

# 交通银行股份有限公司

## 2010 年第一季度报告

### § 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二十四次会议于2010年4月29日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2010年第一季度报告（“一季度报告”）。出席会议应到董事17名，亲自出席董事13名，委托出席董事4名，其中：王冬胜董事书面委托史美伦董事出席会议并代为行使表决权，冀国强董事书面委托雷俊董事出席会议并代为行使表决权，威尔逊独立董事书面委托曼宁独立董事出席会议并代为行使表决权，李家祥独立董事书面委托顾鸣超独立董事出席会议并代为行使表决权。7名监事以及部分高管列席会议。

一季度报告未经审计。

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林至红女士声明：保证一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 2010 年 3 月 31 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(%)
资产总额	3,532,782	3,309,137	6.76
贷款总额	2,000,007	1,839,314	8.74
其中: 公司贷款及垫款	1,656,881	1,528,676	8.39
个人贷款及垫款	343,126	310,638	10.46
减值贷款	25,396	25,009	1.55
总负债	3,357,353	3,144,712	6.76
存款总额	2,564,275	2,372,055	8.10
其中: 公司活期存款	893,861	827,053	8.08
公司定期存款	564,595	513,703	9.91
个人活期存款	332,957	313,339	6.26
个人定期存款	487,262	475,877	2.39
拆入资金	82,499	85,729	(3.77)
贷款损失准备	39,428	37,776	4.37
股东权益(归属于母公司)	174,684	163,848	6.61
每股净资产(归属于母公司, 元)	3.57	3.34	6.89
	报告期	上年同期	报告期比上年同期增减(%)
营业收入	23,936	17,865	33.98
利润总额	13,485	10,128	33.15
净利润(归属于母公司)	10,451	7,946	31.53
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司) <sup>1</sup>	10,422	7,952	31.06
每股收益 <sup>2</sup> (全面摊薄, 元)	0.21	0.16	31.25
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均, 元)	0.21	0.16	31.25
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup> (%)	6.18	5.34	0.84 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 <sup>1</sup> (%)	5.97	5.22	0.75 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	(52,590)	(5,487)	858.45
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.07)	(0.11)	872.73
	本报告期末(%)	上年度期末(%)	本报告期末比上年度期末增减(百分点)
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)	1.23	1.01	0.22
净利差	2.34	2.21	0.13
净利息收益率	2.41	2.29	0.12
成本收入比率 <sup>4</sup>	24.72	32.18	(7.46)
减值贷款比率 <sup>5</sup>	1.27	1.36	(0.09)
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	155.25	151.05	4.20
不良贷款率 <sup>7</sup>	1.27	1.36	(0.09)
资本充足率	11.73	12.00	(0.27)
核心资本充足率	8.12	8.15	(0.03)

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。

## 2.3 非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2010年1至3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(2)
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	(9)
其他应扣除的营业外收支净额	(28)
非经常性损益的所得税影响	10
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	(29)

## 2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

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2010年1月1日至3月31日止期间的净利润和于2010年3月31日的股东权益无差异。

## 2.5 股本变动及股东情况

截至2010年3月31日,本行股东数量总共为455,237户,其中A股408,677户,H股46,560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列表如下:

## 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 <sup>1</sup>
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 <sup>2</sup>	外资	21.90	10,731,299,943		未知
3	香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>	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	0.63	306,920,800		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情况，亦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2010年3月31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2010年3月31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%，现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2010年3月31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，截止2010年3月31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	10,731,299,943	21.90	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	306,920,800	0.63	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

详见本报告第四部分“管理层讨论与分析”章节。

### 3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本行 2010 年第一次临时股东大会、2010 年第一次A 股类别股东会议及 2010 年第一次H 股类别股东会议于2010年4月20日下午在上海市浦东新区松林路357号上海通茂大酒店召开，上述会议分别以特别决议案方式审议并逐项表决通过了《关于交通银行股份有限公司A 股和H 股配股方案》的议案。

本行 A 股和H 股配股方案于2010年4月21日获得中国银行业监督管理委员会批复。本行将依照有关法律法规的规定，向境内外监管机构办理其他申请手续。

### 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

适用 不适用

(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	32,900,000	135,080,299.07	473,102,000.00	385,259,000.00	0.06	可供出售金融资产
2	000979	中弘地产	10,960,000	12,494,400.00	162,317,600.00	172,948,800.00	0.02	可供出售金融资产
3	03377	远洋地产	20,465,500	140,033,254.11	123,058,679.53	129,199,552.86	0.02	可供出售金融资产
4	00388	香港交易所	775,000	2,276,332.89	88,295,891.00	95,122,656.80	0.01	可供出售金融资产
5	00939	建设银行	8,543,000	45,224,126.03	47,789,697.79	33,048,024.37	0.01	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
6	00386	中国石化	8,438,000	48,017,213.41	47,317,837.57	21,651,601.93	0.01	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
7	00658	中国高速传动	2,800,000	34,666,790.27	42,238,560.04	46,595,001.60	0.01	可供出售金融资产
8	00082	第一视频	15,000,000	16,913,867.83	37,844,863.68	23,508,816.00	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
9	01068	雨润食品	1,800,000	35,852,900.69	37,502,018.22	22,235,641.92	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
10	600774	汉商集团	4,100,000	4,903,274.93	35,916,000.00	32,390,000.00	-	可供出售金融资产
		其他	177,645,589	430,181,272.73	448,564,603.72	254,273,225.04	0.06	
		合计	283,427,089	905,643,731.96	1,543,947,751.55	1,216,232,320.52	0.20	

### 3.5.2 持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

(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
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00

