



您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

二零一三年中期報告

股份代號:03328





目錄

釋義	2	履行企業社會責任	49
財務摘要	3	重要事項	52
公司資料	4	分支機構名錄	55
管理層討論與分析	5	審閱報告	57
股本變動和主要股東 持股情況	38	未經審計的簡要合併 財務報表	58
董事、監事、高級管理人員 和員工情況	42	未經審計的簡要合併 財務報表附註	63
公司治理	45	未經審計的補充財務資料	138

釋義

本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行／本銀行	指	交通銀行股份有限公司
本集團	指	本行及其附屬公司
董事會	指	本行董事會
財政部	指	中華人民共和國財政部
央行	指	中國人民銀行
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
上交所	指	上海證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
《商業銀行法》	指	《中華人民共和國商業銀行法》
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
章程／《公司章程》	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
報告期	指	2013年1月1日至2013年6月30日
總部	指	本集團上海總部
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
華東	指	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
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、以及寧夏自治區、新疆自治區和西藏自治區
海外	指	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
基點	指	萬分之一
減值貸款	指	倘有客觀證據證明一項貸款不能按原合同條款全額收回到期款項，該貸款即屬減值貸款
生息資產	指	包括客戶貸款、證券投資、應收銀行及其他金融機構的款項
計息負債	指	包括客戶存款、應付銀行及其他金融機構款項、其他借入資金
交銀施羅德	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀康聯	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司

財務摘要

截至2013年6月30日，本集團按照國際財務報告準則編製的中期主要會計數據和財務指標如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增減(%)
資產總額	5,717,602	5,273,379	8.42
其中：客戶貸款	3,201,417	2,947,299	8.62
負債總額	5,319,444	4,891,932	8.74
其中：客戶存款	3,953,310	3,728,412	6.03
股東權益(歸屬於母公司股東)	396,371	379,918	4.33
每股淨資產(歸屬於母公司股東，人民幣元)	5.34	5.12	4.30
	2013年	2012年	
	1-6月	1-6月	增減(%)
利息淨收入	65,008	58,394	11.33
稅前利潤	45,060	40,170	12.17
淨利潤(歸屬於母公司股東)	34,827	31,089	12.02
基本每股收益(人民幣元)	0.47	0.50	(6.00)
	2013年	2012年	變化
	6月30日(%)	12月31日(%)	(百分點)
平均資產回報率 ¹	1.27	1.18	0.09
平均股東權益報酬率 ²	17.95	17.91	0.04
成本收入比 ³	25.20	29.86	(4.66)
減值貸款率 ⁴	0.99	0.92	0.07
撥備覆蓋率 ⁵	222.92	250.68	(27.76)
核心資本充足率 ⁶	11.20	11.24	(0.04)
資本充足率 ⁶	13.85	14.07	(0.22)

註：

- 1、根據當期年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。
- 6、根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

公司資料

法定名稱

交通銀行股份有限公司

Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人

牛錫明

公司秘書

杜江龍

根據香港上市規則委任的授權代表

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：852-29058798

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

上交所網站www.sse.com.cn

H股：香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk

中期報告備置地點

本行總部

審計師

A股：德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)

H股：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責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

H股：香港中央證券登記有限公司

香港皇后大道東183號

合和中心17樓1712至1716室

上市資料

A股：上市地點 上交所

股票簡稱 交通銀行

股票代碼 601328

H股：上市地點 香港聯交所

股票簡稱 交通銀行

股份代號 03328

(一) 宏觀經濟金融形勢

2013年上半年，國內外環境依然錯綜複雜多變。美、日經濟緩慢復蘇，歐元區增長仍然乏力，新興經濟體經濟增速普遍放緩，大宗商品價格處於下跌通道。中國國民經濟運行總體平穩，積極的財政政策和穩健的貨幣政策繼續實施，改革步伐有所加快，主要指標仍處在年度預期的合理區間。上半年GDP同比實際增長7.6%，其中二季度增長7.5%，較一季度放緩0.2個百分點。就業形勢基本穩定。上半年CPI同比均值2.4%，呈震蕩回升走勢。上半年信貸增速有所放緩，人民幣貸款餘額同比增長14.2%，企業中長期貸款佔比逐步提升；社會融資規模人民幣10.15萬億元，同比增長人民幣2.38萬億元；廣義貨幣增速先揚後抑，6月末M2同比增長14.0%。上半年貨幣政策操作保持穩健，靈活性增強。利率市場化改革進一步推進，人民幣匯率預期總體平穩。

(二) 集團主要業務回顧

報告期末，本集團資產總額達到人民幣57,176.02億元，較年初增長8.42%；客戶存款餘額達人民幣39,533.10億元，較年初增長6.03%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣32,014.17億元，較年初增長8.62%。上半年實現淨利潤人民幣348.27億元，同比增長12.02%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.27%和17.95%，較上年全年分別提高0.09個和0.04個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.56%，同比分別降低8個和5個基點。減值貸款率為0.99%，較年初上升0.07個百分點；撥備覆蓋率達到222.92%，較年初降低27.76個百分點；權重法下資本充足率和一級資本充足率分別為12.68%和10.14%，符合監管要求。

本集團連續五年躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第243位，較上年提升83位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球1,000家最大銀行一級資本排名第23位，較上年提升7位。

1、公司金融業務

2013年上半年，本集團積極應對經濟形勢和政策環境變化，充分發揮國際化、綜合化優勢，打造對公財富管理特色，持續推動公司金融業務轉型。以業務創新為切入點，全面提高重點客戶營銷層次和服務水平，扶持中小企業持續、快速、健康發展；借助全球服務網絡和境內外分行協同機制，推進公司金融核心競爭力穩步提升。報告期末，本集團對公存款餘額達人民幣26,413.98億元，較年初增長4.66%；對公貸款餘額達人民幣25,383.94億元，較年初增長8.21%；對公減值貸款餘額為人民幣241.10億元，較年初增長10.11%；減值貸款率0.95%，較年初上升0.02個百分點。公司金融業務實現手續費及佣金淨收入人民幣80.02億元，同比增長16.27%；實現稅前利潤人民幣261.65億元，同比增長10.72%。報告期末，本行對公客戶總數較年初增長5.59%；對公中高端財富管理客戶數同比增長3.04%。

(1) 企業與機構業務

積極搭建銀政銀企合作平台，舉辦「中國優秀企業家財富管理峰會」、「蘊通財富伴您同行」、「蘊通財富司庫俱樂部」等活動，深化與能源、商貿、機械、汽車、文化、大型電商等行業系統性客戶的合作領域。開展政府機構類金融產品集成和資源整合，入圍多個城市住房公積金支持保障性住房建設委託貸款試點項目。發揮境內外聯動優勢，完成全國首筆電力企業跨境人民幣貸款業務、首筆境內非金融機構境外人民幣發債資金回流業務和深圳證券交易所首單約定式回購融資業務。全面開展綠色金融工作，積極履行社會責任。把握城鎮化建設機遇，及時跟進在城鎮化建設中服務業、現代農業、產業轉型、新農村建設等領域的發展需求，支持地方經濟發展。推出「銀企互聯互通平台」、「應收賬款服務平台」、「公用事業一站通」等多種對公網銀服務系統。持續推進創新業務，航運行業獲《海事金融》(Marine Money) 頒發的2012年度「創新交易」和「海洋工程融資交易」獎項；「學費通」金融產品創新案例獲《銀行家》(The Chinese Banker) 2013年「十佳金融產品創新獎」。

(2) 中小微企業業務

持續推進集群客戶拓展，支持小微企業發展。依據中小微企業行業分佈情況與國家宏觀政策導向，積極拓展商圈金融、供應鏈金融和園區金融，推出電子商票快捷貼現、小企業經營性物業抵押貸款等信貸新品，上綫「展業e貸」電子渠道產品，加大小微企業支持力度。報告期末，中小微企業貸款餘額達人民幣12,106.51億元，較年初增長8.79%，增量佔全部貸款增量的38.51%，餘額佔比較年初提高0.61個百分點。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

圍繞產業鏈核心企業和上下游鏈屬企業的需求，實現與大型企業的合作深化以及上下游中小企業、終端用戶的集群式拓展。報告期末，搭建的產業鏈網絡累計超過1.3萬個，拓展維護鏈屬企業已超過7萬戶。「一家分行做全國」的新型產業鏈業務拓展模式已在汽車、工程機械等多個行業成功試點，逐步形成特色。此外，本行繼續加大產業鏈金融的研發力度，不斷完善「電子供應鏈」、「電子票據快捷貼現」、「快捷保理」和「非生產型採購金融服務」等創新產業鏈金融服務，形成了產業鏈金融產品體系。榮獲中國人民銀行和《銀行家》(The Chinese Banker) 雜誌頒發的「銀行科技發展獎」和「最佳金融服務創新獎」。

(4) 現金管理業務

持續打造「創新業務+鏈式客戶營銷+集中化系統管理」的現金管理模式，開發有競爭力的新型現金池產品和現金管理服務。報告期末，上綫現金管理的集團客戶突破10,000戶，較年初增長65%；獲得跨國公司外匯資金集中運營管理試點銀行資格，並與多家

企業達成合作意向；完成跨行平台、多保證金戶票據池業務的開發設計，降低了票據套利的風險，有效支持了實體經濟；全球現金管理業務實現落地，具備境內外幣賬戶、離岸賬戶、NRA賬戶的簽約查詢和集中收付款管理功能，以及委貸模式和財務公司模式的境內外幣資金池功能；面向財政類客戶提供了適應政策要求的現金管理方案；面向未完全實行資金歸集的集團客戶打造了蘊通賬戶多邊資金調撥產品；面向設立收支兩條綫管理制度的企業客戶提供蘊通賬戶收支管控功能。

(5) 國際結算與貿易融資業務

發揮國際結算和貿易融資業務的傳統優勢，業務量實現穩步發展，2013年上半年本行辦理國際結算量2,806.29億美元，同比增長24.86%；國際貿易融資發生量244.53億美元，同比增長193.45%，累計辦理進口貿易融資199.74億美元；本行結合市場需求和產業發展特點，有針對性地為企業提供對外擔保業務金融服務支持，2013年6月末對外擔保餘額277.20億美元，較年初增長29.42%；大力推動國際保理、信保融資業務發展，積極為企業提供綜合性金融服務。

(6) 投資銀行業務

報告期內實現投行業務收入人民幣41.53億元，同比增長21.72%，投行收入佔本集團全部手續費及佣金收入的26.71%。主承銷債務融資工具75支，主承銷金額達人民幣1,366.01億元，同比增長82.66%；新型企業債券、非公開定向債務融資工具、資產支持票據、債券過橋融資等創新品種重點推進；繼續深化集成式IPO、併購等權益融資業務創新。獲《證券時報》「最佳創新銀行投行」、「最佳跨境融資銀行」、「最佳結構化融資項目」和「最佳創新資管項目」等多個獎項。

(7) 資產託管業務

積極應對市場變化及挑戰，深入拓展各類市場和客戶，持續推進產品和業務創新。報告期末，本集團資產託管規模達人民幣23,006.95億元，較年初增長53.07%。緊緊圍繞客戶和市場需求，業內率先推出租賃類、電子類、票據類託管產品，擴大和延伸託管業務領域。著力打造養老金和國際化兩個業務特色，在建成覆蓋城鄉社會保障體系養老金產品綫基礎上，創新研發個稅遞延型、特需醫療金、薪酬福利計劃等新型養老金產品，搶佔養老保險市場先機，進一步鞏固中國最大養老金管理銀行地位；實踐「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」的戰略（「兩化一行」戰略），以在香港設立託管中心為契機，加快國際託管網絡建設，創新國際託管產品，率先進軍全球託管市場，延伸交行特色財富管理服務。強化全流程、全鏈條風險管理，確保託管資產安全及各業務環節零差錯事故。

2、個人金融業務

2013年上半年，本集團秉承「以客戶為中心」的理念，進一步擴大客戶規模，積極推動銷售模式變革和客戶經理隊伍能力提升，深入開展服務創新，不斷加強風險管理，穩步推進零售信貸業務發展，加大銀行卡業務拓展力度，財富管理銀行特色進一步彰顯。報告期內，個人客戶總數較年初增長4.62%；個人金融業務實現手續費及佣金淨收入人民幣50.30億元，同比增長58.03%；實現稅前利潤人民幣55.31億元，同比基本持平；個人減值貸款餘額為人民幣75.57億元，較年初增長48.21%；減值貸款率1.14%，較年初上升0.29個百分點。

(1) 個人存貸款

積極拓展個人存款業務，通過推動代發工資、家易通和理財等業務發展，持續提高個人存款貢獻度。截至報告期末，本集團個人存款餘額達人民幣13,074.51億元，較年初增長8.98%，個人存款佔比較年初提高0.89個百分點。

緊緊圍繞國家促進消費政策，以「穩發展、控風險、建機制、提效率、優服務」為工作主線，著力推進消費信貸業務，為居民個人合理融資需求提供信貸支持。報告期末，本集團個人貸款餘額達人民幣6,630.23億元，較年初增長10.22%；餘額佔比20.71%，較年初提高0.30個百分點。

(2) 個人財富管理業務

細化零售客戶分層服務和族群營銷，運用分族群的理財規劃精準營銷高端客戶。推出沃德財富全新品牌形象，演繹「財富為您規劃，人生如您所願」全新品牌理念。組織開展「沃德財富嘉年華」活動，進一步規範本行沃德財富機場貴賓、醫療貴賓服務，推進高端客戶增值服務平台建設。沃德財富品牌在「2013年中國最佳財富管理機構評選」中榮獲「中國最佳貴賓客戶理財服務」獎。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣18,365.87億元，較年初增長7.19%；達標沃德客戶數和達標交銀理財客戶數較年初分別增長11.80%和8.11%。財富管理重點產品收入同比大幅增長，其中，個人理財產品手續費收入同比增長64.79%，代理保險收入同比增長115.26%。

私人銀行業務持續快速發展，私人銀行專營機構正式開業，私人銀行戰略性人才培養項目順利啓動，以跨境綜合服務和健康養生增值服務為亮點，為客戶提供全方位服務的能力進一步增強。報告期末，本行私人銀行客戶數量較年初增長25.07%，管理的私人銀行客戶資產較年初增長21.45%。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

加強信用卡業務精細化營銷，保持客戶規模持續增長。不斷完善現有業務流程和產品功能，實施行業自律公約，注重防範業務風險。探索並實施「國際品質，身邊實惠」品牌化服務，提升客戶體驗。報告期末，境內信用卡在冊卡量達2,884萬張，較年初淨增181萬張；上半年信用卡累計消費額達人民幣3,495億元，同比增長47.2%；信用卡透支餘額達人民幣1,289億元，較年初增長8%。

持續提升「最紅星期五」品牌影響力，開展「網絡辦卡」活動，豐富辦卡渠道，為客戶辦卡提供更方便的體驗。

借記卡業務

加大借記卡拓展力度，舉辦太平洋IC借記卡新年「芯」氣象發卡競賽活動，持續提升發卡質量；加強業務創新，實現新增磁條卡同卡號置換IC卡功能，完成二代異形卡和NFC手機電子現金賬戶的查詢和圈存功能的開發和上線，並圍繞持卡人用卡需求，大力推進借記卡個人授信捆綁功能開發。報告期末，太平洋借記卡在冊卡量為9,020萬張，較年初淨增435萬張。

3、資金與同業業務

進一步完善業務板塊化經營組織架構，對資金業務、機構金融業務、理財業務、貴金屬和大宗商品業務進行整合，推進與上海各要素市場的業務合作，密切與同業的業務往來，努力打造一流的境內外同業客戶金融服務銀行和金融市場一流的活躍交易銀行。2013年上半年，本行靈活應對中國經濟增速放緩和銀行間市場價格大幅波動等不利影響，資金業務條綫實現利息淨收入人民幣134.26億元，同比增長19.61%；實現稅前利潤人民幣126.33億元，同比增長19.68%。

(1) 貨幣市場業務

2013年上半年，銀行間市場價格波動劇烈，特別是6月份，市場流動性收緊，資金利率飆升。本行積極應對流動性劇烈波動，流動性保持在合理健康水平。此外，國內領先的「全球24小時不間斷資金交易和管理系統」也發揮跨市場交易和籌資優勢，籌集了大量低成本外幣資金。與此同時，本行靈活調整業務期限結構，開拓非銀行金融機構交易對手，努力拓寬外幣資金運用渠道。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣6萬億元，其中融出人民幣4萬億元，融入人民幣2萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易1,538.93億美元。

(2) 交易賬戶業務

緊密跟蹤國內外宏觀經濟金融形勢，進一步加強市場研究與預判，根據市場變化靈活調整交易業務規模和結構，把握境內外兩個市場機遇，大力推進交易型銀行建設，加快業務由持有型向交易型、從做存量向做流量轉變，交易型業務收入對本行利潤貢獻度逐步增大。

人民幣債券交易方面，定價能力不斷提高。面對上半年人民幣債券市場大幅震蕩的市場環境，境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣2.14萬億元，繼續保持活躍銀行地位。外匯交易方面，拓寬自營業務發展方向，利用國內和離岸兩個市場波動的規律，積極嘗試人民幣外匯業務跨市組合交易，提高資金使用效益。報告期內，本行在銀行間外匯市場外匯交易量達2,711.11億美元。獲央行批准成為第一批人民幣對澳元直接交易做市商，人民幣兌澳元做市量穩居市場前列。金融衍生交易方面，不斷強化衍生品業務的創新與交易，繼續做好國債期貨等新產品的準備工作。

(3) 銀行賬戶投資

著力優化非信貸資產結構，提高非信貸資產整體收益率。人民幣債券投資以優化投資組合結構為重點，兼顧債券投資的流動性和收益性，繼續加大對國債、政策性金融債、地方政府債、優質信用債等產品的配置。外幣債券投資堅持穩健投資策略，加強投資風險管控，特別是國別風險監控，投資收益水平穩定。報告期末，本集團債券投資規模達人民幣9,737.74億元，較年初增長11.16%；債券投資收益率保持在3.70%的較好水平。

(4) 機構金融業務

以金融要素市場為重點目標，先後與深圳證券交易所、中國證券登記結算有限責任公司、上海期貨交易所簽署戰略合作協議，成為首家與中國證券登記結算有限責任公司簽約的商業銀行。銀銀平台合作銀行增至71家，較年初增加9家；聯接合作銀行網點近15,000個，較年初增加超過3,200個。融資融券合作券商增至61家，較年初增加8家；融資融券存管客戶數較年初增長54.79%。期貨保證金存款餘額達人民幣573.82億元，其中期貨公司保證金達人民幣431.30億元，較年初增加人民幣138.29億元，增幅47.20%。

(5) 貴金屬業務

2013年上半年，受到全球資產配置調整與美國經濟持續復蘇的影響，國際金價持續下跌，本行把握境內外、期現貨市場歷史性價差的市場機會，通過黃金進口、黃金拆借與黃金自營交易業務相結合，使交易策略不斷多元化。積極探索新交易品種，不斷加強業務創新，推出黃金租賃業務、在外匯交易中心黃金詢價市場實現首筆遠期交易、完成本行首筆白銀延期自營交易業務、推出紙黃金雙向平盤交易等。與此同時，嚴格執行相應的風險管理措施，及時調整交易策略，降低業務敞口，有效控制了貴金

屬交易業務的市場風險。報告期內，黃金T+D開戶數較年初增長4.68%，累計交易金額為人民幣402.35億元，同比增長54.77%；黃金自營累計交易量為274.91噸，同比增長206.75%，繼續保持市場活躍銀行地位。

4、「三位一體」渠道建設

本行著力夯實人工網點經營基礎，持續提升電子銀行佈局功能，加快推進客戶經理隊伍建設，機構佈局不斷完善，綜合產能加快提升，人工網點、電子銀行、客戶經理協調發展。報告期末，本集團網均存款達人民幣14.40億元，較年初增長6.43%；年化人均利潤達人民幣71.74萬元，同比增長8.04%。自助銀行、網上銀行、手機銀行、電子商務等電子銀行平台相互促進發展，電子渠道配比和功能不斷完善，離行式自助銀行和人工網點配比提升至0.92:1。客戶經理數量和質量持續提升，客戶經理總數達19,611人，較年初增長3.18%。

(1) 人工網點

按照「控總量、優佈局、調結構、促轉型」的人工網點建設策略，堅持以綜合型網點建設為抓手，持續完善機構佈局，逐步加大整合力度，不斷提升網點綜合產能和競爭能力。持續優化新設省轄分行經營模式，全面啟動存量省轄分行矩陣式改革。

截至報告期末，境內銀行機構營業網點合計為2,691家，較年初減少10家，其中，經濟發達區域新增機構19家，撤銷整合低產網點29家；合計新開業5家省轄分行，已覆蓋207個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升1.32個百分點至61.98%，其中，西部地區機構覆蓋率達到37.40%，較年初提升1.53個百分點；綜合型網點建設成效顯現，200家納入年度建設計劃的網點網均存款逾人民幣22億元，較年初提升8.46%。

(2) 電子銀行

加快電子銀行創新進程，通過細分目標市場，構建電子銀行產品的特色優勢，貫徹電子化全渠道建設理念，逐步建成綫上網上銀行、手機銀行、電子商務互相促進，綫下自助銀行與實體網點協調發展的電子銀行交易平台。報告期內，電子銀行交易筆數達7.49億筆，交易金額達人民幣35.90萬億元，電子銀行分流率達到76.97%，較年初提高3.80個百分點。

自助銀行

報告期末，新增自助設備1,789台，自助設備總數達到2.2萬台，新增各類自助銀行804個，自助銀行總數達到1.2萬個。自助銀行交易筆數達到3.27億筆，交易金額達人民幣5,917.02億元，同比分別增長11.36%和22.07%。遠程智能櫃員機「iTM」布放範圍持續擴大，已在30家省直分行上綫逾60台設備。

