



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)

二零一一年年度報告

股份代號:03328



公司簡介

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

交通銀行現有境內機構155家，其中省分行30家，直屬分行7家，省轄行118家，在全國173個地級以上城市、112個縣或縣級市共設有2,637個營業網點。另設有12家境外機構，包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼和舊金山分行、交通銀行(英國)有限公司和台北代表處。根據英國《銀行家》雜誌2011年公佈的全球1000家銀行排名，交通銀行一級資本位列第35位；稅前利潤排名全球第24位，首次躋身全球盈利前25家銀行。

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

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

目錄

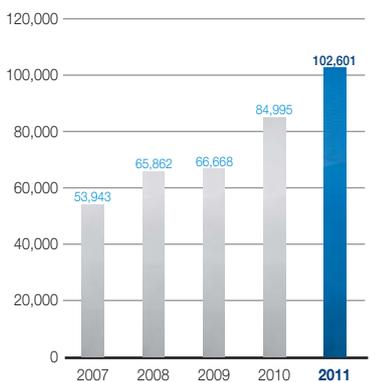
交通銀行股份有限公司
二零一一年年度報告

財務摘要	2
公司資料	4
榮譽榜	6
董事長致辭	8
行長致辭	14
管理層討論與分析	19
股本變動及主要股東情況	51
董事、監事、高級管理人員和 人力資源管理	56
董事會報告	67
監事會報告	73
公司治理報告	77
履行企業社會責任	88
其他事項	90
獨立審計師報告	93
合併財務報表	94
合併財務報表附註	100
未經審計的補充財務資料	223
分支機構名錄	230
釋義	236

財務摘要

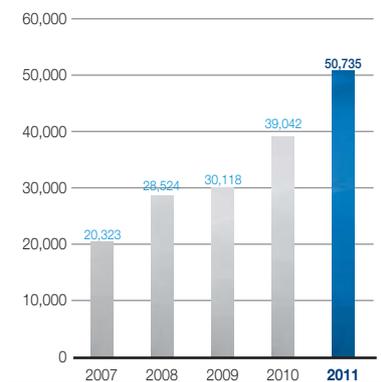
利息淨收入

人民幣百萬元



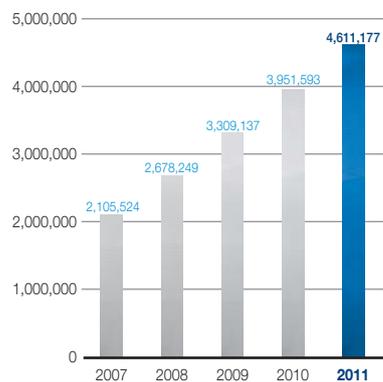
淨利潤 (歸屬於母公司股東)

人民幣百萬元



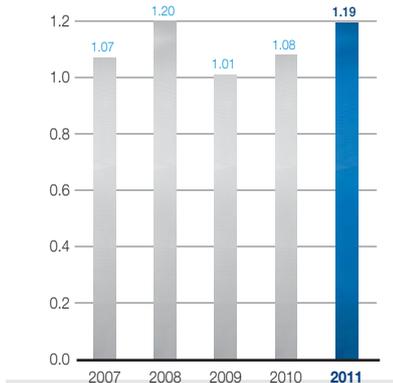
資產總額

人民幣百萬元



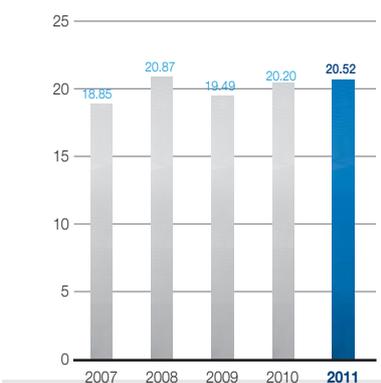
平均資產回報率

%



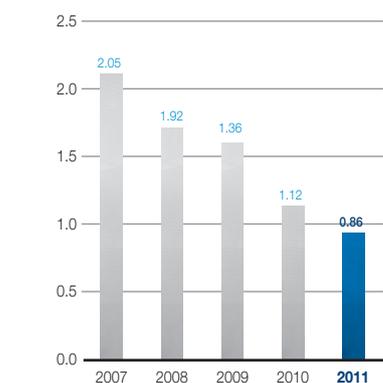
平均股東權益報酬率

%



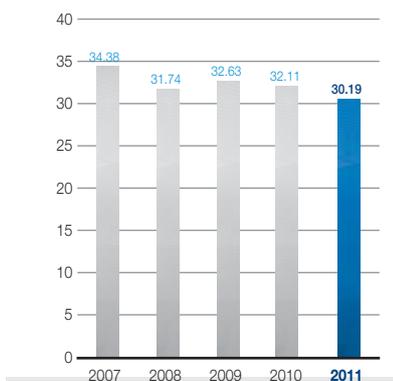
減值貸款率

%



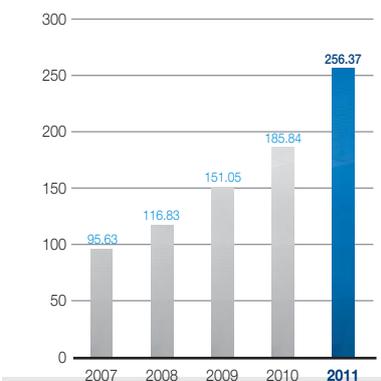
成本收入比

%



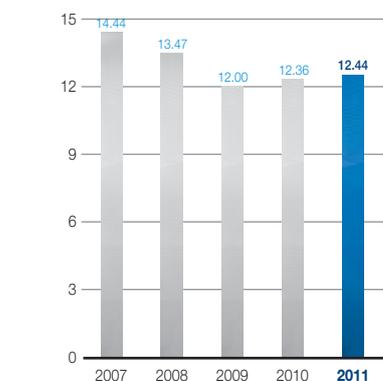
撥備覆蓋率

%



資本充足率

%



項目	2011年	2010年	2009年	2008年	2007年
全年業績					人民幣百萬元
利息淨收入	102,601	84,995	66,668	65,862	53,943
稅前利潤	65,451	49,954	38,301	35,953	31,242
淨利潤(歸屬於母公司股東)	50,735	39,042	30,118	28,524	20,323
於年終截止日					人民幣百萬元
資產總額	4,611,177	3,951,593	3,309,137	2,678,249	2,105,524
其中：客戶貸款	2,561,750	2,236,927	1,839,314	1,328,590	1,104,490
負債總額	4,338,389	3,727,936	3,144,712	2,532,649	1,976,872
其中：客戶存款	3,283,232	2,867,847	2,372,055	1,865,815	1,555,599
股東權益(歸屬於母公司股東)	271,802	222,773	163,848	145,167	128,234
每股計					人民幣元
每股收益(歸屬於母公司股東) ¹	0.82	0.66	0.53	0.51	0.37
每股淨資產(歸屬於母公司股東)	4.39	3.96	3.34	2.96	2.62
主要財務比率					%
平均資產回報率 ²	1.19	1.08	1.01	1.20	1.07
平均股東權益報酬率 ³	20.52	20.20	19.49	20.87	18.85
成本收入比 ⁴	30.19	32.11	32.63	31.74	34.38
減值貸款率 ⁵	0.86	1.12	1.36	1.92	2.05
撥備覆蓋率 ⁶	256.37	185.84	151.05	116.83	95.63
資本充足指標					%
核心資本充足率	9.27	9.37	8.15	9.54	10.27
資本充足率	12.44	12.36	12.00	13.47	14.44

註：

1. 由於報告期內派發紅股，按照國際財務報告準則需重新計算以前年度每股收益。
2. 根據當年淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算。
3. 根據當年淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算。
4. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
5. 根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
6. 根據年末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

公司資料

法定名稱

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

法定代表人

胡懷邦

董事會

執行董事

胡懷邦(董事長)
牛錫明(副董事長、行長)
錢文揮
王濱^註

非執行董事

張冀湘
胡華庭
杜悅妹
王冬勝
馮婉眉
馬強
雷俊

獨立非執行董事

李家祥
顧鳴超
王為強
彼得•諾蘭 (Peter Nolan)
陳志武
蔡耀君

監事會

華慶山(監事長)
姜雲寶
蔣祖祺
顧惠忠
郭宇
楊發甲
褚紅軍
李進
閆宏
劉莎
陳青
帥師
杜亞榮

公司秘書

杜江龍

授權代表

錢文揮
杜江龍

投資者服務

聯繫地址：中國上海浦東新區銀城中路188號
(200120)

聯繫電話：86-21-58766688

聯繫傳真：86-21-58798398

電子郵箱：investor@bankcomm.com

公司網址：www.bankcomm.com

香港營業地點

聯繫地址：香港中環畢打街20號

聯繫電話：852-29738861

註：王濱先生因工作調動於2012年3月23日辭任本行執行董事、副行長。

信息披露報紙及網站

A股：《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》及上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

H股：香港聯交所「披露易」網站

www.hkexnews.hk

年度報告備置地地點

本行總部及主要營業場所

審計師

國際：德勤•關黃陳方會計師行

中國：德勤華永會計師事務所有限公司

香港法律顧問

歐華律師事務所

中國法律顧問

金杜律師事務所

A股保薦人

瑞銀證券有限責任公司

海通證券有限責任公司

股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

H股：香港中央證券登記有限公司

香港皇后大道東183號

合和中心17樓1712至1716室

股票上市地點、股票簡稱和代碼

A股：上市地點 上海證券交易所

股票簡稱 交通銀行

股份代碼 601328

H股：上市地點 香港聯合交易所有限公司

股票簡稱 交通銀行

股份代碼 03328

其他資料

首次註冊登記日期：1987年3月30日

變更註冊日期：2011年11月11日

註冊登記機構：國家工商行政管理總局

法人營業執照註冊號：100000000005954

稅務登記號：31004310000595X

組織機構代碼：10000595-X

榮譽榜

財政部、中國人民銀行

儲蓄國債承銷優秀獎

中國人民銀行

徵信工作先進集體、徵信工作先進個人

中國銀監會

全國銀行業金融機構小企業金融服務先進個人
全國銀行業金融機構小企業金融服務先進單位
全國銀行業金融機構小企業金融服務特色產品

公安部

最佳協作獎(防範銀行卡犯罪)

上海市政府

上海金融創新成果獎一等獎(e動交行)

中國銀行業協會

最佳發展獎、最佳交易獎、突出貢獻獎
優秀課題獎

中國服務貿易協會、中國信息協會

中國最佳服務創新獎

中國銀聯

最佳推廣獎
銀聯卡跨行交易質量及規範標準優秀獎

中國環境科學學會等

中國十佳綠色責任企業

全國少年兒童基金會

最佳優秀熱愛兒童單位

中國企業聯合會

中國企業500強(第46名)

中央國債登記結算公司

優秀結算成員

外匯交易中心

最佳即期做市商



中國金融認證中心

中國網上銀行最佳網銀功能獎

中國資金管理網

最受好評商業銀行公司金融服務獎(蘊通財富)

中國金融高峰論壇

最佳研究銀行獎

第五屆中國電子金融年會

2011年度用戶滿意十大電子金融品牌「金爵獎」

福布斯(Forbes)

全球企業2000強(第96位)

財富(Fortune)

世界500強(第398位)

銀行家(中國)

最佳金融品牌營銷活動獎(沃德財富)

核心競爭力排名(第二位)

金融產品十佳獎(得利寶至尊)

最具研究能力商業銀行

亞洲銀行家

中國最佳交易系統(後台)獎

財資

中國地區最佳次託管人、最佳現金管理銀行

現金管理最具成長性銀行

亞洲貨幣

中國本土最佳現金管理銀行(中型企業)

首席財務官

最佳現金管理、最佳供應鏈融資、最佳投資銀行



董事長致辭



胡懷邦 董事長

2011年是中國「十二五」時期開局之年。面對複雜多變的形勢，在中央政府的正確領導下，中國經濟繼續朝著宏觀調控預期方向發展，呈現增長較快、價格趨穩、效益較好、民生改善的良好態勢。銀行業積極把握機遇，推進發展方式轉變和結構調整，全力服務實體經濟發展，穩健運行態勢進一步鞏固。

一年來，交通銀行全體同仁齊心協力，克難奮進，推動改革發展事業取得新成績，實現了「十二五」的靚麗開局。截至2011年末，交行資產規模達到人民幣4.61萬億元，全年實現淨利潤人民幣507.35億元，平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別達到1.19%和20.52%，較上年分別提高0.11和0.32個百分點。交行已連續三年躋身美國《財富》世界500強，排名升至第398位，在英國《銀行家》全球1000家銀行排名升至第35位，三大國際評級機構對交行的信用評級首次全線提升至A級區間。

我們深知，上述階段性成績的取得，在根本上得益於中國經濟的穩健發展，得益於有效的宏觀調控和金融監管，得益於全球的廣大股東、客戶和社會各界對交行的厚愛和支持。在此，我謹代表交行同仁表示誠摯感謝！

「兩化一行」戰略實施

2011年，交行上下同心，一步一個腳印，繼續推進實施「兩化一行」戰略，取得了一系列新進展。

- 國際化方面，全球金融服務能力進一步增強。年內，英國子行及胡志明市、舊金山、悉尼分行相繼開業，台北分行獲准籌設，「以亞太為主體、歐美為兩翼」的全球金融服務網絡佈局基本形成。境外銀行機構經營發展取得新成績，資產規模在集團資產中的佔比以及對集團的利潤貢獻度分別達到7.20%和3.46%。國際化經營管理水平持續提升，與滙豐的戰略合作不斷深入。
- 綜合化方面，綜合金融服務功能進一步顯現。年內，發起設立西藏銀行，實現境內機構省級「全覆蓋」；投資設立新疆石河子村鎮銀行和籌設青島嶗山村鎮銀行，持續提升服務「三農」的能力。控股子公司(不含英國子行)全年合計實現淨利潤人民幣10.80億元，對集團的利潤貢獻度達到2.13%。
- 在財富管理領域，充分依托國際化、綜合化平台，進一步突出財富管理特色。年底私人銀行客戶和「沃德財富」客戶分別較年初增長42.38%和29.42%，中高端蘊通客戶較年初增長17.3%。同時還積極引領財富管理市場潮流，成功發佈「交銀中國財富景氣指數」，舉辦「中國優秀企業家財富管理峰會」等活動。通過不懈努力，「交通銀行，您的財富管理銀行」市場形象更為突出，連續三年榮膺《亞洲貨幣》「中國本土最佳現金管理銀行」等多個重要獎項。

戰略實施的成效固然令人欣喜，但正所謂「行百里者半九十」。未來一個時期，我們仍將聚精會神，穩妥推進海外機構建設，統籌境內、境外兩個市場，在更高水平上實現經營管理的國際化；加快子公司發展，完善綜合經營的保障機制，建設「資本充足、主業突出、風險隔離、協同有效、實力雄厚」的全能型金融集團；不斷夯實中高端客戶基礎，穩步提高財富管理業務的市場佔比和利潤貢獻度，確立交行的特色定位。對「兩化一行」戰略實施的美好前景，我們滿懷期待，充滿信心。

董事長致辭(續)

轉型發展和結構調整

「十二五」時期是中國經濟發展方式轉變和結構調整的重要時期。金融業依存和服務於實體經濟，在經濟轉型過程中必須主動順應規律和趨勢，不斷強化改革動力，激發經營活力，通過推進自身轉型發展和結構調整，在優化資源配置、提升經濟效率、服務社會發展等方面「盡好本職」。作為一家大型商業銀行，我們對此一直有著清醒而深刻的認識，並努力在2011年「十二五」的開局之年，將各項工作開展得更加扎實、更加富有成效。

- 堅持服務實體經濟的本色定位不動搖。認真貫徹國家宏觀調控政策，積極調整和優化信貸結構，加大對戰略性新興產業、節能環保、科技創新、現代服務業、文化產業的金融支持，推動區域經濟協調健康發展，服務「三農」和小微企業發展。2011年，交行鼓勵類領域貸款增長18.41%，境內銀行機構中小微企業貸款佔比提升至39.39%，中西部分行貸款佔比達27.8%，「兩高一剩」行業貸款繼續實現「雙降」。
- 全面啟動經營管理體制「二次改革」。與此前以股改上市為內容的「一次改革」不同，我們在2011年年中啟動的「二次改革」，是一場著眼於管理創新、重塑交行較大規模與靈活機制雙重優勢、推動交行轉型發展的內生改革。針對「二次改革」的目標、任務和重點，我們在全行組織開展了充分研討，凝聚各方力量和智慧，形成了廣泛共識。通過建立健全相關工作機制，目前有關組織架構、績效考核體系等領域的改革項目已初見成效。
- 積極調整資產結構和收入結構。在積極調整信貸結構的同時，不斷擴展資產業務外延，做強證券投資、資金交易、結構性融資等業務，提高非信貸資產佔比，提升非信貸資金運作收益率。在推動盈利模式轉變方面，圍繞提高附加值開展業務創新，圍繞降低成本進行流程再造。全年實現手續費及佣金淨收入人民幣195.49億元，同比增長35.02%；證券投資收益率繼續保持上市銀行前列。
- 注重降低業務經營發展的資本消耗。在監管部門的指導和支持下，交行以內部評級法應用為契機，全面深化RAROC(經信用風險調整後的資本回報率)應用，將內評建設成果嵌入信貸決策流程，不斷完善內部資本充足評估制度、架構、流程和系統，降低業務經營發展的資本消耗水平。同時，通過深化績效管理體制改革，加強經濟資本考核，引導各經營單位走資本節約型道路，推動發展模式從高資本佔用型向低資本佔用型轉變。

全面風險管控

加強風險管理和內部控制，始終是商業銀行經營發展的生命線，稍有懈怠就有可能釀成禍患。尤其是在現階段，國際金融危機影響仍未消除、過去數年國內銀行信貸快速增長、中國經濟增速有所放緩、貨幣政策回歸穩健以及國際銀行業風險理念和風險計量手段持續創新等多重因素相互交織，銀行業的發展質量正在進入真正的考驗期。

2011年，交行繼續完善全面風險管理體系，盡最大努力在制度、流程和舉措上實現「橫到邊、縱到底、全覆蓋」。建立健全總行層面「1+3+2」和分行層面「1+2」風險管理委員會運作機制，引入新的風險管理工具，提高風險管理評估實效。積極推進巴塞爾新資本協議達標，制定實施一系列規章制度，推動新資本協議風險計量工具在經營管理、結構調整、業務決策中的應用。認真貫徹《企業內部控制基本規範》及配套細則，扎實推進內部控制建設，聘請專業機構開展內部控制審計。

特別是，交行密切關注宏觀調控、監管政策和實體經濟相關行業出現的新變化，注重防控重點風險，守住風險底線，著力提高風險防範的前瞻性和針對性。一方面，高度重視地方政府融資平台貸款、房地產貸款、客戶涉及民間借貸等重點領域的潛在風險，在全行範圍內開展了有針對性的專項風險排查，進一步加強信用風險和操作風險的精細化管理。另一方面，主動適應穩健貨幣政策環境和集團一體化管理戰略，開展流動性缺口壓力測試，加強市場、國別、並表、聲譽、信息科技等風險管理，確保風險總體可控。

由於全面風險管控工作扎實有力，截至年末，交行的減值貸款繼續保持「雙降」，減值貸款佔比降至0.86%；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點；中國銀監會下達的「腕骨」體系考核指標全部達標。

董事會、高管團隊和員工

交行董事會和高管團隊皆由經濟金融領域的資深人士組成，他們忠實勤勉，韜略在胸，善察市場先機，深諳運籌之道，是帶領交行各項事業發展進步的中堅力量。

2011年，董事會有效發揮決策和監督職能，工作亮點紛呈。除了前述的推進戰略實施、轉型發展和結構調整、風險管控以外，董事會在認真研究國家「十二五」規劃、深入總結交行改革發展經驗的基礎上，制定實施了《交通銀行「十二五」時期(2011-2015)發展規劃綱要》；持續完善運作機制，在加強董事會自身能力建設方面提出了十大方面29項具體措施，為今後一個時期提升公司治理有效性奠定了重要基礎；規範開展信息披露管理，並以投資者關係管理為橋樑，不斷提升交行與資本市場的互動效果；積極推進和落實交行作為優秀企業公民的社會責任，打造富有特色的企業文化。

董事長致辭(續)

2011年，錢紅一先生、冀國強先生和陳清泰先生因年齡或工作調動原因辭去交行董事職務。他們在任期間貢獻良多，借此機會我謹代表董事會表達誠摯的謝意！年內，股東大會新委任了杜悅妹女士和馬強先生擔任非執行董事、蔡耀君先生擔任獨立董事，三位新董事在經濟金融管理領域浸潤多年，專業精深，聲譽卓著，在此我對他們的加入表示歡迎！

2011年，由牛錫明行長領導的交行高管團隊，積極應對政策調整和市場變化的雙重挑戰，堅決貫徹宏觀調控各項措施，大力加強管理創新，努力提高競爭發展能力，持續增強風險防控能力，圓滿完成了各項經營目標。在貨幣政策回歸穩健、監管標準趨嚴、同業競爭激烈的大背景下，取得這樣出色的成績實屬不易。董事會和我本人對高管團隊的辛勤付出表示充分肯定。

「夫將之所以戰者民也，民之所以戰者氣也」。有了優秀的領導者和管理者，更重要的是，我們還有一支凝心聚力、鬥志昂揚的員工隊伍。2011年，我們不斷提升企業文化「軟實力」，大力弘揚「拼搏進取、責任立業、創新超越」的交行精神，將「一個交行、一個客戶」的理念融入集團企業文化建設全過程，激勵全體同仁為交行事業奮力拼搏。

展望

銀行業作為親周期行業，與經濟發展息息相關。展望未來一個時期，中國銀行業的經營環境將更趨複雜，過去數年來全行業規模和利潤的高增速預計將難以持續。但總體而言，中國經濟穩定增長的基礎未變，銀行業仍處在發展的戰略機遇期。我們將牢記使命，以「穩發展、促轉型、控風險、抓改革、增效益」為主線，努力實現規模、質量與效益的有效平衡。

- 主動對接國家戰略，著力提高服務實體經濟的質量與水平，堅定不移推動轉型發展。我們將順應產業結構優化升級、擴大內需、區域協調發展的大方向，抓住新興金融市場快速發展的機遇，繼續調整信貸結構和資產結構，提升業務可持續發展的能力；我們還將繼續調整收益結構，在提升信貸業務收益的同時，充分發揮「兩化」經營優勢和財富管理業務特色，不斷提升非信貸業務收入佔比。
- 進一步推進體制機制改革，增強發展的內在動力。我們將深入推進「二次改革」，著力深化業績評價與績效管理、前台架構與營運流程、產品創新與授權管理等關鍵環節改革，確保改革實現預期效果。我們還將不斷實施集團一體化管理戰略，完善「一個交行、一個客戶」的經營管理體系，加快構建覆蓋各經營單位、利潤中心、業務條線的集團化管理架構和運營機制。

- 科學研判形勢變化，堅持不懈加強全面風險管控。我們將進一步完善全面風險管理體系，推進制度完善和流程整合，夯實風險管理架構基礎。我們還將未雨綢繆，做好重點領域風險防控，持續關注地方政府融資平台、房地產、民間借貸等領域潛在風險點，確保各項風險管理舉措落到實處。
- 完善資本管理，及時完成補充核心資本。我們將進一步完善資本管理規劃，加強內部資本約束，完善內部資本充足評估制度、架構、流程和系統，加強風險資產監控，降低資本消耗。根據監管要求和市場條件，研究制定和推進實施資本補充方案，進一步夯實資本基礎，支持「兩化一行」戰略實施和業務穩健發展。

「十二五」的宏圖已徐徐展開，呈現在眼前的，是正在發生深刻變化、充滿機遇和挑戰的經濟金融環境。讓我們振奮精神，穩中求進，潛心改革，深化轉型，續寫交行改革發展的靚麗篇章，以不斷提升的出色業績回報廣大股東的厚愛！

董事長



行長致辭



牛錫明 行長

過去的2011年，本行積極應對政策調整和市場變化雙重挑戰，緊扣「發展、轉型、風險」三大關鍵詞，著力提升競爭發展能力和風險防控能力，主要業務持續穩健推進，發展速度、質量和效益全面協調提升。

發展：經營業績表現優異，發展戰略穩步推進

2011年，本行經營業績繼續強勁增長，核心財務指標保持較好水平。截至2011年末，集團資產總額達到人民幣46,111.77億元，較年初增長16.69%。客戶存款餘額人民幣32,832.32億元，較年初增長14.48%；客戶貸款餘額(撥備前)人民幣25,617.50億元，較年初增長14.52%；人民幣存貸款市場份額繼續提升。全年實現淨利潤人民幣507.35億元，增長29.95%。淨利息收益率(NIM)達到2.59%，較上年提高13個基點。成本收入比30.19%，保持同業先進水平。

本行堅持推進「兩化一行」發展戰略。2011年，本行國際化發展進程取得重要進展，先後在胡志明市、舊金山、悉尼設立分行，並在倫敦設立英國子行，跨境跨業服務平台更趨完備。與此同時，本行秉承「一個交行、一個客戶」經營理念，積極推動境內外聯動和集團協同，客戶服務能力穩步提升，並帶動海外業務、非銀行業務實現迅猛增長。2011年境外銀行機構合計實現淨利潤人民幣17.56億元，同比增長38.81%。控股子公司(不含英國子行)合計實現淨利潤10.80億元。繼續大力打造「交通銀行，您的財富管理銀行」品牌形象。成功舉辦中國優秀企業家財富管理峰會、交銀中國百強企業發展論壇、沃德財富博覽會，搭建起與優秀民企、大型集團、高端個人客戶交流合作的平台，贏得社會各界熱烈反響。持續推進財富管理領域的品牌服務創新。根據各行業領域、特色市場的運作特點，制定暢通產業鏈上下游的行業金融服務方案。為小企業主提供公私統合的高效金融服務，面向私人銀行客戶推出跨境綜合財富管理服務。財富管理有效客戶快速增長，客戶結構持續改善。2011年「蘊通財富」現金管理客戶比年初增長51.3%，私人銀行客戶和「沃德財富」客戶分別較年初增長42.38%和29.42%。

轉型：業務結構持續優化，經營模式加速轉變

本行順應中國經濟結構調整與產業梯度轉移趨勢，認真落實國家宏觀政策和監管要求，繼續加快信貸結構調整步伐。搭建行業評估與信息平台，推出五大區域信貸政策，建立中型客戶信貸指引，信貸行業政策覆蓋面超過90%。大力支持「三農」、欠發達地區、民生消費、先進製造、能源資源等領域發展。截至2011年末，鼓勵類領域貸款餘額增長18.41%；中西部分行貸款佔比達27.8%，較上年提高0.17個百分點。零售信貸業務連續多年高速增長，個人貸款佔比達19.88%，較年初提高1.20個百分點；境內銀行機構中小微企業貸款佔比達39.39%。

本行以「高客戶滿意度、高市場成長性、高集約化程度、低資本消耗、低成本運營」為目標，大力發展非信貸業務，著力推進增長方式和盈利模式轉變。2011年實現手續費及佣金淨收入人民幣195.49億元，同比增長35.02%；手續費及佣金淨收入佔比達15.30%，比上年提升1.48個百分點。跨境人民幣、投資銀行、貴金屬、代客理財、離岸金融等新型業務亮點頻現。尤其是離岸資產規模同比增長188.67%，離岸業務市場地位躍居同業首位。金融市場業務運作效率進一步提高，證券投資收益率達3.47%，保持同業領先水平，連續三年被中國交易商協會、中國銀行業協會評為「優秀做市商」、「最佳交易獎」等。

行長致辭(續)

2011年，本行繼續加快新設分行籌建步伐，全年在境內新設機構網點61個，並作為戰略投資者籌備發起設立西藏銀行，從而實現在境內省級行政區域服務網絡的「全覆蓋」。尤為令人欣喜的是，本行在網點結構調整方面的多年努力取得豐碩成果，在網點總量略降的前提下，機構佈局明顯優化，網點產能快速提升。過去三年間，在中國地級以上城市的機構覆蓋率由34.24%提升至52%，縣域城市的機構覆蓋率由3.15%提升到5.2%，網均存款、人均利潤均實現大幅提升。與此同時，本行順應信息化發展浪潮，加速佈局電子化服務網絡，在自助設備鋪設、電子銀行建設等方面邁出有力步伐，電子銀行業務分流率達66.44%。特別是，作為中國領先的移動金融服務提供商，本行無卡金融服務引領行業之先，率先實現主流移動終端全覆蓋，並可全面提供無卡取款、無卡消費、電子賬戶服務等創新服務。

風險：風控體系全面覆蓋，資產質量穩定向好

經過多年努力，本行在風險管理的體系架構、責任機制、管理流程、文化建設等四個方面取得長足進步，基本形成「縱到底、橫到邊、全覆蓋」的全面風險管理架構。2011年，本行進一步優化了總分行風險管理的決策機制，建立起清晰的報告路線，並細化執行規則和運作流程，「流程為本、程序至上」的內控原則深入人心。新巴塞爾協議達標工作進展順利，風險計量體系和計量驗證體系逐步完善，一批成果已在日常經營管理中得到深入運用。

本行密切關注宏觀環境及行業產業變化，近年來持續加強對政府融資平台、房地產、「兩高一剩」行業等重點風險領域的監控與管理，積極防範形勢變化及突發事件可能帶來的風險。對九個產能過剩行業實施限額管理，2011年末「兩高一剩」行業貸款餘額較年初下降人民幣67.9億元。對政府融資平台涉及主要行業實施限額管理，嚴控新開工項目貸款。信貸資產質量穩定向好，2011年末減值貸款餘額人民幣219.86億元，比年初下降人民幣30.02億元；減值貸款佔比為0.86%，比年初下降0.26個百分點。撥備覆蓋率達256.37%，較年初大幅提升70.53個百分點。

展望未來，我們清醒地意識到，經營環境的複雜多變不容輕視。世界經濟復甦的不穩定性、不確定性仍在上升，國內經濟發展中的不平衡、不協調、不可持續的矛盾和問題依然突出。經濟增長下行壓力和物價上漲壓力並存，市場資金緊缺的形勢尚未根本緩解，部分行業、地區的中小微企業經營遇到較大困難。作為親周期行業，2012年銀行業面臨嚴峻考驗，但總體上機遇仍然大於挑戰。在強勁內需的驅動下，中國經濟仍將延續穩健發展的主旋律，產業結構的調整升級、人民幣國際化的加速推進、企業及個人財富管理需求的高速增長，都將帶來更為全面多元的金融服務需求。

我們始終堅信，只有「發展、轉型、風險」三者關係平衡得宜，交行基業才能歷經風雨而彌堅。面對總體增速放緩、但結構性機遇仍將存在的經營環境，本行將繼續以客戶為中心，憑藉穩健的經營文化、清晰的市場定位、專業的財富管理以及高效的業務網絡，努力為客戶提供更加優質高效的金融服務，在與實體經濟共享成長成果的過程中，實現競爭優勢的不斷強化和市場地位的穩步提升。

更趨多元的業務結構。本行將抓住人民幣國際化及上海打造「兩個中心」的機遇，繼續推進國際化發展、綜合化經營步伐，鞏固本行在跨境人民幣投融資服務、離岸金融等領域的領先優勢，加速打造全球財富管理平台和金融服務平台。以低資本消耗業務為重點，大力加強產品服務創新，積極開拓新興領域業務，重點推動投資銀行、資產託管、資產管理、貿易融資、私人銀行、貴金屬、信用卡等業務的發展。

更加優質的客戶體驗。本行將充分依托國際化、綜合化平台，全面整合各類業務產品，為客戶提供整合性解決方案，多渠道支持實體經濟資金需求，大力扶持小微企業加快發展，不僅幫助客戶達成財務目標，更協助客戶暢通上下游資金鏈，持續創造共同價值。加速打造人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」的服務體系，改善客戶跨界、跨渠道的統一服務體驗。

更為堅實的風險防線。本行將在完善總行層面風險管理體系的基礎上，重點推進分行層面的風險管理運行機制建設，努力將風險戰略和風險偏好融入具體政策與業務流程。繼續推動新資本協議達標，積極推廣先進的風險計量工具和缺陷性評估工具的應用，逐步建立主動識別、持續監測、及時整改的自我修復機制。持續加強對政府融資平台、房地產、民間借貸、理財業務等重點風險領域的管控。

藉此機會，我謹代表交通銀行管理層，衷心感謝廣大投資者和社會各界朋友對我們的關心與支持，感謝董事會和監事會對我們的指導與幫助，感謝交行全體職員的辛勤付出與巨大貢獻。讓我們戮力同心，砥礪前行，在傳承中創新，在變革中發展，共同創造更加美好的金融生活。

行長



監事長



華慶山 監事長

2011年，本行監事會按照《公司法》、《公司章程》等規定，監督董事會執行股東大會決議、在職權範圍內的決策和高級管理層組織實施股東大會、董事會決議及在職權範圍內開展經營活動的情況；深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督，檢查本行財務、內部控制和風險管理等各項工作，維護股東和本行利益。



管理層討論與分析

管理層討論與分析

一、宏觀經濟金融形勢

2011年是「十二五」開局之年，在複雜多變的形勢下，中國經濟繼續朝著宏觀調控的預期方向發展，經濟增速穩中有所回調。

從外部環境看，2011年世界經濟延續弱勢復蘇的態勢，歐債危機持續發酵，並對世界經濟復蘇產生了較大的衝擊；美國經濟復蘇乏力，失業率居高不下，但年末出現了一些好轉的跡象；日本經濟上半年受災害衝擊影響較大，下半年受災後重建等因素影響，三季度經濟增速由負轉正；新興市場國家受發達國家市場萎縮和自身政策從緊的影響，經濟增速與通脹壓力同步下行；大宗商品價格上半年冲高而下半年趨於震蕩下行。

就國內經濟而言，受歐美債務危機及國內宏觀調控的影響，2011年我國GDP同比增速逐季放緩，分別為9.7%、9.5%、9.1%和8.9%，全年為9.2%，較2010年全年的10.4%適度回落。消費、固定資產投資和對外貿易三大引擎發展趨於合理，物價上漲勢頭得到初步遏制，居民可支配收入繼續增長。

2011年貨幣政策總體基調穩健，但實際操作則經歷了從穩中偏緊、審慎平衡到適時微調的轉變。信貸增速和貨幣乘數下降，貨幣供應量增速顯著回落。截至2011年12月末，廣義貨幣(M2)為85.2萬億元，比上年末增長了13.6%，增速比上年末回落6.1個百分點；狹義貨幣(M1)為29.0萬億元，比上年末增長了7.9%，增速比上年末回落13.3個百分點。2011年全年金融機構人民幣各項貸款餘額達到54.8萬億元，新增人民幣各項貸款7.5萬億元，比上年少增3,901億元。人民幣各項存款餘額80.9萬億元，各項存款增加9.6萬億元，比上年少增2.3萬億元。總體來看，2011年新增貸款有所減少，貨幣供應量平穩回落，信貸增長回歸常態。

二、集團總體經營情況

縱觀2011年，複雜多變的國內外經濟金融形勢給商業銀行經營管理帶來較多不確定因素，本集團深入剖析形勢變化對經營管理的影響，充分把握市場變化中的機遇，堅持積極審慎的經營方針，妥善處理業務發展、風險防範與結構調整的關係，取得了良好業績。

截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣46,111.77億元，比年初增長16.69%；客戶存款餘額達人民幣32,832.32億元，較年初增長14.48%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣25,617.50億元，較





年初增長14.52%。實現淨利潤人民幣507.35億元，同比增長29.95%；平均資產回報率和平均股東權益報酬率分別為1.19%和20.52%，較上年分別提高0.11個和0.32個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.59%，比上年分別提高10個和13個基點。減值貸款率為0.86%，比年初下降0.26個百分點；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為12.44%和9.27%，符合監管要求。

三、集團主要業務回顧

主營業務較快發展，綜合實力邁上新台階

面對複雜的市場環境，本集團審時度勢，銳意進取，各項主營業務全面協調發展。在貨幣供應量增速回落的市場環境下，本集團加大公司客戶拓展力度，深入分析市場，緊抓產業鏈和城市圈營銷，促進客戶資金在集團體內循環，同時推出各類產品引導個人客戶合理配置資產，夯實客戶基礎，提高客戶忠誠度。截至報告期末，公司存款餘額達人民幣22,483.17億元，較年初增長15.01%；個人存款餘額達人民幣10,306.05億元，較年初增長13.72%；境內管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣15,051.65億元，較年初增長14.24%。集團信貸規模平穩均衡增長，公司貸款餘額達人民幣20,524.43億元，較年初增長12.83%。個人貸款餘額達人民幣5,093.07億元，較年初增長21.87%。與此同時，本集團堅持總量調控和結構優化並重，持續完善信貸政策體系，積極落實量化推進、限額管理等措施，新增貸款主要投向戰略性新興行業、先進服務業、民生保障、消費等領域。報告期內，電力、港口與水運等鼓勵類行業和航運金融領域貸款增幅分別為18.41%和38.03%，分別較公司貸款增幅高5.58和25.20個百分點。個人貸款佔比達19.88%，較年初提高1.20個百分點；境內銀行機構中小微企業貸款佔比達39.39%。金融市場業務方面，本集團科學研判宏觀經濟走向，順應市場利率變化趨勢，合理安排資金投向和資產配置，本外幣市場交易業務繼續保持活躍。本行在銀行間市場累計交易量達人民幣11.64萬億元，在銀行間外匯市場累計交易量達5,564.47億美元，被評為銀行間外匯市場「最佳即期做市商」；自營黃金業務交易量累計達416.76噸，同比增長44.02%。

此外，其他各項業務發展態勢良好。離岸資產規模達64.69億美元，較年初增長188.67%，躍居同業首位；在資本市場大幅下挫的情況下，銀行資產託管業務逆市增長，規模達到人民幣8,397.37

管理層討論與分析(續)

億元，較年初增長18.98%，其中信託、保險、私募等新型託管業務快速發展；國際結算量突破3,000億美元，較上年增長24.34%；跨境人民幣結算從貿易結算擴大到服務和投融資項下，累計發生額達人民幣1,589.12億元，同比增長2.3倍；國內信用證業務量較上年增長4.76倍。

各項業務全面發展推動集團綜合實力邁上新台阶。集團再次躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第398位，較上年提升42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；在《福布斯》(Forbes)全球企業2000排行榜上名列第96位；在《銀行家》雜誌(中國)發佈的「中國商業銀行競爭力評價報告」中，連續第三次位列全國性商業銀行核心競爭力第二位。

