# 交通银行股份有限公司 2012年半年度报告摘要

**§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。

本行及附属公司(“本集团”)**2012**年半年度报告摘要摘自半年度报告全文,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**)。

**1.2** 本行第六届董事会第十六次会议于**2012**年**8**月**30**日审议通过了本报告全文及摘要。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:雷俊董事书面委托马强董事出席会议并代为行使表决权。**10**名监事以及全部高管列席会议。

**1.3** 本行董事长胡怀邦先生、主管会计工作执行董事、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:保证半年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** 财务摘要

**2.2.1** 主要会计数据和财务指标

截至**2012**年**6**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(%) | 2010年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产总额 | 5,152,208 | 4,611,177 | 11.73 | 3,951,593 |
| 客户贷款 | 2,805,920 | 2,561,750 | 9.53 | 2,236,927 |
| 其中:公司贷款及垫款 | 2,266,324 | 2,052,443 | 10.42 | 1,819,002 |
| 个人贷款及垫款 | 539,596 | 509,307 | 5.95 | 417,925 |
| 减值贷款 | 22,873 | 21,986 | 4.03 | 24,998 |
| 负债总额 | 4,853,154 | 4,338,389 | 11.87 | 3,727,936 |
| 客户存款 | 3,592,312 | 3,283,232 | 9.41 | 2,867,847 |
| 其中:公司活期存款 | 1,187,800 | 1,184,123 | 0.31 | 1,064,528 |
| 公司定期存款 | 1,246,679 | 1,064,194 | 17.15 | 890,408 |
| 个人活期存款 | 449,636 | 422,487 | 6.43 | 385,449 |
| 个人定期存款 | 703,548 | 608,118 | 15.69 | 520,852 |
| 拆入资金 | 208,489 | 164,178 | 26.99 | 98,251 |
| 贷款损失准备 | 62,564 | 56,365 | 11.00 | 46,437 |
| 股东权益(归属于母公司股东) | 298,029 | 271,802 | 9.65 | 222,773 |
| 每股净资产(归属于母公司股东,元) | 4.82 | 4.39 | 9.79 | 3.96 |

| 报告期经营业绩 | 本报告期(1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 73,642 | 61,937 | 18.90 |
| 营业利润 | 39,901 | 33,844 | 17.90 |
| 利润总额 | 40,168 | 33,992 | 18.17 |
| 净利润(归属于母公司股东) | 31,088 | 26,396 | 17.78 |
| 扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东)[1] | 30,874 | 26,221 | 17.75 |
| 每股收益[2](加权平均,元) | 0.50 | 0.43 | 16.28 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 196,352 | 10,420 | 1,784.38 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | 3.17 | 0.19 | 1,568.42 |

| 主要财务指标 | 2012年6月30日(%) | 2011年12月31日(%) | 变化(百分点) | 2010年12月31日(%) |
|---|---|---|---|---|
| 平均资产回报率[3](年率) | 1.28 | 1.19 | 0.09 | 1.08 |
| 净资产收益率[3](年率,加权平均) | 21.84 | 20.49 | 1.15 | 20.08 |
| 净利差 | 2.47 | 2.49 | (0.02) | 2.39 |
| 净利息收益率 | 2.61 | 2.59 | 0.02 | 2.46 |
| 成本收入比[4] | 25.40 | 30.13 | (4.73) | 31.89 |
| 减值贷款率[5] | 0.82 | 0.86 | (0.04) | 1.12 |
| 拨备覆盖率[6] | 273.53 | 256.37 | 17.16 | 185.84 |
| 不良贷款率[7] | 0.82 | 0.86 | (0.04) | 1.12 |
| 资本充足率 | 12.57 | 12.44 | 0.13 | 12.36 |
| 核心资本充足率 | 9.58 | 9.27 | 0.31 | 9.37 |

