



# 交通銀行股份有限公司

## 2011 年年度報告

(股票代碼 601328)

2012 年 3 月 28 日

# 公司简介

交通银行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。2005年6月交通银行在香港联合交易所挂牌上市，2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。

交通银行现有境内机构155家，其中省分行30家，直属分行7家，省辖行118家，在全国173个地级以上城市、112个县或县级市共设有2,637个营业网点。另设有12家境外分支机构，包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼和旧金山分行、交通银行(英国)有限公司和台北代表处。根据英国《银行家》杂志2011年公布的全球1000家银行排名，交通银行一级资本位列第35位，税前利润排名全球第24位，首次跻身全球盈利前25家银行。

交通银行是中国主要金融服务供应商之一，业务涵盖了商业银行、证券、信托、金融租赁、基金管理、保险、离岸金融服务等，旗下子公司包括交银金融租赁有限责任公司、交银国际控股有限公司、交银施罗德基金管理有限公司、交银国际信托有限公司、中国交银保险有限公司、交银康联人寿保险有限公司、安吉交银村镇银行、大邑交银村镇银行和石河子交银村镇银行，交通银行还是常熟农村商业银行的第一大股东。

交通银行的发展战略：走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团(「两化一行」战略)。

# 目录

交通银行股份有限公司  
二零一一年年度报告

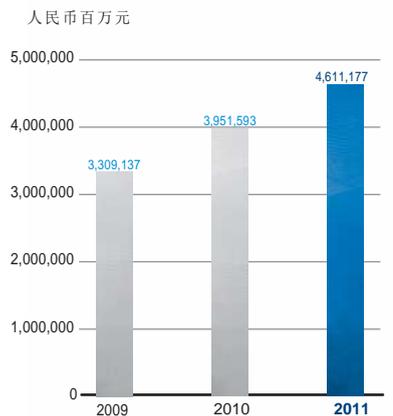
财务摘要	2
公司资料	6
荣誉榜	8
董事长致辞	10
行长致辞	16
管理层讨论与分析	21
股本变动及主要股东持股情况	53
董事、监事、高级管理人员和 人力资源管理	59
董事会报告	71
监事会报告	78
公司治理报告	83
履行企业社会责任	95
重要事项	97
董事、高级管理层成员 对年度报告确认意见	101
审计报告	102
财务报表	104
财务报表附注	112
补充资料	267
备查文件	272
分支机构名录	273
释义	279

## 重要提示

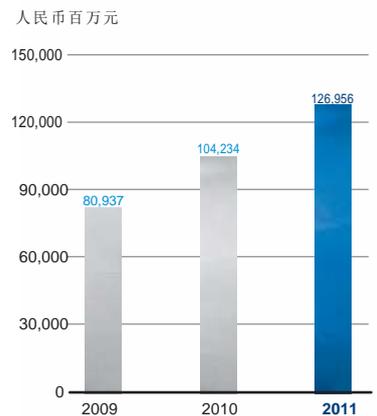
- (一) 交通银行股份有限公司(「本行」)董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本行及其附属公司(「本集团」)截至2011年12月31日止12个月报告(「年度报告」)所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- (二) 本行第六届董事会第十二次会议于2012年3月28日审议通过了年度报告及摘要。  
本集团按照中国会计准则编制的财务报表经德勤华永会计师事务所有限公司审计,按照国际财务报告准则编制的财务报表经德勤·关黄陈方会计师行审计,并出具了标准无保留意见审计报告。
- (三) 本行不存在大股东非经营性资金占用情况。
- (四) 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- (五) 本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人吴伟先生声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

# 财务摘要

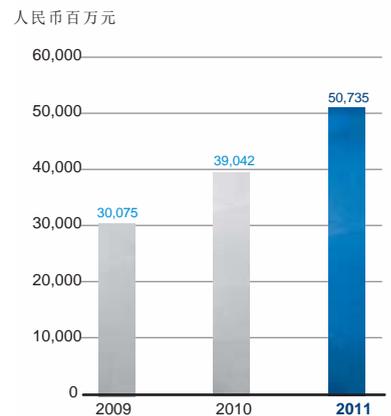
## 资产总额



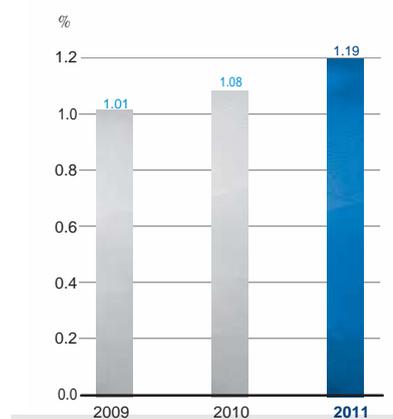
## 营业收入



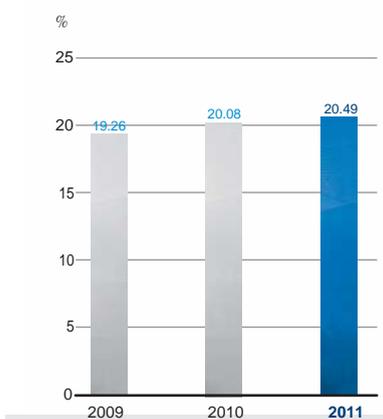
## 归属于母公司股东净利润



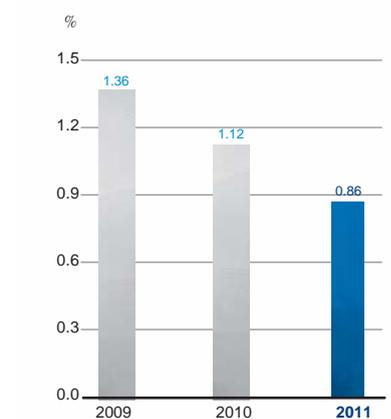
## 平均资产回报率



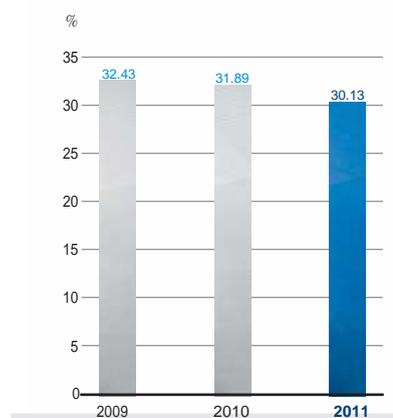
## 加权平均净资产收益率



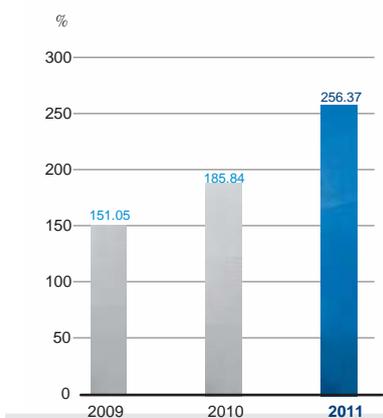
## 减值贷款率



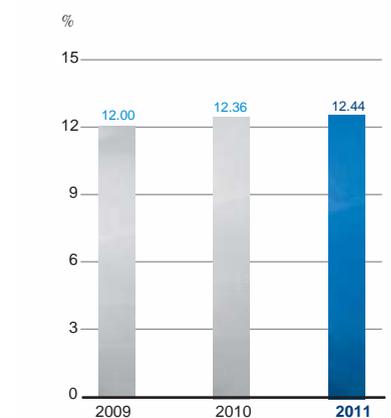
## 成本收入比



## 拨备覆盖率



## 资本充足率



(一) 主要会计数据和财务指标

截至2011年12月31日，按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2011年	2010年	比上年增减	2009年
	12月31日	12月31日	(%)	12月31日
资产总额	4,611,177	3,951,593	16.69	3,309,137
贷款总额	2,561,750	2,236,927	14.52	1,839,314
其中：公司贷款和垫款	2,052,443	1,819,002	12.83	1,528,676
个人贷款和垫款	509,307	417,925	21.87	310,638
减值贷款	21,986	24,988	(12.01)	25,009
负债总额	4,338,389	3,727,936	16.38	3,144,712
客户存款	3,283,232	2,867,847	14.48	2,372,055
其中：公司活期存款	1,184,123	1,064,528	11.23	865,097
公司定期存款	1,064,194	890,408	19.52	693,745
个人活期存款	422,487	385,449	9.61	313,835
个人定期存款	608,118	520,852	16.75	492,355
拆入资金	164,178	98,251	67.10	85,729
贷款损失准备	56,365	46,437	21.38	37,776
股东权益(归属于母公司股东)	271,802	222,773	22.01	163,848
每股净资产(归属于母公司股东，元)	4.39	3.96	10.86	3.34
总股本	61,886	56,260	10.00	48,994
			比上年增减	
<b>经营业绩</b>	<b>2011年度</b>	<b>2010年度</b>	<b>(%)</b>	<b>2009年度</b>
营业收入	126,956	104,234	21.80	80,937
营业利润	64,896	49,700	30.58	38,219
利润总额	65,451	49,954	31.02	38,240
净利润(归属于母公司股东)	50,735	39,042	29.95	30,075
扣除非经常性损益后的净利润 <sup>1</sup>				
(归属于母公司股东)	50,216	38,826	29.34	29,869
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均，元)	0.82	0.66	24.24	0.53
经营活动产生的现金流量净额	(1,146)	(24,167)	95.26	73,747
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.02)	(0.43)	95.35	1.51

## 财务摘要(续)

主要财务指标	2011年 (%)	2010年 (%)	变化 (百分点)	2009年 (%)
平均资产回报率 <sup>3</sup>	1.19	1.08	0.11	1.01
净资产收益率 <sup>2</sup> (加权平均)	20.49	20.08	0.41	19.26
净利差	2.49	2.39	0.10	2.21
净利息收益率	2.59	2.46	0.13	2.29
成本收入比 <sup>4</sup>	30.13	31.89	(1.76)	32.43
减值贷款率 <sup>5</sup>	0.86	1.12	(0.26)	1.36
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	256.37	185.84	70.53	151.05
不良贷款率 <sup>7</sup>	0.86	1.12	(0.26)	1.36
资本充足率	12.44	12.36	0.08	12.00
核心资本充足率	9.27	9.37	(0.10)	8.15

注:

1. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算。
2. 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算,由于本年度派发红股,可比年度数据已相应重述。本集团不存在稀释性潜在普通股。
3. 根据当期净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。
4. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
5. 根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
6. 根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
7. 根据中国银行业监管口径计算。

## (二) 非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元)		
	2011年度	2010年度	2009年度
处置固定资产、无形资产产生的损益	129	39	15
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 公允价值变动产生的损益	61	21	18
其他应扣除的营业外收支净额	510	241	262
非经常性损益的所得税影响	(176)	(76)	(82)
少数股东权益影响额(税后)	(5)	(9)	(7)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	519	216	206

## (三) 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2011年1月1日至12月31日止年度的净利润和于2011年12月31日的股东权益无差异。

(四) 补充财务指标

		2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
主要指标		(%)	(%)	(%)
拆借资金比例	拆入资金占比	<b>0.36</b>	0.32	1.31
	拆出资金占比	<b>3.40</b>	1.85	2.23
流动性比例	本外币	<b>35.37</b>	32.23	27.83
存贷比	本外币	<b>71.94</b>	72.10	71.97
单一最大客户贷款比率		<b>2.21</b>	4.44	2.66
前十大客户贷款比率		<b>17.49</b>	24.25	21.45

注：拆借资金比例、流动性比例及存贷比数据为银行口径，单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径，根据中国银行业监管口径计算。

# 公司资料

## 法定名称

交通银行股份有限公司

Bank of Communications Co., Ltd.

## 法定代表人

胡怀邦

## 董事会

执行董事

胡怀邦(董事长)

牛锡明(副董事长、行长)

钱文挥

王 滨<sup>注</sup>

非执行董事

张冀湘

胡华庭

杜悦妹

王冬胜

冯婉眉

马 强

雷 俊

独立非执行董事

李家祥

顾鸣超

王为强

彼得·诺兰

陈志武

蔡耀君

## 监事会

华庆山(监事长)

姜云宝

蒋祖祺

顾惠忠

郭 宇

杨发甲

褚红军

李 进

闫 宏

刘 莎

陈 青

帅 师

杜亚荣

## 董事会秘书

杜江龙

## 授权代表

钱文挥

杜江龙

## 公司住所及投资者联络

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路188号  
(200120)

联系电话：86-21-58766688

联系传真：86-21-58798398

电子邮箱：investor@bankcomm.com

公司网址：www.bankcomm.com

## 香港营业地点

联系地址：香港中环毕打街20号

联系电话：852-29738861

注：王滨先生因工作调动于2012年3月23日辞任本行执行董事、副行长。

### 信息披露报纸及网站

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、  
《证券时报》及上海证券交易所网站

[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

H股：香港联交所「披露易」网站

[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

### 年度报告备置地点

本行总部及主要营业场所

### 审计师

德勤华永会计师事务所有限公司

办公地址：上海市延安东路222号  
外滩中心30楼(200002)

德勤·关黄陈方会计师行

办公地址：香港金钟道88号  
太古广场一期35楼

### 香港法律顾问

欧华律师事务所

### 中国法律顾问

金杜律师事务所

### A股保荐人

瑞银证券有限责任公司

海通证券股份有限公司

### 股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限责任公司  
上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路166号  
中国保险大厦3楼

H股：香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东183号

合和中心17楼1712至1716室

### 股票上市地点、股票简称和代码

A股：上市地点 上海证券交易所

股票简称 交通银行

股份代码 601328

H股：上市地点 香港联合交易所有限公司

股票简称 交通银行

股份代码 03328

### 其他资料

首次注册登记日期：1987年3月30日

变更注册日期：2011年11月11日

注册登记机构：国家工商行政管理总局

法人营业执照注册号：100000000005954

税务登记号：31004310000595X

组织机构代码：10000595-X

# 荣誉榜

## 财政部、人民银行

储蓄国债承销优秀奖

## 中国人民银行

征信工作先进集体、征信工作先进个人

## 中国银监会

全国银行业金融机构小企业金融服务先进个人

全国银行业金融机构小企业金融服务先进单位

全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品

## 公安部

最佳协作奖(防范银行卡犯罪)

## 上海市政府

上海金融创新成果奖一等奖(e动交行)

## 中国银行业协会

最佳发展奖、最佳交易奖、突出贡献奖

优秀课题奖

## 中国服务贸易协会、中国信息协会

中国最佳服务创新奖

## 中国银联

最佳推广奖

银联卡跨行交易质量及规范标准优秀奖

## 中国环境科学学会等

中国十佳绿色责任企业

## 全国少年儿童基金会

最佳优秀热爱儿童单位

## 中国企业联合会

中国企业500强(第46名)

## 中央国债登记结算公司

优秀结算成员

## 外汇交易中心

最佳即期做市商

中国金融认证中心

中国网上银行最佳网银功能奖

中国资金管理网

最受好评商业银行公司金融服务奖(蕴通财富)

中国金融高峰论坛

最佳研究银行奖

第五届中国电子金融年会

2011年度用户满意十大电子金融品牌「金爵奖」

福布斯(Forbes)

全球企业2000强(第96位)

财富(Fortune)

世界500强(第398位)

银行家(中国)

最佳金融品牌营销活动奖(沃德财富)

核心竞争力排名(第二位)

金融产品十佳奖(得利宝至尊)

最具研究能力商业银行

亚洲银行家

中国最佳交易系统(后台)奖

财资

中国地区最佳次托管人、最佳现金管理银行

现金管理最具成长性银行

亚洲货币

中国本土最佳现金管理银行(中型企业)

首席财务官

最佳现金管理、最佳供应链融资、最佳投资银行

# 董事长致辞



胡怀邦 董事长

2011年是中国「十二五」时期开局之年。面对复杂多变的形势，在中央政府的正确领导下，中国经济继续朝着宏观调控预期方向发展，呈现增长较快、价格趋稳、效益较好、民生改善的良好态势。银行业积极把握机遇，推进发展方式转变和结构调整，全力服务实体经济发展，稳健运行态势进一步巩固。

一年来，交通银行全体同仁齐心协力，克难奋进，推动改革发展事业取得新成绩，实现了「十二五」的靓丽开局。截至2011年末，交行资产规模达到人民币4.61万亿元，全年实现净利润人民币507.35亿元，平均资产回报率(ROAA)和平均股东权益报酬率(ROAE)分别达到1.19%和20.52%，较上年分别提高0.11和0.32个百分点。交行已连续三年跻身美国《财富》世界500强，排名升至第398位，在英国《银行家》全球1000家银行排名升至第35位，三大国际评级机构对交行的信用评级首次全线提升至A级区间。

我们深知，上述阶段性成绩的取得，在根本上得益于中国经济的稳健发展，得益于有效的宏观调控和金融监管，得益于全球的广大股东、客户和社会各界对交行的厚爱和支持。在此，我谨代表交行同仁表示诚挚感谢！

### 「两化一行」战略实施

2011年，交行上下同心，一步一个脚印，继续推进实施「两化一行」战略，取得了一系列新进展。

- 国际化方面，全球金融服务能力进一步增强。年内，英国子行及胡志明市、旧金山、悉尼分行相继开业，台北分行获准筹设，「以亚太为主体、欧美为两翼」的全球金融服务网络布局基本形成。境外银行机构经营发展取得新成绩，资产规模在集团资产中的占比以及对集团的利润贡献度分别达到7.20%和3.46%。国际化经营管理水平持续提升，与汇丰的战略合作不断深入。
- 综合化方面，综合金融服务功能进一步显现。年内，发起设立西藏银行，实现境内机构省级「全覆盖」；投资设立新疆石河子村镇银行和筹设青岛崂山村镇银行，持续提升服务「三农」的能力。控股子公司(不含英国子行)全年合计实现净利润人民币10.80亿元，对集团的利润贡献度达到2.13%。
- 在财富管理领域，充分依托国际化、综合化平台，进一步突出财富管理特色。年底私人银行客户和「沃德财富」客户分别较年初增长42.38%和29.42%，中高端蕴通客户较年初增长17.3%。同时还积极引领财富管理市场潮流，成功发布「交银中国财富景气指数」，举办「中国优秀企业家财富管理峰会」等活动。通过不懈努力，「交通银行，您的财富管理银行」市场形象更为突出，连续三年荣膺《亚洲货币》「中国本土最佳现金管理银行」等多个重要奖项。

战略实施的成效固然令人欣喜，但正所谓「行百里者半九十」。未来一个时期，我们仍将聚精会神，稳妥推进海外机构建设，统筹境内、境外两个市场，在更高水平上实现经营管理的国际化；加快子公司发展，完善综合经营的保障机制，建设「资本充足、主业突出、风险隔离、协同有效、实力雄厚」的全能型金融集团；不断夯实中高端客户基础，稳步提高财富管理业务的市场占比和利润贡献度，确立交行的特色定位。对「两化一行」战略实施的美好前景，我们满怀期待，充满信心。

## 董事长致辞(续)

### 转型发展和结构调整

「十二五」时期是中国经济发展方式转变和结构调整的重要时期。金融业依存和服务于实体经济，在经济转型过程中必须主动顺应规律和趋势，不断强化改革动力，激发经营活力，通过推进自身转型发展和结构调整，在优化资源配置、提升经济效率、服务社会发展等方面「尽好本职」。作为一家大型商业银行，我们对此一直有着清醒而深刻的认识，并努力在2011年「十二五」的开局之年，将各项工作开展得更加扎实、更加富有成效。

- 坚持服务实体经济的本色定位不动摇。认真贯彻国家宏观调控政策，积极调整和优化信贷结构，加大对战略性新兴产业、节能环保、科技创新、现代服务业、文化产业的金融支持，推动区域经济协调健康发展，服务「三农」和小微企业发展。2011年，交行鼓励类领域贷款增长18.41%，境内银行机构中小微企业贷款占比提升至39.39%，中西部分行贷款占比达27.8%，「两高一剩」行业贷款继续实现「双降」。
- 全面启动经营管理体制「二次改革」。与此前以股改上市为内容的「一次改革」不同，我们在2011年年中启动的「二次改革」，是一场着眼于管理创新、重塑交行较大规模与灵活机制双重优势、推动交行转型发展的内生改革。针对「二次改革」的目标、任务和重点，我们在全行组织开展了充分研讨，凝聚各方力量和智慧，形成了广泛共识。通过建立健全相关工作机制，目前有关组织架构、绩效考核体系等领域的改革项目已初见成效。
- 积极调整资产结构和收入结构。在积极调整信贷结构的同时，不断扩展资产业务外延，做强证券投资、资金交易、结构性融资等业务，提高非信贷资产占比，提升非信贷资金运作收益率。在推动盈利模式转变方面，围绕提高附加值开展业务创新，围绕降低成本进行流程再造。全年实现手续费及佣金净收入人民币195.49亿元，同比增长35.02%；证券投资收益率继续保持上市银行前列。
- 注重降低业务经营发展的资本消耗。在监管部门的指导和支持下，交行以内部评级法应用为契机，全面深化RAROC(经信用风险调整后的资本回报率)应用，将内评建设成果嵌入信贷决策流程，不断完善内部资本充足评估制度、架构、流程和系统，降低业务经营发展的资本消耗水平。同时，通过深化绩效管理体制改革，加强经济资本考核，引导各经营单位走资本节约型道路，推动发展模式从高资本占用型向低资本占用型转变。

### 全面风险管控

加强风险管理和内部控制，始终是商业银行经营发展的生命线，稍有懈怠就有可能酿成祸患。尤其是在现阶段，国际金融危机影响仍未消除、过去数年国内银行信贷快速增长、中国经济增速有所放缓、货币政策回归稳健以及国际银行业风险理念和风险计量手段持续创新等多重因素相互交织，银行业的发展质量正在进入真正的考验期。

2011年，交行继续完善全面风险管理体系，尽最大努力在制度、流程和举措上实现「横到边、纵到底、全覆盖」。建立健全总行层面「1+3+2」和分行层面「1+2」风险管理委员会运作机制，引入新的风险管理工具，提高风险管理评估实效。积极推进巴塞尔新资本协议达标，制定实施一系列规章制度，推动新资本协议风险计量工具在经营管理、结构调整、业务决策中的应用。认真贯彻《企业内部控制基本规范》及配套细则，扎实推进内部控制建设，聘请专业机构开展内部控制审计。

特别是，交行密切关注宏观调控、监管政策和实体经济相关行业出现的新变化，注重防控重点风险，守住风险底线，着力提高风险防范的前瞻性和针对性。一方面，高度重视地方政府融资平台贷款、房地产贷款、客户涉及民间借贷等重点领域的潜在风险，在全行范围内开展了有针对性的专项风险排查，进一步加强信用风险和操作风险的精细化管理。另一方面，主动适应稳健货币政策环境和集团一体化管理战略，开展流动性缺口压力测试，加强市场、国别、并表、声誉、信息技术等风险管理，确保风险总体可控。

由于全面风险管控工作扎实有力，截至年末，交行的减值贷款继续保持「双降」，减值贷款占比降至0.86%，拨备覆盖率达到256.37%，比年初提高70.53个百分点；中国银监会下达的「腕骨」体系考核指标全部达标。

### 董事会、高管团队和员工

交行董事会和高管团队皆由经济金融领域的资深人士组成，他们忠实勤勉，韬略在胸，善察市场先机，深谙运筹之道，是带领交行各项事业发展进步的中坚力量。

2011年，董事会有效发挥决策和监督职能，工作亮点纷呈。除了前述的推进战略实施、转型发展和结构调整、风险管控以外，董事会在认真研究国家「十二五」规划、深入总结交行改革发展经验的基础上，制定实施了《交通银行「十二五」时期(2011-2015)发展规划纲要》；持续完善运作机制，在加强董事会自身能力建设方面提出了十大方面29项具体措施，为今后一个时期提升公司治理有效性奠定了重要基础；规范开展信息披露管理，并以投资者关系管理为桥梁，不断提升交行与资本市场的互动效果；积极推进和落实交行作为优秀企业公民的社会责任，打造富有特色的企业文化。

## 董事长致辞(续)

2011年，钱红一先生、冀国强先生和陈清泰先生因年龄或工作调动原因辞去交行董事职务。他们在任期间贡献良多，借此机会我谨代表董事会表达诚挚的谢意！年内，股东大会新委任了杜悦妹女士和马强先生担任非执行董事、蔡耀君先生担任独立董事，三位新董事在经济金融管理领域浸润多年，专业精深，声誉卓著，在此我对他们的加入表示欢迎！

2011年，由牛锡明行长领导的交行高管团队，积极应对政策调整和市场变化的双重挑战，坚决贯彻宏观调控各项措施，大力加强管理创新，努力提高竞争发展能力，持续增强风险防控能力，圆满完成了各项经营目标。在货币政策回归稳健、监管标准趋严、同业竞争激烈的大背景下，取得这样出色的成绩实属不易。董事会和我本人对高管团队的辛勤付出表示充分肯定。

「夫将之所以战者民也，民之所以战者气也」。有了优秀的领导者和管理者，更重要的是，我们还有一支凝心聚力、斗志昂扬的员工队伍。2011年，我们不断提升企业文化「软实力」，大力弘扬「拼搏进取、责任立业、创新超越」的交行精神，将「一个交行、一个客户」的理念融入集团企业文化建设全过程，激励全体同仁为交行事业奋力拼搏。

### 展望

银行业作为亲周期行业，与经济发展息息相关。展望未来一个时期，中国银行业的经营环境将更趋复杂，过去数年来全行业规模和利润的高增速预计将难以持续。但总体而言，中国经济稳定增长的基础未变，银行业仍处在发展的战略机遇期。我们将牢记使命，以「稳发展、促转型、控风险、抓改革、增效益」为主线，努力实现规模、质量与效益的有效平衡。

- 主动对接国家战略，着力提高服务实体经济的质量与水平，坚定不移推动转型发展。我们将顺应产业结构优化升级、扩大内需、区域协调发展的大方向，抓住新兴金融市场快速发展的机遇，继续调整信贷结构和资产结构，提升业务可持续发展的能力；我们还将继续调整收益结构，在提升信贷业务收益的同时，充分发挥「两化」经营优势和财富管理业务特色，不断提升非信贷业务收入占比。
- 进一步推进体制机制改革，增强发展的内在动力。我们将深入推进「二次改革」，着力深化业绩评价与绩效管理、前台架构与营运流程、产品创新与授权管理等关键环节改革，确保改革实现预期效果。我们还将不断实施集团一体化管理战略，完善「一个交行、一个客户」的经营管理体系，加快构建覆盖各经营单位、利润中心、业务条线的集团化管理架构和运营机制。

## 董事长致辞(续)

- 科学研判形势变化，坚持不懈加强全面风险管控。我们将进一步完善全面风险管理体系，推进制度完善和流程整合，夯实风险管理架构基础。我们还将未雨绸缪，做好重点领域风险防控，持续关注地方政府融资平台、房地产、民间借贷等领域潜在风险点，确保各项风险管理举措落到实处。
- 完善资本管理，及时完成补充核心资本。我们将进一步完善资本管理规划，加强内部资本约束，完善内部资本充足评估制度、架构、流程和系统，加强风险资产监控，降低资本消耗。根据监管要求和市场条件，研究制定和推进实施资本补充方案，进一步夯实资本基础，支持「两化一行」战略实施和业务稳健发展。

「十二五」的宏图已徐徐展开，呈现在眼前的，是正在发生深刻变化、充满机遇和挑战的经济金融环境。让我们振奋精神，稳中求进，潜心改革，深化转型，续写交行改革发展的靓丽篇章，以不断提升的出色业绩回报广大股东的厚爱！

董事长



# 行长致辞



牛锡明 行长

过去的2011年，本行积极应对政策调整和市场变化双重挑战，紧扣「发展、转型、风险」三大关键词，着力提升竞争发展能力和风险防控能力，主要业务持续稳健推进，发展速度、质量和效益全面协调提升。

### 发展：经营业绩表现优异，发展战略稳步推进

2011年，本行经营业绩继续强劲增长，核心财务指标保持较好水平。截至2011年末，集团资产总额达到人民币46,111.77亿元，较年初增长16.69%。客户存款余额人民币32,832.32亿元，较年初增长14.48%；客户贷款余额(拨备前)人民币25,617.50亿元，较年初增长14.52%；人民币存贷款市场份额继续提升。全年实现净利润人民币507.35亿元，增长29.95%。净利息收益率(NIM)达到2.59%，较2010年提高13个基点。成本收入比30.13%，保持同业先进水平。

本行坚持推进「两化一行」发展战略。2011年，本行国际化发展进程取得重要进展，先后在胡志明市、旧金山、悉尼设立分行，并在伦敦设立英国子行，跨境跨业服务平台更趋完备。与此同时，本行秉承「一个交行、一个客户」经营理念，积极推动境内外联动和集团协同，客户服务能力稳步提升，并带动海外业务、非银行业务实现迅猛增长。2011年境外银行机构合计实现净利润人民币17.56亿元，同比增长38.81%。控股子公司(不含英国子行)合计实现净利润人民币10.80亿元。继续大力打造「交通银行，您的财富管理银行」品牌形象。成功举办中国优秀企业家财富管理峰会、交银中国百强企业发展论坛、沃德财富博览会，搭建起与优秀民企、大型集团、高端个人客户交流合作的平台，赢得社会各界热烈反响。持续推进财富管理领域的品牌服务创新。根据各行业领域、特色市场的运作特点，制定畅通产业链上下游的行业金融服务方案。为小企业主提供公私统合的高效金融服务，面向私人银行客户推出跨境综合财富管理服务。财富管理有效客户快速增长，客户结构持续改善。2011年「蕴通财富」现金管理客户比年初增长51.3%，私人银行客户和沃德客户分别较年初增长42.38%和29.42%。

### 转型：业务结构持续优化，经营模式加速转变

本行顺应中国经济结构调整与产业梯度转移趋势，认真落实国家宏观政策和监管要求，继续加快信贷结构调整步伐。搭建行业评估与信息平台，推出五大区域信贷政策，建立中型客户信贷指引，信贷行业政策覆盖面超过90%。大力支持「三农」、欠发达地区、民生消费、先进制造、能源资源等领域发展。截至2011年末，鼓励类领域贷款余额增长18.41%；中西部分行贷款占比达27.8%，较上年提高0.17个百分点。零售信贷业务连续多年高速增长，个人贷款占比达19.88%，较年初提高1.20个百分点；境内银行机构中小微企业贷款占比达39.39%。

本行以「高客户满意度、高市场成长性、高集约化程度、低资本消耗、低成本运营」为目标，大力发展非信贷业务，着力推进增长方式和盈利模式转变。2011年实现手续费及佣金净收入人民币195.49亿元，同比增长35.02%；手续费及佣金净收入占比达15.40%，比上年提升1.51个百分点。跨境人民币、投资银行、贵金属、代客理财、离岸金融等新型业务亮点频现。尤其是离岸资产规模较年初增长188.67%，离岸业务市场地位跃居同业首位。金融市场业务运作效率进一步提高，证券投资收益率达3.47%，保持同业领先水平，连续三年被中国交易商协会、中国银行业协会评为「优秀做市商」、「最佳交易奖」等。

## 行长致辞(续)

2011年，本行继续加快新设分行筹建步伐，全年在境内新设机构网点61个，并作为战略投资者筹备发起设立西藏银行，从而实现在境内省级行政区域服务网络的「全覆盖」。尤为令人欣喜的是，本行在网点结构调整方面的多年努力取得丰硕成果。在网点总量略降的前提下，机构布局明显优化，网点产能快速提升。过去三年间，在中国地级以上城市的机构覆盖率由34.24%提升至52%，县域城市的机构覆盖率由3.15%提升到5.2%，网均存款、人均利润均实现大幅提升。与此同时，本行顺应信息化发展浪潮，加速布局电子化服务网络，在自助设备铺设、电子银行建设等方面迈出有力步伐，电子银行分流率达66.44%。特别是，作为中国领先的移动金融服务提供商，本行无卡金融服务引领行业之先，率先实现主流移动终端全覆盖，并可全面提供无卡取款、无卡消费、电子账户服务等创新服务。

### 风险：风控体系全面覆盖，资产质量稳定向好

经过多年努力，本行在风险管理的体系架构、责任机制、管理流程、文化建设等四个方面取得长足进步，基本形成「纵到底、横到边、全覆盖」的全面风险管理架构。2011年，本行进一步优化了总分行风险管理的决策机制，建立起清晰的报告路线，并细化执行规则和运作流程，「流程为本、程序至上」的内控原则深入人心。新巴塞尔协议达标工作进展顺利，风险计量体系和计量验证体系逐步完善，一批成果已在日常经营管理中得到深入运用。

本行密切关注宏观环境及行业产业变化，近年来持续加强对政府融资平台、房地产、「两高一剩」行业等重点风险领域的监控与管理，积极防范形势变化及突发事件可能带来的风险。对九个产能过剩行业实施限额管理，2011年末「两高一剩」行业贷款余额较年初下降人民币67.9亿元。对政府融资平台涉及主要行业实施限额管理，严控新开工项目贷款。信贷资产质量稳定向好，2011年末减值贷款余额人民币219.86亿元，比年初下降人民币30.02亿元；减值贷款占比为0.86%，比年初下降0.26个百分点。拨备覆盖率达256.37%，较年初大幅提升70.53个百分点。

展望未来，我们清醒地意识到，经营环境的复杂多变不容轻视。世界经济复苏的不稳定性、不确定性仍在上升，国内经济发展中的不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题依然突出。经济增长下行压力和物价上涨压力并存，市场资金紧缺的形势尚未根本缓解，部分行业、地区的中小微企业经营遇到较大困难。作为亲周期行业，2012年银行业面临严峻考验，但总体上机遇仍然大于挑战。在强劲内需的驱动下，中国经济仍将延续稳健发展的主旋律，产业结构的调整升级、人民币国际化的加速推进、企业及个人财富管理需求的高速增长，都将带来更为全面多元的金融服务需求。

我们始终坚信，只有「发展、转型、风险」三者关系平衡得宜，交行基业才能历经风雨而弥坚。面对总体增速放缓、但结构性机遇仍将存在的经营环境，本行将继续以客户为中心，凭借稳健的经营文化、清晰的市场定位、专业的财富管理以及高效的业务网络，努力为客户提供更加优质高效的金融服务，在与实体经济共享成长成果的过程中，实现竞争优势的不断强化和市场地位的稳步提升。

更趋多元的业务结构。本行将抓住人民币国际化及上海打造「两个中心」的机遇，继续推进国际化发展、综合化经营步伐，巩固本行在跨境人民币投融资服务、离岸金融等领域的领先优势，加速打造全球财富管理平台和金融服务平台。以低资本消耗业务为重点，大力加强产品服务创新，积极开拓新兴领域业务，重点推动投资银行、资产托管、资产管理、贸易融资、私人银行、贵金属、信用卡等业务的发展。

更加优质的客户体验。本行将充分依托国际化、综合化平台，全面整合各类业务产品，为客户提供整合性解决方案，多渠道支持实体经济资金需求，大力扶持小微企业加快发展，不仅帮助客户达成财务目标，更协助客户畅通上下游资金链，持续创造共同价值。加速打造人工网点、电子银行、客户经理「三位一体」的服务体系，改善客户跨界、跨渠道的统一服务体验。

更为坚实的风险防线。本行将在完善总行层面风险管理体系的基础上，重点推进分行层面的风险管理运行机制建设，努力将风险战略和风险偏好融入具体政策与业务流程。继续推动新资本协议达标，积极推广先进的风险计量工具和缺陷性评估工具的应用，逐步建立主动识别、持续监测、及时整改的自我修复机制。持续加强对政府融资平台、房地产、民间借贷、理财业务等重点风险领域的管控。

借此机会，我谨代表交通银行管理层，衷心感谢广大投资者和社会各界朋友对我们的关心与支持，感谢董事会和监事会对我们的指导与帮助，感谢交行全体职员的辛勤付出与巨大贡献。让我们戮力同心，砥砺前行，在传承中创新，在变革中发展，共同创造更加美好的金融生活。

行长

Handwritten signature in black ink, reading 'Ni Yiming' (倪鹤明).

# 监事长



华庆山 监事长

2011年，本行监事会按照《公司法》、《公司章程》等规定，监督董事会执行股东大会决议、在职权范围内的决策和高级管理层组织实施股东大会、董事会决议及在职权范围内开展经营活动的情况；深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督，检查本行财务、内部控制和风险管理等各项工作，维护股东和本行利益。

# 管理层讨论与分析

## （一）宏观经济金融形势

2011年是「十二五」开局之年，在复杂多变的形势下，中国经济继续朝着宏观调控的预期方向发展，经济增速稳中有所回调。

从外部环境看，2011年世界经济延续弱势复苏的态势，欧债危机持续发酵，并对世界经济复苏产生了较大的冲击；美国经济复苏乏力，失业率居高不下，但年末出现了一些好转的迹象；日本经济上半年受灾害冲击影响较大，下半年受灾后重建等因素影响，三季度经济增速由负转正；新兴市场国家受发达国家市场萎缩和自身政策从紧的影响，经济增速与通胀压力同步下行；大宗商品价格上半年冲高而下半年趋于震荡下行。

就国内经济而言，受欧美债务危机及国内宏观调控的影响，2011年我国GDP同比增速逐季放缓，分别为9.7%、9.5%、9.1%和8.9%，全年为9.2%，较2010年全年的10.4%适度回落。消费、固定资产投资和对外贸易三大引擎发展趋于合理，物价上涨势头得到初步遏制，居民可支配收入继续增长。

2011年货币政策总体基调稳健，但实际操作则经历了从稳中偏紧、审慎平衡到适时微调的转变。信贷增速和货币乘数下降，货币供应量增速显著回落。截至2011年12月末，广义货币(M2)为85.2万亿元，比上年末增长了13.6%，增速比上年末回落6.1个百分点；狭义货币(M1)为29.0万亿元，比上年末增长了7.9%，增速比上年末回落13.3个百分点。2011年全年金融机构人民币各项贷款余额达到54.8万亿元，新增人民币各项贷款7.5万亿元，比上年少增3,901亿元。人民币各项存款余额80.9万亿元，各项存款增加9.6万亿元，比上年少增2.3万亿元。总体来看，2011年，新增贷款有所减少，货币供应量平稳回落，信贷增长回归常态。

## （二）集团总体经营概况

纵观2011年，复杂多变的国内外经济金融形势给商业银行经营管理带来较多不确定因素，本集团深入剖析形势变化对经营管理的影响，充分把握市场变化中的机遇，坚持积极审慎的经营方针，妥善处理业务发展、风险防范与结构调整的关系，取得了良好业绩。

截至报告期末，本集团资产总额达到人民币46,111.77亿元，比年初增长16.69%；客户存款余额达人民币32,832.32亿元，较年初增长14.48%；客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币





25,617.50亿元，较年初增长14.52%。实现净利润人民币507.35亿元，同比增长29.95%；平均资产回报率和平均股东权益报酬率分别为1.19%和20.52%，较上年分别提高0.11个和0.32个百分点；净利差和净利息收益率分别为2.49%和2.59%，比上年分别提高10个和13个基点。减值贷款率为0.86%，比年初下降0.26个百分点；拨备覆盖率达到256.37%，比年初提高70.53个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为12.44%和9.27%，符合监管要求。

### (三) 集团主要业务回顾

主营业务较快发展，综合实力迈上新台阶

面对复杂的市场环境，本集团审时度势，锐意进取，各项主营业务全面协调发展。在货币供应量增速回落的市场环境下，本集团加大公司客户拓展力度，深入分析市场，紧抓产业链和城市圈营销，促进客户资金在集团体内循环，同时推出各类产品引导个人客户合理配置资产，夯实客户基础，提高客户忠诚度。截至报告期末，公司存款余额达人民币22,483.17亿元，较年初增长15.01%；个人存款余额达人民币10,306.05亿元，较年初增长13.72%；境内管理的个人金融资产(AUM)余额达人民币15,051.65亿元，较年初增长14.24%。集团信贷规模平稳均衡增长，公司贷款余额达人民币20,524.43亿元，较年初增长12.83%。个人贷款余额达人民币5,093.07亿元，较年初增长21.87%。与此同时，本集团坚持总量调控和结构优化并重，持续完善信贷政策体系，积极落实量化推进、限额管理等措施，新增贷款主要投向战略性新兴行业、先进服务业、民生保障、消费等领域。报告期内，电力、港口与水运等鼓励类行业和航运金融领域贷款增幅分别为18.41%和38.03%，分别较公司贷款增幅高5.58和25.20个百分点。个人贷款占比达19.88%，较年初提高1.20个百分点；境内银行机构中小微企业贷款占比达39.39%。金融市场业务方面，本集团科学研判宏观经济走向，顺应市场利率变化趋势，合理安排资金投向和资产配置，本外币市场交易业务继续保持活跃。本行在银行间市场累计交易量达人民币11.64万亿元，在银行间外汇市场累计交易量达5,564.47亿美元，被评为银行间外汇市场「最佳即期做市商」；自营黄金业务交易量累计达416.76吨，同比增长44.02%。

此外，其他各项业务发展态势良好。离岸资产规模达64.69亿美元，较年初增长188.67%，跃居同业首位；在资本市场大幅下挫的情况下，银行资产托管业务逆市增长，规模达到人民币

## 管理层讨论与分析(续)

8,397.37亿元，较年初增长18.98%，其中信托、保险、私募等新型托管业务快速发展；国际结算量突破3,000亿美元，较上年增长24.34%；跨境人民币结算从贸易结算扩大到服务和投融资项下，累计发生额达人民币1,589.12亿元，同比增长2.3倍；国内信用证业务量较上年增长4.76倍。

各项业务全面发展推动集团综合实力迈上新台阶。集团再次跻身《财富》(Fortune)世界500强，营业收入排名第398位，较上年提升42位；列《银行家》(The Banker)杂志全球1000家银行一级资本排名第35位，较上年提升14位；在《福布斯》(Forbes)全球企业2000强排行榜上名列第96位；在《银行家》杂志(中国)发布的「中国商业银行竞争力评价报告」中，连续第三次位列全国性商业银行核心竞争力第二位。

盈利能力不断增强，发展质效得到新提高

在各项业务全面发展的带动下，集团营业收入同比快速增长21.80%，再加上营运效率的持续提高，报告期内，集团盈利水平实现大幅提升，净利润首次突破人民币500亿元，达到人民币507.35亿元，同比增长29.95%。平均资产回报率(ROAA)和平均股东权益报酬率(ROAE)分别为1.19%和20.52%，分别较上年提高了0.11和0.32个百分点。

在利息收入方面，报告期内，集团实现利息净收入人民币1,026.01亿元，同比增长20.71%。一方面是源于生息资产规模稳步增长，报告期内，生息资产平均余额达到人民币39,616.00亿元，同比增长人民币5,054.34亿元，增幅14.62%；另一方面来自于息差水平同比有所扩大。自2010年第四季度以来，央行多次上调存贷款基准利率，加息效应在报告期内逐步显现，再加上精细化定价管理的拉动，净利差和净利息收益率分别为2.49%和2.59%，比上年分别扩大10个和13个基点。

与此同时，为进一步优化收入结构，本集团持续推动业务转型，不断提高中间业务发展质效。报告期内，集团实现手续费及佣金净收入人民币195.49亿元，同比增长35.02%，手续费及佣金净收入占比达到15.40%，同比提高1.51个百分点。其中，投资银行业务发展迅速，成功联席主承销我国首支地方政府债券—上海市政府债券，业务品种还涉及金融债、次级债、离岸债等领域，实现投资银行手续费收入人民币62.76亿元，同比增长52.89%，荣获《首席财务官》「最佳投资银行」奖，连续三年蝉联《证券时报》「最佳债券承销银行」奖；持续拓展银行卡业务，银行卡业务蓬勃发展，报告期内，实现银行卡手续费收入人民币70.75亿元，同比增长36.24%，信用卡在册卡量达2,223万张，较年初净增563万张，累计消费额达人民币3,608亿元，同比增长57%。



本集团在推动营业收入增长的同时，持续加强成本管理，提高运营效率，报告期内，集团业务及管理费为人民币375.29亿元，同比增长15.71%，增幅低于营业收入增幅6.09个百分点；成本收入比为30.13%，同比下降了1.76个百分点。



深入推进既定战略，「两化一行」取得新突破

本集团持续深入推进「走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团」的发展战略，取得了重要进展，集团实力和竞争优势持续增强。

国际化战略实现历史性突破，集团根据「追随国家战略、客户跟随、股东利益最大化、提升服务能力」等原则，加快海外机构建设步伐。报告期内，胡志明市分行、英国子行、旧金山分行、悉尼分行相继开业，台北分行获准筹设，海外机构已覆盖亚、欧、美及大洋各洲，「以亚太为主体，欧美为两翼」的海外布局更趋完备。境外机构规模与利润迅速增长，报告期末，境外银行机构资产规模达人民币3,319.02亿元，较年初增长38.37%；境外银行机构合计实现净利润人民币17.56亿元，同比增长38.81%。

综合化经营稳步推进，综合化经营的协同效应进一步显现，集团借助交银租赁、交银国际、交银国信等境内外平台，努力打造离在岸一体化的产品和服务，实现金融服务能力整体提升。报告期内，集团控股子公司(不含英国子行)合计实现净利润人民币10.80亿元。其中，交银租赁在经营性租赁、境内外SPV业务、厂商租赁和中小微企业租赁等新业务模式上均取得实质性突破，实现了业务多元化发展；交银国际以账簿管理人角色完成的IPO项目数量在香港五大中资银行系投资银行中排名第一，IPO募集资金总金额排名第二。

在「两化一行」发展战略的指引下，集团积极打造财富管理特色，财富管理品牌形象继续提升。报告期内，继续成功发布「交银中国财富景气指数」；先后举办「中国优秀企业家财富管理峰会」、「交银中国百强企业发展论坛」、沃德财富博览会、「2011世界斯诺克上海沃德大师赛」等活动，搭建与优秀民企、大型集团、高端个人客户交流合作的平台；推出客户支付互荐系统(PARS)，建立行际客户互荐渠道；抓住境内客户境外理财需求和境外客户对人民币资产配置需求旺盛的契机，依托国际化、综合化平台，创新渠道和产品，为客户提供跨境财富管理服务；推出电子账户，为客户家庭提供专业的理财规划，协助客户集中家庭资金集中理财；通过「沃德客户经理+小企业客户经理+行业专家」的模式，探索建立沃德网点对小企业主的一站式专业服务。「交通银行，您的财富管理银行」的市场形象更为突出，连续三年荣膺《亚洲货币》「中国本土最佳现金管理银行」等多个重要奖项。客户结构也随之不断优化，报告期末，公司有效客户数较年初净增3.84万户，其中中高端蕴通客户数比年初增长17.3%，蕴通现金管理客户比年初增长51.3%；私人银行客户和沃德客户分别较年初增长42.38%和29.42%。

## 管理层讨论与分析(续)



资产质量不断提高，风险管理取得新成绩

2011年以来，欧债危机频掀波澜，世界经济复苏乏力，中国经济发展形势复杂，对商业银行风险管理提出了更严格的要求。本集团秉承稳健经营的作风，持续加强全面风险管理体系建设，继续完善总行层面风险管理决策体系和运作机制，建立分行层面风险管理委员会运作机制。同时，进一步规范风险管理操作流程，创新管理工具，加强风险精细化管理，风险管理的时效性、针对性、准确性不断增强。

信用风险管理不断加强，不断完善信贷政策，建立覆盖行业、区域、客户的多维度体系，信贷行业政策覆盖面超过90%；优化信贷管理流程，细化资产质量分类标准；全面落实贷款新规，着力加强贷后管理，密切监测信贷资金流向，以「全流程、全要素、标准化」为基本原则，设计整合贷后管理流程工具；针对重点风险领域及突发性事件，持续加强专项风险排查，潜在风险减退和现实风险化解力度持续加强。报告期内，「两高一剩」行业贷款余额较年初下降人民币67.9亿元，房地产贷款占比较年初下降0.20个百分点。

市场风险管理稳步推进。不断提升精细化管理水平，主动灵活调整资产配置，初步建立起层次分明、覆盖全面的市场风险限额管理体系，开展流动性缺口压力测试，建立流动性应急机制。

操作风险管理持续开展。深入分析操作风险事件数据，为深化操作风险管理提供依据。加强案件防控制度建设和系统支持，开展「深化内控和案防制度执行年」活动，有序推进案件风险集中专项治理等。

资本管理深化应用。不断加强资本约束的传导，引导经营机构走低资本消耗的业务发展之路。同时，集团及时采取资本补充措施，成功发行260亿元人民币次级债券，截至报告期末，集团资本充足率为12.44%，较年初上升0.08个百分点，进一步增强了风险抵御能力。

此外，集团逐步加强跨境跨业、国别、并表等风险管理。细化并表管理流程和子公司风险管控机制，优化内部交易和关联交易管理机制；持续开展跨业跨境风险日常监测和排查，定期监测和评估国别风险；风险计量体系和计量验证体系逐步完善，新资本协议达标工作取得重大进展。

持续深入的全面风险管理推动集团资产质量持续改善。报告期末，三大国际评级机构对本行的信用评级全部达到A级区间。集团减值贷款余额为人民币219.86亿元，较年初减少人民币30.02亿元，降幅为12.01%；减值贷款率为0.86%，比年初下降0.26个百分点；拨备覆盖率达到256.37%，比年初提高70.53个百分点。