### 3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会已审阅了本集团采纳的会计准则及惯例,并探讨内部监控及财务报告等事宜,包括审阅一季度报告。

### 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2010年3月31日,本行从业人员79,506人,比年初增加0.49%。其中拥有高级专业技术职称的有608人,占比约为0.76%,拥有中级专业技术职称的有16,592人,占比约为20.87%,拥有初级专业技术职称的有20,711人,占比约为26.05%。

从业人员教育程度见下表:

教育程度	人数	占比(%)
研究生	3,717	4.68
本科生	41,155	51.76
大专	26,675	33.55
中专	3,933	4.95
高中及以下	4,026	5.06
合计	79,506	100.00

3.7.2 薪酬政策：本行继续实施“以职位体系为基础，以劳动力市场价格为目标”的薪酬体系和管理制度，强调基本工资和履职津贴反映职位价值，绩效工资反映绩效价值，职位价值与绩效价值相衔接。不断探索绩效管理的改革创新，进一步优化绩效管理基本框架，强化战略传导、理清指标的逻辑关系，完善各层级绩效考核办法，统一境内外经营者考核模式，推行集团化绩效管理模式，增强条线考核力度，探索关键职位族群差异化考核分配方案。

### 3.8 董事、监事及高管人员变动情况

2010年2月23日，本行第五届董事会第二十二次会议审议通过，聘任朱鹤新先生为本行公司业务总监。

### 3.9 报告期内现金分红政策执行情况

本行董事会建议，以截至2009年12月31日的总股本489.94亿股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东派发2009年度末期股息，每股现金分红人民币0.10元（含税），分配股利总额为人民币48.99亿元。上述建议已于2010年4月20日获本行临时股东大会审议批准。分红派息的股权登记日为2010年5月5日，到账日为2010年5月31日。

## §4 管理层讨论与分析

2010年以来，我国经济继续回暖。投资和消费保持较快增长，出口复苏超出预期；货币政策趋紧，调控更具灵活性和针对性，积极的财政政策更加注重结构调整，产业和区域结构调整政策力度加大。本集团深入研判宏观形势的变化，正确把握经济回升的机遇，各项业务稳健发展，取得了良好业绩。

## 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35,327.82亿元，比年初增长6.76%；实现净利润人民币104.51亿元，同比增长31.53%；客户存款余额达人民币25,642.75亿元，较年初增长8.10%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币20,000.07亿元，较年初增长8.74%。净利差和净利息收益率分别为2.34%和2.41%，比上年同期分别提高20个和16个基点。减值贷款比率为1.27%，比年初下降0.09个百分点；拨备覆盖率达到155.25%，比年初提高4.20个百分点。

## 4.2 主要业务回顾

### 盈利能力大幅提高，收入结构不断优化

本集团深入分析宏观经济金融形势变化，审时度势，灵活应对，实现了经营效益的大幅提升。报告期内，本集团实现净利润人民币104.51亿元，同比增长31.53%；营业收入达到人民币239.36亿元，同比增长33.98%。其中，实现利息净收入人民币190.30亿元，同比增加人民币45.14亿元，增幅31.10%；实现手续费及佣金净收入人民币34.69亿元，同比增长43.70%；手续费及佣金净收入在营业收入中占比达到14.49%，同比提高0.98个百分点，收入结构进一步优化。手续费及佣金收入中，咨询顾问费收入增长迅猛，实现收入人民币8.23亿元，同比增长109.95%；银保业务亦继续保持高速增长，代理保险业务手续费收入同比增长72.66%。

### 调整资产负债结构，息差水平继续攀升

本集团认真执行国家宏观调控政策和信贷管理要求，加大资产负债结构调整力度，合理把握贷款投放节奏，实行动态监控。报告期内，本集团贷款规模实现均衡平稳增长。截至报告期末，贷款余额为人民币20,000.07亿元，比年初增加人民币1,606.93亿元，增幅8.74%。本集团加大对个人客户和小企业的支持力度，一季度个人贷款同比多增人民币199.13亿元，个人贷款余额占比较年初提高了0.27个百分点；“展业通”小企业贷款同比多增人民币52亿元，增

量是去年同期的2.09倍。

本集团资产负债结构调整和定价精细化管理的成效显著。报告期内，客户贷款平均余额在生息资产中的比重较上年同期上升5.14个百分点，贷款结构进一步优化。同时，由于定价管理水平的进一步提高，再加上降息对存款利率水平的滞后影响，存款成本率同比大幅下降54个基点，超出贷款收益率下降幅度12个基点。得益于此，本集团净利差和净利息收益率延续上年走势继续攀升，分别达到2.34%和2.41%，同比分别提高20个和16个基点，比上年全年水平分别提高13个和12个基点。

### **深入推进集团战略，财富管理特色彰显**

在“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”的发展战略指导下，本集团稳步推进国际化、综合化布局，努力构建跨市场、跨行业的财富管理平台，提升财富管理能力和特色。报告期内，本行发起设立浙江安吉交银村镇银行股份有限公司；集团旗下交银康联人寿保险有限公司正式开业；胡志明市分行、旧金山分行、悉尼分行等海外机构筹备工作继续稳步推进。交银租赁、交银国信等子公司为客户提供了多样的财富管理方案。

在完善财富管理平台的同时，本集团不断推动业务和产品创新，新兴业务和产品发展势头强劲，财富管理特色日益突出。一季度发起设立“蕴通财富”理财产品81期，销售金额同比增长13.6倍；跨境贸易人民币业务规模大幅增长，结算量达人民币32.89亿元，是2009年全年的14.95倍；新增15家分行推出私人银行服务，进一步扩张服务覆盖区域，打造“跨境综合财富管理”特色；“e动交行”手机银行在业内率先推出无卡取现功能，客户服务能力进一步提升。

