



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)

二零一二年年度报告

股份代码:601328



公司简介

交通银行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。2005年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市，2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。

交通银行现有境内机构182家，其中省分行30家，直属分行7家，省辖行145家，在全国202个地级以上城市、144个县或县级市共设有2,701个营业网点。境外设有12家机构，包括香港、纽约、旧金山、东京、新加坡、首尔、法兰克福、悉尼、澳门、胡志明市、台北分行及交通银行(英国)有限公司。根据英国《银行家》杂志发布2012年全球千家最大银行报告，交通银行一级资本位列第30位，连续第四年跻身全球商业银行50强，较去年提升5位。

交通银行是中国主要金融服务供应商之一，业务范围涵盖了商业银行、证券、信托、金融租赁、基金管理、保险、离岸金融服务等，旗下全资子公司包括交银国际控股有限公司、中国交银保险有限公司和交银金融租赁有限责任公司，控股子公司包括交银施罗德基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、交银康联人寿保险有限公司、大邑交银兴民村镇银行、浙江安吉交银村镇银行、新疆石河子交银村镇银行、青岛崂山交银村镇银行。交通银行还是常熟农村商业银行的第一大股东。

交通银行的发展战略：走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团（「两化一行」战略）。

目录

交通银行股份有限公司
二零一二年年度报告 A 股

重要提示

- (一) 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行及其附属公司(「本集团」)截至2012年12月31日止12个月报告(「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,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- (二) 本行第六届董事会第十九次会议于2013年3月27日审议通过了年度报告及摘要。
本集团按照中国会计准则编制的财务报表经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计,按照国际财务报告准则编制的财务报表经德勤•关黄陈方会计师行审计,并出具了标准无保留意见审计报告。
- (三) 本行不存在大股东非经营性资金占用情况。
- (四) 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- (五) 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案:以截至2012年12月31日的总股本742.63亿股为基数,向本行登记在册的A股股东和H股股东,每股分配现金股利人民币0.24元(税前),共分配现金股利人民币178.23亿元。本年度无送红股及资本公积转增股本预案。
本方案须经提交股东大会审议批准后实施。
- (六) 本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述,不构成公司对投资者的实质承诺,敬请投资者注意投资风险。
- (七) 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吴伟先生声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

释义及重大风险提示	2
财务摘要	4
公司资料	8
荣誉榜	10
董事长致辞	12
行长致辞	18
管理层讨论与分析	23
股本变动及主要股东持股情况	65
董事、监事、高级管理人员和 人力资源管理	72
董事会报告	84
监事会报告	92
公司治理报告	96
履行企业社会责任	108
重要事项	111
董事、高级管理层成员 对年度报告确认意见	115
审计报告	117
财务报表	118
财务报表附注	129
补充资料	274
备查文件	277
分支机构名录	278

释义及重大风险提示

本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

重大风险提示

我国经济企稳回升的基础还不稳固，经济趋势性放缓压力和产能结构性过剩矛盾有所加剧，宏观调控持续推进，地方政府融资平台、房地产、「两高一剩」等领域的潜在风险压力依然存在，敬请投资者关注。

为积极应对风险，本行坚持推进「两化一行」发展战略，统筹兼顾发展转型、业务管理与风险管控三者之间的关系，着力提高发展质效。本行持续强化地方政府融资平台、房地产和「两高一剩」等领域的风险管理，建立风险排查长效机制，主动定位潜在风险，实施总量管控和名单制管理，积极开展潜在风险贷款的减退加固和不良资产的清收。

财务摘要

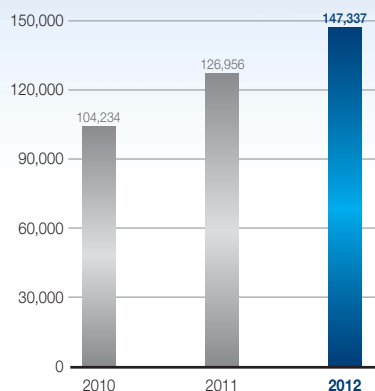
资产总额

人民币百万元



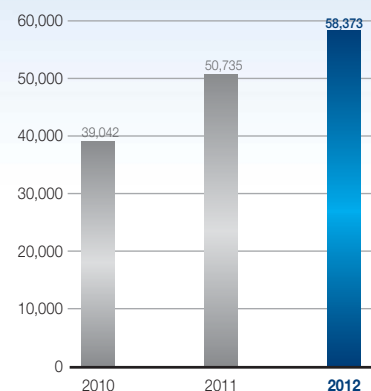
营业收入

人民币百万元



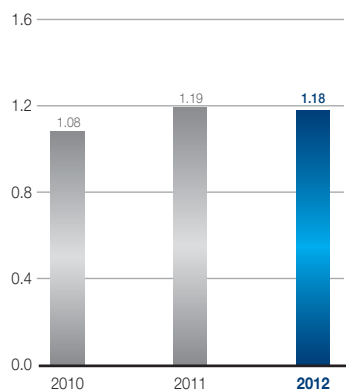
归属于母公司股东净利润

人民币百万元



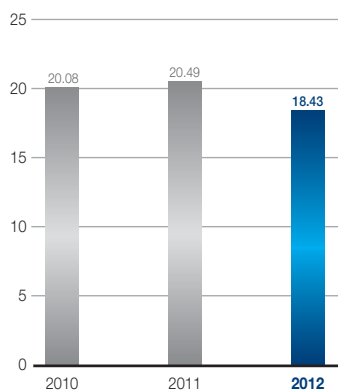
平均资产回报率

%



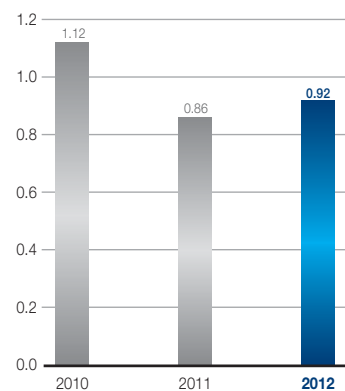
加权平均净资产收益率

%



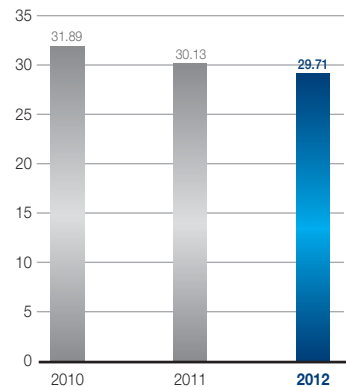
减值贷款率

%



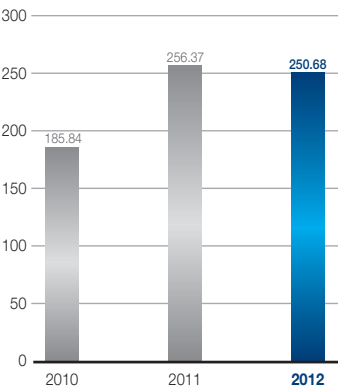
成本收入比

%



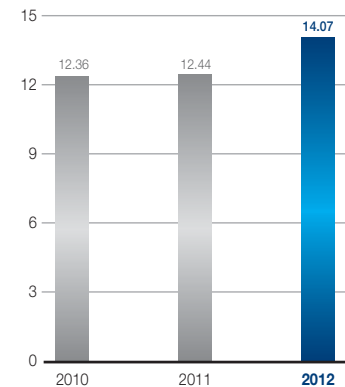
拨备覆盖率

%



资本充足率

%



(一) 主要会计数据和财务指标

截至2012年12月31日, 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)			
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	比上年增减 (%)	2010年 12月31日
资产总额	5,273,379	4,611,177	14.36	3,951,593
客户贷款	2,947,299	2,561,750	15.05	2,236,927
其中: 公司贷款及垫款	2,345,777	2,052,443	14.29	1,819,002
个人贷款及垫款	601,522	509,307	18.11	417,925
减值贷款	26,995	21,986	22.78	24,988
负债总额	4,891,932	4,338,389	12.76	3,727,936
客户存款	3,728,412	3,283,232	13.56	2,867,847
其中: 公司活期存款	1,254,248	1,184,123	5.92	1,064,528
公司定期存款	1,269,520	1,064,194	19.29	890,408
个人活期存款	444,369	422,487	5.18	385,449
个人定期存款	755,294	608,118	24.20	520,852
拆入资金	204,197	164,178	24.38	98,251
贷款损失准备	67,671	56,365	20.06	46,437
股东权益(归属于母公司股东)	379,918	271,802	39.78	222,773
每股净资产(归属于母公司股东, 元)	5.12	4.39	16.63	3.96
总股本	74,263	61,886	20.00	56,260

经营业绩	比上年增减			
	2012年度	2011年度	(%)	2010年度
营业收入	147,337	126,956	16.05	104,234
营业利润	74,380	64,896	14.61	49,700
利润总额	75,216	65,451	14.92	49,954
净利润(归属于母公司股东)	58,373	50,735	15.05	39,042
扣除非经常性损益后的净利润 ¹ (归属于母公司股东)	57,874	50,216	15.25	38,826
每股收益 ² (加权平均, 元)	0.88	0.82	7.32	0.66
经营活动产生的现金流量净额	76,604	(1,146)	6,784.47	(24,167)
每股经营活动产生的现金流量 净额(元)	1.03	(0.02)	5,250.00	(0.43)

财务摘要 (续)

主要财务指标	2012年 (%)	2011年 (%)	变化 (百分点)	2010年 (%)
平均资产回报率 ³	1.18	1.19	(0.01)	1.08
净资产收益率 ² (加权平均)	18.43	20.49	(2.06)	20.08
净利差	2.43	2.50	(0.07)	2.39
净利息收益率	2.59	2.61	(0.02)	2.46
成本收入比 ⁴	29.71	30.13	(0.42)	31.89
减值贷款率 ⁵	0.92	0.86	0.06	1.12
拨备覆盖率 ⁶	250.68	256.37	(5.69)	185.84
不良贷款率 ⁷	0.92	0.86	0.06	1.12
资本充足率	14.07	12.44	1.63	12.36
核心资本充足率	11.24	9.27	1.97	9.37

注：

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

(二) 非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元)		
	2012年度	2011年度	2010年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	88	129	39
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	20	61	21
其他应扣除的营业外收支净额	576	510	241
非经常性损益的所得税影响	(172)	(176)	(76)
少数股东权益影响额(税后)	(13)	(5)	(9)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	499	519	216

(三) 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2012年1月1日至12月31日止年度的净利润和于2012年12月31日的股东权益无差异。

(四) 补充财务指标

		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
主要指标		(%)	(%)	(%)
拆借资金比例	拆入资金占比	0.72	0.36	0.32
	拆出资金占比	2.14	3.40	1.85
流动性比例	本外币	37.93	35.37	32.23
存贷比	本外币	72.71	71.94	72.10
单一最大客户贷款比率		1.71	2.21	4.44
前十大客户贷款比率		14.22	17.49	24.25

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

公司资料

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

执行董事

胡怀邦(董事长)

牛锡明(副董事长、行长)

钱文挥

于亚利

非执行董事

张冀湘

胡华庭

杜悦妹

王冬胜

冯婉眉

马 强

雷 俊

独立非执行董事

李家祥

顾鸣超

王为强

彼得·诺兰

陈志武

蔡耀君

监事会

华庆山(监事长)

姜云宝

蒋祖祺

顾惠忠

郭 宇

杨发甲

褚红军

李 进

闫 宏

刘 莎

陈 青

帅 师

杜亚荣

董事会秘书

杜江龙

授权代表

钱文挥

杜江龙

公司住所及投资者联络

中国上海市浦东新区银城中路188号

邮编：200120

电话：86-21-58766688

传真：86-21-58798398

电子邮箱：investor@bankcomm.com

公司网址：www.bankcomm.com

香港营业地点

香港中环毕打街20号

联系电话：852-29738861

信息披露报纸及网站

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、
《证券时报》及上海证券交易所网站

www.sse.com.cn

H股：香港联交所「披露易」网站

www.hkexnews.hk

年度报告备置地点：

本行总部及主要营业场所

审计师

A股：德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

地址：上海市延安东路222号

外滩中心30楼(200002)

H股：德勤•关黄陈方会计师行

地址：香港金钟道88号太古广场一座35楼

香港法律顾问

欧华律师事务所

中国法律顾问

金杜律师事务所

A股保荐人

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

股票上市地点、股票简称和代码

A股：上市地点 上海证券交易所

股票简称 交通银行

股份代码 601328

H股：上市地点 香港联合交易所有限公司

股票简称 交通银行

股份代码 03328

其他资料

首次注册登记日期：1987年3月30日

变更注册日期：2013年1月5日

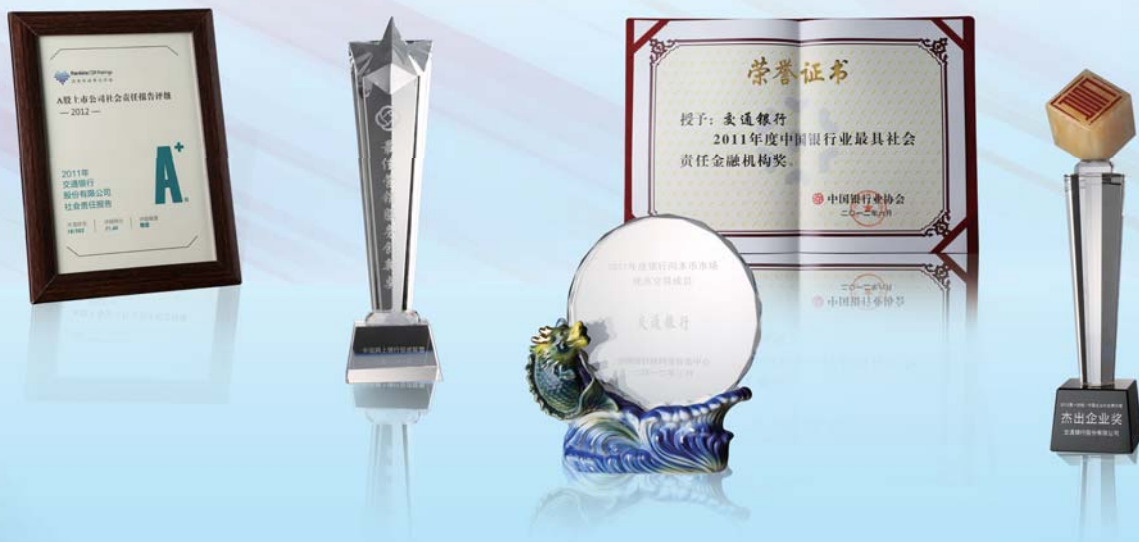
注册登记机构：国家工商行政管理总局

法人营业执照注册号：100000000005954

税务登记号：31004310000595X

组织机构代码：10000595-X

荣誉榜



中国人民银行

黄金市场统计监测工作一等奖
银行科技发展二等奖
全国反洗钱工作先进集体

中国银监会

数据中心高可用模式研究及良好实践课题
基于ITILv3的商业银行IT运维体系课题

中国银行业协会

最佳贸易企业伙伴银行
贸易金融突出贡献个人
综合示范单位
行业发展研究委员会卓越贡献奖(集体)
行业发展研究委员会卓越贡献奖(个人)
百佳评选活动突出贡献奖
中国银行业最具社会责任金融机构奖
中国银行业社会责任最佳绿色金融奖

中国外汇交易中心

银行间本币市场交易100强
银行间本币市场优秀交易成员奖
银行间本币市场「优秀交易主管」、「优秀交易员」
最佳即期做市商
最规范即期做市商
最规范衍生品做市商
最受欢迎即期做市商
银行间外汇市场优秀交易员
银行间外汇市场十佳交易主管

中国电子商务协会

金爵奖用户满意十大电子金融(电子支付)品牌
金爵奖电子金融优秀创新奖
金爵奖突出贡献奖

中国金融认证中心

最佳电子银行奖

中国银联

合作创新奖
跨行交易质量优秀奖



中国残疾人福利基金会
中国残疾人福利基金会集善水晶奖

国际金融理财标准委员会(中国)
中国百佳金融理财师
中国优秀金融理财师

环球企业家
最佳财富管理产品品牌(中资)

财资(中国)
中国最佳财资和营运资金银行(中小型企业)
最佳现金管理银行
最佳本土证券化交易奖

银行家(中国)
十佳金融产品创新奖
最具研究能力商业银行
全国性商业银行核心竞争力第三名、
财务评价第八名

银行家(英国)
全球商业银行50强(第30位)

财富(美国)
世界500强(第326位)

环球金融(Global Finance)
最佳供应链金融银行

国际资本评论(全球)
亚太最佳证券化交易奖

国际资本评论(亚洲)
最佳证券化交易奖

首席财务官
最佳供应链融资奖
最佳投行业务奖
最佳现金管理创新奖

董事长致辞



胡怀邦 董事长

2012年是中国实施「十二五」规划承上启下的一年。在中央政府的正确领导下，经济社会发展呈现稳中有进的良好态势；银行业积极服务实体经济，加快转型发展和改革创新，资产规模稳步增长，抵御风险能力进一步增强，经营效率持续提升。在这不平凡的一年，交行同仁凝心聚力，坚决贯彻落实中央「稳中求进」总基调和经济金融工作一系列部署，扎实推进「两化一行」战略实施，不断深化「二次改革」，着力提升创新能力与服务水平，各项业务保持质效并举、稳健发展的良好势头。

截至2012年末，集团资产总额达到人民币**5.27**万亿元，较年初增长**14.36%**；全年实现净利润人民币**583.73**亿元，同比增长**15.05%**；平均资产回报率(ROAA)和平均股东权益报酬率(ROAE)分别达到**1.18%**和**17.91%**；减值贷款率**0.92%**。交行已连续四年跻身《财富》世界**500**强，营业收入跃升至**326**位；在英国《银行家》全球**1000**家银行一级资本排名稳步提升至**30**位；标普、惠誉、穆迪三大国际评级机构对交行的评级已全线提升至**A**区间。

我们深知，上述成绩的取得，得益于中国经济的稳健发展，得益于有效的宏观调控和金融监管，得益于广大股东、客户和社会各界对交行的长期厚爱和鼎力支持。在此，我谨代表交行全体同仁致以诚挚感谢！

扎实推进战略实施

五年前，我们确立了交行「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团」（「两化一行」）的发展战略，以此作为交行百年华诞后改革发展的新目标和新方向。五年来，我们不断完善战略管理体系，持续增强战略引领发展的能力，战略实施成效斐然：

- 国际化发展快速推进，全球金融服务能力不断提升。「以亚太为主体、欧美为两翼」的境外机构布局基本形成，截至2012年末，境外银行机构总数达到12家，资产规模占比达到7.67%，较年初提高0.47个百分点；净利润占比达到4.50%，同比提高1.04个百分点，发展步伐领先集团。我们积极抢抓中国企业「走出去」和人民币国际化的机遇，加速发展跨境人民币业务，加强境内外业务联动。交行—汇丰战略合作不断深化，互相分享各自优势资源。
- 集团协同效应不断显现，综合化经营进入回报期。在银行主业稳健发展的同时，各子公司发展态势良好，截至2012年末，6家非银行子公司资产总额较年初增长43.97%，占集团资产的1.58%；控股子公司对集团2012年利润贡献度达到2.18%。集团的综合金融服务能力和风险管控水平进一步增强，子公司的公司治理与稳健合规经营水平不断提升。
- 财富管理业务特色逐步显现，差异化竞争优势开始形成。「沃德财富」、「蕴通财富」、「交银理财」等核心品牌得到市场广泛认同，中高端客户基础不断扩大，荣获「最佳供应链融资」、「中国最佳私人财富管理银行」、「中国最佳现金管理银行」等重要奖项。「一个交行、一个客户」理念贯穿产品开发和 service 全流程，有效满足了客户多样化、个性化、创新性的财富管理需求。

一个确定的目标是所有成就的起点。交行推进实施「两化一行」战略至今，集团跨境跨业一体化经营能力显著提升，联动发展与协同经营已成为一大竞争优势。我们坚信，「两化一行」战略将在未来继续全面引领交行的发展步伐。

董事长致辞 (续)

全力服务实体经济

银行业只有紧密契合实体经济，将自身发展融入国民经济建设全局，与各行各业的客户同呼吸共命运，才能真正实现「稳中求进」，使「稳」有基础、「进」有动力。2012年，交行认真贯彻宏观调控政策，顺应经济发展方式转变和产业结构调整升级，合理调节信贷投向与节奏，优化信贷资源存量配置与增量调节机制，更加扎实、更富成效地为实体经济提供金融服务。

我们主动对接国家区域发展和主体功能区战略，加大对战略性新兴产业、生产性服务业、节能环保、现代农业以及民生保障领域的信贷投入，积极破解小微企业融资难题，加强对「两高一剩」与景气度低迷行业的信贷管控和减退，支持产能过剩行业相关兼并重组，贷款结构继续朝着「三高三低」目标优化调整。

截至2012年末，交行中西部地区贷款占比较年初上升0.41个百分点，中小微企业贷款占比较年初上升1.65个百分点；「两高一剩」行业实质性贷款余额较年初减少人民币24.6亿元，占比下降0.50个百分点，继续保持「双降」。

持续深化「二次改革」

未来一个时期，交行改革发展面临三大紧迫任务：一是在经营环境深刻变化的背景下，保持合理稳定的发展速度，巩固提升既有的行业地位；二是在传统经营模式面临挑战的背景下，加快转型步伐，适应未来市场竞争的需要；三是在激烈的同业竞争中，提升创新服务能力，完善自身差异化发展的道路。

中国有句古话：变则通，不变则壅；变则兴，不变则衰；变则生，不变则亡。2011年，我们正式启动「二次改革」。与此前深化股份制改革（「一次改革」）不同，「二次改革」是一场着眼于管理创新、重塑交行较大规模与灵活机制双重优势、推动交行转型发展的内生改革，改革的重点从体制优化转向机制创新。

通过深化经营管理机制改革，释放经营活力，提升发展竞争力，是我们应对挑战、寻求战略突围的重要出路。2012年是交行的「改革年」，我们着力深化业绩评价与绩效管理、前台架构与营运流程、产品创新与授权管理等关键环节改革。经过不懈努力，「二次改革」已取得了一系列阶段性成果，板块管理模式成功建立，激励考核机制更加科学和富有竞争力，机构网络布局更趋合理，「三位一体」经营模式初步形成，「531工程」在部分分行和总行营业部成功上线，精细化管理的信息科技平台基本成形。

加快推进转型发展

当前，中国银行业面临宏观经济增速下行、利率市场化实质性启动、部分地区与行业的风险开始显现、金融脱媒进程加快等多重挑战，同时，监管部门也对商业银行的业务发展、资本充足、风险管控等提出了更趋严格的监管要求。

面对严峻考验，交行积极走创新驱动、转型发展之路，以转型促发展、以发展增实力、以创新增活力，在金融市场、托管、离岸业务等领域不断挖掘新的利润增长点。2012年，金融市场业务创新活跃，非信贷资产收益率领先同业；资产托管业务发展迅速，资产托管规模达到人民币1.5万亿元，较年初增长78.98%，其中养老金托管规模突破人民币5,000亿元，成为中国最大的养老金管理银行；离岸业务资产规模、利润总额、贷款余额和国际结算量等指标均居同业首位。下一步，交行将加快推进转型步伐，继续大力调整资产结构、业务结构和收入结构，实现低资本消耗、低成本运营，持续提升发展质效。

在推动业务发展的同时，交行高度重视风险管控。我们制定实施新的风险管理规划，着力健全「1+3+2」全面风险管理体系，优化授信流程和授权管理，不断改进集团风险管理模式；稳步推进新资本协议达标，全面推行内部评级等高级计量方法落地应用。我们密切跟踪排查融资平台、民间借贷、钢贸、理财等重点领域风险，及时消除风险隐患。

得益于扎实有力的全面风险管控，截至2012年末，交行减值贷款率为0.92%，稳定在1%以下的较优水平。特别是，在广大股东和监管部门的鼎力支持下，交行2012年顺利完成A+H定向增发，募集资金折合人民币566亿元，年末核心资本充足率达到11.24%，在同业中保持领先水平，发展能力和抵御风险能力显著增强。

董事会、高管团队和员工

2012年，交行董事会及各专门委员会充分发挥决策监督职能，各位董事、高管忠实勤勉履职。在董事会和高管团队的带领下，全体员工凝心聚力，共谋发展，这是我们成功的源泉和保证。

董事会和高管团队的部分成员在年内发生了变化。王滨先生因工作调动原因，辞去交行执行董事、副行长、董事会战略委员会委员职务。王先生为交行服务长达12年，恪尽职守，做出了突出贡献。股东大会新委任于亚利女士担任执行董事。于女士银行从业经验丰富，尤其是财务专业功底深厚，董事会对她的加入表示欢迎。年内，董事会分别聘任寿梅生先生担任副行长(兼任纪委书记)、吕本献先生担任公司业务总监。寿先生和吕先生服务交行均超过20年，专业功底扎实，经营管理能力突出，将进一步增强高管团队的战斗力。此外，叶迪奇先生因年龄原因，辞去交行副行长。作为交行汇丰战略合作的一项安排，叶先生任职期间为交行个人金融业务发展做出了重要贡献。

董事长致辞 (续)

2012年，由牛锡明行长领导的交行高管团队，面对严峻复杂的经营环境，围绕「稳发展、促转型、控风险、抓改革、增效益」的主线，积极抢抓市场机遇，持续推进管理创新，圆满完成了各项年度经营目标，成绩来之不易。董事会和我本人对此给予充分肯定。

员工队伍是交行最珍贵的资产。交行历经中国金融百年跌宕起伏，一直十分重视建设和保持一支创造力、凝聚力和执行力强的员工队伍。我们将继续大力弘扬「拼搏进取、责任立业、创新超越」的交行精神，加强企业文化建设，激励广大员工满怀发展自信，团结奋进、改革创新，在交行新的百年征程上再创辉煌。

展望

2008-2012年，是交行庆祝百年华诞后的第一个五年。五年来，中国已发展成为世界第二大经济体，中国金融改革开放事业取得瞩目成就，中国银行业整体实力和竞争力空前提升，交行改革发展事业也进入了历史最好时期。

2013年，国内外经济形势依然复杂多变，全球经济已由危机前的快速发展期进入转型调整期，金融业尤其是银行业面临严峻的经营环境，但总体来看仍处于可以大有作为的重要战略机遇期。

- 我们将继续以提升服务实体经济能力为主线，贯彻落实国家宏观调控政策，主动对接国家发展战略，积极调整信贷结构，着力支持国家经济结构和产业结构调整。发挥交行国际化、综合化经营优势，持续创新服务理念，增强对客户跨境全行业服务能力。
- 我们将坚定不移实施「两化一行」既定战略，深入推进「二次改革」，不断优化经营策略，加大转型发展力度。做到既在传统领域巩固优势，又要在新兴市场抢抓先机，不断增强战略引领发展的能力，加快实施重点改革项目，创新体制机制，重塑竞争优势。

- 我们将继续强化创新驱动，为实现交行科学发展增添新的活力。2013年是交行的「创新发展年」，我们将围绕打造「创新活跃银行」目标，创新发展思路和发展策略，进一步把战略引领、板块管理、效益导向、联动发展等创新思路落实到经营管理全过程，完善跨业、跨境、跨市场的产品服务创新体系，满足客户多元化金融需求。
- 我们将继续坚守风险底线，确保安全稳健经营。绷紧风险管理与内部控制这根主弦，把提高全面风险管理体系的有效性作为下一步工作的重中之重，建立全员、全过程、全方位的风险防控责任体系，落实风险管理责任制。继续加强重点领域、重点地区风险管控，深化内控和案件防控制度建设，努力保持资产质量稳定。

展望未来，我们将按照党的「十八大」确定的全面建成小康社会的新目标，坚持稳中求进，创新驱动，加快转型，不断提升发展的质量和效率，创造经得起实践检验、人民检验和历史检验的业绩，在下一个五年再绘交行发展的精彩篇章！

董事长



行长致辞



牛锡明 行长

2012年，面对中国经济增速趋缓、利率市场化进程加速的宏观环境，本集团扎实推进发展转型，持续加强管理创新，各项业务稳健发展，在业务结构调整、创新业务发展、基础建设等方面亦取得积极进展。

主要财务指标稳中有进

截至2012年末，集团资产总额达人民币52,733.79亿元，较年初增长14.36%；客户存款余额、客户贷款余额分别达到人民币37,284.12亿元、人民币29,472.99亿元，分别较年初增长13.56%、15.05%。全年实现净利润人民币583.73亿元，同比增长15.05%。平均资产回报率(ROAA)和平均股东权益报酬率(ROAE)分别为1.18%和17.91%，较上年分别下降0.01个和2.61个百分点。ROAE当期下降较多主要是定向增发使得股东权益增加所致，相信资本实力的增强必将更好地支撑交行长远发展，未来集团ROAE会有较大提升空间。

跨境跨业发展彰显优势

本集团坚持以「两化一行」战略引领转型发展。持续完善跨境跨业经营平台，台北分行顺利开业，战略入股的西藏银行当年开业、当年盈利。健全联动业务考核激励机制，增进银行板块与非银板块、境内业务与海外业务的协同。国际化、综合化发展贡献度持续提高。境外银行机构资产规模占比7.67%，较年初提高0.47个百分点；净利润占比4.50%，同比提高1.04个百分点；控股子公司资产规模占比1.74%，较年初提高0.39个百分点；净利润占比2.18%，同比提高0.05个百分点。

客户结构同步优化

本集团以财富管理服务为切入点，持续推进客户分层服务体系建设，在中高端客户规模迅速扩大、客户结构继续改善的同时，基础客户群体实现协同增长。公司业务领域，持续「建平台、拓渠道、抓系统」，完善行业专属业务系统及服务方案，对公总客户数较年初增长13.74%；对公中高端财富管理客户同比增长53.57%；个人业务领域，大力发展组合融资、个人结算、银行卡等业务，私人银行、达标沃德、达标交银理财客户数分别增长26.52%、22.22%、22.07%。

信贷结构更趋合理

本集团把握中国宏观政策导向与经济复苏先行领域，通过信贷政策指引、RAROC(风险调整后资本回报)等管理工具，持续推进信贷结构调整。个人贷款、中小微企业贷款、中西部地区贷款占比分别较年初上升0.53、1.65和0.41个百分点；房地产贷款、政府融资平台贷款和「两高一剩」贷款占比较年初分别下降0.09、2.15和0.50个百分点。同时，本集团发挥综合金融平台优势，通过表内授信、债务融资、租赁、信托、离岸、保险等融资形式的组合，多渠道满足实体经济资金需求，2012年通过非信贷方式投放的融资规模已超过信贷资金增量。

创新发展频显亮点

本集团大力推动战略性新兴业务发展。国际结算突破4,000亿美元，跨境人民币业务量增长49%。离岸业务持续高速增长，资产规模、利润、贷款、国际结算量等主要指标均居行业领先地位。资产托管规模突破人民币1.5万亿元，较年初增长78.98%，其中养老金托管规模突破人民币5,000亿元，成为中国最大养老金管理银行。信用卡业务已成为零售业务转型的引擎，信用卡在持卡量(含准贷记卡)较年初净增476万张，累计消费额同比增长51%，「最红星期五」成为享有盛誉的市场推广品牌。

行长致辞 (续)

服务渠道集聚「三位一体」

本集团以基于信息技术的「一键式」、全方位金融服务为目标，致力于构建「人工网点+电子银行+客户经理」的「三位一体」服务网络。2012年新开业人工网点87个，银行机构网点总数达2,701个，地市级机构覆盖率提高到60.66%。新增自助银行1,590个，自助银行和人工网点配比提升至0.79:1。持续加强互联网金融创新，继率先推出手机无卡取现业务后，2012年推出业内首台「远程智能柜员机」(iTM)，通过远程视频座席协助客户实现全能服务。手机银行和电子支付客户双双突破千万，手机银行交易笔数、金额分列同业第二、三位。电子银行业务分流率达到73.17%，比上年提高6.73个百分点。

信息系统建设扎实推进

继2006年完成数据大集中工程后，本集团自2010年启动以建设新一代业务系统为目标的「531」工程，目前工程已在澳门分行、台北分行及离岸业务系统投产上线，境内业务需求整合工作进展顺利，为今后打造以客户为中心、境内外一体化、管理信息集中的集团信息系统架构奠定良好基础。

全面风险管理趋向深入

本集团进一步完善纵横交叠的风险防线，制定实施新一轮风险管理规划，稳步推进新资本协议达标工作。探索全面覆盖信贷、理财、投行等业务的授信管理体系。围绕操作风险事件持续开展业务流程梳理与缺陷性评估。应对经济基本面下滑的挑战，及时把握市场动向与风险特征，强化钢贸、理财、民间借贷等重点风险领域专项管控。在外部风险加大的环境下，资产质量指标总体表现稳定。2012年末减值贷款率0.92%，较年初仅上升0.06个百分点，减值贷款拨备覆盖率为250.68%。

展望2013年，银行业息差显著收窄、盈利增速趋缓将成为常态，存款资金理财化、定期化、同业化趋势难以扭转，中间业务增长动能偏弱，短期内信贷资产质量下滑势所难免。但与此同时，中国经济中速企稳，宏观调控政策保持连续，经济转型升级过程蕴含结构性机会，中国银行业保持稳健增长仍可期许。

我们相信，未来一段时期将是商业银行转变发展模式、赢取竞争优势的战略窗口期。本集团将积极挖掘自身禀赋优势，以「两化一行」引领创新转型，以创新转型促进业务发展，以客户为中心持续打造并不断强化经营优势：

- 以跨境跨业联动提升综合服务能力。我们将发挥交行「两化」经营优势，加速建设全球财富管理与金融服务平台，打造高效的全球结算、清算与融资中心，不断加强表内信贷业务与租赁、信托、投行等非银业务的联动，多渠道满足客户融资需求。持续强化财富管理业务特色，并将财富管理与公司、零售业务有机融合，提高为客户提供综合化、一体化服务的能力。
- 以新一代信息系统建设引领创新步伐。我们将以客户需求为出发点，有机整合业务生产需求与管理需求，加快打造集团一体化的业务系统和信息系统，使之成为业务发展的支撑、风险控制的基础、创新转型的平台。把握「未来银行」发展方向，积极探索「智慧银行」建设，依托信息技术突破分行、地域、客户服务限制，保持并扩大在移动金融、供应链金融等领域的优势地位。
- 以全面风险管理体系保障稳健经营。我们将以「全覆盖、全流程、责任制」为目标，努力将全面风险管理体系真正落实到各级经营单位，打造「程序为本、流程至上」的风险文化，建立起「系统、人员、文化」多重交织的立体化风险防控体系。

我们深知，经营特色的形成、竞争优势的打造，需要的是持之以恒的水磨功夫。2013年，我们将继续从大处着眼、从细处着手，以创新的精神、务实的工作为交行发展奠定更好的基础，为投资者创造更高的价值！

行长



监事长



华庆山 监事长

2012年，本行监事会全体监事勤勉尽职，维护股东利益，支持科学发展，以建设良好公司治理为目的，以财务监督为中心，以履职监督为重点，以依法合规经营监督为基础，以全面风险、内控管理监督为导向，切实履行监事会的监督职责。



管理层讨论 与分析

管理层讨论与分析

一、宏观经济金融形势

2012年，面对世界经济普遍低迷的复杂形势，我国经济在一系列宏观调控措施下总体保持平稳，经济增速企稳回升，经济结构有所优化。

就国际经济而言，2012年呈现弱复苏态势，复苏基础依然脆弱。欧债危机未有效解决，欧元区经济增速仍底部徘徊；美国经济增长相对稳定，但就业状况改善有限；日本经济内外承压，三季度再陷负增长，整体仍处于持续衰退边缘；多数新兴市场国家呈现外贸跳水、经济增速回调局面，但普遍面临「保增长、控通胀」的政策两难；国际大宗商品价格上半年缓步下行，下半年受流动性推动震荡走高。

就国内经济而言，受世界经济减速及国内需求短期疲弱的影响，2012年经济增长7.8%，较2011年回落1.4个百分点，四季度分别增长8.1%、7.6%、7.4%和7.9%，呈现前三季度逐季下降、第四季度回升的态势。尽管经济增速下滑，但经济结构有所优化，消费贡献率超过投资，成为拉动经济增长的第一动力。全年居民消费价格上涨2.6%，通胀压力较2011年明显减弱。城乡居民可支配收入实现较快增长。

就国内货币金融环境而言，2012年货币政策保持稳健，适时适度进行预调微调。年末广义货币供应量M2余额为97.4万亿元，同比增长13.8%；人民币贷款余额增速为15%，比年初增加8.2万亿元，同比多增7,320亿元，贷款结构继续改善；社会融资总规模扩大至15.76万亿元，比上年多2.93万亿元，融资结构更趋多元。

二、集团主要业务回顾

（一）公司金融业务

2012年，本行顺应多元化融资趋势，充分发挥国际化、综合化的经营优势，围绕财富管理的发展主线，以打造「一流的公司金融服务提供商」为目标，加快公司金融业务转型，推进结算、融资等传统商业银行业务与投行、托管等新型业务的全面融合，客户基础、业务质效、创新能力及市场综合竞争力持续提升。报告期末，本集团对公存款余额达人民币25,237.68亿元，较年初增长12.25%；对公贷款余额达人民币23,457.77亿元，较年初增长14.29%；对公减值贷款余额为人民币218.96亿元，较年初增长14.08%；减值贷款率0.93%，较年初下降0.01个百分点。公司金融业务实现手续费及佣金净收入人民币106.47亿元，同比增长7.29%；实现利润总额人民币419.92亿元，同比增长9.72%。报告期末，本行对公总客户数较年初增长13.74%。「蕴通财富」品牌形象进一步提升，对公中高端财富管理客户同比增长53.57%。

1、企业与机构业务

持续完善大型企业和集团客户营销和服务模式。搭建银企合作平台，开展「优秀企业家财富管理峰会」、「蕴通财富走进城市」等活动。与能源、有色、商贸流通行业多家龙头企业签署全面合作协议，实现集团客户的合作突破及合作延伸；实现与53家重点央企合作全覆盖，成为多家大型央企第一合作层级银行；在商贸流通行业中成功推动网上跨行支付系统上线；在农业行业中与大型农产品交易市场合作开发推广智能卡系统，集资金结算、会员认证、物流溯源等功能于一体，进一步打造交易市场服务平台；在航运行业中首推「航付通」产品，帮助航运企业实现收付结算电子化。此外，本行紧扣政府事业机构服务民生、提升行政效率的金融需求主线，将金融服务创新与民生需求紧密结合，「自助医院」项目已覆盖全国70余个城市。



2. 中小微企业业务

以创新为引领，不断强化风险管理，推动中小微企业业务持续、快速、健康发展。报告期末，中小微企业贷款余额达人民币10,932.33亿元，较年初增长18.50%，增量占全部贷款增量的44.26%，余额占比较年初提高1.65个百分点。在沃德服务区推出「沃德小企业」等特色服务。针对政府集中采购推出「政府采购—速贷通」产品，有效缓解中标政府采购项目的中小企业融资难题；针对科技小企业创新推出知识产权金融服务产品「智融通」，全年科技型中小企业数量达到2,726户，贷款余额达人民币232.66亿元；针对交易频繁、流量较大的贸易流通型客户推出「优贷通」产品；针对商贸流通型小微企业创新推出「税融通」、「商圈集群贷」产品；针对小企业网银优化了自助申请渠道「e贷在线」和网银自助渠道「展业e贷」。

3. 「一家分行做全国」产业链金融业务

本行围绕产业链核心企业和上下游链属企业金融服务需求，创新推出「一家分行做全国」产业链业务拓展模式，以一家主办分行为主，带动全国网络，服务一个核心企业产业链上下游，以实现产业链上下游及终端用户的集群式发展。该业务模式具有业务批量高效办理、风险集中管控、资金封闭循环、综合回报较高等特点。报告期末，累计搭建1万个产业链网络，拓展维护链属企业超过5.6万户。在2012年度中国CFO最信赖银行评选活动中连续第四年荣获「最佳供应链融资奖」。此外，本行致力于供应链金融业务模式创新和电子化平台应用，创新推出电子商票快捷贴现、核心企业风险承担型、电子供应链应收账款池融资、非生产型采购金融服务等一揽子产品服务方案。

4. 现金管理业务

持续开发有竞争力的新型现金池产品和现金管理服务，上线现金管理的集团客户逾6,000户，较2011年末增长近125%。推出公私账户现金池、虚拟主账户现金池等多项现金管理新产品、新功能，及时满足集团客户现金管理需求。扎实做好客户细分服务，加快现金管理与结算、供应链融资等业务的融合，加强公司金融和个人金融联动，提升一站式综合财资服务能力。面向零售、连锁、物流服务业推出「快易收」收款服务解决方案；面向政府事业单位客户推出跨行资金管理平台、跨地区跨行代收业务等特色产品解决方案；面向大型集团财务公司推出本外币综合服务解决方案；面向汽车等制造业客户推出票据集中管理项目。2012年末，本行现金管理业务荣获《The Assets》「2011年中国最佳财资和营运资金银行」等奖项。

5. 国际结算与贸易融资业务

本行国际结算、贸易融资等业务稳步发展，全年办理国际结算量4,601.95亿美元，同比增长27.84%；国际贸易融资发生量237.03亿美元，同比增长77.14%，被中国银行业协会贸易金融委员会评为年度「最佳贸易伙伴银行」。本行着力为粮油、原油、有色金属等国家战略性资源进口提供融资服务，全年累计办理进口贸易融资179.54亿美元；积极为「走出去」企业提供金融支持，2012年末对外担保余额214.18亿美元，较年初增长41.97%；大力推动国际保理、信保融资业务发展，为出口企业提供融资便利，并帮助其提高风险管控能力。2012年国际保理商联合会(FCI)国际双保理业务量在中国大陆地区25家会员中排名第3位；进口双保理业务量在大陆地区排名第1位。

6. 投资银行业务

加快创新步伐，严格执行监管要求，努力拓展产品体系，保持投行业务健康发展，全年实现投资银行业务收入人民币58.84亿元，占集团全部手续费及佣金收入的24.39%。推出并购交易顾问、「交易撮合型」等九类财务顾问服务模式；创新推出债券过桥融资等九种投行类理财产品，业务金额超过人民币500亿元；整合推出了一揽子境内上市专项财务顾问服务，权益融资财务顾问收入近亿元，同比增长逾6倍；成功开展并购基金等并购融资服务模式创新，为多家客户提供量身定制并购融资方案；成功注册国内单只规模最大的资产支持票据(ABN)；承销品种不断丰富，全年实现主承销手续费收入人民币4.40亿元，同比增长19.24%；成功完成国内信贷资产证券化业务重启后国内股份制商业银行的首单项目，荣获《国际资本评论(全球)》(IFR Global)颁发的「2012年度亚太最佳证券化交易奖」。

7. 资产托管业务

拓展资本市场、实体市场、政府市场、同业市场和境外市场，形成较为均衡的产品结构、客户结构和市场结构，实现托管规模稳步增长。报告期末，本集团托管资产规模达人民币15,029.88亿元，较上年末增长78.98%，跨入国有大型托管银行第一梯队。本行以养老金托管业务为重点，打造「交通银行，养老金最大管理银行」品牌，全面出击养老保险市场，形成全面覆盖城乡社会保障体系的养老金产品线，养老金托管规模突破人民币5,000亿元，成为中国最大养老金管理银行。拓展境外托管市场，打造国际托管网络，业内率先在香港设立托管中心，截至2012年末境外资产托管规模达到人民币695亿元。推动产品创新，在业内率先推出交易类、电子类、金融租赁类和票据类托管产品。

(二) 个人金融业务

2012年，本集团加快零售业务转型步伐，坚持以客户为中心，以服务提升为基础战略，夯实客户和渠道基础，强化产品和技术支撑，全面打造品牌竞争力，中高端客户群体不断扩大，零售信贷业务稳步发展，「蕴通财富」、「沃德财富」、「交银理财」等核心品牌得到市场广泛认同，财富管理银行特色更为鲜明。报告期内，个人客户总数较年初增长10.80%；个人金融业务实现手续费及佣金净收入人民币85.72亿元，同比增长22.56%；实现利润总额人民币89.62亿元，同比增长14.15%；个人减值贷款余额为人民币50.99亿元，较年初增长82.63%；减值贷款率0.85%，较年初上升0.30个百分点。

1、个人存贷款

本行积极拓展个人存款业务，努力提高个人存款占比。报告期末，集团个人存款余额达人民币11,996.63亿元，较年初增长16.40%，个人存款占比较年初提高0.79个百分点。深化公私协同联动，继续加大代发工资业务拓展力度。报告期末，代发客户储蓄存款时点余额为人民币3,148.27亿元，较年初增长25.53%。根据人民银行统计数据，本行储蓄存款十七家金融机构占比为4.15%，与年初持平。

有效对接宏观政策，以国家促进消费、改善民生政策为导向，支持居民合理融资需求，加快零售信贷创新，加大消费信贷投放力度。按照本行个人客户层级推出「交银e贷」、「快捷e贷」；贴合「手续简单、审批快速、随时提用、支付方便」市场需求，创新「e消费」、「e商贷」；针对商圈推出「商易贷」产品。报告期末，集团个人贷款余额达人民币6,015.22亿元，较年初增长18.11%，占比20.41%，较年初提升0.53个百分点。根据人民银行统计数据，本行个人消费贷款十七家金融机构占比为5.54%，较年初提升0.23个百分点。

2、个人财富管理业务

完善个人中高端财富管理体系建设，丰富产品种类，品牌影响力持续提升。依托分族群客户理财规划推广运用，丰富「沃德添利」、「沃德金」等沃德客户专享系列产品，开展「友富同享」客户转介活动，完善增值服务平台；进一步规范理财业务发展，加强风险管控，成立资产管理业务管理委员会，陆续推出「天添利E款一日享版」、「稳添利」、「沃德添利—悦享版」、「薪享系列代发客户专享」等创新理财产品；个人期次类理财产品销量连续两年突破万亿。报告期末，境内管理的个人金融资产(AUM)达人民币17,142.28亿元，较年初增长13.89%；达标交银理财客户数和达标沃德客户数较年初分别增长22.07%和22.22%；沃德财富荣获2012年《环球企业家》年度创新银行榜最佳财富管理产品品牌。

推进私人银行业务长足发展，获监管机构专营机构开业批复和营业执照；跨境综合化服务范围覆盖境内37家省直分行和香港分行。报告期末，本行私人银行客户数较年初增长26.52%；私人银行服务荣获《欧洲货币》「中国最佳高资产客户银行服务」、《上海证券报》「最佳私人银行」等奖项。

3、银行卡业务

信用卡业务

立足「国际品质，身边实惠」品牌定位，在产品功能、客户服务、市场优惠活动等方面推陈出新，

你需要时，是给人家稳妥的保障

以综合化的财富管理能力，助您实现人生价值！

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

客服热线：95559 www.bankcomm.com

您的财富管理银行

交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS

不断完善风险管理，深化渠道建设，客户和资产规模大幅增长，市场竞争力显著提高，在2012年尼尔森客户满意度调研中，本行信用卡总体满意度排名第一。报告期末，信用卡在册卡量(含准贷记卡)达2,703万张，较年初净增476万张；累计消费额达人民币5,462亿元，同比增长51%；信用卡透支余额达人民币1,192亿元，较年初增长61%；信用卡透支减值率1.33%，较年初下降0.06个百分点。



创新消费信贷，推出「好享贷」信用卡分期付款产品，交易额达人民币270亿元，增幅达230%。升级推出获国家实用新型专利的新一代「e办卡」系统，创新智能数据采集数据终端，便捷客户办卡需求，从源头确保客户信息安全。

借记卡业务

持续加强太平洋银行卡业务创新，开发推出了商汇卡、熊猫金币卡等新产品，进一步加强联名、认同、主题卡等特色借记卡产品创新发行，不断丰富太平洋借记卡产品体系。报告期末，太平洋借记卡发卡量达8,585万张，较年初增加1,104万张；累计消费额达人民币4,708亿元，同比增长人民币1,078亿元。荣获「2012年银联卡跨行交易贡献奖」和「2012年银联卡最佳推广奖」等奖项。

(三) 资金业务

2012年，本集团灵活应对全球经济增速放缓和市场风险因素增加等不利影响，不断加强市场预判，充分发挥总行地处上海的地缘优势以及上海金融业联合会的平台优势，利用国际化网络搭建起上海、法兰克福、纽约、悉尼四地交易中心组成的无缝连接全球资金交易网络，协调推进各类资金业务发展。2012年度，资金业务条线实现利息净收入人民币236.37亿元，同比增长31.48%；实现利润总额人民币237.30亿元，同比增长25.13%。

1、机构金融业务

着力搭建跨业、跨市场的机构金融业务平台，创新发展同业金融产品和服务。大力推广银银合作平台，合作银行达62家，联接合作银行网点11,778个。成功上线同业合作远期结售汇电子服务平台，成为首家推出此类电子化渠道的银行。在《华夏时报》2012年金蝉奖评选中荣获「最佳银银合作银行」；深化与证券公司合作，向96家证券公司提供第三方存管服务，在已获得经纪业务资格的证券公司中覆盖率达96%。融资融券客户数达57,622户，较年初增长逾三倍；巩固银期合作业务优势，合作期货公司达149家，期货保证金存款余额达人民币480.18亿元，较年初增加人民币117.62亿元，增长32.44%；与保险公司紧密合作，积极发展保险债权投资计划和代理保险业务；与信托公司、租赁公司、金融资产交易所等金融机构开展创新合作。

2、货币市场交易

2012年,货币市场资金经过年初季节性的资金紧绷和上半年持续的货币政策实质性放松之后进入适度宽松状态。央行通过公开市场回购适时投放资金,使得市场资金成本基本维持中低水平。本集团及时调整交易策略,加大产品创新力度,在保障流动性安全的基础上积极把握市场机遇,提升盈利空间。报告期末,境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币15.07万亿元,同比增长29.90%,其中融出人民币12.90万亿元,融入人民币2.17万亿元;累计进行外币货币市场交易量2,896亿美元。荣获中国外汇交易中心颁发的「银行间本币市场优秀交易成员奖」和「银行间本币市场交易100强」称号。

3、交易账户业务

2012年,本行紧密跟踪国内外宏观经济金融形势,加强对市场走势的研究力度,根据市场变化灵活调整交易业务规模和结构。报告期内,全年境内银行机构人民币债券交易量达人民币5.82万亿元;银行间市场累计外币交易量达5,206.82亿美元,位列银行间市场即期做市商第三名,衍生品做市商第二名;累计完成美元兑人民币期权对客交易16.88亿美元,期权对客交易规模居国内市场第二。

4、银行账户投资

2012年,人民币债券市场走势较为分化,利率品种走势较弱,而信用品种走势较强,在此形势下,本行正确把握市场走势,合理安排投资进度,持续优化投资组合结构,人民币债券方面加大对政策性金融债、地方政府债、优质信用债等收益率较高产品的投资力度,外币方面则坚持稳健投资策略,加强投资风险管控。报告期末,本集团债券投资规模达人民币8,760.11亿元,较年初增长9.90%;债券投资收益率达3.75%,较上年提高28个基点。

5、贵金属业务

2012年,本行贵金属自营交易、代理交易、实物进口与销售等多项业务全面发展,创新业务不断推出,产品体系逐步完善。年内成立贵金属业务中心,成功开展黄金拆借、黄金掉期业务和黄金询价交易;正式启动黄金定投、黄金回购、账户金、白银自营交易。全年黄金T+D开户数较年初增长247.21%;合计交易量达人民币588.21亿元,同比增长52.75%;全年黄金自营累计交易量为301.11吨,继续保持市场活跃银行地位。报告期内,本行获得了「上海黄金交易所优秀会员」和「上海金交所2012年度优秀报价银行」等称号。

以综合化的财富管理能力和您实现人生价值!