着力推动创新发展，服务水平实现新提升

在日趋激烈的市场竞争中，本集团在「一个交行，一个客户」的服务理念引导下，面对潜力市场，把握资金流向，深入挖掘资源，努力完善产品创新管理体系，综合利用新渠道、新产品、新系统、新工具，优化服务流程，改善客户体验，建立「以客户为中心、市场为导向、服务为抓手」的产品创新机制，打造多样化和差异化的服务领域。贵金属业务不断突破，取得人民银行批准的黄金进口业务资格，并在南京、上海设立贵金属销售回购中心，提供贵金属展示、销售和回购等一条龙服务；推出全球现金管理服务，实现境外企业集团总部对境内外交行账户集中掌控管理；打破公私网银服务边界，推出联合在线，以企业网银为主，融入个人网银服务，实现开户自助化、办公移动化、企业法人专享化等创新功能；全面推广并持续优化网络贷款服务—「e贷在线」，践行客户分层战略，推出中高端客户「沃德e贷」专享产品，增强客户粘性；创新信用卡营销流程，加强前端营销管理，有效控制风险、提升效率并降低成本。

在努力推动产品和服务创新的同时，本集团积极探索渠道管理新模式，提高运营效率和服务水平。网点渠道建设深入推进，加快新设分行筹建和存量网点调整步伐，作为战略投资者筹备发起设立西藏银行，实现在境内省级行政区域服务网络的「全覆盖」，新疆石河子村镇银行如期开业运营，青岛崂山村镇银行筹备工作顺利推进。新增省辖行28家，全年新设机构网点61个，跨市县搬迁调整23个，地市级城市覆盖率提高至52%。与此同时，大力发展电子渠道，电子银行发展提速。移动金融实现主流移动终端全覆盖，自助服务、远程服务、电子商务功能进一步提升；推出自助发卡机、自助票据机、新型自助通、手机银行体验终端等新型自助设备，并在此基础上重新规划网点功能，构建以自助设备交易为主、人工辅助交易为辅的网点新型功能布局，推进网点销售功能转型。报告期内，新增自助设备4,618台，较上年增长38.5%，自助银行交易金额达人民币8,663亿元，同比增长29.6%。电子银行业务分流率达66.44%，较年初提高9.27个百分点。

#### (四) 财务报表分析

##### 1、 利润表主要项目分析

###### (1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币654.51亿元，比上年增加人民币154.97亿元，增幅31.02%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	2011年	2010年
利息净收入	102,601	84,995
手续费及佣金净收入	19,549	14,479
资产减值损失	(12,692)	(12,533)
利润总额	65,451	49,954

## 管理层讨论与分析(续)

### (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币1,026.01亿元，比上年增长人民币176.06亿元，在营业收入中的占比为80.82%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2011年1月至12月			2010年1月至12月		
	平均结余	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均结余	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	602,978	9,336	1.55	451,052	6,855	1.52
存放、拆放同业及其他金融机构款项	208,271	7,092	3.41	211,004	4,424	2.10
贷款及应收款项	2,412,662	147,162	6.10	2,067,067	106,056	5.13
其中：公司贷款及应收款项	1,896,631	115,072	6.07	1,595,373	82,984	5.20
个人贷款	425,359	26,148	6.15	338,765	18,701	5.52
贴现	90,672	5,942	6.55	132,929	4,371	3.29
债券投资及其他	787,230	27,282	3.47	777,937	24,570	3.16
生息资产	3,961,600 <sup>3</sup>	188,908 <sup>3</sup>	4.77	3,456,166 <sup>3</sup>	140,901 <sup>3</sup>	4.08
非生息资产	185,248			157,646		
<b>资产总额</b>	<b>4,146,848<sup>3</sup></b>			<b>3,613,812<sup>3</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	2,929,032	54,396	1.86	2,572,046	36,628	1.42
其中：公司存款	2,032,440	38,649	1.90	1,709,519	24,710	1.45
个人存款	896,592	15,747	1.76	862,527	11,918	1.38
同业及其他金融机构存放和拆入款项	834,421	31,449	3.77	723,292	18,220	2.52
应付债券及其他	70,989	2,426	3.42	59,540	2,062	3.46
计息负债	3,784,901 <sup>3</sup>	86,307 <sup>3</sup>	2.28	3,303,984 <sup>3</sup>	55,906 <sup>3</sup>	1.69
股东权益及非计息负债	361,947			309,828		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>4,146,848<sup>3</sup></b>			<b>3,613,812<sup>3</sup></b>		
<b>利息净收入</b>		<b>102,601</b>			<b>84,995</b>	
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>2.49<sup>3</sup></b>			<b>2.39<sup>3</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>2.59<sup>3</sup></b>			<b>2.46<sup>3</sup></b>
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>2.56<sup>4</sup></b>			<b>2.46<sup>4</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>2.66<sup>4</sup></b>			<b>2.53<sup>4</sup></b>

注：

1. 指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。
2. 指利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。
4. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团利息净收入大幅增长，净利息收益率水平保持持续攀升的良好态势，净利差和净利息收益率分别为2.49%和2.59%，比上年分别提高10个和13个基点。净利差和净利息收益率扩大的主要原因：一是由于2010年第四季度以来，央行多次上调存贷款基准利率，加息效应在报告期内的逐步显现；二是由于本集团定价能力的进一步提高；三是由于本集团资产负债结构的持续优化。上述因素使得本集团2011年生息资产平均收益率同比上升69个基点，而计息负债平均成本率同比仅上升59个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)			
2011年与2010年的比较			
增加/(减少)由于			
	金额	利率	净增加/ (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	2,309	172	2,481
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(57)	2,725	2,668
贷款及应收款项	17,729	23,377	41,106
债券投资及其他	294	2,418	2,712
利息收入变化	20,275	28,692	48,967
<b>计息负债</b>			
客户存款	5,069	12,699	17,768
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,800	10,429	13,229
应付债券及其他	396	(32)	364
利息支出变化	8,265	23,096	31,361
利息净收入变化	12,010	5,596	17,606

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币176.06亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币120.10亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币55.96亿元。

## 管理层讨论与分析(续)

### ① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,908.72亿元，比上年增长人民币489.67亿元，增幅34.51%。

#### A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，由于本集团客户贷款规模的增长，以及贷款定价能力的提高，客户贷款及应收款项利息收入为人民币1,471.62亿元，比上年增加人民币411.06亿元，增幅38.76%。

#### B. 债券投资及其他利息收入

报告期内，债券投资及其他利息收入为人民币272.82亿元，比上年增加人民币27.12亿元，增幅11.04%。同时，主要由于本集团及时把握投资机遇，不断优化投资结构，使得证券投资收益率保持在3.47%的较好水平。

#### C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，由于存放央行款项平均余额同比增加了人民币1,519.26亿元，增幅33.68%，存放中央银行款项利息收入达人民币93.36亿元，比上年增加人民币24.81亿元。法定存款准备金增长的原因主要为：一是本集团客户存款规模持续增长，二是2010年下半年以来央行多次上调存款准备金率。

#### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币70.92亿元，比上年增加人民币26.68亿元，主要由于受持续加息影响，2011年存放、拆放同业及其他金融机构款项平均收益率较上年上升131个基点。

### ② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币882.71亿元，比上年增加人民币313.61亿元，增幅55.11%。

#### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出为人民币543.96亿元，比上年增加人民币177.68亿元，增幅48.51%，占全部利息支出的61.62%。客户存款利息支出的增加主要由于：一是本集团客户存款规模的持续增加，二是自2010年第四季度以来，央行多次上调存款基准利率。

**B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出**

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币**314.49**亿元，比上年增加人民币**132.29**亿元，增幅**72.61%**。平均余额较上年增长**15.36%**，同时，受国内货币市场利率上升的影响，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率较上年上升**125**个基点。

**C. 发行债券及其他利息支出**

报告期内，发行债券及其他利息支出为人民币**24.26**亿元，比上年增加人民币**3.64**亿元，平均成本率由上年的**3.46%**下降至**3.42%**。

**(3) 手续费及佣金净收入**

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团不断提高中间业务发展质效，大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币**195.49**亿元，比上年增加人民币**50.70**亿元，增幅**35.02%**；在营业收入中的占比为**15.40%**，比上年提高**1.51**个百分点。投资银行、支付结算、银行卡等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	<b>2011年</b>	2010年
支付结算	<b>2,053</b>	1,392
银行卡	<b>7,075</b>	5,193
投资银行	<b>6,276</b>	4,105
担保承诺	<b>1,894</b>	1,456
管理类	<b>3,170</b>	2,640
代理类	<b>1,611</b>	2,049
其他	<b>385</b>	241
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>22,464</b>	17,076
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(2,915)</b>	(2,597)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>19,549</b>	14,479

支付结算手续费收入为人民币**20.53**亿元，比上年增加人民币**6.61**亿元，增幅**47.49%**，主要由于本集团贸易结算量有所增长。

银行卡手续费收入为人民币**70.75**亿元，比上年增加人民币**18.82**亿元，增幅**36.24%**，主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额的大幅增长。

## 管理层讨论与分析(续)



投资银行手续费收入为人民币62.76亿元，比上年增加人民币21.71亿元，增幅52.89%，主要由于本集团各类投融资及财富管理服务业务的较快增长。

担保承诺手续费收入为人民币18.94亿元，比上年增加人民币4.38亿元，增幅30.08%，主要是由于本集团银行承兑汇票、信用证等各类表外业务的增长。

管理类手续费收入为人民币31.70亿元，比上年增加人民币5.30亿元，增幅20.08%，主要得益于本集团托管业务收入以及理财产品销售和管理收入的较快增长。

代理类手续费收入为人民币16.11亿元，比上年减少人民币4.38亿元，降幅21.38%，主要由于本集团基金代销、世博会门票代销等业务收入同比有所下降。

### (4) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币375.29亿元，比上年增加人民币50.94亿元，增幅15.71%，低于营业收入的增幅6.09个百分点；本集团成本收入比为30.13%，比上年下降1.76个百分点，运营效率进一步提高。

### (5) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币124.79亿元，比上年增加人民币2.33亿元。其中：(1)组合拨备支出为人民币133.76亿元，较上年增加人民币42.76亿元；(2)逐笔拨备支出转回为人民币8.97亿元，较上年减少人民币40.43亿元，主要是由于本集团减值贷款余额进一步下降。

报告期内，信贷成本率为0.49%，比上年下降0.06个百分点。

### (6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币146.34亿元，比上年增加人民币38.52亿元，增幅35.73%。实际税率为22.36%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用/(收益)的明细:

	(人民币百万元)	
	2011年	2010年
当期所得税费用	15,221	11,752
递延所得税费用/(收益)	(587)	(970)

## 2、资产负债表主要项目分析

### (1) 资产

截至报告期末,本集团资产总额为人民币46,111.77亿元,比年初增加人民币6,595.84亿元,增幅16.69%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况:

	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,505,385	54.33	2,190,490	55.43
现金及存放中央银行款项	736,999	15.98	586,554	14.84
持有至到期投资	544,761	11.81	563,721	14.27
买入返售金融资产	197,909	4.29	146,143	3.70
资产总额	4,611,177		3,951,593	

### ① 客户贷款

报告期内,本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏,贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币25,617.50亿元,比年初增加人民币3,248.23亿元,增幅14.52%。其中,境内银行机构人民币贷款增加人民币2,762.80亿元,增幅13.81%。

### 行业集中度

报告期内,本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展,大力推动业务结构优化。



## 管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	51,040	1.99	40,223	1.80
制造业				
— 石油化工	103,193	4.03	93,525	4.18
— 电子	52,532	2.05	44,993	2.01
— 钢铁	42,547	1.66	45,568	2.04
— 机械	89,785	3.50	68,911	3.08
— 纺织及服装	34,996	1.37	29,560	1.32
— 其他制造业	188,906	7.37	155,663	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	141,316	5.52	138,707	6.20
建筑业	80,621	3.15	68,337	3.05
交通运输、仓储和邮政业	329,566	12.86	307,422	13.74
电信、计算机服务和软件业	10,195	0.40	9,618	0.43
批发和零售业	290,874	11.35	214,588	9.59
住宿和餐饮业	21,009	0.82	15,746	0.70
金融业	22,995	0.90	37,108	1.66
房地产业	158,688	6.19	142,868	6.39
服务业	160,039	6.25	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	151,161	5.90	163,992	7.33
科教文卫	32,647	1.27	30,192	1.35
其他	40,136	1.58	23,411	1.06
贴现	50,197	1.96	57,074	2.55
公司贷款总额	2,052,443	80.12	1,819,002	81.32
个人贷款	509,307	19.88	417,925	18.68
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,561,750</b>	<b>100.00</b>	<b>2,236,927</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 20,524.43 亿元，较年初增加人民币 2,334.41 亿元，增幅 12.83%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业以及服务业，占全部公司贷款的 62.97%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币5,093.07亿元，较年初增加人民币913.82亿元，增幅21.87%，在客户贷款中的占比较上年末上升1.20个百分点至19.88%。

#### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的2.21%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的17.49%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

**2011年12月31日**

	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	7,795	0.31
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,425	0.29
客户C	交通运输、仓储和邮政业	6,990	0.27
客户D	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.25
客户E	房地产业	6,000	0.23
客户F	服务业	5,730	0.22
客户G	交通运输、仓储和邮政业	5,587	0.22
客户H	交通运输、仓储和邮政业	5,400	0.21
客户I	水利、环境和公共设施管理业	5,270	0.21
客户J	服务业	5,108	0.20
<b>十大客户合计</b>		<b>61,631</b>	<b>2.41</b>

#### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为32.43%、22.21%和8.08%，三个地区贷款余额分别比年初增长17.16%、8.33%和12.90%。

#### 贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至报告期末，减值贷款率为0.86%，比年初下降0.26个百分点；拨备覆盖率达到256.37%，比年初提高70.53个百分点，风险防御能力进一步增强。

## 管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

	(除另有标明外，人民币百万元)	
	2011年	2010年
	12月31日	12月31日
减值贷款	21,986	24,988
逾期90天以上的贷款	15,228	16,297
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	0.86	1.12

### 贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为93.24%，较年初上升1.14个百分点；9-12级客户贷款占比4.48%，较年初下降0.58个百分点；13-15级客户贷款占比0.99%，较年初下降0.37个百分点。

### ② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币7,991.90亿元，比上年减少人民币99.94亿元，降幅1.24%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团债券投资总体收益率达到3.47%的较好水平。

### 证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

#### 一 按持有目的划分的投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	42,837	5.36	41,312	5.11
应收款项类投资	28,256	3.54	42,617	5.27
可供出售金融资产	183,336	22.94	161,534	19.96
持有至到期投资	544,761	68.16	563,721	69.66
合计	799,190	100.00	809,184	100.00

一 按发行主体划分的投资结构:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	288,692	36.12	309,198	38.21
公共实体	14,504	1.81	17,131	2.12
金融机构	289,827	36.27	266,169	32.89
公司法人	206,167	25.80	216,686	26.78
<b>合计</b>	<b>799,190</b>	<b>100.00</b>	<b>809,184</b>	<b>100.00</b>

(2) 负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币43,383.89亿元,比年初增加人民币6,104.53亿元,增幅16.38%。其中,客户存款比年初增加人民币4,153.85亿元,在负债总额中的占比为75.68%,比年初下降1.25个百分点;同业及其他金融机构存放和拆入资金较年初增加人民币1,283.69亿元,在负债总额中的占比为19.06%,比年初上升0.32个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币32,832.32亿元,比年初增加人民币4,153.85亿元,增幅14.48%。从本集团客户结构上看,公司存款占比为68.48%,比年初上升0.31个百分点;个人存款占比为31.39%,比年初下降0.21个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为48.94%,比年初下降1.62个百分点;定期存款占比为50.93%,比年初上升1.72个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况:

(人民币百万元)

	2011年	2010年
	12月31日	12月31日
公司存款	2,248,317	1,954,936
其中:公司活期存款	1,184,123	1,064,528
公司定期存款	1,064,194	890,408
个人存款	1,030,605	906,301
其中:个人活期存款	422,487	385,449
个人定期存款	608,118	520,852

## 管理层讨论与分析(续)

### 3、现金流量表主要项目分析

截至2011年末,本集团现金及现金等价物余额人民币2,096.35亿元,比上年末净增加人民币527.36亿元。

经营活动现金流量为净流出人民币11.46亿元,较上年少流出人民币230.21亿元,主要是由于同业及其他金融机构存放的净增加额同比大幅增加。

投资活动现金流量为净流入人民币280.45亿元,较上年多流入人民币328.33亿元。主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所减少。

筹资活动现金流量为净流入人民币267.41亿元,较上年多流入人民币78.43亿元。主要是发行债券带来的现金流入同比有所增加。

### 4、分部情况

#### (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入:

	2011年		2010年	
	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>
华北	9,481	19,996	8,437	15,803
东北	2,511	6,021	1,890	4,962
华东 <sup>2</sup>	23,330	47,012	18,086	38,133
华中及华南	14,051	23,252	6,352	17,737
西部	4,807	10,134	3,925	8,160
海外	2,502	4,348	1,997	3,713
总部	8,769	16,193	9,267	15,726
总计 <sup>3</sup>	65,451	126,956	49,954	104,234

注:

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。
2. 不含总部。
3. 含少数股东损益。



(2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	615,680	449,585	549,157	422,830
东北	217,617	129,009	199,400	110,034
华东 <sup>注</sup>	1,280,206	1,002,609	1,108,096	880,314
华中及华南	679,097	479,278	587,970	424,785
西部	316,843	238,853	267,576	206,079
海外	172,409	186,445	125,187	147,128
总部	1,380	75,971	30,461	45,757
<b>总计</b>	<b>3,283,232</b>	<b>2,561,750</b>	<b>2,867,847</b>	<b>2,236,927</b>

注：不含总部。

(3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的最主要来源，企业银行业务利润总额占比达到71.57%。

## 管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的业务经营业绩：

	对外交易收入		利润总额
	2011年	2010年	2011年
	(人民币百万元)		
企业银行业务	135,584	93,419	46,844
零售银行业务	38,571	29,097	8,127
资金业务	40,776	38,527	10,033
其他业务	3,211	2,698	447
<b>总计</b>	<b>218,142</b>	<b>163,741</b>	<b>65,451</b>

### (五) 其他财务信息

以下为根据中国证监会要求列示的有关信息。

#### 1、与公允价值计量相关的项目

本集团建立了董事会最终负责和领导的市场风险管理体系，搭建了以公允价值计量为基础的内部控制框架，以满足内部管理和信息披露的需求，并逐步有序地建设市场风险系统化管理，联结前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证各环节。本集团还将继续借鉴同行业经验及国际惯例，进一步完善与公允价值相关的内部控制制度。本集团对于存在活跃市场的资产负债金融工具，首选以活跃市场中报价为公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用公认的估值模型和可观测的市场参数进行估值或参考第三方报价并经相关风险管理部门复核后确定其公允价值。

下表列示了本集团2011年与公允价值计量相关的项目情况：

项目	年初金额	本年			年末金额
		公允价值变动收益/（损失）	计入权益的累计公允价值变动	本年（计提）/转回的减值	
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	41,312	277	—	—	42,837
2. 衍生金融资产	4,731	854	—	—	5,585
3. 可供出售金融资产	161,534	—	(885)	(6)	183,336
金融资产小计	207,577	1,131	(885)	(6)	231,758
投资性房地产	141	61	—	—	196
合计	207,718	1,192	(885)	(6)	231,954
金融负债小计 <sup>注</sup>	(14,379)	(390)	—	—	(18,921)

注：包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和衍生金融负债。

2、持有外币金融资产、金融负债情况

下表列示了本集团2011年持有外币金融资产、金融负债的情况：

(人民币百万元)

项目	年初金额	本年 公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本年 (计提)/ 转回的减值	年末金额
金融资产					
1. 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产(不含 衍生金融资产)	8,391	10	—	—	8,297
2. 衍生金融资产	1,497	690	—	—	2,187
3. 贷款和应收款 <sup>1</sup>	278,112	—	—	(1,678)	347,786
4. 可供出售金融资产	34,011	—	(935)	—	29,067
5. 持有至到期投资	2,460	—	—	—	1,908
金融资产小计	324,471	700	(935)	(1,678)	389,245
金融负债小计 <sup>2</sup>	(281,787)	(269)	—	—	(380,320)

注：

1. 包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、应收款项类投资以及其他金融资产。
2. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、客户存款以及其他金融负债。

3、资本构成

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	2011年	2010年	2009年
	12月31日	12月31日	12月31日
资本净额	352,444	298,553	226,433
其中：核心资本	263,484	227,296	154,489
附属资本	95,248	77,313	77,823
加权风险资产净额	2,833,115	2,416,255	1,887,022
资本充足率(%)	12.44	12.36	12.00
核心资本充足率(%)	9.27	9.37	8.15

注： 以上数据均为集团口径。

## 管理层讨论与分析(续)

### 4、营业收入结构

(除另有标明外, 人民币百万元)

项目	2011年度		比上年增减 (%)
	金额	占比(%)	
利息净收入	102,601	80.82	20.71
手续费及佣金净收入	19,549	15.40	35.02
投资收益/(损失)	(5)	—	(100.67)
公允价值变动收益/(损失)	802	0.63	1,229.58
汇兑收益/(损失)	857	0.68	31.85
保险业务收入	433	0.34	(37.16)
其他业务收入	2,719	2.13	(0.95)
<b>合计</b>	<b>126,956</b>	<b>100.00</b>	<b>21.80</b>

### 5、应收利息

(人民币百万元)

项目	2011年	2010年
	12月31日	12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	455	376
持有至到期投资利息	8,599	7,815
发放贷款和垫款利息	6,960	4,978
可供出售金融资产利息	2,617	1,396
应收款项类投资利息	237	48
其他应收利息	905	536
<b>合计</b>	<b>19,773</b>	<b>15,149</b>

### 6、贷款担保方式分类

(除另有标明外, 人民币百万元)

贷款分类	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	732,108	28.58	648,070	28.97
保证贷款	672,720	26.26	612,268	27.37
附担保物贷款	1,156,922	45.16	976,589	43.66
—抵押贷款	862,336	33.66	731,337	32.70
—质押贷款	294,586	11.50	245,252	10.96
<b>合计</b>	<b>2,561,750</b>	<b>100.00</b>	<b>2,236,927</b>	<b>100.00</b>

7、抵债资产

	(人民币百万元)	
	2011年	2010年
	12月31日	12月31日
抵债资产原值	561	605
减：抵债资产跌价准备	(331)	(343)
抵债资产净值	230	262

8、重组贷款和逾期贷款

	(除另有标明外，人民币百万元)		
	2011年	2010年	比上年增减
	12月31日	12月31日	(%)
重组贷款	3,615	2,502	44.48
逾期贷款	22,007	20,911	5.24

9、贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	2011年度		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
年初余额	14,604	31,833	46,437
本年计提	(897)	13,376	12,479
本年核销	(1,956)	—	(1,956)
本年转入／转出	(471)	—	(471)
—收回原转销贷款和垫款导致的转入	295	—	295
—贷款价值因折现价值上升导致的转出	(766)	—	(766)
小计	11,280	45,209	56,489
汇率差异	(30)	(94)	(124)
年末余额	11,250	45,115	56,365

10、衍生金融工具

	(人民币百万元)					
	2011年12月31日			2010年12月31日		
	公允价值			公允价值		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	326,370	1,800	(2,601)	235,596	1,281	(1,753)
货币衍生工具	571,381	3,785	(3,392)	549,996	3,450	(3,397)
合计	897,751	5,585	(5,993)	785,592	4,731	(5,150)

## 管理层讨论与分析(续)

### 11、承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2011年	2010年
	12月31日	12月31日
信贷承诺及财务担保	1,062,193	838,498
其中：贷款承诺	313,483	242,055
承兑汇票	447,943	346,646
开出保函及担保	218,012	198,573
开出信用证	82,755	51,224
经营租赁承诺	6,073	5,282
资本性承诺	3,463	2,846

## (六) 风险管理

2011年，本行继续以全面风险管理规划为指导，严格执行「稳健、平衡、合规、创新」的风险偏好。在外部监管要求的统一框架内，科学有效管控主要风险，动态有机平衡风险与收益，努力实现规模、质量与效益的均衡发展。本行始终坚持合规经营，在规范的约束下持续推进金融创新，推动交行风险管理达到国际成熟市场标准实践水平，寻求兼具成长性和规模优势的高效发展之路。

### 1、风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，通过其下设风险管理委员会掌握全行风险状况。高管层设立「1+3+2」全面风险管理委员会体系，根据董事会制定的风险管理战略，按照「横到边、纵到底、全覆盖」的要求，确立风险偏好，完善管理流程，优化工作机制，统一管理规范，评估工作有效性。全面风险管理委员会下设信用风险管理委员会、市场与流动性风险管理委员会、操作风险与反洗钱管理委员会三个专业风险管理委员会，以及贷款审查委员会、风险资产审查委员会两个业务审查委员会，监督指导全行风险管理工作的执行落实。本行董事长是风险防范第一责任人，行长是风险控制第一责任人，监事长是风险监督第一责任人，副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。

本行建立了较为完善的风险管理执行体系和报告路线。本行成立风险管理板块，由其组织协调全行风险管理工作并统一进行报告，凝聚风险管控合力。风险管理委员会各成员部门以条线管理带动全行各级机构，具体执行落实风险管理要求。通过规范完善「大小中台」和双线报告机制，建立风险管理「四道防线」，板块条线式的风险管理架构进一步成型。

报告期内，持续推动规范全行非零售、零贷、信用卡和香港分行「3+1」内评体系；根据业务风险变化维护优化信用、市场、操作风险计量模型和方法；深化风险计量成果在投向指导、业务审批、限额管理、绩效考核等方面的实际应用。积极接受监管评估，有序推进新资本协议实施申请工作，并取得阶段性成果。

### 2、信用风险管理

本行公司机构业务部、零售信贷管理部、授信管理部与区域授信审批中心、风险管理部、资产保全部、信用卡中心等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对包括投向政策制定、贷前调查和申报、授信审查审批、贷后监控管理和不良贷款保全等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

#### (1) 风险分类程序和方法

本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理，即正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类称为不良贷款，其实质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产，本行以监管核心定义为基础，参照内部评级结果和逐笔拨备情况，详细规定了明确的五级分类定性风险特征与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以脱期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平，本行采用巴塞尔新资本协议下信用风险内部评级法，建立起以违约概率(PD)和违约损失率(LGD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险评估体系，对境内业务实行内部评级管理。

#### (2) 风险管理和控制政策

##### ① 公司类贷款信用风险管理

本行以信贷政策为准绳，主动遵循「十二五」期间发展方式转变和经济结构调整的主线，建立覆盖行业、区域、客户的多维度体系，积极执行既定信贷结构调整目标。确保「三农」、小企业、中西部贷款增速不低于全行贷款平均增速，贷款投向偏重民生消费等重点领域以及高端装备等支持类领域和绿色环保领域。建立公司信贷审批人资质认定管理制度，提升全行公司信贷风险管理能力与水平，推进岗位资格认证管理规范运作。

资产质量稳步向好，重点领域管控措施更加精细，潜在和现实风险处置能力大幅提升。强化贷后管理建设，按「全流程、全要素、标准化」要求，启动全行贷后管理提升项目，整合流程工具。建立风险排查长效机制，及时把握外部形势，定位关键领域，识别潜在风险。

##### ② 零贷类贷款信用风险管理

加强专业化市场和经营类零贷业务管理，建立融资性担保机构准入制和年审制，持续优化改进个贷贷后监控系统，主要品种个贷资产质量进一步向好。建立零售信贷审批人资质考试和认定制度，强化专业审贷、专家审贷队伍建设。

## 管理层讨论与分析(续)

### ③ 信用卡业务信用风险管理

本行独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的经营管理。卡中心在防控风险的前提下，关注资产组合的盈利性，努力实现风险与收益的平衡。报告期内，卡中心通过创新实践，自行研发了智能营销系统，实现了信息采集、客户身份信息核实、数据传输自动化和风险监控系统化。通过改变前端销售模式，促进销售合规，节约运行成本，有效防范申请端各类欺诈。

### ④ 不良贷款管理

本行以重点分行和重大项目为重点，实施清单式管理，推动疑难项目处置，加快不良资产清收，不良贷款集中专业保全管理工作成效显著，重大不良贷款项目处置工作持续推进。坚持现金清收优先，积极运用贷款重组、以物抵债和损失核销等保全手段，多管齐下清收不良资产。进一步完善个贷集中催收平台，构建集约化、信息化和标准化的零售业务风险高效化解通道。积极介入潜在风险化解和处置，落实风险关口前移，提高风险防范能力。

### (3) 资产质量和迁徙情况

截至2011年末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

五级分类	2011年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10	1,764,060	95.91
关注类贷款	58,179	2.27	62,310	2.78	50,245	2.73
<b>正常贷款合计</b>	<b>2,539,764</b>	<b>99.14</b>	<b>2,211,939</b>	<b>98.88</b>	<b>1,814,305</b>	<b>98.64</b>
次级类贷款	9,042	0.35	10,592	0.47	10,756	0.59
可疑类贷款	8,450	0.33	9,930	0.45	11,490	0.62
损失类贷款	4,494	0.18	4,466	0.20	2,763	0.15
<b>不良贷款合计</b>	<b>21,986</b>	<b>0.86</b>	<b>24,988</b>	<b>1.12</b>	<b>25,009</b>	<b>1.36</b>
<b>合计</b>	<b>2,561,750</b>	<b>100.00</b>	<b>2,236,927</b>	<b>100.00</b>	<b>1,839,314</b>	<b>100.00</b>

截至2011年末，本集团按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2011年	2010年	2009年
正常类贷款迁徙率	1.66	1.60	1.96
关注类贷款迁徙率	8.34	35.69	24.22
次级类贷款迁徙率	47.86	45.93	36.46
可疑类贷款迁徙率	24.15	30.11	5.46

### 3、市场风险管理

本行对市场风险实施条线化集中管理。资产负债管理部是市场风险牵头管理部门。金融市场部、境内外分行等业务单元是本行市场风险管理的执行单位。风险管理部、审计部分别对市场风险计量模型和管理体系进行独立验证和内部审查。

2011年，本行继续推进市场风险管理体系建设，以深化应用为主要目标，完善市场风险管理工作。完成全行市场风险治理架构调整，初步建立起层次分明、覆盖全面的市场风险限额管理体系，交易账户和银行账户市场风险归口到单一部门实施管理，科学整合资源。将本行当前的市场风险管理操作实践与更加审慎的监管发展趋势相结合，进一步厘清了大小中台条线化管理模式以及全行资金业务条线和风险管理条线在市场风险管理方面的职责分工和报告路线。在此基础上对现行的制度办法及操作流程做出相应的增补和修订，与调整后的治理架构及现阶段新的计量管理工具相协调，加强管理流程上的设计，切实提升了全行市场风险管理和内部控制水平。同时，不断夯实市场风险管理信息系统建设，扩大系统的业务覆盖面和自动化处理范围，持续提升系统的运算精度和估值能力，配合监管机构顺利完成市场风险内部模型法评估组检查。

#### (1) 利率风险及敏感性分析

截至2011年末，本集团资产和负债的重定价日或到期日(较早者)情况如下：

	(人民币百万元)						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产总额	2,299,476	455,250	1,185,683	349,186	206,603	114,979	4,611,177
负债总额	(2,595,829)	(446,832)	(745,359)	(380,289)	(57,855)	(112,225)	(4,338,389)
净敞口	(296,353)	8,418	440,324	(31,103)	148,748	2,754	272,788

下表列示了基于所示资产负债表日的资产、负债结构，所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点对本集团利息净收入及其他综合收益的影响：

	(人民币百万元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	<b>10,788</b>	<b>(3,017)</b>	8,258	(2,400)
收益率下降100个基点	<b>(10,788)</b>	<b>3,252</b>	(8,258)	2,553

## 管理层讨论与分析(续)

### (2) 汇率风险及敏感性分析

截至2011年末，本集团外汇风险敞口情况如下：

	(人民币百万元)				
	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种 折人民币	合计
资产总额	4,220,857	269,296	87,641	33,383	4,611,177
负债总额	(3,957,411)	(230,932)	(115,539)	(34,507)	(4,338,389)
净敞口	263,446	38,364	(27,898)	(1,124)	272,788

下表列示了基于所示资产负债表日的资产、负债结构，当人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%时，对本集团净利润和其他综合收益的影响。

	(人民币百万元)			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	净利润	其他 综合收益	净利润	其他 综合收益
人民币升值5%	(458)	(376)	(972)	(459)
人民币贬值5%	458	376	1,406	459

### 4、流动性风险管理

本行持续加强流动性风险管理，确保集团无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

2011年，针对外部环境变化造成的流动性压力，本行积极调整流动性管理方式，通过提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性。应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸。保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力。合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。根据实际业务需求，制定流动性风险应急预案及相关实施细则，并协调组织人民币总行账户隔夜流动性风险应急预案演练。

截至2011年末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
主要监管指标(%)			
流动性比例(本外币)	35.37	32.23	27.83
存贷比(本外币)	71.94	72.10	71.97

截至2011年末，本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同规定到期日的期限结构情况如下：

	(人民币百万元)								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产	20,279	626,111	182,368	478,180	366,906	1,190,362	1,309,683	1,161,357	5,335,246
非衍生金融负债	—	—	(1,801,987)	(583,380)	(465,491)	(787,710)	(750,436)	(95,992)	(4,484,996)
净敞口	20,279	626,111	(1,619,619)	(105,200)	(98,585)	402,652	559,247	1,065,365	850,250

## 5、操作风险管理

在完成操作风险管理建设项目的基礎上，將操作风险管理方法与实际业务管理有效结合，持续开展操作风险与控制自评估，深入分析操作风险事件数据，查找定位业务管理与操作流程的薄弱点，推动落实整改。

采用操作风险管理的方法和业务流程分析技术，梳理分析放款中心各类业务流程，深入规划岗位设置和职责分工，识别风险点，优化相关的业务处理流程，强化控制措施，提升放款效率，确实防范发放环节的操作风险，保证了信贷业务的持续发展。

加强案件防控制度建设和系统支持，开展「深化执行年」活动、案件风险集中治理和反欺诈专项行动，及时查处案件风险、操作风险和员工失范行为，形成「制度+科技+督查」的案防工作机制。

## 6、反洗钱

本行已逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系，反洗钱工作得以持续深入开展。

报告期内，本行认真落实各项反洗钱监管要求，指导和督促全行加强反洗钱工作；积极开展反洗钱风险自评估工作，将评估内容融入日常控制，使其成为自我完善的重要手段。不断推进反洗钱系统建设优化，加强系统监控能力和对可疑客户、可疑交易的识别、报告，提高反洗钱风险管理的有效性。

## 管理层讨论与分析(续)

### (七) 主要子公司经营情况

#### 1、交银租赁

交银租赁是本行的全资子公司，于2007年12月正式营业，注册资本人民币40亿元。经营范围包括融资租赁业务、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询、中国银监会批准的其他业务。

2011年末，交银租赁资产总额为人民币467.21亿元，租赁资产余额为人民币449.27亿元，全年实现净利润人民币5.19亿元。

#### 2、交银国际

交银国际于2007年5月在本行对原有全资子公司交银证券有限公司进行业务重组和整合基础上成立，注册资本为港币20亿元。交银国际在香港设有交银国际亚洲有限公司、交银国际证券有限公司、交银国际资产管理有限公司；在上海设有交银国际(上海)股权投资管理有限公司。经营范围包括股票经纪、投资银行和资产管理在内的各类金融及代理业务。

2011年末，交银国际资产总额为60.83亿港元，全年实现总收入10.04亿港元，实现净利润3.57亿港元。

#### 3、交银施罗德基金

交银施罗德基金成立于2005年8月，注册资本为人民币2亿元。本行持有65%股权，施罗德投资管理有限公司持有30%股权，中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司持有5%股权。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2011年末，交银施罗德基金管理的资产规模为人民币449.67亿元，专户业务日均规模全年保持在人民币160亿元左右，全年实现净利润人民币1.97亿元。

#### 4、交银国信

交银国信于2007年10月正式开业，注册资本为人民币20亿元，本行和湖北省财政厅分别持有85%和15%的股权。经营范围包括各类资产信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投融资、购并重组、公司理财、财务顾问服务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。

2011年末，交银国信自主管理类信托存续规模为人民币447.27亿元，存续信托规模(AUM)为人民币740.89亿元，年平均实收信托规模人民币492.94亿元，全年实现净利润人民币1.59亿元。

5、交银保险

交银保险是本行的全资子公司，成立于2000年11月，注册资本4亿港元。经营范围包括经营香港法律第41章保险公司条例所定的一般保险业务。

2011年末，交银保险资产总额为6.87亿港元，净资产为4.77亿港元，全年净亏损0.32亿港元。

6、交银康联

交银康联于2010年1月挂牌成立，注册资本人民币5亿元，本行和澳大利亚联邦银行分别持股62.5%和37.5%。经营范围包括在上海行政区域以及已设立分公司的省、自治区、直辖市经营(法定保险业务除外)的人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及相应的再保险业务。

2011年末，交银康联资产总额为人民币21.67亿元，净资产为人民币3.36亿元，全年实现原保费收入人民币4.66亿元，新单保费收入人民币4.06亿元。

7、安吉交银村镇银行

安吉交银村镇银行于2010年4月正式开业，注册资本人民币1.5亿元，本行持股51%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2011年末，安吉交银村镇银行资产总额人民币11.00亿元，客户存款余额人民币8.41亿元，客户贷款余额人民币8.32亿元，全年实现净利润人民币0.13亿元。

8、大邑交银村镇银行

大邑交银村镇银行于2008年9月正式开业，注册资本人民币6,000万元，本行持股61%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2011年末，大邑交银村镇银行资产总额人民币4.89亿元，客户存款余额人民币3.90亿元，客户贷款余额人民币3.41亿元，全年实现净利润人民币0.10亿元。

## 管理层讨论与分析(续)

### 9、新疆石河子交银村镇银行

新疆石河子交银村镇银行于2011年5月正式开业，注册资本人民币7,000万元，本行持股70%。经营范围包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付；经中国银监会批准的其他业务。

2011年末，新疆石河子交银村镇银行资产总额人民币5.65亿元，客户存款余额人民币4.36亿元，客户贷款余额人民币3.77亿元，全年净亏损人民币0.05亿元。

### 10、交通银行(英国)有限公司

交通银行(英国)有限公司于2011年11月8日在伦敦正式开业，注册资本1亿美元。经营范围主要为银行批发业务，具体包括发放公司贷款及银团贷款、贸易融资、吸收存款、拆借及外币兑付业务等。

2011年末，交通银行(英国)有限公司资产总额为0.97亿美元，客户贷款余额为0.21亿美元，本期净亏损为0.04亿美元。

## (八) 战略合作

2011年，以稳固的股权纽带为基础，本行与国际战略投资者汇丰银行进一步深化经验技术交流，积极拓展业务合作，两行的战略合作伙伴关系不断加强，持续打造中外银行战略合作典范。

高层沟通密切顺畅。在双方战略合作沟通机制下，两行高层通过召开最高层会议、执行主席例会、业务合作推进会等不同层面的沟通会议，以及多次非正式会议、不定期互访、信函沟通等方式，保持了密切有效的沟通与交流，及时总结回顾合作的成果与挑战，积极探讨未来合作的领域和方式。

技术经验充分共享。两行根据2010年签订的「技术合作与交流协议」，结合各自的专长与实际业务需求，开展了多层次、多形式、多领域的经验技术交流，充分实现了经验技术的共享与互补，有效提升了内部经营管理能力。

— 在专家交流方面，汇丰银行有5位专家派驻本行人力资源部、零售信贷管理部、风险管理部、个人金融业务部、培训中心，分别开展人力资源改革、巴塞尔协议内评法、全面风险管理、市场推广、核心课程设计及实施等5个项目的专家指导。

— 在人员培训方面，汇丰银行为本行的新一代IT系统建设、产品设计与创新、内部营运管理、客户服务系统等方面开展了8项专题培训。

- 在工作交流方面，两行通过互派业务骨干进行现场交流讨论的形式，全年共开展了21个项目的学习交流互动，内容涉及监管新政的执行、产品创新、业务管理、系统优化、合规风险管理等。

业务合作全面深化。两行在公司业务、国际业务、托管业务、信用卡业务、金融市场业务等领域保持了良好的合作势头，在稳步推进现有合作项目的同时，积极探寻新的合作空间。

- 两行合作的信用卡业务在2011年取得了快速健康发展。截至2011年末，信用卡在持卡量突破2,200万张，比上年末净增563万张，全年累计消费额达到人民币3,608亿元，同比增长57%。
- 在公司业务领域，两行合作的主机对接项目稳步推进，截至年末，该项目已在香港、澳门、越南、台湾顺利上线，进一步增强了双方为客户提供全球现金管理服务的能力。同时，两行牢牢把握中国企业「走出去」的战略机遇，积极探索在境外投行业务、融资业务、代工贸易结算等新领域的资源共享与业务合作。
- 在国际业务领域，两行跟随客户需求，充分利用各自的网络优势和客户资源，在跨境人民币结算、外币清算、海外保函、通汇捷、信用证业务等领域开展了良好合作。
- 在托管业务领域，两行紧跟监管动态，不断挖掘新的合作空间，在QDII业务、QFII业务、公募基金业务等领域积极探索，密切沟通，合作顺畅。
- 在金融市场业务领域，两行继续在资金拆借、外汇买卖、货币互换等传统业务领域开展良好合作，同时，还积极探寻在新兴业务领域，如贵金属业务的合作方式。

### (九) 展望

展望2012年，全球金融危机影响仍将持续，世界经济复苏的不稳定性、不确定性上升；中国经济发展出现新的阶段性特征，「稳增长、控通胀」的压力仍将持续存在；银行业监管标准日益提高，市场格局深刻变化，风险控制形势严峻，商业银行经营管理将面临新的压力和挑战。本集团将密切关注经济形势、货币政策、监管规则、市场环境的变化，继续推进既定发展战略，进一步提高竞争发展能力和风险控制能力，重点做好以下工作：一是持续加强对国内外经济金融形势的分析研判，努力把握经营形势的新变化、新特点，审时度势，灵活应对，推动业务全面、稳健发展；二是深入推进「两化一行」战略，进一步发挥国际化、综合化的协同效应，建立定位准确、服务全面、特色鲜明的财富管理业务体系；三是全面推进业务转型，抓住新兴市场机遇，努力拓展「蓝海」市场，增强可持续发展能力；四是坚持不懈加强风险管理，提高风险判断的前瞻性和应对的及时性，全面管控复杂环境下的各类风险；五是持续加强管理和服务创新，着力提升服务水平，进一步改善客户结构，提高市场竞争力和品牌形象。

# 股本变动及主要股东持股情况

## (一) 股本变动情况

### 1、股份变动情况表

	2011年1月1日		发行新股	本次变动(+, -)			小计	2011年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		送股	公积金转股	其他		数量(股)	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、国家持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他内资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境内非国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>二、无限售条件股份</b>	56,259,641,398	100.00	—	+5,625,964,140	—	+5,625,964,140	61,885,605,538	100.00	
1、人民币普通股	29,735,503,042	52.85	—	+2,973,550,304	—	+2,973,550,304	32,709,053,346	52.85	
2、境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外资股	26,524,138,356	47.15	—	+2,652,413,836	—	+2,652,413,836	29,176,552,192	47.15	
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>三、股份总数</b>	56,259,641,398	100.00	—	+5,625,964,140	—	+5,625,964,140	61,885,605,538	100.00	

### 2、股份变动情况说明

根据本行股东大会决议，报告期内，本行对2010年末利润实施A+H每10股送红股1股的分配方案，股权登记日为2011年7月18日，A股红股上市日为2011年7月20日，H股红股上市日为2011年8月8日。相关公告刊载于2011年6月28日的香港联交所「披露易」网站(www.hkexnews.hk)和2011年7月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上交所网站(www.sse.com.cn)。

## (二) 前10名有限售条件股东持股数量及限售条件情况

截至2011年12月31日，本行无限售股份。

## 股本变动及主要股东持股情况(续)

### (三) 股东情况

1、 股东数量和持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

		本年度报告公布			
2011年末股东总数		427,209	日前一个月末股东总数		419,135
		前10名股东持股情况			
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有 限售条件 股份数量	质押或 冻结的 股份数量 <sup>1</sup>
财政部	国家	26.52	16,413,353,049	0	无
香港中央结算(代理人) 有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	21.92	13,564,847,033	0	未知
汇丰银行 <sup>3</sup>	境外法人	18.63	11,530,478,263	0	无
首都机场集团公司	国有法人	2.01	1,246,591,087	0	未知
英大国际控股集团 有限公司	国有法人	0.92	571,078,169	0	未知
云南红塔集团有限公司	国有法人	0.71	438,686,794	0	未知
中国石化财务 有限责任公司	国有法人	0.61	375,461,733	0	未知
上海海烟投资管理 有限公司	国有法人	0.60	368,584,978	0	未知
中国航空工业集团公司	国有法人	0.50	310,678,434	0	未知
大庆石油管理局	国有法人	0.48	294,936,165	0	未知

## 股本变动及主要股东持股情况(续)

### 前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件	
	股份数量	股份种类
财政部	12,618,353,049	人民币普通股
	3,795,000,000	境外上市外资股
香港中央结算(代理人)有限公司	13,564,847,033	境外上市外资股
汇丰银行	11,530,478,263	境外上市外资股
首都机场集团公司	1,246,591,087	人民币普通股
英大国际控股集团有限公司	571,078,169	人民币普通股
云南红塔集团有限公司	438,686,794	人民币普通股
中国石化财务有限责任公司	375,461,733	人民币普通股
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	人民币普通股
中国航空工业集团公司	310,678,434	人民币普通股
大庆石油管理局	294,936,165	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明(1)	本行未知上述无限售条件流通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	
	(2) 本行未知前十名无限售条件流通股股东和前十名股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。	

注:

- 除标明外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况,未知上述股东之间关联关系。
- 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份,代表截至2011年12月31日止,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。(下同)
- 根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载,截至2011年12月31日,汇丰银行持有本行H股股份为11,530,478,263股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格,截至2011年12月31日,汇丰银行实益持有本行H股11,779,697,178股,占本行总股本的19.03%。(详见本章「(五)主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士」)。(下同)

## 股本变动及主要股东持股情况(续)

### 2、持有本行5%以上股份的股东情况

#### (1) 财政部

财政部是国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜。地址为北京市西城区三里河南三巷3号。

截至2011年12月31日，财政部持有本行股份16,413,353,049股，约占本行总股本的26.52%，该股份不存在被质押或其他有争议的情况。

#### (2) 汇丰银行

汇丰银行是汇丰控股的全资附属公司，主营银行和金融服务业务，是汇丰控股的创始成员，也是香港最大的本地注册银行及三家发钞银行之一，是本行战略投资者。地址为香港皇后大道中1号。

截至2011年12月31日，汇丰银行实益持有本行H股股份11,779,697,178股，占本行总股本的19.03%。以上股份不存在被质押或其他有争议的情况。

#### (3) 社保基金理事会

社保基金理事会是国务院直属事业单位，业务范围包括管理中央集中的社会保障基金，以及管理通过减持国有股所获资金、中央财政拨入的资金及其他方式筹集的资金，选择并委托专业性资产管理公司对基金资产进行运作，实现保值增值。地址为北京市西城区丰汇园11号楼丰汇时代大厦南座。

截至2011年12月31日，社保基金理事会持有本行H股股份7,027,777,777股，约占本行总股本的11.36%，现已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。以上股份不存在被质押或其他有争议的情况。

(四) 本行与5%以上股东之间股权关系的方框图



(五) 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2011年12月31日止，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行	约占全部已发行
				A股百分比(%)	股份百分比(%)
财政部	实益拥有人	12,618,353,049 <sup>2</sup>	好仓	38.58	20.39

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部已发行	约占全部已发行
				H股百分比(%)	股份百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	7,027,777,777 <sup>3</sup>	好仓	24.09	11.36
财政部	实益拥有人	3,795,000,000 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	11,779,697,178	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益	16,253,342 <sup>4</sup>	好仓	0.06	0.03
	合计：	<u>11,795,950,520</u>		<u>40.43</u>	<u>19.06</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益	11,795,950,520 <sup>5</sup>	好仓	40.43	19.06
HSBC Bank plc	受控制企业权益	63,250 <sup>6</sup>	好仓	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	11,796,013,770 <sup>7</sup>	好仓	40.43	19.06

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 根据财政部向本行提供的资料，截至2011年12月31日止，财政部持有本行H股股份3,795,000,000股，占本行总股本的6.13%；A股股份12,618,353,049股，占本行总股本的20.39%。
3. 根据社保基金理事会向本行提供的资料，截至2011年12月31日止，社保基金理事会持有本行H股7,027,777,777股，占本行总股本的11.36%，现已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
4. 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股(「H股」)的权益。  
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的16,253,342股H股之权益。该16,253,342股H股为Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的16,160,997股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的总和。

