

# 交通银行股份有限公司

## 2012年第一季度报告

### § 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十三次会议于2012年4月27日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2012年第一季度报告（“一季度报告”）。出席会议应到董事16名，亲自出席董事14名，委托出席董事2名，其中：王冬胜董事书面委托冯婉眉董事出席会议并代为行使表决权，马强董事书面委托雷俊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。

一季度报告未经审计。

1.3 本集团董事长胡怀邦先生、主管会计工作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：保证一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
股票代码	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 3 月 31 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	4,882,834	4,611,177	5.89
贷款总额	2,704,605	2,561,750	5.58
其中：公司贷款及垫款	2,185,222	2,052,443	6.47
个人贷款及垫款	519,383	509,307	1.98
减值贷款	21,891	21,986	(0.43)
负债总额	4,593,767	4,338,389	5.89
客户存款	3,414,270	3,283,232	3.99
其中：公司活期存款	1,146,178	1,184,123	(3.20)
公司定期存款	1,176,874	1,064,194	10.59
个人活期存款	438,502	422,487	3.79
个人定期存款	649,106	608,118	6.74
拆入资金	170,922	164,178	4.11
贷款损失准备	59,637	56,365	5.81
股东权益(归属于母公司)	288,046	271,802	5.98
每股净资产 <sup>1</sup> (归属于母公司，元)	4.65	4.39	5.92
	报告期	上年同期	报告期比上年同期增减(%)
营业收入	36,515	30,239	20.75
利润总额	20,498	17,193	19.22
净利润(归属于母公司)	15,880	13,280	19.58
扣除非经常性损益后的净利润 <sup>2</sup> (归属于母公司)	15,874	13,183	20.41
每股收益 <sup>3</sup> (加权平均，元)	0.26	0.21	23.81
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup> (%)	5.68	5.79	减少 0.11 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>2</sup> (%)	5.67	5.75	减少 0.08 个百分点
	年初至报告期末	上年同期	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	43,667	(23,992)	282.01
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.71	(0.43)	265.12
	本报告期末(%)	上年度期末(%)	本报告期末比上年度期末增减(百分点)
平均资产回报率 <sup>4</sup> (年率)	1.34	1.19	0.15
净利差	2.47	2.49	(0.02)
净利息收益率	2.60	2.59	0.01
成本收入比 <sup>5</sup>	23.06	30.13	(7.07)
减值贷款率 <sup>6</sup>	0.81	0.86	(0.05)
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	272.43	256.37	16.06
不良贷款率 <sup>8</sup>	0.81	0.86	(0.05)
资本充足率	12.42	12.44	(0.02)
核心资本充足率	9.39	9.27	0.12

注:

- 1、扣除应分配 2011 年度现金股利后的每股净资产为 4.55 元。
- 2、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。
- 3、按照中国证监会发布的《公开发行证券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。本集团在计算同期基本每股收益时,考虑了2011年8月分配股票红利的影响,对同期比较数据进行了重述。本集团不存在稀释性潜在普通股。
- 4、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。
- 5、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。
- 6、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
- 7、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
- 8、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月1日至3月31日止期间累计数	2011年1月1日至3月31日止期间累计数
处置固定资产、无形资产产生的损益	3	40
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	1	42
其他应扣除的营业外收支净额	4	47
非经常性损益的所得税影响	(2)	(32)
少数股东权益影响额(税后)	-	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	6	97

## 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 3 月 31 日止期间的净利润和于 2012 年 3 月 31 日的股东权益无差异。

## 2.5 股本变动及股东情况

截至 2012 年 3 月 31 日,本行股东数量总共为 418,425 户,其中 A 股 374,802 户, H 股 43,623 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	持股数	持股比例(%)	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部	国家	16,413,353,049	26.52		无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	外资	13,571,044,388	21.93		未知
3	香港上海汇丰银行有限公司	外资	11,530,478,263	18.63		无
4	首都机场集团公司	国有	1,246,591,087	2.01		未知
5	山东鲁能集团有限公司	国有	571,078,169	0.92		未知
6	云南红塔集团有限公司	国有	438,686,794	0.71		未知
7	中国石化财务有限责任公司	国有	375,461,733	0.61		未知
8	上海海烟投资管理有限公司	国有	368,584,978	0.60		未知
9	中国航空工业集团公司	国有	310,678,434	0.50		未知
10	大庆石油管理局	国有	294,936,165	0.48		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、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3月31日止，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。根据社保基金理事会向本行提供的资料，截至2012年3月31日，社保基金理事会持有本行H股股份7,027,777,777股，约占本行总股本的11.36%，现已全部登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。（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	26.52	A+H股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	13,571,044,388	21.93	H股
3	香港上海汇丰银行有限公司	11,530,478,263	18.63	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	375,461,733	0.61	A股
8	上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	0.60	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	0.48	A股
	上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系		