### **认真贯彻调控政策，持续加强风险管理**

报告期内，本集团认真研究分析经济复苏进程中发展机遇和信贷风险并存的经营环境，增强对经济回暖过程中高风险领域的信贷管控，实施产能过剩行业限额管理，继续有重点、针对性地持续开展排查，动态更新减退客户名单，加大减退和加固力度。同时，本集团全面谋划，加强风险管理体系建设，不断

完善和升级现有全面风险管理系统各项功能；完善贷款全流程管理，切实前移风险防控关口；针对重点风险领域加大风险预警，开展贷款分类偏离度排查；加大不良资产清收力度，现金清收比例提高，清收结构持续优化。报告期末，本集团减值贷款余额人民币253.96亿元，减值贷款比率为1.27%，比年初下降0.09个百分点；拨备覆盖率达到155.25%，比年初提高4.20个百分点。

此外，报告期内，本集团启动了A+H配股工作，旨在通过核心资本的补充，进一步增强集团风险抵御能力。

### **优化基础设施建设，提高集团运营效率**

本集团持续致力于优化渠道建设，努力打造以人工网点为支点、电子银行为延伸的业务渠道支撑体系。一方面进一步完善全国性和区域性机构网络，同时调整改造低产网点，持续提升机构竞争能力和综合效益；另一方面加快电子银行建设，报告期内，电子银行业务分流率持续提高，达到51.73%，较年初提高2.73个百分点；电子银行客户群不断扩大，企业网银和个人网银签约客户数同比分别增长37.06%和55.25%。同时，本集团继续推进IT基础设施建设，夯实发展基础。启动新一代信息系统建设项目，打造集团化、国际化、综合化的业务平台；精细化推进系统网络一体化监控工作；以世博信息安全保障工作为契机，加强信息安全管理。

以上述基础设施建设和优化为基础，本集团采取各种措施开源节流，营运效率不断提高，成本收入比继续下降，报告期内，本集团成本收入比为24.72%，同比下降1.99个百分点，较上年全年水平下降7.46个百分点。

### **携手世博盛会，提升服务管理能力**

作为中国2010年上海世博会商业银行全球合作伙伴，本集团全面响应世博金融服务要求，周密部署世博金融服务方案，积极履行义务，支持世博建设运营。截至报告期末，本集团代理销售世博门票391.2万张，代理销售世博主题贵金属产品总额人民币13.98亿元。

同时，本集团以世博会为契机，全方位深化服务管理，强化销售服务队伍

建设，丰富客户服务内涵。以“心的服务，演绎精彩”为主题，将全行网点划分为世博园区、上海市、长三角地区及全国四大世博客户服务圈，分类细化服务标准、完善应急预案，不断改善客户体验。

### 4.3 利润表主要项目分析

#### 4.3.1 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额为人民币 134.85 亿元，同比增加人民币 33.57 亿元，增幅 33.15%。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3月31日止3个月期间	
	2010年	2009年
利息净收入	19,030	14,516
手续费及佣金净收入	3,469	2,414
资产减值损失	(2,605)	(1,777)
利润总额	13,485	10,128

#### 4.3.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 190.30 亿元，比上年同期增长 31.10%，在营业收入中的占比为 79.50%，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 2010 年 3 月 31 日止 3 个月期间			截至 2009 年 3 月 31 日止 3 个月期间		
	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	<b>421,985</b>	<b>1,539</b>	<b>1.46</b>	319,816	1,311	1.64
存放、拆放同业及其他金融机构款项	<b>205,484</b>	<b>814</b>	<b>1.58</b>	305,542	1,767	2.31
发放贷款和垫款	<b>1,886,867</b>	<b>23,516</b>	<b>4.99</b>	1,404,191	18,978	5.41
其中：公司贷款	<b>1,460,032</b>	<b>18,539</b>	<b>5.08</b>	1,055,445	14,858	5.63

个人贷款	<b>308,175</b>	<b>4,131</b>	<b>5.36</b>	191,716	3,000	6.26
贴现	<b>118,660</b>	<b>846</b>	<b>2.85</b>	157,030	1,120	2.85
债券投资	<b>723,277</b>	<b>5,622</b>	<b>3.11</b>	593,357	5,618	3.79
生息资产	<b>3,164,489<sup>4</sup></b>	<b>31,221<sup>4</sup></b>	<b>3.95</b>	2,576,838 <sup>4</sup>	27,465 <sup>4</sup>	4.26
非生息资产	<b>146,086</b>	-	-	126,239		
资产总额	<b>3,310,575<sup>4</sup></b>	-	-	2,703,077 <sup>4</sup>		
负债及股东权益						
吸收存款	<b>2,364,152</b>	<b>7,923</b>	<b>1.34</b>	1,876,823	8,839	1.88
其中：公司存款	<b>1,559,001</b>	<b>5,161</b>	<b>1.32</b>	1,208,659	5,403	1.79
个人存款	<b>805,151</b>	<b>2,762</b>	<b>1.37</b>	668,164	3,436	2.06
同业及其他金融机构存放和拆入款项	<b>671,921</b>	<b>4,030</b>	<b>2.40</b>	569,445	3,827	2.69
应付债券及其他	<b>59,720</b>	<b>508</b>	<b>3.40</b>	43,473	492	4.53
计息负债	<b>3,022,669<sup>4</sup></b>	<b>12,191<sup>4</sup></b>	<b>1.61</b>	2,443,673 <sup>4</sup>	12,949 <sup>4</sup>	2.12
股东权益及非计息负债	<b>287,906</b>	-	-	259,404		
负债及股东权益合计	<b>3,310,575<sup>4</sup></b>	-	-	2,703,077 <sup>4</sup>		
利息净收入		<b>19,030</b>			14,516	
净利差 <sup>2</sup>			<b>2.344</b>			2.14 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>3</sup>			<b>2.414</b>			2.25 <sup>4</sup>
净利差 <sup>2</sup>			<b>2.415</b>			2.22 <sup>5</sup>
净利息收益率 <sup>3</sup>			<b>2.475</b>			2.33 <sup>5</sup>