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报告期末贷款余额计算。

**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。

**2.2.2** 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6月 |
|---|---|
| 处置固定资产、无形资产产生的损益 | - |
| 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 | **6** |
| 其他应扣除的营业外收支净额 | **280** |
| 非经常性损益的所得税影响 | (72) |
| 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 | **214** |

**2.2.3** 补充财务指标

| 主要指标 | | 2012年6月30日(%) | 2011年12月31日(%) | 2010年12月31日(%) |
|---|---|---|---|---|
| 拆借资金比例 | 拆入资金占比 | 0.48 | 0.36 | 0.32 |
| | 拆出资金占比 | 2.32 | 3.40 | 1.85 |
| 流动性比例 | 本外币 | 44.18 | 35.37 | 32.23 |
| 存贷比 | 本外币 | 71.85 | 71.94 | 72.10 |
| 单一最大客户贷款比率 | | 1.93 | 2.21 | 4.44 |
| 前十大客户贷款比率 | | 16.47 | 17.49 | 24.25 |

注:拆借资金比例、流动性比例及存贷比数据为银行口径,单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径,根据中国银行业监管口径计算。

**2.2.4** 境内外会计准则差异

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**6**月**30**日止期间的净利润和于**2012**年**6**月**30**日的股东权益无差异。

**§3 股本变动及股东情况**

**3.1** 股本变动表

截至**2012**年**6**月**30**日,本行股东数量总共为**419,432**户,其中**A**股**375,921**户,**H**股**43,511**户。

| | 2012年1月1日 | | 本次变动(+,-) | | | | | | 2012年6月30日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 数量(股) | 比例(%) | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | | 数量(股) | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 1.国家持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 2.国有法人持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 3.其他内资持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 其中:境内非国有法人持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 境内自然人持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 4.外资持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 其中:境外法人持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 二、无限售条件股份 | 61,885,605,538 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | 61,885,605,538 | 100.00 |
| 1.人民币普通股 | 32,709,053,346 | 52.85 | - | - | - | - | - | - | 32,709,053,346 | 52.85 |
| 2.境内上市外资股 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 3.境外上市外资股 | 29,176,552,192 | 47.15 | - | - | - | - | - | - | 29,176,552,192 | 47.15 |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 三、股份总数 | 61,885,605,538 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | 61,885,605,538 | 100.00 |

**3.2** 前**10**名股东及前**10**名无限售条件股东持股情况表(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处截至**2012**年**6**月**30**日之股东名册)

**3.2.1** 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 | 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 | 26.52 | 16,413,353,049 | - | 无 |
| 2 | 香港中央结算(代理人)有限公司[2] | 境外法人 | 21.93 | 13,574,536,198 | - | 未知 |
| 3 | 香港上海汇丰银行有限公司[2] | 境外法人 | 18.63 | 11,530,478,263 | - | 无 |
| 4 | 首都机场集团公司 | 国有法人 | 2.01 | 1,246,591,087 | - | 未知 |
| 5 | 山东鲁能集团有限公司 | 国有法人 | 0.92 | 571,078,169 | - | 未知 |
| 6 | 云南红塔集团有限公司 | 国有法人 | 0.71 | 438,686,794 | - | 未知 |
| 7 | 中国石化财务有限责任公司 | 国有法人 | 0.61 | 374,901,733 | - | 未知 |
| 8 | 上海海烟投资管理有限公司 | 国有法人 | 0.60 | 368,584,978 | - | 未知 |
| 9 | 中国航空工业集团公司 | 国有法人 | 0.50 | 310,678,434 | - | 未知 |
| 10 | 大庆石油管理局 | 国有法人 | 0.48 | 294,936,165 | - | 未知 |

注:

**1.**除标明外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况,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**6**月**30**日止,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(“**H**股”)股份合计数。(下同)

**3.**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**11,530,478,263**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**6**月**30**日,汇丰银行被视为实益拥有**H**股的股份权益情况详见本章“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)