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

客服热线: 95559 www.bankcomm.com

您的财富管理银行 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS



(四)「三位一体」渠道建设

2012年,本集团「人工网点、电子银行、客户经理」融合发展的「三位一体」经营模式基本成形。机构布局不断完善,产能加快提升,报告期末,集团网均存款达人民币13.53亿元,较年初增长10.81%;人均利润达人民币60.64万元,同比增长7.75%。电子渠道配比和功能不断完善,自助银行和人工网点配比提升至0.79:1。丰富增值与支付服务,移动金融持续创新,推出商业银行电子商务平台—交博汇,首创远程智能柜员机服务模式。客户经理数量和质量持续提升,客户经理总数达19,007人,较年初增长16.18%。

1、人工网点

本行人工网点渠道建设坚持「控总量、优布局、调结构、促转型」的策略,加快提升机构布局、综合产能和竞争能力,探索构建以综合型旗舰网点为主,传统型基础网点为辅,特色型或专业化网点为补充的网点布局。坚持质效结合,有序开展机构建设;坚持差异化发展策略,加大西部地区政策倾斜力度;坚持效益优先,推动存量机构业务和结构提升;推进省辖行矩阵式改革,优化业务流程、提高运作效率,打造「强大前台、高效中台、集约后台」。

报告期末,境内银行机构营业网点合计达2,701家,较年初净增64家,其中,新开业87家,撤销低产网点23家;全年新建分行29家,已覆盖202个地级及以上城市,地市级城市机构覆盖率较年初提升8.71个百分点至60.66%,其中,西部地区机构覆盖率达35.87%。

2、电子银行

加快电子银行创新进程,拓展电子银行经营新领域、新模式,坚持网络银行与实体银行协调发展策略,逐步构建贯穿各类终端设备的互联网银行平台,重点在移动金融、电子商务与远程服务三个方面取得新进展,快速推进并有力支撑全行各项发展。电子银行交易笔数突破12亿笔,交易金额突破人民币50万亿元,电银分流率达到73.17%,较年初提高6.73个百分点。荣获「2012中国最佳电子银行奖」、「2012年度金爵奖电子金融优秀创新奖」等奖项。

自助银行

2012年新增自助设备3,566台,自助设备总数超过2万台,新增自助银行1,590个,自助银行总数超过1万个。自助银行交易笔数达到6.23亿笔,较上年增长15.58%,自助银行交易金额达到人民币1.03万亿元,较上年增长19%。

网上银行

报告期末,本集团企业网上银行客户数较上年末增长36.65%;企业网上银行交易笔数达到1.44亿笔,较上年增长42.50%。个人网上银行客户数较上年末增长34.73%;个人网上银行交易笔数达到4.58亿笔,较上年增长37.17%。

手机银行

创新移动金融服务,率先推出黑莓版手机银行,并成为全国唯一受邀同步发布Windows8与Surface平板银行服务的金融机构;首家推出客户可个性定制的平板银行;率先采用双屏主菜单模式,梳理整合「生活门户」与「金融服务」两大板块;率先推出条码支付、晃动支付、模卡证书等多个产品;报告期末,手机银行客户总数比上年末增长80.68%;手机银行交易笔数达到1,889万笔,比上年增长403.27%;手机银行交易量达到人民币5,433.22亿元,比上年增长312.29%。

电子商务

本集团在同业中首批推出商业银行电子商务平台,通过交博汇「一轴四馆」的建设,构建供、销、购信息平台,服务涵盖了B2B、B2C以及银行服务、支付结算等各项内容,形成全面、完整的电子商务服务体系。2012年已吸引近5,000商户入驻,商户总存款已近人民币500亿元。电子支付注册客户数比上年末增长42.99%。

远程智能柜员机「iTM」

本集团率先推出远程智能柜员机(以下简称「iTM」)服务。客户通过一台设备、一根网线,与柜面服务人员、客户理财经理实现远程实时沟通,可以自助或在远程服务人员的帮助下办理几乎目前所有柜面业务。iTM具有自助与人工辅助相结合、「类柜面」的「一对一」服务,全天候、全功能服务等特点,开创了新的服务模式。作为全功能整合的「微网点」,改变了



了大多数传统业务必须由柜面人工办理的模式,开创了一种低成本、高效率、广覆盖的新型经营模式。目前本集团已在上海、江苏、广东、广西、山东、福建等多地投放了iTM设备。该产品荣获2012年中国网上银行促进联盟「移动银行最佳产品创新奖」。

3. 客户经理

加快推进客户经理队伍建设，2012年末，境内分行对公客户经理达8,624人，较年初增长16.34%；对私客户经理达10,383人，较年初增长16.05%，其中，AFP、CFP、CPB和EFP持证员工人数分别为5,796、1,158、16和263人。

4. 客户服务

本行秉承「恪尽天职，服务千万尊贵客户；责任为本，创造百年长青基业」的责任服务理念，完善服务提升管理体系，努力提高服务水平和品牌竞争力。2012年，在中国银行业协会组织的文明规范服务千佳示范单位评选活动中，被授予「突出贡献奖」，共有88家营业网点被评为「千佳」示范单位。电话银行客服中心客户满意率达99.65%，比上年末提升0.8个百分点。荣获ICMI国际客户管理学院的「全球最佳呼叫中心」称号，并蝉联第二届中国银行业协会优秀客户服务中心评选最高奖项「综合示范奖」。

(五) 国际化与综合化经营

本集团深入推进「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团」的发展战略，持续完善全球化、多元化金融服务平台，提升全球协同服务能力，在国际化与综合化经营方面不断取得新进展。

1. 国际化战略

2012年，本行继续推进国际化战略，提升全球协同服务能力。报告期末，集团境外银行机构总资产达人民币4,046.63亿元，较年初增长21.92%，占集团总资产比重较年初提高0.47个百分点至7.67%；境外银行机构实现净利润人民币26.25亿元，同比增长49.49%，占集团净利润比重同比提高1.04个百分点至4.50%。在加快业务发展的同时，继续完善全面风险管理体系，建立境内外风险防火墙，期末境外银行机构减值贷款余额为人民币2.69亿元，较年初减少15.67%；减值贷款率为0.12%，较年初下降0.05个百分点。

境外银行业务

2012年7月，台北分行成为首批在台湾地区开业的陆资银行之一，成为迄今大陆对台湾最大一项投资。截至2012年末，本行共在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、伦敦、悉尼、旧金山、台北设立了合计12家分(子)行，境外经营网点达到55个；新增代理行44个，合计达1,565家，遍布144个国家和地区，「以亚太为主体、欧美为两翼」的国际化经营网络进一步完善。

境内外联动业务

紧密围绕「上海两个中心建设」、「两岸金融合作」、「粤港澳金融联动」，跨境协同能力不断提高，竞争优势愈加明显。2012年，共办理联动业务513.20亿美元，同比增长1.16倍。结合境内外市场情况设计有针对性的服务方案，推出代理跨境结算、融资、清算、境外业务咨询等服务，累计服务客户近3万户；为同业提供代理金融服务，为个人客户留学、旅游等提供出国金融一站式服务。

跨境人民币业务

积极推进业务产品创新，推出了跨境人民币协议付款、协议融资、委托汇兑等多项新业务。以人民币向法兰克福分行增拨营运资金，首开中资金融机构人民币资本跨境输出先河。跨境人民币业务范围覆盖经常项目和投融资项目，服务体系从单一的跨境贸易结算扩大到包含投融资、代理结算、财富管理、账户服务和投资银行等六大系列20项品种，获香港2012年首届人民币业务杰出大奖。报告期末，境内机构办理跨境人民币结算量达人民币2,374亿元，同比增长49%；境外机构办理跨境人民币结算量达人民币2,176亿元，同比增长48%。

加强电子化建设，自主研发跨境人民币业务处理系统，对接支撑上海人民币全球清算中心建设；自主开发跨境人民币信息报送平台，实现首家与人民银行人民币跨境收付信息管理系统(RCPMIS)直联；为境外机构投资境内人民币银行间债券市场提供服务；为人民币合格境外投资者(RQFII)提供托管服务；深入开展人民币国际化研究，与中国人民大学首创推出人民币国际化指数。

离岸业务

加快创新转型，强化离在岸联动，离岸业务实现新突破。截至2012年末，离岸资产规模达105.10亿美元，较年初增长62.47%；国际结算量达1,242.18亿美元。离岸资产规模和离岸贷款余额继续保持市场占比第一。

2. 综合化经营

以提升集团跨业跨境经营能力为目标，以「板块+条线+子公司」协同模式为依托，以业务创新和管理创新为动力，提升子公司发展、协同、竞争三大能力，打造子公司流量业务、航运金融和财富管理三大特色，坚持走内涵式集约化综合经营道路，努力打造集团综合经营优势。报告期末，控股子公司(不含英国子行)资产总额达人民币915.90亿元，较年初增长46.88%；实现归属母公司净利润人民币12.74亿元，同比增长17.96%。

管理层讨论与分析(续)

持续深化跨业联动业务，集团产品线不断丰富。交银国信为集团客户开发了以信用证为基础的国内贸易应收账款信托、银证信合作信托、针对汽车金融的开放式TOT信托、并购基金信托以及投资于定向资产管理计划的信托等；交银租赁发挥租赁业务特色，在工程机械、公用事业和航空航运三大领域与商业银行业务实现优势互补；交银施罗德与集团合作「天添利」系列产品；交银康联的「交银安贷」保障计划已为人民币84亿元贷款提供了风险保障；交银国际与集团合作提供赴港上市一条龙服务。

子公司专业特色进一步确立，综合化经营能力稳步提高。交银国信2012年末存续信托规模达人民币1,564.05亿元，较上年末增长111%；信托赔付率和自营资产不良率持续保持双零，荣获金融界「中国优秀信托公司」称号；交银租赁充分发挥银租联动优势，聚焦机械设备、城市公用事业、能源设备、航空、航运等五大重点行业，报告期末租赁资产余额达人民币694.08亿元，较年初增长54%，直租业务占比达34.47%，在五家首批银行系租赁公司中排名第一，「境内保税区机船租赁」案例获《银行家(中国)》「2012中国金融创新奖」；交银施罗德旗下基金2012年全年收益率超11%，行业排名第三，股债投资能力双双跻身行业前五，专户规模年末达人民币22.43亿元；村镇银行业务规模快速增长，服务农村金融能力显著增强，报告期末，本行发起设立的4家村镇银行总资产规模为人民币40.25亿元，较年初增长87.30%，全年共实现净利润人民币6,987万元，同比增长333.17%。

三、财务报表分析

(一) 利润表主要项目分析

1、利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币752.16亿元，比上年增加人民币97.65亿元，增幅14.92%。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)	
	2012年	2011年
利息净收入	120,126	103,493
手续费及佣金净收入	20,882	18,657
资产减值损失	(15,187)	(12,692)
利润总额	75,216	65,451

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币1,201.26亿元，比上年增长人民币166.33亿元，在营业收入中的占比为81.53%，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平均收益率或平均成本率：

	2012年1月至12月			(除另有标明外，人民币百万元) 2011年1月至12月		
	平均结余	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均结余	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	721,792	11,294	1.56	602,978	9,336	1.55
存放、拆放同业及其他金融机构款项	366,443	12,671	3.46	208,271	7,092	3.41
客户贷款及应收款项	2,834,468	185,821	6.56	2,422,962	148,054	6.11
其中：公司贷款及应收款项	2,161,691	140,436	6.50	1,896,631	115,072	6.07
个人贷款	511,040	36,178	7.08	435,659	27,040	6.21
贴现	161,737	9,207	5.69	90,672	5,942	6.55
证券投资	821,064	30,810	3.75	787,230	27,282	3.47
生息资产	4,638,428 ³	236,717 ³	5.10	3,971,900 ³	189,800 ³	4.78
非生息资产	189,456			174,948		
资产总额	4,827,884 ³			4,146,848 ³		
负债及股东权益						
客户存款	3,321,407	72,731	2.19	2,929,032	54,396	1.86
其中：公司存款	2,273,035	50,403	2.22	2,032,440	38,649	1.90
个人存款	1,048,372	22,328	2.13	896,592	15,747	1.76
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,062,522	44,158	4.16	834,421	31,449	3.77
应付债券及其他	92,348	3,581	3.88	70,989	2,426	3.42
计息负债	4,370,938 ³	116,591 ³	2.67	3,784,901 ³	86,307 ³	2.28
股东权益及非计息负债	456,946			361,947		
负债及股东权益合计	4,827,884 ³			4,146,848 ³		
利息净收入		120,126			103,493	
净利差 ¹			2.43 ³			2.50 ³
净利息收益率 ²			2.59 ³			2.61 ³
净利差 ¹			2.50 ⁴			2.57 ⁴
净利息收益率 ²			2.66 ⁴			2.68 ⁴

注：

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

管理层讨论与分析(续)

报告期内，本集团利息净收入同比增长16.07%，但受央行2012年内连续两次不对称降息影响，净利差和净利息收益率分别为2.43%和2.59%，同比分别降低7个和2个基点。

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

	(人民币百万元)		
	2012年与2011年的比较		
	增加/(减少)由于		净增加/ (减少)
	金额	利率	
生息资产			
存放中央银行款项	1,842	116	1,958
存放、拆放同业及其他金融机构款项	5,394	185	5,579
客户贷款及应收款项	25,143	12,624	37,767
证券投资	1,174	2,354	3,528
利息收入变化	33,553	15,279	48,832
计息负债			
客户存款	7,298	11,037	18,335
同业及其他金融机构存放和拆入款项	8,599	4,110	12,709
应付债券及其他	730	425	1,155
利息支出变化	16,627	15,572	32,199
利息净收入变化	16,926	(293)	16,633

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币166.33亿元，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169.26亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少人民币2.93亿元。

① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币2,405.96亿元，比上年增长人民币488.32亿元，增幅25.46%。

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1,858.21亿元，比上年增加人民币377.67亿元，增幅25.51%，主要由于客户贷款及应收款项规模增加及贷款平均收益率有所上升。

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币308.10亿元，比上年增加人民币35.28亿元，增幅12.93%，主要由于本集团持续完善债券投资结构配置，使得证券投资收益率较上年提高了28个基点。

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，存放中央银行款项利息收入达人民币112.94亿元，比上年增加人民币19.58亿元，增幅20.97%，主要由于客户存款的增长带动存放央行款项平均余额同比增幅为19.70%。

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126.71亿元，比上年增加人民币55.79亿元，增幅78.67%，主要是由于本集团同业市场交易规模同比大幅增长，平均余额同比增幅为75.95%。

② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币1,204.70亿元，比上年增加人民币321.99亿元，增幅36.48%。

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727.31亿元，比上年增加人民币183.35亿元，增幅33.71%，占全部利息支出的60.37%。客户存款利息支出的增加，一是由于客户存款平均余额同比增长13.40%；二是由于受利率市场化影响客户存款成本率有所上升。

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441.58亿元，比上年增加人民币127.09亿元，增幅40.41%。一是由于同业及其他金融机构存放和拆入款项的平均余额同比增长27.34%；二是受利率市场化影响同业存放成本率有所上升。

C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出为人民币35.81亿元，比上年增加人民币11.55亿元，增幅47.61%，主要由于应付债券平均成本率同比上升了46个基点。

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，本集团继续大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币208.82亿元，同比增加人民币22.25亿元，增幅11.93%。担保承诺、银行卡和支付结算等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	2012年	2011年
支付结算	2,368	2,053
银行卡	7,958	6,183
投资银行	5,884	6,276
担保承诺	2,731	1,894
管理类	3,321	3,170
代理类	1,411	1,611
其他	453	385
手续费及佣金收入合计	24,126	21,572
减：手续费及佣金支出	(3,244)	(2,915)
手续费及佣金净收入	20,882	18,657

支付结算手续费收入为人民币23.68亿元，比上年增加人民币3.15亿元，增幅15.34%，主要由于本集团贸易结算量有所增长。

银行卡手续费收入为人民币79.58亿元，比上年增加人民币17.75亿元，增幅28.71%，主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额的大幅增长。

投资银行手续费收入为人民币58.84亿元，比上年减少人民币3.92亿元，降幅6.25%，主要由于本集团咨询顾问类业务收入同比有所下降。

担保承诺手续费收入为人民币27.31亿元，比上年增加人民币8.37亿元，增幅44.19%，主要是由于本集团银行承兑汇票、信用证及保理业务的快速发展。

管理类手续费收入为人民币33.21亿元，比上年增加人民币1.51亿元，增幅4.76%，主要得益于本集团资产托管及银团贷款手续费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币14.11亿元，比上年减少人民币2.00亿元，降幅12.41%，主要由于证券市场低迷，本集团基金代销手续费收入同比有所下降。

4. 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币427.29亿元，同比增加人民币52.00亿元，增幅13.86%，低于营业收入的增幅2.19个百分点；本集团成本收入比为29.71%，同比下降0.42个百分点，运营效率进一步提高。

5. 资产减值损失

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

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币145.37亿元，同比增加人民币20.58亿元。其中：(1)组合拨备支出为人民币100.75亿元，较上年减少人民币33.01亿元；(2)逐笔拨备支出为人民币44.62亿元，较上年增加人民币53.59亿元，主要由于减值贷款较年初有所增加。报告期内，信贷成本率为0.49%，与上年持平。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币167.40亿元，比上年增加人民币21.06亿元，增幅14.39%。实际税率为22.26%，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)	
	2012年	2011年
当期所得税费用/(收益)	21,220	15,221
递延所得税费用/(收益)	(4,480)	(587)

管理层讨论与分析(续)

(二) 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52,733.79亿元, 比年初增加人民币6,622.02亿元, 增幅14.36%。

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

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,879,628	54.61	2,505,385	54.33
现金及存放中央银行款项	816,846	15.49	736,999	15.98
持有至到期投资	598,615	11.35	544,761	11.81
可供出售金融资产	203,752	3.86	183,336	3.98
资产总额	5,273,379		4,611,177	

① 客户贷款

报告期内, 本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏, 贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末, 本集团客户贷款余额为人民币29,472.99亿元, 比年初增加人民币3,855.49亿元, 增幅15.05%。其中, 境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币2,931.84亿元, 增幅12.88%。

行业集中度

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

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	72,000	2.44	51,040	1.99
制造业				
— 石油化工	113,677	3.86	103,193	4.03
— 电子	53,813	1.83	52,532	2.05
— 钢铁	45,739	1.55	42,547	1.66
— 机械	106,908	3.63	89,785	3.50
— 纺织及服装	38,758	1.32	34,996	1.37
— 其他制造业	225,276	7.64	188,906	7.37
电力、燃气及水的生产和供应业	132,394	4.49	141,316	5.52
建筑业	93,246	3.16	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	363,797	12.34	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	10,080	0.34	10,195	0.40
批发和零售业	389,695	13.22	290,874	11.35
住宿和餐饮业	23,358	0.79	21,009	0.82
金融业	23,471	0.80	22,995	0.90
房地产业	179,862	6.10	158,688	6.19
服务业	184,211	6.25	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	137,343	4.66	151,161	5.90
科教文卫	37,596	1.28	32,647	1.27
其他	49,784	1.69	40,136	1.58
贴现	64,769	2.20	50,197	1.96
公司贷款总额	2,345,777	79.59	2,052,443	80.12
个人贷款	601,522	20.41	509,307	19.88
贷款和垫款总额	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

截至报告期末, 本集团公司贷款余额为人民币23,457.77亿元, 较年初增加人民币2,933.34亿元, 增幅14.29%。其中, 贷款分布最多的四个行业是制造业, 批发和零售业, 交通运输、仓储和邮政业以及服务业, 占全部公司贷款的64.88%。

管理层讨论与分析(续)

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币6,015.22亿元，较年初增加人民币922.15亿元，增幅18.11%，在客户贷款中的占比较上年末上升0.53个百分点至20.41%。

借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的1.71%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的14.22%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)			
2012年12月31日			
		贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	批发和零售业	7,799	0.27
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,372	0.25
客户C	交通运输、仓储和邮政业	7,183	0.24
客户D	交通运输、仓储和邮政业	7,051	0.24
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.22
客户F	房地产业	6,000	0.20
客户G	批发和零售业	5,977	0.20
客户H	制造业—其他制造业	5,748	0.20
客户I	服务业	5,728	0.19
客户J	制造业—其他制造业	5,666	0.19
十大客户合计		64,850	2.20

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32.70%、21.56%和8.15%，三个地区贷款余额分别比年初增长15.99%、11.66%和16.04%。

贷款质量

受我国江浙地区中小企业资产质量有所下降影响，截至报告期末，集团减值贷款率为0.92%，比年初上升0.06个百分点；拨备覆盖率达到250.68%，比年初下降5.69个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

	(除另有标明外, 人民币百万元)	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
减值贷款	26,995	21,986
逾期90天以上的贷款	20,452	15,228
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	0.92	0.86

贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为93.77%，较年初上升0.56个百分点；9-12级客户贷款占比3.24%，较年初下降1.24个百分点；违约客户贷款占比0.95%，较年初下降0.04个百分点。

② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币8,784.45亿元，比年初增加人民币792.55亿元，增幅9.92%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团证券投资总体收益率达到3.75%的较好水平。

证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

一 按持有目的划分的投资结构：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	45,683	5.20	42,837	5.36
应收款项类投资	30,395	3.46	28,256	3.54
可供出售金融资产	203,752	23.19	183,336	22.94
持有至到期投资	598,615	68.15	544,761	68.16
合计	878,445	100.00	799,190	100.00

管理层讨论与分析(续)

— 按发行主体划分的投资结构：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	303,472	34.55	288,692	36.12
公共实体	16,534	1.88	14,504	1.81
金融机构	361,367	41.14	289,827	36.27
公司法人	197,072	22.43	206,167	25.80
合计	878,445	100.00	799,190	100.00

2. 负债

截至报告期末, 本集团负债总额为人民币48,919.32亿元, 比年初增加人民币5,535.43亿元, 增幅12.76%。其中, 客户存款比年初增加人民币4,451.80亿元, 在负债总额中的占比为76.22%, 比年初上升0.54个百分点; 同业及其他金融机构存放和拆入资金较年初增加人民币863.94亿元, 在负债总额中的占比为18.67%, 比年初下降0.39个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末, 本集团客户存款余额为人民币37,284.12亿元, 比年初增加人民币4,451.80亿元, 增幅13.56%。从本集团客户结构上看, 公司存款占比为67.69%, 比年初下降0.79个百分点; 个人存款占比为32.18%, 比年初上升0.79个百分点。从期限结构上看, 活期存款占比为45.56%, 比年初下降3.38个百分点; 定期存款占比为54.31%, 比年初上升3.38个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

	(人民币百万元)	
	2012年	2011年
	12月31日	12月31日
公司存款	2,523,768	2,248,317
其中：公司活期存款	1,254,248	1,184,123
公司定期存款	1,269,520	1,064,194
个人存款	1,199,663	1,030,605
其中：个人活期存款	444,369	422,487
个人定期存款	755,294	608,118

(三) 现金流量表主要项目分析

截至报告期末, 本集团现金及现金等价物余额人民币2,715.98亿元, 比年初净增加人民币619.63亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币766.04亿元, 较上年多流入人民币777.50亿元, 主要是由于法定存款准备金的现金净流出金额同比大幅减少。

投资活动现金流量为净流出人民币593.89亿元, 较上年多流出人民币874.34亿元。主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流入人民币446.70亿元, 较上年多流入人民币179.29亿元。主要是非公开发行股票带来的现金流入。

(四) 分部情况

1、按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

	2012年		2011年	
	利润总额	营业收入 ¹	利润总额	营业收入 ¹
华北	11,463	20,484	9,481	19,996
东北	2,766	6,413	2,510	6,020
华东 ²	21,848	52,341	23,330	47,012
华中及华南	14,952	27,150	14,051	23,252
西部	6,667	12,169	4,807	10,134
海外	3,226	6,099	2,502	4,348
总部	14,294	22,681	8,770	16,194
总计 ³	75,216	147,337	65,451	126,956

注：

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

管理层讨论与分析(续)



利润总额 (人民币百万元)



营业收入 (人民币百万元)



2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	641,369	494,469	615,680	449,585
东北	247,009	152,696	217,617	129,009
华东 ^注	1,456,617	1,129,986	1,280,206	1,002,609
华中及华南	790,006	552,547	679,097	479,278
西部	369,334	279,751	316,843	238,853
海外	222,233	215,673	172,409	186,445
总部	1,844	122,177	1,380	75,971
总计	3,728,412	2,947,299	3,283,232	2,561,750

注：不含总部。

3. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利润总额占比达到55.83%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的对外交易收入和利润总额情况：

	(人民币百万元)		
	对外交易收入		利润总额
	2012年	2011年	2012年
公司金融业务	107,007	100,170	41,992
个人金融业务	64,560	47,404	8,962
资金业务	96,255	67,926	23,730
其他业务	3,229	2,642	532
总计	271,051	218,142	75,216

(五) 其他财务信息

以下为根据中国证监会要求列示的有关信息。

1. 与公允价值计量相关的项目

本集团建立了董事会最终负责和领导的市场风险管理体系，搭建了以公允价值计量为基础的内部控制框架，以满足内部管理和信息披露的需求，并逐步有序地建设市场风险系统化管理，联结前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证等各环节。本集团还将继续借鉴同行业经验及国际惯例，进一步完善与公允价值相关的内部控制制度。本集团对于存在活跃市场的资产负债金融工具，首选以活跃市场中报价为公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用公认的估值模型和可观测的市场参数进行估值或参考第三方报价并经相关风险管理部门复核后确定其公允价值。

下表列示了本集团2012年与公允价值计量相关的项目情况：

项目	(人民币百万元)				年末金额
	年初金额	本年 公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本年 (计提)/ 转回的减值	
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	42,837	(12)	—	—	45,683
2. 衍生金融资产	5,585	893	—	—	6,478
3. 可供出售金融资产	183,336	—	(1,283)	(328)	203,752
金融资产小计	231,758	881	(1,283)	(328)	255,913
投资性房地产	196	20	—	—	182
合计	231,954	901	(1,283)	(328)	256,095
金融负债小计 ^注	(18,921)	(1,698)	—	—	(23,060)

注：包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和衍生金融负债。

管理层讨论与分析(续)

2. 持有外币金融资产、金融负债情况

下表列示了本集团2012年持有外币金融资产、金融负债的情况：

项目	(人民币百万元)				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动收益／(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)／转回的减值	
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	8,297	19	—	—	7,730
2. 衍生金融资产	2,187	(92)	—	—	2,095
3. 贷款和应收款 ¹	347,786	—	—	(2,805)	540,575
4. 可供出售金融资产	29,067	—	(188)	(313)	39,556
5. 持有至到期投资	1,908	—	—	—	1,151
金融资产小计	389,245	(73)	(188)	(3,118)	591,107
金融负债小计 ²	(380,320)	(1,674)	—	—	(487,646)

注：

1. 包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、应收款项类投资以及其他金融资产。
2. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、客户存款以及其他金融负债。

3. 资本构成

项目	(除另有标明外, 人民币百万元)		
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资本净额	456,075	352,444	298,553
其中：核心资本	365,842	263,484	227,296
附属资本	97,140	95,248	77,313
加权风险资产净额	3,242,507	2,833,115	2,416,255
资本充足率(%)	14.07	12.44	12.36
核心资本充足率(%)	11.24	9.27	9.37

注：以上数据均为集团口径。

4. 营业收入结构

项目	(除另有标明外, 人民币百万元)		
	2012年度		比上年增减
	金额	占比(%)	(%)
利息净收入	120,126	81.53	16.07
手续费及佣金净收入	20,882	14.17	11.93
投资收益/(损失)	936	0.64	18,820.00
公允价值变动收益/(损失)	(725)	(0.49)	(190.40)
汇兑收益/(损失)	1,491	1.01	73.98
保险业务收入	741	0.50	71.13
其他业务收入	3,886	2.64	42.92
合计	147,337	100.00	16.05

5. 应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	327	455
持有至到期投资利息	10,553	8,599
发放贷款和垫款利息	8,484	6,960
可供出售金融资产利息	2,844	2,617
应收款项类投资利息	440	237
其他应收利息	1,577	905
合计	24,225	19,773

6. 贷款担保方式分类

贷款分类	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	811,512	27.53	732,108	28.58
保证贷款	794,671	26.96	672,720	26.26
附担保物贷款	1,341,116	45.51	1,156,922	45.16
— 抵押贷款	995,467	33.78	862,336	33.66
— 质押贷款	345,649	11.73	294,586	11.50
合计	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

管理层讨论与分析(续)

7. 抵债资产

	(人民币百万元)	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
抵债资产原值	629	561
减：抵债资产跌价准备	(203)	(331)
抵债资产净值	426	230

8. 重组贷款和逾期贷款

	(除另有标明外, 人民币百万元)		
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	比上年增减 (%)
重组贷款	2,807	3,615	(22.35)
逾期贷款	36,223	22,007	64.60

9. 贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	个别方式评估	2012年度 组合方式评估	合计
年初余额	11,250	45,115	56,365
本年计提	8,353	10,075	18,428
本年转回	(3,891)	—	(3,891)
本年核销	(2,650)	—	(2,650)
本年转入/转出	(577)	—	(577)
— 收回原转销贷款和垫款导致的转入	323	—	323
— 贷款价值因折现价值上升导致的转出	(900)	—	(900)
小计	12,485	55,190	67,675
汇率差异	(1)	(3)	(4)
年末余额	12,484	55,187	67,671

10. 衍生金融工具

	(人民币百万元)					
	2012年12月31日			2011年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	904,853	4,782	(5,090)	571,381	3,785	(3,392)
利率衍生工具及其他	490,258	1,696	(2,560)	326,370	1,800	(2,601)
合计	1,395,111	6,478	(7,650)	897,751	5,585	(5,993)

11、承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信贷承诺及财务担保	1,363,676	1,118,659
其中：贷款承诺	436,565	369,949
承兑汇票	517,946	447,943
开出保函及担保	326,767	218,012
开出信用证	82,398	82,755
经营租赁承诺	8,060	6,073
资本性承诺	4,333	3,463

四、风险管理

2012年度，本行发布实施第三份风险管理中期规划，即《交通银行2012-2015年风险管理规划》，将内在管理提升、外部监管要求和《商业银行资本管理办法(试行)》实施有机结合，明确提出「推动风险管理全面落地」的中期发展目标。一年来，各项工作稳步推进，取得长足进步。风险偏好总体执行良好，管理体系得到不断完善，对公信贷风险管控取得成效，多项业务风险管控机制持续优化，资本计量高级方法实施稳步推进。

(一) 风险偏好

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

基于以上风险偏好，本行自2012年起确立了风险容忍度和风险限额指标，从收益、资本、质量、评级四个维度细化风险容忍度，对信用、市场、操作、流动性、银行账户利率、国别等六大风险设定了具体的风险限额指标，定期掌控总体风险变化。

(二) 风险管理架构

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

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

(三) 全面风险管理

报告期内，本行持续提升全面掌控风险的能力。进一步规范集团「1+3+2」风险管理委员会运作，强化各级机构负责人统筹管理风险的责任，不断提升综合评估风险、前瞻预判风险的能力，委员会审议决策、组织推动作用实质提升。

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》和多次监管评估意见，契合巴塞尔资本协议的最新要求，基于八年建设实施的工作积累，深入推进资本计量高级方法在全行的实施。不断完善治理架构、管理制度和流程，持续监控计量模型表现并及时优化模型参数，切实巩固计量的数据和系统基础，强化独立的计量验证和全面审计，重点推进计量结果在信贷管理全流程、市场风险管控、操作风险管理以及风险报告、压力测试、资本计量、绩效考核等领域的实质应用。

(四) 信用风险管理

本行公司机构业务部、零售信贷管理部、授信管理部与授信审批中心、国际业务部、金融市场部、风险管理部、资产保全部、信用卡中心等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对公司、零售信贷以及国际业务的包括授信投向指导、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实行规范化管理。

1、 风险分类程序和方法

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

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平，本行采用《商业银行资本管理办法(试行)》规定的信用风险内部评级法，建立起以违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险计量评估体系，对信贷业务实行内部评级管理。报告期内，本行实现了不同内部评级模型基础设施的全面统一，违约和损失关键定义、长期违约概率方法论以及主标尺在内评体系内保持一致。

2. 风险管理和控制政策

报告期内，本行落实「两化一行」和「二次改革」战略要求，扎实推动构建统一授信管理体制、完善授信授权等工作。坚持「三高三低」信贷结构调整方向，即提高个人贷款、中小微企业贷款和中西部贷款占比，控制房地产、政府融资平台和「两高一剩」行业贷款占比。报告期末，个人贷款、中小微企业贷款和中西部地区贷款余额占比分别达到20.41%、41.04%和28.24%，占比分别较年初提升0.53个、1.65个和0.41个百分点；政府融资平台贷款、房地产贷款和「两高一剩」贷款余额占比分别为8.49%、6.10%和2.95%，分别较年初下降2.15个、0.09个和0.50个百分点。

报告期内，本行风险监控措施更加规范细致。强化日常监测和预警，按季分析到期业务还款可能性，对可能逾期业务提前落实管控措施。建立风险排查长效机制，提前预判，准确定位需要关注的突出问题，每季滚动排查、主动识别风险。风险排查范围延伸至境内外所有分行、卡中心及子公司。

报告期内，本行持续深化零售信贷业务的贷后监控。优化并深入应用「个贷贷后监控系统」，完成「小企业贷后监控系统」上线推广工作。开展多项零贷业务风险排查，进一步增强持续深入防控风险的能力。

报告期内，本行持续加强国际业务风险管控，严格贸易融资业务准入条件，加强贸易背景真实性和客户履约能力审核，严防申请人以任何虚假贸易形式套取资金。本行对同业授信实行总行统一审查审批和额度管理，建立了完整的同业授信与额度管理机制。

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

报告期内，本行积极探索新思路和新手段，推动不良清收和潜在风险化解。加强总体部署，有序推进全行不良资产清收工作。以重点分行和重大项目为抓手，加快对公不良贷款清收保全。积极推进小企业不良贷款清收管理，深入开展逾期和不良个贷催收工作，推动非信贷不良资产清收攻坚克难。

3. 资产质量和迁徙情况

受我国江浙地区中小企业资产质量有所下降影响，截至报告期末，集团减值贷款率为0.92%，比年初上升0.06个百分点。

管理层讨论与分析(续)

截至2012年末, 本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下:

五级分类	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
关注类贷款	68,324	2.32	58,179	2.27	62,310	2.78
正常贷款合计	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次级类贷款	13,269	0.46	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑类贷款	9,793	0.33	8,450	0.33	9,930	0.45
损失类贷款	3,933	0.13	4,494	0.18	4,466	0.20
不良贷款合计	26,995	0.92	21,986	0.86	24,988	1.12
合计	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

(除另有标明外, 人民币百万元)

截至2012年末, 本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下:

贷款迁徙率(%)	2012年	2011年	2010年
正常类贷款迁徙率	2.00	1.66	1.60
关注类贷款迁徙率	7.99	8.34	35.69
次级类贷款迁徙率	36.61	47.86	45.93
可疑类贷款迁徙率	22.63	24.15	30.11

(五) 市场风险管理

本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

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

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

1、风险管理和控制政策

报告期内, 本行持续完善市场风险管理政策制度。董事会制定《2012年交易账户市场风险压力测试方案》, 本行根据集团业务实际确立主要市场风险因子, 开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。

报告期内, 本行成功实施境外行交易数据的每日系统自动采集。实施风险资本与风险价值限额管理, 并制定了限额分配方案。

2. 市场风险分析

(1) 风险价值(VaR)

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

本集团按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	(人民币百万元)			
	2012年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
利率风险	22	15	35	6
汇率风险	85	69	114	12
交易账户风险价值	81	66	108	21

(2) 利率风险及敏感性分析

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

	(人民币百万元)						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产总额	2,418,296	671,060	1,391,569	425,896	230,534	136,024	5,273,379
负债总额	(2,691,511)	(513,858)	(889,625)	(626,645)	(41,351)	(128,942)	(4,891,932)
净敞口	(273,215)	157,202	501,944	(200,749)	189,183	7,082	381,447

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

	(人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	12,730	(2,507)	10,788	(3,017)
收益率下降100个基点	(12,730)	2,666	(10,788)	3,252

(3) 汇率风险及敏感性分析

本集团的汇率风险主要是外汇敞口受汇率波动而产生的损益。汇率风险包括交易风险、经济风险和折算风险。

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

管理层讨论与分析(续)

本集团主要从事人民币业务，外币业务主要涉及美元、港币两种，其他币种较少。针对本集团所涉及的主要外币币种，2012年末本集团的资产及负债按币种列示情况如下：

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

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

	(人民币百万元)			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(1,730)	(574)	(458)	(376)
人民币贬值5%	1,730	574	458	376

(六) 流动性风险管理

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

报告期内，本行加强对国内外经济金融形势的预判分析，从全局高度分析政策与市场变化对全行业务的影响，适时调整业务与流动性管理策略，提高流动性管理的前瞻性。以稳健的流动性风险偏好，通过货币市场和同业资金交易手段，有效维持短期资金平衡，提高资金使用效益。积极运用FTP等价格管理工具，引导和促进本外币存贷款业务协调发展，使本外币资金来源运用保持平衡。着力加强海外行、离岸金融部和子公司的流动性风险管理，防范资产快速上升导致的流动性风险。

截至2012年末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标(%)	2012年	2011年	2010年
	12月31日	12月31日	12月31日
流动性比例(本外币)	37.93	35.37	32.23
存贷比(本外币)	72.71	71.94	72.10

截至2012年末，本集团资产负债期限和结构匹配情况详见「财务报表附注」十一、5.4(2)。

(七) 操作风险管理

本行风险管理部牵头全行操作风险管理，建立并不断完善覆盖全行的操作风险管理体系。

报告期内，本行密切结合实际业务管理，深化操作风险三大工具的应用，操作风险管理与业务流程结合更加紧密。通过对典型事件和案例的深入分析，揭示了业务流程、制度、系统、人员方面所存在的缺陷，促进了业务流程的整改。完善关键风险指标管理，加强对业务流程的风险监控。启动开发操作风险高级计量法，已在内外部数据收集整理、业务情景分析、高级法建模等方面取得实质进展。发布外包风险管理和业务连续性管理政策，稳步推进业务连续性管理工作。

报告期内，本行继续强化关键领域的操作风险管控。规范放款中心管理，发布放款业务操作手册，改进省辖行放款管理模式，开展放款中心授信档案管理检查和授信条件落实检查。进一步落实信息安全责任制，在全行范围内组织开展深化网络及重要信息系统安全排查工作。

管理层讨论与分析(续)

(八) 法律合规与反洗钱

报告期内，本行积极加强诉讼管理，避免重大风险和诉讼损失。不断完善法律合规管理，为全行经营发展提供配套法律服务和审查意见，把好合规关口。

报告期内，本行继续深化反洗钱工作。加强跨分行、跨地区群体性重点可疑交易监控和上报，推进反洗钱数据集中处理，不断优化工作流程。反洗钱管理取得突出成绩，全行有5个集体和9位员工获得人民银行表彰。

(九) 声誉风险管理

报告期内，本行发布《交通银行声誉风险管理办法》，建立完整的声誉风险管理体系，持续完善声誉风险管理机制，切实加强声誉风险事件的识别、排查和预警，主动分析和研判舆情，认真听取客户和社会公众的意见，全行声誉风险处于可控范围。

(十) 跨境跨业与国别风险管理

本行继续健全跨境跨业和国别风险管理体系，实施国别风险限额管控，对高风险国家实行限额管理，定期评估国别风险。持续加强对海外行和子公司风险监测和排查，增强集团内部风险管控合力。

报告期内，本集团未发现以监管套利、风险转移为目的，不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础，以及对本集团稳健经营带来负面影响的内部交易。

五、主要子公司情况

(一) 交银施罗德基金

交银施罗德基金成立于2005年8月，注册资本为人民币2亿元。本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司分别持有65%、30%和5%股份。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2012年末，交银施罗德基金管理的资产规模为人民币681.42亿元，专户业务日均规模全年保持在人民币139.27亿元，全年实现净利润人民币1.37亿元。

(二) 交银国信

交银国信于2007年10月正式开业，注册资本为人民币20亿元，本行和湖北省财政厅分别持有85%和15%的股权。经营范围包括各类资产信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投融资、购并重组、公司理财、财务顾问服务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有资产；以固有资产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。

2012年末,交银国信存续信托规模为人民币1,564.05亿元,管理信托规模(AUM)为人民币1,592.32亿元,年平均实收信托规模人民币1,175亿元,全年实现净利润人民币3.37亿元。

(三) 交银租赁

交银租赁是本行的全资子公司,2007年12月正式营业,注册资本人民币40亿元。经营范围包括融资租赁业务、接收承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询、中国银监会批准的其他业务。

2012年末,交银租赁资产总额为人民币707.95亿元,租赁资产余额为人民币694.08亿元,全年实现净利润人民币8.51亿元。

(四) 交银康联

交银康联于2010年1月成立,注册资本人民币15亿元,本行和康联集团分别持股62.5%和37.5%。经营范围包括在上海行政区域以及已设立公司的省、自治区、直辖市经营(法定保险业务除外)的人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及相应的再保险业务。

2012年末,交银康联资产总额为人民币33.19亿元,净资产为人民币13.01亿元,净亏损人民币0.64亿元,全年实现总保费收入人民币7.21亿元,其中新单保费收入人民币6.28亿元。

(五) 交银国际

交银国际于2007年5月在本行对原有全资子公司交银证券有限公司进行业务重组和整合基础上成立,注册资本为港币20亿元。交银国际在香港设有交银国际亚洲有限公司、交银国际证券有限公司、交银国际资产管理有限公司;在北京设有代表处,在上海设有交银国际(上海)股权投资管理有限公司。经营范围包括股票经纪、投资银行和资产管理在内的各类金融及代理业务。

2012年末,交银国际资产总额为58.38亿港元,全年实现总收入7.59亿港元,受股票浮亏计提减值拨备影响,净亏损0.82亿港元。

(六) 交银保险

交银保险是本行的全资子公司,成立于2000年11月,注册资本4亿港元。经营范围包括经营香港法律第41章保险公司条例所定的一般保险业务。

2012年末,交银保险资产总额为6.09亿港元,净资产为5.00亿港元,全年净利润1,080万港元。

管理层讨论与分析(续)

(七) 安吉交银村镇银行

安吉交银村镇银行于2010年4月正式开业，注册资本人民币1.5亿元，本行持有51%股份。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2012年末，安吉交银村镇银行资产总额人民币15.26亿元，客户存款余额人民币12.56亿元，客户贷款余额人民币12.68亿元，全年实现净利润人民币3,669万元。

(八) 大邑交银村镇银行

大邑交银村镇银行于2008年9月正式开业，注册资本人民币6,000万元，本行持有61%股份。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2012年末，大邑交银村镇银行资产总额人民币7.71亿元，客户存款余额人民币6.74亿元，客户贷款余额人民币4.51亿元，全年实现净利润人民币1,635万元。

(九) 新疆石河子交银村镇银行

新疆石河子交银村镇银行于2011年5月正式开业，注册资本人民币7,000万元，本行持有70%股份。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2012年末，新疆石河子交银村镇银行资产总额人民币11.6亿元，客户存款余额人民币8.51亿元，客户贷款余额人民币8.05亿元，全年净利润人民币2,177万元。

(十) 青岛崂山交银村镇银行

青岛崂山交银村镇银行于2012年9月正式开业，注册资本人民币1.5亿元，本行持有51%股份。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2012年末，青岛崂山交银村镇银行资产总额人民币5.68亿元，客户存款余额人民币4.22亿元，客户贷款余额人民币2.22亿元，全年净亏损人民币494万元。

六、战略合作

2012年，本行继续深入推进与境外战略合作伙伴汇丰银行的全面战略合作，实现优势互补、互利双赢，取得了积极成果。

高层沟通密切顺畅。在双方战略合作沟通机制下，2012年，两行高层通过行长／执行总裁最高层会晤、执行主席例会、信函往来、电话会议等方式，保持了密切有效的沟通与交流，及时总结合作成果，拓宽合作领域，不断将双方各领域的合作推向深入。

