

# 交通银行股份有限公司

## 2011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 本行第六届董事会第九次会议于 2011 年 10 月 27 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2011 年第三季度报告（“三季度报告”）。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：王冬胜董事和冯婉眉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，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，王为强独立董事书面委托陈志武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。

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	03328
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 2011 年 9 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	4,362,297	3,951,593	10.39
贷款总额	2,507,583	2,236,927	12.10
其中: 公司贷款及垫款	2,016,200	1,819,002	10.84
个人贷款及垫款	491,383	417,925	17.58
减值贷款	23,593	24,988	(5.58)
负债总额	4,103,673	3,727,936	10.08
存款总额	3,163,528	2,867,847	10.31
其中: 公司活期存款	1,054,877	1,064,528	(0.91)
公司定期存款	1,101,802	890,408	23.74
个人活期存款	404,040	385,449	4.82
个人定期存款	597,738	520,852	14.76
拆入资金	154,954	98,251	57.71
贷款损失准备	54,013	46,437	16.31
股东权益(归属于母公司)	257,745	222,773	15.70
每股净资产(归属于母公司, 元)	4.16	3.96	5.05
	<b>报告期 (7-9 月)</b>	<b>年初至报告期末 (1-9 月)</b>	<b>本报告期比上年同期 增减(%) (7-9 月)</b>
营业收入	32,258	94,195	21.40
利润总额	15,575	49,567	32.99
净利润(归属于母公司股东)	12,020	38,416	30.94
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) <sup>1</sup>	11,892	38,113	30.67
每股收益 <sup>2</sup> (加权平均, 元)	0.19	0.62	26.67
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	4.74%	15.90%	增加 0.59 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	4.69%	15.78%	增加 0.58 个百分点
	<b>年初至报告期末(1-9 月)</b>		<b>比上年同期增减(%)</b>
经营活动产生的现金流量净额	17,597		130.38
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.28		127.18

	本报告期末(%)	上年度期末(%)	本报告期比上年增减(百分点)
平均资产回报率 <sup>3</sup> (年率)	1.23	1.08	0.15
净利差	2.49	2.39	0.10
净利息收益率	2.58	2.46	0.12
成本收入比率 <sup>4</sup>	28.60	31.89	(3.29)
减值贷款比率 <sup>5</sup>	0.94	1.12	(0.18)
拨备覆盖率 <sup>6</sup>	228.94	185.84	43.10
不良贷款率 <sup>7</sup>	0.94	1.12	(0.18)
资本充足率	11.89	12.36	(0.47)
核心资本充足率	9.24	9.37	(0.13)

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)要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。本集团在计算基本每股收益时,考虑了报告期分配股票红利的影响,并对同期比较数据进行了重述。

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扣除其他业务成本后的净额计算。

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	2011年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(81)
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	(60)
其他应扣除的营业外收支净额	(263)
非经常性损益的所得税影响	102
少数股东权益影响额(税后)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<b>(303)</b>

### 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 2011 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间的净利润和于 2011 年 9 月 30 日的股东权益无差异。

## 2.5 股本变动及股东情况

截至 2011 年 9 月 30 日,本行股东数量总共为 437,033 户,其中 A 股 393,007 户, H 股 44,026 户, 本行无有限售条件股份。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	股份质押或冻结数 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部	国家	26.52	16,413,353,049	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	21.91	13,558,162,017	
3	香港上海汇丰银行有限公司	外资	18.63	11,530,478,263	无
4	首都机场集团公司	国有	2.01	1,246,591,087	
5	英大国际控股集团有限公司	国有	0.92	571,078,169	
6	云南红塔集团有限公司	国有	0.71	438,686,794	
7	中国石化财务有限责任公司	国有	0.61	375,461,733	
8	上海海烟投资管理有限公司	国有	0.60	368,584,978	
9	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他内资	0.50	311,515,986	
10	中国航空工业集团公司	国有	0.50	310,678,434	

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2011年9月30日在该公司开户登记的所有机构和个人投资者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2011年9月30日,全国社会保障基金理事会持有本行H股7,027,777,777股,占本行总股本的11.36%,现已全部登记在香港中央结算(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,截至2011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11,530,478,263股。根据汇

丰控股（HSBC Holdings plc）向香港联交所报备的披露权益表格，截至2011年9月30日，汇丰银行实益持有本行H股11,779,697,178股，占本行总股本的19.03%。（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	中华人民共和国财政部	16,413,353,049	26.52	A+H 股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	13,558,162,017	21.91	H 股
3	香港上海汇丰银行有限公司	11,530,478,263	18.63	H 股
4	首都机场集团公司	1,246,591,087	2.01	A 股
5	英大国际控股集团有限公司	571,078,169	0.92	A 股
6	云南红塔集团有限公司	438,686,794	0.71	A 股
7	中国石化财务有限责任公司	375,461,733	0.61	A 股
8	上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	0.60	A 股
9	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	311,515,986	0.50	A 股
10	中国航空工业集团公司	310,678,434	0.50	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 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

**3.3 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

### 3.4 报告期内现金分红政策的执行情况

2011年6月28日召开的2010年度股东大会审议通过了本行2010年度末期利润分配方案，以截至2010年12月31日总股本562.60亿股(每股面值人民币1元)为基数，每股派发红股0.1股、现金股利人民币0.02元(含税)，共派发末期股利

总额人民币67.51亿元。本次分红派息的股权登记日为2011年7月18日，A股红股上市日为2011年7月20日，现金股利发放日为2011年8月18日。至本报告披露日，上述利润分配方案已实施完毕，注册资本变更登记手续正在办理中。