## 股本变动及主要股东持股情况(续)

5. HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有，而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的11,795,950,520股H股之权益。
6. HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited 为 HSBC Private Bank (C.I.) Limited 所全资持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited 则为 HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为 HSBC Europe (Netherlands) BV 所全资持有，而 HSBC Bank plc 持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc 均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有的63,250股H股之权益。
7. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注4、注5、注6及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的11,795,950,520股H股之权益及HSBC Bank plc持有的63,250股H股之权益。

除上述披露外，于2011年12月31日，就本行董事、监事及最高行政人员所知，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

# 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理

## (一) 董事会成员



**胡怀邦先生**，56岁，2008年9月加入本行，现任本行董事长、执行董事。胡先生自2007年9月至2008年9月任中国投资有限责任公司监事长；自2003年7月至2007年9月历任中国银监会监事会工作部主任、纪委书记；自2000年6月至2003年7月历任中国人民银行成都分行副行长、西安分行行长兼国家外汇管理局陕西省分局局长。胡先生1999年于陕西财经学院获经济学博士学位。胡先生自2008年9月起任本行董事长、执行董事。



**牛锡明先生**，55岁，2009年12月加入本行，现任本行副董事长、执行董事、行长。牛先生自1986年7月至2009年12月在中国工商银行工作，历任青海省西宁市分行副行长、行长，工交信贷部副主任、主任、总经理，北京市分行行长，行长助理兼北京市分行行长，副行长，执行董事、副行长。牛先生1997年于哈尔滨工业大学获经济学硕士学位。牛先生自2009年12月起任本行副董事长、执行董事。



**钱文挥先生**，50岁，2004年10月加入本行，现任本行执行董事、副行长。钱先生自2004年10月起任本行副行长(其中：2005年7月至2006年11月兼任本行上海分行行长)。加入本行前，钱先生在中国建设银行工作，历任资产负债管理委员会办公室主任兼上海分行副行长、资产负债管理委员会办公室主任兼体制改革办公室主任、资产负债管理部总经理、资产负债管理部总经理兼重组改制办公室主任。钱先生1998年于上海财经大学获工商管理硕士学位。钱先生自2007年8月起任本行执行董事。



**王滨先生**，53岁，2000年1月加入本行，现任本行执行董事、副行长、北京管理部总裁。王先生曾任本行多项职务，包括北京分行行长、天津分行行长。王先生自1993年12月至2000年1月在中国农业发展银行工作，担任过多项职务包括筹备组办公室负责人、办公室主任以及江西分行行长。王先生2005年于南开大学获经济学博士学位。王先生自2010年6月起任本行执行董事。



**张冀湘先生**，58岁，现任本行非执行董事。张先生自2007年8月至2009年8月任本行非执行董事、董事会秘书，自2004年9月至2007年7月任本行执行董事、董事会秘书。张先生自2003年1月至2004年9月任财政部综合司巡视员，自1998年7月至2003年1月历任财政部基本建设司副司长、综合司副司长。张先生1989年于中国社会科学院获经济学博士学位，并拥有中国注册会计师和中国注册资产评估师资格。张先生自2009年8月起任本行非执行董事。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



**胡华庭先生**，54岁，现任本行非执行董事。胡先生自1978年12月至2004年9月在财政部工作任多个职位，包括离退休干部局局长，经济建设司副司长，基本建设司助理巡视员以及综合处处长、投资二处处长，综合计划司预算外资金管理二处处长，农业税征管司特税处副处长，预算外资金管理司中央处副处长，综合计划司工资物价处副处长、办公厅秘书等。胡先生1998年于东北财经大学获投资经济专业研究生学历。胡先生自2004年9月起任本行非执行董事。



**杜悦妹女士**，57岁，现任本行非执行董事。杜女士自2002年8月至2011年8月历任财政部驻上海专员办副监察专员、监察专员，自1995年5月至2002年7月历任云南省财政厅预算处副处长、处长、副厅长，自1992年12月至1995年4月任云南省国际信托投资公司副总经理。杜女士2006年于上海国家会计学院获EMBA学位。杜女士自2011年8月起任本行非执行董事。



**王冬胜先生**，60岁，本行非执行董事。王先生现任本行主要股东汇丰银行行政总裁、汇丰集团常务总监和集团管理委员会的成员和汇丰银行(中国)有限公司董事长。王先生亦担任中国平安保险(集团)股份有限公司和恒生银行有限公司的非执行董事，以及国泰航空有限公司的独立非执行董事。王先生曾于2001年、2004年、2006年及2009年度担任香港银行公会主席。王先生在中国内地公职包括：中国人民政治协商会议湖北省委员会第十届常务委员、天津市市长(海外)顾问、重庆市市长国际经济顾问、中国银行业协会常务理事、中国红十字会理事，以及中国红十字会理事。2011年6月起，王先生担任中央财经大学客座教授。在2005年4月加入汇丰之前，王先生先后任职于花旗银行和渣打银行。王先生1976年和1979年分别于美国印第安纳大学获市场及财务学硕士学位和电脑科学硕士学位。王先生自2005年8月起任本行非执行董事。



**冯婉眉女士**，51岁，本行非执行董事。冯女士现任汇丰集团总经理兼汇丰银行香港区总裁，以及汇丰环球投资管理(香港)有限公司主席及董事、汇丰银行(中国)有限公司副董事长及恒生银行有限公司非执行董事、HSBC Markets(Asia) Limited董事、HSBC Securities(Japan) Limited董事等职务。冯女士自2010年1月至2011年9月任汇丰集团总经理兼汇丰银行环球银行及资本市场亚太区主管，自2008年5月至2010年1月任汇丰集团总经理兼汇丰银行环球资本市场亚太区主管兼司库，自1996年9月至2008年4月历任汇丰银行港币债券市场主管、亚洲固定收益交易主管、亚太区交易主管、环球资本市场亚太区联席主管兼司库。冯女士1995年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。冯女士自2010年11月起任本行非执行董事。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



**马强先生**，53岁，现任本行非执行董事。马先生自2010年12月至今任社保基金理事会股权资产部(实业投资部)主任，自2001年7月至2010年12月历任天津市财政局(天津市地方税务局)副局长、党组成员，副局长、党组副书记(正局级)。马先生2004年毕业于湖南大学网络学院财政专业。马先生自2011年9月起任本行非执行董事。



**雷俊先生**，42岁，本行非执行董事。雷先生自2005年6月至今任首都机场集团公司资本运营部总经理，目前还担任金元证券股份有限公司董事长、金元比联基金管理公司董事。雷先生自2005年1月至2005年6月任金元证券股份有限公司并购部总经理，自2003年10月至2005年1月任上海宝钢集团公司管理创新部综合主管，自1998年6月至2003年10月任华宝信托投资有限公司部门副总经理。雷先生2000年于香港大学获工商管理学硕士学位。雷先生自2008年8月起任本行非执行董事。



**李家祥先生**，58岁，太平绅士，获颁英帝国官佐勋章和金紫荆星章，本行独立非执行董事。李先生现任香港李汤陈会计师事务所首席会计师，并担任恒生银行有限公司、华润创业有限公司、载通国际控股有限公司、路讯通控股有限公司、数码通电讯集团有限公司、王氏国际(集团)有限公司和新鸿基地产发展有限公司的独立非执行董事。李先生是香港会计师公会执业资深会计师、英格兰及威尔士特许会计师公会资深会员、澳洲资深注册会计师，同时还是英国特许秘书及行政人员公会、香港公司秘书公会的资深会员。李先生获英国曼彻斯特大学经济系荣誉文学士、英国曼彻斯特大学和香港浸会大学荣誉博士。李先生自2007年1月起任本行独立非执行董事。



**顾鸣超先生**，68岁，本行独立非执行董事，2007年5月退休。顾先生自2000年7月至2007年4月历任国务院派驻中国银河证券有限责任公司监事会主席、交通银行监事会主席和中国农业银行监事会主席，自1994年6月至2000年6月任中国进出口银行副行长、执行董事。顾先生1968年毕业于上海对外贸易学院。顾先生自2007年8月起任本行独立非执行董事。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



**王为强先生**，64岁，本行独立非执行董事。王先生目前担任全国政协委员、西南财经大学博士生导师以及中国城市金融学会副会长。王先生自2008年6月起至今任工银国际控股有限公司监事长，自2005年10月至2008年6月任中国工商银行监事长，自2003年8月至2005年10月任国务院派驻中国工商银行监事会主席，自2000年6月至2003年7月任国务院派驻中国农业银行监事会主席。王先生1984年毕业于辽宁大学经济管理系。王先生自2010年11月起任本行独立非执行董事。



**彼得·诺兰 (Peter Nolan) 先生**，63岁，获颁司令勋章，本行独立非执行董事。诺兰先生自1997年至今任英国剑桥大学Judge商学院教授，自1979年至1997年任英国剑桥大学经济与政治学院讲师。诺兰先生1981年于英国伦敦大学获经济学博士学位。诺兰先生自2010年11月起任本行独立非执行董事。



**陈志武先生**，49岁，本行独立非执行董事。陈先生自1999年7月起至今任美国耶鲁大学管理学院金融学教授。陈先生目前还担任中国石油股份、诺德基金管理有限公司以及世纪佳缘公司的独立非执行董事，清华大学客座教授和长江讲席教授，北京长策智库学术委员会主席以及Permal Group的首席顾问。陈先生自1995年7月至1999年7月历任美国俄亥俄州立大学金融学助理教授、副教授。陈先生1990年于美国耶鲁大学获金融经济学博士学位。陈先生自2010年11月起任本行独立非执行董事。



**蔡耀君先生**，57岁，获香港特区政府颁发银紫荆勋章，本行独立非执行董事。蔡先生自1993年4月至2010年1月历任香港政府金融管理局银行监管政策处主管、行政总监、助理总裁(银行监管)、副总裁(货币政策与储备管理)、副总裁(银行监管)，于2010年1月退休。蔡先生1976年于香港理工大学会计系获高级证书，并为香港银行学会资深会士。蔡先生自2011年9月起任本行独立非执行董事。

### (二) 监事会成员



**华庆山先生**，59岁，2007年6月加入本行，现任本行监事长。华先生自1998年12月至2007年6月任中国银行副行长，其中2002年6月至2007年6月任中银香港(控股)有限公司非执行董事、2004年8月至2007年6月任中国银行执行董事；自1994年5月至1998年12月任中国银行行长助理。华先生于1996年获湖南大学工学硕士学位。华先生自2007年8月起任本行监事长。



**姜云宝先生**，70岁，本行外部监事。姜先生自2004年10月至2008年3月，任第十届全国人大环境与资源保护委员会委员、能源组副组长，自2003年3月至2004年10月，任第十届全国人大常委会秘书长、第十届全国人大环境与资源保护委员会委员，自1998年3月至2003年3月，任第九届全国人大常委会副秘书长。姜先生1966年于清华大学动力系燃气轮机专业毕业。姜先生自2011年5月起任本行外部监事。



**蒋祖祺先生**，71岁，本行外部监事。蒋先生自2000年6月至2005年8月任国务院派驻国有重点金融机构监事会主席，其中2000年6月至2003年8月派驻交通银行任监事会主席，2003年8月至2005年8月派驻中国进出口银行任监事会主席；自1995年8月至2000年6月任中国银行副董事长、副行长，其中1997年8月至1999年2月兼任中国银行港澳管理处主任。蒋先生1966年于北京商学院商经财会专业毕业。蒋先生自2007年8月起任本行外部监事。



**顾惠忠先生**，55岁，本行监事。顾先生自2008年8月起至今任中国航空工业集团公司副总经理、总会计师；自1999年6月至2008年8月任中国航空工业第一集团公司副总经理，其中从2005年2月起兼任总会计师；自1998年7月至1998年12月任国防科工委财务司副司长。顾先生2000年于北京航空航天大学获国际金融学硕士学位，2008年毕业于长江商学院EMBA。顾先生自2010年8月起任本行监事。



**郭宇先生**，37岁，本行监事。郭先生自2011年9月至今任上海烟草集团有限责任公司投资管理处处长、上海海烟投资管理有限公司董事、总经理，自2009年11月至2011年9月任上海烟草(集团)公司(现上海烟草集团有限责任公司)投资管理处副处长(主持工作)，自2008年10月至2009年11月任上海烟草包装印刷有限公司副总经理，自1997年7月至2008年10月在上海烟草(集团)公司任职。郭先生2003年于美国德州大学阿灵顿商学院获工商管理专业硕士学位。郭先生自2010年8月起任本行监事。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



**杨发甲先生**，57岁，本行监事。杨先生自2003年1月起至今任云南红塔集团有限公司董事、总经理，自1993年9月至2003年1月任云南红塔集团有限公司副总经理。杨先生于1980年获中国矿业大学机电专业大学学历。杨先生自2007年8月起任本行监事。



**褚红军先生**，58岁，本行监事。褚先生自2010年5月起至今任中石化财务有限责任公司合规副总监、南京分公司经理，自2007年6月至2010年5月任中石化财务有限责任公司南京分公司经理，自1999年5月至2007年6月历任中石化财务有限责任公司南京办事处副主任、主任。褚先生1998年毕业于中共中央党校函授学院。褚先生自2010年8月起任本行监事。



**李进先生**，45岁，本行监事。李先生自2006年9月起至今任华能资本服务有限公司副总经理，自2005年1月至2006年9月任永诚财产保险股份有限公司总裁，自2000年12月至2005年1月历任中国华能财务有限责任公司副总经理、总经理。李先生1989年于中国人民银行总行金融研究所获货币银行学硕士学位。李先生自2007年8月起任本行监事。



**闫宏先生**，45岁，本行监事。闫先生自2008年3月起至今任大庆油田有限责任公司、大庆石油管理局总会计师；自2002年3月至2008年3月历任大庆油田有限责任公司副总会计师兼财务资产部主任、总会计师；自2000年5月至2002年3月历任大庆油田有限责任公司财务资产部副主任、主任；自1999年1月至2000年5月任大庆油田有限责任公司修井分公司副总会计师。闫先生2003年于上海财经大学获工商管理硕士学位，2008年于中欧国际工商学院获工商管理硕士学位。闫先生自2008年8月起任本行监事。



**刘莎女士**，56岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。刘女士自2005年9月至今任本行华北审计部总经理，自2005年3月至2005年8月任本行监事会秘书，自2003年8月至2004年10月任国有重点金融机构(交通银行)监事会副局级专职监事；自2000年8月至2003年7月历任国有重点金融机构(中国银河证券有限责任公司)监事会正处级、副局级专职监事。刘女士1979年于东北财经大学财政系本科毕业。刘女士自2004年11月起任本行职工监事。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



**陈青女士**，51岁，2004年11月加入本行，本行职工监事。陈女士自2005年3月起至今任本行监事会办公室主任，2004年11月任本行副局级专职监事，自2003年8月至2004年10月任国有重点金融机构(中国农业银行)监事会正处级专职监事，自2000年7月至2003年8月历任国有重点金融机构(中国银行)监事会副处长、处长、正处级专职监事；自1984年8月至2000年7月在审计署财政司任职。陈女士1984年于中国人民大学获经济学学士学位，2009年于上海财经大学获工商管理硕士学位。陈女士自2004年11月起任本行职工监事。



**帅师先生**，43岁，1992年11月加入本行，本行职工监事。帅先生自2007年12月起至今任本行员工工作部总经理、系统工会副主任(2008年1月起)；自2006年7月至2007年12月任呼和浩特分行主持工作副行长；自2001年1月至2006年7月任上海分行私金部高级经理(其间：2004年2月至2006年2月在内蒙古自治区挂职任金融办主任助理)。帅先生于2010年7月获得中共中央党校经济管理学院经济管理专业研究生学历。帅先生自2008年8月任本行职工监事。



**杜亚荣先生**，48岁，1997年10月加入本行，本行职工监事。杜先生自2009年11月起至今任本行监察室主任，自2009年1月至2009年11月任浙江省分行副行长；自2004年10月至2009年1月任杭州分行副行长；自2004年4月至2004年10月任杭州分行办公室主任；自2001年5月至2004年4月任杭州分行萧山支行行长，其中2003年4月至2004年3月在总行稽核部挂职交流任副处长；自1997年10月至2001年5月历任本行杭州分行办公室干部(正处级)、副主任、党委办公室主任。杜先生1986年毕业于杭州师范大学。杜先生自2010年8月起任本行监事。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

### (三) 高级管理人员

**牛锡明先生**(详见董事会成员部分)

**钱文挥先生**(详见董事会成员部分)

**王 滨先生**(详见董事会成员部分)



**于亚利女士**，54岁，1993年2月加入本行，现任本行副行长、首席财务官。于女士自2004年8月任本行首席财务官，自1999年12月至2004年8月任本行财务会计部总经理、预算财务部总经理，自1993年2月至1999年12月历任本行多个职位，包括本行郑州分行财务会计处处长、郑州分行副行长以及总行财务会计部副总经理。于女士于2006年获复旦大学工商管理硕士学位。



**寿梅生先生**，55岁，1992年1月加入本行，现任本行纪委书记、工会主席。寿先生自2005年5月至2007年12月，任本行人力资源部总经理；自1998年6月至2005年5月任本行国际业务部总经理，期间于2002年1月至2004年3月任本行大连分行行长。寿先生2006年于东北财经大学获经济学博士学位。



**侯维栋先生**，52岁，2002年4月加入本行，现任本行副行长、首席信息官。侯先生自2004年8月至2010年12月任本行首席信息官，自2002年11月至2004年8月任本行信息科技部总经理，自2002年4月至2002年11月任本行电脑部副总经理。加入本行之前，侯先生自1998年11月至2002年4月期间，历任中国工商银行技术保障部副总经理和数据中心总经理。侯先生2003年于北京大学获经济学博士学位。



**朱鹤新先生**，44岁，1993年加入本行，现任本行公司业务总监兼北京管理部常务副总裁、北京市分行行长。朱先生自2010年1月起至今任本行公司业务总监兼北京管理部常务副总裁，期间自2010年7月至2011年10月兼任公司业务部总经理，自2011年10月起至今兼任北京市分行行长；自2009年1月至2010年1月任本行江苏省分行行长；自2006年11月至2009年1月任本行南京分行行长；自2001年11月至2006年11月任本行苏州分行行长。朱先生1991年于上海财经大学获工学学士学位。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)



**叶迪奇先生**，65岁，2005年5月加入本行，现任本行副行长。叶先生自2003年1月至2005年4月担任汇丰银行驻中国总代表处中国业务总裁；自1988年6月至2003年1月，叶先生在汇丰银行历任多个职位，包括个人银行服务高级总经理、零售业务高级经理，零售业务助理总经理、个人银行业务助理总经理兼个人理财服务副主管。叶先生于香港大学获工商管理硕士学位。



**杨东平先生**，55岁，1989年5月加入本行，现任本行首席风险官。杨先生自2003年9月至2007年9月任本行香港分行副总经理、总经理；自1989年5月至2003年9月期间，历任本行武汉分行证券业务部副经理，信贷处副处长、处长，国际业务部总经理、副行长、行长。杨先生1998年于武汉大学获国际金融专业硕士学位。



**杜江龙先生**，41岁，2009年8月加入本行，现任本行董事会秘书兼董事会办公室主任。杜先生自1997年7月至2009年7月先后于财政部商贸金融司、国债金融司、金融司工作，历任金融一处副处长、金融司司秘书(正处长级)、金融一处处长、金融司副司长级干部，期间曾兼任中国进出口银行、中国农业发展银行监事。杜先生1997年于财政部财政科学研究所获经济学硕士学位、2003年于英国曼彻斯特大学获经济学硕士学位。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

### (四) 董事、监事、高管人员变动情况

#### 1、董事变动情况

2011年4月，陈清泰先生因连任本行独立非执行董事满6年，辞去本行独立非执行董事、董事会审计委员会委员和人事薪酬委员会委员职务。

2011年4月，因工作调动，冀国强先生辞去本行非执行董事、董事会风险管理委员会委员和社会责任委员会委员职务。

2011年4月，因届退休年龄，钱红一先生辞去本行非执行董事、董事会审计委员会委员职务。

2011年6月，经2010年度股东大会审议通过，杜悦妹女士、马强先生、卜兆刚先生获委任为本行非执行董事，蔡耀君先生获委任为本行独立非执行董事。杜悦妹女士、马强先生、蔡耀君先生的任职资格已获中国银监会核准。

#### 2、监事变动情况

2011年5月，经第六届监事会第五次会议审议通过，姜云宝先生获委任为本行外部监事。

2011年5月，郑力女士辞去本行外部监事、监事会提名委员会主任委员和履职尽责监督委员会委员职务。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

### (五) 董事、监事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

姓名	职务	性别	年龄	委任日期	年初持股数	年末持股数	股份增减数	变动原因	报告期内领取税前总薪酬注 (人民币万元)			是否在股东单位或其他关联方单位领取报酬、津贴
									薪酬	其他福利	合计	
胡怀邦	执行董事、董事长	男	56	2010年8月19日	0	0	0		84.51	19.90	104.41	否
牛锡明	执行董事、副董事长、行长	男	55	2010年8月19日	0	0	0		76.07	19.90	95.97	否
钱文挥	执行董事、副行长	男	50	2010年8月19日	0	0	0		71.84	16.49	88.33	否
王滨	执行董事、副行长	男	53	2010年8月19日	0	0	0		71.84	16.75	88.59	否
张冀湘	非执行董事	男	58	2010年8月19日	0	37,180	37,180	二级市场买入及分红送股	67.61	14.64	82.25	否
胡华庭	非执行董事	男	54	2010年8月19日	0	0	0		67.61	14.63	82.24	否
杜悦妹	非执行董事	女	57	2011年8月19日	0	0	0		22.54	5.03	27.57	否
王冬胜	非执行董事	男	60	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
冯婉眉	非执行董事	女	51	2010年11月18日	0	0	0		0	0	0	是
马强	非执行董事	男	53	2011年9月30日	0	0	0		0	0	0	是
雷俊	非执行董事	男	42	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
李家祥	独立非执行董事	男	58	2010年8月19日	0	0	0		25.00	0	25.00	否
顾鸣超	独立非执行董事	男	68	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
王为强	独立非执行董事	男	64	2010年11月18日	0	0	0		0	0	0	否
彼得·诺兰	独立非执行董事	男	63	2010年11月18日	0	0	0		25.00	0	25.00	否
陈志武	独立非执行董事	男	49	2010年11月18日	0	0	0		25.00	0	25.00	否
蔡耀君	独立非执行董事	男	57	2011年9月2日	0	0	0		8.29	0	8.29	否
华庆山	监事长	男	59	2010年8月19日	0	0	0		74.37	19.90	94.27	否
姜云宝	外部监事	男	70	2011年5月30日	0	0	0		0	0	0	否
蒋祖祺	外部监事	男	71	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
顾惠忠	监事	男	55	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
郭宇	监事	男	37	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
杨发甲	监事	男	57	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
褚红军	监事	男	58	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
李进	监事	男	45	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
闫宏	监事	男	45	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
刘莎	职工监事	女	56	2010年8月19日	0	0	0		53.16	12.29	65.45	否
陈青	职工监事	女	51	2010年8月19日	0	0	0		53.77	11.64	65.41	否
帅师	职工监事	男	43	2010年8月19日	0	0	0		51.04	11.24	62.28	否
杜亚荣	职工监事	男	48	2010年8月19日	0	0	0		49.39	11.27	60.66	否
于亚利	副行长、首席财务官	女	54	2010年6月29日	0	0	0		71.84	16.49	88.33	否
寿梅生	纪委书记	男	55	2007年5月10日	0	0	0		71.84	16.49	88.33	否
侯维栋	副行长、首席信息官	男	52	2010年10月28日	0	0	0		71.84	14.85	86.69	否
朱鹤新	公司业务总监	男	44	2010年2月23日	0	0	0		67.61	14.64	82.25	否
叶迪奇	副行长	男	65	2008年4月29日	0	0	0		0	0	0	是
杨东平	首席风险官	男	55	2010年6月29日	86,200	94,820	8,620	分红送股	67.61	14.77	82.38	否
杜江龙	董事会秘书	男	41	2009年8月19日	0	0	0		67.61	14.62	82.23	否

注：根据国家有关部门的规定，本行董、监事和高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

## 董事、监事、高级管理人员和人力资源管理(续)

### (六) 人力资源管理

#### 1、员工情况

截至2011年末,本行境内银行机构从业人员88,480人,比年初增加5.63%,海外银行机构当地员工1,669人,境内外行机构共计90,149人。

境内银行机构中拥有专业技术职称人员3.66万人,占比41.3%,其中拥有高级技术职称人员614人,占比约为0.7%;拥有中级技术职称人员16,566人,占比约为18.7%;拥有初级技术职称人员19,405人,占比约为21.9%。

境内银行机构员工平均年龄33.5岁,其中30岁以下员工44,733人,占比约为50.5%;30-40岁员工24,485人,占比约为27.7%;40-50岁员工14,738人,占比约为16.7%;50岁以上员工4,524人,占比约为5.1%。

境内银行机构员工研究生及以上学历5,374人,占比约为6.1%;本科学历51,591人,占比约为58.3%;大专学历25,566人,占比约为28.9%;中专及以下5,949人,占比约为6.7%。

2011年,本行承担费用的离退休职工人数为2,840人。

#### 2、薪酬管理

本行实施以职位体系为基础,劳动力市场价格为目标的薪酬体系,通过不断检视和完善这一体系,保持和提升竞争力。本行实施稳健薪酬管理制度,突出稳健原则,强化自我约束,强调职位稳定性和激励有效性的协调平衡,实现了职位价值与绩效价值的有机统一,充分发挥薪酬对公司治理和风险管控的导向作用,促进稳健经营和可持续发展。本行遵循整体奖酬策略,把握当前激励与长远激励的关系,建立以「全行统一办法、规范运营管理」的企业年金为主要内容的员工福利制度,增强全行的凝聚力和创造力。

在本行领取薪酬的董事,其薪酬根据本行《公司章程》及相关规定,结合董事履职尽责情况和年度考核情况厘定。

#### 3、绩效管理

本行持续优化绩效管理基本框架,重点完善总行部门、省直分行和海外机构各层级的考核办法,强化战略链接和板块捆绑,明确目标责任,准确衡量干部员工的绩效达成、履职能力和个人素质;规范考核评价,建立标准的评价体系和评等制度;强化考核结果的运用,考核结果与薪酬激励、职业发展、教育培训、精神奖励挂钩,充分发挥考核的评价导向作用。

#### 4、员工退休计划

本行员工退休计划详见「财务报表附注」二、28.2。

# 董事会报告

董事会同仁谨此提呈本集团截至2011年12月31日止财政年度董事会报告及经审计的综合财务信息。

## (一) 主要业务

本集团主要业务为提供银行及相关金融服务。本集团年度内按业务分类的经营状况分析详情载于经审计的「财务报表附注」十一、4.(2)。

## (二) 业绩及分配

1、 本集团在年度内经营业绩载于第106页的「合并利润表」。

2、 本年度末利润分配或资本公积转增股本预案

本集团2011年度经审计的国际财务报告准则和中国会计准则报表集团净利润(归属于母公司)均为人民币507.35亿元，银行净利润均为人民币499.05亿元。

根据《中华人民共和国公司法》、《交通银行股份有限公司章程》以及《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)等相关监管规定，本集团在分配有关会计年度的税后利润时，以中国会计准则报表银行净利润数提取法定盈余公积金，以国际财务报告准则、中国会计准则报表可供分配利润数较低者为基准提取一般准备、任意盈余公积金及进行股利分配。按照上述原则，本集团2011年末可供分配利润数为人民币499.05亿元(国际财务报告准则及中国会计准则可供分配利润数相同)。现提出分配预案如下：

- (1) 按照中国会计准则报表银行净利润的10%提取法定盈余公积人民币49.91亿元；
- (2) 按照一般准备余额不低于风险资产期末余额1%的原则，提取一般准备人民币48.08亿元；
- (3) 提取任意盈余公积人民币99.17亿元；
- (4) 以截至2011年12月31日的总股本618.86亿股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股分配现金股利0.10元(税前)，共分配现金股利人民币61.89亿元，占集团净利润(归属于母公司)的12.20%，占银行净利润的12.40%；
- (5) 利润分配后，国际财务报告准则及中国会计准则报表银行未分配利润均为人民币240.00亿元；
- (6) 本年度无资本公积转增股本预案。

## 董事会报告(续)

以上建议待本行股东大会审议通过后实施。

### 3、 现金分红政策的制定及执行情况

本行《公司章程》规定「本行可以采取现金或者股票方式分配股利，股东大会对利润分配方案作出决议后，董事会须在股东大会召开后两个月内完成股利(或红股)的派发事项。本行的利润分配应重视对投资者的合理回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。本行可以进行半年度利润分配。股东大会授权董事会批准半年度股利分配方案，股东大会另有决议除外。半年度股利的数额不应超过本行半年度利润表列示可供分配利润的百分之四十，法律法规另有规定除外。」本行符合上述规定。

### 4、 前三年现金分红数额与中国会计准则编制年度净利润的比率

	(除另有标明外，人民币百万元)		
	2008年度	2009年度	2010年度
股利分配总额	9,799	9,799	6,751
年度净利润	28,423	30,075	39,042
分配比例(%)	34.48	32.58	17.29

### (三) 资本公积

本集团在年度内储备变动详情载于第110页的「合并股东权益变动表」。

### (四) 公益性捐赠

本集团2011年度公益性捐款总额为人民币2,816万元(2010年度为人民币14,557万元)。

### (五) 固定资产

本集团在年度内固定资产变动详情载于「财务报表附注」五、14。

### (六) 股本

本行在年度内股本详情载于「财务报表附注」五、31。

于2011年度并截至本年报印刷前最后可行日期，据已公开资料及董事所知悉，本行一直维持香港联交所同意的公众持股量。

### (七) 财务摘要

本集团过去三个财政年度业绩、资产及负债摘要载于第2页。

(八) 董事、监事及高级管理人员

本行董事、监事及高级管理人员简介载于年报第59至第67页。本行已收到每名独立非执行董事就其独立性而作出的年度确认函，认为每名独立非执行董事仍属独立人士。

(九) 董事会专门委员会

请参考本年报第83页至第94页的「公司治理报告」。

(十) 董事及监事服务合约

本行董事及监事均未与本行或其任何附属公司订立任何在1年内终止而须支付补偿(正常法定补偿除外)的服务合约。

(十一) 董事及监事于重大合约中的权益

报告期内，本行、附属公司或各自的附属公司概无就本行业务订立任何重大而任何董事、监事直接或间接拥有重大权益的合约。

(十二) 董事及监事在与本行构成竞争的业务所占权益

报告期内，本行董事及监事不存在任何业务竞争利益，或可能与本行的业务构成直接或间接竞争。

(十三) 董事、监事及高管人员权益

姓名	职务	期初 持股数	股份 类别	本期增持 股份数量	本期减持 股份数量	期末 持股数	变动原因
张冀湘	非执行董事	—	A股	37,180	—	37,180	二级市场买入及分红送股
杨东平	首席风险官	86,200	A股	8,620	—	94,820	分红送股

除上述披露外，截至2011年12月31日，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所(包括根据香港《证券及期货条例》之该等条款被视为或被当作拥有之权益或淡仓)，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或须根据香港上市规则中《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

(十四) 主要股东权益

本行主要股东权益载于本年报「股本变动及主要股东持股情况」。

## 董事会报告(续)

### (十五) 购买、出售或赎回本行股份

报告期内，本行及其附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

### (十六) 优先购买权、股份期权安排

根据《公司章程》和中国相关法律，本行股东并无优先购股权，同时，本行目前并无任何股份期权安排。

### (十七) 股份及债券发行情况

2011年6月28日召开的2010年度股东大会审议通过了本行2010年度末期利润分配方案，以截至2010年12月31日总股本562.60亿股为基数，每10股派发红股1股。本次红股发行的股权登记日为2011年7月18日，A股红股上市日为2011年7月20日，H股红股上市日为2011年8月8日。此次红股发行完成后，本行总股本增加至61,885,605,538股。本行已完成相应章程修订及注册资本变更登记手续。

除上述红股发行外，报告期内，本行及其附属公司均没有发行、赎回或授予任何可转换证券、期权、权证或其他权利。

### (十八) 股票增值权

作为激励机制一部分，本行授予高级管理人员股票增值权。发行股票增值权不涉及任何新股发行，对本行股东亦无摊薄影响。股票增值权详情载于「财务报表附注」七。

截至2011年12月31日，本行并无发给本行董事或监事任何认购本行或其附属公司股份或债券之权利，亦没有任何该等权利获行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事或监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

### (十九) 主要客户

报告期内，本集团最大5名客户于本集团利息收入及其他经营收入总额的占比少于2%。概无本行董事或其任何联系人士或任何股东(就董事所知，其拥有本行已发行股本超过5%)于本行五大客户中拥有任何实益权益。

### (二十) 持续关连交易

#### 1. 银行同业交易总协议

汇丰银行为本行的主要股东，因此，汇丰银行及其附属公司和联营公司(「汇丰集团」)成为本行关连方。本行及本行附属公司与汇丰集团在日常银行业务过程中从事买卖债券、买卖货币市场工具、外币交易、掉期及期权交易、保理及由汇丰集团担保的第三方贷款等交易。

为规管上述持续进行的交易，本行与汇丰银行分别于2005年订立，并于2008年续订为期三年的银行同业交易总协议(「**银行同业交易总协议**」)，据此，汇丰集团及本行同意根据适用的一般银行同业惯例及按一般商业条款进行持续关连交易。

持续关连交易没有固定的价格或费率，但双方同意在根据银行同业交易总协议进行交易之时对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。银行同业交易总协议项下的保理交易及担保交易均属香港上市规则下的获豁免交易，保理交易根据香港上市规则第**14A.33(3)**条获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定，而由汇丰集团就第三方贷款向本行分行提供的担保则根据香港上市规则第**14A.65(4)**条获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定。

由本集团和汇丰集团根据银行同业交易总协议进行的买卖债券、买卖货币市场工具、外币交易和掉期及期权交易构成香港上市规则第**14A.34**条所规定的持续关连交易，因此需要符合香港上市规则有关申报及公告的规定，但可获豁免遵守独立股东批准的规定。

银行同业交易总协议已于2011年5月31日到期，于2011年1月1日至2011年5月31日止期间，有关持续关连交易并无超逾其各自的上限：

- (1) 从非获豁免之持续关连交易项下所产生的已实现收益，已实现损失和未实现收益或损失(视情况而定)并不超逾人民币**1,569**百万元。
- (2) 根据非获豁免之持续关连交易与汇丰集团签订的衍生金融工具的公允价值(不论计入资产或负债)并超逾人民币**10,415**百万元。

## 2. 续订持续关连交易协议

于2011年6月30日，本行与汇丰银行签订银行间交易主协议(「**银行间交易主协议**」)，协议为期三年，自2011年6月1日起至2014年5月31日止，并分别设定该协议项下持续关连交易于截至2013年12月31日止两个年度，以及2011年6月1日至2011年12月31止及2014年1月1日至2014年5月31日止期间的相关交易上限。

银行间交易主协议项下持续关连交易主要包括债券交易、货币市场交易、外汇交易、掉期及期权交易。

银行间交易主协议项下的交易没有固定的价格或费率。但协议双方同意在根据银行间交易主协议进行交易之时对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。

## 董事会报告(续)

根据香港上市规则，银行间交易主协议项下进行的交易仅须遵守有关申报、年度审核及公布的规定，而获豁免遵守有关独立股东批准的规定。

于2011年6月1日至2011年12月31日止期间，银行间交易主协议项下的持续关连交易并无超逾其各自的上限：

- (1) 非获豁免之持续关连交易项下所产生的已实现收益，已实现损失和未实现收益或损失(视情况而定)并不超逾人民币3,055百万元。
- (2) 汇丰集团间的外汇交易和掉期及期权交易(不论是否计入资产或负债)的公允价值并不超逾人民币6,498百万元。

### 3. 独立非执行董事就非获豁免持续关连交易之年度审阅

经详细审阅2011年度持续关连交易后，本行各独立非执行董事认为，持续关连交易是：

- (1) 于本行日常业务过程中订立；
- (2) 按一般商业条款或不逊于独立第三方所获或给予本行的条款订立；及
- (3) 根据银行同业交易总协议及银行间交易主协议的相关条款订立，且对本行股东而言该等交易条款公平合理，并符合本行股东整体利益。

### 4. 审计师就非获豁免持续关连交易之年度审阅

审计师已致函本行董事会就2011年度持续关连交易作出如下确认：

- (1) 该等交易已经本行董事会批准；
- (2) 该等交易乃按照本行的定价政策而进行；
- (3) 该等交易乃根据银行同业交易总协议条款进行；及
- (4) 非获豁免之持续关连交易于2011财政年度之实际交易金额并无超逾上述其各自于2011年1月1日至5月31日止期间，以及2011年6月1日至2011年12月31日止期间的相关上限。

除上述披露外，没有载列于财务报表附注六的任何关联方交易或持续性关联交易属于上市规则项下的关连交易或持续性关连交易。就持续关连交易而言，本行已遵守香港上市规则中不时规定的披露要求。

报告期内，本行与汇丰集团有下列往来账目余额：

- (1) 截至2011年12月31日，本行存放及拆放汇丰集团款项余额合计为人民币23.17亿元，2011年度内存放及拆放利息收入约为人民币0.22亿元。
- (2) 截至2011年12月31日，汇丰集团对本行的存放及拆放款项、卖出回购金融资产余额合计为人民币197.07亿元，2011年度内存放及拆放利息支出约为人民币3.04亿元。

上述第1、2项的交易按香港上市规则第14A.65(1)条或第14A.65(4)条的规定获豁免遵守有关申报、公告及独立股东批准的规定。

#### (二十一) 前三年公开发行募集资金使用

2010年6月，本行分别在境内外实施了A+H配股，其中A股配售3,805,587,475股，募集资金净额约为人民币170亿元，H股配售3,459,670,220股，募集资金净额约为折合人民币153.56亿元。上述募集资金全部用于补充本行资本金。

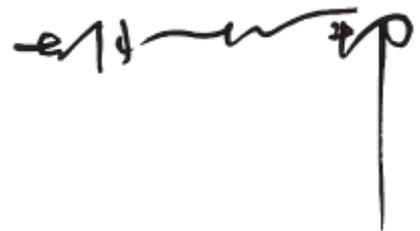
#### (二十二) 审计委员会和薪酬委员会履职情况

本行董事会审计委员会和薪酬委员会履职情况，载于本年报「公司治理报告」部分。

#### (二十三) 审计师

本集团2011年度按中国会计准则编制的财务报表由德勤华永会计师事务所有限公司审计，按国际财务报告准则编制的财务报表由德勤·关黄陈方会计师行审计。

承董事会命  
董事长



中国深圳，2012年3月28日

# 监事会报告

2011年，本行监事会按照《公司法》、《公司章程》等规定，监督董事会执行股东大会决议、在职权范围内的决策和高级管理层组织实施股东大会、董事会决议及在职权范围内开展经营活动的情况；深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督，检查本行财务、内部控制和风险管理等各项工作，维护股东和本行利益。

## （一）监事会主要工作

报告期内，监事会通过召开监事会会议，组织履职访谈、座谈与测评，出席股东大会会议，列席董事会、专门委员会会议和改革发展研讨会，参加年度工作会议、行长办公会议、经营形势季度分析会和监督联席会议，听取高级管理层和有关分行、部门和子公司的工作汇报，现场调研检查，实地走访同业和部分客户，审阅定期报告等财务资料，分析业务数据与内外部检查报告，认真履行监督职能，全面推进各项监督工作。

1. 不断深化履职监督工作。通过访谈全体董事和高管，与监管机构代表、本行部分分行和部门负责人座谈和测评董事、高管履职情况，审阅董事、高管个人年度履职报告，结合监事会日常监督情况，形成《监事会关于董事会高级管理层2011年度履职情况的意见》，在董事会上通报，并报送中国银监会。综合提炼每位董事、高管对本行发展的意见、建议，形成董事会、高级管理层2011年度《履职访谈情况的汇总报告》，反馈执行董事及高管层。完成对董事、高管个人的《2011年度履职情况评价意见》，报送中国银监会，并向股东大会通报董事履职评价结果。根据《股份制商业银行公司治理指引》，向监管部门报告钱红一、冀国强、陈清泰3位离任董事在本行任职期间履职情况，并按照中国银监会要求，完成拟兼任北京市分行行长的朱鹤新公司业务总监履职情况报告。
2. 认真履行财务监督职能。报告期内，监事会认真审阅定期报告、利润分配预案等财务资料，调阅、查询分析相关业务数据，听取监事会财务与内控监督委员会的审议意见，要求会计师事务所汇报审计的重点领域、重大调整事项、管理建议等相关事项，关注相关业务会计核算、存款指标考核、流动性管理和财务顾问费收入管理等方面存在的问题。就存款的稳定性问题，建议优化客户结构、将时点考核与日均考核相结合逐步过渡到日均考核；就部分时点拆入资金较大，建议关注流动资金管理，挖掘低成本结算沉淀资金；就中间业务发展现状，建议进一步明确财务顾问业务的服务内容、范围、时效和收费标准。
3. 持续强化风险管理等重要事项的监督。针对政府融资平台贷款的风险及重组、展期、逾期贷款变化趋势，在监事会会议上提出要警觉风险，真实反映不良贷款，采取积极措施控制风险。针对承担本行外部审计的会计师事务所作业时间较长的状况，根据相关监管规定，提出应进一步关注外审机构的独立性、注重核心人才队伍培养的建议；针对本行审计部作为资产损失核销的审核机构，参与核销的全过程，提出会计师事务所应加强对资产损失核销审计的建议。

4. 调研战略执行和业务发展情况。一是调研本行综合化经营发展情况，建议各子公司着力突出主业打造核心竞争力，加强并表管理，提高集团综合化管理能力。二是调研提出加强境外银行机构管理的意见，建议抓紧制定各海外机构的发展规划，进一步强化对境外银行机构一体化管理力度。三是调研江浙地区分行及部分企业，了解中小微企业融资情况，建议本行完善风险容忍度管理，优化中小微企业信贷业务流程，推广成功的业务营销模式。
5. 进一步改善监事会工作。一是完善监事会制度。制定本行《董事履职评价实施细则(试行)》，明确评价内容、评价方法和评价应用；修订完善《监事会关于离任董事和高级管理人员履职情况报告实施办法》，明确履职报告的主要内容和基本要求。二是提高监事履职能力。组织监事参加证监局的培训，邀请知名学者讲授「十二五」时期我国金融体制改革的目标要求和银行存款保险制度、当前经济金融形势与银行转型发展的机遇与挑战等课程，使监事更准确理解经济金融发展的总体形势、监管新变化，深入对银行发展新业务的认识。三是对监事会一年工作的执行情况和监事履职情况开展评估，并向中国银监会报送《2011年度监事会履职自我评价报告》，对上年监事会履职自我评价报告中提出的问题积极整改。

董事会、高管层非常重视和支持监事会的工作，积极落实和主动报告整改情况。董事会、监事会、高级管理层既协调配合又相互制衡，公司治理机制进一步完善。

### (二) 监事会会议情况

2011年，监事会分别于3月28日和30日、4月28日、5月30日、8月16日和18日、10月27日召开了五次会议。听取了高管层关于并表管理执行情况的汇报和审计部内外部审计问题整改情况的工作汇报；审议通过了包括向股东大会报告的《2010年度监事会报告》在内的19项议案。

1. 在履职尽责监督方面，监事会审议通过《监事会关于董事会高级管理层2010年度履职情况的意见》、《2010年度董事履职情况评价结果》、《董事履职评价实施细则(试行)》、《监事会关于离任董事和高级管理人员履职情况报告实施办法》等4项议案。
2. 在财务收支审阅方面，监事会审议通过《2010年年度报告》、《2010年度财务决算报告》、《2010年度利润分配方案》、《2011年一季度报告》、《2011年半年度报告》、《2011年三季度报告》等6项议案。
3. 在监事改选和自身建设方面，监事会审议通过了《关于委任姜云宝先生为交通银行第六届监事会外部监事的议案》、《关于增补交通银行第六届监事会提名委员会主任委员的议案》、《关于增补交通银行第六届监事会履职尽责监督委员会委员的议案》、《监事会2010年度履职自我评价报告》、《2011年度监事会工作计划》等5项议案。

## 监事会报告(续)

此外,根据监管要求,监事会审议通过了《2010年度内部控制自我评价报告》、《2010年度企业社会责任报告》和《关于董事会专门委员会履职情况检查意见的整改方案》等议案。

监事会履职尽责监督委员会召开了3次会议,讨论了《监事会关于董事会高级管理层2010年度履职情况的意见》、董事和高管访谈提纲等议题。

监事会提名委员会召开了2次会议,通过了《2011年度监事会提名委员会工作计划》,讨论《监事会2010年度履职评估报告》,审核第六届监事会监事候选人任职资格和条件等。

监事会财务与内控监督委员会召开了3次会议,通过了《2011年度财务与内控监督委员会工作计划》,讨论了定期财务报告、利润分配预案、《2010年度内部控制自我评价报告》等议题。

### 监事会成员亲自出席监事会会议情况

监事会成员	亲自出席 会议次数	亲自出席率 %
华庆山	5/5	100
郑力 <sup>1</sup>	3/3	100
姜云宝 <sup>2</sup>	2/2	100
蒋祖祺	5/5	100
顾惠忠	4/5	80
郭宇	5/5	100
杨发甲	3/5	60
褚红军	4/5	80
李进	5/5	100
闫宏	4/5	80
刘莎	5/5	100
陈青	5/5	100
帅师	5/5	100
杜亚荣	4/5	80
<b>平均亲自出席率</b>		<b>91.43</b>

附注:

1. 郑力女士自2011年5月30日起不再担任本行外部监事。
2. 姜云宝先生自2011年5月30日起担任本行外部监事。

(三) 监事会就有关事项发表的独立意见

1. 财务报告的真实性的真实性

财务报告真实、公允地反映了本集团财务状况和经营成果。

2. 募集资金使用情况

报告期内,本行向中国银行间债券市场成员公开发行人民币次级债260亿元,债券募集资金用于充实本行附属资本,提高资本充足率,与本行承诺一致。

3. 收购和出售资产情况

2011年12月,经本行董事会和中国银监会批准,本行出资人民币6.8亿元向交银国信增加资本金,增资后本行持股比例仍为85%。未发现本行收购、出售资产有损害股东权益和造成本行资产流失的行为。

4. 关联交易情况

报告期内,未发现本行有通过关联交易损害本行和股东利益的行为。

5. 审计报告的情况

德勤华永会计师事务所有限公司和德勤·关黄陈方会计师行对本行2011年度的财务状况和经营成果出具了标准无保留意见审计报告,监事会对该报告无异议。

6. 信息披露实施情况

报告期内,本行主动接受社会监督,依法披露信息。未发现虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

7. 内部控制制度情况

报告期内,本行重视内部控制制度建设,不断致力于内部控制的完善和提升,监事会对本行《2011年度内部控制评价报告》无异议。

## 监事会报告(续)

### 8. 本行依法经营管理情况

报告期内,本行依法开展经营活动,决策程序符合法律、法规和本行章程的规定,董事及高级管理人员勤勉尽职、积极进取、稳健务实,未发现有重大违反法律、法规和损害本行及股东利益的行为。根据中国银监会《商业银行董事履职评价办法(试行)》、上交所《上市公司董事选任与行为指引》和本行《监事会对董事会高级管理层及其成员监督办法》的规定,监事会对董事2011年度履职情况开展了评价。截止2011年末,本行在任董事17人,由于3位新任董事的任职资格于2011年8月之后获中国银监会核准,履职时间不足半年未予评价,对其他14位董事年度履职情况按照《商业银行董事履职评价办法(试行)》规定「评价结果划分为称职、基本称职和不称职三个级别」和「监事会应当将评价结果通报股东大会和董事会」,监事会认为12位董事的评价结果为「称职」,两位董事评价结果为「基本称职」。

本行认真贯彻落实中央宏观调控政策,积极应对经营环境变化,综合实力逐步增强;扎实推进既定战略,业务发展成效显著;深入推进体制机制改革,管理水平持续提升;持续深化全面风险管理,经营能力不断提高,实现了「十二五」良好开局。面对错综复杂的全球经济金融形势,本行要坚定「两化一行」发展战略,深化二次改革;加快转型发展,打造业务特色,培育竞争优势;加强经济资本在预算管理、资源配置和绩效考核中的作用,提高资本管理水平;坚持不懈加强风险管控,全面推动各项业务稳健发展。