**3.2.2** 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 | 12,618,353,049 | 26.52 | 人民币普通股 |
| | | 3,795,000,000 | | 境外上市外资股 |
| 2 | 香港中央结算(代理人)有限公司 | 13,574,536,198 | 21.93 | 境外上市外资股 |
| 3 | 香港上海汇丰银行有限公司 | 11,530,478,263 | 18.63 | 境外上市外资股 |
| 4 | 首都机场集团公司 | 1,246,591,087 | 2.01 | 人民币普通股 |
| 5 | 山东鲁能集团有限公司 | 571,078,169 | 0.92 | 人民币普通股 |
| 6 | 云南红塔集团有限公司 | 438,686,794 | 0.71 | 人民币普通股 |
| 7 | 中国石化财务有限责任公司 | 374,901,733 | 0.61 | 人民币普通股 |
| 8 | 上海海烟投资管理有限公司 | 368,584,978 | 0.60 | 人民币普通股 |
| 9 | 中国航空工业集团公司 | 310,678,434 | 0.50 | 人民币普通股 |
| 10 | 大庆石油管理局 | 294,936,165 | 0.48 | 人民币普通股 |
| | 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完全一致,本行前十名无限售条件流通股股东和前十名股东之间不存在关联关系或属一致行动人。 | | |

**3.3** 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**6**月**30**日止,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,主要股东及其他人士(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 | 12,618,353,049[2] | 好仓 | 38.58 | 20.39 |

| 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(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 全国社保基金理事会 | 实益拥有人 | 7,027,777,777[3] | 好仓 | 24.09 | 11.36 |
| 中华人民共和国财政部 | 实益拥有人 | 3,795,000,000[2] | 好仓 | 13.01 | 6.13 |

| 主要股东名称 | 身份 | H股数目 | 权益性质[1] | 约占经扩大后的已发行H股百分比(%)[4] | 约占经扩大后的全部已发行股份百分比(%)[4] |
|---|---|---|---|---|---|
| 香港上海汇丰银行有限公司 | 实益拥有人 | 14,135,636,613[5] | 好仓 | 40.37 | 19.03 |
| | 受控制企业权益[6] | 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[7] | 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[8] | 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[9] | 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.**根据中华人民共和国财政部(“财政部”)向本行提供的资料,截至**2012**年**6**月**30**日,财政部持有本行**H**股股份**3,795,000,000**股,占本行总股本的**6.13%**;持有本行**A**股(“**A**股”)股份**12,618,353,049**股,占本行总股本的**20.39%**。

**3.**根据全国社会保障基金理事会(“社保基金”)向本行提供的资料,截至**2012**年**6**月**30**日,社保基金持有**H**股**7,027,777,777**股,占本行总股本的**11.36%**,已全部登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。

**4.**本行**2012**年第一次临时股东大会审议批准了非公开发行新**A**股及新**H**股股票的方案。于取得所有相关批准后,上述发行已于**2012**年**8**月**24**日完成,本行已发行股份亦已扩大。有关详情参见本摘要“重要事项”的“重大融资事项”。

**5.**如本行**2011**年年报披露,截至**2011**年**12**月**31**日,汇丰银行实益持有本行**11,779,697,178**股**H**股,占本行总股本的**19.03%**。根据本行非公开发行新**A**股及新**H**股方案,于**2012**年**3**月**15**日,本行与汇丰银行签署认购协议,据此,汇丰银行将以现金认购本行**2,355,939,435**股新**H**股,并被视为拥有该等新**H**股的股份权益。汇丰银行已就该等权益作出披露。截至**2012**年**6**月**30**日,本行尚未完成该等新**A**股及新**H**股的发行。

截至**2012**年**8**月**24**日,本行已完成新**A**股及新**H**股的发行。该等发行完成后,汇丰银行实益拥有本行**14,135,636,613**股**H**股,分别占本行经扩大后已发行**H**股和总股本的**40.37%**及**19.03%**。

**6.**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**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**股的总合。

