



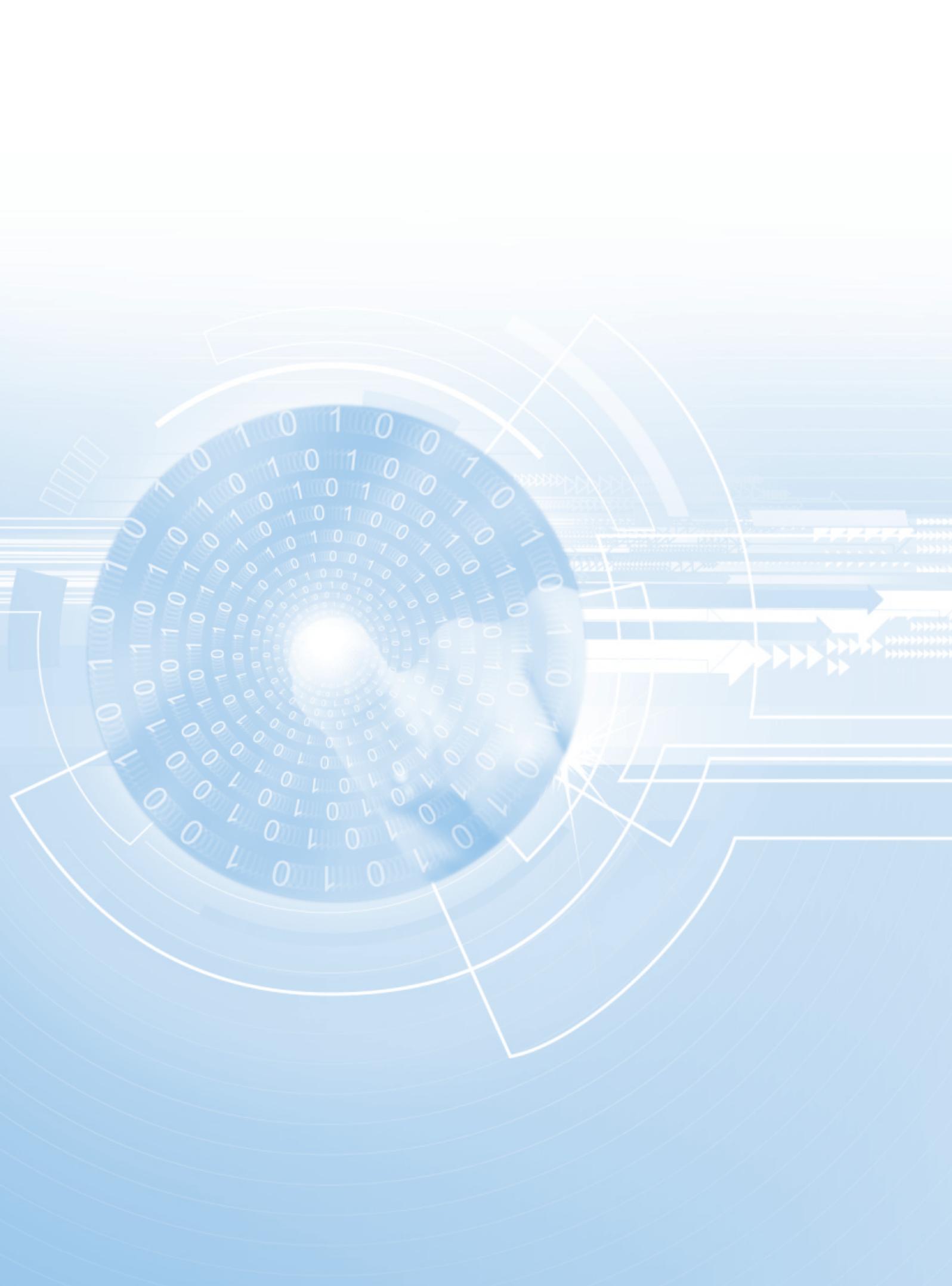
您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

A close-up photograph of a hand with fingers pointing towards the center, overlaid on a blue background of concentric circles of binary code (0s and 1s) that create a tunnel-like perspective effect.

二零一二年中期報告

股份代號:03328



目錄

財務摘要	2	審閱報告	45
公司資料	3	未經審計的簡要合併 中期財務資料	46
管理層討論與分析	4	未經審計的簡要合併 中期財務資料附註	51
股本變動和主要股東 持股情況	29	未經審計的補充財務資料	86
董事、監事、高級管理人員 和員工情況	33		
公司治理	35		
履行企業社會責任	38		
重要事項	40		
分支機構名錄	43		

財務摘要

交通銀行股份有限公司(「本行」)及其附屬公司(「本集團」)截至2012年6月30日止六個月(「報告期」)，按照國際財務報告準則編製的中期主要財務數據和指標如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增減(%)
資產總額	5,152,208	4,611,177	11.73
其中：客戶貸款	2,805,920	2,561,750	9.53
負債總額	4,853,154	4,338,389	11.87
其中：客戶存款	3,592,312	3,283,232	9.41
股東權益(歸屬於母公司股東)	298,029	271,802	9.65
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	4.82	4.39	9.79
	2012年	2011年	
	1-6月	1-6月	增減(%)
利息淨收入	58,394	49,576	17.79
稅前利潤	40,168	33,992	18.17
淨利潤(歸屬於母公司股東)	31,088	26,396	17.78
每股收益(歸屬於母公司股東，元)	0.50	0.43	16.28
	2012年	2011年	變化
	6月30日(%)	12月31日(%)	(百分點)
平均資產回報率 ¹	1.28	1.19	0.09
平均股東權益報酬率 ²	21.82	20.52	1.30
成本收入比 ³	25.61	30.19	(4.58)
減值貸款率 ⁴	0.82	0.86	(0.04)
撥備覆蓋率 ⁵	273.53	256.37	17.16
核心資本充足率	9.58	9.27	0.31
資本充足率	12.57	12.44	0.13

註：

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

法定名稱

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

法定代表人

胡懷邦

董事會秘書

杜江龍

授權代表

錢文揮
杜江龍

投資者服務

聯繫地址：中國上海市浦東新區
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

選定信息披露報紙及網站

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

中期報告備置地點

本行總部及主要營業場所

審計師

中國：德勤華永會計師事務所有限公司
國際：德勤•關黃陳方會計師行

香港法律顧問

歐華律師事務所

中國法律顧問

金杜律師事務所

股份過戶登記處

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

上市資料

A股：上市地點 上海證券交易所
股票簡稱 交通銀行
股票代碼 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
股份代號 03328

管理層討論與分析

(一) 集團總體經營概況

2012年以來，在全球經濟持續下行的壓力下，中國經濟朝著宏觀調控的預定目標穩步增長，但仍然面臨著協調穩增長、控通脹和調結構等多重挑戰，銀行業經營環境更趨複雜。從外部環境來看，全球性金融危機帶來的衝擊仍未消滅，歐債危機對實體經濟的負面影響持續顯現。就國內經濟而言，受國際經濟複雜多變和國內宏觀政策調控影響，經濟增速放緩，物價指數加速下行，上半年我國國內生產總值(GDP)同比增長7.8%，其中，二季度增長7.6%，創下自2009年二季度以來的新低。為應對經濟下滑勢頭，央行自2011年年底以來，三次下調存款準備金率，兩次降低存貸款基準利率，利率市場化進程加快，市場競爭更趨激烈。

本集團靈活應對不斷變化的外部環境，積極推進戰略轉型，努力打造市場優勢，各項工作取得較好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣51,522.08億元，比年初增長11.73%；客戶存款餘額達人民幣35,923.12億元，較年初增長9.41%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣28,059.20億元，較年初增長9.53%。實現淨利潤人民幣310.88億元，同比增長17.78%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.28%和21.82%，較上年全年分別提高0.09個和1.30個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.47%和2.61%，同比分別提高1個和6個基點。減值貸款率為0.82%，比年初下降0.04個百分點；撥備覆蓋率達到273.53%，比年初提高17.16個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為12.57%和9.58%，符合監管要求。

集團連續四年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第326位，較上年提升72位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家最大銀行一級資本排名第30位，較上年提升5位。

(二) 集團主要業務回顧

業務規模持續增長

本集團面對複雜的市場環境，審時度勢，銳意進取，各項業務全面協調發展，業務規模持續增長。截至報告期末，集團資產總額超過人民幣5萬億，達人民幣51,522.08億元，較年初增長11.73%；客戶存款餘額達人民幣35,923.12億元，較年初增長9.41%；境內銀行機構管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣16,321.24億元，較年初增長8.43%；客戶貸款餘額達人民幣28,059.20億元，較年初增長9.53%。此外，報告期末，境內銀行機構銀行間人民幣和外匯市場累計交易量分別達人民幣11.47萬億元和2,393.9億美元，榮獲「銀行間債券市場優秀做市商」稱號；離岸資產規模在中資同業中首超百億，達114.31億美元，較年初增長76.70%，穩居市場首位；資產託管業務規模突破萬億。

經營效益穩步提升

在各項業務全面發展的帶動下，集團經營效益穩步提升。報告期內，集團實現淨利潤人民幣310.88億元，同比增長17.78%。

從利潤增長的構成因素來看，一方面是資產規模增長帶動利息淨收入穩步增長，報告期內，集團實現利息淨收入人民幣583.94億元，同比增長17.79%；另一方面是戰略轉型推動中間業務發展質效逐步提升，報告期內，集團實現手續費及佣金淨收入人民幣109.62億元，同比增長12.36%。從手續費及佣金收入結構來看，擔保承諾和銀行卡業務是手續費及佣金收入增長的主要動力。報告期內，擔保承諾手續費收入同比增長42.24%，達人民幣18.05億元；銀行卡手續費收入同比增長28.66%，達人民幣36.41億元。

在推動淨經營收入增長的同時，集團持續加大成本管控力度，運營效率進一步提高。報告期內，本集團業務成本為人民幣184.55億元，同比增長10.84%，增幅低於淨經營收入增幅8.14個百分點；成本收入比為25.61%，同比下降1.69個百分點。

信貸結構不斷優化

在經濟增速放緩、市場環境複雜的形勢下，本集團持續優化信貸結構，提升發展質效。

一是不斷優化客戶結構，助力零售小企業貸款和個人貸款業務發展。截至報告期末，零售小企業貸款餘額達人民幣1,753.02億元，較年初增長16.86%；個人貸款餘額達人民幣5,395.96億元，較年初增長5.95%。

二是深入調整行業結構，堅持「三高三低」投向政策。報告期內，信貸投向指引涵蓋行業數由45個增至50個，行業政策對公司信貸資產覆蓋面由90%提升至98%。上半年新增貸款主要投向資源、民生消費、高端裝備製造等現代製造業、農業等領域，以上行業貸款增量佔境內客戶貸款增量逾40%。報告期內，房地產業貸款餘額佔比較年初下降0.18個百分點至6.01%。

「兩化一行」戰略加速推進

集團秉承「一個交行、一個客戶」經營理念，積極推動跨境跨業聯動，加速推進「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」的發展戰略。

國際化方面，境外業務規模和盈利水平進一步增長，全球金融服務能力穩步提高。報告期末，境外銀行機構資產規模達人民幣4,037.53億元，較年初增長21.65%；合計實現淨利潤人民幣15.05億元，同比增長45.97%。跨境人民幣業務卓有成效，產品體系逐步完善，業務品種不斷延伸，推出委託滙兌業務、協議付款、協議融資等產品，業務範圍擴展至跨境投融資、代理結

管理層討論與分析(續)

算、同業銀行賬戶等。境外機構支持力度持續加大，報告期內，集團成功向法蘭克福分行增撥營運資金人民幣2億元，實現首例中資金融機構境外人民幣增資。創新能力持續加強，推出境內外聯動、同業聯動進口保理等服務方案；豐富外匯財資業務品種，推出遠期外匯買賣交易模式。

綜合化方面，經營管理能力持續提升，協同效應進一步顯現。報告期末，集團控股子公司(不含英國子行)資產規模合計達人民幣814.50億元，較年初增長30.62%；報告期內，合計為集團貢獻淨利潤人民幣4.25億元，同比下降12.55%。報告期內，交銀租賃成功操作第一單文化產業租賃業務，交銀施羅德偏股型基金綜合收益率位居同業前列。

財富管理領域，集團依托國際化、綜合化平台，致力於為客戶提供綜合性金融服務，積極打造「交通銀行，您的財富管理銀行」品牌形象。公司業務方面，積極推動中型客戶發展，推出「蘊通財富·鯤鵬計劃」中型客戶服務品牌；加快創新步伐，推出政府集中採購、保險債券計劃等創新型、綜合型服務方案；開展「一家分行做全國」的產業鏈金融業務模式，有效對接產業鏈上下游結算與融資服務需求，報告期內，對公有效客戶數同比增長17.72%；蘊通客戶數同比增長8.05%。個人業務方面，強化客戶分層服務，持續優化理財產品設計，不斷壯大優質客戶隊伍；大力拓展「家易通」等結算型客戶；加強標準化服務管理，進一步提升客戶體驗，報告期內，個人客戶總數較年初增長5.10%；私人銀行、達標沃德、達標交銀理財、代發工資有效戶新增數分別較年初增長14.42%、15.03%、18.08%、10.67%；「家易通」簽約客戶數累計達26.39萬戶，較年初增長129.57%；信用卡在冊卡量達到2,418萬張，較年初淨增195萬張。

風險管控全面加強

面對日趨複雜的宏觀經濟形勢和日益加大的經營管理壓力，本集團秉承穩健經營的作風，多措並舉推進風險管控。發佈《交通銀行2012-2015年風險管理規劃》；建立風險偏好管理體系；逐步完善風險管理委員會決策體系。信貸風險管控方面，一是全力管控重點領域和突發風險，實施全行業排查，全名單管理。對房地產貸款和平台貸款實施總量管控和重點名單監控；對涉及民間借貸開展可疑交易分析，確定存疑客戶清單，堅持持續監控。二是提升信貸管理精細化水平，夯實信貸業務發展基礎。開展貸款五級分類檢查，完善貸後管理提升方案。此外，進一步深化操作風險三大工具的應用，加大關注業務流程的風險控制；持續開展跨業跨境風險管控，建立國別風險專項提示、定期評估、限額管控的體系；有序推進新資本協議的貫徹實施，繼續深入風險計量成果的管理應用。

截至報告期末，集團減值貸款率為0.82%，比年初下降0.04個百分點；撥備覆蓋率達到273.53%，比年初提高17.16個百分點。

「三位一體」網絡建設持續深化

在努力推動業務發展和不斷提高資產質量的同時，本集團積極探索渠道管理新模式，深入推進人工網點、電子銀行、客戶經理的「三位一體」渠道佈局。

人工網點方面，全面推進綜合型網點建設，推廣省轄行矩陣式改革，加快流程再造步伐，完善機構評價體系。截至上半年末，本集團參股的西藏銀行順利開業，124家網點按綜合型網點要求試點建設，12家新設分行開門營業，地市級城市覆蓋率提升3個百分點至55%。

