招商銀行股份有限公司

【2012】半年度报告摘要

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事和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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司第八届董事会第三十五次会议于2012年8月17日在太原召开。傅育宁董事长主持了会议，会议应到董事18名，现场到会董事16名，王大雄董事通过电话出席会议，傅俊元董事委托李引泉董事行使表决权，会议总有效表决票为18票，本公司6名监事列席了会议，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

本公司2012年中期财务报告未经审计。本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

本报告中本公司、本行、招行、招商银行均指招商银行股份有限公司；本集团指招商银行股份有限公司及其附属公司。

本公司董事长傅育宁、行长兼首席执行官马蔚华、副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人周松保证本报告中财务报告的真实、完整。

本报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告全文。

免责声明

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”、“计划”、“预计”、“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不应对其过分依赖。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

第一章 公司简介

1 公司基本情况

1.1法定中文名称：招商银行股份有限公司（简称：招商银行）

法定英文名称：China Merchants Bank Co.，Ltd.

1.2法定代表人：傅育宁

授权代表：马蔚华、李浩

董事会秘书：兰奇

联席公司秘书：兰奇、沈施加美（FCIS，FCS（PE），FHKIoD）

证券事务代表：吴润兵

1.3联系地址：

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码：518040

联系电话：86755-83198888

传真：86755-83195109

电子信箱：cmb@cmbchina.com

国际互联网网址：www.cmbchina.com

1.4股票上市证券交易所：

A 股：上海证券交易所

股票简称：招商银行；股票代码：600036

H 股：香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联合交易所”）

股份简称：招商银行；股份代号：03968

1.5本公司选定的信息披露报纸和网站：

中国大陆：《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、本公司网站（www.cmbchina.com）

香 港：香港联合交易所网站（www.hkex.com.hk）、本公司网站（www.cmbchina.com）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

第二章 财务概要

2.1 主要会计数据和财务指标

项 目	2012年1-6月		2011年1-6月		境内本期比上期增减%	2010年1-6月
经营业绩（人民币百万元）	境内数	境外数	境内数	境外数		境内数
营业收入	57,119	57,261	46,056	46,221	24.02	32,934
营业利润	30,683	30,825	24,011	24,176	27.79	16,954
利润总额	30,825	30,825	24,176	24,176	27.50	17,030
归属于本行股东的净利润	23,377	23,377	18,600	18,600	25.68	13,203
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	23,269	23,377	18,473	18,600	25.96	13,144
经营活动产生的现金流量净额	258,430	266,306	88,104	92,815	193.32	(1,534)
每股计（人民币元／股）						
归属于本行股东的 基本每股收益	1.08	1.08	0.86	0.86	25.58	0.65
归属于本行股东的 稀释每股收益	1.08	1.08	0.86	0.86	25.58	0.65
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益	1.08	1.08	0.86	0.86	25.58	0.65
每股经营活动产生的 现金流量净额	11.98	12.34	4.08	4.30	193.63	(0.07)
财务比率（年化）(%)						
归属于本行股东的 税后平均总资产收益率	1.53	1.53	1.47	1.47	增加0.06个百分点	1.21
归属于本行股东的 税后平均净资产收益率	27.00	27.00	26.62	26.62	增加0.38个百分点	24.27
归属于本行股东的 加权平均净资产收益率	27.00	27.00	26.62	26.62	增加0.38个百分点	23.91
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率	26.87	27.00	26.44	26.62	增加0.43个百分点	23.81

