

交通银行股份有限公司

2009 年第三季度报告

§ 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 本行第五届董事会第十八次会议于 2009 年 10 月 28 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2009 年第三季度报告（“三季度报告”）。出席会议应到董事 18 名，亲自出席董事 14 名，委托出席董事 4 名，其中：王冬胜董事和史美伦董事分别书面委托李家祥独立董事出席会议并代为行使表决权，冀国强董事书面委托张冀湘董事出席会议并代为行使表决权，雷俊董事书面委托胡怀邦董事长出席会议并代为行使表决权。

三季度报告未经审计。

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：保证三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	3328
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 2009 年 9 月 30 日, 本集团按照中国会计准则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	3,300,898	2,678,255	23.25
贷款总额	1,806,455	1,328,590	35.97
其中: 公司贷款及垫款	1,524,732	1,123,532	35.71
个人贷款及垫款	281,723	205,058	37.39
减值贷款	26,012	25,520	1.93
总负债	3,143,481	2,532,613	24.12
存款总额	2,397,125	1,865,815	28.48
其中: 公司活期存款	797,134	631,605	26.21
公司定期存款	568,458	387,764	46.60
个人活期存款	298,233	247,131	20.68
个人定期存款	491,359	397,629	23.57
拆入资金	93,489	51,563	81.31
贷款损失准备	34,091	29,814	14.35
股东权益(归属于母公司)	156,883	145,209	8.04
每股净资产(归属于母公司, 元)	3.20	2.96	8.11
	报告期 (7-9月)	年初至报告期末 (1至9月)	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	20,626	57,439	4.33
利润总额	9,358	29,261	0.88
净利润(归属于母公司)	7,391	22,970	1.87
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司) ¹	7,430	22,980	2.91
每股收益 ² (全面摊薄, 元)	0.15	0.47	-
每股收益 ² (加权平均, 元)	0.15	0.47	-
全面摊薄净资产收益率 ²	4.71%	14.64%	(0.57)个百分点
加权平均净资产收益率 ²	4.70%	14.96%	(0.60)个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 ¹	4.74%	14.65%	(0.51)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	85,734	91,443	(6.24)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.75	1.87	(6.42)
	2009年9月30日 (%)	2008年12月31日 (%)	本报告期比上年增减 (百分点)
平均资产回报率 ³ (年率)	1.03	1.19	(0.16)
成本收入比率 ⁴	36.56	39.38	(2.82)
减值贷款比率 ⁵	1.44	1.92	(0.48)
拨备覆盖率(含一般风险准备) ⁶	202.01	166.10	35.91
拨备覆盖率 ⁷	131.06	116.83	14.23
不良贷款率 ⁸	1.44	1.92	(0.48)
资本充足率 ⁸	12.52	13.47	(0.95)
核心资本充足率 ⁸	8.08	9.54	(1.46)

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，可比期间数据已相应重述。

2、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》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、根据业务及管理费加上营业税及附加、其他业务成本和资产减值损失中非信贷资产损失除以营业收入（包括利息净收入，手续费及佣金净收入，投资收益/(损失)，公允价值变动收益/(损失)，汇兑收益/(损失)，其他业务收入）计算。

5、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。

6、根据报告期末拨备余额加上一般风险准备期末余额除以减值贷款余额计算。

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	2009年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	36
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	(20)
非经常性损益的所得税影响	(3)
少数股东权益影响额	3
合计	10

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表

(人民币百万元)

	2009年9月30日净资产 (未经审计)		2009年1月1日至9月30日止 期间净利润 (未经审计)	
	集团	归属于母 公司	集团	归属于母公 司
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	161,788	161,254	22,981	22,875
差异调整				
不动产、设备等项目按照重估价值调整 ¹	(5,957)	(5,957)	193	193
其他	(39)	(39)	(78)	(78)
上述差异的所得税影响 ²	1,625	1,625	(20)	(20)
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	157,417	156,883	23,076	22,970

注：

1、本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对不动产、设备等固定资产按实际成本进行后续计量；本集团编制国际财务报告准则下的财务报表时，根据《国际会计准则第16号：不动产、厂场及设备》的有关规定，对公允价值能够可靠计量的不动产、设备以重估价值进行后续计量，并按该等资产的重估价值计提折旧。由于本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

2、本集团中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表，均对资产、负债的账面价值与计税基础之间的暂时性差异按资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债，由于中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异，这些差异也相应对递延所得税产生影响。

2.5 股本变动及股东情况

截至2009年9月30日，本行股东数量总共为421,671户，其中A股375,053户，H股46,618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名股东持股情况和前10名无限售条件股东持股情况如下：

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	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 ²	外资	21.91	10,734,697,601		未知
3	香港上海汇丰银行有限公司 ³	外资	18.60	9,115,002,580		无
4	首都机场集团公司	国有	2.01	985,447,500		未知
5	国网资产管理有限公司	国有	0.92	451,445,193		未知
6	上海烟草(集团)公司	国有	0.77	378,328,046		未知
7	云南红塔集团有限公司	国有	0.71	346,787,979		未知
8	中国石化财务有限责任公司	境内法人	0.62	304,320,800		未知
9	大庆石油管理局	国有	0.48	233,151,118		未知
10	中国华能集团公司	国有	0.40	198,041,710		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2009年9月30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。据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，截至2009年9月30日，全国社会保障基金理事会持有本行H股5,555,555,556股，占本行总股本的11.34%，已全部转入香港中央结算（代理人）有限公司名下。（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，截止2009年9月30日，香港上海汇丰银行有限公司（“汇丰银行”）持有本行H股股份为9,115,002,580股。根据汇丰控股（HSBC Holding plc）向香港联交所报备的披露权益表格，截至2009年9月30日，汇丰银行实益持有本行H股9,312,013,580股，并通过其子公司间接持有本行H股69,470,681股，合计持有本行H股9,381,484,261股，占本行总股本的19.15%。（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	香港中央结算(代理人)有限公司	10,734,697,601	21.91	H股
2	香港上海汇丰银行有限公司	9,115,002,580	18.60	H股
3	中华人民共和国财政部	3,000,000,000	6.12	H股
4	首都机场集团公司	985,447,500	2.01	A股
5	国网资产管理有限公司	451,445,193	0.92	A股
6	上海烟草(集团)公司	378,328,046	0.77	A股
7	云南红塔集团有限公司	346,787,979	0.71	A股
8	中国石化财务有限责任公司	304,320,800	0.62	A股
9	大庆石油管理局	233,151,118	0.48	A股
10	中国华能集团公司	198,041,710	0.40	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“管理层讨论与分析”部分。

