

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



交通銀行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03328)

2012年一季業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2012年3月31日止三個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務資料(「一季業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季業績。

一、公司基本情況

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

二、主要財務數據和指標

截至2012年3月31日止，本集團按照國際財務報告準則編製的三個月主要財務數據和指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
項目	2012年 3月31日	2011年 12月31日	增減 (%)
資產總額	4,882,834	4,611,177	5.89
其中：客戶貸款	2,704,605	2,561,750	5.58
負債總額	4,593,767	4,338,389	5.89
其中：客戶存款	3,414,270	3,283,232	3.99
股東權益(歸屬於母公司股東)	288,046	271,802	5.98
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	4.65¹	4.39	5.92
	2012年 1-3月	2011年 1-3月	增減 (%)
利息淨收入	28,367	23,735	19.52
稅前利潤	20,498	17,193	19.22
淨利潤(歸屬於母公司股東)	15,880	13,280	19.58
基本每股收益 ² (歸屬於母公司股東，元)	0.26	0.21	23.81
	2012年 3月31日 (%)	2011年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ³	1.34	1.19	0.15
平均股東權益報酬率 ⁴	22.69	20.52	2.17
成本收入比 ⁵	23.22	30.19	(6.97)
減值貸款率 ⁶	0.81	0.86	(0.05)
撥備覆蓋率 ⁷	272.43	256.37	16.06
核心資本充足率	9.39	9.27	0.12
資本充足率	12.42	12.44	(0.02)

註：

1. 扣除應分配2011年度現金股利後的每股淨資產為人民幣4.55元。
2. 由於2011年度派發紅股，按照國際財務報告準則需重新計算以前期間每股收益。
3. 根據當期年度化淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算。
4. 根據當期年度化淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算。
5. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
6. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
7. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

三、股東持股情況

(一) 前10名股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

序號	股東名稱	股東性質	持股數	持股比例 (%)	持有有限售 條件股份數	股份質押或 凍結數 ¹
1	中華人民共和國財政部	國家	16,413,353,049	26.52	—	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 ²	外資	13,571,044,388	21.93	—	未知
3	香港上海滙豐銀行有限公司	外資	11,530,478,263	18.63	—	無
4	首都機場集團公司	國有	1,246,591,087	2.01	—	未知
5	山東魯能集團有限公司	國有	571,078,169	0.92	—	未知
6	雲南紅塔集團有限公司	國有	438,686,794	0.71	—	未知
7	中國石化財務有限責任公司	國有	375,461,733	0.61	—	未知
8	上海海煙投資管理有限公司	國有	368,584,978	0.60	—	未知
9	中國航空工業集團公司	國有	310,678,434	0.50	—	未知
10	大慶石油管理局	國有	294,936,165	0.48	—	未知

註：

- 1、除有標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結情況，亦未知上述股東之間關聯關係。
- 2、香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2012年3月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。根據全國社會保障基金理事會(「**社保基金理事會**」)向本行提供的資料，截至2012年3月31日，社保基金理事會持有本行H股股份7,027,777,777股，約佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。(下同)

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

序號	股東名稱	持股數	持股比例 (%)	股份類型
1	中華人民共和國財政部	16,413,353,049	26.52	A+H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	13,571,044,388	21.93	H股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	11,530,478,263	18.63	H股
4	首都機場集團公司	1,246,591,087	2.01	A股
5	山東魯能集團有限公司	571,078,169	0.92	A股
6	雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	0.71	A股
7	中國石化財務有限責任公司	375,461,733	0.61	A股
8	上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	0.60	A股
9	中國航空工業集團公司	310,678,434	0.50	A股
10	大慶石油管理局	294,936,165	0.48	A股
	上述股東關聯關係或一致行動的說明	本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係		

四、管理層討論與分析

(一) 集團總體經營概況

2012年第一季度，國內外經濟形勢依然複雜，本集團銳意進取，靈活應對，各項工作取得較好成績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣48,828.34億元，比年初增長5.89%；客戶存款餘額達人民幣34,142.70億元，較年初增長3.99%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣27,046.05億元，較年初增長5.58%。實現淨利潤人民幣158.80億元，同比增長19.58%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.34%和22.69%，較年初分別提高0.15個和2.17個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.47%和2.60%，同比分別上升4個和9個基點。減值貸款率為0.81%，比年初下降0.05個百分點；撥備覆蓋率達到272.43%，比年初提高16.06個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為12.42%和9.39%，符合監管要求。

(二) 集團主要業務回顧

各項業務穩健增長

2012年以來，本集團繼續支持產業結構升級和實體經濟發展，業務規模平穩增長。截至報告期末，資產總額達到人民幣48,828.34億元，比年初增長5.89%；客戶存款餘額達人民幣34,142.70億元，較年初增長3.99%；境內銀行機構管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣15,824.52億元，較年初增長5.13%。信貸規模均衡增長，客戶貸款餘額達人民幣27,046.05億元，較年初增長5.58%。報告期內，本行金融市場業務發展迅速，在銀行間市場累計交易量達人民幣58,106億元；在銀行間外匯市場累計交易量達1,256.54億美元。此外，離岸資產規模達74.78億美元，較年初增長15.6%，繼續領跑中資同業；銀行資產託管業務規模達到人民幣9,293.53億元，較年初增長10.67%；國際結算量達1,048.99億美元，同比增長28.7%；國際雙保理業務量達10.30億美元，同比增長591%，躍居全球第3位，中國地區第2位。