網上銀行

持續創新產品，推出針對代發工資企業和個人客戶的「薪金寶」產品，實現跨行代發、電子工資單、專屬理財產品功能；率先推出汽車智慧銀行客戶端，升級供應鏈金融服務。報告期末，本集團企業網上銀行客戶數較年初增長12.34%；企業網上銀行交易筆數達到9,391.40萬筆，同比增長48.11%。個人網上銀行客戶數較年初增長8.86%；個人網上銀行交易筆數達到3.03億筆，同比增長49.48%。

手機銀行

在業內首創銀行IC卡非接觸式的轉賬功能，即通過手機銀行免刷卡完成IC卡存款賬戶向電子現金賬戶的轉賬，以實現銀行IC卡在超市、商場、餐飲等各類商戶的無密碼小額消費。報告期末，手機銀行客戶數較年初增長33.78%，交易筆數達到2,381萬筆，交易金額達人民幣4,662.11億元，同比分別增長308.45%和127.80%。

電子商務

報告期末，電子支付商戶數較年初增長99.77%；電子支付註冊客戶數較年初增長3.37%；電子支付交易筆數達到2.17億筆，交易金額達人民幣345.87億元，同比分別增長63.64%和55.63%。

(3) 客戶經理

報告期末，境內分行客戶經理總數達19,611人，較年初增長3.18%。其中，對公客戶經理達8,838人，較年初增長2.48%；對私客戶經理達10,773人，較年初增長3.76%，其中AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別為6,200、1,237、19和275人。

(4) 客戶服務

積極推動落實從「解決客戶不滿意」過渡到「提升客戶滿意度」，服務提升取得明顯成效。在針對國內6家主要商業銀行客戶滿意度調研中位列第二。此外，進一步加強消費者權益保護，成立消費者權益保護委員會，並推動各省直分行設立相應消費者權益保護機構。

5、國際化與綜合化經營

(1) 國際化戰略

本行持續深入推行國際化戰略，境內外一體化服務能力進一步提高。報告期末，本集團境外銀行機構總資產達人民幣4,880.99億元，較年初增長20.62%，佔本集團總資產比重較年初提高0.87個百分點至8.54%；境外銀行機構實現淨利潤人民幣19.58億元，同比增長30.10%，佔本集團淨利潤比重同比提高0.78個百分點至5.62%。嚴格監控貸款風險的同時，加大減值貸款清收力度，期末境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣1.70億元，較年初減少36.80%；減值貸款率為0.06%，較年初下降0.06個百分點。

境外銀行業務

截至報告期末，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；代理行總數達1,587家，較年初增加22家，覆蓋143個國家和地區，為25個國家和地區的101家境外同業和海外聯行開立了154個跨境人民幣賬戶，跨境人民幣同業賬戶餘額為人民幣470.89億元，較年初增長35.36%。

境內外聯動業務

通過發展境內外聯動業務帶動「金融服務平台」和「財富管理平台」建設，提高差異化優勢。報告期內共辦理境內外聯動業務290.39億美元，實現境內外聯動收入人民幣27.18億元。境內外經營機構聯手為企業的產品進出口和跨境投融資提供國際結算、海外銀團、跨境現金管理和財務顧問等綜合性、全流程的金融服務；為個人出境旅遊、留學等提供個人跨境滙款、本外幣滙兌、留學貸款等出國金融服務。

跨境人民幣業務

以產品創新為動力，以轉型發展為引領，持續推進跨境人民幣業務發展。跨境人民幣貿易結算規模顯著擴大，人民幣直接投資結算業務蓬勃發展，代理債券交易、RQFII託管等業務順利運營，有力支持了對外貿易投資和實體經濟發展。報告期末，境內外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣3,546.32億元，同比增長77.47%。

離岸業務

推進創新，擴大負債，強化聯動，離岸業務綜合領先優勢進一步鞏固。報告期末，本行離岸資產規模117.46億美元，較年初增長11.76%；國際結算量達763.08億美元，同比增長31.42%。離岸資產規模、貸款餘額、國際結算量均居中資離岸同業市場佔比首位。

(2) 綜合化經營

集團各子公司業務發展保持良好勢頭，綜合經營協同機制不斷完善，集團綜合金融服務能力顯著提升。報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,134.63億元，較年初增長23.88%；實現歸屬於母公司淨利潤人民幣10.14億元，同比增長138.59%。

子公司專業特色鮮明，不斷提升自身市場地位，並發揮聯動業務優勢，提升集團整體創新能力。交銀施羅德公募基金規模達人民幣516.04億元，行業排名第16位，專戶理財日均規模達到人民幣201.91億元，在公募產品方面首推的「定期支付型」基金填補國

管理層討論與分析(續)

內市場空白，香港子公司獲批，並誕生首單險資專戶。連續榮獲2012年度《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》三項基金行業最高榮譽，實現首次「大滿貫」。交銀國信存續信託資產達人民幣2,216.48億元，較年初增長41.71%；榮獲《上海證券報》誠信託評選「卓越信託公司」大獎，首次進入信託公司十佳行列。交銀租賃報告期末租賃資產餘額達人民幣850.17億元，較年初增長22.49%。交銀國際發行香港中資投行中首隻新興市場債券基金「交銀國際環球戰略新興市場債券基金」。交銀保險成功參與太平洋產險的年度分保業務，並在船舶險方面取得突破。交銀康聯配合集團族群營銷提供定制產品，推出「交銀園丁保健康」保障計劃和交銀私家車意外保障計劃，與集團合作的「交銀安貸」保障計劃已為人民幣64億元貸款提供了風險保障。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47.62億元，較年初增長18.31%，報告期內共實現淨利潤人民幣3,075萬元，同比增長35.40%。

(三) 財務報表分析

1、利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣450.60億元，同比增加人民幣48.90億元，增幅12.17%。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	
	2013年	2012年
利息淨收入	65,008	58,394
手續費及佣金淨收入	13,895	10,962
貸款減值損失	(8,469)	(7,136)
稅前利潤	45,060	40,170

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣650.08億元，同比增長人民幣66.14億元，在淨經營收入中的佔比為76.53%，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年化平均收益率或年化平均成本率：

	截至2013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2012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	798,793	6,243	1.56	701,887	5,461	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	418,663	7,045	3.37	331,505	6,129	3.70
客戶貸款及應收款項	3,120,786	95,095	6.09	2,724,197	91,911	6.75
其中：公司貸款及應收款項	2,421,017	72,514	5.99	2,096,278	69,824	6.66
個人貸款	607,486	20,694	6.81	481,277	17,081	7.10
貼現票據	92,283	1,887	4.09	146,642	5,006	6.83
證券投資	904,100	16,706	3.70	799,912	14,702	3.68
生息資產	5,084,255 ³	122,680 ³	4.83	4,481,849 ³	116,698 ³	5.21
非生息資產	189,748			187,577		
資產總額	5,274,003³			4,669,426³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,711,232	38,570	2.08	3,179,543	34,510	2.17
其中：公司存款	2,480,267	25,826	2.08	2,185,143	24,065	2.20
個人存款	1,230,965	12,744	2.07	994,400	10,445	2.10
同業及其他金融機構存放和拆入	1,074,376	19,679	3.66	1,058,354	23,494	4.44
發行債券及其他	95,269	1,832	3.85	91,832	1,805	3.93
計息負債	4,722,790 ³	57,672 ³	2.44	4,254,077 ³	58,304 ³	2.74
股東權益及非計息負債	551,213			415,349		
負債及股東權益合計	5,274,003³			4,669,426³		
利息淨收入		65,008			58,394	
淨利差 ¹			2.39 ³			2.47 ³
淨利息收益率 ²			2.56 ³			2.61 ³
淨利差 ¹			2.45 ⁴			2.53 ⁴
淨利息收益率 ²			2.62 ⁴			2.67 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。

管理層討論與分析(續)

報告期內，本集團利息淨收入同比增長11.33%，但受2012年兩次降息政策的後續影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.56%，同比分別下降8個基點和5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)		
	2013年1-6月與2012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	782	—	782
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,612	(696)	916
客戶貸款及應收款項	13,385	(10,201)	3,184
證券投資	1,917	87	2,004
利息收入變化	17,696	(10,810)	6,886
計息負債			
客戶存款	5,769	(1,709)	4,060
同業及其他金融機構存放和拆入 發行債券及其他	356	(4,171)	(3,815)
利息支出變化	6,193	(5,921)	272
利息淨收入變化	11,503	(4,889)	6,614

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣66.14億元，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115.03億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣48.89億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,250.89億元，比上年同期增長人民幣68.86億元，增幅5.83%。

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950.95億元，比上年同期增加人民幣31.84億元，增幅3.46%，主要是客戶貸款及應收款項規模增加所致。

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167.06億元，比上年同期增加人民幣20.04億元，增幅13.63%。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3.70%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，由於存放中央銀行款項平均餘額同比增加了人民幣969.06億元，增幅13.81%，存放中央銀行款項利息收入達人民幣62.43億元，比上年同期增加人民幣7.82億元。法定存款準備金增長的原因主要為客戶存款增長。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣70.45億元，比上年同期增加人民幣9.16億元，增幅14.95%，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26.29%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣600.81億元，比上年同期增加人民幣2.72億元，增幅0.45%。

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385.70億元，比上年同期增加人民幣40.60億元，增幅11.76%，佔全部利息支出的64.20%。客戶存款利息支出的增加，主要是由於客戶存款規模的持續增長所致。

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196.79億元，比上年同期減少人民幣38.15億元，降幅16.24%，主要由於本集團主動調整同業負債結構，同業負債成本率同比下降78個基點至3.66%。

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18.32億元，比上年同期增加人民幣0.27億元，平均成本率由上年同期的3.93%下降至3.85%。

(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138.95億元，同比增加人民幣29.33億元，增幅26.76%。管理類、投資銀行和銀行卡等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
支付結算	1,187	1,013
銀行卡	4,369	3,641
投資銀行	4,153	3,412
擔保承諾	1,880	1,805
管理類	2,749	1,616
代理類	1,036	764
其他	175	210
手續費及佣金收入合計	15,549	12,461
減：手續費及佣金支出	(1,654)	(1,499)
手續費及佣金淨收入	13,895	10,962

支付結算手續費收入為人民幣11.87億元，比上年同期增加人民幣1.74億元，增幅17.18%，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43.69億元，比上年同期增加人民幣7.28億元，增幅19.99%，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41.53億元，比上年同期增加人民幣7.41億元，增幅21.72%，主要由於本集團投行類項目諮詢顧問類業務收入同比大幅增長。

擔保承諾手續費收入為人民幣18.80億元，比上年同期增加人民幣0.75億元，基本持平。

管理類手續費收入為人民幣27.49億元，比上年同期增加人民幣11.33億元，增幅70.11%，主要得益於本集團資產託管及代理理財手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣10.36億元，比上年同期增加人民幣2.72億元，增幅35.60%，主要由於本集團代理保險手續費收入同比大幅增長。

(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203.38億元，同比增加人民幣18.85億元，增幅10.22%，低於淨經營收入的增幅4.60個百分點；本集團成本收入比為25.20%，同比下降0.41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84.69億元，同比增加人民幣13.33億元，增幅18.68%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣51.38億元，同比減少人民幣9.72億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣33.31億元，同比增加人民幣23.05億元。報告期內，信貸成本率為0.53%，同比增加0.02個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣101.42億元，同比增加人民幣11.13億元，增幅12.33%。實際稅率為22.51%，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	
	2013年	2012年
本期稅項	10,846	11,771
遞延稅項	(704)	(2,742)

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57,176.02億元，較年初增加人民幣4,442.23億元，增幅8.42%。

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)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,130,826	54.76	2,879,628	54.61
證券投資	976,272	17.07	879,301	16.67
現金及存放中央銀行款項	881,583	15.42	816,846	15.49
存放和拆放同業及其他金融機構款項	518,204	9.06	520,963	9.88
資產總額	5,717,602		5,273,379	

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32,014.17億元，較年初增加人民幣2,541.18億元，增幅8.62%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,734.21億元，增幅6.75%。

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)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	80,872	2.53	72,000	2.44
製造業				
— 石油化工	125,577	3.92	113,677	3.86
— 電子	81,557	2.55	53,813	1.83
— 鋼鐵	43,760	1.37	45,739	1.55
— 機械	115,824	3.62	106,908	3.63
— 紡織及服裝	43,239	1.35	38,758	1.32
— 其他製造業	246,040	7.69	225,276	7.64
電力、燃氣及水的生產和供應業	136,960	4.28	132,394	4.49
建築業	103,167	3.22	93,246	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	376,852	11.77	363,797	12.34
電信、計算機服務和軟件業	9,875	0.31	10,080	0.34
批發和零售業	406,727	12.70	389,695	13.22
住宿和餐飲業	24,905	0.78	23,358	0.79
金融業	25,972	0.81	23,471	0.80
房地產業	189,642	5.92	179,862	6.10
服務業	199,146	6.22	184,211	6.25
水利、環境和公共設施管理業	142,190	4.44	137,343	4.66
科教文衛	44,686	1.40	37,596	1.28
其他	62,652	1.95	49,784	1.69
貼現	78,751	2.46	64,769	2.20
公司貸款總額	2,538,394	79.29	2,345,777	79.59
按揭貸款	405,246	12.66	358,258	12.16
信用卡透支	129,026	4.03	119,212	4.04
中期及長期營運資金貸款	56,898	1.78	55,172	1.87
短期營運資金貸款	28,804	0.90	31,672	1.07
汽車貸款	2,643	0.08	3,514	0.12
其他	40,406	1.26	33,694	1.15
個人貸款總額	663,023	20.71	601,522	20.41
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,201,417	100.00	2,947,299	100.00

管理層討論與分析(續)

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,383.94億元，較年初增加人民幣1,926.17億元，增幅8.21%。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64.56%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣6,630.23億元，較年初增加人民幣615.01億元，增幅10.22%，在客戶貸款中的佔比較年初上升0.30個百分點至20.71%。

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1.55%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.83%，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)	
		2013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	7,711	0.24
客戶B	批發和零售業	7,676	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,665	0.23
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	7,320	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	7,071	0.22
客戶F	製造業—其他製造業	6,994	0.22
客戶G	批發和零售業	6,345	0.20
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.20
客戶I	批發和零售業	6,102	0.19
客戶J	服務業	5,728	0.18
十大客戶合計		68,938	2.15

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32.54%、20.58%和7.79%，三個地區貸款餘額分別較年初增長8.11%、3.71%和3.85%。

貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為0.99%，較年初上升0.07個百分點；撥備覆蓋率達到222.92%，較年初下降27.76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)	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
減值貸款	31,667	26,995
逾期90天以上的貸款	27,405	20,452
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.99	0.92

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92.28%，較年初下降1.49個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.02%，較年初上升0.78個百分點；違約級客戶貸款佔比0.88%，較年初下降0.07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9,762.72億元，較年初增加人民幣969.71億元，增幅11.03%；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3.70%的較好水平。

管理層討論與分析(續)

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年6月30日		2012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	42,662	4.37	45,683	5.20
應收款項類投資	48,583	4.98	30,395	3.46
可供出售類投資	232,361	23.80	204,608	23.27
持有至到期類投資	652,666	66.85	598,615	68.07
合計	976,272	100.00	879,301	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	322,278	33.01	303,472	34.51
公共實體	16,366	1.68	16,534	1.88
同業和其他金融機構	407,194	41.71	362,223	41.20
法人實體	230,434	23.60	197,072	22.41
合計	976,272	100.00	879,301	100.00

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣53,194.44億元，較年初增加人民幣4,275.12億元，增幅8.74%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,248.98億元，在負債總額中的佔比為74.32%，較年初下降1.90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1,703.63億元，在負債總額中的佔比為20.93%，較年初上升1.65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39,533.10億元，較年初增加人民幣2,248.98億元，增幅6.03%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.82%，較年初下降0.87個百分點；個人存款佔比為33.07%，較年初上升0.89個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.27%，較年初下降2.29個百分點；定期存款佔比為56.62%，較年初上升2.31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)	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司存款	2,641,398	2,523,768
其中：公司活期存款	1,239,993	1,254,248
公司定期存款	1,401,405	1,269,520
個人存款	1,307,451	1,199,663
其中：個人活期存款	470,465	444,369
個人定期存款	836,986	755,294

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2,509.70億元，較年初淨減少人民幣206.28億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣663.28億元，同比少流入人民幣1,300.24億元，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入的現金淨流入金額同比減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣916.65億元，同比多流出人民幣667.83億元，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61.30億元，同比多流入人民幣156.42億元，主要是由於發行債券產生的現金流入金額同比增加。

管理層討論與分析(續)

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：

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2013年		2012年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北	6,077	11,169	6,059	10,773
東北	1,666	3,694	1,369	3,084
華東	13,692	30,097	13,433	26,552
華中及華南	8,629	15,509	7,420	13,495
西部	4,946	7,909	3,067	5,916
海外	2,593	3,831	1,734	3,120
總部	7,457	12,735	7,088	11,039
總計 ²	45,060	84,944	40,170	73,979

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/(損失)、終止確認投資類證券淨收益/(損失)、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、 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)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	632,870	511,495	641,369	494,469
東北	256,126	161,470	247,009	152,696
華東	1,535,968	1,214,216	1,456,617	1,129,986
華中及華南	840,583	582,698	790,006	552,547
西部	432,274	308,489	369,334	279,751
海外	253,612	285,843	222,233	215,673
總部	1,877	137,206	1,844	122,177
總計	3,953,310	3,201,417	3,728,412	2,947,299

(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，公司金融業務利息淨收入佔比達到53.56%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

	(人民幣百萬元)				
	截至2013年6月30日止6個月期間				
	公司	個人			
	金融業務	金融業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	34,821	16,328	13,426	433	65,008
—外部利息淨收入/(支出)	32,457	11,919	20,199	433	65,008
—內部利息淨收入/(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—

(四) 資本充足率信息

本集團依據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率。其中，信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計量。2013年6月末，本集團資本充足率12.68%，一級資本充足率10.14%，核心一級資本充足率10.14%，信用風險加權資產為人民幣36,396.41億元，市場風險加權資產為人民幣553.53億元，操作風險加權資產為人民幣2,353.69億元。本集團各級資本充足率均滿足監管要求。

1、資本充足率情況表

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註：

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	398,358	380,932
一級資本淨額	398,362	380,932
資本淨額	498,413	478,517
核心一級資本充足率	10.14%	9.96%
一級資本充足率	10.14%	9.96%
資本充足率	12.68%	12.51%

管理層討論與分析(續)

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率	11.20%	11.18%
資本充足率	13.85%	13.70%

註：按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入並表範圍。

2、信用風險資產組合風險暴露情況表

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：

項目	本集團 (人民幣百萬元)	
	風險暴露餘額	未緩釋風險暴露餘額
表內信用風險資產	5,675,394	5,286,243
現金類資產	871,661	871,661
對中央政府和中央銀行的債權	310,448	310,448
對公共部門實體的債權	37,603	37,603
對我國金融機構的債權	847,948	809,023
對在其他國家／地區註冊金融機構的債權	80,314	78,989
對一般企(事)業的債權	2,682,732	2,341,187
對符合標準的小微企業的債權	62,019	59,497
對個人的債權	651,459	646,625
股權投資	1,409	1,409
資產證券化表內項目	733	733
其他	129,068	129,068
表外信用風險資產	725,368	445,533
交易對手信用風險資產	13,839	11,692

3、股權投資損益情況表

項目	本集團 (人民幣百萬元)	
	風險暴露餘額	未實現潛在的風險收益 ^註
股權投資	1,409	74

註：未實現潛在的風險收益為資產負債表中體現的未實現收益(損失)，但不是通過利潤和損失科目來體現。

(五) 風險管理

2013年上半年，本行繼續堅持以「推動風險管理全面落地」為中期發展目標，風險管理各項工作持續推進。在總體規劃和風險偏好的指引下，報告期內本行以扎實的風險管控「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。

基於以上風險偏好，本行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本行風險狀況。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，確保本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。各小中台帶動本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，形成穩固風險防綫。

3、信用風險管理

(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。

(2) 風險管理和控制政策

報告期內，本行信貸投向貫徹國家支持實體經濟、產業結構升級以及重點領域兼並重組等宏觀經濟金融政策要求，信貸結構持續優化。加大資源能源、民生、消費等領域的信貸支持，把握海洋經濟等新興領域發展機遇。強化各行業風險提示及其對應信貸准入、授後管理支撐，實施產能過剩等管控領域結構調整，加大減退加固力度。

本行信貸管理精細化水平持續提升。建立起立體化、全方位的重點領域風險監測機制，開展定期風險排查，準確定位並積極防控潛在風險，增強掌控整體風險水平的能力。不斷加強重點領域管控，繼續實行並強化融資平台、房地產的名單制管理和額度管理。

本行持續深化零售信貸業務的貸後監控。不斷更新完善個貸、小企業貸後監控規則，提升系統監控效率。加強銀擔合作管理，對合作擔保公司進行重新准入，逐步優化擔保公司結構。

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。

本行積極探索新思路和新手段，加快不良資產清收處置。採取現場辦公、業務分析會等方式，幫助分行研究處置障礙，找出破解的可行性方案。緊盯清收進度，拓寬清收思路，圍繞不良資產項目，逐項認真制定清收方案並狠抓落實。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，推動潛在風險化解。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2013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	2013年6月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,104,764	96.98	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87
關注類貸款	64,986	2.03	68,324	2.32	58,179	2.27
正常貸款合計	3,169,750	99.01	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14
次級類貸款	13,783	0.43	13,269	0.46	9,042	0.35
可疑類貸款	13,391	0.42	9,793	0.33	8,450	0.33
損失類貸款	4,493	0.14	3,933	0.13	4,494	0.18
不良貸款合計	31,667	0.99	26,995	0.92	21,986	0.86
合計	3,201,417	100.00	2,947,299	100.00	2,561,750	100.00