電子銀行方面，大力拓展電子銀行渠道，加快自助設備投放，完善電子商務建設，穩步推進客服建設。截至上半年末，自助銀行網點總數突破1萬達10,734家；自助銀行交易量達到人民幣4,847億元，同比增長20.32%；電子銀行分流率達70.62%，較年初提高4.18個百分點；銀銀合作延伸服務網絡已上線或簽約合作銀行53家、聯接網點近6,000個；手機銀行交易筆數、交易金額同比分別增長232.48%、353.70%，均位居同業前茅。

客戶經理方面，加強客戶經理隊伍建設，打造專業化的矩陣式服務團隊，奠定「財富管理」人才基礎；優化客戶經理考核激勵模式，完善客戶經理考核工具；堅持「以客戶為中心」，加強「精準營銷」和「理財規劃」。

(三) 財務報表分析

1、利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣401.68億元，同比增加人民幣61.76億元，增幅18.17%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
利息淨收入	58,394	49,576
手續費及佣金淨收入	10,962	9,756
貸款減值損失	(7,136)	(5,807)
稅前利潤	40,168	33,992

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣583.94億元，同比增長人民幣88.18億元，在淨經營收入中的佔比為78.93%，是本集團業務收入的主要組成部分。

管理層討論與分析(續)

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

	截至2012年6月30日止 6個月期間			(除另有標明外·人民幣百萬元) 截至2011年6月30日止 6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	701,887	5,461	1.56	567,694	4,342	1.53
存放同業及其他金融機構款項	331,505	6,129	3.70	195,740	3,329	3.40
客戶貸款及應收款項	2,724,197	91,911	6.75	2,369,304	67,843	5.73
其中：公司貸款及應收款項	2,096,278	69,824	6.66	1,864,326	53,145	5.70
個人貸款	481,277	17,081	7.10	419,043	12,356	5.90
貼現票據	146,642	5,006	6.83	85,935	2,342	5.45
證券投資	799,912	14,702	3.68	798,886	12,858	3.22
生息資產	4,481,849 ³	116,698 ³	5.21	3,884,076 ³	87,425 ³	4.50
非生息資產	187,577			171,628		
資產總額	4,669,426³			4,055,704³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,179,543	34,510	2.17	2,876,281	23,262	1.62
其中：公司存款	2,185,143	24,065	2.20	1,946,872	16,416	1.69
個人存款	994,400	10,445	2.10	929,409	6,846	1.47
同業及其他金融機構存放和拆入	1,058,354	23,494	4.44	814,133	14,480	3.56
發行債券及其他	91,832	1,805	3.93	65,095	1,054	3.24
計息負債	4,254,077 ³	58,304 ³	2.74	3,707,961 ³	37,849 ³	2.04
股東權益及非計息負債	415,349			347,743		
負債及股東權益合計	4,669,426³			4,055,704³		
利息淨收入		58,394			49,576	
淨利差 ¹			2.47 ³			2.46 ³
淨利息收益率 ²			2.61 ³			2.55 ³
淨利差 ¹			2.53 ⁴			2.53 ⁴
淨利息收益率 ²			2.67 ⁴			2.61 ⁴

註：

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

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2.47%和2.61%，同比分別提高1個和6個基點。淨利差和淨利息收益率同比略有擴大的主要原因為：一是受上輪加息效應的繼續釋放影響；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。

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

	(人民幣百萬元)		
	2012年1-6月與2011年1-6月的比較		
	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	1,027	92	1,119
存放同業及其他金融機構款項	2,308	492	2,800
客戶貸款及應收款項	10,168	13,900	24,068
證券投資	17	1,827	1,844
利息收入變化	13,520	16,311	29,831
計息負債			
客戶存款	2,456	8,792	11,248
同業及其他金融機構存放和拆入	4,347	4,667	9,014
發行債券及其他	433	318	751
利息支出變化	7,236	13,777	21,013
利息淨收入變化	6,284	2,534	8,818

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣88.18億元，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62.84億元，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25.34億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,182.03億元，比上年同期增長人民幣298.31億元，增幅33.76%。

管理層討論與分析(續)

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣919.11億元，比上年同期增加人民幣240.68億元，增幅35.48%，主要是客戶貸款及應收款項規模增加及貸款平均利率與去年同期相比有所上升所致。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣147.02億元，比上年同期增加人民幣18.44億元，增幅14.34%。主要由於本集團加強前瞻性研究，準確把握時機，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.68%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1,341.93億元，增幅23.64%，存放中央銀行款項利息收入達人民幣54.61億元，比上年同期增加人民幣11.19億元。法定存款準備金增長的原因主要為：一是客戶存款增長，二是上輪存款準備金率上調影響持續顯現。

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61.29億元，比上年同期增加人民幣28.00億元，增幅84.11%，主要是由於本集團同業市場交易規模同比大幅增長，平均餘額同比增幅為69.36%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣598.09億元，比上年同期增加人民幣210.13億元，增幅54.16%。

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345.10億元，比上年同期增加人民幣112.48億元，增幅48.35%，佔全部利息支出的57.70%。客戶存款利息支出的增加，一是由於客戶存款規模的持續增長；二是受上輪加息效應繼續釋放的影響，本期客戶存款平均成本率較上年同期有所上升。

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234.94億元，比上年同期增加人民幣90.14億元，增幅62.25%。一是由於同業及其他金融機構存放和拆入的平均餘額較上年同期增長30.00%；二是受市場利率處於相對高位及流動性緊張影響，導致同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率較上年同期有所上升。

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18.05億元，比上年同期增加人民幣7.51億元，平均成本率由上年同期的3.24%上升至3.93%。

(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109.62億元，同比增加人民幣12.06億元，增幅12.36%。擔保承諾、銀行卡和管理類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)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
支付結算	1,013	959
銀行卡	3,641	2,830
投資銀行	3,412	3,546
擔保承諾	1,805	1,269
管理類	1,616	1,395
代理類	764	912
其他	210	144
手續費及佣金收入合計	12,461	11,055
減：手續費及佣金支出	(1,499)	(1,299)
手續費及佣金淨收入	10,962	9,756

支付結算手續費收入為人民幣10.13億元，比上年同期增加人民幣0.54億元，增幅5.63%，主要由於本集團貿易結算量有所增長。

管理層討論與分析(續)

銀行卡手續費收入為人民幣36.41億元，比上年同期增加人民幣8.11億元，增幅28.66%，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34.12億元，比上年同期減少人民幣1.34億元，降幅3.78%，主要由於本集團諮詢顧問類業務收入同比有所下降。

擔保承諾手續費收入為人民幣18.05億元，比上年同期增加人民幣5.36億元，增幅42.24%，主要是由於本集團銀行承兌匯票、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16.16億元，比上年同期增加人民幣2.21億元，增幅15.84%，主要得益於本集團資產託管及銀團貸款手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣7.64億元，比上年同期減少人民幣1.48億元，降幅16.23%，主要由於證券市場低迷，本集團基金代銷手續費收入同比有所下降。

(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184.55億元，同比增加人民幣18.05億元，增幅10.84%，低於淨經營收入的增幅8.14個百分點；本集團成本收入比為25.61%，同比下降1.69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71.36億元，同比增加人民幣13.29億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣61.10億元，同比增加人民幣6.40億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣10.26億元，同比增加人民幣6.89億元。報告期內，信貸成本率為0.51%，同比增加0.03個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣90.28億元，同比增加人民幣14.84億元，增幅19.67%。實際稅率為22.48%，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)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
本期稅項	11,771	7,372
遞延稅項	(2,743)	172

2、資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣51,522.08億元，比年初增加人民幣5,410.31億元，增幅11.73%。

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)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,743,356	53.25	2,505,385	54.33
證券投資	831,709	16.14	799,946	17.35
現金及存放中央銀行款項	758,030	14.71	736,999	15.98
存放同業及其他金融				
機構款項	658,323	12.78	443,240	9.61
資產總額	5,152,208		4,611,177	

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28,059.20億元，比年初增加人民幣2,441.70億元，增幅9.53%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,550.74億元，增幅6.81%。

管理層討論與分析(續)

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	66,004	2.35	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	107,566	3.83	103,193	4.03
— 電子	48,802	1.74	52,532	2.05
— 鋼鐵	44,773	1.60	42,547	1.66
— 機械	100,445	3.58	89,785	3.50
— 紡織及服裝	37,234	1.33	34,996	1.37
— 其他製造業	211,461	7.54	188,906	7.37
電力、燃氣及水的 生產和供應業	143,034	5.10	141,316	5.52
建築業	95,260	3.39	80,621	3.15
交通運輸、倉儲和 郵政業	342,731	12.21	329,566	12.86
電信、計算機服務和 軟件業	9,235	0.33	10,195	0.40
批發和零售業	366,105	13.05	290,874	11.35
住宿和餐飲業	22,230	0.79	21,009	0.82
金融業	19,664	0.70	22,995	0.90
房地產業	168,517	6.01	158,688	6.19
服務業	176,531	6.29	160,039	6.25
水利、環境和公共設施 管理業	146,828	5.23	151,161	5.90
科教文衛	36,456	1.30	32,647	1.27
其他	46,686	1.66	40,136	1.58
貼現	76,762	2.74	50,197	1.96
公司貸款總額	2,266,324	80.77	2,052,443	80.12
按揭貸款	325,741	11.61	312,897	12.21
信用卡透支	92,292	3.29	74,194	2.90
中期及長期營運資金 貸款	53,471	1.91	51,060	1.99
短期營運資金貸款	33,882	1.21	37,495	1.46
汽車貸款	4,503	0.16	5,632	0.22
其他	29,707	1.05	28,029	1.10
個人貸款總額	539,596	19.23	509,307	19.88
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣22,663.24億元，較年初增加人民幣2,138.81億元，增幅10.42%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的63.35%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣5,395.96億元，較年初增加人民幣302.89億元，增幅5.95%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降0.65個百分點至19.23%。

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1.93%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的16.47%，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)	
		2012年6月30日	
行業類型		貸款餘額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,372	0.27
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,317	0.26
客戶C	製造業	6,568	0.23
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	6,461	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.23
客戶F	其他	6,286	0.22
客戶G	房地產業	6,000	0.21
客戶H	服務業	5,730	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,591	0.20
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,285	0.19
十大客戶合計		62,936	2.24

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33.22%、21.21%和7.81%，三個地區貸款餘額分別比年初增長12.22%、4.59%和5.88%。

管理層討論與分析(續)

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0.82%，比年初下降0.04個百分點；撥備覆蓋率達到273.53%，比年初提高17.16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)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
減值貸款	22,873	21,986
逾期90天以上的貸款	16,769	15,228
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.82	0.86

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92.39%，較年初下降0.85個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.43%，較年初下降0.05個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.02%，較年初上升0.03個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,317.09億元，比年初增加人民幣317.63億元，增幅3.97%；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3.68%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：

	2012年6月30日		2011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 當期損益類投資	37,687	4.53	42,837	5.35
應收款項類投資	27,353	3.29	28,256	3.53
可供出售類投資	208,153	25.03	184,092	23.01
持有至到期類投資	558,516	67.15	544,761	68.11
合計	831,709	100.00	799,946	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	294,291	35.39	288,692	36.09
公共實體	13,181	1.58	14,504	1.81
同業和金融機構	342,736	41.21	290,583	36.33
法人實體	181,501	21.82	206,167	25.77
合計	831,709	100.00	799,946	100.00

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣48,531.54億元，比年初增加人民幣5,147.65億元，增幅11.87%。其中，客戶存款比年初增加人民幣3,090.80億元，在負債總額中的佔比為74.02%，比年初下降1.66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1,957.98億元，在負債總額中的佔比為21.64%，比年初上升1.94個百分點。

管理層討論與分析(續)

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35,923.12億元，比年初增加人民幣3,090.80億元，增幅9.41%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.77%，比年初下降0.71個百分點；個人存款佔比為32.10%，比年初上升0.71個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.58%，比年初下降3.36個百分點；定期存款佔比為54.29%，比年初上升3.36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)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司存款	2,434,479	2,248,317
其中：公司活期存款	1,187,800	1,184,123
公司定期存款	1,246,679	1,064,194
個人存款	1,153,184	1,030,605
其中：個人活期存款	449,636	422,487
個人定期存款	703,548	608,118

3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣3,714.41億元，比年初淨增加人民幣1,618.06億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣1,963.52億元，同比多流入人民幣1,859.32億元，主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入的現金淨流入金額同比大幅增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣248.82億元，同比多流出人民幣309.94億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流出人民幣95.12億元，同比多流出人民幣85.26億元。本期現金淨流出主要是用於償還到期的發行債券本息。

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2012年		2011年	
	稅前利潤	總收入 ¹	稅前利潤	總收入 ¹
華北 ²	6,059	38,797	4,779	29,759
東北 ³	1,369	9,837	1,342	7,789
華東 ⁴	13,433	73,840	11,988	55,896
華中及華南 ⁵	7,420	36,416	6,779	26,746
西部 ⁶	3,067	16,176	2,934	11,965
海外 ⁷	1,734	5,548	1,315	3,679
總部	7,086	40,927	4,855	28,819
抵銷	—	(86,254)	—	(62,381)
總計⁸	40,168	135,287	33,992	102,272

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動淨損益、終止確認投資類證券淨損益、保險業務收入、對聯營公司投資淨損益及其他營業收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼和台北分行，交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司。(下同)
8. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	631,677	467,613	615,680	449,585
東北	234,291	141,379	217,617	129,009
華東 ^註	1,398,475	1,096,088	1,280,206	1,002,609
華中及華南	762,928	511,160	679,097	479,278
西部	359,354	259,311	316,843	238,853
海外	204,113	228,206	172,409	186,445
總部	1,474	102,163	1,380	75,971
總計	3,592,312	2,805,920	3,283,232	2,561,750

註： 不含總部。

管理層討論與分析(續)

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務。本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行業務利息淨收入佔比達到64.49%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

	截至2012年6月30日止6個月期間				合計
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	37,657	11,902	8,614	221	58,394
— 外部利息淨收入/(支出)	31,832	6,498	19,843	221	58,394
— 內部利息淨收入/(支出)	5,825	5,404	(11,229)	—	—

(四) 風險管理

2012年上半年，本行承接「中期規劃引領風險管理發展」的良好經驗，制定《交通銀行2012-2015年風險管理規劃》，將內在管理提升、外部監管要求和新資本協議實施有機結合，對未來風險管理發展方向進行總體謀劃。董事會進一步明確細化了全行風險偏好，將「穩健、平衡、合規、創新」作為全行基本的風險態度。在總體規劃和風險偏好的指引下，報告期內全行以紮實的風險管控「穩發展、增效益」，借高效的風險管理「促轉型、抓改革」，實現長效機制建設和重點風險管控「並重」、「雙贏」。

1、風險偏好

本行嚴格執行「穩健、平衡、合規、創新」的風險偏好。始終堅持合規經營理念，在外部監管和內部規範的共同約束下，科學有效管控主要風險，積極支持管理創新。始終堅持穩健平衡理念，通過先進管理技術的支持，推動風險管理達到國際成熟市場標準實踐水平，努力實現風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。以風險管理實質提升支持本行兼具成長性和規模優勢的高效發展之路，鞏固境內第五大銀行的市場地位。