## §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 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

### 3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

### 3.4 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

### 3.5 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	135,080,299.07	1.42	353,346,000.00	-	(41,947,500.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01231	新矿资源	226,335,080.33	3.98	96,992,582.16	-	(23,409,754.29)	可供出售金融资产	投资取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.23	77,923,541.00	-	(36,893,419.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01798	大唐新能源	126,492,161.28	2.65	67,720,391.93	-	(6,514,448.01)	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	83,724,389.46	0.36	61,298,213.71	-	1,963,154.10	可供出售金融资产	投资取得
00067	旭光高新材料	115,610,287.35	0.79	49,906,304.17	-	(1,515,853.76)	可供出售金融资产	投资取得
01193	华润燃气	34,381,927.65	0.18	44,918,740.98	-	11,485,444.97	可供出售金融资产	投资取得
600757	长江传媒	22,397,258.16	0.31	28,255,500.54	-	(614,953.62)	可供出售金融资产	抵债取得
01428	耀才证券金融	9,256,586.33	7.32	29,627,292.00	-	6,916,212.53	可供出售金融资产	投资取得
600155	*ST宝硕	19,614,012.99	0.72	12,188,496.76	-	(3,076,707.92)	可供出售金融资产	抵债取得
	其他	184,394,912.18		109,748,753.17	3,437,290.27	11,687,770.29		
	<b>合计</b>	<b>969,781,314.80</b>		<b>931,925,816.42</b>	<b>3,437,290.27</b>	<b>(81,920,054.71)</b>		

注:

1、本表为本集团在可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权情况。

2、报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

### 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)

所持对象名称	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	-	-	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	300,324,719.54	1,836,125.30	-	长期股权投资	投资取得
<b>合计</b>	<b>1,055,750,000.00</b>			<b>1,056,074,719.54</b>	<b>1,836,125.30</b>	-		

### 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	报告期买入/(卖出)股份数量	期末股份数量	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	133,000	1,696,500	1,829,500	17,379,309.18	-
卖出	12,033,426	5,606,600	6,426,826	-	3,625,480.58

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,包括审阅一季度报告。

### 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3月末,本行境内银行机构从业人员91,501人,比年初增加3,021人;境外银行机构当地员工1,718人,境内外银行机构共计93,219人。

境内银行机构高级技术职称的员工614人;中级技术职称的员工16,507人;初级技术职称的员工19,205人。

境内银行机构员工30岁以下44,789人;30岁至40岁24,937人;40岁至50岁16,675人;50岁以上5,100人。

境内银行机构研究生及以上学历员工5,381人;本科学历员工52,627人;

大专以上学历员工 27,751 人；中专及以下学历 5,742 人。

### 3.7.2 薪酬政策

本行薪酬体系以职位体系为基础，劳动力市场价格为目标，注重职位价值与绩效价值相统一。在此基础上继续实施并推进稳健薪酬管理制度，强调职位稳定性和激励有效性的平衡，发挥薪酬在公司治理和风险控制方面的作用。同时，本行持续优化绩效管理基本框架，制定完善总行部门、省直分行和海外机构经营者的考核办法，明确职能定位，强化板块传导，加强业务联动，充分发挥绩效管理的引导作用。

### 3.8 报告期内现金分红政策执行情况

本行 2011 年度末期利润分配方案：以截至 2011 年 12 月 31 日的总股本 618.86 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东，每股分配现金股利 0.1 元（税前），共分配现金股利人民币 61.89 亿元。

以上分配方案将提交本行股东大会审议通过后实施。

## § 4 管理层讨论与分析

### 4.1 集团总体经营概况

2012 年第一季度，国内外经济形势依然复杂，本集团锐意进取，灵活应对，各项工作取得较好成绩。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币 48,828.34 亿元，比年初增长 5.89%；客户存款余额达人民币 34,142.70 亿元，较年初增长 3.99%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币 27,046.05 亿元，较年初增长 5.58%。实现净利润人民币 158.80 亿元，同比增长 19.58%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为 1.34%和 22.69%，较年初分别提高 0.15 个和 2.17 个百分点；净利差和净利息收益率分别为 2.47%和 2.60%，同比分别上升 4 个和 9 个基点。减值贷款率为 0.81%，比年初下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率达到 272.43%，比年初提高 16.06 个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为 12.42%和 9.39%，符合监管要求。

## 4.2 集团主要业务回顾

### 各项业务稳健增长

2012 年以来，本集团继续支持产业结构升级和实体经济发展，业务规模平稳增长。截至报告期末，资产总额达到人民币 48,828.34 亿元，比年初增长 5.89%；客户存款余额达人民币 34,142.70 亿元，较年初增长 3.99%；境内银行机构管理的个人金融资产（AUM）余额达人民币 15,824.52 亿元，较年初增长 5.13%。信贷规模均衡增长，客户贷款余额达人民币 27,046.05 亿元，较年初增长 5.58%。报告期内，本行金融市场业务发展迅速，在银行间市场累计交易量达人民币 58,106 亿元；在银行间外汇市场累计交易量达 1,256.54 亿美元。此外，离岸资产规模达 74.78 亿美元，较年初增长 15.6%，继续领跑中资同业；银行资产托管业务规模达到人民币 9,293.53 亿元，较年初增长 10.67%；国际结算量达 1,048.99 亿美元，同比增长 28.7%；国际双保理业务量达 10.30 亿美元，同比增长 591%，跃居全球第 3 位，中国地区第 2 位。