利潤增長較為平穩

報告期內，本集團實現淨利潤人民幣158.80億元，同比增長19.58%。從利潤增長的主要因素來看，一方面是由於息差持續擴大帶動利息淨收入穩步增長。報告期內，淨利差和淨利息收益率同比分別上升4個和9個基點至2.47%和2.60%，實現利息淨收入人民幣283.67億元，同比增長19.52%。另一方面是由於中間業務持續穩步發展。報告期內，實現手續費及佣金淨收入人民幣60.41億元，同比增加人民幣10.85億元，增幅21.89%；手續費及佣金淨收入在淨經營收入中佔比達到16.52%，較上年同期提高0.19個百分點。支付結算和銀行卡手續費收入同比增幅分別達到74.27%和46.76%，成為中間業務收入增長的主要動力。

信貸結構持續優化

本集團持續優化信貸結構，提升發展質效。加強信貸投向管理，行業政策對公司信貸資產的覆蓋面繼續提升。制定RAROC(經信用風險調整的資本回報率)融入信貸流程和全面深化應用方案，明確各類授信客戶差異化發展策略，提升信貸決策和管理的科學性。圍繞經濟發展轉型形勢，新增貸款主要投向資源、民生消費、生產服務等領域，以上行業貸款增量佔境內客戶貸款增量的27%，佔客戶貸款的比重較年初上升0.47個百分點至14.7%；加大對中西部的信貸支持，中西部地區分行貸款佔比較年初提高0.04個百分點至27.86%。

客戶基礎不斷夯實

公司業務方面，積極開展行業研究及分析，針對客戶需求，加強交叉銷售和客戶互薦，促進客戶資金在集團內部循環，同時，充分利用境內外跨境跨業平台聯動深化客戶關係，增強客戶黏性。深入對接產業鏈核心企業、上下游鏈屬企業、終端用戶的結算和融資服務需求。報告期末，對公中高端蘊通客戶數同比增長13.87%。

個人業務方面，以「家易通」產品為抓手大力拓展商貿流通客戶。加強信用卡服務管理，改善客戶體驗，大力拓展商戶業務，提升特惠商戶參與度；優化理財產品設計，做大優質客戶群體。報告期末，私人銀行客戶和沃德客戶分別較年初增長7.74%和8.31%，信用卡在冊卡量達到2,326萬張，較年初淨增103萬張。

風險管控全面加強

本集團繼續深化全面風險管理，制定三年風險管理規劃、風險偏好體系和監控管理辦法，持續提升全面風險統籌管理水平。以「資產質量真實穩定」為核心，加強對當前複雜多變形勢下潛在風險排查和分析，加大不良資產清收力度，重點關注房地產、民間融資、產能過剩等重點領域風險；強化操作風險管理關鍵指標監控，完善子公司風險管理決策機制，規範國別風險管理和限額管控。報告期末，減值貸款餘額為人民幣218.91億元，較年初減少人民幣0.95億元，降幅為0.43%；減值貸款率為0.81%，比年初下降0.05個百分點；撥備覆蓋率達到272.43%，比年初提高16.06個百分點。

運營效率不斷提高

本集團進一步提高精細化管理水平，努力控制成本。積極推進分行營運組織架構調整；加快營運流程再造步伐，推進集中營運管理平台建設，切實發揮後台集約化優勢；同時，大力拓展電子銀行渠道，加快自助設備投放，報告期內自助銀行交易金額達到人民幣2,382億元，同比增長21.8%；電子銀行業務分流率達69.07%，較年初提高2.63個百分點。報告期內，集團業務成本為人民幣82.46億元，同比增長12.59%，增幅低於淨經營收入增幅7.94個百分點；成本收入比為23.22%，同比下降了1.42個百分點。

(三) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣204.98億元，同比增加人民幣33.05億元，增幅19.22%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
利息淨收入	28,367	23,735
手續費及佣金淨收入	6,041	4,956
貸款減值損失	(3,807)	(3,120)
稅前利潤	20,498	17,193

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣283.67億元，同比增長人民幣46.32億元，在淨經營收入中的佔比為77.56%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2012年3月31日止3個月期間			截至2011年3月31日止3個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均結餘	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
資產						
存放中央銀行款項	697,019	2,714	1.56	558,413	2,099	1.50
存放同業及其他						
金融機構款項	309,525	3,053	3.95	182,707	1,495	3.27
客戶貸款及應收款項	2,627,946	44,603	6.79	2,322,770	32,083	5.52
其中：						
公司貸款及應收款項	2,062,484	34,225	6.64	1,820,565	25,100	5.51
個人貸款	458,347	7,923	6.91	402,039	5,786	5.76
貼現票據	107,115	2,455	9.17	100,166	1,197	4.78
證券投資	792,258	7,221	3.65	771,175	6,159	3.19
生息資產	4,357,993 ³	56,909 ³	5.22	3,784,349 ³	41,342 ³	4.37
非生息資產	203,118			177,487		
資產總額	4,561,111³			3,961,836³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,119,528	16,676	2.14	2,834,300	11,075	1.56
其中：公司存款	2,141,238	11,684	2.18	1,906,391	7,845	1.65
個人存款	978,290	4,992	2.04	927,909	3,230	1.39
同業及其他金融機構						
存放和拆入	1,007,935	11,627	4.61	780,328	6,508	3.34
發行債券及其他	94,360	921	3.90	63,221	518	3.28
計息負債	4,153,068 ³	28,542 ³	2.75	3,627,133 ³	17,607 ³	1.94
股東權益及非計息負債	408,043			334,703		
負債及股東權益合計	4,561,111³			3,961,836³		
利息淨收入		28,367			23,735	
淨利差 ¹			2.47 ³			2.43 ³
淨利息收益率 ²			2.60 ³			2.51 ³
淨利差 ¹			2.54 ⁴			2.50 ⁴
淨利息收益率 ²			2.67 ⁴			2.58 ⁴

