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2012年12月31日，滙豐銀行持有H股股份為13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2012年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
- 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2012年12月31日，社保基金理事會分別持有本行A股1,877,513,451股、H股1,405,555,555股，合計佔本行總股本的4.42%。根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2012年12月31日，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2012年12月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

四、持有本行5%以上股份股東情況

1、財政部

法定代表人	地址	成立日期	商業登記證號碼	註冊資本	主營業務
謝旭人	北京市西城區 三里河南三巷3號	1949年10月	組織機構代碼： 00001318-6	不適用	<p>1、擬訂財稅發展戰略、規劃、政策和改革方案並組織實施，分析預測宏觀經濟形勢，參與制定各項宏觀經濟政策，提出運用財稅政策實施宏觀調控和綜合平衡社會財力的建議，擬訂中央與地方、國家與企業的分配政策，完善鼓勵公益事業發展的財稅政策。</p> <p>2、起草財政、財務、會計管理的法律、行政法規草案，制定部門規章，組織涉外財政、債務等的國際談判並草簽有關協議、協定。</p> <p>3、承擔中央各項財政收支管理的責任。負責編製年度中央預決算草案並組織執行。受國務院委託，向全國人民代表大會報告中央、地方預算及其執行情況，向全國人大常委會報告決算。組織制訂經費開支標準、定額，負責審核批覆部門(單位)的年度預決算。完善轉移支付制度。</p> <p>4、負責政府非稅收入管理，負責政府性基金管理，按規定管理行政事業性收費。管理財政票據。制定彩票管理政策和有關辦法，管理彩票市場，按規定管理彩票資金。</p> <p>5、組織制定國庫管理制度、國庫集中收付制度，指導和監督中央國庫業務，按規定開展國庫現金管理工作。負責制定政府採購制度並監督管理。</p> <p>6、負責組織起草稅收法律、行政法規草案及實施細則和稅收政策調整方案，參加涉外稅收談判，簽訂涉外稅收協議、協定草案，制定國際稅收協議和協定範本，研究提出關稅和進口稅收政策，擬訂關稅談判方案，參加有關關稅談判，研究提出徵收特別關稅的建議，承擔國務院關稅稅則委員會的具體工作。</p> <p>7、負責制定行政事業單位國有資產管理規章制度，按規定管理行政事業單位國有資產，制定需要全國統一規定的開支標準和支出政策，負責財政預算內行政機構、事業單位和社會團體的非貿易外匯和財政預算內的國際收支管理。</p>

股本變動及主要股東情況(續)

法定代表人	地址	成立日期	商業登記證號碼	註冊資本	主營業務
					<p>8、負責審核和滙總編製全國國有資本經營預決算草案，制定國有資本經營預算的制度和辦法，收取中央本級企業國有資本收益，制定並組織實施企業財務制度，按規定管理金融類企業國有資產，參與擬訂企業國有資產管理相關制度，按規定管理資產評估工作。</p> <p>9、負責辦理和監督中央財政的經濟發展支出、中央政府性投資項目的財政撥款，參與擬訂中央建設投資的有關政策，制定基本建設財務制度，負責有關政策性補貼和專項儲備資金財政管理工作。負責農業綜合開發管理工作。</p> <p>10、會同有關部門管理中央財政社會保障和就業及醫療衛生支出，會同有關部門擬訂社會保障資金(基金)的財務管理制度，編製中央社會保障預決算草案。</p> <p>11、擬訂和執行政府國內債務管理的制度和政策，編製國債餘額限額計劃，依法制定地方政府性債務管理制度和辦法，防範財政風險。負責統一管理政府外債，制定基本管理制度。代表我國政府參加有關的國際財經組織，開展財稅領域的國際交流與合作。</p> <p>12、負責管理全國的會計工作，監督和規範會計行為，制定並組織實施國家統一的會計制度，指導和監督註冊會計師和會計師事務所的業務，指導和管理社會審計。</p> <p>13、監督檢查財稅法規、政策的執行情況，反映財政收支管理中的重大問題，負責管理財政監察專員辦事處。</p> <p>14、承辦國務院交辦的其他事項。</p>

截至2012年12月31日，財政部持有本行股份19,702,693,828股，約佔本行總股本的26.53%。該股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

2、 滙豐銀行

法定代表人	地址	成立日期	商業登記證號碼	註冊資本	主營業務
歐智華	香港皇后大道中1號	1866年	00173611-000-01-12-7	<p>普通股股本： 法定普通股股本800億港元分為每股面值2.5港元的普通股320億股；已發行普通股股本為589.687億港元分為每股面值2.5港元的普通股235.875億股。</p> <p>優先股股本： 法定優先股股本為134.505億美元，包括每股面值1美元之累積可贖回優先股37.505億股、每股面值1美元之非累積不可贖回優先股75億股，以及每股面值1美元之累積不可贖回優先股22億股。</p> <p>已發行優先股股本為102.335億美元，包括每股面值1美元之累積可贖回優先股14.505億股、每股面值1美元之非累積不可贖回優先股66.53億股，以及每股面值1美元之累積不可贖回優先股21.3億股。</p>	主要在亞太區提供本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務

截至2012年12月31日，滙豐銀行實益持有本行股份14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。以上股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

3、 社保基金理事會

法定代表人	地址	成立日期	商業登記證號碼	註冊資本	主營業務
戴相龍	北京市西城區 豐滙園11號樓 豐滙時代大廈南座	2000年8月	<p>組織機構代碼： 71780082-2</p> <p>法人證書： 事證第 110000000017號</p>	800萬元	受國務院委託，管理中央集中的社會保障基金，促進社會保障事業發展。管理通過減持國有股所獲資金、中央財政撥入的資金及其他方式籌集的資金，根據財政部、勞動和社會保障部共同下達的指令和確定的方式撥出資金。選擇並委託專業性資產管理公司對基金資產進行運作，實現保值增值。向社會公佈基金資產、收益、現金流量等財務狀況。承辦國務院交辦的其他事項。

截至2012年12月31日，社保基金理事會持有本行股份10,310,846,783股，約佔本行總股本的13.88%。以上股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

股本變動及主要股東情況(續)

五、 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2012年12月31日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行A股	已發行股份
				百分比(%)	百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行H股	已發行股份
				百分比(%)	百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.35
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 ³	2,674,232	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁴	14,138,310,845	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益 ⁵	63,250	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁶	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 根據財政部向本行提供的資料，截至2012年12月31日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
- 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為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股的總和。
- HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。

5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據注3、注4、注5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2012年12月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

一、董事會成員



胡懷邦先生，57歲，2008年9月加入本行，現任本行董事長、執行董事。胡先生自2007年9月至2008年9月任中國投資有限責任公司監事長；自2003年7月至2007年9月歷任中國銀監會監事會工作部主任、紀委書記；自2000年6月至2003年7月歷任中國人民銀行成都分行副行長、西安分行行長兼國家外匯管理局陝西省分局局長。胡先生1999年於陝西財經學院獲經濟學博士學位。胡先生自2008年9月起任本行董事長、執行董事。



牛錫明先生，56歲，2009年12月加入本行，現任本行副董事長、執行董事、行長。牛先生1983年9月至1986年7月在中國人民銀行工作，1984年12月任中國人民銀行青海省分行工商信貸處副處長。1986年7月至2009年12月在中國工商銀行工作，歷任工商銀行青海省西寧市分行副行長、行長，工商銀行工交信貸部副主任、主任、總經理，工商銀行北京市分行行長，工商銀行行長助理兼北京市分行行長，工商銀行副行長，工商銀行執行董事、副行長。牛先生1983年畢業於中央財經大學金融系，獲學士學位，1997年畢業於哈爾濱工業大學管理學院技術經濟專業，獲碩士學位，1999年享受國務院頒發的政府特殊津貼。牛先生自2009年12月起任本行副董事長、執行董事、行長。



錢文揮先生，51歲，2004年10月加入本行，現任本行執行董事、副行長。錢先生自2004年10月起任本行副行長(其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行長)。加入本行前，錢先生在中國建設銀行工作，歷任資產負債管理委員會辦公室主任兼上海分行副行長、資產負債管理委員會辦公室主任兼體制改革辦公室主任、資產負債管理部總經理、資產負債管理部總經理兼重組改制辦公室主任。錢先生1998年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。錢先生自2007年8月起任本行執行董事。



于亞利女士，55歲，1993年2月加入本行，現任本行執行董事、副行長、首席財務官。于女士自2004年8月任本行首席財務官，自1999年12月至2004年8月任本行財務會計部總經理、預算財務部總經理，自1993年2月至1999年12月歷任本行多個職位，包括本行鄭州分行財務會計處處長、鄭州分行副行長以及總行財務會計部副總經理。于女士於2006年獲復旦大學工商管理碩士學位。于女士自2012年8月起任本行執行董事。

張冀湘先生，59歲，現任本行非執行董事。張先生自2007年8月至2009年8月任本行非執行董事、董事會秘書，自2004年9月至2007年7月任本行執行董事、董事會秘書。張先生自2003年1月至2004年9月任財政部綜合司巡視員；自1998年7月至2003年1月歷任財政部基本建設司副司長、綜合司副司長。張先生1989年於中國社會科學院獲經濟學博士學位，並擁有中國註冊會計師和中國註冊資產評估師資格。張先生自2009年8月起任本行非執行董事。



胡華庭先生，55歲，現任本行非執行董事。胡先生自1978年12月至2004年9月在財政部工作任多個職位，包括離退休幹部局局長，經濟建設司副司長，基本建設司助理巡視員以及綜合處處長、投資二處處長，綜合計劃司預算外資金管理二處處長，農業稅徵管司特稅處副處長，預算外資金管理司中央處副處長，綜合計劃司工資物價處副處長、辦公廳秘書等。胡先生1998年於東北財經大學獲投資經濟專業研究生學歷。胡先生自2004年9月起任本行非執行董事。



杜悅妹女士，58歲，現任本行非執行董事。杜女士自2002年8月至2011年8月歷任財政部駐上海專員辦副監察專員、監察專員，自1995年5月至2002年7月歷任雲南省財政廳預算處副處長、處長、副廳長，自1992年12月至1995年4月任雲南省國際信託投資公司副總經理。杜女士2006年於上海國家會計學院獲EMBA學位。杜女士自2011年8月起任本行非執行董事。



王冬勝先生，61歲，本行非執行董事。王先生現任本行主要股東滙豐銀行行政總裁、滙豐集團常務總監和集團管理委員會的成員和滙豐銀行(中國)有限公司董事長。王先生亦擔任恒生銀行有限公司的非執行董事，以及國泰航空有限公司的獨立非常務董事。王先生於2006年5月至2012年12月其間曾任中國平安保險(集團)股份有限公司的非執行董事，亦曾於2001年、2004年、2006年及2009年度擔任香港銀行公會主席。王先生在中國內地公職包括：中國人民政治協商會議湖北省委員會第十一屆常務委員、天津市市長(海外)顧問、重慶市市長國際經濟顧問、中國銀行業協會常務理事會副會長兼理事會理事，以及中國紅十字會理事。2011年6月起，王先生擔任中央財經大學客座教授。在2005年4月加入滙豐之前，王先生先後任職於花旗銀行和渣打銀行。王先生1976年和1979年分別從美國印第安納大學獲市場及財務學碩士學位和電腦科學碩士學位。王先生自2005年8月起任本行非執行董事。





馮婉眉女士，52歲，本行非執行董事。馮女士現任滙豐集團總經理兼滙豐銀行香港區總裁，以及滙豐環球投資管理(香港)有限公司主席及董事、滙豐銀行(中國)有限公司副董事長及恒生銀行有限公司非執行董事、HSBC Markets (Asia) Limited 董事等職務。馮女士自2010年1月至2011年9月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球銀行及資本市場亞太區主管，自2008年5月至2010年1月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球資本市場亞太區主管兼司庫，自1996年9月至2008年4月歷任滙豐銀行港幣債券市場主管、亞洲固定收益交易主管、亞太區交易主管、環球資本市場亞太區聯席主管兼司庫。馮女士1995年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位。馮女士自2010年11月起任本行非執行董事。



馬強先生，54歲，現任本行非執行董事。馬先生自2010年12月至今任全國社會保障基金理事會股權資產部(實業投資部)主任，自2001年7月至2010年12月歷任天津市財政局(天津市地方稅務局)副局長、黨組成員，副局長、黨組副書記(正局級)。馬先生2004年畢業於湖南大學網絡學院財政專業。馬先生自2011年9月起任本行非執行董事。



雷俊先生，43歲，本行非執行董事。雷先生自2005年6月至今任首都機場集團公司資本運營部總經理，目前還擔任金元證券股份有限公司董事長。雷先生自2005年1月至2005年6月任金元證券股份有限公司併購部總經理，自2003年10月至2005年1月任上海寶鋼集團公司管理創新部綜合主管，自1998年6月至2003年10月任華寶信託投資有限公司部門副總經理。雷先生2000年於香港大學獲工商管理學碩士學位。雷先生自2008年8月起任本行非執行董事。



李家祥先生，59歲，太平紳士，獲頒英帝國官佐勳章和金紫荊星章，第十一屆全國政協委員，本行獨立非執行董事。李先生現任香港李湯陳會計師事務所首席會計師，並擔任恒生銀行有限公司、華潤創業有限公司、載通國際控股有限公司、路訊通控股有限公司、數碼通電訊集團有限公司、王氏國際(集團)有限公司和新鴻基地產發展有限公司的獨立非執行董事。李先生是香港會計師公會執業資深會計師、英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、澳洲榮譽資深註冊會計師，同時還是英國特許秘書及行政人員公會、香港公司秘書公會的資深會員。李先生獲英國曼徹斯特大學經濟系榮譽文學士、英國曼徹斯特大學和香港浸會大學榮譽博士。李先生自2007年1月起任本行獨立非執行董事。

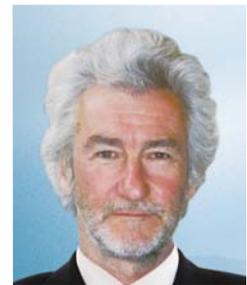
顧鳴超先生，69歲，本行獨立非執行董事，2007年5月退休。顧先生自2000年7月至2007年4月歷任國務院派駐中國銀河證券有限責任公司監事會主席、交通銀行監事會主席和中國農業銀行監事會主席；自1994年6月至2000年6月任中國進出口銀行副行長、執行董事。顧先生1968年畢業於上海對外貿易學院。顧先生自2007年8月起任本行獨立非執行董事。



王為強先生，65歲，本行獨立非執行董事。王先生目前擔任全國政協委員、西南財經大學博士生導師以及中國城市金融學會副會長。王先生自2008年6月起至今任工銀國際控股有限公司監事長，自2005年10月至2008年6月任中國工商銀行監事長，自2003年8月至2005年10月任國務院派駐中國工商銀行監事會主席，自2000年6月至2003年7月任國務院派駐中國農業銀行監事會主席。王先生1984年畢業於遼寧大學經濟管理系。王先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



彼得·諾蘭先生，64歲，獲頒司令勳章，本行獨立非執行董事。諾蘭先生自2012年至今，任劍橋大學中國發展研究中心主任、教授，自1997年至2012年任英國劍橋大學Judge商學院教授，自1979年至1997年任英國劍橋大學經濟與政治學院講師。諾蘭先生1981年於英國倫敦大學獲經濟學博士學位。諾蘭先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



陳志武先生，50歲，本行獨立非執行董事。陳先生自1999年7月起至今任美國耶魯大學管理學院金融學教授。陳先生目前還擔任中國石油股份、諾德基金管理有限公司的獨立非執行董事，清華大學客座教授和長江講席教授，北京長策智庫學術委員會主席以及 Permal Group 的首席顧問。陳先生自1995年7月至1999年7月歷任美國俄亥俄州立大學金融學助理教授、副教授。陳先生1990年於美國耶魯大學獲金融經濟學博士學位。陳先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



蔡耀君先生，58歲，獲頒香港特別行政區銀紫荊勳章，本行獨立非執行董事。蔡先生自2013年1月15日至今任中國工商銀行(亞洲)有限公司的獨立非執行董事；自1993年起歷任香港金融管理局銀行監管政策處主管、行政總監、助理總裁(銀行監管)、副總裁(貨幣政策與儲備管理)、副總裁(銀行監管)，直至2010年1月退休；自1974年至1993年歷任香港政府銀行業監理處不同職務，負責銀行業監管事務。蔡先生1976年於香港理工大學會計系獲高級證書，並為香港銀行學會和財資市場公會的資深會士。蔡先生自2011年9月起任本行獨立非執行董事。



二、監事會成員



華慶山先生，60歲，2007年5月加入本行，現任本行監事長。華先生自1998年12月至2007年5月任中國銀行副行長，其中2002年6月至2007年5月任中銀香港(控股)有限公司非執行董事、2004年8月至2007年5月任中國銀行執行董事；自1994年5月至1998年12月任中國銀行行長助理。華先生於1996年獲湖南大學工學碩士學位。華先生自2007年8月起任本行監事長。



姜雲寶先生，71歲，本行外部監事。姜先生自2004年10月至2008年3月，任第十屆全國人大環境與資源保護委員會委員、能源組副組長，自2003年3月至2004年10月，任第十屆全國人大常委會副秘書長、第十屆全國人大環境與資源保護委員會委員，自1998年3月至2003年3月，任第九屆全國人大常委會副秘書長。姜先生1966年於清華大學動力系燃氣輪機專業畢業。姜先生自2011年5月起任本行外部監事。



蔣祖祺先生，72歲，本行外部監事。蔣先生自2000年6月至2005年8月任國務院派駐國有重點金融機構監事會主席，其中2000年6月至2003年8月派駐交通銀行任監事會主席，2003年8月至2005年8月派駐中國進出口銀行任監事會主席；自1995年8月至2000年6月任中國銀行副董事長、副行長，其中1997年8月至1999年2月兼任中國銀行港澳管理處主任。蔣先生1966年於北京商學院商經系財會專業畢業。蔣先生自2007年8月起任本行外部監事。



顧惠忠先生，56歲，本行監事。顧先生自2008年8月起至今任中國航空工業集團公司副總經理、總會計師；自1999年6月至2008年8月任中國航空工業第一集團公司副總經理，其中從2005年2月起兼任總會計師；自1998年7月至1998年12月任國防科工委財務司副司長。顧先生2000年於北京航空航天大學獲國際金融學碩士學位，2008年畢業於長江商學院EMBA。顧先生自2010年8月起任本行監事。



郭宇先生，38歲，本行監事。郭先生自2011年9月至今任上海煙草集團有限責任公司投資管理處處長、上海海煙投資管理有限公司董事、總經理，自2009年11月至2011年9月任上海煙草(集團)公司(現上海煙草集團有限責任公司)投資管理處副處長(主持工作)，自2008年10月至2009年11月任上海煙草包裝印刷有限公司副總經理，自1997年7月至2008年10月在上海煙草(集團)公司任職。郭先生2003年於美國德州大學阿靈頓商學院獲工商管理專業碩士學位。郭先生自2010年8月起任本行監事。

楊發甲先生，58歲，本行監事。楊先生自2003年1月起至今任雲南紅塔集團有限公司董事、總經理，自1993年9月至2003年1月任雲南紅塔集團有限公司副總經理。楊先生於1980年獲中國礦業大學機電專業大學學歷。楊先生自2007年8月起任本行監事。



褚紅軍先生，59歲，本行監事。褚先生自2010年5月起至今任中石化財務有限責任公司合規副總監、南京分公司經理，自2007年6月至2010年5月任中石化財務有限責任公司南京分公司經理，自1999年5月至2007年6月歷任中石化財務有限責任公司南京辦事處副主任、主任。褚先生1998年畢業於中共中央黨校函授學院。褚先生自2010年8月起任本行監事。



李進先生，46歲，本行監事。李先生自2006年9月起至今任華能資本服務有限公司副總經理，自2005年1月至2006年9月任永誠財產保險股份有限公司總裁，自2000年12月至2005年1月歷任中國華能財務有限責任公司副總經理、總經理。李先生1989年於中國人民銀行總行金融研究所獲貨幣銀行學碩士學位。李先生自2007年8月起任本行監事。



閻宏先生，46歲，本行監事。閻先生自2008年3月起至今任大慶油田有限責任公司、大慶石油管理局總會計師；自2002年3月至2008年3月歷任大慶油田有限責任公司副總會計師兼財務資產部主任、總會計師；自2000年5月至2002年3月歷任大慶油田有限責任公司財務資產部副主任、主任；自1999年1月至2000年5月任大慶油田有限責任公司修井分公司副總會計師。閻先生2003年於上海財經大學獲工商管理碩士學位，2008年於中歐國際工商學院獲工商管理碩士學位。閻先生自2008年8月起任本行監事。



劉莎女士，57歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。劉女士自2012年9月至今任本行華北審計部資深專員，自2005年9月至2012年8月任本行華北審計部總經理，自2005年3月至2005年8月任本行監事會秘書，自2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構(交通銀行)監事會副局級專職監事；自2000年8月至2003年7月歷任國有重點金融機構(中國銀河證券有限責任公司)監事會正處級、副局級專職監事。劉女士1979年於東北財經大學財政系本科畢業。劉女士自2004年11月起任本行職工監事。



董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



陳青女士，52歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。陳女士自2005年3月起至今任本行監事會辦公室主任，2004年11月任本行副局級專職監事，自2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構——中國農業銀行監事會正處級專職監事，自2000年7月至2003年8月歷任中國銀行監事會副處長、處長、正處級專職監事；自1997年2月任審計署財政司副處長。陳女士1984年於中國人民大學獲經濟學學士學位，2009年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。陳女士自2004年11月起任本行職工監事。



帥師先生，44歲，1992年11月加入本行，本行職工監事。帥先生自2007年12月起至今任本行員工工作部總經理、系統工會副主任(2008年1月起)；自2006年7月至2007年12月任呼和浩特分行主持工作副行長；自2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高級經理(其間：2004年2月至2006年2月在內蒙古自治區掛職任金融辦主任助理)。帥先生於2010年7月獲得中共中央黨校經濟管理學院經濟管理專業研究生學歷。帥先生自2008年8月任本行職工監事。



杜亞榮先生，49歲，1997年9月加入本行，本行職工監事。杜先生自2009年11月起至今任本行監察室主任，自2009年1月至2009年11月任浙江省分行副行長；自2004年10月至2009年1月任杭州分行副行長；自2004年4月至2004年10月任杭州分行辦公室主任；自2001年5月至2004年4月任杭州分行蕭山支行行長，其中2003年4月至2004年3月在總行稽核部掛職交流任副處長；自1997年10月至2001年5月歷任本行杭州分行辦公室幹部(正處級)、副主任、黨委辦公室主任。杜先生1986年畢業於杭州師範大學。杜先生自2010年8月起任本行監事。

三、高級管理人員

牛錫明先生(詳見董事會成員部分)

錢文揮先生(詳見董事會成員部分)

于亞利女士(詳見董事會成員部分)

壽梅生先生，56歲，1992年1月加入本行，現任本行副行長、紀委書記、工會主席。壽先生自2005年5月至2007年12月，任本行人力資源部總經理；自1998年6月至2005年5月任本行國際業務部總經理，期間於2002年1月至2004年3月任本行大連分行行長。壽先生2006年於東北財經大學獲經濟學博士學位。



侯維棟先生，53歲，2002年4月加入本行，現任本行副行長、首席信息官。侯先生自2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，自2002年11月至2004年8月任本行信息科技部總經理，自2002年4月至2002年11月任本行電腦部副總經理。加入本行之前，侯先生自1998年11月至2002年4月期間，歷任中國工商銀行技術保障部副總經理和數據中心總經理。侯先生2003年於北京大學獲經濟學博士學位。



朱鶴新先生，45歲，1993年加入本行，現任本行北京管理部總裁、北京市分行行長。朱先生自2010年2月至2012年8月歷任本行公司業務總監兼北京管理部常務副總裁，公司業務總監兼北京管理部總裁，期間自2010年7月至2011年10月兼任公司業務部總經理，自2011年11月起至今兼任北京市分行行長；自2009年1月至2010年1月任本行江蘇省分行行長；自2006年11月至2009年1月任本行南京分行行長；自2001年11月至2006年11月任本行蘇州分行行長。朱先生1991年於上海財經大學獲工學學士學位。



董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



楊東平先生，56歲，1989年5月加入本行，現任本行首席風險官。楊先生自2003年9月至2007年9月任本行香港分行副總經理、總經理；自1989年5月至2003年9月期間，歷任本行武漢分行證券業務部副經理，信貸處副處長、處長，國際業務部總經理、副行長、行長。楊先生1998年於武漢大學獲國際金融專業碩士學位。



杜江龍先生，42歲，2009年8月加入本行，現任本行董事會秘書兼董事會辦公室主任。杜先生自1997年7月至2009年7月先後於財政部商貿金融司、國債金融司、金融司工作，歷任金融一處副處長、金融司司秘書(正處長級)、金融一處處長、金融司副司長級幹部，期間曾兼任中國進出口銀行、中國農業發展銀行監事。杜先生1997年於財政部財政科學研究所獲經濟學碩士學位、2003年於英國曼徹斯特大學獲經濟學碩士學位。



呂本獻先生，46歲，1992年加入本行，現任本行公司業務總監、北京管理部副總裁、公司機構業務部總經理。呂先生2010年3月至2012年12月任本行上海市分行行長；2007年2月至2010年3月任本行深圳分行行長；2003年12月至2007年2月任本行武漢分行行長；2000年8月至2003年12月任本行哈爾濱分行副行長、行長。呂先生2005年於東北財經大學獲EMBA學位。

四、董事、監事及高管人員變動情況

2012年3月，王濱先生因工作調動原因，辭任本行執行董事、副行長職務。

2012年6月，於本行2011年度股東大會上，于亞利女士獲委任為本行執行董事，姜雲寶先生獲委任為本行外部監事。于亞利女士的任職資格已獲中國銀監會核准。

2012年7月，葉迪奇先生因年齡原因，辭任本行副行長職務。

2012年8月，經第六屆董事會第十六次會議決議，聘任壽梅生先生為本行副行長、呂本獻先生為本行公司業務總監。上述人員任職資格已獲中國銀監會核准。

2012年8月，朱鶴新先生因工作調整，辭任本行公司業務總監職務，辭任後，朱先生仍為本行高級管理層成員，並繼續擔任本行北京管理部總裁、北京市分行行長職務。

五、人力資源管理

(一) 員工情況

截至2012年末，本行境內外行共計96,259人，比年初增加6.78%。境內銀行機構從業人員94,475人，海外行當地員工1,784人。10家子公司從業人員1,390人。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員36,042人，其中擁有高級技術職稱的員工634人，佔比約為0.67%；擁有中級技術職稱的員工16,837人，佔比為17.82%；擁有初級技術職稱的員工18,571人，佔比為19.66%。

境內銀行機構員工平均年齡34歲，其中30歲以下員工48,816人，佔比51.67%；30歲至40歲員工24,462人，佔比25.89%；40歲至50歲員工16,549人，佔比17.52%；50歲以上員工4,648人，佔比4.92%。

境內銀行機構研究生及以上學歷員工6,543人，佔比6.92%；本科學歷員工58,141人，佔比61.54%；大專學歷員工24,504人，佔比25.94%；中專及以下學歷員工5,287人，佔比5.60%。

2012年，本行承擔費用的離退休職工數2772人。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員



- 高級技術職稱員工 634人
- 中級技術職稱員工 16,837人
- 初級技術職稱員工 18,571人

境內銀行機構員工學歷結構



- 研究生及以上學歷員工 6,543人
- 本科學歷員工 58,141人
- 大專學歷員工 24,504人
- 中專及以下學歷員工 5,287人

(二) 薪酬管理

本行實施並不斷推進完善以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，突出穩健原則，強化自我約束，強調職位穩定性和激勵有效性的協調平衡，實現職位價值與績效價值的有機統一，充分發揮薪酬對公司治理和風險管控的約束作用，促進穩健經營和可持續發展。本行關心員工福利和未來保障，把握當前激勵與長遠激勵的關係，繼續研究推進以「全行統一辦法、規範運營管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度。

在本行領取薪酬的董事，其薪酬根據本行《公司章程》及相關規定，結合董事履職盡責情況和年度考核情況釐定。

(三) 績效管理

本行持續優化績效管理框架，延展考核管理對象，完善總行部門、省直分行和海外機構各層級考核辦法，清晰責任目標，準確衡量經營班子、各級人員的績效達成和履職能力；優化考核評價，不斷改進評價方式、暢通反饋渠道；強化考核結果的運用，考核結果與薪酬激勵、職業發展、教育培訓、精神激勵等有效掛鉤，充分發揮績效評價的導向作用。

(四) 員工培訓

本行已建立具有自身特色的教育培訓管理體系，突出抓好培訓質量，開展分層分類的員工教育培訓，促進員工人才職業生涯發展。2012年，本行根據戰略轉型的目標任務，緊緊圍繞「兩化一行」發展戰略和「二次改革」要求，突出抓好高管人員、專業緊缺人才和客戶經理培訓，統籌推進各類幹部員工培訓，創新培訓體制機制，開發整合各類培訓資源，大力提升教育培訓工作科學化水平，為全行創新驅動轉型發展提供了有力的智力支持和人才保證。

(五) 員工退休計劃

本行員工退休計劃詳情載於「合併財務報表附註29」。

董事會同仁謹此提呈本集團截至2012年12月31日止財政年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

一、 主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務。本集團於年度內按業務分類的經營狀況分析詳情載於「合併財務報表附註43」。

二、 業績及股息分配

董事會建議，以截至2012年12月31日的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.24元(稅前)，共分配現金股利人民幣178.23億元。

本方案須提交股東大會審議批准後實施。

三、 儲備

本集團在年度內儲備變動詳情載於第109頁的合併股東權益變動表。本行2012年末累計可供分配儲備為人民幣812.25億元。

四、 公益性捐贈

本集團2012年度公益性捐款總額為人民幣1,618萬元(2011年度為人民幣2,816萬元)。

五、 固定資產

本集團在年度內固定資產變動詳情載於「合併財務報表附註22」。

六、 股本及公眾持股量

本行在年度內股本詳情載於「合併財務報表附註31」。

於2012年度並截至本年報印刷前最後可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港聯交所同意的公眾持股量。

七、 財務摘要

本集團過去五個財政年度業績、資產及負債摘要載於第4頁。

八、 董事、監事及高管層成員

本行董事、監事及高級管理層成員簡介載於本年報第64至第72頁。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性而作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

九、 董事會專門委員會

請參考本年報的公司治理報告。

十、 董事及監事服務合約

本行董事及監事均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在1年內終止而須支付補償(正常法定補償除外)的服務合約。

十一、 董事、監事酬金及本行五位薪酬最高人士

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於合併財務報表附註13。

十二、 董事及監事於重大合約中的權益

報告期內，本行及其附屬公司概無就本行業務訂立任何重大而任何董事、監事直接或間接擁有重大權益的合約。

董事會報告(續)

十三、 管理合約

報告期內，本行概無訂立或存有任何與本行整體業務或其中部分業務管理有關的合約。

十四、 董事及監事在與本行構成競爭的業務所佔權益

報告期內，本行董事及監事不存在任何業務競爭利益，或可能與本行的業務構成直接或間接競爭。

十五、 董事、監事及高管人員權益

姓名	職務	股份類別	年初持股數	本期增持股份數量	本期減持股份數量	期末持股數	變動原因
張冀湘	非執行董事	A股	37,180	800	—	37,980	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	—	94,820	—

除上述披露外，截至2012年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券證中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

十六、 主要股東權益

本行主要股東權益載於本報告「股本變動及主要股東情況」。

十七、 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

十八、 優先購買權及股份期權安排

根據《公司章程》和中國相關法律，本行股東並無優先購股權，同時，本行目前並無任何股份期權安排。

十九、 股份及債券發行情況

為了滿足本行各項業務持續穩定發展的需求，更好地服務實體經濟，並適應日趨嚴格的監管要求，經2012年5月9日召開的本行臨時股東大會批准，本行實施了非公開發行新A股及新H股，其中：按每股人民幣4.55元發行6,541,810,669股新A股，面值總額人民幣6,541,810,669元；按每股5.63港元發行5,835,310,438股新H股，面值總額人民幣5,835,310,438元。於2012年3月14日(即本行就非公開發行新A股及新H股簽訂若干認購協議及配售協議日期前的最後交易日)，本行A股及H股的收市價分別為人民幣4.87元及6.19港元。

本行非公開發行A股的發行對象為財政部、社保基金理事會、平安資產管理有限責任公司、中國第一汽車集團公司、上海海煙投資管理有限公司、中國煙草總公司浙江省公司及雲南紅塔集團有限公司等7名特定投資者。盡本行董事深知、所悉及所信，除財政部、社保基金理事會、上海海煙投資管理有限公司及雲南紅塔集團有限公司外，其餘三名參與認購新A股的認購方以及其各自的最終實益擁有人均為獨立於本行及本行關連(按香港上市規則所定義)／關聯(按上交所上市規則所定義)人士的第三方。

非公開發行H股的發行對象為財政部、滙豐銀行、社保基金理事會、Best Investment Corporation及中國人壽保險(海外)股份有限公司等H股認購方以及通過中信證券融資(香港)有限公司(作為配售代理)獲配發配售股份的配售方。盡本行董事深知、所悉及所信，除財政部、滙豐銀行及社保基金理事會外，其餘的所有特定認購方及配售方以及其各自的最終實益擁有人均為獨立於本行及本行關連／關聯人士的第三方。

經相關監管機構核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公開發行新A股及新H股，共計募集資金淨額約為人民幣562.95億元(其中，就非公開發行A股股份所獲得的每股淨價約為人民幣4.54元，就非公開發行H股股份所獲得的每股淨價約為5.59港元)，全部用於補償本行資本金。該等發行完成後，本行已發行總股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。

二十、 股票增值權

作為激勵機制一部分，本行授予高級管理人員股票增值權。發行股票增值權不涉及任何新股發行，對本行股東亦無攤薄影響。股票增值權詳情載於「合併財務報表附註13」。

截至2012年12月31日，本行未授予本行董事、監事及最高行政人員或其各自的配偶或十八歲以下的子女任何認購本行或其附屬公司股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利獲行使；本行或本行的附屬公司亦無訂立任何使董事、監事及最高行政人員或其各自的配偶或十八歲以下的子女可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

二十一、 主要客戶

報告期內，本集團最大5名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於2%。概無本行董事或其任何聯繫人士或任何股東(就董事所知，其擁有本行已發行股本超過5%)於本行五大客戶中擁有任何實益權益。

二十二、 稅項

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。非居民企業股東在獲得股息之後，可以根據稅收協議(安排)等相關規定申請辦理退稅。

根據國家稅務總局《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息及／或紅股所得，一般可按10%的稅率繳納個人所得稅。然而各個境外居民個人股東繳納個人所得稅率根據其居民身份所屬國家與中國簽署的相關稅收協定而可能有所不同。

股東須向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股股份所涉及的稅務影響的意見。

二十三、 持續關連交易

(一) 銀行間交易主協議

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行及其附屬公司和聯營公司(「滙豐集團」)成為本行關連方。本行及本行附屬公司與滙豐集團在日常銀行業務過程中從事買賣債券、買賣貨幣市場工具、外幣交易、掉期及期權交易、保理及由滙豐集團擔保的第三方貸款等交易。為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行分別於2005年訂立，並於2008年續訂有關持續關連交易協議。

2011年6月30日，本行與滙豐銀行進一步續訂並簽署銀行間交易主協議(「銀行間交易主協議」)，協議為期三年，自2011年6月1日起至2014年5月31日止，並分別設定該協議項下持續關連交易於截至2013年12月31日止兩個年度，以及2011年6月1日至2011年12月31止及2014年1月1日至2014年5月31日止期間的相關交易上限。

銀行間交易主協議項下持續關連交易主要包括債券交易、貨幣市場交易、外匯交易、掉期及期權交易。

銀行間交易主協議項下的交易沒有固定的價格或費率。但協議雙方同意在根據銀行間交易主協議進行交易之時對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。

根據香港上市規則，銀行間交易主協議項下進行的交易僅須遵守有關申報、公告及年度審核的規定，而獲豁免遵守有關獨立股東批准的規定。

於截至2012年12月31日止年度，銀行間交易主協議項下的持續關連交易並無超逾其各自的上限：

- (1) 非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失(視情況而定)並不超逾人民幣5,237百萬元。
- (2) 滙豐集團間的外匯交易和掉期及期權交易(不論是否計入資產或負債)的公允價值並不超逾人民幣11,139百萬元。

(二) 獨立非執行董事就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

經詳細審閱2012年度持續關連交易後，本行各獨立非執行董事認為，該等持續關連交易：

1. 屬銀行的日常業務；
2. 乃按照一般商務條款進行，或如可供比較的交易不足以判斷該等交易的條款是否為一般商務條款，則對銀行而言，該等交易的條款不遜於獨立第三方可取得或提供(視情況而定)的條款；及
3. 是根據銀行間交易主協議條款進行，而交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

(三) 審計師就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

審計師已致函董事會就2012年度持續關連交易作出如下確認：

- (1) 該等交易已經董事會批准；
- (2) 該等交易乃按照本行的定價政策而進行；
- (3) 該等交易乃根據銀行間交易主協議條款進行；及
- (4) 非獲豁免之持續關連交易於2012財政年度之實際交易金額並無超逾相關上限。

(四) 報告期內，本行與滙豐集團有下列往來賬目餘額

- 1、截至2012年12月31日，本行存放及拆放滙豐集團款項餘額合計為人民幣28.65億元，2012年度內存放及拆放利息收入約為人民幣0.28億元。

2、截至2012年12月31日，滙豐集團對本行的存放及拆放款項餘額合計為人民幣167.69億元，2012年度內存放及拆放利息支出約為人民幣1.52億元。

上述第1、2項的交易按香港上市規則第14A.65(1)條或第14A.65(4)條的規定獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定。

二十四、非獲豁免關連交易

為了滿足本行各項業務持續穩定發展的需求，更好地服務實體經濟，並適應日趨嚴格的監管要求，本行於2012年度非公開發行6,541,810,669股新A股及5,835,310,438股新H股。

