

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)

2013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2013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)公司秘書：杜江龍
聯繫地址：上海市浦東新區銀城中路188號
聯繫電話：86-21-58766688
聯繫傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、財務摘要

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

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

註：

- 1、 根據當期年化淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算。
- 2、 根據當期年化淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算。
- 3、 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
- 4、 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
- 5、 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。
- 6、 根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

三、股本變動和主要股東持股情況

(一) 股本變動情況表

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

	2013年1月1日		本次變動(+、-)					2013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	6,541,810,669	8.81	—	—	—	—	—	6,541,810,669	8.81
1、國家持股	4,407,854,231	5.94	—	—	—	—	—	4,407,854,231	5.94
2、國有法人持股	1,428,571,426	1.92	—	—	—	—	—	1,428,571,426	1.92
3、其他內資持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
其中：									
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	67,720,915,976	91.19	—	—	—	—	—	67,720,915,976	91.19
1、人民幣普通股	32,709,053,346	44.04	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	35,011,862,630	47.15	—	—	—	—	—	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	—	—	—	—	—	74,262,726,645	100.00

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

1、前十名股東持股情況

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

註：

- 1、除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動。
- 2、香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2013年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 3、根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2013年6月30日，香港上海滙豐銀行有限公司持有H股股份13,886,417,698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2013年6月30日，香港上海滙豐銀行有限公司實益持有本行H股股份14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。香港上海滙豐銀行有限公司被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本章「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
- 4、根據全國社會保障基金理事會提供資料，截至2013年6月30日，除載於股東名冊的持股情況，全國社會保障基金理事會尚持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記於香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2013年6月30日，全國社會保障基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

2、前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件 股份數量(股)	股份種類
中華人民共和國財政部	12,618,353,049	人民幣普通股
香港中央結算(代理人)有限公司	4,553,999,999	境外上市外資股
香港上海滙豐銀行有限公司	14,898,944,701	境外上市外資股
全國社會保障基金理事會	13,886,417,698	境外上市外資股
首都機場集團公司	1,405,555,555	境外上市外資股
魯能集團有限公司	1,246,591,087	人民幣普通股
雲南紅塔集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股
上海海煙投資管理有限公司	438,686,794	人民幣普通股
中國石化財務有限責任公司	368,584,978	人民幣普通股
中國航空工業集團公司	363,956,733	人民幣普通股
	310,678,434	人民幣普通股

3、有限售條件股東持股數量及限售條件情況

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

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

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

截至2013年6月30日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53
主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.35
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 ³	2,674,232	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁴	14,138,310,845	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益 ⁵	63,250	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁶	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2013年6月30日，中華人民共和國財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
3. 香港上海滙豐銀行有限公司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》，香港上海滙豐銀行有限公司被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
4. HSBC Asia Holdings BV全資持有香港上海滙豐銀行有限公司，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)均各自被視為擁有香港上海滙豐銀行有限公司持有的14,138,310,845股H股之權益。
5. 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。

6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有香港上海滙豐銀行有限公司持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2013年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

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及變動情況

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

註：張冀湘先生於2013年6月25日股東大會結束後不再擔任本行非執行董事。

截至2013年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、監事及最高行政人員均無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)附錄十之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(二)董事、監事及高管人員變動情況

- 2013年3月27日，本行第六屆董事會第十九次會議聘任朱鶴新先生為本行副行長，聘任伍兆安先生為本行高級管理層成員、交行一滙豐戰略合作顧問。朱鶴新先生的副行長任職資格已獲中國銀監會核准。
- 2013年4月15日，胡懷邦先生因工作調動原因，辭去本行董事長、執行董事和董事會戰略委員會主任委員職務。
- 2013年5月20日，本行第六屆董事會第二十二次會議選舉牛錫明先生為本行董事長，其任職資格已獲中國銀監會核准。
- 2013年5月20日，本行職工代表大會選舉樊軍先生為本行職工監事。
- 2013年6月25日，本行2012年度股東大會選舉王太銀先生和張玉霞女士為本行非執行董事、選舉劉廷煥先生和于永順先生為本行獨立非執行董事，上述人員的任職資格已獲中國銀監會核准。

- 6、 2013年6月25日，本行2012年度股東大會選舉盧家輝先生為本行外部監事，選舉滕鐵騎先生、董文華先生和高中元先生為本行監事。
- 7、 2013年6月25日，於本行2012年度股東大會結束後，張冀湘先生不再擔任本行非執行董事，李家祥先生、顧鳴超先生不再擔任本行獨立非執行董事，蔣祖祺先生不再擔任本行外部監事，郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生不再擔任本行監事，劉莎女士不再擔任本行職工監事。

五、管理層討論與分析

(一) 宏觀經濟金融形勢

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

(二) 集團主要業務回顧

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

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

1、公司金融業務

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

(1) 企業與機構業務

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

(2) 中小微企業業務

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

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

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

(4) 現金管理業務

持續打造「創新業務+鏈式客戶營銷+集中化系統管理」的現金管理模式，開發有競爭力的新型現金池產品和現金管理服務。報告期末，上線現金管理的集團客戶突破10,000戶，較年初增長65%；獲得跨國公司外匯資金集中運營管理試點銀行資格，並與多家企業達成合作意向；完成跨行平台、多保證金戶票據池業務的開發設計，降低了票據套利的風險，有效支持了實體經濟；全球現金管理業務實現落地，具備境內外幣賬戶、離岸賬戶、NRA賬戶的簽約查詢和集中收付款管理功能，以及委貸模式和財務公司模式的境內外幣資金池功能；面向財政類客戶提供了適應政策要求的現金管理方案；面向未完全實行資金歸集的集團客戶打造了蘊通賬戶多邊資金調撥產品；面向設立收支兩條線管理制度的企業客戶提供蘊通賬戶收支管控功能。

(5) 國際結算與貿易融資業務

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

(6) 投資銀行業務

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

(7) 資產託管業務

積極應對市場變化及挑戰，深入拓展各類市場和客戶，持續推進產品和業務創新。報告期末，本集團資產託管規模達人民幣23,006.95億元，較年初增長53.07%。緊緊圍繞客戶和市場需求，業內率先推出租賃類、電子類、票據類託管產品，擴大和延伸託管業務領域。著力打造養老金和國際化兩個業務特色，在建成覆蓋城鄉社會保障體系養老金產品線基礎上，創新研發個稅遞延型、特需醫療金、薪酬福利計劃等新型養老金產品，搶佔養老保險市場先機，進一步鞏固中國最大養老金管理銀行地位；實踐「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」的戰略（「兩化一行」戰略），以在香港設立託管中心為契機，加快國際託管網絡建設，創新國際託管產品，率先進軍全球託管市場，延伸交行特色財富管理服務。強化全流程、全鏈條風險管理，確保託管資產安全及各業務環節零差錯事故。