基於以上風險偏好，本行還確立了收益、資本、質量、評級四個維度的風險容忍度，設定了覆蓋各類風險的風險限額指標，定期掌控總體風險變化。

2、風險管理架構

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。高管層設立全面風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理規劃和偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，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、市場與流動性風險、操作風險與反洗錢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，合併稱為「1+3+2」風險管理委員會體系。各級分支機構和子公司則參照總行簡化設立。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。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「風險管理大小中台」執行體系和雙綫報告機制。成立風險管理板塊，組織協調全行風險管理工作並統一報告，凝聚風險管控合力。各小中台帶動全行具體執行落實風險管理要求。通過雙綫報告機制，大小中台溝通協作，形成穩固風險防線。

3、信用風險管理

本行信用風險主要來源於信貸業務、資金業務和國際業務。

本行公司業務部、零售信貸管理部、授信管理部與授信審批中心、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，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(1) 風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，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，對信貸業務實行內部評級管理。

(2) 風險管理和控制政策

報告期內，本行多措並舉推進信貸結構優化，契合國民經濟發展轉型形勢和信貸發展要求，應勢調整基礎設施領域信貸策略，積極把握能源資源、先進製造、民生消費等領域發展機遇，注重生產性服務業，適當投放以支持貿易融資和供應鏈融資等全行重點領域發展，嚴控「兩高一剩」、房地產等重點領域。

資產質量保持穩定，信貸管理精細化水平持續提升。報告期內，本行全面規範對公信貸業務管理，強化信貸政策執行力。針對融資平台、房地產、民間融資等突發事件和重點領域不斷加強風險排查，準確定位並積極防控潛在風險。

報告期內，本行持續深化零售信貸業務的貸後監控。不斷優化貸後監控系統，加強貸後集中質檢，重點規範鋼貿領域零貸業務管理。

本行獨立核算的信用卡中心全面負責信用卡業務的經營管理。報告期內不斷完善各項內部制度及流程建設，啟動實時交易欺詐監控系統的開發。

本行對同業授信實行總行統一審查審批和額度管理，建立了完整的同業授信與額度管理機制，加強系統管控。

報告期內，本行積極探索新思路和新手段，推動不良清收和潛在風險化解。對重點分行現場督導，對重點項目專人跟進，加強群發性個貸清收處置和逾期個貸集中催收，細化規範監察名單管理。提出不良資產價值管理理念，積極研究欠息管理、已核銷資產清收、不良資產全流程管理等重點環節，提升價值貢獻的可行性方案。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2012年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	2012年6月30日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
關注類貸款	71,646	2.55	58,179	2.27	62,310	2.78
正常貸款合計	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次級類貸款	10,326	0.37	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑類貸款	8,120	0.29	8,450	0.33	9,930	0.45
損失類貸款	4,427	0.16	4,494	0.18	4,466	0.20
不良貸款合計	22,873	0.82	21,986	0.86	24,988	1.12
合計	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至2012年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2012年1月至6月	2011年	2010年
正常類貸款遷徙率	1.45	1.66	1.60
關注類貸款遷徙率	4.64	8.34	35.69
次級類貸款遷徙率	14.12	47.86	45.93
可疑類貸款遷徙率	8.40	24.15	30.11

4、市場風險管理

本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(含黃金)。

本行對市場風險實施條綫集中管理。資產負債管理部是全行市場風險管理牽頭部門，金融市場部、境內外分行是市場風險管理的執行機構。風險管理部、審計部分別對市場風險管理進行獨立驗證和內部審查。

本行建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，職責分工明確、制度流程完善、系統工具齊備。對交易賬戶利率風險和匯率風險，本行基於風險價值(VaR)計量進行監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。對銀行賬戶利率風險，本行採用缺口分析、淨利息收入模擬等手段進行監測，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

管理層討論與分析(續)

(1) 風險管理和控制政策

報告期內，本行致力於完善市場風險管理信息系統功能，強化市場風險各項指標監控，全面提升風險管理能力。一是完成市場風險管理信息系統的版本升級上線前測試驗收工作，新增成分VaR、邊際VaR、增量VaR等風險計量分析功能，系統功能有所加強。二是編撰《交通銀行市場風險管理介紹》手冊，提交董事會、監事會和高管層成員參閱。三是通過市場風險壓力測試，考察本行頭寸抵抗市場風險壓力的能力。四是完善境外行資金業務數據管理，完成澳門、台北分行集中資金業務估值工作，並進一步將其他境外行數據納入全行市場風險管理信息系統。五是推進全行新一代資金業務前中後台一體化系統的設計選型工作。

(2) 市場風險分析

① 利率風險及敏感性分析

截至2012年6月末，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
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	
資產總額	2,615,149	572,575	1,225,871	382,949	223,623	132,041	5,152,208
負債總額	(2,896,262)	(587,274)	(889,900)	(319,984)	(41,545)	(118,189)	(4,853,154)
淨敞口	(281,113)	(14,699)	335,971	62,965	182,078	13,852	299,054

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

	2012年6月30日		2011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	10,679	(2,929)	10,788	(3,017)
所有利率結構向下 平移100個基點	(10,679)	3,144	(10,788)	3,252

② 匯率風險及敏感性分析

截至2012年6月末，本集團外匯風險敞口情況如下：

	(人民幣百萬元)				合計
	人民幣	美元折 人民幣	港幣折 人民幣	其他幣種折 人民幣	
資產總額	4,630,853	385,730	100,376	35,249	5,152,208
負債總額	(4,353,287)	(333,616)	(131,234)	(35,017)	(4,853,154)
淨敞口	277,566	52,114	(30,858)	232	299,054

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

	2012年6月30日		2011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%	(809)	(394)	(458)	(376)
人民幣貶值5%	786	394	458	376

5、流動性風險管理

本行流動性管理的目標是：確保集團無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付。本行流動性管理的主要手段包括：(1)提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性。(2)應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸。(3)總行集中管理、統一運用全行流動性頭寸。(4)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。(5)合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

報告期內，為應對貨幣政策逐步寬鬆、利率水平緩步下降的宏觀環境，本行採取以下措施積極調控流動性風險：(1)繼續穩定負債來源，優化存款管理、完善考核機制，持續夯實客戶基礎。(2)加強對市場走勢和本行業務結構規律的分析預判，優化資金預測流程，在確保流動性安全的前提下，提前做好非信貸資金運作佈局，有效提高富餘資金運作效率。(3)適度下調中長期非信貸資金業務FTP、上調短期非信貸資金業務FTP，鼓勵經營單位延長投資期限並鎖定較高的收益率，並保持一定的資金運作規模以提升全行的資金運作效益。(4)在統籌把握外幣貸款節奏、合理設定外匯資產結構的原則指導下，堅持以存定貸、外匯貸款資金和下借資金的審批制度，有效平衡外匯業務發展與確保流動性安全的關係。

管理層討論與分析(續)

截至2012年6月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2012年 6月30日	2011年 12月31日
流動性比例(本外幣)	44.18	35.37
存貸比(本外幣)	71.85	71.94

截至2012年6月末，本集團非衍生金融資產與金融負債未經折現的合同現金流量按合同規定到期日的期限結構情況如下：

	(人民幣百萬元)								
	已逾期	即時償還	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	無期限	合計
非衍生金融資產	25,846	217,029	703,367	474,230	1,200,440	1,454,548	1,209,665	644,509	5,929,634
非衍生金融負債	—	(1,845,540)	(642,709)	(602,113)	(965,204)	(875,668)	(62,592)	—	(4,993,826)
淨敞口	25,846	(1,628,511)	60,658	(127,883)	235,236	578,880	1,147,073	644,509	935,808

6、操作風險管理

本行風險管理部牽頭操作風險管理，建立並不斷完善覆蓋全行的操作風險管理體系。

報告期內，本行密切結合實際業務管理，深化操作風險三大工具的應用。借助系統，全面實行操作風險事件收集的實時上報與在綫審核。制定明細計劃，啓動全行風險控制與自評估。優化調整指標體系，完善關鍵風險指標管理，特別加強業務流程的風險監控。建立新產品新業務管理台賬，跟進操作風險控制情況。啓動操作風險高級法研究，提升本行操作風險管理的量化水準。

報告期內，本行繼續強化放款中心管理。優化改造系統放款流程，完善放款業務操作手冊，設計不同模式的放款流程以滿足分支機構需要。

7、反洗錢

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。設計全行反洗錢系統整合方案，完善反洗錢數據管理，通過黑名單過濾，攔截疑似反洗錢黑名單報文，積極上報重點可疑交易，反洗錢工作受到中國人民銀行嘉獎。

(五) 與滙豐銀行戰略合作

報告期內，本行繼續深入推進與境外戰略合作夥伴香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐」)的全面戰略合作，實現優勢互補、互利雙贏，取得了積極成果。

高層溝通密切順暢。上半年，雙方通過最高層非正式會晤等多種方式，就兩行戰略合作的重點領域進行溝通和交流，及時總結合作成果，拓寬合作領域，不斷將雙方各領域的合作推向深入。

技術交流成果豐碩。雙方遵循「一方有需求、另一方有資源和能力，雙方就協助」的原則，積極進行雙向、全方位的技術合作與交流(TCE)，取得了進一步成效。

- 一 在專家交流方面，截至2012年6月末，滙豐共派出24人次專家進駐本行授信管理部、審計部、風險管理部、預算財務部、個人金融業務部等13個部門進行工作指導，本行流程銀行建設、內評法、全面風險管理、數據大集中等15個戰略發展重點項目中多數有滙豐專家的參與。
- 一 在授課培訓方面，根據雙方的高管能力培訓計劃，2006–2009年，本行選派總行部門、省直分行、海外機構和子公司「一把手」共77人赴滙豐倫敦總部參加6期領導能力建設輪訓，提升了戰略思維和領導能力。從2010年起，兩行啓動新一輪條綫高管人員赴滙豐學習交流計劃，該三年計劃突出條綫業務，強化雙向交流，提升培訓深度，已選派個金、公司、風險、國際、財會條綫103名省直分行分管副行長和總行相關部門負責人參加學習交流。2008–2012年6月，共選派122名總行管理培訓生赴滙豐參加為期1個月的培訓。

截至2012年6月末，滙豐還為本行業務骨幹舉辦了48期、計77.5天的授課培訓，參訓人員達2,604人次。

- 一 在人員工作交流方面，截至2012年6月末，本行公司業務部、個人金融業務部、資產託管部、資產保全部、金融市場部等235名業務骨幹到滙豐香港、新加坡等地進行跟班實習，零距離接觸滙豐作為國際一流商業銀行的先進管理經驗和運作模式。
- 一 根據雙向交流的原則，本行也協助滙豐為其內地分行員工在財務會計、巴塞爾協議、公司業務、IT、審計、防偽鈔等方面舉辦78期、計951人次的專項培訓，安排滙豐銀行亞太區70名人員與本行進行工作交流，並選派了3名專家為其提供諮詢和支持，與之分享本行在中國市場的成熟經驗。

業務合作繼續深化。雙方充分發揮資源互補優勢，不斷深化重點業務領域的合作。

- 一 在公司業務領域，雙方通過重點客戶聯合營銷，在著名跨國集團銀團貸款項目上繼續保持密切合作，並積極探討在綠色信貸、農村金融等領域的合作。雙方主機對接項目二期已完成第三方賬戶查詢功能的投產上綫，系統運行穩定，為進一步客戶推廣、提升雙方對跨國公司全球現金管理的服務能力打下了良好的基礎。

管理層討論與分析(續)

- 在投行業務領域，雙方就權益融資、債務融資、資產證券化等項目保持著密切的接觸。未來，還將進一步加強外資企業境內發行人民幣債券、境內企業海外併購、信貸資產證券化等領域的合作，以充分發揮雙方的資源互補優勢，共同拓展此項潛力巨大的新興業務。
- 在託管業務領域，隨著我國資本市場的快速發展和國際化步伐的加快，雙方在資產託管業務上合作與交流的領域逐步擴大。近幾年來，雙方在國際債券基金、QFII、QDII、公募基金、保險資產、企業年金以及人民幣理財產品等領域的託管業務合作均順利推進。
- 在國際業務領域，本行與滙豐的合作主要包括外匯財資交易、跨境人民幣業務、保函、信用證通知、外幣清算和貿易融資等業務。目前，各項業務往來頻繁順暢，合作進展順利。
- 在服務中國企業走出去方面，雙方積極抓住中國國際經濟地位提升的機遇，設立了「1+1」全球金融合作重點項目，充分結合本行在境內的客戶基礎和廣泛網絡以及滙豐的國際業務專長，為企業提供優質高效的全球融資和現金管理等服務。
- 雙方合作的信用卡業務發展勢頭良好。截止2012年6月末，信用卡在冊卡量達到2,418萬張，比上年末淨增195萬張。

未來，雙方將進一步完善溝通協調機制，有序推進TCE項目的實施，進一步提升技術合作與交流的成效，推進雙方資源和經驗的互補互享。同時，雙方將以「1+1」全球金融合作項目為重點，大力加強公司業務、投行業務、託管業務、國際業務、信用卡以及其他領域的合作，不斷豐富合作形式、拓寬合作領域、鞏固合作成果，推動業務合作的全面深化。

(六) 展望

展望下半年，全球金融危機深層次影響延續，經濟下行風險仍然較大，發達經濟體復蘇態勢放緩，增長不確定性持續增加；中國經濟發展在「十二五」期間將保持長期向好趨勢，但仍面臨結構性矛盾、能源和環境約束等多重制約；銀行業監管要求日趨嚴格，市場環境深刻變化，風險防控壓力加大，商業銀行經營管理將面臨新的挑戰。

本集團將密切關注經濟發展走勢，持續深入推進「兩化一行」發展戰略，全面提高業務發展質效和風險防控能力，重點做好以下工作：一是科學研判經濟金融形勢變化，落實宏觀調控政策，重點關注利率市場化進程，及時調整集團經營管理策略，全面提升新形勢下市場競爭力；二是加大結構調整和機制創新，全面推進戰略轉型，抓住新興市場機遇，增強可持續發展能力；三是切實提高風險防控能力，提升風險管理精細化水平，加強資本管理，提高資本使用效率；四是持續推進財富管理，堅持「以客戶為中心」，提升一體化、綜合化經營能力，打造全球財富管理銀行。

股本變動和主要股東持股情況

(一) 股本變動情況表

截至2012年6月30日，本行股東總數為419,432戶，其中A股375,921戶，H股43,511戶。

	2012年1月1日		本次變動(+、-)					2012年6月30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	61,885,605,538	100.00	—	—	—	—	—	61,885,605,538	100.00
1、人民幣普通股	32,709,053,346	52.85	—	—	—	—	—	32,709,053,346	52.85
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	29,176,552,192	47.15	—	—	—	—	—	29,176,552,192	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	61,885,605,538	100.00	—	—	—	—	—	61,885,605,538	100.00

(二) 前10名股東和前10名無限售條件股東情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處截至2012年6月30日之股東名冊)

1、前10名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股比例		持有有限售條件股份數	股份質押或凍結數 ¹
			(%)	持股數		
1	中華人民共和國財政部	國家	26.52	16,413,353,049	—	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	21.93	13,574,536,198	—	未知
3	香港上海滙豐銀行有限公司 ³	境外法人	18.63	11,530,478,263	—	無
4	首都機場集團公司	國有法人	2.01	1,246,591,087	—	未知
5	山東魯能集團有限公司	國有法人	0.92	571,078,169	—	未知
6	雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.71	438,686,794	—	未知
7	中國石化財務有限責任公司	國有法人	0.61	374,901,733	—	未知
8	上海海煙投資管理有限公司	國有法人	0.60	368,584,978	—	未知
9	中國航空工業集團公司	國有法人	0.50	310,678,434	—	未知
10	大慶石油管理局	國有法人	0.48	294,936,165	—	未知

