

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

截至2012年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2012年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所：
A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼：
A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328
- (三) 公司秘書：杜江龍
聯繫地址：上海浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

截至2012年12月31日止，本集團按照國際財務報告準則編製的年度主要財務數據和指標如下：

項目	2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
全年業績					人民幣百萬元
利息淨收入	120,126	103,493	84,995	66,668	65,862
稅前利潤	75,216	65,451	49,954	38,301	35,953
淨利潤(歸屬於母公司股東)	58,373	50,735	39,042	30,118	28,524
於年終截止日					人民幣百萬元
資產總額	5,273,379	4,611,177	3,951,593	3,309,137	2,678,249
其中：客戶貸款	2,947,299	2,561,750	2,236,927	1,839,314	1,328,590
負債總額	4,891,932	4,338,389	3,727,936	3,144,712	2,532,649
其中：客戶存款	3,728,412	3,283,232	2,867,847	2,372,055	1,865,815
股東權益 (歸屬於母公司股東)	379,918	271,802	222,773	163,848	145,167
每股計					人民幣元
每股收益 (歸屬於母公司股東)	0.88	0.82	0.66	0.53	0.51
每股淨資產 (歸屬於母公司股東)	5.12	4.39	3.96	3.34	2.96
主要財務比率					%
平均資產回報率 ¹	1.18	1.19	1.08	1.01	1.20
平均股東權益報酬率 ²	17.91	20.52	20.20	19.49	20.87
成本收入比 ³	29.85	30.19	32.11	32.63	31.74
減值貸款率 ⁴	0.92	0.86	1.12	1.36	1.92
撥備覆蓋率 ⁵	250.68	256.37	185.84	151.05	116.83
資本充足指標					%
核心資本充足率	11.24	9.27	9.37	8.15	9.54
資本充足率	14.07	12.44	12.36	12.00	13.47

註：

- 1、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。
- 2、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。
- 3、為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
- 4、根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
- 5、根據年末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

三、股東持股情況

(一) 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)

2012年末股東總數 397,430 本業績公告公佈日前5個交易日
結束後股東總數 398,282

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 (股)	質押或 凍結的 股份數量 ¹
財政部	國家	26.53	19,702,693,828	2,530,340,780	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	20.06	14,894,613,801	—	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	境外法人	18.70	13,886,417,698	—	無
全國社會保障基金理事會 ⁴	國家	4.42	3,283,069,006	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	1.68	1,246,591,087	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1.09	808,145,417	439,560,439	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 一傳統一高利率保單產品	其他內資	0.95	705,385,012	705,385,012	未知
中國第一汽車集團公司	國有法人	0.89	663,941,711	439,560,439	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.89	658,467,013	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	0.77	571,078,169	—	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
財政部	12,618,353,049 4,553,999,999	人民幣普通股 境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,894,613,801	境外上市外資股
香港上海滙豐銀行有限公司	13,886,417,698	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
魯能集團有限公司	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	374,901,733	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) 本行前十名無限售條件流通股股東和前十名股東除名稱一致外，不存在關聯關係或屬於一致行動人。

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。(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12月31日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份為13,886,417,698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12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「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)
4. 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12月31日，全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)分別持有本行A股1,877,513,451股、H股1,405,555,555股，合計佔本行總股本的4.42%。根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2012年12月31日，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2012年12月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

(二) 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

於2012年12月31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 (股)	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 (%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	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	8,433,333,332	好倉	24.09	11.35
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業 權益 ³	<u>2,674,232</u>	好倉	<u>0.01</u>	<u>0.004</u>
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益 ⁴	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 ⁵	<u>63,250</u>	好倉	<u>0.0002</u>	<u>0.0001</u>
	合計	<u>9,075,250</u>		<u>0.03</u>	<u>0.01</u>
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 ⁶	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據財政部向本行提供的資料，截至2012年12月31日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。

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。
4. HSBC Asia Holdings BV 全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV 為 HSBC Asia Holdings (UK) Limited 所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited 則為 HSBC Holdings BV 所全資持有，而 HSBC Holdings BV 為 HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
5. 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。
6. HSBC Holdings plc 全資持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc 被視為擁有滙豐銀行持有的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12月31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。

四、管理層討論與分析

(一) 業務回顧

1、公司金融業務

2012年，本行順應多元化融資趨勢，充分發揮國際化、綜合化的經營優勢，圍繞財富管理的發展主線，以打造「一流的公司金融服務提供商」為目標，加快公司金融業務轉型，推進結算、融資等傳統商業銀行業務與投行、託管等新型業務的全面融合，客戶基礎、業務質效、創新能力及市場綜合競爭力持續提升。報告期末，本集團對公存款餘額達人民幣25,237.68億元，較年初增長12.25%；對公貸款餘額達人民幣23,457.77億元，較年初增長14.29%；對公減值貸款餘額為人民幣218.96億元，較年初增長14.08%；減值貸款率0.93%，較年初下降0.01個百分點。公司金融業務實現手續費及佣金淨收入人民幣106.47億元，同比增長7.29%；實現稅前利潤人民幣419.92億元，同比增長9.72%。報告期末，本行對公總客戶數較年初增長13.74%。「蘊通財富」品牌形象進一步提升，對公中高端財富管理客戶同比增長53.57%。

(1) 企業與機構業務

持續完善大型企業和集團客戶營銷和服務模式。搭建銀企合作平台，開展「優秀企業家財富管理峰會」、「蘊通財富走進城市」等活動。與能源、有色、商貿流通行業多家龍頭企業簽署全面合作協議，實現集團客戶的合作突破及合作延伸；實現與53家重點央企合作全覆蓋，成為多家大型央企第一合作層級銀行；在商貿流通行業中成功推動網上跨行支付系統上線；在農業行業中與大型農產品交易市場合作開發推廣智能卡系統，集資金結算、會員認證、物流溯源等功能於一體，進一步打造交易市場服務平台；在航運行業中首推「航付通」產品，幫助航運企業實現收付結算電子化。此外，本行緊扣政府事業機構服務民生、提升行政效率的金融需求主線，將金融服務創新與民生需求緊密結合，「自助醫院」項目已覆蓋全國70餘個城市。

(2) 中小微企業業務

以創新為引領，不斷強化風險管理，推動中小微企業業務持續、快速、健康發展。報告期末，中小微企業貸款餘額達人民幣10,932.33億元，較年初增長18.50%，增量佔全部貸款增量的44.26%，餘額佔比較年初提高1.65個百分點。在沃德服務區推出「沃德小企業」等特色服務。針對政府集中採購推出「政府採購一速貸通」產品，有效緩解中標政府採購項目的中小企業融資難題；針對科技小企業創新推出知識產權金融服務產品「智融通」，全年科技型中小企業數量達到2,726戶，貸款餘額達人民幣232.66億元；針對交易頻繁、流量較大的貿易流通型客戶推出「優貸通」產品；針對商貿流通型小微企業創新推出「稅融通」、「商圈集群貸」產品；針對小企業網銀優化了自助申請渠道「e貸在線」和網銀自助渠道「展業e貸」。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

本行圍繞產業鏈核心企業和上下游鏈屬企業金融服務需求，創新推出「一家分行做全國」產業鏈業務拓展模式，以一家主辦分行為主，帶動全國網絡，服務一個核心企業產業鏈上下游，以實現產業鏈上下游及終端用戶的集群式發展。該業務模式具有業務批量高效辦理、風險集中管控、資金封閉循環、綜合回報較高等特點。報告期末，累計搭建1萬個產業鏈網絡，拓展維護鏈屬企業超過5.6萬戶。在2012年度中國CFO最信賴銀行評選活動中連續第四年榮獲「最佳供應鏈融資獎」。此外，本行致力於供應鏈金融業務模式創新和電子化平台應用，創新推出電子商票快捷貼現、核心企業風險承擔型、電子供應鏈應收賬款池融資、非生產型採購金融服務等一攬子產品服務方案。

(4) 現金管理業務

持續開發有競爭力的新型現金池產品和現金管理服務，上線現金管理的集團客戶逾6,000戶，較2011年末增長近125%。推出公私賬戶現金池、虛擬主賬戶現金池等多項現金管理新產品、新功能，及時滿足集團客戶現金管理需求。扎實做好客戶細分服務，加快現金管理與結算、供應鏈融資等業務的融合，加強公司金融和個人金融聯動，提升一站式綜合財資服務能力。面向零售、連鎖、物流服務業推出「快易收」收款服務解決方案；面向政府事業單位客戶推出跨行資金管理平台、跨地區跨行代收業務等特色產品解決方案；面向大型集團財務公司推出本外幣綜合服務解決方案；面向汽車等製造業客戶推出票據集中管理項目。2012年末，本行現金管理業務榮獲《The Assets》「2011年中國最佳財資和營運資金銀行」等獎項。

(5) 國際結算與貿易融資業務

本行國際結算、貿易融資等業務穩步發展，全年辦理國際結算量4,601.95億美元，同比增長27.84%；國際貿易融資發生量237.03億美元，同比增長77.14%，被中國銀行業協會貿易金融委員會評為年度「最佳貿易夥伴銀行」。本行着力為糧油、原油、有色金屬等國家戰略性資源進口提供融資服務，全年累計辦理進口貿易融資179.54億美元；積極為「走出去」企業提供金融支持，2012年末對外擔保餘額214.18億美元，較年初增長41.97%；大力推動國際保理、信保融資業務發展，為出口企業提供融資便利，並幫助其提高風險管控能力。2012年國際保理商聯合會(FCI)國際雙保理業務量在中國大陸地區25家會員中排名第3位；進口雙保理業務量在大陸地區排名第1位。

(6) 投資銀行業務

加快創新步伐，嚴格執行監管要求，努力拓展產品體系，保持投行業務健康發展，全年實現投資銀行業務收入人民幣58.84億元，佔集團全部手續費及佣金收入的24.39%。推出併購交易顧問、「交易撮合型」等九類財務顧問服務模式；創新推出債券過橋融資等九種投行類理財產品，業務金額超過人民幣500億元；整合推出了一攬子境內上市專項財務顧問服務，權益融資財務顧問收入近億元，同比增長逾6倍；成功開展併購基金等併購融資服務模式創新，為多家客戶提供量身定制併購融資方案；成功註冊國內單只規模最大的資產支持票據(ABN)；承銷品種不斷豐富，全年實現主承銷手續費收入人民幣4.40億元，同比增長19.24%；成功完成國內信貸資產證券化業務重啓後國內股份制商業銀行的首單項目，榮獲《國際資本評論(全球)》(IFR Global)頒發的「2012年度亞太最佳證券化交易獎」。

(7) 資產託管業務

拓展資本市場、實體市場、政府市場、同業市場和境外市場，形成較為均衡的產品結構、客戶結構和市場結構，實現託管規模穩步增長。報告期末，本集團託管資產規模達人民幣15,029.88億元，較上年末增長78.98%，跨入國有大型託管銀行第一梯隊。本行以養老金託管業務為重點，打造「交通銀行，養老金最大管理銀行」品牌，全面出擊養老保險市場，形成全面覆蓋城鄉社會保障體系的養老金產品線，養老金託管規模突破人民幣5,000億元，成為中國最大養老金管理銀行。拓展境外託管市場，打造國際託管網絡，業內率先在香港設立託管中心，截至2012年末境外資產託管規模達到人民幣695億元。推動產品創新，在業內率先推出交易類、電子類、金融租賃類和票據類託管產品。

