

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



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

2012年中期業績公告

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6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則(「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信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

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

本集團截至2012年6月30日止六個月，按照國際財務報告準則編製的中期主要財務數據和指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：

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

三、股本變動和主要股東持股情況

(一) 股本變動情況表

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

	2012年1月1日		本次變動(+、-)					2012年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、國家持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、其他內資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	61,885,605,538	100.00	—	—	—	—	—	61,885,605,538	100.00
1、人民幣普通股	32,709,053,346	52.85	—	—	—	—	—	32,709,053,346	52.85
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	29,176,552,192	47.15	—	—	—	—	—	29,176,552,192	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	61,885,605,538	100.00	—	—	—	—	—	61,885,605,538	100.00

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

1、前10名股東持股情況

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

註：

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

2、前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持股數	持股比例 (%)	股份類型
1	中華人民共和國財政部	12,618,353,049 3,795,000,000	26.52	人民幣普通股 境外上市外資股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	13,574,536,198	21.93	境外上市外資股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	11,530,478,263	18.63	境外上市外資股
4	首都機場集團公司	1,246,591,087	2.01	人民幣普通股
5	山東魯能集團有限公司	571,078,169	0.92	人民幣普通股
6	雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	0.71	人民幣普通股
7	中國石化財務有限責任公司	374,901,733	0.61	人民幣普通股
8	上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	0.60	人民幣普通股
9	中國航空工業集團公司	310,678,434	0.50	人民幣普通股
10	大慶石油管理局	294,936,165	0.48	人民幣普通股

上述股東關聯關係或一致行動的說明

- (1) 本行未知上述無限售條件流通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- (2) 本行前十名股東與前十名無限售條件流通股股東完全一致，本行前十名無限售條件流通股股東和前十名股東之間不存在關聯關係或屬一致行動人。

(三)前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截至2012年6月30日，本行無有限售條件股東。

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2012年6月30日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	12,618,353,049 ²	好倉	38.58	20.39
主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	7,027,777,777 ³	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,795,000,000 ²	好倉	13.01	6.13
主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔經 擴大後的 已發行H股 百分比 (%) ⁴	約佔經 擴大後的 全部已發行 股份百分比 (%) ⁴
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	14,135,636,613 ⁵	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 ⁶	2,674,232	好倉	0.01	0.004
	合計	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁷	14,138,310,845	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益 ⁸	63,250	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁹	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據中華人民共和國財政部(「財政部」)向本行提供的資料，截至2012年6月30日，財政部持有H股股份3,795,000,000股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股(「A股」)股份12,618,353,049股，佔本行總股本的20.39%。
3. 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金」)向本行提供的資料，截至2012年6月30日，社保基金持有H股7,027,777,777股，佔本行總股本的11.36%，已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
4. 本行2012年第一次臨時股東大會審議批准了非公開發行新A股及新H股股票的方案。於取得所有相關批准後，上述發行已於2012年8月24日完成，本行已發行股份亦已擴大。有關詳情請參見本公告「重要事項」章節(二)「重大融資事項」。

5. 如本行2011年年報披露，截至2011年12月31日，滙豐銀行實益持有本行11,779,697,178股H股，佔本行總股本的19.03%。根據本行非公開發行新A股及新H股方案，於2012年3月15日，本行與滙豐銀行簽署認購協議，據此，滙豐銀行將以現金認購本行2,355,939,435股新H股，並被視為擁有該等新H股的股份權益。滙豐銀行已就該等權益作出披露。截至2012年6月30日，本行尚未完成該等新A股及新H股的發行。
- 截至2012年8月24日，本行已完成新A股及新H股的發行。該等發行完成後，滙豐銀行實益擁有本行14,135,636,613股H股，分別佔本行經擴大後已發行H股和總股本的40.37%及19.03%。
6. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有H股的權益。
- 恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
7. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
8. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
9. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註5、註6、註7、註8及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2012年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、董事、監事和高級管理人員情況

(一) 董事、監事及高管人員持股變動情況

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

截至2012年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、監事、最高行政人員均無在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據香港聯交所證券上市規則（「《上市規則》」）附錄十中上市發行人董事進行證券交易的標準守則，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(二)董事、監事及高管人員變動情況

