

## 交通银行股份有限公司2012年半年度报告摘要

(上接B058页)

按发行主体划分的投资结构：				
(除另有标明外,人民币百万元)				
	2012年6月30日	2011年12月31日	金额	占比(%)
政府中央银行	294,291	35,42	288,869	36.12
公共实体	13,181	159	14,504	1.81
金融机构	341,880	4115	289,827	36.27
公司法人	181,501	2184	206,167	25.80
合计	830,853	10000	759,190	100.00

(2) 负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币48,531.54亿元,比年初增加人民币5,147.65亿元,增幅11.87%。其中,客户存款比年初增加人民币3,090.80亿元,在负债总额中的占比为74.02%,比年初下降1.68个百分点;同业及其他金融机构存放和拆入资金较年初增加人民币2,036.40亿元,在负债总额中的占比为21.24%,比年初上升2.18个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最重要的资金来源。截至报告期末,本集团客户存款余额为人民币35,923.12亿元,比年初增加人民币3,090.80亿元,增幅9.41%。从本集团客户结构上看,公司存款占比为67.77%,比年初下降0.71个百分点;个人存款占比为32.10%,比年初上升0.71个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为45.58%,比年初下降3.36个百分点;定期存款占比为54.29%,比年初上升3.36个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
公司存款	2,434,478	2,248,317		
其中:公司活期存款	1,187,800	1,184,123		
公司定期存款	1,246,678	1,064,194		
个人存款	1,153,164	1,030,605		
其中:个人活期存款	446,636	422,487		
个人定期存款	703,548	608,118		

5.3 现金流量表主要项目分析

截至报告期末,本集团现金及现金等价物余额人民币3,714.41亿元,比年初净增加人民币6,616.06亿元。

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

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

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

5.4 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:

截至2012年6月30日止6个月期间				
2011年				
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	6,059	19,096	4,779	15,101
东北 <sup>3</sup>	1,369	5,187	1,342	4,193
华东 <sup>4</sup>	13,433	44,827	11,988	33,997
华中及华南 <sup>5</sup>	7,420	21,435	6,779	15,964
西部 <sup>6</sup>	3,067	9,650	2,934	7,164
海外 <sup>7</sup>	1,734	4,739	1,315	3,469
总部	7,086	30,016	4,855	22,144
总计 <sup>8</sup>	40,168	134,952	33,992	102,032

注:

1. 包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益(损失)、公允价值变动收益(损失)、汇兑收益/(损失)、公允价值变动收益、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(除崇明)、江苏省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、广东省、广西壮族自治区。(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、宁夏回族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、阿姆斯特丹、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行、交通银行(美国)有限公司及其他海外附属公司。(下同)
8. 少数股权投资损益。

(2) 按地区划分的分部存款情况

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:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	631,677	467,613	615,880	446,585
东北	234,291	141,379	217,617	128,009
华东	1,398,475	1,096,088	1,280,206	1,002,609
华中及华南	762,928	511,160	679,097	479,278
西部	359,354	259,311	316,843	238,853
海外	204,113	228,206	172,409	186,445
总部	1,474	102,163	1,380	75,971
总计	3,992,312	2,805,920	3,283,232	2,561,750

注:不含总部。

(3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团业务主要分为四类:公司业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务及利润的最主要来源,企业银行业务利润占全行已实现利润64.49%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的息净收入情况:

截至2012年6月30日止6个月期间				
2011年12月31日				
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务
利息收入	37,657	11,902	8,614	221
净利息收入(支出)	31,832	6,498	19,843	221
其他收入	5,825	5,404	(11,229)	-

5.4 风险管理

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

5.4.1 风险偏好

本行严格执行“稳健、平衡、合规、创新”的风险偏好。始终坚持合规经营理念,在外部监管和内部规范的双重约束下,科学有效管控主要风险,积极支持稳健平衡发展。通过完善风险管理技术的支持,推动风险管理达到国际先进水平,努力实现风险与收益的公平平衡,努力实现规模、质量与效益的均衡发展。以风险管理实质提升支持本行兼收成长和规模优势的可持续发展之路,巩固国内第五大银行的市场地位。