### 利润增长较为平稳

报告期内，本集团实现净利润人民币 158.80 亿元，同比增长 19.58%。从利润增长的主要因素来看，一方面是由于息差持续扩大带动利息净收入稳步增长。报告期内，净利差和净利息收益率同比分别上升 4 个和 9 个基点至 2.47% 和 2.60%，实现利息净收入人民币 283.67 亿元，同比增长 19.52%。另一方面是由于中间业务持续稳步发展。报告期内，实现手续费及佣金净收入人民币 60.41 亿元，同比增加人民币 10.85 亿元，增幅 21.89%；手续费及佣金净收入在营业收入中占比达到 16.54%，较上年同期提高 0.15 个百分点。支付结算和银行卡手续费收入同比增幅分别达到 74.27% 和 46.76%，成为中间业务收入增长的主要动力。

### 信贷结构持续优化

本集团持续优化信贷结构，提升发展质效。加强信贷投向管理，行业政策



对公司信贷资产的覆盖面持续提升。制定RAROC（经信用风险调整的资本回报率）融入信贷流程和全面深化应用方案，明确各类授信客户差异化发展策略，提升信贷决策和管理的科学性。围绕经济发展转型形势，新增贷款主要投向资源、民生消费、生产服务等领域，以上行业贷款增量占境内客户贷款增量的27%，占客户贷款的比重较年初上升0.47个百分点至14.7%；加大对中西部的信贷支持，中西部地区分行贷款占比较年初提高0.04个百分点至27.86%。

### **客户基础不断夯实**

公司业务方面，积极开展行业研究及分析，针对客户需求，加强交叉销售和客户互荐，促进客户资金在集团内部循环，同时，充分利用境内外跨境跨业平台联动深化客户关系，增强客户粘性。深入对接产业链核心企业、上下游链属企业、终端用户的结算和融资服务需求。报告期末，对公中高端蕴通客户数同比增长13.87%。

个人业务方面，以“家易通”产品为抓手大力拓展商贸流通客户。加强信用卡服务管理，改善客户体验，大力拓展商户业务，提升特惠商户参与度；优化理财产品设计，做大优质客户群体。报告期末，私人银行客户和沃德客户分别较年初增长7.74%和8.31%，信用卡在册卡量达到2,326万张，较年初净增103万张。

### **风险管控全面加强**

本集团继续深化全面风险管理，制定三年风险管理规划、风险偏好体系和监控管理办法，持续提升全面风险统筹管理水平。以“资产质量真实稳定”为核心，加强对当前复杂多变形势下潜在风险排查和分析，加大不良资产清收力度，重点关注房地产、民间融资、产能过剩等重点领域风险；强化操作风险管理关键指标监控，完善子公司风险管理决策机制，规范国别风险管理和限额管控。报告期末，减值贷款余额为人民币218.91亿元，较年初减少人民币0.95亿元，降幅为0.43%；减值贷款率为0.81%，比年初下降0.05个百分点；拨备

覆盖率达到 272.43%，比年初提高 16.06 个百分点。

### 运营效率不断提高

本集团进一步提高精细化管理水平，努力控制成本。积极推进分行营运组织架构调整；加快营运流程再造步伐，推进集中营运管理平台建设，切实发挥后台集约化优势；同时，大力拓展电子银行渠道，加快自助设备投放，报告期内自助银行交易金额达到人民币 2,382 亿元，同比增长 21.8%；电子银行业务分流率达 69.07%，较年初提高 2.63 个百分点。报告期内，集团业务及管理费为人民币 81.58 亿元，同比增长 13.20%，增幅低于营业收入增幅 7.55 个百分点；成本收入比为 23.06%，同比下降了 1.36 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为人民币 204.98 亿元，同比增加人民币 33.05 亿元，增幅 19.22%。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 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2012年	2011年
利息净收入	28,367	23,735
手续费及佣金净收入	6,041	4,956
资产减值损失	(3,921)	(3,185)
利润总额	20,498	17,193

#### 2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 283.67 亿元，同比增长人民币 46.32 亿元，在营业收入中的占比为 77.69%，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 3 月 31 日止 3 个月期间			截至 2011 年 3 月 31 日止 3 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均结余	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	697,019	2,714	1.56	558,413	2,099	1.50
存放、拆放同业及其他金融机构款项	309,525	3,053	3.95	182,707	1,495	3.27
贷款及应收款项	2,627,946	44,603	6.79	2,322,770	32,083	5.52
其中：	2,062,484	34,225	6.64			
公司贷款及应收款项				1,820,565	25,100	5.51
个人贷款	458,347	7,923	6.91	402,039	5,786	5.76
贴现	107,115	2,455	9.17	100,166	1,197	4.78
债券投资及其他	792,258	7,221	3.65	771,175	6,159	3.19
生息资产	4,357,993 <sup>3</sup>	56,909 <sup>3</sup>	5.22	3,784,349 <sup>3</sup>	41,342 <sup>3</sup>	4.37
非生息资产	203,118			177,487		
<b>资产总额</b>	<b>4,561,111<sup>3</sup></b>			<b>3,961,836<sup>3</sup></b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	3,119,528	16,676	2.14	2,834,300	11,075	1.56
其中：公司存款	2,141,238	11,684	2.18	1,906,391	7,845	1.65
个人存款	978,290	4,992	2.04	927,909	3,230	1.39
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,007,935	11,627	4.61	780,328	6,508	3.34
应付债券及其他	94,360	921	3.90	63,221	518	3.28
计息负债	4,153,068 <sup>3</sup>	28,542 <sup>3</sup>	2.75	3,627,133 <sup>3</sup>	17,607 <sup>3</sup>	1.94
股东权益及非计息负债	408,043			334,703		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>4,561,111<sup>3</sup></b>			<b>3,961,836<sup>3</sup></b>		
利息净收入		28,367			23,735	
净利差 <sup>1</sup>			2.47 <sup>3</sup>			2.43 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.60 <sup>3</sup>			2.51 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.54 <sup>4</sup>			2.50 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.67 <sup>4</sup>			2.58 <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.指年度化利息净收入与平均生息资产总额的比率。

