



您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

# 二零一一年中期報告

股份代號:03328





## 目錄

財務摘要	2	獨立審計師報告	49
公司資料	3	未經審計的簡要合併 中期財務資料	50
管理層討論與分析	4	未經審計的簡要合併 中期財務資料附註	55
股本變動和主要股東 持股情況	27	未經審計的補充財務資料	93
董事、監事、高級管理人員 和員工情況	30		
公司治理	33		
履行企業社會責任	38		
重要事項	41		
分支機構名錄	44		

# 財務摘要

交通銀行股份有限公司(「本行」)及其附屬公司(「本集團」)截至2011年6月30日止六個月(「報告期」)，按照國際財務報告準則編製的中期主要財務數據和指標如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	增減(%)
資產總額	<b>4,347,717</b>	3,951,593	10.02
其中：客戶貸款	<b>2,433,056</b>	2,236,927	8.77
負債總額	<b>4,099,307</b>	3,727,936	9.96
其中：客戶存款	<b>3,157,975</b>	2,867,847	10.12
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>247,542</b>	222,773	11.12
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	<b>4.40</b>	3.96	11.11
	<b>2011年</b>	<b>2010年</b>	
	<b>1-6月</b>	<b>1-6月</b>	<b>增減(%)</b>
利息淨收入	<b>49,288</b>	39,896	23.54
稅前利潤	<b>33,992</b>	26,151	29.98
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>26,396</b>	20,357	29.67
基本每股收益(歸屬於母公司股東，元)	<b>0.43</b>	0.36	19.44
	<b>2011年</b>	<b>2010年</b>	<b>變化</b>
	<b>6月30日(%)</b>	<b>12月31日(%)</b>	<b>(百分點)</b>
平均資產回報率 <sup>1</sup>	<b>1.27</b>	1.08	0.19
平均股東權益報酬率 <sup>2</sup>	<b>22.45</b>	20.20	2.25
成本收入比率 <sup>3</sup>	<b>27.30</b>	32.11	(4.81)
減值貸款比率 <sup>4</sup>	<b>0.98</b>	1.12	(0.14)
減值貸款撥備覆蓋率 <sup>5</sup>	<b>213.89</b>	185.84	28.05
核心資本充足率	<b>9.41</b>	9.37	0.04
資本充足率	<b>12.20</b>	12.36	(0.16)

註：

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

# 公司資料

## 法定名稱

交通銀行股份有限公司  
Bank of Communications Co., Ltd.

## 法定代表人

胡懷邦

## 董事會秘書

杜江龍

## 根據《上市規則》委任的授權代表

錢文揮  
杜江龍

## 公司住所及投資者聯絡

中國上海市浦東新區銀城中路188號  
郵編：200120  
電話：86-21-58766688  
傳真：86-21-58798398  
電子郵箱：investor@bankcomm.com  
公司網址：www.bankcomm.com

## 香港營業地點

聯繫地址：香港中環畢打街20號  
聯繫電話：852-29738861

## 選定信息披露報紙及網站

A股：《中國證券報》、《上海證券報》、  
《證券時報》以及上海證券交易所網站  
www.sse.com.cn  
H股：香港聯合交易所有限公司  
「披露易」網站www.hkexnews.hk

## 中期報告備置地地點：

本行總部及主要營業場所

## 審計師

中國：德勤華永會計師事務所有限公司  
國際：德勤•關黃陳方會計師行

## 香港法律顧問

歐華律師事務所

## 中國法律顧問

金杜律師事務所

## 股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限公司上海分公司，  
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保  
險大廈3樓  
H股：香港中央證券登記有限公司，香港皇后大  
道東183號合和中心17樓1712至1716室

## 上市資料

A股：上市地點 上海證券交易所  
股票名稱 交通銀行  
股份代碼 601328  
H股：上市地點 香港聯合交易所有限公司  
股票名稱 交通銀行  
股份代碼 03328

# 管理層討論與分析

## (一) 集團總體經營概況

2011年上半年，商業銀行經營管理面臨的環境日趨複雜。世界經濟總體保持復甦態勢，但復甦緩慢、過程曲折，主要發達經濟體增長乏力。中國經濟繼續朝著宏觀調控預定的方向平穩發展，但形勢依然複雜，宏觀經濟運行面臨著如何協調好經濟增長、結構調整和管理通脹預期之間關係的挑戰。

面對經濟金融環境的不確定因素，本集團靈活應對，加強管理創新，積極推進發展方式轉變，努力打造市場競爭優勢，經營管理各項工作取得較好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣43,477.17億元，比年初增長10.02%；實現淨利潤人民幣263.96億元，同比增長29.67%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.27%和22.45%，較上年全年水平分別提高0.19個和2.25個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.45%和2.54%，比上年同期分別提高9個和11個基點；減值貸款比率為0.98%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到213.89%，比年初提高28.05個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為12.20%和9.41%，達到監管要求。

集團再次躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第397位，較上年提升43位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球1000家銀行一級資本排名第35位，較上年提升14位，稅前利潤第24位；在《福布斯》全球企業2000排行榜上名列第96位。

## (二) 集團主要業務回顧

業務發展：穩健推進

2011年上半年，本集團積極應對政策調整和市場變化的雙重挑戰，抓住發展機遇，加大拓展力度，各項業務取得了全面協調發展。截至報告期末，資產總額達到人民幣43,477.17億元，比年初增長10.02%；信貸規模穩健、均衡增長，客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣24,330.56億元，較年初增長8.77%。客戶存款餘額達人民幣31,579.75億元，較年初增長10.12%；境內管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣14,491.48億元，較年初增長9.99%。金融市場業務發展迅速，報告期內，本行在銀行間市場累計交易量達人民幣58,568億元，同比增長19%；在銀行間外匯市場累計交易量達2,621億美元，在做市商排名中位列第三；自營黃金業務交易量累計188.9噸，同比增長57%。此外，獲批代理人民銀行進出口黃金業務資格，貴金屬銷售淨收入為人民幣1.86億元，同比增長62%；獲批成為首批銀行間外匯市場遠期掉期做市商和銀行間市場人民幣對外匯期權交易會員；跨境人民幣實際收付累計金額達人民幣646.86億元，列同業第四位；離岸資產規模達53.42億美元，較年初增長138.38%。

經營業績：表現良好

得益於業務拓展能力的不斷提高，集團經營業績表現良好。報告期內，本集團實現淨利潤人民幣263.96億元，同比增長29.67%，盈利水平實現大幅提升。

## 管理層討論與分析(續)

從利潤增長的構成因素來看，一方面是生息資產規模增長和息差持續擴大共同促進利息淨收入較快增長。報告期內，本集團生息資產平均餘額同比增長人民幣5,967.07億元，增幅18.19%；淨利差和淨利息收益率受到央行多次上調存貸款基準利率和本行精細化定價管理的拉動，同比分別提高9個和11個基點至2.45%和2.54%，報告期內實現利息淨收入人民幣492.88億元，同比增長23.54%。另一方面是業務轉型成效顯著，中間業務發展迅速。報告期內，實現手續費及佣金淨收入人民幣100.44億元，同比增長40.97%，手續費及佣金淨收入佔比達到16.15%，同比提高1.77個百分點。其中，由於持續推動各類投資銀行業務發展，實現投資銀行業務收入人民幣31.19億元，同比增長74.93%，連續三年蟬聯「最佳債券承銷銀行」獎項；由於大力拓展銀行卡業務，信用卡在冊卡量達到1,941萬張，比年初淨增超過280萬張，累計消費額達人民幣1,526億元，同比增長52.6%。實現銀行卡年費及手續費收入人民幣31.11億元，同比增長32.33%。在淨經營收入快速增長的同時，本集團致力於加強成本管理，提高營運效率。報告期內，集團業務成本為人民幣166.50億元，同比增長20.86%，增幅低於淨經營收入增幅4.66個百分點；成本收入比為27.30%，同比下降了1.05個百分點。

### 信貸結構：不斷優化

今年以來，在國家加快經濟增長方式轉變的背景下，本集團積極順應宏觀經濟金融政策和監管要求，創新完善信貸政策框架和管理措施，推進信貸結構調整優化。一方面是大力發展零售貸款業務，不斷優化信貸客戶結構。截至報告期末，境內人民幣個貸及小企業貸款增量佔比達到57%，個人貸款餘額達人民幣4,685.38億元，較年初增長12.11%，增幅高於客戶貸款增幅3.34個百分點，餘額佔比較年初提高了0.58個百分點至19.26%。另一方面是把握經濟轉型時期特點，深入推進信貸行業結構調整。積極完善行業信貸政策，既覆蓋現有信貸主要行業，也兼顧潛在發展領域，如戰略性新興產業。實施雙向量化專項管理，電力、港口與水運等鼓勵類領域貸款增長9.62%，鋼鐵、水泥等「兩高一剩」約束類行業貸款較年初下降人民幣34.6億元。對房地產貸款實施名單制管理、強化比例控制。

### 風險管控：全面加強

2011年以來，複雜多變的宏觀經濟形勢對商業銀行風險管理提出了更高要求。本集團不斷完善風險管理架構和政策制度，規範總行全面風險委員會及下設機構的運作流程，完成分行層面全面風險管理委員會設立工作。全面推進貸款新規執行，加強動態合規監控。推進長效化貸後管理機制建設，完善查訪報告、資金用途監控報告等重要貸後管理工具。針對重點領域及客戶及時開展專項風險排查，積極防控外部形勢變化可能帶來的風險，報告期內，減退有潛在風險的貸款人民幣244.7億元，其中房地產等重點風險領域減退佔比達48.9%；清收不良資產人民幣43.54億元，其中現金清收佔比達65.04%。出台市場風險管理政策和限額管理辦法，制定跨境跨業風險管理規劃，建立國別風險管理體系。理順操作風險事件收集與管理流程，開展全行操作風險識別與自評估，增強專項治理和內控檢查監督合力。強化反欺詐預警信息日常監控。

## 管理層討論與分析(續)

全面風險管理的加強推動集團資產質量持續改善。報告期末，減值貸款餘額為人民幣239.35億元，較年初減少人民幣10.53億元，降幅為4.21%；減值貸款比率為0.98%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到213.89%，比年初提高28.05個百分點。

### 財富管理：客戶為本

本集團秉承「以客戶為中心」的理念，著力打造多樣化和差異化的產品和服務，為客戶提供全方位的財富管理方案，改善客戶基礎，優化客戶結構。

公司業務方面，成功舉辦「中國優秀企業家財富管理峰會」，搭建了銀企交流新平台；發佈交銀財富管理景氣指數，為客戶提供全新角度的市場資訊；啟動「交行一滙豐1+1全球金融服務」項目，與滙豐銀行聯手支持客戶開拓國際市場；大力推進供應鏈金融服務，實施產品和流程創新，組建了38個汽車供應鏈金融網絡服務團隊。報告期內，公司客戶數較年初新增6.14萬戶，對公中高端客戶同比增長26.24%，蘊通現金管理客戶同比增長31.46%。

個人業務方面，產品創新取得新突破，推出年金卡、薪酬福利計劃等養老金服務方案及高端客戶「沃德e貸」專享產品；啟動「沃德小企業服務」試點，幫助沃德客戶在處理個人理財事務的同時，完成其公司業務上的理財需求，「一站式」提供個人與公司金融服務；舉辦沃德財富博覽會、「沃德五周年」及沃德客戶「尊享季」活動；香港分行私人銀行業務全面啟動，內外聯動的私人銀行客戶服務格局已經形成。報告期末，全行私人銀行客戶、沃德客戶數量分別較年初增長16.29%、17.84%。

### 管理創新：卓有成效

本集團切實推進管理創新，通過管理機制創新、產品技術創新、流程架構創新、服務管理創新等多個維度，推動經營管理水平和客戶服務能力全面提高。

創建創新管理平台，實現從創意徵集、業務評估、需求整合、項目開發到後評估的全過程管理，激發全員創新熱情。優化業務流程，推出最有利於提升客戶體驗的十大行為規範，制定櫃面服務「五個一」關鍵評價指標和實施方案，提升服務效率。圍繞個人開戶、企業融資、移動金融、網銀操作、沃德專享服務等方面客戶體驗，優化電子渠道服務流程。創新推出電子賬戶，實現在線開戶、賬戶管理、投資理財、融資繳費、網上支付等功能。新推沃德直通車、家庭管家、手機銀行財務總監頻道、手機銀行證券交易、一鍵支付等功能，拓展「e動交行」在智能手機和平板電腦上的應用。實施銀行承兌滙票簽發、自助發卡、企業票據自助受理、回單自助打印等流程改造。實現開卡、製卡、開戶集中處理，全面推進交換提回業務集中化進程。



## 管理層討論與分析(續)

### 渠道佈局：協同高效

本集團繼續完善人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」、互為支撐，全方位、立體式的服務網絡。人工網點方面，加快全球服務網絡建設並持續推動綜合化進程，組建綜合化經營推進委員會和國際化發展委員會，促進協同效應有效發揮。作為戰略投資者籌備發起設立西藏銀行，並設立新疆石河子交銀村鎮銀行。胡志明市分行正式開業，舊金山分行獲得美聯儲開業許可，英國子銀行業務牌照已於7月末正式獲得批准，悉尼分行申設進入終審階段。電子銀行方面，加大自助銀行和自助機具投放力度，報告期內，新增自助設備1,321台，同時，豐富自助機具功能，推出自助發卡機、自助票據機、自助通、手機銀行體驗終端等新型機具。首次嘗試採用互聯網營銷模式，進一步拓寬營銷渠道，提升形象。報告期末，自助銀行交易量達到人民幣4,028.56億元，同比增長32.41%；電子銀行業務分流率達64.56%，較年初提高7.39個百分點。客戶經理方面，不斷提升客戶經理素質和能力，優化對客戶經理的考核激勵，上線新一代績效考核系統，運用更好的系統工具支撐考核機制管理。

## (三) 財務報表分析

### 1、利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣339.92億元，同比增加人民幣78.41億元，增幅29.98%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
利息淨收入	49,288	39,896
手續費及佣金淨收入	10,044	7,125
貸款減值損失	(5,807)	(5,272)
稅前利潤	33,992	26,151

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣492.88億元，比上年同期增長人民幣93.92億元，在淨經營收入中的佔比為79.27%，是本集團業務收入的主要組成部分。

## 管理層討論與分析(續)

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

	截至2011年6月30日止 6個月期間			(除另有標明外·人民幣百萬元) 截至2010年6月30日止 6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	567,694	4,342	1.53	432,198	3,209	1.48
存放同業及其他金融 機構款項	195,740	3,329	3.40	209,774	1,871	1.78
客戶貸款及應收款項	2,362,704	67,555	5.72	1,959,888	49,246	5.03
其中：公司貸款及應收款項	1,864,326	53,145	5.70	1,513,821	38,809	5.13
個人貸款	412,443	12,068	5.85	315,791	8,525	5.40
貼現票據	85,935	2,342	5.45	130,276	1,912	2.94
證券投資	798,886	12,858	3.22	740,045	11,507	3.11
生息資產	3,877,476 <sup>3</sup>	87,137 <sup>3</sup>	4.49	3,280,769 <sup>3</sup>	65,343 <sup>3</sup>	3.98
非生息資產	178,228			150,383		
<b>資產總額</b>	<b>4,055,704<sup>3</sup></b>			<b>3,431,152<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	2,876,281	23,262	1.62	2,443,005	16,178	1.32
其中：公司存款	1,946,872	16,416	1.69	1,615,307	10,488	1.30
個人存款	929,409	6,846	1.47	827,698	5,690	1.37
同業及其他金融 機構存放和拆入	814,133	14,480	3.56	697,540	8,734	2.50
發行債券及其他	65,095	1,054	3.24	59,865	1,025	3.42
計息負債	3,707,961 <sup>3</sup>	37,849 <sup>3</sup>	2.04	3,139,274 <sup>3</sup>	25,447 <sup>3</sup>	1.62
股東權益及非計息負債	347,743			291,878		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>4,055,704<sup>3</sup></b>			<b>3,431,152<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		49,288			39,896	
淨利差 <sup>1</sup>			2.45 <sup>3</sup>			2.36 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.54 <sup>3</sup>			2.43 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.53 <sup>4</sup>			2.43 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.61 <sup>4</sup>			2.50 <sup>4</sup>

註：

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

## 管理層討論與分析(續)

報告期內，本集團息差水平持續小幅攀升，淨利差和淨利息收益率分別為2.45%和2.54%，比上年同期分別擴大9個和11個基點，比上年全年水平分別提高6個和8個基點。淨利差和淨利息收益率擴大的主要原因是：

- ① 自2010年第四季度以來，央行多次上調存貸款基準利率，加息效應在報告期內逐步顯現。
- ② 定價能力顯著提高。報告期末，新增人民幣貸款中，按上浮利率發放的貸款佔比達到53.2%，較上年提高超過20個百分點。
- ③ 資產結構進一步優化。客戶貸款及應收款項(撥備後)平均餘額佔生息資產平均餘額的比重達到60.93%，較上年同期增加1.19個百分點。

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

	(人民幣百萬元)		
	2011年1-6月與2010年1-6月的比較 增加/(減少)由於		
	金額	利率	淨增加/ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	1,003	130	1,133
存放同業及其他金融機構款項	(125)	1,583	1,458
客戶貸款及應收款項	10,131	8,178	18,309
證券投資	915	436	1,351
利息收入變化	11,924	10,327	22,251
<b>計息負債</b>			
客戶存款	2,860	4,224	7,084
同業及其他金融機構存放和拆入	1,457	4,289	5,746
發行債券及其他	89	(60)	29
利息支出變化	4,406	8,453	12,859
利息淨收入變化	7,518	1,874	9,392

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣93.92億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣75.18億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣18.74億元。

## 管理層討論與分析(續)

### ① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣880.84億元，比上年同期增長人民幣222.51億元，增幅33.80%。

#### a. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣675.55億元，比上年同期增加人民幣183.09億元，增幅37.18%，主要是客戶貸款及應收款項規模增加及貸款平均利率上升所致。