上述非公開發行新A股及新H股過程中，本行主要股東及關連人士滙豐銀行及社保基金理事會亦分別於2012年3月15日與本行簽署相關的股份認購協議，以認購相應數額之新A股及／或新H股。該等認購協議的詳情如下：

(一) 滙豐銀行認購協議

日期	2012年3月15日
交易方	本行 滙豐銀行
認購價格及認購數量	滙豐銀行以現金認購本行2,355,939,435股新H股，認購價為每股新H股5.63港元，總認購金額約13,263.94百萬港元。
認購價的支付及交割	待認購協議的所有先決條件獲滿足後，本行應在合理可行的時間內盡快向滙豐銀行發出書面通知，當中列明認購交割的日期和時間(即應為該等書面通知日期後的第三個營業日，該日期與本行應向其他認購方發行及配發新H股之日應為同一天)、滙豐銀行的認購股份數量、每股H股的認購價、滙豐銀行需支付的總認購價款及指定用於由滙豐銀行向本行直接滙入認購價款的銀行賬戶的詳情。 滙豐銀行同意於認購完成時將全部認購金額以可實時劃轉資金形式直接滙入本行於上述書面通知中所指定的銀行賬戶。 若滙豐銀行未按照認購協議規定支付其認購價款，滙豐銀行應向本行支付其認購價款總額百分之一的違約金。如該等違約金不足以彌補因其該等行為給本行造成的一切損失、索賠及費用的，滙豐銀行並應就該差額部分向本行進行賠償。若本行未能在滙豐銀行完成支付全部認購價款後向滙豐銀行配發及發行新H股，本行應將認購價款歸還予滙豐銀行並應向滙豐銀行支付其認購價款總額百分之一的違約金。如該等違約金不足以彌補因本行該等行為給滙豐銀行造成的一切損失、索賠及費用的，本行並應就該差額部分向滙豐銀行進行賠償。 如果在批准有關非公開發行A股及H股的股東決議的有效期限屆滿日(即該決議自通過之日起十二個月)前未進行交割，則認購協議任何一方均可以書面通知的方式終止該協議，而認購協議及雙方於認購協議項下之權利及義務應終止(先前已經產生之權利義務除外)。
鎖定安排	根據認購協議，滙豐銀行承諾其將不會自非公開發行A股及H股完成之日起3個月內出售、轉讓或以其他方式處置其所認購的新H股。

(二) 社保基金理事會A股認購協議及H股認購協議

日期	2012年3月15日
交易方	本行 社保基金理事會
認購價格及認購數量	社保基金理事會以現金認購本行1,877,513,451股新A股，認購價為每股新A股人民幣4.55元，總認購金額約人民幣8,542.69百萬元。 社保基金理事會以現金認購本行1,405,555,555股新H股，認購價為每股新H股5.63港元，總認購金額約7,913.28百萬元
社保基金理事會於A股認購協議項下認購價的支付及交割	待A股認購協議的所有先決條件獲滿足後，本行應在合理可行的時間內盡快向社保基金理事會發出認購通知，當中列明社保基金理事會的認購股份數量、每股A股的認購價、社保基金理事會需支付的總認購價款、付款日期及指定用於接收社保基金理事會向本行支付之認購價款的銀行賬戶詳情。 社保基金理事會根據A股認購協議認購新A股將在社保基金理事會支付認購價款之後，並待驗資及股份登記完成之日交割。 若社保基金理事會未按照A股認購協議規定支付其認購價款，社保基金理事會應向本行支付其認購價款總額百分之一的違約金。若本行未能在社保基金理事會完成支付全部認購價款後向社保基金理事會配發及發行新A股，本行應將認購價款歸還予社保基金理事會並應向社保基金理事會支付其認購價款總額百分之一的違約金。 如果在批准有關非公開發行A股及H股的股東決議的有效期限屆滿日(即該決議自通過之日起十二個月)前本行未完成該等發行，則A股認購協議任何一方均可以書面通知的方式終止該協議。
社保基金理事會於H股認購協議項下認購價的支付及交割	待H股認購協議的所有先決條件獲滿足後，本行應在合理可行的時間內盡快向社保基金理事會發出書面通知，當中列明認購交割的日期和時間、社保基金理事會的認購股份數量、每股H股的認購價、社保基金理事會需支付的總認購價款及指定用於由社保基金理事會向本行直接匯入認購價款的銀行賬戶的詳情。 社保基金理事會同意於認購新H股完成時將全部認購金額以可實時劃轉資金形式直接匯入本行於上述書面通知中所指定的銀行賬戶。 若社保基金理事會未按照H股認購協議規定支付其認購價款，社保基金理事會應向本行支付其認購價款總額百分之一的違約金。若本行未能在社保基金理事會完成支付全部認購價款後向社保基金理事會配發及發行新H股，本行應將認購價款歸還予社保基金理事會並應向社保基金理事會支付其認購價款總額百分之一的違約金。 如果在批准有關非公開發行A股及H股的股東決議的有效期限屆滿日(即該決議自通過之日起十二個月)前未進行交割，則H股認購協議任何一方均可以書面通知的方式終止該協議，而H股認購協議及雙方於H股認購協議項下之權利及義務應終止(先前已經產生之權利義務除外)。

鎖定安排

根據A股認購協議及相關中國法律及法規，社保基金理事會同意其將不會自非公開發行A股及H股完成之日起36個月內轉讓其所認購的新A股。

根據H股認購協議，社保基金理事會承諾其將不會自非公開發行A股及H股完成之日起3個月內出售、轉讓或以其他方式處置其所認購的新H股。

根據香港上市規則，本行上述向關連人士發行股份構成本行不獲豁免之關連交易，須遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定。有關上述關連人士認購本行非公開發行的新A股及／或新H股的決議案已於2012年5月9日召開之本行臨時股東大會上獲獨立股東審議批准。經相關監管機構核准，本行已於2012年8月24日完成上述非公開發行新A股及新H股。

除上述披露外，沒有載列於「合併財務報表附註42」的任何關聯方交易或持續性關聯方交易屬於香港上市規則項下應予披露的關連交易或持續性關連交易。就持續關連交易及關連交易而言，本行已遵守香港上市規則中不時規定的披露要求。

二十五、 前三年公開發行募集資金使用

2010年6月，本行在境內外實施了A+H配股，其中A股配售3,805,587,475股，H股配售3,459,670,220股，共計募集資金淨額約為人民幣323.56億元。上述募集資金全部用於補充本行資本金。

二十六、 審計委員會和人事薪酬委員會履職情況

本行董事會審計委員會和人事薪酬委員會履職情況，載於本報告「公司治理報告」。

二十七、 審計師

本集團2012年度按中國會計準則編製的財務報告由德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報告由德勤•關黃陳方會計師行審計。

承董事會命
董事長
胡懷邦

中國深圳，2013年3月27日

監事會報告

2012年，本行監事會按照《公司法》、《公司章程》等規定，監督董事會執行股東大會決議、在職權範圍內的決策和高級管理層組織實施股東大會、董事會決議及在職權範圍內開展經營活動的情況。監事會全體監事勤勉盡職，維護股東利益，支持科學發展，以建設良好公司治理為目的，以財務監督為中心，以履職監督為重點，以依法合規經營監督為基礎，以全面風險、內控管理監督為導向，切實履行監事會的監督職責。

（一）監事會主要工作

報告期內，監事會通過召開監事會會議，組織履職訪談、座談與測評，出席股東大會會議，列席董事會及其專門委員會會議，參加年度、半年度和季度工作會議、行長辦公會議和監督聯席會議，列席財審會，聽取高級管理層和有關分行、部門的工作匯報，現場調研檢查，審閱定期報告等財務資料，分析業務數據與內外部檢查報告，認真履行監督職能，全面推進各項工作。

- 1、不斷深化履職監督工作。通過訪談全體董事和高管，座談和測評部分分行行長、總行部門負責人及全體監事，審閱董事、高管個人年度履職報告，結合監事會調研和日常監督情況，形成《監事會對董事會高級管理層2012年度履職情況的意見》和《監事會對董事會專門委員會2012年度履職情況評價意見》，在全面評價董事會、高管層2012年度工作的基礎上，有針對性的提出建議，報送銀監會。綜合每位董事、高管對本行發展的意見、建議，形成董事會、高級管理層2012年度《履職訪談情況的滙總報告》，反饋董事會及高管層。完成對董事、高管個人的《2012年度履職情況評價意見》，將評價結果向股東大會報告。
- 2、認真履行財務監督職能。報告期內，監事會認真審閱定期報告、固定資產投資計劃和財務決算報告、利潤分配預案等財務資料，分析比較歷史和同業數據，針對近年應收未收利息增長較快的問題，分析本行不良資產反彈壓力加大的原因，建議進一步推進信貸結構尤其是存量部分的優化，嚴格貸後管理，健全風險管控長效機制。針對銀行理財業務暴露的風險，分析產品研發管理及會計核算存在的問題，建議規範新產品開發流程、及時梳理評估業務風險、加快系統管理建設。針對分行較多存在的「息轉費」問題，提出做實財務顧問費核算，推進中間業務健康發展。分析本行收入成本比在同業處於較低水平的的原因，提出既要節約成本更要努力增加收入，增強可持續發展的內生動力。
- 3、持續強化對內控風險案件等重要事項的監督。在監事會會議上審議《2011年度內部控制評價報告》，聽取案件防控、理財產品、離岸業務等專題匯報，監督銀監會提出的平台貸款、房地產貸款、理財業務和「影子銀行」四大風險防範和化解，關注海外分行資產核銷的責任認定和追究情況，並通過收集內外部檢查報告，跟進整改情況。針對本行市場風險管理面對利率市場化存在的問題，建議市場風險管理的範圍從資金業務逐步擴大到存貸款等傳統業務，實現市場風險管理的集中統一，發揮大中台的日常監控作用，完善市場風險限額管理等。針對近兩年銀行業案件發生率上升和涉案金額增加，結合本行實際，從「人、法、技」三方面查找問題，提出深入研究問題症結所在，完善制度建設，加強流程管理，提升案件防控能力。針對本行目前對關聯交易識別和統計主要通過手工完成、關聯方認定口徑不全面的問題，提出改進建議。

- 4、積極助推業務發展。在激烈的競爭環境下，為提升本行差異化發展能力，建議積極調整優化業態，創新業務經營模式，集中優勢資源，有所為有所不為，突出戰略和品牌特色。針對本行活期儲蓄存款餘額近年來一直落後於標桿銀行、儲蓄存款市場佔比持續徘徊、客戶結構存在一定缺陷等問題，從客戶基礎、產品競爭力、服務、隊伍和渠道建設等方面提出改進建議。針對本行離岸金融部作為利潤中心和海外資金的樞紐平台，同時承擔資金調配管理和自身資金運用的雙重職責、尚未明確資金分配機制和風險分擔機制等問題，建議盡快落實離岸金融部的利潤中心定位，建立前中後台相對分離的風控體系。
- 5、進一步完善監事會工作。根據《商業銀行監事會工作指引》的要求，研究改進加強監事會自身建設，對監事會工作情況和監事個人履職情況開展評估，完成《監事會2012年度履職自我評價報告》。邀請專家講授巴塞爾協議III和資本管理等方面的內容，加深理解監管政策新變化，及時參閱《訊息參考》、審閱財務分析報告等資料，提高監事履職能力。參加財政部、銀監會、證監會、中國投資有限責任公司、中國上市公司協會、上海上市公司協會組織的調研會活動及座談會，加強外部溝通交流，開拓視野，為提高監事會工作水平奠定基礎。

董事會、高管層一如既往地重視和支持監事會的各项工作，三方互動交流順暢深入，董事會、監事會、高級管理層既協調配合又相互制衡，推動本行的治理機制不斷向縱深發展。

(二) 監事會會議情況

2012年，監事會分別於3月26日和28日、4月27日、8月30日、10月30日召開了四次會議。聽取了高管層關於案件防控工作情況、理財業務風險控制和離岸業務經營管理情況等3項工作匯報；審議通過了包括向股東大會報告的《2011年度監事會報告》在內的12項議案。

- 1、在履職盡職監督方面，監事會審議通過《監事會關於董事會高級管理層2011年度履職情況的意見》的議案。
- 2、在財務收支審閱方面，監事會審議通過《2011年年度報告》、《2011年度財務決算報告》、《2011年度利潤分配方案》、《2012年一季度業績報告》、《2012年半年度報告》、《2012年三季度業績報告》等6項議案。
- 3、在監事自身建設方面，監事會審議通過了《監事會2011年度履職自我評價報告》、《2012年度監事會工作計劃》等2項議案。

此外，根據監管要求，監事會審議通過了《2011年度內部控制自我評價報告》、《2011年度企業社會責任報告》等議案。

監事會履職盡職監督委員會召開了3次會議，討論了《監事會關於董事會高級管理層2011年度履職情況的意見》、董事和高管訪談提綱等議題。

監事會報告(續)

監事會提名委員會召開了2次會議，通過了《2012年度監事會提名委員會工作計劃》，討論《2011年度監事會履職自我評價報告》等。

監事會財務與內控監督委員會召開了3次會議，通過了《2012年度財務與內控監督委員會工作計劃》，討論了定期財務報告、利潤分配預案、《2011年度內部控制自我評價報告》等議題。

監事會成員親自出席監事會會議情況

監事會成員	親自出席 會議次數	親自出席率 (%)
華慶山	4/4	100
姜雲寶	4/4	100
蔣祖祺	4/4	100
顧惠忠	2/4	50
郭宇	3/4	75
楊發甲	4/4	100
褚紅軍	3/4	75
李進	3/4	75
閆宏	3/4	75
劉莎	4/4	100
陳青	4/4	100
帥師	3/4	75
杜亞榮	4/4	100
平均親自出席率		86.54

(三) 監事會就有關事項發表的獨立意見

1、 財務報告的真實性

財務報告真實、公允地反映了本集團財務狀況和經營成果。

2、 募集資金使用情況

報告期內，本行通過非公開發行A股和H股共募集資金淨額約為人民幣562.95億元，全部用於補充本行核心資本，提高資本充足率，保持各項業務持續健康發展，與本行承諾一致。

3、 收購和出售資產情況

報告期內，經銀監會批准，本行同青島善誠投資諮詢有限公司、青島思壯投資諮詢有限公司等7家青島當地企業一起出資設立了青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司。該公司註冊資本人民幣1.5億元，本行出資人民幣7,650萬元，佔比51%。

報告期內，經中國銀監會、保監會批准，本行向交銀康聯增資人民幣6.25億元，增資後，交銀康聯註冊資本由人民幣5億元變更為人民幣15億元，本行持股比例仍為62.5%。

未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成本行資產流失的行為。

- 4、 關聯交易的情況
報告期內，未發現本行有通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。
- 5、 審計報告的情況
德勤華永會計師事務所對本集團2012年度的財務狀況和經營成果出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。
- 6、 股東大會決議執行情況
監事會對提交股東大會審議的各項議案無異議，認為董事會認真履行了股東大會決議。
- 7、 信息披露實施情況
報告期內，本行主動接受社會監督，未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。
- 8、 內部控制制度情況
報告期內，本行重視內部控制制度建設，不斷致力於內部控制體系的完善和管理能力的提升，監事會對本行《2012年度內部控制自我評價報告》無異議。
- 9、 履行社會責任情況
報告期內，本行積極履行企業社會責任，監事會對本行《2012年度企業社會責任報告》無異議。
- 10、 本行依法經營管理情況
報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和《公司章程》的規定，董事、高管勤勉盡職、積極進取、穩健務實，未發現有重大違反法律、法規和損害本行及股東利益的行為。根據銀監會《商業銀行監事會工作指引》、《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、上交所《上市公司董事選任與行為指引》和本行《監事會對董事會高級管理層及其成員監督辦法》的規定，監事會對董事2012年度履職情況開展了評價。截至2012年末，本行在任董事、高管23人，由於1位高管的履職時間不足半年未予評價，對其他22位董事、高管年度履職情況按照《商業銀行監事會工作指引》規定，「評價結果劃分為稱職、基本稱職和不稱職三個級別」，監事會認為21位董事、高管的評價結果為「稱職」，1位董事評價結果為「基本稱職」。

本行認真貫徹落實中央宏觀經濟政策，圍繞「穩發展、促轉型、控風險、抓改革、增效益」工作主線，扎實推進既定戰略，不斷深化「二次改革」，健全全面風險管理體系，著力提升創新能力與服務水平，各項業務保持穩健發展。面對錯綜複雜的國際國內經濟金融形勢，本行要努力推進「兩化一行」戰略，持續深化改革，加快結構調整和發展轉型；加強預算管理、優化績效考核，積極拓展非信貸業務領域，提高資本管理水平；加強全面風險管理，加大零售貸款、理財產品、表外業務等重點領域風險排查與管控，提升本行在經濟下行期穩健發展能力。

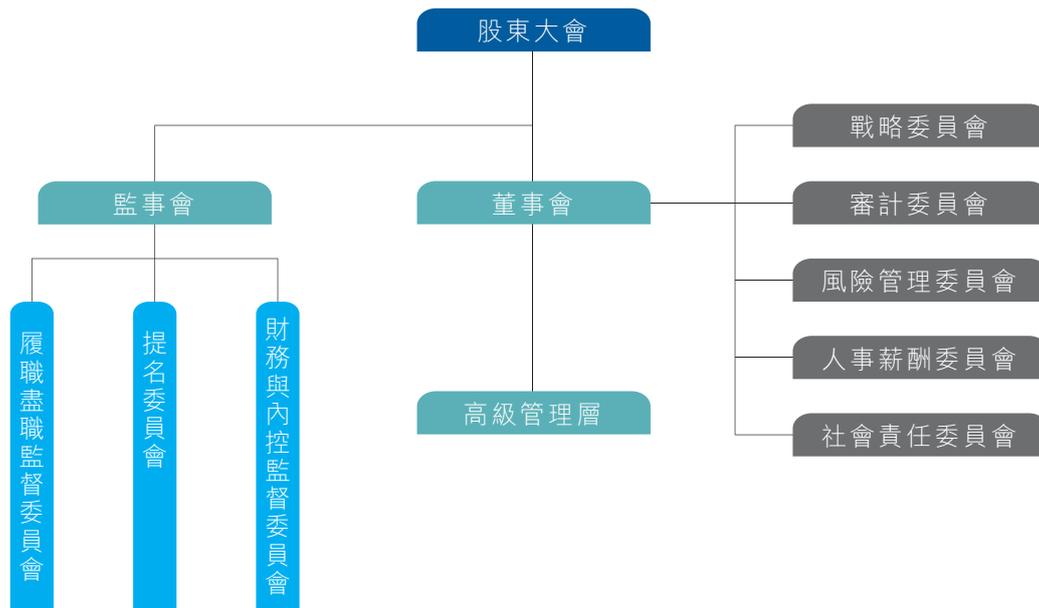
公司治理報告

良好的公司治理是商業銀行實現可持續發展的制度保障，也是商業銀行穩健運行的關鍵所在。本行始終堅持把提升公司治理的科學性、規範性、有效性作為推動改革發展的關鍵舉措，逐步形成股東大會、董事會、監事會以及高級管理層權責清晰明確、運作規範高效的現代公司治理機制。本行公司治理情況與《公司法》、《證券法》以及中國證監會規定的各項要求不存在差異。本行董事確認，除本報告披露外，本行於截至2012年12月31日年度內所有時間均遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》以及2012年4月1日前有效之《企業管治常規守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

2012年，本集團嚴格遵守《公司法》等法律及境內外監管規則，切實保障股東及其他利益相關者的合法權益，扎實推進實施「兩化一行」發展戰略，有效發揮資本在經營管理中的推動和約束作用，深入加強風險管理和內部控制，內部控制制度整體健全，執行總體有效。本行積極開展市值管理，持續提高信息披露透明度，進一步建立履行社會責任的長效機制。

（一） 公司治理架構

本行目前已建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層權責明確、有效制衡、協調運轉、獨立運作的公司治理架構。



(二) 公司治理制度建設

本行已經完成上市公司治理專項活動相關整改工作，整改情況詳見2008年7月25日在上交所網站披露的《交通銀行股份有限公司公司治理持續改進情況報告》。報告期內，本行延續前期公司治理專項整治活動的各項要求，積極尋找差距，持續推進完善公司治理的制度體系建設。報告期內，本行修訂和審議制定了以下規章制度：

- 1、 根據中國證監會下發的《關於進一步落實上市公司現金分紅有關事項的通知》的相關規定，本行結合自身實際情況，對《公司章程》作了修訂，完善了公司的利潤分配政策，建立了穩定可預期的現金分紅機制。此外，本行還根據有關監管要求和工作實踐需要，對《公司章程》中的獨立董事職責、經營範圍等條款進行了修訂。本次修訂將提請2012年度股東大會審議批准。
- 2、 根據香港聯交所最新修訂的《企業管治守則》中針對董事會專門委員會工作職責的有關要求，董事會分別對《董事會戰略委員會工作條例》、《董事會審計委員會工作條例》和《董事會人事薪酬委員會工作條例》進行了修訂。
- 3、 為落實監管機構不斷加強內幕交易打擊力度的要求，進一步規範我行內幕信息保密管理，提升內幕信息管理的可操作性，董事會制定了《交通銀行股份有限公司內幕信息知情人登記管理辦法》。
- 4、 本行高度重視投資者關係管理制度建設，不斷完善投資者關係管理規章制度體系。根據相關監管要求，參照境內外最佳實踐標準，結合上市以來投資者關係管理的具體實踐，制定了《投資者關係管理辦法》。

(三) 股東和股東大會

截至2012年12月31日，本行總股本為74,262,726,645股，其中A股和H股分別佔52.85%和47.15%。本行無控股股東，第一大股東財政部和第二大股東滙豐銀行分別持有本行26.53%和19.03%的股份。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。根據《公司章程》的規定，股東有權查閱《公司章程》、股本狀況、股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議等有關信息。股東亦可透過載於本年報第6頁的「投資者服務」項下的聯絡方式向董事會提出查詢。

股東大會是本行的最高權力機構。單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之十以上的股東有權以書面形式要求召開臨時股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之三以上的股東有權以書面形式向股東大會提出提案。本行採取包括網絡投票在內的有效措施，方便股東參會，確保股東行使權利。每項實際獨立的事宜在股東大會上均以個別決議案提出，以投票方式表決。

報告期內，本行召開了兩次股東大會，股東大會各項決議已經全部落實執行。歷次股東大會的決議公告已分別在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》刊載。

- 1、本行2012年第一次臨時股東大會於2012年5月9日在上海以現場投票和網絡投票相結合的方式召開。會議審議批准了《關於提請股東大會授予董事會增發A股、H股股票一般性授權的議案》、《關於非公開發行A股股票和非公開發行H股股票方案的議案》、《關於本公司符合非公開發行A股股票條件的議案》、《關於本次非公開發行股票募集資金使用可行性報告的議案》、《關於前次募集資金使用情況報告的議案》、《關於本次非公開發行股票涉及關聯交易事項的議案》、《關於提請股東大會授權董事會辦理本次非公開發行股票相關事宜的議案》、《關於修訂〈交通銀行股份有限公司2010-2014年資本管理規劃〉的議案》、《交通銀行股份有限公司2011年度財務決算報告》和《交通銀行股份有限公司2011年度利潤分配方案》等議案。
- 2、本行2011年度股東大會於2012年6月28日在上海召開。會議審議批准了《交通銀行股份有限公司2011年度董事會工作報告》、《交通銀行股份有限公司2011年度監事會報告》、《交通銀行股份有限公司2011年度董事、監事薪酬方案》、《交通銀行股份有限公司2012年度固定資產投資計劃》、《關於聘用2012年度會計師事務所的議案》、《關於委任于亞利女士為執行董事的議案》、《關於委任姜雲寶先生為外部監事的議案》、《關於提請股東大會授予董事會增發A股、H股股票一般性授權的議案》和《關於修訂〈交通銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案〉的議案》等議案。

本行董事會成員在報告期內出席股東大會情況如下：

董事	出席會議次數	出席率
執行董事		
胡懷邦	1/2	50%
牛錫明	2/2	100%
錢文揮	2/2	100%
王 濱 ¹	/	/
于亞利 ²	/	/
非執行董事		
張冀湘	2/2	100%
胡華庭	2/2	100%
杜悅妹	2/2	100%
王冬勝	0/2	0%
馮婉眉	0/2	0%
馬 強	1/2	50%
雷 俊	0/2	0%
獨立非執行董事		
李家祥	1/2	50%
顧鳴超	2/2	100%
王為強	1/2	50%
彼得•諾蘭	1/2	50%
陳志武	0/2	0%
蔡耀君	2/2	100%

註：

1. 王濱先生於2012年3月辭去本行執行董事、副行長及戰略委員會委員職務(下同)。於其2012年的董事任期內，本行未召開股東大會。
2. 于亞利女士任本行執行董事、戰略委員會委員，其董事任職資格於2012年8月獲中國銀監會核准。于亞利女士同時擔任本行副行長、首席財務官職務(下同)。於其2012年的董事任期內，本行未召開股東大會。
3. 報告期內，有關董事因公務原因未親身參與股東大會，但亦於會後向本行了解股東大會的召開情況及股東於會上所做之提問及建議。董事知曉其有責任參加股東大會，聽取股東的意見，未來亦會盡力積極參與。

(四) 董事會及專門委員會

1、董事會履職情況

董事會是本行的戰略決策機構，向股東大會負責，並在法律法規、《公司章程》和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。主要職責包括召集股東大會並向大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行的經營計劃和投資方案、聽取行長工作報告並檢查行長工作等。

本行全體董事切實履行忠實義務和勤勉義務，恪盡職守，專業高效地履行職責，維護本行利益，努力提高董事會規範運作水平，表現出良好的專業素養和高度的敬業精神。董事會認真貫徹《股東大會對董事會授權方案》，重大決策事項依法合規。報告期內，董事會重點開展七個方面的工作：一是深化戰略管理職能，督促制定《交通銀行2013-2015年「兩化一行」戰略具體實施方案》，圍繞戰略管理全流程，逐步建立起分工明確的戰略分解責任體系；二是充分發揮資本在經營管理中的推動和約束作用，研究制定《交通銀行資本管理辦法(試行)》，提出資本管理的目標、要求和措施，為持續完善資本管理奠定制度基礎；三是順利完成A+H非公開發行補充核心資本，顯著增強本行資本實力，為今後一個時期業務穩健發展及更好服務實體經濟打下良好的基礎；四是扎實推進「二次改革」，堅持以改革創新促進轉型發展，推動完善經營管理體制機制，著力服務實體經濟發展；五是加強風險管理架構體系建設和規章制度執行，確保業務穩健運營；六是積極開展市值管理，持續加強與投資者的溝通，通過多種途徑增強信息披露的透明度；七是積極履行社會責任，實現公司價值最大化。

2、董事會成員

截至2012年末，本行第六屆董事會共有成員17名，任期至本行2012年度股東大會召開日為止。其中：執行董事4名，即胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生和于亞利女士；非執行董事7名，即張冀湘先生、胡華庭先生、杜悅妹女士、王冬勝先生、馮婉眉女士、馬強先生和雷俊先生；獨立非執行董事6名，即顧鳴超先生、李家祥先生、王為強先生、彼得•諾蘭先生、陳志武先生和蔡耀君先生。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合有關監管要求。關於董事會成員的詳細履歷，請參見本年報「董事、監事及高級管理人員和人力資源管理」部分，亦可垂詢本行網站。

胡懷邦先生為本行董事長，牛錫明先生為本行副董事長、行長。董事長與行長之角色相互獨立，各自職責界定清晰。

3、董事會會議情況

本行已制定《董事會議事規則》，書面載明董事會會議召集與通知要求、召開程序、會議議題及會議記錄規範等內容。報告期內，本行共召開8次董事會會議(其中現場會議6次、通訊表決2次)，共審議通過63項決議。所有上述會議均遵照本行《公司章程》、《董事會議事規則》以及《企業管治守則》條文的規定而召開。

本行董事會成員在報告期內出席董事會情況如下：

董事	出席 會議次數	出席率 (%)	親自 出席次數	親自出席率 (%)
執行董事				
胡懷邦	8/8	100	8/8	100
牛錫明	8/8	100	7/8	87.5
錢文揮	8/8	100	8/8	100
王濱	2/2	100	2/2	100
于亞利	2/2	100	2/2	100
非執行董事				
張冀湘	8/8	100	8/8	100
胡華庭	8/8	100	8/8	100
杜悅妹	8/8	100	8/8	100
王冬勝	8/8	100	5/8	62.5
馮婉眉	8/8	100	6/8	75
馬強	8/8	100	7/8	87.5
雷俊	8/8	100	6/8	75
獨立非執行董事				
李家祥	8/8	100	6/8	75
顧鳴超	8/8	100	8/8	100
王為強	8/8	100	8/8	100
彼得•諾蘭	8/8	100	7/8	87.5
陳志武	8/8	100	6/8	75
蔡耀君	8/8	100	8/8	100
平均／親自出席率		100		89.4

4、專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會五個專門委員會。各專門委員會履職情況如下：

- (1) 戰略委員會。主要職責是檢查和評估公司治理制度的執行情況、研究分析本行經營目標、中長期發展規劃、重大股本權益性投資方案和資本管理情況等。

公司治理報告(續)

截至2012年末，本行董事會戰略委員會有胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士和王冬勝先生5位成員，其中胡懷邦先生擔任主任委員。報告期內，戰略委員會召開六次會議，審議了非公開發行A+H股股票、2012-2015年資本管理規劃、2013-2015年境外機構經營發展規劃、2013-2018年資本達標規劃、子公司增資等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會戰略委員會成員	出席	
	會議次數	出席率
胡懷邦(主任委員)	6/6	100%
牛錫明	6/6	100%
錢文揮	6/6	100%
王濱	1/1	100%
于亞利	2/2	100%
王冬勝	6/6	100%
平均出席率		100%

- (2) 審計委員會。主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所、監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通、審核本行的財務信息及其披露、檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序、檢查本行內部控制制度執行狀況等。報告期內，審計委員會成員與外部審計師舉行會議4次，審計委員會未發現本行員工就財務報表的不正當行為提出的問題。截至2012年末，本行董事會審計委員會有獨立非執行董事李家祥先生、非執行董事杜悅妹女士、獨立非執行董事顧鳴超先生和獨立非執行董事蔡耀君先生4位成員，其中獨立非執行董事李家祥先生擔任主任委員。獨立非執行董事人數佔比超過1/2。

報告期內，審計委員會共召開4次會議，審議了定期報告及業績公告、財務決算報告、利潤分配方案、內部控制情況報告、聘任會計師事務所等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會審計委員會成員	出席	
	會議次數	出席率
李家祥(主任委員)	4/4	100%
杜悅妹	4/4	100%
顧鳴超	4/4	100%
蔡耀君	4/4	100%
平均出席率		100%

- (3) 風險管理委員會。主要職責是監督控制本行信用、市場、操作、合規等方面風險控制、管理的監督和評價，定期評估本行風險、管理狀況、風險承受能力及水平，審核重大固定資產投資、資產處置、資產抵押或對外擔保，向董事會提出完善本行風險管理和內部控制的建議等，並負責關聯交易管理，審查重大關聯交易，控制關聯交易風險。截至2012年末，本行董事會風險管理委員會有獨立非執行董事王為強先生、非執行董事馬強先生、非執行董事雷俊先生、獨立非執行董事彼得•諾蘭先生和獨立非執行董事陳志武先生5位成員，其中獨立非執行董事王為強先生擔任主任委員。

報告期內，風險管理委員會共召開7次會議，除每季度審議風險評估報告外，還審議了非公開發行A+H股股票、關聯法人名單、關聯自然人名單、2012-2015年風險管理規劃、《風險偏好管理辦法》、《外包風險管理政策》、《風險計量體系治理政策》、2012年度風險偏好體系等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會風險管理委員會成員	出席	
	會議次數	出席率
王為強(主任委員)	7/7	100%
馬 強	7/7	100%
雷 俊	7/7	100%
彼得•諾蘭	7/7	100%
陳志武	7/7	100%
平均出席率		100%

- (4) 人事薪酬委員會。人事薪酬委員會根據董事會批准的職權範圍及董事會的授權開展工作，對董事會負責，董事會保留釐定執行董事及高級管理層薪酬的權力。主要職責是負責根據董事會確定的戰略規劃和經營目標，擬定本行董事、監事、高級管理人員的具體薪酬和激勵方案，向董事會提出薪酬方案的提議，並監督方案的實施，擬定董事和高級管理人員的選任標準和程序並進行初步審核等。為優化公司治理結構，提升工作效率，本行人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會的職能。截至2012年末，本行董事會人事薪酬委員會有獨立非執行董事顧鳴超先生、非執行董事張冀湘先生、非執行董事馮婉眉女士和獨立非執行董事蔡耀君先生4位成員，其中獨立非執行董事顧鳴超先生擔任主任委員。獨立非執行董事人數佔比達到1/2。

根據《公司章程》和《董事會人事薪酬委員會工作條例》的規定，由人事薪酬委員會對董事人選是否符合《公司法》、《商業銀行法》及相關法律、行政法規、行業規章的有關要求進行審核後，提交董事會審議。報告期內，經人事薪酬委員會審核，董事會提名本行副行長、首席財務官于亞利女士擔任執行董事職務，並獲得股東大會批准。

報告期內，人事薪酬委員會共召開4次會議，審議了提名董事、聘任高管、董事、監事及高管年度薪酬方案等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會人事薪酬委員會成員	出席會議次數	出席率
顧鳴超(主任委員)	4/4	100%
張冀湘	4/4	100%
馮婉眉	4/4	100%
蔡耀君	4/4	100%
平均出席率		100%

- (5) 社會責任委員會。主要職責是研究擬定本行社會責任戰略和政策，對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並根據董事會的授權審批對外捐贈事項等。截至2012年末，本行董事會社會責任委員會有牛錫明先生、錢文揮先生、胡華庭先生、馬強先生和陳志武先生5位成員，其中牛錫明先生擔任主任委員。報告期內，社會責任委員會召開2次會議，審議了社會責任報告、《企業社會責任政策》、《綠色信貸政策》等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會社會責任委員會成員	會議次數	出席率
牛錫明(主任委員)	2/2	100%
錢文揮	2/2	100%
胡華庭	2/2	100%
馬強	2/2	100%
陳志武	2/2	100%
平均出席率		100%

5、獨立非執行董事

本行現有6名獨立非執行董事，其數目及任職資格符合境內監管法規要求以及香港上市規則第3.10(1)及(2)條及第3.10(A)條的規定。本行的獨立非執行董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。此外，本行已收到每名獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

報告期內，本行獨立非執行董事會議出席率100%，為本行工作的時間符合本行《獨立董事工作制度》有關規定。目前，本行董事會下設的審計、風險管理、人事薪酬三個專門委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員，並在全部委員職位中佔半數或以上。本行獨立非執行董事在董事會上積極發表意見，促進了本行董事會決策的科學性。除參加會議以外，各位獨立非執行董事通過實地調研、座談等多種方式保持與本行高管層的溝通。獨立非執行董事分別就本行報告期內關聯交易、提名董事、聘任高管等重要事項發表了獨立意見，沒有對董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

6、報告期內董事培訓情況

報告期內，本行董事會積極組織全體董事參加培訓和深入基層調研，不斷提升董事履職能力，強化董事會戰略決策職能。

- (1) 根據監管機構的要求，馬強先生參加了上海證監局舉辦的上海轄區董事培訓班。
- (2) 利用董事會召開現場會會議的機會，全體董事就中國銀監會《資本管理辦法》實施情況進行了專題培訓。
- (3) 執行董事于亞利女士的董事任職資格於2012年8月獲中國銀監會核准。本行將根據香港上市規則的要求於近期為于亞利女士安排相關的董事履職培訓。

7、董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個財政期間的財務報告，確保財務報告能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。本集團在編製截至2012年12月31日止財政年度的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於獨立審計師報告第105頁。

8、獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

本行獨立非執行董事認為：本行對外擔保業務是經過中國銀行業監管機構批准的正常業務之一。本行對外擔保業務定有審慎的風險管理和控制政策，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，對擔保業務的風險控制是有效的。

(五) 監事會及監事會專門委員會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責，主要職責：檢查本行財務；對本行董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議；當本行董事、高級管理人員的行為損害本行利益時，要求其予以糾正；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時，召集和主持股東大會會議；向股東大會提出議審；發現本行經營情況異常，可以進行調查等。

本行監事會現有13名成員，其中監事長1名，外部監事2名，股東代表監事6名，職工代表監事4名。華慶山先生擔任本行監事長。監事會下設三個專門委員會，其中履職盡職監督委員會共4人，由監事長擔任主任委員，2名外部監事和1名職工代表監事擔任委員，主要負責對董事會、高級管理層及其成員的履職監督；提名委員會共5人，由外部監事擔任主任委員，2名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員，主要負責擬定監事的選任程序、標準和審核監事的選任資格，對監事的年度履職評價；財務與內控監督委員會共7人，由外部監事擔任主任委員，4名股東代表監事和2名職工代表監事擔任委員，主要負責監督本行的財務、內控、風險管理情況。

監事會及其下設專門委員會工作情況請參閱本年報「監事會報告」。

(六) 高級管理層

本行高級管理層由行長、副行長、首席財務官、首席信息官、首席風險官、公司業務總監等組成。本行實行董事會領導下的行長負責制。行長對董事會負責，本行各職能部門、分支機構以及其他高級管理層成員對行長負責。行長有權依照法律、法規、本行章程及董事會授權，組織開展經營管理活動，其主要職責包括但不限於主持本行日常經營管理工作，組織實施股東大會、董事會決議，擬訂年度經營計劃和投資方案，經董事會或股東大會批准後組織實施等。

報告期內，高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理，圓滿完成董事會確定的經營目標。董事會對高級管理層2012年度的工作表示滿意。