3.剔除代理客户理财产品的影响。

4.剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团利息净收入大幅增长，净利息收益率水平保持持续攀升的良好态势，净利差和净利息收益率分别为 2.47%和 2.60%，同比分别上升 4 个和 9 个基点。净利差和净利息收益率扩大的主要原因：一是由于 2010 年第四季度以来，央行多次上调存贷款基准利率，加息效应在报告期内的进一步显现；二是由于本集团定价能力的进一步提高；三是由于本集团资产负债结构的持续优化。上述因素使得本集团 2012 年第一季度生息资产平均收益率同比上升 85 个基点，而计息负债平均成本率同比仅上升 81 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所示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1-3月与2011年1-3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	520	95	615
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,037	521	1,558
贷款及应收款项	4,211	8,309	12,520
债券投资及其他	168	894	1,062
利息收入变化	5,936	9,819	15,755
<b>计息负债</b>			
客户存款	1,112	4,489	5,601
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,901	3,218	5,119
应付债券及其他	255	148	403
利息支出变化	3,268	7,855	11,123
利息净收入变化	2,668	1,964	4,632

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 46.32 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 26.68 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 19.64 亿元。

### 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 60.41 亿元,同比增加人民币 10.85 亿元,增幅 21.89%;在营业收入中的占比为 16.54%,同比提高 0.15 个百分点。支付结算、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 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2012 年	2011 年
支付结算	779	447
银行卡	2,194	1,495
投资银行	1,900	1,788
担保承诺	533	517
管理类	857	781
代理类	392	476
其他	144	80
手续费及佣金收入合计	6,799	5,584
减: 手续费及佣金支出	(758)	(628)
手续费及佣金净收入	6,041	4,956

#### 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 81.58 亿元,同比增加人民币 9.51 亿元,增幅 13.20%,低于营业收入的增幅 7.55 个百分点;本集团成本收入比为 23.06%,同比下降 1.36 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 38.07 亿元,同比增加人民币 6.87 亿元,增幅 22.02%。其中:(1)组合拨备支出为人民币 34.31 亿元,同比增加人民币 4.55 亿元;(2)逐笔拨备支出为人民币 3.76 亿元,同比增加人民币 2.32 亿元。报告期内,信贷成本率为 0.56%,同比上升 0.03 个百分点。

## 6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 45.90 亿元，同比增加人民币 7.08 亿元，增幅 18.24%。实际税率为 22.39%，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3月31日止3个月期间	
	2012年	2011年
当期所得税费用	4,549	3,580
递延所得税费用	41	302

### 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 48,828.34 亿元，比年初增加人民币 2,716.57 亿元，增幅 5.89%。

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3月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,644,968	54.17	2,505,385	54.33
现金及存放中央银行款项	732,417	15.00	736,999	15.98
持有至到期投资	568,051	11.63	544,761	11.81
买入返售金融资产	240,350	4.92	197,909	4.29
资产总额	4,882,834		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 27,046.05 亿元，比年初增加人民币 1,428.55 亿元，增幅 5.58%。其中，境内银行机构人民币贷款增加人民币 795.39 亿元，增幅 3.49%。

## 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3月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	57,410	2.12	51,040	1.99
制造业				
- 石油化工	106,453	3.94	103,193	4.03
- 电子	45,871	1.70	52,532	2.05
- 钢铁	44,524	1.65	42,547	1.66
- 机械	98,202	3.63	89,785	3.50
- 纺织及服装	36,668	1.36	34,996	1.37
- 其他制造业	202,696	7.49	188,906	7.37
电力、燃气及水的生产和供应业	144,403	5.34	141,316	5.52
建筑业	87,078	3.22	80,621	3.15
交通运输、仓储和邮政业	336,236	12.43	329,566	12.86
电信、计算机服务和软件业	10,004	0.37	10,195	0.40
批发和零售业	348,613	12.89	290,874	11.35
住宿和餐饮业	22,496	0.83	21,009	0.82
金融业	22,031	0.81	22,995	0.90
房地产业	164,575	6.08	158,688	6.19
服务业	168,273	6.22	160,039	6.25
水利、环境和公共设施管理业	149,992	5.55	151,161	5.90
科教文卫	34,001	1.26	32,647	1.27
其他	47,997	1.78	40,136	1.58
贴现	57,699	2.13	50,197	1.96
<b>公司贷款总额</b>	<b>2,185,222</b>	<b>80.80</b>	<b>2,052,443</b>	<b>80.12</b>
<b>个人贷款</b>	<b>519,383</b>	<b>19.20</b>	<b>509,307</b>	<b>19.88</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,704,605</b>	<b>100.00</b>	<b>2,561,750</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 21,852.22 亿元，较年初增加人民币 1,327.79 亿元，增幅 6.47%。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63.50%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币5,193.83亿元，较年初增加人民币100.76亿元，增幅1.98%，在客户贷款中的占比同比下降0.68个百分点至19.20%。