#### b. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣128.58億元，比上年同期增加人民幣13.51億元，增幅11.74%。主要由於本集團加強前瞻性研究，準確把握時機，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.22%的較好水平。

#### c. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，由於存放央行款項平均餘額同比增加了人民幣1,354.96億元，增幅31.35%，存放中央銀行款項利息收入達人民幣43.42億元，比上年同期增加人民幣11.33億元。法定存款準備金增長的原因主要為：一是客戶存款增長，二是2010年下半年以來央行多次上調存款準備金率。

#### d. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣33.29億元，比上年同期增加人民幣14.58億元，主要是受持續加息影響，本期存放同業及其他金融機構款項平均利率較上年同期上升162個基點。

### ② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣387.96億元，比上年同期增加人民幣128.59億元，增幅49.58%。

#### a. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣232.62億元，比上年同期增加人民幣70.84億元，增幅43.79%，佔全部利息支出的59.96%。客戶存款利息支出的增加一是由於客戶存款規模增加，二是由於自2010年第四季度以來，央行多次上調存款基準利率。

## 管理層討論與分析(續)

## b. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣144.80億元，比上年同期增加人民幣57.46億元，增幅65.79%。平均餘額較上年同期增長16.71%，同時，受國內貨幣市場利率上升的影響，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率較上年同期上升106個基點。

## c. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣10.54億元，比上年同期增加人民幣0.29億元，平均成本率由上年同期的3.42%下降至3.24%。

## (3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團大力推動盈利模式轉型，不斷提高中間業務發展質效，向多元化收入結構轉變，收入結構進一步優化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣100.44億元，同比增加人民幣29.19億元，增幅40.97%；在淨經營收入中的佔比為16.15%，同比提高1.77個百分點。中間業務的主要增長點來自於投資銀行業務、銀行卡年費及手續費、支付結算與代理等業務。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
投資銀行業務收入	3,119	1,783
支付結算與代理手續費收入	2,062	1,633
銀行卡年費及手續費收入	3,111	2,351
擔保承諾業務手續費收入	820	616
託管業務佣金收入	398	336
基金銷售手續費收入	286	323
基金管理費收入	302	386
其他手續費及佣金收入	1,245	882
<b>手續費及佣金收入合計</b>	<b>11,343</b>	8,310
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>(1,299)</b>	(1,185)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,044</b>	7,125

## 管理層討論與分析(續)

投資銀行業務收入為人民幣31.19億元，同比增加人民幣13.36億元，增幅74.93%，主要由於各類投資銀行業務的較快增長。

支付結算與代理手續費收入為人民幣20.62億元，同比增加人民幣4.29億元，增幅26.27%。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣31.11億元，同比增加人民幣7.60億元，增幅32.33%，主要由於發卡量的增加及消費額和自助設備交易額的大幅增長。

擔保承諾業務手續費收入為人民幣8.20億元，同比增加人民幣2.04億元，增幅33.12%，主要由於非融資類擔保業務及貸款承諾業務量的增長。

託管業務佣金收入為人民幣3.98億元，同比增加人民幣0.62億元，主要由於託管資產規模增長。

基金銷售手續費和基金管理費收入分別為人民幣2.86億元和3.02億元，同比分別減少人民幣0.37億元和0.84億元，主要由於資本市場低迷，基金銷售量、基金管理規模同比均略有下降。

### **(4) 業務成本**

本集團持續加強成本管理，運營效率進一步提高。報告期內，本集團業務成本為人民幣166.50億元，比上年同期增加人民幣28.74億元，增幅20.86%，低於淨經營收入的增幅；成本收入比為27.30%，比上年同期下降1.05個百分點。

### **(5) 貸款減值損失**

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣58.07億元，比上年同期增加人民幣5.35億元。報告期內，信貸成本比率為0.48%，較上年同期減少0.03個百分點。

### **(6) 所得稅**

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣75.44億元，比上年同期增加人民幣18.21億元，增幅31.82%。實際稅率為22.19%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

## 管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
本期稅項	7,372	5,690
遞延稅項	172	33

## 2、資產負債表主要項目分析

## (1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣43,477.17億元，比年初增加人民幣3,961.24億元，增幅10.02%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,381,861	54.78	2,190,490	55.43
證券投資	813,237	18.70	809,820	20.49
現金及存放中央銀行款項	657,510	15.12	586,554	14.84
存放同業及其他金融 機構款項	374,555	8.61	262,976	6.65
資產總額	4,347,717		3,951,593	

## ① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣24,330.56億元，比年初增加人民幣1,961.29億元，增幅8.77%。其中，境內行人民幣貸款增加1,497.85億元，增幅7.49%。

## 管理層討論與分析(續)

## 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	46,443	1.91	40,223	1.80
製造業				
— 石油化工	106,797	4.39	93,525	4.18
— 電子	50,157	2.06	44,993	2.01
— 鋼鐵	44,006	1.81	45,568	2.04
— 機械	81,881	3.37	68,911	3.08
— 紡織及服裝	32,714	1.34	29,560	1.32
— 其他製造業	177,363	7.29	155,663	6.96
電力、燃氣及水的生產和供應業	144,299	5.93	138,707	6.20
建築業	77,087	3.17	68,337	3.05
交通運輸、倉儲和郵政業	316,829	13.02	307,422	13.74
電信、計算機服務和軟件業	9,131	0.38	9,618	0.43
批發和零售業	267,325	10.99	214,588	9.59
住宿和餐飲業	18,867	0.78	15,746	0.70
金融業	25,611	1.05	37,108	1.66
房地產業	150,276	6.18	142,868	6.39
服務業	151,666	6.23	131,496	5.88
水利、環境和公共設施管理業	158,012	6.49	163,992	7.33
科教文衛	31,902	1.31	30,192	1.35
其他	27,283	1.11	23,411	1.06
貼現	46,869	1.93	57,074	2.55
公司貸款總額	1,964,518	80.74	1,819,002	81.32
按揭貸款	297,298	12.22	268,240	11.99
信用卡透支	51,374	2.11	43,561	1.95
中期及長期營運資金貸款	47,602	1.96	31,616	1.41
短期營運資金貸款	39,259	1.61	28,740	1.28
汽車貸款	6,688	0.27	6,607	0.30
其他	26,317	1.09	39,161	1.75
個人貸款總額	468,538	19.26	417,925	18.68
扣除減值撥備前				
客戶貸款總額	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00



## 管理層討論與分析(續)

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣19,645.18億元，較年初增加人民幣1,455.16億元，增幅8.00%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業，水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的62.87%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣4,685.38億元，較年初增加人民幣506.13億元，增幅12.11%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.58個百分點至19.26%。

*借款人集中度*

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的2.68%，對最大十家客戶的貸款總額佔資本淨額的19.64%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

		(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2011年6月30日	
	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	房地產業	8,600	0.35
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,474	0.31
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,080	0.29
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	6,890	0.28
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.26
客戶F	服務業	5,730	0.24
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	5,603	0.23
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	5,270	0.22
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,010	0.21
客戶J	電力、燃氣及水的生產和供應業	5,000	0.20
<b>十大客戶合計</b>		<b>62,983</b>	<b>2.59</b>

*地域集中度*

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.26%、22.32%、8.03%，三個地區貸款餘額分別比年初增長10.69%、3.37%和6.57%。

*貸款質量*

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款比率為0.98%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到213.89%，比年初提高28.05個百分點，風險防禦能力進一步增強。

## 管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
減值貸款	<b>23,935</b>	24,988
逾期90天以上的貸款	<b>15,875</b>	16,297
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	<b>0.98</b>	1.12

#### 貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內行公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為91.95%，較年初下降0.15個百分點；9-12級客戶貸款佔比5.78%，較年初提高0.72個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.21%，較年初下降0.15個百分點。

#### ② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,132.37億元，比年初增加人民幣34.17億元，增幅0.42%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.22%，保持了較好的收益率水平。

#### 證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

##### 一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的投資	<b>41,596</b>	<b>5.11</b>	41,312	5.10
貸款及應收款項類 投資	<b>18,364</b>	<b>2.26</b>	42,617	5.26
可供出售類投資	<b>196,498</b>	<b>24.16</b>	162,170	20.03
持有至到期類投資	<b>556,779</b>	<b>68.47</b>	563,721	69.61
合計	<b>813,237</b>	<b>100.00</b>	809,820	100.00

## 管理層討論與分析(續)

## 一 按發行主體劃分的投資結構：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中央政府及央行	298,473	36.70	309,198	38.18
公共實體	16,553	2.04	17,131	2.11
同業和金融機構	293,851	36.13	266,805	32.95
法人實體	204,360	25.13	216,686	26.76
合計	813,237	100.00	809,820	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

## (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣40,993.07億元，比年初增加人民幣3,713.71億元，增幅9.96%。

## 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣31,579.75億元，比年初增加人民幣2,901.28億元，增幅10.12%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.79%，比年初上升0.62個百分點；個人存款佔比為31.05%，比年初下降0.55個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為49.28%，比年初下降1.28個百分點；定期存款佔比為50.56%，比年初上升1.35個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司存款	2,172,254	1,954,936
其中：公司活期存款	1,145,020	1,064,528
公司定期存款	1,027,234	890,408
個人存款	980,584	906,301
其中：個人活期存款	411,304	385,449
個人定期存款	569,280	520,852

## 管理層討論與分析(續)

## 3、分部情況

## (1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2011年		2010年	
	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	2,467	18,034	2,404	13,829
東北 <sup>3</sup>	1,246	5,216	712	3,790
華東 <sup>4</sup>	11,934	38,269	9,818	28,742
華中及華南 <sup>5</sup>	7,304	18,636	5,422	13,957
西部 <sup>6</sup>	3,361	8,076	2,384	6,040
海外 <sup>7</sup>	1,315	3,679	902	2,369
總部	6,365	23,396	4,509	19,178
抵銷		(13,034)		(11,247)
<b>總計<sup>8</sup></b>	<b>33,992</b>	<b>102,272</b>	26,151	76,658

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、保險業務收入及其他經營收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(不包括總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括海外附屬公司及以下分行：香港、紐約、新加坡、東京、首爾、澳門、法蘭克福及胡志明市分行。(下同)
8. 含非控制性股東損益。

## (2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的客戶存款餘額和客戶貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2011年6月30日		2010年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	570,945	429,832	549,157	422,830
東北	219,237	121,283	199,400	110,034
華東 <sup>註</sup>	1,246,402	960,765	1,108,096	880,314
華中及華南	645,957	453,839	587,970	424,785
西部	299,455	223,624	267,576	206,079
海外	174,704	184,642	125,187	147,128
總部	1,275	59,071	30,461	45,757
<b>總計</b>	<b>3,157,975</b>	<b>2,433,056</b>	2,867,847	2,236,927

註：不含總部。

## 管理層討論與分析(續)

**(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績**

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務。本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行業務利息淨收入佔比達到66.92%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)					
截至2011年6月30日止6個月期間					
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入/(支出)	28,127	5,121	15,926	114	49,288
內部利息淨收入/(支出)	4,858	5,145	(10,003)	—	—
利息淨收入	32,985	10,266	5,923	114	49,288

**(四) 風險管理**

2011年上半年，本行堅持「積極、穩健、平衡」的風險偏好，進一步優化全面風險管理組織架構，強化協同合作，創新工具方法，提高管理效率，潛在風險得到有效管控，資產質量穩中向好。

**1、風險管理架構**

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌控全行風險狀況。高管層設立全面風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理戰略，統領全行風險管理工作，定期評估風險，檢驗管理有效性。全面風險管理委員會下設信用風險管理委員會、市場與流動性風險管理委員會、操作風險與反洗錢管理委員會三個專業風險管理委員會，以及貸款審查委員會、風險資產審查委員會兩個業務審查委員會，全面風險管理委員會與其他委員會之間建立明晰的「領導與執行、指導與報告」的關係。本行行長、副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。本行按照「縱到底、橫到邊、全覆蓋」的要求，逐步完善和細化「1+3+2」風險管理架構和職責，努力打造一個整體統一、有機協調、強大高效的風險管理系統。報告期內，本行充分利用「1+3+2」的平台，建立風險管理職能部門間的溝通與協調機制、重大事項的討論與決策機制、重要工作的執行與落實機制。

本行建立了較為完善的風險管理執行體系和報告路線。成立風險管理板塊，形成風險管控合力，組織協調全行風險管理工作並統一進行報告。風險管理委員會各成員部門以條線管理帶動全行各級機構，具體執行落實風險管理要求。通過規範完善「大小中台」和雙線報告機制，建立風險管理「四道防線」，板塊條線式的風險管理架構基本成型。

## 管理層討論與分析(續)

### 2、信用風險管理

本行公司業務部、零售信貸管理部、信用卡中心、授信管理部與授信審批中心、風險管理部、資產保全部等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

#### (1) 風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失，其中後三類合稱為不良貸款。對公司類信貸資產，本行以中國銀監會監管核心定義為基礎，引入內部評級結果和逐筆撥備等數據，詳細規定了更為嚴格和明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用巴塞爾新資本協議內部評級方法，建立起以違約概率(PD)為劃分標準，更為細緻的內部信用風險評估體系，對公司、小企業、個貸、信用卡客戶和業務實行內部評級管理。

#### (2) 風險管理和控制政策

本行以信貸政策為準繩，主動遵循國家「十二五」期間發展方式轉變和經濟結構調整的主線，積極執行本行「三高三低一達標」的行業和區域結構調整目標。確保「三農」、小企業、中西部貸款增速不低於全行貸款平均增速，鞏固交通運輸、基礎設施建設、先進製造業、能源電力等主要行業在本行信貸結構中的支柱地位。

資產質量穩步向好，重點領域管控措施更加精細，潛在和現實風險處置能力大幅提升。持續推進長效化貸後管理機制建設，完善查訪報告、資金用途監控報告等重要貸後管理工具。規範落實中長期貸款還款期的監管要求。全面推行貸款新規執行落實，啓動重點分行直接督導，受託支付比例顯著提高。積極防控外部形勢變化可能帶來的風險，針對突發事件和重點領域不斷加強風險排查。

加強專業化市場和經營類零貸業務管理，建立融資性擔保機構准入制和年審制，持續優化改進個貸貸後監控系統，主要品種個貸資產質量進一步向好。建立零售信貸審批人資質考試和認定制度，強化專業審貸、專家審貸隊伍建設。

本行獨立核算的信用卡中心負責信用卡業務的經營管理。卡中心在防控風險的前提下，關注資產組合的盈利性，努力實現風險與收益的平衡。報告期內，卡中心通過實踐與創新，實現風險監控系統化和運行流程自動化，注重對數據的積累和分析，較好地提高了數據分析的可操作性、報表圖視的直觀性，顯著地提高了風險監控的效率。

## 管理層討論與分析(續)

以重點分行和重大項目為重點，實施清單式管理，推動疑難項目處置，加快不良資產清收。堅持現金清收優先，積極運用貸款重組、以物抵債和損失核銷等保全手段，多管齊下清收不良資產。進一步完善總行個貸集中催收平台，構建集約化、信息化和標準化的零售業務風險高效化解通道。積極介入潛在風險化解和處置，落實風險關口前移，提高風險防範能力。

**(3) 資產質量和遷徙情況**

截至2011年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	2011年6月30日		2010年12月31日		佔比增減 (百分點)
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	
正常類貸款	2,347,466	96.49	2,149,629	96.10	0.39
關注類貸款	61,655	2.53	62,310	2.78	(0.25)
正常貸款合計	2,409,121	99.02	2,211,939	98.88	0.14
次級類貸款	10,150	0.41	10,592	0.47	(0.06)
可疑類貸款	9,511	0.39	9,930	0.45	(0.06)
損失類貸款	4,274	0.18	4,466	0.20	(0.02)
不良貸款合計	23,935	0.98	24,988	1.12	(0.14)
合計	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00	

截至2011年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2011年 上半年	2010年	2009年
正常類貸款遷徙率	1.11	1.60	1.96
關注類貸款遷徙率	2.79	35.69	24.22
次級類貸款遷徙率	11.38	45.93	36.46
可疑類貸款遷徙率	8.15	30.11	5.46

**3、市場風險管理**

本行對市場風險實施條線化集中管理。資產負債管理部是市場風險牽頭管理部門。金融市場部、境內外分行等業務單元是市場風險管理的執行單位。風險管理部、審計部分別對市場風險計量模型和管理體系進行獨立驗證和內部審查。

報告期內，本行繼續推進市場風險管理體系建設。完成了全行市場風險治理架構方面的調整，交易賬戶和銀行賬戶市場風險歸口到單一部門實施管理，科學整合資源。將本行當前的市場風險管理操作實踐與更加審慎的監管發展趨勢相結合，進一步釐清了大、小中

## 管理層討論與分析(續)

台條線化管理模式以及全行資金業務條線和風險管理條線在市場風險管理方面的職責分工和報告路線。在此基礎上對現行的制度辦法及操作流程做出相應的增補和修訂，與調整後的治理架構及現階段新的計量管理工具相協調，加強管理流程設計，切實提升全行市場風險管理和內部控制水平。

### (1) 交易賬戶市場風險管理

本行採用風險價值歷史模擬法對交易賬戶利率風險和匯率風險進行計量和監測。

報告期內，本行從市場風險管理戰略出發，根據自身的風險偏好和經營水平，首次確立了市場風險資本和風險價值限額指標，實現了對全行層面市場風險偏好的量化描述。大、小中台對限額執行情況進行獨立監控，當風險指標值接近限額時，通過主動調整資產負債期限、幣種和投向結構等途徑有效壓縮利率、匯率風險敞口，將風險完全控制在自身承受能力之內。

### (2) 銀行賬戶市場風險管理

報告期內，本行進一步完善銀行賬戶利率風險監控體系。通過缺口分析等方法對利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監測，並運用調整貸款定價以及浮動利率與固定利率資產比重等手段有效管理重定價期限缺口，實現風險可控下的收益最大化。

