

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



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

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司2013年半年度報告》，僅供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
杜江龍  
公司秘書

中國上海

2013年8月21日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生\*、杜悅妹女士\*、王太銀先生\*、王冬勝先生\*、馮婉眉女士\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、張玉霞女士\*、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、劉廷煥先生#及于永順先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事



您的财富管理银行

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

# 二零一三年半年度报告

股份代码: 601328



## 重要提示

交通银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行第七届董事会第二次会议于2013年8月21日审议通过了2013年半年度报告及摘要。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告准则编制的财务报表经德勤•关黄陈方会计师行审阅。

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

本行董事长牛锡明先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人林至红女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

# 目录

释义	2	履行企业社会责任	48
财务摘要	3	重要事项	51
公司资料	5	分支机构名录	54
管理层讨论与分析	6	董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见	56
股本变动和主要股东持股情况	37	审阅报告	57
董事、监事、高级管理人员和员工情况	41	财务报表	58
公司治理	44	财务报表附注	67
		补充资料	191
		备查文件	192

# 释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行／本银行	指	交通银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
董事会	指	本行董事会
财政部	指	中华人民共和国财政部
央行	指	中国人民银行
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
汇丰银行	指	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
上交所	指	上海证券交易所
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
章程／《公司章程》	指	经中国银监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
报告期	指	2013年1月1日至2013年6月30日
总部	指	本集团上海总部
华北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
东北	指	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
华东	指	包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
华中及华南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西自治区
西部	指	包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、以及宁夏自治区、新疆自治区和西藏自治区
海外	指	香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行，交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司
基点	指	万分之一
减值贷款	指	倘有客观证据证明一项贷款不能按原合同条款全额收回到期款项，该贷款即属减值贷款
生息资产	指	包括客户贷款、证券投资、应收银行及其他金融机构的款项
计息负债	指	包括客户存款、应付银行及其他金融机构款项、其他借入资金
交银施罗德	指	交银施罗德基金管理有限公司
交银国信	指	交银国际信托有限公司
交银租赁	指	交银金融租赁有限责任公司
交银国际	指	交银国际控股有限公司
交银康联	指	交银康联人寿保险有限公司
交银保险	指	中国交银保险有限公司

# 财务摘要

## (一) 主要会计数据与财务指标

截至2013年6月30日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

	2013年 6月30日	(除另有标明外，人民币百万元)		
		2012年 12月31日	比上年度 期末增减(%)	2011年 12月31日
资产总额	<b>5,717,602</b>	5,273,379	8.42	4,611,177
客户贷款	<b>3,201,417</b>	2,947,299	8.62	2,561,750
其中：公司贷款及垫款	<b>2,538,394</b>	2,345,777	8.21	2,052,443
个人贷款及垫款	<b>663,023</b>	601,522	10.22	509,307
减值贷款	<b>31,667</b>	26,995	17.31	21,986
负债总额	<b>5,319,444</b>	4,891,932	8.74	4,338,389
客户存款	<b>3,953,310</b>	3,728,412	6.03	3,283,232
其中：公司活期存款	<b>1,239,993</b>	1,254,248	(1.14)	1,184,123
公司定期存款	<b>1,401,405</b>	1,269,520	10.39	1,064,194
个人活期存款	<b>470,465</b>	444,369	5.87	422,487
个人定期存款	<b>836,986</b>	755,294	10.82	608,118
拆入资金	<b>224,268</b>	204,197	9.83	164,178
贷款损失准备	<b>70,591</b>	67,671	4.31	56,365
股东权益(归属于母公司股东)	<b>396,371</b>	379,918	4.33	271,802
每股净资产(归属于母公司股东，人民币元)	<b>5.34</b>	5.12	4.30	4.39

报告期经营业绩	2013年1-6月	比上年同期	
		2012年1-6月	增减(%)
营业收入	<b>84,812</b>	73,642	15.17
营业利润	<b>45,029</b>	39,903	12.85
利润总额	<b>45,060</b>	40,170	12.17
净利润(归属于母公司股东)	<b>34,827</b>	31,089	12.02
扣除非经常性损益后的净利润 (归属于母公司股东) <sup>1</sup>	<b>34,782</b>	30,875	12.65
基本每股收益 <sup>2</sup> (人民币元)	<b>0.47</b>	0.50	(6.00)
经营活动产生的现金流量净额	<b>66,328</b>	196,352	(66.22)

## 财务摘要 (续)

主要财务指标	2013年 6月30日 (%)	2012年 12月31日 (%)	变化 (百分点)	2011年 12月31日 (%)
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)	1.27	1.18	0.09	1.19
净资产收益率 <sup>2</sup> (年率, 加权平均)	17.53	18.43	(0.90)	20.49
净利差	2.39	2.43	(0.04)	2.50
净利息收益率	2.56	2.59	(0.03)	2.61
成本收入比 <sup>4</sup>	24.92	29.71	(4.79)	30.13
减值贷款率 <sup>5</sup>	0.99	0.92	0.07	0.86
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	222.92	250.68	(27.76)	256.37
不良贷款率 <sup>7</sup>	0.99	0.92	0.07	0.86
资本充足率 <sup>8</sup>	13.85	14.07	(0.22)	12.44
核心资本充足率 <sup>8</sup>	11.20	11.24	(0.04)	9.27

注:

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

## (二) 非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元) 2013年1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(1)
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	11
其他应扣除的营业外收支净额	50
非经常性损益的所得税影响	(15)
少数股东权益影响额(税后)	—
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	45

## (三) 补充财务指标

主要指标	2013年 6月30日 (%)	2012年 12月31日 (%)	2011年 12月31日 (%)
拆借资金比例	拆入资金占比	0.25	0.72
	拆出资金占比	3.21	2.14
流动性比例	43.95	37.93	35.37
存贷比	74.44	72.71	71.94
单一最大客户贷款比率	1.55	1.71	2.21
前十大客户贷款比率	13.83	14.22	17.49

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

## (四) 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2013年1月1日至6月30日止期间的净利润, 以及于2013年6月30日的股东权益, 均无差异。



## 法定名称

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

## 法定代表人

牛锡明

## 董事会秘书

杜江龙

## 公司住所及投资者服务

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

## 香港营业地点

香港中环毕打街20号  
联系电话：852-29058798

## 信息披露报纸及网站

A股：中国证券报、上海证券报、  
证券时报及上交所网站www.sse.com.cn  
H股：香港联交所“披露易”  
网站www.hkexnews.hk

## 半年度报告备置地点

本行总部

## 审计师

A股：德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
地址：上海市延安东路222号  
外滩中心30楼(200002)  
H股：德勤•关黄陈方会计师行  
地址：香港金钟道88号太古广场一座35楼

## 香港法律顾问

欧华律师事务所

## 中国法律顾问

金杜律师事务所

## A股持续督导保荐机构及保荐人

海通证券股份有限公司  
办公地址：上海市黄浦区广东路689号  
电话：86-21-23219000  
持续督导保荐人：朱楨、曾畅  
持续督导结束日期：2013年12月31日

## 股份过户登记处

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

## 上市资料

A股：上市地点 上交所  
股票简称 交通银行  
股票代码 601328  
H股：上市地点 香港联交所  
股票简称 交通银行  
股份代号 03328

## 其他资料

首次注册登记日期：1987年3月30日  
最新变更注册日期：2013年6月26日  
注册登记机构：国家工商行政管理总局  
法人营业执照注册号：10000000005954  
税务登记号：31004310000595X  
组织机构代码：10000595-X



# 管理层讨论与分析

## (一) 宏观经济金融形势

2013年上半年，国内外环境依然错综复杂多变。美、日经济缓慢复苏，欧元区增长仍然乏力，新兴经济体经济增速普遍放缓，大宗商品价格处于下跌通道。中国国民经济运行总体平稳，积极的财政政策和稳健的货币政策继续实施，改革步伐有所加快，主要指标仍处在年度预期的合理区间。上半年GDP同比实际增长7.6%，其中二季度增长7.5%，较一季度放缓0.2个百分点。就业形势基本稳定。上半年CPI同比均值2.4%，呈震荡回升走势。上半年信贷增速有所放缓，人民币贷款余额同比增长14.2%，企业中长期贷款占比逐步提升；社会融资规模人民币10.15万亿元，同比增长人民币2.38万亿元；广义货币增速先扬后抑，6月末M2同比增长14.0%。上半年货币政策操作保持稳健，灵活性增强。利率市场化改革进一步推进，人民币汇率预期总体平稳。

## (二) 集团主要业务回顾

报告期末，本集团资产总额达到人民币57,176.02亿元，较年初增长8.42%；客户存款余额达人民币39,533.10亿元，较年初增长6.03%；客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币32,014.17亿元，较年初增长8.62%。上半年实现净利润人民币348.27亿元，同比增长12.02%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为1.27%和17.95%，较上年全年分别提高0.09个和0.04个百分点；净利差和净利息收益率分别为2.39%和2.56%，同比分别降低8个和5个基点。减值贷款率为0.99%，较年初上升0.07个百分点；拨备覆盖率达到222.92%，较年初降低27.76个百分点；权重法下资本充足率和一级资本充足率分别为12.68%和10.14%，符合监管要求。

本集团连续五年跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第243位，较上年提升83位；列《银行家》(The Banker)杂志全球1,000家最大银行一级资本排名第23位，较上年提升7位。

### 1、公司金融业务

2013年上半年，本集团积极应对经济形势和政策环境变化，充分发挥国际化、综合化优势，打造对公财富管理特色，持续推动公司金融业务转型。以业务创新为切入点，全面提高重点客户营销层次和服务水平，扶持中小企业持续、快速、健康发展；借助全球服务网络和境内外分行协同机制，推进公司金融核心竞争力稳步提升。报告期末，本集团对公存款余额达人民币26,413.98亿元，较年初增长4.66%；对公贷款余额达人民币25,383.94亿元，较年初增长8.21%；对公减值贷款余额为人民币241.10亿元，较年初增长10.11%；减值贷款率0.95%，较年初上升0.02个百分点。公司金融业务实现手续费及佣金净收入人民币80.02亿元，同比增长16.27%；实现利润总额人民币261.65亿元，同比增长10.72%。报告期末，本行对公客户总数较年初增长5.59%；对公中高端财富管理客户数同比增长3.04%。

#### (1) 企业与机构业务

积极搭建银政银企合作平台，举办“中国优秀企业家财富管理峰会”、“蕴通财富伴您同行”、“蕴通财富司库俱乐部”等活动，深化与能源、商贸、机械、汽车、文化、大

型电商等行业系统性客户的合作领域。开展政府机构类金融产品集成和资源整合，入围多个城市住房公积金支持保障性住房建设委托贷款试点项目。发挥境内外联动优势，完成全国首笔电力企业跨境人民币贷款业务、首笔境内非金融机构境外人民币发债资金回流业务和深圳证券交易所首单约定式回购融资业务。全面开展绿色金融工作，积极履行社会责任。把握城镇化建设机遇，及时跟进在城镇化建设中服务业、现代农业、产业转型、新农村建设等领域的发展需求，支持地方经济发展。推出“银企互联互通平台”、“应收账款服务平台”、“公用事业一站通”等多种对公网银服务系统。持续推进创新业务，航运行业获《海事金融》(Marine Money)颁发的2012年度“创新交易”和“海洋工程融资交易”奖项；“学费通”金融产品创新案例获《银行家》(The Chinese Banker) 2013年“十佳金融产品创新奖”。

#### (2) 中小微企业业务

持续推进集群客户拓展，支持小微企业发展。依据中小微企业行业分布情况与国家宏观政策导向，积极拓展商圈金融、供应链金融和园区金融，推出电子商票快捷贴现、小企业经营性物业抵押贷款等信贷新品，上线“展业e贷”电子渠道产品，加大小微企业支持力度。报告期末，中小微企业贷款余额达人民币12,106.51亿元，较年初增长8.79%，增量占全部贷款增量的38.51%，余额占比较年初提高0.61个百分点。

#### (3) “一家分行做全国”产业链金融业务

围绕产业链核心企业和上下游链属企业的需求，实现与大型企业的合作深化以及上下游中小企业、终端用户的集群式拓展。报告期末，搭建的产业链网络累计超过1.3万个，拓展维护链属企业已超过7万户。“一家分行做全国”的新型产业链业务拓展模式已在汽车、工程机械等多个行业成功试点，逐步形成特色。此外，本行继续加大产业链金融的研发力度，不断完善“电子供应链”、“电子票据快捷贴现”、“快捷保理”和“非生产型采购金融服务”等创新产业链金融服务，形成了产业链金融产品体系。荣获中国人民银行和《银行家》(The Chinese Banker) 杂志颁发的“银行科技发展奖”和“最佳金融服务创新奖”。

#### (4) 现金管理业务

持续打造“创新业务 + 链式客户营销 + 集中化系统管理”的现金管理模式，开发有竞争力的新型现金池产品和现金管理服务。报告期末，上线现金管理的集团客户突破10,000户，较年初增长65%；获得跨国公司外汇资金集中运营管理试点银行资格，并与多家企业达成合作意向；完成跨行平台、多保证金户票据池业务的开发设计，降低了票据套利的风险，有效支持了实体经济；全球现金管理业务实现落地，具备境内外币账户、离岸账户、NRA账户的签约查询和集中收付款管理功能，以及委贷模式和财务公司模式的境内外币资金池功能；面向财政类客户提供了适应政策要求的现金管理方案；面向未完全实行资金归集的集团客户打造了蕴通账户多边资金调拨产品；面向设立收支两条线管理制度的企业客户提供蕴通账户收支管控功能。

### (5) 国际结算与贸易融资业务

发挥国际结算和贸易融资业务的传统优势，业务量实现稳步发展，2013年上半年本行办理国际结算量2,806.29亿美元，同比增长24.86%；国际贸易融资发生量244.53亿美元，同比增长193.45%，累计办理进口贸易融资199.74亿美元；本行结合市场需求和产业发展特点，有针对性地为企业对外担保业务金融服务支持，2013年6月末对外担保余额277.20亿美元，较年初增长29.42%；大力推动国际保理、信保融资业务发展，积极为企业综合提供综合性金融服务。

### (6) 投资银行业务

报告期内实现投行业务收入人民币41.53亿元，同比增长21.72%，投行收入占本集团全部手续费及佣金收入的26.71%。主承销债务融资工具75支，主承销金额达人民币1,366.01亿元，同比增长82.66%；新型企业债券、非公开定向债务融资工具、资产支持票据、债券过桥融资等创新品种重点推进；继续深化集成式IPO、并购等权益融资业务创新。获《证券时报》“最佳创新银行投行”、“最佳跨境融资银行”、“最佳结构化融资项目”和“最佳创新资管项目”等多个奖项。

### (7) 资产托管业务

积极应对市场变化及挑战，深入拓展各类市场和客户，持续推进产品和业务创新。报告期末，本集团资产托管规模达人民币23,006.95亿元，较年初增长53.07%。紧紧围绕客户和市场需求，业内率先推出租赁类、电子类、票据类托管产品，扩大和延伸托管业务领域。着力打造养老金和国际化两个业务特色，在建成覆盖城乡社会保障体系养老金产品线基础上，创新研发个税递延型、特需医疗金、薪酬福利计划等新型养老金产品，抢占养老保险市场先机，进一步巩固中国最大养老金管理银行地位；实践“走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的战略（「两化一行」战略），以在香港设立托管中心为契机，加快国际托管网络建设，创新国际托管产品，率先进军全球托管市场，延伸交行特色财富管理服务。强化全流程、全链条风险管理，确保托管资产安全及各业务环节零差错事故。

## 2、个人金融业务

2013年上半年，本集团秉承“以客户为中心”的理念，进一步扩大客户规模，积极推动销售模式变革和客户经理队伍能力提升，深入开展服务创新，不断加强风险管理，稳步推进零售信贷业务发展，加大银行卡业务拓展力度，财富管理银行特色进一步彰显。报告期内，个人客户总数较年初增长4.62%；个人金融业务实现手续费及佣金净收入人民币50.30亿元，同比增长58.03%；实现利润总额人民币55.31亿元，同比基本持平；个人减值贷款余额为人民币75.57亿元，较年初增长48.21%；减值贷款率1.14%，较年初上升0.29个百分点。

**(1) 个人存贷款**

积极拓展个人存款业务，通过推动代发工资、家易通和理财等业务发展，持续提高个人存款贡献度。截至报告期末，本集团个人存款余额达人民币13,074.51亿元，较年初增长8.98%，个人存款占比较年初提高0.89个百分点。

紧紧围绕国家促进消费政策，以“稳发展、控风险、建机制、提效率、优服务”为工作主线，着力推进消费信贷业务，为居民个人合理融资需求提供信贷支持。报告期末，本集团个人贷款余额达人民币6,630.23亿元，较年初增长10.22%；余额占比20.71%，较年初提高0.30个百分点。

**(2) 个人财富管理业务**

细化零售客户分层服务和族群营销，运用分族群的理财规划精准营销高端客户。推出沃德财富全新品牌形象，演绎“财富为您规划，人生如您所愿”全新品牌理念。组织开展“沃德财富嘉年华”活动，进一步规范本行沃德财富机场贵宾、医疗贵宾服务，推进高端客户增值服务平台建设。沃德财富品牌在“2013年中国最佳财富管理机构评选”中荣获“中国最佳贵宾客户理财服务”奖。报告期末，境内管理的个人金融资产(AUM)达人民币18,365.87亿元，较年初增长7.19%；达标沃德客户数和达标交银理财客户数较年初分别增长11.80%和8.11%。财富管理重点产品收入同比大幅增长，其中，个人理财产品手续费收入同比增长64.79%，代理保险收入同比增长115.26%。

私人银行业务持续快速发展，私人银行专营机构正式开业，私人银行战略性人才培养项目顺利启动，以跨境综合服务和健康养生增值服务为亮点，为客户提供全方位服务的能力进一步增强。报告期末，本行私人银行客户数量较年初增长25.07%，管理的私人银行客户资产较年初增长21.45%。

**(3) 银行卡业务**

**信用卡业务**

加强信用卡业务精细化营销，保持客户规模持续增长。不断完善现有业务流程和产品功能，实施行业自律公约，注重防范业务风险。探索并实施“国际品质，身边实惠”品牌化服务，提升客户体验。报告期末，境内信用卡在册卡量达2,884万张，较年初净增181万张；上半年信用卡累计消费额达人民币3,495亿元，同比增长47.2%；信用卡透支余额达人民币1,289亿元，较年初增长8%。

持续提升“最红星期五”品牌影响力，开展“网络办卡”活动，丰富办卡渠道，为客户办卡提供更方便的体验。

### 借记卡业务

加大借记卡拓展力度，举办太平洋IC借记卡新年“芯”气象发卡竞赛活动，持续提升发卡质量；加强业务创新，实现新增磁条卡同卡号置换IC卡功能，完成二代异形卡和NFC手机电子现金账户的查询和圈存功能的开发和上线，并围绕持卡人用卡需求，大力推进借记卡个人授信捆绑功能开发。报告期末，太平洋借记卡在册卡量为9,020万张，较年初净增435万张。

### 3、资金与同业业务

进一步完善业务板块化经营组织架构，对资金业务、机构金融业务、理财业务、贵金属和大宗商品业务进行整合，推进与上海各要素市场的业务合作，密切与同业的业务往来，努力打造一流的境内外同业客户金融服务银行和金融市场一流的活跃交易银行。2013年上半年，本行灵活应对中国经济增速放缓和银行间市场价格大幅波动等不利影响，资金业务条线实现利息净收入人民币134.26亿元，同比增长19.61%；实现利润总额人民币126.33亿元，同比增长19.68%。

#### (1) 货币市场业务

2013年上半年，银行间市场价格波动剧烈，特别是6月份，市场流动性收紧，资金利率飙升。本行积极应对流动性剧烈波动，流动性保持在合理健康水平。此外，国内领先的“全球24小时不间断资金交易和管理系统”也发挥跨市场交易和筹资优势，筹集了大量低成本外币资金。与此同时，本行灵活调整业务期限结构，开拓非银行金融机构交易对手，努力拓宽外币资金运用渠道。报告期内，境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币6万亿元，其中融出人民币4万亿元，融入人民币2万亿元；累计进行外币货币市场交易1,538.93亿美元。

#### (2) 交易账户业务

紧密跟踪国内外宏观经济金融形势，进一步加强市场研究与预判，根据市场变化灵活调整交易业务规模和结构，把握境内外两个市场机遇，大力推进交易型银行建设，加快业务由持有型向交易型、从做存量向做流量转变，交易型业务收入对本行利润贡献度逐步增大。

人民币债券交易方面，定价能力不断提高。面对上半年人民币债券市场大幅震荡的市场环境，境内银行机构人民币债券交易量达人民币2.14万亿元，继续保持活跃银行地位。外汇交易方面，拓宽自营业务发展方向，利用国内和离岸两个市场波动的规律，积极尝试人民币外汇业务跨市组合交易，提高资金使用效益。报告期内，本行在银行间外汇市场外汇交易量达2,711.11亿美元。获央行批准成为第一批人民币对澳元直接交易做市商，人民币兑澳元做市量稳居市场前列。金融衍生交易方面，不断强化衍生品业务的创新与交易，继续做好国债期货等新产品的准备工作。



**(3) 银行账户投资**

着力优化非信贷资产结构，提高非信贷资产整体收益率。人民币债券投资以优化投资组合结构为重点，兼顾债券投资的流动性和收益性，继续加大对国债、政策性金融债、地方政府债、优质信用债等产品的配置。外币债券投资坚持稳健投资策略，加强投资风险管控，特别是国别风险监控，投资收益水平稳定。报告期末，本集团债券投资规模达人民币9,737.74亿元，较年初增长11.16%；债券投资收益率保持在3.70%的较好水平。

**(4) 机构金融业务**

以金融要素市场为重点目标，先后与深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司、上海期货交易所签署战略合作协议，成为首家与中国证券登记结算有限责任公司签约的商业银行。银银平台合作银行增至71家，较年初增加9家；联接合作银行网点近15,000个，较年初增加超过3,200个。融资融券合作券商增至61家，较年初增加8家；融资融券存管客户数较年初增长54.79%。期货保证金存款余额达人民币573.82亿元，其中期货公司保证金达人民币431.30亿元，较年初增加人民币138.29亿元，增幅47.20%。

**(5) 贵金属业务**

2013年上半年，受到全球资产配置调整与美国经济持续复苏的影响，国际金价持续下跌，本行把握境内外、期现货市场历史性价差的市场机会，通过黄金进口、黄金拆借与黄金自营交易业务相结合，使交易策略不断多元化。积极探索新交易品种，不断加强业务创新，推出黄金租赁业务、在外汇交易中心黄金询价市场实现首笔远期交易、完成本行首笔白银延期自营交易业务、推出纸黄金双向平盘交易等。与此同时，严格执行相应的风险管理措施，及时调整交易策略，降低业务敞口，有效控制了贵金属交易业务的市场风险。报告期内，黄金T+D开户数较年初增长4.68%，累计交易金额为人民币402.35亿元，同比增长54.77%；黄金自营累计交易量为274.91吨，同比增长206.75%，继续保持市场活跃银行地位。

**4、“三位一体”渠道建设**

本行着力夯实人工网点经营基础，持续提升电子银行布局功能，加快推进客户经理队伍建设，机构布局不断完善，综合产能加快提升，人工网点、电子银行、客户经理协调发展。报告期末，本集团网均存款达人民币14.40亿元，较年初增长6.43%；年化人均利润达人民币71.74万元，同比增长8.04%。自助银行、网上银行、手机银行、电子商务等电子银行平台相互促进发展，电子渠道配比和功能不断完善，离行式自助银行和人工网点配比提升至0.92:1。客户经理数量和质量持续提升，客户经理总数达19,611人，较年初增长3.18%。

**(1) 人工网点**

按照“控总量、优布局、调结构、促转型”的人工网点建设策略，坚持以综合型网点建设为抓手，持续完善机构布局，逐步加大整合力度，不断提升网点综合产能和竞争能力。持续优化新设省辖分行经营模式，全面启动存量省辖分行矩阵式改革。

截至报告期末,境内银行机构营业网点合计为2,691家,较年初减少10家,其中,经济发达区域新增机构19家,撤销整合低产网点29家;合计新开业5家省辖分行,已覆盖207个地级及以上城市,地市级城市机构覆盖率较年初提升1.32个百分点至61.98%,其中,西部地区机构覆盖率达到37.40%,较年初提升1.53个百分点;综合型网点建设成效显著,200家纳入年度建设计划的网点网均存款逾人民币22亿元,较年初提升8.46%。

### (2) 电子银行

加快电子银行创新进程,通过细分目标市场,构建电子银行产品的特色优势,贯彻电子化全渠道建设理念,逐步建成线上网上银行、手机银行、电子商务互相促进,线下自助银行与实体网点协调发展的电子银行交易平台。报告期内,电子银行交易笔数达7.49亿笔,交易金额达人民币35.90万亿元,电子银行分流率达到76.97%,较年初提高3.80个百分点。

#### 自助银行

报告期末,新增自助设备1,789台,自助设备总数达到2.2万台,新增各类自助银行804个,自助银行总数达到1.2万个。自助银行交易笔数达到3.27亿笔,交易金额达人民币5,917.02亿元,同比分别增长11.36%和22.07%。远程智能柜员机“ITM”布放范围持续扩大,已在30家省直分行上线逾60台设备。

#### 网上银行

持续创新产品,推出针对代发工资企业和个人客户的“薪金宝”产品,实现跨行代发、电子工资单、专属理财产品功能;率先推出汽车智慧银行客户端,升级供应链金融服务。报告期末,本集团企业网上银行客户数较年初增长12.34%;企业网上银行交易笔数达到9,391.40万笔,同比增长48.11%。个人网上银行客户数较年初增长8.86%;个人网上银行交易笔数达到3.03亿笔,同比增长49.48%。

#### 手机银行

在业内首创银行IC卡非接触式的转账功能,即通过手机银行免刷卡完成IC卡存款账户向电子现金账户的转账,以实现银行IC卡在超市、商场、餐饮等各类商户的无密码小额消费。报告期末,手机银行客户数较年初增长33.78%,交易笔数达到2,381万笔,交易金额达人民币4,662.11亿元,同比分别增长308.45%和127.80%。

#### 电子商务

报告期末,电子支付商户数较年初增长99.77%;电子支付注册客户数较年初增长3.37%;电子支付交易笔数达到2.17亿笔,交易金额达人民币345.87亿元,同比分别增长63.64%和55.63%。



**(3) 客户经理**

报告期末, 境内分行客户经理总数达19,611人, 较年初增长3.18%。其中, 对公客户经理达8,838人, 较年初增长2.48%; 对私客户经理达10,773人, 较年初增长3.76%, 其中AFP、CFP、CPB和EFP持证员工人数分别为6,200、1,237、19和275人。

**(4) 客户服务**

积极推动落实从“解决客户不满意”过渡到“提升客户满意度”, 服务提升取得明显成效。在针对国内6家主要商业银行客户满意度调研中位列第二。此外, 进一步加强消费者权益保护, 成立消费者权益保护委员会, 并推动各省直分行设立相应消费者权益保护机构。

**5、国际化与综合化经营****(1) 国际化战略**

本行持续深入推行国际化战略, 境内外一体化服务能力进一步提高。报告期末, 本集团境外银行机构总资产达人民币4,880.99亿元, 较年初增长20.62%, 占本集团总资产比重较年初提高0.87个百分点至8.54%; 境外银行机构实现净利润人民币19.58亿元, 同比增长30.10%, 占本集团净利润比重同比提高0.78个百分点至5.62%。严格监控贷款风险的同时, 加大减值贷款清收力度, 期末境外银行机构减值贷款余额为人民币1.70亿元, 较年初减少36.80%; 减值贷款率为0.06%, 较年初下降0.06个百分点。

**境外银行业务**

截至报告期末, 本行共在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、伦敦、悉尼、旧金山、台北设立了合计12家分(子)行, 境外经营网点达到55个; 代理行总数达1,587家, 较年初增加22家, 覆盖143个国家和地区, 为25个国家和地区的101家境外同业和海外联行开立了154个跨境人民币账户, 跨境人民币同业账户余额为人民币470.89亿元, 较年初增长35.36%。

**境内外联动业务**

通过发展境内外联动业务带动“金融服务平台”和“财富管理平台”建设, 提高差异化优势。报告期内共办理境内外联动业务290.39亿美元, 实现境内外联动收入人民币27.18亿元。境内外经营机构联手为企业的产品进出口和跨境投融资提供国际结算、海外银团、跨境现金管理和财务顾问等综合性、全流程的金融服务; 为个人出境旅游、留学等提供个人跨境汇款、本外币汇兑、留学贷款等出国金融服务。

**跨境人民币业务**

以产品创新为动力, 以转型发展为引领, 持续推进跨境人民币业务发展。跨境人民币贸易结算规模显著扩大, 人民币直接投资结算业务蓬勃发展, 代理债券交易、RQFII托管等业务顺利运营, 有力支持了对外贸易投资和实体经济发展。报告期末, 境内外机构办理跨境人民币结算量达人民币3,546.32亿元, 同比增长77.47%。

## 管理层讨论与分析(续)

### 离岸业务

推进创新，扩大负债，强化联动，离岸业务综合领先优势进一步巩固。报告期末，本行离岸资产规模117.46亿美元，较年初增长11.76%；国际结算量达763.08亿美元，同比增长31.42%。离岸资产规模、贷款余额、国际结算量均居中资离岸同业市场占比首位。

### (2) 综合化经营

集团各子公司业务发展保持良好势头，综合经营协同机制不断完善，集团综合金融服务能力显著提升。报告期末，控股子公司(不含英国子行)资产总额达人民币1,134.63亿元，较年初增长23.88%；实现归属于母公司净利润人民币10.14亿元，同比增长138.59%。

子公司专业特色鲜明，不断提升自身市场地位，并发挥联动业务优势，提升集团整体创新能力。交银施罗德公募基金规模达人民币516.04亿元，行业排名第16位，专户理财日均规模达到人民币201.91亿元，在公募产品方面首推的“定期支付型”基金填补国内市场空白，香港子公司获批，并诞生首单险资专户。连续荣获2012年度《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》三项基金行业最高荣誉，实现首次“大满贯”。交银国信存续信托资产达人民币2,216.48亿元，较年初增长41.71%；荣获《上海证券报》诚信信托评选“卓越信托公司”大奖，首次进入信托公司十佳行列。交银租赁报告期末租赁资产余额达人民币850.17亿元，较年初增长22.49%。交银国际发行香港中资投行中首只新兴市场债券基金“交银国际环球战略新兴市场债券基金”。交银保险成功参与太平洋产险的年度分保业务，并在船舶险方面取得突破。交银康联配合集团族群营销提供定制产品，推出“交银园丁保健康”保障计划和交银私家车意外保障计划，与集团合作的“交银安贷”保障计划已为人民币64亿元贷款提供了风险保障。报告期末，本行发起设立的4家村镇银行总资产规模为人民币47.62亿元，较年初增长18.31%，报告期内共实现净利润人民币3,075万元，同比增长35.40%。

## (三) 财务报表分析

### 1、利润表主要项目分析

#### (1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额为人民币450.60亿元，同比增加人民币48.90亿元，增幅12.17%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
利息净收入	65,008	58,394
手续费及佣金净收入	13,895	10,962
资产减值损失	(8,764)	(7,673)
利润总额	45,060	40,170

(2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币650.08亿元，同比增长人民币66.14亿元，在营业收入中的占比为76.65%，是本集团业务收入的主要组成部分。