盈利能力不斷增強，發展質效得到新提高

在各項業務全面發展的帶動下，集團淨經營收入同比快速增長22.01%，再加上營運效率的持續提高，報告期內，集團盈利水平實現大幅提升，淨利潤首次突破人民幣500億元，達到人民幣507.35億元，同比增長29.95%。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.19%和20.52%，分別較上年提高了0.11和0.32個百分點。

在利息收入方面，報告期內，集團實現利息淨收入人民幣1,026.01億元，同比增長20.71%。一方面是源於生息資產規模穩步增長，報告期內，生息資產平均餘額達到人民幣39,616.00億元，同比增長人民幣5,054.34億元，增幅14.62%；另一方面來自於息差水平同比有所擴大。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，再加上精細化定價管理的拉動，淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.59%，比上年分別擴大10個和13個基點。

與此同時，為進一步優化收入結構，本集團持續推動業務轉型，不斷提高中間業務發展質效。報告期內，集團實現手續費及佣金淨收入人民幣195.49億元，同比增長35.02%；手續費及佣金淨收入佔比達到15.30%，同比提高1.48個百分點。其中，投資銀行業務發展迅速，成功聯席主承銷我國首支地方政府債券—上海市政府債券，業務品種還涉及金融債、次級債、離岸債等領域，實現投資銀行手續費收入人民幣62.76億元，同比增長52.89%，榮獲《首席財務官》「最佳投資銀行獎」，連續三年蟬聯《證券時報》「最佳債券承銷銀行」獎；持續拓展銀行卡業務，銀行卡業務蓬勃

發展，報告期內，實現銀行卡手續費收入人民幣70.75億元，同比增長36.24%，信用卡在冊卡量達2,223萬張，較年初淨增563萬張，累計消費額達人民幣3,608億元，同比增長57%。

本集團在推動淨經營收入增長的同時，持續加強成本管理，提高運營效率，報告期內，集團業務成本為人民幣379.01億元，同比增長15.24%，增幅低於淨經營收入增幅6.77個百分點；成本收入比為30.19%，同比下降了1.92個百分點。



深入推進既定戰略，「兩化一行」取得新突破

本集團持續深入推進「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」(「兩化一行」)的發展戰略，取得了重要進展，集團實力和競爭優勢持續增強。



國際化戰略實現歷史性突破，集團根據「追隨國家戰略、客戶跟隨、股東利益最大化、

提升服務能力」等原則，加快海外機構建設步伐。報告期內，胡志明市分行、英國子行、舊金山分行、悉尼分行相繼開業，台北分行獲准籌設，海外機構已覆蓋亞、歐、美及大洋各洲，「以亞太為主體，歐美為兩翼」的海外佈局更趨完備。境外機構規模與利潤迅速增長，報告期末，境外銀行機構資產規模達人民幣3,319.02億元，較年初增長38.37%；境外銀行機構合計實現淨利潤人民幣17.56億元，同比增長38.81%。

綜合化經營穩步推進，綜合化經營的協同效應進一步顯現，集團借助交銀租賃、交銀國際、交銀國信等境內外平台，努力打造離在岸一體化的產品和服務，實現金融服務能力整體提升。報告期內，集團控股子公司(不含英國子行)合計實現淨利潤人民幣10.80億元。其中，交銀租賃在經營性租賃、境內外SPV業務、廠商租賃和中小微企業租賃等新業務模式上均取得實質性突破，實現了業務多元化發展；交銀國際以賬簿管理人角色完成的IPO項目數量在香港五大中資銀行系投資銀行中排名第一，IPO募集資金總金額排名第二。

在「兩化一行」發展戰略的指引下，集團積極打造財富管理特色，財富管理品牌形象繼續提升。報告期內，繼續成功發佈「交銀中國財富景氣指數」；先後舉辦「中國優秀企業家財富管理峰會」、「交銀中國百強企業發展論壇」、沃德財富博覽會、「2011世界斯諾克上海沃德大師賽」等活動，搭建與優秀民企、大型集團、高端個人客戶交流合作的平台；推出客戶支付互薦系統(PARS)，建立行際客戶互薦渠道；抓住境內客戶境外理財需求和境外客戶對人民幣資產理財需求旺盛的契機，依托國際化、綜合化平台，創新渠道和產品，為客戶提供跨境財富管理服務；推出電子賬戶，為客戶家庭提供專業的理財規劃，協助客戶集中家庭資金集中理財；通過「沃德客戶經理+小企業客戶經理+行業專家」的模式，探索建立沃德網點對小企業主的一站式專業服務。「交通銀行，您的財富管理銀行」的市場形象更為突出，連續三年榮膺《亞洲貨幣》「中國本土最佳現金管理銀行」等多個重要獎項。客戶結構也隨之不斷優化，報告期末，公司有效客戶數較年初淨增3.84萬戶，其中中高端蘊通客戶數比年初增長17.3%，蘊通現金管理客戶比年初增長51.3%；私人銀行客戶和沃德客戶分別較年初增長42.38%和29.42%。



資產質量不斷提高，風險管理取得新成績。2011年以來，歐債危機頻掀波瀾，世界經濟復蘇乏力，中國經濟發展形勢複雜，對商業銀行風險管理提出了更嚴格的要求。本集團秉承穩健經營的作風，持續加強全面風險管理體系建設，繼續完善總行層面風險管理決策體系和運作機制，建立分行層面風險管理委員會運作機制。同時，進一步規範風險管理操作流程，創新管理工具，加強風險精細化管理，風險管理的時效性、針對性、準確性不斷增強。

信用風險管理不斷加強，不斷完善信貸政策，建立覆蓋行業、區域、客戶的多維度體系，信貸行業政策覆蓋面超過90%；優化信貸管理流程，細化資產質量分類標準；全面落實貸款新規，著力加強貸後管理，密切監測信貸資金流向，以「全流程、全要素、標準化」為基本原則，設計整合貸後管理流程工具；針對重點風險領域及突發性事件，持續加強專項風險排查，潛在風險減退和現實風險化解力度持續加強。報告期內，「兩高一剩」行業貸款餘額較年初下降人民幣67.9億元，房地產貸款佔比較年初下降0.20個百分點。

市場風險管理穩步推進。不斷提升精細化管理水平，主動靈活調整資產配置，初步建立起層次分明、覆蓋全面的市場風險限額管理體系，開展流動性缺口壓力測試，建立流動性應急機制。

操作風險管理持續開展。深入分析操作風險事件數據，為深化操作風險管理提供依據。加強案件防控制度建設和系統支持，開展「深化內控和案防制度執行年」活動，有序推進案件風險集中專項治理等。

資本管理深化應用。不斷加強資本約束的傳導，引導經營機構走低資本消耗的業務發展之路。同時，集團及時採取資本補充措施，成功發行260億元人民幣次級債券，截至報告期末，集團資本充足率為12.44%，較年初上升0.08個百分點，進一步增強了風險抵禦能力。

此外，集團逐步加強跨境跨業、國別、並表等風險管理。細化並表管理流程和子公司風險管控機制，優化內部交易和關聯交易管理機制；持續開展跨業跨境風險日常監測和排查，定期監測和評估國別風險；風險計量體系和計量驗證體系逐步完善，新資本協議達標工作取得重大進展。

持續深入的全面風險管理推動集團資產質量持續改善。報告期末，三大國際評級機構對本行的信用評級全部達到A級區間。集團減值貸款餘額為人民幣219.86億元，較年初減少人民幣30.02億元，降幅為12.01%；減值貸款率為0.86%，比年初下降0.26個百分點；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點。

著力推動創新發展，服務水平實現新提升

在日趨激烈的市場競爭中，本集團在「一個交行，一個客戶」的服務理念引導下，面對潛力市場，把握資金流向，深入挖掘資源，努力完善產品創新管理體系，綜合利用新渠道、新產品、新系統、新工具，優化服務流程，改善客戶體驗，建立「以客戶為中心、市場為導向、服務為抓手」的產品創新機制，打造多樣化和差異化的服務領域。貴金屬業務不斷突破，取得人民銀行批准的黃金進口業務資格，並在南京、上海設立貴金屬銷售回購中心，提供貴金屬展示、銷售和回購等一條龍服務；推出全球現金管理服務，實現境外企業集團總部對境內外交行賬戶集中掌控管理；打破公私網銀服務邊界，推出聯合在綫，以企業網銀為主，融入個人網銀服務，實現開戶自助化、辦公移動化、企業法人專享化等創新功能；全面推廣並持續優化網絡貸款服務—「e貸在綫」，踐行客戶分層戰略，推出中高端客戶「沃德e貸」專享產品，增強客戶粘性；創新信用卡營銷流程，加強前端營銷管理，有效控制風險、提升效率並降低成本。

在努力推動產品和服務創新的同時，本集團積極探索渠道管理新模式，提高運營效率和服務水平。網點渠道建設深入推進，加快新設分行籌建和存量網點調整步伐，作為戰略投資者籌備發起設立西藏銀行，實現在境內省級行政區域服務網絡的「全覆蓋」，新疆石河子村鎮銀行如期開業運營，青島嶗山村鎮銀行籌備工作順利推進。新增省轄行28家，全年新設機構網點61個，跨市縣搬遷調整23個，地市級城市覆蓋率提高至52%。與此同時，大力發展電子渠道，電子銀行發展提速。移動金融實現主流移動終端全覆蓋，自助服務、遠程服務、電子商務功能進一步提升；推出自助發卡機、自助票據機、新型自助通、手機銀行體驗終端等新型自助設備，並在此基礎上重新規劃網點功能，構建以自助設備交易為主、人工輔助交易為輔的網點新型功能佈局，推進網點銷售功能轉型。報告期內，新增自助設備4,618台，較上年增長38.5%，自助銀行交易金額達人民幣8,663億元，同比增長29.6%。電子銀行業務分流率達66.44%，較年初提高9.27個百分點。

四、財務報表分析

(一) 利潤表主要項目分析

1. 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣654.51億元，比上年增加人民幣154.97億元，增幅31.02%。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)	
	2011年	2010年
利息淨收入	102,601	84,995
手續費及佣金淨收入	19,549	14,479
貸款減值損失	(12,479)	(12,246)
稅前利潤	65,451	49,954

2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,026.01億元，比上年增長人民幣176.06億元，在淨經營收入中的佔比為80.29%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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

	截至2011年12月31日止12個月期間			截至2010年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
(除另有標明外，人民幣百萬元)						
資產						
存放中央銀行款項	602,978	9,336	1.55	451,052	6,855	1.52
存放同業及其他金融機構款項	208,271	7,092	3.41	211,004	4,424	2.10
客戶貸款及應收款項	2,412,662	147,162	6.10	2,067,067	106,056	5.13
其中：公司貸款及應收款項	1,896,631	115,072	6.07	1,595,373	82,984	5.20
個人貸款	425,359	26,148	6.15	338,765	18,701	5.52
貼現票據	90,672	5,942	6.55	132,929	4,371	3.29
證券投資	787,230	27,282	3.47	777,937	24,570	3.16
生息資產	3,961,600 ³	188,908 ³	4.77	3,456,166 ³	140,901 ³	4.08
非生息資產	185,248			157,646		
資產總額	4,146,848³			3,613,812³		
負債及股東權益						
客戶存款	2,929,032	54,396	1.86	2,572,046	36,628	1.42
其中：公司存款	2,032,440	38,649	1.90	1,709,519	24,710	1.45
個人存款	896,592	15,747	1.76	862,527	11,918	1.38
同業及其他金融機構存放和拆入	834,421	31,449	3.77	723,292	18,220	2.52
發行債券及其他	70,989	2,426	3.42	59,540	2,062	3.46
計息負債	3,784,901 ³	86,307 ³	2.28	3,303,984 ³	55,906 ³	1.69
股東權益及非計息負債	361,947			309,828		
負債及股東權益合計	4,146,848³			3,613,812³		
利息淨收入		102,601			84,995	
淨利差 ¹			2.49 ³			2.39 ³
淨利息收益率 ²			2.59 ³			2.46 ³
淨利差 ¹			2.56 ⁴			2.46 ⁴
淨利息收益率 ²			2.66 ⁴			2.53 ⁴

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入大幅增長，淨利息收益率水平保持持續攀升的良好態勢，淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.59%，比上年分別提高10個和13個基點。淨利差和淨利息收益率擴大的主要原因：一是由於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的逐步顯現；二是由於本集團定價能力的進一步提高；三是由於本集團資產負債結構的持續優化。上述因素使得本集團2011年生息資產平均收益率同比上升69個基點，而計息負債平均成本率同比僅上升59個基點。

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

(人民幣百萬元)			
2011年與2010年的比較			
增加/(減少)由於			
	金額	利率	淨增加/ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	2,309	172	2,481
存放同業及其他金融機構款項	(57)	2,725	2,668
客戶貸款及應收款項	17,729	23,377	41,106
證券投資	294	2,418	2,712
利息收入變化	20,275	28,692	48,967
計息負債			
客戶存款	5,069	12,699	17,768
同業及其他金融機構存放和拆入	2,800	10,429	13,229
發行債券及其他	396	(32)	364
利息支出變化	8,265	23,096	31,361
利息淨收入變化	12,010	5,596	17,606

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣176.06億元，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120.10億元，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55.96億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,908.72億元，比上年增長人民幣489.67億元，增幅34.51%。

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，由於本集團客戶貸款規模的增長，以及貸款定價能力的提高，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,471.62億元，比上年增加人民幣411.06億元，增幅38.76%。

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272.82億元，比上年增加人民幣27.12億元，增幅11.04%。同時，主要由於本集團及時把握投資機遇，不斷優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.47%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1,519.26億元，增幅33.68%，存放中央銀行款項利息收入達人民幣93.36億元，比上年增加人民幣24.81億元。法定存款準備金增長的原因主要為：一是本集團客戶存款規模持續增長，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70.92億元，比上年增加人民幣26.68億元，主要由於受持續加息影響，2011年存放同業及其他金融機構款項平均收益率較上年上升131個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣882.71億元，比上年增加人民幣313.61億元，增幅55.11%。

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543.96億元，比上年增加人民幣177.68億元，增幅48.51%，佔全部利息支出的61.62%。客戶存款利息支出的增加主要由於：一是本集團客戶存款規模的持續增加，二是自2010年第四季度以來，央行多次上調存款基準利率。

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314.49億元，比上年增加人民幣132.29億元，增幅72.61%。平均餘額較上年增長15.36%。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上升125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24.26億元，比上年增加人民幣3.64億元，平均成本率由上年的3.46%下降至3.42%。

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，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣195.49億元，比上年增加人民幣50.70億元，增幅35.02%；在淨經營收入中的佔比為15.30%，比上年提高1.48個百分點。投資銀行、支付結算、銀行卡等業務是本集團中間業務的主要增長點。

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)	
	2011年	2010年
支付結算	2,053	1,392
銀行卡	7,075	5,193
投資銀行	6,276	4,105
擔保承諾	1,894	1,456
管理類	3,170	2,640
代理類	1,611	2,049
其他	385	241
手續費及佣金收入合計	22,464	17,076
減：手續費及佣金支出	(2,915)	(2,597)
手續費及佣金淨收入	19,549	14,479

支付結算手續費收入為人民幣20.53億元，比上年增加人民幣6.61億元，增幅47.49%，主要由於本集團貿易結算量有所增長。

銀行卡手續費收入為人民幣70.75億元，比上年增加人民幣18.82億元，增幅36.24%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的大幅增長。



投資銀行手續費收入為人民幣62.76億元，比上年增加人民幣21.71億元，增幅52.89%，主要由於本集團各類投融資及財富管理服務業務的較快增長。

擔保承諾手續費收入為人民幣18.94億元，比上年增加人民幣4.38億元，增幅30.08%，主要是由於本集團銀行承兌滙票、信用證等各類表外業務的增長。

管理類手續費收入為人民幣31.70億元，比上年增加人民幣5.30億元，增幅20.08%，主要得益於本集團託管業務收入以及理財產品銷售和管理收入的較快增長。

代理類手續費收入為人民幣16.11億元，比上年減少人民幣4.38億元，降幅21.38%，主要由於本集團基金代銷、世博會門票代銷等業務收入同比有所下降。

4. 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣379.01億元，比上年增加人民幣50.12億元，增幅15.24%，低於淨經營收入的增幅6.77個百分點；本集團成本收入比為30.19%，比上年下降1.92個百分點，運營效率進一步提高。

5. 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣124.79億元，比上年增加人民幣2.33億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣133.76億元，較上年增加人民幣42.76億元；(2)逐筆撥備支出轉回為人民幣8.97億元，較上年減少人民幣40.43億元，主要是由於本集團減值貸款餘額進一步下降。報告期內，信貸成本率為0.49%，比上年下降0.06個百分點。

6. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣146.34億元，比上年增加人民幣38.52億元，增幅35.73%。實際稅率為22.36%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	2011年	2010年
本期稅項	15,221	11,752
遞延稅項	(587)	(970)

(二) 資產負債表主要項目分析

1. 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣46,111.77億元，比年初增加人民幣6,595.84億元，增幅16.69%。

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12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,505,385	54.33	2,190,490	55.43
證券投資	799,946	17.35	809,820	20.49
現金及存放中央銀行 款項	736,999	15.98	586,554	14.84
存放同業及其他金融 機構款項	443,240	9.61	262,976	6.65
資產總額	4,611,177		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25,617.50億元，比年初增加人民幣3,248.23億元，增幅14.52%。其中，境內銀行機構人民幣貸款增加人民幣2,762.80億元，增幅13.81%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。



管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	51,040	1.99	40,223	1.80
製造業				
—石油化工	103,193	4.03	93,525	4.18
—電子	52,532	2.05	44,993	2.01
—鋼鐵	42,547	1.66	45,568	2.04
—機械	89,785	3.50	68,911	3.08
—紡織及服裝	34,996	1.37	29,560	1.32
—其他製造業	188,906	7.37	155,663	6.96
電力、燃氣及水的生產和 供應業	141,316	5.52	138,707	6.20
建築業	80,621	3.15	68,337	3.05
交通運輸、倉儲和郵政業	329,566	12.86	307,422	13.74
電信、計算機服務和 軟件業	10,195	0.40	9,618	0.43
批發和零售業	290,874	11.35	214,588	9.59
住宿和餐飲業	21,009	0.82	15,746	0.70
金融業	22,995	0.90	37,108	1.66
房地產業	158,688	6.19	142,868	6.39
服務業	160,039	6.25	131,496	5.88
水利、環境和公共設施 管理業	151,161	5.90	163,992	7.33
科教文衛	32,647	1.27	30,192	1.35
其他	40,136	1.58	23,411	1.06
貼現	50,197	1.96	57,074	2.55
公司貸款總額	2,052,443	80.12	1,819,002	81.32
按揭貸款	312,897	12.21	268,240	11.99
信用卡透支	74,194	2.90	43,561	1.95
中期及長期營運資金貸款	51,060	1.99	31,616	1.41
短期營運資金貸款	37,495	1.46	28,740	1.28
汽車貸款	5,632	0.22	6,607	0.30
其他	28,029	1.10	39,161	1.75
個人貸款總額	509,307	19.88	417,925	18.68
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣20,524.43億元，較年初增加人民幣2,334.41億元，增幅12.83%。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，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的62.97%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣5,093.07億元，較年初增加人民幣913.82億元，增幅21.87%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.20個百分點至19.88%。

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2.21%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.49%，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12月31日			
			佔貸款總額
	行業類型	貸款餘額	比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,795	0.31
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,425	0.29
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	6,990	0.27
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.25
客戶E	房地產業	6,000	0.23
客戶F	服務業	5,730	0.22
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	5,587	0.22
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	5,400	0.21
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	5,270	0.21
客戶J	服務業	5,108	0.20
十大客戶合計		61,631	2.41

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32.43%、22.21%和8.08%，三個地區貸款餘額分別比年初增長17.16%、8.33%和12.90%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款率為0.86%，比年初下降0.26個百分點；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點，風險防禦能力進一步增強。

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 12月31日	2010年 12月31日
減值貸款	21,986	24,988
逾期90天以上的貸款	15,228	16,297
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.86	1.12

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.24%，較年初上升1.14個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.48%，較年初下降0.58個百分點；13-15級客戶貸款佔比0.99%，較年初下降0.37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7,999.46億元，比上年減少人民幣98.74億元，降幅1.22%；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3.47%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年12月31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 金融資產	42,837	5.35	41,312	5.10
應收款項類投資	28,256	3.53	42,617	5.26
可供出售金融資產	184,092	23.01	162,170	20.03
持有至到期投資	544,761	68.11	563,721	69.61
合計	799,946	100.00	809,820	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中央政府及央行	288,692	36.09	309,198	38.18
公共實體	14,504	1.81	17,131	2.11
同業和金融機構	290,583	36.33	266,805	32.95
法人實體	206,167	25.77	216,686	26.76
合計	799,946	100.00	809,820	100.00

2. 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣43,383.89億元，比年初增加人民幣6,104.53億元，增幅16.38%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,153.85億元，在負債總額中的佔比為75.68%，比年初下降1.25個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,374.67億元，在負債總額中的佔比為19.70%，比年初上升0.47個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣32,832.32億元，比年初增加人民幣4,153.85億元，增幅14.48%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.48%，比年初上升0.31個百分點；個人存款佔比為31.39%，比年初下降0.21個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為48.94%，比年初下降1.62個百分點；定期存款佔比為50.93%，比年初上升1.72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	2010年
	12月31日	12月31日
公司存款	2,248,317	1,954,936
其中：公司活期存款	1,184,123	1,064,528
公司定期存款	1,064,194	890,408
個人存款	1,030,605	906,301
其中：個人活期存款	422,487	385,449
個人定期存款	608,118	520,852

管理層討論與分析(續)

(三) 現金流量表主要項目分析

截至2011年末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,096.35億元，比上年末淨增加人民幣527.36億元。

經營活動現金流量為淨流出人民幣11.46億元，較上年少流出人民幣230.21億元，主要是由於同業及其他金融機構存放的淨增加額同比大幅增加。

投資活動現金流量為淨流入人民幣280.45億元，較上年多流入人民幣328.33億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣267.41億元，較上年多流入人民幣78.43億元。主要是發行債券帶來的現金流入同比有所增加。

(四) 分部情況

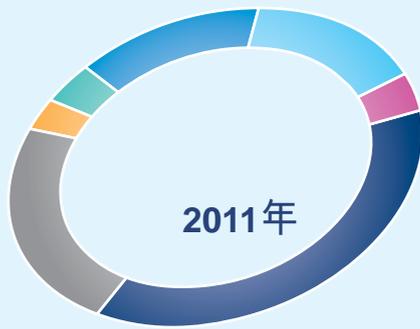
1. 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

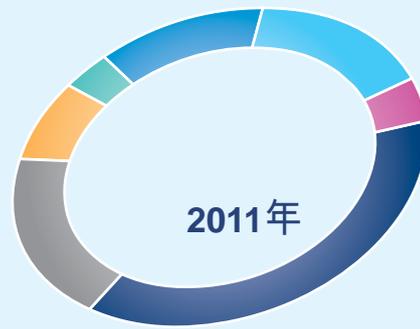
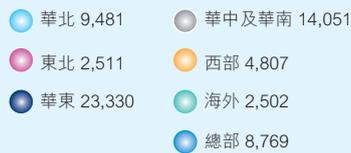
	2011年		2010年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	9,481	20,076	8,437	15,829
東北	2,511	6,097	1,890	5,030
華東 ²	23,330	47,366	18,086	38,295
華中及華南	14,051	23,383	6,352	17,849
西部	4,807	10,166	3,925	8,221
海外	2,502	4,402	1,997	3,727
總部	8,769	16,303	9,267	15,792
總計 ³	65,451	127,793	49,954	104,743

註：

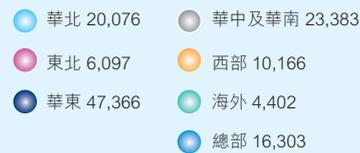
1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益／(損失)及其他營業收入。
2. 不含總部。
3. 含少數股東損益。



稅前利潤 (人民幣百萬元)



淨經營收入 (人民幣百萬元)



2. 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2011年12月31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	615,680	449,585	549,157	422,830
東北	217,617	129,009	199,400	110,034
華東 ^註	1,280,206	1,002,609	1,108,096	880,314
華中及華南	679,097	479,278	587,970	424,785
西部	316,843	238,853	267,576	206,079
海外	172,409	186,445	125,187	147,128
總部	1,380	75,971	30,461	45,757
總計	3,283,232	2,561,750	2,867,847	2,236,927

註：不含總部。

3. 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：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，企業銀行業務稅前利潤佔比達到71.57%。

管理層討論與分析(續)

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的外部總收入和稅前利潤情況：

	(人民幣百萬元)		
	外部總收入		稅前利潤
	2011年	2010年	2011年
企業銀行業務	135,584	93,420	46,844
零售銀行業務	38,599	29,131	8,127
資金業務	40,776	38,527	10,033
其他業務	4,020	3,172	447
總計	218,979	164,250	65,451

五、其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

(一) 與公允價值計量相關的項目

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

下表列示了本集團2011年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	年初金額	本年			年末金額
		公允價值 變動收益/ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本年 (計提)/ 轉回的減值	
金融資產					
1. 以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	41,312	277	—	—	42,837
2. 衍生金融資產	4,731	854	—	—	5,585
3. 可供出售金融資產	162,170	—	(885)	(6)	184,092
金融資產小計	208,213	1,131	(885)	(6)	232,514
投資性房地產	141	61	—	—	196
合計	208,354	1,192	(885)	(6)	232,710
金融負債小計 ^註	(14,379)	(390)	—	—	(18,921)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

(二) 持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2011年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

項目	(人民幣百萬元)				
	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入權益的 累計公允 價值變動	本年 (計提)/ 轉回的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	8,391	10	—	—	8,297
2. 衍生金融資產	1,497	690	—	—	2,187
3. 貸款和應收款項類 ¹	278,112	—	—	(1,678)	347,786
4. 可供出售金融資產	34,011	—	(935)	—	29,067
5. 持有至到期投資	2,460	—	—	—	1,908
金融資產小計	324,471	700	(935)	(1,678)	389,245
金融負債小計 ²	(281,787)	(269)	—	—	(380,320)

註：

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

六、風險管理

2011年，本行繼續以全面風險管理規劃為指導，嚴格執行「穩健、平衡、合規、創新」的風險偏好。在外部監管要求的統一框架內，科學有效管控主要風險，動態有機平衡風險與收益，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。本行始終堅持合規經營，在規範的約束下持續推進金融創新，推動交行風險管理達到國際成熟市場標準實踐水平，尋求兼具成長性和規模優勢的高效發展之路。

(一) 風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌握全行風險狀況。高管層設立「1+3+2」全面風險管理委員會體系，根據董事會制定的風險管理戰略，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，確立風險偏好，完善管理流程，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。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，監督指導全行風險管理工作的執行落實。本行董事長是風險防範第一責任人，行長是風險控制第一責任人，監事長是風險監督第一責任人，副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。

本行建立了較為完善的風險管理執行體系和報告路線。本行成立風險管理板塊，由其組織協調全行風險管理工作並統一進行報告，凝聚風險管控合力。風險管理委員會各成員部門以條綫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」和雙綫報告機制，建立風險管理「四道防綫」，板塊條綫式的風險管理架構進一步成型。

報告期內，持續推動規範全行非零售、零貸、信用卡和香港分行「3+1」內評體系；根據業務風險變化維護優化信用、市場、操作風險計量模型和方法；深化風險計量成果在投向指導、業務審批、限額管理、績效考核等方面的實際應用。積極接受監管評估，有序推進新資本協議實施申請工作，並取得階段性成果。

(二) 信用風險管理

本行公司機構業務部、零售信貸管理部、授信管理部與區域授信審批中心、風險管理部、資產保全部、信用卡中心等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括投向政策制定、貸前調查和申報、授信審查審批、貸後監控管理和不良貸款保全等環節的公司、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、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用巴塞爾新資本協議下信用風險內部評級法，建立起以違約概率(PD)和違約損失率(LGD)為綜合劃分標準、更為細緻的內部信用風險評估體系，對境內業務實行內部評級管理。

2. 風險管理和控制政策

(1) 公司類貸款信用風險管理

本行以信貸政策為準繩，主動遵循「十二五」期間發展方式轉變和經濟結構調整的主綫，建立覆蓋行業、區域、客戶的多維度體系，積極執行既定信貸結構調整目標。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，貸款投向偏重民生消費等重點領域以及高端裝備等支持類領域和綠色環保領域。建立公司信貸審批人資質認定管理制度，提升全行公司信貸風險管理能力與水平，推進崗位資格認證管理規範運作。

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。實質強化貸後管理建設，按「全流程、全要素、標準化」要求，啟動全行貸後管理提升項目，整合流程工具。建立風險排查長效機制，及時把握外部形勢，定位關鍵領域，識別潛在風險。

(2) 零貸類貸款信用風險管理

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。

(3) 信用卡業務信用風險管理

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，卡中心通過創新實踐，自行研發了智能營銷系統，實現了信息採集、客戶身份信息核實、數據傳輸自動化和風險監控系統化。通過改變前端銷售模式，促進銷售合規，節約運行成本，有效防範申請端各類欺詐。

(4) 不良貸款管理

本行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，不良貸款集中專業保全管理工作成效顯著，重大不良貸款項目處置工作持續推進。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年末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2011年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10	1,764,060	95.91
關注類貸款	58,179	2.27	62,310	2.78	50,245	2.73
正常貸款合計	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88	1,814,305	98.64
次級類貸款	9,042	0.35	10,592	0.47	10,756	0.59
可疑類貸款	8,450	0.33	9,930	0.45	11,490	0.62
損失類貸款	4,494	0.18	4,466	0.20	2,763	0.15
不良貸款合計	21,986	0.86	24,988	1.12	25,009	1.36
合計	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00

管理層討論與分析(續)

截至2011年末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2011年	2010年	2009年
正常類貸款遷徙率	1.66	1.60	1.96
關注類貸款遷徙率	8.34	35.69	24.22
次級類貸款遷徙率	47.86	45.93	36.46
可疑類貸款遷徙率	24.15	30.11	5.46

本集團貸款重組情況，詳見「未經審計的補充財務資料4」。

(三) 市場風險管理

本行對市場風險實施條綫化集中管理。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本行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。

2011年度，本行繼續推進市場風險管理體系建設，以深化應用為主要目標，完善市場風險管理工作。完成全行市場風險治理架構調整，初步建立起層次分明、覆蓋全面的市場風險限額管理體系，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台條綫化管理模式以及全行資金業務條綫和風險管理條綫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，加強了管理流程上的設計，切實提升了全行市場風險管理和內部控制水平。同時，不斷夯實市場風險管理信息系統建設，擴大系統的業務覆蓋面和自動化處理範圍，持續提升系統的運算精度和估值能力，配合監管機構順利完成市場風險內部模型法評估組檢查。

1. 利率風險及敏感性分析

截至2011年末，本集團資產和負債的重定價日或到期日(較早者)情況如下：

	(人民幣百萬元)						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
資產總額	2,299,476	455,250	1,185,683	349,186	206,603	114,979	4,611,177
負債總額	(2,595,829)	(446,832)	(745,359)	(380,289)	(57,855)	(112,225)	(4,338,389)
淨敞口	(296,353)	8,418	440,324	(31,103)	148,748	2,754	272,788

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

	(人民幣百萬元)			
	2011年12月31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	10,788	(3,017)	8,258	(2,400)
所有利率結構向下平移 100個基點	(10,788)	3,252	(8,258)	2,553

2. 匯率風險及敏感性分析

截至2011年末，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	4,220,857	269,296	87,641	33,383	4,611,177
負債總額	(3,957,411)	(230,932)	(115,539)	(34,507)	(4,338,389)
淨敞口	263,446	38,364	(27,898)	(1,124)	272,788

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

	(人民幣百萬元)			
	2011年12月31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%	(458)	(376)	(972)	(459)
人民幣貶值5%	458	376	1,406	459

(四) 流動性風險管理

本行持續加強流動性風險管理，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。

管理層討論與分析(續)

2011年，針對外部環境變化造成的流動性壓力，本行積極調整流動性管理方式。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。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。根據實際業務需求，制定流動性風險應急預案及相關實施細則，並協調組織人民幣總行賬戶隔夜流動性風險應急預案演練。

截至2011年末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流動性比例(本外幣)	35.37	32.23	27.83
存貸比(本外幣)	71.94	72.10	71.97

註：按中國銀行業監管口徑計算。

截至2011年末，本集團資產負債期限和結構匹配情況詳見「合併財務報表附註3.3」。

(五) 操作風險管理

在完成操作風險管理建設項目的基礎上，將操作風險管理方法與實際業務管理有效結合，持續開展操作風險與控制自評估，深入分析操作風險事件數據，查找定位業務管理與操作流程的薄弱點，推動落實整改。

採用操作風險管理的方法和業務流程分析技術，梳理分析放款中心各類業務流程，深入規劃崗位設置和職責分工，識別風險點，優化相關的業務處理流程，強化控制措施，提升放款效率，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。

加強案件防控制度建設和系統支持，開展「深化執行年」活動、案件風險集中治理和反欺詐專項行動，及時查處案件風險、操作風險和員工失範行為，形成「制度+科技+督查」的案防工作機制。

(六) 反洗錢

本行已逐步建立起以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作得以持續深入開展。

報告期內，本行認真落實各項反洗錢監管要求，指導和督促全行加強反洗錢工作；積極開展反洗錢風險自評估工作，將評估內容融入日常控制，使其成為自我完善的重要手段。不斷推進反洗錢系統建設優化，加強系統監控能力和對可疑客戶、可疑交易的識別、報告，提高反洗錢風險管理的有效性。

七、主要子公司情況

(一) 交銀租賃

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

2011年末，交銀租賃資產總額為人民幣467.21億元，租賃資產餘額為人民幣449.27億元，全年實現淨利潤人民幣5.19億元。

(二) 交銀國際

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

2011年末，交銀國際資產總額為60.83億港元，全年實現總收入10.04億港元，實現淨利潤3.57億港元。

管理層討論與分析(續)

(三) 交銀施羅德基金

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

2011年末，交銀施羅德基金管理的資產規模為人民幣449.67億元，專戶業務日均規模全年保持在人民幣160億元左右，全年實現淨利潤人民幣1.97億元。

(四) 交銀國信

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

2011年末，交銀國信自主管理類信託存續規模為人民幣447.27億元，存續信託規模(AUM)為人民幣740.89億元，年平均實收信託規模人民幣492.94億元，全年實現淨利潤人民幣1.59億元。

(五) 交銀保險

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

2011年末，交銀保險資產總額為6.87億港元，淨資產為4.77億港元，全年淨虧損0.32億港元。

(六) 交銀康聯

交銀康聯於2010年1月掛牌成立，註冊資本人民幣5億元，本行和澳大利亞聯邦銀行分別持股62.5%和37.5%。經營範圍包括在上海行政區域以及已設立分公司的省、自治區、直轄市經營(法定保險業務除外)的人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及相應的再保險業務。

2011年末，交銀康聯資產總額為人民幣21.67億元，淨資產為人民幣3.36億元，全年實現原保費收入人民幣4.66億元，新單保費收入人民幣4.06億元。

(七) 安吉交銀村鎮銀行

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

2011年末，安吉交銀村鎮銀行資產總額人民幣11.00億元，客戶存款餘額人民幣8.41億元，客戶貸款餘額人民幣8.32億元，全年實現淨利潤人民幣0.13億元。

(八) 大邑交銀村鎮銀行

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

2011年末，大邑交銀村鎮銀行資產總額人民幣4.89億元，客戶存款餘額人民幣3.90億元，客戶貸款餘額人民幣3.41億元，全年實現淨利潤人民幣0.10億元。

(九) 新疆石河子交銀村鎮銀行

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

2011年末，新疆石河子交銀村鎮銀行資產總額人民幣5.65億元，客戶存款餘額人民幣4.36億元，客戶貸款餘額人民幣3.77億元，全年淨虧損人民幣0.05億元。

(十) 交通銀行(英國)有限公司

交通銀行(英國)有限公司於2011年11月8日在倫敦正式開業，註冊資本1億美元。經營範圍主要為銀行批發業務，具體包括發放公司貸款及銀團貸款、貿易融資、吸收存款、拆借及外幣兌付業務等。

2011年末，交通銀行(英國)有限公司資產總額為0.97億美元，客戶貸款餘額為0.21億美元，本期淨虧損為0.04億美元。

八、戰略合作

2011年，以穩固的股權紐帶為基礎，本行與國際戰略投資者滙豐銀行進一步深化經驗技術交流，積極拓展業務合作，兩行的戰略合作夥伴關係不斷加強，持續打造中外銀行戰略合作典範。

高層溝通密切順暢。在雙方戰略合作溝通機制下，兩行高層通過召開最高層會議、執行主席例會、業務合作推進會等不同層面的溝通會議，以及多次非正式會議、不定期互訪、信函溝通等方式，保持了密切有效的溝通與交流，及時總結回顧合作的成果與挑戰，積極探討未來合作的領域和方式。

技術經驗充分共享。兩行根據2010年簽訂的「技術合作與交流協議」，結合各自的專長與實際業務需求，開展了多層次、多形式、多領域的經驗技術交流，充分實現了經驗技術的共享與互補，有效提升了內部經營管理能力。

- 在專家交流方面，滙豐銀行有5位專家派駐本行人力資源部、零售信貸管理部、風險管理部、個人金融業務部、培訓中心，分別開展人力資源改革、巴塞爾協議內評法、全面風險管理、市場推廣、核心課程設計及實施等5個項目的專家指導。
- 在人員培訓方面，滙豐銀行為本行的新一代IT系統建設、產品設計與創新、內部營運管理、客戶服務系統等方面開展了8項專題培訓。
- 在工作交流方面，兩行通過互派業務骨幹進行現場交流討論的形式，全年共開展了21個項目的學習交流活動，內容涉及監管新政的執行、產品創新、業務管理、系統優化、合規風險管理等。

業務合作全面深化。兩行在公司業務、國際業務、託管業務、信用卡業務、金融市場業務等領域保持了良好的合作勢頭，在穩步推進現有合作項目的同時，積極探尋新的合作空間。

- 兩行合作的信用卡業務在2011年取得了快速健康發展。截至2011年末，信用卡在冊卡量突破2,200萬張，比上年末淨增563萬張，全年累計消費額達到人民幣3,608億元，同比增長57%。
- 在公司業務領域，兩行合作的主機對接項目穩步推進，截至年末，該項目已在香港、澳門、越南、台灣順利上綫，進一步增強了雙方為客戶提供全球現金管理服務的能力。同時，兩行牢牢把握中國企業「走出去」的戰略機遇，積極探索在境外投行業務、融資業務、代工貿易結算等新領域的資源共享與業務合作。

