

# 交通银行股份有限公司

## 【2014】半年度报告摘要

2.39%，同比分别下降19个点和17个基点。其中，第二季度净利差和净利息收益率较第一季度环比分别上升10个和11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）

	2014年1-6月与2013年1-6月期比较			
	金额	利率	净增加/(减少)	
生息资产				
存放中央银行款项	319	(121)	198	
存放、拆放同业及其他金融机构款项	975	1,753	2,728	
客户贷款及应收款项	6,810	2,467	9,277	
证券投资	3,013	3,107	6,120	
利息收入变化	11,117	7,206	18,323	
付息负债				
客户存款	2,375	5,134	7,509	
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,650	4,426	8,076	
应付债券及其他	612	(77)	535	
利息支出变化	6,637	9,483	16,120	
利息净收入变化	4,480	(2,277)	2,203	

报告期内,本集团利息净收入同比增加人民币22.03亿元,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44.80亿元,平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币22.77亿元。

### ① 利息收入

报告期内,本集团实现利息收入人民币1,434.12亿元,同比增加人民币183.23亿元,增幅14.65%。

### 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1,043.72亿元,同比增加人民币92.77亿元,增幅9.76%,主要由于客户贷款及应收款项平均余额同比增长7.17%,且平均收益率同比上升15个基点。

### 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228.26亿元,同比增加人民币61.20亿元,增幅36.63%,主要由于证券投资资产平均余额同比增长18.02%,且平均收益率同比大幅上升58个基点。

### 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,存放中央银行款项利息收入达人民币64.41亿元,同比增加人民币1.98亿元,主要由于客户存款规模增长带动存放央行款项平均余额同比增长6.12%。

### D.存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币97.73亿元,同比增加人民币27.28亿元,增幅38.72%,主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增长13.82%,且平均收益率同比上升73个基点。

### ②利息支出

报告期内,本集团利息支出为人民币762.01亿元,同比增加人民币161.20亿元,增幅28.83%。

### A.客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内,客户存款利息支出为人民币460.79亿元,同比增加人民币76.09亿元,增幅19.47%,占全部利息支出的60.47%。客户存款利息支出的增加,主要是由于客户存款平均余额同比增长6.15%。

### B.同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内,同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币277.55亿元,同比增加人民币80.76亿元,增幅41.04%,主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额同比增长18.56%,且平均成本率同比上升70个基点。

### C.应付债券及其他利息支出

报告期内,应付债券及其他利息支出为人民币23.67亿元,同比增加人民币6.36亿元,增幅29.20%,主要由于应付债券资产平均余额同比增长33.36%。

### 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为人民币157.01亿元,同比增加人民币18.06亿元,增幅13.00%。支付结算、管理类及担保承诺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情况:

	截至6月30日止6个月期间		
	2014年	2013年	
支付结算	1,758	1,187	
银行卡	5,118	4,569	
代理银行	3,146	4,153	
担保承诺	2,257	1,880	
管理类	3,621	2,749	
代理类	940	1,036	
其他	474	175	
手续费及佣金收入合计	17,314	15,849	
手续费及佣金支出	(1,615)	(1,654)	
手续费及佣金净收入	15,701	13,895	

支付结算手续费收入为人民币17.58亿元,同比增加人民币7.71亿元,增幅48.10%,主要由于本集团贸易结算大幅增长。

银行卡手续费收入为人民币51.18亿元,同比增加人民币7.49亿元,增幅17.14%,主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额有所增长。

投资银行手续费收入为人民币31.46亿元,同比减少人民币10.07亿元,降幅24.25%,主要由于本集团咨询顾问业务收入有所下降。

担保承诺手续费收入为人民币22.57亿元,同比增加人民币3.77亿元,增幅20.05%,主要由于保函、承兑等各类表外业务量有所增长。

管理类手续费收入为人民币36.21亿元,同比增加人民币8.72亿元,增幅31.72%,主要得益于本集团资产托管、代理理财及银团贷款业务管理收入的增长。

代理类手续费收入为人民币9.40亿元,同比减少人民币0.96亿元,降幅9.27%,主要由于代理保险业务收入有所下降。

### 4.业务成本

报告期内,本集团业务成本为人民币226.20亿元,同比增加人民币25.98亿元,增幅12.98%;本集团成本收入比为25.39%,同比上升0.47个百分点。

### 5.资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、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101.59亿元,同比增加人民币16.90亿元,增幅19.96%。其中:(1)组合贷款支出为人民币46.57亿元,同比减少人民币4.81亿元;(2)逐笔拨备支出为人民币55.02亿元,同比增加人民币21.71亿元。报告期内,信贷成本率为0.59%,同比上升0.06个百分点。