3.2 重大事项进展情况及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)

序号	证券代码	证券简称	期末持有数量 (股)	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	占期末证 券投资比 例(%)	会计核算科目
1	600068	葛洲坝	34,153,000	140,315,551.00	390,368,790.00	301,912,520.00	0.05	可供出售金融资产
2	03377	远洋地产	20,465,500	138,737,368.88	126,582,486.36	62,489,355.39	0.02	可供出售金融资产
3	000979	ST 科苑	10,960,000	12,494,400.00	109,819,200.00	52,060,000.00	0.01	可供出售金融资产
4	00388	港交所	775,000	2,281,477.21	95,938,334.99	48,427,810.29	0.01	可供出售金融资产
5	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	52,100,000.00	29,950,000.00	0.01	可供出售金融资产
6	600774	汉商集团	7,023,877	8,400,000.00	50,290,959.32	21,212,108.54	0.01	可供出售金融资产
7	600643	爱建股份	3,710,148	7,000,000.00	39,550,177.68	20,851,031.76	0.00	可供出售金融资产
8	00658	中国高速传动	2,800,000	34,745,134.24	39,225,573.86	-	0.00	可供出售金融资产
9	000001	深圳发展银行	1,772,700	3,239,841.66	35,471,727.00	16,769,742.00	0.00	可供出售金融资产
10	601727	上海电气	3,879,600	1,615,980.39	34,877,604.00	22,424,088.00	0.00	可供出售金融资产
		其他		222,263,888.89	274,644,688.72	93,952,554.95	0.03	可供出售金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
		合计		580,426,975.60	1,248,869,541.93	670,049,210.93	0.14	

注:

1、此表列示本集团合并报表的可供出售金融资产、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, 按期末账面值大小排序所持前十只股票的情况。

2、占期末证券投资比例为该项证券投资期末账面价值在本集团各项证券投资总额中的占比。

3.5.2 持有非上市金融企业股权的情况

(除另有标明外, 人民币元)

持有对象 名称	初始投资金额	持股数量 (股)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面价值	报告期所 有者权益 变动	核算科 目	股份来源
江苏常熟 农村商业 银行有限 公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	-	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
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00	-		

注:

1、此表以合并报表相关数据填列。

2、报告期所有者权益变动指报告期内该项股权投资因公允价值变动直接计入股东权益的金额。

3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会的主要职责是审核本行内部及外部审计工作, 审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性。审计委员会由李家祥

独立非执行董事、钱红一非执行董事、杨凤林非执行董事、陈清泰独立非执行董事和顾鸣超独立非执行董事等五名成员组成，李家祥独立非执行董事担任主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅三季度报告。

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2009年9月30日，本行从业人员79,074人，比年初增加1.72%。其中拥有高级专业技术职称的有605人，占比约为0.77%，拥有中级专业技术职称的有16,644人，占比约为21.05%，拥有初级专业技术职称的有19,825人，占比约为25.07%。从业人员教育程度见下表：

教育程度	人数	占比(%)
研究生	3,597	4.55
本科生	39,828	50.37
大专	26,974	34.11
中专	4,367	5.52
高中及以下	4,308	5.45
合计	79,074	100.00

3.7.2 薪酬政策：本集团继续推进“以职位为基础，以劳动力市场价格为目标，职位价值与绩效价值相统一”，具有交通银行特色的薪酬体系和管理制度；继续研究推进以“全行统一办法、规范运行管理”的企业年金为主要内容的员工福利制度。

3.8 董事、监事及高管人员变动情况

张冀湘先生因工作需要，自2009年8月19日起不再担任本行董事会秘书、公司秘书、授权代表。本行第五届董事会第十六次会议决议，聘任杜江龙先生为本行董事会秘书、公司秘书和授权代表。

3.9 报告期内现金分红政策执行情况

报告期内，本行进行了二次分红派息：

1、根据2009年5月8日本行2008年度股东大会决议，以截至2008年12月31日总股本489.94亿股为基数，每股派发现金股利人民币0.10元(含税)，共派发2008年度末期现金股利总额为人民币48.99亿元。本次分红派息的股权登记日

为2009年5月26日，除息日为2009年5月27日，股利发放日为2009年6月29日。

2、根据本行《公司章程》，经本行2009年8月19日第五届董事会第十六次会议决议，以截至2009年6月30日总股本489.94亿股为基数，向本行登记在册的全体股东，每股派发现金股利人民币0.10元（含税），分配股利总额为人民币48.99亿元，股权登记日2009年9月18日，股利发放日为2009年10月16日。

§ 4 管理层讨论与分析

三季度以来，全球经济逐步回升，在国家积极的财政政策和适度宽松的货币政策作用下，国内宏观经济在二季度企稳的基础上持续回暖，企业生产进一步活跃，居民消费进一步趋旺。本集团认真贯彻执行中央战略方针政策，深入研判宏观经济金融走势，抓住机遇，灵活应对，持续完善经营策略，各项业务保持稳健发展，并取得良好业绩。

4.1 总体经营概况

截至报告期末，本集团资产总额达到人民币33,008.98亿元，比年初增长23.25%，实现净利润人民币229.70亿元，同比增长0.79%；净利差和净边际利率分别为2.12%和2.21%，比上半年分别提高2个和1个基点；减值贷款比率为1.44%，比年初下降0.48个百分点。

