

交通银行股份有限公司

2012年第三季度报告

§1 重要提示

1.1 交通银行股份有限公司（“本行”）董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本行第六届董事会第十七次会议于 2012 年 10 月 30 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2012 年第三季度报告（“三季度报告”）。出席会议应到董事 17 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事 1 名，其中：陈志武独立董事书面委托王为强独立董事出席会议并代为行使表决权。9 名监事以及部分高管列席会议。

三季度报告未经审计。

1.3 本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作董事、副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人吴伟先生声明：保证三季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 基本情况

2.1 基本情况简介

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

2.2 主要会计数据和财务指标

截至 2012 年 9 月 30 日, 本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	5,173,349	4,611,177	12.19
客户贷款	2,868,550	2,561,750	11.98
其中: 公司贷款及垫款	2,295,059	2,052,443	11.82
个人贷款及垫款	573,491	509,307	12.60
减值贷款	24,873	21,986	13.13
负债总额	4,805,607	4,338,389	10.77
客户存款	3,640,301	3,283,232	10.88
其中: 公司活期存款	1,106,079	1,184,123	(6.59)
公司定期存款	1,313,358	1,064,194	23.41
个人活期存款	433,814	422,487	2.68
个人定期存款	782,419	608,118	28.66
拆入资金	170,006	164,178	3.55
贷款损失准备	65,480	56,365	16.17
股东权益(归属于母公司)	366,252	271,802	34.75
每股净资产(归属于母公司, 元)	4.93	4.39	12.30
	报告期 (7-9 月)	年初至报告期末 (1-9 月)	本报告期比上年同期 增减(%) (7-9 月)
营业收入	36,023	109,665	11.67
利润总额	17,381	57,549	11.60
净利润(归属于母公司股东)	13,425	44,513	11.69
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) ¹	13,336	44,210	12.14
每股收益 ² (加权平均, 元)	0.20	0.70	5.26
加权平均净资产收益率 ²	3.96%	14.92%	减少 0.78 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ¹	3.93%	14.82%	减少 0.76 个百分点
	年初至报告期末(1-9 月)		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	51,571		193.07
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.69		146.43

	本报告期末(%)	上年度期末(%)	本报告期比上年增减(百分点)
平均资产回报率 ³ (年率)	1.22	1.19	0.03
净利差	2.46	2.49	(0.03)
净利息收益率	2.60	2.59	0.01
成本收入比 ⁴	28.04	30.13	(2.09)
减值贷款率 ⁵	0.87	0.86	0.01
拨备覆盖率 ⁶	263.26	256.37	6.89
不良贷款率 ⁷	0.87	0.86	0.01
资本充足率	14.51	12.44	2.07
核心资本充足率	11.58	9.27	2.31

注:

1、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》要求计算。

2、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。

3、根据当期年度化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。

4、根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

5、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。

6、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。

7、根据中国银行业监管口径计算。

2.3 非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2012年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	34
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	11
其他应扣除的营业外收支净额	364
非经常性损益的所得税影响	(103)
少数股东权益影响额(税后)	(3)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	303

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2012年1月1日至9月30日止期间的净利润和于2012年9月30日的股东权益无差异。

2.5 股本变动及股东情况

截至2012年9月30日,本行股东数量总共为414,520户,其中A股371,130户,H股43,390户。根据本行备置于本行股份过户登记处的股东名册,本行前10名股东持股情况和前10名无限售条件股东持股情况列表如下:

2.5.1 前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数	股份质押或冻结数 ¹
1	中华人民共和国财政部	国家	26.53	19,702,693,828	无
2	香港上海汇丰银行有限公司 ²	境外法人	18.70	13,886,417,698	未知
3	香港中央结算(代理人)有限公司 ³	境外法人	18.65	13,850,597,740	无
4	全国社会保障基金理事会 ⁴	国有法人	4.42	3,283,069,006	未知
5	首都机场集团公司	国有法人	1.68	1,246,591,087	未知
6	上海海烟投资管理有限公司	国有法人	1.09	808,145,417	未知
7	中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品	其他内资	0.95	705,385,012	未知
8	中国第一汽车集团公司	国有法人	0.89	663,941,711	未知
9	云南红塔集团有限公司	国有法人	0.89	658,467,013	未知
10	山东鲁能集团有限公司	国有法人	0.77	571,078,169	未知

注:

1.除有标明外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结情况,亦未知上述股东之间关联关系。

2.根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载,截至2012年6月30日,香港上海汇丰银行有限公司(“汇丰银行”)持有H股股份为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(“香港联交所”)报备的披露权益表格,截至2012年9月30日,汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股,占本行总股本的

19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。(下同)

3.香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2012年9月30日在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数。(下同)

4.根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载,截至2012年9月30日,全国社会保障基金理事会(“社保基金”)分别持有本行A股、H股股份1,877,513,451股和1,405,555,555股,占本行总股本的4.42%。根据社保基金向本行提供的资料,截至2012年9月30日,社保基金还持有本行H股7,027,777,777股,占本行总股本的9.46%,现已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。截至2012年9月30日,社保基金共持有本行A+H股10,310,846,783股,占本行总股本的13.88%。(下同)

2.5.2 前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)	股份类型
1	中华人民共和国财政部	16,413,353,049	26.40	A+H股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	13,850,597,740	22.28	H股
3	香港上海汇丰银行有限公司	11,530,478,263	18.55	H股
4	首都机场集团公司	1,246,591,087	2.01	A股
5	山东鲁能集团有限公司	571,078,169	0.92	A股
6	云南红塔集团有限公司	438,686,794	0.71	A股
7	中国石化财务有限责任公司	374,901,733	0.60	A股
8	上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	0.59	A股
9	中国航空工业集团公司	310,678,434	0.50	A股
10	大庆石油管理局	294,936,165	0.47	A股
	上述股东关联关系或一致行动的说明	(1)本行未知上述无限售条件流通股股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 (2)本行前十名股东与前十名无限售条件流通股股东除名称一致外,不存在关联关系或属一致行动人。		

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

截至 2012 年 9 月 30 日，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第 336 条所备存的登记册所记录，主要股东及其它人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A 股数目	权益性质 ¹	约占全部已发行 A 股百分比 (%)	约占全部已发行股份百分比 (%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	15,148,693,829 ²	好仓	38.59	20.40
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

主要股东名称	身份	H 股数目	权益性质 ¹	约占全部已发行 H 股百分比 (%)	约占全部已发行股份百分比 (%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,433,333,332	好仓	24.09	11.36
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 ²	好仓	13.01	6.13
香港上海汇丰银行有限公司	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益 ³	2,674,232	好仓	0.01	0.004
	合计:	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 ⁴	14,138,310,845	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益 ⁵	63,250	好仓	0.0002	0.0001
	合计	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 ⁶	14,147,386,095	好仓	40.41	19.05