本行本报告期不进行利润分配和现金分红。

### 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)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42	395,293,500.00	-	(177,166,500.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01231	新矿资源	227,286,190.18	3.98	120,776,206.27	95,804.77	(106,509,983.91)	可供出售金融资产	投资取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.95	114,816,960.00	-	(78,627,040.00)	可供出售金融资产	抵债取得
01798	大唐新能源	127,023,709.19	2.65	64,226,914.15	-	(50,146,030.82)	可供出售金融资产	投资取得
00067	旭光高新材料	116,096,107.23	0.78	44,347,270.78	45,381,787.14	(71,748,836.46)	可供出售金融资产	投资取得
01193	华润燃气	46,362,632.93	0.25	43,038,209.28	1,994,308.85	(2,832,195.60)	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	85,106,956.00	0.37	42,393,008.56	(426,021.71)	(42,705,750.14)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/可供出售金融资产	投资取得
02198	中国三江化工	33,938,954.27	2.10	36,492,725.29	28,409,194.43	(26,158,960.36)	可供出售金融资产	投资取得
600757	ST源发	22,397,258.16	0.59	28,870,454.16	-	6,473,196.00	可供出售金融资产	抵债取得
600728	新太科技	6,152,015.00	0.76	23,426,873.12	-	(5,881,326.34)	可供出售金融资产	抵债取得
	其他	276,549,993.91		180,910,644.86	91,833,391.38	(184,736,129.76)		
	<b>合计</b>	<b>1,088,488,515.94</b>		<b>1,094,592,766.47</b>	<b>167,288,464.86</b>	<b>(740,039,557.39)</b>		

#### 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	初始投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	12,667,542.13	-	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	3,150,000.00	-	长期股权投资	投资取得
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00	120,000,000.00	-	-	长期股权投资	投资取得
<b>合计</b>	<b>755,750,000.00</b>			<b>755,750,000.00</b>	<b>15,817,542.13</b>	<b>-</b>		

### 3.5.3 买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外,人民币元)

	期初股份数量 (股)	报告期买入/(卖出) 股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	12,979,000	225,211,787	238,190,787	414,854,979.25	-
卖出	137,052,526	42,579,800	94,472,726	-	119,586,760.76

注:上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外,其余均为本行控股子公司买卖上市公司股份所致。

### 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2011年9月30日,本行境内行从业人员89,285人,海外行当地员工1,622人,境内外共计90,907人,比年初增加6.59%。

境内行员工中拥有高级专业技术职称的有614人,占比约为0.69%,拥有中级专业技术职称的有16,535人,占比约为18.52%,拥有初级专业技术职称的有19,362人,占比约为21.69%。

境内行员工平均年龄33岁,其中30岁以下45,271人,占比约为50.71%;30岁至40岁24,554人,占比约为27.50%;40岁至50岁14,769人,占比约为16.54%;50岁以上4,691人,占比约为5.25%。

境内行从业人员教育程度见下表:

教育程度	人数	占比(%)
研究生	5,246	5.88
本科生	50,317	56.35
大专	27,336	30.62
中专及以下	6,386	7.15
合计	<b>89,285</b>	<b>100.00</b>

3.7.2 薪酬政策：本行实施并不断推进完善以职位体系为基础，劳动力市场价格为目标的薪酬体系，以及以该体系为基础、基于稳健原则的薪酬管理制度，充分发挥薪酬在组织战略和风险管控的驱动作用，促进本行持续发展。本行关心员工福利和未来保障，实施了以“全行统一办法、规范运营管理”的企业年金为主要内容的员工福利制度。

### 3.8 董事、监事及高管人员持股变动情况

姓名	职务	年初持股数	股份类别	本期增持股数	本期减持股数	期末持股数	变动原因
张冀湘	非执行董事	-	A股	37,180	-	37,180	二级市场买入及分红送股
杨东平	首席风险官	86,200	A股	8,620	-	94,820	分红送股

### 3.9 董事、监事及高管人员变动情况

2011年4月4日，陈清泰先生因连任本行独立非执行董事满6年，辞去本行独立非执行董事、董事会审计委员会委员、董事会人事薪酬委员会委员职务。

2011年4月27日，因工作调动，冀国强先生辞去本行非执行董事、董事会风险管理委员会委员、董事会社会责任委员会委员职务。

2011年4月29日，因届退休年龄，钱红一先生辞去本行非执行董事、董事会审计委员会委员职务。

2011年5月30日，经第六届监事会第五次会议审议通过，姜云宝先生获委任为本行外部监事。郑力女士不再出任本行外部监事。

2011年6月28日，经2010年度股东大会审议通过，杜悦妹女士、马强先生、卜兆刚先生获委任为本行非执行董事，蔡耀君先生获委任为本行独立非执行董事。杜悦妹女士、马强先生、蔡耀君先生的任职资格已获中国银监会核准。

## §4 管理层讨论与分析

### 4.1 集团总体经营概况

2011年第三季度，国内外宏观经济金融形势的不确定性明显增加，欧债危机再掀波澜，世界经济复苏乏力，中国经济发展形势依然复杂。面对商业银行经营管理中的不确定因素，本集团灵活应对，各项工作取得较好业绩。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币43,622.97亿元，比年初增长10.39%；实现净利润人民币384.16亿元，同比增长30.06%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为1.23%和21.32%，较上年全年水平分别提高0.15个和1.12个百分点；净利差和净利息收益率分别为2.49%和2.58%，比上年同期分别提高12个和14个基点；减值贷款比率为0.94%，比年初下降0.18个百分点；拨备覆盖率达到228.94%，比年初提高43.10个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为11.89%和9.24%。