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年度化平均收益率与平均计息负债总额的年度化平均成本率间的差额。
- 3、指年度化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，本集团净利息收益率水平基本延续 2009 年下半年以来企稳回升态势，继续小幅攀升，净利差和净利息收益率分别为 2.34%和 2.41%，比上年同期分别扩大 20 个和 16 个基点，比上年全年水平分别提高 13 个和 12 个基点。

净利差和净利息收益率扩大的主要原因是：

(1) 客户贷款占生息资产比重上升。报告期内，客户贷款平均余额占比为 59.63%，较上年同期提高 5.14 个百分点。

(2) 生息资产平均收益率下降幅度低于计息负债平均成本率的下降幅度。报告期内，生息资产平均收益率同比下降 31 个基点，低于计息负债平均成本率同比下降 51 个基点的幅度。

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)

	2010年1-3月与2009年1-3月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	金额	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	419	(191)	228
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(578)	(375)	(953)
发放贷款和垫款	6,528	(1,990)	4,538
债券投资	1,231	(1,227)	4
利息收入变化	7,600	(3,783)	3,817
<b>计息负债</b>			
吸收存款	2,290	(3,206)	(916)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	689	(486)	203
应付债券及其他	184	(168)	16
利息支出变化	3,163	(3,860)	(697)
利息净收入变化	4,437	77	4,514

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 45.14 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 44.37 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 0.77 亿元。

#### 4.3.3 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，大力拓展新兴业务，扩大收入来源，中间业务保持了较快增长。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币 34.69 亿元，同比增加人民币 10.55 亿元，增幅 43.70%；在营业收入中的占比为 14.49%，同比提高 0.98 个百分点。受益于银行卡业务和财务顾问业务的持续快速增长，支付结算与代理业务手续费收入及咨询顾问费收入同比增幅分别达 69.87% 和 109.95%。

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3月31日止3个月期间	
	2010年	2009年
支付结算与代理手续费收入	902	531
银行卡年费及手续费收入	1,124	922
担保及承诺业务手续费收入	286	322
托管业务佣金收入	186	155
基金销售手续费收入	136	71
基金管理费收入	205	133
咨询顾问费收入	823	392
其他手续费及佣金收入	413	211
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>4,075</b>	<b>2,737</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(606)</b>	<b>(323)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,469</b>	<b>2,414</b>

#### 4.3.4 业务及管理费

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务及管理费为人民币59.16亿元，比上年同期增加人民币11.45亿元，增幅24.00%，低于营业收入的增幅；成本收入比为24.72%，比上年同期下降1.99个百分点，比上年全年水平下降7.46个百分点，成本控制情况良好。

#### 4.3.5 资产减值损失

本集团资产减值损失包括为其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取的拨备。

报告期内，本集团贷款的减值拨备支出为人民币26.12亿元，比上年同期增加人民币6.59亿元；信贷成本比率为0.52%，较上年全年水平下降0.09个百分点。

#### 4.3.6 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币29.93亿元，比上年同期增加人民币8.33亿元，增幅38.56%。实际税率为22.20%，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/（收益）的明细：

(人民币百万元)

	截至3月31日止3个月期间	
	2010年	2009年
当期所得税费用	2,549	1,203
递延所得税费用/(收益)	444	957

#### 4.4 资产负债表主要项目分析

##### 4.4.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币35,327.82亿元，比年初增加人民币2,236.45亿元，增幅6.76%。

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)

	2010年3月31日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	1,960,579	55.50	1,801,538	54.44
持有至到期投资	512,272	14.50	509,179	15.39
现金及存放中央银行款项	425,104	12.03	434,996	13.15
买入返售金融资产	163,983	4.64	111,337	3.36
资产总额	3,532,782		3,309,137	

##### (1) 客户贷款

报告期内，本集团抓住贷款需求持续增长的机遇，全力加大对优质客户的拓展力度，贷款实现平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币20,000.07亿元，比年初增加人民币1,606.93亿元，增幅8.74%。

##### 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”、节能减排等领域的信贷支持，加大对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)

	2010年3月31日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业				
-石油化工	85,784	4.29	73,062	3.97
-电子设备	24,350	1.22	23,992	1.30
-化纤纺织	24,713	1.24	24,163	1.31
-钢铁冶炼及加工	43,369	2.17	40,109	2.18
-机械设备	84,311	4.22	76,532	4.16
-其他	151,190	7.55	140,836	7.66
交通运输	249,244	12.46	226,757	12.33
电力	119,539	5.98	119,824	6.51
批发及零售	187,001	9.35	145,278	7.90
房地产	146,455	7.32	129,325	7.03
公共事业	192,053	9.60	183,704	9.99
建筑业	63,907	3.20	55,387	3.01
商务服务	95,307	4.77	81,699	4.44
能源及矿业	38,378	1.92	31,230	1.70
文体娱乐	20,415	1.02	19,485	1.06
住宿及餐饮	13,997	0.70	13,163	0.72
信息技术及通信服务	9,332	0.47	8,213	0.45
金融业	25,303	1.27	22,853	1.24
其他	13,538	0.66	11,192	0.61
贴现	68,695	3.43	101,872	5.54
个人	343,126	17.16	310,638	16.89
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,000,007</b>	<b>100.00</b>	<b>1,839,314</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末,本集团公司贷款余额(不含贴现)为人民币15,881.86亿元,较年初增加人民币1,613.82亿元,增幅11.31%。其中,贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输、公共事业和批发及零售业,占全部公司贷款的65.61%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币3,431.26亿元，较年初增加人民币324.88亿元，增幅10.46%，在客户贷款中的占比较上年末上升0.27个百分点至17.16%。