(七) 內部控制情況

1、內部控制體系概況

按照銀監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》，本行構建了內部控制體系框架。本行內部控制的目標是確保本行各項經營管理活動遵從國家法律規定和公司內部規章制度；財務報告信息真實、完整、可靠；風險管理體系有效，資產安全；經營目標和發展戰略充分實現。

2、內部控制主要措施

報告期內，本行以「穩發展、促轉型、控風險、抓改革、增效益」為主線，不斷優化調整全行板塊架構、網點和營運管理模式，推進全面風險管理體系和信息科技體系的建設，全行內部控制基礎得以持續改進。一是按照業務變化需要調整組織架構。進一步完善公司、私人業務組織架構，增設專業委員會和中台職能部門，籌建後台研發部門，強化前台業務發展、中台風險管理、後台技術支持的職能。改進機構經營管理模式，推進新設分行建設、存量省轄行矩陣式改革和綜合型網點建設。二是深化全面風險管理體系建設，提升各級風險管理委員會的議事和決策職能，發佈本行2012-2015年風險管理規劃，建立「穩健、平穩、合規、創新」的風險偏好體系，啟動業務連續性管理建設，推動重大風險防控工作，推進實施信貸責任認定機制。三是繼續推進資本管理高級方法實施，持續完善全行風險計量體系和信用、操作、市場、流動性等主要風險管理，建立資本管理體系。四是繼續改革營運體系，持續推進省直分行和省轄行層面營運架構的調整，加強制度建設、流程再造和產品創新。五是深化財務收支和數據管理，完善定價管理，規範服務收費，開展統計數據質量管理體系建設。六是穩步推進「531」工程建設、集團信息基礎架構建設，開展「信息安全年」主題活動，繼續推進電子渠道建設。七是發揮評價糾正機制的作用，繼續推進內部控制規範實施和內部控制評價，強化審計監督。

2012年，本行還針對內外部經營環境的風險特徵，採取了多項針對性內控措施，確保各項業務健康平穩運行。一是針對存款環境變化和利率市場化趨勢，加強負債和定價管理。二是繼續提升信貸政策覆蓋面，優化信貸結構，深化內部評級結果應用，強化房地產、融資平台、「兩高一剩」、航運等行業的風險管控，積極防範和化解信貸違約風險。三是加強資產管理業務的制度和流程建設，強化新興業務的風險管理。四是完善國際業務和離岸業務制度體系，推動產品體系創新。五是繼續加強員工行為管理和案件防控，系統開展反欺詐工作。

2012年，本行內部控制制度整體健全，執行總體有效。2013年，本行將圍繞「穩中求進、轉型發展、深化改革、控制風險、創新驅動、強化管理、提升服務」的主題，平衡發展轉型、業務管理和風險管控的關係，繼續提升全行內部控制水平。

(八) 年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行致力於不斷提高年度報告質量，持續完善年度報告披露工作。通過建立年度報告披露工作體系，制定實施了《信息披露管理辦法》、《重大信息報告管理辦法》、《子公司重大信息報告管理辦法》、《內幕信息知情人保密管理辦法》等規章，明確信息報告、編製、審核等信息披露內部控制節點，完善崗位職責，落實差錯責任追究等，有效防範信息披露重大差錯。本行年度報告信息披露未發生重大差錯。

(九) 內幕信息管理

本行高度重視內幕信息及內幕信息知情人管理，採取必要措施防範內幕交易。本行嚴格執行《內幕信息知情人登記管理辦法》和《內幕信息知情人保密管理辦法》等制度規範，有效落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理，特別是在定期業績及重大事項發生時，嚴格控制知情人範圍，並在重要時點及時做好登記工作。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。

(十) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行董事、監事及高級管理人員嚴格遵守中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本行股份及其變動管理規則》。本行採納香港上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。本行已向全體董事、監事做出特定查詢，而他們確認報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

(十一) 審計師費用

本集團2012年度按中國會計準則編製的財務報表已經德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表已經德勤•關黃陳方會計師行審計，合計審計費用(含內部控制審計)約為人民幣3,421萬元。

報告期內，德勤及其成員機構向本集團提供的非審計服務主要包括財務報告的翻譯服務、企業社會責任報告鑒證服務、為非公開發行股票提供驗資服務等，本行共為該等非審計專業服務支付費用約為人民幣184萬元。董事會審計委員會對該等服務並沒有影響德勤的獨立性感到滿意。

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為本集團提供審計服務8年，德勤•關黃陳方會計師行為本集團提供審計服務2年。羅兵咸永道會計師事務所因達到財政部規定的同一會計師事務所最長連續聘用年限，自2011年起不再擔任本行的外部審計師。

本行董事會建議聘任德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行擔任本集團2013年度的外部審計師，並提請本行2012年度股東大會批准。

(十二) 投資者關係

2012年，在歐債危機持續發酵、國內經濟增速放緩等因素影響下，資本市場悲觀情緒濃厚，作為親周期行業，銀行板塊估值水平持續下行，本行的投資者關係管理工作面臨巨大挑戰。面對壓力，本行不斷創新投資者溝通方式和渠道，與資本市場保持密切、高效、順暢的溝通，主動宣傳本行的發展戰略、經營成果和業務亮點，提升投資者對本行投資價值的認同及發展前景的信心。

在系統總結本行H股上市以來投資者關係管理實踐經驗的基礎上，本行對原《投資者關係管理暫行辦法》進行了修訂，董事會審議批准《投資者關係管理辦法》，投資者關係管理規章制度體系得以進一步完善。

報告期內，本行順利完成了A+H非公開發行股票，大幅提升本行資本實力，為未來的發展奠定了堅實的資本基礎。在本次發行過程中，本行與境內外投資者開展了形式多樣且富有成效的溝通，取得了絕大部分投資者的理解和認同，確保A+H非公開發行項目圓滿完成。

本行注重聆聽來自資本市場的聲音，以此指導本行的業務發展和經營管理。報告期內，本行高管層連續舉辦4場投資者和分析師座談會，就國內外宏觀經濟形勢、銀行業發展機遇與挑戰、監管政策等話題進行了廣泛深入的交流，並就本行的戰略定位、差異化經營特色、市值管理和信息披露等方面聽取投資者的意見和建議。與此同時，本行連續三年開展年度分析師問卷調查活動，詳細了解分析師對未來宏觀經濟和銀行業經營發展的預期，為本行經營管理、戰略轉型及市值管理提供有益的參考。

本行分別在香港、上海兩地舉辦了4次定期業績發佈會，在主要國際金融中心開展國際路演，就本行的經營業績和業務發展情況、未來發展目標等，與媒體、分析師及投資者進行深入溝通。此外，本行還通過接待投資者日常來訪、參加境內外知名券商舉辦的投資論壇等方式，與市場保持了及時順暢的交流與溝通。通過上述活動，本行投資者關係團隊全年與1,100餘人次的投資者和分析師進行了溝通和交流。

履行企業社會責任

本行秉承「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的理念，積極履行現代企業公民責任，實現廣大股東、客戶、員工等相關方利益最大化。2012年實現每股社會貢獻值人民幣3.16元。

圍繞「2012年企業社會責任工作關鍵目標」，本行在服務國家發展、加強責任管理、共建和諧共贏、推行綠色金融、參與慈善公益等五大重點領域開展了扎實的工作。

（一）加強責任管理

報告期內，本行繼續從理念、組織、規劃、執行等多個角度深入推動企業社會責任工作開展。通過《企業社會責任政策》和《綠色信貸政策》兩項政策的制定、審議、發佈以及配套制定相應的管理暫行辦法，全行對企業社會責任的理念深化了認識，明確了分工，確立了工作重點及階段目標。

（二）支持實體經濟

本行始終貫徹落實國家支持實體經濟發展和「穩增長」的政策導向，積極按照「十二五」規劃和經濟增長方式轉變為導向，優化調整信貸結構，在實現信貸業務平穩發展的同時，有效服務實體經濟需求。報告期內，本行中西部地區、中小微企業、涉農貸款餘額增幅均高於全部貸款平均增速。其中，為落實西部大開發戰略、中部崛起戰略和國家產業結構轉移政策，結合當地特點，加大對道路運輸、公共設施管理業、採礦、有色金屬等領域支持力度，中西部地區貸款餘額達人民幣7,521.50億元，較年初增長15.37%；對中小微企業的支持力度繼續加大，其中小微企業貸款餘額增速高於全行貸款平均增速20多個百分點，新增貸款佔本行全部新增貸款的六分之一以上，在繼續創新小微企業金融產品的同時，嘗試建立富有特色的「專業支行」；涉農貸款餘額為人民幣4,783.08億元，有針對性的重點推動支持新農村建設項目，並持續優化拓展農村金融服務網絡，新增建設縣域支行30餘家，使本行縣域機構覆蓋全國144個縣或縣級市，覆蓋率提升1.59個百分點至7.17%。

（三）促進民生發展

本行關注保障房、科教文衛、個人消費等民生金融領域，通過創新的金融產品、多元化的金融服務以及傾斜性的信貸支持促進民生事業的發展。報告期末，本行保障性住房貸款餘額及科教文衛事業貸款餘額分別達人民幣292.54億元和人民幣351.61億元，同比增幅均高於全行貸款平均增速。在房地產貸款總量管理中，本行優先考慮保障性住房的資金需求，已在全國25個省、自治區、直轄市開展了百餘個保障性住房項目，涵蓋經濟適用房、公租房、廉租房、限價商品房、棚戶區改造等各種形式；與新聞出版總署簽訂了總額500億元的意向性融資協定；服務於公立醫院改革試點的民生金融方案「銀衛安康」得到推廣，已在50多個城市的60多家醫院實施，投入自助設備逾千台，國內首創的「身份證替代診療卡」結算模式顯著提高了醫院實名制就診比例。

(四) 推進綠色信貸

本行「綠色信貸」實踐進入第五年，董事會將實施「綠色信貸」確立為本行的長期戰略，在這一戰略指引下，本行進一步完善相關制度，在積極支持節能減排、循環經濟和戰略性新興產業的同時，對「兩高一剩」行業實施嚴格限額管控，嚴控新增授信。報告期內，本行獲得中國銀行業協會評選的「年度社會責任最佳綠色金融獎」。報告期內，本行支持節能減排企業戶數及授信餘額均繼續增長，其中對風電、水電等清潔能源信貸餘額為人民幣347億元，在全部電力行業授信餘額中佔比34.4%，較上年提升5.5個百分點；全年信貸投放帶動各類清潔能源項目減排CO₂約700萬噸；繼續對「兩高一剩」行業限額管控，貸款佔比繼續下降；注重將綠色信貸與其他社會責任領域工作結合，全面提升社會效益；加快低碳金融創新，在新能源、溫室氣體減排及合同能源管理等多個領域進行了有益的研究和嘗試。

(五) 倡導綠色服務

本行致力於提升電子銀行的服務能力及客戶體驗，以更優的電子銀行產品及服務為客戶帶來便捷、低成本的交易，並倡導客戶共同促進發揮電子銀行的環保效益。報告期內，本行圍繞移動金融、新型自助、遠程服務、賬戶創新、電子商務和企業服務等多個方面，累計創新產品110多項，功能改進和體驗提升1,100多項，其中iTM、e辦卡等創新產品廣受客戶認可。報告期末，本行電子銀行業務分流率達到73.17%，較上年提高6.73個百分點。基於本行電子銀行客戶規模的不斷擴大，以及電子業務分流率的日益增高，報告期內產生的環保效應相當於減排二氧化碳近3,900噸，較上年增長30%以上。

(六) 提升客戶體驗

本行努力成為客戶口碑居於行業領先的金融企業，為客戶提供安全、便捷的金融服務。報告期內，本行完善了服務管理架構及制度體系，建立了由總行高管層掛帥的服務提升領導小組，下設網點形象、服務規範、服務效率、廣告宣傳和考核評價等五個具體工作推進小組；各分行一把手擔任分支機構服務工作責任人；形成具有本行特色的服務提升全過程管理，以及涵蓋前台櫃員、客戶經理、全體員工的規範管理體系。本行以改善服務態度及提高問題解決能力為重點，採取多項措施，實現客戶投訴總量的逐季下降，其中四季度較一季度下降近50%；以改善客戶體驗為目標，研究分析客戶意見9,032條，歸類整合後解決客戶實際問題94項。在2012年中國銀行業文明規範服務千佳示範單位評比中，本行獲得「突出貢獻獎」，獲評「千佳」示範網點的數量達88家，佔本行機構總數的3.26%。



(七) 熱心公益事業

報告期內，本行用於助殘、扶貧、救災等各項捐款總額達人民幣1,617.95萬元，與中國殘疾人聯合會合作開展的「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」繼續開展，實現累計撥款人民幣7,540萬元，其中當期執行資金人民幣799.5萬元，在全國範圍內資助4,000名家庭貧困的殘疾高中生和大學新生，補貼15場省級以上特教師資培訓，表彰199名獲得「交通銀行特教園丁獎」的優秀教師，以及35名獲得「交通銀行殘疾大學生勵志獎」的優秀殘疾大學生。在全國27個省、自治區、直轄市開展了形式多樣的定點幫扶工作，受助的縣鄉級地區達50個，幫扶資金人民幣710.59萬元，通過支持基礎設施建設，增加發展能力，幫扶困難群眾等，推動當地經濟發展。本行還捐資人民幣147.27萬元，在河北等6個省開展救災工作。

(八) 關愛員工成長

本行為員工提供富有競爭力的薪酬福利待遇，切實保障員工權益，並建立覆蓋不同層級、不同條線、不同崗位的員工培訓體系，幫助員工成長。報告期內，本行投入各類培訓資金人民幣1.3億元，累計組織系列培訓26,121次，培訓624,109人次，擁有1,200門網絡課程的電子培訓平台繼續完善。本行開展「訪百戶，送關愛」活動，慰問困難職工2,031人，慰問金額人民幣1,251萬元，人數和金額均創歷年新高；成立「在職員工互助會」，53,158名員工自願加入，募集互助金人民幣546.8萬元，其中已補助員工321人次，發放互助金人民幣471.9萬元。

其他事項

一、 關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來。報告期內未發生重大關聯交易。

截至報告期末，本集團關聯交易情況詳見本年度報告合併財務報表附註42。

二、 重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

(三) 重大委託他人進行現金管理事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

三、 重大訴訟仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2012年12月31日，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣12.61億元，經法律諮詢，本行認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

四、 承諾事項

截至報告期末，本行或持有本行股份5%以上的股東不存在股東承諾未履行事項。

五、 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員沒有發生受有權機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、中國證監會稽查、行政處罰和證券交易所公開譴責的情況。

六、其他重大事項

(一) 持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司		報告期損益	報告期所有者		會計核算科目	股份來源
			股權比例 (%)	期末賬面價值		權益變動	權益變動		
600068	葛洲壩	134,825,478.27	1.42	270,931,500.00	—	(124,107,179.20)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
02236	惠生工程	192,974,311.06	2.34	215,006,283.36	22,031,972.30	—	以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	投資取得	
000979	中弘股份	7,947,082.89	1.23	98,338,015.00	—	(11,931,627.89)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
00067	旭光高新材料	115,488,278.69	0.79	60,254,754.10	(55,233,524.59)	64,188,129.43	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
01798	大唐新能源	126,358,668.49	2.65	52,615,829.46	(73,205,942.81)	51,720,425.12	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
V	Visa Inc.	6,270,366.87	—	22,165,008.64	—	7,281,169.96	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
600757	長江傳媒	22,401,402.22	0.31	19,905,077.70	—	(8,969,520.52)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
00658	中國高速傳動	54,279,273.77	0.59	19,769,333.85	(34,444,261.07)	31,876,875.74	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
02198	中國三江化工	10,528,748.02	0.62	15,393,889.95	803,688.98	5,412,296.65	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
00916	龍源電力	24,847,578.71	0.10	14,532,459.13	(10,470,366.09)	8,477,871.38	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
	其他	92,929,214.01		32,686,853.83	12,862,256.76	109,330,962.43			
	合計	788,850,403.00		821,599,005.02	(137,656,176.52)	133,279,403.10			

註：

- 本表為本集團在以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產以及證券投資—可供出售金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
- 報告期損益指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

(二) 持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

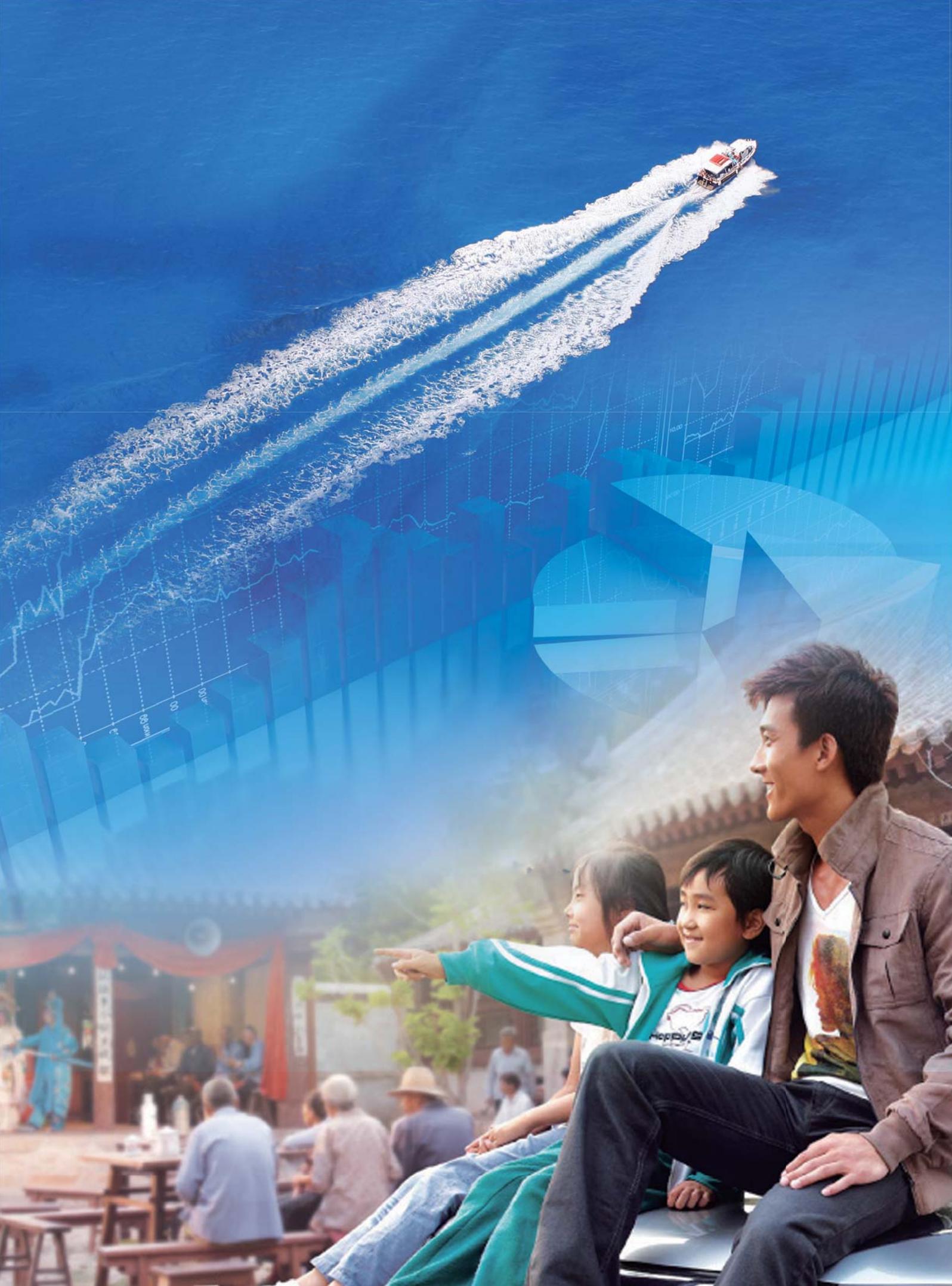
所持對象名稱	初始投資金額	佔該公司		期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者		會計核算科目	股份來源
		持有數量 (股)	股權比例 (%)			權益變動	權益變動		
江蘇常熟農村商業 銀行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,937,500.00	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
中國航油集團財務 有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
西藏銀行股份 有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	302,141,022.30	3,652,428.06	—	對聯營公司投資	投資取得	
陝西煤業化工集團 財務有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
合計	1,155,750,000.00			1,157,891,022.30	7,589,928.06	—			

(三) 買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初股份	報告期買入/ 賣出	報告期買入/ 賣出	期末股份	使用的資金數量	產生的投資收益
	數量(股)	數量(股)	數量(股)	數量(股)		
買入	431,476	95,712,838	96,144,314	199,908,322.90	—	
賣出	256,766,978	(239,478,249)	17,288,729	—	16,898,514.44	

註：上表所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行控股附屬公司買賣上市公司股份所致。





德勤·關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號
太古廣場一座35樓

Deloitte Touche Tohmatsu
35/F One Pacific Place
88 Queensway
Hong Kong

致交通銀行股份有限公司全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附於第106頁至第233頁的交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2012年12月31日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表、2012年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及重大會計政策概要及若干附註解釋。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事有責任按照國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露要求真實和公允地編製合併財務報表。這種責任包括：董事決定有必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對這些合併財務報表發表審計意見。我們按約定的項目條款僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。我們根據《國際審計準則》執行了審計工作。這些準則要求我們遵守職業道德規範，並計劃和實施審計工作以對合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，我們考慮與財務報表編製和公允列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已按國際財務報告準則真實和公允地反映了貴行和貴集團於2012年12月31日的財務狀況以及貴集團截至該日止年度的財務業績和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

德勤·關黃陳方會計師行
香港執業會計師

2013年3月27日

合併財務報表

合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	附註	截至12月31日止年度 2012年	2011年 (已重述)
利息收入		240,596	191,764
利息支出		(120,470)	(88,271)
利息淨收入	4	120,126	103,493
手續費及佣金收入	5	24,126	21,572
手續費及佣金支出	6	(3,244)	(2,915)
手續費及佣金淨收入		20,882	18,657
股息收入	7	80	71
交易活動淨收益	8	1,269	1,401
終止確認投資類證券淨收益	21	329	123
保險業務收入		741	433
其他營業收入	9	4,757	3,617
貸款減值損失	10	(14,537)	(12,479)
保險業務支出		(630)	(491)
其他營業支出	11	(57,805)	(49,372)
對聯營公司投資淨收益／(損失)		4	(2)
稅前利潤		75,216	65,451
所得稅	14	(16,740)	(14,634)
本年淨利潤		58,476	50,817
其他綜合(損失)／收益			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		(259)	42
公允價值變動計入損益		(43)	(151)
境外經營產生的折算差異		(35)	(523)
本年其他綜合損失	37	(337)	(632)
本年綜合收益		58,139	50,185
淨利潤中歸屬於：			
銀行股東		58,373	50,735
非控制性權益		103	82
綜合收益中歸屬於：			
銀行股東		58,010	50,154
非控制性權益		129	31
歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元)	15	0.88	0.82

後附合併財務報表附註第112頁至第233頁是本合併財務報表的組成部分。

* 已派發或擬派發的股息詳情請參見附註33。

合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	附註	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	816,846	736,999
存放同業及其他金融機構款項	17	520,963	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	52,161	48,422
客戶貸款	20	2,879,628	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	21	30,395	28,256
證券投資—可供出售金融資產	21	204,608	184,092
證券投資—持有至到期投資	21	598,615	544,761
對聯營公司投資	40	302	298
固定資產	22	45,536	37,017
遞延所得稅資產	28	12,501	7,926
其他資產	23	111,824	74,781
資產總額		5,273,379	4,611,177
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	942,989	854,499
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	23,060	18,921
客戶存款	26	3,728,412	3,283,232
其他負債	27	110,769	95,666
應交稅金		7,125	4,247
遞延所得稅負債	28	5	21
發行債券	30	79,572	81,803
負債總額		4,891,932	4,338,389
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	31	74,263	61,886
資本公積	31	113,383	69,465
其他儲備		114,405	94,084
未分配利潤		77,867	46,367
非控制性權益		379,918	271,802
		1,529	986
所有者權益合計		381,447	272,788
負債及所有者權益合計		5,273,379	4,611,177

第106頁至第233頁的合併財務報表已於2013年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准並許可，並由以下代表簽署：

董事長：胡懷邦

副行長及首席財務官：于亞利

後附合併財務報表附註第112頁至第233頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本銀行

	附註	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	816,345	736,763
存放同業及其他金融機構款項	17	521,774	441,063
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	51,433	48,249
客戶貸款	20	2,876,774	2,502,829
證券投資—貸款及應收款項	21	30,020	28,029
證券投資—可供出售金融資產	21	202,072	181,597
證券投資—持有至到期投資	21	597,558	544,653
對子公司的投資	39	10,238	9,344
對聯營公司投資	40	302	298
固定資產	22	41,303	36,129
遞延所得稅資產	28	12,434	7,846
其他資產	23	41,690	27,657
資產總額		5,201,943	4,564,457
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	891,318	820,254
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	23,060	18,921
客戶存款	26	3,726,167	3,282,588
其他負債	27	99,867	88,692
應交稅金		6,960	4,084
遞延所得稅負債	28	—	21
發行債券	30	77,572	79,803
負債總額		4,824,944	4,294,363
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	31	74,263	61,886
資本公積		113,412	69,494
其他儲備		113,822	93,800
未分配利潤		75,502	44,914
所有者權益合計		376,999	270,094
負債及所有者權益合計		5,201,943	4,564,457

後附合併財務報表附註第112頁至第233頁是本合併財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本 附註31	資本公積 附註31	其他儲備			可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	未分配 利潤 附註32,33 (已重述)	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金 附註32 (已重述)	任意盈餘 公積金 附註32	法定一般 準備金 附註32 (已重述)						
2011年1月1日餘額	56,260	69,465	13,994	31,272	24,150	(589)	(1,318)	29,539	222,773	884	223,657
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	50,735	50,735	82	50,817
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	90	—	—	90	(48)	42
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(148)	—	—	(148)	(3)	(151)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(523)	—	(523)	—	(523)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(58)	(523)	50,735	50,154	31	50,185
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	120	120
分配股利(附註33)	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)	(70)	(1,195)
轉入儲備(已重述)	—	—	5,039	16,968	5,149	—	—	(27,156)	—	—	—
派發紅股(附註33)	5,626	—	—	—	—	—	—	(5,626)	—	—	—
2011年12月31日餘額	61,886	69,465	19,033	48,240	29,299	(647)	(1,841)	46,367	271,802	986	272,788
2012年1月1日餘額	61,886	69,465	19,033	48,240	29,299	(647)	(1,841)	46,367	271,802	986	272,788
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	58,373	58,373	103	58,476
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(285)	—	—	(285)	26	(259)
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(43)	—	—	(43)	—	(43)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(35)	—	(35)	—	(35)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(328)	(35)	58,373	58,010	129	58,139
所有者投入	12,377	44,200	—	—	—	—	—	—	56,577	—	56,577
股份發行成本	—	(282)	—	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74	74
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	375	375
分配股利(附註33)	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備	—	—	5,757	9,917	5,010	—	—	(20,684)	—	—	—
2012年12月31日餘額	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	77,867	379,918	1,529	381,447

後附合併財務報表附註第112頁至第233頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	75,216	65,451
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	14,537	12,479
轉回抵債資產減值撥備	(3)	—
本年釋放的減值撥備折現利息	(900)	(766)
計提應收融資租賃款減值準備	312	190
計提／(回撥)其他應收款減值準備	9	(20)
計提保險合同準備金	259	219
計提證券投資減值準備	332	6
(回撥)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(221)	75
固定資產折舊	3,616	3,423
預付租金及租入房屋裝修攤銷	528	498
對聯營公司投資淨(收益)／損失	(4)	2
公允價值套期淨損失	3	2
土地使用權攤銷	129	29
無形資產攤銷	223	192
債券投資利息收入	(30,075)	(27,282)
終止確認投資類證券淨收益	(329)	(123)
固定資產處置淨收益	(88)	(129)
投資性房地產重估增值	(20)	(61)
發行次級債及其他債券利息支出	3,212	2,257
發行存款證利息支出	188	7
發行債券手續費支出	—	31
股息收入	(80)	(71)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	66,844	56,409
法定存款準備金的淨增加	(60,868)	(156,781)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(34,739)	(121,192)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(3,739)	(2,379)
客戶貸款的淨增加	(387,876)	(326,484)
其他資產的淨增加	(37,735)	(15,147)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	88,490	137,467
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加	4,103	4,077
客戶存款的淨增加	445,180	415,385
其他負債的淨增加	14,802	22,263
應付營業稅的淨增加	484	825
支付的所得稅	(18,342)	(15,589)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	76,604	(1,146)

合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
投資活動現金流量：		
對聯營公司投資	—	(300)
購入證券投資	(342,833)	(232,664)
出售或贖回證券投資	265,870	243,352
收到股息	80	71
證券投資收到的利息	27,389	24,587
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,115)	(770)
出售無形資產及其他資產收到的現金	15	19
購建固定資產	(9,763)	(6,846)
處置固定資產	968	596
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(59,389)	28,045
籌資活動現金流量：		
定向增發收到的現金	56,577	—
定向增發支出	(282)	—
發行債券	10,572	29,803
發行債券支付的手續費	—	(31)
發行債券支付的利息	(3,619)	(1,977)
向銀行股東支付股利	(6,189)	(1,125)
償還債券本金	(12,803)	—
子公司非控制性權益注入資本	449	141
向非控制性權益支付股利	(35)	(70)
籌資活動產生的現金流量淨額	44,670	26,741
匯率變動對現金及現金等價物的影響	78	(904)
現金及現金等價物淨增加	61,963	52,736
年初現金及現金等價物	209,635	156,899
年末現金及現金等價物(附註38)	271,598	209,635

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年 (已重述)
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	207,553	161,787
支付利息	(105,147)	(79,956)

後附合併財務報表附註第112頁至第233頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營182家市級及以上分行，亦在香港特別行政區、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門特別行政區、胡志明市、舊金山、悉尼和台北設有分行。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、資產管理業務、信託業務、保險業務、融資租賃業務和其他相關金融業務。

本銀行台北分行於2012年6月11日獲頒營業執照，並於2012年7月16日正式對外營業。本銀行於2012年8月16日成立青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司，註冊資本為人民幣1億5千萬元，本銀行佔其51%股份。

2 主要會計政策

編製合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，本集團在報告期間均持續地使用了這些會計政策：

2.1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

(a) 貸款減值準備

除在每季度末前已確定的貸款減值外，本集團還於每季度末對貸款組合進行減值準備的評估。在決定是否將貸款減值計入合併綜合收益表時，本集團不僅針對可逐筆認定的貸款減值，還會針對貸款組合中出現的未來現金流減少跡象作出判斷。貸款減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，或國家及地區經濟環境的變動導致該貸款組合的借款人出現違約。個別方式評估的客戶貸款和墊款減值損失金額為該客戶貸款預計未來現金流量現值與賬面價值的差異。當運用組合方式評估客戶貸款的減值損失時，管理層是根據具有相似信用風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對貸款組合作出未來現金流和減值估計。本集團會定期評價確定未來現金流發生的時間與金額所使用的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

(b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值技術(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

(c) 所得稅

本集團在多個稅務管轄區繳納所得稅，主要是在中國大陸和香港特別行政區。在計提所得稅時本集團需進行大量的估計工作。有很多交易其最終的稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務稽查問題，本集團基於是否需要繳納額外稅款來確認負債，尤其是部分稅務抵減項目在中國大陸需要經過稅務主管機關的專項批准。如果這些稅務事項的最終認定結果同以前估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款以及應交所得稅負債、遞延所得稅資產和遞延所得稅負債產生影響。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(d) 持有至到期投資

本集團按照國際會計準則第39號對持有至到期投資進行定義：指具有固定或可釐定付款額及固定到期日的非衍生性金融資產。此種分類依賴較高要求的判斷。本集團在評價自身的持有意圖和能力的基礎上做出以上判斷。如果本集團發生除國際會計準則第39號所述的將即將到期的投資額中較小的部分出售、重分類等特定情況以外無法持有此類證券到期的情況，應將其重分類至可供出售金融資產，並不再以攤餘成本計價而轉按公允價值進行計量。

(e) 可供出售金融資產和持有至到期投資的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售金融資產和持有至到期投資是否發生減值。若可供出售權益投資的公允價值大幅或持續下跌並低於成本時，本集團認定其發生減值。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、信用評級、違約率和對手方的風險。

當一個或多個事件表明初始確認的可供出售債務工具和持有至到期債務工具預計可收取的未來現金流減少，則認為是發生了認定債務工具發生減值的客觀證據，本集團根據此種客觀證據確認可供出售和持有至到期債務工具減值損失。

(f) 保險合同準備金的精算假設

壽險責任準備金和長期健康險責任準備金依據本集團對於未來給付、保費、相關費用的合理估計並考慮風險邊際而確定。合理估計所採用的死亡率、發病率、退保率、折現率和費用假設根據最新的經驗分析以及當前和未來的預期而確定。對於由於未來給付、保費、相關費用等現金流的不確定性而帶來的負債的不確定性，通過風險邊際進行反映。

與壽險責任準備金和長期健康險準備金相關的剩餘邊際，以保單生效年度的假設，包括死亡率、發病率、退保率、折現率和費用假設確定，在預期保險期間內攤銷。

採用新的及經修訂的國際財務報告準則

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本集團於本年度採用下列國際財務報告準則的修訂：

國際財務報告準則第7號(修訂)

披露 — 金融資產的轉讓

本集團在本年度採用了國際財務報告準則第7號(修訂)：披露 — 金融資產的轉讓。該修訂增強了對與金融資產轉讓相關交易的披露要求，以更透明地反映集團對被轉讓金融資產的風險敞口。本集團已按該修訂的要求進行了相關的披露(見附註41)。根據該修訂所陳列的過渡性規定，本集團未就該修訂的相關披露要求提供比較信息。

國際會計準則第12號(修訂)

遞延所得稅 — 相關資產的收回

本集團在本年度採用了國際會計準則第12號(修訂)：遞延所得稅 — 相關資產的收回。國際會計準則第12號(修訂)對國際會計準則第12號的一般原則(即，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的計量應當反映主體預計收回資產賬面金額的方式所導致的納稅後果)作出例外要求。對於使用《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，有關修訂引入了一項在特定情況下可推翻的假設，即投資性房地產的賬面金額將全部通過出售收回。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用(續)

國際會計準則第12號(修訂)

遞延所得稅 — 相關資產的收回(續)

本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行計量。為應用國際會計準則第12號(修訂)，本銀行董事審閱了本集團所有的投資性房地產並確認本集團並未採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式，因此，國際會計準則第12號(修訂)中引入的假設並未被推翻。

本集團追溯應用國際會計準則第12號(修訂)。該項會計政策的變更不會對本合併財務報表產生影響。

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號

金融工具⁴

國際財務報告準則第10號

合併財務報表²

國際財務報告準則第11號

合營安排²

國際財務報告準則第12號

在其他主體中的權益的披露²

國際財務報告準則第13號

公允價值計量²

國際財務報告準則第7號(修訂)

披露 — 金融資產和金融負債的抵銷²

國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)

國際財務報告準則第9號的強制生效日及過渡披露⁴

國際財務報告準則第10號、
第11號及第12號(修訂)

合併財務報表、合營安排、在其他主體中的
權益的披露：過渡指引²

國際財務報告準則第10號、

投資主體³

第12號及國際會計準則第27號(修訂)

國際會計準則第19號(2011年修訂)

僱員福利²

國際會計準則第27號(2011年修訂)

單獨財務報表²

國際會計準則第28號(2011年修訂)

聯營和合營企業中的投資²

國際會計準則第1號(修訂)

其他綜合收益項目的列報¹

國際會計準則第32號(修訂)

金融資產和金融負債的抵銷³

國際財務報告準則修訂

國際財務報告準則2009年至2011年期間之
年度改善²

¹自2012年7月1日或以後開始的年度期間生效

²自2013年1月1日或以後開始的年度期間生效

³自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁴自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

國際財務報告準則第9號 — 金融工具

2009年發佈的國際財務報告準則第9號闡述了金融資產分類和計量的要求。2010年修訂的國際財務報告準則第9號包括了對金融負債的分類、計量與終止確認的要求。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

國際財務報告準則第9號的主要要求如下：

- 國際財務報告準則第9號要求屬於《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》範圍的所有金融資產以攤餘成本或公允價值確認計量。尤其是當一項債務工具同時滿足「持有金融資產的業務模式的目標是為了收取合同現金流量」和「金融資產的合同現金流量僅是本金以及按未付本金計算的利息的付款額」，則在以後的會計期末通常以攤餘成本計量。其他所有債務工具和權益工具在以後的會計期末以公允價值計量。另外，在國際財務報告準則第9號中，主體可以在初始確認時作出不可撤銷的指定，將權益投資(非為交易而持有)指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，僅股利收入計入當期損益。
- 對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，國際財務報告準則第9號要求歸屬於負債信用風險的公允價值變動計入其他綜合收益，除非該會計處理會導致會計不匹配。計入其他綜合收益的歸屬於信用風險的公允價值變動金額不會被重分類至損益。此前，根據國際會計準則第39號，對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，其所有的公允價值變動均計入損益。

國際財務報告準則第9號對自2015年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報告的影響。

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

一套共五項的關於合併、合營安排、聯營企業和披露的準則在2011年6月已經被發佈，包括國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號、國際財務報告準則第12號、國際會計準則第27號(2011年修訂)及國際會計準則第28號(2011年修訂)。

該五項準則的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表，《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》亦會於國際財務報告準則第10號生效日廢止。根據國際財務報告準則第10號，合併的基礎只有一項，即控制。此外，國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。國際財務報告準則第10號已經包括了廣泛的指引和複雜的情景說明。

國際財務報告準則第11號取代了《國際會計準則第31號 — 合營中的權益》。國際財務報告準則第11號涉及兩方或兩方以上擁有共同控制的合營安排的分類。《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第13號 — 共同控制實體：合營者的非貨幣性投入》亦會於國際財務報告準則第11號生效日廢止。國際財務報告準則第11號規定合營安排分為共同經營和合營企業兩類。該兩類合營安排通過合營安排涉及各方的權利和義務進行區分。然而，在國際會計準則第31號下，合營安排被分類為如下三類：共同控制主體、共同控制資產以及共同控制運營。此外，國際財務報告準則第11號要求共同經營者採用權益法進行會計處理，而對於共同控制主體國際會計準則第31號則規定可以採用權益法或比例合併法進行會計處理。