截至2013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(%)	2013年1-6月	2012年	2011年
正常類貸款遷徙率	1.02	2.00	1.66
關注類貸款遷徙率	17.35	7.99	8.34
次級類貸款遷徙率	31.54	36.61	47.86
可疑類貸款遷徙率	21.90	22.63	24.15

4、市場風險管理

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的系統和規章建設，加強風險監控工作。完善信息系統建設。完成市場風險管理信息系統(KRM系統)8.0版本的升級維護，提升了運算精度，實現了更為全面的報表管理功能。完善規章制度建設。初步擬定集團市場風險管理辦法，對集團內不同業務性質的子公司提出了有針對性的風險管理要求，並在集團範圍內構建了定期的經濟走勢研判聯席會議制度，共享集團研究成果，提升了市場風險管理的綜合化和專業化管理水平。加強風險監控分析。針對近期匯率波動較大的情況，適時開展匯率走勢分析，加強人民幣對其他主要外幣(含黃金)匯率走勢的監控，提升市場風險管理的針對性和敏感性。

(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間，某一投資組合由於利率、滙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)							
	2013年1-6月				2012年1-6月			
	期末值	平均值	最大值	最小值	期末值	平均值	最大值	最小值
利率風險	35	19	57	12	14	18	35	6
滙率風險	152	125	193	65	51	58	81	12
交易賬戶風險價值	183	134	215	69	48	57	79	21

② 利率風險及敏感性分析

截至2013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)						
	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	2,538,016	759,410	1,561,696	443,735	264,327	150,418	5,717,602
負債總額	(2,916,850)	(619,019)	(925,881)	(654,866)	(49,949)	(152,879)	(5,319,444)
淨敞口	(378,834)	140,391	635,815	(211,131)	214,378	(2,461)	398,158

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)			
	2013年6月30日		2012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	12,314	(2,774)	12,730	(2,507)
所有利率結構向下平移100個基點	(12,314)	2,925	(12,730)	2,666

③ 滙率風險及敏感性分析

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，2013年6月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	859,184	10,813	7,106	4,480	881,583
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	407,104	99,514	2,038	9,548	518,204
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	36,426	6,479	8,677	1,664	53,246
客戶貸款	2,726,357	309,671	78,437	16,361	3,130,826
證券投資—貸款及應收款項	48,583	—	—	—	48,583
證券投資—可供出售金融資產	183,735	24,129	13,834	10,663	232,361
證券投資—持有至到期投資	651,513	993	—	160	652,666
其他資產	182,365	6,923	8,717	2,128	200,133
資產總額	5,095,267	458,522	118,809	45,004	5,717,602
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	(948,657)	(140,728)	(7,654)	(16,313)	(1,113,352)
客戶存款	(3,600,816)	(199,163)	(124,712)	(28,619)	(3,953,310)
其他負債	(205,772)	(10,075)	(3,709)	(4,375)	(223,931)
負債總額	(4,757,391)	(364,939)	(146,162)	(50,952)	(5,319,444)

下表列示了基於所示資產負債表日的資產、負債結構，當人民幣相對於所有外幣匯率變動5%時，對本集團淨利潤和其他綜合收益的影響：

	2013年6月30日		2012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%	(3,627)	(940)	(1,730)	(574)
人民幣貶值5%	3,627	940	1,730	574

5. 流動性風險管理

本行流動性管理的目標是：確保本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，監控和管理流動性頭寸。(3)總行集中管理、統一運用流動性頭寸。(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，面對境內市場流動性出現的極端狀況，本行採取以下措施積極應對和管理流動性風險：一是預判市場資金面走勢，綜合考慮融資資金的期限、金額配比等因素，對流動性缺口提前佈局。二是統籌把控非信貸資金業務節奏，減輕資金運作對本行流動性的壓力。三是進一步提升總分行日常人民幣頭寸管理精細化水平，壓低日終備付餘額，提高資金使用效率。四是積極運用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。五是加強海外行、離岸金融部和子公司的流動性風險管理，通過各項風險指標的持續監測，防範資產快速上升可能產生的流動性風險。

截至2013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，均符合監管要求。

主要監管指標(%)	2013年 6月30日	2012年 12月31日
流動性比例(本外幣)	43.95	37.93
存貸比(本外幣)	74.44	72.71

截至2013年6月末，本集團資產負債期限和結構匹配情況詳見「未經審計的簡要合併財務報表附註39.3.3」。

6. 操作風險管理

報告期內，本行積極推進操作風險管控與業務管理的融合。建立核查清單、風險事件、典型案例的三層操作風險事件管理機制，定位重點操作風險事件並跟進落實整改。組織開展本行操作風險與控制評估工作，重點評估票據業務、理財業務、放款操作、零售信貸等業務流程，制定行動計劃化解風險點和管控薄弱點。完善操作風險關鍵指標，形成覆蓋總分行的多層次監測機制。

本行不斷規範業務連續性管理，推進金融市場和資產託管業務的業務連續性管理試點工作，開展外包風險管理情況調查，建立分行外包管理台賬，摸清外包業務的基本情況。

7、反洗錢

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。推進反洗錢系統建設。完成反洗錢特殊名單檢索、可疑交易監測分析等功能模塊業務需求編寫和評審。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，加強跨分行、跨地區重點可疑交易監控和上報。

(六) 與滙豐銀行的戰略合作

2013年上半年，本行繼續深入推進與境外戰略合作夥伴滙豐銀行的戰略合作，不斷鞏固優勢互補、互利雙贏的合作格局。

- 1、高層交流密切順暢。2013年上半年，兩行高層通過最高層會議、執行主席會議、高層非正式會晤、信函往來等方式，保持高頻率的溝通交流，以總結現有合作成果，確定未來合作目標，探討潛在合作空間。滙豐提名的國際與公司業務專家伍兆安先生已正式加入本行高管團隊，擔任戰略合作顧問。
- 2、業務合作愈加緊密。兩行積極推進主要業務合作項目量化目標的制定工作，將全球金融服務、私人銀行業務、電子銀行業務、銀行卡業務、海外機構業務確定為未來雙方重點合作項目，充分發揮兩行網絡、客戶互補優勢，實現互惠互利，合作共贏。
 - 1+1全球金融服務方面，雙方充分利用各自的客戶基礎、境內外網絡優勢，在海外工程承包、跨境人民幣結算、項目及出口融資等方面開展良好合作，為境內企業走出去提供全方位金融服務。
 - 國際業務保持良好的合作勢頭，海外保函、貿易融資、美元清算等業務的合作快速增長，香港地區機構業務合作取得突破。雙方簽署了《跨境人民幣業務合作備忘錄》，為未來進一步拓展深化該領域的合作奠定堅實基礎。為增進雙方交流並分享彼此的經驗，雙方還首次開展國際結算單證業務研討會。未來，雙方將充分利用境內外網絡互補優勢，持續加強該領域的合作。
 - 公司業務方面，雙方簽署了《交行—滙豐跨行現金管理合作協議》，初步實現了與滙豐對公業務的系統對接，對雙方聯合為客戶提供全球現金管理服務提供技術支撐。此外，兩行在銀團貸款、聯合營銷方面保持良好的溝通與合作。

管理層討論與分析(續)

- 託管業務方面，雙方繼續在公募基金、企業年金、保險資產、商業銀行理財產品等境內託管業務上開展深入合作。同時，雙方密切跟蹤監管動態，在QDII、QFII及RQFII等新興領域積極開展跨境託管合作。
 - 金融市場業務方面，雙方在人民幣債券交易、貨幣市場業務、外匯市場業務方面保持緊密溝通與合作，業務交易量快速增長，並在黃金寄售與拆借業務上合作成效顯著。
 - 信用卡業務方面，截至2013年6月末，境內信用卡在冊卡量達2,884萬張，較年初淨增181萬張；上半年信用卡累計消費額達人民幣3,495億元，同比增長47.2%。
- 3、技術交流持續深入。雙方依照《技術合作與交流協議》，持續開展雙向技術交流合作，取得進一步成效。
- 專家交流方面，截至2013年6月末，滙豐共派出25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，多數得到了滙豐專家的參與和支持。
 - 人員工作交流方面，截至2013年6月末，本行公司機構業務部、個人金融業務部、資產託管部、資產保全部、金融市場部等314名業務骨幹到滙豐香港、新加坡等地進行跟班實習，零距離接觸和學習國際一流商業銀行的先進管理經驗和運作模式。為提高本行財富管理專業化水平，本行計劃從今年起，每年安排3批、15名投資銀行專業人才赴滙豐亞太區總部實習。
 - 授課培訓方面，為學習借鑒國際先進銀行人力資源管理理念和經驗，本行於2013年6月組織人力資源條綫部分高級經理共25人赴滙豐銀行學習交流，共同探討在商業銀行戰略轉型新形勢下，人力資源管理轉型創新變革的思路和方法。

未來，雙方將繼續推進TCE項目實施，持續提升技術交流合作的成效，推進資源互補、經驗共享。同時，雙方將按照既定的業務合作量化目標，進一步推動重點領域的業務合作，積極探索新的合作領域，持續提升合作成效。

(七) 展望

在經濟增速放緩、利率市場化加速、互聯網金融突起的市場環境下，銀行業發展面臨著全新的機遇和挑戰。下半年，本集團將主動迎接挑戰，持續推進體制改革、機制創新，處理好「發展、轉型、風險」的關係，做好以下幾項工作：

一是圍繞服務實體經濟這一核心，把握好信貸投向與投量，調整好信貸結構與效益；

二是持續推動「兩化一行」戰略，充分利用國際化、綜合化平台，通過跨境跨業聯動提升核心競爭力；

三是繼續完善全面風險管理體系，切實加強流動性管理，有效管控各類風險和案件；

四是加快推動「三位一體」渠道建設，提高綜合型網點輻射面和競爭力，提升電子渠道服務體驗，加快移動金融產品創新；

五是推行標準化、規範化、程序化服務，提升服務質量與效率，提高客戶滿意度。

股本變動和主要股東持股情況

(一) 股本變動情況表

截至2013年6月30日，本行股份總數為74,262,726,645股，其中A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行股東總數為399,622戶，其中A股357,034戶，H股42,588戶。

	2013年1月1日		本次變動(+,-)				小計	2013年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	6,541,810,669	8.81	—	—	—	—	—	6,541,810,669	8.81
1、國家持股	4,407,854,231	5.94	—	—	—	—	—	4,407,854,231	5.94
2、國有法人持股	1,428,571,426	1.92	—	—	—	—	—	1,428,571,426	1.92
3、其他內資持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
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	67,720,915,976	91.19	—	—	—	—	—	67,720,915,976	91.19
1、人民幣普通股	32,709,053,346	44.04	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	35,011,862,630	47.15	—	—	—	—	—	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	—	—	—	—	—	74,262,726,645	100.00

(二) 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)

1、前十名股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股比例 (%)	持有	質押或	股東性質
				有限售條件 股份數量(股)	凍結的 股份數量 ¹	
財政部	—	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	4,330,900	14,898,944,701	20.06	—	未知	境外法人
滙豐銀行 ³	—	13,886,417,698	18.70	—	無	境外法人
社保基金理事會 ⁴	—	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知	國家
首都機場集團公司	—	1,246,591,087	1.68	—	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	—	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	國有法人
中國平安人壽保險股份有限公司	—	705,385,012	0.95	705,385,012	未知	其他內資
— 傳統 — 高利率保單產品	—	705,385,012	0.95	705,385,012	未知	其他內資
中國第一汽車集團公司	—	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	—	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	國有法人
魯能集團有限公司	—	571,078,169	0.77	—	未知	國有法人

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，未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動。
- 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2013年6月30日，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2013年6月30日，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)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2013年6月30日，滙豐銀行實益持有本行H股股份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章「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、根據社保基金理事會提供資料，截至2013年6月30日，除載於股東名冊的持股情況，社保基金理事會尚持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記於香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2013年6月30日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

2、前十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	人民幣普通股
	4,553,999,999	境外上市外資股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,898,944,701	境外上市外資股
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股
社保基金理事會	1,405,555,555	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
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股
中國石化財務有限責任公司	363,956,733	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

股本變動和主要股東持股情況(續)

3、有限售條件股東持股數量及限售條件情況

根據2012年本行實施非公開發行時股東承諾，股東所認購A股股份自發行結束之日起36個月內不得轉讓。該等股份自2012年8月22日起，鎖定期為三年，將於2015年8月23日上市流通(如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日)。截至2013年6月30日，有限售條件股東持股情況如下：

股東名稱	持有限售 股數(股)	佔限售股本 比例(%)	限售條件
財政部	2,530,340,780	38.68	鎖定期三年
社保基金理事會	1,877,513,451	28.70	鎖定期三年
中國平安人壽保險股份有限公司			
— 傳統 — 高利率保單產品	705,385,012	10.78	鎖定期三年
中國第一汽車集團公司	439,560,439	6.72	鎖定期三年
上海海煙投資管理有限公司	439,560,439	6.72	鎖定期三年
中國煙草總公司浙江省公司	329,670,329	5.04	鎖定期三年
雲南紅塔集團有限公司	219,780,219	3.36	鎖定期三年

(三) 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2013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
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

股本變動和主要股東持股情況(續)

主要股東名稱	身份	H股數目(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(%)
社保基金理事會	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
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 ³	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 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	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 ⁶	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 據本行所知，截至2013年6月30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%。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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2013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
牛錫明	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	張玉霞	非執行董事
于亞利	執行董事、副行長、首席財務官	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
王太銀	非執行董事	蔡耀君	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	劉廷煥	獨立非執行董事
馮婉眉	非執行董事	于永順	獨立非執行董事
馬強	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	高中元	監事
姜雲寶	外部監事	閔宏	監事
盧家輝	外部監事	陳青	職工監事
滕鐵騎	監事	帥師	職工監事
顧惠忠	監事	杜亞榮	職工監事
董文華	監事	樊軍	職工監事
李進	監事		

(三) 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	行長	朱鶴新	副行長
錢文揮	副行長	楊東平	首席風險官
于亞利	副行長、首席財務官	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	副行長、紀委書記	呂本獻	公司業務總監
侯維棟	副行長、首席信息官	伍兆安	交行—滙豐戰略合作顧問

(四) 董事、監事及高管人員持股及變動情況

姓名	職務	股東類別	年初	本期增持	本期減持	期末持股數	變動原因
			持股數	股份數量	股份數量		
			(股)	(股)	(股)	(股)	
張冀湘	非執行董事	A股	37,980	—	—	37,980	—
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	—	94,820	—

註：張冀湘先生於2013年6月25日股東大會結束後不再擔任本行非執行董事。

董事、監事、高級管理人員和員工情況(續)

截至2013年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、監事及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，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據香港上市規則附錄十之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「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、2013年3月27日，本行第六屆董事會第十九次會議聘任朱鶴新先生為本行副行長，聘任伍兆安先生為本行高級管理層成員、交行—滙豐戰略合作顧問。朱鶴新先生的副行長任職資格已獲中國銀監會核准。
- 2、2013年4月15日，胡懷邦先生因工作調動原因，辭去本行董事長、執行董事和董事會戰略委員會主任委員職務。
- 3、2013年5月20日，本行第六屆董事會第二十二次會議選舉牛錫明先生為本行董事長，其任職資格已獲中國銀監會核准。
- 4、2013年5月20日，本行職工代表大會選舉樊軍先生為本行職工監事。
- 5、2013年6月25日，本行2012年度股東大會選舉王太銀先生和張玉霞女士為本行非執行董事，選舉劉廷煥先生和于永順先生為本行獨立非執行董事，上述人員的任職資格已獲中國銀監會核准。
- 6、2013年6月25日，本行2012年度股東大會選舉盧家輝先生為本行外部監事，選舉滕鐵騎先生、董文華先生和高中元先生為本行監事。
- 7、2013年6月25日，於本行2012年度股東大會結束後，張冀湘先生不再擔任本行非執行董事，李家祥先生、顧鳴超先生不再擔任本行獨立非執行董事，蔣祖祺先生不再擔任本行外部監事，郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生不再擔任本行監事，劉莎女士不再擔任本行職工監事。

(六) 員工情況

1、員工數量

截至2013年6月末，本行境內外銀行機構員工共計97,092人，比年初增加0.87%。其中，境內銀行機構從業人員95,244人，比年初增加0.81%；海外銀行機構當地員工1,848人，比年初增加3.59%。

董事、監事、高級管理人員和員工情況(續)

本行境內銀行機構中擁有高級技術職稱的員工646人，佔比為0.68%；擁有中級技術職稱的員工23,129人，佔比為24.28%；擁有初級技術職稱的員工20,917人，佔比為21.96%。

境內銀行機構員工30歲以下41,661人，佔比為43.74%；30歲至40歲27,175人，佔比為28.53%；40歲至50歲19,224人，佔比為20.18%；50歲以上7,184人，佔比為7.54%。

境內銀行機構研究生及以上學歷員工6,688人，佔比為7.02%；本科學歷員工58,764人，佔比為61.70%；大專學歷員工24,972人，佔比為26.22%；中專及以下學歷員工4,820人，佔比為5.06%。

2、人力資源管理

本行圍繞「兩化一行」的發展戰略，持續優化架構職位管理體系，推動存量省轄分行矩陣式經營管理模式改革，調整完善省直分行、省轄分行、支行分類標準，推進零售信貸條線的架構整合，實施客戶經理和綜合櫃員職位優化方案。

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，強調薪酬激勵與經風險調整後的經營業績掛鉤，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，繼續推進以「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。

本行深入實施人才強行戰略，統籌推進各類人才隊伍建設。舉辦由百餘名各直屬機構負責人參加的「新思維·新視點·新路徑——金融新業態與商業模式創新」專題研修班，探索金融新業態下商業銀行創新轉型的新路徑和新方法；啓動3年500名戰略性專業人才培養計劃，選拔首批200名投資銀行、私人銀行和國際業務專業人員，通過「境內培訓+境外實習+帶教實踐」模式，培養具有國際視野、綜合素質全面、實務技能卓越的戰略性專業人才；建立校園招聘統一管理機制，實現校園招聘的流程化、精細化、規範化管理。

報告期內，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，持續提升公司治理有效性，充分保障境內外股東以及其他利益相關者的合法權益。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》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2012年度股東大會，會議審議批准了《2012年度董事會工作報告》、《2012年度監事會報告》、《2012年度財務決算報告》、《2012年度利潤分配方案》、《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》等10項議案。

在本次年度股東大會上，本行第六屆董事會和第六屆監事會任期屆滿，股東大會選舉產生了新一屆董事會及監事會。辭任及退任董事、監事任職期間恪盡職守、勤勉敬業，對本行改革發展、公司治理、董事會及監事會規範化運作等各方面做出了突出貢獻，本行對此深表感謝！

（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35項議案。董事會下設的五個專門委員會共召開了11次會議，審議了32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，表現出良好的專業素養和高度的敬業精神，有效發揮了董事會的戰略決策和監督執行職能。

1、持續推進戰略實施和各項改革

一是推進「兩化一行」發展戰略實施，督促高管層深入研究戰略實施路線圖，推動戰略落地。二是優化績效考核辦法，加大考核資源的引導和傾斜力度，進一步完善資源配置機制。三是推進「二次改革」，啓動實施存量省轄行矩陣式改革分類推廣，深入推進「三位一體」建設，加快探索金融與互聯網有效融合的方式。

2、持續提升公司治理有效性

一是依法合規、積極穩妥完成董事會換屆工作。新一屆董事會成員均是商業銀行經營管理、財務審計及內部控制的專家，持續保持了本行董事會及各專門委員會的國際化、專業化特色。二是戰略決策職能持續深入。加強對年度經營發展的決策和指導，深入研究2013年度工作安排和預算方案，加強對國內外經濟金融形勢、宏觀調控政策和監管政策分析研判。三是決策執行及後評估機制得到強化。分別聽取前半年董事會決議落實情況報告及董事意見建議落實情況報告，全方位督導董事會各項決議、董事所提意見建議的貫徹執行。

3、積極履行資本管理職能

一是審議批准《關於正式申請實施資本管理高級方法的議案》，明確了實施資本管理高級方法的範圍、方法和內容，向中國銀監會正式提交了實施申請。二是建立和實施內部資本充足評估。董事會批准了《內部資本充足評估報告(2013-2015)》，建立了本行內部資本充足評估工作的基本規範、工作機制和運行流程，進一步發揮資本在經營發展中的約束功能和推動作用。三是認真研究資本充足率信息披露工作，按照監管要求及時向投資者和社會公眾披露資本充足率信息。

4、扎實推進全面風險管理

一是強化董事會風險管理決策領導職能。深化風險形勢研判與工作評估，加強風險管理考核引導與責任落實。二是完善全面風險管理體系。在「1+3+2」風險管理決策體系落地實施的同時，深入推進統一授信管理體制建設、表內及表外信用風險評審全覆蓋、持續完善零售信貸風險管理體系建設。三是加強重點領域風險管控。高度關注政府融資平台、房地產、民間融資、票據、鋼貿、理財業務等領域風險，把信用風險管控放到更加突出的位置，平衡好「發展、轉型、風險」三者關係，保持本行可持續發展。

(三) 監事會

報告期內，本行監事會共召開三次會議，審議通過定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、《監事會對董事會高級管理層2012年度履職情況的意見》、《監事會對董事會專門委員會2012年度履職情況評價意見》、《2012年度內部控制自我評價報告》、《2012年度募集資金存放與使用情況報告》、《2012年度企業社會責任報告》、《2012年度監事會報告》、《2012年度監事會履職自我評價報告》、《2013年度監事會工作計劃》等17項議案。完成監事會換屆選舉，組建成立第七屆監事會及各專門委員會。按監管要求深入開展對董事、高管的履職評價。按照工作計劃，分別聽取了高級管理層關於零售信貸業務風險管理情況和信用風險管理情況的彙報。

