



交通银行股份有限公司2011年半年度报告摘要

（续接 D21 版）
7.包括海外附属公司及以下分行：香港、纽约、新加坡、东京、首尔、澳门、法兰克福及胡志明市分行。（下同）
8.含少数股东损益。
(2)按地区划分的部分银行贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的客户存款余额和客户贷款余额：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	570,945	429,832	549,157	422,830
东北	219,237	121,283	199,400	110,034
华东	1,246,042	966,765	1,108,096	880,314
华中及华南	645,957	453,839	587,970	424,785
西部	299,455	223,624	267,576	206,079
海外	174,704	184,642	125,187	147,128
总部	1,275	59,071	30,461	45,757
总计	3,157,975	2,433,056	2,867,847	2,236,927

注：不含总部。
(3)按业务板块划分的部分经营业绩
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传统的最主要的来源，企业银行业务利息净收入占达到 66.92%。

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：

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 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	32,985	10,266	5,923	114	49,288
-非利息净收入(支出)	28,127	5,121	15,926	114	49,288
-内部净收入(支出)	4,858	5,145	(00,003)	-	-

5.4 风险管理
2011 年上半年，本行坚持“积极、稳健、平衡”的总体全面风险管理组织架构，强化协同合作，创新工具方法，提高管理效率，潜在风险得到有效管控，资产质量稳中向好。

5.4.1 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控全行风险状况。

高管层负责全面风险管理委员会，根据董事会制定的风险管理战略，统领全行风险管理工作，定期评估风险状况，制定风险管理政策。全面风险管理委员会下设全面风险管理部、市场风险与信用风险管理部、操作风险与反洗钱风险管理委员会三个专业风险管理委员会，以及信贷审查委员会、风险资产审查委员会两个业务审查委员会。全面风险管理委员会与其他委员会之间建立明晰的“领导与执行、指导与报告”的关系。本行行长、副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。本行按照“纵到底、横到边、全覆盖”的要求，逐步完善和细化“1+3+2”风险管理架构和职责，努力打造一个整体统一、有机协调、强大高效的全面风险管理体系。报告期内，本行充分利用“1+3+2”的平台，建立风险管理职能部门间的沟通与协调机制，重大事项的讨论与决策机制，重要工作的执行与落实机制。

本行建立了较为完善的风险管理执行体系 and 报告路线。成立风险管理部，形成风险管理合力，组织协调全行风险管理工作并统一进行报告。风险管理委员会各成员/部门以条线管理方式分别负责，具体执行落实风险管理要求。通过规范完善“大小中台”和双级风险管理机制，建立风险管理“三道防线”，构建条线式的风险管理架构基本成型。

5.4.2 信用风险管理
本行公司业务部、零售信贷管理部、信用卡中心、授信管理部与授信审批中心、风险管理部、资产保全部等共同承担信用风险管理的主要职能部门，包括授信投向指导、授信调查和审批、授信审查审批、贷款发放、贷后跟踪和不良资产管理等环节的公司、零售信贷业务风险管理体系。

(1) 风险分类标准和方法
本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度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，其中后三类合称为不良贷款。对公司类信贷资产，本行以中国银监会监管核心定义为基础，引入内部评级结果和逆选拨备等数据，详细规定了更为严格明确的五级分类定性风险评价与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以逾期天数为基础，结合贷款逾期期限和还款方式实行五级分类管理。

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平，本行采用巴塞尔新资本标准内部评级方法，建立以违约概率(PD)为划分标准，更为细致的内部信用评级评价体系，对公司、小企业、个贷、信用卡客户和业务实行内部评级管理。

(2) 风险管理和控制政策
本行以信贷政策为准，主动顺应国家“十二五”期间发展方式转变和经济结构调整的主线，积极执行本行“三高二低一达标”的行业和区域结构调整目标，确保“二低”，小企业、中国中部贷款增速不低于全行贷款平均增速，巩固交通运输、基础设施、先进制造业、能源电力等主行业在本行信贷结构中的支柱地位。

资产质量稳步向好，重点领域管控措施更加精细，潜在和现实风险处置能力大幅提升。持续提升长效化贷后管理机制建设，完善贷后报告，资金用途监控报告等重要贷后管理工具。规范落实中长期贷款还款期的监管要求。全面推行贷款新规严格落实，启动动态分行直接督导，受托支付比例显著提高，积极防控贷后外部形势变化带来的风险，针对宏观经济热点领域不断开展专项风险排查。

加强专业化行业信贷经营等重点工作管理，建立专业化行业信贷经营机制和考核评价机制，持续优化信贷贷后跟踪系统，主要品种资产质量进一步向好。建立零售信贷审批人资格培训和认定制度，强化专业审贷、专家审贷队伍建设。