2、個人金融業務

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

(1) 個人存貸款

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

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

(2) 個人財富管理業務

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

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

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

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

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

借記卡業務

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

3、資金與同業業務

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

(1) 貨幣市場業務

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

(2) 交易賬戶業務

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

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

(3) 銀行賬戶投資

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

(4) 機構金融業務

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

(5) 貴金屬業務

2013年上半年，受到全球資產配置調整與美國經濟持續復蘇的影響，國際金價持續下跌，本行把握境內外、期現貨市場歷史性價差的市場機會，通過黃金進口、黃金拆借與黃金自營交易業務相結合，使交易策略不斷多元化。積極探索新交易品種，不斷加強業務創新，推出黃金租賃業務、在外匯交易中心黃金詢價市場實現首筆遠期交易、完成本行首筆白銀延期自營交易業務、推出紙黃金雙向平盤交易等。與此同時，嚴格執行相應的風險管理措施，及時調整交易策略，降低業務敞口，有效控制了貴金屬交易業務的市場風險。報告期內，黃金T+D開戶數較年初增長4.68%，累計交易金額為人民幣402.35億元，同比增長54.77%；黃金自營累計交易量為274.91噸，同比增長206.75%，繼續保持市場活躍銀行地位。

4、 「三位一體」渠道建設

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

(1) 人工網點

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

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

(2) 電子銀行

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

自助銀行

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

網上銀行

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

手機銀行

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

電子商務

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

(3) 客戶經理

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

(4) 客戶服務

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

5、國際化與綜合化經營

(1) 國際化戰略

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

境外銀行業務

截至報告期末，本行共在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北設立了合計12家分(子)行，境外經營網點達到55個；代理行總數達1,587家，較年初增加22家，覆蓋143個國家和地區，為25個國家和地區的101家境外同業和海外聯行開立了154個跨境人民幣賬戶，跨境人民幣同業賬戶餘額為人民幣470.89億元，較年初增長35.36%。

境內外聯動業務

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

跨境人民幣業務

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

離岸業務

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

(2) 綜合化經營

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

子公司專業特色鮮明，不斷提升自身市場地位，並發揮聯動業務優勢，提升集團整體創新能力。交銀施羅德公募基金規模達人民幣516.04億元，行業排名第16位，專戶理財日均規模達到人民幣201.91億元，在公募產品方面首推的「定期支付型」基金填補國內市場空白，香港子公司獲批，並誕生首單險資專戶。連續榮獲2012年度《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》三項基金行業最高榮譽，實現首次「大滿貫」。交銀國際信託有限公司存續信託資產達人民幣2,216.48億元，較年初增長41.71%；榮獲《上海證券報》誠信託評選「卓越信託公司」大獎，首次進入信託公司十佳行列。交銀金融租賃有限責任公司報告期末租賃資產餘額達人民幣850.17億元，較年初增長22.49%。交銀國際控股有限公司發行香港中資投行中首隻新興市場債券基金「交銀國際環球戰略新興市場債券基金」。中國交銀保險有限公司(「交銀保險」)成功參與太平洋產險的年度分保業務，並在船舶險方面取得突破。交銀康聯人壽保險有限公司(「交銀康聯」)配合集團族群營銷提供定制產品，推出「交銀園丁保健康」保障計劃和交銀私家車意外保障計劃，與集團合作的「交銀安貸」保障計劃已為人民幣64億元貸款提供了風險保障。報告期末，本行發起設立的4家村鎮銀行總資產規模為人民幣47.62億元，較年初增長18.31%，報告期內共實現淨利潤人民幣3,075萬元，同比增長35.40%。

(三) 財務報表分析

1、 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣450.60億元，同比增加人民幣48.90億元，增幅12.17%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
利息淨收入	65,008	58,394
手續費及佣金淨收入	13,895	10,962
貸款減值損失	(8,469)	(7,136)
稅前利潤	45,060	40,170

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣650.08億元，同比增長人民幣66.14億元，在淨經營收入中的佔比為76.53%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2013年6月30日止6個月期間			截至2012年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	798,793	6,243	1.56	701,887	5,461	1.56
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	418,663	7,045	3.37	331,505	6,129	3.70
客戶貸款及應收款項	3,120,786	95,095	6.09	2,724,197	91,911	6.75
其中：公司貸款及 應收款項	2,421,017	72,514	5.99	2,096,278	69,824	6.66
個人貸款	607,486	20,694	6.81	481,277	17,081	7.10
貼現票據	92,283	1,887	4.09	146,642	5,006	6.83
證券投資	904,100	16,706	3.70	799,912	14,702	3.68
生息資產	5,084,255 ³	122,680 ³	4.83	4,481,849 ³	116,698 ³	5.21
非生息資產	189,748			187,577		
資產總額	5,274,003³			4,669,426³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,711,232	38,570	2.08	3,179,543	34,510	2.17
其中：公司存款	2,480,267	25,826	2.08	2,185,143	24,065	2.20
個人存款	1,230,965	12,744	2.07	994,400	10,445	2.10
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,074,376	19,679	3.66	1,058,354	23,494	4.44
發行債券及其他	95,269	1,832	3.85	91,832	1,805	3.93
計息負債	4,722,790 ³	57,672 ³	2.44	4,254,077 ³	58,304 ³	2.74
股東權益及非計息負債	551,213			415,349		
負債及股東權益合計	5,274,003³			4,669,426³		
利息淨收入		65,008			58,394	
淨利差 ¹			2.39 ³			2.47 ³
淨利息收益率 ²			2.56 ³			2.61 ³
淨利差 ¹			2.45 ⁴			2.53 ⁴
淨利息收益率 ²			2.62 ⁴			2.67 ⁴

註：

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

2、指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

3、剔除代理客戶理財產品的影響。

4、剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長11.33%，但受2012年兩次降息政策的後續影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.56%，同比分別下降8個基點和5個基點。

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

(人民幣百萬元)

2013年1-6月與2012年1-6月的比較
增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	782	—	782
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,612	(696)	916
客戶貸款及應收款項	13,385	(10,201)	3,184
證券投資	1,917	87	2,004
利息收入變化	17,696	(10,810)	6,886
計息負債			
客戶存款	5,769	(1,709)	4,060
同業及其他金融機構存放和拆入	356	(4,171)	(3,815)
發行債券及其他	68	(41)	27
利息支出變化	6,193	(5,921)	272
利息淨收入變化	11,503	(4,889)	6,614

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣66.14億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣115.03億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣48.89億元。

① 利息收入

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

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣950.95億元，比上年同期增加人民幣31.84億元，增幅3.46%，主要是客戶貸款及應收款項規模增加所致。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣167.06億元，比上年同期增加人民幣20.04億元，增幅13.63%。主要由於本集團加強前瞻性研究，準確把握時機，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.70%的較好水平。