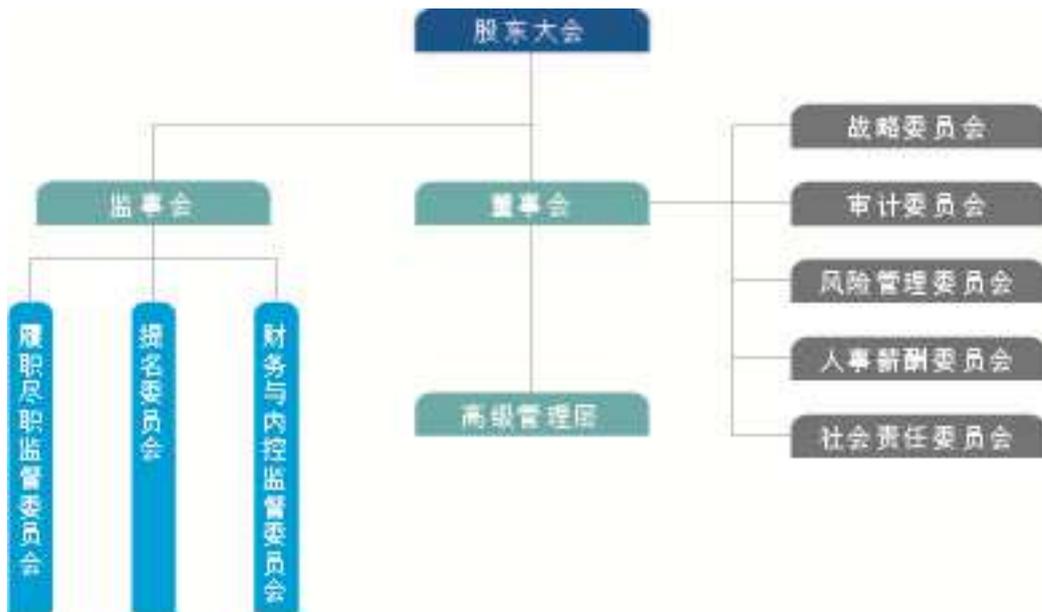
# 公司治理报告

良好的公司治理是提升股东价值和投资者信心的重要手段。本行始终致力于在创造良好经营业绩的同时，持续完善由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的现代股份制公司治理架构。2011年，本行严格遵守《公司法》等法律及境内外监管规则，以践行国际化标准的公司治理为标杆，以自身的公司治理实践经验为基础，切实保障股东及其他利益相关者的合法权益；持续完善并创新董事会及监事会运作机制，提升公司治理制度建设水平；深入推进转型发展，不断强化全面风险管理和内部控制；继续加强投资者关系管理，持续提高信息披露透明度；积极履行社会责任，推进企业文化和品牌建设。

本行董事确认本行于截至2011年12月31日年度内所有时间均有遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》及《企业管治报告》所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

## （一）公司治理架构

本行目前已建立股东大会、董事会、监事会和高级管理层权责明确、有效制衡、协调运转、独立运作的公司治理架构。



## 公司治理报告(续)

### (二) 股东和股东大会

截至2011年12月31日，本行总股本为618.86亿股，其中A股和H股分别占52.85%和47.15%。本行无控股股东，第一大股东财政部和第二大股东汇丰银行分别持有本行26.52%和19.03%的股份。本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于各股东，具有独立完整的业务及自主经营能力。本行系整体上市，因此不存在部分改制等原因造成的同业竞争或关联交易问题。

股东大会是本行的最高权力机构。本行采取有效措施，确保股东权利，方便股东沟通。报告期内，本行召开两次股东大会(现场会议)：2011年2月23日在上海召开2011年第一次临时股东大会；2011年6月28日在上海召开2010年度股东大会，外部审计师亦出席本次股东大会。每项实际独立的事宜在股东大会上均以个别决议案提出，以投票方式表决。历次股东大会的决议公告已分别在上交所网站、香港联交所「披露易」网站和本行网站披露，并同时在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊载。股东大会各项决议已经全部落实执行。

### (三) 董事会及专门委员会

#### 1、 董事会履职情况

董事会是本行的战略决策机构，向股东大会负责，并在法律法规、公司章程和股东大会赋予的职权范围内行使职权，维护本行及股东的合法权益。主要职责包括但不限于召集股东大会并向大会报告工作、执行股东大会决议、决定本行的经营计划和投资方案、听取行长工作报告并检查行长工作等。本行全体董事忠实勤勉，恪尽职守，积极参加本行组织的各类培训，努力提高董事会规范运作水平，表现出良好的职业操守和高度的敬业精神。董事会认真贯彻《股东大会对董事会授权方案》，重大决策事项依法合规。报告期内，董事会重点开展六个方面的工作：一是制订本行《「十二五」时期(2011-2015)发展规划纲要》，深入推进「两化一行」战略实施，提升集团核心竞争力；二是制订《关于进一步加强董事会建设的若干意见》，从完善董事会科学决策机制、建立健全执行后评估机制、持续优化专门委员会运作机制等方面入手，提出十大方面共计29项具体措施。该文件的出台及实施，是本行新时期加强董事会建设新的里程碑；三是全面实施转型发展，推进经营体制机制改革，着力服务实体经济发展；四是不断强化风险管控，严格内幕信息管理；五是持续加强与投资者的沟通，保持信息披露的透明度；六是积极履行社会责任，深入开展企业文化及品牌建设。

## 2、董事会成员

截至2011年末，董事会共有成员17名，其中：执行董事4名，即胡怀邦先生、牛锡明先生、钱文挥先生和王滨先生；非执行董事7名，即张冀湘先生、胡华庭先生、杜悦妹女士、王冬胜先生、冯婉眉女士、马强先生和雷俊先生；独立非执行董事6名，即李家祥先生、顾鸣超先生、王为强先生、彼得·诺兰(Peter Nolan)先生、陈志武先生和蔡耀君先生。本行独立非执行董事人数在董事会成员总数中的占比达到1/3，符合有关监管要求。关于董事会成员的详细履历，请参见本年报「董事、监事、高级管理人员和人力资源管理」部分，亦可垂询本行网站。

胡怀邦先生为本行董事长，牛锡明先生为本行副董事长、行长。董事长与行长之角色相互独立，各自职责界定清晰。

## 3、董事会会议情况

本行已制定《董事会议事规则》，书面载明董事会会议召集与通知要求、召开程序、会议议题及会议记录规范等内容。报告期内，本行共召开5次董事会会议(其中现场会议4次、通讯表决1次)，共审议通过44项决议。具体会议情况为：

2011年3月30日，第六届董事会第五次会议在东莞召开；2011年4月28日，第六届董事会第六次会议在上海(现场)、北京(视频)、香港(视频)、纽约(视频)召开；2011年6月3日-10日，第六届董事会第七次会议以通讯表决方式召开；2011年8月18日，第六届董事会第八次会议在上海(现场)、北京(视频)召开；2011年10月27日，第六届董事会第九次会议在上海(现场)、纽约(视频)召开。所有上述会议均遵照本行《公司章程》、《董事会议事规则》以及《企业管治守则》、《企业管治报告》条文的规定而召开。

## 公司治理报告(续)

本行董事会成员在报告期内出席董事会情况如下：

董事	出席会议 次数	出席率	亲自出席 次数	亲自出席率
<b>执行董事</b>				
胡怀邦	5/5	100%	5/5	100%
牛锡明	5/5	100%	4/5	80%
钱文挥	5/5	100%	5/5	100%
王 滨	5/5	100%	4/5	80%
<b>非执行董事</b>				
张冀湘	5/5	100%	5/5	100%
胡华庭	5/5	100%	5/5	100%
钱红一 <sup>1</sup>	2/2	100%	2/2	100%
杜悦妹 <sup>2</sup>	1/1	100%	1/1	100%
王冬胜	5/5	100%	2/5	40%
冯婉眉	5/5	100%	3/5	60%
冀国强 <sup>3</sup>	1/1	100%	0/1	0%
马 强 <sup>4</sup>	1/1	100%	1/1	100%
雷 俊	5/5	100%	4/5	80%
<b>独立非执行董事</b>				
陈清泰 <sup>5</sup>	1/1	100%	0/1	0%
李家祥	5/5	100%	5/5	100%
顾鸣超	5/5	100%	5/5	100%
王为强	5/5	100%	4/5	80%
彼得·诺兰	5/5	100%	5/5	100%
陈志武	5/5	100%	5/5	100%
蔡耀君 <sup>6</sup>	1/1	100%	1/1	100%
<b>平均/亲自出席率</b>		<b>100%</b>		<b>86%</b>

注：

1. 2011年4月29日，钱红一先生辞去本行非执行董事职务。（下同）
2. 杜悦妹女士于2011年8月19日获中国银监会任职资格核准后履职。（下同）
3. 2011年4月27日，冀国强先生辞去本行非执行董事职务。（下同）
4. 马强先生于2011年9月30日获中国银监会任职资格核准后履职。（下同）
5. 2011年4月4日，陈清泰先生辞去本行独立非执行董事职务。（下同）
6. 蔡耀君先生于2011年9月2日获中国银监会任职资格核准后履职。（下同）

4、专门委员会

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、人事薪酬委员会和社会责任委员会五个专门委员会。各专门委员会履职情况如下：

- (1) 战略委员会。主要职责是研究分析本行经营目标、中长期发展规划、重大股本权益性投资方案和资本管理情况等。截至2011年末，本行董事会战略委员会有胡怀邦先生、牛锡明先生、钱文挥先生、王滨先生和王冬胜先生 5位成员，其中胡怀邦先生担任主任委员。报告期内，战略委员会召开四次会议，审议了「十二五」发展规划纲要、发起设立西藏银行、子公司增资等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会战略委员会成员	出席会议	
	次数	出席率
胡怀邦(主任委员)	4/4	100%
牛锡明	4/4	100%
钱文挥	4/4	100%
王 滨	4/4	100%
王冬胜	3/4	75%
<b>平均出席率</b>		<b>95%</b>

- (2) 审计委员会。主要职责为提议聘用、更换或解聘为本行审计的会计师事务所、监督本行的内部审计制度及其实施、内部审计与外部审计之间的沟通、审核本行的财务信息及其披露、检查会计政策、财务状况和财务报告程序、检查本行内部控制制度执行状况等。报告期内，审计委员会成员与外部审计师举行会议4次，审计委员会未发现本行员工就财务报表的不正当行为提出的问题。截至 2011 年末，本行董事会审计委员会有李家祥先生、杜悦妹女士、顾鸣超先生和蔡耀君先生4位成员，其中独立非执行董事李家祥先生担任主任委员。独立非执行董事人数占比超过1/2。

## 公司治理报告(续)

报告期内，审计委员会共召开4次会议，审议了定期报告及业绩公告、财务决算报告、利润分配方案、内部控制情况报告、聘任会计师事务所等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会审计委员会成员	出席会议	
	次数	出席率
李家祥(主任委员)	4/4	100%
杜悦妹	1/1	100%
顾鸣超	4/4	100%
蔡耀君	1/1	100%
陈清泰	0/1	0%
钱红一	2/2	100%
<b>平均出席率</b>		<b>92%</b>

- (3) 风险管理委员会。主要职责是监督控制本行信用、市场、操作、合规等方面风险控制、管理的监督和评价，定期评估本行风险、管理状况、风险承受能力及水平，审核重大关联交易，审核重大固定资产投资、资产处置、资产抵押或对外担保，向董事会提出完善本行风险管理和内部控制的建议等，并负责关联交易管理，审查重大关联交易，控制关联交易风险。截至2011年末，本行董事会风险管理委员会有王为强先生、马强先生、雷俊先生、彼得·诺兰先生和陈志武先生5位成员，其中独立非执行董事王为强先生担任主任委员。

报告期内，风险管理委员会共召开5次会议，除每季度审议风险评估报告外，还审议了与汇丰银行续签《银行间交易主协议》、《市场风险管理政策》、《压力测试政策》、流动性风险指标、新资本协议首次申请等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会风险管理委员会成员	出席会议	
	次数	出席率
王为强(主任委员)	5/5	100%
马强	1/1	100%
雷俊	5/5	100%
彼得·诺兰	5/5	100%
陈志武	5/5	100%
冀国强	0/1	0%
<b>平均出席率</b>		<b>95%</b>

- (4) 人事薪酬委员会。人事薪酬委员会根据董事会批准的职权范围及董事会的授权开展工作，对董事会负责，董事会保留批准执行董事及高级管理层薪酬的最终权力。主要职责是负责根据董事会确定的战略规划和经营目标，拟定本行董事、监事、高级管理人员的具体薪酬和激励方案，向董事会提出薪酬方案的提议，并监督方案的实施，拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序并进行初步审核等。本行的人事薪酬委员会兼具了提名委员会和薪酬委员会的职能，乃为优化企业治理结构之举，更有利于提升本行之工作效率。截至2011年末，本行董事会人事薪酬委员会有顾鸣超先生、张冀湘先生、冯婉眉女士和蔡耀君先生4位成员，其中独立非执行董事顾鸣超先生担任主任委员。独立非执行董事人数占比达到1/2。

报告期内，人事薪酬委员会共召开5次会议，审议了提名董事、聘任高管、董事、监事及高管年度薪酬方案，修订高级管理人员年度经营绩效考核暂行办法等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会人事薪酬委员会成员	出席会议	
	次数	出席率
顾鸣超(主任委员)	5/5	100%
张冀湘	5/5	100%
冯婉眉	4/5	80%
蔡耀君	1/1	100%
陈清泰	1/1	100%
<b>平均出席率</b>		<b>94%</b>

- (5) 社会责任委员会。主要职责是研究拟定本行社会责任战略和政策，对本行履行社会责任的情况进行监督、检查和评估，并根据董事会的授权审批对外捐赠事项等。截至2011年末，本行董事会社会责任委员会现有牛锡明先生、钱文挥先生、胡华庭先生、马强先生和陈志武先生5位成员，其中牛锡明先生担任主任委员。报告期内，社会责任委员会召开2次会议，审议了社会责任报告等议题，并将审议意见向董事会报告。会议的出席情况如下：

董事会社会责任委员会成员	会议次数	
	会议次数	出席率
牛锡明(主任委员)	2/2	100%
钱文挥	2/2	100%
胡华庭	2/2	100%
马 强	—	—
陈志武	2/2	100%
冀国强	0/1	0%
<b>平均出席率</b>		<b>89%</b>

## 公司治理报告(续)

### 5、独立非执行董事

本行现有6名独立非执行董事，其任职资格符合境内监管法规要求以及香港上市规则第3.10(1)及第(2)条的规定。本行的独立非执行董事均不拥有本行或其子公司任何业务或财务权益，也不在本行担任管理职务，独立性得到有力保障。此外，本行已收到每名独立非执行董事就其独立性作出的年度确认函，认为每名独立非执行董事仍属独立人士。

报告期内，本行独立非执行董事为本行工作的时间符合本行《独立董事工作制度》有关规定。目前，本行董事会下设的审计、风险管理、人事薪酬三个专门委员会均由独立非执行董事担任主任委员，并在全部委员职位中占半数或以上。本行独立非执行董事在董事会上积极发表意见，促进了本行董事会决策的科学性。除参加会议以外，各位独立非执行董事通过实地调研、座谈等多种方式保持与本行高管层的沟通。独立非执行董事分别就本行报告期内关联交易、提名董事、聘任高管等重要事项发表了独立意见，没有对董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

### 6、董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个财政期间的财务报告，确保财务报告能真实公平地反映本集团在该段期间的业务状况、经营业绩及现金流等表现。在编制截至2011年12月31日止的财务报告时，已选用适用的会计政策并贯彻应用，并作出审慎合理判断及估计。董事确认其对编制财务报告所应承担的责任，而审计师对其报告发表的申报责任声明载于审计师报告第102页。

### 7、独立非执行董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

本行独立非执行董事认为：本行对外担保业务是经过中国银行业监管机构批准的正常业务之一。本行对外担保业务定有审慎的风险管理和控制政策，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序等均有严格规定，对担保业务的风险控制是有效的。

### (四) 监事会及监事会专门委员会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，主要职责：检查本行财务；对本行董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；当本行董事、高级管理人员的行为损害本行利益时，要求其予以纠正；核对董事会拟提交股东大会的财务报告、利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会会议；向股东大会提出议案；发现本行经营情况异常，可以进行调查等。

本行监事会现有13名成员，其中监事长1名，外部监事2名，股东代表监事6名，职工代表监事4名。华庆山先生担任本行监事长。监事会下设三个专门委员会，其中履职尽责监督委员会共4人，由监事长担任主任委员，2名外部监事和1名职工代表监事担任委员，主要负责对董事会、高级管理层及其成员的履职监督；提名委员会共5人，由外部监事担任主任委员，2名股东代表监事和2名职工代表监事担任委员，主要负责拟定监事的选任程序、标准和审核监事的选任资格，对监事的年度履职评价；财务与内控监督委员会共7人，由外部监事担任主任委员，4名股东代表监事和2名职工代表监事担任委员，主要负责监督本行的财务、内控、风险管理情况。

本行监事亲自出席监事会会议的出席率为91.43%，认真审核定期财务报告，就加强风险管理和内部控制等提出较好的意见、建议；认真参加证监局和监事会组织的专题研讨和培训，不断提高履职能力；坚决执行外部监管规定。两名外部监事均为长期从事经济金融管理的专业人士，具有丰富的经济管理经验和财务会计背景，勤勉尽职，认真履行监事会专门委员会主任委员的职责。监事通过列席董事会及其专门委员会会议、访谈董事和高管以及深入基层实地调研检查等，监督董事会、高级管理层及其成员履职情况。

监事会及其下设专门委员会工作情况请参阅本年报「监事会报告」。

### (五) 高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、首席财务官、首席信息官、首席风险官、公司业务总监等组成。本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，本行各职能部门、分支机构以及其他高级管理层成员对行长负责。行长有权依照法律、法规、本行章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，其主要职责包括但不限于主持本行日常经营管理工作，组织实施股东大会、董事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，经董事会或股东大会批准后组织实施等。

报告期内，高级管理层在公司章程及董事会授权范围内开展经营管理，圆满完成董事会确定的经营目标。董事会对高级管理层2011年度的工作表示满意。

## 公司治理报告(续)

### (六) 内部控制情况

#### 1、内部控制体系概况

本行参照银监会《商业银行内部控制指引》、财政部等五部委颁布的《企业内部控制基本规范》，构建了内部控制体系框架。本行内部控制的目标是保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告相关信息真实完整和可靠，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略和经营目标。

在财务报告内部控制方面，本行遵照国际和国家有关会计政策、法规及最新的监管规定要求，通过适合的管理架构和制度程序，保障财务报告和其他管理信息的真实、完整和有效。一是以完整的治理架构为保障。本行全体董事、监事和高级管理人员共同对财务报告的真实性和完整性承担责任。董事会下设的审计委员会、监事会下设的财务与内控监督委员会对本行财务及信息披露情况、所聘会计师事务所的审计工作进行监督。本行预算财务部牵头负责财务报告的编制，按照国际和中国会计准则确定本行会计科目体系并制定各类会计核算制度。业务处理中心及营运管理条线负责本行各类会计结算及账务的日常处理工作。二是以系统的报告控制制度为指引。本行编写《交通银行会计基础工作规范》、《交通银行财务管理标准手册》等多项财务管理制度及各类业务会计核算办法，指导和规范本行具体业务的会计核算和财务管理工作。三是以配套的数据管理信息平台为支撑。本行开发核心账务系统、内部财务系统、OPICS系统(资金业务后台系统)、SUMMIT系统(金融衍生产品交易中后台系统)、综合报表处理系统、会计准则转换系统等，对各类会计业务核算和处理给予信息化支持，并通过数据信息的逻辑分析和验证功能，确保报表数据真实准确。四是以严格的内外检查为监督。本行的内部审计部门和外聘会计师事务所分别对本行的业务经营及财务报告进行审计。

#### 2、内部控制主要措施

2011年，本行围绕「两化一行」战略目标，启动「二次改革」项目，推进业务组织架构、营运组织架构、网点经营模式，绩效考核体系进一步完善，改进授信管理、信息技术管理等各项经营机制，全行内部控制体系得以持续改进。一是在高管层下增设3个专项业务推进委员会，推动实施全行「两化一行」发展战略和经营目标，公司、零售、同业三大前台搭建成型，突出板块运作、业务联动，调整前台业务组织架构和运作机制，符合市场及业务发展需要。二是改进机构和网点管理办法，深化人工网点+电子银行+客户经理「三位一体」的经营模式，对机构实施分级管理，提高新设分行筹建质量，提升存量网点布局和产能。三是按照「横到边、纵到底、全覆盖」原则，进一步健全风险管理体系，建立风险管理缺陷性定期评估制度，健全信用、市场、操作、流动性等主体风险管理措施，深化内评工具的应用，推进跨境跨业、国别风险管理，制定风险管理资质管理制，完善不良信贷资产责任追究制，加强全面风险管理。四是推进全行营运组织架构改革和营运流程再造，实施营运集中化处理模式，重塑营运管理体系。五是规范全行招投标、办公楼购建、实物资产管理、对外捐赠等工作，完善相关制度、流程，强化财务财产管理。六是加快推进「531工程」项

目建设，持续优化全行系统网络，加强业务发展支撑，完成同城灾备切换运行并达到分钟级速度。七是推进内部控制评价和纠正提高工作，强化检查发现问题的分类、整改和问责。

2011年，本行内部控制制度整体健全，执行总体有效。2012年，本行将围绕「稳发展、促转型、控风险、抓改革、增效益」的工作主线，处理好业务稳健发展、结构调整和风险控制的关系，抓重点推进工作，促进全行内部控制水平继续不断提高。

### (七) 年报信息披露重大差错责任追究制度情况

本行致力于不断提高年度报告质量，持续完善年度报告披露工作。通过建立年度报告披露工作体系，实施《信息披露管理办法》、《重大信息报告管理办法》、《内幕信息知情人保密管理办法》、《子公司重大信息报告管理办法》等规章，明确信息报告、编制、审核等信息披露内部控制节点，完善岗位职责，落实差错责任追究等，有效防范信息披露重大差错。本行年度报告信息披露未发生重大差错。

### (八) 董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行董事、监事及高级管理人员严格遵守中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。

### (九) 审计师费用

本集团2011年度按中国会计准则编制的财务报表已经德勤华永会计师事务所有限公司审计，按国际财务报告准则编制的财务报表已经德勤·关黄陈方会计师行审计，合计审计费用(含内部控制审计)约为人民币3,110万元。

报告期内，德勤及其成员机构向本集团提供的其他专业服务主要包括财务报告的翻译服务、企业社会责任报告的审验服务等，本行共为该等专业服务支付费用约为人民币122万元。董事会审计委员会对该等服务并没有影响德勤的独立性感到满意。

德勤华永会计师事务所有限公司为本集团提供审计服务7年，德勤·关黄陈方会计师行为本集团提供审计服务1年。

本行董事会建议聘任德勤华永会计师事务所有限公司及德勤·关黄陈方会计师行担任本集团2012年度的外部审计师，并提请本行2011年度股东大会批准。

## 公司治理报告(续)

### (十) 投资者关系

建立和维系良好的投资者关系，是市值管理的重要组成部分，也是实现投资者价值最大化的先决条件之一，本行对此一贯高度重视。

2011年，本行投资者关系团队进一步加强投资者关系管理，通过多种方式和渠道，与境内外投资者保持密切沟通，不断促进其对本行发展战略、目标规划、经营情况的了解，增强投资者信心。

报告期内，本行分别在香港、上海两地举办了4次定期业绩发布会，并在主要国际金融中心开展国际路演，就本集团的经营业绩和业务发展情况，与媒体、分析师及投资者进行了直接有效的沟通。此外，本行还通过接待投资者日常拜访、参加境内外知名券商举办的投资论坛等方式，与市场保持了及时顺畅的交流与沟通，全年共接待分析师和投资者拜访100余批次，参加13场投资论坛活动。通过上述活动，本行投资者关系团队全年与1,400余人次的投资者和分析师进行了沟通和交流。

本行重视投资者关系工作的沟通桥梁作用，不断加强资本市场监测和研究，倾听市场对于本行经营管理的意见和建议。特别是，本行建立和完善了年度分析师问卷调查制度，旨在详细了解分析师对当前银行业经营发展的重点和热点问题的看法，收集分析师对本行战略实施、经营管理、市值管理等方面的反馈意见。报告期内，本行共发送收集分析师调查问卷50余份，召开了2场分析师座谈会，并及时向高管层反馈分析师的观点，为本集团未来的改革和发展提供有益的参考和借鉴。

# 履行企业社会责任

本行秉承「以和谐诚信为基石、不断追求自身的超越、与社会共同发展」理念，以「实现广大股东、客户、员工等所有利益相关方利益的最大化，在履行社会责任方面达到国际一流水准」为愿景，自觉以科学发展观为指导，将社会责任融入企业发展战略，努力为股东、客户、员工创造更多价值。2011年度，本行每股社会贡献值为人民币2.93元(2010年度为人民币2.34元)。

## (一) 持续推进「绿色信贷」

本行积极响应国家《「十二五」节能减排综合性工作方案》的有关要求，继续完善绿色信贷规章制度，发布《关于深化绿色信贷工程建设的意见》、《2011年度绿色信贷政策指引》等文件，将客户细分为绿、黄、红三色七类，并对红、黄二色三类客户实行名单制管理。报告期末，本行绿色类客户数占比达99.28%，绿色类授信余额占比达99.72%，其中以低碳经济、环境保护、资源综合利用等为显著特征的绿色一类客户授信余额达人民币1,235.36亿元，较年初增长20.77%，客户数达1,052户，较上年增加307户。

报告期内，本行对钢铁、水泥、平板玻璃、煤化工、多晶硅、风电设备等「两高一剩」情况较突出的行业按照「结构优化、限量保优」的原则实行限额管控，实现了贷款余额逐月下降。报告期末，本行按照国家《关于抑制部分行业产能过剩和重复建设引导产业健康发展若干意见的通知》的口径计算，「两高一剩」行业贷款占比为3.21%，较上年末下降0.73个百分点。

## (二) 倡导绿色运营服务

本行倡导「绿色金融」，以电子银行为载体，为客户提供更高效、更低价、更便捷、更优质的金融产品和服务。报告期末，本行电子银行业务分流率达66.44%，较上年提高9.27个百分点，通过网银和自助设备，与客户共同减少资源消耗，相当于种植树木21万棵，节约用纸1.2万吨，减少二氧化碳排放近3,000吨。

本行全面推进绿色运营，积极响应落实《国务院办公厅关于深入开展全民节能行动的通知》、《公共机构节能条例》等规定，通过技术改造、管理提升、电子化办公等举措降低能源和资源消耗。



## 履行企业社会责任(续)

### (三) 认真落实宏观调控政策

本行服从大局，认真贯彻落实国家宏观调控政策和人行货币信贷调控要求，切实执行稳健的货币政策，保持人民币贷款适度增长和投放节奏均衡有序。

本行积极支持实体经济发展需要，以「三高三低」为目标，有扶有控，中西部地区贷款、居民消费贷款、中小微企业贷款占比有所提升，地方融资平台贷款、房地产开发贷款、「两高一剩」贷款占比有所下降。本行加大和择优支持能源资源、先进制造、民生消费、战略新兴等产业，信贷政策全面配合经济增长方式转变，覆盖公司信贷45个行业，覆盖面达到90%以上。公司贷款增量主要投向制造、采矿、交通运输、批发等实体经济和生产性服务行业。本行还加大对关系国计民生、国家软实力领域的信贷支持，报告期末，投向科技创新、教育、文体、卫生等民生行业的贷款余额为人民币302.23亿元，较上年末增长5.14%。

### (四) 积极服务融资弱势群体

报告期内，本行加大对保障房建设、小微企业、三农和西部地区等融资弱势群体的服务力度。

报告期末，保障房贷款余额达人民币246.26亿元，较上年末增长36.94%，报告期内，在全国24个省、自治区、直辖市，支持了96个保障房项目，涵盖国家推出的经济适用房、棚户区改造、廉租房、公租房、限价商品房等各种保障房住房；涉农贷款余额人民币3,847.74亿元，比年初增长22.67%；县域支行数量继续增长，位于青岛崂山的第四家村镇银行已获批筹建；在国家西部大开发战略划定的12个省、自治区、直辖市发放贷款余额突破人民币3,000亿元。本行还战略入股西藏银行，成为西藏自治区首家地方法人银行机构、首家股份制商业银行的战略投资者。

### (五) 热心投身公益事业

本行关心社会发展，以公益实践为企业社会角色的责任和义务，为构建和谐社会、促进社会进步贡献力量。报告期内，本行对外公益性捐赠支出总额达人民币2,816万元，重点在助残支教、扶贫开发、助力科研等方面开展了有意义的工作。其中，与中国残疾人联合会合作开展的「通向明天——交通银行残疾青少年助学计划」进入执行第四年，报告期内1,000万元善款继续资助全国25个省区市的近4,000名贫困残疾学生，表彰200名优秀特殊教育教师，补贴14个省区市的特教师资培训班，并在少数民族集中地区定向支持聋儿康复师资培训事业；在全国22个省区市开展形式多样的定点帮扶工作，为48个项目投入帮扶资金人民币693万元，其中在甘肃省天祝藏族自治县的帮扶工作进入第九年，投入人民币200万元善款用于支持建设200座高标准日光果蔬温室；通过遍布全国网点的2,516个零钱募捐箱，募集客户善款人民币42万余元，全部捐赠给中国儿童少年基金会；与此同时，本行志愿者继续热心投入公益事业，累计4,000余人次参加包括植树造林、关爱自闭症儿童、献血、扶老爱幼等各类活动。

# 重要事项

## （一）关联交易

报告期内，本行与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。截至报告期末，本行日常关联交易情况见「财务报表附注」六。

## （二）重大合同及其履行情况

### 1、重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

### 2、重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

### 3、重大委托他人进行现金管理事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

## （三）重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2011年12月31日，本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币15.08亿元，经法律咨询，本行认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

## （四）承诺事项

截至报告期末，本行或持本行5%以上股东不存在承诺未履行事项。

## （五）本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员没有发生受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况发生。

## 重要事项(续)

### (六) 其他重大事项

#### 1、持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司 股权比例		期末账面价值	报告期损益	报告期所有者		会计核算科目	股份来源
			(%)				权益变动			
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42		395,293,500.00	—	(177,166,500.00)	可供出售金融资产	抵债取得	
01231	新矿资源	226,054,393.11	3.98		120,121,649.22	95,285.55	(105,932,743.89)	可供出售金融资产	投资取得	
000979	中弘地产	12,494,400.00	1.45		114,816,960.00	—	(78,627,040.00)	可供出售金融资产	抵债取得	
01798	大唐新能源	126,335,293.27	2.65		74,077,971.92	(344.65)	(39,606,557.13)	可供出售金融资产	投资取得	
03377	远洋地产	83,644,393.28	0.36		59,231,229.63	2,107,432.24	(24,404,966.34)	可供出售金融资产	投资取得	
00067	旭光新材料	115,466,914.39	0.79		51,278,784.96	45,702,905.84	(64,188,129.43)	可供出售金融资产	投资取得	
01193	华润燃气	35,199,969.86	0.19		33,390,657.61	2,378,509.56	(456,403.57)	可供出售金融资产	投资取得	
600757	ST源发	22,397,258.16	0.59		28,870,454.16	—	6,473,196.00	可供出售金融资产	抵债取得	
600728	新太科技	6,152,015.00	0.16		23,426,873.12	—	(5,881,326.34)	可供出售金融资产	抵债取得	
01428	耀才证券金融	9,245,106.87	15.39		22,699,600.00	729,630.00	(28,748,352.83)	可供出售金融资产	投资取得	
	其他	242,554,846.38			138,255,777.70	121,414,182.06	(187,626,739.79)			
	<b>合计</b>	<b>1,014,624,889.39</b>			<b>1,061,463,458.32</b>	<b>172,427,600.60</b>	<b>(706,165,563.32)</b>			

注:

1. 本表为本集团在证券投资—可供出售金融资产中核算的持有其他上市公司股权情况。
2. 报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

#### 2、持有非上市金融企业股权情况

(除另有标明外,人民币元)

所持对象 名称	初始投资成本	持有数量(股)	占该公司 股权比例		期末账面价值	报告期损益	报告期所有者		会计核算科目	股份来源
			(%)				权益变动			
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00		489,500,000.00	12,667,542.13	—	长期股权投资	投资取得	
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90		146,250,000.00	3,150,000.00	—	长期股权投资	投资取得	
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00		120,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00		298,488,594.24	(1,511,405.76)	—	长期股权投资	投资取得	
<b>合计</b>	<b>1,055,750,000.00</b>				<b>1,054,238,594.24</b>	<b>14,306,136.37</b>	<b>—</b>			

## 3、 买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外,人民币元)

	报告期买入/			使用的资金数量	产生的投资收益
	期初股份数量(股)	卖出股份数量(股)	期末股份数量(股)		
买入	14,219,500	224,365,187	238,584,687	412,196,988.59	—
卖出	143,959,526	66,001,300	77,958,226	—	121,649,492.76

注: 上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外,其余均为本行控股子公司买卖上市公司股份所致。

## (七) A信息披露索引

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
033	注册资金变更公告	中证报、上证报、证券时报	2011-12-02	www.sse.com.cn
032	关于更换保荐代表人的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-11-30	www.sse.com.cn
031	关于悉尼分行开业的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-11-29	www.sse.com.cn
030	关于旧金山分行开业的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-11-17	www.sse.com.cn
029	关于交通银行(英国)有限公司开业的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-11-09	www.sse.com.cn
028	第六届董事会第九次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-10-28	www.sse.com.cn
027	关于公司章程修订的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-10-22	www.sse.com.cn
026	关于次级债发行完毕的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-10-22	www.sse.com.cn
025	关于获准发行次级债的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-10-18	www.sse.com.cn
024	董事资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-10-12	www.sse.com.cn
023	董事资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-09-08	www.sse.com.cn
022	董事资格获监管机构核准的公告	中证报、上证报、证券时报	2011-08-24	www.sse.com.cn
021	第六届董事会第八次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-08-19	www.sse.com.cn
020	第六届监事会第六次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-08-19	www.sse.com.cn
019	2010年度末期分红派息方案实施公告	中证报、上证报、证券时报	2011-07-12	www.sse.com.cn
018	日常关联交易公告	中证报、上证报、证券时报	2011-07-02	www.sse.com.cn
017	2010年度股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-06-29	www.sse.com.cn
016	关于召开2010年度股东大会的补充通知	中证报、上证报、证券时报	2011-06-14	www.sse.com.cn

## 重要事项(续)

编号	标题	披露报纸	披露日期	披露网址
015	第六届董事会第七次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-06-11	www.sse.com.cn
014	2010年度报告补充公告	中证报、上证报、证券时报	2011-06-11	www.sse.com.cn
013	第六届监事会第五次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-05-31	www.sse.com.cn
012	监事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-05-31	www.sse.com.cn
011	关于召开2010年度股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2011-05-13	www.sse.com.cn
010	更正公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-30	www.sse.com.cn
009	第六届董事会第六次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-29	www.sse.com.cn
008	第六届监事会第四次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-29	www.sse.com.cn
007	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-29	www.sse.com.cn
006	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-27	www.sse.com.cn
005	董事辞任公告	中证报、上证报、证券时报	2011-04-08	www.sse.com.cn
004	第六届董事会第五次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-03-31	www.sse.com.cn
003	第六届监事会第三次会议决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-03-31	www.sse.com.cn
002	2011年度第一次临时股东大会决议公告	中证报、上证报、证券时报	2011-02-24	www.sse.com.cn
001	第六届董事会第四次会议决议公告暨2011年第一次临时股东大会的通知	中证报、上证报、证券时报	2011-01-04	www.sse.com.cn

# 董事、高级管理层成员对年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会公告〔2011〕41号、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容和格式》及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》、上海证券交易所《关于做好上市公司2011年年度报告工作的通知》及《股票上市规则》的相关规定，作为交通银行的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2011年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、 本集团严格按照境内外会计准则规范运作，本集团2011年度报告公允地反映了2011年度的财务状况和经营成果。

二、 本集团按照中国企业会计准则编制的2011年度财务报表已经德勤华永会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的2011年度财务报表已经德勤·关黄陈方会计师行审计。

我们认为，本集团2011年年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长	王为强	独立董事
牛锡明	副董事长、行长	彼得·诺兰	独立董事
钱文挥	董事、副行长	陈志武	独立董事
张冀湘	董事	蔡耀君	独立董事
胡华庭	董事	于亚利	副行长、首席财务官
杜悦妹	董事	寿梅生	纪委书记
王冬胜	董事	侯维栋	副行长、首席信息官
冯婉眉	董事	朱鹤新	公司业务总监
马强	董事	叶迪奇	副行长
雷俊	董事	杨东平	首席风险官
李家祥	独立董事	杜江龙	董事会秘书
顾鸣超	独立董事		

交通银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月二十八日

## 审计报告

德师报(审)字(12)第 P0128 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2011 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是交通银行管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，交通银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了交通银行 2011 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2011 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程

姜长征

2012 年 3 月 28 日

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	年末余额	年初余额	项目	附注	年末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五、1	736,999	586,554	向中央银行借款		-	20
存放同业款项	五、2	96,605	37,223	同业及其他金融机构存放款项	五、20	662,707	600,265
拆出资金	五、3	148,726	79,610	拆入资金	五、21	164,178	98,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	42,837	41,312	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	12,928	9,229
衍生金融资产	五、5	5,585	4,731	衍生金融负债	五、5	5,993	5,150
买入返售金融资产	五、6	197,909	146,143	卖出回购金融资产款	五、23	27,614	18,496
应收利息	五、7	19,773	15,149	客户存款	五、24	3,283,232	2,867,847
发放贷款和垫款	五、8	2,505,385	2,190,490	应付职工薪酬	五、25	6,920	6,269
可供出售金融资产	五、9	183,336	161,534	应交税费	五、26	7,366	6,909
持有至到期投资	五、10	544,761	563,721	应付利息	五、27	39,053	32,715
应收款项类投资	五、11	28,256	42,617	预计负债	五、28	710	635
长期股权投资	五、12	1,054	636	应付债券	五、29	81,803	52,000
投资性房地产	五、13	196	141	递延所得税负债	五、17	21	66
固定资产	五、14	30,156	25,835	其他负债	五、30	45,864	30,084
在建工程	五、15	6,861	8,076	负债合计		4,338,389	3,727,936
无形资产	五、16	1,165	1,221	股东权益：			
递延所得税资产	五、17	7,926	7,341	股本	五、31	61,886	56,260
其他资产	五、18	53,647	39,259	资本公积	五、32	68,818	68,876
				盈余公积	五、33	67,011	45,052
				一般风险准备	五、34	29,094	23,962
				未分配利润	五、35	46,834	29,941
				外币报表折算差额		(1,841)	(1,318)
				归属于母公司股东权益合计		271,802	222,773
				少数股东权益	五、36	986	884
				股东权益合计		272,788	223,657
资产总计		4,611,177	3,951,593	负债及股东权益总计		4,611,177	3,951,593

附注为财务报表的组成部分

第 104 页至第 266 页的财务报表由下列负责人签署：

胡怀邦  
法定代表人：

于亚利  
主管会计工作负责人：

吴伟  
会计机构负责人：

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	年末余额	年初余额	项目	附注	年末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五、1	736,763	586,466	向中央银行借款		-	20
存放同业款项	五、2	94,548	36,014	同业及其他金融机构存放款项	五、20	665,381	602,226
拆出资金	五、3	148,606	79,610	拆入资金	五、21	127,418	75,851
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	42,664	41,084	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	12,928	9,229
衍生金融资产	五、5	5,585	4,731	衍生金融负债	五、5	5,993	5,150
买入返售金融资产	五、6	197,909	146,143	卖出回购金融资产款	五、23	27,455	18,496
应收利息	五、7	19,723	15,102	客户存款	五、24	3,282,588	2,867,983
发放贷款和垫款	五、8	2,502,829	2,189,154	应付职工薪酬	五、25	6,648	6,072
可供出售金融资产	五、9	180,961	158,784	应交税费	五、26	7,182	6,745
持有至到期投资	五、10	544,653	563,393	应付利息	五、27	38,749	32,614
应收款项类投资	五、11	28,029	42,349	预计负债	五、28	710	635
长期股权投资	五、12	10,278	8,725	应付债券	五、29	79,803	50,000
投资性房地产	五、13	196	141	递延所得税负债	五、17	21	13
固定资产	五、14	29,268	25,284	其他负债	五、30	39,487	25,080
在建工程	五、15	6,861	8,076	负债合计		4,294,363	3,700,114
无形资产	五、16	1,138	1,203	股东权益：			
递延所得税资产	五、17	7,846	7,372	股本	五、31	61,886	56,260
其他资产	五、18	6,600	7,980	资本公积	五、32	69,030	68,690
				盈余公积	五、33	67,011	45,052
				一般风险准备	五、34	29,094	23,962
				未分配利润	五、35	44,914	28,851
				外币报表折算差额		(1,841)	(1,318)
				股东权益合计		270,094	221,497
资产总计		4,564,457	3,921,611	负债及股东权益总计		4,564,457	3,921,611

交通银行股份有限公司

合并利润表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		126,956	104,234
利息净收入	五、37	102,601	84,995
利息收入	五、37	190,872	141,905
利息支出	五、37	(88,271)	(56,910)
手续费及佣金净收入	五、38	19,549	14,479
手续费及佣金收入	五、38	22,464	17,076
手续费及佣金支出	五、38	(2,915)	(2,597)
投资收益(损失)	五、39	(5)	747
公允价值变动收益/(损失)	五、40	802	(71)
汇兑收益(损失)		857	650
保险业务收入		433	689
其他业务收入		2,719	2,745
二、营业支出		(62,060)	(54,534)
营业税金及附加	五、41	(8,939)	(6,431)
业务及管理费	五、42	(37,529)	(32,435)
资产减值损失	五、43	(12,692)	(12,533)
保险业务支出		(491)	(599)
其他业务成本		(2,409)	(2,536)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		64,896	49,700
加：营业外收入	五、44	837	509
减：营业外支出	五、45	(282)	(255)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		65,451	49,954
减：所得税费用	五、46	(14,634)	(10,782)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		50,817	39,172
归属于母公司股东的净利润		50,735	39,042
少数股东损益		82	130
六、每股收益：			
基本每股收益(人民币元，已重述)	五、47	0.82	0.66
七、其他综合收益	五、48	(632)	(1,931)
八、综合收益总额		50,185	37,241
归属于母公司股东的综合收益总额		50,154	37,123
归属于少数股东的综合收益总额		31	118

交通银行股份有限公司

银行利润表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		123,951	101,313
利息净收入	五、37	101,455	84,037
利息收入	五、37	188,150	140,423
利息支出	五、37	(86,695)	(56,386)
手续费及佣金净收入	五、38	18,290	13,372
手续费及佣金收入	五、38	21,056	15,763
手续费及佣金支出	五、38	(2,766)	(2,391)
投资收益(损失)	五、39	(92)	705
公允价值变动收益(损失)	五、40	796	(56)
汇兑收益(损失)		914	679
其他业务收入		2,588	2,576
二、营业支出		(60,223)	(52,708)
营业税金及附加	五、41	(8,819)	(6,336)
业务及管理费	五、42	(36,518)	(31,649)
资产减值损失	五、43	(12,486)	(12,309)
其他业务成本		(2,400)	(2,414)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		63,728	48,605
加：营业外收入	五、44	773	468
减：营业外支出	五、45	(277)	(254)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		64,224	48,819
减：所得税费用	五、46	(14,319)	(10,511)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		49,905	38,308
六、其他综合收益	五、48	(183)	(1,929)
七、综合收益总额		49,722	36,379

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		477,827	550,218
向中央银行借款净增加额		-	9
向其他金融机构拆入资金净增加额		65,927	12,522
卖出回购金融资产净增加额		9,118	-
收取利息、手续费及佣金的现金		182,937	131,659
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	31,126	13,389
经营活动现金流入小计		766,935	707,797
客户贷款及垫款净增加额		326,484	400,515
存放中央银行款项和同业款项净增加额		157,090	132,343
向央行借款净减少额		20	-
拆出资金净增加额		69,116	36,313
买入返售金融资产净增加额		51,766	34,806
卖出回购金融资产净减少额		-	3,097
支付利息、手续费及佣金的现金		82,840	49,934
支付给职工以及为职工支付的现金		17,905	14,224
支付的各项税费		24,075	17,129
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	38,785	43,603
经营活动现金流出小计		768,081	731,964
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	(1,146)	(24,167)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		243,352	337,046
取得投资收益收到的现金		24,658	24,510
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		615	306
投资活动现金流入小计		268,625	361,862
投资支付的现金		232,964	357,866
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,616	8,611
取得子公司及其他营业单位支付的现金		-	173
投资活动现金流出小计		240,580	366,650
投资活动产生的现金流量净额		28,045	(4,788)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		141	32,809
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		141	186
发行债券收到的现金		29,803	2,000
筹资活动现金流入小计		29,944	34,809
偿还债务支付的现金		-	3,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,172	12,593
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		70	53
支付的其他与筹资活动有关的现金		31	318
筹资活动现金流出小计		3,203	15,911
筹资活动产生的现金流量净额		26,741	18,898
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(904)	(1,542)
五、现金及现金等价物净增加额		52,736	(11,599)
加：年初现金及现金等价物余额		156,899	168,498
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	209,635	156,899

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		477,760	550,159
向中央银行借款净增加额		-	9
向其他金融机构拆入资金净增加额		51,567	2,132
卖出回购金融资产净增加额		8,959	-
收取利息、手续费及佣金的现金		178,859	128,948
收到其他与经营活动有关的现金	五、49(1)	26,114	11,539
经营活动现金流入小计		743,259	692,787
客户贷款及垫款净增加额		325,248	398,718
存放中央银行款项和同业款项净增加额		156,709	131,565
向央行借款净减少额		20	-
拆出资金净增加额		68,996	36,313
买入返售金融资产净增加额		51,766	34,806
卖出回购金融资产净减少额		-	3,097
支付利息、手续费及佣金的现金		81,385	49,272
支付给职工以及为职工支付的现金		17,375	13,772
支付的各项税费		23,632	16,774
支付其他与经营活动有关的现金	五、49(2)	19,563	28,790
经营活动现金流出小计		744,694	713,107
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	(1,435)	(20,320)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		241,801	337,034
取得投资收益收到的现金		24,719	24,497
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		591	285
投资活动现金流入小计		267,111	361,816
投资支付的现金		232,202	358,803
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,187	8,567
投资活动现金流出小计		239,389	367,370
投资活动产生的现金流量净额		27,722	(5,554)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	32,623
发行债券收到的现金		29,803	-
筹资活动现金流入小计		29,803	32,623
偿还债务支付的现金		-	3,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,039	12,540
支付的其他与筹资活动有关的现金		31	267
筹资活动现金流出小计		3,070	15,807
筹资活动产生的现金流量净额		26,733	16,816
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(898)	(1,495)
五、现金及现金等价物净增加额		52,122	(10,553)
加：年初现金及现金等价物余额		156,385	166,938
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	208,507	156,385

交通银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	本金额								上年金额									
	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东权益合计	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东权益 合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股本			资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额				
一、本年年初余额	56,260	68,876	45,052	23,962	29,941	(1,318)	884	223,657	48,994	45,405	25,936	18,456	26,046	(989)	577	164,425		
二、本年增减变动金额																		
(一)净利润	-	-	-	-	50,735	-	82	50,817	-	-	-	-	39,042	-	130	39,172		
(二)其他综合收益	-	(58)	-	-	-	(523)	(51)	(632)	-	(1,590)	-	-	-	(329)	(12)	(1,931)		
上述(一)和(二)小计	-	(58)	-	-	50,735	(523)	31	50,185	-	(1,590)	-	-	39,042	(329)	118	37,241		
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	141	141	7,266	25,061	-	-	-	-	242	32,569		
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	141	141	7,266	25,090	-	-	-	-	186	32,542		
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	-	-	-	-	56	27		
(四)利润分配	5,626	-	21,959	5,132	(33,842)	-	(70)	(1,195)	-	-	19,116	5,506	(35,147)	-	(53)	(10,578)		
1. 提取盈余公积	-	-	21,959	-	(21,959)	-	-	-	-	-	19,116	-	(19,116)	-	-	-		
2. 提取一般风险准备	-	-	-	5,132	(5,132)	-	-	-	-	-	-	5,506	(5,506)	-	-	-		
3. 对所有者(或股东)的分配	5,626	-	-	-	(6,751)	-	(70)	(1,195)	-	-	-	-	(10,525)	-	(53)	(10,578)		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(六)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 本年提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 本年使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(七)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
三、本年年末余额	61,886	68,818	67,011	29,094	46,834	(1,841)	986	272,788	56,260	68,876	45,052	23,962	29,941	(1,318)	884	223,657		

## 交通银行股份有限公司

## 银行股东权益变动表

2011年12月31日止年度

人民币百万元

项目	本金额							上年金额						
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东 权益合计	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东 权益合计
一、本年年初余额	56,260	68,690	45,052	23,962	28,851	(1,318)	221,497	48,994	45,200	25,936	18,456	25,690	(989)	163,287
二、本年增减变动金额														
(一)净利润	-	-	-	-	49,905	-	49,905	-	-	-	-	38,308	-	38,308
(二)其他综合收益	-	340	-	-	-	(523)	(183)	-	(1,600)	-	-	-	(329)	(1,929)
上述(一)和(二)小计	-	340	-	-	49,905	(523)	49,722	-	(1,600)	-	-	38,308	(329)	36,379
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	7,266	25,090	-	-	-	-	32,356
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	7,266	25,090	-	-	-	-	32,356
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	5,626	-	21,959	5,132	(33,842)	-	(1,125)	-	-	19,116	5,506	(35,147)	-	(10,525)
1. 提取盈余公积	-	-	21,959	-	(21,959)	-	-	-	-	19,116	-	(19,116)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	5,132	(5,132)	-	-	-	-	-	5,506	(5,506)	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	5,626	-	-	-	(6,751)	-	(1,125)	-	-	-	-	(10,525)	-	(10,525)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本年使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(七)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	61,886	69,030	67,011	29,094	44,914	(1,841)	270,094	56,260	68,690	45,052	23,962	28,851	(1,318)	221,497