- 在國際業務領域，兩行跟隨客戶需求，充分利用各自的網絡優勢和客戶資源，在跨境人民幣結算、外幣清算、海外保函、通匯捷、信用證業務等領域開展了良好合作。
- 在託管業務領域，兩行緊跟監管動態，不斷挖掘新的合作空間，在QDII業務、QFII業務、公募基金業務等領域積極探索，密切溝通，合作順暢。
- 在金融市場業務領域，兩行繼續在資金拆借、外匯買賣、貨幣互換等傳統業務領域開展良好合作，同時，還積極探尋在新興業務領域，如貴金屬業務的合作方式。

九、展望

展望2012年，全球金融危機影響仍將持續，世界經濟復蘇的不穩定性、不確定性上升；中國經濟發展出現新的階段性特徵，「穩增長、控通脹」的壓力仍將持續存在；銀行業監管標準日益提高，市場格局深刻變化，風險防控形勢嚴峻，商業銀行經營管理將面臨新的壓力和挑戰。本集團將密切關注經濟形勢、貨幣政策、監管規則、市場環境的變化，繼續推進既定發展戰略，進一步提高競爭發展能力和風險控制能力，重點做好以下工作：一是持續加強對國內外經濟金融形勢的分析研判，努力把握經營形勢的新變化、新特點，審時度勢，靈活應對，推動業務全面、穩健發展；二是深入推進「兩化一行」戰略，進一步發揮國際化、綜合化的協同效應，建立定位準確、服務全面、特色鮮明的財富管理業務體系；三是全面推進業務轉型，抓住新興市場機遇，努力拓展「藍海」市場，增強可持續發展能力；四是堅持不懈加強風險管理，提高風險判斷的前瞻性和應對的及時性，全面管控複雜環境下的各類風險；五是持續加強管理和服務創新，著力提升服務水平，進一步改善客戶結構，提高市場競爭力和品牌形象。

热烈庆祝数据中心双中心分钟级灾备切换



网站首页 个人业务 公司业务 小企业业务 国际业务 电子银行 信用卡 子公司 关于交行 更多

公告信息：关于公布“争金夺银，好礼不停”黄金T+D实物交易大赛10月获奖名单的公告 [2011-11-03]

财富广蕴 通达天下

点击进入

最新资讯



热点推荐



资金管理

- 供应链金融
- 期货快线
- 投资银行

供应链金融

- 汽车供应链
- 医药方案

个人网银 企业网银

- 短信密码用户登录
- 证书用户登录
- 普通用户登录
- 电子账户用户登录
- 操作指南 安全提示 用户注册

信息发布

- 网点查询 调整度调查
- 存款利率 贷款利率
- 外汇牌价 基金净值

公司业务

- 业务申请
- 资金管理
- 供应链金融
- 投资银行
- 金融同业
- 货币市场



股本變動及主要股東情況

一、股本變動情況表

	2011年1月1日		本次變動(+,-)					2011年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	56,259,641,398	100.00	—	+5,625,964,140	—	—	+5,625,964,140	61,885,605,538	100.00
1. 人民幣普通股	29,735,503,042	52.85	—	+2,973,550,304	—	—	+2,973,550,304	32,709,053,346	52.85
2. 境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 境外上市外資股	26,524,138,356	47.15	—	+2,652,413,836	—	—	+2,652,413,836	29,176,552,192	47.15
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	56,259,641,398	100.00	—	+5,625,964,140	—	—	+5,625,964,140	61,885,605,538	100.00

說明：根據本行股東大會決議，報告期內，本行對2010年末利潤實施A+H每10股送紅1股的分配方案，股權登記日為2011年7月18日，A股紅股上市日為2011年7月20日，H股紅股上市日為2011年8月8日。相關公告刊載於2011年6月28日的香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)和2011年7月12日《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上交所網站(www.sse.com.cn)。

二、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12月31日止，本行無有限售條件股東。

股本變動及主要股東情況(續)

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

2011年末股東總數 427,209 本行業績公告公佈日前一個月末股東總數 419,135

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數(股)	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量 ¹
中華人民共和國財政部	國家	26.52	16,413,353,049	—	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	21.92	13,564,847,033	—	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	境外法人	18.63	11,530,478,263	—	無
首都機場集團公司	國有法人	2.01	1,246,591,087	—	未知
英大國際控股集團有限公司	國有法人	0.92	571,078,169	—	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.71	438,686,794	—	未知
中國石化財務有限責任公司	國有法人	0.61	375,461,733	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	0.60	368,584,978	—	未知
中國航空工業集團公司	國有法人	0.50	310,678,434	—	未知
大慶石油管理局	國有法人	0.48	294,936,165	—	未知

前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件股份數量(股)	股份種類
中華人民共和國財政部	12,618,353,049	人民幣普通股
	3,795,000,000	境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	13,564,847,033	境外上市外資股
香港上海滙豐銀行有限公司	11,530,478,263	境外上市外資股
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股
英大國際控股集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股
中國石化財務有限責任公司	375,461,733	人民幣普通股
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股
中國航空工業集團公司	310,678,434	人民幣普通股
大慶石油管理局	294,936,165	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	(1) 本行未知上述無限售條件流通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。	
	(2) 本行未知前十名無限售條件流通股股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。	

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況。
- 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12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
- 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12月31日，滙豐銀行持有本行H股股份為11,530,478,263股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2011年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股11,779,697,178股，佔本行總股本的19.03%。(詳見本章「(五)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。)

四、持有本行5%以上股份股東情況

(一) 財政部

財政部是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。地址為北京市西城區三里河南三巷3號。

截至2011年12月31日止，財政部持有本行股份16,413,353,049股，佔本行總股本的26.52%，該股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

(二) 滙豐銀行

滙豐銀行是滙豐控股的全資附屬公司，主營銀行和金融服務業務，是滙豐控股的創始成員，也是香港最大的本地註冊銀行及三家發鈔銀行之一，是本行戰略投資者。地址為香港皇后大道中1號。

截至2011年12月31日止，滙豐銀行實益持有本行H股股份合計11,779,697,178股，佔本行總股本的19.03%。以上股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

(三) 社保基金理事會

社保基金理事會是國務院直屬事業單位，業務範圍包括管理中央集中的社會保障基金，以及管理通過減持國有股所獲資金、中央財政撥入的資金及其他方式籌集的資金，選擇並委託專業性資產管理公司對基金資產進行運作，實現保值增值。地址為北京市西城區豐滙園11號樓豐滙時代大廈南翼。

截至2011年12月31日止，社保基金理事會持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的11.36%，已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。以上股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

股本變動及主要股東情況(續)

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

截至2011年12月31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 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	12,618,353,049 ²	好倉	38.58	20.39

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	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	7,027,777,777 ³	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,795,000,000 ²	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	11,779,697,178	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益	16,253,342 ⁴	好倉	0.06	0.03
	合計：	11,795,950,520		40.43	19.06
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益	11,795,950,520 ⁵	好倉	40.43	19.06
HSBC Bank plc	受控制企業權益	63,250 ⁶	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	11,796,013,770 ⁷	好倉	40.43	19.06

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 根據財政部向本行提供的資料，截至2011年12月31日止，財政部持有本行H股股份3,795,000,000股，佔本行總股本的6.13%；A股股份12,618,353,049股，佔本行總股本的20.39%。
- 根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2011年12月31日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,027,777,777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。
- 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16,253,342股H股之權益。該16,253,342股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的16,160,997股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
- HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的11,795,950,520股H股之權益。

6. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited, HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA, HSBC Europe (Netherlands) BV, HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
7. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註4、註5、註6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11,795,950,520股H股之權益及HSBC Bank plc持有的63,250股H股之權益。

除上述披露外，於2011年12月31日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，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部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

一、 董事會成員



胡懷邦先生，56歲，2008年9月加入本行，現任本行董事長、執行董事。胡先生自2007年9月至2008年9月任中國投資有限責任公司監事長；自2003年7月至2007年9月歷任中國銀監會監事會工作部主任、紀委書記；自2000年6月至2003年7月歷任中國人民銀行成都分行副行長、西安分行行長兼國家外匯管理局陝西省分局局長。胡先生1999年於陝西財經學院獲經濟學博士學位。胡先生自2008年9月起任本行董事長、執行董事。



牛錫明先生，55歲，2009年12月加入本行，現任本行副董事長、執行董事、行長。牛先生自1986年7月至2009年12月在中國工商銀行工作，歷任青海省西寧市分行副行長、行長，工交信貸部副主任、主任、總經理，北京市分行行長，行長助理兼北京市分行行長，副行長，執行董事、副行長。牛先生1997年於哈爾濱工業大學獲經濟學碩士學位。牛先生自2009年12月起任本行副董事長、執行董事。



錢文揮先生，50歲，2004年10月加入本行，現任本行執行董事、副行長。錢先生自2004年10月起任本行副行長(其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行長)。加入本行前，錢先生在中國建設銀行工作，歷任資產負債管理委員會辦公室主任兼上海分行副行長、資產負債管理委員會辦公室主任兼體制改革辦公室主任、資產負債管理部總經理、資產負債管理部總經理兼重組改制辦公室主任。錢先生1998年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。錢先生自2007年8月起任本行執行董事。



王濱先生，53歲，2000年1月加入本行，現任本行執行董事、副行長、北京管理部總裁。王先生曾任本行多項職務，包括北京分行行長、天津分行行長。王先生自1993年12月至2000年1月在中國農業發展銀行工作，擔任過多項職務包括籌備組辦公室負責人、辦公室主任以及江西分行行長。王先生2005年於南開大學獲經濟學博士學位。王先生自2010年6月起任本行執行董事。



張冀湘先生，58歲，現任本行非執行董事。張先生自2007年8月至2009年8月任本行非執行董事、董事會秘書，自2004年9月至2007年7月任本行執行董事、董事會秘書。張先生自2003年1月至2004年9月任財政部綜合司巡視員，自1998年7月至2003年1月歷任財政部基本建設司副司長、綜合司副司長。張先生1989年於中國社會科學院獲經濟學博士學位，並擁有中國註冊會計師和中國註冊資產評估師資格。張先生自2009年8月起任本行非執行董事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



胡華庭先生，54歲，現任本行非執行董事。胡先生自1978年12月至2004年9月在財政部工作任多個職位，包括離退休幹部局局長，經濟建設司副司長，基本建設司助理巡視員以及綜合處處長、投資二處處長，綜合計劃司預算外資金管理二處處長，農業稅徵管司特稅處副處長，預算外資金管理司中央處副處長，綜合計劃司工資物價處副處長、辦公廳秘書等。胡先生1998年於東北財經大學獲投資經濟專業研究生學歷。胡先生自2004年9月起任本行非執行董事。



杜悅妹女士，57歲，現任本行非執行董事。杜女士自2002年8月至2011年8月歷任財政部駐上海專員辦副監察專員、監察專員，自1995年5月至2002年7月歷任雲南省財政廳預算處副處長、處長、副廳長，自1992年12月至1995年4月任雲南省國際信託投資公司副總經理。杜女士2006年於上海國家會計學院獲EMBA學位。杜女士自2011年8月起任本行非執行董事。



王冬勝先生，60歲，本行非執行董事。王先生現任本行主要股東滙豐銀行行政總裁、滙豐集團常務總監和集團管理委員會的成員和滙豐銀行(中國)有限公司董事長。王先生亦擔任中國平安保險(集團)股份有限公司和恒生銀行有限公司的非執行董事，以及國泰航空有限公司的獨立非執行董事。王先生曾於2001年、2004年、2006年及2009年度擔任香港銀行公會主席。王先生在中國內地的公職包括：中國人民政治協商會議湖北省委員會第十屆常務委員、天津市市長(海外)顧問、重慶市市長國際經濟顧問、中國銀行業協會常務理事會副會長兼理事會理事以及中國紅十字會理事。2011年6月起，王先生擔任中央財經大學客座教授。在2005年4月加入滙豐之前，王先生先後任職於花旗銀行和渣打銀行。王先生1976年和1979年分別於美國印第安納大學獲市場及財務學碩士學位和電腦科學碩士學位。王先生自2005年8月起任本行非執行董事。



馮婉眉女士，51歲，本行非執行董事。馮女士現任滙豐集團總經理兼滙豐銀行香港區總裁，以及滙豐環球投資管理(香港)有限公司主席及董事、滙豐銀行(中國)有限公司副董事長及恒生銀行有限公司非執行董事、HSBC Markets (Asia) Limited董事、HSBC Securities (Japan) Limited 董事等職務。馮女士自2010年1月至2011年9月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球銀行及資本市場亞太區主管，自2008年5月至2010年1月任滙豐集團總經理兼滙豐銀行環球資本市場亞太區主管兼司庫，自1996年9月至2008年4月歷任滙豐銀行港幣債券市場主管、亞洲固定收益交易主管、亞太區交易主管、環球資本市場亞太區聯席主管兼司庫。馮女士1995年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位。馮女士自2010年11月起任本行非執行董事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



馬強先生，53歲，現任本行非執行董事。馬先生自2010年12月至今任社保基金理事會股權資產部(實業投資部)主任，自2001年7月至2010年12月歷任天津市財政局(天津市地方稅務局)副局長、黨組成員，副局長、黨組副書記(正局級)。馬先生2004年畢業於湖南大學網絡學院財政專業。馬先生自2011年9月起任本行非執行董事。



雷俊先生，42歲，本行非執行董事。雷先生自2005年6月至今任首都機場集團公司資本運營部總經理，目前還擔任金元證券股份有限公司董事長、金元比聯基金管理公司董事。雷先生自2005年1月至2005年6月任金元證券股份有限公司併購部總經理，自2003年10月至2005年1月任上海寶鋼集團公司管理創新部綜合主管，自1998年6月至2003年10月任華寶信託投資有限公司部門副總經理。雷先生2000年於香港大學獲工商管理學碩士學位。雷先生自2008年8月起任本行非執行董事。



李家祥先生，58歲，太平紳士，獲頒英帝國官佐勳章和金紫荊星章，本行獨立非執行董事。李先生現任香港李湯陳會計師事務所首席會計師，並擔任恒生銀行有限公司、華潤創業有限公司、載通國際控股有限公司、路訊通控股有限公司、數碼通電訊集團有限公司、王氏國際(集團)有限公司和新鴻基地產發展有限公司的獨立非執行董事。李先生是香港會計師公會執業資深會計師、英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、澳洲資深註冊會計師，同時還是英國特許秘書及行政人員公會、香港公司秘書公會的資深會員。李先生獲英國曼徹斯特大學經濟系榮譽文學士、英國曼徹斯特大學和香港浸會大學榮譽博士。李先生自2007年1月起任本行獨立非執行董事。

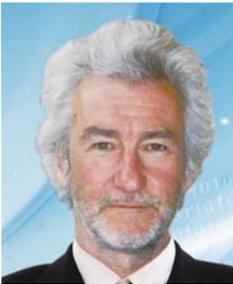


顧鳴超先生，68歲，本行獨立非執行董事，2007年5月退休。顧先生自2000年7月至2007年4月歷任國務院派駐中國銀河證券有限責任公司監事會主席、交通銀行監事會主席和中國農業銀行監事會主席，自1994年6月至2000年6月任中國進出口銀行副行長、執行董事。顧先生1968年畢業於上海對外貿易學院。顧先生自2007年8月起任本行獨立非執行董事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



王為強先生，64歲，本行獨立非執行董事。王先生目前擔任全國政協委員、西南財經大學博士生導師以及中國城市金融學會副會長。王先生自2008年6月起至今任工銀國際控股有限公司監事長，自2005年10月至2008年6月任中國工商銀行股份有限公司監事長，自2003年8月至2005年10月任國務院派駐中國工商銀行監事會主席，自2000年6月至2003年7月任國務院派駐中國農業銀行監事會主席。王先生1984年畢業於遼寧大學經濟管理系。王先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



彼得·諾蘭(Peter Nolan)先生，63歲，獲頒司令勳章，本行獨立非執行董事。諾蘭先生自1997年至今任英國劍橋大學Judge商學院教授，自1979年至1997年任英國劍橋大學經濟與政治學院講師。諾蘭先生1981年於英國倫敦大學獲經濟學博士學位。諾蘭先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



陳志武先生，49歲，本行獨立非執行董事。陳先生自1999年7月起至今任美國耶魯大學管理學院金融學教授。陳先生目前還擔任中國石油股份、諾德基金管理有限公司以及世紀佳緣公司的獨立非執行董事，清華大學客座教授和長江講席教授，北京長策智庫學術委員會主席以及Permal Group的首席顧問。陳先生自1995年7月至1999年7月歷任美國俄亥俄州立大學金融學助理教授、副教授。陳先生1990年於美國耶魯大學獲金融經濟學博士學位。陳先生自2010年11月起任本行獨立非執行董事。



蔡耀君先生，57歲，獲香港特區政府頒發銀紫荊勳章，本行獨立非執行董事。蔡先生自1993年4月至2010年1月歷任香港政府金融管理局銀行監管政策處主管、行政總監、助理總裁(銀行監管)、副總裁(貨幣政策與儲備管理)、副總裁(銀行監管)，於2010年1月退休。蔡先生1976年於香港理工大學會計系獲高級證書，並為香港銀行學會資深會士。蔡先生自2011年9月起任本行獨立非執行董事。

二、 監事會成員



華慶山先生，59歲，2007年6月加入本行，現任本行監事長。華先生自1998年12月至2007年6月任中國銀行副行長，其中2002年6月至2007年6月任中銀香港(控股)有限公司非執行董事、2004年8月至2007年6月任中國銀行執行董事；自1994年5月至1998年12月任中國銀行行長助理。華先生於1996年獲湖南大學工學碩士學位。華先生自2007年8月起任本行監事長。



姜雲寶先生，70歲，本行外部監事。姜先生自2004年10月至2008年3月，任第十屆全國人大環境與資源保護委員會委員、能源組副組長，自2003年3月至2004年10月，任第十屆全國人大常委會秘書長、第十屆全國人大環境與資源保護委員會委員，自1998年3月至2003年3月，任第九屆全國人大常委會副秘書長。姜先生1966年於清華大學動力系燃氣輪機專業畢業。姜先生自2011年5月起任本行外部監事。



蔣祖祺先生，71歲，本行外部監事。蔣先生自2000年6月至2005年8月任國務院派駐國有重點金融機構監事會主席，其中2000年6月至2003年8月派駐交通銀行任監事會主席，2003年8月至2005年8月派駐中國進出口銀行任監事會主席；自1995年8月至2000年6月任中國銀行副董事長、副行長，其中1997年8月至1999年2月兼任中國銀行港澳管理處主任。蔣先生1966年於北京商學院商經系財會專業畢業。蔣先生自2007年8月起任本行外部監事。



顧惠忠先生，55歲，本行監事。顧先生自2008年8月起至今任中國航空工業集團公司副總經理、總會計師；自1999年6月至2008年8月任中國航空工業第一集團公司副總經理，其中從2005年2月起兼任總會計師；自1998年7月至1998年12月任國防科工委財務司副司長。顧先生2000年於北京航空航天大學獲國際金融學碩士學位，2008年畢業於長江商學院EMBA。顧先生自2010年8月起任本行監事。



郭宇先生，37歲，本行監事。郭先生自2011年9月至今任上海煙草集團有限責任公司投資管理處處長、上海海煙投資管理有限公司董事、總經理，自2009年11月至2011年9月任上海煙草(集團)公司(現上海煙草集團有限責任公司)投資管理處副處長(主持工作)，自2008年10月至2009年11月任上海煙草包裝印刷有限公司副總經理，自1997年7月至2008年10月在上海煙草(集團)公司任職。郭先生2003年於美國德州大學阿靈頓商學院獲工商管理專業碩士學位。郭先生自2010年8月起任本行監事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



楊發甲先生，57歲，本行監事。楊先生自2003年1月起至今任雲南紅塔集團有限公司董事、總經理，自1993年9月至2003年1月任雲南紅塔集團有限公司副總經理。楊先生於1980年獲中國礦業大學機電專業大學學歷。楊先生自2007年8月起任本行監事。



褚紅軍先生，58歲，本行監事。褚先生自2010年5月起至今任中石化財務有限責任公司合規副總監、南京分公司經理，自2007年6月至2010年5月任中石化財務有限責任公司南京分公司經理，自1999年5月至2007年6月歷任中石化財務有限責任公司南京辦事處副主任、主任。褚先生1998年畢業於中共中央黨校函授學院。褚先生自2010年8月起任本行監事。



李進先生，45歲，本行監事。李先生自2006年9月起至今任華能資本服務有限公司副總經理，自2005年1月至2006年9月任永誠財產保險股份有限公司總裁，自2000年12月至2005年1月歷任中國華能財務有限責任公司副總經理、總經理。李先生1989年於中國人民銀行總行金融研究所獲貨幣銀行學碩士學位。李先生自2007年8月起任本行監事。



閆宏先生，45歲，本行監事。閆先生自2008年3月起至今任大慶油田有限責任公司、大慶石油管理局總會計師；自2002年3月至2008年3月歷任大慶油田有限責任公司副總會計師兼財務資產部主任、總會計師；自2000年5月至2002年3月歷任大慶油田有限責任公司財務資產部副主任、主任；自1999年1月至2000年5月任大慶油田有限責任公司修井分公司副總會計師。閆先生2003年於上海財經大學獲工商管理碩士學位，2008年於中歐國際工商學院獲工商管理碩士學位。閆先生自2008年8月起任本行監事。



劉莎女士，56歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。劉女士自2005年9月至今任本行華北審計部總經理，自2005年3月至2005年8月任本行監事會秘書，自2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構(交通銀行)監事會副局級專職監事；自2000年8月至2003年7月歷任國有重點金融機構(中國銀河證券有限責任公司)監事會正處級、副局級專職監事。劉女士1979年於東北財經大學財政系本科畢業。劉女士自2004年11月起任本行職工監事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



陳青女士，51歲，2004年11月加入本行，本行職工監事。陳女士自2005年3月起至今任本行監事會辦公室主任，2004年11月任本行副局級專職監事，自2003年8月至2004年10月任國有重點金融機構(中國農業銀行)監事會正處級專職監事，自2000年7月至2003年8月歷任國有重點金融機構(中國銀行)監事會副處長、處長、正處級專職監事；自1984年8月至2000年7月在審計署財政司任職。陳女士1984年於中國人民大學獲經濟學學士學位，2009年於上海財經大學獲工商管理碩士學位。陳女士自2004年11月起任本行職工監事。



帥師先生，43歲，1992年11月加入本行，本行職工監事。帥先生自2007年12月起至今任本行員工工作部總經理、系統工會副主任(2008年1月起)，自2006年7月至2007年12月任呼和浩特分行主持工作副行長，自2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高級經理(其間：2004年2月至2006年2月在內蒙古自治區掛職任金融辦主任助理)。帥先生於2010年7月獲得中共中央黨校經濟管理學院經濟管理專業研究生學歷。帥先生自2008年8月起任本行職工監事。



杜亞榮先生，48歲，1997年10月加入本行，本行職工監事。杜先生自2009年11月起至今任本行監察室主任，自2009年1月至2009年11月任浙江省分行副行長；自2004年10月至2009年1月任杭州分行副行長；自2004年4月至2004年10月任杭州分行辦公室主任；自2001年5月至2004年4月任杭州分行蕭山支行行長，其中2003年4月至2004年3月在總行稽核部掛職交流任副處長；自1997年10月至2001年5月歷任本行杭州分行辦公室幹部(正處級)、副主任、黨委辦公室主任。杜先生1986年畢業於杭州師範大學。杜先生自2010年8月起任本行監事。

三、高級管理人員

牛錫明先生(詳見董事會成員部分)

錢文揮先生(詳見董事會成員部分)

王濱先生(詳見董事會成員部分)



于亞利女士，54歲，1993年2月加入本行，現任本行副行長、首席財務官。于女士自2004年8月任本行首席財務官，自1999年12月至2004年8月任本行財務會計部總經理、預算財務部總經理，自1993年2月至1999年12月歷任本行多個職位，包括本行鄭州分行財務會計處處長、鄭州分行副行長以及總行財務會計部副總經理。于女士於2006年獲復旦大學工商管理碩士學位。



壽梅生先生，55歲，1992年1月加入本行，現任本行紀委書記、工會主席。壽先生自2005年5月至2007年12月，任本行人力資源部總經理；自1998年6月至2005年5月任本行國際業務部總經理，期間於2002年1月至2004年3月任本行大連分行行長。壽先生2006年於東北財經大學獲經濟學博士學位。



侯維棟先生，52歲，2002年4月加入本行，現任本行副行長、首席信息官。侯先生自2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，自2002年11月至2004年8月任本行信息科技部總經理，自2002年4月至2002年11月任本行電腦部副總經理。加入本行之前，侯先生自1998年11月至2002年4月期間，歷任中國工商銀行技術保障部副總經理和數據中心總經理。侯先生2003年於北京大學獲經濟學博士學位。



朱鶴新先生，44歲，1993年加入本行，現任本行公司業務總監兼北京管理部常務副總裁、北京市分行行長。朱先生自2010年1月起至今任本行公司業務總監兼北京管理部常務副總裁，期間自2010年7月至2011年10月兼任公司業務部總經理，自2011年10月起至今兼任北京市分行行長；自2009年1月至2010年1月任本行江蘇省分行行長；自2006年11月至2009年1月任本行南京分行行長；自2001年11月至2006年11月任本行蘇州分行行長。朱先生1991年於上海財經大學獲工學學士學位。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理(續)



葉迪奇先生，65歲，2005年5月加入本行，現任本行副行長。葉先生自2003年1月至2005年4月擔任滙豐銀行駐中國總代表處中國業務總裁；自1988年6月至2003年1月，葉先生在滙豐銀行歷任多個職位，包括個人銀行服務高級總經理、零售業務高級經理，零售業務助理總經理、個人銀行業務助理總經理兼個人理財服務副主管。葉先生於香港大學獲工商管理碩士學位。



楊東平先生，55歲，1989年5月加入本行，現任本行首席風險官。楊先生自2003年9月至2007年9月任本行香港分行副總經理、總經理；自1989年5月至2003年9月期間，歷任本行武漢分行證券業務部副經理，信貸處副處長、處長，國際業務部總經理、副行長、行長。楊先生1998年於武漢大學獲國際金融專業碩士學位。



杜江龍先生，41歲，2009年8月加入本行，現任本行董事會秘書兼董事會辦公室主任。杜先生自1997年7月至2009年7月先後於財政部商貿金融司、國債金融司、金融司工作，歷任金融一處副處長、金融司司秘書(正處長級)、金融一處處長、金融司副司長級幹部，期間曾兼任中國進出口銀行、中國農業發展銀行監事。杜先生1997年於財政部財政科學研究所獲經濟學碩士學位、2003年於英國曼徹斯特大學獲經濟學碩士學位。

四、 董事、監事、高管人員變動情況

(一) 董事變動情況

2011年4月，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和董事會人事薪酬委員會委員職務。

2011年4月，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和董事會社會責任委員會委員職務。

2011年4月，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6月，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。杜悅妹女士、馬強先生、蔡耀君先生的任職資格已獲中國銀監會核准。

(二) 監事變動情況

2011年5月，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。

2011年5月，鄭力女士辭去本行外部監事、監事會提名委員會主任委員和履職盡職監督委員會委員職務。

五、人力資源管理

(一) 員工情況

截至2011年末，本行境內銀行機構從業人員88,480人，比年初增加5.63%；境外銀行機構當地員工1,669人，境內外銀行機構共計90,149人。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員3.66萬人，佔比41.3%。其中擁有高級技術職稱人員614人，佔比約為0.7%；擁有中級技術職稱人員16,566人，佔比約為18.7%；擁有初級技術職稱人員19,405人，佔比約為21.9%。

境內銀行機構員工平均年齡33.5歲。其中30歲以下員工44,733人，佔比約為50.5%；30-40歲員工24,485人，佔比約為27.7%；40-50歲員工14,738人，佔比約為16.7%；50歲以上員工4,524人，佔比約為5.1%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷5,374人，佔比約為6.1%；本科學歷51,591人，佔比約為58.3%；大專學歷25,566人，佔比約為28.9%；中專及以下5,949人，佔比約為6.7%。

2011年本行承擔費用的離退休職工人數為2,840人。

(二) 薪酬管理

本行實施以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，通過不斷檢視和完善這一體系，保持和提升競爭力。本行實施穩健薪酬管理制度，突出穩健原則，強化自我約束，強調職位穩定性和激勵有效性的協調平衡，實現了職位價值與績效價值的有機統一，充分發揮薪酬對公司治理和風險管控的導向作用，促進穩健經營和可持續發展。本行遵循整體獎酬策略，把握當前激勵與長遠激勵的關係，建立以「全行統一辦法、規範運營管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度，增強全行的凝聚力和創造力。

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

(三) 績效管理

本行持續優化績效管理基本框架，重點完善總行部門、省直分行和海外機構各層級的考核辦法，強化戰略鏈接和板塊捆綁，明確目標責任，準確衡量幹部員工的績效達成、履職能力和個人素質；規範考核評價，建立標準的評價體系和評等制度；強化考核結果的運用，考核結果與薪酬激勵、職業發展、教育培訓、精神獎勵掛鉤，充分發揮考核的評價導向作用。

(四) 員工退休計劃

本行員工退休計劃詳見載於「合併財務報表附註29」。

董事會同仁謹此提呈本集團截至2011年12月31日止財政年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

一、 主要業務

本行主要業務為提供銀行及相關金融服務。本行於年度內按業務分類的經營狀況分析詳情載於「合併財務報表附註42」。

二、 業績及股息分配

(一) 本集團在年度內經營業績載於第94頁的「合併綜合收益表」。

(二) 年度利潤分配

本行董事會建議，以截至2011年12月31日的總股本618.86億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利0.10元(稅前)，共分配現金股利人民幣61.89億元。

以上建議待本行股東大會審議通過後實施。

(三) 前三年現金分紅數額與中國會計準則編製年度淨利潤的比率

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2008年度	2009年度	2010年度
股利分配總額	9,799	9,799	6,751
年度淨利潤	28,423	30,075	39,042
分配比例(%)	34.48	32.58	17.29

三、 儲備

本集團在年度內儲備變動詳情載於第97頁的「合併股東權益變動表」。

四、 公益性捐贈

本集團2011年度公益性捐款總額為人民幣2,816萬元(2010年度為人民幣14,557萬元)。

五、 固定資產

本集團在年度內固定資產變動詳情載於「合併財務報表附註22」。

六、 股本及公眾持股量

本行在年度內股本詳情載於「合併財務報表附註31」。

於2011年度並截至本年報印刷前最後可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港聯交所同意的公眾持股量。

七、 財務摘要

本集團過去五個財政年度業績、資產及負債摘要載於第2頁。

董事會報告(續)

八、 董事、監事及高管層成員

本行董事、監事及高級管理層成員簡介載於本年報第56至第64頁。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性而作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

九、 董事會專門委員會

請參考本年報第77頁至第87頁的「公司治理報告」。

十、 董事及監事服務合約

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

十一、 董事、監事酬金及本行五位薪酬最高人士

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於「合併財務報表附註13」。

十二、 董事及監事於重大合約中的權益

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

十三、 管理合約

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

十四、 董事及監事在與本行構成競爭的業務所佔權益

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

十五、 董事、監事及高管人員權益

姓名	職務	期初 持股數	股份 類別	本期增持 股份數量	本期減持 股份數量	期末 持股數	變動原因
張冀湘	非執行董事	—	A股	37,180	—	37,180	二級市場買入 及分紅送股
楊東平	首席風險官	86,200	A股	8,620	—	94,820	分紅送股

除上述披露外，截至2011年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或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部第七及第八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《上市規則》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。

十六、 主要股東權益

本行主要股東權益載於本報告「股本變動及主要股東情況」。

十七、 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

十八、 優先購買權、股份期權安排

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

十九、 股份及債券發行情況

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股派發紅股1股。本次紅股發行的股權登記日為2011年7月18日，A股紅股上市日為2011年7月20日，H股紅股上市日為2011年8月8日。此次紅股發行完成後，本行總股本增加至61,885,605,538股。本行已完成相應章程修訂及註冊資本變更登記手續。

除上述紅股發行外，報告期內，本行及其附屬公司均沒有發行、贖回或授予任何可轉換證券、期權、權證或其他權利。

二十、 股票增值權

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

截至2011年12月31日，本行未授予本行董事、監事及最高行政人員或其各自的配偶或十八歲以下的子女任何認購本行或其附屬公司股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利獲行使；本行或本行的附屬公司亦無訂立任何使董事、監事及最高行政人員或其各自的配偶或十八歲以下的子女可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

二十一、 主要客戶

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

二十二、 稅項

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

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

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

二十三、持續關連交易

(一) 銀行同業交易總協議

滙豐銀行為本行的主要股東，因此，滙豐銀行及其附屬公司和聯營公司(「滙豐集團」)成為本行關連方。本行及本行附屬公司與滙豐集團在日常銀行業務過程中從事買賣債券、買賣貨幣市場工具、外幣交易、掉期及期權交易、保理及由滙豐集團擔保的第三方貸款等交易。

為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行分別於2005年訂立，並於2008年續訂為期三年的銀行同業交易總協議(「銀行同業交易總協議」)，據此，滙豐集團及本行同意根據適用的一般銀行同業慣例及按一般商業條款進行持續關連交易。

持續關連交易沒有固定的價格或費率，但雙方同意在根據銀行同業交易總協議進行交易之時對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。銀行同業交易總協議項下的保理交易及擔保交易均屬香港上市規則下的獲豁免交易，保理交易根據香港上市規則第14A.33(3)條獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定，而由滙豐集團就第三方貸款向本行分行提供的擔保則根據香港上市規則第14A.65(4)條獲豁免遵守有關申報、公告及獨立股東批准的規定。

由本集團和滙豐集團根據銀行同業交易總協議進行的買賣債券、買賣貨幣市場工具、外幣交易和掉期及期權交易構成香港上市規則第14A.34條所規定的持續關連交易，因此需要符合香港上市規則有關申報及公告的規定，但可獲豁免遵守獨立股東批准的規定。

銀行同業交易總協議已於2011年5月31日到期，於2011年1月1日至2011年5月31日止期間，有關持續關連交易並無超逾其各自的上限：

- (1) 從非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失(視情況而定)並不超逾人民幣1,569百萬元。
- (2) 根據非獲豁免之持續關連交易與滙豐集團簽訂的衍生金融工具的公允價值(不論計入資產或負債)並超逾人民幣10,415百萬元。

(二) 續訂持續關連交易協議

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

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

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

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

於2011年6月1日至2011年12月31日止期間，銀行間交易主協議項下的持續關連交易並無超逾其各自的上限：

- (1) 非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失(視情況而定)並不超逾人民幣3,055百萬元。
- (2) 滙豐集團間的外匯交易和掉期及期權交易(不論是否計入資產或負債)的公允價值並不超逾人民幣6,498百萬元。

(三) 獨立非執行董事就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

經詳細審閱2011年度持續關連交易後，本行各獨立非執行董事認為，持續關連交易是：

- (1) 於本行日常業務過程中訂立；
- (2) 按一般商業條款或不遜於獨立第三方所獲或給予本行的條款訂立；及
- (3) 根據銀行同業交易總協議及銀行間交易主協議的相關條款訂立，且對本行股東而言該等交易條款公平合理，並符合本行股東整體利益。

(四) 審計師就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

審計師已致函本行董事會就2011年度持續關連交易作出如下確認：

- (1) 該等交易已經本行董事會批准；
- (2) 該等交易乃按照本行的定價政策而進行；
- (3) 該等交易乃根據銀行同業交易總協議條款進行；及
- (4) 非獲豁免之持續關連交易於2011財政年度之實際交易金額並無超逾上述其各自於2011年1月1日至5月31日止期間，以及2011年6月1日至2011年12月31日止期間的相關上限。

除上述披露外，沒有載列於「合併財務報表附註41」的任何關聯方交易或持續性關聯交易屬於上市規則項下的關連交易或持續性關連交易。就持續關連交易而言，本行已遵守香港上市規則中不時規定的披露要求。

報告期內，本行與滙豐集團有下列往來賬目餘額：

- (1) 截至2011年12月31日，本行存放及拆放滙豐集團款項餘額合計為人民幣23.17億元，2011年度內存放及拆放利息收入約為人民幣0.22億元。

董事會報告(續)

(2) 截至2011年12月31日，滙豐集團對本行的存放及拆放款項餘額合計為人民幣197.07億元，2011年度內存放及拆放利息支出約為人民幣3.04億元。

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

二十四、前三年公開發行募集資金使用

2010年6月，本行分別在境內外實施了A+H配股，其中A股配售3,805,587,475股，募集資金淨額約為人民幣170億元，H股配售3,459,670,220股，募集資金淨額約為折合人民幣153.56億元。

上述募集資金全部用於補充本行資本金。

二十五、審計委員會和薪酬委員會履職情況

本行董事會審計委員會和薪酬委員會履職情況，載於本報告「公司治理報告」。

二十六、審計師

本集團2011年度按中國會計準則編製的財務報表由德勤華永會計師事務所有限公司審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計。

經本行2010年度股東大會審議通過，本行2011年度不再續聘羅兵咸永道會計師事務所提供國際財務報告準則審計服務。截至本行2010年度股東大會之日止，本行聘用羅兵咸永道會計師事務所提供審計服務的連續年限已滿10年，達到財政部《金融企業選聘會計師事務所招標管理辦法(試行)》(財金[2010]169號)中規定的同一會計師事務所最長連續聘用年限。

承董事會命
董事長



中國深圳，2012年3月28日

2011年，本行監事會按照《公司法》、《公司章程》等規定，監督董事會執行股東大會決議、在職權範圍內的決策和高級管理層組織實施股東大會、董事會決議及在職權範圍內開展經營活動的情況；深化對董事會、高級管理層及其成員的履職監督，檢查本行財務、內部控制和風險管理等各項工作，維護股東和本行利益。

一、 監事會主要工作

報告期內，監事會通過召開監事會會議，組織履職訪談、座談與測評，出席股東大會會議，列席董事會、專門委員會會議和改革發展研討會，參加年度工作會議、行長辦公會議、經營形勢季度分析會和監督聯席會議，聽取高級管理層和有關分行、部門和子公司的工作匯報，現場調研檢查，實地走訪同業和部分客戶，審閱定期報告等財務資料，分析業務數據與內外部檢查報告，認真履行監督職能，全面推進各項監督工作。