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

	截至2013年6月30日止6个月期间			(除另有标明外，人民币百万元) 截至2012年6月30日止6个月期间		
	平均结余	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均结余	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	798,793	6,243	1.56	701,887	5,461	1.56
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	418,663	7,045	3.37	331,505	6,129	3.70
客户贷款及应收款项	3,120,786	95,095	6.09	2,724,197	91,911	6.75
其中：公司贷款及应收款项	2,421,017	72,514	5.99	2,096,278	69,824	6.66
个人贷款	607,486	20,694	6.81	481,277	17,081	7.10
贴现	92,283	1,887	4.09	146,642	5,006	6.83
证券投资	904,100	16,706	3.70	799,912	14,702	3.68
生息资产	5,084,255 <sup>3</sup>	122,680 <sup>3</sup>	4.83	4,481,849 <sup>3</sup>	116,698 <sup>3</sup>	5.21
非生息资产	189,748			187,577		
资产总额	5,274,003 <sup>3</sup>			4,669,426 <sup>3</sup>		
负债及股东权益						
客户存款	3,711,232	38,570	2.08	3,179,543	34,510	2.17
其中：公司存款	2,480,267	25,826	2.08	2,185,143	24,065	2.20
个人存款	1,230,965	12,744	2.07	994,400	10,445	2.10
同业及其他金融 机构存放和拆入款项	1,074,376	19,679	3.66	1,058,354	23,494	4.44
应付债券及其他	95,269	1,832	3.85	91,832	1,805	3.93
计息负债	4,722,790 <sup>3</sup>	57,672 <sup>3</sup>	2.44	4,254,077 <sup>3</sup>	58,304 <sup>3</sup>	2.74
股东权益及非计息负债	551,213			415,349		
负债及股东权益合计	5,274,003 <sup>3</sup>			4,669,426 <sup>3</sup>		
利息净收入		65,008			58,394	
净利差 <sup>1</sup>			2.39 <sup>3</sup>			2.47 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.56 <sup>3</sup>			2.61 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.45 <sup>4</sup>			2.53 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.62 <sup>4</sup>			2.67 <sup>4</sup>

注：

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

## 管理层讨论与分析(续)

报告期内，本集团利息净收入同比增长11.33%，但受2012年两次降息政策的后续影响，净利差和净利息收益率分别为2.39%和2.56%，同比分别下降8个基点和5个基点。

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

	(人民币百万元)		
	2013年1-6月与2012年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于 金额	利率	净增加/ (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	782	—	782
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,612	(696)	916
客户贷款及应收款项	13,385	(10,201)	3,184
证券投资	1,917	87	2,004
利息收入变化	17,696	(10,810)	6,886
计息负债			
客户存款	5,769	(1,709)	4,060
同业及其他金融机构存放和拆入款项	356	(4,171)	(3,815)
应付债券及其他	68	(41)	27
利息支出变化	6,193	(5,921)	272
利息净收入变化	11,503	(4,889)	6,614

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币66.14亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币115.03亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币48.89亿元。

### ① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,250.89亿元，比上年同期增长人民币68.86亿元，增幅5.83%。

#### A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款及应收款项利息收入为人民币950.95亿元，比上年同期增加人民币31.84亿元，增幅3.46%，主要是客户贷款及应收款项规模增加所致。

*B. 证券投资利息收入*

报告期内，证券投资利息收入为人民币167.06亿元，比上年同期增加人民币20.04亿元，增幅13.63%。主要由于本集团加强前瞻性研究，准确把握时机，优化投资结构，使得证券投资收益率保持在3.70%的较好水平。

*C. 存放中央银行款项利息收入*

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，由于存放中央银行款项平均余额同比增加了人民币969.06亿元，增幅13.81%，存放中央银行款项利息收入达人民币62.43亿元，比上年同期增加人民币7.82亿元。法定存款准备金增长的原因主要为客户存款增长。

*D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入*

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币70.45亿元，比上年同期增加人民币9.16亿元，增幅14.95%，主要是由于本集团同业市场交易规模同比大幅增长，平均余额同比增幅为26.29%。

② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币600.81亿元，比上年同期增加人民币2.72亿元，增幅0.45%。

*A. 客户存款利息支出*

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出为人民币385.70亿元，比上年同期增加人民币40.60亿元，增幅11.76%，占全部利息支出的64.20%。客户存款利息支出的增加，主要是由于客户存款规模的持续增长所致。

*B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出*

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币196.79亿元，比上年同期减少人民币38.15亿元，降幅16.24%，主要由于本集团主动调整同业负债结构，同业负债成本率同比下降78个基点至3.66%。

*C. 应付债券及其他利息支出*

报告期内，应付债券及其他利息支出为人民币18.32亿元，比上年同期增加人民币0.27亿元，平均成本率由上年同期的3.93%下降至3.85%。

## 管理层讨论与分析(续)

### (3) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团不断提高中间业务发展质效，大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币138.95亿元，同比增加人民币29.33亿元，增幅26.76%。管理类、投资银行和银行卡等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
支付结算	1,187	1,013
银行卡	4,369	3,641
投资银行	4,153	3,412
担保承诺	1,880	1,805
管理类	2,749	1,616
代理类	1,036	764
其他	175	210
手续费及佣金收入合计	15,549	12,461
减：手续费及佣金支出	(1,654)	(1,499)
手续费及佣金净收入	13,895	10,962

支付结算手续费收入为人民币11.87亿元，比上年同期增加人民币1.74亿元，增幅17.18%，主要由于本集团贸易结算量有所增长。

银行卡手续费收入为人民币43.69亿元，比上年同期增加人民币7.28亿元，增幅19.99%，主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额的大幅增长。

投资银行手续费收入为人民币41.53亿元，比上年同期增加人民币7.41亿元，增幅21.72%，主要由于本集团投行类项目咨询顾问类业务收入同比大幅增长。

担保承诺手续费收入为人民币18.80亿元，比上年同期增加人民币0.75亿元，基本持平。

管理类手续费收入为人民币27.49亿元，比上年同期增加人民币11.33亿元，增幅70.11%，主要得益于本集团资产托管及代理理财手续费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币10.36亿元，比上年同期增加人民币2.72亿元，增幅35.60%，主要由于本集团代理保险手续费收入同比大幅增长。

**(4) 业务成本**

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币200.22亿元，同比增加人民币18.70亿元，增幅10.30%，低于营业收入的增幅4.87个百分点；本集团成本收入比为24.92%，同比下降0.48个百分点，运营效率进一步提高。

**(5) 资产减值损失**

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

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币84.69亿元，同比增加人民币13.33亿元，增幅18.68%。其中：(1)组合拨备支出为人民币51.38亿元，同比减少人民币9.72亿元；(2)逐笔拨备支出为人民币33.31亿元，同比增加人民币23.05亿元。报告期内，信贷成本率为0.53%，同比增加0.02个百分点。

**(6) 所得税**

报告期内，本集团所得税支出为人民币101.42亿元，同比增加人民币11.13亿元，增幅12.33%。实际税率为22.51%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
当期所得税费用/(收益)	10,846	11,771
递延所得税费用/(收益)	(704)	(2,742)



## 管理层讨论与分析(续)

### 2、资产负债表主要项目分析

#### (1) 资产

截至报告期末,本集团资产总额为人民币57,176.02亿元,较年初增加人民币4,442.23亿元,增幅8.42%。

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

	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	3,130,826	54.76	2,879,628	54.61
现金及存放中央银行款项	881,583	15.42	816,846	15.49
持有至到期投资	652,666	11.42	598,615	11.35
可供出售金融资产	231,505	4.05	203,752	3.86
资产总额	5,717,602		5,273,379	

#### ① 客户贷款

报告期内,本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏,贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币32,014.17亿元,较年初增加人民币2,541.18亿元,增幅8.62%。其中,境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币1,734.21亿元,增幅6.75%。

#### 行业集中度

报告期内,本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展,大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	80,872	2.53	72,000	2.44
制造业				
— 石油化工	125,577	3.92	113,677	3.86
— 电子	81,557	2.55	53,813	1.83
— 钢铁	43,760	1.37	45,739	1.55
— 机械	115,824	3.62	106,908	3.63
— 纺织及服装	43,239	1.35	38,758	1.32
— 其他制造业	246,040	7.69	225,276	7.64
电力、燃气及水的生产和供应业	136,960	4.28	132,394	4.49
建筑业	103,167	3.22	93,246	3.16
交通运输、仓储和邮政业	376,852	11.77	363,797	12.34
电信、计算机服务和软件业	9,875	0.31	10,080	0.34
批发和零售业	406,727	12.70	389,695	13.22
住宿和餐饮业	24,905	0.78	23,358	0.79
金融业	25,972	0.81	23,471	0.80
房地产业	189,642	5.92	179,862	6.10
服务业	199,146	6.22	184,211	6.25
水利、环境和公共设施管理业	142,190	4.44	137,343	4.66
科教文卫	44,686	1.40	37,596	1.28
其他	62,652	1.95	49,784	1.69
贴现	78,751	2.46	64,769	2.20
公司贷款总额	2,538,394	79.29	2,345,777	79.59
个人贷款	663,023	20.71	601,522	20.41
贷款和垫款总额	3,201,417	100.00	2,947,299	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币25,383.94亿元，较年初增加人民币1,926.17亿元，增幅8.21%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业以及服务业，占全部公司贷款的64.56%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币6,630.23亿元，较年初增加人民币615.01亿元，增幅10.22%，在客户贷款中的占比较年初上升0.30个百分点至20.71%。

## 管理层讨论与分析(续)

### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的1.55%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的13.83%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

		(除另有标明外，人民币百万元)	
		2013年6月30日	
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	7,711	0.24
客户B	批发和零售业	7,676	0.24
客户C	交通运输、仓储和邮政业	7,665	0.23
客户D	水利、环境和公共设施管理业	7,320	0.23
客户E	交通运输、仓储和邮政业	7,071	0.22
客户F	制造业—其他制造业	6,994	0.22
客户G	批发和零售业	6,345	0.20
客户H	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.20
客户I	批发和零售业	6,102	0.19
客户J	服务业	5,728	0.18
十大客户合计		68,938	2.15

### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为32.54%、20.58%和7.79%，三个地区贷款余额分别较年初增长8.11%、3.71%和3.85%。

### 贷款质量

截至报告期末，减值贷款率为0.99%，较年初上升0.07个百分点；拨备覆盖率达到222.92%，较年初下降27.76个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

		(除另有标明外，人民币百万元)	
		2013年	2012年
		6月30日	12月31日
减值贷款		31,667	26,995
逾期90天以上的贷款		27,405	20,452
减值贷款占贷款余额的百分比(%)		0.99	0.92

贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为92.28%，较年初下降1.49个百分点；9-12级客户贷款占比4.02%，较年初上升0.78个百分点；违约级客户贷款占比0.88%，较年初下降0.07个百分点。

② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币9,754.16亿元，较年初增加人民币969.71亿元，增幅11.04%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团证券投资总体收益率达到3.70%的较好水平。

证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

— 按持有目的划分的投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	42,662	4.37	45,683	5.20
应收款项类投资	48,583	4.98	30,395	3.46
可供出售金融资产	231,505	23.73	203,752	23.19
持有至到期投资	652,666	66.92	598,615	68.15
合计	975,416	100.00	878,445	100.00

— 按发行主体划分的投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	322,278	33.04	303,472	34.55
公共实体	16,366	1.68	16,534	1.88
金融机构	406,338	41.66	361,367	41.14
公司法人	230,434	23.62	197,072	22.43
合计	975,416	100.00	878,445	100.00

### (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币53,194.44亿元，较年初增加人民币4,275.12亿元，增幅8.74%。其中，客户存款较年初增加人民币2,248.98亿元，在负债总额中的占比为74.32%，较年初下降1.90个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较年初增加人民币575.26亿元，在负债总额中的占比为18.25%，较年初下降0.42个百分点。

#### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币39,533.10亿元，较年初增加人民币2,248.98亿元，增幅6.03%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为66.82%，较年初下降0.87个百分点；个人存款占比为33.07%，较年初上升0.89个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为43.27%，较年初下降2.29个百分点；定期存款占比为56.62%，较年初上升2.31个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

	(人民币百万元)	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司存款	2,641,398	2,523,768
其中：公司活期存款	1,239,993	1,254,248
公司定期存款	1,401,405	1,269,520
个人存款	1,307,451	1,199,663
其中：个人活期存款	470,465	444,369
个人定期存款	836,986	755,294

### 3、现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币2,509.70亿元，较年初净减少人民币206.28亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币663.28亿元，同比少流入人民币1,300.24亿元，主要是由于客户存款、同业及其他金融机构存放款项和拆入资金的现金净流入金额同比减少。

投资活动现金流量为净流出人民币916.65亿元，同比多流出人民币667.83亿元，主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流入人民币61.30亿元，同比多流入人民币156.42亿元，主要是由于发行债券产生的现金流入金额同比增加。

#### 4、分部情况

##### (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

	(人民币百万元)			
	截至6月30日止6个月期间			
	2013年		2012年	
	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>
华北	6,077	11,165	6,059	10,770
东北	1,666	3,690	1,369	3,078
华东	13,692	30,063	13,433	26,502
华中及华南	8,629	15,466	7,420	13,472
西部	4,946	7,898	3,067	5,898
海外	2,593	3,821	1,734	2,963
总部	7,457	12,709	7,088	10,959
总计 <sup>2</sup>	45,060	84,812	40,170	73,642

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。
2. 含少数股东损益。

##### (2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	(人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	632,870	511,495	641,369	494,469
东北	256,126	161,470	247,009	152,696
华东	1,535,968	1,214,216	1,456,617	1,129,986
华中及华南	840,583	582,698	790,006	552,547
西部	432,274	308,489	369,334	279,751
海外	253,612	285,843	222,233	215,673
总部	1,877	137,206	1,844	122,177
总计	3,953,310	3,201,417	3,728,412	2,947,299

## 管理层讨论与分析(续)

### (3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利息净收入占比达到53.56%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

	(人民币百万元)				
	截至2013年6月30日止6个月期间				
	公司	个人	资金业务	其他业务	合计
	金融业务	金融业务			
利息净收入	34,821	16,328	13,426	433	65,008
— 外部利息净收入/(支出)	32,457	11,919	20,199	433	65,008
— 内部利息净收入/(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—

### (四) 资本充足率信息

本集团依据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。2013年6月末，本集团资本充足率12.68%，一级资本充足率10.14%，核心一级资本充足率10.14%，信用风险加权资产为人民币36,396.41亿元，市场风险加权资产为人民币553.53亿元，操作风险加权资产为人民币2,353.69亿元。本集团各级资本充足率均满足监管要求。

#### 1、资本充足率情况表

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算<sup>注</sup>：

项目	(除另有标明外，人民币百万元)	
	本集团	本银行
核心一级资本净额	398,358	380,932
一级资本净额	398,362	380,932
资本净额	498,413	478,517
核心一级资本充足率	10.14%	9.96%
一级资本充足率	10.14%	9.96%
资本充足率	12.68%	12.51%



根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：

项目	本集团	本银行
核心资本充足率	11.20%	11.18%
资本充足率	13.85%	13.70%

注：按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，交银保险和交银康联两家保险公司不纳入并表范围。

## 2、信用风险资产组合风险暴露情况表

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算：

本集团 项目	(人民币百万元)	
	风险暴露 余额	未缓释风险 暴露余额
表内信用风险资产	5,675,394	5,286,243
现金类资产	871,661	871,661
对中央政府和中央银行的债权	310,448	310,448
对公共部门实体的债权	37,603	37,603
对我国金融机构的债权	847,948	809,023
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	80,314	78,989
对一般企(事)业的债权	2,682,732	2,341,187
对符合标准的小微企业的债权	62,019	59,497
对个人的债权	651,459	646,625
股权投资	1,409	1,409
资产证券化表内项目	733	733
其他	129,068	129,068
表外信用风险资产	725,368	445,533
交易对手信用风险资产	13,839	11,692

## 3、股权投资损益情况表

本集团 项目	(人民币百万元)	
	风险暴露 余额	未实现潜在的 风险收益 <sup>注</sup>
股权投资	1,409	74

注：未实现潜在的风险收益为资产负债表中体现的未实现收益(损失)，但不是通过利润和损失科目来体现。

### (五) 风险管理

2013年上半年,本行继续坚持以“推动风险管理全面落地”为中期发展目标,风险管理各项工作持续推进。在总体规划和风险偏好的指引下,报告期内本行以扎实的风险管控“稳发展、增效益”,借高效的风险管理“促转型、抓改革”,实现长效机制建设和重点风险管控“并重”、“双赢”。

#### 1、 风险偏好

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

基于以上风险偏好,本行确立了风险容忍度和风险限额指标,从收益、资本、质量、评级四个维度细化风险容忍度,对信用、市场、操作、流动性、银行账户利率、国别等六大风险设定了具体的风险限额指标,定期掌控总体风险变化。

#### 2、 风险管理架构

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

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

### 3、信用风险管理

#### (1) 风险分类程序和方法

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

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平，本行采用《商业银行资本管理办法(试行)》规定的信用风险内部评级法，建立起以违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险计量评估体系，对信贷业务实行内部评级管理。

#### (2) 风险管理和控制政策

报告期内，本行信贷投向贯彻国家支持实体经济、产业结构升级以及重点领域兼并重组等宏观经济金融政策要求，信贷结构持续优化。加大资源能源、民生、消费等领域的信贷支持，把握海洋经济等新兴领域发展机遇。强化各行业风险提示及其对应信贷准入、授后管理支撑，实施产能过剩等管控领域结构调整，加大减退加固力度。

本行信贷管理精细化水平持续提升。建立起立体化、全方位的重点领域风险监测机制，开展定期风险排查，准确定位并积极防控潜在风险，增强掌控整体风险水平的能力。不断加强重点领域管控，继续实行并强化融资平台、房地产的名单制管理和额度管理。

本行持续深化零售信贷业务的贷后监控。不断更新完善个贷、小企业贷后监控规则，提升系统监控效率。加强银担合作管理，对合作担保公司进行重新准入，逐步优化担保公司结构。

本行独立核算的信用卡中心全面负责信用卡业务的经营管理。报告期内严控风险，不断提高风险管理的精准性。优化分期产品政策，加强对分期业务的监控。持续加大对利用信用卡贷款实施套现、投资、经营等违法违规行为的处置力度。

本行积极探索新思路和新手段，加快不良资产清收处置。采取现场办公、业务分析会等方式，帮助分行研究处置障碍，找出破解的可行性方案。紧盯清收进度，拓宽清收思路，围绕不良资产项目，逐项认真制定清收方案并狠抓落实。加强群发性个贷清收处置和逾期个贷集中催收，细化规范监察名单管理，推动潜在风险化解。

## 管理层讨论与分析 (续)

### (3) 资产质量和迁徙情况

截至2013年6月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

五级分类	2013年6月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	3,104,764	96.98	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87
关注类贷款	64,986	2.03	68,324	2.32	58,179	2.27
正常贷款合计	3,169,750	99.01	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14
次级类贷款	13,783	0.43	13,269	0.46	9,042	0.35
可疑类贷款	13,391	0.42	9,793	0.33	8,450	0.33
损失类贷款	4,493	0.14	3,933	0.13	4,494	0.18
不良贷款合计	31,667	0.99	26,995	0.92	21,986	0.86
合计	3,201,417	100.00	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

截至2013年6月末，本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2013年1-6月	2012年	2011年
正常类贷款迁徙率	1.02	2.00	1.66
关注类贷款迁徙率	17.35	7.99	8.34
次级类贷款迁徙率	31.54	36.61	47.86
可疑类贷款迁徙率	21.90	22.63	24.15

## 4、市场风险管理

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

### (1) 风险管理和控制政策

报告期内，本行持续完善市场风险管理的系统和规章建设，加强风险监控工作。完善信息系统建设。完成市场风险管理信息系统(KRM系统)8.0版本的升级维护，提升了运算精度，实现了更为全面的报表管理功能。完善规章制度建设。初步拟定集团市场风险管理办法，对集团内不同业务性质的子公司提出了有针对性的风险管理要求，并在集团范围内构建了定期的经济走势研判联席会议制度，共享集团研究成果，提升了市场风险管理的综合化和专业化管理水平。加强风险监控分析。针对近期汇率波动较大的情况，适时开展汇率走势分析，加强人民币对其他主要外币(含黄金)汇率走势的监控，提升市场风险管理的针对性和敏感性。

(2) 市场风险分析

① 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)指在给定置信水平和持有期间,某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法,每日计算风险价值(置信区间99%,持有期为1天)。

本集团按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	(人民币百万元)							
	2013年1-6月				2012年1-6月			
	期末值	平均值	最大值	最小值	期末值	平均值	最大值	最小值
利率风险	35	19	57	12	14	18	35	6
汇率风险	152	125	193	65	51	58	81	12
交易账户风险价值	183	134	215	69	48	57	79	21

② 利率风险及敏感性分析

截至2013年6月末,本集团资产和负债的重定价日或到期日(较早者)情况如下:

	(人民币百万元)						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产总额	2,538,016	759,410	1,561,696	443,735	264,327	150,418	5,717,602
负债总额	(2,916,850)	(619,019)	(925,881)	(654,866)	(49,949)	(152,879)	(5,319,444)
净敞口	(378,834)	140,391	635,815	(211,131)	214,378	(2,461)	398,158

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

	(人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	12,314	(2,774)	12,730	(2,507)
收益率下降100个基点	(12,314)	2,925	(12,730)	2,666

③ 汇率风险及敏感性分析

本集团采用限额管理、风险对冲等多种方法管理汇率风险,实时监控限额执行情况,每日监控敏感性分析、压力测试等报表,加强汇率风险的监控和管理。

## 管理层讨论与分析 (续)

本集团主要从事人民币业务，外币业务主要涉及美元、港币两种，其他币种较少。针对本集团所涉及的主要外币币种，2013年6月末本集团的资产及负债按币种列示情况如下：

	(人民币百万元)				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	859,184	10,813	7,106	4,480	881,583
存放同业款项	101,518	28,360	857	4,087	134,822
拆出资金	115,989	69,918	1,181	5,461	192,549
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	28,084	4,639	8,532	1,407	42,662
衍生金融资产	8,342	1,840	145	257	10,584
买入返售金融资产	189,597	1,236	—	—	190,833
发放贷款和垫款	2,726,357	309,671	78,437	16,361	3,130,826
可供出售金融资产	182,879	24,129	13,834	10,663	231,505
持有至到期投资	651,513	993	—	160	652,666
应收款项类投资	48,583	—	—	—	48,583
其他资产	183,221	6,923	8,717	2,128	200,989
<b>资产总额</b>	<b>5,095,267</b>	<b>458,522</b>	<b>118,809</b>	<b>45,004</b>	<b>5,717,602</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(311)	(617)	—	—	(928)
同业及其他金融机构存放款项	(732,963)	(11,184)	(1,302)	(1,088)	(746,537)
拆入资金	(79,568)	(128,014)	(1,461)	(15,225)	(224,268)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(1,072)	(6,069)	(9,938)	—	(17,079)
衍生金融负债	(1,074)	(8,904)	(149)	(1,645)	(11,772)
卖出回购金融资产款	(135,815)	(913)	(4,891)	—	(141,619)
客户存款	(3,600,816)	(199,163)	(124,712)	(28,619)	(3,953,310)
应付债券	(77,231)	(6,928)	(827)	(1,375)	(86,361)
其他负债	(128,541)	(3,147)	(2,882)	(3,000)	(137,570)
<b>负债总额</b>	<b>(4,757,391)</b>	<b>(364,939)</b>	<b>(146,162)</b>	<b>(50,952)</b>	<b>(5,319,444)</b>

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

	(人民币百万元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(3,627)	(940)	(1,730)	(574)
人民币贬值5%	3,627	940	1,730	574

## 5、流动性风险管理

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

报告期内，面对境内市场流动性出现的极端状况，本行采取以下措施积极应对和管理流动性风险：一是预判市场资金面走势，综合考虑融资资金的期限、金额配比等因素，对流动性缺口提前布局。二是统筹把控非信贷资金业务节奏，减轻资金运作对本行流动性的压力。三是进一步提升总分行日常人民币头寸管理精细化水平，压低日终备付余额，提高资金使用效率。四是积极运用FTP等价格管理工具，引导和促进本外币存贷款业务协调发展，使本外币资金来源运用保持平衡。五是加强海外行、离岸金融部和子公司的流动性风险管理，通过各项风险指标的持续监测，防范资产快速上升可能产生的流动性风险。

截至2013年6月末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下，均符合监管要求。

主要监管指标(%)	2013年 6月30日	2012年 12月31日
流动性比例(本外币)	43.95	37.93
存贷比(本外币)	74.44	72.71

截至2013年6月末，本集团资产负债期限和结构匹配情况详见“财务报表附注十一、5.4(2)”。



### 6、操作风险管理

报告期内，本行积极推进操作风险管控与业务管理的融合。建立核查清单、风险事件、典型案例的三层操作风险事件管理机制，定位重点操作风险事件并跟进落实整改。组织开展本行操作风险与控制评估工作，重点评估票据业务、理财业务、放款操作、零售信贷等业务流程，制定行动计划化解风险点和管控薄弱点。完善操作风险关键指标，形成覆盖总分行的多层次监测机制。

本行不断规范业务连续性管理，推进金融市场和资产托管业务的业务连续性管理试点工作，开展外包风险管理情况调查，建立分行外包管理台账，摸清外包业务的基本情况。

### 7、反洗钱

报告期内，本行继续深化反洗钱工作。推进反洗钱系统建设。完成反洗钱特殊名单检索、可疑交易监测分析等功能模块业务需求编写和评审。完善反洗钱数据管理，通过黑名单过滤拦截疑似反洗钱黑名单报文，加强跨分行、跨地区重点可疑交易监控和上报。

## (六) 与汇丰银行的战略合作

2013年上半年，本行继续深入推进与境外战略合作伙伴汇丰银行的战略合作，不断巩固优势互补、互利双赢的合作格局。

- 1、高层交流密切顺畅。2013年上半年，两行高层通过最高层会议、执行主席会议、高层非正式会晤、信函往来等方式，保持高频率的沟通交流，以总结现有合作成果，确定未来合作目标，探讨潜在合作空间。汇丰提名的国际与公司业务专家伍兆安先生已正式加入本行高管团队，担任战略合作顾问。
- 2、业务合作愈加紧密。两行积极推进主要业务合作项目量化目标的制定工作，将全球金融服务、私人银行业务、电子银行业务、银行卡业务、海外机构业务确定为未来双方重点合作项目，充分发挥两行网络、客户互补优势，实现互惠互利，合作共赢。
  - 1+1全球金融服务方面，双方充分利用各自的客户基础、境内外网络优势，在海外工程承包、跨境人民币结算、项目及出口融资等方面开展良好合作，为境内企业走出去提供全方位金融服务。
  - 国际业务保持良好的合作势头，海外保函、贸易融资、美元清算等业务的合作快速增长，香港地区机构业务合作取得突破。双方签署了《跨境人民币业务合作备忘录》，为未来进一步拓展深化该领域的合作奠定坚实基础。为增进双方交流并分享彼此的经验，双方还首次开展国际结算单证业务研讨会。未来，双方将充分利用境内外网络互补优势，持续加强该领域的合作。

- 公司业务方面，双方签署了《交行—汇丰跨行现金管理合作协议》，初步实现了与汇丰对公业务的系统对接，对双方联合为客户提供全球现金管理服务提供技术支撑。此外，两行在银团贷款、联合营销方面保持良好的沟通与合作。
  - 托管业务方面，双方继续在公募基金、企业年金、保险资产、商业银行理财产品等境内托管业务上开展深入合作。同时，双方密切跟踪监管动态，在QDII、QFII及RQFII等新兴领域积极开展跨境托管合作。
  - 金融市场业务方面，双方在人民币债券交易、货币市场业务、外汇市场业务方面保持紧密沟通与合作，业务交易量快速增长，并在黄金寄售与拆借业务上合作成效显著。
  - 信用卡业务方面，截至2013年6月末，境内信用卡在持卡量达2,884万张，较年初净增181万张；上半年信用卡累计消费额达人民币3,495亿元，同比增长47.2%。
- 3、技术交流持续深入。双方依照《技术合作与交流协议》，持续开展双向技术交流合作，取得进一步成效。
- 专家交流方面，截至2013年6月末，汇丰共派出25人次专家进驻本行授信管理部、审计部、风险管理部、预算财务部、个人金融业务部等13个部门进行工作指导，本行流程银行建设、内评法、全面风险管理、数据大集中等15个战略发展重点项目中，多数得到了汇丰专家的参与和支持。
  - 人员工作交流方面，截至2013年6月末，本行公司机构业务部、个人金融业务部、资产托管部、资产保全部、金融市场部等314名业务骨干到汇丰香港、新加坡等地进行跟班实习，零距离接触和学习国际一流商业银行的先进管理经验和运作模式。为提高本行财富管理专业化水平，本行计划从今年起，每年安排3批、15名投资银行专业人才赴汇丰亚太区总部实习。
  - 授课培训方面，为学习借鉴国际先进银行人力资源管理理念和经验，本行于2013年6月组织人力资源条线部分高级经理共25人赴汇丰银行学习交流，共同探讨在商业银行战略转型新形势下，人力资源管理转型创新变革的思路和方法。

未来，双方将继续推进TCE项目实施，持续提升技术交流合作的成效，推进资源互补、经验共享。同时，双方将按照既定的业务合作量化目标，进一步推动重点领域的业务合作，积极探索新的合作领域，持续提升合作成效。

### (七) 展望

在经济增速放缓、利率市场化加速、互联网金融突起的市场环境下，银行业发展面临着全新的机遇和挑战。下半年，本集团将主动迎接挑战，持续推进体制改革、机制创新，处理好“发展、转型、风险”的关系，做好以下几项工作：

一是围绕服务实体经济这一核心，把握好信贷投向与投量，调整好信贷结构与效益；

二是持续推动“两化一行”战略，充分利用国际化、综合化平台，通过跨境跨业联动提升核心竞争力；

三是继续完善全面风险管理体系，切实加强流动性管理，有效管控各类风险和案件；

四是加快推动“三位一体”渠道建设，提高综合型网点辐射面和竞争力，提升电子渠道服务体验，加快移动金融产品创新；

五是推行标准化、规范化、程序化服务，提升服务质量与效率，提高客户满意度。

# 股本变动和主要股东持股情况

## (一) 股本变动情况表

截至2013年6月30日，本行股份总数为74,262,726,645股，其中A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行股东总数为399,622户，其中A股357,034户，H股42,588户。

	2013年1月1日		本次变动(+, -)				小计	2013年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	<b>6,541,810,669</b>	<b>8.81</b>	—	—	—	—	—	<b>6,541,810,669</b>	<b>8.81</b>
1、国家持股	4,407,854,231	5.94	—	—	—	—	—	4,407,854,231	5.94
2、国有法人持股	1,428,571,426	1.92	—	—	—	—	—	1,428,571,426	1.92
3、其他内资持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
其中：									
境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	<b>67,720,915,976</b>	<b>91.19</b>	—	—	—	—	—	<b>67,720,915,976</b>	<b>91.19</b>
1、人民币普通股	32,709,053,346	44.04	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外资股	35,011,862,630	47.15	—	—	—	—	—	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份总数	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	—	—	—	—	—	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>

## (二) 股东持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

### 1、前十名股东持股情况

股东名称	报告 期内增减 (股)	期末 持股数量(股)	持股比例 (%)	持有		质押或 冻结的 股份数量 <sup>1</sup>	股东性质
				有限售条件 股份数量 (股)			
财政部	—	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780		无	国家
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	4,330,900	14,898,944,701	20.06	—		未知	境外法人
汇丰银行 <sup>3</sup>	—	13,886,417,698	18.70	—		无	境外法人
社保基金理事会 <sup>4</sup>	—	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451		未知	国家
首都机场集团公司	—	1,246,591,087	1.68	—		未知	国有法人
上海海烟投资管理有限公司	—	808,145,417	1.09	439,560,439		未知	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司 —传统—高利率保单产品	—	705,385,012	0.95	705,385,012		未知	其他内资
中国第一汽车集团公司	—	663,941,711	0.89	439,560,439		未知	国有法人
云南红塔集团有限公司	—	658,467,013	0.89	219,780,219		未知	国有法人
鲁能集团有限公司	—	571,078,169	0.77	—		未知	国有法人

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

注：

- 除标明外，本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间存在关联关系或一致行动。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2013年6月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。(下同)
- 根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载，截至2013年6月30日，汇丰银行持有H股股份为13,886,417,698股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格，截至2013年6月30日，汇丰银行实益持有本行H股股份14,135,636,613股，占本行总股本的19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本章“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。(下同)
- 根据社保基金理事会提供资料，截至2013年6月30日，除载于股东名册的持股情况，社保基金理事会尚持有本行H股股份7,027,777,777股，占本行总股本的9.46%，该部分股份登记于香港中央结算(代理人)有限公司名下。截至2013年6月30日，社保基金理事会共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，占本行总股本的13.88%。(下同)