2、個人金融業務

2012年，本集團加快零售業務轉型步伐，堅持以客戶為中心，以服務提升為基礎戰略，夯實客戶和渠道基礎，強化產品和技術支撐，全面打造品牌競爭力，中高端客戶群體不斷擴大，零售信貸業務穩步發展，「蘊通財富」、「沃德財富」、「交銀理財」等核心品牌得到市場廣泛認同，財富管理銀行特色更為鮮明。報告期內，個人客戶總數較年初增長10.80%；個人金融業務實現手續費及佣金淨收入人民幣85.72億元，同比增長22.56%；實現稅前利潤人民幣89.62億元，同比增長14.15%；個人減值貸款餘額為人民幣50.99億元，較年初增長82.63%；減值貸款率0.85%，較年初上升0.30個百分點。

(1) 個人存貸款

本行積極拓展個人存款業務，努力提高個人存款佔比。報告期末，集團個人存款餘額達人民幣11,996.63億元，較年初增長16.40%，個人存款佔比較年初提高0.79個百分點。深化公私協同聯動，繼續加大代發工資業務拓展力度。報告期末，代發客戶儲蓄存款時點餘額為人民幣3,148.27億元，較年初增長25.53%。根據人民銀行統計數據，本行儲蓄存款十七家金融機構佔比為4.15%，與年初持平。

有效對接宏觀政策，以國家促進消費、改善民生政策為導向，支持居民合理融資需求，加快零售信貸創新，加大消費信貸投放力度。按照本行個人客戶層級推出「交銀e貸」、「快捷e貸」；貼合「手續簡單、審批快速、隨時提用、支付方便」市場需求，創新「e消費」、「e商貸」；針對商圈推出「商易貸」產品。報告期末，集團個人貸款餘額達人民幣6,015.22億元，較年初增長18.11%，佔比20.41%，較年初提升0.53個百分點。根據人民銀行統計數據，本行個人消費貸款十七家金融機構佔比為5.54%，較年初提升0.23個百分點。

(2) 個人財富管理業務

完善個人中高端財富管理體系建設，豐富產品種類，品牌影響力持續提升。依託分族群客戶理財規劃推廣運用，豐富「沃德添利」、「沃德金」等沃德客戶專享系列產品，開展「友富同享」客戶轉介活動，完善增值服務平台；進一步規範理財業務發展，加強風險管控，成立資產管理業務管理委員會，陸續推出「天添利E款一日享版」、「穩添利」、「沃德添利—悅享版」、「薪享系列代發客戶專享」等創新理財產品；個人期次類理財產品銷量連續兩年突破萬億。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣17,142.28億元，較年初增長13.89%；達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長22.07%和22.22%；沃德財富榮獲2012年《環球企業家》年度創新銀行榜最佳財富管理產品品牌。

推進私人銀行業務長足發展，獲監管機構專營機構開業批覆和營業執照；跨境綜合化服務範圍覆蓋境內37家省直分行和香港分行。報告期末，本行私人銀行客戶數較年初增長26.52%；私人銀行服務榮獲《歐洲貨幣》「中國最佳高資產客戶銀行服務」、《上海證券報》「最佳私人銀行」等獎項。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

立足「國際品質，身邊實惠」品牌定位，在產品功能、客戶服務、市場優惠活動等方面推陳出新，不斷完善風險管理，深化渠道建設，客戶和資產規模大幅增長，市場競爭力顯著提高，在2012年尼爾森客戶滿意度調研中，本行信用卡總體滿意度排名第一。報告期末，信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達2,703萬張，較年初淨增476萬張；累計消費額

達人民幣5,462億元，同比增長51%；信用卡透支餘額達人民幣1,192億元，較年初增長61%；信用卡透支減值率1.33%，較年初下降0.06個百分點。創新消費信貸，推出「好享貸」信用卡分期付款產品，交易額達人民幣270億元，增幅達230%。升級推出獲國家實用新型專利的新一代「e辦卡」系統，創新智能數據採集數據終端，便捷客戶辦卡需求，從源頭確保客戶信息安全。

借記卡業務

持續加強太平洋銀行卡業務創新，開發推出了商滙卡、熊貓金幣卡等新產品，進一步加強聯名、認同、主題卡等特色借記卡產品創新發行，不斷豐富太平洋借記卡產品體系。報告期末，太平洋借記卡發卡量達8,585萬張，較年初增加1,104萬張；累計消費額達人民幣4,708億元，同比增長人民幣1,078億元。榮獲「2012年銀聯卡跨行交易貢獻獎」和「2012年銀聯卡最佳推廣獎」等獎項。

3、資金業務

2012年，本集團靈活應對全球經濟增速放緩和市場風險因素增加等不利影響，不斷加強市場預判，充分發揮總行地處上海的地緣優勢以及上海金融業聯合會的平台優勢，利用國際化網絡搭建起上海、法蘭克福、紐約、悉尼四地交易中心組成的無縫連接全球資金交易網絡，協調推進各類資金業務發展。2012年度，資金業務條線實現利息淨收入人民幣236.37億元，同比增長31.48%；實現稅前利潤人民幣237.30億元，同比增長25.13%。

(1) 機構金融業務

着力搭建跨業、跨市場的機構金融業務平台，創新發展同業金融產品和服務。大力推廣銀銀合作平台，合作銀行達62家，聯接合作銀行網點11,778個。成功上線同業合作遠期結售滙電子服務平台，成為首家推出此類電子化渠道的銀行。在《華夏時報》2012年金蟬獎評選中榮獲「最佳銀銀合作銀行」；深化與證券公司合作，向96家證券公司提供第三方存管服務，在已獲得經紀業務資格的證券公司中覆蓋率達96%。融資融券客戶數達57,622戶，較年初增長逾三倍；鞏固銀期合作業務優勢，合作期貨公司達149家，期貨保證金存款餘額達人民幣480.18億元，較年初增加人民幣117.62億元，增長32.44%；與保險公司緊密合作，積極發展保險債權投資計劃和代理保險業務；與信託公司、租賃公司、金融資產交易所等金融機構開展創新合作。

(2) 貨幣市場交易

2012年，貨幣市場資金經過年初季節性的資金緊絀和上半年持續的貨幣政策實質性放鬆之後進入適度寬鬆狀態。央行通過公開市場回購適時投放資金，使得市場資金成本基本維持中低水平。本集團及時調整交易策略，加大產品創新力度，在保障流動性安全的基礎上積極把握市場機遇，提升盈利空間。報告期末，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣15.07萬億元，同比增長29.90%，其中融出人民幣12.90

萬億元，融入人民幣2.17萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易量2,896億美元。榮獲中國外匯交易中心頒發的「銀行間本幣市場優秀交易成員獎」和「銀行間本幣市場交易100強」稱號。

(3) 交易賬戶業務

2012年，本行緊密跟踪國內外宏觀經濟金融形勢，加強對市場走勢的研究力度，根據市場變化靈活調整交易業務規模和結構。報告期內，全年境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣5.82萬億元；銀行間市場累計外幣交易量達5,206.82億美元，位列銀行間市場即期做市商第三名，衍生品做市商第二名；累計完成美元兌人民幣期權對客交易16.88億美元，期權對客交易規模居國內市場第二。

(4) 銀行賬戶投資

2012年，人民幣債券市場走勢較為分化，利率品種走勢較弱，而信用品種走勢較強，在此形勢下，本行正確把握市場走勢，合理安排投資進度，持續優化投資組合結構，人民幣債券方面加大對政策性金融債、地方政府債、優質信用債等收益率較高產品的投資力度，外幣方面則堅持穩健投資策略，加強投資風險管控。報告期末，本集團債券投資規模達人民幣8,760.11億元，較年初增長9.90%；債券投資收益率達3.75%，較上年提高28個基點。

(5) 貴金屬業務

2012年，本行貴金屬自營交易、代理交易、實物進口與銷售等多項業務全面發展，創新業務不斷推出，產品體系逐步完善。年內成立貴金屬業務中心，成功開展黃金拆借、黃金掉期業務和黃金詢價交易；正式啓動黃金定投、黃金回購、賬戶金、白銀自營交易。全年黃金T+D開戶數較年初增長247.21%；合計交易量達人民幣588.21億元，同比增長52.75%；全年黃金自營累計交易量為301.11噸，繼續保持市場活躍銀行地位。報告期內，本行獲得了「上海黃金交易所優秀會員」和「上海金交所2012年度優秀報價銀行」等稱號。

4、「三位一體」渠道建設

2012年，本集團「人工網點、電子銀行、客戶經理」融合發展的「三位一體」經營模式基本成形。機構佈局不斷完善，產能加快提升，報告期末，集團網均存款達人民幣13.53億元，較年初增長10.81%；人均利潤達人民幣60.64萬元，同比增長7.75%。電子渠道配比和功能不斷完善，自助銀行和人工網點配比提升至0.79:1。豐富增值與支付服務，移動金融持續創新，推出商業銀行電子商務平台—交博匯，首創遠程智能櫃員機服務模式。客戶經理數量和質量持續提升，客戶經理總數達19,007人，較年初增長16.18%。

(1) 人工網點

本行人工網點渠道建設堅持「控總量、優佈局、調結構、促轉型」的策略，加快提升機構佈局、綜合產能和競爭能力，探索構建以綜合型旗艦網點為主，傳統型基礎網點為輔，特色型或專業化網點為補充的網點佈局。堅持質效結合，有序開展機構建設；堅持差異化發展策略，加大西部地區政策傾斜力度；堅持效益優先，推動存量機構業務和結構提升；推進省轄行矩陣式改革，優化業務流程、提高運作效率，打造「強大前台、高效中台、集約後台」。

報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,701家，較年初淨增64家，其中，新開業87家，撤銷低產網點23家；全年新建分行29家，已覆蓋202個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升8.71個百分點至60.66%，其中，西部地區機構覆蓋率達35.87%。

(2) 電子銀行

加快電子銀行創新進程，拓展電子銀行經營新領域、新模式，堅持網絡銀行與實體銀行協調發展策略，逐步構建貫穿各類終端設備的互聯網銀行平台，重點在移動金融、電子商務與遠程服務三個方面取得新進展，快速推進並有力支撐全行各項發展。電子銀行交易筆數突破12億筆，交易金額突破人民幣50萬億元，電銀分流率達到73.17%，較年初提高6.73個百分點。榮獲「2012中國最佳電子銀行獎」、「2012年度金爵獎電子金融優秀創新獎」等獎項。

自助銀行

2012年新增自助設備3,566台，自助設備總數超過2萬台，新增自助銀行1,590個，自助銀行總數超過1萬個。自助銀行交易筆數達到6.23億筆，較上年增長15.58%，自助銀行交易金額達到人民幣1.03萬億元，較上年增長19%。

網上銀行

報告期末，本集團企業網上銀行客戶數較上年末增長36.65%；企業網上銀行交易筆數達到1.44億筆，較上年增長42.50%。個人網上銀行客戶數較上年末增長34.73%；個人網上銀行交易筆數達到4.58億筆，較上年增長37.17%。