- (一) 不斷深化履職監督工作。通過訪談全體董事和高管，與監管機構代表、本行部分分行和部門負責人座談和測評董事、高管履職情況，審閱董事、高管個人年度履職報告，結合監事會日常監督情況，形成《監事會關於董事會高級管理層2011年度履職情況的意見》，在董事會上通報，並報送中國銀監會。綜合提煉每位董事、高管對本行發展的意見、建議，形成董事會、高級管理層2011年度《履職訪談情況的匯總報告》，反饋執行董事及高管層。完成對董事、高管個人的《2011年度履職情況評價意見》，報送中國銀監會，並向股東大會通報董事履職評價結果。根據《股份制商業銀行公司治理指引》，向監管部門報告錢紅一、冀國強、陳清泰3位離任董事在本行任職期間履職情況，並按照中國銀監會要求，完成擬兼任北京市分行行長的朱鶴新公司業務總監履職情況報告。
- (二) 認真履行財務監督職能。報告期內，監事會認真審閱定期報告、利潤分配預案等財務資料，調閱、查詢分析相關業務數據，聽取監事會財務與內控監督委員會的審議意見，要求會計師事務所匯報審計的重點領域、重大調整事項、管理建議等相關事項，關注相關業務會計核算、存款指標考核、流動性管理和財務顧問費收入管理等方面存在的問題。就存款的穩定性問題，建議優化客戶結構、將時點考核與日均考核相結合逐步過渡到日均考核；就部分時點拆入資金較大，建議關注流動資金管理，挖掘低成本結算沉澱資金；就中間業務發展現狀，建議進一步明確財務顧問業務的服務內容、範圍、時效和收費標準。
- (三) 持續強化風險管理等重要事項的監督。針對政府融資平台貸款的風險及重組、展期、逾期貸款變化趨勢，在監事會會議上提出要警覺風險，真實反映不良貸款，採取積極措施控制風險。針對承擔本公司外部審計的會計師事務所作業時間較長的狀況，根據相關監管規定，提出應進一步關注外審機構的獨立性、注重核心人才隊伍培養的建議；針對本行審計部作為資產損失核銷的審核機構，參與核銷的全過程，提出會計師事務所應加強對資產損失核銷審計的建議。

監事會報告(續)

- (四) 調研戰略執行和業務發展情況。一是調研本行綜合化經營發展情況，建議各子公司著力突出主業打造核心競爭力，加強並表管理，提高集團綜合化管理能力。二是調研提出加強境外銀行機構管理的意見，建議抓緊制定各海外機構的發展規劃，進一步強化對境外銀行機構一體化管理力度。三是調研江浙地區分行及部分企業，了解中小微企業融資情況，建議本行完善風險容忍度管理，優化中小微企業信貸業務流程，推廣成功的業務營銷模式。
- (五) 進一步改善監事會工作。一是完善監事會制度。制定本行《董事履職評價實施細則(試行)》，明確評價內容、評價方法和評價應用；修訂完善《監事會關於離任董事和高級管理人員履職情況報告實施辦法》，明確履職報告的主要內容和基本要求。二是提高監事履職能力。組織監事參加證監局的培訓，邀請知名學者講授「十二五」時期我國金融體制改革的目標要求、銀行存款保險制度、當前經濟金融形勢與銀行轉型發展的機遇與挑戰等課程，使監事更準確理解經濟金融發展的總體形勢、監管新變化，深入對銀行發展新業務的認識。三是對監事會一年工作的執行情況和監事履職情況開展評估，並向中國銀監會報送《2011年度監事會履職自我評價報告》，對上年監事會履職自我評價報告中提出的問題積極整改。

董事會、高管層非常重視和支持監事會的工作，積極落實和主動報告整改情況。董事會、監事會、高級管理層既協調配合又相互制衡，公司治理機制進一步完善。

二、監事會會議情況

2011年，監事會分別於3月28日和30日、4月28日、5月30日、8月16日和18日、10月27日召開了五次會議。聽取了高管層關於並表管理執行情況的匯報和審計部內外部審計問題整改情況的工作匯報；審議通過了包括向股東大會報告的《2010年度監事會報告》在內的19項議案。

- (一) 在履職盡職監督方面，監事會審議通過《監事會關於董事會高級管理層2010年度履職情況的意見》、《2010年度董事履職情況評價結果》、《董事履職評價實施細則(試行)》、《監事會關於離任董事和高級管理人員履職情況報告實施辦法》等4項議案。
- (二) 在財務收支審閱方面，監事會審議通過《2010年年度報告》、《2010年度財務決算報告》、《2010年度利潤分配方案》、《2011年一季度報告》、《2011年半年度報告》、《2011年三季度報告》等6項議案。
- (三) 在監事改選和自身建設方面，監事會審議通過了《關於委任姜雲寶先生為交通銀行第六屆監事會外部監事的議案》、《關於增補交通銀行第六屆監事會提名委員會主任委員的議案》、《關於增補交通銀行第六屆監事會履職盡職監督委員會委員的議案》、《監事會2010年度履職自我評價報告》、《2011年度監事會工作計劃》等5項議案。

此外，根據監管要求，監事會審議通過了《2010年度內部控制自我評價報告》、《2010年度企業社會責任報告》和《關於董事會專門委員會履職情況檢查意見的整改方案》等議案。

監事會履職盡職監督委員會召開了3次會議，討論了《監事會關於董事會高級管理層2010年度履職情況的意見》、董事和高管訪談提綱等議題。

監事會提名委員會召開了2次會議，通過了《2011年度監事會提名委員會工作計劃》，討論《監事會2010年度履職評估報告》，審核第六屆監事會監事候選人任職資格和條件等。

監事會財務與內控監督委員會召開了3次會議，通過了《2011年度財務與內控監督委員會工作計劃》，討論了定期財務報告、利潤分配預案、《2010年度內部控制自我評價報告》等議題。

監事會成員親自出席監事會會議情況

監事會成員	親自出席 會議次數	親自出席率 (%)
華慶山	5/5	100
鄭力 ¹	3/3	100
姜雲寶 ²	2/2	100
蔣祖祺	5/5	100
顧惠忠	4/5	80
郭宇	5/5	100
楊發甲	3/5	60
褚紅軍	4/5	80
李進	5/5	100
閔宏	4/5	80
劉莎	5/5	100
陳青	5/5	100
帥師	5/5	100
杜亞榮	4/5	80
平均親自出席率		91.43

註：

1. 鄭力女士自2011年5月30日起不再擔任本行外部監事。
2. 姜雲寶先生自2011年5月30日起擔任本行外部監事。

三、監事會就有關事項發表的獨立意見

(一) 財務報告的真實性

財務報告真實、公允地反映了本集團財務狀況和經營成果。

(二) 募集資金使用情況

報告期內，本行向中國銀行間債券市場成員公開發行人人民幣次級債260億元，債券募集資金用於充實本行附屬資本，提高資本充足率，與本行承諾一致。

(三) 收購和出售資產情況

報告期內，2011年12月，經本行董事會和中國銀監會批准，本行出資人民幣6.8億元向交銀國信增加資本金，增資後本行持股比例保持不變，仍為85%。未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成本行資產流失的行為。

(四) 關聯交易的情況

報告期內，未發現本行有通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。

(五) 審計報告的情況

德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行對本行2011年度的財務狀況和經營成果出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

(六) 信息披露實施情況

報告期內，本行主動接受社會監督，依法披露信息。未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

(七) 內部控制制度情況

報告期內，本行重視內部控制制度建設，不斷致力於內部控制的完善和提升，監事會對本行《2011年度內部控制評價報告》無異議。

(八) 本行依法經營管理情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定，董事及高級管理人員勤勉盡職、積極進取、穩健務實，未發現有重大違反法律、法規和損害本行及股東利益的行為。根據中國銀監會《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、上交所《上市公司董事選任與行為指引》和本行《監事會對董事會高級管理層及其成員監督辦法》的規定，監事會對董事2011年度履職情況開展了評價。截至2011年末，本行在任董事17人，由於3位新任董事的任職資格於2011年8月之後獲中國銀監會核准，履職時間不足半年未予評價，對其他14位董事年度履職情況按照《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》規定「評價結果劃分為稱職、基本稱職和不稱職三個級別」和「監事會應當將評價結果通報股東大會和董事會」，監事會認為12位董事的評價結果為「稱職」，兩位董事評價結果為「基本稱職」。

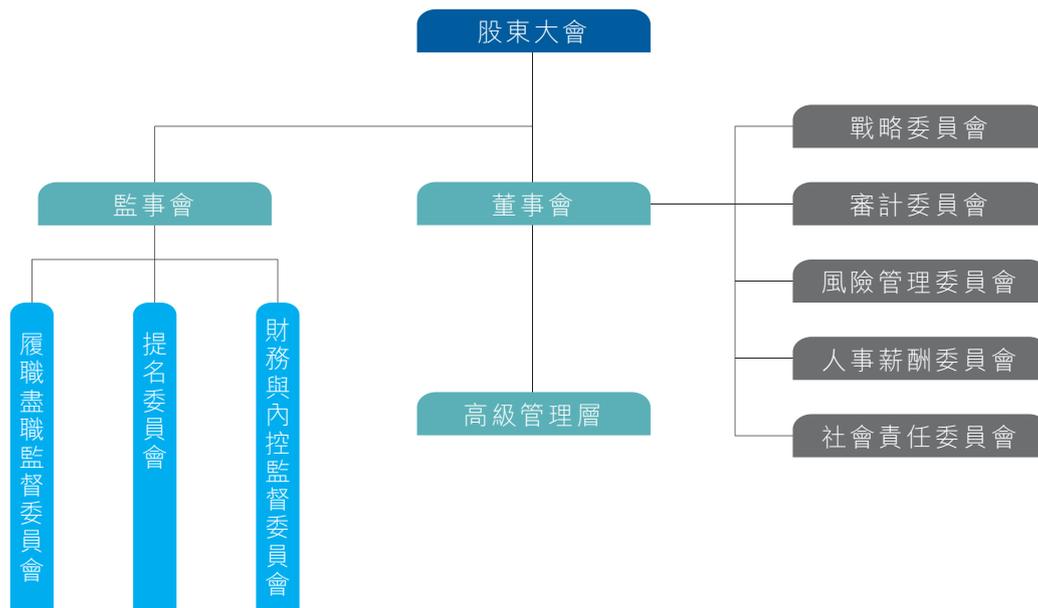
本行認真貫徹落實中央宏觀調控政策，積極應對經營環境變化，綜合實力逐步增強；扎實推進既定戰略，業務發展成效顯著；深入推進體制機制改革，管理水平持續提升；持續深化全面風險管理，經營能力不斷提高，實現了「十二五」良好開局。面對錯綜複雜的全球經濟金融形勢，本行要堅定「兩化一行」發展戰略，深化二次改革；加快轉型發展，打造業務特色，培育競爭優勢；加強經濟資本在預算管理、資源配置和績效考核中的作用，提高資本管理水平；堅持不懈加強風險管控，全面推動各項業務穩健發展。

良好的公司治理是提升股東價值和投資者信心的重要手段。本行始終致力於在創造良好經營業績的同時，持續完善由股東大會、董事會、監事會和高級管理層構建的現代股份制公司治理架構。2011年，本行嚴格遵守《公司法》等法律及境內外監管規則，以踐行國際化標準的公司治理為標杆，以自身的公司治理實踐經驗為基礎，切實保障股東及其他利益相關者的合法權益；持續完善並創新董事會及監事會運作機制，提升公司治理制度建設水平；深入推進轉型發展，不斷強化全面風險管理和內部控制；繼續加強投資者關係管理，持續提高信息披露透明度；積極履行社會責任，推進企業文化和品牌建設。

本行董事確認本行於截至2011年12月31日止年度內所有時間均有遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治常規守則》及《企業管治報告》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

一、 公司治理架構

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



二、股東和股東大會

截至2011年12月31日，本行總股本為618.86億股，其中A股和H股分別佔52.85%和47.15%。本行無控股股東，第一大股東財政部和第二大股東滙豐銀行分別持有本行26.52%和19.03%的股份。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，因此不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。

股東大會是本行的最高權力機構。本行採取有效措施，確保股東權利，方便股東溝通。報告期內，本行召開兩次股東大會(現場會議)：2011年2月23日在上海召開2011年第一次臨時股東大會；2011年6月28日在上海召開2010年度股東大會，外部審計師亦出席本次股東大會。每項實際獨立的事宜在股東大會上均以個別決議案提出，以投票方式表決。歷次股東大會的決議公告已分別在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時在《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》刊載。股東大會各項決議已經全部落實執行。

三、董事會及專門委員會

(一) 董事會履職情況

董事會是本行的戰略決策機構，向股東大會負責，並在法律法規、公司章程和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。主要職責包括但不限於召集股東大會並向大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行的經營計劃和投資方案、聽取行長工作報告並檢查行長工作等。本行全體董事忠實勤勉，恪盡職守，積極參加本行組織的各類培訓，努力提高董事會規範運作水平，表現出良好的職業操守和高度的敬業精神。董事會認真貫徹《股東大會對董事會授權方案》，重大決策事項依法合規。報告期內，董事會重點開展六個方面的工作：一是制訂本行《「十二五」時期(2011-2015)發展規劃綱要》，深入推進「兩化一行」戰略實施，提升集團核心競爭力；二是制訂《關於進一步加強董事會建設的若干意見》，從完善董事會科學決策機制、建立健全執行後評估機制、持續優化專門委員會運作機制等方面入手，提出十大方面共計29項具體措施。該文件的出台及實施，是本行新時期加強董事會建設新的里程碑；三是全面實施轉型發展，推進經營體制機制改革，著力服務實體經濟發展；四是不斷強化風險管控，嚴格內幕信息管理；五是持續加強與投資者的溝通，保持信息披露的透明度；六是積極履行社會責任，深入開展企業文化及品牌建設。

(二) 董事會成員

截至2011年末，董事會共有成員17名，其中：執行董事4名，即胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生和王濱先生；非執行董事7名，即張冀湘先生、胡華庭先生、杜悅妹女士、王冬勝先生、馮婉眉女士、馬強先生和雷俊先生；獨立非執行董事6名，即李家祥先生、顧鳴超先生、王為強先生、彼得•諾蘭先生、陳志武先生和蔡耀君先生。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合有關監管要求，其中非執行董事每屆任期均不超過三年。關於董事會成員的詳細履歷，請參見本年報「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」部分，亦可垂詢本行網站。

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

(三) 董事會會議情況

本行已制定《董事會議事規則》，書面載明董事會會議召集與通知要求、召開程序、會議議題及會議記錄規範等內容。報告期內，本行共召開5次董事會會議(其中現場會議4次、通訊表決1次)，共審議通過44項決議。具體會議情況為：

2011年3月30日，第六屆董事會第五次會議在東莞召開；2011年4月28日，第六屆董事會第六次會議在上海(現場)、北京(視頻)、香港(視頻)、紐約(視頻)召開；2011年6月3日-10日，第六屆董事會第七次會議以通訊表決方式召開；2011年8月18日，第六屆董事會第八次會議在上海(現場)、北京(視頻)召開；2011年10月27日，第六屆董事會第九次會議在上海(現場)、紐約(視頻)召開。所有上述會議均遵照本行《公司章程》、《董事會議事規則》以及《企業管治守則》、《企業管治報告》條文的規定而召開。

公司治理報告(續)

本行董事會成員在報告期內出席董事會情況如下：

董事	出席 會議次數	出席率 (%)	親自 出席次數	親自 出席率 (%)
執行董事				
胡懷邦	5/5	100	5/5	100
牛錫明	5/5	100	4/5	80
錢文揮	5/5	100	5/5	100
王濱	5/5	100	4/5	80
非執行董事				
張冀湘	5/5	100	5/5	100
胡華庭	5/5	100	5/5	100
錢紅一 ¹	2/2	100	2/2	100
杜悅妹 ²	1/1	100	1/1	100
王冬勝	5/5	100	2/5	40
馮婉眉	5/5	100	3/5	60
冀國強 ³	1/1	100	0/1	0
馬強 ⁴	1/1	100	1/1	100
雷俊	5/5	100	4/5	80
獨立非執行董事				
陳清泰 ⁵	1/1	100	0/1	0
李家祥	5/5	100	5/5	100
顧鳴超	5/5	100	5/5	100
王為強	5/5	100	4/5	80
彼得·諾蘭	5/5	100	5/5	100
陳志武	5/5	100	5/5	100
蔡耀君 ⁶	1/1	100	1/1	100
平均／親自出席率		100		86

註：

1. 2011年4月29日，錢紅一先生辭去本行非執行董事職務。(下同)
2. 杜悅妹女士於2011年8月19日獲中國銀監會任職資格核准後履職。(下同)
3. 2011年4月27日，冀國強先生辭去本行非執行董事職務。(下同)
4. 馬強先生於2011年9月30日獲中國銀監會任職資格核准後履職。(下同)
5. 2011年4月4日，陳清泰先生辭去本行獨立非執行董事職務。(下同)
6. 蔡耀君先生於2011年9月2日獲中國銀監會任職資格核准後履職。(下同)

(四) 專門委員會

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

1. 戰略委員會。主要職責是研究分析本行經營目標、中長期發展規劃、重大股本權益性投資方案和資本管理情況等。截至2011年末，本行董事會戰略委員會有胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生和王冬勝先生5位成員，其中胡懷邦先生擔任主任委員。報告期內，戰略委員會召開四次會議，審議了「十二五」發展規劃綱要、發起設立西藏銀行、子公司增資等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會戰略委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
胡懷邦(主任委員)	4/4	100
牛錫明	4/4	100
錢文揮	4/4	100
王濱	4/4	100
王冬勝	3/4	75
平均出席率		95

2. 審計委員會。主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所、監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通、審核本行的財務信息及其披露、檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序、檢查本行內部控制制度執行狀況等。報告期內，審計委員會成員與外部審計師舉行會議4次；審計委員會未發現本行員工就財務報表的不正當行為提出的問題。截至2011年末，本行董事會審計委員會有李家祥先生、杜悅妹女士、顧鳴超先生和蔡耀君先生4位成員，其中獨立非執行董事李家祥先生擔任主任委員。獨立非執行董事人數佔比超過1/2。

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

董事會審計委員會成員	出席會議次數	出席率(%)
李家祥(主任委員)	4/4	100
杜悅妹	1/1	100
顧鳴超	4/4	100
蔡耀君	1/1	100
陳清泰	0/1	0
錢紅一	2/2	100
平均出席率		92

3. 風險管理委員會。主要職責是監督控制本行信用、市場、操作、合規等方面風險控制、管理的監督和評價，定期評估本行風險、管理狀況、風險承受能力及水平，審核重大關聯交易，審核重大固定資產投資、資產處置、資產抵押或對外擔保，向董事會提出完善本行風險管理和內部控制的建議等，並負責關聯交易管理，審查重大關聯交易，控制關聯交易風險。截至2011年末，本行董事會風險管理委員會有王為強先生、馬強先生、雷俊先生、彼得•諾蘭先生和陳志武先生5位成員，其中獨立非執行董事王為強先生擔任主任委員。

報告期內，風險管理委員會共召開5次會議，除每季度審議風險評估報告外，還審議了與滙豐銀行續簽《銀行間交易主協議》、《市場風險管理政策》、《壓力測試政策》、流動性風險指標、新資本協議首次申請等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會風險管理委員會成員	出席 會議次數	出席率 (%)
王為強(主任委員)	5/5	100
馬 強	1/1	100
雷 俊	5/5	100
彼得•諾蘭	5/5	100
陳志武	5/5	100
冀國強	0/1	0
平均出席率		95

4. 人事薪酬委員會。人事薪酬委員會根據董事會批准的職權範圍及董事會的授權開展工作，對董事會負責，董事會保留批准執行董事及高級管理層薪酬的最終權力。主要職責是負責根據董事會確定的戰略規劃和經營目標，擬定本行董事、監事、高級管理人員的具體薪酬和激勵方案，向董事會提出薪酬方案的提議，並監督方案的實施，擬定董事和高級管理人員的選任標準和程序並進行初步審核等。本行的人事薪酬委員會兼具了提名委員會和薪酬委員會的職能，乃為優化企業治理結構之舉措，更有利於提升本行之工作效率。截至2011年末，本行董事會人事薪酬委員會有顧鳴超先生、張冀湘先生、馮婉眉女士和蔡耀君先生4位成員，其中獨立非執行董事顧鳴超先生擔任主任委員。獨立非執行董事人數佔比達到1/2。

報告期內，人事薪酬委員會共召開5次會議，審議了提名董事、聘任高管、董事、監事及高管年度薪酬方案，修訂高級管理人員年度經營績效考核暫行辦法等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會人事薪酬委員會成員	出席 會議次數	出席率 (%)
顧鳴超(主任委員)	5/5	100
張冀湘	5/5	100
馮婉眉	4/5	80
蔡耀君	1/1	100
陳清泰	1/1	100
平均出席率		94

5. 社會責任委員會。主要職責是研究擬定本行社會責任戰略和政策，對本行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估，並根據董事會的授權審批對外捐贈事項等。截至2011年末，本行董事會社會責任委員會現有牛錫明先生、錢文揮先生、胡華庭先生、馬強先生和陳志武先生5位成員，其中牛錫明先生擔任主任委員。報告期內，社會責任委員會召開2次會議，審議了社會責任報告等議題，並將審議意見向董事會報告。會議的出席情況如下：

董事會社會責任委員會成員	會議 次數	出席率 (%)
牛錫明(主任委員)	2/2	100
錢文揮	2/2	100
胡華庭	2/2	100
馬 強	—	—
陳志武	2/2	100
冀國強	0/1	0
平均出席率		89

(五) 獨立非執行董事

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

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

(六) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個財政期間的財務報告，確保財務報告能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、經營業績及現金流等表現。在編製截至2011年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於審計師報告第93頁。

(七) 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

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

四、 監事會及監事會專門委員會

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

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

本行監事親自出席監事會會議的出席率為91.43%，認真審核定期財務報告，就加強風險管理和內部控制等提出較好的意見、建議；認真參加證監局和監事會組織的專題研討和培訓，不斷提高履職能力；堅決執行外部監管規定。兩名外部監事均為長期從事經濟金融管理的專業人士，具有豐富的經濟管理經驗和財務會計背景，勤勉盡職，認真履行監事會專門委員會主任委員的職責。監事通過列席董事會及其專門委員會會議、訪談董事和高管以及深入基層實地調研檢查等，監督董事會、高級管理層及其成員履職情況。

監事會及其下設專門委員會工作情況請參閱本年報「監事會報告」。

五、高級管理層

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

報告期內，高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內開展經營管理，圓滿完成董事會確定的經營目標。董事會對高級管理層2011年度的工作表示滿意。

六、內部控制情況

(一) 內部控制體系概況

本行參照中國銀監會《商業銀行內部控制指引》、財政部等五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》，構建了內部控制體系框架。本行內部控制的目標是保證企業經營管理合法合規、資產安全、財務報告相關信息真實完整和可靠，提高經營效率和效果，促進企業實現發展戰略和經營目標。

在財務報告內部控制方面，本行遵照國際和國家有關會計政策、法規及最新的監管規定要求，通過適合的管理架構和制度程序，保障財務報告和其他管理信息的真實、完整和有效。一是以完整的治理架構為保障。本行全體董事、監事和高級管理人員共同對財務報告的真實性和完整性承擔責任。董事會下設的審計委員會、監事會下設的財務與內控監督委員會對本行財務及信息披露情況、所聘會計師事務所的審計工作情況進行監督。本行預算財務部牽頭負責財務報告的編製，按照國際和中國會計準則確定本行會計科目體系並制定各類會計核算制度。業務處理中心及營運管理條線負責本行各類會計結算及賬務的日常處理工作。二是以系統的報告控制制度為指引。本行編寫《交通銀行會計基礎工作規範》、《交通銀行財務管理標準手冊》等多項財務管理制度及各類業務會計核算辦法，指導和規範本行具體業務的會計核算和財務管理工作。三是以配套的數據管理信息平台為支撐。本行開發核心賬務系統、內部財務系統、OPICS系統(資金

業務後台系統)、SUMMIT系統(金融衍生產品交易中後台系統)、綜合報表處理系統、會計準則轉換系統等,對各類會計業務核算和處理給予信息化支持,並通過數據信息的邏輯分析和驗證功能,確保報表數據真實準確。四是以嚴格的內外檢查為監督。本行的內部審計部門和外聘會計師事務所分別對本行的業務經營及財務報告進行審計。

(二) 內部控制主要措施

2011年,本行圍繞「兩化一行」戰略目標,啟動「二次改革」項目,推進業務組織架構、營運組織架構、網點經營模式,績效考核體系進一步完善,改進授信管理、信息技術管理等各項經營機制,全行內部控制體系得以持續改進。一是在高管層下增設3個專項業務推進委員會,推動實施全行「兩化一行」發展戰略和經營目標,公司、零售、同業三大前台搭建成型,突出板塊運作、業務聯動,調整前台業務組織架構和運作機制,符合市場及業務發展需要。二是改進機構和網點管理辦法,深化人工網點+電子銀行+客戶經理「三位一體」的經營模式,對機構實施分級管理,提高新設分行籌建質量,提升存量網點佈局和產能。三是按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」原則,進一步健全風險管理體系,建立風險管理缺陷性定期評估制度,健全信用、市場、操作、流動性等主體風險管理措施,深化內評工具的應用,推進跨境跨業、國別風險管理,制定風險管理資質管理制,完善不良信貸資產責任追究制,加強全面風險管理。四是推進全行營運組織架構改革和營運流程再造,實施營運集中化處理模式,重塑營運管理體系。五是規範全行招投標、辦公樓購建、實物資產管理、對外捐贈等工作,完善相關制度、流程,強化財務財產管理。六是加快推進「531工程」項目建設,持續優化全行系統網絡,加強業務發展支撐,完成同城災備切換運行並達到分鐘級速度。七是推進內部控制評價和糾正提高工作,強化檢查發現問題的分類、整改和問責。

2011年,本行內部控制制度整體健全,執行總體有效。2012年,本行將圍繞「穩發展、促轉型、控風險、抓改革、增效益」的工作主線,處理好業務穩健發展、結構調整和風險管控的關係,抓重點推進工作,促進全行內部控制水平繼續不斷提高。

七、 年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

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

八、董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行董事、監事及高級管理人員嚴格遵守中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本行股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。

九、審計師費用

本集團2011年度按中國會計準則編製的財務報表已經德勤華永會計師事務所有限公司審計，按國際財務報告準則編製的財務報表已經德勤•關黃陳方會計師行審計，合計審計費用(含內部控制審計)約為人民幣3,110萬元。

報告期內，德勤及其成員機構向本集團提供的其他專業服務主要包括財務報告的翻譯服務、企業社會責任報告的審驗服務等，本行共為該等專業服務支付費用約為人民幣122萬元。董事會審計委員會對該等服務並沒有影響德勤的獨立性感到滿意。

十、投資者關係(IR)

建立和維繫良好的投資者關係，是市值管理的重要組成部分，也是實現投資者價值最大化的先決條件之一，本行對此一貫高度重視。

2011年，本行投資者關係團隊進一步加強投資者關係管理，通過多種方式和渠道，與境內外投資者保持密切溝通，不斷促進其對本行發展戰略、目標規劃、經營情況的了解，增強投資者信心。

報告期內，本行分別在香港、上海兩地舉辦了4次定期業績發佈會，並在主要國際金融中心開展國際路演，就本行的經營業績和業務發展情況，與媒體、分析師及投資者進行了直接有效的溝通。此外，本行還通過接待投資者日常拜訪、參加境內外知名券商舉辦的投資論壇等方式，與市場保持了及時順暢的交流與溝通，全年共接待分析師和投資者拜訪100餘批次，參加13場投資論壇活動。通過上述活動，本行投資者關係團隊全年與1,400餘人次的投資者和分析師進行了溝通和交流。

本行重視投資者關係工作的溝通橋樑作用，不斷加強資本市場監測和研究，傾聽市場對於本行經營管理的意見和建議。特別是，本行建立和完善了年度分析師問卷調查制度，旨在詳細了解分析師對當前銀行業經營發展的重點和熱點問題的看法，收集分析師對本行戰略實施、經營管理、市值管理等方面的反饋意見。報告期內，本行共發送收集分析師調查問卷50餘份，召開了2場分析師座談會，並及時向高管層反饋分析師的觀點，為本行未來的改革和發展提供有益的參考和借鑒。

履行企業社會責任

本行秉承「以和諧誠信為基石、不斷追求自身的超越、與社會共同發展」理念，以「實現廣大股東、客戶、員工等所有利益相關方利益的最大化，在履行社會責任方面達到國際一流水準」為願景，自覺以科學發展觀為指導，將社會責任融入企業發展戰略，努力為股東、客戶、員工創造更多價值。2011年度，本行每股社會貢獻值為人民幣2.93元(2010年度為人民幣2.34元)。

一、 持續推進「綠色信貸」

本行積極響應國家《「十二五」節能減排綜合性工作方案》的有關要求，繼續完善綠色信貸規章制度，發佈《關於深化綠色信貸工程建設的意見》、《2011年度綠色信貸政策指引》等文件，將客戶細分為綠、黃、紅三色七類，並對紅、黃二色三類客戶實行名單制管理。報告期末，本行綠色類客戶數佔比達99.28%，綠色類授信餘額佔比達99.72%，其中以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類客戶授信餘額達人民幣1,235.36億元，較年初增長20.77%，客戶數達1,052戶，較上年增加307戶。

報告期內，本行對鋼鐵、水泥、平板玻璃、煤化工、多晶硅、風電設備等「兩高一剩」情況較突出的行業按照「結構優化、限量保優」的原則實行限額管控，實現了貸款餘額逐月下降。報告期末，本行按照國家《關於抑制部分行業產能過剩和重複建設引導產業健康發展若干意見的通知》的口徑計算，「兩高一剩」行業貸款佔比為3.21%，較上年末下降0.73個百分點。

二、 倡導綠色運營服務

本行倡導「綠色金融」，以電子銀行為載體，為客戶提供更高效、更低價、更便捷、更優質的金融產品和服務。報告期末，本行電子銀行業務分流率達66.44%，較上年提高6.27個百分點，通過網銀和自助設備，與客戶共同減少資源消耗，相當於種植樹木21萬棵，節約用紙1.2萬噸，減少二氧化碳排放近3,000噸。

本行全面推進綠色運營，積極響應落實《國務院辦公廳關於深入開展全民節能行動的通知》、《公共機構節能條例》等規定，通過技術改造、管理提升、電子化辦公等舉措降低能源和資源消耗。



三、認真落實宏觀調控政策

本行服從大局，認真貫徹落實國家宏觀調控政策和人行貨幣信貸調控要求，切實執行穩健的貨幣政策，保持人民幣貸款適度增長和投放節奏均衡有序。

本行積極支持實體經濟發展需要，以「三高三低」為目標，有扶有控，中西部地區貸款、居民消費貸款、中小微企業貸款佔比有所提升，地方融資平台貸款、房地產開發貸款、「兩高一剩」貸款佔比有所下降。本行加大和擇優支持能源資源、先進製造、民生消費、戰略新興等產業，信貸政策全面配合經濟增長方式轉變，覆蓋公司信貸45個行業，覆蓋面達到90%以上。公司貸款增量主要投向製造、採礦、交通運輸、批發等實體經濟和生產性服務行業。本行還加大對關係國計民生、國家軟實力領域的信貸支持，報告期末，投向科技創新、教育、文體、衛生等民生行業的貸款餘額為人民幣302.23億元，較年初增長5.14%。

四、積極服務融資弱勢群體

報告期內，本行加大對保障房建設、小微企業、三農和西部地區等融資弱勢群體的服務力度。

報告期末，保障房貸款餘額達人民幣246.26億元，較上年末增長36.94%，報告期內，在全國24個省、自治區、直轄市，支持了96個保障房項目，涵蓋國家推出的經濟適用房、棚戶區改造、廉租房、公租房、限價商品房等各種保障房住房；涉農貸款餘額人民幣3,847.74億元，較年初增長22.67%，縣域支行數量繼續增長，位於青島嶗山的第四家村鎮銀行已獲批籌建；在國家西部大開發戰略劃定的12個省、自治區、直轄市發放貸款餘額突破人民幣3,000億元。本行還戰略入股西藏銀行，成為西藏自治區首家地方法人銀行機構、首家股份制商業銀行的戰略投資者。

五、熱心投身公益事業

本行關心社會發展，以公益實踐為企業社會角色的責任和義務，為構建和諧社會、促進社會進步貢獻力量。報告期內，本行對外公益性捐贈支出總額達人民幣2,816萬元，重點在助殘支教、扶貧開發、助力科研等方面開展了有意義的工作。其中，與中國殘疾人聯合會合作開展的「通向明天——交通銀行殘疾青少年助學計劃」進入執行第四年，報告期內1,000萬元善款繼續資助全國25個省區市的近4,000名貧困殘疾學生，表彰200名優秀特殊教育教師，補貼14個省區市的特教師資培訓班，並在少數民族集中地區定向支持聾兒康復師資培訓事業；在全國22個省區市開展形式多樣的定點幫扶工作，為48個項目投入幫扶資金人民幣693萬元，其中在甘肅省天祝藏族自治縣的幫扶工作進入第九年，投入人民幣200萬元善款用於支持建設200座高標準日光果疏溫室；通過遍布全國網點的2,516個零錢募捐箱，募集客戶善款人民幣42萬餘元，全部捐贈給中國兒童少年基金會；與此同時，本行志願者繼續熱心投入公益事業，累計4,000餘人次參加包括植樹造林、關愛自閉症兒童、獻血、扶老愛幼等各類活動。

其他事項

一、 關聯交易

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

截至報告期末，本行關聯交易情況詳見本年度報告「合併財務報表附註41」。

二、 重大合同及其履行情況

（一） 重大託管、承包、租賃事項

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

（二） 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

（三） 重大委託他人進行現金管理事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

三、 重大訴訟仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2011年12月31日，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣15.08億元，經法律諮詢，本行認為該等法律訴訟事項不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

四、 承諾事項

截至報告期末，本行或持有本行股份5%以上的股東不存在股東承諾未履行事項。

五、 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰情況

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

六、其他重大事項

(一) 持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外,人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 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	395,293,500.00	—	(177,166,500.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01231	新礦資源	226,054,393.11	3.98	120,121,649.22	95,285.55	(105,932,743.89)	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	1.45	114,816,960.00	—	(78,627,040.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	126,335,293.27	2.65	74,077,971.92	(344.65)	(39,606,557.13)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	83,644,393.28	0.36	59,231,229.63	2,107,432.24	(24,404,966.34)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00067	旭光高新材料	115,466,914.39	0.79	51,278,784.96	45,702,905.84	(64,188,129.43)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	35,199,969.86	0.19	33,390,657.61	2,378,509.56	(456,403.57)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600757	ST源發	22,397,258.16	0.59	28,870,454.16	—	6,473,196.00	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
600728	新太科技	6,152,015.00	0.16	23,426,873.12	—	(5,881,326.34)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01428	耀才證券金融	9,245,106.87	15.39	22,699,600.00	729,630.00	(28,748,352.83)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
	其他	242,554,846.38		138,255,777.70	121,414,182.06	(187,626,739.79)		
	合計	1,014,624,889.39		1,061,463,458.32	172,427,600.60	(706,165,563.32)		

註：

1. 本表為本集團在證券投資—可供出售金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
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。

(二) 持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外,人民幣元)

所持 對象名稱	初始投資金額	持有數量(股)	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
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	3,150,000.00	—	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
西藏銀行股份 有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	298,488,594.24	(1,511,405.76)	—	對聯營公司的 投資	投資取得
合計	1,055,750,000.00			1,054,238,594.24	14,306,136.37			

(三) 買賣其他上市公司股份的情況

(人民幣元)

股份名稱	期初股份 數量(股)	報告期買入/ 賣出股份數量 (股)	期末股份 數量(股)	使用的資金數量	產生的投資收益
買入	14,219,500	224,365,187	238,584,687	412,196,988.59	—
賣出	143,959,526	66,001,300	77,958,226	—	121,649,492.76

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



交通銀行

BANK OF COMMUNICATIONS

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全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附於第94頁至第222頁的交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2011年12月31日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表、2011年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及重大會計政策概要及若干附註解釋。

董事對合併財務報表的責任

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

審計師的責任

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

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

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已按國際財務報告準則真實和公允地反映了貴行和貴集團於2011年12月31日的財務狀況以及貴集團截至該日止年度的財務業績和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

德勤·關黃陳方會計師行

香港執業會計師

2012年3月28日

合併財務報表

合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	附註	截至12月31日止年度 2011年	2010年
利息收入		190,872	141,905
利息支出		(88,271)	(56,910)
利息淨收入	4	102,601	84,995
手續費及佣金收入	5	22,464	17,076
手續費及佣金支出	6	(2,915)	(2,597)
手續費及佣金淨收入		19,549	14,479
股息收入	7	71	60
交易活動淨收益	8	1,401	677
終止確認投資類證券淨收益	21	123	568
保險業務收入		433	689
其他營業收入	9	3,617	3,275
貸款減值損失	10	(12,479)	(12,246)
保險業務支出		(491)	(599)
其他營業支出	11	(49,372)	(41,944)
對聯營公司投資淨收益／(損失)		(2)	—
稅前利潤		65,451	49,954
所得稅	14	(14,634)	(10,782)
本年淨利潤		50,817	39,172
其他綜合收益／(損失)			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		42	(1,150)
公允價值變動計入損益		(151)	(452)
境外經營產生的折算差異		(523)	(329)
本年其他綜合損失	37	(632)	(1,931)
本年綜合收益		50,185	37,241
淨利潤中歸屬於：			
銀行股東		50,735	39,042
非控制性權益		82	130
綜合收益中歸屬於：			
銀行股東		50,154	37,123
非控制性權益		31	118
歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元)(已重述)	15	0.82	0.66

後附合併財務報表附註第100頁至第222頁是本合併財務報表的組成部分。

*已派發或擬派發的股息詳情請參見附註33。

合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	附註	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	736,999	586,554
存放同業及其他金融機構款項	17	443,240	262,976
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	48,422	46,043
客戶貸款	20	2,505,385	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	21	28,256	42,617
證券投資—可供出售金融資產	21	184,092	162,170
證券投資—持有至到期投資	21	544,761	563,721
對聯營公司投資	40	298	—
固定資產	22	37,017	33,911
遞延所得稅資產	28	7,926	7,341
其他資產	23	74,781	55,770
資產總額		4,611,177	3,951,593
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	854,499	717,032
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	18,921	14,379
客戶存款	26	3,283,232	2,867,847
其他負債	27	95,666	71,997
應交稅金		4,247	4,615
遞延所得稅負債	28	21	66
發行債券	30	81,803	52,000
負債總額		4,338,389	3,727,936
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	31	61,886	56,260
資本公積	31	69,465	69,465
其他儲備		93,617	67,107
未分配利潤		46,834	29,941
		271,802	222,773
非控制性權益		986	884
所有者權益合計		272,788	223,657
負債及所有者權益合計		4,611,177	3,951,593