## 4.2 集团主要业务回顾

### 积极推动业务发展

2011年前三季度，本集团积极应对挑战，各项业务取得了全面协调发展。截至报告期末，资产总额达到人民币43,622.97亿元，比年初增长10.39%；信贷规模稳健、均衡增长，客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币25,075.83亿元，较年初增长12.10%。客户存款余额达人民币31,635.28亿元，较年初增长10.31%；境内管理的个人金融资产（AUM）余额达人民币14,638.58亿元，较年初增长11.11%。金融市场业务发展迅速，报告期内，本行在银行间市场累计交易量达人民币8.81万亿元，被评为银行间债券市场“最佳做市商”；在银行间外汇市场累计交易量达4,296.89亿美元，即期交易做市排名位列第四；自营黄金业务交易量累计307.02吨，同比增长59.47%。此外，贵金属销售净收入为人民币3.03亿元，同比增长44%；离岸资产规模达62.89亿美元，较年初增长180.63%；在资本市场大幅下挫的情况下，集团资产托管业务逆市增长，规模达到人民币7,786.86亿元，较年初规模净增10.33%，其

中信托、保险、私募等新型托管业务快速发展，规模较年初增长 70.83%。

### **努力提升盈利能力**

报告期内，本集团经营业绩表现良好，盈利水平实现大幅提升，实现净利润人民币 384.16 亿元，同比增长 30.06%。

从利润增长的构成因素来看，一方面是生息资产规模增长和息差持续扩大共同促进利息净收入增长。报告期内，本集团生息资产平均余额同比增长人民币 5,587.16 亿元，增幅 16.64%；净利差和净利息收益率受到央行多次上调存贷款基准利率和精细化定价管理的拉动，同比分别提高 12 个和 14 个基点至 2.49%和 2.58%，报告期内实现利息净收入人民币 758.85 亿元，同比增长 23.39%。另一方面是业务转型成效显著，中间业务发展迅速。报告期内，实现手续费及佣金净收入人民币 150.44 亿元，同比增长 41.06%，手续费及佣金净收入占比达到 15.97%，同比提高 1.93 个百分点。其中，持续推动各类投资银行业务发展，实现投资银行业务收入人民币 43.44 亿元，同比增长 66.12%；大力拓展银行卡业务，实现银行卡年费及手续费收入人民币 49.58 亿元，同比增长 34.69%，信用卡累计消费额达人民币 2,497.16 亿元，同比增长 55.79%。在营业收入快速增长的同时，本集团加强成本管理，不断提高营运效率。报告期内，集团业务及管理费为人民币 263.53 亿元，同比增长 23.93%，增幅低于营业收入增幅 0.06 个百分点；成本收入比为 28.60%，同比下降了 0.11 个百分点。

### **持续优化信贷结构**

在国家加快经济增长方式转变的背景下，本集团切实贯彻宏观经济金融政策和监管要求，完善信贷管理措施，持续调整优化信贷结构。一方面是大力发展零售贷款业务，不断优化信贷客户结构。截至报告期末，境内人民币个贷及小企业贷款增量占比达到 57%，小企业授信客户数较年初增长 37%；个人贷款余额达人民币 4,913.83 亿元，较年初增长 17.58%，增幅高于客户贷款增幅

5.48 个百分点，余额占比较年初提高了 0.92 个百分点至 19.60%。另一方面是完善信贷结构调整政策框架和管理措施，深入推进信贷行业结构调整。积极完善行业信贷政策，实施双向量化专项管理，电力、港口与水运等鼓励类领域贷款增长 13.38%，钢铁、水泥等“两高一剩”约束类行业贷款持续下降，较年初下降人民币 47.1 亿元。此外，加大正常关注类减退力度，报告期内，减退有潜在风险的贷款人民币 322.1 亿元，其中房地产等重点风险领域减退占比达 49.7%。

### **全面加强风险管控**

复杂多变的经济金融形势对商业银行风险管理提出了更严格的要求。本集团不断完善风险管理架构和政策制度，完善全行板块联动、矩阵管理的风险管理运作机制。重点关注并持续跟踪房地产、产能过剩和民间融资等风险，加强对潜在风险的排查，积极防控外部形势变化和突发事件可能带来的风险。深入推进精细化、长效化的贷后管理机制建设，梳理贷后管理流程，完善贷后管理工具，不断提升贷后管理工作质量。进一步梳理操作风险事件收集机制与管理流程，完成分行层面的操作风险识别与自评估工作。出台跨业跨境风险管理规划和并表管理办法，建立并完善国别风险管理体系。此外，积极推进新资本协议达标各项工作。

报告期末，集团减值贷款余额为人民币 235.93 亿元，较年初减少人民币 13.95 亿元，降幅为 5.58%；减值贷款比率为 0.94%，比年初下降 0.18 个百分点；拨备覆盖率达到 228.94%，比年初提高 43.10 个百分点。

### **有力推进财富管理**

本集团致力于为客户提供全方位的财富管理方案，持续打造财富管理特色，客户结构得到进一步优化。

公司业务方面，深入推进现金管理创新，新增多项应用功能，提高客户业

务处理效率；不断创新跨境人民币业务，形成全流程跨境人民币投融资服务方案；加快供应链金融网络布局，业务服务范围不断扩大；加强客户基础建设，推动中型客户发展，培育梯度有序、持续发展的客户结构。报告期内，公司客户数较年初新增 9.52 万户，对公中高端蕴通客户同比增长 20.29%，蕴通现金管理客户同比增长 79.37%。

个人业务方面，推出沃德网点小企业服务等创新业务，一站式提供个人与公司综合金融服务；私人银行“跨境综合财富管理”持续推进，推广境内见证开立境外账户、投资移民一站式服务等特色业务；冠名“2011 世界斯诺克·上海沃德大师赛”，持续开展“友富同享”客户荐客户活动。报告期末，全行私人银行客户、沃德客户数量分别较年初增长 26.55%、24.17%。