项 目	2012年6月30日		2011年12月31日		境内本期末比上年末增减%	2010年12月31日	
规模指标（人民币百万元）	境内数	境外数	境内 审计数	境外 审计数		境内 审计数	境外 审计数
总资产	3,322,701	3,322,701	2,794,971	2,794,971	18.88	2,402,507	2,402,507
贷款和垫款总额	1,783,903	1,783,903	1,641,075	1,641,075	8.70	1,431,451	1,431,451
-正常贷款	1,774,000	1,774,000	1,631,902	1,631,902	8.71	1,421,765	1,421,765
-不良贷款	9,903	9,903	9,173	9,173	7.96	9,686	9,686
贷款减值准备	40,011	40,011	36,704	36,704	9.01	29,291	29,291
总负债	3,141,339	3,141,339	2,629,961	2,629,961	19.44	2,268,501	2,268,501
客户存款总额	2,456,436	2,456,436	2,220,060	2,220,060	10.65	1,897,178	1,897,178
-企业活期存款	795,715	795,715	754,904	754,904	5.41	664,947	664,947
-企业定期存款	759,018	759,018	661,866	661,866	14.68	528,632	528,632
-零售活期存款	518,413	518,413	456,688	456,688	13.52	413,888	413,888
-零售定期存款	383,290	383,290	346,602	346,602	10.59	289,711	289,711
同业存款	340,195	340,195	205,699	205,699	65.38	203,011	203,011
同业拆入资金	106,402	106,402	67,484	67,484	57.67	45,573	45,573
归属于本行股东权益	181,347	181,347	164,997	164,997	9.91	134,006	134,006
归属于本行股东的 每股净资产（人民币元/股）	8.40	8.40	7.65	7.65	9.80	6.21	6.21
资本净额	224,094	224,094	202,957	202,957	10.41	165,954	165,954
其中：核心资本	173,178	173,178	156,348	156,348	10.76	127,979	127,979
附属资本	63,886	63,886	59,506	59,506	7.36	51,180	51,180
扣减项	12,970	12,970	12,897	12,897	0.57	13,205	13,205
加权风险资产净额	1,940,988	1,940,988	1,760,884	1,760,884	10.23	1,446,883	1,446,883

注：

1.有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号 年度报告的内容与格式》（2007年修订）及《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）规定计算。

2、根据《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年修订）的规定，本公司非经常性损益列示如下：

非经常性损益项目	2012年1-6月（人民币百万元）
租金收入	65
处置固定资产净损益	-
其他净损益	77
减：非经常性损益项目所得税影响数	(34)
合计	108

2.2 补充财务比率

财务比率	2012年1-6月（%）	2011年1-6月（%）	本期比上 年同期增减	2010年1-6月（%）
盈利能力指标				
净利差(1)	2.96	2.89	增加0.07个百分点	2.47
净利息收益率(2)	3.11	2.99	增加0.12个百分点	2.56
占营业收入百分比				
-净利息收入	76.40	77.55	减少1.15个百分点	79.99
-非利息净收入	23.60	22.45	增加1.15个百分点	20.01
成本收入比(3)	32.20	32.63	减少0.43个百分点	35.05

注：(1)净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2)净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3)成本收入比=业务及管理费/营业收入。

	2012年 6月30日	2011年 12月31日	本期末比上年末 增减	2010年 12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率	0.56	0.56	-	0.68
不良贷款拨备覆盖率(1)	404.03	400.13	增加3.90个百分点	302.41
贷款拨备率(2)	2.24	2.24	-	2.05
资本充足率指标(%)				
核心资本充足率	8.32	8.22	增加0.10个百分点	8.04
资本充足率	11.55	11.53	增加0.02个百分点	11.47

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额；

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额。

2.3 补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2012年6月末	2011年	2010年
流动性比例	人民币	≥25	49.41	44.28	37.04
	外币	≥25	78.01	77.29	73.96
存贷比	折人民币	≤75	69.85	71.80	74.59
单一最大贷款和垫款比例		≤10	3.11	3.43	4.08
最大十家贷款和垫款比例		≤50	15.42	16.68	23.40

注：以上数据均为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

迁徙率指标

迁徙率指标(%)	2012年上半年	2011年	2010年
正常类贷款迁徙率	0.74	1.33	1.25
关注类贷款迁徙率	7.02	5.02	7.15
次级类贷款迁徙率	23.37	18.95	49.09
可疑类贷款迁徙率	17.47	17.83	25.55

注：迁徙率为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

2.4 境内外会计准则差异

本集团2012年6月末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

第三章 管理层分析与讨论

3.1 总体经营情况分析

2012年1-6月，面对复杂多变的外部形势，本集团克服各种不利因素，进一步深入推进二次转型，实现了盈利的平稳增长，主要表现在：

盈利平稳增长，但增幅逐步放缓。2012年上半年，本集团实现归属于本行股东净利润233.77亿元，同比增加47.77亿元，增幅25.68%，实现平稳增长，但增幅较2012年1季度的32.16%回落了6.48个百分点。2012年上半年，实现利息净收入436.41亿元，同比增加79.25亿元，增幅22.19%；实现非利息净收入134.78亿元，同比增加31.38亿元，增幅30.35%。年化后归属于本行股东的平均总资产收益率（ROAA）和归属于本行股东的平均净资产收益率（ROAE）分别为1.53%和27.00%，较2011年的1.39%和24.17%均有所提高。