第94頁至第222頁的合併財務報表已於2012年3月28日由交通銀行股份有限公司董事會批准並許可，並由以下代表簽署：

董事長：胡懷邦

副行長及首席財務官：于亞利

後附合併財務報表附註第100頁至第222頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本銀行

	附註	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	736,763	586,466
存放同業及其他金融機構款項	17	441,063	261,767
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	48,249	45,815
客戶貸款	20	2,502,829	2,189,154
證券投資 — 貸款及應收款項	21	28,029	42,349
證券投資 — 可供出售金融資產	21	181,597	159,420
證券投資 — 持有至到期投資	21	544,653	563,393
對子公司的投資	39	9,344	8,089
對聯營公司投資	40	298	—
固定資產	22	36,129	33,360
遞延所得稅資產	28	7,846	7,372
其他資產	23	27,657	24,426
資產總額		4,564,457	3,921,611
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	820,254	696,593
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	18,921	14,379
客戶存款	26	3,282,588	2,867,983
其他負債	27	88,692	66,664
應交稅金		4,084	4,482
遞延所得稅負債	28	21	13
發行債券	30	79,803	50,000
負債總額		4,294,363	3,700,114
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	31	61,886	56,260
資本公積		69,494	69,494
其他儲備		93,800	66,892
未分配利潤		44,914	28,851
所有者權益合計		270,094	221,497
負債及所有者權益合計		4,564,457	3,921,611

後附合併財務報表附註第100頁至第222頁是本合併財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本 附註31	資本公積 附註31	其他儲備			可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	未分配 利潤 附註32,33	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金 附註32	任意盈餘 公積金 附註32	法定一般 準備金 附註32						
2010年1月1日餘額	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	(989)	26,046	163,848	577	164,425
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	39,042	39,042	130	39,172
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(1,155)	—	—	(1,155)	5	(1,150)
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(435)	—	—	(435)	(17)	(452)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(329)	—	(329)	—	(329)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,590)	(329)	39,042	37,123	118	37,241
新設及合併子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145
購買非控制性權益	—	(29)	—	—	—	—	—	—	(29)	(16)	(45)
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113	113
分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(10,525)	(10,525)	(53)	(10,578)
轉入儲備	—	—	3,831	15,285	5,506	—	—	(24,622)	—	—	—
A和H股配股(附註31)	7,266	25,090	—	—	—	—	—	—	32,356	—	32,356
2010年12月31日餘額	56,260	69,465	13,780	31,272	23,962	(589)	(1,318)	29,941	222,773	884	223,657
2011年1月1日餘額	56,260	69,465	13,780	31,272	23,962	(589)	(1,318)	29,941	222,773	884	223,657
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	50,735	50,735	82	50,817
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	90	—	—	90	(48)	42
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(148)	—	—	(148)	(3)	(151)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(523)	—	(523)	—	(523)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(58)	(523)	50,735	50,154	31	50,185
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	120	120
分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)	(70)	(1,195)
轉入儲備	—	—	4,991	16,968	5,132	—	—	(27,091)	—	—	—
派發紅股(附註31)	5,626	—	—	—	—	—	—	(5,626)	—	—	—
2011年12月31日餘額	61,886	69,465	18,771	48,240	29,094	(647)	(1,841)	46,834	271,802	986	272,788

後附合併財務報表附註第100頁至第222頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表(續)

合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	65,451	49,954
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	12,479	12,246
本年釋放的減值撥備折現利息	(766)	(626)
計提應收融資租賃款減值準備	190	175
(回撥)／計提其他應收款減值準備	(20)	4
計提保險合同準備金	219	599
計提證券投資減值準備	6	150
計提／(回撥)未決訴訟及未決賠償準備金	75	(18)
固定資產折舊	3,423	3,307
預付租金及租入房屋裝修攤銷	498	471
對聯營公司投資淨損失	2	—
公允價值套期淨損失	2	—
土地使用權攤銷	29	32
無形資產攤銷	192	258
債券投資利息收入	(27,282)	(24,570)
終止確認投資類證券淨收益	(123)	(568)
固定資產處置淨收益	(129)	(39)
投資性房地產重估增值	(61)	(21)
發行次級債及其他債券利息支出	2,257	1,990
發行存款証利息支出	7	—
發行債券手續費支出	31	6
股息收入	(71)	(60)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	56,409	43,290
法定存款準備金的淨增加	(156,781)	(131,623)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(121,192)	(71,342)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(2,379)	(16,789)
客戶貸款的淨增加	(326,484)	(400,517)
其他資產的淨增加	(15,147)	(17,956)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	137,467	63,860
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加	4,077	5,004
客戶存款的淨增加	415,385	495,792
其他負債的淨增加	22,263	16,490
應付營業稅的淨增加	825	487
支付的所得稅	(15,589)	(10,863)
經營活動使用的現金流量淨額	(1,146)	(24,167)

合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
投資活動現金流量：		
併購子公司現金淨流出	—	(173)
對聯營公司投資	(300)	—
購入證券投資	(232,664)	(357,866)
出售或贖回證券投資	243,352	337,106
收到股息	71	60
證券投資收到的利息	24,587	24,390
購入無形資產及其他資產支付的現金	(770)	(915)
出售無形資產及其他資產收到的現金	19	42
購建固定資產	(6,846)	(7,696)
處置固定資產	596	264
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額	28,045	(4,788)
籌資活動現金流量：		
A和H股配股收到現金淨額	—	32,623
支付配股發行費用	—	(267)
發行債券	29,803	2,000
發行債券支付的手續費	(31)	(6)
發行債券支付的利息	(1,977)	(2,012)
向銀行股東支付股利	(1,125)	(10,528)
償還債券本金	—	(3,000)
子公司非控制性權益注入資本	141	186
購買非控制性權益	—	(45)
向非控制性權益支付股利	(70)	(53)
籌資活動產生的現金流量淨額	26,741	18,898
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(904)	(1,542)
現金及現金等價物淨增加/(減少)	52,736	(11,599)
年初現金及現金等價物	156,899	168,498
年末現金及現金等價物(附註38)	209,635	156,899
補充資料		
收到利息	185,482	139,017
支付利息	(81,933)	(49,351)

後附合併財務報表附註第100頁至第222頁是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營155家市級及以上分行，亦在香港特別行政區、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門特別行政區、胡志明市、舊金山和悉尼設有分行，並在台北設有代表處。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。

本銀行於2011年2月28日，在胡志明市設立胡志明市分行。

本銀行於2011年11月16日，在舊金山設立舊金山分行。

本銀行於2011年11月28日，在悉尼設立悉尼分行。

本銀行之新設子公司詳情，請參見附註39。

2 主要會計政策

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

2.1 編製基礎

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

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

a) 貸款減值準備

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

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

b) 金融工具公允價值

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

c) 所得稅

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

d) 持有至到期投資

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

e) 可供出售金融資產和持有至到期投資的減值

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

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

f) 保險合同準備金的精算假設

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團於本年度採用一系列新的及經修訂的準則、準則的修訂以及相關解釋(以下統稱「新的及經修訂的國際財務報告準則」)。

國際財務報告準則(修訂)	2010年對國際財務報告準則的改進
國際會計準則第32號(修訂)	供股的分類
國際財務報告解釋公告第14號(修訂)	最低資金要求的預付款
國際財務報告解釋公告第19號	以權益工具消除負債

採用新的及經修訂的國際財務報告準則並未對本集團本年度及以前年度的業績及財務狀況及／或合併財務報表披露產生重大影響。

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第7號(修訂)	披露 — 金融資產的轉讓 ¹ 披露 — 金融資產和金融負債的抵銷 ²
對國際財務報告準則第7號及第9號的修訂	國際財務報告準則第9號的強制生效日期和過渡性披露 ³
國際財務報告準則第9號	金融工具 ³
國際財務報告準則第10號	合併財務報表 ²
國際財務報告準則第11號	合營安排 ²
國際財務報告準則第12號	在其他主體中的權益的披露 ²
國際財務報告準則第13號	公允價值計量 ²
國際會計準則第1號(修訂)	其他綜合收益項目的列報 ⁵
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅 — 相關資產的收回 ⁴
國際會計準則第19號(2011年修訂)	僱員福利 ²
國際會計準則第27號(2011年修訂)	單獨財務報表 ²
國際會計準則第28號(2011年修訂)	聯營和合營企業中的投資 ²
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 ⁶

¹自2011年7月1日或以後開始的年度期間生效

²自2013年1月1日或以後開始的年度期間生效

³自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁴自2012年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁵自2012年7月1日或以後開始的年度期間生效

⁶自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則第7號(修訂)：披露—金融資產的轉讓

國際財務報告準則第7號的修訂增加了涉及金融資產轉讓交易的披露要求。此次修訂旨在使金融資產已轉讓但出讓方仍然在一定程度上繼續涉入該資產的交易的風險敞口更具透明度。此次修訂還要求披露金融資產的轉讓在整個期間內並非平均分佈的情形。

本集團董事認為，採用修訂的國際財務報告準則第7號將在未來影響集團對金融資產轉讓的披露。

對國際會計準則第32號和國際財務報告準則第7號中關於金融資產和金融負債抵銷的修訂

國際會計準則第32號的修訂就抵銷規則的應用作出澄清。該修訂特別明確了「當前具有法律上可執行的抵銷權」以及「同時變現與清償」的含義。

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

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

國際財務報告準則第9號—金融工具

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

國際財務報告準則第9號的主要要求如下：

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

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報告的影響。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

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

該五項準則的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表和《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》。國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。

國際財務報告準則第10號已經包括了廣泛的指引和複雜的情景說明。

國際財務報告準則第11號取代了《國際會計準則第31號 — 合營中的權益》及《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第13號 — 共同控制實體：合營者的非貨幣性投入》。國際財務報告準則第11號涉及兩方或兩方以上擁有共同控制的合營安排的分類。國際財務報告準則第11號規定合營安排分為共同經營和合營企業兩類。該兩類合營安排通過合營安排涉及各方的權利和義務進行區分。然而，在國際會計準則第31號下，合營安排被分類為如下三類：共同控制主體、共同控制資產以及共同控制運營。

此外，國際財務報告準則第11號要求共同經營者採用權益法進行會計處理，而對於共同控制主體國際會計準則第31號則規定可以採用權益法或比例合併法進行會計處理。

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

該5項準則對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用，前提是必須同時提前採用該「一套5項」準則的每一項。

本集團董事預期，本集團自2013年1月1日起的年度周期內的合併財務報表將採用上述「一套5項」準則。本集團正在考慮採用「一套5項」準則對合併財務報告的影響。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量

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

國際財務報告準則第13號對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。

本集團董事預期，本集團自2013年1月1日起的年度周期內的合併財務報表將採用國際財務報告準則第13號。採用該準則可能會對合併財務報表數字產生影響，並導致在合併財務報表做出更廣泛的披露。

對國際會計準則第1號的修訂：其他綜合收益項目的列報

對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部分增加披露，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤。

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

對國際會計準則第12號的修訂：遞延所得稅 — 收回相關資產

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

對國際會計準則第12號的修訂對自2012年1月1日或以後開始的年度期間生效。

本集團董事預期，採用對國際會計準則第12號的修訂將不會對合併財務報表數字產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

採用新的及經修訂的國際財務報告準則(續)

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則(續)

國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利

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

對國際會計準則第19號的修訂對自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，除例外情況外需要予以追溯應用。本集團董事預期，本集團自2013年1月1日起的年度周期內的合併財務報表將採用國際財務報告準則第19號。採用對國際會計準則第19號的修訂將不會對本集團的設定受益計劃數字產生重大影響。

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 子公司和商譽

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

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

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

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

2.2.2 與非控制性權益的交易

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

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

2 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製(續)

2.2.3 對聯營公司投資

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

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

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

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

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

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

聯營公司的投資在本銀行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

2.3 衍生金融工具

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.4 金融資產

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

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

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

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

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

持有至到期投資

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

2 主要會計政策(續)

2.4 金融資產(續)

可供出售金融資產

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

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

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

可供出售權益投資產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入損益。

貸款及應收款項

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

金融資產的終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。金融資產終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

2.5 金融資產的減值

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

金融資產發生減值的客觀證據，包括下列可觀察到的各項事項：

- (1) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- (3) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出原本不會考慮的讓步；
- (4) 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- (5) 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.5 金融資產的減值(續)

- (6) 無法辨認一組金融資產中某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，包括：
- 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況；
- (7) 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- (8) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；
- (9) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

(a) 以攤餘成本計量的金融資產減值

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

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

(b) 可供出售金融資產減值

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

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

(c) 以成本計量的金融資產減值

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

2 主要會計政策(續)

2.6 金融負債／權益工具

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

金融負債在初始確認時劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

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

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

(b) 其他金融負債

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

(c) 金融負債的終止確認

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.7 利息收入及利息支出

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

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

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

2.8 手續費和佣金收入

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

2.9 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

2.10 賣出回購及買入返售協議

(a) 賣出回購資產款

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

(b) 買入返售資產

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

2.11 固定資產

本集團的固定資產主要包括土地和建築物、在建工程、設備、機動車和物業裝修。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

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

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

2 主要會計政策(續)

2.11 固定資產(續)

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

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
土地和建築物	25-50年	3%	1.94%-3.88%
設備	3-11年	3%	8.82%-32.33%
機動車	4-8年	3%	12.13%-24.25%
物業裝修	5-10年	—	10%-20%

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

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

2.12 抵債資產

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

抵債資產處置時，取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

2.13 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

2.14 無形資產

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

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

2.15 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產。

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

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.16 資產減值

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

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

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

2.17 租賃

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

a) 本集團為出租人

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

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

b) 本集團為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。

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

2.18 現金及現金等價物

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

2 主要會計政策(續)

2.19 預計負債

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

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

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

2.20 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

當期稅項

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

遞延稅項

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

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

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.21 股本

(a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

(b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

(c) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

2.22 承兌

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

2.23 僱員福利

a) 僱員福利及退休福利責任

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

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

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

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

b) 以股份為基礎的支付計劃

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

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

本集團授予的股票增值權採用二項式期權定價模型定價。

2 主要會計政策(續)

2.24 外幣折算

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

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

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

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

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

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

2.25 或有負債及或有事項

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

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

2.26 保險合同

(a) 保險合同

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

(b) 保險合同收入和成本

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.26 保險合同(續)

(b) 保險合同收入和成本(續)

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

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

(c) 保險合同準備金

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

2.27 財務擔保合同

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

2.28 受託業務

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

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

2.29 分部報告

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

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

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

本集團有如下分部：華北、東北、華東、華中及華南、西部、總部及海外。

2 主要會計政策(續)

2.30 抵銷金融資產及負債

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

2.31 套期會計

本集團將某些衍生金融工具指定為公允價值套期之套期工具。

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

公允價值套期

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

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

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

3 金融風險管理

概述

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險

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

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

3.1.1 信用風險的度量

(a) 客戶貸款及表外承諾

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

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

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

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

(i) 公司貸款

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

(i) 公司貸款(續)

在內部評級體系中，本集團將境內公司授信客戶的風險評級分為15個等級，其中1-12級為非違約客戶，13-15級為違約客戶。非違約客戶的內部評級以客戶的違約概率為核心變量，即以客戶未來一年內違約可能性的大小作為基礎來劃分客戶等級。其中評級為1-8級的客戶被認定為違約風險較低的客戶，評級為9-12級的客戶被認定為存在一定違約風險的客戶。違約客戶的內部評級以客戶的違約損失程度為核心變量，即以違約客戶的預計總體損失程度來劃分客戶等級。與同業發生的轉貼現業務由當地銀行擔保風險較小並未納入內評模型。海外分行、離岸中心及子公司在當地監管指引下，結合同業市場環境，對客戶信用風險進行評價並分類管理，並按銀監會制定的《貸款風險分類指引》向總行彙報公司貸款的質量。2011年度99%的海外分行和離岸中心的公司貸款為正常類貸款，即借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

在內部評級體系中，境內公司授信客戶內部評級(PD評級)標準如下：

1級：借款人基本不會違約，公認評級最好的國家主權、國際一流金融機構或跨國企業最高可評為該等級，無需懷疑其償債能力。

2級：借款人違約可能性極小，特大型規模企業最高可評為該等級，管理水平、經營能力、財務實力、同行業競爭優勢等各方面均表現優異，抗風險能力極強。

3級：借款人違約可能性非常小，特大型規模企業、較好的金融機構主要位於該等級，抗風險能力強。

4級：借款人違約可能性非常小，大型規模企業最高可評為該等級，有足夠的償債能力，抗風險能力強。

5級：借款人違約可能性很小，中小規模企業、房地產企業或申請項目融資的項目實體最高可評為該等級，抗風險能力較強。

6級：借款人違約可能性很小，平均水平的大型規模企業、非常好的中小企業或房地產企業可評為該等級，抗風險能力較強。

7級：借款人違約可能性小，平均水平的大型規模企業、較好的中小企業或房地產企業可評為該等級，抗風險能力尚可。

8級：借款人違約可能性小，略低於平均水平的大型規模企業、處於平均水平的中小企業或房地產客戶可評為該等級，抗風險能力尚可。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

(i) 公司貸款(續)

9級：借款人有違約風險，明顯低於平均水平的大型規模企業、略低於平均水平的中小規模企業或房地產客戶可評為該等級，抗風險能力略差。

10級：借款人有一定違約風險，明顯低於平均水平的各類客戶可評為該等級，缺乏透明信息，存在不確定性因素較多的客戶也主要處於該等級。抗風險能力較差。

11級：借款人較大可能違約，管理水平、經營能力和財務實力低下，償債能力不足，抗風險能力差。

12級：借款人顯著可能違約，管理水平、經營能力和財務實力低下，償債能力明顯不足，抗風險能力極差。

13級：借款人為違約客戶(實質性債務逾期90天以上或經認定除非採取追索措施否則可能無法全額償還本銀行債務的客戶，下同)，可能損失率在25%之內。

14級：借款人為違約客戶，可能損失率在25%–90%之間。

15級：借款人為違約客戶，可能損失率超過90%。

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

(ii) 個人貸款

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

(b) 債券投資

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

(c) 衍生產品

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險的度量(續)

(d) 同業往來

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

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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

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

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵押物

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

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

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(a) 抵押物(續)

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

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

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

(b) 淨額結算整體安排

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

3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1中描述的內部評級體系更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失(請見附註2.5)。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

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

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

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

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額(續)

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
資產		
存放中央銀行款項	720,745	573,256
存放同業及其他金融機構款項	443,240	262,976
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	48,290	45,876
客戶貸款		
— 公司貸款	2,002,703	1,778,171
— 個人貸款	502,682	412,319
證券投資 — 貸款及應收款項	28,256	42,617
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	181,350	158,542
證券投資 — 持有至到期投資	544,761	563,721
其他金融資產	70,822	51,267
	4,542,849	3,888,745
表外		
開出保函、承兌及信用證	748,710	596,443
信貸承諾及其他信貸承諾	313,483	242,055
	1,062,193	838,498

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額(續)

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
資產		
存放中央銀行款項	720,522	573,178
存放同業及其他金融機構款項	441,063	261,767
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	48,249	45,815
客戶貸款		
— 公司貸款	2,003,300	1,779,176
— 個人貸款	499,529	409,978
證券投資- 貸款及應收款項	28,029	42,349
證券投資- 可供出售金融資產(債券投資)	180,299	157,759
證券投資- 持有至到期投資	544,653	563,393
其他金融資產	24,116	20,267
	4,489,760	3,853,682
表外		
開出保函、承兌及信用證	748,702	596,443
信貸承諾及其他信貸承諾	313,483	242,055
	1,062,185	838,498

上表列示了本集團截至2011年12月31日和2010年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，55%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2010年：56%)。

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

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 99%的客戶貸款既未逾期也未減值(2010年：99%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為0.86%(2010年：1.12%)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款

本集團

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	2,534,580	443,228	2,207,652	262,964
逾期末減值	5,184	12	4,287	12
已減值	21,986	—	24,988	—
總額	2,561,750	443,240	2,236,927	262,976
減：組合貸款減值撥備	(45,115)	—	(31,833)	—
減：個別貸款減值撥備	(11,250)	—	(14,604)	—
淨額	2,505,385	443,240	2,190,490	262,976

本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	2,532,001	441,051	2,206,309	261,755
逾期末減值	5,184	12	4,287	12
已減值	21,986	—	24,988	—
總額	2,559,171	441,063	2,235,584	261,767
減：組合貸款減值撥備	(45,092)	—	(31,826)	—
減：個別貸款減值撥備	(11,250)	—	(14,604)	—
淨額	2,502,829	441,063	2,189,154	261,767

截至2011年12月31日，本集團客戶貸款的減值撥備為563.65億元(2010年：464.37億元)，其中，112.50億元為個別貸款減值撥備(2010年：146.04億元)，451.15億元為組合貸款減值撥備(2010年：318.33億元)。更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

截至2011年12月31日，本集團總體客戶貸款餘額同比增長14.52%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期末減值貸款

本集團對單一公司客戶採用15級內部評級體系來評估未逾期末減值貸款組合的貸款質量。

本集團

截至2011年12月31日

未逾期末減值

	內部評級			合計
	1-8級	9-12級	未評級	
境內公司貸款				
— 商業貸款	1,594,914	136,857	—	1,731,771
— 貼現	16,297	1,725	21,201	39,223
— 貿易融資	62,232	1,523	—	63,755
合計	1,673,443	140,105	21,201	1,834,749
境內個人貸款				
— 按揭貸款				300,195
— 信用卡透支				70,494
— 其他				110,956
合計				481,645
海外分行、離岸中心及子公司				218,186

本銀行

截至2011年12月31日

未逾期末減值

	內部評級			合計
	1-8級	9-12級	未評級	
境內公司貸款				
— 商業貸款	1,594,914	136,857	—	1,731,771
— 貼現	16,297	1,725	21,201	39,223
— 貿易融資	62,232	1,523	—	63,755
合計	1,673,443	140,105	21,201	1,834,749
境內個人貸款				
— 按揭貸款				300,195
— 信用卡透支				70,494
— 其他				110,956
合計				481,645
海外分行、離岸中心及子公司				215,607

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期末減值貸款(續)

本集團

截至2010年12月31日

未逾期末減值

	內部評級			合計
	1-8級	9-12級	未評級	
境內公司貸款				
— 商業貸款	1,433,531	112,745	—	1,546,276
— 貼現	23,848	2,766	28,528	55,142
— 貿易融資	48,418	1,631	—	50,049
合計	1,505,797	117,142	28,528	1,651,467
境內個人貸款				
— 按揭貸款				254,108
— 信用卡透支				41,179
— 其他				99,047
合計				394,334
海外分行、離岸中心及子公司				161,851

本銀行

截至2010年12月31日

未逾期末減值

	內部評級			合計
	1-8級	9-12級	未評級	
境內公司貸款				
— 商業貸款	1,433,531	112,745	—	1,546,276
— 貼現	23,848	2,766	28,528	55,142
— 貿易融資	48,418	1,631	—	50,049
合計	1,505,797	117,142	28,528	1,651,467
境內個人貸款				
— 按揭貸款				254,108
— 信用卡透支				41,179
— 其他				99,047
合計				394,334
海外分行、離岸中心及子公司				160,508

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

本集團及本銀行

截至2011年12月31日

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

本集團及本銀行

截至2010年12月31日

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
公司貸款						
— 商業貸款	438	18	11	5	472	322
個人貸款						
— 按揭貸款	1,169	284	127	244	1,824	2,619
— 信用卡透支	1,136	192	—	—	1,328	—
— 其他	377	105	39	142	663	952
合計	3,120	599	177	391	4,287	3,893
存放同業及其他 金融機構款項	—	—	—	12	12	16

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(c) 已減值貸款

截至2011年12月31日，不考慮抵押物現金流的個別確認減值的客戶貸款金額為人民幣219.86億元(2010年12月31日：人民幣249.88億元)。

本集團個別確認的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

本集團及本銀行

	截至2011年12月31日	截至2010年12月31日
公司貸款	19,194	22,507
個人貸款	2,792	2,481
個別確認減值的貸款	21,986	24,988
抵押物公允價值		
公司貸款	5,077	6,771
個人貸款	2,570	2,403
個別確認減值的貸款	7,647	9,174

截至2011年12月31日，本集團無個別確認減值的存放同業及其他金融機構的款項(2010年12月31日：無)。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

本集團

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	315,655	12.32	280,703	12.55
— 上海	285,835	11.16	235,981	10.55
— 北京	271,290	10.59	265,844	11.88
— 廣東	206,998	8.08	183,342	8.20
— 浙江	199,281	7.78	178,264	7.97
— 山東	113,036	4.41	98,335	4.40
— 湖北	85,393	3.33	77,042	3.44
— 河南	84,989	3.32	75,392	3.37
— 其他	812,828	31.73	694,896	31.06
內地合計	2,375,305	92.72	2,089,799	93.42
港澳及海外地區	186,445	7.28	147,128	6.58
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	315,655	12.33	280,703	12.56
— 上海	285,823	11.17	235,978	10.56
— 北京	271,290	10.60	265,844	11.89
— 廣東	206,998	8.09	183,342	8.20
— 浙江	198,449	7.75	177,864	7.96
— 山東	113,036	4.42	98,335	4.40
— 湖北	84,703	3.31	76,512	3.42
— 河南	84,989	3.32	75,392	3.37
— 其他	812,108	31.74	694,633	31.07
內地合計	2,373,051	92.73	2,088,603	93.43
港澳及海外地區	186,120	7.27	146,981	6.57
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,559,171	100.00	2,235,584	100.00

所佔比例達到或超過3%的地區均已被披露。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)

本集團

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	51,040	1.99	40,223	1.80
製造業				
— 石油化工	103,193	4.03	93,525	4.18
— 電子	52,532	2.05	44,993	2.01
— 鋼鐵	42,547	1.66	45,568	2.04
— 機械	89,785	3.50	68,911	3.08
— 紡織及服裝	34,996	1.37	29,560	1.32
— 其他製造業	188,906	7.37	155,663	6.96
電力、燃氣及水的生產和供應業	141,316	5.52	138,707	6.20
建築業	80,621	3.15	68,337	3.05
交通運輸、倉儲和郵政業	329,566	12.86	307,422	13.74
電信、計算機服務和軟件業	10,195	0.40	9,618	0.43
批發和零售業	290,874	11.35	214,588	9.59
住宿和餐飲業	21,009	0.82	15,746	0.70
金融業	22,995	0.90	37,108	1.66
房地產業	158,688	6.19	142,868	6.39
服務業	160,039	6.25	131,496	5.88
水利、環境和公共設施管理業	151,161	5.90	163,992	7.33
科教文衛	32,647	1.27	30,192	1.35
其他	40,136	1.58	23,411	1.06
貼現	50,197	1.96	57,074	2.55
公司貸款總額	2,052,443	80.12	1,819,002	81.32
個人貸款				
按揭貸款	312,897	12.21	268,240	11.99
信用卡透支	74,194	2.90	43,561	1.95
中期及長期營運資金貸款	51,060	1.99	31,616	1.41
短期營運資金貸款	37,495	1.46	28,740	1.28
汽車貸款	5,632	0.22	6,607	0.30
其他	28,029	1.10	39,161	1.75
個人貸款總額	509,307	19.88	417,925	18.68
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 行業分析(續)

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)(續)

本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	51,033	1.99	40,223	1.80
製造業				
— 石油化工	103,193	4.03	93,525	4.18
— 電子	52,532	2.05	44,993	2.01
— 鋼鐵	42,547	1.66	45,568	2.04
— 機械	89,785	3.51	68,911	3.08
— 紡織和服裝	34,996	1.37	29,560	1.32
— 其他製造業	188,231	7.36	155,392	6.96
電力、燃氣及水的生產和供應業	141,311	5.52	138,707	6.20
建築業	80,567	3.15	68,295	3.06
交通運輸、倉儲和郵政業	330,180	12.90	307,422	13.75
電信、計算機服務和軟件業	10,194	0.40	9,618	0.43
批發和零售業	290,676	11.36	214,537	9.60
住宿和餐飲業	21,004	0.82	15,746	0.70
金融業	24,780	0.97	38,471	1.72
房地產業	158,652	6.20	143,024	6.40
服務業	160,039	6.25	131,496	5.88
水利、環境和公共設施管理業	151,148	5.91	163,992	7.34
科教文衛	32,638	1.28	30,189	1.35
其他	39,324	1.53	23,257	1.04
貼現	50,197	1.96	57,074	2.55
公司貸款總額	2,053,027	80.22	1,820,000	81.41
個人貸款				
按揭貸款	312,850	12.22	265,899	11.89
信用卡透支	74,194	2.90	43,561	1.95
中期及長期營運資金貸款	50,796	1.99	31,616	1.41
短期營運資金貸款	37,195	1.45	28,740	1.29
汽車貸款	5,632	0.22	6,607	0.30
其他	25,477	1.00	39,161	1.75
個人貸款總額	506,144	19.78	415,584	18.59
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,559,171	100.00	2,235,584	100.00

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 客戶貸款按合同約定期限及擔保方式分析(總額)

本集團

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

	截至2010年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	248,801	230,966	168,303	648,070
保證貸款	295,594	211,592	105,082	612,268
附擔保物貸款	303,115	261,358	412,116	976,589
其中：抵押貸款	171,459	219,273	340,605	731,337
質押貸款	131,656	42,085	71,511	245,252
扣除減值撥備前客戶貸款總額	847,510	703,916	685,501	2,236,927

本銀行

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

	截至2010年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	248,742	232,328	168,303	649,373
保證貸款	295,065	211,589	105,081	611,735
附擔保物貸款	301,158	261,207	412,111	974,476
其中：抵押貸款	171,774	219,122	340,600	731,496
質押貸款	129,384	42,085	71,511	242,980
扣除減值撥備前客戶貸款總額	844,965	705,124	685,495	2,235,584

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資

截至2011年12月31日及2010年12月31日，獨立評級機構對本集團證券投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

本集團

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

本銀行

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

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

	截至2010年12月31日				
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產 (債券投資)	合計
人民幣證券					
AAA	25	30,986	130,303	17,007	178,321
AA-至AA+	400	4,060	12,630	2,316	19,406
A-至A+	—	79	250	—	329
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	42,060	90,545	418,078	13,598	564,281
小計	42,485	125,670	561,261	32,921	762,337
外幣證券					
AAA	—	7,552	884	4,135	12,571
AA-至AA+	—	9,896	199	2,266	12,361
A-至A+	—	8,299	123	1,343	9,765
BBB-至BBB+	—	289	—	268	557
未評級 ^(a)	132	6,836	1,254	212	8,434
小計	132	32,872	2,460	8,224	43,688
合計	42,617	158,542	563,721	41,145	806,025

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 證券投資(續)

本銀行

	截至2010年12月31日				合計
	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產 (債券投資)	
人民幣證券					
AAA	25	30,620	130,303	17,007	177,955
AA-至AA+	400	3,672	12,630	2,316	19,018
A-至A+	—	79	250	—	329
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	41,792	90,516	417,958	13,598	563,864
小計	42,217	124,887	561,141	32,921	761,166
外幣證券					
AAA	—	7,552	760	4,135	12,447
AA-至AA+	—	9,896	199	2,266	12,361
A-至A+	—	8,299	103	1,343	9,745
BBB-至BBB+	—	289	—	268	557
未評級 ^(a)	132	6,836	1,190	151	8,309
小計	132	32,872	2,252	8,163	43,419
合計	42,349	157,759	563,393	41,084	804,585

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

個別確認減值的債券投資在2011年12月31日的金額為人民幣11.82億元(2010年12月31日：人民幣13.40億元)，截至2011年12月31日，本集團未持有抵押物，減值準備為人民幣11.82億元(2010年12月31日：人民幣13.40億元)。

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.7 衍生產品

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。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

本集團及本銀行

	截至 2011年12月31日	截至 2010年12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,276	3,158
— 利率合約	520	508
	2,796	3,666

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

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3.1.8 抵債資產

本集團及本銀行

	截至 2011年12月31日	截至 2010年12月31日
住宅物業	24	20
商業物業	91	82
其他	115	160
合計	230	262

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2011年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	701,407	11,723	7,615	720,745
存放同業及其他金融機構	382,728	31,506	29,006	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	39,859	2,201	6,230	48,290
客戶貸款	2,379,646	96,916	28,823	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	28,256	—	—	28,256
證券投資—可供出售金融資產(債券投資)	157,770	3,080	20,500	181,350
證券投資—持有至到期投資	543,757	25	979	544,761
其他金融資產	67,778	2,590	454	70,822
	4,301,201	148,041	93,607	4,542,849
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	731,384	11,466	5,860	748,710
信貸承諾及其他信貸承諾	281,587	20,846	11,050	313,483
	1,012,971	32,312	16,910	1,062,193

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2011年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	701,184	11,723	7,615	720,522
存放同業及其他金融機構	380,969	31,372	28,722	441,063
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	39,859	2,160	6,230	48,249
客戶貸款	2,377,287	96,136	29,406	2,502,829
證券投資—貸款及應收款項	28,029	—	—	28,029
證券投資—可供出售金融資產(債券投資)	157,124	2,877	20,298	180,299
證券投資—持有至到期投資	543,649	25	979	544,653
其他金融資產	22,643	1,020	453	24,116
	4,250,744	145,313	93,703	4,489,760
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	731,376	11,466	5,860	748,702
信貸承諾及其他信貸承諾	281,587	20,846	11,050	313,483
	1,012,963	32,312	16,910	1,062,185

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.9 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分部的風險集中度(續)

本集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2010年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	565,798	4,503	2,955	573,256
存放同業及其他金融機構	238,508	18,118	6,350	262,976
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	38,298	1,891	5,687	45,876
客戶貸款	2,075,960	85,109	29,421	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	42,485	—	132	42,617
證券投資—可供出售金融資產(債券投資)	132,659	3,043	22,840	158,542
證券投資—持有至到期投資	562,659	27	1,035	563,721
其他金融資產	48,928	1,864	475	51,267
	3,705,295	114,555	68,895	3,888,745
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	573,415	12,732	10,296	596,443
信貸承諾及其他信貸承諾	204,870	29,773	7,412	242,055
	778,285	42,505	17,708	838,498

本銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2010年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	565,720	4,503	2,955	573,178
存放同業及其他金融機構	237,608	17,977	6,182	261,767
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	38,280	1,848	5,687	45,815
客戶貸款	2,074,666	85,105	29,383	2,189,154
證券投資—貸款及應收款項	42,217	—	132	42,349
證券投資—可供出售金融資產(債券投資)	131,876	3,043	22,840	157,759
證券投資—持有至到期投資	562,331	27	1,035	563,393
其他金融資產	18,652	1,140	475	20,267
	3,671,350	113,643	68,689	3,853,682
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	573,415	12,732	10,296	596,443
信貸承諾及其他信貸承諾	204,870	29,773	7,412	242,055
	778,285	42,505	17,708	838,498

金融資產按對手方所在國家/地區計算。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

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

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

本集團的整體市場風險應對政策及措施由本銀行的董事會及高級管理層下屬的風險管理委員會批准。風險管理部門下的市場風險管理團隊負責監控本集團的市場風險並且每季度向高級管理層匯報風險敞口和利率敏感性。本集團的高級管理層負責審批外匯風險額度以及交易賬戶的額度。

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

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

3.2.2 敏感性測試

利率敏感性測試

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

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

本集團

	預計利息淨收入變動	
	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
所有利率結構向上平移100基點	10,788	8,258
所有利率結構向下平移100基點	(10,788)	(8,258)

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

本集團

	其他綜合收益變動	
	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
所有利率結構向上平移100基點	(3,017)	(2,400)
所有利率結構向下平移100基點	3,252	2,553

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.2 敏感性測試(續)

利率敏感性測試(續)

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

滙率敏感性測試

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

下表列示當人民幣相對於美元及港元滙率升值或貶值5%時對集團淨利潤的影響：

本集團

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至2011年 12月31日止年度	截至2010年 12月31日止年度
人民幣升值5%	(458)	(972)
人民幣貶值5%	458	1,406

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

本集團

	其他綜合收益變動	
	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
人民幣升值5%	(376)	(459)
人民幣貶值5%	376	459

3.2.3 利率風險

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

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

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

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

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

本集團

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

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

本銀行

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2011年12月31日							
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	705,064	—	—	—	—	31,699	736,763
存放同業及其他							
金融機構款項	347,076	18,929	75,046	—	—	12	441,063
以公允價值計量且其							
變動計入當期損益的							
金融資產	3,971	5,138	14,318	15,605	3,632	5,585	48,249
客戶貸款	1,198,119	357,129	909,694	22,486	15,401	—	2,502,829
證券投資—貸款及							
應收款項	336	1,514	7,159	6,249	12,771	—	28,029
證券投資—可供出售							
金融資產	13,472	32,811	31,515	70,471	32,030	1,298	181,597
證券投資—持有至							
到期投資	16,441	27,363	127,321	232,052	141,476	—	544,653
對子公司的投資	—	—	—	—	—	9,344	9,344
其他資產	—	—	—	—	—	71,930	71,930
資產總額	2,284,479	442,884	1,165,053	346,863	205,310	119,868	4,564,457
負債							
同業及其他							
金融機構存放和拆入	(560,508)	(85,269)	(53,275)	(120,922)	(280)	—	(820,254)
以公允價值計量且							
變動計入當期損益的							
金融負債	(1,605)	(4,025)	(2,084)	(5,214)	—	(5,993)	(18,921)
客戶存款	(2,033,091)	(346,727)	(653,623)	(239,644)	—	(9,503)	(3,282,588)
其他負債	(28)	(10,273)	(2,544)	(11,662)	(57,575)	(90,518)	(172,600)
負債總額	(2,595,232)	(446,294)	(711,526)	(377,442)	(57,855)	(106,014)	(4,294,363)
利率敏感度缺口	(310,753)	(3,410)	453,527	(30,579)	147,455	13,854	270,094

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

本集團

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2010年12月31日							
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	562,121	—	—	—	—	24,433	586,554
存放同業及其他							
金融機構款項	195,582	32,150	34,592	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	1,139	2,776	12,965	20,629	3,636	4,898	46,043
客戶貸款	962,362	282,115	900,422	30,487	15,104	—	2,190,490
證券投資—貸款及							
應收款項	4,206	7,112	16,677	11,647	2,975	—	42,617
證券投資—可供出售							
金融資產	12,214	27,925	43,861	53,199	21,343	3,628	162,170
證券投資—持有至							
到期投資	22,153	32,817	100,144	270,319	138,288	—	563,721
其他資產	3,570	9,874	16,532	—	—	67,046	97,022
資產總額	1,763,347	394,769	1,125,193	386,921	181,346	100,017	3,951,593
負債							
同業及其他							
金融機構存放和拆入	(431,192)	(54,936)	(75,854)	(154,050)	(1,000)	—	(717,032)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的							
金融負債	(1,349)	(4,448)	(2,257)	(1,175)	—	(5,150)	(14,379)
客戶存款	(1,876,444)	(284,077)	(576,352)	(118,078)	—	(12,896)	(2,867,847)
其他負債	(233)	(96)	(302)	(22,911)	(31,143)	(73,993)	(128,678)
負債總額	(2,309,218)	(343,557)	(654,765)	(296,214)	(32,143)	(92,039)	(3,727,936)
利率敏感度缺口	(545,871)	51,212	470,428	90,707	149,203	7,978	223,657