### 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2.24%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的17.82%，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3月31日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	其他	8,173	0.31
客户B	交通运输、仓储和邮政业	8,095	0.30
客户C	交通运输、仓储和邮政业	7,425	0.27
客户D	交通运输、仓储和邮政业	7,090	0.26
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.23
客户F	房地产业	6,000	0.22
客户G	服务业	5,730	0.21
客户H	交通运输、仓储和邮政业	5,587	0.21
客户I	交通运输、仓储和邮政业	5,285	0.20
客户J	水利、环境和公共设施管理业	5,270	0.19
十大客户合计		64,981	2.40

### 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32.42%、21.74%和7.89%，三个地区贷款余额分别比年初增长5.54%、3.36%和3.11%。

### 贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至报告期末，减值贷款率为0.81%，比年初下降0.05个百分点；拨备覆盖率达到272.43%，比年初提高16.06个百分点，风险防御能力进一步增强。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资



料:

(除另有标明外,人民币百万元)

	2012年3月31日	2011年12月31日
减值贷款	21,891	21,986
逾期90天以上的贷款	15,614	15,228
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	0.81	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92.89%,较年初下降0.35个百分点;9-12级客户贷款占比4.17%,较年初下降0.31个百分点;13-15级客户贷款占比1.10%,较年初上升0.11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8,335.13亿元,比年初增加人民币343.23亿元,增幅4.29%;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3.65%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45,937.67亿元,比年初增加人民币2,553.78亿元,增幅5.89%。其中,客户存款比年初增加人民币1,310.38亿元,在负债总额中的占比为74.32%,比年初下降1.36个百分点;同业及其他金融机构存放和拆入较年初增加人民币1,187.73亿元,在负债总额中的占比为20.59%,比年初上升1.53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34,142.70亿元,比年初增加人民币1,310.38亿元,增幅3.99%。从本集团客户结构上看,公司存款占比为68.04%,比年初下降0.44个百分点;个人存款占比为31.85%,比年初上升0.46个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为46.41%,比年初下降2.53个百分点;定期存款占比为53.48%,比年初上升2.55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3月31日	2011年12月31日
公司存款	<b>2,323,052</b>	2,248,317
其中：公司活期存款	<b>1,146,178</b>	1,184,123
公司定期存款	<b>1,176,874</b>	1,064,194
个人存款	<b>1,087,608</b>	1,030,605
其中：个人活期存款	<b>438,502</b>	422,487
个人定期存款	<b>649,106</b>	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2,252.25亿元，比年初净增加人民币155.90亿元。

经营活动现金流量为净流入人民币436.67亿元，同比多流入人民币676.59亿元，主要是由于同业及其他金融机构存放和拆入的净增加额同比大幅增长。

投资活动现金流量为净流出人民币235.31亿元，同比多流出人民币219.16亿元。主要是证券投资相关活动导致的现金净流出额同比有所增长。

筹资活动现金流量为净流出人民币48.59亿元，同比多流出人民币38.63亿元。主要是到期兑付已发行债券的现金流出所致。

### 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3月31日止3个月期间			
	2012年		2011年	
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	<b>2,785</b>	<b>9,306</b>	2,635	7,147
东北 <sup>3</sup>	<b>598</b>	<b>2,631</b>	282	1,961
华东 <sup>4</sup>	<b>7,439</b>	<b>22,625</b>	6,515	16,131
华中及华南 <sup>5</sup>	<b>3,564</b>	<b>10,345</b>	3,566	7,714
西部 <sup>6</sup>	<b>1,497</b>	<b>4,712</b>	1,565	3,479
海外 <sup>7</sup>	<b>796</b>	<b>2,189</b>	665	1,642
总部	<b>3,819</b>	<b>14,689</b>	1,965	10,894
总计 <sup>8</sup>	<b>20,498</b>	<b>66,497</b>	17,193	48,968

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、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼和旧金山分行及交通银行(英国)有限公司。

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3月31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	<b>624,993</b>	463,347	615,680	449,585
东北	<b>228,355</b>	136,407	217,617	129,009
华东 <sup>注</sup>	<b>1,321,101</b>	1,045,514	1,280,206	1,002,609
华中及华南	<b>700,917</b>	494,402	679,097	479,278
西部	<b>330,340</b>	249,053	316,843	238,853
海外	<b>207,079</b>	227,230	172,409	186,445
总部	<b>1,485</b>	88,652	1,380	75,971
总计	<b>3,414,270</b>	2,704,605	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67.07%。

