

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)

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09(2)條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站及中國報章刊登的《交通銀行股份有限公司2012年半年度報告摘要》，僅供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
杜江龍  
公司秘書

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#及蔡耀君先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

# 交通银行股份有限公司

## 2012 年半年度报告摘要

### § 1 重要提示

1.1 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。

本行及附属公司（“本集团”）2012 年半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.bankcomm.com）。

1.2 本行第六届董事会第十六次会议于 2012 年 8 月 30 日审议通过了本报告全文及摘要。出席会议应到董事 17 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事 1 名，其中：雷俊董事书面委托马强董事出席会议并代为行使表决权。10 名监事以及全部高管列席会议。

1.3 本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作执行董事、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：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

### § 2 基本情况

#### 2.1 基本情况简介

股票简称	交通银行
股票代码	601328
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	交通银行
股份代号	03328
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
	董事会秘书
姓名	杜江龙
联系地址	上海浦东新区银城中路 188 号
电话	021-58766688
传真	021-58798398
电子信箱	investor@bankcomm.com

## 2.2 财务摘要

### 2.2.1 主要会计数据和财务指标

截至2012年6月30日，本集团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)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)	2010年12月31日
资产总额	5,152,208	4,611,177	11.73	3,951,593
客户贷款	2,805,920	2,561,750	9.53	2,236,927
其中：公司贷款及垫款	2,266,324	2,052,443	10.42	1,819,002
个人贷款及垫款	539,596	509,307	5.95	417,925
减值贷款	22,873	21,986	4.03	24,988
负债总额	4,853,154	4,338,389	11.87	3,727,936
客户存款	3,592,312	3,283,232	9.41	2,867,847
其中：公司活期存款	1,187,800	1,184,123	0.31	1,064,528
公司定期存款	1,246,679	1,064,194	17.15	890,408
个人活期存款	449,636	422,487	6.43	385,449
个人定期存款	703,548	608,118	15.69	520,852
拆入资金	208,489	164,178	26.99	98,251
贷款损失准备	62,564	56,365	11.00	46,437
股东权益(归属于母公司股东)	298,029	271,802	9.65	222,773
每股净资产(归属于母公司股东，元)	4.82	4.39	9.79	3.96
<b>报告期经营业绩</b>				
	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)	
营业收入	73,642	61,937	18.90	
营业利润	39,901	33,844	17.90	
利润总额	40,168	33,992	18.17	
净利润(归属于母公司股东)	31,088	26,396	17.78	
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) <sup>1</sup>	30,874	26,221	17.75	
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均，元)	0.50	0.43	16.28	
经营活动产生的现金流量净额	196,352	10,420	1,784.38	
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.17	0.19	1,568.42	
<b>主要财务指标</b>				
	2012年6月30日(%)	2011年12月31日(%)	变化(百分点)	2010年12月31日(%)
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)	1.28	1.19	0.09	1.08
净资产收益率 <sup>2</sup> (年率，加权平均)	21.64	20.49	1.15	20.08
净利差	2.47	2.49	(0.02)	2.39
净利息收益率	2.61	2.59	0.02	2.46
成本收入比 <sup>4</sup>	25.40	30.13	(4.73)	31.89
减值贷款率 <sup>5</sup>	0.82	0.86	(0.04)	1.12
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	273.53	256.37	17.16	185.84
不良贷款率 <sup>7</sup>	0.82	0.86	(0.04)	1.12
资本充足率	12.57	12.44	0.13	12.36
核心资本充足率	9.58	9.27	0.31	9.37

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。本集团不存在稀释性潜在普通股。
3. 根据当期年度化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。

### 2.2.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2012年1至6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	-
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	6
其他应扣除的营业外收支净额	280
非经常性损益的所得税影响	(72)
少数股东权益影响额(税后)	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	214

### 2.2.3 补充财务指标

主要指标		2012年6月30日(%)	2011年12月31日(%)	2010年12月31日(%)
拆借资金比例	拆入资金占比	0.48	0.36	0.32
	拆出资金占比	2.32	3.40	1.85
流动性比例	本外币	44.18	35.37	32.23
存贷比	本外币	71.85	71.94	72.10
单一最大客户贷款比率		1.93	2.21	4.44
前十大客户贷款比率		16.47	17.49	24.25

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。

### 2.2.4 境内外会计准则差异

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2012年1月1日至6月30日止期间的净利润和于2012年6月30日的股东权益无差异。

### § 3 股本变动及股东情况

#### 3.1 股本变动表

截至 2012 年 6 月 30 日，本行股东数量总共为 419,432 户，其中 A 股 375,921 户，H 股 43,511 户。

	2012 年 1 月 1 日		本次变动 (+, -)					2012 年 6 月 30 日	
	数量(股)	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	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>	<b>61,885,605,538</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	-	-	<b>61,885,605,538</b>	<b>100.00</b>
1、人民币普通股	32,709,053,346	52.85	-	-	-	-	-	32,709,053,346	52.85
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	29,176,552,192	47.15	-	-	-	-	-	29,176,552,192	47.15
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>61,885,605,538</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	-	-	<b>61,885,605,538</b>	<b>100.00</b>

3.2 前10名股东及前10名无限售条件股东持股情况表(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处截至2012年6月30日之股东名册)

##### 3.2.1 前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部	国家	26.52	16,413,353,049	-	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	21.93	13,574,536,198	-	未知
3	香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>	境外法人	18.63	11,530,478,263	-	无
4	首都机场集团公司	国有法人	2.01	1,246,591,087	-	未知
5	山东鲁能集团有限公司	国有法人	0.92	571,078,169	-	未知
6	云南红塔集团有限公司	国有法人	0.71	438,686,794	-	未知
7	中国石化财务有限责任公司	国有法人	0.61	374,901,733	-	未知
8	上海海烟投资管理有限公司	国有法人	0.60	368,584,978	-	未知
9	中国航空工业集团公司	国有法人	0.50	310,678,434	-	未知
10	大庆石油管理局	国有法人	0.48	294,936,165	-	未知

注：

1、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。

2、香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2012年6月30日止，

在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股（“H股”）股份合计数。（下同）

3、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2012年6月30日，香港上海汇丰银行有限公司（“汇丰银行”）持有H股股份为11,530,478,263股。根据汇丰控股（HSBC Holdings plc）向香港联合交易所有限公司（“香港联交所”）报备的披露权益表格，截至2012年6月30日，汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本章“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。（下同）

### 3.2.2 前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股比例（%）	股份类型
1	中华人民共和国财政部	12,618,353,049	26.52	人民币普通股
		3,795,000,000		境外上市外资股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	13,574,536,198	21.93	境外上市外资股
3	香港上海汇丰银行有限公司	11,530,478,263	18.63	境外上市外资股
4	首都机场集团公司	1,246,591,087	2.01	人民币普通股
5	山东鲁能集团有限公司	571,078,169	0.92	人民币普通股
6	云南红塔集团有限公司	438,686,794	0.71	人民币普通股
7	中国石化财务有限责任公司	374,901,733	0.61	人民币普通股
8	上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	0.60	人民币普通股
9	中国航空工业集团公司	310,678,434	0.50	人民币普通股
10	大庆石油管理局	294,936,165	0.48	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) 本行前十名股东与前十名无限售条件流通股股东完全一致，本行前十名无限售条件流通股股东和前十名股东之间不存在关联关系或属一致行动人。		

### 3.3 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2012年6月30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A股百分比（%）	约占全部已发行股份百分比（%）
中华人民共和国财政部	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H股百分比（%）	约占全部已发行股份百分比（%）
全国社保基金理事会	实益拥有人	7,027,777,777 <sup>3</sup>	好仓	24.09	11.36
中华人民共和国财政部	实益拥有人	3,795,000,000 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13