股本變動和主要股東持股情況(續)

註：

1. 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間關聯關係。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2012年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股(H股)股份合計數。(下同)
3. 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2012年6月30日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份為11,530,478,263股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2012年6月30日，滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本章「(四)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)

2、前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持股數	持股比例(%)	股份類型
1	中華人民共和國財政部	12,618,353,049	26.52	人民幣普通股
		3,795,000,000		境外上市外資股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	13,574,536,198	21.93	境外上市外資股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	11,530,478,263	18.63	境外上市外資股
4	首都機場集團公司	1,246,591,087	2.01	人民幣普通股
5	山東魯能集團有限公司	571,078,169	0.92	人民幣普通股
6	雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	0.71	人民幣普通股
7	中國石化財務有限責任公司	374,901,733	0.61	人民幣普通股
8	上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	0.60	人民幣普通股
9	中國航空工業集團公司	310,678,434	0.50	人民幣普通股
10	大慶石油管理局	294,936,165	0.48	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)	本行前十名股東與前十名無限售條件流通股股東完全一致，本行前十名無限售條件流通股股東和前十名股東之間不存在關聯關係或屬一致行動人。	

(三) 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截至2012年6月30日，本行無有限售條件股東。

股本變動和主要股東持股情況(續)

(四) 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2012年6月30日，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

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔 經擴大後的 已發行H股 百分比(%) ⁴	約佔 經擴大後的 全部已發行股份 百分比(%) ⁴
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	14,135,636,613 ⁵	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 ⁶	2,674,232	好倉	0.01	0.004
	合計	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁷	14,138,310,845	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益 ⁸	63,250	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁹	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

股本變動和主要股東持股情況(續)

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據中華人民共和國財政部(「財政部」)向本行提供的資料，截至2012年6月30日，財政部持有H股股份3,795,000,000股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股(「A股」)股份12,618,353,049股，佔本行總股本的20.39%。
3. 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金」)向本行提供的資料，截至2012年6月30日，社保基金持有H股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。
4. 本行2012年第一次臨時股東大會審議批准了非公開發行新A股及新H股股票的方案。於取得所有相關批准後，上述發行已於2012年8月24日完成，本行已發行股份亦已擴大。有關詳情請參見本報告「重要事項」章節(二)「重大融資事項」。
5. 如本行2011年年報披露，截至2011年12月31日，滙豐銀行實益持有本行11,779,697,178股H股，佔本行總股本的19.03%。根據本行非公開發行新A股及新H股方案，於2012年3月15日，本行與滙豐銀行簽署認購協議，據此，滙豐銀行將以現金認購本行2,355,939,435股新H股，並被視為擁有該等新H股的股份權益。滙豐銀行已就該等權益作出披露。截至2012年6月30日，本行尚未完成該等新A股及新H股的發行。
截至2012年8月24日，本行已完成新A股及新H股的發行。該等發行完成後，滙豐銀行實益擁有本行14,135,636,613股H股，分別佔本行經擴大後已發行H股和總股本的40.37%及19.03%。
6. 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2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為 Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
7. 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14,138,310,845股H股之權益。
8. 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。
9. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註5、註6、註7、註8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14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2012年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)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、高級管理人員和員工情況

(一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
胡懷邦	董事長、執行董事	馬強	非執行董事
牛錫明	副董事長、執行董事、行長	雷俊	非執行董事
錢文揮	執行董事、副行長	李家祥	獨立非執行董事
于亞利	執行董事、副行長、首席財務官	顧鳴超	獨立非執行董事
張冀湘	非執行董事	王為強	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
杜悅妹	非執行董事	陳志武	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	蔡耀君	獨立非執行董事
馮婉眉	非執行董事		

(二) 監事會成員

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

(三) 高級管理人員

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

(四) 董事、監事及高管人員持股及變動情況

姓名	職務	股票類別	年初	本期增持	本期減持	期末	變動原因
			持股數	股份數量	股份數量	持股數	
張冀湘	非執行董事	A股	37,180	800	—	37,980	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	—	94,820	—

截至2012年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、監事、最高行政人員均無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香

董事、監事、高級管理人員和員工情況(續)

港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據香港聯交所證券上市規則(「《上市規則》」)附錄十中上市發行人董事進行證券交易的標準守則，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(五) 董事、監事及高管人員變動情況

- 1、2012年3月23日，王濱先生因工作調動原因，辭任本行執行董事、副行長職務。
- 2、2012年6月28日，於本行2011年度股東大會上，于亞利女士獲委任為本行執行董事，姜雲寶先生獲委任為本行外部監事。于亞利女士的董事任職資格已於2012年8月27日獲得中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)核准。

(六) 員工情況

1、員工數量

截至2012年6月末，本行員工數量境內外共計93,642人，比年初增加3.87%。境內行從業人員91,910人，比年初增加3.88%，海外行當地員工1,732人。

境內行高級技術職稱的員工618人，佔比為0.67%；中級技術職稱的員工16,837人，佔比為18.32%；初級技術職稱的員工18,763人，佔比為20.41%。

境內行員工30歲以下45,531人，佔比49.54%；30歲至40歲24,785人，佔比26.97%；40歲至50歲16,620人，佔比為18.08%；50歲以上4,974人，佔比為5.41%。

境內行研究生及以上學歷員工5,471人，佔比為5.95%；本科學歷員工53,105人，佔比為57.78%；大專學歷員工27,775人，佔比為30.22%；中專及以下學歷5,559人，佔比為6.05%。

2、人力資源管理

本行圍繞「兩化一行」的發展戰略，推動組織架構和職位體系改革，增強架構、職位設置與戰略目標的關聯度；實施營運組織架構調整和綜合化網點改革；深入實施人才發展規劃，統籌推進各類人才隊伍建設，促進業務快速發展；建立健全營銷人員隊伍管理體系，強化營銷人員配備、培訓、考核、激勵機制；進一步完善人員配備管理政策，緊跟業務和機構轉型步伐，人員增量與經營效率、業務轉型相掛鉤，切實提高人力資源投入產出效率；拓展各層面員工職業發展計劃，加強全員培訓，提高員工業務能力和責任意識。

本行堅持「以職位為基礎，以勞動力市場價格為目標，職位價值與績效價值相統一」的薪酬體系和管理制度，兼顧績效激勵和發展共享的平衡，強調風險約束，突出穩健原則；同時，本行關心員工福利和未來保障，確保員工享受法定社會保險，並在政策和財務允許的條件下，提供「全行統一運營管理」的企業年金補充養老計劃以及療休養、體檢等福利。

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

本行董事確認，報告期內本行已遵守香港聯交所《上市規則》附錄十四《企業管治守則》以及於2012年4月1日前有效之《企業管治常規守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

（一）股東大會

報告期內，本行召開了2011年度股東大會，會議審議批准了《2011年度董事會工作報告》、《2011年度監事會報告》、《2011年度董事、監事薪酬方案》等9項議案。

此外，本行還召開2012年第一次臨時股東大會，會議審議批准了《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》、《關於修訂〈2010–2014年資本管理規劃〉的議案》、《2011年度利潤分配方案》等10項議案。

（二）董事會

報告期內，本行董事會共召開六次會議，審議通過了44項議案。董事會各專門委員會共召開了15次會議審議了51項議案或報告。全體董事認真出席董事會及專門委員會會議，恪盡職守，有效發揮了董事會的戰略決策功能。

董事會持續提升公司治理有效性。一是完善公司治理制度體系。根據香港聯交所最新修訂的《企業管治守則》以及實際工作需要，對相關專門委員會的工作條例進行修訂，明確由董事會戰略委員會承擔公司治理相關職責。二是為加強對全行年度經營發展的決策和指導，年初召開董事會經營發展座談會，聽取高級管理層彙報2011年度經營發展情況，深入研究2012年度工作安排和預算方案。三是進一步豐富董事信息服務。增加《董事工作手冊》的覆蓋內容和頻率，從原來按季出版改為按月出版，定期向董事提供經營管理數據，為董事會規範運作和職能發揮提供充分保障。

董事會積極履行資本管理職能。一是修訂完善五年資本管理規劃，根據最新監管標準調整資本充足率的管理目標，進一步發揮資本在本行經營發展中的約束功能和推動作用。二是為進一步增強資本實力，滿足「兩化一行」戰略實施和業務發展需要，董事會研究擬定了A+H非公開發行股票計劃。在廣大股東的鼎力支持下，發行方案在股東大會上獲得高票通過。根據股東大會的授權，董事會積極推進本次非公開發行實施。截至2012年8月24日，本次非公開發行完成，共募集資金人民幣約565.77億元，扣除相關發行費用後，全部用於補充本行核心資本。

董事會深入發揮風險管理決策職能。一是完善全面風險管控體系。在總結前兩期風險管理規劃成功經驗的基礎上，審議批准《2012–2015年風險管理規劃》，以全面風險管理體系落地延伸為主綫，作為本行「十二五」時期風險管理建設的綱領性文件。二是紮實推進新資本協議達標工

公司治理（續）

作。指導高管層認真落實中國銀監會現場評估意見，審議批准《風險偏好管理辦法》，修訂完善《風險計量體系治理政策》，積極爭取成為國內第一批新資本協議達標銀行。三是全面貫徹《企業內部控制基本規範》及內控監管指引，制定並落實《2012年度內部控制規範實施工作方案》，內控規範實施推進工作有序進行。

董事會進一步完善內幕信息及知情人管理制度。根據中國證監會監管要求及證券交易所上市規則的規定，審議批准《內幕信息知情人登記管理辦法》，明確了內幕信息管理的職責分工、內幕信息及知情人定義和範圍等內容。在研究擬定再融資方案以及起草定期報告過程中，嚴格控制內幕信息知情人範圍，認真執行填報登記制度，有效防範了內幕信息提前洩露的風險。

（三）監事會

報告期內，本行監事會共召開了兩次會議，審議通過了定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、《2011年度監事會報告》、《監事會關於董事會高級管理層2011年度履職情況的意見》、《2011年度內部控制自我評價報告》、《2011年度企業社會責任報告》、《監事會2011年度履職自我評價報告》、監事會和各專門委員會2012年度工作計劃等。按監管要求開展對董事、高管的履職評價，並向監管機構報告。深入開展監事會履職自我評價。按照工作計劃，聽取了高級管理層關於案件防控和理財業務風險管理情況的彙報；為推進本行加快戰略轉型、堅定走差異化發展道路，提出監事會的意見和建議。

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

（四）高級管理層

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

（五）內部控制

2012年上半年，全行內控體系和運行總體穩健。

第一，推進板塊和機構建設。一是調整總行業務板塊構成，推動戰略轉型發展。二是改進營業網點組織管理方式，繼續推進新設省轄行建設、試點存量省轄行矩陣式改革和綜合型網點建設。

第二，完善風險管理體系。一是制定2012-2015年風險管理規劃，對風險管理發展方向進行總體設計和定位。二是完善高管層風險管理委員會運作機制。三是建立風險偏好管理體系，實施風險偏好指標監控和定期評價。四是通過統一公司和零售信貸的內部評級主標尺，實行操作風險事件實時監控，規範國別風險信息管理，制訂聲譽風險管理辦法等措施，完善各類單項風險管理。

第三，強化資產負債和資本管理。一是建立以日均存款為核心的存款指標管理體系。二是按照「年初預定、按月下達、隔月清算、以存定貸」原則執行信貸計劃。三是研究利率市場化課題，提出應對策略。四是加強海外行流動性管理，「一行一策」制訂資產負債監控指標體系，並納入考核。五是制訂《交通銀行服務名錄》對外公示，做好服務收費管理。六是將新資本協議的風險計量結果應用於境內分行的績效考核，完善經濟資本管理，強化資本約束作用。

第四，強化信貸業務管理。一是持續完善信貸政策，發佈50個行業的信貸投向指引。二是按「三高三低」、「三進三退」目標調整信貸結構。三是對房地產、融資平台、光伏製造業、造船和航運業、出口導向領域和對外貿易企業等熱點，採取全行業排查、全名單管理、上收新增授信權限等措施，保持該領域信貸業務的穩健運行。

第五，強化個金、中間和國際業務管理。一是健全全行儲蓄存款管理架構，夯實個金業務內部管理基礎。二是規範公司機構類客戶財務顧問與諮詢服務，規範代理保險業務，加強中間業務風險管理。三是完善國際業務創新產品管理，出台跨境人民幣業務、信用證風險防範、外匯財資等20餘項制度辦法。

第六，強化營運和IT管理。一是調整分行營運架構，撤銷會計結算部及下設機構，合併成立營運管理部和業務處理中心。二是制訂《金融服務中心業務管理辦法》，健全服務中心管理制度體系。三是繼續推進營運流程改造，加快前台流程再造和國際業務單證中心建設。四是繼續推進531工程建設，建設新一代防病毒體系。

(六) 投資者關係

今年以來，銀行業經營環境日趨複雜，在經濟增速放緩、利率市場化進程加快等多重利空因素影響下，銀行板塊估值持續下行。面對壓力和挑戰，本行始終秉承股東價值最大化的目標，不斷加強與投資者的溝通，積極做好市值管理，努力增進投資者對本行投資價值的了解和認同。

報告期內，由本行高管層、各業務部門負責人和業務骨幹及投資者關係管理人員所組成的投資者關係團隊，通過業績發佈分析師會、非交易路演、參加投資者論壇、投資者及分析師接待、投資者熱綫及投資者郵箱等豐富多樣的形式和渠道，與投資者保持密切的溝通和交流，宣傳本行的發展戰略和經營特色，推介本行的長期投資價值。與此同時，本行投資者關係管理團隊通過與市場的溝通，將市場關注熱點以及投資者和分析師對本行經營管理的意見建議及時反饋管理層，切實起到了雙向溝通的作用。

2012年上半年，本行共舉行了2次定期業績發佈會，開展了一次非交易路演，參加了5場境內外投資論壇活動，並接待分析師和投資者日常來訪近50次，共計與來自境內外知名投行及投資機構的共計600餘名分析師和投資者進行了深入交流。

履行企業社會責任

本行繼續秉承「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的責任宣言，全方位實踐經濟、環境、社會三大領域的企業公民責任，為建設和諧社會貢獻力量。報告期內，本行首度榮獲中國銀行業協會頒發的企業社會責任綜合類大獎，並獲得中國人民銀行、中國銀監會、中國銀行業協會等機構頒發的綠色金融、零售小企業、保障房建設、反洗錢等不同責任領域的嘉獎，履責實踐廣受肯定。

（一）經濟責任

本行認真落實國家宏觀調控政策，在支持國民經濟平穩較快發展中有效發揮大銀行的作用，同時將支持零售小企業、保障房建設等有利於民生事業的金融領域，作為履行企業社會責任的重要體現。