C. 存放中央銀行款項利息收入

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

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣70.45億元，比上年同期增加人民幣9.16億元，增幅14.95%，主要是由於本集團同業市場交易規模同比大幅增長，平均餘額同比增幅為26.29%。

② 利息支出

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

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣385.70億元，比上年同期增加人民幣40.60億元，增幅11.76%，佔全部利息支出的64.20%。客戶存款利息支出的增加，主要是由於客戶存款規模的持續增長所致。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣196.79億元，比上年同期減少人民幣38.15億元，降幅16.24%，主要由於本集團主動調整同業負債結構，同業負債成本率同比下降78個基點至3.66%。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣18.32億元，比上年同期增加人民幣0.27億元，平均成本率由上年同期的3.93%下降至3.85%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣138.95億元，同比增加人民幣29.33億元，增幅26.76%。管理類、投資銀行和銀行卡等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

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

支付結算手續費收入為人民幣11.87億元，比上年同期增加人民幣1.74億元，增幅17.18%，主要由於本集團貿易結算量有所增長。

銀行卡手續費收入為人民幣43.69億元，比上年同期增加人民幣7.28億元，增幅19.99%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的大幅增長。

投資銀行手續費收入為人民幣41.53億元，比上年同期增加人民幣7.41億元，增幅21.72%，主要由於本集團投行類項目諮詢顧問類業務收入同比大幅增長。

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

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

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

(4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣203.38億元，同比增加人民幣18.85億元，增幅10.22%，低於淨經營收入的增幅4.60個百分點；本集團成本收入比為25.20%，同比下降0.41個百分點，運營效率進一步提高。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣84.69億元，同比增加人民幣13.33億元，增幅18.68%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣51.38億元，同比減少人民幣9.72億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣33.31億元，同比增加人民幣23.05億元。報告期內，信貸成本率為0.53%，同比增加0.02個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣101.42億元，同比增加人民幣11.13億元，增幅12.33%。實際稅率為22.51%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
本期稅項	10,846	11,771
遞延稅項	(704)	(2,742)

2、資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣57,176.02億元，較年初增加人民幣4,442.23億元，增幅8.42%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	3,130,826	54.76	2,879,628	54.61
證券投資	976,272	17.07	879,301	16.67
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及其他金融 機構款項	881,583	15.42	816,846	15.49
資產總額	5,717,602	9.06	5,273,379	9.88

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣32,014.17億元，較年初增加人民幣2,541.18億元，增幅8.62%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,734.21億元，增幅6.75%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

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

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,383.94億元，較年初增加人民幣1,926.17億元，增幅8.21%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的64.56%。

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

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.55%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.83%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2013年6月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,711	0.24
客戶B	批發和零售業	7,676	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,665	0.23
客戶D	水利、環境和公共設施管理業	7,320	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	7,071	0.22
客戶F	製造業—其他製造業	6,994	0.22
客戶G	批發和零售業	6,345	0.20
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.20
客戶I	批發和零售業	6,102	0.19
客戶J	服務業	5,728	0.18
十大客戶合計		<u>68,938</u>	<u>2.15</u>

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.54%、20.58%和7.79%，三個地區貸款餘額分別較年初增長8.11%、3.71%和3.85%。

貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為0.99%，較年初上升0.07個百分點；撥備覆蓋率達到222.92%，較年初下降27.76個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
減值貸款	31,667	26,995
逾期90天以上的貸款	27,405	20,452
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.99	0.92

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為92.28%，較年初下降1.49個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.02%，較年初上升0.78個百分點；違約級客戶貸款佔比0.88%，較年初下降0.07個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣9,762.72億元，較年初增加人民幣969.71億元，增幅11.03%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.70%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 類投資	42,662	4.37	45,683	5.20
應收款項類投資	48,583	4.98	30,395	3.46
可供出售類投資	232,361	23.80	204,608	23.27
持有至到期類投資	652,666	66.85	598,615	68.07
合計	976,272	100.00	879,301	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣53,194.44億元，較年初增加人民幣4,275.12億元，增幅8.74%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,248.98億元，在負債總額中的佔比為74.32%，較年初下降1.90個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,703.63億元，在負債總額中的佔比為20.93%，較年初上升1.65個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣39,533.10億元，較年初增加人民幣2,248.98億元，增幅6.03%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.82%，較年初下降0.87個百分點；個人存款佔比為33.07%，較年初上升0.89個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.27%，較年初下降2.29個百分點；定期存款佔比為56.62%，較年初上升2.31個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

(人民幣百萬元)

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司存款	2,641,398	2,523,768
其中：公司活期存款	1,239,993	1,254,248
公司定期存款	1,401,405	1,269,520
個人存款	1,307,451	1,199,663
其中：個人活期存款	470,465	444,369
個人定期存款	836,986	755,294

3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,509.70億元，較年初淨減少人民幣206.28億元。

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

投資活動現金流量為淨流出人民幣916.65億元，同比多流出人民幣667.83億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

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

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(人民幣百萬元)

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

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益／(損失)、終止確認投資類證券淨收益／(損失)、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益／(損失)及其他營業收入。
2. 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)

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

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務利息淨收入佔比達到53.56%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

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

(四) 資本充足率信息

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

1、資本充足率情況表

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	398,358	380,932
一級資本淨額	398,362	380,932
資本淨額	498,413	478,517
核心一級資本充足率	10.14%	9.96%
一級資本充足率	10.14%	9.96%
資本充足率	12.68%	12.51%

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

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

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

2、信用風險資產組合風險暴露情況表

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：

本集團 (人民幣百萬元)

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

3、股權投資損益情況表

本集團

(人民幣百萬元)

	風險暴露 餘額	未實現 潛在的 風險收益 ^註
股權投資	1,409	74

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

(五)風險管理

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

基於以上風險偏好，本行確立了風險容忍度和風險限額指標，從收益、資本、質量、評級四個維度細化風險容忍度，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率、國別等六大風險設定了具體的風險限額指標，定期掌控總體風險變化。

2、風險管理架構

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

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

3、信用風險管理

(1) 風險分類程序和方法

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

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的信用風險內部評級法，建立起以違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險暴露(EAD)為綜合劃分標準、更為細緻的內部信用風險計量評估體系，對信貸業務實行內部評級管理。

(2) 風險管理和控制政策

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

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

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

本行獨立核算的信用卡中心全面負責信用卡業務的經營管理。報告期內嚴控風險，不斷提高風險管理的精準性。優化分期產品政策，加強對分期業務的監控。持續加大對利用信用卡貸款實施套現、投資、經營等違法違規行為的處置力度。

