

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13.10B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2013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

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

# 交通银行股份有限公司

## 2013 年半年度报告摘要

### 一、重要提示

(一) 本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读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)上的半年度报告全文。

### (二) 公司简介

|         |                       |         |             |
|---------|-----------------------|---------|-------------|
| A股简称    | 交通银行                  | H股简称    | 交通银行        |
| A股代码    | 601328                | H股代码    | 03328       |
| A股上市交易所 | 上海证券交易所               | H股上市交易所 | 香港联合交易所有限公司 |
| 董事会秘书   | 杜江龙                   |         |             |
| 电话      | 021-58766688          |         |             |
| 传真      | 021-58798398          |         |             |
| 电子信箱    | investor@bankcomm.com |         |             |

### 二、主要财务数据及股东变化

#### (一) 主要会计数据与财务指标

截至 2013 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)

|            | 2013 年<br>6 月 30 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 | 比上年度<br>期末增减(%) | 2011 年<br>12 月 31 日 |
|------------|--------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| 资产总额       | 5,717,602          | 5,273,379           | 8.42            | 4,611,177           |
| 客户贷款       | 3,201,417          | 2,947,299           | 8.62            | 2,561,750           |
| 其中：公司贷款及垫款 | 2,538,394          | 2,345,777           | 8.21            | 2,052,443           |
| 个人贷款及垫款    | 663,023            | 601,522             | 10.22           | 509,307             |
| 减值贷款       | 31,667             | 26,995              | 17.31           | 21,986              |
| 负债总额       | 5,319,444          | 4,891,932           | 8.74            | 4,338,389           |
| 客户存款       | 3,953,310          | 3,728,412           | 6.03            | 3,283,232           |
| 其中：公司活期存款  | 1,239,993          | 1,254,248           | (1.14)          | 1,184,123           |
| 公司定期存款     | 1,401,405          | 1,269,520           | 10.39           | 1,064,194           |
| 个人活期存款     | 470,465            | 444,369             | 5.87            | 422,487             |
| 个人定期存款     | 836,986            | 755,294             | 10.82           | 608,118             |
| 拆入资金       | 224,268            | 204,197             | 9.83            | 164,178             |
| 贷款损失准备     | 70,591             | 67,671              | 4.31            | 56,365              |

|                                      |                      |                       |                   |                       |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| 股东权益(归属于母公司股东)                       | 396,371              | 379,918               | 4.33              | 271,802               |
| 每股净资产(归属于母公司股东,人民币元)                 | 5.34                 | 5.12                  | 4.30              | 4.39                  |
| <b>报告期经营业绩</b>                       |                      |                       |                   |                       |
|                                      | <b>2013年1-6月</b>     | <b>2012年1-6月</b>      | <b>比上年同期增减(%)</b> |                       |
| 营业收入                                 | 84,812               | 73,642                | 15.17             |                       |
| 营业利润                                 | 45,029               | 39,903                | 12.85             |                       |
| 利润总额                                 | 45,060               | 40,170                | 12.17             |                       |
| 净利润(归属于母公司股东)                        | 34,827               | 31,089                | 12.02             |                       |
| 扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) <sup>1</sup> | 34,782               | 30,875                | 12.65             |                       |
| 基本每股收益 <sup>2</sup> (人民币元)           | 0.47                 | 0.50                  | (6.00)            |                       |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | 66,328               | 196,352               | (66.22)           |                       |
| <b>主要财务指标</b>                        |                      |                       |                   |                       |
|                                      | <b>2013年6月30日(%)</b> | <b>2012年12月31日(%)</b> | <b>变化(百分点)</b>    | <b>2011年12月31日(%)</b> |
| 平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)            | 1.27                 | 1.18                  | 0.09              | 1.19                  |
| 净资产收益率 <sup>2</sup> (年率,加权平均)        | 17.53                | 18.43                 | (0.90)            | 20.49                 |
| 净利差                                  | 2.39                 | 2.43                  | (0.04)            | 2.50                  |
| 净利息收益率                               | 2.56                 | 2.59                  | (0.03)            | 2.61                  |
| 成本收入比 <sup>4</sup>                   | 24.92                | 29.71                 | (4.79)            | 30.13                 |
| 减值贷款率 <sup>5</sup>                   | 0.99                 | 0.92                  | 0.07              | 0.86                  |
| 拨备覆盖率 <sup>6</sup>                   | 222.92               | 250.68                | (27.76)           | 256.37                |
| 不良贷款率 <sup>7</sup>                   | 0.99                 | 0.92                  | 0.07              | 0.86                  |
| 资本充足率 <sup>8</sup>                   | 13.85                | 14.07                 | (0.22)            | 12.44                 |
| 核心资本充足率 <sup>8</sup>                 | 11.20                | 11.24                 | (0.04)            | 9.27                  |