4.2 主要业务回顾

各项业务较快发展

本集团正确把握宏观形势的变化，采取有效措施灵活应对，同时，以服务世博为契机，深入开展“品牌服务年”活动，持续改进客户体验，努力拓展各项业务，报告期内，各项主要业务增长较快，市场份额持续攀升。截至报告期末，客户存款余额达到人民币23,971.25亿元，比年初增长28.48%；客户贷款余额达到人民币18,064.55亿元，比年初增长35.97%；人民币存贷款市场占比分别比年初上升0.30个和0.35个百分点，人民币存款增量创历史最高水平。除传统存贷款业务外，本行新兴业务发展势头亦十分强劲，债券主承销（含短期融资券、中期票据和财务公司金融债主承销）市场份额位居市场前三，报告期内承销金额同比增长3.68倍。

业务结构明显优化

三季度以来，随着经济企稳回升，本集团适时调整信贷投放进度，并着力优化信贷结构，保持贷款平稳增长。三季度压缩票据贴现达 792.38 亿元，季度末票据贴现占比为 6.00%，较上半年和一季度明显下降。在实质性贷款投放上，根据国家扩内需保增长政策和重点产业振兴规划，积极加大对国家重点投资、优势行业、产业技改升级、生态环境建设项目的支持力度，三季度公司贷款增量主要投向公共设施管理、交通、服务等领域；大力支持中小企业发展，报告期内“展业通”贷款新增 193.21 亿元，比年初增长 126%，同比多增 155 亿元。

在零售信贷业务方面，本集团重点从住房按揭、“交银 e 贷通”等产品入手，增长潜力进一步凸现。报告期末，个人贷款余额人民币 2,817.23 亿元，比年初增加人民币 766.65 亿元，在客户贷款总额中的占比为 15.60%，比二季度末提高 1.36 个百分点。“交银 e 贷通”产品以创新手段契合客户方便、快捷的金融消费需求，推出 11 个月以来贷款余额已达 59.34 亿元，今年新增 56.86 亿元，成为个人消费贷款中又一主力产品。

息差水平探底回升

报告期内，本集团资产结构进一步优化调整，再加上受股市持续上涨及 IPO 重启等因素影响，存款定期化趋势有所放缓，本集团利息净收入明显增长、息差水平探底回升。报告期内，实现利息净收入人民币 470.68 亿元，同比下降 6.07%，其中，第三季度实现利息净收入人民币 173.88 亿元，环比增长 14.67%；三季度当季净利差和净边际利率环比分别上升 10 个和 9 个基点。

中间业务较快增长

本集团中间业务持续较快发展，报告期内，实现手续费及佣金净收入人民币 85.33 亿元，同比增长 25.23%。其中，得利宝理财产品收入同比增长 59.4%；代理保险收入同比增长 108.0%；银行卡业务收入同比增长 47.6%，其中信用卡手续费业务收入同比增长 86.6%。

风险管理全面加强

本集团在积极落实金融支持经济发展各项措施的同时，严格防控各类风险，确保资产质量的稳定，提高风险抵御能力。加快全面风险管理体系建设，修订实施《2009-2011 年全面风险管理规划》，进一步强化风险管理垂直性、独立性，加强对海外分行和子公司的风险管理分类指导、分类管理，提升机构风险管理的规范化和专业化；加强重点领域风险防控，开展信用风险专项监控和检查，持续实施突出风险领域存量授信客户减退加固工作。报告期末，本集团减值贷款余额人民币 260.12 亿元，比年初略增 4.92 亿元；减值贷款比率为 1.44%，比年初下降 0.48 个百分点。审慎计提贷款损失准备，拨备覆盖率达到 131.06%，比年初提高 14.23 个百分点；如考虑已计提的一般风险准备，拨备覆盖率为 202.01%，比年初提高 35.91 个百分点。

集团战略亮点纷呈

报告期内，本集团国际化、综合化发展战略深入推进，集团整体实力进一步增强。入股中保康联保险公司工作取得突破，悉尼代表处获批设立，并积极筹建旧金山分行、胡志明市分行。同时，加强对海外分行的风险管理与业务指导，完善集团与子公司间业务联动和风险隔离机制，海外分行与子公司各项业务健康快速发展，规模和利润均实现大幅增长。报告期末，海外分行和子公司资产规模分别达人民币 2,058.41 亿元和 221.51 亿元，为集团分别贡献净利润人民币 11.59 亿元和 4.23 亿元，对集团的贡献度进一步提高。

市场形象继续提升

本集团加快产品和服务创新，新兴业务的美誉度、影响力不断提高，财富管理产品线得到完善，品牌价值进一步提升。

报告期内，继续着力打造“蕴通财富”、“沃德财富”、“交银理财”等客户服务品牌，推出新一代手机银行、太平洋薪金卡、沃德尊票等系列产品，网银系统推出了开放式理财产品销售、代理保险、世博门票代销等新功能，产品体系和服务功能进一步完善。蕴通账户品牌连续获得国际权威媒体现金管理专业奖项，年内先后荣获《财资》“09 年中国最具成长性现金管理银行”奖项、《亚洲货币》和《欧洲货币》颁发的“09 年中国最佳现金管理银行”等大奖。此

外，本集团在国内率先开办并购贷款业务，成为跨境贸易人民币结算首批试点银行，并积极承销财政部在港 60 亿元人民币国债发行，市场形象和品牌价值进一步提升。

报告期内，本集团首次跻身美国《财富》杂志世界 500 强和英国《银行家》杂志全球银行 50 强；在《银行家》杂志（中国）“2009 中国商业银行竞争力评价”中，居全国性商业银行核心竞争力排名第二。

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人民币 292.61 亿元，同比减少人民币 3.44 亿元；主要由于受息差收窄影响，利息净收入同比减少较多。

下表列示了本集团在所示期间利润总额的部分资料：

（人民币百万元）

	截至9月30日止9个月期间	
	2009年	2008年
利息净收入	47,068	50,112
手续费及佣金净收入	8,533	6,814
其他非利息收入	1,838	483
资产减值损失	(7,011)	(7,055)
利润总额	29,261	29,605