### 2、前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件 股份数量(股)	股份种类
财政部	12,618,353,049	人民币普通股
	4,553,999,999	境外上市外资股
香港中央结算(代理人)有限公司	14,898,944,701	境外上市外资股
汇丰银行	13,886,417,698	境外上市外资股
社保基金理事会	1,405,555,555	境外上市外资股
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股
鲁能集团有限公司	571,078,169	人民币普通股
云南红塔集团有限公司	438,686,794	人民币普通股
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	363,956,733	人民币普通股
中国航空工业集团公司	310,678,434	人民币普通股

### 3、有限售条件股东持股数量及限售条件情况

根据2012年本行实施非公开发行时股东承诺，股东所认购A股股份自发行结束之日起36个月内不得转让。该等股份自2012年8月22日起，锁定期为三年，将于2015年8月23日上市流通(如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日)。截至2013年6月30日，有限售条件股东持股情况如下：

股东名称	持有限售 股数(股)	占限售股本 比例(%)	限售条件
财政部	2,530,340,780	38.68	锁定期三年
社保基金理事会	1,877,513,451	28.70	锁定期三年
中国平安人寿保险股份有限公司 —传统—高利率保单产品	705,385,012	10.78	锁定期三年
中国第一汽车集团公司	439,560,439	6.72	锁定期三年
上海海烟投资管理有限公司	439,560,439	6.72	锁定期三年
中国烟草总公司浙江省公司	329,670,329	5.04	锁定期三年
云南红塔集团有限公司	219,780,219	3.36	锁定期三年

## 股本变动和主要股东持股情况 (续)

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

截至2013年6月30日，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行A股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行H股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	8,433,333,332	好仓	24.09	11.35
财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益 <sup>3</sup>	2,674,232	好仓	0.01	0.004
	合计：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 <sup>4</sup>	14,138,310,845	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益 <sup>5</sup>	63,250	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>6</sup>	14,147,386,095	好仓	40.41	19.05

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 据本行所知，截至2013年6月30日，财政部持有本行H股股份4,553,999,999股，占本行总股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，占本行总股本的20.40%。
3. 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。  
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的总和。

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

4. HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有，而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全资持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。
6. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注3、注4、注5及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外，于2013年6月30日，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。



# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## (一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事、行长	雷俊	非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	张玉霞	非执行董事
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	王为强	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	彼得·诺兰	独立非执行董事
杜悦妹	非执行董事	陈志武	独立非执行董事
王太银	非执行董事	蔡耀君	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	刘廷焕	独立非执行董事
冯婉眉	非执行董事	于永顺	独立非执行董事
马强	非执行董事		

## (二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
华庆山	监事长	高中元	监事
姜云宝	外部监事	闫宏	监事
卢家辉	外部监事	陈青	职工监事
滕铁骑	监事	帅师	职工监事
顾惠忠	监事	杜亚荣	职工监事
董文华	监事	樊军	职工监事
李进	监事		

## (三) 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	行长	朱鹤新	副行长
钱文挥	副行长	杨东平	首席风险官
于亚利	副行长、首席财务官	杜江龙	董事会秘书
寿梅生	副行长、纪委书记	吕本献	公司业务总监
侯维栋	副行长、首席信息官	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问

## (四) 董事、监事及高管人员持股及变动情况

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

注：张冀湘先生于2013年6月25日股东大会结束后不再担任本行非执行董事。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况(续)

截至2013年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、监事及最高行政人员均无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份、相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或须根据香港上市规则附录十之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

### (五) 董事、监事及高管人员变动情况

- 1、2013年3月27日，本行第六届董事会第十九次会议聘任朱鹤新先生为本行副行长，聘任伍兆安先生为本行高级管理层成员、交行—汇丰战略合作顾问。朱鹤新先生的副行长任职资格已获中国银监会核准。
- 2、2013年4月15日，胡怀邦先生因工作调动原因，辞去本行董事长、执行董事和董事会战略委员会主任委员职务。
- 3、2013年5月20日，本行第六届董事会第二十二次会议选举牛锡明先生为本行董事长，其任职资格已获中国银监会核准。
- 4、2013年5月20日，本行职工代表大会选举樊军先生为本行职工监事。
- 5、2013年6月25日，本行2012年度股东大会选举王太银先生和张玉霞女士为本行非执行董事，选举刘廷焕先生和于永顺先生为本行独立非执行董事，上述人员的任职资格已获中国银监会核准。
- 6、2013年6月25日，本行2012年度股东大会选举卢家辉先生为本行外部监事，选举滕铁骑先生、董文华先生和高中元先生为本行监事。
- 7、2013年6月25日，于本行2012年度股东大会结束后，张冀湘先生不再担任本行非执行董事，李家祥先生、顾鸣超先生不再担任本行独立非执行董事，蒋祖祺先生不再担任本行外部监事，郭宇先生、杨发甲先生、褚红军先生不再担任本行监事，刘莎女士不再担任本行职工监事。

### (六) 员工情况

#### 1、员工数量

截至2013年6月末，本行境内外银行机构员工共计97,092人，比年初增加0.87%。其中，境内银行机构从业人员95,244人，比年初增加0.81%；海外银行机构当地员工1,848人，比年初增加3.59%。

本行境内银行机构中拥有高级技术职称的员工646人，占比为0.68%；拥有中级技术职称的员工23,129人，占比为24.28%；拥有初级技术职称的员工20,917人，占比为21.96%。

境内银行机构员工30岁以下41,661人，占比为43.74%；30岁至40岁27,175人，占比为28.53%；40岁至50岁19,224人，占比为20.18%；50岁以上7,184人，占比为7.54%。

境内银行机构研究生及以上学历员工6,688人，占比为7.02%；本科学历员工58,764人，占比为61.70%；大专学历员工24,972人，占比为26.22%；中专及以下学历员工4,820人，占比为5.06%。

#### 2、人力资源管理

本行围绕“两化一行”的发展战略，持续优化架构职位管理体系，推动存量省辖分行矩阵式经营管理模式改革，调整完善省直分行、省辖分行、支行分类标准，推进零售信贷条线的架构整合，实施客户经理和综合柜员职位优化方案。

本行实施并不断推进完善以职位体系为基础，劳动力市场价格为目标的薪酬体系，突出稳健原则，强化自我约束，强调薪酬激励与经风险调整后的经营业绩挂钩，充分发挥薪酬对公司治理和风险管控的约束作用，促进稳健经营和可持续发展。本行关心员工福利和未来保障，继续推进以“全行统一办法、规范运营管理”的企业年金为主要内容的员工福利制度。

本行深入实施人才强行战略，统筹推进各类人才队伍建设。举办由百余名各直属机构负责人参加的“新思维·新视点·新路径—金融新业态与商业模式创新”专题研修班，探索金融新业态下商业银行创新转型的新路径和新方法；启动3年500名战略性专业人才培养计划，选拔首批200名投资银行、私人银行和国际业务专业人员，通过“境内培训+境外实习+带教实践”模式，培养具有国际视野、综合素质全面、实务技能卓越的战略专业性人才；建立校园招聘统一管理机制，实现校园招聘的流程化、精细化、规范化管理。

# 公司治理

报告期内，本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，持续提升公司治理有效性，充分保障境内外股东以及其他利益相关者的合法权益。

报告期内，本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

## (一) 股东大会

报告期内，本行召开了2012年度股东大会，会议审议批准了《2012年度董事会工作报告》、《2012年度监事会报告》、《2012年度财务决算报告》、《2012年度利润分配方案》、《关于修订〈交通银行股份有限公司章程〉的议案》等10项议案。

在本次年度股东大会上，本行第六届董事会和第六届监事会任期届满，股东大会选举产生了新一届董事会及监事会。辞任及退任董事、监事任职期间恪尽职守、勤勉敬业，对本行改革发展、公司治理、董事会及监事会规范化运作等各方面做出了突出贡献，本行对此深表感谢！

## (二) 董事会

报告期内，本行董事会共召开六次会议，审议通过了35项议案。董事会下设的五个专门委员会共召开了11次会议，审议了32项议案或报告。全体董事认真出席董事会及专门委员会会议，表现出良好的专业素养和高度的敬业精神，有效发挥了董事会的战略决策和监督执行职能。

### 1、持续推进战略实施和各项改革

一是推进“两化一行”发展战略实施，督促高管层深入研究战略实施路线图，推动战略落地。二是优化绩效考核办法，加大考核资源的引导和倾斜力度，进一步完善资源配置机制。三是推进“二次改革”，启动实施存量省辖行矩阵式改革分类推广，深入推进“三位一体”建设，加快探索金融与互联网有效融合的方式。

### 2、持续提升公司治理有效性

一是依法依规、积极稳妥完成董事会换届工作。新一届董事会成员均是商业银行经营管理、财务审计及内部控制的专家，持续保持了本行董事会及各专门委员会的国际化、专业化特色。二是战略决策职能持续深入。加强对年度经营发展的决策和指导，深入研究2013年度工作安排和预算方案，加强对国内外经济金融形势、宏观调控政策和监管政策分析研判。三是决策执行及后评估机制得到强化。分别听取前半年董事会决议落实情况报告及董事意见建议落实情况报告，全方位督导董事会各项决议、董事所提意见建议的贯彻执行。

### 3、积极履行资本管理职能

一是审议批准《关于正式申请实施资本管理高级方法的议案》，明确了实施资本管理高级方法的范围、方法和内容，向中国银监会正式提交了实施申请。二是建立和实施内部资本充足评估。董事会批准了《内部资本充足评估报告(2013-2015)》，建立了本行内部资本充足评估工作的基本规范、工作机制和运行流程，进一步发挥资本在经营发展中的约束功能和推动作用。三是认真研究资本充足率信息披露工作，按照监管要求及时向投资者和社会公众披露资本充足率信息。

### 4、扎实推进全面风险管理

一是强化董事会风险管理决策领导职能。深化风险形势研判与工作评估，加强风险管理考核引导与责任落实。二是完善全面风险管理体系。在“1+3+2”风险管理决策体系落地实施的同时，深入推进统一授信管理体制建设、表内及表外信用风险评审全覆盖、持续完善零售信贷风险管理体系建设。三是加强重点领域风险管控。高度关注政府融资平台、房地产、民间融资、票据、钢贸、理财业务等领域风险，把信用风险管控放到更加突出的位置，平衡好“发展、转型、风险”三者关系，保持本行可持续发展。

## (三) 监事会

报告期内，本行监事会共召开三次会议，审议通过定期报告、财务决算报告、利润分配方案、《监事会对董事会高级管理层2012年度履职情况的意见》、《监事会对董事会专门委员会2012年度履职情况评价意见》、《2012年度内部控制自我评价报告》、《2012年度募集资金存放与使用情况报告》、《2012年度企业社会责任报告》、《2012年度监事会报告》、《2012年度监事会履职自我评价报告》、《2013年度监事会工作计划》等17项议案。完成监事会换届选举，组建成立第七届监事会及各专门委员会。按监管要求深入开展对董事、高管的履职评价。按照工作计划，分别听取了高级管理层关于零售信贷业务风险管理情况和信用风险管理情况的汇报。

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

## (四) 高级管理层

本行高级管理人员现由行长、副行长、纪委书记、首席财务官、首席信息官、首席风险官、董事会秘书、公司业务总监、交行—汇丰战略合作顾问组成。本行实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责。报告期内，高级管理层依照法律、法规和《公司章程》及董事会的授权，勤勉敬业，认真执行董事会各项决议，组织开展本行的经营管理活动。

### (五) 内部控制

2013年上半年, 本行内控体系和运行总体稳健。

#### 1、深入推进风险管理体系建设

一是继续完善全面风险管理体系运作, 推进实施2012-2015年风险管理规划, 提升专业风险管理委员会议事职能, 强化风险管理“一把手”责任制。二是进一步深化业务风险小中台建设, 完善业务管理和风险管控制度, 形成全流程、全链条风控构架。三是继续推进资本管理高级方法实施和持续优化, 深化信用风险应用, 加强市场风险监控分析, 推动操作风险管理落地应用, 强化资本监控和管理。四是加强境内外分行流动性管理, 优化资产负债结构和定价管理机制。五是研究利率市场化影响, 完善利率风险管理办法, 部署风险管控措施。

#### 2、完善授信管理体系, 强化授信管理

一是整合公司授信管理组织架构, 优化审批模式, 逐步将非信贷业务纳入统一授信管理体制。二是持续优化信贷结构, 制定符合国家政策导向、涵盖55个行业的信贷投向指引, 着力支持实体经济发展, 继续加强“两高一剩”、房地产、政府融资平台、运行低迷行业管控工作。三是以“倡导风险收益平衡, 强化风险揭示管控”为指导, 完善RAROC应用管理。四是继续实行重点领域风险监测和排查机制, 推进不良信贷资产清收处置, 保持信贷业务平稳运行。

#### 3、完善零售信贷风险管控体系

一是调整零售信贷管理组织架构, 强化中台授信审批和管理职能。二是制定零售信贷政策和投向指引, 优化信贷结构, 细化贷后监控管理要求。三是完善合作机构和担保业务管理, 加强准入控制和风险动态管理。四是继续开展零售信贷风险排查, 加强特定领域风险的处置转化。

#### 4、加强个金、理财和国际业务管理

一是继续推广客户经理标准化工作流程, 加强个金产品全流程管理和渠道建设。二是梳理完善理财业务制度体系, 推进系统建设和核算管理。三是推进跨境人民币清算中心建设, 完善境内外联动业务专项资金管理, 推动机构网络建设和国际业务流程优化。

## 5、强化营运和IT管理

一是继续推行营运架构改革，完善“三位一体”建设思路和机构评价体系，优化机构网络布局，加快综合性网点和电子银行建设，逐步推广省辖行经营管理模式改革。二是继续加强服务中心精细化管理，规范集中化业务前后台业务操作，加强外包管理，稳步实施IT项目建设和优化。三是加快“531”工程建设，深入推进需求整合和系统开发工作。四是完善变更管理和产品创新评价，持续开展数据安全和灾备建设。

## (六) 投资者关系

2013年上半年，银行业总体经营业绩平稳，但受宏观经济增速放缓等因素影响，资本市场悲观情绪弥漫，银行板块的估值水平持续低位运行。面对挑战，本行不断创新与投资者沟通的方式和渠道，与资本市场保持密切、高效、顺畅的沟通，努力提升投资者对本行长期投资价值的认同。

报告期内，本行分别在香港、上海举行两次业绩发布会，开展一次覆盖主要国际金融中心的全球路演，参加了5场由境内外知名投行举办的投资峰会，接待分析师、投资者日常来访35批次，共计与约560名分析师和投资者进行了深入有效的沟通。

本行注重聆听资本市场的声音，与投资者开展良性互动。报告期内，本行分别以“交通银行电子银行业务与IT系统建设”、“交通银行的国际化与综合化战略”为主题，举办了两场专题反向路演活动，使投资者进一步直观了解本行“两化一行”发展战略实施及IT系统建设、电子银行业务发展的优势和亮点，同时听取投资者们的宝贵意见和建议，为本行的转型发展和经营管理提供有益借鉴。

本行高度重视市值管理工作，密切关注资本市场运行状况，持续加强股价和资本市场研究，积极发挥投资者关系在资本市场和经营管理之间的纽带作用。本行继续做好投资者热线电话、电子邮箱等投资者沟通平台的日常维护工作，及时回复投资者关注的问题，合理引导投资者预期，积极采纳投资者的合理意见和建议。

未来，本行将继续做好投资者关系管理和市值管理工作，进一步加强投资者沟通的主动性，完善沟通方式，提高沟通质效，努力实现股东价值的稳定持续提升。



# 履行企业社会责任

本行秉承“以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展”的责任宣言，全方位实践经济、环境、社会三大领域的企业公民责任，为建设和谐社会贡献力量。报告期内，本行再度荣获中国银行业协会评选颁发的“年度最具社会责任金融机构”奖项，并获得《财富》(中文版)、《南方周末》等知名媒体机构颁发的社会责任类奖项，履责实践广受肯定。

## (一) 经济责任

本行认真落实国家宏观调控政策，在支持实体经济方面有效发挥大银行的作用，同时将支持小企业、涉农、中西部地区等有利于民生事业的金融领域，作为履行企业社会责任的重要体现。

- 1、本行持续优化信贷结构，制定符合国家政策导向的信贷投向指引，着力支持实体经济发展、产业结构升级和重点领域兼并重组。制定包含55个行业、175个细分子行业、覆盖存量公司信贷资产99%以上的信贷投向指引体系，择优支持扩内需、惠民生领域、中西部地区、以及事关全局、带动性强的国民经济支柱领域。保障国家重点在建续建项目的合理资金需求，积极把握城镇化、海洋经济、生态建设、节能环保等潜在经济增长领域的发展机遇。报告期内，本行公司贷款增量主要投向体量较大、维持国民经济持续正常运作的实体经济行业，制造、批发、交通、服务、采矿等实体领域合计增量占对公贷款增量的近三分之二。
- 2、本行继续加大对中西部、涉农、民生消费等领域信贷支持。报告期内，本行加大在中西部地区网点设立力度，中西部分行人民币存款、贷款余额占比分别达30.31%和29.22%，较年初分别提升0.75和0.62个百分点；涉农贷款和民生消费贷款增幅分别高于全部贷款增幅2.67和9.71个百分点，县域机构覆盖率上升0.35个百分点至7.52%；本行还对农林牧渔、教育、科技文化、卫生和社会工作等民生服务领域加大了择优支持力度。
- 3、本行持续促进零售信贷业务快速发展。报告期末，零售小企业贷款余额达人民币2,119亿元，同比增幅继续显著高于本行贷款平均增速。报告期内，本行主要围绕“圈、链、园”，通过集群化模式批量拓展零售小企业业务，已形成丰富的商圈金融产品体系，为核心企业供应链上游供应商和政府集中采购中标企业提供电子供应链服务，以科技金融为切入点在多地探索设立科技支行和科技金融创新基地，并为目标客户积极争取政府财税补贴和风险补偿政策支持。本行还根据企业不同资产形态，将不同权利纳入融资担保范围，为企业灵活设计融资担保方案。

## (二) 环境责任

本行持续推进“绿色信贷”工程，管理体制进一步完善。绿色类客户数及授信余额占比进一步提升，“两高一剩”行业贷款占比进一步下降。同时，本行采取多种措施减少自身经营对环境的影响，并大力发展电子银行。报告期末，电子银行业务分流率达76.97%，离行式自助银行和人工网点配比提升至0.92:1。

- 1、本行深入贯彻监管机构关于绿色信贷工作的指引和要求，持续深化绿色信贷工作，有效促进信贷业务的可持续健康发展。报告期末，本行符合绿色信贷准入要求的绿色类客户数占比99.53%，绿色类授信余额占比99.81%，在高位上继续保持提升。以低碳经济、环境保护、资源综合利用等为显著特征的绿色一类授信余额达人民币1,543亿元，较年初增加人民币103亿元。报告期内，本行制定了包含全部55个行业在内的《2013年行业绿色信贷指引》，从耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生态保护、气候变化等方面拟定绿色信贷的具体要求，促使绿色信贷标准在信贷经营管理中得到更加准确的把握。
- 2、本行结合“两高一剩”行业限额管理推进绿色信贷工作，通过组织开展排查，明确低层级客户减退加固要求，加强和完善限额申报管理等措施，进一步加强“两高一剩”行业信贷管理。报告期内，减退实质性贷款人民币329亿元，“两高一剩”行业贷款占比下降0.40个百分点。本行还组织开展环境和安全生产违法违规企业风险排查。根据监管机构和环保部发布的环境和安全生产违法违规企业名单和挂牌督办名单等，组织开展相关企业风险自查和跟进管理。

## (三) 社会责任

本行以优质的财务表现回报股东，坚持完善公司治理、加强市值维护与管理，用心打造一流公众持股银行。同时，本行持续采取措施响应客户、员工、社区等各利益相关方的关切，在服务客户、成就员工、奉献社会等领域取得了新的进展。

- 1、本行以持续创新的金融产品和不断改进的服务质量，为客户提供良好的金融体验。报告期内，本行开展“年度百项产品创新”，总行层面梳理重点创新项目123项、重点营销项目52项、子公司创新项目26项，并已完成41项重点创新项目；分行层面加强特色业务创新和成果共享，分行特色业务达294项、项目共享1,214项。本行以客户为中心，推行标准化、规范化、程序化的服务，并开展服务链研究，认真查找影响服务效率的流程细节问题，梳理好中后台业务操作流程，在服务模式、流程设计、处理办法及约束机制等方面提出具体优化办法，以提升服务质量与效率，提高客户满意度。

- 2、本行为员工提供和谐的工作环境及充分的利益保障。报告期内，围绕员工职位体系、薪酬体系、福利保障、队伍建设等开展了大量卓有成效的工作：优化架构职位管理体系，推动矩阵式经营管理模式改革，客户经理和综合柜员职位优化等；实施并不断推进完善薪酬体系，充分发挥薪酬对公司治理和风险管控的约束作用，促进稳健经营和可持续发展；关心员工福利和未来保障，推进以企业年金为主要内容的员工福利制度；深入实施人才强行战略，统筹推进各类人才队伍建设，启动3年500名战略性专业人才培养计划，建立校园招聘统一管理机制，实现校园招聘的流程化、精细化、规范化管理。
- 3、本行以回馈社会为义不容辞的责任。芦山地震发生后，总行及多家分行总计捐款人民币595万元；“通向明天—交通银行残疾青少年助学计划”进入执行第五期，人民币740万元继续在全国资助贫困残疾高中生和大学新生，表彰优秀特教教师和残疾大学生，并补贴省级特教师资培训；对甘肃省天祝藏族自治县的定点帮扶工作进入第11年，投入人民币200万元为当地建设200座日光温室，使受助农牧民实现稳定脱贫；16家分行开展的定点帮扶项目获批执行，预计投入善款人民币234万元。本行还继续围绕促进文化繁荣的目标开展商业赞助活动，支持世界斯诺克大师赛及全国业余斯诺克大师赛、高雅艺术走进100所大学、上海夏季音乐节等。

## (一) 利润分配情况

### 1、报告期利润分配方案执行情况

2013年6月25日，本行2012年度股东大会审议通过了本行2012年度利润分配方案，以截至2012年12月31日的总股本74,262,726,645股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股分配现金股利人民币0.24元(税前)，共分配现金股利人民币178.23亿元。本次分红派息的A股股权登记日为2013年7月10日，H股股权登记日为2013年7月7日，现金股利发放日为2013年7月31日。

### 2、半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2013年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 3、报告期内现金分红政策的执行情况

本行严格执行《公司章程》规定的现金分红政策。

## (二) 公司治理情况

详见本报告“公司治理”部分。

## (三) 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

## (四) 重大关联交易

报告期内，本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。截至报告期末，本集团日常关联交易情况见本半年度报告“财务报表附注六”。

## 重要事项 (续)

### (五) 参股其他公司情况

#### 1、持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外, 人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司		报告期损益	报告期所有者		会计核算科目	股份来源
			股权比例 (%)	期末账面价值		权益变动	权益变动		
600068	葛洲坝	134,200,800.00	1.42	194,439,000.00	—	(74,845,500.00)	可供出售金融资产	抵债取得	
000979	中弘股份	7,743,404.99	1.20	82,136,009.50	—	(16,000,639.38)	可供出售金融资产	抵债取得	
02236	惠生工程	40,711,422.72	0.50	58,528,343.14	33,335,121.58	—	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	投资取得	
600094	大名城	47,566,267.21	0.72	55,868,232.75	—	(20,296,633.80)	可供出售金融资产	抵债取得	
00067	旭光高新材料	113,364,685.89	0.79	51,049,315.07	—	(7,081,846.22)	可供出售金融资产	投资取得	
V	Visa Inc.	6,147,621.57	—	26,268,778.24	—	4,210,032.40	可供出售金融资产	投资取得	
00658	中国高速传动	53,281,189.15	0.59	22,758,316.14	—	3,987,066.91	可供出售金融资产	投资取得	
600757	长江传媒	22,397,258.16	0.31	18,901,732.32	—	(1,003,345.38)	可供出售金融资产	抵债取得	
01798	大唐新能源	20,772,438.43	0.44	14,739,720.77	(49,833,203.38)	67,710,121.36	可供出售金融资产	投资取得	
600155	*ST宝硕	19,614,012.99	0.72	8,289,500.00	—	453,005.96	可供出售金融资产	抵债取得	
	其他	24,200,068.16		21,427,253.10	11,992,114.66	(17,091,438.00)			
	合计	<b>489,999,169.27</b>		<b>554,406,201.03</b>	<b>(4,505,967.14)</b>	<b>(59,959,176.15)</b>			

注:

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

#### 2、持有非上市金融企业股权的情况

(除另有标明外, 人民币元)

持有对象名称	初始投资金额	持有数量(股)	占该公司		期末账面价值	报告期所有者		会计核算科目	股份来源
			股权比例 (%)	期末账面价值		权益变动	权益变动		
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	38,002,626.25	—	长期股权投资	投资取得	
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00	120,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	309,768,008.74	7,626,986.44	—	长期股权投资	投资取得	
陕西煤化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00	100,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
合计	<b>1,155,750,000.00</b>			<b>1,165,518,008.74</b>	<b>45,629,612.69</b>	<b>—</b>			

#### 3、买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外, 人民币元)

	报告期买入/			使用的资金数量	产生的投资收益
	期初股份数量(股)	(卖出) 股份数量(股)	期末股份数量(股)		
买入	169,400	199,000	368,400	1,255,863.00	—
卖出	194,556,079	(140,022,000)	54,534,079	—	61,375,624.84

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

**(六) 本行及本行董事、监事、高管人员受处罚情况**

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

**(七) A股信息披露情况**

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
018	第七届董事会第一次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-06-26	www.sse.com.cn
017	2012年度股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-06-26	www.sse.com.cn
016	第七届监事会第一次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-06-26	www.sse.com.cn
015	关于召开2012年度股东大会的补充通知	中证报、上证报、证券时报	2013-06-08	www.sse.com.cn
014	关于董事长任职资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2013-06-04	www.sse.com.cn
013	第六届董事会第二十二次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-05-21	www.sse.com.cn
012	第六届董事会第二十一次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-05-15	www.sse.com.cn
011	2012年年度报告补充公告	中证报、上证报、证券时报	2013-05-15	www.sse.com.cn
010	关于召开2012年度股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2013-05-10	www.sse.com.cn
009	关于高管任职资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2013-05-03	www.sse.com.cn
008	第六届董事会第二十次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-04-26	www.sse.com.cn
007	第六届监事会第十三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-04-26	www.sse.com.cn
006	董事长辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2013-04-16	www.sse.com.cn
005	第六届监事会第十二次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-03-28	www.sse.com.cn
004	第六届董事会第十九次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-03-28	www.sse.com.cn
003	注册资本变更公告	中证报、上证报、证券时报	2013-01-26	www.sse.com.cn
002	第六届董事会第十八次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2013-01-22	www.sse.com.cn
001	关于所聘审计机构德勤华永会计师事务所有限公司转制的公告	中证报、上证报、证券时报	2013-01-11	www.sse.com.cn

**(八) 审计委员会**

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责包括审核本行内部及外部审计工作，审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性；成员包括于永顺先生、杜悦妹女士、张玉霞女士、蔡耀君先生和刘廷焕先生，于永顺独立非执行董事担任主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅了本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅中期业绩。

# 分支机构名录

## (一) 境内机构

序号	分行名称	地址	网点数	从业人员
1	总行	上海市浦东新区银城中路188号	1	2,782
2	北京市分行	北京市西城区金融大街22号	116	4,727
3	天津市分行	天津市河西区友谊路7号	69	1,669
4	河北省分行	石家庄市桥西区自强路22号	82	2,363
5	山西省分行	太原市迎泽区解放路35号	47	1,482
6	内蒙古区分行	呼和浩特市赛罕区大学西路110号	21	788
7	辽宁省分行	沈阳市沈河区十一纬路100号	157	3,777
8	大连分行	大连市中山区中山广场6号	42	1,320
9	吉林省分行	长春市朝阳区人民大街3515号	70	1,885
10	黑龙江省分行	哈尔滨市道里区友谊路428号	87	2,307
11	上海市分行	上海市黄浦区中山南路99号	132	5,044
12	江苏省分行	南京市鼓楼区中山北路124号	227	5,803
13	苏州分行	苏州市沧浪区南园北路77号	53	1,420
14	无锡分行	无锡市崇安区人民中路198号	51	1,403
15	浙江省分行	杭州市江干区剧院路1-39号	140	4,261
16	宁波分行	宁波市海曙区中山东路55号	41	1,095
17	安徽省分行	合肥市庐阳区花园街38号	110	2,743
18	福建省分行	福州市鼓楼区湖东路116号	36	1,166
19	厦门分行	厦门市思明区湖滨中路9号	19	507
20	江西省分行	南昌市红谷滩新区会展路199号	56	1,410
21	山东省分行	济南市市中区共青团路98号	135	3,550
22	青岛分行	青岛市市南区中山路6号	51	1,324
23	河南省分行	郑州市金水区郑花路11号	87	2,724
24	湖北省分行	武汉市江汉区建设大道847号	82	2,392
25	湖南省分行	长沙市雨花区韶山中路37号	62	1,682
26	广东省分行	广州市越秀区解放南路123号	207	5,522
27	深圳分行	深圳市福田区深南中路2066号	50	1,899
28	广西区分行	南宁市兴宁区人民东路228号	80	1,983
29	海南省分行	海口市龙华区国贸路45号	18	565
30	重庆市分行	重庆市渝中区中山三路158号	54	1,382
31	四川省分行	成都市青羊区西玉龙街211号	90	2,299
32	贵州省分行	贵阳市云岩区省府路4号	45	895
33	云南省分行	昆明市五华区护国路67号	49	1,328
34	陕西省分行	西安市新城区西新街88号	57	1,373
35	甘肃省分行	兰州市城关区庆阳路129号	28	685
36	宁夏区分行	银川市兴庆区民族北街296号	7	255
37	新疆区分行	乌鲁木齐市天山区东风路16号	30	851
38	青海省分行	西宁市城西区五四西路29号	2	126



(二) 境外机构

序号	机构名称	通讯地址	网点数	从业人员
1	香港分行	香港中环毕打街20号	44	1,583
2	纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.	1	50
3	东京分行	日本国东京都港区虎之门3-5-1虎之门37 森大厦9楼	1	40
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower	1	36
5	首尔分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea	1	33
6	法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	1	27
7	澳门分行	澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼	1	48
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN	1	33
9	交通银行(英国)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK	1	25
10	悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia	1	29
11	台北分行	台湾台北市信义路5段7号(101大楼) 29楼A	1	23
12	旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.	1	12

# 董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号〈半年度报告的内容与格式〉》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》、上海证券交易所《股票上市规则》及其发布的《关于做好上市公司2013年半年度报告披露工作的通知》的相关规定，作为交通银行股份有限公司（“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行及附属公司（“本集团”）截至2013年6月30日止半年度合并财务信息（“半年度报告”）后，出具意见如下：

- 一、 本集团严格按照境内外会计准则规范运作，本集团2013年半年度报告公允地反映了本集团2013年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、 本集团按照中国会计准则编制的2013年半年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2013年半年度财务报告已经德勤•关黄陈方会计师行审阅。

我们认为，本集团2013年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事、行长	彼得•诺兰	独立非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	陈志武	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	蔡耀君	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	刘廷焕	独立非执行董事
杜悦妹	非执行董事	于永顺	独立非执行董事
王太银	非执行董事	寿梅生	副行长、纪委书记
王冬胜	非执行董事	侯维栋	副行长、首席信息官
冯婉眉	非执行董事	朱鹤新	副行长
马 强	非执行董事	杨东平	首席风险官
雷 俊	非执行董事	杜江龙	董事会秘书
张玉霞	非执行董事	吕本献	公司业务总监
王为强	独立非执行董事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问

交通银行股份有限公司  
二〇一三年八月二十一日

# 审阅报告

## 审阅报告

德师报(阅)字(13)第R0022号

### 交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的中期财务报告，包括2013年6月30日的银行及合并资产负债表，2013年1月1日至6月30日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报告的编制是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程  
刘明华

