交通银行股份有限公司

2012 第一季度报告

证券简称：交通银行　　股票代码：601328

§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[1]（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[2]（归属于母公司）	15,874	13,183	20.41
每股收益[3]（加权平均，元）	0.26	0.21	23.81
加权平均净资产收益率[3]（%）	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[2]（%）	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[4]（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[5]	23.06	30.13	(7.07)
减值贷款率[6]	0.81	0.86	(0.05)
拨备覆盖率[7]	272.43	256.37	16.06
不良贷款率[8]	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[1]
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[2]	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其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		
	合计	969,781,314.80		931,925,816.42	3,437,290.27	(81,920,054.71)		

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
合计	1,055,750,000.00			1,056,074,719.54	1,836,125.30	–		

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投酬率分别为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继续提升。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，加强对当期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(%)
资产						
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：公司贷款及应收款项	2,062,484	34,225	6.64	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[3]	56,909[3]	5.22	3,784,349[3]	41,342[3]	4.37
非生息资产	203,118			177,487		
资产总额	4,561,111[3]			3,961,836[3]		
负债及股东权益						
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[3]	28,542[3]	2.75	3,627,133[3]	17,607[3]	1.94
股东权益及非计息负债	408,043			334,703		
负债及股东权益合计	4,561,111[3]			3,961,836[3]		
利息净收入		28,367			23,735	
净利差[1]			2.47[3]			2.43[3]
净利息收益率[2]			2.60[3]			2.51[3]
净利差[1]			2.54[4]			2.50[4]
净利息收益率[2]			2.67[4]			2.58[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)
生息资产			
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
计息负债			
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
公司贷款总额	2,185,222	80.80	2,052,443	80.12
个人贷款	519,383	19.20	509,307	19.88
贷款和垫款总额	2,704,605	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	2,323,052	2,248,317
其中：公司活期存款	1,146,178	1,184,123
公司定期存款	1,176,874	1,064,