**7.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。

**8.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。

**9.HSBC Holdings plc**全资持有**HSBC Finance (Netherlands)**及**HSBC Bank plc**。根据注**5**、注**6**、注**7**、注**8**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**6**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**部第二和第三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

**3.4** 控股股东及实际控制人变更情况

□ 适用 √ 不适用

**§4 董事、监事和高级管理人员情况**

**4.1** 董事、监事和高级管理人员持股变动情况

| 姓名 | 职务 | 股份类别 | 年初持股数 | 本期增持股份数量 | 本期减持股份数量 | 期末持股数 | 变动原因 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 张翼湘 | 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。

**§5 管理层讨论与分析**

**5.1** 集团总体经营概况

**2012**年以来,在全球经济持续下行的压力下,中国经济朝着宏观调控的预定目标稳步增长,但仍然面临着协调稳增长、控通胀和调结构等多重挑战,银行业经营环境更趋复杂。从外部环境来看,全球性金融危机带来的冲击仍未消减,欧债危机对实体经济的负面影响持续显现。就国内经济而言,受国际经济复杂多变和国内宏观政策调控影响,经济增速放缓,物价指数加速下行,上半年我国国内生产总值(**GDP**)同比增长**7.8%**,其中,二季度增长**7.6%**,创下自**2009**年二季度以来的新低。为应对经济下滑势头,央行自**2011**年年底以来,三次下调存款准备金率,两次降低存贷款基准利率,利率市场化进程加快,市场竞争更趋激烈。

本集团灵活应对不断变化的外部环境,积极推进战略转型,努力打造市场优势,各项工作取得较好业绩。截至报告期末,本集团资产总额达到人民币**51,522.08**亿元,比年初增长**11.73%**;客户存款余额达人民币**35,923.12**亿元,较年初增长**9.41%**;客户贷款余额(按备前,如无特别说明,下同)达人民币**28,059.20**亿元,较年初增长**9.53%**。实现净利润人民币**310.88**亿元,同比增长**17.78%**;年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为**1.28%**和**21.82%**,较上年全年分别提高**0.09**个和**1.30**个百分点;净利差和净利息收益率分别为**2.47%**和**2.61%**,同比分别提高**1**个和**6**个基点。减值贷款率为**0.82%**,比年初下降**0.04**个百分点;按备覆盖率达到**273.53%**,比年初提高**17.16**个百分点;资本充足率和核心资本充足率分别为**12.57%**和**9.58%**,符合监管要求。

集团连续四年跻身《财富》(**FORTUNE**)世界**500**强,营业收入排名第**326**位,较上年提升**72**位;列《银行家》(**The Banker**)杂志全球千家最大银行一级资本排名第**30**位,较上年提升**5**位。

**5.2** 集团主要业务回顾

业务规模持续增长

本集团面对复杂的市场环境,审时度势,锐意进取,各项业务全面协调发展,业务规模持续增长。截至报告期末,集团资产总额超过人民币**5**万亿,达人民币**51,522.08**亿元,较年初增长**11.73%**;客户存款余额达人民币**35,923.12**亿元,较年初增长**9.41%**;境内银行机构管理的个人金融资产(**AUM**)余额达人民币**16,321.24**亿元,较年初增长**8.43%**;客户贷款余额达人民币**28,059.20**亿元,较年初增长**9.53%**。此外,报告期末,境内银行机构银行间人民币和外汇市场累计交易量分别达人民币**11.47**万亿元和**2,393.9**亿美元,荣获“银行间债券市场优秀做市商”称号;离岸资产规模在中资同业中首超百亿,达**114.31**亿美元,较年初增长**76.70%**,稳居市场首位;资产托管业务规模突破万亿。

