



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)

# 二零一一年半年度报告

股份代码:601328



## 重要提示

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

本行第六届董事会第八次会议于2011年8月18日审议通过了半年度报告。

本行及附属公司(「本集团」)2011年半年度按照中国会计准则编制的财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审阅，按照国际财务报告准则编制的财务报告已经德勤•关黄陈方会计师行审阅。

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

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作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、完整。

## 目录

公司基本情况	2	董事、高级管理人员对半年度 报告确认意见	44
财务摘要	3	独立审阅报告	45
管理层讨论与分析	8	简要半年度财务信息	46
股本变动和主要股东持股情况	29	备查文件	148
董事、监事、高级管理人员 和员工情况	32		
公司治理	34		
履行企业社会责任	37		
重要事项	39		
分支机构名录	42		

# 公司基本情况

## 法定名称

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

## 法定代表人

胡怀邦

## 董事会秘书

杜江龙

## 根据香港联交所《上市规则》委任的授权代表

钱文挥  
杜江龙

## 公司住所及投资者联络

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

## 香港营业地点

香港中环毕打街20号

## 信息披露报纸及网址

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、  
《证券时报》以及上海证券交易所  
网站 www.sse.com.cn

H股：香港联交所披露易网站 www.hkexnews.hk

## 半年度报告备置地点

本行总部及主要营业场所

## 审计师

德勤华永会计师事务所有限公司  
办公地址：上海市延安东路222号  
外滩中心30楼(200002)

德勤•关黄陈方会计师行

办公地址：香港金钟道88号太古广场一期35楼

## 香港法律顾问

欧华律师事务所

## 中国法律顾问

金杜律师事务所

## A股保荐人

瑞银证券有限责任公司  
海通证券股份有限公司

## 股份过户登记处

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

## 上市资料

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

# 财务摘要

## (一) 主要会计数据和财务指标

截至2011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：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	本报告期末	上年度期末	本报告期末 比上年度 期末增减(%)	2009年 12月31日
资产总额	<b>4,347,717</b>	3,951,593	10.02	3,309,137
贷款总额	<b>2,433,056</b>	2,236,927	8.77	1,839,314
其中：公司贷款和垫款	<b>1,964,518</b>	1,819,002	8.00	1,528,676
个人贷款和垫款	<b>468,538</b>	417,925	12.11	310,638
减值贷款	<b>23,935</b>	24,988	(4.21)	25,009
负债总额	<b>4,099,307</b>	3,727,936	9.96	3,144,712
存款总额	<b>3,157,975</b>	2,867,847	10.12	2,372,055
其中：公司活期存款	<b>1,145,020</b>	1,064,528	7.56	865,097
公司定期存款	<b>1,027,234</b>	890,408	15.37	693,745
个人活期存款	<b>411,304</b>	385,449	6.71	313,835
个人定期存款	<b>569,280</b>	520,852	9.30	492,355
拆入资金	<b>129,639</b>	98,251	31.95	85,729
贷款损失准备	<b>51,195</b>	46,437	10.25	37,776
股东权益(归属于母公司股东)	<b>247,542</b>	222,773	11.12	163,848
每股净资产 (归属于母公司股东，元)	<b>4.40</b>	3.96	11.11	3.34

报告期经营业绩	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期 比上年同期 增减(%)
营业收入	<b>61,937</b>	49,398	25.38
营业利润	<b>33,844</b>	26,097	29.69
利润总额	<b>33,992</b>	26,151	29.98
净利润(归属于母公司股东)	<b>26,396</b>	20,357	29.67
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>26,221</b>	20,311	29.10
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均，元)	<b>0.43</b>	0.36	19.44
经营活动产生的现金流量净额	<b>10,420</b>	(23,148)	145.01
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	<b>0.19</b>	(0.44)	143.18

## 财务摘要(续)

主要财务指标	2011年 6月30日(%)	2010年 12月31日(%)	变化 (百分点)	2009年 12月31日(%)
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)	<b>1.27</b>	1.08	0.19	1.01
净资产收益率 <sup>2</sup> (年率, 加权平均)	<b>22.38</b>	20.08	2.30	19.26
净利差	<b>2.45</b>	2.39	0.06	2.21
净利息收益率	<b>2.54</b>	2.46	0.08	2.29
成本收入比率 <sup>4</sup>	<b>27.06</b>	31.89	(4.83)	32.43
减值贷款比率 <sup>5</sup>	<b>0.98</b>	1.12	(0.14)	1.36
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	<b>213.89</b>	185.84	28.05	151.05
不良贷款率 <sup>7</sup>	<b>0.98</b>	1.12	(0.14)	1.36
资本充足率	<b>12.20</b>	12.36	(0.16)	12.00
核心资本充足率	<b>9.41</b>	9.37	0.04	8.15

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。本集团在计算基本每股收益时,考虑了报告期后分配股票红利的影响,并对同期比较数据进行了重述。
- 根据当期年度化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。
- 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。

## (二) 非经常性损益项目

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

## (三) 其他财务资料

## 1、补充财务指标

主要指标	2011年 6月30日(%)	2010年 12月31日(%)	2009年 12月31日(%)
拆借资金比例			
拆入资金占比	<b>0.60</b>	0.32	1.31
拆出资金占比	<b>2.06</b>	1.85	2.23
流动性比例			
本外币	<b>35.69</b>	32.23	27.83
存贷比			
本外币	<b>70.61</b>	72.10	71.97
单一最大客户贷款比率	<b>2.68</b>	4.44	2.66
前10大客户贷款比率	<b>19.64</b>	24.25	21.45

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10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。

## 财务摘要(续)

## 2、资本构成

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
资本净额	<b>320,723</b>	298,553	226,433
其中:核心资本	<b>248,271</b>	227,296	154,489
附属资本	<b>78,500</b>	77,313	77,823
加权风险资产净额	<b>2,629,009</b>	2,416,255	1,887,022
资本充足率(%)	<b>12.20</b>	12.36	12.00
核心资本充足率(%)	<b>9.41</b>	9.37	8.15

注:以上数据均为集团口径。

## 3、营业收入结构

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2011年1至6月		与上年同期 比较增幅
	金额	占比(%)	(%)
利息净收入	<b>49,288</b>	<b>79.58</b>	<b>23.54</b>
手续费及佣金净收入	<b>10,044</b>	<b>16.22</b>	<b>40.97</b>
投资收益/(损失)	<b>364</b>	<b>0.59</b>	<b>(18.39)</b>
公允价值变动收益/(损失)	<b>(183)</b>	<b>(0.30)</b>	<b>37.97</b>
汇兑收益/(损失)	<b>727</b>	<b>1.17</b>	<b>(12.62)</b>
保险业务收入	<b>320</b>	<b>0.52</b>	<b>2.24</b>
其他业务收入	<b>1,377</b>	<b>2.22</b>	<b>27.38</b>
<b>合计</b>	<b>61,937</b>	<b>100.00</b>	<b>25.38</b>

## 4、证券投资组合

发行主体	(人民币百万元)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政府及中央银行	<b>298,473</b>	309,198
公共实体	<b>16,553</b>	17,131
金融机构	<b>293,095</b>	266,169
公司法人	<b>204,360</b>	216,686
<b>合计</b>	<b>812,481</b>	809,184

## 5、应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	<b>278</b>	376
持有至到期投资利息	<b>7,578</b>	7,815
发放贷款和垫款利息	<b>5,748</b>	4,978
可供出售金融资产利息	<b>2,271</b>	1,396
应收款项类投资利息	<b>67</b>	48
其他应收利息	<b>707</b>	536
<b>合计</b>	<b>16,649</b>	15,149

## 财务摘要(续)

## 6、贷款担保方式

贷款分类	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	681,878	28.03	648,070	28.97
保证贷款	678,968	27.91	612,268	27.37
附担保物贷款	1,072,210	44.06	976,589	43.66
— 抵押贷款	818,809	33.65	731,337	32.70
— 质押贷款	253,401	10.41	245,252	10.96
合计	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00

## 7、抵债资产

	(人民币百万元)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
抵债资产原值	643	605
减: 抵债资产跌价准备	(350)	(343)
抵债资产净值	293	262

## 8、贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	个别方式 评估	2011年1至6月 组合方式 评估	合计
期初余额	14,604	31,833	46,437
本期计提	337	5,470	5,807
本期核销	(763)	—	(763)
本期转入/转出	(221)	—	(221)
— 收回原转销贷款和垫款转入	149	—	149
— 贷款价值因折现价值上升转出	(370)	—	(370)
小计	13,957	37,303	51,260
汇率差异	(17)	(48)	(65)
期末余额	13,940	37,255	51,195

## 9、重组贷款和逾期贷款

	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	增减(%)
重组贷款	3,924	2,502	56.83
逾期贷款	21,961	20,911	5.02



## 财务摘要(续)

## 10、衍生金融工具

	(人民币百万元)					
	2011年6月30日			2010年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	<b>301,276</b>	<b>1,457</b>	<b>(2,084)</b>	235,596	1,281	(1,753)
货币衍生工具	<b>617,829</b>	<b>2,963</b>	<b>(3,087)</b>	549,996	3,450	(3,397)
合计	<b>919,105</b>	<b>4,420</b>	<b>(5,171)</b>	785,592	4,731	(5,150)

## 11、承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信贷承诺及财务担保	<b>973,740</b>	838,498
其中：贷款承诺	<b>277,489</b>	242,055
承兑汇票	<b>427,588</b>	346,646
开出保函	<b>218,558</b>	198,573
开出信用证	<b>50,105</b>	51,224
经营租赁承诺	<b>5,476</b>	5,282
资本性承诺	<b>2,972</b>	2,846

## (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2011年1月1日至6月30日止期间的净利润和于2011年6月30日的股东权益无差异。

# 管理层讨论与分析

## （一）集团总体经营概况

2011年上半年，商业银行经营管理面临的环境日趋复杂。世界经济总体保持复苏态势，但复苏缓慢、过程曲折，主要发达经济体增长乏力。中国经济继续朝着宏观调控预定的方向平稳发展，但形势依然复杂，宏观经济运行面临着如何协调好经济增长、结构调整和管理通胀预期之间关系的挑战。

面对经济金融环境的不确定因素，本集团灵活应对，加强管理创新，积极推进发展方式转变，努力打造市场竞争优势，经营管理各项工作取得较好业绩。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币43,477.17亿元，比年初增长10.02%；实现净利润人民币263.96亿元，同比增长29.67%；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22.45%，较上年全年水平分别提高0.19个和2.25个百分点；净利差和净利息收益率分别为2.45%和2.54%，比上年同期分别提高9个和11个基点；减值贷款比率为0.98%，比年初下降0.14个百分点；拨备覆盖率达到213.89%，比年初提高28.05个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为12.20%和9.41%，达到监管要求。

集团再次跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第397位，较上年提升43位；列《银行家》(The Banker)杂志全球1000家银行一级资本排名第35位，较上年提升14位，税前利润第24位；在《福布斯》全球企业2000排行榜上名列第96位。

## （二）集团主要业务回顾

业务发展：稳健推进

2011年上半年，本集团积极应对政策调整和市场变化的双重挑战，抓住发展机遇，加大拓展力度，各项业务取得了全面协调发展。截至报告期末，资产总额达到人民币43,477.17亿元，比年初增长10.02%；信贷规模稳健、均衡增长，客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币24,330.56亿元，较年初增长8.77%。客户存款余额达人民币31,579.75亿元，较年初增长10.12%；境内管理的个人金融资产(AUM)余额达人民币14,491.48亿元，较年初增长9.99%。金融市场业务发展迅速，报告期内，本行在银行间市场累计交易量达人民币58,568亿元，同比增长19%；在银行间外汇市场累计交易量达2,621亿美元，在做市商排名中位列第三；自营黄金业务交易量累计188.9吨，同比增长57%。此外，获批代理人民银行进出口黄金业务资格，贵金属销售净收入为人民币1.86亿元，同比增长62%；获批成为首批银行间外汇市场远期掉期做市商和银行间市场人民币对外汇期权交易会员；跨境人民币实际收付累计金额达人民币646.86亿元，列同业第四位；离岸资产规模达53.42亿美元，较年初增长138.38%。

经营业绩：表现良好

得益于业务拓展能力的不断提高，集团经营业绩表现良好。报告期内，本集团实现净利润人民币263.96亿元，同比增长29.67%，盈利水平实现大幅提升。

从利润增长的构成因素来看，一方面是生息资产规模增长和息差持续扩大共同促进利息净收入较快增长。报告期内，本集团生息资产平均余额同比增长人民币5,967.07亿元，增幅18.19%；净利差和净利息收益率受到央行多次上调存贷款基准利率和本行精细化定价管理的拉动，同比分别提高9个和11个基点至2.45%和2.54%，报告期内实现利息净收入人民币492.88亿元，同比增长23.54%。另一方面是业务转型成效显著，中间业务发展迅速。报告期内，实现手续费及佣金净收入人民币100.44亿元，同比增长40.97%，手续费及佣金净收入占比达到16.22%，同比提高1.80个百分点。其中，由于持续推动各类投资银行业务发展，实现投资银行业务收入人民币

## 管理层讨论与分析(续)

31.19亿元，同比增长74.93%，连续三年蝉联「最佳债券承销银行」奖项；由于大力拓展银行卡业务，信用卡在册卡量达到1,941万张，比年初净增超过280万张，累计消费额达人民币1,526亿元，同比增长52.6%。实现银行卡年费及手续费收入人民币31.11亿元，同比增长32.33%。在营业收入快速增长的同时，本集团致力于加强成本管理，提高营运效率。报告期内，集团业务及管理费为人民币163.79亿元，同比增长20.38%，增幅低于营业收入增幅5.00个百分点；成本收入比为27.06%，同比下降了1.07个百分点。

### 信贷结构：不断优化

今年以来，在国家加快经济增长方式转变的背景下，本集团积极顺应宏观经济金融政策和监管要求，创新完善信贷政策框架和管理措施，推进信贷结构调整优化。一方面是大力发展零售贷款业务，不断优化信贷客户结构。截至报告期末，境内人民币个贷及小企业贷款增量占比达到57%，个人贷款余额达人民币4,685.38亿元，较年初增长12.11%，增幅高于客户贷款增幅3.34个百分点，余额占比较年初提高了0.58个百分点至19.26%。另一方面是把握经济转型时期特点，深入推进信贷行业结构调整。积极完善行业信贷政策，既覆盖现有信贷主要行业，也兼顾潜在发展领域，如战略性新兴产业。实施双向量化专项管理，电力、港口与水运等鼓励类领域贷款增长9.62%，钢铁、水泥等「两高一剩」约束类行业贷款较年初下降人民币34.6亿元。对房地产贷款实施名单制管理，强化比例控制。

### 风险管控：全面加强

2011年以来，复杂多变的宏观经济形势对商业银行风险管理提出了更高要求。本集团不断完善风险管理架构和政策制度，规范总行全面风险委员会及下设机构的运作流程，完成分行层面全面风险管理委员会设立工作。全面推进贷款新规执行，加强动态合规监控。推进长效化贷后管理机制建设，完善查访报告、资金用途监控报告等重要贷后管理工具。针对重点领域及客户及时开展专项风险排查，积极防控外部形势变化可能带来的风险，报告期内，减退有潜在风险的贷款人民币244.7亿元，其中房地产等重点风险领域减退占比达48.9%；清收不良资产人民币43.54亿元，其中现金清收占比达65.04%。出台市场风险管理政策和限额管理办法，制定跨境跨业风险管理规划，建立国别风险管理体系。理顺操作风险事件收集与管理流程，开展全行操作风险识别与自评估，增强专项治理和内控检查监督合力。强化反欺诈预警信息日常监控。

全面风险管理的加强，推动集团资产质量持续改善。报告期末，减值贷款余额为人民币239.35亿元，较年初减少人民币10.53亿元，降幅为4.21%；减值贷款比率为0.98%，比年初下降0.14个百分点；拨备覆盖率达到213.89%，比年初提高28.05个百分点。

### 财富管理：客户为本

本集团秉承「以客户为中心」的理念，着力打造多样化和差异化的产品和服务，为客户提供全方位的财富管理方案，改善客户基础，优化客户结构。

公司业务方面，成功举办「中国优秀企业家财富管理峰会」，搭建了银企交流新平台；发布交银财富管理景气指数，为客户提供全新角度的市场资讯；启动「交行—汇丰1+1全球金融服务」项目，与汇丰银行联手支持客户开拓国际市场；大力推进供应链金融服务，实施产品和流程创新，组建了38个汽车供应链金融网络服务团队。报告期内，公司客户数较年初新增6.14万户，对公中高端客户同比增长26.24%，蕴通现金管理客户同比增长31.46%。

## 管理层讨论与分析(续)

个人业务方面，产品创新取得新突破，推出年金卡、薪酬福利计划等养老金服务方案及高端客户「沃德e贷」专享产品；启动「沃德小企业服务」试点，帮助沃德客户在处理个人理财事务的同时，完成其公司业务上的理财需求，「一站式」提供个人与公司金融服务；举办沃德财富博览会、「沃德五周年」及沃德客户「尊享季」活动；香港分行私人银行业务全面启动，内外联动的私人银行客户服务格局已经形成。报告期末，全行私人银行客户、沃德客户数量分别较年初增长16.29%、17.84%。

### 管理创新：卓有成效

本集团切实推进管理创新，通过管理机制创新、产品技术创新、流程架构创新、服务管理创新等多个维度，推动经营管理水平和客户服务能力全面提高。

创建创新管理平台，实现从创意征集、业务评估、需求整合、项目开发到后评估的全过程管理，激发全员创新热情。优化业务流程，推出最有利于提升客户体验的十大行为规范，制定柜面服务「五个一」关键评价指标和实施方案，提升服务效率。围绕个人开户、企业融资、移动金融、网银操作、沃德专享服务等方面客户体验，优化电子渠道服务流程。创新推出电子账户，实现在线开户、账户管理、投资理财、融资缴费、网上支付等功能。新推沃德直通车、家庭管家、手机银行财务总监频道、手机银行证券交易、一键支付等功能，拓展「e动交行」在智能手机和平板电脑上的应用。实施银行承兑汇票签发、自助发卡、企业票据自助受理、回单自助打印等流程改造。实现开卡、制卡、开户集中处理，全面推进交换提回业务集中化进程。

### 渠道布局：协同高效

本集团继续完善人工网点、电子银行、客户经理「三位一体」、互为支撑，全方位、立体式的服务网络。人工网点方面，加快全球服务网络建设并持续推动综合化进程，组建综合化经营推进委员会和国际化发展委员会，促进协同效应有效发挥。作为战略投资者筹备发起设立西藏银行，并设立新疆石河子交银村镇银行。胡志明市分行正式开业，旧金山分行获得美联储开业许可，英国子银行业务牌照已于7月末正式获得批准，悉尼分行申设进入终审阶段。电子银行方面，加大自助银行和自助机具投放力度，报告期内，新增自助设备1,321台，同时，丰富自助机具功能，推出自助发卡机、自助票据机、自助通、手机银行体验终端等新型机具。首次尝试采用互联网营销模式，进一步拓宽营销渠道，提升形象。报告期末，自助银行交易量达到人民币4,028.56亿元，同比增长32.41%；电子银行业务分流率达64.56%，较年初提高7.39个百分点。客户经理方面，不断提升客户经理素质和能力，优化对客户经理的考核激励，上线新一代绩效考核系统，运用更好的系统工具支撑考核机制管理。

## (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339.92亿元，同比增加人民币78.41亿元，增幅29.98%。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	
	2011年	2010年
利息净收入	49,288	39,896
手续费及佣金净收入	10,044	7,125
资产减值损失	(5,952)	(5,391)
利润总额	33,992	26,151

## 管理层讨论与分析(续)

**(2) 利息净收入**

报告期内，本集团实现利息净收入人民币492.88亿元，比上年同期增长人民币93.92亿元，在营业收入中的占比为79.58%，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2011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2010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 (%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	567,694	4,342	1.53	432,198	3,209	1.48
存放、拆放同业及其他金融 机构款项	195,740	3,329	3.40	209,774	1,871	1.78
贷款及应收款项	2,362,704	67,555	5.72	1,959,888	49,246	5.03
其中：公司贷款及应收款项	1,864,326	53,145	5.70	1,513,821	38,809	5.13
个人贷款	412,443	12,068	5.85	315,791	8,525	5.40
贴现	85,935	2,342	5.45	130,276	1,912	2.94
债券投资及其他	798,886	12,858	3.22	740,045	11,507	3.11
生息资产	3,877,476 <sup>3</sup>	87,137 <sup>3</sup>	4.49	3,280,769 <sup>3</sup>	65,343 <sup>3</sup>	3.98
非生息资产	178,228			150,383		
资产总额	4,055,704 <sup>3</sup>			3,431,152 <sup>3</sup>		
<b>负债及股东权益</b>						
吸收存款	2,876,281	23,262	1.62	2,443,005	16,178	1.32
其中：公司存款	1,946,872	16,416	1.69	1,615,307	10,488	1.30
个人存款	929,409	6,846	1.47	827,698	5,690	1.37
同业及其他金融机构存放和 拆入款项	814,133	14,480	3.56	697,540	8,734	2.50
应付债券及其他	65,095	1,054	3.24	59,865	1,025	3.42
计息负债	3,707,961 <sup>3</sup>	37,849 <sup>3</sup>	2.04	3,139,274 <sup>3</sup>	25,447 <sup>3</sup>	1.62
股东权益及非计息负债	347,743			291,878		
负债及股东权益合计	4,055,704 <sup>3</sup>			3,431,152 <sup>3</sup>		
利息净收入		49,288			39,896	
净利差 <sup>1</sup>			2.45 <sup>3</sup>			2.36 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.54 <sup>3</sup>			2.43 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.53 <sup>4</sup>			2.43 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.61 <sup>4</sup>			2.50 <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，本集团息差水平持续小幅攀升，净利差和净利息收益率分别为2.45%和2.54%，比上年同期分别扩大9个和11个基点，比上年全年水平分别提高6个和8个基点。净利差和净利息收益率扩大的主要原因是：

- ① 自2010年第四季度以来，央行多次上调存贷款基准利率，加息效应在报告期内逐步显现。
- ② 定价能力显著提高。报告期末，新增人民币贷款中，按上浮利率发放的贷款占比达到53.2%，较上年提高超过20个百分点。
- ③ 资产结构进一步优化。客户贷款及应收款项(拨备后)平均余额占生息资产平均余额的比重达到60.93%，较上年同期增加1.19个百分点。

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)		
	2011年1-6月与2010年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		
	金额	利率	净增加/ (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	1,003	130	1,133
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(125)	1,583	1,458
贷款及应收款项	10,131	8,178	18,309
债券投资及其他	915	436	1,351
利息收入变化	11,924	10,327	22,251
<b>计息负债</b>			
吸收存款	2,860	4,224	7,084
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,457	4,289	5,746
应付债券及其他	89	(60)	29
利息支出变化	4,406	8,453	12,859
利息净收入变化	7,518	1,874	9,392

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币93.92亿元，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75.18亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币18.74亿元。

## 管理层讨论与分析(续)

## ① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币880.84亿元，比上年同期增长人民币222.51亿元，增幅33.80%。

## 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675.55亿元，比上年同期增加人民币183.09亿元，增幅37.18%，主要是客户贷款及应收款项规模增加及贷款平均利率上升所致。

## b. 债券投资及其他利息收入

报告期内，债券投资及其他利息收入为人民币128.58亿元，比上年同期增加人民币13.51亿元，增幅11.74%。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，使得债券投资收益率保持在3.22%的较好水平。