2012年3月23日，王濱先生因工作調動原因，辭任本行執行董事、副行長職務。

2012年6月28日，於本行2011年度股東大會上，于亞利女士獲委任為本行執行董事，姜雲寶先生獲委任為本行外部監事。于亞利女士的董事任職資格已於2012年8月27日獲得中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）核准。

五、管理層討論與分析

(一)集團總體經營概況

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

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

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

(二)集團主要業務回顧

業務規模持續增長

本集團面對複雜的市場環境，審時度勢，銳意進取，各項業務全面協調發展，業務規模持續增長。截至報告期末，集團資產總額超過人民幣5萬億，達人民幣51,522.08億元，較年初增長11.73%；客戶存款餘額達人民幣35,923.12億元，較年初增長9.41%；境內銀行機構管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣16,321.24億元，較年初增長8.43%；客戶貸款餘額達人民幣28,059.20億元，較年初增長9.53%。此外，報告期末，境內銀行機構銀行間人民幣和外匯市場累計交易量分別達人民幣11.47萬億元

和2,393.9億美元，榮獲「銀行間債券市場優秀做市商」稱號；離岸資產規模在中資同業中首超百億，達114.31億美元，較年初增長76.70%，穩居市場首位；資產託管業務規模突破萬億。

經營效益穩步提升

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

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

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

信貸結構不斷優化

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

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

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

「兩化一行」戰略加速推進

集團秉承「一個交行、一個客戶」經營理念，積極推動跨境跨業聯動，加速推進「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」的發展戰略。

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

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

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

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

風險管控全面加強

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

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

「三位一體」網絡建設持續深化

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

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

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

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

(三) 財務報表分析

1、 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

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

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

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

(2) 利息淨收入

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

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

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

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入大幅增長，淨利息收益率水平保持持續攀升的良好態勢，淨利差和淨利息收益率分別為2.47%和2.61%，同比分別提高1個和6個基點。淨利差和淨利息收益率同比略有擴大的主要原因為：一是受上輪加息效應的繼續釋放影響；二是由於本集團定價能力的進一步提高；三是由於本集團資產負債結構的持續優化。

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

(人民幣百萬元)

2012年1-6月與2011年1-6月的比較
增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	1,027	92	1,119
存放同業及其他金融機構款項	2,308	492	2,800
客戶貸款及應收款項	10,168	13,900	24,068
證券投資	17	1,827	1,844
利息收入變化	13,520	16,311	29,831
計息負債			
客戶存款	2,456	8,792	11,248
同業及其他金融機構存放和拆入	4,347	4,667	9,014
發行債券及其他	433	318	751
利息支出變化	7,236	13,777	21,013
利息淨收入變化	6,284	2,534	8,818

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣88.18億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣62.84億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣25.34億元。

① 利息收入

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

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

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

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣147.02億元，比上年同期增加人民幣18.44億元，增幅14.34%。主要由於本集團加強前瞻性研究，準確把握時機，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.68%的較好水平。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，由於存放央行款項平均餘額同比增加了人民幣1,341.93億元，增幅23.64%，存放中央銀行款項利息收入達人民幣54.61億元，比上年同期增加人民幣11.19億元。法定存款準備金增長的原因主要為：一是客戶存款增長，二是上輪存款準備金率上調影響持續顯現。

D. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣61.29億元，比上年同期增加人民幣28.00億元，增幅84.11%，主要是由於本集團同業市場交易規模同比大幅增長，平均餘額同比增幅為69.36%。

② 利息支出

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

A. 客戶存款利息支出

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

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

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

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣18.05億元，比上年同期增加人民幣7.51億元，平均成本率由上年同期的3.24%上升至3.93%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣109.62億元，同比增加人民幣12.06億元，增幅12.36%。擔保承諾、銀行卡和管理類業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
支付結算	1,013	959
銀行卡	3,641	2,830
投資銀行	3,412	3,546
擔保承諾	1,805	1,269
管理類	1,616	1,395
代理類	764	912
其他	210	144
手續費及佣金收入合計	<u>12,461</u>	<u>11,055</u>
減：手續費及佣金支出	(1,499)	(1,299)
手續費及佣金淨收入	<u>10,962</u>	<u>9,756</u>