國際財務報告準則第12號為一項披露準則，適用於在子公司、合營安排、聯營企業或未予合併的結構化主體中持有權益的主體。總體上，國際財務報告準則第12號中的披露要求較現行準則中的披露要求涵蓋更為廣泛。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則(續)

對國際財務報告準則第10號、第11號和第12號的修訂於2012年6月發佈，該等修訂對上述準則的首次採用提供了過渡性指引。

該5項準則以及關於過渡性指引的修訂對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用，前提是必須同時提前採用該「一套5項」準則的每一項。

本銀行董事認為採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量

國際財務報告準則第13號確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。該準則定義了公允價值、確定了計量公允價值的框架、並引入了有關公允價值計量的要求。國際財務報告準則第13號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。總體上，國際財務報告準則第13號中的披露要求較現行準則中的披露要求涵蓋更為廣泛。例如，基於公允價值三個層級框架的定性及定量披露要求目前僅限於《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》所涵蓋的金融工具。但是，國際財務報告準則第13號將此類披露延伸至屬於其範圍的所有資產和負債。

國際財務報告準則第13號對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。本銀行董事預期，採用該準則不會對合併財務報表數字及披露產生重大影響。

對國際會計準則第32號和國際財務報告準則第7號中關於金融資產和金融負債抵銷的修訂
國際會計準則第32號的修訂就抵銷規則的應用作出澄清。該修訂特別明確了「當前具有法律上可執行的抵銷權」以及「同時變現與清償」的含義。

國際財務報告準則第7號的修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以及相關安排進行披露(如繳納抵押品的要求)。

對國際財務報告準則第7號文中抵銷披露要求的修訂自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間及該年度期間的中期生效，並對所有比較期間追溯應用。而對國際會計準則第32號文中有關抵銷應用指引的修訂自2014年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，也應予以追溯應用。

本銀行董事預期採用上述國際會計準則第32號以及國際財務報告準則第7號的修訂預期不會對本集團合併財務報表披露產生重大影響。

對國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂：投資主體

對國際財務報告準則第10號的修訂為符合投資主體定義的主體提供了一項豁免，當子公司為從事與投資主體的投資活動相關業務時，投資主體無需遵循國際財務報告準則第10號對該子公司進行合併。根據該修訂，此類主體應以公允價值計量其在子公司中的投資。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

對國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂：投資主體(續)
為符合投資主體的定義需要滿足相關標準。具體來說，該主體需要：

- 從一個或多個投資者獲得資金，並為其提供專業投資管理服務；
- 向投資者承諾其經營目的僅為投資並獲取資本增值或投資收益，抑或兩者兼有；以及
- 以公允價值為基礎對其主要投資表現進行計量和評價。

對國際財務報告準則第12號和國際會計準則第27號的相應修訂提供了新的對投資主體的披露要求。

對國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號的修訂自2014年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。本銀行董事認為由於本銀行不是投資主體，採用上述修訂不會對本集團產生影響。

國際會計準則第19號(2011年修訂) — 僱員福利

對國際會計準則第19號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第19號所允許的「區間法」。有關修訂要求所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。此外，原國際會計準則第19號中的利息成本和計劃資產的預期收益將被淨利息金額代替，該金額通過將淨設定受益負債或資產折現計算產生。

對國際會計準則第19號的修訂對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，除特定情形外，需要予以追溯應用。本銀行董事預期採用對國際會計準則第19號的修訂將不會對本集團的設定受益計劃數字產生重大影響。

對國際會計準則第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報

對國際會計準則第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報對綜合收益表和收益表引入了新的術語。根據國際會計準則第1號的修訂，綜合收益表更名為損益及其他綜合收益表，而收益表更名為損益表。對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部分增加披露，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤，而修訂並未改變可對其他綜合收益項目以稅前或稅後方式列報進行選擇。

對國際會計準則第1號的修訂自2012年7月1日或以後開始的年度期間生效，其他綜合收益的列報將會於本集團在未來期間採用上述修訂時作出相應變更。

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善包含了對一系列國際財務報告準則的修訂。修訂自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效。這些修訂包括對國際會計準則第32號 — 金融工具：列報的修訂。

國際會計準則第32號的修訂明確了對於向所有者分配產生的所得稅以及股權交易的交易成本的核算適用國際會計準則第12號 — 所得稅。本銀行董事認為由於本集團已經採用了上述處理方式，採用上述修訂不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生影響。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 子公司和商譽

當本集團有權決定一個實體的財務和經營政策，並能據以從其經營活動中獲取利益，即本集團對其擁有控制權(通常體現為擁有該實體50%以上的表決權)時，該實體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個實體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權的影響。子公司於控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現的企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；如果少於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的部分，直接計入當期損益。

本集團內部交易往來金額、收入和支出在編製合併報表時均全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

2.2.2 與非控制性權益的交易

向子公司的非控制性權益購入更多權益時支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

當本集團不再控制或有重大影響時，集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量，由此產生的利得和損失確認為當期損益。該等公允價值將作為聯營企業、合營企業的剩餘權益或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入損益。

2.2.3 特殊目的實體

特殊目的實體系本集團為完成某項特定目的(如資產證券化)而設立的實體。下列情況可能表明本集團實際控制相關特殊目的實體而需將其納入合併財務報表：

- 特殊目的實體系根據本集團特定業務需要而開展經營活動，從而使本集團通過特殊目的實體的經營活動獲益。
- 本集團擁有特殊目的實體的決策權，或通過設置「自動決策機制」來實現決策權。
- 本集團有權獲取特殊目的實體大部分收益，並可能相應承擔特殊目的實體經營活動的相關風險。
- 本集團保留了大部分與特殊目的實體或其資產相關的剩餘風險或所有權風險，從而通過其經營活動獲益。

本集團對特殊目的實體控制權評估在其設立時進行。若本集團與特殊目的實體的關係實質發生改變，本集團將重新評估對特殊目的實體的控制權。

與本集團資產證券化相關的信息列示於附註41。

2 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製(續)

2.2.4 對聯營公司投資

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

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營公司當年淨利潤和其他綜合收益的份額的變動進行調整。如果本集團對聯營公司的虧損等於或超過本集團在聯營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營公司進行支付時，本集團才會就額外應佔虧損作出撥備及確認負債。

購買成本超過在購買日確認的本集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽會納入投資的賬面價值內。

在重新評估後，本集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額超過購買成本的部分，即時於當期損益中確認。

國際會計準則第39號適用於判斷是否需要確認本集團對聯營公司投資的減值損失。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號 — 資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營公司進行交易，則產生的利潤和虧損會按照本集團在相應聯營公司中的權益份額予以抵銷。

聯營公司的投資在本銀行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

2.3 衍生金融工具

衍生金融工具，包括但不限於利率衍生工具、貨幣衍生工具等。衍生工具於衍生工具合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生工具的公允價值變動計入當期損益。公允價值可根據活躍市場公開報價或使用估值技術確定，包括現金流量貼現模型或期權定價模型等。若衍生金融工具的公允價值為正，則確認為資產；若公允價值為負，則確認為負債。

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

2.4 套期會計

本集團將某些衍生金融工具指定為公允價值套期之套期工具。

本集團在套期開始時，記錄套期工具與被套期項目之間的關係，以及風險管理目標和進行不同套期交易的策略。此外，在套期開始及之後，本集團會持續書面評估套期業務中使用的套期工具在抵銷被套期項目因被套期風險引起的公允價值變動方面是否高度有效。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.4 套期會計(續)

公允價值套期

被指定為公允價值套期且符合條件的的衍生工具，其公允價值變動形成的利得或損失計入當期損益。被套期項目因被套期風險形成的利得或損失也計入當期損益。

當本集團撤銷對套期關係的指定、套期工具已到期或被出售、合同終止或已行使、或不再符合運用套期會計的條件時，終止運用套期會計。

對計息的被套期項目與被套期風險相關的賬面價值所做的調整，應在調整日至到期日的期間內按照重新計算的實際利率進行攤銷並計入當期損益。

2.5 金融資產

本集團金融資產以公允價值進行初始計量，並分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期投資，可供出售金融資產和貸款及應收款項。證券投資包括持有至到期投資、可供出售金融資產和貸款及應收款項類債券投資。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規則或慣例所確立的時間限度交付。

公允價值，指在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或債務清償的金額。對於存在活躍市場的金融工具，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

滿足下列條件之一的金融資產劃分為交易性金融資產：(1)承擔該金融資產的目的，主要是為了近期內出售；(2)初始確認時即屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該資產組合進行管理；(3)屬於衍生工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具，與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鈎並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

符合下列條件之一的金融資產，在初始確認時可以指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：(1)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認和計量方面不一致的情況；(2)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產所在的金融資產組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產採用公允價值進行後續計量，公允價值變動形成的利得或損失以及與該等金融資產相關的利息收入計入當期損益。

持有至到期投資

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

2 主要會計政策(續)

2.5 金融資產(續)

可供出售金融資產

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

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量，公允價值變動計入其他綜合收益。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前通過其他綜合收益計入權益的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

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

可供出售權益投資產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入損益。

可供出售債權投資的利息收入以實際利率法計算並計入當期損益。

貸款及應收款項

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

金融資產的終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既沒有轉讓也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入被轉讓金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

資產證券化

本集團在經營活動中，通過將部分金融資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，將金融資產證券化。本集團持有部分次級資產支持證券，次級資產支持證券在優先順序資產支持證券本息償付完畢前不得轉讓。本集團作為資產服務商，提供回收資產池中的貸款，保存與資產池有關的賬戶記錄以及出具服務機構報告等服務。信託財產在支付信託稅負和相關費用之後，優先用於償付優先順序資產支援證券的本息，全部本息償付之後剩餘的信託財產作為次級資產支持證券的收益，歸本集團及其他次級資產支持證券持有者所有。本集團根據在被轉讓金融資產中保留的風險和收益程度，部分或整體終止確認該類金融資產。

在運用證券化金融資產的會計政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團予以終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團繼續確認該金融資產；
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並未保留控制權，本集團終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債；

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.5 金融資產(續)

資產證券化(續)

- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。本集團以金融資產轉讓時的公允價值為基礎，將金融資產的原賬面價值在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行分攤。分攤至被終止確認部分的賬面價值和所收取的與之對應的對價連同分攤至被終止確認部分的原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。計入其他綜合收益的公允價值變動累計額在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行的分攤，亦根據相應部分的公允價值確定。

2.6 金融資產的減值

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

金融資產發生減值的客觀證據，包括下列可觀察到的各項事項：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出原本不會考慮的讓步；
- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (6) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，包括：
 - 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況；
- (7) 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- (8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- (9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

(a) 以攤餘成本計量的金融資產減值

本集團對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試；對單項金額不重大的金融資產，單獨進行減值測試或包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括單項金額重大和不重大的金融資產)，包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單項確認減值損失的金融資產，不包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

以攤餘成本計量的金融資產將其賬面價值減記至按照該金融資產的原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值(不包括尚未發生的未來信用風險)，減記金額確認為減值損失，計入當期損益，並通過準備賬戶抵減其賬面價值。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額應計入當期損益。金融資產在確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，但金融資產轉回減值損失後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

2 主要會計政策(續)

2.6 金融資產的減值(續)

(b) 可供出售金融資產減值

可供出售金融資產發生減值時，將原計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失予以轉出並計入當期損益，該轉出的累計損失為該資產初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的餘額。

在確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，可供出售權益工具投資的減值損失轉回確認為其他綜合收益，可供出售債務工具的減值損失轉回計入當期損益。

(c) 以成本計量的金融資產減值

在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，或與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融資產發生減值時，減值損失的金額為金融資產賬面價值與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，此類金融資產的減值損失一經確認不得轉回。

2.7 金融負債／權益工具

本集團將發行的金融工具根據該金融工具合同安排的實質以及金融負債和權益工具的定義確認為金融負債或權益工具。

金融負債以公允價值進行初始計量，並劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

滿足下列條件之一的金融負債劃分為交易性金融負債：(1)承擔該金融負債的目的，主要是為了近期内回購；(2)初始確認時即屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該資產組合進行管理；(3)屬於衍生工具，但是被指定為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具，與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。

符合下列條件之一的金融負債，在初始確認時可以指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(1)該指定可以消除或明顯減少由於該金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認和計量方面不一致的情況；(2)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融負債所在的金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債採用公允價值進行後續計量，公允價值變動形成的利得或損失以及與該等金融負債相關的利息支出計入當期損益。

(b) 其他金融負債

與在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融負債，按照成本進行後續計量。其他金融負債採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量，終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.7 金融負債／權益工具(續)

(c) 金融負債的終止確認

金融負債的現時義務全部或部分已經解除、取消或到期，才能終止確認該金融負債或其一部分。本集團(債務人)與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認的，將終止確認部分的賬面價值與已付和應付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

2.8 利息收入及利息支出

相關計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，並計入當期損益。實際利率與合同利率差異較小的，也可按合同利率計算。

實際利率法是指按照金融資產或金融負債(含一組金融資產或金融負債)的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或支出的方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用損失)，同時還將考慮金融資產或金融負債合同各方之間支付或收取的、屬實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

2.9 手續費和佣金收入

本集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務之手續費及佣金於提供服務期間按權責發生制確認。其他服務的手續費及佣金收入均於提供服務時確認。

2.10 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

2.11 賣出回購及買入返售協議

(a) 賣出回購資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在財務狀況表中作為賣出回購證券款列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

(b) 買入返售資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本，在財務狀況表中作為買入返售信貸資產或證券列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

2.12 貴金屬

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

2 主要會計政策(續)

2.13 固定資產

本集團的固定資產主要包括土地和建築物、在建工程、設備、運輸工具、物業裝修。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

土地和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。土地和建築物、設備、運輸工具和物業裝修的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
土地和建築物	25年-50年	3%	1.94%-3.88%
設備	3年-11年	3%	8.82%-32.33%
運輸工具(不含經營性租出固定資產)	4年-8年	3%	12.13%-24.25%
物業裝修	5年-10年	—	10%-20%
經營性租出固定資產	15年-25年	5%-10%	3.60%-6.33%

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

在建工程按實際成本計量，實際成本包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後結轉為固定資產。

經營性租出固定資產為飛行設備及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據飛行設備及船舶的實際情況，確定折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。

2.14 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量。資產負債表日，抵債資產按賬面價值與公允價值減銷售成本兩者孰低計量，當其公允價值減銷售成本低於賬面價值時，減值損失於當期損益中確認。

抵債資產處置時，取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

2.15 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

2.16 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.17 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，以成本進行初始計量。

本集團投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，而且本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資性房地產的公允價值作出合理估計，因此本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行後續計量，公允價值的變動計入當期損益。

確定投資性房地產的公允價值時，本集團參照活躍市場上同類或類似房地產的現行市場價格；無法取得同類或類似房地產的現行市場價格的，參照活躍市場上同類或類似房地產的最近交易價格，並考慮交易情況、交易日期、所在區域等因素，從而對投資性房地產的公允價值作出合理的估計；或基於預計未來獲得的租金收益和有關現金流量的現值確定其公允價值。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

2.18 資產減值

於報告期末，本集團覆核其有形資產和使用壽命有限的無形資產的賬面價值以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果資產的可收回金額估計低於其賬面價值，則將該資產的賬面價值減記至其可收回金額。減值損失應立即計入當期損益。

使用壽命不確定的無形資產和尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面價值會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面價值不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面價值。減值損失的轉回立即確認為收入。

2.19 租賃

當合同實質上將所有權上絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

(a) 本集團為出租人

於租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內採用實際利率法計算確認當期的融資收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。應收融資租賃款扣除未實現融資收益後的餘額在「其他資產」項目列示。

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

(b) 本集團為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。

在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，這些激勵措施應被視同一項負債。所有激勵措施形成的優惠應從租賃總額中扣除，並將租金餘額於租期內按直線法分攤。

2.20 現金及現金等價物

現金是指企業庫存現金以及可以隨時用於支付的存款。現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的投資。

2 主要會計政策(續)

2.21 預計負債

當與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且履行該義務很可能導致經濟利益流出，以及該義務的金額能夠可靠地計量，則確認為預計負債。

在資產負債表日，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

2.22 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

當期稅項

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

遞延稅項

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

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

遞延所得稅資產的賬面價值會在每一報告期間末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面價值。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項，其他當期及遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，賬面金額假設將全部通過出售收回，除非該假設被推翻。當採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式時，該假設被推翻。

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

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.23 股本

(a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

(b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

(c) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

2.24 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作財務擔保及信貸承諾交易並披露作或有負債及承諾。

2.25 僱員福利

(a) 僱員福利及退休福利責任

本集團在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系，包括基本養老保險、醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度，相應的支出於發生時計入當期損益。

本集團為境內分支機構2008年12月31日前離退休的員工支付補充退休福利，本集團根據精算結果確認本集團的負債，相關精算利得和損失計入當期損益。

本集團境內分支機構2009年1月1日以後退休的員工參加本集團設立的年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出於發生時計入當期損益。

本集團為未達到國家規定的退休年齡、經本集團批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算，並計入當期損益。本集團於資產負債表日對折現額進行覆核，相關變動計入當期損益。

(b) 以股份為基礎的支付計劃

本集團的股份支付是為了獲取職工提供服務而授予權益工具或者承擔以權益工具為基礎確定的負債的交易。本集團的股份支付為以現金結算的股份支付。

以現金結算的股份支付，按照本集團承擔的以股份或其他權益工具為基礎確定的負債的公允價值計量。在相關負債結算前的每個資產負債表日以及結算日，對負債的公允價值重新計量，其變動計入當期損益。

本集團授予的股票增值權採用二項式期權定價模型定價。

2.26 外幣折算

人民幣為本銀行及本集團境內機構經營所處的主要經濟環境中的貨幣，本銀行及本集團境內機構以人民幣為記賬本位幣。本銀行及本集團境外機構根據其經營所處的主要經濟環境中的貨幣確定其記賬本位幣。本集團編製本財務報表時所採用的貨幣為人民幣。

在編製個別實體的財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。

2 主要會計政策(續)

2.26 外幣折算(續)

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用該日即期匯率折算為人民幣，因該日的即期匯率與初始確認時或者前一資產負債表日即期匯率不同而產生的滙兌差額，除：(1)為了規避外滙風險進行套期的套期工具的滙兌差額按套期會計方法處理；(2)可供出售外幣非貨幣性項目(如股票)產生的滙兌差額以及可供出售貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的滙兌差額確認為其他綜合收益；及(3)構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目，因滙率變動而產生的滙兌差額外，均計入當期損益。

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行滙率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按年內平均滙率折算。所產生的滙兌差額(如有)均計入其他綜合收益。

在處置本集團在境外經營的全部股東權益或因處置部分權益投資或其他原因喪失了對境外經營控制權時，將財務狀況表中股東權益項目下列示的、與該境外經營以及構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目相關的外幣報表折算差額，全部轉入處置當期損益。

在處置部分權益投資或其他原因不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營企業或合營企業的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

2.27 或有負債及或有事項

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上本集團不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.28 保險合同

(a) 保險合同

本集團保險子公司的保險合同包括原保險合同和再保險合同。本集團與投保人簽訂的合同，當被保險人死亡、傷殘、疾病或者達到約定的年齡、期限時本集團承擔給付保險金責任的，則本集團承擔了保險風險；如果保險風險重大，則屬於原保險合同。本集團與其他保險人簽訂的合同，如轉移了重大保險風險，則屬於再保險合同。

(b) 保險合同收入和成本

本集團於保險合同成立並承擔相應保險責任，與保險合同相關的經濟利益很可能流入，且保險合同相關的收入能夠可靠計量時確認保費收入。對於壽險保險合同，如合同約定分期收取保費的，本集團根據當期應收取的保費確認為當期保費收入；如合同約定一次性收取保費的，本集團根據一次性應收取的保費確認為當期保費收入。對於非壽險保險合同，本集團根據保險合同約定的保費總額確認為當期保費收入。

保險合同提前解除的，本集團按照保險合同約定計算確定應退還投保人的金額作為退保費，計入當期損益。

保險合同成本指保險合同發生的會導致股東權益減少的且與向股東分配利潤無關的經濟利益的總流出。保險合同成本主要包括已經發生的手續費和佣金支出、賠付成本以及提取的各項保險合同準備金。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.28 保險合同(續)

(c) 保險合同準備金

本集團在報告日計量保險合同準備金，以如實反映保險合同負債。本集團的保險合同準備金分別由壽險保險合同準備金和非壽險保險合同準備金組成。其中，壽險保險合同準備金包括壽險責任準備金、長期健康險責任準備金，分別由未到期責任準備金和未決賠款準備金組成；非壽險保險合同準備金包括未到期責任準備金和未決賠款準備金。

2.29 財務擔保合同

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

2.30 受託業務

本集團合併財務報表不包括當本集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團作為代理人按該等貸款提供資金的第三方貸款人之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

2.31 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團主要經營決策者能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)本集團能夠取得該組成部分有關財務信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團有如下分部：華北、東北、華東、華中及華南、西部、總部及海外。

2.32 抵銷金融資產及負債

當具有法律可執行的抵銷權及有意以淨額結算或同時結清資產及負債時，金融資產與負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

3 金融風險管理

概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。風險承擔對金融業務至關重要，經營風險是經營的必然結果。因此本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序，包括外匯風險、利率風險、信用風險、使用衍生金融工具和非衍生金融工具等專項風險管理政策。本集團首席風險官代表高級管理層具體履行全面風險管理職責。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門承擔全行各類風險的總體管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險和市場風險。其中市場風險包括外匯風險、利率風險和其他價格風險。

3.1 信用風險

本集團承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。表內的信用風險暴露包括客戶貸款、證券投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證。本集團大部分的營運均位於中國境內，但中國不同地區在經濟發展方面有著各自的特色，如東部地區的經濟發展要優於西部地區的經濟發展。集團整體的信用風險由總行的風險管理部負責並定期向本銀行高級管理層和董事會進行匯報。通過設定每位借款人所能獲得的風險金額，本集團把自身承擔的信用風險分成若干等級。該等限額受到定期監控並且每年進行審閱。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力和在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦借著取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

3.1.1 信用風險的度量

(a) 客戶貸款及表外承諾

本集團按交易對手衡量公司客戶貸款和表外承諾的信用風險，包括三個因素：(i)客戶或交易對手對於合同義務的「違約概率」；(ii)本集團按交易對手的當期淨暴露及其可能的未來發展而確認的「違約淨暴露」；(iii)違約合同的可回收金額比率（「違約損失率」）。

違約淨暴露是指發生違約時集團已經發放的貸款額。對於承諾，違約淨暴露就等於違約之時本集團已經發放的貸款和仍將發放的貸款。

違約損失率又稱損失程度，即交易對手違約對本集團造成的損失程度。違約損失率以每一單位風險暴露的損失比率反映，一般受交易對手類型，債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

以上信用風險的計量是用來反映預計損失(預計損失模型)的，是應巴塞爾銀行監管委員會(簡稱「巴塞爾委員會」)關於銀行規章和監管措施的要求，並在本集團日常營運管理中得到應用。相比之下，國際會計準則第39號的減值準備計量是基於合併財務報表日已發生的損失而非預計損失。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

本集團根據巴塞爾新資本協議要求和中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)對內部評級體系的監管指引要求，建立了一套內部評級體系並實施。本行根據歷史上違約客戶違約前風險特徵的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了公司授信客戶的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶在未來一年內的違約概率，並按照本行內部評級主標尺將計算得到的違約概率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。為了提升評級模型預測能力的準確性和穩定性，本行規定至少每半年根據客戶實際違約情況對模型評級結果進行返回檢驗。

本集團定期通過資產風險管理系統，對公司類客戶的信貸資產採用三層風險過濾方法，定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值類信貸資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

本集團提供信貸承諾、擔保及信用證。該等工具之主要目的是確保客戶於需要時的資金供給。該等工具乃不可撤回的保證，表示本集團將於客戶未能向第三方履行責任時作出付款。該等工具帶有與貸款相似之信用風險，因此本集團將該信用風險與貸款組合一起進行管理。

本集團通過監控逾期狀態來管理個人貸款的信用風險。同時本集團高級管理層還定期按照地區、行業及客戶類別分析監控零售客戶貸款的信用風險。

目前，本集團對境內所有信貸客戶及業務的違約概率，按照內部風險評級共分為15個非違約級別和1個違約級別。非違約級別以客戶及業務未來一年內違約可能性的大小作為基礎來劃分等級。符合本集團違約定義的客戶及業務均統一劃入違約等級。

(b) 債券投資

本集團採用外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。

(c) 衍生產品

本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

(d) 同業往來

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵押物可接受程度。貸款的主要抵押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵押物的價值由授信管理部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵押物種類如下：

抵押物	最高抵押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	60%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵押物以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券和類似的投資組合擔保的金融工具外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(b) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，籍此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1中描述的內部評級體系更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2.6)。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

按照本集團如下標準，內部評級工具協助管理層來判斷根據國際會計準則第39號減值的客觀依據是否確實存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難(比如股東權益比率，銷售收入比)；
- 違背合同條款或條件；
- 啟動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；
- 抵押物價值惡化；
- 其他可觀察資料表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

本集團的政策要求至少每季度或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在資產負債表日發生的損失，逐筆計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物(包括再次確認它的變現能力)以及單項資產的預期可收回金額。

整體貸款減值撥備的提取：通過歷史經驗、判斷及統計資料來判別已經發生但尚未識別的損失。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額
本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
資產		
存放中央銀行款項	798,027	720,745
存放同業及其他金融機構款項	520,963	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	51,433	48,290
客戶貸款		
— 公司貸款	2,286,909	2,002,703
— 個人貸款	592,719	502,682
證券投資 — 貸款及應收款項	30,395	28,256
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	202,046	181,350
證券投資 — 持有至到期投資	598,615	544,761
其他金融資產	106,441	70,822
	5,187,548	4,542,849
表外		
開出保函、承兌及信用證	927,111	748,710
信貸承諾及其他信貸承諾	436,565	369,949
	1,363,676	1,118,659

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
資產		
存放中央銀行款項	797,544	720,522
存放同業及其他金融機構款項	521,774	441,063
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	51,433	48,249
客戶貸款		
— 公司貸款	2,287,267	2,003,300
— 個人貸款	589,507	499,529
證券投資 — 貸款及應收款項	30,020	28,029
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	200,819	180,299
證券投資 — 持有至到期投資	597,558	544,653
其他金融資產	36,665	24,116
	5,112,587	4,489,760
表外		
開出保函、承兌及信用證	926,530	748,702
信貸承諾及其他信貸承諾	436,542	369,949
	1,363,072	1,118,651

上表列示了本集團截至2012年12月31日和2011年12月31日,不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產,以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額(續)

如上所示，56%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2011年：55%)。

基於客戶貸款的組合的如下表現，管理層有信心且有能力的繼續將本集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 99%的客戶貸款既未逾期也未減值(2011年：99%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為0.92%(2011年：0.86%)。

3.1.5 貸款及墊款

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	2,906,618	520,951	2,534,580	443,228
逾期末減值	13,686	12	5,184	12
已減值	26,995	—	21,986	—
總額	2,947,299	520,963	2,561,750	443,240
減：組合貸款減值撥備	(55,187)	—	(45,115)	—
減：個別貸款減值撥備	(12,484)	—	(11,250)	—
淨額	2,879,628	520,963	2,505,385	443,240

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	2,903,881	521,762	2,532,001	441,051
逾期末減值	13,675	12	5,184	12
已減值	26,793	—	21,986	—
總額	2,944,349	521,774	2,559,171	441,063
減：組合貸款減值撥備	(55,141)	—	(45,092)	—
減：個別貸款減值撥備	(12,434)	—	(11,250)	—
淨額	2,876,774	521,774	2,502,829	441,063

截至2012年12月31日，本集團客戶貸款的減值撥備為人民幣676.71億元(2011年：人民幣563.65億元)，其中，人民幣124.84億元為個別貸款減值撥備(2011年：人民幣112.50億元)，人民幣551.87億元為組合貸款減值撥備(2011年：人民幣451.15億元)。更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

截至2012年12月31日，本集團總體客戶貸款餘額同比增長15.05%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期末減值貸款

本集團對單一客戶採用16級內部評級體系來評估未逾期末減值貸款組合的貸款質量。

本集團

截至2012年12月31日

未逾期末減值

	內部評級				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 貼現	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 貿易融資	108,908	3,311	—	—	112,219
境內個人貸款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
合計	2,397,131	163,721	2,795	59,962	2,623,609
海外分行、離岸中心 及子公司					283,009

本銀行

截至2012年12月31日

未逾期末減值

	內部評級				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 貼現	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 貿易融資	108,908	3,311	—	—	112,219
境內個人貸款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
小計	2,397,131	163,721	2,795	59,962	2,623,609
海外分行、離岸中心 及子公司					280,272

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

本集團

截至2012年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	2,586	1,930	1,006	—	5,522	5,323
個人貸款						
— 按揭貸款	1,804	590	245	—	2,639	1,708
— 信用卡透支	2,378	503	329	—	3,210	—
— 其他	460	633	1,222	—	2,315	1,485
合計	7,228	3,656	2,802	—	13,686	8,516
存放同業及其他 金融機構款項	—	—	—	12	12	16

本銀行

截至2012年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	2,579	1,930	1,006	—	5,515	5,315
個人貸款						
— 按揭貸款	1,804	590	245	—	2,639	1,708
— 信用卡透支	2,378	503	329	—	3,210	—
— 其他	460	633	1,218	—	2,311	1,485
合計	7,221	3,656	2,798	—	13,675	8,508
存放同業及其他 金融機構款項	—	—	—	12	12	16

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款(續)

本集團

截至2011年12月31日

	逾期	逾期	逾期	逾期	合計	抵押物
	30天以內	31至60天	61至90天	90天以上		公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	171	42	42	—	255	547
個人貸款						
— 按揭貸款	1,301	368	138	—	1,807	2,811
— 信用卡透支	2,159	300	—	—	2,459	—
— 其他	457	150	56	—	663	970
合計	4,088	860	236	—	5,184	4,328
存放同業及其他 金融機構款項	—	—	—	12	12	16

本銀行

截至2011年12月31日

	逾期	逾期	逾期	逾期	合計	抵押物
	30天以內	31至60天	61至90天	90天以上		公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	171	42	42	—	255	547
個人貸款						
— 按揭貸款	1,301	368	138	—	1,807	2,811
— 信用卡透支	2,159	300	—	—	2,459	—
— 其他	457	150	56	—	663	970
合計	4,088	860	236	—	5,184	4,328
存放同業及其他 金融機構款項	—	—	—	12	12	16

抵押品的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值考慮目前抵押品處置經驗和市場狀況進行調整估計的。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(c) 已減值貸款

截至2012年12月31日，不考慮抵押物現金流的個別確認減值的客戶貸款金額為人民幣269.95億元(2011年12月31日：人民幣219.86億元)。

本集團個別確認的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

本集團

	截至 2012年12月31日	截至 2011年12月31日
公司貸款	21,896	19,194
個人貸款	5,099	2,792
個別確認減值的貸款	26,995	21,986
抵押物公允價值		
公司貸款	6,465	5,077
個人貸款	2,743	2,570
個別確認減值的貸款	9,208	7,647

本銀行

	截至 2012年12月31日	截至 2011年12月31日
公司貸款	21,896	19,194
個人貸款	4,897	2,792
個別確認減值的貸款	26,793	21,986
抵押物公允價值		
公司貸款	6,465	5,077
個人貸款	2,743	2,570
個別確認減值的貸款	9,208	7,647

截至2012年12月31日，本集團無個別確認減值的存放同業及其他金融機構的款項(2011年12月31日：無)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
		%		%
中國內地地區				
— 上海	355,443	12.06	285,835	11.16
— 江蘇	347,651	11.80	315,655	12.32
— 北京	292,119	9.91	271,290	10.59
— 廣東	240,206	8.15	206,998	8.08
— 浙江	222,832	7.56	199,281	7.78
— 山東	134,593	4.57	113,036	4.41
— 湖北	97,732	3.32	85,393	3.33
— 河南	96,411	3.27	84,989	3.32
— 其他	944,639	32.04	812,828	31.73
中國內地合計	2,731,626	92.68	2,375,305	92.72
港澳台及海外地區	215,673	7.32	186,445	7.28
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
		%		%
中國內地地區				
— 上海	355,416	12.07	285,823	11.17
— 江蘇	347,651	11.81	315,655	12.33
— 北京	292,119	9.92	271,290	10.60
— 廣東	240,206	8.16	206,998	8.09
— 浙江	221,564	7.53	198,449	7.75
— 山東	134,371	4.56	113,036	4.42
— 湖北	97,232	3.30	84,703	3.31
— 河南	96,411	3.27	84,989	3.32
— 其他	943,383	32.04	812,108	31.74
中國內地合計	2,728,353	92.66	2,373,051	92.73
港澳台及海外地區	215,996	7.34	186,120	7.27
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,944,349	100.00	2,559,171	100.00

所佔比例達到或超過3%的中國內地地區均已被披露。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	72,000	2.44	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	113,677	3.86	103,193	4.03
— 電子	53,813	1.83	52,532	2.05
— 鋼鐵	45,739	1.55	42,547	1.66
— 機械	106,908	3.63	89,785	3.50
— 紡織及服裝	38,758	1.32	34,996	1.37
— 其他製造業	225,276	7.64	188,906	7.37
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,394	4.49	141,316	5.52
建築業	93,246	3.16	80,621	3.15
交通運輸、倉儲和郵政業	363,797	12.34	329,566	12.86
電信、計算機服務和軟件業	10,080	0.34	10,195	0.40
批發和零售業	389,695	13.22	290,874	11.35
住宿和餐飲業	23,358	0.79	21,009	0.82
金融業	23,471	0.80	22,995	0.90
房地產業	179,862	6.10	158,688	6.19
服務業	184,211	6.25	160,039	6.25
水利、環境和公共設施管理業	137,343	4.66	151,161	5.90
科教文衛	37,596	1.28	32,647	1.27
其他	49,784	1.69	40,136	1.58
貼現	64,769	2.20	50,197	1.96
公司貸款總額	2,345,777	79.59	2,052,443	80.12
個人貸款				
按揭貸款	358,258	12.16	312,897	12.22
信用卡透支	119,212	4.04	74,194	2.90
中期及長期營運資金貸款	55,172	1.87	51,060	1.99
短期營運資金貸款	31,672	1.07	37,495	1.46
汽車貸款	3,514	0.12	5,632	0.22
其他	33,694	1.15	28,029	1.09
個人貸款總額	601,522	20.41	509,307	19.88
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 行業分析(續)

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)(續)

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	72,000	2.45	51,033	1.99
製造業				
— 石油化工	113,659	3.86	103,193	4.03
— 電子	53,808	1.83	52,532	2.05
— 鋼鐵	45,739	1.55	42,547	1.66
— 機械	106,863	3.63	89,785	3.51
— 紡織和服裝	38,724	1.32	34,996	1.37
— 其他製造業	224,297	7.62	188,231	7.36
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,374	4.50	141,311	5.52
建築業	93,087	3.16	80,567	3.15
交通運輸、倉儲和郵政業	363,660	12.35	330,180	12.90
電信、計算機服務和軟件業	10,080	0.34	10,194	0.40
批發和零售業	387,913	13.17	290,676	11.36
住宿和餐飲業	23,336	0.79	21,004	0.82
金融業	27,527	0.93	24,780	0.97
房地產業	179,982	6.11	158,652	6.20
服務業	184,211	6.26	160,039	6.25
水利、環境和公共設施管理業	137,343	4.66	151,148	5.91
科教文衛	37,583	1.28	32,638	1.28
其他	49,150	1.67	39,324	1.53
貼現	64,769	2.20	50,197	1.96
公司貸款總額	2,346,105	79.68	2,053,027	80.22
個人貸款				
按揭貸款	358,217	12.17	312,850	12.22
信用卡透支	119,212	4.05	74,194	2.90
中期及長期營運資金貸款	55,078	1.87	50,796	1.99
短期營運資金貸款	30,709	1.04	37,195	1.45
汽車貸款	3,514	0.12	5,632	0.22
其他	31,514	1.07	25,477	1.00
個人貸款總額	598,244	20.32	506,144	19.78
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,944,349	100.00	2,559,171	100.00

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 客戶貸款按合同約定期限及擔保方式分析(總額)

本集團

	截至2012年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	414,230	180,651	216,631	811,512
保證貸款	479,423	177,979	137,269	794,671
附擔保物貸款	406,324	317,023	617,769	1,341,116
其中：抵押貸款	228,654	264,663	502,150	995,467
質押貸款	177,670	52,360	115,619	345,649
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,299,977	675,653	971,669	2,947,299

	截至2011年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	307,197	223,936	200,975	732,108
保證貸款	345,347	205,655	121,718	672,720
附擔保物貸款	352,106	292,766	512,050	1,156,922
其中：抵押貸款	195,945	244,139	422,252	862,336
質押貸款	156,161	48,627	89,798	294,586
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,004,650	722,357	834,743	2,561,750

本銀行

	截至2012年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	414,283	181,357	217,280	812,920
保證貸款	476,286	177,521	137,269	791,076
附擔保物貸款	403,436	316,761	620,156	1,340,353
其中：抵押貸款	228,340	264,401	502,810	995,551
質押貸款	175,096	52,360	117,346	344,802
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,294,005	675,639	974,705	2,944,349

	截至2011年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	308,078	223,503	201,463	733,044
保證貸款	344,504	205,224	121,717	671,445
附擔保物貸款	349,830	292,177	512,675	1,154,682
其中：抵押貸款	196,230	243,573	422,239	862,042
質押貸款	153,600	48,604	90,436	292,640
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,002,412	720,904	835,855	2,559,171