本行独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的经营管理，中心在防控风险的前提下，关注资产组合的盈利性，努力实现风险管理的平衡。报告期内，中心通过实践与创新，实现风险监控系统化和运行流程精细化，注重对数据的积累和分析，较好地提高了数据分析的可操作性，报表呈现的直观性，显著地提高了风险控制的效率。

以重点分片和重大项目为重点，实施清单式管理，推动风险项目处置，加快不良资产处置，坚持精准清收优先，积极运用资产重组，以物抵债和损失核销等保全手段，多管齐下化解不良资产，进一步完善总行个贷集中催收平台，构建集约化、信息化和标准化的零售业务风险高效处置模式。积极介入潜在风险化解和处置，落实风险关口前移，提高风险防范能力。

(3) 资产质量和减值情况
截至 2011 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：

五级分类	2011年6月30日		2010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	2,347,466	96.49	2,149,629	96.10	0.39
关注类贷款	61,455	2.53	62,310	2.78	(0.25)
正常类贷款合计	2,409,121	99.02	2,211,939	98.88	0.14
次级类贷款	10,150	0.41	10,592	0.47	(0.06)
可疑类贷款	9,511	0.39	9,930	0.45	(0.06)
损失类贷款	4,274	0.18	4,466	0.20	(0.02)
不良贷款合计	23,935	0.98	24,988	1.12	(0.14)
合计	2,433,056	100.00	2,236,927	100.00	-

截至 2011 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：

	2011年上半年	2010年	2009年
正常类贷款迁徙率	1.71	1.60	1.96
关注类贷款迁徙率	2.29	35.69	24.22
次级类贷款迁徙率	11.38	45.93	36.46
可疑类贷款迁徙率	8.15	30.11	54.6

5.4.3 市场风险管理
本行对市场风险实施条线化管理。资产负债管理部是市场风险条线管理部门。金融市场部、境内外分行等业务单元是市场风险管理的执行单元。风险管理部、审计部分别对市场风险计量模型和管理体系进行验证和内部控制审查。

报告期内，本行继续推进市场风险管理体系建设，完成了全行市场风险治理架构方面的调整，交易账户和银行账户市场风险归口到前中后台三大条线管理，科学整合资源，将本行当前的市场风险管理操作实践与更加精细化的监管发展趋势相结合，进一步厘清了大、中、小台条线化管理模式以及全行资金业务条线和风险管理条线在市行风险管理方面的职责分工和报告路线。在此基础上，对现行的制度办法及操作流程做出相应的增补和修订，与调整后的治理架构及报告路线的匹配管理工具相协调，加强管理流程设计，切实落实全行市场风险管理内部控制水平。

(1) 交易账户市场风险管理
本行采用公允价值历史模型和对交易账户利率风险和汇率风险进行计量和监测。报告期内，本行从市场风险管理战略出发，根据自身的风险偏好和经营水平，首次建立了市场风险资本和风险价值限额指标，实现了对全行层面市场风险偏好量化控制。大、中台对限额执行情况实行独立监控，当风险指标接近限额时，通过主动调整资产价值期限、币种和敞口结构等途径有效压缩利率、汇率风险敞口，将风险完全控制在自身承受能力之内。

(2) 银行账户市场风险管理
报告期内，本行进一步完善银行账户利率风险管理体系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监测，并运用调整贷款定价以及浮动利率与固定利率资产比重等手段有效管理重定价期限缺口，实现风险可控下的收益最大化。

(3) 市场风险分析
①利率风险及敏感性分析
截至 2011 年 6 月末，本集团资产和负债的重定价日或到期日较早者情况如下：

	2011年6月30日					2010年12月31日								
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不可重估	合计	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不可重估	合计
资产总额	2,117,243	410,598	1,155,868	384,056	196,391	103,581	4,347,717	1,817,243	369,598	1,155,868	384,056	196,391	103,581	4,347,717
负债总额	(2,433,013)	(898,130)	(774,630)	(571,481)	(80,741)	(015,512)	(4,099,307)	(2,149,629)	(102,310)	(898,130)	(571,481)	(80,741)	(015,512)	(4,099,307)
净敞口	(315,770)	12,468	381,238	6,535	165,650	(0,731)	248,410	(28,386)	167,288	283,638	112,605	115,650	(1,027)	248,410

下表列示了基于所示日期的资产、负债结构，所有资产和负债的收益率同时上升或下降 100 个基点对本集团利息净收入及其他综合收益的影响：

	2011年6月30日				2010年12月31日			
	利率净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益	利率净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	10,492	(0,753)	8,258	(0,400)	10,492	(0,753)	8,258	(0,400)
收益率下降 100 个基点	(10,492)	2,937	(8,258)	2,553	(10,492)	2,937	(8,258)	2,553