资产负债规模较快增长。截至2012年6月末，本集团资产总额为33，227.01亿元，比年初增加5，277.30亿元，增幅18.88%；贷款和垫款总额为17，839.03亿元，比年初增加1，428.28亿元，增幅8.70%；客户存款总额为24，564.36亿元，比年初增加2，363.76亿元，增幅10.65%。

资产质量基本稳定，拨备覆盖水平提高。截至2012年6月末，本集团不良贷款余额为99.03亿元，比年初增加7.30亿元；不良贷款率为0.56%，与年初持平；不良贷款拨备覆盖率为404.03%，比年初提高3.90个百分点。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

	2012年1-6月	2011年1-6月
	（人民币百万元）	
利息净收入	43,641	35,716
手续费及佣金净收入	9,732	8,163
其他净收入	3,746	2,177
业务及管理费	(18,393)	(15,026)
营业税及附加	(3,749)	(2,819)
保险申索准备	(150)	(136)
资产减值损失	(4,144)	(4,064)
营业外收支净额	142	165
税前利润	30,825	24,176
所得税	(7,449)	(5,576)
归属于本行股东净利润	23,377	18,600

2012年1-6月，本集团实现税前利润308.25亿元，比2011年同期增长27.50%，实际所得税率为24.17%，比2011年同期上升1.11个百分点。

3.2.2 营业收入

2012年1-6月，本集团实现营业收入571.19亿元，比2011年同期上升24.02%。其中利息净收入的占比为76.40%，比2011年同期降低1.15个百分点，非利息净收入的占比为23.60%，比2011年同期增加1.15个百分点。

下表列出本集团营业收入构成的近三年的同期比较。

	2012年1-6月（%）	2011年1-6月（%）	2010年1-6月(%)
净利息收入	76.40	77.55	79.99
手续费及佣金净收入	17.04	17.72	16.23
其他净收入	6.56	4.73	3.78
合计	100.00	100.00	100.00

报告期内主营业务收入的构成情况

报告期内本集团不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。按业务种类划分的主营业务收入构成如下：

业务种类	主营业务收入（人民币百万元）	所占比例（%）
贷款	56,831	64.60
存放中央银行	3,108	3.53
拆借、存放等同业业务	6,211	7.06
债券投资	7,669	8.72
手续费及佣金收入	10,411	11.83
其他业务	3,746	4.26
合计	87,976	100.00

3.2.3 利息净收入

2012年1-6月，本集团利息净收入为436.41亿元，比2011年同期增长22.19%，主要原因包括：一是生息资产规模增长较快；二是受上年加息翘尾因素影响，资产重定价水平提升，生息资产收益率提高；三是风险定价水平提升。

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及年化平均收益/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

	2012年1-6月			2011年1-12月			2011年1-6月		
	平均 余额	利息 收入	年化平均收益率 %	平均 余额	利息 收入	平均 收益率%	平均 余额	利息 收入	年化平均收益率 %
生息资产	（人民币百万元，百分比除外）								
贷款和垫款	1,708,151	56,831	6.69	1,544,580	93,837	6.08	1,494,998	42,455	5.73
债券投资	407,538	7,669	3.78	359,388	12,568	3.50	345,883	5,665	3.30
存放中央银行款项	407,023	3,108	1.54	350,505	5,312	1.52	327,538	2,446	1.51
存拆放同业和其它金融机构款项	295,953	6,211	4.22	235,241	9,528	4.05	241,257	4,516	3.77
生息资产及利息收入总额	2,818,665	73,819	5.27	2,489,714	121,245	4.87	2,409,676	55,082	4.61
	平均 余额	利息 支出	年化平均成本率 %	平均 余额	利息 支出	平均 成本率%	平均 余额	利息 支出	年化平均成本率 %
计息负债	（人民币百万元，百分比除外）								
客户存款	2,136,299	20,316	1.91	1,961,112	32,111	1.64	1,920,159	14,060	1.48
同业和其它金融机构存拆放款项	438,078	8,573	3.94	329,108	10,958	3.33	309,988	4,414	2.87
已发行债务	53,448	1,289	4.85	38,495	1,869	4.86	35,219	892	5.11
计息负债及利息支出总额	2,627,825	30,178	2.31	2,328,715	44,938	1.93	2,265,366	19,366	1.72
利息净收入	/	43,641	/	/	76,307	/	/	35,716	/
净利差	/	/	2.96	/	/	2.94	/	/	2.89
净利息收益率	/	/	3.11	/	/	3.06	/	/	2.99