註：1. 指平均生息資產總額的年度化平均收益率與平均計息負債總額的年度化平均成本率間的差額。

2. 指年度化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

3. 剔除代理客戶理財產品的影響。

4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團利息淨收入大幅增長，淨利息收益率水平保持持續攀升的良好態勢，淨利差和淨利息收益率分別為2.47%和2.60%，同比分別上升4個和9個基點。淨利差和淨利息收益率擴大的主要原因：一是由於2010年第四季度以來，央行多次上調存貸款基準利率，加息效应在報告期內的進一步顯現；二是由於本集團定價能力的進一步提高；三是由於本集團資產負債結構的持續優化。上述因素使得本集團2012年第一季度生息資產平均收益率同比上升85個基點，而計息負債平均成本率同比僅上升81個基點。

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

(人民幣百萬元)

2012年1-3月與2011年1-3月的比較

增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	520	95	615
存放同業及其他金融機構 款項	1,037	521	1,558
客戶貸款及應收款項	4,211	8,309	12,520
證券投資	168	894	1,062
利息收入變化	5,936	9,819	15,755
計息負債			
客戶存款	1,112	4,489	5,601
同業及其他金融機構存放和 拆入	1,901	3,218	5,119
發行債券及其他	255	148	403
利息支出變化	3,268	7,855	11,123
利息淨收入變化	2,668	1,964	4,632

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣46.32億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣26.68億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣19.64億元。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣60.41億元，同比增加人民幣10.85億元，增幅21.89%；在淨經營收入中的佔比為16.52%，同比提高0.19個百分點。支付結算、銀行卡等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
支付結算	779	447
銀行卡	2,194	1,495
投資銀行	1,900	1,788
擔保承諾	533	517
管理類	857	781
代理類	392	476
其他	144	80
手續費及佣金收入合計	6,799	5,584
減：手續費及佣金支出	(758)	(628)
手續費及佣金淨收入	6,041	4,956

(4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣82.46億元，同比增加人民幣9.22億元，增幅12.59%，低於淨經營收入的增幅7.94個百分點；本集團成本收入比為23.22%，同比下降1.42個百分點，運營效率進一步提高。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣38.07億元，同比增加人民幣6.87億元，增幅22.02%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣34.31億元，同比增加人民幣4.55億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣3.76億元，同比增加人民幣2.32億元。報告期內，信貸成本率為0.56%，同比上升0.03個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣45.90億元，同比增加人民幣7.08億元，增幅18.24%。實際稅率為22.39%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
本期稅項	4,549	3,580
遞延稅項	41	302

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣48,828.34億元，比年初增加人民幣2,716.57億元，增幅5.89%。

下表列示了本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年3月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,644,968	54.17	2,505,385	54.33
證券投資	834,269	17.09	799,946	17.35
現金及存放 中央銀行款項	732,417	15.00	736,999	15.98
存放同業及其他 金融機構款項	<u>527,556</u>	<u>10.80</u>	<u>443,240</u>	9.61
資產總額	<u><u>4,882,834</u></u>		<u><u>4,611,177</u></u>	

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣27,046.05億元，比年初增加人民幣1,428.55億元，增幅5.58%。其中，境內銀行機構人民幣貸款增加人民幣795.39億元，增幅3.49%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年3月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	57,410	2.12	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	106,453	3.94	103,193	4.03
— 電子	45,871	1.70	52,532	2.05
— 鋼鐵	44,524	1.65	42,547	1.66
— 機械	98,202	3.63	89,785	3.50
— 紡織及服裝	36,668	1.36	34,996	1.37
— 其他製造業	202,696	7.49	188,906	7.37
電力、燃氣及水的 生產和供應業	144,403	5.34	141,316	5.52
建築業	87,078	3.22	80,621	3.15
交通運輸、倉儲 和郵政業	336,236	12.43	329,566	12.86
電信、計算機 服務和軟件業	10,004	0.37	10,195	0.40
批發和零售業	348,613	12.89	290,874	11.35
住宿和餐飲業	22,496	0.83	21,009	0.82
金融業	22,031	0.81	22,995	0.90
房地產業	164,575	6.08	158,688	6.19
服務業	168,273	6.22	160,039	6.25
水利、環境和公共 設施管理業	149,992	5.55	151,161	5.90
科教文衛	34,001	1.26	32,647	1.27
其他	47,997	1.78	40,136	1.58
貼現	57,699	2.13	50,197	1.96
公司貸款總額	2,185,222	80.80	2,052,443	80.12
按揭貸款	319,459	11.81	312,897	12.21
信用卡透支	78,789	2.91	74,194	2.90
中期及長期營運 資金貸款	51,736	1.91	51,060	1.99
短期營運資金貸款	35,457	1.31	37,495	1.46
汽車貸款	5,113	0.19	5,632	0.22
其他	28,829	1.07	28,029	1.10
個人貸款總額	519,383	19.20	509,307	19.88
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	<u>2,704,605</u>	<u>100.00</u>	<u>2,561,750</u>	<u>100.00</u>

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣21,852.22億元，較年初增加人民幣1,327.79億元，增幅6.47%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的63.50%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣5,193.83億元，較年初增加人民幣100.76億元，增幅1.98%，在客戶貸款中的佔比同比下降0.68個百分點至19.20%。

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的2.24%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.82%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

		2012年3月31日	
行業類型		貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	其他	8,173	0.31
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	8,095	0.30
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,425	0.27
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,090	0.26
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.23
客戶F	房地產業	6,000	0.22
客戶G	服務業	5,730	0.21
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	5,587	0.21
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,285	0.20
客戶J	水利、環境和公共設施 管理業	5,270	0.19
十大客戶 合計		<u>64,981</u>	<u>2.40</u>