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3月31日止3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	19,025	5,346	3,896	100	28,367
- 外部利息净收入/(支出)	16,963	2,822	8,482	100	28,367
- 内部利息净收入/(支出)	2,062	2,524	(4,586)	-	-

#### 4.4 风险管理

报告期内，本行以“推动全面风险管理体系全面落地”为目标，全力推进风险管理架构“全覆盖”，风险管理机制“全流程”，风险管理“责任制”建立健全，将风险管理要求切实延伸到全行各方面工作中，为经营管理营造良好的风险文化。

##### 4.4.1 信用风险管理

本行积极应对复杂经济金融形势，持续完善信贷政策体系。行业信贷投向指引涵盖行业数进一步增加，对公司信贷资产覆盖面持续提升。大力推进信贷结构调整，契合国民经济发展转型，适度控制铁路、电力等基础设施领域投放，继续加大能源资源、民生保障领域支持和指导力度。严格落实“两高一剩”、融资平台、房地产行业总量控制、结构调整要求。继续深化内部评级在信贷管理中的应用，将RAROC深入用于信贷决策和投向指引。

以“资产质量真实稳定”为核心，保持持续有效的信用风险管控力度。准确把握外部形势，定位房地产、民间融资等若干重点领域落实风险排查，全力做好突发风险处置工作，部署规范高风险领域信贷业务管理措施。在全行范围开展贷款分类自查，继续推进信贷管理专业人员和系统完善等基础建设。

深化零售信贷业务重点领域风险管控，重点布局，快速反应，有效应对钢贸市场以及合作担保不合规引发的信贷风险。

截至2012年3月31日，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3月31日		2011年12月31日		占比增减 (百分点)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类贷款	2,619,169	96.84	2,481,585	96.87	(0.03)
关注类贷款	63,545	2.35	58,179	2.27	0.08
正常贷款合计	2,682,714	99.19	2,539,764	99.14	0.05
次级类贷款	9,392	0.35	9,042	0.35	-
可疑类贷款	8,065	0.30	8,450	0.33	(0.03)
损失类贷款	4,434	0.16	4,494	0.18	(0.02)
不良贷款合计	21,891	0.81	21,986	0.86	(0.05)
合计	2,704,605	100.00	2,561,750	100.00	-

#### 4.4.2 流动性风险管理

报告期内，本行加强对国家货币政策调整趋势的研判，关注央行货币政策的预调、微调，提高流动性管理的前瞻性，密切监测市场利率水平和资金供需情况，通过计划管理和调整 FTP 价格等手段，引导和促进存款增长和保持稳定，保持贷款投放进度，合理调控债券投资节奏和规模，调整资产负债业务和期限结构，促进本外币资金来源运用的平衡。通过内部审计进一步加强流动性风险的管理水平。报告期内，人民币和外币流动性水平保持正常。

截至 2012 年 3 月末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标(%)	2012年3月31日	2011年12月31日
流动性比例(本外币)	41.59	35.37
存贷比(本外币)	71.93	71.94

#### 4.4.3 市场风险管理

报告期内，本行加强对欧债危机、汇率走势的分析，有效化解市场风险。持续加强对市场形势的研判，设定全行限额，做好年度市场风险工作布局；积极推进市场风险管理机制流程完善，提升市场风险管理水平；成功举办市场风险管理培训班，加强市场风险管理人才培养；夯实系统基础，顺利完成市场风

险管理信息系统升级的测试环境配置。

#### 4.4.4 操作风险管理

报告期内，本行制定了外包风险管理政策，完善操作风险事件的数据收集管理，细化关键风险指标的监控，对重点业务开展了风险与控制自评估。启动操作风险高级计量法项目，同步开展历史数据收集工作。对放款中心的发放业务流程进行梳理和分析，制定业务操作手册，并推进系统的改造和优化工作。

#### 4.4.5 反洗钱

报告期内，本行反洗钱工作受到监管机构充分肯定。中国人民银行授予总行、天津市、上海市、湖北省和深圳分行法律合规部“全国反洗钱工作先进集体”称号，授予辽宁省、苏州等分行9位员工“全国反洗钱工作先进个人”荣誉称号。

#### 4.5 内控制度

2012年第一季度，本行采取多项内部控制措施，保持内部控制体系和运行稳健有效。

在组织架构建设方面，一是推进全行“二次改革”，对分行营运组织架构进行调整，各省分行、直属分行和省辖分行均撤销会计结算部，成立营运管理部。二是推进转型发展，拓展同业业务，成立交通银行金融机构部。三是推进国际化战略，加快推动跨境人民币业务发展，在总行国际业务部增设跨境人民币业务部。

在全面风险管理方面，进一步加强国别风险管理，落实国别风险信息的监控和报告责任，加强国别风险评估，规范国别风险限额使用的管理。

在公私信贷管理方面，继续贯彻国家产业政策，制定2012年行业信贷投向指引和国际化战略下信贷投向指引，明确信贷投向策略，细化工作规划和措施，严控“两高一剩”行业信贷投放；实施“总量控制，积极加固，稳妥推进”策