合作的股权基础进一步夯实。2012年8月，本行实施了A+H非公开发行，作为本行的第二大股东，汇丰银行一如既往，鼎力支持、积极参与，以5.63港元／股的价格认购23.56亿股H股，出资额达到132.64亿港元。通过本次增持，截至报告期末，汇丰银行实益持有本行141.36亿股H股，实益持股比例维持19.03%不变。

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

- 在专家交流方面，汇丰共派驻4位专家，分别对本行巴塞尔协议内评法、全面风险管理、市场推广及精准营销、核心课程设计及实施等项目进行专家指导。
- 在培训交流方面，相关项目总体顺利推进，双方在全球现金管理、私人银行、投资银行、单证业务、零售信贷、货币市场和资金流动性管理、公共关系管理、国内信用证、国际收支申报、重要系统灾备管理等方面进行了富有成效的交流和分享。

业务合作继续深化。双方充分发挥资源互补优势，在「1+1」全球金融合作、公司业务、投行业务、托管业务、国际业务、金融市场业务、信用卡业务等领域保持了良好的合作势头，在稳步推进现有合作项目的同时，积极探寻新的合作空间：

- 双方积极抓住中国国际经济地位提升、人民币国际化的机遇，着力推动「1+1」全球金融合作重点项目，充分结合本行在境内的客户基础和广泛网络以及汇丰的国际业务专长，为企业提供优质高效的全球融资和现金管理等服务。
- 在公司业务领域，双方通过重点客户联合营销，在著名跨国集团银团贷款项目上继续保持密切合作。双方主机对接项目系统运行稳定，为进一步客户推广、提升双方对跨国公司全球现金管理的服务能力打下了良好的基础。
- 在投行业务领域，双方就权益融资、债务融资、资产证券化等项目保持着密切的接触，并将进一步加强外资企业境内发行人民币债券、境内企业海外并购等领域的合作，以充分发挥双方的资源互补优势，共同拓展此项潜力巨大的新兴业务。

管理层讨论与分析(续)

- 在托管业务方面，随着我国资本市场的快速发展和国际化步伐的加快，双方的合作内容不断丰富。目前，双方在国际债券基金、QFII、QDII、公募基金、保险资产、企业年金以及人民币理财产品等领域的托管业务合作均顺利推进。
- 在国际业务领域，本行与汇丰银行的合作主要包括外汇财资交易、跨境人民币业务、保函、信用证通知、外币清算和贸易融资等业务。目前，各项业务往来频繁顺畅，合作进展顺利。
- 在金融市场业务领域，两行继续在资金拆借、外汇买卖、货币互换等传统业务领域开展良好合作，同时积极推动新兴业务领域的合作。
- 双方合作的信用卡业务发展势头良好。截止2012年末，信用卡在持卡量(含准贷记卡)达到2,703万张，较年初净增476万张。当年累计消费额人民币5,462亿元，同比增长51%。

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

七、展望

展望2013年，国内外经济形势依然复杂多变，世界经济从快速发展期进入深度转型调整期，国内受内外部多重因素叠加影响，经济企稳的基础还不稳固。对金融业尤其是银行业来说，2013年经营环境依然十分严峻：宏观经济告别两位数增长时代，利率市场化实质性启动，银行监管更加严格，金融脱媒加速推进，同业竞争更加激烈，风险压力不断增加，盈利增速趋缓成为常态。然而，也要看到，经济发展方式加快转变，将有效推动金融业转型发展。利率市场化持续推进，将转变传统增长模式，引发金融创新高潮。金融市场趋于活跃，将为各类金融机构协调发展打开空间。

本集团将坚持以客户为中心，以「一个交行、一个客户」为经营理念，持续打造和提升经营优势，重点做好以下工作：

一是继续以「两化一行」战略引领创新转型，加快境外重点区域机构布局，统筹开拓境内外两个市场。把握人民币国际化和交行全球化结算体系渐趋完备的有利契机，着力打造全球财富管理平台和全球金融服务平台。

二是围绕做大融资总量，着力服务实体经济。在「三高三低」基础上，完善多层次信贷投向政策体系和信贷资源调节机制，保持信贷稳健增长和均衡投放。

三是推进产品服务创新，加强差异化竞争，保持并扩大在移动金融、离岸金融、供应链金融、银期合作等领域的优势地位，并把手机银行、跨境人民币业务、「一家分行做全国」供应链模式等做成优势业务和产品，增强发展活力。

四是完善全面风险管理体系，切实做到风险管理体系「全覆盖」。坚守风险底线，加强关键风险点管理，保持较好的信贷资产质量。

五是推动经营模式改革，打造以IT为基础的「三位一体」金融服务网络，提升经营效率。

六是持续加强成本管理，提高资源配置效率，将资源投入到发展核心竞争力的重点领域和关键环节。

七是打造集团一体化的业务系统和信息系统，使之成为业务发展的支撑、风险控制的基础、创新转型的平台。

八是不断提升服务质量，以「提升客户满意度」为重点，加强服务链管理，推进服务细节优化，争创中国最佳银行业服务品牌。



中國太

股本变动及主要股东持股情况

(一) 股本变动情况

1、股份变动情况表

	2012年1月1日		本次变动(+, -)				2012年12月31日		
	数量(股)	比例(%)	发行新股(股)	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	—	—	6,541,810,669	—	—	—	6,541,810,669	6,541,810,669	8.81
1、国家持股	—	—	4,407,854,231	—	—	—	4,407,854,231	4,407,854,231	5.94
2、国有法人持股	—	—	1,428,571,426	—	—	—	1,428,571,426	1,428,571,426	1.92
3、其他内资持股	—	—	705,385,012	—	—	—	705,385,012	705,385,012	0.95
其中：									
境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	61,885,605,538	100.00	5,835,310,438	—	—	—	5,835,310,438	67,720,915,976	91.19
1、人民币普通股	32,709,053,346	52.85	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外资股	29,176,552,192	47.15	5,835,310,438	—	—	—	5,835,310,438	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份总数	61,885,605,538	100.00	12,377,121,107	—	—	—	12,377,121,107	74,262,726,645	100.00

2、股份变动情况说明

经2012年5月9日召开的本行临时股东大会批准，本行实施了非公开发行新A股及新H股，其中：发行新A股6,541,810,669股，发行新H股5,835,310,438股。经相关监管机构核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公开发行新A股及新H股。该等股份发行完成后，本行已发行总股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有关详情，请参见本行分别于2012年8月25日和8月27日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)，以及2012年8月24日和8月26日于香港联交所「披露易」网站(www.hkexnews.hk)发布的相关公告。

股本变动及主要股东持股情况 (续)

(二) 前10名有限售条件股东持股数量及限售条件情况

根据报告期内本行实施非公开发行时股东承诺，股东所认购A股股份自发行完成之日起36个月内不得转让。该等股份自2012年8月22日起，锁定期为三年。截至2012年12月31日，持有本行有限售股份情况如下：

股东名称	持有限售股数(股)	占限售股本比例(%)	限售条件
财政部	2,530,340,780	20.91	锁定期三年
社保基金理事会	1,877,513,451	15.51	锁定期三年
中国平安人寿保险股份有限公司 — 传统 — 高利率保单产品	705,385,012	5.83	锁定期三年
中国第一汽车集团公司	439,560,439	3.63	锁定期三年
上海海烟投资管理有限公司	439,560,439	3.63	锁定期三年
中国烟草总公司浙江省公司	329,670,329	2.72	锁定期三年
云南红塔集团有限公司	219,780,219	1.82	锁定期三年

(三) 股东情况

1、前10名股东、前10名无限售条件股东数量和持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结的股份数量 ¹
财政部	国家	26.53	19,702,693,828	2,530,340,780	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	20.06	14,894,613,801	0	未知
汇丰银行 ³	境外法人	18.70	13,886,417,698	0	无
社保基金理事会 ⁴	国家	4.42	3,283,069,006	1,877,513,451	未知
首都机场集团公司	国有法人	1.68	1,246,591,087	0	未知
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	1.09	808,145,417	439,560,439	未知
中国平安人寿保险股份有限公司 — 传统 — 高利率保单产品	其他内资	0.95	705,385,012	705,385,012	未知
中国第一汽车集团公司	国有法人	0.89	663,941,711	439,560,439	未知
云南红塔集团有限公司	国有法人	0.89	658,467,013	219,780,219	未知
鲁能集团有限公司	国有法人	0.77	571,078,169	0	未知

股本变动及主要股东持股情况 (续)

前10名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量(股)	股份种类
财政部	12,618,353,049	人民币普通股
	4,553,999,999	境外上市外资股
香港中央结算(代理人)有限公司	14,894,613,801	境外上市外资股
汇丰银行	13,886,417,698	境外上市外资股
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股
鲁能集团有限公司	571,078,169	人民币普通股
云南红塔集团有限公司	438,686,794	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	374,901,733	人民币普通股
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	人民币普通股
中国航空工业集团公司	310,678,434	人民币普通股
大庆石油管理局	294,936,165	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	(1) 本行未知上述无限售条件流通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	
	(2) 本行前十名无限售条件流通股股东和前十名股东除名称一致外, 不存在关联关系或属于一致行动人。	

注:

- 除标明外, 本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况, 未知上述股东之间关联关系。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份, 代表截至2012年12月31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。(下同)
- 根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载, 截至2012年12月31日, 香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰银行」)持有H股股份为13,886,417,698股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联合交易所有限公司(「香港联交所」)报备的披露权益表格, 截至2012年12月31日, 汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股, 占本行总股本的19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本节「主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士」。(下同)
- 根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载, 截至2012年12月31日, 社保基金理事会分别持有本行A股1,877,513,451股、H股1,405,555,555股, 合计占本行总股本的4.42%。根据社保基金理事会向本行提供的资料, 截至2012年12月31日, 社保基金理事会还持有本行H股7,027,777,777股, 占本行总股本的9.46%, 现已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。截至2012年12月31日, 社保基金理事会共持有本行A+H股10,310,846,783股, 占本行总股本的13.88%。(下同)

股本变动及主要股东持股情况 (续)

2、持有本行5%以上股份的股东情况

(1) 财政部

法定代表人	地址	成立日期	商业登记证号码	注册资本	主营业务
谢旭人	北京市西城区三里河南三巷3号	1949年10月	组织机构代码：00001318-6	不适用	<ol style="list-style-type: none"> 1、 拟订财税发展战略、规划、政策和改革方案并组织实施，分析预测宏观经济形势，参与制定各项宏观经济政策，提出运用财税政策实施宏观调控和综合平衡社会财力的建议，拟订中央与地方、国家与企业的分配政策，完善鼓励公益事业发展的财税政策。 2、 起草财政、财务、会计管理的法律、行政法规草案，制定部门规章，组织涉外财政、债务等的国际谈判并草签有关协议、协定。 3、 承担中央各项财政收支管理的责任。负责编制年度中央预算草案并组织执行。受国务院委托，向全国人民代表大会报告中央、地方预算及其执行情况，向全国人大常委会报告决算。组织制订经费开支标准、定额，负责审核批复部门(单位)的年度预算。完善转移支付制度。 4、 负责政府非税收入管理，负责政府性基金管理，按规定管理行政事业性收费。管理财政票据。制定彩票管理政策和有关办法，管理彩票市场，按规定管理彩票资金。 5、 组织制定国库管理制度、国库集中收付制度，指导和监督中央国库业务，按规定开展国库现金管理工作。负责制定政府采购制度并监督管理。 6、 负责组织起草税收法律、行政法规草案及实施细则和税收政策调整方案，参加涉外税收谈判，签订涉外税收协议、协定草案，制定国际税收协议和协定范本，研究提出关税和进口税收政策，拟订关税谈判方案，参加有关关税谈判，研究提出征收特别关税的建议，承担国务院关税税则委员会的具体工作。 7、 负责制定行政事业单位国有资产管理规章制度，按规定管理行政事业单位国有资产，制定需要全国统一规定的开支标准和支出政策，负责财政预算内行政机构、事业单位和社会团体的非贸易外汇和财政预算内的国际收支管理。

股本变动及主要股东持股情况 (续)

法定代表人	地址	成立日期	商业登记证号码	注册资本	主营业务
					8、负责审核和汇总编制全国国有资本经营预算草案，制定国有资本经营预算的制度和办法，收取中央本级企业国有资本收益，制定并组织实施企业财务制度，按规定管理金融类企业国有资产，参与拟订企业国有资产管理相关制度，按规定管理资产评估工作。
					9、负责办理和监督中央财政的经济发展支出、中央政府性投资项目的财政拨款，参与拟订中央建设投资的有关政策，制定基本建设财务制度，负责有关政策性补贴和专项储备资金财政管理工作。负责农业综合开发管理工作。
					10、会同有关部门管理中央财政社会保障和就业及医疗卫生支出，会同有关部门拟订社会保障资金(基金)的财务管理制度，编制中央社会保障预决算草案。
					11、拟订和执行政府国内债务管理的制度和政策，编制国债余额限额计划，依法制定地方政府性债务管理制度和办法，防范财政风险。负责统一管理政府外债，制定基本管理制度。代表我国政府参加有关的国际财经组织，开展财税领域的国际交流与合作。
					12、负责管理全国的会计工作，监督和规范会计行为，制定并组织实施国家统一的会计制度，指导和监督注册会计师和会计师事务所的业务，指导和管理社会审计。
					13、监督检查财税法规、政策的执行情况，反映财政收支管理中的重大问题，负责管理财政监察专员办事处。
					14、承办国务院交办的其他事项。

截至2012年12月31日，财政部持有本行股份19,702,693,828股，约占本行总股本的26.53%。该股份不存在被质押或其他有争议的情况。

股本变动及主要股东持股情况 (续)

(2) 汇丰银行

法定代表人	地址	成立日期	商业登记证号码	注册资本	主营业务
欧智华	香港皇后大道中1号	1866年	00173611-000-01-12-7	<p>普通股股本： 法定普通股股本为800亿港元分为每股面值2.5港元的普通股320亿股；已发行普通股股本为589.687亿港元分为每股面值2.5港元的普通股235.875亿股。</p> <p>优先股股本： 法定优先股股本为134.505亿美元，包括每股面值1美元之累积可赎回优先股37.505亿股、每股面值1美元之非累积不可赎回优先股75亿股，以及每股面值1美元之累积不可赎回优先股22亿股。</p> <p>已发行优先股股本为102.335亿美元，包括每股面值1美元之累积可赎回优先股14.505亿股、每股面值1美元之非累积不可赎回优先股66.53亿股，以及每股面值1美元之累积不可赎回优先股21.3亿股。</p>	主要在亚太区提供本土与国际银行服务，以及相关的金融服务

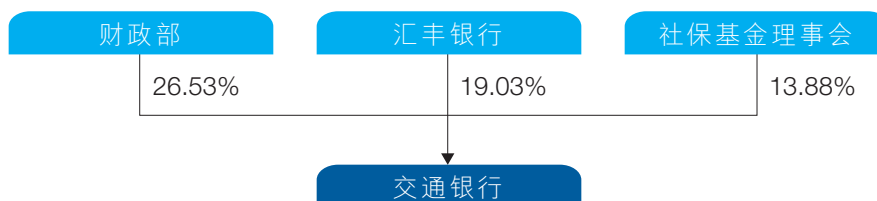
截至2012年12月31日，汇丰银行实益持有本行股份14,135,636,613股，占本行总股本的19.03%。以上股份不存在被质押或其他有争议的情况。

(3) 社保基金理事会

法定代表人	地址	成立日期	商业登记证号码	注册资本	主营业务
戴相龙	北京市西城区丰汇园11号楼 丰汇时代大厦南座	2000年8月	组织机构代码：71780082-2 法人证书：事证第110000000017号	800万元	受国务院委托，管理中央集中的社会保障基金，促进社会保障事业发展。管理通过减持国有股所获资金、中央财政拨入的资金及其他方式筹集的资金，根据财政部、劳动和社会保障部共同下达的指令和确定的方式拨出资金。选择并委托专业性资产管理公司对基金资产进行运作，实现保值增值。向社会公布基金资产、收益、现金流量等财务状况。承办国务院交办的其他事项。

截至2012年12月31日，社保基金理事会持有本行股份10,310,846,783股，约占本行总股本的13.88%。以上股份不存在被质押或其他有争议的情况。

(四) 本行与5%以上股东之间股权关系的方框图



(五) 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2012年12月31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(股)	权益性质 ¹	约占全部 已发行A股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 ²	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

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

注：

- 非透过股本衍生工具持有的好仓。
- 根据财政部向本行提供的资料，截至2012年12月31日，财政部持有本行H股股份4,553,999,999股，占本行总股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，占本行总股本的20.40%。
- 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的总和。
- HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有，而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
- HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全资持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。
- HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注3、注4、注5及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外，于2012年12月31日，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份及相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理

(一) 董事会成员



胡怀邦先生，57岁，2008年9月加入本行，现任本行董事长、执行董事。胡先生自2007年9月至2008年9月任中国投资有限责任公司监事长；自2003年7月至2007年9月历任中国银监会监事会工作部主任、纪委书记；自2000年6月至2003年7月历任中国人民银行成都分行副行长、西安分行行长兼国家外汇管理局陕西省分局局长。胡先生1999年于陕西财经学院获经济学博士学位。胡先生自2008年9月起任本行董事长、执行董事。



牛锡明先生，56岁，2009年12月加入本行，现任本行副董事长、执行董事、行长。牛先生1983年9月至1986年7月在中国人民银行工作，1984年12月任中国人民银行青海省分行工商信贷处副处长。1986年7月至2009年12月在中国工商银行工作，历任工商银行青海省西宁市分行副行长、行长，工商银行工交信贷部副主任、主任、总经理，工商银行北京市分行行长，工商银行行长助理兼北京市分行行长，工商银行副行长，工商银行执行董事、副行长。牛先生1983年毕业于中央财经大学金融系，获学士学位，1997年毕业于哈尔滨工业大学管理学院技术经济专业，获硕士学位，1999年享受国务院颁发的政府特殊津贴。牛先生自2009年12月起任本行副董事长、执行董事、行长。



钱文挥先生，51岁，2004年10月加入本行，现任本行执行董事、副行长。钱先生自2004年10月起任本行副行长(其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行长)。加入本行前，钱先生在中国建设银行工作，历任资产负债管理委员会办公室主任兼上海分行副行长、资产负债管理委员会办公室主任兼体制改革办公室主任、资产负债管理部总经理、资产负债管理部总经理兼重组改制办公室主任。钱先生1998年于上海财经大学获工商管理硕士学位。钱先生自2007年8月起任本行执行董事。



于亚利女士，55岁，1993年2月加入本行，现任本行执行董事、副行长、首席财务官。于女士自2004年8月任本行首席财务官，自1999年12月至2004年8月任本行财务会计部总经理、预算财务部总经理，自1993年2月至1999年12月历任本行多个职位，包括本行郑州分行财务会计处处长、郑州分行副行长以及总行财务会计部副总经理。于女士于2006年获复旦大学工商管理硕士学位。于女士自2012年8月起任本行执行董事。

张冀湘先生，59岁，现任本行非执行董事。张先生自2007年8月至2009年8月任本行非执行董事、董事会秘书，自2004年9月至2007年7月任本行执行董事、董事会秘书。张先生自2003年1月至2004年9月任财政部综合司巡视员；自1998年7月至2003年1月历任财政部基本建设司副司长、综合司副司长。张先生1989年于中国社会科学院获经济学博士学位，并拥有中国注册会计师和中国注册资产评估师资格。张先生自2009年8月起任本行非执行董事。



胡华庭先生，55岁，现任本行非执行董事。胡先生自1978年12月至2004年9月在财政部工作任多个职位，包括离退休干部局局长，经济建设司副司长，基本建设司助理巡视员以及综合处处长、投资二处处长，综合计划司预算外资金管理二处处长，农业税征管司特税处副处长，预算外资金管理司中央处副处长，综合计划司工资物价处副处长、办公厅秘书等。胡先生1998年于东北财经大学获投资经济专业研究生学历。胡先生自2004年9月起任本行非执行董事。



杜悦妹女士，58岁，现任本行非执行董事。杜女士自2002年8月至2011年8月历任财政部驻上海专员办副监察专员、监察专员，自1995年5月至2002年7月历任云南省财政厅预算处副处长、处长、副厅长，自1992年12月至1995年4月任云南省国际信托投资公司副总经理。杜女士2006年于上海国家会计学院获EMBA学位。杜女士自2011年8月起任本行非执行董事。



王冬胜先生，61岁，本行非执行董事。王先生现任本行主要股东汇丰银行行政总裁、汇丰集团常务总监和集团管理委员会的成员和汇丰银行(中国)有限公司董事长。王先生亦担任恒生银行有限公司的非执行董事，以及国泰航空有限公司的独立非常务董事。王先生于2006年5月至2012年12月其间曾任中国平安保险(集团)股份有限公司的非执行董事，亦曾于2001年、2004年、2006年及2009年度担任香港银行公会主席。王先生在中国内地公职包括：中国人民政治协商会议湖北省委员会第十一届常务委员、天津市市长(海外)顾问、重庆市市长国际经济顾问、中国银行业协会常务理事会副会长兼理事会理事，以及中国红十字会理事。2011年6月起，王先生担任中央财经大学客座教授。在2005年4月加入汇丰之前，王先生先后任职于花旗银行和渣打银行。王先生1976年和1979年分别从美国印第安纳大学获市场及财务学硕士学位和电脑科学硕士学位。王先生自2005年8月起任本行非执行董事。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



冯婉眉女士，52岁，本行非执行董事。冯女士现任汇丰集团总经理兼汇丰银行香港区总裁，以及汇丰环球投资管理(香港)有限公司主席及董事、汇丰银行(中国)有限公司副董事长及恒生银行有限公司非执行董事、HSBC Markets (Asia) Limited董事等职务。冯女士自2010年1月至2011年9月任汇丰集团总经理兼汇丰银行环球银行及资本市场亚太区主管，自2008年5月至2010年1月任汇丰集团总经理兼汇丰银行环球资本市场亚太区主管兼司库，自1996年9月至2008年4月历任汇丰银行港币债券市场主管、亚洲固定收益交易主管、亚太区交易主管、环球资本市场亚太区联席主管兼司库。冯女士1995年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。冯女士自2010年11月起任本行非执行董事。



马强先生，54岁，现任本行非执行董事。马先生自2010年12月至今任全国社会保障基金理事会股权资产部(实业投资部)主任，自2001年7月至2010年12月历任天津市财政局(天津市地方税务局)副局长、党组成员，副局长、党组副书记(正局级)。马先生2004年毕业于湖南大学网络学院财政专业。马先生自2011年9月起任本行非执行董事。



雷俊先生，43岁，本行非执行董事。雷先生自2005年6月至今任首都机场集团公司资本运营部总经理，目前还担任金元证券股份有限公司董事长。雷先生自2005年1月至2005年6月任金元证券股份有限公司并购部总经理，自2003年10月至2005年1月任上海宝钢集团公司管理创新部综合主管，自1998年6月至2003年10月任华宝信托投资有限公司部门副总经理。雷先生2000年于香港大学获工商管理学硕士学位。雷先生自2008年8月起任本行非执行董事。



李家祥先生，59岁，太平绅士，获颁英帝国官佐勋章和金紫荆星章，第十一届全国政协委员，本行独立非执行董事。李先生现任香港李汤陈会计师事务所首席会计师，并担任恒生银行有限公司、华润创业有限公司、载通国际控股有限公司、路讯通控股有限公司、数码通电讯集团有限公司、王氏国际(集团)有限公司和新鸿基地产发展有限公司的独立非执行董事。李先生是香港会计师公会执业资深会计师、英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员、澳洲荣誉资深注册会计师，同时还是英国特许秘书及行政人员公会、香港公司秘书公会的资深会员。李先生获英国曼彻斯特大学经济系荣誉文学士、英国曼彻斯特大学和香港浸会大学荣誉博士。李先生自2007年1月起任本行独立非执行董事。

顾鸣超先生，69岁，本行独立非执行董事，2007年5月退休。顾先生自2000年7月至2007年4月历任国务院派驻中国银河证券有限责任公司监事会主席、交通银行监事会主席和中国农业银行监事会主席；自1994年6月至2000年6月任中国进出口银行副行长、执行董事。顾先生1968年毕业于上海对外贸易学院。顾先生自2007年8月起任本行独立非执行董事。



王为强先生，65岁，本行独立非执行董事。王先生目前担任全国政协委员、西南财经大学博士生导师以及中国城市金融学会副会长。王先生自2008年6月起至今任工银国际控股有限公司监事长，自2005年10月至2008年6月任中国工商银行监事长，自2003年8月至2005年10月任国务院派驻中国工商银行监事会主席，自2000年6月至2003年7月任国务院派驻中国农业银行监事会主席。王先生1984年毕业于辽宁大学经济管理系。王先生自2010年11月起任本行独立非执行董事。



彼得·诺兰先生，64岁，获颁司令勋章，本行独立非执行董事。诺兰先生自2012年至今，任剑桥大学中国发展研究中心主任、教授，自1997年至2012年任英国剑桥大学Judge商学院教授，自1979年至1997年任英国剑桥大学经济与政治学院讲师。诺兰先生1981年于英国伦敦大学获经济学博士学位。诺兰先生自2010年11月起任本行独立非执行董事。



陈志武先生，50岁，本行独立非执行董事。陈先生自1999年7月起至今任美国耶鲁大学管理学院金融学教授。陈先生目前还担任中国石油股份、诺德基金管理有限公司的独立非执行董事，清华大学客座教授和长江讲席教授，北京长策智库学术委员会主席以及 Permal Group 的首席顾问。陈先生自1995年7月至1999年7月历任美国俄亥俄州立大学金融学助理教授、副教授。陈先生1990年于美国耶鲁大学获金融经济学博士学位。陈先生自2010年11月起任本行独立非执行董事。



蔡耀君先生，58岁，获颁香港特别行政区银紫荆勋章，本行独立非执行董事。蔡先生自2013年1月15日至今任中国工商银行(亚洲)有限公司的独立非执行董事；自1993年起历任香港金融管理局银行监管政策处主管、行政总监、助理总裁(银行监管)、副总裁(货币政策与储备管理)、副总裁(银行监管)，直至2010年1月退休；自1974年至1993年历任香港政府银行业监理处不同职务，负责银行业监管事务。蔡先生1976年于香港理工大学会计系获高级证书，并为香港银行学会和财资市场公会的资深会士。蔡先生自2011年9月起任本行独立非执行董事。



(二) 监事会成员



华庆山先生，60岁，2007年5月加入本行，现任本行监事长。华先生自1998年12月至2007年5月任中国银行副行长，其中2002年6月至2007年5月任中银香港(控股)有限公司非执行董事、2004年8月至2007年5月任中国银行执行董事；自1994年5月至1998年12月任中国银行行长助理。华先生于1996年获湖南大学工学硕士学位。华先生自2007年8月起任本行监事长。



姜云宝先生，71岁，本行外部监事。姜先生自2004年10月至2008年3月，任第十届全国人大环境与资源保护委员会委员、能源组副组长，自2003年3月至2004年10月，任第十届全国人大常委会副秘书长、第十届全国人大环境与资源保护委员会委员，自1998年3月至2003年3月，任第九届全国人大常委会副秘书长。姜先生1966年于清华大学动力系燃气轮机专业毕业。姜先生自2011年5月起任本行外部监事。



蒋祖祺先生，72岁，本行外部监事。蒋先生自2000年6月至2005年8月任国务院派驻国有重点金融机构监事会主席，其中2000年6月至2003年8月派驻交通银行任监事会主席，2003年8月至2005年8月派驻中国进出口银行任监事会主席；自1995年8月至2000年6月任中国银行副董事长、副行长，其中1997年8月至1999年2月兼任中国银行港澳管理处主任。蒋先生1966年于北京商学院商经系财会专业毕业。蒋先生自2007年8月起任本行外部监事。



顾惠忠先生，56岁，本行监事。顾先生自2008年8月起至今任中国航空工业集团公司副总经理、总会计师；自1999年6月至2008年8月任中国航空工业第一集团公司副总经理，其中从2005年2月起兼任总会计师；自1998年7月至1998年12月任国防科工委财务司副司长。顾先生2000年于北京航空航天大学获国际金融学硕士学位，2008年毕业于长江商学院EMBA。顾先生自2010年8月起任本行监事。



郭宇先生，38岁，本行监事。郭先生自2011年9月至今任上海烟草集团有限责任公司投资管理处处长、上海海烟投资管理有限公司董事、总经理，自2009年11月至2011年9月任上海烟草(集团)公司(现上海烟草集团有限责任公司)投资管理处副处长(主持工作)，自2008年10月至2009年11月任上海烟草包装印刷有限公司副总经理，自1997年7月至2008年10月在上海烟草(集团)公司任职。郭先生2003年于美国德州大学阿灵顿商学院获工商管理专业硕士学位。郭先生自2010年8月起任本行监事。

杨发甲先生，58岁，本行监事。杨先生自2003年1月起至今任云南红塔集团有限公司董事、总经理，自1993年9月至2003年1月任云南红塔集团有限公司副总经理。杨先生于1980年获中国矿业大学机电专业大学学历。杨先生自2007年8月起任本行监事。



褚红军先生，59岁，本行监事。褚先生自2010年5月起至今任中石化财务有限责任公司合规副总监、南京分公司经理，自2007年6月至2010年5月任中石化财务有限责任公司南京分公司经理，自1999年5月至2007年6月历任中石化财务有限责任公司南京办事处副主任、主任。褚先生1998年毕业于中共中央党校函授学院。褚先生自2010年8月起任本行监事。



李进先生，46岁，本行监事。李先生自2006年9月起至今任华能资本服务有限公司副总经理，自2005年1月至2006年9月任永诚财产保险股份有限公司总裁，自2000年12月至2005年1月历任中国华能财务有限责任公司副总经理、总经理。李先生1989年于中国人民银行总行金融研究所获货币银行学硕士学位。李先生自2007年8月起任本行监事。



闫宏先生，46岁，本行监事。闫先生自2008年3月起至今任大庆油田有限责任公司、大庆石油管理局总会计师；自2002年3月至2008年3月历任大庆油田有限责任公司副总会计师兼财务资产部主任、总会计师；自2000年5月至2002年3月历任大庆油田有限责任公司财务资产部副主任、主任；自1999年1月至2000年5月任大庆油田有限责任公司修井分公司副总会计师。闫先生2003年于上海财经大学获工商管理硕士学位，2008年于中欧国际工商学院获工商管理硕士学位。闫先生自2008年8月起任本行监事。



刘莎女士，57岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。刘女士自2012年9月至今任本行华北审计部资深专员，自2005年9月至2012年8月任本行华北审计部总经理，自2005年3月至2005年8月任本行监事会秘书，自2003年8月至2004年10月任国有重点金融机构(交通银行)监事会副局级专职监事；自2000年8月至2003年7月历任国有重点金融机构(中国银河证券有限责任公司)监事会正处级、副局级专职监事。刘女士1979年于东北财经大学财政系本科毕业。刘女士自2004年11月起任本行职工监事。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



陈青女士，52岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。陈女士自2005年3月起至今任本行监事会办公室主任，2004年11月任本行副局级专职监事，自2003年8月至2004年10月任国有重点金融机构——中国农业银行监事会正处级专职监事，自2000年7月至2003年8月历任中国银行监事会副处长、处长、正处级专职监事；自1997年2月任审计署财政司副处长。陈女士1984年于中国人民大学获经济学学士学位，2009年于上海财经大学获工商管理硕士学位。陈女士自2004年11月起任本行职工监事。



帅师先生，44岁，1992年11月加入本行，本行职工监事。帅先生自2007年12月起至今任本行员工工作部总经理、系统工会副主任(2008年1月起)；自2006年7月至2007年12月任呼和浩特分行主持工作副行长；自2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高级经理(其间：2004年2月至2006年2月在内蒙古自治区挂职任金融办主任助理)。帅先生于2010年7月获得中共中央党校经济管理学院经济管理专业研究生学历。帅先生自2008年8月任本行职工监事。



杜亚荣先生，49岁，1997年9月加入本行，本行职工监事。杜先生自2009年11月起至今任本行监察室主任，自2009年1月至2009年11月任浙江省分行副行长；自2004年10月至2009年1月任杭州分行副行长；自2004年4月至2004年10月任杭州分行办公室主任；自2001年5月至2004年4月任杭州分行萧山支行行长，其中2003年4月至2004年3月在总行稽核部挂职交流任副处长；自1997年10月至2001年5月历任本行杭州分行办公室干部(正处级)、副主任、党委办公室主任。杜先生1986年毕业于杭州师范大学。杜先生自2010年8月起任本行监事。

(三) 高级管理人员

牛锡明先生(详见董事会成员部分)

钱文挥先生(详见董事会成员部分)

于亚利女士(详见董事会成员部分)

寿梅生先生，56岁，1992年1月加入本行，现任本行副行长、纪委书记、工会主席。寿先生自2005年5月至2007年12月，任本行人力资源部总经理；自1998年6月至2005年5月任本行国际业务部总经理，期间于2002年1月至2004年3月任本行大连分行行长。寿先生2006年于东北财经大学获经济学博士学位。



侯维栋先生，53岁，2002年4月加入本行，现任本行副行长、首席信息官。侯先生自2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，自2002年11月至2004年8月任本行信息科技部总经理，自2002年4月至2002年11月任本行电脑部副总经理。加入本行之前，侯先生自1998年11月至2002年4月期间，历任中国工商银行技术保障部副总经理和数据中心总经理。侯先生2003年于北京大学获经济学博士学位。



朱鹤新先生，45岁，1993年加入本行，现任本行北京管理部总裁、北京市分行行长。朱先生自2010年2月至2012年8月历任本行公司业务总监兼北京管理部常务副总裁，公司业务总监兼北京管理部总裁，期间自2010年7月至2011年10月兼任公司业务部总经理，自2011年11月起至今兼任北京市分行行长；自2009年1月至2010年1月任本行江苏省分行行长；自2006年11月至2009年1月任本行南京分行行长；自2001年11月至2006年11月任本行苏州分行行长。朱先生1991年于上海财经大学获工学学士学位。



董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



杨东平先生，56岁，1989年5月加入本行，现任本行首席风险官。杨先生自2003年9月至2007年9月任本行香港分行副总经理、总经理；自1989年5月至2003年9月期间，历任本行武汉分行证券业务部副经理，信贷处副处长、处长，国际业务部总经理、副行长、行长。杨先生1998年于武汉大学获国际金融专业硕士学位。



杜江龙先生，42岁，2009年8月加入本行，现任本行董事会秘书兼董事会办公室主任。杜先生自1997年7月至2009年7月先后于财政部商贸金融司、国债金融司、金融司工作，历任金融一处副处长、金融司司秘书(正处长级)、金融一处处长、金融司副司长级干部，期间曾兼任中国进出口银行、中国农业发展银行监事。杜先生1997年于财政部财政科学研究所获经济学硕士学位、2003年于英国曼彻斯特大学获经济学硕士学位。



吕本献先生，46岁，1992年加入本行，现任本行公司业务总监、北京管理部副总裁、公司机构业务部总经理。吕先生2010年3月至2012年12月任本行上海市分行行长；2007年2月至2010年3月任本行深圳分行行长；2003年12月至2007年2月任本行武汉分行行长；2000年8月至2003年12月任本行哈尔滨分行副行长、行长。吕先生2005年于东北财经大学获EMBA学位。

(四) 董事、监事及高管人员变动情况

2012年3月,王滨先生因工作调动原因,辞任本行执行董事、副行长职务。

2012年6月,于本行2011年度股东大会上,于亚利女士获委任为本行执行董事,姜云宝先生获委任为本行外部监事。于亚利女士的任职资格已获中国银监会核准。

2012年7月,叶迪奇先生因年龄原因,辞任本行副行长职务。

2012年8月,经第六届董事会第十六次会议决议,聘任寿梅生先生为本行副行长、吕本献先生为本行公司业务总监。上述人员任职资格已获中国银监会核准。

2012年8月,朱鹤新先生因工作调整,辞任本行公司业务总监职务,辞任后,朱先生仍为本行高级管理层成员,并继续担任本行北京管理部总裁、北京市分行行长职务。

董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

(五) 董事、监事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

姓名	职务	性别	年龄	委任日期	年初持股数 (股)	年末持股数 (股)	股份增减数	变动原因	报告期内领取税前总薪酬 ¹ (人民币万元)			在股东单位 领取的薪酬 总额 (人民币 万元)
									薪酬	其他福利	合计	
胡怀邦	执行董事、董事长	男	57	2010年8月19日	0	0	0		86.80	21.30	108.10	—
牛锡明	执行董事、副董事长、行长	男	56	2010年8月19日	0	0	0		78.12	21.30	99.42	—
钱文挥	执行董事、副行长	男	51	2010年8月19日	0	0	0		73.78	17.79	91.57	—
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	女	55	2012年8月27日	0	0	0		73.78	17.79	91.57	—
张翼湘	非执行董事	男	59	2010年8月19日	37,180	37,980	800	二级市场买入	69.44	15.83	85.27	—
胡华庭	非执行董事	男	55	2010年8月19日	0	0	0		69.44	15.83	85.27	—
杜悦妹	非执行董事	女	58	2011年8月19日	0	0	0		69.44	12.24	81.68	—
王冬胜	非执行董事	男	61	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	—
冯婉眉	非执行董事	女	52	2010年11月18日	0	0	0		0	0	0	—
马强	非执行董事	男	54	2011年9月30日	0	0	0		0	0	0	—
雷俊	非执行董事	男	43	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	53.55
李家祥	独立非执行董事	男	59	2010年8月19日	0	0	0		25.00	0	25.00	—
顾鸣超	独立非执行董事	男	69	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	—
王为强	独立非执行董事	男	65	2010年11月18日	0	0	0		0	0	0	—
彼得·诺兰	独立非执行董事	男	64	2010年11月18日	0	0	0		25.00	0	25.00	—
陈志武	独立非执行董事	男	50	2010年11月18日	0	0	0		25.00	0	25.00	—
蔡耀君	独立非执行董事	男	58	2011年9月2日	0	0	0		25.00	0	25.00	—
华庆山	监事长	男	60	2010年8月19日	0	0	0		76.38	21.30	97.68	—
姜云宝	外部监事	男	71	2011年5月30日	0	0	0		0	0	0	—
蒋祖祺	外部监事	男	72	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	—
顾惠忠	监事	男	56	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	—
郭宇	监事	男	38	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	—
杨发甲	监事	男	58	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	34.91
褚红军	监事	男	59	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	30.54
李进	监事	男	46	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	58.00
闫宏	监事	男	46	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	45.00
刘莎	职工监事	女	57	2010年6月24日	0	0	0		52.95	12.95	65.90	—
陈青	职工监事	女	52	2010年6月24日	0	0	0		56.16	12.54	68.70	—
帅师	职工监事	男	44	2010年6月24日	0	0	0		54.02	12.53	66.55	—
杜亚荣	职工监事	男	49	2010年8月19日	0	0	0		53.18	12.54	65.72	—
寿梅生	副行长、纪委书记	男	56	2012年9月19日	0	0	0		73.78	17.79	91.57	—
侯维栋	副行长、首席信息官	男	53	2010年10月28日	0	0	0		73.78	16.97	90.75	—
朱鹤新	高管层成员	男	45	2010年2月23日	0	0	0		69.44	15.82	85.26	—
杨东平	首席风险官	男	56	2010年6月29日	94,820	94,820	0		69.44	15.98	85.42	—
杜江龙	董事会秘书	男	42	2009年8月19日	0	0	0		69.44	15.82	85.26	—
吕本献 ²	公司业务总监	男	46	2012年9月14日	0	0	0		17.36	4.17	21.53	—

注：

1. 根据国家有关部门的规定，本行董、监事和高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。
2. 吕本献先生自2012年9月起任本行公司业务总监，本年总薪酬自任职起计算。
3. 2012年3月，王滨先生因工作调动原因辞去本行执行董事、副行长职务，其报告期内领取税前总薪酬30.28万元。

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员从本行获得的税前薪酬总额为人民币1,597.50万元

(六) 人力资源管理

1、员工情况

截至2012年末，本行境内外行共计96,259人，比年初增加6.78%。境内银行机构从业人员94,475人，海外行当地员工1,784人。10家子公司从业人员1,390人。

境内银行机构中拥有专业技术职称人员36,042人，其中拥有高级技术职称的员工634人，占比约为0.67%；拥有中级技术职称的员工16,837人，占比为17.82%；拥有初级技术职称的员工18,571人，占比为19.66%。

境内银行机构员工平均年龄34岁，其中30岁以下员工48,816人，占比51.67%；30岁至40岁员工24,462人，占比25.89%；40岁至50岁员工16,549人，占比17.52%；50岁以上员工4,648人，占比4.92%。

境内银行机构员工研究生及以上学历员工6,543人，占比6.92%；本科学历员工58,141人，占比61.54%；大专学历员工24,504人，占比25.94%；中专及以下学历员工5,287人，占比5.60%。

2012年，本行承担费用的离退休职工数2,772人。

境内银行机构中拥有专业技术职称人员



- 高级技术职称员工 634人
- 中级技术职称员工 16,837人
- 初级技术职称员工 18,571人

境内银行机构员工学历结构



- 研究生及以上学历员工 6,543人
- 本科学历员工 58,141人
- 大专学历员工 24,504人
- 中专及以下学历员工 5,287人

2、薪酬管理

本行实施并不断推进完善以职位体系为基础，劳动力市场价格为目标的薪酬体系，突出稳健原则，强化自我约束，强调职位稳定性和激励有效性的协调平衡，实现职位价值与绩效价值的有机统一，充分发挥薪酬对公司治理和风险管控的约束作用，促进稳健经营和可持续发展。本行关心员工福利和未来保障，把握当前激励与长远激励的关系，继续研究推进以「全行统一办法、规范运营管理」的企业年金为主要内容的员工福利制度。

在本行领取薪酬的董事，其薪酬根据本行《公司章程》及相关规定，结合董事履职尽责情况和年度考核情况厘定。

3、绩效管理

本行持续优化绩效管理框架，延展考核管理对象，完善总行部门、省直分行和海外机构各层级考核办法，清晰责任目标，准确衡量经营班子、各级人员的绩效达成和履职能力；优化考核评价，不断改进评价方式、畅通反馈渠道；强化考核结果的运用，考核结果与薪酬激励、职业发展、教育培训、精神激励等有效挂钩，充分发挥绩效评价的导向作用。

4、员工培训

本行已建立具有自身特色的教育培训管理体系，突出抓好培训质量，开展分层分类的员工教育培训，促进员工职业生涯发展。2012年，本行根据战略转型的目标任务，紧紧围绕「两化一行」发展战略和「二次改革」要求，突出抓好高管人员、专业紧缺人才和客户经理培训，统筹推进各类干部员工培训，创新培训体制机制，开发整合各类培训资源，大力提升教育培训工作科学化水平，为全行创新驱动转型发展提供了有力的智力支持和人才保证。

5、员工退休计划

本行员工退休计划详见「财务报表附注」二、29.2

董事会报告

董事会同仁谨此提呈本集团截至2012年12月31日止财政年度董事会报告及经审计的综合财务信息。

(一) 主要业务

本集团主要业务为提供银行及相关金融服务。本集团年度内按业务分类的经营状况分析详情载于经审计的「财务报表附注」十一、4.(2)。

(二) 业绩及分配

1、 本集团在年度内经营业绩载于第121页的合并利润表。

2、 本年度末利润分配或资本公积转增股本预案

本行2012年度经审计的国际财务报告准则和中国会计准则报表集团净利润(归属于母公司)均为人民币583.73亿元, 银行净利润均为人民币572.25亿元。根据《公司法》、《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)等相关监管规定及《公司章程》, 本行2012年末累计可供分配利润数为人民币812.25亿元(国际会计准则、中国会计准则可供分配利润数相同)。董事会建议提请股东大会审议批准2012年度利润分配方案如下:

- (1) 按照中国会计准则报表银行净利润的10%提取法定盈余公积人民币57.23亿元;
- (2) 按照一般准备余额不低于风险资产期末余额1.5%的原则, 提取一般准备人民币273.26亿元;
- (3) 提取任意盈余公积人民币203.53亿元;
- (4) 以截至2012年12月31日的总股本742.63亿股为基数, 向本行登记在册的A股股东和H股股东, 每股分配现金股利人民币0.24元(税前), 共分配现金股利人民币178.23亿元, 占集团净利润(归属于母公司)的30.53%, 占银行净利润的31.15%。
- (5) 利润分配后, 国际财务报告准则及中国会计准则报表银行未分配利润均为人民币100.00亿元。
- (6) 本年度无送红股及资本公积转增股本预案。

本方案经股东大会审议批准后实施。

3、 现金分红政策的制定及执行情况

本行《公司章程》规定「本行可以采取现金或者股票方式分配股利, 股东大会对利润分配方案作出决议后, 董事会须在股东大会召开后两个月内完成股利(或红股)的派发事项。本行的利润分配应重视对投资者的合理回报, 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利润分配。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列示可供分配利润的百分之四十, 法律法规另有规定除外。」本行符合上述规定。

4、 前三年现金分红数额与中国会计准则编制年度净利润的比率

	(除另有标明外, 人民币百万元)		
	2009年度	2010年度	2011年度
股利分配总额	9,799	6,751	6,189
年度净利润	30,075	39,042	50,735
分配比例 (%)	32.58	17.29	12.20

(三) 资本公积

本集团在年度内储备变动详情载于第125页的合并股东权益变动表。

(四) 公益性捐赠

本集团2012年度公益性捐款总额为人民币1,618万元(2011年度为人民币2,816万元)。

(五) 固定资产

本集团在年度内固定资产变动详情载于「财务报表附注」五、14。

(六) 股本

本行在年度内股本详情载于「财务报表附注」五、31。

于2012年度并截至本年报印刷前最后可行日期, 据已公开资料及董事所知悉, 本行一直维持香港联交所同意的公众持股量。

(七) 财务摘要

本集团过去三个财政年度业绩、资产及负债摘要载于第4页。

(八) 董事、监事及高级管理人员

本行董事、监事及高级管理人员简介载于年报第72至第80页。本行已收到每名独立非执行董事就其独立性而作出的年度确认函, 认为每名独立非执行董事仍属独立人士。

(九) 董事会专门委员会

请参考本年报的公司治理报告。

(十) 董事及监事服务合约

本行董事及监事均未与本行或其任何附属公司订立任何在1年内终止而须支付补偿(正常法定补偿除外)的服务合约。

(十一) 董事及监事于重大合约中的权益

报告期内, 本行及其附属公司概无就本行业务订立任何重大而任何董事、监事直接或间接拥有重大权益的合约。

(十二) 董事及监事在与本行构成竞争的业务所占权益

报告期内, 本行董事及监事不存在任何业务竞争利益, 或可能与本行的业务构成直接或间接竞争。

董事会报告(续)

(十三) 董事、监事及高管人员权益

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

除上述披露外，截至2012年12月31日，本行董事、监事及最高行政人员概无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所(包括根据香港《证券及期货条例》之该等条款被视为或被当作拥有之权益或淡仓)，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或根据香港《上市规则》中《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

(十四) 主要股东权益

本行主要股东权益载于本年报「股本变动及主要股东持股情况」。

(十五) 购买、出售或赎回本行股份

报告期内，本行及其附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

(十六) 优先购买权及股份期权安排

根据《公司章程》和中国相关法律，本行股东并无优先购股权，同时，本行目前并无任何股份期权安排。

(十七) 股份及债券发行情况

为了满足本行各项业务持续稳定发展的需求，更好地服务实体经济，并适应日趋严格的监管要求，经2012年5月9日召开的本行临时股东大会批准，本行实施了非公开发行新A股及新H股，其中：按每股人民币4.55元发行6,541,810,669股新A股，面值总额人民币6,541,810,669元；按每股5.63港元发行5,835,310,438股新H股，面值总额人民币5,835,310,438元。于2012年3月14日(即本行就非公开发行新A股及新H股签订若干认购协议及配售协议日期前的最后交易日)，本行A股及H股的收市价分别为人民币4.87元及6.19港元。