手機銀行

創新移動金融服務，率先推出黑莓版手機銀行，並成為全國唯一受邀同步發佈Windows8與Surface平板銀行服務的金融機構；首家推出客戶可個性定制的平板銀行；率先採用雙屏主菜單模式，梳理整合「生活門戶」與「金融服務」兩大板塊；率先推出條碼支付、晃動支付、模卡證書等多個產品；報告期末，手機銀行客戶總數比上年末增長80.68%；手機銀行交易筆數達到1,889萬筆，比上年增長403.27%；手機銀行交易量達到人民幣5,433.22億元，比上年增長312.29%。

電子商務

本集團在同業中首批推出商業銀行電子商務平台，通過交博滙「一軸四館」的建設，構建供、銷、購信息平台，服務涵蓋了B2B、B2C以及銀行服務、支付結算等各項內容，形成全面、完整的電子商務服務體系。2012年已吸引近5,000商戶入駐，商戶總存款已近人民幣500億元。電子支付註冊客戶數比上年末增長42.99%。

遠程智能櫃員機「iTM」

本集團率先推出遠程智能櫃員機(以下簡稱「iTM」)服務。客戶通過一台設備、一根網線，與櫃面服務人員、客戶理財經理實現遠程實時溝通，可以自助或在遠程服務人員的幫助下辦理幾乎目前所有櫃面業務。iTM具有自助與人工輔助相結合、「類櫃面」的「一對一」服務，全天候、全功能服務等特點，開創了新的服務模式。作為全功能整合的「微網點」，改變了大多數傳統業務必須由櫃面人工辦理的模式，開創了一種低成本、高效率、廣覆蓋的新型經營模式。目前本集團已在上海、江蘇、廣東、廣西、山東、福建等多地投放了iTM設備。該產品榮獲2012年中國網上銀行促進聯盟「移動銀行最佳產品創新獎」。

(3) 客戶經理

加快推進客戶經理隊伍建設，2012年末，境內分行對公客戶經理達8,624人，較年初增長16.34%；對私客戶經理達10,383人，較年初增長16.05%，其中，AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別為5,796、1,158、16和263人。

(4) 客戶服務

本行秉承「恪盡天職，服務千萬尊貴客戶；責任為本，創造百年長青基業」的責任服務理念，完善服務提升管理體系，努力提高服務水平和品牌競爭力。2012年，在中國銀行業協會組織的文明規範服務千佳示範單位評選活動中，被授予「突出貢獻獎」，共有88家營業網點被評為「千佳」示範單位。電話銀行客服中心客戶滿意率達99.65%，比上年末提升0.8個百分點。榮獲ICMI國際客戶管理學院的「全球最佳呼叫中心」稱號，並蟬聯第二屆中國銀行業協會優秀客戶服務中心評選最高獎項「綜合示範獎」。

5、國際化與綜合化經營

本集團深入推進「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」的發展戰略，持續完善全球化、多元化金融服務平台，提升全球協同服務能力，在國際化與綜合化經營方面不斷取得新進展。

(1) 國際化戰略

2012年，本行繼續推進國際化戰略，提升全球協同服務能力。報告期末，集團境外銀行機構總資產達人民幣4,046.63億元，較年初增長21.92%，佔集團總資產比重較年初提高0.47個百分點至7.67%；境外銀行機構實現淨利潤人民幣26.25億元，同比增長49.49%，佔集團淨利潤比重同比提高1.04個百分點至4.50%。在加快業務發展的同時，繼續完善全面風險管理體系，建立境內外風險防火牆，期末境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣2.69億元，較年初減少15.67%；減值貸款率為0.12%，較年初下降0.05個百分點。

境外銀行業務

2012年7月，台北分行成為首批在台灣地區開業的陸資銀行之一，成為迄今大陸對台灣最大一項投資。截至2012年末，本行共在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北設立了合計12家分(子)行，境外經營網點達到55個；新增代理行44個，合計達1,565家，遍布144個國家和地區，「以亞太為主體、歐美為兩翼」的國際化經營網絡進一步完善。

境內外聯動業務

緊密圍繞「上海兩個中心建設」、「兩岸金融合作」、「粵港澳金融聯動」，跨境協同能力不斷提高，競爭優勢愈加明顯。2012年，共辦理聯動業務513.20億美元，同比增長1.16倍。結合境內外市場情況設計有針對性的服務方案，推出代理跨境結算、融資、清算、境外業務諮詢等服務，累計服務客戶近3萬戶；為同業提供代理金融服務，為個人客戶留學、旅遊等提供出國金融一站式服務。

跨境人民幣業務

積極推進業務產品創新，推出了跨境人民幣協議付款、協議融資、委託滙兌等多項新業務。以人民幣向法蘭克福分行增撥營運資金，首開中資金融機構人民幣資本跨境輸出先河。跨境人民幣業務範圍覆蓋經常項目和投融資項目，服務體系從單一的跨境貿易結算擴大到包含投融資、代理結算、財富管理、賬戶服務和投資銀行等六大系列20項品種，獲香港2012年首屆人民幣業務傑出大獎。報告期末，境內機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,374億元，同比增長49%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,176億元，同比增長48%。

加強電子化建設，自主研發跨境人民幣業務處理系統，對接支撐上海人民幣全球清算中心建設；自主開發跨境人民幣信息報送平台，實現首家與人民銀行人民幣跨境收付信息管理系統(RCPMIS)直聯；為境外機構投資境內人民幣銀行間債券市場提供服務；為人民幣合格境外投資者(RQFII)提供託管服務；深入開展人民幣國際化研究，與中國人民大學首創推出人民幣國際化指數。

離岸業務

加快創新轉型，強化離在岸聯動，離岸業務實現新突破。截至2012年末，離岸資產規模達105.10億美元，較年初增長62.47%；國際結算量達1,242.18億美元。離岸資產規模和離岸貸款餘額繼續保持市場佔比第一。

(2) 綜合化經營

以提升集團跨業跨境經營能力為目標，以「板塊+條線+子公司」協同模式為依託，以業務創新和管理創新為動力，提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航運金融和財富管理三大特色，堅持走內涵式集約化綜合經營道路，努力打造集團綜合經營優勢。報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣915.90億元，較年初增長46.88%；實現歸屬母公司淨利潤人民幣12.74億元，同比增長17.96%。

持續深化跨業聯動，集團產品線不斷豐富。交銀國信為集團客戶開發了以信用證為基礎的國內貿易應收賬款信託、銀證信合作信託、針對汽車金融的開放式TOT信託、併購基金信託以及投資於定向資產管理計劃的信託等；交銀租賃發揮租賃業務特色，在工程機械、公用事業和航空航運三大領域與商業銀行業務實現優勢互補；交銀施羅德與集團合作「天添利」系列產品；交銀康聯的「交銀安貸」保障計劃已為人民幣84億元貸款提供了風險保障；交銀國際與集團合作提供赴港上市一條龍服務。

子公司專業特色進一步確立，綜合化經營能力穩步提高。交銀國信2012年末存續信託規模達人民幣1,564.05億元，較上年末增長111%；信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零，榮獲金融界「中國優秀信託公司」稱號；交銀租賃充分發揮銀租聯動優勢，聚焦機械設備、城市公用事業、能源設備、航空、航運等五大重點行業，報告期末租賃資產餘額達人民幣694.08億元，較年初增長54%，直租業務佔比達34.47%，在五家首批銀行系租賃公司中排名第一，「境內保稅區機船租賃」案例獲《銀行家(中國)》「2012中國金融創新獎」；交銀施羅德旗下基金2012年全年收益率超11%，行業排名第三，股債投資能力雙躋身行業前五，專戶規模年末達人民幣22.43億元；村鎮銀行業務規模快速增長，服務農村金融能力顯著增強，報告期末，本行發起設立的4家村鎮銀行總資產規模為人民幣40.25億元，較年初增長87.30%，全年共實現淨利潤人民幣6,987萬元，同比增長333.17%。

(二) 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752.16億元，比上年增加人民幣97.65億元，增幅14.92%。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)	
	2012年	2011年
利息淨收入	120,126	103,493
手續費及佣金淨收入	20,882	18,657
貸款減值損失	(14,537)	(12,479)
稅前利潤	75,216	65,451

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,201.26億元，比上年增長人民幣166.33億元，在淨經營收入中的佔比為81.06%，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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2012年12月31日止12個月期間			截至2011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 (%)
資產						
存放中央銀行款項	721,792	11,294	1.56	602,978	9,336	1.55
存放同業及其他 金融機構款項	366,443	12,671	3.46	208,271	7,092	3.41
客戶貸款及應收款項	2,834,468	185,821	6.56	2,422,962	148,054	6.11
其中：公司貸款及 應收款項	2,161,691	140,436	6.50	1,896,631	115,072	6.07
個人貸款	511,040	36,178	7.08	435,659	27,040	6.21
貼現票據	161,737	9,207	5.69	90,672	5,942	6.55
證券投資	821,064	30,810	3.75	787,230	27,282	3.47
生息資產	4,638,428 ³	236,717 ³	5.10	3,971,900 ³	189,800 ³	4.78
非生息資產	189,456			174,948		
資產總額	4,827,884³			4,146,848³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,321,407	72,731	2.19	2,929,032	54,396	1.86
其中：公司存款	2,273,035	50,403	2.22	2,032,440	38,649	1.90
個人存款	1,048,372	22,328	2.13	896,592	15,747	1.76
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,062,522	44,158	4.16	834,421	31,449	3.77
發行債券及其他	92,348	3,581	3.88	70,989	2,426	3.42
計息負債	4,370,938 ³	116,591 ³	2.67	3,784,901 ³	86,307 ³	2.28
股東權益及 非計息負債	456,946			361,947		
負債及股東權益 合計	4,827,884³			4,146,848³		
利息淨收入		120,126			103,493	
淨利差 ¹			2.43 ³			2.50 ³
淨利息收益率 ²			2.59 ³			2.61 ³
淨利差 ¹			2.50 ⁴			2.57 ⁴
淨利息收益率 ²			2.66 ⁴			2.68 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，本集團利息淨收入同比增長16.07%，但受央行2012年內連續兩次不對稱降息影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.43%和2.59%，同比分別降低7個和2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)

2012年與2011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	1,842	116	1,958
存放同業及其他金融機構款項	5,394	185	5,579
客戶貸款及應收款項	25,143	12,624	37,767
證券投資	1,174	2,354	3,528
利息收入變化	33,553	15,279	48,832
計息負債			
客戶存款	7,298	11,037	18,335
同業及其他金融機構存放和拆入	8,599	4,110	12,709
發行債券及其他	730	425	1,155
利息支出變化	16,627	15,572	32,199
利息淨收入變化	16,926	(293)	16,633

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣166.33億元，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169.26億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少人民幣2.93億元。

i、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣2,405.96億元，比上年增長人民幣488.32億元，增幅25.46%。

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1,858.21億元，比上年增加人民幣377.67億元，增幅25.51%，主要由於客戶貸款及應收款項規模增加及貸款平均收益率有所上升。

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308.10億元，比上年增加人民幣35.28億元，增幅12.93%，主要由於本集團持續完善債券投資結構配置，使得證券投資收益率較上年提高了28個基點。