- 1、繼續提升信貸政策體系覆蓋度和科學性，信貸行業投向指引數量已增至50個，覆蓋本行98%的存量信貸資產。在這一信貸政策體系的統領下，積極落實支持實體經濟和結構調整管理要求，報告期內投向資源開採領域、民生消費領域、高端裝備製造等現代製造業、現代農業等領域的新增貸款合計佔本行公司貸款增量的40%以上。服務「三農」和民生消費板塊信貸業務發展平穩，在規模偏緊情況下保持正向增長態勢。
- 2、進一步加大對零售小企業支持力度，劃撥人民幣833億元資金專項用於零售小企業的貸款。報告期末，零售小企業貸款達人民幣1,753.02億元，較年初增長16.86%，顯著高於本行貸款平均增速。零售小企業授信戶數達4.76萬戶，較年初增長13.4%。本行在持續通過創新集群化業務運作模式、量身定制個性化金融方案服務零售小企業的同時，也注重圍繞「三農、科技、文化創意」等重點領域加大信貸支持，創新業務模式，如在三農領域通過與政府和龍頭企業合作，為零售小企業提供批量化服務；在科技領域與政府和外部機構合作探索金融服務模式，以適應零售小企業「輕資產、高發展、重創意」的特點；在文化創意領域推出知識產權質押融資「2+3+4」模式等。
- 3、關注民生熱點，在住房、醫療、教育等民生領域加大金融支持。報告期末，科技創新、教育、衛生、文體等民生領域的貸款餘額分別為人民幣36.75、128.30、84.18、94.46億元，保障性住房貸款餘額達人民幣265.70億元，均較年初有所增長。「銀衛安康」醫療衛生行業整體金融服務項目簽約醫院突破百家。

（二）環境責任

「綠色信貸」工程持續推進，管理體制進一步完善。綠色類客戶數及授信餘額佔比進一步提升，「兩高一剩」行業貸款佔比進一步下降。同時，本行採取多種措施，減少自身經營對環境的影響。各地分支機構積極參與植樹造林等環保公益活動。

- 1、制訂《關於豐富綠色信貸內涵及持續深化工程建設的通知》，擴大「綠色信貸」範疇，將安全、健康等納入「綠色信貸」工程管理要求，形成覆蓋耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生態保護、氣候變化等環境與社會問題的「綠色信貸」新要求，貫穿授信准入、客戶選擇、投向管理、授信評審、授信後管理等各個環節；修訂完善《交通銀行「綠色信貸」

標識分類操作手冊(第三版)》，重新界定七個標識的核心定義，修訂分類標準，將安全、健康等因素納入；制訂《交通銀行2012年度綠色信貸政策指引》，細化行業綠色信貸政策，從環保、安全、健康等方面對50個行業提出具體要求，並結合行業特徵進行精細化管理。

- 2、環保優秀類客戶佔比持續提高。報告期末，綠色類客戶數及授信餘額佔比分別為99.40%、99.82%，分別較年初提高0.12、0.10個百分點。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1,363億元，較年初實現兩位數增長。通過優化信貸結構，鼓勵實質性貸款向流動性較強的貿易融資品種轉化，報告期內「兩高一剩」行業實質性貸款較年初下降人民幣24.5億元，佔比下降0.27個百分點。

(三) 社會責任

本行在穩健經營、以優質的財務表現回報股東的同時，持續採取措施響應對利益相關方的關切，在服務客戶、成就員工、奉獻社會等領域取得了新的進展。

- 1、向客戶提供更優質、更便捷、更規範的服務。本行服務提升情況表現良好，客戶投訴數量逐月下降，客戶滿意度穩步提升；持續豐富手機銀行、網上銀行功能，並推出國內首個信用卡智能辦卡終端等創新產品，電子銀行業務分流率提升4.18個百分點至70.62%；12家新設分行開門營業，124個綜合型網點開始試點，開設分支機構的縣域增加至129個，百強縣覆蓋率升至82%，戰略入股20%的西藏銀行順利開業，台北分行營業執照獲得簽發，客戶服務更加便捷；嚴格落實中國銀監會要求，開展以「規範貸款行為、科學合理收費」為主題的不規範經營問題專項治理活動，採取組建專項工作組、完善制度、優化系統、梳理及修訂收費名錄、落實「四公開」、加強培訓、接受監督等方式，持續提升服務的規範性。
- 2、關愛員工，與員工共同成長。本行進一步完善利益分享機制，確保員工有效分享改革發展成果；完善員工職業發展規劃，為員工成長創設平台、提供服務，其中員工培訓方面共組織近17萬人次的集中培訓，16萬人次的遠程培訓，6,000餘人次的自主選學和138人次的境外培訓；切實關心員工身心健康，促進員工快樂工作，制定《在職員工互助會管理暫行辦法》和實施細則，緩解員工因患重大疾病、子女升學、家庭貧困等問題帶來的困擾，發放慰問金人民幣375.82萬元，慰問困難職工989人，「心和諧 新跨越」員工心理健康關愛行動逐步深化，新增建設「交融驛站」22家，組織開展攝影、羽毛球等豐富多彩的員工文化藝術體育活動。
- 3、熱心慈善，積極投身公益事業。報告期內，對外捐贈人民幣1,622.7萬元，繼續在助殘、教育、扶貧等公益領域開展慈善項目。「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」進入執行第四期，人民幣800萬元善款用於資助貧困殘疾高中生和大學新生、支持特教師資培訓、表彰200位優秀特教教師、35位殘疾大學生「勵志獎學金」；對甘肅省天祝藏族自治縣的定點幫扶工作進入第十年，投入人民幣200萬元為當地建設200座日光溫室，使受助農牧民實現穩定脫貧；13家分行開展的17個對外捐贈項目有序推進。本行還圍繞促進文化繁榮的目標開展商業贊助活動，支持世界斯諾克大師賽及全國業餘斯諾克大師賽、上海夏季音樂節，並結合舉行慈善拍賣等公益活動，進一步倡導慈善理念。

重要事項

(一) 利潤分配情況

1、報告期利潤分配方案執行情況

2012年5月9日，本行召開的2012年第一次臨時股東大會，審議通過了本行2011年度末期利潤分配方案，以截至2011年12月31日總股本618.86億股為基數，每股派發現金股利人民幣0.10元(含稅)，共派發末期股利總額人民幣61.89億元。本次分紅派息的股權登記日為2012年5月30日，現金股利發放日為2012年6月18日。

2、中期擬定的利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2012年度中期不進行利潤分配或公積金轉增股本。

3、報告期內現金分紅政策的執行情況

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

本行嚴格執行上述規定。

(二) 重大融資事項

為了滿足本行各項業務持續穩定發展的需求，更好地服務實體經濟，並適應日趨嚴格的監管要求，董事會於2012年3月15日通過了關於建議非公開發行新A股及新H股的議案，內容包括(i)按每股人民幣4.55元發行6,541,810,669股新A股及(ii)按每股5.63港元發行5,835,310,438股新H股。

上述非公開發行新A股及新H股、有關關連(聯)人士(包括財政部、滙豐銀行及社保基金)認購新A股及/或新H股的關連(聯)交易以及其他相關議案已於2012年5月9日召開之本行臨時股東大會上獲股東審議批准。

經相關監管機構核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公開發行新A股及新H股。該等發行完成後，本行已發行總股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有關詳情，請參見本行分別於2012年8月25日和8月27日在《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)，以及2012年8月24日和8月26日於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

(三) 參股其他公司情況

1、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	估該公司		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
			股權比例(%)	期末賬面價值				
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42	322,255,500.00	—	(73,038,000.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01231	新礦資源	227,212,850.07	3.98	49,982,618.59	(177,230,231.48)	105,932,743.89	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.23	92,114,090.00	—	(22,702,870.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	126,982,721.52	2.65	58,271,163.65	(68,711,557.87)	52,257,321.34	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	84,049,088.29	0.35	63,870,636.54	—	4,210,878.10	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00067	旭光高新材料	116,058,645.65	0.79	46,495,544.37	(69,563,101.27)	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	34,515,267.19	0.18	40,480,476.20	—	6,913,840.64	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.31	21,296,814.84	—	(7,573,639.32)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01428	耀才證券金融	9,292,485.11	7.32	25,667,919.27	—	2,920,941.03	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,293,086.19	—	17,880,710.40	—	2,974,152.40	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
	其他	190,306,734.34	—	78,052,452.22	(49,946,580.25)	35,025,125.57		
	合計	964,682,835.59		816,367,926.08	(365,451,470.87)	171,108,623.08		

註：

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

2、持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外,人民幣元)

持有對象名稱	初始投資成本	持有數量(股)	估該公司		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
			股權比例(%)	期末賬面價值				
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	—	—	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	3,937,500.00	—	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	298,592,062.69	103,468.45	—	對聯營公司的投資	投資取得
陝西煤業化工集團財務 有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售 金融資產	投資取得
合計	1,155,750,000.00			1,154,342,062.69	4,040,968.45	—		

重要事項(續)

3、買賣其他上市公司股份的情況

	(除另有標明外，人民幣元)				
	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	351,426	790,840	1,142,266	7,134,311.36	—
賣出	23,384,642	(5,593,163)	17,791,479	—	1,963,670.13

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，其餘均為本行控股子公司買賣上市公司股份所致。

(四) 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。

(五) 重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

(六) 審計委員會

本行已根據香港聯交所《上市規則》設立審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。本行審計委員會成員包括李家祥先生、顧鳴超先生、蔡耀君先生和杜悅妹女士，李家祥獨立非執行董事擔任主任委員。本行審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部控制及財務報告事宜，包括審閱中期業績。

(七) 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(八) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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

(九) 符合香港聯交所《上市規則》之《企業管治守則》

報告期內，本行已遵守香港聯交所《上市規則》附錄十四《企業管治守則》以及於2012年4月1日前有效之《企業管治常規守則》所載守則條文。

分支機構名錄

(一) 境內機構

名稱	辦公地址	網點數	從業人員
總行	上海市浦東新區銀城中路188號	1	2464
北京市分行	北京市西城區金融街22號	114	4621
天津市分行	天津市河西區南京路35號	72	1634
河北省分行	石家莊市自強路22號	78	2178
山西省分行	太原市解放路35號	40	1221
內蒙古區分行	呼和浩特市賽罕區大學西路110號	18	681
遼寧省分行	沈陽市沈河區十一緯路100號	159	3618
大連分行	大連市中山廣場6號	48	1298
吉林省分行	長春市人民大街3515號	70	1855
黑龍江省分行	哈爾濱市友誼路428號	88	2222
上海市分行	上海市中山南路99號	124	4793
江蘇省分行	南京市中山北路124號	232	5581
蘇州分行	蘇州市南園北路77號	56	1375
無錫分行	無錫市人民中路198號	51	1354
浙江省分行	杭州市劇院路1-39號	139	4162
寧波分行	寧波市中山東路55號	40	1067
安徽省分行	合肥市花園街38號	106	2506
福建省分行	福州市湖東路116號	34	1008
廈門分行	廈門市湖濱中路9號	19	451
江西省分行	南昌市紅谷灘新區會展路199號	55	1311
山東省分行	濟南市共青團路98號	132	3375
青島分行	青島市中山路6號	54	1287
河南省分行	鄭州市鄭花路11號	84	2542
湖北省分行	武漢市建設大道847號	82	2214
湖南省分行	長沙市韶山中路37號	54	1392
廣東省分行	廣州市解放南路123號	206	5290
深圳分行	深圳市深南中路2066號	50	1788
廣西區分行	南寧市興寧區人民東路228號	79	1960
海南省分行	海口市金貿區國貿路45號	17	517
重慶市分行	重慶市渝中區中山三路158號	54	1367
四川省分行	成都市青羊區西玉龍街211號	92	2141
貴州省分行	貴陽市省府路4號	45	867

分支機構名錄(續)

名稱	辦公地址	網點數	從業人員
雲南省分行	昆明市護國路67號	48	1262
陝西省分行	西安市新城區西新街88號	56	1232
甘肅省分行	蘭州市慶陽路129號	28	688
寧夏區分行	銀川市民族北街296號	5	221
新疆區分行	烏魯木齊市天山區東風路16號	29	746
青海省分行	西寧市五四西路29號	2	106

(二) 境外機構

編號	行名	地址	網點數	從業人員
1	香港分行	香港中環畢打街20號	43	1473
2	紐約分行	One Exchange Plaza/55 Broadway, 31st & 32nd Floor New York, NY 10006-3008, U.S.A.	1	41
3	東京分行	日本國東京都港區虎之門 3-5-1虎之門37森大廈9樓	1	31
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower	1	28
5	首爾分行	6th Floor, Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea	1	26
6	法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	1	16
7	澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號 友邦廣場16樓	1	34
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN	1	25
9	英國子行	4th Floor,1 Bartholomew Lane, London, EC2N2AX UK	1	16
10	悉尼分行	Level 27, 363 George Street, Sydney NSW 2000 Australia	1	19
11	台北分行	台北市信義區信義路 5段7號(101大樓)29樓A	1	13
12	舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.	1	10

Deloitte. 德勤

德勤·關黃陳方會計師行
香港金鐘道88號
太古廣場一座35樓

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

致交通銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第46頁至第85頁的交通銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的簡要合併財務報表，包括貴集團2012年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2012年6月30日止六個月期間的簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表以及若干附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》的要求編製中期財務資料。貴行董事需負責按照國際會計準則第34號《中期財務報告》的要求編製和列報簡要合併財務報表。我們的責任是根據我們的審閱對簡要合併財務報表作出結論，並按照我們雙方協定的委聘之條款，僅向全體董事會報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

德勤·關黃陳方會計師行
香港執業會計師

2012年8月30日

未經審計的簡要合併中期財務資料

未經審計的簡要合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
		2012年	2011年 (已重述)	2012年	2011年 (已重述)
利息收入		60,166	46,536	118,203	88,372
利息支出		(30,585)	(20,695)	(59,809)	(38,796)
利息淨收入	3	29,581	25,841	58,394	49,576
手續費及佣金收入	4	6,108	5,471	12,461	11,055
手續費及佣金支出	5	(741)	(671)	(1,499)	(1,299)
手續費及佣金淨收入		5,367	4,800	10,962	9,756
股息收入	6	12	41	13	59
交易活動淨收益	7	720	38	1,374	649
終止確認投資類證券淨收益	20	22	71	26	146
保險業務收入		201	216	426	320
其他營業收入	8	1,502	823	2,784	1,671
貸款減值損失	9	(3,329)	(2,687)	(7,136)	(5,807)
保險業務支出		(193)	(169)	(407)	(201)
其他營業支出	10	(14,211)	(12,175)	(26,268)	(22,177)
對聯營公司投資淨損失		(2)	—	—	—
稅前利潤		19,670	16,799	40,168	33,992
所得稅	13	(4,438)	(3,662)	(9,028)	(7,544)
本期淨利潤		15,232	13,137	31,140	26,448
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		819	(541)	1,147	(206)
公允價值變動轉入損益		246	(82)	220	(157)
境外經營產生的折算差異		(86)	(86)	(17)	(158)
本期其他綜合收益／(損失)	35	979	(709)	1,350	(521)
本期綜合收益		16,211	12,428	32,490	25,927
淨利潤中歸屬於：					
銀行股東		15,208	13,116	31,088	26,396
非控制性權益		24	21	52	52
綜合收益中歸屬於：					
銀行股東		16,172	12,416	32,416	25,894
非控制性權益		39	12	74	33
歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元)	14	0.24	0.19	0.50	0.43