本行非公开发行A股的发行对象为财政部、社保基金理事会、平安资产管理有限责任公司、中国第一汽车集团公司、上海海烟投资管理有限公司、中国烟草总公司浙江省公司及云南红塔集团有限公司等7名特定投资者。尽本行董事深知、所悉及所信，除财政部、社保基金理事会、上海海烟投资管理有限公司及云南红塔集团有限公司外，其余三名参与认购新A股的认购方以及其各自的最终实益拥有人均为独立于本行及本行关连(按香港上市规则所定义)／关联(按上交所上市规则所定义)人士的第三方。

非公开发行H股的发行对象为财政部、汇丰银行、社保基金理事会、Best Investment Corporation及中国人寿保险(海外)股份有限公司等H股认购方以及通过中信证券融资(香港)有限公司(作为配售代理)获配发配售股份的配售方。尽本行董事深知、所悉及所信，

除财政部、汇丰银行及社保基金理事会外，其余的所有特定认购方及配售方以及其各自的最终实益拥有人均为独立于本行及本行关连／关联人士的第三方。

经相关监管机构核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公开发行新A股及新H股，共计募集资金净额约为人民币562.95亿元(其中，就非公开发行A股股份所获得的每股净价约为人民币4.54元，就非公开发行H股股份所获得的每股净价约为5.59港元)，全部用于补偿本行资本金。该等发行完成后，本行已发行总股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有关详情，请见本行分别于2012年8月25日和8月27日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)，以及2012年8月24日和8月26日于香港联交所「披露易」网站(www.hkexnews.hk)发布的相关公告。

(十八) 股票增值权

作为激励机制一部分，本行授予高级管理人员股票增值权。发行股票增值权不涉及任何新股发行，对本行股东亦无摊薄影响。股票增值权详情载于「财务报表附注」七。

截至2012年12月31日，本行并无发给本行董事或监事任何认购本行或其附属公司股份或债券之权利，亦没有任何该等权利获行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事或监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

(十九) 主要客户

报告期内，本集团最大5名客户占本集团利息收入及其他经营收入总金额少于2%。概无本行董事或其任何联系人士或任何股东(就董事所知，其拥有本行已发行股本超过5%)于本行五大客户中拥有任何实益权益。

(二十) 持续关联交易

1、 银行间交易主协议

汇丰银行为本行的主要股东，因此，汇丰银行及其附属公司和联营公司(「汇丰集团」)成为本行关连方。本行及本行附属公司与汇丰集团在日常银行业务过程中从事买卖债券、买卖货币市场工具、外币交易、掉期及期权交易、保理及由汇丰集团担保的第三方贷款等交易。为规管上述持续进行的交易，本行与汇丰银行分别于2005年订立，并于2008年续订有关持续关连交易协议。

2011年6月30日，本行与汇丰银行续订并签署了银行同业交易主协议(「银行同业交易主协议」)，协议为期三年，自2011年6月1日起至2014年5月31日止，并分别设定该协议项下持续关连交易于截至2013年12月31日止两个年度，以及2011年6月1日至2011年12月31止及2014年1月1日至2014年5月31日止期间的相关交易上限。

银行间交易主协议项下持续关连交易主要包括债券交易、货币市场交易、外汇交易、掉期及期权交易。

银行间交易主协议项下的交易没有固定的价格或费率，但双方同意在根据银行同业交易主协议进行交易之时对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。

根据香港上市规则，银行间交易主协议项下进行的交易仅须遵守有关申报、公告及年度审核的规定，而获豁免遵守有关独立股东批准的规定。

于截至2012年12月31日止年度，银行间交易主协议项下的持续关连交易并无超逾其各自的上限：

1. 从非获豁免之持续关连交易项下所产生的已实现收益，已实现损失和未实现收益或损失(视情况而定)并不超逾人民币5,237百万元。
2. 汇丰集团间的外汇交易和掉期及期权交易(不论是否计入资产或负债)的公允价值并不超逾人民币11,139百万元。

2、独立非执行董事就非获豁免持续关连交易之年度审阅

经详细审阅2012年度持续关连交易后，本行各独立非执行董事认为，该等持续关连交易：

1. 属银行的日常业务；
2. 乃按照一般商务条款进行，或如可供比较的交易不足以判断该等交易的条款是否为一般商务条款，则对银行而言，该等交易的条款不逊于独立第三方可取得或提供(视情况而定)的条款；及
3. 是根据银行间交易主协议条款进行，而交易条款公平合理，并符合本行股东的整体利益。

3、审计师就非获豁免持续关连交易之年度审阅

审计师已致函董事会就2012年度持续关连交易作出如下确认：

1. 该等交易已经董事会批准；
2. 该等交易乃按照本行的定价政策而进行；
3. 该等交易乃根据银行交易主协议条款进行；及
4. 非获豁免之持续关连交易于2012年度的实际交易并无超逾相关上限。

4、报告期内，本行与汇丰集团有下列往来账目余额

1. 截至2012年12月31日，本行存放及拆放汇丰银行款项余额合计为人民币28.65亿元，2012年度内存放及拆放利息收入约为人民币0.28亿元。
2. 截至2012年12月31日，汇丰银行对本行的存放及拆放款项余额合计为人民币167.69亿元，2012年度内存放及拆放利息支出约为人民币1.52亿元。

上述第1、2项的交易按香港《上市规则》第14A.65(1)条或第14A.65(4)条的规定获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定。

(二十一) 非获豁免关联交易

为了满足本行各项业务持续稳定发展的需求,更好地服务实体经济,并适应日趋严格的监管要求,本行于2012年度非公开发行6,541,810,669股新A股及5,835,310,438股新H股。

上述非公开发行新A股及新H股过程中,本行主要股东及关连人士汇丰银行及社保基金理事会亦分别于2012年3月15日与本行签署相关的股份认购协议,以认购相应数额之新A股及/或新H股。该等认购协议的详情如下:

1. 汇丰银行认购协议

日期	2012年3月15日
交易方	本行 汇丰银行
认购价格及 认购数量	汇丰银行以现金认购本行2,355,939,435股新H股,认购价为每股新H股5.63港元,总认购金额约13,263.94百万港元。
认购价的支付 及交割	待认购协议的所有先决条件获满足后,本行应在合理可行的时间内尽快向汇丰银行发出书面通知,当中列明认购交割的日期和时间(即应为该等书面通知日期后的第三个营业日,该日期与本行应向其他认购方发行及配发新H股之日应为同一天)、汇丰银行的认购股份数量、每股H股的认购价、汇丰银行需支付的总认购价款及指定用于由汇丰银行向本行直接汇入认购价款的银行账户的详情。汇丰银行同意于认购完成时将全部认购金额以可实时划转资金形式直接汇入本行于上述书面通知中所指定的银行账户。 若汇丰银行未按照认购协议规定支付其认购价款,汇丰银行应向本行支付其认购价款总额百分之一的违约金。如该等违约金不足以弥补因其该等行为给本行造成的一切损失、索赔及费用的,汇丰银行并应就该差额部分向本行进行赔偿。若本行未能在汇丰银行完成支付全部认购价款后向汇丰银行配发及发行新H股,本行应将认购价款归还予汇丰银行并应向汇丰银行支付其认购价款总额百分之一的违约金。如该等违约金不足以弥补因本行该等行为给汇丰银行造成的一切损失、索赔及费用的,本行并应就该差额部分向汇丰银行进行赔偿。 如果在批准有关非公开发行A股及H股的股东决议的有效期限届满日(即该决议自通过之日起十二个月)前未进行交割,则认购协议任一方均可以书面通知的方式终止该协议,而认购协议及双方于认购协议项下之权利及义务应终止(先前已经产生之权利义务除外)。
锁定安排	根据认购协议,汇丰银行承诺其将不会自非公开发行A股及H股完成之日起3个月内出售、转让或以其他方式处置其所认购的新H股。

2. 社保基金理事会A股认购协议及H股认购协议

日期	2012年3月15日
交易方	本行 社保基金理事会
认购价格及 认购数量	社保基金理事会以现金认购本行1,877,513,451股新A股, 认购价为每股新A股人民币4.55元, 总认购金额约人民币8,542.69百万元。 社保基金理事会以现金认购本行1,405,555,555股新H股, 认购价为每股新H股5.63港元, 总认购金额约7,913.28百万港元。
社保基金理事会 于A股认购 协议项下 认购价的 支付及交割	待A股认购协议的所有先决条件获满足后, 本行应在合理可行的时间内尽快向社保基金理事会发出认购通知, 当中列明社保基金理事会的认购股份数量、每股A股的认购价、社保基金理事会需支付的总认购价款、付款日期及指定用于接收社保基金理事会向本行支付之认购价款的银行账户详情。 社保基金理事会根据A股认购协议认购新A股将在社保基金理事会支付认购价款之后, 并待验资及股份登记完成之日交割。 若社保基金理事会未按照A股认购协议规定支付其认购价款, 社保基金理事会应向本行支付其认购价款总额百分之一的违约金。若本行未能在社保基金理事会完成支付全部认购价款后向社保基金理事会配发及发行新A股, 本行应将认购价款归还予社保基金理事会并应向社保基金理事会支付其认购价款总额百分之一的违约金。如果在批准有关非公开发行A股及H股的股东决议的有效期限届满日(即该决议自通过之日起十二个月)前本行未完成该等发行, 则A股认购协议任一方均可以书面通知的方式终止该协议。
社保基金理事会 于H股认购 协议项下 认购价的 支付及交割	待H股认购协议的所有先决条件获满足后, 本行应在合理可行的时间内尽快向社保基金理事会发出书面通知, 当中列明认购交割的日期和时间、社保基金理事会的认购股份数量、每股H股的认购价、社保基金理事会需支付的总认购价款及指定用于由社保基金理事会向本行直接汇入认购价款的银行账户的详情。 社保基金理事会同意于认购新H股完成时将全部认购金额以可实时划转资金形式直接汇入本行于上述书面通知中所指定的银行账户。 若社保基金理事会未按照H股认购协议规定支付其认购价款, 社保基金理事会应向本行支付其认购价款总额百分之一的违约金。若本行未能在社保基金理事会完成支付全部认购价款后向社保基金理事会配发及发行新H股, 本行应将认购价款归还予社保基金理事会并应向社保基金理事会支付其认购价款总额百分之一的违约金。如果在批准有关非公开发行A股及H股的股东决议的有效期限届满日(即该决议自通过之日起十二个月)前未进行交割, 则H股认购协议任一方均可以书面通知的方式终止该协议, 而H股认购协议及双方于H股认购协议项下之权利及义务应终止(先前已经产生之权利义务除外)。
锁定安排	根据A股认购协议及相关中国法律及法规, 社保基金理事会同意其将不会自非公开发行A股及H股完成之日起36个月内转让其所认购的新A股。 根据H股认购协议, 社保基金理事会承诺其将不会自非公开发行A股及H股完成之日起3个月内出售、转让或以其他方式处置其所认购的新H股。

根据香港上市规则，本行上述向关连人士发行股份构成本行不获豁免之关连交易，须遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定。有关上述关连人士认购本行非公开发行的新A股及／或新H股的决议案已于2012年5月9日召开之本行临时股东大会上获独立股东审议批准。经相关监管机构核准，本行已于2012年8月24日完成上述非公开发行新A股及新H股。

除上述披露外，没有载列于「财务报表附注」六、(二)的任何关联方交易或持续性关联方交易属于香港上市规则项下应予披露的关连交易或持续性关连交易。就持续关连交易及关连交易而言，本行已遵守香港上市规则中不时规定的披露要求。

(二十二) 前三年公开发行募集资金使用

2010年6月，本行在境内外实施了A+H配股，其中A股配售3,805,587,475股，H股配售3,459,670,220股，共计募集资金净额约为人民币323.56亿元。上述募集资金全部用于补充本行资本金。

(二十三) 审计委员会和人事薪酬委员会履职情况

本行董事会审计委员会和人事薪酬委员会履职情况，载于本年报公司治理报告部分。

(二十四) 审计师

本集团2012年度按中国会计准则编制的财务报告由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由德勤•关黄陈方会计师行审计。

承董事会命
董事长
胡怀邦

中国深圳，二〇一三年三月二十七日

监事会报告

2012年，本行监事会按照《公司法》、《公司章程》等规定，监督董事会执行股东大会决议、在职权范围内的决策和高级管理层组织实施股东大会、董事会决议及在职权范围内开展经营活动的情况。监事会全体监事勤勉尽职，维护股东利益，支持科学发展，以建设良好公司治理为目的，以财务监督为中心，以履职监督为重点，以依法合规经营监督为基础，以全面风险、内控管理监督为导向，切实履行监事会的监督职责。

（一）监事会主要工作

报告期内，监事会通过召开监事会会议，组织履职访谈、座谈与测评，出席股东大会会议，列席董事会及其专门委员会会议，参加年度、半年度和季度工作会议、行长办公会议和监督联席会议，列席财审会，听取高级管理层和有关分行、部门的工作汇报，现场调研检查，审阅定期报告等财务资料，分析业务数据与内外部检查报告，认真履行监督职能，全面推进各项工作。

- 1、不断深化履职监督工作。通过访谈全体董事和高管，座谈和测评部分分行行长、总行部门负责人及全体监事，审阅董事、高管个人年度履职报告，结合监事会调研和日常监督情况，形成《监事会对董事会高级管理层2012年度履职情况的意见》和《监事会对董事会专门委员会2012年度履职情况评价意见》，在全面评价董事会、高管层2012年度工作的基础上，有针对性的提出建议，报送银监会。综合每位董事、高管对本行发展的意见、建议，形成董事会、高级管理层2012年度《履职访谈情况的汇总报告》，反馈董事会及高管层。完成对董事、高管个人的《2012年度履职情况评价意见》，将评价结果向股东大会报告。
- 2、认真履行财务监督职能。报告期内，监事会认真审阅定期报告、固定资产投资计划和财务决算报告、利润分配预案等财务资料，分析比较历史和同业数据，针对近年应收未收利息增长较快的问题，分析我行不良资产反弹压力加大的原因，建议进一步推进信贷结构尤其是存量部分的优化，严格贷后管理，健全风险管控长效机制。针对银行理财业务暴露的风险，分析产品研发管理及会计核算存在的问题，建议规范新产品开发流程、及时梳理评估业务风险、加强系统管理建设。针对分行较多存在的「息转费」问题，提出做实财务顾问费核算，推进中间业务健康发展。分析本行收入成本比在同业处于较低水平的的原因，提出既要节约成本更要努力增加收入，增强可持续发展的内生动力。
- 3、持续强化对内控风险案件等重要事项的监督。在监事会会议上审议《2011年度内部控制评价报告》，听取案件防控、理财产品、离岸业务等专题汇报，监督银监会提出的平台贷款、房地产贷款、理财业务和「影子银行」四大风险防范和化解，关注海外分行资产核销的责任认定和追究情况，并通过收集内外部检查报告，跟进整改情况。针对本行市场风险管理面对利率市场化存在的问题，建议市场风险管理的范围从资金业务逐步扩大到存贷款等传统业务，实现市场风险管理的集中统一，发挥大中台的日常监控作用，完善市场风险限额管理等。针对近两年银行业案件发生率上升和涉案金额增加，结合本行实际，从「人、法、技」三方面查找问题，提出深入研究问题症结所在，完善制度建设，加强流程管理，提升案件防控能力。针对本行目前对关联交易识别和统计主要通过手工完成、关联方认定口径不全面的问题，提出改进建议。

- 4、积极助推业务发展。在激烈的竞争环境下，为提升本行差异化发展能力，建议积极调整优化业态，创新业务经营模式，集中优势资源，有所为有所不为，突出战略和品牌特色。针对本行活期储蓄存款余额近年来一直落后于标杆银行、储蓄存款市场占比持续徘徊、客户结构存在一定缺陷等问题，从客户基础、产品竞争力、服务、队伍和渠道建设等方面提出改进建议。针对本行离岸金融部作为利润中心和海外资金的枢纽平台，同时承担资金调配管理和自身资金运用的双重职责、尚未明确资金分配机制和风险分担机制等问题，建议尽快落实离岸金融部的利润中心定位，建立前中后台相对分离的风控体系。
- 5、进一步完善监事会工作。根据《商业银行监事会工作指引》的要求，研究改进加强监事会自身建设，对监事会工作情况和监事个人履职情况开展评估，完成《监事会2012年度履职自我评价报告》。邀请专家讲授巴塞尔协议III和资本管理等方面的内容，加深理解监管政策新变化，及时参阅《讯息参考》、审阅财务分析报告等资料，提高监事履职能力。参加财政部、银监会、证监会、中国投资有限责任公司、中国上市公司协会、上海上市公司协会组织的调研会活动及座谈会，加强外部沟通交流，开拓视野，为提高监事会工作水平奠定基础。

董事会、高管层一如既往地重视和支持监事会的各项工作，三方互动交流顺畅深入，董事会、监事会、高级管理层既协调配合又相互制衡，推动本行的治理机制不断向纵深发展。

(二) 监事会会议情况

2012年，监事会分别于3月26日和28日、4月27日、8月30日、10月30日召开了四次会议。听取了高管层关于案件防控工作情况、理财业务风险控制和离岸业务经营管理情况等3项工作汇报；审议通过了包括向股东大会报告的《2011年度监事会报告》在内的12项议案。

- 1、在履职尽责监督方面，监事会审议通过《监事会关于董事会高级管理层2011年度履职情况的意见》的议案。
- 2、在财务收支审阅方面，监事会审议通过《2011年年度报告》、《2011年度财务决算报告》、《2011年度利润分配方案》、《2012年一季度业绩报告》、《2012年半年度报告》、《2012年三季度业绩报告》等6项议案。
- 3、在监事自身建设方面，监事会审议通过了《监事会2011年度履职自我评价报告》、《2012年度监事会工作计划》等2项议案。

此外，根据监管要求，监事会审议通过了《2011年度内部控制自我评价报告》、《2011年度企业社会责任报告》等议案。

监事会履职尽责监督委员会召开了3次会议，讨论了《监事会关于董事会高级管理层2011年度履职情况的意见》、董事和高管访谈提纲等议题。

监事会报告(续)

监事会提名委员会召开了2次会议，通过了《2012年度监事会提名委员会工作计划》，讨论《2011年度监事会履职自我评价报告》等。

监事会财务与内控监督委员会召开了3次会议，通过了《2012年度财务与内控监督委员会工作计划》，讨论了定期财务报告、利润分配预案、《2011年度内部控制自我评价报告》等议题。

监事会成员亲自出席监事会会议情况

监事会成员	亲自出席 会议次数	亲自出席率 %
华庆山	4/4	100
姜云宝	4/4	100
蒋祖祺	4/4	100
顾惠忠	2/4	50
郭宇	3/4	75
杨发甲	4/4	100
褚红军	3/4	75
李进	3/4	75
闫宏	3/4	75
刘莎	4/4	100
陈青	4/4	100
帅师	3/4	75
杜亚荣	4/4	100
平均亲自出席率		86.54

(三) 监事会就有关事项发表的独立意见

1、 财务报告的真实性的真实性

财务报告真实、公允地反映了本集团财务状况和经营成果。

2、 募集资金使用情况

报告期内，本行通过非公开发行A股和H股共募集资金净额约为人民币562.95亿元，全部用于补充本行核心资本，提高资本充足率，保持各项业务持续健康发展，与本行承诺一致。

3、 收购和出售资产情况

报告期内，经银监会批准，本行同青岛善诚投资咨询有限公司、青岛思壮投资咨询有限公司等七家青岛当地企业一起出资设立了青岛崂山交银村镇银行股份有限公司。该公司注册资本人民币1.5亿元，本公司出资人民币7,650万元，占比51%。

报告期内，经银监会、保监会批准，本行向交银康联增资6.25亿元，增资后，交银康联注册资本由人民币5亿元变更为人民币15亿元，本行持股比例仍为62.5%。

未发现本行收购、出售资产有损害股东权益和造成本行资产流失的行为。

4、关联交易的情况

报告期内，未发现本行有通过关联交易损害本行和股东利益的行为。

5、审计报告的情况

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)对本集团2012年度的财务状况和经营成果出具了标准无保留意见审计报告，监事会对该报告无异议。

6、股东大会决议执行情况

监事会对提交股东大会审议的各项议案无异议，认为董事会认真履行了股东大会决议。

7、信息披露实施情况

报告期内，本行主动接受社会监督，未发现虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

8、内部控制制度情况

报告期内，本行重视内部控制制度建设，不断致力于内部控制体系的完善和管理能力的提升，监事会对本行《2012年度内部控制自我评价报告》无异议。

9、履行社会责任情况

报告期内，本行积极履行企业社会责任，监事会对本行《2012年度企业社会责任报告》无异议。

10、本行依法经营管理情况

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和公司章程的规定，董事、高管勤勉尽职、积极进取、稳健务实，未发现重大违反法律、法规和损害本行及股东利益的行为。根据银监会《商业银行监事会工作指引》、《商业银行董事履职评价办法(试行)》、上交所《上市公司董事选任与行为指引》和本行《监事会对董事会高级管理层及其成员监督办法》的规定，监事会对董事2012年度履职情况开展了评价。截止2012年末，本行在任董事、高管23人，由于1位高管的履职时间不足半年未予评价，对其他22位董事、高管年度履职情况按照《商业银行监事会工作指引》规定，「评价结果划分为称职、基本称职和不称职三个级别」，监事会认为21位董事、高管的评价结果为「称职」，1位董事评价结果为「基本称职」。

本行认真贯彻落实中央宏观经济政策，围绕「稳发展、促转型、控风险、抓改革、增效益」工作主线，扎实推进既定战略，不断深化「二次改革」，健全全面风险管理体系，着力提升创新能力与服务水平，各项业务保持稳健发展。面对错综复杂的国际国内经济金融形势，本行要努力推进「两化一行」战略，持续深化改革，加快结构调整和发展转型；加强预算管理、优化绩效考核，积极拓展非信贷业务领域，提高资本管理水平；加强全面风险管理，加大零售贷款、理财产品、表外业务等重点领域风险排查与管控，提升本行在经济下行期稳健发展能力。

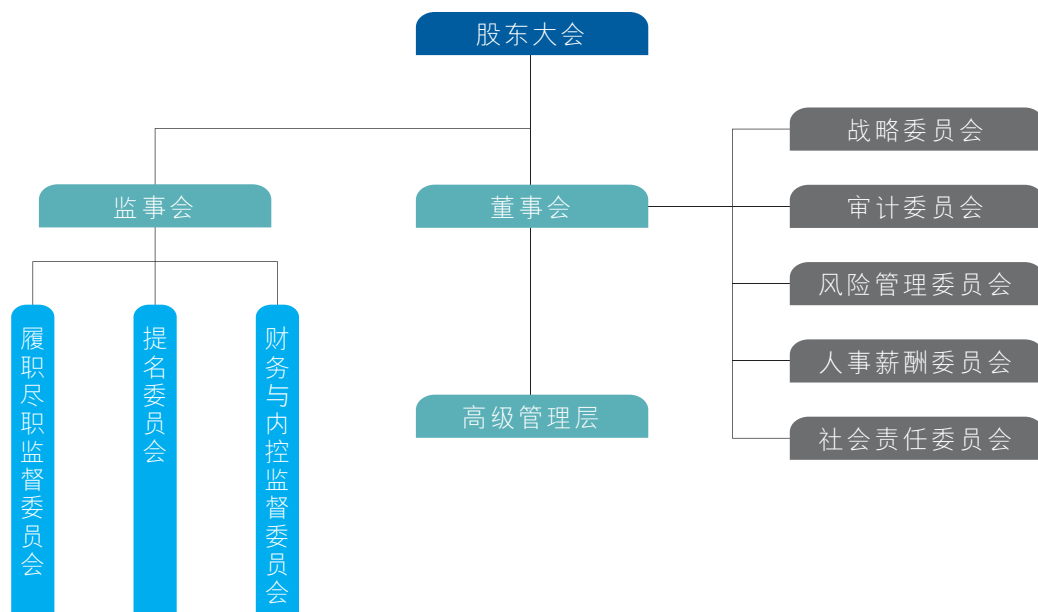
公司治理报告

良好的公司治理是商业银行实现可持续发展的制度保障，也是商业银行稳健运行的关键所在。本行始终坚持把提升公司治理的科学性、规范性、有效性作为推动改革发展的关键举措，逐步形成股东大会、董事会、监事会以及高级管理层权责清晰明确、运作规范高效的现代公司治理机制。本行公司治理情况与《公司法》、《证券法》以及中国证监会规定的各项要求不存在差异。本行董事确认，除本报告披露外，本行于截至2012年12月31日年度内所有时间均遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》以及2012年4月1日前有效之《企业管治常规守则》所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

2012年，本集团严格遵守《公司法》等法律及境内外监管规则，切实保障股东及其他利益相关者的合法权益，扎实推进实施「两化一行」发展战略，有效发挥资本在经营管理中的推动和约束作用，深入加强风险管理和内部控制，内部控制制度整体健全，执行总体有效。本行积极开展市值管理，持续提高信息披露透明度，进一步建立履行社会责任的长效机制。

(一) 公司治理架构

本行目前已建立股东大会、董事会、监事会和高级管理层权责明确、有效制衡、协调运转、独立运作的公司治理架构。



(二) 公司治理制度建设

本行已经完成上市公司治理专项活动相关整改工作，整改情况详见2008年7月25日在上交所网站披露的《交通银行股份有限公司公司治理持续改进情况报告》。报告期内，本行延续前期公司治理专项整治活动的各项要求，积极寻找差距，持续推进完善公司治理的制度体系建设。报告期内，本行审议制定及修订了以下规章制度：

- 1、 根据中国证监会下发的《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》的相关规定，董事会结合自身实际情况，对《公司章程》作了修订，完善了公司的利润分配政策，建立了稳定可预期的现金分红机制。此外，还根据有关监管要求和工作实际需要，对《公司章程》中的经营范围、独立董事职责等条款进行了修订。本次修订将提请2012年度股东大会审议批准。
- 2、 根据香港联交所最新修订的《企业管治守则》中针对董事会专门委员会工作职责的有关要求，董事会分别对《董事会战略委员会工作条例》、《董事会审计委员会工作条例》和《董事会人事薪酬委员会工作条例》进行了修订。
- 3、 为落实监管机构不断加强内幕交易打击力度的要求，进一步规范我行内幕信息保密管理，提升内幕信息管理的可操作性，董事会制定了《交通银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理办法》。
- 4、 本行高度重视投资者关系管理制度建设，不断完善投资者关系管理规章制度体系。根据相关监管要求，参照境内外最佳实践标准，结合上市以来投资者关系管理的具体实践，董事会制定了《投资者关系管理办法》。

(三) 股东和股东大会

截至2012年12月31日，本行总股本为74,262,726,645股，其中A股和H股分别占52.85%和47.15%。本行无控股股东，第一大股东财政部和第二大股东汇丰银行分别持有本行26.53%和19.03%的股份。本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于各股东，具有独立完整的业务及自主经营能力。根据《公司章程》的规定，股东有权查阅公司章程、股本状况、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议等有关信息。股东亦可透过载于本年报第8页的「投资者服务」项下的联络方式向董事会提出查询。

股东大会是本行的最高权力机构。单独或者合计持有本行有表决权的股份百分之十以上的股东有权以书面形式要求召开临时股东大会，单独或者合计持有本行有表决权的股份百分之三以上的股东有权以书面形式向股东大会提出提案。本行采取包括网络投票在内的有效措施，方便股东参会，确保股东行使权利。每项实际独立的事宜在股东大会上均以个别决议案提出，以投票方式表决。

报告期内，本行召开了两次股东大会，股东大会各项决议已经全部落实执行。历次股东大会的决议公告已分别在上交所网站、香港联交所「披露易」网站和本行网站披露，并同时在中国证券报、《上海证券报》、《证券时报》刊载：

- 1、本行2012年第一次临时股东大会于2012年5月9日在上海以现场投票和网络投票相结合的方式召开。会议审议批准了《关于提请股东大会授予董事会增发A股、H股股票一般性授权的议案》、《关于非公开发行A股股票和非公开发行H股股票方案的议案》、《关于本行符合非公开发行A股股票条件的议案》、《关于本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行股票涉及关联交易事项的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理本次非公开发行股票相关事宜的议案》、《关于修订〈交通银行股份有限公司2010-2014年资本管理规划〉的议案》、《交通银行股份有限公司2011年度财务决算报告》和《交通银行股份有限公司2011年度利润分配方案》等议案。
- 2、本行2011年度股东大会于2012年6月28日在上海召开。会议审议批准了《交通银行股份有限公司2011年度董事会工作报告》、《交通银行股份有限公司2011年度监事会报告》、《交通银行股份有限公司2011年度董事、监事薪酬方案》、《交通银行股份有限公司2012年度固定资产投资计划》、《关于聘用2012年度会计师事务所的议案》、《关于委任于亚利女士为执行董事的议案》、《关于委任姜云宝先生为外部监事的议案》、《关于提请股东大会授予董事会增发A股、H股股票一般性授权的议案》和《关于修订〈交通银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉的议案》等议案。

本行董事会成员在报告期内出席股东大会情况如下：

董事	出席会议	
	次数	出席率
执行董事		
胡怀邦	1/2	50%
牛锡明	2/2	100%
钱文挥	2/2	100%
王 滨 ¹	—	—
于亚利 ²	—	—
非执行董事		
张冀湘	2/2	100%
胡华庭	2/2	100%
杜悦妹	2/2	100%
王冬胜	0/2	0%
冯婉眉	0/2	0%
马 强	1/2	50%
雷 俊	0/2	0%
独立非执行董事		
李家祥	1/2	50%
顾鸣超	2/2	100%
王为强	1/2	50%
彼得·诺兰	1/2	50%
陈志武	0/2	0%
蔡耀君	2/2	100%

注：

- 1、 王滨先生于2012年3月辞去本行执行董事、副行长及战略委员会委员职务(下同)。于其2012年的董事任期内，本行未召开股东大会。
- 2、 于亚利女士任本行执行董事、战略委员会委员，其董事任职资格于2012年8月获中国银监会核准。于女士同时担任本行副行长、首席财务官(下同)。于其2012年的董事任期内，本行未召开股东大会。
- 3、 报告期内，有关董事因公务原因未亲身参与股东大会，但亦于会后向本行了解股东大会的召开情况及股东于会上所做之提问及建议。董事知晓其有责任参加股东大会，听取股东的意见，未来亦会尽力积极参与。

(四) 董事会及专门委员会

1、 董事会履职情况

董事会是本行的战略决策机构，向股东大会负责，并在法律法规、《公司章程》和股东大会赋予的职权范围内行使职权，维护本行及股东的合法权益。主要职责包括召集股东大会并向大会报告工作、执行股东大会决议、决定本行的经营计划和投资方案、听取行长工作报告并检查行长工作等。

本行全体董事切实履行忠实义务和勤勉义务，恪尽职守，专业高效地履行职责，维护本行利益，努力提高董事会规范运作水平，表现出良好的专业素养和高度的敬业精神。董事会认真贯彻《股东大会对董事会授权方案》，重大决策事项依法合规。报告期内，董事会重点开展七个方面的工作：一是深化战略管理职能，督促制定《交通银行2013-2015年「两化一行」战略具体实施方案》，围绕战略管理全流程，逐步建立起分工明确的战略分解责任体系；二是充分发挥资本在经营管理中的推动和约束作用，研究制定《交通银行资本管理办法(试行)》，提出资本管理的目标、要求和措施，为持续完善资本管理奠定制度基础；三是顺利完成A+H非公开发行补充核心资本，显著增强本行资本实力，为今后一个时期业务稳健发展及更好服务实体经济打下良好的基础；四是扎实推进「二次改革」，坚持以改革创新促进转型发展，推动完善经营管理体制机制，着力服务实体经济发展；五是加强风险管理架构体系建设和规章制度执行，确保业务稳健运营；六是积极开展市值管理，持续加强与投资者的沟通，通过多种途径增强信息披露的透明度；七是积极履行社会责任，实现公司价值最大化。

2、董事会成员

截至2012年末，本行第六届董事会共有成员17名，任期至本行2012年度股东大会召开日为止。其中：执行董事4名，即胡怀邦先生、牛锡明先生、钱文挥先生和于亚利女士；非执行董事7名，即张冀湘先生、胡华庭先生、杜悦妹女士、王冬胜先生、冯婉眉女士、马强先生和雷俊先生；独立非执行董事6名，即顾鸣超先生、李家祥先生、王为强先生、彼得·诺兰先生、陈志武先生和蔡耀君先生。本行独立非执行董事人数在董事会成员总数中的占比达到1/3,符合有关监管要求。关于董事会成员的详细履历，请参见本年报董事、监事及高级管理人员和人力资源管理部分，亦可垂询本行网站。

胡怀邦先生为本行董事长，牛锡明先生为本行副董事长、行长。董事长与行长之角色相互独立，各自职责界定清晰。

3、董事会会议情况

本行已制定《董事会议事规则》，书面载明董事会会议召集与通知要求、召开程序、会议议题及会议记录规范等内容。报告期内，本行共召开8次董事会会议(其中现场会议6次、通讯表决2次)，共审议通过63项决议。所有上述会议均遵照本行《公司章程》、《董事会议事规则》以及《企业管治守则》条文的规定而召开。

本行董事会成员在报告期内出席董事会情况如下：

董事	出席会议 次数	出席率	亲自出席 次数	亲自出席率
执行董事				
胡怀邦	8/8	100%	8/8	100.0%
牛锡明	8/8	100%	7/8	87.5%
钱文挥	8/8	100%	8/8	100.0%
王 滨	2/2	100%	2/2	100.0%
于亚利	2/2	100%	2/2	100.0%
非执行董事				
张冀湘	8/8	100%	8/8	100.0%
胡华庭	8/8	100%	8/8	100.0%
杜悦妹	8/8	100%	8/8	100.0%
王冬胜	8/8	100%	5/8	62.5%
冯婉眉	8/8	100%	6/8	75.0%
马 强	8/8	100%	7/8	87.5%
雷 俊	8/8	100%	6/8	75.0%
独立非执行董事				
李家祥	8/8	100%	6/8	75.0%
顾鸣超	8/8	100%	8/8	100.0%
王为强	8/8	100%	8/8	100.0%
彼得•诺兰	8/8	100%	7/8	87.5%
陈志武	8/8	100%	6/8	75.0%
蔡耀君	8/8	100%	8/8	100.0%
平均/亲自出席率		100%		89.4%

4、专门委员会

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、人事薪酬委员会和社会责任委员会五个专门委员会。各专门委员会履职情况如下：

- (1) 战略委员会。主要职责是检查和评估公司治理制度的执行情况、研究分析本行经营目标、中长期发展规划、重大股本权益性投资方案和资本管理情况等。

截至2012年末，本行董事会战略委员会有胡怀邦先生、牛锡明先生、钱文挥先生、于亚利女士和王冬胜先生5位成员，其中胡怀邦先生担任主任委员。报告期内，战略委员会召开六次会议，审议了非公开发行A+H股股票、2012-2015年资本管理规划、2013-2015年境外机构经营发展规划、2013-2018年资本达标规划、子公司增资等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会战略委员会成员	出席会议 次数	出席率
胡怀邦(主任委员)	6/6	100%
牛锡明	6/6	100%
钱文挥	6/6	100%
王滨	1/1	100%
于亚利	2/2	100%
王冬胜	6/6	100%
平均出席率		100%

公司治理报告(续)

- (2) 审计委员会。主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所、监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通、审核本行的财务信息及其披露、检查会计政策、财务状况和财务报告程序、检查本行内部控制制度执行状况等。报告期内，审计委员会成员与外部审计师举行会议4次，审计委员会未发现本行员工就财务报表的不正当行为提出的问题。截至2012年末，本行董事会审计委员会有独立非执行董事李家祥先生、非执行董事杜悦妹女士、独立非执行董事顾鸣超先生和独立非执行董事蔡耀君先生4位成员，其中独立非执行董事李家祥先生担任主任委员。独立非执行董事人数占比超过1/2。

报告期内，审计委员会共召开4次会议，审议了定期报告及业绩公告、财务决算报告、利润分配方案、内部控制情况报告、聘任会计师事务所等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会审计委员会成员	出席会议 次数	出席率
李家祥(主任委员)	4/4	100%
杜悦妹	4/4	100%
顾鸣超	4/4	100%
蔡耀君	4/4	100%
平均出席率		100%

- (3) 风险管理委员会。主要职责是监督控制本行信用、市场、操作、合规等方面风险控制、管理的监督和评价，定期评估本行风险、管理状况、风险承受能力及水平，审核重大关联交易，审核重大固定资产投资、资产处置、资产抵押或对外担保，向董事会提出完善本行风险管理和内部控制的建议等，并负责关联交易管理，审查重大关联交易，控制关联交易风险。截至2012年末，本行董事会风险管理委员会有独立非执行董事王为强先生、非执行董事马强先生、非执行董事雷俊先生、独立非执行董事彼得·诺兰先生和独立非执行董事陈志武先生5位成员，其中独立非执行董事王为强先生担任主任委员。

报告期内，风险管理委员会共召开7次会议，除每季度审议风险评估报告外，还审议了非公开发行人A+H股股票、关联法人名单、关联自然人名单、2012-2015年风险管理规划、《风险偏好管理办法》、《外包风险管理政策》、《风险计量体系治理政策》、2012年度风险偏好体系等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会风险管理委员会成员	出席会议 次数	出席率
王为强(主任委员)	7/7	100%
马强	7/7	100%
雷俊	7/7	100%
彼得·诺兰	7/7	100%
陈志武	7/7	100%
平均出席率		100%

- (4) 人事薪酬委员会。人事薪酬委员会根据董事会批准的职权范围及董事会的授权开展工作，对董事会负责，董事会保留厘定执行董事及高级管理层薪酬的权力。主要职责是负责根据董事会确定的战略规划和经营目标，拟定本行董事、监事、高级管理人员的具体薪酬和激励方案，向董事会提出薪酬方案的提议，并监督方案的实施，拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序并进行初步审核等。为优化公司治理结构，提升工作效率，本行人事薪酬委员会兼具提名委员会和薪酬委员会的职能。截至2012年末，本行董事会人事薪酬委员会有独立非执行董事顾鸣超先生、非执行董事张冀湘先生、非执行董事冯婉眉女士和独立非执行董事蔡耀君先生4位成员，其中独立非执行董事顾鸣超先生担任主任委员。独立非执行董事人数占比达到1/2。

根据本行《公司章程》和《董事会人事薪酬委员会工作条例》的规定，由人事薪酬委员会对董事人选是否符合《公司法》、《商业银行法》及相关法律、行政法规、行业规章的有关要求进行审核后，提交董事会审议。报告期内，经人事薪酬委员会审核，董事会提名本行副行长、首席财务官于亚利女士担任执行董事职务，并获得股东大会批准。

报告期内，人事薪酬委员会共召开4次会议，审议了提名董事、聘任高管、董事、监事及高管年度薪酬方案等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会人事薪酬委员会成员	出席会议	
	次数	出席率
顾鸣超(主任委员)	4/4	100%
张冀湘	4/4	100%
冯婉眉	4/4	100%
蔡耀君	4/4	100%
平均出席率		100%

- (5) 社会责任委员会。主要职责是研究拟定本行社会责任战略和政策，对本行履行社会责任的情况进行监督、检查和评估，并根据董事会的授权审批对外捐赠事项等。截至2012年末，本行董事会社会责任委员会现有牛锡明先生、钱文挥先生、胡华庭先生、马强先生和陈志武先生5位成员，其中牛锡明先生担任主任委员。报告期内，社会责任委员会召开2次会议，审议了社会责任报告、《企业社会责任政策》、《绿色信贷政策》等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会社会责任委员会成员	会议次数	出席率
牛锡明(主任委员)	2/2	100%
钱文挥	2/2	100%
胡华庭	2/2	100%
马强	2/2	100%
陈志武	2/2	100%
平均出席率		100%

5、独立非执行董事

本行现有6名独立非执行董事，其任职资格符合境内监管法规要求以及香港上市规则第3.10(1)及(2)条及第3.10(A)条的规定。本行的独立非执行董事均不拥有本行或其子公司任何业务或财务权益，也不在本行担任管理职务，独立性得到有力保障。此外，本行已收到每名独立非执行董事根据香港上市规则第3.13条就其独立性作出的年度确认函，认为每名独立非执行董事仍属独立人士。

报告期内，本行独立非执行董事会议出席率100%，为本行工作的时间符合本行《独立董事工作制度》有关规定。目前，本行董事会下设的审计、风险管理、人事薪酬三个专门委员会均由独立非执行董事担任主任委员，并在全部委员职位中占半数或以上。本行独立非执行董事在董事会上积极发表意见，促进了本行董事会决策的科学性。除参加会议以外，各位独立非执行董事通过实地调研、座谈等多种方式保持与本行高管层的沟通。独立非执行董事分别就本行报告期内关联交易、提名董事、聘任高管等重要事项发表了独立意见，没有对董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

6、报告期内董事培训情况

报告期内，本行董事会积极组织全体董事参加培训和深入基层调研，不断提升董事履职能力，强化董事会战略决策职能。

- (1) 根据监管机构的要求，马强先生参加了上海证监局举办的上海辖区董事培训班。
- (2) 利用董事会召开现场会会议的机会，全体董事就中国银监会《资本管理办法》实施情况进行了专题培训。
- (3) 执行董事于亚利女士的董事任职资格于2012年8月获中国银监会核准。本行将根据香港上市规则的要求于近期为于亚利女士安排相关的董事履职培训。

7、董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个财政期间的财务报告，确保财务报告能真实公平地反映本集团在该段期间的业务状况、业绩及现金流向等表现。本集团在编制截至2012年12月31日止财政年度的财务报告时，已选用适用的会计政策并贯彻应用，并作出审慎合理判断及估计。董事确认其对编制财务报告所应承担的责任，而审计师对其报告发表的申报责任声明载于审计报告第117页。

8、独立非执行董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

本行独立非执行董事认为：本行对外担保业务是经过中国银行业监管机构批准的正常业务之一。本行对外担保业务定有审慎的风险管理和控制政策，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序等均有严格规定，对担保业务的风险控制是有效的。

(五) 监事会及监事会专门委员会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，主要职责：检查本行财务；对本行董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；当本行董事、高级管理人员的行为损害本行利益时，要求其予以纠正；核对董事会拟提交股东大会的财务报告、利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，可以进行调查等。

本行监事会现有13名成员，其中监事长1名，外部监事2名，股东代表监事6名，职工代表监事4名。华庆山先生担任本行监事长。监事会下设三个专门委员会，其中履职尽责监督委员会共4人，由监事长担任主任委员，2名外部监事和1名职工代表监事担任委员，主要负责对董事会、高级管理层及其成员的履职监督；提名委员会共5人，由外部监事担任主任委员，2名股东代表监事和2名职工代表监事担任委员，主要负责拟定监事的选任程序、标准和审核监事的选任资格，对监事的年度履职评价；财务与内控监督委员会共7人，由外部监事担任主任委员，4名股东代表监事和2名职工代表监事担任委员，主要负责监督本行的财务、内控、风险管理情况。

监事会及其下设专门委员会工作情况请参阅本年报「监事会报告」。

(六) 高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、首席财务官、首席信息官、首席风险官、公司业务总监等组成。本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，本行各职能部门、分支机构以及其他高级管理层成员对行长负责。行长有权依照法律、法规、本行章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，其主要职责包括但不限于主持本行日常经营管理工作，组织实施股东大会、董事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，经董事会或股东大会批准后组织实施等。

报告期内，高级管理层在《公司章程》及董事会授权范围内开展经营管理，圆满完成董事会确定的经营目标。董事会对高级管理层2012年度的工作表示满意。

(七) 内部控制情况

1、内部控制体系概况

按照银监会《商业银行内部控制指引》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》，本行构建了内部控制体系框架。本行内部控制的目标是确保本行各项经营管理活动遵守国家法律规定和公司内部规章制度；财务报告信息真实、完整、可靠；风险管理体系有效，资产安全；经营目标和发展战略充分实现。

2、内部控制主要措施

报告期内，本行以「稳发展、促转型、控风险、抓改革、增效益」为主线，不断优化调整全行板块架构、网点和营运管理模式，推进全面风险管理体系和信息科技体系的建设，全行内部控制基础得以持续改进。一是按照业务变化需要调整组织架构。进一步完善公司、私人业务组织架构，增设专业委员会和中台职能部门，筹建后台研发部门，强化前台业务发展、中台风险管理、后台技术支持的职能。改进机构经营管理模式，推进新设分行建设、存量省辖行矩阵式改革和综合型网点建设。二是深化全面风险管理体系建设，提升各级

风险管理委员会的议事和决策职能，发布本行2012-2015年风险管理规划，建立「稳健、平稳、合规、创新」的风险偏好体系，启动业务连续性管理建设，推动重大风险防控工作，推进实施信贷责任认定机制。三是继续推进资本管理高级方法实施，持续完善全行风险计量体系和信用、操作、市场、流动性等主要风险管理，建立资本管理体系。四是继续改革营运体系，持续推进省直分行和省辖行层面营运架构的调整，加强制度建设、流程再造和产品创新。五是深化财务收支和数据管理，完善定价管理，规范服务收费，开展统计数据质量管理体系建设。六是稳步推进「531」工程建设、集团信息基础架构建设，开展「信息安全年」主题活动，继续推进电子渠道建设。七是发挥评价纠正机制的作用，继续推进内部控制规范实施和内部控制评价，强化审计监督。

2012年，本行还针对内外部经营环境的风险特征，采取了多项针对性内控措施，确保各项业务健康平稳运行。一是针对存款环境变化和利率市场化趋势，加强负债和定价管理。二是继续提升信贷政策覆盖面，优化信贷结构，深化内部评级结果应用，强化房地产、融资平台、「两高一剩」、航运等行业的风险管控，积极防范和化解信贷违约风险。三是加强资产管理业务的制度和流程建设，强化新兴业务的风险管理。四是完善国际业务和离岸业务制度体系，推动产品体系创新。五是继续加强员工行为管理和案件防控，系统开展反欺诈工作。

2012年，本行内部控制制度整体健全，执行总体有效。2013年，本行将围绕「稳中求进、转型发展、深化改革、控制风险、创新驱动、强化管理、提升服务」的主题，平衡发展转型、业务管理和风险管控的关系，继续提升全行内部控制水平。

(八) 年报信息披露重大差错责任追究制度情况

本行致力于不断提高年度报告质量，持续完善年度报告披露工作。通过建立年度报告披露工作体系，实施《信息披露管理办法》、《重大信息报告管理办法》、《内幕信息知情人保密管理办法》、《子公司重大信息报告管理办法》等规章，明确信息报告、编制、审核等信息披露内部控制节点，完善岗位职责，落实差错责任追究等，有效防范信息披露重大差错。本行年度报告信息披露未发生重大差错。

(九) 内幕信息管理

本行高度重视内幕信息及内幕信息知情人管理，采取必要措施防范内幕交易。本行严格执行《内幕信息知情人登记管理办法》和《内幕信息知情人保密管理办法》等制度规范，有效落实内幕信息保密管理和内幕信息知情人登记管理，特别是在定期业绩及重大事项发生时，严格控制知情人范围，并在重要时点及时做好登记工作。报告期内，本行未发生内幕信息泄露。

(十) 董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行董事、监事及高级管理人员严格遵守中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》。本行采纳香港上市规则附录十所载《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。本行已向全体董事、监事做出特定查询，而他们确认报告期内均已遵守该标准守则内载列的所有标准。

(十一) 审计师费用

本集团2012年度按中国会计准则编制的财务报表已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计,按国际财务报告准则编制的财务报表已经德勤•关黄陈方会计师行审计,合计审计费用(含内部控制审计)约为人民币3,421万元。

报告期内,德勤及其成员机构向本集团提供的非审计服务主要包括财务报告的翻译服务、企业社会责任报告鉴证服务、为非公开发行股票提供验资服务等,本行共为该等非审计专业服务支付费用约为人民币184万元。董事会审计委员会对该等服务并没有影响德勤的独立性感到满意。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为本集团提供审计服务8年,德勤•关黄陈方会计师行为本集团提供审计服务2年。罗兵咸永道会计师事务所因达到财政部规定的同一会计师事务所最长连续聘用年限,自2011年起不再担任本行的外部审计师。