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，存放中央銀行款項利息收入達人民幣112.94億元，比上年增加人民幣19.58億元，增幅20.97%，主要由於客戶存款的增長帶動存放央行款項平均餘額同比增幅為19.70%。

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126.71億元，比上年增加人民幣55.79億元，增幅78.67%，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75.95%。

ii、利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,204.70億元，比上年增加人民幣321.99億元，增幅36.48%。

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727.31億元，比上年增加人民幣183.35億元，增幅33.71%，佔全部利息支出的60.37%。客戶存款利息支出的增加，一是由於客戶存款平均餘額同比增長13.40%；二是由於受利率市場化影響客戶存款成本率有所上升。

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441.58億元，比上年增加人民幣127.09億元，增幅40.41%。一是由於同業及其他金融機構存放和拆入的平均餘額同比增長27.34%；二是受利率市場化影響同業存放成本率有所上升。

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35.81億元，比上年增加人民幣11.55億元，增幅47.61%，主要由於發行債券平均成本率同比上升了46個基點。

(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，本集團繼續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208.82億元，同比增加人民幣22.25億元，增幅11.93%。擔保承諾、銀行卡和支付結算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)	
	2012年	2011年
支付結算	2,368	2,053
銀行卡	7,958	6,183
投資銀行	5,884	6,276
擔保承諾	2,731	1,894
管理類	3,321	3,170
代理類	1,411	1,611
其他	453	385
手續費及佣金收入合計	24,126	21,572
減：手續費及佣金支出	(3,244)	(2,915)
手續費及佣金淨收入	20,882	18,657

支付結算手續費收入為人民幣23.68億元，比上年增加人民幣3.15億元，增幅15.34%，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79.58億元，比上年增加人民幣17.75億元，增幅28.71%，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58.84億元，比上年減少人民幣3.92億元，降幅6.25%，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27.31億元，比上年增加人民幣8.37億元，增幅44.19%，主要是由於本集團銀行承兌滙票、信用證及保理業務的快速發展。

管理類手續費收入為人民幣33.21億元，比上年增加人民幣1.51億元，增幅4.76%，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14.11億元，比上年減少人民幣2.00億元，降幅12.41%，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433.12億元，同比增加人民幣54.11億元，增幅14.28%，低於淨經營收入的增幅1.68個百分點；本集團成本收入比為29.85%，同比下降0.34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145.37億元，同比增加人民幣20.58億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣100.75億元，較上年減少人民幣33.01億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣44.62億元，較上年增加人民幣53.59億元，主要由於減值貸款較年初有所增加。報告期內，信貸成本率為0.49%，與上年持平。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣167.40億元，比上年增加人民幣21.06億元，增幅14.39%。實際稅率為22.26%，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)	
	2012年	2011年
本期稅項	21,220	15,221
遞延稅項	(4,480)	(587)

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52,733.79億元，比年初增加人民幣6,622.02億元，增幅14.36%。

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12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	2,879,628	54.61	2,505,385	54.33
證券投資	879,301	16.67	799,946	17.35
現金及存放中央銀行 款項	816,846	15.49	736,999	15.98
存放同業及其他金融 機構款項	520,963	9.88	443,240	9.61
資產總額	5,273,379		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29,472.99億元，比年初增加人民幣3,855.49億元，增幅15.05%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,931.84億元，增幅12.88%。

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12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	72,000	2.44	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	113,677	3.86	103,193	4.03
— 電子	53,813	1.83	52,532	2.05
— 鋼鐵	45,739	1.55	42,547	1.66
— 機械	106,908	3.63	89,785	3.50
— 紡織及服裝	38,758	1.32	34,996	1.37
— 其他製造業	225,276	7.64	188,906	7.37
電力、燃氣及水的 生產和供應業	132,394	4.49	141,316	5.52
建築業	93,246	3.16	80,621	3.15
交通運輸、倉儲和 郵政業	363,797	12.34	329,566	12.86
電信、計算機服務 和軟件業	10,080	0.34	10,195	0.40
批發和零售業	389,695	13.22	290,874	11.35
住宿和餐飲業	23,358	0.79	21,009	0.82
金融業	23,471	0.80	22,995	0.90
房地產業	179,862	6.10	158,688	6.19
服務業	184,211	6.25	160,039	6.25
水利、環境和 公共設施管理業	137,343	4.66	151,161	5.90
科教文衛	37,596	1.28	32,647	1.27
其他	49,784	1.69	40,136	1.58
貼現	64,769	2.20	50,197	1.96
公司貸款總額	2,345,777	79.59	2,052,443	80.12
按揭貸款	358,258	12.16	312,897	12.21
信用卡透支	119,212	4.04	74,194	2.90
中期及長期營運 資金貸款	55,172	1.87	51,060	1.99
短期營運資金貸款	31,672	1.07	37,495	1.46
汽車貸款	3,514	0.12	5,632	0.22
其他	33,694	1.15	28,029	1.10
個人貸款總額	601,522	20.41	509,307	19.88
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	2,947,299	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23,457.77億元，較年初增加人民幣2,933.34億元，增幅14.29%。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64.88%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣6,015.22億元，較年初增加人民幣922.15億元，增幅18.11%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.53個百分點至20.41%。

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1.71%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的14.22%，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12月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額比例 (%)
客戶A	批發和零售業	7,799	0.27
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,372	0.25
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,183	0.24
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,051	0.24
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.22
客戶F	房地產業	6,000	0.20
客戶G	批發和零售業	5,977	0.20
客戶H	製造業—其他製造業	5,748	0.20
客戶I	服務業	5,728	0.19
客戶J	製造業—其他製造業	5,666	0.19
十大客戶合計		64,850	2.20

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32.70%、21.56%和8.15%，三個地區貸款餘額分別比年初增長15.99%、11.66%和16.04%。

貸款質量

受我國江浙地區中小企業資產質量有所下降影響，截至報告期末，集團減值貸款率為0.92%，比年初上升0.06個百分點；撥備覆蓋率達到250.68%，比年初下降5.69個百分點。

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 12月31日	2011年 12月31日
減值貸款	26,995	21,986
逾期90天以上的貸款	20,452	15,228
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.92	0.86

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截止報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.77%，較年初上升0.56個百分點；9-12級客戶貸款佔比為3.24%，較年初下降1.24個百分點；違約客戶貸款佔比為0.95%，較年初下降0.04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8,793.01億元，比年初增加人民幣793.55億元，增幅9.92%；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3.75%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：

—按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年12月31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的金融資產	45,683	5.20	42,837	5.35
應收款項類投資	30,395	3.46	28,256	3.53
可供出售金融資產	204,608	23.27	184,092	23.01
持有至到期投資	598,615	68.07	544,761	68.11
合計	<u>879,301</u>	<u>100.00</u>	<u>799,946</u>	<u>100.00</u>

—按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
中央政府及央行	303,472	34.51	288,692	36.09
公共實體	16,534	1.88	14,504	1.81
同業和金融機構	362,223	41.20	290,583	36.33
法人實體	197,072	22.41	206,167	25.77
合計	<u>879,301</u>	<u>100.00</u>	<u>799,946</u>	<u>100.00</u>

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣48,919.32億元，比年初增加人民幣5,535.43億元，增幅12.76%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,451.80億元，在負債總額中的佔比為76.22%，比年初上升0.54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884.90億元，在負債總額中的佔比為19.28%，比年初下降0.42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37,284.12億元，比年初增加人民幣4,451.80億元，增幅13.56%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.69%，比年初下降0.79個百分點；個人存款佔比為32.18%，比年初上升0.79個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.56%，比年初下降3.38個百分點；定期存款佔比為54.31%，比年初上升3.38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 12月31日	2011年 12月31日
公司存款	2,523,768	2,248,317
其中：公司活期存款	1,254,248	1,184,123
公司定期存款	1,269,520	1,064,194
個人存款	1,199,663	1,030,605
其中：個人活期存款	444,369	422,487
個人定期存款	755,294	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2,715.98億元，比年初淨增加人民幣619.63億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣766.04億元，較上年多流入人民幣777.50億元，主要是由於法定存款準備金的現金淨流出金額同比大幅減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣593.89億元，較上年多流出人民幣874.34億元。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入人民幣446.70億元，較上年多流入人民幣179.29億元。主要是非公開發行股票帶來的現金流入。

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淨經營收入：

	2012年		(人民幣百萬元) 2011年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北 ²	11,463	20,496	9,481	20,076
東北 ³	2,766	6,453	2,510	6,096
華東 ⁴	21,848	52,589	23,330	47,366
華中及華南 ⁵	14,952	27,205	14,051	23,383
西部 ⁶	6,667	12,275	4,807	10,166
海外 ⁷	3,226	6,265	2,502	4,402
總部 ⁸	14,294	22,905	8,770	16,304
總計⁹	75,216	148,188	65,451	127,793

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. 華北包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。（下同）
3. 東北包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。（下同）
4. 華東包括上海市（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. 華中及華南包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區。（下同）
6. 西部包括重慶市、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。（下同）
7. 海外包括香港、紐約、新加坡、東京、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、舊金山和台北分行、交通銀行（英國）有限公司及其他海外附屬公司。（下同）
8. 總部指本集團上海總部。（下同）
9. 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12月31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	641,369	494,469	615,680	449,585
東北	247,009	152,696	217,617	129,009
華東 ^註	1,456,617	1,129,986	1,280,206	1,002,609
華中及華南	790,006	552,547	679,097	479,278
西部	369,334	279,751	316,843	238,853
海外	222,233	215,673	172,409	186,445
總部	1,844	122,177	1,380	75,971
總計	3,728,412	2,947,299	3,283,232	2,561,750

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：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比達到55.83%。

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
	2012年	2011年	2012年
公司金融業務	107,263	100,446	41,992
個人金融業務	64,753	47,677	8,962
資金業務	96,568	68,156	23,730
其他業務	3,318	2,700	532
總計	271,902	218,979	75,216

5、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。

(1) 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2012年與公允價值計量相關的項目情況：

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)	42,837	(12)	—	—	45,683
2. 衍生金融資產	5,585	893	—	—	6,478
3. 可供出售金融資產	184,092	—	(1,283)	(328)	204,608
金融資產小計	232,514	881	(1,283)	(328)	256,769
投資性房地產	196	20	—	—	182
合計	232,710	901	(1,283)	(328)	256,951
金融負債小計 ^註	(18,921)	(1,698)	—	—	(23,060)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

(2) 持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2012年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

項目	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	(人民幣百萬元)	
				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)	8,297	19	—	—	7,730
2. 衍生金融資產	2,187	(92)	—	—	2,095
3. 貸款和應收款項類 ¹	347,786	—	—	(2,805)	540,575
4. 可供出售金融資產	29,067	—	(188)	(313)	39,556
5. 持有至到期投資	1,908	—	—	—	1,151
金融資產小計	389,245	(73)	(188)	(3,118)	591,107
金融負債小計 ²	(380,320)	(1,674)	—	—	(487,646)