後附第51頁至第85頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

已派發或擬派發的股息詳情請參見附註31。

未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	758,030	736,999
存放同業及其他金融機構款項	16	658,323	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	42,426	48,422
客戶貸款	19	2,743,356	2,505,385
證券投資－貸款及應收款項	20	27,353	28,256
證券投資－可供出售金融資產	20	208,153	184,092
證券投資－持有至到期投資	20	558,516	544,761
對聯營公司投資	37	298	298
固定資產	21	38,449	37,017
遞延所得稅資產	27	10,208	7,926
其他資產	22	107,096	74,781
資產總額		5,152,208	4,611,177
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	1,050,297	854,499
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24	20,050	18,921
客戶存款	25	3,592,312	3,283,232
其他負債	26	105,114	95,666
應交稅金		5,842	4,247
遞延所得稅負債	27	7	21
發行債券	28	79,532	81,803
負債總額		4,853,154	4,338,389
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	29	61,886	61,886
資本公積	29	69,465	69,465
其他儲備		109,670	93,617
未分配利潤		57,008	46,834
非控制性權益		298,029	271,802
		1,025	986
所有者權益合計		299,054	272,788
負債及所有者權益合計		5,152,208	4,611,177

第46頁至第85頁的未經審計的簡要合併中期財務資料已於2012年8月30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

副行長兼首席財務官：于亞利

後附第51頁至第85頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本 附註29	資本公積 附註29	其他儲備				可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	未分配 利潤 附註30, 31	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	任意盈餘 公積金 附註30	法定一般 準備金 附註30							
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	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	26,396	26,396	52	26,448	
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(190)	—	—	(190)	(16)	(206)	
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(154)	—	—	(154)	(3)	(157)	
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(158)	—	(158)	—	(158)	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(344)	(158)	26,396	25,894	33	25,927	
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)	(70)	(1,195)	
轉入儲備	—	—	—	16,968	5,132	—	—	(22,100)	—	—	—	
2011年6月30日餘額	56,260	69,465	13,780	48,240	29,094	(933)	(1,476)	33,112	247,542	868	248,410	
2012年1月1日餘額	61,886	69,465	18,771	48,240	29,094	(647)	(1,841)	46,834	271,802	986	272,788	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	31,088	31,088	52	31,140	
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	1,125	—	—	1,125	22	1,147	
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	220	—	—	220	—	220	
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(17)	—	(17)	—	(17)	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	1,345	(17)	31,088	32,416	74	32,490	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)	
轉入儲備	—	—	—	9,917	4,808	—	—	(14,725)	—	—	—	
2012年6月30日餘額	61,886	69,465	18,771	58,157	33,902	698	(1,858)	57,008	298,029	1,025	299,054	

後附第51頁至第85頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2012年

2011年

	2012年	2011年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	40,168	33,992
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	7,136	5,807
本期釋放的減值撥備折現利息	(416)	(370)
計提應收融資租賃款減值準備	168	118
計提／(回撥)其他應收款減值準備	4	(16)
計提保險合同準備金	140	201
計提證券投資減值準備	366	5
回撥未決訴訟及未決賠償準備金	(32)	(27)
固定資產折舊	1,792	1,654
預付租金及租入房屋裝修攤銷	241	228
公允價值套期淨損失	12	—
土地使用權攤銷	10	15
無形資產攤銷	105	91
債券投資利息收入	(14,297)	(12,858)
終止確認投資類證券淨收益	(26)	(146)
固定資產處置淨收益	—	(65)
投資性房地產重估增值	(6)	(54)
發行次級債及其他債券利息支出	1,642	981
發行存款證利息支出	75	—
股息收入	(13)	(59)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	37,069	29,497
法定存款準備金的淨增加	(18,972)	(70,786)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(55,336)	(96,345)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少	5,996	27
客戶貸款的淨增加	(244,710)	(196,743)
其他資產的淨增加	(32,136)	(17,916)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	195,798	61,643
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	1,069	6,760
客戶存款的淨增加	309,080	290,128
其他負債的淨增加	8,478	10,955
應付營業稅的淨增加	192	371
支付的所得稅	(10,176)	(7,171)
經營活動產生的現金流量淨額	196,352	10,420

未經審計的簡要合併中期財務資料(續)

未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
投資活動現金流量：		
購入證券投資	(166,591)	(144,522)
出售或贖回證券投資	131,150	140,418
收到股息	13	59
證券投資收到的利息	13,918	12,298
購入無形資產及其他資產支付的現金	(199)	(183)
出售無形資產及其他資產收到的現金	22	—
購建固定資產	(3,413)	(2,204)
處置固定資產	218	246
投資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(24,882)	6,112
籌資活動現金流量：		
發行債券	6,729	—
發行債券支付的利息	(1,047)	(997)
向銀行股東支付股利	(6,189)	—
子公司非控制性權益注入資本	—	21
償還債券本金	(9,000)	—
向非控制性權益支付股利	(5)	(10)
籌資活動使用的現金流量淨額	(9,512)	(986)
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(152)	(142)
現金及現金等價物淨增加	161,806	15,404
期初現金及現金等價物	209,635	156,899
期末現金及現金等價物(附註36)	371,441	172,303
補充資料		
收到利息	115,102	86,214
支付利息	(50,101)	(36,844)

後附第51頁至第85頁的附註是本未經審計的簡要合併中期財務資料的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(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167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、悉尼和台北設有分行。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

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

本銀行台北分行於2012年6月11日獲頒營業執照，並於2012年7月16日正式對外營業。

2 編製基礎和重大會計估計及判斷

A 編製基礎和主要會計政策

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

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2011年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2012年1月1日起開始採用以下於2012年1月1日及以後年度生效的修訂：

國際財務報告準則第7號(修訂)	披露 — 金融資產轉移
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅 — 相關資產的收回

本銀行董事認為，採用修訂的國際財務報告準則第7號將影響本集團截至2012年12月31日止年度的合併財務報表中對金融資產轉讓的披露。

國際會計準則第12號(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。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。

本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行計量。為應用國際會計準則第12號(修訂)，本銀行董事審閱了本集團所有的投資性房地產並確認本集團並未採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式，因此，國際會計準則第12號(修訂)中引入的假設並未被推翻。

本集團追溯應用國際會計準則第12號(修訂)。該項會計政策的變更不會對本簡要合併財務報表產生影響。

除上述修訂外，在準備本簡要合併財務報表時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2011年12月31日止的年度財務報告中採用的一致。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎和重大會計估計及判斷(續)

A 編製基礎和重要會計政策(續)

以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的會計準則：

國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善披露 — 金融資產和金融負債的抵銷
國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具
國際財務報告準則第9號	國際財務報告準則第9號的強制生效日期和過渡性披露
國際財務報告準則第7號及第9號的修訂	合併財務報表、合營安排及在其他主體中的權益的披露：過渡安排之指引
國際財務報告準則第10號、第11號及第12號的修訂	合併財務報表
國際財務報告準則第10號	合營安排
國際財務報告準則第11號	在其他主體中的權益的披露
國際財務報告準則第12號	公允價值計量
國際財務報告準則第13號	其他綜合收益項目的列報
國際會計準則第1號(修訂)	僱員福利
國際會計準則第19號(2011年修訂)	單獨財務報表
國際會計準則第27號(2011年修訂)	聯營和合營企業中的投資
國際會計準則第28號(2011年修訂)	金融資產和金融負債的抵銷
國際會計準則第32號(修訂)	

本銀行董事預期，本集團採用國際財務報告準則第13號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。

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表的影響。同時，本集團正在考慮採用新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

B 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際會計準則第34號《中期財務報告》編製中期財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。在準備本簡要合併財務報表時採用的會計估計及在貫徹會計政策過程中作出的判斷與截至2011年12月31日止的年度財務報告內應用的主要判斷一致。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 利息淨收入

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年 (已重述)	2012年	2011年 (已重述)
利息收入				
存放中央銀行款項	2,747	2,243	5,461	4,342
存放同業及其他金融機構款項	3,076	1,834	6,129	3,329
客戶貸款	46,862	35,760	91,911	67,843
債券投資	7,481	6,699	14,702	12,858
	60,166	46,536	118,203	88,372
利息支出				
同業及其他金融機構存放和拆入	(11,867)	(7,972)	(23,494)	(14,480)
客戶存款	(17,834)	(12,187)	(34,510)	(23,262)
已發行次級債及其他債券	(789)	(493)	(1,642)	(981)
已發行存款證	(95)	(43)	(163)	(73)
	(30,585)	(20,695)	(59,809)	(38,796)
利息淨收入	29,581	25,841	58,394	49,576

截至2012年6月30日止六個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣4.05億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣3.92億元)。

截至2012年6月30日止六個月期間，本集團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已發行存款證利息支出為人民幣0.88億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣0.73億元)。

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
證券投資利息收入 — 上市	3,836	3,849
證券投資利息收入 — 非上市	10,866	9,009
小計	14,702	12,858

截至2012年6月30日止六個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣4.16億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣3.70億元)。

4 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年 (已重述)
支付結算	1,013	959
銀行卡	3,641	2,830
投資銀行	3,412	3,546
擔保承諾	1,805	1,269
管理類	1,616	1,395
代理類	764	912
其他	210	144
	12,461	11,055

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金收入(續)

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011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)	253	140
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	490	472

5 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年 (已重述)
支付結算與代理	116	178
銀行卡	1,216	977
其他	167	144
	1,499	1,299

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011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)	38	38

6 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
可供出售權益工具股息收入—非上市	13	59

7 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
外匯交易	1,010	539
利率工具	364	110
	1,374	649

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貨幣性資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 交易活動淨收益(續)

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2012年6月30日止六個月期間，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相關損失人民幣0.31億元(截至2011年6月30日止六個月期間：損失人民幣0.80億元)。

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2012年	2011年
出售固定資產的收益	10	74
投資性房地產的重估增值	6	54
銷售貴金屬特許商品收入	2,051	1,338
其他雜項收入	717	205
	2,784	1,671

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。

9 貸款減值損失

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
客戶貸款(附註19(b))				
— 組合貸款減值損失計提	2,679	2,494	6,110	5,470
— 個別貸款減值損失計提	650	193	1,026	337
	3,329	2,687	7,136	5,807

10 其他營業支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2012年	2011年
人工成本(附註11)	9,721	8,514
一般及行政支出	4,426	3,604
營業稅金及附加	5,347	4,158
固定資產折舊(附註21)	1,792	1,654
經營租賃費	982	835
機構監管費	122	121
無形資產攤銷	105	91
計提應收融資租賃款減值準備	168	118
計提證券投資減值準備(附註20)	366	5
專業費用	7	9
土地使用權攤銷	10	15
未決訴訟準備金計提	13	33
計提/(回撥)其他應收款減值準備	4	(16)
其他	3,205	3,036
	26,268	22,177

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

11 人工成本

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
薪金和獎金	6,921	6,146
養老金費用	916	701
住房福利及補貼	288	431
其他社會保障和福利費用	1,596	1,236
	9,721	8,514

12 董事、監事和高級管理層的酬金

董事、監事和高級管理層的酬金詳情如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
酬金	5	4

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

2012年1至6月共計提獨立非執行董事酬金人民幣500,000元(2011年1至6月：人民幣375,000元)。

在2012年1至6月及2011年1至6月，無股票增值權被行使。

股票增值權的變動情況如下：

	截至2012年	截至2011年
	6月30日 止6個月期間 股數 (百萬股)	12月31日 止年度 股數 (百萬股)
期／年初餘額	11	11
當期／年授予	—	—
期／年末餘額	11	11

13 所得稅

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
本期稅項				
— 中國企業所得稅	7,015	3,664	11,403	7,104
— 香港利得稅	121	87	209	202
— 海外稅項	86	41	159	66
遞延稅項(附註27)	7,222 (2,784)	3,792 (130)	11,771 (2,743)	7,372 172
	4,438	3,662	9,028	7,544

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。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2011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6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
稅前利潤	19,670	16,799	40,168	33,992
按25%稅率計算的稅額	4,917	4,200	10,042	8,498
其他國家(或地區)不同稅率的影響	20	(6)	23	(9)
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(560)	(595)	(1,112)	(1,073)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	61	63	75	128
所得稅支出	4,438	3,662	9,028	7,544

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

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

14 基本每股收益

基本每股收益是以歸屬於本銀行股東的淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	31,088	26,396
已發行普通股加權平均數(百萬股)	61,886	61,886
基本每股收益(每股人民幣元)	0.50	0.43

15 現金及存放中央銀行款項

	截至2012年	截至2011年
	6月30日	12月31日
現金	15,489	16,254
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	100,630	97,806
計入現金及現金等價物(附註36)	116,119	114,060
法定存款準備金	641,911	622,939
	758,030	736,999

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。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 現金及存放中央銀行款項(續)

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	20.00%	21.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

16 存放同業及其他金融機構款項

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	287,597	96,605
其中：現金及現金等價物(附註36)	255,322	95,575
買入返售證券	161,457	147,588
買入返售信貸資產及票據	75,333	50,321
拆放同業	76,927	104,875
拆放其他金融機構	57,009	43,851
	658,323	443,240

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	4,739	5,585
政府債券		
— 香港上市	315	699
— 香港以外上市	1,005	980
— 非上市	7,374	3,177
其他債券		
— 香港上市	2,242	2,220
— 非香港上市	2,573	3,616
— 非上市 — 公司債券	14,107	24,046
— 非上市 — 公共實體	1,205	10
— 非上市 — 銀行業機構	8,762	7,957
權益性證券		
— 香港上市	104	131
— 非香港上市	—	1
	42,426	48,422

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011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		
— 政府及中央銀行	8,694	4,856
— 公共實體	2,703	1,488
— 同業和其他金融機構	11,487	11,134
— 法人實體	14,803	25,359
	37,687	42,837

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產均為交易性金融資產。

本集團大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

截至2012年6月30日，按回購協議及賣空協議而抵押予第三方及證券交易所的交易性債券市場價值為人民幣40.93億元(2011年12月31日：人民幣37.14億元)。

18 衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2012年6月30日			
外匯合約	675,740	2,789	(2,513)
利率合約	452,274	1,950	(2,695)
已確認衍生工具總額	1,128,014	4,739	(5,208)
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)

上表列示了本集團於期／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。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

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

信用風險加權金額

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,097	2,276
— 利率合約	491	520
	2,588	2,796

按原幣劃分的衍生金融工具的合約／名義金額

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
人民幣	637,592	474,914
美元	404,032	339,866
港元	59,336	54,499
其他	27,054	28,472
合計	1,128,014	897,751

套期會計

截至2012年6月30日和2011年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2012年6月30日			
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具			
— 利率掉期	6,972	—	(525)
合計	6,972	—	(525)
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			
— 利率掉期	7,000	—	(465)
合計	7,000	—	(465)

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

本集團利用利率掉期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。上述利率掉期和相應的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掉期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：

	截至2012年 6月30日 止6個月期間	截至2011年 6月30日 止6個月期間
套期工具淨損失	(60)	—
被套期項目與套期風險相關淨收益	48	—
公允價值套期淨損失	(12)	—

19 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
客戶貸款	2,805,920	2,561,750
減：組合貸款減值撥備	(51,243)	(45,115)
減：個別貸款減值撥備	(11,321)	(11,250)
	2,743,356	2,505,385