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。
8. 根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

## (二) 前十名股东持股情况表

截至 2013 年 6 月 30 日，本行股份总数为 74,262,726,645 股，其中 A 股股份 39,250,864,015 股，占比 52.85%；H 股股份 35,011,862,630 股，占比 47.15%。本行股东总数为 399,622 户，其中 A 股 357,034 户，H 股 42,588 户。

| 股东名称                         | 报告期内<br>增减(股) | 期末持股<br>数量(股)  | 持股<br>比例<br>(%) | 持有有限售<br>条件股份数量<br>(股) | 质押或<br>冻结的<br>股份数<br>量 <sup>1</sup> | 股东性质 |
|------------------------------|---------------|----------------|-----------------|------------------------|-------------------------------------|------|
| 中华人民共和国财政部                   | -             | 19,702,693,828 | 26.53           | 2,530,340,780          | 无                                   | 国家   |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup> | 4,330,900     | 14,898,944,701 | 20.06           | -                      | 未知                                  | 境外法人 |
| 香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>    | -             | 13,886,417,698 | 18.70           | -                      | 无                                   | 境外法人 |
| 全国社会保障基金理事会 <sup>4</sup>     | -             | 3,283,069,006  | 4.42            | 1,877,513,451          | 未知                                  | 国家   |
| 首都机场集团公司                     | -             | 1,246,591,087  | 1.68            | -                      | 未知                                  | 国有法人 |
| 上海海烟投资管理有限公司                 | -             | 808,145,417    | 1.09            | 439,560,439            | 未知                                  | 国有法人 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品    | -             | 705,385,012    | 0.95            | 705,385,012            | 未知                                  | 其他内资 |
| 中国第一汽车集团公司                   | -             | 663,941,711    | 0.89            | 439,560,439            | 未知                                  | 国有法人 |
| 云南红塔集团有限公司                   | -             | 658,467,013    | 0.89            | 219,780,219            | 未知                                  | 国有法人 |
| 鲁能集团有限公司                     | -             | 571,078,169    | 0.77            | -                      | 未知                                  | 国有法人 |

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，未知上述股东之间存在关联关系或一致行动。

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 2013 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的 H 股股份合计数。

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 2013 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 13,886,417,698 股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联合交易所有限公司报备的披露权益表格，截至 2013 年 6 月 30 日，汇丰银行实益持有本行 H 股股份 14,135,636,613 股，占本行总股本的 19.03%。

4、根据全国社会保障基金理事会(“**社保基金理事会**”)提供资料，截至 2013 年 6 月 30 日，除载于股东名册的持股情况，社保基金理事会尚持有本行 H 股股份 7,027,777,777 股，占本行总股本的 9.46%，该部分股份登记于香港中央结算(代理人)有限公司名下。截至 2013 年 6 月 30 日，社保基金理事会共持有本行 A+H 股股份 10,310,846,783 股，占本行总股本的 13.88%。

### (三) 控股股东或实际控制人变更情况

不适用

## 三、管理层讨论与分析

### (一) 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为人民币 450.60 亿元，同比增加人民币 48.90 亿元，增幅 12.17%。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 |         |
|-----------|---------------------|---------|
|           | 2013 年              | 2012 年  |
| 利息净收入     | 65,008              | 58,394  |
| 手续费及佣金净收入 | 13,895              | 10,962  |
| 资产减值损失    | (8,764)             | (7,673) |
| 利润总额      | 45,060              | 40,170  |