（2）利息净收入

2009年前三季度，本集团把握市场机会，适度加快贷款投放节奏，优化信贷资源投向，适时调整投资结构，加大资金运作力度；同时，积极拓展低成本负债业务，努力降低基准利率下调和市场利率走低对利息净收入的不利影响。报告期内，本集团实现利息净收入人民币 470.68 亿元，比上年同期减少人民币 30.44 亿元，降幅 6.07%，在营业收入中的占比为 81.94%。报告期内，实现利息收入人民币 854.37 亿元，同比减少人民币 18.60 亿元，降幅 2.13%；利息支出人民币 383.69 亿元，同比增加人民币 11.84 亿元，增幅 3.18%。

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 2009 年 9 月 30 日止 9 个月期间			截至 2008 年 9 月 30 日止 9 个月期间		
	平均结余 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均结余 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	345,261	4,054	1.57	286,368	3,672	1.71
存放、拆放同业及其他金融机构款项	317,270	4,122	1.73	177,306	5,676	4.27
发放贷款和垫款	1,554,717	60,089	5.15	1,124,062	61,655	7.31
其中: 公司贷款	1,167,894	47,754	5.45	921,959	50,597	7.32
个人贷款	214,949	9,458	5.87	171,147	9,566	7.45
贴现	171,874	2,877	2.23	30,956	1,492	6.43
债券投资	666,884	17,172	3.43	558,736	16,294	3.89
生息资产	2,837,798 ⁴	84,877 ⁴	3.99	2,096,187 ⁴	85,898 ⁴	5.46
非生息资产	132,768			136,745		
资产总额	2,970,566⁴			2,232,932⁴		
负债及股东权益						
吸收存款	2,111,140	26,301	1.66	1,615,501	27,935	2.31
其中: 公司存款	1,399,995	16,598	1.58	1,092,098	18,131	2.21
个人存款	711,145	9,703	1.82	523,403	9,804	2.50
同业及其他金融机构存放及拆入款项	588,219	10,510	2.38	362,603	7,867	2.89
应付债券及其他	49,909	1,558	4.16	43,050	1,383	4.28
计息负债	2,702,934 ⁴	37,809 ⁴	1.87	1,970,869 ⁴	35,786 ⁴	2.42
股东权益及非计息负债	267,632			262,063		
负债及股东权益合计	2,970,566⁴			2,232,932⁴		
利息净收入		47,068			50,112	
净利差²			2.12⁴			3.04⁴
净边际利率³			2.21⁴			3.19⁴
净利差²			2.19⁵			3.13⁵
净边际利率³			2.28⁵			3.27⁵

注:

- 1、指根据中国会计准则计算的平均每日结余。
- 2、指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。
- 3、指利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 4、剔除代理客户理财产品的影响。
- 5、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,本集团净利差和净边际利率分别为2.12%和2.21%,同比分别收窄92个和98个基点;环比来看,息差水平已见底回升,与上半年相比,净利差和净边际利率分别上升2个和1个基点。

受基准利率下调、较大比重的个人住房贷款利率下浮以及市场利率下行等

因素影响，本集团客户贷款、证券投资等各类生息资产收益率以及存款等付息负债成本率同比大幅下降，整体生息资产平均收益率较上年同期下降147个基点至3.99%，整体付息负债平均成本率较上年同期下降55个基点至1.87%，净利差较上年同期下降92个基点至2.12%。生息资产平均收益率下降幅度高于付息负债平均成本率下降幅度的主要原因是，贷款基准利率下调幅度大于存款，且存款重定价相对滞后、定期存款比例同比有所上升。此外，由于利息净收入同比下降6.07%，而生息资产平均余额上升35.38%，净边际利率较上年同期收窄98个基点至2.21%。

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)

	2009年1至9月与2008年1至9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	755	(373)	382
存放、拆放同业及其他金融机构款项	4,482	(6,036)	(1,554)
发放贷款和垫款	23,611	(25,177)	(1,566)
债券投资	3,155	(2,277)	878
利息收入变化	32,003	(33,863)	(1,860)
计息负债			
吸收存款	8,587	(10,221)	(1,634)
同业及其他金融机构存放及拆入款项	4,890	(2,247)	2,643
应付债券及其他	220	(45)	175
利息支出变化	13,697	(12,513)	1,184
利息净收入变化	18,306	(21,350)	(3,044)

报告期内，本集团利息净收入同比减少人民币30.44亿元，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183.06亿元，平均收益率和平

均成本率变动使利息净收入减少人民币213.50亿元。

(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，本集团继续加快服务和产品创新，大力拓展中间业务，扩大收入来源，实现手续费及佣金净收入人民币85.33亿元，比上年同期增加人民币17.19亿元，增幅25.23%，在营业收入中的占比为14.86%，同比提高2.99个百分点，收益结构进一步优化。

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9月30日止9个月期间	
	2009年	2008年
支付结算与代理手续费收入	2,115	1,590
银行卡年费及手续费收入	2,880	1,951
担保及承诺业务手续费收入	867	731
基金管理费收入	535	468
托管业务佣金收入	521	500
基金销售手续费收入	770	773
咨询服务费收入	1,339	755
其他手续费及佣金收入	833	865
手续费及佣金收入合计	9,860	7,633
减：手续费及佣金支出	(1,327)	(819)
手续费及佣金净收入	8,533	6,814

(4) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务成本为人民币210.02亿元，比上年同期减少人民币5.12亿元，降幅2.38%。成本收入比为36.56%，比上年同期下降0.91个百分点，比上年全年下降2.82个百分点，成本控制情况良好。

(5) 资产减值损失

报告期内，本集团计提贷款减值损失人民币70.02亿元，比上年同期增加人民币10.60亿元，增幅17.84%。信贷成本比率(年度化)为0.52%，比上年同期下降0.09个百分点。

(6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币61.85亿元，比上年同期减少人民币5.41亿元，降幅8.04%，实际税率为21.14%，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9月30日止9个月期间	
	2009年	2008年
当期所得税费用	6,825	5,715
递延所得税费用/(收益)	(640)	1,011

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33,008.98亿元，比年初增加人民币6,226.43亿元，增幅23.25%。

下表列示了本集团在所示日期总资产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)