## c. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，由于存放央行款项平均余额同比增加了人民币1,354.96亿元，增幅31.35%，存放中央银行款项利息收入达人民币43.42亿元，比上年同期增加人民币11.33亿元。法定存款准备金增长的原因主要为：一是客户存款增长，二是2010年下半年以来央行多次上调存款准备金率。

## 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33.29亿元，比上年同期增加人民币14.58亿元，主要是受持续加息影响，本期存放、拆放同业及其他金融机构款项平均利率较上年同期上升162个基点。

## ② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币387.96亿元，比上年同期增加人民币128.59亿元，增幅49.58%。

## 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232.62亿元，比上年同期增加人民币70.84亿元，增幅43.79%，占全部利息支出的59.96%。客户存款利息支出的增加一是由于客户存款规模增加，二是由于自2010年第四季度以来，央行多次上调存款基准利率。

## 管理层讨论与分析(续)

## b. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币144.80亿元，比上年同期增加人民币57.46亿元，增幅65.79%。平均余额较上年同期增长16.71%，同时，受国内货币市场利率上升的影响，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率较上年同期上升106个基点。

## c. 发行债券及其他利息支出

报告期内，发行债券及其他利息支出为人民币10.54亿元，比上年同期增加人民币0.29亿元，平均成本率由上年同期的3.42%下降至3.24%。

## (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，本集团大力推动盈利模式转型，不断提高中间业务发展质效，向多元化收入结构转变，收入结构进一步优化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币100.44亿元，同比增加人民币29.19亿元，增幅40.97%；在营业收入中的占比为16.22%，同比提高1.80个百分点。中间业务的主要增长点来自于投资银行业务、银行卡年费及手续费、支付结算与代理等业务。

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	
	2011年	2010年
投资银行业务收入	3,119	1,783
支付结算与代理手续费收入	2,062	1,633
银行卡年费及手续费收入	3,111	2,351
担保承诺业务手续费收入	820	616
托管业务佣金收入	398	336
基金销售手续费收入	286	323
基金管理费收入	302	386
其他手续费及佣金收入	1,245	882
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>11,343</b>	8,310
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(1,299)</b>	(1,185)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>10,044</b>	7,125

投资银行业务收入为人民币31.19亿元，同比增加人民币13.36亿元，增幅74.93%，主要由于各类投资银行业务的较快增长。



## 管理层讨论与分析(续)

支付结算与代理手续费收入为人民币20.62亿元，同比增加人民币4.29亿元，增幅26.27%。

银行卡年费及手续费收入为人民币31.11亿元，同比增加人民币7.60亿元，增幅32.33%，主要由于发卡量的增加及消费额和自助设备交易额的大幅增长。

担保承诺业务手续费收入为人民币8.20亿元，同比增加人民币2.04亿元，增幅33.12%，主要由于非融资类担保业务及贷款承诺业务量的增长。

托管业务佣金收入为人民币3.98亿元，同比增加人民币0.62亿元，主要由于托管资产规模增长。

基金销售手续费和基金管理费收入分别为人民币2.86亿元和3.02亿元，同比分别减少人民币0.37亿元和0.84亿元，主要由于资本市场低迷，基金销售量、基金管理规模同比均略有下降。

**(4) 业务成本**

本集团持续加强成本管理，运营效率进一步提高。报告期内，本集团业务及管理费为人民币163.79亿元，比上年同期增加人民币27.73亿元，增幅20.38%，低于营业收入的增幅；成本收入比为27.06%，比上年同期下降1.07个百分点。

**(5) 资产减值损失**

本集团资产减值损失包括为其他应收款、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58.07亿元，比上年同期增加人民币5.35亿元。报告期内，信贷成本比率为0.48%，较上年同期减少0.03个百分点。

**(6) 所得税**

报告期内，本集团所得税支出为人民币75.44亿元，比上年同期增加人民币18.21亿元，增幅31.82%。实际税率为22.19%，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	
	2011年	2010年
当期所得税费用	7,372	5,690
递延所得税费用	172	33

## 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43,477.17亿元，比年初增加人民币3,961.24亿元，增幅10.02%。

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)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	<b>2,381,861</b>	<b>54.78</b>	2,190,490	55.43
现金及存放中央银行款项	<b>657,510</b>	<b>15.12</b>	586,554	14.84
持有至到期投资	<b>556,779</b>	<b>12.81</b>	563,721	14.27
买入返售金融资产	<b>227,756</b>	<b>5.24</b>	146,143	3.70
资产总额	<b>4,347,717</b>		3,951,593	

**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24,330.56亿元，比年初增加人民币1,961.29亿元，增幅8.77%。其中，境内行人民币贷款增加1,497.85亿元，增幅7.49%。

**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。

## 管理层讨论与分析(续)

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)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	46,443	1.91	40,223	1.80
制造业				
— 石油化工	106,797	4.39	93,525	4.18
— 电子	50,157	2.06	44,993	2.01
— 钢铁	44,006	1.81	45,568	2.04
— 机械	81,881	3.37	68,911	3.08
— 纺织及服装	32,714	1.34	29,560	1.32
— 其他制造业	177,363	7.29	155,663	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	144,299	5.93	138,707	6.20
建筑业	77,087	3.17	68,337	3.05
交通运输、仓储和邮政业	316,829	13.02	307,422	13.74
电信、计算机服务和软件业	9,131	0.38	9,618	0.43
批发和零售业	267,325	10.99	214,588	9.59
住宿和餐饮业	18,867	0.78	15,746	0.70
金融业	25,611	1.05	37,108	1.66
房地产业	150,276	6.18	142,868	6.39
服务业	151,666	6.23	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	158,012	6.49	163,992	7.33
科教文卫	31,902	1.31	30,192	1.35
其他	27,283	1.11	23,411	1.06
贴现	46,869	1.93	57,074	2.55
公司贷款总额	1,964,518	80.74	1,819,002	81.32
个人贷款	468,538	19.26	417,925	18.68
贷款和垫款总额	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币19,645.18亿元，较年初增加人民币1,455.16亿元，增幅8.00%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业，水利、环境和公共设施管理业，占全部公司贷款的62.87%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币4,685.38亿元，较年初增加人民币506.13亿元，增幅12.11%，在客户贷款中的占比较上年末上升0.58个百分点至19.26%。

#### 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2.68%，对最大十家客户的贷款总额占资本净额的19.64%，均符合监管要求。

## 管理层讨论与分析(续)

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)	
		2011年6月30日	
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	房地产业	8,600	0.35
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,474	0.31
客户C	交通运输、仓储和邮政业	7,080	0.29
客户D	交通运输、仓储和邮政业	6,890	0.28
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.26
客户F	服务业	5,730	0.24
客户G	交通运输、仓储和邮政业	5,603	0.23
客户H	水利、环境和公共设施管理业	5,270	0.22
客户I	交通运输、仓储和邮政业	5,010	0.21
客户J	电力、燃气及水的生产和供应业	5,000	0.20
十大客户合计		<b>62,983</b>	<b>2.59</b>

#### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为32.26%、22.32%、8.03%，三个地区贷款余额分别比年初增长10.69%、3.37%和6.57%。

#### 贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至报告期末，减值贷款比率为0.98%，比年初下降0.14个百分点；拨备覆盖率达到213.89%，比年初提高28.05个百分点，风险防范能力进一步增强。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

		(除另有标明外，人民币百万元)	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日
减值贷款		<b>23,935</b>	24,988
逾期90天以上的贷款		<b>15,875</b>	16,297
减值贷款占贷款余额的百分比(%)		<b>0.98</b>	1.12

#### 贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内行公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为91.95%，较年初下降0.15个百分点；9-12级客户贷款占比5.78%，较年初提高0.72个百分点；13-15级客户贷款占比1.21%，较年初下降0.15个百分点。

## 管理层讨论与分析(续)

## ② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币8,124.81亿元，比年初增加人民币32.97亿元，增幅0.41%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团债券投资总体收益率达到3.22%，保持了较好的收益率水平。

## 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)			
	2011年6月30日		2010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	41,596	5.12	41,312	5.11
应收款项类投资	18,364	2.26	42,617	5.27
可供出售金融资产	195,742	24.09	161,534	19.96
持有至到期投资	556,779	68.53	563,721	69.66
<b>合计</b>	<b>812,481</b>	<b>100.00</b>	809,184	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)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	298,473	36.74	309,198	38.21
公共实体	16,553	2.04	17,131	2.12
金融机构	293,095	36.07	266,169	32.89
公司法人	204,360	25.15	216,686	26.78
<b>合计</b>	<b>812,481</b>	<b>100.00</b>	809,184	100.00

## (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币40,993.07亿元，比年初增加人民币3,713.71亿元，增幅9.96%。

## 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31,579.75亿元，比年初增加人民币2,901.28亿元，增幅10.12%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为68.79%，比年初上升0.62个百分点；个人存款占比为31.05%，比年初下降0.55个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为49.28%，比年初下降1.28个百分点；定期存款占比为50.56%，比年初上升1.35个百分点。

## 管理层讨论与分析(续)

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)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司存款	2,172,254	1,954,936
其中：公司活期存款	1,145,020	1,064,528
公司定期存款	1,027,234	890,408
个人存款	980,584	906,301
其中：个人活期存款	411,304	385,449
个人定期存款	569,280	520,852

## 3、分部情况

## (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和对外交易收入：

	(人民币百万元)			
	截至6月30日止6个月期间			
	2011年		2010年	
	利润总额	对外交易 收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易 收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	2,467	15,101	2,404	11,099
东北 <sup>3</sup>	1,246	4,193	712	2,870
华东 <sup>4</sup>	11,934	33,997	9,818	25,122
华中及华南 <sup>5</sup>	7,304	15,964	5,422	11,507
西部 <sup>6</sup>	3,361	7,164	2,384	5,219
海外 <sup>7</sup>	1,315	3,469	902	2,268
总部	6,365	22,144	4,509	18,435
总计 <sup>8</sup>	33,992	102,032	26,151	76,520

注：

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

## 管理层讨论与分析(续)

**(2) 按地区划分的分部存贷款情况**

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的客户存款余额和客户贷款余额：

	(人民币百万元)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	570,945	429,832	549,157	422,830
东北	219,237	121,283	199,400	110,034
华东 <sup>注</sup>	1,246,402	960,765	1,108,096	880,314
华中及华南	645,957	453,839	587,970	424,785
西部	299,455	223,624	267,576	206,079
海外	174,704	184,642	125,187	147,128
总部	1,275	59,071	30,461	45,757
总计	<b>3,157,975</b>	<b>2,433,056</b>	2,867,847	2,236,927

注：不含总部。

**(3) 按业务板块划分的分部经营业绩**

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的最主要来源，企业银行业务利息净收入占比达到66.92%。

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2011年6月30日止6个月期间				
	企业 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	32,985	10,266	5,923	114	49,288
— 外部利息净收入/(支出)	28,127	5,121	15,926	114	49,288
— 内部利息净收入/(支出)	4,858	5,145	(10,003)	—	—

**(四) 风险管理**

2011年上半年，本行坚持「积极、稳健、平衡」的风险偏好，进一步优化全面风险管理组织架构，强化协同合作，创新工具方法，提高管理效率，潜在风险得到有效管控，资产质量稳中向好。

## 管理层讨论与分析(续)

### 1、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控全行风险状况。高管层设立全面风险管理委员会，根据董事会制定的风险管理战略，统领全行风险管理工作，定期评估风险，检验管理有效性。全面风险管理委员会下设信用风险管理委员会、市场与流动性风险管理委员会、操作风险与反洗钱管理委员会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，全面风险管理委员会与其他委员会之间建立明晰的「领导与执行、指导与报告」的关系。本行行长、副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。本行按照「纵到底、横到边、全覆盖」的要求，逐步完善和细化「1+3+2」风险管理架构和职责，努力打造一个整体统一、有机协调、强大高效的风险管理系统。报告期内，本行充分利用「1+3+2」的平台，建立风险管理职能部门间的沟通与协调机制、重大事项的讨论与决策机制、重要工作的执行与落实机制。

本行建立了较为完善的风险管理执行体系和报告路线。成立风险管理板块，形成风险管控合力，组织协调全行风险管理工作并统一进行报告。风险管理委员会各成员部门以条线管理带动全行各级机构，具体执行落实风险管理要求。通过规范完善「大小中台」和双线报告机制，建立风险管理「四道防线」，板块条线式的风险管理架构基本成型。

### 2、信用风险管理

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

#### **(1) 风险分类程序和方法**

本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理，即正常、关注、次级、可疑和损失，其中后三类合称为不良贷款。对公司类信贷资产，本行以中国银监会监管核心定义为基础，引入内部评级结果和逐笔拨备等数据，详细规定了更为严格和明确的五级分类定性风险特征与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以脱期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

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



## 管理层讨论与分析(续)

**(2) 风险管理和控制政策**

本行以信贷政策为准绳，主动遵循国家「十二五」期间发展方式转变和经济结构调整的主线，积极执行本行「三高三低一达标」的行业和区域结构调整目标。确保「三农」、小企业、中西部贷款增速不低于全行贷款平均增速，巩固交通运输、基础设施建设、先进制造业、能源电力等主要行业在本行信贷结构中的支柱地位。

资产质量稳步向好，重点领域管控措施更加精细，潜在和现实风险处置能力大幅提升。持续推进长效化贷后管理机制建设，完善查访报告、资金用途监控报告等重要贷后管理工具。规范落实中长期贷款还款期的监管要求。全面推行贷款新规执行落实，启动重点分行直接督导，受托支付比例显著提高。积极防控外部形势变化可能带来的风险，针对突发事件和重点领域不断加强风险排查。

加强专业化市场和经营类零贷业务管理，建立融资性担保机构准入制和年审制，持续优化改进个贷贷后监控系统，主要品种个贷资产质量进一步向好。建立零售信贷审批人资质考试和认定制度，强化专业审贷、专家审贷队伍建设。

本行独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的经营管理。卡中心在防控风险的前提下，关注资产组合的盈利性，努力实现风险与收益的平衡。报告期内，卡中心通过实践与创新，实现风险监控系统化和运行流程自动化，注重对数据的积累和分析，较好地提高了数据分析的可操作性、报表图视的直观性，显著地提高了风险监控的效率。

以重点分行和重大项目为重点，实施清单式管理，推动疑难项目处置，加快不良资产清收。坚持现金清收优先，积极运用贷款重组、以物抵债和损失核销等保全手段，多管齐下清收不良资产。进一步完善总行个贷集中催收平台，构建集约化、信息化和标准化的零售业务风险高效化解通道。积极介入潜在风险化解和处置，落实风险关口前移，提高风险防范能力。

**(3) 资产质量和迁徙情况**

截至2011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	2011年6月30日		2010年12月31日		占比增减 (百分点)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类贷款	2,347,466	96.49	2,149,629	96.10	0.39
关注类贷款	61,655	2.53	62,310	2.78	(0.25)
正常贷款合计	2,409,121	99.02	2,211,939	98.88	0.14
次级类贷款	10,150	0.41	10,592	0.47	(0.06)
可疑类贷款	9,511	0.39	9,930	0.45	(0.06)
损失类贷款	4,274	0.18	4,466	0.20	(0.02)
不良贷款合计	23,935	0.98	24,988	1.12	(0.14)
合计	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00	

## 管理层讨论与分析(续)

截至2011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(%)	2011年上半年	2010年	2009年
正常类贷款迁徙率	1.11	1.60	1.96
关注类贷款迁徙率	2.79	35.69	24.22
次级类贷款迁徙率	11.38	45.93	36.46
可疑类贷款迁徙率	8.15	30.11	5.46

### 3、市场风险管理

本行对市场风险实施条线化集中管理。资产负债管理部是市场风险牵头管理部门。金融市场部、境内外分行等业务单元是市场风险管理的执行单位。风险管理部、审计部分别对市场风险计量模型和管理体系进行独立验证和内部审查。

报告期内，本行继续推进市场风险管理体系建设。完成了全行市场风险治理架构方面的调整，交易账户和银行账户市场风险归口到单一部门实施管理，科学整合资源。将本行当前的市场风险管理操作实践与更加审慎的监管发展趋势相结合，进一步厘清了大、小中台条线化管理模式以及全行资金业务条线和风险管理条线在市场风险管理方面的职责分工和报告路线。在此基础上，对现行的制度办法及操作流程做出相应的增补和修订，与调整后的治理架构及现阶段新的计量管理工具相协调，加强管理流程设计，切实提升全行市场风险管理和内部控制水平。

#### (1) 交易账户市场风险管理

本行采用风险价值历史模拟法对交易账户利率风险和汇率风险进行计量和监测。

报告期内，本行从市场风险管理战略出发，根据自身的风险偏好和经营水平，首次确立了市场风险资本和风险价值限额指标，实现了对全行层面市场风险偏好的量化描述。大、小中台对限额执行情况进行独立监控，当风险指标值接近限额时，通过主动调整资产负债期限、币种和投向结构等途径有效压缩利率、汇率风险敞口，将风险完全控制在自身承受能力之内。

#### (2) 银行账户市场风险管理

报告期内，本行进一步完善银行账户利率风险监控体系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监测，并运用调整贷款定价以及浮动利率与固定利率资产比重等手段有效管理重定价期限缺口，实现风险可控下的收益最大化。

#### (3) 市场风险分析

##### ① 利率风险及敏感性分析

截至2011年6月末，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)情况如下：

	(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	2,117,243	410,598	1,155,868	364,036	196,391	103,581	4,347,717
负债总额	(2,433,013)	(398,130)	(774,630)	(357,481)	(30,741)	(105,312)	(4,099,307)
净敞口	(315,770)	12,468	381,238	6,555	165,650	(1,731)	248,410

## 管理层讨论与分析(续)

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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	10,492	(2,755)	8,258	(2,400)
收益率下降100个基点	(10,492)	2,937	(8,258)	2,553

(人民币百万元)

## ② 汇率风险及敏感性分析

截至2011年6月末，本集团外汇风险敞口情况如下：

	2011年6月30日				2010年12月31日
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产总额	3,959,266	282,204	72,014	34,233	4,347,717
负债总额	(3,746,816)	(193,191)	(112,863)	(46,437)	(4,099,307)
净敞口	212,450	89,013	(40,849)	(12,204)	248,410

(人民币百万元)

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

	2011年6月30日		2010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%	(1,346)	(497)	(896)	(560)
人民币贬值5%	1,349	497	1,329	560

(人民币百万元)

## 4、流动性风险管理

本行流动性管理的目标是：确保集团无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。本行通过提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性。应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸。总行集中管理，统一运用全行流动性头寸。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。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，本行严格控制贷款规模，适度控制债券、票据等资产的投放进度，积极扩大存款业务，并适当通过价格手段加强同业关系的维护，从多方面拓展资金来源，保持了良好的人民币流动性。对外币流动性，本行严格控制外币贷款规模，并适度提高外币贷款利率以缓和资产扩张需求，继续坚持以存定贷的原则和新增贷款审批制度，同时加强外币存款和同业存款的吸收力度以及提前做好对人民币汇率走势、结售汇需求和外汇贷款需求的判断。

## 管理层讨论与分析(续)

截至2011年6月末，按中国银行业监管口径计算，反应本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标(%)	2011年 6月30日	2010年 12月31日
流动性比例(本外币)	<b>35.69</b>	32.23
存贷比(本外币)	<b>70.61</b>	72.10

截至2011年6月末，本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同规定到期日的期限结构情况如下：

	(人民币百万元)								
	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
非衍生金融资产	23,360	539,910	172,725	410,679	363,966	1,099,902	1,358,386	1,131,078	5,100,006
非衍生金融负债	—	(38)	(1,763,129)	(532,493)	(400,470)	(807,735)	(575,779)	(63,989)	(4,143,633)
净敞口	23,360	539,872	(1,590,404)	(121,814)	(36,504)	292,167	782,607	1,067,089	956,373

#### 5、操作风险管理

在去年完成操作风险管理建设项目的基礎上，本行把操作风险管理方法与实际业务管理有效结合，优化操作风险事件收集流程，强化对重大操作风险事件的分析与整改工作，使操作风险管理落实到日常管理应用。

修订了操作风险事件管理办法，从全行层面理顺了操作风险事件的收集范围、收集原则、收集流程及后续评估整改。

加强放款中心建设。起草了放款中心管理办法及业务操作手册。采用操作风险管理的方法和业务流程分析技术，对放款中心各类业务流程进行梳理和分析，识别出风险点，优化相关的业务处理流程，强化控制措施，确实防范发放环节的操作风险，保证了信贷业务的持续发展。

参与了银监会发起的操作风险管理课题研究，并牵头重点完成了「操作风险量化研究」课题撰写工作。

#### 6、反洗钱

本行为提高反洗钱系统大额交易、可疑交易信息报送质量和效率，减轻前台网点员工数据处理压力，将反洗钱系统大额重报和可疑重报的信息录入报送工作由各前台网点分散处理统一移至总行级金融服务中心集中处理。继续推进反洗钱四期系统开发，新增28项功能，变更7项原数据取值方式，并完成反洗钱风险评估项目的开发。

本行积极开展反洗钱风险自评估工作，督促和指导分行认真做好风险评估，协调解决客户身份识别问题和开展账户风险排查工作。进一步完善自评估覆盖范围，努力将评估内容融入反洗钱日常控制活动中，使其真正成为反洗钱工作自我检查自我完善的重要手段。

## 管理层讨论与分析(续)

### (五) 与汇丰银行战略合作

2011年以来，中国经济继续保持平稳较快发展的良好态势，全球经济缓慢复苏。本行抓住机遇，深入推进与境外战略合作伙伴汇丰银行的全面战略合作，取得了丰硕的成果。

**高层沟通密切顺畅。**2011年以来，双方高层通过各种方式，保持密切顺畅的沟通。双方董事长／主席及行长／CEO层面多次举行非正式会晤，双方合作沟通机制下的执行主席例会定期举行，及时总结合作成果，拓宽合作领域，解决可能存在的问题，不断将双方各领域的合作推向深入。

**技术交流成果丰硕。**在2010年8月18日续签的新三年技术合作与交流协议的基础上，双方继续遵循「一方有需求、另一方有资源和能力，双方就协助」的原则，通过互派专家指导、授课培训及工作交流三种方式，进行更富成效的双向交流和经验分享。

- 在专家交流方面，截至2011年6月末，汇丰银行共派出23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12个部门进行工作指导，本行流程银行建设、内评法、全面风险管理、数据大集中等15个战略发展重点项目中多数有汇丰专家的参与。
- 在培训方面，根据双方2010年启动的新一轮本行条线高管人员赴汇丰银行学习交流计划，本行将用三年时间，按照个金、公司、风险、国际、财会和IT等业务条线选派省直分行分管行长和总行相关部门分管负责人赴汇丰银行参加培训，新一轮计划将突出条线业务培训内容，强化双向交流，扩大参训覆盖面，提升培训深度。截至2011年6月末，本行共有个金、公司、风险条线64名省直分行分管副行长和总行相关部门负责人参加了学习交流，汇丰银行还为本行业务骨干举办了42期、计71天的授课培训，参训人员达2,455人次。
- 在人员工作交流方面，截至2011年6月末，本行公司部、个金部、资产托管部、资产保全部、金融市场部等179名业务骨干到汇丰银行香港、新加坡等地进行跟班实习，零距离接触汇丰银行作为国际一流商业银行的先进管理经验和运作模式。
- 根据双向交流的原则，截至2011年6月末，本行协助汇丰银行为其内地分行员工举办73期、计854人参加的专项培训，安排汇丰银行亚太区62名人员与本行进行工作交流，并选派了3名专家为其提供咨询和支持，与之分享本行在中国市场的成熟经验。