#### 2、利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 650.08 亿元，同比增长人民币 66.14 亿元，在营业收入中的占比为 76.65%，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 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |                      |                    | 截至 2012 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<br>(成本)率(%) | 平均结余                       | 利息收支                 | 年化平均收益<br>(成本)率(%) |
| <b>资产</b>            |                            |                      |                    |                            |                      |                    |
| 存放中央银行款项             | 798,793                    | 6,243                | 1.56               | 701,887                    | 5,461                | 1.56               |
| 存放、拆放同业及其他<br>金融机构款项 | 418,663                    | 7,045                | 3.37               | 331,505                    | 6,129                | 3.70               |
| 客户贷款及应收款项            | 3,120,786                  | 95,095               | 6.09               | 2,724,197                  | 91,911               | 6.75               |
| 其中：公司贷款及应收款项         | 2,421,017                  | 72,514               | 5.99               | 2,096,278                  | 69,824               | 6.66               |
| 个人贷款                 | 607,486                    | 20,694               | 6.81               | 481,277                    | 17,081               | 7.10               |
| 贴现                   | 92,283                     | 1,887                | 4.09               | 146,642                    | 5,006                | 6.83               |
| 证券投资                 | 904,100                    | 16,706               | 3.70               | 799,912                    | 14,702               | 3.68               |
| 生息资产                 | 5,084,255 <sup>3</sup>     | 122,680 <sup>3</sup> | 4.83               | 4,481,849 <sup>3</sup>     | 116,698 <sup>3</sup> | 5.21               |

|                      |                        |                     |                   |                        |                     |                   |
|----------------------|------------------------|---------------------|-------------------|------------------------|---------------------|-------------------|
| 非生息资产                | 189,748                |                     |                   | 187,577                |                     |                   |
| 资产总额                 | 5,274,003 <sup>3</sup> |                     |                   | 4,669,426 <sup>3</sup> |                     |                   |
| 负债及股东权益              |                        |                     |                   |                        |                     |                   |
| 客户存款                 | 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              |
| 个人存款                 | 1,230,965              | 12,744              | 2.07              | 994,400                | 10,445              | 2.10              |
| 同业及其他金融<br>机构存放和拆入款项 | 1,074,376              | 19,679              | 3.66              | 1,058,354              | 23,494              | 4.44              |
| 应付债券及其他              | 95,269                 | 1,832               | 3.85              | 91,832                 | 1,805               | 3.93              |
| 计息负债                 | 4,722,790 <sup>3</sup> | 57,672 <sup>3</sup> | 2.44              | 4,254,077 <sup>3</sup> | 58,304 <sup>3</sup> | 2.74              |
| 股东权益及非计息负债           | 551,213                |                     |                   | 415,349                |                     |                   |
| 负债及股东权益合计            | 5,274,003 <sup>3</sup> |                     |                   | 4,669,426 <sup>3</sup> |                     |                   |
| 利息净收入                |                        | 65,008              |                   |                        | 58,394              |                   |
| 净利差 <sup>1</sup>     |                        |                     | 2.39 <sup>3</sup> |                        |                     | 2.47 <sup>3</sup> |
| 净利息收益率 <sup>2</sup>  |                        |                     | 2.56 <sup>3</sup> |                        |                     | 2.61 <sup>3</sup> |
| 净利差 <sup>1</sup>     |                        |                     | 2.45 <sup>4</sup> |                        |                     | 2.53 <sup>4</sup> |
| 净利息收益率 <sup>2</sup>  |                        |                     | 2.62 <sup>4</sup> |                        |                     | 2.67 <sup>4</sup> |

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，本集团利息净收入同比增长 11.33%，但受 2012 年两次降息政策的后续影响，净利差和净利息收益率分别为 2.39% 和 2.56%，同比分别下降 8 个基点和 5 个基点。