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 利率風險(續)

本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2010年12月31日							
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	562,043	—	—	—	—	24,423	586,466
存放同業及其他							
金融機構款項	195,117	32,076	34,562	—	—	12	261,767
以公允價值計量且其							
變動計入當期損益的							
金融資產	1,139	2,776	12,922	20,611	3,636	4,731	45,815
客戶貸款	964,533	282,022	897,164	30,335	15,100	—	2,189,154
證券投資—貸款及							
應收款項	4,119	7,112	16,643	11,500	2,975	—	42,349
證券投資—可供出售							
金融資產	12,214	27,925	43,861	53,050	20,709	1,661	159,420
證券投資—持有至							
到期投資	22,153	32,816	100,011	270,210	138,203	—	563,393
對子公司的投資	—	—	—	—	—	8,089	8,089
其他資產	—	—	—	—	—	65,158	65,158
資產總額	1,761,318	384,727	1,105,163	385,706	180,623	104,074	3,921,611
負債							
同業及其他金融							
機構存放和拆入	(431,519)	(51,570)	(58,454)	(154,050)	(1,000)	—	(696,593)
以公允價值計量且其							
變動計入當期損益的							
金融負債	(1,349)	(4,448)	(2,257)	(1,175)	—	(5,150)	(14,379)
客戶存款	(1,876,507)	(284,103)	(576,399)	(118,078)	—	(12,896)	(2,867,983)
其他負債	(32)	(3)	(13)	(20,723)	(31,143)	(69,245)	(121,159)
負債總額	(2,309,407)	(340,124)	(637,123)	(294,026)	(32,143)	(87,291)	(3,700,114)
利率敏感度缺口	(548,089)	44,603	468,040	91,680	148,480	16,783	221,497

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 匯率風險

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

本集團

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2011年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	712,062	5,255	12,319	7,363	736,999
存放同業及其他 金融機構款項	379,937	49,124	7,612	6,567	443,240
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	37,938	6,879	1,262	2,343	48,422
客戶貸款	2,249,242	182,890	61,089	12,164	2,505,385
證券投資—貸款及 應收款項	28,256	—	—	—	28,256
證券投資—可供出售 金融資產	155,025	22,498	2,139	4,430	184,092
證券投資—持有至 到期投資	542,853	1,638	—	270	544,761
其他資產	115,544	1,012	3,220	246	120,022
資產總額	4,220,857	269,296	87,641	33,383	4,611,177
負債					
同業及其他金融 機構存放和拆入	(723,832)	(113,722)	(5,779)	(11,166)	(854,499)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	(6,035)	(7,453)	(4,862)	(571)	(18,921)
客戶存款	(3,056,701)	(105,458)	(100,925)	(20,148)	(3,283,232)
其他負債	(170,843)	(4,299)	(3,973)	(2,622)	(181,737)
負債總額	(3,957,411)	(230,932)	(115,539)	(34,507)	(4,338,389)
淨敞口	263,446	38,364	(27,898)	(1,124)	272,788
財務擔保及信貸承諾	862,715	160,017	18,811	20,650	1,062,193

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

本銀行

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2011年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	711,826	5,255	12,319	7,363	736,763
存放同業及其他 金融機構款項	378,112	48,823	7,561	6,567	441,063
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	37,938	6,838	1,130	2,343	48,249
客戶貸款	2,246,998	183,456	60,211	12,164	2,502,829
證券投資 — 貸款及 應收款項	28,029	—	—	—	28,029
證券投資 — 可供出售 金融資產	153,455	22,297	1,415	4,430	181,597
證券投資 — 持有至 到期投資	542,763	1,620	—	270	544,653
對子公司的投資	6,620	630	2,094	—	9,344
其他資產	69,302	1,011	1,371	246	71,930
資產總額	4,175,043	269,930	86,101	33,383	4,564,457
負債					
同業及其他金融 機構存放和拆入	(689,931)	(113,724)	(5,433)	(11,166)	(820,254)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	(6,035)	(7,453)	(4,862)	(571)	(18,921)
客戶存款	(3,055,040)	(105,458)	(101,942)	(20,148)	(3,282,588)
其他負債	(162,057)	(4,294)	(3,627)	(2,622)	(172,600)
負債總額	(3,913,063)	(230,929)	(115,864)	(34,507)	(4,294,363)
淨敞口	261,980	39,001	(29,763)	(1,124)	270,094
財務擔保及信貸承諾	862,707	160,017	18,811	20,650	1,062,185

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

本集團

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2010年12月31日					
資產					
現金及存放					
中央銀行款項	574,385	3,788	5,157	3,224	586,554
存放同業及其他					
金融機構款項	227,803	27,003	518	7,652	262,976
以公允價值計量且其					
變動計入當期損益的					
金融資產	36,155	6,920	350	2,618	46,043
客戶貸款	1,962,515	166,902	51,166	9,907	2,190,490
證券投資—貸款及					
應收款項	42,485	132	—	—	42,617
證券投資—可供出售					
金融資產	128,159	25,893	3,213	4,905	162,170
證券投資—持有至					
到期投資	561,261	2,379	—	81	563,721
其他資產	93,227	1,452	1,527	816	97,022
資產總額	3,625,990	234,469	61,931	29,203	3,951,593
負債					
同業及其他金融					
機構存放和拆入	(633,705)	(66,869)	(3,537)	(12,921)	(717,032)
以公允價值計量且其					
變動計入當期損益的					
金融負債	(967)	(7,445)	(5,614)	(353)	(14,379)
客戶存款	(2,687,208)	(85,339)	(75,767)	(19,533)	(2,867,847)
其他負債	(123,625)	(1,877)	(1,875)	(1,301)	(128,678)
負債總額	(3,445,505)	(161,530)	(86,793)	(34,108)	(3,727,936)
淨敞口	180,485	72,939	(24,862)	(4,905)	223,657
財務擔保及信貸承諾	660,074	126,255	19,391	32,778	838,498

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 滙率風險(續)

本銀行

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2010年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	574,297	3,788	5,157	3,224	586,466
存放同業及其他 金融機構款項	226,835	26,948	332	7,652	261,767
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	36,155	6,859	183	2,618	45,815
客戶貸款	1,961,326	166,963	50,958	9,907	2,189,154
證券投資 — 貸款及 應收款項	42,217	132	—	—	42,349
證券投資 — 可供出售 金融資產	126,507	25,893	2,115	4,905	159,420
證券投資 — 持有至 到期投資	561,141	2,171	—	81	563,393
對子公司的投資	5,891	—	2,198	—	8,089
其他資產	62,634	1,452	256	816	65,158
資產總額	3,597,003	234,206	61,199	29,203	3,921,611
負債					
同業及其他金融 機構存放和拆入	(613,098)	(66,892)	(3,682)	(12,921)	(696,593)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	(967)	(7,445)	(5,614)	(353)	(14,379)
客戶存款	(2,686,625)	(85,449)	(76,376)	(19,533)	(2,867,983)
其他負債	(116,728)	(1,877)	(1,253)	(1,301)	(121,159)
負債總額	(3,417,418)	(161,663)	(86,925)	(34,108)	(3,700,114)
淨敞口	179,585	72,543	(25,726)	(4,905)	221,497
財務擔保及信貸承諾	660,074	126,255	19,391	32,778	838,498

3.2.5 其他價格風險

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

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

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水平設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。截至2011年12月31日，本銀行的人民幣客戶存款總額的21%(2010年12月31日：19%)和本銀行的外幣客戶存款總額的5%(2010年12月31日：5%)須存放於中國人民銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

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

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

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

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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流

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

本集團

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本銀行

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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本集團

	三至							合計	
	即期償還	一個月內	一至三個月	十二個月	一至五年	五年以上	逾期		無期限
截至2010年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(207,410)	(83,814)	(59,395)	(81,065)	(289,765)	(61,335)	—	—	(782,784)
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的									
非衍生金融負債	(1)	—	(94)	(4,532)	(4,718)	—	—	—	(9,345)
客戶存款	(1,465,143)	(392,898)	(288,008)	(593,100)	(175,438)	(4,342)	—	—	(2,918,929)
發行債券	—	—	(997)	(980)	(28,897)	(32,982)	—	—	(63,856)
其他金融負債	(23,560)	(1,333)	(32)	(919)	(961)	(2,632)	—	—	(29,437)
負債總額(合同到期日)	(1,696,114)	(478,045)	(348,526)	(680,596)	(499,779)	(101,291)	—	—	(3,804,351)
現金及存放中央銀行款項									
存放同業及其他	120,639	—	—	—	—	—	—	466,158	586,797
金融機構款項									
金融機構款項	20,966	174,776	32,319	35,279	787	—	12	—	264,139
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的									
非衍生金融資產	—	755	1,569	12,623	24,738	5,434	—	167	45,286
客戶貸款	—	148,627	255,536	764,042	785,944	778,033	17,576	—	2,749,758
證券投資—貸款及應收款項	—	5,090	7,182	17,005	13,576	3,571	—	—	46,424
證券投資—可供出售									
金融資產	—	6,515	10,170	43,397	84,547	37,259	628	3,628	186,144
證券投資—持有至到期投資	—	12,045	21,306	85,087	353,755	187,342	—	—	659,535
其他金融資產	4,813	1,896	2,007	5,725	18,673	8,817	841	—	42,772
為管理流動性風險									
而持有的金融資產									
(合同到期日)	146,418	349,704	330,089	963,158	1,282,020	1,020,456	19,057	469,953	4,580,855

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本銀行

	三至							合計	
	即期償還	一個月內	一至三個月	十二個月	一至五年	五年以上	逾期		無期限
截至2010年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(208,419)	(78,969)	(56,910)	(67,950)	(288,338)	(61,335)	—	—	(761,921)
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的									
非衍生金融負債	(1)	—	(94)	(4,532)	(4,718)	—	—	—	(9,345)
客戶存款	(1,465,205)	(392,898)	(288,033)	(593,148)	(175,438)	(4,342)	—	—	(2,919,064)
發行債券	—	—	(997)	(917)	(26,771)	(32,982)	—	—	(61,667)
其他金融負債	(22,990)	—	(13)	(251)	(371)	(2,219)	—	—	(25,844)
負債總額(合同到期日)	(1,696,615)	(471,867)	(346,047)	(666,798)	(495,636)	(100,878)	—	—	(3,777,841)
現金及存放中央銀行款項									
存放同業及其他	120,614	—	—	—	—	—	—	466,095	586,709
金融機構款項									
金融機構款項	20,501	174,776	32,246	35,249	—	—	12	—	262,784
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的非衍生									
金融資產									
金融資產	—	755	1,569	12,623	24,712	5,399	—	—	45,058
客戶貸款	—	148,593	255,439	762,902	785,781	778,028	17,576	—	2,748,319
證券投資—貸款及應收款項	—	5,003	7,182	16,971	13,429	3,571	—	—	46,156
證券投資—可供出售									
金融資產									
金融資產	—	6,515	10,165	43,337	84,287	36,708	628	1,661	183,301
證券投資—持有至到期投資	—	12,045	21,306	84,967	353,631	187,258	—	—	659,207
其他金融資產	4,813	132	128	—	—	—	827	—	5,900
為管理流動性風險									
而持有的金融資產									
(合同到期日)	145,928	347,819	328,035	956,049	1,261,840	1,010,964	19,043	467,756	4,537,434

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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

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

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

本集團及本銀行

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

本集團及本銀行

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2010年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	28	153	355	75	—	611
— 利率合約	7	112	367	379	34	899
合計	35	265	722	454	34	1,510
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(19)	(136)	(239)	(52)	—	(446)
— 利率合約	(80)	(98)	(477)	(713)	—	(1,368)
合計	(99)	(234)	(716)	(765)	—	(1,814)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生工具現金流(續)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期

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

本集團及本銀行

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

本集團及本銀行

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2010年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(159,577)	(104,465)	(169,350)	(11,490)	—	(444,882)
— 流入	159,714	104,413	169,229	11,429	—	444,785

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

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

本集團

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

本集團

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2010年12月31日									
資產									
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
證券投資—可供出售									
金融資產	—	6,325	9,638	39,293	73,673	29,613	—	3,628	162,170
證券投資—持有至到期投資	—	11,460	18,565	69,556	305,703	158,437	—	—	563,721
其他資產	13,114	4,189	7,878	11,743	16,213	7,651	273	35,961	97,022
資產總額	154,475	347,172	299,700	870,375	1,041,104	723,715	9,138	505,914	3,951,593
負債									
同業及其他金融機構									
存放和拆入	(207,271)	(83,404)	(54,835)	(73,905)	(248,742)	(48,875)	—	—	(717,032)
以公允價值計量且其									
變動計入當期損益的									
金融負債	(1)	(667)	(1,167)	(6,094)	(5,909)	(541)	—	—	(14,379)
客戶存款	(1,464,798)	(390,483)	(283,667)	(576,360)	(149,038)	(3,501)	—	—	(2,867,847)
其他負債	(30,663)	(5,367)	(9,792)	(17,828)	(33,023)	(32,005)	—	—	(128,678)
負債總額	(1,702,733)	(479,921)	(349,461)	(674,187)	(436,712)	(84,922)	—	—	(3,727,936)
流動性缺口淨值	(1,548,258)	(132,749)	(49,761)	196,188	604,392	638,793	9,138	505,914	223,657

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.6 表外項目

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

本集團

	1年內	1至5年	5年以上	合計
截至2011年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	295,968	14,503	3,012	313,483
開出保函、承兌及信用證	643,043	85,183	20,484	748,710
經營租賃承擔	1,392	3,474	1,207	6,073
資本開支承擔	1,831	1,632	—	3,463
合計	942,234	104,792	24,703	1,071,729
截至2010年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	213,686	24,847	3,522	242,055
開出保函、承兌及信用證	477,858	95,835	22,750	596,443
經營租賃承擔	1,291	3,010	981	5,282
資本開支承擔	1,496	1,326	24	2,846
合計	694,331	125,018	27,277	846,626

本銀行

	1年內	1至5年	5年以上	合計
截至2011年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	295,968	14,503	3,012	313,483
開出保函、承兌及信用證	643,035	85,183	20,484	748,702
經營租賃承擔	1,360	3,429	1,207	5,996
資本開支承擔	1,828	1,632	—	3,460
合計	942,191	104,747	24,703	1,071,641
截至2010年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	213,686	24,847	3,522	242,055
開出保函、承兌及信用證	477,858	95,835	22,750	596,443
經營租賃承擔	1,279	3,008	981	5,268
資本開支承擔	1,496	1,326	24	2,846
合計	694,319	125,016	27,277	846,612

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

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

本集團

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
存放同業及其他金融機構款項	443,240	443,240	262,976	263,016
客戶貸款	2,505,385	2,503,953	2,190,490	2,189,377
證券投資 — 貸款及應收款項	28,256	28,528	42,617	42,471
證券投資 — 持有至到期投資	544,761	546,348	563,721	556,508
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(854,499)	(853,542)	(717,032)	(712,149)
客戶存款	(3,283,232)	(3,282,581)	(2,867,847)	(2,868,005)
發行債券	(81,803)	(80,953)	(52,000)	(50,896)

本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
存放同業及其他金融機構款項	441,063	441,063	261,767	261,767
客戶貸款	2,502,829	2,501,398	2,189,154	2,188,041
證券投資 — 貸款及應收款項	28,029	28,301	42,349	42,203
證券投資 — 持有至到期投資	544,653	546,239	563,393	556,180
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(820,254)	(819,297)	(696,593)	(691,710)
客戶存款	(3,282,588)	(3,281,938)	(2,867,983)	(2,868,141)
發行債券	(79,803)	(79,005)	(50,000)	(48,922)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

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

存放同業及其他金融機構款項

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

客戶貸款

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

證券投資

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

同業及其他金融機構存放及拆入和客戶存款

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

發行債券

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

(b) 公允價值層次

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

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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些資產支持債券及未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層已評估了宏觀經濟變動，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否需對第三層次金融工具公允價值做出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

以公允價值計量的資產和負債

本集團

截至2011年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	2,195	40,510	—	42,705
— 權益性證券	132	—	—	132
— 衍生金融工具	—	5,585	—	5,585
	2,327	46,095	—	48,422
可供出售金融資產				
— 債券性證券	15,695	165,644	11	181,350
— 權益性證券	1,625	—	1,117	2,742
	17,320	165,644	1,128	184,092
資產合計	19,647	211,739	1,128	232,514
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(406)	(12,522)	—	(12,928)
— 衍生金融工具	—	(5,993)	—	(5,993)
	(406)	(18,515)	—	(18,921)
負債合計	(406)	(18,515)	—	(18,921)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的資產和負債(續)

本銀行

截至2011年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	2,154	40,510	—	42,664
— 衍生金融工具	—	5,585	—	5,585
	2,154	46,095	—	48,249
可供出售金融資產				
— 債券性證券	15,468	164,820	11	180,299
— 權益性證券	567	—	731	1,298
資產合計	16,035	164,820	742	181,597
	18,189	210,915	742	229,846
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(406)	(12,522)	—	(12,928)
— 衍生金融工具	—	(5,993)	—	(5,993)
	(406)	(18,515)	—	(18,921)
負債合計	(406)	(18,515)	—	(18,921)

本集團

截至2010年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	1,738	39,407	—	41,145
— 權益性證券	167	—	—	167
— 衍生金融工具	—	4,731	—	4,731
	1,905	44,138	—	46,043
可供出售金融資產				
— 債券性證券	19,945	138,448	149	158,542
— 權益性證券	2,884	—	744	3,628
資產合計	22,829	138,448	893	162,170
	24,734	182,586	893	208,213
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(1)	(9,228)	—	(9,229)
— 衍生金融工具	—	(5,150)	—	(5,150)
	(1)	(14,378)	—	(14,379)
負債合計	(1)	(14,378)	—	(14,379)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

本銀行

截至2010年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券性證券	1,677	39,407	—	41,084
— 衍生金融工具	—	4,731	—	4,731
	1,677	44,138	—	45,815
可供出售金融資產				
— 債券性證券	19,162	138,448	149	157,759
— 權益性證券	917	—	744	1,661
資產合計	20,079	138,448	893	159,420
	21,756	182,586	893	205,235
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 已發行存款證及其他	(1)	(9,228)	—	(9,229)
— 衍生金融工具	—	(5,150)	—	(5,150)
負債合計	(1)	(14,378)	—	(14,379)
	(1)	(14,378)	—	(14,379)

第三層次變動表

本集團

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2011年1月1日餘額	—	893	893	—	—
總收益和損失					
— 損失	—	(3)	(3)	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	386	386	—	—
處置	—	(148)	(148)	—	—
2011年12月31日餘額	—	1,128	1,128	—	—
2011年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的損失	—	(3)	(3)	—	—

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

第三層次變動表(續)

本銀行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2011年1月1日餘額	—	893	893	—	—
總收益和損失					
— 損失	—	(3)	(3)	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	—	—	—	—
處置	—	(148)	(148)	—	—
2011年12月31日餘額	—	742	742	—	—
2011年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的損失	—	(3)	(3)	—	—

本集團及本銀行

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售 金融資產	資產合計	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
2010年1月1日餘額	986	891	1,877	(999)	(999)
總收益和損失					
— (損失)/收益	(269)	(6)	(275)	231	231
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
增加	—	120	120	—	—
處置	(88)	(112)	(200)	100	100
轉入/轉出第三層次 ⁽¹⁾	(629)	—	(629)	668	668
2010年12月31日餘額	—	893	893	—	—
2010年12月31日持有的 合併金融資產/負債 計入綜合收益表的 (損失)/收益	(269)	(6)	(275)	231	231

- (1) 對於複雜的結構性衍生產品，本集團2010年起採用市場普遍認同的估值模型計算公允價值取代原有交易對手處詢價方式。鑒於在衍生金融工具估值技術中使用的主要參數包括外匯牌價、市場收益率曲線、期權波動率報價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數，因此本集團將其轉入第二層級。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.5 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監會。

銀監會要求每家銀行(或銀行組織)至少保持資本充足率8%以上(法定資本/風險加權資產)，核心資本充足率4%以上。本集團的資本由預算財務部監管，可分為兩個等級：

- 核心資本：股本、資本公積、法定盈餘公積、法定一般準備、任意盈餘公積、未分配利潤和非控制性權益；
- 附屬資本：可供出售金融資產重估儲備、貸款損失一般準備和次級債可計入部分。

資本中需在核心資本、附屬資本中扣除商譽、對未併表金融機構的權益投資、對非金融機構的權益投資及持有他行的次級債。

表內風險加權資產採用四個檔次的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。對於表外風險敞口也採取了相似的處理方法，並進行了適當調整，以反映其潛在損失情況。市場風險資本調整採用銀監會規定的標準法進行計量。

3 金融風險管理(續)

3.5 資本管理(續)

本集團各年末扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下。

	截至 2011年12月31日	截至 2010年12月31日
核心資本：		
股本	61,886	56,260
資本公積	61,670	63,393
法定／任意盈餘公積及法定一般準備	92,316	66,304
未分配利潤	46,755	40,613
非控制性權益	857	726
	263,484	227,296
附屬資本：		
貸款損失一般準備	25,962	22,505
次級債	65,871	50,000
其他附屬資本	3,415	4,808
附屬資本總值	95,248	77,313
合格的附屬資本總值	95,248	77,313
扣除減項前的總資本基礎	358,732	304,609
減項：		
商譽	(200)	(200)
對金融機構的未合併權益投資	(1,218)	(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)
	(6,288)	(6,056)
扣除減項後的總資本基礎	352,444	298,553
風險加權資產：		
表內風險加權資產	2,411,523	2,113,491
表外風險加權資產	383,661	257,157
風險加權資產合計	2,795,184	2,370,648
市場風險資本	3,034	3,649
資本充足率	12.44%	12.36%
核心資本充足率	9.27%	9.37%

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 利息淨收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
利息收入		
存放中央銀行款項	9,336	6,855
存放同業及其他金融機構款項	7,092	4,424
客戶貸款	147,162	106,056
債券投資	27,282	24,570
	190,872	141,905
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(31,449)	(18,220)
客戶存款	(54,396)	(36,628)
已發行次級債及其他債券	(2,257)	(1,990)
已發行存款證	(169)	(72)
	(88,271)	(56,910)
利息淨收入	102,601	84,995

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
證券投資利息收入 — 上市	7,568	6,514
證券投資利息收入 — 非上市	19,714	18,056
小計	27,282	24,570

本年度客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣7.66億元(2010年：人民幣6.26億元)。

5 手續費及佣金收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年 (已重述)
支付結算	2,053	1,392
銀行卡	7,075	5,193
投資銀行	6,276	4,105
擔保承諾	1,894	1,456
管理類	3,170	2,640
代理類	1,611	2,049
其他	385	241
	22,464	17,076

	截至12月31日止年度	
	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損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	223	142
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	750	707

6 手續費及佣金支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年 (已重述)
支付結算與代理	430	506
銀行卡	2,150	1,674
其他	335	417
	2,915	2,597

	截至12月31日止年度	
	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損益的金融資產或金融負債產生的手續費支出(不包括用於確定實際利率的手續費支出)	81	87

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 股息收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
可供出售權益工具股息收入 — 非上市	71	60
	71	60

8 交易活動淨收益

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
外匯交易	1,197	767
利率工具	204	(90)
	1,401	677

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12月31日止年度，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動收益人民幣0.09億元(2010年：損失人民幣0.32億元)。

9 其他營業收入

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
出售固定資產	171	105
投資性房地產的重估增值	61	21
銷售貴金屬特許商品收入	2,508	2,576
其他雜項收入	877	573
	3,617	3,275

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務產生的收入。

10 貸款減值損失

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
客戶貸款(附註20(b))		
— 組合貸款減值損失計提	13,376	9,100
— 個別貸款減值損失(轉回)/計提	(897)	3,146
	12,479	12,246

11 其他營業支出

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
人工成本(附註12)	18,556	15,749
一般及行政支出	9,943	8,394
營業稅金及附加	8,939	6,431
固定資產折舊(附註22)	3,423	3,307
經營租賃費	1,846	1,611
機構監管費	244	234
無形資產攤銷	192	258
計提應收融資租賃款減值準備	190	175
計提證券投資減值準備(a)·附註21)	6	150
專業費用	28	36
土地使用權攤銷	29	32
未決訴訟準備金計提	84	26
(回撥)/計提其他應收款減值準備	(20)	4
其他	5,912	5,537
	49,372	41,944

(a) 證券投資減值準備計提

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
可供出售金融資產(附註21)	6	150
合計	6	150

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 人工成本

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
薪金和獎金	13,229	11,277
養老金費用(附註29)	1,599	1,351
住房福利及補貼	545	555
其他社會保障和福利費用	3,183	2,566
	18,556	15,749

13 董事、監事和高級管理層的酬金

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情

姓名	袍金	截至12月31日止年度			2010年 合計
		2011年 薪酬	其他福利	合計	
執行董事					
胡懷邦先生 ⁽¹⁾	—	845	199	1,044	1,673
牛錫明先生 ⁽¹⁾	—	761	199	960	1,526
錢文揮先生 ⁽¹⁾	—	718	165	883	1,418
王濱先生 ⁽¹⁾	—	718	168	886	1,417
非執行董事					
張冀湘先生 ⁽¹⁾	—	676	146	822	1,326
胡華庭先生 ⁽¹⁾	—	676	146	822	1,326
錢紅一先生	—	—	—	—	—
王冬勝先生	5	—	—	5	—
冀國強先生	—	—	—	—	—
雷俊先生	15	—	—	15	—
陳清泰先生	—	—	—	—	—
顧鳴超先生	—	—	—	—	—
李家祥先生	250	—	—	250	250
馮婉眉女士	10	—	—	10	—
王為強先生	—	—	—	—	—
彼得·諾蘭先生	250	—	—	250	30
陳志武先生	250	—	—	250	30
杜悅妹女士 ⁽¹⁾	—	225	51	276	不適用
馬強先生	5	—	—	5	不適用
蔡耀君先生	83	—	—	83	不適用

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

(人民幣千元)		截至12月31日止年度			
姓名	袍金	2011年			2010年
		薪酬	其他福利	合計	合計
監事					
華慶山先生 ⁽¹⁾	—	744	199	943	1,496
姜雲寶先生	—	—	—	—	不適用
鄭力女士	—	—	—	—	—
蔣祖祺先生	—	—	—	—	—
楊發甲先生	15	—	—	15	—
李進先生	25	—	—	25	—
閻宏先生	20	—	—	20	—
劉莎女士 ⁽¹⁾	—	532	122	654	1,443
陳青女士 ⁽¹⁾	—	538	116	654	1,304
帥師先生 ⁽¹⁾	—	510	113	623	1,292
郭宇先生	30	—	—	30	—
顧惠忠先生	20	—	—	20	—
褚紅軍先生	25	—	—	25	—
杜亞榮先生 ⁽¹⁾	—	494	113	607	562
合計	1,003	7,437	1,737	10,177	15,093

(1) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2011年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行2011年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2010年度數據據2011年6月10日《交通銀行股份有限公司2010年年度報告補充公告》披露的最終全部薪酬數據。

以上所列金額僅指本銀行董事或監事在任董事或監事期間的酬金。其中，陳清泰先生於2011年4月辭任本銀行獨立非執行董事及董事會審計委員會委員、董事會人事薪酬委員會委員職務；錢紅一先生於2011年4月辭任本銀行非執行董事、董事會審計委員會委員職務；冀國強先生於2011年4月辭任本銀行非執行董事、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；鄭力女士於2011年5月辭任本銀行外部監事、監事會提名委員會主任委員和履職盡職監督委員會委員職務。杜悅妹女士自2011年8月任本銀行非執行董事，蔡耀君先生自2011年9月任本銀行獨立非執行董事，馬強先生自2011年9月任本銀行非執行董事，姜雲寶先生自2011年5月任本銀行外部監事。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(b) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本銀行五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
薪金	7	6
酌情獎金	6	5
退休計劃的僱主供款及其他福利	—	1
	13	12

本銀行以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	人數	
	2011年	2010年
人民幣1,500,000元–2,000,000元	—	1
人民幣2,000,001元–2,500,000元	2	3
人民幣2,500,001元及以上	3	1
	5	5

2011及2010年度，本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本銀行時的獎金或失去職位的賠償。

(c) 以股份為基礎的酬金

2005年11月18日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃初次授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，初次授予股票增值權的對象為2005年6月23日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股首次發行的發行價2.50港元；初次授予的額度為755.8萬股；初次授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2005年6月23日，等候期為兩年。

2006年11月3日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，授予股票增值權的對象為2006年11月3日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股在2006年11月3日的收盤價6.13港元；授予的額度為272.4萬股；授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2006年11月3日，等候期設定為兩年。

在2011年，無股票增值權被行使。授予高級管理人員該等股票增值權而產生的公允價值變動人民幣529萬元，已經反映於其他營業支出內但沒有包含在上文所披露的董事酬金內。

13 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(c) 以股份為基礎的酬金(續)

股票增值權的變動情況如下：

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2011年 股數百萬股	2010年 股數百萬股
年初餘額	11	11
當年授予	—	—
年末餘額	11	11

按照(二項式)期權定價模式計算，股票增值權在2011年12月31日的公允價值為2,493萬元人民幣(2010年12月31日：3,022萬元人民幣)，反映於報表的其他負債中。

14 所得稅

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
本年稅項		
— 中國企業所得稅	14,717	11,333
— 香港利得稅	297	289
— 海外稅項	207	130
遞延稅項(附註28)	15,221 (587)	11,752 (970)
	14,634	10,782

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%(2010年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
稅前利潤	65,451	49,954
按25%稅率計算的稅額	16,363	12,489
其他國家(或地區)不同稅率的影響	(1)	10
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(2,185)	(1,916)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	457	199
所得稅支出	14,634	10,782

(a) 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。

(b) 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。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 基本每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年 (已重述)
歸屬於銀行股東的淨利潤	50,735	39,042
已發行普通股加權平均數(百萬股)	61,886	58,928
基本每股收益(每股人民幣元)	0.82	0.66

2011年度及2010年度，當年已發行普通股加權平均數已按照附註33中描述的派發紅股進行調整。

16 現金及存放中央銀行款項

本集團

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
現金	16,254	13,298
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	97,806	107,098
計入現金及現金等價物(附註38)	114,060	120,396
法定存款準備金	622,939	466,158
	736,999	586,554

本銀行

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
現金	16,241	13,288
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	97,778	107,083
計入現金及現金等價物	114,019	120,371
法定存款準備金	622,744	466,095
	736,763	586,466

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

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
人民幣存款法定準備金比率	21.00%	19.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

17 存放同業及其他金融機構款項

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	96,605	37,223
其中：現金及現金等價物(附註38)	95,575	36,503
買入返售證券	147,588	84,319
買入返售信貸資產	50,321	61,824
拆放同業	104,875	58,725
拆放其他金融機構	43,851	20,885
	443,240	262,976

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
存放同業並包括在現金及現金等價物中的款項	94,548	36,014
其中：現金及現金等價物	94,488	36,014
買入返售證券	147,588	84,319
買入返售信貸資產	50,321	61,824
拆放同業	104,755	58,725
拆放其他金融機構	43,851	20,885
	441,063	261,767

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	5,585	4,731
政府債券		
— 香港上市	699	755
— 香港以外上市	980	1,865
— 非上市	3,177	4,909
其他債券		
— 香港上市	2,220	2,269
— 非香港上市	3,616	3,959
— 非上市 — 公司債券	24,046	17,632
— 非上市 — 公共實體	10	1,371
— 非上市 — 銀行業機構	7,957	8,385
權益性證券		
— 香港上市	131	166
— 非香港上市	1	1
	48,422	46,043

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	5,585	4,731
政府債券		
— 香港上市	699	755
— 香港以外上市	980	1,865
— 非上市	3,177	4,909
其他債券		
— 香港上市	2,179	2,226
— 非香港上市	3,616	3,959
— 非上市 — 公司債券	24,046	17,632
— 非上市 — 公共實體	10	1,371
— 非上市 — 銀行業機構	7,957	8,367
	48,249	45,815

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中央政府及央行	4,856	7,529
— 公共實體	1,488	2,961
— 同業和金融機構	11,134	11,818
— 法人實體	25,359	19,004
	42,837	41,312

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中央政府及央行	4,856	7,529
— 公共實體	1,488	2,961
— 同業和金融機構	11,130	11,750
— 法人實體	25,190	18,844
	42,664	41,084

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括交易性金融資產及被指定為有效套期工具的衍生工具。

本集團大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

截至2011年12月31日，本集團及本銀行按回購協議及賣空協議而抵押予第三方及證券交易所的交易性債券公允價值為人民幣37.14億元(2010年12月31日：人民幣0.09億元)。

19 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
截至2011年12月31日			
外匯合約	571,381	3,785	(3,392)
利率合約	326,370	1,800	(2,601)
已確認衍生工具總額	897,751	5,585	(5,993)

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
截至2010年12月31日			
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年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團及客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

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。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
人民幣	474,914	386,299
美元	339,866	326,146
港元	54,499	40,076
其他	28,472	33,071
合計	897,751	785,592

套期會計

截至2011年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團及本銀行指定的套期工具如下(2010年12月31日：無)：

本集團及本銀行

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2011年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具 — 利率互換	7,000	—	(465)
合計	7,000	—	(465)

本集團利用利率互換將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率互換和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率互換為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
套期工具淨損失	(465)	—
被套期項目與套期風險相關淨收益	463	—
公允價值套期淨損失	(2)	—

20 客戶貸款

(a) 客戶貸款

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
客戶貸款	2,561,750	2,236,927
減：組合貸款減值撥備	(45,115)	(31,833)
減：個別貸款減值撥備	(11,250)	(14,604)
	2,505,385	2,190,490

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
客戶貸款	2,559,171	2,235,584
減：組合貸款減值撥備	(45,092)	(31,826)
減：個別貸款減值撥備	(11,250)	(14,604)
	2,502,829	2,189,154

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

本集團

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	31,833	14,604	22,778	14,998
計提客戶貸款減值撥備	13,376	2,753	9,100	7,457
沖回客戶貸款減值撥備	—	(3,650)	—	(4,311)
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註10)	13,376	(897)	9,100	3,146
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	295	—	238
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(766)	—	(626)
年內核銷的貸款	—	(1,956)	—	(3,142)
滙兌差異	(94)	(30)	(45)	(10)
年末餘額	45,115	11,250	31,833	14,604

本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
年初餘額	31,826	14,604	22,777	14,998
計提客戶貸款減值撥備	13,360	2,753	9,094	7,457
沖回客戶貸款減值撥備	—	(3,650)	—	(4,311)
計提客戶貸款減值撥備淨額	13,360	(897)	9,094	3,146
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	295	—	238
本年釋放的減值撥備折現利息	—	(766)	—	(626)
年內核銷的貸款	—	(1,956)	—	(3,142)
滙兌差異	(94)	(30)	(45)	(10)
年末餘額	45,092	11,250	31,826	14,604

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

本集團

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	40,831	5,606	32,812	4,964
計提客戶貸款減值撥備	14,234	1,895	14,532	2,025
沖回客戶貸款減值撥備	(3,186)	(464)	(3,883)	(428)
計提客戶貸款減值撥備淨額	11,048	1,431	10,649	1,597
收回原轉銷貸款和墊款轉入	190	105	238	—
本年釋放的減值撥備折現利息	(685)	(81)	(563)	(63)
年內核銷的貸款	(1,526)	(430)	(2,255)	(887)
滙兌差異	(118)	(6)	(50)	(5)
年末餘額	49,740	6,625	40,831	5,606

本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
年初餘額	40,824	5,606	32,811	4,964
計提客戶貸款減值撥備	14,228	1,885	14,526	2,025
沖回客戶貸款減值撥備	(3,186)	(464)	(3,883)	(428)
計提客戶貸款減值撥備淨額	11,042	1,421	10,643	1,597
收回原轉銷貸款和墊款轉入	190	105	238	—
本年釋放的減值撥備折現利息	(685)	(81)	(563)	(63)
年內核銷的貸款	(1,526)	(430)	(2,255)	(887)
滙兌差異	(118)	(6)	(50)	(5)
年末餘額	49,727	6,615	40,824	5,606

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備
公司	19,194	(9,610)	22,507	(13,079)
個人	2,792	(1,640)	2,481	(1,525)
	21,986	(11,250)	24,988	(14,604)

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31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	0.86%	1.12%

21 證券投資

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券—貸款及應收款項		
債權性證券—按攤餘成本		
—非上市	28,256	42,617
貸款及應收款項	28,256	42,617
證券—可供出售金融資產		
債權性證券—按公允價值		
—香港上市	1,160	649
—香港以外上市	38,258	27,104
—非上市	141,932	130,789
債權性證券(淨額)	181,350	158,542
權益性證券—按公允價值		
—香港上市	429	1,108
—香港以外上市	1,044	1,502
—非上市	1,269	1,018
權益性證券(淨額)	2,742	3,628
可供出售金融資產(淨額合計)	184,092	162,170
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	40,891	30,363
證券—持有至到期投資		
債權性證券—按攤餘成本		
—香港上市	—	174
—香港以外上市	205,022	223,017
—非上市	339,739	340,530
持有至到期投資	544,761	563,721
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	209,775	222,505

截至2011年12月31日，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268.01億元(2010年12月31日：人民幣169.00億元)。

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券—貸款及應收款項		
債權性證券—按攤餘成本		
—非上市	28,029	42,349
貸款及應收款項	28,029	42,349

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券 — 可供出售金融資產		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	961	649
— 香港以外上市	38,230	27,037
— 非上市	141,108	130,073
債權性證券(淨額)	180,299	157,759
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	9	11
— 香港以外上市	558	906
— 非上市	731	744
權益性證券(淨額)	1,298	1,661
可供出售金融資產(淨額合計)	181,597	159,420
其中：上市可供出售證券的公允價值小計	39,758	28,603
證券 — 持有至到期投資		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	204,932	222,897
— 非上市	339,721	340,496
持有至到期投資	544,653	563,393
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	209,635	222,297