2012年1-6月，本集团净利差为2.96%，比2011年同期上升7个基点。生息资产平均收益率为5.27%，较上年同期上升66个基点，计息负债平均成本率为2.31%，较上年同期上升59个基点。

2012年1-6月，本集团净利息收益率为3.11%，比2011年同期上升12个基点。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

	2012年1-6月对比2011年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
	（人民币百万元）		
资产			
贷款和垫款	7,239	7,137	14,376
债券投资	1,178	826	2,004
存放中央银行款项	613	49	662
存拆放同业和其他金融机构款项	1,155	540	1,695
利息收入变动	10,185	8,552	18,737
负债			
客户存款	2,150	4,106	6,256
同业和其他金融机构存拆放款项	2,510	1,649	4,159
已发行债务	443	(46)	397
利息支出变动	5,103	5,709	10,812
利息净收入变动	5,082	2,843	7,925

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及年化平均收益/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

	2012年1-3月			2012年4-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
生息资产	（人民币百万元，百分比除外）					
贷款和垫款	1,663,123	27,980	6.77	1,753,179	28,851	6.62
债券投资	396,760	3,709	3.76	418,316	3,960	3.81
存放中央银行款项	398,252	1,528	1.54	415,794	1,580	1.53
存拆放同业和其他金融机构款项	243,123	2,789	4.61	348,783	3,422	3.95
生息资产及利息收入总额	2,701,258	36,006	5.36	2,936,072	37,813	5.18
	2012年1-3月			2012年4-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
计息负债	（人民币百万元，百分比除外）					
客户存款	2,080,635	9,744	1.88	2,191,963	10,572	1.94
同业和其他金融机构存拆放款项	394,499	4,155	4.24	481,657	4,418	3.69
已发行债务	46,351	559	4.85	60,545	730	4.85
计息负债及利息支出总额	2,521,485	14,458	2.31	2,734,165	15,720	2.31
利息净收入	/	21,548	/	/	22,093	/
净利差	/	/	3.05	/	/	2.87
净利息收益率	/	/	3.21	/	/	3.03

受降息影响，2012年第二季度本集团净利差为2.87%，环比2012年第一季度下降18个基点。生息资产平均收益率为5.18%，环比下降18个基点，计息负债平均成本率为2.31%，环比无变化。

在生息资产平均收益率下降的影响下，2012年第二季度本集团净利息收益率为3.03%，环比2012年第一季度下降18个基点。

3.2.4 非利息净收入

2012年1-6月本集团实现非利息净收入134.78亿元，比上年同期增加31.38亿元，增幅30.35%，其中，零售银行业务非利息净收入54.92亿元，较上年同期增长16.01%，占本集团非利息净收入的40.75%；批发银行业务非利息净收入70.06亿元，较上年同期增长27.68%，占本集团非利息净收入的51.98%。下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	（人民币百万元）	
手续费及佣金收入	10,411	8,746
减：手续费及佣金支出	(679)	(583)
手续费及佣金净收入	9,732	8,163
其他非利息净收入	3,746	2,177
非利息净收入总额	13,478	10,340

3.2.5 业务及管理费

2012年1-6月，本集团业务及管理费为183.93亿元，比2011年同期增长22.41%；成本收入比为32.20%，比上年同期下降0.43个百分点。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	（人民币百万元）	
员工费用	11,674	9,320
折旧与摊销	1,033	1,014
租赁费	1,184	1,051
其他一般及行政费用	4,502	3,641
业务及管理费合计	18,393	15,026

3.2.6 资产减值损失

2012年1-6月，本集团资产减值损失为41.44亿元，比2011年同期增长1.97%。

下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

	2012年1-6月	2011年1-6月
	（人民币百万元）	
资产减值损失计提/(冲回)		
—贷款和垫款	4,087	3,932
—其他	57	132
资产减值损失合计	4,144	4,064