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

(人民币百万元)

|                  | 2013年1-6月与2012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         | 782                    | -        | 782        |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项 | 1,612                  | (696)    | 916        |
| 客户贷款及应收款项        | 13,385                 | (10,201) | 3,184      |
| 证券投资             | 1,917                  | 87       | 2,004      |
| 利息收入变化           | 17,696                 | (10,810) | 6,886      |
| <b>计息负债</b>      |                        |          |            |
| 客户存款             | 5,769                  | (1,709)  | 4,060      |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 356                    | (4,171)  | (3,815)    |
| 应付债券及其他          | 68                     | (41)     | 27         |
| 利息支出变化           | 6,193                  | (5,921)  | 272        |

|         |        |         |       |
|---------|--------|---------|-------|
| 利息净收入变化 | 11,503 | (4,889) | 6,614 |
|---------|--------|---------|-------|

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 66.14 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 115.03 亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币 48.89 亿元。

### (1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币 1,250.89 亿元，比上年同期增长人民币 68.86 亿元，增幅 5.83%。

#### 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 950.95 亿元，比上年同期增加人民币 31.84 亿元，增幅 3.46%，主要是客户贷款及应收款项规模增加所致。

#### 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 167.06 亿元，比上年同期增加人民币 20.04 亿元，增幅 13.63%。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 3.70% 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，由于存放中央银行款项平均余额同比增加了人民币 969.06 亿元，增幅 13.81%，存放中央银行款项利息收入达人民币 62.43 亿元，比上年同期增加人民币 7.82 亿元。法定存款准备金增长的原因主要为客户存款增长。

#### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币 70.45 亿元，比上年同期增加人民币 9.16 亿元，增幅 14.95%，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 26.29%。

### (2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币 600.81 亿元，比上年同期增加人民币 2.72 亿元，增幅 0.45%。

#### 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 385.70 亿元，比上年同期增加人民币 40.60 亿元，增幅 11.76%，占全部利息支出的 64.20%。客户存款利息支出的增加，主要是由于客户存款规模的持续增长所致。

#### 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 196.79 亿元，比上年同期减少人民币 38.15 亿元，降幅 16.24%，主要由于本集团主动调整同业负债结构，同业负债成本率同比下降 78 个基点至 3.66%。

#### 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 18.32 亿元，比上年同期增加人民币 0.27 亿元，平均成本率由上年同期的 3.93% 下降至 3.85%。

### 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 138.95 亿元，同比增加人民币 29.33 亿元，增幅 26.76%。管理类、投资银行和银行卡等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

(人民币百万元)

|      | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |        |
|------|---------------------|--------|
|      | 2013 年              | 2012 年 |
| 支付结算 | 1,187               | 1,013  |
| 银行卡  | 4,369               | 3,641  |
| 投资银行 | 4,153               | 3,412  |

|            |                |         |
|------------|----------------|---------|
| 担保承诺       | 1,880          | 1,805   |
| 管理类        | 2,749          | 1,616   |
| 代理类        | 1,036          | 764     |
| 其他         | 175            | 210     |
| 手续费及佣金收入合计 | <b>15,549</b>  | 12,461  |
| 减：手续费及佣金支出 | <b>(1,654)</b> | (1,499) |
| 手续费及佣金净收入  | <b>13,895</b>  | 10,962  |

支付结算手续费收入为人民币 11.87 亿元，比上年同期增加人民币 1.74 亿元，增幅 17.18%，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 43.69 亿元，比上年同期增加人民币 7.28 亿元，增幅 19.99%，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 41.53 亿元，比上年同期增加人民币 7.41 亿元，增幅 21.72%，主要由于本集团投行类项目咨询顾问类业务收入同比大幅增长。

担保承诺手续费收入为人民币 18.80 亿元，比上年同期增加人民币 0.75 亿元，基本持平。

管理类手续费收入为人民币 27.49 亿元，比上年同期增加人民币 11.33 亿元，增幅 70.11%，主要得益于本集团资产托管及代理理财手续费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币 10.36 亿元，比上年同期增加人民币 2.72 亿元，增幅 35.60%，主要由于本集团代理保险手续费收入同比大幅增长。

#### 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 200.22 亿元，同比增加人民币 18.70 亿元，增幅 10.30%，低于营业收入的增幅 4.87 个百分点；本集团成本收入比为 24.92%，同比下降 0.48 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 84.69 亿元，同比增加人民币 13.33 亿元，增幅 18.68%。其中：（1）组合拨备支出为人民币 51.38 亿元，同比减少人民币 9.72 亿元；（2）逐笔拨备支出为人民币 33.31 亿元，同比增加人民币 23.05 亿元。报告期内，信贷成本率为 0.53%，同比增加 0.02 个百分点。