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

銀行卡手續費收入為人民幣36.41億元，比上年同期增加人民幣8.11億元，增幅28.66%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的大幅增長。

投資銀行手續費收入為人民幣34.12億元，比上年同期減少人民幣1.34億元，降幅3.78%，主要由於本集團諮詢顧問類業務收入同比有所下降。

擔保承諾手續費收入為人民幣18.05億元，比上年同期增加人民幣5.36億元，增幅42.24%，主要是由於本集團銀行承兌滙票、信用證等各類表外業務的增長。

管理類手續費收入為人民幣16.16億元，比上年同期增加人民幣2.21億元，增幅15.84%，主要得益於本集團資產託管及銀團貸款手續費收入的增長。

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

(4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣184.55億元，同比增加人民幣18.05億元，增幅10.84%，低於淨經營收入的增幅8.14個百分點；本集團成本收入比為25.61%，同比下降1.69個百分點，運營效率進一步提高。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣71.36億元，同比增加人民幣13.29億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣61.10億元，同比增加人民幣6.40億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣10.26億元，同比增加人民幣6.89億元。報告期內，信貸成本率為0.51%，同比增加0.03個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣90.28億元，同比增加人民幣14.84億元，增幅19.67%。實際稅率為22.48%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
本期稅項	11,771	7,372
遞延稅項	(2,743)	172

2、資產負債表主要項目分析

(1) 資產

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

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	2,743,356	53.25	2,505,385	54.33
證券投資	831,709	16.14	799,946	17.35
現金及存放中央銀行款項	758,030	14.71	736,999	15.98
存放同業及其他金融 機構款項	658,323	12.78	443,240	9.61
資產總額	5,152,208		4,611,177	

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣28,059.20億元，比年初增加人民幣2,441.70億元，增幅9.53%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,550.74億元，增幅6.81%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

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

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

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

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.93%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的16.47%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2012年6月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,372	0.27
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,317	0.26
客戶C	製造業	6,568	0.23
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	6,461	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.23
客戶F	其他	6,286	0.22
客戶G	房地產業	6,000	0.21
客戶H	服務業	5,730	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,591	0.20
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,285	0.19
十大客戶合計		<u>62,936</u>	<u>2.24</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33.22%、21.21%和7.81%，三個地區貸款餘額分別比年初增長12.22%、4.59%和5.88%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款率為0.82%，比年初下降0.04個百分點；撥備覆蓋率達到273.53%，比年初提高17.16個百分點，風險防禦能力進一步增強。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
減值貸款	22,873	21,986
逾期90天以上的貸款	16,769	15,228
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.82	0.86

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為92.39%，較年初下降0.85個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.43%，較年初下降0.05個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.02%，較年初上升0.03個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,317.09億元，比年初增加人民幣317.63億元，增幅3.97%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.68%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益類投資	37,687	4.53	42,837	5.35
應收款項類投資	27,353	3.29	28,256	3.53
可供出售類投資	208,153	25.03	184,092	23.01
持有至到期類投資	558,516	67.15	544,761	68.11
合計	831,709	100.00	799,946	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣48,531.54億元，比年初增加人民幣5,147.65億元，增幅11.87%。其中，客戶存款比年初增加人民幣3,090.80億元，在負債總額中的佔比為74.02%，比年初下降1.66個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,957.98億元，在負債總額中的佔比為21.64%，比年初上升1.94個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣35,923.12億元，比年初增加人民幣3,090.80億元，增幅9.41%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.77%，比年初下降0.71個百分點；個人存款佔比為32.10%，比年初上升0.71個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.58%，比年初下降3.36個百分點；定期存款佔比為54.29%，比年初上升3.36個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

(人民幣百萬元)

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司存款	2,434,479	2,248,317
其中：公司活期存款	1,187,800	1,184,123
公司定期存款	1,246,679	1,064,194
個人存款	1,153,184	1,030,605
其中：個人活期存款	449,636	422,487
個人定期存款	703,548	608,118