#### 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)

	2010年3月31日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	房地产	10,000	0.51
客户B	制造业——石油化工	9,179	0.46
客户C	交通运输	6,708	0.34
客户D	交通运输	6,450	0.32
客户E	公共事业	5,269	0.26
客户F	交通运输	5,220	0.26
客户G	交通运输	5,100	0.25
客户H	公共事业	5,000	0.25
客户I	商务服务	4,900	0.24
客户J	批发及零售	4,800	0.24
十大客户合计		62,626	3.13

#### 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31.81%、22.97%、8.37%，三个地区贷款余额分别比年初增长6.59%、9.16%和6.65%。

#### 贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至报告期末，减值贷款比率为1.27%，比年初下降0.09个百分点；拨备覆盖率达到155.25%，比年初提高4.20个百分点，风险防御能力进一步增强。

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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2010年3月31日	2009年12月31日
减值贷款	25,396	25,009
逾期90天以上的贷款	19,864	21,190
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.27	1.36

## 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，境内行对公贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到92.33%，较年初提高3.14个百分点；6-7级客户贷款余额占比4.00%，较年初下降0.42个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比1.45%，较年初下降0.09个百分点。

## (2) 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币7,979.86亿元，比上年增加人民币227.51亿元，增幅2.93%；由于债券投资结构的合理优化和债券投资久期的合理配置，本集团债券投资总体收益率达到3.11%，保持了较高的收益率水平。

### 4.4.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币33,573.53亿元，比年初增加人民币2,126.41亿元，增幅6.76%。

#### 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25,642.75亿元，比年初增加人民币1,922.20亿元，增幅8.10%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为67.28%，比年初上升1.56个百分点；个人存款占比为32.56%，比年初下降1.43个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为49.37%，比年初下降0.33个百分点；定期存款占比为50.47%，比年初上升0.47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：

(人民币百万元)

	2010年3月31日	2009年12月31日
公司存款	1,725,105	1,558,842
其中：公司活期存款	932,522	865,097
公司定期存款	792,583	693,745
个人存款	834,954	806,190
其中：个人活期存款	333,469	313,835
个人定期存款	501,485	492,355

注：含保证金存款

## 4.5 分部情况

### 4.5.1. 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3月31日止3个月期间			
	2010年		2009年	
	净利润/(亏损)	对外交易收入 <sup>1</sup>	净利润/(亏损)	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	1,230	5,053	1,972	5,485
东北 <sup>3</sup>	285	1,359	352	1,433
华东 <sup>4</sup>	5,321	12,251	3,072	10,208
华中及华南 <sup>5</sup>	2,548	5,507	1,246	4,460
西部 <sup>6</sup>	968	2,479	800	1,790
海外 <sup>7</sup>	460	1,107	441	1,084
总部 <sup>8</sup>	(320)	9,247	85	6,886
总计 <sup>9</sup>	10,492	37,003	7,968	31,346

注：

1. 包括利息收入、手续费及佣金收入、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。

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(不含总部)、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部。

9. 含少数股东损益。

### 4.5.2 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了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)

	2010年3月31日		2009年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	492,053	366,967	446,405	332,812
东北	182,784	96,667	175,077	90,882
华东 <sup>注</sup>	961,008	801,496	920,550	750,489
华中及华南	526,598	383,632	482,137	360,322

西部	238,298	183,314	222,223	172,251
海外	117,563	137,169	93,918	100,761
总部	45,971	30,762	31,745	31,797
总计	2,564,275	2,000,007	2,372,055	1,839,314

注：不含总部。

#### 4.5.3 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最主要来源，企业银行利息净收入占比达到 62.39%。

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2010年3月31日止3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
外部利息净收入/(支出)	10,450	1,430	7,093	57	19,030
内部利息净收入/(支出)	1,423	3,177	(4,600)	-	-
<b>利息净收入</b>	<b>11,873</b>	<b>4,607</b>	<b>2,493</b>	<b>57</b>	<b>19,030</b>

## 4.6 风险管理

报告期内，本集团持续完善全面风险管理体制机制建设，以新资本协议达标推进为管理提升平台，不断强化信用风险管控力度，完善市场风险管理机制，推广操作风险管理体系，稳步提升风险管理水平。

### 4.6.1 信用风险管理

本集团深入研判经济金融形势，科学制定信贷投向政策，持续提升授信政策体系精细化程度和覆盖率，有效加强高风险领域信贷管控，积极实施发展方式转变和信贷结构调整优化，全面推进信贷管理提升。

报告期内，本集团认真执行国家宏观调控政策，坚持科学指引，有保有控，在信贷投向管理方向性指引的基础上，试行并逐步加大名单式指引覆盖面。引入信贷政策动态调整反馈机制，提升信贷政策体系适应性和科学性。

进一步深化“绿色信贷”工作。开拓低碳金融产品及服务，加强与汇丰银行在低碳经济领域的合作。继续加强“绿色信贷”长效动态管理，实时更新分类结果，对所有红色类、黄色二类客户实施名单制管理。