②汇率风险及敏感性分析
截至 2011 年 6 月末，本集团外汇风险敞口情况如下：

	人民币					美元					港币					欧元					日元				
	资产总额	负债总额	净敞口	资产总额	负债总额	净敞口	资产总额	负债总额	净敞口	资产总额	负债总额	净敞口	资产总额	负债总额	净敞口	资产总额	负债总额	净敞口	资产总额	负债总额	净敞口				
资产总额	3,959,366	282,204	72,014	34,233	4,347,717	3,959,366	282,204	72,014	34,233	4,347,717	3,959,366	282,204	72,014	34,233	4,347,717	3,959,366	282,204	72,014	34,233	4,347,717	3,959,366	282,204	72,014	34,233	4,347,717
负债总额	(2,746,816)	(93,191)	(112,863)	(86,473)	(4,099,307)	(2,746,816)	(93,191)	(112,863)	(86,473)	(4,099,307)	(2,746,816)	(93,191)	(112,863)	(86,473)	(4,099,307)	(2,746,816)	(93,191)	(112,863)	(86,473)	(4,099,307)	(2,746,816)	(93,191)	(112,863)	(86,473)	(4,099,307)
净敞口	212,450	89,013	(80,849)	(52,240)	248,410	212,450	89,013	(80,849)	(52,240)	248,410	212,450	89,013	(80,849)	(52,240)	248,410	212,450	89,013	(80,849)	(52,240)	248,410	212,450	89,013	(80,849)	(52,240)	248,410

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：

	2011年6月30日				2010年12月31日			
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
人民币升值 5%	(0,346)	(897)	(890)	(660)	(0,346)	(897)	(890)	(660)
人民币贬值 5%	1,349	497	1,329	560	1,349	497	1,329	560

5.4.4 操作风险管理
本行风险管理的目标是：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流动性到期债务的支付。本行通过提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性，应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸。总行集中管理，统一运用流动性头寸，保持适当比例的类行备付金，满足同业往来、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，保证良好的市场流动性。合理配置到期资产结构，通过多层次的流动性储备降低流动性风险。

报告期内，本行严格控制贷款规模，适度控制资产规模，票据等资产的投放速度，并积极“大存款”业务，并适当通过价格手段加强同业关系的维护，从多方面拓展资金来源，保持了良好的人民币流动性。对外币流动性，本行严格控制外币贷款规模，并适度提高外币贷款利率以缓解资产扩张需求，继续保持以存贷为原则和新增贷款审批制度，同时加强外币存款和同业存款的吸收力度以及提前做好对人民币汇率走势、结售汇需求和外汇贷款需求的判断。

截至 2011 年 6 月末，按中国银行业监管口径计算，反应本行流动性状况的有关指标如下：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	流动性比例(%)	存贷比(%)	流动性比例(%)	存贷比(%)
流动性比例(%)	35.69	32.23	35.69	32.23
存贷比(%)	70.61	72.10	70.61	72.10

截至 2011 年 6 月末，本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同规定到期日的期限结构情况如下：

	人民币																										
	1年内	1-5年	5年以上	1-5年	5年以上	1-5年	5年以上	1-5年	5年以上	1-5年	5年以上																
非衍生金融资产	23,360	378,319	172,725	403,079	361,966	1,098,962	1,384,366	1,121,678	3,180,986	23,360	378,319	172,725	403,079	361,966	1,098,962	1,384,366	1,121,678	3,180,986	23,360	378,319	172,725	403,079	361,966	1,098,962	1,384,366	1,121,678	3,180,986
非衍生金融负债	(20)	(2,763,129)	(52,693)	(88,076)	(807,378)	(87,778)	(83,978)	(8,453)	(1,643,313)	(20)	(2,763,129)	(52,693)	(88,076)	(807,378)	(87,778)	(83,978)	(8,453)	(1,643,313)	(20)	(2,763,129)	(52,693)	(88,076)	(807,378)	(87,778)	(83,978)	(8,453)	(1,643,313)
净敞口	23,340	(378,872)	(129,868)	(124,841)	(845,412)	(909,742)	(919,344)	(952,367)	(1,617,327)	23,340	(378,872)	(129,868)	(124,841)	(845,412)	(909,742)	(919,344)	(952,367)	(1,617,327)	23,340	(378,872)	(129,868)	(124,841)	(845,412)	(909,742)	(919,344)	(952,367)	(1,617,327)