2013年8月21日

# 合并资产负债表

2013年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	881,583	816,846
存放同业款项	五、2	134,822	172,322
拆出资金	五、3	192,549	153,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	42,662	45,683
衍生金融资产	五、5	10,584	6,478
买入返售金融资产	五、6	190,833	194,854
应收利息	五、7	26,239	24,225
发放贷款和垫款	五、8	3,130,826	2,879,628
可供出售金融资产	五、9	231,505	203,752
持有至到期投资	五、10	652,666	598,615
应收款项类投资	五、11	48,583	30,395
长期股权投资	五、12	1,166	1,158
投资性房地产	五、13	190	182
固定资产	五、14	37,995	37,822
在建工程	五、15	10,739	7,714
无形资产	五、16	1,497	1,363
递延所得税资产	五、17	13,194	12,501
其他资产	五、18	109,969	86,054
资产总计		5,717,602	5,273,379

# 合并资产负债表(续)

2013年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012 (已重述)
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		928	150
同业及其他金融机构存放款项	五、20	746,537	709,082
拆入资金	五、21	224,268	204,197
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	17,079	15,410
衍生金融负债	五、5	11,772	7,650
卖出回购金融资产款	五、23	141,619	29,560
客户存款	五、24	3,953,310	3,728,412
应付职工薪酬	五、25	4,328	6,899
应交税费	五、26	10,439	10,728
应付利息	五、27	58,399	50,757
预计负债	五、28	496	481
应付债券	五、29	86,361	79,572
递延所得税负债	五、17	24	5
其他负债	五、30	63,884	49,029
<b>负债合计</b>		<b>5,319,444</b>	<b>4,891,932</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五、31	74,263	74,263
资本公积	五、32	112,527	112,407
盈余公积	五、33	103,331	82,947
一般风险准备	五、34	61,820	34,309
未分配利润	五、35	46,977	77,868
外币报表折算差额		(2,547)	(1,876)
归属于母公司股东权益合计		396,371	379,918
少数股东权益	五、36	1,787	1,529
<b>股东权益合计</b>		<b>398,158</b>	<b>381,447</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>5,717,602</b>	<b>5,273,379</b>

附注为财务报表的组成部分

第58页至第190页的财务报表由下列负责人签署：

牛锡明  
法定代表人：

于亚利  
主管会计工作负责人：

林至红  
会计机构负责人：

# 银行资产负债表

2013年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	881,011	816,345
存放同业款项	五、2	132,900	169,873
拆出资金	五、3	204,370	157,047
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	42,467	44,955
衍生金融资产	五、5	10,583	6,478
买入返售金融资产	五、6	190,720	194,854
应收利息	五、7	26,123	24,205
发放贷款和垫款	五、8	3,123,872	2,876,774
可供出售金融资产	五、9	229,391	201,436
持有至到期投资	五、10	651,133	597,558
应收款项类投资	五、11	46,672	30,020
长期股权投资	五、12	14,182	11,176
投资性房地产	五、13	190	182
固定资产	五、14	33,304	33,591
在建工程	五、15	10,737	7,712
无形资产	五、16	1,474	1,338
递延所得税资产	五、17	13,078	12,434
其他资产	五、18	23,935	15,965
<b>资产总计</b>		<b>5,636,142</b>	<b>5,201,943</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		708	—
同业及其他金融机构存放款项	五、20	749,709	711,755
拆入资金	五、21	165,190	150,088
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	17,079	15,410
衍生金融负债	五、5	11,772	7,650
卖出回购金融资产款	五、23	141,198	29,475
客户存款	五、24	3,952,547	3,726,167
应付职工薪酬	五、25	4,017	6,550
应交税费	五、26	10,053	10,477
应付利息	五、27	57,813	50,338
预计负债	五、28	496	481
应付债券	五、29	81,274	77,572
递延所得税负债	五、17	18	—
其他负债	五、30	51,792	38,981
<b>负债合计</b>		<b>5,243,666</b>	<b>4,824,944</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五、31	74,263	74,263
资本公积	五、32	112,511	112,362
盈余公积	五、33	103,004	82,651
一般风险准备	五、34	61,228	33,902
未分配利润	五、35	43,776	75,503
外币报表折算差额		(2,306)	(1,682)
<b>股东权益合计</b>		<b>392,476</b>	<b>376,999</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>5,636,142</b>	<b>5,201,943</b>

# 合并利润表

2013年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计, 已重述)
一、营业收入		84,812	73,642
利息净收入	五、37	65,008	58,394
利息收入	五、37	125,089	118,203
利息支出	五、37	(60,081)	(59,809)
手续费及佣金净收入	五、38	13,895	10,962
手续费及佣金收入	五、38	15,549	12,461
手续费及佣金支出	五、38	(1,654)	(1,499)
投资收益/(损失)	五、39	928	216
公允价值变动收益/(损失)	五、40	(374)	76
汇兑收益/(损失)		(217)	1,127
保险业务收入		688	426
其他业务收入		4,884	2,441
二、营业支出		(39,783)	(33,739)
营业税金及附加	五、41	(5,920)	(5,347)
业务及管理费	五、42	(20,022)	(18,152)
资产减值损失	五、43	(8,764)	(7,673)
保险业务支出		(595)	(407)
其他业务成本		(4,482)	(2,160)
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		45,029	39,903
加: 营业外收入	五、44	132	337
减: 营业外支出	五、45	(101)	(70)
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		45,060	40,170
减: 所得税费用	五、46	(10,142)	(9,029)
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		34,918	31,141
归属于母公司股东的净利润		34,827	31,089
少数股东损益		91	52
六、每股收益:			
基本每股收益(人民币元)	五、47	0.47	0.50
七、其他综合收益	五、48	(560)	1,349
八、综合收益总额		34,358	32,490
归属于母公司股东的综合收益总额		34,276	32,416
归属于少数股东的综合收益总额		82	74



# 银行利润表

2013年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计, 已重述)
一、营业收入		81,527	71,511
利息净收入	五、37	63,878	57,673
利息收入	五、37	122,491	116,146
利息支出	五、37	(58,613)	(58,473)
手续费及佣金净收入	五、38	12,816	9,962
手续费及佣金收入	五、38	14,409	11,425
手续费及佣金支出	五、38	(1,593)	(1,463)
投资收益/(损失)	五、39	780	256
公允价值变动收益/(损失)	五、40	(383)	79
汇兑收益/(损失)		(189)	1,111
其他业务收入		4,625	2,430
二、营业支出		(38,003)	(32,193)
营业税金及附加	五、41	(5,820)	(5,269)
业务及管理费	五、42	(19,240)	(17,734)
资产减值损失	五、43	(8,533)	(7,133)
其他业务成本		(4,410)	(2,057)
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		43,524	39,318
加: 营业外收入	五、44	123	309
减: 营业外支出	五、45	(99)	(70)
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		43,548	39,557
减: 所得税费用	五、46	(9,773)	(8,870)
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		33,775	30,687
六、其他综合收益	五、48	(475)	1,199
七、综合收益总额		33,300	31,886

# 合并现金流量表

2013年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		262,353	468,609
向央行借款净增加额		778	—
向其他金融机构拆入资金净增加额		20,071	44,311
买入返售金融资产净减少额		4,021	—
卖出回购金融资产款净增加额		112,059	—
收取利息、手续费及佣金的现金		121,770	113,102
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	27,887	36,547
经营活动现金流入小计		548,939	662,569
客户贷款及垫款净增加额		258,822	244,710
存放中央银行款项和同业款项净增加额		47,864	50,217
向其他金融机构拆出资金净增加额		38,762	—
买入返售金融资产净增加额		—	38,881
卖出回购金融资产款净减少额		—	8,042
支付利息、手续费及佣金的现金		53,258	50,554
支付给职工以及为职工支付的现金		12,371	11,732
支付的各项税费		17,299	15,554
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	54,235	46,527
经营活动现金流出小计		482,611	466,217
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	66,328	196,352
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		136,211	131,150
取得投资收益收到的现金		15,376	13,931
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		260	240
投资活动现金流入小计		151,847	145,321
投资支付的现金		238,158	166,591
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,354	3,612
投资活动现金流出小计		243,512	170,203
投资活动产生的现金流量净额		(91,665)	(24,882)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		176	—
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		176	—
发行债券收到的现金		16,361	6,729
筹资活动现金流入小计		16,537	6,729
偿还债务支付的现金		9,572	9,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		835	7,241
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		—	5
筹资活动现金流出小计		10,407	16,241
筹资活动产生的现金流量净额		6,130	(9,512)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,421)	(152)
五、现金及现金等价物净增加额		(20,628)	161,806
加：期初现金及现金等价物余额		271,598	209,635
六、期末现金及现金等价物余额	五、50(2)	250,970	371,441

# 银行现金流量表

2013年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		264,334	468,551
向央行借款净增加额		708	—
向其他金融机构拆入资金净增加额		15,102	32,496
买入返售金融资产净减少额		4,134	—
卖出回购金融资产款净增加额		111,723	—
收取利息、手续费及佣金的现金		118,201	110,025
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	21,534	34,332
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>535,736</b>	<b>645,404</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
客户贷款及垫款净增加额		254,724	244,192
存放中央银行款项和同业款项净增加额		47,727	50,168
向其他金融机构拆出资金净增加额		47,324	—
买入返售金融资产净增加额		—	38,881
卖出回购金融资产款净减少额		—	8,222
支付利息、手续费及佣金的现金		51,897	49,567
支付给职工以及为职工支付的现金		11,862	11,378
支付的各项税费		16,928	15,237
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	36,756	31,714
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>467,218</b>	<b>449,359</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>五、50(1)</b>	<b>68,518</b>	<b>196,045</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		136,068	130,516
取得投资收益收到的现金		15,310	14,087
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		244	242
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>151,622</b>	<b>144,845</b>
投资支付的现金		236,292	165,612
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,330	3,124
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>241,622</b>	<b>168,736</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(90,000)</b>	<b>(23,891)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金		13,275	6,729
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>13,275</b>	<b>6,729</b>
偿还债务支付的现金		9,572	9,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		834	7,236
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>10,406</b>	<b>16,236</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,869</b>	<b>(9,507)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(1,420)</b>	<b>(155)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>(20,033)</b>	<b>162,492</b>
加：期初现金及现金等价物余额		270,173	208,506
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>五、50(2)</b>	<b>250,140</b>	<b>370,998</b>

# 合并股东权益变动表

2013年1月1日至6月30日止期间

人民币百万元

项目	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	
一、本年期初余额(已重述)	74,263	112,407	82,947	34,309	77,868	(1,876)	1,529	381,447
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	—	—	—	—	34,827	—	91	34,918
(二)其他综合收益	—	120	—	—	—	(671)	(9)	(560)
上述(一)和(二)小计	—	120	—	—	34,827	(671)	82	34,358
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	176	176
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	176	176
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	20,384	27,511	(65,718)	—	—	(17,823)
1. 提取盈余公积	—	—	20,384	—	(20,384)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	27,511	(27,511)	—	—	—
3. 对所有(或股东)的分配	—	—	—	—	(17,823)	—	—	(17,823)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末余额	74,263	112,527	103,331	61,820	46,977	(2,547)	1,787	398,158

人民币百万元

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计, 已重述)							股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	
一、本年期初余额	61,886	68,813	67,273	29,299	46,372	(1,841)	986	272,788
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	—	—	—	—	31,089	—	52	31,141
(二)其他综合收益	—	1,344	—	—	—	(17)	22	1,349
上述(一)和(二)小计	—	1,344	—	—	31,089	(17)	74	32,490
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	9,947	4,922	(21,058)	—	(35)	(6,224)
1. 提取盈余公积	—	—	9,947	—	(9,947)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,922	(4,922)	—	—	—
3. 对所有(或股东)的分配	—	—	—	—	(6,189)	—	(35)	(6,224)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末余额	61,886	70,157	77,220	34,221	56,403	(1,858)	1,025	299,054

# 银行股东权益变动表

2013年1月1日至6月30日止期间

项目	2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)						
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东 权益合计
一、本年期初余额(已重述)	74,263	112,362	82,651	33,902	75,503	(1,682)	376,999
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	33,775	—	33,775
(二)其他综合收益	—	149	—	—	—	(624)	(475)
上述(一)和(二)小计	—	149	—	—	33,775	(624)	33,300
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	20,353	27,326	(65,502)	—	(17,823)
1. 提取盈余公积	—	—	20,353	—	(20,353)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	27,326	(27,326)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(17,823)	—	(17,823)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末余额	74,263	112,511	103,004	61,228	43,776	(2,306)	392,476

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计, 已重述)						
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东 权益合计
一、本年期初余额	61,886	69,025	67,011	29,094	44,919	(1,841)	270,094
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	30,687	—	30,687
(二)其他综合收益	—	1,216	—	—	—	(17)	1,199
上述(一)和(二)小计	—	1,216	—	—	30,687	(17)	31,886
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	9,917	4,808	(20,914)	—	(6,189)
1. 提取盈余公积	—	—	9,917	—	(9,917)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,808	(4,808)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(6,189)	—	(6,189)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—
三、本期末余额	61,886	70,241	76,928	33,902	54,692	(1,858)	295,791

## 一、公司基本情况

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

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为100000000005954,注册资本人民币74,263百万元,法定代表人为牛锡明。

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

截止2013年6月30日,本银行设有194家境内机构,另设有12家境外机构,包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行和交通银行(英国)有限公司。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计

本银行及子公司(以下简称“本集团”)执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定。本未经审计的中期财务报告按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》编制,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报告应与本集团2012年度财务报表一并阅读。

除附注三主要会计政策、会计估计的变更中提及的会计政策变更外,本未经审计的中期财务报告所采用的会计政策与编制2012年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报告符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求。

## 三、主要会计政策、会计估计的变更

本集团为本银行境内分支机构2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利。为提供更可靠、更相关的有关会计信息,本集团本期对离退休员工相关补充退休福利计量的会计政策进行了会计政策变更,即补充退休福利的精算利得或损失由计入当期损益变更为计入当期其他综合收益,并追溯调整。追溯调整的影响如下:

### 合并资产负债表

	人民币百万元					
	12/31/2012		12/31/2011			
	重述前	重述金额	重述后	重述前	重述金额	重述后
股东权益:						
资本公积	112,408	(1)	112,407	68,818	(5)	68,813
未分配利润	77,867	1	77,868	46,367	5	46,372

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 三、主要会计政策、会计估计的变更(续)

#### 银行资产负债表

	12/31/2012		12/31/2011		人民币百万元	
	重述前	重述金额	重述后	重述前	重述金额	重述后
股东权益：						
资本公积	112,363	(1)	112,362	69,030	(5)	69,025
未分配利润	75,502	1	75,503	44,914	5	44,919

#### 合并利润表

	2012年1月1日至6月30日止期间		人民币百万元	
	重述前	重述金额	重述前	重述后
业务及管理费	(18,154)	2	(18,152)	
所得税费用	(9,028)	(1)	(9,029)	
净利润	31,140	1	31,141	
归属于母公司股东的净利润	31,088	1	31,089	
其他综合收益	1,350	(1)	1,349	

#### 银行利润表

	2012年1月1日至6月30日止期间		人民币百万元	
	重述前	重述金额	重述前	重述后
业务及管理费	(17,736)	2	(17,734)	
所得税费用	(8,869)	(1)	(8,870)	
净利润	30,686	1	30,687	
其他综合收益	1,200	(1)	1,199	

采用上述会计政策变更对2013年1月1日至6月30日止期间的银行及合并利润表影响如下：

#### 合并利润表

	人民币百万元
	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)
业务及管理费增加	(5)
所得税费用减少	1
净利润减少	(4)
归属于母公司股东的净利润减少	(4)
其他综合收益增加	4

#### 银行利润表

	人民币百万元
	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)
业务及管理费增加	(5)
所得税费用减少	1
净利润减少	(4)
其他综合收益增加	4



## 四、企业合并及合并财务报表

### 1. 主要子公司情况

#### (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银金融租赁有限责任公司	全资子公司	上海市浦东新区松涛路80号3号楼6楼	金融业	人民币6,000	融资租赁业务	人民币6,000	—	100.00	100.00	是	—	—
交银施罗德基金管理 有限公司	控股子公司	上海银城中路188号交银金融大厦二层	金融业	人民币200	证券投资基金管理	人民币130	—	65.00	65.00	是	441	—
大邑交银兴民村镇 银行有限责任公司	控股子公司	四川省成都市大邑县晋原镇迎春广场18-B号	金融业	人民币60	存贷款、 结算业务等	人民币37	—	61.00	61.00	是	39	—
浙江安吉交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	安吉县递铺镇浦源大道754-766号	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务等	人民币77	—	51.00	51.00	是	103	—
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	新疆石河子市东一路25小区127号	金融业	人民币70	存贷款、 结算业务等	人民币49	—	70.00	70.00	是	27	—
青岛崂山交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	青岛市崂山区香港东路458号11号楼1单元101户	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务等	人民币77	—	51.00	51.00	是	74	—
交通银行(英国) 有限公司	全资子公司	英国伦敦市巴塞洛缪巷1号4层	金融业	美元100	存贷款、 结算业务等	美元100	—	100.00	100.00	是	—	—
交银国际控股有 限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	代客买卖股票 及证券业务	港币2,000	—	100.00	100.00	是	—	—
中国交银保险 有限公司	全资子公司	香港湾仔告士打道231-235号交通银行大厦16楼	金融业	港币400	经营代客购买 各项保险业务	港币400	—	100.00	100.00	是	—	—
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	金融业	港币90	接受存款、 提供金融服务 予客户	港币90	—	100.00	100.00	是	—	—
交通银行信托 有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	金融业	港币50	提供信托 专业服务	港币50	—	100.00	100.00	是	—	—
交银国际资产管理 有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币100	资产管理	港币5	—	100.00	100.00	是	—	—
交银国际证券 有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币880	证券业务	港币510	—	100.00	100.00	是	—	—
交银国际(亚洲) 有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币20	证券业务	港币10	—	100.00	100.00	是	—	—

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 四、企业合并及合并财务报表(续)

#### 1. 主要子公司情况(续)

##### (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司(续)

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际 出资额	实质上 构成 对子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	少数股东 权益	少数股东 权益中 用于冲减 少数股东 损益的金额
交银国际(上海) 股权投资管理 有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	上海市浦东新区 世纪大道8号 上海国金中心 汇丰银行大楼1011-12室	金融业	美元10	投资管理及 相关咨询 服务业务	美元10	—	100.00	100.00	是	—	—

① 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

##### (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际 出资额	实质上 构成 对子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	少数股东 权益	少数股东 权益中 用于冲减 少数股东 损益的金额
交银国际信托 有限公司	控股子公司	湖北省武汉市 汉口南京路2号	金融业	人民币3,176	信托业务	人民币2,900	—	85.00	85.00	是	615	—
交银康联人寿保险 有限公司	控股子公司	上海市浦东陆家嘴东路 166号中国保险大厦第21层	金融业	人民币1,500	保险业务	人民币1,053	—	62.50	62.50	是	488	—

#### 2. 境外经营实体主要报表项目的折算汇率

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

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

## 五、财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
库存现金	17,037	18,819
存放中央银行法定准备金	733,415	683,807
存放中央银行超额存款准备金	126,874	109,738
存放中央银行的其他款项	4,257	4,482
合计	881,583	816,846

#### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
库存现金	17,010	18,801
存放中央银行法定准备金	732,910	683,336
存放中央银行超额存款准备金	126,834	109,726
存放中央银行的其他款项	4,257	4,482
合计	881,011	816,345

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2013年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为20% (2012年12月31日：20%)，外币存款准备金缴存比率为5% (2012年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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

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

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 2. 存放同业款项

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
存放境内同业款项	114,936	152,169
存放境外同业款项	19,886	20,153
合计	134,822	172,322

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
存放境内同业款项	113,420	151,217
存放境外同业款项	19,480	18,656
合计	132,900	169,873

#### 3. 拆出资金

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	83,597	38,226
— 拆放境外银行	47,360	46,448
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	61,592	69,113
小计	192,549	153,787
减：拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	192,549	153,787

五、财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金(续)

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	83,097	37,599
— 拆放境外银行	50,881	48,335
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	70,392	71,113
小计	204,370	157,047
减：拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	204,370	157,047

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
政府债券及央行票据	10,334	3,781
公共实体债券	2,132	2,350
金融机构债券	10,070	13,297
公司债券	19,933	25,527
权益投资及基金	193	728
合计	42,662	45,683

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
政府债券及央行票据	10,334	3,781
公共实体债券	2,132	2,350
金融机构债券	10,068	13,297
公司债券	19,933	25,527
合计	42,467	44,955

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 5. 衍生金融工具

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)						12/31/2012						人民币百万元	
	名义金额	套期工具		名义金额	非套期工具		名义金额	套期工具		名义金额	非套期工具		资产	负债
		公允价值			公允价值			公允价值			公允价值			
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债		
货币衍生工具	—	—	—	1,348,151	9,371	(9,734)	—	—	—	904,853	4,782	(5,090)		
利率衍生工具及其他	7,171	16	(319)	709,190	1,197	(1,719)	6,845	—	(501)	483,413	1,696	(2,059)		
合计	7,171	16	(319)	2,057,341	10,568	(11,453)	6,845	—	(501)	1,388,266	6,478	(7,149)		

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)						12/31/2012						人民币百万元	
	名义金额	套期工具		名义金额	非套期工具		名义金额	套期工具		名义金额	非套期工具		资产	负债
		公允价值			公允价值			公允价值			公允价值			
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债		
货币衍生工具	—	—	—	1,347,729	9,371	(9,734)	—	—	—	904,853	4,782	(5,090)		
利率衍生工具及其他	7,171	16	(319)	709,059	1,196	(1,719)	6,845	—	(501)	483,413	1,696	(2,059)		
合计	7,171	16	(319)	2,056,788	10,567	(11,453)	6,845	—	(501)	1,388,266	6,478	(7,149)		

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

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

##### 本集团及本银行

公允价值套期净收益/(损失)	人民币百万元	
	2013年1月1日至6月30日止期间发生额(未经审计)	2012年1月1日至6月30日止期间发生额(未经审计)
套期工具	198	(60)
套期风险对应的被套期项目	(207)	48
合计	(9)	(12)

五、财务报表主要项目附注(续)

6. 买入返售金融资产

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
证券	72,030	107,667
贷款	2,136	500
票据	116,667	86,687
减：坏账准备	—	—
合计	190,833	194,854

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
证券	71,917	107,667
贷款	2,136	500
票据	116,667	86,687
减：坏账准备	—	—
合计	190,720	194,854

7. 应收利息

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	506	327
持有至到期投资利息	10,321	10,553
发放贷款和垫款利息	9,376	8,484
可供出售金融资产利息	3,126	2,844
应收款项类投资利息	770	440
其他应收利息	2,140	1,577
合计	26,239	24,225



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 7. 应收利息(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	506	327
持有至到期投资利息	10,291	10,553
发放贷款和垫款利息	9,324	8,472
可供出售金融资产利息	3,107	2,778
应收款项类投资利息	766	440
其他应收利息	2,129	1,635
<b>合计</b>	<b>26,123</b>	<b>24,205</b>

#### 8. 发放贷款和垫款

##### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
个人贷款和垫款		
— 信用卡	129,026	119,212
— 住房及商铺	448,006	399,228
— 其他	85,991	83,082
小计	663,023	601,522
企业贷款和垫款		
— 贷款	2,126,933	2,039,820
— 贴现	78,751	64,769
— 其他	332,710	241,188
小计	2,538,394	2,345,777
贷款和垫款总额	3,201,417	2,947,299
减：贷款损失准备	(70,591)	(67,671)
其中：个别方式评估	(13,853)	(12,484)
组合方式评估	(56,738)	(55,187)
贷款和垫款账面价值	3,130,826	2,879,628

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
个人贷款和垫款		
— 信用卡	129,026	119,212
— 住房及商铺	447,913	399,181
— 其他	82,164	79,851
小计	659,103	598,244
企业贷款和垫款		
— 贷款	2,123,805	2,040,148
— 贴现	78,751	64,769
— 其他	332,710	241,188
小计	2,535,266	2,346,105
贷款和垫款总额	3,194,369	2,944,349
减：贷款损失准备	(70,497)	(67,575)
其中：个别方式评估	(13,809)	(12,434)
组合方式评估	(56,688)	(55,141)
贷款和垫款账面价值	3,123,872	2,876,774

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 发放贷款按行业分布情况

###### 本集团

行业	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
采矿业	80,872	2.53	72,000	2.44
制造业	655,997	20.50	584,171	19.83
— 石油化工	125,577	3.92	113,677	3.86
— 电子	81,557	2.55	53,813	1.83
— 钢铁	43,760	1.37	45,739	1.55
— 机械	115,824	3.62	106,908	3.63
— 纺织及服装	43,239	1.35	38,758	1.32
— 其他制造业	246,040	7.69	225,276	7.64
电力、燃气及水的 生产和供应业	136,960	4.28	132,394	4.49
建筑业	103,167	3.22	93,246	3.16
交通运输、仓储和邮政业	376,852	11.77	363,797	12.34
电信、计算机服务和软件业	9,875	0.31	10,080	0.34
批发和零售业	406,727	12.70	389,695	13.22
住宿和餐饮业	24,905	0.78	23,358	0.79
金融业	25,972	0.81	23,471	0.80
房地产业	189,642	5.92	179,862	6.10
服务业	199,146	6.22	184,211	6.25
水利、环境和公共设施 管理业	142,190	4.44	137,343	4.66
科教文卫	44,686	1.40	37,596	1.28
其他	62,652	1.95	49,784	1.69
贴现	78,751	2.46	64,769	2.20
个人贷款	663,023	20.71	601,522	20.41
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,201,417</b>	<b>100.00</b>	<b>2,947,299</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	(70,591)		(67,671)	
其中：个别方式评估	(13,853)		(12,484)	
组合方式评估	(56,738)		(55,187)	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>3,130,826</b>		<b>2,879,628</b>	

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行

行业	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
采矿业	80,872	2.53	72,000	2.45
制造业	654,826	20.49	583,090	19.81
— 石油化工	125,570	3.93	113,659	3.86
— 电子	81,552	2.55	53,808	1.83
— 钢铁	43,760	1.37	45,739	1.55
— 机械	115,778	3.62	106,863	3.63
— 纺织及服装	43,212	1.35	38,724	1.32
— 其他制造业	244,954	7.67	224,297	7.62
电力、燃气及水的 生产和供应业	136,950	4.29	132,374	4.50
建筑业	102,988	3.22	93,087	3.16
交通运输、仓储和邮政业	376,670	11.79	363,660	12.35
电信、计算机服务和软件业	9,875	0.31	10,080	0.34
批发和零售业	403,339	12.63	387,913	13.17
住宿和餐饮业	24,878	0.78	23,336	0.79
金融业	29,636	0.93	27,527	0.93
房地产业	189,381	5.93	179,982	6.11
服务业	199,146	6.23	184,211	6.26
水利、环境和公共设施 管理业	142,184	4.45	137,343	4.66
科教文卫	44,669	1.40	37,583	1.28
其他	61,102	1.92	49,150	1.67
贴现	78,751	2.47	64,769	2.20
个人贷款	659,102	20.63	598,244	20.32
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,194,369</b>	<b>100.00</b>	<b>2,944,349</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	(70,497)		(67,575)	
其中：个别方式评估	(13,809)		(12,434)	
组合方式评估	(56,688)		(55,141)	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>3,123,872</b>		<b>2,876,774</b>	

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (3) 贷款和垫款按地区分布情况

###### 本集团

项目	6/30/2013		12/31/2012	
	(未经审计)	比例 (%)		比例 (%)
华北(注1)	511,495	15.98	494,469	16.78
东北(注2)	161,470	5.04	152,696	5.18
华东(注3)	1,351,422	42.21	1,252,163	42.48
华中及华南(注4)	582,698	18.20	552,547	18.75
西部(注5)	308,489	9.64	279,751	9.49
海外(注6)	285,843	8.93	215,673	7.32
贷款和垫款总额	3,201,417	100.00	2,947,299	100.00
减：贷款损失准备	(70,591)		(67,671)	
其中：个别方式评估	(13,853)		(12,484)	
组合方式评估	(56,738)		(55,187)	
贷款和垫款账面价值	3,130,826		2,879,628	

###### 本银行

项目	6/30/2013		12/31/2012	
	(未经审计)	比例 (%)		比例 (%)
华北(注1)	511,495	16.01	494,469	16.79
东北(注2)	161,470	5.05	152,696	5.19
华东(注3)	1,349,446	42.25	1,250,646	42.47
华中及华南(注4)	581,808	18.21	552,047	18.75
西部(注5)	306,870	9.61	278,495	9.46
海外(注6)	283,280	8.87	215,996	7.34
贷款和垫款总额	3,194,369	100.00	2,944,349	100.00
减：贷款损失准备	(70,497)		(67,575)	
其中：个别方式评估	(13,809)		(12,434)	
组合方式评估	(56,688)		(55,141)	
贷款和垫款账面价值	3,123,872		2,876,774	

注：

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

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)			人民币百万元
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款	423,846	171,909	218,067	813,822
保证贷款	552,012	178,725	146,033	876,770
附担保物贷款	457,389	356,850	696,586	1,510,825
其中：抵押贷款	243,817	298,576	561,877	1,104,270
质押贷款	213,572	58,274	134,709	406,555
贷款和垫款总额	1,433,247	707,484	1,060,686	3,201,417
减：贷款损失准备				(70,591)
其中：个别方式评估				(13,853)
组合方式评估				(56,738)
贷款和垫款账面价值				3,130,826

项目	12/31/2012			人民币百万元
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款	414,230	180,651	216,631	811,512
保证贷款	479,423	177,979	137,269	794,671
附担保物贷款	406,324	317,023	617,769	1,341,116
其中：抵押贷款	228,654	264,663	502,150	995,467
质押贷款	177,670	52,360	115,619	345,649
贷款和垫款总额	1,299,977	675,653	971,669	2,947,299
减：贷款损失准备				(67,671)
其中：个别方式评估				(12,484)
组合方式评估				(55,187)
贷款和垫款账面价值				2,879,628

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况(续)

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)			人民币百万元
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款	423,611	172,366	218,704	814,681
保证贷款	547,248	178,271	146,025	871,544
附担保物贷款	452,801	356,419	698,924	1,508,144
其中：抵押贷款	243,092	298,147	562,749	1,103,988
质押贷款	209,709	58,272	136,175	404,156
贷款和垫款总额	1,423,660	707,056	1,063,653	3,194,369
减：贷款损失准备				(70,497)
其中：个别方式评估				(13,809)
组合方式评估				(56,688)
贷款和垫款账面价值				3,123,872

项目	12/31/2012			人民币百万元
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
信用贷款	414,283	181,357	217,280	812,920
保证贷款	476,286	177,521	137,269	791,076
附担保物贷款	403,436	316,761	620,156	1,340,353
其中：抵押贷款	228,340	264,401	502,810	995,551
质押贷款	175,096	52,360	117,346	344,802
贷款和垫款总额	1,294,005	675,639	974,705	2,944,349
减：贷款损失准备				(67,575)
其中：个别方式评估				(12,434)
组合方式评估				(55,141)
贷款和垫款账面价值				2,876,774



五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款总额

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	5,275	5,596	2,644	470	13,985
保证贷款	2,966	5,993	1,470	1,615	12,044
附担保物贷款	5,920	4,905	2,678	2,034	15,537
其中：抵押贷款	5,574	3,739	2,396	1,872	13,581
质押贷款	346	1,166	282	162	1,956
合计	14,161	16,494	6,792	4,119	41,566

项目	12/31/2012				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	6,457	3,409	1,748	859	12,473
保证贷款	4,150	3,041	920	2,602	10,713
附担保物贷款	5,164	3,146	2,701	2,026	13,037
其中：抵押贷款	4,676	2,813	2,445	1,852	11,786
质押贷款	488	333	256	174	1,251
合计	15,771	9,596	5,369	5,487	36,223

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	5,275	5,596	2,489	470	13,830
保证贷款	2,955	5,992	1,468	1,615	12,030
附担保物贷款	5,911	4,900	2,678	2,034	15,523
其中：抵押贷款	5,565	3,734	2,396	1,872	13,567
质押贷款	346	1,166	282	162	1,956
合计	14,141	16,488	6,635	4,119	41,383