经营效益稳步提升

在各项业务全面发展的带动下,集团经营效益稳步提升。报告期内,集团实现净利润人民币**310.88**亿元,同比增长**17.78%**。

从利润增长的构成因素来看,一方面是资产规模增长带动利息净收入稳步增长。报告期内,集团实现利息净收入人民币**583.94**亿元,同比增长**17.79%**;另一方面是战略转型推动中间业务发展质效逐步提升,报告期内,集团实现手续费及佣金净收入人民币**109.62**亿元,同比增长**12.36%**。从手续费及佣金收入结构来看,担保承诺和银行卡业务是手续费及佣金收入增长的主要动力。报告期内,担保承诺手续费收入同比增长**42.24%**,达人民币**18.05**亿元;银行卡手续费收入同比增长**28.66%**,达人民币**36.41**亿元。

在推动营业收入增长的同时,集团持续加大成本管控力度,运营效率进一步提高。报告期内,本集团业务及管理费为人民币**181.54**亿元,同比增长**10.84%**,增幅低于营业收入增幅**8.06**个百分点;成本收入比为**25.40%**,同比下降**1.66**个百分点。

信贷结构不断优化

在经济增速放缓、市场环境复杂的形势下,本集团持续优化信贷结构,提升发展质效。

一是不断优化客户结构,助力零售小企业贷款和个人贷款业务发展。截至报告期末,零售小企业贷款余额达人民币**1,753.02**亿元,较年初增长**16.86%**;个人贷款余额达人民币**5,395.96**亿元,较年初增长**5.95%**。

二是深入调整行业结构,坚持“三高三低”投向政策。报告期内,信贷投向指引涵盖行业数由**45**个增至**50**个,行业政策对公司信贷资产覆盖面由**90%**提升至**98%**。上半年新增贷款主要投向资源、民生消费、高端装备制造等现代制造业、农业等领域,以上行业贷款增量占境内客户贷款增量逾**40%**。报告期内,房地产业贷款余额占比较年初下降**0.18**个百分点至**6.01%**。

“两化一行”战略加速推进

集团秉承“一个交行、一个客户”经营理念,积极推动跨境跨业联动,加速推进“走国际化、综合化道路,建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的发展战略。

国际化方面,境外业务规模和盈利水平进一步增长,全球金融服务能力稳步提高。报告期末,境外银行机构资产规模达人民币**4,037.53**亿元,较年初增长**21.65%**;合计实现净利润人民币**15.05**亿元,同比增长**45.97%**。跨境人民币业务卓有成效,产品体系逐步完善,业务品种不断延伸,推出委托汇兑业务、协议付款、协议融资等产品,业务范围扩展至跨境投融资、代理结算、同业银行账户等。境外机构支持力度持续加大,报告期内,集团成功向法兰克福分行增拨营运资金人民币**2**亿元,实现首例中资金融机构境外人民币增资。创新能力持续加强,推出境内外联动、同业联动进口保理等服务方案;丰富外汇财资业务品种,推出远期外汇买卖交易模式。

综合化方面,经营管理能力持续提升,协同效应进一步显现。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**814.50**亿元,较年初增长**30.62%**;报告期内,合计为集团贡献净利润人民币**4.25**亿元,同比下降**12.55%**。报告期内,交银租赁成功操作第一单文化产业租赁业务,交银施罗德偏股型基金综合收益率位居同业前列。

财富管理领域,集团依托国际化、综合化平台,致力于为客户提供综合性金融服务,积极打造“交通银行、您的财富管理银行”品牌形象。公司业务方面,积极推动中型客户发展,推出“蕴通财富·鲲鹏计划”中型客户服务品牌;加快创新步伐,推出政府集中采购、保险债券计划等创新型、综合型服务方案;开展“一家分行做全国”的产业链金融业务模式,有效对接产业链上下游结算与融资服务需求,报告期内,对公有效客户数同比增长**17.72%**;蕴通客户数同比增长**8.05%**。个人业务方面,强化客户分层服务,持续优化理财产品设计,不断壮大优质客户队伍;大力拓展“家易通”等结算型客户;加强标准化服务管理,进一步提升客户体验,报告期内,个人客户总数较年初增长**5.10%**;私人银行、达标沃德、达标交银理财、代发工资有效户新增数分别较年初增长**14.42%**、**15.03%**、**18.08%**、**10.67%**;“家易通”签约客户数累计达**26.39**万户,较年初增长**129.57%**;信用卡在册卡量达到**2,418**万张,较年初净增**195**万张。