## 一、 公司基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经国务院国发(1986)81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987)40号《关于贯彻执行国务院<关于重新组建交通银行的通知>的通知》批准,于1987年4月重新组建成立的股份制商业银行,总部设在上海。

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为100000000005954,注册资本人民币61,886百万元,法定代表人为胡怀邦。

2005年6月及2007年4月,本银行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股),并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市,股份代号分别为3328及601328。

截止2011年12月31日,本银行设有155家境内机构,其中省分行30家,直属分行7家,省辖行118家,在全国173个地级以上城市、112个县或县级市共设有2637个营业网点。另设有12家境外机构,包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明分行、悉尼分行、旧金山分行、交通银行(英国)有限公司和台北代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行-省分行(直属分行)-省辖分(支)行三级。

本银行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务;经营结汇、售汇业务及境外机构所在有关监管机构所批准经营的业务。

本银行境内外子公司主要经营范围包括:银行业务、证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务及金融租赁业务等。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计

### 1. 财务报表的编制基础

本银行及子公司(以下简称“本集团”)执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2010年修订)披露有关财务信息。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 1. 财务报表的编制基础 - 续

#### 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除投资性房地产及某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于 2011 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2011 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

### 3. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4. 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。本集团的企业合并均为非同一控制下的企业合并。

#### 5.1 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

5. 同一控制和非同一控制下企业合并的会计处理方法 - 续

5.1 非同一控制下的企业合并及商誉- 续

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的会计政策/会计期间与银行不一致，在编制合并财务报表时，本集团已按照银行的会计政策/会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益(资本公积)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### 7. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

8. 外币业务和外币报表折算

8.1 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(2)可供出售外币非货币性项目(如股票)产生的汇兑差额以及可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

汇兑收益/(损失)包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

8.2 外币财务报表折算

编制财务报表时，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目下单独列示。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

期初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

8. 外币业务和外币报表折算 - 续

8.2 外币财务报表折算- 续

在处置本集团在境外经营的全部股东权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司股东权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

9.1 公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

9.2 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

9.3 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

9. 金融工具 - 续

9.3 金融资产的分类、确认和计量 - 续

9.3.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

9.3.2 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

9.3.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 9. 金融工具 - 续

#### 9.3 金融资产的分类、确认和计量 - 续

##### 9.3.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

#### 9.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

9. 金融工具 - 续

9.4 金融资产减值 - 续

- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

-以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，减值损失的金额为金融资产账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，此类金融资产的减值损失一经确认不得转回。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

9. 金融工具 - 续

9.5 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

9.6 金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

9. 金融工具 - 续

9.6 金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量- 续

9.6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

9.6.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

9.6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 9. 金融工具 - 续

#### 9.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### 9.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括利率衍生工具、货币衍生工具等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 9.9 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 9.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

10. 长期股权投资

10.1 投资成本的确定

对于通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量。

10.2 后续计量及损益确认方法

10.2.1 成本法核算的长期股权投资

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；此外，银行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资单位。

采用成本法核算时，长期股权投资按投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

10.2.2 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他股东权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，除非本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

10. 长期股权投资 - 续

10.2 后续计量及损益确认方法 - 续

10.2.3 处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

10.3 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

10.4 减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，本集团参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

## 12. 固定资产

12.1 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

12.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	25年-50年	3%	1.94%-3.88%
电子设备	3年	3%	32.33%
交通工具	4-8年	3%	12.13%-24.25%
器具及设备	5-11年	3%	8.82%-19.40%
固定资产装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	0%	

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

12.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12.4 其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

13. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 无形资产

14.1 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

14. 无形资产 - 续

14.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

16. 附回购条件的资产转让

16.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

16.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

17. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

18. 股份支付及权益工具

18.1 股份支付的种类

本集团的股份支付是为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本集团的股份支付为以现金结算的股份支付。

以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

18.2 权益工具公允价值的确定方法

本集团授予的股份期权采用二项式期权定价模型定价，具体参见附注七。

19. 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量，保险合同准备金余额在“其他负债”项目列示，提取的保险合同准备金支出在“保险业务支出”项目列示。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

20. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

21. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

22. 保险业务收入

保险业务收入主要包括保费收入等，保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

23. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 24. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

#### 24.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

#### 24.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

24. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

24.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

25. 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财产品相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

26. 经营租赁、融资租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

26.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

26.2 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示。

26.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 27. 套期会计

为规避某些风险，本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集采用套期会计方法进行处理。本集团的套期均为公允价值套期。

本集团在套期开始时，记录套期工具与被套期项目之间的关系，以及风险管理目标和进行不同套期交易的策略。此外，在套期开始及之后，本集团会持续地对套期有效性进行评价，以检查有关套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。

#### 27.1. 公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险形成的利得或损失也计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

当本集团撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时，终止运用套期会计。

### 28. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

#### 28.1 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

#### 28.2 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团境内分支机构 2009 年 1 月 1 日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关变动计入当期损益。

二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

28. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法- 续

28.2 职工薪酬 - 续

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

29. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注二所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型、期权定价模型等。现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是本集团仍需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

持有至到期投资的认定

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

## 二、 公司主要会计政策、会计估计 - 续

### 29. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

#### 贷款和垫款的减值

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本集团不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本集团根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

#### 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对手方的风险。

#### 保险合同准备金的精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本集团对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

#### 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

三、 主要税项

① 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	3%-5%
城市维护建设税	营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

② 其他说明

2.1 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及主要子公司缴纳企业所得税，本银行的税率为 25%。

本银行境外分支机构及主要子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》(财预[2008]10号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发[2008]28号)的规定，本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2.2 营业税

本银行境内分支机构及主要子公司按应税营业额缴纳营业税。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构及主要子公司向当地税务部门申报缴纳营业税。

## 四、 企业合并及合并财务报表

## 1. 主要子公司情况

## (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

百万元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银金融租赁有限责任公司	全资子公司	上海市浦东新区松涛路 80 号 3 号楼 6 楼	金融业	人民币 4,000	融资租赁业务	人民币 4,000	-	100	100	是	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	控股子公司	上海银城中路 188 号交银金融大厦二层	金融业	人民币 200	证券投资基金管理	人民币 130	-	65	65	是	382	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	控股子公司	四川省成都市大邑县晋原镇迎春广场 18-B 号	金融业	人民币 60	存贷款、结算业务等	人民币 37	-	61	61	是	29	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	控股子公司	安吉县递铺镇浦源大道 754-766 号	金融业	人民币 150	存贷款、结算业务等	人民币 77	-	51	51	是	78	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	控股子公司	新疆石河子市东一路 25 小区 127 号	金融业	人民币 70	存贷款、结算业务等	人民币 49	-	70	70	是	19	-
交通银行(英国)有限公司	全资子公司	英国伦敦市巴塞洛缪巷 1 号 4 层	金融业	美元 100	存贷款、结算业务等	美元 100	-	100	100	是	-	-
交银国际控股有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	金融业	港币 2,000	代客买卖股票及证券业务	港币 2,000	-	100	100	是	-	-
中国交银保险有限公司	全资子公司	香港湾仔告士打道 231-235 号交通银行大厦 16 楼	金融业	港币 400	一般保险业务	港币 400	-	100	100	是	-	-
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 1 楼	金融业	港币 90	接受存款、提供金融服务予客户	港币 90	-	100	100	是	-	-
交通银行信托有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 1 楼	金融业	港币 50	提供信托专业服务	港币 50	-	100	100	是	-	-
交银国际资产管理有限公司①	全资子公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	金融业	港币 100	资产管理	港币 5	-	100	100	是	-	-
交银国际证券有限公司①	全资子公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	金融业	港币 880	证券业务	港币 510	-	100	100	是	-	-
交银国际(亚洲)有限公司①	全资子公司	香港中环德辅道中 121 号远东发展大厦 201-2 室	金融业	港币 20	证券业务	港币 10	-	100	100	是	-	-

## 四、 企业合并及合并财务报表 - 续

## 1. 主要子公司情况 - 续

## (1) 通过设立或投资等方式取得的主要子公司 - 续

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银国际(上海)股权投资管理有限公司 <sup>①</sup>	全资子公司	上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼1011-12室	金融业	美元10	投资管理及相关咨询服务业务	美元10	-	100	100	是	-	-

① 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

## (2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

人民币百万元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
交银国际信托有限公司	控股子公司	湖北省武汉市汉口南京路2号	金融业	人民币2,000	信托业务	人民币1,900	-	85	85	是	348	-
交银康联人寿保险有限公司	控股子公司	上海市浦东陆家嘴东路166号中国保险大厦第21层	金融业	人民币500	保险业务	人民币428	-	62.5	62.5	是	130	-

## 四、 企业合并及合并财务报表 - 续

## 2. 境外经营实体主要报表项目的折算汇率

本集团境外经营主体外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算。

资产负债表日美元、日元、欧元、港币、英镑对人民币汇率按照国家外汇管理局发布的中间价确定。美元、日元、欧元、港币、英镑以外的其他货币对人民币的汇率，根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局提供的美元对其他主要外币的汇率进行套算，按照套算后的汇率作为折算汇率。

## 五、 财务报表主要项目附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
库存现金	16,254	13,298
存放中央银行法定准备金	622,939	466,158
存放中央银行超额存款准备金	94,090	100,670
存放中央银行的其他款项	3,716	6,428
合计	736,999	586,554

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
库存现金	16,241	13,288
存放中央银行法定准备金	622,744	466,095
存放中央银行超额存款准备金	94,062	100,655
存放中央银行的其他款项	3,716	6,428
合计	736,763	586,466

存放中央银行法定准备金系指本银行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2011年12月31日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为21%(2010年12月31日：19%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2010年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 1. 现金及存放中央银行款项 - 续

存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2. 存放同业款项

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
境内存放同业款项	63,436	24,917
境外存放同业款项	33,169	12,306
合计	96,605	37,223

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
境内存放同业款项	61,693	23,900
境外存放同业款项	32,855	12,114
合计	94,548	36,014

存放于持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的款项余额如下：

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
香港上海汇丰银行有限公司	1,155	228
合计	1,155	228

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 3. 拆出资金

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
拆放其他银行		
- 拆放境内银行	83,252	42,310
- 拆放境外银行	21,623	16,415
拆放非银行金融机构		
- 拆放境内非银行金融机构	43,851	20,885
小计	148,726	79,610
减：拆出资金减值准备	-	-
拆出资金账面价值	148,726	79,610

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
拆放其他银行		
- 拆放境内银行	83,132	42,310
- 拆放境外银行	21,623	16,415
拆放非银行金融机构		
- 拆放境内非银行金融机构	43,851	20,885
小计	148,606	79,610
减：拆出资金减值准备	-	-
拆出资金账面价值	148,606	79,610

向持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位拆出资金的余额如下：

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
香港上海汇丰银行有限公司	667	174
合计	667	174

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
政府债券及央行票据	4,856	7,529
公共实体债券	1,488	2,961
金融机构债券	11,171	11,811
公司债券	25,190	18,844
权益投资	132	167
合计	42,837	41,312

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
政府债券及央行票据	4,856	7,529
公共实体债券	1,488	2,961
金融机构债券	11,130	11,750
公司债券	25,190	18,844
合计	42,664	41,084

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

(2) 证券发行主体为持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下：

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
财政部 - 国债	1,931	2,345
香港上海汇丰银行有限公司 - 金融机构债券	62	152
合计	1,993	2,497

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 5. 衍生金融工具

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数						年初数					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	7,000	-	(465)	319,370	1,800	(2,136)	-	-	-	235,596	1,281	(1,753)
货币衍生工具	-	-	-	571,381	3,785	(3,392)	-	-	-	549,996	3,450	(3,397)
合计	7,000	-	(465)	890,751	5,585	(5,528)	-	-	-	785,592	4,731	(5,150)

本集团采用利率掉期合同以降低固定利率可供出售金融资产的公允价值风险敞口，即将持有的部分固定利率的可供出售债券转换成浮动利率。本集团于2011年将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应债券的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为本年度套期关系为高度有效。

下面通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性：

人民币百万元

公允价值套期净收益/(损失)	本年发生额	上年发生额
套期工具	(465)	-
被套期风险对应的被套期项目	463	-
合计	(2)	-

与持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位间交易的衍生金融工具名义金额及公允价值列示如下：

## 本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数		年初数	
	名义金额	公允价值净额	名义金额	公允价值净额
香港上海汇丰银行有限公司	39,959	(242)	45,196	(222)
合计	39,959	(242)	45,196	(222)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
证券	147,588	84,319
贷款	4,000	4,621
票据	46,321	57,203
减：坏账准备	-	-
合计	197,909	146,143

与持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位买入返售金融资产的余额如下：

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
香港上海汇丰银行有限公司	-	200
合计	-	200

## 7. 应收利息

## (1) 按性质列示

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	455	376
持有至到期投资利息	8,599	7,815
发放贷款和垫款利息	6,960	4,978
可供出售金融资产利息	2,617	1,396
应收款项类投资利息	237	48
其他应收利息	905	536
合计	19,773	15,149

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 7. 应收利息 - 续

## (1) 按性质列示 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	455	376
持有至到期投资利息	8,599	7,813
发放贷款和垫款利息	6,955	4,977
可供出售金融资产利息	2,571	1,352
应收款项类投资利息	237	48
其他应收利息	906	536
合计	19,723	15,102

## (2) 应收持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的利息余额如下:

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
财政部	3,376	2,812
香港上海汇丰银行有限公司	10	6
合计	3,386	2,818

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
个人贷款和垫款		
-信用卡	74,194	43,561
-住房及商铺	350,101	297,495
-其他	85,012	76,869
小计	509,307	417,925
企业贷款和垫款		
-贷款	1,867,144	1,654,531
-贴现	50,197	57,074
-其他	135,102	107,397
小计	2,052,443	1,819,002
贷款和垫款总额	2,561,750	2,236,927
减：贷款损失准备	(56,365)	(46,437)
其中：个别方式评估	(11,250)	(14,604)
组合方式评估	(45,115)	(31,833)
贷款和垫款账面价值	2,505,385	2,190,490

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
个人贷款和垫款		
-信用卡	74,194	43,561
-住房及商铺	350,048	297,495
-其他	81,902	74,528
小计	506,144	415,584
企业贷款和垫款		
-贷款	1,867,728	1,655,529
-贴现	50,197	57,074
-其他	135,102	107,397
小计	2,053,027	1,820,000
贷款和垫款总额	2,559,171	2,235,584
减：贷款损失准备	(56,342)	(46,430)
其中：个别方式评估	(11,250)	(14,604)
组合方式评估	(45,092)	(31,826)
贷款和垫款账面价值	2,502,829	2,189,154

截止 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款中无应收持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的贷款和垫款。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款 - 续

## (2) 发放贷款按行业分布情况如下：

本集团

人民币百万元

行业	年末数	比例(%)	年初数	比例(%)
采矿业	51,040	1.99	40,223	1.80
制造业	511,959	19.98	438,220	19.59
——石油化工	103,193	4.03	93,525	4.18
——电子	52,532	2.05	44,993	2.01
——钢铁	42,547	1.66	45,568	2.04
——机械	89,785	3.50	68,911	3.08
——纺织及服装	34,996	1.37	29,560	1.32
——其他制造业	188,906	7.37	155,663	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	141,316	5.52	138,707	6.20
建筑业	80,621	3.15	68,337	3.05
交通运输、仓储和邮政业	329,566	12.86	307,422	13.74
电信、计算机服务和软件业	10,195	0.40	9,618	0.43
批发和零售业	290,874	11.35	214,588	9.59
住宿和餐饮业	21,009	0.82	15,746	0.70
金融业	22,995	0.90	37,108	1.66
房地产业	158,688	6.19	142,868	6.39
服务业	160,039	6.25	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	151,161	5.90	163,992	7.33
科教文卫	32,647	1.27	30,192	1.35
其他	40,136	1.58	23,411	1.06
贴现	50,197	1.96	57,074	2.55
个人贷款	509,307	19.88	417,925	18.68
贷款和垫款总额	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00
减：贷款损失准备	(56,365)		(46,437)	
其中：个别方式评估	(11,250)		(14,604)	
组合方式评估	(45,115)		(31,833)	
贷款和垫款账面价值	2,505,385		2,190,490	

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款 - 续

## (2) 发放贷款按行业分布情况如下 - 续:

## 本银行

人民币百万元

行业	年末数	比例(%)	年初数	比例(%)
采矿业	51,033	1.99	40,223	1.80
制造业	511,284	19.98	437,949	19.59
——石油化工	103,193	4.03	93,525	4.18
——电子	52,532	2.05	44,993	2.01
——钢铁	42,547	1.66	45,568	2.04
——机械	89,785	3.51	68,911	3.08
——纺织及服装	34,996	1.37	29,560	1.32
——其他制造业	188,231	7.36	155,392	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	141,311	5.52	138,707	6.20
建筑业	80,567	3.15	68,295	3.06
交通运输、仓储和邮政业	330,180	12.90	307,422	13.75
电信、计算机服务和软件业	10,194	0.40	9,618	0.43
批发和零售业	290,676	11.36	214,537	9.60
住宿和餐饮业	21,004	0.82	15,746	0.70
金融业	24,780	0.97	38,471	1.72
房地产业	158,652	6.20	143,024	6.40
服务业	160,039	6.25	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	151,148	5.91	163,992	7.34
科教文卫	32,638	1.28	30,189	1.35
其他	39,324	1.53	23,257	1.04
贴现	50,197	1.96	57,074	2.55
个人贷款	506,144	19.78	415,584	18.59
贷款和垫款总额	2,559,171	100.00	2,235,584	100.00
减：贷款损失准备	(56,342)		(46,430)	
其中：个别方式评估	(11,250)		(14,604)	
组合方式评估	(45,092)		(31,826)	
贷款和垫款账面价值	2,502,829		2,189,154	

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款 - 续

## (3) 贷款和垫款按地区分布情况如下：

本集团

人民币百万元

项目	年末数	比例(%)	年初数	比例(%)
华北(注 1)	449,585	17.55	422,830	18.90
东北(注 2)	129,009	5.04	110,034	4.92
华东(注 3)	1,078,580	42.10	926,071	41.40
华中及华南(注 4)	479,278	18.71	424,785	18.99
西部(注 5)	238,853	9.32	206,079	9.21
海外(注 6)	186,445	7.28	147,128	6.58
贷款和垫款总额	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00
减：贷款损失准备	(56,365)		(46,437)	
其中：个别方式评估	(11,250)		(14,604)	
组合方式评估	(45,115)		(31,833)	
贷款和垫款账面价值	2,505,385		2,190,490	

本银行

人民币百万元

项目	年末数	比例(%)	年初数	比例(%)
华北(注 1)	449,585	17.57	422,830	18.91
东北(注 2)	129,009	5.04	110,034	4.92
华东(注 3)	1,077,734	42.11	925,668	41.41
华中及华南(注 4)	478,588	18.70	424,255	18.98
西部(注 5)	238,135	9.31	205,816	9.21
海外(注 6)	186,120	7.27	146,981	6.57
贷款和垫款总额	2,559,171	100.00	2,235,584	100.00
减：贷款损失准备	(56,342)		(46,430)	
其中：个别方式评估	(11,250)		(14,604)	
组合方式评估	(45,092)		(31,826)	
贷款和垫款账面价值	2,502,829		2,189,154	

注：

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆维吾尔自治区及宁夏回族自治区
- (6) 包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、伦敦及旧金山

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款 - 续

## (4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

本集团

人民币百万元

项目	年末数			
	1年以内(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计
信用贷款	307,197	223,936	200,975	732,108
保证贷款	345,347	205,655	121,718	672,720
附担保物贷款	352,106	292,766	512,050	1,156,922
其中：抵押贷款	195,945	244,139	422,252	862,336
质押贷款	156,161	48,627	89,798	294,586
贷款和垫款总额	1,004,650	722,357	834,743	2,561,750
减：贷款损失准备				(56,365)
其中：个别方式评估				(11,250)
组合方式评估				(45,115)
贷款和垫款账面价值				2,505,385

人民币百万元

项目	年初数			
	1年以内(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计
信用贷款	248,801	230,966	168,303	648,070
保证贷款	295,594	211,592	105,082	612,268
附担保物贷款	303,115	261,358	412,116	976,589
其中：抵押贷款	171,459	219,273	340,605	731,337
质押贷款	131,656	42,085	71,511	245,252
贷款和垫款总额	847,510	703,916	685,501	2,236,927
减：贷款损失准备				(46,437)
其中：个别方式评估				(14,604)
组合方式评估				(31,833)
贷款和垫款账面价值				2,190,490

本银行

人民币百万元

项目	年末数			
	1年以内(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计
信用贷款	308,078	223,503	201,463	733,044
保证贷款	344,504	205,224	121,717	671,445
附担保物贷款	349,830	292,177	512,675	1,154,682
其中：抵押贷款	196,230	243,573	422,239	862,042
质押贷款	153,600	48,604	90,436	292,640
贷款和垫款总额	1,002,412	720,904	835,855	2,559,171
减：贷款损失准备				(56,342)
其中：个别方式评估				(11,250)
组合方式评估				(45,092)
贷款和垫款账面价值				2,502,829

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款 - 续

## (4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下： - 续

## 本银行 - 续

人民币百万元

项目	年初数			
	1年以内(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	合计
信用贷款	248,742	232,328	168,303	649,373
保证贷款	295,065	211,589	105,081	611,735
附担保物贷款	301,158	261,207	412,111	974,476
其中：抵押贷款	171,774	219,122	340,600	731,496
质押贷款	129,384	42,085	71,511	242,980
贷款和垫款总额	844,965	705,124	685,495	2,235,584
减：贷款损失准备				(46,430)
其中：个别方式评估				(14,604)
组合方式评估				(31,826)
贷款和垫款账面价值				2,189,154

## (5) 逾期贷款总额如下：

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,092	1,098	1,230	1,087	6,507
保证贷款	495	753	1,849	2,729	5,826
附担保物贷款	3,192	1,604	2,230	2,648	9,674
其中：抵押贷款	3,111	1,426	2,160	2,244	8,941
质押贷款	81	178	70	404	733
合计	6,779	3,455	5,309	6,464	22,007

人民币百万元

项目	年初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,706	792	1,753	872	5,123
保证贷款	595	686	2,426	2,720	6,427
附担保物贷款	2,313	1,896	2,475	2,677	9,361
其中：抵押贷款	2,276	1,894	2,235	2,412	8,817
质押贷款	37	2	240	265	544
合计	4,614	3,374	6,654	6,269	20,911

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 8. 发放贷款和垫款 - 续

## (6) 贷款损失准备

本集团

人民币百万元

项目	2011 年度		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	14,604	31,833	46,437
本年计提	(897)	13,376	12,479
本年核销	(1,956)	-	(1,956)
本年转入/转出	(471)	-	(471)
-收回原转销贷款和垫款转入	295	-	295
-贷款价值因折现价值上升转出	(766)	-	(766)
小计	11,280	45,209	56,489
汇率差异	(30)	(94)	(124)
年末余额	11,250	45,115	56,365

本银行

人民币百万元

项目	2011 年度		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	14,604	31,826	46,430
本年计提	(897)	13,360	12,463
本年核销	(1,956)	-	(1,956)
本年转入/转出	(471)	-	(471)
-收回原转销贷款和垫款转入	295	-	295
-贷款价值因折现价值上升转出	(766)	-	(766)
小计	11,280	45,186	56,466
汇率差异	(30)	(94)	(124)
年末余额	11,250	45,092	56,342

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 9. 可供出售金融资产

## (1) 按类别列示如下

本集团

人民币百万元

项目	年末公允价值	年初公允价值
政府债券及央行票据	39,829	45,620
公共实体债券	3,004	2,085
金融机构债券	90,986	70,299
公司债券	47,531	40,538
权益投资	1,986	2,992
合计	183,336	161,534

本银行

人民币百万元

项目	年末公允价值	年初公允价值
政府债券及央行票据	39,613	45,603
公共实体债券	3,002	2,085
金融机构债券	90,637	70,010
公司债券	47,047	40,061
权益投资	662	1,025
合计	180,961	158,784

2011年12月31日本集团可供出售金融资产已计提的减值准备为人民币1,286百万元(2010年12月31日:人民币1,383百万元),本银行为人民币1,246百万元(2010年12月31日:人民币1,340百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注五、19。

2011年末,本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币7,203百万元。

## (2) 可供出售金融资产中证券发行主体为持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下:

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末公允价值	年初公允价值
财政部-国债	24,082	10,862
香港上海汇丰银行有限公司-金融机构债券	1,925	2,197
合计	26,007	13,059

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 10. 持有至到期投资

本集团

人民币百万元

项目	年末账面余额	年初账面余额
政府债券及央行票据	241,336	252,940
公共实体债券	10,012	12,085
金融机构债券	173,409	180,063
公司债券	120,004	118,633
减：持有至到期投资减值准备	-	-
持有至到期投资净值	544,761	563,721

本银行

人民币百万元

项目	年末账面余额	年初账面余额
政府债券及央行票据	241,336	252,940
公共实体债券	10,012	12,081
金融机构债券	173,319	179,925
公司债券	119,986	118,447
减：持有至到期投资减值准备	-	-
持有至到期投资净值	544,653	563,393

- (1) 上述持有至到期投资中证券发行主体为持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下：

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末账面余额	年初账面余额
财政部-国债	205,210	213,993
香港上海汇丰银行有限公司-金融机构债券	126	133
合计	205,336	214,126

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 11. 应收款项类投资

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
政府债券及央行票据		
-凭证式国债	2,671	3,109
金融机构债券		
-无活跃市场的人民币金融机构债券	13,496	2,975
-无活跃市场的外币金融机构债券	-	132
其他应收款项类投资(1)	12,089	36,401
减：债券减值准备	-	-
合计	28,256	42,617

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
政府债券及央行票据		
-凭证式国债	2,671	3,109
金融机构债券		
-无活跃市场的人民币金融机构债券	13,496	2,975
-无活跃市场的外币金融机构债券	-	132
其他应收款项类投资(1)	11,862	36,133
减：债券减值准备	-	-
合计	28,029	42,349

- (1) 其他应收款项类投资主要为本银行销售的保本型理财产品。考虑到本银行对理财产品的购买方负有的义务，因此该等投资的相关风险并未转移给理财产品的购买方，故将与该等产品相关的投资及购买方存入资金分别确认为本银行的资产及负债。
- (2) 应收款项类投资中证券发行主体为持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的余额如下：

## 本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
财政部-国债	2,671	3,109
合计	2,671	3,109

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 12. 长期股权投资

(1) 长期股权投资明细如下：

## 本集团

人民币百万元

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	权益法调整	年末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	-		490	10.00	10.00	不适用	-	-	13
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	-		146	3.90	3.90	不适用	-	-	3
中国航油集团财务有限公司	成本法	120	-	120		120	10.00	10.00	不适用	-	-	-
西藏银行股份有限公司	权益法	300	-	300	(2)	298	20.00	20.00	不适用	-	-	-
其他长期股权投资		10	10	-		10				10	-	-
合计		1,066	646	420	(2)	1,064				10	-	16

## 本银行

人民币百万元

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	权益法调整	年末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
交银金融租赁有限责任公司	成本法	4,000	4,000	-		4,000	100.00	100.00	不适用	-	-	-
交银国际信托有限公司	成本法	1,900	1,220	680		1,900	85.00	85.00	不适用	-	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	成本法	130	130	-		130	65.00	65.00	不适用	-	-	130
交银国际控股有限公司	成本法	1,621	1,701	(80)		1,621	100.00	100.00	不适用	-	-	-
中国交银保险有限公司	成本法	316	332	(16)		316	100.00	100.00	不适用	-	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	成本法	37	37	-		37	61.00	61.00	不适用	-	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	77	-		77	51.00	51.00	不适用	-	-	-
交银康联人寿保险有限公司	成本法	428	428	-		428	62.50	62.50	不适用	-	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	成本法	49	-	49		49	70.00	70.00	不适用	-	-	-
交通银行(英国)有限公司	成本法	630	-	630		630	100.00	100.00	不适用	-	-	-
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	-		490	10.00	10.00	不适用	-	-	13
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	-		146	3.90	3.90	不适用	-	-	3
西藏银行股份有限公司	权益法	300	-	300	(2)	298	20.00	20.00	不适用	-	-	-
其他长期股权投资		186	194	(8)		186				30	-	-
合计		10,310	8,755	1,555	(2)	10,308				30	--	146

(2) 本集团及本银行于 2011 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 13. 投资性房地产

## 本集团及本银行

项目	年初数	本年增加数			本年减少额			年末数
		购置	自用房地 产转入	公允价值 变动损益	处置	转为自用 房地产	汇率 影响	
1.成本合计	23	-	-	-	-	-	-	23
房屋建筑物	23	-	-	-	-	-	-	23
2.公允价值变动合计	118	-	-	61	-	-	(6)	173
房屋建筑物	118	-	-	61	-	-	(6)	173
3.投资性房地产账面价值合计	141	-	-	61	-	-	(6)	196
房屋建筑物	141	-	-	61	-	-	(6)	196

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，并按特定资产性质、地点或状况的任何差异作出必要调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

## 14. 固定资产

## (1) 固定资产情况

## 本集团

人民币百万元

项目	年初账面余额	本年增加		本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	42,698	8,153		(1,637)	49,214
其中：房屋建筑物	25,189	4,213		(405)	28,997
电子设备	10,931	1,629		(875)	11,685
交通工具	586	450		(64)	972
器具及设备	3,524	761		(269)	4,016
固定资产装修	2,468	1,100		(24)	3,544
		本年新增	本年计提		
二、累计折旧	16,863	-	3,423	(1,228)	19,058
其中：房屋建筑物	6,032	-	969	(139)	6,862
电子设备	7,804	-	1,478	(771)	8,511
交通工具	395	-	68	(61)	402
器具及设备	2,132	-	512	(257)	2,387
固定资产装修	500	-	396	-	896
三、固定资产账面净值合计	25,835				30,156
其中：房屋建筑物	19,157				22,135
电子设备	3,127				3,174
交通工具	191				570
器具及设备	1,392				1,629
固定资产装修	1,968				2,648
四、减值准备合计	-	-		-	-
其中：房屋建筑物	-	-		-	-
电子设备	-	-		-	-
交通工具	-	-		-	-
器具及设备	-	-		-	-
固定资产装修	-	-		-	-
五、固定资产账面价值合计	25,835				30,156
其中：房屋建筑物	19,157				22,135
电子设备	3,127				3,174
交通工具	191				570
器具及设备	1,392				1,629
固定资产装修	1,968				2,648

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 14. 固定资产 - 续

## (1) 固定资产情况 - 续

本年新增折旧额人民币3,423百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币4,039百万元。

本银行

人民币百万元

项目	年初账面余额	本年增加		本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	41,955	7,746		(1,606)	48,095
其中：房屋建筑物	24,574	4,185		(377)	28,382
电子设备	10,823	1,602		(872)	11,553
交通工具	572	115		(64)	623
器具及设备	3,518	754		(269)	4,003
固定资产装修	2,468	1,090		(24)	3,534
		本年新增	本年计提		
二、累计折旧	16,671	-	3,376	(1,220)	18,827
其中：房屋建筑物	5,920	-	953	(133)	6,740
电子设备	7,732	-	1,457	(769)	8,420
交通工具	389	-	60	(61)	388
器具及设备	2,130	-	510	(257)	2,383
固定资产装修	500	-	396	-	896
三、固定资产账面净值合计	25,284				29,268
其中：房屋建筑物	18,654				21,642
电子设备	3,091				3,133
交通工具	183				235
器具及设备	1,388				1,620
固定资产装修	1,968				2,638
四、减值准备合计	-	-	-	-	-
其中：房屋建筑物	-	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-	-
交通工具	-	-	-	-	-
器具及设备	-	-	-	-	-
固定资产装修	-	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	25,284				29,268
其中：房屋建筑物	18,654				21,642
电子设备	3,091				3,133
交通工具	183				235
器具及设备	1,388				1,620
固定资产装修	1,968				2,638

本年折旧额人民币3,376百万元。

本年由在建工程转入固定资产原价为人民币4,039百万元。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 14. 固定资产 - 续

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况如下：

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
房屋建筑物	853	产权证书办理中	2012-2013年
合计	853		

## 15. 在建工程

## 本集团及本银行

(1) 在建工程明细如下：

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
广东省分行本部新营业办公大楼	930	-	930	926	-	926
天津市分行新大楼	866	-	866	796	-	796
辽宁省分行本部大楼	729	-	729	541	-	541
河北省分行本部新办公楼	389	-	389	-	-	-
云南省分行七彩俊园办公大楼	365	-	365	145	-	145
常州分行新营业办公用房	347	-	347	302	-	302
苏州分行新营业办公用房	262	-	262	168	-	168
江苏省分行营业办公大楼	248	-	248	157	-	157
上海市分行现金库工程	150	-	150	121	-	121
宁波分行东部新城新办公大楼	140	-	140	-	-	-
其他	2,459	(24)	2,435	4,944	(24)	4,920
合计	6,885	(24)	6,861	8,100	(24)	8,076

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 15. 在建工程 - 续

## (2) 重大在建工程变动情况

人民币百万元

项目	预算数	年初数	本年增加额	转入固定资产	其他减少	工程投入占预算比例(%)	利息资本化累计金额	其中：本年利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源	年末数
广东省分行本部新营业办公大楼	1,372	926	4	-	-	68	-	-	-	自有	930
天津市分行新大楼	914	796	70	-	-	95	-	-	-	自有	866
辽宁省分行本部大楼	765	541	188	-	-	95	-	-	-	自有	729
河北省分行本部新办公楼	538	-	389	-	-	72	-	-	-	自有	389
云南省分行七彩俊园办公大楼	739	145	220	-	-	49	-	-	-	自有	365
常州分行本部营业办公用房	402	302	45	-	-	86	-	-	-	自有	347
苏州分行新营业办公用房	650	168	94	-	-	40	-	-	-	自有	262
江苏省分行营业办公大楼	660	157	91	-	-	38	-	-	-	自有	248
上海市分行现金库工程	216	121	29	-	-	69	-	-	-	自有	150
宁波分行东部新城新办公大楼	736	-	140	-	-	19	-	-	-	自有	140
其他		4,944	1,571	(4,039)	(17)		-	-	-		2,459
合计		8,100	2,841	(4,039)	(17)		-	-			6,885

在建工程减值准备变动如下：

人民币百万元

项目名称	年初数	本年增加	本年减少	年末数	计提原因
太原分行府东街 96 号	16	-	-	16	长时间停建
天津分行大港支行营业办公用房	8	-	-	8	长时间停建
合计	24	-	-	24	

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 16. 无形资产

本集团

人民币百万元

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	2,070	277	(127)	2,220
计算机软件	1,219	277	(14)	1,482
土地使用权	851	-	(113)	738
二、累计摊销合计	849	221	(15)	1,055
计算机软件	691	192	(10)	873
土地使用权	158	29	(5)	182
三、无形资产账面净值合计	1,221			1,165
计算机软件	528			609
土地使用权	693			556
四、减值准备合计	-	-	-	-
计算机软件	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
无形资产账面价值合计	1,221			1,165
计算机软件	528			609
土地使用权	693			556

本年摊销额人民币 221 百万元。

本银行

人民币百万元

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、账面原值合计	2,039	260	(127)	2,172
计算机软件	1,188	260	(14)	1,434
土地使用权	851	-	(113)	738
二、累计摊销合计	836	213	(15)	1,034
计算机软件	678	184	(10)	852
土地使用权	158	29	(5)	182
三、无形资产账面净值合计	1,203			1,138
计算机软件	510			582
土地使用权	693			556
四、减值准备合计	-	-	-	-
计算机软件	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
无形资产账面价值合计	1,203			1,138
计算机软件	510			582
土地使用权	693			556

本年摊销额人民币 213 百万元。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 17. 递延所得税资产和递延所得税负债

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

## 本集团

人民币百万元

项目	年末可抵扣(应纳税)暂时性差异	年末递延所得税资产(负债)	年初可抵扣(应纳税)暂时性差异	年初递延所得税资产(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	30,174	7,443	23,498	5,876
尚未取得税务批复资产核销	2,744	686	4,269	1,067
已计提尚未发放的工资	4,994	1,249	4,397	1,096
衍生金融工具公允价值变动	686	171	427	111
预计负债	710	178	635	159
尚未支付的退休福利	570	143	593	148
可供出售金融资产公允价值变动	965	247	1,336	334
其他	1,403	350	939	228
小计	42,246	10,467	36,094	9,019
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(48)	(10)	(541)	(140)
投资性房地产公允价值变动	(173)	(43)	(118)	(30)
衍生金融工具公允价值变动	(278)	(81)	(8)	(2)
其他	(9,687)	(2,428)	(6,303)	(1,572)
小计	(10,186)	(2,562)	(6,970)	(1,744)

## 本银行

人民币百万元

项目	年末可抵扣(应纳税)暂时性差异	年末递延所得税资产(负债)	年初可抵扣(应纳税)暂时性差异	年初递延所得税资产(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	29,901	7,476	23,674	5,920
尚未取得税务批复资产核销	2,744	686	4,269	1,067
已计提尚未发放的工资	4,782	1,195	4,230	1,058
衍生金融工具公允价值变动	686	171	427	111
预计负债	710	178	635	159
尚未支付的退休福利	570	143	593	148
可供出售金融资产公允价值变动	693	179	1,329	332
其他	1,402	351	932	224
小计	41,488	10,379	36,089	9,019
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	(7)	(2)	(201)	(58)
投资性房地产公允价值变动	(173)	(43)	(118)	(30)
衍生金融工具公允价值变动	(278)	(81)	(8)	(2)
其他	(9,686)	(2,428)	(6,293)	(1,570)
小计	(10,144)	(2,554)	(6,620)	(1,660)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债 - 续

本银行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产/净负债时，不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

本集团

人民币百万元

项目	本年变动数	上年变动数
年初净额	7,275	5,786
其中：递延所得税资产	7,341	5,821
递延所得税负债	(66)	(35)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	587	970
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	43	519
年末净额	7,905	7,275
其中：递延所得税资产	7,926	7,341
递延所得税负债	(21)	(66)

本银行

人民币百万元

项目	本年变动数	上年变动数
年初净额	7,359	5,855
其中：递延所得税资产	7,372	5,864
递延所得税负债	(13)	(9)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	563	969
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(97)	535
年末净额	7,825	7,359
其中：递延所得税资产	7,846	7,372
递延所得税负债	(21)	(13)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 17. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

本年末，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币 2,541 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 1,678 百万元)；本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币 2,533 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 1,647 百万元)。

## (3) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

## 18. 其他资产

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应收款(1)	5,415	6,724
预付账款	1,032	673
长期待摊费用(2)	1,094	1,110
抵债资产(3)	230	262
商誉(4)	322	322
应收融资租赁款(5)	45,226	29,976
存出保证金	282	155
待处理资产(6)	46	37
合计	53,647	39,259

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应收款(1)	3,923	5,746
预付账款	1,032	673
长期待摊费用(2)	1,087	1,107
抵债资产(3)	230	262
存出保证金	282	155
待处理资产(6)	46	37
合计	6,600	7,980

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 18. 其他资产 - 续

## (1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团

人民币百万元

账龄	年末数				年初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	5,327	83.61	(16)	5,311	6,634	84.57	(72)	6,562
1-2年	87	1.37	(57)	30	398	5.07	(310)	88
2-3年	340	5.34	(317)	23	52	0.66	(28)	24
3年以上	617	9.68	(566)	51	761	9.70	(711)	50
合计	6,371	100.00	(956)	5,415	7,845	100.00	(1,121)	6,724

本银行

人民币百万元

账龄	年末数				年初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	3,837	78.64	(16)	3,821	5,656	82.36	(72)	5,584
1-2年	87	1.78	(57)	30	398	5.80	(310)	88
2-3年	340	6.97	(317)	23	52	0.76	(28)	24
3年以上	615	12.61	(566)	49	761	11.08	(711)	50
合计	4,879	100.00	(956)	3,923	6,867	100.00	(1,121)	5,746

账龄为3年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。

坏账准备变动情况参见附注五、19。

按性质列示如下：

本集团

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	2,858	-	2,858	4,656	-	4,656
垫付款项	1,070	(956)	114	1,255	(1,121)	134
应收证券交易结算款	1,535	-	1,535	960	-	960
其他	908	-	908	974	-	974
合计	6,371	(956)	5,415	7,845	(1,121)	6,724

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 18. 其他资产 - 续

## (1) 其他应收款 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年末数			年初数		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	1,705	-	1,705	4,243	-	4,243
垫付款项	1,027	(956)	71	1,200	(1,121)	79
应收证券交易结算款	1,301	-	1,301	533	-	533
其他	846	-	846	891	-	891
合计	4,879	(956)	3,923	6,867	(1,121)	5,746

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。

垫付款项主要为各类非业务性垫款，如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的涉案资金等。

截止 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，其他应收款中均无应收持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的款项。

## (2) 长期待摊费用

本集团

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少	年末数
房屋租赁费	222	90	(70)	-	242
租赁房屋装修费	647	334	(317)	(6)	658
其他	241	69	(111)	(5)	194
合计	1,110	493	(498)	(11)	1,094

本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少	年末数
房屋租赁费	219	89	(68)	-	240
租赁房屋装修费	647	329	(317)	(6)	653
其他	241	69	(111)	(5)	194
合计	1,107	487	(496)	(11)	1,087

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 18. 其他资产 - 续

## (3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
房屋及建筑物	293	376
土地使用权	160	160
机器设备	6	16
其他	102	53
抵债资产原值合计	561	605
减：抵债资产跌价准备	(331)	(343)
抵债资产净值	230	262

本集团及本银行本年度累计处置抵债资产原值合计人民币 163 百万元，上年度累计处置抵债资产原值合计人民币 770 百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

## (4) 商誉

本集团

人民币百万元

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年末减值准备
交银国际信托有限公司	200	-	-	200	-
交银康联人寿保险有限公司	122	-	-	122	-
合计	322	-	-	322	-

本集团于 2007 年 9 月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司)，出资人民币 1,220 百万元取得其 85% 的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币 200 百万元。

本集团于 2010 年 1 月收购中保康联人寿保险有限公司(收购后该公司更名为交银康联人寿保险有限公司)，出资人民币 196 百万元取得其 51% 的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币 122 百万元。

本年末，本集团根据子公司预期的未来盈利及同类金融企业的股权交易价格情况，对该商誉进行了减值测试，未发现该商誉存在减值情况。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 18. 其他资产 - 续

## (5) 应收融资租赁款

按性质列示如下

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
应收融资租赁款	45,743	30,303
减：坏账准备	(517)	(327)
应收融资租赁款净值	45,226	29,976

应收融资租赁款如下：

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
资产负债表日后第1年	13,731	8,406
资产负债表日后第2年	9,525	6,980
资产负债表日后第3年	7,345	5,611
以后年度	23,599	14,899
最低租赁收款额合计	54,200	35,896
未实现融资收益	(8,457)	(5,593)
应收融资租赁款	45,743	30,303
其中：1年内到期的应收融资租赁款	11,774	7,279
1年后到期的应收融资租赁款	33,969	23,024

截止2011年12月31日及2010年12月31日，应收融资租赁款中均无应收持本银行5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的款项。

坏账准备变动情况参见附注五、19。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 18. 其他资产 - 续

## (6) 待处理资产

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
待处理资产原值合计	57	50
减：待处理资产减值准备	(11)	(13)
待处理资产净值	46	37

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
待处理资产原值合计	239	232
减：待处理资产减值准备	(193)	(195)
待处理资产净值	46	37

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

## 19. 资产减值准备

## 本集团

人民币百万元

项目	2011年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备-发放贷款和垫款	46,437	12,479	(766)	-	(1,956)	295	(124)	56,365
可供出售金融资产减值准备	1,383	6	68	-	(106)	-	(65)	1,286
坏账准备-其他应收款	1,121	-	3	(20)	(148)	-	-	956
坏账准备-应收融资租赁款	327	190	-	-	-	-	-	517
长期股权投资减值准备	10	-	-	-	-	-	-	10
在建工程减值准备	24	-	-	-	-	-	-	24
抵债资产跌价准备	343	39	(7)	-	(44)	-	-	331
待处理资产减值准备	13	-	-	(2)	-	-	-	11
合计	49,658	12,714	(702)	(22)	(2,254)	295	(189)	59,500

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 19. 资产减值准备 - 续

## 本集团 - 续

人民币百万元

项目	2010 年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备-发放贷款和垫款	37,776	12,246	(626)	-	(3,142)	238	(55)	46,437
可供出售金融资产减值准备	1,284	150	(9)	-	-	-	(42)	1,383
坏账准备-其他应收款	1,384	4	38	-	(305)	-	-	1,121
坏账准备-应收融资租赁款	152	175	-	-	-	-	-	327
长期股权投资减值准备	12	-	-	-	(2)	-	-	10
在建工程减值准备	24	-	-	-	-	-	-	24
抵债资产跌价准备	646	-	(19)	(42)	(242)	-	-	343
待处理资产减值准备	25	-	-	-	(12)	-	-	13
合计	41,303	12,575	(616)	(42)	(3,703)	238	(97)	49,658

## 本银行

人民币百万元

项目	2011 年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备-发放贷款和垫款	46,430	12,463	(766)	-	(1,956)	295	(124)	56,342
可供出售金融资产减值准备	1,340	6	68	-	(106)	-	(62)	1,246
坏账准备-其他应收款	1,121	-	3	(20)	(148)	-	-	956
长期股权投资减值准备	30	-	-	-	-	-	-	30
在建工程减值准备	24	-	-	-	-	-	-	24
抵债资产跌价准备	343	39	(7)	-	(44)	-	-	331
待处理资产减值准备	195	-	-	(2)	-	-	-	193
合计	49,483	12,508	(702)	(22)	(2,254)	295	(186)	59,122

人民币百万元

项目	2010 年度							年末数
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年转回	本年核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备-发放贷款和垫款	37,775	12,240	(626)	-	(3,142)	238	(55)	46,430
可供出售金融资产减值准备	1,275	107	-	-	-	-	(42)	1,340
坏账准备-其他应收款	1,384	4	38	-	(305)	-	-	1,121
长期股权投资减值准备	32	-	-	-	(2)	-	-	30
在建工程减值准备	24	-	-	-	-	-	-	24
抵债资产跌价准备	646	-	(19)	(42)	(242)	-	-	343
待处理资产减值准备	207	-	-	-	(12)	-	-	195
合计	41,343	12,351	(607)	(42)	(3,703)	238	(97)	49,483

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 20. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业存放款项		
-境内同业存放款项	265,099	197,413
-境外同业存放款项	10,347	1,308
其他金融机构存放款项		
-境内其他金融机构存放款项	387,261	401,544
合计	662,707	600,265

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业存放款项		
-境内同业存放款项	265,156	197,590
-境外同业存放款项	10,347	1,308
其他金融机构存放款项		
-境内其他金融机构存放款项	389,878	403,328
合计	665,381	602,226

持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位存放款项余额如下:

本集团及本银行

单位名称	人民币百万元	
	年末数	年初数
香港上海汇丰银行有限公司	5,444	1,352
合计	5,444	1,352

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 21. 拆入资金

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业拆入款项		
-境内银行拆入款项	85,730	59,240
-境外银行拆入款项	78,448	39,011
合计	164,178	98,251

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
同业拆入款项		
-境内银行拆入款项	49,457	36,840
-境外银行拆入款项	77,961	39,011
合计	127,418	75,851

向持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位拆入的款项余额如下:

本集团及本银行

单位名称	人民币百万元	
	年末数	年初数
香港上海汇丰银行有限公司	10,630	9,016
合计	10,630	9,016

## 22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
可转让存款证	12,522	9,228
沽空交易用证券头寸	406	1
合计	12,928	9,229

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 23. 卖出回购金融资产款

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
证券	27,614	15,231
贷款	-	3,265
合计	27,614	18,496

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
证券	27,455	15,231
贷款	-	3,265
合计	27,455	18,496

向持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位卖出回购的款项余额如下:

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
香港上海汇丰银行有限公司	300	-
合计	300	-

## 24. 客户存款

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
活期存款		
公司	1,184,123	1,064,528
个人	422,487	385,449
小计	1,606,610	1,449,977
定期存款(含通知存款)		
公司	1,064,194	890,408
个人	608,118	520,852
小计	1,672,312	1,411,260
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,310	6,610
合计	3,283,232	2,867,847
包括: 保证金存款	392,501	279,443

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 24. 客户存款 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
活期存款		
公司	1,184,102	1,064,884
个人	422,272	385,156
小计	1,606,374	1,450,040
定期存款(含通知存款)		
公司	1,064,358	890,481
个人	607,546	520,852
小计	1,671,904	1,411,333
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	4,310	6,610
合计	3,282,588	2,867,983
包括：保证金存款	392,353	279,443

持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的存款余额如下：

## 本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
全国社会保障基金理事会	28,233	29,910
财政部	35,390	25,033
合计	63,623	54,943

## 25. 应付职工薪酬

## 本集团

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,430	13,229	(12,481)	5,178
二、职工福利费	-	415	(415)	-
三、住房补贴	698	545	(537)	706
四、工会经费和职工教育经费	344	388	(451)	281
五、退休福利及其他社会保障	767	3,984	(4,021)	730
六、以现金结算的股份支付	30	(5)	-	25
合计	6,269	18,556	(17,905)	6,920