加强对高风险领域的信贷管控。启动产能过剩行业限额管理，政府融资平台贷款主要行业限额管理，对房地产行业实施区域占比控制，明确房地产重点支持名单，实行区别授权管理。

推进“三个办法、一个指引”贷款新规全面落实，加强贷款用途监控管理。继续开展全行贷后管理达标，提高贷后管理规范化程度。加强关注类贷款管理，切实前移风险关口。有重点、针对性地持续开展风险排查，动态更新减退客户名单，加大减退和加固力度。推广应用并升级完善贷后资金用途监控系统，严控信贷资金被挪用。

增强零售信贷业务风险防控。继续实施快速反应，做好风险预警提示，运用内评成果开展压力测试，结合质量迁徙模型做好逾期分析，突出抓好个贷不良贷款清收处置。

截至2010年3月31日，按照中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2010年3月31日		2009年12月31日		占比增减 (百分点)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类贷款	1,927,613	96.38	1,764,060	95.91	0.47
关注类贷款	47,000	2.35	50,245	2.73	(0.38)
正常贷款合计	1,974,613	98.73	1,814,305	98.64	0.09
次级类贷款	11,361	0.57	10,756	0.59	(0.02)
可疑类贷款	11,190	0.56	11,490	0.62	(0.06)
损失类贷款	2,843	0.14	2,763	0.15	(0.01)
不良贷款合计	25,394	1.27	25,009	1.36	(0.09)
合计	2,000,007	100.00	1,839,314	100.00	

#### 4.6.2 市场风险管理

报告期内，本集团继续完善市场风险管理政策制度，加快推进市场风险管理信息系统建设，完成新资本协议市场风险达标自评估，并接受银监会的预评估。

银行账户利率风险管理。报告期内，本集团密切关注本外币利率走势，加强对利率政策调整的研判，利用利率风险管理系统和资产负债管理系统，全方位地计量和评价本集团所面临的利率风险。对于暴露的利率风险，通过积极的

存贷款定价管理控制风险，保证本行净息差稳定。

交易账户利率风险管理。本集团通过对投资组合基点价值等敏感性指标的计量来监测交易账户利率风险，以限额的方式（如敞口限额、久期限额等）对所承受的利率风险实施有效管控。报告期内，利率水平仍处于相对低位，但加息的市场预期已日渐强烈。本集团一方面适度加强了投资规模，另一方面通过对投资期限结构的调整缩短了投资组合的久期，在风险可控的前提下扩大了收益。

汇率风险管理。本集团继续通过限额等途径来有效监控汇率风险，同时合理运用外汇远期、掉期和期货等衍生工具对冲汇率风险。报告期内，人民币对美元的升值预期逐渐加强。本集团通过对美元敞口的适当压缩，将汇率风险完全控制在自身的承受能力之内。

#### 4.6.3 流动性风险管理

报告期内，人民银行两次提高存款准备金率，收缩商业银行流动性，控制通货膨胀预期。本集团结合宏观经济特征及自身实际，灵活应对复杂的经济形势，加强对各项流动性风险预警指标和各币种流动性头寸的监控，按日按月对流动性状况进行分析和评估。通过对未来现金流量进行统计分析，开展流动性压力测试；通过合理匹配资产到期日结构，多层次的流动性组合规避流动性风险；通过积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力。

截至2010年3月31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（%）		2010年3月31日	2009年12月31日
流动性比率	本外币合计	28.18	27.83
贷存款比例	本外币合计	72.67	71.97

#### 4.6.4 操作风险管理

报告期内，本集团制定下发《操作风险管理项目全行推广方案》，并根据“统一规划、分块实施、试点先行、稳步推广、注重实效、持续完善”的原则，在全行推广操作风险管理体系。

报告期内，本集团会计操作风险总体状况继续保持平稳。全行金库结构趋于合理、功能逐步完善，现金出纳及金库管理水平较以往有明显提高。会计印章和防伪系统管理得到加强，业务操作流程持续优化，防伪系统部分优化功能及会计操作风险管理系统新增模块改造完成。积极开展风险监督业务梳理，为全面业务风险梳理和会计风险管理整体模式改造的后续推进奠定了基础。

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。从对信息安全风险点进行排查和整改、完善应急预案、加强系统监控及生产事件管理、强化重要系统的保障工作等方面对信息安全进行部署，确保世博期间信息系统安全稳定运行。

报告期内，本集团继续落实案件防控各项工作部署，深入开展反欺诈专项行动。开发上线反欺诈系统二期，优化对可疑账户、客户或员工的预警监测和可疑事件调查的流程化管理。

#### 4.6.5 反洗钱管理

报告期内，本集团制定下发《关于进一步做好反洗钱工作的指导意见》，从客户身份识别、风险等级分类、可疑交易报告及检查培训等方面，指导、督促和强化反洗钱工作。进一步优化反洗钱系统，上线跨境交易黑名单检索系统和反洗钱三期系统，加强对跨境业务中的恐怖融资和洗钱风险的控制。开展大额、可疑交易报送和协查工作，加大反洗钱检查力度，积极发现和解决反洗钱工作中存在的合规问题。

#### 4.7 内控制度

报告期内，本集团内部控制体系稳健，执行有效。

开展“管理提升年”活动，全面评估各项内部控制管理制度和流程，建立健全有利于科学发展的管理体制和机制。

进一步加强内控管理组织架构建设。通过在总行金融市场部、预算财务部、个人金融部完善和增设机构，促进贵金属和本币债券交易，加强应税事务统筹管理，加大私人银行客户营销力度。

继续加强授信管理。严格执行国家货币信贷政策，有效把握信贷投放。完

善信贷管理体制和制度，制订公司信贷审批人资质认定、放款中心押品权证管理、存货动产抵质押业务管理等办法。完善授信业务质量和管理评价及公司业务贷后管理尽职考核体系。制订小企业固定资产贷款管理、零售信贷客户经理管理办法。