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。

(三) 風險管理

2012年度，本行發佈實施第三份風險管理中期規劃，即《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《商業銀行資本管理辦法(試行)》實施有機結合，明確提出「推動風險管理全面落地」的中期發展目標。一年來，各項工作穩步推進，取得長足進步。風險偏好總體執行良好，管理體系得到不斷完善，對公信貸風險管控取得成效，多項業務風險管控機制持續優化，資本計量高級方法實施穩步推進。

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，本行自2012年起確立了風險容忍度和風險限額指標，從收益、資本、質量、評級四個維度細化風險容忍度，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率、國別等六大風險設定了具體的風險限額指標，定期掌控總體風險變化。

2、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」風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，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。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、風險資產審查兩個業務審查委員會，各司其職。各級分支機構和子公司則參照總行簡化設立委員會體系。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」執行體系和雙線報告機制。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。各類風險、各級機構、各項業務的風險管理小中台帶動全行具體執行風險管理要求。通過雙線報告機制、大小中台溝通協作，形成穩固風險防線。

3、全面風險管理

報告期內，本行持續提升全面掌控風險的能力。進一步規範集團「1+3+2」風險管理委員會運作，強化各級機構負責人統籌管理風險的責任，不斷提升綜合評估風險、前瞻預判風險的能力，委員會審議決策、組織推動作用實質提升。

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和多次監管評估意見，契合巴塞爾資本協議的最新要求，基於八年建設實施的工作積累，深入推進資本計量高級方法在全行的實施。不斷完善治理架構、管理制度和流程，持續監控計量模型表現並及時優化模型參數，切實鞏固計量的數據和系統基礎，強化獨立的計量驗證和全面審計，重點推進計量結果在信貸管理全流程、市場風險管控、操作風險管理以及風險報告、壓力測試、資本計量、績效考核等領域的實質應用。

4、信用風險管理

本行公司機構業務部、零售信貸管理部、授信管理部與授信審批中心、國際業務部、金融市場部、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，對公司、零售信貸以及國際業務的包括授信投向指導、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《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的信用風險內部評級法，建立起以違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險暴露(EAD)為綜合劃分標準、更為細緻的內部信用風險計量評估體系，對信貸業務實行內部評級管理。報告期內，本行實現了不同內部評級模型基礎設施的全面統一，違約和損失關鍵定義、長期違約概率方法論以及主標尺在內評體系內保持一致。

(2) 風險管理和控制政策。

報告期內，本行落實「兩化一行」和「二次改革」戰略要求，扎實推動構建統一授信管理體制、完善授信授權等工作。堅持「三高三低」信貸結構調整方向，即提高個人貸款、中小微企業貸款和中西部貸款佔比，控制房地產、政府融資平台和「兩高一剩」行業貸款佔比。報告期末，個人貸款、中小微企業貸款和中西部地區貸款餘額佔比分別達到20.41%、41.04%和28.24%，佔比分別較年初提升0.53個、1.65個和0.41個百分點；政府融資平台貸款、房地產貸款和「兩高一剩」貸款餘額佔比分別為8.49%、6.10%和2.95%，分別較年初下降2.15個、0.09個和0.50個百分點。

報告期內，本行風險監控措施更加規範細緻。強化日常監測和預警，按季分析到期業務還款可能性，對可能逾期業務提前落實管控措施。建立風險排查長效機制，提前預判，準確定位需要關注的突出問題，每季滾動排查、主動識別風險。風險排查範圍延伸至境內外所有分行、卡中心及子公司。

報告期內，本行持續深化零售信貸業務的貸後監控。優化並深入應用「個貸貸後監控系統」，完成「小企業貸後監控系統」上線推廣工作。開展多項零貸業務風險排查，進一步增強持續深入防控風險的能力。

報告期內，本行持續加強國際業務風險管控，嚴格貿易融資業務准入條件，加強貿易背景真實性和客戶履約能力審核，嚴防申請人以任何虛假貿易形式套取資金。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。

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。報告期內嚴控風險，不斷提高風險管理的精準性。優化分期產品政策，加強對分期業務的監控。持續加大對利用信用卡貸款實施套現、投資、經營等違法違規行為的處置力度。

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。加強總體部署，有序推進全行不良資產清收工作。以重點分行和重大項目為抓手，加快對公不良貸款清收保全。積極推進小企業不良貸款清收管理，深入開展逾期和不良個貸催收工作，推動非信貸不良資產清收攻堅克難。

(3) 資產質量和遷徙情況。

受我國江浙地區中小企業資產質量有所下降影響，截至報告期末，集團減值貸款率為0.92%，比年初上升0.06個百分點。

截至2012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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2012年12月31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	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
關注類貸款	68,324	2.32	58,179	2.27	62,310	2.78
正常貸款合計	<u>2,920,304</u>	<u>99.08</u>	<u>2,539,764</u>	<u>99.14</u>	<u>2,211,939</u>	<u>98.88</u>
次級類貸款	13,269	0.46	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑類貸款	9,793	0.33	8,450	0.33	9,930	0.45
損失類貸款	3,933	0.13	4,494	0.18	4,466	0.20
不良貸款合計	<u>26,995</u>	<u>0.92</u>	<u>21,986</u>	<u>0.86</u>	<u>24,988</u>	<u>1.12</u>
合計	<u><u>2,947,299</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,561,750</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,236,927</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

截至2012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(%)	2012年	2011年	2010年
正常類貸款遷徙率	2.00	1.66	1.60
關注類貸款遷徙率	7.99	8.34	35.69
次級類貸款遷徙率	36.61	47.86	45.93
可疑類貸款遷徙率	22.63	24.15	30.11

5、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線集中管理。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。

(1) 風險管理和控制政策。

報告期內，本行持續完善市場風險管理政策制度。董事會制定《2012年交易賬戶市場風險壓力測試方案》，本行根據集團業務實際確立主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。

報告期內，本行成功實施境外行交易數據的每日系統自動採集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

(2) 市場風險分析。

① 風險價值(VaR)。

風險價值(VaR)指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率，匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

(人民幣百萬元)

	年末值	2012年度		
		平均值	最大值	最小值
利率風險	22	15	35	6
匯率風險	85	69	114	12
交易賬戶風險 價值	<u>81</u>	<u>66</u>	<u>108</u>	<u>21</u>

② 利率風險及敏感性分析。

截至2012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)

	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
資產總額	2,418,296	671,060	1,391,569	425,896	230,534	136,024	5,273,379
負債總額	<u>(2,691,511)</u>	<u>(513,858)</u>	<u>(889,625)</u>	<u>(626,645)</u>	<u>(41,351)</u>	<u>(128,942)</u>	<u>(4,891,932)</u>
淨敞口	<u>(273,215)</u>	<u>157,202</u>	<u>501,944</u>	<u>(200,749)</u>	<u>189,183</u>	<u>7,082</u>	<u>381,447</u>

下表列示了基於所示資產負債表日的資產、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)

	2012年12月31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	12,730	(2,507)	10,788	(3,017)
所有利率結構 向下平移 100個基點	(12,730)	2,666	(10,788)	3,252

③ 滙率風險及敏感性分析。

本集團的滙率風險主要是外滙敞口受滙率波動而產生的損益。滙率風險包括交易風險、經濟風險和折算風險。

本集團採用限額管理、風險對沖等多種方法管理滙率風險，實時監控限額執行情況，每日監控敏感性分析、壓力測試等報表，加強滙率風險的監控和管理。

本集團主要從事人民幣業務，外幣業務主要涉及美元、港幣兩種，其他幣種較少。針對本集團所涉及的主要外幣幣種，2012年末本集團的資產及負債按幣種列示情況如下：

	(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					
現金及存放中央 銀行款項	795,978	14,683	1,208	4,977	816,846
存放同業及其他 金融機構款項	410,374	94,935	9,617	6,037	520,963
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	42,336	5,589	2,147	2,089	52,161
客戶貸款	2,540,186	251,843	71,712	15,887	2,879,628
證券投資—貸款及 應收款項	30,395	—	—	—	30,395
證券投資—可供 出售金融資產	165,052	20,384	12,249	6,923	204,608
證券投資—持有至 到期投資	597,464	922	41	188	598,615
其他資產	<u>159,615</u>	<u>3,994</u>	<u>5,771</u>	<u>783</u>	<u>170,163</u>
資產總額	<u><u>4,741,400</u></u>	<u><u>392,350</u></u>	<u><u>102,745</u></u>	<u><u>36,884</u></u>	<u><u>5,273,379</u></u>
負債					
同業及其他金融 機構存放和拆入	(805,376)	(121,427)	(5,649)	(10,537)	(942,989)
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	(4,469)	(11,153)	(6,758)	(680)	(23,060)
客戶存款	(3,410,633)	(180,120)	(114,395)	(23,264)	(3,728,412)
其他負債	<u>(183,034)</u>	<u>(8,672)</u>	<u>(3,384)</u>	<u>(2,381)</u>	<u>(197,471)</u>
負債總額	<u><u>(4,403,512)</u></u>	<u><u>(321,372)</u></u>	<u><u>(130,186)</u></u>	<u><u>(36,862)</u></u>	<u><u>(4,891,932)</u></u>

下表列示了基於所示資產負債表日的資產、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：

	2012年12月31日		(人民幣百萬元)	
	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	2011年12月31日 預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(1,730)	(574)	(458)	(376)
人民幣貶值5%	1,730	574	458	376

6、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，本行加強對國內外經濟金融形勢的預判分析，從全域高度分析政策與市場變化對全行業務的影響，適時調整業務與流動性管理策略，提高流動性管理的前瞻性。以穩健的流動性風險偏好，通過貨幣市場和同業資金交易手段，有效維持短期資金平衡，提高資金使用效益。積極運用FTP等價格管理工具，引導和促進本外幣存貸款業務協調發展，使本外幣資金來源運用保持平衡。着力加強海外行、離岸金融部和子公司的流動性風險管理，防範資產快速上升導致的流動性風險。

截至2012年末，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 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
流動性比例(本外幣)	37.93	35.37	32.23
存貸比(本外幣)	72.71	71.94	72.10

7、操作風險管理

本行風險管理部牽頭全行操作風險管理，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，操作風險管理與業務流程結合更加緊密。通過對典型事件和案例的深入分析，揭示了業務流程、制度、系統、人員方面所存在的缺陷，促進了業務流程的整改。完善關鍵風險指標管理，加強對業務流程的風險監控。啓動開發操作風險高級計量法，已在內外部數據收集整理、業務情景分析、高級法建模等方面取得實質進展。發佈外包風險管理和業務連續性管理政策，穩步推進業務連續性管理工作。

報告期內，本行繼續強化關鍵領域的操作風險管控。規範放款中心管理，發佈放款業務操作手冊，改進省轄行放款管理模式，開展放款中心授信檔案管理檢查和授信條件落實檢查。進一步落實信息安全責任制，在全行範圍內組織開展深化網絡及重要信息系統安全排查工作。

8、法律合規與反洗錢

報告期內，本行積極加強訴訟管理，避免重大風險和訴訟損失。不斷完善法律合規管理，為全行經營發展提供配套法律服務和審查意見，把好合規關口。

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。加強跨分行、跨地區群體性重點可疑交易監控和上報，推進反洗錢數據集中處理，不斷優化工作流程。反洗錢管理取得突出成績，全行有5個集體和9位員工獲得人民銀行表彰。