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.42%、21.74%和7.89%，三個地區貸款餘額分別比年初增長5.54%、3.36%和3.11%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款率為0.81%，比年初下降0.05個百分點；撥備覆蓋率達到272.43%，比年初提高16.06個百分點，風險防禦能力進一步增強。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年 3月31日	2011年 12月31日
減值貸款	21,891	21,986
逾期90天以上的貸款	15,614	15,228
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.81	0.86

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為92.89%，較年初下降0.35個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.17%，較年初下降0.31個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.10%，較年初上升0.11個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,342.69億元，比年初增加人民幣343.23億元，增幅4.29%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.65%的較好水平。

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣45,937.67億元，比年初增加人民幣2,553.78億元，增幅5.89%。其中，客戶存款比年初增加人民幣1,310.38億元，在負債總額中的佔比為74.32%，比年初下降1.36個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,284.11億元，在負債總額中的佔比為21.40%，比年初上升1.70個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣34,142.70億元，比年初增加人民幣1,310.38億元，增幅3.99%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.04%，比年初下降0.44個百分點；個人存款佔比為31.85%，比年初上升0.46個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為46.41%，比年初下降2.53個百分點；定期存款佔比為53.48%，比年初上升2.55個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2012年 3月31日	2011年 12月31日
公司存款	2,323,052	2,248,317
其中：公司活期存款	1,146,178	1,184,123
公司定期存款	1,176,874	1,064,194
個人存款	1,087,608	1,030,605
其中：個人活期存款	438,502	422,487
個人定期存款	649,106	608,118

3. 現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,252.25億元，比年初淨增加人民幣155.90億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣436.67億元，同比多流入人民幣676.59億元，主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加額同比大幅增長。

投資活動現金流量為淨流出人民幣235.31億元，同比多流出人民幣219.16億元。主要是證券投資相關活動導致的現金淨流出額同比有所增長。

籌資活動現金流量為淨流出人民幣48.59億元，同比多流出人民幣38.63億元。主要是到期兌付已發行債券的現金流出所致。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至3月31日止3個月期間			
	2012年		2011年	
	稅前利潤	總收入 ¹	稅前利潤	總收入 ¹
華北 ²	2,785	18,760	2,635	14,101
東北 ³	598	4,896	282	3,720
華東 ⁴	7,439	36,517	6,515	26,715
華中及華南 ⁵	3,564	17,384	3,566	12,942
西部 ⁶	1,497	7,861	1,565	5,717
海外 ⁷	796	2,498	665	1,798
總部	3,819	20,495	1,965	13,928
抵銷	—	(41,853)	—	(29,845)
總計 ⁸	20,498	66,558	17,193	49,076

註：1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益及其他營業收入。

2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)

3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)

4. 包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼和舊金山分行及交通銀行(英國)有限公司。(下同)
8. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2012年3月31日		2011年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	624,993	463,347	615,680	449,585
東北	228,355	136,407	217,617	129,009
華東 ^註	1,321,101	1,045,514	1,280,206	1,002,609
華中及華南	700,917	494,402	679,097	479,278
西部	330,340	249,053	316,843	238,853
海外	207,079	227,230	172,409	186,445
總部	1,485	88,652	1,380	75,971
總計	3,414,270	2,704,605	3,283,232	2,561,750

註：不含總部。

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務。本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行業務利息淨收入佔比達到67.07%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

	截至2012年3月31日止3個月期間				合計
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	19,025	5,346	3,896	100	28,367
— 外部利息 淨收入/(支出)	16,963	2,822	8,482	100	28,367
— 內部利息 淨收入/(支出)	2,062	2,524	(4,586)	—	—

(四) 風險管理

報告期內，本行以「推動全面風險管理體系全面落地」為目標，全力推進風險管理架構「全覆蓋」，風險管理機制「全流程」，風險管理「責任制」建立健全，將風險管理要求切實延伸到全行各方面工作中，為經營管理營造良好的風險文化。

1. 信用風險管理

本行積極應對複雜經濟金融形勢，持續完善信貸政策體系。行業信貸投向指引涵蓋行業數進一步增加，對公司信貸資產覆蓋面繼續提升。大力推進信貸結構調整，契合國民經濟發展轉型，適度控制鐵路、電力等基礎設施領域投放，繼續加大能源資源、民生保障領域支持和指導力度。嚴格落實「兩高一剩」、融資平台、房地產行業總量控制、結構調整要求。繼續深化內部評級在信貸管理中的應用，將RAROC深入用於信貸決策和投向指引。

以「資產質量真實穩定」為核心，保持持續有效的信用風險管控力度。準確把握外部形勢，定位房地產、民間融資等若干重點領域落實風險排查，全力做好突發風險處置工作，部署規範高風險領域信貸業務管理措施。在全行範圍開展貸款分類自查，繼續推進信貸管理專業人員和系統完善等基礎建設。

深化零售信貸業務重點領域風險管控，重點佈局，快速反應，有效應對鋼貿市場以及合作擔保不合規引發的信貸風險。

截至2012年3月31日，本集團按照中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2012年3月31日		2011年12月31日		佔比增減 (百分點)
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	
正常類貸款	2,619,169	96.84	2,481,585	96.87	(0.03)
關注類貸款	63,545	2.35	58,179	2.27	0.08
正常貸款合計	2,682,714	99.19	2,539,764	99.14	0.05
次級類貸款	9,392	0.35	9,042	0.35	—
可疑類貸款	8,065	0.30	8,450	0.33	(0.03)
損失類貸款	4,434	0.16	4,494	0.18	(0.02)
不良貸款合計	21,891	0.81	21,986	0.86	(0.05)
合計	2,704,605	100.00	2,561,750	100.00	