### **加快建设渠道网络**

本集团按照“控制网点总量、加快电银建设、完善机构布局、加大存量改造”的发展原则，积极探索渠道管理新模式。人工网点方面，新设机构的申报工作进展顺利，2011 年计划新设的 32 家分行已获批准。同时，通过网点调整加快二三线城市布局，地市级城市覆盖率较年初提高 3.85 个百分点至 46.85%，百强县机构覆盖率为 75%。电子银行方面，加大自助银行和自助机具投放力度，报告期内，新增自助设备 2,877 台，自助银行交易量达到人民币 6,287.20 亿元，同比增长 32.40%。同时，不断推动电子渠道产品和服务创新。创新优化手机银行，新增活期存折业务、信用卡分期付款等功能；紧贴网上支付发展趋势，创新电子支付平台，发布“交通银行-支付宝快捷支付”；打通对公对私网银服务界限，为中小企业量身定制专属电子银行新产品，实现了开户自助化、办公移动化、贷款联合化、企业法人专享化等创新功能。报告期末，电子银行业务分流率达 65.48%，较年初提高 8.31 个百分点。

### **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为人民币 495.67 亿元，同比增加人民币 117.05 亿元，增幅 30.91%。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9月30日止9个月期间	
	2011年	2010年
利息净收入	75,885	61,500
手续费及佣金净收入	15,044	10,665
资产减值损失	(9,562)	(10,095)
利润总额	<b>49,567</b>	<b>37,862</b>

#### (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币 758.85 亿元，比上年同期增长人民币 143.85 亿元，在营业收入中的占比为 80.56%，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 2011 年 9 月 30 日止 9 个月期间			截至 2010 年 9 月 30 日止 9 个月期间		
	平均结余	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)	平均结余	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	582,444	6,753	1.55	438,871	4,965	1.51
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	200,644	5,342	3.55	212,603	3,102	1.95
贷款及应收款项	2,386,745	106,328	5.94	2,010,695	76,419	5.07
其中：						
公司贷款及应收款项	1,874,596	83,225	5.92	1,547,453	59,762	5.15
个人贷款	418,481	18,873	6.01	327,806	13,450	5.47
贴现	93,668	4,230	6.02	135,436	3,207	3.16
债券投资及其他	792,528	20,270	3.41	752,688	17,764	3.15
生息资产	3,915,976 <sup>3</sup>	137,312 <sup>3</sup>	4.68	3,357,260 <sup>3</sup>	101,522 <sup>3</sup>	4.03
非生息资产	179,979			155,241		

资产总额	4,095,955 <sup>3</sup>			3,512,501 <sup>3</sup>		
负债及股东权益						
吸收存款	2,907,149	38,613	1.77	2,515,290	26,317	1.40
其中：公司存款	2,007,699	27,581	1.83	1,667,775	17,531	1.40
个人存款	899,450	11,032	1.64	847,515	8,786	1.38
同业及其他金融 机构存放和拆入款项	814,652	22,601	3.70	691,440	12,890	2.49
应付债券及其他	65,748	1,594	3.23	59,570	1,543	3.45
计息负债	3,741,164 <sup>3</sup>	61,427 <sup>3</sup>	2.19	3,208,703 <sup>3</sup>	40,022 <sup>3</sup>	1.66
股东权益及非计息负债	354,791			303,798		
负债及股东权益合计	4,095,955 <sup>3</sup>			3,512,501 <sup>3</sup>		
利息净收入		75,885			61,500	
净利差 <sup>1</sup>			2.49 <sup>3</sup>			2.37 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.58 <sup>3</sup>			2.44 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.56 <sup>4</sup>			2.44 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.66 <sup>4</sup>			2.51 <sup>4</sup>

注：1.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。

2.指年度化利息净收入与平均生息资产总额的比率。

3.剔除代理客户理财产品的影响。

4.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，本集团息差水平持续攀升，净利差和净利息收益率分别为2.49%和2.58%，比上年同期分别扩大12个和14个基点，比上年全年水平分别提高10个和12个基点。净利差和净利息收益率扩大的主要原因：一是自2010年第四季度以来，央行多次上调存贷款基准利率，加息效应在报告期内逐步显现。二是定价能力显著提高。报告期末，新增人民币贷款中，按上浮利率发放的贷款占比达到59.93%，较上年提高27.23个百分点。三是资产结构进一步优化。客户贷款及应收款项（拨备后）平均余额占生息资产平均余额的比重达到60.95%，较上年同期增加1.06个百分点。

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)

	2011年1-9月与2010年1-9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	1,626	162	1,788
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(175)	2,415	2,240
贷款及应收款项	14,299	15,610	29,909
债券投资及其他	941	1,565	2,506
利息收入变化	16,691	19,752	36,443
<b>计息负债</b>			
吸收存款	4,115	8,181	12,296
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,301	7,410	9,711
应付债券及其他	160	(109)	51
利息支出变化	6,576	15,482	22,058
利息净收入变化	10,115	4,270	14,385

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币 143.85 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 101.15 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 42.70 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，本集团大力推动盈利模式转型，向多元化收入结构转变，收入结构进一步优化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币 150.44 亿元，同比增加人民币 43.79 亿元，增幅 41.06%；在营业收入中的占比为 15.97%，同比提高 1.93 个百分点。投资银行业务、银行卡年费及手续费、支付结算与代理等业务是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结构：