9、聲譽風險管理

報告期內，本行發佈《交通銀行聲譽風險管理辦法》，建立完整的聲譽風險管理體系，持續完善聲譽風險管理機制，密切加強聲譽風險事件的識別、排查和預警，主動分析和研判輿情，認真聽取客戶和社會公眾的意見，全行聲譽風險處於可控範圍。

10、跨境跨業與國別風險管理

本行繼續健全跨境跨業和國別風險管理體系，實施國別風險限額管控，對高風險國家實行領額管理，定期評估國別風險。持續加強對海外行和子公司風險監測和排查，增強集團內部風險管控合力。

報告期內，本集團未發現以監管套利、風險轉移為目的，不具有真實業務交易背景或者不以市場價格為基礎，以及對本集團穩健經營帶來負面影響的內部交易。

(四) 展望

展望2013年，國內外經濟形勢依然複雜多變，世界經濟從快速發展期進入深度轉型調整期，國內受內外部多重因素疊加影響，經濟企穩的基礎還不穩固。對金融業尤其是銀行業來說，2013年經營環境依然十分嚴峻：宏觀經濟告別兩位數增長時代，利率市場化實質性啓動，銀行監管更加嚴格，金融脫媒加速推進，同業競爭更加激烈，風險壓力不斷增加，盈利增速趨緩成為常態。然而，也要看到，經濟發展方式加快轉變，將有效推動金融業轉型發展。利率市場化持續推進，將轉變傳統增長模式，引發金融創新高潮。金融市場趨於活躍，將為各類金融機構協調發展打開空間。

本集團將堅持以客戶為中心，以「一個交行、一個客戶」為經營理念，持續打造和提升經營優勢，重點做好以下工作：

一是繼續以「兩化一行」戰略引領創新轉型，加快境外重點區域機構佈局，統籌開拓境內外兩個市場。把握人民幣國際化和交行全球化結算體系漸趨完備的有利契機，着力打造全球財富管理平台和全球金融服務平台。

二是圍繞做大融資總量，着力服務實體經濟。在「三高三低」基礎上，完善多層次信貸投向政策體系和信貸資源調節機制，保持信貸穩健增長和均衡投放。

三是推進產品服務創新，加強差異化競爭，保持並擴大在移動金融、離岸金融、供應鏈金融、銀期合作等領域的優勢地位，並把手機銀行、跨境人民幣業務、「一家分行做全國」供應鏈模式等做成優勢業務和產品，增強發展活力。

四是完善全面風險管理體系，切實做到風險管理體系「全覆蓋」。堅守風險底線，加強關鍵風險點管理，保持較好的信貸資產質量。

五是推動經營模式改革，打造以IT為基礎的「三位一體」金融服務網絡，提升經營效率。

六是持續加強成本管理，提高資源配置效率，將資源投入到發展核心競爭力的重點領域和關鍵環節。

七是打造集團一體化的業務系統和信息系統，使之成為業務發展的支撐、風險控制的基礎、創新轉型的平台。

八是不斷提升服務質量，以「提升客戶滿意度」為重點，加強服務鏈管理，推進服務細節優化，爭創中國最佳銀行業服務品牌。

五、其他資料

(一) 持有其他公司股權情況

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	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	134,825,478.27	1.42	270,931,500.00	—	(124,107,179.20)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
02236	惠生工程	192,974,311.06	2.34	215,006,283.36	22,031,972.30	—	以公允價值計量且變動 計入當期損益的金融資產	投資取得
000979	中弘股份	7,947,082.89	1.23	98,338,015.00	—	(11,931,627.89)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光高新材料	115,488,278.69	0.79	60,254,754.10	(55,233,524.59)	64,188,129.43	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
01798	大唐新能源	126,358,668.49	2.65	52,615,829.46	(73,205,942.81)	51,720,425.12	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,270,366.87	—	22,165,008.64	—	7,281,169.96	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,401,402.22	0.31	19,905,077.70	—	(8,969,520.52)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00658	中國高速傳動	54,279,273.77	0.59	19,769,333.85	(34,444,261.07)	31,876,875.74	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
02198	中國三江化工	10,528,748.02	0.62	15,393,889.95	803,688.98	5,412,296.65	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
00916	龍源電力	24,847,578.71	0.10	14,532,459.13	(10,470,366.09)	8,477,871.38	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
	其他	92,929,214.01		32,686,853.83	12,862,256.76	109,330,962.43		
	合計	<u>788,850,403.00</u>		<u>821,599,005.02</u>	<u>(137,656,176.52)</u>	<u>133,279,403.10</u>		

註：

1. 本表為本集團在以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產以及證券投資—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。

2、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	—	—	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	302,141,022.30	3,652,428.06	—	對聯營公司投資	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	<u>1,155,750,000.00</u>			<u>1,157,891,022.30</u>	<u>7,589,928.06</u>	<u>—</u>		

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	431,476	95,712,838	96,144,314	199,908,322.90	—
賣出	<u>256,766,978</u>	<u>(239,478,249)</u>	<u>17,288,729</u>	<u>—</u>	<u>16,898,514.44</u>

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。

(二) 人力資源

1、員工情況

截至2012年末，本行境內外行共計96,259人，比年初增加6.78%。境內銀行機構從業人員94,475人，海外行當地員工1,784人。10家子公司從業人員1,390人。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員36,042人，其中擁有高級技術職稱的員工634人，佔比約為0.67%；擁有中級技術職稱的員工16,837人，佔比為17.82%；擁有初級技術職稱的員工18,571人，佔比為19.66%。

境內銀行機構員工平均年齡34歲，其中30歲以下員工48,816人，佔比51.67%；30歲至40歲員工24,462人，佔比25.89%；40歲至50歲員工16,549人，佔比17.52%；50歲以上員工4,648人，佔比4.92%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷員工6,543人，佔比6.92%；本科學歷員工58,141人，佔比61.54%；大專學歷員工24,504人，佔比25.94%；中專及以下學歷員工5,287，佔比5.60%。

2012年，本行承擔費用的離退休職工數2,772人。

2. 薪酬管理

本行實施並不斷推進完善以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，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約束作用，促進穩健經營和可持續發展。本行關心員工福利和未來保障，把握當前激勵與長遠激勵的關係，繼續研究推進以「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。

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。

3. 績效管理

本行持續優化績效管理框架，延展考核管理對象，完善總行部門、省直分行和海外機構各層級考核辦法，清晰責任目標，準確衡量經營班子、各級人員的績效達成和履職能力；優化考核評價，不斷改進評價方式、暢通反饋渠道；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、精神激勵等有效掛鉤，充分發揮績效評價的導向作用。

（三）購買、出售或贖回本行股份

於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

（四）符合《上市規則》之《企業管治守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在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共五個專門委員會。本行董事確認，除下文所披露外，本行於截至2012年12月31日止年度內所有時間均遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄十四之《企業管治守則》以及2012年4月1日前有效之《企業管治常規守則》所載的守則條文。

於報告期內，有關董事因公務原因未親身參與股東大會，但亦於會後向本行瞭解股東大會的召開情況及股東於會上所做之提問及建議。董事知曉其有責任參加股東大會，聽取股東的意見，未來亦會盡力積極參與。

於報告期內，執行董事于亞利女士的董事任職資格於2012年8月獲中國銀行業監督管理委員會核准。本行將根據《上市規則》的要求於近期為于亞利女士安排相關的董事履職培訓。

(五) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

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

(六) 年度利潤分配

董事會建議，以截至2012年12月31日的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配截至2012年12月31日止年度現金末期股利人民幣0.24元(稅前)（「末期股息」），共分配現金股利人民幣178.23億元。本方案須提交股東大會審議批准後實施。

有權參加本行於2013年召開的2012年度股東大會的股東，及有權收取末期股息的股東的截止登記日及暫停辦理股份過戶登記手續期間及相關利潤分配方案的資料，本行將適時作出進一步公告。

六、財務報告

(一) 合併綜合收益表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年 (已重述)
利息收入	240,596	191,764
利息支出	(120,470)	(88,271)
利息淨收入	120,126	103,493
手續費及佣金收入	24,126	21,572
手續費及佣金支出	(3,244)	(2,915)
手續費及佣金淨收入	20,882	18,657
股息收入	80	71
交易活動淨收益	1,269	1,401
終止確認投資類證券淨收益	329	123
保險業務收入	741	433
其他營業收入	4,757	3,617
貸款減值損失	(14,537)	(12,479)
保險業務支出	(630)	(491)
其他營業支出	(57,805)	(49,372)
對聯營公司投資淨收益／(損失)	4	(2)
稅前利潤	75,216	65,451
所得稅	(16,740)	(14,634)
本年淨利潤	58,476	50,817
其他綜合(損失)／收益		
可供出售金融資產		
公允價值變動計入權益	(259)	42
公允價值變動轉入損益	(43)	(151)
境外經營產生的折算差異	(35)	(523)
本年其他綜合損失	(337)	(632)
本年綜合收益	58,139	50,185
淨利潤中歸屬於		
銀行股東	58,373	50,735
非控制性權益	103	82
綜合收益中歸屬於		
銀行股東	58,010	50,154
非控制性權益	129	31
歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元)	0.88	0.82

(二) 合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	816,846	736,999
存放同業及其他金融機構款項	520,963	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	52,161	48,422
客戶貸款	2,879,628	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	30,395	28,256
證券投資—可供出售金融資產	204,608	184,092
證券投資—持有至到期投資	598,615	544,761
對聯營公司投資	302	298
固定資產	45,536	37,017
遞延所得稅資產	12,501	7,926
其他資產	111,824	74,781
資產總額	5,273,379	4,611,177
負債		
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	942,989	854,499
客戶存款	3,728,412	3,283,232
其他負債	110,769	95,666
應交稅金	7,125	4,247
遞延所得稅負債	5	21
發行債券	79,572	81,803
負債總額	4,891,932	4,338,389
股東權益		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	74,263	61,886
資本公積	113,383	69,465
其他儲備	114,405	94,084
未分配利潤	77,867	46,367
	379,918	271,802
非控制性權益	1,529	986
所有者權益合計	381,447	272,788
負債及所有者權益合計	5,273,379	4,611,177

(三) 合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	股本	資本公積	法定盈餘公積金 (已重述)	任意盈餘公積金	其他儲備		未分配利潤 (已重述)	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	合計	
					法定一般 準備金 (已重述)	可供出售 金融資產 重估儲備					
2011年1月1日餘額	56,260	69,465	13,994	31,272	24,150	(589)	(1,318)	29,539	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
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(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
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)	(70)	(1,195)
轉入儲備(已重述)	—	—	5,039	16,968	5,149	—	—	(27,156)	—	—	—
派發紅股	5,626	—	—	—	—	—	—	(5,626)	—	—	—
2011年12月31日餘額	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>19,033</u>	<u>48,240</u>	<u>29,299</u>	<u>(647)</u>	<u>(1,841)</u>	<u>46,367</u>	<u>271,802</u>	<u>986</u>	<u>272,788</u>
2012年1月1日餘額	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>19,033</u>	<u>48,240</u>	<u>29,299</u>	<u>(647)</u>	<u>(1,841)</u>	<u>46,367</u>	<u>271,802</u>	<u>986</u>	<u>272,788</u>
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	58,373	58,373	103	58,476
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(285)	—	—	(285)	26	(259)
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(43)	—	—	(43)	—	(43)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(35)	—	(35)	—	(35)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(328)	(35)	58,373	58,010	129	58,139
所有者投入	12,377	44,200	—	—	—	—	—	—	56,577	—	56,577
股份發行成本	—	(282)	—	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74	74
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	375	375
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備	—	—	5,757	9,917	5,010	—	—	(20,684)	—	—	—
2012年12月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,790</u>	<u>58,157</u>	<u>34,309</u>	<u>(975)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>77,867</u>	<u>379,918</u>	<u>1,529</u>	<u>381,447</u>