基于以上风险偏好,本行还确立了收益、资本、质量、评级四个维度的风险容忍度,设定了覆盖各类风险的限额管理指标,定期考核总体风险变化。

5.4.2 风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能,通过其下设风险管理委员会掌握全行风险状况,高管层设立全面风险管理委员会,根据董事会制定的风险管理规划和管理,按照“端到边、纵到底、全覆盖”的要求,完善管理体系,优化工作机制,统一管理、评估工作有效性。全面风险管理委员会下设信用风险管理委员会、操作风险与合规管理委员会、资产负债管理委员会,以及贷审委、审贷委员会、风险管理委员会等四个业务专业委员会,合并称为“1+3+2”风险管理委员会体系。各委员会及子机构则参照总行设立,全面风险管理委员会与其他委员会之间,以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制,形成整体统一、有机协同的风险管理体系,确保全行风险管理架构完整、运行顺畅。本行董事长是风险偏好第一责任人,行长是风险偏好的第二责任人,监事长是风险监督第一责任人,副行长和首席风险官为推进全面风险管理各项工作。

本行建立了较为完善的“风险管理大小中台”执行体系和双级报告机制。成立风险管理板块,组织协调全行风险管理工作并统一报告,凝聚风险管理合力。各大小中台带动全行具体执行落实风险管理要求,通过双级报告机制,大小中台沟通协调,形成风险管理闭环。

5.4.3 信用风险管理

本行信用风险主要来源于信贷业务、资金业务和国际业务。

本行公司业务部、零售信贷管理部、授信管理部与授信审批中心、风险管理部、资产保全部、信用卡中心等共同构成信用风险管理的主要职能部门,对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的全行、零售信贷业务实行规范化管理。

(1) 信用风险评估方法

本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求,按照风险偏好对信贷资产实行五级分类管理,即正常、关注、次级、可疑和损失五类,其中后三类为不良贷款。其实质是判断信贷资产是否可能违约,对不良贷款分类。本行以风险管理为核心,以五级分类为基础,参照国际评级标准和监管要求,详细制定了对不同风险等级资产的风险偏好与容忍度指标,明确分类标准,明确信贷资产质量的各项要求,审慎确定风险等级,对零售信贷资产(含信用卡),本行以账期法为分类标准,结合贷款期限和担保方式实行五级分类管理。

为进一步提升信用风险管理的精细化水平,本行采用巴塞尔新资本协议下信用风险内部评级法,建立起了违约概率(PD)和违约损失率(LGD)为综合划分标准,更为细致的内部信用评级体系,对信贷业务实行内部评级管理。

(2) 风险管理和控制政策

报告期内,本行多措并举推进信贷结构优化,契合国民经济发展转型形势和信贷发展要求,应势调整信贷投向,优化信贷结构,积极调整信贷投向,提升信贷资产质量,提升消费类业务发展机遇,注重“两高一资”行业信贷结构调整,严控“两高一资”行业信贷投放,以支持实体经济和绿色信贷等全行重点领域发展,严控“两高一资”行业信贷重点领域。

资产质量保持稳定,信贷管理精细化水平持续提升,报告期内,本行全面加强对信用卡业务重点管理,强化信贷政策执行力,针对信用卡资产、房地产、民间融资等突发事件和重点领域,加强贷前调查,准确定位和精准风险管理。

报告期内,本行持续深化零售信贷业务的贷后监控,不断优化贷后管理流程,加强贷后集中审核,重点规范贷前贷后管理。本行以统一的信用卡中心全面负责信用卡业务的经营管理。报告期内不断完善各项内部制度及流程并实施有效的风险监控体系。

本行对同业信贷实行总行统一授信审批和额度管理,建立了完整的同业授信与额度管理机制,加强系统控制。

报告期内,本行持续完善新思路和新技术,推动不良清收和潜在风险化解。对重点分行现场指导,对重点项目专人跟进,加强潜在不良清收处置和长期不良集中催收,细化规范信贷资产管理,提升不良资产的清理管理,积极研究不良信息,已核销资产清收,不良资产全流程管理等重点环节提升价值贡献的可能性分析。

(3) 资产质量和风险管理

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	4,427	0.16	4,494	0.18
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团按中国银行业监管口径计算的贷款五级分类情况如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
五级分类	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	2,711,401	96.63	2,481,585	96.87
关注类贷款	71,646	2.55	58,179	2.27
次级类贷款	2,783,047	99.18	2,539,764	99.14
可疑类贷款	10,326	0.37	9,042	0.35
损失类贷款	8,120	0.29	8,450	0.33
不良贷款合计	22,873	0.82	21,986	0.86
合计	2,805,520	100.00	2,561,750	100.00