	2009年9月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	1,772,364	53.69	1,298,776	48.49
持有至到期投资	517,647	15.68	367,878	13.74
现金及存放中央银行款项	407,035	12.33	362,180	13.52
可供出售金融资产	168,411	5.10	141,484	5.28
资产总额	3,300,898		2,678,255	

① 贷款

2009年前三季度，本集团积极配合国家投资拉动政策，在风险可控的前提下，全力加大信贷投放力度。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币18,064.55亿元，比年初增加人民币4,778.65亿元，增幅35.97%。

行业集中度

报告期内，本集团认真贯彻执行国家宏观调控政策，加大对国家重点投资、重大基础设施、中小企业、“三农”、灾后重建、节能减排等领域的信贷支持，加大对“两高一资”、产能过剩等行业的减退力度，信贷结构持续优化。

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)

	2009年9月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业				
——石油化工	64,338	3.56	60,331	4.54
——电子设备	25,169	1.39	23,680	1.78
——化纤纺织	23,673	1.31	22,102	1.66
——钢铁冶炼及加工	36,699	2.03	33,766	2.54
——机械设备	77,844	4.31	67,141	5.05
——其他	134,672	7.46	114,481	8.63
交通运输业	219,114	12.13	148,935	11.21
电力	111,710	6.18	105,541	7.94
批发及零售业	142,404	7.88	108,559	8.17
房地产	126,458	7.00	88,568	6.67
公共事业	176,865	9.79	92,207	6.94
建筑业	60,681	3.36	52,261	3.93
商务服务业	79,665	4.41	49,990	3.76
能源及矿业	31,488	1.74	20,279	1.53
文体娱乐业	21,293	1.18	20,560	1.55
住宿及餐饮业	13,327	0.74	13,977	1.05
信息技术及通信服务	8,439	0.47	8,200	0.62
金融业	32,067	1.78	10,164	0.77
其他	30,486	1.68	13,057	0.98
贴现	108,340	6.00	69,733	5.25
个人	281,723	15.60	205,058	15.43
贷款和垫款总额	1,806,455	100.00	1,328,590	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币15,247.32亿元，较年初增加人民币4,012.00亿元，增幅35.71%。贷款增量主要投向公共事业、交通、房地产等领域，符合当前经济运行特点和本集团发展管理要求。从余额结构上看，贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输业、公共事业和批发及零售业，占全部公司贷款（不含贴现）的63.60%。

截至报告期末，个人贷款余额为人民币2,817.23亿元，较年初增加人民币766.65亿元，增幅37.39%。个人贷款占比较年初增加了0.17个百分点，从市场份额来看，个人住房贷款、个人消费贷款市场占比均比年初有所提升。

借款人集中度

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)

2009年9月30日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 A	交通运输	6,608	0.37
客户 B	批发及零售	6,400	0.35
客户 C	批发及零售	6,123	0.34
客户 D	建筑业	5,900	0.33
客户 E	公共事业	5,000	0.28
客户 F	金融业	4,780	0.26
客户 G	交通运输	4,635	0.26
客户 H	交通运输	4,600	0.25
客户 I	商务服务	4,500	0.25
客户 J	交通运输	4,500	0.25
十大客户合计		53,046	2.94

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，报告期末，三个地区新增贷款人民币2,739.64亿元，占全部新增贷款的57.33%，三个地区贷款余额分别比年初增长37.15%、23.15%和33.20%。

贷款客户结构

本集团贷款客户结构进一步优化。截至报告期末，境内行公司贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到89.36%，较年初提高8.82个百分点；6-7级客户贷款余额占比4.91%，较年初下降8.73个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比1.55%，较年初下降0.57个百分点。

贷款质量

2009年前三季度，本集团加大信贷结构调整力度，紧密结合经济运行中的突出风险点，持续开展风险分析和排查，持续加强资产质量监控。报告期末，

本集团贷款质量进一步改善，减值贷款比率为1.44%，比年初下降0.48个百分点。

下表列示了本集团在所示日期以个别方式确认减值拨备的贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2009年9月30日	2008年12月31日
以个别方式确认减值拨备的贷款	26,012	25,520
逾期90天以上的贷款	21,469	20,979
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.44	1.92

截至报告期末，贷款减值准备余额为人民币340.91亿元，比年初增加人民币42.77亿元，拨备覆盖率达到131.06%，比年初提高14.23个百分点，风险防御能力进一步增强；如考虑税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率达到202.01%，比年初提高35.91个百分点。

②证券投资业务

2009年前三季度，本集团紧密结合国内国际金融市场走势，适时加大资金运作力度，并调整投资策略，优化投资结构，截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币8,109.99亿元，比年初增加人民币1,883.51亿元，增长30.25%。由于证券投资结构的合理优化和债券投资久期的合理配置，本集团证券投资总体收益率达到3.43%，在市场利率较低的情况下，保持了较高的收益率水平。

(2) 负债

截至报告期末，本集团总负债为人民币31,434.81亿元，比年初增加人民币6,108.68亿元，增幅24.12%。

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23,971.25亿元，比年初增加人民币5,313.10亿元，增幅28.48%，在负债总额中的占比为76.26%，比年初上升2.59个百分点。本集团的存款结构良好，从客户结构上看，公司存款占比为66.13%，比年初上升2.88个百分点；个人存款占比为33.59%，比年初下降2.62个百分点。从期限结构上看，活期存

款占比为47.22%，比年初下降1.15个百分点；定期存款占比为52.50%，比年初上升1.41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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2009年9月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	1,585,210	66.13	1,180,207	63.25
其中：公司活期存款	833,218	34.76	655,101	35.11
公司定期存款	751,992	31.37	525,106	28.14
个人存款	805,230	33.59	675,564	36.21
其中：个人活期存款	298,685	12.46	247,428	13.26
个人定期存款	506,545	21.13	428,136	22.95

注：含保证金存款。

4.3.3 分部情况

(1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的净利润和对外交易收入：

(人民币百万元)