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。

2. 根据财政部向本行提供的资料，截至 2012 年 9 月 30 日，财政部持有本行 H 股股份 4,553,999,999 股，占本行总股本的 6.13%；持有本行 A 股股份 15,148,693,829 股，占本行总股本的 20.40%。

3. 汇丰银行持有恒生银行有限公司 62.14% 的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行 H 股的权益。

恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的 2,674,232 股 H 股之权益。该 2,674,232 股 H 股为 Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的 2,581,887 股 H 股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的 92,345 股 H 股的总和。

4. HSBC Asia Holdings BV 全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV 为 HSBC Asia Holdings (UK) Limited 所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited 则为 HSBC Holdings BV 所全资持有，而 HSBC Holdings BV 为 HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被视为拥有汇丰银行持有的 14,138,310,845 股 H 股之权益。

5. HSBC Trustee (C. I.) Limited 持有 63,250 股 H 股。HSBC Trustee (C. I.) Limited 为 HSBC Private Bank (C. I.) Limited 所全资持有，HSBC Private Bank (C. I.) Limited 则为 HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 则为 HSBC Europe (Netherlands) BV 所全资持有，而 HSBC Bank plc 持有 HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90% 的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank (C. I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc 均各自被视为拥有 HSBC Trustee (C. I.) Limited 持有的 63,250 股 H 股之权益。

6. HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根据注 3、注 4、注 5 及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc 被视为拥有汇丰银行持有的 14,138,310,845 股 H 股之权益及 HSBC Bank plc 持有的 9,075,250 股 H 股之权益。

除上述披露外，于 2012 年 9 月 30 日，在根据香港《证券及期货条例》第 336 条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

§3 重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

适用 不适用

详见本报告第四部分“管理层讨论与分析”章节。

3.2 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

本行董事会于2012年3月15日通过了关于建议非公开发行新A股及新H股的议案，相关议案已于2012年5月9日召开之本行临时股东大会上获股东审议批准。经相关监管机构核准，截至2012年8月24日，本行已完成上述非公开发行新A股及新H股。该等发行完成后，本行已发行总股本增加至74,262,726,645股，其中A股39,250,864,015股，H股35,011,862,630股。有关详情，请参见本行分别于2012年8月25日和8月27日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn），以及2012年8月24日和8月26日于香港联交所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）发布的相关公告。

根据此次定向增发协议，参与认购本次发行A股股票的股东包括财政部、社保基金、平安资产管理有限责任公司、中国第一汽车集团公司、上海海烟投资管理有限公司、中国烟草总公司浙江省公司及云南红塔集团有限公司，承诺自认购的本次发行的A股股票自发行结束之日起36个月内不转让；参与认购H股股票股东包括财政部、汇丰银行、社保基金、Best Investment、中国人寿保险（海外）股份等特定投资者承诺其认购的本次非公开发行的H股股票自发行结束之日起3个月内不转让。

截至本报告期末，上述股东严格遵守并履行上述承诺事项。

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

适用 不适用

3.4 报告期内现金分红政策的执行情况

2012年5月9日，本行召开的2012年第一次临时股东大会审议通过了本行2011年度末期利润分配方案，以截至2011年12月31日总股本618.86亿股为基数，每股派发现金股利人民币0.10元（含税），共派发末期股利总额人民币61.89亿元。本次分红派息的股权登记日为2012年5月30日，现金股利发放日为2012年6月18日。至本报告披露日，上述利润分配方案已实施完毕。

本报告期本行不进行利润分配和现金分红。

3.5 持有其他上市公司、非上市金融企业和拟上市公司股权的相关情况

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	134,800,485.00	1.42	254,152,500.00	-	(140,861,185.93)	可供出售金融资产	抵债取得
000979	中弘股份	7,944,771.11	1.23	80,911,025.00	-	(29,356,306.11)	可供出售金融资产	抵债取得
0916	龙源电力	25,088,238.38	0.12	13,967,660.99	(11,368,913.60)	8,458,081.21	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	64,685,194.57	0.24	49,298,477.27	6,109,527.18	9,002,612.55	可供出售金融资产	投资取得
00067	旭光高新材料	116,441,043.81	0.79	49,180,068.19	(69,563,101.27)	66,490,255.08	可供出售金融资产	投资取得
01798	大唐新能源	127,401,113.09	2.65	40,599,416.37	(68,711,557.87)	34,167,182.48	可供出售金融资产	投资取得
600757	长江传媒	22,397,258.16	0.31	22,656,186.00	-	(6,214,268.16)	可供出售金融资产	抵债取得
V	Visa Inc.	6,269,206.91	-	19,808,598.08	-	4,925,919.36	可供出售金融资产	投资取得
01231	新矿资源	125,798,409.07	0.62	15,707,975.32	(204,209,115.88)	105,932,743.89	可供出售金融资产	投资取得
0658	中国高速传动	54,727,071.59	0.59	15,098,318.01	(38,706,572.14)	31,020,373.15	可供出售金融资产	投资取得
	其他	100,610,522.02		40,801,244.25	20,196,035.22	(10,580,789.10)		
	合计	786,163,313.71		602,181,469.48	(366,253,698.36)	72,984,618.42		

3.5.2 持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

(除另有标明外,人民币元)

持有对象名称	初始投资成本	持股数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,937,500.00	-	长期股权投资	投资取得
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00	120,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	299,508,252.67	1,019,658.43	-	长期股权投资	投资取得
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00	100,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
合计	1,155,750,000.00			1,155,258,252.67	4,957,158.43	-		

3.5.3 买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外,人民币元)

	期初股份数量(股)	报告期买入/ (卖出) 股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	351,426	667,938	1,019,364	6,498,826.20	-
卖出	257,005,028	(200,963,663)	56,041,365	-	1,616,646.40

注:上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外,其余均为本行控股

子公司买卖上市公司股份所致。

3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会已审阅了本集团采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告等事宜，包括审阅三季度报告。

3.7 本行员工数量、结构及薪酬政策

3.7.1 员工数量及结构

截至 2012 年 9 月末，境内行从业人员 96,464 人，比年初增加了 9.02%。海外行当地员工 1,728 人，境内外共计 98,192 人。

境内行高级技术职称的员工 617 人，占比为 0.64%；中级技术职称的员工 16,856 人，占比为 17.47%；初级技术职称的员工 18,556 人，占比为 19.24%。

境内行员工平均年龄 33 岁，其中 30 岁以下 50,468 人，占比为 52.32%；30 岁至 40 岁 24,606 人，占比为 25.51%；40 岁至 50 岁 16,569 人，占比为 17.18%；50 岁以上 4,821 人，占比为 5.00%。