### (3) 市場風險分析

#### ① 利率風險及敏感性分析

截至2011年6月末，本集團資產和負債重定價日或到期日(較早者)的情況如下：

	(人民幣百萬元)						
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
資產總額	2,117,243	410,598	1,155,868	364,036	196,391	103,581	4,347,717
負債總額	(2,433,013)	(398,130)	(774,630)	(357,481)	(30,741)	(105,312)	(4,099,307)
淨敞口	(315,770)	12,468	381,238	6,555	165,650	(1,731)	248,410

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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	預計利息淨收入變動	其他綜合收益變動	預計利息淨收入變動	其他綜合收益變動
所有利率結構向上 平移100個基點	10,492	(2,755)	8,258	(2,400)
所有利率結構向下 平移100個基點	(10,492)	2,937	(8,258)	2,553



## 管理層討論與分析(續)

## ② 匯率風險及敏感性分析

截至2011年6月末，本集團外匯風險敞口情況如下：

	(人民幣百萬元)				
	人民幣	美元折 人民幣	港幣折 人民幣	其他幣種折 人民幣	合計
資產總額	3,959,266	282,204	72,014	34,233	4,347,717
負債總額	(3,746,816)	(193,191)	(112,863)	(46,437)	(4,099,307)
淨敞口	212,450	89,013	(40,849)	(12,204)	248,410

下表列示了基於所示日期的資產、負債結構，當人民幣對所有外幣的匯率變動5%時，對本集團淨利潤和其他綜合收益的影響：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(1,346)	(497)	(896)	(560)
人民幣貶值5%	1,349	497	1,329	560

## 4、流動性風險管理

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

報告期內，本行嚴格控制貸款規模，適度控制債券、票據等資產的投放進度，積極擴大存款業務，並適當通過價格手段加強同業關係的維護，從多方面拓展資金來源，保持了良好的人民幣流動性。對外幣流動性，本行嚴格控制外幣貸款規模，並適度提高外幣貸款利率以緩和資產擴張需求，繼續堅持以存定貸的原則和新增貸款審批制度，同時加強外幣存款和同業存款的吸收力度以及提前做好對人民幣匯率走勢、結售匯需求和外匯貸款需求的判斷。

## 管理層討論與分析(續)

截至2011年6月末，按中國銀行業監管口徑計算，反應本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2011年	2010年
	6月30日	12月31日
流動性比例(本外幣)	<b>35.69</b>	32.23
存貸比(本外幣)	<b>70.61</b>	72.10

截至2011年6月末，本集團非衍生金融資產與金融負債未經折現的合同現金流量按合同規定到期日的期限結構情況如下：

	(人民幣百萬元)								
	已逾期	無期限	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
非衍生金融資產	23,360	539,910	172,725	410,679	363,966	1,099,902	1,358,386	1,131,078	5,100,006
非衍生金融負債	—	(38)	(1,763,129)	(532,493)	(400,470)	(807,735)	(575,779)	(63,989)	(4,143,633)
淨敞口	23,360	539,872	(1,590,404)	(121,814)	(36,504)	292,167	782,607	1,067,089	956,373

#### 5、操作風險管理

在去年完成操作風險管理建設項目的基礎上，本行把操作風險管理方法與實際業務管理有效結合，優化操作風險事件收集流程，強化對重大操作風險事件的分析和整改工作，使操作風險管理落實到日常管理應用。

修訂了操作風險事件管理辦法，從全行層面理順了操作風險事件的收集範圍、收集原則、收集流程及後續評估整改。

加強放款中心建設。起草了放款中心管理辦法及業務操作手冊。採用操作風險管理的方法和業務流程分析技術，對放款中心各類業務流程進行梳理和分析，識別出風險點，優化相關的業務處理流程，強化控制措施，確實防範發放環節的操作風險，保證了信貸業務的持續發展。

參與了中國銀監會發起的操作風險管理課題研究，並牽頭重點完成了「操作風險量化研究」課題撰寫工作。

## 管理層討論與分析(續)

### 6、反洗錢

本行為提高反洗錢系統大額交易、可疑交易信息報送質量和效率，減輕前臺網點員工數據處理壓力，將反洗錢系統大額重報和可疑重報的信息錄入報送工作由各前臺網點分散處理統一移至總行級金融服務中心集中處理。繼續推進反洗錢四期系統開發，新增28項功能，變更7項原數據取值方式，並完成反洗錢風險評估項目的開發。

本行積極開展反洗錢風險自評估工作，督促和指導分行認真做好風險評估，協調解決客戶身份識別問題和開展賬戶風險排查工作。進一步完善自評估覆蓋範圍，努力將評估內容融入反洗錢日常控制活動中，使其真正成為反洗錢工作自我檢查自我完善的重要手段。

### (五) 與滙豐銀行戰略合作

2011年以來，中國經濟繼續保持平穩較快發展的良好態勢，全球經濟緩慢復甦。本行抓住機遇，深入推進與境外戰略合作夥伴滙豐銀行的全面戰略合作，取得了豐碩的成果。

**高層溝通密切順暢。**2011年以來，雙方高層通過各種方式，保持密切順暢的溝通。雙方董事長／主席及行長／CEO層面多次舉行非正式會晤，雙方合作溝通機制下的執行主席例會定期舉行，及時總結合作成果，拓寬合作領域，解決可能存在的問題，不斷將雙方各領域的合作推向深入。

**技術交流成果豐碩。**在2010年8月18日續簽的新三年技術合作與交流協議的基礎上，雙方繼續遵循「一方有需求、另一方有資源和能力，雙方就協助」的原則，通過互派專家指導、授課培訓及工作交流三種方式，進行更富成效的雙向交流和經驗分享。

- 一 在專家交流方面，截至2011年6月末，滙豐銀行共派出23人次專家進駐本行授信管理部、審計部、風險管理部、預算財務部、個人金融業務部等12個部門進行工作指導，本行流程銀行建設、內評法、全面風險管理、數據大集中等15個戰略發展重點項目中多數有滙豐專家的參與。
- 一 在培訓方面，根據雙方2010年啟動的新一輪本行條線高管人員赴滙豐銀行學習交流計劃，本行將用三年時間按照個金、公司、風險、國際、財會和IT等業務條線選派省直分行分管行長和總行相關部門分管負責人赴滙豐銀行參加培訓，新一輪計劃將突出條線業務培訓內容，強化雙向交流，擴大參訓覆蓋面，提升培訓深度。截止2011年6月末，本行共有個金、公司、風險條線64名省直分行分管副行長和總行相關部門負責人參加了學習交流，滙豐銀行還為本行業務骨幹舉辦了42期、計71天的授課培訓，參訓人員達2,455人次。

## 管理層討論與分析(續)

- 在人員工作交流方面，截至2011年6月末，本行公司部、個金部、資產託管部、資產保全部、金融市場部等179名業務骨幹到滙豐銀行香港、新加坡等地進行跟班實習，零距離接觸滙豐銀行作為國際一流商業銀行的先進管理經驗和運作模式。
- 根據雙向交流的原則，截至2011年6月末，本行協助滙豐銀行為其內地分行員工舉辦73期、計854人參加的專項培訓，安排滙豐銀行亞太區62名人員與本行進行工作交流，並選派了3名專家為其提供諮詢和支持，與之分享本行在中國市場的成熟經驗。

**業務合作繼續深化。**雙方充分發揮資源互補優勢，不斷深化重點業務領域的合作：

- 雙方合作的信用卡業務發展勢頭良好。截至2011年6月末，信用卡在冊卡量達到1,941萬張，比年初淨增超過280萬張，1-6月累計消費額達人民幣1,526億元，同比增長52.6%。
- 國際業務領域，本行與滙豐銀行的合作主要包括外匯財資交易、快滙業務、信用證通知、貿易融資、外幣清算、海外分行資金業務等。雙方還積極抓住中國國際經濟地位提升、中國企業「走出去」的市場機遇，充分結合本行在境內的客戶基礎和廣泛網絡以及滙豐銀行的國際業務專長，為企業提供優質高效的全球融資和現金管理等服務。
- 公司業務領域，雙方通過重點客戶聯合營銷，在著名跨國集團銀團貸款項目上繼續保持密切合作，並積極探討在農村金融以及IPO、債券承銷等投行領域的合作。雙方主機對接項目二期已完成第三方賬戶查詢功能的投產上線，系統運行穩定，相關試點工作進展順利，為進一步客戶推廣、提升雙方對跨國公司全球現金管理的服務能力打下了良好的基礎。
- 在託管業務領域，隨著我國資本市場的快速發展和國際化步伐的加快，雙方在資產託管業務上合作與交流的領域逐步擴大。近幾年來，雙方積極在國際債券基金、QFII、QDII、公募基金、保險資產、企業年金以及人民幣理財產品等領域的託管業務合作均順利推進。

### (六) 展望

展望下半年，隨著經濟形勢、貨幣政策、監管規則、市場環境的深刻變化，本集團將進一步提高競爭發展能力和風險控制能力，以管理創新和服務創新為動力，不斷提升經營業績和管理水平，重點做好以下工作：一是深入研判經濟金融形勢，落實宏觀調控政策，加大拓展力度，推動業務穩健發展；二是細化落實客戶發展策略，穩固客戶基礎，進一步改善客戶結構；三是有力推進財富管理銀行建設，建立定位準確、服務全面、特色鮮明的財富管理業務體系；四是加大轉型發展力度，大力提升中間業務發展質效，增強可持續發展能力；五是優化資源配置，提高運營效率，保持成本收入比相對穩定。

# 股本變動和主要股東持股情況

## (一) 股本變動情況

截至2011年6月30日止，本行股東數量總共為438,889戶，其中A股394,717戶，H股44,172戶。

	2011年1月1日		本次變動(+,-)				小計	2011年6月30日	
	數量 (股)	比例 (%)	發行新股	送股	公積金 轉股	其他		數量 (股)	比例 (%)
<b>一、有限售條件股份</b>									
1、國家持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他內資持股									
其中：									
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股									
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>二、無限售條件股份</b>									
1、人民幣普通股	29,735,503,042	52.85	—	—	—	—	29,735,503,042	52.85	
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	26,524,138,356	47.15	—	—	—	—	26,524,138,356	47.15	
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>三、股份總數</b>	<b>56,259,641,398</b>	<b>100.00</b>	—	—	—	—	<b>56,259,641,398</b>	<b>100.00</b>	

## (二) 前10名股東和前10名無限售條件股東情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

### 1、前10名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股數	持股比例 (%)	股份質押或 凍結數 <sup>1</sup>
1	中華人民共和國財政部	國家	14,921,230,045	26.52	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	外資	12,324,534,459	21.91	
3	香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	外資	10,482,252,967	18.63	無
4	首都機場集團公司	國有	1,133,264,625	2.01	
5	英大國際控股集團有限公司	國有	519,161,972	0.92	
6	雲南紅塔集團有限公司	國有	398,806,176	0.71	
7	中國石化財務有限責任公司	國有	341,282,485	0.61	
8	上海海煙投資管理有限公司	國有	335,077,253	0.60	
9	中國航空工業集團公司	國有	282,434,940	0.50	
10	大慶石油管理局	國有	268,123,786	0.48	

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間關聯關係。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2011年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2011年6月30日止，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股股份為10,482,252,967股。另外，根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2011年6月30日止，滙豐銀行實益持有本行H股10,716,204,617股，佔本行總股本的19.05%。(詳見本章「(四)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」)(下同)

## 股本變動和主要股東持股情況(續)

## 2、前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持股數	持股比例(%)	持股類別
1	中華人民共和國財政部	14,921,230,045	26.52	A+H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	12,324,534,459	21.91	H股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	10,482,252,967	18.63	H股
4	首都機場集團公司	1,133,264,625	2.01	A股
5	英大國際控股集團有限公司	519,161,972	0.92	A股
6	雲南紅塔集團有限公司	398,806,176	0.71	A股
7	中國石化財務有限責任公司	341,282,485	0.61	A股
8	上海海煙投資管理有限公司	335,077,253	0.60	A股
9	中國航空工業集團公司	282,434,940	0.50	A股
10	大慶石油管理局	268,123,786	0.48	A股
上述股東關聯關係或一致行動的說明		本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係		

## (三) 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截至2011年6月30日止，本行無有限售條件股東。

## (四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2011年6月30日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部	約佔全部
				已發行A股	已發行股份
				百分比(%)	百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	11,471,230,045	好倉	38.58	20.39

## 股本變動和主要股東持股情況(續)

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	6,388,888,889 <sup>2</sup>	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,450,000,000	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	10,716,204,617	好倉	40.40	19.05
	受控制企業權益 <sup>3</sup>	41,377,660	好倉	0.16	0.07
	合計：	10,757,582,277		40.56	19.12
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 <sup>4</sup>	10,757,582,277	好倉	40.56	19.12
HSBC Bank plc	受控制企業權益 <sup>5</sup>	50,000	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 <sup>6</sup>	10,757,632,277	好倉	40.56	19.12

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2011年6月30日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,388,888,889股，佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益。  
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的41,377,660股H股之權益。該41,377,660股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的41,216,098股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的161,562股H股的總和。
4. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有50,000股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的50,000股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益及HSBC Bank plc持有的50,000股H股之權益。

除上述披露外，於2011年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## (一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
胡懷邦	董事長、執行董事	馮婉眉	非執行董事
牛錫明	副董事長、執行董事、行長	雷俊	非執行董事
錢文揮	執行董事、副行長	李家祥	獨立非執行董事
王濱	執行董事、副行長	顧鳴超	獨立非執行董事
張冀湘	非執行董事	王為強	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	陳志武	獨立非執行董事

## (二) 監事會成員

姓名	職務	姓名	職務
華慶山	監事長	李進	監事
姜雲寶	外部監事	閔宏	監事
蔣祖祺	外部監事	劉莎	職工監事
顧惠忠	監事	陳青	職工監事
郭宇	監事	帥師	職工監事
楊發甲	監事	杜亞榮	職工監事
褚紅軍	監事		

## (三) 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	行長	侯維棟	副行長、首席信息官
錢文揮	副行長	葉迪奇	副行長
王濱	副行長	楊東平	首席風險官
于亞利	副行長、首席財務官	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	紀委書記	朱鶴新	公司業務總監

## (四) 董事、監事及高管人員持股變動情況

姓名	職務	年初持股數	本期增持	本期減持	期末持股數	變動原因
			股份數量	股份數量		
楊東平	首席風險官	86,200	—	—	86,200	—



## 董事、監事、高級管理人員和員工情況(續)

截至2011年6月30日止，本行各位董事、監事、最高行政人員均無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及香港聯交所(包括根據香港《證券及期貨條例》之該等條款被視為或被當作擁有之權益或淡倉)，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據香港聯交所證券上市規則(「《上市規則》」)附錄十中上市發行人董事進行證券交易的標準守則，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

### (五) 董事、監事及高管人員變動情況

2011年4月4日，陳清泰先生因連任本行獨立非執行董事滿6年，辭去本行獨立非執行董事、董事會審計委員會委員、董事會人事薪酬委員會委員職務。

2011年4月27日，因工作調動，冀國強先生辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會委員、董事會社會責任委員會委員職務。

2011年4月29日，因屆退休年齡，錢紅一先生辭去本行非執行董事、董事會審計委員會委員職務。

2011年5月30日，經第六屆監事會第五次會議審議通過，姜雲寶先生獲委任為本行外部監事。鄭力女士不再出任本行外部監事。

2011年6月28日，經2010年度股東大會審議通過，杜悅妹女士、馬強先生、卜兆剛先生獲委任為本行非執行董事，蔡耀君先生獲委任為本行獨立非執行董事。上述人員的董事任職資格尚待中國銀監會核准。

### (六) 員工情況及人力資源管理

#### 1、員工數量

截至2011年6月末，境內外共計86,683人，比年初增加1.63%。其中，境內行從業人員85,070人，比年初增加1.56%；海外行當地員工1,613人。

境內行高級技術職稱的員工622人，佔比約為0.73%；中級技術職稱的員工16,599人，佔比約為19.51%；初級技術職稱的員工19,669人，佔比約為23.12%。

境內行員工平均年齡33.5歲，其中30歲以下40,637人，佔比約為47.77%；30歲至40歲24,766人，佔比約為29.11%；40歲至50歲14,841人，佔比約為17.45%；50歲以上4,826人，佔比為5.67%。

## 董事、監事、高級管理人員和員工情況(續)

境內行研究生及以上學歷員工4,550人，佔比約為5.35%；本科學歷員工46,512人，佔比約為54.67%；大專學歷員工27,270人，佔比約為32.06%；中專及以下學歷6,738人，佔比約為7.92%。

### 2、人力資源管理

本行圍繞「兩化一行」的發展戰略，推動組織架構和職位體系改革，增強架構、職位設置與戰略目標的關聯度，特別是積極推動電子銀行業務發展，探索基層機構經營管理新模式，研究私人銀行運作機制和管理架構，促進私人銀行業務快速發展；進一步完善人員配備管理政策，緊跟業務和機構轉型步伐，人員增量與經營效率、業務轉型相掛鉤，切實提高人力資源投入產出效率；拓展各層面員工職業發展計劃，加強全員培訓，提高員工業務能力和責任意識。

在薪酬政策上，本行繼續推進「以職位為基礎，以勞動力市場價格為目標，職位價值與績效價值相統一」，具有本行特色的薪酬體系和管理制度；繼續研究推進以「全行統一辦法，規範運行管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度。

# 公司治理

本行嚴格遵守《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》等法律法規和監管規則，結合本行實際情況，持續提升公司治理水平，充分保障境內外股東以及其他利益相關者的權益。

本行董事會確認，報告期內本行嚴格遵守上市規則附錄十四之《企業管治常規守則》所載的原則及守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