3 金融風險管理(續)
3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資

截至2012年12月31日及2011年12月31日，獨立評級機構對本集團證券投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

本集團

	截至2012年12月31日				合計
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	
人民幣證券					
AAA	34	15,112	119,732	7,051	141,929
AA-至AA+	400	4,862	10,977	1,445	17,684
A-至A+	—	692	—	—	692
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	29,961	142,165	466,755	28,952	667,833
小計	30,395	162,831	597,464	37,448	828,138
外幣證券					
AAA	—	2,196	325	1,844	4,365
AA-至AA+	—	10,124	501	2,896	13,521
A-至A+	—	9,881	56	904	10,841
BBB-至BBB+	—	388	—	73	461
未評級 ^(a)	—	16,626	269	1,790	18,685
小計	—	39,215	1,151	7,507	47,873
合計	30,395	202,046	598,615	44,955	876,011

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本銀行

	截至2012年12月31日				
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	合計
人民幣證券					
AAA	25	14,741	119,111	7,051	140,928
AA-至AA+	400	4,567	10,825	1,445	17,237
A-至A+	—	692	—	—	692
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	29,595	142,165	466,756	28,952	667,468
小計	30,020	162,165	596,692	37,448	826,325
外幣證券					
AAA	—	2,196	325	1,844	4,365
AA-至AA+	—	9,890	235	2,896	13,021
A-至A+	—	9,881	38	904	10,823
BBB-至BBB+	—	388	—	73	461
未評級 ^(a)	—	16,299	268	1,790	18,357
小計	—	38,654	866	7,507	47,027
合計	30,020	200,819	597,558	44,955	873,352

3 金融風險管理(續)
3.1 信用風險(續)
3.1.6 證券投資(續)
本集團

	截至2011年12月31日				
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	合計
人民幣證券					
AAA	25	35,505	126,522	15,009	177,061
AA-至AA+	1,720	6,930	12,873	5,138	26,661
A-至A+	—	—	54	188	242
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	26,511	110,409	403,404	14,205	554,529
小計	28,256	152,844	542,853	34,540	758,493
外幣證券					
AAA	—	5,115	691	3,155	8,961
AA-至AA+	—	10,413	215	2,104	12,732
A-至A+	—	7,804	117	1,070	8,991
BBB-至BBB+	—	322	—	188	510
未評級 ^(a)	—	4,852	885	1,648	7,385
小計	—	28,506	1,908	8,165	38,579
合計	28,256	181,350	544,761	42,705	797,072

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本銀行

	截至2011年12月31日				
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產(債 券投資)	合計
人民幣證券					
AAA	25	35,200	126,492	15,009	176,726
AA-至AA+	1,720	6,603	12,813	5,138	26,274
A-至A+	—	—	54	188	242
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	26,284	110,395	403,404	14,205	554,288
小計	28,029	152,198	542,763	34,540	757,530
外幣證券					
AAA	—	5,113	691	3,155	8,959
AA-至AA+	—	10,209	215	2,104	12,528
A-至A+	—	7,804	99	1,070	8,973
BBB-至BBB+	—	322	—	188	510
未評級 ^(a)	—	4,653	885	1,607	7,145
小計	—	28,101	1,890	8,124	38,115
合計	28,029	180,299	544,653	42,664	795,645

(a) 主要包含中華人民共和國財政部(「財政部」)、中國人民銀行和政策性銀行等市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券。

個別確認減值的債券投資在2012年12月31日的金額為人民幣11.79億元(2011年12月31日：人民幣11.82億元)，截至2012年12月31日，本集團未持有抵押物，減值準備為人民幣11.79億元(2011年12月31日：人民幣11.82億元)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.7 衍生產品

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、利率合約及其他交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

信用風險加權金額 本集團及本銀行

	截至 2012年12月31日	截至 2011年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,012	2,276
— 利率合約及其他	464	520
	3,476	2,796

信用風險加權金額參照銀監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3.1.8 抵債資產

本集團及本銀行

	截至 2012年12月31日	截至 2011年12月31日
住宅物業	21	24
商業物業	62	91
其他	343	115
合計	426	230

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2012年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	785,894	587	11,546	798,027
存放同業及其他金融機構	472,940	38,563	9,460	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	43,781	3,049	4,603	51,433
客戶貸款	2,704,358	142,419	32,851	2,879,628
證券投資 — 貸款及應收款項	30,395	—	—	30,395
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	164,919	13,934	23,193	202,046
證券投資 — 持有至到期投資	597,609	25	981	598,615
其他金融資產	88,690	17,619	132	106,441
	4,888,586	216,196	82,766	5,187,548
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	912,640	6,110	8,361	927,111
信貸承諾及其他信貸承諾	402,582	18,339	15,644	436,565
	1,315,222	24,449	24,005	1,363,676

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2012年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	785,411	587	11,546	797,544
存放同業及其他金融機構	473,261	38,029	10,484	521,774
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	39,096	2,317	3,542	44,955
客戶貸款	2,699,394	142,349	35,031	2,876,774
證券投資 — 貸款及應收款項	30,020	—	—	30,020
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	163,925	13,934	22,960	200,819
證券投資 — 持有至到期投資	596,819	25	714	597,558
其他金融資產	21,661	14,254	750	36,665
	4,809,587	211,495	85,027	5,106,109
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	912,087	6,110	8,333	926,530
信貸承諾及其他信貸承諾	402,582	18,339	15,621	436,542
	1,314,669	24,449	23,954	1,363,072

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2011年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	701,407	11,723	7,615	720,745
存放同業及其他金融機構	382,728	31,506	29,006	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	39,859	2,201	6,230	48,290
客戶貸款	2,379,646	96,916	28,823	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	28,256	—	—	28,256
證券投資—可供出售金融資產(債券投資)	157,770	3,080	20,500	181,350
證券投資—持有至到期投資	543,757	25	979	544,761
其他金融資產	67,778	2,590	454	70,822
	4,301,201	148,041	93,607	4,542,849
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	731,384	11,466	5,860	748,710
信貸承諾及其他信貸承諾(已重述)	338,053	20,846	11,050	369,949
	1,069,437	32,312	16,910	1,118,659

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2011年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	701,184	11,723	7,615	720,522
存放同業及其他金融機構	380,969	31,372	28,722	441,063
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	39,859	2,160	6,230	48,249
客戶貸款	2,377,287	96,136	29,406	2,502,829
證券投資—貸款及應收款項	28,029	—	—	28,029
證券投資—可供出售金融資產(債券投資)	157,124	2,877	20,298	180,299
證券投資—持有至到期投資	543,649	25	979	544,653
其他金融資產	22,643	1,020	453	24,116
	4,250,744	145,313	93,703	4,489,760
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	731,376	11,466	5,860	748,702
信貸承諾及其他信貸承諾(已重述)	338,053	20,846	11,050	369,949
	1,069,429	32,312	16,910	1,118,651

金融資產按對手方所在國家/地區計算。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

本集團承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據銀監會要求，本集團的經營分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶或銀行賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本集團通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的投資。

本集團建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，在全行管理層面建立了由董事會、監事會和高級管理層組成的市場風險管理的領導機構，在職能履行層面實施條綫集中管理。資產負債管理部是全行市場風險管理牽頭部門，金融市場部、境內外分行是市場風險管理的執行機構，風險管理部、審計部分別對市場風險管理進行獨立驗證和內部審查。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險。對交易賬戶利率風險和滙率風險，本集團基於風險價值 (VaR) 計量進行監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

2012年，本集團持續完善市場風險管理政策制度。董事會制定《2012年交易賬戶市場風險壓力測試方案》，本集團根據業務實際確立主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團成功實施境外行交易資料的每日系統自動採集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

作為市場風險管理的一部分，本集團通過利率互換來應對由結構性存款和固定利率的長期債券帶來的利率風險。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

3.2.2 VaR

VaR 指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、滙率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

項目	截至2012年12月31日止年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值				
利率風險	81	66	108	21
滙率風險	22	15	35	6
	85	69	114	12

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

本集團通過衡量金融資產和負債頭寸利息淨收入變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對利息淨收入和其他綜合收益進行利率敏感性分析。集團逐月計算人民幣利率平移100個基點對年度利息淨收入和其他綜合收益的影響。

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團各年末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的利息淨收入的影響：

本集團

	預計利息淨收入變動	
	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
所有利率結構向上平移100基點	12,730	10,788
所有利率結構向下平移100基點	(12,730)	(10,788)

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
所有利率結構向上平移100基點	(2,507)	(3,017)
所有利率結構向下平移100基點	2,666	3,252

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計利息淨收入和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性測試(續)

滙率敏感性測試

本集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的滙率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響，進行滙率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於美元及港元滙率變動5%時，對年度淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣相對於美元及港元滙率升值或貶值5%時對集團淨利潤的影響：

本集團

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至2012年 12月31日止年度	截至2011年 12月31日止年度
人民幣升值5%	(1,730)	(458)
人民幣貶值5%	1,730	458

下表列示當人民幣相對於美元及港元滙率升值或貶值5%對集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
人民幣升值5%	(574)	(376)
人民幣貶值5%	574	376

3.2.4 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

現行市場利率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。由於利率變動，利差可能會增加，但如果利率出現不可預計的波動，則可能會減少利差或引致虧損。

本集團主要在中國大陸根據中國人民銀行調節的利率計劃經營業務。根據中國人民銀行的規定，貸款利率無上限，而下限可較規定利率下浮10%。中國人民銀行的一般做法是讓生息資產和生息負債的利率變動一致。本集團依據中國人民銀行公佈的基準利率經營其大部分國內的業務(包括貸款及存款)以及大部分財務擔保及信貸承諾業務。因此，本集團面對的利率風險是可控的。然而，並不能保證中國人民銀行將來會繼續採用該慣例。

以外幣計算的債券，以及不依據基準利率的部分財務擔保及信貸承諾業務，預計並無重大利率重定風險。

貼現票據的利率乃參照中國人民銀行/市場的再貼現利率而釐定。然而，該利率一般低於相同期限貸款的利率。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按重定價日或到期日(以較早者為準)分類。

本集團

	一至		三至		五年以上	不計息	合計
	一個月內	三個月	十二個月	一至五年			
截至2012年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	792,595	—	—	—	—	24,251	816,846
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	304,931	76,834	135,076	4,080	30	12	520,963
客戶貸款	1,268,138	489,672	1,059,773	46,540	15,505	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	—	1,095	5,406	1,511	22,383	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	22,220	49,510	61,614	46,021	22,681	2,562	204,608
證券投資—持有至到期投資	13,160	29,873	79,207	310,633	165,742	—	598,615
其他資產	14,471	19,966	31,231	2,502	—	101,993	170,163
資產總額	2,418,296	671,060	1,391,569	425,896	230,534	136,024	5,273,379
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(508,569)	(99,103)	(133,332)	(201,985)	—	—	(942,989)
客戶存款	(2,176,076)	(406,780)	(749,468)	(389,463)	—	(6,625)	(3,728,412)
其他負債	(2,599)	(3,301)	(4,881)	(30,672)	(41,351)	(114,667)	(197,471)
負債總額	(2,691,511)	(513,858)	(889,625)	(626,645)	(41,351)	(128,942)	(4,891,932)
利率敏感度缺口	(273,215)	157,202	501,944	(200,749)	189,183	7,082	381,447

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2012年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	792,112	—	—	—	—	24,233	816,345
存放同業及其他金融機構款項	306,797	76,834	134,981	3,150	—	12	521,774
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	2,781	4,110	19,262	14,609	4,193	6,478	51,433
客戶貸款	1,267,563	491,072	1,056,388	46,256	15,495	—	2,876,774
證券投資—貸款及應收款項	—	1,095	5,294	1,248	22,383	—	30,020
證券投資—可供出售金融資產	22,189	49,510	61,484	45,260	22,376	1,253	202,072
證券投資—持有至到期投資	13,160	29,873	79,207	310,306	165,012	—	597,558
對子公司的投資	—	—	—	—	—	10,238	10,238
其他資產	—	—	—	—	—	95,729	95,729
資產總額	2,404,602	652,494	1,356,616	420,829	229,459	137,943	5,201,943
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	(507,191)	(79,567)	(102,575)	(201,985)	—	—	(891,318)
客戶存款	(2,174,783)	(406,677)	(748,915)	(389,167)	—	(6,625)	(3,726,167)
其他負債	(2,306)	(3,103)	(2,488)	(30,602)	(41,351)	(104,549)	(184,399)
負債總額	(2,688,547)	(494,021)	(855,922)	(626,279)	(41,351)	(118,824)	(4,824,944)
利率敏感度缺口	(283,945)	158,473	500,694	(205,450)	188,108	19,119	376,999

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

本集團

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2011年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	705,287	—	—	—	—	31,712	736,999
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	348,233	18,979	75,156	860	—	12	443,240
客戶貸款	3,971	5,179	14,318	15,605	3,632	5,717	48,422
證券投資—貸款及應收款項	1,198,327	356,612	911,744	23,290	15,412	—	2,505,385
證券投資—可供出售金融資產	336	1,514	7,190	6,381	12,835	—	28,256
證券投資—持有至到期投資	13,472	32,811	31,676	70,876	32,515	2,742	184,092
其他資產	16,441	27,363	127,321	232,064	141,572	—	544,761
	13,409	12,792	18,278	110	637	74,796	120,022
資產總額	2,299,476	455,250	1,185,683	349,186	206,603	114,979	4,611,177
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(560,750)	(85,698)	(86,849)	(120,922)	(280)	—	(854,499)
客戶存款	(1,605)	(4,025)	(2,084)	(5,214)	—	(5,993)	(18,921)
其他負債	(2,033,226)	(346,727)	(653,516)	(240,260)	—	(9,503)	(3,283,232)
	(248)	(10,382)	(2,910)	(13,893)	(57,575)	(96,729)	(181,737)
負債總額	(2,595,829)	(446,832)	(745,359)	(380,289)	(57,855)	(112,225)	(4,338,389)
利率敏感度缺口	(296,353)	8,418	440,324	(31,103)	148,748	2,754	272,788

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2011年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	705,064	—	—	—	—	31,699	736,763
存放同業及其他金融機構款項	347,076	18,929	75,046	—	—	12	441,063
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,971	5,138	14,318	15,605	3,632	5,585	48,249
客戶貸款	1,198,119	357,129	909,694	22,486	15,401	—	2,502,829
證券投資—貸款及應收款項	336	1,514	7,159	6,249	12,771	—	28,029
證券投資—可供出售金融資產	13,472	32,811	31,515	70,471	32,030	1,298	181,597
證券投資—持有至到期投資	16,441	27,363	127,321	232,052	141,476	—	544,653
對子公司的投資	—	—	—	—	—	9,344	9,344
其他資產	—	—	—	—	—	71,930	71,930
資產總額	2,284,479	442,884	1,165,053	346,863	205,310	119,868	4,564,457
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融負債	(560,508)	(85,269)	(53,275)	(120,922)	(280)	—	(820,254)
客戶存款	(2,033,091)	(346,727)	(653,623)	(239,644)	—	(9,503)	(3,282,588)
其他負債	(28)	(10,273)	(2,544)	(11,662)	(57,575)	(90,518)	(172,600)
負債總額	(2,595,232)	(446,294)	(711,526)	(377,442)	(57,855)	(106,014)	(4,294,363)
利率敏感度缺口	(310,753)	(3,410)	453,527	(30,579)	147,455	13,854	270,094

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 滙率風險

本集團主要以人民幣進行業務，部分交易則以美元、港元和其他貨幣進行。本集團的滙率風險來自於外滙滙率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本集團高級管理層設定滙率風險限制，並定期審查。以下各表簡要列明本集團於各年末外滙滙率風險。下表為本集團按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

本集團

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2012年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	795,978	14,683	1,208	4,977	816,846
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	410,374	94,935	9,617	6,037	520,963
客戶貸款	2,540,186	251,843	71,712	15,887	2,879,628
證券投資 — 貸款及應收款項	30,395	—	—	—	30,395
證券投資 — 可供出售金融資產	165,052	20,384	12,249	6,923	204,608
證券投資 — 持有至到期投資	597,464	922	41	188	598,615
其他資產	159,615	3,994	5,771	783	170,163
資產總額	4,741,400	392,350	102,745	36,884	5,273,379
負債					
同業及其他金融機構 存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(805,376)	(121,427)	(5,649)	(10,537)	(942,989)
客戶存款	(3,410,633)	(180,120)	(114,395)	(23,264)	(3,728,412)
其他負債	(183,034)	(8,672)	(3,384)	(2,381)	(197,471)
負債總額	(4,403,512)	(321,372)	(130,186)	(36,862)	(4,891,932)
淨敞口	337,888	70,978	(27,441)	22	381,447
財務擔保及信貸承諾	1,108,398	209,460	26,673	19,145	1,363,676

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 滙率風險(續)

本銀行

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2012年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	795,477	14,683	1,208	4,977	816,345
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	410,024	96,588	9,126	6,036	521,774
客戶貸款	41,930	5,589	1,825	2,089	51,433
證券投資 — 貸款及應收款項	2,536,867	251,439	71,527	16,941	2,876,774
證券投資 — 可供出售金融資產	30,020	—	—	—	30,020
證券投資 — 持有至到期投資	163,369	20,151	11,629	6,923	202,072
對子公司的投資	596,692	637	41	188	597,558
其他資產	7,321	645	2,272	—	10,238
	89,258	3,982	1,763	726	95,729
資產總額	4,670,958	393,714	99,391	37,880	5,201,943
負債					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(754,064)	(121,311)	(5,406)	(10,537)	(891,318)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(4,469)	(11,153)	(6,758)	(680)	(23,060)
客戶存款	(3,407,528)	(180,299)	(115,076)	(23,264)	(3,726,167)
其他負債	(170,515)	(8,658)	(2,846)	(2,380)	(184,399)
負債總額	(4,336,576)	(321,421)	(130,086)	(36,861)	(4,824,944)
淨敞口	334,382	72,293	(30,695)	1,019	376,999
財務擔保及信貸承諾	1,108,147	209,336	26,474	19,115	1,363,072

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 滙率風險(續)

本集團

	人民幣	美元折 人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2011年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	712,062	5,255	12,319	7,363	736,999
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	379,937	49,124	7,612	6,567	443,240
客戶貸款	2,249,242	182,890	61,089	12,164	2,505,385
證券投資 — 貸款及應收款項	28,256	—	—	—	28,256
證券投資 — 可供出售金融資產	155,025	22,498	2,139	4,430	184,092
證券投資 — 持有至到期投資	542,853	1,638	—	270	544,761
其他資產	115,544	1,012	3,220	246	120,022
資產總額	4,220,857	269,296	87,641	33,383	4,611,177
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(723,832)	(113,722)	(5,779)	(11,166)	(854,499)
客戶存款	(3,056,701)	(105,458)	(100,925)	(20,148)	(3,283,232)
其他負債	(170,843)	(4,299)	(3,973)	(2,622)	(181,737)
負債總額	(3,957,411)	(230,932)	(115,539)	(34,507)	(4,338,389)
淨敞口	263,446	38,364	(27,898)	(1,124)	272,788
財務擔保及信貸承諾(已重述)	914,441	164,688	18,811	20,719	1,118,659

本銀行

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2011年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	711,826	5,255	12,319	7,363	736,763
存放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	378,112	48,823	7,561	6,567	441,063
客戶貸款	2,246,998	183,456	60,211	12,164	2,502,829
證券投資 — 貸款及應收款項	28,029	—	—	—	28,029
證券投資 — 可供出售金融資產	153,455	22,297	1,415	4,430	181,597
證券投資 — 持有至到期投資	542,763	1,620	—	270	544,653
對子公司的投資	6,620	630	2,094	—	9,344
其他資產	69,302	1,011	1,371	246	71,930
資產總額	4,175,043	269,930	86,101	33,383	4,564,457
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(689,931)	(113,724)	(5,433)	(11,166)	(820,254)
客戶存款	(3,055,040)	(105,458)	(101,942)	(20,148)	(3,282,588)
其他負債	(162,057)	(4,294)	(3,627)	(2,622)	(172,600)
負債總額	(3,913,063)	(230,929)	(115,864)	(34,507)	(4,294,363)
淨敞口	261,980	39,001	(29,763)	(1,124)	270,094
財務擔保及信貸承諾(已重述)	914,433	164,688	18,811	20,719	1,118,651

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.6 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資大多由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成，亦來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指本集團在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水平設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。截至2012年12月31日，本銀行的人民幣客戶存款總額的20% (2011年12月31日：21%) 和本銀行的外幣客戶存款總額的5% (2011年12月31日：5%) 須存放於中國人民銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

本集團實施流動性管理，由資產負債管理部對人民幣和外幣業務進行監督，內容包括：

- 通過監管未來現金流來實現日常資金管理。它包括資金到期或授予貸款時的資金補給；
- 保持資產組合的高度市場性，在當發生未預計現金流衝擊時能迅速變現；
- 監督資產流動性比例以符合內部和監管要求；
- 總行統一管理負債到期日的集中程度，統一運用全行流動性資產；
- 建立風險應急預案，定期監控和預警機制。設立危機處置方案；
- 加強對境外分行的流動性管理。

本集團分別監督並滙報預計的次日、下周和下月的現金流流量，這些時點是流動性管理的關鍵時點。預計現金流量以金融負債的合同到期日的分析為起點(附註3.3.3-3.3.4)。

資產負債管理部定期審閱本集團的融資方式，以保持各貨幣、地域、客戶、產品和期限的多樣性。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。本集團及本銀行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

本集團

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(144,956)	(169,281)	(100,907)	(156,455)	(461,734)	(291)	—	—	(1,033,624)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	(2,433)	(1,483)	(1,368)	(4,449)	(5,973)	—	—	—	(15,706)
客戶存款	(1,722,159)	(509,277)	(413,990)	(775,736)	(407,268)	—	—	—	(3,828,430)
發行債券	—	(2,197)	(2,421)	(7,559)	(42,530)	(54,035)	—	—	(108,742)
其他金融負債	(37,046)	(1,228)	(184)	(1,211)	(3,596)	(3,997)	—	—	(47,262)
負債總額(合同到期日)	(1,906,594)	(683,466)	(518,870)	(945,410)	(921,101)	(58,323)	—	—	(5,033,764)
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)									
現金及存放中央銀行款項	133,245	—	—	—	—	—	—	683,807	817,052
存放同業及其他									
金融機構款項	54,762	250,504	77,565	138,518	4,634	38	12	—	526,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	—	728	49,927
客戶貸款	—	217,929	365,699	1,050,525	921,209	1,058,139	32,046	—	3,645,547
證券投資—貸款及應收款項	—	16	103	6,513	6,704	27,513	—	—	40,849
證券投資—可供出售									
金融資產	—	7,452	16,143	43,139	116,202	46,478	787	2,562	232,763
證券投資—持有至到期投資	—	8,606	16,773	76,519	401,515	204,860	—	—	708,273
其他金融資產	13,376	2,240	4,665	15,181	45,674	12,478	923	—	94,537
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	201,383	487,962	484,246	1,345,741	1,518,780	1,356,004	33,768	687,097	6,114,981

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本銀行

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(147,630)	(165,066)	(82,870)	(127,371)	(454,480)	—	—	—	(977,417)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	(2,433)	(1,483)	(1,368)	(4,449)	(5,973)	—	—	—	(15,706)
客戶存款	(1,721,793)	(508,350)	(413,887)	(775,502)	(406,653)	—	—	—	(3,826,185)
發行債券	—	(2,197)	(2,421)	(5,496)	(42,530)	(54,035)	—	—	(106,679)
其他金融負債	(34,967)	—	(16)	(1,035)	(478)	(2,575)	—	—	(39,071)
負債總額(合同到期日)	(1,906,823)	(677,096)	(500,562)	(913,853)	(910,114)	(56,610)	—	—	(4,965,058)
資產									
現金及存放中央銀行款項	133,215	—	—	—	—	—	—	683,336	816,551
存放同業及其他									
金融機構款項	53,432	253,698	77,565	138,421	3,546	—	12	—	526,674
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	—	—	49,199
客戶貸款	—	215,690	364,761	1,048,441	921,058	1,061,061	31,832	—	3,642,843
證券投資—貸款及應收款項	—	16	103	6,401	6,440	27,513	—	—	40,473
證券投資—可供出售									
金融資產	—	7,420	16,143	43,011	115,441	46,172	787	1,253	230,227
證券投資—持有至到期投資	—	8,606	16,773	76,519	401,187	204,131	—	—	707,216
其他金融資產	12,076	—	—	—	—	—	923	—	12,999
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	198,723	486,645	478,643	1,328,139	1,470,514	1,345,375	33,554	684,589	6,026,182

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)
本集團

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2011年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(143,024)	(161,393)	(100,142)	(98,600)	(429,857)	(8,379)	—	—	(941,395)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	(406)	(972)	(475)	(3,138)	(8,241)	—	—	—	(13,232)
客戶存款	(1,620,246)	(419,788)	(354,212)	(680,572)	(284,879)	(11,395)	—	—	(3,371,092)
發行債券	—	—	(10,631)	(5,049)	(25,759)	(72,731)	—	—	(114,170)
其他金融負債	(38,311)	(1,227)	(31)	(351)	(1,700)	(3,487)	—	—	(45,107)
負債總額(合同到期日)	(1,801,987)	(583,380)	(465,491)	(787,710)	(750,436)	(95,992)	—	—	(4,484,996)
現金及存放中央銀行款項									
存放同業及其他	114,360	—	—	—	—	—	—	622,939	737,299
金融機構款項									
金融機構款項	62,874	285,598	19,375	77,169	1,087	—	12	—	446,115
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	2,069	2,960	15,448	21,533	6,790	—	132	48,932
客戶貸款	—	178,125	316,836	916,990	826,569	888,626	18,843	—	3,145,989
證券投資—貸款及應收款項	—	330	1,551	8,419	9,665	16,385	—	—	36,350
證券投資—可供出售									
金融資產	—	3,022	10,866	34,796	111,268	52,541	722	2,742	215,957
證券投資—持有至到期投資	—	7,298	13,032	127,269	310,926	185,181	—	—	643,706
其他金融資產	5,134	1,738	2,286	10,271	28,635	11,834	702	—	60,600
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)									
	182,368	478,180	366,906	1,190,362	1,309,683	1,161,357	20,279	625,813	5,334,948

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本銀行

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2011年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(145,570)	(158,444)	(93,753)	(69,699)	(429,857)	(8,379)	—	—	(905,702)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融負債	(406)	(972)	(475)	(3,138)	(8,241)	—	—	—	(13,232)
客戶存款	(1,620,112)	(419,788)	(354,155)	(680,773)	(284,226)	(11,395)	—	—	(3,370,449)
發行債券	—	—	(10,631)	(4,986)	(23,696)	(72,731)	—	—	(112,044)
其他金融負債	(37,001)	(28)	(14)	(249)	(320)	(2,648)	—	—	(40,260)
負債總額(合同到期日)	(1,803,089)	(579,232)	(459,028)	(758,845)	(746,340)	(95,153)	—	—	(4,441,687)
現金及存放中央銀行款項									
114,319	—	—	—	—	—	—	—	622,744	737,063
存放同業及其他金融機構款項									
61,834	285,598	19,315	77,038	—	—	—	12	—	443,797
以公允價值計量且其變動計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	2,069	2,960	15,448	21,533	6,749	—	—	48,759
客戶貸款	—	175,321	316,715	916,947	826,242	889,360	18,843	—	3,143,428
證券投資—貸款及應收款項	—	330	1,551	8,387	9,533	16,322	—	—	36,123
證券投資—可供出售									
金融資產	—	3,022	10,861	34,608	110,749	52,006	722	1,298	213,266
證券投資—持有至到期投資	—	7,298	13,032	127,269	310,917	185,085	—	—	643,601
其他金融資產	4,276	—	—	—	—	—	691	—	4,967
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)									
180,429	473,638	364,434	1,179,697	1,278,974	1,149,522	20,268	624,042	—	5,271,004

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放中央銀行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆回購協議，以已經中國人民銀行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：無本金交割的外匯遠期
- 利率衍生工具及其他：利率互換、遠期利率合約、場外利率期權及其他

下表分析了本集團從資產負債表日到合同到期日將以淨額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流。

本集團及本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2012年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	11	55	77	1	—	144
— 利率合約及其他	63	159	637	812	170	1,841
合計	74	214	714	813	170	1,985
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(6)	(34)	(74)	(3)	—	(117)
— 利率合約及其他	(85)	(305)	(1,034)	(1,149)	(213)	(2,786)
合計	(91)	(339)	(1,108)	(1,152)	(213)	(2,903)

本集團及本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2011年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	1	9	116	50	—	176
— 利率合約及其他	26	11	442	245	(30)	694
合計	27	20	558	295	(30)	870
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(10)	(7)	(77)	(44)	—	(138)
— 利率合約及其他	(143)	(100)	(441)	(909)	(66)	(1,659)
合計	(153)	(107)	(518)	(953)	(66)	(1,797)

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流(續)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期

下表分析了本集團從報告日到合同到期日將以總額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流：

本集團及本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2012年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(149,294)	(154,624)	(402,475)	(23,710)	(1,275)	(731,378)
— 流入	149,308	154,536	402,175	23,715	1,269	731,003

本集團及本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2011年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(125,975)	(88,727)	(183,955)	(12,479)	—	(411,136)
— 流入	126,236	88,825	183,945	12,516	—	411,522

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

本集團

	一		三		一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
	即期	一個月內	三個月	十二個月					
截至2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	133,039	—	—	—	—	—	—	683,807	816,846
存放同業及其他									
金融機構款項	54,757	250,174	76,834	135,076	4,080	30	12	—	520,963
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融資產	—	1,849	4,285	17,221	21,859	6,219	—	728	52,161
客戶貸款	—	207,827	327,184	951,250	651,171	718,710	23,486	—	2,879,628
證券投資-貸款及應收款項	—	—	95	5,306	2,011	22,983	—	—	30,395
證券投資-可供出售									
金融資產	—	7,034	14,800	38,366	101,883	39,963	—	2,562	204,608
證券投資-持有至到期投資	—	7,770	11,744	60,048	342,302	176,751	—	—	598,615
其他資產	28,219	6,402	14,741	21,787	39,308	11,622	337	47,747	170,163
資產總額	216,015	481,056	449,683	1,229,054	1,162,614	976,278	23,835	734,844	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(144,871)	(166,879)	(97,077)	(144,500)	(389,446)	(216)	—	—	(942,989)
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融負債	(2,433)	(2,138)	(2,592)	(7,676)	(7,270)	(951)	—	—	(23,060)
客戶存款	(1,721,728)	(504,583)	(406,869)	(749,675)	(345,557)	—	—	—	(3,728,412)
其他負債	(44,490)	(9,293)	(16,116)	(33,336)	(50,844)	(43,392)	—	—	(197,471)
負債總額	(1,913,522)	(682,893)	(522,654)	(935,187)	(793,117)	(44,559)	—	—	(4,891,932)
流動性缺口淨值	(1,697,507)	(201,837)	(72,971)	293,867	369,497	931,719	23,835	734,844	381,447

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

本集團

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2011年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	114,060	—	—	—	—	—	—	622,939	736,999
存放同業及其他									
金融機構款項	62,850	285,382	18,979	75,157	860	—	12	—	443,240
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融資產	—	2,715	3,954	15,116	20,200	6,305	—	132	48,422
客戶貸款	—	170,161	282,312	825,120	601,798	617,062	8,932	—	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	—	300	1,515	6,555	6,422	13,464	—	—	28,256
證券投資—可供出售									
金融資產	—	2,594	9,300	28,587	95,581	45,288	—	2,742	184,092
證券投資—持有至到期投資	—	6,504	9,646	105,434	264,029	159,148	—	—	544,761
其他資產	14,421	5,105	10,297	16,578	24,348	10,289	257	38,727	120,022
資產總額	191,331	472,761	336,003	1,072,547	1,013,238	851,556	9,201	664,540	4,611,177
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(142,593)	(160,682)	(90,138)	(95,629)	(359,027)	(6,430)	—	—	(854,499)
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融負債	(406)	(1,795)	(1,577)	(4,556)	(9,694)	(893)	—	—	(18,921)
客戶存款	(1,619,891)	(416,608)	(347,850)	(655,603)	(238,556)	(4,724)	—	—	(3,283,232)
其他負債	(45,604)	(6,389)	(21,343)	(23,774)	(25,933)	(58,694)	—	—	(181,737)
負債總額	(1,808,494)	(585,474)	(460,908)	(779,562)	(633,210)	(70,741)	—	—	(4,338,389)
流動性缺口淨值	(1,617,163)	(112,713)	(124,905)	292,985	380,028	780,815	9,201	664,540	272,788

3.3.6 表外項目

本集團及本銀行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團及本銀行作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

本集團

	1年內	1至5年	5年以上	合計
截至2012年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	259,727	86,920	89,918	436,565
開出保函、承兌及信用證	810,401	101,220	15,490	927,111
經營租賃承擔	1,907	4,718	1,435	8,060
資本開支承擔	2,946	1,385	2	4,333
合計	1,074,981	194,243	106,845	1,376,069
截至2011年12月31日(已重述)				
信貸承諾及其他信貸承諾	195,105	79,634	95,210	369,949
開出保函、承兌及信用證	643,043	85,183	20,484	748,710
經營租賃承擔	1,392	3,474	1,207	6,073
資本開支承擔	1,831	1,632	—	3,463
合計	841,371	169,923	116,901	1,128,195

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目(續)

本銀行

	1年內	1至5年	5年以上	合計
截至2012年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	259,727	86,897	89,918	436,542
開出保函、承兌及信用證	809,848	101,192	15,490	926,530
經營租賃承擔	1,869	4,667	1,433	7,969
資本開支承擔	2,942	1,383	2	4,327
合計	1,074,386	194,139	106,843	1,375,368
截至2011年12月31日(已重述)				
信貸承諾及其他信貸承諾	195,105	79,634	95,210	369,949
開出保函、承兌及信用證	643,035	85,183	20,484	748,702
經營租賃承擔	1,360	3,429	1,207	5,996
資本開支承擔	1,828	1,632	—	3,460
合計	841,328	169,878	116,901	1,128,107

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本集團及本銀行財務狀況表內按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面價值和預計公允價值。

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
存放同業及其他金融機構款項	520,963	520,963	443,240	443,240
客戶貸款	2,879,628	2,879,865	2,505,385	2,503,953
證券投資 — 貸款及應收款項	30,395	30,839	28,256	28,528
證券投資 — 持有至到期投資	598,615	597,109	544,761	546,348
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(942,483)	(942,408)	(854,499)	(853,542)
客戶存款	(3,728,412)	(3,732,297)	(3,283,232)	(3,282,581)
發行債券	(79,572)	(80,100)	(81,803)	(80,953)

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
存放同業及其他金融機構款項	521,774	521,774	441,063	441,063
客戶貸款	2,876,774	2,877,011	2,502,829	2,501,398
證券投資 — 貸款及應收款項	30,020	30,460	28,029	28,301
證券投資 — 持有至到期投資	597,558	596,052	544,653	546,239
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(890,812)	(890,737)	(820,254)	(819,297)
客戶存款	(3,726,167)	(3,730,052)	(3,282,588)	(3,281,938)
發行債券	(77,572)	(78,092)	(79,803)	(79,005)

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

該等資產和負債(如存放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶貸款及客戶存款等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率變動予以調整。本集團持有固定利率的存放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶貸款和客戶存款的金額並不重大。

存放同業及其他金融機構款項

存放同業及其他金融機構款項包括存放和拆放同業及其他金融機構款項和托收過程中的款項。浮息拆借和隔夜存款的公允價值即其賬面價值。固定利率存款(存款期通常少於一年)的估計公允價值，是基於貼現現金流量按具同類信用風險和剩餘到期日債務的通行貨幣市場利率計算。因此，存放同業及其他金融機構款項的公允價值約等於其賬面價值。

客戶貸款

客戶貸款以扣除減值撥備後的淨額列示。除小部分外，絕大部分客戶貸款均以浮動利率計息。因此，客戶貸款的公允價值約等於其賬面價值。

證券投資

貸款及應收款項和持有至到期投資的公允價值是以市價或經紀人/交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

同業及其他金融機構存放及拆入和客戶存款

應付同業和其他金融機構及客戶浮息負債的公允價值即其賬面價值。應付同業和其他金融機構及客戶的定息負債(無市價，期限通常少於一年)的估計公允價值，是基於貼現現金流量按具同類信用風險和剩餘到期日的新債務利率計算。因此，同業及其他金融機構存放及拆入和客戶存款的公允價值約等於其賬面價值。

發行債券

浮動利率發行債券的公允價值約等於賬面價值。固定利率發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線。

(b) 公允價值層次

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場資料；不可觀察輸入值反映了集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具(例如，香港聯合交易所)。
- 第二層次 — 直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括場外交易的衍生工具、以及在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是中國債券信息網和彭博。
- 第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層次包括權益工具和結構性金融工具。

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、滙率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些資產支持債券及未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層已評估了宏觀經濟變動，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否需對第三層次金融工具公允價值做出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

以公允價值計量的資產和負債

本集團

截至2012年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	2,333	42,622	—	44,955
— 權益性證券	728	—	—	728
— 衍生金融工具	—	6,478	—	6,478
	3,061	49,100	—	52,161
可供出售金融資產				
— 債券性證券	18,116	183,919	11	202,046
— 權益性證券及基金	1,417	—	1,145	2,562
資產合計	19,533	183,919	1,156	204,608
	22,594	233,019	1,156	256,769
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(2,433)	(12,977)	—	(15,410)
— 衍生金融工具	—	(7,650)	—	(7,650)
負債合計	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)
	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的資產和負債(續)

本銀行

截至2012年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	2,333	42,622	—	44,955
— 衍生金融工具	—	6,478	—	6,478
	2,333	49,100	—	51,433
可供出售金融資產				
— 債券性證券	17,851	182,957	11	200,819
— 權益性證券及基金	522	—	731	1,253
資產合計	18,373	182,957	742	202,072
	20,706	232,057	742	253,505
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(2,433)	(12,977)	—	(15,410)
— 衍生金融工具	—	(7,650)	—	(7,650)
負債合計	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)
	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)