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 25. 应付职工薪酬 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,246	12,699	(12,022)	4,923
二、职工福利费	-	410	(410)	-
三、住房补贴	698	538	(531)	705
四、工会经费和职工教育经费	344	386	(450)	280
五、退休福利及其他社会保障	754	3,923	(3,962)	715
六、以现金结算的股份支付	30	(5)	-	25
合计	6,072	17,951	(17,375)	6,648

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

## 26. 应交税费

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
企业所得税	4,247	4,615
营业税	2,801	2,022
城市维护建设税	183	134
其他	135	138
合计	7,366	6,909

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
企业所得税	4,083	4,482
营业税	2,788	2,004
城市维护建设税	183	134
其他	128	125
合计	7,182	6,745

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 27. 应付利息

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
应付存款及同业往来利息	37,421	31,399
应付发行债券及存款证利息	1,632	1,316
合计	39,053	32,715

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
应付存款及同业往来利息	37,145	31,326
应付发行债券及存款证利息	1,604	1,288
合计	38,749	32,614

应付持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的存款利息余额如下:

本集团及本银行

单位名称	人民币百万元	
	年末数	年初数
全国社会保障基金理事会	4,101	2,103
财政部	674	382
合计	4,775	2,485

## 28. 预计负债

本集团及本银行

项目	人民币百万元			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
未决诉讼损失	477	250	(166)	561
其他	158	-	(9)	149
合计	635	250	(175)	710

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 29. 应付债券

## 本集团

人民币百万元

债券种类	年初数	本年发行额	本年支付额	年末数
固定利率次级债券(1)	50,000	26,000	-	76,000
人民币普通债券(2)	2,000	-	-	2,000
已发行存款证	-	3,803	-	3,803
合计	52,000	29,803	-	81,803

债券详细信息列示如下：

人民币百万元

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	应计利息				年末余额
					年初数	本年计提额	本年支付额	年末数	
固定利率次级债券									
07 交行 01	16,000	06/03/2007	15 年	16,000	540	661	(661)	540	16,000
07 交行 02	9,000	06/03/2007	10 年	9,000	273	336	(336)	273	9,000
09 交行 01	11,500	01/07/2009	10 年	11,500	186	377	(377)	186	11,500
09 交行 02	13,500	01/07/2009	15 年	13,500	267	540	(540)	267	13,500
11 交行 01	26,000	21/10/2011	15 年	26,000	-	280	-	280	26,000
人民币普通债券									
10 交银租赁债	2,000	27/07/2010	3 年	2,000	28	63	(63)	28	2,000
合计	78,000			78,000	1,294	2,257	(1,977)	1,574	78,000

## 本银行

人民币百万元

债券种类	年初数	本年发行额	本年支付额	年末数
固定利率次级债券(1)	50,000	26,000	-	76,000
已发行存款证	-	3,803	-	3,803
合计	50,000	29,803	-	79,803

债券详细信息列示如下：

人民币百万元

债券种类	面值	发行日期	债券期限	发行金额	应计利息				年末余额
					年初数	本年计提额	本年支付额	年末数	
固定利率次级债券									
07 交行 01	16,000	06/03/2007	15 年	16,000	540	661	(661)	540	16,000
07 交行 02	9,000	06/03/2007	10 年	9,000	273	336	(336)	273	9,000
09 交行 01	11,500	01/07/2009	10 年	11,500	186	377	(377)	186	11,500
09 交行 02	13,500	01/07/2009	15 年	13,500	267	540	(540)	267	13,500
11 交行 01	26,000	21/10/2011	15 年	26,000	-	280	-	280	26,000
合计	76,000			76,000	1,266	2,194	(1,914)	1,546	76,000

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 应付债券 - 续

- (1) 本集团于 2007 年 3 月 6 日发行了总面值为人民币 25,000 百万元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一(07 交行 01)实际发行 16,000 百万元，期限为 15 年(第 10 年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第 10 个计息年度结束后第一日，即 2017 年 3 月 8 日，按面值全部赎回该债券品种)，按年计息(自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的 3 月 8 日为该计息年度的起息日)，债券采用固定利率，前 10 年年利率为 4.13%，后 5 年年利率为 7.13%；债券品种二(07 交行 02)实际发行 9,000 百万元，期限为 10 年(第 5 年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第 5 个计息年度结束后第一日，即 2012 年 3 月 8 日，按面值全部赎回该债券品种)，按年计息(自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的 3 月 8 日为该计息年度的起息日)，债券采用固定利率，前 5 年年利率为 3.73%，后 5 年年利率为 6.73%。

本集团于 2009 年 7 月 1 日发行了总面值为人民币 25,000 百万元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一(09 交行 01)实际发行 11,500 百万元，期限为 10 年(第 5 年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第 5 个计息年度结束后第一日，即 2014 年 7 月 3 日，按面值全部赎回该债券品种)，按年计息(自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的 7 月 3 日为该计息年度的起息日)，债券采用固定利率，前 5 年年利率为 3.28%，后 5 年年利率为 6.28%；债券品种二(09 交行 02)实际发行 13,500 百万元，期限为 15 年(第 10 年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第 10 个计息年度结束后第一日，即 2019 年 7 月 3 日，按面值全部赎回该债券品种)，按年计息(自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的 7 月 3 日为该计息年度的起息日)，债券采用固定利率，前 10 年年利率为 4%，后 5 年年利率为 7%。

本集团于 2011 年 10 月 21 日发行了总面值为人民币 26,000 百万元的固定利率次级定期债券，期限为 15 年(第 10 年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第 10 个计息年度结束后第一日，即 2021 年 10 月 24 日，按面值全部赎回该债券品种)，按年计息(自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的 10 月 24 日为该计息年度的起息日)，债券采用固定利率，利率为 5.75%。

上述次级债按规定计入附属资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

- (2) 本集团所属子公司交银金融租赁有限责任公司于 2010 年 7 月 27 日发行了总面值为人民币 2,000 百万元的 3 年期固定利率债券，票面年利率为 3.15%，于 2013 年 7 月 26 日到期。根据协议，每年付息一次。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 30. 其他负债

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应付款(1)	39,877	25,151
转贷款资金	2,279	1,914
保险合同准备金	1,594	1,414
应付股利(2)	64	64
其他	2,050	1,541
合计	45,864	30,084

本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
其他应付款(1)	36,302	22,744
转贷款资金	2,279	1,914
应付股利(2)	64	64
其他	842	358
合计	39,487	25,080

## (1) 其他应付款

本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
暂收款项	20,458	11,641
应付证券交易结算款	10,751	8,900
融资租赁保证金	2,284	1,204
预收款项	371	366
其他	6,013	3,040
合计	39,877	25,151

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 30. 其他负债 - 续

## (1) 其他应付款 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
暂收款项	20,432	11,511
应付证券交易结算款	10,588	8,631
其他	5,282	2,602
合计	36,302	22,744

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

截止 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，其他应付款中均无应付持有本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或关联方款项。

## (2) 应付股利

本集团及本银行

人民币百万元

单位名称	年末数	年初数
其他股东	64	64
合计	64	64

年末无应付持本银行 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的股利。

应付股利余额为部分股东尚未领取的股利。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 31. 股本

本集团及本银行

本银行注册及实收股本计人民币 61,886 百万元，每股面值人民币 1 元，股份种类及其结构如下：

## 2011 年

百万股

项目	年初数	本年变动		年末数
		股份转换	股票股利(1)	
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	29,736	-	2,973	32,709
境外上市外资股(H股)	26,524	-	2,653	29,177
无限售条件的股份合计	56,260	-	5,626	61,886
股份总数	56,260	-	5,626	61,886

## 2010 年

百万股

项目	年初数	本年变动		年末数
		股份转换	配售股份	
有限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	9,975	(9,975)	-	-
境外上市外资股(H股)	-	-	-	-
有限售条件的股份合计	9,975	(9,975)	-	-
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	15,955	9,975	3,806	29,736
境外上市外资股(H股)	23,064	-	3,460	26,524
无限售条件的股份合计	39,019	9,975	7,266	56,260
股份总数	48,994	-	7,266	56,260

根据本银行2011年3月30日第六届董事会第五次会议决议的提议并经2011年6月28日股东大会批准，本银行以截至2010年12月31日的总股本56,260百万股(每股面值人民币1元)为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东每10股派发红股1股，向全体股东派发股票红利共计人民币5,626百万元。截止2011年8月31日，本银行实际派发H股股票红利计2,652百万元，A股股票红利2,794百万元，计入股本人民币5,626百万元。上述新增股本已经德勤华永会计师事务所有限公司验证，并出具了德师报(验)字(11)第0070号验资报告。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 32. 资本公积

本集团

## 2011 年

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	68,822	-	-	68,822
其中：投资者投入的资本	68,851	-	-	68,851
收购少数股权形成的差额	(29)	-	-	(29)
其他综合收益	(589)	(58)	-	(647)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(775)	(88)	-	(863)
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	186	30	-	216
其他资本公积	643	-	-	643
其中：原制度资本公积转入	643	-	-	643
合计	68,876	(58)	-	68,818

## 2010 年

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	43,761	25,090	(29)	68,822
其中：投资者投入的资本	43,761	25,090	-	68,851
收购少数股权形成的差额	-	-	(29)	(29)
其他综合收益	1,001	-	(1,590)	(589)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	1,331	-	(2,106)	(775)
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(330)	-	516	186
其他资本公积	643	-	-	643
其中：原制度资本公积转入	643	-	-	643
合计	45,405	25,090	(1,619)	68,876

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 32. 资本公积 - 续

## 本银行

## 2011 年

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	68,851	-	-	68,851
其中：投资者投入的资本	68,851	-	-	68,851
其他综合收益	(804)	340	-	(464)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	(1,058)	437	-	(621)
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	254	(97)	-	157
其他资本公积	643	-	-	643
其中：原制度资本公积转入	643	-	-	643
合计	68,690	340	-	69,030

## 2010 年

人民币百万元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	43,761	25,090	-	68,851
其中：投资者投入的资本	43,761	25,090	-	68,851
其他综合收益	796	-	(1,600)	(804)
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	1,077	-	(2,135)	(1,058)
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(281)	-	535	254
其他资本公积	643	-	-	643
其中：原制度资本公积转入	643	-	-	643
合计	45,200	25,090	(1,600)	68,690

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 33. 盈余公积

本集团及本银行

2011 年

人民币百万元

项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	13,780	4,991	-	18,771
任意盈余公积	31,272	16,968	-	48,240
合计	45,052	21,959	-	67,011

2010 年

人民币百万元

项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	9,949	3,831	-	13,780
任意盈余公积	15,987	15,285	-	31,272
合计	25,936	19,116	-	45,052

## 34. 一般风险准备

本集团及本银行

2011 年

人民币百万元

项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	23,962	5,132	-	29,094

2010 年

人民币百万元

项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	18,456	5,506	-	23,962

根据财政部于 2005 年 9 月 5 日颁布的《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)的规定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 35. 未分配利润

本集团

## 2011 年度

项目	人民币百万元 金额
年初未分配利润	29,941
加：本年归属于母公司所有者的净利润	50,735
减：提取法定盈余公积	4,991
提取任意盈余公积	16,968
提取一般风险准备	5,132
应付普通股股利	6,751
年末未分配利润	46,834

## 2010 年度

项目	人民币百万元 金额
年初未分配利润	26,046
加：本年归属于母公司所有者的净利润	39,042
减：提取法定盈余公积	3,831
提取任意盈余公积	15,285
提取一般风险准备	5,506
应付普通股股利	10,525
年末未分配利润	29,941

五、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 未分配利润 - 续

本银行

2011 年度

项目	人民币百万元 金额
年初未分配利润	28,851
加：本年净利润	49,905
减：提取法定盈余公积	4,991
提取任意盈余公积	16,968
提取一般风险准备	5,132
应付普通股股利	6,751
年末未分配利润	44,914

2010 年度

项目	人民币百万元 金额
年初未分配利润	25,690
加：本年净利润	38,308
减：提取法定盈余公积	3,831
提取任意盈余公积	15,285
提取一般风险准备	5,506
应付普通股股利	10,525
年末未分配利润	28,851

五、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 未分配利润 - 续

(1) 提取法定盈余公积

根据公司章程规定，本银行按年度净利润的 10% 计提法定盈余公积人民币 4,991 百万元。当法定盈余公积累计额为注册资本 50% 以上的，可不再提取。

(2) 本年度已实施之利润分配

根据本银行 2011 年 3 月 30 日第六届董事会第五次会议决议的提议并经 2011 年 6 月 28 日股东大会批准，本银行于 2011 年提取一般风险准备人民币 5,132 百万元；以截至 2010 年 12 月 31 日的总股本 56,260 百万股(每股面值人民币 1 元)为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每 10 股派发红股 1 股，向全体股东派发股票红利共计人民币 5,626 百万元，以每 10 股派发现金红利人民币 0.20 元(税前)，向全体股东派发现金红利共计人民币 1,125 百万元，共计派发股利人民币 6,751 百万元；提取任意盈余公积人民币 16,968 百万元。

(3) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据董事会的提议，本银行拟于 2012 年提取一般风险准备人民币 4,808 百万元；拟以截至 2011 年 12 月 31 日的总股本 61,886 百万股(每股面值人民币 1 元)为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.10 元(税前)，向全体股东派发现金红利共计人民币 6,189 百万元；拟于 2012 年提取任意盈余公积人民币 9,917 百万元。上述提议有待股东大会批准。

(4) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止 2011 年 12 月 31 日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币 262 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 214 百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币 205 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 188 百万元)。

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 36. 少数股东权益

本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

人民币百万元

子公司名称	年末数	年初数
交银施罗德基金管理有限公司	382	424
交银国际信托有限公司	348	206
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	29	25
交银康联人寿保险有限公司	130	157
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	78	72
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	19	-
合计	986	884

## 37. 利息净收入

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
-存放同业	490	697
-存放中央银行	9,336	6,855
-拆出资金及买入返售金融资产	6,602	3,727
-贷款和应收款项		
其中：个人贷款	26,148	18,701
企业贷款和应收款项	115,072	82,984
票据贴现	5,942	4,371
-债券投资	27,282	24,570
利息收入小计	190,872	141,905
利息支出		
-同业存放	(22,881)	(14,636)
-向中央银行借款	(1)	(1)
-拆入资金及卖出回购金融资产	(8,567)	(3,583)
-客户存款	(54,396)	(36,628)
-发行债券	(2,257)	(1,990)
-存款证及其他	(169)	(72)
利息支出小计	(88,271)	(56,910)
利息净收入	102,601	84,995
其中：已减值金融资产利息收入	766	626

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 37. 利息净收入 - 续

## 本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
利息收入		
-存放同业	411	657
-存放中央银行	9,334	6,854
-拆出资金及买入返售金融资产	6,602	3,727
-贷款和应收款项		
其中：个人贷款	25,996	18,541
企业贷款和应收款项	112,632	81,787
票据贴现	5,942	4,371
-债券投资	27,233	24,486
利息收入小计	188,150	140,423
利息支出		
-同业存放	(22,894)	(14,655)
-向中央银行借款	(1)	(1)
-拆入资金及卖出回购金融资产款	(7,062)	(3,071)
-客户存款	(54,375)	(36,625)
-发行债券	(2,194)	(1,962)
-存款证及其他	(169)	(72)
利息支出小计	(86,695)	(56,386)
利息净收入	101,455	84,037
其中：已减值金融资产利息收入	766	626

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 38. 手续费及佣金净收入

## 本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额(已重述)
手续费及佣金收入		
支付结算	2,053	1,392
银行卡	7,075	5,193
投资银行	6,276	4,105
担保承诺	1,894	1,456
管理类	3,170	2,640
代理类	1,611	2,049
其他	385	241
手续费及佣金收入合计	22,464	17,076
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(430)	(506)
银行卡	(2,150)	(1,674)
其他	(335)	(417)
手续费及佣金支出合计	(2,915)	(2,597)
手续费及佣金净收入	19,549	14,479

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 38. 手续费及佣金净收入 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额(已重述)
手续费及佣金收入		
支付结算	2,052	1,392
银行卡	7,075	5,193
投资银行	5,597	3,640
担保承诺	1,894	1,456
管理类	2,433	1,792
代理类	1,619	2,049
其他	386	241
手续费及佣金收入合计	21,056	15,763
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(283)	(314)
银行卡	(2,150)	(1,674)
其他	(333)	(403)
手续费及佣金支出合计	(2,766)	(2,391)
手续费及佣金净收入	18,290	13,372

## 39. 投资收益/(损失)

## 本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	61	273
可供出售债权工具投资	(90)	413
可供出售权益工具投资	268	183
成本法核算的长期股权投资收益	16	20
权益法核算的长期股权投资收益	(2)	-
衍生金融工具	(258)	(142)
合计	(5)	747

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 39. 投资收益/(损失) - 续

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	59	208
可供出售债权工具投资	(91)	411
可供出售权益工具投资	54	110
成本法核算的长期股权投资收益	146	118
权益法核算的长期股权投资收益	(2)	-
衍生金融工具	(258)	(142)
合计	(92)	705

## 40. 公允价值变动收益/(损失)

本集团

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	267	(190)
衍生金融工具	474	98
投资性房地产	61	21
合计	802	(71)

本银行

产生公允价值变动收益的来源	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	261	(175)
衍生金融工具	474	98
投资性房地产	61	21
合计	796	(56)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 41. 营业税金及附加

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额	计缴标准
营业税	7,992	5,819	应税收入的 5%
城市维护建设税	557	399	营业税额的 1%-7%
教育费附加	390	213	营业税额的 3%-5%
合计	8,939	6,431	

本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额	计缴标准
营业税	7,886	5,734	应税收入的 5%
城市维护建设税	550	392	营业税额的 1%-7%
教育费附加	383	210	营业税额的 3%-5%
合计	8,819	6,336	

## 42. 业务及管理费

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	18,556	15,749
日常行政费用	9,943	8,328
折旧费用	3,423	3,307
经营租赁费	1,846	1,611
机构监管费	244	234
税金	372	333
长期待摊费用摊销	498	471
无形资产摊销	221	290
其他	2,426	2,112
合计	37,529	32,435

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 42. 业务及管理费 - 续

本银行

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	17,951	15,263
日常行政费用	9,802	8,181
折旧费用	3,376	3,267
经营租赁费	1,808	1,584
机构监管费	239	231
税金	368	332
长期待摊费用摊销	496	471
无形资产摊销	213	283
其他	2,265	2,037
合计	36,518	31,649

## 43. 资产减值损失

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失-发放贷款和垫款	12,479	12,246
可供出售金融资产减值损失	6	150
持有至到期投资减值损失	-	-
应收款项类投资减值损失	-	-
坏账损失-其他应收款	(20)	4
坏账损失-应收融资租赁款	190	175
抵债资产减值损失	39	(42)
待处理资产减值损失	(2)	-
合计	12,692	12,533

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 43. 资产减值损失 - 续

本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
贷款减值损失-发放贷款和垫款	12,463	12,240
可供出售金融资产减值损失	6	107
持有至到期投资减值损失	-	-
应收款项类投资减值损失	-	-
坏账损失-其他应收款	(20)	4
抵债资产减值损失	39	(42)
待处理资产减值损失	(2)	-
合计	12,486	12,309

## 44. 营业外收入

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置利得	171	105	171
抵债资产处置利得	188	106	188
其他	478	298	478
合计	837	509	837

本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置利得	171	105	171
抵债资产处置利得	188	106	188
其他	414	257	414
合计	773	468	773

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 45. 营业外支出

本集团

项目	人民币百万元		
	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
预计诉讼支出	84	26	-
固定资产处置损失	42	66	42
捐赠支出	18	19	18
罚款支出	4	1	4
其他	134	143	134
合计	282	255	198

本银行

项目	人民币百万元		
	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
预计诉讼支出	84	26	-
固定资产处置损失	42	66	42
捐赠支出	18	19	18
罚款支出	4	1	4
其他	129	142	129
合计	277	254	193

## 46. 所得税费用

本集团

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	15,221	11,752
递延所得税调整	(587)	(970)
合计	14,634	10,782

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币百万元	
	本年发生额	上年发生额
会计利润	65,451	49,954
按 25% 的税率计算的所得税费用	16,363	12,489
加：其他国家(或地区)不同税率影响	(1)	10
加：不可作纳税抵扣的支出税负	457	199
减：非纳税项目收益的税负	2,185	1,916
所得税费用	14,634	10,782

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 46. 所得税费用 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	14,882	11,480
递延所得税调整	(563)	(969)
合计	14,319	10,511

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
会计利润	64,224	48,819
按 25% 的税率计算的所得税费用	16,056	12,205
加：其他国家(或地区)不同税率影响	21	9
加：不可作纳税抵扣的支出税负	461	193
减：非纳税项目收益的税负	2,219	1,896
所得税费用	14,319	10,511

## 47. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

人民币百万元

	本年发生额	上年发生额
归属于普通股股东的当期净利润	50,735	39,042
其中：归属于持续经营的净利润	50,735	39,042
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

人民币百万元

	本年发生额	上年发生额 (已重述)
年初发行在外的普通股股数	56,260	48,994
加：本年发行的普通股加权数	-	3,344
加：因配股计算的影响数	-	1,233
加：分配股票红利影响	5,626	5,357
年末发行在外的普通股加权平均数	61,886	58,928

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 47. 每股收益 - 续

每股收益：

人民币百万元

	本年发生额	上年发生额 (已重述)
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.82	0.66
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团在计算基本每股收益时，考虑了五、35所述报告期内分配股票红利的影响，并对同期比较数据进行了重述。

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

## 48. 其他综合收益

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
1.可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	48	(1,515)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(200)	(606)
减：所得税影响	43	519
小计	(109)	(1,602)
2.外币财务报表折算差额	(523)	(329)
减：处置境外经营当期转入损益的净额	-	-
小计	(523)	(329)
总计	(632)	(1,931)

本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
1.可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	437	(1,560)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	(575)
减：所得税影响	(97)	535
小计	340	(1,600)
2.外币财务报表折算差额	(523)	(329)
减：处置境外经营当期转入损益的净额	-	-
小计	(523)	(329)
总计	(183)	(1,929)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 49. 现金流量表项目注释

## (1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
经营性其他应付款净增加额	14,726	3,855
经营性其他应收款净减少额	1,309	-
收到其他与经营活动有关的现金	15,091	9,534
合计	31,126	13,389

本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
经营性其他应付款净增加额	13,558	2,936
经营性其他应收款净减少额	1,823	-
收到其他与经营活动有关的现金	10,733	8,603
合计	26,114	11,539

## (2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
其他应收款净增加额	-	1,678
应收融资租赁款净增加额	15,250	13,357
支付其他与经营活动有关的现金	23,535	28,568
合计	38,785	43,603

本银行

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
其他应收款净增加额	-	2,032
支付其他与经营活动有关的现金	19,563	26,758
合计	19,563	28,790

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 50. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

## 本集团

人民币百万元

补充资料	本年累计数	上年累计数
1.将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	50,817	39,172
加：资产减值准备	12,692	12,533
固定资产折旧	3,423	3,307
无形资产摊销	221	290
长期待摊费用摊销	498	471
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(129)	(39)
债券利息收入	(27,282)	(24,570)
已减值金融资产利息收入	(766)	(626)
公允价值变动损失/(收益)	(802)	71
投资损失/(收益)	(192)	(616)
发行债券利息支出	2,257	1,990
发行债券手续费支出	31	6
发行存款证利息支出	7	-
递延所得税资产减少/(增加)	(632)	(964)
递延所得税负债增加/(减少)	45	(6)
经营性应收项目的减少/(增加)	(620,895)	(636,302)
经营性应付项目的增加/(减少)	579,561	581,116
经营活动产生的现金流量净额	(1,146)	(24,167)
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	-	-
融资租入固定资产	-	-
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	209,635	156,899
减：现金及现金等价物的年初余额	156,899	168,498
现金及现金等价物的净变动额	52,736	(11,599)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 50. 现金流量表补充资料 - 续

## (1) 现金流量表补充资料 - 续

## 本银行

人民币百万元

补充资料	本年累计数	上年累计数
1.将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	49,905	38,308
加：资产减值准备	12,486	12,309
固定资产折旧	3,376	3,267
无形资产摊销	213	283
长期待摊费用摊销	496	471
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	(129)	(39)
债券利息收入	(27,233)	(24,486)
已减值金融资产利息收入	(766)	(626)
公允价值变动损失/(收益)	(796)	56
投资损失/(收益)	(107)	(639)
发行债券利息支出	2,194	1,962
发行债券手续费支出	31	-
发行存款证利息支出	7	-
递延所得税资产减少/(增加)	(606)	(968)
递延所得税负债增加/(减少)	43	(1)
经营性应收项目的减少/(增加)	(603,856)	(619,618)
经营性应付项目的增加/(减少)	563,307	569,401
经营活动产生的现金流量净额	(1,435)	(20,320)
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	-	-
融资租入固定资产	-	-
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	208,507	156,385
减：现金及现金等价物的年初余额	156,385	166,938
现金及现金等价物的净变动额	52,122	(10,553)

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 50. 现金流量表补充资料 - 续

## (2) 现金和现金等价物的构成

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
现金		
其中：库存现金	16,254	13,298
可用于随时支付的存放中央银行款项	97,806	107,098
存放同业款项(原到期日三个月以内)	95,575	36,503
年末现金及现金等价物余额	209,635	156,899

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
现金		
其中：库存现金	16,241	13,288
可用于随时支付的存放中央银行款项	97,778	107,083
存放同业款项	94,488	36,014
年末现金及现金等价物余额	208,507	156,385

## 51. 担保物

本集团部分资产被用作同业间回购业务、卖空业务和当地期货、期权及证券交易所会员资格有关的担保物。所有该等协议均在协议生效起 12 个月内到期，该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

本集团

人民币百万元

项目	担保物		相关负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
证券投资	30,031	17,046	28,020	15,232
贷款及应收款项	-	3,265	-	3,265
合计	30,031	20,311	28,020	18,497

## 五、 财务报表主要项目附注 - 续

## 51. 担保物 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	担保物		相关负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
证券投资	29,859	17,046	27,861	15,232
贷款及应收款项	-	3,265	-	3,265
合计	29,859	20,311	27,861	18,497

于 2011 年 12 月 31 日，本集团及本银行进行买断式逆回购交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币 18,381 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 1,023 百万元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保。

## 六、 关联方关系及交易

## (一) 关联方关系

## 本集团

## 1. 不存在控制关系的关联方

## (1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下：

百万股

股东名称	年末数		年初数	
	股份	持股比例(%)	股份	持股比例(%)
财政部	16,413	26.52	14,921	26.52
香港上海汇丰银行有限公司	11,530	18.63	10,482	18.63
全国社会保障基金理事会	7,028	11.36	6,389	11.36
合计	34,971	56.51	31,792	56.51

## (2) 联营公司

关联方名称	持股比例(%)
大连高新技术产业园区凌云公司	20
西藏银行股份有限公司	20

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (一) 关联方关系 - 续

本集团 - 续

## 1. 不存在控制关系的关联方- 续

## (3) 其他关联方

其他关联方包括除香港上海汇丰银行有限公司外的其他汇丰集团所属公司和关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。其他汇丰集团所属公司和香港上海汇丰银行有限公司与本银行及本集团的关联交易合并披露。

本银行

## 1. 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四，本年内对控股子公司所持股份变化情况参见附注五、12。

## 2. 不存在控制关系的关联方

本银行不存在控制关系的关联方与本集团不存在控制关系的关联方一致。

## (二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

## 1. 发放贷款和垫款净增(减)额

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
其他关联方	-	324,823	-	(124)	388,952	(0.03)
合计	-	324,823	-	(124)	388,952	(0.03)

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (二) 关联方交易 - 续

## 1. 发放贷款和垫款净增(减)额 - 续

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	1,020	323,587	0.32	(78)	387,158	(0.02)
其他关联方	-	323,587	-	(124)	387,158	(0.03)
合计	1,020	323,587	0.32	(202)	387,158	(0.05)

## 2. 利息收入

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	8,545	190,872	4.48	7,396	141,351	5.23
其他关联方	-	190,872	-	1	141,351	-
合计	8,545	190,872	4.48	7,397	141,351	5.23

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	8,514	188,150	4.53	7,396	140,423	5.27
控股子公司	48	188,150	0.03	31	140,423	0.02
其他关联方	-	188,150	-	1	140,423	-
合计	8,562	188,150	4.56	7,428	140,423	5.29

注：主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (二) 关联方交易 - 续

## 3. 客户存款净增(减)额

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数(已重述)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	8,680	415,385	2.09	25,253	495,792	5.09
其他关联方	1	415,385	-	1	495,792	-
合计	8,681	415,385	2.09	25,254	495,792	5.09

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年发生数			上年发生数(已重述)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	8,680	414,605	2.09	25,253	495,224	5.10
控股子公司	211	414,605	0.05	43	495,224	0.01
其他关联方	1	414,605	-	1	495,224	-
合计	8,892	414,605	2.14	25,297	495,224	5.11

## 4. 利息支出

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数(已重述)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	3,439	88,271	3.90	1,784	56,910	3.13
合计	3,439	88,271	3.90	1,784	56,910	3.13

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数(已重述)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	3,439	188,150	1.83	1,784	56,386	3.16
控股子公司	20	188,150	0.01	23	56,386	0.04
合计	3,459	188,150	1.84	1,807	56,386	3.20

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (二) 关联方交易 - 续

## 5. 投资收益/(损失)

本集团

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
联营公司	(2)	(5)	40.00	-	747	-
合计	(2)	(5)	40.00	-	747	-

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司(注)	130	(92)	(141.30)	98	705	13.90
联营公司	(2)	(92)	2.17	-	705	-
合计	128	(92)	(139.13)	98	705	13.90

注：为本银行取得子公司分配的现金股利。

## 6. 手续费及佣金收入

本银行

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	157	21,056	0.75	205	15,763	1.30
合计	157	21,056	0.75	205	15,763	1.30

## 7. 手续费及佣金支出

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	23	2,766	0.83	64	2,391	2.68
合计	23	2,766	0.83	64	2,391	2.68

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (二) 关联方交易 - 续

## 8. 其他业务收入

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	16	2,588	0.62	5	2,576	0.19
合计	16	2,588	0.62	5	2,576	0.19

## 9. 业务及管理费

本银行

人民币百万元

关联方类型	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	33	36,518	0.09	24	31,649	0.08
合计	33	36,518	0.09	24	31,649	0.08

## 10. 关键管理人员薪酬

本集团

人民币百万元

	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
薪金及酌情奖金(注)	12	13,229	0.09	12	11,264	0.11
股票增值权	(5)	(5)	100.00	-	-	-
其他福利	3	5,327	0.06	3	4,033	0.07
合计	10	18,551	0.05	15	15,297	0.10

本银行

人民币百万元

	本年累计数			上年累计数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
薪金及酌情奖金(注)	12	12,699	0.09	12	10,833	0.11
股票增值权	(5)	(5)	100.00	-	-	-
其他福利	3	5,257	0.06	3	3,980	0.08
合计	10	17,951	0.06	15	14,813	0.10

注：根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2011年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本银行2011年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额

## 1. 存放同业款项

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	1,251	96,605	1.29	228	37,223	0.61
合计	1,251	96,605	1.29	228	37,223	0.61

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	1,251	94,548	1.33	228	36,014	0.63
控股子公司	70	94,548	0.07	50	36,014	0.14
合计	1,321	94,548	1.40	278	36,014	0.77

## 2. 拆出资金

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	1,066	148,726	0.72	174	79,610	0.22
合计	1,066	148,726	0.72	174	79,610	0.22

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	1,066	148,606	0.72	174	79,610	0.22
合计	1,066	148,606	0.72	174	79,610	0.22

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东	1,993	42,837	4.65	2,497	41,312	6.04
合计	1,993	42,837	4.65	2,497	41,312	6.04

本银行

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东	1,993	42,664	4.67	2,497	41,084	6.08
合计	1,993	42,664	4.67	2,497	41,084	6.08

## 4. 衍生金融工具

本集团及本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			
	名义金额			公允价值净额
	名义金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	
持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东	39,959	897,751	4.45	(242)
合计	39,959	897,751	4.45	(242)

人民币百万元

关联方类型	年初数			
	名义金额			公允价值净额
	名义金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	
持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东	45,196	785,592	5.75	(222)
合计	45,196	785,592	5.75	(222)

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 5. 买入返售金融资产

本集团及本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	-	197,909	-	200	146,143	0.14
合计	-	197,909	-	200	146,143	0.14

## 6. 应收利息

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	3,386	19,773	17.12	2,818	15,149	18.60
合计	3,386	19,773	17.12	2,818	15,149	18.60

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	3,386	19,723	17.17	2,818	15,102	18.66
合计	3,386	19,723	17.17	2,818	15,102	18.66

## 7. 发放贷款和垫款

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数				年初数			
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备
其他关联方	2	2,561,750	-	-	2	2,236,927	-	-
合计	2	2,561,750	-	-	2	2,236,927	-	-

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 7. 发放贷款和垫款 - 续

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数				年初数			
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	贷款损失准备
控股子公司	3,223	2,559,171	0.13	-	2,203	2,235,584	0.10	-
其他关联方	2	2,559,171	-	-	2	2,235,584	-	-
合计	3,225	2,559,171	0.13	-	2,205	2,235,584	0.10	-

## 8. 可供出售金融资产

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	26,031	183,336	14.20	13,059	161,534	8.08
合计	26,031	183,336	14.20	13,059	161,534	8.08

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	26,031	180,961	14.38	13,059	158,784	8.22
合计	26,031	180,961	14.38	13,059	158,784	8.22

## 9. 持有至到期投资

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	205,336	544,761	37.69	214,126	563,721	37.98
合计	205,336	544,761	37.69	214,126	563,721	37.98

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 9. 持有至到期投资 - 续

## 本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	205,336	544,653	37.70	214,126	563,393	38.01
合计	205,336	544,653	37.70	214,126	563,393	38.01

## 10. 应收款项类投资

## 本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	2,671	28,256	9.45	3,109	42,617	7.30
合计	2,671	28,256	9.45	3,109	42,617	7.30

## 本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	2,671	28,029	9.53	3,109	42,349	7.34
合计	2,671	28,029	9.53	3,109	42,349	7.34

## 11. 其他资产

## 本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	16	6,600	0.24	32	7,980	0.40
合计	16	6,600	0.24	32	7,980	0.40

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 12. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	5,456	662,707	0.82	1,352	600,265	0.23
合计	5,456	662,707	0.82	1,352	600,265	0.23

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	5,456	665,381	0.82	1,352	602,226	0.22
控股子公司	2,804	665,381	0.42	1,961	602,226	0.33
合计	8,260	665,381	1.24	3,313	602,226	0.55

## 13. 拆入资金

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	13,951	164,178	8.50	9,016	98,251	9.18
合计	13,951	164,178	8.50	9,016	98,251	9.18

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	13,951	127,418	10.95	9,016	75,851	11.89
合计	13,951	127,418	10.95	9,016	75,851	11.89

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 14. 卖出回购金融资产款

本集团

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	300	27,614	1.09	-	18,496	-
合计	300	27,614	1.09	-	18,496	-

本银行

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	300	27,455	1.09	-	18,496	-
合计	300	27,455	1.09	-	18,496	-

## 15. 客户存款

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	63,623	3,283,232	1.94	54,943	2,867,847	1.92
其他关联方	7	3,283,232	-	6	2,867,847	-
合计	63,630	3,283,232	1.94	54,949	2,867,847	1.92

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%) 股份的股东	63,623	3,282,588	1.94	54,943	2,867,983	1.92
控股子公司	1,024	3,282,588	0.03	813	2,867,983	0.03
其他关联方	7	3,282,588	-	6	2,867,983	-
合计	64,654	3,282,588	1.97	55,762	2,867,983	1.95

## 六、 关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 16. 应付利息

本集团

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东	4,775	39,053	12.23	2,485	32,715	7.60
合计	4,775	39,053	12.23	2,485	32,715	7.60

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东	4,775	38,749	12.33	2,485	32,614	7.62
控股子公司	1	38,749	-	1	32,614	-
合计	4,776	38,749	12.33	2,486	32,614	7.62

## 17. 其他负债

本银行

人民币百万元

关联方类型	年末数			年初数		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例 (%)
控股子公司	30	39,487	0.08	32	25,080	0.13
合计	30	39,487	0.08	32	25,080	0.13

## 七、 股份支付

以现金结算的基于股权的支付

根据 2005 年 11 月本集团第四届董事会第十次会议之决议，本集团实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为 2005 年 6 月 23 日在本集团全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。初次授予股票增值权的行权价为本集团 H 股首次发行的发行价 2.5 港元。以人民币领薪的获授人行权时，行权收益以行权日当天国家外汇管理局公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为 7.558 百万股，初次授予的股票增值权有效期设定为 10 年，有效期的起算时间为 2005 年 6 月 23 日，等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的 25%、50%、75%、100%。

经本集团董事会授权，第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于 2006 年 11 月 3 日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为 2006 年 11 月 3 日在本集团全职领薪的集团高管人员，行权价为 6.13 港元；授予的额度为 2.724 百万股；授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致，有效期的起算时间为 2006 年 11 月 3 日。

本集团对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量，在计量过程中已根据本集团管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

截止 2011 年 12 月 31 日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。

## 八、 或有事项

## 1. 未决诉讼

本集团及本银行

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,508	1,384
就该等诉讼事项已计提的预计负债	561	477

## 九、 承诺事项

## 1. 信贷承诺及财务担保

本集团

人民币百万元

项目	年末数 合同金额	年初数 合同金额
贷款承诺	313,483	242,055
其中：(1)原到期日在 1 年以内	292,123	210,037
(2)原到期日在 1 年或以上	21,360	32,018
开出信用证	82,755	51,224
开出保函及担保	218,012	198,573
承兑汇票	447,943	346,646
合计	1,062,193	838,498

本银行

人民币百万元

项目	年末数 合同金额	年初数 合同金额
贷款承诺	313,483	242,055
其中：(1)原到期日在 1 年以内	292,123	210,037
(2)原到期日在 1 年或以上	21,360	32,018
开出信用证	82,755	51,224
开出保函及担保	218,012	198,573
承兑汇票	447,935	346,646
合计	1,062,185	838,498

贷款承诺包括信用卡授信额度和对客户提供的不可撤销的授信额度。

## 2. 资本性承诺

本集团

人民币百万元

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
于 2011 年 12 月 31 日已签合同尚未支付的部分	1,831	1,632	-	3,463
于 2010 年 12 月 31 日已签合同尚未支付的部分	1,496	1,326	24	2,846

本银行

人民币百万元

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
于 2011 年 12 月 31 日已签合同尚未支付的部分	1,828	1,632	-	3,460
于 2010 年 12 月 31 日已签合同尚未支付的部分	1,496	1,326	24	2,846

## 九、 承诺事项 - 续

## 3. 经营租赁承诺

本集团

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

人民币百万元

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
年末合同余额				
经营场所经营性租入	1,377	3,474	1,207	6,058
经营设备经营性租入	15	-	-	15
合计	1,392	3,474	1,207	6,073

人民币百万元

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
年初合同余额				
经营场所经营性租入	1,276	3,010	981	5,267
经营设备经营性租入	15	-	-	15
合计	1,291	3,010	981	5,282

本银行

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行所需支付的最低租赁款如下：

人民币百万元

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
年末合同余额				
经营场所经营性租入	1,345	3,429	1,207	5,981
经营设备经营性租入	15	-	-	15
合计	1,360	3,429	1,207	5,996

人民币百万元

	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
年初合同余额				
经营场所经营性租入	1,264	3,008	981	5,253
经营设备经营性租入	15	-	-	15
合计	1,279	3,008	981	5,268

## 九、 承诺事项 - 续

## 4. 证券承销及债券承兑承诺

本集团及本银行

人民币百万元

	年末数 合同金额	年初数 合同金额
证券承销余额	35,660	56,810
债券承兑余额	25,974	27,094

上述承销证券主要为承销的境内发行的短期融资券和中期票据。承兑债券主要为凭证式国债和储蓄式国债。本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债，国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本银行亦有义务履行兑付责任。

## 十、 资产负债表日后事项中的非调整事项

- 1、 本银行于 2007 年 3 月 6 日发行的固定利率次级定期债券品种二(10 年期，债券简称“07 交行 02”，债券代码 071502)(以下简称“本期债券”)设有发行人赎回权，发行人可选择在本期债券第 5 年末，即 2012 年 3 月 8 日全部赎回本期债券。2012 年 3 月 8 日，本银行行使发行人赎回权，按照面值赎回全部本期债券本金人民币 9,000 百万元。
- 2、 2012 年 3 月 8 日，本银行在香港发行总额为人民币 10 亿元的人民币债券，其中，2 年期债券 7 亿元，3 年期债券 3 亿元，票面利率分别为 2.98%和 3.10%。
- 3、 2012 年 3 月 15 日，本银行第六届董事会第十一次会议审议通过了《关于非公开发行 A 股股票和非公开发行 H 股股票方案的议案》及《交通银行股份有限公司非公开发行 A 股股票预案》，本银行计划非公开发行股票 12,377,121,107 股，其中：非公开发行 A 股股票数量为 6,541,810,669 股，发行价格为人民币 4.55 元/股；非公开发行 H 股股票数量为 5,835,310,438 股，发行价格为 5.63 港元/股。上述议案尚有待本银行股东大会审议批准。

## 十一、其他重要事项

## 1. 以公允价值计量的资产和负债

## 本集团

人民币百万元

项目	年初数	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	年末数
金融资产:					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	41,312	277	-	-	42,837
2.衍生金融资产	4,731	854	-	-	5,585
3.可供出售金融资产	161,534	-	(885)	(6)	183,336
金融资产小计	207,577	1,131	(885)	(6)	231,758
投资性房地产	141	61	-	-	196
合计	207,718	1,192	(885)	(6)	231,954
金融负债合计	(14,379)	(390)	-	-	(18,921)

## 本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	年末数
金融资产:					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	41,084	271	-	-	42,664
2.衍生金融资产	4,731	854	-	-	5,585
3.可供出售金融资产	158,784	-	(621)	(6)	180,961
金融资产小计	204,599	1,125	(621)	(6)	229,210
投资性房地产	141	61	-	-	196
合计	204,740	1,186	(621)	(6)	229,406
金融负债合计	(14,379)	(390)	-	-	(18,921)

## 2. 外币金融资产和外币金融负债

## 本集团

人民币百万元

项目	年初数	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	年末数
金融资产:					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	8,391	10	-	-	8,297
2.衍生金融资产	1,497	690	-	-	2,187
3.贷款及应收款	278,112	-	-	(1,678)	347,786
4.可供出售金融资产	34,011	-	(935)	-	29,067
5.持有至到期投资	2,460	-	-	-	1,908
金融资产小计	324,471	700	(935)	(1,678)	389,245
金融负债合计	(281,787)	(269)	-	-	(380,320)

## 十一、其他重要事项 - 续

## 2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	年初数	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	年末数
金融资产：					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	8,163	4	-	-	8,124
2.衍生金融资产	1,497	690	-	-	2,187
3.贷款及应收款	276,947	-	-	(1,678)	345,787
4.可供出售金融资产	32,913	-	(513)	-	28,142
5.持有至到期投资	2,252	-	-	-	1,890
金融资产小计	321,772	694	(513)	(1,678)	386,130
金融负债合计	(282,150)	(269)	-	-	(380,643)

## 3. 年金计划主要内容及重大变化

本银行于 2010 年设立了设定提存计划模式的年金计划，2009 年 1 月 1 日以后退休的境内员工纳入该年金计划，本银行按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，本年无重大变化。

## 4. 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团将总行本部、155 家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部，这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为企业银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 4. 分部报告 - 续

## (1) 分部报告信息

## 本集团

人民币百万元

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计	
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年
营业收入	19,996	15,803	6,021	4,962	47,012	38,133	23,252	17,737	10,134	8,160	4,348	3,713	16,193	15,726	-	-	126,956	104,234
利息净收入	17,149	13,464	5,218	4,370	37,975	31,195	19,239	14,826	8,931	7,263	2,843	2,293	11,246	11,584	-	-	102,601	84,995
其中：外部利息净收入	6,028	5,305	3,293	2,181	30,802	25,055	15,497	11,544	8,319	6,325	2,305	2,293	36,357	32,292	-	-	102,601	84,995
分部间利息净收入	11,121	8,159	1,925	2,189	7,173	6,140	3,742	3,282	612	938	538	-	(25,111)	(20,708)	-	-	-	-
利息收入	60,469	43,148	15,756	11,574	111,450	80,174	53,102	38,562	24,673	18,027	6,182	3,760	58,216	42,906	(138,976)	(96,246)	190,872	141,905
其中：外部利息收入	28,288	20,498	7,991	5,596	63,146	45,803	29,125	21,349	14,092	10,273	5,200	3,521	43,030	34,865	-	-	190,872	141,905
分部间利息收入	32,181	22,650	7,765	5,978	48,304	34,371	23,977	17,213	10,581	7,754	982	239	15,186	8,041	(138,976)	(96,246)	-	-
利息支出	(43,320)	(29,684)	(10,538)	(7,204)	(73,475)	(48,979)	(33,863)	(23,736)	(15,742)	(10,764)	(3,339)	(1,467)	(46,970)	(31,322)	138,976	96,246	(88,271)	(56,910)
其中：外部利息支出	(22,260)	(15,193)	(4,698)	(3,415)	(32,344)	(20,748)	(13,628)	(9,805)	(5,773)	(3,948)	(2,895)	(1,228)	(6,673)	(2,573)	-	-	(88,271)	(56,910)
分部间利息支出	(21,060)	(14,491)	(5,840)	(3,789)	(41,131)	(28,231)	(20,235)	(13,931)	(9,969)	(6,816)	(444)	(239)	(40,297)	(28,749)	138,976	96,246	-	-
手续费及佣金净收入	2,263	1,731	527	355	6,615	4,305	2,957	1,932	945	617	1,004	869	5,238	4,670	-	-	19,549	14,479
手续费及佣金收入	2,957	2,390	599	412	7,624	5,209	3,446	2,327	1,100	729	1,219	1,131	5,519	4,878	-	-	22,464	17,076
手续费及佣金支出	(694)	(659)	(72)	(57)	(1,009)	(904)	(489)	(395)	(155)	(112)	(215)	(262)	(281)	(208)	-	-	(2,915)	(2,597)
投资收益/(损失)	32	46	11	-	46	107	47	57	-	14	(12)	126	(129)	397	-	-	(5)	747
公允价值变动收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295	(31)	507	(40)	-	-	802	(71)
汇兑收益/(损失)	354	380	86	81	733	504	208	229	54	51	101	300	(679)	(895)	-	-	857	650
保险业务收入	-	-	-	-	433	689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433	689
其他业务收入	198	182	179	156	1,210	1,333	801	693	204	215	117	156	10	10	-	-	2,719	2,745
营业支出	(10,575)	(7,369)	(3,527)	(3,069)	(23,933)	(20,173)	(9,278)	(11,433)	(5,359)	(4,288)	(1,877)	(1,707)	(7,511)	(6,495)	-	-	(62,060)	(54,534)
营业税金及附加	(1,616)	(1,176)	(449)	(315)	(3,714)	(2,681)	(1,785)	(1,242)	(833)	(592)	(10)	(2)	(532)	(423)	-	-	(8,939)	(6,431)
业务及管理费	(4,903)	(4,200)	(2,230)	(2,046)	(12,119)	(10,520)	(6,656)	(5,688)	(2,984)	(2,537)	(1,670)	(1,417)	(6,967)	(6,027)	-	-	(37,529)	(32,435)
资产减值损失	(3,782)	(1,749)	(685)	(565)	(6,579)	(5,076)	(106)	(3,862)	(1,352)	(954)	(191)	(288)	3	(39)	-	-	(12,692)	(12,533)
保险业务支出	-	-	-	-	(491)	(599)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(491)	(599)
其他业务成本	(274)	(244)	(163)	(143)	(1,030)	(1,297)	(731)	(641)	(190)	(205)	(6)	-	(15)	(6)	-	-	(2,409)	(2,536)
分部营业利润	9,421	8,434	2,494	1,893	23,079	17,960	13,974	6,304	4,775	3,872	2,471	2,006	8,682	9,231	-	-	64,896	49,700
加：营业外收入	80	26	76	68	354	162	131	112	32	61	54	14	110	66	-	-	837	509
减：营业外支出	(20)	(23)	(59)	(71)	(103)	(36)	(54)	(64)	-	(8)	(23)	(23)	(23)	(30)	-	-	(282)	(255)
利润总额	9,481	8,437	2,511	1,890	23,330	18,086	14,051	6,352	4,807	3,925	2,502	1,997	8,769	9,267	-	-	65,451	49,954