## （一）股東大會

報告期內，本行召開了2010年度股東大會，審議批准了《交通銀行股份有限公司2010年度董事會工作報告》、《交通銀行股份有限公司2010年度監事會報告》、《交通銀行股份有限公司2010年度財務決算報告》、《交通銀行股份有限公司2011年度固定資產投資計劃》、《關於聘用2011年度會計師事務所的議案》、《關於與滙豐銀行續簽〈銀行間交易主協議〉的議案》、《關於委任杜悅妹、馬強、卜兆剛為非執行董事及蔡耀君為獨立非執行董事的議案》、《交通銀行股份有限公司2010年度董事、監事薪酬方案》、《交通銀行股份有限公司2010年度利潤分配方案》等9項議案。本行還召開2011年第一次臨時股東大會，審議批准了《關於赴香港發行人民幣債券的議案》。

## （二）董事會

報告期內，本行董事會共召開三次會議，審議通過了29項議案。董事會各專門委員會共召開了11次會議，審議通過了27項議案或報告。全體董事認真出席董事會及專門委員會會議，恪盡職守，有效發揮了董事會的戰略決策功能。

報告期內，董事會認真執行股東大會決議，充分發揮戰略管理職能。董事會批准了《交通銀行股份有限公司「十二五」時期(2011-2015)發展規劃綱要》，明確了本行在「十二五」時期的改革發展目標和任務，對於本行抓住和用好未來五年金融業發展的戰略機遇期、在新的起點上加快打造國際一流大型活躍銀行集團，具有十分重要的意義。同時，董事會積極履行資本管理職能，積極推進在香港發行總額不超過200億元的人民幣債券，並已提交股東大會批准。

董事會進一步強化全面風險管控，根據相關監管法規的要求，審議批准《市場風險管理政策》、《2011年度流動性風險指標》、《2011年度市場風險限額》，風險管理決策職能得到進一步提升，風險管理水平邁上新台階。此外，加強對內部控制的指導和監督，制定了《內部控制規範實施工作方案》，批准了《2010年度內部控制自我評價報告》，並對外公開披露接受投資者和社會公眾的監督。

## 公司治理（續）

### （三）監事會

報告期內，本行監事會共召開了三次會議，審議通過了定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、《2010年度監事會報告》、《監事會關於董事會高級管理層2010年度履職情況的意見》、《交通銀行2010年度董事履職情況評價結果》、《交通銀行董事履職評價實施細則（試行）》、《交通銀行2010年度內部控制自我評價報告》、《交通銀行2010年度企業社會責任報告》、《監事會2010年度履職自我評價報告》、《關於委任姜雲寶先生為第六屆監事會外部監事的議案》、監事會和各專門委員會2011年度工作計劃等。根據中國銀監會新規定開展對董事、高管的履職評價，並向監管機構報告。按照有關規定，向監管部門報告離任董事在本行任職期間履職情況。進一步深化監事會履職自我評價，並向監管機構報告。監事會按照工作計劃，聽取高級管理層關於併表管理執行情況的彙報；調研全行的國際化和綜合化發展，形成《監事會關於進一步加強海外分行管理的意見》和《監事會關於進一步推進綜合化經營的意見》。

全體監事認真出席監事會會議及專門委員會會議，列席董事會會議及專門委員會會議，勤勉盡職，為維護股東權益、提高本行管理水平發揮了積極的作用。

### （四）高級管理層

本行高級管理層現由9人組成，包括行長、副行長、紀委書記、首席財務官、首席信息官、首席風險官、公司業務總監。本行高級管理層依照法律、法規和本行《公司章程》及董事會的授權，勤勉誠信，認真執行董事會決議，組織開展本行的經營管理活動。

### （五）內部控制

報告期內，本行根據全年發展規劃，對照《企業內部控制基本規範》要求，繼續按計劃推進內部控制基礎項目建設，針對國際國內經濟金融形勢的變動影響，制訂實施了多項控制措施，並努力確保其得到持續落實。2011年上半年，本行內部控制體系可靠，運行平穩。

第一，加強資產負債管理。一是通過調整內部資金價格和客戶結構等方式，全力推動存款業務穩定增長。二是明確「以存定貸」的業務發展理念，對貸款投放實施增量存貸比和貸款限額「雙線管理」，控制貸款總量和投放進度。三是加強定價管理，改進部分業務品種的定價審批方法，優化開發人民幣對公貸款定價模型系統和零售小企業貸款定價模型系統。

## 公司治理(續)

第二，繼續完善全面風險管理。一是完善總行層面全面風險管理委員會，信用風險管理、市場與流動性風險管理、操作風險與反洗錢管理委員會，貸款審查、風險資產審查委員會，「1+3+2」風險管理架構的運作方式和決策議事流程；在分行層面設立全面風險管理委員會，決策管理各類風險事項。二是明確信用風險管理重點項目，著重做好信貸結構的調整、高風險領域管控和信貸流程關鍵環節的細化完善，加強借新還舊、貸款期限管理和分類糾偏，將銀行賬戶債券投資納入全行統一授信體系。三是理順操作風險管理流程，完善風險事件收集機制，按季組織全行識別、評估操作風險，對高風險點制定相應的行動計劃。四是調整市場風險管理架構和管理方法，按照效益、質量與規模均衡健康發展的戰略導向，制訂新的市場風險管理政策和市場風險限額管理辦法；建設市場風險管理信息系統，基本覆蓋總行和香港分行所有資金交易。五是實行跨境跨業和國別風險管理，制訂跨業跨境風險管理規劃，修訂並表管理辦法；制訂國別風險管理辦法，探索國別風險的評估方法、限額管理模式及準備金計提方法。

第三，加強分支機構和附屬機構管理。一是修訂境內分支機構管理辦法，對分支機構實行分級管理和標準化、全方位管理，構建「人工網點+電子銀行+客戶經理」三位一體的新型經營模式。二是提高新設分行質量，制訂新設分行籌建管理辦法，規定新設分行的營運模式、管理方式、籌建流程和驗收開業標準；制訂新設分行綜合競爭力評價辦法，採取「季末經營業績排名」和「年末綜合評價」相結合的方式，衡量新設分行經營管理成果，並作為機構市場准入的主要依據。三是制訂《村鎮銀行管理暫行辦法》，明確村鎮銀行的發展方向、治理機制和管理方法。

第四，加強信貸管理。一是加快調整信貸結構，提高小企業貸款、個人消費貸款、中西部貸款佔比，降低融資平台、房地產開發、「兩高一剩」行業貸款佔比；抓好大型集團客戶發展，重點拓展中大型、中小型客戶，大力提升中小企業貸款佔比；優先發展短期融資和貿易融資，保持票據融資合理佔比，嚴格控制長期貸款。二是完善信貸政策框架和管理措施，制訂45個行業136個子行業的信貸政策，信貸政策行業覆蓋面達到了90%以上；創新建立295項分行「主要行業發展度」指標體系，實行按月監控、按季考核，將調整目標細化到分行；實施雙向量化推進專項管理，對8個「兩高一剩」約束類行業實施限額管理，對5個鼓勵類領域實施量化推進。三是對融資平台貸款客戶實施名單式管理，以還款現金流覆蓋能力為核心，採用轉化、整改和退出等措施加快壓縮存量平台貸款。四是優化中小企業限額以下授信業務和省轄行權限外授信業務的審批流程，推廣個貸影像傳輸系統，試行在公司信貸系統中傳輸授信申請材料影像和電子文檔，推行無紙化審批，提高審批效率。

## 公司治理(續)

第五，加強財務、業務營運管理和信息科技支撐。一是修訂集中採購實施細則，規範總行招投標工作，並對「集中採購管理信息系統」進行優化和改造。二是升級改造「實物資產管理信息系統」，增加預算管理、設備管理、物業管理、數據分析等功能，實現對全行九大類固定資產和五大類低值易耗品的日常管理和數據分析，加強對房產等重點資產的管理，提高實物資產精細化管理水平。三是優化重點業務流程，完成核心系統授權業務的一期優化，減少須授權業務數量，實施銀行承兌滙票承兌、集中簽票、集中滙兌等流程改造，共改造業務流程24個；加快後臺業務集中化處理，實現銀行卡全行開卡、制卡集中管理。四是完善國際業務管理規章，整合原分散規定的進口押滙、進口代收融資、進口滙出款融資、出口押滙、福費廷、出口託收融資和出口發票融資等辦法，制訂新的國際貿易融資業務管理辦法。五是按計劃抓緊建設本行新一代集團經營和管理信息系統「531工程」，部分項目已取得積極進展。

第六，加強合規管理和內部人員管理。一是完善合規審核機制，制訂規章制度合規性審查指引，開發總行規章制度管理平台，整合規章制度的發佈、查詢、清理等功能，實現了規章制度的動態管理。二是加強合規培訓，開展「合規宣傳教育年」活動，通過網絡等向全行員工宣講要求，並進行測試。三是根據形勢變化和業務發展，修訂員工違規處理辦法，規範員工行為，強化內部管理。四是制訂反欺詐工作管理暫行辦法，明確反欺詐工作的目標任務、總體規範、職責分工、調查核實步驟和考評原則；優化反欺詐系統功能和運行規則，提高反欺詐平台效率。五是開展案件風險集中專項治理和業務風險排查，夯實內控基礎。

第七，推進實施《企業內部控制基本規範》。按照境內上市銀行要求，制訂了《企業內部控制規範實施工作方案》，明確了2011年及今後一段時期，全行內部控制的建設、評估和外部審計鑒證計劃。2011年上半年已完成本行25個業務板塊內部控制狀況的差異梳理工作，相關部門已制訂並按計劃落實改進措施，各板塊的自我評估工作也已啓動。

### (六) 投資者關係

報告期內，受宏觀經濟金融形勢的不確定性、緊縮貨幣政策以及監管政策日趨嚴格等多重因素影響，上市銀行股價估值持續在低位徘徊，因而進一步加強與投資者的溝通和交流，促進投資者對本行經營管理及長期投資價值的認同，對本行投資者關係管理而言尤為重要。

## 公司治理(續)

報告期內，在高管層的高度重視和各業務部門的大力支持下，本行投資者關係團隊通過業績發佈分析師會、非交易路演、參加投資者論壇、投資者及分析師接待、投資者熱綫及投資者郵箱等豐富多樣的形式和渠道，與投資者保持密切的溝通和交流，宣傳本行的發展戰略和經營特色，推介本行的長期投資價值，進一步促進投資者對本行投資價值的認同。與此同時，本行投資者關係管理團隊通過與市場的溝通，將市場關注熱點以及投資者和分析師對本行經營管理的意見建議及時反饋管理層，切實起到了溝通橋樑作用。

截至6月末，本行共舉行了兩次定期業績發佈會，開展了一次國際路演，參加了7場境內外投資論壇活動，並接待分析師和投資者日常來訪50餘次，共計與來自境內外知名投行及投資機構的共計500餘名分析師和投資者進行了深入交流。

# 履行企業社會責任

報告期內，面對國際國內經濟形勢不斷變化的挑戰，本行積極履行了對經濟、環境、社會的企業責任。

## （一）經濟責任

本行將支持國民經濟平穩較快發展、促進人民生活水平不斷提高作為履行企業社會責任的基本要求，著力尋求企業效益與社會責任的平衡，在落實國家宏觀調控政策中，有效發揮了大銀行的作用。

- 1、認真執行國家宏觀調控政策和貨幣信貸總量調控要求，報告期內，全行貸款增量超過人民幣1,400億元，其中零售小企業和個人貸款增量佔全部貸款增量的半數以上。貸款增量主要投向符合國家政策和經濟運行特點的行業。向電力、煤炭、港口與水運、工程機械、新一代信息技術等5大鼓勵類行業和領域的貸款餘額較年初增長9.62%，高於全行貸款平均增速；向鋼鐵、水泥等8個「兩高一剩」約束類行業的貸款餘額較年初下降人民幣34.6億元，降幅為3.49%。
- 2、將服務小企業發展作為響應國家「保增長、保就業、保民生」精神，履行企業責任的重要舉措。報告期末，本行小企業授信戶數35,571戶，較年初增幅為24.90%；授信餘額人民幣1,871億元，較年初增幅47.03%；貸款餘額人民幣1,197億元，較年初增幅38.67%，數倍於全行貸款平均增速。

報告期內，本行繼續採取多種措施支持小企業發展：一是完善制度體系，推出《交通銀行零售板塊小企業信貸手冊》；二是搭建系統平台，完善小企業e貸在線、績效管理、信貸管理等系統，提高小企業金融服務的效率和水平；三是加強小企業產品和服務創新，推動商品融資、應收賬款融資、要素市場等供應鏈金融產品，以及面向科技型小企業的「智融通」等特色融資產品。

- 3、從國民經濟發展全局和維護社會和諧穩定的戰略高度，主動響應國家「三農」戰略，採取針對性措施推動「三農」產業發展。報告期末，全行涉農貸款餘額人民幣3,644.3億元，較年初增幅約16%，明顯高於全行貸款平均增速。

報告期內，本行在繼續服務農業龍頭企業、通過供應鏈產品服務上下游企業和代理公共財政涉農專項資金支付的同時，適時發佈《交通銀行新農村建設貸款管理暫行辦法》；持續增加在農村地區建設網點，報告期內新開13家縣域支行，全行縣域分支機構總數達225個；繼年初新疆阿克蘇石河子交銀村鎮銀行正式開業後，推動發起在青島嶗山設立交銀村鎮銀行。



## 履行企業社會責任(續)

- 4、關注民生熱點，不斷加大對保障性住房建設的金融支持。報告期末，保障性住房貸款餘額達人民幣219.0億元，較年初增幅超過20%，遠高於全行貸款平均增速。貸款支持項目覆蓋國家推出的包括經濟適用房、公租房、廉租房、限價商品房、棚戶區改造等在內的所有保障性住房。部分分行還在當地住房公積金管理中心建立營業網點、與當地住房保障和房屋管理局開展銀政合作，多舉措加大對保障性住房建設的服務能力。

本行嚴格執行國家差別化住房信貸政策，積極支持居民普通自住消費需求，報告期內新增房貸中首套房貸餘額和增量佔比均超過90%；本行已形成較完善的個人教育貸款產品體系，全方位支持不同類型的教育消費融資需求；本行新開發電子化汽車消費融資產品，通過授信前移滿足客戶高效刷卡購車的需求，同時實現貸款定向定額受託支付，有效支持客戶汽車消費融資需求；各地分行還充分發揮渠道和產品載體功能，開發了種類繁多的便利民生金融服務產品，廣受公眾好評。

### (二) 環境責任

自2008年起本行積極響應國家節能減排工作要求，倡導並開展綠色信貸，運用金融工具和信貸槓桿促進環境保護，同時廣泛開展降本增效活動，減少自身經營對環境的影響。各地分支機構同時積極參與植樹造林等環保公益活動。

- 1、報告期內，本行持續完善綠色信貸管理體制。發佈《關於完善交通銀行環保標識分類要求的通知》，完善「綠色信貸」環保標識分類要求，按照環境保護、節能等具體領域細分，並將環保標識細分類別的使用對象從綠色一類客戶拓展為全部綠色類客戶；發佈《交通銀行2011年度「綠色信貸」政策指引》，參照國家相關環境保護、節能減排、安全生產的標準、定額等，深化「綠色信貸」在行業准入中的應用與要求，對《交通銀行2011年行業信貸投向指引》所涉行業實現全覆蓋；發佈《關於深化綠色信貸工程建設的意見》，從健全組織保障、配置信貸資源、探索產品創新、加強品牌建設、實施考核管理等方面，面向分支機構對深入推進「綠色信貸」工程建設提出具體要求。
- 2、報告期末，本行已完成對100%的客戶及授信餘額進行環保標識分類，其中綠色類客戶數佔比達99.08%，授信餘額佔比99.57%，分別比年初上升0.25和0.09個百分點；黃色類客戶數佔比0.89%，授信餘額佔比0.40%，比年初分別下降0.21和0.09個百分點；紅色類客戶數佔比0.03%，授信餘額佔比0.03%，分別比年初下降0.04個百分點和持平。

## 履行企業社會責任(續)

- 3、 報告期內，本行大力投入支持綠色產業，為新能源、節能技術、生態環保等領域的企業提供授信支持，如向甘肅酒泉千萬千瓦風電項目授信人民幣24億元。為推動創新型低碳金融產品的開發，本行發佈《交通銀行清潔發展機制融資業務指引》，以規範化的業務操作促進綠色金融建設。
- 4、 本行致力於打造「低碳銀行」，通過減少紙質賬單的製作和郵寄、倡導使用電子銀行服務、開展厲行節約和降本增效、培養員工低碳辦公生活習慣等，減少自身經營活動對環境的影響。

### (三) 社會責任

本行始終謹記「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」，在回報股東、服務客戶、成就員工的同時，也在支持公益事業，努力建設和諧社會方面繼續做出貢獻。報告期內，本行榮獲中國銀行業協會頒發的「年度最佳社會責任規劃獎」。

- 1、 由本行捐資1億元人民幣開展的「通向明天 — 交通銀行殘疾青少年助學計劃」繼續有序推進。報告期內，本行繼續投入善款人民幣1,000萬元在支持貧困殘疾學生完成學業、幫扶少數民族地區聾兒康復師資培訓、設立「交通銀行特教園丁獎」等多個領域。
- 2、 報告期內，本行在甘肅省天祝藏族自治縣的定點幫扶項目進入第九年，新增投入幫扶資金人民幣200萬元，用於在天祝縣華藏寺鎮、哈溪鎮建設果蔬日光溫室大棚200座，繼續助推當地果蔬產業化進程，增加農民就業和收入，保護當地生態環境。截止報告期末，本行在天祝縣的幫扶資金已達人民幣2,200萬元，有力推動了該縣的扶貧開發進程。
- 3、 報告期內，本行共有18家境內分行開展20個對外捐贈項目，累計捐款人民幣426.5萬元，東京分行還特別向日本地震受災者捐贈200萬日元。本行捐贈項目涵蓋救災、定點扶貧、支持新農村建設、捐助孤兒學校和希望小學、救助低保戶等多個領域。
- 4、 本行持續提升對災區的金融服務能力。四川省分行擬定「授信支持汶川地震災區發展提高」行動計劃，同等條件下授信政策向有利於災區發展提升的項目傾斜，信貸資源向重災區傾斜；重點支持災區優勢產業和特色產業，推動災區建立可持續的良性循環產業格局；充分運用產品創新成果資源，拓寬災區融資渠道，降低災區融資成本。