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2012年6月30日止 6個月期間		截至2011年6月30日止 6個月期間	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
期初餘額	45,115	11,250	31,833	14,604
計提客戶貸款減值撥備	6,110	2,551	5,470	2,570
沖回客戶貸款減值撥備	—	(1,525)	—	(2,233)
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註9)	6,110	1,026	5,470	337
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	125	—	149
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(416)	—	(370)
期內核銷的貸款	—	(665)	—	(763)
滙兌差異	18	1	(48)	(17)
期末餘額	51,243	11,321	37,255	13,940

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動(續)

	截至2012年6月30日止 6個月期間		截至2011年6月30日止 6個月期間	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
期初餘額	49,740	6,625	40,833	5,604
計提客戶貸款減值撥備	7,557	1,104	7,096	944
沖回客戶貸款減值撥備	(1,307)	(218)	(1,997)	(236)
計提客戶貸款減值撥備淨額	6,250	886	5,099	708
收回原轉銷貸款和墊款轉入	65	60	108	41
本期釋放的減值撥備折現利息	(370)	(46)	(354)	(16)
期內核銷的貸款	(495)	(170)	(540)	(223)
滙兌差異	17	2	(62)	(3)
期末餘額	55,207	7,357	45,084	6,111

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款

	截至2012年6月30日		截至2011年12月31日	
	扣除減值 撥備前減值 貸款總額	個別貸款 減值撥備	扣除減值 撥備前減值 貸款總額	個別貸款 減值撥備
公司	19,608	(9,374)	19,194	(9,610)
個人	3,265	(1,947)	2,792	(1,640)
	22,873	(11,321)	21,986	(11,250)

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.82%	0.86%

(d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

	截至2012年6月30日		截至2011年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	333,444	11.88	315,655	12.32
— 上海	322,812	11.50	285,835	11.16
— 北京	277,223	9.88	271,290	10.59
— 廣東	219,165	7.81	206,998	8.08
— 浙江	211,504	7.54	199,281	7.78
— 山東	120,538	4.30	113,036	4.41
— 湖北	90,548	3.23	85,393	3.33
— 河南	89,888	3.20	84,989	3.32
— 其他	912,592	32.53	812,828	31.73
內地合計	2,577,714	91.87	2,375,305	92.72
港澳及海外地區	228,206	8.13	186,445	7.28
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00

所佔比例達到或超過3%的地區均已被披露。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款(續)

(e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2012年6月30日		截至2011年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	66,004	2.35	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	107,566	3.83	103,193	4.03
— 電子	48,802	1.74	52,532	2.05
— 鋼鐵	44,773	1.60	42,547	1.66
— 機械	100,445	3.58	89,785	3.50
— 紡織及服裝	37,234	1.33	34,996	1.37
— 其他製造業	211,461	7.54	188,906	7.37
電力、燃氣及水的生產和供應業	143,034	5.10	141,316	5.52
建築業	95,260	3.39	80,621	3.15
交通運輸、倉儲和郵政業	342,731	12.21	329,566	12.86
電信、計算機服務和軟件業	9,235	0.33	10,195	0.40
批發和零售業	366,105	13.05	290,874	11.35
住宿和餐飲業	22,230	0.79	21,009	0.82
金融業	19,664	0.70	22,995	0.90
房地產業	168,517	6.01	158,688	6.19
服務業	176,531	6.29	160,039	6.25
水利、環境和公共設施管理業	146,828	5.23	151,161	5.90
科教文衛	36,456	1.30	32,647	1.27
其他	46,686	1.66	40,136	1.58
貼現	76,762	2.74	50,197	1.96
公司貸款總額	2,266,324	80.77	2,052,443	80.12
個人貸款				
按揭貸款	325,741	11.61	312,897	12.21
信用卡透支	92,292	3.29	74,194	2.90
中期及長期營運資金貸款	53,471	1.91	51,060	1.99
短期營運資金貸款	33,882	1.21	37,495	1.46
汽車貸款	4,503	0.16	5,632	0.22
其他	29,707	1.05	28,029	1.10
個人貸款總額	539,596	19.23	509,307	19.88
扣除減值撥備前客戶貸款總額	2,805,920	100.00	2,561,750	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。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款(續)

(f) 客戶貸款按合同約定期限及擔保方式分析(總額)

	截至2012年6月30日			合計
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
信用貸款	360,595	208,365	212,399	781,359
保證貸款	454,325	200,515	136,679	791,519
附擔保物貸款	371,645	304,485	556,912	1,233,042
其中：抵押貸款	203,952	254,486	452,920	911,358
質押貸款	167,693	49,999	103,992	321,684
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,186,565	713,365	905,990	2,805,920

	截至2011年12月31日			合計
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
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

20 證券投資

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
證券—貸款和應收款項		
債權性證券—按攤餘成本		
—非上市	27,353	28,256
貸款和應收款項	27,353	28,256
證券—可供出售金融資產		
債權性證券—按公允價值		
—香港上市	2,736	1,160
—香港以外上市	38,906	38,258
—非上市	164,017	141,932
債權性證券	205,659	181,350
權益性證券—按公允價值		
—香港上市	203	429
—香港以外上市	1,060	1,044
—非上市	1,231	1,269
權益性證券	2,494	2,742
可供出售金融資產合計	208,153	184,092
上市可供出售金融資產的公允價值小計	42,905	40,891

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 證券投資(續)

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
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	199,220	205,022
— 非上市	359,296	339,739
持有至到期投資	558,516	544,761
持有至到期上市證券的公允價值小計	204,515	209,775

截至2012年6月30日，回購協議中抵押給第三方的證券的公允價值為人民幣218.34億元(2011年12月31日：人民幣268.01億元)。

截至2012年6月30日，本集團持有中國人民銀行發行債券的價值為人民幣67.09億元(2011年12月31日：人民幣93.28億元)。截至2012年6月30日，上述債券的相關利率範圍為2.65%–2.70%(2011年12月31日：2.65%–3.49%)。

終止確認投資類證券淨收益：

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
證券投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	26	146

證券投資減值準備變動概述如下：

	貸款和 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2012年1月1日	—	(1,296)	—	(1,296)
本期計提	—	(366)	—	(366)
本期核銷及轉出	—	3	—	3
滙兌差異	—	1	—	1
截至2012年6月30日	—	(1,658)	—	(1,658)
減值準備				
截至2011年1月1日	—	(1,480)	—	(1,480)
本期計提	—	(6)	—	(6)
本期核銷及轉出	—	106	—	106
滙兌差異	—	84	—	84
截至2011年12月31日	—	(1,296)	—	(1,296)

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 政府及中央銀行	1,492	2,671
— 同業和其他金融機構	18,395	13,496
— 法人實體	7,466	12,089
	27,353	28,256
證券 — 可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	49,312	39,829
— 公共實體	1,011	3,004
— 同業和其他金融機構	108,021	92,544
— 法人實體	49,809	48,715
	208,153	184,092
證券 — 持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	234,793	241,336
— 公共實體	9,467	10,012
— 同業和其他金融機構	204,833	173,409
— 法人實體	109,423	120,004
	558,516	544,761

證券投資中持有的存款證分析如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)		
— 非上市	6,275	906

持有的存款證按期／年末至合約到期日的剩餘期限分析如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
3個月以內	365	237
3至12個月	2,521	345
1至5年	3,389	324
	6,275	906

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 固定資產

	土地和 建築物	在建工程	設備	機動車	物業裝修	合計
成本						
截至2012年1月1日	28,997	6,861	15,701	972	3,544	56,075
增加	838	1,559	558	312	146	3,413
投資性房地產轉入	33	—	—	—	—	33
處置	(191)	—	(419)	(15)	(10)	(635)
轉入/(轉出)	631	(696)	—	—	65	—
截至2012年6月30日	30,308	7,724	15,840	1,269	3,745	58,886
累計折舊						
截至2012年1月1日	(6,862)	—	(10,898)	(402)	(896)	(19,058)
本期折舊	(501)	—	(1,020)	(43)	(228)	(1,792)
處置	38	—	365	9	1	413
截至2012年6月30日	(7,325)	—	(11,553)	(436)	(1,123)	(20,437)
賬面淨值						
截至2012年6月30日	22,983	7,724	4,287	833	2,622	38,449

	土地和 建築	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

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 固定資產(續)

除香港分行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。土地和建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	194	168
中期租賃(10-50年)	37	34
	231	202
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	22	22
中期租賃(10-50年)	21,508	20,637
短期租賃(10年以下)	1,222	1,274
	22,752	21,933
	22,983	22,135

22 其他資產

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
應收利息	22,458	19,773
結算賬戶	16,684	4,393
其他應收款項	2,592	2,004
減：減值準備	(561)	(574)
土地使用權 ^(a)	538	556
抵債資產	209	230
租入房屋裝修	562	658
無形資產	558	609
房屋租賃費	236	242
商譽	322	322
投資性房地產 ^(b)	169	196
應收租賃款項 ^(c)	63,443	45,743
減：減值準備	(685)	(517)
其他	571	1,146
	107,096	74,781

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	517	542
短期租賃(10年以下)	21	14
	538	556

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 其他資產(續)

(b) 投資性房地產

	截至2012年 6月30日 止6個月期間	截至2011年 12月31日 止年度
期／年初餘額	196	141
轉為自用	(33)	—
重估增值	6	61
滙兌差異	—	(6)
期／年末餘額	169	196

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	46	72
中期租賃(10-50年)	123	124
	169	196

(c) 應收租賃款項

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	16,443	13,731
1年到5年(含5年)	42,978	28,635
5年以上	13,883	11,834
	73,304	54,200
融資租賃投資總額	73,304	54,200
未實現融資收益	(9,861)	(8,457)
最低租賃收款額的現值	63,443	45,743
最低租賃收款額的現值按期限分析：		
1年內(含1年)	14,485	11,774
1年到5年(含5年)	37,074	23,740
5年以上	11,884	10,229
應收融資租賃款減值準備	63,443 (685)	45,743 (517)
應收融資租賃款淨值	62,758	45,226

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
同業存款	351,961	275,446
其他金融機構存放	470,275	387,261
同業及其他金融機構拆入	208,489	164,178
賣出回購債券	19,572	27,614
	1,050,297	854,499

24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	5,208	5,993
交易類債券賣空頭寸	3,564	406
已發行存款證	11,278	12,522
	20,050	18,921

已發行存款證為本銀行香港分行發行並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，除此以外，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及被指定為有效套期工具的衍生工具。

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

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	11,278	12,522
到期償付金額	11,273	12,506
	5	16

截至2012年6月30日止六個月期間及截至2011年12月31日止年度，本集團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。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 客戶存款

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日 (已重述)
公司活期存款	1,187,800	1,184,123
公司定期存款	1,246,679	1,064,194
個人活期存款	449,636	422,487
個人定期存款	703,548	608,118
其他存款	4,649	4,310
	3,592,312	3,283,232
包括：		
保證金存款	360,469	305,658

26 其他負債

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
應付利息	48,761	39,053
結算賬戶	28,609	31,209
應付員工薪酬	4,909	6,920
應付營業稅及其他	3,311	3,119
保險合同準備金	1,734	1,594
融資租賃保證金	4,219	2,284
未決訴訟準備金 ^(a)	574	561
未決賠償準備金 ^(a)	96	149
應付股利	94	64
其他	12,807	10,713
	105,114	95,666

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	截至2011年 12月31日	本期計提	本期轉回	截至2012年 6月30日
未決訴訟準備金	561	79	(66)	574
未決賠償準備金	149	—	(53)	96
合計	710	79	(119)	670

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 遞延所得稅

截至2012年6月30日止六個月期間，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(截至2011年6月30日止六個月期間：25%)；香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.50%計算(截至2011年6月30日止六個月期間：16.50%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	7,905	7,275
貸記/(借記)所得稅費用	2,743	(172)
可供出售金融資產—公允價值調整	(447)	119
期末餘額	10,201	7,222

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產	(313)	(10)
其他暫時性差異	(131)	(2,552)
	(444)	(2,562)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	8,265	7,492
投資減值準備	378	318
其他資產減值準備	280	319
尚未發放的薪金和獎金	753	1,249
應付退休人員補充養老保險	151	143
未決訴訟和賠償準備	168	178
可供出售金融資產	103	247
其他暫時性差異	547	521
	10,645	10,467
遞延所得稅資產淨額	10,201	7,905

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

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
遞延所得稅資產	10,208	7,926
遞延所得稅負債	(7)	(21)

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 遞延所得稅(續)

綜合收益表內的遞延稅項開支包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	1,215	1,048
本期確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(442)	(770)
小計	773	278
投資減值準備	60	(30)
其他資產減值準備	(39)	(120)
未決訴訟和賠償準備	(10)	7
尚未發放的薪金和獎金	(496)	(268)
應付退休人員補充養老保險	8	(5)
其他暫時性差異	2,447	(34)
	2,743	(172)

28 發行債券

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
已發行次級債及其他債券 ⁽¹⁾	70,000	78,000
已發行存款證 ⁽²⁾	9,532	3,803
	79,532	81,803

本集團發行的債券在截至2012年6月30日止六個月期間及截至2011年12月31日止年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

(1) 本集團已發行次級債及其他債券的詳情

	截至2012年 6月30日	截至2011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
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	26,000
固定利率債券 ^(e)	1,000	—
	70,000	78,000

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 發行債券(續)

(1) 本集團已發行次級債及其他債券的詳情(續)

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

其中，債券種類一為本金金額人民幣160億元，年期十五年，首十年固定票面利率為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。2012年3月8日，本集團行使發行人贖回權，按照面值贖回全部本品種債券本金人民幣90億元。

- (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。

- (e) 於2012年3月8日，本集團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%。

- (2) 已發行存款證由本銀行香港分行、新加坡分行及悉尼分行發行。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 股本與資本公積

	股份數目 (百萬股)	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2012年1月1日	61,886	61,886	69,465	131,351
截至2012年6月30日	61,886	61,886	69,465	131,351

	股份數目 (百萬股)	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

本銀行於2012年6月30日及2011年12月31日的股權結構如下：

	股份數目 (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%
境外上市外資股(H股)	29,177	47.15%
總股份數	61,886	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。本期資本公積無變動。

截至2012年6月30日及2011年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

股本溢價	68,851
中華人民共和國財政部(「財政部」)批准資產重估增值	472
接受非現金資產捐贈	145
購買非控制性權益	(29)
其他	26
合計	69,465

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股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，本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。

截至2012年12月31日止年度，本集團將根據《金融企業準備金計提管理辦理》(財金[2012]20號)的規定對承擔風險和損失的資產計提一般準備。

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。

截至2012年6月30日，本集團未分配利潤餘額中包括子公司已提取的法定和任意盈餘公積人民幣2.92億元(2011年12月31日：人民幣2.62億元)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3.19億元(2011年12月31日：人民幣2.05億元)。

2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會審議通過了交行2011年度利潤分配方案，分配如下：

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

31 股息

截至6月30日止6個月期間

	2012年	2011年
期內向本銀行股東派付	6,189	—

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) 經銀行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議並經2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本銀行於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；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。上述現金紅利的實際發放日為2012年6月18日。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

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：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日 (已重述)
開出保函	265,507	218,012
信用證	101,462	82,755
承兌	498,551	447,943
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	209,363	165,000
— 1年及以上	202,703	204,949
	1,277,586	1,118,659