### 6.所得税

报告期内,本集团所得税支出为人民币103.00亿元,同比增加人民币1.58亿元,增幅1.56%。实际税率为21.82%,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和递延所得税费用的明细:

	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
当期所得税费用(收益)	8,561	10,886
递延所得税费用(收益)	1,759	(796)

### (二)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62,839.36亿元,较年初增加人民币3,229.99亿元,增幅6.42%。

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:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
贷款及应收款项	3,354,657	53.38	3,193,060	53.57
现金及存放中央银行款项	932,763	14.84	886,556	15.04
持有至到期投资	653,404	10.40	670,615	11.25
投资类资产	249,660	3.98	197,057	3.31
资产总额	6,283,336		5,966,937	

#### 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,贷款实现均衡稳增长。截至报告期末,本集团客户贷款余额为人民币34,337.69亿元,较年初增加人民币1,674.01亿元,增幅5.12%。其中,境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币1,287.06亿元,增幅4.51%。

#### 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:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	99,342	2.89	92,180	2.82
制造业				
-石油石化	120,624	3.51	118,958	3.64
-电子	79,823	2.32	62,278	1.91
-钢铁	40,213	1.17	41,342	1.27
-机械	120,720	3.52	115,903	3.55
-其他制造业	41,146	1.20	40,757	1.25
-其他制造业	249,126	7.26	251,127	7.49
电力、热力、燃气生产和供应业	132,041	3.85	132,942	4.00
建筑业	107,731	3.14	106,004	3.25
交通运输、仓储和邮政业	392,401	11.43	386,822	11.84
信息、计算机服务和软件业	10,027	0.29	10,445	0.32
批发和零售业	383,225	11.16	391,772	11.99
住宿和餐饮业	28,079	0.84	26,708	0.82
金融业	36,349	1.06	32,593	1.00
房地产业	197,478	5.75	201,260	6.35
其他	218,403	6.36	206,310	6.30
水利、环境和公共设施管理业	134,231	3.93	130,777	4.00
教育文化	57,489	1.67	49,174	1.51
其他	69,349	2.02	56,633	1.73
农林牧	93,966	2.74	60,443	1.85
公司贷款总额	2,612,661	76.09	2,515,558	77.00
个人贷款	821,108	23.91	751,310	23.00
贷款和垫款总额	3,433,769	100.00	3,266,868	100.00

截至报告期末,本集团公司贷款余额为人民币26,126.61亿元,较年初增加人民币976.03亿元,增幅3.89%。其中,贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输、仓储和邮政业、批发和零售业以及服务业,占全部公司贷款的62.99%。截至报告期末,本集团个人贷款

余额为人民币8,211.08亿元,较年初增加人民币697.98亿元,增幅9.29%,在客户贷款中的占比年初上升0.91个百分点至23.91%。

### 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1.56%,对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的13.08%,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:

	2014年6月30日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通银行、仓储和邮政业	8,099	0.24
客户B	制造业—其他制造业	7,695	0.22
客户C	制造业—其他制造业	7,692	0.22
客户D	交通运输、仓储和邮政业	7,582	0.22
客户E	水利、环境和公共设施管理业	7,196	0.21
客户F	交通运输、仓储和邮政业	6,811	0.20
客户G	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.18
客户H	制造业—其他制造业	5,906	0.17
客户I	服务业	5,724	0.17
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,456	0.16
十大客户合计		68,487	1.99