# 重要事項

## (一) 利潤分配情況

### 1、報告期內利潤分配方案執行情況

本行於2011年6月28日召開的2010年度股東大會審議通過了本行2010年度末期利潤分配方案，以截至2010年12月31日總股本562.60億股為基數，每10股派紅股1股、現金股利人民幣0.20元(稅前)，共派發末期股利人民幣67.51億元。本次分紅派息的股權登記日為2011年7月18日，H股和A股的除權(息)日分別為2011年7月8日和2011年7月19日，紅股上市日分別為2011年8月8日和2011年7月20日，現金股利發放日為2011年8月18日。

### 2、中期股利分配

本行董事會建議不派付截至2011年6月30日之中期股利。

### 3、現金分紅政策

根據本行《公司章程》，本行可以採取現金或者股票方式分配股利。本行的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性。本行可以進行半年度股利分配。股東大會授權董事會批准半年度股利分配方案，股東大會另有決議除外。半年度股利的數額不應超過本行半年度利潤表所列示的可供分配利潤數的百分之四十，法律法規另有規定除外。

本行嚴格執行上述規定。

## (二) 參股其他公司情況

### 1、證券投資情況

(除另有標明外，人民幣元)								
證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42	591,706,500.00	—	19,246,500.00	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01231	新礦資源	244,224,375.36	4.19	244,224,375.36	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
000979	中弘地產	12,494,400.00	1.95	146,381,760.00	—	(47,062,240.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光高新材料	118,529,066.48	0.78	115,216,142.26	45,381,787.14	(3,312,924.22)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
01798	大唐新能源	129,685,671.90	2.65	105,247,228.52	—	(11,787,679.16)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,154,911.61	0.07	105,192,103.62	4,086,506.15	(11,024,088.66)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	134,451,510.08	0.37	68,932,361.99	1,347,295.47	(17,718,452.71)	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產/證券 投資—可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	64,389,664.67	0.38	62,474,884.62	(284,818.03)	(1,570,344.35)	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產/證券 投資—可供出售金融資產	投資取得
01428	耀才證券金融	9,490,284.66	7.36	45,354,875.48	—	(6,338,255.15)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
02198	中國三江化工	29,745,179.18	1.85	43,568,143.04	28,718,839.39	(14,889,767.51)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
	其他	743,114,774.02		292,503,639.26	23,280,090.86	(91,117,413.88)		
	<b>合計</b>	<b>1,623,360,137.03</b>		<b>1,820,802,014.15</b>	<b>102,529,700.98</b>	<b>(185,574,665.64)</b>		

註：

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

## 重要事項(續)

## 2、持有非上市金融企業股權情況

持有對象名稱	初始投資成本	持有數量(股)	估該公司		報告期	(除另有標明外,人民幣元)		
			股權比例	期末賬面價值		報告期	會計核算科目	股份來源
			(%)		損益	所有者		
						權益變動		
江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	12,667,542.13	—	證券投資—可供出售 金融資產	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	證券投資—可供出售 金融資產	投資取得
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售 金融資產	投資取得
<b>合計</b>	<b>755,750,000.00</b>			<b>755,750,000.00</b>	<b>12,667,542.13</b>			

註：

1. 本表以合併報表相關數據填列。
2. 報告期損益指報告期內持有該項股權投資取得的股利收入。

## 3、買賣其他上市公司股份情況

	(除另有標明外,人民幣元)					
	期初股份	報告期		期末股份	使用	產生的
	數量	買入/(賣出)	股份數量(股)	數量(股)	資金數量	投資收益
	(股)					
買入	13,123,200	234,437,187		247,560,387	472,673,106.91	—
賣出	130,690,826	40,862,100		89,828,726	—	45,123,671.04

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

## (三) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

## (四) 重大關聯交易

報告期內，根據上海證券交易所《上市規則》本行未發生重大關聯交易事項。

## 重要事項(續)

## (五) 審計委員會

本行已根據《上市規則》的規定成立審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。根據本行2010年度股東大會決議及第六屆董事會第六次會議決議，本行審計委員會成員包括李家祥先生、顧鳴超先生、蔡耀君先生、杜悅妹女士和卜兆剛先生，其中蔡耀君先生、杜悅妹女士和卜兆剛先生的董事任職資格尚待中國銀監會核准，獨立非執行董事李家祥先生擔任主任委員。本行審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱2011中期業績。

## (六) 購買、出售或回購本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## (七) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事、監事做出特定查詢，而他們確認報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

## (八) 符合上市規則《企業管治常規守則》

報告期內，本行已遵守《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》所載守則條文，具體情況載於本報告第33頁《公司治理》。

# 分支機構名錄

## (一) 境內機構

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
1	北京市分行	北京市西城區金融街33號	110	4360
2	天津市分行	天津市河西區南京路35號	71	1559
3	河北省分行	石家莊市自強路22號	30	896
4	唐山分行	唐山市新華東道103號	21	582
5	秦皇島分行	秦皇島市海港區文化路174號	22	462
6	邯鄲分行	邯鄲市人民東路340號	2	61
7	保定分行	保定市東風中路1868號	1	37
8	山西省分行	太原市解放路35號	27	763
9	晉城分行	晉城市黃華街878號	7	169
10	臨汾分行	臨汾市解放東路34號	1	47
11	大同分行	大同市新建南路452號	1	43
12	內蒙古區分行	呼和浩特市賽罕區大學西路110號	3	243
13	包頭分行	包頭市青山區鋼鐵大街24號	9	250
14	鄂爾多斯分行	鄂爾多斯市東勝區天驕北路萬博廣場	2	33
15	錫林郭勒分行	錫林浩特市團結大街西段	1	43
16	遼寧省分行	瀋陽市沈河區十一緯路100號	46	1159
17	鞍山分行	鞍山市鐵東區二一九路38號	27	523
18	撫順分行	撫順市新撫區西一路2號	21	504
19	丹東分行	丹東市錦山大街68號	16	335
20	錦州分行	錦州市雲飛街二段42號	19	376
21	營口分行	營口市渤海大街西21號	28	563
22	遼陽分行	遼陽市新運大街114號	6	127
23	大連分行	大連市中山區中山廣場6號	48	1305
24	吉林省分行	長春市人民大街3515號	36	1039
25	吉林分行	吉林市松江東路4號	23	512
26	延邊分行	延吉市光明街172號	11	303
27	黑龍江省分行	哈爾濱市道裏區友誼路428號	44	1118
28	齊齊哈爾分行	齊齊哈爾市建華區蔔奎大街199號	20	404
29	大慶分行	大慶市東風新村東風路熱源街2號	23	627
30	上海市分行	上海市中山南路99號	120	4564
31	江蘇省分行	南京市中山北路124號	72	1809
32	徐州分行	徐州市中山南路56號	24	474
33	連雲港分行	連雲港市新浦區海連中路141號	20	374
34	揚州分行	揚州市汶河北路2號	21	433
35	泰州分行	泰州市青年北路151號	15	304

## 分支機構名錄(續)

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
36	南通分行	南通市人民中路27號	22	476
37	鎮江分行	鎮江市解放路229號	23	501
38	常州分行	常州市延陵西路171號	35	704
39	鹽城分行	鹽城市建軍東路68號	4	135
40	淮安分行	淮安市淮海東路126號	1	56
41	宿遷分行	宿遷市西湖路139號	1	41
42	蘇州分行	蘇州市南園北路77號	58	1288
43	無錫分行	無錫市人民中路198號	51	1284
44	浙江省分行	杭州市劇院路1-39號	42	1155
45	溫州分行	溫州市車站大道交行廣場	21	674
46	嘉興分行	嘉興市中山東路1086號	13	444
47	湖州分行	湖州市人民路299號	10	342
48	紹興分行	紹興市人民中路283號	34	833
49	台州分行	台州市椒江區東環大道298號	6	215
50	金華分行	金華市雙溪西路191號	5	175
51	衢州分行	衢州市柯城區新橋街17號	1	44
52	舟山分行	舟山市環城北路177號	1	45
53	寧波分行	寧波市中山東路55號	40	1024
54	安徽省分行	合肥市花園街38號	29	801
55	蕪湖分行	蕪湖市北京西路交行大樓	19	368
56	蚌埠分行	蚌埠市南山路88號	19	326
57	淮南分行	淮南市朝陽中路95號	17	299
58	安慶分行	安慶市龍山路99號	13	298
59	馬鞍山分行	馬鞍山市湖東南路156號	4	112
60	銅陵分行	銅陵市長江中路990號	2	55
61	六安分行	六安市解放南路53號	1	35
62	巢湖分行	巢湖市健康西路麗景國際小區綜合樓	1	31
63	滁州分行	滁州市琅琊西路81號	1	33
64	福建省分行	福州市湖東路116號	26	724
65	泉州分行	泉州市豐澤街550號	3	112
66	莆田分行	莆田市荔城區鎮海街道東園東路99號	1	34
67	廈門分行	廈門市湖濱中路9號	19	456
68	江西省分行	南昌市紅穀灘新區會展路199號	28	632
69	景德鎮分行	景德鎮市昌南大道1號	12	204
70	新余分行	新余市北湖西路98號	10	184

## 分支機構名錄(續)

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
71	九江分行	九江市潯陽路139號	11	178
72	贛州分行	贛州市章貢區南門文化廣場東園	1	34
73	山東省分行	濟南市共青團路98號	28	819
74	淄博分行	淄博市張店區金晶大道100號	26	562
75	濰坊分行	濰坊市東風東街358號	21	479
76	煙台分行	煙台市大馬路5號	22	438
77	威海分行	威海市海濱北路34號	13	295
78	濟寧分行	濟寧市紅星中路36號	15	312
79	泰安分行	泰安市東岳大街55號	12	254
80	東營分行	東營市東二路213號	1	41
81	青島分行	青島市中山路6號	58	1231
82	河南省分行	鄭州市鄭花路11號	63	1617
83	洛陽分行	洛陽市開元大道226號	17	449
84	南陽分行	南陽市中州路25號	2	75
85	安陽分行	安陽市友誼路1號	2	67
86	焦作分行	焦作市人民路1159號	1	42
87	平頂山分行	平頂山市建設路895號	1	42
88	湖北省分行	武漢市建設大道847號	52	1426
89	黃石分行	黃石市頤陽路380號	13	269
90	宜昌分行	宜昌市勝利四路22號	10	241
91	襄陽分行	襄陽市樊城沿江大道特8號	2	59
92	咸寧分行	咸寧市潛山路18號	1	29
93	荊門分行	荊門市白雲大道106號	1	32
94	湖南省分行	長沙市韶山中路37號	33	852
95	岳陽分行	岳陽市南湖大道銀都大廈	12	238
96	常德分行	常德市人民路1508號	2	66
97	郴州分行	郴州市人民西路17號	1	40
98	衡陽分行	衡陽市華新開發區解放大道9號	1	36
99	湘潭分行	湘潭市河東大道39號	2	50
100	廣東省分行	廣州市解放南路123號	79	2019
101	珠海分行	珠海市吉大九洲大道東1227號	21	566
102	汕頭分行	汕頭市金砂路83號	28	624
103	東莞分行	東莞市旗峰路190號	9	231
104	中山分行	中山市石岐區悅來南路30號	20	513
105	佛山分行	佛山市禪城區季華五路30號	28	581



## 分支機構名錄(續)

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
106	揭陽支行	揭陽市榕城區北環城路6號	10	198
107	惠州分行	惠州市惠城區江北雲山西路8號	4	140
108	江門分行	江門市東華二路18號	3	88
109	湛江分行	湛江市人民大道中40號交行大廈	1	40
110	深圳分行	深圳市深南中路2066號	48	1676
111	廣西區分行	南寧市人民東路228號	36	800
112	柳州分行	柳州市躍進路32號	23	463
113	桂林分行	桂林市南環路8號	16	378
114	梧州分行	梧州市大中路47號	7	180
115	北海分行	北海市雲南路25號	4	138
116	海南省分行	海口市國貿路45號	15	430
117	三亞分行	三亞市新風路創業大廈D座45號	2	58
118	重慶市分行	重慶市渝中區中山三路158號	57	1308
119	四川省分行	成都市西玉龍街211號	75	1609
120	自貢分行	自貢市自流井區五星街108號	8	155
121	攀枝花分行	攀枝花市炳草崗大街129號	9	146
122	德陽分行	德陽市珠江東路10號	1	44
123	瀘州分行	瀘州市江陽區酒城大道一段16號	1	41
124	貴州省分行	貴陽市省府路4號	28	505
125	遵義分行	遵義市紅花崗區中華路108號	16	295
126	雲南省分行	昆明市護國路67號	31	869
127	曲靖分行	曲靖市麒麟南路與文昌街交叉口	5	106
128	玉溪分行	玉溪市紅塔區玉興路61號	5	98
129	楚雄分行	楚雄市北浦路102號	5	95
130	大理分行	大理市雲鶴路281號	1	34
131	陝西省分行	西安市西新街88號	50	1031
132	咸陽分行	咸陽市安定東路1號	2	64
133	榆林分行	榆林市虜施路132號	1	56
134	甘肅省分行	蘭州市慶陽路129號	27	624
135	寧夏區分行	銀川市民族北街296號	5	192
136	新疆區分行	烏魯木齊市東風路16號	27	668
137	青海省分行	西寧市五四西路29號	1	80
138	總行	上海市銀城中路188號	1	2260

## 分支機構名錄(續)

## (二) 境外機構

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
1	香港分行	香港中環畢打街20號	43	1415
2	紐約分行	One Exchange Plaza/55 Broadway, 31st & 32nd Floor New York, NY 10006-3008, U.S.A.	1	36
3	東京分行	Toranomon, No.37 Mori BLDG. 9F 3-5-1, Toranomom Minalo-ku Tokyo, Japan	1	30
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower, Singapore	1	25
5	首爾分行	6th Floor, Samsung Fire & Marine Bldg.#87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea	1	24
6	法蘭克福分行	Neue Mainzer Str.75, 60311 Frankfurt am Main Germany	1	13
7	澳門分行	澳門商業大馬路251A – 301號友邦廣場 16樓03-08室	1	34
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, No.72 Le Thanh Ton Street, Ward Ben Nghe, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	1	23
9	倫敦代表處	1 Bartholomew Lane, London, U.K	1	6
10	悉尼代表處	Level 27, 363 George Street, Sydney NSW 2000 Australia	1	7
11	台北代表處	台北市110信義路5段7號46樓E1	1	7

# 獨立審計師報告

# Deloitte. 德勤

德勤·關黃陳方會計師行  
香港金鐘道88號  
太古廣場一座35樓

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

致交通銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第50頁至第92頁的交通銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括貴集團2011年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2011年6月30日止6個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表以及若干附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》的要求編製中期財務資料。貴行董事需負責按照國際會計準則第34號《中期財務報告》的要求編製和列報中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論，並按照我們雙方協定的委聘之條款，僅向全體董事會報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱業務準則第2410號《由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱》進行審閱。中期財務資料的審閱工作主要包括向負責財務會計的人員作出查詢，及應用分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則執行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信中期財務資料在所有重大方面沒有按照國際會計準則第34號《中期財務報告》的規定編製。

德勤·關黃陳方會計師行  
香港執業會計師

2011年8月18日

# 未經審計的簡要合併中期財務資料

## 未經審計的簡要合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止 3個月期間		截至6月30日止 6個月期間	
		2011年	2010年	2011年	2010年
利息收入		46,248	34,342	88,084	65,833
利息支出		(20,695)	(13,476)	(38,796)	(25,937)
<b>利息淨收入</b>	3	25,553	20,866	49,288	39,896
手續費及佣金收入	4	5,759	4,235	11,343	8,310
手續費及佣金支出	5	(671)	(579)	(1,299)	(1,185)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		5,088	3,656	10,044	7,125
股息收入	6	41	7	59	25
交易活動淨收益	7	38	1	649	784
終止確認投資類證券淨收益	20	71	76	146	161
保險業務收入		216	102	320	313
其他經營收入	8	823	837	1,671	1,232
貸款減值損失	9	(2,687)	(2,660)	(5,807)	(5,272)
保險業務支出		(169)	(66)	(201)	(271)
其他營業支出	10	(12,175)	(10,153)	(22,177)	(17,842)
<b>稅前利潤</b>		16,799	12,666	33,992	26,151
所得稅	13	(3,662)	(2,730)	(7,544)	(5,723)
<b>淨利潤</b>		13,137	9,936	26,448	20,428
其他綜合收益					
可供出售金融資產					
公允價值變動計入權益		(541)	(101)	(206)	401
公允價值變動轉入損益		(82)	(86)	(157)	(184)
境外經營產生的折算差異		(86)	(144)	(158)	(181)
本期其他綜合(損失)/收益	35	(709)	(331)	(521)	36
<b>本期綜合收益</b>		12,428	9,605	25,927	20,464
淨利潤中歸屬於：					
銀行股東		13,116	9,906	26,396	20,357
非控制性權益		21	30	52	71
綜合收益中歸屬於：					
銀行股東		12,416	9,592	25,894	20,428
非控制性權益		12	13	33	36
<b>歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元)</b> (已重述)	14	0.19	0.18	0.43	0.36

後附第55頁至第92頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

## 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	657,510	586,554
存放同業及其他金融機構款項	16	374,555	262,976
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	46,016	46,043
客戶貸款	19	2,381,861	2,190,490
證券投資 — 貸款及應收款項	20	18,364	42,617
證券投資 — 可供出售金融資產	20	196,498	162,170
證券投資 — 持有至到期投資	20	556,779	563,721
固定資產	21	34,375	33,911
遞延所得稅資產	27	7,259	7,341
其他資產	22	74,500	55,770
<b>資產總額</b>		<b>4,347,717</b>	<b>3,951,593</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	778,675	717,032
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24	21,139	14,379
客戶存款	25	3,157,975	2,867,847
其他負債	26	84,665	71,997
應交稅金		4,816	4,615
遞延所得稅負債	27	37	66
發行債券	28	52,000	52,000
<b>負債總額</b>		<b>4,099,307</b>	<b>3,727,936</b>
<b>股東權益</b>			
<b>歸屬於本銀行股東的股本和儲備金</b>			
股本	29	56,260	56,260
資本公積	29	69,465	69,465
其他儲備		88,705	67,107
未分配利潤		33,112	29,941
		247,542	222,773
<b>非控制性權益</b>		<b>868</b>	<b>884</b>
<b>所有者權益合計</b>		<b>248,410</b>	<b>223,657</b>
<b>負債及所有者權益合計</b>		<b>4,347,717</b>	<b>3,951,593</b>