主要股东名称	身份	H 股数目	权益性质 <sup>1</sup>	约占经扩大后的 已发行 H 股百分 比 (%) <sup>4</sup>	约占经扩大后的 全部已发行股份 百分比 (%) <sup>4</sup>
香港上海汇丰银行有限公司	实益拥有人	14,135,636,613 <sup>5</sup>	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益 <sup>6</sup>	2,674,232	好仓	0.01	0.004
	合计	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 <sup>7</sup>	14,138,310,845	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益 <sup>8</sup>	63,250	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>9</sup>	14,147,386,095	好仓	40.41	19.05

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。

2. 根据中华人民共和国财政部(“财政部”)向本行提供的资料，截至 2012 年 6 月 30 日，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%；持有本行 A 股(“A 股”)股份 12,618,353,049 股，占本行总股本的 20.39%。

3. 根据全国社会保障基金理事会(“社保基金”)向本行提供的资料，截至 2012 年 6 月 30 日，社保基金持有 H 股 7,027,777,777 股，占本行总股本的 11.36%，已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。

4. 本行 2012 年第一次临时股东大会审议批准了非公开发行新 A 股及新 H 股股票的方案。于取得所有相关批准后，上述发行已于 2012 年 8 月 24 日完成，本行已发行股份亦已扩大。有关详情参见本摘要“重要事项”的“重大融资事项”。

5. 如本行 2011 年年报披露，截至 2011 年 12 月 31 日，汇丰银行实益持有本行 11,779,697,178 股 H 股，占本行总股本的 19.03%。根据本行非公开发行新 A 股及新 H 股方案，于 2012 年 3 月 15 日，本行与汇丰银行签署认购协议，据此，汇丰银行将以现金认购本行 2,355,939,435 股新 H 股，并被视作拥有该等新 H 股的股份权益。汇丰银行已就该等权益作出披露。截至 2012 年 6 月 30 日，本行尚未完成该等新 A 股及新 H 股的发行。

截至 2012 年 8 月 24 日，本行已完成新 A 股及新 H 股的发行。该等发行完成后，汇丰银行实益拥有本行 14,135,636,613 股 H 股，分别占本行经扩大后已发行 H 股和总股本的 40.37%及 19.03%。

6. 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 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 2,674,232 股 H 股之权益。该 2,674,232 股 H 股为 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 股的总合。

7. 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 14,138,310,845 股 H 股之权益。

8. 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。

9. HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根据注 5、注 6、注 7、注 8 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 14,138,310,845 股 H 股之权益及 HSBC Bank plc 持有的 9,075,250 股 H 股之权益。

除上述披露外，于 2012 年 6 月 30 日，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（不包括本行董事、监事及最高行政人员）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 部第二和第三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

### 3.4 控股股东及实际控制人变更情况

适用  不适用

## § 4 董事、监事和高级管理人员情况

### 4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	股份类别	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股数	期末持股数	变动原因
张冀湘	非执行董事	A股	37,180	800	-	37,980	二级市场买入
杨东平	首席风险官	A股	94,820	-	-	94,820	-

除上述披露者外，截至报告期末，本行董事、监事及高管人员不存在持有本行股份情况。



## § 5 管理层讨论与分析

### 5.1 集团总体经营概况

2012 年以来，在全球经济持续下行的压力下，中国经济朝着宏观调控的预定目标稳步增长，但仍然面临着协调稳增长、控通胀和调结构等多重挑战，银行业经营环境更趋复杂。从外部环境来看，全球性金融危机带来的冲击仍未消减，欧债危机对实体经济的负面影响持续显现。就国内经济而言，受国际经济复杂多变和国内宏观政策调控影响，经济增速放缓，物价指数加速下行，上半年我国国内生产总值（GDP）同比增长 7.8%，其中，二季度增长 7.6%，创下自 2009 年二季度以来的新低。为应对经济下滑势头，央行自 2011 年年底以来，三次下调存款准备金率，两次降低存贷款基准利率，利率市场化进程加快，市场竞争更趋激烈。

本集团灵活应对不断变化的外部环境，积极推进战略转型，努力打造市场优势，各项工作取得较好业绩。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币 51,522.08 亿元，比年初增长 11.73%；客户存款余额达人民币 35,923.12 亿元，较年初增长 9.41%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币 28,059.20 亿元，较年初增长 9.53%。实现净利润人民币 310.88 亿元，同比增长 17.78%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为 1.28%和 21.82%，较上年全年分别提高 0.09 个和 1.30 个百分点；净利差和净利息收益率分别为 2.47%和 2.61%，同比分别提高 1 个和 6 个基点。减值贷款率为 0.82%，比年初下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率达到 273.53%，比年初提高 17.16 个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为 12.57%和 9.58%，符合监管要求。

集团连续四年跻身《财富》（FORTUNE）世界500强，营业收入排名第326位，较上年提升72位；列《银行家》（The Banker）杂志全球千家最大银行一级资本排名第30位，较上年提升5位。

### 5.2 集团主要业务回顾

#### 业务规模持续增长

本集团面对复杂的市场环境，审时度势，锐意进取，各项业务全面协

调发展，业务规模持续增长。截至报告期末，集团资产总额超过人民币 5 万亿，达人民币 51,522.08 亿元，较年初增长 11.73%；客户存款余额达人民币 35,923.12 亿元，较年初增长 9.41%；境内银行机构管理的个人金融资产（AUM）余额达人民币 16,321.24 亿元，较年初增长 8.43%；客户贷款余额达人民币 28,059.20 亿元，较年初增长 9.53%。此外，报告期末，境内银行机构银行间人民币和外汇市场累计交易量分别达人民币 11.47 万亿元和 2,393.9 亿美元，荣获“银行间债券市场优秀做市商”称号；离岸资产规模在中资同业中首超百亿，达 114.31 亿美元，较年初增长 76.70%，稳居市场首位；资产托管业务规模突破万亿。

### **经营效益稳步提升**

在各项业务全面发展的带动下，集团经营效益稳步提升。报告期内，集团实现净利润人民币 310.88 亿元，同比增长 17.78%。

从利润增长的构成因素来看，一方面是资产规模增长带动利息净收入稳步增长，报告期内，集团实现利息净收入人民币 583.94 亿元，同比增长 17.79%；另一方面是战略转型推动中间业务发展质效逐步提升，报告期内，集团实现手续费及佣金净收入人民币 109.62 亿元，同比增长 12.36%。从手续费及佣金收入结构来看，担保承诺和银行卡业务是手续费及佣金收入增长的主要动力。报告期内，担保承诺手续费收入同比增长 42.24%，达人民币 18.05 亿元；银行卡手续费收入同比增长 28.66%，达人民币 36.41 亿元。

在推动营业收入增长的同时，集团持续加大成本管控力度，运营效率进一步提高。报告期内，本集团业务及管理费为人民币 181.54 亿元，同比增长 10.84%，增幅低于营业收入增幅 8.06 个百分点；成本收入比为 25.40%，同比下降 1.66 个百分点。

### **信贷结构不断优化**

在经济增速放缓、市场环境复杂的形势下，本集团持续优化信贷结构，提升发展质效。

一是不断优化客户结构，助力零售小企业贷款和个人贷款业务发展。截至报告期末，零售小企业贷款余额达人民币 1,753.02 亿元，较年初增长

16.86%；个人贷款余额达人民币 5,395.96 亿元，较年初增长 5.95%。

二是深入调整行业结构，坚持“三高三低”投向政策。报告期内，信贷投向指引涵盖行业数由 45 个增至 50 个，行业政策对公司信贷资产覆盖面由 90%提升至 98%。上半年新增贷款主要投向资源、民生消费、高端装备制造等现代制造业、农业等领域，以上行业贷款增量占境内客户贷款增量逾 40%。报告期内，房地产业贷款余额占比较年初下降 0.18 个百分点至 6.01%。

### “两化一行”战略加速推进

集团秉承“一个交行、一个客户”经营理念，积极推动跨境跨业联动，加速推进“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。