## 6、所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 101.42 亿元，同比增加人民币 11.13 亿元，增幅 12.33%。实际税率为 22.51%，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 |         |
|--------------|---------------|---------|
|              | 2013年         | 2012年   |
| 当期所得税费用/(收益) | 10,846        | 11,771  |
| 递延所得税费用/(收益) | (704)         | (2,742) |

## （二）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 57,176.02 亿元，较年初增加人民币 4,442.23 亿元，增幅 8.42%。

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）

|             | 2013年6月30日 |       | 2012年12月31日 |       |
|-------------|------------|-------|-------------|-------|
|             | 余额         | 占比（%） | 余额          | 占比（%） |
| 发放贷款和垫款     | 3,130,826  | 54.76 | 2,879,628   | 54.61 |
| 现金及存放中央银行款项 | 881,583    | 15.42 | 816,846     | 15.49 |
| 持有至到期投资     | 652,666    | 11.42 | 598,615     | 11.35 |
| 可供出售金融资产    | 231,505    | 4.05  | 203,752     | 3.86  |
| 资产总额        | 5,717,602  |       | 5,273,379   |       |

### （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 32,014.17 亿元，较年初增加人民币 2,541.18 亿元，增幅 8.62%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 1,734.21 亿元，增幅 6.75%。

### 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)

|                | 2013 年 6 月 30 日 |        | 2012 年 12 月 31 日 |        |
|----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                | 余额              | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 采矿业            | 80,872          | 2.53   | 72,000           | 2.44   |
| 制造业            |                 |        |                  |        |
| —石油化工          | 125,577         | 3.92   | 113,677          | 3.86   |
| —电子            | 81,557          | 2.55   | 53,813           | 1.83   |
| —钢铁            | 43,760          | 1.37   | 45,739           | 1.55   |
| —机械            | 115,824         | 3.62   | 106,908          | 3.63   |
| —纺织及服装         | 43,239          | 1.35   | 38,758           | 1.32   |
| —其他制造业         | 246,040         | 7.69   | 225,276          | 7.64   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 136,960         | 4.28   | 132,394          | 4.49   |
| 建筑业            | 103,167         | 3.22   | 93,246           | 3.16   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 376,852         | 11.77  | 363,797          | 12.34  |
| 电信、计算机服务和软件业   | 9,875           | 0.31   | 10,080           | 0.34   |
| 批发和零售业         | 406,727         | 12.70  | 389,695          | 13.22  |
| 住宿和餐饮业         | 24,905          | 0.78   | 23,358           | 0.79   |
| 金融业            | 25,972          | 0.81   | 23,471           | 0.80   |
| 房地产业           | 189,642         | 5.92   | 179,862          | 6.10   |
| 服务业            | 199,146         | 6.22   | 184,211          | 6.25   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 142,190         | 4.44   | 137,343          | 4.66   |
| 科教文卫           | 44,686          | 1.40   | 37,596           | 1.28   |
| 其他             | 62,652          | 1.95   | 49,784           | 1.69   |
| 贴现             | 78,751          | 2.46   | 64,769           | 2.20   |
| 公司贷款总额         | 2,538,394       | 79.29  | 2,345,777        | 79.59  |
| 个人贷款           | 663,023         | 20.71  | 601,522          | 20.41  |
| 贷款和垫款总额        | 3,201,417       | 100.00 | 2,947,299        | 100.00 |

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 25,383.94 亿元，较年初增加人民币 1,926.17 亿元，增幅 8.21%。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 64.56%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币 6,630.23 亿元，较年初增加人民币 615.01 亿元，增幅 10.22%，在客户贷款中的占比较年初上升 0.30 个百分点至 20.71%。