本行董事会建议聘任德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)及德勤•关黄陈方会计师行担任本集团2013年度的外部审计师,并提请本行2012年度股东大会批准。

(十二) 投资者关系

2012年,在欧债危机持续发酵、国内经济增速放缓等因素影响下,资本市场悲观情绪浓厚,作为亲周期行业,银行板块估值水平持续下行,本行的投资者关系管理工作面临巨大挑战。面对压力,本行不断创新投资者沟通方式和渠道,与资本市场保持密切、高效、顺畅的沟通,主动宣传交行的发展战略、经营成果和业务亮点,提升投资者对交行投资价值的认同及发展前景的信心。

在系统总结本行H股上市以来投资者关系管理实践经验的基础上,本行对原《投资者关系管理暂行办法》进行了修订,董事会审议批准《投资者关系管理办法》,投资者关系管理规章制度体系得以进一步完善。

报告期内,本行顺利完成了A+H非公开发行股票,大幅提升本行资本实力,为未来的发展奠定了坚实的资本基础。在本次发行过程中,本行与境内外投资者开展了形式多样且富有成效的沟通,取得了绝大部分投资者的理解和认同,确保A+H定向增发项目圆满完成。

本行注重聆听来自资本市场的声音,以此指导本行的业务发展和经营管理。报告期内,本行高管层连续举办4场投资者和分析师座谈会,就国内外宏观经济形势、银行业发展机遇与挑战、监管政策等话题进行了广泛深入的交流,并就本行的战略定位、差异化经营特色、市值管理和信息披露等方面听取投资者的意见和建议。与此同时,本行连续三年开展年度分析师问卷调查活动,详细了解分析师对未来宏观经济和银行业经营发展的预期,为本行经营管理、战略转型及市值管理提供有益的参考。

本行全年分别在香港、上海两地举办了4次定期业绩发布会,在主要国际金融中心开展国际路演,就本行的经营业绩和业务发展情况、未来发展目标等,与媒体、分析师及投资者进行深入沟通。此外,本行还通过接待投资者日常来访、参加境内外知名券商举办的投资论坛等方式,与市场保持了及时顺畅的交流与沟通。通过上述活动,本行投资者关系团队全年与1,100余人次的投资者和分析师进行了沟通和交流。

履行企业社会责任

本行秉承「以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展」的理念，积极履行现代企业公民责任，实现广大股东、客户、员工等相关方利益最大化。2012年实现每股社会贡献值人民币3.16元。

围绕「2012年企业社会责任工作关键目标」，本行在服务国家发展、加强责任管理、共建和谐共赢、推行绿色金融、参与慈善公益等五大重点领域开展了扎实的工作。

（一）加强责任管理

报告期内，本行继续从理念、组织、规划、执行等多个角度深入推动企业社会责任工作开展。通过《企业社会责任政策》和《绿色信贷政策》两项政策的制定、审议、发布以及配套制定相应的管理暂行办法，全行对企业社会责任的理念深化了认识，明确了分工，确立了工作重点及阶段目标。

（二）支持实体经济

本行始终贯彻落实国家支持实体经济发展和「稳增长」的政策导向，积极按照「十二五」规划和经济增长方式转变为导向，优化调整信贷结构，在实现信贷业务平稳发展的同时，有效服务实体经济需求。报告期内，本行中西部地区、中小微企业、涉农贷款余额增幅均高于全部贷款平均增速。其中，为落实西部大开发战略、中部崛起战略和国家产业结构调整政策，结合当地特点，加大对道路运输、公共设施管理业、采矿、有色金属等领域支持力度，中西部地区贷款余额达人民币7,521.50亿元，较年初增长15.37%；对中小微企业的支持力度继续加大，其中小微企业贷款余额增速高于全行贷款平均增速20多个百分点，新增贷款占本行全部新增贷款的六分之一以上，在继续创新小微企业金融产品的同时，尝试建立富有特色的「专业支行」；涉农贷款余额达人民币4,783.08亿元，有针对性的重点推动支持新农村建设项目，并持续优化拓展农村金融服务网络，新增建设县域支行30余家，使本行县域机构覆盖全国144个县或县级市，覆盖率提升1.59个百分点至7.17%。

（三）促进民生发展

本行关注保障房、科教文卫、个人消费等民生金融领域，通过创新的金融产品、多元化的金融服务以及倾斜性的信贷支持促进民生事业的发展。报告期末，本行保障性住房贷款余额及科教文卫事业贷款余额分别达人民币292.54亿元和人民币351.61亿元，同比增幅均高于全行贷款平均增速。在房地产贷款总量管理中，本行优先考虑保障性住房的资金需求，已在全国25个省、自治区、直辖市开展了百余个保障性住房项目，涵盖经济适用房、公租房、廉租房、限价商品房、棚户区改造等各种形式；与新闻出版总署签订了总额500亿元的意向性融资协定；服务于公立医院改革试点的民生金融方案「银卫安康」得到推广，已在50多个城市的60多家医院实施，投入自助设备逾千台，国内首创的「身份证替代诊疗卡」结算模式显著提高了医院实名制就诊比例。



(四) 推进绿色信贷

本行「绿色信贷」实践进入第五年，董事会将实施「绿色信贷」确立为本行的长期战略，在这一战略指引下，本行进一步完善相关制度，在积极支持节能减排、循环经济和战略性新兴产业的同时，对「两高一剩」行业实施严格限额管控，严控新增授信。报告期内，本行获得中国银行业协会评选的「年度社会责任最佳绿色金融奖」。报告期内，本行支持节能减排企业户数及授信余额均继续增长，其中对风电、水电等清洁能源信贷余额为人民币347亿元，在全部电力行业授信余额中占比34.4%，较上年提升5.5个百分点；全年信贷投放带动各类清洁能源项目减排CO₂约700万吨；继续对「两高一剩」行业限额管控，贷款占比继续下降；注重将绿色信贷与其他社会责任领域工作结合，全面提升社会效益；加快低碳金融创新，在新能源、温室气体减排及合同能源管理等多个领域进行了有益的研究和尝试。

(五) 倡导绿色服务

本行致力于提升电子银行的服务能力及客户体验，以更优的电子银行产品及服务为客户带来便捷、低成本的交易，并倡导客户共同促进发挥电子银行的环保效益。报告期内，本行围绕移动金融、新型自助、远程服务、账户创新、电子商务和企业服务等多个方面，累计创新产品110多项，功能改进和体验提升1,100多项，其中iTM、e办卡等创新产品广受客户认可。报告期末，本行电子银行业务分流率达到73.17%，较上年提高6.73个百分点。基于本行电子银行客户规模的不断扩大，以及电子业务分流率的日益增高，报告期内产生的环保效应相当于减排二氧化碳近3,900吨，较上年增长30%以上。

履行企业社会责任(续)

(六) 提升客户体验

本行努力成为客户口碑居于行业领先的金融企业，为客户提供安全、便捷的金融服务。报告期内，本行完善了服务管理架构及制度体系，建立了由总行高管层挂帅的服务提升领导小组，下设网点形象、服务规范、服务效率、广告宣传和考核评价等五个具体工作推进小组；各分行一把手担任分支机构服务工作责任人；形成具有本行特色的服务提升全过程管理，以及涵盖前台柜员、客户经理、全体员工的规范管理体系。本行以改善服务态度及提高问题解决能力为重点，采取多项措施，实现客户投诉总量的逐季下降，其中四季度较一季度下降近50%；以改善客户体验为目标，研究分析客户意见9,032条，归类整合后解决客户实际问题94项。在2012年中国银行业文明规范服务千佳示范单位评比中，本行获得「突出贡献奖」，获评「千佳」示范网点的数量达88家，占本行机构总数的3.26%。

(七) 热心公益事业

报告期内，本行用于助残、扶贫、救灾等各项捐款总额达人民币1,617.95万元。与中国残疾人联合会合作开展的「通向明天—交通银行残疾青少年助学计划」继续开展，实现累计拨款人民币7,540万元，其中当期执行资金人民币799.5万元，在全国范围内资助4,000名家庭贫困的残疾高中生和大学新生，补贴15场省级以上特教师资培训，表彰199名获得「交通银行特教园丁奖」的优秀教师，以及35名获得「交通银行残疾大学生励志奖」的优秀残疾大学生。在全国27个省、自治区、直辖市开展了形式多样的定点帮扶工作，受助的县乡级地区达50个，帮扶资金人民币710.59万元，通过支持基础设施建设，增加发展能力，帮扶困难群众等，推动当地经济发展。本行还捐资人民币147.27万元，在河北等6个省开展救灾工作。

(八) 关爱员工成长

本行为员工提供富有竞争力的薪酬福利待遇，切实保障员工权益，并建立覆盖不同层级、不同条线、不同岗位的员工培训体系，帮助员工成长。报告期内，本行投入各类培训资金人民币1.3亿元，累计组织系列培训26,121次，培训624,109人次，拥有1,200门网络课程的电子培训平台继续完善。本行开展「访百户，送关爱」活动，慰问困难职工2,031人，慰问金额人民币1,251万元，人数和金额均创历年新高；成立「在职员工互助会」，53,158名员工自愿加入，募集互助金人民币546.8万元，其中已补助员工321人次，发放互助金人民币471.9万元。

(一) 关联交易

报告期内，本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。截至报告期末，本集团日常关联交易情况见本年度报告「财务报表附注」六。

(二) 重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

2、重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

3、重大委托他人进行现金管理事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

(三) 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2012年12月31日，本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币12.61亿元，经法律咨询，本行认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

(四) 承诺事项

截至报告期末，本行或持本行5%以上股东不存在承诺未履行事项。

(五) 本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

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发生。

重要事项 (续)

(六) 其他重大事项

1、持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外, 人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司		报告期所有者		会计核算科目	股份来源
			股权比例 (%)	期末账面价值	报告期损益	权益变动		
600068	葛洲坝	134,825,478.27	1.42	270,931,500.00	—	(124,107,179.20)	可供出售金融资产 以公允价值计量且其变动计入	抵债取得
02236	惠生工程	192,974,311.06	2.34	215,006,283.36	22,031,972.30	—	当期损益的金融资产	投资取得
000979	中弘股份	7,947,082.89	1.23	98,338,015.00	—	(11,931,627.89)	可供出售金融资产	抵债取得
00067	旭光高新材料	115,488,278.69	0.79	60,254,754.10	(55,233,524.59)	64,188,129.43	可供出售金融资产	投资取得
01798	大唐新能源	126,358,668.49	2.65	52,615,829.46	(73,205,942.81)	51,720,425.12	可供出售金融资产	投资取得
V	Visa Inc.	6,270,366.87	—	22,165,008.64	—	7,281,169.96	可供出售金融资产	投资取得
600757	长江传媒	22,401,402.22	0.31	19,905,077.70	—	(8,969,520.52)	可供出售金融资产	抵债取得
00658	中国高速传动	54,279,273.77	0.59	19,769,333.85	(34,444,261.07)	31,876,875.74	可供出售金融资产	投资取得
02198	中国三江化工	10,528,748.02	0.62	15,393,889.95	803,688.98	5,412,296.65	可供出售金融资产	投资取得
00916	龙源电力	24,847,578.71	0.10	14,532,459.13	(10,470,366.09)	8,477,871.38	可供出售金融资产	投资取得
	其他	92,929,214.01		32,686,853.83	12,862,256.76	109,330,962.43		
	合计	788,850,403.00		821,599,005.02	(137,656,176.52)	133,279,403.10		

注：

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

2、持有非上市金融企业股权情况

(除另有标明外, 人民币元)

所持对象名称	初始投资金额	持有数量(股)	占该公司		期末账面价值	报告期损益	报告期所有者	会计核算科目	股份来源
			股权比例 (%)						
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00		489,500,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90		146,250,000.00	3,937,500.00	—	长期股权投资	投资取得
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00		120,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00		302,141,022.30	3,652,428.06	—	长期股权投资	投资取得
陕西煤化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00		100,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得
合计	1,155,750,000.00				1,157,891,022.30	7,589,928.06	—		

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/		期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
		(卖出)股份数量(股)				
买入	431,476	95,712,838		96,144,314	199,908,322.90	—
卖出	256,766,978	(239,478,249)		17,288,729	—	16,898,514.44

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

(七) A信息披露索引

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
35	注册资本变更和公司章程修改获银监会批复的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-11-30	www.sse.com.cn
34	关于股东、关联方及公司承诺事项履行情况的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-10-31	www.sse.com.cn
33	第六届监事会第十一次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-10-31	www.sse.com.cn
32	第六届董事会第十七次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-09-31	www.sse.com.cn
31	高管人员任职资格获监管机构核准公告	中证报、上证报、证券时报	2012-09-22	www.sse.com.cn
30	高管人员任职资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-09-20	www.sse.com.cn
29	关于签署募集资金专户存储三方监管协议的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-09-05	www.sse.com.cn
28	第六届监事会第十次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-31	www.sse.com.cn
27	高管人员辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-31	www.sse.com.cn
26	第六届董事会第十六次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-31	www.sse.com.cn
25	董事任职资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-29	www.sse.com.cn
24	关于完成定向增发境外上市外资股公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-27	www.sse.com.cn
23	非公开发行A股股票发行结果暨股份变动公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-25	www.sse.com.cn
22	关于非公开发行股票申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-08-11	www.sse.com.cn
21	关于利润分配政策及近三年分红情况的说明公告	中证报、上证报、证券时报	2012-07-28	www.sse.com.cn
20	高管人员辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2012-07-03	www.sse.com.cn
19	2011年度股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-06-29	www.sse.com.cn
18	2011年度利润分配方案实施公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-24	www.sse.com.cn
17	关于非公开发行A股和H股股票方案获中国银监会核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-16	www.sse.com.cn
16	关于召开2011年度股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2012-05-12	www.sse.com.cn
15	2011年年度报告补充公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-12	www.sse.com.cn

重要事项 (续)

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
14	董事委任公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-11	www.sse.com.cn
13	关于2012年第一次临时股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-05-10	www.sse.com.cn
12	第六届监事会第九次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-04-28	www.sse.com.cn
11	第六届董事会第十三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-04-28	www.sse.com.cn
10	2012年第一次临时股东大会补充通知	中证报、上证报、证券时报	2012-04-18	www.sse.com.cn
09	第六届监事会第八次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-29	www.sse.com.cn
08	第六届董事会第十二次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-29	www.sse.com.cn
07	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-23	www.sse.com.cn
06	关于召开2012年第一次临时股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
05	关于非公开发行股票关联交易公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
04	非公开发行A股股票预案	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
03	第六届董事会第十一次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-16	www.sse.com.cn
02	重大事项停牌公告	中证报、上证报、证券时报	2012-03-15	www.sse.com.cn
01	公告	中证报、上证报、证券时报	2012-02-10	www.sse.com.cn

董事、高级管理层成员对年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》，中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容和格式》(2012年修订)及《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《关于做好上市公司2012年年度报告工作的通知》及《股票上市规则》的相关规定，作为交通银行的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2012年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，本集团2012年度报告公允地反映了2012年度的财务状况和经营成果。

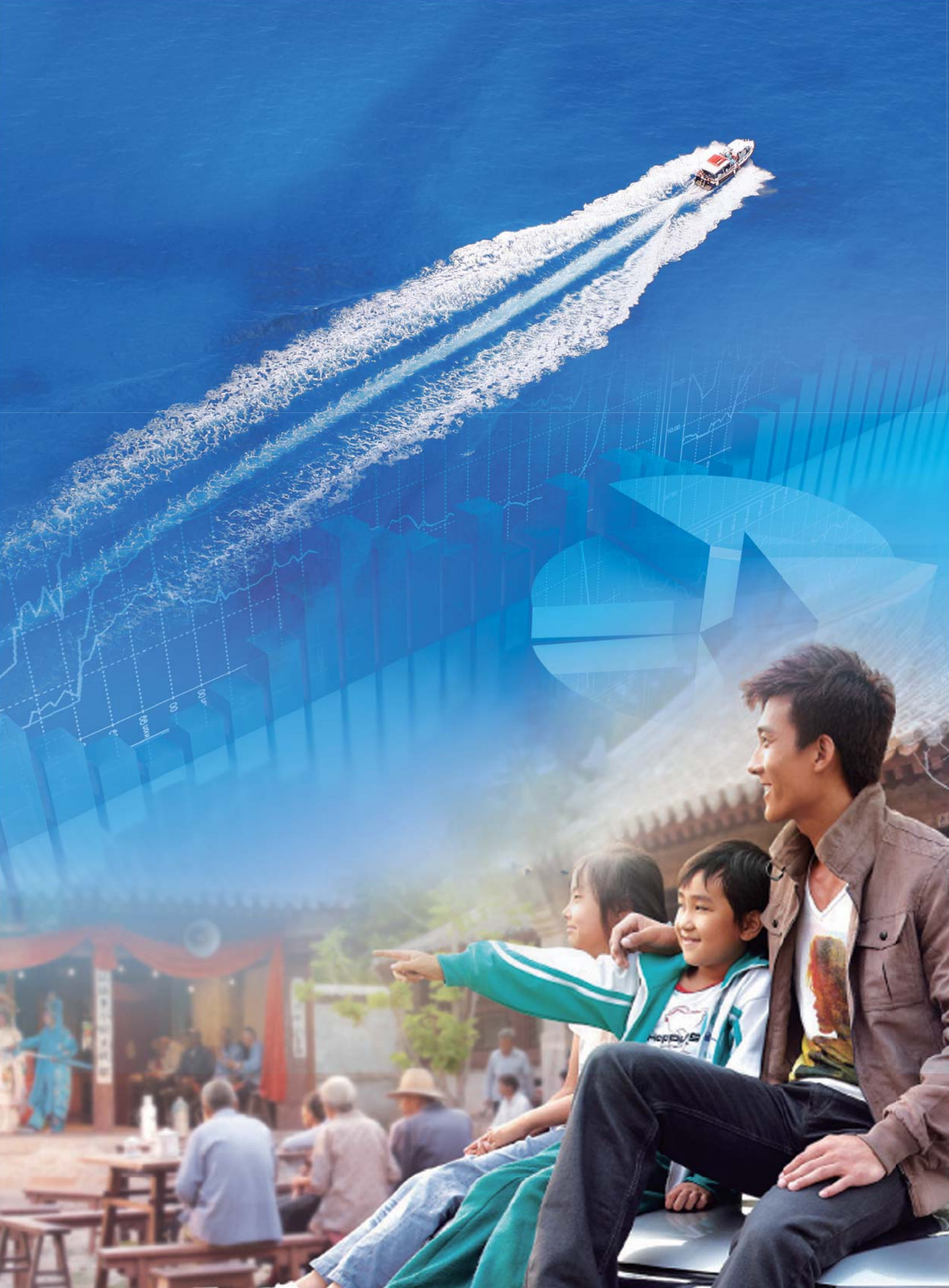
二、本集团按照中国企业会计准则编制的2012年度财务报告已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计，按照国际财务报告准则编制的2012年度财务报告已经德勤•关黄陈方会计师行审计。

我们认为，本集团2012年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	顾鸣超	独立董事
牛锡明	副董事长、行长	王为强	独立董事
钱文挥	董事、副行长	彼得•诺兰	独立董事
于亚利	董事、副行长、首席财务官	陈志武	独立董事
张冀湘	董事	蔡耀君	独立董事
胡华庭	董事	寿梅生	副行长、纪委书记
杜悦妹	董事	侯维栋	副行长、首席信息官
王冬胜	董事	朱鹤新	高管层成员
冯婉眉	董事	杨东平	首席风险官
马 强	董事	杜江龙	董事会秘书
雷 俊	董事	吕本献	公司业务总监
李家祥	独立董事		

交通银行股份有限公司董事会

二〇一三年三月二十七日



审计报告

德师报(审)字(13)第P0298号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的交通银行股份有限公司(以下简称「交通银行」)的财务报表，包括2012年12月31日的银行及合并资产负债表，2012年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是交通银行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，交通银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了交通银行2012年12月31日的银行及合并财务状况以及2012年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程
刘明华

2013年3月27日

合并资产负债表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	816,846	736,999
存放同业款项	五、2	172,322	96,605
拆出资金	五、3	153,787	148,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	45,683	42,837
衍生金融资产	五、5	6,478	5,585
买入返售金融资产	五、6	194,854	197,909
应收利息	五、7	24,225	19,773
发放贷款和垫款	五、8	2,879,628	2,505,385
可供出售金融资产	五、9	203,752	183,336
持有至到期投资	五、10	598,615	544,761
应收款项类投资	五、11	30,395	28,256
长期股权投资	五、12	1,158	1,054
投资性房地产	五、13	182	196
固定资产	五、14	37,822	30,156
在建工程	五、15	7,714	6,861
无形资产	五、16	1,363	1,165
递延所得税资产	五、17	12,501	7,926
其他资产	五、18	86,054	53,647
资产总计		5,273,379	4,611,177

合并资产负债表(续)

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	年末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款		150	—
同业及其他金融机构存放款项	五、20	709,082	662,707
拆入资金	五、21	204,197	164,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	15,410	12,928
衍生金融负债	五、5	7,650	5,993
卖出回购金融资产款	五、23	29,560	27,614
客户存款	五、24	3,728,412	3,283,232
应付职工薪酬	五、25	6,899	6,920
应交税费	五、26	10,728	7,366
应付利息	五、27	50,757	39,053
预计负债	五、28	481	710
应付债券	五、29	79,572	81,803
递延所得税负债	五、17	5	21
其他负债	五、30	49,029	45,864
负债合计		4,891,932	4,338,389
股东权益：			
股本	五、31	74,263	61,886
资本公积	五、32	112,408	68,818
盈余公积	五、33	82,947	67,273
一般风险准备	五、34	34,309	29,299
未分配利润	五、35	77,867	46,367
外币报表折算差额		(1,876)	(1,841)
归属于母公司股东权益合计		379,918	271,802
少数股东权益	五、36	1,529	986
股东权益合计		381,447	272,788
负债及股东权益总计		5,273,379	4,611,177

附注为财务报表的组成部分

第118页至第273页的财务报表由下列负责人签署：

胡怀邦

法定代表人：

于亚利

主管会计工作负责人：

吴伟

会计机构负责人：

银行资产负债表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	816,345	736,763
存放同业款项	五、2	169,873	94,548
拆出资金	五、3	157,047	148,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	44,955	42,664
衍生金融资产	五、5	6,478	5,585
买入返售金融资产	五、6	194,854	197,909
应收利息	五、7	24,205	19,723
发放贷款和垫款	五、8	2,876,774	2,502,829
可供出售金融资产	五、9	201,436	180,961
持有至到期投资	五、10	597,558	544,653
应收款项类投资	五、11	30,020	28,029
长期股权投资	五、12	11,176	10,278
投资性房地产	五、13	182	196
固定资产	五、14	33,591	29,268
在建工程	五、15	7,712	6,861
无形资产	五、16	1,338	1,138
递延所得税资产	五、17	12,434	7,846
其他资产	五、18	15,965	6,600
资产总计		5,201,943	4,564,457
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	五、20	711,755	665,381
拆入资金	五、21	150,088	127,418
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	15,410	12,928
衍生金融负债	五、5	7,650	5,993
卖出回购金融资产款	五、23	29,475	27,455
客户存款	五、24	3,726,167	3,282,588
应付职工薪酬	五、25	6,550	6,648
应交税费	五、26	10,477	7,182
应付利息	五、27	50,338	38,749
预计负债	五、28	481	710
应付债券	五、29	77,572	79,803
递延所得税负债	五、17	—	21
其他负债	五、30	38,981	39,487
负债合计		4,824,944	4,294,363
股东权益：			
股本	五、31	74,263	61,886
资本公积	五、32	112,363	69,030
盈余公积	五、33	82,651	67,011
一般风险准备	五、34	33,902	29,094
未分配利润	五、35	75,502	44,914
外币报表折算差额		(1,682)	(1,841)
股东权益合计		376,999	270,094
负债及股东权益总计		5,201,943	4,564,457

合并利润表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		147,337	126,956
利息净收入	五、37	120,126	103,493
利息收入	五、37	240,596	191,764
利息支出	五、37	(120,470)	(88,271)
手续费及佣金净收入	五、38	20,882	18,657
手续费及佣金收入	五、38	24,126	21,572
手续费及佣金支出	五、38	(3,244)	(2,915)
投资收益/(损失)	五、39	936	(5)
公允价值变动收益/(损失)	五、40	(725)	802
汇兑收益/(损失)		1,491	857
保险业务收入		741	433
其他业务收入		3,886	2,719
二、营业支出		(72,957)	(62,060)
营业税金及附加	五、41	(10,916)	(8,939)
业务及管理费	五、42	(42,729)	(37,529)
资产减值损失	五、43	(15,187)	(12,692)
保险业务支出		(630)	(491)
其他业务成本		(3,495)	(2,409)
三、营业利润(亏损以「—」号填列)		74,380	64,896
加：营业外收入	五、44	851	837
减：营业外支出	五、45	(15)	(282)
四、利润总额(亏损总额以「—」号填列)		75,216	65,451
减：所得税费用	五、46	(16,740)	(14,634)
五、净利润(净亏损以「—」号填列)		58,476	50,817
归属于母公司股东的净利润		58,373	50,735
少数股东损益		103	82
六、每股收益：			
基本每股收益(人民币元)	五、47	0.88	0.82
七、其他综合收益	五、48	(337)	(632)
八、综合收益总额		58,139	50,185
归属于母公司股东的综合收益总额		58,010	50,154
归属于少数股东的综合收益总额		129	31

银行利润表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		142,783	123,951
利息净收入	五、37	118,431	102,347
利息收入	五、37	236,157	189,042
利息支出	五、37	(117,726)	(86,695)
手续费及佣金净收入	五、38	19,052	17,398
手续费及佣金收入	五、38	22,235	20,164
手续费及佣金支出	五、38	(3,183)	(2,766)
投资收益/(损失)	五、39	939	(92)
公允价值变动收益/(损失)	五、40	(767)	796
汇兑收益/(损失)		1,495	914
其他业务收入		3,633	2,588
二、营业支出		(69,967)	(60,223)
营业税金及附加	五、41	(10,745)	(8,819)
业务及管理费	五、42	(41,402)	(36,518)
资产减值损失	五、43	(14,470)	(12,486)
其他业务成本		(3,350)	(2,400)
三、营业利润(亏损以「—」号填列)		72,816	63,728
加：营业外收入	五、44	715	773
减：营业外支出	五、45	(12)	(277)
四、利润总额(亏损总额以「—」号填列)		73,519	64,224
减：所得税费用	五、46	(16,294)	(14,319)
五、净利润(净亏损以「—」号填列)		57,225	49,905
六、其他综合收益	五、48	(426)	(183)
七、综合收益总额		56,799	49,722

合并现金流量表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
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		491,555	477,827
向中央银行借款净增加额		150	—
向其他金融机构拆入资金净增加额		40,019	65,927
买入返售金融资产净减少额		3,055	—
卖出回购金融资产净增加额		1,946	9,118
收取利息、手续费及佣金的现金		230,816	182,937
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	18,738	31,126
经营活动现金流入小计		786,279	766,935
二、投资活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净增加额		387,876	326,484
存放中央银行款项和同业款项净增加额		93,602	157,090
向央行借款净减少额		—	20
拆出资金净增加额		5,061	69,116
买入返售金融资产净增加额		—	51,766
支付利息、手续费及佣金的现金		108,391	82,840
支付给职工以及为职工支付的现金		20,870	17,905
支付的各项税费		29,191	24,075
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	64,684	38,785
经营活动现金流出小计		709,675	768,081
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	76,604	(1,146)
三、筹资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		265,870	243,352
取得投资收益收到的现金		27,469	24,658
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		983	615
投资活动现金流入小计		294,322	268,625
投资支付的现金		342,833	232,964
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,878	7,616
投资活动现金流出小计		353,711	240,580
投资活动产生的现金流量净额		(59,389)	28,045
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		78	(904)
五、现金及现金等价物净增加额			
加：年初现金及现金等价物余额		209,635	156,899
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	271,598	209,635

银行现金流量表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
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		489,953	477,760
向其他金融机构拆入资金净增加额		22,669	51,567
买入返售金融资产净减少额		3,055	—
卖出回购金融资产净增加额		2,020	8,959
收取利息、手续费及佣金的现金		224,502	178,859
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	15,592	26,114
经营活动现金流入小计		757,791	743,259
客户贷款及垫款净增加额		387,504	325,248
存放中央银行款项和同业款项净增加额		93,241	156,709
向央行借款净减少额		—	20
拆出资金净增加额		8,440	68,996
买入返售金融资产净增加额		—	51,766
支付利息、手续费及佣金的现金		105,764	81,385
支付给职工以及为职工支付的现金		20,146	17,375
支付的各项税费		28,564	23,632
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	38,577	19,563
经营活动现金流出小计		682,236	744,694
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	75,555	(1,435)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		264,893	241,801
取得投资收益收到的现金		27,456	24,719
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		983	591
投资活动现金流入小计		293,332	267,111
投资支付的现金		340,987	232,202
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,633	7,187
投资活动现金流出小计		351,620	239,389
投资活动产生的现金流量净额		(58,288)	27,722
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		56,296	—
发行债券收到的现金		10,572	29,803
筹资活动现金流入小计		66,868	29,803
偿还债务支付的现金		12,803	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,745	3,039
支付的其他与筹资活动有关的现金		—	31
筹资活动现金流出小计		22,548	3,070
筹资活动产生的现金流量净额		44,320	26,733
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		79	(898)
五、现金及现金等价物净增加额		61,666	52,122
加：年初现金及现金等价物余额		208,507	156,385
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	270,173	208,507

合并股东权益变动表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	本年金额							
	归属于母公司股东权益						外币报表	
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	折算差额	少数股东权益	股东权益合计
一、本年年初余额	61,886	68,818	67,273	29,299	46,367	(1,841)	986	272,788
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	58,373	—	103	58,476
(二) 其他综合收益	—	(328)	—	—	—	(35)	26	(337)
上述(一)和(二)小计	—	(328)	—	—	58,373	(35)	129	58,139
(三) 所有者投入和减少资本	12,377	43,918	—	—	—	—	449	56,744
1. 所有者投入资本	12,377	43,918	—	—	—	—	449	56,744
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	15,674	5,010	(26,873)	—	(35)	(6,224)
1. 提取盈余公积	—	—	15,674	—	(15,674)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,010	(5,010)	—	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(6,189)	—	(35)	(6,224)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(六) 专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—	—
(七) 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	74,263	112,408	82,947	34,309	77,867	(1,876)	1,529	381,447

合并股东权益变动表(续)

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	上年金额								
	归属于母公司股东权益						外币报表 折算差额	少数股东权益	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				
一、本年年初余额	56,260	68,876	45,266	24,150	29,539	(1,318)	884	223,657	
二、本年增减变动金额									
(一)净利润	—	—	—	—	50,735	—	82	50,817	
(二)其他综合收益	—	(58)	—	—	—	(523)	(51)	(632)	
上述(一)和(二)小计	—	(58)	—	—	50,735	(523)	31	50,185	
(三)所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	141	141	
1. 所有者投入资本	—	—	—	—	—	—	141	141	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
(四)利润分配	5,626	—	22,007	5,149	(33,907)	—	(70)	(1,195)	
1. 提取盈余公积	—	—	22,007	—	(22,007)	—	—	—	
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,149	(5,149)	—	—	—	
3. 对所有者(或股东)的分配	5,626	—	—	—	(6,751)	—	(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. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—	—	
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—	—	
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
三、本年年末余额	61,886	68,818	67,273	29,299	46,367	(1,841)	986	272,788	

银行股东权益变动表

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	本金额					外币报表 折算差额	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		
一、本年年初余额	61,886	69,030	67,011	29,094	44,914	(1,841)	270,094
二、本年增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	57,225	—	57,225
(二)其他综合收益	—	(585)	—	—	—	159	(426)
上述(一)和(二)小计	—	(585)	—	—	57,225	159	56,799
(三)所有者投入和减少资本	12,377	43,918	—	—	—	—	56,295
1. 所有者投入资本	12,377	43,918	—	—	—	—	56,295
2. 股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	15,640	4,808	(26,637)	—	(6,189)
1. 提取盈余公积	—	—	15,640	—	(15,640)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,808	(4,808)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	—	—	—	—	(6,189)	—	(6,189)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增资本(或股本)	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(六)专项储备	—	—	—	—	—	—	—
1. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	74,263	112,363	82,651	33,902	75,502	(1,682)	376,999

银行股东权益变动表(续)

2012年12月31日止年度

人民币百万元

项目	上年金额					外币报表 折算差额	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		
一、本年年初余额	56,260	68,690	45,052	23,962	28,851	(1,318)	221,497
二、本年增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	49,905	—	49,905
(二)其他综合收益	—	340	—	—	—	(523)	(183)
上述(一)和(二)小计	—	340	—	—	49,905	(523)	49,722
(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	5,626	—	21,959	5,132	(33,842)	—	(1,125)
1. 提取盈余公积	—	—	21,959	—	(21,959)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,132	(5,132)	—	—
3. 对所有者(或股东)的分配	5,626	—	—	—	(6,751)	—	(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. 本年提取	—	—	—	—	—	—	—
2. 本年使用	—	—	—	—	—	—	—
(七)其他	—	—	—	—	—	—	—
三、本年年末余额	61,886	69,030	67,011	29,094	44,914	(1,841)	270,094

一、公司基本情况

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

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

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3328及601328。

截止2012年12月31日,本银行设有182家境内机构,另设有12家境外机构,包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行和交通银行(英国)有限公司。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

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

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

二、公司主要会计政策、会计估计

1. 财务报表的编制基础

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。

此外,本集团还按照《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

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于2012年12月31日的银行及合并财务状况以及2012年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

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。

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。

特殊目的实体系本集团为完成某项特定目的(如资产证券化)而设立的实体。下列情况可能表明本集团实际控制相关特殊目的实体而需将其纳入合并财务报表：

- 特殊目的实体系根据本集团特定业务需要而开展经营活动，从而使本集团通过特殊目的实体的经营活动获益。
- 本集团拥有特殊目的实体的决策权，或通过设置「自动决策机制」来实现决策权。
- 本集团有权获取特殊目的实体大部分收益，并可能相应承担特殊目的实体经营活动的相关风险。
- 本集团保留了大部分与特殊目的实体或其资产相关的剩余风险或所有权风险，从而通过其经营活动获益。

本集团对特殊目的实体控制权评估在其设立时进行。若本集团与特殊目的实体的关系实质发生改变，本集团将重新评估对特殊目的实体的控制权。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团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。

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

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

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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。

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。

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)

9.3.3 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。

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；

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)

- (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。

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。

— 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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

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 资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

9.7 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。

9.7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

9.7.2 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。

9.7.3 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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

9. 金融工具(续)

9.8 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。

9.9 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

9.10 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。

9.11 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. 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量,以成本与可实现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量,重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

11. 长期股权投资

11.1 投资成本的确定

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

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

11. 长期股权投资(续)

11.2 后续计量及损益确认方法

11.2.1 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。

11.2.2 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。

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。

11.2.3 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。

11.3 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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

11. 长期股权投资(续)

11.4 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。

12. 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。

13. 固定资产

13.1 固定资产确认条件

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

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

13.2 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	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年-8年	3%	12.13%-24.25%
(不含经营性 租出固定资产)			
器具及设备	5年-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	—	
经营性租出 固定资产	15年-25年	5%-10%	3.60%-6.33%

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

13. 固定资产(续)

13.2 各类固定资产的折旧方法(续)

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。

经营性租出固定资产为飞行设备及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据飞行设备及船舶的实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。

13.3 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。

13.4 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。

14. 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。

15. 无形资产

15.1 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。

年末，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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

15. 无形资产(续)

15.2 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。

15.3 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。

16. 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。

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

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

17.2 卖出回购金融资产款

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

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

18. 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。

19. 股份支付及权益工具

19.1 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。

19.2 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。

20. 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。

21. 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。

22. 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。

23. 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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

24. 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。

25. 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。

25.1 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。

25.2 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。

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。

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

25. 递延所得税资产/递延所得税负债(续)

25.2 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

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。

26. 受托及代理业务

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

27. 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。

27.1 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。

27.2 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。

27.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

28. 套期会计

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

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

公允价值套期

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

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

29. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

29.1 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。

29.2 职工薪酬

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

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

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

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

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

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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

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

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

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

金融工具的公允价值

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

持有至到期投资的认定

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

贷款和垫款的减值

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

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

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

二、公司主要会计政策、会计估计(续)

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

保险合同准备金的精算假设

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

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

所得税

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

三、主要税项

1. 主要税种及税率

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

2. 其他说明

2.1 企业所得税

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

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

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2.2 营业税

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

四、企业合并及合并财务报表

1. 主要子公司情况

(1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

百万元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银金融租赁有限责任公司	全资子公司	上海市浦东新区松涛路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	414	—
大邑交银兴民村镇银行股份有限公司	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	35	—
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	96	—
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	26	—
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	控股子公司	青岛市崂山区香港东路458号11号楼1单元101户	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务等	人民币77	—	51	51	是	71	—
交通银行(英国)有限公司	全资子公司	英国伦敦市巴塞洛缪巷1号4层	金融业	美元100	存贷款、 结算业务等	美元100	—	100	100	是	—	—
交银国际控股有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	代客买卖股票及 证券业务	港币2,000	—	100	100	是	—	—
中国交银保险有限公司	全资子公司	香港湾仔告士打道231-235号交通银行大厦16楼	金融业	港币400	经营代客购买各 项保险业务	港币400	—	100	100	是	—	—
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	金融业	港币90	接受存款、 提供金融服务 予客户	港币90	—	100	100	是	—	—
交通银行信托有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号远东发展大厦1楼	金融业	港币50	提供信托 专业服务	港币50	—	100	100	是	—	—
交银国际资产管理 有限公司 ^①	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币100	资产管理	港币5	—	100	100	是	—	—
交银国际证券有限 公司 ^①	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 ^①	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 ^①	全资子公司	上海市浦东新区 世纪大道8号 上海国金中心 汇丰银行大楼1011-12室	金融业	美元10	投资管理及相关 咨询服务业务	美元10	—	100	100	是	—	—

① 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

四、企业合并及合并财务报表(续)

1. 主要子公司情况(续)

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

百万元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银国际信托有限公司	控股子公司	湖北省武汉市汉口南京路2号	金融业	人民币2,000	信托业务	人民币1,900	—	85	85	是	399	—
交银康联人寿保险有限公司 ^①	控股子公司	上海市浦东陆家嘴东路166号中国保险大厦第21层	金融业	人民币1,500	保险业务	人民币1,053	—	62.5	62.5	是	488	—

① 该公司于2012年8月增资人民币1,000百万元，本银行按原持股比例出资人民币625百万元。

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	
	年末数	年初数
库存现金	18,819	16,254
存放中央银行法定准备金	683,807	622,939
存放中央银行超额存款准备金	109,738	94,090
存放中央银行的其他款项	4,482	3,716
合计	816,846	736,999

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
库存现金	18,801	16,241
存放中央银行法定准备金	683,336	622,744
存放中央银行超额存款准备金	109,726	94,062
存放中央银行的其他款项	4,482	3,716
合计	816,345	736,763

五、财务报表主要项目附注(续)

1. 现金及存放中央银行款项(续)

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

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

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

2. 存放同业款项

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
境内存放同业款项	152,169	63,436
境外存放同业款项	20,153	33,169
合计	172,322	96,605

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
境内存放同业款项	151,217	61,693
境外存放同业款项	18,656	32,855
合计	169,873	94,548

3. 拆出资金

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	38,226	83,252
— 拆放境外银行	46,448	21,623
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	69,113	43,851
小计	153,787	148,726
减: 拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	153,787	148,726

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	37,599	83,132
— 拆放境外银行	48,335	21,623
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	71,113	43,851
小计	157,047	148,606
减：拆出资金减值准备	—	—
拆出资金账面价值	157,047	148,606

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
政府债券及央行票据	3,781	4,856
公共实体债券	2,350	1,488
金融机构债券	13,297	11,171
公司债券	25,527	25,190
权益投资及基金	728	132
合计	45,683	42,837

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
政府债券及央行票据	3,781	4,856
公共实体债券	2,350	1,488
金融机构债券	13,297	11,130
公司债券	25,527	25,190
合计	44,955	42,664

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

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

人民币百万元

项目	年末数						年初数					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义 金额	公允价值 资产	负债	名义 金额	公允价值 资产	负债	名义 金额	公允价值 资产	负债	名义 金额	公允价值 资产	负债
货币衍生工具	—	—	—	904,853	4,782	(5,090)	—	—	—	571,381	3,785	(3,392)
利率衍生工具及其他	6,845	—	(501)	483,413	1,696	(2,059)	7,000	—	(465)	319,370	1,800	(2,136)
合计	6,845	—	(501)	1,388,266	6,478	(7,149)	7,000	—	(465)	890,751	5,585	(5,528)

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

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

人民币百万元

公允价值套期净收益/(损失)	本年发生额	上年发生额
套期工具	(36)	(465)
被套期风险对应的被套期项目	33	463
合计	(3)	(2)

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
证券	107,667	147,588
贷款	500	4,000
票据	86,687	46,321
减：坏账准备	—	—
合计	194,854	197,909

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

7. 应收利息

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	327	455
持有至到期投资利息	10,553	8,599
发放贷款和垫款利息	8,484	6,960
可供出售金融资产利息	2,844	2,617
应收款项类投资利息	440	237
其他应收利息	1,577	905
合计	24,225	19,773

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	327	455
持有至到期投资利息	10,553	8,599
发放贷款和垫款利息	8,472	6,955
可供出售金融资产利息	2,778	2,571
应收款项类投资利息	440	237
其他应收利息	1,635	906
合计	24,205	19,723

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	
	年末数	年初数
个人贷款和垫款		
— 信用卡	119,212	74,194
— 住房及商铺	399,228	350,101
— 其他	83,082	85,012
小计	601,522	509,307
企业贷款和垫款		
— 贷款	2,039,820	1,867,144
— 贴现	64,769	50,197
— 其他	241,188	135,102
小计	2,345,777	2,052,443
贷款和垫款总额	2,947,299	2,561,750
减：贷款损失准备	(67,671)	(56,365)
其中：个别方式评估	(12,484)	(11,250)
组合方式评估	(55,187)	(45,115)
贷款和垫款账面价值	2,879,628	2,505,385

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	
	年末数	年初数
个人贷款和垫款		
— 信用卡	119,212	74,194
— 住房及商铺	399,181	350,048
— 其他	79,851	81,902
小计	598,244	506,144
企业贷款和垫款		
— 贷款	2,040,148	1,867,728
— 贴现	64,769	50,197
— 其他	241,188	135,102
小计	2,346,105	2,053,027
贷款和垫款总额	2,944,349	2,559,171
减：贷款损失准备	(67,575)	(56,342)
其中：个别方式评估	(12,434)	(11,250)
组合方式评估	(55,141)	(45,092)
贷款和垫款账面价值	2,876,774	2,502,829

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况 本集团

人民币百万元

行业	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
采矿业	72,000	2.44	51,040	1.99
制造业	584,171	19.83	511,959	19.98
— 石油化工	113,677	3.86	103,193	4.03
— 电子	53,813	1.83	52,532	2.05
— 钢铁	45,739	1.55	42,547	1.66
— 机械	106,908	3.63	89,785	3.50
— 纺织及服装	38,758	1.32	34,996	1.37
— 其他制造业	225,276	7.64	188,906	7.37
电力、燃气及水的生产和供应业	132,394	4.49	141,316	5.52
建筑业	93,246	3.16	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	363,797	12.34	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	10,080	0.34	10,195	0.40
批发和零售业	389,695	13.22	290,874	11.35
住宿和餐饮业	23,358	0.79	21,009	0.82
金融业	23,471	0.80	22,995	0.90
房地产业	179,862	6.10	158,688	6.19
服务业	184,211	6.25	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	137,343	4.66	151,161	5.90
科教文卫	37,596	1.28	32,647	1.27
其他	49,784	1.69	40,136	1.58
贴现	64,769	2.20	50,197	1.96
个人贷款	601,522	20.41	509,307	19.88
贷款和垫款总额	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00
减：贷款损失准备	(67,671)		(56,365)	
其中：个别方式评估	(12,484)		(11,250)	
组合方式评估	(55,187)		(45,115)	
贷款和垫款账面价值	2,879,628		2,505,385	

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行

人民币百万元

行业	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
采矿业	72,000	2.45	51,033	1.99
制造业	583,090	19.81	511,284	19.98
— 石油化工	113,659	3.86	103,193	4.03
— 电子	53,808	1.83	52,532	2.05
— 钢铁	45,739	1.55	42,547	1.66
— 机械	106,863	3.63	89,785	3.51
— 纺织及服装	38,724	1.32	34,996	1.37
— 其他制造业	224,297	7.62	188,231	7.36
电力、燃气及水的生产和供应业	132,374	4.50	141,311	5.52
建筑业	93,087	3.16	80,567	3.15
交通运输、仓储和邮政业	363,660	12.35	330,180	12.90
电信、计算机服务和软件业	10,080	0.34	10,194	0.40
批发和零售业	387,913	13.17	290,676	11.36
住宿和餐饮业	23,336	0.79	21,004	0.82
金融业	27,527	0.93	24,780	0.97
房地产业	179,982	6.11	158,652	6.20
服务业	184,211	6.26	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	137,343	4.66	151,148	5.91
科教文卫	37,583	1.28	32,638	1.28
其他	49,150	1.67	39,324	1.53
贴现	64,769	2.20	50,197	1.96
个人贷款	598,244	20.32	506,144	19.78
贷款和垫款总额	2,944,349	100.00	2,559,171	100.00
减：贷款损失准备	(67,575)		(56,342)	
其中：个别方式评估	(12,434)		(11,250)	
组合方式评估	(55,141)		(45,092)	
贷款和垫款账面价值	2,876,774		2,502,829	

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

项目	人民币百万元			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
华北(注1)	494,469	16.78	449,585	17.55
东北(注2)	152,696	5.18	129,009	5.04
华东(注3)	1,252,163	42.48	1,078,580	42.10
华中及华南(注4)	552,547	18.75	479,278	18.71
西部(注5)	279,751	9.49	238,853	9.32
海外(注6)	215,673	7.32	186,445	7.28
贷款和垫款总额	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00
减：贷款损失准备	(67,671)		(56,365)	
其中：个别方式评估	(12,484)		(11,250)	
组合方式评估	(55,187)		(45,115)	
贷款和垫款账面价值	2,879,628		2,505,385	

本银行

项目	人民币百万元			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
华北(注1)	494,469	16.79	449,585	17.57
东北(注2)	152,696	5.19	129,009	5.04
华东(注3)	1,250,646	42.47	1,077,734	42.11
华中及华南(注4)	552,047	18.75	478,588	18.70
西部(注5)	278,495	9.46	238,135	9.31
海外(注6)	215,996	7.34	186,120	7.27
贷款和垫款总额	2,944,349	100.00	2,559,171	100.00
减：贷款损失准备	(67,575)		(56,342)	
其中：个别方式评估	(12,434)		(11,250)	
组合方式评估	(55,141)		(45,092)	
贷款和垫款账面价值	2,876,774		2,502,829	

注：

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

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况
本集团

人民币百万元

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

人民币百万元

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况(续)

本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

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

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款总额

本集团

人民币百万元

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

人民币百万元

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款总额(续)

本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

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

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

本集团

人民币百万元

项目	2012年度		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
年初余额	11,250	45,115	56,365
本年计提	8,353	10,075	18,428
本年转回	(3,891)	—	(3,891)
本年核销	(2,650)	—	(2,650)
本年转入/转出	(577)	—	(577)
— 收回原转销贷款和垫款转入	323	—	323
— 贷款价值因折现价值上升转出	(900)	—	(900)
小计	12,485	55,190	67,675
汇率差异	(1)	(3)	(4)
年末余额	12,484	55,187	67,671