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 发放贷款和垫款(续)

##### (5) 逾期贷款总额(续)

项目	12/31/2012				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	6,457	3,206	1,748	859	12,270
保证贷款	4,150	3,039	920	2,602	10,711
附担保物贷款	5,156	3,146	2,701	2,026	13,029
其中：抵押贷款	4,668	2,813	2,445	1,852	11,778
质押贷款	488	333	256	174	1,251
合计	15,763	9,391	5,369	5,487	36,010

##### (6) 贷款损失准备

###### 本集团

项目	2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
期初余额	12,484	55,187	67,671
本期计提	4,536	5,138	9,674
本期转回	(1,205)	—	(1,205)
本期核销	(4,823)	—	(4,823)
本期转入/转出	2,878	(3,466)	(588)
— 收回原转销贷款和垫款转入	119	—	119
— 贷款价值因折现价值上升转出	(707)	—	(707)
— 其他转入/转出	3,466	(3,466)	—
小计	13,870	56,859	70,729
汇率差异	(17)	(121)	(138)
期末余额	13,853	56,738	70,591

###### 本银行

项目	2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
期初余额	12,434	55,141	67,575
本期计提	4,533	5,134	9,667
本期转回	(1,202)	—	(1,202)
本期核销	(4,823)	—	(4,823)
本期转入/转出	2,884	(3,466)	(582)
— 收回原转销贷款和垫款转入	119	—	119
— 贷款价值因折现价值上升转出	(701)	—	(701)
— 其他转入/转出	3,466	(3,466)	—
小计	13,826	56,809	70,635
汇率差异	(17)	(121)	(138)
期末余额	13,809	56,688	70,497

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 9. 可供出售金融资产

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
政府债券及央行票据	40,800	43,718
公共实体债券	1,798	1,362
金融机构债券	129,341	113,303
公司债券	58,117	43,663
权益投资	1,449	1,706
合计	231,505	203,752

#### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
政府债券及央行票据	40,599	43,452
公共实体债券	1,798	1,362
金融机构债券	129,140	113,105
公司债券	57,359	42,900
权益投资	495	617
合计	229,391	201,436

2013年6月30日本集团可供出售金融资产已计提的减值准备为人民币1,289百万元(2012年12月31日:人民币1,433百万元),本银行为人民币1,173百万元(2012年12月31日:人民币1,236百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注五、19。

2013年6月30日,本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币7,611百万元(2012年12月31日:人民币6,846百万元)。

### 10. 持有至到期投资

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
政府债券及央行票据	270,187	254,814
公共实体债券	12,436	12,822
金融机构债券	240,986	210,712
公司债券	129,057	120,267
减:持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	652,666	598,615

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 10. 持有至到期投资(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
政府债券及央行票据	270,187	254,814
公共实体债券	12,405	12,822
金融机构债券	240,318	210,171
公司债券	128,223	119,751
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	651,133	597,558

#### 11. 应收款项类投资

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	957	1,159
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	24,913	23,197
信托投资计划及其他	22,715	6,043
减：应收款项类投资减值准备	(2)	(4)
合计	48,583	30,395

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	957	1,159
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	24,913	23,197
信托投资计划及其他	20,802	5,664
减：应收款项类投资减值准备	—	—
合计	46,672	30,020

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 12. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细如下：  
本集团

人民币百万元												
被投资单位	核算方法	投资成本	1/1/2013	出资 增减变动	权益法调整	6/30/2013 (未经审计)	在被投资单 位持股比例 (%)	在被投资 单位表决权 比例 (%)	在被投资 单位持股 比例与 表决权 比例不一致 的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期 现金红利
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	不适用	—	—	38
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	—
中国航油集团财务有限公司	成本法	120	120	—	—	120	10.00	10.00	不适用	—	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	302	—	8	310	20.00	20.00	不适用	—	—	—
陕西煤化工工业集团财务有限公司	成本法	100	100	—	—	100	10.00	10.00	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		10	10	—	—	10				10	—	—
合计		1,166	1,168	—	8	1,176				10	—	38

### 本银行

人民币百万元												
被投资单位	核算方法	投资成本	1/1/2013	出资 增减变动	权益法调整	6/30/2013 (未经审计)	在被投资单 位持股比例 (%)	在被投资 单位表决权 比例 (%)	在被投资 单位持股 比例与 表决权 比例不一致 的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期 现金红利
交银金融租赁有限责任公司	成本法	6,000	4,000	2,000	—	6,000	100.00	100.00	不适用	—	—	—
交银国际信托有限公司	成本法	1,900	1,900	1,000	—	2,900	85.00	85.00	不适用	—	—	—
交银施罗德基金管理有限公司	成本法	130	130	—	—	130	65.00	65.00	不适用	—	—	—
交银国际控股有限公司	成本法	1,759	1,759	—	—	1,759	100.00	100.00	不适用	—	—	—
中国交银保险有限公司	成本法	342	342	—	—	342	100.00	100.00	不适用	—	—	—
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	成本法	37	37	—	—	37	61.00	61.00	不适用	—	—	—
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	77	—	—	77	51.00	51.00	不适用	—	—	—
交银康联人寿保险有限公司	成本法	1,053	1,053	—	—	1,053	62.50	62.50	不适用	—	—	—
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	成本法	49	49	—	—	49	70.00	70.00	不适用	—	—	—
交通银行(英国)有限公司	成本法	644	644	—	—	644	100.00	100.00	不适用	—	—	—
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	不适用	—	—	38
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	—
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	77	—	—	77	51.00	51.00	不适用	—	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	302	—	8	310	20.00	20.00	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		200	200	(2)	—	198				30	—	—
合计		13,204	11,206	2,998	8	14,212				30	—	38

(2) 本集团及本银行于2013年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 13. 投资性房地产

##### 本集团及本银行

项目	1/1/2013	本期增加数			本期减少额			人民币百万元
		购置	自用 房地产转入	公允价值 变动损益	处置	转为 自用房地产	汇率影响	6/30/2013 (未经审计)
一、成本合计	18	—	—	—	—	—	—	18
房屋建筑物	18	—	—	—	—	—	—	18
二、公允价值变动合计	164	—	—	11	—	—	(3)	172
房屋建筑物	164	—	—	11	—	—	(3)	172
三、投资性房地产账面 价值合计	182	—	—	11	—	—	(3)	190
房屋建筑物	182	—	—	11	—	—	(3)	190

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

#### 14. 固定资产

##### (1) 固定资产情况

##### 本集团

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
一、账面原值合计	59,379	2,416	(333)	61,462
其中：房屋建筑物	33,550	726	(69)	34,207
电子设备	12,786	719	(188)	13,317
交通工具	4,270	599	(12)	4,857
器具及设备	4,551	140	(58)	4,633
固定资产装修	4,222	232	(6)	4,448
		本期新增	本期计提	
二、累计折旧合计	21,557	—	2,066	23,467
其中：房屋建筑物	7,926	—	585	8,501
电子设备	9,124	—	844	9,850
交通工具	485	—	117	592
器具及设备	2,709	—	292	2,988
固定资产装修	1,313	—	228	1,536
三、固定资产账面净值合计	37,822			37,995
其中：房屋建筑物	25,624			25,706
电子设备	3,662			3,467
交通工具	3,785			4,265
器具及设备	1,842			1,645
固定资产装修	2,909			2,912
四、减值准备合计	—	—	—	—
其中：房屋建筑物	—	—	—	—
电子设备	—	—	—	—
交通工具	—	—	—	—
器具及设备	—	—	—	—
固定资产装修	—	—	—	—
五、固定资产账面价值合计	37,822			37,995
其中：房屋建筑物	25,624			25,706
电子设备	3,662			3,467
交通工具	3,785			4,265
器具及设备	1,842			1,645
固定资产装修	2,909			2,912

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 14. 固定资产(续)

#### (1) 固定资产情况(续)

本期折旧额人民币2,066百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币472百万元。

2013年6月30日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币3,985百万元(2012年12月31日: 人民币3,497百万元)。

#### 本银行

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元		
				6/30/2013 (未经审计)		
一、账面原值合计	54,820	1,838	(313)		56,345	
其中: 房屋建筑物	32,750	726	(53)		33,423	
电子设备	12,626	708	(185)		13,149	
交通工具	696	34	(12)		718	
器具及设备	4,538	139	(58)		4,619	
固定资产装修	4,210	231	(5)		4,436	
				本期新增	本期计提	
二、累计折旧合计	21,229	—	1,963	(151)		23,041
其中: 房屋建筑物	7,781	—	574	(7)		8,348
电子设备	9,013	—	832	(116)		9,729
交通工具	421	—	39	(10)		450
器具及设备	2,704	—	291	(13)		2,982
固定资产装修	1,310	—	227	(5)		1,532
三、固定资产账面净值合计	33,591					33,304
其中: 房屋建筑物	24,969					25,075
电子设备	3,613					3,420
交通工具	275					268
器具及设备	1,834					1,637
固定资产装修	2,900					2,904
四、减值准备合计	—	—	—	—		—
其中: 房屋建筑物	—	—	—	—		—
电子设备	—	—	—	—		—
交通工具	—	—	—	—		—
器具及设备	—	—	—	—		—
固定资产装修	—	—	—	—		—
五、固定资产账面价值合计	33,591					33,304
其中: 房屋建筑物	24,969					25,075
电子设备	3,613					3,420
交通工具	275					268
器具及设备	1,834					1,637
固定资产装修	2,900					2,904

本期折旧额人民币1,963百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币472百万元。



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 14. 固定资产(续)

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况如下：

##### 本集团及本银行

项目	账面价值	未办妥产权证书原因	人民币百万元
			预计办结产权证书时间
房屋建筑物	876	产权证书办理中	2013-2014年
合计	876		

#### 15. 在建工程

(1) 在建工程明细如下：

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012			人民币百万元
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值	
	深圳分行新办公大楼	1,711	—	1,711	—	—	—
广东省分行新营业办公楼	1,171	—	1,171	1,155	—	1,155	
辽宁省分行本部大楼	784	—	784	773	—	773	
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	713	—	713	691	—	691	
内蒙古分行本部办公大楼	487	—	487	344	—	344	
苏州分行新营业办公用房	417	—	417	358	—	358	
江苏省分行营业办公大楼	409	—	409	312	—	312	
总行深圳研发中心办公用房	403	—	403	—	—	—	
河北省分行本部新办公楼	394	—	394	393	—	393	
重庆分行新办公大楼	389	—	389	369	—	369	
其他	3,885	(24)	3,861	3,343	(24)	3,319	
合计	10,763	(24)	10,739	7,738	(24)	7,714	

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012			人民币百万元
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值	
	深圳分行新办公大楼	1,711	—	1,711	—	—	—
广东省分行新营业办公楼	1,171	—	1,171	1,155	—	1,155	
辽宁省分行本部大楼	784	—	784	773	—	773	
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	713	—	713	691	—	691	
内蒙古分行本部办公大楼	487	—	487	344	—	344	
苏州分行新营业办公用房	417	—	417	358	—	358	
江苏省分行营业办公大楼	409	—	409	312	—	312	
总行深圳研发中心办公用房	403	—	403	—	—	—	
河北省分行本部新办公楼	394	—	394	393	—	393	
重庆分行新办公大楼	389	—	389	369	—	369	
其他	3,883	(24)	3,859	3,341	(24)	3,317	
合计	10,761	(24)	10,737	7,736	(24)	7,712	

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 15. 在建工程(续)

#### (2) 重大在建工程变动情况

##### 本集团

项目	预算数	1/1/2013	本期增加额	转入		工程投入 占预算 比例(%)	利息 资本化 累计金额	其中： 本期利息 资本化金额	本期利息 资本化率 (%)	资金来源	人民币百万元
				固定资产	其他减少						6/30/2013 (未经审计)
深圳分行新办公大楼	2,915	—	1,711	—	—	59	—	—	—	自有	1,711
广东省分行新营业办公楼	1,372	1,155	16	—	—	85	—	—	—	自有	1,171
辽宁省分行本部大楼	865	773	11	—	—	91	—	—	—	自有	784
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	691	22	—	—	96	—	—	—	自有	713
内蒙古分行本部办公大楼	594	344	143	—	—	82	—	—	—	自有	487
苏州分行新营业办公用房	650	358	59	—	—	64	—	—	—	自有	417
江苏省分行营业办公大楼	660	312	97	—	—	62	—	—	—	自有	409
总行深圳研发中心办公用房	459	—	403	—	—	88	—	—	—	自有	403
河北省分行本部新办公楼	538	393	1	—	—	73	—	—	—	自有	394
重庆分行新办公大楼	799	369	20	—	—	49	—	—	—	自有	389
其他		3,343	1,099	472	85		—	—			3,885
合计		7,738	3,582	472	85		—	—			10,763

##### 本银行

项目	预算数	1/1/2013	本期增加额	转入		工程投入 占预算 比例(%)	利息 资本化 累计金额	其中： 本期利息 资本化金额	本期利息 资本化率 (%)	资金来源	人民币百万元
				固定资产	其他减少						6/30/2013 (未经审计)
深圳分行新办公大楼	2,915	—	1,711	—	—	59	—	—	—	自有	1,711
广东省分行新营业办公楼	1,372	1,155	16	—	—	85	—	—	—	自有	1,171
辽宁省分行本部大楼	865	773	11	—	—	91	—	—	—	自有	784
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	691	22	—	—	96	—	—	—	自有	713
内蒙古分行本部办公大楼	594	344	143	—	—	82	—	—	—	自有	487
苏州分行新营业办公用房	650	358	59	—	—	64	—	—	—	自有	417
江苏省分行营业办公大楼	660	312	97	—	—	62	—	—	—	自有	409
总行深圳研发中心办公用房	459	—	403	—	—	88	—	—	—	自有	403
河北省分行本部新办公楼	538	393	1	—	—	73	—	—	—	自有	394
重庆分行新办公大楼	799	369	20	—	—	49	—	—	—	自有	389
其他		3,341	1,099	472	85		—	—			3,883
合计		7,736	3,582	472	85		—	—			10,761

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	1/1/2013	本期增加	本期减少	6/30/2013	人民币百万元 计提原因 (未经审计)
太原分行府东街96号	16	—	—	16	长时间停建
天津分行大港支行 营业办公用房	8	—	—	8	长时间停建
合计	24	—	—	24	

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 16. 无形资产

##### 本集团

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
一、账面原值合计	2,764	269	—	3,033
计算机软件	1,867	109	—	1,976
土地使用权	897	160	—	1,057
二、累计摊销合计	1,401	135	—	1,536
计算机软件	1,093	123	—	1,216
土地使用权	308	12	—	320
三、无形资产账面净值合计	1,363			1,497
计算机软件	774			760
土地使用权	589			737
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
五、无形资产账面价值合计	1,363			1,497
计算机软件	774			760
土地使用权	589			737

本期摊销额人民币135百万元。

##### 本银行

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
一、账面原值合计	2,709	265	—	2,974
计算机软件	1,812	105	—	1,917
土地使用权	897	160	—	1,057
二、累计摊销合计	1,371	129	—	1,500
计算机软件	1,063	117	—	1,180
土地使用权	308	12	—	320
三、无形资产账面净值合计	1,338			1,474
计算机软件	749			737
土地使用权	589			737
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
五、无形资产账面价值合计	1,338			1,474
计算机软件	749			737
土地使用权	589			737

本期摊销额人民币129百万元。

五、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

项目	6/30/2013		12/31/2012	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)	6/30/2013 递延所得税 资产/(负债) (未经审计)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	12/31/2012 递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	35,102	8,779	35,888	8,987
未税前抵扣的资产核销	9,681	2,421	3,824	956
已计提尚未发放的工资	2,592	646	4,866	1,216
衍生金融工具公允价值变动	1,202	251	1,172	296
预计负债	496	124	481	121
尚未支付的退休福利	528	132	623	156
可供出售金融资产公允价值变动	1,366	385	1,499	373
其他	2,172	550	2,085	527
小计	53,139	13,288	50,438	12,632
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(87)	(22)	(136)	(33)
投资性房地产公允价值变动	(172)	(43)	(164)	(41)
衍生金融工具公允价值变动	(14)	(4)	—	—
其他	(195)	(49)	(231)	(62)
小计	(468)	(118)	(531)	(136)

本银行

项目	6/30/2013		12/31/2012	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)	6/30/2013 递延所得税 资产/(负债) (未经审计)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	12/31/2012 递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	34,948	8,725	35,785	8,966
未税前抵扣的资产核销	9,681	2,421	3,824	956
已计提尚未发放的工资	2,376	593	4,649	1,162
衍生金融工具公允价值变动	1,469	319	1,172	296
预计负债	496	124	481	121
尚未支付的退休福利	528	132	623	156
可供出售金融资产公允价值变动	1,404	393	1,575	388
其他	1,835	465	2,017	504
小计	52,737	13,172	50,126	12,549
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(39)	(17)	(69)	(17)
投资性房地产公允价值变动	(177)	(44)	(164)	(41)
衍生金融工具公允价值变动	(14)	(4)	—	—
其他	(173)	(47)	(211)	(57)
小计	(403)	(112)	(444)	(115)

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

##### (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

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

##### 本集团

项目	人民币百万元
	2013年1月1日至6月30日止期间
期初净额	12,496
其中：递延所得税资产	12,501
递延所得税负债	(5)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	704
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(30)
期末净额	13,170
其中：递延所得税资产	13,194
递延所得税负债	(24)

##### 本银行

项目	人民币百万元
	2013年1月1日至6月30日止期间
期初净额	12,434
其中：递延所得税资产	12,434
递延所得税负债	—
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	674
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(48)
期末净额	13,060
其中：递延所得税资产	13,078
递延所得税负债	(18)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

**(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销**

本期末, 本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币94百万元(2012年12月31日: 人民币131百万元); 本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币94百万元(2012年12月31日: 人民币115百万元)。

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

### 18. 其他资产

**本集团**

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
其他应收款 <sup>(1)</sup>	21,304	13,560
预付账款	2,117	1,687
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	966	1,086
抵债资产 <sup>(3)</sup>	173	426
商誉 <sup>(4)</sup>	322	322
应收融资租赁款 <sup>(5)</sup>	84,103	68,170
存出保证金	948	765
待处理资产 <sup>(6)</sup>	36	38
合计	109,969	86,054

**本银行**

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
其他应收款 <sup>(1)</sup>	19,710	11,975
预付账款	2,117	1,687
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	951	1,074
抵债资产 <sup>(3)</sup>	173	426
存出保证金	948	765
待处理资产 <sup>(6)</sup>	36	38
合计	23,935	15,965

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (1) 其他应收款

按账龄列示如下:

##### 本集团

账龄	6/30/2013 (未经审计)				人民币百万元 12/31/2012			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	21,201	95.98	(8)	21,193	13,449	93.72	(17)	13,432
1-2年	51	0.23	(5)	46	50	0.35	(3)	47
2-3年	34	0.15	(15)	19	52	0.36	(17)	35
3年以上	804	3.64	(758)	46	799	5.57	(753)	46
合计	22,090	100.00	(786)	21,304	14,350	100.00	(790)	13,560

##### 本银行

账龄	6/30/2013 (未经审计)				人民币百万元 12/31/2012			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	19,618	95.72	(8)	19,610	11,904	93.26	(17)	11,887
1-2年	43	0.21	(5)	38	26	0.20	(3)	23
2-3年	31	0.15	(15)	16	36	0.28	(17)	19
3年以上	804	3.92	(758)	46	799	6.26	(753)	46
合计	20,496	100.00	(786)	19,710	12,765	100.00	(790)	11,975

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

坏账准备变动情况参见附注五、19。

按性质列示如下:

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)			人民币百万元 12/31/2012		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	15,658	—	15,658	7,603	—	7,603
垫付款项	943	(786)	157	921	(790)	131
应收证券交易结算款	3,920	—	3,920	3,823	—	3,823
其他	1,569	—	1,569	2,003	—	2,003
合计	22,090	(786)	21,304	14,350	(790)	13,560

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)			人民币百万元 12/31/2012		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	14,640	—	14,640	6,546	—	6,546
垫付款项	943	(786)	157	921	(790)	131
应收证券交易结算款	3,378	—	3,378	3,332	—	3,332
其他	1,535	—	1,535	1,966	—	1,966
合计	20,496	(786)	19,710	12,765	(790)	11,975

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。

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

(2) 长期待摊费用

本集团

项目	1/1/2013	本期增加	本期摊销	人民币百万元	
				6/30/2013 (未经审计)	6/30/2013 (未经审计)
房屋租赁费	228	52	(48)	232	232
租赁房屋装修费	676	65	(160)	581	581
其他	182	7	(36)	153	153
合计	1,086	124	(244)	966	966

本银行

项目	1/1/2013	本期增加	本期摊销	人民币百万元	
				6/30/2013 (未经审计)	6/30/2013 (未经审计)
房屋租赁费	225	47	(44)	228	228
租赁房屋装修费	672	65	(160)	577	577
其他	177	5	(36)	146	146
合计	1,074	117	(240)	951	951



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (3) 抵债资产

抵债资产按类别列示如下：

##### 本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
房屋及建筑物	115	220
土地使用权	151	154
机器设备	1	98
其他	57	157
抵债资产原值合计	324	629
减：抵债资产跌价准备	(151)	(203)
抵债资产净值	173	426

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币305百万元，上期累计处置抵债资产原值合计人民币40百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

##### (4) 商誉

##### 本集团

被投资单位名称	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2013 (未经审计)	期末 减值准备 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	—	—	200	—
交银康联人寿保险有限公司	122	—	—	122	—
合计	322	—	—	322	—

本集团于2007年9月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司)，出资人民币1,220百万元取得其85%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币200百万元。

本集团于2010年1月收购中保康联人寿保险有限公司(收购后该公司更名为交银康联人寿保险有限公司)，出资人民币196百万元取得其51%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币122百万元。

本期末，本集团根据子公司预期的未来盈利及同类金融企业的股权交易价格情况，对该商誉进行了减值测试，未发现该商誉存在减值情况。

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(5) 应收融资租赁款  
按性质列示如下:

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
应收融资租赁款	85,161	68,999
减: 坏账准备	(1,058)	(829)
应收融资租赁款净值	84,103	68,170

应收融资租赁款如下:

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
资产负债表日后第1年	25,930	21,801
资产负债表日后第2年	20,274	15,110
资产负债表日后第3年	17,207	12,842
以后年度	35,309	30,200
最低租赁收款额合计	98,720	79,953
未实现融资收益	(13,559)	(10,954)
应收融资租赁款	85,161	68,999
其中: 1年内到期的应收融资租赁款	22,229	18,643
1年后到期的应收融资租赁款	62,932	50,356

坏账准备变动情况参见附注五、19。

(6) 待处理资产

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
待处理资产原值	45	49
减: 待处理资产减值准备	(9)	(11)
待处理资产净值	36	38

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18. 其他资产(续)

##### (6) 待处理资产(续)

###### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
待处理资产原值	46	231
减：待处理资产减值准备	(10)	(193)
待处理资产净值	36	38

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

#### 19. 资产减值准备

##### 本集团

项目	人民币百万元							
	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
	期初数	本期计提额	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	67,671	9,674	(707)	(1,205)	(4,823)	119	(138)	70,591
可供出售金融资产减值准备	1,433	11	(48)	—	(74)	—	(33)	1,289
坏账准备—其他应收款	790	11	—	—	(15)	—	—	786
坏账准备—应收融资租赁款	829	229	—	—	—	—	—	1,058
应收款项类投资减值准备	4	—	—	(2)	—	—	—	2
长期股权投资减值准备	10	—	—	—	—	—	—	10
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	203	46	—	—	(98)	—	—	151
待处理资产减值准备	11	—	—	—	(2)	—	—	9
合计	70,975	9,971	(755)	(1,207)	(5,012)	119	(171)	73,920

##### 本银行

项目	人民币百万元							
	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
	期初数	本期计提额	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
贷款损失准备—发放贷款和垫款	67,575	9,667	(701)	(1,202)	(4,823)	119	(138)	70,497
可供出售金融资产减值准备	1,236	11	(41)	—	—	—	(33)	1,173
坏账准备—其他应收款	790	11	—	—	(15)	—	—	786
长期股权投资减值准备	30	—	—	—	—	—	—	30
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	203	46	—	—	(98)	—	—	151
待处理资产减值准备	193	—	—	—	(183)	—	—	10
合计	70,051	9,735	(742)	(1,202)	(5,119)	119	(171)	72,671

五、财务报表主要项目附注(续)

20. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	250,214	248,516
— 境外同业存放款项	10,091	15,389
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	486,232	445,177
合计	746,537	709,082

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	250,639	249,054
— 境外同业存放款项	6,560	13,378
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	492,510	449,323
合计	749,709	711,755

21. 拆入资金

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	122,341	131,215
— 境外银行拆入款项	101,927	72,982
合计	224,268	204,197

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	63,820	77,349
— 境外银行拆入款项	101,370	72,739
合计	165,190	150,088

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

##### 本集团及本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
可转让存款证	12,321	12,977
沽空交易用证券头寸	4,758	2,433
合计	17,079	15,410

#### 23. 卖出回购金融资产款

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
证券	141,619	29,560
合计	141,619	29,560

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
证券	141,198	29,475
合计	141,198	29,475

#### 24. 客户存款

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
活期存款		
公司	1,239,993	1,254,248
个人	470,465	444,369
小计	1,710,458	1,698,617
定期存款(含通知存款)		
公司	1,401,405	1,269,520
个人	836,986	755,294
小计	2,238,391	2,024,814
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,461	4,981
合计	3,953,310	3,728,412
包括：保证金存款	562,328	399,290

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 24. 客户存款(续)

#### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
活期存款		
公司	1,241,714	1,253,956
个人	470,227	444,168
小计	1,711,941	1,698,124
定期存款(含通知存款)		
公司	1,400,623	1,268,985
个人	835,551	754,084
小计	2,236,174	2,023,069
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,432	4,974
合计	3,952,547	3,726,167
包括：保证金存款	561,950	398,866

### 25. 应付职工薪酬

#### 本集团

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元 6/30/2013 (未经审计)
一、工资、奖金、津贴和补贴	5,154	6,986	(9,355)	2,785
二、职工福利费	—	215	(215)	—
三、住房补贴	695	31	(194)	532
四、工会经费和职工教育经费	241	169	(351)	59
五、以现金结算的股份支付	28	—	—	28
六、退休福利及其他社会保障	781	2,399	(2,256)	924
合计	6,899	9,800	(12,371)	4,328

#### 本银行

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元 6/30/2013 (未经审计)
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,830	6,581	(8,893)	2,518
二、职工福利费	—	213	(213)	—
三、住房补贴	695	25	(188)	532
四、工会经费和职工教育经费	236	165	(349)	52
五、以现金结算的股份支付	28	—	—	28
六、退休福利及其他社会保障	761	2,345	(2,219)	887
合计	6,550	9,329	(11,862)	4,017

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

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 26. 应交税费

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
企业所得税	6,588	7,125
营业税	3,454	3,259
城市维护建设税	223	207
其他	174	137
合计	10,439	10,728

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
企业所得税	6,348	6,960
营业税	3,430	3,235
城市维护建设税	222	206
其他	53	76
合计	10,053	10,477

#### 27. 应付利息

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
应付存款及同业往来利息	56,076	49,324
应付发行债券及存款证利息	2,323	1,433
合计	58,399	50,757

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
应付存款及同业往来利息	55,585	48,933
应付发行债券及存款证利息	2,228	1,405
合计	57,813	50,338

五、财务报表主要项目附注(续)

28. 预计负债

本集团及本银行

项目	1/1/2013	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
未决诉讼损失	389	40	(22)	407	
其他	92	—	(3)	89	
合计	481	40	(25)	496	

29. 应付债券

本集团

债券种类	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
次级债券 <sup>(1)</sup>	67,000	67,000
普通债券 <sup>(2)</sup>	6,087	3,000
已发行存款证	13,274	9,572
合计	86,361	79,572

债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	应计利息			人民币百万元	
					1/1/2013	本期计提额	本期支付额	6/30/2013 (未经审计)	期末余额 (未经审计)
次级债券									
07交行01	16,000	3/6/2007	15年	16,000	540	334	(672)	202	16,000
09交行01	11,500	7/1/2009	10年	11,500	186	188	—	374	11,500
09交行02	13,500	7/1/2009	15年	13,500	267	269	—	536	13,500
11交行01	26,000	10/21/2011	15年	26,000	280	744	—	1,024	26,000
普通债券									
10交银租赁债	2,000	7/27/2010	3年	2,000	27	31	—	58	2,000
12香港债A部分	700	3/8/2012	2年	700	17	12	(24)	5	700
12香港债B部分	300	3/8/2012	3年	300	8	5	(10)	3	300
13蔚蓝星轨债	3,087	3/6/2013	10年	3,087	—	37	—	37	3,087
合计	73,087			73,087	1,325	1,620	(706)	2,239	73,087

本银行

债券种类	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
次级债券 <sup>(1)</sup>	67,000	67,000
普通债券 <sup>(2)</sup>	1,000	1,000
已发行存款证	13,274	9,572
合计	81,274	77,572



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 29. 应付债券(续)

债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	应计利息			人民币百万元	
					1/1/2013	本期计提额	本期支付额	6/30/2013 (未经审计)	期末余额 (未经审计)
次级债券									
07交行01	16,000	3/6/2007	15年	16,000	540	334	(672)	202	16,000
09交行01	11,500	7/1/2009	10年	11,500	186	188	—	374	11,500
09交行02	13,500	7/1/2009	15年	13,500	267	269	—	536	13,500
11交行01	26,000	10/21/2011	15年	26,000	280	744	—	1,024	26,000
普通债券									
12香港债A部分	700	3/8/2012	2年	700	17	12	(24)	5	700
12香港债B部分	300	3/8/2012	3年	300	8	5	(10)	3	300
合计	68,000			68,000	1,298	1,552	(706)	2,144	68,000

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

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

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

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

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

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

本集团所属子公司蔚蓝星轨国际金融公司于2013年3月6日发行了总面值为5亿美元的10年期固定利率票据,票面年利率为3.75%,每半年付息一次,发行价格为票面价的99.678%,由本银行香港分行担保并于2023年3月6日到期。在满足一定条件的前提下,该票据有权被提前全部赎回,该票据已于2013年3月7日在香港联交所上市。

#### 30. 其他负债

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
其他应付款 <sup>(1)</sup>	38,350	41,892
转贷款资金	2,141	2,278
保险合同准备金	2,248	1,853
应付股利 <sup>(2)</sup>	17,887	64
其他	3,258	2,942
合计	63,884	49,029

五、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债(续)

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
其他应付款 <sup>(1)</sup>	29,672	34,865
转贷款资金	2,141	2,278
应付股利 <sup>(2)</sup>	17,887	64
其他	2,092	1,774
合计	51,792	38,981

(1) 其他应付款

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
暂收款项	21,155	13,799
应付证券交易结算款	320	13,205
融资租赁保证金	5,783	4,948
预收款项	833	688
其他	10,259	9,252
合计	38,350	41,892

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
暂收款项	21,078	13,732
应付证券交易结算款	320	12,942
其他	8,274	8,191
合计	29,672	34,865

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

- (2) 应付股利主要为已批准尚未发放的2012年度现金股利17,823百万元，其余部分为以前年度部分股东尚未领取的股利。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 31. 股本

##### 本集团及本银行

本银行实收股本计人民币74,263百万元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

项目	1/1/2013	本期变动		百万股
		股份转换	非公开发行	6/30/2013 (未经审计)
有限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	6,542	—	—	6,542
境外上市外资股(H股)	—	—	—	—
有限售条件的股份小计	6,542	—	—	6,542
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	32,709	—	—	32,709
境外上市外资股(H股)	35,012	—	—	35,012
无限售条件的股份小计	67,721	—	—	67,721
股份合计	74,263	—	—	74,263

#### 32. 资本公积

##### 本集团

项目	1/1/2013 (已重述)	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
资本溢价	112,740	—	—	112,740
其中：投资者投入的资本	112,769	—	—	112,769
收购少数股权形成的差额	(29)	—	—	(29)
其他综合收益	(976)	153	(33)	(856)
其中：可供出售金融资产				
公允价值变动净额	(1,308)	148	—	(1,160)
与可供出售金融资产 公允价值变动相关的 所得税影响	333	—	(32)	301
退休金福利精算收益/ (损失)	(1)	5	—	4
退休金福利精算收益/ (损失)的所得税影响	—	—	(1)	(1)
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	112,407	153	(33)	112,527