国际化方面，境外业务规模和盈利水平进一步增长，全球金融服务能力稳步提高。报告期末，境外银行机构资产规模达人民币 4,037.53 亿元，较年初增长 21.65%；合计实现净利润人民币 15.05 亿元，同比增长 45.97%。跨境人民币业务卓有成效，产品体系逐步完善，业务品种不断延伸，推出委托汇兑业务、协议付款、协议融资等产品，业务范围扩展至跨境投融资、代理结算、同业银行账户等。境外机构支持力度持续加大，报告期内，集团成功向法兰克福分行增拨营运资金人民币 2 亿元，实现首例中资金融机构境外人民币增资。创新能力持续加强，推出境内外联动、同业联动进口保理等服务方案；丰富外汇财资业务品种，推出远期外汇买卖交易模式。

综合化方面，经营管理能力持续提升，协同效应进一步显现。报告期末，集团控股子公司（不含英国子行）资产规模合计达人民币 814.50 亿元，较年初增长 30.62%；报告期内，合计为集团贡献净利润人民币 4.25 亿元，同比下降 12.55%。报告期内，交银租赁成功操作第一单文化产业租赁业务，交银施罗德偏股型基金综合收益率位居同业前列。

财富管理领域，集团依托国际化、综合化平台，致力于为客户提供综合性金融服务，积极打造“交通银行，您的财富管理银行”品牌形象。公司业务方面，积极推动中型客户发展，推出“蕴通财富·鲲鹏计划”中型客户服务品牌；加快创新步伐，推出政府集中采购、保险债券计划等创新

型、综合型服务方案；开展“一家分行做全国”的产业链金融业务模式，有效对接产业链上下游结算与融资服务需求，报告期内，对公有效客户数同比增长 17.72%；蕴通客户数同比增长 8.05%。个人业务方面，强化客户分层服务，持续优化理财产品设计，不断壮大优质客户队伍；大力拓展“家易通”等结算型客户；加强标准化服务管理，进一步提升客户体验，报告期内，个人客户总数较年初增长 5.10%；私人银行、达标沃德、达标交银理财、代发工资有效户新增数分别较年初增长 14.42%、15.03%、18.08%、10.67%；“家易通”签约客户数累计达 26.39 万户，较年初增长 129.57%；信用卡在册卡量达到 2,418 万张，较年初净增 195 万张。

### 风险管控全面加强

面对日趋复杂的宏观经济形势和日益加大的经营管理压力，本集团秉承稳健经营的作风，多措并举推进风险管控。发布《交通银行 2012-2015 年风险管理规划》；建立风险偏好管理体系；逐步完善风险管理委员会决策体系。信贷风险管控方面，一是全力管控重点领域和突发风险，实施全行业排查，全名单管理。对房地产贷款和平台贷款实施总量管控和重点名单监控；对涉及民间借贷开展可疑交易分析，确定存疑客户清单，坚持持续监控。二是提升信贷管理精细化水平，夯实信贷业务发展基础。开展贷款五级分类检查，完善贷后管理提升方案。此外，进一步深化操作风险三大工具的应用，加大关注业务流程的风险控制；持续开展跨业跨境风险管控，建立国别风险专项提示、定期评估、限额管控的体系；有序推进新资本协议的贯彻实施，继续深入风险计量成果的管理应用。

截至报告期末，集团减值贷款率为 0.82%，比年初下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率达到 273.53%，比年初提高 17.16 个百分点。

### “三位一体”网络建设持续深化

在努力推动业务发展和不断提高资产质量的同时，本集团积极探索渠道管理新模式，深入推进人工网点、电子银行、客户经理的“三位一体”渠道布局。

人工网点方面，全面推进综合型网点建设，推广省辖行矩阵式改革，加快流程再造步伐，完善机构评价体系。截至上半年末，本集团参股的西

藏银行顺利开业，124 家网点按综合型网点要求试点建设，12 家新设分行开门营业，地市级城市覆盖率提升 3 个百分点至 55%。

电子银行方面，大力拓展电子银行渠道，加快自助设备投放，完善电子商务建设，稳步推进客服建设。截至上半年末，自助银行网点总数突破 1 万达 10,734 家；自助银行交易量达到人民币 4,847 亿元，同比增长 20.32%；电子银行分流率达 70.62%，较年初提高 4.18 个百分点；银银合作延伸服务网络已上线或签约合作银行 53 家、联接网点近 6,000 个；手机银行交易笔数、交易金额同比分别增长 232.48%、353.70%，均位居同业前茅。

客户经理方面，加强客户经理队伍建设，打造专业化的矩阵式服务团队，奠定“财富管理”人才基础；优化客户经理考核激励模式，完善客户经理考核工具；坚持“以客户为中心”，加强“精准营销”和“理财规划”。

### 5.3 财务报表分析

#### 5.3.1 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 401.68 亿元，同比增加人民币 61.76 亿元，增幅 18.17%。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)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012年	2011年
利息净收入	<b>58,394</b>	49,576
手续费及佣金净收入	<b>10,962</b>	9,756
资产减值损失	<b>(7,673)</b>	(5,952)
利润总额	<b>40,168</b>	33,992

##### (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 583.94 亿元，同比增长人民币 88.18 亿元，在营业收入中的占比为 79.29%，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年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外,人民币百万元)

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)	平均结余	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	701,887	5,461	1.56	567,694	4,342	1.53
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	331,505	6,129	3.70	195,740	3,329	3.40
客户贷款及应收款项	2,724,197	91,911	6.75	2,369,304	67,843	5.73
其中:公司贷款及应收款项	2,096,278	69,824	6.66	1,864,326	53,145	5.70
个人贷款	481,277	17,081	7.10	419,043	12,356	5.90
贴现	146,642	5,006	6.83	85,935	2,342	5.45
证券投资	799,912	14,702	3.68	798,886	12,858	3.22
生息资产	4,481,849 <sup>3</sup>	116,698 <sup>3</sup>	5.21	3,884,076 <sup>3</sup>	87,425 <sup>3</sup>	4.50
非生息资产	187,577			171,628		
<b>资产总额</b>	<b>4,669,426<sup>3</sup></b>			<b>4,055,704<sup>3</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	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
个人存款	994,400	10,445	2.10	929,409	6,846	1.47
同业及其他金融 机构存放和拆入款项	1,058,354	23,494	4.44	814,133	14,480	3.56
应付债券及其他	91,832	1,805	3.93	65,095	1,054	3.24
计息负债	4,254,077 <sup>3</sup>	58,304 <sup>3</sup>	2.74	3,707,961 <sup>3</sup>	37,849 <sup>3</sup>	2.04
股东权益及非计息负债	415,349			347,743		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>4,669,426<sup>3</sup></b>			<b>4,055,704<sup>3</sup></b>		
<b>利息净收入</b>		<b>58,394</b>			<b>49,576</b>	
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>2.47<sup>3</sup></b>			<b>2.46<sup>3</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>2.61<sup>3</sup></b>			<b>2.55<sup>3</sup></b>
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>2.53<sup>4</sup></b>			<b>2.53<sup>4</sup></b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>2.67<sup>4</sup></b>			<b>2.61<sup>4</sup></b>

注:

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化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 2.47%和 2.61%,同比分别提高 1 个和 6 个基点。净利差和净利息收益率同比略有扩大的主要原因为:一是受上轮加息效应的继续释放影响;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。

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)

	2012年1-6月与2011年1-6月的比较		
	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	1,027	92	1,119
存放、拆放同业及其他金融机构款项	2,308	492	2,800
客户贷款及应收款项	10,168	13,900	24,068
证券投资	17	1,827	1,844
利息收入变化	13,520	16,311	29,831
<b>计息负债</b>			
客户存款	2,456	8,792	11,248
同业及其他金融机构存放和拆入款项	4,347	4,667	9,014
应付债券及其他	433	318	751
利息支出变化	7,236	13,777	21,013
利息净收入变化	6,284	2,534	8,818

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 88.18 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 62.84 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 25.34 亿元。

#### ① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币 1,182.03 亿元，比上年同期增长人民币 298.31 亿元，增幅 33.76%。

##### 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，客户贷款及应收款项利息收入为人民币 919.11 亿元，比上年同期增加人民币 240.68 亿元，增幅 35.48%，主要是客户贷款及应收款项规模增加及贷款平均利率与去年同期相比有所上升所致。

##### B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币 147.02 亿元，比上年同期增加人民币 18.44 亿元，增幅 14.34%。主要由于本集团加强前瞻性研究，准确把握时机，优化投资结构，使得证券投资收益率保持在 3.68% 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 1,341.93 亿元，增幅 23.64%，存放中央银行款项利息收入达人民币 54.61 亿元，比上年同期增加人民币 11.19 亿元。法定存款准备金增长的原因主要为：一是客户存款增长，二是上轮存款准备金率上调影响持续显现。

#### 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 61.29 亿元，比上年同期增加人民币 28.00 亿元，增幅 84.11%，主要是由于本集团同业市场交易规模同比大幅增长，平均余额同比增幅为 69.36%。

#### ② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币 598.09 亿元，比上年同期增加人民币 210.13 亿元，增幅 54.16%。

##### 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 345.10 亿元，比上年同期增加人民币 112.48 亿元，增幅 48.35%，占全部利息支出的 57.70%。客户存款利息支出的增加，一是由于客户存款规模的持续增长；二是受上轮加息效应继续释放的影响，本期客户存款平均成本率较上年同期有所上升。

##### 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 234.94 亿元，比上年同期增加人民币 90.14 亿元，增幅 62.25%。一是由于同业及其他金融机构存放和拆入款项的平均余额较上年同期增长 30.00%；二是受市场利率处于相对高位及流动性紧张影响，导致同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率较上年同期有所上升。

##### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出为人民币 18.05 亿元，比上年同期增加人民币 7.51 亿元，平均成本率由上年同期的 3.24% 上升至 3.93%。

#### (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 109.62 亿元，同比增加人民币 12.06 亿元，增幅 12.36%。担保承诺、银行卡和管理类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)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012 年	2011 年
支付结算	1,013	959
银行卡	3,641	2,830
投资银行	3,412	3,546
担保承诺	1,805	1,269
管理类	1,616	1,395
代理类	764	912
其他	210	144
手续费及佣金收入合计	12,461	11,055
减：手续费及佣金支出	(1,499)	(1,299)
手续费及佣金净收入	10,962	9,756

支付结算手续费收入为人民币 10.13 亿元，比上年同期增加人民币 0.54 亿元，增幅 5.63%，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 36.41 亿元，比上年同期增加人民币 8.11 亿元，增幅 28.66%，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。

投资银行手续费收入为人民币 34.12 亿元，比上年同期减少人民币 1.34 亿元，降幅 3.78%，主要由于本集团咨询顾问类业务收入同比有所下降。

担保承诺手续费收入为人民币 18.05 亿元，比上年同期增加人民币 5.36 亿元，增幅 42.24%，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 16.16 亿元，比上年同期增加人民币 2.21 亿元，增幅 15.84%，主要得益于本集团资产托管及银团贷款手续费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币 7.64 亿元，比上年同期减少人民币 1.48 亿元，降幅 16.23%，主要由于证券市场低迷，本集团基金代销手续费收入

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 181.54 亿元，同比增加人民币 17.75 亿元，增幅 10.84%，低于营业收入的增幅 8.06 个百分点；本集团成本收入比为 25.40%，同比下降 1.66 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 71.36 亿元，同比增加人民币 13.29 亿元。其中：（1）组合拨备支出为人民币 61.10 亿元，同比增加人民币 6.40 亿元；（2）逐笔拨备支出为人民币 10.26 亿元，同比增加人民币 6.89 亿元。报告期内，信贷成本率为 0.51%，同比增加 0.03 个百分点。

#### (6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 90.28 亿元，同比增加人民币 14.84 亿元，增幅 19.67%。实际税率为 22.48%，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的明细：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
当期所得税费用/(收益)	11,771	7,372
递延所得税费用/(收益)	(2,743)	172

### 5.3.2 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 51,522.08 亿元，比年初增加人民币 5,410.31 亿元，增幅 11.73%。

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)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,743,356	53.25	2,505,385	54.33
现金及存放中央银行款项	758,030	14.71	736,999	15.98
持有至到期投资	558,516	10.84	544,761	11.81
存放同业款项	287,597	5.58	96,605	2.10
资产总额	5,152,208		4,611,177	

### 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 28,059.20 亿元,比年初增加人民币 2,441.70 亿元,增幅 9.53%。其中,境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 1,550.74 亿元,增幅 6.81%。

### 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。

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)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	66,004	2.35	51,040	1.99
制造业				
- 石油化工	107,566	3.83	103,193	4.03
- 电子	48,802	1.74	52,532	2.05
- 钢铁	44,773	1.60	42,547	1.66
- 机械	100,445	3.58	89,785	3.50
- 纺织及服装	37,234	1.33	34,996	1.37
- 其他制造业	211,461	7.54	188,906	7.37
电力、燃气及水的生产和供应业	143,034	5.10	141,316	5.52
建筑业	95,260	3.39	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	342,731	12.21	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	9,235	0.33	10,195	0.40
批发和零售业	366,105	13.05	290,874	11.35
住宿和餐饮业	22,230	0.79	21,009	0.82
金融业	19,664	0.70	22,995	0.90
房地产业	168,517	6.01	158,688	6.19
服务业	176,531	6.29	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	146,828	5.23	151,161	5.90
科教文卫	36,456	1.30	32,647	1.27
其他	46,686	1.66	40,136	1.58
贴现	76,762	2.74	50,197	1.96
公司贷款总额	2,266,324	80.77	2,052,443	80.12
个人贷款	539,596	19.23	509,307	19.88
贷款和垫款总额	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 22,663.24 亿元，较年初增加人民币 2,138.81 亿元，增幅 10.42%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业以及服务业，占全部公司贷款的 63.35%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币 5,395.96 亿元，较年初增加人民币 302.89 亿元，增幅 5.95%，在客户贷款中的占比较上年末下降 0.65 个百分点至 19.23%。

#### 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 1.93%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 16.47%，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)

	2012年6月30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	7,372	0.27
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,317	0.26
客户C	制造业	6,568	0.23
客户D	交通运输、仓储和邮政业	6,461	0.23
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.23
客户F	其他	6,286	0.22
客户G	房地产业	6,000	0.21
客户H	服务业	5,730	0.20
客户I	交通运输、仓储和邮政业	5,591	0.20
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,285	0.19
十大客户合计		62,936	2.24

#### 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 33.22%、21.21% 和 7.81%，三个地区贷款余额分别比年初增长 12.22%、4.59% 和 5.88%。

#### 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 0.82%，比年初下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率达到 273.53%，比年初提高 17.16 个百分点，风险防御能力进一步增强。

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)

	2012年6月30日	2011年12月31日
减值贷款	22,873	21,986
逾期90天以上的贷款	16,769	15,228
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	0.82	0.86

### 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92.39%,较年初下降0.85个百分点;9-12级客户贷款占比4.43%,较年初下降0.05个百分点;13-15级客户贷款占比1.02%,较年初上升0.03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8,308.53亿元,比年初增加人民币316.63亿元,增幅3.96%;得益于投资结构的合理配置和不断优化,本集团证券投资总体收益率达到3.68%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:

#### ——按持有目的划分的投资结构:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2012年6月30日		2011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	37,687	4.54	42,837	5.36
应收款项类投资	27,353	3.29	28,256	3.54
可供出售金融资产	207,297	24.95	183,336	22.94
持有至到期投资	558,516	67.22	544,761	68.16
合计	830,853	100.00	799,190	100.00

#### ——按发行主体划分的投资结构:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	294,291	35.42	288,692	36.12
公共实体	13,181	1.59	14,504	1.81
金融机构	341,880	41.15	289,827	36.27
公司法人	181,501	21.84	206,167	25.80
合计	830,853	100.00	799,190	100.00