### 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32.62%、19.79%和7.52%,三个地区贷款余额较年初增长44.3%、1.80%和3.34%。

### 贷款质量

截至报告期末,减值贷款率为1.13%,较年初上升0.08个百分点;拨备覆盖率达到204.16%,较年初下降9.49个百分点;拨备率为2.30%,较年初上升0.06个百分点。

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:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
减值贷款	38,759	1.13	34,330	1.05
逾期90天以上的贷款	39,181	1.20	31,814	1.05
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.13		1.05	

### 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90.58%,较年初下降2.85个百分点;9-12级客户贷款占比4.28%,较年初上升0.57个百分点;违约级客户贷款占比1.38%,较年初上升0.37个百分点。

### ① 证券投资

截至报告期末,本集团证券投资净额为人民币11,082.34亿元,较年初增加人民币384.13亿元,增幅3.59%;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4.28%,同比提高58个基点。

### 证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资情况:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,619	7.00	59,085	5.53
指定为可供出售金融资产	147,764	13.33	119,726	11.19
可供出售金融资产	229,447	20.70	229,307	20.60
持有至到期投资	653,404	58.97	670,615	62.68
合计	1,108,234	100.00	1,069,821	100.00

——按发行主体划分的投资情况:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	325,434	29.37	319,452	29.86
公共事业	22,040	1.99	18,363	1.72
金融机构	418,023	37.72	449,467	42.01
公司法人	342,737	30.92	282,539	26.41
合计	1,108,234	100.00	1,069,821	100.00

### 2.负债

截至报告期末,本集团负债总额为人民币58,413.90亿元,较年初增加人民币3,019.37亿元,增幅5.45%。其中,客户存款较年初增加人民币2,180.87亿元,在负债总额中的占比为74.91%,较年初下降0.15个百分点;同业及其他金融机构存放款项较年初增加人民币698.23亿元,在负债总额中的占比为14.14%,较年初上升0.49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43,759.20亿元,较年初增加人民币2,180.87亿元,增幅5.25%。从本集团客户结构上看,公司存款占比78.06%,较年初上升0.66个百分点;个人存款占比31.83%,较年初下降0.66个百分点。从期限结构上看,活期存款占比为43.35%,较年初下降1.73个百分点;定期存款占比为56.53%,较年初上升1.73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:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	2,977,575	6.80	2,801,769	6.43
其中:公司定期存款	1,334,538	3.05	1,382,914	3.16
公司活期存款	1,643,038	3.75	1,418,855	3.27
个人存款	1,292,975	2.96	1,350,956	3.10
其中:个人定期存款	562,352	1.29	491,353	1.13
个人活期存款	730,623	1.67	859,603	1.97

### (三)现金流量表主要项目分析

截至报告期末,本集团现金及现金等价物余额人民币2,533.96亿元,较年初净增加人民币100.02亿元。

经营活动现金流量为净流出人民币102.41亿元,同比多流出人民币765.69亿元,主要是由于同业及其他金融机构存放和拆入的现金净流入金额同比减少。

投资活动现金流量为净流出人民币9.01亿元,同比少流出人民币907.64亿元,主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所减少。

筹资活动现金流量为净流入人民币206.24亿元,同比多流入人民币144.94亿元,主要是由于发行债务产生的现金流入金额同比增加。

### (四)分部情况

#### 1.按地区划分分部经营业绩

本集团资产减值损失的支出包括其他应收款、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101.59亿元,同比增加人民币16.90亿元,增幅19.96%。其中:(1)组合贷款支出为人民币46.57亿元,同比减少人民币4.81亿元;(2)逐笔拨备支出为人民币55.02亿元,同比增加人民币21.71亿元。报告期内,信贷成本率为0.59%,同比上升0.06个百分点。

#### 6.所得税

报告期内,本集团所得税支出为人民币103.00亿元,同比增加人民币1.58亿元,增幅1.56%。实际税率为21.82%,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和递延所得税费用的明细:

	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
当期所得税费用(收益)	8,561	10,886
递延所得税费用(收益)	1,759	(796)

### (二)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62,839.36亿元,较年初增加人民币3,229.99亿元,增幅6.42%。

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:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
贷款及应收款项	3,354,657	53.38	3,193,060	53.57
现金及存放中央银行款项	932,763	14.84	886,556	15