### 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 1.55%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 13.83%，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)

|        | 2013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   | 7,711         | 0.24        |
| 客户B    | 批发和零售业        | 7,676         | 0.24        |
| 客户C    | 交通运输、仓储和邮政业   | 7,665         | 0.23        |
| 客户D    | 水利、环境和公共设施管理业 | 7,320         | 0.23        |
| 客户E    | 交通运输、仓储和邮政业   | 7,071         | 0.22        |
| 客户F    | 制造业——其他制造业    | 6,994         | 0.22        |
| 客户G    | 批发和零售业        | 6,345         | 0.20        |
| 客户H    | 交通运输、仓储和邮政业   | 6,326         | 0.20        |
| 客户I    | 批发和零售业        | 6,102         | 0.19        |
| 客户J    | 服务业           | 5,728         | 0.18        |
| 十大客户合计 |               | <b>68,938</b> | <b>2.15</b> |

### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为 32.54%、20.58% 和 7.79%，三个地区贷款余额分别较年初增长 8.11%、3.71% 和 3.85%。

### 贷款质量

截至报告期末，减值贷款率为 0.99%，较年初上升 0.07 个百分点；拨备覆盖率达到 222.92%，较年初下降 27.76 个百分点。

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)

|                  | 2013年6月30日    | 2012年12月31日 |
|------------------|---------------|-------------|
| 减值贷款             | <b>31,667</b> | 26,995      |
| 逾期90天以上的贷款       | <b>27,405</b> | 20,452      |
| 减值贷款占贷款余额的百分比(%) | <b>0.99</b>   | 0.92        |

### 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92.28%, 较年初下降1.49个百分点; 9-12级客户贷款占比4.02%, 较年初上升0.78个百分点; 违约级客户贷款占比0.88%, 较年初下降0.07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9,754.16亿元, 较年初增加人民币969.71亿元, 增幅11.04%; 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3.70%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)

|                        | 2013年6月30日     |               | 2012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 | <b>42,662</b>  | <b>4.37</b>   | 45,683      | 5.20   |
| 应收款项类投资                | <b>48,583</b>  | <b>4.98</b>   | 30,395      | 3.46   |
| 可供出售金融资产               | <b>231,505</b> | <b>23.73</b>  | 203,752     | 23.19  |
| 持有至到期投资                | <b>652,666</b> | <b>66.92</b>  | 598,615     | 68.15  |
| 合计                     | <b>975,416</b> | <b>100.00</b> | 878,445     | 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)

|         | 2013年6月30日     |               | 2012年12月31日 |        |
|---------|----------------|---------------|-------------|--------|
|         | 余额             | 占比(%)         | 余额          | 占比(%)  |
| 政府及中央银行 | <b>322,278</b> | <b>33.04</b>  | 303,472     | 34.55  |
| 公共实体    | <b>16,366</b>  | <b>1.68</b>   | 16,534      | 1.88   |
| 金融机构    | <b>406,338</b> | <b>41.66</b>  | 361,367     | 41.14  |
| 公司法人    | <b>230,434</b> | <b>23.62</b>  | 197,072     | 22.43  |
| 合计      | <b>975,416</b> | <b>100.00</b> | 878,445     | 100.00 |

## 2、负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币53,194.44亿元，较年初增加人民币4,275.12亿元，增幅8.74%。其中，客户存款较年初增加人民币2,248.98亿元，在负债总额中的占比为74.32%，较年初下降1.90个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较年初增加人民币575.26亿元，在负债总额中的占比为18.25%，较年初下降0.42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39,533.10亿元，较年初增加人民币2,248.98亿元，增幅6.03%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为66.82%，较年初下降0.87个百分点；个人存款占比为33.07%，较年初上升0.89个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为43.27%，较年初下降2.29个百分点；定期存款占比为56.62%，较年初上升2.31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)

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

### (三) 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2,509.70亿元，较年初净减少人民币206.28亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币663.28亿元，同比少流入人民币1,300.24亿元，主要是由于客户存款、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减少。

投资活动现金流量为净流出人民币916.65亿元，同比多流出人民币667.83亿元，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入人民币61.30亿元，同比多流入人民币156.42亿元，主要是由于发行债券产生的现金流入金额同比增加。