## (2) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币48,531.54亿元，比年初增加人民币5,147.65亿元，增幅11.87%。其中，客户存款比年初增加人民币3,090.80亿元，在负债总额中的占比为74.02%，比年初下降1.66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2,038.40亿元，在负债总额中的占比为21.24%，比年初上升2.18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35,923.12亿元，比年初增加人民币3,090.80亿元，增幅9.41%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为67.77%，比年初下降0.71个百分点；个人存款占比为32.10%，比年初上升0.71个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为45.58%，比年初下降3.36个百分点；定期存款占比为54.29%，比年初上升3.36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)

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

### 5.3.3 现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币3,714.41亿元，比年初净增加人民币1,618.06亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币1,963.52亿元，同比多流入人民币1,859.32亿元，主要是由于同业及其他金融机构存放款项和拆入资金的现金净流入金额同比大幅增加。

投资活动现金流量为净流出人民币248.82亿元，同比多流出人民币309.94亿元。主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所增加。

筹资活动现金流量为净流出人民币95.12亿元，同比多流出人民币85.26亿元。本期现金净流出主要是用于偿还到期的应付债券本息。

### 5.3.4 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对外交易收入：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2012年		2011年	
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	6,059	19,096	4,779	15,101
东北 <sup>3</sup>	1,369	5,187	1,342	4,193
华东 <sup>4</sup>	13,433	44,827	11,988	33,997
华中及华南 <sup>5</sup>	7,420	21,435	6,779	15,964
西部 <sup>6</sup>	3,067	9,650	2,934	7,164
海外 <sup>7</sup>	1,734	4,739	1,315	3,469
总部	7,086	30,016	4,855	22,144
总计 <sup>8</sup>	40,168	134,950	33,992	102,032

注：

1. 包括利息收入、手续费及佣金收入、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. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)

3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)

4. 包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)

5. 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省。(下同)

6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏自治区及新疆自治区。(下同)

7. 包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行，交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司。(下同)

8. 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：

(人民币百万元)

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	631,677	467,613	615,680	449,585
东北	234,291	141,379	217,617	129,009
华东 <sup>注</sup>	1,398,475	1,096,088	1,280,206	1,002,609
华中及华南	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
总部	1,474	102,163	1,380	75,971
总计	3,592,312	2,805,920	3,283,232	2,561,750

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，企业银行业务利息净收入占比达到64.49%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	37,657	11,902	8,614	221	58,394
- 外部利息净收入/(支出)	31,832	6,498	19,843	221	58,394
- 内部利息净收入/(支出)	5,825	5,404	(11,229)	-	-

## 5.4 风险管理

2012 年上半年，本行承接“中期规划引领风险管理发展”的良好经验，制定《交通银行 2012-2015 年风险管理规划》，将内在管理提升、外部监管要求和新资本协议实施有机结合，对未来风险管理发展方向进行总体谋划。本行董事会进一步明确细化了全行风险偏好，将“稳健、平衡、合规、创新”作为全行基本的风险态度。在总体规划和风险偏好的指引下，报告期内全行以扎实的风险管控“稳发展、增效益”，借高效的风险管理“促转型、抓改革”，实现长效机制建设和重点风险管控“并重”、“双赢”。

### 5.4.1 风险偏好

本行严格执行“稳健、平衡、合规、创新”的风险偏好。始终坚持合规经营理念，在外部监管和内部规范的共同约束下，科学有效管控主要风险，积极支持管理创新。始终坚持稳健平衡理念，通过先进管理技术的支持，推动风险管理达到国际成熟市场标准实践水平，努力实现风险与收益的动态平衡，努力实现规模、质量与效益的均衡发展。以风险管理实质提升支持本行兼具成长性和规模优势的高效发展之路，巩固境内第五大银行的市场地位。

基于以上风险偏好，本行还确立了收益、资本、质量、评级四个维度的风险容忍度，设定了覆盖各类风险的风险限额指标，定期掌控总体风险变化。



## 5.4.2 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。高管层设立全面风险管理委员会，根据董事会制定的风险管理规划和偏好，按照“横到边、纵到底、全覆盖”的要求，完善管理体系，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、市场与流动性风险、操作风险与反洗钱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，合并称为“1+3+2”风险管理委员会体系。各级分支机构和子公司则参照总行简化设立。全面风险管理委员会与其他委员会之间，以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制，形成整体统一、有机协调的风险管理体系，确保全行风险管理要求的执行落实。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“风险管理大小中台”执行体系和双线报告机制。成立风险管理板块，组织协调全行风险管理工作并统一报告，凝聚风险管控合力。各小中台带动全行具体执行落实风险管理要求。通过双线报告机制，大小中台沟通协作，形成稳固风险防线。

## 5.4.3 信用风险管理

本行信用风险主要来源于信贷业务、资金业务和国际业务。

本行公司业务部、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。

### (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，对信贷业务实行内部评级管理。

## （2）风险管理和控制政策

报告期内，本行多措并举推进信贷结构优化，契合国民经济发展转型形势和信贷发展要求，应势调整基础设施领域信贷策略，积极把握能源资源、先进制造、民生消费等领域发展机遇，注重生产性服务业，适当投放以支持贸易融资和供应链融资等全行重点领域发展，严控“两高一剩”、房地产等重点领域。

资产质量保持稳定，信贷管理精细化水平持续提升。报告期内，本行全面规范对公信贷业务管理，强化信贷政策执行力。针对融资平台、房地产、民间融资等突发事件和重点领域不断加强风险排查，准确定位并积极防控潜在风险。

报告期内，本行持续深化零售信贷业务的贷后监控。不断优化贷后监控系统，加强贷后集中质检，重点规范钢贸领域零贷业务管理。

本行独立核算的信用卡中心全面负责信用卡业务的经营管理。报告期内不断完善各项内部制度及流程建设，启动实时交易欺诈监控系统的开发。

本行对同业授信实行总行统一审查审批和额度管理，建立了完整的同业授信与额度管理机制，加强系统管控。

报告期内，本行积极探索新思路和新手段，推动不良清收和潜在风险化解。对重点分行现场督导，对重点项目专人跟进，加强群发性个贷清收处置和逾期个贷集中催收，细化规范监察名单管理。提出不良资产价值管理理念，积极研究欠息管理、已核销资产清收、不良资产全流程管理等重点环节提升价值贡献的可行性方案。

### (3) 资产质量和迁徙情况

截至 2012 年 6 月末，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：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27	62,310	2.78
正常贷款合计	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次级类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33	9,930	0.45
损失类贷款	4,427	0.16	4,494	0.18	4,466	0.20
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86	24,988	1.12
合计	2,805,920	100.00	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

截至 2012 年 6 月末，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 (%)	2012 年 1-6 月	2011 年	2010 年
正常类贷款迁徙率	1.45	1.66	1.60
关注类贷款迁徙率	4.64	8.34	35.69
次级类贷款迁徙率	14.12	47.86	45.93
可疑类贷款迁徙率	8.40	24.15	30.11

#### 5.4.4 市场风险管理

本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险（含黄金）。

本行对市场风险实施条线集中管理。资产负债管理部是全行市场风险管理牵头部门，金融市场部、境内外分行是市场风险管理的执行机构。风险管理部、审计部分别对市场风险管理进行独立验证和内部审查。

本行建立了完整的市场风险“大小中台”管理体系，职责分工明确、制度流程完善、系统工具齐备。对交易账户利率风险和汇率风险，本行基于风险价值（VaR）计量进行监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险，本行采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测，并通过定价管理和资产调配等手段进行管控，以实现风险可控下的收益最大化。