本集團

截至2011年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	2,195	40,510	—	42,705
— 權益性證券	132	—	—	132
— 衍生金融工具	—	5,585	—	5,585
	2,327	46,095	—	48,422
可供出售金融資產				
— 債券性證券	15,695	165,644	11	181,350
— 權益性證券及基金	1,625	—	1,117	2,742
資產合計	17,320	165,644	1,128	184,092
	19,647	211,739	1,128	232,514
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(406)	(12,522)	—	(12,928)
— 衍生金融工具	—	(5,993)	—	(5,993)
負債合計	(406)	(18,515)	—	(18,921)
	(406)	(18,515)	—	(18,921)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的資產和負債(續)

本銀行

截至2011年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	2,154	40,510	—	42,664
— 衍生金融工具	—	5,585	—	5,585
	2,154	46,095	—	48,249
可供出售金融資產				
— 債券性證券	15,468	164,820	11	180,299
— 權益性證券及基金	567	—	731	1,298
資產合計	16,035	164,820	742	181,597
	18,189	210,915	742	229,846
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(406)	(12,522)	—	(12,928)
— 衍生金融工具	—	(5,993)	—	(5,993)
負債合計	(406)	(18,515)	—	(18,921)
	(406)	(18,515)	—	(18,921)

第三層次變動表

本集團

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2012年1月1日餘額	—	1,128	1,128	—	—
總收益和損失					
— 收益	—	3	3	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	100	100	—	—
處置	—	(75)	(75)	—	—
2012年12月31日餘額	—	1,156	1,156	—	—
2012年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的損益	—	—	—	—	—

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

第三層次變動表(續)

本銀行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2012年1月1日餘額	—	742	742	—	—
總收益和損失					
— 收益	—	3	3	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	—	—	—	—
處置	—	(3)	(3)	—	—
2012年12月31日餘額	—	742	742	—	—
2012年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的損益	—	—	—	—	—

本集團

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2011年1月1日餘額	—	893	893	—	—
總收益和損失					
— 損失	—	(3)	(3)	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	386	386	—	—
處置	—	(148)	(148)	—	—
2011年12月31日餘額	—	1,128	1,128	—	—
2011年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的損失	—	(3)	(3)	—	—

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

第三層次變動表(續)

本銀行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2011年1月1日餘額	—	893	893	—	—
總收益和損失					
— 損失	—	(3)	(3)	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	—	—	—	—
處置	—	(148)	(148)	—	—
2011年12月31日餘額	—	742	742	—	—
2011年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的損失	—	(3)	(3)	—	—

3.5 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監會。

銀監會要求每家銀行(或銀行組織)至少保持資本充足率8%以上(法定資本/風險加權資產)，核心資本充足率4%以上。本集團的資本由預算財務部監管，可分為兩個等級：

- 核心資本：股本、資本公積、法定盈餘公積、法定一般準備、任意盈餘公積、未分配利潤和非控制性權益；
- 附屬資本：可供出售金融資產重估儲備、貸款損失一般準備和次級債可計入部分。

資本中需在核心資本、附屬資本中扣除商譽、對未併表金融機構的權益投資、對非金融機構的權益投資及持有他行的次級債。

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用銀監會規定的標準法進行計量。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.5 資本管理(續)

本集團各年末扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下。

	截至 2012年12月31日	截至 2011年12月31日
核心資本：		
股本	74,263	61,886
資本公積	105,321	61,670
法定／任意盈餘公積及法定一般準備	112,180	92,316
未分配利潤	73,037	46,755
非控制性權益	1,041	857
	365,842	263,484
附屬資本：		
貸款損失一般準備	30,113	25,962
次級債	67,000	65,871
其他附屬資本	27	3,415
附屬資本總值	97,140	95,248
合格的附屬資本總值	97,140	95,248
扣除減項前的總資本基礎	462,982	358,732
減項：		
商譽	(200)	(200)
對金融機構的未合併權益投資	(1,843)	(1,218)
對工商企業的權益投資	(334)	(340)
持有他行的次級債	(4,530)	(4,530)
	(6,907)	(6,288)
扣除減項後的總資本基礎	456,075	352,444
風險加權資產：		
表內風險加權資產	2,697,461	2,411,523
表外風險加權資產	449,980	383,661
風險加權資產合計	3,147,441	2,795,184
市場風險資本	7,605	3,034
資本充足率	14.07%	12.44%
核心資本充足率	11.24%	9.27%

4 利息淨收入
本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年 (已重述)
利息收入		
存放中央銀行款項	11,294	9,336
存放同業及其他金融機構款項	12,671	7,092
客戶貸款	185,821	148,054
債券投資	30,810	27,282
	240,596	191,764
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(44,158)	(31,449)
客戶存款	(72,731)	(54,396)
已發行次級債及其他債券	(3,212)	(2,257)
已發行存款證	(369)	(169)
	(120,470)	(88,271)
利息淨收入	120,126	103,493

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣7.35億元(截至2011年：人民幣8.44億元)。

本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣1.81億元(2011年：人民幣1.62億元)。

本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣9.00億元(2011年：人民幣7.66億元)。

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
證券投資利息收入—上市	8,845	7,568
證券投資利息收入—非上市	21,965	19,714
小計	30,810	27,282

5 手續費及佣金收入
本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年 (已重述)
支付結算	2,368	2,053
銀行卡	7,958	6,183
投資銀行	5,884	6,276
擔保承諾	2,731	1,894
管理類	3,321	3,170
代理類	1,411	1,611
其他	453	385
	24,126	21,572

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 手續費及佣金收入(續)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	438	223
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	1,032	750

6 手續費及佣金支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
支付結算與代理	245	430
銀行卡	2,631	2,150
其他	368	335
	3,244	2,915

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費支出(不包括用於確定實際利率的手續費支出)	74	81

7 股息收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
可供出售權益工具股息收入—非上市	80	71

8 交易活動淨收益

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
外匯交易	789	1,197
利率工具	480	204
	1,269	1,401

外匯交易淨收益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

利率工具淨收益主要包括交易性證券、利率掉期、利率期權以及其他利率衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2012年12月31日止年度，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動虧損人民幣0.05億元(2011年：收益人民幣0.09億元)。

9 其他營業收入
本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
出售固定資產	131	171
投資性房地產的重估增值	20	61
銷售貴金屬特許商品收入	3,321	2,508
其他雜項收入	1,285	877
	4,757	3,617

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務產生的收入。

10 貸款減值損失
本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
客戶貸款(附註20(b))		
— 組合貸款減值損失計提	10,075	13,376
— 個別貸款減值損失計提/(轉回)	4,462	(897)
	14,537	12,479

11 其他營業支出
本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
人工成本(附註12)	20,849	18,556
一般及行政支出	12,124	9,943
營業稅金及附加	10,916	8,939
固定資產折舊(附註22)	3,616	3,423
經營租賃費	2,158	1,846
機構監管費	249	244
無形資產攤銷	223	192
計提應收融資租賃款減值準備	312	190
計提證券投資減值準備((1)，附註21)	332	6
專業費用	29	28
土地使用權攤銷	129	29
未決訴訟準備金(轉回)/計提	(172)	84
計提/(回撥)其他應收款減值準備	9	(20)
其他	7,031	5,912
	57,805	49,372

(1) 證券投資減值準備計提
本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
貸款及應收款項(附註21)	4	—
可供出售金融資產(附註21)	328	6
合計	332	6

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 人工成本

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
薪金和獎金	14,423	13,229
養老金費用(附註29)	2,085	1,599
住房福利及補貼	442	545
其他社會保障和福利費用	3,899	3,183
	20,849	18,556

13 董事、監事和高級管理層的酬金

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情

姓名	截至12月31日止年度				2011年 合計
	袍金	2012年 薪酬	其他福利	合計	
執行董事					
胡懷邦先生 ⁽¹⁾	—	868	213	1,081	1,815
牛錫明先生 ⁽¹⁾	—	781	213	994	1,654
錢文揮先生 ⁽¹⁾	—	738	178	916	1,539
王濱先生 ⁽¹⁾	—	246	57	303	1,541
于亞利女士 ⁽¹⁾	—	738	178	916	不適用
非執行董事					
張冀湘先生 ⁽¹⁾	—	694	158	852	1,440
胡華庭先生 ⁽¹⁾	—	694	158	852	1,439
王冬勝先生	—	—	—	—	—
雷俊先生	—	—	—	—	—
顧鳴超先生	—	—	—	—	—
李家祥先生	250	—	—	250	250
馮婉眉女士	—	—	—	—	—
王為強先生	—	—	—	—	—
彼得·諾蘭先生	250	—	—	250	250
陳志武先生	250	—	—	250	250
杜悅妹女士 ⁽¹⁾	—	694	122	816	481
馬強先生	—	—	—	—	—
蔡耀君先生	250	—	—	250	83

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

姓名	截至12月31日止年度				2011年 合計
	袍金	2012年 薪酬	其他福利	合計	
監事					
華慶山先生 ⁽¹⁾	—	764	213	977	1,621
姜雲寶先生	—	—	—	—	—
鄭力女士	—	—	—	—	—
蔣祖祺先生	—	—	—	—	—
楊發甲先生	—	—	—	—	—
李進先生	—	—	—	—	—
閻宏先生	—	—	—	—	—
劉莎女士 ⁽¹⁾	—	530	130	660	1,503
陳青女士 ⁽¹⁾	—	562	125	687	1,363
帥師先生 ⁽¹⁾	—	540	125	665	1,370
郭宇先生	—	—	—	—	—
顧惠忠先生	—	—	—	—	—
褚紅軍先生	—	—	—	—	—
杜亞榮先生 ⁽¹⁾	—	532	125	657	1,398
合計	1,000	8,381	1,995	11,376	17,997

(1) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2012年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2012年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2011年度數據為2012年5月11日《交通銀行股份有限公司2011年年度報告補充公告》披露的最終全部薪酬數據。

以上所列金額僅指本銀行董事或監事在任董事或監事期間的酬金。其中，王濱先生於2012年3月辭任本銀行執行董事；于亞利女士自2012年8月起任本銀行執行董事。

牛錫明先生同時擔任本銀行的行長，以上所列酬金包括了其作為行長所獲得的報酬。

(b) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本銀行五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
薪金	8	7
酌情獎金	7	6
退休計劃的僱主供款及其他福利	—	—
	15	13

本銀行以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	人數	
	2012年	2011年
人民幣1,500,000元–2,000,000元	—	—
人民幣2,000,001元–2,500,000元	1	2
人民幣2,500,001元及以上	4	3
	5	5

2012及2011年度，本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本銀行時的獎金或失去職位的賠償。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(c) 以股份為基礎的酬金

2005年11月18日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃初次授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，初次授予股票增值權的對象為2005年6月23日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股首次發行的發行價2.50港元；初次授予的額度為755.8萬股；初次授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2005年6月23日，等候期為兩年。

2006年11月3日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，授予股票增值權的對象為2006年11月3日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股在2006年11月3日的收盤價6.13港元；授予的額度為272.4萬股；授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2006年11月3日，等候期設定為兩年。

在2012及2011年度，無股票增值權被行使。授予高級管理人員該等股票增值權而產生的公允價值變動人民幣332萬元，已經反映於其他營業支出內但沒有包含在上文所披露的董事酬金內。

股票增值權的變動情況如下：

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2012年 股數百萬股	2011年 股數百萬股
年初餘額	11	11
當年授予	—	—
年末餘額	11	11

按照(二項式)期權定價模式計算，股票增值權在2012年12月31日的公允價值為人民幣2,815萬元(2011年12月31日：人民幣2,493萬元)，反映於報表的其他負債中。

14 所得稅

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
本年稅項		
— 中國企業所得稅	20,520	14,717
— 香港利得稅	378	297
— 海外稅項	322	207
遞延稅項(附註28)	21,220 (4,480)	15,221 (587)
	16,740	14,634

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得出。

14 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2011年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
稅前利潤	75,216	65,451
按25%稅率計算的稅額	18,804	16,363
其他國家(或地區)不同稅率的影響	34	(1)
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(2,436)	(2,185)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	338	457
所得稅支出	16,740	14,634

(1) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(2) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

15 基本每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
歸屬於銀行股東的淨利潤	58,373	50,735
已發行普通股加權平均數(百萬股)	66,011	61,886
基本每股收益(每股人民幣元)	0.88	0.82

2011年度已發行普通股加權平均數已按照2011年的派發紅股進行調整。

16 現金及存放中央銀行款項

本集團

	截至2012年	截至2011年
	12月31日	12月31日
現金	18,819	16,254
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	114,220	97,806
計入現金及現金等價物(附註38)	133,039	114,060
法定存款準備金	683,807	622,939
	816,846	736,999

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

16 現金及存放中央銀行款項(續)

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
現金	18,801	16,241
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	114,208	97,778
計入現金及現金等價物	133,009	114,019
法定存款準備金	683,336	622,744
	816,345	736,763

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本集團當年吸收符合規定的存款金額計算。存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	20.00%	21.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

17 存放同業及其他金融機構款項

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	172,322	96,605
其中：現金及現金等價物(附註38)	138,559	95,575
買入返售證券	107,667	147,588
買入返售信貸資產	87,187	50,321
拆放同業	84,674	104,875
拆放其他金融機構	69,113	43,851
	520,963	443,240

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	169,873	94,548
其中：現金及現金等價物	137,164	94,488
買入返售證券	107,667	147,588
買入返售信貸資產	87,187	50,321
拆放同業	85,934	104,755
拆放其他金融機構	71,113	43,851
	521,774	441,063

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	6,478	5,585
政府債券		
— 香港上市	821	699
— 香港以外上市	1,449	980
— 非上市	1,511	3,177
其他債券		
— 香港上市	2,093	2,220
— 香港以外上市	2,373	3,616
— 非上市 — 公司債券	25,144	24,046
— 非上市 — 公共實體	862	10
— 非上市 — 銀行業機構	10,702	7,957
權益性證券		
— 香港上市	322	131
— 香港以外上市	406	1
	52,161	48,422

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	6,478	5,585
政府債券		
— 香港上市	821	699
— 香港以外上市	1,449	980
— 非上市	1,511	3,177
其他債券		
— 香港上市	2,093	2,179
— 香港以外上市	2,373	3,616
— 非上市 — 公司債券	25,144	24,046
— 非上市 — 公共實體	862	10
— 非上市 — 銀行業機構	10,702	7,957
	51,433	48,249

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中央政府及央行	3,781	4,856
— 公共實體	2,350	1,488
— 同業和金融機構	13,404	11,134
— 法人實體	26,148	25,359
	45,683	42,837

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中央政府及央行	3,781	4,856
— 公共實體	2,350	1,488
— 同業和金融機構	13,297	11,130
— 法人實體	25,527	25,190
	44,955	42,664

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括交易性金融資產及被指定為有效套期工具的衍生工具。

本集團大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

截至2012年12月31日，本集團及本銀行按回購協議及賣空協議而抵押予第三方及證券交易所的交易性債券公允價值為人民幣23.78億元(2011年12月31日：人民幣37.14億元)。

19 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

19 衍生金融工具(續)

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2012年12月31日			
外匯合約	904,853	4,782	(5,090)
利率合約及其他	490,258	1,696	(2,560)
已確認衍生工具總額	1,395,111	6,478	(7,650)

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2011年12月31日			
外匯合約	571,381	3,785	(3,392)
利率合約及其他	326,370	1,800	(2,601)
已確認衍生工具總額	897,751	5,585	(5,993)

上表列示了本集團於年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
人民幣	761,104	474,914
美元	522,860	339,866
港元	63,733	54,499
其他	47,414	28,472
合計	1,395,111	897,751

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 衍生金融工具(續)

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團及本銀行指定的套期工具如下：

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2012年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具 — 利率互換	6,845	—	(501)
合計	6,845	—	(501)

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2011年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具 — 利率互換	7,000	—	(465)
合計	7,000	—	(465)

本集團利用利率互換將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率互換和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率互換為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨損失如下：

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
套期工具淨損失	(36)	(465)
被套期項目與套期風險相關淨收益	33	463
公允價值套期淨損失	(3)	(2)

20 客戶貸款

(a) 客戶貸款

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
客戶貸款	2,947,299	2,561,750
減：組合貸款減值撥備	(55,187)	(45,115)
減：個別貸款減值撥備	(12,484)	(11,250)
	2,879,628	2,505,385

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
客戶貸款	2,944,349	2,559,171
減：組合貸款減值撥備	(55,141)	(45,092)
減：個別貸款減值撥備	(12,434)	(11,250)
	2,876,774	2,502,829

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	45,115	11,250	31,833	14,604
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註10)	10,075	4,462	13,376	(897)
計提客戶貸款減值撥備	10,075	8,353	13,376	2,753
沖回客戶貸款減值撥備	—	(3,891)	—	(3,650)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	323	—	295
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(900)	—	(766)
年內核銷的貸款	—	(2,650)	—	(1,956)
滙兌差異	(3)	(1)	(94)	(30)
年末餘額	55,187	12,484	45,115	11,250

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	45,092	11,250	31,826	14,604
計提客戶貸款減值撥備淨額	10,052	4,412	13,360	(897)
計提客戶貸款減值撥備	10,052	8,303	13,360	2,753
沖回客戶貸款減值撥備	—	(3,891)	—	(3,650)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	323	—	295
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(900)	—	(766)
年內核銷的貸款	—	(2,650)	—	(1,956)
滙兌差異	(3)	(1)	(94)	(30)
年末餘額	55,141	12,434	45,092	11,250

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	49,740	6,625	40,831	5,606
計提客戶貸款減值撥備淨額	11,683	2,854	11,048	1,431
計提客戶貸款減值撥備	14,839	3,589	14,234	1,895
沖回客戶貸款減值撥備	(3,156)	(735)	(3,186)	(464)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	188	135	190	105
本年釋放的減值撥備折現利息	(782)	(118)	(685)	(81)
年內核銷的貸款	(1,956)	(694)	(1,526)	(430)
滙兌差異	(5)	1	(118)	(6)
年末餘額	58,868	8,803	49,740	6,625

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	49,727	6,615	40,824	5,606
計提客戶貸款減值撥備淨額	11,666	2,798	11,042	1,421
計提客戶貸款減值撥備	14,822	3,533	14,228	1,885
沖回客戶貸款減值撥備	(3,156)	(735)	(3,186)	(464)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	188	135	190	105
本年釋放的減值撥備折現利息	(782)	(118)	(685)	(81)
年內核銷的貸款	(1,956)	(694)	(1,526)	(430)
滙兌差異	(5)	1	(118)	(6)
年末餘額	58,838	8,737	49,727	6,615

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備
公司	21,896	(9,672)	19,194	(9,610)
個人	5,099	(2,812)	2,792	(1,640)
	26,995	(12,484)	21,986	(11,250)

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.92%	0.86%

20 客戶貸款(續)

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款(續)

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備
公司	21,896	(9,672)	19,194	(9,610)
個人	4,897	(2,762)	2,792	(1,640)
	26,793	(12,434)	21,986	(11,250)

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.91%	0.86%

21 證券投資

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券 — 貸款及應收款項		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	30,399	28,256
減值準備	(4)	—
貸款及應收款項	30,395	28,256
證券 — 可供出售金融資產		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	2,422	1,160
— 香港以外上市	46,845	38,258
— 非上市	152,779	141,932
債權性證券(淨額)	202,046	181,350
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	181	429
— 香港以外上市	512	1,044
— 非上市	1,869	1,269
權益性證券(淨額)	2,562	2,742
可供出售金融資產(淨額合計)	204,608	184,092
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	49,960	40,891

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券 — 持有至到期投資		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	239,470	205,022
— 非上市	359,145	339,739
持有至到期投資	598,615	544,761
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	243,687	209,775

截至2012年12月31日，本集團在回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣306.25億元(2011年12月31日：人民幣268.01億元)。

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券 — 貸款及應收款項		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	30,020	28,029
貸款及應收款項	30,020	28,029
證券 — 可供出售金融資產		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	2,096	961
— 香港以外上市	46,819	38,230
— 非上市	151,904	141,108
債權性證券(淨額)	200,819	180,299
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	10	9
— 香港以外上市	512	558
— 非上市	731	731
權益性證券(淨額)	1,253	1,298
可供出售金融資產(淨額合計)	202,072	181,597
其中：上市可供出售證券的公允價值小計	49,437	39,758
證券 — 持有至到期投資		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	239,267	204,932
— 非上市	358,291	339,721
持有至到期投資	597,558	544,653
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	243,484	209,635

21 證券投資(續)

截至2012年12月31日，本銀行在回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣305.36億元(2011年12月31日：人民幣266.29億元)。

截至2012年12月31日，本集團持有中國人民銀行發行債券的價值為人民幣65.22億元(2011年12月31日：人民幣93.28億元)。截至2012年12月31日，上述債券的相關利率範圍為2.65%–2.70%(2011年12月31日：2.65%–3.49%)。

終止確認投資類證券淨收益：

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
證券投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	329	123

證券投資減值準備變動概述如下：

本集團

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2012年1月1日	—	(1,296)	—	(1,296)
本年計提	(4)	(328)	—	(332)
本年轉出	—	174	—	174
本年核銷	—	4	—	4
滙兌差異	—	3	—	3
截至2012年12月31日	(4)	(1,443)	—	(1,447)

本銀行

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2012年1月1日	—	(1,256)	—	(1,256)
本年計提	—	—	—	—
本年轉出	—	3	—	3
本年核銷	—	4	—	4
滙兌差異	—	3	—	3
截至2012年12月31日	—	(1,246)	—	(1,246)

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本集團

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2011年1月1日	—	(1,480)	—	(1,480)
本年計提	—	(6)	—	(6)
本年核銷	—	106	—	106
滙兌差異	—	84	—	84
截至2011年12月31日	—	(1,296)	—	(1,296)

本銀行

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2011年1月1日	—	(1,438)	—	(1,438)
本年計提	—	(6)	—	(6)
本年核銷	—	106	—	106
滙兌差異	—	82	—	82
截至2011年12月31日	—	(1,256)	—	(1,256)

證券投資按發行人分析如下：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券 — 貸款及應收款項		
— 中央政府及央行	1,159	2,671
— 同業和其他金融機構	23,361	13,496
— 法人實體	5,875	12,089
	30,395	28,256
證券 — 可供出售金融資產		
— 中央政府及央行	43,718	39,829
— 公共實體	1,362	3,004
— 同業和其他金融機構	114,746	92,544
— 法人實體	44,782	48,715
	204,608	184,092
證券 — 持有至到期投資		
— 中央政府及央行	254,814	241,336
— 公共實體	12,822	10,012
— 同業和其他金融機構	210,712	173,409
— 法人實體	120,267	120,004
	598,615	544,761

21 證券投資(續)
本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券—貸款及應收款項		
— 中央政府及央行	1,159	2,671
— 同業和其他金融機構	23,361	13,496
— 法人實體	5,500	11,862
	30,020	28,029
證券—可供出售金融資產		
— 中央政府及央行	43,452	39,613
— 公共實體	1,362	3,002
— 同業和其他金融機構	113,351	91,245
— 法人實體	43,907	47,737
	202,072	181,597
證券—持有至到期投資		
— 中央政府及央行	254,814	241,336
— 公共實體	12,822	10,012
— 同業和其他金融機構	210,171	173,319
— 法人實體	119,751	119,986
	597,558	544,653

證券投資中持有的存款證分析如下：

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)		
— 非上市	11,620	906

持有的存款證到期日按截至年末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
3個月以內	2,372	237
3至12個月	584	345
1至5年	8,664	324
	11,620	906

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產

本集團

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2012年1月1日	28,997	6,861	15,701	972	3,544	56,075
增加	2,734	3,235	3,281	3,339	392	12,981
處置	(266)	—	(1,645)	(41)	(45)	(1,997)
轉入／(轉出)	2,051	(2,382)	—	—	331	—
投資性房地產轉入	34	—	—	—	—	34
截至2012年12月31日	33,550	7,714	17,337	4,270	4,222	67,093
累計折舊						
截至2012年1月1日	(6,862)	—	(10,898)	(402)	(896)	(19,058)
本年度折舊	(1,265)	—	(1,774)	(117)	(460)	(3,616)
處置	201	—	839	34	43	1,117
截至2012年12月31日	(7,926)	—	(11,833)	(485)	(1,313)	(21,557)
賬面淨值						
截至2012年12月31日	25,624	7,714	5,504	3,785	2,909	45,536

本集團

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2011年1月1日	25,189	8,076	14,455	586	2,468	50,774
增加	785	2,841	2,390	450	489	6,955
處置	(405)	(17)	(1,144)	(64)	(24)	(1,654)
轉入／(轉出)	3,428	(4,039)	—	—	611	—
截至2011年12月31日	28,997	6,861	15,701	972	3,544	56,075
累計折舊						
截至2011年1月1日	(6,032)	—	(9,936)	(395)	(500)	(16,863)
本年度折舊	(969)	—	(1,990)	(68)	(396)	(3,423)
處置	139	—	1,028	61	—	1,228
截至2011年12月31日	(6,862)	—	(10,898)	(402)	(896)	(19,058)
賬面淨值						
截至2011年12月31日	22,135	6,861	4,803	570	2,648	37,017

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續) 本銀行

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2012年1月1日	28,382	6,861	15,556	623	3,534	54,956
增加	2,549	3,233	3,246	114	390	9,532
處置	(266)	—	(1,638)	(41)	(45)	(1,990)
轉入／(轉出)	2,051	(2,382)	—	—	331	—
投資性房地產轉入	34	—	—	—	—	34
截至2012年12月31日	32,750	7,712	17,164	696	4,210	62,532
累計折舊						
截至2012年1月1日	(6,740)	—	(10,803)	(388)	(896)	(18,827)
本年度折舊	(1,242)	—	(1,749)	(67)	(457)	(3,515)
處置	201	—	835	34	43	1,113
截至2012年12月31日	(7,781)	—	(11,717)	(421)	(1,310)	(21,229)
賬面淨值						
截至2012年12月31日	24,969	7,712	5,447	275	2,900	41,303

本銀行

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2011年1月1日	24,574	8,076	14,341	572	2,468	50,031
增加	757	2,841	2,356	115	479	6,548
處置	(377)	(17)	(1,141)	(64)	(24)	(1,623)
轉入／(轉出)	3,428	(4,039)	—	—	611	—
截至2011年12月31日	28,382	6,861	15,556	623	3,534	54,956
累計折舊						
截至2011年1月1日	(5,920)	—	(9,862)	(389)	(500)	(16,671)
本年度折舊	(953)	—	(1,967)	(60)	(396)	(3,376)
處置	133	—	1,026	61	—	1,220
截至2011年12月31日	(6,740)	—	(10,803)	(388)	(896)	(18,827)
賬面淨值						
截至2011年12月31日	21,642	6,861	4,753	235	2,638	36,129

除香港分行及子公司擁有的土地和建築物以外，本集團的所有土地和建築物均位於香港以外。

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
香港分行及子公司土地和建築物賬面淨值	223	202

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續)

本集團將香港分行及子公司的租入土地確認為融資租賃，並列報為「土地和建築物」。按照房產使用期限和土地租賃期限孰短攤銷。

截至2012年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣9.25億元（2011年12月31日：人民幣8.53億元）。然而，該重新登記程序並不影響本銀行對該固定資產的權利。

土地和建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	187	168
中期租賃(10-50年)	36	34
短期租賃(10年以下)	—	—
	223	202
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	20	22
中期租賃(10-50年)	24,134	20,637
短期租賃(10年以下)	1,247	1,274
	25,401	21,933
	25,624	22,135

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	187	168
中期租賃(10-50年)	13	11
短期租賃(10年以下)	—	—
	200	179
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	20	22
中期租賃(10-50年)	23,502	20,167
短期租賃(10年以下)	1,247	1,274
	24,769	21,463
	24,969	21,642

截至2012年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣34.97億元(截至2011年12月31日：人民幣3.24億元)。

23 其他資產
本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
應收利息	24,225	19,773
結算賬戶	11,426	4,393
其他應收款項	3,159	2,004
減：減值準備 ^(a)	(539)	(574)
土地使用權 ^(a)	589	556
抵債資產	426	230
租入房屋裝修	676	658
無形資產 ^(b)	774	609
房屋租賃費	228	242
商譽 ^(b)	322	322
投資性房地產 ^(c)	182	196
應收租賃款項 ^(d)	68,999	45,743
減：減值準備 ^(e)	(829)	(517)
其他	2,186	1,146
	111,824	74,781

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
應收利息	24,205	19,723
結算賬戶	9,878	3,006
其他應收款項	3,121	1,961
減：減值準備 ^(a)	(539)	(574)
土地使用權 ^(a)	589	556
租入房屋裝修	672	653
無形資產 ^(b)	749	582
抵債資產	426	230
房屋租賃費	225	240
投資性房地產 ^(c)	182	196
其他	2,182	1,084
	41,690	27,657

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析
本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10–50年)	564	542
短期租賃(10年以下)	25	14
	589	556

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(b) 無形資產

本集團

	軟件
成本	
截至2012年1月1日	1,482
增加	394
處置	(9)
截至2012年12月31日	1,867
累計攤銷	
截至2012年1月1日	(873)
本年度攤銷	(223)
處置	3
截至2012年12月31日	(1,093)
賬面淨值	774

本集團

	軟件
成本	
截至2011年1月1日	1,219
增加	277
處置	(14)
截至2011年12月31日	1,482
累計攤銷	
截至2011年1月1日	(691)
本年度攤銷	(192)
處置	10
截至2011年12月31日	(873)
賬面淨值	609

23 其他資產(續)

(b) 無形資產(續)

本銀行

	軟件
成本	
截至2012年1月1日	1,434
增加	387
處置	(9)
截至2012年12月31日	1,812
累計攤銷	
截至2012年1月1日	(852)
本年度攤銷	(214)
處置	3
截至2012年12月31日	(1,063)
賬面淨值	749

本銀行

	軟件
成本	
截至2011年1月1日	1,188
增加	260
處置	(14)
截至2011年12月31日	1,434
累計攤銷	
截至2011年1月1日	(678)
本年度攤銷	(184)
處置	10
截至2011年12月31日	(852)
賬面淨值	582

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(c) 投資性房地產

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初餘額	196	141
轉為自用	(34)	—
重估增值	20	61
滙兌差異	—	(6)
年末餘額	182	196

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

投資物業由香港分行持有。該等物業最近一次估值以2012年12月31日為基準日，由威格斯估值及專業顧問有限公司根據公開市值計算而確定。

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

本集團及本銀行

	截至2012年	截至2011年
	12月31日	12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	49	72
中期租賃(10-50年)	133	124
	182	196

(d) 應收租賃款項

本集團

	截至2012年	截至2011年
	12月31日	12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	21,801	13,731
1年到5年(含5年)	45,674	28,635
5年以上	12,478	11,834
	79,953	54,200
融資租賃投資總額	79,953	54,200
未實現融資收益	(10,954)	(8,457)
融資租賃投資淨額	68,999	45,743
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	18,643	11,774
1年到5年(含5年)	38,875	23,740
5年以上	11,481	10,229
	68,999	45,743
應收融資租賃款減值準備	(829)	(517)
應收融資租賃款淨值	68,170	45,226

23 其他資產(續)

(e) 減值準備

本集團

	截至2012年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	截至2012年 12月31日
其他應收款項	(574)	(9)	—	44	(539)
應收租賃款項	(517)	(312)	—	—	(829)
合計	(1,091)	(321)	—	44	(1,368)

本銀行

	截至2012年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	截至2012年 12月31日
其他應收款項	(574)	(9)	—	44	(539)
合計	(574)	(9)	—	44	(539)

本集團

	截至2011年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	截至2011年 12月31日
其他應收款項	(743)	—	20	149	(574)
應收租賃款項	(327)	(190)	—	—	(517)
合計	(1,070)	(190)	20	149	(1,091)

本銀行

	截至2011年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	截至2011年 12月31日
其他應收款項	(743)	—	20	149	(574)
合計	(743)	—	20	149	(574)

(f) 商譽

本集團

	截至2012年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2012年 12月31日	減值準備
交銀國際信託有限公司	200	—	—	200	—
交銀康聯人壽保險有限公司	122	—	—	122	—
合計	322	—	—	322	—

本年末，本集團根據子公司預期的未來盈利及同類金融企業的股權交易價格情況，對該商譽進行了減值測試。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
向中國人民銀行拆入	150	—
同業存款	263,905	275,446
其他金融機構存放	445,177	387,261
同業及其他金融機構拆入	204,197	164,178
賣出回購債券	29,560	27,614
	942,989	854,499

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
同業存款	262,432	275,503
其他金融機構存放	449,323	389,878
同業及其他金融機構拆入	150,088	127,418
賣出回購債券	29,475	27,455
	891,318	820,254

25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	7,650	5,993
交易類債券賣空頭寸	2,433	406
已發行存款證	12,977	12,522
	23,060	18,921

除指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的已發行存款證以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債均為交易性金融負債。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	12,977	12,522
到期償付金額	12,900	12,506
	77	16

在2012及2011年度，本集團及本銀行指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

26 客戶存款
本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
公司活期存款	1,254,248	1,184,123
公司定期存款	1,269,520	1,064,194
個人活期存款	444,369	422,487
個人定期存款	755,294	608,118
其他存款	4,981	4,310
	3,728,412	3,283,232
包括： 保證金存款	399,290	305,658

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
公司活期存款	1,253,956	1,184,102
公司定期存款	1,268,985	1,064,358
個人活期存款	444,168	422,272
個人定期存款	754,084	607,546
其他存款	4,974	4,310
	3,726,167	3,282,588
包括： 保證金存款	398,866	305,510

27 其他負債
本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
應付利息	50,757	39,053
結算賬戶	27,004	31,209
應付員工薪酬	6,899	6,920
應付營業稅及其他	3,603	3,119
保險合同準備金	1,853	1,594
融資租賃保證金	4,948	2,284
未決訴訟準備金 ^(a)	389	561
未決賠償準備金 ^(a)	92	149
應付股利	64	64
其他	15,160	10,713
	110,769	95,666

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 其他負債(續)

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
應付利息	50,338	38,749
結算賬戶	26,674	31,020
應付員工薪酬	6,550	6,648
應付營業稅及其他	3,517	3,099
未決訴訟準備金 ^(a)	389	561
未決賠償準備金 ^(a)	92	149
應付股利	64	64
其他	12,243	8,402
	99,867	88,692

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	本年計提	本年轉回	本年支付	截至2012年 12月31日
未決訴訟準備金	561	81	(253)	—	389
未決賠償準備金	149	—	(49)	(8)	92
合計	710	81	(302)	(8)	481

28 遞延所得稅

截至2012年12月31日止年度，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(2011年：25%)。香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(2011年：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初餘額	7,905	7,275
貸記所得稅費用	4,480	587
可供出售金融資產—公允價值調整	111	43
年末餘額	12,496	7,905

本銀行

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初餘額	7,825	7,359
貸記所得稅費用	4,407	563
可供出售金融資產—公允價值調整	202	(97)
年末餘額	12,434	7,825

28 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產公允價值變動	(33)	(10)
其他暫時性差異	(103)	(2,552)
	(136)	(2,562)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	9,353	7,492
投資減值撥備	345	318
其他資產減值撥備	245	319
尚未發放的薪金和獎金	1,216	1,249
應付退休人員補充養老保險	156	143
未決訴訟和賠償準備	121	178
可供出售金融資產公允價值變動	373	247
其他暫時性差異	823	521
	12,632	10,467
遞延所得稅資產淨額	12,496	7,905

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產公允價值變動	(17)	(2)
其他暫時性差異	(98)	(2,552)
	(115)	(2,554)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	9,311	7,474
投資減值撥備	315	318
其他資產減值撥備	296	370
尚未發放的薪金和獎金	1,162	1,195
應付退休人員補充養老保險	156	143
未決訴訟和賠償準備	121	178
可供出售金融資產公允價值變動	388	179
其他暫時性差異	800	522
	12,549	10,379
遞延所得稅資產淨額	12,434	7,825

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 遞延所得稅(續)

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
遞延所得稅資產	12,501	7,926
遞延所得稅負債	(5)	(21)

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
遞延所得稅資產	12,434	7,846
遞延所得稅負債	—	(21)

計入當期損益的遞延所得稅調整包括下列暫時性差異：

本集團

	截至12月31日止年度 2012年	2011年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	2,296	2,159
本年確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(435)	(883)
小計	1,861	1,276
投資減值準備	27	(41)
其他資產減值	(62)	(67)
未決訴訟和賠償準備	(57)	19
尚未發放的薪金和獎金	(33)	148
應付退休人員補充養老保險	13	(5)
其他暫時性差異	2,731	(743)
	4,480	587

29 退休福利負債

本集團參與若干由中國內地省市政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的綜合收益表。

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本行2009年1月1日之後退休的員工可以自願參加本行設立的「年金計劃」。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入綜合收益。

29 退休福利負債(續)

本集團在中國大陸以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
退休福利計劃開支	1,532	1,233
補充退休福利支出	99	19
企業年金福利開支	454	347
合計	2,085	1,599

	截至2012年	截至2011年
	12月31日	12月31日
財務狀況表債務 — 退休金福利	623	570

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
綜合收益表 — 退休金福利	99	19

財務狀況表上金額確認如下：

	截至2012年	截至2011年
	12月31日	12月31日
未提供資金責任之現值	623	570
未確認之精算收益	—	—
未確認僱員歷史服務成本	—	—
年末於財務狀況表之債務	623	570

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初未提供資金責任之現值	570	593
當年支付退休金補貼	(46)	(42)
利息成本	22	24
當年確認的淨精算損失/(收益)	77	(5)
年末未提供資金責任之現值	623	570

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 退休福利負債(續)

當期損益中確認金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
利息成本	22	24
當年確認的淨精算損失/(收益)	77	(5)
合計數(已包含於人力成本中)	99	19

主要精算假設如下：

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
折現率	4.11%	3.97%
通貨膨脹率	4.00%	4.00%

死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期生命年限：

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
男性	22.20	22.20
女性	29.52	29.52