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

本行高級管理人員現由行長、副行長、紀委書記、首席財務官、首席信息官、首席風險官、董事會秘書、公司業務總監、交行—滙豐戰略合作顧問組成。本行實行董事會領導下的行長負責制，行長對董事會負責。報告期內，高級管理層依照法律、法規和《公司章程》及董事會的授權，勤勉敬業，認真執行董事會各項決議，組織開展本行的經營管理活動。

(五) 內部控制

2013年上半年，本行內控體系和運行總體穩健。

1、深入推進風險管理體系建設

一是繼續完善全面風險管理體系運作，推進實施2012-2015年風險管理規劃，提升專業風險管理委員會議事職能，強化風險管理「一把手」責任制。二是進一步深化業務風險小中台建設，完善業務管理和風險管控制度，形成全流程、全鏈條風控構架。三是繼續推進資本管理高級方法實施和持續優化，深化信用風險應用，加強市場風險監控分析，推動操作風險管理落地應用，強化資本監控和管理。四是加強境內外分行流動性管理，優化資產負債結構和定價管理機制。五是研究利率市場化影響，完善利率風險管理辦法，部署風險管控措施。

2、完善授信管理體系，強化授信管理

一是整合公司授信管理組織架構，優化審批模式，逐步將非信貸業務納入統一授信管理體制。二是持續優化信貸結構，制定符合國家政策導向、涵蓋55個行業的信貸投向指引，著力支持實體經濟發展，繼續加強「兩高一剩」、房地產、政府融資平台、運行低迷行業管控工作。三是以「倡導風險收益平衡，強化風險揭示管控」為指導，完善RAROC應用管理。四是繼續實行重點領域風險監測和排查機制，推進不良信貸資產清收處置，保持信貸業務平穩運行。

3、完善零售信貸風險管控體系

一是調整零售信貸管理組織架構，強化中台授信審批和管理職能。二是制定零售信貸政策和投向指引，優化信貸結構，細化貸後監控管理要求。三是完善合作機構和擔保業務管理，加強准入控制和風險動態管理。四是繼續開展零售信貸風險排查，加強特定領域風險的處置轉化。

4、加強個金、理財和國際業務管理

一是繼續推廣客戶經理標準化工作流程，加強個金產品全流程管理和渠道建設。二是梳理完善理財業務制度體系，推進系統建設和核算管理。三是推進跨境人民幣清算中心建設，完善境內外聯動業務專項資金管理，推動機構網絡建設和國際業務流程優化。

5、強化營運和IT管理

一是繼續推行營運架構改革，完善「三位一體」建設思路和機構評價體系，優化機構網絡佈局，加快綜合性網點和電子銀行建設，逐步推廣省轄行經營管理模式改革。二是繼續加強服務中心精細化管理，規範集中化業務前後臺業務操作，加強外包管理，穩步實施IT項目建設和優化。三是加快「531」工程建設，深入推進需求整合和系統開發工作。四是完善變更管理和產品創新評價，持續開展數據安全和災備建設。

（六）投資者關係

2013年上半年，銀行業總體經營業績平穩，但受宏觀經濟增速放緩等因素影響，資本市場悲觀情緒瀰漫，銀行板塊的估值水平持續低位運行。面對挑戰，本行不斷創新與投資者溝通的方式和渠道，與資本市場保持密切、高效、順暢的溝通，努力提升投資者對本行長期投資價值的認同。

報告期內，本行分別在香港、上海舉行兩次業績發佈會，開展一次覆蓋主要國際金融中心的全球路演，參加了5場由境內外知名投行舉辦的投資峰會，接待分析師、投資者日常來訪35批次，共計與約560名分析師和投資者進行了深入有效的溝通。

本行注重聆聽資本市場的聲音，與投資者開展良性互動。報告期內，本行分別以「交通銀行電子銀行業務與IT系統建設」、「交通銀行的國際化與綜合化戰略」為主題，舉辦了兩場專題反向路演活動，使投資者進一步直觀瞭解本行「兩化一行」發展戰略實施及IT系統建設、電子銀行業務發展的優勢和亮點，同時聽取投資者們的寶貴意見和建議，為本行的轉型發展和經營管理提供有益借鑒。

本行高度重視市值管理工作，密切關注資本市場運行狀況，持續加強股價和資本市場研究，積極發揮投資者關係在資本市場和經營管理之間的紐帶作用。本行繼續做好投資者熱線電話、電子郵箱等投資者溝通平台的日常維護工作，及時回復投資者關注的問題，合理引導投資者預期，積極採納投資者的合理意見和建議。

未來，本行將繼續做好投資者關係管理和市值管理工作，進一步加強投資者溝通的主動性，完善溝通方式，提高溝通質效，努力實現股東價值的穩定持續提升。

履行企業社會責任

本行秉承「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」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，本行再度榮獲中國銀行業協會評選頒發的「年度最具社會責任金融機構」獎項，並獲得《財富》(中文版)、《南方周末》等知名媒體機構頒發的社會責任類獎項，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，在支持實體經濟方面有效發揮大銀行的作用，同時將支持小企業、涉農、中西部地區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、本行持續優化信貸結構，制定符合國家政策導向的信貸投向指引，著力支持實體經濟發展、產業結構升級和重點領域兼併重組。制定包含55個行業、175個細分子行業、覆蓋存量公司信貸資產99%以上的信貸投向指引體系，擇優支持擴內需、惠民生領域、中西部地區、以及事關全局、帶動性強的國民經濟支柱領域。保障國家重點在建續建項目的合理資金需求，積極把握城鎮化、海洋經濟、生態建設、節能環保等潛在經濟增長領域的發展機遇。報告期內，本行公司貸款增量主要投向體量較大、維持國民經濟持續正常運作的實體經濟行業，製造、批發、交通、服務、採礦等實體領域合計增量佔對公貸款增量的近三分之二。
- 2、本行繼續加大對中西部、涉農、民生消費等領域信貸支持。報告期內，本行加大在中西部地區網點設立力度，中西部分行人民幣存款、貸款餘額佔比分別達30.31%和29.22%，較年初分別提升0.75和0.62個百分點；涉農貸款和民生消費貸款增幅分別高於全部貸款增幅2.67和9.71個百分點，縣域機構覆蓋率上升0.35個百分點至7.52%；本行還對農林牧漁、教育、科技文化、衛生和社會工作等民生服務領域加大了擇優支持力度。
- 3、本行持續促進零售信貸業務快速發展。報告期末，零售小企業貸款餘額達人民幣2,119億元，同比增幅繼續顯著高於本行貸款平均增速。報告期內，本行主要圍繞「圈、鏈、園」，通過集群化模式批量拓展零售小企業業務，已形成豐富的商圈金融產品體系，為核心企業供應鏈上游供應商和政府集中採購中標企業提供電子供應鏈服務，以科技金融為切入點在多地探索設立科技支行和科技金融創新基地，並為目標客戶積極爭取政府財稅補貼和風險補償政策支持。本行還根據企業不同資產形態，將不同權利納入融資擔保範圍，為企業靈活設計融資擔保方案。

(二) 環境責任

本行持續推進「綠色信貸」工程，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，並大力發展電子銀行。報告期末，電子銀行業務分流率達76.97%，離行式自助銀行和人工網點配比提升至0.92：1。

- 1、本行深入貫徹監管機構關於綠色信貸工作的指引和要求，持續深化綠色信貸工作，有效促進信貸業務的可持續健康發展。報告期末，本行符合綠色信貸准入要求的綠色類客戶數佔比99.53%，綠色類授信餘額佔比99.81%，在高位上繼續保持提升。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授信餘額達人民幣1,543億元，較年初增加人民幣103億元。報告期內，本行制定了包含全部55個行業在內的《2013年行業綠色信貸指引》，從耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生態保護、氣候變化等方面擬定綠色信貸的具體要求，促使綠色信貸標準在信貸經營管理中得到更加準確的把握。
- 2、本行結合「兩高一剩」行業限額管理推進綠色信貸工作，通過組織開展排查，明確低層級客戶減退加固要求，加強和完善限額申報管理等措施，進一步加強「兩高一剩」行業信貸管理。報告期內，減退實質性貸款人民幣329億元，「兩高一剩」行業貸款佔比下降0.40個百分點。本行還組織開展環境和安全生產違法違規企業風險排查。根據監管機構和環保部發佈的環境和安全生產違法違規企業名單和掛牌督辦名單等，組織開展相關企業風險自查和跟進管理。

(三) 社會責任

本行以優質的財務表現回報股東，堅持完善公司治理、加強市值維護與管理，用心打造一流公眾持股銀行。同時，本行持續採取措施響應客戶、員工、社區等各利益相關方的關切，在服務客戶、成就員工、奉獻社會等領域取得了新的進展。

- 1、本行以持續創新的金融產品和不斷改進的服務質量，為客戶提供良好的金融體驗。報告期內，本行開展「年度百項產品創新」，總行層面梳理重點創新項目123項、重點營銷項目52項、子公司創新項目26項，並已完成41項重點創新項目；分行層面加強特色業務創新和成果共享，分行特色業務達294項、項目共享1,214項。本行以客戶為中心，推行標準化、規範化、程序化的服務，並開展服務鏈研究，認真查找影響服務效率的流程細節問題，梳理好中後臺業務操作流程，在服務模式、流程設計、處理辦法及約束機制等方面提出具體優化辦法，以提升服務質量與效率，提高客戶滿意度。

- 2、本行為員工提供和諧的工作環境及充分的利益保障。報告期內，圍繞員工職位體系、薪酬體系、福利保障、隊伍建設等開展了大量卓有成效的工作：優化架構職位管理體系，推動矩陣式經營管理模式改革，客戶經理和綜合櫃員職位優化等；實施並不斷推進完善薪酬體系，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；關心員工福利和未來保障，推進以企業年金為主要內容的員工福利制度；深入實施人才強行戰略，統籌推進各類人才隊伍建設，啓動3年500名戰略性專業人才培養計劃，建立校園招聘統一管理機制，實現校園招聘的流程化、精細化、規範化管理。

- 3、本行以回饋社會為義不容辭的責任。蘆山地震發生後，總行及多家分行總計捐款人民幣595萬元；「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」進入執行第五期，人民幣740萬元繼續在全國資助貧困殘疾高中生和大學新生，表彰優秀特教教師和殘疾大學生，並補貼省級特教師資培訓；對甘肅省天祝藏族自治縣的定點幫扶工作進入第11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；16家分行開展的定點幫扶項目獲批執行，預計投入善款人民幣234萬元。本行還繼續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、高雅藝術走進100所大學、上海夏季音樂節等。

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

2013年6月25日，本行2012年度股東大會審議通過了本行2012年度利潤分配方案，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，每股分配現金股利人民幣0.24元(稅前)，共分配現金股利人民幣178.23億元。本次分紅派息的H股股權登記日為2013年7月7日、A股股權登記日為2013年7月10日，現金股利發放日為2013年7月31日。

2、中期利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2013年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

3、報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。

(二) 參股其他公司情況

1、持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司		報告期		會計核算科目	股份來源
			股權比例(%)	期末賬面價值	報告期損益	所有者權益變動		
600068	葛洲壩	134,200,800.00	1.42	194,439,000.00	—	(74,845,500.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘股份	7,743,404.99	1.20	82,136,009.50	—	(16,000,639.38)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
02236	惠生工程	40,711,422.72	0.50	58,528,343.14	33,335,121.58	—	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	投資取得
600094	大名城	47,566,267.21	0.72	55,868,232.75	—	(20,296,633.80)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光高新材料	113,364,685.89	0.79	51,049,315.07	—	(7,081,846.22)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,147,621.57	—	26,268,778.24	—	4,210,032.40	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	53,281,189.15	0.59	22,758,316.14	—	3,987,066.91	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	18,901,732.32	—	(1,003,345.38)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	20,772,438.43	0.44	14,739,720.77	(49,833,203.38)	67,710,121.36	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600155	*ST寶碩	19,614,012.99	0.72	8,289,500.00	—	453,005.96	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
	其他	24,200,068.16		21,427,253.10	11,992,114.66	(17,091,438.00)		
	合計	489,999,169.27		554,406,201.03	(4,505,967.14)	(59,959,176.15)		

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的情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	持有數量(股)	佔該公司		報告期損益	報告期所有者		會計核算科目	股份來源
			股權比例	(%)		期末賬面價值	權益變動		
江蘇常熟農村商業 銀行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	38,002,626.25	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
中國航油集團財務 有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	309,768,008.74	7,626,986.44	—	—	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	1,155,750,000.00			1,165,518,008.74	45,629,612.69	—	—		

3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	報告期			使用的 資金數量	產生的 投資收益
	期初股份 數量(股)	買入/ (賣出)股份 數量(股)	期末股份 數量(股)		
買入	169,400	199,000	368,400	1,255,863.00	—
賣出	194,556,079	(140,022,000)	54,534,079	—	61,375,624.84

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，其餘均為本行附屬公司買賣上市公司股份所致。

(三) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

(四) 重大關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。

截至報告期末，本集團日常關聯交易情況見本報告「未經審計的簡要合併財務報表附註37」。

(五) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。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；成員包括于永順先生、杜悅妹女士、張玉霞女士、蔡耀君先生和劉廷煥先生，于永順獨立非執行董事擔任主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱中期業績。



重要事項(續)

(六) 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。

(七) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行採納香港上市規則附錄十所載《標準守則》。本行已向全體董事、監事做出特定查詢，而他們確認報告期內均已遵守該《標準守則》內載列的所有標準。

(八) 符合香港上市規則之《企業管治守則》

報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載守則條文，具體情況載於本報告第45頁「公司治理」。

分支機構名錄

(一) 境內機構

序號	分行名稱	地址	網點數	從業人員
1	總行	上海市浦東新區銀城中路188號	1	2,782
2	北京市分行	北京市西城區金融大街22號	116	4,727
3	天津市分行	天津市河西區友誼路7號	69	1,669
4	河北省分行	石家莊市橋西區自強路22號	82	2,363
5	山西省分行	太原市迎澤區解放路35號	47	1,482
6	內蒙古區分行	呼和浩特市賽罕區大學西路110號	21	788
7	遼寧省分行	瀋陽市瀋河區十一緯路100號	157	3,777
8	大連分行	大連市中山區中山廣場6號	42	1,320
9	吉林省分行	長春市朝陽區人民大街3515號	70	1,885
10	黑龍江省分行	哈爾濱市道里區友誼路428號	87	2,307
11	上海市分行	上海市黃浦區中山南路99號	132	5,044
12	江蘇省分行	南京市鼓樓區中山北路124號	227	5,803
13	蘇州分行	蘇州市滄浪區南園北路77號	53	1,420
14	無錫分行	無錫市崇安區人民中路198號	51	1,403
15	浙江省分行	杭州市江幹區劇院路1-39號	140	4,261
16	寧波分行	寧波市海曙區中山東路55號	41	1,095
17	安徽省分行	合肥市廬陽區花園街38號	110	2,743
18	福建省分行	福州市鼓樓區湖東路116號	36	1,166
19	廈門分行	廈門市思明區湖濱中路9號	19	507
20	江西省分行	南昌市紅谷灘新區會展路199號	56	1,410
21	山東省分行	濟南市市中區共青團路98號	135	3,550
22	青島分行	青島市市南區中山路6號	51	1,324
23	河南省分行	鄭州市金水區鄭花路11號	87	2,724
24	湖北省分行	武漢市江漢區建設大道847號	82	2,392
25	湖南省分行	長沙市雨花區韶山中路37號	62	1,682
26	廣東省分行	廣州市越秀區解放南路123號	207	5,522
27	深圳分行	深圳市福田區深南中路2066號	50	1,899
28	廣西區分行	南寧市興寧區人民東路228號	80	1,983
29	海南省分行	海口市龍華區國貿路45號	18	565
30	重慶市分行	重慶市渝中區中山三路158號	54	1,382
31	四川省分行	成都市青羊區西玉龍街211號	90	2,299
32	貴州省分行	貴陽市雲岩區省府路4號	45	895
33	雲南省分行	昆明市五華區護國路67號	49	1,328

分支機構名錄(續)

序號	分行名稱	地址	網點數	從業人員
34	陝西省分行	西安市新城區西新街88號	57	1,373
35	甘肅省分行	蘭州市城關區慶陽路129號	28	685
36	寧夏區分行	銀川市興慶區民族北街296號	7	255
37	新疆區分行	烏魯木齊市天山區東風路16號	30	851
38	青海省分行	西寧市城西區五四西路29號	2	126

(二) 境外機構

序號	機構名稱	通訊地址	網點數	從業人員
1	香港分行	香港中環畢打街20號	44	1,583
2	紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.	1	50
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	40
4	新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower	1	36
5	首爾分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87, Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul 100-782, Korea	1	33
6	法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	1	27
7	澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓	1	48
8	胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN	1	33
9	交通銀行(英國)有限公司	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK	1	25
10	悉尼分行	Level 27, 363 George Street Sydney NSW 2000 Australia	1	29
11	台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A	1	23
12	舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105 U.S.A.	1	12



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58頁至第137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2013年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2013年6月30日止六個月期間的簡要合併損益及其他綜合收益表、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。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審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

2013年8月21日

未經審計的簡要合併財務報表

未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表 (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	
		2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
利息收入		63,875	60,166	125,089	118,203
利息支出		(30,898)	(30,585)	(60,081)	(59,809)
利息淨收入	3	32,977	29,581	65,008	58,394
手續費及佣金收入	4	7,814	6,108	15,549	12,461
手續費及佣金支出	5	(853)	(741)	(1,654)	(1,499)
手續費及佣金淨收入		6,961	5,367	13,895	10,962
股息收入	6	24	12	61	13
交易活動淨損益	7	(263)	720	161	1,374
終止確認投資類證券淨收益	20	26	22	97	26
保險業務收入		309	201	688	426
其他營業收入	8	2,648	1,502	5,026	2,784
貸款減值損失	9	(3,356)	(3,329)	(8,469)	(7,136)
保險業務支出		(253)	(193)	(595)	(407)
其他營業支出	10	(16,902)	(14,205)	(30,820)	(26,266)
對聯營公司投資淨損益		6	(2)	8	—
稅前利潤		22,177	19,676	45,060	40,170
所得稅	13	(5,009)	(4,440)	(10,142)	(9,029)
本期淨利潤		17,168	15,236	34,918	31,141
其他綜合(損失)/收益					
後續可能重分類至損益的項目：					
可供出售金融資產					
公允價值變動計入權益		(747)	819	254	1,147
公允價值變動轉入損益		(73)	246	(147)	220
境外經營產生的折算差異		(592)	(86)	(671)	(17)
		(1,412)	979	(564)	1,350
後續不會重分類至損益的項目：					
退休金福利精算損益		(2)	(4)	4	(1)
本期其他綜合(損失)/收益	34	(1,414)	975	(560)	1,349
本期綜合收益		15,754	16,211	34,358	32,490
淨利潤中歸屬於：					
銀行股東		17,121	15,212	34,827	31,089
非控制性權益		47	24	91	52
綜合收益中歸屬於：					
銀行股東		15,717	16,172	34,276	32,416
非控制性權益		37	39	82	74
歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元)	14	0.23	0.24	0.47	0.50

後附第63頁至第137頁的附註是本未經審計的簡要合併財務報表的組成部分。

已派發或擬派發的股息詳情請參見附註31。

未經審計的簡要合併財務報表(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 2013年6月30日	截至 2012年12月31日 (已重述)
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	881,583	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	518,204	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	53,246	52,161
客戶貸款	19	3,130,826	2,879,628
證券投資 - 貸款及應收款項	20	48,583	30,395
證券投資 - 可供出售金融資產	20	232,361	204,608
證券投資 - 持有至到期投資	20	652,666	598,615
對聯營公司投資	37	310	302
固定資產	21	48,734	45,536
遞延所得稅資產	27	13,194	12,501
其他資產	22	137,895	111,824
資產總額		5,717,602	5,273,379
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	23	1,113,352	942,989
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	24	28,851	23,060
客戶存款	25	3,953,310	3,728,412
其他負債	26	130,958	110,769
應交稅金		6,588	7,125
遞延所得稅負債	27	24	5
發行債券	28	86,361	79,572
負債總額		5,319,444	4,891,932
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	29	74,263	74,263
資本公積	29	113,383	113,383
其他儲備		161,748	114,404
未分配利潤		46,977	77,868
		396,371	379,918
非控制性權益		1,787	1,529
所有者權益合計		398,158	381,447
負債及所有者權益合計		5,717,602	5,273,379

第58頁至第137頁的未經審計的簡要合併財務報表已於2013年8月21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：牛錫明

副行長兼首席財務官：于亞利

後附第63頁至第137頁的附註是本未經審計的簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表(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)

	其他儲備											合計
	股本 附註29	資本公積 附註29	法定盈餘 公積金 附註30 (已重述)	任意盈餘 公積金 附註30	法定一般 準備金 附註30 (已重述)	可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	精算 重估儲備 (已重述)	未分配 利潤 附註30, 31 (已重述)	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	
2012年1月1日餘額 (已重述)	61,886	69,465	19,033	48,240	29,299	(647)	(1,841)	(5)	46,372	271,802	986	272,788
本期淨利潤(已重述)	—	—	—	—	—	—	—	—	31,089	31,089	52	31,141
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)
退休金福利精算損益 (已重述)	—	—	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)	—	(1)
綜合收益/(損失)												
合計	—	—	—	—	—	1,345	(17)	(1)	31,089	32,416	74	32,490
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備(已重述)	—	—	30	9,917	4,922	—	—	—	(14,869)	—	—	—
2012年6月30日餘額 (已重述)	61,886	69,465	19,063	58,157	34,221	698	(1,858)	(6)	56,403	298,029	1,025	299,054
2013年1月1日餘額 (已重述)	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	(1)	77,868	379,918	1,529	381,447
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	34,827	34,827	91	34,918
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	259	—	—	—	259	(5)	254
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(143)	—	—	—	(143)	(4)	(147)
境外經營產生的												
折算差異	—	—	—	—	—	—	(671)	—	—	(671)	—	(671)
退休金福利精算損益	—	—	—	—	—	—	—	4	—	4	—	4
綜合收益/(損失)												
合計	—	—	—	—	—	116	(671)	4	34,827	34,276	82	34,358
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	176	176
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	—	(17,823)
轉入儲備	—	—	31	20,353	27,511	—	—	—	(47,895)	—	—	—
2013年6月30日餘額	74,263	113,383	24,821	78,510	61,820	(859)	(2,547)	3	46,977	396,371	1,787	398,158