(人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间	
	2011 年	2010 年
投资银行业务收入	4,344	2,615
支付结算与代理手续费收入	2,946	2,402
银行卡年费及手续费收入	4,958	3,681
担保承诺业务手续费收入	1,261	965
托管业务佣金收入	615	513
基金销售手续费收入	524	513
基金管理费收入	449	563
其他手续费及佣金收入	1,986	1,260
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>17,083</b>	<b>12,512</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(2,039)</b>	<b>(1,847)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>15,044</b>	<b>10,665</b>

#### (4) 业务成本

报告期内，本集团业务及管理费为人民币 263.53 亿元，比上年同期增加人民币 50.89 亿元，增幅 23.93%，低于营业收入的增幅；成本收入比为 28.60%，比上年同期下降 0.11 个百分点，运营效率进一步提高。

#### (5) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取减值准备的支出。报告期内，本集团贷款减值损失为人民币 93.49 亿元，比上年同期减少人民币 4.92 亿元。报告期内，信贷成本比率为 0.50%，较上年同期减少 0.10 个百分点。

#### (6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币 110.65 亿元，比上年同期增加人民币 28.39 亿元，增幅 34.51%。实际税率为 22.32%，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	
	2011年	2010年
当期所得税费用	11,838	8,885
递延所得税费用	(773)	(659)

### 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 43,622.97 亿元，比年初增加人民币 4,107.04 亿元，增幅 10.39%。

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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2011年9月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,453,570	56.24	2,190,490	55.43
现金及存放中央银行款项	723,420	16.58	586,554	14.84
持有至到期投资	549,373	12.59	563,721	14.27
可供出售金融资产	172,978	3.97	161,534	4.09
资产总额	<b>4,362,297</b>		<b>3,951,593</b>	

#### 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，贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币 25,075.83 亿元，比年初增加人民币 2,706.56 亿元，增幅 12.10%。其中，境内行人民币贷款增加 2,137.94 亿元，增幅 10.69%。

## 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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2011年9月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	48,761	1.94	40,223	1.80
制造业				
- 石油化工	107,506	4.29	93,525	4.18
- 电子	52,399	2.09	44,993	2.01
- 钢铁	43,493	1.73	45,568	2.04
- 机械	86,354	3.44	68,911	3.08
- 纺织及服装	33,637	1.34	29,560	1.32
- 其他制造业	181,706	7.25	155,663	6.96
电力、燃气及水的生产和供应业	144,434	5.76	138,707	6.20
建筑业	78,476	3.13	68,337	3.05
交通运输、仓储和邮政业	323,293	12.89	307,422	13.74
电信、计算机服务和软件业	9,778	0.39	9,618	0.43
批发和零售业	282,498	11.27	214,588	9.59
住宿和餐饮业	19,566	0.78	15,746	0.70
金融业	25,436	1.01	37,108	1.66
房地产业	157,850	6.29	142,868	6.39
服务业	153,976	6.14	131,496	5.88
水利、环境和公共设施管理业	151,503	6.04	163,992	7.33
科教文卫	32,883	1.31	30,192	1.35
其他	29,974	1.21	23,411	1.06
贴现	52,677	2.10	57,074	2.55
<b>公司贷款总额</b>	<b>2,016,200</b>	<b>80.40</b>	<b>1,819,002</b>	<b>81.32</b>
<b>个人贷款</b>	<b>491,383</b>	<b>19.60</b>	<b>417,925</b>	<b>18.68</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,507,583</b>	<b>100.00</b>	<b>2,236,927</b>	<b>100.00</b>

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币 20,162.00 亿元，较年初增加人民币 1,971.98 亿元，增幅 10.84%。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，房地产业，占全部公司贷款的 62.93%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币 4,913.83 亿元，较年初增加人民币 734.58 亿元，增幅 17.58%，在客户贷款中的占比较上年末上升 0.92 个百分点至 19.60%。

### 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 2.69%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 20.08%。

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)

	2011年9月30日		
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	房地产业	8,900	0.35
客户B	交通运输、仓储和邮政业	7,680	0.31
客户C	交通运输、仓储和邮政业	7,474	0.30
客户D	制造业——石油化工	6,961	0.28
客户E	交通运输、仓储和邮政业	6,890	0.27
客户F	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.25
客户G	服务业	5,730	0.23
客户H	交通运输、仓储和邮政业	5,650	0.23
客户I	交通运输、仓储和邮政业	5,603	0.22
客户J	水利、环境和公共设施管理业	5,270	0.21
十大客户合计		66,484	2.65

### 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32.27%、22.27%和8.05%，三个地区贷款余额分别比年初增长14.12%、6.31%和10.12%。

### 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0.94%，比年初下降0.18个百分点；拨备覆盖率达到228.94%，比年初提高43.10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）

	2011年9月30日	2010年12月31日
减值贷款	23,593	24,988
逾期90天以上的贷款	15,914	16,297
减值贷款占贷款余额的百分比（%）	0.94	1.12

### 贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内行公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为92.72%，较年初上升0.62个百分点；9-12级客户贷款占比4.98%，较年初下降0.08个百分点；13-15级客户贷款占比1.16%，较年初下降0.20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7,816.98亿元，比上年减少人民币274.86亿元，降幅3.40%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团债券投资总体收益率为3.41%，保持了较好的收益率水平。

### （2）负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币41,036.73亿元，比年初增加人民币3,757.37亿元，增幅10.08%。

#### 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31,635.28亿元，比年初增加人民币2,956.81亿元，增幅10.31%。从

本集团客户结构上看，公司存款占比为68.17%，与年初持平；个人存款占比为31.67%，比年初上升0.07个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为46.12%，比年初下降4.44个百分点；定期存款占比为53.72%，比年初上升4.51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)

	2011年9月30日	2010年12月31日
公司存款	2,156,679	1,954,936
其中：公司活期存款	1,054,877	1,064,528
公司定期存款	1,101,802	890,408
个人存款	1,001,778	906,301
其中：个人活期存款	404,040	385,449
个人定期存款	597,738	520,852