本银行

人民币百万元

项目	2012年度		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
年初余额	11,250	45,092	56,342
本年计提	8,303	10,052	18,355
本年转回	(3,891)	—	(3,891)
本年核销	(2,650)	—	(2,650)
本年转入/转出	(577)	—	(577)
— 收回原转销贷款和垫款转入	323	—	323
— 贷款价值因折现价值上升转出	(900)	—	(900)
小计	12,435	55,144	67,579
汇率差异	(1)	(3)	(4)
年末余额	12,434	55,141	67,575

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产

本集团

项目	人民币百万元	
	年末公允价值	年初公允价值
政府债券及央行票据	43,718	39,829
公共实体债券	1,362	3,004
金融机构债券	113,303	90,986
公司债券	43,663	47,531
权益投资	1,706	1,986
合计	203,752	183,336

本银行

项目	人民币百万元	
	年末公允价值	年初公允价值
政府债券及央行票据	43,452	39,613
公共实体债券	1,362	3,002
金融机构债券	113,105	90,637
公司债券	42,900	47,047
权益投资	617	662
合计	201,436	180,961

2012年12月31日本集团可供出售金融资产已计提的减值准备为人民币1,433百万元(2011年12月31日:人民币1,286百万元),本银行为人民币1,236百万元(2011年12月31日:人民币1,246百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注五、19。

2012年12月31日,本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币6,846百万元(2011年12月31日:人民币7,203百万元)。

10. 持有至到期投资

本集团

项目	人民币百万元	
	年末账面余额	年初账面余额
政府债券及央行票据	254,814	241,336
公共实体债券	12,822	10,012
金融机构债券	210,712	173,409
公司债券	120,267	120,004
减:持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	598,615	544,761

五、财务报表主要项目附注(续)

10. 持有至到期投资(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	年末账面余额	年初账面余额
政府债券及央行票据	254,814	241,336
公共实体债券	12,822	10,012
金融机构债券	210,171	173,319
公司债券	119,751	119,986
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	597,558	544,653

11. 应收款项类投资

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	1,159	2,671
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	23,197	13,496
其他应收款项类投资 ⁽¹⁾	6,043	12,089
减：应收款项类投资减值准备	(4)	—
合计	30,395	28,256

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
政府债券及央行票据		
— 凭证式和储蓄式国债	1,159	2,671
金融机构债券		
— 无活跃市场的人民币金融机构债券	23,197	13,496
其他应收款项类投资 ⁽¹⁾	5,664	11,862
减：应收款项类投资减值准备	—	—
合计	30,020	28,029

- (1) 其他应收款项类投资主要为本银行销售的保本型理财产品。考虑到本银行对理财产品的购买方负有的义务，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。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

12. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细如下：
本集团

人民币百万元

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	权益法调整	年末余额	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	本年计提减值准备	本年现金红利
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	不适用	—	—	—
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	4
中国航油集团财务有限公司	成本法	120	120	—	—	120	10.00	10.00	不适用	—	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	298	—	4	302	20.00	20.00	不适用	—	—	—
陕西康业化工集团财务有限公司	成本法	100	—	100	—	100	10.00	10.00	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		10	10	—	—	10				10	—	—
合计		1,166	1,064	100	4	1,168				10	—	4

本银行

人民币百万元

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	权益法调整	年末余额	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	本年计提减值准备	本年现金红利
交银金融租赁有限责任公司	成本法	4,000	4,000	—	—	4,000	100.00	100.00	不适用	—	—	—
交银国际信托有限公司	成本法	1,900	1,900	—	—	1,900	85.00	85.00	不适用	—	—	—
交银施罗德基金管理有限公司	成本法	130	130	—	—	130	65.00	65.00	不适用	—	—	65
交银国际控股有限公司	成本法	1,759	1,621	138	—	1,759	100.00	100.00	不适用	—	—	—
中国交银保险有限公司	成本法	342	316	26	—	342	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	1,053	428	625	—	1,053	62.50	62.50	不适用	—	—	—
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	成本法	49	49	—	—	49	70.00	70.00	不适用	—	—	—
交通银行(英国)有限公司	成本法	644	630	14	—	644	100.00	100.00	不适用	—	—	—
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	不适用	—	—	—
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	不适用	—	—	4
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	—	77	—	77	51.00	51.00	不适用	—	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	298	—	4	302	20.00	20.00	不适用	—	—	—
其他长期股权投资		200	186	14	—	200				30	—	—
合计		11,204	10,308	894	4	11,206				30	—	69

(2) 本集团及本银行于2012年12月31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。

13. 投资性房地产

本集团及本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年增加数		公允价值变动损益	本年减少额			年末数
		购置	自用房地产转入		处置	自用房地产	汇率影响	
1. 成本合计	23	—	—	—	—	(5)	—	18
房屋建筑物	23	—	—	—	—	(5)	—	18
2. 公允价值变动合计	173	—	—	20	—	(29)	—	164
房屋建筑物	173	—	—	20	—	(29)	—	164
3. 投资性房地产账面价值合计	196	—	—	20	—	(34)	—	182
房屋建筑物	196	—	—	20	—	(34)	—	182

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。

五、财务报表主要项目附注(续)

14. 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团

人民币百万元

项目	年初账面余额	本年增加		本年减少	年末账面余额
		本年新增	本年计提		
一、账面原值合计	49,214	12,162		(1,997)	59,379
其中：房屋建筑物	28,997	4,819		(266)	33,550
电子设备	11,685	2,373		(1,272)	12,786
交通工具	972	3,339		(41)	4,270
器具及设备	4,016	908		(373)	4,551
固定资产装修	3,544	723		(45)	4,222
二、累计折旧	19,058	—	3,616	(1,117)	21,557
其中：房屋建筑物	6,862	—	1,265	(201)	7,926
电子设备	8,511	—	1,183	(570)	9,124
交通工具	402	—	117	(34)	485
器具及设备	2,387	—	591	(269)	2,709
固定资产装修	896	—	460	(43)	1,313
三、固定资产账面净值合计	30,156				37,822
其中：房屋建筑物	22,135				25,624
电子设备	3,174				3,662
交通工具	570				3,785
器具及设备	1,629				1,842
固定资产装修	2,648				2,909
四、减值准备合计	—	—		—	—
其中：房屋建筑物	—	—		—	—
电子设备	—	—		—	—
交通工具	—	—		—	—
器具及设备	—	—		—	—
固定资产装修	—	—		—	—
五、固定资产账面价值合计	30,156				37,822
其中：房屋建筑物	22,135				25,624
电子设备	3,174				3,662
交通工具	570				3,785
器具及设备	1,629				1,842
固定资产装修	2,648				2,909

本年折旧额人民币3,616百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币2,382百万元。

2012年12月31日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币3,497百万元(2011年12月31日：人民币324百万元)。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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)

本银行

人民币百万元

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额	
一、账面原值合计	48,095	8,715	(1,990)	54,820	
其中：房屋建筑物	28,382	4,634	(266)	32,750	
电子设备	11,553	2,341	(1,268)	12,626	
交通工具	623	114	(41)	696	
器具及设备	4,003	905	(370)	4,538	
固定资产装修	3,534	721	(45)	4,210	
		本年新增	本年计提		
二、累计折旧	18,827	—	3,515	(1,113)	21,229
其中：房屋建筑物	6,740	—	1,242	(201)	7,781
电子设备	8,420	—	1,160	(567)	9,013
交通工具	388	—	67	(34)	421
器具及设备	2,383	—	589	(268)	2,704
固定资产装修	896	—	457	(43)	1,310
三、固定资产账面净值合计	29,268				33,591
其中：房屋建筑物	21,642				24,969
电子设备	3,133				3,613
交通工具	235				275
器具及设备	1,620				1,834
固定资产装修	2,638				2,900
四、减值准备合计	—	—	—	—	—
其中：房屋建筑物	—	—	—	—	—
电子设备	—	—	—	—	—
交通工具	—	—	—	—	—
器具及设备	—	—	—	—	—
固定资产装修	—	—	—	—	—
五、固定资产账面价值合计	29,268				33,591
其中：房屋建筑物	21,642				24,969
电子设备	3,133				3,613
交通工具	235				275
器具及设备	1,620				1,834
固定资产装修	2,638				2,900

本年折旧额人民币3,515百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币2,382百万元。

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况如下：

本集团及本银行

人民币百万元

项目	账面价值	未办妥 产权证书原因	预计办结 产权证书时间
房屋建筑物	925	产权证书办理中	2013-2014年
合计	925		

五、财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程

(1) 在建工程明细如下：
本集团

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
广东省分行新营业办公楼	1,155	—	1,155	930	—	930
辽宁省分行本部大楼	773	—	773	729	—	729
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	691	—	691	365	—	365
河北省分行本部新办公楼	393	—	393	389	—	389
重庆分行新办公大楼	369	—	369	77	—	77
苏州分行新营业办公用房	358	—	358	262	—	262
内蒙古分行本部办公大楼	344	—	344	—	—	—
江苏省分行营业办公大楼	312	—	312	248	—	248
上海分行现金库工程	185	—	185	150	—	150
无锡分行江阴支行营业部用房	124	—	124	—	—	—
其他	3,034	(24)	3,010	3,735	(24)	3,711
合计	7,738	(24)	7,714	6,885	(24)	6,861

本银行

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
广东省分行新营业办公楼	1,155	—	1,155	930	—	930
辽宁省分行本部大楼	773	—	773	729	—	729
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	691	—	691	365	—	365
河北省分行本部新办公楼	393	—	393	389	—	389
重庆分行新办公大楼	369	—	369	77	—	77
苏州分行新营业办公用房	358	—	358	262	—	262
内蒙古分行本部办公大楼	344	—	344	—	—	—
江苏省分行营业办公大楼	312	—	312	248	—	248
上海分行现金库工程	185	—	185	150	—	150
无锡分行江阴支行营业部用房	124	—	124	—	—	—
其他	3,032	(24)	3,008	3,735	(24)	3,711
合计	7,736	(24)	7,712	6,885	(24)	6,861

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程(续)

(2) 重大在建工程变动情况 本集团

人民币百万元

项目	预算数	年初数	本年增加额	转入固定资产	其他减少	工程投入占预算比例(%)	利息资本化累计金额	其中:		资金来源	年末数
								本年利息资本化金额	本年利息资本化率(%)		
广东省分行新营业办公楼	1,372	930	225	—	—	84	—	—	—	自有	1,155
辽宁省分行本部大楼	865	729	44	—	—	89	—	—	—	自有	773
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	365	326	—	—	94	—	—	—	自有	691
河北省分行本部新办公楼	538	389	4	—	—	73	—	—	—	自有	393
重庆分行新办公大楼	799	77	292	—	—	46	—	—	—	自有	369
苏州分行新营业办公用房	660	262	96	—	—	55	—	—	—	自有	358
内蒙古分行本部办公大楼	594	—	344	—	—	58	—	—	—	自有	344
江苏省分行营业办公大楼	660	248	64	—	—	47	—	—	—	自有	312
上海分行现金库工程	216	150	35	—	—	86	—	—	—	自有	185
无锡分行江阴支行营业部用房	138	—	124	—	—	90	—	—	—	自有	124
其他		3,735	1,681	(2,382)	—		—	—	—		3,034
合计		6,885	3,235	(2,382)	—		—	—			7,738

本银行

人民币百万元

项目	预算数	年初数	本年增加额	转入固定资产	其他减少	工程投入占预算比例(%)	利息资本化累计金额	其中:		资金来源	年末数
								本年利息资本化金额	本年利息资本化率(%)		
广东省分行新营业办公楼	1,372	930	225	—	—	84	—	—	—	自有	1,155
辽宁省分行本部大楼	865	729	44	—	—	89	—	—	—	自有	773
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	365	326	—	—	94	—	—	—	自有	691
河北省分行本部新办公楼	538	389	4	—	—	73	—	—	—	自有	393
重庆分行新办公大楼	799	77	292	—	—	46	—	—	—	自有	369
苏州分行新营业办公用房	660	262	96	—	—	55	—	—	—	自有	358
内蒙古分行本部办公大楼	594	—	344	—	—	58	—	—	—	自有	344
江苏省分行营业办公大楼	660	248	64	—	—	47	—	—	—	自有	312
上海分行现金库工程	216	150	35	—	—	86	—	—	—	自有	185
无锡分行江阴支行营业部用房	138	—	124	—	—	90	—	—	—	自有	124
其他		3,735	1,679	(2,382)	—		—	—	—		3,032
合计		6,885	3,233	(2,382)	—		—	—			7,736

在建工程减值准备变动如下:

人民币百万元

项目名称	年初数	本年增加	本年减少	年末数	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
合计	24	—	—	24	

五、财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产

本集团

项目	人民币百万元			
	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	2,220	565	(21)	2,764
计算机软件	1,482	394	(9)	1,867
土地使用权	738	171	(12)	897
二、累计摊销合计	1,055	352	(6)	1,401
计算机软件	873	223	(3)	1,093
土地使用权	182	129	(3)	308
三、无形资产账面净值合计	1,165			1,363
计算机软件	609			774
土地使用权	556			589
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
五、无形资产账面价值合计	1,165			1,363
计算机软件	609			774
土地使用权	556			589

本年摊销额人民币352百万元。

本银行

项目	人民币百万元			
	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	2,172	558	(21)	2,709
计算机软件	1,434	387	(9)	1,812
土地使用权	738	171	(12)	897
二、累计摊销合计	1,034	343	(6)	1,371
计算机软件	852	214	(3)	1,063
土地使用权	182	129	(3)	308
三、无形资产账面净值合计	1,138			1,338
计算机软件	582			749
土地使用权	556			589
四、减值准备合计	—	—	—	—
计算机软件	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
五、无形资产账面价值合计	1,138			1,338
计算机软件	582			749
土地使用权	556			589

本年摊销额人民币343百万元。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债
本集团

项目	人民币百万元			
	年末可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	年末递延 所得税资产/ (负债)	年初可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	年初递延 所得税资产/ (负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	35,888	8,987	30,174	7,443
未税前抵扣的资产核销	3,824	956	2,744	686
已计提尚未发放的工资	4,866	1,216	4,994	1,249
衍生金融工具公允价值变动	1,172	296	686	171
预计负债	481	121	710	178
尚未支付的退休福利	623	156	570	143
可供出售金融资产公允价值变动	1,499	373	965	247
其他	2,085	527	1,403	350
小计	50,438	12,632	42,246	10,467
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(136)	(33)	(48)	(10)
投资性房地产公允价值变动	(164)	(41)	(173)	(43)
衍生金融工具公允价值变动	—	—	(278)	(81)
其他	(231)	(62)	(9,687)	(2,428)
小计	(531)	(136)	(10,186)	(2,562)

本银行

项目	人民币百万元			
	年末可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	年末递延 所得税资产/ (负债)	年初可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	年初递延 所得税资产/ (负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	35,785	8,966	29,901	7,476
未税前抵扣的资产核销	3,824	956	2,744	686
已计提尚未发放的工资	4,649	1,162	4,782	1,195
衍生金融工具公允价值变动	1,172	296	686	171
预计负债	481	121	710	178
尚未支付的退休福利	623	156	570	143
可供出售金融资产公允价值变动	1,575	388	693	179
其他	2,017	504	1,402	351
小计	50,126	12,549	41,488	10,379
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(69)	(17)	(7)	(2)
投资性房地产公允价值变动	(164)	(41)	(173)	(43)
衍生金融工具公允价值变动	—	—	(278)	(81)
其他	(211)	(57)	(9,687)	(2,428)
小计	(444)	(115)	(10,145)	(2,554)

五、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

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

本集团

项目	人民币百万元	
	本年变动数	上年变动数
年初净额	7,905	7,275
其中：递延所得税资产	7,926	7,341
递延所得税负债	(21)	(66)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	4,480	587
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	111	43
年末净额	12,496	7,905
其中：递延所得税资产	12,501	7,926
递延所得税负债	(5)	(21)

本银行

项目	人民币百万元	
	本年变动数	上年变动数
年初净额	7,825	7,359
其中：递延所得税资产	7,846	7,372
递延所得税负债	(21)	(13)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	4,407	563
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	202	(97)
年末净额	12,434	7,825
其中：递延所得税资产	12,434	7,846
递延所得税负债	—	(21)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2012年12月31日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币131百万元(2011年12月31日：人民币2,541百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币115百万元(2011年12月31日：人民币2,533百万元)。

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应收款 ⁽¹⁾	13,560	5,415
预付账款	1,687	1,032
长期待摊费用 ⁽²⁾	1,086	1,094
抵债资产 ⁽³⁾	426	230
商誉 ⁽⁴⁾	322	322
应收融资租赁款 ⁽⁵⁾	68,170	45,226
存出保证金	765	282
待处理资产 ⁽⁶⁾	38	46
合计	86,054	53,647

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应收款 ⁽¹⁾	11,975	3,923
预付账款	1,687	1,032
长期待摊费用 ⁽²⁾	1,074	1,087
抵债资产 ⁽³⁾	426	230
存出保证金	765	282
待处理资产 ⁽⁶⁾	38	46
合计	15,965	6,600

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团

账龄	年末数				年初数			
	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	13,449	93.72	(17)	13,432	5,327	83.61	(16)	5,311
1-2年	50	0.35	(3)	47	87	1.37	(57)	30
2-3年	52	0.36	(17)	35	340	5.34	(317)	23
3年以上	799	5.57	(753)	46	617	9.68	(566)	51
合计	14,350	100.00	(790)	13,560	6,371	100.00	(956)	5,415

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

本银行

人民币百万元

账龄	年末数				年初数			
	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	11,904	93.26	(17)	11,887	3,837	78.64	(16)	3,821
1-2年	26	0.20	(3)	23	87	1.78	(57)	30
2-3年	36	0.28	(17)	19	340	6.97	(317)	23
3年以上	799	6.26	(753)	46	615	12.61	(566)	49
合计	12,765	100.00	(790)	11,975	4,879	100.00	(956)	3,923

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

坏账准备变动情况参见附注五、19。

按性质列示如下：

本集团

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	7,603	—	7,603	2,858	—	2,858
垫付款项	921	(790)	131	1,070	(956)	114
应收证券交易结算款	3,823	—	3,823	1,535	—	1,535
其他	2,003	—	2,003	908	—	908
合计	14,350	(790)	13,560	6,371	(956)	5,415

本银行

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	6,546	—	6,546	1,705	—	1,705
垫付款项	921	(790)	131	1,027	(956)	71
应收证券交易结算款	3,332	—	3,332	1,301	—	1,301
其他	1,966	—	1,966	846	—	846
合计	12,765	(790)	11,975	4,879	(956)	3,923

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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

本集团

项目	人民币百万元				
	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少	年末数
房屋租赁费	242	71	(85)	—	228
租赁房屋装修费	658	390	(352)	(20)	676
其他	194	89	(91)	(10)	182
合计	1,094	550	(528)	(30)	1,086

本银行

项目	人民币百万元				
	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少	年末数
房屋租赁费	240	70	(85)	—	225
租赁房屋装修费	653	388	(349)	(20)	672
其他	194	84	(91)	(10)	177
合计	1,087	542	(525)	(30)	1,074

(3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
房屋及建筑物	220	293
土地使用权	154	160
机器设备	98	6
其他	157	102
抵债资产原值合计	629	561
减：抵债资产跌价准备	(203)	(331)
抵债资产净值	426	230

本集团及本银行本年度累计处置抵债资产原值合计人民币68百万元，上年度累计处置抵债资产原值合计人民币163百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(4) 商誉
本集团

人民币百万元

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末	
				年末余额	减值准备
交银国际信托有限公司	200	—	—	200	—
交银康联人寿保险有限公司	122	—	—	122	—
合计	322	—	—	322	—

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

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

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(5) 应收融资租赁款

按性质列示如下

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
应收融资租赁款	68,999	45,743
减：坏账准备	(829)	(517)
应收融资租赁款净值	68,170	45,226

应收融资租赁款如下：

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
资产负债表日后第1年	21,801	13,731
资产负债表日后第2年	15,110	9,525
资产负债表日后第3年	12,842	7,345
以后年度	30,200	23,599
最低租赁收款额合计	79,953	54,200
未实现融资收益	(10,954)	(8,457)
应收融资租赁款	68,999	45,743
其中：1年内到期的应收融资租赁款	18,643	11,774
1年后到期的应收融资租赁款	50,356	33,969

坏账准备变动情况参见附注五、19。

五、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(6) 待处理资产
本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
待处理资产原值合计	49	57
减：待处理资产减值准备	(11)	(11)
待处理资产净值	38	46

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
待处理资产原值合计	231	239
减：待处理资产减值准备	(193)	(193)
待处理资产净值	38	46

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

19. 资产减值准备

本集团

项目	人民币百万元							
	年初数	本年 计提额	本年转入 /(转出)	2012年度		核销后	汇率影响	年末数
				本年转回	本年核销	收回		
贷款损失准备—发放贷款和垫款	56,365	18,428	(900)	(3,891)	(2,650)	323	(4)	67,671
可供出售金融资产减值准备	1,286	328	(174)	—	(4)	—	(3)	1,433
坏账准备—其他应收款	956	9	(131)	—	(44)	—	—	790
坏账准备—应收融资租赁款	517	312	—	—	—	—	—	829
应收款项类投资减值准备	—	4	—	—	—	—	—	4
长期股权投资减值准备	10	—	—	—	—	—	—	10
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	331	—	—	(3)	(125)	—	—	203
待处理资产减值准备	11	—	—	—	—	—	—	11
合计	59,500	19,081	(1,205)	(3,894)	(2,823)	323	(7)	70,975

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备(续)

本集团

人民币百万元

项目	2011年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入 / (转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	46,437	16,129	(766)	(3,650)	(1,956)	295	(124)	56,365
可供出售金融资产减值准备	1,383	6	68	—	(106)	—	(65)	1,286
坏账准备—其他应收款	1,121	—	3	(20)	(148)	—	—	956
坏账准备—应收融资租赁款	327	190	—	—	—	—	—	517
应收款项类投资减值准备	—	—	—	—	—	—	—	—
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	39	(7)	—	(44)	—	—	331
待处理资产减值准备	13	—	—	(2)	—	—	—	11
合计	49,658	16,364	(702)	(3,672)	(2,254)	295	(189)	59,500

本银行

人民币百万元

项目	2012年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入 / (转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	56,342	18,355	(900)	(3,891)	(2,650)	323	(4)	67,575
可供出售金融资产减值准备	1,246	—	(3)	—	(4)	—	(3)	1,236
坏账准备—其他应收款	956	9	(131)	—	(44)	—	—	790
长期股权投资减值准备	30	—	—	—	—	—	—	30
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	331	—	—	(3)	(125)	—	—	203
待处理资产减值准备	193	—	—	—	—	—	—	193
合计	59,122	18,364	(1,034)	(3,894)	(2,823)	323	(7)	70,051

人民币百万元

项目	2011年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入 / (转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	46,430	16,113	(766)	(3,650)	(1,956)	295	(124)	56,342
可供出售金融资产减值准备	1,340	6	68	—	(106)	—	(62)	1,246
坏账准备—其他应收款	1,121	—	3	(20)	(148)	—	—	956
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	39	(7)	—	(44)	—	—	331
待处理资产减值准备	195	—	—	(2)	—	—	—	193
合计	49,483	16,158	(702)	(3,672)	(2,254)	295	(186)	59,122

五、财务报表主要项目附注(续)

20. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	248,516	265,099
— 境外同业存放款项	15,389	10,347
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	445,177	387,261
合计	709,082	662,707

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	249,054	265,156
— 境外同业存放款项	13,378	10,347
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	449,323	389,878
合计	711,755	665,381

21. 拆入资金

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	131,215	85,730
— 境外银行拆入款项	72,982	78,448
合计	204,197	164,178

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	77,349	49,457
— 境外银行拆入款项	72,739	77,961
合计	150,088	127,418

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
可转让存款证	12,977	12,522
沽空交易用证券头寸	2,433	406
合计	15,410	12,928

23. 卖出回购金融资产款

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
证券	29,560	27,614
合计	29,560	27,614

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
证券	29,475	27,455
合计	29,475	27,455

24. 客户存款

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
活期存款		
公司	1,254,248	1,184,123
个人	444,369	422,487
小计	1,698,617	1,606,610
定期存款(含通知存款)		
公司	1,269,520	1,064,194
个人	755,294	608,118
小计	2,024,814	1,672,312
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,981	4,310
合计	3,728,412	3,283,232
包括: 保证金存款	399,290	305,658

五、财务报表主要项目附注(续)

24. 客户存款(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
活期存款		
公司	1,253,956	1,184,102
个人	444,168	422,272
小计	1,698,124	1,606,374
定期存款(含通知存款)		
公司	1,268,985	1,064,358
个人	754,084	607,546
小计	2,023,069	1,671,904
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,974	4,310
合计	3,726,167	3,282,588
包括: 保证金存款	398,866	305,510

25. 应付职工薪酬

本集团

项目	人民币百万元			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	5,178	14,423	(14,447)	5,154
二、职工福利费	—	531	(531)	—
三、住房补贴	706	442	(453)	695
四、工会经费和职工教育经费	281	449	(489)	241
五、以现金结算的股份支付	25	3	—	28
六、退休福利及其他社会保障	730	5,001	(4,950)	781
合计	6,920	20,849	(20,870)	6,899

本银行

项目	人民币百万元			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,923	13,766	(13,859)	4,830
二、职工福利费	—	528	(528)	—
三、住房补贴	705	433	(443)	695
四、工会经费和职工教育经费	280	445	(489)	236
五、以现金结算的股份支付	25	3	—	28
六、退休福利及其他社会保障	715	4,873	(4,827)	761
合计	6,648	20,048	(20,146)	6,550

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。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

26. 应交税费

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
企业所得税	7,125	4,247
营业税	3,259	2,801
城市维护建设税	207	183
其他	137	135
合计	10,728	7,366

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
企业所得税	6,960	4,083
营业税	3,235	2,788
城市维护建设税	206	183
其他	76	128
合计	10,477	7,182

27. 应付利息

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
应付存款及同业往来利息	49,324	37,421
应付发行债券及存款证利息	1,433	1,632
合计	50,757	39,053

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
应付存款及同业往来利息	48,933	37,145
应付发行债券及存款证利息	1,405	1,604
合计	50,338	38,749

五、财务报表主要项目附注(续)

28. 预计负债

本集团及本银行

项目	人民币百万元			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
未决诉讼损失	561	81	(253)	389
其他	149	—	(57)	92
合计	710	81	(310)	481

29. 应付债券

本集团

债券种类	人民币百万元			
	年初数	本年发行额	本年支付额	年末数
固定利率次级债券 ⁽¹⁾	76,000	—	(9,000)	67,000
人民币普通债券 ⁽²⁾	2,000	1,000	—	3,000
已发行存款证	3,803	9,572	(3,803)	9,572
合计	81,803	10,572	(12,803)	79,572

债券详细信息列示如下：

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	人民币百万元				
					应计利息		年末数	年末余额	
					年初数	本年计提额			本年支付额
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	06/03/2007	15年	16,000	540	658	(658)	540	16,000
07交行02	9,000	06/03/2007	10年	9,000	273	62	(335)	—	—
09交行01	11,500	01/07/2009	10年	11,500	186	376	(376)	186	11,500
09交行02	13,500	01/07/2009	15年	13,500	267	538	(538)	267	13,500
11交行01	26,000	21/10/2011	15年	26,000	280	1,490	(1,490)	280	26,000
人民币普通债券									
10交银租赁债	2,000	27/07/2010	3年	2,000	28	63	(63)	28	2,000
12香港债A部分	700	08/03/2012	2年	700	—	17	—	17	700
12香港债B部分	300	08/03/2012	3年	300	—	8	—	8	300
合计	79,000			79,000	1,574	3,212	(3,460)	1,326	70,000

本银行

债券种类	人民币百万元			
	年初数	本年发行额	本年支付额	年末数
固定利率次级债券 ⁽¹⁾	76,000	—	(9,000)	67,000
人民币普通债券 ⁽²⁾	—	1,000	—	1,000
已发行存款证	3,803	9,572	(3,803)	9,572
合计	79,803	10,572	(12,803)	77,572

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

29. 应付债券(续)

债券详细信息列示如下：

人民币百万元

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	应计利息			年末数	年末余额
					年初数	本年计提额	本年支付额		
固定利率次级债券									
07交行01	16,000	06/03/2007	15年	16,000	540	658	(658)	540	16,000
07交行02	9,000	06/03/2007	10年	9,000	273	62	(335)	—	—
09交行01	11,500	01/07/2009	10年	11,500	186	376	(376)	186	11,500
09交行02	13,500	01/07/2009	15年	13,500	267	538	(538)	267	13,500
11交行01	26,000	21/10/2011	15年	26,000	280	1,490	(1,490)	280	26,000
人民币普通债券									
12香港债A部分	700	08/03/2012	2年	700	—	17	—	17	700
12香港债B部分	300	08/03/2012	3年	300	—	8	—	8	300
合计	77,000			77,000	1,546	3,149	(3,397)	1,298	68,000

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

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

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

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

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

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

五、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应付款 ⁽¹⁾	41,892	39,877
转贷款资金	2,278	2,279
保险合同准备金	1,853	1,594
应付股利 ⁽²⁾	64	64
其他	2,942	2,050
合计	49,029	45,864

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应付款 ⁽¹⁾	34,865	36,302
转贷款资金	2,278	2,279
应付股利 ⁽²⁾	64	64
其他	1,774	842
合计	38,981	39,487

(1) 其他应付款

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
暂收款项	13,799	20,458
应付证券交易结算款	13,205	10,751
融资租赁保证金	4,948	2,284
预收款项	688	371
其他	9,252	6,013
合计	41,892	39,877

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
暂收款项	13,732	20,432
应付证券交易结算款	12,942	10,588
其他	8,191	5,282
合计	34,865	36,302

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债(续)

(2) 应付股利

本集团及本银行

单位名称	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他股东	64	64
合计	64	64

应付股利余额为部分股东尚未领取的股利。

31. 股本

本集团及本银行

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

2012年

项目	本年变动			年末数
	年初数	股份转换	非公开发行	
有限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	—	—	6,542	6,542
境外上市外资股(H股)	—	—	—	—
有限售条件的股份合计	—	—	6,542	6,542
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	32,709	—	—	32,709
境外上市外资股(H股)	29,177	—	5,835	35,012
无限售条件的股份合计	61,886	—	5,835	67,721
股份总数	61,886	—	12,377	74,263

五、财务报表主要项目附注(续)

31. 股本(续)

2011年

项目	本年变动			年末数
	年初数	股份转换	股票股利	
有限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	—	—	—	—
境外上市外资股(H股)	—	—	—	—
有限售条件的股份合计	—	—	—	—
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	29,736	—	2,973	32,709
境外上市外资股(H股)	26,524	—	2,653	29,177
无限售条件的股份合计	56,260	—	5,626	61,886
股份总数	56,260	—	5,626	61,886

根据2012年第一次临时股东大会决议，并经中国银行业监督管理委员会银监复[2012]222号《中国银监会关于交通银行非公开发行A股和H股的批复》、中国证券监督管理委员会证监许可[2012]1097号《关于核准交通银行股份有限公司非公开发行股票批复》及证监许可[2012]1098号《关于核准交通银行股份有限公司增发境外上市外资股的批复》核准，本银行于本年已分别完成了A股和H股非公开发行。

截止2012年8月22日，本银行实际已发行A股股票计6,542百万股，每股面值为人民币1元，发行价格为每股人民币4.55元，股票发行收入总额扣减发行费用后的实际募集资金净额为人民币29,668百万元；分别计入股本人民币6,542百万元，计入资本公积人民币23,126百万元。上述新增股本业经德勤华永会计师事务所有限公司验证，并出具了德师报(验)字(12)第0050号验资报告。

截止2012年8月27日，本银行实际已发行H股股票计5,835百万股，每股面值为人民币1元，发行价格为每股港币5.63元，股票发行收入总额扣减发行费用后的实际募集资金净额折合人民币26,627百万元；分别计入股本人民币5,835百万元，计入资本公积人民币20,792百万元。上述新增股本业经德勤华永会计师事务所有限公司验证，并出具了德师报(验)字(12)第0051号验资报告。本银行已于2013年1月5日完成注册资本的工商变更登记。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积

本集团

2012年

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	68,822	43,918	—	112,740
其中：投资者投入的资本	68,851	43,918	—	112,769
收购少数股权形成的差额	(29)	—	—	(29)
其他综合收益	(647)	—	(328)	(975)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(863)	—	(445)	(1,308)
与可供出售金融资产公允价值变动相关的所得税影响	216	—	117	333
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	68,818	43,918	(328)	112,408

2011年

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
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)	—	(58)	(647)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(775)	—	(88)	(863)
与可供出售金融资产公允价值变动相关的所得税影响	186	—	30	216
其他资本公积	643	—	—	643
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	68,876	—	(58)	68,818

五、财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积(续)

本银行

2012年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	68,851	43,918	—	112,769
其中：投资者投入的资本	68,851	43,918	—	112,769
其他综合收益	(464)	—	(585)	(1,049)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额 与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(621)	—	(787)	(1,408)
其他资本公积	157	—	202	359
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	69,030	43,918	(585)	112,363

2011年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
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)	340	—	(464)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额 与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(1,058)	437	—	(621)
其他资本公积	254	(97)	—	157
其中：原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	68,690	340	—	69,030

33. 盈余公积

本集团

2012年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	19,033	5,757	—	24,790
任意盈余公积	48,240	9,917	—	58,157
合计	67,273	15,674	—	82,947

2011年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	13,994	5,039	—	19,033
任意盈余公积	31,272	16,968	—	48,240
合计	45,266	22,007	—	67,273

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

33. 盈余公积(续)

本银行

2012年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	18,771	5,723	—	24,494
任意盈余公积	48,240	9,917	—	58,157
合计	67,011	15,640	—	82,651

2011年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	13,780	4,991	—	18,771
任意盈余公积	31,272	16,968	—	48,240
合计	45,052	21,959	—	67,011

34. 一般风险准备

本集团

2012年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	29,299	5,010	—	34,309

2011年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	24,150	5,149	—	29,299

本银行

2012年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	29,094	4,808	—	33,902

2011年

项目	人民币百万元			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	23,962	5,132	—	29,094

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

五、财务报表主要项目附注(续)

35. 未分配利润

本集团

2012年

项目	人民币百万元
	金额
年初未分配利润	46,367
加：本年归属于母公司股东的净利润	58,373
减：提取法定盈余公积	5,757
提取任意盈余公积	9,917
提取一般风险准备	5,010
应付普通股股利	6,189
年末未分配利润	77,867

2011年度

项目	人民币百万元
	金额
年初未分配利润	29,539
加：本年归属于母公司股东的净利润	50,735
减：提取法定盈余公积	5,039
提取任意盈余公积	16,968
提取一般风险准备	5,149
应付普通股股利	6,751
年末未分配利润	46,367

本银行

2012年

项目	人民币百万元
	金额
年初未分配利润	44,914
加：本年净利润	57,225
减：提取法定盈余公积	5,723
提取任意盈余公积	9,917
提取一般风险准备	4,808
应付普通股股利	6,189
年末未分配利润	75,502

2011年度

项目	人民币百万元
	金额
年初未分配利润	28,851
加：本年净利润	49,905
减：提取法定盈余公积	4,991
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	6,751
年末未分配利润	44,914

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

35. 未分配利润(续)

(1) 提取法定盈余公积

根据公司章程规定,本银行按年度净利润的10%计提法定盈余公积人民币5,723百万元。当法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的,可不再提取。

(2) 本年度已实施之利润分配

根据本银行2012年3月28日第六届董事会第十二次会议决议的提议并经2012年6月28日股东大会批准,本银行于2012年提取一般风险准备人民币4,808百万元;以截至2011年12月31日的总股本61,886百万股(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股股东每股派发现金红利人民币0.10元(税前),向全体股东派发现金红利共计人民币6,189百万元;提取任意盈余公积人民币9,917百万元。

(3) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据董事会的提议,本银行拟于2013年提取一般风险准备人民币27,326百万元;拟以截至2012年12月31日的总股本74,263百万股(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股股东每股派发现金红利人民币0.24元(税前),向全体股东派发现金红利共计人民币17,823百万元;拟于2013年提取任意盈余公积人民币20,353百万元。上述提议有待股东大会批准。

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	
	年末数	年初数
交银施罗德基金管理有限公司	414	382
交银国际信托有限公司	399	348
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	35	29
交银康联人寿保险有限公司	488	130
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	96	78
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	26	19
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	71	—
合计	1,529	986

五、财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
利息收入		
— 存放同业	3,603	490
— 存放中央银行	11,294	9,336
— 拆出资金及买入返售金融资产	9,068	6,602
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	36,178	27,040
企业贷款和应收款项	140,436	115,072
票据贴现	9,207	5,942
— 债券投资	30,810	27,282
利息收入小计	240,596	191,764
利息支出		
— 同业存放	(31,966)	(22,881)
— 向中央银行借款	(1)	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产	(12,191)	(8,567)
— 客户存款	(72,731)	(54,396)
— 发行债券	(3,212)	(2,257)
— 存款证及其他	(369)	(169)
利息支出小计	(120,470)	(88,271)
利息净收入	120,126	103,493
其中：已减值金融资产利息收入	900	766

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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	
	本年发生额	上年发生额
利息收入		
— 存放同业	3,476	411
— 存放中央银行	11,290	9,334
— 拆出资金及买入返售金融资产	9,068	6,602
— 贷款和应收款项		
其中：个人贷款	35,899	26,888
企业贷款和应收款项	136,473	112,632
票据贴现	9,207	5,942
— 债券投资	30,744	27,233
利息收入小计	236,157	189,042
利息支出		
— 同业存放	(31,981)	(22,894)
— 向中央银行借款	—	(1)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(9,551)	(7,062)
— 客户存款	(72,676)	(54,375)
— 发行债券	(3,149)	(2,194)
— 存款证及其他	(369)	(169)
利息支出小计	(117,726)	(86,695)
利息净收入	118,431	102,347
其中：已减值金融资产利息收入	900	766

38. 手续费及佣金净收入

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
— 支付结算	2,368	2,053
— 银行卡	7,958	6,183
— 投资银行	5,884	6,276
— 担保承诺	2,731	1,894
— 管理类	3,321	3,170
— 代理类	1,411	1,611
— 其他	453	385
手续费及佣金收入合计	24,126	21,572
手续费及佣金支出		
— 支付结算与代理	(245)	(430)
— 银行卡	(2,631)	(2,150)
— 其他	(368)	(335)
手续费及佣金支出合计	(3,244)	(2,915)
手续费及佣金净收入	20,882	18,657

五、财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
支付结算	2,362	2,052
银行卡	7,958	6,183
投资银行	4,903	5,597
担保承诺	2,731	1,894
管理类	2,370	2,433
代理类	1,458	1,619
其他	453	386
手续费及佣金收入合计	22,235	20,164
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(228)	(283)
银行卡	(2,631)	(2,150)
其他	(324)	(333)
手续费及佣金支出合计	(3,183)	(2,766)
手续费及佣金净收入	19,052	17,398

39. 投资收益/(损失)

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	549	61
可供出售债权工具投资	326	(90)
可供出售权益工具投资	79	268
成本法核算的长期股权投资	4	16
权益法核算的长期股权投资	4	(2)
衍生金融工具	(26)	(258)
合计	936	(5)

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	532	59
可供出售债权工具投资	313	(91)
可供出售权益工具投资	47	54
成本法核算的长期股权投资	69	146
权益法核算的长期股权投资	4	(2)
衍生金融工具	(26)	(258)
合计	939	(92)

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

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	
	本年发生额	上年发生额
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	(14)	267
衍生金融工具	(731)	474
投资性房地产	20	61
合计	(725)	802

本银行

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
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	(59)	261
衍生金融工具	(728)	474
投资性房地产	20	61
合计	(767)	796

41. 营业税金及附加

本集团

项目	人民币百万元		计缴标准
	本年发生额	上年发生额	
营业税	9,712	7,992	应税收入的3%-5%
城市维护建设税	683	557	营业税额的1%-7%
教育费附加	521	390	营业税额的3%-5%
合计	10,916	8,939	

本银行

项目	人民币百万元		计缴标准
	本年发生额	上年发生额	
营业税	9,573	7,886	应税收入的5%
城市维护建设税	667	550	营业税额的1%-7%
教育费附加	505	383	营业税额的3%-5%
合计	10,745	8,819	

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	
	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	20,849	18,556
日常行政费用	12,124	9,943
折旧费用	3,616	3,423
经营租赁费	2,158	1,846
机构监管费	249	244
税金	416	372
长期待摊费用摊销	528	498
无形资产摊销	352	221
其他	2,437	2,426
合计	42,729	37,529

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	20,048	17,951
日常行政费用	11,888	9,802
折旧费用	3,515	3,376
经营租赁费	2,115	1,808
机构监管费	244	239
税金	411	368
长期待摊费用摊销	525	496
无形资产摊销	343	213
其他	2,313	2,265
合计	41,402	36,518

43. 资产减值损失

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失—发放贷款和垫款	14,537	12,479
可供出售金融资产减值损失	328	6
持有至到期投资减值损失	—	—
应收款项类投资减值损失	4	—
坏账损失—其他应收款	9	(20)
坏账损失—应收融资租赁款	312	190
抵债资产减值损失	(3)	39
待处理资产减值损失	—	(2)
合计	15,187	12,692

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

43. 资产减值损失(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失—发放贷款和垫款	14,464	12,463
可供出售金融资产减值损失	—	6
持有至到期投资减值损失	—	—
应收款项类投资减值损失	—	—
坏账损失—其他应收款	9	(20)
抵债资产减值损失	(3)	39
待处理资产减值损失	—	(2)
合计	14,470	12,486

44. 营业外收入

本集团

项目	人民币百万元		计入本年非经常性损益的金额
	本年发生额	上年发生额	
固定资产处置利得	131	171	131
抵债资产处置利得	18	188	18
其他	702	478	702
合计	851	837	851

本银行

项目	人民币百万元		计入本年非经常性损益的金额
	本年发生额	上年发生额	
固定资产处置利得	131	171	131
抵债资产处置利得	18	188	18
其他	566	414	566
合计	715	773	715

五、财务报表主要项目附注(续)

45. 营业外支出

本集团

项目	人民币百万元		
	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	(172)	84	—
固定资产处置损失	43	42	43
捐赠支出	12	18	12
罚款支出	4	4	4
其他	128	134	128
合计	15	282	187

本银行

项目	人民币百万元		
	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
预计诉讼支出/(转回)	(172)	84	—
固定资产处置损失	43	42	43
捐赠支出	12	18	12
罚款支出	4	4	4
其他	125	129	125
合计	12	277	184

46. 所得税费用

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	21,220	15,221
递延所得税调整	(4,480)	(587)
合计	16,740	14,634

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
会计利润	75,216	65,451
按25%的税率计算的所得税费用	18,804	16,363
加：其他国家(或地区)不同税率影响	34	(1)
加：不可作纳税抵扣的支出税负	338	457
减：非纳税项目收益的税负	2,436	2,185
所得税费用	16,740	14,634

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

五、财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	20,701	14,882
递延所得税调整	(4,407)	(563)
合计	16,294	14,319

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
会计利润	73,519	64,224
按25%的税率计算的所得税费用	18,380	16,056
加：其他国家(或地区)不同税率影响	33	21
加：不可作纳税抵扣的支出税负	330	461
减：非纳税项目收益的税负	2,449	2,219
所得税费用	16,294	14,319

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：

	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
归属于普通股股东的当期净利润	58,373	50,735
其中：归属于持续经营的净利润	58,373	50,735
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：

	百万股	
	本年发生额	上年发生额
年初发行在外的普通股股数	61,886	56,260
加：本年发行的普通股加权数	4,125	—
加：分配股票红利影响	—	5,626
年末发行在外的普通股加权平均数	66,011	61,886

每股收益：

	人民币元	
	本年发生额	上年发生额
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.88	0.82
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

五、财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合收益

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(353)	48
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(60)	(200)
减: 所得税影响	111	43
小计	(302)	(109)
2. 外币财务报表折算差额	(35)	(523)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	(35)	(523)
总计	(337)	(632)

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	(413)	437
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(374)	—
减: 所得税影响	202	(97)
小计	(585)	340
2. 外币财务报表折算差额	159	(523)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	159	(523)
总计	(426)	(183)

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	
	本年发生额	上年发生额
经营性其他应付款净增加额	3,165	14,726
经营性其他应收款净减少额	—	1,309
收到其他与经营活动有关的现金	15,573	15,091
合计	18,738	31,126

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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	
	本年发生额	上年发生额
经营性其他应付款净增加额	—	13,558
经营性其他应收款净减少额	—	1,823
收到其他与经营活动有关的现金	15,592	10,733
合计	15,592	26,114

(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	
	本年发生额	上年发生额
其他应收款净增加额	9,463	—
应收融资租赁款净增加额	22,944	15,250
支付其他与经营活动有关的现金	32,277	23,535
合计	64,684	38,785

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
其他应收款净增加额	9,365	—
其他应付款净减少额	506	—
支付其他与经营活动有关的现金	28,706	19,563
合计	38,577	19,563

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	
	本年累计数	上年累计数
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	58,476	50,817
加：资产减值准备	15,187	12,692
固定资产折旧	3,616	3,423
无形资产摊销	352	221
长期待摊费用摊销	528	498
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(88)	(129)
债券利息收入	(30,075)	(27,282)
已减值金融资产利息收入	(900)	(766)
公允价值变动损失/(收益)	725	(802)
投资损失/(收益)	(413)	(192)
发行债券利息支出	3,212	2,257
发行债券手续费支出	—	31
发行存款证利息支出	188	7
递延所得税资产减少/(增加)	(4,441)	(632)
递延所得税负债增加/(减少)	(39)	45
经营性应收项目的减少/(增加)	(521,018)	(620,895)
经营性应付项目的增加/(减少)	551,294	579,561
经营活动产生的现金流量净额	76,604	(1,146)
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年末余额	271,598	209,635
减：现金及现金等价物的年初余额	209,635	156,899
现金及现金等价物的净变动额	61,963	52,736

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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	
	本年累计数	上年累计数
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	57,225	49,905
加：资产减值准备	14,470	12,486
固定资产折旧	3,515	3,376
无形资产摊销	343	213
长期待摊费用摊销	525	496
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(88)	(129)
债券利息收入	(30,009)	(27,233)
已减值金融资产利息收入	(900)	(766)
公允价值变动损失/(收益)	767	(796)
投资损失/(收益)	(433)	(107)
发行债券利息支出	3,149	2,194
发行债券手续费支出	—	31
发行存款证利息支出	188	7
递延所得税资产减少/(增加)	(4,372)	(606)
递延所得税负债增加/(减少)	(35)	43
经营性应收项目的减少/(增加)	(500,340)	(603,856)
经营性应付项目的增加/(减少)	531,550	563,307
经营活动产生的现金流量净额	75,555	(1,435)
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年末余额	270,173	208,507
减：现金及现金等价物的年初余额	208,507	156,385
现金及现金等价物的净变动额	61,666	52,122

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
现金		
其中：库存现金	18,819	16,254
可用于随时支付的存放中央银行款项	114,220	97,806
存放同业款项(原到期日三个月以内)	138,559	95,575
年末现金及现金等价物余额	271,598	209,635

五、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成(续)

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
现金		
其中：库存现金	18,801	16,241
可用于随时支付的存放中央银行款项	114,208	97,778
存放同业款项(原到期日三个月以内)	137,164	94,488
年末现金及现金等价物余额	270,173	208,507

51. 担保物

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

本集团

项目	人民币百万元			
	担保物		相关负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
证券投资	32,712	30,031	31,993	28,020
合计	32,712	30,031	31,993	28,020

本银行

项目	人民币百万元			
	担保物		相关负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
证券投资	32,623	29,859	31,908	27,861
合计	32,623	29,859	31,908	27,861

于2012年12月31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2,795百万元(2011年12月31日：人民币18,381百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2012年12月31日及2011年12月31日，本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保。

五、财务报表主要项目附注(续)

52. 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2012年12月31日，本集团与交易对手订立回购协议。出售此类金融资产收到的对价作为「卖出回购金融资产款」列报(参见附注五、23)。