## 十一、其他重要事项 - 续

## 4. 分部报告 - 续

## (1) 分部报告信息 - 续

## 本集团-续

人民币百万元

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计	
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年
资产																		
现金及存放中央银行款项	10,260	11,359	4,178	4,253	25,816	26,619	13,199	12,528	6,033	9,534	19,613	7,729	657,900	514,532	-	-	736,999	586,554
存放同业款项	750	596	839	321	32,321	10,742	7,234	2,559	1,941	346	20,417	9,923	33,103	12,736	-	-	96,605	37,223
拆出资金	-	-	-	-	2,847	-	100	-	-	-	23,040	21,201	122,739	58,409	-	-	148,726	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,202	8,723	34,635	32,589	-	-	42,837	41,312
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,799	1,307	3,786	3,424	-	-	5,585	4,731
买入返售金融资产	2,241	15,498	(27)	3,423	(435)	30,100	1,137	10,021	400	2,333	-	-	194,593	84,768	-	-	197,909	146,143
发放贷款和垫款	438,679	415,245	125,396	106,752	979,286	862,313	467,734	412,956	233,053	201,467	185,267	146,005	75,970	45,752	-	-	2,505,385	2,190,490
可供出售金融资产	9	10	-	-	1,435	1,831	560	712	14	33	23,892	23,648	157,426	135,300	-	-	183,336	161,534
持有至到期投资	-	-	-	-	90	-	-	120	-	-	1,723	2,262	542,948	561,339	-	-	544,761	563,721
应收款项类投资	316	437	171	296	429	702	526	728	162	266	-	-	26,652	40,188	-	-	28,256	42,617
其他资产	485,461	349,701	115,985	108,793	628,775	493,816	340,553	253,899	138,402	103,876	50,865	22,096	87,306	84,209	(1,726,569)	(1,318,732)	120,778	97,658
分部资产总额	937,716	792,846	246,542	223,838	1,670,564	1,426,123	831,043	693,523	380,005	317,855	334,818	242,894	1,937,058	1,573,246	(1,726,569)	(1,318,732)	4,611,177	3,951,593

## 十一、其他重要事项 - 续

## 4. 分部报告 - 续

## (1) 分部报告信息 - 续

## 本集团 - 续

人民币百万元

项目	华北		东北		华东		华中及华南		西部		海外		总部		分部间相互抵减		合计	
	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年	本年	上年
负债																		
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
同业及其他金融机构存放款项	(275,196)	(219,962)	(18,555)	(17,267)	(238,416)	(239,450)	(93,647)	(85,636)	(34,114)	(29,819)	(2,279)	(1,608)	(500)	(6,523)	-	-	(662,707)	(600,265)
拆入资金	(2)	(4,307)	-	-	(58,243)	(23,179)	-	(1,074)	-	-	(81,721)	(58,458)	(24,212)	(11,233)	-	-	(164,178)	(98,251)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,928)	(9,229)	-	-	-	-	(12,928)	(9,229)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,312)	(1,655)	(3,681)	(3,495)	-	-	(5,993)	(5,150)
卖出回购金融资产款	-	(231)	-	(3,000)	(158)	(34)	-	-	-	-	-	-	(27,456)	(15,231)	-	-	(27,614)	(18,496)
客户存款	(615,680)	(549,157)	(217,617)	(199,400)	(1,280,206)	(1,108,096)	(679,097)	(587,970)	(316,843)	(267,576)	(172,409)	(125,187)	(1,380)	(30,461)	-	-	(3,283,232)	(2,867,847)
应付债券	-	-	-	-	(2,000)	(2,000)	-	-	-	-	(3,803)	-	(76,000)	(50,000)	-	-	(81,803)	(52,000)
其他负债	(28,781)	(16,866)	(7,534)	(6,428)	(59,882)	(35,705)	(30,045)	(15,928)	(16,645)	(18,849)	(53,246)	(40,759)	(1,630,370)	(1,260,875)	1,726,569	1,318,732	(99,934)	(76,678)
分部负债总额	(919,659)	(790,523)	(243,706)	(226,095)	(1,638,905)	(1,408,484)	(802,789)	(690,608)	(367,602)	(316,244)	(328,698)	(236,896)	(1,763,599)	(1,377,818)	1,726,569	1,318,732	(4,338,389)	(3,727,936)
补充信息:																		
折旧和摊销费用	555	524	291	306	1,323	1,255	694	687	403	373	121	124	755	799	-	-	4,142	4,068
当期确认的减值损失	3,782	1,749	685	565	6,579	5,076	106	3,862	1,352	954	191	288	(3)	39	-	-	12,692	12,533
资本性支出	1,348	1,537	592	827	2,826	2,145	1,137	2,030	1,106	726	144	58	572	1,282	-	-	7,725	8,605
其中: 在建工程支出	612	1,071	315	599	1,037	1,048	156	1,303	688	385	-	-	33	251	-	-	2,841	4,657
购置固定资产支出	621	376	245	195	1,580	860	863	589	330	260	131	58	344	695	-	-	4,114	3,033
购置无形资产支出	7	7	5	2	67	41	11	3	6	3	7	-	174	325	-	-	277	381
其他资本性支出	108	83	27	31	142	196	107	135	82	78	6	-	21	11	-	-	493	534
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 十一、其他重要事项 - 续

## 4. 分部报告 - 续

## (2) 分部按业务划分的信息

## 本集团

人民币百万元

项目	本年				合计
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入	80,345	32,559	11,717	2,335	126,956
利息净收入	69,828	22,167	10,297	309	102,601
其中：外部利息净收入/(支出)	59,113	9,182	33,997	309	102,601
分部间利息净收入/(支出)	10,715	12,985	(23,700)	-	-
手续费及佣金净收入	7,945	9,850	212	1,542	19,549
投资收益/(损失)	9	-	113	(127)	(5)
公允价值变动收益/(损失)	-	-	734	68	802
汇兑收益/(损失)	552	15	346	(56)	857
保险业务收入	-	-	-	433	433
其他业务收入	2,011	527	15	166	2,719
营业支出	(33,435)	(24,371)	(1,684)	(2,570)	(62,060)
营业税金及附加	(6,657)	(2,176)	(44)	(62)	(8,939)
业务及管理费	(15,601)	(18,476)	(1,634)	(1,818)	(37,529)
资产减值损失	(11,093)	(1,536)	(3)	(60)	(12,692)
保险业务支出	-	-	-	(491)	(491)
其他业务成本	(84)	(2,183)	(3)	(139)	(2,409)
营业利润	46,910	8,188	10,033	(235)	64,896
加：营业外收入	-	28	-	809	837
减：营业外支出	(66)	(89)	-	(127)	(282)
利润总额	46,844	8,127	10,033	447	65,451
资产总额	2,084,131	526,910	1,981,784	18,352	4,611,177
负债总额	(2,364,483)	(1,046,492)	(920,738)	(6,676)	(4,338,389)
折旧和摊销费用	1,335	1,944	23	840	4,142
资本性支出	2,509	3,674	43	1,499	7,725

## 十一、其他重要事项 - 续

## 4. 分部报告 - 续

## (2) 分部按业务划分的信息 - 续

## 本集团 - 续

人民币百万元

项目	上年				合计
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入	62,922	27,564	11,266	2,482	104,234
利息净收入	55,275	19,081	10,405	234	84,995
其中：外部利息净收入/(支出)	44,765	7,538	32,458	234	84,995
分部间利息净收入/(支出)	10,510	11,543	(22,053)	-	-
手续费及佣金净收入	6,072	7,165	(20)	1,262	14,479
投资收益/(损失)	-	-	624	123	747
公允价值变动收益/(损失)	-	-	(92)	21	(71)
汇兑收益/(损失)	330	10	333	(23)	650
保险业务收入	-	-	-	689	689
其他业务收入	1,245	1,308	16	176	2,745
营业支出	(29,724)	(21,066)	(1,451)	(2,293)	(54,534)
营业税金及附加	(4,828)	(1,531)	(13)	(59)	(6,431)
业务及管理费	(14,005)	(15,773)	(1,287)	(1,370)	(32,435)
资产减值损失	(10,765)	(1,485)	(150)	(133)	(12,533)
保险业务支出	-	-	-	(599)	(599)
其他业务成本	(126)	(2,277)	(1)	(132)	(2,536)
营业利润	33,198	6,498	9,815	189	49,700
加：营业外收入	1	34	-	474	509
减：营业外支出	-	(29)	-	(226)	(255)
利润总额	33,199	6,503	9,815	437	49,954
资产总额	1,841,104	433,832	1,660,526	16,131	3,951,593
负债总额	(2,041,397)	(917,319)	(762,398)	(6,822)	(3,727,936)
折旧和摊销费用	1,308	1,974	24	762	4,068
资本性支出	2,771	4,219	42	1,573	8,605

## 十一、其他重要事项 - 续

## 4. 分部报告 - 续

## (3) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

本集团

人民币百万元

项目	本年发生额	上年发生额
来源于本国的对外交易收入	216,390	162,632
来源于其他国家的对外交易收入	1,752	1,109
小计	218,142	163,741

人民币百万元

项目	年末数	年初数
位于本国的非流动资产	40,668	37,564
位于其他国家的非流动资产	113	84
小计	40,781	37,648

## 5. 金融工具及风险管理

## 5.1 风险管理概述

## (1) 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

## 十一、其他重要事项 - 续

### 5. 金融工具及风险管理 - 续

#### 5.1 风险管理概述 - 续

##### (2) 风险管理架构

本集团董事会承担集团风险管理最终责任和最高决策职能，负责批准总体风险偏好和整体风险战略，设定风险容忍度，保障风险管理所需资源，通过下设风险管理委员会掌握集团风险状况。本集团建立起“1+3+2”风险管理委员会体系。本集团高级管理层设立全面风险管理委员会，根据董事会制定的风险管理战略，统领全行风险管理工作，定期评估风险，检验管理有效性。全面风险管理委员会下设信用风险管理委员会、市场与流动性风险管理委员会、操作风险与反洗钱管理委员会三个专业风险管理委员会，以及贷款审查委员会、风险资产审查委员会两个业务审查委员会，接受全面风险管理委员会领导并定期向其报告工作，监督指导全行风险管理工作的执行落实。本集团行长、副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。本集团建立了较为完善的风险管理执行体系和报告路线。成立风险管理板块，组织协调全行风险管理工作并统一进行报告，凝聚风险管控合力。风险管理委员会各成员部门以条线管理带动全行各级机构，具体执行落实风险管理要求。通过规范完善“大小中台”和双线报告机制，建立风险管理“四道防线”，板块条线式的风险管理架构基本成型。报告期内，本集团稳步推进新资本协议达标准准备工作，内部评级体系持续完善，市场风险管理、操作风险管理和资本充足自评估体系建设成型。

#### 5.2 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险存在于本集团的交易账户及银行账户中。

本集团已经建立市场风险管理体系并且致力于该体系的持续完善，在全行管理层面建立了由董事会、监事会和高级管理层组成的市场风险管理的领导机构；在职能履行层面建立了由风险管理部门、条线管理部门、业务经营部门和内部审计部门组成的市场风险管理的“四道防线”，制定和建立了一系列市场风险管理政策制度，对市场风险基础管理体系、限额管理、金融工具监管分类、理财产品风险管理、交易账户利率风险管理、汇率风险管理以及市场风险压力测试等进行了规范。完善市场风险限额管理体系，将集团市场风险限额纳入管理，定期监控执行情况。审计部定期对市场风险管理进行审计。

## 十一、其他重要事项 - 续

### 5. 金融工具及风险管理 - 续

#### 5.2 市场风险 - 续

2011年，本集团根据有关监管指引和要求，继续推进市场风险管理体系建设。建立市场风险内部模型、计量验证、压力测试和风险价值返回检验等方面的管理规范，建成并上线市场风险管理信息系统，实现了产品估值、敏感性分析、风险价值(VaR)计量、压力测试等多项功能，依托系统推进市场风险日常独立监测体系的建立。

交易账户反映本集团资金业务中的交易性金融资产与负债，包括衍生金融产品。本集团根据自身的风险偏好和经营水平实施面向交易组合的限额管理。2011年，本集团进一步完善市场风险限额管理，并对限额执行情况进行独立监控。当市场环境发生变化、风险指标值接近限额时，通过及时调整利率、汇率风险敞口或运用衍生金融工具进行对冲等手段，实现对交易账户市场风险的有效管控。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

风险价值(VaR)是指在一定的持有期和给定的置信水平下，利率、汇率等市场风险因素发生变化时可能对资产组合造成的潜在最大损失。本行已根据中国银监会新资本协议实施相关要求，采用历史模拟法对风险价值进行每日计量，并实施日常监控，但相关历史数据尚待进一步累积和完善。风险价值计量范围覆盖了交易账户利率风险、汇率风险以及银行账户汇率风险。

目前，敏感性分析仍是本集团对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段之一。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

##### 5.2.1 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易性风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构风险。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法、具体措施，根据自身风险承受能力和经营水平，通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.1 外汇风险 - 续

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	712,062	5,255	12,319	7,363	736,999
存放同业款项	70,684	22,539	458	2,924	96,605
拆出资金	111,344	26,585	7,154	3,643	148,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,540	5,349	992	1,956	42,837
衍生金融资产	3,398	1,530	270	387	5,585
买入返售金融资产	197,909	-	-	-	197,909
发放贷款和垫款	2,249,242	182,890	61,089	12,164	2,505,385
可供出售金融资产	154,269	22,498	2,139	4,430	183,336
持有至到期投资	542,853	1,638	-	270	544,761
应收款项类投资	28,256	-	-	-	28,256
其他资产	116,300	1,012	3,220	246	120,778
资产合计	4,220,857	269,296	87,641	33,383	4,611,177
负债					
向中央银行借款	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(642,198)	(19,313)	(623)	(573)	(662,707)
拆入资金	(54,020)	(94,409)	(5,156)	(10,593)	(164,178)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,947)	(3,308)	(4,673)	-	(12,928)
衍生金融负债	(1,088)	(4,145)	(189)	(571)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(27,614)	-	-	-	(27,614)
客户存款	(3,056,701)	(105,458)	(100,925)	(20,148)	(3,283,232)
应付债券	(78,350)	(1,614)	(1,839)	-	(81,803)
其他负债	(92,493)	(2,685)	(2,134)	(2,622)	(99,934)
负债合计	(3,957,411)	(230,932)	(115,539)	(34,507)	(4,338,389)
资产负债净头寸	263,446	38,364	(27,898)	(1,124)	272,788

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.1 外汇风险 - 续

## 本集团 - 续

人民币百万元

项目	年初数				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	574,385	3,788	5,157	3,224	586,554
存放同业款项	28,626	6,154	360	2,083	37,223
拆出资金	53,034	20,849	158	5,569	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,921	6,274	180	1,937	41,312
衍生金融资产	3,234	646	170	681	4,731
买入返售金融资产	146,143	-	-	-	146,143
发放贷款和垫款	1,962,515	166,902	51,166	9,907	2,190,490
可供出售金融资产	127,523	25,893	3,213	4,905	161,534
持有至到期投资	561,261	2,379	-	81	563,721
应收款项类投资	42,485	132	-	-	42,617
其他资产	93,863	1,452	1,527	816	97,658
资产合计	3,625,990	234,469	61,931	29,203	3,951,593
负债					
向中央银行借款	(20)	-	-	-	(20)
同业及其他金融机构存放款项	(577,464)	(21,073)	(1,569)	(159)	(600,265)
拆入资金	(37,725)	(45,796)	(1,968)	(12,762)	(98,251)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,824)	(5,405)	-	(9,229)
衍生金融负债	(967)	(3,621)	(209)	(353)	(5,150)
卖出回购金融资产款	(18,496)	-	-	-	(18,496)
客户存款	(2,687,208)	(85,339)	(75,767)	(19,533)	(2,867,847)
应付债券	(52,000)	-	-	-	(52,000)
其他负债	(71,625)	(1,877)	(1,875)	(1,301)	(76,678)
负债合计	(3,445,505)	(161,530)	(86,793)	(34,108)	(3,727,936)
资产负债净头寸	180,485	72,939	(24,862)	(4,905)	223,657

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.1 外汇风险 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
资产					
现金及存放中央银行款项	711,826	5,255	12,319	7,363	736,763
存放同业款项	68,979	22,238	407	2,924	94,548
拆出资金	111,224	26,585	7,154	3,643	148,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,540	5,308	860	1,956	42,664
衍生金融资产	3,398	1,530	270	387	5,585
买入返售金融资产	197,909	-	-	-	197,909
发放贷款和垫款	2,246,998	183,456	60,211	12,164	2,502,829
可供出售金融资产	152,819	22,297	1,415	4,430	180,961
持有至到期投资	542,763	1,620	-	270	544,653
应收款项类投资	28,029	-	-	-	28,029
其他资产	76,558	1,641	3,465	246	81,910
资产合计	4,175,043	269,930	86,101	33,383	4,564,457
负债					
向中央银行借款	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(644,729)	(19,315)	(764)	(573)	(665,381)
拆入资金	(17,747)	(94,409)	(4,669)	(10,593)	(127,418)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,947)	(3,308)	(4,673)	-	(12,928)
衍生金融负债	(1,088)	(4,145)	(189)	(571)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(27,455)	-	-	-	(27,455)
客户存款	(3,055,040)	(105,458)	(101,942)	(20,148)	(3,282,588)
应付债券	(76,350)	(1,614)	(1,839)	-	(79,803)
其他负债	(85,707)	(2,680)	(1,788)	(2,622)	(92,797)
负债合计	(3,913,063)	(230,929)	(115,864)	(34,507)	(4,294,363)
资产负债净头寸	261,980	39,001	(29,763)	(1,124)	270,094

交通银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

十一、其他重要事项 - 续

5. 金融工具及风险管理 - 续

5.2 市场风险 - 续

5.2.1 外汇风险 - 续

本银行 - 续

人民币百万元

项目	年初数				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	574,297	3,788	5,157	3,224	586,466
存放同业款项	27,658	6,099	174	2,083	36,014
拆出资金	53,034	20,849	158	5,569	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,921	6,213	13	1,937	41,084
衍生金融资产	3,234	646	170	681	4,731
买入返售金融资产	146,143	-	-	-	146,143
发放贷款和垫款	1,961,326	166,963	50,958	9,907	2,189,154
可供出售金融资产	125,871	25,893	2,115	4,905	158,784
持有至到期投资	561,141	2,171	-	81	563,393
应收款项类投资	42,217	132	-	-	42,349
其他资产	69,161	1,452	2,454	816	73,883
资产合计	3,597,003	234,206	61,199	29,203	3,921,611
负债					
向中央银行借款	(20)	-	-	-	(20)
同业及其他金融机构存放款项	(579,257)	(21,096)	(1,714)	(159)	(602,226)
拆入资金	(15,325)	(45,796)	(1,968)	(12,762)	(75,851)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,824)	(5,405)	-	(9,229)
衍生金融负债	(967)	(3,621)	(209)	(353)	(5,150)
卖出回购金融资产款	(18,496)	-	-	-	(18,496)
客户存款	(2,686,625)	(85,449)	(76,376)	(19,533)	(2,867,983)
应付债券	(50,000)	-	-	-	(50,000)
其他负债	(66,728)	(1,877)	(1,253)	(1,301)	(71,159)
负债合计	(3,417,418)	(161,663)	(86,925)	(34,108)	(3,700,114)
资产负债净头寸	179,585	72,543	(25,726)	(4,905)	221,497

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本集团及本银行该年度净利润及其他综合收益的影响。

本集团

人民币百万元

	本年度		上年度	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(458)	(376)	(972)	(459)
贬值 5%	458	376	1,406	459

本银行

人民币百万元

	本年度		上年度	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(324)	(376)	(863)	(459)
贬值 5%	324	376	1,297	459

十一、其他重要事项 - 续

5. 金融工具及风险管理 - 续

5.2 市场风险 - 续

5.2.1 外汇风险 - 续

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括可供出售货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括可供出售外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中,本集团会根据对汇率走势的判断,主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

5.2.2 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动,亦产生于因人民银行利率政策调整。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统,对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控,主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重,修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

2011年,本集团密切监测本外币利率走势,细化风险限额,加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款议价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	705,287	-	-	-	-	31,712	736,999
存放同业款项	93,513	2,100	120	860	-	12	96,605
拆出资金	102,141	13,605	32,980	-	-	-	148,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,971	5,179	14,318	15,605	3,632	132	42,837
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,585	5,585
买入返售金融资产	152,579	3,274	42,056	-	-	-	197,909
发放贷款和垫款	1,198,327	356,612	911,744	23,290	15,412	-	2,505,385
可供出售金融资产	13,472	32,811	31,676	70,876	32,515	1,986	183,336
持有至到期投资	16,441	27,363	127,321	232,064	141,572	-	544,761
应收款项类投资	336	1,514	7,190	6,381	12,835	-	28,256
其他资产	13,409	12,792	18,278	110	637	75,552	120,778
资产总额	2,299,476	455,250	1,185,683	349,186	206,603	114,979	4,611,177
负债							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(477,697)	(44,250)	(19,558)	(120,922)	(280)	-	(662,707)
拆入资金	(64,302)	(34,480)	(65,396)	-	-	-	(164,178)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,605)	(4,025)	(2,084)	(5,214)	-	-	(12,928)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,993)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(18,751)	(6,968)	(1,895)	-	-	-	(27,614)
客户存款	(2,033,226)	(346,727)	(653,516)	(240,260)	-	(9,503)	(3,283,232)
应付债券	-	(10,270)	(2,533)	(13,500)	(55,500)	-	(81,803)
其他负债	(248)	(112)	(377)	(393)	(2,075)	(96,729)	(99,934)
负债总额	(2,595,829)	(446,832)	(745,359)	(380,289)	(57,855)	(112,225)	(4,338,389)
资产负债净头寸	(296,353)	8,418	440,324	(31,103)	148,748	2,754	272,788

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.2 利率风险 - 续

## 本集团 - 续

人民币百万元

项目	年初数						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	562,121	-	-	-	-	24,433	586,554
存放同业款项	28,965	4,074	3,532	640	-	12	37,223
拆出资金	53,906	8,062	17,642	-	-	-	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,139	2,776	12,965	20,629	3,636	167	41,312
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,731	4,731
买入返售金融资产	112,711	20,014	13,418	-	-	-	146,143
发放贷款和垫款	962,362	282,115	900,422	30,487	15,104	-	2,190,490
可供出售金融资产	12,214	27,925	43,861	53,199	21,343	2,992	161,534
持有至到期投资	22,153	32,817	100,144	270,319	138,288	-	563,721
应收款项类投资	4,206	7,112	16,677	11,647	2,975	-	42,617
其他资产	3,570	9,874	16,532	-	-	67,682	97,658
资产总额	1,763,347	394,769	1,125,193	386,921	181,346	100,017	3,951,593
负债							
向中央银行借款	-	(20)	-	-	-	-	(20)
同业及其他金融机构存放款项	(379,476)	(18,159)	(47,815)	(153,815)	(1,000)	-	(600,265)
拆入资金	(40,766)	(29,466)	(28,019)	-	-	-	(98,251)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,349)	(4,448)	(2,257)	(1,175)	-	-	(9,229)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,150)	(5,150)
卖出回购金融资产款	(10,950)	(7,291)	(20)	(235)	-	-	(18,496)
客户存款	(1,876,444)	(284,077)	(576,352)	(118,078)	-	(12,896)	(2,867,847)
应付债券	-	-	-	(22,500)	(29,500)	-	(52,000)
其他负债	(233)	(96)	(302)	(411)	(1,643)	(73,993)	(76,678)
负债总额	(2,309,218)	(343,557)	(654,765)	(296,214)	(32,143)	(92,039)	(3,727,936)
资产负债净头寸	(545,871)	51,212	470,428	90,707	149,203	7,978	223,657

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.2 利率风险 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	705,064	-	-	-	-	31,699	736,763
存放同业款项	92,476	2,050	10	-	-	12	94,548
拆出资金	102,021	13,605	32,980	-	-	-	148,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,971	5,138	14,318	15,605	3,632	-	42,664
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,585	5,585
买入返售金融资产	152,579	3,274	42,056	-	-	-	197,909
发放贷款和垫款	1,198,119	357,129	909,694	22,486	15,401	-	2,502,829
可供出售金融资产	13,472	32,811	31,515	70,471	32,030	662	180,961
持有至到期投资	16,441	27,363	127,321	232,052	141,476	-	544,653
应收款项类投资	336	1,514	7,159	6,249	12,771	-	28,029
其他资产	-	-	-	-	-	81,910	81,910
资产总额	2,284,479	442,884	1,165,053	346,863	205,310	119,868	4,564,457
负债							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(480,243)	(44,378)	(19,558)	(120,922)	(280)	-	(665,381)
拆入资金	(61,602)	(33,994)	(31,822)	-	-	-	(127,418)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,605)	(4,025)	(2,084)	(5,214)	-	-	(12,928)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,993)	(5,993)
卖出回购金融资产款	(18,663)	(6,897)	(1,895)	-	-	-	(27,455)
客户存款	(2,033,091)	(346,727)	(653,623)	(239,644)	-	(9,503)	(3,282,588)
应付债券	-	(10,270)	(2,533)	(11,500)	(55,500)	-	(79,803)
其他负债	(28)	(3)	(11)	(162)	(2,075)	(90,518)	(92,797)
负债总额	(2,595,232)	(446,294)	(711,526)	(377,442)	(57,855)	(106,014)	(4,294,363)
资产负债净头寸	(310,753)	(3,410)	453,527	(30,579)	147,455	13,854	270,094

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.2 利率风险 - 续

## 本银行 - 续

人民币百万元

项目	年初数						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	562,043	-	-	-	-	24,423	586,466
存放同业款项	28,500	4,000	3,502	-	-	12	36,014
拆出资金	53,906	8,062	17,642	-	-	-	79,610
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,139	2,776	12,922	20,611	3,636	-	41,084
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,731	4,731
买入返售金融资产	112,711	20,014	13,418	-	-	-	146,143
发放贷款和垫款	964,533	282,022	897,164	30,335	15,100	-	2,189,154
可供出售金融资产	12,214	27,925	43,861	53,050	20,709	1,025	158,784
持有至到期投资	22,153	32,816	100,011	270,210	138,203	-	563,393
应收款项类投资	4,119	7,112	16,643	11,500	2,975	-	42,349
其他资产	-	-	-	-	-	73,883	73,883
资产总额	1,761,318	384,727	1,105,163	385,706	180,623	104,074	3,921,611
负债							
向中央银行借款	-	(20)	-	-	-	-	(20)
同业及其他金融机构存放款项	(381,203)	(18,293)	(47,915)	(153,815)	(1,000)	-	(602,226)
拆入资金	(39,366)	(25,966)	(10,519)	-	-	-	(75,851)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,349)	(4,448)	(2,257)	(1,175)	-	-	(9,229)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,150)	(5,150)
卖出回购金融资产款	(10,950)	(7,291)	(20)	(235)	-	-	(18,496)
客户存款	(1,876,507)	(284,103)	(576,399)	(118,078)	-	(12,896)	(2,867,983)
应付债券	-	-	-	(20,500)	(29,500)	-	(50,000)
其他负债	(32)	(3)	(13)	(223)	(1,643)	(69,245)	(71,159)
负债总额	(2,309,407)	(340,124)	(637,123)	(294,026)	(32,143)	(87,291)	(3,700,114)
资产负债净头寸	(548,089)	44,603	468,040	91,680	148,480	16,783	221,497

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.2 市场风险 - 续

## 5.2.2 利率风险 - 续

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本银行该年度利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

人民币百万元

	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	10,788	(3,017)	8,258	(2,400)
收益率下降 100 个基点	(10,788)	3,252	(8,258)	2,553

本银行

人民币百万元

	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	10,646	(3,017)	7,918	(2,400)
收益率下降 100 个基点	(10,646)	3,252	(7,918)	2,553

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

利息净收入的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004 年 7 月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的利息净收入的假设。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

## 十一、其他重要事项 - 续

### 5. 金融工具及风险管理 - 续

#### 5.2 市场风险 - 续

##### 5.2.3 其他价格风险

主要源自于本集团持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的债券、衍生工具等金融资产。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成，亦来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口，本集团实施严格风险限额管理，余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

#### 5.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。本集团信用风险主要来源于信贷业务、资金业务和国际业务。

##### 5.3.1 信用风险管理

本集团公司业务部、零售信贷管理部、授信管理部与授信审批中心、风险管理部、资产保全部、信用卡中心等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

对于公司贷款，本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行分行、区域授信审批中心和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，准确定位重点风险客户和重大潜在风险点；推动贷后管理提升，切实提升贷后管理精细化水平。放款中心根据授信额度提用申请，在放款之前审查相关授信文件的合法性、合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统，并应用风险过滤、监察名单、风险提示等一系列工具和方法，对本集团公司贷款实施日常风险监控。本集团资产保全部负责全行对公和对私不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平，本集团于 2010 年 10 月起开始采用巴塞尔新资本协议内部评级方法，以违约概率(PD)为划分标准，对境内分行的公司贷款实行分类管理。原先本集团通过内部制定的 10 级分类系统对境内单一公司客户的违约概率进行评价的方法不再适用。

十一、其他重要事项 - 续

5. 金融工具及风险管理 - 续

5.3 信用风险 - 续

5.3.1 信用风险管理 - 续

目前，本集团对境内公司授信客户的风险评级共分为 15 个等级，其中 1-12 级为非违约客户，13-15 级为违约客户。非违约客户的内部评级以客户的违约概率为核心变量，即以客户未来一年内违约可能性的大小作为基础来划分客户等级。违约客户的内部评级以客户的违约损失程度为核心变量，即以违约客户的预计总体损失程度来划分客户等级。本集团定期通过资产风险管理系统，对公司类客户的信贷资产采用三层风险过滤方法，定位潜在风险，并运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产，逐户制定行动计划，指定专人进行清收处置，并根据预计损失金额，逐笔计提损失准备金。对非减值类信贷资产，根据迁徙模型计提组合拨备。

公司授信客户内部评级(PD 评级)标准如下：

- 1 级：借款人基本不会违约，公认评级最好的国家主权、国际一流金融机构或跨国企业最高可评为该等级，无需怀疑其偿债能力。
- 2 级：借款人违约可能性极小，特大型规模企业最高可评为该等级，管理水平、经营能力、财务实力、同行业竞争优势等各方面均表现优异，抗风险能力极强。
- 3 级：借款人违约可能性非常小，特大型规模企业、较好的金融机构主要位于该等级，抗风险能力强。
- 4 级：借款人违约可能性非常小，大型规模企业最高可评为该等级，有足够的偿债能力，抗风险能力强。
- 5 级：借款人违约可能性很小，中小规模企业、房地产企业或申请项目融资的项目实体最高可评为该等级，抗风险能力较强。
- 6 级：借款人违约可能性很小，平均水平的大型规模企业、非常好的中小企业或房地产企业可评为该等级，抗风险能力较强。
- 7 级：借款人违约可能性小，平均水平的大型规模企业、较好的中小企业或房地产企业可评为该等级，抗风险能力尚可。
- 8 级：借款人违约可能性小，略低于平均水平的大型规模企业、处于平均水平的中小企业或房地产客户可评为该等级，抗风险能力尚可。

十一、其他重要事项 - 续

5. 金融工具及风险管理 - 续

5.3 信用风险 - 续

5.3.1 信用风险管理 - 续

9级：借款人有违约风险，明显低于平均水平的大型规模企业、略低于平均水平的中小规模企业或房地产客户可评为该等级，抗风险能力略差。

10级：借款人有一定违约风险，明显低于平均水平的各类客户可评为该等级，缺乏透明信息，存在不确定性因素较多的客户也主要处于该等级。抗风险能力较差。

11级：借款人较大可能违约，管理水平、经营能力和财务实力低下，偿债能力不足，抗风险能力差。

12级：借款人显著可能违约，管理水平、经营能力和财务实力低下，偿债能力明显不足，抗风险能力极差。

13级：借款人为违约客户(实质性债务逾期90天以上或经认定除非采取追索措施否则可能无法全额偿还本银行债务的客户，下同)，可能损失率在25%之内。

14级：借款人为违约客户，可能损失率在25%-90%之间。

15级：借款人为违约客户，可能损失率超过90%。

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零售业务风险情况；通过完善个人信贷管理系统，加强日常风险监控和预警；通过修订个贷业务手册，规范零售业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

十一、其他重要事项 - 续

5. 金融工具及风险管理 - 续

5.3 信用风险 - 续

5.3.1 信用风险管理 - 续

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零售客户，通过定期回访增强管理力度，并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理；对已发生逾期的零售客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收；对逾期超过一定时间的零售贷款，列入减值资产管理，计提相应减值拨备。

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过二次征信对高风险客户收紧额度，实行提前入催；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

对资金业务(包括债权性投资)，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一授信审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

5.3.2 风险资产减值

- ① 发放贷款和垫款及应收同业款项(包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产，下同)

减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

年末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

- ② 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的债权性投资，本集团仅确认与非暂时性减值相关部分的公允价值变动为减值准备。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息：

本集团

人民币百万元

项目	年末数	年初数
表内项目		
存放中央银行款项	720,745	573,256
发放贷款和垫款	2,505,385	2,190,490
应收同业款项	443,240	262,976
其中：存放同业款项	96,605	37,223
拆出资金	148,726	79,610
买入返售金融资产	197,909	146,143
债权性投资	797,072	806,025
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	42,705	41,145
可供出售金融资产	181,350	158,542
持有至到期投资	544,761	563,721
应收款项类投资	28,256	42,617
衍生金融资产	5,585	4,731
其他金融资产(注)	70,822	48,700
表内项目合计	4,542,849	3,886,178
表外项目合计	1,062,193	838,498
总计	5,605,042	4,724,676

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.3 最大信用风险敞口信息 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
表内项目		
存放中央银行款项	720,522	573,178
发放贷款和垫款	2,502,829	2,189,154
应收同业款项	441,063	261,767
其中：存放同业款项	94,548	36,014
拆出资金	148,606	79,610
买入返售金融资产	197,909	146,143
债权性投资	795,645	804,585
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	42,664	41,084
可供出售金融资产	180,299	157,759
持有至到期投资	544,653	563,393
应收款项类投资	28,029	42,349
衍生金融资产	5,585	4,731
其他金融资产(注)	24,116	20,267
表内项目合计	4,489,760	3,853,682
表外项目合计	1,062,185	838,498
总计	5,551,945	4,692,180

注：其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.3 最大信用风险敞口信息 - 续

除了信用贷款之外，本集团对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

## ① 担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下：

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	60%
固定资产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

一般本集团对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

## ② 衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本集团有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本集团通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总限额的一部分进行管理。

## ③ 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项

## ① 逾期与减值

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期且未发生减值(i)	2,534,580	443,228	2,207,652	262,964
已逾期尚未发生减值(ii)	5,184	12	4,287	12
已减值(iii)	21,986	-	24,988	-
合计	2,561,750	443,240	2,236,927	262,976
减：减值损失准备	(56,365)	-	(46,437)	-
净额	2,505,385	443,240	2,190,490	262,976

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期且未发生减值(i)	2,532,001	441,051	2,206,309	261,755
已逾期尚未发生减值(ii)	5,184	12	4,287	12
已减值(iii)	21,986	-	24,988	-
合计	2,559,171	441,063	2,235,584	261,767
减：减值损失准备	(56,342)	-	(46,430)	-
净额	2,502,829	441,063	2,189,154	261,767

(i) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级列示如下：

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数				
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	合计
境内行企业贷款和垫款					
-贷款	1,594,914	136,857	-	-	1,731,771
-贴现	16,297	1,725	-	21,201	39,223
-贸易融资	62,232	1,523	-	-	63,755
小计	1,673,443	140,105	-	21,201	1,834,749
境内行个人贷款和垫款					481,645
海外行、离岸业务及子公司贷款					218,186
合计					2,534,580

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

## ① 逾期与减值 - 续

- (i) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级列示如下： - 续

## 本集团

人民币百万元

项目	年初数				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
-贷款	1,433,531	112,745	-	-	1,546,276
-贴现	23,848	2,766	-	28,528	55,142
-贸易融资	48,418	1,631	-	-	50,049
小计	1,505,797	117,142	-	28,528	1,651,467
境内行个人贷款和垫款					394,334
海外行、离岸业务及子公司贷款					161,851
合计					2,207,652

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
-贷款	1,594,914	136,857	-	-	1,731,771
-贴现	16,297	1,725	-	21,201	39,223
-贸易融资	62,232	1,523	-	-	63,755
小计	1,673,443	140,105	-	21,201	1,834,749
境内行个人贷款和垫款					481,645
海外行、离岸业务及子公司贷款					215,607
合计					2,532,001

人民币百万元

项目	年初数				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
-贷款	1,433,531	112,745	-	-	1,546,276
-贴现	23,848	2,766	-	28,528	55,142
-贸易融资	48,418	1,631	-	-	50,049
小计	1,505,797	117,142	-	28,528	1,651,467
境内行个人贷款和垫款					394,334
海外行、离岸业务及子公司贷款					160,508
合计					2,206,309

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

## ① 逾期与减值 - 续

## (ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数				合计	担保物公允价值
	逾期不超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
-企业贷款和垫款	171	42	42	-	255	547
-个人贷款和垫款	3,917	818	194	-	4,929	3,781
发放贷款和垫款合计(注)	4,088	860	236	-	5,184	4,328
应收同业款项	-	-	-	12	12	16

人民币百万元

项目	年初数				合计	担保物公允价值
	逾期不超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上		
发放贷款和垫款						
-企业贷款和垫款	438	18	11	5	472	322
-个人贷款和垫款	2,682	581	166	386	3,815	3,571
发放贷款和垫款合计(注)	3,120	599	177	391	4,287	3,893
应收同业款项	-	-	-	12	12	16

注：本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，预计未来现金流的现值能覆盖贷款本息，因此并未将其认定为减值贷款。

## (iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数			应收同业款项
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	19,194	2,792	21,986	-
个别方式确认的减值资产占比	0.75%	0.11%	0.86%	-
担保物公允价值	5,077	2,570	7,647	-

人民币百万元

项目	年初数			应收同业款项
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	22,507	2,481	24,988	-
个别方式确认的减值资产占比	1.01%	0.11%	1.12%	-
担保物公允价值	6,771	2,403	9,174	-

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 - 续

## ② 重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后，原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。截止 2011 年 12 月 31 日，本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币 3,615 百万元(2010 年 12 月 31 日：人民币 2,502 百万元)。

## ③ 因债务人违约而接收担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产情况如下：

项目	人民币百万元	
	2011 年度	2010 年度
房屋及建筑物	99	17
土地使用权	11	-
机器设备	7	2
其他	39	12
合计	156	31

## 5.3.5 债权性投资

## 逾期与减值

## 本集团

项目	人民币百万元	
	年末数	年初数
尚未逾期且未发生减值(i)	797,072	806,025
已逾期尚未发生减值	-	-
已减值(ii)	1,182	1,340
合计	798,254	807,365
减：减值准备	(1,182)	(1,340)
债券及其他票据净额	797,072	806,025

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.5 债权性投资 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年末数	年初数
尚未逾期且未发生减值(i)	795,645	804,585
已逾期尚未发生减值	-	-
已减值(ii)	1,182	1,340
合计	796,827	805,925
减：减值准备	(1,182)	(1,340)
债券及其他票据净额	795,645	804,585

- (i) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可的信用评级机构的信用评级分类如下：

本集团

人民币百万元

项目	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	18,164	40,620	127,213	25	186,022
AA-到 AA+	7,242	17,343	13,088	1,720	39,393
A-到 A+	1,258	7,804	171	-	9,233
低于 A-	188	322	-	-	510
未评级(注)	15,853	115,261	404,289	26,511	561,914
合计	42,705	181,350	544,761	28,256	797,072

人民币百万元

项目	年初数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	21,142	38,538	131,187	25	190,892
AA-到 AA+	4,582	13,956	12,829	400	31,767
A-到 A+	1,343	8,378	373	-	10,094
低于 A-	268	289	-	-	557
未评级(注)	13,810	97,381	419,332	42,192	572,715
合计	41,145	158,542	563,721	42,617	806,025

本银行

人民币百万元

项目	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	18,164	40,313	127,183	25	185,685
AA-到 AA+	7,242	16,812	13,028	1,720	38,802
A-到 A+	1,258	7,804	153	-	9,215
低于 A-	188	322	-	-	510
未评级(注)	15,812	115,048	404,289	26,284	561,433
合计	42,664	180,299	544,653	28,029	795,645

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.3 信用风险 - 续

## 5.3.5 债权性投资 - 续

- (i) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可的信用评级机构的信用评级分类如下： - 续

## 本银行 - 续

人民币百万元

项目	年初数				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
AAA	21,142	38,172	131,063	25	190,402
AA-到 AA+	4,582	13,568	12,829	400	31,379
A-到 A+	1,343	8,378	353	-	10,074
低于 A-	268	289	-	-	557
未评级(注)	13,749	97,352	419,148	41,924	572,173
合计	41,084	157,759	563,393	42,349	804,585

注：未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的国债及央行票据。

- (ii) 已减值的债权性投资

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	-	-	-	-	-
未评级(注)	-	1,182	-	-	1,182
合计	-	1,182	-	-	1,182

人民币百万元

项目	年初数				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
A-到 A+	-	-	-	-	-
低于 A-	-	-	-	-	-
未评级(注)	-	1,340	-	-	1,340
合计	-	1,340	-	-	1,340

注：已减值的未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的境外机构发行的外币债券，本年末持有的已减值未评级可供出售金融资产均为以前年度购入。

十一、其他重要事项 - 续

5. 金融工具及风险管理 - 续

5.3 信用风险 - 续

5.3.6 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注五、8(2)，此外，本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注十一、5及附注五、8(3)。

5.4 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

(1) 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。资产负债管理部负责对全行人民币和外币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，定期进行宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态的分析研究，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (i) 根据监管要求、流动性风险容忍度和资金管理实际需要，设置监控指标和限额，合理确定全行本外币流动性水平；
- (ii) 努力扩大负债来源，提高负债稳定性及核心存款在负债中的比重；
- (iii) 总行集中资金管理，对流动性储备资金实施统一运作，保持适当比例的央行备付金和流动性二级储备；
- (iv) 合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险；
- (v) 积极参与货币市场和债券市场交易，维持良好的市场形象，保证充分的市场融资能力。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.4 流动性风险 - 续

## (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	622,939	114,360	-	-	-	-	-	737,299
存放同业款项	12	-	62,874	30,706	2,134	142	1,087	-	96,955
拆出资金	-	-	-	102,163	13,855	34,860	-	-	150,878
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	132	-	2,069	2,960	15,448	21,533	6,790	48,932
买入返售金融资产	-	-	-	152,729	3,386	42,167	-	-	198,282
发放贷款和垫款	18,843	-	-	178,125	316,836	916,990	826,569	888,626	3,145,989
可供出售金融资产	722	1,986	-	3,022	10,866	34,796	111,268	52,541	215,201
持有至到期投资	-	-	-	7,298	13,032	127,269	310,926	185,181	643,706
应收款项类投资	-	-	-	330	1,551	8,419	9,665	16,385	36,350
其他非衍生金融资产	702	1,054	5,134	1,738	2,286	10,271	28,635	11,834	61,654
非衍生金融资产总额	20,279	626,111	182,368	478,180	366,906	1,190,362	1,309,683	1,161,357	5,335,246
非衍生金融负债									
同业存放款项	-	-	(143,022)	(77,882)	(52,393)	(35,094)	(429,857)	(8,379)	(746,627)
拆入资金	-	-	(2)	(64,617)	(40,685)	(61,508)	-	-	(166,812)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(406)	(972)	(475)	(3,138)	(8,241)	-	(13,232)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,894)	(7,064)	(1,998)	-	-	(27,956)
客户存款	-	-	(1,620,246)	(419,788)	(354,212)	(680,572)	(284,879)	(11,395)	(3,371,092)
应付债券	-	-	-	-	(10,631)	(5,049)	(25,759)	(72,731)	(114,170)
其他非衍生金融负债	-	-	(38,311)	(1,227)	(31)	(351)	(1,700)	(3,487)	(45,107)
非衍生金融负债总额	-	-	(1,801,987)	(583,380)	(465,491)	(787,710)	(750,436)	(95,992)	(4,484,996)
净头寸	20,279	626,111	(1,619,619)	(105,200)	(98,585)	402,652	559,247	1,065,365	850,250

人民币百万元

项目	年初数(已重述)								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	466,158	120,639	-	-	-	-	-	586,797
存放同业款项	12	-	20,966	8,009	4,106	3,626	787	-	37,506
拆出资金	-	-	-	53,983	8,159	18,224	-	-	80,366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	167	-	755	1,569	12,623	24,738	5,434	45,286
买入返售金融资产	-	-	-	112,784	20,054	13,429	-	-	146,267
发放贷款和垫款	17,576	-	-	148,627	255,536	764,042	785,944	778,033	2,749,758
可供出售金融资产	628	3,628	-	6,515	10,170	43,397	84,547	37,259	186,144
持有至到期投资	-	-	-	12,045	21,306	85,087	353,755	187,342	659,535
应收款项类投资	-	-	-	5,090	7,182	17,005	13,576	3,571	46,424
其他非衍生金融资产	841	-	4,813	1,896	2,007	5,725	18,673	8,817	42,772
非衍生金融资产总额	19,057	469,953	146,418	349,704	330,089	963,158	1,282,020	1,020,456	4,580,855
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
同业存放款项	-	-	(207,408)	(27,875)	(23,322)	(57,211)	(288,103)	(61,335)	(665,254)
拆入资金	-	-	(2)	(44,975)	(28,688)	(23,834)	(1,427)	-	(98,926)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1)	-	(94)	(4,532)	(4,718)	-	(9,345)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(10,964)	(7,365)	(20)	(235)	-	(18,584)
客户存款	-	-	(1,465,143)	(392,898)	(288,008)	(593,100)	(175,438)	(4,342)	(2,918,929)
应付债券	-	-	-	-	(997)	(980)	(28,897)	(32,982)	(63,856)
其他非衍生金融负债	-	-	(23,560)	(1,333)	(32)	(919)	(961)	(2,632)	(29,437)
非衍生金融负债总额	-	-	(1,696,114)	(478,045)	(348,526)	(680,596)	(499,779)	(101,291)	(3,804,351)
净头寸	19,057	469,953	(1,549,696)	(128,341)	(18,437)	282,562	782,241	919,165	776,504

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.4 流动性风险 - 续

## (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	622,744	114,319	-	-	-	-	-	737,063
存放同业款项	12	-	61,834	30,706	2,074	11	-	-	94,637
拆出资金	-	-	-	102,163	13,855	34,860	-	-	150,878
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	2,069	2,960	15,448	21,533	6,749	48,759
买入返售金融资产	-	-	-	152,729	3,386	42,167	-	-	198,282
发放贷款和垫款	18,843	-	-	175,321	316,715	916,947	826,242	889,360	3,143,428
可供出售金融资产	722	662	-	3,022	10,861	34,608	110,749	52,006	212,630
持有至到期投资	-	-	-	7,298	13,032	127,269	310,917	185,085	643,601
应收款项类投资	-	-	-	330	1,551	8,387	9,533	16,322	36,123
其他非衍生金融资产	691	914	4,276	-	-	-	-	-	5,881
非衍生金融资产总额	20,268	624,320	180,429	473,638	364,434	1,179,697	1,278,974	1,149,522	5,271,282
非衍生金融负债									
同业存放款项	-	-	(145,568)	(77,882)	(52,521)	(35,094)	(429,857)	(8,379)	(749,301)
拆入资金	-	-	(2)	(61,756)	(34,238)	(32,607)	-	-	(128,603)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(406)	(972)	(475)	(3,138)	(8,241)	-	(13,232)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,806)	(6,994)	(1,998)	-	-	(27,798)
客户存款	-	-	(1,620,112)	(419,788)	(354,155)	(680,773)	(284,226)	(11,395)	(3,370,449)
应付债券	-	-	-	-	(10,631)	(4,986)	(23,696)	(72,731)	(112,044)
其他非衍生金融负债	-	-	(37,001)	(28)	(14)	(249)	(320)	(2,648)	(40,260)
非衍生金融负债总额	-	-	(1,803,089)	(579,232)	(459,028)	(758,845)	(746,340)	(95,153)	(4,441,687)
净头寸	20,268	624,320	(1,622,660)	(105,594)	(94,594)	420,852	532,634	1,054,369	829,595

人民币百万元

项目	年初数(已重述)								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	466,095	120,614	-	-	-	-	-	586,709
存放同业款项	12	-	20,501	8,009	4,033	3,596	-	-	36,151
拆出资金	-	-	-	53,983	8,159	18,224	-	-	80,366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	755	1,569	12,623	24,712	5,399	45,058
买入返售金融资产	-	-	-	112,784	20,054	13,429	-	-	146,267
发放贷款和垫款	17,576	-	-	148,593	255,439	762,902	785,781	778,028	2,748,319
可供出售金融资产	628	1,661	-	6,515	10,165	43,337	84,287	36,708	183,301
持有至到期投资	-	-	-	12,045	21,306	84,967	353,631	187,258	659,207
应收款项类投资	-	-	-	5,003	7,182	16,971	13,429	3,571	46,156
其他非衍生金融资产	827	-	4,813	132	128	-	-	-	5,900
非衍生金融资产总额	19,043	467,756	145,928	347,819	328,035	956,049	1,261,840	1,010,964	4,537,434
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
同业存放款项	-	-	(208,417)	(28,595)	(23,455)	(57,311)	(288,103)	(61,335)	(667,216)
拆入资金	-	-	(2)	(39,410)	(26,070)	(10,619)	-	-	(76,101)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1)	-	(94)	(4,532)	(4,718)	-	(9,345)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(10,964)	(7,365)	(20)	(235)	-	(18,584)
客户存款	-	-	(1,465,205)	(392,898)	(288,033)	(593,148)	(175,438)	(4,342)	(2,919,064)
应付债券	-	-	-	-	(997)	(917)	(26,771)	(32,982)	(61,667)
其他非衍生金融负债	-	-	(22,990)	-	(13)	(251)	(371)	(2,219)	(25,844)
非衍生金融负债总额	-	-	(1,696,615)	(471,867)	(346,047)	(666,798)	(495,636)	(100,878)	(3,777,841)
净头寸	19,043	467,756	(1,550,687)	(124,048)	(18,012)	289,251	766,204	910,086	759,593