30 發行債券

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
已發行次級債及其他債券 ⁽¹⁾	70,000	78,000
已發行存款證 ⁽²⁾	9,572	3,803
	79,572	81,803

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
已發行次級債及其他債券 ⁽¹⁾	68,000	76,000
已發行存款證 ⁽²⁾	9,572	3,803
	77,572	79,803

本集團及本銀行發行的債券在2012及2011年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

30 發行債券(續)

(1) 本集團及本銀行已發行次級債及其他債券的詳情

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
固定利率次級債 — 2022年 ^(a)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年 ^(a)	—	9,000
固定利率債券 — 2013年 ^(b)	2,000	2,000
固定利率次級債 — 2019年 ^(c)	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 ^(c)	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2026年 ^(d)	26,000	26,000
固定利率債券 — 2014年 ^(e)	700	—
固定利率債券 — 2015年 ^(e)	300	—
	70,000	78,000

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
固定利率次級債 — 2022年 ^(a)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年 ^(a)	—	9,000
固定利率次級債 — 2019年 ^(c)	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 ^(c)	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2026年 ^(d)	26,000	26,000
固定利率債券 — 2014年 ^(e)	700	—
固定利率債券 — 2015年 ^(e)	300	—
	68,000	76,000

- (a) 於2007年3月6日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元；其中，債券種類一為本金金額人民幣160億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4.13%，每年付息一次。本集團有權選擇在2017年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。債券種類二為本金金額人民幣90億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.73%，每年付息一次。本集團有權選擇在2012年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。2012年3月8日，本集團行使發行人贖回權，按照面值贖回全部本品種債券本金人民幣90億元。
- (b) 於2010年7月27日，本集團子公司交銀金融租賃有限責任公司於中國銀行間債券市場發行定期債券人民幣20億元，為期三年，利息按年利率3.15%計算。
- (c) 於2009年7月1日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元；其中，債券種類一為本金金額人民幣115億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.28%，每年付息一次。本集團有權選擇在2014年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。債券種類二為本金金額人民幣135億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4%，每年付息一次。本集團有權選擇在2019年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。
- (d) 於2011年10月21日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣260億元，年期十五年，固定票面利率為5.75%，每年付息一次。本集團有權選擇在2021年10月23日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。
- (e) 於2012年3月8日，本集團在香港發行總額為人民幣10億元的人民幣債券，其中，2年期債券人民幣7億元，3年期債券人民幣3億元，票面利率分別為2.98%和3.10%。

(2) 已發行存款證由本銀行香港分行、新加坡分行及悉尼分行發行。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2012年1月1日	61,886	61,886	69,465	131,351
定向增發 ^(a)	12,377	12,377	43,918	56,295
截至2012年12月31日	74,263	74,263	113,383	187,646

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2011年1月1日	56,260	56,260	69,465	125,725
派發紅股	5,626	5,626	—	5,626
截至2011年12月31日	61,886	61,886	69,465	131,351

本銀行於2012年12月31日及2011年12月31日的股權結構如下：

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	股數 (百萬股)	佔銀行發行 股票總數 的大致比例	股數 (百萬股)	佔銀行發行 股票總數 的大致比例
人民幣普通股(A股)	39,251	52.85%	32,709	52.85%
境外上市外資股(H股)	35,012	47.15%	29,177	47.15%
總股票數	74,263	100.00%	61,886	100.00%

- (a) 根據2012年第一次臨時股東大會決議，並經中國銀行業監督管理委員會銀監復[2012]222號《中國銀監會關於交通銀行非公開發行A股和H股的批覆》、中國證券監督管理委員會證監許可[2012]1097號《關於核准交通銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》及證監許可[2012]1098號《關於核准交通銀行股份有限公司增發境外上市外資股的批覆》核准，本銀行於本期已分別完成了A股和H股非公開發行。

截止2012年8月22日，本銀行實際已發行A股股票計6,542百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股人民幣4.55元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額為人民幣29,668百萬元；分別計入股本人民幣6,542百萬元，計入資本公積人民幣23,126百萬元。上述新增股本已經德勤華永會計師事務所有限公司驗證，並出具了德師報(驗)字(12)第0050號驗資報告。

截止2012年8月27日，本銀行實際已發行H股股票計5,835百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣5.63元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額折合人民幣26,627百萬元；分別計入股本人民幣5,835百萬元，計入資本公積人民幣20,792百萬元。上述新增股本已經德勤華永會計師事務所有限公司驗證，並出具了德師報(驗)字(12)第0051號驗資報告。本銀行已於2013年1月5日完成註冊資本的工商變更登記。

31 股本與資本公積(續)

下列性質的交易列入資本公積：

- (I) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (II) 收到股東捐贈；
- (III) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作抵銷過往年度的累計虧損、發行紅股或增加繳足資本。本年度資本公積無變動。

截至2012年12月31日及2011年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

	截至2012年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2012年 12月31日
股本溢價	68,851	43,918	—	112,769
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	(29)	—	—	(29)
其他	26	—	—	26
合計	69,465	43,918	—	113,383

	截至2011年 1月1日	本年增加	本年減少	截至2011年 12月31日
股本溢價	68,851	—	—	68,851
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	(29)	—	—	(29)
其他	26	—	—	26
合計	69,465	—	—	69,465

32 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中國銀行業相關法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該法定一般準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

自2012年7月1日起，本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定對承擔風險和損失的資產計提一般準備。

根據相關中國法律，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 儲備和未分配利潤(續)

2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會審議通過了交行2011年度利潤分配方案，分配如下：

	2012年對以前年度 利潤的分配
法定盈餘公積金	4,991
法定一般準備金	4,808
任意盈餘公積金	9,917
	19,716

2013年3月27日銀行董事會建議如下利潤分配，該利潤分配尚未獲得股東大會的批准：

	2012年
法定盈餘公積金	5,723
法定一般準備金	27,326
任意盈餘公積金	20,353
	53,402

截至2012年12月31日，本銀行子公司已提取法定和任意盈餘公積人民幣2.96億元(2011年12月31日：人民幣2.62億元)及法定準備(包括一般風險準備、信託賠償準備等)人民幣4.07億元(2011年12月31日：人民幣2.05億元)。

33 股息

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年內向銀行股東派發紅股及現金紅利	6,189	6,751

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2011年3月30日第六屆董事會第五次會議決議的提議並經2011年6月28日股東大會批准，本銀行於2011年提取一般風險準備人民幣51.32億元；以截至2010年12月31日的總股本562.60億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東派發：(i)每10股派發紅股1股，向全體股東派發股票紅利共計人民幣56.26億元；(ii)以每10股派發現金紅利人民幣0.20元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣11.25億元；(iii)提取任意盈餘公積人民幣169.68億元。上述派發股利的股權登記日為2011年7月18日，實際發放日為2011年8月18日。

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議並經2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本銀行於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述現金紅利的實際發放日為2012年6月18日。

33 股息(續)

根據本銀行2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議，本銀行擬於2013年提取一般風險準備人民幣273.26億元，提取任意盈餘公積人民幣203.53億元；擬以截至2012年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.24元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣178.23億元。上述提議有待股東大會批准。

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
開出保函	326,767	218,012
信用證	82,398	82,755
承兌	517,946	447,943
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	228,549	165,000
— 1年及以上	208,016	204,949
	1,363,676	1,118,659

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
開出保函	326,739	218,012
信用證	82,398	82,755
承兌	517,393	447,935
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	228,549	165,000
— 1年及以上	207,993	204,949
	1,363,072	1,118,651

資本開支承擔

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
資本開支承擔	4,333	3,463

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

資本開支承擔(續)

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
資本開支承擔	4,327	3,460

本集團及本銀行資本開支承擔包括已批准但未簽訂合同及已簽訂合同但未撥付承擔。

經營租賃承擔

以本集團及本銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物及設備的未來最低租金付款如下：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
1年以下	1,907	1,392
1到2年	1,713	1,248
2到3年	1,389	1,031
3到5年	1,616	1,195
5年以上	1,435	1,207
	8,060	6,073

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
1年以下	1,869	1,360
1到2年	1,692	1,228
2到3年	1,376	1,016
3到5年	1,599	1,185
5年以上	1,433	1,207
	7,969	5,996

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
1年以下	365	38
1到2年	365	38
2到3年	365	38
3到5年	730	76
5年以上	1,752	78
	3,577	268

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

證券承銷及債券承兌承諾

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券承銷餘額	66,562	35,660
債券承兌餘額 ^(a)	31,013	25,974

- (a) 本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註27中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各年末的尚未了結索償如下：

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
尚未了結的索償	1,261	1,508
未決訴訟準備金(附註27)	389	561

35 擔保物

本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的擔保物。

本集團

	抵押資產		相關負債	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
交易性證券	2,378	3,714	3,286	3,250
證券投資	30,334	26,317	28,707	24,770
	32,712	30,031	31,993	28,020

本銀行

	抵押資產		相關負債	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
交易性證券	2,378	3,714	3,286	3,250
證券投資	30,245	26,145	28,622	24,611
	32,623	29,859	31,908	27,861

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 擔保物(續)

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。截至2012年12月31日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣27.95億元(2011年12月31日：人民幣183.81億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。截至2012年12月31日及2011年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

36 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額	449,980	383,661

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額	449,668	383,661

信用風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，根據交易對方的狀況和到期期限確定適用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

37 其他綜合(損失)/收益

本集團

	截至2012年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合損失			
可供出售金融資產	(413)	111	(302)
公允價值變動計入權益	(353)	94	(259)
公允價值變動轉入損益	(60)	17	(43)
境外經營產生的折算差異	(35)	—	(35)
本年其他綜合損失	(448)	111	(337)

本集團

	截至2011年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合損失			
可供出售金融資產	(152)	43	(109)
公允價值變動計入權益	48	(6)	42
公允價值變動轉入損益	(200)	49	(151)
境外經營產生的折算差異	(523)	—	(523)
本年其他綜合損失	(675)	43	(632)

38 合併現金流量表附註

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註16)	133,039	114,060
存放同業及金融機構款項(附註17)	138,559	95,575
	271,598	209,635

39 主要子公司

(a) 主要子公司的詳情

子公司名稱	註冊地及 營業地點	註冊成立日期	已發行及 繳足股本	本銀行 持有權益 百分比%	主要業務
交通財務有限公司	香港	1979年3月13日	90,000,000港元	100	接受存款及其他金融服務
交通銀行信託有限公司	香港	1981年10月13日	50,000,000港元	100	信託服務
交銀國際控股有限公司 (曾為「交通證券有限公司」)	香港	1998年6月3日	2,000,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
中國交銀保險有限公司 (曾為「中國交通保險有限公司」)	香港	2000年11月1日	400,000,000港元	100	承保綜合險及再保險
交銀國際資產管理有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	5,000,000港元	100	資產管理
交銀國際證券有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	510,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
交銀國際(亞洲)有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	10,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
交銀國際(上海)股權投資管理 有限公司 ^{1/2}	中國	2010年10月25日	10,000,000美元	100	投資管理及相關諮詢服務
交銀施羅德基金管理有限公司 ²	中國	2005年8月4日	200,000,000人民幣	65	基金管理
交銀國際信託有限公司 ²	中國	2007年10月18日	2,000,000,000人民幣	85	信託投資
交銀金融租賃有限責任公司 ²	中國	2007年12月20日	4,000,000,000人民幣	100	金融租賃
大邑交銀興民村鎮銀行 有限責任公司 ²	中國	2008年8月15日	60,000,000人民幣	61	商業銀行
交銀康聯人壽保險有限公司 ²	中國	2010年1月27日	1,500,000,000人民幣	62.5	人壽保險
浙江安吉交銀村鎮銀行股份 有限公司 ²	中國	2010年3月18日	150,000,000人民幣	51	商業銀行
新疆石河子交銀村鎮銀行 股份有限公司 ²	中國	2011年5月5日	70,000,000人民幣	70	商業銀行
交通銀行(英國)有限公司	英國	2011年7月29日	100,000,000美元	100	商業銀行
青島嶗山交銀村鎮銀行 股份有限公司 ²	中國	2012年8月16日	150,000,000人民幣	51	商業銀行

附註1：以上公司為本銀行子公司的子公司。其中，交銀國際資產管理有限公司、交銀國際證券有限公司、交銀國際(亞洲)有限公司和交銀國際(上海)股權投資管理有限公司為交銀國際控股有限公司的子公司。

附註2：成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

(1) 子公司變動

本銀行於2012年8月成立了青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司，註冊資本為人民幣1.5億元，本銀行佔其51%股份。

本銀行之子公司交銀康聯人壽保險有限公司於2012年8月增資人民幣10億元，本銀行出資人民幣6.25億元，持股比例仍為62.5%。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

39 主要子公司(續)

(a) 主要子公司的詳情(續)

(2) 審計子公司的會計師事務所

截至2012年12月31日和2011年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由德勤•關黃陳方會計師行負責審計。

截至2012年12月31日止年度，所有上述在中國大陸地區註冊成立的主要子公司，其財務報表由德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)負責審計，截至2011年12月31日止年度，所有上述在中國大陸地區註冊成立的主要子公司，其財務報表由德勤華永會計師事務所有限公司負責審計。

截至2012年12月31日止年度，青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司的財務報表由德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)負責審計。

截至2012年12月31日和2011年12月31日止年度，交通銀行(英國)有限公司的財務報表由Deloitte LLP 審計。

(b) 投資成本及子公司往來餘額

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
投資成本	10,238	9,344
存放同業及其他金融機構	3,986	70
客戶貸款	4,847	3,223
其他資產	127	16
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,800)	(2,804)
客戶存款	(958)	(1,024)
其他負債	(44)	(30)
合計	15,396	8,795

40 對聯營公司投資

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
投資成本	300	300
應享收購後收益/(損失)	2	(2)
對聯營公司投資	302	298

本集團及本銀行的聯營公司為西藏銀行股份有限公司，其註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣15億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。截至2012年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為20%(2011年12月31日：20%)。

41 金融資產的轉讓

(a) 賣出回購金融資產

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。交易對手對本集團的追索權不限於被轉讓金融資產。

截至2012年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購債券(見附註24)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值滙總如下：

截至2012年12月31日	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	證券投資	
		可供出售 金融資產	持有至 到期投資
資產的賬面價值	859	3,697	26,637
相關負債的賬面價值	853	2,577	26,130

(b) 資產證券化

本銀行在正常經營過程中進行資產證券化交易。本銀行將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

於2012年11月，本銀行將賬面價值為人民幣30.34億元、由客戶貸款組成的信貸資產池，出售給由中海信託股份有限公司作為受托人設立的「交銀2012年第一期信貸資產支持證券化信託」之特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。本銀行相應取得現金對價以及該特殊目的信託發行的次級檔信貸支持證券計人民幣1.64億元。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本銀行在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。儘管本銀行對該特殊目的信託享有的投票權低於50%，但本銀行通過持有62%特殊目的信託發行的次級檔信貸支持證券，而承擔了特殊目的信託的部分風險，同時擁有了獲取與該風險相關的部分收益的權利。

該特殊目的信託作為本集團的組成部分將被轉讓信貸資產的部分信用風險、提前償還風險以及利率風險轉移給其他投資者。同時，本集團亦通過持有特殊目的信託發行的次級檔信貸支持證券保留了部分信用風險。根據信託合同規定，除非發生信貸資產違約事件，特殊目的信託不得出售或轉讓受托信貸資產。因此，本集團沒有放棄對受托信貸資產的控制。由於本集團沒有轉移也沒有保留受托信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對受托信貸資產的控制，本集團根據繼續涉入受托信貸資產的程度確認相關金融資產。截至2012年12月31日，本集團由於繼續涉入受托信貸資產而確認的繼續涉入資產賬面價值和公允價值為人民幣1.64億元，與之對應的繼續涉入負債賬面價值和公允價值為人民幣1.64億元。

本銀行通過資產證券化轉讓信貸資產期間喪失對相關信貸資產的使用權。特殊目的信託一經設立，其與本銀行未設立信託的其他財產相區別。根據《交銀2012年第一期信貸資產證券化信託合同》，本銀行依法解散、被依法清算、被宣告破產時，信託財產不作為清算財產。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

截至2012年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2011年12月31日：164.13億股)，佔總股份的26.53%(2011年12月31日：26.52%)。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。關聯方交易金額、本年末尚未償還的餘額及本年關聯交易收入列示如下：

(i) 財政部發行的長期債券

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
本年購入	161,688	41,122
本年贖回	(141,865)	(44,711)
利息收入	9,255	8,473

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
財政部發行的長期債券年初餘額	231,223	230,309
財政部發行的長期債券年末餘額	253,502	231,223
債券期限範圍	1年–50年	6個月–30年
債券利率範圍	1.40%–6.15%	1.44%–6.15%

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
定期存款	56,450	35,390
存款期限範圍	3個月–12個月	6個月–12個月
存款利率範圍	3.05%–4.80%	5.70%–6.83%

(iii) 利息支出

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
利息支出	1,215	1,640

42 關聯方交易(續)

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2012年12月31日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司103.11億股(2011年12月31日：70.28億股)，佔總股份的13.88%(2011年12月31日：11.36%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

關聯方交易金額，本年尚未償還的餘額及本年關聯交易的利息支出列示如下：

存款

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初餘額	28,233	25,033
本年存入	16,067	4,207
本年提取	(2,200)	(1,007)
年末餘額	42,100	28,233
利息支出	1,229	1,495

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)

截至2012年12月31日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2011年12月31日：115.30億股)，佔總股份的18.70%(2011年12月31日：18.63%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(i) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初餘額	2,317	402
本年存入	207,883	587,332
本年提取	(207,335)	(585,417)
年末餘額	2,865	2,317
利息收入	28	22

(ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初餘額	19,707	10,368
本年吸收存款	68,213	153,916
本年提取	(71,151)	(144,577)
年末餘額	16,769	19,707
利息支出	152	304

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 關聯方交易(續)

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)(續)

(iii) 滙豐銀行發行的投資類證券

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
利息收入	42	50

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
年末餘額	1,555	2,137

(iv) 衍生金融工具

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具名義金額	55,613	39,959
衍生金融工具公允價值	(319)	(242)

(d) 與董事及高級管理人員之間的交易

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立的交易包括貸款及存款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。2012年度及2011年度的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

(i) 貸款

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初貸款餘額	2	2
本年發放	—	—
本年收回	—	—
年末貸款餘額	2	2

銀行未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
年初存款餘額	9	6
本年存入	3	9
本年提取	(3)	(8)
年末存款餘額	9	7

42 關聯方交易(續)

(e) 聯營公司之間的交易

截至2012年12月31日，本集團持有西藏銀行股份有限公司20%的股份(2011年12月31日：20%)。本集團與西藏銀行股份有限公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(i) 西藏銀行存放及拆入

	截至12月31日止12個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	—	—
本期吸收存款	700	—
本期提取	(700)	—
期末餘額	—	—
利息支出	9	—

43 分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。本集團的經營分部分類如下：

- (i) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (ii) 東北 — 包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (iii) 華東 — 包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (iv) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (v) 西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (vi) 總部；
- (vii) 海外 — 包括海外附屬公司和以下銀行機構：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、倫敦及台北。

本年內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 分部分析(續)

經營分部報告

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	16,702	3,910	26,052	14,206	7,615	735,925	12,436	—	816,846
存放同業及其他金融機構款項	42,897	13,418	84,614	82,602	8,233	241,177	48,022	—	520,963
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—	—	405	—	42,765	8,991	—	52,161
客戶貸款	483,205	148,911	1,097,640	540,186	273,578	122,171	213,937	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	176	75	209	544	69	29,322	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	8	1	1,604	575	12	165,142	37,266	—	204,608
證券投資—持有至到期投資	—	—	773	—	—	596,488	1,354	—	598,615
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	302	—	—	302
其他資產	438,259	116,580	728,202	348,003	155,181	339,035	64,003	(2,019,402)	169,861
資產總額	981,247	282,895	1,939,094	986,521	444,688	2,272,327	386,009	(2,019,402)	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(288,252)	(13,914)	(335,429)	(109,758)	(45,358)	(69,111)	(81,167)	—	(942,989)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(5,399)	(17,661)	—	(23,060)
客戶存款	(641,369)	(247,009)	(1,456,617)	(790,006)	(369,334)	(1,844)	(222,233)	—	(3,728,412)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(68,000)	(9,572)	—	(79,572)
其他負債	(43,685)	(21,482)	(112,666)	(68,735)	(24,106)	(1,791,177)	(75,450)	2,019,402	(117,899)
負債總額	(973,306)	(282,405)	(1,906,712)	(968,499)	(438,798)	(1,935,531)	(406,083)	2,019,402	(4,891,932)
財務狀況表頭寸淨值	7,941	490	32,382	18,022	5,890	336,796	(20,074)	—	381,447
物業和設備及無形資產收購成本	(1,656)	(594)	(6,870)	(2,207)	(2,120)	(363)	(286)	—	(14,096)

43 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日止年度									
利息收入 ¹	72,380	19,109	137,119	69,356	31,541	61,675	9,202	(159,786)	240,596
利息支出 ²	(55,300)	(13,521)	(94,269)	(47,803)	(20,992)	(43,640)	(4,731)	159,786	(120,470)
利息淨收入³	17,080	5,588	42,850	21,553	10,549	18,035	4,471	—	120,126
手續費及佣金收入	2,791	664	8,073	5,022	1,385	4,948	1,243	—	24,126
手續費及佣金支出	(670)	(91)	(1,225)	(623)	(228)	(316)	(91)	—	(3,244)
手續費及佣金淨收入	2,121	573	6,848	4,399	1,157	4,632	1,152	—	20,882
股息收入	—	—	36	—	—	9	35	—	80
交易活動淨收益/(損失)	424	86	643	301	67	(388)	136	—	1,269
終止確認投資類證券淨收益/(損失)	—	—	1	—	3	341	(16)	—	329
保險業務收入	—	—	708	—	—	—	33	—	741
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	4	—	—	4
其他營業收入	871	206	1,503	952	499	272	454	—	4,757
經營收入合計	20,496	6,453	52,589	27,205	12,275	22,905	6,265	—	148,188
貸款減值(損失)/沖回	(760)	(449)	(10,514)	(1,566)	(691)	(4)	(553)	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	(610)	—	—	—	(20)	—	(630)
其他營業支出	(8,273)	(3,238)	(19,617)	(10,687)	(4,917)	(8,607)	(2,466)	—	(57,805)
稅前利潤	11,463	2,766	21,848	14,952	6,667	14,294	3,226	—	75,216
所得稅	(2,921)	(712)	(5,627)	(3,843)	(1,701)	(1,321)	(615)	—	(16,740)
本年淨利潤	8,542	2,054	16,221	11,109	4,966	12,973	2,611	—	58,476
折舊及攤銷	(574)	(313)	(1,497)	(751)	(482)	(762)	(117)	—	(4,496)
¹ 包括									
外部利息收入	33,042	9,464	77,769	37,193	17,735	57,677	7,716	—	240,596
分部間利息收入	39,338	9,645	59,350	32,163	13,806	3,998	1,486	(159,786)	—
² 包括									
外部利息支出	(29,926)	(6,334)	(42,814)	(21,262)	(7,999)	(7,906)	(4,229)	—	(120,470)
分部間利息支出	(25,374)	(7,187)	(51,455)	(26,541)	(12,993)	(35,734)	(502)	159,786	—
³ 包括									
外部利息淨收入	3,116	3,130	34,955	15,931	9,736	49,771	3,487	—	120,126
分部間利息淨收入/(支出)	13,964	2,458	7,895	5,622	813	(31,736)	984	—	—

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2011年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	10,260	4,178	25,816	13,199	6,033	657,900	19,613	—	736,999
存放同業及其他金融機構款項	2,991	812	34,733	8,471	2,341	350,435	43,457	—	443,240
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—	—	—	—	38,421	10,001	—	48,422
客戶貸款	438,679	125,396	979,286	467,734	233,053	75,970	185,267	—	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	316	171	429	526	162	26,652	—	—	28,256
證券投資—可供出售金融資產	9	—	1,435	680	14	158,062	23,892	—	184,092
證券投資—持有至到期投資	—	—	90	—	—	542,948	1,723	—	544,761
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	298	—	—	298
其他資產	485,461	115,985	628,775	340,433	138,402	86,372	50,865	(1,726,569)	119,724
資產總額	937,716	246,542	1,670,564	831,043	380,005	1,937,058	334,818	(1,726,569)	4,611,177
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(275,198)	(18,555)	(296,817)	(93,647)	(34,114)	(52,168)	(84,000)	—	(854,499)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(3,681)	(15,240)	—	(18,921)
客戶存款	(615,680)	(217,617)	(1,280,206)	(679,097)	(316,843)	(1,380)	(172,409)	—	(3,283,232)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(76,000)	(3,803)	—	(81,803)
其他負債	(28,781)	(7,534)	(59,882)	(30,045)	(16,645)	(1,630,370)	(53,246)	1,726,569	(99,934)
負債總額	(919,659)	(243,706)	(1,638,905)	(802,789)	(367,602)	(1,763,599)	(328,698)	1,726,569	(4,338,389)
財務狀況表頭寸淨值	18,057	2,836	31,659	28,254	12,403	173,459	6,120	—	272,788
物業和設備及無形資產收購成本	(1,348)	(592)	(2,826)	(1,137)	(1,106)	(572)	(144)	—	(7,725)

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	華北 (已重述)	東北 (已重述)	華東 (已重述)	華中及 華南 (已重述)	西部 (已重述)	總部 (已重述)	海外 (已重述)	抵銷 (已重述)	總計 (已重述)
截至2011年12月31日止年度									
利息收入 ¹	60,451	15,750	111,441	53,095	24,673	47,613	6,182	(127,441)	191,764
利息支出 ²	(43,302)	(10,533)	(73,466)	(33,856)	(15,742)	(35,474)	(3,339)	127,441	(88,271)
利息淨收入³	17,149	5,217	37,975	19,239	8,931	12,139	2,843	—	103,493
手續費及佣金收入	2,957	599	7,624	3,446	1,100	4,627	1,219	—	21,572
手續費及佣金支出	(694)	(72)	(1,009)	(489)	(155)	(281)	(215)	—	(2,915)
手續費及佣金淨收入	2,263	527	6,615	2,957	945	4,346	1,004	—	18,657
股息收入	—	—	33	—	—	18	20	—	71
交易活動淨收益/(損失)	386	97	742	255	54	(283)	150	—	1,401
終止確認投資類證券淨收益/(損失)	—	—	5	—	—	(36)	154	—	123
保險業務收入	—	—	433	—	—	—	—	—	433
對聯營公司投資淨損失	—	—	—	—	—	(2)	—	—	(2)
其他營業收入	278	255	1,563	932	236	122	231	—	3,617
經營收入合計	20,076	6,096	47,366	23,383	10,166	16,304	4,402	—	127,793
貸款減值(損失)/沖回	(3,766)	(702)	(6,350)	(131)	(1,349)	3	(184)	—	(12,479)
保險業務支出	—	—	(491)	—	—	—	—	—	(491)
其他營業支出	(6,829)	(2,884)	(17,195)	(9,201)	(4,010)	(7,537)	(1,716)	—	(49,372)
稅前利潤	9,481	2,510	23,330	14,051	4,807	8,770	2,502	—	65,451
所得稅	(2,439)	(649)	(6,049)	(3,635)	(1,240)	(132)	(490)	—	(14,634)
本年淨利潤	7,042	1,861	17,281	10,416	3,567	8,638	2,012	—	50,817
折舊及攤銷	(555)	(291)	(1,323)	(694)	(403)	(755)	(121)	—	(4,142)
¹ 包括									
外部利息收入	28,288	7,991	63,146	29,125	14,092	43,922	5,200	—	191,764
分部間利息收入	32,163	7,759	48,295	23,970	10,581	3,691	982	(127,441)	—
² 包括									
外部利息支出	(22,260)	(4,698)	(32,344)	(13,628)	(5,773)	(6,673)	(2,895)	—	(88,271)
分部間利息支出	(21,042)	(5,835)	(41,122)	(20,228)	(9,969)	(28,801)	(444)	127,441	—
³ 包括									
外部利息淨收入	6,028	3,293	30,802	15,497	8,319	37,249	2,305	—	103,493
分部間利息淨收入/(支出)	11,121	1,924	7,173	3,742	612	(25,110)	538	—	—

地區信息

	截至12月31日止年度			
	2012年		2011年	
	收入	非流動資產 ¹	收入	非流動資產 ¹
中國	269,219	48,788	217,225	39,912
其他國家	2,683	131	1,754	113
合計	271,902	48,919	218,979	40,025

註1: 非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

合併財務報表附註(續)

截至2012年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 分部分析(續)

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。本集團業務板塊信息列示如下。

本集團

	截至2012年12月31日止年度				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	61,833	21,580	36,244	469	120,126
內部利息淨收入/(支出)	4,335	8,272	(12,607)	—	—
利息淨收入	66,168	29,852	23,637	469	120,126
手續費及佣金淨收入	10,647	8,572	25	1,638	20,882
股息收入	—	—	—	80	80
交易活動淨收益/(損失)	849	(4)	427	(3)	1,269
終止確認投資類證券淨收益	—	—	329	—	329
保險業務收入	—	—	—	741	741
其它營業收入	478	3,654	367	258	4,757
貸款減值損失	(11,683)	(2,854)	—	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	—	(630)	(630)
其它營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,274)	(2,607)	(8)	(607)	(4,496)
— 其它	(23,193)	(27,651)	(1,047)	(1,418)	(53,309)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	4	4
稅前利潤	41,992	8,962	23,730	532	75,216
資本開支	6,339	6,473	20	1,264	14,096
資產總額	2,421,169	610,869	2,219,762	21,579	5,273,379
負債總額	(2,676,580)	(1,213,526)	(994,442)	(7,384)	(4,891,932)

43 分部分析(續)

業務信息(續)

本集團

	截至2011年12月31日止年度				合計 (已重述)
	公司 金融業務 (已重述)	個人 金融業務 (已重述)	資金業務 (已重述)	其他業務 (已重述)	
外部利息淨收入	65,620	16,168	21,401	304	103,493
內部利息淨收入/(支出)	(5,839)	9,263	(3,424)	—	—
利息淨收入	59,781	25,431	17,977	304	103,493
手續費及佣金淨收入	9,924	6,994	198	1,541	18,657
股息收入	—	—	—	71	71
交易活動淨收益/(損失)	561	15	845	(20)	1,401
終止確認投資類證券淨收益	—	—	123	—	123
保險業務收入	—	—	—	433	433
其它營業收入	325	2,807	271	214	3,617
貸款減值損失	(10,943)	(1,536)	—	—	(12,479)
保險業務支出	—	—	—	(491)	(491)
其它營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,335)	(1,944)	(23)	(840)	(4,142)
— 其它	(20,041)	(23,916)	(427)	(846)	(45,230)
對聯營公司投資淨損失	—	—	—	(2)	(2)
稅前利潤	38,272	7,851	18,964	364	65,451
資本開支	2,509	3,674	43	1,499	7,725
資產總額	2,084,131	526,910	1,981,784	18,352	4,611,177
負債總額	(2,364,483)	(1,046,492)	(920,738)	(6,676)	(4,338,389)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

44 重新分類

比較年度財務信息的部分項目已按本年度財務信息的披露方式進行了重分類。

45 期後事項

2013年3月7日，本集團所屬子公司蔚藍星軌國際金融公司在香港發行了總面值為5億美元的20年期美元債券，票面年利率為3.75%。本銀行為該美元債券的擔保人。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

流動性比例	235
貨幣集中情況	235
跨境索賠	236
逾期和重組資產	236
貸款分佈信息	238
客戶貸款	240

1 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
流動性比例：	38.10%	35.49%

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
流動性比例：	37.93%	35.37%

2 貨幣集中情況

本集團

	美元	港元	其他	合計
截至2012年12月31日				
現貨資產	389,160	98,890	34,333	522,383
現貨負債	(319,921)	(130,508)	(36,479)	(486,908)
遠期買入	437,706	97,358	21,213	556,277
遠期出售	(432,050)	(87,816)	(20,956)	(540,822)
淨期權敞口	(1,895)	107	(15)	(1,803)
淨長/(短)倉	73,000	(21,969)	(1,904)	49,127
淨架構持倉	6,106	4,115	2,378	12,599

本集團

	美元	港元	其他	合計
截至2011年12月31日				
現貨資產	265,263	83,781	31,557	380,601
現貨負債	(229,692)	(115,719)	(34,327)	(379,738)
遠期買入	278,882	58,306	20,192	357,380
遠期出售	(313,676)	(13,904)	(17,467)	(345,047)
淨期權敞口	(218)	(2)	8	(212)
淨長/(短)倉	559	12,462	(37)	12,984
淨架構持倉	5,408	3,959	1,830	11,197

淨期權敞口是使用銀監會的銀行申報表內所列的模式使用者方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 跨境索賠

本集團主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括貸款及放款、存放同業及其他金融機構款項及結餘、貿易票據及存款證及投資類證券。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2012年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	35,538	10,450	148,722	194,710
其中：香港應佔部分	11,713	4,117	136,641	152,471
北美和南美	28,328	8,131	17,330	53,789
非洲	2	—	—	2
歐洲	10,688	3,565	357	14,610
	74,556	22,146	166,409	263,111

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2011年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	35,783	3,830	78,571	118,184
其中：香港應佔部分	13,182	3,128	64,409	80,719
北美和南美	24,249	418	5,655	30,322
非洲	394	—	—	394
歐洲	21,847	1,079	4,452	27,378
	82,273	5,327	88,678	176,278

4 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	15,771	6,779
— 三至六個月	4,599	1,031
— 六至十二個月	4,997	2,424
— 十二個月以上	10,856	11,773
	36,223	22,007
百分比：		
— 三個月以內	0.54%	0.26%
— 三至六個月	0.16%	0.04%
— 六至十二個月	0.17%	0.09%
— 十二個月以上	0.37%	0.46%
	1.24%	0.85%

4 逾期和重組資產(續)

(a) 逾期貸款總額(續)

本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	15,763	6,779
— 三至六個月	4,598	1,031
— 六至十二個月	4,793	2,424
— 十二個月以上	10,856	11,773
	36,010	22,007
百分比：		
— 三個月以內	0.53%	0.26%
— 三至六個月	0.16%	0.04%
— 六至十二個月	0.16%	0.09%
— 十二個月以上	0.37%	0.46%
	1.22%	0.85%

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	12	12
	12	12
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	0.01%	0.01%
	0.01%	0.01%

截至2012年12月31日和2011年12月31日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	29	—
— 十二個月以上	55	68
	84	68

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 逾期和重組資產(續)

(b) 逾期且重組的貸款

本集團及本銀行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
重組貸款總額	2,807	3,615
其中：逾期超過三個月的重組貸款	860	1,280
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.03%	0.05%

5 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值客戶貸款

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
國內地區				
— 華北	3,430	(1,692)	4,130	(1,972)
— 東北	1,986	(884)	2,334	(1,214)
— 華東	15,593	(6,846)	8,416	(4,335)
— 華中和華南	3,888	(2,028)	4,583	(2,420)
— 西部	1,630	(769)	2,204	(1,107)
香港、澳門和外國	26,527	(12,219)	21,667	(11,048)
	468	(265)	319	(202)
	26,995	(12,484)	21,986	(11,250)

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
國內地區				
— 華北	3,430	(1,692)	4,130	(1,972)
— 東北	1,986	(884)	2,334	(1,214)
— 華東	15,593	(6,846)	8,416	(4,335)
— 華中和華南	3,888	(2,028)	4,583	(2,420)
— 西部	1,627	(768)	2,204	(1,107)
香港、澳門和外國	26,524	(12,218)	21,667	(11,048)
	269	(216)	319	(202)
	26,793	(12,434)	21,986	(11,250)

5 貸款分佈信息(續)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團

	截至2012年12月31日			截至2011年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
國內地區						
— 華北	4,118	(1,626)	(30)	4,132	(1,875)	(10)
— 東北	1,980	(784)	(9)	2,210	(1,084)	(6)
— 華東	22,654	(6,308)	(1,197)	8,431	(4,003)	(36)
— 華中和華南	5,298	(1,870)	(39)	5,096	(2,299)	(25)
— 西部	1,565	(581)	(12)	1,750	(857)	(10)
香港、澳門和外國	35,615	(11,169)	(1,287)	21,619	(10,118)	(87)
	608	(231)	—	388	(189)	(4)
	36,223	(11,400)	(1,287)	22,007	(10,307)	(91)
抵押物公允價值	15,238	—	—	9,958	—	—

本銀行

	截至2012年12月31日			截至2011年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
國內地區						
— 華北	4,118	(1,626)	(30)	4,132	(1,875)	(10)
— 東北	1,980	(784)	(9)	2,210	(1,084)	(6)
— 華東	22,647	(6,308)	(1,197)	8,431	(4,003)	(36)
— 華中和華南	5,298	(1,870)	(39)	5,096	(2,299)	(25)
— 西部	1,562	(580)	(12)	1,750	(857)	(10)
香港、澳門和外國	35,605	(11,168)	(1,287)	21,619	(10,118)	(87)
	405	(181)	—	388	(189)	(4)
	36,010	(11,349)	(1,287)	22,007	(10,307)	(91)
抵押物公允價值	15,230	—	—	9,958	—	—