境内行从业人员教育程度见下表：

教育程度	人数	占比(%)
研究生及以上学历	6,117	6.34
本科生	57,568	59.68
大专	27,129	28.12
中专及以下	5,650	5.86
合计	96,464	100.00

3.7.2 薪酬与绩效管理

本行薪酬体系以职位为基础，以劳动力市场价格为目标，强调职位稳定性和激励有效性的平衡，在此基础上继续实施并推进稳健薪酬管理制度，发挥薪酬在公司治理和风险控制方面的作用。年初制定考核办法，按季度实施业绩评价与回顾，通过绩效管理的牵引作用，引导全行按计划达成整体绩效目标。

3.8 董事、监事及高管人员持股变动情况

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

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

3.9 董事、监事及高管人员变动情况

2012年7月，叶迪奇先生因年龄原因，辞任本行副行长职务。

2012年8月，经第六届董事会第十六次会议决议，聘任寿梅生先生为本行副行长、吕本献先生为本行公司业务总监。上述人员任职资格已获中国银行业监督管理委员会（“中国银监会”）核准。

2012年8月，朱鹤新先生因工作调整，辞任本行公司业务总监职务，辞任后，朱先生仍为本行高级管理层成员，并继续担任本行北京管理部总裁、北京市分行行长职务。

§4 管理层讨论与分析

4.1 集团总体经营概况

2012年前三季度，全球金融危机、欧债危机影响仍在持续，世界经济复苏乏力；国内经济增速趋势性放缓，利率市场化改革步伐加快，监管政策日趋严格。面对复杂严峻的国内外环境，本集团积极应对，各项业务保持良好发展态势。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币 51,733.49 亿元，比年初增长 12.19%；客户存款余额达人民币 36,403.01 亿元，较年初增长 10.88%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币 28,685.50 亿元，较年初增长 11.98%。实现净利润人民币 445.13 亿元，同比增长 15.87%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为 1.22%和 18.60%，较上年全年分别提高 0.03 个和下降 1.92 个百分点；受央行新一轮降息政策影响，净利差和净利息收益率分别为 2.46%和 2.60%，同比分别下降 3 个基点和持平。减值贷款率为 0.87%，比年初上升 0.01 个百分点。拨备率达到 2.28%，比年初提高 0.08 个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为 14.51%和 11.58%，符合监管要求。

4.2 集团主要业务回顾

报告期内，本集团在持续优化信贷结构、加强主动负债管理、保持存贷款

等传统业务稳健发展的同时，不断推进金融市场各类新兴业务的活跃交易，继续打造财富管理特色，深入实施国际化、综合化战略，提升集团多元化、综合化、一体化经营水平，进一步突显本集团的经营特色。

金融市场各类业务量快速增长

2012 年前三季度，面对国内外不振的经济市场，本集团积极应对挑战，金融市场各类交易继续保持活跃。

一是银行间市场业务交易保持活跃，银行间市场累计开展人民币交易同比增长 20.95%，外汇交易量综合排名保持同业第二；二是贵金属业务取得积极进展，成立贵金属业务中心。代客黄金 T+D 开户数较年初净增 16.66 万户，增幅 244.41%，累计代客交易量达 426.54 亿元，同比增幅 84.46%。自营黄金累计交易量 141.62 吨，并正式获批黄金期货套期保值业务专项额度；三是国际业务取得高速发展，报告期内国际结算量同比增长 26.88%，结售汇业务量同比增长 7.87%，行业占比较上年全年提升 0.17 个百分点；国际保理业务量同比增长 3.93 倍，其中，FCI 国际双保理业务量同比增长 4.60 倍，市场占比较上年全年提高 11 个百分点，同业排名第 2；进口保理量同比增长 5.99 倍，同业排名中国地区第 1、全球第 3；四是托管规模稳步提升，期末达人民币 13,129.05 亿元，较年初增长 56.35%。

信贷结构持续优化

在外部市场环境深刻变化、内部经营管理压力加大的形势下，本集团持续优化信贷结构，深入对接国家宏观经济政策和产业走势。

继续完善对公行业信贷政策，优化行业投向。制定《2012 年信贷投向指引》和《绿色信贷政策》，坚持“三高三低”投向政策。报告期内，高端装备制造等现代制造业、交通运输、资源开采、现代服务业等领域贷款增量占比超过 40%；报告期末，中西部地区贷款、个人贷款和中小微企业贷款余额占比分别较年初提升 0.36 个、0.11 个和 1.39 个百分点；政府融资平台贷款、房地产贷款和“两高一剩”贷款余额占比分别较年初下降 1.57 个、0.15 个和 0.44 个百分点。

大力支持中小微企业发展。将“创业一站通”打造成 500 万元小微企业专属产品，进一步扩展试点范围，形成长三角、珠三角地区全覆盖。优化小企业“e 贷在线”，实现 1 分钟快速申请贷款。上线“小企业展业 e 贷”，实现小企业网银自助提款、还款。创新“科技支行”模式，在苏州、上海、北京、南京、湖北、四川等分行设立为科技型小微企业提供专属服务的科技支行。继续打造沃德小企业品牌，开办沃德小企业业务的网点新增 36 家至 91 家。报告期末，本集团中小微企业贷款余额较年初增长 13.58%至 10,478.77 亿元。

财富管理特色持续显现

报告期内，集团继续推进财富管理战略，加快对公财富管理体系建设，推进私人银行业务发展。

加快推进对公财富管理体系建设。制定对公财富管理业务五年规划，出台《蕴通财富城市成功路线图营销指引》，针对大型企业制定个性化金融服务方案，针对中型客户推出“蕴通财富·鲲鹏计划”服务品牌；启动“交通银行蕴通财富走进城市”路演活动，开展航运、工程机械、零售、社保、医院等重点行业金融集中营销活动，并成功举办 2012 年“中国优秀企业家财富管理峰会”；全力推进“一家分行做全国”的产业链业务模式创新，为 9 家知名汽车核心企业开展产业链业务，汽车产业链拓展取得显著成效。报告期末，对公客户总数较年初增长 10.47%；对公有有效客户数同比增长 17.52%；蕴通财富客户数同比增长 9.28%。

继续打造个人财富管理品牌。私人银行业务快速发展，专营机构“私人银行部”顺利通过监管机构验收并获开业批复，私人银行客户数及客户资产分别较年初增长 21.11%和 24.48%；中高端客户数稳步增长，达标交银理财客户数和沃德客户数分别较年初增长 17.09%和 18.22%；境内银行机构管理的个人金融资产（AUM）余额达人民币 16,724.70 亿元，较年初增长 11.12%；理财产品发展策略持续优化，陆续推出“期次类结构性理财产品”和“天添利 E 日享版”等产品，人民币理财产品销售量同比增长 50.21%，理财产品余额较年初增加 41.51%；信用卡业务高速发展，升级信用卡“最红星期五”品牌营销，