## (1) 风险管理和控制政策

报告期内，本行致力于完善市场风险管理信息系统功能，强化市场风险各项指标监控，全面提升风险管理能力。一是完成市场风险管理信息系统的版本升级上线前测试验收工作，新增成分 VaR、边际 VaR、增量 VaR 等风险计量分析功能，系统功能有所加强。二是编撰《交通银行市场风险管理介绍》手册，提交董事会、监事会和高管层成员参阅。三是通过市场风险压力测试，考察本行头寸抵抗市场风险压力的能力。四是完善境外行资金业务数据管理，完成澳门、台北分行集中资金业务估值工作，并进一步将其他境外行数据纳入全行市场风险管理信息系统。五是推进全行新一代资金业务前中后台一体化系统的设计选型工作。

## (2) 市场风险分析

### ① 利率风险及敏感性分析

截至2012年6月末，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	2,615,149	572,575	1,225,871	382,949	223,623	132,041	5,152,208
负债总额	(2,896,262)	(587,274)	(889,900)	(319,984)	(41,545)	(118,189)	(4,853,154)
净敞口	(281,113)	(14,699)	335,971	62,965	182,078	13,852	299,054

下表列示了基于所示日期的资产、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)

	2012 年 6 月 30 日		2011 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	10,679	(2,929)	10,788	(3,017)
收益率下降 100 个基点	(10,679)	3,144	(10,788)	3,252

### ② 汇率风险及敏感性分析

截至2012年6月末，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	4,630,853	385,730	100,376	35,249	5,152,208
负债总额	(4,353,287)	(333,616)	(131,234)	(35,017)	(4,853,154)
净敞口	277,566	52,114	(30,858)	232	299,054

下表列示了基于所示日期的资产、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，对本集团净利润及其他综合收益的影响：

(人民币百万元)

	2012年6月30日		2011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%	(809)	(394)	(458)	(376)
人民币贬值5%	786	394	458	376

#### 5.4.5 流动性风险管理

本行流动性管理的目标是：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。本行流动性管理的主要手段包括：(1) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性。(2) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸。(3) 总行集中管理、统一运用全行流动性头寸。(4) 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。(5) 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。

报告期内，为应对货币政策逐步宽松、利率水平缓步下降的宏观环境，本行采取以下措施积极调控流动性风险：(1) 继续稳定负债来源，优化存款管理、完善考核机制，持续夯实客户基础。(2) 加强对市场走势和本行业务结构规律的分析预判，优化资金预测流程，在确保流动性安全的前提下，提前做好非信贷资金运作布局，有效提高富裕资金运作效率。(3) 适度下调中长期非信贷资金业务FTP、上调短期非信贷资金业务FTP，鼓励经营单位延长投资期限并锁定较高的收益率，并保持一定的资金运作规模以提升全行的资金运作效益。(4) 在统筹把握外币贷款节奏、合理设定外汇资产结构的原则指导下，坚持以存定贷、外汇贷款资金和下借资金的审批制度，有效平衡外汇业务发展与确保流动性安全的关系。

截至2012年6月末，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：

主要监管指标 (%)	2012年6月30日	2011年12月31日
流动性比例 (本外币)	44.18	35.37
存贷比 (本外币)	71.85	71.94

截至2012年6月末,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	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产	25,846	217,029	703,367	474,230	1,200,440	1,454,548	1,209,665	644,509	5,929,634
非衍生金融负债	-	(1,845,540)	(642,709)	(602,113)	(965,204)	(875,668)	(62,592)	-	(4,993,826)
净敞口	25,846	(1,628,511)	60,658	(127,883)	235,236	578,880	1,147,073	644,509	935,808

#### 5.4.6 操作风险管理

本行风险管理部牵头操作风险管理,建立并不断完善覆盖全行的操作风险管理体系。

报告期内,本行密切结合实际业务管理,深化操作风险三大工具的应用。借助系统,全面实行操作风险事件收集的实时上报与在线审核。制定明细计划,启动全行风险控制与自评估。优化调整指标体系,完善关键风险指标管理,特别加强业务流程的风险监控。建立新产品新业务管理台账,跟进操作风险控制情况。启动操作风险高级法研究,提升本行操作风险管理的量化水准。

报告期内,本行继续强化放款中心管理。优化改造系统放款流程,完善放款业务操作手册,设计不同模式的放款流程以满足分支机构需要。

#### 5.4.7 反洗钱

报告期内,本行继续深化反洗钱工作。设计全行反洗钱系统整合方案,完善反洗钱数据管理,通过黑名单过滤,拦截疑似反洗钱黑名单报文,积极上报重点可疑交易,反洗钱工作受到中国人民银行嘉奖。

### 5.5 内部控制

2012年上半年,全行内控体系和运行总体稳健。

第一,推进板块和机构建设。一是调整总行业务板块构成,推动战略转型发展。二是改进营业网点组织管理方式,继续推进新设省辖行建设、试点存量省辖行矩阵式改革和综合型网点建设。

第二,完善风险管理体系。一是制定2012-2015年风险管理规划,对风险管理发展方向进行总体设计和定位。二是完善高管层风险管理委员会

运作机制。三是建立风险偏好管理体系，实施风险偏好指标监控和定期评价。四是通过统一公司和零售信贷的内部评级主标尺，实行操作风险事件实时监控，规范国别风险信息管理，制订声誉风险管理办法等措施，完善各类单项风险管理。

第三，强化资产负债和资本管理。一是建立以日均存款为核心的存款指标管理体系。二是按照“年初预定、按月下达、隔月清算、以存定贷”原则执行信贷计划。三是研究利率市场化课题，提出应对策略。四是加强海外行流动性管理，“一行一策”制订资产负债监控指标体系，并纳入考核。五是制订《交通银行服务名录》对外公示，做好服务收费管理。六是将新资本协议的风险计量结果应用于境内分行的绩效考核，完善经济资本管理，强化资本约束作用。

第四，强化信贷业务管理。一是持续完善信贷政策，发布 50 个行业的信贷投向指引。二是按“三高三低”、“三进三退”目标调整信贷结构。三是对房地产、融资平台、光伏制造业、造船和航运业、出口导向领域和对外贸易企业等热点，采取全行业排查、全名单管理、上收新增授信权限等措施，保持该领域信贷业务的稳健运行。

第五，强化个金、中间和国际业务管理。一是健全全行储蓄存款管理架构，夯实个金业务内部管理基础。二是规范公司机构类客户财务顾问与咨询服务，规范代理保险业务，加强中间业务风险管理。三是完善国际业务创新产品管理，出台跨境人民币业务、信用证风险防范、外汇财资等 20 余项制度办法。

第六，强化营运和 IT 管理。一是调整分行营运架构，撤销会计结算部及下设机构，合并成立营运管理部和业务处理中心。二是制订《金融服务中心业务管理办法》，健全服务中心管理制度体系。三是继续推进营运流程改造，加快前台流程再造和国际业务单证中心建设。四是继续推进 531 工程建设，建设新一代防病毒体系。

## 5.6 展望

展望下半年，全球金融危机深层次影响延续，经济下行风险仍然较大，发达经济体复苏态势放缓，增长不确定性持续增加；中国经济发展在“十二五”期间将保持长期向好趋势，但仍面临结构性矛盾、能源和环境约束

等多重制约；银行业监管要求日趋严格，市场环境深刻变化，风险防控压力加大，商业银行经营管理将面临新的挑战。

本集团将密切关注经济发展走势，持续深入推进“两化一行”发展战略，全面提高业务发展质效和风险防控能力，重点做好以下工作：一是科学研判经济金融形势变化，落实宏观调控政策，重点关注利率市场化进程，及时调整集团经营管理策略，全面提升新形势下市场竞争力；二是加大结构调整和机制创新，全面推进战略转型，抓住新兴市场机遇，增强可持续发展能力；三是切实提高风险防控能力，提升风险管理精细化水平，加强资本管理，提高资本使用效率；四是持续推进财富管理，坚持“以客户为中心”，提升一体化、综合化经营能力，打造全球财富管理银行。