後附第63頁至第137頁的附註是本未經審計的簡要合併財務報表的組成部分。

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	
	2013年	2012年 (已重述)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	45,060	40,170
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	8,469	7,136
計提抵債資產減值撥備	46	—
本期釋放的減值撥備折現利息	(707)	(416)
計提應收融資租賃款減值準備	229	168
計提其他應收款減值準備	11	4
計提保險合同準備金	395	140
計提證券投資減值準備	9	366
計提／(回撥)未決訴訟及未決賠償準備金	18	(32)
固定資產折舊	2,066	1,792
預付租金及租入房屋裝修攤銷	244	241
對聯營公司投資淨收益	(8)	—
公允價值套期淨損失	9	12
土地使用權攤銷	12	10
無形資產攤銷	123	105
債券投資利息收入	(16,252)	(14,297)
終止確認投資類證券淨收益	(97)	(26)
固定資產處置淨收益	1	—
投資性房地產重估增值	(11)	(6)
發行次級債及其他債券利息支出	1,620	1,642
發行存款證利息支出	126	75
股息收入	(61)	(13)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	41,302	37,071
法定存款準備金的淨增加	(49,608)	(18,972)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(32,998)	(55,336)
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)／減少	(1,069)	5,996
客戶貸款的淨增加	(258,822)	(244,710)
其他資產的淨增加	(23,375)	(32,136)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	170,363	195,798
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	5,973	1,069
客戶存款的淨增加	224,898	309,080
其他負債的淨增加	799	8,476
應付營業稅的淨增加	248	192
支付的所得稅	(11,383)	(10,176)
經營活動產生的現金流量淨額	66,328	196,352

未經審計的簡要合併財務報表(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	
	2013年	2012年
投資活動現金流量：		
購入證券投資	(238,158)	(166,591)
出售或贖回證券投資	136,211	131,150
收到股息	61	13
證券投資收到的利息	15,315	13,918
購入無形資產及其他資產支付的現金	(393)	(199)
出售無形資產及其他資產收到的現金	—	22
購建固定資產	(4,961)	(3,413)
處置固定資產	260	218
投資活動使用的現金流量淨額	(91,665)	(24,882)
籌資活動現金流量：		
發行債券	16,361	6,729
發行債券支付的利息	(835)	(1,047)
向銀行股東支付股利	—	(6,189)
子公司非控制性權益注入資本	176	—
償還債券本金	(9,572)	(9,000)
向非控制性權益支付股利	—	(5)
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額	6,130	(9,512)
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(1,421)	(152)
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(20,628)	161,806
期初現金及現金等價物	271,598	209,635
期末現金及現金等價物(附註35)	250,970	371,441

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	106,494	101,184
支付利息	(51,603)	(49,054)

後附第63頁至第137頁的附註是本未經審計的簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表附註

截至2013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194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。

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2012年度的合併財務報告一起閱讀。

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本集團自2013年1月1日起開始採用以下對本集團2013年1月1日起的財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，相關影響列示如下：

國際會計準則第1號(修訂) 其他綜合收益項目的列報

本集團在本期間首次採用了國際會計準則第1號(修訂)：其他綜合收益項目的列報。該修訂對綜合收益表和收益表引入了新的非強制運用的術語。根據國際會計準則第1號的修訂，綜合收益表更名為損益及其他綜合收益表，而收益表更名為損益表。對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部分變更列報，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤，而修訂並未改變可對其他綜合收益項目以稅前或稅後方式列報進行選擇。

本集團應用上述修訂，將合併綜合收益表更名為合併損益及其他綜合收益表並相應修改了其其他綜合收益項目的列報。

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

本集團首次採用了國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號、國際財務報告準則第12號及關於其過渡指引的修訂以及國際會計準則第28號(2011年修訂)。由於國際會計準則第27號(2011年修訂)僅與單獨財務報表相關，本集團不適用該準則。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用(續)

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則(續)

該五項準則與本集團相關的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號—合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表，《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號—合併：特殊目的主體》亦會於國際財務報告準則第10號生效日廢止。根據國際財務報告準則第10號，合併的基礎只有一項，即控制。此外，國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。國際財務報告準則第10號已經包括了針對複雜情景的廣泛指引。

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

對國際財務報告準則第10號、第11號和第12號的修訂於2012年6月發佈，該等修訂對上述準則的首次採用提供了過渡性指引。

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不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表產生重大影響。然而，本銀行董事認為，本集團採用國際財務報告準則第12號會導致在截至2013年12月31日止年度的合併財務報表中，對於子公司以及未納入合併範圍的結構化主體做出更廣泛的披露。

國際財務報告準則第13號 公允價值計量

本集團在本期間首次採用了國際財務報告準則第13號：公允價值計量。該準則確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。國際財務報告準則第13號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。該準則定義了公允價值，公允價值是指於計量日當時的市場情況下，在主要市場進行的有序交易中，銷售一項資產或轉讓一項負債的價格。國際財務報告準則第13號定義的公允價值是直接可觀察的或用估值技術估計的退出價格。此外，國際財務報告準則第13號中的披露要求涵蓋亦更為廣泛。國際會計準則第34號亦進行了相關後續修訂，要求在中期簡要合併財務報表中進行相關披露。

採用國際財務報告準則第13號導致本集團在未經審計的簡要合併財務報表以及截至2013年12月31日止年度的合併財務報表中對資產和負債的公允價值信息進行更廣泛的披露。除此以外，採用國際財務報告準則第13號不會對金額的確認產生重大影響。相關披露列示於附註39.4。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用(續)

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

本集團在本期間首次採用了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。該修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以及相關安排進行披露(如繳納抵押品的要求)。

本集團追溯應用該修訂，採用該修訂不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2013年12月31日止年度的合併財務報表的披露和金額確認產生重大影響。

國際會計準則第19號(2011年修訂) 僱員福利

本集團在本期間首次採用了國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利及相關的後續修訂。

對國際會計準則第19號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第19號所允許的「區間法」以加快歷史服務成本的確認。所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在簡要合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。同時，原國際會計準則第19號中的利息成本和計劃資產的預期收益在國際會計準則第19號(2011年修訂)中被淨利息金額代替，該金額通過將淨設定受益負債或資產折現計算產生。上述變化對以前年度確認的損益及其他綜合收益產生影響。此外，國際會計準則第19號(2011年修訂)對設定受益成本的列報要求進行了一定變化從而導致更廣泛的披露。

本集團追溯應用國際會計準則第19號(2011年修訂)。根據該修訂，本集團對退休金福利的精算收益或損失進行了追溯調整，將原計入當期損益的退休金福利的精算收益或損失重分類至其他綜合收益。追溯調整的影響列於附註2C。

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

本集團在本期間採用了國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善。該改善包含了對一系列國際財務報告準則的修訂。這些修訂包括對國際會計準則第1號—財務報表的列報的修訂和國際會計準則第32號—金融工具：列報的修訂。

國際會計準則第1號的修訂明確了只有當追溯應用、重述或重分類對第三張資產負債表有重大影響時才需要對其進行列報，並且相關附註無需列報第三張資產負債表的信息。

國際會計準則第32號的修訂明確了對於向所有者分配產生的所得稅以及股權交易的交易成本的核算適用國際會計準則第12號—所得稅。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用(續)

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善(續)

本銀行董事認為，採用國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善包含的修訂不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2013年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

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2012年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。本期採用的其他國際財務報告準則不會對本簡要合併財務報表的金額以及披露產生重大影響。

(b) 以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 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 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 ¹
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 ¹
國際會計準則第36號(修訂)	非金融資產可回收金額的披露 ¹
國際會計準則第39號(修訂)	衍生工具更新及套期會計的延續 ¹
國際財務報告解釋公告第21號	稅費 ¹

¹ 自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

² 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表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，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2012年12月31日止的年度財務報告內應用的主要判斷一致。

C 對比數字

如附註2A(a)中所述，本集團在本期間首次採用了國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利。根據該修訂，本集團對2012年12月31日及2012年1月1日的部份股東權益項目，以及截至2012年6月30日止三個月期間及六個月期間的部分損益及其他綜合收益項目進行了重述。未經審計的簡要合併財務報表的對比數字已按重述後的數字進行了列報，該重述未對前期列報的截至2012年6月30日止三個月期間及六個月期間的基本每股收益產生影響。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

C 對比數字(續)

本集團2012年12月31日及2012年1月1日的簡要合併財務狀況表、截至2012年6月30日止三個月期間及六個月期間的簡要合併損益及其他綜合收益表中受採用國際會計準則第19號(2011年修訂)影響的項目列示如下：

	截至2012年12月31日		
	重述前	重述金額	重述後
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
其他儲備	114,405	(1)	114,404
未分配利潤	77,867	1	77,868
對所有者權益的影響	192,272	—	192,272

	截至2012年1月1日		
	重述前	重述金額	重述後
股東權益			
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金			
其他儲備	94,084	(5)	94,079
未分配利潤	46,367	5	46,372
對所有者權益的影響	140,451	—	140,451

	截至2012年6月30日止3個月期間		
	重述前	重述金額	重述後
其他營業支出	(14,211)	6	(14,205)
稅前利潤	19,670	6	19,676
所得稅	(4,438)	(2)	(4,440)
本期淨利潤	15,232	4	15,236
其他綜合收益			
退休金福利精算損失	—	(4)	(4)
本期其他綜合收益	979	(4)	975
本期綜合收益	16,211	—	16,211
淨利潤中歸屬於：			
銀行股東	15,208	4	15,212

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

C 對比數字(續)

	截至2012年6月30日止6個月期間		
	重述前	重述金額	重述後
其他營業支出	(26,268)	2	(26,266)
稅前利潤	40,168	2	40,170
所得稅	(9,028)	(1)	(9,029)
本期淨利潤	31,140	1	31,141
其他綜合收益			
退休金福利精算損失	—	(1)	(1)
本期其他綜合收益	1,350	(1)	1,349
本期綜合收益	32,490	—	32,490
淨利潤中歸屬於：			
銀行股東	31,088	1	31,089

國際會計準則第19號(2011年修訂)對本期損益及其他綜合收益的影響：

	截至2013年 6月30日止 3個月期間	截至2013年 6月30日止 6個月期間
其他營業支出減少/(增加)	3	(5)
所得稅(增加)/減少	(1)	1
本期淨利潤增加/(減少)	2	(4)
退休金福利精算重估(減少)/增加	(2)	4
本期其他綜合收益(減少)/增加	(2)	4
增加/(減少)的淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	2	(4)
非控制性權益	—	—

採用國際會計準則第19號(2011年修訂)對截至2013年6月30日止3個月期間及6個月期間的基本每股收益沒有影響。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入				
存放中央銀行款項	3,171	2,747	6,243	5,461
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,789	3,076	7,045	6,129
客戶貸款	48,247	46,862	95,095	91,911
債券投資	8,668	7,481	16,706	14,702
	63,875	60,166	125,089	118,203
利息支出				
同業及其他金融機構存放和拆入	(10,300)	(11,867)	(19,679)	(23,494)
客戶存款	(19,656)	(17,834)	(38,570)	(34,510)
已發行次級債及其他債券	(828)	(789)	(1,620)	(1,642)
已發行存款證	(114)	(95)	(212)	(163)
	(30,898)	(30,585)	(60,081)	(59,809)
利息淨收入	32,977	29,581	65,008	58,394

截至2013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金融資產債券的利息收入為人民幣4.54億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣4.05億元)。

截至2013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0.86億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣0.88億元)。

截至2013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7.07億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣4.16億元)。

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
證券投資利息收入—上市	4,959	3,836
證券投資利息收入—非上市	11,747	10,866
小計	16,706	14,702

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
支付結算	1,187	1,013
銀行卡	4,369	3,641
投資銀行	4,153	3,412
擔保承諾	1,880	1,805
管理類	2,749	1,616
代理類	1,036	764
其他	175	210
	15,549	12,461

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012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)	376	253
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	873	490

5 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
支付結算與代理	170	116
銀行卡	1,337	1,216
其他	147	167
	1,654	1,499

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012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)	33	38

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

6 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
可供出售權益工具股息收入 — 非上市	61	13

7 交易活動淨損益

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
外匯交易	(541)	1,010
利率工具及其他	185	(141)
交易性證券	517	505
	161	1,374

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。

利率工具及其他淨收益主要包括利率掉期、利率期權以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2013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收益人民幣0.11億元(截至2012年6月30日止六個月期間：損失人民幣0.31億元)。

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
處置固定資產的淨收益	2	10
投資性房地產的重估增值	11	6
銷售貴金屬特許商品收入	4,421	2,051
其他雜項收入	592	717
	5,026	2,784

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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
客戶貸款(附註19(b))				
— 組合貸款減值損失計提	2,004	2,679	5,138	6,110
— 個別貸款減值損失計提	1,352	650	3,331	1,026
	3,356	3,329	8,469	7,136

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

10 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)
人工成本(附註11)	9,800	9,719
一般及行政支出	5,357	4,426
營業税金及附加	5,920	5,347
固定資產折舊(附註21)	2,066	1,792
經營租賃費	1,140	982
機構監管費	137	122
無形資產攤銷(附註22(b))	123	105
計提應收融資租賃款減值準備(附註22(e))	229	168
計提證券投資減值準備(附註20)	9	366
專業費用	7	7
土地使用權攤銷	12	10
未決訴訟準備金計提(附註26(a))	18	13
計提其他應收款減值準備(附註22(e))	11	4
其他	5,991	3,205
	30,820	26,266

11 人工成本

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)
薪金和獎金	6,986	6,921
養老金費用	1,019	914
住房福利及補貼	31	288
其他社會保障和福利費用	1,764	1,596
	9,800	9,719

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	
	2013年	2012年
酬金	4	5

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

2013年1至6月共計提獨立非執行董事酬金人民幣500,000元(2012年1至6月：人民幣500,000元)。

在2013年1至6月及2012年1至6月，無股票增值權被行使。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

股票增值權的變動情況如下：

	截至2013年 6月30日止 6個月期間 股數(百萬股)	截至2012年 12月31日 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	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
本期稅項				
—中國企業所得稅	6,309	7,015	10,410	11,403
—香港利得稅	136	121	274	209
—海外稅項	64	86	162	159
遞延稅項(附註27)	6,509 (1,500)	7,222 (2,782)	10,846 (704)	11,771 (2,742)
	5,009	4,440	10,142	9,029

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%(2012年：25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2012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	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
稅前利潤	22,177	19,676	45,060	40,170
按25%稅率計算的稅額	5,544	4,919	11,265	10,043
其他國家(或地區)不同稅率的影響	11	20	35	23
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(589)	(560)	(1,226)	(1,112)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	43	61	68	75
所得稅支出	5,009	4,440	10,142	9,029

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

14 基本每股收益

基本每股收益是以歸屬於本銀行股東的淨利潤除以當期已發行普通股數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)
歸屬於本銀行股東的淨利潤	34,827	31,089
已發行普通股(百萬股)	74,263	61,886
基本每股收益(每股人民幣元)	0.47	0.50

15 現金及存放中央銀行款項

	截至2013年	截至2012年
	6月30日	12月31日
現金	17,037	18,819
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	131,131	114,220
計入現金及現金等價物(附註35)	148,168	133,039
法定存款準備金	733,415	683,807
	881,583	816,846

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

	截至2013年	截至2012年
	6月30日	12月31日
人民幣存款法定準備金比率	20.00%	20.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	134,822	172,322
其中：現金及現金等價物(附註35)	102,802	138,559
買入返售證券	72,030	107,667
買入返售信貸資產	118,803	87,187
拆放同業	130,957	84,674
拆放其他金融機構	61,592	69,113
	518,204	520,963

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	10,584	6,478
政府債券		
— 香港上市	756	821
— 香港以外上市	1,199	1,449
— 非上市	8,379	1,511
其他債券		
— 香港上市	2,046	2,093
— 香港以外上市	2,421	2,373
— 非上市 — 公司債券	19,657	25,144
— 非上市 — 公共實體	995	862
— 非上市 — 銀行業機構	7,016	10,702
權益性證券及基金		
— 香港上市	163	322
— 香港以外上市	30	406
	53,246	52,161

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 中央政府及央行	10,334	3,781
— 公共實體	2,132	2,350
— 同業和其他金融機構	10,172	13,404
— 法人實體	20,024	26,148
	42,662	45,683

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

本集團大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

截至2013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295.89億元(2012年12月31日：人民幣23.78億元)。

18 衍生金融工具

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2013年6月30日			
外匯合約	1,348,151	9,371	(9,734)
利率合約及其他	716,361	1,213	(2,038)
已確認衍生工具總額	2,064,512	10,584	(11,772)

	合約／名義 金額	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	1,395,111	6,478	(7,650)

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、規避和降低其滙兌及利率風險。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

按原幣劃分的衍生金融工具的合約／名義金額

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
人民幣	1,165,357	761,104
美元	749,888	522,860
港元	73,533	63,733
其他	75,734	47,414
合計	2,064,512	1,395,111

套期會計

截至2013年6月30日和2012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2013年6月30日			
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具 — 利率互換	7,171	16	(319)
合計	7,171	16	(319)

	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	6,845	—	(501)

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利率互換為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	截至2013年 6月30日止 6個月期間	截至2012年 6月30日止 6個月期間
套期工具淨收益／(損失)	198	(60)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	(207)	48
公允價值套期淨損失	(9)	(12)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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

(a) 客戶貸款

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
客戶貸款	3,201,417	2,947,299
減：組合貸款減值撥備	(56,738)	(55,187)
減：個別貸款減值撥備	(13,853)	(12,484)
	3,130,826	2,879,628

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

	截至2013年6月30日止 6個月期間		截至2012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	55,187	12,484	45,115	11,250
計提客戶貸款減值撥備	5,138	4,536	6,110	2,551
沖回客戶貸款減值撥備	—	(1,205)	—	(1,525)
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註9)	5,138	3,331	6,110	1,026
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	119	—	125
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(707)	—	(416)
期內核銷的貸款	—	(4,823)	—	(665)
其他(轉出)/轉入	(3,466)	3,466	—	—
滙兌差異	(121)	(17)	18	1
期末餘額	56,738	13,853	51,243	11,321

	截至2013年6月30日止 6個月期間		截至2012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	58,869	8,802	49,740	6,625
計提客戶貸款減值撥備	6,635	3,039	7,557	1,104
沖回客戶貸款減值撥備	(917)	(288)	(1,307)	(218)
計提客戶貸款減值撥備淨額	5,718	2,751	6,250	886
收回原轉銷貸款和墊款轉入	62	57	65	60
本期釋放的減值撥備折現利息	(595)	(112)	(370)	(46)
期內核銷的貸款	(4,301)	(522)	(495)	(170)
滙兌差異	(137)	(1)	17	2
期末餘額	59,616	10,975	55,207	7,357

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(c) 個別確認減值撥備的客戶貸款

	截至2013年6月30日		截至2012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	24,110	(9,399)	21,896	(9,672)
個人	7,557	(4,454)	5,099	(2,812)
	31,667	(13,853)	26,995	(12,484)

	截至2013年6月30日	截至2012年12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	0.99%	0.92%

20 證券投資

	截至2013年6月30日	截至2012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	48,585	30,399
減值準備	(2)	(4)
貸款和應收款項(淨額)	48,583	30,395
證券 — 可供出售金融資產		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	4,644	2,422
— 香港以外上市	46,825	46,845
— 非上市	178,587	152,779
債權性證券	230,056	202,046
權益性證券及基金 — 按公允價值		
— 香港上市	94	181
— 香港以外上市	412	512
— 非上市	1,799	1,869
權益性證券及基金	2,305	2,562
可供出售金融資產合計	232,361	204,608
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	51,975	49,960

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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2013年 6月30日	截至2012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	259,740	239,470
— 非上市	392,926	359,145
持有至到期投資	652,666	598,615
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	263,553	243,687

截至2013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1,332.35億元(2012年12月31日：人民幣306.25億元)。

截至2013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42億元(2012年12月31日：人民幣65.22億元)。截至2013年6月30日，上述債券的相關利率範圍為2.65%–3.96%(2012年12月31日：2.65%–2.70%)。

終止確認投資類證券淨收益：

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
證券投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	97	26

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2013年1月1日	(4)	(1,443)	—	(1,447)
本期轉回/(計提)	2	(11)	—	(9)
本期轉出	—	122	—	122
滙兌差異	—	33	—	33
截至2013年6月30日	(2)	(1,299)	—	(1,301)
減值準備				
截至2012年1月1日	—	(1,296)	—	(1,296)
本年計提	(4)	(328)	—	(332)
本年轉出	—	174	—	174
本年核銷	—	4	—	4
滙兌差異	—	3	—	3
截至2012年12月31日	(4)	(1,443)	—	(1,447)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 中央政府及央行	957	1,159
— 同業和其他金融機構	25,077	23,361
— 法人實體	22,549	5,875
	48,583	30,395
證券 — 可供出售金融資產		
— 中央政府及央行	40,800	43,718
— 公共實體	1,798	1,362
— 同業和其他金融機構	130,959	114,746
— 法人實體	58,804	44,782
	232,361	204,608
證券 — 持有至到期投資		
— 中央政府及央行	270,187	254,814
— 公共實體	12,436	12,822
— 同業和其他金融機構	240,986	210,712
— 法人實體	129,057	120,267
	652,666	598,615

證券投資中持有的存款證分析如下：

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
可供出售金融資產(按公允價值)		
— 非上市	14,284	11,620