本行積極探索新思路和新手段，加快不良資產清收處置。採取現場辦公、業務分析會等方式，幫助分行研究處置障礙，找出破解的可行性方案。緊盯清收進度，拓寬清收思路，圍繞不良資產項目，逐項認真制定清收方案並狠抓落實。加強群發性個貸清收處置和逾期個貸集中催收，細化規範監察名單管理，推動潛在風險化解。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2013年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2013年6月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類貸款	3,104,764	96.98	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87
關注類貸款	64,986	2.03	68,324	2.32	58,179	2.27
正常貸款合計	3,169,750	99.01	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14
次級類貸款	13,783	0.43	13,269	0.46	9,042	0.35
可疑類貸款	13,391	0.42	9,793	0.33	8,450	0.33
損失類貸款	4,493	0.14	3,933	0.13	4,494	0.18
不良貸款合計	31,667	0.99	26,995	0.92	21,986	0.86
合計	<u>3,201,417</u>	<u>100.00</u>	<u>2,947,299</u>	<u>100.00</u>	<u>2,561,750</u>	<u>100.00</u>

截至2013年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

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

4、市場風險管理

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

(1) 風險管理和控制政策

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

(2) 市場風險分析

① 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)指在給定置信水平和持有期間，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

(人民幣百萬元)

	2013年1-6月				2012年1-6月			
	期末值	平均值	最大值	最小值	期末值	平均值	最大值	最小值
利率風險	35	19	57	12	14	18	35	6
匯率風險	152	125	193	65	51	58	81	12
交易賬戶風險價值	183	134	215	69	48	57	79	21

② 利率風險及敏感性分析

截至2013年6月末，本集團資產和負債的重定價日或到期日(較早者)情況如下：

(人民幣百萬元)

	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
資產總額	2,538,016	759,410	1,561,696	443,735	264,327	150,418	5,717,602
負債總額	(2,916,850)	(619,019)	(925,881)	(654,866)	(49,949)	(152,879)	(5,319,444)
淨敞口	<u>(378,834)</u>	<u>140,391</u>	<u>635,815</u>	<u>(211,131)</u>	<u>214,378</u>	<u>(2,461)</u>	<u>398,158</u>

下表列示了基於所示資產負債表日的資產、負債結構，當利率水平變動100個基點時對本集團利息淨收入及其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動	預計利息 淨收入變動	其他綜合 收益變動
所有利率結構向上平移 100個基點	12,314	(2,774)	12,730	(2,507)
所有利率結構向下平移 100個基點	(12,314)	2,925	(12,730)	2,666

③ 滙率風險及敏感性分析

本集團採用限額管理、風險對沖等多種方法管理滙率風險，實時監控限額執行情況，每日監控敏感性分析、壓力測試等報表，加強滙率風險的監控和管理。

本集團主要從事人民幣業務，外幣業務主要涉及美元、港幣兩種，其他幣種較少。針對本集團所涉及的主要外幣幣種，2013年6月末本集團的資產及負債按幣種列示情況如下：

	(人民幣百萬元)				
	人民幣	美元折 人民幣	港幣折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行 款項	859,184	10,813	7,106	4,480	881,583
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	407,104	99,514	2,038	9,548	518,204
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	36,426	6,479	8,677	1,664	53,246
客戶貸款	2,726,357	309,671	78,437	16,361	3,130,826
證券投資—貸款及 應收款項	48,583	—	—	—	48,583
證券投資—可供 出售金融資產	183,735	24,129	13,834	10,663	232,361
證券投資—持有至 到期投資	651,513	993	—	160	652,666
其他資產	182,365	6,923	8,717	2,128	200,133
資產總額	5,095,267	458,522	118,809	45,004	5,717,602
負債					
同業及其他金融機構 存放和拆入	(948,657)	(140,728)	(7,654)	(16,313)	(1,113,352)
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	(2,146)	(14,973)	(10,087)	(1,645)	(28,851)
客戶存款	(3,600,816)	(199,163)	(124,712)	(28,619)	(3,953,310)
其他負債	(205,772)	(10,075)	(3,709)	(4,375)	(223,931)
負債總額	(4,757,391)	(364,939)	(146,162)	(50,952)	(5,319,444)

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

(人民幣百萬元)

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	預計淨利潤／ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	預計淨利潤／ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(3,627)	(940)	(1,730)	(574)
人民幣貶值5%	3,627	940	1,730	574

5、流動性風險管理

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

報告期內，面對境內市場流動性出現的極端狀況，本行採取以下措施積極應對和管理流動性風險：一是預判市場資金面走勢，綜合考慮融資資金的期限、金額配比等因素，對流動性缺口提前佈局。二是統籌把控非信貸資金業務節奏，減輕資金運作對本行流動性的壓力。三是進一步提升總分行日常人民幣頭寸管理精細化水平，壓低日終備付餘額，提高資金使用效率。四是積極運用FTP等價格管理工具，引導和促進本外幣存貸款業務協調發展，使本外幣資金來源運用保持平衡。五是加強海外行、離岸金融部和子公司的流動性風險管理，通過各項風險指標的持續監測，防範資產快速上升可能產生的流動性風險。

截至2013年6月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下，均符合監管要求。

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

6、操作風險管理

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

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

7、反洗錢

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。推進反洗錢系統建設。完成反洗錢特殊名單檢索、可疑交易監測分析等功能模塊業務需求編寫和評審。完善反洗錢數據管理，通過黑名單過濾攔截疑似反洗錢黑名單報文，加強跨分行、跨地區重點可疑交易監控和上報。

(六)與滙豐銀行的戰略合作

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

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

- 公司業務方面，雙方簽署了《交行一滙豐跨行現金管理合作協議》，初步實現了與滙豐對公業務的系統對接，對雙方聯合為客戶提供全球現金管理服務提供技術支撐。此外，兩行在銀團貸款、聯合營銷方面保持良好的溝通與合作。
 - 託管業務方面，雙方繼續在公募基金、企業年金、保險資產、商業銀行理財產品等境內託管業務上開展深入合作。同時，雙方密切跟蹤監管動態，在QDII、QFII及RQFII等新興領域積極開展跨境託管合作。
 - 金融市場業務方面，雙方在人民幣債券交易、貨幣市場業務、外匯市場業務方面保持緊密溝通與合作，業務交易量快速增長，並在黃金寄售與拆借業務上合作成效顯著。
 - 信用卡業務方面，截至2013年6月末，境內信用卡在冊卡量達2,884萬張，較年初淨增181萬張；上半年信用卡累計消費額達人民幣3,495億元，同比增長47.2%。
- 3、技術交流持續深入。雙方依照《技術合作與交流協議》，持續開展雙向技術交流合作，取得進一步成效。
- 專家交流方面，截至2013年6月末，滙豐共派出25人次專家進駐本行授信管理部、審計部、風險管理部、預算財務部、個人金融業務部等13個部門進行工作指導，本行流程銀行建設、內評法、全面風險管理、數據大集中等15個戰略發展重點項目中，多數得到了滙豐專家的參與和支持。
 - 人員工作交流方面，截至2013年6月末，本行公司機構業務部、個人金融業務部、資產託管部、資產保全部、金融市場部等314名業務骨幹到滙豐香港、新加坡等地進行跟班實習，零距離接觸和學習國際一流商業銀行的先進管理經驗和運作模式。為提高本行財富管理專業化水平，本行計劃從今年起，每年安排3批、15名投資銀行專業人才赴滙豐亞太區總部實習。
 - 授課培訓方面，為學習借鑒國際先進銀行人力資源管理理念和經驗，本行於2013年6月組織人力資源條線部分高級經理共25人赴滙豐銀行學習交流，共同探討在商業銀行戰略轉型新形勢下，人力資源管理轉型創新變革的思路和方法。