本未經審計的簡要合併中期財務資料已於2011年8月18日由交通銀行股份有限公司董事會批准報出，並由以下代表簽署：

董事長：胡懷邦

副行長兼首席財務官：于亞利

後附第55頁至第92頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

## 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本 附註29	資本公積 附註29	其他儲備			可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	未分配 利潤*	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金 附註30	任意盈餘 公積金 附註30	法定一般 準備金 附註30					
<b>2010年1月1日餘額</b>	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	(989)	26,046	577	164,425
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	20,357	71	20,428
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	423	—	—	(22)	401
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(171)	—	—	(13)	(184)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(181)	—	—	(181)
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	252	(181)	20,357	36	20,464
新設及合併子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145
購買非控制性權益	—	(29)	—	—	—	—	—	—	(16)	(45)
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	113	113
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(4,899)	(53)	(4,952)
轉入儲備	—	—	—	15,285	5,506	—	—	(20,791)	—	—
A股配股	3,806	13,194	—	—	—	—	—	—	—	17,000
<b>2010年6月30日餘額</b>	52,800	57,569	9,949	31,272	23,962	1,253	(1,170)	20,713	802	197,150
<b>2011年1月1日餘額</b>	56,260	69,465	13,780	31,272	23,962	(589)	(1,318)	29,941	884	223,657
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	26,396	52	26,448
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(190)	—	—	(16)	(206)
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(154)	—	—	(3)	(157)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(158)	—	—	(158)
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	(344)	(158)	26,396	33	25,927
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(70)	(1,195)
轉入儲備	—	—	—	16,968	5,132	—	—	(22,100)	—	—
<b>2011年6月30日餘額</b>	56,260	69,465	13,780	48,240	29,094	(933)	(1,476)	33,112	868	248,410

\* 截至2011年6月30日，本集團未分配利潤中包括附註31中所述的已宣告未發放的股票紅利共計人民幣56.26億元。

後附第55頁至第92頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

## 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤：	33,992	26,151
調整：		
計提貸款減值撥備	5,437	5,060
計提應收融資租賃款減值準備	118	68
(回撥)/計提其他應收款減值準備	(16)	6
計提保險合同準備金	201	271
計提證券投資減值準備	5	78
固定資產折舊	1,654	1,485
遞延資產攤銷	228	195
土地使用權攤銷	15	17
無形資產攤銷	91	118
證券投資利息收入	(12,858)	(11,507)
終止確認證券類投資淨收益	(146)	(161)
固定資產處置淨(收益)/損失	(65)	28
投資性房地產重估增值	(54)	(13)
發行債券利息支出	981	993
股息收入	(59)	(25)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	29,524	22,764
法定存款準備金的淨增加	(70,786)	(62,386)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(96,345)	(76,870)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少/(增加)	27	(15,729)
客戶貸款的淨增加	(196,743)	(233,239)
其他資產的淨增加	(17,916)	(18,138)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	61,643	14,442
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加	6,760	1,790
客戶存款的淨增加	290,128	330,876
其他負債的淨增加	10,928	18,364
應付營業稅的淨增加	371	90
支付的所得稅	(7,171)	(5,112)
<b>經營活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>	<b>10,420</b>	<b>(23,148)</b>

## 未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

## 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
<b>投資活動現金流量：</b>		
併購子公司現金淨流出	—	(173)
購入證券投資	(144,522)	(209,142)
出售或贖回證券投資	140,418	173,840
收到股息	59	25
證券投資收到的利息	12,298	11,541
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(183)	(230)
出售土地使用權	—	2
購建固定資產	(2,204)	(2,215)
處置固定資產	246	123
<b>投資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>	<b>6,112</b>	<b>(26,229)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
A股配股收到的現金淨額	—	17,125
支付A股配股發行費用	—	(5)
發行債券支付的利息	(997)	(1,046)
向銀行股東支付股利	—	(4,901)
子公司非控制性權益注入資本	21	186
購買非控制性權益	—	(45)
向非控制性權益支付股利	(10)	(8)
<b>籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(986)</b>	<b>11,306</b>
<b>滙率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(142)</b>	<b>(933)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>	<b>15,404</b>	<b>(39,004)</b>
期初現金及現金等價物	156,899	168,498
<b>期末現金及現金等價物(附註36)</b>	<b>172,303</b>	<b>129,494</b>
<b>補充資料</b>		
收到利息	86,214	64,987
支付利息	(36,844)	(22,855)

後附第55頁至第92頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。



# 未經審計的簡要合併中期財務資料附註

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀髮(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，並在中國經營137家市級及以上分行。此外，本銀行在香港特別行政區、澳門特別行政區、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福和胡志明市也設有分行。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

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

本銀行之子公司交銀金融租賃有限責任公司於2011年3月30日成立了交銀金翔(上海)飛機租賃有限公司及交銀瀚洋(上海)船舶租賃有限公司兩家全資子公司，註冊資本均為人民幣100萬元，交銀金融租賃有限責任公司均佔其兩家子公司100%股份。本銀行於2011年5月成立了新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司，註冊資本為人民幣7,000萬元，本銀行佔其70%股份。本銀行之子公司僑通發展有限公司於2011年5月成立了金燕愛爾蘭有限公司，註冊資本為美元1,000元，僑通發展有限公司佔其100%股份。

## 2 編製基礎和重大會計估計及判斷

### A 編製基礎和重大會計估計及判斷

本未經審計的簡要合併中期財務資料按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本銀行及子公司未經審計的簡要合併中期財務資料應連同2010年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2011年1月1日起開始採用以下於2010年7月1日及以後年度生效的修訂及解釋公告：

國際財務報告準則(修訂)	2010年對國際財務報告準則的改進
國際財務報告解釋公告第14號(修訂)	預付的最低資金要求
國際財務報告解釋公告第19號	以權益工具消除金融負債

除上述修訂及解釋公告外，在準備本簡要合併中期財務資料時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2010年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的會計準則：

國際財務報告準則第7號(修訂)	披露 — 金融資產轉移
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第10號	合併財務報表
國際財務報告準則第11號	合營安排
國際財務報告準則第12號	對在其他主體中權益的披露
國際財務報告準則第13號	公允價值計量
國際會計準則第1號(修訂)	其他綜合收益項目的列示
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅：回收標的資產
國際會計準則第19號(於2011年修訂)	僱員福利
國際會計準則第27號(於2011年修訂)	單獨財務報表
國際會計準則第28號(於2011年修訂)	聯營和合營中的投資

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

#### A 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

除國際財務報告準則第9號外，採納這些新頒佈或經修訂的會計準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

本集團正在考慮採用國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報告的影響。

#### B 子公司和商譽

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

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

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

本集團內部交易的交易餘額以及未實現收益在編製合併報表時已被抵銷。除非內部交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

#### C 與非控制性權益的交易

本集團將與非控制性權益的交易視為與本集團股東的交易一致。支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

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

#### D 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際會計準則第34號《中期財務報告》編製中期財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

#### D 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

##### 1) 貸款減值準備

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

##### 2) 金融工具公允價值

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

##### 3) 所得稅

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

##### 4) 持有至到期投資

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

##### 5) 可供出售金融資產和持有至到期投資的減值

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

當一個或多個事件表明初始確認的可供出售債務工具和持有至到期債務工具的價值低於其預計未來現金流，則認為是發生了認定債務工具發生減值客觀證據，本集團根據此種客觀證據確認可供出售和持有至到期債務工具減值損失。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

## D 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

## 6) 保險合同準備金的精算假設

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

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

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>利息收入</b>				
存放中央銀行款項	2,243	1,670	4,342	3,209
存放同業及其他金融機構款項	1,834	1,057	3,329	1,871
貸款和應收款項	35,472	25,730	67,555	49,246
債券投資	6,699	5,885	12,858	11,507
	46,248	34,342	88,084	65,833
<b>利息支出</b>				
同業及其他金融機構存放和拆入	(7,972)	(4,704)	(14,480)	(8,734)
客戶存款	(12,200)	(8,259)	(23,262)	(16,178)
發行債券	(493)	(499)	(981)	(993)
已發行存款證	(30)	(14)	(73)	(32)
	(20,695)	(13,476)	(38,796)	(25,937)
<b>利息淨收入</b>	25,553	20,866	49,288	39,896

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
證券投資利息收入—上市	3,849	2,569
證券投資利息收入—非上市	9,009	8,938
小計	12,858	11,507
已減值金融資產應計利息收入	370	287

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 4 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
投資銀行業務收入	3,119	1,783
支付結算與代理手續費收入	2,062	1,633
銀行卡年費及手續費收入	3,111	2,351
擔保承諾業務手續費收入	820	616
託管業務佣金收入	398	336
基金銷售手續費收入	286	323
基金管理費收入	302	386
其他手續費及佣金收入	1,245	882
	11,343	8,310

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	140	102
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	472	336

## 5 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
支付結算與代理手續費支出	178	186
銀團貸款手續費支出	38	44
銀行卡手續費支出	977	748
其他手續費及佣金支出	106	207
	1,299	1,185

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產或金融負債產生的手續費支出(不包括用於確定實際利率的手續費支出)	38	44

## 6 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
可供出售權益工具股息收入—非上市	59	25

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 7 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
外匯交易	539	699
利率工具	110	85
	649	784

外匯交易淨收益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

利率工具淨收益主要包括交易性證券、利率掉期、利率期權以及其他利率衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2011年6月30日止六個月期間,本集團交易活動淨收益中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債相關的損失人民幣0.80億元(2010年1至6月:0.37億元)。

## 8 其他經營收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
出售土地使用權和建築物	74	9
投資性房地產的重估增值	54	13
銷售貴金屬特許商品收入	1,338	1,049
其他雜項收入	205	161
	1,671	1,232

## 9 貸款減值損失

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年	2011年	2010年
客戶貸款(附註19(b))				
組合貸款減值損失	2,494	2,352	5,470	4,369
個別貸款減值損失	251	363	486	978
	2,745	2,715	5,956	5,347
減:收回原先核銷的貸款	(58)	(55)	(149)	(75)
	2,687	2,660	5,807	5,272

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 10 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
人工成本(附註11)	8,514	6,625
一般及行政支出	3,604	3,278
營業稅金及附加	4,158	3,011
固定資產折舊(附註21)	1,654	1,485
經營租賃費	835	738
機構監管費	121	205
無形資產攤銷	91	118
應收融資租賃款減值準備	118	68
證券投資減值準備計提(附註20)	5	78
專業費用	9	10
土地使用權攤銷	15	17
未決訴訟準備金計提	33	—
其他應收款減值(沖回)/計提	(16)	6
其他	3,036	2,203
	22,177	17,842

## 11 人工成本

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
薪金和獎金	6,146	4,738
養老金費用	701	636
住房福利及補貼	431	303
其他社會保障和福利費用	1,236	948
	8,514	6,625

## 12 董事、監事和高級管理層的酬金

董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
酬金	4	4

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

2011年1至6月共計提獨立非執行董事酬金人民幣750,000元(2010年1至6月：人民幣750,000元)。

在2010年1至6月及2011年1至6月，無股票增值權被行使。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 12 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

股票增值權的變動情況如下：

	2011年1-6月 股數 百萬股	2010年度 股數 百萬股
期／年初餘額	11	11
當期授予	—	—
期／年末餘額	11	11

## 13 所得稅

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年	2011年	2010年
本期稅項				
— 中國企業所得稅	3,664	3,040	7,104	5,514
— 香港利得稅	87	65	202	112
— 海外稅項	41	36	66	64
遞延稅項(附註27)	3,792 (130)	3,141 (411)	7,372 172	5,690 33
	3,662	2,730	7,544	5,723

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得出。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年	2011年	2010年
稅前利潤	16,799	12,666	33,992	26,151
按25%稅率計算的稅額	4,200	3,167	8,498	6,538
其他國家(或地區)不同稅率的影響	(6)	(5)	(9)	4
免稅收入產生的稅務影響(1)	(595)	(446)	(1,073)	(871)
不可抵稅支出的稅務影響(2)	63	14	128	52
所得稅支出	3,662	2,730	7,544	5,723

(1) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(2) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。



## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 14 基本每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年 (已重述)
歸屬於本銀行股東的利潤	26,396	20,357
已發行普通股加權平均數	61,886	56,377
基本每股收益(每股人民幣元)	0.43	0.36

2011年6月30日及2010年6月30日當期已發行普通股數已按照附註31中描述的已宣告未發放的股票紅利進行調整。

## 15 現金及存放中央銀行款項

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
現金	12,995	13,298
存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項	107,571	107,098
計入現金及現金等價物(附註36(b))	120,566	120,396
法定存款準備金	536,944	466,158
	657,510	586,554

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金是根據符合法定規定的存款。存放金額根據本集團當年吸收符合規定的存款金額計算。存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	21.50%	19.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 16 存放同業及其他金融機構款項

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	52,737	37,223
其中：現金及現金等價物(附註36(b))	51,737	36,503
買入返售證券	134,822	84,319
買入返售信貸資產	92,934	61,824
拆放同業	59,747	58,725
拆放其他金融機構	34,315	20,885
	374,555	262,976

## 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	4,420	4,731
政府債券		
— 香港上市	772	755
— 香港以外上市	1,441	1,865
— 非上市	5,808	4,909
其他債券		
— 香港上市	2,244	2,269
— 非香港上市	4,119	3,959
— 非上市 — 公司債券	18,561	17,632
— 非上市 — 公共實體	101	1,371
— 非上市 — 銀行業機構	8,318	8,385
權益性證券		
— 香港上市	231	166
— 非香港上市	1	1
	46,016	46,043

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
證券 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
交易性證券		
— 中央政府及央行	8,021	7,529
— 公共實體	1,693	2,961
— 同業和金融機構	11,875	11,818
— 法人實體	20,007	19,004
	41,596	41,312

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產均為交易性金融資產。

本集團大部分未上市債券在中國大陸銀行間市場交易。

截至2011年6月30日,按回購協議及賣空協議而抵押予第三方及證券交易所的債券市場價值為人民幣6.88億元(2010年:人民幣0.09億元)。

## 18 衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列:

	合約/名義 金額	公允價值 資產	負債
<b>截至2011年6月30日</b>			
外匯合約	617,829	2,963	(3,087)
利率合約	301,276	1,457	(2,084)
已確認衍生工具總額	919,105	4,420	(5,171)
<b>截至2010年12月31日</b>			
外匯合約	549,996	3,450	(3,397)
利率合約	235,596	1,281	(1,753)
已確認衍生工具總額	785,592	4,731	(5,150)

上表列示了本集團於期末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

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

## 信用風險加權金額

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	4,115	3,158
— 利率合約	415	508
	4,530	3,666

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 18 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
人民幣	477,362	386,299
美元	361,094	326,146
港元	53,401	40,076
其他	27,248	33,071
<b>合計</b>	<b>919,105</b>	<b>785,592</b>

## 19 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
客戶貸款	2,433,056	2,236,927
減：組合貸款減值撥備	(37,255)	(31,833)
減：個別貸款減值撥備	(13,940)	(14,604)
	<b>2,381,861</b>	<b>2,190,490</b>

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2011年6月30日 止6個月期間		截至2010年6月30日 止6個月期間	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
<b>期初餘額</b>	31,833	14,604	22,778	14,998
計提客戶貸款減值撥備	5,470	2,719	4,369	4,480
沖回客戶貸款減值撥備	—	(2,233)	—	(3,502)
計提客戶貸款減值撥備淨額	5,470	486	4,369	978
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(370)	—	(287)
期內核銷的貸款	—	(763)	—	(1,985)
滙兌差異	(48)	(17)	(20)	(3)
<b>期末餘額</b>	<b>37,255</b>	<b>13,940</b>	<b>27,127</b>	<b>13,701</b>

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 客戶貸款(續)

## (b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

	截至2011年6月30日 止6個月期間		截至2010年6月30日 止6個月期間	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
期初餘額	40,833	5,604	32,812	4,964
計提客戶貸款減值撥備	7,204	985	7,657	1,192
沖回客戶貸款減值撥備	(1,997)	(236)	(3,162)	(340)
計提客戶貸款減值撥備淨額	5,207	749	4,495	852
本期釋放的減值撥備折現利息	(354)	(16)	(258)	(29)
期內核銷的貸款	(540)	(223)	(1,281)	(704)
滙兌差異	(62)	(3)	(20)	(3)
期末餘額	45,084	6,111	35,748	5,080

## (c) 個別確認減值撥備的客戶貸款

	截至2011年6月30日		截至2010年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	21,404	(12,393)	22,507	(13,079)
個人	2,531	(1,547)	2,481	(1,525)
	23,935	(13,940)	24,988	(14,604)

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.98%	1.12%

## (d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

	截至2011年6月30日		截至2010年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	301,525	12.39	280,703	12.55
— 北京	261,106	10.73	265,844	11.88
— 上海	264,875	10.89	235,981	10.55
— 廣東	195,385	8.03	183,342	8.20
— 浙江	190,625	7.83	178,264	7.97
— 山東	107,048	4.40	98,335	4.40
— 湖北	81,781	3.36	77,042	3.44
— 河南	80,505	3.31	75,392	3.37
— 其他	765,564	31.47	694,896	31.06
內地合計	2,248,414	92.41	2,089,799	93.42
港澳及海外地區	184,642	7.59	147,128	6.58
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00