#### (四) 分部情况

##### 1、按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

(人民币百万元)

|                    | 截至6月30日止6个月期间 |                   |        |                   |
|--------------------|---------------|-------------------|--------|-------------------|
|                    | 2013年         |                   | 2012年  |                   |
|                    | 利润总额          | 营业收入 <sup>1</sup> | 利润总额   | 营业收入 <sup>1</sup> |
| 华北 <sup>2</sup>    | 6,077         | 11,165            | 6,059  | 10,770            |
| 东北 <sup>3</sup>    | 1,666         | 3,690             | 1,369  | 3,078             |
| 华东 <sup>4</sup>    | 13,692        | 30,063            | 13,433 | 26,502            |
| 华中及华南 <sup>5</sup> | 8,629         | 15,466            | 7,420  | 13,472            |
| 西部 <sup>6</sup>    | 4,946         | 7,898             | 3,067  | 5,898             |
| 海外 <sup>7</sup>    | 2,593         | 3,821             | 1,734  | 2,963             |
| 总部                 | 7,457         | 12,709            | 7,088  | 10,959            |
| 总计 <sup>8</sup>    | 45,060        | 84,812            | 40,170 | 73,642            |

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。
2. 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、广西壮族自治区及海南省。(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)

|    | 2013年6月30日 |         | 2012年12月31日 |         |
|----|------------|---------|-------------|---------|
|    | 存款余额       | 贷款余额    | 存款余额        | 贷款余额    |
| 华北 | 632,870    | 511,495 | 641,369     | 494,469 |
| 东北 | 256,126    | 161,470 | 247,009     | 152,696 |

|       |           |           |           |           |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 华东    | 1,535,968 | 1,214,216 | 1,456,617 | 1,129,986 |
| 华中及华南 | 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   |
| 总部    | 1,877     | 137,206   | 1,844     | 122,177   |
| 总计    | 3,953,310 | 3,201,417 | 3,728,412 | 2,947,299 |

### 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：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利息净收入占比达到53.56%。

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 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |        |         |      |        |
|---------------|----------------------------|--------|---------|------|--------|
|               | 公司金融业务                     | 个人金融业务 | 资金业务    | 其他业务 | 合计     |
| 利息净收入         | 34,821                     | 16,328 | 13,426  | 433  | 65,008 |
| —外部利息净收入/(支出) | 32,457                     | 11,919 | 20,199  | 433  | 65,008 |
| —内部利息净收入/(支出) | 2,364                      | 4,409  | (6,773) | -    | -      |

### (五) 资产质量和迁徙情况

截至 2013 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   | 2013 年 6 月 30 日 |        | 2012 年 12 月 31 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|        | 余额              | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 正常类贷款  | 3,104,764       | 96.98  | 2,851,980        | 96.76  | 2,481,585        | 96.87  |
| 关注类贷款  | 64,986          | 2.03   | 68,324           | 2.32   | 58,179           | 2.27   |
| 正常贷款合计 | 3,169,750       | 99.01  | 2,920,304        | 99.08  | 2,539,764        | 99.14  |
| 次级类贷款  | 13,783          | 0.43   | 13,269           | 0.46   | 9,042            | 0.35   |
| 可疑类贷款  | 13,391          | 0.42   | 9,793            | 0.33   | 8,450            | 0.33   |
| 损失类贷款  | 4,493           | 0.14   | 3,933            | 0.13   | 4,494            | 0.18   |
| 不良贷款合计 | 31,667          | 0.99   | 26,995           | 0.92   | 21,986           | 0.86   |
| 合计     | 3,201,417       | 100.00 | 2,947,299        | 100.00 | 2,561,750        | 100.00 |

截至 2013 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 (%) | 2013 年 1-6 月 | 2012 年 | 2011 年 |
|-----------|--------------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率  | 1.02         | 2.00   | 1.66   |
| 关注类贷款迁徙率  | 17.35        | 7.99   | 8.34   |

|          |       |       |       |
|----------|-------|-------|-------|
| 次级类贷款迁徙率 | 31.54 | 36.61 | 47.86 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 21.90 | 22.63 | 24.15 |

#### 四、涉及财务报告的相关事项

(一) 与最近一期财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

不适用

(二) 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用

(三) 与最近一期财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

不适用

(四) 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明

不适用

交通银行股份有限公司

董事长：牛锡明

2013年8月21日