(四) 合併現金流量表

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2012年 2011年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	75,216	65,451
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	14,537	12,479
計提抵債資產減值準備	(3)	—
本期釋放的減值撥備折現利息	(900)	(766)
計提應收融資租賃款減值準備	312	190
計提／(回撥)其他應收款減值準備	9	(20)
計提保險合同準備金	259	219
計提證券投資減值準備	332	6
(回撥)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(221)	75
固定資產折舊	3,616	3,423
預付租金及租入房屋裝修攤銷	528	498
對聯營公司投資淨(收益)／損失	(4)	2
公允價值套期淨損失	3	2
土地使用權攤銷	129	29
無形資產攤銷	223	192
債券投資利息收入	(30,075)	(27,282)
終止確認投資類證券淨收益	(329)	(123)
固定資產處置淨收益	(88)	(129)
投資性房地產重估增值	(20)	(61)
發行次級債及其他債券利息支出	3,212	2,257
發行存款證利息支出	188	7
發行債券手續費支出	—	31
股息收入	(80)	(71)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	66,844	56,409
法定存款準備金的淨增加	(60,868)	(156,781)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(34,739)	(121,192)
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	(3,739)	(2,379)
客戶貸款的淨增加	(387,876)	(326,484)
其他資產的淨增加	(37,735)	(15,147)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	88,490	137,467
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	4,103	4,077
客戶存款的淨增加	445,180	415,385
其他負債的淨增加	14,802	22,263
應付營業稅的淨增加	484	825
支付的所得稅	(18,342)	(15,589)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	76,604	(1,146)

(四) 合併現金流量表(續)

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
投資活動現金流量：		
對聯營公司投資	—	(300)
購入證券投資	(342,833)	(232,664)
出售或贖回證券投資	265,870	243,352
收到股息	80	71
債券投資收到的利息	27,389	24,587
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,115)	(770)
出售無形資產及其他資產收到的現金	15	19
購建固定資產	(9,763)	(6,846)
處置固定資產	968	596
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額	(59,389)	28,045
籌資活動現金流量：		
定向增發收到的現金	56,577	—
定向增發支出	(282)	—
發行債券	10,572	29,803
發行債券支付的手續費	—	(31)
發行債券支付的利息	(3,619)	(1,977)
向銀行股東支付股息	(6,189)	(1,125)
償還債券本金	(12,803)	—
子公司非控制性權益注入資本	449	141
向非控制性權益支付股利	(35)	(70)
籌資活動產生的現金流量淨額	44,670	26,741
匯率變動對現金及現金等價物的影響	78	(904)
現金及現金等價物淨增加	61,963	52,736
年初現金及現金等價物	209,635	156,899
年末現金及現金等價物	271,598	209,635
	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
		(已重述)
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	207,553	161,787
支付利息	(105,147)	(79,956)

(五) 合併財務報表附註

1、編製基礎和會計政策

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。

本集團於本年度採用下列國際財務報告準則的修訂：

國際財務報告準則第7號(修訂) 披露—金融資產的轉讓

本集團在本年度採用了國際財務報告準則第7號(修訂)：披露—金融資產的轉讓。該修訂增強了對與金融資產轉讓相關交易的披露要求，以更透明地反映集團對被轉讓金融資產的風險敞口。本集團已按該修訂的要求進行了相關的披露。根據該修訂所陳列的過渡性規定，本集團未就該修訂的相關披露要求提供比較信息。

國際會計準則第12號(修訂) 遞延所得稅—相關資產的收回

本集團在本年度採用了國際會計準則第12號(修訂)：遞延所得稅—相關資產的收回。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合併財務報表產生影響。

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ⁴
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
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露—金融資產和金融負債的抵銷 ²
國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)	國際財務報告準則第9號的強制生效日及過渡披露 ⁴
國際財務報告準則第10號、第11號及第12號(修訂)	合併財務報表、合營安排、在其他主體中的權益的披露：過渡指引 ²
國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號(修訂)	投資主體 ³
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1號(修訂)	其他綜合收益項目的列報 ¹
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 ³
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 ²

¹ 自2012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2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁴ 自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

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。除此之外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂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、其他綜合收益及披露產生重大影響。

2、利息淨收入

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2012年 2011年
(已重述)

利息收入		
存放中央銀行款項	11,294	9,336
存放同業及其他金融機構款項	12,671	7,092
客戶貸款	185,821	148,054
債券投資	30,810	27,282
	<u>240,596</u>	<u>191,764</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(44,158)	(31,449)
客戶存款	(72,731)	(54,396)
已發行次級債及其他債券	(3,212)	(2,257)
已發行存款證	(369)	(169)
	<u>(120,470)</u>	<u>(88,271)</u>
利息淨收入	<u>120,126</u>	<u>103,493</u>

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7.35億元(截至2011年：人民幣8.44億元)。

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1.81億元(2011年：人民幣1.62億元)。

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9.00億元(2011年：人民幣7.66億元)。

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2012年 2011年

證券投資利息收入 — 上市	8,845	7,568
證券投資利息收入 — 非上市	21,965	19,714
	<u>30,810</u>	<u>27,282</u>
小計	<u>30,810</u>	<u>27,282</u>

3、手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年 (已重述)
支付結算	2,368	2,053
銀行卡	7,958	6,183
投資銀行	5,884	6,276
擔保承諾	2,731	1,894
管理類	3,321	3,170
代理類	1,411	1,611
其他	453	385
	<u>24,126</u>	<u>21,572</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	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)	<u>438</u>	<u>223</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>1,032</u>	<u>750</u>

4、貸款減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2012年	2011年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	10,075	13,376
— 個別貸款減值損失計提/(轉回)	<u>4,462</u>	<u>(897)</u>
	<u>14,537</u>	<u>12,479</u>

5、所得稅

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2012年 2011年

本年稅項		
— 中國企業所得稅	20,520	14,717
— 香港利得稅	378	297
— 海外稅項	322	207
	<u>21,220</u>	<u>15,221</u>
遞延稅項	(4,480)	(587)
	<u>16,740</u>	<u>14,634</u>

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% (2011年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2012年 2011年

稅前利潤	75,216	65,451
按25%稅率計算的稅額	18,804	16,363
其他國家(或地區)不同稅率的影響	34	(1)
免稅收入產生的稅務影響 ¹	(2,436)	(2,185)
不可抵稅支出的稅務影響 ²	338	457
所得稅支出	<u>16,740</u>	<u>14,634</u>

註：

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。

6、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	
	2012年	2011年
歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<u>58,373</u>	<u>50,735</u>
已發行普通股加權平均數(百萬股)	<u>66,011</u>	<u>61,886</u>
基本每股收益(每股人民幣元)	<u>0.88</u>	<u>0.82</u>

2011年度已發行普通股加權平均數已按照2011年的派發紅股進行調整。

7、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)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。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。

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
截至2012年12月31日			
外匯合約	904,853	4,782	(5,090)
利率合約及其他	490,258	1,696	(2,560)
已確認衍生工具總額	<u>1,395,111</u>	<u>6,478</u>	<u>(7,650)</u>

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 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)
利率合約及其他	326,370	1,800	(2,601)
已確認衍生工具總額	<u>897,751</u>	<u>5,585</u>	<u>(5,993)</u>

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、規避和降低其滙兌及利率風險。

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
人民幣	761,104	474,914
美元	522,860	339,866
港元	63,733	54,499
其他	47,414	28,472
合計	<u>1,395,111</u>	<u>897,751</u>

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	(人民幣百萬元)		
	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2012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	6,845	—	(501)
合計	<u>6,845</u>	<u>—</u>	<u>(501)</u>

	(人民幣百萬元)		
	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	<u>7,000</u>	<u>—</u>	<u>(465)</u>

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互換掉期為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨損失如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日 止年度	截至2011年 12月31日 止年度
套期工具淨損失	(36)	(465)
被套期項目與套期風險相關淨收益	<u>33</u>	<u>463</u>
公允價值套期淨損失	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>

8、股息

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2012年 2011年

年內向銀行股東派發紅股及現金紅利	<u>6,189</u>	<u>6,751</u>
------------------	--------------	--------------

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：

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (2) 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；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 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。

根據本銀行2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議，本銀行擬於2013年提取一般風險準備人民幣273.26億元，提取任意盈餘公積人民幣203.53億元；擬以截至2012年12月31日的總股本742.63億股(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0.24元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣178.23億元。上述提議有待股東大會批准。

9、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：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日 (已重述)
開出保函	326,767	218,012
信用證	82,398	82,755
承兌	517,946	447,943
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	228,549	165,000
— 1年及以上	208,016	204,949
	<u>1,363,676</u>	<u>1,118,659</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
資本開支承擔	<u>4,333</u>	<u>3,463</u>

本集團資本開支承擔包括已批准但未簽訂合同及已簽訂合同但未撥付承擔。

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：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
1年以下	1,907	1,392
1到2年	1,713	1,248
2到3年	1,389	1,031
3到5年	1,616	1,195
5年以上	1,435	1,207
	<u>8,060</u>	<u>6,073</u>

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
1年以下	365	38
1到2年	365	38
2到3年	365	38
3到5年	730	76
5年以上	1,752	78
	<u>3,577</u>	<u>268</u>

證券承銷及債券承兌承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
證券承銷餘額	<u>66,562</u>	<u>35,660</u>
債券承兌餘額 ^(a)	<u>31,013</u>	<u>25,974</u>

- (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。

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。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：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,261</u>	<u>1,508</u>
未決訴訟準備金	<u>389</u>	<u>561</u>