### 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利润总额和对外交易收入：

(人民币百万元)

	截至9月30日止9个月期间			
	2011年		2010年	
	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>	利润总额	对外交易收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	3,013	23,235	3,358	17,081
东北 <sup>3</sup>	1,875	6,545	1,144	4,534
华东 <sup>4</sup>	18,196	53,153	14,024	38,777
华中及华南 <sup>5</sup>	10,623	24,665	7,101	17,866
西部 <sup>6</sup>	5,198	11,510	3,385	8,170
海外 <sup>7</sup>	1,876	5,314	1,403	3,592
总部	8,786	34,620	7,447	28,546
总计 <sup>8</sup>	<b>49,567</b>	<b>159,042</b>	<b>37,862</b>	<b>118,566</b>

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)、保险业务收入、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(不包括总部)、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、法兰克福及胡志明市分行。（下同）
- 8.含少数股东损益。

## （2）按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的客户存款余额和客户贷款余额：

（人民币百万元）

	2011年9月30日		2010年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	559,372	442,002	549,157	422,830
东北	219,561	125,033	199,400	110,034
华东 <sup>注</sup>	1,219,123	983,204	1,108,096	880,314
华中及华南	678,178	467,374	587,970	424,785
西部	308,781	230,716	267,576	206,079
海外	177,003	192,106	125,187	147,128
总部	1,510	67,148	30,461	45,757
<b>总计</b>	<b>3,163,528</b>	<b>2,507,583</b>	<b>2,867,847</b>	<b>2,236,927</b>

注：不含总部。

## （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，企业银行业务利息净收入占比达到65.54%。

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2011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	49,734	15,489	10,459	203	75,885
- 外部利息净收入/(支出)	42,942	7,494	25,246	203	75,885
- 内部利息净收入/(支出)	6,792	7,995	(14,787)	-	-

## 4.4 风险管理

2011 年前三季度，本行坚持“积极、稳健、平衡”的风险偏好，进一步优化全面风险管理组织架构，持续加大对银行业面临突出风险的管控力度，不断提高风险判断前瞻性和应对及时性。

#### 4.4.1 信用风险管理

主动适应经济发展方式转变，前瞻性地把握信贷结构布局，推进国家和集团战略下业务转型发展，大力发展贸易融资，促进全行向低资本消耗发展模式转型。

加强重点领域风险管理，加强“两高一剩”行业的限额控制，降低约束类行业信贷配置，从严选择新增贷款投放客户，积极减退不符合准入、风险较高、综合收益不高的客户。密切监控房地产企业经营状况，继续严格实施房地产行业限额管理和名单式管理，严控房地产贷款占比和准入条件。高度关注外部形势与政策导向，加强相关领域、行业、地区的风险排查，提高风险识别和预警能力。

深化内评成果应用，形成以RAROC为核心指标的风险—收益平衡型相对价值信贷决策机制，在有限信贷资源下提升资本适用效率和综合回报。

截至 2011 年 9 月末，本集团按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	2011 年 9 月 30 日		2010 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	2,429,292	96.88	2,149,629	96.10	0.78
关注类贷款	54,698	2.18	62,310	2.78	(0.60)
<b>正常贷款合计</b>	<b>2,483,990</b>	<b>99.06</b>	<b>2,211,939</b>	<b>98.88</b>	<b>0.18</b>
次级类贷款	9,668	0.39	10,592	0.47	(0.08)
可疑类贷款	9,465	0.38	9,930	0.45	(0.07)
损失类贷款	4,460	0.17	4,466	0.20	(0.03)
<b>不良贷款合计</b>	<b>23,593</b>	<b>0.94</b>	<b>24,988</b>	<b>1.12</b>	<b>(0.18)</b>
<b>合计</b>	<b>2,507,583</b>	<b>100.00</b>	<b>2,236,927</b>	<b>100.00</b>	

#### 4.4.2 流动性风险管理

本集团高度关注国内外金融市场变化、国家宏观经济政策调整及客户资金变化等可能影响流动性的因素，适时调整资产结构、资金和业务发展计划。制定本外币流动性风险应急实施细则，加强流动性风险应急管理。积极运用FTP价格，引导和促进存款增长，把握贷款投放进度，适时压缩和调整债券投资规模。通过同业拆借和回购交易，促进本外币资金平衡。报告期内，人民币和外币流动性水平保持正常。

截至 2011 年 9 月末，按中国银行业监管口径计算，反映本行流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标 (%)	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比例 (本外币合计)	34.58	32.23
存贷比 (本外币合计)	72.81	72.10

#### 4.4.3 市场风险管理

受欧债危机影响，全球市场环境复杂多变，市场风险管理难度加大。本集团加强对资本市场走势的分析研判，密切监测外币债券价格变动情况，审慎调整投资策略，合理控制债券投资风险敞口，有效化解风险隐患。进一步完善市场风险管理信息系统建设，提升金融衍生产品的估值精度。进一步深化市场风险内部模型法计量结果在市场风险报告、限额管理等方面的应用。

#### 4.4.4 操作风险管理

继续以操作风险管理三大工具应用为核心，加强操作风险管理日常工作。深入推进操作风险事件的收集管理、流程风险与控制自评估和操作风险管理信息系统应用。强化营运、信息科技、案件防控、电子渠道等重点领域的操作风险管控。报告期内，本集团未发生重大操作风险案件