贷款减值损失是资产减值损失最大的组成部分。2012年上半年贷款减值损失40.87亿元，同比增长3.94%。有关贷款减值准备的详情请参阅本章“贷款质量分析”一节。

2012年1-6月，本集团其他资产的减值准备计提0.57亿元。

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产

截至2012年6月30日，本集团资产总额达33，227.01亿元，比2011年末增长18.88%，主要原因是2012年上半年本集团短期资金来源增长较快，为提高资金使用效率和效益，在市场收益率较高的情况下，加大了短期存拆放同业资产的运用，使得存放同业和其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产增长较快。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	（人民币百万元，百分比除外）			
贷款和垫款总额	1,783,903	53.69	1,641,075	58.71
贷款减值准备	(40,011)	(1.21)	(36,704)	(1.31)
贷款和垫款净额	1,743,892	52.48	1,604,371	57.40
投资证券及其他金融资产	519,758	15.64	461,404	16.51
现金及存放中央银行款项	417,646	12.57	408,304	14.61
存放同业和其他金融机构款项	234,134	7.05	63,046	2.26
拆出资金及买入返售金融资产	344,803	10.38	205,356	7.35
应收利息	14,239	0.43	10,852	0.39
固定资产	16,355	0.49	16,242	0.58
无形资产	2,748	0.08	2,605	0.09
商誉	9,598	0.29	9,598	0.34
投资性房地产	1,711	0.05	1,710	0.06
递延所得税资产	4,193	0.13	4,337	0.16
其他资产	13,624	0.41	7,146	0.25
资产总额	3,322,701	100.00	2,794,971	100.00

3.3.2 负债

截至2012年6月30日，本集团负债总额为31，413.39亿元，比2011年末增长19.44%，主要是客户存款、同业和其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	（人民币百万元，百分比除外）			
客户存款	2,456,436	78.20	2,220,060	84.41
同业和其他金融机构存放款项	340,195	10.83	205,699	7.82
拆入资金	106,402	3.39	67,484	2.57
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益的金融负债	12,598	0.40	4,724	0.18
衍生金融负债	1,592	0.05	1,469	0.06
卖出回购金融资产款	101,175	3.22	42,064	1.60
应付职工薪酬	7,092	0.22	3,320	0.13
应交税费	6,568	0.21	7,112	0.27
应付利息	20,771	0.66	16,080	0.61
应付债券	66,655	2.12	46,167	1.76
递延所得税负债	861	0.03	864	0.03
其他负债	20,994	0.67	14,918	0.56
负债总额	3,141,339	100.00	2,629,961	100.00

3.3.3 股东权益

	2012年6月30日	2011年12月31日
	（人民币百万元）	
股本	21,577	21,577
资本公积	39,583	37,665
套期储备	231	278
盈余公积	14,325	14,325
法定一般准备	18,832	18,794
未分配利润	87,785	73,508
外币报表折算差额	(986)	(1,150)
少数股东权益	15	13
股东权益合计	181,362	165,010

3.4 贷款质量分析

报告期内，本集团信贷资产规模平稳增长，客户结构继续优化，资产质量基本稳定、拨备覆盖水平提高。2012年6月30日，本集团贷款总额17，839.03亿元，比上年末增加1，428.28亿元，增幅8.70%；不良贷款率0.56%，与上年末持平；不良贷款拨备覆盖率404.03%，比上年末提高3.90个百分点。

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
	（人民币百万元，百分比除外）			
正常类贷款	1,756,110	98.44	1,614,941	98.41
关注类贷款	17,890	1.00	16,961	1.03
次级类贷款	4,234	0.24	3,186	0.20
可疑类贷款	2,366	0.13	2,146	0.13
损失类贷款	3,303	0.19	3,841	0.23
客户贷款总额	1,783,903	100.00	1,641,075	100.00
不良贷款总额	9,903	0.56	9,173	0.56

在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本集团积极有效应对经济下行风险，资产质量基本保持稳定，不良贷款率与上年末持平、关注贷款率比上年末下降。截至2012年6月30日，本集团不良贷款余额99.03亿元，比上年末增加7.30亿元；不良贷款率0.56%，与上年末持平。关注贷款额178.90亿元，比上年末增加9.29亿元，关注贷款率1.00%，比上年末下降0.03个百分点。

受宏观经济下行期部分借款人偿债能力下降的影响，报告期内本集团次级类贷款余额及占比均有上升。截至2012年6月30日，本集团次级类贷款余额42.34亿元，比上年末增加10.48亿元；次级类贷款占比0.24%，比上年末上升0.04个百分点。

