

交通银行股份有限公司 2012 年半年度报告摘要

1.1 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，并对其中内容的真实性、准确性、完整性和完整性负个别及连带责任。

本行及附属公司（“本集团”）2012 年半年度报告摘要拟自半年报报告全文、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 日在本行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：雷俊董事长委托马忠董事出席董事会会议并代为行使表决权，10 名监事及 1 名高管列席会议。

1.3 本行董事长兼行长的孙怀辛先生、监事会会计工作执行董事、副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人樊先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

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 上海证券交易所 股东名称 交通银行 股东代码 601328 联系地址 上海浦东新区陆家嘴环路 168 号 电话 021-58766688 传真 021-58766396 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：（除另有特别说明外，人民币百亿元）

	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：公司客户贷款	2,266,324	2,052,443	10.42	1,819,002
个人贷款	538,598	509,307	4.95	417,925
减资贷款	22,873	21,986	4.03	24,988
贷款总额	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：公司客户存款	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
个人定期存款	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
贷款准备金	62,564	56,365	11.00	46,437
股东权益总额	298,029	271,802	9.65	222,773
扣除非经常性损益后的净利润	4.82	4.39	9.79	3.96

报告期的营业收入

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

净利润 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

扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) 30,674 26,221 17.75

扣除非经常性损益的净利润(归属于母公司股东) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的财务指标 (2012 年 6 月 30 日%) 2011 年 12 月 31 日(%) 变化(%) (百万元)

平均资产回报率(%) 1.28 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39

净本息收入率 261 259 0.02 2.46

成本收入比 25.40 30.13 (4.73) 31.89

贷款拨备率(加权平均) 0.50 0.43 15.28

经营活动产生的现金流量净额 196,352 10,420 1,784.38

扣除非经常性活动产生的现金流量净额(元) 3.17 0.19 1,568.42

报告期的非经常性损益项目 (人民币百万元)

2012 年 1-6 月 2011 年 1-6 月 变化(%) (百万元)

非经常性损益项目 128 1.19 0.09 1.08

净资产收益率(年率,加权平均) 21.64 20.49 1.15 2.08

净利率 247 249 (0.02) 2.39