风险管控全面加强

面对日趋复杂的宏观经济形势和日益加大的经营管理压力,本集团秉承稳健经营的作风,多措并举推进风险管控。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;逐步完善风险管理委员会决策体系。信贷风险管控方面,一是全力管控重点领域和突发风险,实施全行业排查,全名单管理。对房地产贷款和平台贷款实施总量管控和重点名单监控;对涉及民间借贷开展可疑交易分析,确定存疑客户清单,坚持持续监控。二是提升信贷管理精细化水平,夯实信贷业务发展基础。开展贷款五级分类检查,完善贷后管理提升方案。此外,进一步深化操作风险三大工具的应用,加大关注业务流程的风险控制;持续开展跨业跨境风险管控,建立国别风险专项提示、定期评估、限额管控的体系;有序推进新资本协议的贯彻实施,继续深入风险计量成果的管理应用。

截至报告期末,集团减值贷款率为**0.82%**,比年初下降**0.04**个百分点;按备覆盖率达到**273.53%**,比年初提高**17.16**个百分点。

“三位一体”网络建设持续深化

在努力推动业务发展和不断提高资产质量的同时,本集团积极探索渠道管理新模式,深入推进人工网点、电子银行、客户经理的“三位一体”渠道布局。

人工网点方面,全面推进综合型网点建设,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。截至上半年末,本集团参股的西藏银行顺利开业,**124**家网点按综合型网点要求试点建设,**12**家新设分行开门营业,地市级城市覆盖率提升**3**个百分点至**55%**。

电子银行方面,大力拓展电子银行渠道,加快自助设备投放,完善电子商务建设,稳步推进客服建设。截至上半年末,自助银行网点总数突破**1**万达**10,734**家;自助银行交易量达到人民币**4,847**亿元,同比增长**20.32%**;电子银行分流率达**70.62%**,较年初提高**4.18**个百分点;银银合作延伸服务网络已上线或签约合作银行**53**家、联接网点近**6,000**个;手机银行交易笔数、交易金额同比分别增长**232.48%**、**353.70%**,均位居同业前芳。

客户经理方面,加强客户经理队伍建设,打造专业化的矩阵式服务团队,奠定“财富管理”人才基础;优化客户经理考核激励模式,完善客户经理考核工具;坚持“以客户为中心”,加强“精准营销”和“理财规划”。

**5.3** 财务报表分析

**5.3.1** 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**401.68**亿元,同比增加人民币**61.76**亿元,增幅**18.17%**。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6月30日止6个月期间 | |
|---|---|---|
| | 2012年 | 2011年 |
| 利息净收入 | 58,394 | 49,576 |
| 手续费及佣金净收入 | 10,962 | 9,756 |
| 资产减值损失 | (7,673) | (5,952) |
| 利润总额 | 40,168 | 33,992 |