**业务合作继续深化。**双方充分发挥资源互补优势，不断深化重点业务领域的合作：

- 双方合作的信用卡业务发展势头良好。截至2011年6月末，信用卡在持卡量达到1,941万张，比年初净增超过280万张，1-6月累计消费额达人民币1,526亿元，同比增长52.6%。
- 国际业务领域，本行与汇丰银行的合作主要包括外汇财资交易、快汇业务、信用证通知、贸易融资、外币清算、海外分行资金业务等。双方还积极抓住中国国际经济地位提升、中国企业「走出去」的市场机遇，充分结合本行在境内的客户基础和广泛网络以及汇丰银行的国际业务专长，为企业提供优质高效的全球融资和现金管理等服务。

## 管理层讨论与分析(续)

- 公司业务领域，双方通过重点客户联合营销，在著名跨国集团银团贷款项目上继续保持密切合作，并积极探讨在农村金融以及IPO、债券承销等投行领域的合作。双方主机对接项目二期已完成第三方账户查询功能的投产上线，系统运行稳定，相关试点工作进展顺利，为进一步客户推广、提升双方对跨国公司全球现金管理的服务能力打下了良好的基础。
- 在托管业务领域，随着我国资本市场的快速发展和国际化步伐的加快，双方在资产托管业务上合作与交流的领域逐步扩大。近几年来，双方积极在国际债券基金、QFII、QDII、公募基金、保险资产、企业年金以及人民币理财产品等领域的托管业务合作均顺利推进。

### (六) 展望

展望下半年，随着经济形势、货币政策、监管规则、市场环境的深刻变化，本集团将进一步提高竞争发展能力和风险控制能力，以管理创新和服务创新为动力，不断提升经营业绩和管理水平，重点做好以下工作：一是深入研判经济金融形势，落实宏观调控政策，加大拓展力度，推动业务稳健发展；二是细化落实客户发展策略，稳固客户基础，进一步改善客户结构；三是有力推进财富管理银行建设，建立定位准确、服务全面、特色鲜明的财富管理业务体系；四是加大转型发展力度，大力提升中间业务发展质效，增强可持续发展能力；五是优化资源配置，提高运营效率，保持成本收入比相对稳定。

# 股本变动和主要股东持股情况

## (一) 股本变动情况

截至2011年6月30日，本行股东数量总共为438,889户，其中A股394,717户，H股44,172户。

	2011年1月1日		本次变动(+, -)				2011年6月30日		
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>									
1、国家持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他内资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>二、无限售条件股份</b>									
1、人民币普通股	<b>29,735,503,042</b>	<b>52.85</b>	—	—	—	—	—	<b>29,735,503,042</b>	<b>52.85</b>
2、境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外资股	<b>26,524,138,356</b>	<b>47.15</b>	—	—	—	—	—	<b>26,524,138,356</b>	<b>47.15</b>
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>三、股份总数</b>	<b>56,259,641,398</b>	<b>100.00</b>	—	—	—	—	—	<b>56,259,641,398</b>	<b>100.00</b>

## (二) 截至2011年6月30日前10名有限售条件A股股东持股情况

截至报告期末，本行无限售股份。

## (三) 前10名股东和前10名无限售条件股东情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

### 1、前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数	持有有限售 条件股份数	股份质押 或冻结数 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部	国家	26.52	14,921,230,045		无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	外资	21.91	12,324,534,459		
3	香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>	外资	18.63	10,482,252,967		无
4	首都机场集团公司	国有	2.01	1,133,264,625		
5	英大国际控股集团有限公司	国有	0.92	519,161,972		
6	云南红塔集团有限公司	国有	0.71	398,806,176		
7	中国石化财务有限责任公司	国有	0.61	341,282,485		
8	上海海烟投资管理有限公司	国有	0.60	335,077,253		
9	中国航空工业集团公司	国有	0.50	282,434,940		
10	大庆石油管理局	国有	0.48	268,123,786		

注：

- 除标明外，本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间关联关系。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2011年6月30日止，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。据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，截至2011年6月30日，全国社会保障基金理事会持有本行H股6,388,888,889股，占本行总股本的11.36%，现已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。(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2011年6月30日止，香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰银行」)持有本行H股股份为10,482,252,967股。另外，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2011年6月30日止，汇丰银行实益持有本行H股10,716,204,617股，占本行总股本的19.05%。(详见本章「(四)主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士」)(下同)

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

## 2、前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)	股份类型
1	中华人民共和国财政部	14,921,230,045	26.52	A+H股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	12,324,534,459	21.91	H股
3	香港上海汇丰银行有限公司	10,482,252,967	18.63	H股
4	首都机场集团公司	1,133,264,625	2.01	A股
5	英大国际控股集团有限公司	519,161,972	0.92	A股
6	云南红塔集团有限公司	398,806,176	0.71	A股
7	中国石化财务有限责任公司	341,282,485	0.61	A股
8	上海海烟投资管理有限公司	335,077,253	0.60	A股
9	中国航空工业集团公司	282,434,940	0.50	A股
10	大庆石油管理局	268,123,786	0.48	A股
	上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系		

## (四) 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2011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)拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行A股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	11,471,230,045	好仓	38.58	20.39

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行H股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	6,388,888,889 <sup>2</sup>	好仓	24.09	11.36
中华人民共和国财政部	实益拥有人	3,450,000,000	好仓	13.01	6.13
香港上海汇丰银行有限公司	实益拥有人	10,716,204,617	好仓	40.40	19.05
	受控制企业权益 <sup>3</sup>	41,377,660	好仓	0.16	0.07
	合计	10,757,582,277		40.56	19.12
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 <sup>4</sup>	10,757,582,277	好仓	40.56	19.12
HSBC Bank plc	受控制企业权益 <sup>5</sup>	50,000	好仓	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>6</sup>	10,757,632,277	好仓	40.56	19.12

注：

1、非透过股本衍生工具持有的好仓。

2、根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，截至2011年6月30日，全国社会保障基金理事会持有本行H股6,388,888,889股，占本行总股本的11.36%，现已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。



## 股本变动和主要股东持股情况(续)

- 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(「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41,377,660股H股之权益。该41,377,660股H股为 Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的41,216,098股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的161,562股H股的总和。
- 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10,757,582,277股H股之权益。
- 5、 HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有50,000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50,000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10,757,582,277股H股之权益及 HSBC Bank plc 持有的50,000股H股之权益。

除上述披露外，于2011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2和第3分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## (一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长、执行董事	冯婉眉	非执行董事
牛锡明	副董事长、执行董事、行长	雷俊	非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	李家祥	独立非执行董事
王滨	执行董事、副行长	顾鸣超	独立非执行董事
张冀湘	非执行董事	王为强	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	彼得·诺兰	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	陈志武	独立非执行董事

## (二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
华庆山	监事长	李进	监事
姜云宝	外部监事	闫宏	监事
蒋祖祺	外部监事	刘莎	职工监事
顾惠忠	监事	陈青	职工监事
郭宇	监事	帅师	职工监事
杨发甲	监事	杜亚荣	职工监事
褚红军	监事		

## (三) 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	行长	侯维栋	副行长、首席信息官
钱文挥	副行长	叶迪奇	副行长
王滨	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	纪委书记	朱鹤新	公司业务总监

## (四) 董事、监事及高管人员持股变动情况

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
杨东平	首席风险官	86,200	—	—	86,200	—

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况(续)

### (五) 董事、监事及高管人员变动情况

2011年4月4日，陈清泰先生因连任本行独立非执行董事满6年，辞去本行独立非执行董事、董事会审计委员会委员、董事会人事薪酬委员会委员职务。

2011年4月27日，因工作调动，冀国强先生辞去本行非执行董事、董事会风险管理委员会委员、董事会社会责任委员会委员职务。

2011年4月29日，因届退休年龄，钱红一先生辞去本行非执行董事、董事会审计委员会委员职务。

2011年5月30日，经第六届监事会第五次会议审议通过，姜云宝先生获委任为本行外部监事。郑力女士不再出任本行外部监事。

2011年6月28日，经2010年度股东大会审议通过，杜悦妹女士、马强先生、卜兆刚先生获委任为本行非执行董事，蔡耀君先生获委任为本行独立非执行董事。上述人员的董事任职资格尚待中国银监会核准。

### (六) 员工情况

#### 1、员工数量

截至2011年6月末，境内外共计86,683人，比年初增加1.63%。境内行从业人员85,070人，比年初增加1.56%，海外行当地员工1,613人。

境内行高级技术职称的员工622人，占比约为0.73%；中级技术职称的员工16,599人，占比约为19.51%；初级技术职称的员工19,669人，占比约为23.12%。境内行员工平均年龄33.5岁，其中30岁以下40,637人，占比约为47.77%；30岁至40岁24,766人，占比约为29.11%；40岁至50岁14,841人，占比为17.45%；50岁以上4,826人，占比约为5.67%。境内行研究生及以上学历员工4,550人，占比约为5.35%；本科学历员工46,512人，占比约为54.67%；大专学历员工27,270人，占比约为32.06%；中专及以下学历6,738人，占比约为7.92%。

#### 2、人力资源管理

本行围绕「两化一行」的发展战略，推动组织架构和职位体系改革，增强架构、职位设置与战略目标的关联度，特别是积极推动电子银行业务发展，探索基层机构经营管理新模式，研究私人银行运作机制和管理架构，促进私人银行业务快速发展；进一步完善人员配备管理政策，紧跟业务和机构转型步伐，人员增量与经营效率、业务转型相挂钩，切实提高人力资源投入产出效率；拓展各层面员工职业发展计划，加强全员培训，提高员工业务能力和责任意识。

在薪酬政策上，本行继续推进「以职位为基础，以劳动力市场价格为目标，职位价值与绩效价值相统一」，具有本行特色的薪酬体系和管理制度；继续研究推进以「全行统一办法，规范运行管理」的企业年金为主要内容的员工福利制度。

## 公司治理

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

本行董事确认，报告期内本行严格遵守上市规则附录十四之《企业管治常规守则》所载的原则及守则条文，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2010年度股东大会，会议审议批准了《交通银行股份有限公司2010年度董事会工作报告》、《交通银行股份有限公司2010年度监事会报告》、《交通银行股份有限公司2010年度财务决算报告》、《交通银行股份有限公司2011年度固定资产投资计划》、《关于聘用2011年度会计师事务所的议案》、《关于与汇丰银行续签〈银行间交易主协议〉的议案》、《关于委任杜悦妹、马强、卜兆刚为非执行董事及蔡耀君为独立非执行董事的议案》、《交通银行股份有限公司2010年度董事、监事薪酬方案》、《交通银行股份有限公司2010年度利润分配方案》等9项议案。本行还召开2011年第一次临时股东大会，审议批准了《关于赴香港发行人民币债券的议案》。

### （二）董事会

报告期内，本行董事会共召开三次会议，审议通过了29项议案。董事会各专门委员会共召开了11次会议，审议了27项议案或报告。全体董事认真出席董事会及专门委员会会议，恪尽职守，有效发挥了董事会的战略决策功能。

报告期内，董事会认真执行股东大会决议，充分发挥战略管理职能。董事会批准了《交通银行股份有限公司「十二五」时期(2011-2015)发展规划纲要》，明确了本行在「十二五」时期的改革发展目标和任务，对于本行抓住和用好未来五年金融业发展的战略机遇期、在新的起点上加快打造国际一流大型活跃银行集团，具有十分重要的意义。同时，董事会积极履行资本管理职能，积极推进在香港发行总额不超过200亿元的人民币债券，并已提交股东大会批准。

董事会进一步强化全面风险管控，根据相关监管法规的要求，审议批准《市场风险管理政策》、《2011年度流动性风险指标》、《2011年度市场风险限额》，风险管理决策职能得到进一步提升，风险管理水平迈上新台阶。此外，加强对内部控制的指导和监督，制定了《内部控制规范实施工作方案》，批准了《2010年度内部控制自我评价报告》，并对外公开披露接受投资者和社会公众的监督。

### （三）监事会

报告期内，本行监事会共召开了三次会议，审议通过了定期报告、财务决算报告、利润分配方案、《2010年度监事会报告》、《监事会关于董事会高级管理层2010年度履职情况的意见》、《交通银行2010年度董事履职情况评价结果》、《交通银行董事履职评价实施细则(试行)》、《交通银行2010年度内部控制自我评价报告》、《交通银行2010年度企业社会责任报告》、《监事会2010年度履职自我评价报告》、《关于委任姜云宝先生为第六届监事会外部监事的议案》、监事会和各专门委员会2011年度工作计划等。根据中国银监会新规定开展对董事、高管的履职评价，并向监管机构报告。按照有关规定，向监管部门报告离任董事在本行任职期间履职情况。进一步深化监事会履职自我评价，并向监管机构报告。监事会按照工作计划，听取高级管理层关于并表管理执行情况的汇报；调研全行的国际化和综合化发展，形成《监事会关于进一步加强海外分行管理的意见》和《监事会关于进一步推进综合化经营的意见》。

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

## 公司治理(续)

## (四) 高级管理层

本行高级管理层现由9人组成，包括行长、副行长、纪委书记、首席财务官、首席信息官、首席风险官、公司业务总监。本行高级管理层依照法律、法规和本行《公司章程》及董事会的授权，勤勉诚信，认真执行董事会决议，组织开展本行的经营管理活动。

## (五) 内部控制

报告期内，本行根据全年发展规划，对照《企业内部控制基本规范》要求，继续按计划推进内部控制基础项目建设，针对国际国内经济金融形势的变动影响，制订实施了多项控制措施，并努力确保其得到持续落实。2011年上半年，本行内部控制体系可靠，运行平稳。

第一，加强资产负债管理。一是通过调整内部资金价格和客户结构等方式，全力推动存款业务稳定增长。二是明确「以存定贷」的业务发展理念，对贷款投放实施增量存贷比和贷款限额「双线管理」，控制贷款总量和投放进度。三是加强定价管理，改进部分业务品种的定价审批方法，优化开发人民币对公贷款定价模型系统和零售小企业贷款定价模型系统。

第二，继续完善全面风险管理。一是完善总行层面全面风险管理委员会，信用风险管理、市场与流动性风险管理、操作风险与反洗钱管理委员会，贷款审查、风险资产审查委员会，「1+3+2」风险管理架构的运作方式和决策议事流程；在分行层面设立全面风险管理委员会，决策管理各类风险事项。二是明确信用风险管理重点项目，着重做好信贷结构的调整、高风险领域管控和信贷流程关键环节的细化完善，加强借新还旧、贷款期限管理和分类纠偏，将银行账户债券投资纳入全行统一授信体系。三是理顺操作风险管理流程，完善风险事件收集机制，按季组织全行识别、评估操作风险，对高风险点制定相应的行动计划。四是调整市场风险管理架构和管理方法，按照效益、质量与规模均衡健康发展的战略导向，制订新的市场风险管理政策和市场风险限额管理办法；建设市场风险管理信息系统，基本覆盖总行和香港分行所有资金交易。五是实行跨境跨业和国别风险管理，制订跨业跨境风险管理规划，修订并表管理办法；制订国别风险管理办法，探索国别风险的评估方法、限额管理模式及准备金计提方法。

第三，加强分支机构和附属机构管理。一是修订境内分支机构管理办法，对分支机构实行分级管理和标准化、全方位管理，构建「人工网点+电子银行+客户经理」三位一体的新型经营模式。二是提高新设分行质量，制订新设分行筹建管理办法，规定新设分行的营运模式、管理方式、筹建流程和验收开业标准；制订新设分行综合竞争力评价办法，采取「季末经营业绩排名」和「年末综合评价」相结合的方式，衡量新设分行经营管理成果，并作为机构市场准入的主要依据。三是制订《村镇银行管理暂行办法》，明确村镇银行的发展方向、治理机制和管理方法。

第四，加强信贷管理。一是加快调整信贷结构，提高小企业贷款、个人消费贷款、中西部贷款占比，降低融资平台、房地产开发、「两高一剩」行业贷款占比；抓好大型集团客户发展，重点拓展中大型、中小型客户，大力提升中小企业贷款占比；优先发展短期融资和贸易融资，保持票据融资合理占比，严格控制长期贷款。二是完善信贷政策框架和管理措施，制订45个行业136个子行业的信贷政策，信贷政策行业覆盖面达到了90%以上；创新建立295项分行「主要行业发展度」指标体系，实行按月监控、按季考核，将调整目标细化到分行；实施双向量化推进专项管理，对8个「两高一剩」约束类行业实施限额管理，对5个鼓励类领域实施量化推进。三是对融资平台贷款客户实施名单式管理，以还款现金流覆盖能力为核心，采用转化、整改和退出等措施加快压缩存量平台贷款。四是优化中小企业限额以下授信业务和省辖行权限外授信业务的审批流程，推广个贷影像传输系统，试行在公司信贷系统中传输授信申请材料影像和电子文档，推行无纸化审批，提高审批效率。

## 公司治理(续)

第五，加强财务、业务营运管理和信息科技支撑。一是修订集中采购实施细则，规范总行招标投标工作，并对「集中采购管理信息系统」进行优化和改造。二是升级改造「实物资产管理信息系统」，增加预算管理、设备管理、物业管理、数据分析等功能，实现对全行九大类固定资产和五大类低值易耗品的日常管理和数据分析，加强对房产等重点资产的管理，提高实物资产精细化管理水平。三是优化重点业务流程，完成核心系统授权业务的一期优化，减少须授权业务数量，实施银行承兑汇票承兑、集中签票、集中汇兑等流程改造，共改造业务流程24个；加快后台业务集中化处理，实现银行卡全行开卡、制卡集中管理。四是完善国际业务管理规章，整合原分散规定的进口押汇、进口代收融资、进口汇出款融资、出口押汇、福费廷、出口托收融资和出口发票融资等办法，制订新的国际贸易融资业务管理办法。五是按计划抓紧建设本行新一代集团经营和管理信息系统「531工程」，部分项目已取得积极进展。

第六，加强合规管理和内部人员管理。一是完善合规审核机制，制订规章制度合规性审查指引，开发总行规章制度管理平台，整合规章制度的发布、查询、清理等功能，实现了规章制度的动态管理。二是加强合规培训，开展「合规宣传教育年」活动，通过网络等向全行员工宣讲要求，并进行测试。三是根据形势变化和业务发展，修订员工违规处理办法，规范员工行为，强化内部管理。四是制订反欺诈工作管理暂行办法，明确反欺诈工作的目标任务、总体规范、职责分工、调查核查步骤和考评原则；优化反欺诈系统功能和运行规则，提高反欺诈平台效率。五是开展案件风险集中专项治理和业务风险排查，夯实内控基础。

第七，推进实施《企业内部控制基本规范》。按照境内上市银行要求，制订了《企业内部控制规范实施工作方案》，明确了2011年及今后一段时期，全行内部控制的建设、评估和外部审计鉴证计划。2011年上半年已完成本行25个业务板块内部控制状况的差异梳理工作，相关部门已制订并按计划落实改进措施，各板块的自我评估工作已启动。

### (六) 投资者关系

报告期内，受宏观经济金融形势的不确定性、紧缩货币政策以及监管政策日趋严格等多重因素影响，上市银行股价估值持续在低位徘徊，因而进一步加强与投资者的沟通和交流，促进投资者对本行经营管理及长期投资价值的认同，对本行投资者关系管理而言尤为重要。

报告期内，在高管层的高度重视和各业务部门的大力支持下，本行投资者关系团队通过业绩发布分析师会、非交易路演、参加投资者论坛、投资者及分析师接待、投资者热线及投资者邮箱等丰富多样的形式和渠道，与投资者保持密切的沟通和交流，宣传本行的发展战略和经营特色，推介本行的长期投资价值，进一步促进投资者对本行投资价值的认同。与此同时，本行投资者关系管理团队通过与市场的沟通，将市场关注热点以及投资者和分析师对本行经营管理的意见建议及时反馈管理层，切实起到了沟通桥梁作用。

截至6月末，本行共举行了两次定期业绩发布会，开展了一次国际路演，参加了7场境内外投资论坛活动，并接待分析师和投资者日常来访50余次，共计与来自境内外知名投行及投资机构的共计500余名分析师和投资者进行了深入交流。

# 履行企业社会责任

报告期内，面对国际国内经济形势不断变化的挑战，本行积极履行经济、环境、社会的企业责任。

## （一）经济责任

本行将支持国民经济平稳较快发展、促进人民生活水平不断提高作为履行企业社会责任的基本要求，着力寻求企业效益与社会责任平衡，在落实国家宏观调控政策中，有效发挥了大银行的作用。

- 1、认真执行国家宏观调控政策和货币信贷总量调控要求。报告期内，全行贷款增量超过人民币1,400亿元，其中零售小企业和个人贷款增量占全部贷款增量的一半以上，贷款增量主要投向符合国家政策和经济运行特点的行业。向电力、煤炭、港口与水运、工程机械、新一代信息技术等5大鼓励类行业和领域的贷款余额较年初增长9.62%，高于全行贷款平均增速；向钢铁、水泥等8个「两高一剩」约束类行业的贷款余额较年初下降人民币34.6亿元，降幅为3.49%。
- 2、将服务小企业发展作为响应国家「保增长、保就业、保民生」精神，履行企业责任的重要举措。报告期末，本行小企业授信户数35,571户，较年初增幅24.90%；授信余额人民币1,871亿元，较年初增幅47.03%；贷款余额人民币1,197亿元，较年初增幅38.67%，数倍于全行贷款平均增速。

报告期内，本行继续采取多种措施支持小企业发展：一是完善制度体系，推出《交通银行零售板块小企业信贷手册》；二是搭建系统平台，完善小企业e贷在线、绩效管理、信贷管理等系统，提高小企业金融服务的效率和水平；三是加强小企业产品和服务创新，推动商品融资、应收账款融资、要素市场等供应链金融产品，以及面向科技型小企业的「智融通」等特色融资产品。

- 3、从国民经济发展全局和维护社会和谐稳定的战略高度，主动响应国家「三农」战略，采取针对性措施推动「三农」产业发展。报告期末，全行涉农贷款余额人民币3,644.3亿元，较年初增幅约16%，明显高于全行贷款平均增速。

报告期内，在继续服务农业龙头企业、通过供应链产品服务上下游企业和代理公共财政涉农专项资金支付的同时，适时发布《交通银行新农村建设贷款管理暂行办法》；持续增加在农村地区建设网点，报告期内新开13家县域支行，全行县域分支机构总数达225个；继年初新疆阿克苏石河子交银村镇银行正式开业后，推动发起在青岛崂山设立交银村镇银行。

- 4、关注民生热点，不断加大对保障性住房建设的金融支持。报告期末，保障性住房贷款余额达人民币219.0亿元，较年初增幅超过20%，远高于全行贷款平均增速。贷款支持项目覆盖国家推出的包括经济适用房、公租房、廉租房、限价商品房、棚户区改造等在内的所有保障性住房。部分分行还在当地住房公积金管理中心建立营业网点、与当地住房保障和房屋管理局开展银政合作，多举措加大对保障性住房建设的服务能力。

本行严格执行国家差别化住房信贷政策，积极支持居民普通自住消费需求。报告期内，新增房贷中首套房贷余额和增量占比均超过90%；本行已形成较完善的个人教育贷款产品体系，全方位支持不同类型的教育消费融资需求；新开发电子化汽车消费融资产品，通过授信前移满足客户高效刷卡购车的需求，同时实现贷款定向定额受托支付，有效支持客户汽车消费融资需求；各地分行还充分发挥渠道和产品载体功能，开发了种类繁多的便利民生金融服务产品，广受公众好评。