3、現金流量表主要項目分析

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

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

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

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

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和總收入：

(人民幣百萬元)

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

註：

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

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

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

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64.49%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

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

(四) 風險管理

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

1、 風險偏好

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

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

2、 風險管理架構

董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌握全行風險狀況。高管層設立全面風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理規劃和偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。全面風險管理委員會下設信用風險、市場與流動性風險、操作風險與反洗錢三個專業風險管理委員會，以及貸款審查委員會、風險資產審查委員會兩個業務審查委員會，合併稱為「1+3+2」風險管理委員會體系。各級分支機構和子公司則參照總行簡化設立。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。本行董事長是風險防範第一責任人，行長是風險控制第一責任人，監事長是風險監督第一責任人，副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。

本行建立了較為完善的「風險管理大小中台」執行體系和雙線報告機制。成立風險管理板塊，組織協調全行風險管理工作並統一報告，凝聚風險管控合力。各小中台帶動全行具體執行落實風險管理要求。通過雙線報告機制，大小中台溝通協作，形成穩固風險防線。

3、信用風險管理

本行信用風險主要來源於信貸業務、資金業務和國際業務。

本行公司業務部、零售信貸管理部、授信管理部與授信審批中心、風險管理部、資產保全部、信用卡中心等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(1) 風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用巴塞爾新資本協議下信用風險內部評級法，建立起以違約概率(PD)和違約損失率(LGD)為綜合劃分標準、更為細緻的內部信用風險評估體系，對信貸業務實行內部評級管理。

(2) 風險管理和控制政策

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

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

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

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

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

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

(3) 資產質量和遷徙情況

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

截至2012年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

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

4、市場風險管理

本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(含黃金)。

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

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

(1) 風險管理和控制政策

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

(2) 市場風險分析

① 利率風險及敏感性分析

截至2012年6月末，本集團資產和負債的重定價日或到期日(較早者)情況如下：

	(人民幣百萬元)						
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
資產總額	2,615,149	572,575	1,225,871	382,949	223,623	132,041	5,152,208
負債總額	(2,896,262)	(587,274)	(889,900)	(319,984)	(41,545)	(118,189)	(4,853,154)
淨敞口	(281,113)	(14,699)	335,971	62,965	182,078	13,852	299,054

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

	(人民幣百萬元)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動
所有利率結構向上平移 100個基點	10,679	(2,929)	10,788	(3,017)
所有利率結構向下平移 100個基點	(10,679)	3,144	(10,788)	3,252

② 滙率風險及敏感性分析

截至2012年6月末，本集團外滙風險敞口情況如下：

(人民幣百萬元)

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

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

(人民幣百萬元)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	預計淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(809)	(394)	(458)	(376)
人民幣貶值5%	786	394	458	376

5、流動性風險管理

本行流動性管理的目標是：確保集團無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付。本行流動性管理的主要手段包括：(1)提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性。(2)應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸。(3)總行集中管理、統一運用全行流動性頭寸。(4)保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保證良好的市場融資能力。(5)合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

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

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

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

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

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

(人民幣百萬元)

6、操作風險管理

本行風險管理部牽頭操作風險管理，建立並不斷完善覆蓋全行的操作風險管理體系。

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

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

7、反洗錢

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

(五) 內部控制

2012年上半年，全行內控體系和運行總體穩健。

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

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

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

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

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

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

(六) 展望

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

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

六、重要事項

(一) 利潤分配情況

1、 報告期利潤分配方案執行情況

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

2、 中期擬定的利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2012年度中期不進行利潤分配或公積金轉增股本。