不断完善风险管理体系建设。推进新资本协议实施。制订操作风险管理政策，推进操作风险管理体系建设，启动操作风险管理项目全行推广工作。完善信用风险内部评级体系，制订内部评级体系治理政策，健全内部评级报告体系。制订市场风险资本计量内部模型法管理办法。

进一步完善营运体系建设。完善业务外包流程，制订会计营运业务外包、商户收单部分服务外包管理办法。实行会计主管双委派制。规范同业授信管理，推广全行同业授信管理系统，规范境内分行、海外分行、金融市场部授信额度申报程序。加强全额资金管理体系建设，推行 FTP 定价体系，建立内部服务计价核算机制，推进全行精细化管理。

加强信息科技系统安全管理。开展信息科技风险排查，落实信息安全管理责任，举行全行性应急演练。

案件防控工作有效进行。持续开展反欺诈行动，开展银行卡安全管理检查，制订交通银行员工失范行为管理办法。

#### **4.8 展望**

2010 年将是中国经济形势最为复杂的一年，导致经济过热及引发经济再次变冷的因素同时存在。面对这一复杂形势，本集团将继续加强研究，结合自身发展的内在需求，强化管理，灵活应对，服务国家经济增长及结构调整：一是深入贯彻宏观调控政策，加强货币政策研判，保持信贷合理增长，提高资产收益水平。二是以“两化一行”战略为指引，发挥集团协同效应，着力优化业务结构和收入结构。三是高度重视 2009 年信贷高速增长可能带来的风险，强化风险管理，提高资产质量。四是利用“世博会”和上海“两个中心”建设契机，提升服务，加快创新，提升企业形象和品牌价值。

## § 5 刊载一季度报告

一季度报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及本行网站 ([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)), 投资者欲了解详细内容, 应仔细阅读本集团第一季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的 2010 年一季度业绩公告同时刊载于香港联交所网站 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本行网站 ([www.bankcomm.com](http://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  
2010年4月29日

## § 6 银行及合并财务报表

### 6.1 合并资产负债表

(人民币百万元)

项目	3/31/2010 (未经审计)	12/31/2009	项目	3/31/2010 (未经审计)	12/31/2009
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	425,104	434,996	向中央银行借款	40	11
存放同业款项	41,260	68,037	同业及其他金融机构存放款项	573,327	545,839
拆出资金	61,101	43,297	拆入资金	82,499	85,729
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,553	26,884	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,525	6,468
衍生金融资产	2,601	2,370	衍生金融负债	3,100	2,907
买入返售金融资产	163,983	111,337	卖出回购金融资产款	9,372	21,593
应收利息	15,116	12,887	吸收存款	2,564,275	2,372,055
发放贷款和垫款	1,960,579	1,801,538	应付职工薪酬	2,651	4,744
可供出售金融资产	147,293	131,568	应交税费	4,995	5,533
持有至到期投资	512,272	509,179	应付利息	25,341	25,156
应收款项类投资	105,868	107,604	预计负债	641	653
长期股权投资	526	526	应付债券	53,000	53,000
投资性房地产	133	124	递延所得税负债	52	35
固定资产	23,092	23,728	其他负债	30,535	20,989
在建工程	6,584	6,150	<b>负债合计</b>	<b>3,357,353</b>	<b>3,144,712</b>
无形资产	1,116	1,151	股东权益:		
递延所得税资产	5,244	5,821	股本	48,994	48,994
其他资产	28,357	21,940	资本公积	45,827	45,405
			盈余公积	25,936	25,936
			一般风险准备	18,456	18,456
			未分配利润	36,497	26,046
			外币报表折算差额	(1,026)	(989)
			<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>174,684</b>	<b>163,848</b>
			少数股东权益	745	577
			<b>股东权益合计</b>	<b>175,429</b>	<b>164,425</b>
<b>资产总计</b>	<b>3,532,782</b>	<b>3,309,137</b>	<b>负债及股东权益总计</b>	<b>3,532,782</b>	<b>3,309,137</b>

## 6.2 银行资产负债表

(人民币百万元)

项目	3/31/2010 (未经审计)	12/31/2009	项目	3/31/2010 (未经审计)	12/31/2009
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	425,086	434,989	向中央银行借款	40	11
存放同业款项	40,226	66,479	同业及其他金融机构存放款项	575,395	547,291
拆出资金	60,391	43,297	拆入资金	69,569	73,719
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,926	26,257	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,525	6,468
衍生金融资产	2,601	2,370	衍生金融负债	3,100	2,907
买入返售金融资产	163,983	111,337	卖出回购金融资产款	9,372	21,593
应收利息	15,089	12,887	吸收存款	2,564,875	2,372,759
发放贷款和垫款	1,960,079	1,801,996	应付职工薪酬	2,571	4,581
可供出售金融资产	145,841	130,641	应交税费	4,811	5,381
持有至到期投资	512,115	509,020	应付利息	25,310	25,124
应收款项类投资	105,598	107,419	预计负债	641	653
长期股权投资	8,456	6,187	应付债券	53,000	53,000
投资性房地产	133	124	递延所得税负债	13	9
固定资产	22,517	23,145	其他负债	26,682	18,125
在建工程	6,584	6,150	<b>负债合计</b>	<b>3,342,904</b>	<b>3,131,621</b>
无形资产	1,104	1,139	股东权益:		
递延所得税资产	5,288	5,864	股本	48,994	48,994
其他资产	9,867	5,607	资本公积	45,680	45,200
			盈余公积	25,936	25,936
			一般风险准备	18,456	18,456
			未分配利润	35,940	25,690
			外币报表折算差额	(1,026)	(989)
			<b>股东权益合计</b>	<b>173,980</b>	<b>163,287</b>
<b>资产总计</b>	<b>3,516,884</b>	<b>3,294,908</b>	<b>负债及股东权益总计</b>	<b>3,516,884</b>	<b>3,294,908</b>