## 履行企业社会责任(续)

### (二) 环境责任

自2008年起，本行积极响应国家节能减排工作要求，倡导并开展绿色信贷，运用金融工具和信贷杠杆促进环境保护，同时广泛开展降本增效活动，减少自身经营对环境的影响。各地分支机构同时积极参与植树造林等环保公益活动。

- 1、报告期内，本行持续完善绿色信贷管理体制。发布《关于完善交通银行环保标识分类要求的通知》，完善「绿色信贷」环保标识分类要求，按照环境保护、节能等具体领域细分，并将环保标识细分类别的使用对象从绿色一类客户拓展为全部绿色类客户；发布《交通银行2011年度「绿色信贷」政策指引》，参照国家相关环境保护、节能减排、安全生产的标准、定额等，深化「绿色信贷」在行业准入中的应用与要求，对《交通银行2011年行业信贷投向指引》所涉行业实现全覆盖；发布《关于深化绿色信贷工程建设的意见》，从健全组织保障、配置信贷资源、探索产品创新、加强品牌建设、实施考核管理等方面，面向分支机构对深入推进「绿色信贷」工程建设提出具体要求。
- 2、报告期末，本行已完成对100%的客户及授信余额进行环保标识分类，其中绿色类客户数占比达99.08%，授信余额占比99.57%，分别比年初上升0.25和0.09个百分点；黄色类客户数占比0.89%，授信余额占比0.40%，比年初分别下降0.21和0.09个百分点；红色类客户数占比0.03%，授信余额占比0.03%，分别比年初下降0.04个百分点和持平。
- 3、报告期内，本行大力投入支持绿色产业，为新能源、节能技术、生态环保等领域的企业提供授信支持，如向甘肃酒泉千万千瓦风电项目授信人民币24亿元。为推动创新型低碳金融产品的开发，本行发布《交通银行清洁发展机制融资业务指引》，以规范化的业务操作促进绿色金融建设。
- 4、本行致力于打造「低碳银行」，通过减少纸质账单的制作和邮寄、倡导使用电子银行服务、开展厉行节约和降本增效、培养员工低碳办公生活习惯等，减少自身经营活动对环境的影响。

### (三) 社会责任

本行始终谨记「以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展」，在回报股东、服务客户、成就员工的同时，积极支持公益事业，努力建设和谐社会。报告期内，本行荣获中国银行业协会颁发的「年度最佳社会责任规划奖」。

- 1、由本行捐资1亿元人民币开展的「通向明天——交通银行残疾青少年助学计划」继续有序推进。报告期内，本行继续投入善款人民币1,000万元，支持贫困残疾学生完成学业、帮扶少数民族地区聋儿康复师资培训、设立「交通银行特教园丁奖」等多个领域。
- 2、报告期内，本行在甘肃省天祝藏族自治县的定点帮扶项目进入第九年，新增投入帮扶资金人民币200万元，用于在天祝县华藏寺镇和哈溪镇建设200座果蔬日光温室大棚，继续助推当地果蔬产业化进程，增加农民就业和收入，保护当地生态环境。截至报告期末，本行在天祝县的帮扶资金已达人民币2,200万元，有力推动了该县的扶贫开发进程。
- 3、报告期内，本行共有18家境内分行开展20个对外捐赠项目，累计捐款人民币426.5万元；东京分行特别向日本地震受灾者捐赠200万日元。本行捐赠项目涵盖救灾、定点扶贫、支持新农村建设、捐助孤儿学校和希望小学、救助低保户等多个领域。
- 4、本行持续提升对灾区的金融服务能力。四川省分行拟定「授信支持汶川地震灾区发展提高」行动计划，同等条件下授信政策向有利于灾区发展提升的项目倾斜，信贷资源向重灾区倾斜；重点支持灾区优势产业和特色产业，推动灾区建立可持续的良性循环产业格局；充分运用产品创新成果资源，拓宽灾区融资渠道，降低灾区融资成本。



# 重要事项

## （一）利润分配情况

### 1、报告期利润分配方案执行情况

本行于2011年6月28日召开的2010年度股东大会审议通过了本行2010年度末期利润分配方案，以截至2010年12月31日总股本562.60亿股为基数，每股派发红股0.1股、现金股利人民币0.02元(含税)，共派发末期股利总额人民币67.51亿元。本次分红派息的股权登记日为2011年7月18日，A股红股上市日为2011年7月20日，现金股利发放日为2011年8月18日。

### 2、半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2011年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 3、报告期内现金分红政策的执行情况

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

本行严格执行上述规定。

## （二）公司治理情况

详见本报告第六部分「公司治理」。

## （三）募集资金使用情况

2005年6月，本行在境外公开发行H股67.3397亿股(含超额配售8.7834亿股)，募集资金净额约人民币172.90亿元，已全部用于补充本行资本金。

2007年4月，本行在境内公开发行A股31.9035亿股，募集资金净额约人民币247.50亿元，已全部用于补充本行资本金。

2010年6月，本行实施了A+H配股方案，其中，A股配售3,805,587,475股，募集资金净额约人民币170亿元，H股配售3,459,670,220股，募集资金净额约人民币153.56亿元，募集资金全部用于补充本行资本金。

## （四）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。

## 重要事项(续)

## (五) 重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

## (六) 参股其他公司情况

## 1、证券投资情况

							(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 股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者 权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42	591,706,500.00	—	19,246,500.00	可供出售金融资产	抵债取得
01231	新矿资源	244,224,375.36	4.19	244,224,375.36	—	—	可供出售金融资产	投资取得
000979	中弘地产	12,494,400.00	1.95	146,381,760.00	—	(47,062,240.00)	可供出售金融资产	抵债取得
00067	旭光高新材料	118,529,066.48	0.78	115,216,142.26	45,381,787.14	(3,312,924.22)	可供出售金融资产	投资取得
01798	大唐新能源	129,685,671.90	2.65	105,247,228.52	—	(11,787,679.16)	可供出售金融资产	投资取得
00388	香港交易所	2,154,911.61	0.07	105,192,103.62	4,086,506.15	(11,024,088.66)	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	134,451,510.08	0.37	68,932,361.99	1,347,295.47	(17,718,452.71)	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	投资取得
01193	华润燃气	64,389,664.67	0.38	62,474,884.62	(284,818.03)	(1,570,344.35)	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	投资取得
01428	耀才证券金融	9,490,284.66	7.36	45,354,875.48	—	(6,338,255.15)	可供出售金融资产	投资取得
02198	中国三江化工	29,745,179.18	1.85	43,568,143.04	28,718,839.39	(14,889,767.51)	可供出售金融资产	投资取得
	其他	743,114,774.02		292,503,639.26	23,280,090.86	(91,117,413.88)		
	合计	<b>1,623,360,137.03</b>		<b>1,820,802,014.15</b>	<b>102,529,700.98</b>	<b>(185,574,665.64)</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情况

							(除另有标明外，人民币元)	
持有对象名称	初始投资成本	持有数量(股)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者 权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	12,667,542.13	—	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
合计	<b>755,750,000.00</b>			<b>755,750,000.00</b>	<b>12,667,542.13</b>	<b>—</b>		

注：

1. 本表以合并报表相关数据填列。
2. 报告期损益指报告期内持有该项股权投资取得的股利收入。

## 3、买卖其他上市公司股份的情况

						(除另有标明外，人民币元)	
	期初股份 数量(股)	报告期买入/ (卖出)股份 数量(股)	期末股份 数量(股)	使用的 资金数量	产生的 投资收益		
买入	13,123,200	234,437,187	247,560,387	472,673,106.91	—		
卖出	130,690,826	40,862,100	89,828,726	—	45,123,671.04		

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

## 重要事项(续)

## (七) 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。

## (八) A股信息披露情况

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
017	2010年度股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-06-29	www.sse.com.cn
016	关于召开2010年度股东大会的补充通知	中证报、上证报、证券时报	2011-06-14	www.sse.com.cn
015	第六届董事会第七次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-06-11	www.sse.com.cn
014	2010年度报告补充公告	中证报、上证报、证券时报	2011-06-11	www.sse.com.cn
013	第六届监事会第五次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-05-31	www.sse.com.cn
012	监事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-05-31	www.sse.com.cn
011	关于召开2010年度股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2011-05-13	www.sse.com.cn
010	更正公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-30	www.sse.com.cn
009	第六届董事会第六次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-29	www.sse.com.cn
008	第六届监事会第四次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-29	www.sse.com.cn
007	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-29	www.sse.com.cn
006	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-27	www.sse.com.cn
005	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-08	www.sse.com.cn
004	第六届董事会第五次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-03-31	www.sse.com.cn
003	第六届监事会第三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-03-31	www.sse.com.cn
002	2011年度第一次临时股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-02-24	www.sse.com.cn
001	第六届董事会第四次会议决议公告暨2011年第一次临时股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2011-01-04	www.sse.com.cn

## (九) 审计委员会

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

# 分支机构名录

## (一) 境内机构

序号	行名	办公地址	网点数	从业人员
1	北京市分行	北京市西城区金融街33号	110	4360
2	天津市分行	天津市河西区南京路35号	71	1559
3	河北省分行	石家庄市自强路22号	30	896
4	唐山分行	唐山市新华东道103号	21	582
5	秦皇岛分行	秦皇岛市海港区文化路174号	22	462
6	邯郸分行	邯郸市人民东路340号	2	61
7	保定分行	保定市东风中路1868号	1	37
8	山西省分行	太原市解放路35号	27	763
9	晋城分行	晋城市黄华街878号	7	169
10	临汾分行	临汾市解放东路34号	1	47
11	大同分行	大同市新建南路452号	1	43
12	内蒙古区分行	呼和浩特市赛罕区大学西路110号	3	243
13	包头市分行	包头市青山区钢铁大街24号	9	250
14	鄂尔多斯分行	鄂尔多斯市东胜区天骄北路万博广场	2	33
15	锡林郭勒分行	锡林浩特市团结大街西段	1	43
16	辽宁省分行	沈阳市沈河区十一纬路100号	46	1159
17	鞍山分行	鞍山市铁东区二一九路38号	27	523
18	抚顺分行	抚顺市新抚区西一路2号	21	504
19	丹东分行	丹东市锦山大街68号	16	335
20	锦州分行	锦州市云飞街二段42号	19	376
21	营口分行	营口市渤海大街西21号	28	563
22	辽阳分行	辽阳市新运大街114号	6	127
23	大连分行	大连市中山区中山广场6号	48	1305
24	吉林省分行	长春市人民大街3515号	36	1039
25	吉林分行	吉林市松江东路4号	23	512
26	延边分行	延吉市光明街172号	11	303
27	黑龙江省分行	哈尔滨市道里区友谊路428号	44	1118
28	齐齐哈尔分行	齐齐哈尔市建华区卜奎大街199号	20	404
29	大庆分行	大庆市东风新村东风路热源街2号	23	627
30	上海市分行	上海市中山南路99号	120	4564
31	江苏省分行	南京市中山北路124号	72	1809
32	徐州分行	徐州市中山南路56号	24	474
33	连云港分行	连云港市新浦区海连中路141号	20	374
34	扬州分行	扬州市汶河北路2号	21	433
35	泰州分行	泰州市青年北路151号	15	304
36	南通分行	南通市人民中路27号	22	476
37	镇江分行	镇江市解放路229号	23	501
38	常州分行	常州市延陵西路171号	35	704
39	盐城分行	盐城市建军东路68号	4	135
40	淮安分行	淮安市淮海东路126号	1	56
41	宿迁分行	宿迁市西湖路139号	1	41
42	苏州分行	苏州市南园北路77号	58	1288
43	无锡分行	无锡市人民中路198号	51	1284
44	浙江省分行	杭州市剧院路1-39号	42	1155
45	温州分行	温州市车站大道交行广场	21	674
46	嘉兴分行	嘉兴市中山东路1086号	13	444
47	湖州分行	湖州市人民路299号	10	342
48	绍兴分行	绍兴市人民中路283号	34	833
49	台州分行	台州市椒江区东环大道298号	6	215
50	金华分行	金华市双溪西路191号	5	175
51	衢州分行	衢州市柯城区新桥街17号	1	44
52	舟山分行	舟山市环城北路177号	1	45
53	宁波分行	宁波市中山东路55号	40	1024
54	安徽省分行	合肥市花园街38号	29	801
55	芜湖分行	芜湖市北京西路交行大楼	19	368
56	蚌埠分行	蚌埠市南山路88号	19	326
57	淮南分行	淮南市朝阳中路95号	17	299
58	安庆分行	安庆市龙山路99号	13	298
59	马鞍山分行	马鞍山市湖东南路156号	4	112
60	铜陵分行	铜陵市长江中路990号	2	55
61	六安分行	六安市解放南路53号	1	35
62	巢湖分行	巢湖市健康西路丽景国际小区综合楼	1	31
63	滁州分行	滁州市琅琊西路81号	1	33
64	福建省分行	福州市湖东路116号	26	724
65	泉州分行	泉州市丰泽街550号	3	112
66	莆田分行	莆田市荔城区镇海街道东园东路99号	1	34
67	厦门分行	厦门市湖滨中路9号	19	456
68	江西省分行	南昌市红谷滩新区会展路199号	28	632
69	景德镇分行	景德镇市昌南大道1号	12	204
70	新余分行	新余市北湖西路98号	10	184
71	九江分行	九江市浔阳路139号	11	178
72	赣州分行	赣州市章贡区南门文化广场东园	1	34
73	山东省分行	济南市共青团路98号	28	819
74	淄博分行	淄博市张店区金晶大道100号	26	562
75	潍坊分行	潍坊市东风东街358号	21	479
76	烟台分行	烟台市大马路5号	22	438
77	威海分行	威海市海滨北路34号	13	295
78	济宁分行	济宁市红星中路36号	15	312

## 分支机构名录(续)

序号	行名	办公地址	网点数	从业人员
79	泰安分行	泰安市东岳大街55号	12	254
80	东营分行	东营市东二路213号	1	41
81	青岛分行	青岛市中山路6号	58	1231
82	河南省分行	郑州市郑花路11号	63	1617
83	洛阳分行	洛阳市开元大道226号	17	449
84	南阳分行	南阳市中州路25号	2	75
85	安阳分行	安阳市友谊路1号	2	67
86	焦作分行	焦作市人民路1159号	1	42
87	平顶山分行	平顶山市建设路895号	1	42
88	湖北省分行	武汉市建设大道847号	52	1426
89	黄石分行	黄石市颐阳路380号	13	269
90	宜昌分行	宜昌市胜利四路22号	10	241
91	襄阳分行	襄阳市樊城沿江大道特8号	2	59
92	咸宁分行	咸宁市潜山路18号	1	29
93	荆门分行	荆门市白云大道106号	1	32
94	湖南省分行	长沙市韶山中路37号	33	852
95	岳阳分行	岳阳市南湖大道银都大厦	12	238
96	常德分行	常德市人民路1508号	2	66
97	郴州分行	郴州市人民西路17号	1	40
98	衡阳分行	衡阳市华新开发区解放大道9号	1	36
99	湘潭分行	湘潭市河东大道39号	2	50
100	广东省分行	广州市解放南路123号	79	2019
101	珠海分行	珠海市吉大九洲大道东1227号	21	566
102	汕头分行	汕头市金砂路83号	28	624
103	东莞分行	东莞市旗峰路190号	9	231
104	中山分行	中山市石岐区悦来南路30号	20	513
105	佛山分行	佛山市禅城区季华五路30号	28	581
106	揭阳支行	揭阳市榕城区北环城路6号	10	198
107	惠州分行	惠州市惠城区江北云山西路8号	4	140
108	江门分行	江门市东华二路18号	3	88
109	湛江分行	湛江市人民大道中40号交行大厦	1	40
110	深圳分行	深圳市深南中路2066号	48	1676
111	广西区分行	南宁市人民东路228号	36	800
112	柳州分行	柳州市跃进路32号	23	463
113	桂林分行	桂林市南环路8号	16	378
114	梧州分行	梧州市大中路47号	7	180
115	北海分行	北海市云南路25号	4	138
116	海南省分行	海口市国贸路45号	15	430
117	三亚分行	三亚市新凤路创业大厦D座45号	2	58
118	重庆市分行	重庆市渝中区中山三路158号	57	1308
119	四川省分行	成都市西玉龙街211号	75	1609
120	自贡分行	自贡市自流井区五星街108号	8	155
121	攀枝花分行	攀枝花市炳草岗大街129号	9	146
122	德阳分行	德阳市珠江东路10号	1	44
123	泸州分行	泸州市江阳区酒城大道一段16号	1	41
124	贵州省分行	贵阳市省府路4号	28	505
125	遵义分行	遵义市红花岗区中华路108号	16	295
126	云南省分行	昆明市护国路67号	31	869
127	曲靖分行	曲靖市麒麟南路与文昌街交叉口	5	106
128	玉溪分行	玉溪市红塔区玉兴路61号	5	98
129	楚雄分行	楚雄市北浦路102号	5	95
130	大理分行	大理市云鹤路281号	1	34
131	陕西省分行	西安市西新街88号	50	1031
132	咸阳分行	咸阳市安定东路1号	2	64
133	榆林分行	榆林市肤施路132号	1	56
134	甘肃省分行	兰州市庆阳路129号	27	624
135	宁夏区分行	银川市民族北街296号	5	192
136	新疆区分行	乌鲁木齐市东风路16号	27	668
137	青海省分行	西宁市五四西路29号	1	80
138	总行	上海市银城中路188号	1	2260

## (二) 境外机构

序号	行名	办公地址	网点数	从业人员
1	香港分行	香港中环毕打街20号	43	1415
2	纽约分行	One Exchange Plaza/55 Broadway, 31 <sup>st</sup> & 32 <sup>nd</sup> Floor New York, NY 10006-3008, U.S.A.	1	36
3	东京分行	Toranomon, No.37 Mori BLDG. 9F 3-5-1, Toranomon Minalo-ku, Tokyo, Japan	1	30
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01, Singapore Land Tower, Singapore	1	25
5	首尔分行	6th Floor, Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea	1	24
6	法兰克福分行	Neue Mainzer Str.75, 60311 Frankfurt am Main Germany	1	13
7	澳门分行	澳门商业大马路251A-301号友邦广场16楼03-08室	1	34
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, No.72 Le Thanh Ton Street, Ward Ben Nghe, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	1	23
9	伦敦代表处	1 Bartholomew Lane, London, U.K.	1	6
10	悉尼代表处	Level 27, 363 George Street, Sydney NSW 2000 Australia	1	7
11	台北代表处	台北市110信义路5段7号46楼E1	1	7

# 董事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号〈半年度报告的内容与格式〉》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》、上海证券交易所《股票上市规则》及其发布的《关于做好上市公司2011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2011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2011年半年度报告公允地反映了本集团2011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2011年半年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审阅，按照国际财务报告准则编制的2011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2011年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

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

交通银行股份有限公司董事会

二〇一一年八月十八日

# 独立审阅报告

**Deloitte.**  
**德勤**

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

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

## 审阅报告

德师报(阅)字(11)第R0014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2011年6月30日的银行及合并资产负债表，2011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附注。上述中期财务报告的编制是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

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

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

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程  
姜长征

2011年8月18日

## 合并资产负债表

2011年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	657,510	586,554
存放同业款项	五、2	52,737	37,223
拆出资金	五、3	94,062	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	41,596	41,312
衍生金融资产	五、5	4,420	4,731
买入返售金融资产	五、6	227,756	146,143
应收利息	五、7	16,649	15,149
发放贷款和垫款	五、8	2,381,861	2,190,490
可供出售金融资产	五、9	195,742	161,534
持有至到期投资	五、10	556,779	563,721
应收款项类投资	五、11	18,364	42,617
长期股权投资	五、12	756	636
投资性房地产	五、13	193	141
固定资产	五、14	28,146	25,835
在建工程	五、15	6,229	8,076
无形资产	五、16	1,089	1,221
递延所得税资产	五、17	7,259	7,341
其他资产	五、18	56,569	39,259
<b>资产总计</b>		<b>4,347,717</b>	<b>3,951,593</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		—	20
同业及其他金融机构存放款项	五、20	596,115	600,265
拆入资金	五、21	129,639	98,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	15,968	9,229
衍生金融负债	五、5	5,171	5,150
卖出回购金融资产款	五、23	52,921	18,496
吸收存款	五、24	3,157,975	2,867,847
应付职工薪酬	五、25	5,359	6,269
应交税费	五、26	7,481	6,909
应付利息	五、27	34,667	32,715
预计负债	五、28	662	635
应付债券	五、29	52,000	52,000
递延所得税负债	五、17	37	66
其他负债	五、30	41,312	30,084
<b>负债合计</b>		<b>4,099,307</b>	<b>3,727,936</b>



## 合并资产负债表(续)

2011年6月30日

项目	附注	人民币百万元	
		6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
<b>股东权益：</b>			
股本	五、31	56,260	56,260
资本公积	五、32	68,532	68,876
盈余公积	五、33	62,020	45,052
一般风险准备	五、34	29,094	23,962
未分配利润	五、35	33,112	29,941
外币报表折算差额		(1,476)	(1,318)
归属于母公司股东权益合计		247,542	222,773
少数股东权益	五、36	868	884
<b>股东权益合计</b>		<b>248,410</b>	<b>223,657</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>4,347,717</b>	<b>3,951,593</b>

附注为中期财务报告的组成部分

第46页至第146页的中期财务报告由下列负责人签署：

胡怀邦

法定代表人：

于亚利

主管会计工作负责人：

林至红

会计机构负责人：

# 银行资产负债表

2011年6月30日

项目	附注	6/30/2011 (未经审计)	人民币百万元 12/31/2010
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	657,311	586,466
存放同业款项	五、2	51,233	36,014
拆出资金	五、3	94,062	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	41,320	41,084
衍生金融资产	五、5	4,420	4,731
买入返售金融资产	五、6	227,756	146,143
应收利息	五、7	16,600	15,102
发放贷款和垫款	五、8	2,380,802	2,189,154
可供出售金融资产	五、9	193,171	158,784
持有至到期投资	五、10	556,610	563,393
应收款项类投资	五、11	18,060	42,349
长期股权投资	五、12	8,725	8,725
投资性房地产	五、13	193	141
固定资产	五、14	27,610	25,284
在建工程	五、15	6,229	8,076
无形资产	五、16	1,070	1,203
递延所得税资产	五、17	7,276	7,372
其他资产	五、18	12,776	7,980
<b>资产总计</b>		<b>4,305,224</b>	<b>3,921,611</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		—	20
同业及其他金融机构存放款项	五、20	597,398	602,226
拆入资金	五、21	99,007	75,851
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	15,968	9,229
衍生金融负债	五、5	5,171	5,150
卖出回购金融资产款	五、23	50,831	18,496
吸收存款	五、24	3,158,419	2,867,983
应付职工薪酬	五、25	5,192	6,072
应交税费	五、26	7,312	6,745
应付利息	五、27	34,442	32,614
预计负债	五、28	662	635
应付债券	五、29	50,000	50,000
递延所得税负债	五、17	5	13
其他负债	五、30	34,821	25,080
<b>负债合计</b>		<b>4,059,228</b>	<b>3,700,114</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五、31	56,260	56,260
资本公积	五、32	68,435	68,690
盈余公积	五、33	62,020	45,052
一般风险准备	五、34	29,094	23,962
未分配利润	五、35	31,663	28,851
外币报表折算差额		(1,476)	(1,318)
<b>股东权益合计</b>		<b>245,996</b>	<b>221,497</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>4,305,224</b>	<b>3,921,611</b>