略，加强对钢贸市场信贷业务的管理。

在营运、国际业务管理方面，进一步规范相关业务管理要求，制订了人民币期权业务、人民币协议付款业务、黄金寄售业务等操作规程、核算办法和管理办法。

在监察和案件防控方面，颁布员工轻微违规行为记分管理办法；开展柜面业务案件风险排查和反欺诈专项行动，以及以“规范贷款行为、科学合理收费”为主题的不规范经营问题专项治理活动。

#### 4.6 展望

本集团将继续深入推进“两化一行”发展战略，进一步提高竞争发展能力和风险控制能力，重点做好以下工作：一是推动各项业务稳健发展，努力提升经营效益；二是加大结构调整力度，全面推进业务转型；三是切实加强风险管理，提升风险化解能力；四是持续加强管理和服务创新，提高市场竞争力和品牌形象。

#### § 5 刊载一季度报告

一季度报告全文同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)），投资者欲了解详细内容，应仔细阅读本集团第一季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的2012年一季度业绩公告同时刊载于香港联交所披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.bankcomm.com](http://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4月27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	3/31/2012 (未经审计)	12/31/2011	项目	3/31/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	732,417	736,999	同业及其他金融机构存放款项	774,736	662,707
存放同业款项	139,607	96,605	拆入资金	170,922	164,178
拆出资金	147,599	148,726	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	13,259	12,928
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	48,249	42,837	衍生金融负债	4,402	5,993
衍生金融资产	3,753	5,585	卖出回购金融资产款	37,252	27,614
买入返售金融资产	240,350	197,909	客户存款	3,414,270	3,283,232
应收利息	22,238	19,773	应付职工薪酬	3,396	6,920
发放贷款和垫款	2,644,968	2,505,385	应交税费	11,030	7,366
可供出售金融资产	190,561	183,336	应付利息	41,811	39,053
持有至到期投资	568,051	544,761	预计负债	673	710
应收款项类投资	26,652	28,256	应付债券	77,959	81,803
长期股权投资	1,056	1,054	递延所得税负债	-	21
投资性房地产	163	196	其他负债	44,057	45,864
固定资产	30,355	30,156	负债合计	4,593,767	4,338,389
在建工程	7,205	6,861	股东权益:		
无形资产	1,115	1,165	股本	61,886	61,886
递延所得税资产	7,762	7,926	资本公积	69,113	68,818
其他资产	70,733	53,647	盈余公积	67,011	67,011
			一般风险准备	29,094	29,094
			未分配利润	62,714	46,834
			外币报表折算差额	(1,772)	(1,841)
			归属于母公司股东权益合计	288,046	271,802
			少数股东权益	1,021	986
			股东权益合计	289,067	272,788
资产总计	4,882,834	4,611,177	负债及股东权益总计	4,882,834	4,611,177



## 6.2 银行资产负债表

(人民币百万元)

项目	3/31/2012 (未经审计)	12/31/2011	项目	3/31/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	732,143	736,763	同业及其他金融机构存放款项	776,713	665,381
存放同业款项	137,375	94,548	拆入资金	125,467	127,418
拆出资金	147,599	148,606	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	13,259	12,928
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	48,089	42,664	衍生金融负债	4,402	5,993
衍生金融资产	3,753	5,585	卖出回购金融资产款	37,022	27,455
买入返售金融资产	240,350	197,909	客户存款	3,413,642	3,282,588
应收利息	22,185	19,723	应付职工薪酬	3,227	6,648
发放贷款和垫款	2,642,330	2,502,829	应交税费	10,755	7,182
可供出售金融资产	188,286	180,961	应付利息	41,328	38,749
持有至到期投资	567,943	544,653	预计负债	673	710
应收款项类投资	26,295	28,029	应付债券	75,959	79,803
长期股权投资	10,282	10,278	递延所得税负债	-	21
投资性房地产	163	196	其他负债	35,952	39,487
固定资产	29,299	29,268	负债合计	4,538,399	4,294,363
在建工程	7,205	6,861	股东权益:		
无形资产	1,090	1,138	股本	61,886	61,886
递延所得税资产	7,684	7,846	资本公积	69,314	69,030
其他资产	12,304	6,600	盈余公积	67,011	67,011
			一般风险准备	29,094	29,094
			未分配利润	60,443	44,914
			外币报表折算差额	(1,772)	(1,841)
			股东权益合计	285,976	270,094
资产总计	4,824,375	4,564,457	负债及股东权益总计	4,824,375	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1月1 日至3月31日 止期间 (未经审计)	2011年1月1 日至3月31日 止期间 (未经审计)
一、营业收入	36,515	30,239
利息净收入	28,367	23,735
利息收入	57,591	41,836
利息支出	(29,224)	(18,101)
手续费及佣金净收入	6,041	4,956
手续费及佣金收入	6,799	5,584
手续费及佣金支出	(758)	(628)
投资收益/(损失)	136	37
公允价值变动收益/(损失)	(213)	416
汇兑收益/(损失)	739	293
保险业务收入	225	104
其他业务收入	1,220	698
二、营业支出	(16,061)	(13,104)
营业税金及附加	(2,633)	(1,955)
业务及管理费	(8,158)	(7,207)
资产减值损失	(3,921)	(3,185)
保险业务支出	(214)	(32)
其他业务成本	(1,135)	(725)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20,454	17,135
加:营业外收入	61	108
减:营业外支出	(17)	(50)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	20,498	17,193
减:所得税费用	(4,590)	(3,882)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	15,908	13,311
归属于母公司股东的净利润	15,880	13,280
少数股东损益	28	31
六、每股收益:		
基本每股收益(人民币元,已重述)	0.26	0.21
七、其他综合收益	371	188
八、综合收益总额	16,279	13,499
归属于母公司股东的综合收益总额	16,244	13,478
归属于少数股东的综合收益总额	35	21