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

(七) 展望

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

一是圍繞服務實體經濟這一核心，把握好信貸投向與投量，調整好信貸結構與效益；

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

三是繼續完善全面風險管理體系，切實加強流動性管理，有效管控各類風險和案件；

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

五是推行標準化、規範化、程序化服務，提升服務質量與效率，提高客戶滿意度。

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

2013年6月25日，本行2012年度股東大會審議通過了本行2012年度利潤分配方案，以截至2012年12月31日的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.24元(稅前)，共分配現金股利人民幣178.23億元。本次分紅派息的H股股權登記日為2013年7月7日、A股股權登記日為2013年7月10日，現金股利發放日為2013年7月31日。

2、 中期利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2013年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

3、 報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《交通銀行股份有限公司章程》規定的現金分紅政策。

(二) 參股其他公司情況

1、 持有其他上市公司股權情況

(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	134,200,800.00	1.42	194,439,000.00	—	(74,845,500.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘股份	7,743,404.99	1.20	82,136,009.50	—	(16,000,639.38)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
02236	惠生工程	40,711,422.72	0.50	58,528,343.14	33,335,121.58	—	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	投資取得
600094	大名城	47,566,267.21	0.72	55,868,232.75	—	(20,296,633.80)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光高新材料	113,364,685.89	0.79	51,049,315.07	—	(7,081,846.22)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,147,621.57	—	26,268,778.24	—	4,210,032.40	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	53,281,189.15	0.59	22,758,316.14	—	3,987,066.91	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.31	18,901,732.32	—	(1,003,345.38)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	20,772,438.43	0.44	14,739,720.77	(49,833,203.38)	67,710,121.36	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600155	*ST寶碩	19,614,012.99	0.72	8,289,500.00	—	453,005.96	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
	其他	24,200,068.16		21,427,253.10	11,992,114.66	(17,091,438.00)		
	合計	<u>489,999,169.27</u>		<u>554,406,201.03</u>	<u>(4,505,967.14)</u>	<u>(59,959,176.15)</u>		

註：

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

2、 持有非上市金融企業股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	持有數量 (股)	佔該公司 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	38,002,626.25	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	309,768,008.74	7,626,986.44	—	對聯營公司投資	投資取得
陝西煤業化工集團財務 有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	—	—	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
合計	<u>1,155,750,000.00</u>			<u>1,165,518,008.74</u>	<u>45,629,612.69</u>	<u>—</u>		

3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	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	169,400	199,000	368,400	1,255,863.00	—
賣出	194,556,079	(140,022,000)	54,534,079	—	61,375,624.84

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

(三)重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

(四)重大關聯交易

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

(五)審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性；成員包括于永順先生、杜悅妹女士、張玉霞女士、蔡耀君先生和劉廷煥先生，于永順獨立非執行董事擔任主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱中期業績。

(六)購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(七)符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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

(八)符合香港上市規則之《企業管治守則》

報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載守則條文，具體情況載於本行中期報告。

七、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

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

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
		(已重述)		(已重述)
淨利潤中歸屬於：				
銀行股東	17,121	15,212	34,827	31,089
非控制性權益	<u>47</u>	<u>24</u>	<u>91</u>	<u>52</u>
綜合收益中歸屬於：				
銀行股東	15,717	16,172	34,276	32,416
非控制性權益	<u>37</u>	<u>39</u>	<u>82</u>	<u>74</u>
歸屬於銀行股東的				
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.23</u>	<u>0.24</u>	<u>0.47</u>	<u>0.50</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

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

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	股本	資本公積	其他儲備					未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	合計	
			法定盈餘公積金 (已重述)	任意盈餘公積金	法定一般準備金 (已重述)	可供出售金融資產重估儲備	境外經營產生的折算差異 (已重述)					精算重估儲備 (已重述)
2012年1月1日餘額 (已重述)	61,886	69,465	19,033	48,240	29,299	(647)	(1,841)	(5)	46,372	271,802	986	272,788
本期淨利潤(已重述)	—	—	—	—	—	—	—	—	31,089	31,089	52	31,141
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	1,125	—	—	—	1,125	22	1,147
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	220	—	—	—	220	—	220
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(17)	—	—	(17)	—	(17)
退休金福利精算損益(已重述)	—	—	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)	—	(1)
綜合收益/(損失)												
合計	—	—	—	—	—	1,345	(17)	(1)	31,089	32,416	74	32,490
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備(已重述)	—	—	30	9,917	4,922	—	—	—	(14,869)	—	—	—
2012年6月30日餘額 (已重述)	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>19,063</u>	<u>58,157</u>	<u>34,221</u>	<u>698</u>	<u>(1,858)</u>	<u>(6)</u>	<u>56,403</u>	<u>298,029</u>	<u>1,025</u>	<u>299,054</u>
2013年1月1日餘額 (已重述)	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,790</u>	<u>58,157</u>	<u>34,309</u>	<u>(975)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>(1)</u>	<u>77,868</u>	<u>379,918</u>	<u>1,529</u>	<u>381,447</u>
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	34,827	34,827	91	34,918
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	259	—	—	—	259	(5)	254
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(143)	—	—	—	(143)	(4)	(147)
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(671)	—	—	(671)	—	(671)
退休金福利精算損益	—	—	—	—	—	—	—	4	—	4	—	4
綜合收益/(損失)												
合計	—	—	—	—	—	116	(671)	4	34,827	34,276	82	34,358
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	176	176
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	—	(17,823)
轉入儲備	—	—	31	20,353	27,511	—	—	—	(47,895)	—	—	—
2013年6月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,821</u>	<u>78,510</u>	<u>61,820</u>	<u>(859)</u>	<u>(2,547)</u>	<u>3</u>	<u>46,977</u>	<u>396,371</u>	<u>1,787</u>	<u>398,158</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
2013年 2012年
(已重述)

經營活動現金流量：

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

(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
2013年 2012年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(238,158)	(166,591)
出售或贖回證券投資	136,211	131,150
收到股息	61	13
證券投資收到的利息	15,315	13,918
購入無形資產及其他資產支付的現金	(393)	(199)
出售無形資產及其他資產收到的現金	—	22
購建固定資產	(4,961)	(3,413)
處置固定資產	260	218