2. 流動性風險管理

報告期內，本行加強對國家貨幣政策調整趨勢的研判，關注央行貨幣政策的預調、微調，提高流動性管理的前瞻性，密切監測市場利率水平和資金供需情況，通過計劃管理和調整FTP價格等手段，引導和促進存款增長和保持穩定，保持貸款投放進度，合理調控債券投資節奏和規模，調整資產負債業務和期限結構，促進本外幣資金來源運用的平衡。通過內部審計進一步加強流動性風險的管理水平。報告期內，人民幣和外幣流動性水平保持正常。

截至2012年3月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2012年 3月31日	2011年 12月31日
流動性比例(本外幣)	41.59	35.37
存貸比(本外幣)	71.93	71.94

3. 市場風險管理

報告期內，本行加強對歐債危機、匯率走勢的分析，有效化解市場風險。持續加強對市場形勢的研判，設定全行限額，做好年度市場風險工作佈局；積極推進市場風險管理機制流程完善，提升市場風險管理水平；成功舉辦市場風險管理培訓班，加強市場風險管理人才培養；夯實系統基礎，順利完成市場風險管理信息系統升級的測試環境配置。

4. 操作風險管理

報告期內，本行制定了外包風險管理政策，完善操作風險事件的數據收集管理，細化關鍵風險指標的監控，對重點業務開展了風險與控制自評估。啓動操作風險高級計量法項目，同步開展歷史數據收集工作。對放款中心的發放業務流程進行梳理和分析，制定業務操作手冊，並推進系統的改造和優化工作。

5. 反洗錢

報告期內，本行反洗錢工作受到監管機構充分肯定。中國人民銀行授予總行、天津市、上海市、湖北省和深圳分行法律合規部「全國反洗錢工作先進集體」稱號，授予遼寧省、蘇州等分行9位員工「全國反洗錢工作先進個人」榮譽稱號。

(五) 內控制度

2012年第一季度，本行採取多項內部控制措施，保持內部控制體系和運行穩健有效。

在組織架構建設方面，一是推進全行「二次改革」，對分行營運組織架構進行調整，各省分行、直屬分行和省轄分行均撤銷會計結算部，成立營運管理部。二是推進轉型發展，拓展同業業務，成立交通銀行金融機構部。三是推進國際化戰略，加快推動跨境人民幣業務發展，在總行國際業務部增設跨境人民幣業務部。

在全面風險管理方面，進一步加強國別風險管理，落實國別風險信息的監控和報告責任，加強國別風險評估，規範國別風險限額使用的管理。

在公私信貸管理方面，繼續貫徹國家產業政策，制定2012年行業信貸投向指引和國際化戰略下信貸投向指引，明確信貸投向策略，細化工作規劃和措施，嚴控「兩高一剩」行業信貸投放；實施「總量控制，積極加固，穩妥推進」策略，加強對鋼貿市場信貸業務的管理。

在營運、國際業務管理方面，進一步規範相關業務管理要求，制訂了人民幣期權業務、人民幣協議付款業務、黃金寄售業務等操作規程、核算辦法和管理辦法。

在監察和案件防控方面，頒佈員工輕微違規行為記分管理辦法；開展櫃面業務案件風險排查和反欺詐專項行動，以及以「規範貸款行為、科學合理收費」為主題的不規範經營問題專項治理活動。

(六) 展望

本集團將繼續深入推進「兩化一行」發展戰略，進一步提高競爭發展能力和風險控制能力，重點做好以下工作：一是推動各項業務穩健發展，努力提升經營效益；二是加大結構調整力度，全面推進業務轉型；三是切實加強風險管理，提升風險化解能力；四是持續加強管理和服務創新，提高市場競爭力和品牌形象。

五、重要事項

(一) 持有其他上市公司、非上市金融企業和擬上市公司股權的相關情況

1. 持有其他上市公司發行的股票和證券投資情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42	353,346,000.00	—	(41,947,500.00)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
01231	新礦資源	226,335,080.33	3.98	96,992,582.16	—	(23,409,754.29)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.23	77,923,541.00	—	(36,893,419.00)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	126,492,161.28	2.65	67,720,391.93	—	(6,514,448.01)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	83,724,389.46	0.36	61,298,213.71	—	1,963,154.10	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
00067	旭光高新材料	115,610,287.35	0.79	49,906,304.17	—	(1,515,853.76)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	34,381,927.65	0.18	44,918,740.98	—	11,485,444.97	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.31	28,255,500.54	—	(614,953.62)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
01428	耀才證券金融	9,256,586.33	7.32	29,627,292.00	—	6,916,212.53	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
600155	*ST寶碩	19,614,012.99	0.72	12,188,496.76	—	(3,076,707.92)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
	其他	184,394,912.18		109,748,753.17	3,437,290.27	11,687,770.29		
	合計	<u>969,781,314.80</u>		<u>931,925,816.42</u>	<u>3,437,290.27</u>	<u>(81,920,054.71)</u>		

註：1、本表為本集團在證券投資—可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。

2、報告期損益指該項投資對本集團報告期利潤總額的影響。

2. 持有非上市金融企業、擬上市公司股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

所持對象名稱	投資成本	持股數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面價值	報告期損益	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村 商業銀行股份 有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	—	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
中國航油集團 財務有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
西藏銀行股份 有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	300,324,719.54	1,836,125.30	—	對聯營公司投資	投資取得
合計	<u>1,055,750,000.00</u>			<u>1,056,074,719.54</u>	<u>1,836,125.30</u>	<u>—</u>		