## 5.7 募集资金使用情况

### 5.7.1 募集资金运用

2005年6月，本行在境外公开发行H股67.34亿股（含超额配售8.78亿股），募集资金净额约人民币172.90亿元，已全部用于补充本行资本金。

2007年4月，本行在境内公开发行A股31.90亿股，募集资金净额约人民币247.50亿元，已全部用于补充本行资本金。

2010年6月，本行实施了A+H配股，其中，A股配售38.06亿股，H股配售34.60亿股，共募集资金净额约人民币323.56亿元，募集资金全部用于补充本行资本金。

### 5.7.2 变更项目情况

适用 不适用

## 5.8 下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

5.9 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

## 5.10 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用



5.11 董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

适用 不适用

## § 6 重要事项

### 6.1 收购、出售资产及资产重组

#### 6.1.1 收购资产

适用 不适用

#### 6.1.2 出售资产

适用 不适用

6.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。

适用 不适用

### 6.2 担保事项

适用 不适用

### 6.3 非经营性关联债权债务往来

适用 不适用

### 6.4 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

### 6.5 重大融资事项

为了满足本行各项业务持续稳定发展的需求，更好地服务实体经济，并适应日趋严格的监管要求，董事会于2012年3月15日通过了关于建议非公开发行新A股及新H股的议案，内容包括(i)按每股人民币4.55元发行6,541,810,669股新A股及(ii)按每股5.63港元发行5,835,310,438股新H股。

上述非公开发行新A股及新H股、有关关连(联)人士(包括财政部、汇丰银行及社保基金)认购新A股及/或新H股的关连(联)交易以及其他相关议案已于2012年5月9日召开之本行临时股东大会上获股东审议批准。

经相关监管机构核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公开发行新A股及新H股。该等发行完成后，本行已发行总股本增加至

74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有关详情，请参见本行分别于2012年8月25日和8月27日在《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），以及2012年8月24日和8月26日于香港联交所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

## 6.6 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

### 6.6.1 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	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42	322,255,500.00	-	(73,038,000.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01231	新矿资源	227,212,850.07	3.98	49,982,618.59	(177,230,231.48)	105,932,743.89	可供出售金融资产	投资取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.23	92,114,090.00	-	(22,702,870.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01798	大唐新能源	126,982,721.52	2.65	58,271,163.65	(68,711,557.87)	52,257,321.34	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	84,049,088.29	0.35	63,870,636.54	-	4,210,878.10	可供出售金融资产	投资取得
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	可供出售金融资产	投资取得
01193	华润燃气	34,515,267.19	0.18	40,480,476.20	-	6,913,840.64	可供出售金融资产	投资取得
600757	长江传媒	22,397,258.16	0.31	21,296,814.84	-	(7,573,639.32)	可供出售金融资产	抵债取得
01428	耀才证券金融	9,292,485.11	7.32	25,667,919.27	-	2,920,941.03	可供出售金融资产	投资取得
V	Visa Inc.	6,293,086.19	-	17,880,710.40	-	2,974,152.40	可供出售金融资产	投资取得
	其他	190,306,734.34	-	78,052,452.22	(49,946,580.25)	35,025,125.57		
	<b>合计</b>	<b>964,682,835.59</b>		<b>816,367,926.08</b>	<b>(365,451,470.87)</b>	<b>171,108,623.08</b>		

注：

1. 本表为本集团在长期股权投资、可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

### 6.6.2 持有非上市金融企业股权情况

（除另有标明外，人民币元）

持有对象名称	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	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
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	-	-	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	3,937,500.00	-	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	298,592,062.69	103,468.45	-	长期股权投资	投资取得
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00	100,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
<b>合计</b>	<b>1,155,750,000.00</b>			<b>1,154,342,062.69</b>	<b>4,040,968.45</b>	<b>-</b>		

### 6.6.3 买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外,人民币元)

	期初股份数量(股)	报告期买入/(卖出)股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	351,426	790,840	1,142,266	7,134,311.36	-
卖出	23,384,642	(5,593,163)	17,791,479	-	1,963,670.13

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。

### 6.6.4 董事会本次利润分配或资本公积金转增股本预案

适用 不适用

### 6.7 审计委员会

本行审计委员会已与高级管理层一起审阅了本行采纳的会计准则及惯例,并探讨内部控制及财务报告事宜,包括审阅本半年度报告摘要。

## § 7 财务报告

### 7.1 审计意见

财务报告	<input checked="" type="checkbox"/> 未经审计 <input type="checkbox"/> 审计
------	--

## 7.2 银行及合并财务报表

### 7.2.1 合并资产负债表

(人民币百万元)

项目	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	项目	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	758,030	736,999	同业及其他金融机构存放款项	822,236	662,707
存放同业款项	287,597	96,605	拆入资金	208,489	164,178
拆出资金	133,936	148,726	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,842	12,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	37,687	42,837	衍生金融负债	5,208	5,993
衍生金融资产	4,739	5,585	卖出回购金融资产款	19,572	27,614
买入返售金融资产	236,790	197,909	客户存款	3,592,312	3,283,232
应收利息	22,458	19,773	应付职工薪酬	4,909	6,920
发放贷款和垫款	2,743,356	2,505,385	应交税费	9,153	7,366
可供出售金融资产	207,297	183,336	应付利息	48,761	39,053
持有至到期投资	558,516	544,761	预计负债	670	710
应收款项类投资	27,353	28,256	应付债券	79,532	81,803
长期股权投资	1,154	1,054	递延所得税负债	7	21
投资性房地产	169	196	其他负债	47,463	45,864
固定资产	30,725	30,156	负债合计	4,853,154	4,338,389
在建工程	7,724	6,861	股东权益:		
无形资产	1,096	1,165	股本	61,886	61,886
递延所得税资产	10,208	7,926	资本公积	70,163	68,818
其他资产	83,373	53,647	盈余公积	76,928	67,011
			一般风险准备	33,902	29,094
			未分配利润	57,008	46,834
			外币报表折算差额	(1,858)	(1,841)
			归属于母公司股东权益合计	298,029	271,802
			少数股东权益	1,025	986
			股东权益合计	299,054	272,788
资产总计	5,152,208	4,611,177	负债及股东权益总计	5,152,208	4,611,177

## 7.2.2 银行资产负债表

(人民币百万元)

项目	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	项目	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	757,723	736,763	同业及其他金融机构存放款项	825,180	665,381
存放同业款项	286,247	94,548	拆入资金	159,914	127,418
拆出资金	135,936	148,606	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,842	12,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	37,541	42,664	衍生金融负债	5,208	5,993
衍生金融资产	4,739	5,585	卖出回购金融资产款	19,233	27,455
买入返售金融资产	236,790	197,909	客户存款	3,591,340	3,282,588
应收利息	22,415	19,723	应付职工薪酬	4,679	6,648
发放贷款和垫款	2,740,288	2,502,829	应交税费	8,983	7,182
可供出售金融资产	205,136	180,961	应付利息	48,071	38,749
持有至到期投资	558,213	544,653	预计负债	670	710
应收款项类投资	26,987	28,029	应付债券	77,532	79,803
长期股权投资	10,290	10,278	递延所得税负债	7	21
投资性房地产	169	196	其他负债	38,326	39,487
固定资产	29,388	29,268	负债合计	4,793,985	4,294,363
在建工程	7,724	6,861	股东权益:		
无形资产	1,073	1,138	股本	61,886	61,886
递延所得税资产	10,109	7,846	资本公积	70,247	69,030
其他资产	19,008	6,600	盈余公积	76,928	67,011
			一般风险准备	33,902	29,094
			未分配利润	54,686	44,914
			外币报表折算差额	(1,858)	(1,841)
			股东权益合计	295,791	270,094
资产总计	5,089,776	4,564,457	负债及股东权益总计	5,089,776	4,564,457