五、财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积(续)

本银行

项目	1/1/2013 (已重述)	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
资本溢价	112,769	—	—	112,769
其中: 投资者投入的资本	112,769	—	—	112,769
其他综合收益	(1,050)	197	(48)	(901)
其中: 可供出售金融资产				
公允价值变动净额	(1,408)	192	—	(1,216)
与可供出售金融资产				
公允价值变动相关的				
所得税影响	359	—	(47)	312
退休金福利精算收益/ (损失)	(1)	5	—	4
退休金福利精算收益/ (损失)的所得税影响	—	—	(1)	(1)
其他资本公积	643	—	—	643
其中: 原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	112,362	197	(48)	112,511

33. 盈余公积

本集团

项目	1/1/2013	本期计提	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
法定盈余公积	24,790	31	—	24,821
任意盈余公积	58,157	20,353	—	78,510
合计	82,947	20,384	—	103,331

本银行

项目	1/1/2013	本期计提	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
法定盈余公积	24,494	—	—	24,494
任意盈余公积	58,157	20,353	—	78,510
合计	82,651	20,353	—	103,004

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 34. 一般风险准备

##### 本集团

项目	1/1/2013	本期计提	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
一般风险准备	34,309	27,511	—	61,820

##### 本银行

项目	1/1/2013	本期计提	本期减少	人民币百万元
				6/30/2013 (未经审计)
一般风险准备	33,902	27,326	—	61,228

本集团及本银行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定对承担风险和损失的资产计提一般准备。

#### 35. 未分配利润

##### 本集团

项目	人民币百万元
	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润(已重述)	77,868
加: 本期归属于母公司股东的净利润	34,827
减: 提取法定盈余公积	31
提取任意盈余公积	20,353
提取一般风险准备	27,511
应付普通股股利	17,823
期末未分配利润	46,977

##### 本银行

项目	人民币百万元
	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润(已重述)	75,503
加: 本期净利润	33,775
减: 提取法定盈余公积	—
提取任意盈余公积	20,353
提取一般风险准备	27,326
应付普通股股利	17,823
期末未分配利润	43,776

经2013年6月25日召开的2012年度股东大会批准, 本银行提取一般风险准备人民币27,326百万元; 以截至2012年12月31日的总股本74,263百万股为基数, 向本行登记在册的A股股东和H股股东每股派发现金红利人民币0.24元(税前), 向全体股东派发现金红利共计人民币17,823百万元; 提取任意盈余公积人民币20,353百万元。

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 36. 少数股东权益

#### 本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

子公司名称	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
交银施罗德基金管理有限公司	441	414
交银国际信托有限公司	615	399
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	39	35
交银康联人寿保险有限公司	488	488
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	103	96
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	27	26
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	74	71
合计	1,787	1,529

### 37. 利息净收入

#### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
利息收入		
— 存放同业	1,593	1,429
— 存放中央银行	6,243	5,461
— 拆出资金及买入返售金融资产	5,452	4,700
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	20,694	17,081
企业贷款和应收款项	72,514	69,824
票据贴现	1,887	5,006
— 债券投资	16,706	14,702
利息收入小计	125,089	118,203
利息支出		
— 同业存放	(15,716)	(16,650)
— 向中央银行借款	(20)	—
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,943)	(6,844)
— 客户存款	(38,570)	(34,510)
— 发行债券	(1,620)	(1,642)
— 存款证及其他	(212)	(163)
利息支出小计	(60,081)	(59,809)
利息净收入	65,008	58,394
其中：已减值金融资产利息收入	707	416

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 37. 利息净收入(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
利息收入		
— 存放同业	1,580	1,385
— 存放中央银行	6,239	5,459
— 拆出资金及买入返售金融资产	5,452	4,700
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	20,562	16,963
企业贷款和应收款项	70,118	67,957
票据贴现	1,887	5,006
— 债券投资	16,653	14,676
利息收入小计	122,491	116,146
利息支出		
— 同业存放	(15,796)	(16,658)
— 向中央银行借款	(19)	—
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,506)	(5,555)
— 客户存款	(38,528)	(34,486)
— 发行债券	(1,552)	(1,611)
— 存款证及其他	(212)	(163)
利息支出小计	(58,613)	(58,473)
利息净收入	63,878	57,673
其中：已减值金融资产利息收入	701	416

五、财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算	1,187	1,013
银行卡	4,369	3,641
投资银行	4,153	3,412
担保承诺	1,880	1,805
管理类	2,749	1,616
代理类	1,036	764
其他	175	210
手续费及佣金收入小计	15,549	12,461
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(170)	(116)
银行卡	(1,337)	(1,216)
其他	(147)	(167)
手续费及佣金支出小计	(1,654)	(1,499)
手续费及佣金净收入	13,895	10,962

本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算	1,185	1,029
银行卡	4,369	3,641
投资银行	3,619	2,793
担保承诺	1,880	1,805
管理类	2,102	1,183
代理类	1,081	764
其他	173	210
手续费及佣金收入小计	14,409	11,425
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(116)	(108)
银行卡	(1,337)	(1,216)
其他	(140)	(139)
手续费及佣金支出小计	(1,593)	(1,463)
手续费及佣金净收入	12,816	9,962



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 39. 投资收益/(损失)

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	628	506
可供出售债权工具投资	(6)	23
可供出售权益工具投资	126	12
成本法核算的长期股权投资	38	4
权益法核算的长期股权投资	8	—
衍生金融工具	134	(329)
合计	928	216

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	584	485
可供出售债权工具投资	(6)	22
可供出售权益工具投资	22	9
成本法核算的长期股权投资	38	69
权益法核算的长期股权投资	8	—
衍生金融工具	134	(329)
合计	780	256

#### 40. 公允价值变动收益/(损失)

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	(369)	83
衍生金融工具	(16)	(13)
投资性房地产	11	6
合计	(374)	76

五、财务报表主要项目附注(续)

40. 公允价值变动收益/(损失)(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	(377)	86
衍生金融工具	(17)	(13)
投资性房地产	11	6
合计	(383)	79

41. 营业税金及附加

本集团

项目	人民币百万元		计缴标准
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
营业税	5,260	4,772	应税收入的3%-5%
城市维护建设税	372	335	营业税额的1%-7%
教育费附加	288	240	营业税额的3%-5%
合计	5,920	5,347	

本银行

项目	人民币百万元		计缴标准
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
营业税	5,181	4,707	应税收入的5%
城市维护建设税	361	328	营业税额的1%-7%
教育费附加	278	234	营业税额的3%-5%
合计	5,820	5,269	

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 42. 业务及管理费

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
职工薪酬	9,800	9,719
日常行政费用	5,357	4,426
折旧费用	1,990	1,792
经营租赁费	1,140	982
机构监管费	137	122
税金	243	223
长期待摊费用摊销	244	241
无形资产摊销	135	115
其他	976	532
合计	20,022	18,152

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
职工薪酬	9,329	9,407
日常行政费用	5,191	4,371
折旧费用	1,963	1,759
经营租赁费	1,101	961
机构监管费	137	122
税金	238	221
长期待摊费用摊销	240	240
无形资产摊销	129	111
其他	912	542
合计	19,240	17,734

五、财务报表主要项目附注(续)

43. 资产减值损失

本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	8,469	7,136
可供出售金融资产减值损失	11	366
应收款项类投资减值损失	(2)	—
坏账损失—其他应收款	11	4
坏账损失—应收融资租赁款	229	168
抵债资产减值损失	46	(1)
合计	8,764	7,673

本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	8,465	7,130
可供出售金融资产减值损失	11	—
坏账损失—其他应收款	11	4
抵债资产减值损失	46	(1)
合计	8,533	7,133

44. 营业外收入

本集团

项目	人民币百万元		
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	计入本期 非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	2	10	2
抵债资产处置利得	20	11	20
其他	110	316	110
合计	132	337	132

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 44. 营业外收入(续)

##### 本银行

项目	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	人民币百万元 计入本期 非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	2	10	2
抵债资产处置利得	20	11	20
其他	101	288	101
合计	123	309	123

#### 45. 营业外支出

##### 本集团

项目	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	人民币百万元 计入本期 非经常性 损益的金额
预计诉讼支出	18	13	—
固定资产处置损失	3	10	3
捐赠支出	9	3	9
其他	71	44	71
合计	101	70	83

##### 本银行

项目	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	人民币百万元 计入本期 非经常性 损益的金额
预计诉讼支出	18	13	—
固定资产处置损失	3	10	3
捐赠支出	8	3	8
其他	70	44	70
合计	99	70	81

五、财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
按税法及相关规定计算的当期所得税	10,846	11,771
递延所得税调整	(704)	(2,742)
合计	10,142	9,029

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
会计利润	45,060	40,170
按25%的税率计算的所得税费用	11,265	10,043
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	35	23
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	68	75
减: 非纳税项目收益的税负	1,226	1,112
所得税费用	10,142	9,029

本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
按税法及相关规定计算的当期所得税	10,447	11,549
递延所得税调整	(674)	(2,679)
合计	9,773	8,870

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
会计利润	43,548	39,557
按25%的税率计算的所得税费用	10,887	9,890
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	45	23
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	67	71
减: 非纳税项目收益的税负	1,226	1,114
所得税费用	9,773	8,870

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 47. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
归属于普通股股东的当期净利润	34,827	31,089
其中：归属于持续经营的净利润	34,827	31,089
归属于终止经营的净利润	—	—

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

项目	百万股	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
期初发行在外的普通股股数	74,263	61,886
加：本期发行的普通股加权数	—	—
加：分配股票红利影响	—	—
期末发行在外的普通股加权平均数	74,263	61,886

每股收益：

项目	人民币元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.47	0.50
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

五、财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合收益

本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
一、可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	320	1,520
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(184)	294
减: 所得税影响	(29)	(447)
小计	107	1,367
二、外币财务报表折算差额	(671)	(17)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(671)	(17)
三、退休金福利精算收益/(损失)	5	(2)
减: 所得税影响	(1)	1
小计	4	(1)
合计	(560)	1,349

本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
一、可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	274	1,691
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(82)	(71)
减: 所得税影响	(47)	(403)
小计	145	1,217
二、外币财务报表折算差额	(624)	(17)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(624)	(17)
三、退休金福利精算收益/(损失)	5	(2)
减: 所得税影响	(1)	1
小计	4	(1)
合计	(475)	1,199



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 49. 现金流量表项目注释

##### (1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

###### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净减少额	—	14,790
经营性其他应付款净增加	14,855	256
收到其他与经营活动有关的现金	13,032	21,501
合计	27,887	36,547

###### 本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净减少额	—	12,670
经营性其他应付款净增加	12,811	—
收到其他与经营活动有关的现金	8,723	21,662
合计	21,534	34,332

##### (2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

###### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
其他应收款净增加额	7,982	11,754
应收融资租赁款净增加额	15,933	17,532
支付其他与经营活动有关的现金	30,320	17,241
合计	54,235	46,527

###### 本银行

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
其他应收款净增加额	7,970	11,973
其他应付款净减少额	—	2,425
支付其他与经营活动有关的现金	28,786	17,316
合计	36,756	31,714

五、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团

补充资料	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	34,918	31,141
加: 资产减值准备	8,764	7,673
固定资产折旧	2,066	1,792
无形资产摊销	135	115
长期待摊费用摊销	244	241
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	1	—
债券利息收入	(16,252)	(14,297)
已减值金融资产利息收入	(707)	(416)
公允价值变动损失/(收益)	374	(76)
投资损失/(收益)	(166)	(39)
发行债券利息支出	1,620	1,642
发行存款证利息支出	126	—
递延所得税资产减少/(增加)	(742)	(2,723)
递延所得税负债增加/(减少)	38	(19)
经营性应收项目的减少/(增加)	(361,198)	(345,963)
经营性应付项目的增加/(减少)	397,107	517,281
经营活动产生的现金流量净额	66,328	196,352
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	250,970	371,441
减: 现金及现金等价物的期初余额	271,598	209,635
现金及现金等价物的净变动额	(20,628)	161,806

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 50. 现金流量表补充资料(续)

##### (1) 现金流量表补充资料(续)

本银行

补充资料	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计, 已重述)
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	33,775	30,687
加: 资产减值准备	8,533	7,133
固定资产折旧	1,963	1,759
无形资产摊销	129	112
长期待摊费用摊销	240	240
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	1	—
债券利息收入	(16,199)	(14,271)
已减值金融资产利息收入	(701)	(416)
公允价值变动损失/(收益)	383	(79)
投资损失/(收益)	(62)	(100)
发行债券利息支出	1,552	1,611
发行存款证利息支出	126	—
递延所得税资产减少/(增加)	(692)	(2,660)
递延所得税负债增加/(减少)	18	(19)
经营性应收项目的减少/(增加)	(352,580)	(330,041)
经营性应付项目的增加/(减少)	392,032	502,089
经营活动产生的现金流量净额	68,518	196,045
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	250,140	370,998
减: 现金及现金等价物的期初余额	270,173	208,506
现金及现金等价物的净变动额	(20,033)	162,492

##### (2) 现金和现金等价物的构成

本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	6/30/2012 (未经审计)
库存现金	17,037	15,489
可用于随时支付的存放中央银行款项	131,131	100,630
存放同业款项(原到期日三个月以内)	102,802	255,322
期末现金及现金等价物余额	250,970	371,441

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 50. 现金流量表补充资料(续)

#### (2) 现金和现金等价物的构成(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	6/30/2012 (未经审计)
库存现金	17,010	15,460
可用于随时支付的存放中央银行款项	131,091	100,625
存放同业款项(原到期日三个月以内)	102,039	254,913
期末现金及现金等价物余额	250,140	370,998

### 51. 担保物

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

#### 本集团

项目	担保物		相关负债	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
证券投资	162,545	32,712	146,377	31,993
合计	162,545	32,712	146,377	31,993

#### 本银行

项目	担保物		相关负债	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
证券投资	162,108	32,623	145,956	31,908
合计	162,108	32,623	145,956	31,908

于2013年6月30日，本集团及本银行进行买断式逆回购交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币1,058百万元(2012年12月31日：人民币2,795百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2013年6月30日及2012年12月31日，本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易

#### (一) 关联方关系

##### 本集团

##### 1. 不存在控制关系的关联方

##### (1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

持本银行5%以上(含5%)股份的股东名称及持股情况如下:

股东名称	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	股份	持股比例 (%)	股份	持股比例 (%)
财政部	19,703	26.53	19,703	26.53
香港上海汇丰银行有限公司	13,886	18.70	13,886	18.70
全国社会保障基金理事会	10,311	13.88	10,311	13.88
合计	43,900	59.11	43,900	59.11

##### (2) 联营公司

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

##### (3) 其他关联方

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

##### 本银行

##### 1. 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四, 本期内对控股子公司所持股份变化情况参见附注五、12。

##### 2. 不存在控制关系的关联方

本银行不存在控制关系的关联方与本集团不存在控制关系的关联方一致。

#### (二) 关联方交易

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

## 六、关联方关系及交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 1. 发放贷款和垫款净增(减)额

##### 本集团

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
其他关联方	(1)	254,118	—	—	237,971	—
合计	(1)	254,118	—	—	237,971	—

##### 本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
控股子公司	(275)	250,020	(0.11)	531	237,459	0.22
其他关联方	(1)	250,020	—	—	237,459	—
合计	(276)	250,020	(0.11)	531	237,459	0.22

#### 2. 利息收入

##### 本集团

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东(注)	4,967	125,089	3.97	4,650	118,203	3.93
合计	4,967	125,089	3.97	4,650	118,203	3.93

##### 本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东(注)	4,967	122,491	4.05	4,650	116,146	4.00
控股子公司	117	122,491	0.10	33	116,146	0.03
合计	5,084	122,491	4.15	4,683	116,146	4.03

注：主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 3. 客户存款净增(减)额 本集团

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	(37,550)	224,898	(16.70)	29,907	309,080	9.68
其他关联方	7	224,898	—	—	309,080	—
合计	(37,543)	224,898	(16.70)	29,907	309,080	9.68

##### 本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	(37,550)	226,380	(16.59)	29,907	308,752	9.69
控股子公司	2,291	226,380	1.01	(118)	308,752	(0.04)
其他关联方	7	226,380	—	—	308,752	—
合计	(35,252)	226,380	(15.58)	29,789	308,752	9.65

##### 4. 利息支出 本集团

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	1,822	60,081	3.03	1,817	59,809	3.04
其他关联方	14	60,081	0.02	7	59,809	0.01
合计	1,836	60,081	3.05	1,824	59,809	3.05

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 利息支出(续)

本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
			占同类交易			占同类交易
	金额	同类交易金额	金额比例(%)	金额	同类交易金额	金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	1,822	58,613	3.11	1,817	58,473	3.11
控股子公司	24	58,613	0.04	17	58,473	0.03
其他关联方	14	58,613	0.02	7	58,473	0.01
合计	1,860	58,613	3.17	1,841	58,473	3.15

5. 投资收益/(损失)

本集团

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
			占同类交易			占同类交易
	金额	同类交易金额	金额比例(%)	金额	同类交易金额	金额比例(%)
联营公司	8	928	0.86	—	216	—
合计	8	928	0.86	—	216	—

本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
			占同类交易			占同类交易
	金额	同类交易金额	金额比例(%)	金额	同类交易金额	金额比例(%)
联营公司	8	780	1.03	—	256	—
合计	8	780	1.03	—	256	—



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (二) 关联方交易(续)

##### 6. 手续费及佣金收入 本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
			占同类交易 金额比例(%)			占同类交易 金额比例(%)
	金额	同类交易金额		金额	同类交易金额	
控股子公司	82	14,409	0.57	45	11,425	0.39
合计	82	14,409	0.57	45	11,425	0.39

##### 7. 手续费及佣金支出 本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
			占同类交易 金额比例(%)			占同类交易 金额比例(%)
	金额	同类交易金额		金额	同类交易金额	
控股子公司	36	1,593	2.26	36	1,463	2.46
合计	36	1,593	2.26	36	1,463	2.46

##### 8. 其他业务收入 本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)		
			占同类交易 金额比例(%)			占同类交易 金额比例(%)
	金额	同类交易金额		金额	同类交易金额	
控股子公司	21	4,625	0.45	6	2,430	0.25
合计	21	4,625	0.45	6	2,430	0.25

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

9. 业务及管理费

本银行

关联方类型	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计, 已重述)		
			占同类交易			占同类交易
	金额	同类交易金额	金额比例(%)	金额	同类交易金额	金额比例(%)
控股子公司	32	19,240	0.17	32	17,734	0.18
合计	32	19,240	0.17	32	17,734	0.18

10. 关键管理人员薪酬

本集团

项目	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计, 已重述)		
			占同类交易			占同类交易
	金额	同类交易金额	金额比例(%)	金额	同类交易金额	金额比例(%)
薪金及酌情奖金	3	6,986	0.04	3	6,919	0.04
其他福利	1	2,814	0.04	2	2,800	0.07
合计	4	9,800	0.04	5	9,719	0.05

本银行

项目	2013年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计)			2012年1月1日至6月30日止期间发生数 (未经审计, 已重述)		
			占同类交易			占同类交易
	金额	同类交易金额	金额比例(%)	金额	同类交易金额	金额比例(%)
薪金及酌情奖金	3	6,581	0.05	3	6,642	0.05
其他福利	1	2,748	0.04	2	2,765	0.07
合计	4	9,329	0.04	5	9,407	0.05

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 六、关联方关系及交易(续)

### (三) 关联交易未结算金额

#### 1. 存放同业款项

##### 本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	871	134,822	0.65	1,295	172,322	0.75
合计	871	134,822	0.65	1,295	172,322	0.75

##### 本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	871	132,900	0.66	1,295	169,873	0.76
控股子公司	189	132,900	0.14	100	169,873	0.06
合计	1,060	132,900	0.80	1,395	169,873	0.82

#### 2. 拆出资金

##### 本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,780	192,549	0.92	1,571	153,787	1.02
合计	1,780	192,549	0.92	1,571	153,787	1.02

##### 本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,780	204,370	0.87	1,571	157,047	1.00
控股子公司	12,321	204,370	6.03	3,886	157,047	2.47
合计	14,101	204,370	6.90	5,457	157,047	3.47

## 六、关联方关系及交易(续)

### (三) 关联交易未结算金额(续)

#### 3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 本集团

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	1,513	42,662	3.55	1,243	45,683	2.72
合计	1,513	42,662	3.55	1,243	45,683	2.72

#### 本银行

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	1,513	42,467	3.56	1,243	44,955	2.76
合计	1,513	42,467	3.56	1,243	44,955	2.76

#### 4. 衍生金融工具 本集团

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			
	名义金额			公允价值净额
	名义金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	69,622	2,064,512	3.37	(342)
合计	69,622	2,064,512	3.37	(342)

关联方类型	12/31/2012			
	名义金额			公允价值净额
	名义金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	55,613	1,395,111	3.99	(319)
合计	55,613	1,395,111	3.99	(319)

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 4. 衍生金融工具(续)

###### 本银行

关联方类型	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)			公允价值净额
	名义金额			
名义金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)		
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	69,622	2,063,959	3.37	(342)
合计	69,622	2,063,959	3.37	(342)

关联方类型	人民币百万元			
	12/31/2012			公允价值净额
	名义金额			
名义金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)		
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	55,613	1,395,111	3.99	(319)
合计	55,613	1,395,111	3.99	(319)

##### 5. 应收利息

###### 本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	3,024	26,239	11.52	3,694	24,225	15.25
合计	3,024	26,239	11.52	3,694	24,225	15.25

###### 本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	3,024	26,123	11.58	3,694	24,205	15.26
控股子公司	27	26,123	0.10	66	24,205	0.27
合计	3,051	26,123	11.68	3,760	24,205	15.53

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

6. 发放贷款和垫款

本集团

关联方类型	6/30/2013(未经审计)				12/31/2012			
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备
其他关联方	1	3,201,417	—	—	2	2,947,299	—	—
合计	1	3,201,417	—	—	2	2,947,299	—	—

本银行

关联方类型	6/30/2013(未经审计)				12/31/2012			
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备
控股子公司	4,572	3,194,369	0.14	—	4,847	2,944,349	0.16	—
其他关联方	1	3,194,369	—	—	2	2,944,349	—	—
合计	4,573	3,194,369	0.14	—	4,849	2,944,349	0.16	—

7. 可供出售金融资产

本集团

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	27,292	231,505	11.79	28,635	203,752	14.05
合计	27,292	231,505	11.79	28,635	203,752	14.05

本银行

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	27,292	229,391	11.90	28,635	201,436	14.22
合计	27,292	229,391	11.90	28,635	201,436	14.22

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 8. 持有至到期投资

###### 本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	241,792	652,666	37.05	224,021	598,615	37.42
合计	241,792	652,666	37.05	224,021	598,615	37.42

###### 本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	241,792	651,133	37.13	224,021	597,558	37.49
合计	241,792	651,133	37.13	224,021	597,558	37.49

##### 9. 应收款项类投资

###### 本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东(注)	957	48,583	1.97	1,159	30,395	3.81
合计	957	48,583	1.97	1,159	30,395	3.81

###### 本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东(注)	957	46,672	2.05	1,159	30,020	3.86
合计	957	46,672	2.05	1,159	30,020	3.86

注：该等资产为本银行持有的财政部发行凭证式国债。

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

10. 其他资产

本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
控股子公司	40	23,935	0.17	34	15,965	0.21
合计	40	23,935	0.17	34	15,965	0.21

11. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	2,950	746,537	0.40	4,826	709,082	0.68
联营公司	2,251	746,537	0.30	—	709,082	—
合计	5,201	746,537	0.70	4,826	709,082	0.68

本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	2,950	749,709	0.39	4,826	711,755	0.68
控股子公司	2,662	749,709	0.36	2,451	711,755	0.34
联营公司	2,251	749,709	0.30	—	711,755	—
合计	7,863	749,709	1.05	7,277	711,755	1.02

12. 拆入资金

本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	11,746	224,268	5.24	11,942	204,197	5.85
合计	11,746	224,268	5.24	11,942	204,197	5.85



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 12. 拆入资金(续)

本银行

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	11,746	165,190	7.11	11,942	150,088	7.96
合计	11,746	165,190	7.11	11,942	150,088	7.96

##### 13. 卖出回购金融资产款

本集团

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,200	141,619	0.85	—	29,560	—
合计	1,200	141,619	0.85	—	29,560	—

本银行

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,200	141,198	0.85	—	29,475	—
合计	1,200	141,198	0.85	—	29,475	—

##### 14. 客户存款

本集团

关联方类型	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	61,000	3,953,310	1.54	98,550	3,728,412	2.64
其他关联方	7	3,953,310	—	—	3,728,412	—
合计	61,007	3,953,310	1.54	98,550	3,728,412	2.64

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

14. 客户存款(续)

本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	61,000	3,952,547	1.54	98,550	3,726,167	2.64
控股子公司	3,499	3,952,547	0.09	1,208	3,726,167	0.03
其他关联方	7	3,952,547	—	—	3,726,167	—
合计	64,506	3,952,547	1.63	99,758	3,726,167	2.67

15. 应付利息

本集团

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,832	58,399	3.14	2,504	50,757	4.93
合计	1,832	58,399	3.14	2,504	50,757	4.93

本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,832	57,813	3.17	2,504	50,338	4.97
控股子公司	3	57,813	0.01	—	50,338	—
合计	1,835	57,813	3.18	2,504	50,338	4.97

16. 其他负债

本银行

关联方类型	6/30/2013 (未经审计)			12/31/2012		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	304	51,792	0.59	68	38,981	0.17
合计	304	51,792	0.59	68	38,981	0.17

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 七、股份支付

#### 以现金结算的基于股权的支付

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

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

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

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

截止2013年6月30日,上述股票增值权未行权额度未发生变化。

### 八、或有事项

#### 1. 未决诉讼

##### 本集团及本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,260	1,261
就该等诉讼事项已计提的预计负债	407	389

### 九、承诺事项

#### 1. 信贷承诺及财务担保

##### 本集团

项目	6/30/2013 合同金额 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012 合同金额
贷款承诺	435,321	436,565
其中:(1)原到期日在1年以内	275,829	228,549
(2)原到期日在1年或以上	159,492	208,016
开出信用证	66,659	82,398
开出保函及担保	351,349	326,767
承兑汇票	564,141	517,946
合计	1,417,470	1,363,676

## 九、承诺事项(续)

### 1. 信贷承诺及财务担保(续)

#### 本银行

项目	6/30/2013 合同金额 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012 合同金额
贷款承诺	435,268	436,542
其中：(1)原到期日在1年以内	275,816	228,549
(2)原到期日在1年或以上	159,452	207,993
开出信用证	66,659	82,398
开出保函及担保	351,321	326,739
承兑汇票	563,697	517,393
合计	1,416,945	1,363,072

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

### 2. 资本性承诺

#### 本集团

项目	6/30/2013 合同金额 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012 合同金额
已经签订合同但尚未支付	3,960	3,952
已经批准但尚未签订合同	342	381
合计	4,302	4,333

#### 本银行

项目	6/30/2013 合同金额 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012 合同金额
已经签订合同但尚未支付	3,958	3,950
已经批准但尚未签订合同	342	377
合计	4,300	4,327

### 3. 经营租赁承诺

#### 本集团

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
一年以内	2,393	1,907
一年至两年	1,831	1,713
两年至三年	1,472	1,389
三年至五年	1,713	1,616
五年以上	1,540	1,435
合计	8,949	8,060

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 九、承诺事项(续)

#### 3. 经营租赁承诺(续)

##### 本银行

本银行作为承租方, 根据不可撤销的租赁合同, 本银行所需支付的最低租赁款如下:

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
一年以内	2,359	1,869
一年至两年	1,810	1,692
两年至三年	1,459	1,376
三年至五年	1,696	1,599
五年以上	1,538	1,433
合计	8,862	7,969

##### 本集团

本集团作为出租方, 在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务, 根据不可撤销的租赁合同, 本集团所应收取的最低租赁款如下:

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
一年以内	431	365
一年至两年	431	365
两年至三年	431	365
三年至五年	850	730
五年以上	2,029	1,752
合计	4,172	3,577

#### 4. 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 而本银行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2013年6月30日止, 本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币34,930百万元(2012年12月31日: 人民币31,013百万元)。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

截至2013年6月30日止, 本集团及本银行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2012年12月31日: 1,800百万元)。

### 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

根据本银行第六届董事会第十六次会议审议并经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准, 本银行已于2013年7月29日在全国银行间债券市场完成“交通银行股份有限公司2013年第一期金融债券”公开发行。该债券系5年期固定利率品种, 发行规模为人民币100亿元, 票面年利率为4.37%。

## 十一、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

#### 本集团

项目					人民币百万元
	1/1/2013	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	6/30/2013 (未经审计)
<b>金融资产：</b>					
一、以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产(不含衍生 金融资产)	45,683	(358)	—	—	42,662
二、衍生金融资产	6,478	4,106	—	—	10,584
三、可供出售金融资产	203,752	—	(1,114)	(11)	231,505
金融资产小计	255,913	3,748	(1,114)	(11)	284,751
投资性房地产	182	11	—	—	190
资产合计	256,095	3,759	(1,114)	(11)	284,941
负债合计	(23,060)	(4,133)	—	—	(28,851)

#### 本银行

项目					人民币百万元
	1/1/2013	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	6/30/2013 (未经审计)
<b>金融资产：</b>					
一、以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产(不含衍生 金融资产)	44,955	(366)	—	—	42,467
二、衍生金融资产	6,478	4,105	—	—	10,583
三、可供出售金融资产	201,436	—	(1,216)	(11)	229,391
金融资产小计	252,869	3,739	(1,216)	(11)	282,441
投资性房地产	182	11	—	—	190
资产合计	253,051	3,750	(1,216)	(11)	282,631
负债合计	(23,060)	(4,133)	—	—	(28,851)

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 2. 外币金融资产和外币金融负债

##### 本集团

项目	1/1/2013	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	人民币百万元
					6/30/2013 (未经审计)
<b>金融资产：</b>					
一、以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产(不含衍生 金融资产)	7,730	(45)	—	—	14,578
二、衍生金融资产	2,095	146	—	—	2,242
三、贷款及应收款	540,575	—	—	(2,805)	547,414
四、可供出售金融资产	39,556	—	12	—	48,626
五、持有至到期投资	1,151	—	—	—	1,153
<b>金融资产合计</b>	<b>591,107</b>	<b>101</b>	<b>12</b>	<b>(2,805)</b>	<b>614,013</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>(487,646)</b>	<b>(3,892)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(560,750)</b>

##### 本银行

项目	1/1/2013	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	人民币百万元
					6/30/2013 (未经审计)
<b>金融资产：</b>					
一、以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产(不含衍生 金融资产)	7,408	(52)	—	—	14,413
二、衍生金融资产	2,095	146	—	—	2,241
三、贷款及应收款	539,875	—	—	(2,755)	547,990
四、可供出售金融资产	38,703	—	71	—	47,905
五、持有至到期投资	866	—	—	—	722
<b>金融资产合计</b>	<b>588,947</b>	<b>94</b>	<b>71</b>	<b>(2,755)</b>	<b>613,271</b>
<b>金融负债合计</b>	<b>(487,601)</b>	<b>(3,892)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(556,643)</b>

#### 3. 年金计划主要内容及重大变化

本银行于2010年设立了设定提存计划模式的年金计划，2009年1月1日以后退休的境内员工纳入该年金计划，本银行按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，本期无重大变化。

## 十一、其他重要事项(续)

### 4. 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、194家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

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

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。



# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 4. 分部报告(续)