3. 買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	報告期		期末股份 數量(股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
	期初股份 數量(股)	買入/(賣出) 股份數量(股)			
買入	133,000	1,696,500	1,829,500	17,379,309.18	—
賣出	12,033,426	5,606,600	6,426,826	—	3,625,480.58

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

(二) 審計委員會

本行已根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)附錄十四所載列的《企業管治常規守則》成立審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱一季度業績。

(三) 人力資源管理

員工情況：

截至2012年3月末，本行境內銀行機構從業人員91,501人，比年初增加3,021人；境外銀行機構當地員工1,718人，境內外銀行機構共計93,219人。

境內銀行機構高級技術職稱的員工614人；中級技術職稱的員工16,507人；初級技術職稱的員工19,205人。

境內銀行機構員工30歲以下44,789人；30歲至40歲24,937人；40歲至50歲16,675人；50歲以上5,100人。

境內銀行機構研究生及以上學歷員工5,381人；本科學歷員工52,627人；大專學歷員工27,751人；中專及以下學歷5,742人。

薪酬與績效管理：

本行薪酬體系以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標，注重職位價值與績效價值相統一。在此基礎上繼續實施並推進穩健薪酬管理制度，強調職位穩定性和激勵有效性的平衡，發揮薪酬在公司治理和風險控制方面的作用。同時，本行持續優化績效管理基本框架，制定完善總行部門、省直分行和海外機構經營者的考核辦法，明確職能定位，強化板塊傳導，加強業務聯動，充分發揮績效管理的引導作用。

(四) 購買、出售或回購本行股份

於報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(五) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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

(六) 符合《企業管治常規守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行於報告期的任何時間，未有遵守《上市規則》附錄十四所載的《企業管治常規守則》。

七、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併綜合收益表

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
利息收入	57,591	41,836
利息支出	(29,224)	(18,101)
利息淨收入	28,367	23,735
手續費及佣金收入	6,799	5,584
手續費及佣金支出	(758)	(628)
手續費及佣金淨收入	6,041	4,956
股息收入	1	18
交易活動淨收益	654	611
終止確認投資類證券淨收益	4	75
保險業務收入	225	104
其他營業收入	1,282	848
貸款減值損失	(3,807)	(3,120)
保險業務支出	(214)	(32)
其他營業支出	(12,057)	(10,002)
對聯營公司投資淨收益	2	—
稅前利潤	20,498	17,193
所得稅	(4,590)	(3,882)
本期淨利潤	15,908	13,311
其他綜合收益／(損失)		
可供出售金融資產		
公允價值變動計入權益	328	335
公允價值變動轉入損益	(26)	(75)
境外經營產生的折算差異	69	(72)
本期其他綜合收益／(損失)	371	188
本期綜合收益	16,279	13,499
淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	15,880	13,280
非控制性權益	28	31
綜合收益中歸屬於：		
銀行股東	16,244	13,478
非控制性權益	35	21
歸屬於銀行股東的基本每股收益(人民幣元) (已重述)	0.26	0.21

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

	截至2012年 3月31日	截至2011年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	732,417	736,999
存放同業及其他金融機構款項	527,556	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	52,002	48,422
客戶貸款	2,644,968	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	26,652	28,256
證券投資—可供出售金融資產	191,317	184,092
證券投資—持有至到期投資	568,051	544,761
對聯營公司投資	300	298
固定資產	37,560	37,017
遞延所得稅資產	7,762	7,926
其他資產	94,249	74,781
資產總額	4,882,834	4,611,177
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	982,910	854,499
客戶存款	3,414,270	3,283,232
其他負債	93,189	95,666
應交稅金	7,778	4,247
遞延所得稅負債	—	21
發行債券	77,959	81,803
負債總額	4,593,767	4,338,389
股東權益		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	61,886	61,886
資本公積	69,465	69,465
其他儲備	93,981	93,617
未分配利潤	62,714	46,834
	288,046	271,802
非控制性權益	1,021	986
所有者權益合計	289,067	272,788
負債及所有者權益合計	4,882,834	4,611,177

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	股本	資本公積	其他儲備				可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	未分配 利潤	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金	任意盈餘 公積金	法定一般 準備金							
2011年1月1日餘額	56,260	69,465	13,780	31,272	23,962	(589)	(1,318)	29,941	222,773	884	223,657	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	13,280	13,280	31	13,311	
公允價值變動 計入權益	—	—	—	—	—	345	—	—	345	(7)	338	
公允價值變動 轉入損益	—	—	—	—	—	(75)	—	—	(75)	(3)	(78)	
境外經營產生的 折算差異	—	—	—	—	—	—	(72)	—	(72)	—	(72)	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	270	(72)	13,280	13,478	21	13,499	
2011年3月31日餘額	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>(319)</u>	<u>(1,390)</u>	<u>43,221</u>	<u>236,251</u>	<u>905</u>	<u>237,156</u>	
2012年1月1日餘額	61,886	69,465	18,771	48,240	29,094	(647)	(1,841)	46,834	271,802	986	272,788	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	15,880	15,880	28	15,908	
公允價值變動 計入權益	—	—	—	—	—	322	—	—	322	6	328	
公允價值變動 轉入損益	—	—	—	—	—	(27)	—	—	(27)	1	(26)	
境外經營產生的 折算差異	—	—	—	—	—	—	69	—	69	—	69	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	295	69	15,880	16,244	35	16,279	
2012年3月31日餘額	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>18,771</u>	<u>48,240</u>	<u>29,094</u>	<u>(352)</u>	<u>(1,772)</u>	<u>62,714</u>	<u>288,046</u>	<u>1,021</u>	<u>289,067</u>	