	截至9月30日止9个月期间			
	2009年		2008年	
	净利润/(亏损)	对外交易收入 ¹	净利润/(亏损)	对外交易收入 ¹
华北 ²	4,926	15,379	4,853	15,329
东北 ³	539	3,821	1,313	4,520
华东 ⁴	9,796	31,477	13,066	31,196
华中及华南 ⁵	4,129	14,345	5,779	14,878
西部 ⁶	2,275	6,087	1,696	6,047
海外 ⁷	1,556	3,409	42	4,012
总行 ⁸	(145)	22,617	(3,870)	19,431
总计 ⁹	23,076	97,135	22,879	95,413

注：

- 1、包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、其他业务收入。
- 2、包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)
- 3、包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)
- 4、包括上海市(不含总行)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下

同)

5、包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省。(下同)

6、包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏自治区及新疆自治区。(下同)

7、包括海外附属公司及以下分行：香港、纽约、新加坡、东京、首尔、澳门及法兰克福。(下同)

8、根据中国会计准则规定，所得税费用均列示于总行。

9、含少数股东损益。

(2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2009年9月30日		2008年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	463,759	322,375	353,576	257,720
东北	173,774	87,739	152,496	73,961
华东	935,915	730,472	712,409	530,674
华中及华南	483,680	351,502	384,419	252,763
西部	218,052	169,037	174,069	111,579
海外	116,536	112,511	86,930	73,844
总行	5,409	32,819	1,916	28,049
总计	2,397,125	1,806,455	1,865,815	1,328,590

(3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的主要来源，企业银行业务利息净收入占比达到75.61%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2009年9月30日止9个月期间				
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	35,586	11,178	251	53	47,068
外部利息净收入	30,588	201	16,226	53	47,068
内部利息净收入	4,998	10,977	(15,975)	-	-

4.4 风险管理

报告期内，本集团致力于推进巴塞尔新资本协议达标准备，健全风险管理

体制，加强系统升级改造，深化信用风险管理，完善市场风险管理机制，推进操作风险管理体系建设，持续提升全面风险管理的能力，确保本集团在合理的风险水平下安全、稳健运行。

4.4.1 信用风险管理

报告期内，本集团通过加强信贷投向指导，优化信贷投放结构，实施重点风险排查，强化专项风险分析，积极应对外部形势变化，全力确保资产质量水平优良；通过推进全行贷后管理达标，完善内部评级体系，上线押品管理系统，不断增强信用风险管理能力。

积极优化信贷投向，注重行业细分，加快信贷结构调整。严格执行“绿色信贷”标准，积极支持节能环保行业；动态调整减退名单，加大对“两高一剩一资”行业和各行业低层级存量授信的减退力度，推进贷款行业结构处于合理区间，客户结构、担保结构和期限结构持续优化。针对重点风险领域和关键风险点开展了一系列风险排查和分析，实时掌握风险变化情况，及时提出相应的风险管控措施。

大力推行零售业务“主动管理、精确督导”的管理思路，开展动态的、差异化管理，快速反应，分类指导，探索实施零售业务“智能化”管理，不断提升和优化零售业务管理能力。

持续推进全行贷后管理达标评比活动，加大贷后管理指导和现场检查力度。开展“优秀贷款三查报告”评选活动，进一步提升贷后管理的规范化程度。持续完善内部评级体系建设，稳步推进内部评级体系在授信审批、贷后管理流程中的应用。

在全行上线押品管理系统，为各类业务的押品管理提供了统一的信息平台，初步实现了信息管理电子化、权证管理标准化、价值管理动态化和资产管理一体化。

截至2009年9月30日，依照中国银监会信贷资产五级分类标准，本集团信贷资产质量情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2009年9月30日		2008年12月31日		占比增减 (%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类贷款	1,725,440	95.52	1,248,988	94.00	1.52
关注类贷款	55,003	3.04	54,142	4.08	(1.04)
正常贷款合计	1,780,443	98.56	1,303,130	98.08	0.48
次级类贷款	12,820	0.71	12,087	0.91	(0.20)
可疑类贷款	10,958	0.61	11,086	0.84	(0.23)
损失类贷款	2,234	0.12	2,287	0.17	(0.05)
不良贷款合计	26,012	1.44	25,460	1.92	(0.48)
合计	1,806,455	100.00	1,328,590	100.00	

4.4.2 市场风险管理

报告期内，本集团进一步完善市场风险管理机制，加强制度体系建设，推进中台管理系统建设，提升市场风险的总体管控能力。

通过发布实施市场风险管理、市场风险限额管理、金融工具监管分类、交易账户利率风险管理、市场风险压力测试、理财产品风险管理、汇率风险管理等一系列制度办法，逐步搭建起相对完备的、覆盖所有业务产品和市场风险种类的管理体系，规范了市场风险识别、计量和控制等管理流程。

引入中台市场风险管理系统，全力推进数据整合、模型验证和功能设计，系统建设进展顺利。

利率风险管理。本集团通过利率风险监测体系，采用缺口分析、敏感性分析、压力测试等分析工具评估银行账户所承受的利率风险。报告期内，存贷款利率仍处于历史低位，本集团采取“以量补价”策略，适度加强本外币信贷和资金业务规模，并合理调整贷款定价策略，扩大盈利能力。同时，进一步优化资产负债业务结构，确保集团流动性安全，实现风险可控下的收益最大化。

汇率风险管理。报告期内，本集团继续合理运用外汇远期、期货等衍生工具对冲汇率风险，通过调整外汇资产币种和投向结构等途径来有效分散汇率风险，集团外汇敞口得到适当压缩，外汇风险完全控制在自身风险承受能力之内。

4.4.3 流动性风险管理

报告期内，本集团密切关注央行政策变化、市场利率走势及贷款持续增长对流动性的压力，在适当扩大业务规模、提高资金运作收益的同时，尽力保证充足的流动性储备。积极研究 IPO 新规则下人民币资金流动特点，针对较大规

模的 IPO，提前制定资金头寸管理和运用方案，稳妥安排集团资金头寸，确保集团支付安全。适时增加外币资金拆入量，新开展外币债券回购交易，拓展外币融资渠道，大幅增加资金来源，同时主动放缓了外币债券投资速度，外币流动性压力得到有效缓解。