3、 報告期內現金分紅政策的執行情況

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

本行嚴格執行上述規定。

(二) 重大融資事項

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

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

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

(三) 參股其他公司情況

1、 持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	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	322,255,500.00	—	(73,038,000.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01231	新礦資源	227,212,850.07	3.98	49,982,618.59	(177,230,231.48)	105,932,743.89	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.23	92,114,090.00	—	(22,702,870.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	126,982,721.52	2.65	58,271,163.65	(68,711,557.87)	52,257,321.34	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	84,049,088.29	0.35	63,870,636.54	—	4,210,878.10	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00067	旭光高新材料	116,058,645.65	0.79	46,495,544.37	(69,563,101.27)	64,188,129.43	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	34,515,267.19	0.18	40,480,476.20	—	6,913,840.64	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.31	21,296,814.84	—	(7,573,639.32)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01428	耀才證券金融	9,292,485.11	7.32	25,667,919.27	—	2,920,941.03	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,293,086.19	—	17,880,710.40	—	2,974,152.40	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
	其他	190,306,734.34	—	78,052,452.22	(49,946,580.25)	35,025,125.57		
	合計	964,682,835.59		816,367,926.08	(365,451,470.87)	171,108,623.08		

註：

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

2、 持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資成本	持有數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村商業銀行 股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,937,500.00	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	298,592,062.69	103,468.45	—	對聯營公司投資	投資取得
陝西煤業化工集團財務 有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
合計	1,155,750,000.00			1,154,342,062.69	4,040,968.45	—		

3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初 股份數量 (股)	報告期買入/ (賣出)股份 數量(股)	期末 股份數量 (股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
買入	351,426	790,840	1,142,266	7,134,311.36	—
賣出	23,384,642	(5,593,163)	17,791,479	—	1,963,670.13

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

(四)重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

(五)重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

(六)審計委員會

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

(七)購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(八)符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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

(九)符合香港聯交所《上市規則》之《企業管治守則》

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

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

(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
6月30日

截至2011年
12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	758,030	736,999
存放同業及其他金融機構款項	658,323	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	42,426	48,422
客戶貸款	2,743,356	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	27,353	28,256
證券投資—可供出售金融資產	208,153	184,092
證券投資—持有至到期投資	558,516	544,761
對聯營公司投資	298	298
固定資產	38,449	37,017
遞延所得稅資產	10,208	7,926
其他資產	107,096	74,781

資產總額

5,152,208 4,611,177

負債

同業及其他金融機構存放和拆入	1,050,297	854,499
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	20,050	18,921
客戶存款	3,592,312	3,283,232
其他負債	105,114	95,666
應交稅金	5,842	4,247
遞延所得稅負債	7	21
發行債券	79,532	81,803

負債總額

4,853,154 4,338,389

股東權益

歸屬於本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	109,670	93,617
未分配利潤	57,008	46,834

非控制性權益

298,029 271,802
1,025 986

所有者權益合計

299,054 272,788

負債及所有者權益合計

5,152,208 4,611,177

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備							未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積金	法定一般準備金	可供出售金融資產重估儲備	境外經營產生的折算差異				
2011年1月1日餘額	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>(589)</u>	<u>(1,318)</u>	<u>29,941</u>	<u>222,773</u>	<u>884</u>	<u>223,657</u>
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	26,396	26,396	52	26,448
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(190)	—	—	(190)	(16)	(206)
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(154)	—	—	(154)	(3)	(157)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(158)	—	(158)	—	(158)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(344)	(158)	26,396	25,894	33	25,927
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)	(70)	(1,195)
轉入儲備	—	—	—	16,968	5,132	—	—	(22,100)	—	—	—
2011年6月30日餘額	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>48,240</u>	<u>29,094</u>	<u>(933)</u>	<u>(1,476)</u>	<u>33,112</u>	<u>247,542</u>	<u>868</u>	<u>248,410</u>
2012年1月1日餘額	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>18,771</u>	<u>48,240</u>	<u>29,094</u>	<u>(647)</u>	<u>(1,841)</u>	<u>46,834</u>	<u>271,802</u>	<u>986</u>	<u>272,788</u>
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	31,088	31,088	52	31,140
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	1,125	—	—	1,125	22	1,147
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	220	—	—	220	—	220
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(17)	—	(17)	—	(17)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	1,345	(17)	31,088	32,416	74	32,490
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備	—	—	—	9,917	4,808	—	—	(14,725)	—	—	—
2012年6月30日餘額	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>18,771</u>	<u>58,157</u>	<u>33,902</u>	<u>698</u>	<u>(1,858)</u>	<u>57,008</u>	<u>298,029</u>	<u>1,025</u>	<u>299,054</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2012年 2011年