截至报告期末，信用卡在册卡量达到 2,588 万张，较年初净增 365 万张，累计消费额同比增长 55%。

“国际化、综合化”战略深入推进

集团进一步增强“以战略推动转型发展”意识，强化“一个交行、一个客户”理念，加强集团一体化建设，积极发挥跨境跨业与平台资源综合优势，加速推进走国际化、综合化道路。

国际化经营水平不断提升。一是跨境人民币业务实现跨越式发展。报告期内，跨境人民币业务量达人民币 1,635.89 亿元，同比增长 27.97%；产品体系不断完善，从跨境贸易结算扩大到跨境投融资、代理结算、账户服务和投资银行共 5 大系列 13 项品种；成为全国首批 RQFII 托管行之一，并与中国人民大学共同发布《人民币国际化报告（2012）》，首创人民币国际化指数。二是离岸业务快速发展，报告期内，离岸资产规模达 106.75 亿美元，较年初增长 65.02%。三是境内外协同作战能力大幅提高，报告期内，境外银行机构联动业务量达 407.78 亿美元，同比增长 131.52%，其中，联动贷款同比增长 33.72%，联动保理、进口保付等重点联动产品同比增长 3.43 倍。报告期末，境外银行机构资产规模达人民币 4,335.61 亿元，较年初增长 30.63%；合计实现净利润人民币 22.21 亿元，同比增长 42.65%。

综合化经营能力进一步提高。一是租赁、信托、保险业务快速增长。报告期内，交银租赁投放租赁项目金额同比增长 62%，融资租赁款余额较年初增长 46%。交银国信实现信托业务收入同比增长 118.6%，管理的金融资产总额较年初增长 70.16%，并荣获证券时报 2011 年度“中国优秀信托公司”称号。交银康联保费收入同比增长 26%，年内陆续组建河南、苏州、无锡、湖北四家分支机构，下属分支机构增加至 6 家；二是提升农村金融服务能力。报告期内，以“服务三农、服务中小企业”为宗旨的青岛崂山村镇银行于 9 月 21 日开业，大邑、安吉和石河子三家村镇银行总资产较年初增长 49.51%，净利润同比增长 228.57%；三是加强跨境跨业财富管理产品对接力度。报告期内，交银国际推出投资移民型产品“财达通”，交银施罗德继续大力发展为客户定制的私募

专户理财产品，交银国信针对汽车金融领域研发首款开放式TOT信托计划、成立首单主动管理类应收账款投资单一信托、成立首款定向增发信托产品，交银康联推出的“交银安贷”保障计划已为57亿元贷款提供风险保障。报告期末，集团控股子公司（不含英国子行）资产规模合计达人民币877.66亿元，较年初增长40.75%；报告期内，合计为集团贡献净利润人民币7.16亿元，同比下降2.32%，主要是由于子公司交银国际受国际资本市场低迷影响，部分股票投资出现减值。

渠道建设步伐加快

报告期内，本集团继续深化以人工网点、电子银行、客户经理为一体的“三位一体”网络建设，为财富管理和国际化、综合化战略实施提供全方位支撑。

物理渠道方面，全面推进综合型网点建设，加强新设分行筹建与经营管理，推广省辖行矩阵式改革，加快流程再造步伐，完善机构评价体系。报告期内，台北分行、青岛崂山村镇银行、参股的西藏银行正式开业，15家新设分行获准对外营业，地市级城市覆盖率提升4个百分点至56%。

电子渠道方面，一是加快电子商务平台建设，推出网上商城交博汇和支付平台收富通宝，搭建新商盟跨行支付平台，针对烟草零售商户推出专项信用卡和手机订烟跨行支付产品；二是加速金融服务创新，以客户自助服务为主、远程柜员视频协同为辅的远程智能柜台（ITM）试点运行；三是持续打造移动金融优势，推出黑莓手机银行和平板银行，实现手机操作系统全覆盖和移动终端全覆盖；四是优化渠道流程，提升客户体验，荣获ICMI（国际客服管理学院）“全球最佳呼叫中心”称号。报告期内，自助银行网点总数达11,089家，较年初增长9.93%；自助银行交易量达到人民币7,528.87亿元，同比增长19.75%；电子银行分流率达71.72%，较年初提高5.28个百分点，位居同业第三；手机银行总户数达999.72万户，较年初增长62.62%；手机银行交易笔数、交易金额同比分别增长349.39%和361.04%；95559客户满意度达99.64%，同比增长1.08个百分点。

风险管控保持稳健

在宏观经济形势日趋复杂和经营管理压力日益加大的双重背景下，本集团秉承稳健经营的作风，多措并举推进风险管控。一是发布《交通银行 2012-2015 年风险管理规划》，建立风险偏好管理体系，完善集团“1+3+2”风险管理委员会决策体系；二是有序开展业务风险小中台建设，建立理财业务风险管理体系；三是继续深化操作风险管理体系和工具推广应用，加强典型操作风险剖析，完善业务流程的风险控制和 IT 系统功能；四是全力推进新资本协议的贯彻实施，全面深入风险计量成果的管理应用；五是不断强化资产质量管控，做好五级分类自查，抓好重点领域与风险热点监控。

截至报告期末，集团减值贷款率为 0.87%，较年初上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率为 263.26%，较年初提高 6.89 个百分点；拨备率为 2.28%，较年初提高 0.08 个百分点。

4.3 财务报表分析

4.3.1 利润表主要项目分析

1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币 575.49 亿元，同比增加人民币 79.82 亿元，增幅 16.10%。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 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2012年	2011年
利息净收入	89,101	76,413
手续费及佣金净收入	15,543	14,516
资产减值损失	(11,166)	(9,562)
利润总额	57,549	49,567