## 6.4 银行利润表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1 日至3月31日 止期间 (未经审计)	2011年1月1 日至3月31日 止期间 (未经审计)
一、营业收入	35,421	29,584
利息净收入	28,052	23,477
利息收入	56,661	41,307
利息支出	(28,609)	(17,830)
手续费及佣金净收入	5,499	4,687
手续费及佣金收入	6,216	5,284
手续费及佣金支出	(717)	(597)
投资收益/(损失)	127	(17)
公允价值变动收益/(损失)	(218)	419
汇兑收益/(损失)	737	323
其他业务收入	1,224	695
二、营业支出	(15,464)	(12,750)
营业税金及附加	(2,593)	(1,930)
业务及管理费	(7,950)	(7,066)
资产减值损失	(3,804)	(3,110)
其他业务成本	(1,117)	(644)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	19,957	16,834
加：营业外收入	61	106
减：营业外支出	(17)	(50)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	20,001	16,890
减：所得税费用	(4,472)	(3,813)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	15,529	13,077
六、其他综合收益	353	234
七、综合收益总额	15,882	13,311

## 6.5 合并现金流量表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至3月31 日止期间(未经审计)	2011年1月1日至3月 31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	243,067	161,848
向中央银行借款净增加额	-	32
向其他金融机构拆入资金净增加额	6,744	14,960
卖出回购金融资产净增加额	9,638	-
收取利息、手续费及佣金的现金	55,385	40,561
收到其他与经营活动有关的现金	5,727	14,422
经营活动现金流入小计	320,561	231,823
客户贷款及垫款净增加额	143,174	107,695
存放中央银行款项和同业款项净增加额	22,831	29,821
买入返售金融资产净增加额	42,441	55,613
卖出回购金融资产净减少额	-	16,218
支付利息、手续费及佣金的现金	26,210	19,665
支付给职工以及为职工支付的现金	7,830	6,312
支付的各项税费	3,581	3,453
支付其他与经营活动有关的现金	30,827	17,038
经营活动现金流出小计	276,894	255,815
经营活动产生的现金流量净额	43,667	(23,992)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	43,689	75,334
取得投资收益收到的现金	6,330	4,285
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	107	166
投资活动现金流入小计	50,126	79,785
投资支付的现金	72,047	80,197
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,610	1,203
投资活动现金流出小计	73,657	81,400
投资活动产生的现金流量净额	(23,531)	(1,615)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	5,156	-
筹资活动现金流入小计	5,156	-
偿还债务支付的现金	9,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,015	996
筹资活动现金流出小计	10,015	996
筹资活动产生的现金流量净额	(4,859)	(996)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	313	(81)
五、现金及现金等价物净增加额	15,590	(26,684)
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	225,225	130,215

## 6.6 银行现金流量表

(人民币百万元)

项目	2012年1月1日至3月31 日止期间(未经审计)	2011年1月1日至3月 31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	242,386	161,120
向中央银行借款净增加额	-	32
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	9,575
卖出回购金融资产净增加额	9,567	-
收取利息、手续费及佣金的现金	53,889	39,746
收到其他与经营活动有关的现金	4,857	14,226
经营活动现金流入小计	310,699	224,699
客户贷款及垫款净增加额	143,089	107,431
存放中央银行款项和同业款项净增加额	22,686	29,679
拆出资金净增加额	1,951	-
买入返售金融资产净增加额	42,441	55,613
卖出回购金融资产净减少额	-	17,218
支付利息、手续费及佣金的现金	25,733	19,430
支付给职工以及为职工支付的现金	7,598	6,133
支付的各项税费	3,510	3,374
支付其他与经营活动有关的现金	20,238	9,516
经营活动现金流出小计	267,246	248,394
经营活动产生的现金流量净额	43,453	(23,695)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	43,197	74,202
取得投资收益收到的现金	6,315	4,261
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	105	166
投资活动现金流入小计	49,617	78,629
投资支付的现金	71,571	79,232
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,420	1,194
投资活动现金流出小计	72,991	80,426
投资活动产生的现金流量净额	(23,374)	(1,797)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	5,156	-
筹资活动现金流入小计	5,156	-
偿还债务支付的现金	9,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,015	996
筹资活动现金流出小计	10,015	996
筹资活动产生的现金流量净额	(4,859)	(996)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	302	(78)
五、现金及现金等价物净增加额	15,522	(26,566)
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	224,029	129,819