### 7.2.3 合并利润表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至6 月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	73,642	61,937
利息净收入	58,394	49,576
利息收入	118,203	88,372
利息支出	(59,809)	(38,796)
手续费及佣金净收入	10,962	9,756
手续费及佣金收入	12,461	11,055
手续费及佣金支出	(1,499)	(1,299)
投资收益/(损失)	216	364
公允价值变动收益/(损失)	76	(183)
汇兑收益/(损失)	1,127	727
保险业务收入	426	320
其他业务收入	2,441	1,377
二、营业支出	(33,741)	(28,093)
营业税金及附加	(5,347)	(4,158)
业务及管理费	(18,154)	(16,379)
资产减值损失	(7,673)	(5,952)
保险业务支出	(407)	(201)
其他业务成本	(2,160)	(1,403)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	39,901	33,844
加：营业外收入	337	240
减：营业外支出	(70)	(92)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	40,168	33,992
减：所得税费用	(9,028)	(7,544)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	31,140	26,448
归属于母公司股东的净利润	31,088	26,396
少数股东损益	52	52
六、每股收益：		
基本每股收益(人民币元)	0.50	0.43
七、其他综合收益	1,350	(521)
八、综合收益总额	32,490	25,927
归属于母公司股东的综合收益总额	32,416	25,894
归属于少数股东的综合收益总额	74	33

## 7.2.4 银行利润表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	71,511	60,475
利息净收入	57,673	49,005
利息收入	116,146	87,176
利息支出	(58,473)	(38,171)
手续费及佣金净收入	9,962	9,158
手续费及佣金收入	11,425	10,393
手续费及佣金支出	(1,463)	(1,235)
投资收益/(损失)	256	370
公允价值变动收益/(损失)	79	(169)
汇兑收益/(损失)	1,111	758
其他业务收入	2,430	1,353
二、营业支出	(32,195)	(27,210)
营业税金及附加	(5,269)	(4,101)
业务及管理费	(17,736)	(16,019)
资产减值损失	(7,133)	(5,830)
其他业务成本	(2,057)	(1,260)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	39,316	33,265
加：营业外收入	309	235
减：营业外支出	(70)	(91)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	39,555	33,409
减：所得税费用	(8,869)	(7,372)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	30,686	26,037
六、其他综合收益	1,200	(413)
七、综合收益总额	31,886	25,624

## 7.2.5 合并现金流量表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
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	468,609	285,978
向其他金融机构拆入资金净增加额	44,311	31,388
卖出回购金融资产净增加额	-	34,425
收取利息、手续费及佣金的现金	113,102	85,258
收到其他与经营活动有关的现金	36,547	14,102
经营活动现金流入小计	662,569	451,151
客户贷款及垫款净增加额	244,710	196,743
存放中央银行款项和同业款项净增加额	50,217	71,066
买入返售金融资产净增加额	38,881	81,613
卖出回购金融资产净减少额	8,042	-
支付利息、手续费及佣金的现金	50,554	37,140
支付给职工以及为职工支付的现金	11,732	9,424
支付的各项税费	15,554	11,152
支付其他与经营活动有关的现金	46,527	33,593
经营活动现金流出小计	466,217	440,731
经营活动产生的现金流量净额	196,352	10,420
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	131,150	140,418
取得投资收益收到的现金	13,931	12,357
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	240	246
投资活动现金流入小计	145,321	153,021
投资支付的现金	166,591	144,522
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,612	2,387
投资活动现金流出小计	170,203	146,909
投资活动产生的现金流量净额	(24,882)	6,112
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	21
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	21
发行债券收到的现金	6,729	-
筹资活动现金流入小计	6,729	21
偿还债务支付的现金	9,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,241	1,007
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5	10
筹资活动现金流出小计	16,241	1,007
筹资活动产生的现金流量净额	(9,512)	(986)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(152)	(142)
五、现金及现金等价物净增加额	161,806	15,404
加：期初现金及现金等价物余额	209,635	156,899
六、期末现金及现金等价物余额	371,441	172,303



## 7.2.6 银行现金流量表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)	2011年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
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	468,551	285,608
向其他金融机构拆入资金净增加额	32,496	23,155
卖出回购金融资产净增加额	-	32,335
收取利息、手续费及佣金的现金	110,025	83,445
收到其他与经营活动有关的现金	34,332	12,421
经营活动现金流入小计	645,404	436,964
客户贷款及垫款净增加额	244,192	197,016
存放中央银行款项和同业款项净增加额	50,168	70,732
买入返售金融资产净增加额	38,881	81,613
卖出回购金融资产净减少额	8,222	-
支付利息、手续费及佣金的现金	49,567	36,581
支付给职工以及为职工支付的现金	11,378	9,168
支付的各项税费	15,237	10,913
支付其他与经营活动有关的现金	31,714	20,579
经营活动现金流出小计	449,359	426,602
经营活动产生的现金流量净额	196,045	10,362
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	130,516	139,362
取得投资收益收到的现金	14,087	12,433
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	242	235
投资活动现金流入小计	144,845	152,030
投资支付的现金	165,612	143,559
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,124	2,367
投资活动现金流出小计	168,736	145,926
投资活动产生的现金流量净额	(23,891)	6,104
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	6,729	-
筹资活动现金流入小计	6,729	-
偿还债务支付的现金	9,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,236	997
筹资活动现金流出小计	16,236	997
筹资活动产生的现金流量净额	(9,507)	(997)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(155)	(137)
五、现金及现金等价物净增加额	162,492	15,332
加：期初现金及现金等价物余额	208,506	156,385
六、期末现金及现金等价物余额	370,998	171,717

## 7.2.7 合并股东权益变动表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)								2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)								
	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、本期期初余额	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	
二、本期增减变动金额																	
(一)净利润	-	-	-	-	31,088	-	52	31,140	-	-	-	-	26,396	-	52	26,448	
(二)其他综合收益	-	1,345	-	-	-	(17)	22	1,350	-	(344)	-	-	-	(158)	(19)	(521)	
上述(一)和(二)小计	-	1,345	-	-	31,088	(17)	74	32,490	-	(344)	-	-	26,396	(158)	33	25,927	
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四)利润分配	-	-	9,917	4,808	(20,914)	-	(35)	(6,224)	-	-	16,968	5,132	(23,225)	-	(70)	(1,195)	
1. 提取盈余公积	-	-	9,917	-	(9,917)	-	-	-	-	-	16,968	-	(16,968)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	4,808	(4,808)	-	-	-	-	-	-	5,132	(5,132)	-	-	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	(6,189)	-	(35)	(6,224)	-	-	-	-	(1,125)	-	(70)	(1,195)	
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. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(七)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
三、本期期末余额	61,886	70,163	76,928	33,902	57,008	(1,858)	1,025	299,054	56,260	68,532	62,020	29,094	33,112	(1,476)	868	248,410	

## 7.2.8 银行股东权益变动表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							2011年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						
	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	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、本年期初余额	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
二、本期增减变动金额														
(一)净利润	-	-	-	-	30,686	-	30,686	-	-	-	-	26,037	-	26,037
(二)其他综合收益	-	1,217	-	-	-	(17)	1,200	-	(255)	-	-	-	(158)	(413)
上述(一)和(二)小计	-	1,217	-	-	30,686	(17)	31,886	-	(255)	-	-	26,037	(158)	25,624
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	9,917	4,808	(20,914)	-	(6,189)	-	-	16,968	5,132	(23,225)	-	(1,125)
1. 提取盈余公积	-	-	9,917	-	(9,917)	-	-	-	-	16,968	-	(16,968)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	4,808	(4,808)	-	-	-	-	-	5,132	(5,132)	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	(6,189)	-	(6,189)	-	-	-	-	(1,125)	-	(1,125)
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. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(七)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本期期末余额	61,886	70,247	76,928	33,902	54,686	(1,858)	295,791	56,260	68,435	62,020	29,094	31,663	(1,476)	245,996

### 7.3 报表附注

7.3.1 会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

7.3.2 与最近一期年度报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

### §8 备查文件

8.1 载有法定代表人签字的半年度报告文本

8.2 载有单位负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本。

8.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告文本。

8.4 报告期内，在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

8.5 其他证券市场披露的半年度报告文本。

交通银行股份有限公司

董事长：胡怀邦

二〇一二年八月三十日