截至 2009 年 9 月 30 日，本行依照中国银行业监管口径计算的流动性风险管理主要监管指标情况如下：

主要监管指标		2009 年 9 月 30 日 (%)	2008 年 12 月 31 日 (%)
流动性比率	本外币合计	31.04	39.62
贷存款比例	人民币	67.65	64.45
	外币	80.41	70.32

4.4.4 操作风险管理

报告期内，本集团大力推进操作风险管理体系建设，开展各类业务的流程梳理，进行风险与控制自评估、关键风险指标、损失事件收集等操作风险管理工具的试点推广，引入操作风险管理系统的软件产品，并推进客户化的改造工作。同时，本集团持续加强会计、IT、反欺诈和反洗钱等方面的操作风险管理。

会计操作风险管理。组织常规会计内控管理检查，严密防范会计风险。开展专项排查和业务自查，进一步加强现金业务管理，切实防范现金业务风险。做好风险提示工作，强化风险预警。继续强化系统研发和工具创新，优化风险管理及预警工具，加大会计操作过程的监控和预警力度。推进会计风险监督工具优化和改造，提升风险监督效率。

信息系统操作风险管理。不断加大信息科技风险管理的工作力度，制定并完善信息安全管理相关制度和技术规范，明确管理要求和安全控制点，严格信息科技风险检查制度。报告期内，本集团信息科技风险管理总体状况良好，未发现重大信息科技风险隐患。

反欺诈管理。完善反欺诈岗位权限和调查方式手段，不断优化规则。建设反欺诈系统平台，实现全行欺诈风险和事件的集中化管理。加强反欺诈团队人员培训工作，有效防控欺诈风险。

反洗钱管理。逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系，反洗钱工作成效得以进一步提升。不断完善反

洗钱规章制度，优化升级非现场监管系统和反洗钱可疑交易监测系统，组织开展反洗钱风险排查，建立反洗钱专业培训和业务培训相结合的培训机制，确保反洗钱的合规风险得到有效控制。

4.5 第四季度展望

展望2009年第四季度，国内宏观经济环境将进一步企稳回升，但回升基础还不稳固，国际经济复苏进程也存在不确定性，预计宏观经济政策在四季度将保持稳定性和连续性，政策主基调不会发生大的变化。本集团将密切跟踪经济形势变化，抓住经济复苏的有利时机，加快业务发展和结构调整，确保全年经营目标的完成。一是继续坚持信贷总量控制和节奏把握，推进信贷结构调整；二是借助出口回暖机遇，大力发展国际结算等中间业务收入，提升中间业务收入贡献度；三是进一步加强产品创新，提升客户服务能力和企业价值；四是继续加强风险管理，严格信贷准入和审批标准，提升资产质量，确保各项业务快速健康发展。

§ 5 刊载三季度报告

三季度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），投资者欲了解详细内容，应仔细阅读本集团三季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的2009年三季度业绩公告同时刊载于香港联交所网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.bankcomm.com），供投资者参阅。

交通银行股份有限公司

董事长：胡怀邦

2009年10月28日

§ 6 银行及合并财务报表

6.1 银行及合并资产负债表

	合并		银行	
	9/30/2009	12/31/2008	9/30/2009	12/31/2008
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元
资产				
现金及存放中央银行款项	407,035	362,180	407,030	362,159
存放同业款项	67,930	115,739	67,739	115,202
拆出资金	65,849	89,539	65,849	89,539
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,963	22,280	29,642	22,079
衍生金融资产	2,518	4,656	2,518	4,656
买入返售金融资产	99,432	126,233	99,323	126,120
应收利息	13,130	11,535	13,129	11,535
发放贷款和垫款	1,772,364	1,298,776	1,772,154	1,299,365
可供出售金融资产	168,411	141,484	167,669	141,075
持有至到期投资	517,647	367,878	517,488	367,799
应收款项类投资	94,978	91,006	94,793	90,570
长期股权投资	526	526	6,188	5,308
投资性房地产	112	109	112	109
固定资产	22,916	22,744	22,332	22,141
在建工程	5,939	5,652	5,939	5,652
无形资产	1,255	1,367	1,246	1,357
递延所得税资产	5,350	4,147	5,395	4,188
其他资产	25,543	12,404	10,785	3,497
资产总计	3,300,898	2,678,255	3,289,331	2,672,351
负债及股东权益				
负债				
向中央银行借款	11	-	11	-
同业及其他金融机构存放款项	513,992	483,075	515,162	484,359
拆入资金	93,489	51,563	84,957	47,511
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,113	4,338	5,113	4,340
衍生金融负债	3,381	5,675	3,381	5,675
卖出回购金融资产款	15,817	34,815	13,417	33,815
吸收存款	2,397,125	1,865,815	2,398,975	1,866,566
应付职工薪酬	2,795	3,968	2,687	3,850
应交税费	5,827	6,183	5,747	6,133
应付利息	24,677	22,259	24,649	22,243
预计负债	580	706	580	706
应付债券	53,000	40,000	53,000	40,000
递延所得税负债	89	4	58	4
其他负债	27,585	14,212	25,057	11,722
负债合计	3,143,481	2,532,613	3,132,794	2,526,924
股东权益				
股本	48,994	48,994	48,994	48,994
资本公积	45,578	47,147	45,420	47,203
盈余公积	22,980	16,080	22,980	16,080
一般风险准备	18,456	12,574	18,456	12,574
未分配利润	21,897	21,508	21,709	21,670
外币报表折算差额	(1,022)	(1,094)	(1,022)	(1,094)
归属于母公司股东权益	156,883	145,209		
少数股东权益	534	433		
股东权益合计	157,417	145,642	156,537	145,427
负债及股东权益总计	3,300,898	2,678,255	3,289,331	2,672,351