經營活動現金流量：

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

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2012年 2011年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(166,591)	(144,522)
出售或贖回證券投資	131,150	140,418
收到股息	13	59
證券投資收到的利息	13,918	12,298
購入無形資產及其他資產支付的現金	(199)	(183)
出售無形資產及其他資產收到的現金	22	—
購建固定資產	(3,413)	(2,204)
處置固定資產	218	246

投資活動(使用)/產生的現金流量淨額 (24,882) 6,112

籌資活動現金流量：

發行債券	6,729	—
發行債券支付的利息	(1,047)	(997)
向銀行股東支付股利	(6,189)	—
子公司非控制性權益注入資本	—	21
償還債券本金	(9,000)	—
向非控制性權益支付股利	(5)	(10)

籌資活動使用的現金流量淨額 (9,512) (986)

滙率變動對現金及現金等價物的影響 (152) (142)

現金及現金等價物淨增加 161,806 15,404
期初現金及現金等價物 209,635 156,899

期末現金及現金等價物 371,441 172,303

補充資料

收到利息	115,102	86,214
支付利息	(50,101)	(36,844)

(五) 未經審計的簡要合併中期財務信息附註

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財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2011年度的財務報告一起閱讀。

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

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

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

國際會計準則第12號(修訂)對國際會計準則第12號的一般原則(即，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的計量應當反映主體預計收回資產賬面金額的方式所導致的納稅後果)作出例外要求。對於使用《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，有關修訂引入了一項在特定情況下可推翻的假設，即投資性房地產的賬面金額將全部通過出售收回。

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

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

除上述修訂外，在準備本簡要合併財務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日年度財務報告中採用的一致。

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(修訂)	國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善
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
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、第11號及第12號的修訂	合併財務報表、合營安排及在其他主體中的權益的披露：過渡安排之指引
國際財務報告準則第10號	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

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

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

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

B 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

2、利息淨收入

(人民幣百萬元)

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

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

截至2012年6月30日止六個月期間，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣0.88億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣0.73億元)。

(人民幣百萬元)

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

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

3、手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年 (已重述)
支付結算	1,013	959
銀行卡	3,641	2,830
投資銀行	3,412	3,546
擔保承諾	1,805	1,269
管理類	1,616	1,395
代理類	764	912
其他	210	144
	<u>12,461</u>	<u>11,055</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>253</u>	<u>140</u>
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>490</u>	<u>472</u>

4、貸款減值損失

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
客戶貸款				
— 組合貸款減值損失計提	2,679	2,494	6,110	5,470
— 個別貸款減值損失計提	<u>650</u>	<u>193</u>	<u>1,026</u>	<u>337</u>
	<u>3,329</u>	<u>2,687</u>	<u>7,136</u>	<u>5,807</u>

5、 所得稅

	截至6月30日止3個月期間		(人民幣百萬元)	
	2012年	2011年	截至6月30日止6個月期間 2012年	2011年
本期稅項				
— 中國企業所得稅	7,015	3,664	11,403	7,104
— 香港利得稅	121	87	209	202
— 海外稅項	86	41	159	66
	7,222	3,792	11,771	7,372
遞延稅項	(2,784)	(130)	(2,743)	172
	4,438	3,662	9,028	7,544

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

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

	截至6月30日止3個月期間		(人民幣百萬元)	
	2012年	2011年	截至6月30日止6個月期間 2012年	2011年
稅前利潤	19,670	16,799	40,168	33,992
按25%稅率計算的稅額	4,917	4,200	10,042	8,498
其他國家(或地區)不同稅率 的影響	20	(6)	23	(9)
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(560)	(595)	(1,112)	(1,073)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	61	63	75	128
所得稅支出	4,438	3,662	9,028	7,544

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

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

6、基本每股收益

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<u>31,088</u>	<u>26,396</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>0.50</u>	<u>0.43</u>