#### (1) 分部按地区划分的信息

##### 本集团

项目	2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部		
营业收入	11,165	3,690	30,063	15,466	7,898	3,821	12,709	—	84,812
利息净收入	9,194	2,967	22,312	11,160	6,198	2,849	10,328	—	65,008
其中：外部利息净收入	2,793	1,812	17,365	7,522	5,476	2,226	27,814	—	65,008
分部间利息净收入	6,401	1,155	4,947	3,638	722	623	(17,486)	—	—
利息收入	34,670	9,777	68,618	35,953	17,172	5,096	33,289	(79,486)	125,089
其中：外部利息收入	16,392	5,076	39,052	19,049	9,748	4,243	31,529	—	125,089
分部间利息收入	18,278	4,701	29,566	16,904	7,424	853	1,760	(79,486)	—
利息支出	(25,476)	(6,810)	(46,306)	(24,793)	(10,974)	(2,247)	(22,961)	79,486	(60,081)
其中：外部利息支出	(13,599)	(3,264)	(21,687)	(11,527)	(4,272)	(2,017)	(3,715)	—	(60,081)
分部间利息支出	(11,877)	(3,546)	(24,619)	(13,266)	(6,702)	(230)	(19,246)	79,486	—
手续费及佣金净收入	1,075	389	5,150	3,103	1,173	643	2,362	—	13,895
手续费及佣金收入	1,389	436	5,796	3,409	1,308	720	2,491	—	15,549
手续费及佣金支出	(314)	(47)	(646)	(306)	(135)	(77)	(129)	—	(1,654)
投资收益/(损失)	35	2	24	55	2	158	652	—	928
公允价值变动收益/(损失)	—	—	(1)	—	—	(111)	(262)	—	(374)
汇兑收益/(损失)	23	38	3	22	(1)	157	(459)	—	(217)
保险业务收入	—	—	669	—	—	19	—	—	688
其他业务收入	838	294	1,906	1,126	526	106	88	—	4,884
营业支出	(4,998)	(2,024)	(16,385)	(6,941)	(2,946)	(1,224)	(5,265)	—	(39,783)
营业税金及附加	(989)	(292)	(2,317)	(1,195)	(597)	(18)	(512)	—	(5,920)
业务及管理费	(2,300)	(1,102)	(5,932)	(3,210)	(1,595)	(1,157)	(4,726)	—	(20,022)
资产减值损失	(877)	(350)	(5,816)	(1,435)	(248)	(25)	(13)	—	(8,764)
保险业务支出	—	—	(583)	—	—	(12)	—	—	(595)
其他业务成本	(832)	(280)	(1,737)	(1,101)	(506)	(12)	(14)	—	(4,482)
分部营业利润	6,167	1,666	13,678	8,525	4,952	2,597	7,444	—	45,029
加：营业外收入	4	4	34	43	11	10	26	—	132
减：营业外支出	(94)	(4)	(20)	61	(17)	(14)	(13)	—	(101)
利润总额	6,077	1,666	13,692	8,629	4,946	2,593	7,457	—	45,060
补充信息：									
折旧和摊销费用	315	168	885	399	249	37	392	—	2,445
当期确认的减值损失	877	350	5,816	1,435	248	25	13	—	8,764
资本性支出	286	150	1,737	2,370	399	79	898	—	5,919
其中：在建工程支出	178	74	694	2,039	178	—	419	—	3,582
购置固定资产支出	100	63	989	297	192	76	227	—	1,944
购置无形资产支出	1	1	11	4	2	1	249	—	269
其他资本性支出	7	12	43	30	27	2	3	—	124
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—

  

	6/30/2013 (未经审计)								
分部资产总额	1,005,842	295,615	2,119,133	1,068,255	503,788	488,693	2,493,037	(2,256,761)	5,717,602
分部负债总额	(1,008,254)	(296,967)	(2,101,853)	(1,059,873)	(500,706)	(481,601)	(2,126,951)	2,256,761	(5,319,444)

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部按地区划分的信息(续)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计, 已重述)							人民币百万元	
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	合计
营业收入	10,770	3,078	26,502	13,472	5,898	2,963	10,959	—	73,642
利息净收入	8,778	2,645	21,002	10,814	4,937	2,032	8,186	—	58,394
其中: 外部利息净收入	1,642	1,570	17,546	8,692	4,723	1,648	22,573	—	58,394
分部间利息净收入	7,136	1,075	3,456	2,122	214	384	(14,387)	—	—
利息收入	36,470	9,360	67,712	33,461	15,106	4,435	29,625	(77,966)	118,203
其中: 外部利息收入	16,772	4,716	38,749	18,503	8,598	3,783	27,082	—	118,203
分部间利息收入	19,698	4,644	28,963	14,958	6,508	652	2,543	(77,966)	—
利息支出	(27,692)	(6,715)	(46,710)	(22,647)	(10,169)	(2,403)	(21,439)	77,966	(59,809)
其中: 外部利息支出	(15,130)	(3,146)	(21,203)	(9,811)	(3,875)	(2,135)	(4,509)	—	(59,809)
分部间利息支出	(12,562)	(3,569)	(25,507)	(12,836)	(6,294)	(268)	(16,930)	77,966	—
手续费及佣金净收入	1,207	278	3,919	1,907	669	673	2,309	—	10,962
手续费及佣金收入	1,539	316	4,497	2,181	760	698	2,470	—	12,461
手续费及佣金支出	(332)	(38)	(578)	(274)	(91)	(25)	(161)	—	(1,499)
投资收益/(损失)	23	1	3	12	6	(223)	394	—	216
公允价值变动收益/(损失)	—	—	—	—	—	204	(128)	—	76
汇兑收益/(损失)	201	48	295	130	20	265	168	—	1,127
保险业务收入	—	—	408	—	—	18	—	—	426
其他业务收入	561	106	875	609	266	(6)	30	—	2,441
营业支出	(4,697)	(1,709)	(13,150)	(6,048)	(2,801)	(1,389)	(3,945)	—	(33,739)
营业税金及附加	(944)	(265)	(2,164)	(1,076)	(507)	(1)	(390)	—	(5,347)
业务及管理费	(2,241)	(986)	(6,080)	(3,091)	(1,337)	(887)	(3,530)	—	(18,152)
资产减值损失	(1,031)	(371)	(3,706)	(1,345)	(714)	(489)	(17)	—	(7,673)
保险业务支出	—	—	(397)	—	—	(10)	—	—	(407)
其他业务成本	(481)	(87)	(803)	(536)	(243)	(2)	(8)	—	(2,160)
分部营业利润	6,073	1,369	13,352	7,424	3,097	1,574	7,014	—	39,903
加: 营业外收入	3	6	50	23	18	157	80	—	337
减: 营业外支出	(17)	(6)	31	(27)	(48)	3	(6)	—	(70)
利润总额	6,059	1,369	13,433	7,420	3,067	1,734	7,088	—	40,170
补充信息:									
折旧和摊销费用	295	155	696	374	210	58	360	—	2,148
当期确认的减值损失	1,031	371	3,706	1,345	714	489	17	—	7,673
资本性支出	514	123	1,303	793	715	17	178	—	3,643
其中: 在建工程支出	268	52	283	568	372	2	14	—	1,559
购置固定资产支出	226	57	958	186	325	14	119	—	1,885
购置无形资产支出	1	1	9	2	1	—	40	—	54
其他资本性支出	19	13	53	37	17	1	5	—	145
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	12/31/2012								
分部资产总额	981,247	282,895	1,939,094	986,521	444,688	386,009	2,272,327	(2,019,402)	5,273,379
分部负债总额	(973,306)	(282,405)	(1,906,712)	(968,499)	(438,798)	(406,083)	(1,935,531)	2,019,402	(4,891,932)

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 4. 分部报告(续)

#### (2) 分部按业务划分的信息

##### 本集团

项目	人民币百万元				
	2013年1月1日至6月30日止期间				
	(未经审计)				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	43,393	25,743	13,294	2,382	84,812
利息净收入	34,821	16,328	13,426	433	65,008
其中：外部利息净收入/(支出)	32,457	11,919	20,199	433	65,008
分部间利息净收入/(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—
手续费及佣金净收入	8,002	5,030	109	754	13,895
投资收益/(损失)	1	—	776	151	928
公允价值变动收益/(损失)	(8)	—	(386)	20	(374)
汇兑收益/(损失)	576	(130)	(635)	(28)	(217)
保险业务收入	—	—	—	688	688
其他业务收入	1	4,515	4	364	4,884
营业支出	(17,321)	(20,212)	(661)	(1,589)	(39,783)
营业税金及附加	(3,712)	(2,073)	(35)	(100)	(5,920)
业务及管理费	(7,597)	(11,159)	(539)	(727)	(20,022)
资产减值损失	(5,948)	(2,751)	—	(65)	(8,764)
保险业务支出	—	—	—	(595)	(595)
其他业务成本	(64)	(4,229)	(87)	(102)	(4,482)
营业利润	26,072	5,531	12,633	793	45,029
加：营业外收入	93	—	—	39	132
减：营业外支出	—	—	—	(101)	(101)
利润总额	26,165	5,531	12,633	731	45,060
折旧和摊销费用	854	1,425	46	120	2,445
资本性支出	2,087	3,502	112	218	5,919

  

	6/30/2013				
	(未经审计)				
分部资产总额	2,567,358	662,382	2,386,577	101,285	5,717,602
分部负债总额	(2,812,957)	(1,317,696)	(1,163,675)	(25,116)	(5,319,444)

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(2) 分部按业务划分的信息(续)

项目	人民币百万元				合计
	2012年1月1日至6月30日止期间				
	(未经审计, 已重述)				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	40,594	20,314	11,050	1,684	73,642
利息净收入	32,024	14,758	11,225	387	58,394
其中: 外部利息净收入/(支出)	33,042	10,649	14,316	387	58,394
分部间利息净收入/(支出)	(1,018)	4,109	(3,091)	—	—
手续费及佣金净收入	6,882	3,183	104	793	10,962
投资收益/(损失)	6	—	250	(40)	216
公允价值变动收益/(损失)	16	—	57	3	76
汇兑收益/(损失)	1,663	40	(592)	16	1,127
保险业务收入	—	—	—	426	426
其他业务收入	3	2,333	6	99	2,441
营业支出	(17,055)	(14,828)	(494)	(1,362)	(33,739)
营业税金及附加	(3,581)	(1,660)	(28)	(78)	(5,347)
业务及管理费	(7,012)	(10,371)	(459)	(310)	(18,152)
资产减值损失	(6,419)	(886)	—	(368)	(7,673)
保险业务支出	—	—	—	(407)	(407)
其他业务成本	(43)	(1,911)	(7)	(199)	(2,160)
营业利润	23,539	5,486	10,556	322	39,903
加: 营业外收入	93	—	—	244	337
减: 营业外支出	—	—	—	(70)	(70)
利润总额	23,632	5,486	10,556	496	40,170
折旧和摊销费用	694	1,350	5	99	2,148
资本性支出	1,189	2,331	8	115	3,643

  

	12/31/2012				
分部资产总额	2,421,169	610,869	2,219,762	21,579	5,273,379
分部负债总额	(2,676,580)	(1,213,526)	(994,442)	(7,384)	(4,891,932)

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 4. 分部报告(续)

##### (3) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

###### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
来源于本国的对外交易收入	145,226	133,609
来源于其他国家的对外交易收入	1,321	1,341
合计	146,547	134,950

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
位于本国的非流动资产	52,627	49,644
位于其他国家的非流动资产	115	131
合计	52,742	49,775

#### 5. 金融工具及风险管理

##### 5.1 风险管理概述

###### (1) 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

###### (2) 风险管理架构

本银行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，通过其下设风险管理委员会掌握全行风险状况。高管层设立“1+3+2”风险管理委员会，一个全面风险管理委员会，根据董事会制定的风险管理规划和风险偏好，按照“横到边、纵到底、全覆盖”的要求，完善管理体系，优化工作机制，统一管理规范，评估工作有效性。信用风险、市场与流动性风险、操作风险与反洗钱三个专业风险管理委员会，以及贷款审查、风险资产审查两个业务审查委员会，各司其职。各级分支机构和子公司则参照总行简化设立委员会体系。全面风险管理委员会与其他委员会之间，以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制，形成整体统一、有机协调的风险管理体系，确保全行风险管理要求的执行落实。本行董事长是风险防范第一责任人，行长是风险控制第一责任人，监事长是风险监督第一责任人，副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。

本集团建立了较为完善的“风险管理大小中台”执行体系和双线报告机制。组织协调全行风险管理工作并统一报告，凝聚风险管控合力。各类风险、各级机构、各项业务的风险管理小中台带动全行具体执行风险管理要求。通过双线报告机制、大小中台沟通协作，形成稳固风险防线。

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险“大小中台”管理体系。在全行管理层面建立了由董事会、监事会和高级管理层组成的市场风险管理的领导机构。在职能履行层面实施条线集中管理。资产负债管理部是全行市场风险管理牵头部门，金融市场部、境内外分行是市场风险管理的执行机构，风险管理部、审计部分别对市场风险管理进行独立验证和内部审查。

对交易账户利率风险和汇率风险，本集团基于风险价值(VaR)计量进行监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险，本集团采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测，并通过定价管理和资产调配等手段进行管控，以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度，本集团根据业务实际情况确立主要市场风险因子，开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现境外行交易数据的每日系统自动采集，实施风险资本与风险价值限额管理，并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

##### 5.2.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)指在给定置信水平和持有期内，某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法，每日计算风险价值(置信区间99%，持有期为1天)。

本集团按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下：

项目	人民币百万元			
	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			
	期末值	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	183	134	215	69
其中：利率风险	35	19	57	12
汇率风险	152	125	193	65

项目	人民币百万元			
	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			
	期末值	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	48	57	79	21
其中：利率风险	14	18	35	6
汇率风险	51	58	81	12

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易性风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构风险。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法、具体措施，根据自身风险承受能力和经营水平，通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

#### 本集团

项目	人民币百万元				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
		6/30/2013 (未经审计)			
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	859,184	10,813	7,106	4,480	881,583
存放同业款项	101,518	28,360	857	4,087	134,822
拆出资金	115,989	69,918	1,181	5,461	192,549
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	28,084	4,639	8,532	1,407	42,662
衍生金融资产	8,342	1,840	145	257	10,584
买入返售金融资产	189,597	1,236	—	—	190,833
发放贷款和垫款	2,726,357	309,671	78,437	16,361	3,130,826
可供出售金融资产	182,879	24,129	13,834	10,663	231,505
持有至到期投资	651,513	993	—	160	652,666
应收款项类投资	48,583	—	—	—	48,583
其他资产	183,221	6,923	8,717	2,128	200,989
<b>资产合计</b>	<b>5,095,267</b>	<b>458,522</b>	<b>118,809</b>	<b>45,004</b>	<b>5,717,602</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(311)	(617)	—	—	(928)
同业及其他金融机构存放 款项	(732,963)	(11,184)	(1,302)	(1,088)	(746,537)
拆入资金	(79,568)	(128,014)	(1,461)	(15,225)	(224,268)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,072)	(6,069)	(9,938)	—	(17,079)
衍生金融负债	(1,074)	(8,904)	(149)	(1,645)	(11,772)
卖出回购金融资产款	(135,815)	(913)	(4,891)	—	(141,619)
客户存款	(3,600,816)	(199,163)	(124,712)	(28,619)	(3,953,310)
应付债券	(77,231)	(6,928)	(827)	(1,375)	(86,361)
其他负债	(128,541)	(3,147)	(2,882)	(3,000)	(137,570)
<b>负债合计</b>	<b>(4,757,391)</b>	<b>(364,939)</b>	<b>(146,162)</b>	<b>(50,952)</b>	<b>(5,319,444)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>337,876</b>	<b>93,583</b>	<b>(27,353)</b>	<b>(5,948)</b>	<b>398,158</b>

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

项目	人民币百万元				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	795,978	14,683	1,208	4,977	816,846
存放同业款项	137,048	31,389	790	3,095	172,322
拆出资金	78,472	63,546	8,827	2,942	153,787
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	37,953	4,237	1,874	1,619	45,683
衍生金融资产	4,383	1,352	273	470	6,478
买入返售金融资产	194,854	—	—	—	194,854
发放贷款和垫款	2,540,186	251,843	71,712	15,887	2,879,628
可供出售金融资产	164,196	20,384	12,249	6,923	203,752
持有至到期投资	597,464	922	41	188	598,615
应收款项类投资	30,395	—	—	—	30,395
其他资产	160,471	3,994	5,771	783	171,019
<b>资产合计</b>	<b>4,741,400</b>	<b>392,350</b>	<b>102,745</b>	<b>36,884</b>	<b>5,273,379</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(150)	—	—	—	(150)
同业及其他金融机构存放					
款项	(681,852)	(19,508)	(4,952)	(2,770)	(709,082)
拆入资金	(94,694)	(101,039)	(697)	(7,767)	(204,197)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(3,429)	(5,434)	(6,547)	—	(15,410)
衍生金融负债	(1,040)	(5,719)	(211)	(680)	(7,650)
卖出回购金融资产款	(28,680)	(880)	—	—	(29,560)
客户存款	(3,410,633)	(180,120)	(114,395)	(23,264)	(3,728,412)
应付债券	(73,820)	(5,396)	—	(356)	(79,572)
其他负债	(109,214)	(3,276)	(3,384)	(2,025)	(117,899)
<b>负债合计</b>	<b>(4,403,512)</b>	<b>(321,372)</b>	<b>(130,186)</b>	<b>(36,862)</b>	<b>(4,891,932)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>337,888</b>	<b>70,978</b>	<b>(27,441)</b>	<b>22</b>	<b>381,447</b>



# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.2 外汇风险(续)

##### 本银行

项目	人民币百万元				
	人民币	美元折 人民币	6/30/2013 (未经审计) 港币折 人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	858,612	10,813	7,106	4,480	881,011
存放同业款项	100,056	28,251	506	4,087	132,900
拆出资金	124,547	73,181	1,181	5,461	204,370
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	28,054	4,639	8,367	1,407	42,467
衍生金融资产	8,342	1,839	145	257	10,583
买入返售金融资产	189,484	1,236	—	—	190,720
发放贷款和垫款	2,721,590	308,011	77,049	17,222	3,123,872
可供出售金融资产	181,486	23,942	13,300	10,663	229,391
持有至到期投资	650,411	562	—	160	651,133
应收款项类投资	46,672	—	—	—	46,672
其他资产	107,733	7,510	5,759	2,021	123,023
<b>资产合计</b>	<b>5,016,987</b>	<b>459,984</b>	<b>113,413</b>	<b>45,758</b>	<b>5,636,142</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(91)	(617)	—	—	(708)
同业及其他金融机构存放 款项	(736,135)	(11,184)	(1,302)	(1,088)	(749,709)
拆入资金	(23,046)	(126,016)	(903)	(15,225)	(165,190)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,072)	(6,069)	(9,938)	—	(17,079)
衍生金融负债	(1,074)	(8,904)	(149)	(1,645)	(11,772)
卖出回购金融资产款	(135,628)	(679)	(4,891)	—	(141,198)
客户存款	(3,597,237)	(199,322)	(127,369)	(28,619)	(3,952,547)
应付债券	(75,231)	(3,841)	(827)	(1,375)	(81,274)
其他负债	(116,597)	(3,139)	(1,844)	(2,609)	(124,189)
<b>负债合计</b>	<b>(4,686,111)</b>	<b>(359,771)</b>	<b>(147,223)</b>	<b>(50,561)</b>	<b>(5,243,666)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>330,876</b>	<b>100,213</b>	<b>(33,810)</b>	<b>(4,803)</b>	<b>392,476</b>

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

项目	人民币百万元				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	795,477	14,683	1,208	4,977	816,345
存放同业款项	135,099	31,381	299	3,094	169,873
拆出资金	80,071	65,207	8,827	2,942	157,047
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	37,547	4,237	1,552	1,619	44,955
衍生金融资产	4,383	1,352	273	470	6,478
买入返售金融资产	194,854	—	—	—	194,854
发放贷款和垫款	2,536,867	251,439	71,527	16,941	2,876,774
可供出售金融资产	162,733	20,151	11,629	6,923	201,436
持有至到期投资	596,692	637	41	188	597,558
应收款项类投资	30,020	—	—	—	30,020
其他资产	97,215	4,627	4,035	726	106,603
<b>资产合计</b>	<b>4,670,958</b>	<b>393,714</b>	<b>99,391</b>	<b>37,880</b>	<b>5,201,943</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放					
款项	(684,641)	(19,392)	(4,952)	(2,770)	(711,755)
拆入资金	(40,828)	(101,039)	(454)	(7,767)	(150,088)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(3,429)	(5,434)	(6,547)	—	(15,410)
衍生金融负债	(1,040)	(5,719)	(211)	(680)	(7,650)
卖出回购金融资产款	(28,595)	(880)	—	—	(29,475)
客户存款	(3,407,528)	(180,299)	(115,076)	(23,264)	(3,726,167)
应付债券	(71,820)	(5,396)	—	(356)	(77,572)
其他负债	(98,695)	(3,262)	(2,846)	(2,024)	(106,827)
<b>负债合计</b>	<b>(4,336,576)</b>	<b>(321,421)</b>	<b>(130,086)</b>	<b>(36,861)</b>	<b>(4,824,944)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>334,382</b>	<b>72,293</b>	<b>(30,695)</b>	<b>1,019</b>	<b>376,999</b>

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.2 外汇风险(续)

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下,对本集团及本银行未来一年内净利润及其他综合收益的影响。

##### 本集团

	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(3,627)	(940)	(1,730)	(574)
贬值5%	3,627	940	1,730	574

##### 本银行

	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(3,775)	(812)	(1,752)	(444)
贬值5%	3,775	812	1,752	444

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括可供出售货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括可供出售外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团期/年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在未来一年内保持不变的假设。在实际操作中,本集团会根据对汇率走势的判断,主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

##### 5.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动,亦产生于因中国人民银行利率政策调整。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统,对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控,主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重,修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

2013年1月1日至6月30日止期间,本集团密切监测本外币利率走势,细化风险限额,加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款议价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

于各资产负债表日, 本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)						人民币百万元
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	860,289	—	—	—	—	21,294	881,583
存放同业款项	106,314	17,701	7,636	3,159	—	12	134,822
拆出资金	88,208	47,542	54,599	2,200	—	—	192,549
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	5,022	10,332	16,115	7,546	3,454	193	42,662
衍生金融资产	—	—	—	—	—	10,584	10,584
买入返售金融资产	108,904	57,900	22,793	1,236	—	—	190,833
发放贷款和垫款	1,300,616	514,429	1,233,145	63,195	19,441	—	3,130,826
可供出售金融							
资产	37,586	54,848	65,010	47,153	25,459	1,449	231,505
持有至到期投资	20,350	31,745	98,678	310,577	191,316	—	652,666
应收款项类投资	50	128	18,408	5,340	24,657	—	48,583
其他资产	10,677	24,785	45,312	3,329	—	116,886	200,989
<b>资产总额</b>	<b>2,538,016</b>	<b>759,410</b>	<b>1,561,696</b>	<b>443,735</b>	<b>264,327</b>	<b>150,418</b>	<b>5,717,602</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(5)	(800)	(123)	—	—	—	(928)
同业及其他金融							
机构存放款项	(442,053)	(81,137)	(29,059)	(190,066)	(4,222)	—	(746,537)
拆入资金	(87,355)	(56,832)	(73,994)	(4,670)	(1,417)	—	(224,268)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(8,114)	(1,770)	(4,157)	(3,038)	—	—	(17,079)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(11,772)	(11,772)
卖出回购金融资产款	(129,949)	(8,093)	(3,046)	(531)	—	—	(141,619)
客户存款	(2,243,618)	(466,489)	(811,128)	(425,256)	—	(6,819)	(3,953,310)
应付债券	(5,360)	(3,786)	(3,766)	(30,862)	(42,587)	—	(86,361)
其他负债	(396)	(112)	(608)	(443)	(1,723)	(134,288)	(137,570)
<b>负债总额</b>	<b>(2,916,850)</b>	<b>(619,019)</b>	<b>(925,881)</b>	<b>(654,866)</b>	<b>(49,949)</b>	<b>(152,879)</b>	<b>(5,319,444)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(378,834)</b>	<b>140,391</b>	<b>635,815</b>	<b>(211,131)</b>	<b>214,378</b>	<b>(2,461)</b>	<b>398,158</b>

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.3 利率风险(续)

项目	12/31/2012						人民币百万元	
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计	
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项	792,595	—	—	—	—	24,251	816,846	
存放同业款项	111,898	26,660	30,842	2,880	30	12	172,322	
拆出资金	79,918	22,074	50,595	1,200	—	—	153,787	
以公允价值计量								
且其变动计入								
当期损益的金融资产	2,781	4,110	19,262	14,609	4,193	728	45,683	
衍生金融资产	—	—	—	—	—	6,478	6,478	
买入返售金融								
资产	113,115	28,100	53,639	—	—	—	194,854	
发放贷款和垫款	1,268,138	489,672	1,059,773	46,540	15,505	—	2,879,628	
可供出售金融资产	22,220	49,510	61,614	46,021	22,681	1,706	203,752	
持有至到期投资	13,160	29,873	79,207	310,633	165,742	—	598,615	
应收款项类投资	—	1,095	5,406	1,511	22,383	—	30,395	
其他资产	14,471	19,966	31,231	2,502	—	102,849	171,019	
<b>资产总额</b>	<b>2,418,296</b>	<b>671,060</b>	<b>1,391,569</b>	<b>425,896</b>	<b>230,534</b>	<b>136,024</b>	<b>5,273,379</b>	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	—	(100)	(50)	—	—	—	(150)	
同业及其他金融								
机构存款	(402,093)	(39,694)	(66,001)	(201,294)	—	—	(709,082)	
拆入资金	(83,044)	(58,620)	(62,533)	—	—	—	(204,197)	
以公允价值计量								
且其变动计入								
当期损益的金融负债	(4,267)	(4,674)	(1,944)	(4,525)	—	—	(15,410)	
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(7,650)	(7,650)	
卖出回购金融资产款	(23,432)	(689)	(4,748)	(691)	—	—	(29,560)	
客户存款	(2,176,076)	(406,780)	(749,468)	(389,463)	—	(6,625)	(3,728,412)	
应付债券	(2,164)	(3,046)	(4,363)	(30,499)	(39,500)	—	(79,572)	
其他负债	(435)	(255)	(518)	(173)	(1,851)	(114,667)	(117,899)	
<b>负债总额</b>	<b>(2,691,511)</b>	<b>(513,858)</b>	<b>(889,625)</b>	<b>(626,645)</b>	<b>(41,351)</b>	<b>(128,942)</b>	<b>(4,891,932)</b>	
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(273,215)</b>	<b>157,202</b>	<b>501,944</b>	<b>(200,749)</b>	<b>189,183</b>	<b>7,082</b>	<b>381,447</b>	

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
人民币百万元							
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	859,744	—	—	—	—	21,267	881,011
存放同业款项	105,392	17,701	7,596	2,199	—	12	132,900
拆出资金	100,029	47,542	54,599	2,200	—	—	204,370
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	5,022	10,332	16,115	7,544	3,454	—	42,467
衍生金融资产	—	—	—	—	—	10,583	10,583
买入返售金融资产	108,791	57,900	22,793	1,236	—	—	190,720
发放贷款和垫款	1,298,579	515,755	1,227,715	62,398	19,425	—	3,123,872
可供出售金融							
资产	37,585	54,839	64,845	46,487	25,140	495	229,391
持有至到期投资	20,350	31,745	98,424	310,127	190,487	—	651,133
应收款项类投资	—	128	17,569	4,868	24,107	—	46,672
其他资产	—	—	—	—	—	123,023	123,023
<b>资产总额</b>	<b>2,535,492</b>	<b>735,942</b>	<b>1,509,656</b>	<b>437,059</b>	<b>262,613</b>	<b>155,380</b>	<b>5,636,142</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(5)	(630)	(73)	—	—	—	(708)
同业及其他金融							
机构存放款项	(445,225)	(81,137)	(29,059)	(190,066)	(4,222)	—	(749,709)
拆入资金	(78,348)	(46,732)	(40,110)	—	—	—	(165,190)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(8,114)	(1,770)	(4,157)	(3,038)	—	—	(17,079)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(11,772)	(11,772)
卖出回购金融资产款	(129,762)	(7,859)	(3,046)	(531)	—	—	(141,198)
客户存款	(2,245,071)	(466,489)	(810,058)	(424,110)	—	(6,819)	(3,952,547)
应付债券	(3,360)	(3,786)	(3,766)	(30,862)	(39,500)	—	(81,274)
其他负债	(103)	—	(179)	(137)	(1,722)	(122,048)	(124,189)
<b>负债总额</b>	<b>(2,909,988)</b>	<b>(608,403)</b>	<b>(890,448)</b>	<b>(648,744)</b>	<b>(45,444)</b>	<b>(140,639)</b>	<b>(5,243,666)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(374,496)</b>	<b>127,539</b>	<b>619,208</b>	<b>(211,685)</b>	<b>217,169</b>	<b>14,741</b>	<b>392,476</b>

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.3 利率风险(续)

项目	12/31/2012						人民币百万元	
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计	
<b>资产</b>								
现金及存放中央								
银行款项	792,112	—	—	—	—	24,233	816,345	
存放同业款项	110,504	26,660	30,747	1,950	—	12	169,873	
拆出资金	83,178	22,074	50,595	1,200	—	—	157,047	
以公允价值计量								
且其变动计入								
当期损益的金融资产	2,781	4,110	19,262	14,609	4,193	—	44,955	
衍生金融资产	—	—	—	—	—	6,478	6,478	
买入返售金融								
资产	113,115	28,100	53,639	—	—	—	194,854	
发放贷款和垫款	1,267,563	491,072	1,056,388	46,256	15,495	—	2,876,774	
可供出售金融资产	22,189	49,510	61,484	45,260	22,376	617	201,436	
持有至到期投资	13,160	29,873	79,207	310,306	165,012	—	597,558	
应收款项类投资	—	1,095	5,294	1,248	22,383	—	30,020	
其他资产	—	—	—	—	—	106,603	106,603	
<b>资产总额</b>	<b>2,404,602</b>	<b>652,494</b>	<b>1,356,616</b>	<b>420,829</b>	<b>229,459</b>	<b>137,943</b>	<b>5,201,943</b>	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	
同业及其他金融								
机构存款	(404,766)	(39,694)	(66,001)	(201,294)	—	—	(711,755)	
拆入资金	(79,078)	(39,184)	(31,826)	—	—	—	(150,088)	
以公允价值计量								
且其变动计入								
当期损益的金融负债	(4,267)	(4,674)	(1,944)	(4,525)	—	—	(15,410)	
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(7,650)	(7,650)	
卖出回购金融资产款	(23,347)	(689)	(4,748)	(691)	—	—	(29,475)	
客户存款	(2,174,783)	(406,677)	(748,915)	(389,167)	—	(6,625)	(3,726,167)	
应付债券	(2,164)	(3,046)	(2,363)	(30,499)	(39,500)	—	(77,572)	
其他负债	(142)	(57)	(125)	(103)	(1,851)	(104,549)	(106,827)	
<b>负债总额</b>	<b>(2,688,547)</b>	<b>(494,021)</b>	<b>(855,922)</b>	<b>(626,279)</b>	<b>(41,351)</b>	<b>(118,824)</b>	<b>(4,824,944)</b>	
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(283,945)</b>	<b>158,473</b>	<b>500,694</b>	<b>(205,450)</b>	<b>188,108</b>	<b>19,119</b>	<b>376,999</b>	

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.3 利率风险(续)

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本银行未来一年内利息净收入及其他综合收益的影响。

#### 本集团

	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	12,314	(2,774)	12,730	(2,507)
收益率下降100个基点	(12,314)	2,925	(12,730)	2,666

#### 本银行

	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	12,228	(2,745)	12,654	(2,476)
收益率下降100个基点	(12,228)	2,895	(12,654)	2,634

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

利息净收入的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004年7月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的利息净收入的假设。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

##### 5.2.4 其他价格风险

主要源自于本集团持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的债券、衍生工具等金融资产。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成，亦来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口，本集团实施严格风险限额管理，余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。



## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。本集团信用风险主要来源于信贷业务、资金业务和国际业务。

##### 5.3.1 信用风险管理

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

对于公司贷款，本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行分行、区域授信审批中心和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，准确定位重点风险客户和重大潜在风险点；推动贷后管理提升，切实提升贷后管理精细化水平。放款中心根据授信额度提用申请，在放款之前审查相关授信文件的合法性、合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统，并应用风险过滤、监察名单、风险提示、风险排查等一系列工具和方法，对本集团公司贷款实施日常风险监控。本集团资产保全部负责全行对公和对私不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