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)
截至3月31日止3個月期間
2012年 2011年

經營活動現金流量：		
稅前利潤：	20,498	17,193
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	3,807	3,120
本期釋放的減值撥備折現利息	(206)	(189)
計提應收融資租賃款減值準備	114	72
回撥其他應收款減值準備	—	(9)
計提保險合同準備金	22	32
計提證券投資減值準備	—	3
(回撥)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(37)	25
固定資產折舊	896	802
預付租金及租入房屋裝修攤銷	129	114
對聯營公司投資淨收益	(2)	—
公允價值套期淨收益	(2)	—
土地使用權攤銷	4	7
無形資產攤銷	53	45
債券投資利息收入	(7,221)	(6,159)
終止確認投資類證券淨收益	(4)	(75)
固定資產處置淨收益	(3)	(40)
投資性房地產重估增值	(1)	(42)
發行次級債及其他債券利息支出	853	488
股息收入	(1)	(18)
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	18,899	15,369
法定存款準備金的淨增加	(11,852)	(29,711)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(52,292)	(51,831)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨(增加)／減少	(3,580)	3,735
客戶貸款的淨增加	(143,174)	(107,695)
其他資產的淨增加	(19,216)	(14,325)
同業及其他金融機構存放和拆入的 淨增加／(減少)	128,411	(9,092)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨(減少)／增加	(1,248)	3,607
客戶存款的淨增加	131,038	169,714
其他負債的淨減少	(2,434)	(2,311)
應付營業稅的淨增加	133	173
支付的所得稅	(1,018)	(1,625)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	<u>43,667</u>	<u>(23,992)</u>

(人民幣百萬元)
截至3月31日止3個月期間
2012年 2011年

投資活動現金流量：		
購入證券投資	(72,047)	(80,197)
出售或贖回證券投資	43,689	75,334
收到股息	1	18
證券投資收到的利息	6,329	4,267
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(87)	(102)
出售無形資產及其他資產收到的現金	20	—
購建固定資產	(1,523)	(1,101)
處置固定資產	87	166
	<hr/>	<hr/>
投資活動使用的現金流量淨額	(23,531)	(1,615)
籌資活動現金流量：		
發行債券	5,156	—
發行債券支付的利息	(1,014)	(996)
向銀行股東支付股利	(1)	—
償還債券本金	(9,000)	—
	<hr/>	<hr/>
籌資活動使用的現金流量淨額	(4,859)	(996)
滙率變動對現金及現金等價物的影響	313	(81)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
現金及現金等價物淨增加／(減少)	15,590	(26,684)
期初現金及現金等價物	209,635	156,899
期末現金及現金等價物	225,225	130,215
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
補充資料		
收到利息	54,920	39,243
支付利息	(26,466)	(20,039)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

1. 編製基礎和重大會計估計及判斷

A 編製基礎和主要會計政策

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

本銀行及子公司未經審計的簡要合併中期財務資料應連同2011年度的財務報告一起閱讀。

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

國際財務報告準則第7號(修訂) 披露 — 金融資產轉移

國際會計準則第12號(修訂) 遞延所得稅 — 相關資產的收回

本集團董事認為，採用修訂的國際財務報告準則第7號將影響本集團截至2012年12月31日止年度的合併財務報表中對金融資產轉移的披露。本集團董事認為，採用修訂的國際會計準則第12號將不會對未經審計的簡要合併中期財務數據產生重大影響。

除上述修訂外，在準備本簡要合併中期財務數據時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2011年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的會計準則：

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

本集團董事預期，本集團採用國際財務報告準則第13號可能會對合併財務報表數字產生影響，並導致在合併財務報表做出更廣泛的披露。

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報告的影響。同時，本集團正在考慮採用新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則對合併財務報表的影響。

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

B 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際會計準則第34號《中期財務報告》編製中期財務數據需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。

1) 貸款減值準備

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

2) 金融工具公允價值

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

3) 所得稅

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

4) 持有至到期投資

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

5) 可供出售金融資產和持有至到期投資的減值

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

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

6) 保險合同準備金的精算假設

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

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

2. 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
利息收入		
存放中央銀行款項	2,714	2,099
存放同業及其他金融機構款項	3,053	1,495
客戶貸款	44,603	32,083
債券投資	7,221	6,159
	<u>57,591</u>	<u>41,836</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(11,627)	(6,508)
客戶存款	(16,676)	(11,075)
已發行次級債及其他債券	(853)	(488)
已發行存款證	(68)	(30)
	<u>(29,224)</u>	<u>(18,101)</u>
利息淨收入	<u>28,367</u>	<u>23,735</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
證券投資利息收入 — 上市	<u>1,932</u>	<u>1,934</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>5,289</u>	<u>4,225</u>
小計	<u>7,221</u>	<u>6,159</u>

截至2012年3月31日止三個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣2.06億元(截至2011年3月31日止三個月期間：人民幣1.89億元)。

3. 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
		(已重述)
支付結算	779	447
銀行卡	2,194	1,495
投資銀行	1,900	1,788
擔保承諾	533	517
管理類	857	781
代理類	392	476
其他	144	80
	<u>6,799</u>	<u>5,584</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>137</u>	<u>78</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>266</u>	<u>195</u>

4. 貸款減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	3,431	2,976
— 個別貸款減值損失計提	<u>376</u>	<u>144</u>
	<u>3,807</u>	<u>3,120</u>