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
3個月以內	644	2,372
3至12個月	2,844	584
1至5年	10,796	8,664
	14,284	11,620

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2013年1月1日	33,550	7,714	17,337	4,270	4,222	67,093
增加	302	3,582	859	599	184	5,526
處置	(69)	(85)	(246)	(12)	(6)	(418)
轉入／(轉出)	424	(472)	—	—	48	—
截至2013年6月30日	34,207	10,739	17,950	4,857	4,448	72,201
累計折舊						
截至2013年1月1日	(7,926)	—	(11,833)	(485)	(1,313)	(21,557)
本期折舊	(585)	—	(1,136)	(117)	(228)	(2,066)
處置	10	—	131	10	5	156
截至2013年6月30日	(8,501)	—	(12,838)	(592)	(1,536)	(23,467)
賬面淨值						
截至2013年6月30日	25,706	10,739	5,112	4,265	2,912	48,734

	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	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	2,734	3,235	3,281	3,339	392	12,981
處置	(266)	—	(1,645)	(41)	(45)	(1,997)
轉入／(轉出)	2,051	(2,382)	—	—	331	—
投資性房地產轉入	34	—	—	—	—	34
截至2012年12月31日	33,550	7,714	17,337	4,270	4,222	67,093
累計折舊						
截至2012年1月1日	(6,862)	—	(10,898)	(402)	(896)	(19,058)
本年度折舊	(1,265)	—	(1,774)	(117)	(460)	(3,616)
處置	201	—	839	34	43	1,117
截至2012年12月31日	(7,926)	—	(11,833)	(485)	(1,313)	(21,557)
賬面淨值						
截至2012年12月31日	25,624	7,714	5,504	3,785	2,909	45,536

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	179	187
中期租賃(10-50年)	36	36
	215	223
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	19	20
中期租賃(10-50年)	24,275	24,134
短期租賃(10年以下)	1,197	1,247
	25,491	25,401
	25,706	25,624

截至2013年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣39.85億元(截至2012年12月31日：人民幣34.97億元)。

22 其他資產

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
應收利息	26,239	24,225
結算賬戶	19,578	11,426
其他應收款項	3,791	3,159
減：減值準備 ^(a)	(534)	(539)
土地使用權 ^(a)	737	589
抵債資產	173	426
租入房屋裝修	581	676
無形資產 ^(b)	760	774
房屋租賃費	232	228
商譽 ^(c)	322	322
投資性房地產 ^(c)	190	182
應收租賃款項 ^(d)	85,161	68,999
減：減值準備 ^(e)	(1,058)	(829)
其他	1,723	2,186
	137,895	111,824

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	726	564
短期租賃(10年以下)	11	25
	737	589

(b) 無形資產

	軟件
成本	
截至2013年1月1日	1,867
增加	109
截至2013年6月30日	1,976
累計攤銷	
截至2013年1月1日	(1,093)
本期攤銷	(123)
截至2013年6月30日	(1,216)
賬面淨值	760
	軟件
成本	
截至2012年1月1日	1,482
增加	394
處置	(9)
截至2012年12月31日	1,867
累計攤銷	
截至2012年1月1日	(873)
本年度攤銷	(223)
處置	3
截至2012年12月31日	(1,093)
賬面淨值	774

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(c) 投資性房地產

	截至2013年 6月30日止 6個月期間	截至2012年 12月31日止 年度
期／年初餘額	182	196
轉為自用	—	(34)
重估增值	11	20
滙兌差異	(3)	—
期／年末餘額	190	182

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

投資物業由香港分行持有。該等物業最近一次估值以2013年6月30日為基準日，由威格斯估值及專業顧問有限公司根據公開市值計算而確定。

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	54	49
中期租賃(10-50年)	136	133
	190	182

(d) 應收租賃款項

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	25,930	21,801
1年到5年(含5年)	60,112	45,674
5年以上	12,678	12,478
	98,720	79,953
融資租賃投資總額	98,720	79,953
未實現融資收益	(13,559)	(10,954)
最低租賃收款額的現值	85,161	68,999
最低租賃收款額的現值按期限分析：		
1年內(含1年)	22,229	18,643
1年到5年(含5年)	51,488	38,875
5年以上	11,444	11,481
	85,161	68,999
應收融資租賃款減值準備	(1,058)	(829)
應收融資租賃款淨值	84,103	68,170

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

(e) 減值準備

	截至2013年 1月1日	本期計提	本期核銷	截至2013年 6月30日
其他應收款項	(539)	(11)	16	(534)
應收租賃款項	(829)	(229)	—	(1,058)
合計	(1,368)	(240)	16	(1,592)

	截至2012年 1月1日	本年計提	本年核銷	截至2012年 12月31日
其他應收款項	(574)	(9)	44	(539)
應收租賃款項	(517)	(312)	—	(829)
合計	(1,091)	(321)	44	(1,368)

(f) 商譽

	截至2013年 1月1日	本期增加	本期減少	截至2013年 6月30日	減值準備
交銀國際信託有限公司	200	—	—	200	—
交銀康聯人壽保險有限公司	122	—	—	122	—
合計	322	—	—	322	—

本報告期末，本集團根據子公司預期的未來盈利及同類金融企業的股權交易價格情況，對該商譽進行了減值測試。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
向中國人民銀行拆入	928	150
同業存款	260,305	263,905
其他金融機構存放	486,232	445,177
同業及其他金融機構拆入	224,268	204,197
賣出回購金融資產	141,619	29,560
	1,113,352	942,989

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	11,772	7,650
交易類債券賣空頭寸	4,758	2,433
已發行存款證	12,321	12,977
	28,851	23,060

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	12,321	12,977
到期償付金額	12,281	12,900
	40	77

截至2013年6月30日止六個月期間及截至2012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。

25 客戶存款

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
公司活期存款	1,239,993	1,254,248
公司定期存款	1,401,405	1,269,520
個人活期存款	470,465	444,369
個人定期存款	836,986	755,294
其他存款	4,461	4,981
	3,953,310	3,728,412
包括：		
保證金存款	562,328	399,290

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 其他負債

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
應付利息	58,399	50,757
結算賬戶	21,475	27,004
應付員工薪酬	4,328	6,899
應付營業稅及其他	3,851	3,603
保險合同準備金	2,248	1,853
融資租賃保證金	5,783	4,948
未決訴訟準備金 ^(a)	407	389
未決賠償準備金 ^(a)	89	92
應付股利	17,887	64
其他	16,491	15,160
	130,958	110,769

(a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

	截至2013年 1月1日	本期計提	本期轉回	滙兌差異	截至2013年 6月30日
未決訴訟準備金	389	40	(22)	—	407
未決賠償準備金	92	—	—	(3)	89
合計	481	40	(22)	(3)	496

	截至2012年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年支付	截至2012年 12月31日
未決訴訟準備金	561	81	(253)	—	389
未決賠償準備金	149	—	(49)	(8)	92
合計	710	81	(302)	(8)	481

27 遞延所得稅

截至2013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2012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2012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	
	2013年	2012年 (已重述)
期初餘額	12,496	7,905
貸記所得稅費用	704	2,742
計入其他綜合收益		
可供出售金融資產公允價值變動—非套期	(29)	(447)
退休金福利精算損益	(1)	1
期末餘額	13,170	10,201

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售金融資產公允價值變動	(22)	(33)
其他暫時性差異	(96)	(103)
	(118)	(136)
遞延所得稅資產		
貸款減值撥備	10,655	9,353
投資減值準備	315	345
其他資產減值準備	230	245
尚未發放的薪金和獎金	646	1,216
應付退休人員補充養老保險	132	156
未決訴訟和賠償準備	124	121
可供出售金融資產公允價值變動	385	373
其他暫時性差異	801	823
	13,288	12,632
遞延所得稅資產淨額	13,170	12,496

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
遞延所得稅資產	13,194	12,501
遞延所得稅負債	(24)	(5)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

計入當期損益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	
	2013年	2012年 (已重述)
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	1,460	1,215
本期確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(158)	(442)
小計	1,302	773
投資減值準備	(30)	60
其他資產減值準備	(15)	(39)
未決訴訟和賠償準備	3	(10)
尚未發放的薪金和獎金	(570)	(496)
應付退休人員補充養老保險	(23)	7
其他暫時性差異	37	2,447
	704	2,742

28 發行債券

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
已發行次級債及其他債券 ⁽¹⁾	73,087	70,000
已發行存款證 ⁽²⁾	13,274	9,572
	86,361	79,572

本集團發行的債券在截至2013年6月30日止六個月期間及截至2012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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
固定利率次級債 — 2022年 ^(a)	16,000	16,000
固定利率債券 — 2013年 ^(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 — 2014年 ^(e)	700	700
固定利率債券 — 2015年 ^(e)	300	300
固定利率債券 — 2023年 ^(f)	3,087	—
	73,087	70,000

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%。

- (f) 於2013年3月6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10年期美元債券，票面年利率為3.75%。本銀行香港分行為該美元債券的擔保人。

- (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財務報表附註(續)

截至2013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

	普通股		資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
	股份數目 (百萬股)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)		
截至2013年1月1日	74,263	74,263	113,383	187,646
截至2013年6月30日	74,263	74,263	113,383	187,646

	普通股		資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
	股份數目 (百萬股)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)		
截至2012年1月1日	61,886	61,886	69,465	131,351
定向增發 ^(a)	12,377	12,377	43,918	56,295
截至2012年12月31日	74,263	74,263	113,383	187,646

本銀行於2013年6月30日及2012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)	39,251	52.85%
境外上市外資股(H股)	35,012	47.15%
總股份數	74,263	100.00%

- (a) 根據2012年第一次臨時股東大會決議，並經中國銀行業監督管理委員會銀監覆[2012]222號《中國銀監會關於交通銀行非公開發行A股和H股的批覆》、中國證券監督管理委員會證監許可[2012]1097號《關於核准交通銀行股份有限公司非公開發行股票的批覆》及證監許可[2012]1098號《關於核准交通銀行股份有限公司增發境外上市外資股的批覆》核准，本銀行於2012年已分別完成了A股和H股非公開發行。

截止2012年8月22日，本銀行實際已發行A股股票計6,542百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股人民幣4.55元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額為人民幣29,668百萬元；分別計入股本人民幣6,542百萬元，計入資本公積人民幣23,126百萬元。上述新增股本已經德勤華永會計師事務所有限公司驗證，並出具了德師報(驗)字(12)第0050號驗資報告。

截止2012年8月27日，本銀行實際已發行H股股票計5,835百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣5.63元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額折合人民幣26,627百萬元；分別計入股本人民幣5,835百萬元，計入資本公積人民幣20,792百萬元。上述新增股本已經德勤華永會計師事務所有限公司驗證，並出具了德師報(驗)字(12)第0051號驗資報告。本銀行已於2013年1月5日完成註冊資本的工商變更登記。

29 股本與資本公積(續)

(a) (續)

下列性質的交易列入資本公積：

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

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

截至2013年6月30日及2012年12月31日，本銀行的資本公積明細如下：

股本溢價	112,769
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	113,383

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。

自2012年7月1日起，本集團根據《金融企業準備金計提管理辦法》(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2013年6月30日，本銀行子公司已提取法定和任意盈餘公積人民幣3.27億元(2012年12月31日：人民幣2.96億元)及法定準備(包括一般風險準備、信託賠償準備等)人民幣5.92億元(2012年12月31日：人民幣4.07億元)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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(續)

2013年6月25日召開的交通銀行2012年度股東大會審議通過了交行2012年度利潤分配方案，分配如下：

法定盈餘公積金	5,723
法定一般準備金	27,326
任意盈餘公積金	20,353
	53,402

31 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
期內向本銀行股東宣告	17,823	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2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議並經2013年6月25日召開的2012年度股東大會批准，本銀行於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；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。上述現金紅利的實際發放日為2013年7月31日。

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
開出保函	351,349	326,767
信用證	66,659	82,398
承兌	564,141	517,946
原始期限如下的信貸承諾		
— 1年以下	275,829	228,549
— 1年及以上	159,492	208,016
	1,417,470	1,363,676

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

資本開支承擔

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
已批准但未簽訂合同	342	381
已簽訂合同但未撥付	3,960	3,952
	4,302	4,333

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
1年以下	2,393	1,907
1到2年	1,831	1,713
2到3年	1,472	1,389
3到5年	1,713	1,616
5年以上	1,540	1,435
	8,949	8,060

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：

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
1年以下	431	365
1到2年	431	365
2到3年	431	365
3到5年	850	730
5年以上	2,029	1,752
	4,172	3,577

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。截至2013年6月30日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣34,930百萬元(2012年12月31日：人民幣31,013百萬元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

證券承銷及債券承兌承諾(續)

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

截至2013年6月30日止，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2012年12月31日(已重述)：人民幣1,800百萬元)。

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
尚未了結的索償	1,260	1,261
未決訴訟準備金(附註26)	407	389

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。

	抵押資產		相關負債	
	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
交易性證券	29,589	2,378	24,349	3,286
證券投資	132,956	30,334	122,028	28,707
	162,545	32,712	146,377	31,993

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。截至2013年6月30日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣10.58億元(2012年12月31日：人民幣27.95億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。截至2013年6月30日及2012年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的擔保物。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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)

34 其他綜合收益／(損失)

	截至2013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	136	(29)	107
公允價值變動計入權益	320	(66)	254
公允價值變動轉入損益	(184)	37	(147)
境外經營產生的折算差異	(671)	—	(671)
退休金福利精算收益	5	(1)	4
本期其他綜合損失	(530)	(30)	(560)

	截至2012年6月30日止6個月期間(已重述)		
	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)
退休金福利精算收益(已重述)	(2)	1	(1)
本期其他綜合收益	1,795	(446)	1,349

35 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2013年 6月30日	截至2012年 6月30日
現金及存放中央銀行款項(附註15)	148,168	116,119
存放和拆放同業及其他金融機構款項(附註16)	102,802	255,322
	250,970	371,441

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 對聯營公司投資

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
投資成本	300	300
應享收購後損益	10	2
對聯營公司投資	310	302

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2013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% (2012年12月31日：20%)。

37 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

截至2013年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2012年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2012年12月31日：26.53%)。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	
	2013年	2012年
本期購入	93,600	34,208
本期贖回	(77,035)	(71,887)
利息收入	4,926	4,601

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
財政部發行的長期債券期／年初餘額	253,502	231,223
財政部發行的長期債券期／年末餘額	270,147	253,502
債券期限範圍	1年–50年	1年–50年
債券利率範圍	1.40%–6.15%	1.40%–6.15%

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 關聯方交易(續)

(a) 與財政部的關聯方交易(續)

(ii) 存款

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
定期存款	17,900	56,450
存款期限範圍	3個月-6個月	3個月-12個月
存款利率範圍	4.50%-6.50%	3.05%-4.80%

(iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
利息支出	722	1,160

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2013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103.11億股(2012年12月31日：103.11億股)，佔總股份的13.88%(2012年12月31日：13.88%)。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	
	2013年	2012年
期初餘額	42,100	28,233
本期存入	10,432	8,000
本期提取	(9,432)	(9,093)
期末餘額	43,100	27,140
利息支出	1,003	558

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 關聯方交易(續)

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)

截至2013年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2012年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2012年12月31日：18.70%)。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	
	2013年	2012年
期初餘額	2,865	2,317
本期存入	91,970	221,216
本期提取	(92,186)	(221,888)
期末餘額	2,649	1,645
利息收入	20	14

(ii) 滙豐銀行存放及拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
期初餘額	16,769	19,707
本期吸收存款	17,081	29,577
本期提取	(19,154)	(30,367)
期末餘額	14,696	18,917
利息支出	97	99

(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	
	2013年	2012年
利息收入	20	22

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
期/年末餘額	1,406	1,555

(iv) 衍生金融工具

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
衍生金融工具名義金額	69,622	55,613
衍生金融負債公允價值	(342)	(319)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 關聯方交易(續)

(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2013年6月30日及2012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日止六個月期間	
	2013年	2012年
期初餘額	2	2
本期發放	1	—
本期收回	(2)	—
期末餘額	1	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日止六個月期間	
	2013年	2012年
期初餘額	9	7
本期存入	2	2
本期提取	(5)	(2)
期末餘額	6	7

(iii) 酬金

包括董事、監事以及高級管理人員在內的關鍵管理人員酬金信息列示於附註12。

(e) 與聯營公司之間的交易

截至2013年6月30日，本集團持有西藏銀行股份有限公司20%的股份(2012年12月31日：20%)。本集團與西藏銀行股份有限公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

西藏銀行存放及拆入

	截至6月30日止六個月期間	
	2013年	2012年
期初餘額	—	—
本期吸收存款	2,251	702
本期提取	—	—
期末餘額	2,251	702
利息支出	14	7

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 關聯方交易(續)

(f) 與其他政府相關實體之間的交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府相關實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府相關實體根據日常業務的商業條款及條件進行各類銀行交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、銀行間拆入及拆出款項、存款、外匯相關服務、代理業務及買賣及贖回政府發行的國債。

本集團管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到本集團以及其他政府相關實體同屬於政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為與政府相關的實體。

38 分部分析

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

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

- (i) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (ii) 東北 — 包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (iii) 華東 — 包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (iv) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (v) 西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (vi) 總部；
- (vii) 海外 — 包括海外附屬公司和以下銀行機構：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。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與未經審計的簡要合併損益及其他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。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 分部分析(續) 經營分部報告

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	合計
截至2013年6月30日 止六個月期間									
利息收入 ¹	34,670	9,777	68,618	35,953	17,172	33,289	5,096	(79,486)	125,089
利息支出 ²	(25,476)	(6,810)	(46,306)	(24,793)	(10,974)	(22,961)	(2,247)	79,486	(60,081)
利息淨收入³	9,194	2,967	22,312	11,160	6,198	10,328	2,849	—	65,008
手續費及佣金收入	1,389	436	5,796	3,409	1,308	2,491	720	—	15,549
手續費及佣金支出	(314)	(47)	(646)	(306)	(135)	(129)	(77)	—	(1,654)
手續費及佣金淨收入	1,075	389	5,150	3,103	1,173	2,362	643	—	13,895
股息收入	—	—	—	—	—	59	2	—	61
交易活動淨收益/(損失)	58	40	12	77	1	(117)	90	—	161
終止確認投資類證券 淨收益/(損失)	—	—	14	—	—	(18)	101	—	97
保險業務收入	—	—	669	—	—	—	19	—	688
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	8	—	—	8
其他營業收入	842	298	1,940	1,169	537	113	127	—	5,026
淨經營收入合計	11,169	3,694	30,097	15,509	7,909	12,735	3,831	—	84,944
貸款減值損失	(873)	(350)	(5,593)	(1,359)	(269)	(10)	(15)	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	(583)	—	—	—	(12)	—	(595)
其他營業支出	(4,219)	(1,678)	(10,229)	(5,521)	(2,694)	(5,268)	(1,211)	—	(30,820)
稅前利潤	6,077	1,666	13,692	8,629	4,946	7,457	2,593	—	45,060
所得稅	(1,532)	(424)	(3,485)	(2,184)	(1,247)	(614)	(656)	—	(10,142)
本期淨利潤	4,545	1,242	10,207	6,445	3,699	6,843	1,937	—	34,918
折舊及攤銷	(315)	(168)	(885)	(399)	(249)	(392)	(37)	—	(2,445)
物業和設備及無形資產 收購成本	(286)	(150)	(1,737)	(2,370)	(399)	(898)	(79)	—	(5,919)
¹ 包括									
外部利息收入	16,392	5,076	39,052	19,049	9,748	31,529	4,243	—	125,089
分部間利息收入	18,278	4,701	29,566	16,904	7,424	1,760	853	(79,486)	—
² 包括									
外部利息支出	(13,599)	(3,264)	(21,687)	(11,527)	(4,272)	(3,715)	(2,017)	—	(60,081)
分部間利息支出	(11,877)	(3,546)	(24,619)	(13,266)	(6,702)	(19,246)	(230)	79,486	—
³ 包括									
外部利息淨收入	2,793	1,812	17,365	7,522	5,476	27,814	2,226	—	65,008
分部間利息 淨收入/(支出)	6,401	1,155	4,947	3,638	722	(17,486)	623	—	—
截至2013年6月30日 資產總額	1,005,842	295,615	2,119,133	1,068,255	503,788	2,493,037	488,693	(2,256,761)	5,717,602
負債總額	(1,008,254)	(296,967)	(2,101,853)	(1,059,873)	(500,706)	(2,126,951)	(481,601)	2,256,761	(5,319,444)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 分部分析(續)