投資活動使用的現金流量淨額 (91,665) (24,882)

籌資活動現金流量：

發行債券	16,361	6,729
發行債券支付的利息	(835)	(1,047)
向銀行股東支付股利	—	(6,189)
子公司非控制性權益注入資本	176	—
償還債券本金	(9,572)	(9,000)
向非控制性權益支付股利	—	(5)

籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額 6,130 (9,512)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (1,421) (152)

現金及現金等價物淨(減少)/增加 (20,628) 161,806
期初現金及現金等價物 271,598 209,635

期末現金及現金等價物 250,970 371,441

截至6月30日止6個月期間
2013年 2012年
(已重述)

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	106,494	101,184
支付利息	(51,603)	(49,054)

(五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

1、 編製基礎和重大會計估計及判斷

A 編製基礎和主要會計政策

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

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2012年度的合併財務報告一起閱讀。

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

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

國際會計準則第1號(修訂) 其他綜合收益項目的列報

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

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

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

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

該五項準則與本集團相關的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號—合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表，《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號—合併：特殊目的主體》亦會於國際財務報告準則第10號生效日廢止。根據國際財務報告準則第10號，合併的基礎只有一項，即控制。此外，國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投

資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。國際財務報告準則第10號已經包括了針對複雜情景的廣泛指引。

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

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

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

國際財務報告準則第13號 公允價值計量

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

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

國際財務報告準則第7號(修訂) 披露—金融資產和金融負債的抵銷

本集團在本期間首次採用了國際財務報告準則第7號(修訂)：披露—金融資產和金融負債的抵銷。該修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以及相關安排進行披露(如繳納抵押品的要求)。

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

國際會計準則第19號(2011年修訂) 僱員福利

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

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

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

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

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

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

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

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

除上述修訂外，在準備本簡要合併財務報表時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2012年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。本期採用的其他國際財務報告準則不會對本簡要合併財務報表的金額以及披露產生重大影響。

(b) 以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ²
國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)	國際財務報告準則第9號的 強制生效日及過渡披露 ²
國際財務報告準則第10號、第12號及 國際會計準則第27號(修訂)	投資主體 ¹
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 ¹
國際會計準則第36號(修訂)	非金融資產可回收金額的披露 ¹
國際會計準則第39號(修訂)	衍生工具更新及套期會計的延續 ¹
國際財務報告解釋公告第21號	稅費 ¹

¹ 自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

² 自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

B 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際會計準則第34號《中期財務報告》編制中期財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。在準備本簡要合併財務報表時採用的會計估計及在貫徹會計政策過程中作出的判斷與截至2012年12月31日止的年度財務報告內應用的主要判斷一致。

2、利息淨收入

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年	2013年	2012年
(人民幣百萬元)				
利息收入				
存放中央銀行款項	3,171	2,747	6,243	5,461
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,789	3,076	7,045	6,129
客戶貸款	48,247	46,862	95,095	91,911
債券投資	8,668	7,481	16,706	14,702
	<u>63,875</u>	<u>60,166</u>	<u>125,089</u>	<u>118,203</u>
利息支出				
同業及其他金融機構存放和拆入	(10,300)	(11,867)	(19,679)	(23,494)
客戶存款	(19,656)	(17,834)	(38,570)	(34,510)
已發行次級債及其他債券	(828)	(789)	(1,620)	(1,642)
已發行存款證	(114)	(95)	(212)	(163)
	<u>(30,898)</u>	<u>(30,585)</u>	<u>(60,081)</u>	<u>(59,809)</u>
利息淨收入	<u>32,977</u>	<u>29,581</u>	<u>65,008</u>	<u>58,394</u>

截至2013年6月30日止六個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產債券的利息收入為人民幣4.54億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣4.05億元)。

截至2013年6月30日止六個月期間，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣0.86億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣0.88億元)。

截至2013年6月30日止六個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣7.07億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣4.16億元)。

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
(人民幣百萬元)		
證券投資利息收入—上市	4,959	3,836
證券投資利息收入—非上市	11,747	10,866
小計	<u>16,706</u>	<u>14,702</u>

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	
	2013年	2012年
支付結算	1,187	1,013
銀行卡	4,369	3,641
投資銀行	4,153	3,412
擔保承諾	1,880	1,805
管理類	2,749	1,616
代理類	1,036	764
其他	175	210
	<u>15,549</u>	<u>12,461</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>376</u>	<u>253</u>
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>873</u>	<u>490</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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
客戶貸款				
— 組合貸款減值損失計提	2,004	2,679	5,138	6,110
— 個別貸款減值損失計提	<u>1,352</u>	<u>650</u>	<u>3,331</u>	<u>1,026</u>
	<u>3,356</u>	<u>3,329</u>	<u>8,469</u>	<u>7,136</u>

5、 所得稅

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
(人民幣百萬元)				
本期稅項				
— 中國企業所得稅	6,309	7,015	10,410	11,403
— 香港利得稅	136	121	274	209
— 海外稅項	64	86	162	159
	<u>6,509</u>	<u>7,222</u>	<u>10,846</u>	<u>11,771</u>
遞延稅項	<u>(1,500)</u>	<u>(2,782)</u>	<u>(704)</u>	<u>(2,742)</u>
	<u>5,009</u>	<u>4,440</u>	<u>10,142</u>	<u>9,029</u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2012年：25%) 的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2012年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
(人民幣百萬元)				
稅前利潤	<u>22,177</u>	<u>19,676</u>	<u>45,060</u>	<u>40,170</u>
按25%稅率計算的稅額	5,544	4,919	11,265	10,043
其他國家(或地區)不同稅率 的影響	11	20	35	23
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(589)	(560)	(1,226)	(1,112)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	<u>43</u>	<u>61</u>	<u>68</u>	<u>75</u>
所得稅支出	<u>5,009</u>	<u>4,440</u>	<u>10,142</u>	<u>9,029</u>

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

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

6、基本每股收益

基本每股收益是以歸屬於本銀行股東的淨利潤除以當期已發行普通股數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)
歸屬於本銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<u>34,827</u>	<u>31,089</u>
已發行普通股(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>61,886</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.47</u>	<u>0.50</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2013年6月30日			
外匯合約	1,348,151	9,371	(9,734)
利率合約及其他	<u>716,361</u>	<u>1,213</u>	<u>(2,038)</u>
已確認衍生工具總額	<u>2,064,512</u>	<u>10,584</u>	<u>(11,772)</u>

	合約/ 名義金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
截至2012年12月31日			
外匯合約	904,853	4,782	(5,090)
利率合約及其他	<u>490,258</u>	<u>1,696</u>	<u>(2,560)</u>
已確認衍生工具總額	<u>1,395,111</u>	<u>6,478</u>	<u>(7,650)</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。