**(2)** 利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入人民币**583.94**亿元,同比增长人民币**88.18**亿元,在营业收入中的占比为**79.29%**,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6月30日止6个月期间 | | | 截至2011年6月30日止6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 | 701,887 | 5,461 | 1.56 | 567,694 | 4,342 | 1.53 |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项 | 331,505 | 6,129 | 3.70 | 195,740 | 3,329 | 3.40 |
| 客户贷款及应收款项 | 2,724,197 | 91,911 | 6.75 | 2,369,304 | 67,843 | 5.73 |
| 其中:公司贷款及应收款项 | 2,096,278 | 69,824 | 6.66 | 1,864,326 | 53,145 | 5.70 |
| 个人贷款 | 481,277 | 17,081 | 7.10 | 419,043 | 12,356 | 5.90 |
| 贴现 | 146,642 | 5,006 | 6.83 | 85,935 | 2,342 | 5.45 |
| 证券投资 | 799,912 | 14,702 | 3.68 | 798,886 | 12,858 | 3.22 |
| 生息资产 | 4,481,849[1] | 116,698[1] | 5.21 | 3,884,076[1] | 87,425[1] | 4.50 |
| 非生息资产 | 187,577 | | | 171,628 | | |
| 资产总额 | 4,669,426[2] | | | 4,055,704[2] | | |
| 负债及股东权益 | | | | | | |
| 客户存款 | 3,179,543 | 34,510 | 2.17 | 2,876,281 | 23,262 | 1.62 |
| 其中:公司存款 | 2,185,143 | 24,065 | 2.20 | 1,946,872 | 16,416 | 1.69 |
| 个人存款 | 994,400 | 10,445 | 2.10 | 929,409 | 6,846 | 1.47 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 1,058,354 | 23,494 | 4.44 | 814,133 | 14,480 | 3.56 |
| 应付债券及其他 | 91,832 | 1,805 | 3.93 | 65,095 | 1,054 | 3.24 |
| 计息负债 | 4,254,077[3] | 58,304[3] | 2.74 | 3,707,961[3] | 37,849[3] | 2.04 |
| 股东权益及非计息负债 | 415,349 | | | 347,743 | | |
| 负债及股东权益合计 | 4,669,426[2] | | | 4,055,704[2] | | |
| 利息净收入 | | 58,394 | | | 49,576 | |
| 净利差[1] | | | 2.47[1] | | | 2.48[1] |
| 净利息收益率[3] | | | 2.61[3] | | | 2.55[3] |
| 净利差[1] | | | 2.53[4] | | | 2.53[4] |
| 净利息收益率[2] | | | 2.67[4] | | | 2.61[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**2.61%**,同比分别提高**1**个和**6**个基点。净利差和净利息收益率同比略有扩大的主要原因为:一是受上轮加息效应的继续释放影响;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。

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1-6月与2011年1-6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 | 1,027 | 92 | 1,119 |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项 | 2,308 | 492 | 2,800 |
| 客户贷款及应收款项 | 10,168 | 13,900 | 24,068 |
| 证券投资 | 17 | 1,827 | 1,844 |
| 利息收入变化 | 13,520 | 16,311 | 29,831 |
| 计息负债 | | | |
| 客户存款 | 2,456 | 8,792 | 11,248 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 4,347 | 4,667 | 9,014 |
| 应付债券及其他 | 433 | 318 | 751 |
| 利息支出变化 | 7,236 | 13,777 | 21,013 |
| 利息净收入变化 | 6,284 | 2,534 | 8,818 |

报告期内,本集团利息净收入同比增加人民币**88.18**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**62.84**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**25.34**亿元。

① 利息收入

报告期内,本集团实现利息收入人民币**1,182.03**亿元,比上年同期增长人民币**298.31**亿元,增幅**33.76%**。

**A.** 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内,客户贷款及应收款项利息收入为人民币**919.11**亿元,比上年同期增加人民币**240.68**亿元,增幅**35.48%**,主要是客户贷款及应收款项规模增加及贷款平均利率与去年同期相比有所上升所致。

**B.** 证券投资利息收入

报告期内,证券投资利息收入为人民币**147.02**亿元,比上年同期增加人民币**18.44**亿元,增幅**14.34%**。主要由于本集团加强前瞻性研究,准确把握时机,优化投资结构,使得证券投资收益率保持在**3.68%**的较好水平。

**C.** 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内,由于存放央行款项平均余额同比增加了人民币**1,341.93**亿元,增幅**23.64%**,存放中央银行款项利息收入达人民币**54.61**亿元,比上年同期增加人民币**11.19**亿元。法定存款准备金增长的原因主要为:一是客户存款增长,二是上轮存款准备金率上调影响持续显现。

**D.** 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放