經營分部報告(續)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	合計
截至2012年6月30日									
止六個月期間(已重述)									
利息收入 ¹	36,470	9,360	67,712	33,461	15,106	29,625	4,435	(77,966)	118,203
利息支出 ²	(27,692)	(6,715)	(46,710)	(22,647)	(10,169)	(21,439)	(2,403)	77,966	(59,809)
利息淨收入³	8,778	2,645	21,002	10,814	4,937	8,186	2,032	—	58,394
手續費及佣金收入	1,539	316	4,497	2,181	760	2,470	698	—	12,461
手續費及佣金支出	(332)	(38)	(578)	(274)	(91)	(161)	(25)	—	(1,499)
手續費及佣金淨收入	1,207	278	3,919	1,907	669	2,309	673	—	10,962
股息收入	—	—	2	—	—	6	5	—	13
交易活動淨收益/(損失)	224	49	296	142	23	394	246	—	1,374
終止確認投資類證券 淨收益/(損失)	—	—	—	—	3	34	(11)	—	26
保險業務收入	—	—	408	—	—	—	18	—	426
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他營業收入	564	112	925	632	284	110	157	—	2,784
淨經營收入合計	10,773	3,084	26,552	13,495	5,916	11,039	3,120	—	73,979
貸款減值損失	(1,018)	(384)	(3,535)	(1,345)	(716)	(17)	(121)	—	(7,136)
保險業務支出	—	—	(397)	—	—	—	(10)	—	(407)
其他營業支出	(3,696)	(1,331)	(9,187)	(4,730)	(2,133)	(3,934)	(1,255)	—	(26,266)
稅前利潤	6,059	1,369	13,433	7,420	3,067	7,088	1,734	—	40,170
所得稅	(1,493)	(339)	(3,490)	(1,896)	(760)	(663)	(388)	—	(9,029)
本期淨利潤	4,566	1,030	9,943	5,524	2,307	6,425	1,346	—	31,141
折舊及攤銷	(295)	(155)	(696)	(374)	(210)	(360)	(58)	—	(2,148)
物業和設備及無形資產 收購成本	(514)	(123)	(1,303)	(793)	(715)	(178)	(17)	—	(3,643)
¹ 包括									
外部利息收入	16,772	4,716	38,749	18,503	8,598	27,082	3,783	—	118,203
分部間利息收入	19,698	4,644	28,963	14,958	6,508	2,543	652	(77,966)	—
² 包括									
外部利息支出	(15,130)	(3,146)	(21,203)	(9,811)	(3,875)	(4,509)	(2,135)	—	(59,809)
分部間利息支出	(12,562)	(3,569)	(25,507)	(12,836)	(6,294)	(16,930)	(268)	77,966	—
³ 包括									
外部利息淨收入	1,642	1,570	17,546	8,692	4,723	22,573	1,648	—	58,394
分部間利息 淨收入/(支出)	7,136	1,075	3,456	2,122	214	(14,387)	384	—	—
截至2012年12月31日									
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
負債總額	(973,306)	(282,405)	(1,906,712)	(968,499)	(438,798)	(1,935,531)	(406,083)	2,019,402	(4,891,932)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 分部分析(續)

地區信息

	截至2013年 6月30日止 六個月期間		截至2012年 6月30日止 六個月期間	
	收入	非流動資產 ¹	收入	非流動資產 ¹
中國	145,358	51,771	133,946	48,788
其他國家	1,321	115	1,341	131
合計	146,679	51,886	135,287	48,919

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、資金業務和其他類別業務。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。

	截至2013年6月30日止六個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	32,457	11,919	20,199	433	65,008
內部利息淨收入/(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—
利息淨收入	34,821	16,328	13,426	433	65,008
手續費及佣金淨收入	8,002	5,030	109	754	13,895
股息收入	—	—	—	61	61
交易活動淨收益/(損失)	569	(130)	(250)	(28)	161
終止確認投資類證券淨收益	—	—	5	92	97
保險業務收入	—	—	—	688	688
其他營業收入	94	4,515	4	413	5,026
貸款減值損失	(5,718)	(2,751)	—	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	—	(595)	(595)
其他營業支出	(11,603)	(17,461)	(661)	(1,095)	(30,820)
— 折舊和攤銷	(854)	(1,424)	(46)	(121)	(2,445)
— 其他	(10,749)	(16,037)	(615)	(974)	(28,375)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	8	8
稅前利潤	26,165	5,531	12,633	731	45,060
資本開支	2,087	3,502	112	218	5,919
	截至2013年6月30日				
資產總額	2,567,358	662,382	2,386,577	101,285	5,717,602
負債總額	(2,812,957)	(1,317,696)	(1,163,675)	(25,116)	(5,319,444)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 分部分析(續)

業務信息(續)

	截至2012年6月30日止六個月期間				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	33,042	10,649	14,316	387	58,394
內部利息淨收入/(支出)	(1,018)	4,109	(3,091)	—	—
利息淨收入	32,024	14,758	11,225	387	58,394
手續費及佣金淨收入	6,882	3,183	104	793	10,962
股息收入	—	—	—	13	13
交易活動淨收益/(損失)	1,685	40	(310)	(41)	1,374
終止確認投資類證券淨收益	—	—	25	1	26
保險業務收入	—	—	—	426	426
其他營業收入	96	2,333	6	349	2,784
貸款減值損失	(6,250)	(886)	—	—	(7,136)
保險業務支出	—	—	—	(407)	(407)
其他營業支出	(10,805)	(13,942)	(494)	(1,025)	(26,266)
— 折舊和攤銷	(693)	(1,350)	(5)	(99)	(2,147)
— 其他	(10,112)	(12,592)	(489)	(926)	(24,119)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—
稅前利潤	23,632	5,486	10,556	496	40,170
資本開支	1,189	2,331	8	115	3,643
	截至2012年12月31日				
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)

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。

39 金融風險管理

概述

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

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

39 金融風險管理(續)

概述(續)

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

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

39.1 信用風險

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

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

39.1.1 信用風險的度量

(a) 客戶貸款及表外承諾

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

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.1 信用風險的度量(續)

(a) 客戶貸款及表外承諾(續)

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

本集團定期通過資產風險管理系統，對公司類客戶的信貨資產採用三層風險過濾方法，定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貨資產。對減值類信貨資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值類信貨資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

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

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

目前，本集團對境內所有信貨客戶及業務的違約概率，按照內部風險評級共分為15個非違約級別和1個違約級別。非違約級別以客戶及業務未來一年內違約可能性的大小作為基礎來劃分等級。符合本集團違約定義的客戶及業務均統一劃入違約等級。

(b) 債券投資

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

(c) 衍生產品

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

39 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.1 信用風險的度量(續)

(d) 同業往來

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

39.1.2 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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

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

其他控制和緩釋措施如下所示：

(a) 抵押物

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

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

(a) 抵押物(續)

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

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

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

(b) 淨額結算整體安排

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

39.1.3 減值和撥備政策

附註39.1.1中描述的內部評級體系更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.3 減值和撥備政策(續)

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

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

39.1.4 抵押前最高信用風險暴露額

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
資產		
存放中央銀行款項	864,546	798,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	518,204	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	53,053	51,433
客戶貸款		
— 公司貸款	2,478,778	2,286,909
— 個人貸款	652,048	592,719
證券投資— 貸款及應收款項	48,583	30,395
證券投資— 可供出售金融資產(債券投資)	230,056	202,046
證券投資— 持有至到期投資	652,666	598,615
其他金融資產	133,177	106,441
	5,631,111	5,187,548
表外		
開出保函、承兌及信用證	982,149	927,111
信貸承諾及其他信貸承諾	435,321	436,565
	1,417,470	1,363,676

上表列示了本集團截至2013年6月30日和2012年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指簡要合併財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，56%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2012年：56%)。

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

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 99%的客戶貸款既未逾期也未減值(2012年：99%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為0.99%(2012年：0.92%)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.5 貸款及墊款

	截至2013年6月30日		截至2012年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	3,156,529	518,192	2,906,618	520,951
逾期末減值	13,221	12	13,686	12
已減值	31,667	—	26,995	—
總額	3,201,417	518,204	2,947,299	520,963
減：組合貸款減值撥備	(56,738)	—	(55,187)	—
減：個別貸款減值撥備	(13,853)	—	(12,484)	—
淨額	3,130,826	518,204	2,879,628	520,963

截至2013年6月30日，本集團客戶貸款的減值撥備為人民幣705.91億元(2012年：人民幣676.71億元)，其中，人民幣138.53億元為個別貸款減值撥備(2012年：人民幣124.84億元)，人民幣567.38億元為組合貸款減值撥備(2012年：人民幣551.87億元)。更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註19。

截至2013年6月30日，本集團總體客戶貸款餘額同比增長8.62%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加註重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

(a) 未逾期末減值貸款

本集團對單一客戶採用16級內部評級體系來評估未逾期末減值貸款組合的貸款質量。

未逾期末減值	截至2013年6月30日				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,812,146	149,269	2,803	—	1,964,218
— 貼現	28,058	3,087	297	46,682	78,124
— 貿易融資	141,026	3,268	27	—	144,321
境內個人貸款	564,255	33,663	1,791	24,978	624,687
合計	2,545,485	189,287	4,918	71,660	2,811,350
海外分行、離岸中心及子公司					345,179

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 未逾期末減值貸款(續)

未逾期末減值	截至2012年12月31日 內部評級				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,753,867	123,639	2,377	—	1,879,883
— 貼現	24,349	4,305	11	35,212	63,877
— 貿易融資	108,908	3,311	—	—	112,219
境內個人貸款	510,007	32,466	407	24,750	567,630
合計	2,397,131	163,721	2,795	59,962	2,623,609
海外分行、離岸中心 及子公司					283,009

(b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上	合計	抵押物 公允價值
截至2013年6月30日						
公司貸款						
— 商業貸款	1,555	1,199	1,758	—	4,512	4,358
— 貿易融資	1	—	—	—	1	1
個人貸款						
— 按揭貸款	2,136	450	244	—	2,830	2,259
— 信用卡透支	3,018	561	274	—	3,853	—
— 其他	679	310	1,036	—	2,025	1,618
合計	7,389	2,520	3,312	—	13,221	8,236
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16
截至2012年12月31日						
公司貸款						
— 商業貸款	2,586	1,930	1,006	—	5,522	5,323
個人貸款						
— 按揭貸款	1,804	590	245	—	2,639	1,708
— 信用卡透支	2,378	503	329	—	3,210	—
— 其他	460	633	1,222	—	2,315	1,485
合計	7,228	3,656	2,802	—	13,686	8,516
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 逾期末減值貸款(續)

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

(c) 已減值貸款

截至2013年6月30日，不考慮抵押物現金流的個別確認減值的客戶貸款金額為人民幣316.67億元(2012年12月31日：人民幣269.95億元)。

本集團個別確認的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
公司貸款	24,110	21,896
個人貸款	7,557	5,099
個別確認減值的貸款	31,667	26,995
抵押物公允價值		
公司貸款	6,314	6,465
個人貸款	3,290	2,743
個別確認減值的貸款	9,604	9,208

截至2013年6月30日，本集團無個別確認減值的存放和拆放同業及其他金融機構的款項(2012年12月31日：無)。

(d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

	截至2013年6月30日		截至2012年12月31日	
		%		%
中國內地地區				
— 上海	386,705	12.08	355,443	12.06
— 江蘇	366,634	11.45	347,651	11.80
— 北京	294,352	9.19	292,119	9.91
— 廣東	249,454	7.79	240,206	8.15
— 浙江	233,200	7.28	222,832	7.56
— 山東	142,975	4.47	134,593	4.57
— 湖北	104,007	3.25	97,732	3.32
— 河南	101,631	3.17	96,411	3.27
— 其他	1,036,616	32.39	944,639	32.04
中國內地合計	2,915,574	91.07	2,731,626	92.68
港澳台及海外地區	285,843	8.93	215,673	7.32
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,201,417	100.00	2,947,299	100.00

所佔扣除減值撥備前客戶貸款總額比例達到或超過3%的中國內地地區均已被披露。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2013年6月30日		截至2012年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	80,872	2.53	72,000	2.44
製造業				
— 石油化工	125,577	3.92	113,677	3.86
— 電子	81,557	2.55	53,813	1.83
— 鋼鐵	43,760	1.37	45,739	1.55
— 機械	115,824	3.62	106,908	3.63
— 紡織及服裝	43,239	1.35	38,758	1.32
— 其他製造業	246,040	7.69	225,276	7.64
電力、燃氣及水的生產和供應業	136,960	4.28	132,394	4.49
建築業	103,167	3.22	93,246	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	376,852	11.77	363,797	12.34
電信、計算機服務和軟件業	9,875	0.31	10,080	0.34
批發和零售業	406,727	12.70	389,695	13.22
住宿和餐飲業	24,905	0.78	23,358	0.79
金融業	25,972	0.81	23,471	0.80
房地產業	189,642	5.92	179,862	6.10
服務業	199,146	6.22	184,211	6.25
水利、環境和公共設施管理業	142,190	4.44	137,343	4.66
科教文衛	44,686	1.40	37,596	1.28
其他	62,652	1.95	49,784	1.69
貼現	78,751	2.46	64,769	2.20
公司貸款總額	2,538,394	79.29	2,345,777	79.59
個人貸款				
按揭貸款	405,246	12.66	358,258	12.16
信用卡透支	129,026	4.03	119,212	4.04
中期及長期營運資金貸款	56,898	1.78	55,172	1.87
短期營運資金貸款	28,804	0.90	31,672	1.07
汽車貸款	2,643	0.08	3,514	0.12
其他	40,406	1.26	33,694	1.15
個人貸款總額	663,023	20.71	601,522	20.41
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,201,417	100.00	2,947,299	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財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 客戶貸款按合同約定期限及擔保方式分析(總額)

	截至2013年6月30日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	423,846	171,909	218,067	813,822
保證貸款	552,012	178,725	146,033	876,770
附擔保物貸款	457,389	356,850	696,586	1,510,825
其中：抵押貸款	243,817	298,576	561,877	1,104,270
質押貸款	213,572	58,274	134,709	406,555
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,433,247	707,484	1,060,686	3,201,417

	截至2012年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	414,230	180,651	216,631	811,512
保證貸款	479,423	177,979	137,269	794,671
附擔保物貸款	406,324	317,023	617,769	1,341,116
其中：抵押貸款	228,654	264,663	502,150	995,467
質押貸款	177,670	52,360	115,619	345,649
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,299,977	675,653	971,669	2,947,299

39.1.6 證券投資

截至2013年6月30日及2012年12月31日，獨立評級機構對本集團證券投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

截至2013年6月30日	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	合計
	人民幣證券				
AAA	25	18,897	128,776	6,066	153,764
AA-至AA+	400	4,101	9,042	734	14,277
A-至A+	—	697	—	—	697
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	48,158	157,984	513,695	20,938	740,775
小計	48,583	181,679	651,513	27,738	909,513
外幣證券					
AAA	—	1,985	130	8,194	10,309
AA-至AA+	—	7,777	153	2,906	10,836
A-至A+	—	10,688	74	659	11,421
BBB-至BBB+	—	1,152	—	62	1,214
未評級 ^(a)	—	26,775	796	2,910	30,481
小計	—	48,377	1,153	14,731	64,261
合計	48,583	230,056	652,666	42,469	973,774

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.6 證券投資(續)

截至2012年12月31日	證券投資 — 貸款及 應收款項	證券投資 — 可供出售 金融資產 (債券投資)	證券投資 — 持有至 到期投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 (債券投資)	合計
人民幣證券					
AAA	34	15,112	119,732	7,051	141,929
AA-至AA+	400	4,862	10,977	1,445	17,684
A-至A+	—	692	—	—	692
BBB-至BBB+	—	—	—	—	—
未評級 ^(a)	29,961	142,165	466,755	28,952	667,833
小計	30,395	162,831	597,464	37,448	828,138
外幣證券					
AAA	—	2,196	325	1,844	4,365
AA-至AA+	—	10,124	501	2,896	13,521
A-至A+	—	9,881	56	904	10,841
BBB-至BBB+	—	388	—	73	461
未評級 ^(a)	—	16,626	269	1,790	18,685
小計	—	39,215	1,151	7,507	47,873
合計	30,395	202,046	598,615	44,955	876,011

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

個別確認減值的債券投資在2013年6月30日的金額為人民幣11.16億元(2012年12月31日：人民幣11.79億元)，截至2013年6月30日，本集團未持有抵押物，減值準備為人民幣11.16億元(2012年12月31日：人民幣11.79億元)。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.7 衍生產品

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、利率合約及其他交易。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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	5,159	3,012
— 利率合約及其他	366	464
	5,525	3,476

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

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

39.1.8 抵債資產

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
住宅物業	—	21
商業物業	26	62
其他	147	343
合計	173	426

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.1 信用風險(續)

39.1.9 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
截至2013年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	850,948	6,644	6,954	864,546
存放和拆放同業及其他金融機構 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	495,768	2,750	19,686	518,204
(債券投資及衍生金融工具)	38,554	9,743	4,756	53,053
客戶貸款	2,966,053	136,814	27,959	3,130,826
證券投資 — 貸款及應收款項	48,583	—	—	48,583
證券投資 — 可供出售金融資產 (債券投資)	189,719	12,425	27,912	230,056
證券投資 — 持有至到期投資	651,673	62	931	652,666
其他金融資產	106,733	26,280	164	133,177
	5,348,031	194,718	88,362	5,631,111
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	967,346	10,297	4,506	982,149
信貸承諾及其他信貸承諾	405,348	14,369	15,604	435,321
	1,372,694	24,666	20,110	1,417,470
截至2012年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	785,894	587	11,546	798,027
存放和拆放同業及其他金融機構 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	472,940	38,563	9,460	520,963
(債券投資及衍生金融工具)	43,781	3,049	4,603	51,433
客戶貸款	2,704,358	142,419	32,851	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 (債券投資)	164,919	13,934	23,193	202,046
證券投資 — 持有至到期投資	597,609	25	981	598,615
其他金融資產	88,690	17,619	132	106,441
	4,888,586	216,196	82,766	5,187,548
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	912,640	6,110	8,361	927,111
信貸承諾及其他信貸承諾	402,582	18,339	15,644	436,565
	1,315,222	24,449	24,005	1,363,676

金融資產按對手方所在國家／地區計算。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險

39.2.1 概述

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

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

本集團建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，在全行管理層面建立了由董事會、監事會和高級管理層組成的市場風險管理的領導機構，在職能履行層面實施條線集中管理。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。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險。對交易賬戶利率風險和滙率風險，本集團基於風險價值(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。同時，本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具，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。

本集團根據業務實際確立主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團成功實施境外行交易資料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。

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

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

39.2.2 風險價值(VaR)

VaR指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、滙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：

項目	截至2013年6月30日止六個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	183	134	215	69
利率風險	35	19	57	12
滙率風險	152	125	193	65

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.2 風險價值(VaR)(續)

項目	截至2012年6月30日止六個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	48	57	79	21
利率風險	14	18	35	6
滙率風險	51	58	81	12

39.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

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

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

	預計利息淨收入變動	
	截至2013年 6月30日 止期間	截至2012年 12月31日 止年度
所有利率結構向上平移100基點	12,314	12,730
所有利率結構向下平移100基點	(12,314)	(12,730)

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
所有利率結構向上平移100基點	(2,774)	(2,507)
所有利率結構向下平移100基點	2,925	2,666

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.3 敏感性測試(續)

匯率敏感性測試

本集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於其他貨幣匯率變動5%時，對淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣相對於其他貨幣匯率升值或貶值5%時對集團淨利潤的影響：

	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至2013年 6月30日 止期間	截至2012年 12月31日 止年度
人民幣升值5%	(3,627)	(1,730)
人民幣貶值5%	3,627	1,730

下表列示當人民幣相對於其他貨幣匯率升值或貶值5%對集團其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
人民幣升值5%	(940)	(574)
人民幣貶值5%	940	574

39.2.4 利率風險

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

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

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

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 利率風險(續)

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

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

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2013年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	860,289	—	—	—	—	21,294	881,583
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	303,426	123,143	85,028	6,595	—	12	518,204
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	5,022	10,332	16,115	7,546	3,454	10,777	53,246
客戶貸款	1,300,616	514,429	1,233,145	63,195	19,441	—	3,130,826
證券投資—貸款及應收款項	50	128	18,408	5,340	24,657	—	48,583
證券投資—可供出售金融資產	37,586	54,848	65,010	47,153	25,459	2,305	232,361
證券投資—持有至到期投資	20,350	31,745	98,678	310,577	191,316	—	652,666
其他資產	10,677	24,785	45,312	3,329	—	116,030	200,133
資產總額	2,538,016	759,410	1,561,696	443,735	264,327	150,418	5,717,602
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	(659,362)	(146,862)	(106,222)	(195,267)	(5,639)	—	(1,113,352)
客戶存款	(2,243,618)	(466,489)	(811,128)	(425,256)	—	(6,819)	(3,953,310)
其他負債	(5,756)	(3,898)	(4,374)	(31,305)	(44,310)	(134,288)	(223,931)
負債總額	(2,916,850)	(619,019)	(925,881)	(654,866)	(49,949)	(152,879)	(5,319,444)
利率敏感度缺口	(378,834)	140,391	635,815	(211,131)	214,378	(2,461)	398,158

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.4 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2012年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	792,595	—	—	—	—	24,251	816,846
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	304,931	76,834	135,076	4,080	30	12	520,963
客戶貸款	2,781	4,110	19,262	14,609	4,193	7,206	52,161
證券投資—貸款及應收款項	1,268,138	489,672	1,059,773	46,540	15,505	—	2,879,628
證券投資—可供出售金融資產	—	1,095	5,406	1,511	22,383	—	30,395
證券投資—持有至到期投資	22,220	49,510	61,614	46,021	22,681	2,562	204,608
其他資產	13,160	29,873	79,207	310,633	165,742	—	598,615
其他資產	14,471	19,966	31,231	2,502	—	101,993	170,163
資產總額	2,418,296	671,060	1,391,569	425,896	230,534	136,024	5,273,379
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	(508,569)	(99,103)	(133,332)	(201,985)	—	—	(942,989)
客戶存款	(4,267)	(4,674)	(1,944)	(4,525)	—	(7,650)	(23,060)
其他負債	(2,176,076)	(406,780)	(749,468)	(389,463)	—	(6,625)	(3,728,412)
其他負債	(2,599)	(3,301)	(4,881)	(30,672)	(41,351)	(114,667)	(197,471)
負債總額	(2,691,511)	(513,858)	(889,625)	(626,645)	(41,351)	(128,942)	(4,891,932)
利率敏感度缺口	(273,215)	157,202	501,944	(200,749)	189,183	7,082	381,447