# 合并利润表

2011年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2011年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2010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		61,937	49,398
利息净收入	五、37	49,288	39,896
利息收入	五、37	88,084	65,833
利息支出	五、37	(38,796)	(25,937)
手续费及佣金净收入	五、38	10,044	7,125
手续费及佣金收入	五、38	11,343	8,310
手续费及佣金支出	五、38	(1,299)	(1,185)
投资收益/(损失)	五、39	364	446
公允价值变动收益/(损失)	五、40	(183)	(295)
汇兑收益/(损失)		727	832
保险业务收入		320	313
其他业务收入		1,377	1,081
二、营业支出		(28,093)	(23,301)
营业税金及附加	五、41	(4,158)	(3,011)
业务及管理费	五、42	(16,379)	(13,606)
资产减值损失	五、43	(5,952)	(5,391)
保险业务支出		(201)	(271)
其他业务成本		(1,403)	(1,022)
三、营业利润(亏损以「-」号填列)		33,844	26,097
加：营业外收入	五、44	240	138
减：营业外支出	五、45	(92)	(84)
四、利润总额(亏损总额以「-」号填列)		33,992	26,151
减：所得税费用	五、46	(7,544)	(5,723)
五、净利润(净亏损以「-」号填列)		26,448	20,428
归属于母公司股东的净利润		26,396	20,357
少数股东损益		52	71
六、每股收益：			
基本每股收益(人民币元)	五、47	0.43	0.36
七、其他综合收益	五、48	(521)	36
八、综合收益总额		25,927	20,464
归属于母公司股东的综合收益总额		25,894	20,428
归属于少数股东的综合收益总额		33	36

# 银行利润表

2011年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	人民币百万元	
		2011年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	2010年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
一、营业收入		60,475	48,172
利息净收入	五、37	48,717	39,477
利息收入	五、37	86,888	65,229
利息支出	五、37	(38,171)	(25,752)
手续费及佣金净收入	五、38	9,446	6,602
手续费及佣金收入	五、38	10,681	7,703
手续费及佣金支出	五、38	(1,235)	(1,101)
投资收益/(损失)	五、39	370	494
公允价值变动收益/(损失)	五、40	(169)	(299)
汇兑收益/(损失)		758	839
其他业务收入		1,353	1,059
二、营业支出		(27,210)	(22,587)
营业税金及附加	五、41	(4,101)	(2,967)
业务及管理费	五、42	(16,019)	(13,335)
资产减值损失	五、43	(5,830)	(5,319)
其他业务成本		(1,260)	(966)
三、营业利润(亏损以「-」号填列)		33,265	25,585
加：营业外收入	五、44	235	117
减：营业外支出	五、45	(91)	(83)
四、利润总额(亏损总额以「-」号填列)		33,409	25,619
减：所得税费用	五、46	(7,372)	(5,583)
五、净利润(净亏损以「-」号填列)		26,037	20,036
六、其他综合收益	五、48	(413)	198
七、综合收益总额		25,624	20,234

## 合并现金流量表

2011年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	2011年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	人民币百万元 2010年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		285,978	347,638
向中央银行借款净增加额		—	54
向其他金融机构拆入资金净增加额		31,388	4,188
收取利息、手续费及佣金的现金		85,258	61,758
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	48,527	11,883
经营活动现金流入小计		451,151	425,521
客户贷款及垫款净增加额		196,743	233,162
存放中央银行款项和同业款项净增加额		71,066	62,905
买入返售金融资产净增加额		81,613	60,588
支付利息、手续费及佣金的现金		37,140	22,992
支付给职工以及为职工支付的现金		9,424	7,394
支付的各项税费		11,152	8,190
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	33,593	53,438
经营活动现金流出小计		440,731	448,669
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	10,420	(23,148)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		140,418	173,710
取得投资收益收到的现金		12,357	11,696
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		246	132
投资活动现金流入小计		153,021	185,538
投资支付的现金		144,522	209,142
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,387	2,452
取得子公司及其他营业单位支付的现金		—	173
投资活动现金流出小计		146,909	211,767
投资活动产生的现金流量净额		6,112	(26,229)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		21	17,311
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		21	186
筹资活动现金流入小计		21	17,311
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,007	5,955
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		10	8
支付的其他与筹资活动有关的现金		—	50
筹资活动现金流出小计		1,007	6,005
筹资活动产生的现金流量净额		(986)	11,306
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(142)	(933)
五、现金及现金等价物净变动额		15,404	(39,004)
加：期初现金及现金等价物余额		156,899	168,498
六、期末现金及现金等价物余额	五、50(2)	172,303	129,494

# 银行现金流量表

2011年1月1日至6月30日止期间

项目	附注	2011年1月1日 至6月30日 止期间 (未经审计)	人民币百万元 2010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		285,608	348,224
向中央银行借款净增加额		—	54
向其他金融机构拆入资金净增加额		23,155	—
收取利息、手续费及佣金的现金		83,445	60,572
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	44,756	10,792
经营活动现金流入小计		436,964	419,642
客户贷款及垫款净增加额		197,016	231,572
存放中央银行款项和同业款项净增加额		70,732	62,358
向其他金融机构拆入资金净减少额		—	432
买入返售金融资产净增加额		81,613	60,588
支付利息、手续费及佣金的现金		36,581	22,726
支付给职工以及为职工支付的现金		9,168	7,199
支付的各项税费		10,913	8,013
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	20,579	46,833
经营活动现金流出小计		426,602	439,721
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	10,362	(20,079)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		139,362	173,074
取得投资收益收到的现金		12,433	11,732
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		235	121
投资活动现金流入小计		152,030	184,927
投资支付的现金		143,559	210,514
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,367	2,427
取得子公司及其他营业单位支付的现金		—	196
投资活动现金流出小计		145,926	213,137
投资活动产生的现金流量净额		6,104	(28,210)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		—	17,125
筹资活动现金流入小计		—	17,125
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		997	5,947
支付的其他与筹资活动有关的现金		—	5
筹资活动现金流出小计		997	5,952
筹资活动产生的现金流量净额		(997)	11,173
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(137)	(917)
五、现金及现金等价物净变动额		15,332	(38,033)
加：期初现金及现金等价物余额		156,385	166,938
六、期末现金及现金等价物余额	五、50(2)	171,717	128,905

## 合并股东权益变动表

2011年1月1日至6月30日止期间

人民币百万元

项目	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							少数 股东权益	股东 权益合计
	归属于母公司股东权益								
	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			
一、本期末初余额	56,260	68,876	45,052	23,962	29,941	(1,318)	884	223,657	
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润	—	—	—	—	26,396	—	52	26,448	
(二) 其他综合收益	—	(344)	—	—	—	(158)	(19)	(521)	
上述(一)和(二)小计	—	(344)	—	—	26,396	(158)	33	25,927	
(三) 所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	21	21	
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	21	21	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(四) 利润分配	—	—	16,968	5,132	(23,225)	—	(70)	(1,195)	
1. 提取盈余公积	—	—	16,968	—	(16,968)	—	—	—	
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,132	(5,132)	—	—	—	
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(1,125)	—	(70)	(1,195)	
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(五) 所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(六) 专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	
1. 本期提取	—	—	—	—	—	—	—	—	
2. 本期使用	—	—	—	—	—	—	—	—	
(七) 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
三、本期末余额	56,260	68,532	62,020	29,094	33,112	(1,476)	868	248,410	

人民币百万元

项目	2010年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							少数 股东权益	股东 权益合计
	归属于母公司股东权益								
	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			
一、本期末初余额	48,994	45,405	25,936	18,456	26,046	(989)	577	164,425	
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润	—	—	—	—	20,357	—	71	20,428	
(二) 其他综合收益	—	252	—	—	—	(181)	(35)	36	
上述(一)和(二)小计	—	252	—	—	20,357	(181)	36	20,464	
(三) 所有者投入和减少资本	3,806	13,165	—	—	—	—	242	17,213	
1. 所有者投入资本	3,806	13,194	—	—	—	—	186	17,186	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 其他	—	(29)	—	—	—	—	56	27	
(四) 利润分配	—	—	15,285	5,506	(25,690)	—	(53)	(4,952)	
1. 提取盈余公积	—	—	15,285	—	(15,285)	—	—	—	
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,506	(5,506)	—	—	—	
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(4,899)	—	(53)	(4,952)	
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	52,800	58,822	41,221	23,962	20,713	(1,170)	802	197,150	

# 银行股东权益变动表

2011年1月1日至6月30日止期间

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	2010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	
一、本年期初余额	48,994	45,200	25,936	18,456	25,690	(989)	163,287
二、本期增减变动金额							
(一) 净利润	—	—	—	—	20,036	—	20,036
(二) 其他综合收益	—	379	—	—	—	(181)	198
上述(一)和(二)小计	—	379	—	—	20,036	(181)	20,234
(三) 所有者投入和减少资本	3,806	13,194	—	—	—	—	17,000
1. 所有者投入资本	3,806	13,194	—	—	—	—	17,000
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	15,285	5,506	(25,690)	—	(4,899)
1. 提取盈余公积	—	—	15,285	—	(15,285)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,506	(5,506)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(4,899)	—	(4,899)
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	52,800	58,773	41,221	23,962	20,036	(1,170)	195,622



## 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56,260百万元,法定代表人为胡怀邦。

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

截止2011年6月30日,本银行设有137家境内机构,其中省分行30家,直属分行7家,省辖行100家。另设有11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,以及伦敦代表处、悉尼代表处和台北代表处。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:证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务及金融租赁业务等。

## 二、公司主要会计政策、会计估计

### 1. 中期财务报告的编制基础

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

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

#### **记账基础和计价原则**

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

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报告符合《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求。

### 3. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

本中期财务报告的报告期间为2011年1月1日至6月30日止。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

## 4. 记账本位币

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

## 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

## 5.1 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

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

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

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

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 6. 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

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

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

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

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

### 7. 现金及现金等价物的确定标准

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

### 8. 外币业务和外币报表折算

#### 8.1 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

## 8. 外币业务和外币报表折算(续)

## 8.1 外币业务(续)

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

## 8.2 外币财务报表折算

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

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

期初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

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

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

## 9. 金融工具

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

## 9.1 公允价值的确定方法

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

## 9.2 实际利率法

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.2 实际利率法(续)

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

#### 9.3 金融资产的分类、确认和计量

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

##### 9.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

##### 9.3.2 持有至到期投资

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

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

##### 9.3.3 贷款和应收款项

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

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

##### 9.3.4 可供出售金融资产

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

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

## 9. 金融工具(续)

**9.3 金融资产的分类、确认和计量(续)****9.3.4 可供出售金融资产(续)**

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

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

**9.4 金融资产减值**

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

**以摊余成本计量的金融资产减值**

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

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.4 金融资产减值(续)

##### 可供出售金融资产减值

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

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

##### 一 以成本计量的金融资产减值

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

#### 9.5 金融资产的转移

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

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

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

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

#### 9.6 金融负债／权益工具的确认及金融负债的分类及计量

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

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

##### 9.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

## 9. 金融工具(续)

**9.6 金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量(续)****9.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)**

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

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

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

**9.6.2 其他金融负债**

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

**9.6.3 财务担保合同及贷款承诺**

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

**9.7 金融负债的终止确认**

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

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

**9.8 衍生工具及嵌入衍生工具**

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

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



## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 9. 金融工具(续)

#### 9.9 金融资产和金融负债的抵销

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

#### 9.10 权益工具

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

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

### 10. 长期股权投资

#### 10.1 投资成本的确定

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

#### 10.2 后续计量及损益确认方法

##### 10.2.1 成本法核算的长期股权投资

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

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

##### 10.2.2 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

## 10. 长期股权投资(续)

**10.2 后续计量及损益确认方法(续)****10.2.2 权益法核算的长期股权投资(续)**

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

**10.2.3 处置长期股权投资**

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

**10.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据**

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

**10.4 减值测试方法及减值准备计提方法**

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 11. 投资性房地产

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

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

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

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

## 12. 固定资产

**12.1 固定资产确认条件**

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 12. 固定资产(续)

#### 12.1 固定资产确认条件(续)

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

#### 12.2 各类固定资产的折旧方法

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

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

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

#### 12.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 12.4 其他说明

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

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

### 13. 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 14. 无形资产

#### 14.1 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等

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

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

#### 14.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### 14.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 15. 长期待摊费用

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 16. 附回购条件的资产转让

#### 16.1 买入返售金融资产

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

#### 16.2 卖出回购金融资产款

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

### 17. 预计负债

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

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

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

### 18. 股份支付及权益工具

#### 18.1 股份支付的种类

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

##### 以现金结算的股份支付

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

#### 18.2 权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价，具体参见附注七。

### 19. 保险合同准备金

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

### 20. 利息收入和支出

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

### 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

#### 21. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

#### 22. 保险业务收入

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

#### 23. 政府补助

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

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

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

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

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

#### 24. 递延所得税资产／递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 24.1 当期所得税

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

##### 24.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 24. 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

#### 24.2 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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

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

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

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

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

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

### 25. 受托及代理业务

本集团的受托业务主要为受托贷款及受托、代理投资。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本集团协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本集团只收取手续费。本集团实际收到委托人提供的资金列入受托贷款资金项目，根据委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入受托贷款项目。代理理财由委托人提供资金，本集团以资金代理人的身份在约定期间、约定的范围代委托人进行投资。本集团仅收取手续费，不承担与代理理财资产相关的主要风险。上述代理理财资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

### 26. 经营租赁、融资租赁

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

#### 26.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

### 26. 经营租赁、融资租赁(续)

#### 26.2 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「其他资产」项目列示。

### 27. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

#### 27.1 抵债资产

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

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

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

#### 27.2 职工薪酬

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

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

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

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

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

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

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



## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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

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

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

#### **金融工具的公允价值**

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

#### **持有至到期投资的认定**

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

#### **贷款和垫款的减值**

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

#### **可供出售金融资产和持有至到期投资的减值**

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

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

当一个或多个事件表明初始确认的可供出售债务工具和持有至到期债务工具的价值低于其预计未来现金流，则认为是发生了认定债务工具发生减值客观证据，本集团根据此种客观证据确认可供出售和持有至到期债务工具减值损失。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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

**保险合同准备金的精算假设**

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

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

**所得税**

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

## 三、主要税项

## 1. 主要税种及税率

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

## 2. 其他说明

**2.1 企业所得税**

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

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

**2.2 营业税**

本银行境内分支机构及主要子公司按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构及主要子公司向当地税务部门申报缴纳营业税。

## 附注(续)

2011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

## 1. 子公司情况

## (1) 通过设立或投资等方式取得的子公司

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4,000	融资租赁业务	人民币4,000	—	100	100	是	—	—
交银金凤凰(上海)飞机租赁有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	上海市浦东机场 综合保税区闻居路 1333号A区830-E室	金融业	人民币5	融资租赁业务	人民币5	—	100	100	是	—	—
交银太平洋(上海)船舶租赁有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	上海市洋山保税港区 顺通路5号上海 深水港商务广场 A座015A室	金融业	人民币5	融资租赁业务	人民币5	—	100	100	是	—	—
交银金翔(上海)飞机租赁有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	上海市浦东机场综合 保税区闻居路1333号 A区830-Q室	金融业	人民币1	融资租赁业务	人民币1	—	100	100	是	—	—
交银瀚洋(上海)船舶租赁有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	上海市洋山保税港区 顺通路5号上海 深水港商务广场 A座015B室	金融业	人民币1	融资租赁业务	人民币1	—	100	100	是	—	—
交银施罗德基金管理 有限公司	控股子公司	上海银城中路188号 交银金融大厦二层	金融业	人民币200	证券投资基金 管理	人民币130	—	65	65	是	人民币385	—
大邑交银兴民村镇 银行有限责任公司	控股子公司	四川省成都市大邑县 晋原镇迎春广场18-B号	金融业	人民币60	存贷款、 结算业务等	人民币37	—	61	61	是	人民币27	—
浙江安吉交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	安吉县递铺镇浦源大道 754-766号	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务等	人民币77	—	51	51	是	人民币72	—
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	新疆石河子市东一路 25小区127号	金融业	人民币70	存贷款、 结算业务等	人民币49	—	70	70	是	人民币21	—
交通银行大连分行 房屋开发公司	全资子公司	大连市中山区民生街1号	房地产	人民币7	房地产开发	人民币20	—	100	100	是	—	—
大连经济技术开发区 华通建设发展 有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	大连开发区哈尔滨路3号	房地产	人民币9	三级房地产开发	人民币7	—	100	100	是	—	—
大连经济技术开发区 华通经营管理公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	大连开发区华通工业园	商务服务业	人民币1	工业厂房管理	人民币1	—	100	100	是	—	—
交银国际控股 有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	代客买卖股票及 证券业务	港币2,000	—	100	100	是	—	—
中国交银保险 有限公司	全资子公司	香港湾仔 告士打道231-235号 交通银行大厦16楼	金融业	港币400	经营代客购买 各项保险业务	港币400	—	100	100	是	—	—
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币90	接受存款、 提供金融服务 予客户	港币90	—	100	100	是	—	—
交通银行(代理人) 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	商务服务业	港币0.2	对客户提 供代理人专业服务	港币0.2	—	100	100	是	—	—
交通银行信托 有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币50	提供信托 专业服务	港币50	—	100	100	是	—	—

## 附注(续)

2011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. 子公司情况(续)

## (1) 通过设立或投资等方式取得的子公司(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
进佳贸易有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.001	物业投资	港币0.000002	—	100	100	是	—	—
侨辉有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币5	投资物业及投资国内联营公司	港币3	—	100	100	是	—	—
侨通发展有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币50	持有物业	港币50	—	100	100	是	—	—
金燕爱尔兰有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	爱尔兰都柏林市1号国际金融服务中心爱尔兰联合银行国际中心	金融业	美元0.001	融资租赁业务	美元0.001	—	100	100	是	—	—
预展投资有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	投资国内联营	港币0.000002	—	100	100	是	—	—
翰盈有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业投资	港币0.01	—	100	100	是	—	—
科锐尔电脑(深圳)有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	中国广东省深圳市福田区万利工业大厦二期西座	信息技术及通信服务	美元3	电脑软/硬件、电子仪器及通讯网络开发	人民币40	—	100	100	是	—	—
创城有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业投资	港币0.01	—	100	100	是	—	—
捷英秘书有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币5	秘书服务	港币2	—	100	100	是	—	—
亿健有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业发展	港币0.01	—	100	100	是	—	—
创企有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	商务服务业	港币0.01	物业发展	港币0.0001	—	100	100	是	—	—
交银国际资产管理 有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币100	证券业务	港币5	—	100	100	是	—	—
交银国际证券 有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币880	证券业务	港币510	—	100	100	是	—	—
交银国际(亚洲) 有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币20	证券业务	港币10	—	100	100	是	—	—
交银国际(上海) 股权投资管理 有限公司 <sup>(1)</sup>	全资子公司	上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼1011-12室	金融业	美元10	证券业务	美元10	—	100	100	是	—	—
汕头交通银行房地产 开发公司 <sup>(2)</sup>	实质控制	汕头市金涛庄西区42幢105号	房地产	人民币5	房地产开发	—	—	—	—	是	—	—
大庆高新技术产业 开发区交银劳动 服务公司 <sup>(2)</sup>	实质控制	大庆市高新技术开发区	商务服务业	人民币3	劳务中介	—	—	—	—	是	—	—
上海交银服务企业 管理服务 有限公司 <sup>(2)</sup>	实质控制	上海市仙霞路18号	商务服务业	人民币3	中介服务、物业管理等	—	—	—	—	是	—	—

## 附注(续)

2011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. 子公司情况(续)

## (1) 通过设立或投资等方式取得的子公司(续)

- (1) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。
- (2) 该等公司系本银行通过职工集资、工会投资等形式兴办的各类经济实体。本银行对该等经济实体虽不具有股权投资余额，但能够对其直接或间接实施控制。截止2011年6月30日，本银行尚有该等经济实体3家，主要从事劳动服务、物业管理等业务，经营规模相对较小。

## (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际 出资额	实质上构成 对子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	人民币百万元	
											少数股东 权益	少数股东 用于冲减 损益的金额
交银国际信托有限公司	控股子公司	武汉市江汉区建设大道847号瑞通广场B座16-17层	金融业	人民币1,200	信托业务	人民币1,220	—	85	85	是	人民币216	—
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500	保险业务	人民币428	—	62.5	62.5	是	人民币147	—

## (3) 本期新纳入合并范围的子公司

名称	期末净资产	人民币百万元 本期净利润
交银金翔(上海)飞机租赁有限公司	1	—
交银瀚洋(上海)船舶租赁有限公司	1	—
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	70	—
金燕爱尔兰有限公司	—	—

注：以上子公司均为本集团投资新设子公司。

## 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	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
库存现金	12,995	13,298
存放中央银行法定准备金	536,944	466,158
存放中央银行超额存款准备金	101,123	100,670
存放中央银行的其他款项	6,448	6,428
合计	657,510	586,554

## 附注(续)

2011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)

## 1. 现金及存放中央银行款项(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
库存现金	12,957	13,288
存放中央银行法定准备金	536,827	466,095
存放中央银行超额存款准备金	101,079	100,655
存放中央银行的其他款项	6,448	6,428
<b>合计</b>	<b>657,311</b>	<b>586,466</b>

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一般性存款的存款准备金，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。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2011年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为21.5% (2010年12月31日：19%)，外币存款准备金缴存比率为5% (2010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银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2. 存放同业款项

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
境内存放同业款项	25,092	24,917
境外存放同业款项	27,645	12,306
<b>合计</b>	<b>52,737</b>	<b>37,223</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
境内存放同业款项	23,702	23,900
境外存放同业款项	27,531	12,114
<b>合计</b>	<b>51,233</b>	<b>36,014</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 3. 拆出资金

## 本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
拆放其他银行		
一 拆放境内银行	43,118	42,310
一 拆放境外银行	16,629	16,415
拆放非银行金融机构		
一 拆放境内非银行金融机构	34,315	20,885
小计	94,062	79,610
减：拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	94,062	79,610

## 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据	8,021	7,529
公共实体债券	1,693	2,961
金融机构债券	11,737	11,811
公司债券	19,913	18,844
权益投资	232	167
合计	41,596	41,312

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据	8,021	7,529
公共实体债券	1,693	2,961
金融机构债券	11,693	11,750
公司债券	19,913	18,844
合计	41,320	41,084

注：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。

## 附注(续)

2011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

## 本集团及本银行

项目	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	301,276	1,457	(2,084)	235,596	1,281	(1,753)
货币衍生工具	617,829	2,963	(3,087)	549,996	3,450	(3,397)
合计	919,105	4,420	(5,171)	785,592	4,731	(5,150)

上表列示了本集团于期末时的未平仓衍生金融工具的合约或名义金额和公允价值的明细。这些工具(包括外汇及利率衍生工具)可使本集团及客户用于转移、规避和降低其汇兑及利率风险。

本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手、行业及国家设定该等合约的限额，并定期监察及控制相关风险。

## 6. 买入返售金融资产

## 本集团及本银行

项目	6/30/2011	12/31/2010
	(未经审计)	
证券	134,822	84,319
贷款	10,620	4,621
票据	82,314	57,203
减：坏账准备	—	—
合计	227,756	146,143

## 7. 应收利息

## 按性质列示

## 本集团

项目	6/30/2011	12/31/2010
	(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利息	278	376
持有至到期投资利息	7,578	7,815
发放贷款和垫款利息	5,748	4,978
可供出售金融资产利息	2,271	1,396
应收款项类投资利息	67	48
其他应收利息	707	536
合计	16,649	15,149