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 客戶貸款

(a) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2012年12月31日			截至2011年12月31日		
		由抵押物 % 覆蓋的貸款			由抵押物 % 覆蓋的貸款	
香港地區						
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	—	0.00	—	—	0.00	—
— 電子	1,280	0.82	17	1,317	1.05	20
— 紡織及服裝	383	0.25	10	439	0.35	54
— 其他製造業	3,885	2.50	258	2,914	2.31	194
電力、燃氣及水的 生產和供應業	405	0.26	—	49	0.04	—
建築業	7,679	4.94	265	6,741	5.35	804
交通運輸、倉儲和郵政業	13,515	8.70	3,060	11,515	9.14	2,885
電信、計算機服務和軟件業	244	0.16	—	401	0.32	—
批發和零售業	64,032	41.22	7,416	45,997	36.52	5,465
住宿和餐飲業	159	0.10	6	154	0.12	3
金融業	15,097	9.72	3,723	10,218	8.11	479
房地產業	9,334	6.01	8,551	9,595	7.62	8,064
服務業	—	0.00	—	—	0.00	—
科教文衛	1	0.00	—	1	0.00	—
其他	20,099	12.94	1,004	17,541	13.93	957
公司貸款總額	136,113	87.62	24,310	106,882	84.86	18,925
個人貸款						
按揭貸款	10,321	6.64	10,317	9,795	7.78	9,787
短期營運資金貸款	60	0.04	55	87	0.07	76
信用卡透支	130	0.08	—	213	0.17	—
其他	8,724	5.62	8,205	8,973	7.12	8,594
個人貸款總額	19,235	12.38	18,577	19,068	15.14	18,457
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	155,348	100.00	42,887	125,950	100.00	37,382
香港以外地區	2,791,951			2,435,800		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

截止2012年12月31日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為46%(2011年12月31日：45%)。

6 客戶貸款(續)

(b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

本集團

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	21,896	(9,672)	19,194	(9,610)
個人	5,099	(2,812)	2,792	(1,640)
	26,995	(12,484)	21,986	(11,250)
抵押物公允價值	9,208	不適用	7,647	不適用

本銀行

	截至2012年12月31日		截至2011年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	21,896	(9,672)	19,194	(9,610)
個人	4,897	(2,762)	2,792	(1,640)
	26,793	(12,434)	21,986	(11,250)
抵押物公允價值	9,208	不適用	7,647	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本年計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

本集團

	截至2012年12月31日			截至2011年12月31日		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	11,683	(1,956)	188	11,048	(1,526)	190
個人	2,854	(694)	135	1,431	(430)	105
	14,537	(2,650)	323	12,479	(1,956)	295

本銀行

	截至2012年12月31日			截至2011年12月31日		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	11,666	(1,956)	188	11,042	(1,526)	190
個人	2,798	(694)	135	1,421	(430)	105
	14,464	(2,650)	323	12,463	(1,956)	295

分支機構名錄

- 交通銀行北京市分行
北京市西城區金融大街22號
總機：(010) 88668866
SWIFT地址：
COMMCNSHBJG
郵編：100033
圖文傳真：(010) 88660000
- 交通銀行天津市分行
天津市河西區友誼路7號
總機：(022) 23403701
SWIFT地址：
COMMCNSHTJN
郵編：300201
圖文傳真：(022) 23302004
- 交通銀行河北省分行
石家莊市自強路22號
總機：(0311) 87026358
SWIFT地址：COMMCNSHSJZ
郵編：050000
圖文傳真：(0311) 87016376
- 交通銀行唐山分行
唐山市新華東道103號
總機：(0315) 3720100
SWIFT地址：
COMMCNSHTSN
郵編：063000
圖文傳真：(0315) 2849299
- 交通銀行秦皇島分行
秦皇島市海港區文化路174號
總機：(0335) 3038260
SWIFT地址：
COMMCNSHQHD
郵編：066000
圖文傳真：(0335) 3028046
- 交通銀行邯鄲分行
邯鄲市人民東路340號
總機：(0310) 6268323
郵編：056008
圖文傳真：(0310) 6268303
- 交通銀行保定分行
保定市東風中路1868號
總機：(0312) 3362589
郵編：071051
圖文傳真：(0312) 3362589
- 交通銀行廊坊分行
廊坊市和平路170號
總機：(0316) 2396058
郵編：065000
圖文傳真：(0316) 2396069
- 交通銀行邢台分行
邢台市橋西區守敬南路110號
總機：(0319) 2282688
郵編：054000
圖文傳真：(0319) 2282688
- 交通銀行張家口分行
張家口市勝利中路215號
總機：(0313) 4115605
郵編：075000
圖文傳真：(0313) 4115065
- 交通銀行山西省分行
太原市解放路35號
總機：(0351) 4071477
4072062
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：030002
圖文傳真：(0351) 4071457
- 交通銀行晉城分行
晉城市黃華街878號
總機：(0356) 2026882
SWIFT地址：
COMMCNSHJCG
郵編：048026
圖文傳真：(0356) 2029840
- 交通銀行臨汾分行
臨汾市解放東路34號
總機：(0357) 2120011
郵編：041000
圖文傳真：(0357) 2120029
- 交通銀行大同分行
大同市新建南路452號
總機：(0352) 5129988
郵編：037008
圖文傳真：(0352) 5129982
- 交通銀行朔州分行
朔州市民福西街1號
總機：(0349) 6668222
郵編：036000
圖文傳真：(0349) 6669684
- 交通銀行長治分行
長治市太行東街71號
總機：(0355) 3768966
郵編：046000
圖文傳真：(0355) 3768977
- 交通銀行陽泉分行
陽泉市德勝東街398號
總機：(0353) 2195559
郵編：045000
圖文傳真：(0353) 2939393
- 交通銀行晉中分行
晉中市龍湖大街888號
總機：(0354) 3993456
郵編：030600
圖文傳真：(0354) 3993456
- 交通銀行內蒙古自治區分行
呼和浩特市賽罕區
大學西路110號
總機：(0471) 3396646
SWIFT地址：
COMMCNSHHHH
郵編：010020
圖文傳真：(0471) 3396580
- 交通銀行包頭分行
包頭市青山區鋼鐵大街24號
總機：(0472) 5185114
SWIFT地址：
COMMCNSHBTU
郵編：014030
圖文傳真：(0472) 5144698
- 交通銀行鄂爾多斯分行
鄂爾多斯市東勝區天驕北路
萬博廣場
總機：(0477) 8377618
郵編：017000
圖文傳真：(0477) 8378456
- 交通銀行錫林郭勒分行
錫林郭勒盟錫林浩特市團結
大街西段
總機：(0479) 6981032
郵編：026000
圖文傳真：(0479) 6981032
- 交通銀行烏海分行
烏海市海勃灣區獅城西街與
人民路交匯處
總機：(0473) 3108085
郵編：016000
圖文傳真：(0473) 3108021
- 交通銀行遼寧省分行
瀋陽市沈河區十一緯路100號
總機：(024) 22828080
SWIFT地址：
COMMCNSHSYG
郵編：110014
圖文傳真：(024) 22825238
- 交通銀行鞍山分行
鞍山市鐵東區二一九路38號
總機：(0412) 5554790
SWIFT地址：
COMMCNSHASN
郵編：114001
圖文傳真：(0412) 5554785
- 交通銀行撫順分行
撫順市新撫區西一路2號1
總機：(024) 52861800
SWIFT地址：
COMMCNSHFSN
郵編：113008
圖文傳真：(024) 52648493
- 交通銀行丹東分行
丹東市錦山大街117號
總機：(0415) 2125736
SWIFT地址：
COMMCNSHDDG
郵編：118000
圖文傳真：(0415) 2131250
- 交通銀行錦州分行
錦州市雲飛街二段42號
總機：(0416) 3124258
SWIFT地址：COMMCNSHJIN
郵編：121000
圖文傳真：(0416) 3125832
- 交通銀行營口分行
營口市渤海大街西21號
總機：(0417) 2837764
SWIFT地址：
COMMCNSHYKU
郵編：115003
圖文傳真：(0417) 2837764
- 交通銀行遼陽分行
遼陽市新運大街114號
總機：(0419) 2127571
郵編：111000
圖文傳真：(0419) 2151178
- 交通銀行葫蘆島分行
葫蘆島市龍港區文化路8號
總機：(0429) 3095559
郵編：125003
圖文傳真：(0429) 3095559
- 交通銀行大連分行
大連市中山區中山廣場6號
總機：(0411) 82639911
SWIFT地址：
COMMCNSHDLN
郵編：116001
圖文傳真：(0411) 82656612
- 交通銀行吉林省分行
長春市人民大街3515號
總機：(0431) 85570020
SWIFT地址：
COMMCNSHCCN
郵編：130021
圖文傳真：(0431) 85570100
- 交通銀行吉林分行
吉林市松江東路4號
總機：(0432) 62102994
SWIFT地址：
COMMCNSHJLN
郵編：132001
圖文傳真：(0432) 62102996
- 交通銀行延邊分行
延吉市光明街172號
總機：(0433) 2910523
SWIFT地址：
COMMCNSHYBN
郵編：133000
圖文傳真：(0433) 2520418
- 交通銀行黑龍江省分行
哈爾濱市道裏區友誼路428號
總機：(0451) 83085649
SWIFT地址：
COMMCNSHHEB
郵編：150010
圖文傳真：(0451) 82644448
- 交通銀行齊齊哈爾分行
齊齊哈爾市建華區
荀奎大街199號
總機：(0452) 2559780
SWIFT地址：
COMMCNSHQHQH
郵編：161006
圖文傳真：(0452) 2559777
- 交通銀行大慶分行
大慶市東風新村東風路
熱源街2號
總機：(0459) 6688863
SWIFT地址：
COMMCNSHDQG
郵編：163311
圖文傳真：(0459) 6688860
- 交通銀行牡丹江分行
牡丹江市東安區江南烏
蘇裏路38號
總機：(0453) 6395559
郵編：157020
圖文傳真：(0453) 6308888
- 交通銀行上海市分行
上海市中山南路99號
總機：(021) 63111000
SWIFT地址：COMMCNSHSHI
郵編：200010
圖文傳真：(021) 63744799
- 交通銀行江蘇省分行
南京市中山北路124號
總機：(025) 83278888
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
郵編：210009
圖文傳真：(025) 83322050
- 交通銀行徐州分行
徐州市中山南路56號
總機：(0516) 85608204
SWIFT地址：COMMCNSHIUZ
郵編：221006
圖文傳真：(0516) 85608186
- 交通銀行連雲港分行
連雲港市新浦區海連中路
141號
總機：(0518) 85414580
SWIFT地址：
COMMCNSHLYG
郵編：222003
圖文傳真：(0518) 85411387
- 交通銀行揚州分行
揚州市邗江中路477號
總機：(0514) 87344635
SWIFT地址：
COMMCNSHYAN
郵編：225009
圖文傳真：(0514) 87348552
- 交通銀行泰州分行
泰州市青年北路151號
總機：(0523) 86242741
SWIFT地址：COMMCNSHTAI
郵編：225300
圖文傳真：(0523) 86210456

- 交通銀行南通分行
南通市人民中路27號
總機：(0513) 85058018
SWIFT地址：
COMMCNSHNTG
郵編：226001
圖文傳真：(0513) 85058028
- 交通銀行鎮江分行
鎮江市解放路229號
總機：(0511) 85021069
SWIFT地址：
COMMCNSHZJG
郵編：212001
圖文傳真：(0511) 85021124
- 交通銀行常州分行
常州市延陵西路171號
總機：(0519) 86607696
SWIFT地址：
COMMCNSHCHA
郵編：213003
圖文傳真：(0519) 86607630
- 交通銀行鹽城分行
鹽城市建軍東路68號
總機：(0515) 88258200
SWIFT地址：
COMMCNSHYCA
郵編：224002
圖文傳真：(0515) 88299730
- 交通銀行淮安分行
淮安市淮海東路126號
總機：(0517) 83788035
郵編：223001
圖文傳真：(0517) 83788013
- 交通銀行宿遷分行
宿遷市西湖路139號
總機：(0527) 81668991
郵編：223800
圖文傳真：(0527) 81668958
- 交通銀行蘇州分行
蘇州市南園北路77號
總機：(0512) 65188666
SWIFT地址：
COMMCNSHSUZ
郵編：215006
圖文傳真：(0512) 65186051
- 交通銀行無錫分行
無錫市人民中路198號
總機：(0510) 82705226
SWIFT地址：COMMCNSHWXI
郵編：214001
圖文傳真：(0510) 82701640
- 交通銀行浙江省分行
杭州市劇院路1-39號
總機：(0571) 87216012
87216232
SWIFT地址：
COMMCNSHHAN
郵編：310020
圖文傳真：(0571) 87082330
- 交通銀行溫州分行
溫州市車站大道交通廣場
總機：(0577) 88068797
SWIFT地址：
COMMCNSHWEN
郵編：325000
圖文傳真：(0577) 88068567
- 交通銀行嘉興分行
嘉興市中山東路1086號
總機：(0573) 82052112
SWIFT地址：
COMMCNSHXJG
郵編：314001
圖文傳真：(0573) 82052110
- 交通銀行湖州分行
湖州市人民路299號
總機：(0572) 2032602
SWIFT地址：
COMMCNSHHUZ
郵編：313000
圖文傳真：(0572) 2214738
- 交通銀行紹興分行
紹興市人民中路283號
總機：(0575) 85115890
SWIFT地址：
COMMCNSHSXG
郵編：312000
圖文傳真：(0575) 85137247
- 交通銀行台州分行
台州市椒江區東環大道298號
總機：(0576) 89021190
SWIFT地址：
COMMCNSHTAA
郵編：318000
圖文傳真：(0576) 89021000
- 交通銀行金華分行
金華市雙溪西路191號
總機：(0579) 82139999
SWIFT地址：
COMMCNSHJHA
郵編：321017
圖文傳真：(0579) 82139998
- 交通銀行衢州分行
衢州市柯城區新橋街17號
總機：(0570) 8519012
郵編：324000
圖文傳真：(0570) 8519999
- 交通銀行舟山分行
舟山市環城北路177號
總機：(0580) 2260750
郵編：316000
圖文傳真：(0580) 2260710
- 交通銀行麗水分行
麗水市蓮都區中東路693號
總機：(0578) 2227222
郵編：323000
圖文傳真：(0578) 2227277
- 交通銀行義烏分行
義烏市稠州北路518號
總機：(0579) 85576666
SWIFT地址：
COMMCNSHYWU
郵編：322000
圖文傳真：(0579) 85573600
- 交通銀行寧波分行
寧波市中山東路55號
總機：(0574) 87363954
SWIFT地址：
COMMCNSHNBO
郵編：315000
圖文傳真：(0574) 87262365
- 交通銀行安徽省分行
合肥市花園街38號
總機：(0551) 2637049
SWIFT地址：COMMCNSHHFI
郵編：230001
圖文傳真：(0551) 2637010
- 交通銀行蕪湖分行
蕪湖市北京西路交通大樓
總機：(0553) 3839500
SWIFT地址：
COMMCNSHWHU
郵編：241000
圖文傳真：(0553) 3839531
- 交通銀行蚌埠分行
蚌埠市南山路88號
總機：(0552) 2056075
SWIFT地址：
COMMCNSHBBU
郵編：233000
圖文傳真：(0552) 2040376
- 交通銀行淮南分行
淮南市朝陽中路95號
總機：(0554) 6645215
SWIFT地址：
COMMCNSHHNA
郵編：232001
圖文傳真：(0554) 6651788
- 交通銀行安慶分行
安慶市龍山路99號
總機：(0556) 5509699
SWIFT地址：
COMMCNSHAQG
郵編：246004
圖文傳真：(0556) 5509641
- 交通銀行馬鞍山分行
馬鞍山市湖東南路156號
總機：(0555) 2389158
SWIFT地址：
COMMCNSHMAS
郵編：243000
圖文傳真：(0555) 2389157
- 交通銀行銅陵分行
銅陵市長江中路990號
總機：(0562) 2186658
郵編：244000
圖文傳真：(0562) 2186656
- 交通銀行六安分行
六安市解放南路53號
總機：(0564) 3233535
郵編：237005
圖文傳真：(0564) 3233535
- 交通銀行滁州分行
滁州市琅琊西路81號
總機：(0550) 3078005
郵編：239000
圖文傳真：(0550) 3078005
- 交通銀行宣城分行
宣城市繁峰中路70號
總機：(0563) 2199777
郵編：242000
圖文傳真：(0563) 2199777
- 交通銀行亳州分行
亳州市魏武大道1158號
總機：(0558) 5995559
郵編：236800
圖文傳真：(0558) -5629855
- 交通銀行淮北分行
淮北市人民路現代花園牡丹園
1、2層
總機：(0561) 3159001
郵編：235000
圖文傳真：(0561) 3159003
- 交通銀行福建省分行
福州市湖東路116號
總機：(0591) 87874839
87874850
SWIFT地址：
COMMCNSHFUZ
郵編：350003
圖文傳真：(0591) 87874837
- 交通銀行泉州分行
泉州市豐澤區寶洲街浦西
萬達廣場商業綜合樓4號
建築01#商鋪
總機：(0595) 22132992
SWIFT地址：
COMMCNSHQUA
郵編：362000
圖文傳真：(0595) 22132986
- 交通銀行莆田分行
莆田市荔城區東園東路99號
總機：(0594) 2606722
郵編：351100
圖文傳真：(0594) 2606729
- 交通銀行寧德分行
寧德市東橋區閩東中路22號
總機：(0593) 2511813
郵編：352100
圖文傳真：(0593) 2511813
- 交通銀行漳州分行
漳州市龍文區水仙大街
榮昌廣場A座
總機：(0596) 2880036、
2880001
郵編：363000
圖文傳真：(0596) 2880036
- 交通銀行廈門分行
廈門市湖濱中路9號
總機：(0592) 2295012
SWIFT地址：
COMMCNSHIMN
郵編：361004
圖文傳真：(0592) 2295013
- 交通銀行江西省分行
南昌市紅穀灘新區會展路
199號
總機：(0791) 88537722、
88533022
SWIFT地址：
COMMCNSHNCG
郵編：330038
圖文傳真：(0791) 86214486
- 交通銀行景德鎮分行
景德鎮市昌南大道1號
總機：(0798) 8570699
SWIFT地址：
COMMCNSHJDZ
郵編：333000
圖文傳真：(0798) 8570660
- 交通銀行新余分行
新余市北湖西路98號
總機：(0790) 6441577
SWIFT地址：COMMCNSHIYU
郵編：338000
圖文傳真：(0790) 6441943
- 交通銀行九江分行
九江市潯陽路139號
總機：(0792) 8231117
SWIFT地址：
COMMCNSHJJG
郵編：332000
圖文傳真：(0792) 8118426
- 交通銀行贛州分行
贛州市章貢區南門文化廣場東
園
總機：(0797) 8200272
郵編：341000
圖文傳真：(0797) 8200355
- 交通銀行上饒分行
上饒市信州區五三大道148號
總機：(0793) 8318376、
8318359
郵編：334000
圖文傳真：(0793) 8220813

分支機構名錄(續)

- 交通銀行宜春分行
宜春市高士路1088號
總機：(0795) 3600165
郵編：336000
圖文傳真：(0795) 3600100
- 交通銀行山東省分行
濟南市共青團路98號
總機：(0531) 86106389
SWIFT地址：
COMMCNSHJNN
郵編：250012
圖文傳真：(0531) 86106390
- 交通銀行淄博分行
淄博市張店區金晶大道100號
總機：(0533) 2180511
SWIFT地址：
COMMCNSHZBO
郵編：255040
圖文傳真：(0533) 2285526
- 交通銀行濰坊分行
濰坊市東風東街358號
總機：(0536) 8190228
SWIFT地址：
COMMCNSHWFG
郵編：261041
圖文傳真：(0536) 8190228
- 交通銀行煙台分行
煙台市大馬路5號
總機：(0535) 6677001
SWIFT地址：COMMCNSHYTI
郵編：264001
圖文傳真：(0535) 6677086
- 交通銀行威海分行
威海市海濱北路34號
總機：(0631) 5226210
SWIFT地址：
COMMCNSHWHI
郵編：264200
圖文傳真：(0631) 5201144
- 交通銀行濟寧分行
濟寧市紅星中路36號
總機：(0537) 2883615
SWIFT地址：
COMMCNSHJNG
郵編：272045
圖文傳真：(0537) 2883615
2883659
- 交通銀行泰安分行
泰安市東岳大街55號
總機：(0538) 8220402
SWIFT地址：
COMMCNSHTAN
郵編：271000
圖文傳真：(0538) 8220402
- 交通銀行東營分行
東營市東二路213號
總機：(0546) 8831800
SWIFT地址：
COMMCNSHDYG
郵編：257000
圖文傳真：(0546) 8831800
- 交通銀行日照分行
日照市泰安路89號
總機：(0633) 8168727
郵編：276826
圖文傳真：(0633) 8168701
- 交通銀行臨沂分行
臨沂市蘭山區金雀山路10號
總機：(0539) 8960012
郵編：276000
圖文傳真：(0539) 8960012
- 交通銀行濱州分行
濱州市渤海十八路567號
總機：(0543) 3091256
郵編：256600
圖文傳真：(0543) 3091256
- 交通銀行聊城分行
聊城市興華西路中通時代豪園
49號
總機：(0635) 8761098
郵編：252000
圖文傳真：(0635) 8761095
- 交通銀行菏澤分行
菏澤市人民路658號
總機：(0530) 5876508
郵編：274000
圖文傳真：(0530) 5876559
- 交通銀行棗莊分行
棗莊市新城光明大道
峨眉山路口
總機：(0632) 8251008
郵編：277800
圖文傳真：(0632) 8251008
- 交通銀行德州分行
德州市廣川大道228號
總機：(0534) 2298158
郵編：253000
圖文傳真：(0534) 2298160
- 交通銀行青島分行
青島市中山路6號
總機：(0532) 82959000
SWIFT地址：
COMMCNSHQDO
郵編：266001
圖文傳真：(0532) 82897062
- 交通銀行河南省分行
鄭州市鄭花路11號
總機：(0371) 69395800
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：450008
圖文傳真：(0371) 69395555
- 交通銀行洛陽分行
洛陽市開元大道226號
總機：(0379) 63272668
SWIFT地址：
COMMCNSHLYA
郵編：471023
圖文傳真：(0379) 63938888
- 交通銀行南陽分行
南陽市中州路25號
總機：(0377) 63322919
郵編：473000
圖文傳真：(0377) 63322900
- 交通銀行安陽分行
安陽市友誼路1號
總機：(0372) 5016359
郵編：455000
圖文傳真：(0372) 5016356
- 交通銀行焦作分行
焦作市人民路1159號
總機：(0391) 3379379
郵編：454000
圖文傳真：(0391) 3379376
- 交通銀行平頂山分行
平頂山市建設路895號
總機：(0375) 3799862
郵編：467099
圖文傳真：(0375) 3799862
- 交通銀行新鄉分行
新鄉市金穗大道(東)688號
總機：(0373) 5869000
郵編：453003
圖文傳真：(0373) 5869014
- 交通銀行許昌分行
許昌市蓮城大道114號
總機：(0374) 2369955
郵編：461000
圖文傳真：(0374) 2369986
- 交通銀行湖北省分行
武漢市建設大道847號
總機：(027) 85487110
85487101
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
郵編：430015
圖文傳真：(027) 85487112
- 交通銀行黃石分行
黃石市頤陽路380號
總機：(0714) 6216518
SWIFT地址：COMMCNSHHSI
郵編：435000
圖文傳真：(0714) 6211018
- 交通銀行宜昌分行
宜昌市勝利四路22號
總機：(0717) 6484982
SWIFT地址：
COMMCNSHYCG
郵編：443000
圖文傳真：(0717) 6484831
- 交通銀行襄陽分行
襄陽市沿江大道特8號
總機：(0710) 3421858
郵編：441000
圖文傳真：(0710) 3421853
- 交通銀行咸寧分行
咸寧市潛山路18號
總機：(0715) 8200117、
8200107
郵編：437100
圖文傳真：(0715) 8200097
- 交通銀行荊門分行
荊門市白雲大道106號
總機：(0724) 6071003
郵編：448000
圖文傳真：(0724) 6071008
- 交通銀行十堰分行
十堰市人民路98號(武商商城
6A號)
總機：(0719) 8616666
郵編：442000
圖文傳真：(0719) 8616660
- 交通銀行湖南省分行
長沙市韶山中路37號
總機：(0731) 85555522
SWIFT地址：
COMMCNSHCSA
郵編：410007
圖文傳真：(0731) 85603737
- 交通銀行岳陽分行
岳陽市南湖大道銀都大廈
總機：(0730) 8296189
郵編：414000
圖文傳真：(0730) 8296191
- 交通銀行常德分行
常德市武陵區洞庭大道1266號
總機：(0736) 7188006
郵編：415000
圖文傳真：(0736) 7188007
- 交通銀行衡陽分行
衡陽市石鼓區解放大道74號
總機：(0734) 8180996
郵編：421001
圖文傳真：(0734) 8180982
- 交通銀行郴州分行
郴州市人民西路17號
總機：(0735) 5889802
郵編：423000
圖文傳真：(0735) 5889800
- 交通銀行湘潭分行
湘潭市河東大道1058號
總機：(027) 58559000
郵編：411101
圖文傳真：(0731) 58559000
- 交通銀行益陽分行
益陽市益陽大道1089號
總機：(0737) 3689068
郵編：413000
圖文傳真：(0737) 3689067
- 交通銀行株洲分行
株洲市天元區長江北路2號
總機：(0731) 22957722
郵編：412007
圖文傳真：(0731) 22999486
- 交通銀行永州分行
永州市冷水灘區翠竹路6號
瀟湘大廈
總機：(0746) 8529555
郵編：425000
圖文傳真：(0746) 8529556
- 交通銀行懷化分行
懷化市順天南大道15號
總機：(0745) 2389010
郵編：418000
圖文傳真：(0745) 2389010
- 交通銀行婁底分行
婁底市婁星區氐星路萬家城市
廣場一樓
總機：(0738) 8809022
郵編：417000
圖文傳真：(0738) 8809022
- 交通銀行廣東省分行
廣州市解放南路123號
總機：(020) 83270003
SWIFT地址：
COMMCNSHGUA
郵編：510120
圖文傳真：(020) 83270386
- 交通銀行珠海分行
珠海市吉大九洲大道東1227號
總機：(0756) 3338822
SWIFT地址：COMMCNSHZHI
郵編：519015
圖文傳真：(0756) 3330881
- 交通銀行汕頭分行
汕頭市金砂路83號
總機：(0754) 88246988
SWIFT地址：
COMMCNSHSTU
郵編：515041
圖文傳真：(0754) 88611962
- 交通銀行東莞分行
東莞市旗峰路190號
總機：(0769) 22336998
SWIFT地址：
COMMCNSHDGN
郵編：523008
圖文傳真：(0769) 22336908
- 交通銀行中山分行
中山市石岐區悅來南路30號
總機：(0760) 88812999
SWIFT地址：
COMMCNSHZSN
郵編：528400
圖文傳真：(0760) 88808917

- 交通銀行佛山分行
 佛山市禪城區季華五路30號
 總機：(0757) 83215360
 SWIFT地址：
 COMMCNSHFSA
 郵編：528000
 圖文傳真：(0757) 83333125
- 交通銀行揭陽分行
 揭陽市東山黃岐山大道以西、
 建陽路以南金城廣場負1層、
 第1、7、8、9、10層
 總機：(0663) 8611739
 SWIFT地址：
 COMMCNSHJYG
 郵編：522000
 圖文傳真：(0663) 8634640
- 交通銀行惠州分行
 惠州市惠城區江北雲山西路8號
 交銀大廈
 總機：(0752) 2856111
 SWIFT地址：COMMCNSHHUI
 郵編：516003
 圖文傳真：(0752) 2856113
- 交通銀行江門分行
 江門市東華二路18號
 總機：(0750) 3935168
 SWIFT地址：
 COMMCNSHJMN
 郵編：529000
 圖文傳真：(0750) 3935199
- 交通銀行湛江分行
 湛江市人民大道中40號
 交行大廈
 總機：(0759) 2826008
 郵編：524022
 圖文傳真：(0759) 2826001
- 交通銀行清遠分行
 清遠市清城區廣清大道65號
 交行大廈
 總機：(0763) 3695559
 郵編：511515
 圖文傳真：0763-3660772
- 交通銀行肇慶分行
 肇慶市端州區信安大道
 總機：(0758) 2109888
 郵編：526000
 圖文傳真：(0758) 2109810
- 交通銀行深圳分行
 深圳市深南中路2066號
 總機：(0755) 83680000
 SWIFT地址：
 COMMCNSHSZN
 郵編：518031
 圖文傳真：(0755) 83680033
- 交通銀行廣西壯族自治
 區分行
 南寧市人民東路228號
 總機：(0771) 2835260
 SWIFT地址：
 COMMCNSHNNG
 郵編：530012
 圖文傳真：(0771) 2835475
- 交通銀行柳州分行
 柳州市躍進路32號
 總機：(0772) 2860711
 SWIFT地址：COMMCNSHLIU
 郵編：545001
 圖文傳真：(0772) 2866680
- 交通銀行桂林分行
 桂林市南環路8號
 總機：(0773) 2834167
 SWIFT地址：
 COMMCNSHGLN
 郵編：541002
 圖文傳真：(0773) 2826506
- 交通銀行梧州分行
 梧州市大中路47號
 總機：(0774) 2832582
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWUZ
 郵編：543000
 圖文傳真：(0774) 2827711
- 交通銀行北海分行
 北海市雲南路25號交行大廈
 總機：(0779) 3088836
 SWIFT地址：COMMCNSHBHI
 郵編：536000
 圖文傳真：(0779) 3038440
- 交通銀行貴港分行
 貴港市中山路72號
 總機：(0775) 4369212
 SWIFT地址：COMMCNGUIG
 郵編：537100
 圖文傳真：(0775) 4369212
- 交通銀行玉林分行
 玉林市人民東路265號
 總機：(0775) 2295851
 郵編：537000
 圖文傳真：(0775) 2295852
- 交通銀行海南省分行
 海口市國貿路45號
 總機：(0898) 68532666
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHNN
 郵編：570125
 圖文傳真：(0898) 68532333
- 交通銀行三亞分行
 三亞市新風街241號創業大廈
 D座
 總機：(0898) 88260222
 郵編：572000
 圖文傳真：(0898) 88260246
- 交通銀行重慶市分行
 重慶市渝中區中山三路158號
 總機：(023) 63632020
 SWIFT地址：
 COMMCNSHCQG
 郵編：400015
 圖文傳真：(023) 63851916
- 交通銀行四川省分行
 成都市西玉龍街211號
 總機：(028) 86525666
 SWIFT地址：
 COMMCNSHCDU
 郵編：610015
 圖文傳真：(028) 86525555
- 交通銀行自貢分行
 自貢市自流井區五星街108號
 總機：(0813) 2105667
 郵編：643000
 圖文傳真：(0813) 2105667
- 交通銀行攀枝花分行
 攀枝花市炳草崗大街129號
 總機：(0812) 3336955
 郵編：617000
 圖文傳真：(0812) 3334197
- 交通銀行德陽分行
 德陽市珠江東路10號
 總機：(0838) 2907961
 郵編：618000
 圖文傳真：(0838) 2907961
- 交通銀行瀘州分行
 瀘州市江陽區
 酒城大道一段16號
 總機：(0830) 2360571
 郵編：646000
 圖文傳真：(0830) 2360518
- 交通銀行南充分行
 南充市金泉路168號
 總機：(0817) 2289033
 郵編：637000
 圖文傳真：(0817) 2289099
- 交通銀行樂山分行
 樂山市中心城區
 柏楊西路889號
 總機：(0833) 2051111
 郵編：614000
 圖文傳真：(0833) 2051111
- 交通銀行貴州省分行
 貴陽市省府路4號
 總機：(0851) 5861460
 SWIFT地址：
 COMMCNSHGYG
 郵編：550001
 圖文傳真：(0851) 5861460
- 交通銀行遵義分行
 遵義市紅花崗區中華路108號
 總機：(0852) 8824421
 SWIFT地址：COMMCNSHZYI
 郵編：563000
 圖文傳真：(0852) 8825356
- 交通銀行畢節分行
 畢節市南部新區一號
 路與碧陽路(貴畢路)
 交叉口處(交匯處)
 觀邸(御景華庭)
 總機：(0857) 8947006
 郵編：551700
 圖文傳真：(0857) 8947006
- 交通銀行雲南省分行
 昆明市護國路67號
 總機：(0871) 63107673
 SWIFT地址：
 COMMCNSHKMG
 郵編：650021
 圖文傳真：(0871) 63107584
- 交通銀行曲靖分行
 曲靖市麒麟南路與文昌街
 交叉口
 總機：(0874) 8988588
 8988511
 SWIFT地址：
 COMMCNSHQJG
 郵編：655000
 圖文傳真：(0874) 8988555
- 交通銀行玉溪分行
 玉溪市紅塔區玉興路61號
 總機：(0877) 2056555
 SWIFT地址：COMMCNSHYXI
 郵編：653100
 圖文傳真：(0877) 2056555
- 交通銀行楚雄分行
 楚雄市北浦路102號
 總機：(0878) 3131843
 SWIFT地址：
 COMMCNSHCXG
 郵編：675000
 圖文傳真：(0878) 3121712
- 交通銀行大理分行
 大理市經濟開發區
 雲鶴路281號
 總機：(0872) 2318986
 郵編：671000
 圖文傳真：(0872) 2143666
- 交通銀行陝西省分行
 西安市西新街88號
 總機：(029) 87653017
 SWIFT地址：COMMCNSHIAN
 郵編：710004
 圖文傳真：(029) 87653019
- 交通銀行咸陽分行
 咸陽市安定東路1號
 總機：(029) 33177301
 郵編：712000
 圖文傳真：(029) 33177301
- 交通銀行榆林分行
 榆林市膚施路132號
 總機：(0912) 3510013
 郵編：719000
 圖文傳真：(0912) 3510019
- 交通銀行延安分行
 延安市寶塔區北大街95號
 總機：(0911) 8888183
 郵編：716000
 圖文傳真：(0911) 8888182
- 交通銀行甘肅省分行
 蘭州市慶陽路129號
 總機：(0931) 8105123
 SWIFT地址：
 COMMCNSHLAN
 郵編：730030
 圖文傳真：(0931) 8105124
- 交通銀行酒泉分行
 酒泉市肅州區肅州路28號
 總機：(0937) 2816006
 郵編：735000
 圖文傳真：(0937) 2816006
- 交通銀行寧夏回族
 自治區分行
 銀川市民族北街296號
 總機：(0951) 6916803
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWNC
 郵編：750001
 圖文傳真：(0951) 5014268
- 交通銀行新疆維吾爾
 自治區分行
 烏魯木齊市東風路16號
 總機：(0991) 2833597
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWLM
 郵編：830002
 圖文傳真：(0991) 2840184
- 交通銀行伊犁分行
 伊寧市解放路116號
 (伊煙大廈)
 總機：(0999) 8215105
 郵編：835000
 圖文傳真：(0999) 8215139
- 交通銀行阿克蘇分行
 阿克蘇市南大街信誠大廈
 總機：(0997) 2656661
 郵編：843000
 圖文傳真：(0997) 2656662
- 交通銀行巴音郭楞分行
 庫爾勒市人民東路23號
 總機：(0996) 2902800
 郵編：841000
 圖文傳真：(0996) 2902803
- 交通銀行青海省分行
 西寧市五四西路29號
 總機：(0971) 6360999
 SWIFT地址：COMMCNSHQHI
 郵編：810008
 圖文傳真：(0971) 6360999

交通銀行(英國)
有限公司

法蘭克福分行

首爾分行

東京分行

中國總部

澳門分行

台北分行

胡志明市分行

香港分行

新加坡分行

悉尼分行

交通銀行 香港分行

地址：香港中環畢打街20號
電話：852-28419611
SWIFT：COMMHKHH
傳真：852-28106993
郵編：(無)

交通銀行 紐約分行

地址：One Exchange Plaza/
55 Broadway,
31st & 32nd Floor
New York, NY
10006-3008, U.S.A.
電話：1-212-376-8030
SWIFT：COMMUS33
傳真：1-212-376-8089
郵編：10006

交通銀行 東京分行

地址：Toranomon
No.37 Mori BLDG.9F,
3-5-1, Toranomon
Minato-ku Tokyo,
105-0001 Japan
電話：81-3-3432-1818
SWIFT：COMMJPJT
傳真：81-3432-1824
郵編：105-0001

交通銀行 新加坡分行

地址：50 Raffles Place
#18-01 Singapore
Land Tower
Singapore 048623
電話：0065-65320335
SWIFT：COMMSGSGXXX
傳真：0065-65320339
郵編：48623

交通銀行 首爾分行

地址：6th Floor
Samsung Fire &
Marine Bldg.#87,
Euljiro 1-Ga,
Jung-Gu,
Seoul 100-782,
Korea
電話：0082-2-2022-6888
SWIFT：COMMKRSE
傳真：0082-2-2022-6819
郵編：100-782

交通銀行 法蘭克福分行

地址：Neue Mainzer
Strasse 75 60311
Frankfurt am Main,
Hessen, Germany
電話：0049 69 6605890
SWIFT：COMMDEFFXXX
傳真：0049 69 66058938
郵編：60311



舊金山分行

紐約分行



**交通銀行
澳門分行**

地址：澳門商業大馬路
251A-301號
友邦廣場16樓
電話：853-28286611
SWIFT：COMMMOMXXX
傳真：853-28286686
郵編：(無)

**交通銀行
胡志明市分行**

地址：17th floor,
Vincom Center,
72 Le Thanh Ton Street,
District 1,
HCMC, VietNam
電話：0084-8-39369988
SWIFT：COMMVNX
傳真：0084-8-39369955
郵編：(無)

**交通銀行
(英國)有限公司**

地址：4th Floor,
1 Bartholomew Lane,
London
電話：0044-(0)2076147600
SWIFT：COMMGB2L
傳真：0044-(0) 2076147602
郵編：EC2N 2AX

**交通銀行
悉尼分行**

地址：Level 27,
363 George Street,
Sydney NSW 2000
Australia
電話：0061 2 8029 8888
SWIFT：COMMAU2S
傳真：0061 2 8029 8800
郵編：2000

**交通銀行
台北分行**

地址：台灣
台北市
信義區
信義路5段7號29A
電話：886-2-8101-1009
SWIFT：COMMTWTP
傳真：886-2-8101-1169
郵編：11049

**交通銀行
舊金山分行**

地址：575 Market Street,
38th Floor,
San Francisco,
CA 94105, U.S.A
電話：1-415-538-0888
SWIFT：COMMUS66
傳真：1-415-538-0080
郵編：94105





您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海銀城中路188號

www.bankcomm.com