截至2012年6月末,本集团外汇风险敞口情况如下:

	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产总额	4,630,853	385,730	100,376	35,249	5,152,208
负债总额	(4,353,287)	(333,616)	(131,234)	(35,017)	(4,853,154)
净敞口	277,566	52,114	(30,858)	232	299,054

下表列示了基于所示日期的资产、负债结构,当人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%时,对本集团净利润及其他综合收益的影响:

下表列示了基于所示日期的资产、负债结构,当人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%时,对本集团净利润及其他综合收益的影响:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
人民币升值5%	(809)	(394)	(458)	(376)
人民币贬值5%	786	394	458	376

5.4.5 流动性风险管理

本行流动性管理的目标是:确保集团无论在正常经营环境中还是在压力状态下,都有充足的资金

应对资产的增长和到期债务的支付。本行流动性管理的主要手段包括:(1)提高核心存款在负债中的比重,保持负债稳定性。(2)应用一系列期限匹配策略,监控管理全行流动性头寸。(3)总行集中管理,统一运用全行流动性头寸。(4)保持适当比例的流动性资产,隔夜同业往来,流动性高的债权性投资,积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作,保证良好的市场融资能力。(5)合理匹配资产到期结构,通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

报告期内,为应对货币政策逐步宽松、利率水平平缓下降的宏观环境,本行采取以下措施积极调控流动性风险:一是继续深化负债来源,优化存款管理,完善考核机制,持续夯实资产基础。(2)加强对市场走势和本行资产负债结构的分析研判,优化资金资源配置,在确保流动性安全的前提下,提前做好非信贷资金运作布局,有效提高富裕资金运作效率。(3)适度下调中长期非信贷资金业务FTP,上调短期非信贷资金业务FTP,鼓励经营单位延长投资期限并锁定较高的收益率,并保持一定的资金运作规模以提升全行的资金运作效益。(4)在统筹把握外币贷款节奏、合理设定外汇资产结构的原则指导下,坚持以存定贷,外币贷款资金和借入资金的审批制度,有效平衡外币业务发展与确保流动性安全的关系。

截至2012年6月末,按中国银行业监管口径计算,反映本行流动性状况的有关指标如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
流动性比率(外币本)	44.18	35.37		
存贷比(外币本)	71.85	71.94		

截至2012年6月末,本集团非衍生金融资产与金融负债未折现的现金流流量按照合同约定到期的期限结构情况如下:

人民币百万元				
非衍生金融资产	25,846	217,029	703,367	474,230
非衍生金融负债	(1,845,540)	(642,709)	(602,113)	(665,204)
净敞口	25,846	(425,680)	103,254	(191,074)

5.4.6 操作风险管理

本行风险管理部牵头操作风险管理,建立并不断完善覆盖全行的操作风险管理体系。

报告期内,本行不断完善操作风险管理,深化操作风险管理,持续夯实资产基础。(2)加强对市场走势和本行资产负债结构的分析研判,优化资金资源配置,在确保流动性安全的前提下,提前做好非信贷资金运作布局,有效提高富裕资金运作效率。(3)适度下调中长期非信贷资金业务FTP,上调短期非信贷资金业务FTP,鼓励经营单位延长投资期限并锁定较高的收益率,并保持一定的资金运作规模以提升全行的资金运作效益。(4)在统筹把握外币贷款节奏、合理设定外汇资产结构的原则指导下,坚持以存定贷,外币贷款资金和借入资金的审批制度,有效平衡外币业务发展与确保流动性安全的关系。

截至2012年6月末,按中国银行业监管口径计算,反映本行流动性状况的有关指标如下:

2012年6月30日				
2011年12月31日				
流动性比率(外币本)	44.18	35.37		
存贷比(外币本)	71.85	71.94		

截至2012年6月末,本集团非衍生金融资产与金融负债未折现的现金流流量按照合同约定到期的期限结构情况如下:

控制及定期评价。四是通过统一公司和零售信贷的内部评级主项,实行操作风险事件实时监控,规范识别风险信息处理,制订声誉风险管理方案等措施,完善各主要单项风险管理。

第三,强化资产负债和资本管理。一是建立以日均存款为核心的存款指标管理体系。二是按照“先确定、按月上达、隔月清算、以存定贷”原则制订信贷计划。三是研究利率市场化课题,提出应对策略。四是加强海外流动性管理,“一行一策”制订资产负债监控指标体系,并纳入考核。五是制订了《交通