所佔比例達到或超過3%的地區均已被披露。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 客戶貸款(續)

## (e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額):

	截至2011年6月30日		截至2010年12月31日	
		%		%
<b>公司貸款</b>				
採礦業	46,443	1.91	40,223	1.80
製造業				
— 石油化工	106,797	4.39	93,525	4.18
— 電子	50,157	2.06	44,993	2.01
— 鋼鐵	44,006	1.81	45,568	2.04
— 機械	81,881	3.37	68,911	3.08
— 紡織及服裝	32,714	1.34	29,560	1.32
— 其他製造業	177,363	7.29	155,663	6.96
電力、燃氣及水的生產和供應業	144,299	5.93	138,707	6.20
建築業	77,087	3.17	68,337	3.05
交通運輸、倉儲和郵政業	316,829	13.02	307,422	13.74
電信、計算機服務和軟件業	9,131	0.38	9,618	0.43
批發和零售業	267,325	10.99	214,588	9.59
住宿和餐飲業	18,867	0.78	15,746	0.70
金融業	25,611	1.05	37,108	1.66
房地產業	150,276	6.18	142,868	6.39
服務業	151,666	6.23	131,496	5.88
水利、環境和公共設施管理業	158,012	6.49	163,992	7.33
科教文衛	31,902	1.31	30,192	1.35
其他	27,283	1.11	23,411	1.06
貼現	46,869	1.93	57,074	2.55
<b>公司貸款總額</b>	<b>1,964,518</b>	<b>80.74</b>	<b>1,819,002</b>	<b>81.32</b>
<b>個人貸款</b>				
按揭貸款	297,298	12.22	268,240	11.99
信用卡透支	51,374	2.11	43,561	1.95
中期及長期營運資金貸款	47,602	1.96	31,616	1.41
短期營運資金貸款	39,259	1.61	28,740	1.28
汽車貸款	6,688	0.27	6,607	0.30
其他	26,317	1.09	39,161	1.75
<b>個人貸款總額</b>	<b>468,538</b>	<b>19.26</b>	<b>417,925</b>	<b>18.68</b>
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>2,433,056</b>	<b>100.00</b>	<b>2,236,927</b>	<b>100.00</b>

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 客戶貸款(續)

## (f) 按客戶類別分析的客戶貸款(總額)

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>中國內地</b>		
公司		
國有企業	589,736	602,646
集體所有制企業	8,698	8,240
私人無限責任公司	122,295	105,219
有限責任公司	665,068	588,915
股份制公司	163,648	144,844
外資企業	153,752	132,616
其他國內企業	49,757	49,692
貼現票據	45,818	56,891
	1,798,772	1,689,063
個人	449,642	400,736
	2,248,414	2,089,799
<b>港澳及海外</b>		
公司	165,746	129,939
個人	18,896	17,189
	184,642	147,128
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,433,056	2,236,927

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 證券投資

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>證券 — 貸款和應收款項</b>		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	18,364	42,617
<b>貸款和應收款項</b>	18,364	42,617
<b>證券 — 可供出售金融資產</b>		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	982	649
— 香港以外上市	41,497	27,104
— 非上市	150,529	130,789
<b>債權性證券(淨額)</b>	193,008	158,542
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	868	1,108
— 香港以外上市	1,470	1,502
— 非上市	1,152	1,018
<b>權益性證券(淨額)</b>	3,490	3,628
<b>可供出售金融資產(淨額合計)</b>	196,498	162,170
其中：上市可供出售金融資產的市場價值	44,817	30,363

回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣521.72億元(2010年：人民幣169.00億元)。

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>證券 — 持有至到期投資</b>		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港上市	—	174
— 香港以外上市	219,448	223,017
— 非上市	337,331	340,530
<b>持有至到期投資</b>	556,779	563,721
其中：持有至到期上市證券的市場價值小計	218,795	222,505

截至2011年6月30日，本集團持有中國人民銀行發行債券的價值為人民幣209.65億元(2010年：人民幣370.23億元)。截至2011年6月30日，上述債券的相關利率範圍為2.65%–4.56%(2010年：2.65%–4.56%)。



## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 證券投資(續)

終止確認投資類證券淨收益：

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
證券投資的終止確認淨收益	146	161

證券投資變動概述如下：

	貸款和 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>原值／公允價值</b>				
2011年1月1日餘額	42,617	163,650	563,721	769,988
增加	3,641	76,668	64,213	144,522
處置(出售、贖回及核銷)	(27,891)	(41,602)	(71,093)	(140,586)
公允價值變動淨收益	—	(274)	—	(274)
滙兌差異	(3)	(581)	(62)	(646)
<b>於2011年6月30日</b>	<b>18,364</b>	<b>197,861</b>	<b>556,779</b>	<b>773,004</b>
<b>減值準備</b>				
2011年1月1日餘額	—	(1,480)	—	(1,480)
本期計提	—	(5)	—	(5)
本期核銷	—	106	—	106
滙兌差異	—	16	—	16
<b>於2011年6月30日</b>	<b>—</b>	<b>(1,363)</b>	<b>—</b>	<b>(1,363)</b>
<b>淨額</b>				
<b>於2011年6月30日</b>	<b>18,364</b>	<b>196,498</b>	<b>556,779</b>	<b>771,641</b>

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 證券投資(續)

	貸款和 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
<b>原值/公允價值</b>				
2010年1月1日餘額	107,604	133,502	509,179	750,285
增加	47,484	152,468	159,549	359,501
處置(出售、贖回及核銷)	(112,467)	(119,786)	(104,939)	(337,192)
公允價值變動淨收益	—	(1,515)	—	(1,515)
滙兌差異	(4)	(1,019)	(68)	(1,091)
於2010年12月31日	42,617	163,650	563,721	769,988
<b>減值準備</b>				
2010年1月1日餘額	—	(1,408)	—	(1,408)
本年計提	—	(150)	—	(150)
本年核銷	—	36	—	36
滙兌差異	—	42	—	42
於2010年12月31日	—	(1,480)	—	(1,480)
<b>淨額</b>				
於2010年12月31日	42,617	162,170	563,721	768,508

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>證券 — 貸款和應收款項</b>		
— 中央政府及央行	2,689	3,109
— 同業和金融機構	3,104	3,107
— 法人實體	12,571	36,401
	18,364	42,617
<b>證券 — 可供出售金融資產</b>		
— 中央政府及央行	45,818	45,620
— 公共實體	3,949	2,085
— 同業和金融機構	94,180	71,817
— 法人實體	52,551	42,648
	196,498	162,170
<b>證券 — 持有至到期投資</b>		
— 中央政府及央行	241,945	252,940
— 公共實體	10,911	12,085
— 同業和金融機構	184,692	180,063
— 法人實體	119,231	118,633
	556,779	563,721

證券投資中持有的存款證分析如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>可供出售金融資產(按公允價值)</b>		
— 非上市	354	528

持有的存款證到期日按截至期/年末的剩餘期限至合約到期日的分析如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
3個月以內	—	—
3至12個月	226	397
1至5年	128	131
	354	528

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 21 固定資產

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
截至2011年1月1日	25,189	8,076	14,455	586	2,468	50,774
增加	203	1,512	453	55	93	2,316
處置	(227)	(6)	(278)	(22)	(17)	(550)
轉入/轉出	2,974	(3,353)	—	—	379	—
截至2011年6月30日	28,139	6,229	14,630	619	2,923	52,540
<b>累計折舊</b>						
截至2011年1月1日	(6,032)	—	(9,936)	(395)	(500)	(16,863)
本期折舊	(468)	—	(987)	(29)	(170)	(1,654)
處置	123	—	212	17	—	352
截至2011年6月30日	(6,377)	—	(10,711)	(407)	(670)	(18,165)
<b>賬面淨值</b>						
截至2011年6月30日	21,762	6,229	3,919	212	2,253	34,375

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	物業裝修	合計
<b>成本</b>						
截至2010年1月1日	23,086	6,150	13,263	574	1,602	44,675
增加	582	4,658	2,141	66	249	7,696
處置	(296)	(3)	(949)	(54)	(295)	(1,597)
轉入/轉出	1,817	(2,729)	—	—	912	—
截至2010年12月31日	25,189	8,076	14,455	586	2,468	50,774
<b>累計折舊</b>						
截至2010年1月1日	(5,046)	—	(8,917)	(393)	(441)	(14,797)
本年度折舊	(1,083)	—	(1,924)	(53)	(247)	(3,307)
處置	97	—	907	51	188	1,243
本年度新購子公司轉入	—	—	(2)	—	—	(2)
截至2010年12月31日	(6,032)	—	(9,936)	(395)	(500)	(16,863)
<b>賬面淨值</b>						
截至2010年12月31日	19,157	8,076	4,519	191	1,968	33,911

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 21 固定資產(續)

除香港分行擁有的土地和建築物以外,本集團的所有土地和房產均位於香港以外。房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>位於香港</b>		
長期租賃(50年以上)	176	184
中期租賃(10-50年)	12	12
短期租賃(10年以下)	—	—
	188	196
<b>位於香港以外地區</b>		
長期租賃(50年以上)	22	23
中期租賃(10-50年)	20,161	17,664
短期租賃(10年以下)	1,391	1,274
	21,574	18,961
	21,762	19,157

## 22 其他資產

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
應收利息	16,649	15,149
結算賬戶	10,071	5,616
其他應收款項	1,928	1,815
減:減值準備	(662)	(743)
土地使用權(a)	570	693
抵債資產	293	262
租入房屋裝修	559	647
無形資產	519	528
房屋租賃費	231	222
商譽	322	322
投資性房地產(b)	193	141
應收租賃款項(c)	42,647	30,303
減:減值準備	(445)	(327)
其他	1,625	1,142
	74,500	55,770

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>位於香港以外地區</b>		
中期租賃(10-50年)	558	602
短期租賃(10年以下)	12	91
	570	693

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 22 其他資產(續)

(b) 投資性房地產的賬面淨值按剩餘租賃期限分析如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	71	56
中期租賃(10-50年)	122	85
	193	141

(c) 應收租賃款項如下:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	12,912	8,422
1年到5年(含5年)	25,778	18,657
5年以上	11,832	8,817
	50,522	35,896
融資租賃投資總額	50,522	35,896
未實現融資收益	(7,875)	(5,593)
融資租賃投資淨額	42,647	30,303
融資租賃投資淨額期限分析:		
1年內(含1年)	11,208	7,279
1年到5年(含5年)	21,168	15,413
5年以上	10,271	7,611
	42,647	30,303
應收融資租賃款減值準備	(445)	(327)
應收融資租賃款淨值	42,202	29,976

## 23 同業及其他金融機構存放和拆入

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
向中國人民銀行拆入	—	20
同業存放	215,415	198,721
其他金融機構存放	380,700	401,544
同業及其他金融機構拆入	129,639	98,251
賣出回購債券	50,681	15,231
回購信貸資產款及其他	2,240	3,265
	778,675	717,032

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	5,171	5,150
交易類債券賣空頭寸	84	1
已發行存款證	15,884	9,228
	21,139	14,379

## 25 客戶存款

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
公司活期存款	1,145,020	1,064,528
公司定期存款	1,027,234	890,408
個人活期存款	411,304	385,449
個人定期存款	569,280	520,852
其他存款	5,137	6,610
	3,157,975	2,867,847
包括：		
保證金存款	357,344	279,443

## 26 其他負債

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
應付利息	34,667	32,715
結算賬戶	28,220	20,166
應付員工薪酬	5,359	6,269
應付營業稅及其他	2,665	2,294
保險合同準備金	1,607	1,414
融資租賃保證金	1,797	1,204
未決訴訟準備金(a)	510	477
未決賠償準備金(a)	152	158
應付股息	1,249	64
其他	8,439	7,236
	84,665	71,997

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 26 其他負債(續)

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動如下：

	2010年 12月31日餘額	本期計提	本期轉回	2011年 6月30日餘額
未決訴訟準備金	477	155	(122)	510
未決賠償準備金	158	—	(6)	152
合計	635	155	(128)	662

## 27 遞延所得稅

截至2011年6月30日止期間，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異以負債法按實際稅率25%計算(2010年6月30日止期間：25%)。香港遞延所得稅根據所有暫時性差異以負債法按實際稅率16.5%計算(2010年6月30日止期間：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
期初餘額	7,275	5,786
借記所得稅費用	(172)	(33)
可供出售金融資產—公允價值調整	119	(83)
期末餘額	7,222	5,670

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
<b>遞延所得稅負債</b>		
可供出售金融資產	(91)	(143)
其他暫時性差異	(2,020)	(1,601)
	(2,111)	(1,744)
<b>遞延所得稅資產</b>		
貸款減值撥備	6,494	6,216
投資減值撥備	329	359
其他資產減值撥備	266	386
尚未發放的薪金和獎金	833	1,101
應付退休人員補充養老保險	143	148
未決訴訟和賠償準備	166	159
可供出售金融資產	404	311
其他暫時性差異	698	339
	9,333	9,019
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	7,222	7,275



## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 27 遞延所得稅(續)

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於簡要合併財務狀況表中單獨披露：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
遞延所得稅資產	7,259	7,341
遞延所得稅負債	(37)	(66)

綜合收益表內的遞延稅項開支包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	(1,048)	(482)
本期確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	770	400
小計	(278)	(82)
投資減值準備	30	(28)
其他資產減值	120	83
未決訴訟和賠償準備	(7)	5
尚未發放的薪金和獎金	268	114
應付退休人員補充養老保險	5	1
其他暫時性差異	34	(60)
	172	33

## 28 發行債券

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
固定利率次級債 — 2022年(a)	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年(a)	9,000	9,000
固定利率債券(b)	2,000	2,000
固定利率次級債 — 2019年(c)	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年(c)	13,500	13,500
	52,000	52,000

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 28 發行債券(續)

- (a) 於2007年3月6日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元：

其中，債券種類一為本金金額人民幣160億元，年期十五年，首十年的票面利率為4.13%，每年付息一次；本集團有權選擇在2017年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。

債券種類二為本金金額人民幣90億元，年期十年，首五年期固定票面利率為3.73%，每年付息一次；本集團有權選擇在2012年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。

- (b) 於2010年7月27日，本集團子公司交銀租賃有限責任公司於中國銀行間債券市場發行定期債券人民幣20億元，為期三年，利息按年利率3.15%計算。

- (c) 於2009年7月1日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元：

其中，債券種類一為本金金額人民幣115億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.28%，每年付息一次。本集團有權選擇在2014年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。

債券種類二為本金金額人民幣135億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4%，每年付息一次。本集團有權選擇在2019年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。

## 29 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元) (人民幣百萬元)	資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
2011年1月1日	56,260	56,260	69,465	125,725
2011年6月30日	56,260	56,260	69,465	125,725

本集團於2010年12月31日及2011年6月30日的股權結構如下：

	股數 百萬股	佔銀行發行股票 總數的大致比例
人民幣普通股(A股)	29,736	52.85%
境外上市外資股(H股)	26,524	47.15%
總股票數	56,260	100.00%

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 29 股本與資本公積(續)

下列性質的交易列入資本公積：

- (I) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (II) 收到股東捐贈；及
- (III) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作抵銷過往年度的累計虧損、發行紅股或增加繳足資本。本期資本公積無變動。

截至2011年6月30日，本集團的資本公積明細如下：

股本溢價	68,851
財政部批准資產重估增值	472
接受非現金資產捐贈	145
購買非控制性權益	(29)
其他	26
合計	69,465

## 30 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股息時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中國銀行業相關法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該一般及法定準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

根據相關中國法律，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

2011年6月28日召開的2010年度股東大會審議通過了交行2010年度利潤分配方案，分配如下：

法定盈餘公積金	3,831
法定一般準備金	5,132
任意盈餘公積金	16,968
	25,931

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 31 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
期內向銀行股東派付	—	4,901

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行2011年3月30日第六屆董事會第五次會議決議的提議並經2011年6月28日股東大會批准，本銀行於2011年提取一般風險準備人民幣51.32億元；以截至2010年12月31日的總股本562.60億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東派發：(i)每10股派發紅股1股，向全體股東派發股票紅利共計人民幣56.26億元；(ii)以每10股派發現金紅利人民幣0.20元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣11.25億元；(iii)提取任意盈餘公積人民幣169.68億元。上述派發股利的股權登記日為2011年7月18日，實際發放日為2011年8月18日。

截止2011年6月30日，本集團未分配利潤餘額中包括子公司已提取的法定和任意盈餘公積人民幣2.14億元(2010年12月31日：人民幣2.14億元)及子公司已提取的法定準備(包括一般風險準備、信託賠償準備等)人民幣2.08億元(2010年12月31日：人民幣1.88億元)。

## 32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

## 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
開出保函	218,558	198,573
信用證	50,105	51,224
承兌	427,588	346,646
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	252,815	210,037
— 1年及以上	24,674	32,018
	973,740	838,498

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

## 資本開支承擔

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
樓宇資本開支承擔	2,972	2,846

## 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物及設備的未來最低租金付款如下：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
1年內	1,301	1,291
1年後以上及5年內	3,108	3,010
5年以上	1,067	981
	5,476	5,282

## 證券承銷及債券承兌承諾

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
證券承銷餘額	18,350	56,810
債券承兌餘額(a)	24,489	27,094

- (a) 本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

## 法律訴訟

多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟。各期/年末的尚未了結索償如下：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
尚未了結的索償	1,420	1,384
未決訴訟準備金	510	477

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 33 擔保物

本集團部分資產被用作同業間回購業務、賣空業務和當地期貨、期權及證券交易所會員資格有關的擔保物。

	抵押資產		相關負債	
	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
交易性證券	688	9	674	1
證券投資	51,661	17,037	50,091	15,231
貸款及其他	2,240	3,265	2,240	3,265
	54,589	20,311	53,005	18,497

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。於2011年6月30日,本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣8.6億元(2010年12月31日:人民幣10.23億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2011年6月30日及2010年12月31日,本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的擔保物。

## 34 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額	268,915	257,157

信用風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額,根據交易對方的狀況和到期期限確定適用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