5. 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	4,388	3,440
— 香港利得稅	88	115
— 海外稅項	73	25
	<u>4,549</u>	<u>3,580</u>
遞延稅項	41	302
	<u>4,590</u>	<u>3,882</u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得出。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2011年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2012年	2011年
稅前利潤	20,498	17,193
按25%稅率計算的稅額	5,125	4,298
其他國家(或地區)不同稅率的影響	3	(3)
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(552)	(478)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	14	65
	<u>4,590</u>	<u>3,882</u>

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

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

6. 基本每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間 2012年	2011年 (已重述)
歸屬於本銀行股東的淨利潤	<u>15,880</u>	<u>13,280</u>
已發行普通股加權平均數(百萬股)	<u>61,886</u>	<u>61,886</u>
基本每股收益(每股人民幣元)	<u>0.26</u>	<u>0.21</u>

截至2011年3月31日止期間的已發行普通股的加權平均數已按照2011年度派發股票紅利後的股數重新計算。

7. 衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	合約/ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2012年3月31日			
外匯合約	576,206	2,022	(1,991)
利率合約	<u>380,312</u>	<u>1,731</u>	<u>(2,411)</u>
已確認衍生工具總額	<u><u>956,518</u></u>	<u><u>3,753</u></u>	<u><u>(4,402)</u></u>

	合約/ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2011年12月31日			
外匯合約	571,381	3,785	(3,392)
利率合約	<u>326,370</u>	<u>1,800</u>	<u>(2,601)</u>
已確認衍生工具總額	<u><u>897,751</u></u>	<u><u>5,585</u></u>	<u><u>(5,993)</u></u>

上表列示了本集團於期／年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

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

信用風險加權金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 3月31日	截至2011年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	1,753	2,276
— 利率合約	447	520
	<u>2,200</u>	<u>2,796</u>

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 3月31日	截至2011年 12月31日
人民幣	527,363	474,914
美元	346,165	339,866
港元	59,132	54,499
其他	23,858	28,472
	<u>956,518</u>	<u>897,751</u>
合計	<u>956,518</u>	<u>897,751</u>

套期會計

截至2012年3月31日和2011年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2012年3月31日			
被指定為公允價值套期 工具的衍生金融工具 — 利率互換	<u>7,050</u>	<u>—</u>	<u>(453)</u>
合計	<u><u>7,050</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>(453)</u></u>

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2011年12月31日			
被指定為公允價值套期 工具的衍生金融工具 — 利率互換	<u>7,000</u>	<u>—</u>	<u>(465)</u>
合計	<u><u>7,000</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>(465)</u></u>

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

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 3月31日止 3個月期間	截至2011年 12月31日 止年度
套期工具淨收益／(損失)	12	(465)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	<u>(10)</u>	<u>463</u>
公允價值套期淨收益／(損失)	<u><u>2</u></u>	<u><u>(2)</u></u>

8. 股息

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議，本銀行擬於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；擬以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述提議有待股東大會批准。

9. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 3月31日	截至2011年 12月31日
開出保函	234,321	218,012
信用證	81,504	82,755
承兌	477,428	447,943
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	308,108	292,123
— 1年及以上	19,662	21,360
	<u>1,121,023</u>	<u>1,062,193</u>

資本開支承擔

(人民幣百萬元)

截至2012年
3月31日

截至2011年
12月31日

樓宇資本開支承擔

3,404 3,463

經營租賃承擔

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

(人民幣百萬元)

截至2012年
3月31日

截至2011年
12月31日

1年以下

1,470 1,392

1年以上及5年以下

3,590 3,474

5年以上

1,157 1,207

6,217 6,073

證券承銷及債券承兌承諾

(人民幣百萬元)

截至2012年
3月31日

截至2011年
12月31日

證券承銷餘額

40,539 35,660

債券承兌餘額(a)

28,811 25,974

(a) 本行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期／年末的尚未了結索償如下：

(人民幣百萬元)

	截至2012年 3月31日	截至2011年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,508</u>	<u>1,508</u>
未決訴訟準備金	<u>561</u>	<u>561</u>

10. 分部報告

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

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

本期內報告分部無變化。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。

(人民幣百萬元)

	總部	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	抵銷	總計
截至2012年3月31日 止3個月期間									
外部收入	14,720	9,308	2,633	22,632	10,357	4,716	2,192	—	66,558
分部間收入	5,775	9,452	2,263	13,885	7,027	3,145	306	(41,853)	—
總分部收入	20,495	18,760	4,896	36,517	17,384	7,861	2,498	(41,853)	66,558
稅前利潤	<u>3,819</u>	<u>2,785</u>	<u>598</u>	<u>7,439</u>	<u>3,564</u>	<u>1,497</u>	<u>796</u>	<u>—</u>	<u>20,498</u>

(人民幣百萬元)

	總部	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	抵銷	總計
截至2011年3月31日 止3個月期間									
外部收入	10,912	7,158	2,006	16,142	7,728	3,482	1,648	—	49,076
分部間收入	3,016	6,943	1,714	10,573	5,214	2,235	150	(29,845)	—
總分部收入	13,928	14,101	3,720	26,715	12,942	5,717	1,798	(29,845)	49,076
稅前利潤	<u>1,965</u>	<u>2,635</u>	<u>282</u>	<u>6,515</u>	<u>3,566</u>	<u>1,565</u>	<u>665</u>	<u>—</u>	<u>17,193</u>

八、刊載季度業績公告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)。根據中國會計準則編製的2012年一季度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.bankcomm.com)。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國上海
2012年4月27日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、張冀湘先生*、胡華庭先生*、杜悅妹女士*、王冬勝先生*、馮婉眉女士*、馬強先生*、雷俊先生*、李家祥先生#、顧鳴超先生#、王為強先生#、彼得•諾蘭先生#、陳志武先生#及蔡耀君先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事