## 附注(续)

2011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)

## 按性质列示(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产利息	278	376
持有至到期投资利息	7,577	7,813
发放贷款和垫款利息	5,748	4,977
可供出售金融资产利息	2,223	1,352
应收款项类投资利息	67	48
其他应收利息	707	536
<b>合计</b>	<b>16,600</b>	<b>15,102</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	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
个人贷款和垫款		
— 信用卡	51,374	43,561
— 住房及商铺	331,543	297,495
— 其他	85,621	76,869
小计	468,538	417,925
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,789,061	1,654,531
— 贴现	46,869	57,074
— 其他	128,588	107,397
小计	1,964,518	1,819,002
贷款和垫款总额	2,433,056	2,236,927
减：贷款损失准备	(51,195)	(46,437)
其中：个别方式评估	(13,940)	(14,604)
组合方式评估	(37,255)	(31,833)
贷款和垫款账面价值	2,381,861	2,190,490

## 附注(续)

2011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)

## (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	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
个人贷款和垫款		
— 信用卡	51,374	43,561
— 住房及商铺	331,507	297,495
— 其他	83,034	74,528
小计	465,915	415,584
企业贷款和垫款		
— 贷款	1,790,614	1,655,529
— 贴现	46,869	57,074
— 其他	128,588	107,397
小计	1,966,071	1,820,000
贷款和垫款总额	2,431,986	2,235,584
减：贷款损失准备	(51,184)	(46,430)
其中：个别方式评估	(13,940)	(14,604)
组合方式评估	(37,244)	(31,826)
贷款和垫款账面价值	2,380,802	2,189,154

## (2) 发放贷款按行业分布情况如下：

## 本集团

行业	人民币百万元			
	6/30/2011 (未经审计)	比例 (%)	12/31/2010	比例 (%)
采矿业	46,443	1.91	40,223	1.80
制造业	492,918	20.26	438,220	19.59
— 石油化工	106,797	4.39	93,525	4.18
— 电子	50,157	2.06	44,993	2.01
— 钢铁	44,006	1.81	45,568	2.04
— 机械	81,881	3.37	68,911	3.08
— 纺织及服装	32,714	1.34	29,560	1.32
— 其他制造业	177,363	7.29	155,663	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	144,299	5.93	138,707	6.20
建筑业	77,087	3.17	68,337	3.05
交通运输、仓储和邮政业	316,829	13.02	307,422	13.74
电信、计算机服务和软件业	9,131	0.38	9,618	0.43
批发和零售业	267,325	10.99	214,588	9.59
住宿和餐饮业	18,867	0.78	15,746	0.70
金融业	25,611	1.05	37,108	1.66
房地产业	150,276	6.18	142,868	6.39
服务业	151,666	6.23	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	158,012	6.49	163,992	7.33
科教文卫	31,902	1.31	30,192	1.35
其他	27,283	1.11	23,411	1.06
贴现	46,869	1.93	57,074	2.55
个人贷款	468,538	19.26	417,925	18.68
贷款和垫款总额	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00
减：贷款损失准备	(51,195)		(46,437)	
其中：个别方式评估	(13,940)		(14,604)	
组合方式评估	(37,255)		(31,833)	
贷款和垫款账面价值	2,381,861		2,190,490	

## 附注(续)

2011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如下(续):

## 本银行

行业	6/30/2011 (未经审计)	比例 (%)	人民币百万元	
			12/31/2010	比例 (%)
采矿业	46,443	1.91	40,223	1.80
制造业	492,561	20.26	437,949	19.59
一 石油化工	106,797	4.39	93,525	4.18
一 电子	50,157	2.06	44,993	2.01
一 钢铁	44,006	1.81	45,568	2.04
一 机械	81,881	3.37	68,911	3.08
一 纺织及服装	32,714	1.35	29,560	1.32
一 其他制造业	177,006	7.28	155,392	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	144,294	5.93	138,707	6.20
建筑业	77,049	3.17	68,295	3.06
交通运输、仓储和邮政业	317,198	13.04	307,422	13.75
电信、计算机服务和软件业	9,131	0.38	9,618	0.43
批发和零售业	267,260	10.99	214,537	9.60
住宿和餐饮业	18,867	0.78	15,746	0.70
金融业	27,443	1.13	38,471	1.72
房地产业	150,415	6.18	143,024	6.40
服务业	151,666	6.24	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	158,012	6.50	163,992	7.34
科教文卫	31,902	1.31	30,189	1.35
其他	26,961	1.09	23,257	1.04
贴现	46,869	1.93	57,074	2.55
个人贷款	465,915	19.16	415,584	18.59
贷款和垫款总额	2,431,986	100.00	2,235,584	100.00
减：贷款损失准备	(51,184)		(46,430)	
其中：个别方式评估	(13,940)		(14,604)	
组合方式评估	(37,244)		(31,826)	
贷款和垫款账面价值	2,380,802		2,189,154	

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。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 8. 发放贷款和垫款(续)

## (3) 贷款和垫款按地区分布情况如下：

## 本集团

项目	6/30/2011		12/31/2010	
	(未经审计)	比例 (%)		比例 (%)
华北(注1)	429,832	17.67	422,830	18.90
东北(注2)	121,283	4.98	110,034	4.92
华东(注3)	1,019,836	41.92	926,071	41.40
华中及华南(注4)	453,839	18.65	424,785	18.99
西部(注5)	223,624	9.19	206,079	9.21
海外(注6)	184,642	7.59	147,128	6.58
贷款和垫款总额	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00
减：贷款损失准备	(51,195)		(46,437)	
其中：个别方式评估	(13,940)		(14,604)	
组合方式评估	(37,255)		(31,833)	
贷款和垫款账面价值	2,381,861		2,190,490	

## 本银行

项目	6/30/2011		12/31/2010	
	(未经审计)	比例 (%)		比例 (%)
华北(注1)	429,832	17.67	422,830	18.91
东北(注2)	121,283	4.99	110,034	4.92
华东(注3)	1,019,230	41.91	925,668	41.41
华中及华南(注4)	453,189	18.63	424,255	18.98
西部(注5)	223,224	9.18	205,816	9.21
海外(注6)	185,228	7.62	146,981	6.57
贷款和垫款总额	2,431,986	100.00	2,235,584	100.00
减：贷款损失准备	(51,184)		(46,430)	
其中：个别方式评估	(13,940)		(14,604)	
组合方式评估	(37,244)		(31,826)	
贷款和垫款账面价值	2,380,802		2,189,154	

注：

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 8. 发放贷款和垫款(续)

## (4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

## 本集团

项目	6/30/2011(未经审计)			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	259,911	239,104	182,863	681,878
保证贷款	331,593	226,868	120,507	678,968
附担保物贷款	301,521	294,232	476,457	1,072,210
其中：抵押贷款	178,610	247,964	392,235	818,809
质押贷款	122,911	46,268	84,222	253,401
贷款和垫款总额	893,025	760,204	779,827	2,433,056
减：贷款损失准备				(51,195)
其中：个别方式评估				(13,940)
组合方式评估				(37,255)
贷款和垫款账面价值				2,381,861

项目	12/31/2010			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	248,801	230,966	168,303	648,070
保证贷款	295,594	211,592	105,082	612,268
附担保物贷款	303,115	261,358	412,116	976,589
其中：抵押贷款	171,459	219,273	340,605	731,337
质押贷款	131,656	42,085	71,511	245,252
贷款和垫款总额	847,510	703,916	685,501	2,236,927
减：贷款损失准备				(46,437)
其中：个别方式评估				(14,604)
组合方式评估				(31,833)
贷款和垫款账面价值				2,190,490

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 8. 发放贷款和垫款(续)

## (4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下(续):

## 本银行

项目	6/30/2011(未经审计)			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	261,533	239,135	183,234	683,902
保证贷款	331,110	226,605	120,507	678,222
附担保物贷款	298,894	294,513	476,455	1,069,862
其中:抵押贷款	178,226	248,246	392,233	818,705
质押贷款	120,668	46,267	84,222	251,157
贷款和垫款总额	891,537	760,253	780,196	2,431,986
减:贷款损失准备				(51,184)
其中:个别方式评估				(13,940)
组合方式评估				(37,244)
贷款和垫款账面价值				2,380,802

人民币百万元

项目	12/31/2010			合计
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用贷款	248,742	232,328	168,303	649,373
保证贷款	295,065	211,589	105,081	611,735
附担保物贷款	301,158	261,207	412,111	974,476
其中:抵押贷款	171,774	219,122	340,600	731,496
质押贷款	129,384	42,085	71,511	242,980
贷款和垫款总额	844,965	705,124	685,495	2,235,584
减:贷款损失准备				(46,430)
其中:个别方式评估				(14,604)
组合方式评估				(31,826)
贷款和垫款账面价值				2,189,154

人民币百万元

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 8. 发放贷款和垫款(续)

## (5) 逾期贷款总额如下：

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	6/30/2011(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	2,135	1,181	1,396	1,078	5,790
保证贷款	555	772	2,235	2,583	6,145
附担保物贷款	3,396	1,516	2,503	2,611	10,026
其中：抵押贷款	3,243	1,392	2,339	2,271	9,245
质押贷款	153	124	164	340	781
<b>合计</b>	<b>6,086</b>	<b>3,469</b>	<b>6,134</b>	<b>6,272</b>	<b>21,961</b>

人民币百万元

项目	12/31/2010				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	1,706	792	1,753	872	5,123
保证贷款	595	686	2,426	2,720	6,427
附担保物贷款	2,313	1,896	2,475	2,677	9,361
其中：抵押贷款	2,276	1,894	2,235	2,412	8,817
质押贷款	37	2	240	265	544
<b>合计</b>	<b>4,614</b>	<b>3,374</b>	<b>6,654</b>	<b>6,269</b>	<b>20,911</b>

## (6) 贷款损失准备

## 本集团

人民币百万元

项目	2011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	14,604	31,833	46,437
本期计提	337	5,470	5,807
本期核销	(763)	—	(763)
本期转入/转出	(221)	—	(221)
— 收回原转销贷款和垫款转入	149	—	149
— 贷款价值因折现价值上升转出	(370)	—	(370)
小计	13,957	37,303	51,260
汇率差异	(17)	(48)	(65)
期末余额	13,940	37,255	51,195

## 附注(续)

2011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)

## (6) 贷款损失准备(续)

## 本银行

项目	2011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	14,604	31,826	46,430
本期计提	337	5,466	5,803
本期核销	(763)	—	(763)
本期转入/转出	(221)	—	(221)
— 收回原转销贷款和垫款转入	149	—	149
— 贷款价值因折现价值上升转出	(370)	—	(370)
小计	13,957	37,292	51,249
汇率差异	(17)	(48)	(65)
期末余额	13,940	37,244	51,184

## 9. 可供出售金融资产

## 按类别列示如下

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据	45,818	45,620
公共实体债券	3,949	2,085
金融机构债券	92,471	70,299
公司债券	50,770	40,538
权益投资	2,734	2,992
合计	195,742	161,534

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据	45,800	45,603
公共实体债券	3,947	2,085
金融机构债券	92,117	70,010
公司债券	50,302	40,061
权益投资	1,005	1,025
合计	193,171	158,784

2011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1,363百万元(2010年12月31日:人民币1,383百万元),本银行为人民币1,321百万元(2010年12月31日:人民币1,340百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注五、19。



## 附注(续)

2011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

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据	241,945	252,940
公共实体债券	10,911	12,085
金融机构债券	184,692	180,063
公司债券	119,231	118,633
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	556,779	563,721

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据	241,945	252,940
公共实体债券	10,911	12,081
金融机构债券	184,633	179,925
公司债券	119,121	118,447
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	556,610	563,393

## 11. 应收款项类投资

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	2,689	3,109
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	2,975	2,975
— 无活跃市场的外币金融机构债券	129	132
其他应收款项类投资 <sup>(1)</sup>	12,571	36,401
减：债券减值准备	—	—
合计	18,364	42,617

## 附注(续)

2011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)

## 11. 应收款项类投资(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	2,689	3,109
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	2,975	2,975
— 无活跃市场的外币金融机构债券	129	132
其他应收款项类投资 <sup>(1)</sup>	12,267	36,133
减：债券减值准备	—	—
<b>合计</b>	<b>18,060</b>	<b>42,349</b>

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

## 12. 长期股权投资

## (1) 长期股权投资明细如下：

## 本集团

被投资单位	核算方法	投资成本	人民币百万元			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
			12/31/2010	增减变动	6/30/2011 (未经审计)						
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	—	—	13
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	—	—	—
其他长期股权投资		10	10	—	10				10	—	—
<b>合计</b>		<b>766</b>	<b>646</b>	<b>120</b>	<b>766</b>				<b>10</b>	<b>—</b>	<b>13</b>

## 本银行

被投资单位	核算方法	投资成本	人民币百万元			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
			12/31/2010	增减变动	6/30/2011 (未经审计)						
交银金融租赁有限责任公司	成本法	4,000	4,000	—	4,000	100.00	100.00	不适用	—	—	—
交银国际信托有限公司	成本法	1,220	1,220	—	1,220	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	—	—	130
交银国际控股有限公司	成本法	1,664	1,701	(37)	1,664	100.00	100.00	不适用	—	—	—
中国交银保险有限公司	成本法	325	332	(7)	325	100.00	100.00	不适用	—	—	—
大邑交银兴民村镇银行股份有限公司	成本法	37	37	—	37	61.00	61.00	不适用	—	—	—
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	77	—	77	51.00	51.00	不适用	—	—	—
交银康联人寿保险有限公司	成本法	428	428	—	428	62.50	62.50	不适用	—	—	—
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	成本法	49	—	49	49	70.00	70.00	不适用	—	—	—
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	—	—	13
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		189	194	(5)	189				30	—	—
<b>合计</b>		<b>8,755</b>	<b>8,755</b>	<b>—</b>	<b>8,755</b>				<b>30</b>	<b>—</b>	<b>143</b>

(2) 本集团及本银行于2011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。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 13. 投资性房地产

## 本集团及本银行

项目	12/31/2010	本期增加数			本期减少数			6/30/2011 (未经审计)
		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	
1. 成本合计	23	—	—	—	—	—	—	23
房屋建筑物	23	—	—	—	—	—	—	23
2. 公允价值变动合计	118	—	—	54	—	—	(2)	170
房屋建筑物	118	—	—	54	—	—	(2)	170
3. 投资性房地产账面价值合计	141	—	—	54	—	—	(2)	193
房屋建筑物	141	—	—	54	—	—	(2)	193

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	12/31/2010 账面余额	本期增加		本期减少	6/30/2011 账面余额 (未经审计)
		本期新增	本期计提		
<b>一、账面原值合计</b>	42,698	4,157	(544)		46,311
其中：房屋建筑物	25,189	3,177	(227)		28,139
电子设备	10,931	322	(222)		11,031
交通工具	586	55	(22)		619
器具及设备	3,524	131	(56)		3,599
固定资产装修	2,468	472	(17)		2,923
<b>二、累计折旧</b>	16,863	—	1,654	(352)	18,165
其中：房屋建筑物	6,032	—	468	(123)	6,377
电子设备	7,804	—	733	(159)	8,378
交通工具	395	—	29	(17)	407
器具及设备	2,132	—	254	(53)	2,333
固定资产装修	500	—	170	—	670
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	25,835				28,146
其中：房屋建筑物	19,157				21,762
电子设备	3,127				2,653
交通工具	191				212
器具及设备	1,392				1,266
固定资产装修	1,968				2,253
<b>四、减值准备合计</b>	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	25,835				28,146
其中：房屋建筑物	19,157				21,762
电子设备	3,127				2,653
交通工具	191				212
器具及设备	1,392				1,266
固定资产装修	1,968				2,253

## 附注(续)

2011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)

## (1) 固定资产情况(续)

## 本集团(续)

本期折旧额人民币1,654百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币3,353百万元。

## 本银行

项目	12/31/2010 账面余额	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2011 账面余额 (未经审计)	
<b>一、账面原值合计</b>	41,955	4,141	(530)		45,566
其中：房屋建筑物	24,574	3,173	(214)		27,533
电子设备	10,823	313	(221)		10,915
交通工具	572	52	(22)		602
器具及设备	3,518	131	(56)		3,593
固定资产装修	2,468	472	(17)		2,923
		本期新增	本期计提		
<b>二、累计折旧</b>	16,671	—	1,633	(348)	17,956
其中：房屋建筑物	5,920	—	459	(120)	6,259
电子设备	7,732	—	724	(158)	8,298
交通工具	389	—	27	(17)	399
器具及设备	2,130	—	253	(53)	2,330
固定资产装修	500	—	170	—	670
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	25,284				27,610
其中：房屋建筑物	18,654				21,274
电子设备	3,091				2,617
交通工具	183				203
器具及设备	1,388				1,263
固定资产装修	1,968				2,253
<b>四、减值准备合计</b>	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	25,284				27,610
其中：房屋建筑物	18,654				21,274
电子设备	3,091				2,617
交通工具	183				203
器具及设备	1,388				1,263
固定资产装修	1,968				2,253

本期折旧额人民币1,633百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币3,353百万元。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 15. 在建工程

## 本集团及本银行

## (1) 在建工程明细如下：

项目	6/30/2011 (未经审计)			12/31/2010		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
广东省分行本部						
新营业办公楼	927	—	927	926	—	926
天津市分行新大楼	814	—	814	796	—	796
辽宁省分行本部大楼	714	—	714	541	—	541
云南省分行七彩俊园						
办公大楼	363	—	363	145	—	145
常州分行本部营业						
办公用房	345	—	345	302	—	302
苏州分行新营业						
办公用房	224	—	224	168	—	168
江苏省分行营业						
办公大楼	217	—	217	157	—	157
上海市分行现金库						
工程	134	—	134	121	—	121
宁波分行东部新城新						
办公大楼	130	—	130	—	—	—
河北省分行本部新						
办公楼	103	—	103	—	—	—
其他	2,282	(24)	2,258	4,944	(24)	4,920
<b>合计</b>	<b>6,253</b>	<b>(24)</b>	<b>6,229</b>	<b>8,100</b>	<b>(24)</b>	<b>8,076</b>

## (2) 重大在建工程变动情况

项目	预算数	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	6/30/2011 (未经审计)
		12/31/2010	本期增加额	固定资产	其他减少						
广东省分行本部新营业办公楼	1,372	926	1	—	—	68	—	—	—	自有	927
天津市分行新大楼	914	796	18	—	—	89	—	—	—	自有	814
辽宁省分行本部大楼	765	541	173	—	—	93	—	—	—	自有	714
云南省分行七彩俊园办公大楼	739	145	218	—	—	49	—	—	—	自有	363
常州分行本部营业办公用房	348	302	43	—	—	99	—	—	—	自有	345
苏州分行新营业办公用房	650	168	56	—	—	34	—	—	—	自有	224
江苏省分行营业办公大楼	660	157	60	—	—	33	—	—	—	自有	217
上海市分行现金库工程	216	121	13	—	—	62	—	—	—	自有	134
宁波分行东部新城新办公大楼	736	—	130	—	—	18	—	—	—	自有	130
河北省分行本部新办公楼	538	—	103	—	—	19	—	—	—	自有	103
其他		4,944	697	(3,353)	(6)						2,282
<b>合计</b>		<b>8,100</b>	<b>1,512</b>	<b>(3,353)</b>	<b>(6)</b>						<b>6,253</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 15. 在建工程(续)

## (2) 重大在建工程变动情况(续)

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	12/31/2010	本期增加	本期减少	人民币百万元	
				6/30/2011 (未经审计)	计提原因
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
<b>合计</b>	<b>24</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>24</b>	

## 16. 无形资产

## 本集团

项目	人民币百万元			6/30/2011 账面余额 (未经审计)
	12/31/2010 账面余额	本期增加	本期减少	
<b>一、账面原值合计</b>	<b>2,070</b>	<b>82</b>	<b>(112)</b>	<b>2,040</b>
计算机软件	1,219	82	—	1,301
土地使用权	851	—	(112)	739
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>849</b>	<b>106</b>	<b>(4)</b>	<b>951</b>
计算机软件	691	91	—	782
土地使用权	158	15	(4)	169
<b>三、无形资产账面净值合计</b>	<b>1,221</b>			<b>1,089</b>
计算机软件	528			519
土地使用权	693			570
<b>四、减值准备合计</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
<b>无形资产账面价值合计</b>	<b>1,221</b>			<b>1,089</b>
计算机软件	528			519
土地使用权	693			570

本期摊销额人民币106百万元。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 16. 无形资产(续)

## 本银行

项目	12/31/2010	本期增加	本期减少	人民币百万元
	账面余额			6/30/2011 账面余额 (未经审计)
<b>一、账面原值合计</b>	2,039	78	(112)	2,005
计算机软件	1,188	78	—	1,266
土地使用权	851	—	(112)	739
<b>二、累计摊销合计</b>	836	103	(4)	935
计算机软件	678	88	—	766
土地使用权	158	15	(4)	169
<b>三、无形资产账面净值合计</b>	1,203			1,070
计算机软件	510			500
土地使用权	693			570
<b>四、减值准备合计</b>	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
<b>无形资产账面价值合计</b>	1,203			1,070
计算机软件	510			500
土地使用权	693			570

本期摊销额人民币103百万元。

## 17. 递延所得税资产和递延所得税负债

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

## 本集团

项目	6/30/2011	6/30/2011	12/31/2010	人民币百万元
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)		可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	12/31/2010 递延所得税 资产(负债)
<b>递延所得税资产：</b>				
资产减值准备	26,742	6,594	23,498	5,876
尚未取得税务批复资产核销	1,981	495	4,269	1,067
已计提尚未发放的工资	3,334	833	4,397	1,096
衍生金融工具公允价值变动	770	210	427	111
预计负债	662	166	635	159
尚未支付的退休福利	572	143	593	148
可供出售金融资产公允价值变动	1,590	404	1,336	334
其他	1,978	488	939	228
<b>小计</b>	<b>37,629</b>	<b>9,333</b>	<b>36,094</b>	<b>9,019</b>
<b>递延所得税负债：</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(334)	(91)	(541)	(140)
投资性房地产公允价值变动	(170)	(43)	(118)	(30)
衍生金融工具公允价值变动	(19)	(5)	(8)	(2)
其他	(7,885)	(1,972)	(6,303)	(1,572)
<b>小计</b>	<b>(8,408)</b>	<b>(2,111)</b>	<b>(6,970)</b>	<b>(1,744)</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

## 本银行

项目	6/30/2011		12/31/2010	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)	6/30/2011 递延所得税 资产(负债) (未经审计)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	12/31/2010 递延所得税 资产(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	26,514	6,636	23,674	5,920
尚未取得税务批复资产核销	1,981	495	4,269	1,067
已计提尚未发放的工资	3,152	788	4,230	1,058
衍生金融工具公允价值变动	770	210	427	111
预计负债	662	166	635	159
尚未支付的退休福利	572	143	593	148
可供出售金融资产公允价值变动	1,584	402	1,329	332
其他	1,976	489	932	224
小计	37,211	9,329	36,089	9,019
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(117)	(38)	(201)	(58)
投资性房地产公允价值变动	(170)	(43)	(118)	(30)
衍生金融工具公允价值变动	(19)	(5)	(8)	(2)
其他	(7,885)	(1,972)	(6,293)	(1,570)
小计	(8,191)	(2,058)	(6,620)	(1,660)

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
	2011年1月1日 至6月30日 止期间变动数
期初净额	7,275
其中：递延所得税资产	7,341
递延所得税负债	(66)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(172)
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	119
期末净额(未经审计)	7,222
其中：递延所得税资产	7,259
递延所得税负债	(37)



## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日	至6月30日止期间变动数
期初净额	7,359	
其中：递延所得税资产	7,372	
递延所得税负债	(13)	
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(178)	
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	90	
期末净额(未经审计)	7,271	
其中：递延所得税资产	7,276	
递延所得税负债	(5)	

## (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2,074百万元(2010年12月31日：人民币1,678百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币2,053百万元(2010年12月31日：人民币1,647百万元)。

(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	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
其他应收款 <sup>(1)</sup>	11,605	6,724
预付账款	961	673
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	983	1,110
抵债资产 <sup>(3)</sup>	293	262
商誉 <sup>(4)</sup>	322	322
应收融资租赁款 <sup>(5)</sup>	42,202	29,976
存出保证金	157	155
待处理资产 <sup>(6)</sup>	46	37
合计	56,569	39,259

## 附注(续)

2011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)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
其他应收款 <sup>(1)</sup>	10,338	5,746
预付账款	961	673
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	981	1,107
抵债资产 <sup>(3)</sup>	293	262
存出保证金	157	155
待处理资产 <sup>(6)</sup>	46	37
<b>合计</b>	<b>12,776</b>	<b>7,980</b>

## (1) 其他应收款

按账龄列示如下：

## 本集团

账龄	人民币百万元							
	6/30/2011 (未经审计)				12/31/2010			
	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	11,529	91.15	(73)	11,456	6,634	84.57	(72)	6,562
1-2年	387	3.06	(311)	76	398	5.07	(310)	88
2-3年	54	0.43	(23)	31	52	0.66	(28)	24
3年以上	678	5.36	(636)	42	761	9.70	(711)	50
<b>合计</b>	<b>12,648</b>	<b>100.00</b>	<b>(1,043)</b>	<b>11,605</b>	<b>7,845</b>	<b>100.00</b>	<b>(1,121)</b>	<b>6,724</b>

## 本银行

账龄	人民币百万元							
	6/30/2011 (未经审计)				12/31/2010			
	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	10,262	90.17	(73)	10,189	5,656	82.37	(72)	5,584
1-2年	387	3.40	(311)	76	398	5.80	(310)	88
2-3年	54	0.47	(23)	31	52	0.76	(28)	24
3年以上	678	5.96	(636)	42	761	11.07	(711)	50
<b>合计</b>	<b>11,381</b>	<b>100.00</b>	<b>(1,043)</b>	<b>10,338</b>	<b>6,867</b>	<b>100.00</b>	<b>(1,121)</b>	<b>5,746</b>

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。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 18. 其他资产(续)

## (1) 其他应收款(续)

按性质列示如下：

## 本集团

项目	人民币百万元					
	6/30/2011 (未经审计)			12/31/2010		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	8,390	—	8,390	4,656	—	4,656
垫付款项	1,122	(1,043)	79	1,255	(1,121)	134
应收证券交易结算款	1,681	—	1,681	960	—	960
应收代销基金手续费	121	—	121	247	—	247
其他	1,334	—	1,334	727	—	727
<b>合计</b>	<b>12,648</b>	<b>(1,043)</b>	<b>11,605</b>	<b>7,845</b>	<b>(1,121)</b>	<b>6,724</b>

## 本银行

项目	人民币百万元					
	6/30/2011 (未经审计)			12/31/2010		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	7,797	—	7,797	4,243	—	4,243
垫付款项	1,122	(1,043)	79	1,200	(1,121)	79
应收证券交易结算款	1,053	—	1,053	533	—	533
应收代销基金手续费	121	—	121	260	—	260
其他	1,288	—	1,288	631	—	631
<b>合计</b>	<b>11,381</b>	<b>(1,043)</b>	<b>10,338</b>	<b>6,867</b>	<b>(1,121)</b>	<b>5,746</b>

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	人民币百万元				
	12/31/2010	本期增加	本期摊销	其他减少	6/30/2011 (未经审计)
房屋租赁费	222	43	(34)	—	231
租赁房屋装修费	647	52	(140)	—	559
其他	241	6	(54)	—	193
<b>合计</b>	<b>1,110</b>	<b>101</b>	<b>(228)</b>	<b>—</b>	<b>983</b>

## 附注(续)

2011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)

## (2) 长期待摊费用(续)

## 本银行

项目	12/31/2010	本期增加	本期摊销	其他减少	人民币百万元 6/30/2011 (未经审计)
房屋租赁费	219	43	(33)	—	229
租赁房屋装修费	647	52	(140)	—	559
其他	241	6	(54)	—	193
合计	1,107	101	(227)	—	981

## (3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

## 本集团及本银行

项目	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
房屋及建筑物	398	376
土地使用权	166	160
机器设备	16	16
其他	63	53
抵债资产原值合计	643	605
减：抵债资产跌价准备	(350)	(343)
抵债资产净值	293	262

抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

## (4) 商誉

## 本集团

被投资单位名称	12/31/2010	本期增加	本期减少	6/30/2011 (未经审计)	人民币百万元 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	—

## (5) 应收融资租赁款

按性质列示如下

## 本集团

项目	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
应收融资租赁款	42,647	30,303
减：坏账准备	(445)	(327)
应收融资租赁款净值	42,202	29,976

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 18. 其他资产(续)

## (5) 应收融资租赁款(续)

应收融资租赁款如下：

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
资产负债表日后第1年	12,912	8,406
资产负债表日后第2年	9,186	6,980
资产负债表日后第3年	7,311	5,611
以后年度	21,113	14,899
最低租赁收款额合计	50,522	35,896
未实现融资收益	(7,875)	(5,593)
应收融资租赁款	42,647	30,303
其中：1年内到期的应收融资租赁款	11,208	7,279
1年后到期的应收融资租赁款	31,439	23,024

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	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
待处理资产原值合计	61	50
减：待处理资产减值准备	(15)	(13)
待处理资产净值	46	37

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
待处理资产原值合计	243	232
减：待处理资产减值准备	(197)	(195)
待处理资产净值	46	37

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

## 附注(续)

2011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)

## 19. 资产减值准备

## 本集团

人民币百万元

项目	期初数	本期计提额	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)				汇率影响	期末数
			本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回		
贷款损失准备—发放贷款和垫款	46,437	5,807	(370)	—	(763)	149	(65)	51,195
可供出售金融资产减值准备	1,383	5	97	—	(106)	—	(16)	1,363
坏账准备—其他应收款	1,121	—	3	(16)	(65)	—	—	1,043
坏账准备—应收融资租赁款	327	118	—	—	—	—	—	445
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	343	45	(1)	(9)	(28)	—	—	350
待处理资产减值准备	13	2	—	—	—	—	—	15
<b>合计</b>	<b>49,658</b>	<b>5,977</b>	<b>(271)</b>	<b>(25)</b>	<b>(962)</b>	<b>149</b>	<b>(81)</b>	<b>54,445</b>

## 本银行

人民币百万元

项目	期初数	本期计提额	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)				汇率影响	期末数
			本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回		
贷款损失准备—发放贷款和垫款	46,430	5,803	(370)	—	(763)	149	(65)	51,184
可供出售金融资产减值准备	1,340	5	97	—	(106)	—	(15)	1,321
坏账准备—其他应收款	1,121	—	3	(16)	(65)	—	—	1,043
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	343	45	(1)	(9)	(28)	—	—	350
待处理资产减值准备	195	2	—	—	—	—	—	197
<b>合计</b>	<b>49,483</b>	<b>5,855</b>	<b>(271)</b>	<b>(25)</b>	<b>(962)</b>	<b>149</b>	<b>(80)</b>	<b>54,149</b>

## 20. 同业及其他金融机构存放款项

## 本集团

人民币百万元

项目	2011年6月30日 (未经审计)	
	6/30/2011	12/31/2010
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	211,352	197,413
— 境外同业存放款项	4,063	1,308
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	380,700	401,544
<b>合计</b>	<b>596,115</b>	<b>600,265</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 20. 同业及其他金融机构存放款项(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	211,629	197,590
— 境外同业存放款项	4,063	1,308
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	381,706	403,328
合计	597,398	602,226

## 21. 拆入资金

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	67,085	59,240
— 境外银行拆入款项	62,554	39,011
合计	129,639	98,251

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	36,535	36,840
— 境外银行拆入款项	62,472	39,011
合计	99,007	75,851

## 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	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
可转让存款证	15,884	9,228
沽空交易用证券头寸	84	1
合计	15,968	9,229

## 附注(续)

2011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)

## 23. 卖出回购金融资产款

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
证券	50,681	15,231
贷款	240	3,265
应收租金权益 <sup>(1)</sup>	2,000	—
<b>合计</b>	<b>52,921</b>	<b>18,496</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
证券	50,591	15,231
贷款	240	3,265
<b>合计</b>	<b>50,831</b>	<b>18,496</b>

(1) 系本集团所属子公司交银金融租赁有限责任公司以应收租金权益进行卖出回购交易形成的负债。

## 24. 吸收存款

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
活期存款		
公司	1,145,020	1,064,528
个人	411,304	385,449
小计	1,556,324	1,449,977
定期存款(含通知存款)		
公司	1,027,234	890,408
个人	569,280	520,852
小计	1,596,514	1,411,260
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,137	6,610
<b>合计</b>	<b>3,157,975</b>	<b>2,867,847</b>
包括：保证金存款	357,344	279,443



## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 24. 吸收存款(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
活期存款		
公司	1,145,981	1,064,884
个人	410,725	385,156
小计	1,556,706	1,450,040
定期存款(含通知存款)		
公司	1,027,297	890,481
个人	569,279	520,852
小计	1,596,576	1,411,333
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,137	6,610
合计	3,158,419	2,867,983
包括：保证金存款	357,270	279,443

## 25. 应付职工薪酬

## 本集团

项目	人民币百万元			6/30/2011 (未经审计)
	12/31/2010	本期增加	本期减少	
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,430	6,146	(7,176)	3,400
二、职工福利费	—	144	(144)	—
三、住房补贴	698	431	(286)	843
四、工会经费和职工教育经费	344	191	(201)	334
五、退休福利及其他社会保障	767	1,602	(1,617)	752
六、以现金结算的股份支付	30	—	—	30
合计	6,269	8,514	(9,424)	5,359

## 附注(续)

2011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)

## 25. 应付职工薪酬(续)

## 本银行

项目	12/31/2010	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2011 (未经审计)
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,246	5,951	(6,947)	3,250
二、职工福利费	—	138	(138)	—
三、住房补贴	698	429	(284)	843
四、工会经费和职工教育经费	344	169	(180)	333
五、退休福利及其他社会保障	754	1,601	(1,619)	736
六、以现金结算的股份支付	30	—	—	30
<b>合计</b>	<b>6,072</b>	<b>8,288</b>	<b>(9,168)</b>	<b>5,192</b>

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

## 26. 应交税费

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
企业所得税	4,816	4,615
营业税	2,385	2,022
城市维护建设税	157	134
其他	123	138
<b>合计</b>	<b>7,481</b>	<b>6,909</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
企业所得税	4,679	4,482
营业税	2,366	2,004
城市维护建设税	157	134
其他	110	125
<b>合计</b>	<b>7,312</b>	<b>6,745</b>

## 附注(续)

2011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)

## 27. 应付利息

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
应付存款及同业往来利息	33,338	31,399
应付债券利息	1,278	1,294
应付存款证利息	51	22
<b>合计</b>	<b>34,667</b>	<b>32,715</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
应付存款及同业往来利息	33,173	31,326
应付债券利息	1,218	1,266
应付存款证利息	51	22
<b>合计</b>	<b>34,442</b>	<b>32,614</b>

## 28. 预计负债

## 本集团及本银行

项目	人民币百万元			6/30/2011 (未经审计)
	12/31/2010	本期增加	本期减少	
未决诉讼损失	477	155	(122)	510
其他	158	—	(6)	152
<b>合计</b>	<b>635</b>	<b>155</b>	<b>(128)</b>	<b>662</b>

## 29. 应付债券

## 本集团

债券种类	人民币百万元			6/30/2011 (未经审计)
	12/31/2010	本期发行额	本期支付额	
固定利率次级债券 <sup>(1)</sup>	50,000	—	—	50,000
人民币普通债券 <sup>(2)</sup>	2,000	—	—	2,000
<b>合计</b>	<b>52,000</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>52,000</b>

## 附注(续)

2011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)

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	12/31/2010	应计利息		6/30/2011 (未经审计)	期末余额 (未经审计)
						本期计提额	本期支付额		
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	06/03/2007	15年	16,000	540	328	(662)	206	16,000
07交行02	9,000	06/03/2007	10年	9,000	273	166	(335)	104	9,000
09交行01	11,500	01/07/2009	10年	11,500	186	187	—	373	11,500
09交行02	13,500	01/07/2009	15年	13,500	267	268	—	535	13,500
人民币普通债券	2,000	27/07/2010	3年	2,000	28	32	—	60	2,000
合计	52,000			52,000	1,294	981	(997)	1,278	52,000

## 本银行

债券种类	12/31/2010	本期发行额	本期支付额	人民币百万元
				6/30/2011 (未经审计)
固定利率次级债券 <sup>(1)</sup>	50,000	—	—	50,000
合计	50,000	—	—	50,000

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	12/31/2010	应计利息		6/30/2011 (未经审计)	期末余额 (未经审计)
						本期计提额	本期支付额		
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	06/03/2007	15年	16,000	540	328	(662)	206	16,000
07交行02	9,000	06/03/2007	10年	9,000	273	166	(335)	104	9,000
09交行01	11,500	01/07/2009	10年	11,500	186	187	—	373	11,500
09交行02	13,500	01/07/2009	15年	13,500	267	268	—	535	13,500
合计	50,000			50,000	1,266	949	(997)	1,218	50,000

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

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

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。

## 附注(续)

2011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)

- (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。

## 30. 其他负债

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
其他应付款 <sup>(1)</sup>	33,586	25,151
转贷款资金	1,957	1,914
保险合同准备金	1,607	1,414
应付股利 <sup>(2)</sup>	1,249	64
其他	2,913	1,541
<b>合计</b>	<b>41,312</b>	<b>30,084</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
其他应付款 <sup>(1)</sup>	29,949	22,744
转贷款资金	1,957	1,914
应付股利 <sup>(2)</sup>	1,189	64
其他	1,726	358
<b>合计</b>	<b>34,821</b>	<b>25,080</b>

## (1) 其他应付款

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
暂收款项	12,174	11,641
应付证券交易结算款	14,806	8,900
融资租赁保证金	1,797	1,204
预收融资租赁项目服务费	399	366
应付采购款	74	79
代收委托贷款利息	23	13
其他	4,313	2,948
<b>合计</b>	<b>33,586</b>	<b>25,151</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 30. 其他负债(续)

## (1) 其他应付款(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
暂收款项	12,035	11,511
应付证券交易结算款	14,296	8,631
应付采购款	74	79
代收委托贷款利息	23	13
其他	3,521	2,510
<b>合计</b>	<b>29,949</b>	<b>22,744</b>

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

## (2) 应付股利

## 本集团

单位名称	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
财政部	298	—
其他股东	951	64
<b>合计</b>	<b>1,249</b>	<b>64</b>

## 本银行

单位名称	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
财政部	298	—
其他股东	891	64
<b>合计</b>	<b>1,189</b>	<b>64</b>

应付股利余额主要为本期已计提尚未发放的股利。

## 附注(续)

2011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**

本银行注册及实收股本计人民币56,260百万元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

项目	12/31/2010	本期变动		6/30/2011 (未经审计)
		股份转换	配售股份	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	29,736	—	—	29,736
境外上市外资股(H股)	26,524	—	—	26,524
无限售条件的股份合计	56,260	—	—	56,260
股份总数	56,260	—	—	56,260

## 32. 资本公积

**本集团**

项目	12/31/2010	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2011 (未经审计)
资本溢价	68,822	—	—	68,822
其中：投资者投入的资本	68,851	—	—	68,851
收购少数股权形成的差额	(29)	—	—	(29)
其他综合收益	(589)	115	(459)	(933)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(775)	—	(459)	(1,234)
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	186	115	—	301
其他资本公积	643	—	—	643
<b>合计</b>	<b>68,876</b>	<b>115</b>	<b>(459)</b>	<b>68,532</b>

**本银行**

项目	12/31/2010	本期增加	本期减少	人民币百万元
				6/30/2011 (未经审计)
资本溢价	68,851	—	—	68,851
其中：投资者投入的资本	68,851	—	—	68,851
其他综合收益	(804)	90	(345)	(1,059)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(1,058)	—	(345)	(1,403)
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	254	90	—	344
其他资本公积	643	—	—	643
<b>合计</b>	<b>68,690</b>	<b>90</b>	<b>(345)</b>	<b>68,435</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 33. 盈余公积

## 本集团及本银行

项目	12/31/2010	本期计提	本期减少	人民币百万元 6/30/2011 (未经审计)
法定盈余公积	13,780	—	—	13,780
任意盈余公积	31,272	16,968	—	48,240
合计	45,052	16,968	—	62,020

## 34. 一般风险准备

## 本集团及本银行

项目	12/31/2010	本期计提	本期减少	人民币百万元 6/30/2011 (未经审计)
一般风险准备	23,962	5,132	—	29,094

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

## 35. 未分配利润

## 本集团

项目	人民币百万元 金额
期初未分配利润	29,941
加：本期归属于母公司所有者的净利润	26,396
减：提取任意盈余公积	16,968
提取一般风险准备	5,132
应付普通股股利	1,125
期末未分配利润(未经审计)	33,112

## 本银行

项目	人民币百万元 金额
期初未分配利润	28,851
加：本期净利润	26,037
减：提取任意盈余公积	16,968
提取一般风险准备	5,132
应付普通股股利	1,125
期末未分配利润(未经审计)	31,663

根据本银行2011年3月30日第六届董事会第五次会议决议的提议并经2011年6月28日股东大会批准，本银行于2011年提取一般风险准备人民币5,132百万元；以截至2010年12月31日的总股本56,260百万股(每股面值人民币1元)为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东每10股派发红股1股，向全体股东派发股票红利共计人民币5,626百万元，以每10股派发现金红利人民币0.20元(税前)，向全体股东派发现金红利共计人民币1,125百万元；提取任意盈余公积人民币16,968百万元。上述派发股利的股权登记日为2011年7月18日。



## 附注(续)

2011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)

## 35. 未分配利润(续)

截止2011年6月30日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币214百万元(2010年12月31日：人民币214百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币208百万元(2010年12月31日：人民币188百万元)。

## 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	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
交银施罗德基金管理有限公司	385	424
交银国际信托有限公司	216	206
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	27	25
交银康联人寿保险有限公司	147	157
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	72	72
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	21	—
<b>合计</b>	<b>868</b>	<b>884</b>

## 37. 利息净收入

**本集团**

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	209	384
— 存放中央银行	4,342	3,209
— 拆出资金及买入返售金融资产	3,120	1,487
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	12,068	8,525
企业贷款和应收款项	53,145	38,809
票据贴现	2,342	1,912
— 债券投资	12,858	11,507
利息收入小计	88,084	65,833
利息支出		
— 同业存放	(10,960)	(7,222)
— 向中央银行借款	(1)	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,519)	(1,511)
— 吸收存款	(23,262)	(16,178)
— 发行债券	(981)	(993)
— 存款证及其他	(73)	(32)
利息支出小计	(38,796)	(25,937)
利息净收入	49,288	39,896
其中：已减值金融资产利息收入	370	287

## 附注(续)

2011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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	179	373
— 存放中央银行	4,342	3,209
— 拆出资金及买入返售金融资产	3,120	1,487
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	12,001	8,525
企业贷款和应收款项	52,091	38,242
票据贴现	2,341	1,912
— 债券投资	12,814	11,481
利息收入小计	86,888	65,229
利息支出		
— 同业存放	(10,967)	(7,232)
— 向中央银行借款	(1)	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,925)	(1,316)
— 吸收存款	(23,256)	(16,178)
— 发行债券	(949)	(993)
— 存款证及其他	(73)	(32)
利息支出小计	(38,171)	(25,752)
利息净收入	48,717	39,477
其中：已减值金融资产利息收入	370	287

## 附注(续)

2011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)

## 38. 手续费及佣金净收入

## 本集团

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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		
投资银行业务	3,119	1,783
支付结算与代理手续费	2,062	1,633
银行卡年费及手续费	3,111	2,351
担保承诺业务手续费	820	616
托管业务佣金	398	336
基金销售手续费	286	323
基金管理费	302	386
其他手续费及佣金	1,245	882
手续费及佣金收入合计	11,343	8,310
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(178)	(186)
银行卡手续费	(977)	(748)
银团贷款手续费	(38)	(44)
其他手续费及佣金	(106)	(207)
手续费及佣金支出合计	(1,299)	(1,185)
手续费及佣金净收入	10,044	7,125

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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		
投资银行业务	3,068	1,756
支付结算与代理手续费	1,909	1,493
银行卡年费及手续费	3,111	2,351
担保承诺业务手续费	820	616
托管业务佣金	398	336
基金销售手续费	295	310
其他手续费及佣金	1,080	841
手续费及佣金收入合计	10,681	7,703
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(114)	(105)
银行卡手续费	(977)	(748)
银团贷款手续费	(38)	(44)
其他手续费及佣金	(106)	(204)
手续费及佣金支出合计	(1,235)	(1,101)
手续费及佣金净收入	9,446	6,602

## 附注(续)

2011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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	(44)	323
可供出售债权工具投资	19	37
可供出售权益工具投资	173	130
应收款项类投资	—	8
成本法核算的长期股权投资收益	13	17
衍生金融工具	203	(69)
<b>合计</b>	<b>364</b>	<b>446</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	(43)	341
可供出售债权工具投资	18	36
可供出售权益工具投资	49	71
成本法核算的长期股权投资收益	143	115
衍生金融工具	203	(69)
<b>合计</b>	<b>370</b>	<b>494</b>

## 40. 公允价值变动收益/(损失)

## 本集团

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	95	162
衍生金融工具	(332)	(470)
投资性房地产	54	13
<b>合计</b>	<b>(183)</b>	<b>(295)</b>

## 附注(续)

2011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)

## 40. 公允价值变动收益/(损失)(续)

## 本银行

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	109	158
衍生金融工具	(332)	(470)
投资性房地产	54	13
<b>合计</b>	<b>(169)</b>	<b>(299)</b>

## 41. 营业税金及附加

## 本集团

项目	人民币百万元		计缴标准
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
营业税	3,731	2,728	应税收入的5%
城市维护建设税	260	185	营业税额的1%-7%
教育费附加	167	98	营业税额的3%-5%
<b>合计</b>	<b>4,158</b>	<b>3,011</b>	

## 本银行

项目	人民币百万元		计缴标准
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
营业税	3,681	2,687	应税收入的5%
城市维护建设税	257	183	营业税额的1%-7%
教育费附加	163	97	营业税额的3%-5%
<b>合计</b>	<b>4,101</b>	<b>2,967</b>	

## 附注(续)

2011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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
职工薪酬	8,514	6,625
日常行政费用	3,604	3,278
折旧费用	1,654	1,485
经营租赁费	835	738
机构监管费	121	205
税金	193	160
长期待摊费用摊销	228	195
无形资产摊销	106	135
其他	1,124	785
<b>合计</b>	<b>16,379</b>	<b>13,606</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
职工薪酬	8,288	6,485
日常行政费用	3,553	3,237
折旧费用	1,633	1,464
经营租赁费	819	732
机构监管费	120	204
税金	191	160
长期待摊费用摊销	227	195
无形资产摊销	103	132
其他	1,085	726
<b>合计</b>	<b>16,019</b>	<b>13,335</b>