資本承諾

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
已批准但未簽訂合同	2,082	—
已簽訂合同但未撥付	4,353	3,463
	6,435	3,463

經營租賃承擔

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

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
1年以下	1,520	1,392
1年以上及5年以下	3,761	3,474
5年以上	1,118	1,207
	6,399	6,073

證券承銷及債券承兌承諾

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
證券承銷餘額	38,195	35,660
債券承兌餘額(a)	25,862	25,974

(a) 本銀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，而本銀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。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

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26中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期/年末的尚未了結索償如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
尚未了結的索償	1,538	1,508
未決訴訟準備金(附註26)	574	561

33 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、賣空業務和證券交易所會員資格有關的擔保物。

	抵押資產		相關負債	
	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
交易性證券	4,093	3,714	4,464	3,250
證券投資	21,474	26,317	18,672	24,770
	25,567	30,031	23,136	28,020

本集團在買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的擔保物。截至2012年6月30日，本集團接受的該類擔保物公允價值為人民幣43.61億元(2011年12月31日：人民幣183.81億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。截至2012年6月30日及2011年12月31日，本集團無已出售或向外抵押上述自買入返售業務中接受的擔保物。

34 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額	436,139	383,661

信用風險加權數額指根據中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)發佈的指引計算所得的數額，根據交易對方的狀況和到期期限確定適用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

35 其他綜合收益/(損失)

	截至2012年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益/(損失)			
可供出售金融資產	1,814	(447)	1,367
公允價值變動計入權益	1,520	(373)	1,147
公允價值變動轉入損益	294	(74)	220
境外經營產生的折算差異	(17)	—	(17)
本期其他綜合收益/(損失)	1,797	(447)	1,350

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 其他綜合收益／(損失)(續)

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

36 簡要合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

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

	截至2012年 6月30日	截至2011年 6月30日
現金及存放中央銀行款項(附註15)	116,119	120,566
存放同業及其他金融機構款項(附註16)	255,322	51,737
	371,441	172,303

37 對聯營公司投資

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
投資成本	300	300
應享收購後損益	(2)	(2)
對聯營公司投資	298	298

本集團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2012年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為20% (2011年12月31日：20%)。

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

截至2012年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司164.13億股(2011年12月31日：164.13億股)，佔總股份的26.52%(2011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、本期/年末尚未償還的餘額及本期關聯交易收支列示如下：

(i) 財政部發行的長期債券

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
本期購入	34,208	30,830
本期贖回	(71,887)	(31,568)
利息收入	4,601	4,167

	截至2012年	截至2011年
	6月30日	12月31日
財政部發行的長期債券期/年初餘額	231,223	230,309
財政部發行的長期債券期/年末餘額	251,136	231,223
債券期限範圍	9個月-30年	6個月-30年
債券利率範圍	1.40%-6.15%	1.44%-6.15%

(ii) 存款

	截至2012年	截至2011年
	6月30日	12月31日
定期存款	66,390	35,390
存款期限範圍	3個月-12個月	6個月-12個月
存款利率範圍	3.23%-6.90%	5.70%-6.83%

(iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
利息支出	1,160	607

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 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2012年6月30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(2011年12月31日：70.28億股)，佔總股份的11.36%(2011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，並按本銀行支付給第三方客戶的利率進行。

關聯方交易金額、本期尚未償還的餘額及本期關聯交易的利息支出列示如下：

存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	28,233	25,033
本期存入	8,000	3,868
本期提取	(9,093)	(368)
期末餘額	27,140	28,533
利息支出	558	665

(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2012年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司115.30億股(2011年12月31日：115.30億股)，佔總股份的18.63%(2011年12月31日：18.63%)。本集團與滙豐銀行之間的交易是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(i) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	2,317	402
本期存入	221,216	302,254
本期提取	(221,888)	(302,120)
期末餘額	1,645	536
利息收入	14	8

(ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年 (已重述)
期初餘額	19,707	10,368
本期吸收存款	29,577	29,242
本期提取	(30,367)	(28,093)
期末餘額	18,917	11,517
利息支出	99	40

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 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6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
利息收入	22	27
	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
期/年末餘額	1,650	2,137

(iv) 衍生金融工具

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
衍生金融工具名義金額	49,758	39,959
衍生金融負債公允價值	(222)	(242)

(d) 與董事及高級管理人員之間的交易

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立的交易包括貸款及存款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。截至2012年6月30日及2011年6月30日止六個月期間的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

(i) 貸款

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	2	2
本期發放	—	—
本期收回	—	—
期末餘額	2	2

本集團未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(ii) 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	7	6
本期存入	2	4
本期提取	(2)	(4)
期末餘額	7	6

(e) 與聯營公司之間的交易

西藏銀行存放及拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
期初餘額	—	—
本期吸收存款	702	—
本期提取	—	—
期末餘額	702	—
利息支出	7	—

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

39 分部分析

本集團主要經營決策者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、倫敦及台北。

本期內報告分部無變化。

本集團主要經營決策者審閱的分部業績口徑為稅前利潤。

	總部	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	總計
截至2012年6月30日止 6個月期間									
外部收入	30,096	19,099	5,193	44,877	21,458	9,668	4,896	—	135,287
分部間收入	10,831	19,698	4,644	28,963	14,958	6,508	652	(86,254)	—
總分部收入	40,927	38,797	9,837	73,840	36,416	16,176	5,548	(86,254)	135,287
稅前利潤	7,086	6,059	1,369	13,433	7,420	3,067	1,734	—	40,168

	總部	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	總計
截至2011年6月30日止 6個月期間(已重述)									
外部收入	22,189	15,130	4,242	34,054	16,000	7,177	3,480	—	102,272
分部間收入	6,630	14,629	3,547	21,842	10,746	4,788	199	(62,381)	—
總分部收入	28,819	29,759	7,789	55,896	26,746	11,965	3,679	(62,381)	102,272
稅前利潤	4,855	4,779	1,342	11,988	6,779	2,934	1,315	—	33,992

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 金融風險管理

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。

本銀行及子公司未經審計的簡要合併財務報表未包含年度財務報告要求的全部金融風險管理資訊及披露，應連同2011年度的財務報告一起閱讀。

本集團的風險管理目標和政策與其2011年度財務報告中的披露保持一致。

截至2012年6月30日止6個月期間，本集團所處的經營和經濟環境的變化，沒有對金融資產和金融負債公允價值計量產生重大影響，無論資產或負債是以公允價值計量還是以攤餘成本計量。

截至2012年6月30日止6個月期間，本集團以公允價值計量的金融工具在公允價值的三個層次之間不存在重大轉移。

流動性風險

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

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	116,119	—	—	—	—	—	—	641,911	758,030
存放同業及其他金融機構款項	84,010	451,435	64,767	55,679	2,420	—	12	—	658,323
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	3,218	7,719	12,770	14,185	4,430	—	104	42,426
客戶貸款	—	216,398	324,464	909,265	644,978	634,567	13,684	—	2,743,356
證券投資—貸款及應收款項	—	654	75	2,321	5,687	18,616	—	—	27,353
證券投資—可供出售金融資產	—	2,451	7,514	35,812	107,385	52,497	—	2,494	208,153
證券投資—持有至到期投資	—	8,368	20,170	61,521	302,709	165,748	—	—	558,516
其他資產	29,178	6,533	13,048	17,589	37,335	12,057	239	40,072	156,051
資產總額	229,307	689,057	437,757	1,094,957	1,114,699	887,915	13,935	684,581	5,152,208
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(143,048)	(161,656)	(146,618)	(207,216)	(389,759)	(2,000)	—	—	(1,050,297)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(3,564)	(361)	(1,246)	(7,414)	(6,400)	(1,065)	—	—	(20,050)
客戶存款	(1,661,873)	(474,577)	(439,692)	(709,460)	(306,705)	(5)	—	—	(3,592,312)
其他負債	(41,891)	(7,038)	(14,696)	(31,982)	(51,241)	(43,647)	—	—	(190,495)
負債總額	(1,850,376)	(643,632)	(602,252)	(956,072)	(754,105)	(46,717)	—	—	(4,853,154)
流動性缺口淨值	(1,621,069)	45,425	(164,495)	138,885	360,594	841,198	13,935	684,581	299,054

未經審計的簡要合併中期財務資料附註(續)

截至2012年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 金融風險管理(續)

流動性風險(續)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至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

41 重分類

比較期間財務信息的部分項目已按本期間財務信息的披露方式進行了重分類。

42 期後事項

截至2012年8月22日，本銀行已完成人民幣普通股(A股)非公開發行，實際發行A股股票計6,541,810,669股，發行股票每股面值為人民幣1元，發行價格為人民幣4.55元/股；截至2012年8月24日，本銀行已完成境外上市外資股(H股)非公開發行，實際發行H股股票計5,835,310,438股，發行股票每股面值為人民幣1元，發行價格為港幣5.63元/股。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

資本充足率	87
流動性比例	88
貨幣集中情況	88
跨境索賠	88
逾期和重組資產	89
貸款分佈信息	90
客戶貸款	91

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 資本充足率

本集團上報監管機構的資本充足率按照銀監會頒佈的公式計算。本集團上報監管機構的截至2012年6月30日及2011年12月31日扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下：

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
核心資本：		
股本	61,886	61,886
資本公積	62,895	61,670
法定／任意盈餘公積及法定一般準備金	112,069	92,316
未分配利潤	54,666	46,755
非控制性權益	896	857
	292,412	263,484
附屬資本：		
貸款損失一般準備	28,659	25,962
次級債	67,000	65,871
其他附屬資本	525	3,415
附屬資本總值	96,184	95,248
合格的附屬資本總值	96,184	95,248
扣除減項前的總資本基礎	388,596	358,732
減項：		
商譽	(200)	(200)
對金融機構的未合併權益投資	(1,294)	(1,218)
對工商企業的權益投資	(339)	(340)
持有他行的次級債	(4,530)	(4,530)
	(6,363)	(6,288)
扣除減項後的總資本基礎	382,233	352,444
風險加權資產：		
表內風險加權資產	2,570,061	2,411,523
表外風險加權資產	436,139	383,661
風險加權資產合計	3,006,200	2,795,184
市場風險資本	2,779	3,034
資本充足率	12.57%	12.44%
核心資本充足率	9.58%	9.27%

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 流動性比例

本銀行上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
流動性比例：	44.18%	35.37%

3 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
截至2012年6月30日				
現貨資產	380,874	96,357	32,383	509,614
現貨負債	(335,069)	(131,408)	(34,774)	(501,251)
遠期買入	322,647	57,874	13,971	394,492
遠期出售	(354,523)	(13,922)	(12,646)	(381,091)
淨期權敞口	(7)	84	(158)	(81)
淨長/(短)倉	13,922	8,985	(1,224)	21,683
淨架構持倉	5,891	4,123	2,264	12,278
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/(短)倉	559	12,462	(37)	12,984
淨架構持倉	5,408	3,959	1,830	11,197

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。

4 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、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。

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 跨境索賠(續)

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2012年6月30日				
亞太區(不包括中國內地)	37,114	10,001	85,565	132,680
其中：香港應佔部分	17,153	9,390	72,640	99,183
北美和南美	25,200	918	5,815	31,933
非洲	206	—	—	206
歐洲	24,385	1,087	6,476	31,948
	86,905	12,006	97,856	196,767
	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

5 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	10,880	6,779
— 三至六個月	2,251	1,031
— 六至十二個月	2,233	2,424
— 十二個月以上	12,285	11,773
	27,649	22,007
百分比：		
— 三個月以內	0.39%	0.26%
— 三至六個月	0.08%	0.04%
— 六至十二個月	0.08%	0.09%
— 十二個月以上	0.44%	0.46%
	0.99%	0.85%
逾期存放同業及其他金融機構款項：		
— 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%

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 逾期和重組資產(續)

(a) 逾期貸款總額(續)

截至2012年6月30日和2011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2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
— 三個月以內	44	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	57	68
	101	68

(b) 逾期且重組貸款

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
重組貸款總額	3,721	3,615
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,361	1,280
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.05%	0.05%

6 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值客戶貸款

	截至2012年6月30日		截至2011年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
國內地區				
— 華北	3,818	(1,992)	4,130	(1,972)
— 東北	2,195	(1,150)	2,334	(1,214)
— 華東	10,847	(4,718)	8,416	(4,335)
— 華中和華南	4,016	(2,241)	4,583	(2,420)
— 西部	1,682	(990)	2,204	(1,107)
香港、澳門和外國	22,558	(11,091)	21,667	(11,048)
	315	(230)	319	(202)
	22,873	(11,321)	21,986	(11,250)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

	截至2012年6月30日			截至2011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	4,428	(1,888)	(18)	4,132	(1,875)	(10)
— 東北	2,308	(1,049)	(9)	2,210	(1,084)	(6)
— 華東	12,964	(4,313)	(97)	8,431	(4,003)	(36)
— 華中和華南	5,653	(2,120)	(40)	5,096	(2,299)	(25)
— 西部	1,817	(825)	(12)	1,750	(857)	(10)
香港、澳門和外國	27,170	(10,195)	(176)	21,619	(10,118)	(87)
	479	(216)	(5)	388	(189)	(4)
	27,649	(10,411)	(181)	22,007	(10,307)	(91)
抵押物公允價值	10,675			9,958		

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 客戶貸款

(a) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2012年6月30日			截至2011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						
— 電子	926	0.62	19	1,317	1.05	20
— 紡織及服裝	421	0.28	45	439	0.35	54
— 其他製造業	3,911	2.62	303	2,914	2.31	194
電力、燃氣及水的 生產和供應業	505	0.34	—	49	0.04	—
建築業	7,818	5.24	659	6,741	5.35	804
交通運輸、倉儲和 郵政業	14,549	9.75	3,174	11,515	9.14	2,885
電信、計算機服務 和軟件業	47	0.03	—	401	0.32	—
批發和零售業	63,597	42.64	6,813	45,997	36.52	5,465
住宿和餐飲業	158	0.11	7	154	0.12	3
金融業	9,636	6.46	606	10,218	8.11	479
房地產業	9,397	6.30	8,563	9,595	7.62	8,064
科教文衛	1	0.00	—	1	0.00	—
其他	18,993	12.74	955	17,541	13.93	957
公司貸款總額	129,959	87.13	21,144	106,882	84.86	18,925
個人貸款						
按揭貸款	10,502	7.04	10,498	9,795	7.78	9,787
短期營運資金貸款	93	0.06	85	87	0.07	76
信用卡透支	94	0.06	—	213	0.17	—
其他	8,508	5.71	8,064	8,973	7.12	8,594
個人貸款總額	19,197	12.87	18,647	19,068	15.14	18,457
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	149,156	100.00	39,791	125,950	100.00	37,382
香港以外地區	2,656,764			2,435,800		

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2012年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為44% (2011年12月31日：45%)。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 客戶貸款(續)

(b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	截至2012年6月30日		截至2011年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	19,608	(9,374)	19,194	(9,610)
個人	3,265	(1,947)	2,792	(1,640)
	22,873	(11,321)	21,986	(11,250)
抵押物公允價值	7,681	不適用	7,647	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。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

	截至6月30日止6個月期間					
	2012年			2011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	6,250	(495)	65	5,099	(540)	108
個人	886	(170)	60	708	(223)	41
	7,136	(665)	125	5,807	(763)	149



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