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

套期會計

截至2013年6月30日和2012年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值	
		資產	負債
截至2013年6月30日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具			
— 利率互換	<u>7,171</u>	<u>16</u>	<u>(319)</u>
合計	<u><u>7,171</u></u>	<u><u>16</u></u>	<u><u>(319)</u></u>

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值	
		資產	負債
截至2012年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具			
— 利率互換	<u>6,845</u>	<u>—</u>	<u>(501)</u>
合計	<u><u>6,845</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>(501)</u></u>

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

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 6月30日止 6個月期間	截至2012年 6月30日止 6個月期間
套期工具淨收益／(損失)	198	(60)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	<u>(207)</u>	<u>48</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(9)</u></u>	<u><u>(12)</u></u>

8、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間 2013年	2012年
期內向本銀行股東宣告	<u><u>17,823</u></u>	<u><u>6,189</u></u>

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議並經2013年6月25日召開的2012年度股東大會批准，本銀行於2013年提取一般風險準備人民幣273.26億元，提取任意盈餘公積人民幣203.53億元；以截至2012年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.24元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣178.23億元。上述現金紅利的實際發放日為2013年7月31日。

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

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
已批准但未簽訂合同	342	381
已簽訂合同但未撥付	3,960	3,952
	<u>4,302</u>	<u>4,333</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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
1年以下	2,393	1,907
1到2年	1,831	1,713
2到3年	1,472	1,389
3到5年	1,713	1,616
5年以上	<u>1,540</u>	<u>1,435</u>
	<u>8,949</u>	<u>8,060</u>

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
1年以下	431	365
1到2年	431	365
2到3年	431	365
3到5年	850	730
5年以上	<u>2,029</u>	<u>1,752</u>
	<u>4,172</u>	<u>3,577</u>

證券承銷及債券承兌承諾

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

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

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

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

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。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2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,260</u>	<u>1,261</u>
未決訴訟準備金	<u>407</u>	<u>389</u>

10、分部分析

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

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

本期內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

經營分部報告

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	合計
截至2013年6月30日止六個月期間									
利息收入 ¹	34,670	9,777	68,618	35,953	17,172	33,289	5,096	(79,486)	125,089
利息支出 ²	(25,476)	(6,810)	(46,306)	(24,793)	(10,974)	(22,961)	(2,247)	79,486	(60,081)
利息淨收入 ³	9,194	2,967	22,312	11,160	6,198	10,328	2,849	—	65,008
手續費及佣金收入	1,389	436	5,796	3,409	1,308	2,491	720	—	15,549
手續費及佣金支出	(314)	(47)	(646)	(306)	(135)	(129)	(77)	—	(1,654)
手續費及佣金淨收入	1,075	389	5,150	3,103	1,173	2,362	643	—	13,895
股息收入	—	—	—	—	—	59	2	—	61
交易活動淨收益／(損失)	58	40	12	77	1	(117)	90	—	161
終止確認投資類證券淨收益／(損失)	—	—	14	—	—	(18)	101	—	97
保險業務收入	—	—	669	—	—	—	19	—	688
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	8	—	—	8
其他營業收入	842	298	1,940	1,169	537	113	127	—	5,026
淨經營收入合計	11,169	3,694	30,097	15,509	7,909	12,735	3,831	—	84,944
貸款減值損失	(873)	(350)	(5,593)	(1,359)	(269)	(10)	(15)	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	(583)	—	—	—	(12)	—	(595)
其他營業支出	(4,219)	(1,678)	(10,229)	(5,521)	(2,694)	(5,268)	(1,211)	—	(30,820)
稅前利潤	6,077	1,666	13,692	8,629	4,946	7,457	2,593	—	45,060
所得稅	(1,532)	(424)	(3,485)	(2,184)	(1,247)	(614)	(656)	—	(10,142)
本期淨利潤	4,545	1,242	10,207	6,445	3,699	6,843	1,937	—	34,918
折舊及攤銷	(315)	(168)	(885)	(399)	(249)	(392)	(37)	—	(2,445)
物業和設備及無形資產 收購成本	(286)	(150)	(1,737)	(2,370)	(399)	(898)	(79)	—	(5,919)

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	合計
¹ 包括									
外部利息收入	16,392	5,076	39,052	19,049	9,748	31,529	4,243	—	125,089
分部間利息收入	18,278	4,701	29,566	16,904	7,424	1,760	853	(79,486)	—
² 包括									
外部利息支出	(13,599)	(3,264)	(21,687)	(11,527)	(4,272)	(3,715)	(2,017)	—	(60,081)
分部間利息支出	(11,877)	(3,546)	(24,619)	(13,266)	(6,702)	(19,246)	(230)	79,486	—
³ 包括									
外部利息淨收入	2,793	1,812	17,365	7,522	5,476	27,814	2,226	—	65,008
分部間利息淨收入/ (支出)	6,401	1,155	4,947	3,638	722	(17,486)	623	—	—
截至2013年6月30日									
資產總額	<u>1,005,842</u>	<u>295,615</u>	<u>2,119,133</u>	<u>1,068,255</u>	<u>503,788</u>	<u>2,493,037</u>	<u>488,693</u>	<u>(2,256,761)</u>	<u>5,717,602</u>
負債總額	<u>(1,008,254)</u>	<u>(296,967)</u>	<u>(2,101,853)</u>	<u>(1,059,873)</u>	<u>(500,706)</u>	<u>(2,126,951)</u>	<u>(481,601)</u>	<u>2,256,761</u>	<u>(5,319,444)</u>

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	合計
截至2012年6月30日止六個月期間 (已重述)									
利息收入 ¹	36,470	9,360	67,712	33,461	15,106	29,625	4,435	(77,966)	118,203
利息支出 ²	(27,692)	(6,715)	(46,710)	(22,647)	(10,169)	(21,439)	(2,403)	77,966	(59,809)
利息淨收入 ³	8,778	2,645	21,002	10,814	4,937	8,186	2,032	—	58,394
手續費及佣金收入	1,539	316	4,497	2,181	760	2,470	698	—	12,461
手續費及佣金支出	(332)	(38)	(578)	(274)	(91)	(161)	(25)	—	(1,499)
手續費及佣金淨收入	1,207	278	3,919	1,907	669	2,309	673	—	10,962
股息收入	—	—	2	—	—	6	5	—	13
交易活動淨收益/(損失)	224	49	296	142	23	394	246	—	1,374
終止確認投資類證券淨收益/(損失)	—	—	—	—	3	34	(11)	—	26
保險業務收入	—	—	408	—	—	—	18	—	426
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他營業收入	564	112	925	632	284	110	157	—	2,784
淨經營收入合計	<u>10,773</u>	<u>3,084</u>	<u>26,552</u>	<u>13,495</u>	<u>5,916</u>	<u>11,039</u>	<u>3,120</u>	<u>—</u>	<u>73,979</u>
貸款減值損失	(1,018)	(384)	(3,535)	(1,345)	(716)	(17)	(121)	—	(7,136)
保險業務支出	—	—	(397)	—	—	—	(10)	—	(407)
其他營業支出	(3,696)	(1,331)	(9,187)	(4,730)	(2,133)	(3,934)	(1,255)	—	(26,266)
稅前利潤	6,059	1,369	13,433	7,420	3,067	7,088	1,734	—	40,170
所得稅	(1,493)	(339)	(3,490)	(1,896)	(760)	(663)	(388)	—	(9,029)
本期淨利潤	<u>4,566</u>	<u>1,030</u>	<u>9,943</u>	<u>5,524</u>	<u>2,307</u>	<u>6,425</u>	<u>1,346</u>	<u>—</u>	<u>31,141</u>
折舊及攤銷	(295)	(155)	(696)	(374)	(210)	(360)	(58)	—	(2,148)
物業和設備及無形資產收購成本	(514)	(123)	(1,303)	(793)	(715)	(178)	(17)	—	(3,643)