## 附注(续)

2011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)

## 43. 资产减值损失

## 本集团

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	5,807	5,272
可供出售金融资产减值损失	5	78
坏账损失—其他应收款	(16)	6
坏账损失—应收融资租赁款	118	68
抵债资产减值损失	36	(33)
待处理资产减值损失	2	—
<b>合计</b>	<b>5,952</b>	<b>5,391</b>

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	5,803	5,268
可供出售金融资产减值损失	5	78
坏账损失—其他应收款	(16)	6
抵债资产减值损失	36	(33)
待处理资产减值损失	2	—
<b>合计</b>	<b>5,830</b>	<b>5,319</b>

## 44. 营业外收入

## 本集团

项目	人民币百万元		
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010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	74	9	74
抵债资产处置利得	70	36	70
其他	96	93	96
<b>合计</b>	<b>240</b>	<b>138</b>	<b>240</b>

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 44. 营业外收入(续)

## 本银行

项目	人民币百万元		计入本期非经常性损益的金额
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
固定资产处置利得	74	9	74
抵债资产处置利得	70	36	70
其他	91	72	91
<b>合计</b>	<b>235</b>	<b>117</b>	<b>235</b>

## 45. 营业外支出

## 本集团

项目	人民币百万元		计入本期非经常性损益的金额
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
预计诉讼支出	33	—	—
固定资产处置损失	9	37	9
捐赠支出	3	3	3
罚款支出	2	1	2
其他	45	43	45
<b>合计</b>	<b>92</b>	<b>84</b>	<b>59</b>

## 本银行

项目	人民币百万元		计入本期非经常性损益的金额
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	
预计诉讼支出	33	—	—
固定资产处置损失	9	37	9
捐赠支出	3	2	3
罚款支出	2	1	2
其他	44	43	44
<b>合计</b>	<b>91</b>	<b>83</b>	<b>58</b>



## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 46. 所得税费用

## 本集团

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
按税法及相关规定计算的当期所得税	7,372	5,690
递延所得税调整	172	33
合计	7,544	5,723

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
会计利润	33,992	26,151
按25%的税率计算的所得税费用	8,498	6,538
加：其他国家(或地区)不同税率影响	(9)	4
加：不可作纳税抵扣的支出税负	128	52
减：非纳税项目收益的税负	1,073	871
所得税费用	7,544	5,723

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
按税法及相关规定计算的当期所得税	7,194	5,573
递延所得税调整	178	10
合计	7,372	5,583

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 46. 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
会计利润	33,409	25,619
按25%的税率计算的所得税费用	8,352	6,405
加：其他国家(或地区)不同税率影响	3	4
加：不可作纳税抵扣的支出税负	123	45
减：非纳税项目收益的税负	1,106	871
所得税费用	7,372	5,583

## 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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润	26,396	20,357
其中：归属于持续经营的净利润	26,396	20,357
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	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计/ 已重述)
期初发行在外的普通股股数	56,260	48,994
加：因配股计算的影响数	—	2,258
加：分配股票红利影响	5,626	5,125
期末发行在外的普通股加权平均数	61,886	56,377

## 附注(续)

2011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(续)

每股收益：

	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计/已重述)
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.43	0.36
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团在计算基本每股收益时，考虑了五、35所述报告期后分配股票红利的影响，并对同期比较数据进行了重述。

本集团不存在稀释性潜在普通股。

## 48. 其他综合收益

## 本集团

	人民币百万元	
项目	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(274)	547
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(208)	(247)
减：所得税影响	119	(83)
小计	(363)	217
2. 外币财务报表折算差额	(158)	(181)
减：处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(158)	(181)
总计	(521)	36

## 附注(续)

2011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)

## 48. 其他综合收益(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(249)	688
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(96)	(189)
减: 所得税影响	90	(120)
小计	(255)	379
2. 外币财务报表折算差额	(158)	(181)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(158)	(181)
总计	(413)	198

## 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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
卖出回购金融资产款净增加	34,425	—
经营性其他应付款净增加	8,435	8,272
收到其他与经营活动有关的现金	5,667	3,611
合计	48,527	11,883

## 附注(续)

2011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(续)

## (1) 收到其他与经营活动有关的现金流量(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
卖出回购金融资产款净增加	32,335	—
经营性其他应付款净增加	7,205	7,990
收到其他与经营活动有关的现金	5,216	2,802
合计	44,756	10,792

## (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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净增加额	14,452	16,260
其他应收款净增加额	4,881	3,343
应收融资租赁款净增加额	8,909	6,665
卖出回购金融资产款净减少额	—	6,562
支付其他与经营活动有关的现金	5,351	20,608
合计	33,593	53,438

## 本银行

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
拆出资金净增加额	14,452	16,260
其他应收款净增加额	4,592	3,261
卖出回购金融资产款净减少额	—	6,562
支付其他与经营活动有关的现金	1,535	20,750
合计	20,579	46,833

## 附注(续)

2011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

(1) 现金流量表补充资料  
本集团

补充资料	人民币百万元	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	26,448	20,428
加：资产减值准备	5,952	5,391
固定资产折旧	1,654	1,485
无形资产摊销	106	135
长期待摊费用摊销	228	195
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(65)	28
债券利息收入	(12,858)	(11,507)
已减值金融资产利息收入	(370)	(287)
公允价值变动损失/(收益)	183	295
投资损失/(收益)	(205)	(192)
发行债券利息支出	981	993
递延所得税资产减少/(增加)	146	(7)
递延所得税负债增加/(减少)	26	40
经营性应收项目的减少/(增加)	(382,013)	(405,374)
经营性应付项目的增加/(减少)	370,207	365,229
经营活动产生的现金流量净额	10,420	(23,148)
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	172,303	129,494
减：现金及现金等价物的期初余额	156,899	168,498
现金及现金等价物的净变动额	15,404	(39,004)

## 附注(续)

2011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	
	2011年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)	2010年1月1日至 6月30日止期间 发生额 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	26,037	20,036
加：资产减值准备	5,830	5,319
固定资产折旧	1,633	1,464
无形资产摊销	103	132
长期待摊费用摊销	227	195
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(65)	28
债券利息收入	(12,814)	(11,481)
已减值金融资产利息收入	(370)	(287)
公允价值变动损失/(收益)	169	299
投资损失/(收益)	(210)	(222)
发行债券利息支出	949	993
递延所得税资产减少/(增加)	154	(29)
递延所得税负债增加/(减少)	24	39
经营性应收项目的减少/(增加)	(369,333)	(397,279)
经营性应付项目的增加/(减少)	358,028	360,714
经营活动产生的现金流量净额	10,362	(20,079)
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
融资租入固定资产	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	171,717	128,905
减：现金及现金等价物的期初余额	156,385	166,938
现金及现金等价物的净变动额	15,332	(38,033)

## (2) 现金及现金等价物的构成

## 本集团

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
库存现金	12,995	13,298
可用于随时支付的存放中央银行款项	107,571	107,098
存放同业款项(原到期日三个月以内)	51,737	36,503
期末现金及现金等价物余额	172,303	156,899

## 附注(续)

2011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)

## (2) 现金及现金等价物的构成(续)

## 本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
库存现金	12,957	13,288
可用于随时支付的存放中央银行款项	107,527	107,083
存放同业款项	51,233	36,014
期末现金及现金等价物余额	171,717	156,385

## 51. 受托业务

## 本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
受托贷款	178,477	124,254
代理理财	172,816	107,062
投资托管账户	771,080	705,754

## 52. 担保物

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

## 本集团

项目	担保物		相关负债	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
交易性证券	688	9	674	1
证券投资	51,661	17,037	50,091	15,231
贷款及应收款项	2,240	3,265	2,240	3,265
合计	54,589	20,311	53,005	18,497



## 附注(续)

2011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)

## 52. 担保物(续)

## 本银行

项目	担保物		人民币百万元 相关负债	
	6/30/2011	12/31/2010	6/30/2011	12/31/2010
	(未经审计)		(未经审计)	
交易性证券	688	9	674	1
证券投资	51,571	17,037	50,001	15,231
贷款及应收款项	240	3,265	240	3,265
<b>合计</b>	<b>52,499</b>	<b>20,311</b>	<b>50,915</b>	<b>18,497</b>

于2011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860百万元(2010年12月31日：人民币1,023百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2011年6月30日及2010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。

## 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	6/30/2011(未经审计)		12/31/2010	
	股份	持股比例(%)	股份	持股比例(%)
财政部	14,921	26.52	14,921	26.52
香港上海汇丰银行有限公司	10,482	18.63	10,482	18.63
全国社会保障基金理事会	6,389	11.36	6,389	11.36
<b>合计</b>	<b>31,792</b>	<b>56.51</b>	<b>31,792</b>	<b>56.51</b>

## (2) 联营公司

关联方名称	持股比例(%) (未经审计)
大连高新技术产业园区凌云公司	20
镇江长发实业有限公司	34

## (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。

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 六、关联方关系及交易(续)

## (一) 关联方关系(续)

## 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本集团的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

## 1. 发放贷款和垫款净增(减)额

## 本集团

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	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	—	191,371	—	71	228,202	0.03
合计	—	191,371	—	71	228,202	0.03

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	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	821	191,648	0.43	(202)	226,613	(0.09)
其他关联方	—	191,648	—	71	226,613	0.03
合计	821	191,648	0.43	(131)	226,613	(0.06)

## 附注(续)

2011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)

## 2. 利息收入

## 本集团

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	4,202	88,084	4.77	3,343	65,833	5.08
其他关联方	—	88,084	—	1	65,833	—
<b>合计</b>	<b>4,202</b>	<b>88,084</b>	<b>4.77</b>	<b>3,344</b>	<b>65,833</b>	<b>5.08</b>

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	4,202	86,888	4.84	3,343	65,229	5.13
控股子公司	20	86,888	0.02	13	65,229	0.02
其他关联方	—	86,888	—	1	65,229	—
<b>合计</b>	<b>4,222</b>	<b>86,888</b>	<b>4.86</b>	<b>3,357</b>	<b>65,229</b>	<b>5.15</b>

注： 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

## 附注(续)

2011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. 吸收存款净增(减)额

## 本集团

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计/已重述)		
	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)	4,550	290,128	1.57	8,293	330,876	2.51
合计	4,550	290,128	1.57	8,293	330,876	2.51

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计/已重述)		
	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)	4,550	290,436	1.57	8,293	330,357	2.51
控股子公司	775	290,436	0.27	(102)	330,357	(0.03)
合计	5,325	290,436	1.84	8,191	330,357	2.48

注： 主要为本银行通过参与财政部与中国人民银行组织的公开招标，吸收中央国库定期存款产生变动。

## 附注(续)

2011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)

## 4. 利息支出

## 本集团

关联方类型	2011年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计)			2010年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计/已重述)		
	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	1,288	38,796	3.32	630	25,937	2.43
合计	1,288	38,796	3.32	630	25,937	2.43

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计)			2010年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计/已重述)		
	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	1,288	38,171	3.37	630	25,752	2.45
控股子公司	8	38,171	0.02	13	25,752	0.05
合计	1,296	38,171	3.39	643	25,752	2.50

## 5. 投资收益/(损失)

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计)			2010年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计/已重述)		
	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	130	370	35.14	—	494	—
合计	130	370	35.14	—	494	—

## 附注(续)

2011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	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	92	10,681	0.86	87	7,703	1.13
合计	92	10,681	0.86	87	7,703	1.13

## 7. 手续费及佣金支出

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	13	1,235	1.05	8	1,101	0.73
合计	13	1,235	1.05	8	1,101	0.73

## 8. 其他业务收入

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日			2010年1月1日至6月30日		
	止期间发生数			止期间发生数		
	(未经审计)			(未经审计/已重述)		
	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	3	1,353	0.22	1	1,059	0.09
合计	3	1,353	0.22	1	1,059	0.09

## 附注(续)

2011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)

## 9. 业务及管理费

## 本银行

关联方类型	2011年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计)			2010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	17	16,019	0.11	8	13,335	0.06
合计	17	16,019	0.11	8	13,335	0.06

## 10. 关键管理人员薪酬

## 本集团

	2011年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计)			2010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 (%)
薪金及酌情奖金	2	6,146	0.03	3	4,738	0.06
股票增值权	—	—	不适用	1	1	100.00
其他福利	2	2,368	0.08	1	1,886	0.05
合计	4	8,514	0.05	5	6,625	0.08

## 本银行

	2011年1月1日至6月30日 止期间发生数 (未经审计)			2010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 (%)
薪金及酌情奖金	2	5,951	0.03	3	4,613	0.07
股票增值权	—	—	不适用	1	1	100.00
其他福利	2	2,337	0.09	1	1,871	0.05
合计	4	8,288	0.05	5	6,485	0.08

## 附注(续)

2011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	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	358	52,737	0.68	228	37,223	0.61
合计	358	52,737	0.68	228	37,223	0.61

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	358	51,233	0.70	228	36,014	0.63
控股子公司	70	51,233	0.14	50	36,014	0.14
合计	428	51,233	0.84	278	36,014	0.77

## 2. 拆出资金

## 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	178	94,062	0.19	174	79,610	0.22
合计	178	94,062	0.19	174	79,610	0.22



## 附注(续)

2011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)

## 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	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	2,148	41,596	5.16	2,497	41,312	6.04
合计	2,148	41,596	5.16	2,497	41,312	6.04

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	2,148	41,320	5.20	2,497	41,084	6.08
合计	2,148	41,320	5.20	2,497	41,084	6.08

## 4. 衍生金融工具

## 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2011(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	34,328	919,105	3.73	(297)
合计	34,328	919,105	3.73	(297)

## 附注(续)

2011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)

## 本集团及本银行(续)

人民币百万元

关联方类型	12/31/2010		占同类交易 金额比例 (%)	公允价值净额
	名义金额	名义金额		
持本银行5%以上(含5%) 股份的股东	45,196	785,592	5.75	(222)
合计	45,196	785,592	5.75	(222)

## 5. 买入返售金融资产

## 本集团及本银行

人民币百万元

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	—	227,756	—	200	146,143	0.14
合计	—	227,756	—	200	146,143	0.14

## 6. 应收利息

## 本集团

人民币百万元

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	2,799	16,649	16.81	2,818	15,149	18.60
合计	2,799	16,649	16.81	2,818	15,149	18.60

## 附注(续)

2011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)

## 6. 应收利息(续)

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	同类交易		占同类	同类交易		占同类
	金额	金额	比例	金额	金额	比例
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	2,799	16,600	16.86	2,818	15,102	18.66
合计	2,799	16,600	16.86	2,818	15,102	18.66

## 7. 发放贷款和垫款

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)				12/31/2010			
	同类交易		占同类	贷款	同类交易		占同类	贷款
	金额	金额	比例		金额	金额	比例	
其他关联方	2	2,433,056	—	—	2	2,236,927	—	—
合计	2	2,433,056	—	—	2	2,236,927	—	—

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)				12/31/2010			
	同类交易		占同类	贷款	同类交易		占同类	贷款
	金额	金额	比例		金额	金额	比例	
控股子公司	3,024	2,431,986	0.12	—	2,203	2,235,584	0.10	—
其他关联方	2	2,431,986	—	—	2	2,235,584	—	—
合计	3,026	2,431,986	0.12	—	2,205	2,235,584	0.10	—

## 附注(续)

2011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. 可供出售金融资产

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	24,746	195,742	12.64	13,059	161,534	8.08
合计	24,746	195,742	12.64	13,059	161,534	8.08

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	24,746	193,171	12.81	13,059	158,784	8.22
合计	24,746	193,171	12.81	13,059	158,784	8.22

## 9. 持有至到期投资

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	209,408	556,779	37.61	214,126	563,721	37.98
合计	209,408	556,779	37.61	214,126	563,721	37.98

## 附注(续)

2011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)

## 9. 持有至到期投资(续)

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	209,408	556,610	37.62	214,126	563,393	38.01
合计	209,408	556,610	37.62	214,126	563,393	38.01

## 10. 应收款项类投资

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	2,686	18,364	14.63	3,109	42,617	7.30
合计	2,686	18,364	14.63	3,109	42,617	7.30

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	2,686	18,060	14.87	3,109	42,349	7.34
合计	2,686	18,060	14.87	3,109	42,349	7.34

## 附注(续)

2011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)

## 11. 其他资产

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	20	12,776	0.16	32	7,980	0.40
合计	20	12,776	0.16	32	7,980	0.40

## 12. 同业及其他金融机构存放款项

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	3,290	596,115	0.55	1,352	600,265	0.23
合计	3,290	596,115	0.55	1,352	600,265	0.23

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	3,290	597,398	0.55	1,352	602,226	0.22
控股子公司	1,282	597,398	0.21	1,961	602,226	0.33
合计	4,572	597,398	0.76	3,313	602,226	0.55

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 六、关联方关系及交易(续)

## (三) 关联交易未结算金额(续)

## 13. 拆入资金

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	8,227	129,639	6.35	9,016	98,251	9.18
合计	8,227	129,639	6.35	9,016	98,251	9.18

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)	金额	同类交易 金额	占同类 交易金额 比例 (%)
持本银行5%以上 (含5%)股份的股东	8,227	99,007	8.31	9,016	75,851	11.89
合计	8,227	99,007	8.31	9,016	75,851	11.89

## 14. 吸收存款

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	59,493	3,157,975	1.88	54,943	2,867,847	1.92
其他关联方	6	3,157,975	—	6	2,867,847	—
合计	59,499	3,157,975	1.88	54,949	2,867,847	1.92

## 附注(续)

2011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)

## 14. 吸收存款(续)

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	59,493	3,158,419	1.88	54,943	2,867,983	1.92
控股子公司	1,588	3,158,419	0.05	813	2,867,983	0.03
其他关联方	6	3,158,419	—	6	2,867,983	—
<b>合计</b>	<b>61,087</b>	<b>3,158,419</b>	<b>1.93</b>	<b>55,762</b>	<b>2,867,983</b>	<b>1.95</b>

## 15. 应付利息

## 本集团

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	1,671	34,667	4.82	2,485	32,715	7.60
<b>合计</b>	<b>1,671</b>	<b>34,667</b>	<b>4.82</b>	<b>2,485</b>	<b>32,715</b>	<b>7.60</b>

## 本银行

关联方类型	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	1,671	34,442	4.85	2,485	32,614	7.62
控股子公司	—	34,442	—	1	32,614	—
<b>合计</b>	<b>1,671</b>	<b>34,442</b>	<b>4.85</b>	<b>2,486</b>	<b>32,614</b>	<b>7.62</b>



## 附注(续)

2011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)

## 16. 其他负债

## 本银行

关联方类型	人民币百万元					
	6/30/2011(未经审计)			12/31/2010		
	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	30	34,821	0.09	32	25,080	0.13
合计	30	34,821	0.09	32	25,080	0.13

## 七、股份支付

## 以现金结算的基于股权的支付

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

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

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

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

截止2011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	人民币百万元	
	6/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,420	1,384
就该等诉讼事项已计提的预计负债	510	477

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 九、承诺事项

## 1. 信贷承诺及财务担保

## 本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	6/30/2011 合同金额 (未经审计)	12/31/2010 合同金额
贷款承诺	277,489	242,055
其中：(1)原到期日在1年以内	252,815	210,037
(2)原到期日在1年或以上	24,674	32,018
开出信用证	50,105	51,224
开出保函	218,558	198,573
承兑汇票	427,588	346,646
<b>合计</b>	<b>973,740</b>	<b>838,498</b>

贷款承诺包括信用卡授信额度和对客户提供的不可撤销的授信额度。

## 2. 资本性承诺

## 本集团及本银行

	人民币百万元			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
于2011年6月30日已签合同 尚未支付的部分(未经审计)	1,801	1,147	24	2,972
于2010年12月31日已签合同 尚未支付的部分	1,496	1,326	24	2,846

## 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：

	人民币百万元			合计
	一年以内	一年至五年	五年以上	
6/30/2011合同余额(未经审计)				
经营场所经营性租入	1,285	3,108	1,067	5,460
经营设备经营性租入	16	—	—	16
<b>合计</b>	<b>1,301</b>	<b>3,108</b>	<b>1,067</b>	<b>5,476</b>

## 附注(续)

2011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)

## 本集团(续)

	一年以内	一年至五年	五年以上	人民币百万元 合计
12/31/2010合同余额				
经营场所经营性租入	1,276	3,010	981	5,267
经营设备经营性租入	15	—	—	15
<b>合计</b>	<b>1,291</b>	<b>3,010</b>	<b>981</b>	<b>5,282</b>

## 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：

	一年以内	一年至五年	五年以上	人民币百万元 合计
6/30/2011合同余额(未经审计)				
经营场所经营性租入	1,270	3,088	1,067	5,425
经营设备经营性租入	16	—	—	16
<b>合计</b>	<b>1,286</b>	<b>3,088</b>	<b>1,067</b>	<b>5,441</b>

	一年以内	一年至五年	五年以上	人民币百万元 合计
12/31/2010合同余额				
经营场所经营性租入	1,264	3,008	981	5,253
经营设备经营性租入	15	—	—	15
<b>合计</b>	<b>1,279</b>	<b>3,008</b>	<b>981</b>	<b>5,268</b>

## 4. 证券承销及债券承兑承诺

## 本集团及本银行

	6/30/2011 合同金额 (未经审计)	12/31/2010 合同金额
证券承销余额	18,350	56,810
债券承兑余额	24,489	27,094

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

## 附注(续)

2011年1月1日至6月30日止期间

## 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至2011年8月18日，本银行已完成2010年度股票红利的派发工作，股本总额增加至61,886百万股，派发的红股已可上市交易。

## 十一、其他重要事项

## 1. 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、137家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些计量基础与编制财务报表时的计量基础保持一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

## 本集团

项目	2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							人民币百万元	
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	合计
交易收入	18,005	5,167	38,212	18,600	8,063	3,668	23,351	(13,034)	102,032
其中：对外交易收入	15,101	4,193	33,997	15,964	7,164	3,469	22,144	—	102,032
分部间交易收入	2,904	974	4,215	2,636	899	199	1,207	(13,034)	—
利润总额	2,467	1,246	11,934	7,304	3,361	1,315	6,365	—	33,992

项目	2010年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							人民币百万元	
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	抵销	合计
交易收入	13,821	3,776	28,694	13,935	6,016	2,362	19,163	(11,247)	76,520
其中：对外交易收入	11,099	2,870	25,122	11,507	5,219	2,268	18,435	—	76,520
分部间交易收入	2,722	906	3,572	2,428	797	94	728	(11,247)	—
利润总额	2,404	712	9,818	5,422	2,384	902	4,509	—	26,151

## 十二、中期财务报告之批准

本中期财务报告于2011年8月18日已经本银行董事会批准。

## 补充资料

## 1. 非经常性损益明细表

## 本集团

项目	人民币百万元	
	2011年1月1日至6月30日止期间累计数 (未经审计)	2010年1月1日至6月30日止期间累计数 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	(65)	28
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	(54)	(13)
其他应扣除的营业外收支净额	(116)	(82)
非经常性损益的所得税影响	59	17
少数股东权益影响额(税后)	1	4
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	(175)	(46)

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2011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2011年1月1日至6月30日止期间净利润和于2011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	加权平均净资产 收益率(%) (未经审计)	每股收益(未经审计)	
		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	11.19	0.43	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	11.11	0.42	不适用

## 备查文件

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





您的财富管理银行

交通银行股份有限公司

中国上海银城中路188号

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