#### 4.4.5 案件防控

持续加大反欺诈工作力度，深入开展“深化内控和案防制度执行年”活动。

重点排查和遏制员工参与民间融资行为，强化员工失范行为检查管理。全面组织营运风险排查，切实查防风险隐患。积极开展关键岗位、关键环节监督管理，提升内控管理水平。

#### **4.5 内控制度**

报告期内，本行内部控制体系稳健，运行有效。

本行采取的内控措施主要有：一是成立同业与市场业务推进委员会，完善全行同业客户营销和市场业务管理体制，推进业务中长期发展。二是完善新资本协议项下的风险管理制度和措施体系，补充风险计量体系政策、验证政策等基础性制度；修订第一支柱信用、市场、操作三大风险管理办法和操作细则；启动第二支柱内部资本充足率评估工作；深化风险计量成果，特别是内部评级结果在信贷管理流程中的应用。三是在总结前期经验的基础上，完善经营性物业抵押贷款业务管理办法和公司客户委托贷款业务管理办法，强调择优审慎办理相关业务。四是制订个人不良贷款管理办法，实施新的不良信贷资产责任认定体系，完善对风险资产的管理。五是完善资产池业务和贵金属业务的管理规定，推动创新业务健康发展。六是针对近期票据业务、“人人贷”、民间融资等的风险，制订专门措施，防范业务办理过程中可能产生的各类风险。

#### **4.6 展望**

展望2011年第四季度，本集团将密切关注经济金融环境和市场竞争态势的变化，重点做好以下工作：一是持续加强对经营形势的分析研判，齐心协力、全力以赴完成全年发展目标；二是继续加快业务转型，促进新型业务发展，培育新的收入增长点；三是提高风险判断的前瞻性和应对的及时性，全面管控复杂环境下的各类风险；四是积极谋划来年的发展策略，为后续业务经营和发展打好基础。

## §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](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三季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的 2011 年三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  
2011 年 10 月 27 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	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	项目	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	723,420	586,554	向中央银行借款	-	20
存放同业款项	48,324	37,223	同业及其他金融机构存放款项	585,673	600,265
拆出资金	93,088	79,610	拆入资金	154,954	98,251
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	39,964	41,312	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	15,782	9,229
衍生金融资产	5,378	4,731	衍生金融负债	6,686	5,150
买入返售金融资产	136,461	146,143	卖出回购金融资产款	36,791	18,496
应收利息	17,723	15,149	吸收存款	3,163,528	2,867,847
发放贷款和垫款	2,453,570	2,190,490	应付职工薪酬	6,494	6,269
可供出售金融资产	172,978	161,534	应交税费	7,895	6,909
持有至到期投资	549,373	563,721	应付利息	38,182	32,715
应收款项类投资	19,383	42,617	预计负债	726	635
长期股权投资	756	636	应付债券	52,000	52,000
投资性房地产	195	141	递延所得税负债	1	66
固定资产	28,624	25,835	其他负债	34,961	30,084
在建工程	6,695	8,076	负债合计	4,103,673	3,727,936
无形资产	1,098	1,221	股东权益:		
递延所得税资产	8,732	7,341	股本	61,886	56,260
其他资产	56,535	39,259	资本公积	66,878	68,876
			盈余公积	62,020	45,052
			一般风险准备	29,094	23,962
			未分配利润	39,506	29,941
			外币报表折算差额	(1,639)	(1,318)
			归属于母公司股东权益合计	257,745	222,773
			少数股东权益	879	884
			股东权益合计	258,624	223,657
资产总计	4,362,297	3,951,593	负债及股东权益总计	4,362,297	3,951,593

## 6.2 银行资产负债表

(人民币百万元)

项目	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010	项目	9/30/2011 (未经审计)	12/31/2010
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	723,216	586,466	向中央银行借款	-	20
存放同业款项	45,258	36,014	同业及其他金融机构存放款项	587,108	602,226
拆出资金	92,888	79,610	拆入资金	119,969	75,851
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	39,759	41,084	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	15,782	9,229
衍生金融资产	5,378	4,731	衍生金融负债	6,686	5,150
买入返售金融资产	136,461	146,143	卖出回购金融资产款	34,713	18,496
应收利息	17,672	15,102	吸收存款	3,163,569	2,867,983
发放贷款和垫款	2,451,607	2,189,154	应付职工薪酬	6,297	6,072
可供出售金融资产	170,900	158,784	应交税费	7,708	6,745
持有至到期投资	549,215	563,393	应付利息	37,904	32,614
应收款项类投资	19,044	42,349	预计负债	726	635
长期股权投资	9,316	8,725	应付债券	50,000	50,000
投资性房地产	195	141	递延所得税负债	1	13
固定资产	27,736	25,284	其他负债	28,836	25,080
在建工程	6,695	8,076	负债合计	4,059,299	3,700,114
无形资产	1,080	1,203	股东权益:		
递延所得税资产	8,676	7,372	股本	61,886	56,260
其他资产	10,471	7,980	资本公积	67,087	68,690
			盈余公积	62,020	45,052
			一般风险准备	29,094	23,962
			未分配利润	37,820	28,851
			外币报表折算差额	(1,639)	(1,318)
			股东权益合计	256,268	221,497
资产总计	4,315,567	3,921,611	负债及股东权益总计	4,315,567	3,921,611

### 6.3 合并利润表

(除另有标明外, 人民币百万元)