7、衍生金融工具

	合約/ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2012年6月30日			
外匯合約	675,740	2,789	(2,513)
利率合約	<u>452,274</u>	<u>1,950</u>	<u>(2,695)</u>
已確認衍生工具總額	<u>1,128,014</u>	<u>4,739</u>	<u>(5,208)</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>897,751</u>	<u>5,585</u>	<u>(5,993)</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 6月30日	截至2011年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,097	2,276
— 利率合約	491	520
	<u>2,588</u>	<u>2,796</u>

按原幣劃分的衍生金融工具的合約／名義金額

(人民幣百萬元)

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

套期會計

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

(人民幣百萬元)

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

(人民幣百萬元)

合約／
名義金額

公允價值
資產 負債

截至2011年12月31日

被指定為公允價值套期工具的衍生
金融工具

— 利率掉期

7,000 — (465)

合計

7,000 — (465)

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

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

(人民幣百萬元)

截至2012年
6月30日止
6個月期間

截至2011年
6月30日止
6個月期間

套期工具淨損失

(60) —

被套期項目與套期風險相關淨收益

48 —

公允價值套期淨損失

(12) —

8、股息

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2012年 2011年

期內向本行股東派付

6,189 —

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議並經2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本行於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述現金紅利的實際發放日為2012年6月18日。

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

資本承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
已批准但未簽訂合同	2,082	—
已簽訂合同但未撥付	<u>4,353</u>	<u>3,463</u>
	<u><u>6,435</u></u>	<u><u>3,463</u></u>

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

證券承銷及債券承兌承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
證券承銷餘額	<u><u>38,195</u></u>	<u><u>35,660</u></u>
債券承兌餘額 ^(a)	<u><u>25,862</u></u>	<u><u>25,974</u></u>

(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 6月30日	截至2011年 12月31日
尚未了結的索償	<u><u>1,538</u></u>	<u><u>1,508</u></u>
未決訴訟準備金	<u><u>574</u></u>	<u><u>561</u></u>

10、分部分析

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

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

本期內報告分部無變化。

本集團主要經營決策者審閱的分部業績口徑為稅前利潤。

(人民幣百萬元)

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

(人民幣百萬元)

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

11、流動性風險

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

(人民幣百萬元)

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

(人民幣百萬元)

截至2011年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	114,060	—	—	—	—	—	—	622,939	736,999
存放同業及其他金融機構款項以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	62,850	285,382	18,979	75,157	860	—	12	—	443,240
客戶貸款	—	2,715	3,954	15,116	20,200	6,305	—	132	48,422
證券投資—貸款及應收款項	—	170,161	282,312	825,120	601,798	617,062	8,932	—	2,505,385
證券投資—可供出售金融資產	—	300	1,515	6,555	6,422	13,464	—	—	28,256
證券投資—持有至到期投資	—	2,594	9,300	28,587	95,581	45,288	—	2,742	184,092
其他資產	—	6,504	9,646	105,434	264,029	159,148	—	—	544,761
	14,421	5,105	10,297	16,578	24,348	10,289	257	38,727	120,022
資產總額	191,331	472,761	336,003	1,072,547	1,013,238	851,556	9,201	664,540	4,611,177
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(142,593)	(160,682)	(90,138)	(95,629)	(359,027)	(6,430)	—	—	(854,499)
客戶存款	(406)	(1,795)	(1,577)	(4,556)	(9,694)	(893)	—	—	(18,921)
其他負債	(1,619,891)	(416,608)	(347,850)	(655,603)	(238,556)	(4,724)	—	—	(3,283,232)
	(45,604)	(6,389)	(21,343)	(23,774)	(25,933)	(58,694)	—	—	(181,737)
負債總額	(1,808,494)	(585,474)	(460,908)	(779,562)	(633,210)	(70,741)	—	—	(4,338,389)
流動性缺口淨值	(1,617,163)	(112,713)	(124,905)	292,985	380,028	780,815	9,201	664,540	272,788

八、刊載中期業績公告、中期報告

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。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2012年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東及投資者查閱。根據中國會計準則編製的2012年半年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，將於2012年9月寄發予H股股東。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國上海
2012年8月30日

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

* 非執行董事

獨立非執行董事