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	合計
¹ 包括									
外部利息收入	16,772	4,716	38,749	18,503	8,598	27,082	3,783	—	118,203
分部間利息收入	19,698	4,644	28,963	14,958	6,508	2,543	652	(77,966)	—
² 包括									
外部利息支出	(15,130)	(3,146)	(21,203)	(9,811)	(3,875)	(4,509)	(2,135)	—	(59,809)
分部間利息支出	(12,562)	(3,569)	(25,507)	(12,836)	(6,294)	(16,930)	(268)	77,966	—
³ 包括									
外部利息淨收入	1,642	1,570	17,546	8,692	4,723	22,573	1,648	—	58,394
分部間利息淨收入／(支出)	<u>7,136</u>	<u>1,075</u>	<u>3,456</u>	<u>2,122</u>	<u>214</u>	<u>(14,387)</u>	<u>384</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
截至2012年12月31日									
資產總額	<u>981,247</u>	<u>282,895</u>	<u>1,939,094</u>	<u>986,521</u>	<u>444,688</u>	<u>2,272,327</u>	<u>386,009</u>	<u>(2,019,402)</u>	<u>5,273,379</u>
負債總額	<u>(973,306)</u>	<u>(282,405)</u>	<u>(1,906,712)</u>	<u>(968,499)</u>	<u>(438,798)</u>	<u>(1,935,531)</u>	<u>(406,083)</u>	<u>2,019,402</u>	<u>(4,891,932)</u>

地區信息

(人民幣百萬元)

	截至2013年 6月30日 止六個月 期間收入	截至2013年 6月30日 非流動資產 ¹	截至2012年 6月30日 止六個月 期間收入	截至2012年 12月31日 非流動資產 ¹
中國	145,358	51,771	133,946	48,788
其他國家	1,321	115	1,341	131
合計	<u>146,679</u>	<u>51,886</u>	<u>135,287</u>	<u>48,919</u>

註1：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

(人民幣百萬元)

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

(人民幣百萬元)

截至2012年6月30日止六個月期間

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

截至2012年12月31日

資產總額	<u>2,421,169</u>	<u>610,869</u>	<u>2,219,762</u>	<u>21,579</u>	<u>5,273,379</u>
負債總額	<u>(2,676,580)</u>	<u>(1,213,526)</u>	<u>(994,442)</u>	<u>(7,384)</u>	<u>(4,891,932)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

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)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2013年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	148,168	—	—	—	—	—	—	733,415	881,583
存放和拆放同業及其他金融機構款項	62,353	241,073	123,143	85,028	6,595	—	12	—	518,204
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	4,511	10,535	18,360	14,757	4,890	—	193	53,246
客戶貸款	—	303,529	343,770	996,453	717,573	745,818	23,683	—	3,130,826
證券投資—貸款及應收款項	—	50	128	17,808	5,940	24,657	—	—	48,583
證券投資—可供出售金融資產	—	10,047	17,687	44,681	114,591	43,050	—	2,305	232,361
證券投資—持有至到期投資	—	7,076	12,515	81,362	346,255	205,458	—	—	652,666
其他資產	36,769	7,060	18,272	22,979	50,293	13,307	186	51,267	200,133
資產總額	247,290	573,346	526,050	1,266,671	1,256,004	1,037,180	23,881	787,180	5,717,602
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(112,614)	(334,407)	(147,162)	(125,577)	(380,068)	(13,524)	—	—	(1,113,352)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4,758)	(4,731)	(3,649)	(8,758)	(6,496)	(459)	—	—	(28,851)
客戶存款	(1,740,950)	(567,610)	(454,654)	(833,552)	(356,544)	—	—	—	(3,953,310)
其他負債	(37,507)	(30,735)	(16,677)	(36,319)	(56,942)	(45,751)	—	—	(223,931)
負債總額	(1,895,829)	(937,483)	(622,142)	(1,004,206)	(800,050)	(59,734)	—	—	(5,319,444)
流動性缺口淨值	(1,648,539)	(364,137)	(96,092)	262,465	455,954	977,446	23,881	787,180	398,158

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	133,039	—	—	—	—	—	—	683,807	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	54,757	250,174	76,834	135,076	4,080	30	12	—	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	1,849	4,285	17,221	21,859	6,219	—	728	52,161
客戶貸款	—	207,827	327,184	951,250	651,171	718,710	23,486	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	—	—	95	5,306	2,011	22,983	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	—	7,034	14,800	38,366	101,883	39,963	—	2,562	204,608
證券投資—持有至到期投資	—	7,770	11,744	60,048	342,302	176,751	—	—	598,615
其他資產	28,219	6,402	14,741	21,787	39,308	11,622	337	47,747	170,163
資產總額	216,015	481,056	449,683	1,229,054	1,162,614	976,278	23,835	734,844	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(144,871)	(166,879)	(97,077)	(144,500)	(389,446)	(216)	—	—	(942,989)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,433)	(2,138)	(2,592)	(7,676)	(7,270)	(951)	—	—	(23,060)
客戶存款	(1,721,728)	(504,583)	(406,869)	(749,675)	(345,557)	—	—	—	(3,728,412)
其他負債	(44,490)	(9,293)	(16,116)	(33,336)	(50,844)	(43,392)	—	—	(197,471)
負債總額	(1,913,522)	(682,893)	(522,654)	(935,187)	(793,117)	(44,559)	—	—	(4,891,932)
流動性缺口淨值	(1,697,507)	(201,837)	(72,971)	293,867	369,497	931,719	23,835	734,844	381,447

12、期後事項

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

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2013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2013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2013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
牛錫明
董事長

中國上海
2013年8月21日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生*、杜悅妹女士*、王太銀先生*、王冬勝先生*、馮婉眉女士*、馬強先生*、雷俊先生*、張玉霞女士*、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、劉廷煥先生#及于永順先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事