5.4.5 操作风险管理
在去年完成操作风险管理建设项目的目标上，本行把操作风险管理方法与实际业务管理有效结合，优化操作风险管理收集流程，强化对重大操作风险事件的分析与整改工作，使操作风险管理落实到日常管理应用。

修订了操作风险管理方法，从全行层面理顺了操作风险事件的收集范围、收集原则、收集流程及后续评估流程。

加强数据平台建设，起草了数据中心管理办法及业务操作手册，采用操作风险管理的方法和业务流程分析技术，对数据中心业务操作流程进行梳理和优化，识别出风险点，优化相关的业务处理流程，强化控制措施，确保风险防范环节的操作性，保证了信贷业务的持续发展。

参与了由中国银监会发起的操作风险管理课题研究，并牵头重点完成了“操作风险量化研究”课题撰写工作。

5.4.6 反洗钱
本行为提高反洗钱系统大额交易、可疑交易信息报送质量和效率，减轻前台网点员工数据录入压力，将反洗钱系统大额报告和可疑重报的信息报送工作由各台网岗统一移交至后台处理。

中心集中处理。继续推进反洗钱四期系统开发，新增 28 项功能，更好 7 项原数据取数方式，并完成反洗钱风险评估项目的开发。

本行积极开展反洗钱风险自评工作，督促和指导分行认真做好风险评估，协调解决客户身份识别问题和开展客户风险排查工作。进一步完善自评覆盖范围，努力将评估内容融入反洗钱日常控制活动中，使其真正成为反洗钱工作自我检查自我完善的重要手段。

5.5 展望
展望未来，随着经济形势、货币政策、监管规则、市场环境的深刻变化，本集团将进一步提高竞争发展能力和风险控制能力，以管理创新和服务创新为动力，不断提升经营业绩和管理水平，重点做好以下工作：一是深入研究经济金融形势，落实宏观调控政策，加大拓展力度，推动业务稳健发展；二是细化落实客户发展战略，稳固客户基础，进一步改善客户结构；三是有力推进财富管理银行建设，建立定位准确、服务全面、特色鲜明的财富管理业务体系；四是加大转型发展力度，大力提升中间业务发展质效，增强可持续发展能力；五是优化资源配置，提高运营效率，保持成本收入比相对稳定。

5.6 募集资金使用情况
5.6.1 募集资金运用
2005 年 6 月，本行在境外公开发行 H 股 67.3397 亿股(含超额配售 8.7834 亿股)，募集资金净额约人民币 172.90 亿元，已全部用于补充本行资本金。

2007 年 4 月，本行在境内公开发行 A 股 31.9035 亿股，募集资金净额约人民币 247.50 亿元，已全部用于补充本行资本金。

2010 年 6 月，本行实施了 A+H 配股方案，其中，A 股配售 3,805,587,475 股，募集资金净额约人民币 170 亿元，H 股配售 3,459,670,220 股，募集资金 153.56 亿元，募集资金全部用于补充本行资本金。

5.6.2 变更项目情况
适用 √ 不适用
5.7 下半年经营计划修改计划
适用 √ 不适用
5.8 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说明
适用 √ 不适用

6.1.3 重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响
适用 √ 不适用
6.2 担保事项
适用 √ 不适用
6.3 持有待售金融负债情况
适用 √ 不适用
6.4 重大诉讼仲裁事项
适用 √ 不适用
6.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明
适用 √ 不适用

6.5.1 收购、出售资产及资产重组
6.5.2 出售资产
适用 √ 不适用
6.5.3 重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响
适用 √ 不适用

6.5.4 重大诉讼仲裁事项
适用 √ 不适用
6.5.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明
适用 √ 不适用

6.5.6 持有其他上市公司股权情况
(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	报告期公允价值	期末公允价值	报告期公允价值变动损益	会计核算科目	持股比例
000008	五粮液	135,000,290.07	142	591,706,500.00	-	可供出售金融资产	控股
0121	新管理	244,224,375.36	439	244,224,375.36	-	可供出售金融资产	控股
000793	华鲁恒升	12,494,400.00	195	146,381,700.00	-	可供出售金融资产	控股
00067	银基旅游	138,529,668.48	879	115,214,423.81	(6,315,244.67)	可供出售金融资产	控股
0108	大雁股份	105,675,039.36	265	105,247,228.52	(427,810.84)	可供出售金融资产	控股
0008	锦港高新	2,154,131.41	807	105,192,103.2	4,937,971.79	可供出售金融资产	控股

注：1.本表为本集团在可供出售金融资产中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.报告期损益指期末投资对本集团报告期合并净利润的影响。

6.5.2 持有非上市金融企业股权投资情况
(除另有标明外,人民币元)