10、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。

本期內報告分部無變化。

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。

經營分部報告

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行 款項	16,702	3,910	26,052	14,206	7,615	735,925	12,436	—	816,846
存放同業及其他金融 機構款項	42,897	13,418	84,614	82,602	8,233	241,177	48,022	—	520,963
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	—	—	—	405	—	42,765	8,991	—	52,161
客戶貸款	483,205	148,911	1,097,640	540,186	273,578	122,171	213,937	—	2,879,628
證券投資—貸款及 應收款項	176	75	209	544	69	29,322	—	—	30,395
證券投資—可供 出售金融資產	8	1	1,604	575	12	165,142	37,266	—	204,608
證券投資—持有 至到期投資	—	—	773	—	—	596,488	1,354	—	598,615
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	302	—	—	302
其他資產	438,259	116,580	728,202	348,003	155,181	339,035	64,003	(2,019,402)	169,861
資產總額	981,247	282,895	1,939,094	986,521	444,688	2,272,327	386,009	(2,019,402)	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構 存放和拆入	(288,252)	(13,914)	(335,429)	(109,758)	(45,358)	(69,111)	(81,167)	—	(942,989)
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	—	—	—	—	—	(5,399)	(17,661)	—	(23,060)
客戶存款	(641,369)	(247,009)	(1,456,617)	(790,006)	(369,334)	(1,844)	(222,233)	—	(3,728,412)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(68,000)	(9,572)	—	(79,572)
其他負債	(43,685)	(21,482)	(112,666)	(68,735)	(24,106)	(1,791,177)	(75,450)	2,019,402	(117,899)
負債總額	(973,306)	(282,405)	(1,906,712)	(968,499)	(438,798)	(1,935,531)	(406,083)	2,019,402	(4,891,932)
財務狀況表頭寸淨值	7,941	490	32,382	18,022	5,890	336,796	(20,074)	—	381,447
物業和設備及 無形資產收購成本	(1,656)	(594)	(6,870)	(2,207)	(2,120)	(363)	(286)	—	(14,096)

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年 12月31日止年度									
利息收入 ¹	72,380	19,109	137,119	69,356	31,541	61,675	9,202	(159,786)	240,596
利息支出 ²	(55,300)	(13,521)	(94,269)	(47,803)	(20,992)	(43,640)	(4,731)	159,786	(120,470)
利息淨收入 ³	17,080	5,588	42,850	21,553	10,549	18,035	4,471	—	120,126
手續費及佣金收入	2,791	664	8,073	5,022	1,385	4,948	1,243	—	24,126
手續費及佣金支出	(670)	(91)	(1,225)	(623)	(228)	(316)	(91)	—	(3,244)
手續費及佣金淨收入	2,121	573	6,848	4,399	1,157	4,632	1,152	—	20,882
股息收入	—	—	36	—	—	9	35	—	80
交易活動淨收益／ (損失)	424	86	643	301	67	(388)	136	—	1,269
終止確認投資類證券 淨收益／(損失)	—	—	1	—	3	341	(16)	—	329
保險業務收入	—	—	708	—	—	—	33	—	741
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	—	—	4	—	—	4
其他營業收入	871	206	1,503	952	499	272	454	—	4,757
經營收入合計	20,496	6,453	52,589	27,205	12,275	22,905	6,265	—	148,188
貸款減值(損失)／ 沖回	(760)	(449)	(10,514)	(1,566)	(691)	(4)	(553)	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	(610)	—	—	—	(20)	—	(630)
其他營業支出	(8,273)	(3,238)	(19,617)	(10,687)	(4,917)	(8,607)	(2,466)	—	(57,805)
稅前利潤	11,463	2,766	21,848	14,952	6,667	14,294	3,226	—	75,216
所得稅	(2,921)	(712)	(5,627)	(3,843)	(1,701)	(1,321)	(615)	—	(16,740)
本年淨利潤	8,542	2,054	16,221	11,109	4,966	12,973	2,611	—	58,476
折舊及攤銷	(574)	(313)	(1,497)	(751)	(482)	(762)	(117)	—	(4,496)
¹ 包括									
外部利息收入	33,042	9,464	77,769	37,193	17,735	57,677	7,716	—	240,596
分部間利息收入	39,338	9,645	59,350	32,163	13,806	3,998	1,486	(159,786)	—
² 包括									
外部利息支出	(29,926)	(6,334)	(42,814)	(21,262)	(7,999)	(7,906)	(4,229)	—	(120,470)
分部間利息支出	(25,374)	(7,187)	(51,455)	(26,541)	(12,993)	(35,734)	(502)	159,786	—
³ 包括									
外部利息淨收入	3,116	3,130	34,955	15,931	9,736	49,771	3,487	—	120,126
分部間利息淨收入 ／(支出)	13,964	2,458	7,895	5,622	813	(31,736)	984	—	—

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
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)

(人民幣百萬元)

	華北 (已重述)	東北 (已重述)	華東 (已重述)	華中及華南 (已重述)	西部 (已重述)	總部 (已重述)	海外 (已重述)	抵銷 (已重述)	總計 (已重述)
截至2011年12月31日止年度									
利息收入 ¹	60,451	15,750	111,441	53,095	24,673	47,613	6,182	(127,441)	191,764
利息支出 ²	(43,302)	(10,533)	(73,466)	(33,856)	(15,742)	(35,474)	(3,339)	127,441	(88,271)
利息淨收入³	17,149	5,217	37,975	19,239	8,931	12,139	2,843	—	103,493
手續費及佣金收入	2,957	599	7,624	3,446	1,100	4,627	1,219	—	21,572
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	4,346	1,004	—	18,657
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	6,096	47,366	23,383	10,166	16,304	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	2,510	23,330	14,051	4,807	8,770	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	1,861	17,281	10,416	3,567	8,638	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	43,922	5,200	—	191,764
分部間利息收入	32,163	7,759	48,295	23,970	10,581	3,691	982	(127,441)	—
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	(21,042)	(5,835)	(41,122)	(20,228)	(9,969)	(28,801)	(444)	127,441	—
³ 包括									
外部利息淨收入	6,028	3,293	30,802	15,497	8,319	37,249	2,305	—	103,493
分部間利息淨收入／(支出)	11,121	1,924	7,173	3,742	612	(25,110)	538	—	—

地區信息

(人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度			
	2012年		2011年	
	收入	非流動 資產 ¹	收入	非流動 資產 ¹
中國	269,219	48,788	217,225	39,912
其他國家	<u>2,683</u>	<u>131</u>	<u>1,754</u>	<u>113</u>
合計	<u><u>271,902</u></u>	<u><u>48,919</u></u>	<u><u>218,979</u></u>	<u><u>40,025</u></u>

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，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。個人金融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。

(人民幣百萬元)

	截至2012年12月31日止年度				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	61,833	21,580	36,244	469	120,126
內部利息淨 收入／(支出)	4,335	8,272	(12,607)	—	—
利息淨收入	66,168	29,852	23,637	469	120,126
手續費及佣金淨收入	10,647	8,572	25	1,638	20,882
股息收入	—	—	—	80	80
交易活動淨 收益／(損失)	849	(4)	427	(3)	1,269
終止確認投資類 證券淨收益	—	—	329	—	329
保險業務收入	—	—	—	741	741
其他營業收入	478	3,654	367	258	4,757
貸款減值損失	(11,683)	(2,854)	—	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	—	(630)	(630)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,274)	(2,607)	(8)	(607)	(4,496)
— 其他	(23,193)	(27,651)	(1,047)	(1,418)	(53,309)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	4	4
稅前利潤	41,992	8,962	23,730	532	75,216
資本開支	6,339	6,473	20	1,264	14,096
資產總額	2,421,169	610,869	2,219,762	21,579	5,273,379
負債總額	(2,676,580)	(1,213,526)	(994,442)	(7,384)	(4,891,932)

(人民幣百萬元)

	截至2011年12月31日止年度				
	公司 金融業務 (已重述)	個人 金融業務 (已重述)	資金業務 (已重述)	其他業務 (已重述)	合計 (已重述)
外部利息淨收入	65,620	16,168	21,401	304	103,493
內部利息淨 收入/(支出)	(5,839)	9,263	(3,424)	—	—
利息淨收入	59,781	25,431	17,977	304	103,493
手續費及 佣金淨收入	9,924	6,994	198	1,541	18,657
股息收入	—	—	—	71	71
交易活動 淨收益/(損失)	561	15	845	(20)	1,401
終止確認投資類 證券淨收益	—	—	123	—	123
保險業務收入	—	—	—	433	433
其他營業收入	325	2,807	271	214	3,617
貸款減值損失	(10,943)	(1,536)	—	—	(12,479)
保險業務支出	—	—	—	(491)	(491)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,335)	(1,944)	(23)	(840)	(4,142)
— 其他	(20,041)	(23,916)	(427)	(846)	(45,230)
對聯營公司 投資淨損失	—	—	—	(2)	(2)
稅前利潤	<u>38,272</u>	<u>7,851</u>	<u>18,964</u>	<u>364</u>	<u>65,451</u>
資本開支	<u>2,509</u>	<u>3,674</u>	<u>43</u>	<u>1,499</u>	<u>7,725</u>
資產總額	<u>2,084,131</u>	<u>526,910</u>	<u>1,981,784</u>	<u>18,352</u>	<u>4,611,177</u>
負債總額	<u>(2,364,483)</u>	<u>(1,046,492)</u>	<u>(920,738)</u>	<u>(6,676)</u>	<u>(4,338,389)</u>

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。

11、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。

(人民幣百萬元)

	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12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放同業及其他金融機構 款項	133,039	—	—	—	—	—	—	683,807	816,846
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	54,757	250,174	76,834	135,076	4,080	30	12	—	520,963
客戶貸款	—	1,849	4,285	17,221	21,859	6,219	—	728	52,161
證券投資	—	207,827	327,184	951,250	651,171	718,710	23,486	—	2,879,628
— 貸款及應收款項	—	—	95	5,306	2,011	22,983	—	—	30,395
— 可供出售金融資產	—	7,034	14,800	38,366	101,883	39,963	—	2,562	204,608
— 持有至到期投資	—	7,770	11,744	60,048	342,302	176,751	—	—	598,615
其他資產	28,219	6,402	14,741	21,787	39,308	11,622	337	47,747	170,163
資產總額	216,015	481,056	449,683	1,229,054	1,162,614	976,278	23,835	734,844	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構 存放和拆入	(144,871)	(166,879)	(97,077)	(144,500)	(389,446)	(216)	—	—	(942,989)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	(2,433)	(2,138)	(2,592)	(7,676)	(7,270)	(951)	—	—	(23,060)
客戶存款	(1,721,728)	(504,583)	(406,869)	(749,675)	(345,557)	—	—	—	(3,728,412)
其他負債	(44,490)	(9,293)	(16,116)	(33,336)	(50,844)	(43,392)	—	—	(197,471)
負債總額	(1,913,522)	(682,893)	(522,654)	(935,187)	(793,117)	(44,559)	—	—	(4,891,932)
流動性缺口淨值	(1,697,507)	(201,837)	(72,971)	293,867	369,497	931,719	23,835	734,844	381,447
截至2011年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放同業及其他金融機構 款項	114,060	—	—	—	—	—	—	622,939	736,999
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	62,850	285,382	18,979	75,157	860	—	12	—	443,240
客戶貸款	—	2,715	3,954	15,116	20,200	6,305	—	132	48,422
證券投資	—	170,161	282,312	825,120	601,798	617,062	8,932	—	2,505,385
— 貸款及應收款項	—	300	1,515	6,555	6,422	13,464	—	—	28,256
— 可供出售金融資產	—	2,594	9,300	28,587	95,581	45,288	—	2,742	184,092
— 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

12、期後事項

2013年3月7日，本集團所屬子公司蔚藍星軌國際金融公司在香港發行了總面值為5億美元的20年期美元債券，票面年利率為3.75%。本銀行為該美元債券的擔保人。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的本行2012年度報告全文，該報告全文刊載於香港聯合交易所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2012年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，將於2013年4月寄發H股股東。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國深圳

二零一三年三月二十七日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、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*、雷俊先生*、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#及蔡耀君先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事