3.5 资本充足率分析

截至2012年6月30日，本集团资本充足率为11.55%，较年初上升0.02个百分点，核心资本充足率为8.32%，较年初上升0.10个百分点；本行资本充足率为11.19%，较年初下降0.09个百分点，核心资本充足率为8.71%，较年初下降0.03个百分点。受益于资本消耗速度得到有效控制以及资本内生增长能力逐步增强，本集团资本充足率及核心资本充足率较年初小幅提高；受对招银金融租赁有限公司增资人民币20亿元的影响，本行资本充足率及核心资本充足率较年初小幅下降。

下表列示截至所示日期本集团资本充足率及其构成情况。

	2012年6月30日	2011年12月31日
	（人民币百万元，百分比除外）	
核心资本		
已缴足普通股股本	21,577	21,577
储备	151,601	134,771
核心资本总值	173,178	156,348
附属资本		
一般贷款准备	32,534	29,251
定期次级债券	30,000	30,000
其他附属资本	1,352	255
附属资本总值	63,886	59,506
扣除前总资本基础	237,064	215,854
扣除：		
商誉	9,598	9,598
对未合并报表附属公司的投资及其他长期投资	1,661	1,589
非自用不动产的投资	1,711	1,710
扣除后总资本基础	224,094	202,957
风险加权资产	1,940,988	1,760,884
核心资本充足率	8.32%	8.22%
资本充足率	11.55%	11.53%

3.6 分部经营业绩

以下分部经营绩分别按业务分部和地区分部呈示。由于业务分部信息较接近本集团的经营活动，本集团以业务分部信息为分部报告的主要形式。分部报告数据主要来自本行管理会计系统多维盈利报告。

本集团通过内部资金转移定价系统评估业务分部绩效，内部资金转移定价机制考虑资产及负债组合的结构及市场利率，各业务分部之间以内部交易利率进行资金借贷。各分部的净利息收入，包括贷给其他分部资金所得的利息收入及向其他分部借款的利息支出，即反映内部资金转移定价机制将资金分配予业务分部的损益。成本分配是根据相关业务分部及管理经费分配所产生的直接成本而定。

业务分部

本集团主要业务包括批发银行业务、零售银行业务和金融市场业务。各主要业务包括的产品及服务详见“业务运作”一节。2012年上半年，本集团批发银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2011年同期的22.82%上升至23.34%，零售银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2011年同期的49.10%下降至44.14%。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

（人民币百万元，百分比除外）

项目	2012年1-6月		2011年1-6月	
	分部税前利润	占比(%)	分部税前利润	占比(%)
批发银行业务	22,453	72.84	17,555	72.61
零售银行业务	9,502	30.83	6,507	26.92
金融市场业务	(730)	(2.37)	378	1.56
其他业务及调节项目	(400)	(1.30)	(264)	(1.09)
合计	30,825	100.00	24,176	100.00

地区分部

本集团主要营销网络集中于中国境内相对富裕的地区及其他地区的一些大城市。下表列示所示期间本集团按地理区域划分的分部业绩。

	总资产		总负债		利润总额	
	2012年6月30日		2012年6月30日		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
	（人民币百万元，百分比除外）					
总行	1,272,186	38	1,135,058	36	(2,693)	(8)
长江三角洲地区	428,558	13	422,513	13	8,066	26
环渤海地区	319,038	10	313,998	10	6,736	22
珠江三角洲及海西地区	414,916	13	409,708	13	6,928	22
东北地区	135,764	4	134,348	4	1,887	6
中部地区	235,548	7	232,697	7	3,802	12
西部地区	272,115	8	268,867	9	4,312	14
境外	48,030	1	47,803	2	342	1
附属公司	196,546	6	176,347	6	1,445	5
合计	3,322,701	100	3,141,339	100	30,825	100

	总资产		总负债		利润总额	
	2011年12月31日		2011年12月31日		2011年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
	（人民币百万元，百分比除外）					
总行	1,059,543	38	951,393	36	(1,474)	(6)
长江三角洲地区	393,691	14	383,458	15	6,331	26
环渤海地区	274,620	10	266,715	10	5,076	21
珠江三角洲及海西地区	322,628	11	314,040	12	5,410	22
东北地区	108,851	4	106,714	4	1,408	6
中部地区	190,155	7	185,660	7	2,817	12
西部地区	223,127	8	217,964	8	3,300	14
境外	53,225	2	52,954	2	213	1
附属公司	169,131	6	151,063	6	1,095	4
合计	2,794,971	100	2,629,961	100	24,176	100

3.7 业务运作

3.7.1 零售银行业务