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

项目	年末数		
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出 售金融资产	持有至 到期投资
资产的账面价值	859	3,697	26,637
相关负债的账面价值	853	2,577	26,130

(2) 资产证券化

本银行在正常经营过程中进行资产证券化交易。本银行将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

于2012年11月，本银行将账面价值为人民币3,034百万元、由客户贷款组成的信贷资产池，出售给由中海信托股份有限公司作为受托人设立的「交银2012年第一期信贷资产支持证券化信托」之特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。本银行相应取得现金对价以及该特殊目的信托发行的次级档信贷支持证券计人民币164百万元。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本银行在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。尽管本银行对该特殊目的信托享有的投票权低于50%，但本银行通过持有62%特殊目的信托发行的次级档信贷支持证券，而承担了特殊目的信托的部分风险，同时拥有了获取与该风险相关的部分收益的权利。

该特殊目的信托作为本集团的组成部分将被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险转移给其他投资者。同时，本集团亦通过持有特殊目的信托发行的次级档信贷支持证券保留了部分信用风险。根据信托合同规定，除非发生信贷资产违约事件，特殊目的信托不得出售或转让受托信贷资产。因此，本集团没有放弃对受托信贷资产的控制。由于本集团没有转移也没有保留受托信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对受托信贷资产的控制，本集团根据继续涉入受托信贷资产的程度确认相关金融资产。截至2012年12月31日止，本集团由于继续涉入受托信贷资产而确认的继续涉入资产账面价值和公允价值为人民币164百万元，与之对应的继续涉入负债账面价值和公允价值为人民币164百万元。

本银行通过资产证券化转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本银行未设立信托的其他财产相区别。根据《交银2012年第一期信贷资产证券化信托合同》，本银行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

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	年末数		年初数	
	股份	持股比例	股份	持股比例
		(%)		(%)
财政部	19,703	26.53	16,413	26.52
香港上海汇丰银行有限公司	13,886	18.70	11,530	18.63
全国社会保障基金理事会	10,311	13.88	7,028	11.36
合计	43,900	59.11	34,971	56.51

(2) 联营公司

关联方名称

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

(3) 其他关联方

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

本银行

1. 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四, 本年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。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(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

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数		
	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	1,624	385,178	0.42	1,020	323,587	0.32
合计	1,624	385,178	0.42	1,020	323,587	0.32

2. 利息收入

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	9,325	240,596	3.88	8,545	191,764	4.46
合计	9,325	240,596	3.88	8,545	191,764	4.46

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	9,325	236,157	3.95	8,514	189,042	4.50
控股子公司	85	236,157	0.04	48	189,042	0.03
合计	9,410	236,157	3.99	8,562	189,042	4.53

注：主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 客户存款净增(减)额
本集团

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	39,796	445,180	8.94	8,680	415,385	2.09
其他关联方	(7)	445,180	—	1	415,385	—
合计	39,789	445,180	8.94	8,681	415,385	2.09

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	39,796	443,579	8.97	8,680	414,605	2.09
控股子公司	184	443,579	0.04	211	414,605	0.05
其他关联方	(7)	443,579	—	1	414,605	—
合计	39,973	443,579	9.01	8,892	414,605	2.14

4. 利息支出
本集团

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,590	120,470	2.15	3,439	88,271	3.90
合计	2,590	120,470	2.15	3,439	88,271	3.90

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 利息支出(续)

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,590	117,726	2.20	3,439	86,695	3.97
控股子公司	40	117,726	0.03	20	86,695	0.02
合计	2,630	117,726	2.23	3,459	86,695	3.99

5. 投资收益/(损失)

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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(%)
联营公司	4	936	0.43	(2)	(5)	40.00
合计	4	936	0.43	(2)	(5)	40.00

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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(注)	65	939	6.92	130	(92)	(141.30)
联营公司	4	939	0.43	(2)	(92)	2.17
合计	69	939	7.35	128	(92)	(139.13)

注：为本银行取得子公司分配的现金股利。

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

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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	111	22,235	0.50	157	20,164	0.78
合计	111	22,235	0.50	157	20,164	0.78

7. 手续费及佣金支出
本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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	93	3,183	2.92	23	2,766	0.83
合计	93	3,183	2.92	23	2,766	0.83

8. 其他业务收入
本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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	38	3,633	1.05	16	2,588	0.62
合计	38	3,633	1.05	16	2,588	0.62

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	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	42	41,402	0.10	33	36,518	0.09
合计	42	41,402	0.10	33	36,518	0.09

10. 关键管理人员薪酬

本集团

人民币百万元

	本年累计数			上年累计数		
	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 (%)
薪金及酌情奖金(注)	13	14,423	0.09	12	13,229	0.09
股票增值权	3	3	100.00	(5)	(5)	100.00
其他福利	3	6,423	0.05	3	5,332	0.06
合计	19	20,849	0.09	10	18,556	0.05

本银行

人民币百万元

	本年累计数			上年累计数		
	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 (%)
薪金及酌情奖金(注)	13	13,766	0.09	12	12,699	0.09
股票增值权	3	3	100.00	(5)	(5)	100.00
其他福利	3	6,279	0.05	3	5,257	0.06
合计	19	20,048	0.09	10	17,951	0.06

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2012年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本银行2012年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

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

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,295	172,322	0.75	1,251	96,605	1.29
合计	1,295	172,322	0.75	1,251	96,605	1.29

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,295	169,873	0.76	1,251	94,548	1.33
控股子公司	100	169,873	0.06	70	94,548	0.07
合计	1,395	169,873	0.82	1,321	94,548	1.40

2. 拆出资金

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,571	153,787	1.02	1,066	148,726	0.72
合计	1,571	153,787	1.02	1,066	148,726	0.72

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,571	157,047	1.00	1,066	148,606	0.72
控股子公司	3,886	157,047	2.47	—	148,606	—
合计	5,457	157,047	3.47	1,066	148,606	0.72

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

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

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,243	45,683	2.72	1,993	42,837	4.65
合计	1,243	45,683	2.72	1,993	42,837	4.65

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,243	44,955	2.76	1,993	42,664	4.67
合计	1,243	44,955	2.76	1,993	42,664	4.67

4. 衍生金融工具 本集团及本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

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

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

5. 应收利息

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	3,694	24,225	15.25	3,386	19,773	17.12
合计	3,694	24,225	15.25	3,386	19,773	17.12

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	3,694	24,205	15.26	3,386	19,723	17.17
控股子公司	66	24,205	0.27	—	19,723	—
合计	3,760	24,205	15.53	3,386	19,723	17.17

6. 发放贷款和垫款

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数				年初数			
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备
其他关联方	2	2,947,299	—	—	2	2,561,750	—	—
合计	2	2,947,299	—	—	2	2,561,750	—	—

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数				年初数			
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备
控股子公司	4,847	2,944,349	0.16	—	3,223	2,559,171	0.13	—
其他关联方	2	2,944,349	—	—	2	2,559,171	—	—
合计	4,849	2,944,349	0.16	—	3,225	2,559,171	0.13	—

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

7. 可供出售金融资产 本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	28,635	203,752	14.05	26,031	183,336	14.20
合计	28,635	203,752	14.05	26,031	183,336	14.20

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	28,635	201,436	14.22	26,031	180,961	14.38
合计	28,635	201,436	14.22	26,031	180,961	14.38

8. 持有至到期投资 本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	224,021	598,615	37.42	205,336	544,761	37.69
合计	224,021	598,615	37.42	205,336	544,761	37.69

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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 (%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	224,021	597,558	37.49	205,336	544,653	37.70
合计	224,021	597,558	37.49	205,336	544,653	37.70

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

9. 应收款项类投资
本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,159	30,395	3.81	2,671	28,256	9.45
合计	1,159	30,395	3.81	2,671	28,256	9.45

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,159	30,020	3.86	2,671	28,029	9.53
合计	1,159	30,020	3.86	2,671	28,029	9.53

10. 其他资产
本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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	34	15,965	0.21	16	6,600	0.24
合计	34	15,965	0.21	16	6,600	0.24

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

11. 同业及其他金融机构存放款项 本集团

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	4,826	709,082	0.68	5,456	662,707	0.82
合计	4,826	709,082	0.68	5,456	662,707	0.82

本银行

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	4,826	711,755	0.68	5,456	665,381	0.82
控股子公司	2,451	711,755	0.34	2,804	665,381	0.42
合计	7,277	711,755	1.02	8,260	665,381	1.24

12. 拆入资金 本集团

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	11,942	204,197	5.85	13,951	164,178	8.50
合计	11,942	204,197	5.85	13,951	164,178	8.50

本银行

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	11,942	150,088	7.96	13,951	127,418	10.95
合计	11,942	150,088	7.96	13,951	127,418	10.95

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

13. 卖出回购金融资产款
本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	—	29,560	—	300	27,614	1.09
合计	—	29,560	—	300	27,614	1.09

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	—	29,475	—	300	27,455	1.09
合计	—	29,475	—	300	27,455	1.09

14. 客户存款
本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	98,550	3,728,412	2.64	63,623	3,283,232	1.94
其他关联方	—	3,728,412	—	7	3,283,232	—
合计	98,550	3,728,412	2.64	63,630	3,283,232	1.94

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

14. 客户存款(续)

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	98,550	3,726,167	2.64	63,623	3,282,588	1.94
控股子公司	1,208	3,726,167	0.03	1,024	3,282,588	0.03
其他关联方	—	3,726,167	—	7	3,282,588	—
合计	99,758	3,726,167	2.67	64,654	3,282,588	1.97

15. 应付利息

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,504	50,757	4.93	4,775	39,053	12.23
合计	2,504	50,757	4.93	4,775	39,053	12.23

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,504	50,338	4.97	4,775	38,749	12.33
控股子公司	—	50,338	—	1	38,749	—
合计	2,504	50,338	4.97	4,776	38,749	12.33

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

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	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	68	38,981	0.17	30	39,487	0.08
合计	68	38,981	0.17	30	39,487	0.08

七、股份支付

以现金结算的基于股权的支付

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

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

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

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

截止2012年12月31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

人民币百万元

项目	年末数	年初数
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,261	1,508
就该等诉讼事项已计提的预计负债	389	561

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

九、承诺事项

1. 信贷承诺及财务担保

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数 合同金额	年初数 合同金额
贷款承诺	436,565	369,949
其中：(1)原到期日在1年以内	228,549	165,000
(2)原到期日在1年或以上	208,016	204,949
开出信用证	82,398	82,755
开出保函及担保	326,767	218,012
承兑汇票	517,946	447,943
合计	1,363,676	1,118,659

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数 合同金额	年初数 合同金额
贷款承诺	436,542	369,949
其中：(1)原到期日在1年以内	228,549	165,000
(2)原到期日在1年或以上	207,993	204,949
开出信用证	82,398	82,755
开出保函及担保	326,739	218,012
承兑汇票	517,393	447,935
合计	1,363,072	1,118,651

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	449,980	383,661

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	449,668	383,661

本集团及本银行信用卡信用风险加权金额根据银监会发布的指引计算，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素，采用的风险权重为0%至100%不等。

九、承诺事项(续)

2. 资本性承诺

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数 合同金额	年初数 合同金额
资本支出承诺	4,333	3,463
合计	4,333	3,463

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数 合同金额	年初数 合同金额
资本支出承诺	4,327	3,460
合计	4,327	3,460

本集团及本银行的资本支出承诺包括已经签订合同但尚未支付及已经批准但尚未签订合同的资本性支出。

3. 经营租赁承诺

本集团

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
一年以内	1,907	1,392
一年至两年	1,713	1,248
两年至三年	1,389	1,031
三年至五年	1,616	1,195
五年以上	1,435	1,207
合计	8,060	6,073

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

九、承诺事项(续)

3. 经营租赁承诺(续)

本银行

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
一年以内	1,869	1,360
一年至两年	1,692	1,228
两年至三年	1,376	1,016
三年至五年	1,599	1,185
五年以上	1,433	1,207
合计	7,969	5,996

本集团

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

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
一年以内	365	38
一年至两年	365	38
两年至三年	365	38
三年至五年	730	76
五年以上	1,752	78
合计	3,577	268

4. 证券承销及债券承兑承诺

本集团及本银行

	人民币百万元	
	年末数 合同金额	年初数 合同金额
证券承销余额	66,562	35,660
债券承兑余额	31,013	25,974

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

十、资产负债表日后事项中的非调整事项

2013年3月7日, 本集团所属子公司蔚蓝星轨国际金融公司在香港发行了总面值为美元5亿元的20年期美元债券, 票面年利率为3.75%。本银行为该美元债券的担保人。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团

人民币百万元

项目	年初数	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	年末数
金融资产:					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	42,837	(12)	—	—	45,683
2.衍生金融资产	5,585	893	—	—	6,478
3.可供出售金融资产	183,336	—	(1,283)	(328)	203,752
金融资产小计	231,758	881	(1,283)	(328)	255,913
投资性房地产	196	20	—	—	182
合计	231,954	901	(1,283)	(328)	256,095
金融负债合计	(18,921)	(1,698)	—	—	(23,060)

本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	年末数
金融资产:					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	42,664	(54)	—	—	44,955
2.衍生金融资产	5,585	893	—	—	6,478
3.可供出售金融资产	180,961	—	(1,400)	—	201,436
金融资产小计	229,210	839	(1,400)	—	252,869
投资性房地产	196	20	—	—	182
合计	229,406	859	(1,400)	—	253,051
金融负债合计	(18,921)	(1,698)	—	—	(23,060)

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

人民币百万元

项目	年初数	本年公允	计入权益的	本年	年末数
		价值变动	累计公允	(计提)/	
		收益/	价值变动	转回的减值	
		(损失)			
金融资产：					
1.以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产(不含衍生					
金融资产)	8,297	19	—	—	7,730
2.衍生金融资产	2,187	(92)	—	—	2,095
3.贷款及应收款	347,786	—	—	(2,805)	540,575
4.可供出售金融资产	29,067	—	(188)	(313)	39,556
5.持有至到期投资	1,908	—	—	—	1,151
金融资产小计	389,245	(73)	(188)	(3,118)	591,107
金融负债合计	(380,320)	(1,674)	—	—	(487,646)

本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年公允	计入权益的	本年	年末数
		价值变动	累计公允	(计提)/	
		收益/	价值变动	转回的减值	
		(损失)			
金融资产：					
1.以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产(不含衍生					
金融资产)	8,124	(24)	—	—	7,408
2.衍生金融资产	2,187	(92)	—	—	2,095
3.贷款及应收款	345,787	—	—	(2,755)	539,875
4.可供出售金融资产	28,142	—	(107)	—	38,703
5.持有至到期投资	1,890	—	—	—	866
金融资产小计	386,130	(116)	(107)	(2,755)	588,947
金融负债合计	(380,643)	(1,674)	—	—	(487,601)

3. 年金计划主要内容及重大变化

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

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、182家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

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

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

(1) 分部报告信息

本集团

人民币百万元

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计		
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	
营业收入	20,484	19,996	6,413	6,020	52,341	47,012	27,150	23,252	12,169	10,134	6,099	4,348	22,681	16,194	—	—	147,337	126,956	
利息净收入	17,080	17,149	5,588	5,217	42,850	37,975	21,553	19,239	10,549	8,931	4,471	2,843	18,035	12,139	—	—	120,126	103,493	
其中：外部利息净收入	3,116	6,028	3,130	3,293	34,955	30,802	15,931	15,497	9,736	8,319	3,487	2,305	49,771	37,249	—	—	120,126	103,493	
分部间利息净收入	13,964	11,121	2,458	1,924	7,895	7,173	5,622	3,742	813	612	984	538	(31,736)	(25,110)	—	—	—	—	
利息收入	72,380	60,451	19,109	15,750	137,119	111,441	69,356	53,095	31,541	24,673	9,202	6,182	61,675	47,613	(159,786)	(127,441)	240,596	191,764	
其中：外部利息收入	33,042	28,288	9,464	7,991	77,769	63,146	37,193	29,125	17,735	14,092	7,716	5,200	57,677	43,922	—	—	240,596	191,764	
分部间利息收入	39,338	32,163	9,645	7,759	59,350	48,295	32,163	23,970	13,806	10,581	1,486	982	3,998	3,691	(159,786)	(127,441)	—	—	
利息支出	(55,300)	(43,302)	(13,521)	(10,533)	(94,269)	(73,466)	(47,803)	(33,856)	(20,992)	(15,742)	(4,731)	(3,339)	(43,640)	(35,474)	159,786	127,441	(120,470)	(88,271)	
其中：外部利息支出	(29,926)	(22,260)	(6,334)	(4,698)	(42,814)	(32,344)	(21,262)	(13,628)	(7,999)	(5,773)	(4,229)	(2,895)	(7,906)	(6,673)	—	—	(120,470)	(88,271)	
分部间利息支出	(25,374)	(21,042)	(7,187)	(5,835)	(51,455)	(41,122)	(26,541)	(20,228)	(12,993)	(9,969)	(502)	(444)	(35,734)	(28,801)	159,786	127,441	—	—	
手续费及佣金净收入	2,121	2,263	573	527	6,848	6,615	4,399	2,957	1,157	945	1,152	1,004	4,632	4,346	—	—	20,882	18,657	
手续费及佣金收入	2,791	2,957	664	599	8,073	7,624	5,022	3,446	1,385	1,100	1,243	1,219	4,948	4,627	—	—	24,126	21,572	
手续费及佣金支出	(670)	(694)	(91)	(72)	(1,225)	(1,009)	(623)	(489)	(228)	(155)	(91)	(215)	(316)	(281)	—	—	(3,244)	(2,915)	
投资收益/(损失)	139	32	22	11	86	46	58	47	22	—	138	(12)	471	(129)	—	—	936	80	
公允价值变动收益/(损失)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(248)	295	(477)	507	—	—	(725)	502
汇兑收益/(损失)	289	354	64	86	594	733	243	208	48	54	285	101	(32)	(679)	—	—	1,491	857	
保险业务收入	—	—	—	—	708	433	—	—	—	—	33	—	—	—	—	—	—	741	433
其他业务收入	855	198	166	179	1,255	1,210	897	801	393	204	268	117	52	10	—	—	3,886	2,719	
营业支出	(9,010)	(10,575)	(3,655)	(3,527)	(30,732)	(23,933)	(12,211)	(9,278)	(5,711)	(5,359)	(3,047)	(1,877)	(8,591)	(7,511)	—	—	(72,957)	(62,060)	
营业税金及附加	(1,894)	(1,616)	(540)	(449)	(4,369)	(3,714)	(2,184)	(1,785)	(1,048)	(833)	(36)	(10)	(845)	(532)	—	—	(10,916)	(8,939)	
业务及管理费	(5,457)	(4,903)	(2,459)	(2,230)	(13,753)	(12,119)	(7,596)	(6,656)	(3,616)	(2,984)	(2,123)	(1,670)	(7,725)	(6,967)	—	—	(42,729)	(37,529)	
资产减值损失	(761)	(3,782)	(511)	(685)	(10,815)	(6,579)	(1,563)	(106)	(666)	(1,352)	(866)	(191)	(5)	3	—	—	(15,187)	(12,692)	
保险业务支出	—	—	—	—	(610)	(491)	—	—	—	—	(20)	—	—	—	—	—	(630)	(491)	
其他业务成本	(898)	(274)	(145)	(163)	(1,185)	(1,030)	(668)	(731)	(381)	(190)	(2)	(6)	(16)	(15)	—	—	(3,495)	(2,409)	
分部营业利润	11,474	9,421	2,758	2,493	21,609	23,079	14,939	13,974	6,458	4,775	3,052	2,471	14,090	8,683	—	—	74,380	64,896	
加：营业外收入	12	80	40	76	248	354	55	131	106	32	166	54	224	110	—	—	851	837	
减：营业外支出	(23)	(20)	(32)	(59)	(9)	(103)	(42)	(54)	103	—	8	(23)	(20)	(23)	—	—	(15)	(282)	
利润总额	11,463	9,481	2,766	2,510	21,848	23,330	14,952	14,051	6,667	4,807	3,226	2,502	14,294	8,770	—	—	75,216	65,451	

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(1) 分部报告信息(续)

人民币百万元

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计		
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	
资产																			
现金及存放中央银行款项	16,702	10,260	3,910	4,178	26,052	25,816	14,206	13,199	7,615	6,033	12,436	19,613	735,925	657,900	—	—	816,846	736,999	
存放同业款项	23,041	750	1,013	839	41,832	32,321	68,794	7,234	5,834	1,941	15,848	20,417	15,960	33,103	—	—	172,322	96,605	
拆出资金	20	—	59	—	8,476	2,847	64	100	249	—	32,174	23,040	112,745	122,739	—	—	153,787	148,726	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	—	—	—	—	—	405	—	—	—	7,589	8,202	37,689	34,635	—	—	45,683	42,837	
衍生金融资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,402	1,799	5,076	3,786	—	—	6,478	5,585	
买入返售金融资产	19,836	11,424	12,346	5,025	34,306	26,662	13,744	2,617	2,150	1,683	—	—	112,472	150,498	—	—	194,854	197,909	
发放贷款和垫款	483,205	438,679	148,911	125,396	1,097,640	979,286	540,186	467,734	273,578	233,053	213,937	185,267	122,171	75,970	—	—	2,879,628	2,505,385	
可供出售金融资产	8	9	1	—	1,604	1,435	355	560	12	14	37,460	23,892	164,312	157,426	—	—	203,752	183,336	
持有至到期投资	—	—	—	—	773	90	—	—	—	—	1,354	1,723	596,488	542,948	—	—	598,615	544,761	
应收款项类投资	176	316	75	171	209	429	544	526	69	162	—	—	29,322	26,652	—	—	30,395	28,256	
其他资产	438,259	485,461	116,580	115,985	728,202	628,775	348,223	340,553	155,181	138,402	63,809	50,865	340,167	87,306	(2,019,402)	(1,726,569)	171,019	120,778	
分部资产总额	981,247	946,899	282,895	251,594	1,939,094	1,697,661	986,521	832,523	444,688	381,288	386,009	334,818	2,272,327	1,892,963	(2,019,402)	(1,726,569)	5,273,379	4,611,177	
负债																			
向中央银行借款	—	—	—	—	(50)	—	—	—	(100)	—	—	—	—	—	—	—	(150)	—	
同业及其他金融机构存放款项	(287,877)	(275,196)	(13,738)	(18,555)	(250,917)	(238,416)	(107,844)	(93,647)	(43,829)	(34,114)	(4,375)	(2,279)	(502)	(500)	—	—	(709,082)	(662,707)	
拆入资金	(375)	(2)	(176)	—	(84,377)	(58,243)	(1,914)	—	(1,429)	—	(76,792)	(81,721)	(39,134)	(24,212)	—	—	(204,197)	(164,178)	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(15,410)	(12,928)	—	—	—	—	(15,410)	(12,928)	
衍生金融负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(2,251)	(2,312)	(5,399)	(3,681)	—	—	(7,650)	(5,993)	
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	(85)	(158)	—	—	—	—	—	—	(29,475)	(27,456)	—	—	(29,560)	(27,614)	
客户存款	(641,369)	(615,680)	(247,009)	(217,617)	(1,456,617)	(1,280,206)	(790,006)	(679,097)	(369,334)	(316,843)	(222,233)	(172,409)	(1,844)	(1,380)	—	—	(3,728,412)	(3,283,232)	
应付债券	—	—	—	—	(2,000)	(2,000)	—	—	—	—	(9,572)	(3,803)	(68,000)	(76,000)	—	—	(79,572)	(81,803)	
其他负债	(43,685)	(28,781)	(21,482)	(7,534)	(112,666)	(59,882)	(68,735)	(30,045)	(24,106)	(16,645)	(75,450)	(53,246)	(1,791,177)	(1,630,370)	2,019,402	1,726,569	(117,899)	(99,934)	
分部负债总额	(973,306)	(919,659)	(282,405)	(243,706)	(1,906,712)	(1,638,905)	(968,499)	(802,789)	(438,798)	(367,602)	(406,083)	(328,698)	(1,935,531)	(1,763,599)	2,019,402	1,726,569	(4,891,932)	(4,338,389)	
补充信息:																			
折旧和摊销费用	574	555	313	291	1,497	1,323	751	694	482	403	117	121	762	755	—	—	4,496	4,142	
当期确认的减值损失	761	3,782	511	665	10,815	6,579	1,563	106	666	1,352	866	191	5	(3)	—	—	15,187	12,692	
资本性支出	1,656	1,348	594	592	6,870	2,826	2,207	1,137	2,120	1,106	286	144	363	572	—	—	14,096	7,725	
其中:在建工程支出	642	612	185	315	674	1,037	889	156	751	688	—	—	94	33	—	—	3,235	2,841	
购置固定资产支出	918	621	333	245	5,819	1,580	1,111	863	1,245	330	267	131	53	344	—	—	9,746	4,114	
购置无形资产支出	26	7	40	5	171	67	93	11	69	6	—	7	166	174	—	—	565	277	
其他资本性支出	70	108	36	27	206	142	114	107	55	82	19	6	50	21	—	—	550	493	
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(2) 分部按业务划分的信息
本集团

人民币百万元

项目	本年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	77,886	41,881	24,472	3,098	147,337
利息净收入	66,168	29,852	23,637	469	120,126
其中：外部利息净收入／ (支出)	61,833	21,580	36,244	469	120,126
分部间利息净收入／ (支出)	4,335	8,272	(12,607)	—	—
手续费及佣金净收入	10,647	8,572	25	1,638	20,882
投资收益／(损失)	6	—	926	4	936
公允价值变动收益／(损失)	9	—	(796)	62	(725)
汇兑收益／(损失)	849	(4)	649	(3)	1,491
保险业务收入	—	—	—	741	741
其他业务收入	207	3,461	31	187	3,886
营业支出	(36,144)	(33,109)	(1,054)	(2,650)	(72,957)
营业税金及附加	(7,708)	(2,968)	(67)	(173)	(10,916)
业务及管理费	(16,095)	(24,149)	(977)	(1,508)	(42,729)
资产减值损失	(12,101)	(2,748)	—	(338)	(15,187)
保险业务支出	—	—	—	(630)	(630)
其他业务成本	(240)	(3,244)	(10)	(1)	(3,495)
营业利润	41,742	8,772	23,418	448	74,380
加：营业外收入	256	193	313	89	851
减：营业外支出	(6)	(3)	(1)	(5)	(15)
利润总额	41,992	8,962	23,730	532	75,216
资产总额	2,421,169	610,869	2,219,762	21,579	5,273,379
负债总额	(2,676,580)	(1,213,526)	(994,442)	(7,384)	(4,891,932)
折旧和摊销费用	1,274	2,607	8	607	4,496
资本性支出	6,339	6,473	20	1,264	14,096

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

4. 分部报告(续)

(2) 分部按业务划分的信息(续)

人民币百万元

项目	上年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	70,315	34,974	19,184	2,483	126,956
利息净收入	59,781	25,431	17,977	304	103,493
其中：外部利息净收入／ (支出)	65,620	16,168	21,401	304	103,493
分部间利息净收入／ (支出)	(5,839)	9,263	(3,424)	—	—
手续费及佣金净收入	9,924	6,994	198	1,541	18,657
投资收益／(损失)	9	—	(100)	86	(5)
公允价值变动收益／(损失)	—	—	734	68	802
汇兑收益／(损失)	552	15	346	(56)	857
保险业务收入	—	—	—	433	433
其他业务收入	49	2,534	29	107	2,719
营业支出	(32,253)	(27,307)	(450)	(2,050)	(62,060)
营业税金及附加	(6,657)	(2,176)	(44)	(62)	(8,939)
业务及管理费	(14,418)	(21,277)	(400)	(1,434)	(37,529)
资产减值损失	(11,093)	(1,536)	(3)	(60)	(12,692)
保险业务支出	—	—	—	(491)	(491)
其他业务成本	(85)	(2,318)	(3)	(3)	(2,409)
营业利润	38,062	7,667	18,734	433	64,896
加：营业外收入	276	273	230	58	837
减：营业外支出	(66)	(89)	—	(127)	(282)
利润总额	38,272	7,851	18,964	364	65,451
资产总额	2,084,131	526,910	1,981,784	18,352	4,611,177
负债总额	(2,364,483)	(1,046,492)	(920,738)	(6,676)	(4,338,389)
折旧和摊销费用	1,335	1,944	23	840	4,142
资本性支出	2,509	3,674	43	1,499	7,725

(3) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产 本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	
	本年发生额	上年发生额
来源于本国的对外交易收入	268,370	216,390
来源于其他国家的对外交易收入	2,681	1,752
小计	271,051	218,142

人民币百万元

项目	年末数	
	年末数	年初数
位于本国的非流动资产	49,644	40,668
位于其他国家的非流动资产	131	113
小计	49,775	40,781

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理

5.1 风险管理概述

(1) 风险概述

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

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

(2) 风险管理架构

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

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险

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

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

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

2012年，本集团持续完善市场风险管理政策制度。董事会制定《2012年交易账户市场风险压力测试方案》，本集团根据业务实际情况确立主要市场风险因子，开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团成功实施境外行交易数据的每日系统自动采集。实施风险资本与风险价值限额管理，并制定了限额分配方案。

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

5.2.1 风险价值(VaR)

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

本集团按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下：

项目	人民币百万元			
	年末值	2012年度 平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	81	66	108	21
其中：利率风险	22	15	35	6
汇率风险	85	69	114	12

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

人民币百万元

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

人民币百万元

项目	年初数				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	712,062	5,255	12,319	7,363	736,999
存放同业款项	70,684	22,539	458	2,924	96,605
拆出资金	111,344	26,585	7,154	3,643	148,726
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	34,540	5,349	992	1,956	42,837
衍生金融资产	3,398	1,530	270	387	5,585
买入返售金融资产	197,909	—	—	—	197,909
发放贷款和垫款	2,249,242	182,890	61,089	12,164	2,505,385
可供出售金融资产	154,269	22,498	2,139	4,430	183,336
持有至到期投资	542,853	1,638	—	270	544,761
应收款项类投资	28,256	—	—	—	28,256
其他资产	116,300	1,012	3,220	246	120,778
资产合计	4,220,857	269,296	87,641	33,383	4,611,177
负债					
向中央银行借款	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放					
款项	(642,198)	(19,313)	(623)	(573)	(662,707)
拆入资金	(54,020)	(94,409)	(5,156)	(10,593)	(164,178)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(4,947)	(3,308)	(4,673)	—	(12,928)
衍生金融负债	(1,088)	(4,145)	(189)	(571)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(27,614)	—	—	—	(27,614)
客户存款	(3,056,701)	(105,458)	(100,925)	(20,148)	(3,283,232)
应付债券	(78,350)	(1,614)	(1,839)	—	(81,803)
其他负债	(92,493)	(2,685)	(2,134)	(2,622)	(99,934)
负债合计	(3,957,411)	(230,932)	(115,539)	(34,507)	(4,338,389)
资产负债净头寸	263,446	38,364	(27,898)	(1,124)	272,788

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

本银行

人民币百万元

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

人民币百万元

项目	年初数				合计
	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种折 人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	711,826	5,255	12,319	7,363	736,763
存放同业款项	68,979	22,238	407	2,924	94,548
拆出资金	111,224	26,585	7,154	3,643	148,606
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	34,540	5,308	860	1,956	42,664
衍生金融资产	3,398	1,530	270	387	5,585
买入返售金融资产	197,909	—	—	—	197,909
发放贷款和垫款	2,246,998	183,456	60,211	12,164	2,502,829
可供出售金融资产	152,819	22,297	1,415	4,430	180,961
持有至到期投资	542,763	1,620	—	270	544,653
应收款项类投资	28,029	—	—	—	28,029
其他资产	76,558	1,641	3,465	246	81,910
资产合计	4,175,043	269,930	86,101	33,383	4,564,457
负债					
同业及其他金融机构存放 款项	(644,729)	(19,315)	(764)	(573)	(665,381)
拆入资金	(17,747)	(94,409)	(4,669)	(10,593)	(127,418)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(4,947)	(3,308)	(4,673)	—	(12,928)
衍生金融负债	(1,088)	(4,145)	(189)	(571)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(27,455)	—	—	—	(27,455)
客户存款	(3,055,040)	(105,458)	(101,942)	(20,148)	(3,282,588)
应付债券	(76,350)	(1,614)	(1,839)	—	(79,803)
其他负债	(85,707)	(2,680)	(1,788)	(2,622)	(92,797)
负债合计	(3,913,063)	(230,929)	(115,864)	(34,507)	(4,294,363)
资产负债净头寸	261,980	39,001	(29,763)	(1,124)	270,094

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

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

本集团

	人民币百万元			
	本年度		上年度	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(1,730)	(574)	(458)	(376)
贬值5%	1,730	574	458	376

本银行

	人民币百万元			
	本年度		上年度	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(1,752)	(444)	(324)	(376)
贬值5%	1,752	444	324	376

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

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

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

5.2.3 利率风险

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

2012年,本集团密切监测本外币利率走势,细化风险限额,加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款议价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

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

本集团

人民币百万元

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

人民币百万元

项目	年初数						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行							
款项	705,287	—	—	—	—	31,712	736,999
存放同业款项	93,513	2,100	120	860	—	12	96,605
拆出资金	102,141	13,605	32,980	—	—	—	148,726
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	3,971	5,179	14,318	15,605	3,632	132	42,837
衍生金融资产	—	—	—	—	—	5,585	5,585
买入返售金融资产	152,579	3,274	42,056	—	—	—	197,909
发放贷款和垫款	1,198,327	356,612	911,744	23,290	15,412	—	2,505,385
可供出售金融资产	13,472	32,811	31,676	70,876	32,515	1,986	183,336
持有至到期投资	16,441	27,363	127,321	232,064	141,572	—	544,761
应收款项类投资	336	1,514	7,190	6,381	12,835	—	28,256
其他资产	13,409	12,792	18,278	110	637	75,552	120,778
资产总额	2,299,476	455,250	1,185,683	349,186	206,603	114,979	4,611,177
负债							
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构							
存放款项	(477,697)	(44,250)	(19,558)	(120,922)	(280)	—	(662,707)
拆入资金	(64,302)	(34,480)	(65,396)	—	—	—	(164,178)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(1,605)	(4,025)	(2,084)	(5,214)	—	—	(12,928)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(5,993)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(18,751)	(6,968)	(1,895)	—	—	—	(27,614)
客户存款	(2,033,226)	(346,727)	(653,516)	(240,260)	—	(9,503)	(3,283,232)
应付债券	—	(10,270)	(2,533)	(13,500)	(55,500)	—	(81,803)
其他负债	(248)	(112)	(377)	(393)	(2,075)	(96,729)	(99,934)
负债总额	(2,595,829)	(446,832)	(745,359)	(380,289)	(57,855)	(112,225)	(4,338,389)
资产负债净头寸	(296,353)	8,418	440,324	(31,103)	148,748	2,754	272,788

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

本银行

人民币百万元

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

人民币百万元

项目	年初数						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行							
款项	705,064	—	—	—	—	31,699	736,763
存放同业款项	92,476	2,050	10	—	—	12	94,548
拆出资金	102,021	13,605	32,980	—	—	—	148,606
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	3,971	5,138	14,318	15,605	3,632	—	42,664
衍生金融资产	—	—	—	—	—	5,585	5,585
买入返售金融资产	152,579	3,274	42,056	—	—	—	197,909
发放贷款和垫款	1,198,119	357,129	909,694	22,486	15,401	—	2,502,829
可供出售金融资产	13,472	32,811	31,515	70,471	32,030	662	180,961
持有至到期投资	16,441	27,363	127,321	232,052	141,476	—	544,653
应收款项类投资	336	1,514	7,159	6,249	12,771	—	28,029
其他资产	—	—	—	—	—	81,910	81,910
资产总额	2,284,479	442,884	1,165,053	346,863	205,310	119,868	4,564,457
负债							
同业及其他金融机构							
存放款项	(480,243)	(44,378)	(19,558)	(120,922)	(280)	—	(665,381)
拆入资金	(61,602)	(33,994)	(31,822)	—	—	—	(127,418)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(1,605)	(4,025)	(2,084)	(5,214)	—	—	(12,928)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(5,993)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(18,663)	(6,897)	(1,895)	—	—	—	(27,455)
客户存款	(2,033,091)	(346,727)	(653,623)	(239,644)	—	(9,503)	(3,282,588)
应付债券	—	(10,270)	(2,533)	(11,500)	(55,500)	—	(79,803)
其他负债	(28)	(3)	(11)	(162)	(2,075)	(90,518)	(92,797)
负债总额	(2,595,232)	(446,294)	(711,526)	(377,442)	(57,855)	(106,014)	(4,294,363)
资产负债净头寸	(310,753)	(3,410)	453,527	(30,579)	147,455	13,854	270,094

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

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

本集团

	人民币百万元			
	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	12,730	(2,507)	10,788	(3,017)
收益率下降100个基点	(12,730)	2,666	(10,788)	3,252

本银行

	人民币百万元			
	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	12,654	(2,476)	10,646	(3,017)
收益率下降100个基点	(12,654)	2,634	(10,646)	3,252

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

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

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

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

5.2.4 其他价格风险

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险

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

5.3.1 信用风险管理

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

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

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

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

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.1 信用风险管理(续)

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

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

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

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

5.3.2 风险资产减值

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

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

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

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

- ② 债权性投资

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息

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

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
表内项目		
存放中央银行款项	798,027	720,745
发放贷款和垫款	2,879,628	2,505,385
应收同业款项	520,963	443,240
其中：存放同业款项	172,322	96,605
拆出资金	153,787	148,726
买入返售金融资产	194,854	197,909
债权性投资	876,011	797,072
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,955	42,705
可供出售金融资产	202,046	181,350
持有至到期投资	598,615	544,761
应收款项类投资	30,395	28,256
衍生金融资产	6,478	5,585
其他金融资产(注)	106,441	70,822
表内项目合计	5,187,548	4,542,849
表外项目合计	1,363,676	1,118,659
总计	6,551,224	5,661,508

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
表内项目		
存放中央银行款项	797,544	720,522
发放贷款和垫款	2,876,774	2,502,829
应收同业款项	521,774	441,063
其中：存放同业款项	169,873	94,548
拆出资金	157,047	148,606
买入返售金融资产	194,854	197,909
债权性投资	873,352	795,645
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,955	42,664
可供出售金融资产	200,819	180,299
持有至到期投资	597,558	544,653
应收款项类投资	30,020	28,029
衍生金融资产	6,478	5,585
其他金融资产(注)	36,665	24,116
表内项目合计	5,112,587	4,489,760
表外项目合计	1,363,072	1,118,651
总计	6,475,659	5,608,411

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

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

① 担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

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

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

② 衍生金融工具

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

③ 与信用相关的承诺

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

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

① 逾期与减值

本集团

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	发放 贷款和垫款	应收 同业款项	发放 贷款和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值(i)	2,906,618	520,951	2,534,580	443,228
已逾期尚未发生减值(ii)	13,686	12	5,184	12
已减值(iii)	26,995	—	21,986	—
合计	2,947,299	520,963	2,561,750	443,240
减: 减值损失准备	(67,671)	—	(56,365)	—
净额	2,879,628	520,963	2,505,385	443,240

本银行

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	发放 贷款和垫款	应收 同业款项	发放 贷款和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值(i)	2,903,881	521,762	2,532,001	441,051
已逾期尚未发生减值(ii)	13,675	12	5,184	12
已减值(iii)	26,793	—	21,986	—
合计	2,944,349	521,774	2,559,171	441,063
减: 减值损失准备	(67,575)	—	(56,342)	—
净额	2,876,774	521,774	2,502,829	441,063

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(i) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级情况

本集团

人民币百万元

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

本银行

人民币百万元

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数				合计	担保物 公允价值
	逾期 不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和垫款	171	42	42	—	255	547
— 个人贷款和垫款	3,917	818	194	—	4,929	3,781
发放贷款和垫款合计(注)	4,088	860	236	—	5,184	4,328
应收同业款项	—	—	—	12	12	16

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数				合计	担保物 公允价值
	逾期 不超过 30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
— 企业贷款和垫款	171	42	42	—	255	547
— 个人贷款和垫款	3,917	818	194	—	4,929	3,781
发放贷款和垫款合计(注)	4,088	860	236	—	5,184	4,328
应收同业款项	—	—	—	12	12	16

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

人民币百万元

项目	年末数			应收 同业款项
	企业 贷款和垫款	个人 贷款和垫款	合计	
个别方式确认的 减值资产	21,896	5,099	26,995	—
个别方式确认的 减值资产占比	0.74%	0.18%	0.92%	—
担保物公允价值	6,465	2,743	9,208	—

人民币百万元

项目	年初数			应收 同业款项
	企业 贷款和垫款	个人 贷款和垫款	合计	
个别方式确认的 减值资产	19,194	2,792	21,986	—
个别方式确认的 减值资产占比	0.75%	0.11%	0.86%	—
担保物公允价值	5,077	2,570	7,647	—

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

① 逾期与减值(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本银行

人民币百万元

项目	年末数			应收 同业款项
	企业 贷款和垫款	个人 贷款和垫款	合计	
个别方式确认的 减值资产	21,896	4,897	26,793	—
个别方式确认的 减值资产占比	0.74%	0.17%	0.91%	—
担保物公允价值	6,465	2,743	9,208	—

人民币百万元

项目	年初数			应收 同业款项
	企业 贷款和垫款	个人 贷款和垫款	合计	
个别方式确认的 减值资产	19,194	2,792	21,986	—
个别方式确认的 减值资产占比	0.75%	0.11%	0.86%	—
担保物公允价值	5,077	2,570	7,647	—

② 重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后，原先逾期的客户回覆至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。截止2012年12月31日，本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币2,807百万元(2011年12月31日：人民币3,615百万元)。

③ 因债务人违约而接收担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产情况如下：

人民币百万元

项目	2012年度	2011年度
房屋及建筑物	12	99
土地使用权	—	11
机器设备	97	7
其他	98	39
合计	207	156

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资

逾期与减值

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
尚未逾期且未发生减值(i)	876,011	797,072
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	1,183	1,182
合计	877,194	798,254
减：减值准备	(1,183)	(1,182)
债券及其他票据净额	876,011	797,072

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
尚未逾期且未发生减值(i)	873,352	795,645
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(ii)	1,183	1,182
合计	874,535	796,827
减：减值准备	(1,183)	(1,182)
债券及其他票据净额	873,352	795,645

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本集团

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数				合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
AAA	18,164	40,620	127,213	25	186,022
AA-到AA+	7,242	17,343	13,088	1,720	39,393
A-到A+	1,258	7,804	171	—	9,233
低于A-	188	322	—	—	510
未评级(注)	15,853	115,261	404,289	26,511	561,914
合计	42,705	181,350	544,761	28,256	797,072

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

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

本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数				合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
AAA	18,164	40,313	127,183	25	185,685
AA-到AA+	7,242	16,812	13,028	1,720	38,802
A-到A+	1,258	7,804	153	—	9,215
低于A-	188	322	—	—	510
未评级(注)	15,812	115,048	404,289	26,284	561,433
合计	42,664	180,299	544,653	28,029	795,645

注： 未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的国债及央行票据。

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(ii) 已减值的债权性投资

本集团及本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数				合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A- 未评级(注)	—	1,182	—	—	1,182
合计	—	1,182	—	—	1,182

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

5.3.6 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、8(2)，此外，本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注十一、5及附注五、8(3)。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险

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

(1) 流动风险管理

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

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

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

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

本集团

人民币百万元

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

人民币百万元

项目	年初数								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	—	622,939	114,360	—	—	—	—	—	737,299
存放同业款项	12	—	62,874	30,706	2,134	142	1,087	—	96,955
拆出资金	—	—	—	102,163	13,855	34,860	—	—	150,878
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产	—	132	—	2,069	2,960	15,448	21,533	6,790	48,932
买入返售金融资产	—	—	—	152,729	3,386	42,167	—	—	198,282
发放贷款和垫款	18,843	—	—	178,125	316,836	916,990	826,569	888,626	3,145,989
可供出售金融资产	722	1,986	—	3,022	10,866	34,796	111,268	52,541	215,201
持有至到期投资	—	—	—	7,298	13,032	127,269	310,926	185,181	643,706
应收款项类投资	—	—	—	330	1,551	8,419	9,665	16,385	36,350
其他非衍生金融资产	702	1,054	5,134	1,738	2,286	10,271	28,635	11,834	61,654
非衍生金融资产总额	20,279	626,111	182,368	478,180	366,906	1,190,362	1,309,683	1,161,357	5,335,246
非衍生金融负债									
同业存放款项	—	—	(143,022)	(77,882)	(52,393)	(35,094)	(429,857)	(8,379)	(746,627)
拆入资金	—	—	(2)	(64,617)	(40,685)	(61,508)	—	—	(166,812)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	—	—	(406)	(972)	(475)	(3,138)	(8,241)	—	(13,232)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(18,894)	(7,064)	(1,998)	—	—	(27,956)
客户存款	—	—	(1,620,246)	(419,788)	(354,212)	(680,572)	(284,879)	(11,395)	(3,371,092)
应付债券	—	—	—	—	(10,631)	(5,049)	(25,759)	(72,731)	(114,170)
其他非衍生金融负债	—	—	(38,311)	(1,227)	(31)	(351)	(1,700)	(3,487)	(45,107)
非衍生金融负债总额	—	—	(1,801,987)	(583,380)	(465,491)	(787,710)	(750,436)	(95,992)	(4,484,996)
净头寸	20,279	626,111	(1,619,619)	(105,200)	(98,585)	402,652	559,247	1,065,365	850,250

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行

人民币百万元

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

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

人民币百万元

项目	年初数								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	—	622,744	114,319	—	—	—	—	—	737,063
存放同业款项	12	—	61,834	30,706	2,074	11	—	—	94,637
拆出资金	—	—	—	102,163	13,855	34,860	—	—	150,878
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产	—	—	—	2,069	2,960	15,448	21,533	6,749	48,759
买入返售金融资产	—	—	—	152,729	3,386	42,167	—	—	198,282
发放贷款和垫款	18,843	—	—	175,321	316,715	916,947	826,242	889,360	3,143,428
可供出售金融资产	722	662	—	3,022	10,861	34,608	110,749	52,006	212,630
持有至到期投资	—	—	—	7,298	13,032	127,269	310,917	185,085	643,601
应收款项类投资	—	—	—	330	1,551	8,387	9,533	16,322	36,123
其他非衍生金融资产	691	914	4,276	—	—	—	—	—	5,881
非衍生金融资产总额	20,268	624,320	180,429	473,638	364,434	1,179,697	1,278,974	1,149,522	5,271,282
非衍生金融负债									
同业存放款项	—	—	(145,568)	(77,882)	(52,521)	(35,094)	(429,857)	(8,379)	(749,301)
拆入资金	—	—	(2)	(61,756)	(34,238)	(32,607)	—	—	(128,603)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	—	—	(406)	(972)	(475)	(3,138)	(8,241)	—	(13,232)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(18,806)	(6,994)	(1,998)	—	—	(27,798)
客户存款	—	—	(1,620,112)	(419,788)	(354,155)	(680,773)	(284,226)	(11,395)	(3,370,449)
应付债券	—	—	—	—	(10,631)	(4,986)	(23,696)	(72,731)	(112,044)
其他非衍生金融负债	—	—	(37,001)	(28)	(14)	(249)	(320)	(2,648)	(40,260)
非衍生金融负债总额	—	—	(1,803,089)	(579,232)	(459,028)	(758,845)	(746,340)	(95,153)	(4,441,687)
净头寸	20,268	624,320	(1,622,660)	(105,594)	(94,594)	420,852	532,634	1,054,369	829,595

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具流动风险分析

① 按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团及本银行

项目	年未数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具(注)	4	21	3	(2)	—	26
利率衍生工具及其他	(22)	(147)	(397)	(336)	(42)	(944)
合计	(18)	(126)	(394)	(338)	(42)	(918)

人民币百万元

项目	年初数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具(注)	(9)	2	39	6	—	38
利率衍生工具及其他	(117)	(89)	1	(664)	(96)	(965)
合计	(126)	(87)	40	(658)	(96)	(927)