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 891.01 亿元，同比增加人民币 126.88 亿元，在营业收入中的占比为 81.25%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至 2012 年 9 月 30 日止 9 个月期间			截至 2011 年 9 月 30 日止 9 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率 (%)	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	713,217	8,344	1.56	582,444	6,753	1.55
存放、拆放同业及其他金融机构款项	349,483	9,341	3.56	200,644	5,342	3.55
客户贷款及应收款项	2,800,527	139,194	6.63	2,394,945	106,856	5.95
其中：						
公司贷款及应收款项	2,141,483	105,507	6.57	1,874,596	83,225	5.92
个人贷款	496,423	26,230	7.05	426,681	19,401	6.06
贴现	162,621	7,457	6.11	93,668	4,230	6.02
证券投资	810,106	22,616	3.72	792,528	20,270	3.41
生息资产	4,577,273 ³	176,634 ³	5.15	3,924,176 ³	137,840 ³	4.68
非生息资产	188,656			171,779		
资产总额	4,765,929³			4,095,955³		
负债及股东权益						
客户存款	3,261,983	53,313	2.18	2,907,149	38,613	1.77
其中：公司存款	2,241,907	37,157	2.21	2,007,699	27,581	1.83
个人存款	1,020,076	16,156	2.11	899,450	11,032	1.64
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,074,893	34,363	4.26	814,652	22,601	3.70
应付债券及其他	91,597	2,718	3.96	65,748	1,594	3.23
计息负债	4,332,413 ³	87,533 ³	2.69	3,741,164 ³	61,427 ³	2.19
股东权益及非计息负债	433,516			354,791		
负债及股东权益合计	4,765,929³			4,095,955³		
利息净收入		89,101			76,413	
净利差 ¹			2.46 ³			2.49 ³
净利息收益率 ²			2.60 ³			2.60 ³
净利差 ¹			2.52 ⁴			2.57 ⁴
净利息收益率 ²			2.66 ⁴			2.67 ⁴

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 16.60%，但受新一轮降息政策影响，净利差和净利息收益率分别为 2.46%和 2.60%，同比分别下降 3 个基点和持平。

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

(人民币百万元)

	2012年1-9月与2011年1-9月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	金额	利率	净增加 / (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	1,520	71	1,591
存放、拆放同业及其他金融机构款项	3,963	36	3,999
客户贷款及应收款项	18,099	14,239	32,338
证券投资	450	1,896	2,346
利息收入变化	24,032	16,242	40,274
计息负债			
客户存款	4,710	9,990	14,700
同业及其他金融机构存放和拆入款项	7,222	4,540	11,762
应付债券及其他	626	498	1,124
利息支出变化	12,558	15,028	27,586
利息净收入变化	11,474	1,214	12,688

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 126.88 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 114.74 亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币 12.14 亿元。

3. 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币 155.43 亿元，同比增加人民币 10.27 亿元，增幅 7.07%；在营业收入中的占比为 14.17%，同比下降 1.24 个百分点。银行卡、管理类和担保承诺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 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2012 年	2011 年
支付结算	1,819	1,630
银行卡	5,581	4,439
投资银行	4,242	4,550
担保承诺	2,193	1,918
管理类	2,548	2,185
代理类	1,110	1,354
其他	374	479
手续费及佣金收入合计	17,867	16,555
减：手续费及佣金支出	(2,324)	(2,039)
手续费及佣金净收入	15,543	14,516

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 299.57 亿元，同比增加人民币 36.04 亿元，增幅 13.68%，低于营业收入的增幅 2.74 个百分点；本集团成本收入比为 28.04%，同比下降 0.56 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 104.64 亿元，同比增加人民币 11.15 亿元。其中：(1) 组合拨备支出为人民币 82.23 亿元，同比减少人民币 6.69 亿元，组合拨备率较年初提高 0.10 个百分点至 1.88%；(2) 逐笔拨备支出为人民币 22.41 亿元，同比增加人民币 17.84 亿元，主要由于报告期内减值贷款有所上升。报告期内，信贷成本率为 0.49%，同比下降 0.01 个百分点。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 129.57 亿元，同比增加人民币

18.92 亿元，增幅 17.10%。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9月30日止9个月期间	
	2012年	2011年
当期所得税费用/(收益)	16,736	11,838
递延所得税费用/(收益)	(3,779)	(773)

4.3.2 资产负债表主要项目分析

1. 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币 51,733.49 亿元，比年初增加人民币 5,621.72 亿元，增幅 12.19%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2012年9月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,803,070	54.18	2,505,385	54.33
现金及存放中央银行款项	823,680	15.92	736,999	15.98
持有至到期投资	604,837	11.69	544,761	11.81
可供出售金融资产	193,661	3.74	183,336	3.98
资产总额	5,173,349		4,611,177	

(1) 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 28,685.50 亿元，比年初增加人民币 3,068.00 亿元，增幅 11.98%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币 2,242.88 亿元，增幅 9.86%。

行业集中度

报告期内，本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展，大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2012年9月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	65,351	2.28	51,040	1.99
制造业				
- 石油化工	106,805	3.72	103,193	4.03
- 电子	50,178	1.75	52,532	2.05
- 钢铁	44,969	1.57	42,547	1.66
- 机械	102,543	3.57	89,785	3.50
- 纺织及服装	37,988	1.32	34,996	1.37
- 其他制造业	214,400	7.48	188,906	7.37
电力、燃气及水的生产和供应业	133,495	4.65	141,316	5.52
建筑业	90,718	3.16	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	357,769	12.47	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	9,572	0.33	10,195	0.40
批发和零售业	391,729	13.66	290,874	11.35
住宿和餐饮业	22,941	0.80	21,009	0.82
金融业	17,924	0.62	22,995	0.90
房地产业	173,191	6.04	158,688	6.19
服务业	180,094	6.28	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	141,930	4.95	151,161	5.90
科教文卫	36,672	1.28	32,647	1.27
其他	45,008	1.58	40,136	1.58
贴现	71,782	2.50	50,197	1.96
公司贷款总额	2,295,059	80.01	2,052,443	80.12
个人贷款	573,491	19.99	509,307	19.88
贷款和垫款总额	2,868,550	100.00	2,561,750	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 22,950.59 亿元，较年初增加人民币 2,426.16 亿元，增幅 11.82%。其中，贷款分布最多的四个行业是制

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 64.77%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币 5,734.91 亿元，较年初增加人民币 641.84 亿元，增幅 12.60%，在客户贷款中的占比较上年末上升 0.11 个百分点至 19.99%。

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 1.64%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 13.95%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

2012年9月30日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	7,372	0.26
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,317	0.26
客户C	交通运输、仓储和邮政业	6,591	0.23
客户D	制造业——其他制造业	6,568	0.23
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.22
客户F	房地产业	6,000	0.21
客户G	批发和零售业	5,790	0.20
客户H	服务业	5,729	0.20
客户I	交通运输、仓储和邮政业	5,591	0.19
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,285	0.18
十大客户合计		62,569	2.18

地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为 33.37%、20.99% 和 7.83%，三个地区贷款余额分别比年初增长 15.23%、5.82% 和 8.56%。

贷款质量

截至报告期末，减值贷款率为 0.87%，比年初上升 0.01 个百分点；拨备覆

盖率达到263.26%，比年初提高6.89个百分点；拨备率2.28%，较年初提高0.08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)

	2012年9月30日	2011年12月31日
减值贷款	24,873	21,986
逾期90天以上的贷款	19,789	15,228
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	0.87	0.86

贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为92.33%，较年初下降0.91个百分点；9-12级客户贷款占比3.85%，较年初下降0.63个百分点；13-15级客户贷款占比1.17%，较年初上升0.18个百分点。

(2) 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币8,636.50亿元，比年初增加人民币644.60亿元，增幅8.07%；证券投资总体收益率达到3.72%的较好水平。

2. 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币48,056.07亿元，比年初增加人民币4,672.18亿元，增幅10.77%。其中，客户存款比年初增加人民币3,570.69亿元，在负债总额中的占比为75.75%，比年初上升0.07个百分点；同业及其他金融机构存放和拆入资金较年初增加人民币985.83亿元，在负债总额中的占比为19.26%，比年初上升0.20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36,403.01亿元，比年初增加人民币3,570.69亿元，增幅10.88%。

从本集团客户结构上看，公司存款占比为66.46%，比年初下降2.02个百分点；个人存款占比为33.41%，比年初上升2.02个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为42.30%，比年初下降6.64个百分点；定期存款占比为57.57%，比年初上升6.64个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2012年9月30日	2011年12月31日
公司存款	2,419,437	2,248,317
其中：公司活期存款	1,106,079	1,184,123
公司定期存款	1,313,358	1,064,194
个人存款	1,216,233	1,030,605
其中：个人活期存款	433,814	422,487
个人定期存款	782,419	608,118

4.3.3 现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币2,522.04亿元，比年初净增加人民币425.69亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币515.71亿元，同比多流入人民币339.74亿元，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净增加额同比有所增加。

投资活动现金流量为净流出人民币551.34亿元，同比多流出人民币934.75亿元。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460.23亿元，同比多流入人民币491.10亿元，主要是非公开发行股票带来的现金流入。

4.3.4 分部情况

1. 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和对外交易收入：

(人民币百万元)

	截至9月30日止9个月期间			
	2012年		2011年	
	利润总额	对外交易收入 ¹	利润总额	对外交易收入 ¹
华北 ²	8,228	28,145	6,897	23,235
东北 ³	1,957	7,694	1,946	6,545
华东 ⁴	18,866	67,346	17,917	53,153
华中及华南 ⁵	10,257	31,782	9,589	24,665
西部 ⁶	4,654	14,597	4,420	11,510
海外 ⁷	2,594	7,211	1,876	5,314
总部	10,993	45,608	6,922	34,620
总计 ⁸	57,549	202,383	49,567	159,042

注:

1. 包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)
3. 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)
4. 包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省。(下同)
6. 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏自治区及新疆自治区。(下同)
7. 包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行,交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司。(下同)
8. 含少数股东损益。

2. 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额:

(人民币百万元)

	2012年9月30日		2011年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	615,485	473,165	615,680	449,585
东北	242,408	144,138	217,617	129,009
华东 ^注	1,429,850	1,113,095	1,280,206	1,002,609
华中及华南	777,560	524,796	679,097	479,278
西部	360,507	268,418	316,843	238,853
海外	210,640	227,989	172,409	186,445
总部	3,851	116,949	1,380	75,971
总计	3,640,301	2,868,550	3,283,232	2,561,750

注: 不含总部。

3. 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的最主要来源，企业银行业务利息净收入占比达到65.49%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2012年9月30日止9个月期间				
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	58,356	20,229	10,200	316	89,101
- 外部利息净收入/(支出)	55,874	15,858	17,053	316	89,101
- 内部利息净收入/(支出)	2,482	4,371	(6,853)	-	-

4.4 风险管理

4.4.1 信用风险管理

报告期内，本行继续贯彻“三高三低”信贷管理要求，信贷结构持续优化。民生类领域贷款占比提升，公共设施管理业、“两高一剩”领域等占比下降。以“板块”为特色完善主要行业发展度指标管理，引导分行在全行统一信贷策略下结合地区差异性有效优化信贷结构。

本行按照“把握重点、加强排查、持续监控、维稳求真”的管控思路，提高信贷风险管理的精细化水平。持续增强资产质量监测力度，加强到期贷款风险的监测。定期预测下季度到期业务的还款可能性，按照偿还可能性进行分类管理。积极强化客户账户监控，增加账户和还款来源等资金监控要素，实现贷款资金用途监控向客户账户全过程监控的转变。

本行不断优化小企业贷后监控系统，持续完善个贷贷后监控系统，丰富系统功能和监控规则，跟踪督导分行运用，加强贷后检查集中质检。

本行积极应对不断增加的风险化解压力，不良资产清收效率稳步提升。高度重视逾期贷款清收工作，防范逾期贷款转化为实质性不良。持续做好全流程集约化个贷风险化解工作，建立起与前端集中催收平台无缝衔接的分行不良

个贷催收管理流程，切实提高分行个贷风险处置能力。

截至 2012 年 9 月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2012 年 9 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类贷款	2,774,676	96.72	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
关注类贷款	69,001	2.41	58,179	2.27	62,310	2.78
正常贷款合计	2,843,677	99.13	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次级类贷款	11,654	0.41	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑类贷款	8,820	0.31	8,450	0.33	9,930	0.45
损失类贷款	4,399	0.15	4,494	0.18	4,466	0.2
不良贷款合计	24,873	0.87	21,986	0.86	24,988	1.12
合计	2,868,550	100.00	2,561,750	100.00	2,236,927	100.00

4.4.2 流动性风险管理

报告期内，本行密切关注国内外经济政策、金融市场状况、以及自身客户资金变动等可能影响流动性的因素，积极调整资产结构和发展计划。主要措施有：稳定各类负债来源、提高资金稳定性；根据流动性风险状况主动调整票据回购、债券投资等非信贷业务；通过货币市场和同业资金交易，保持短期资金平衡；运用内部资金转移价格引导经营单位进行业务结构调整。报告期内，人民币和外币流动性状况均保持在较好水平。

截至 2012 年 9 月末，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标 (%)	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
流动性比例 (本外币合计)	39.46	35.37
存贷比 (本外币合计)	72.19	71.94

4.4.3 市场风险管理

报告期内，面对境内利率市场化进程的推进、美国第三次量化宽松政策实施和欧洲稳定机制的演变，本行进一步加强对市场走势的分析，提升了市场

风险的主动管理能力。拓展市场风险管理信息系统（KRM）的覆盖范围，实现法人口径和英国子行资金业务数据与 KRM 的直联。提升系统的运算精度，优化系统的参数配置。进一步规范了人民币外汇交易、外汇买卖等业务的风险权重。

4.4.4 操作风险管理

报告期内，本行在持续完善操作风险管理体系和工具推广应用基础上，加强对典型操作风险事件的剖析，牵头组织开展了业务流程梳理和缺陷性评估，推动完善业务流程控制和 IT 系统功能，提升全行操作风险管控能力。