截至2011年12月31日，本集團持有中國人民銀行發行債券的價值為人民幣93.28億元(2010年12月31日：人民幣370.23億元)。截至2011年12月31日，上述債券的相關利率範圍為2.65%–3.49%(2010年12月31日：2.65%–4.56%)。

終止確認投資類證券淨收益：

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
證券投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	123	568

21 證券投資(續)

證券投資減值準備變動概述如下：

本集團

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2011年1月1日	—	(1,480)	—	(1,480)
本年計提	—	(6)	—	(6)
本年核銷	—	106	—	106
滙兌差異	—	84	—	84
截至2011年12月31日	—	(1,296)	—	(1,296)

本銀行

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2011年1月1日	—	(1,438)	—	(1,438)
本年計提	—	(6)	—	(6)
本年核銷	—	106	—	106
滙兌差異	—	82	—	82
截至2011年12月31日	—	(1,256)	—	(1,256)

本集團

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2010年1月1日	—	(1,408)	—	(1,408)
本年計提	—	(150)	—	(150)
本年核銷	—	36	—	36
滙兌差異	—	42	—	42
截至2010年12月31日	—	(1,480)	—	(1,480)

本銀行

	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2010年1月1日	—	(1,400)	—	(1,400)
本年計提	—	(107)	—	(107)
本年核銷	—	27	—	27
滙兌差異	—	42	—	42
截至2010年12月31日	—	(1,438)	—	(1,438)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券 — 貸款及應收款項		
— 中央政府及央行	2,671	3,109
— 同業和其他金融機構	13,496	3,107
— 法人實體	12,089	36,401
	28,256	42,617
證券 — 可供出售金融資產		
— 中央政府及央行	39,829	45,620
— 公共實體	3,004	2,085
— 同業和其他金融機構	92,544	71,817
— 法人實體	48,715	42,648
	184,092	162,170
證券 — 持有至到期投資		
— 中央政府及央行	241,336	252,940
— 公共實體	10,012	12,085
— 同業和其他金融機構	173,409	180,063
— 法人實體	120,004	118,633
	544,761	563,721

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券 — 貸款及應收款項		
— 中央政府及央行	2,671	3,109
— 同業和其他金融機構	13,496	3,107
— 法人實體	11,862	36,133
	28,029	42,349
證券 — 可供出售金融資產		
— 中央政府及央行	39,613	45,603
— 公共實體	3,002	2,085
— 同業和其他金融機構	91,245	70,655
— 法人實體	47,737	41,077
	181,597	159,420
證券 — 持有至到期投資		
— 中央政府及央行	241,336	252,940
— 公共實體	10,012	12,081
— 同業和其他金融機構	173,319	179,925
— 法人實體	119,986	118,447
	544,653	563,393

21 證券投資(續)

證券投資中持有的存款證分析如下：

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)		
— 非上市	906	528

持有的存款證到期日按截至年末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
3個月以內	237	—
3至12個月	345	397
1至5年	324	131
	906	528

22 固定資產

本集團

	土地和 建築物	在建工程	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2011年1月1日	25,189	8,076	14,455	586	2,468	50,774
增加	785	2,841	2,390	450	489	6,955
處置	(405)	(17)	(1,144)	(64)	(24)	(1,654)
轉入/(轉出)	3,428	(4,039)	—	—	611	—
截至2011年12月31日	28,997	6,861	15,701	972	3,544	56,075
累計折舊						
截至2011年1月1日	(6,032)	—	(9,936)	(395)	(500)	(16,863)
本年度折舊	(969)	—	(1,990)	(68)	(396)	(3,423)
處置	139	—	1,028	61	—	1,228
截至2011年12月31日	(6,862)	—	(10,898)	(402)	(896)	(19,058)
賬面淨值						
截至2011年12月31日	22,135	6,861	4,803	570	2,648	37,017

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續)

本集團

	土地和 建築物	在建工程	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
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
累計折舊						
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)
賬面淨值						
截至2010年12月31日	19,157	8,076	4,519	191	1,968	33,911

本銀行

	土地和 建築物	在建工程	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2011年1月1日	24,574	8,076	14,341	572	2,468	50,031
增加	757	2,841	2,356	115	479	6,548
處置	(377)	(17)	(1,141)	(64)	(24)	(1,623)
轉入/(轉出)	3,428	(4,039)	—	—	611	—
截至2011年12月31日	28,382	6,861	15,556	623	3,534	54,956
累計折舊						
截至2011年1月1日	(5,920)	—	(9,862)	(389)	(500)	(16,671)
本年度折舊	(953)	—	(1,967)	(60)	(396)	(3,376)
處置	133	—	1,026	61	—	1,220
截至2011年12月31日	(6,740)	—	(10,803)	(388)	(896)	(18,827)
賬面淨值						
截至2011年12月31日	21,642	6,861	4,753	235	2,638	36,129

22 固定資產(續)

本銀行

	土地和 建築物	在建工程	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2010年1月1日	22,453	6,150	13,173	562	1,598	43,936
增加	580	4,658	2,115	64	249	7,666
處置	(276)	(3)	(947)	(54)	(291)	(1,571)
轉入／(轉出)	1,817	(2,729)	—	—	912	—
截至2010年12月31日	24,574	8,076	14,341	572	2,468	50,031
累計折舊						
截至2010年1月1日	(4,949)	—	(8,862)	(389)	(441)	(14,641)
本年度折舊	(1,064)	—	(1,905)	(51)	(247)	(3,267)
處置	93	—	905	51	188	1,237
截至2010年12月31日	(5,920)	—	(9,862)	(389)	(500)	(16,671)
賬面淨值						
截至2010年12月31日	18,654	8,076	4,479	183	1,968	33,360

除香港分行及子公司擁有的土地和建築物以外，本集團的所有土地和建築物均位於香港以外。

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
香港分行及子公司土地和建築物賬面淨值	202	213

本集團將香港分行及子公司的租入土地確認為融資租賃，並列報為「土地和建築物」。按照房產使用期限和土地租賃期限孰短攤銷。

截至2011年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣8.53億元(2010年12月31日：人民幣5.28億元)。然而，該重新登記程序並不影響本銀行對該固定資產的權利。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續)

土地和建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	168	184
中期租賃(10-50年)	34	29
短期租賃(10年以下)	—	—
	202	213
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	22	23
中期租賃(10-50年)	20,637	17,647
短期租賃(10年以下)	1,274	1,274
	21,933	18,944
	22,135	19,157

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	168	184
中期租賃(10-50年)	11	12
短期租賃(10年以下)	—	—
	179	196
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	22	23
中期租賃(10-50年)	20,167	17,161
短期租賃(10年以下)	1,274	1,274
	21,463	18,458
	21,642	18,654

23 其他資產

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
應收利息	19,773	15,149
結算賬戶	4,393	5,616
其他應收款項	2,004	1,815
減：減值準備	(574)	(743)
土地使用權 ^(a)	556	693
抵債資產	230	262
租入房屋裝修	658	647
無形資產	609	528
房屋租賃費	242	222
商譽	322	322
投資性房地產 ^(b)	196	141
應收租賃款項 ^(c)	45,743	30,303
減：減值準備	(517)	(327)
其他	1,146	1,142
	74,781	55,770

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
應收利息	19,723	15,102
結算賬戶	3,006	4,776
其他應收款項	1,961	1,772
減：減值準備	(574)	(743)
土地使用權 ^(a)	556	693
租入房屋裝修	653	647
無形資產	582	510
抵債資產	230	262
房屋租賃費	240	219
投資性房地產 ^(b)	196	141
其他	1,084	1,047
	27,657	24,426

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 其他資產(續)

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	542	602
短期租賃(10年以下)	14	91
	556	693

(b) 投資性房地產

本集團及本銀行

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初餘額	141	124
重估增值	61	21
滙兌差異	(6)	(4)
年末餘額	196	141

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	72	56
中期租賃(10-50年)	124	85
	196	141

23 其他資產(續)

(c) 應收租賃款項

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	13,731	8,422
1年到5年(含5年)	28,635	18,657
5年以上	11,834	8,817
	54,200	35,896
融資租賃投資總額	54,200	35,896
未實現融資收益	(8,457)	(5,593)
融資租賃投資淨額	45,743	30,303
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	11,774	7,279
1年到5年(含5年)	23,740	15,413
5年以上	10,229	7,611
	45,743	30,303
應收融資租賃款減值準備	(517)	(327)
應收融資租賃款淨值	45,226	29,976

24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
向中國人民銀行拆入	—	20
同業存款	275,446	198,721
其他金融機構存放	387,261	401,544
同業及其他金融機構拆入	164,178	98,251
賣出回購債券	27,614	15,231
賣出回購信貸資產款及其他	—	3,265
	854,499	717,032

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
向中國人民銀行拆入	—	20
同業存款	275,503	198,898
其他金融機構存放	389,878	403,328
同業及其他金融機構拆入	127,418	75,851
賣出回購債券	27,455	15,231
賣出回購信貸資產款及其他	—	3,265
	820,254	696,593

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	5,993	5,150
交易類債券賣空頭寸	406	1
已發行存款證	12,522	9,228
	18,921	14,379

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	5,993	5,150
交易類債券賣空頭寸	406	1
已發行存款證	12,522	9,228
	18,921	14,379

除已發行存款證以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債均為交易性金融負債。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	12,522	9,228
到期償付金額	12,506	9,185
	16	43

在2011及2010年度，本集團及本銀行指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

26 客戶存款

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
公司活期存款	1,184,123	1,064,528
公司定期存款	1,064,194	890,408
個人活期存款	422,487	385,449
個人定期存款	608,118	520,852
其他存款	4,310	6,610
	3,283,232	2,867,847
包括：		
保證金存款	392,501	279,443

26 客戶存款(續)

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
公司活期存款	1,184,102	1,064,884
公司定期存款	1,064,358	890,481
個人活期存款	422,272	385,156
個人定期存款	607,546	520,852
其他存款	4,310	6,610
	3,282,588	2,867,983
包括：		
保證金存款	392,353	279,443

27 其他負債

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
應付利息	39,053	32,715
結算賬戶	31,209	20,166
應付員工薪酬	6,920	6,269
應付營業稅及其他	3,119	2,294
保險合同準備金	1,594	1,414
融資租賃保證金	2,284	1,204
未決訴訟準備金 ^(a)	561	477
未決賠償準備金 ^(a)	149	158
應付股利	64	64
其他	10,713	7,236
	95,666	71,997

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
應付利息	38,749	32,614
結算賬戶	31,020	19,767
應付員工薪酬	6,648	6,072
應付營業稅及其他	3,099	2,263
未決訴訟準備金 ^(a)	561	477
未決賠償準備金 ^(a)	149	158
應付股利	64	64
其他	8,402	5,249
	88,692	66,664

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 其他負債(續)

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

本集團及本銀行

	截至2010年 12月31日	本年計提	本年轉回	截至2011年 12月31日
未決訴訟準備金	477	250	(166)	561
未決賠償準備金	158	—	(9)	149
合計	635	250	(175)	710

28 遞延所得稅

截至2011年12月31日止年度，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(2010年：25%)。香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(2010年：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初餘額	7,275	5,786
貸記所得稅費用	587	970
可供出售金融資產—公允價值調整	43	519
年末餘額	7,905	7,275

本銀行

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初餘額	7,359	5,855
貸記所得稅費用	563	969
可供出售金融資產—公允價值調整	(97)	535
年末餘額	7,825	7,359

28 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產	(10)	(143)
其他暫時性差異	(2,552)	(1,601)
	(2,562)	(1,744)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	7,492	6,216
投資減值撥備	318	359
其他資產減值撥備	319	386
尚未發放的薪金和獎金	1,249	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	178	159
可供出售金融資產	247	311
其他暫時性差異	521	339
	10,467	9,019
遞延所得稅資產淨額	7,905	7,275

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產	(2)	(59)
其他暫時性差異	(2,552)	(1,601)
	(2,554)	(1,660)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	7,474	6,213
投資減值撥備	318	359
其他資產減值撥備	370	437
尚未發放的薪金和獎金	1,195	1,056
應付退休人員補充養老保險	143	148
未決訴訟和賠償準備	178	159
可供出售金融資產	179	308
其他暫時性差異	522	339
	10,379	9,019
遞延所得稅資產淨額	7,825	7,359

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 遞延所得稅(續)

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
遞延所得稅資產	7,926	7,341
遞延所得稅負債	(21)	(66)

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
遞延所得稅資產	7,846	7,372
遞延所得稅負債	(21)	(13)

綜合收益表內的遞延所得稅調整包括下列暫時性差異：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	2,159	1,826
本年確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(883)	(702)
小計	1,276	1,124
投資減值準備	(41)	32
其他資產減值	(67)	(132)
未決訴訟和賠償準備	19	(4)
尚未發放的薪金和獎金	148	380
應付退休人員補充養老保險	(5)	5
其他暫時性差異	(743)	(435)
	587	970

29 退休福利負債

本集團參與若干由中國內地省市級政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的綜合收益表。

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現價值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

29 退休福利負債(續)

本行2009年1月1日之後退休的員工可以自願參加本行設立的「年金計劃」。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入其他綜合收益。

本集團在中國大陸以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
退休福利計劃開支	1,233	1,033
補充退休福利支出	19	59
企業年金福利開支	347	259
合計	1,599	1,351

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	570	593

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
綜合收益表		
— 退休金福利	19	59

財務狀況表上金額確認如下：

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
未提供資金責任之現值	570	593
未確認之精算收益	—	—
未確認僱員歷史服務成本	—	—
年末於財務狀況表之債務	570	593

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初未提供資金責任之現值	593	572
當年支付退休金補貼	(42)	(38)
利息成本	24	23
當年確認的淨精算(收益)/損失	(5)	36
年末未提供資金責任之現值	570	593

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 退休福利負債(續)

當期損益中確認金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
利息成本	24	23
當年確認的淨精算(收益)/損失	(5)	36
合計數(已包含於人力成本中)	19	59

主要精算假設如下：

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
折現率	3.97%	4.15%
通貨膨脹率	4.00%	4.00%

死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期生命年限：

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
男性	22.20	22.20
女性	29.52	29.52

30 發行債券

本集團

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
已發行次級債及其他債券 ⁽¹⁾	78,000	52,000
已發行存款證 ⁽²⁾	3,803	—
	81,803	52,000

本銀行

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
已發行次級債及其他債券 ⁽¹⁾	76,000	50,000
已發行存款證 ⁽²⁾	3,803	—
	79,803	50,000

本集團及本銀行發行的債券在2011及2010年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

30 發行債券(續)

(1) 本集團及本銀行已發行次級債及其他債券的詳情

本集團

	截至2011年 12月31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
固定利率次級債 — 2026年 ^(d)	26,000	—
	78,000	52,000

本銀行

	截至2011年 12月31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
固定利率次級債 — 2019年 ^(c)	11,500	11,500
固定利率次級債 — 2024年 ^(c)	13,500	13,500
固定利率次級債 — 2026年 ^(d)	26,000	—
	76,000	50,000

- (a) 於2007年3月6日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元；其中，債券種類一為本金金額人民幣160億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4.13%，每年付息一次。本集團有權選擇在2017年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。債券種類二為本金金額人民幣90億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.73%，每年付息一次。本集團有權選擇在2012年3月8日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。
- (b) 於2010年7月27日，本集團子公司交銀金融租賃有限責任公司於中國銀行間債券市場發行定期債券人民幣20億元，為期三年，利息按年利率3.15%計算。
- (c) 於2009年7月1日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣250億元；其中，債券種類一為本金金額人民幣115億元，年期十年，首五年固定票面利率為3.28%，每年付息一次。本集團有權選擇在2014年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。債券種類二為本金金額人民幣135億元，年期十五年，首十年固定票面利率為4%，每年付息一次。本集團有權選擇在2019年7月3日按本品種債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回權，則後五年按原有票面利率增加3%的固定利率計息。
- (d) 於2011年10月21日，本集團於中國銀行間債券市場發行次級債券金額人民幣260億元，年期十五年，固定票面利率為5.75%，每年付息一次。本集團有權選擇在2021年10月23日，按本品種債券的面值提前贖回全部債券。

(2) 已發行存款證由本銀行香港分行、新加坡分行及法蘭克福分行發行。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2011年1月1日	56,260	56,260	69,465	125,725
派發紅股	5,626	5,626	—	5,626
截至2011年12月31日	61,886	61,886	69,465	131,351

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
截至2010年1月1日	48,994	48,994	44,404	93,398
發行股份	7,266	7,266	25,357	32,623
股份發行費用	—	—	(267)	(267)
購買非控制性權益	—	—	(29)	(29)
截至2010年12月31日	56,260	56,260	69,465	125,725

本銀行於2011年12月31日及2010年12月31日的股權結構如下：

	截至2011年12月31日		截至2010年12月31日	
	股數 (百萬股)	佔銀行發行 股票總數 的大致比例	股數 (百萬股)	佔銀行發行 股票總數 的大致比例
人民幣普通股(A股)	32,709	52.85%	29,736	52.85%
境外上市外資股(H股)	29,177	47.15%	26,524	47.15%
總股票數	61,886	100.00%	56,260	100.00%

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。本年度資本公積無變動。

31 股本與資本公積(續)

截至2011年12月31日及2010年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

	截至2011年			截至2011年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
股本溢價	68,851	—	—	68,851
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	(29)	—	—	(29)
其他	26	—	—	26
合計	69,465	—	—	69,465

	截至2010年			截至2010年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
股本溢價	43,761	25,090	—	68,851
財政部批准資產重估增值	472	—	—	472
接受非現金資產捐贈	145	—	—	145
購買非控制性權益	—	—	(29)	(29)
其他	26	—	—	26
合計	44,404	25,090	(29)	69,465

32 儲備和未分配利潤

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

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

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2010年度利潤分配方案，分配如下：

	2011年對以前年度 利潤的分配
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

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 儲備和未分配利潤(續)

2012年3月28日銀行董事會建議如下利潤分配，該利潤分配尚未獲得股東大會的批准：

	2011年
法定盈餘公積金	4,991
法定一般準備金	4,808
任意盈餘公積金	9,917
	19,716

截至2011年12月31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2.62億元(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2.05億元(2010年12月31日：人民幣1.88億元)。

33 股息

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年內向銀行股東派發紅股及現金紅利	6,751	10,528

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

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

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議，本銀行擬於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；擬以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述提議有待股東大會批准。

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
開出保函	218,012	198,573
信用證	82,755	51,224
承兌	447,943	346,646
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	292,123	210,037
— 1年及以上	21,360	32,018
	1,062,193	838,498

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
開出保函	218,012	198,573
信用證	82,755	51,224
承兌	447,935	346,646
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	292,123	210,037
— 1年及以上	21,360	32,018
	1,062,185	838,498

資本開支承擔

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
樓宇資本開支承擔	3,463	2,846

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
樓宇資本開支承擔	3,460	2,846

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

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：

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
1年以下	1,392	1,291
1年以上及5年以下	3,474	3,010
5年以上	1,207	981
	6,073	5,282

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
1年以下	1,360	1,279
1年以上及5年以下	3,429	3,008
5年以上	1,207	981
	5,996	5,268

證券承銷及債券承兌承諾

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
證券承銷餘額	35,660	56,810
債券承兌餘額 ^(a)	25,974	27,094

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

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

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

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註27中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各年末的尚未了結索償如下：

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
尚未了結的索償	1,508	1,384
未決訴訟準備金(附註27)	561	477

35 擔保物

本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的擔保物。

本集團

	抵押資產		相關負債	
	截至2011年	截至2010年	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
交易性證券	3,714	9	3,250	1
證券投資	26,317	17,037	24,770	15,231
貸款及其他	—	3,265	—	3,265
	30,031	20,311	28,020	18,497

本銀行

	抵押資產		相關負債	
	截至2011年	截至2010年	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
交易性證券	3,714	9	3,250	1
證券投資	26,145	17,037	24,611	15,231
貸款及其他	—	3,265	—	3,265
	29,859	20,311	27,861	18,497

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。截至2011年12月31日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣183.81億元(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。截至2011年12月31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抵押物。

36 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

本集團及本銀行

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額	383,661	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。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 其他綜合收益／(損失)

本集團

	截至2011年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合損失			
可供出售金融資產	(152)	43	(109)
公允價值變動計入權益	48	(6)	42
公允價值變動轉入損益	(200)	49	(151)
境外經營產生的折算差異	(523)	—	(523)
本年其他綜合損失	(675)	43	(632)

本集團

	截至2010年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合損失			
可供出售金融資產	(2,121)	519	(1,602)
公允價值變動計入權益	(1,515)	365	(1,150)
公允價值變動轉入損益	(606)	154	(452)
境外經營產生的折算差異	(329)	—	(329)
本年其他綜合損失	(2,450)	519	(1,931)

38 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

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

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
現金及存放中央銀行款項(附註16)	114,060	120,396
存放同業及金融機構款項(附註17)	95,575	36,503
	209,635	156,899

39 主要子公司

(a) 主要子公司的詳情

子公司名稱	註冊地及營業地點	註冊成立日期	已發行及繳足股本	本銀行持有權益百分比%	主要業務
交通財務有限公司	香港	1979年3月13日	90,000,000港元	100	接受存款及其他金融服務
交通銀行信託有限公司	香港	1981年10月13日	50,000,000港元	100	信託服務
交銀國際控股有限公司 (曾為「交通證券有限公司」)	香港	1998年6月3日	2,000,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
中國交銀保險有限公司 (曾為「中國交通保險有限公司」)	香港	2000年11月1日	400,000,000港元	100	承保綜合險及再保險
交銀國際資產管理有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	5,000,000港元	100	資產管理
交銀國際證券有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	510,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
交銀國際(亞洲)有限公司 ¹	香港	2007年5月18日	10,000,000港元	100	證券買賣及股票經紀
交銀國際(上海)股權投資管理有限公司 ¹	中國	2010年10月25日	10,000,000美元	100	投資管理及相關諮詢服務
交銀施羅德基金管理有限公司 ²	中國	2005年8月4日	200,000,000人民幣	65	基金管理
交銀國際信託有限公司 ²	中國	2007年10月18日	2,000,000,000人民幣	85	信託投資
交銀金融租賃有限責任公司 ²	中國	2007年12月20日	4,000,000,000人民幣	100	金融租賃
大邑交銀興民村鎮銀行 有限責任公司 ²	中國	2008年8月15日	60,000,000人民幣	61	商業銀行
交銀康聯人壽保險有限公司 ²	中國	2010年1月27日	500,000,000人民幣	62.5	人壽保險
浙江安吉交銀村鎮銀行股份 有限公司 ²	中國	2010年3月18日	150,000,000人民幣	51	商業銀行
新疆石河子交銀村鎮銀行 股份有限公司 ²	中國	2011年5月5日	70,000,000人民幣	70	商業銀行
交通銀行(英國)有限公司	英國	2011年7月29日	100,000,000美元	100	商業銀行

附註1：以上公司為本銀行子公司的子公司。其中，交銀國際資產管理有限公司、交銀國際證券有限公司、交銀國際(亞洲)有限公司和交銀國際(上海)股權投資管理有限公司為交銀國際控股有限公司的子公司。

附註2：成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

(1) 子公司變動

本銀行於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。

本銀行全資子公司交通銀行(英國)有限公司於2011年7月29日於英國成立，註冊資本為美元1億元，該子公司經營範圍為存貸款及結算業務等。

本銀行之子公司交銀國際信託有限公司於2011年12月12日增資人民幣80,000萬元，本銀行出資人民幣68,000萬元，持股比例仍為85%。

(2) 審計子公司的會計師事務所

截至2011年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由德勤·關黃陳方會計師行負責審計。截至2010年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由羅兵咸永道會計師事務所負責審計。

截至2011年12月31日止年度，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀金融租賃有限責任公司由德勤華永會計師事務所有限公司負責審計。截至2010年12月31日止年度，交銀施羅德基金管理有限公司和交銀金融租賃有限責任公司由普華永道中天會計師事務所有限公司負責審計。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

39 主要子公司(續)

(a) 主要子公司的詳情(續)

(2) 審計子公司的會計師事務所(續)

截至2011年12月31日和2010年12月31日止年度，交銀國際信託有限公司由德勤華永會計師事務所有限公司審計。

截至2011年12月31日止年度，大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司由德勤華永會計師事務所有限公司審計。截至2010年12月31日止年度，大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司由四川省中服會計師事務所有限公司審計。

截至2011年12月31日止年度，交銀康聯人壽保險有限公司由德勤華永會計師事務所有限公司審計。截至2010年12月31日止年度，交銀康聯人壽保險有限公司由安永華明會計師事務所有限公司審計。

截至2011年12月31日和2010年12月31日止年度，浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司由德勤華永會計師事務所有限公司審計。

截至2011年12月31日止年度，新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司由德勤華永會計師事務所有限公司審計。

截至2011年12月31日止年度，交通銀行(英國)有限公司由 Deloitte LLP 審計。

(b) 投資成本及子公司往來餘額

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
投資成本	9,344	8,089
存放和拆放同業及其他金融機構	70	50
客戶貸款	3,223	2,203
其他資產	16	32
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,804)	(1,961)
客戶存款	(1,024)	(813)
其他負債	(30)	(32)
合計	8,795	7,568

40 對聯營公司投資

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
投資成本	300	—
應享收購後損失	(2)	—
對聯營公司投資	298	—

本集團及本銀行的聯營公司為西藏銀行股份有限公司，其註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣15億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。截至2011年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為20%(2010年12月31日：不適用)。

41 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

截至2011年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司164.13億股(2010年12月31日：149.21億股)，佔總股份的26.52%(2010年12月31日：26.52%)。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。關聯方交易金額、本年末尚未償還的餘額及本年關聯交易收入列示如下：

(i) 財政部發行的長期債券

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
本年購入	41,122	52,010
本年贖回	(44,711)	(384,214)
利息收入	8,473	7,364

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
財政部發行的長期債券年初餘額	230,309	197,976
財政部發行的長期債券年末餘額	231,223	230,309
債券期限範圍	6個月-30年	3個月-30年
債券利率範圍	1.44%–6.15%	1.44%–6.34%

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
定期存款	35,390	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	5.70%–6.83%	4.00%–4.93%

(iii) 利息支出

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
利息支出	1,640	858

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

41 關聯方交易(續)

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2011年12月31日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司70.28億股(2010年12月31日：63.89億股)，佔總股份的11.36%(2010年12月31日：11.36%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

關聯方交易金額，本年尚未償還的餘額及本年關聯交易的利息支出列示如下：

存款

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初餘額	25,033	13,350
本年存入	4,207	17,717
本年提取	(1,007)	(6,034)
年末餘額	28,233	25,033
利息支出	1,495	826

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)

截至2011年12月31日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司115.30億股(2010年12月31日：104.82億股)，佔總股份的18.63%(2010年12月31日：18.63%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(i) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初餘額	402	238
本年存入	587,332	471,447
本年提取	(585,417)	(471,283)
年末餘額	2,317	402
利息收入	22	13

(ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初餘額	10,368	3,214
本年吸收存款	153,916	73,039
本年提取	(144,577)	(65,885)
年末餘額	19,707	10,368
利息支出	304	100

41 關聯方交易(續)

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)(續)

(iii) 滙豐銀行發行的投資類證券

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
利息收入	50	19

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
年末餘額	2,137	2,482

(iv) 衍生金融工具

	截至2011年	截至2010年
	12月31日	12月31日
衍生金融工具名義金額	39,959	45,196
衍生金融工具公允價值	(242)	(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。2011年度及2010年度的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

(i) 貸款

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初貸款餘額	2	126
本年發放	—	284
本年收回	—	(408)
年末貸款餘額	2	2

銀行未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(ii) 存款

	截至12月31日止年度	
	2011年	2010年
年初存款餘額	6	5
本年存入	9	75
本年提取	(8)	(74)
年末存款餘額	7	6

(e) 聯營公司之間的交易

本集團於2011年度不存在任何與聯營公司之間的交易。

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 分部分析

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

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

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

本年內報告分部無變化。

滙報給高級管理層的外部收入的計量方式與綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

42 分部分析(續)
經營分部報告
本集團

	華中及								總計
	華北	東北	華東	華南	西部	總部	海外	抵銷	
截至2011年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	10,260	4,178	25,816	13,199	6,033	657,900	19,613	—	736,999
存放同業及其他金融機構款項	2,991	812	34,733	8,471	2,341	350,435	43,457	—	443,240
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—	—	—	—	38,421	10,001	—	48,422
客戶貸款	438,679	125,396	979,286	467,734	233,053	75,970	185,267	—	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	316	171	429	526	162	26,652	—	—	28,256
證券投資—可供出售金融資產	9	—	1,435	680	14	158,062	23,892	—	184,092
證券投資—持有至到期投資	—	—	90	—	—	542,948	1,723	—	544,761
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	298	—	—	298
其他資產	485,461	115,985	628,775	340,433	138,402	86,372	50,865	(1,726,569)	119,724
資產總額	937,716	246,542	1,670,564	831,043	380,005	1,937,058	334,818	(1,726,569)	4,611,177
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(275,198)	(18,555)	(296,817)	(93,647)	(34,114)	(52,168)	(84,000)	—	(854,499)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(3,681)	(15,240)	—	(18,921)
客戶存款	(615,680)	(217,617)	(1,280,206)	(679,097)	(316,843)	(1,380)	(172,409)	—	(3,283,232)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(76,000)	(3,803)	—	(81,803)
其他負債	(28,781)	(7,534)	(59,882)	(30,045)	(16,645)	(1,630,370)	(53,246)	1,726,569	(99,934)
負債總額	(919,659)	(243,706)	(1,638,905)	(802,789)	(367,602)	(1,763,599)	(328,698)	1,726,569	(4,338,389)
財務狀況表頭寸淨值	18,057	2,836	31,659	28,254	12,403	173,459	6,120	—	272,788
物業和設備及無形資產收購成本	(1,348)	(592)	(2,826)	(1,137)	(1,106)	(572)	(144)	—	(7,725)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	華中及								總計
	華北	東北	華東	華南	西部	總部	海外	抵銷	
截至2011年12月31日止年度									
利息收入 ¹	60,469	15,756	111,450	53,102	24,673	58,216	6,182	(138,976)	190,872
利息支出 ²	(43,320)	(10,538)	(73,475)	(33,863)	(15,742)	(46,970)	(3,339)	138,976	(88,271)
利息淨收入³	17,149	5,218	37,975	19,239	8,931	11,246	2,843	—	102,601
手續費及佣金收入	2,957	599	7,624	3,446	1,100	5,519	1,219	—	22,464
手續費及佣金支出	(694)	(72)	(1,009)	(489)	(155)	(281)	(215)	—	(2,915)
手續費及佣金淨收入	2,263	527	6,615	2,957	945	5,238	1,004	—	19,549
股息收入	—	—	33	—	—	18	20	—	71
交易活動淨收益/(損失)	386	97	742	255	54	(283)	150	—	1,401
終止確認投資類證券淨收益/(損失)	—	—	5	—	—	(36)	154	—	123
保險業務收入	—	—	433	—	—	—	—	—	433
對聯營公司投資淨收益/(損失)	—	—	—	—	—	(2)	—	—	(2)
其他營業收入	278	255	1,563	932	236	122	231	—	3,617
經營收入合計	20,076	6,097	47,366	23,383	10,166	16,303	4,402	—	127,793
貸款減值損失/(沖回)	(3,766)	(702)	(6,350)	(131)	(1,349)	3	(184)	—	(12,479)
保險業務支出	—	—	(491)	—	—	—	—	—	(491)
其他營業支出	(6,829)	(2,884)	(17,195)	(9,201)	(4,010)	(7,537)	(1,716)	—	(49,372)
稅前利潤	9,481	2,511	23,330	14,051	4,807	8,769	2,502	—	65,451
所得稅	(2,439)	(649)	(6,049)	(3,635)	(1,240)	(132)	(490)	—	(14,634)
本年淨利潤	7,042	1,862	17,281	10,416	3,567	8,637	2,012	—	50,817
折舊及攤銷	(555)	(291)	(1,323)	(694)	(403)	(755)	(121)	—	(4,142)
¹ 包括									
外部利息收入	28,288	7,991	63,146	29,125	14,092	43,030	5,200	—	190,872
分部間利息收入	32,181	7,765	48,304	23,977	10,581	15,186	982	(138,976)	—
² 包括									
外部利息支出	(22,260)	(4,698)	(32,344)	(13,628)	(5,773)	(6,673)	(2,895)	—	(88,271)
分部間利息支出	(21,060)	(5,840)	(41,131)	(20,235)	(9,969)	(40,297)	(444)	138,976	—
³ 包括									
外部利息淨收入	6,028	3,293	30,802	15,497	8,319	36,357	2,305	—	102,601
分部間利息淨收入	11,121	1,925	7,173	3,742	612	(25,111)	538	—	—

42 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	華中及								總計
	華北	東北	華東	華南	西部	總部	海外	抵銷	
截至2010年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	11,359	4,253	26,619	12,528	9,534	514,532	7,729	—	586,554
存放同業及其他金融機構款項	16,094	3,744	40,842	12,580	2,679	155,913	31,124	—	262,976
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	—	—	—	—	—	36,013	10,030	—	46,043
客戶貸款	415,245	106,752	862,313	412,956	201,467	45,752	146,005	—	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	437	296	702	728	266	40,188	—	—	42,617
證券投資—可供出售金融資產	10	—	1,831	712	33	135,936	23,648	—	162,170
證券投資—持有至到期投資	—	—	—	120	—	561,339	2,262	—	563,721
其他資產	349,701	108,793	493,816	253,899	103,876	83,573	22,096	(1,318,732)	97,022
資產總額	792,846	223,838	1,426,123	693,523	317,855	1,573,246	242,894	(1,318,732)	3,951,593
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(224,500)	(20,267)	(262,683)	(86,710)	(29,819)	(32,987)	(60,066)	—	(717,032)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(3,495)	(10,884)	—	(14,379)
客戶存款	(549,157)	(199,400)	(1,108,096)	(587,970)	(267,576)	(30,461)	(125,187)	—	(2,867,847)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(50,000)	—	—	(52,000)
其他負債	(16,866)	(6,428)	(35,705)	(15,928)	(18,849)	(1,260,875)	(40,759)	1,318,732	(76,678)
負債總額	(790,523)	(226,095)	(1,408,484)	(690,608)	(316,244)	(1,377,818)	(236,896)	1,318,732	(3,727,936)
財務狀況表頭寸淨值	2,323	(2,257)	17,639	2,915	1,611	195,428	5,998	—	223,657
物業和設備及無形資產收購成本	(1,537)	(827)	(2,145)	(2,030)	(726)	(1,282)	(58)	—	(8,605)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 分部分析(續)

經營分部報告(續)

本集團

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2010年12月31日止年度									
利息收入 ¹	43,148	11,574	80,174	38,562	18,027	42,906	3,760	(96,246)	141,905
利息支出 ²	(29,684)	(7,204)	(48,979)	(23,736)	(10,764)	(31,322)	(1,467)	96,246	(56,910)
利息淨收入³	13,464	4,370	31,195	14,826	7,263	11,584	2,293	—	84,995
手續費及佣金收入	2,390	412	5,209	2,327	729	4,878	1,131	—	17,076
手續費及佣金支出	(659)	(57)	(904)	(395)	(112)	(208)	(262)	—	(2,597)
手續費及佣金淨收入	1,731	355	4,305	1,932	617	4,670	869	—	14,479
股息收入	—	—	22	—	—	23	15	—	60
交易活動淨收益/(損失)	423	81	511	233	52	(949)	326	—	677
終止確認投資類證券淨收益	3	—	78	53	13	388	33	—	568
保險業務收入	—	—	689	—	—	—	—	—	689
其他營業收入	208	224	1,495	805	276	76	191	—	3,275
經營收入合計	15,829	5,030	38,295	17,849	8,221	15,792	3,727	—	104,743
貸款減值損失/(沖回)	(1,746)	(547)	(4,945)	(3,935)	(952)	3	(124)	—	(12,246)
保險業務支出	—	—	(599)	—	—	—	—	—	(599)
其他營業支出	(5,646)	(2,593)	(14,665)	(7,562)	(3,344)	(6,528)	(1,606)	—	(41,944)
稅前利潤	8,437	1,890	18,086	6,352	3,925	9,267	1,997	—	49,954
所得稅	(1,393)	(331)	(4,796)	(1,935)	(1,116)	(806)	(405)	—	(10,782)
本年淨利潤	7,044	1,559	13,290	4,417	2,809	8,461	1,592	—	39,172
折舊及攤銷	(524)	(306)	(1,255)	(687)	(373)	(799)	(124)	—	(4,068)
¹ 包括									
外部利息收入	20,498	5,596	45,803	21,349	10,273	34,865	3,521	—	141,905
分部間利息收入	22,650	5,978	34,371	17,213	7,754	8,041	239	(96,246)	—
² 包括									
外部利息支出	(15,193)	(3,415)	(20,748)	(9,805)	(3,948)	(2,573)	(1,228)	—	(56,910)
分部間利息支出	(14,491)	(3,789)	(28,231)	(13,931)	(6,816)	(28,749)	(239)	96,246	—
³ 包括									
外部利息淨收入	5,305	2,181	25,055	11,544	6,325	32,292	2,293	—	84,995
分部間利息淨收入	8,159	2,189	6,140	3,282	938	(20,708)	—	—	—

42 分部分析(續)

地區信息

	截至12月31日止年度			
	2011年		2010年	
	收入	非流動資產 ¹	收入	非流動資產 ¹
中國	217,225	39,912	163,127	36,928
其他國家	1,754	113	1,123	84
合計	218,979	40,025	164,250	37,012

註1：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括企業銀行、零售及私人銀行、資金業務和其他類別業務。企業銀行業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。零售及私人銀行業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。本集團業務板塊信息列示如下。

本集團

	截至2011年12月31日止年度				
	企業銀行	零售及私人銀行	資金業務	其它業務和未分配部分	合計
外部利息淨收入	59,113	9,182	33,997	309	102,601
內部淨利息收入/(支出)	10,715	12,985	(23,700)	—	—
利息淨收入	69,828	22,167	10,297	309	102,601
手續費及佣金淨收入	7,945	9,850	212	1,542	19,549
股息收入	—	—	18	53	71
交易活動淨收益/(損失)	561	15	1,058	(233)	1,401
終止確認投資類證券淨收益	—	—	123	—	123
保險業務收入	—	—	—	433	433
其它營業收入	2,011	555	9	1,042	3,617
貸款減值損失	(10,943)	(1,536)	—	—	(12,479)
保險業務支出	—	—	—	(491)	(491)
其它營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,335)	(1,944)	(23)	(840)	(4,142)
— 其它	(21,223)	(20,980)	(1,661)	(1,366)	(45,230)
對聯營公司投資淨收益/(損失)	—	—	—	(2)	(2)
稅前利潤	46,844	8,127	10,033	447	65,451
資本開支	2,509	3,674	43	1,499	7,725
資產總額	2,084,131	526,910	1,981,784	18,352	4,611,177
負債總額	(2,364,483)	(1,046,492)	(920,738)	(6,676)	(4,338,389)