## 6.3 合并利润表

(除另有标明外, 人民币百万元)

项目	2010年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2009年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)
一、营业收入	23,936	17,865
利息净收入	19,030	14,516
利息收入	31,491	27,674
利息支出	(12,461)	(13,158)
手续费及佣金净收入	3,469	2,414
手续费及佣金收入	4,075	2,737
手续费及佣金支出	(606)	(323)
投资收益/(损失)	161	645
公允价值变动收益/(损失)	266	227
汇兑收益/(损失)	468	(59)
其他业务收入	542	122
二、营业支出	(10,483)	(7,811)
营业税金及附加	(1,442)	(1,151)
业务及管理费	(5,916)	(4,771)
资产减值损失	(2,605)	(1,777)
其他业务成本	(520)	(112)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	13,453	10,054
加: 营业外收入	55	38
减: 营业外支出	(23)	36
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	13,485	10,128
减: 所得税费用	(2,993)	(2,160)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	10,492	7,968
归属于母公司股东的净利润	10,451	7,946
少数股东损益	41	22
六、每股收益:		
基本每股收益(人民币元)	0.21	0.16
七、其他综合收益	367	(894)
八、综合收益总额	10,859	7,074
归属于母公司股东的综合收益总额	10,836	7,041
归属于少数股东的综合收益总额	23	33

## 6.4 银行利润表

(人民币百万元)

项目	2010年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2009年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)
一、营业收入	23,207	17,550
利息净收入	18,842	14,420
利息收入	31,216	27,517
利息支出	(12,374)	(13,097)
手续费及佣金净收入	3,213	2,255
手续费及佣金收入	3,761	2,566
手续费及佣金支出	(548)	(311)
投资收益/(损失)	117	607
公允价值变动收益/(损失)	242	219
汇兑收益/(损失)	471	(60)
其他业务收入	322	109
二、营业支出	(10,069)	(7,724)
营业税金及附加	(1,421)	(1,137)
业务及管理费	(5,764)	(4,716)
资产减值损失	(2,583)	(1,759)
其他业务成本	(301)	(112)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	13,138	9,826
加：营业外收入	55	38
减：营业外支出	(23)	36
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	13,170	9,900
减：所得税费用	(2,920)	(2,174)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	10,250	7,726
六、其他综合收益	443	(974)
七、综合收益总额	10,693	6,752

## 6.5 合并现金流量表

(人民币百万元)

项目	2010年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2009年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)
一、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	219,708	366,161
向中央银行借款净增加额	29	60
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	565
收取利息、手续费及佣金的现金	29,211	23,988
收到其他与经营活动有关的现金	13,083	4,451
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>262,031</b>	<b>395,225</b>
客户贷款及垫款净增加额	161,508	278,221
存放中央银行款项和同业款项净增加额	29,656	34,752
向其他金融机构拆入资金净减少额	3,230	-
支付利息、手续费及佣金的现金	11,836	12,632
支付给职工以及为职工支付的现金	4,833	4,288
支付的各项税费	4,585	2,725
支付其他与经营活动有关的现金	98,973	68,094
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>314,621</b>	<b>400,712</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(52,590)</b>	<b>(5,487)</b>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	66,086	508,542
取得投资收益收到的现金	4,094	4,180
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	114	53
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>70,294</b>	<b>512,775</b>
投资支付的现金	82,088	529,428
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	747	822
取得子公司及其他营业单位支付的现金	173	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>83,008</b>	<b>530,250</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(12,714)</b>	<b>(17,475)</b>
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	73	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	73	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>73</b>	<b>-</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,046	1,097
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,046</b>	<b>1,097</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(973)</b>	<b>(1,097)</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(48)	6
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>(66,325)</b>	<b>(24,053)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	168,498	225,732
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>102,173</b>	<b>201,679</b>

## 6.6 银行现金流量表

(人民币百万元)

项目	2010年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)	2009年1月1日至3月31日止期间 (未经审计)
一、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	220,220	366,593
向中央银行借款净增加额	29	60
收取利息、手续费及佣金的现金	28,663	23,661
收到其他与经营活动有关的现金	12,117	4,197
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>261,029</b>	<b>394,511</b>
客户贷款及垫款净增加额	160,552	278,195
存放中央银行款项和同业款项净增加额	29,540	34,752
向其他金融机构拆入资金净减少额	4,150	1,053
支付利息、手续费及佣金的现金	11,691	12,561
支付给职工以及为职工支付的现金	4,683	4,192
支付的各项税费	4,544	2,678
支付其他与经营活动有关的现金	95,746	66,245
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>310,906</b>	<b>399,676</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(49,877)</b>	<b>(5,165)</b>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	66,170	508,505
取得投资收益收到的现金	4,027	4,179
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	80	51
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>70,305</b>	<b>512,735</b>
投资支付的现金	84,100	529,414
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	736	818
取得子公司及其他营业单位支付的现金	196	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>85,032</b>	<b>530,232</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(14,727)</b>	<b>(17,497)</b>
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,046	1,097
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,046</b>	<b>1,097</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,046)</b>	<b>(1,097)</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(46)	6
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>(65,696)</b>	<b>(23,753)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	166,938	225,175
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>101,242</b>	<b>201,422</b>