实行全行操作风险联系人制度。建立业务连续性管理架构和外包风险管理政策。稳步推进操作风险高级法建设。

4.4.5 反洗钱

报告期内，本行继续深化反洗钱工作，修订《交通银行国际业务反洗钱工作指引》，制定 531 工程反洗钱系统开发需求，优化反洗钱数据集中补录项目，开展境外分行反洗钱自查。

4.5 内控制度

2012 年第三季度，本行内部控制运行总体平稳。本行采取的内控措施主要有：一是根据银监会新颁布的《商业银行资本管理办法》的要求，启动建设本行资本管理体系，制订总体资本管理办法，配套制订资本充足率计量、评估和信息披露细则，建设数据质量管理体系。二是根据中国银监会最新政策指引，启动建立业务连续性管理体系，建设以应急响应、快速恢复为核心的管理过程，应对可能发生的重要业务运营中断事件。三是根据银监会“绿色信贷指引”，制订本行绿色信贷政策，在信贷业务开展过程中，重视企业和项目对环境与社会的影响，合理配置信贷资源，优化信贷结构。四是系统改进理财、资产托管等中间业务的管理体系，设立资产管理业务管理委员会，增设资产托管业务风险管理小中台，强化有关业务的重大事项审议决策和风险管理，并逐步将此类业务的信用风险纳入授信审查范围。五是修订“财务管理综合评级办法”，对

分支机构的预算管理、财务财产管理能力进行评估评级。六是适应营运板块的业务和流程变化，修订“营运主管委派管理办法”，各级分支机构营运业务的主管人员实行垂直管理，由上级行派遣，向上级行报告工作，以更好地防范操作风险，促进营运管理水平、营运效率和服务水平提高。

4.6 展望

展望2012年第四季度，本集团将密切关注经济金融环境和市场竞争态势的变化，重点做好以下工作：一是持续加强经济金融形势的分析研判，全力完成全年各项经营目标；二是加大负债成本控制，提高贷款定价水平，优化业务收入结构；三是加快结构调整和机制创新，全面推进战略转型，增强可持续发展能力；四是切实提高风险防控能力，提升风险管理精细化水平；五是持续推进“两化一行”战略规划，提升一体化、综合化经营管理能力，打造全球财富管理银行。

§5 刊载三季度报告

三季度报告全文同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.bankcomm.com），投资者欲了解详细内容，应仔细阅读本集团第三季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的2012年三季度业绩公告同时刊载于香港联交所网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.bankcomm.com），供投资者参阅。

交通银行股份有限公司
董事长：胡怀邦
2012年10月30日

§ 6 银行及合并财务报表

6.1 合并资产负债表

(人民币百万元)

项目	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	项目	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	823,680	736,999	同业及其他金融机构存放款项	755,462	662,707
存放同业款项	150,479	96,605	拆入资金	170,006	164,178
拆出资金	176,846	148,726	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	16,307	12,928
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	36,587	42,837	衍生金融负债	5,792	5,993
衍生金融资产	4,671	5,585	卖出回购金融资产款	24,568	27,614
买入返售金融资产	188,348	197,909	客户存款	3,640,301	3,283,232
应收利息	23,640	19,773	应付职工薪酬	6,257	6,920
发放贷款和垫款	2,803,070	2,505,385	应交税费	9,884	7,366
可供出售金融资产	193,661	183,336	应付利息	48,977	39,053
持有至到期投资	604,837	544,761	预计负债	654	710
应收款项类投资	28,565	28,256	应付债券	79,437	81,803
长期股权投资	1,155	1,054	递延所得税负债	12	21
投资性房地产	174	196	其他负债	47,950	45,864
固定资产	33,861	30,156	负债合计	4,805,607	4,338,389
在建工程	7,998	6,861	股东权益:		
无形资产	1,206	1,165	股本	74,263	61,886
递延所得税资产	11,777	7,926	资本公积	112,490	68,818
其他资产	82,794	53,647	盈余公积	76,928	67,011
			一般风险准备	33,902	29,094
			未分配利润	70,433	46,834
			外币报表折算差额	(1,764)	(1,841)
			归属于母公司股东权益合计	366,252	271,802
			少数股东权益	1,490	986
			股东权益合计	367,742	272,788
资产总计	5,173,349	4,611,177	负债及股东权益总计	5,173,349	4,611,177

6.2 银行资产负债表

(人民币百万元)

项目	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	项目	9/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	823,290	736,763	同业及其他金融机构存放款项	757,811	665,381
存放同业款项	147,829	94,548	拆入资金	118,059	127,418
拆出资金	180,748	148,606	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	16,307	12,928
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	36,057	42,664	衍生金融负债	5,792	5,993
衍生金融资产	4,671	5,585	卖出回购金融资产款	24,368	27,455
买入返售金融资产	188,348	197,909	客户存款	3,638,788	3,282,588
应收利息	23,614	19,723	应付职工薪酬	5,992	6,648
发放贷款和垫款	2,799,688	2,502,829	应交税费	9,687	7,182
可供出售金融资产	191,656	180,961	应付利息	48,501	38,749
持有至到期投资	603,964	544,653	预计负债	654	710
应收款项类投资	28,075	28,029	应付债券	77,437	79,803
长期股权投资	11,002	10,278	递延所得税负债	8	21
投资性房地产	174	196	其他负债	38,153	39,487
固定资产	30,621	29,268	负债合计	4,741,557	4,294,363
在建工程	7,997	6,861	股东权益:		
无形资产	1,182	1,138	股本	74,263	61,886
递延所得税资产	11,692	7,846	资本公积	112,531	69,030
其他资产	14,688	6,600	盈余公积	76,928	67,011
			一般风险准备	33,902	29,094
			未分配利润	67,879	44,914
			外币报表折算差额	(1,764)	(1,841)
			股东权益合计	363,739	270,094
资产总计	5,105,296	4,564,457	负债及股东权益总计	5,105,296	4,564,457

6.3 合并利润表

(除另有标明外,人民币百万元)