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.4 流动性风险 - 续

## (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析 - 续

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

## (3) 衍生金融工具流动风险分析

## ① 按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、货币衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率衍生工具	(117)	(89)	1	(664)	(96)	(965)
货币衍生工具(注)	(9)	2	39	6	-	38
合计	(126)	(87)	40	(658)	(96)	(927)

人民币百万元

项目	年初数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率衍生工具	(73)	14	(110)	(334)	34	(469)
货币衍生工具(注)	9	17	116	23	-	165
合计	(64)	31	6	(311)	34	(304)

注： 该等货币衍生工具系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.4 流动性风险 - 续

## (3) 衍生流动风险分析 - 续

## ② 按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生金融工具为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

## 本集团及本银行

人民币百万元

项目	年末数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具						
-现金流入	126,236	88,825	183,945	12,516	-	411,522
-现金流出	(125,975)	(88,727)	(183,955)	(12,479)	-	(411,136)
合计	261	98	(10)	37	-	386

人民币百万元

项目	年初数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
货币衍生工具						
-现金流入	159,714	104,413	169,229	11,429	-	444,785
-现金流出	(159,577)	(104,465)	(169,350)	(11,490)	-	(444,882)
合计	137	(52)	(121)	(61)	-	(97)

## (4) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、开出信用证、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	295,968	14,503	3,012	313,483
开出信用证	80,217	2,162	376	82,755
开出保函及担保	114,883	83,021	20,108	218,012
承兑汇票	447,943	-	-	447,943
合计	939,011	99,686	23,496	1,062,193

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.4 流动性风险 - 续

## (4) 表外项目流动风险分析 - 续

本集团 - 续

人民币百万元

项目	年初数			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	213,686	24,847	3,522	242,055
开出信用证	47,882	3,342	-	51,224
开出保函及担保	83,330	92,493	22,750	198,573
承兑汇票	346,646	-	-	346,646
合计	691,544	120,682	26,272	838,498

本银行

人民币百万元

项目	年末数			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	295,968	14,503	3,012	313,483
开出信用证	80,217	2,162	376	82,755
开出保函及担保	114,883	83,021	20,108	218,012
承兑汇票	447,935	-	-	447,935
合计	939,003	99,686	23,496	1,062,185

人民币百万元

项目	年初数			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	213,686	24,847	3,522	242,055
开出信用证	47,882	3,342	-	51,224
开出保函及担保	83,330	92,493	22,750	198,573
承兑汇票	346,646	-	-	346,646
合计	691,544	120,682	26,272	838,498

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.5 公允价值信息

## 5.5.1 确定公允价值的方法

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

估值技术通常应用于场外交易的衍生工具、未上市的交易资产或负债，以及未上市的可供出售的金融资产。本集团最常用的定价模型和估值技术包括：使用最近的公平交易、贴现现金流量分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值技术。

本集团使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。

## 5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	2,505,385	2,503,953	2,190,490	2,189,377
持有至到期投资	544,761	546,348	563,721	556,508
应收款项类投资	28,256	28,528	42,617	42,471
金融资产合计	3,078,402	3,078,829	2,796,828	2,788,356
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	(662,707)	(661,750)	(600,265)	(595,382)
客户存款	(3,283,232)	(3,282,581)	(2,867,847)	(2,868,005)
应付债券	(81,803)	(80,953)	(52,000)	(50,896)
金融负债合计	(4,027,742)	(4,025,284)	(3,520,112)	(3,514,283)

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.5 公允价值信息 - 续

## 5.5.2 各类金融资产和金融负债的公允价值信息 - 续

本银行

人民币百万元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	2,502,829	2,501,398	2,189,154	2,188,041
持有至到期投资	544,653	546,239	563,393	556,180
应收款项类投资	28,029	28,301	42,349	42,203
金融资产合计	3,075,511	3,075,938	2,794,896	2,786,424
金融负债				
同业及其他金融机构存放款项	(665,381)	(664,424)	(602,226)	(597,343)
客户存款	(3,282,588)	(3,281,938)	(2,867,983)	(2,868,141)
应付债券	(79,803)	(79,005)	(50,000)	(48,922)
金融负债合计	(4,027,772)	(4,025,367)	(3,520,209)	(3,514,406)

以下是本集团用于确定上表所列示金融资产和金融负债公允价值的方法：

- (1) 以摊余成本计量的固定利率贷款的公允价值，系对到期现金流按当前情况下发放类似贷款所能获得的利率折现后确定。
- (2) 持有至到期投资及应付债券，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定。
- (3) 应收款项类投资的公允价值系对到期现金流按类似金融工具在当前市场上的到期收益率折现后确定。
- (4) 定期的同业及其他金融机构存放款项以及定期客户存款的公允价值系对到期现金流按当前市场上发生类似业务的利率折现后确定；活期存款和没有具体到期日期的储蓄账户的公允价值，假定为在资产负债表日如存款人要求支取即应付的金额。通知存款的公允价值，不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.5 公允价值信息 - 续

## 5.5.3 公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第 1 层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第 2 层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第 3 层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

## 本集团

人民币百万元

项目	年末数			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,327	40,510	-	42,837
衍生金融资产	-	5,585	-	5,585
可供出售金融资产	17,320	165,644	372	183,336
合计	19,647	211,739	372	231,758
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(406)	(12,522)	-	(12,928)
衍生金融负债	-	(5,993)	-	(5,993)
合计	(406)	(18,515)	-	(18,921)

人民币百万元

项目	年初数			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,905	39,407	-	41,312
衍生金融资产	-	4,731	-	4,731
可供出售金融资产	22,829	138,448	257	161,534
合计	24,734	182,586	257	207,577
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1)	(9,228)	-	(9,229)
衍生金融负债	-	(5,150)	-	(5,150)
合计	(1)	(14,378)	-	(14,379)

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.5 公允价值信息 - 续

## 5.5.3 公允价值计量层级 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	年末数			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,154	40,510	-	42,664
衍生金融资产	-	5,585	-	5,585
可供出售金融资产	16,035	164,820	106	180,961
合计	18,189	210,915	106	229,210
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(406)	(12,522)	-	(12,928)
衍生金融负债	-	(5,993)	-	(5,993)
合计	(406)	(18,515)	-	(18,921)

人民币百万元

项目	年初数			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,677	39,407	-	41,084
衍生金融资产	-	4,731	-	4,731
可供出售金融资产	20,079	138,448	257	158,784
合计	21,756	182,586	257	204,599
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1)	(9,228)	-	(9,229)
衍生金融负债	-	(5,150)	-	(5,150)
合计	(1)	(14,378)	-	(14,379)

本年度及上年度本集团及本银行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第 1 层级和第 2 层级之间的转换。

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.5 公允价值信息 - 续

## 5.5.3 公允价值计量层级 - 续

## 公允价值计量第3层级的调节

## 本集团

人民币百万元

项目	衍生金融资产	可供出售金融资产	衍生金融负债
2010年年初数	986	365	(999)
利得和损失总额	(269)	(6)	231
-计入当期损益	(269)	(6)	231
-计入其他综合收益	-	-	-
购入	-	-	-
发行	-	-	-
出售	-	(34)	-
结算	(88)	(68)	100
从其他层级转入至本层级	-	-	-
从本层级转出至其他层级(注)	(629)	-	668
2010年年末数	-	257	-
利得和损失总额	-	(3)	-
-计入当期损益	-	(3)	-
-计入其他综合收益	-	-	-
购入	-	266	-
发行	-	-	-
出售	-	-	-
结算	-	(148)	-
从其他层级转入至本层级	-	-	-
从本层级转出至其他层级	-	-	-
2011年年末数	-	372	-

## 十一、其他重要事项 - 续

## 5. 金融工具及风险管理 - 续

## 5.5 公允价值信息 - 续

## 5.5.3 公允价值计量层级 - 续

## 公允价值计量第3层级的调节 - 续

## 本银行

人民币百万元

项目	衍生金融资产	可供出售金融资产	衍生金融负债
2010年年初数	986	365	(999)
利得和损失总额	(269)	(6)	231
-计入当期损益	(269)	(6)	231
-计入其他综合收益	-	-	-
购入	-	-	-
发行	-	-	-
出售	-	(34)	-
结算	(88)	(68)	100
从其他层级转入至本层级	-	-	-
从本层级转出至其他层级(注)	(629)	-	668
2010年年末数	-	257	-
利得和损失总额	-	(3)	-
-计入当期损益	-	(3)	-
-计入其他综合收益	-	-	-
购入	-	-	-
发行	-	-	-
出售	-	-	-
结算	-	(148)	-
从其他层级转入至本层级	-	-	-
从本层级转出至其他层级	-	-	-
2011年年末数	-	106	-

年末，本集团及本银行持有上述以第3层级公允价值计量的金融资产和仍承担的金融负债本年度计入当期损益的损失为人民币3百万元(上年度：收益人民币6百万元)；计入其他综合收益的利得/损失为零(上年度：零)。

注：对于部分结构性衍生产品，本集团2010年起采用市场普遍认同的估值模型计算公允价值，取代原有通过向交易对手处询价来确定公允价值的方式。鉴于在衍生金融工具估值技术中使用的主要参数包括汇率、市场收益率曲线、期权波动率报价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数，因此本集团将其转入第二层级。

十二、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于 2012 年 3 月 28 日已经本银行董事会批准。

---

## 1. 非经常性损益明细表

## 本集团

人民币百万元

项目	本年累计数	上年累计数
处置固定资产、无形资产产生的损益	129	39
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	61	21
其他应扣除的营业外收支净额	510	241
非经常性损益的所得税影响	(176)	(76)
少数股东权益影响额(税后)	(5)	(9)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	519	216

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

## 2. 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号-财务报告的一般规定》(2010 年修订)(证监会公告[2010]2 号)的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2011 年度财务报表经德勤·关黄陈方会计师行审计。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2011 年度净利润和于 2011 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

## 3. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的有关规定而编制的。

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益(人民币元)	稀释每股收益(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	20.49	0.82	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20.28	0.81	不适用

## 4. 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

本财务报表项目变动情况分析是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 15 号-财务报告的一般规定》(2010 年修订)的有关规定而编制的。

2011 年 12 月 31 日资产负债表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

本集团

人民币百万元

	报表项目	年末数	年初数	变动幅度(%)	差异原因
1	存放同业款项	96,605	37,223	159.53	(1)
2	拆出资金	148,726	79,610	86.82	(2)
3	买入返售金融资产	197,909	146,143	35.42	(3)
4	应收利息	19,773	15,149	30.52	(4)
5	应收款项类投资	28,256	42,617	(33.70)	(5)
6	长期股权投资	1,054	636	65.72	(6)
7	投资性房地产	196	141	39.01	(7)
8	其他资产	53,647	39,259	36.65	(8)
9	向中央银行借款	-	20	(100.00)	(9)
10	拆入资金	164,178	98,251	67.10	(10)
11	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12,928	9,229	40.08	(11)
12	卖出回购金融资产款	27,614	18,496	49.30	(12)
13	应付债券	81,803	52,000	57.31	(13)
14	递延所得税负债	21	66	(68.18)	(14)
15	其他负债	45,864	30,084	52.45	(15)
16	盈余公积	67,011	45,052	48.74	(16)
17	未分配利润	46,834	29,941	56.42	(17)
18	外币报表折算差额	(1,841)	(1,318)	(39.68)	(18)

4. 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明 - 续

2011 年 12 月 31 日资产负债表较上年变动幅度较大的项目列示如下： - 续

- (1) 存放同业款项 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增加 159.53%，主要系本集团 2011 年平衡流动性和收益率后增加了存放同业规模所致。
- (2) 拆出资金 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增加 86.82%，主要系本集团 2011 年为提高资金收益率同时保证资金的流动性，增加了拆放同业的业务所致。
- (3) 买入返售金融资产 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 35.42%，主要系本集团 2011 年为提高资金收益率同时保证资金的流动性，增加了用于债券回购业务的资金运作所致。
- (4) 应收利息 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 30.52%，主要系本集团 2011 年贷款业务规模增加以及贷款利率提高因素影响所致。
- (5) 应收款项类投资 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日减少 33.70%，主要系本集团持有的定向发行的央行票据本年到期兑付所致。
- (6) 长期股权投资 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增加 65.72%，主要系本集团增加对西藏银行股份有限公司和中国航油集团财务有限公司的投资所致。
- (7) 投资性房地产 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 39.01%，主要系本集团投资的房地产公允价值增加所致。
- (8) 其他资产 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 36.65%，主要系本集团子公司 2011 年融资租赁业务增长，应收融资租赁款增加所致。
- (9) 向中央银行借款 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日减少 100.00%，主要系本集团 2011 年末无该业务所致。
- (10) 拆入资金 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 67.10%，主要系本集团出于业务资金需求的需要，增加了同业拆入业务所致。
- (11) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 40.08%，主要系本集团 2011 年发行存款证增加所致。
- (12) 卖出回购金融资产款 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 49.30%，主要系本集团出于业务资金需求的需要，增加了卖出回购业务所致。
- (13) 应付债券 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 57.31%，主要系本集团 2011 年发行次级债所致。

## 4. 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明 - 续

2011 年 12 月 31 日资产负债表较上年变动幅度较大的项目列示如下： - 续

- (14) 递延所得税负债 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日减少 68.18%，主要系本集团递延所得税负债在当期确认所致。
- (15) 其他负债 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 52.45%，主要系本集团 2011 年未清算的暂收款项增加及债券投资业务中已交易尚未交割的债券投资所形成应支付证券交易结算款项增加所致。
- (16) 盈余公积 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 48.74%，主要系本集团 2011 年计提法定盈余公积金和任意盈余公积金所致。
- (17) 未分配利润 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日增长 56.42%，主要系本集团 2011 年归属于母公司所有者的净利润增加所致。
- (18) 外币报表折算差额 2011 年 12 月 31 日较 2010 年 12 月 31 日减少 39.68%，主要系受 2011 年人民币升值影响，2011 年外币货币性资产中实质上构成对境外经营实体投资的资金因汇率变动导致的折算差额增加所致。

2011 年度利润表较上年变动幅度较大的项目列示如下：

## 本集团

人民币百万元

	报表项目	本年累计数	上年累计数	变动幅度(%)	差异原因
1	利息收入	190,872	141,905	34.51	(1)
2	利息支出	88,271	56,910	55.11	(2)
3	手续费及佣金收入	22,464	17,076	31.55	(3)
4	投资收益/(损失)	(5)	747	(100.67)	(4)
5	公允价值变动收益/(损失)	802	(71)	1,229.58	(5)
6	汇兑收益/(损失)	857	650	31.85	(6)
7	保险业务收入	433	689	(37.16)	(7)
8	营业税金及附加	8,939	6,431	39.00	(8)
9	营业外收入	837	509	64.44	(9)
10	所得税费用	14,634	10,782	35.73	(10)
11	少数股东损益	82	130	(36.92)	(11)
12	其他综合收益	(632)	(1,931)	67.27	(12)
13	归属于母公司股东的综合收益总额	50,154	37,123	35.10	(13)
14	归属于少数股东的综合收益总额	31	118	(73.73)	(14)

4. 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明 - 续

2011 年度利润表较上年变动幅度较大的项目列示如下： - 续

- (1) 利息收入 2011 年度较 2010 年度增加 34.51%，主要系本集团 2011 年发放贷款规模增加以及贷款基准利率上调，相应利息收入增加所致。
- (2) 利息支出 2011 年度较 2010 年度增加 55.11%，主要系本集团 2011 年客户存款规模增加以及存款基准利率上调，相应利息支出增加所致。
- (3) 手续费及佣金收入 2011 年度较 2010 年度增加 31.55%，主要系本集团 2011 年大力发展中间业务，中间业务的业务量增加，投资银行、银行卡、支付结算等中间业务收入大幅增长所致。
- (4) 投资收益/(损失)2011 年度较 2010 年度下降 100.67%，主要系本集团 2011 年以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售权益工具出售产生的投资收益下降所致。
- (5) 公允价值变动收益/(损失)2011 年度较 2010 年度增加 1,229.58%，主要系本集团 2011 年衍生金融工具公允价值变动产生的收益下降所致。
- (6) 汇兑收益/(损失)2011 年度较 2010 年度增加 31.85%，主要系本集团 2011 年外汇交易形成的收益增加所致。
- (7) 保险业务收入 2011 年度较 2010 年度减少 37.16%，主要系本集团子公司交银康联人寿保险有限责任公司 2011 年保险业务收入下降所致。
- (8) 营业税金及附加 2011 年度较 2010 年度增长 39.00%，主要系本集团 2011 年营业收入增加，相应的营业税金及附加增加所致。
- (9) 营业外收入 2011 年度较 2010 年度增加 64.44%，主要系本集团 2011 年固定资产及抵债资产处置收入较上年增加较大所致。
- (10) 所得税费用 2011 年度较 2010 年度增长 35.73%，主要系本集团 2011 年利润总额增加，相应的所得税费用增加所致。
- (11) 少数股东损益 2011 年度较 2010 年度减少 36.92%，主要系本集团下属非全资子公司 2011 年度利润下降所致。
- (12) 其他综合收益 2011 年度较 2010 年度增加 67.27%，主要系本集团可供出售金融资产公允价值变动产生的利得增加所致。
- (13) 归属于母公司股东的综合收益总额 2011 年度较 2010 年度增加 35.10%，主要系本集团 2011 年净利润同比增加较大所致。
- (14) 归属于少数股东的综合收益总额 2011 年度较 2010 年度减少 73.73%，主要系本集团子公司交银施罗德基金管理有限公司可供出售金融资产公允价值变动减少，导致相应的少数股东综合收益减少所致。

## 备查文件

- (一) 载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签字的2011年度财务报表原件。
- (二) 载有会计师事务所注册会计师签字的审计报告原件。
- (三) 报告期内本行在国内报纸披露过的所有文件正本及公告原件。
- (四) 本行公司章程。

# 分支机构名录

- 交通银行北京市分行  
北京市西城区  
金融大街22号  
总机：(010) 88668866  
SWIFT地址：  
COMMCNSHBJG  
邮编：100033  
图文传真：(010) 88660000
- 交通银行天津市分行  
天津市河西区南京路35号  
总机：(022) 23403701  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTJN  
邮编：300200  
图文传真：(022) 23302004
- 交通银行河北省分行  
石家庄市自强路22号  
总机：(0311) 87026358  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSJZ  
邮编：050000  
图文传真：(0311) 87016376
- 交通银行唐山分行  
唐山市新华东道103号  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTSN  
邮编：063000  
图文传真：(0315) 2849299
- 交通银行秦皇岛分行  
秦皇岛市海港区  
文化路174号  
总机：(0335) 3038260  
SWIFT地址：  
COMMCNSHQHD  
邮编：066000  
图文传真：(0335) 3028046
- 交通银行邯郸分行  
邯郸市人民东路340号  
总机：(0310) 6268323  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSJZ  
邮编：056008  
图文传真：(0310) 6268303
- 交通银行保定分行  
保定市东风中路1868号  
总机：(0312) 3362589  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSJZ  
邮编：071051  
图文传真：(0312) 3362589
- 交通银行廊坊分行  
廊坊市和平路170号  
总机：(0316) 2396058  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSJZ  
邮编：065000  
图文传真：(0316) 2396069
- 交通银行山西省分行  
太原市解放路35号  
总机：(0351) 4071477  
4072062  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTYN  
邮编：030002  
图文传真：(0351) 4071457
- 交通银行晋城分行  
晋城市黄华街878号  
总机：(0356) 2026882  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJCG  
邮编：048026  
图文传真：(0356) 2029840
- 交通银行临汾分行  
临汾市解放东路34号  
总机：(0357) 2120011  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTYN  
邮编：041000  
图文传真：(0357) 2120029
- 交通银行大同分行  
大同市新建南路452号  
总机：(0352) 5129988  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTYN  
邮编：037008  
图文传真：(0352) 5129982
- 交通银行朔州分行  
朔州市民福西街1号  
总机：(0349) 6668222  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTYN  
邮编：036000  
图文传真：(0349) 6669684
- 交通银行长治分行  
长治市太行东街71号  
总机：(0355) 3768966  
邮编：046000  
图文传真：(0355) 3768977
- 交通银行内蒙古自治区分行  
呼和浩特市赛罕区  
大学西路110号  
总机：(0471) 3396646  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHHH  
邮编：010020  
图文传真：(0471) 3396580
- 交通银行包头分行  
包头市青山区  
钢铁大街24号  
总机：(0472) 5185114  
SWIFT地址：  
COMMCNSHBTU  
邮编：014030  
图文传真：(0472) 5144698
- 交通银行鄂尔多斯分行  
鄂尔多斯市东胜区  
天骄北路万博广场  
总机：(0477) 8377618  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHHH  
邮编：017000  
图文传真：(0477) 8378456
- 交通银行  
锡林郭勒分行  
锡林郭勒盟锡林浩特市  
团结大街西段  
总机：(0479) 6981032  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHHH  
邮编：026000  
图文传真：(0479) 6981032
- 交通银行辽宁省分行  
沈阳市沈河区  
十一纬路100号  
总机：(024) 22828080  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSYG  
邮编：110014  
图文传真：(024) 22825238
- 交通银行鞍山分行  
鞍山市铁东区  
二一九路38号  
总机：(0412) 5554790  
SWIFT地址：  
COMMCNSHASN  
邮编：114001  
图文传真：(0412) 5554785
- 交通银行抚顺分行  
抚顺市新抚区西一路2号1  
总机：(0413) 52861800  
SWIFT地址：  
COMMCNSHFNSN  
邮编：113008  
图文传真：(0413) 52648493
- 交通银行丹东分行  
丹东市锦山大街117号  
总机：(0415) 2125736  
SWIFT地址：  
COMMCNSHDDG  
邮编：118000  
图文传真：(0415) 2131250
- 交通银行锦州分行  
锦州市云飞街二段42号  
总机：(0416) 3124258  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJIN  
邮编：121000  
图文传真：(0416) 3125832
- 交通银行营口分行  
营口市渤海大街西21号  
总机：(0417) 2881234  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYKU  
邮编：115003  
图文传真：(0417) 2837764
- 交通银行辽阳分行  
辽阳市新运大街114号  
总机：(0419) 2127571  
邮编：111000  
图文传真：(0419) 2151178
- 交通银行大连分行  
大连市中山区  
中山广场6号  
总机：(0411) 82639911  
SWIFT地址：  
COMMCNSHDLN  
邮编：116001  
图文传真：(0411) 82656612
- 交通银行吉林省分行  
长春市人民大街3515号  
总机：(0431) 85570020  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCCN  
邮编：130021  
图文传真：(0431) 85570100
- 交通银行吉林省分行  
吉林市松江东路4号  
总机：(0432) 62102994  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJLN  
邮编：132001  
图文传真：(0432) 62102996
- 交通银行延边分行  
延吉市光明街172号  
总机：(0433) 2910523  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYBN  
邮编：133000  
图文传真：(0433) 2520418
- 交通银行黑龙江省分行  
哈尔滨市道里区  
友谊路428号  
总机：(0451) 83085649  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHEB  
邮编：150010  
图文传真：(0451) 82644448
- 交通银行齐齐哈尔分行  
齐齐哈尔市建华区  
卜奎大街199号  
总机：(0452) 2559780  
SWIFT地址：  
COMMCNSHQQH  
邮编：161006  
图文传真：(0452) 2559777
- 交通银行大庆分行  
大庆市东风新村东风路  
热源街2号  
总机：(0459) 6688863  
SWIFT地址：  
COMMCNSHDQG  
邮编：163311  
图文传真：(0459) 6688860
- 交通银行牡丹江分行  
牡丹江市东安区  
江南乌苏里路38号  
总机：(0453) 6395559  
邮编：157020  
图文传真：(0453) 6308888
- 交通银行上海市分行  
上海市中山南路99号  
总机：(021) 63111000  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSHI  
邮编：200010  
图文传真：(021) 63744799
- 交通银行江苏省分行  
南京市中山北路124号  
总机：(025) 83278888  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNJG  
邮编：210009  
图文传真：(025) 83322050
- 交通银行徐州分行  
徐州市中山南路56号  
总机：(0516) 85608204  
SWIFT地址：  
COMMCNSHIUZ  
邮编：221006  
图文传真FAX：  
(0516) 85608186
- 交通银行连云港分行  
连云港市新浦区  
海连中路141号  
总机：(0518) 85414580  
SWIFT地址：  
COMMCNSHLYG  
邮编：222003  
图文传真：(0518) 85411387
- 交通银行扬州分行  
扬州市邗江中路477号  
总机：(0514) 87344635  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYAN  
邮编：225009  
图文传真：(0514) 87348552

## 分支机构名录(续)

- 交通银行泰州分行  
泰州市青年北路151号  
总机：(0523) 86242741  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTAI  
邮编：225300  
图文传真：(0523) 86210456
- 交通银行南通分行  
南通市人民中路27号  
总机：(0513) 85058018  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNTG  
邮编：226001  
图文传真：(0513) 85058028
- 交通银行镇江分行  
镇江市解放路229号  
总机：(0511) 85021069  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZJG  
邮编：212001  
图文传真：(0511) 85021124
- 交通银行常州分行  
常州市延陵西路171号  
总机：(0519) 86607696  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCHA  
邮编：213003  
图文传真：(0519) 86607630
- 交通银行盐城分行  
盐城市建军东路68号  
总机：(0515) 88258200  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYCA  
邮编：224002  
图文传真：(0515) 88299730
- 交通银行淮安分行  
淮安市淮海东路126号  
总机：(0517) 83788035  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNJG  
邮编：223001  
图文传真：(0517) 83788013
- 交通银行宿迁分行  
宿迁市西湖路139号  
宿州市：(0527) 81668991  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNJG  
邮编：223800  
图文传真：(0527) 81668958
- 交通银行苏州分行  
苏州市南园北路77号  
总机：(0512) 65188666  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSUZ  
邮编：215006  
图文传真：(0512) 65186051
- 交通银行无锡分行  
无锡市人民中路198号  
总机：(0510) 82705226  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWXI  
邮编：214001  
图文传真：(0510) 82701640
- 交通银行浙江省分行  
杭州市剧院路1-39号  
总机：(0571) 87216012  
87216232  
电传：351123 BOCOM CN  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHAN  
邮编：310020  
图文传真：(0571) 87082330
- 交通银行温州分行  
温州市车站大道交行广场  
总机：(0577) 88068797  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWEN  
邮编：325000  
图文传真：(0577) 88068567
- 交通银行嘉兴分行  
嘉兴市中山东路1086号  
总机：(0573) 82052112  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJXG  
邮编：314001  
图文传真：(0573) 82052110
- 交通银行湖州分行  
湖州市人民路299号  
总机：(0572) 2032602  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHUZ  
邮编：313000  
图文传真：(0572) 2214738
- 交通银行绍兴分行  
绍兴市人民中路283号  
总机：(0575) 85115890  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSXG  
邮编：312000  
图文传真：(0575) 85137247
- 交通银行台州分行  
台州市椒江区  
东环大道298号  
总机：(0576) 88599311  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTAA  
邮编：318000  
图文传真：(0576) 88319000
- 交通银行金华分行  
金华市双溪西路191号  
总机：(0579) 82139999  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJHA  
邮编：321017  
图文传真：(0579) 82139998
- 交通银行衢州分行  
衢州市柯城区新桥街17号  
总机：(0570) 8519012  
邮编：324000  
图文传真：(0570) 8519999
- 交通银行舟山分行  
舟山市环城北路177号  
总机：(0580) 2260750  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHAN  
邮编：316000  
图文传真：(0580) 2260710
- 交通银行丽水分行  
丽水市莲都区中东路693号  
总机：(0578) 2227222  
邮编：323000  
图文传真：(0578) 2227222
- 交通银行宁波分行  
宁波市中山东路55号  
总机：(0574) 87363954  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNBO  
邮编：315000  
图文传真：(0574) 87262365
- 交通银行安徽省分行  
合肥市花园街38号  
总机：(0551) 2637049  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHFI  
邮编：230001  
图文传真：(0551) 2637010
- 交通银行芜湖分行  
芜湖市北京西路交行大楼  
总机：(0553) 3839500  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHU  
邮编：241000  
图文传真：(0553) 3839531
- 交通银行蚌埠分行  
蚌埠市南山路88号  
总机：(0552) 2056075  
SWIFT地址：  
COMMCNSHBBU  
邮编：233000  
图文传真：(0552) 2040376
- 交通银行淮南分行  
淮南市朝阳中路95号  
总机：(0554) 6645215  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHNA  
邮编：232001  
图文传真：(0554) 6651788
- 交通银行安庆分行  
安庆市龙山路99号  
总机：(0556) 5509699  
SWIFT地址：  
COMMCNSHAQG  
邮编：246004  
图文传真：(0556) 5509641
- 交通银行马鞍山分行  
马鞍山市湖东南路156号  
总机：(0555) 2389158  
SWIFT地址：  
COMMCNSHMAS  
邮编：243000  
图文传真：(0555) 2389157
- 交通银行铜陵分行  
铜陵市长江中路990号  
总机：(0562) 2186658  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHFI  
邮编：244000  
图文传真：(0562) 2186656
- 交通银行六安分行  
六安市解放南路53号  
总机：(0564) 3233535  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHFI  
邮编：237005  
图文传真：(0564) 3233535
- 交通银行巢湖分行  
巢湖市健康西路丽景国际小区  
综合楼  
总机：(0565) 2390005  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHFI  
邮编：238000  
图文传真：(0565) 2390005
- 交通银行滁州分行  
滁州市琅琊西路81号  
总机：(0550) 3078005  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHFI  
邮编：239000  
图文传真：(0550) 3078005
- 交通银行宣城分行  
宣城市鳌峰中路70号  
总机：(0563) 2199777  
邮编：242000  
图文传真：(0563) 2199777
- 交通银行福建省分行  
福州市湖东路116号  
总机：(0591) 87874839  
87874850  
SWIFT地址：  
COMMCNSHFUZ  
邮编：350003  
图文传真：(0591) 87874837
- 交通银行泉州分行  
泉州市丰泽街550号  
总机：(0595) 22695559  
SWIFT地址：  
COMMCNSHQUA  
邮编：362000  
图文传真：(0595) 22132988
- 交通银行莆田分行  
莆田市荔城区  
东园东路99号  
总机：(0594) 2606722  
SWIFT地址：  
COMMCNSHFUZ  
邮编：351100  
图文传真：(0594) 2606729
- 交通银行厦门分行  
厦门市湖滨中路9号  
总机：(0592) 2295012  
SWIFT地址：  
COMMCNSHIMN  
邮编：361004  
图文传真：(0592) 2295013
- 交通银行江西省分行  
南昌市红谷滩新区  
会展路199号  
总机：(0791) 88537722、  
88533022  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNCG  
邮编：330038  
图文传真：(0791) 86214486
- 交通银行景德镇分行  
景德镇市昌南大道1号  
总机：(0798) 8570699  
邮编：333000  
图文传真：(0798) 8570660
- 交通银行新余分行  
新余市北湖西路98号  
总机：(0790) 6441577  
SWIFT地址：  
COMMCNSHIYU  
邮编：338000  
图文传真：(0790) 6441943
- 交通银行九江分行  
九江市浔阳路139号  
总机：(0792) 8231117  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJJG  
邮编：332000  
图文传真：(0792) 8118426
- 交通银行赣州分行  
赣州市章贡区  
南门文化广场东园  
总机：(0797) 8200272  
邮编：341000  
图文传真：(0797) 8200355

- 交通银行山东省分行  
济南市共青团路98号  
总机：(0531) 86106389  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJNN  
邮编：250012  
图文传真：(0531) 86106390
- 交通银行淄博分行  
淄博市张店区  
金晶大道100号  
总机：(0533) 2180511  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZBO  
邮编：255040  
图文传真：(0533) 2285526
- 交通银行潍坊分行  
潍坊市东风东街358号  
总机：(0536) 8190228  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWFG  
邮编：261041  
图文传真：(0536) 8190228
- 交通银行烟台分行  
烟台市大马路5号  
总机：(0535) 6677001  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYTI  
邮编：264001  
图文传真：(0535) 6677086
- 交通银行威海分行  
威海市海滨北路34号  
总机：(0631) 5226210  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHI  
邮编：264200  
图文传真：(0631) 5201144
- 交通银行济宁分行  
济宁市红星中路36号  
总机：(0537) 2883615  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJNG  
邮编：272045  
图文传真：(0537) 2883615  
2883659
- 交通银行泰安分行  
泰安市东岳大街55号  
总机：(0538) 8220402  
SWIFT地址：  
COMMCNSHTAN  
邮编：271000  
图文传真：(0538) 8220402
- 交通银行东营分行  
东营市东二路213号  
总机：(0546) 8831800  
SWIFT地址：  
COMMCNSHDYG  
邮编：257000  
图文传真：(0546) 8831800
- 交通银行日照分行  
日照市泰安路89号  
总机：(0633) 8168727  
邮编：276826  
图文传真：(0633) 8168701
- 交通银行临沂分行  
临沂市兰山区  
金雀山路10号  
总机：(0539) 8960012  
邮编：276000  
图文传真：(0539) 8960012
- 交通银行滨州分行  
滨州市渤海十八路567号  
总机：(0543) 3091256  
邮编：256600  
图文传真：(0543) 3091256
- 交通银行聊城分行  
聊城市兴华西路  
中通时代豪园49号  
总机：(0635) 8761098  
邮编：252000  
图文传真：(0635) 8761095
- 交通银行青岛分行  
青岛市中山路6号  
总机：(0532) 82959000  
SWIFT地址：  
COMMCNSHQDO  
邮编：266001  
图文传真：(0532) 82897062
- 交通银行河南省分行  
郑州市郑花路11号  
总机：(0371) 69395800  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHE  
邮编：450008  
图文传真：(0371) 69395555
- 交通银行洛阳分行  
洛阳市开元大道226号  
总机：(0379) 63272668  
SWIFT地址：  
COMMCNSHLYA  
邮编：471023  
图文传真：(0379) 63938888
- 交通银行南阳分行  
南阳市中州路25号  
总机：(0377) 63322979  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHE  
邮编：473000  
图文传真：(0377) 63322900
- 交通银行安阳分行  
安阳市友谊路1号  
总机：(0372) 5016359  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHE  
邮编：455000  
图文传真：(0372) 5016331
- 交通银行焦作分行  
焦作市人民路1159号  
总机：(0391) 3379379  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHE  
邮编：454000  
图文传真：(0391) 3379371
- 交通银行平顶山分行  
平顶山市建设路895号  
总机：(0375) 3799862  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHE  
邮编：467000  
图文传真：(0375) 3799868
- 交通银行新乡分行  
新乡市平原路289号  
总机：(0373) 3799862  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHE  
邮编：453003  
图文传真：(0373) 5869021
- 交通银行湖北省分行  
武汉市建设大道847号  
总机：(027) 85487110  
85487101  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHN  
邮编：430015  
图文传真：(027) 85487112
- 交通银行黄石分行  
黄石市颐阳路380号  
总机：(0714) 6216518  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHSI  
邮编：435000  
图文传真：(0714) 6211018
- 交通银行宜昌分行  
宜昌市胜利四路22号  
总机：(0717) 6484982  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYCG  
邮编：443000  
图文传真：(0717) 6484831
- 交通银行襄阳分行  
湖北省襄阳市  
沿江大道特8号  
总机：(0710) 3421858  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHN  
邮编：441000  
图文传真：(0710) 3421853
- 交通银行咸宁分行  
咸宁市潜山路18号  
总机：(0715) 8200117、  
8200107  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHN  
邮编：437100  
图文传真：(0715) 8200097
- 交通银行荆门分行  
荆门市白云大道106号  
总机：(0724) 6071003  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHN  
邮编：448000  
图文传真：(0724) 6071008
- 交通银行十堰分行  
十堰市人民路98号  
(武当商城6A号)  
总机：(0719) 8616666  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWHN  
邮编：442000  
图文传真：(0719) 8616660
- 交通银行湖南省分行  
长沙市韶山中路37号  
总机：(0731) 85555522  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCSA  
邮编：410007  
图文传真：(0731) 85603737
- 交通银行岳阳分行  
岳阳市南湖大道银都大厦  
总机：(0730) 8296189  
邮编：414000  
图文传真：(0730) 8296191
- 交通银行常德分行  
常德市人民路1508号  
总机：(0736) 7188006  
邮编：415000  
图文传真：(0736) 7188007
- 交通银行衡阳分行  
衡阳市华新开发区  
解放大道9号  
总机：(0734) 8180958  
邮编：421001  
图文传真：(0734) 8180971
- 交通银行郴州分行  
郴州市人民西路17号  
总机：(0735) 5889802  
邮编：423000  
图文传真：(0735) 5889800
- 交通银行湘潭分行  
湘潭市河东大道1058号  
总机：(0731) 58559000  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCSA  
邮编：411101  
图文传真：(0731) 58559000
- 交通银行益阳分行  
益阳市益阳大道1089号  
总机：(0737) 3689068  
邮编：413000  
图文传真：(0737) 3689067
- 交通银行广东省分行  
广州市解放南路123号  
总机：(020) 83271333  
SWIFT地址：  
COMMCNSHGUA  
邮编：510120  
图文传真：(020) 83270386
- 交通银行珠海分行  
珠海市吉大九洲大道东1227号  
总机：(0756) 3338822  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZHI  
邮编：519015  
图文传真：(0756) 3330881
- 交通银行汕头分行  
汕头市金砂路83号  
总机：(0754) 88246988  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSTU  
邮编：515041  
图文传真：(0754) 88611962
- 交通银行东莞分行  
东莞市旗峰路190号  
总机：(0769) 22336998  
SWIFT地址：  
COMMCNSHDGN  
邮编：523008  
图文传真：(0769) 22336908
- 交通银行中山分行  
中山市石岐区  
悦来南路30号  
总机：(0760) 88812999  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZSN  
邮编：528400  
图文传真：(0760) 88808917
- 交通银行佛山分行  
佛山市禅城区  
季华五路30号  
总机：(0757) 83215360  
SWIFT地址：  
COMMCNSHFSA  
邮编：528000  
图文传真：(0757) 83333125

## 分支机构名录(续)

- 交通银行揭阳分行  
揭阳市榕城区  
北环城路6号  
总机：(0663) 8611739  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJYG  
邮编：522000  
图文传真：(0663) 8634640
- 交通银行惠州分行  
惠州市惠城区  
江北云山西路8号  
交银大厦  
总机：(0752) 2856111  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHUI  
邮编：516003  
图文传真：(0752) 2856113
- 交通银行江门分行  
江门市东华二路18号  
总机：(0750) 3935168  
SWIFT地址：  
COMMCNSHJMN  
邮编：529000  
图文传真：(0750) 3935199
- 交通银行湛江分行  
湛江市人民大道中40号  
交行大厦  
总机：(0759) 2826008  
邮编：524022
- 交通银行清远分行  
清远市清城区  
广清大道65号交行大厦  
总机：(0763) 3695559  
邮编：529000
- 交通银行深圳分行  
深圳市深南中路2066号  
总机：(0755) 83680000  
SWIFT地址：  
COMMCNSHSZLN  
邮编：518031  
图文传真：(0755) 83680033
- 交通银行广西壮族自治区分行  
南宁市人民东路228号  
总机：(0771) 2835260  
SWIFT地址：  
COMMCNSHNNG  
邮编：530012  
图文传真：(0771) 2835475
- 交通银行柳州分行  
柳州市跃进路32号  
总机：(0772) 2860711  
SWIFT地址：  
COMMCNSHLIU  
邮编：545001  
图文传真：(0772) 2866680
- 交通银行桂林分行  
桂林市南环路8号  
总机：(0773) 2834167  
SWIFT地址：  
COMMCNSHGLN  
邮编：541002  
图文传真：(0773) 2826506
- 交通银行梧州分行  
梧州市大中路47号  
总机：(0774) 2832582  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWUZ  
邮编：543000  
图文传真：(0774) 2827711
- 交通银行北海分行  
北海市云南路25号  
交行大厦  
总机：(0779) 3088836  
SWIFT地址：  
COMMCNSHBHI  
邮编：536000  
图文传真：(0779) 3038440
- 交通银行贵港分行  
贵港市中山路72号  
总机：(0775) 4369212  
邮编：537100  
图文传真：(0775) 4369212
- 交通银行海南省分行  
海口市国贸路45号  
总机：(0898) 88532666  
SWIFT地址：  
COMMCNSHHNN  
邮编：570125  
图文传真：(0898) 68532333
- 交通银行三亚分行  
三亚市新凤街241号  
创业大厦D座  
总机：(0898) 88260222  
邮编：572000  
图文传真：(0898) 88260246
- 交通银行重庆市分行  
重庆市渝中区  
中山三路158号  
总机：(023) 63632020  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCQG  
邮编：400015  
图文传真：(023) 63851916
- 交通银行四川省分行  
成都市西玉龙街211号  
总机：(028) 86525666  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCUDU  
邮编：610015  
图文传真：(028) 86525555
- 交通银行自贡分行  
自贡市自流井区  
五星街108号  
总机：(0813) 2105667  
邮编：643000  
图文传真：(0813) 2105667
- 交通银行攀枝花分行  
攀枝花市  
炳草岗大街129号  
总机：(0812) 3336955  
邮编：617000  
图文传真：(0812) 3334197
- 交通银行德阳分行  
德阳市珠江东路10号  
总机：(0838) 2907961  
邮编：618000  
图文传真：(0838) 2907961
- 交通银行泸州分行  
泸州市江阳区  
酒城大道一段16号  
总机：(0830) 2360571  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCUDU  
邮编：646000  
图文传真：(0830) 2360518
- 交通银行南充分行  
南充市金泉路168号  
总机：(0817) 2289033  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCUDU  
邮编：637000  
图文传真：(0817) 2289099
- 交通银行贵州省分行  
贵阳市省府路4号  
总机：(0851) 5861460  
SWIFT地址：  
COMMCNSHGYG  
邮编：550001  
图文传真：(0851) 5861460
- 交通银行遵义分行  
遵义市红花岗区  
中华路108号  
总机：(0852) 8824421  
SWIFT地址：  
COMMCNSHZYI  
邮编：563000  
图文传真：(0852) 8825356
- 交通银行云南省分行  
昆明市护国路67号  
总机：(0871) 3107673  
SWIFT地址：  
COMMCNSHKMG  
邮编：650021  
图文传真：(0871) 3107584
- 交通银行曲靖分行  
曲靖市麒麟南路  
与文昌街交叉口  
总机：(0874) 8988588  
8988511  
SWIFT地址：  
COMMCNSHQJG  
邮编：655000  
图文传真：(0874) 8988555
- 交通银行玉溪分行  
玉溪市红塔区玉兴路61号  
总机：(0877) 2056555  
SWIFT地址：  
COMMCNSHYXI  
邮编：653100  
图文传真：(0877) 2056555
- 交通银行楚雄分行  
楚雄市北浦路102号  
总机：(0878) 3121712  
SWIFT地址：  
COMMCNSHCXG  
邮编：675000  
图文传真：(0878) 3121712
- 交通银行大理分行  
大理市经济开发区  
云鹤路281号  
总机：(0872) 2318986  
邮编：671000  
图文传真：(0872) 2143666
- 交通银行陕西省分行  
西安市西新街88号  
总机：(029) 87653017  
SWIFT地址：  
COMMCNSHIAN  
邮编：710004  
图文传真：(029) 87653019
- 交通银行咸阳分行  
咸阳市安定东路1号  
总机：(029) 33177301  
SWIFT地址：  
COMMCNSHIAN  
邮编：712000  
图文传真：(029) 33177301
- 交通银行榆林分行  
榆林市肤施路132号  
总机：(0912) 3510013  
邮编：719000  
图文传真：(0912) 3510019
- 交通银行甘肃省分行  
兰州市庆阳路129号  
总机：(0931) 8105123  
SWIFT地址：  
COMMCNSHLAN  
邮编：730030  
图文传真：(0931) 8105124
- 交通银行酒泉分行  
酒泉市肃州区肃州路28号  
总机：(0937) 2816006  
邮编：735000  
图文传真：(0937) 2816006
- 交通银行宁夏回族自治区分行  
银川市民族北街296号  
总机：(0951) 6916803  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWNCN  
邮编：750001  
图文传真：(0951) 5014268
- 交通银行新疆维吾尔自治区分行  
乌鲁木齐市东风路16号  
总机：(0991) 2833597  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWLM  
邮编：830002  
图文传真：(0991) 2840184
- 交通银行伊犁分行  
伊宁市解放路116号  
(伊烟大厦)  
总机：(0999) 8215107  
SWIFT地址：  
COMMCNSHWLM  
邮编：835000  
图文传真：(0999) 8215104
- 交通银行青海省分行  
西宁市五四西路29号  
总机：(0971) 6360999  
SWIFT地址：  
COMMCNSHQHI  
邮编：810008  
图文传真：(0971) 6360999



### 香港分行

地址：香港中环毕打街20号  
电话：00852-28419611  
传真：00852-28106993

### 纽约分行

地址：One Exchange Plaza  
55 Broadway,  
31st & 32nd Floor  
New York, NY  
10006-3008, U.S.A.  
邮编：10006-3008  
电话：001-212-376-8030  
传真：001-212-376-8089

### 东京分行

地址：日本国东京都港区  
虎之门3-5-1  
虎之门37号  
森大厦9层  
邮编：105-0001  
电话：0081-3-3432-1818  
传真：0081-3-3432-1824

### 新加坡分行

地址：50 Raffles Place  
#18-01 Singapore  
Land Tower  
Singapore  
邮编：048623  
电话：0065-65320335  
传真：0065-65320339

### 首尔分行

地址：韩国首尔  
中区乙支路1街87号  
三星火灾大厦6楼  
邮编：100782  
电话：00822-2022-6888  
传真：00822-2022-6899

### 法兰克福分行

地址：Neue Mainzer  
Str.75, 60311  
Frankfurt am Main  
Germany  
邮编：60311  
电话：0049-69-6605890  
传真：0049-69-66058938



## 澳门分行

地址：澳门商业大马路  
251A-301号  
友邦广场16楼  
电话：00853-28286611  
传真：00853-28286686

## 胡志明市分行

地址：17th floor,  
Vincom Center, No. 72  
Le Thanh Ton Street,  
Ward Ben Nghe,  
District 1,  
Ho Chi Minh City,  
Vietnam  
电话：0084-8-39369988  
传真：0084-8-39369955

## 英国子行

地址：英国伦敦  
巴塞洛缪街1号  
4楼  
邮编：EC2N 2AX  
电话：0044(0)20-76147600  
传真：0044(0)20-76147602

## 悉尼分行

地址：澳大利亚  
悉尼市  
乔治大街363号  
27层  
邮编：NSW2000  
电话：00612-8029 8888  
传真：00612-80298800/  
80298802

## 旧金山分行

地址：美国加利福尼  
亚州旧金山市  
市场大街575号  
38楼  
邮编：CA 94105  
电话：(001) 415-5380888  
传真：(001) 415-5380080

## 台北代表处

地址：台湾  
台北市  
信义路5段7号29楼  
邮编：110  
电话：00886 2 81011009  
传真：00886 2 81011169

本年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/本银行	指	交通银行股份有限公司
本集团	指	本行及其附属公司
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
人行/央行	指	中国人民银行
财政部	指	中华人民共和国财政部
国家税务总局	指	中国国家税务总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
汇丰银行	指	香港上海汇丰银行有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
商业银行法	指	《中华人民共和国商业银行法》
章程/公司章程	指	经中国银监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
华北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
东北	指	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。
华东	指	包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
华中及华南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西壮族自治区
西部	指	包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、以及宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区
海外	指	包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼和旧金山分行、交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司
总部	指	本集团上海总部
元	指	人民币元
基点	指	万分之一
减值贷款	指	倘有客观证据证明一项贷款不能按原合同条款全额收回到期款项，该贷款即属减值贷款
生息资产	指	包括客户贷款、证券投资、应收银行及其他金融机构的款项
计息负债	指	包括客户存款、应付银行及其他金融机构款项、其他借入资金
交银施罗德基金	指	交银施罗德基金管理有限公司
交银国信	指	交银国际信托有限公司
交银租赁	指	交银金融租赁有限责任公司
交银国际	指	交银国际控股有限公司
交银康联	指	交银康联人寿保险有限公司
交银保险	指	中国交银保险有限公司
英国子行	指	交通银行(英国)有限公司
常熟农商行	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
大邑交银村镇银行	指	大邑交银兴民村镇银行有限责任公司
安吉交银村镇银行	指	浙江安吉交银村镇银行股份有限公司
石河子交银村镇银行	指	新疆石河子交银村镇银行股份有限公司