合併財務報表附註(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 分部分析(續)

本集團

	截至2010年12月31日止年度				合計
	企業銀行	零售及 私人銀行	資金業務	其它業務和 未分配部分	
外部利息淨收入	44,765	7,538	32,458	234	84,995
內部利息淨收入／(支出)	10,510	11,543	(22,053)	—	—
利息淨收入	55,275	19,081	10,405	234	84,995
手續費及佣金淨收入	6,072	7,165	(20)	1,262	14,479
股息收入	—	—	15	45	60
交易活動淨收益	330	10	337	—	677
終止確認投資類證券淨收益	—	—	513	55	568
保險業務收入	—	—	—	689	689
其它營業收入	1,246	1,342	16	671	3,275
貸款減值損失	(10,671)	(1,575)	—	—	(12,246)
保險業務支出	—	—	—	(599)	(599)
其它營業支出	—	—	—	—	—
— 折舊和攤銷	(1,308)	(1,974)	(24)	(762)	(4,068)
— 其它	(17,745)	(17,546)	(1,427)	(1,158)	(37,876)
稅前利潤	33,199	6,503	9,815	437	49,954
資本開支	2,771	4,219	42	1,573	8,605
資產總額	1,841,104	433,832	1,660,526	16,131	3,951,593
負債總額	(2,041,397)	(917,319)	(762,398)	(6,822)	(3,727,936)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

43 重新分類

比較年度財務信息的部分項目已按本年度財務信息的披露方式進行了重分類。

44 期後事項

本銀行於2007年3月6日發行的固定利率次級債券種類二(10年期，債券代碼071502)(以下簡稱「本期債券」)設有發行人贖回權，發行人可選擇在本期債券第5年末，即2012年3月8日全部贖回本期債券。2012年3月8日，本銀行行使發行人贖回權，按照面值贖回全部本期債券本金人民幣90億元。

2012年3月8日，本銀行在香港發行總額為人民幣10億元的人民幣債券，其中，2年期債券7億元，3年期債券3億元，票面利率分別為2.98%和3.10%。

2012年3月15日，本銀行第六屆董事會第十一次會議審議通過了《關於非公開發行A股股票和非公開發行H股股票方案的議案》及《交通銀行股份有限公司非公開發行A股股票預案》，本銀行計劃非公開發行股票12,377,121,107股，其中：非公開發行A股股票數量為6,541,810,669股，發行價格為人民幣4.55元／股；非公開發行H股股票數量為5,835,310,438股，發行價格為5.63港元／股。上述議案尚有待本銀行股東大會審議批准。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

流動性比例	224
貨幣集中情況	224
跨境索賠	225
逾期和重組資產	226
貸款分佈信息	227
客戶貸款	228

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 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

本集團

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
流動性比例：	35.49%	32.37%

本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
流動性比例：	35.37%	32.23%

2 貨幣集中情況

本集團

	美元	港元	其他	合計
截至2011年12月31日				
現貨資產	265,263	83,781	31,557	380,601
現貨負債	(229,692)	(115,719)	(34,327)	(379,738)
遠期買入	278,882	58,306	20,192	357,380
遠期出售	(313,676)	(13,904)	(17,467)	(345,047)
淨期權敞口	(218)	(2)	8	(212)
淨長倉	559	12,462	(37)	12,984
淨架構持倉	5,408	3,959	1,830	11,197

本集團

	美元	港元	其他	合計
截至2010年12月31日				
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

2 貨幣集中情況(續)

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

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

3 跨境索賠

本集團主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括貸款及放款、存放同業及其他金融機構款項及結餘、貿易票據及存款證及投資類證券。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2011年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	35,783	3,830	78,571	118,184
其中：香港應佔部分	13,182	3,128	64,409	80,719
北美和南美	24,249	418	5,655	30,322
非洲	394	—	—	394
歐洲	21,847	1,079	4,452	27,378
	82,273	5,327	88,678	176,278

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2010年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	22,011	5,267	55,021	82,299
其中：香港應佔部分	5,198	2,817	44,494	52,509
北美和南美	12,426	366	7,685	20,477
非洲	524	—	—	524
歐洲	17,846	1,178	2,471	21,495
	52,807	6,811	65,177	124,795

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	6,779	4,614
— 三至六個月	1,031	1,344
— 六至十二個月	2,424	2,030
— 十二個月以上	11,773	12,923
	22,007	20,911
百分比：		
— 三個月以內	0.26%	0.20%
— 三至六個月	0.04%	0.06%
— 六至十二個月	0.09%	0.09%
— 十二個月以上	0.46%	0.58%
	0.85%	0.93%

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	12	12
	12	12
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	0.01%	0.01%
	0.01%	0.01%

截至2011年12月31日和2010年12月31日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	68	162
	68	162

4 逾期和重組資產(續)

(b) 逾期且重組的貸款

本集團及本銀行

	截至2011年 12月31日	截至2010年 12月31日
重組貸款總額	3,615	2,479
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,280	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%

5 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2011年12月31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	4,130	(1,972)	3,860	(2,371)
— 東北	2,334	(1,214)	2,572	(1,602)
— 華東	8,416	(4,335)	7,663	(5,067)
— 華中和華南	4,583	(2,420)	8,390	(4,015)
— 西部	2,204	(1,107)	2,175	(1,288)
香港、澳門和外國	21,667	(11,048)	24,660	(14,343)
	319	(202)	328	(261)
	21,986	(11,250)	24,988	(14,604)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團及本銀行

	截至2011年12月31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	4,132	(1,875)	(10)	3,890	(2,171)	(14)
— 東北	2,210	(1,084)	(6)	2,466	(1,438)	(6)
— 華東	8,431	(4,003)	(36)	7,421	(4,395)	(25)
— 華中和華南	5,096	(2,299)	(25)	4,636	(2,446)	(22)
— 西部	1,750	(857)	(10)	1,952	(1,051)	(6)
香港、澳門和外國	21,619	(10,118)	(87)	20,365	(11,501)	(73)
	388	(189)	(4)	546	(190)	(1)
	22,007	(10,307)	(91)	20,911	(11,691)	(74)
抵押物公允價值	9,958			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)

6 客戶貸款

(a) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2011年12月31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	—	0.00	—	1,686	1.69	—
— 電子	1,317	1.05	20	1,835	1.84	13
— 紡織及服裝	439	0.35	54	403	0.40	57
— 其他製造業	2,914	2.31	194	3,913	3.93	210
電力、燃氣及水的 生產和供應業	49	0.04	—	170	0.17	—
建築業	6,741	5.35	804	5,194	5.21	496
交通運輸、倉儲和郵政業	11,515	9.14	2,885	5,554	5.58	1,721
電信、計算機服務和軟件業	401	0.32	—	1,109	1.11	—
批發和零售業	45,997	36.52	5,465	34,739	34.87	1,670
住宿和餐飲業	154	0.12	3	817	0.82	556
金融業	10,218	8.11	479	8,561	8.59	805
房地產業	9,595	7.62	8,064	10,227	10.27	7,710
服務業	—	—	—	2,918	2.93	—
科教文衛	1	—	—	2	—	—
其他	17,541	13.93	957	5,503	5.54	520
公司貸款總額	106,882	84.86	18,925	82,631	82.95	13,758
個人貸款						
按揭貸款	9,795	7.78	9,787	11,266	11.31	10,665
短期營運資金貸款	87	0.07	76	93	0.09	87
信用卡透支	213	0.17	—	137	0.14	—
其他	8,973	7.12	8,594	5,493	5.51	5,395
個人貸款總額	19,068	15.14	18,457	16,989	17.05	16,147
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	125,950	100.00	37,382	99,620	100.00	29,905
香港以外地區	2,435,800			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12月31日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為45% (2010年12月31日：44%)。

6 客戶貸款(續)

(b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

本集團及本銀行

	截至2011年12月31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	19,194	(9,610)	22,507	(13,079)
個人	2,792	(1,640)	2,481	(1,525)
	21,986	(11,250)	24,988	(14,604)
抵押物公允價值	7,647	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：

本集團

	截至12月31日止年度					
	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	11,048	(1,526)	190	10,649	(2,255)	238
個人	1,431	(430)	105	1,597	(887)	—
	12,479	(1,956)	295	12,246	(3,142)	238

本銀行

	截至12月31日止年度					
	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	11,042	(1,526)	190	10,643	(2,255)	238
個人	1,421	(430)	105	1,597	(887)	—
	12,463	(1,956)	295	12,240	(3,142)	238

分支機構名錄

- 交通銀行北京市分行
北京市西城區
金融大街22號
總機：(010) 88668866
SWIFT地址：
COMMCNSHBJG
郵編：100033
圖文傳真：(010) 88660000
- 交通銀行天津市分行
天津市河西區南京路35號
總機：(022) 23403701
SWIFT地址：
COMMCNSHTJN
郵編：300200
圖文傳真：(022) 23302004
- 交通銀行河北省分行
石家莊市自強路22號
總機：(0311) 87026358
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
郵編：050000
圖文傳真：(0311) 87016376
- 交通銀行唐山分行
唐山市新華東道103號
SWIFT地址：
COMMCNSHTSN
郵編：063000
圖文傳真：(0315) 2849299
- 交通銀行秦皇島分行
秦皇島市海港區
文化路174號
總機：(0335) 3038260
SWIFT地址：
COMMCNSHQHD
郵編：066000
圖文傳真：(0335) 3028046
- 交通銀行邯鄲分行
邯鄲市人民東路340號
總機：(0310) 6268323
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
郵編：056008
圖文傳真：(0310) 6268303
- 交通銀行保定分行
保定市東風中路1868號
總機：(0312) 3362589
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
郵編：071051
圖文傳真：(0312) 3362589
- 交通銀行廊坊分行
廊坊市和平路170號
總機：(0316) 2396058
SWIFT地址：
COMMCNSHSJZ
郵編：065000
圖文傳真：(0316) 2396069
- 交通銀行山西省分行
太原市解放路35號
總機：(0351) 4071477
4072062
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：030002
圖文傳真：(0351) 4071457
- 交通銀行晉城分行
晉城市黃華街878號
總機：(0356) 2026882
SWIFT地址：
COMMCNSHJCG
郵編：048026
圖文傳真：(0356) 2029840
- 交通銀行臨汾分行
臨汾市解放東路34號
總機：(0357) 2120011
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：041000
圖文傳真：(0357) 2120029
- 交通銀行大同分行
大同市新建南路452號
總機：(0352) 5129988
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：037008
圖文傳真：(0352) 5129982
- 交通銀行朔州分行
朔州市民福西街1號
總機：(0349) 6668222
SWIFT地址：
COMMCNSHTYN
郵編：036000
圖文傳真：(0349) 6669684
- 交通銀行長治分行
長治市太行東街71號
總機：(0355) 3768966
郵編：046000
圖文傳真：(0355) 3768977
- 交通銀行內蒙古自治區分行
呼和浩特市賽罕區
大學西路110號
總機：(0471) 3396646
SWIFT地址：
COMMCNSHHHH
郵編：010020
圖文傳真：(0471) 3396580
- 交通銀行包頭分行
包頭市青山區
鋼鐵大街24號
總機：(0472) 5185114
SWIFT地址：
COMMCNSHBTU
郵編：014030
圖文傳真：(0472) 5144698
- 交通銀行鄂爾多斯分行
鄂爾多斯市東勝區
天驕北路萬博廣場
總機：(0477) 8377618
SWIFT地址：
COMMCNSHHHH
郵編：017000
圖文傳真：(0477) 8378456
- 交通銀行錫林郭勒分行
錫林郭勒盟錫林浩特市
團結大街西段
總機：(0479) 6981032
SWIFT地址：
COMMCNSHHHH
郵編：026000
圖文傳真：(0479) 6981032
- 交通銀行遼寧省分行
瀋陽市沈河區
十一緯路100號
總機：(024) 22828080
SWIFT地址：
COMMCNSHSYG
郵編：110014
圖文傳真：(024) 22825238
- 交通銀行鞍山分行
鞍山市鐵東區
二一九路38號
總機：(0412) 5554790
SWIFT地址：
COMMCNSHASN
郵編：114001
圖文傳真：(0412) 5554785
- 交通銀行撫順分行
撫順市新撫區西一路2號1
總機：(0413) 52861800
SWIFT地址：
COMMCNSHFNS
郵編：113008
圖文傳真：(0413) 52648493
- 交通銀行丹東分行
丹東市錦山大街117號
總機：(0415) 2125736
SWIFT地址：
COMMCNSHDDG
郵編：118000
圖文傳真：(0415) 2131250
- 交通銀行錦州分行
錦州市雲飛街二段42號
總機：(0416) 3124258
SWIFT地址：
COMMCNSHJIN
郵編：121000
圖文傳真：(0416) 3125832
- 交通銀行營口分行
營口市渤海大街西21號
總機：(0417) 2881234
SWIFT地址：
COMMCNSHYKU
郵編：115003
圖文傳真：(0417) 2837764
- 交通銀行遼陽分行
遼陽市新運大街114號
總機：(0419) 2127571
郵編：111000
圖文傳真：(0419) 2151178
- 交通銀行大連分行
大連市中山區
中山廣場6號
總機：(0411) 82639911
SWIFT地址：
COMMCNSHDLN
郵編：116001
圖文傳真：(0411) 82656612
- 交通銀行吉林省分行
長春市人民大街3515號
總機：(0431) 85570020
SWIFT地址：
COMMCNSHCCN
郵編：130021
圖文傳真：(0431) 85570100
- 交通銀行吉林省分行
吉林市松江東路4號
總機：(0432) 62102994
SWIFT地址：
COMMCNSHJLN
郵編：132001
圖文傳真：(0432) 62102996
- 交通銀行延邊分行
延吉市光明街172號
總機：(0433) 2910523
SWIFT地址：
COMMCNSHYBN
郵編：133000
圖文傳真：(0433) 2520418
- 交通銀行黑龍江省分行
哈爾濱市道裏區
友誼路428號
總機：(0451) 83085649
SWIFT地址：
COMMCNSHHEB
郵編：150010
圖文傳真：(0451) 82644448
- 交通銀行齊齊哈爾分行
齊齊哈爾市建華區
葡萄大街199號
總機：(0452) 25595780
SWIFT地址：
COMMCNSHQQH
郵編：161006
圖文傳真：(0452) 2559777
- 交通銀行大慶分行
大慶市東風新村東風路
熱源街2號
總機：(0459) 6688863
SWIFT地址：
COMMCNSHDQG
郵編：163311
圖文傳真：(0459) 6688860
- 交通銀行牡丹江分行
牡丹江市東安區
江南烏蘇裏路38號
總機：(0453) 6395559
郵編：157020
圖文傳真：(0453) 6308888
- 交通銀行上海市分行
上海市中山南路99號
總機：(021) 63111000
SWIFT地址：
COMMCNSHSHI
郵編：200010
圖文傳真：(021) 63744799
- 交通銀行江蘇省分行
南京市中山北路124號
總機：(025) 83278888
SWIFT地址：
COMMCNSHNJG
郵編：210009
圖文傳真：(025) 83322050
- 交通銀行徐州分行
徐州市中山南路56號
總機：(0516) 85608204
SWIFT地址：
COMMCNSHIUZ
郵編：221006
圖文傳真FAX：
(0516) 85608186
- 交通銀行連雲港分行
連雲港市新浦區
海連中路141號
總機：(0518) 85414580
SWIFT地址：
COMMCNSHLYG
郵編：222003
圖文傳真：(0518) 85411387
- 交通銀行揚州分行
揚州市邗江中路477號
總機：(0514) 87344635
SWIFT地址：
COMMCNSHYAN
郵編：225009
圖文傳真：(0514) 87348552

- 交通銀行泰州分行
 泰州市青年北路151號
 總機：(0523) 86242741
 SWIFT地址：
 COMMCNSHTAI
 郵編：225300
 圖文傳真：(0523) 86210456
- 交通銀行南通分行
 南通市人民中路27號
 總機：(0513) 85058018
 SWIFT地址：
 COMMCNSHNTG
 郵編：226001
 圖文傳真：(0513) 85058028
- 交通銀行鎮江分行
 鎮江市解放路229號
 總機：(0511) 85021069
 SWIFT地址：
 COMMCNSHZJG
 郵編：212001
 圖文傳真：(0511) 85021124
- 交通銀行常州分行
 常州市延陵西路171號
 總機：(0519) 86607696
 SWIFT地址：
 COMMCNSHCHA
 郵編：213003
 圖文傳真：(0519) 86607630
- 交通銀行鹽城分行
 鹽城市建軍東路68號
 總機：(0515) 88258200
 SWIFT地址：
 COMMCNSHYCA
 郵編：224002
 圖文傳真：(0515) 88299730
- 交通銀行淮安分行
 淮安市淮海東路126號
 總機：(0517) 83788035
 SWIFT地址：
 COMMCNSHNJG
 郵編：223001
 圖文傳真：(0517) 83788013
- 交通銀行宿遷分行
 宿遷市西湖路139號
 總機：(0527) 81668991
 SWIFT地址：
 COMMCNSHNJG
 郵編：223800
 圖文傳真：(0527) 81668958
- 交通銀行蘇州分行
 蘇州市南園北路77號
 總機：(0512) 65188666
 SWIFT地址：
 COMMCNSHSUZ
 郵編：215006
 圖文傳真：(0512) 65186051
- 交通銀行無錫分行
 無錫市人民中路198號
 總機：(0510) 82705226
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWXI
 郵編：214001
 圖文傳真：(0510) 82701640
- 交通銀行浙江省分行
 杭州市劇院路1-39號
 總機：(0571) 87216012
 87216232
 電傳：351123 BOCOM CN
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHAN
 郵編：310020
 圖文傳真：(0571) 87082330
- 交通銀行溫州分行
 溫州市車站大道交行廣場
 總機：(0577) 88068797
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWEN
 郵編：325000
 圖文傳真：(0577) 88068567
- 交通銀行嘉興分行
 嘉興市中山東路1086號
 總機：(0573) 82052112
 SWIFT地址：
 COMMCNSHJXG
 郵編：314001
 圖文傳真：(0573) 82052110
- 交通銀行湖州分行
 湖州市人民路299號
 總機：(0572) 2032602
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHUZ
 郵編：313000
 圖文傳真：(0572) 2214738
- 交通銀行紹興分行
 紹興市人民中路283號
 總機：(0575) 85115890
 SWIFT地址：
 COMMCNSHSXG
 郵編：312000
 圖文傳真：(0575) 85137247
- 交通銀行台州分行
 台州市椒江區
 東環大道298號
 總機：(0576) 88599311
 SWIFT地址：
 COMMCNSHTAA
 郵編：318000
 圖文傳真：(0576) 88319000
- 交通銀行金華分行
 金華市雙溪西路191號
 總機：(0579) 82139999
 SWIFT地址：
 COMMCNSHJHA
 郵編：321017
 圖文傳真：(0579) 82139998
- 交通銀行衢州分行
 衢州市柯城區新橋街17號
 總機：(0570) 8519012
 郵編：324000
 圖文傳真：(0570) 8519999
- 交通銀行舟山分行
 舟山市環城北路177號
 總機：(0580) 2260750
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHAN
 郵編：316000
 圖文傳真：(0580) 2260710
- 交通銀行麗水分行
 麗水市蓮都區中東路693號
 總機：(0578) 2227222
 郵編：323000
 圖文傳真：(0578) 2227222
- 交通銀行寧波分行
 寧波市中山東路55號
 總機：(0574) 87363954
 SWIFT地址：
 COMMCNSHNBO
 郵編：315000
 圖文傳真：(0574) 87262365
- 交通銀行安徽省分行
 合肥市花園街38號
 總機：(0551) 2637049
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHFI
 郵編：230001
 圖文傳真：(0551) 2637010
- 交通銀行蕪湖分行
 蕪湖市北京西路交行大樓
 總機：(0553) 3839500
 SWIFT地址：
 COMMCNSHWHU
 郵編：241000
 圖文傳真：(0553) 3839531
- 交通銀行蚌埠分行
 蚌埠市南山路88號
 總機：(0552) 2056075
 SWIFT地址：
 COMMCNSHBBU
 郵編：233000
 圖文傳真：(0552) 2040376
- 交通銀行淮南分行
 淮南市朝陽中路95號
 總機：(0554) 6645215
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHNA
 郵編：232001
 圖文傳真：(0554) 6651788
- 交通銀行安慶分行
 安慶市龍山路99號
 總機：(0556) 5509699
 SWIFT地址：
 COMMCNSHAQG
 郵編：246004
 圖文傳真：(0556) 5509641
- 交通銀行馬鞍山分行
 馬鞍山市湖東南路156號
 總機：(0555) 2389158
 SWIFT地址：
 COMMCNSHMAS
 郵編：243000
 圖文傳真：(0555) 2389157
- 交通銀行銅陵分行
 銅陵市長江中路990號
 總機：(0562) 2186658
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHFI
 郵編：244000
 圖文傳真：(0562) 2186656
- 交通銀行六安分行
 六安市解放南路53號
 總機：(0564) 3233535
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHFI
 郵編：237005
 圖文傳真：(0564) 3233535
- 交通銀行巢湖分行
 巢湖市健康西路麗景國際小區
 綜合樓
 總機：(0565) 2390005
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHFI
 郵編：238000
 圖文傳真：(0565) 2390005
- 交通銀行滁州分行
 滁州市琅琊西路81號
 總機：(0550) 3078005
 SWIFT地址：
 COMMCNSHHFI
 郵編：239000
 圖文傳真：(0550) 3078005
- 交通銀行宣城分行
 宣城市繁峰中路70號
 總機：(0563) 2199777
 郵編：242000
 圖文傳真：(0563) 2199777
- 交通銀行福建省分行
 福州市湖東路116號
 總機：(0591) 87874839
 87874850
 SWIFT地址：
 COMMCNSHFUZ
 郵編：350003
 圖文傳真：(0591) 87874837
- 交通銀行泉州分行
 泉州市豐澤街550號
 總機：(0595) 22695559
 SWIFT地址：
 COMMCNSHQUA
 郵編：362000
 圖文傳真：(0595) 22132988
- 交通銀行莆田分行
 莆田市荔城區
 東園東路99號
 總機：(0594) 2606722
 SWIFT地址：
 COMMCNSHFUZ
 郵編：351100
 圖文傳真：(0594) 2606729
- 交通銀行廈門分行
 廈門市湖濱中路9號
 總機：(0592) 2295012
 SWIFT地址：
 COMMCNSHIMN
 郵編：361004
 圖文傳真：(0592) 2295013
- 交通銀行江西省分行
 南昌市紅谷灘新區
 會展路199號
 總機：(0791) 88537722、
 88533022
 SWIFT地址：
 COMMCNSHNCG
 郵編：330038
 圖文傳真：(0791) 86214486
- 交通銀行景德鎮分行
 景德鎮市昌南大道1號
 總機：(0798) 8570699
 郵編：333000
 圖文傳真：(0798) 8570660
- 交通銀行新余分行
 新余市北湖西路98號
 總機：(0790) 6441577
 SWIFT地址：
 COMMCNSHIYU
 郵編：338000
 圖文傳真：(0790) 6441943
- 交通銀行九江分行
 九江市壽陽路139號
 總機：(0792) 8231117
 SWIFT地址：
 COMMCNSHJJG
 郵編：332000
 圖文傳真：(0792) 8118426
- 交通銀行贛州分行
 贛州市章貢區
 南門文化廣場東園
 總機：(0797) 8200272
 郵編：341000
 圖文傳真：(0797) 8200355

分支機構名錄(續)

- 交通銀行山東省分行
濟南市共青團路98號
總機：(0531) 86106389
SWIFT地址：
COMMCNSHJNN
郵編：250012
圖文傳真：(0531) 86106390
- 交通銀行濱州分行
濱州市渤海十八路567號
總機：(0543) 3091256
郵編：256600
圖文傳真：(0543) 3091256
- 交通銀行湖北省分行
武漢市建設大道847號
總機：(027) 85487110
85487101
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
郵編：430015
圖文傳真：(027) 85487112
- 交通銀行衡陽分行
衡陽市華新開發區
解放大道9號
總機：(0734) 8180958
郵編：421001
圖文傳真：(0734) 8180971
- 交通銀行聊城分行
聊城市興華西路
中通時代豪園49號
總機：(0635) 8761098
郵編：252000
圖文傳真：(0635) 8761095
- 交通銀行黃石分行
黃石市頤陽路380號
總機：(0714) 6216518
SWIFT地址：
COMMCNSHHSI
郵編：435000
圖文傳真：(0714) 6211018
- 交通銀行郴州分行
郴州市人民西路17號
總機：(0735) 5889802
郵編：423000
圖文傳真：(0735) 5889800
- 交通銀行淄博分行
淄博市張店區
金晶大道100號
總機：(0533) 2180511
SWIFT地址：
COMMCNSHZBO
郵編：255040
圖文傳真：(0533) 2285526
- 交通銀行青島分行
青島市中山路6號
總機：(0532) 82959000
SWIFT地址：
COMMCNSHQDO
郵編：266001
圖文傳真：(0532) 82897062
- 交通銀行湘潭分行
湘潭市河東大道1058號
總機：(0731) 58559000
SWIFT地址：
COMMCNSHCESA
郵編：411101
圖文傳真：(0731) 58559000
- 交通銀行濰坊分行
濰坊市東風東街358號
總機：(0536) 8190228
SWIFT地址：
COMMCNSHWFG
郵編：261041
圖文傳真：(0536) 8190228
- 交通銀行河南省分行
鄭州市鄭花路11號
總機：(0371) 69395800
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：450008
圖文傳真：(0371) 69395555
- 交通銀行益陽分行
益陽市益陽大道1089號
總機：(0737) 3689068
郵編：413000
圖文傳真：(0737) 3689067
- 交通銀行煙台分行
煙台市大馬路5號
總機：(0535) 6677001
SWIFT地址：
COMMCNSHYTI
郵編：264001
圖文傳真：(0535) 6677086
- 交通銀行襄陽分行
湖北省襄陽市
沿江大道特8號
總機：(0710) 3421858
SWIFT地址：
COMMCNSHWHN
郵編：441000
圖文傳真：(0710) 3421853
- 交通銀行廣東省分行
廣州市解放南路123號
總機：(020) 83271333
SWIFT地址：
COMMCNSHGUA
郵編：510120
圖文傳真：(020) 83270386
- 交通銀行威海分行
威海市海濱北路34號
總機：(0631) 5226210
SWIFT地址：
COMMCNSHWHI
郵編：264200
圖文傳真：(0631) 5201144
- 交通銀行洛陽分行
洛陽市開元大道226號
總機：(0379) 63272668
SWIFT地址：
COMMCNSHLYA
郵編：471023
圖文傳真：(0379) 63938888
- 交通銀行珠海分行
珠海市吉大九洲大道東1227號
總機：(0756) 3338822
SWIFT地址：
COMMCNSHZHI
郵編：519015
圖文傳真：(0756) 3330881
- 交通銀行濟寧分行
濟寧市紅星中路36號
總機：(0537) 2883615
SWIFT地址：
COMMCNSHJNG
郵編：272045
圖文傳真：(0537) 2883615
2883659
- 交通銀行南陽分行
南陽市中州路25號
總機：(0377) 63322979
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：473000
圖文傳真：(0377) 63322900
- 交通銀行汕頭分行
汕頭市金砂路83號
總機：(0754) 88246988
SWIFT地址：
COMMCNSHSTU
郵編：515041
圖文傳真：(0754) 88611962
- 交通銀行泰安分行
泰安市東岳大街55號
總機：(0538) 8220402
SWIFT地址：
COMMCNSHTAN
郵編：271000
圖文傳真：(0538) 8220402
- 交通銀行安陽分行
安陽市友誼路1號
總機：(0372) 5016359
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：455000
圖文傳真：(0372) 5016331
- 交通銀行東莞分行
東莞市旗峰路190號
總機：(0769) 22336998
SWIFT地址：
COMMCNSHDGN
郵編：523008
圖文傳真：(0769) 22336908
- 交通銀行東營分行
東營市東二路213號
總機：(0546) 8831800
SWIFT地址：
COMMCNSHDYG
郵編：257000
圖文傳真：(0546) 8831800
- 交通銀行焦作分行
焦作市人民路1159號
總機：(0391) 3379379
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：454000
圖文傳真：(0391) 3379371
- 交通銀行中山分行
中山市石岐區
悅來南路30號
總機：(0760) 88812999
SWIFT地址：
COMMCNSHZSN
郵編：528400
圖文傳真：(0760) 88808917
- 交通銀行日照分行
日照市泰安路89號
總機：(0633) 8168727
郵編：276826
圖文傳真：(0633) 8168701
- 交通銀行平頂山分行
平頂山市建設路895號
總機：(0375) 3799862
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：467000
圖文傳真：(0375) 3799868
- 交通銀行佛山分行
佛山市禪城區
季華五路30號
總機：(0757) 83215360
SWIFT地址：
COMMCNSHFSA
郵編：528000
圖文傳真：(0757) 83333125
- 交通銀行臨沂分行
臨沂市蘭山區
金雀山路10號
總機：(0539) 8960012
郵編：276000
圖文傳真：(0539) 8960012
- 交通銀行新鄉分行
新鄉市平原路289號
總機：(0373) 3799862
SWIFT地址：
COMMCNSHZHE
郵編：453003
圖文傳真：(0373) 5869021
- 交通銀行常德分行
常德市人民路1508號
總機：(0736) 7188006
郵編：415000
圖文傳真：(0736) 7188007

- 交通銀行揭陽分行
揭陽市榕城區
北環城路6號
總機：(0663) 8611739
SWIFT地址：
COMMCNSHJYG
郵編：522000
圖文傳真：(0663) 8634640
- 交通銀行惠州分行
惠州市惠城區
江北雲山西路8號
交銀大廈
總機：(0752) 2856111
SWIFT地址：
COMMCNSHHUI
郵編：516003
圖文傳真：(0752) 2856113
- 交通銀行江門分行
江門市東華二路18號
總機：(0750) 3935168
SWIFT地址：
COMMCNSHJMN
郵編：529000
圖文傳真：(0750) 3935199
- 交通銀行湛江分行
湛江市人民大道中40號
交行大廈
總機：(0759) 2826008
郵編：524022
- 交通銀行清遠分行
清遠市清城區
廣清大道65號交行大廈
總機：(0763) 3695559
郵編：529000
- 交通銀行深圳分行
深圳市深南中路2066號
總機：(0755) 83680000
SWIFT地址：
COMMCNSHSZLN
郵編：518031
圖文傳真：(0755) 83680033
- 交通銀行廣西壯族
自治區分行
南寧市人民東路228號
總機：(0771) 2835260
SWIFT地址：
COMMCNSHNNG
郵編：530012
圖文傳真：(0771) 2835475
- 交通銀行柳州分行
柳州市躍進路32號
總機：(0772) 2860711
SWIFT地址：
COMMCNSHLIU
郵編：545001
圖文傳真：(0772) 2866680
- 交通銀行桂林分行
桂林市南環路8號
總機：(0773) 2834167
SWIFT地址：
COMMCNSHGLN
郵編：541002
圖文傳真：(0773) 2826506
- 交通銀行梧州分行
梧州市大中路47號
總機：(0774) 2832582
SWIFT地址：
COMMCNSHWUZ
郵編：543000
圖文傳真：(0774) 2827711
- 交通銀行北海分行
北海市雲南路25號
交行大廈
總機：(0779) 3088836
SWIFT地址：
COMMCNSHBHI
郵編：536000
圖文傳真：(0779) 3038440
- 交通銀行貴港分行
貴港市中山路72號
總機：(0775) 4369212
郵編：537100
圖文傳真：(0775) 4369212
- 交通銀行海南省分行
海口市國貿路45號
總機：(0898) 88532666
SWIFT地址：
COMMCNSHHNN
郵編：570125
圖文傳真：(0898) 68532333
- 交通銀行三亞分行
三亞市新風街241號
創業大廈D座
總機：(0898) 88260222
郵編：572000
圖文傳真：(0898) 88260246
- 交通銀行重慶市分行
重慶市渝中區
中山三路158號
總機：(023) 63632020
SWIFT地址：
COMMCNSHCQG
郵編：400015
圖文傳真：(023) 63851916
- 交通銀行四川省分行
成都市西玉龍街211號
總機：(028) 86525666
SWIFT地址：
COMMCNSHCDU
郵編：610015
圖文傳真：(028) 86525555
- 交通銀行自貢分行
自貢市自流井區
五星街108號
總機：(0813) 2105667
郵編：643000
圖文傳真：(0813) 2105667
- 交通銀行攀枝花分行
攀枝花市
炳草崗大街129號
總機：(0812) 3336955
郵編：617000
圖文傳真：(0812) 3334197
- 交通銀行德陽分行
德陽市珠江東路10號
總機：(0838) 2907961
郵編：618000
圖文傳真：(0838) 2907961
- 交通銀行瀘州分行
瀘州市江陽區
酒城大道一段16號
總機：(0830) 2360571
SWIFT地址：
COMMCNSHCDU
郵編：646000
圖文傳真：(0830) 2360518
- 交通銀行南充分行
南充市金泉路168號
總機：(0817) 2289033
SWIFT地址：
COMMCNSHCDU
郵編：637000
圖文傳真：(0817) 2289099
- 交通銀行貴州省分行
貴陽市省府路4號
總機：(0851) 5861460
SWIFT地址：
COMMCNSHGYG
郵編：550001
圖文傳真：(0851) 5861460
- 交通銀行遵義分行
遵義市紅花崗區
中華路108號
總機：(0852) 8824421
SWIFT地址：
COMMCNSHZYI
郵編：563000
圖文傳真：(0852) 8825356
- 交通銀行雲南省分行
昆明市護國路67號
總機：(0871) 3107673
SWIFT地址：
COMMCNSHKMG
郵編：650021
圖文傳真：(0871) 3107584
- 交通銀行曲靖分行
曲靖市麒麟南路
與文昌街交叉口
總機：(0874) 8988588
8988511
SWIFT地址：
COMMCNSHQJG
郵編：655000
圖文傳真：(0874) 8988555
- 交通銀行玉溪分行
玉溪市紅塔區玉興路61號
總機：(0877) 2056555
SWIFT地址：
COMMCNSHYXI
郵編：653100
圖文傳真：(0877) 2056555
- 交通銀行楚雄分行
楚雄市北浦路102號
總機：(0878) 3121712
SWIFT地址：
COMMCNSHCXG
郵編：675000
圖文傳真：(0878) 3121712
- 交通銀行大理分行
大理市經濟開發區
雲鶴路281號
總機：(0872) 2318986
郵編：671000
圖文傳真：(0872) 2143666
- 交通銀行陝西省分行
西安市西新街88號
總機：(029) 87653017
SWIFT地址：
COMMCNSHIAN
郵編：710004
圖文傳真：(029) 87653019
- 交通銀行咸陽分行
咸陽市安定東路1號
總機：(029) 33177301
SWIFT地址：
COMMCNSHIAN
郵編：712000
圖文傳真：(029) 33177301
- 交通銀行榆林分行
榆林市廣施路132號
總機：(0912) 3510013
郵編：719000
圖文傳真：(0912) 3510019
- 交通銀行甘肅省分行
蘭州市慶陽路129號
總機：(0931) 8105123
SWIFT地址：
COMMCNSHLAN
郵編：730030
圖文傳真：(0931) 8105124
- 交通銀行酒泉分行
酒泉市肅州區肅州路28號
總機：(0937) 2816006
郵編：735000
圖文傳真：(0937) 2816006
- 交通銀行寧夏回族
自治區分行
銀川市民族北街296號
總機：(0951) 6916803
SWIFT地址：
COMMCNSHWNCN
郵編：750001
圖文傳真：(0951) 5014268
- 交通銀行新疆維吾爾
自治區分行
烏魯木齊市東風路16號
總機：(0991) 2833597
SWIFT地址：
COMMCNSHWLM
郵編：830002
圖文傳真：(0991) 2840184
- 交通銀行伊犁分行
伊寧市解放路116號
(伊煙大廈)
總機：(0999) 8215107
SWIFT地址：
COMMCNSHWLM
郵編：835000
圖文傳真：(0999) 8215104
- 交通銀行青海省分行
西寧市五四西路29號
總機：(0971) 6360999
SWIFT地址：
COMMCNSHQHI
郵編：810008
圖文傳真：(0971) 6360999



香港分行

地址：香港中環畢打街20號
電話：00852-28419611
傳真：00852-28106993

紐約分行

地址：One Exchange Plaza
55 Broadway,
31st & 32nd Floor
New York, NY
10006-3008, U.S.A.
郵編：10006-3008
電話：001-212-376-8030
傳真：001-212-376-8089

東京分行

地址：日本國東京都港區
虎之門3-5-1
虎之門37號
森大廈9層
郵編：105-0001
電話：0081-3-3432-1818
傳真：0081-3-3432-1824

新加坡分行

地址：50 Raffles Place
#18-01 Singapore
Land Tower
Singapore
郵編：048623
電話：0065-65320335
傳真：0065-65320339

首爾分行

地址：韓國首爾
中區乙支路1街87號
三星火災大廈6樓
郵編：100782
電話：00822-2022-6888
傳真：00822-2022-6899

法蘭克福分行

地址：Neue Mainzer
Str.75, 60311
Frankfurt am Main
Germany
郵編：60311
電話：0049-69-6605890
傳真：0049-69-66058938



澳門分行

地址：澳門商業大馬路
251A-301號
友邦廣場16樓
電話：00853-28286611
傳真：00853-28286686

胡志明市分行

地址：17th floor,
Vincom Center, No. 72
Le Thanh Ton Street,
Ward Ben Nghe,
District 1,
Ho Chi Minh City,
Vietnam
電話：0084-8-39369988
傳真：0084-8-39369955

英國子行

地址：英國倫敦
巴塞洛繆街1號
4樓
郵編：EC2N 2AX
電話：0044(0)20-76147600
傳真：0044(0)20-76147602

悉尼分行

地址：澳大利亞
悉尼市
喬治大街363號
27層
郵編：NSW2000
電話：00612-8029 8888
傳真：00612-80298800/
80298802

舊金山分行

地址：美國加利福尼
亞州舊金山
市場大街575號
38樓
郵編：CA 94105
電話：(001) 415-5380888
傳真：(001) 415-5380080

台北代表處

地址：台灣
台北市
信義路5段7號29樓
郵編：110
電話：00886 2 81011009
傳真：00886 2 81011169

釋義

本年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

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





您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海銀城中路188號

www.bankcomm.com