人民币百万元

注：该等货币衍生工具系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

② 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团及本银行

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

人民币百万元

项目	年初数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具						
— 现金流入	126,236	88,825	183,945	12,516	—	411,522
— 现金流出	(125,975)	(88,727)	(183,955)	(12,479)	—	(411,136)
合计	261	98	(10)	37	—	386

人民币百万元

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

(4) 表外项目流动风险分析

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

本集团

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	195,105	79,634	95,210	369,949
开出信用证	80,217	2,162	376	82,755
开出保函及担保	114,883	83,021	20,108	218,012
承兑汇票	447,943	—	—	447,943
合计	838,148	164,817	115,694	1,118,659

本银行

人民币百万元

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

人民币百万元

项目	年初数			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	195,105	79,634	95,210	369,949
开出信用证	80,217	2,162	376	82,755
开出保函及担保	114,883	83,021	20,108	218,012
承兑汇票	447,935	—	—	447,935
合计	838,140	164,817	115,694	1,118,651

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息

5.5.1 确定公允价值的方法

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

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

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

5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息

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

本集团

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	2,879,628	2,879,865	2,505,385	2,503,953
持有至到期投资	598,615	597,109	544,761	546,348
应收款项类投资	30,395	30,839	28,256	28,528
金融资产合计	3,508,638	3,507,813	3,078,402	3,078,829
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	(709,082)	(709,007)	(662,707)	(661,750)
客户存款	(3,728,412)	(3,732,297)	(3,283,232)	(3,282,581)
应付债券	(79,572)	(80,100)	(81,803)	(80,953)
金融负债合计	(4,517,066)	(4,521,404)	(4,027,742)	(4,025,284)

人民币百万元

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息(续)

本银行

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	2,876,774	2,877,011	2,502,829	2,501,398
持有至到期投资	597,558	596,052	544,653	546,239
应收款项类投资	30,020	30,460	28,029	28,301
金融资产合计	3,504,352	3,503,523	3,075,511	3,075,938
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	(711,755)	(711,680)	(665,381)	(664,424)
客户存款	(3,726,167)	(3,730,052)	(3,282,588)	(3,281,938)
应付债券	(77,572)	(78,092)	(79,803)	(79,005)
金融负债合计	(4,515,494)	(4,519,824)	(4,027,772)	(4,025,367)

以下是本集团用于确定上表所列示金融资产和金融负债公允价值的方法：

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 公允价值计量层级

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

- 第1层级： 同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；
- 第2层级： 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；
- 第3层级： 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

本集团

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

项目	年初数			合计
	第1层级	第2层级	第3层级	
人民币百万元				
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,327	40,510	—	42,837
衍生金融资产	—	5,585	—	5,585
可供出售金融资产	17,320	165,644	372	183,336
合计	19,647	211,739	372	231,758
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	(406)	(12,522)	—	(12,928)
衍生金融负债	—	(5,993)	—	(5,993)
合计	(406)	(18,515)	—	(18,921)

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 公允价值计量层级(续)

本银行

人民币百万元

项目	年末数			合计
	第1层级	第2层级	第3层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,333	42,622	—	44,955
衍生金融资产	—	6,478	—	6,478
可供出售金融资产	18,372	182,958	106	201,436
合计	20,705	232,058	106	252,869
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,433)	(12,977)	—	(15,410)
衍生金融负债	—	(7,650)	—	(7,650)
合计	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)

人民币百万元

项目	年初数			合计
	第1层级	第2层级	第3层级	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,154	40,510	—	42,664
衍生金融资产	—	5,585	—	5,585
可供出售金融资产	16,035	164,820	106	180,961
合计	18,189	210,915	106	229,210
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	(406)	(12,522)	—	(12,928)
衍生金融负债	—	(5,993)	—	(5,993)
合计	(406)	(18,515)	—	(18,921)

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

财务报表附注(续)

2012年12月31日止年度

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 公允价值计量层级(续)

公允价值计量第3层级的调节
本集团

项目	人民币百万元		
	衍生金融资产	可供出售金融资产	衍生金融负债
2011年年初数	—	257	—
利得和损失总额	—	(3)	—
— 计入当期损益	—	(3)	—
— 计入其他综合收益	—	—	—
购入	—	266	—
发行	—	—	—
出售	—	—	—
结算	—	(148)	—
从其他层级转入至本层级	—	—	—
从本层级转出至其他层级	—	—	—
2011年年末数	—	372	—
利得和损失总额	—	3	—
— 计入当期损益	—	3	—
— 计入其他综合收益	—	—	—
购入	—	—	—
发行	—	—	—
出售	—	(72)	—
结算	—	(3)	—
从其他层级转入至本层级	—	—	—
从本层级转出至其他层级	—	—	—
2012年年末数	—	300	—

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 公允价值计量层级(续)

公允价值计量第3层级的调节(续)

本银行

项目	人民币百万元		
	衍生金融资产	可供出售金融资产	衍生金融负债
2011年年初数	—	257	—
利得和损失总额	—	(3)	—
— 计入当期损益	—	(3)	—
— 计入其他综合收益	—	—	—
购入	—	—	—
发行	—	—	—
出售	—	—	—
结算	—	(148)	—
从其他层级转入至本层级	—	—	—
从本层级转出至其他层级	—	—	—
2011年年末数	—	106	—
利得和损失总额	—	3	—
— 计入当期损益	—	3	—
— 计入其他综合收益	—	—	—
购入	—	—	—
发行	—	—	—
出售	—	—	—
结算	—	(3)	—
从其他层级转入至本层级	—	—	—
从本层级转出至其他层级	—	—	—
2012年年末数	—	106	—

年末，本集团及本银行持有上述以第3层级公允价值计量的金融资产和仍承担的金融负债本年度计入当期损益的收益为人民币3百万元(上年度：损失人民币3百万元)；计入其他综合收益的利得/损失为零(上年度：零)。

注：对于部分结构性衍生产品，本集团2010年起采用市场普遍认同的估值模型计算公允价值，取代原有通过向交易对手处询价来确定公允价值的方式。鉴于在衍生金融工具估值技术中使用的主要参数包括汇率、市场收益率曲线、期权波动率报价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数，因此本集团将其转入第二层级。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.6 资本管理

本集团进行资本管理中「资本」的概念，比财务状况表上的「所有者权益」更加广义，其目标为：

- (i) 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- (ii) 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- (iii) 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银监会。

银监会要求每家银行(或银行组织)至少保持资本充足率8%以上(法定资本/风险加权资产)，核心资本充足率4%以上。本集团的资本由预算财务部监管，可分为两个等级：

核心资本： 股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东权益；

附属资本： 贷款损失一般准备、长期次级债务可计入部分和其他附属资本。

资本中需在核心资本、附属资本中扣除商誉、对未并表金融机构的权益投资、对非金融机构的权益投资及持有他行的长期次级债务。

表内风险加权资产采用四个档次的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用银监会规定的标准法进行计量。

十一、其他重要事项(续)

5. 金融工具及风险管理(续)

5.6 资本管理(续)

本集团各年末扣除减项后的资本基础构成分析及资本充足率如下：

本集团

	人民币百万元	
	年末数	年初数
核心资本：		
股本	74,263	61,886
资本公积	105,321	61,670
盈余公积及一般风险准备	112,180	92,316
未分配利润	73,037	46,755
少数股东权益	1,041	857
核心资本总额	365,842	263,484
附属资本：		
贷款损失一般准备	30,113	25,962
长期次级债务	67,000	65,871
其他附属资本	27	3,415
附属资本总额	97,140	95,248
合格的附属资本总额	97,140	95,248
扣除减项前的总资本基础	462,982	358,732
减项：		
商誉	(200)	(200)
对金融机构的未合并权益投资	(1,843)	(1,218)
对工商企业的权益投资	(334)	(340)
持有他行的长期次级债务	(4,530)	(4,530)
减项合计	(6,907)	(6,288)
扣除减项后的总资本基础	456,075	352,444
风险加权资产：		
表内风险加权资产	2,697,461	2,411,523
表外风险加权资产	449,980	383,661
风险加权资产合计	3,147,441	2,795,184
市场风险资本	7,605	3,034
资本充足率(%)	14.07	12.44
核心资本充足率(%)	11.24	9.27

十二、比较数字

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

十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2013年3月27日已经本银行董事会批准。

补充资料

2012年度

1. 非经常性损益明细表

本集团

人民币百万元

项目	本年累计数	上年累计数
处置固定资产、无形资产产生的损益	88	129
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	20	61
其他应扣除的营业外收支净额	576	510
非经常性损益的所得税影响	(172)	(176)
少数股东权益影响额(税后)	(13)	(5)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	499	519

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

2. 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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

本集团按照国际财务报告准则编制的2012年度财务报表经德勤•关黄陈方会计师行审计。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2012年度净利润和于2012年12月31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 (%)	每股收益	
		基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	18.43	0.88	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	18.28	0.88	不适用

4. 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

本财务报表项目变动情况分析是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2010年修订)的有关规定而编制的。

2012年12月31日资产负债表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

本集团

		人民币百万元			
报表项目	年末数	年初数	变动幅度 (%)	差异原因	
1	存放同业款项	172,322	96,605	78.38	(1)
2	递延所得税资产	12,501	7,926	57.72	(2)
3	其他资产	86,054	53,647	60.41	(3)
4	向中央银行借款	150	—	不适用	(4)
5	应交税费	10,728	7,366	45.64	(5)
6	预计负债	481	710	(32.25)	(6)
7	递延所得税负债	5	21	(76.19)	(7)
8	资本公积	112,408	68,818	63.34	(8)
9	未分配利润	77,867	46,367	67.94	(9)
10	少数股东权益	1,529	986	55.07	(10)

- (1) 存放同业款项2012年12月31日较2011年12月31日增加78.38%，主要系本集团2012年平衡流动性和收益率后增加了存放同业规模所致。
- (2) 递延所得税资产2012年12月31日较2011年12月31日增加57.72%，主要系本集团资产减值准备税前未抵扣余额增加以及前期部分应纳税项目税款本期已缴纳所致。
- (3) 其他资产2012年12月31日较2011年12月31日增加60.41%，主要系本集团子公司2012年融资租赁业务增长，应收融资租赁款增加所致。
- (4) 向中央银行借款2012年12月31日较2011年12月31日增加150百万元，主要系本集团所属子公司向中央银行专项借款增加所致。
- (5) 应交税费2012年12月31日较2011年12月31日增加45.64%，主要系本集团利润增加所致。
- (6) 预计负债2012年12月31日较2011年12月31日减少32.25%，主要系本集团部分前期涉诉案件已经结案，本期预计负债转回所致。
- (7) 递延所得税负债2012年12月31日较2011年12月31日减少76.19%，主要系本集团部分境外分行衍生金融工具未实现收益减少所致。
- (8) 资本公积2012年12月31日较2011年12月31日增加63.34%，主要系本集团2012年非公开发行A股、H股股票所致。
- (9) 未分配利润2012年12月31日较2011年12月31日增加67.94%，主要系本集团2012年归属于母公司股东的净利润结转所致。
- (10) 少数股东权益2012年12月31日较2011年12月31日增加55.07%，主要系2012年本集团子公司交银康联人寿保险有限公司增资以及青岛崂山交银村镇银行股份有限公司发起设立所致。

补充资料(续)

2012年度

4. 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明(续)

2012年度利润表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

本集团

		人民币百万元			
报表项目	本年累计数	上年累计数	变动幅度 (%)	差异原因	
1	利息支出	(120,470)	(88,271)	36.48	(1)
2	投资收益	936	(5)	18,820.00	(2)
3	公允价值变动收益/(损失)	(725)	802	(190.40)	(3)
4	汇兑收益/(损失)	1,491	857	73.98	(4)
5	保险业务收入	741	433	71.13	(5)
6	其他业务收入	3,886	2,719	42.92	(6)
7	其他业务成本	(3,495)	(2,409)	45.08	(7)
8	营业外支出	(15)	(282)	(94.68)	(8)
9	其他综合收益	(337)	(632)	46.68	(9)
10	归属于少数股东的综合收益总额	129	31	316.13	(10)

- (1) 利息支出2012年度较2011年度增加36.48%，主要系本集团2012年客户存款规模增加所致。
- (2) 投资收益/(损失)2012年度较2011年度增加18,820.00%，主要系本集团2012年出售以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产产生的投资收益增加所致。
- (3) 公允价值变动收益/(损失)2012年度较2011年度减少190.40%，主要系本集团2012年衍生金融工具未实现亏损增加所致。
- (4) 汇兑收益/(损失)2012年度较2011年度增加73.98%，主要系本集团2012年外汇交易形成的收益增加所致。
- (5) 保险业务收入2012年度较2011年度增加71.13%，主要系本集团子公司交银康联人寿保险有限责任公司2012年保险业务收入上升所致。
- (6) 其他业务收入2012年度较2011年度增加42.92%，主要系本集团贵金属销售收入增加所致。
- (7) 其他业务成本2012年度较2011年度增加45.08%，主要系本集团贵金属销售成本增加所致。
- (8) 营业外支出2012年度较2011年度减少94.68%，主要系本集团部分前期涉诉案件已经结案，相应预计负债转回增加所致。
- (9) 其他综合收益2012年度较2011年度增加46.68%，主要系本集团外币财务报表折算引起的其他综合损失减少所致。
- (10) 归属于少数股东的综合收益总额2012年度较2011年度增加316.13%，主要系本集团部分子公司可供出售金融资产公允价值变动上升所致。

备查文件

- (一) 载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签字的2012年度财务报表原件。
- (二) 载有会计师事务所注册会计师签字的审计报告原件。
- (三) 报告期内本行在国内报纸披露过的所有文件正本及公告原件。
- (四) 本行公司章程。

分支机构名录

- **交通银行北京市分行**
北京市西城区金融大街22号
总机：(010) 88668866
SWIFT地址：COMMCNSHBJG
邮编：100033
图文传真：(010) 88660000
- **交通银行天津分行**
天津市河西区友谊路7号
总机：(022) 23403701
SWIFT地址：COMMCNSHTJN
邮编：300201
图文传真：(022) 23302004
- **交通银行河北省分行**
石家庄市自强路22号
总机：(0311) 87026358
SWIFT地址：COMMCNSHSJZ
邮编：050000
图文传真：(0311) 87016376
- **交通银行唐山分行**
唐山市新华东道103号
总机：(0315) 3720100
SWIFT地址：COMMCNSHTSN
邮编：063000
图文传真：(0315) 2849299
- **交通银行秦皇岛分行**
秦皇岛市海港区文化路174号
总机：(0335) 3038260
SWIFT地址：COMMCNSHQHD
邮编：066000
图文传真：(0335) 3028046
- **交通银行邯郸分行**
邯郸市人民东路340号
总机：(0310) 6268323
邮编：056008
图文传真：(0310) 6268303
- **交通银行保定分行**
保定市东风中路1868号
总机：(0312) 3362589
邮编：071051
图文传真：(0312) 3362589
- **交通银行廊坊分行**
廊坊市和平路170号
总机：(0316) 2396058
邮编：065000
图文传真：(0316) 2396069
- **交通银行邢台分行**
邢台市桥西区守敬南路110号
总机：(0319) 2282688
邮编：054000
图文传真：(0319) 2282688
- **交通银行张家口分行**
张家口市胜利中路215号
总机：(0313) 4115605
邮编：075000
图文传真：(0313) 4115065
- **交通银行山西省分行**
太原市解放路35号
总机：(0351) 4071477
4072062
SWIFT地址：COMMCNSHTYN
邮编：030002
图文传真：(0351) 4071457
- **交通银行晋城分行**
晋城市黄华街878号
总机：(0356) 2026882
SWIFT地址：COMMCNSHJCG
邮编：048026
图文传真：(0356) 2029840
- **交通银行临汾分行**
临汾市解放东路34号
总机：(0357) 2120011
邮编：041000
图文传真：(0357) 2120029
- **交通银行大同分行**
大同市新建南路452号
总机：(0352) 5129988
邮编：037008
图文传真：(0352) 5129982
- **交通银行朔州分行**
朔州市民福西街1号
总机：(0349) 6668222
邮编：036000
图文传真：(0349) 6669684
- **交通银行长治分行**
长治市太行东街71号
总机：(0355) 3768966
邮编：046000
图文传真：(0355) 3768977
- **交通银行阳泉分行**
阳泉市德胜东街398号
总机：(0353) 2195559
邮编：045000
图文传真：(0353) 2939393
- **交通银行晋中分行**
晋中市龙湖大街888号
总机：(0354) 3993456
邮编：030600
图文传真：(0354) 3993456
- **交通银行内蒙古
自治区分行**
呼和浩特市赛罕区大学西路110号
总机：(0471) 3396646
SWIFT地址：COMMCNSHHHH
邮编：010020
图文传真：(0471) 3396580
- **交通银行包头分行**
包头市青山区钢铁大街24号
总机：(0472) 5185114
SWIFT地址：COMMCNSHBTU
邮编：014030
图文传真：(0472) 5144698
- **交通银行鄂尔多斯分行**
鄂尔多斯市东胜区天骄北路万博广场
总机：(0477) 8377618
邮编：017000
图文传真：(0477) 8378456
- **交通银行锡林郭勒分行**
锡林郭勒盟锡林浩特市
团结大街西段
总机：(0479) 6981032
邮编：026000
图文传真：(0479) 6981032
- **交通银行乌海分行**
乌海市海勃湾区狮城西街与
人民路交汇处
总机：(0473) 3108085
邮编：016000
图文传真：(0473) 3108021
- **交通银行辽宁省分行**
沈阳市沈河区十一纬路100号
总机：(024) 22828080
SWIFT地址：COMMCNSHSYG
邮编：110014
图文传真：(024) 22825238
- **交通银行鞍山分行**
鞍山市铁东区二一九路38号
总机：(0412) 5554790
SWIFT地址：COMMCNSHASN
邮编：114001
图文传真：(0412) 5554785
- **交通银行抚顺分行**
抚顺市新抚区西一路2号1
总机：(024) 52861800
SWIFT地址：COMMCNSHFNS
邮编：113008
图文传真：(024) 52648493
- **交通银行丹东分行**
丹东市锦山大街117号
总机：(0415) 2125736
SWIFT地址：COMMCNSHDGG
邮编：118000
图文传真：(0415) 2131250
- **交通银行锦州分行**
锦州市云飞街二段42号
总机：(0416) 3124258
SWIFT地址：COMMCNSHJIN
邮编：121000
图文传真：(0416) 3125832
- **交通银行营口分行**
营口市渤海大街西21号
总机：(0417) 2837764
SWIFT地址：COMMCNSHYKU
邮编：115003
图文传真：(0417) 2837764
- **交通银行辽阳分行**
辽阳市新运大街114号
总机：(0419) 2127571
邮编：111000
图文传真：(0419) 2151178
- **交通银行葫芦岛分行**
葫芦岛市龙港区文化路8号
总机：(0429) 3095559
邮编：125003
图文传真：(0429) 3095559
- **交通银行大连分行**
大连市中山区中山广场6号
总机：(0411) 82639911
SWIFT地址：COMMCNSHDLN
邮编：116001
图文传真：(0411) 82656612
- **交通银行吉林省分行**
长春市人民大街3515号
总机：(0431) 85570020
SWIFT地址：COMMCNSHCCN
邮编：130021
图文传真：(0431) 85570100
- **交通银行吉林分行**
吉林市松江东路4号
总机：(0432) 62102994
SWIFT地址：COMMCNSHJLN
邮编：132001
图文传真：(0432) 62102996
- **交通银行延边分行**
延吉市光明街172号
总机：(0433) 2910523
SWIFT地址：COMMCNSHYBN
邮编：133000
图文传真：(0433) 2520418
- **交通银行黑龙江省分行**
哈尔滨市道里区友谊路428号
总机：(0451) 83085649
SWIFT地址：COMMCNSHHEB
邮编：150010
图文传真：(0451) 82644448
- **交通银行齐齐哈尔分行**
齐齐哈尔市建华区卜奎大街199号
总机：(0452) 2559780
SWIFT地址：COMMCNSHQQH
邮编：161006
图文传真：(0452) 2559777
- **交通银行大庆分行**
大庆市东风新村东风路热源街2号
总机：(0459) 6688863
SWIFT地址：COMMCNSHDQG
邮编：163311
图文传真：(0459) 6688860
- **交通银行牡丹江分行**
牡丹江市东安区江南乌苏里路38号
总机：(0453) 6395559
邮编：157020
图文传真：(0453) 6308888
- **交通银行上海市分行**
上海市中山南路99号
总机：(021) 63111000
SWIFT地址：COMMCNSHSHI
邮编：200010
图文传真：(021) 63744799
- **交通银行江苏省分行**
南京市中山北路124号
总机：(025) 83278888
SWIFT地址：COMMCNSHNJG
邮编：210009
图文传真：(025) 83322050
- **交通银行徐州分行**
徐州市中山南路56号
总机：(0516) 85608204
SWIFT地址：COMMCNSHIUZ
邮编：221006
图文传真FAX：(0516) 85608186
- **交通银行连云港分行**
连云港市新浦区海连中路141号
总机：(0518) 85414580
SWIFT地址：COMMCNSHLYG
邮编：222003
图文传真：(0518) 85411387
- **交通银行扬州分行**
扬州市邗江中路477号
总机：(0514) 87344635
SWIFT地址：COMMCNSHYAN
邮编：225009
图文传真：(0514) 87348552
- **交通银行泰州分行**
泰州市青年北路151号
总机：(0523) 86242741
SWIFT地址：COMMCNSHTAI
邮编：225300
图文传真：(0523) 86210456
- **交通银行南通分行**
南通市人民中路27号
总机：(0513) 85058018
SWIFT地址：COMMCNSHNTG
邮编：226001
图文传真：(0513) 85058028

- **交通银行镇江分行**
镇江市解放路229号
总机: (0511) 85021069
SWIFT地址: COMMCNSHZJG
邮编: 212001
图文传真: (0511) 85021124
- **交通银行常州分行**
常州市延陵西路171号
总机: (0519) 86607696
SWIFT地址: COMMCNSHCHA
邮编: 213003
图文传真: (0519) 86607630
- **交通银行盐城分行**
盐城市建军东路68号
总机: (0515) 88258200
SWIFT地址: COMMCNSHYCA
邮编: 224002
图文传真: (0515) 88299730
- **交通银行淮安分行**
淮安市淮海东路126号
总机: (0517) 83788035
邮编: 223001
图文传真: (0517) 83788013
- **交通银行宿迁分行**
宿迁市西湖路139号
总机: (0527) 81668991
邮编: 223800
图文传真: (0527) 81668958
- **交通银行苏州分行**
苏州市南园北路77号
总机: (0512) 65188666
SWIFT地址: COMMCNSHSUZ
邮编: 215006
图文传真: (0512) 65186051
- **交通银行无锡分行**
无锡市人民中路198号
总机: (0510) 82705226
SWIFT地址: COMMCNSHWXI
邮编: 214001
图文传真: (0510) 82701640
- **交通银行浙江省分行**
杭州市剧院路1-39号
总机: (0571) 87216012
87216232
SWIFT地址: COMMCNSHHAN
邮编: 310020
图文传真: (0571) 87082330
- **交通银行温州分行**
温州市车站大道交通广场
总机: (0577) 88068797
SWIFT地址: COMMCNSHWEN
邮编: 325000
图文传真: (0577) 88068567
- **交通银行嘉兴分行**
嘉兴市中山东路1086号
总机: (0573) 82052112
SWIFT地址: COMMCNSHJXG
邮编: 314001
图文传真: (0573) 82052110
- **交通银行湖州分行**
湖州市人民路299号
总机: (0572) 2032602
SWIFT地址: COMMCNSHHUZ
邮编: 313000
图文传真: (0572) 2214738
- **交通银行绍兴分行**
绍兴市人民中路283号
总机: (0575) 85115890
SWIFT地址: COMMCNSHSXG
邮编: 312000
图文传真: (0575) 85137247
- **交通银行台州分行**
台州市椒江区东环大道298号
总机: (0576) 89021190
SWIFT地址: COMMCNSHTAA
邮编: 318000
图文传真: (0576) 89021000
- **交通银行金华分行**
金华市双溪西路191号
总机: (0579) 82139999
SWIFT地址: COMMCNSHJHA
邮编: 321017
图文传真: (0579) 82139998
- **交通银行衢州分行**
衢州市柯城区新桥街17号
总机: (0570) 8519012
邮编: 324000
图文传真: (0570) 8519999
- **交通银行舟山分行**
舟山市环城北路177号
总机: (0580) 2260750
邮编: 316000
图文传真: (0580) 2260710
- **交通银行丽水分行**
丽水市莲都区中东路693号
总机: (0578) 2227222
邮编: 323000
图文传真: (0578) 2227277
- **交通银行义乌分行**
义乌市稠州北路518号
总机: (0579) 85576666
SWIFT地址: COMMCNSHYWU
邮编: 322000
图文传真: (0579) 85573600
- **交通银行宁波分行**
宁波市中山东路55号
总机: (0574) 87363954
SWIFT地址: COMMCNSHNBO
邮编: 315000
图文传真: (0574) 87262365
- **交通银行安徽省分行**
合肥市花园街38号
总机: (0551) 2637049
SWIFT地址: COMMCNSHHFI
邮编: 230001
图文传真: (0551) 2637010
- **交通银行芜湖分行**
芜湖市北京西路交行大楼
总机: (0553) 3839500
SWIFT地址: COMMCNSHWHU
邮编: 241000
图文传真: (0553) 3839531
- **交通银行蚌埠分行**
蚌埠市南山路88号
总机: (0552) 2056075
SWIFT地址: COMMCNSHBBU
邮编: 233000
图文传真: (0552) 2040376
- **交通银行淮南分行**
淮南市朝阳中路95号
总机: (0554) 6645215
SWIFT地址: COMMCNSHHNA
邮编: 232001
图文传真: (0554) 6651788
- **交通银行安庆分行**
安庆市龙山路99号
总机: (0556) 5509699
SWIFT地址: COMMCNSHAQG
邮编: 246004
图文传真: (0556) 5509641
- **交通银行马鞍山分行**
马鞍山市湖东南路156号
总机: (0555) 2389158
SWIFT地址: COMMCNSHMAS
邮编: 243000
图文传真: (0555) 2389157
- **交通银行铜陵分行**
铜陵市长江中路990号
总机: (0562) 2186658
邮编: 244000
图文传真: (0562) 2186656
- **交通银行六安分行**
六安市解放南路53号
总机: (0564) 3233535
邮编: 237005
图文传真: (0564) 3233535
- **交通银行滁州分行**
滁州市琅琊西路81号
总机: (0550) 3078005
邮编: 239000
图文传真: (0550) 3078005
- **交通银行宣城分行**
宣城市鳌峰中路70号
总机: (0563) 2199777
邮编: 242000
图文传真: (0563) 2199777
- **交通银行亳州分行**
亳州市魏武大道1158号
总机: (0558) 5995559
邮编: 236800
图文传真: (0558) -5629855
- **交通银行淮北分行**
淮北市人民路现代花园
牡丹园1、2层
总机: (0561) 3159001
邮编: 235000
图文传真: (0561) 3159003
- **交通银行福建省分行**
福州市湖东路116号
总机: (0591) 87874839 87874850
SWIFT地址: COMMCNSHFUZ
邮编: 350003
图文传真: (0591) 87874837
- **交通银行泉州分行**
泉州市丰泽区宝洲街浦西万达广场
商业综合楼4号建筑01#商辅
总机: (0595) 22132992
SWIFT地址: COMMCNSHQUA
邮编: 362000
图文传真: (0595) 22132986
- **交通银行莆田分行**
莆田市荔城区东园东路99号
总机: (0594) 2606722
邮编: 351100
图文传真: (0594) 2606729
- **交通银行宁德分行**
宁德市东侨区闽东中路22号
总机: (0593) 2511813
邮编: 352100
图文传真: (0593) 2511813
- **交通银行漳州分行**
漳州市龙文区水仙大街
荣昌广场A座
总机: (0596) 2880036、2880001
邮编: 363000
图文传真: (0596) 2880036
- **交通银行厦门分行**
厦门市湖滨中路9号
总机: (0592) 2295012
SWIFT地址: COMMCNSHIMN
邮编: 361004
图文传真: (0592) 2295013
- **交通银行江西省分行**
南昌市红谷滩新区会展路199号
总机: (0791) 88537722、
88533022
SWIFT地址: COMMCNSHNCG
邮编: 330038
图文传真: (0791) 86214486
- **交通银行景德镇分行**
景德镇市昌南大道1号
总机: (0798) 8570699
SWIFT地址: COMMCNSHJDZ
邮编: 333000
图文传真: (0798) 8570660
- **交通银行新余分行**
新余市北湖西路98号
总机: (0790) 6441577
SWIFT地址: COMMCNSHIYU
邮编: 338000
图文传真: (0790) 6441943
- **交通银行九江分行**
九江市浔阳路139号
总机: (0792) 8231117
SWIFT地址: COMMCNSHJJG
邮编: 332000
图文传真: (0792) 8118426
- **交通银行赣州分行**
赣州市章贡区南门文化广场东园
总机: (0797) 8200272
邮编: 341000
图文传真: (0797) 8200355
- **交通银行上饶分行**
上饶市信州区五三大道148号
总机: (0793) 8318376、8318359
邮编: 334000
图文传真: (0793) 8220813
- **交通银行宜春分行**
宜春市高士路1088号
总机: (0795) 3600165
邮编: 336000
图文传真: (0795) 3600100
- **交通银行山东省分行**
济南市共青团路98号
总机: (0531) 86106389
SWIFT地址: COMMCNSHJNN
邮编: 250012
图文传真: (0531) 86106390
- **交通银行淄博分行**
淄博市张店区金晶大道100号
总机: (0533) 2180511
SWIFT地址: COMMCNSHZBO
邮编: 255040
图文传真: (0533) 2285526
- **交通银行潍坊分行**
潍坊市东风东街358号
总机: (0536) 8190228
SWIFT地址: COMMCNSHWFG
邮编: 261041
图文传真: (0536) 8190228

分支机构名录(续)

- 交通银行烟台分行
烟台市大马路5号
总机: (0535) 6677001
SWIFT地址: COMMCNSHYTI
邮编: 264001
图文传真: (0535) 6677086
- 交通银行威海分行
威海市海滨北路34号
总机: (0631) 5226210
SWIFT地址: COMMCNSHWHI
邮编: 264200
图文传真: (0631) 5201144
- 交通银行济宁分行
济宁市红星中路36号
总机: (0537) 2883615
SWIFT地址: COMMCNSHJNG
邮编: 272045
图文传真: (0537) 2883615
2883659
- 交通银行泰安分行
泰安市东岳大街55号
总机: (0538) 8220402
SWIFT地址: COMMCNSHTAN
邮编: 271000
图文传真: (0538) 8220402
- 交通银行东营分行
东营市东二路213号
总机: (0546) 8831800
SWIFT地址: COMMCNSHDYG
邮编: 257000
图文传真: (0546) 8831800
- 交通银行日照分行
日照市泰安路89号
总机: (0633) 8168727
邮编: 276826
图文传真: (0633) 8168701
- 交通银行临沂分行
临沂市兰山区金雀山路10号
总机: (0539) 8960012
邮编: 276000
图文传真: (0539) 8960012
- 交通银行滨州分行
滨州市渤海十八路567号
总机: (0543) 3091256
邮编: 256600
图文传真: (0543) 3091256
- 交通银行聊城分行
聊城市兴华西路中通时代豪园49号
邮编: 252000
图文传真: (0635) 8761095
- 交通银行菏泽分行
菏泽市人民路658号
总机: (0530) 5876508
邮编: 274000
图文传真: (0530) 5876559
- 交通银行枣庄分行
枣庄市新城光明大道峨眉山路口
总机: (0632) 8251008
邮编: 277800
图文传真: (0632) 8251008
- 交通银行德州分行
德州市广川大道228号
总机: (0534) 2298158
邮编: 253000
图文传真: (0534) 2298160
- 交通银行青岛分行
青岛市中山路6号
总机: (0532) 82959000
SWIFT地址: COMMCNSHQDO
邮编: 266001
图文传真: (0532) 82897062
- 交通银行河南省分行
郑州市郑花路11号
总机: (0371) 69395800
SWIFT地址: COMMCNSHZHE
邮编: 450008
图文传真: (0371) 69395555
- 交通银行洛阳分行
洛阳市开元大道226号
总机: (0379) 63272668
SWIFT地址: COMMCNSHLYA
邮编: 471023
图文传真: (0379) 63938888
- 交通银行南阳分行
南阳市中州路25号
总机: (0377) 63322919
邮编: 473000
图文传真: (0377) 63322900
- 交通银行安阳分行
安阳市友谊路1号
总机: (0372) 5016359
邮编: 455000
图文传真: (0372) 5016356
- 交通银行焦作分行
焦作市人民路1159号
总机: (0391) 3379379
邮编: 454000
图文传真: (0391) 3379376
- 交通银行平顶山分行
平顶山市建设路895号
总机: (0375) 3799862
邮编: 467099
图文传真: (0375) 3799862
- 交通银行新乡分行
新乡市金穗大道(东) 688号
总机: (0373) 5869000
邮编: 453003
图文传真: (0373) 5869014
- 交通银行许昌分行
许昌市莲城大道114号
总机: (0374) 2369955
邮编: 461000
图文传真: (0374) 2369986
- 交通银行湖北省分行
武汉市建设大道847号
总机: (027) 85487110 85487101
SWIFT地址: COMMCNSHWHN
邮编: 430015
图文传真: (027) 85487112
- 交通银行黄石分行
黄石市颐阳路380号
总机: (0714) 6216518
SWIFT地址: COMMCNSHHSI
邮编: 435000
图文传真: (0714) 6211018
- 交通银行宜昌分行
宜昌市胜利四路22号
总机: (0717) 6484982
SWIFT地址: COMMCNSHYCG
邮编: 443000
图文传真: (0717) 6484831
- 交通银行襄阳分行
襄阳市沿江大道特8号
总机: (0710) 3421858
邮编: 441000
图文传真: (0710) 3421853
- 交通银行咸宁分行
咸宁市潜山路18号
总机: (0715) 8200117、8200107
邮编: 437100
图文传真: (0715) 8200097
- 交通银行荆门分行
荆门市白云大道106号
总机: (0724) 6071003
邮编: 448000
图文传真: (0724) 6071008
- 交通银行十堰分行
十堰市人民路98号(武当商厦6A号)
总机: (0719) 8616666
邮编: 442000
图文传真: (0719) 8616660
- 交通银行湖南省分行
长沙市韶山中路37号
总机: (0731) 85555522
SWIFT地址: COMMCNSHCSA
邮编: 410007
图文传真: (0731) 85603737
- 交通银行岳阳分行
岳阳市南湖大道银都大厦
总机: (0730) 8296189
邮编: 414000
图文传真: (0730) 8296191
- 交通银行常德分行
常德市武陵区洞庭大道1266号
总机: (0736) 7188006
邮编: 415000
图文传真: (0736) 7188007
- 交通银行衡阳分行
衡阳市石鼓区解放大道74号
总机: (0734) 8180996
邮编: 421001
图文传真: (0734) 8180982
- 交通银行郴州分行
郴州市人民西路17号
总机: (0735) 5889802
邮编: 423000
图文传真: (0735) 5889800
- 交通银行湘潭分行
湘潭市河东大道1058号
总机: (0731) 58559000
邮编: 411101
图文传真: (0731) 58559000
- 交通银行益阳分行
益阳市益阳大道1089号
总机: (0737) 3689068
邮编: 413000
图文传真: (0737) 3689067
- 交通银行株洲分行
株洲市天元区长江北路2号
总机: (0731) 22957722
邮编: 412007
图文传真: (0731) 22999486
- 交通银行永州分行
永州市冷水滩区翠竹路6号
潇湘大厦
总机: (0746) 8529555
邮编: 425000
图文传真: (0746) 8529556
- 交通银行怀化分行
怀化市顺天南大道15号
总机: (0745) 2389010
邮编: 418000
图文传真: (0745) 2389010
- 交通银行娄底分行
娄底市娄星区氏星路
万豪城市广场一楼
总机: (0738) 8809022
邮编: 417000
图文传真: (0738) 8809022
- 交通银行广东省分行
广州市解放南路123号
总机: (020) 83270003
SWIFT地址: COMMCNSHGUA
邮编: 510120
图文传真: (020) 83270386
- 交通银行珠海分行
珠海市吉大九州大道东1227号
总机: (0756) 3338822
SWIFT地址: COMMCNSHZHI
邮编: 519015
图文传真: (0756) 3330881
- 交通银行汕头分行
汕头市金砂路83号
总机: (0754) 88246988
SWIFT地址: COMMCNSHSTU
邮编: 515041
图文传真: (0754) 88611962
- 交通银行东莞分行
东莞市旗峰路190号
总机: (0769) 22336998
SWIFT地址: COMMCNSHDGN
邮编: 523008
图文传真: (0769) 22336908
- 交通银行中山分行
中山市石岐区悦来南路30号
总机: (0760) 88812999
SWIFT地址: COMMCNSHZSN
邮编: 528400
图文传真: (0760) 88808917
- 交通银行佛山分行
佛山市禅城区季华五路30号
总机: (0757) 83215360
SWIFT地址: COMMCNSHFSA
邮编: 528000
图文传真: (0757) 83333125
- 交通银行揭阳分行
揭阳市东山黄岐山大道以西、
建阳路以南金城广场负1层、
第1、7、8、9、10层
总机: (0663) 8611739
SWIFT地址: COMMCNSHJYG
邮编: 522000
图文传真: (0663) 8634640
- 交通银行惠州分行
惠州市惠城区江北云山西路8号
交银大厦
总机: (0752) 2856111
SWIFT地址: COMMCNSHHUI
邮编: 516003
图文传真: (0752) 2856113
- 交通银行江门分行
江门市东华二路18号
总机: (0750) 3935168
SWIFT地址: COMMCNSHJMN
邮编: 529000
图文传真: (0750) 3935199

- **交通银行湛江分行**
湛江市人民大道中40号交通大厦
总机：(0759) 2826008
邮编：524022
图文传真：(0759) 2826001
- **交通银行清远分行**
清远市清城区广清大道65号
交通大厦
总机：(0763) 3695559
邮编：511515
图文传真：0763-3660772
- **交通银行肇庆分行**
肇庆市端州区信安大道
总机：(0758) 2109888
邮编：526000
图文传真：(0758) 2109810
- **交通银行深圳分行**
深圳市深南中路2066号
总机：(0755) 83680000
SWIFT地址：COMMCNSHSZ
邮编：518031
图文传真：(0755) 83680033
- **交通银行广西壮族自治区分行**
南宁市人民东路228号
总机：(0771) 2835260
SWIFT地址：COMMCNSHNNG
邮编：530012
图文传真：(0771) 2835475
- **交通银行柳州分行**
柳州市跃进路32号
总机：(0772) 2860711
SWIFT地址：COMMCNSHLIU
邮编：545001
图文传真：(0772) 2866680
- **交通银行桂林分行**
桂林市南环路8号
总机：(0773) 2834167
SWIFT地址：COMMCNSHGLN
邮编：541002
图文传真：(0773) 2826506
- **交通银行梧州分行**
梧州市大中路47号
总机：(0774) 2832582
SWIFT地址：COMMCNSHWUZ
邮编：543000
图文传真：(0774) 2827711
- **交通银行北海分行**
北海市云南路25号交通大厦
总机：(0779) 3088836
SWIFT地址：COMMCNSHBHI
邮编：536000
图文传真：(0779) 3038440
- **交通银行贵港分行**
贵港市中山路72号
总机：(0775) 4369212
SWIFT地址：COMMCNGUIG
邮编：537100
图文传真：(0775) 4369212
- **交通银行玉林分行**
玉林市人民东路265号
总机：(0775) 2295851
邮编：537000
图文传真：(0775) 2295852
- **交通银行海南省分行**
海口市国贸路45号
总机：(0898) 68532666
SWIFT地址：COMMCNSHHNN
邮编：570125
图文传真：(0898) 68532333
- **交通银行三亚分行**
三亚市新凤街241号创业大厦D座
总机：(0898) 88260222
邮编：572000
图文传真：(0898) 88260246
- **交通银行重庆市分行**
重庆市渝中区中山三路158号
总机：(023) 63632020
SWIFT地址：COMMCNSHCQG
邮编：400015
图文传真：(023) 63851916
- **交通银行四川省分行**
成都市西玉龙街211号
总机：(028) 86525666
SWIFT地址：COMMCNSHCUD
邮编：610015
图文传真：(028) 86525555
- **交通银行自贡分行**
自贡市自流井区五星街108号
总机：(0813) 2105667
邮编：643000
图文传真：(0813) 2105667
- **交通银行攀枝花分行**
攀枝花市炳草岗大街129号
总机：(0812) 3336955
邮编：617000
图文传真：(0812) 3334197
- **交通银行德阳分行**
德阳市珠江东路10号
总机：(0838) 2907961
邮编：618000
图文传真：(0838) 2907961
- **交通银行泸州分行**
泸州市江阳区酒城大道一段16号
总机：(0830) 2360571
邮编：646000
图文传真：(0830) 2360518
- **交通银行南充分行**
南充市金泉路168号
总机：(0817) 2289033
邮编：637000
图文传真：(0817) 2289099
- **交通银行乐山分行**
乐山市中心城区柏杨西路889号
总机：(0833) 2051111
邮编：614000
图文传真：(0833) 2051111
- **交通银行贵州省分行**
贵阳市省府路4号
总机：(0851) 5861460
SWIFT地址：COMMCNSHGYG
邮编：550001
图文传真：(0851) 5861460
- **交通银行遵义分行**
遵义市红花岗区中华路108号
总机：(0852) 8824421
SWIFT地址：COMMCNSHZYI
邮编：563000
图文传真：(0852) 8825356
- **交通银行毕节分行**
毕节市南部新区一号路与碧阳路
(贵毕路)交叉口处(交汇处)
观邸(御景华庭)
总机：(0857) 8947006
邮编：551700
图文传真：(0857) 8947006
- **交通银行云南省分行**
昆明市护国路67号
总机：(0871) 63107673
SWIFT地址：COMMCNSHKMG
邮编：650021
图文传真：(0871) 63107584
- **交通银行曲靖分行**
曲靖市麒麟南路与文昌街交叉口
总机：(0874) 8988588 8988511
SWIFT地址：COMMCNSHQJG
邮编：655000
图文传真：(0874) 8988555
- **交通银行玉溪分行**
玉溪市红塔区玉兴路61号
总机：(0877) 2056555
SWIFT地址：COMMCNSHYXI
邮编：653100
图文传真：(0877) 2056555
- **交通银行楚雄分行**
楚雄市北浦路102号
总机：(0878) 3131843
SWIFT地址：COMMCNSHCXG
邮编：675000
图文传真：(0878) 3121712
- **交通银行大理分行**
大理市经济开发区云鹤路281号
总机：(0872) 2318986
邮编：671000
图文传真：(0872) 2143666
- **交通银行陕西省分行**
西安市西新街88号
总机：(029) 87653017
SWIFT地址：COMMCNSHIAN
邮编：710004
图文传真：(029) 87653019
- **交通银行咸阳分行**
咸阳市安定东路1号
总机：(029) 33177301
邮编：712000
图文传真：(029) 33177301
- **交通银行榆林分行**
榆林市肤施路132号
总机：(0912) 3510013
邮编：719000
图文传真：(0912) 3510019
- **交通银行延安分行**
延安市宝塔区北大街95号
总机：(0911) 8888183
邮编：716000
图文传真：(0911) 8888182
- **交通银行甘肃省分行**
兰州市庆阳路129号
总机：(0931) 8105123
SWIFT地址：COMMCNSHLAN
邮编：730030
图文传真：(0931) 8105124
- **交通银行酒泉分行**
酒泉市肃州区肃州路28号
总机：(0937) 2816006
邮编：735000
图文传真：(0937) 2816006
- **交通银行宁夏回族自治区分行**
银川市民族北街296号
总机：(0951) 6916803
SWIFT地址：COMMCNSHWNC
邮编：750001
图文传真：(0951) 5014268
- **交通银行新疆维吾尔自治区分行**
乌鲁木齐市东风路16号
总机：(0991) 2833597
SWIFT地址：COMMCNSHWLM
邮编：830002
图文传真：(0991) 2840184
- **交通银行伊犁分行**
伊宁市解放路116号(伊烟大厦)
总机：(0999) 8215105
邮编：835000
图文传真：(0999) 8215139
- **交通银行阿克苏分行**
阿克苏市南大街信诚大厦
总机：(0997) 2656661
邮编：843000
图文传真：(0997) 2656662
- **交通银行巴音郭楞分行**
库尔勒市人民东路23号
总机：(0996) 2902800
邮编：841000
图文传真：(0996) 2902803
- **交通银行青海省分行**
西宁市五四西路29号
总机：(0971) 6360999
SWIFT地址：COMMCNSHQHI
邮编：810008
图文传真：(0971) 6360999

交通银行(英国)
有限公司

法兰克福分行

首尔分行

东京分行

中国总部

澳门分行

台北分行

胡志明市分行

香港分行

新加坡分行

悉尼分行

交通银行 香港分行

地址：香港中环毕打街20号
电话：852-28419611
SWIFT：COMMHKHH
传真：852-28106993

交通银行 纽约分行

地址：One Exchange Plaza/
55 Broadway,
31st & 32nd Floor
New York, NY
10006-3008, U.S.A.
电话：1-212-376-8030
SWIFT：COMMUS33
传真：1-212-376-8089
邮编：10006

交通银行 东京分行

地址：Toranomon
No.37 Mori BLDG.9F,
3-5-1, Toranomon
Minato-ku Tokyo,
105-0001 Japan
电话：81-3-3432-1818
SWIFT：COMMJPJT
传真：81-3432-1824
邮编：105-0001

交通银行 新加坡分行

地址：50 Raffles Place
#18-01 Singapore
Land Tower
Singapore 048623
电话：0065-65320335
SWIFT：COMMSGSGXXX
传真：0065-65320339
邮编：48623

交通银行 首尔分行

地址：6th Floor
Samsung Fire &
Marine Bldg.#87,
Euljiro 1-Ga,
Jung-Gu,
Seoul 100-782,
Korea
电话：0082-2-2022-6888
SWIFT：COMMKRSE
传真：0082-2-2022-6819
邮编：100-782

交通银行 法兰克福分行

地址：Neue Mainzer
Strasse 75 60311
Frankfurt am Main,
Hessen, Germany
电话：0049 69 6605890
SWIFT：COMMDEFFXXX
传真：0049 69 66058938
邮编：60311



旧金山分行

纽约分行



**交通银行
澳门分行**

地址：澳门商业大马路
251A-301号
友邦广场16楼
电话：853-28286611
SWIFT：COMMMOMXXX
传真：853-28286686

**交通银行
胡志明市分行**

地址：17th floor,
Vincorn Center,
72 Le Thanh Ton Street,
District 1,
HCMC, VietNam
电话：0084-8-39369988
SWIFT：COMMVNX
传真：0084-8-39369955

**交通银行
(英国)有限公司**

地址：4th Floor,
1 Bartholomew Lane,
London
电话：0044-(0)2076147600
SWIFT：COMMGB2L
传真：0044-(0) 2076147602
邮编：EC2N 2AX

**交通银行
悉尼分行**

地址：Level 27,
363 George Street,
Sydney NSW 2000
Australia
电话：0061 2 8029 8888
SWIFT：COMMAU2S
传真：0061 2 8029 8800
邮编：2000

**交通银行
台北分行**

地址：台湾
台北市
信义区
信义路5段7号29A
电话：886-2-8101-1009
SWIFT：COMMTWTP
传真：886-2-8101-1169
邮编：11049

**交通银行
旧金山分行**

地址：575 Market Street,
38th Floor,
San Francisco,
CA 94105, U.S.A
电话：1-415-538-0888
SWIFT：COMMUS66
传真：1-415-538-0080
邮编：94105





您的财富管理銀行

交通银行股份有限公司

中国上海银城中路188号

www.bankcomm.com