项目	2012年(未经审计)		2011年(未经审计)	
	7月1日至9月30 日止3个月期间	1月1日至9月30 日止9个月期间	7月1日至9月30 日止3个月期间	1月1日至9月30 日止9个月期间
一、营业收入	36,023	109,665	32,258	94,195
利息净收入	30,707	89,101	26,837	76,413
利息收入	61,292	179,495	50,849	139,221
利息支出	(30,585)	(90,394)	(24,012)	(62,808)
手续费及佣金净收入	4,581	15,543	4,760	14,516
手续费及佣金收入	5,406	17,867	5,500	16,555
手续费及佣金支出	(825)	(2,324)	(740)	(2,039)
投资收益/(损失)	612	828	177	541
公允价值变动收益/(损失)	(959)	(883)	(397)	(580)
汇兑收益/(损失)	368	1,495	(137)	590
保险业务收入	103	529	99	419
其他业务收入	611	3,052	919	2,296
二、营业支出	(18,773)	(52,514)	(16,779)	(44,872)
营业税金及附加	(2,742)	(8,089)	(2,302)	(6,460)
业务及管理费	(11,803)	(29,957)	(9,974)	(26,353)
资产减值损失	(3,493)	(11,166)	(3,610)	(9,562)
保险业务支出	(81)	(488)	(107)	(434)
其他业务成本	(654)	(2,814)	(786)	(2,063)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	17,250	57,151	15,479	49,323
加: 营业外收入	160	497	209	449
减: 营业外支出	(29)	(99)	(113)	(205)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	17,381	57,549	15,575	49,567
减: 所得税费用	(3,929)	(12,957)	(3,521)	(11,065)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	13,452	44,592	12,054	38,502
归属于母公司股东的净利润	13,425	44,513	12,020	38,416
少数股东损益	27	79	34	86
六、每股收益:				
基本每股收益(人民币元)	0.20	0.70	0.19	0.62
七、其他综合收益	(1,508)	(158)	(1,840)	(2,361)
八、综合收益总额	11,944	44,434	10,214	36,141
归属于母公司股东的综合收益总额	12,007	44,423	10,203	36,097
归属于少数股东的综合收益总额	(63)	11	11	44

6.4 银行利润表

(除另有标明外,人民币百万元)

项目	2012年(未经审计)		2011年(未经审计)	
	7月1日至9月30 日止3个月期间	1月1日至9月30 日止9个月期间	7月1日至9月30 日止3个月期间	1月1日至9月30 日止9个月期间
一、营业收入	34,888	106,399	31,485	91,960
利息净收入	30,274	87,947	26,520	75,525
利息收入	60,155	176,301	50,087	137,263
利息支出	(29,881)	(88,354)	(23,567)	(61,738)
手续费及佣金净收入	4,154	14,116	4,421	13,579
手续费及佣金收入	4,946	16,371	5,153	15,546
手续费及佣金支出	(792)	(2,255)	(732)	(1,967)
投资收益/(损失)	601	857	99	469
公允价值变动收益/(损失)	(955)	(876)	(308)	(477)
汇兑收益/(损失)	361	1,472	(112)	646
其他业务收入	453	2,883	865	2,218
二、营业支出	(18,109)	(50,304)	(16,384)	(43,594)
营业税金及附加	(2,693)	(7,962)	(2,269)	(6,370)
业务及管理费	(11,365)	(29,101)	(9,739)	(25,758)
资产减值损失	(3,398)	(10,532)	(3,579)	(9,409)
其他业务成本	(653)	(2,709)	(797)	(2,057)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	16,779	56,095	15,101	48,366
加: 营业外收入	135	444	208	443
减: 营业外支出	(27)	(97)	(112)	(203)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	16,887	56,442	15,197	48,606
减: 所得税费用	(3,694)	(12,563)	(3,414)	(10,786)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	13,193	43,879	11,783	37,820
六、其他综合收益	(1,540)	(340)	(1,511)	(1,924)
七、综合收益总额	11,653	43,539	10,272	35,896

6.5 合并现金流量表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至9月30日 止期间(未经审计)	2011年1月1日至9月30日 止期间(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	449,824	281,089
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,828	56,703
买入返售金融资产净减少额	9,562	9,682
卖出回购金融资产净增加额	-	18,295
收取利息、手续费及佣金的现金	170,878	132,789
收到其他与经营活动有关的现金	22,120	23,559
经营活动现金流入小计	658,212	522,117
客户贷款及垫款净增加额	307,577	271,759
存放中央银行款项和同业款项净增加额	97,986	95,465
卖出回购金融资产净减少额	3,046	-
支付利息、手续费及佣金的现金	80,664	57,461
支付给职工以及为职工支付的现金	16,697	13,437
支付的各项税费	22,621	17,593
支付其他与经营活动有关的现金	78,050	48,805
经营活动现金流出小计	606,641	504,520
经营活动产生的现金流量净额	51,571	17,597
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	204,053	200,135
取得投资收益收到的现金	21,154	19,901
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	760	379
投资活动现金流入小计	225,967	220,415
投资支付的现金	274,646	177,632
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,455	4,442
投资活动现金流出小计	281,101	182,074
投资活动产生的现金流量净额	(55,134)	38,341
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	56,744	21
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	449	21
发行债券收到的现金	10,437	-
筹资活动现金流入小计	67,181	21
偿还债务支付的现金	12,803	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,355	3,108
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	35	70
筹资活动现金流出小计	21,158	3,108
筹资活动产生的现金流量净额	46,023	(3,087)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	109	(349)
五、现金及现金等价物净增加额	42,569	52,502
加: 期初现金及现金等价物余额	209,635	156,899
六、期末现金及现金等价物余额	252,204	209,401

6.6 银行现金流量表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至9月30日 止期间(未经审计)	2011年1月1日至9月30日 止期间(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	448,630	280,468
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	44,118
买入返售金融资产净减少额	9,562	9,682
卖出回购金融资产净增加额	-	16,217
收取利息、手续费及佣金的现金	166,149	129,889
收到其他与经营活动有关的现金	18,963	19,822
经营活动现金流入小计	643,304	500,196
客户贷款及垫款净增加额	306,740	271,126
存放中央银行款项和同业款项净增加额	97,860	95,088
拆出资金净增加额	9,360	-
卖出回购金融资产净减少额	3,087	-
支付利息、手续费及佣金的现金	78,790	56,501
支付给职工以及为职工支付的现金	16,210	13,080
支付的各项税费	22,049	17,228
支付其他与经营活动有关的现金	59,185	30,697
经营活动现金流出小计	593,281	483,720
经营活动产生的现金流量净额	50,023	16,476
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	203,126	198,718
取得投资收益收到的现金	21,400	19,954
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	794	357
投资活动现金流入小计	225,320	219,029
投资支付的现金	272,849	177,173
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,327	4,044
投资活动现金流出小计	279,176	181,217
投资活动产生的现金流量净额	(53,856)	37,812
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	56,295	-
发行债券收到的现金	10,437	-
筹资活动现金流入小计	66,732	-
偿还债务支付的现金	12,803	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,255	3,038
筹资活动现金流出小计	21,058	3,038
筹资活动产生的现金流量净额	45,674	(3,038)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	106	(344)
五、现金及现金等价物净增加额	41,947	50,906
加: 期初现金及现金等价物余额	208,507	156,385
六、期末现金及现金等价物余额	250,454	207,291