6.2 合并利润表

	2009年(未经审计)		2008年(未经审计/已重述)	
	7月1日至9月30日止3个月期间	1月1日至9月30日止9个月期间	7月1日至9月30日止3个月期间	1月1日至9月30日止9个月期间
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一、营业收入	20,626	57,439	19,770	57,409
利息净收入	17,388	47,068	17,186	50,112
利息收入	29,878	85,437	31,275	87,297
利息支出	(12,490)	(38,369)	(14,089)	(37,185)
手续费及佣金净收入	3,057	8,533	2,161	6,814
手续费及佣金收入	3,623	9,860	2,433	7,633
手续费及佣金支出	(566)	(1,327)	(272)	(819)
投资收益/(损失)	404	1,335	(300)	396
公允价值变动收益/(损失)	(360)	(121)	621	249
汇兑收益/(损失)	(40)	226	(27)	(353)
其他业务收入	177	398	129	191
二、营业支出	(11,033)	(28,004)	(10,166)	(27,456)
营业税金及附加	(1,403)	(3,776)	(1,278)	(3,662)
业务及管理费	(6,832)	(16,839)	(5,868)	(16,615)
资产减值损失	(2,626)	(7,011)	(2,927)	(7,055)
其他业务成本	(172)	(378)	(93)	(124)
三、营业利润	9,593	29,435	9,604	29,953
营业外收入	51	188	92	191
营业外支出	(286)	(362)	(420)	(539)
四、利润总额	9,358	29,261	9,276	29,605
所得税费用	(1,917)	(6,185)	(1,990)	(6,726)
五、净利润	7,441	23,076	7,286	22,879
归属于母公司股东的净利润	7,391	22,970	7,255	22,789
少数股东损益	50	106	31	90
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.15	0.47	0.15	0.47
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用	不适用	不适用
七、其他综合收益	(1,035)	(1,467)	128	(1,515)
八、综合收益总额	6,406	21,609	7,414	21,364
归属于母公司股东的综合收益总额	6,359	21,473	7,391	21,316
归属于少数股东的综合收益总额	47	136	23	48

6.3 银行利润表

	2009年(未经审计)		2008年(未经审计/已重述)	
	7月1日至9月30 日止3个月期间	1月1日至9月30 日止9个月期间	7月1日至9月30 日止3个月期间	1月1日至9月30 日止9个月期间
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一、营业收入	20,203	56,284	19,623	56,785
利息净收入	17,243	46,717	17,187	50,067
利息收入	29,672	84,909	31,243	87,216
利息支出	(12,429)	(38,192)	(14,056)	(37,149)
手续费及佣金净收入	2,751	7,818	1,988	6,178
手续费及佣金收入	3,248	9,021	2,249	6,932
手续费及佣金支出	(497)	(1,203)	(261)	(754)
投资收益/(损失)	435	1,297	(197)	515
公允价值变动收益/(损失)	(356)	(143)	665	319
汇兑收益/(损失)	(41)	228	(22)	(309)
其他业务收入	171	367	2	15
二、营业支出	(10,786)	(27,463)	(10,046)	(27,162)
营业税金及附加	(1,378)	(3,719)	(1,265)	(3,624)
业务及管理费	(6,624)	(16,411)	(5,761)	(16,359)
资产减值损失	(2,612)	(6,955)	(2,927)	(7,055)
其他业务成本	(172)	(378)	(93)	(124)
三、营业利润	9,417	28,821	9,577	29,623
营业外收入	51	170	69	167
营业外支出	(286)	(350)	(416)	(534)
四、利润总额	9,182	28,641	9,230	29,256
所得税费用	(1,842)	(6,021)	(1,955)	(6,626)
五、净利润	7,340	22,620	7,275	22,630
六、其他综合收益	(1,012)	(1,711)	239	(1,067)
七、综合收益总额	6,328	20,909	7,514	21,563

6.4 银行及合并现金流量表

	合并(未经审计)		银行(未经审计)	
	2009年1月1日至9月30日止期间	2008年1月1日至9月30日止期间	2009年1月1日至9月30日止期间	2008年1月1日至9月30日止期间
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	562,227	335,359	563,212	336,254
向中央银行借款净增加额	11	-	11	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	41,926	27,422	37,446	22,952
收取利息、手续费及佣金的现金	77,317	77,813	75,956	77,045
收到其他与经营活动有关的现金	60,517	5,682	60,268	5,213
经营活动现金流入小计	741,998	446,276	736,893	441,464
客户贷款及垫款净增加额	480,180	194,371	479,380	194,208
存放中央银行款项和同业款项净增加额	78,520	68,561	78,519	68,561
支付利息、手续费及佣金的现金	35,314	29,734	35,024	29,645
支付给职工以及为职工支付的现金	8,795	8,170	8,620	8,012
支付的各项税费	10,958	13,038	10,744	12,937
支付其他与经营活动有关的现金	42,497	40,959	37,590	34,340
经营活动现金流出小计	656,264	354,833	649,877	347,703
经营活动产生的现金流量净额	85,734	91,443	87,016	93,761
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,370,991	1,658,379	2,370,888	1,658,411
取得投资收益收到的现金	15,266	8,237	15,325	8,223
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	157	374	157	402
投资活动现金流入小计	2,386,414	1,666,990	2,386,370	1,667,036
投资支付的现金	2,556,687	1,721,487	2,557,609	1,720,799
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,905	4,192	2,894	4,223
投资活动现金流出小计	2,559,592	1,725,679	2,560,503	1,725,022
投资活动产生的现金流量净额	(173,178)	(58,689)	(174,133)	(57,986)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	23	-	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	23	-	-
发行债券收到的现金	24,955	2,990	24,955	2,990
筹资活动现金流入小计	24,955	3,013	24,955	2,990
偿还债务支付的现金	12,000	-	12,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,955	10,224	6,920	10,166
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	35	58	-	-
筹资活动现金流出小计	18,955	10,224	18,920	10,166
筹资活动产生的现金流量净额	6,000	(7,211)	6,035	(7,176)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(30)	(755)	(29)	(735)
现金及现金等价物净增加额	(81,474)	24,788	(81,111)	27,864
加:期初现金及现金等价物余额	225,732	95,912	225,175	92,503
期末现金及现金等价物余额	144,258	120,700	144,064	120,367