## 35 本期其他綜合(損失)/收益

	截至2011年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>其他綜合損失</b>			
可供出售金融資產	(482)	119	(363)
公允價值變動計入權益	(274)	68	(206)
公允價值變動轉入損益	(208)	51	(157)
境外經營產生的折算差異	(158)	—	(158)
<b>本期其他綜合損失</b>	<b>(640)</b>	<b>119</b>	<b>(521)</b>

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 35 本期其他綜合(損失)/收益(續)

	截至2010年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>其他綜合收益</b>			
可供出售金融資產	300	(83)	217
公允價值變動計入權益	547	(146)	401
公允價值變動轉入損益	(247)	63	(184)
境外經營產生的折算差異	(181)	—	(181)
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>119</b>	<b>(83)</b>	<b>36</b>

## 36 簡要合併現金流量表附註

## (a) 期內籌資變動分析

	股息	股本	資本公積	非控制性 權益	定期債務 (含債務 應付利息)
2011年1月1日	64	56,260	69,465	884	53,294
非控制性權益綜合收益	—	—	—	33	—
債券利息費用	—	—	—	—	981
尚未向銀行股東支付股利	1,125	—	—	—	—
支付利息	—	—	—	—	(997)
向子公司的非控制性權益 支付的股利	—	—	—	(10)	—
尚未向子公司的非控制性權益 支付的股利	60	—	—	(60)	—
非控制性權益注入資本	—	—	—	21	—
2011年6月30日	1,249	56,260	69,465	868	53,278
2010年1月1日	67	48,994	44,404	577	54,316
非控制性權益綜合收益	—	—	—	36	—
債券利息費用	—	—	—	—	993
分配股息	4,952	—	—	(53)	—
向銀行股東支付股利	(4,901)	—	—	—	—
支付利息	—	—	—	—	(1,046)
向子公司的非控制性權益 支付的股利	(8)	—	—	—	—
非控制性權益注入資本	—	—	—	186	—
合併產生的非控制性權益	—	—	—	72	—
購買非控制性權益	—	—	(29)	(16)	—
A股配股收到現金	—	3,806	13,319	—	—
尚未支付的A股配股發行費用	—	—	(120)	—	—
已經支付的A股配股發行費用	—	—	(5)	—	—
2010年6月30日	110	52,800	57,569	802	54,263

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 36 簡要合併現金流量表附註(續)

## (b) 現金及現金等價物分析

就現金流量表而言,現金及現金等價物包括下列原到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項:

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註15)	120,566	120,396
存放同業及其他金融機構款項(附註16)	51,737	36,503
	172,303	156,899

## 37 關聯方交易

## (a) 與財政部的關聯方交易

2011年6月30日財政部持有交通銀行149.21億股,佔總股份的26.52%。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。關聯方交易金額、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收支列示如下:

## (i) 財政部發行的長期債券

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
本期購入	30,830	24,810
本期贖回	(31,568)	(22,941)
利息收入	4,167	3,324

  

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
財政部發行的長期債券期初餘額	230,309	197,976
財政部發行的長期債券期末餘額	233,805	230,309
債券期限範圍	3個月-30年	3個月-30年
債券利率範圍	1.55%-6.34%	1.44%-6.34%



## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 37 關聯方交易(續)

## (a) 與財政部的關聯方交易(續)

## (ii) 存款

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
定期存款	30,960	29,910
存款期限範圍	6個月-12個月	6個月-9個月
存款利率範圍	4.00%-6.23%	1.98%-4.20%

## (iii) 支付利息

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
支付利息	607	262

## (b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

2011年6月30日全國社會保障基金理事會持有交通銀行63.89億股,佔總股份的11.36%。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務,並按銀行支付第三方客戶利率進行。

關聯方交易金額,本期尚未償還的餘額及本期關聯交易的利息支出列示如下:

## 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
期初餘額	25,033	13,350
本期存入	3,868	902
本期提取	(368)	(1,219)
期末餘額	28,533	13,033
利息支出	665	354

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 37 關聯方交易(續)

## (c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易

2011年6月30日香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)持有交通銀行104.82億股,佔總股份的18.63%。本集團與滙豐銀行之間的交易是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下:

## (i) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
期初餘額	402	238
本期存入	302,254	333,629
本期提取	(302,120)	(333,025)
期末餘額	536	842
利息收入	8	10

## (ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
期初餘額	10,368	3,214
本期吸收存款	29,242	51,496
本期提取	(28,093)	(47,052)
期末餘額	11,517	7,658
利息支出	16	14

## (iii) 滙豐銀行發行的投資類證券

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
利息收入	27	9
期末餘額	2,498	2,482

  

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期末餘額	2,498	2,482

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 37 關聯方交易(續)

## (c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(續)

## (iv) 衍生金融工具

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具名義金額	34,328	45,196
衍生金融工具公允價值	(297)	(222)

## (d) 與董事及高級管理人員之間的交易

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立的交易包括貸款及存款,乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。截至2010年及2011年6月30日止6個月期間的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下:

## (i) 貸款

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
期初貸款餘額	2	126
本期發放	—	71
本期收回	—	—
期末貸款餘額	2	197

本集團未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

## (ii) 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年 (已重述)
期初存款餘額	6	5
本期存入	4	3
本期提取	(4)	(3)
期末存款餘額	6	5

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 38 分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。本集團的經營分部分類如下：

- (i) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (ii) 東北 — 包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (iii) 華東 — 包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (iv) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (v) 西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (vi) 總部；
- (vii) 海外 — 包括海外附屬公司和以下分行：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門及胡志明市。

	總部	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	本集團 總計
<b>截至2011年6月30日止 6個月期間</b>									
外部收入	22,189	15,130	4,242	34,054	16,000	7,177	3,480	—	102,272
分部間收入	1,207	2,904	974	4,215	2,636	899	199	(13,034)	—
總分部收入	23,396	18,034	5,216	38,269	18,636	8,076	3,679	(13,034)	102,272
稅前利潤	6,365	2,467	1,246	11,934	7,304	3,361	1,315	—	33,992

	總部	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	本集團 總計
<b>截至2010年6月30日止 6個月期間</b>									
外部收入	18,450	11,107	2,884	25,170	11,529	5,243	2,275	—	76,658
分部間收入	728	2,722	906	3,572	2,428	797	94	(11,247)	—
總分部收入	19,178	13,829	3,790	28,742	13,957	6,040	2,369	(11,247)	76,658
稅前利潤	4,509	2,404	712	9,818	5,422	2,384	902	—	26,151

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 39 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於簡要合併中期財務資料。同時,本集團代表第三方貸款人授出委託貸款,該等貸款也未載列於簡要合併中期財務資料。

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
投資託管賬戶	771,080	705,754
委託理財	172,816	107,062
委託貸款	178,477	124,254

## 40 流動性風險

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

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>截至2011年6月30日</b>									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	120,566	—	—	—	—	—	—	536,944	657,510
存放同業及其他金融機構款項	41,492	228,988	52,763	50,460	840	—	12	—	374,555
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	1,509	3,593	11,584	24,080	5,018	—	232	46,016
客戶貸款	—	149,282	230,830	783,517	619,685	588,281	10,266	—	2,381,861
證券投資									
— 貸款及應收款項	—	20	290	6,810	8,124	3,120	—	—	18,364
— 可供出售金融資產	—	11,702	13,499	36,577	91,100	40,130	—	3,490	196,498
— 持有至到期投資	—	6,924	15,807	87,299	283,737	163,012	—	—	556,779
包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	11,887	7,186	9,378	11,670	21,789	10,280	283	43,661	116,134
<b>資產總額</b>	<b>173,945</b>	<b>405,611</b>	<b>326,160</b>	<b>987,917</b>	<b>1,049,355</b>	<b>809,841</b>	<b>10,561</b>	<b>584,327</b>	<b>4,347,717</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(153,731)	(138,677)	(54,713)	(95,055)	(308,707)	(27,792)	—	—	(778,675)
客戶存款	(1,574,967)	(386,031)	(337,361)	(669,551)	(189,343)	(722)	—	—	(3,157,975)
包括遞延所得稅負債在內的 其他負債	(38,792)	(6,617)	(9,133)	(29,874)	(24,879)	(32,148)	—	(75)	(141,518)
<b>負債總額</b>	<b>(1,767,574)</b>	<b>(532,377)</b>	<b>(402,917)</b>	<b>(801,759)</b>	<b>(533,440)</b>	<b>(61,165)</b>	<b>—</b>	<b>(75)</b>	<b>(4,099,307)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(1,593,629)</b>	<b>(126,766)</b>	<b>(76,757)</b>	<b>186,158</b>	<b>515,915</b>	<b>748,676</b>	<b>10,561</b>	<b>584,252</b>	<b>248,410</b>

## 未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2011年6月30日止期間

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 40 流動性風險(續)

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2010年12月31日									
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	120,396	—	—	—	—	—	—	466,158	586,554
存放同業及其他金融機構款項	20,965	174,617	32,149	34,593	640	—	12	—	262,976
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	1,492	2,506	13,029	23,766	5,083	—	167	46,043
客戶貸款	—	144,879	221,852	685,487	609,464	519,955	8,853	—	2,190,490
證券投資									
— 貸款及應收款項	—	4,210	7,112	16,674	11,645	2,976	—	—	42,617
— 可供出售金融資產	—	6,325	9,638	39,293	73,673	29,613	—	3,628	162,170
— 持有至到期投資	—	11,460	18,565	69,556	305,703	158,437	—	—	563,721
包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	5,773	4,189	7,878	11,743	16,213	7,651	273	43,302	97,022
<b>資產總額</b>	<b>147,134</b>	<b>347,172</b>	<b>299,700</b>	<b>870,375</b>	<b>1,041,104</b>	<b>723,715</b>	<b>9,138</b>	<b>513,255</b>	<b>3,951,593</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(207,271)	(83,404)	(54,835)	(73,905)	(248,742)	(48,875)	—	—	(717,032)
客戶存款	(1,464,798)	(390,483)	(283,667)	(576,360)	(149,038)	(3,501)	—	—	(2,867,847)
包括遞延所得稅負債在內的 其他負債	(30,583)	(5,367)	(9,792)	(17,828)	(33,023)	(32,005)	—	(80)	(128,678)
<b>負債總額</b>	<b>(1,702,653)</b>	<b>(479,921)</b>	<b>(349,461)</b>	<b>(674,187)</b>	<b>(436,712)</b>	<b>(84,922)</b>	<b>—</b>	<b>(80)</b>	<b>(3,727,936)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>(1,555,519)</b>	<b>(132,749)</b>	<b>(49,761)</b>	<b>196,188</b>	<b>604,392</b>	<b>638,793</b>	<b>9,138</b>	<b>513,175</b>	<b>223,657</b>

## 41 重分類

比較期間財務信息的部分項目已按本期間財務信息的披露方式進行了重分類。

## 42 期後事項

截至2011年8月18日,本銀行已完成2010年度股票紅利的派發工作,股本總額增加至61,886百萬股,派發的紅股已可上市交易。

# 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

資本充足率	94
流動性比例	95
貨幣集中情況	95
跨境索賠	96
逾期和重組資產	97
貸款分佈信息	98
客戶貸款	99

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 資本充足率

本集團上報監管機構的資本充足率按照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。本集團上報監管機構的截至各期末扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下：

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
核心資本：		
繳足普通股股本	56,260	56,260
資本公積	61,095	63,393
盈餘公積及一般準備	66,330	66,304
未分配利潤	63,864	40,613
非控制性權益	722	726
	248,271	227,296
附屬資本：		
一般減值撥備	24,598	22,505
次級債	50,000	50,000
其他附屬資本	3,902	4,808
附屬資本總值	78,500	77,313
合格的附屬資本總值	78,500	77,313
扣除減項前的總資本基礎	326,771	304,609
減項：		
商譽	(200)	(200)
對金融機構的未合併權益投資	(978)	(964)
對工商企業的權益投資	(340)	(362)
持有他行的次級債	(4,530)	(4,530)
	(6,048)	(6,056)
扣除減項後的總資本基礎	320,723	298,553
風險加權資產		
表內風險加權資產	2,320,242	2,113,491
表外風險加權資產	268,915	257,157
風險加權資產合計	2,589,157	2,370,648
市場風險資本	3,188	3,649
資本充足率	12.20%	12.36%
核心資本充足率	9.41%	9.37%



## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 流動性比例

本銀行上報監管機構的流動性比例按照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
流動性比例：	35.69%	32.23%

## 3 貨幣集中情況

	美元	港幣	其他	合計
<b>截至2011年6月30日</b>				
現貨資產	280,490	68,273	34,061	382,824
現貨負債	(191,437)	(113,041)	(46,667)	(351,145)
遠期買入	291,550	42,746	15,971	350,267
遠期出售	(310,038)	(12,514)	(22,756)	(345,308)
淨期權敞口	38	—	(22)	16
淨長/(短)倉	70,603	(14,536)	(19,413)	36,654
淨架構持倉	3,159	3,962	71	7,192
<b>截至2010年12月31日</b>				
現貨資產	229,761	57,784	27,550	315,095
現貨負債	(159,136)	(86,586)	(34,022)	(279,744)
遠期買入	245,324	34,291	25,266	304,881
遠期出售	(271,705)	(8,277)	(19,734)	(299,716)
淨期權敞口	(6,723)	—	—	(6,723)
淨長/(短)倉	37,521	(2,788)	(940)	33,793
淨架構持倉	5,288	3,979	1,241	10,508

淨期權持倉是使用中國銀監會的銀行申報表內所列的模式使用者方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。



## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 5 逾期和重組資產

### (a) 逾期貸款總額

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	6,086	4,614
— 三至六個月	1,802	1,344
— 六至十二個月	1,667	2,030
— 十二個月以上	12,406	12,923
	21,961	20,911
百分比：		
— 三個月以內	0.25%	0.20%
— 三至六個月	0.07%	0.06%
— 六至十二個月	0.07%	0.09%
— 十二個月以上	0.51%	0.58%
	0.90%	0.93%
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	12	12
	12	12
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	0.01%	0.01%
	0.01%	0.01%

於2011年6月30日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

	截至2011年 6月30日
— 三個月以內	—
— 三至六個月	—
— 六至十二個月	—
— 十二個月以上	126
	126

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 5 逾期和重組資產(續)

## (b) 逾期且重組貸款

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
重組貸款總額	3,924	2,479
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,332	753
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.05%	0.03%

## 6 貸款分佈信息

## (a) 按地區劃分減值客戶貸款

	截至2011年6月30日		截至2010年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
國內地區				
— 華北	3,888	(2,262)	3,860	(2,371)
— 東北	1,881	(1,243)	2,572	(1,602)
— 華東	7,055	(4,575)	7,663	(5,067)
— 華中和華南	9,122	(4,530)	8,390	(4,015)
— 西部	1,661	(1,079)	2,175	(1,288)
香港、澳門和外國	23,607	(13,689)	24,660	(14,343)
	328	(251)	328	(261)
	23,935	(13,940)	24,988	(14,604)

## (b) 按地區劃分逾期客戶貸款

	截至2011年6月30日			截至2010年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
國內地區						
— 華北	4,312	(2,185)	(9)	3,890	(2,171)	(14)
— 東北	2,040	(1,144)	(7)	2,466	(1,438)	(6)
— 華東	7,908	(4,272)	(30)	7,421	(4,395)	(25)
— 華中和華南	5,287	(2,855)	(25)	4,636	(2,446)	(22)
— 西部	1,836	(916)	(9)	1,952	(1,051)	(6)
香港、澳門和外國	21,383	(11,372)	(80)	20,365	(11,501)	(73)
	578	(242)	(1)	546	(190)	(1)
	21,961	(11,614)	(81)	20,911	(11,691)	(74)
抵押物公允價值	10,025			11,013		

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 7 客戶貸款

## (a) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2011年6月30日			截至2010年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
香港地區						
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	6,384	5.19	—	1,686	1.69	—
— 電子	1,853	1.51	21	1,835	1.84	13
— 紡織及服裝	400	0.33	18	403	0.40	57
— 其他製造業	3,926	3.19	187	3,913	3.93	210
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	416	0.34	—	170	0.17	—
建築業	5,155	4.19	492	5,194	5.21	496
交通運輸、倉儲 和郵政業	9,057	7.37	2,159	5,554	5.58	1,721
電信、計算機 服務和軟件業	1,070	0.87	—	1,109	1.11	—
批發和零售業	43,450	35.34	13,410	34,739	34.87	1,670
住宿和餐飲業	337	0.27	83	817	0.82	556
金融業	10,445	8.50	936	8,561	8.59	805
房地產業	9,294	7.56	7,917	10,227	10.27	7,710
服務業	4,868	3.96	—	2,918	2.93	—
科教文衛	2	0.00	—	2	0.00	—
其他	7,699	6.27	518	5,503	5.54	520
公司貸款總額	104,356	84.89	25,741	82,631	82.95	13,758
個人貸款						
按揭貸款	9,573	7.79	9,557	11,266	11.31	10,665
短期營運資金貸款	97	0.08	84	93	0.09	87
信用卡透支	94	0.08	—	137	0.14	—
其他	8,814	7.16	6,494	5,493	5.51	6,341
個人貸款總額	18,578	15.11	16,135	16,989	17.05	17,093
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	122,934	100.00	41,876	99,620	100.00	30,851
香港以外地區	2,310,122			2,137,307		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

截止2011年6月30日抵押貸款比率為34% (2010年：44%)。

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 7 客戶貸款(續)

## (b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	截至2011年6月30日		截至2010年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	21,404	(12,393)	22,507	(13,079)
個人	2,531	(1,547)	2,481	(1,525)
	23,935	(13,940)	24,988	(14,604)
抵押物公允價值	8,619	不適用	9,174	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本年計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

	截至6月30日止6個月期間					
	2011年			2010年		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	5,207	(540)	(149)	4,495	(1,281)	(73)
個人	749	(223)	—	852	(704)	(2)
	5,956	(763)	(149)	5,347	(1,985)	(75)





您的财富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海銀城中路188號

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