本集团定期通过资产风险管理系统，对公司类客户的信贷资产采用三层风险过滤方法，定位潜在风险，并运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产，逐户制定行动计划，指定专人进行清收处置，并根据预计损失金额，逐笔计提损失准备金。对非减值类信贷资产，根据迁徙模型计提组合拨备。

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零贷业务风险情况；通过完善管理系统，加强日常风险监控和预警；通过制定个贷及小企业业务手册，规范零贷业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零贷客户，通过定期回访增强管理力度，并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理；对已发生逾期的零贷客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收；对逾期超过一定时间的零贷业务，列入减值资产管理，计提相应减值拨备。

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过二次征信对高风险客户收紧额度，实行提前入催；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.1 信用风险管理(续)

对资金业务(包括债权性投资), 本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一授信审查审批, 并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信, 并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式, 对资金业务的信用风险进行管理。

为进一步提升信用风险管理的精细化水平, 本集团于2010年10月起开始采用巴塞尔新资本协议内部评级方法, 建立起以违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险计量评估体系, 对信贷客户及业务实行内部评级管理。

目前, 本集团对境内所有信贷客户及业务的违约概率, 按照内部风险评级共分为15个非违约级别和1个违约级别。非违约级别以客户及业务未来一年内违约可能性的大小作为基础来划分等级。符合本集团违约定义的客户及业务均统一划入违约等级。

##### 5.3.2 风险资产减值

- ① 发放贷款和垫款及应收同业款项(包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产, 下同)

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

期末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

- ② 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的债权性投资, 本集团仅确认与非暂时性减值相关部分的公允价值变动为减值准备。

##### 5.3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时, 最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额: 1)按照《企业会计准则第37号—金融工具列报》的规定已经抵销的金额; 2)已对该金融资产确认的减值损失。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

#### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
表内项目		
存放中央银行款项	864,546	798,027
发放贷款和垫款	3,130,826	2,879,628
应收同业款项	518,204	520,963
其中：存放同业款项	134,822	172,322
拆出资金	192,549	153,787
买入返售金融资产	190,833	194,854
债权性投资	973,774	876,011
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	42,469	44,955
可供出售金融资产	230,056	202,046
持有至到期投资	652,666	598,615
应收款项类投资	48,583	30,395
衍生金融资产	10,584	6,478
其他金融资产(注)	133,177	106,441
表内项目合计	5,631,111	5,187,548
表外项目合计	1,417,470	1,363,676
总计	7,048,581	6,551,224

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2012
表内项目		
存放中央银行款项	864,001	797,544
发放贷款和垫款	3,123,872	2,876,774
应收同业款项	527,990	521,774
其中：存放同业款项	132,900	169,873
拆出资金	204,370	157,047
买入返售金融资产	190,720	194,854
债权性投资	969,168	873,352
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	42,467	44,955
可供出售金融资产	228,896	200,819
持有至到期投资	651,133	597,558
应收款项类投资	46,672	30,020
衍生金融资产	10,583	6,478
其他金融资产(注)	47,364	36,665
表内项目合计	5,542,978	5,112,587
表外项目合计	1,416,945	1,363,072
总计	6,959,923	6,475,659

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

除了信用贷款之外，本集团对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

① 担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	60%
固定资产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

一般本集团对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

###### ② 衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本集团有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本集团通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总额的一部分进行管理。

###### ③ 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

###### ① 逾期与减值

#### 本集团

项目	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	发放 贷款和垫款	应收 同业款项	发放 贷款和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值(i)	3,156,529	518,192	2,906,618	520,951
已逾期尚未发生减值(ii)	13,221	12	13,686	12
已减值(iii)	31,667	—	26,995	—
合计	3,201,417	518,204	2,947,299	520,963
减：减值准备	(70,591)	—	(67,671)	—
净额	3,130,826	518,204	2,879,628	520,963

#### 本银行

项目	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	发放 贷款和垫款	应收 同业款项	发放 贷款和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值(i)	3,149,664	527,978	2,903,881	521,762
已逾期尚未发生减值(ii)	13,204	12	13,675	12
已减值(iii)	31,501	—	26,793	—
合计	3,194,369	527,990	2,944,349	521,774
减：减值准备	(70,497)	—	(67,575)	—
净额	3,123,872	527,990	2,876,774	521,774

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
— 贷款	1,812,146	149,269	2,803	—	1,964,218
— 贴现	28,058	3,087	297	46,682	78,124
— 其他	141,026	3,268	27	—	144,321
境内行个人贷款和垫款	564,255	33,663	1,791	24,978	624,687
小计	2,545,485	189,287	4,918	71,660	2,811,350
海外行、离岸业务及 子公司贷款					345,179
合计					3,156,529

项目	12/31/2012				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
— 贷款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 贴现	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 其他	108,908	3,311	—	—	112,219
境内行个人贷款和垫款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
小计	2,397,131	163,721	2,795	59,962	2,623,609
海外行、离岸业务及 子公司贷款					283,009
合计					2,906,618

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### ① 逾期与减值(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级(续)

#### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
— 贷款	1,812,146	149,269	2,803	—	1,964,218
— 贴现	28,058	3,087	297	46,682	78,124
— 其他	141,026	3,268	27	—	144,321
境内行个人贷款和垫款	564,255	33,663	1,791	24,978	624,687
小计	2,545,485	189,287	4,918	71,660	2,811,350
海外行、离岸业务及 子公司贷款					338,314
合计					3,149,664

项目	12/31/2012				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
— 贷款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 贴现	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 其他	108,908	3,311	—	—	112,219
境内行个人贷款和垫款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
小计	2,397,131	163,721	2,795	59,962	2,623,609
海外行、离岸业务及 子公司贷款					280,272
合计					2,903,881

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

项目	人民币百万元					
	6/30/2013 (未经审计)					担保物 公允价值
	逾期 不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和垫款	1,556	1,199	1,758	—	4,513	4,359
— 个人贷款和垫款	5,833	1,321	1,554	—	8,708	3,877
发放贷款和垫款合计(注)	7,389	2,520	3,312	—	13,221	8,236
应收同业款项	—	—	—	12	12	—

项目	人民币百万元					
	12/31/2012					担保物 公允价值
	逾期 不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和垫款	2,586	1,930	1,006	—	5,522	5,323
— 个人贷款和垫款	4,642	1,726	1,796	—	8,164	3,193
发放贷款和垫款合计(注)	7,228	3,656	2,802	—	13,686	8,516
应收同业款项	—	—	—	12	12	16



# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### ① 逾期与减值(续)

##### (ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

#### 本银行

项目	人民币百万元					
	6/30/2013 (未经审计)					担保物 公允价值
	逾期 不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和垫款	1,554	1,199	1,755	—	4,508	4,355
— 个人贷款和垫款	5,822	1,320	1,554	—	8,696	3,865
发放贷款和垫款合计(注)	7,376	2,519	3,309	—	13,204	8,220
应收同业款项	—	—	—	12	12	—

项目	人民币百万元					
	12/31/2012					担保物 公允价值
	逾期 不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上	合计	
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和垫款	2,579	1,930	1,006	—	5,515	5,315
— 个人贷款和垫款	4,642	1,726	1,792	—	8,160	3,193
发放贷款和垫款合计(注)	7,221	3,656	2,798	—	13,675	8,508
应收同业款项	—	—	—	12	12	16

注：本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，预计未来现金流的现值能覆盖贷款本息，因此并未将其认定为减值贷款。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

项目	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)			应收 同业款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	24,110	7,557	31,667	—
个别方式确认的减值资产占比	0.75%	0.24%	0.99%	—
担保物公允价值	6,314	3,290	9,604	—

项目	人民币百万元			
	12/31/2012			应收 同业款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	21,896	5,099	26,995	—
个别方式确认的减值资产占比	0.74%	0.18%	0.92%	—
担保物公允价值	6,465	2,743	9,208	—

本银行

项目	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)			应收 同业款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	24,102	7,399	31,501	—
个别方式确认的减值资产占比	0.75%	0.24%	0.99%	—
担保物公允价值	6,310	3,290	9,600	—

项目	人民币百万元			
	12/31/2012			应收 同业款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	21,896	4,897	26,793	—
个别方式确认的减值资产占比	0.74%	0.17%	0.91%	—
担保物公允价值	6,465	2,743	9,208	—

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### ② 重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后，原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。截止2013年6月30日，本集团及本银行重组贷款和垫款余额为人民币2,555百万元和人民币2,807百万元(2012年12月31日：人民币2,807百万元)。

##### ③ 因债务人违约而接收担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产情况

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
房屋及建筑物	—	2
土地使用权	—	—
机器设备	—	—
其他	—	2
合计	—	4

##### 5.3.5 债权性投资

##### ① 逾期与减值

##### 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
尚未逾期且未发生减值(i)	973,774	876,011
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	1,118	1,183
合计	974,892	877,194
减：减值准备	(1,118)	(1,183)
净额	973,774	876,011

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

① 逾期与减值(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
尚未逾期且未发生减值(i)	969,168	873,352
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	1,116	1,179
合计	970,284	874,531
减：减值准备	(1,116)	(1,179)
净额	969,168	873,352

(i) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级情况

本集团

项目	人民币百万元				合计
	6/30/2013 (未经审计)				
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
AAA	14,260	20,882	128,905	25	164,072
AA-到AA+	3,640	11,869	9,195	400	25,104
A-到A+	659	11,385	74	—	12,118
低于A- 未评级(注)	62	1,152	—	—	1,214
	23,848	184,768	514,492	48,158	771,266
合计	42,469	230,056	652,666	48,583	973,774

项目	人民币百万元				合计
	12/31/2012				
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
AAA	8,895	17,308	120,057	34	146,294
AA-到AA+	4,341	14,986	11,478	400	31,205
A-到A+	904	10,573	56	—	11,533
低于A- 未评级(注)	73	388	—	—	461
	30,742	158,791	467,024	29,961	686,518
合计	44,955	202,046	598,615	30,395	876,011

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.5 债权性投资(续)

##### ① 逾期与减值(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级情况(续)

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)				人民币百万元
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
AAA	14,260	20,543	128,204	25	163,032
AA-到AA+	3,640	11,571	9,043	400	24,654
A-到A+	659	11,385	37	—	12,081
低于A-	62	1,152	—	—	1,214
未评级(注)	23,846	184,245	513,849	46,247	768,187
合计	42,467	228,896	651,133	46,672	969,168

项目	12/31/2012				人民币百万元
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
AAA	8,895	16,937	119,436	25	145,293
AA-到AA+	4,341	14,457	11,060	400	30,258
A-到A+	904	10,573	38	—	11,515
低于A-	73	388	—	—	461
未评级(注)	30,742	158,464	467,024	29,595	685,825
合计	44,955	200,819	597,558	30,020	873,352

注：未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的国债及央行票据。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

- ① 逾期与减值(续)
- (ii) 已减值的债权性投资

本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)					人民币百万元
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计	
A-到A+	—	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,116	—	2	1,118	
合计	—	1,116	—	2	1,118	

项目	12/31/2012					人民币百万元
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计	
A-到A+	—	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,179	—	4	1,183	
合计	—	1,179	—	4	1,183	

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.5 债权性投资(续)

##### ① 逾期与减值(续)

##### (ii) 已减值的债权性投资(续)

#### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)				人民币百万元
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,116	—	—	1,116
合计	—	1,116	—	—	1,116

项目	12/31/2012				人民币百万元
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,179	—	—	1,179
合计	—	1,179	—	—	1,179

注： 已减值的未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的境外机构发行的外币债券，本期末持有的已减值未评级可供出售金融资产均为以前年度购入。

##### 5.3.6 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、8(2)，此外，本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注十一、4及附注五、8(3)。

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付和资产增长的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

##### (1) 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。资产负债管理部负责对全行人民币和外币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，定期进行宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态的分析研究，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (i) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (ii) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (iii) 总行集中管理、统一运用全行流动性头寸；
- (iv) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (v) 合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。



# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

#### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)								人民币百万元
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	—	733,415	148,373	—	—	—	—	—	881,788
存放同业款项	12	—	62,366	44,056	17,810	7,879	3,518	—	135,641
拆出资金	—	—	—	88,430	48,456	56,427	2,576	—	195,889
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	193	—	2,487	8,213	14,792	15,715	5,136	46,536
买入返售金融资产	—	—	—	109,008	57,931	22,793	1,298	—	191,030
发放贷款和垫款	40,809	—	—	321,354	375,207	1,096,033	985,415	1,197,447	4,016,265
可供出售金融资产	1,009	1,449	—	10,892	19,066	50,257	130,748	49,874	263,295
持有至到期投资	—	—	—	9,120	16,859	99,870	411,576	236,082	773,507
应收款项类投资	—	—	—	101	370	18,801	11,047	29,607	59,926
其他非衍生金融资产	945	856	22,279	2,471	7,247	16,254	58,629	14,524	123,205
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>42,775</b>	<b>735,913</b>	<b>233,018</b>	<b>587,919</b>	<b>551,159</b>	<b>1,383,106</b>	<b>1,620,522</b>	<b>1,532,670</b>	<b>6,687,082</b>
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	—	—	—	(5)	(800)	(123)	—	—	(928)
同业存放款项	—	—	(112,674)	(118,874)	(84,467)	(59,978)	(438,045)	(15,179)	(829,217)
拆入资金	—	—	—	(96,770)	(67,565)	(109,355)	(10,435)	(3,015)	(287,140)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(4,758)	(2,289)	(1,142)	(3,979)	(5,168)	—	(17,336)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(130,014)	(8,213)	(3,137)	(531)	—	(141,895)
客户存款	—	—	(1,741,036)	(572,427)	(461,705)	(862,527)	(420,156)	—	(4,057,851)
应付债券	—	—	—	(4,724)	(3,869)	(6,742)	(42,004)	(57,701)	(115,040)
其他非衍生金融负债	—	—	(32,664)	(19,005)	(56)	(1,832)	(4,977)	(3,343)	(61,877)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(1,891,132)</b>	<b>(944,108)</b>	<b>(627,817)</b>	<b>(1,047,673)</b>	<b>(921,316)</b>	<b>(79,238)</b>	<b>(5,511,284)</b>
<b>净头寸</b>	<b>42,775</b>	<b>735,913</b>	<b>(1,658,114)</b>	<b>(356,189)</b>	<b>(76,658)</b>	<b>335,433</b>	<b>699,206</b>	<b>1,453,432</b>	<b>1,175,798</b>

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团

项目	12/31/2012								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
人民币百万元									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	—	683,807	133,245	—	—	—	—	—	817,052
存放同业款项	12	—	54,762	57,235	26,827	31,858	3,226	38	173,958
拆出资金	—	—	—	80,064	22,618	53,003	1,408	—	157,093
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	728	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	49,927
买入返售金融资产	—	—	—	113,205	28,120	53,657	—	—	194,982
发放贷款和垫款	32,046	—	—	217,929	365,699	1,050,525	921,209	1,058,139	3,645,547
可供出售金融资产	787	1,706	—	7,452	16,143	43,139	116,202	46,478	231,907
持有至到期投资	—	—	—	8,606	16,773	76,519	401,515	204,860	708,273
应收款项类投资	—	—	—	16	103	6,513	6,704	27,513	40,849
其他非衍生金融资产	923	856	13,376	2,240	4,665	15,181	45,674	12,478	95,393
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>33,768</b>	<b>687,097</b>	<b>201,383</b>	<b>487,962</b>	<b>484,246</b>	<b>1,345,741</b>	<b>1,518,780</b>	<b>1,356,004</b>	<b>6,114,981</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	—	—	—	—	(101)	(51)	—	—	(152)
同业存放款项	—	—	(144,956)	(62,512)	(42,295)	(90,737)	(453,718)	—	(794,218)
拆入资金	—	—	—	(83,279)	(57,817)	(60,748)	(7,254)	(291)	(209,389)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(2,433)	(1,483)	(1,368)	(4,449)	(5,973)	—	(15,706)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(23,490)	(694)	(4,919)	(762)	—	(29,865)
客户存款	—	—	(1,722,159)	(509,277)	(413,990)	(775,736)	(407,268)	—	(3,828,430)
应付债券	—	—	—	(2,197)	(2,421)	(7,559)	(42,530)	(54,035)	(108,742)
其他非衍生金融负债	—	—	(37,046)	(1,228)	(184)	(1,211)	(3,596)	(3,997)	(47,262)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(1,906,594)</b>	<b>(683,466)</b>	<b>(518,870)</b>	<b>(945,410)</b>	<b>(921,101)</b>	<b>(58,323)</b>	<b>(5,033,764)</b>
<b>净头寸</b>	<b>33,768</b>	<b>687,097</b>	<b>(1,705,211)</b>	<b>(195,504)</b>	<b>(34,624)</b>	<b>400,331</b>	<b>597,679</b>	<b>1,297,681</b>	<b>1,081,217</b>

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)								人民币百万元
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	—	732,910	148,306	—	—	—	—	—	881,216
存放同业款项	12	—	61,444	44,056	17,810	7,839	2,417	—	133,578
拆出资金	—	—	—	100,250	48,456	56,427	2,576	—	207,709
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	—	—	2,487	8,213	14,792	15,713	5,136	46,341
买入返售金融资产	—	—	—	108,895	57,931	22,793	1,298	—	190,917
发放贷款和垫款	40,641	—	—	318,605	374,723	1,090,371	984,691	1,200,249	4,009,280
可供出售金融资产	1,009	495	—	10,887	19,048	50,073	129,969	49,540	261,021
持有至到期投资	—	—	—	9,116	16,849	99,584	410,944	234,996	771,489
应收款项类投资	—	—	—	48	366	17,937	10,467	28,971	57,789
其他非衍生金融资产	945	636	21,129	—	—	—	—	—	22,710
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>42,607</b>	<b>734,041</b>	<b>230,879</b>	<b>594,344</b>	<b>543,396</b>	<b>1,359,816</b>	<b>1,558,075</b>	<b>1,518,892</b>	<b>6,582,050</b>
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	—	—	—	(5)	(631)	(75)	—	—	(711)
同业存放款项	—	—	(115,846)	(118,874)	(84,467)	(59,978)	(438,045)	(15,179)	(832,389)
拆入资金	—	—	—	(87,496)	(57,029)	(74,501)	(4,670)	(1,417)	(225,113)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(4,758)	(2,289)	(1,142)	(3,979)	(5,168)	—	(17,336)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(129,762)	(7,859)	(3,046)	(531)	—	(141,198)
客户存款	—	—	(1,742,836)	(572,427)	(461,705)	(861,612)	(419,010)	—	(4,057,590)
应付债券	—	—	—	(2,661)	(3,812)	(6,684)	(41,541)	(54,035)	(108,733)
其他非衍生金融负债	—	—	(29,768)	(17,823)	(10)	(1,476)	(492)	(2,464)	(52,033)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(1,893,208)</b>	<b>(931,337)</b>	<b>(616,655)</b>	<b>(1,011,351)</b>	<b>(909,457)</b>	<b>(73,095)</b>	<b>(5,435,103)</b>
<b>净头寸</b>	<b>42,607</b>	<b>734,041</b>	<b>(1,662,329)</b>	<b>(336,993)</b>	<b>(73,259)</b>	<b>348,465</b>	<b>648,618</b>	<b>1,445,797</b>	<b>1,146,947</b>

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

项目	12/31/2012								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
人民币百万元									
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	—	683,336	133,215	—	—	—	—	—	816,551
存放同业款项	12	—	53,432	57,169	26,827	31,761	2,138	—	171,339
拆出资金	—	—	—	83,324	22,618	53,003	1,408	—	160,353
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	—	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	49,199
买入返售金融资产	—	—	—	113,205	28,120	53,657	—	—	194,982
发放贷款和垫款	31,832	—	—	215,690	364,761	1,048,441	921,058	1,061,061	3,642,843
可供出售金融资产	787	617	—	7,420	16,143	43,011	115,441	46,172	229,591
持有至到期投资	—	—	—	8,606	16,773	76,519	401,187	204,131	707,216
应收款项类投资	—	—	—	16	103	6,401	6,440	27,513	40,473
其他非衍生金融资产	923	636	12,076	—	—	—	—	—	13,635
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>33,554</b>	<b>684,589</b>	<b>198,723</b>	<b>486,645</b>	<b>478,643</b>	<b>1,328,139</b>	<b>1,470,514</b>	<b>1,345,375</b>	<b>6,026,182</b>
非衍生金融负债									
同业存放款项	—	—	(147,630)	(62,512)	(42,295)	(90,737)	(453,718)	—	(796,892)
拆入资金	—	—	—	(79,149)	(39,881)	(31,715)	—	—	(150,745)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	(2,433)	(1,483)	(1,368)	(4,449)	(5,973)	—	(15,706)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(23,405)	(694)	(4,919)	(762)	—	(29,780)
客户存款	—	—	(1,721,793)	(508,350)	(413,887)	(775,502)	(406,653)	—	(3,826,185)
应付债券	—	—	—	(2,197)	(2,421)	(5,496)	(42,530)	(54,035)	(106,679)
其他非衍生金融负债	—	—	(34,967)	—	(16)	(1,035)	(478)	(2,575)	(39,071)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(1,906,823)</b>	<b>(677,096)</b>	<b>(500,562)</b>	<b>(913,853)</b>	<b>(910,114)</b>	<b>(56,610)</b>	<b>(4,965,058)</b>
<b>净头寸</b>	<b>33,554</b>	<b>684,589</b>	<b>(1,708,100)</b>	<b>(190,451)</b>	<b>(21,919)</b>	<b>414,286</b>	<b>560,400</b>	<b>1,288,765</b>	<b>1,061,124</b>

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### (3) 衍生金融工具流动风险分析

##### ① 按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清算的衍生金融工具包括：货币衍生工具、利率衍生工具及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

#### 本集团

项目	人民币百万元					合计
	6/30/2013 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具(注)	(7)	(3)	26	(2)	—	14
利率衍生工具及其他	(279)	(206)	(719)	(504)	29	(1,679)
合计	(286)	(209)	(693)	(506)	29	(1,665)

项目	人民币百万元					合计
	12/31/2012					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具(注)	4	21	3	(2)	—	26
利率衍生工具及其他	(22)	(147)	(397)	(336)	(42)	(944)
合计	(18)	(126)	(394)	(338)	(42)	(918)

#### 本银行

项目	人民币百万元					合计
	6/30/2013 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具(注)	(7)	(3)	26	(2)	—	14
利率衍生工具及其他	(279)	(206)	(719)	(503)	29	(1,678)
合计	(286)	(209)	(693)	(505)	29	(1,664)

项目	人民币百万元					合计
	12/31/2012					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具(注)	4	21	3	(2)	—	26
利率衍生工具及其他	(22)	(147)	(397)	(336)	(42)	(944)
合计	(18)	(126)	(394)	(338)	(42)	(918)

注：该等货币衍生工具系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具流动风险分析(续)

② 按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生金融工具为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

项目	人民币百万元					
	6/30/2013 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
— 现金流入	258,765	252,915	490,679	47,815	—	1,050,174
— 现金流出	(258,953)	(252,926)	(490,675)	(47,798)	—	(1,050,352)
合计	(188)	(11)	4	17	—	(178)

项目	人民币百万元					
	12/31/2012					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
— 现金流入	149,308	154,536	402,175	23,715	1,269	731,003
— 现金流出	(149,294)	(154,624)	(402,475)	(23,710)	(1,275)	(731,378)
合计	14	(88)	(300)	5	(6)	(375)

本银行

项目	人民币百万元					
	6/30/2013 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
— 现金流入	258,765	252,915	490,679	47,815	—	1,050,174
— 现金流出	(258,953)	(252,926)	(490,675)	(47,798)	—	(1,050,352)
合计	(188)	(11)	4	17	—	(178)

项目	人民币百万元					
	12/31/2012					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
— 现金流入	149,308	154,536	402,175	23,715	1,269	731,003
— 现金流出	(149,294)	(154,624)	(402,475)	(23,710)	(1,275)	(731,378)
合计	14	(88)	(300)	5	(6)	(375)

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.4 流动性风险(续)

###### (4) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、开出信用证、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

##### 本集团

项目	6/30/2013 (未经审计)			人民币百万元
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	305,879	64,301	65,141	435,321
开出信用证	63,269	3,342	48	66,659
开出保函及担保	222,512	102,641	26,196	351,349
承兑汇票	564,141	—	—	564,141
合计	1,155,801	170,284	91,385	1,417,470

项目	12/31/2012			人民币百万元
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	259,727	86,920	89,918	436,565
开出信用证	79,685	2,614	99	82,398
开出保函及担保	212,770	98,606	15,391	326,767
承兑汇票	517,946	—	—	517,946
合计	1,070,128	188,140	105,408	1,363,676

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### (4) 表外项目流动风险分析(续)

##### 本银行

项目	6/30/2013 (未经审计)			人民币百万元
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	305,865	64,262	65,141	435,268
开出信用证	63,269	3,342	48	66,659
开出保函及担保	222,512	102,613	26,196	351,321
承兑汇票	563,697	—	—	563,697
合计	1,155,343	170,217	91,385	1,416,945

项目	12/31/2012			人民币百万元
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	259,727	86,897	89,918	436,542
开出信用证	79,685	2,614	99	82,398
开出保函及担保	212,770	98,578	15,391	326,739
承兑汇票	517,393	—	—	517,393
合计	1,069,575	188,089	105,408	1,363,072

#### 5.5 公允价值信息

##### 5.5.1 确定公允价值的方法

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

估值技术通常应用于场外交易的衍生工具、未上市的交易资产或负债，以及未上市的可供出售的金融资产。本集团最常用的定价模型和估值技术包括：使用最近的公平交易、贴现现金流量分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值技术。

本集团使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。



## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.5 公允价值信息(续)

##### 5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

#### 本集团

项目	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	3,130,826	3,131,080	2,879,628	2,879,865
持有至到期投资	652,666	651,544	598,615	597,109
应收款项类投资	48,583	49,305	30,395	30,839
金融资产合计	3,832,075	3,831,929	3,508,638	3,507,813
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	(746,537)	(745,528)	(709,082)	(709,007)
客户存款	(3,953,310)	(3,957,198)	(3,728,412)	(3,732,297)
应付债券	(86,361)	(85,963)	(79,572)	(80,100)
金融负债合计	(4,786,208)	(4,788,689)	(4,517,066)	(4,521,404)

#### 本银行

项目	人民币百万元			
	6/30/2013 (未经审计)		12/31/2012	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	3,123,872	3,124,126	2,876,774	2,877,011
持有至到期投资	651,133	650,041	597,558	596,052
应收款项类投资	46,672	47,390	30,020	30,460
金融资产合计	3,821,677	3,821,557	3,504,352	3,503,523
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	(749,709)	(748,630)	(711,755)	(711,680)
客户存款	(3,952,547)	(3,956,435)	(3,726,167)	(3,730,052)
应付债券	(81,274)	(80,876)	(77,572)	(78,092)
金融负债合计	(4,783,530)	(4,785,941)	(4,515,494)	(4,519,824)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.5 公允价值信息(续)

##### 5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息(续)

以下是本集团用于确定上表所列示金融资产和金融负债公允价值的方法：

- (1) 以摊余成本计量的固定利率贷款的公允价值，系对到期现金流按当前情况下发放类似贷款所能获得的利率折现后确定。
- (2) 持有至到期投资及应付债券，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定。
- (3) 应收款项类投资的公允价值系对到期现金流按类似金融工具在当前市场上的到期收益率折现后确定。
- (4) 定期的同业及其他金融机构存放款项以及定期客户存款的公允价值系对到期现金流按当前市场上发生类似业务的利率折现后确定；活期存款和没有具体到期日期的储蓄账户的公允价值，假定为在资产负债表日如存款人要求支取即应付的金额。通知存款的公允价值，不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值。

##### 5.5.3 公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第1层级： 同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第2层级： 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第3层级： 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

# 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

## 十一、其他重要事项(续)

### 5. 金融工具及风险管理(续)

#### 5.5 公允价值信息(续)

##### 5.5.3 公允价值计量层级(续)

###### 本集团

项目	人民币百万元			
	第1层级	6/30/2013 (未经审计)		合计
		第2层级	第3层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	9,865	32,797	—	42,662
衍生金融资产	—	10,584	—	10,584
可供出售金融资产	20,530	210,606	369	231,505
合计	30,395	253,987	369	284,751
金融负债				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(4,758)	(12,321)	—	(17,079)
衍生金融负债	—	(11,772)	—	(11,772)
合计	(4,758)	(24,093)	—	(28,851)

项目	人民币百万元			
	第1层级	12/31/2012		合计
		第2层级	第3层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	3,061	42,622	—	45,683
衍生金融资产	—	6,478	—	6,478
可供出售金融资产	19,533	183,919	300	203,752
合计	22,594	233,019	300	255,913
金融负债				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(2,433)	(12,977)	—	(15,410)
衍生金融负债	—	(7,650)	—	(7,650)
合计	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 公允价值计量层级(续)

本银行

项目	人民币百万元			
	第1层级	6/30/2013 (未经审计)		合计
		第2层级	第3层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	9,670	32,797	—	42,467
衍生金融资产	—	10,583	—	10,583
可供出售金融资产	19,604	209,693	94	229,391
合计	29,274	253,073	94	282,441
金融负债				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(4,758)	(12,321)	—	(17,079)
衍生金融负债	—	(11,772)	—	(11,772)
合计	(4,758)	(24,093)	—	(28,851)

项目	人民币百万元			
	第1层级	12/31/2012		合计
		第2层级	第3层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	2,333	42,622	—	44,955
衍生金融资产	—	6,478	—	6,478
可供出售金融资产	18,373	182,957	106	201,436
合计	20,706	232,057	106	252,869
金融负债				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(2,433)	(12,977)	—	(15,410)
衍生金融负债	—	(7,650)	—	(7,650)
合计	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)

本期及上期本集团及本银行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第1层级和第2层级之间的转换。

## 财务报表附注(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

### 十一、其他重要事项(续)

#### 5. 金融工具及风险管理(续)

##### 5.5 公允价值信息(续)

##### 5.5.3 公允价值计量层级(续)

公允价值计量第3层级的调节

##### 本集团

项目	人民币百万元		衍生金融负债
	衍生金融资产	可供出售金融资产	
1/1/2013	—	300	—
利得和损失总额	—	(8)	—
— 计入当期损益	—	(11)	—
— 计入其他综合收益	—	3	—
购入	—	80	—
发行	—	—	—
出售	—	(3)	—
结算	—	—	—
从其他层级转入至本层级	—	—	—
从本层级转出至其他层级	—	—	—
6/30/2013 (未经审计)	—	369	—

##### 本银行

项目	人民币百万元		衍生金融负债
	衍生金融资产	可供出售金融资产	
1/1/2013	—	106	—
利得和损失总额	—	(11)	—
— 计入当期损益	—	(11)	—
— 计入其他综合收益	—	—	—
购入	—	—	—
发行	—	—	—
出售	—	(1)	—
结算	—	—	—
从其他层级转入至本层级	—	—	—
从本层级转出至其他层级	—	—	—
6/30/2013 (未经审计)	—	94	—

### 十二、比较数字

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

### 十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2013年8月21日已经本银行董事会批准。

## 1. 非经常性损益明细表

### 本集团

项目	人民币百万元	
	2013年1月1日至6月30日止期间累计数 (未经审计)	2012年1月1日至6月30日止期间累计数 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	(1)	—
采用公允价值模式进行后续计量的 投资性房地产公允价值变动产生的损益	11	6
其他应扣除的营业外收支净额	50	280
非经常性损益的所得税影响	(15)	(72)
少数股东权益影响额(税后)	—	—
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	45	214

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

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

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

本集团按照国际财务报告准则编制的2013年1月1日至6月30日止期间财务报表经德勤•关黄陈方会计师行审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2013年1月1日至6月30日止期间净利润和于2013年6月30日的股东权益并无差异。

## 3. 净资产收益率及每股收益

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

报告期利润	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	年化加权平均 净资产收益率(%)	基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	17.53	0.47	不适用
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.51	0.47	不适用



## 备查文件

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







您的财富管理银行

交通银行股份有限公司

中国上海市浦东新区银城中路188号

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