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.5 匯率風險

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

	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2013年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	859,184	10,813	7,106	4,480	881,583
客戶貸款	2,726,357	309,671	78,437	16,361	3,130,826
證券投資 — 貸款及 應收款項	48,583	—	—	—	48,583
證券投資 — 可供 出售金融資產	183,735	24,129	13,834	10,663	232,361
證券投資 — 持有至 到期投資	651,513	993	—	160	652,666
其他資產	182,365	6,923	8,717	2,128	200,133
資產總額	5,095,267	458,522	118,809	45,004	5,717,602
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	(948,657)	(140,728)	(7,654)	(16,313)	(1,113,352)
客戶存款	(3,600,816)	(199,163)	(124,712)	(28,619)	(3,953,310)
其他負債	(205,772)	(10,075)	(3,709)	(4,375)	(223,931)
負債總額	(4,757,391)	(364,939)	(146,162)	(50,952)	(5,319,444)
淨敞口	337,876	93,583	(27,353)	(5,948)	398,158
財務擔保及信貸承諾	1,160,797	197,101	17,052	42,520	1,417,470

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.2 市場風險(續)

39.2.5 匯率風險(續)

	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2012年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	795,978	14,683	1,208	4,977	816,846
存放和拆放同業及 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	159,615	3,994	5,771	783	170,163
資產總額	4,741,400	392,350	102,745	36,884	5,273,379
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	(183,034)	(8,672)	(3,384)	(2,381)	(197,471)
負債總額	(4,403,512)	(321,372)	(130,186)	(36,862)	(4,891,932)
淨敞口	337,888	70,978	(27,441)	22	381,447
財務擔保及信貸承諾	1,108,398	209,460	26,673	19,145	1,363,676

39.2.6 其他價格風險

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

39 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險

39.3.1 概述

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

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水準設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。截至2013年6月30日，本銀行的人民幣客戶存款總額的20%(2012年12月31日：20%)和本銀行的外幣客戶存款總額的5%(2012年12月31日：5%)須存放於中國人民銀行。

39.3.2 流動性風險管理程式

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

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

本集團分別監督並滙報預計的次日、下周和下月的現金流流量，這些時點是流動性管理的關鍵時點。預計現金流量以金融負債的合同到期日的分析為起點(附註39.3.3–39.3.4)。

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.3 非衍生工具現金流

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

	即期償還	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2013年6月30日									
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非衍生金融負債	(112,674)	(345,663)	(161,045)	(172,593)	(449,011)	(18,194)	—	—	(1,259,180)
客戶存款	(1,741,036)	(572,427)	(461,705)	(862,527)	(420,156)	—	—	—	(4,057,851)
發行債券	—	(4,724)	(3,869)	(6,742)	(42,004)	(57,701)	—	—	(115,040)
其他金融負債	(32,664)	(19,005)	(56)	(1,832)	(4,977)	(3,343)	—	—	(61,877)
負債總額(合同到期日)	(1,891,132)	(944,108)	(627,817)	(1,047,673)	(921,316)	(79,238)	—	—	(5,511,284)
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)									
現金及存放中央銀行款項	148,373	—	—	—	—	—	—	733,415	881,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項	62,366	241,494	124,197	87,099	7,392	—	12	—	522,560
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	—	2,487	8,213	14,792	15,715	5,136	—	193	46,536
客戶貸款	—	321,354	375,207	1,096,033	985,415	1,197,447	40,809	—	4,016,265
證券投資—貸款及應收款項	—	101	370	18,801	11,047	29,607	—	—	59,926
證券投資—可供出售金融資產	—	10,892	19,066	50,257	130,748	49,874	1,009	2,305	264,151
證券投資—持有至到期投資	—	9,120	16,859	99,870	411,576	236,082	—	—	773,507
其他金融資產	22,279	2,471	7,247	16,254	58,629	14,524	945	—	122,349
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	233,018	587,919	551,159	1,383,106	1,620,522	1,532,670	42,775	735,913	6,687,082

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.3 非衍生工具現金流(續)

	即期償還	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									
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非衍生金融負債	(144,956)	(169,281)	(100,907)	(156,455)	(461,734)	(291)	—	—	(1,033,624)
客戶存款	(1,722,159)	(509,277)	(413,990)	(775,736)	(407,268)	—	—	—	(3,828,430)
發行債券	—	(2,197)	(2,421)	(7,559)	(42,530)	(54,035)	—	—	(108,742)
其他金融負債	(37,046)	(1,228)	(184)	(1,211)	(3,596)	(3,997)	—	—	(47,262)
負債總額(合同到期日)	(1,906,594)	(683,466)	(518,870)	(945,410)	(921,101)	(58,323)	—	—	(5,033,764)
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)									
現金及存放中央銀行款項	133,245	—	—	—	—	—	—	683,807	817,052
存放和拆放同業及其他金融機構款項	54,762	250,504	77,565	138,518	4,634	38	12	—	526,033
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產	—	1,215	3,298	15,346	22,842	6,498	—	728	49,927
客戶貸款	—	217,929	365,699	1,050,525	921,209	1,058,139	32,046	—	3,645,547
證券投資—貸款及應收款項	—	16	103	6,513	6,704	27,513	—	—	40,849
證券投資—可供出售金融資產	—	7,452	16,143	43,139	116,202	46,478	787	2,562	232,763
證券投資—持有至到期投資	—	8,606	16,773	76,519	401,515	204,860	—	—	708,273
其他金融資產	13,376	2,240	4,665	15,181	45,674	12,478	923	—	94,537
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	201,383	487,962	484,246	1,345,741	1,518,780	1,356,004	33,768	687,097	6,114,981

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

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

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

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2013年6月30日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	1	4	155	—	—	160
— 利率合約及其他	64	84	387	449	48	1,032
合計	65	88	542	449	48	1,192
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(8)	(7)	(129)	(2)	—	(146)
— 利率合約及其他	(342)	(291)	(1,106)	(953)	(19)	(2,711)
合計	(350)	(298)	(1,235)	(955)	(19)	(2,857)

	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2012年12月31日						
資產						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	11	55	77	1	—	144
— 利率合約及其他	63	159	637	812	170	1,841
合計	74	214	714	813	170	1,985
負債						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(6)	(34)	(74)	(3)	—	(117)
— 利率合約及其他	(85)	(305)	(1,034)	(1,149)	(213)	(2,786)
合計	(91)	(339)	(1,108)	(1,152)	(213)	(2,903)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.4 衍生工具現金流(續)

(b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期

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

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2013年6月30日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(258,953)	(252,926)	(490,675)	(47,798)	—	(1,050,352)
— 流入	258,765	252,915	490,679	47,815	—	1,050,174

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
截至2012年12月31日						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(149,294)	(154,624)	(402,475)	(23,710)	(1,275)	(731,378)
— 流入	149,308	154,536	402,175	23,715	1,269	731,003

39.3.5 到期分析

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

	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2013年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	148,168	—	—	—	—	—	—	733,415	881,583
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	62,353	241,073	123,143	85,028	6,595	—	12	—	518,204
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	4,511	10,535	18,360	14,757	4,890	—	193	53,246
客戶貸款	—	303,529	343,770	996,453	717,573	745,818	23,683	—	3,130,826
證券投資—貸款及應收款項	—	50	128	17,808	5,940	24,657	—	—	48,583
證券投資—可供出售金融資產	—	10,047	17,687	44,681	114,591	43,050	—	2,305	232,361
證券投資—持有至到期投資	—	7,076	12,515	81,362	346,255	205,458	—	—	652,666
其他資產	36,789	7,060	18,272	22,979	50,293	13,307	186	51,267	200,133
資產總額	247,290	573,346	526,050	1,266,671	1,256,004	1,037,180	23,881	787,180	5,717,602
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	(112,614)	(334,407)	(147,162)	(125,577)	(380,068)	(13,524)	—	—	(1,113,352)
客戶存款	(1,740,950)	(567,610)	(454,654)	(833,552)	(356,544)	—	—	—	(3,953,310)
其他負債	(37,507)	(30,735)	(16,677)	(36,319)	(56,942)	(45,751)	—	—	(223,931)
負債總額	(1,895,829)	(937,483)	(622,142)	(1,004,206)	(800,050)	(59,734)	—	—	(5,319,444)
流動性缺口淨值	(1,648,539)	(364,137)	(96,092)	262,465	455,954	977,446	23,881	787,180	398,158

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.3 流動性風險(續)

39.3.5 到期分析(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2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 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	—	1,849	4,285	17,221	21,859	6,219	—	728	52,161
客戶貸款	—	207,827	327,184	951,250	651,171	718,710	23,486	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	—	—	95	5,306	2,011	22,983	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	—	7,034	14,800	38,366	101,883	39,963	—	2,562	204,608
證券投資—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 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(144,871)	(166,879)	(97,077)	(144,500)	(389,446)	(216)	—	—	(942,989)
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

39.3.6 表外項目

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

	1年內	1至5年	5年以上	合計
截至2013年6月30日				
信貸承諾及其他信貸承諾	305,879	64,301	65,141	435,321
開出保函、承兌及信用證	849,922	105,983	26,244	982,149
經營租賃承擔	2,393	5,016	1,540	8,949
資本開支承擔	2,460	1,498	2	3,960
合計	1,160,654	176,798	92,927	1,430,379
截至2012年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	259,727	86,920	89,918	436,565
開出保函、承兌及信用證	810,401	101,220	15,490	927,111
經營租賃承擔	1,907	4,718	1,435	8,060
資本開支承擔	2,946	1,385	2	4,333
合計	1,074,981	194,243	106,845	1,376,069

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本集團財務狀況表內按公允價值呈列的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值。

	截至2013年6月30日		截至2012年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	518,204	518,204	520,963	520,963
客戶貸款	3,130,826	3,131,080	2,879,628	2,879,865
證券投資 — 貸款及應收款項	48,583	49,305	30,395	30,839
證券投資 — 持有至到期投資	652,666	651,544	598,615	597,109
金融負債				
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,113,352)	(1,111,415)	(942,989)	(942,914)
客戶存款	(3,953,310)	(3,957,198)	(3,728,412)	(3,732,297)
發行債券	(86,361)	(85,963)	(79,572)	(80,100)

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

存放和拆放同業及其他金融機構款項

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

客戶貸款

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

證券投資

貸款及應收款項和持有至到期投資的公允價值是以市價或經紀人/交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以最近交易價格、相關債券收益率曲線以及對手方信用風險等適用信息為參數的現金流貼現模型進行估計的。

同業及其他金融機構存放和拆入和客戶存款

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

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具(續)

發行債券

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

(b) 公允價值層次

國際財務報告準則第13號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場資料；不可觀察輸入值反映了集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具(例如，香港聯合交易所)。
- 第二層次 — 直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括場外交易的衍生工具、以及在銀行間市場上交易的債權工具。在銀行間市場上交易的債權工具的公允價值來源於中國中央國債登記結算有限責任公司，該類公允價值是以相關債權的收益率曲線以及對手方信用風險為主要參數的收入法貼現模型估計的。對手方信用風險的輸入值參數來源於彭博。
- 第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層次包括非上市權益工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團使用的估值技術包括針對債權工具和部分衍生金融工具(包括利率互換、外匯遠期等)的現金流貼現模型以及針對期權衍生工具估值的Black-Scholes期權定價模型。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、滙率、早償率及交易對手信用差價，Black-Scholes期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、滙率、波動水平、及交易對手信用差價等。若金融工具(包括債權工具和衍生金融工具)估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。

對於本集團持有的未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。若根據合理可能替代假設改變一個或多個不可觀察參數，將不會對這些金融工具的公允價值評估產生重大影響。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

本期間及上年度本集團金融資產及金融負債的公允價值計量未發生第一層次和第二層次之間的轉換。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的金融資產和負債

截至2013年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券性證券	9,672	32,797	—	42,469
— 中央政府及央行	8,438	1,896	—	10,334
— 公共實體	—	2,132	—	2,132
— 同業和其他金融機構	1,100	8,970	—	10,070
— 法人實體	134	19,799	—	19,933
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	193	—	—	193
衍生金融工具	—	10,584	—	10,584
— 外匯合約	—	9,371	—	9,371
— 利率合約及其他	—	1,213	—	1,213
	9,865	43,381	—	53,246
可供出售金融資產				
債券性證券	19,450	210,606	—	230,056
— 中央政府及央行	3,930	36,870	—	40,800
— 公共實體	379	1,419	—	1,798
— 同業和其他金融機構	13,751	115,590	—	129,341
— 法人實體	1,390	56,727	—	58,117
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	1,080	—	1,225	2,305
	20,530	210,606	1,225	232,361
資產合計	30,395	253,987	1,225	285,607
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(4,758)	—	—	(4,758)
已發行存款證	—	(12,321)	—	(12,321)
衍生金融工具	—	(11,772)	—	(11,772)
— 外匯合約	—	(9,734)	—	(9,734)
— 利率合約及其他	—	(2,038)	—	(2,038)
負債合計	(4,758)	(24,093)	—	(28,851)

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

以公允價值計量的金融資產和負債(續)

截至2012年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
債券性證券	2,333	42,622	—	44,955
— 中央政府及央行	1,620	2,161	—	3,781
— 公共實體	—	2,350	—	2,350
— 同業和其他金融機構	578	12,719	—	13,297
— 法人實體	135	25,392	—	25,527
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	728	—	—	728
衍生金融工具	—	6,478	—	6,478
— 外匯合約	—	4,782	—	4,782
— 利率合約及其他	—	1,696	—	1,696
	3,061	49,100	—	52,161
可供出售金融資產				
債券性證券	18,116	183,919	11	202,046
— 中央政府及央行	3,350	40,368	—	43,718
— 公共實體	392	970	—	1,362
— 同業和其他金融機構	13,063	100,240	—	113,303
— 法人實體	1,311	42,341	11	43,663
權益性證券及基金 ⁽¹⁾	1,417	—	1,145	2,562
	19,533	183,919	1,156	204,608
資產合計	22,594	233,019	1,156	256,769
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(2,433)	—	—	(2,433)
已發行存款證	—	(12,977)	—	(12,977)
衍生金融工具	—	(7,650)	—	(7,650)
— 外匯合約	—	(5,090)	—	(5,090)
— 利率合約及其他	—	(2,560)	—	(2,560)
負債合計	(2,433)	(20,627)	—	(23,060)

(1) 以投資的性質、特徵及風險為基礎，本集團認為該類投資以單一類別列報是合適的。

未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2013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 金融風險管理(續)

39.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

第三層次變動表

	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2013年1月1日餘額	11	1,145	1,156
總收益和損失			
— 損失	(11)	—	(11)
— 其他綜合收益	—	3	3
增加	—	80	80
處置	—	(3)	(3)
2013年6月30日餘額	—	1,225	1,225
2013年6月30日持有的 合併金融資產/負債計入 損益及其他綜合收益表的損益	—	3	3
	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2012年1月1日餘額	11	1,117	1,128
總收益和損失			
— 損失	—	3	3
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	100	100
處置	—	(75)	(75)
2012年12月31日餘額	11	1,145	1,156
2012年12月31日持有的 合併金融資產/負債計入 損益及其他綜合收益表的損益	—	—	—

(c) 對公允價值計量採用具有重大影響的不可觀察參數信息(第三層次)

	2013年 6月30日 公允價值	估值方法	不可觀察參數	範圍 (加權平均)
權益性證券 — 非上市	1,225	市場可比公司	市淨率 ⁽¹⁾	0.80-1.32 (1.04)
			缺乏市場流動性的折扣 ⁽²⁾	10%-70% (25%)

(1) 當集團認定其他市場參與者在對投資進行定價時採用該方法時而使用的金額

(2) 當集團認定其他市場參與者在對投資進行定價時考慮這些折扣時而使用的金額

40 對比數字重述

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述。

41 期後事項

根據本銀行第六屆董事會第十六次會議審議並經中國銀行業監督管理委員會和中國人民銀行批准，本銀行已於2013年7月29日在全國銀行間債券市場完成「交通銀行股份有限公司2013年第一期金融債券」公開發行。該債券系5年期固定利率品種，發行規模為人民幣100億元，票面年利率為4.37%。



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	139
流動性比例	139
貨幣集中情況	139
跨境索賠	140
逾期和重組資產	141
貸款分佈信息	142
客戶貸款	143

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

自本報告期起，本集團根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率。其中，信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計量。本集團截至2013年6月30日的各級資本充足率如下：

項目	截至2013年 6月30日
核心一級資本淨額	398,358
一級資本淨額	398,362
資本淨額	498,413
核心一級資本充足率	10.14%
一級資本充足率	10.14%
資本充足率	12.68%

由於本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率的方法與以前年度根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定所採用的計算方法存在顯著的區別，因此未披露上年末對比數據。

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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
流動性比例：	43.95%	37.93%

3 貨幣集中情況

截至2013年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	452,254	115,166	43,467	610,887
現貨負債	(378,286)	(146,549)	(52,908)	(577,743)
遠期買入	678,486	71,226	34,013	783,725
遠期出售	(647,194)	(19,931)	(32,367)	(699,492)
淨期權敞口	(1,197)	21	(27)	(1,203)
淨長/(短)倉	104,063	19,933	(7,822)	116,174
淨架構持倉	12,551	4,026	2,105	18,682
截至2012年12月31日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	389,160	98,890	34,333	522,383
現貨負債	(319,921)	(130,508)	(36,479)	(486,908)
遠期買入	437,706	97,358	21,213	556,277
遠期出售	(432,050)	(87,816)	(20,956)	(540,822)
淨期權敞口	(1,895)	107	(15)	(1,803)
淨長/(短)倉	73,000	(21,969)	(1,904)	49,127
淨架構持倉	6,106	4,115	2,378	12,599

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)

3 貨幣集中情況(續)

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

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

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、存放和拆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。

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2013年6月30日				
亞太區(不包括中國內地)	32,710	20,313	180,236	233,259
其中：香港應佔部分	7,279	17,168	169,592	194,039
北美和南美	24,869	4,608	15,798	45,275
非洲	3	—	—	3
歐洲	8,852	3,732	417	13,001
	66,434	28,653	196,451	291,538

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2012年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	35,538	10,450	148,722	194,710
其中：香港應佔部分	11,713	4,117	136,641	152,471
北美和南美	28,328	8,131	17,330	53,789
非洲	2	—	—	2
歐洲	10,688	3,565	357	14,610
	74,556	22,146	166,409	263,111

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	14,161	15,771
— 三至六個月	7,048	4,599
— 六至十二個月	9,446	4,997
— 十二個月以上	10,911	10,856
	41,566	36,223
百分比：		
— 三個月以內	0.44%	0.54%
— 三至六個月	0.22%	0.16%
— 六至十二個月	0.30%	0.17%
— 十二個月以上	0.34%	0.37%
	1.30%	1.24%

	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
逾期存放和拆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%

截至2013年6月30日和2012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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
— 三個月以內	1	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	29
— 十二個月以上	34	55
	35	84

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 逾期和重組資產(續)

(b) 逾期且重組貸款

	截至2013年6月30日	截至2012年12月31日
重組貸款總額	2,555	2,807
其中：逾期超過三個月的重組貸款	899	860
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.03%	0.03%

6 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值客戶貸款

	截至2013年6月30日		截至2012年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	2,924	(1,320)	3,430	(1,692)
— 東北	2,189	(902)	1,986	(884)
— 華東	20,964	(9,010)	15,593	(6,846)
— 華中和華南	4,158	(1,820)	3,888	(2,028)
— 西部	1,106	(622)	1,630	(769)
	31,341	(13,674)	26,527	(12,219)
港澳台及海外地區	326	(179)	468	(265)
	31,667	(13,853)	26,995	(12,484)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

	截至2013年6月30日			截至2012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
中國內地地區						
— 華北	4,067	(1,248)	(29)	4,118	(1,626)	(30)
— 東北	2,177	(783)	(12)	1,980	(784)	(9)
— 華東	26,979	(8,681)	(243)	22,654	(6,308)	(1,197)
— 華中和華南	6,132	(1,757)	(48)	5,298	(1,870)	(39)
— 西部	1,850	(579)	(17)	1,565	(581)	(12)
	41,205	(13,048)	(349)	35,615	(11,169)	(1,287)
港澳台及海外地區	361	(174)	(5)	608	(231)	—
	41,566	(13,222)	(354)	36,223	(11,400)	(1,287)
抵押物公允價值	16,498	—	—	15,238	—	—

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2013年6月30日			截至2012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	971	0.58	16	1,280	0.82	17
— 紡織及服裝	449	0.27	14	383	0.25	10
— 其他製造業	3,193	1.91	—	3,885	2.50	258
電力、燃氣及水的 生產和供應業	1,405	0.84	—	405	0.26	—
建築業	8,573	5.12	825	7,679	4.94	265
交通運輸、倉儲和郵政業	12,841	7.66	3,554	13,515	8.70	3,060
電信、計算機服務和軟件業	194	0.12	—	244	0.16	—
批發和零售業	74,510	44.46	7,735	64,032	41.22	7,416
住宿和餐飲業	160	0.10	—	159	0.10	6
金融業	15,851	9.46	3,215	15,097	9.72	3,723
房地產業	9,627	5.74	8,243	9,334	6.01	8,551
科教文衛	1	—	—	1	—	—
其他	19,674	11.73	2,073	20,099	12.94	1,004
公司貸款總額	147,449	87.99	25,675	136,113	87.62	24,310
個人貸款						
按揭貸款	10,252	6.12	10,248	10,321	6.64	10,317
短期營運資金貸款	56	0.03	52	60	0.04	55
信用卡透支	96	0.06	—	130	0.08	—
其他	9,745	5.80	9,218	8,724	5.62	8,205
個人貸款總額	20,149	12.01	19,518	19,235	12.38	18,577
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	167,598	100.00	45,193	155,348	100.00	42,887
香港以外地區	3,033,819			2,791,951		

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2013年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為47% (2012年12月31日：46%)。

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2013年6月30日		截至2012年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	24,110	(9,399)	21,896	(9,672)
個人	7,557	(4,454)	5,099	(2,812)
	31,667	(13,853)	26,995	(12,484)
抵押物公允價值	9,604	不適用	9,208	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					
	2013年			2012年		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	5,718	(4,301)	62	6,250	(495)	65
個人	2,751	(522)	57	886	(170)	60
	8,469	(4,823)	119	7,136	(665)	125



您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路188號

www.bankcomm.com