项目	2011年(未经审计)		2010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
一、营业收入	32,258	94,195	26,571	75,969
利息净收入	26,597	75,885	21,604	61,500
利息收入	50,609	138,693	36,417	102,250
利息支出	(24,012)	(62,808)	(14,813)	(40,750)
手续费及佣金净收入	5,000	15,044	3,540	10,665
手续费及佣金收入	5,740	17,083	4,202	12,512
手续费及佣金支出	(740)	(2,039)	(662)	(1,847)
投资收益/(损失)	177	541	701	1,147
公允价值变动收益/(损失)	(397)	(580)	(181)	(476)
汇兑收益/(损失)	(137)	590	26	858
保险业务收入	99	419	66	379
其他业务收入	919	2,296	815	1,896
二、营业支出	(16,779)	(44,872)	(14,952)	(38,253)
营业税金及附加	(2,302)	(6,460)	(1,657)	(4,668)
业务及管理费	(9,974)	(26,353)	(7,658)	(21,264)
资产减值损失	(3,610)	(9,562)	(4,704)	(10,095)
保险业务支出	(107)	(434)	(45)	(316)
其他业务成本	(786)	(2,063)	(888)	(1,910)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	15,479	49,323	11,619	37,716
加: 营业外收入	209	449	133	271
减: 营业外支出	(113)	(205)	(41)	(125)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	15,575	49,567	11,711	37,862
减: 所得税费用	(3,521)	(11,065)	(2,503)	(8,226)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	12,054	38,502	9,208	29,636
归属于母公司股东的净利润	12,020	38,416	9,180	29,537
少数股东损益	34	86	28	99
六、每股收益:				
基本每股收益(人民币元)	0.19	0.62	0.15	0.51
七、其他综合收益	(1,840)	(2,361)	(135)	(99)
八、综合收益总额	10,214	36,141	9,073	29,537
归属于母公司股东的综合收益总额	10,203	36,097	9,027	29,455
归属于少数股东的综合收益总额	11	44	46	82

## 6.4 银行利润表

(除另有标明外, 人民币百万元)

项目	2011年(未经审计)		2010年(未经审计)	
	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
一、营业收入	31,485	91,960	25,954	74,126
利息净收入	26,280	74,997	21,360	60,837
利息收入	49,847	136,735	36,034	101,263
利息支出	(23,567)	(61,738)	(14,674)	(40,426)
手续费及佣金净收入	4,661	14,107	3,326	9,928
手续费及佣金收入	5,393	16,074	3,906	11,609
手续费及佣金支出	(732)	(1,967)	(580)	(1,681)
投资收益/(损失)	99	469	618	1,112
公允价值变动收益/(损失)	(308)	(477)	(178)	(477)
汇兑收益/(损失)	(112)	646	36	875
其他业务收入	865	2,218	792	1,851
二、营业支出	(16,384)	(43,594)	(14,562)	(37,149)
营业税金及附加	(2,269)	(6,370)	(1,634)	(4,601)
业务及管理费	(9,739)	(25,758)	(7,443)	(20,778)
资产减值损失	(3,579)	(9,409)	(4,625)	(9,944)
其他业务成本	(797)	(2,057)	(860)	(1,826)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	15,101	48,366	11,392	36,977
加: 营业外收入	208	443	115	232
减: 营业外支出	(112)	(203)	(40)	(123)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	15,197	48,606	11,467	37,086
减: 所得税费用	(3,414)	(10,786)	(2,441)	(8,024)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	11,783	37,820	9,026	29,062
六、其他综合收益	(1,511)	(1,924)	(272)	(74)
七、综合收益总额	10,272	35,896	8,754	28,988

## 6.5 合并现金流量表

(人民币百万元)

项目	2011年1月1日至9月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至9月30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	281,089	400,488
向其他金融机构拆入资金净增加额	56,703	24,028
买入返售金融资产净增加额	9,682	-
收取利息、手续费及佣金的现金	132,789	95,438
收到其他与经营活动有关的现金	41,854	17,530
经营活动现金流入小计	<b>522,117</b>	<b>537,484</b>
客户贷款及垫款净增加额	271,759	338,026
存放中央银行款项和同业款项净增加额	95,465	73,065
买入返售金融资产净增加额	-	36,495
支付利息、手续费及佣金的现金	57,461	35,096
支付给职工以及为职工支付的现金	13,437	10,565
支付的各项税费	17,593	12,437
支付其他与经营活动有关的现金	48,805	89,729
经营活动现金流出小计	<b>504,520</b>	<b>595,413</b>
经营活动产生的现金流量净额	<b>17,597</b>	<b>(57,929)</b>
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	200,135	276,213
取得投资收益收到的现金	19,901	18,363
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	379	205
投资活动现金流入小计	<b>220,415</b>	<b>294,781</b>
投资支付的现金	177,632	301,615
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,442	3,737
取得子公司及其他营业单位支付的现金	-	173
投资活动现金流出小计	<b>182,074</b>	<b>305,525</b>
投资活动产生的现金流量净额	<b>38,341</b>	<b>(10,744)</b>
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	21	32,809
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	21	186
发行债券收到的现金	-	2,000
筹资活动现金流入小计	<b>21</b>	<b>34,809</b>
偿还债务支付的现金	-	3,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,108	6,967
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	70	53
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	169
筹资活动现金流出小计	<b>3,108</b>	<b>10,136</b>
筹资活动产生的现金流量净额	<b>(3,087)</b>	<b>24,673</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(349)	(1,266)
五、现金及现金等价物净变动额	<b>52,502</b>	<b>(45,266)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	156,899	168,498
六、期末现金及现金等价物余额	<b>209,401</b>	<b>123,232</b>

## 6.6 银行现金流量表

(人民币百万元)

项目	2011年1月1日至9月30日止期间 (未经审计)	2010年1月1日至9月30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	280,468	400,368
向其他金融机构拆入资金净增加额	44,118	12,670
买入返售金融资产净增加额	9,682	-
收取利息、手续费及佣金的现金	129,889	93,586
收到其他与经营活动有关的现金	36,039	15,903
经营活动现金流入小计	<b>500,196</b>	<b>522,527</b>
客户贷款及垫款净增加额	271,126	334,272
存放中央银行款项和同业款项净增加额	95,088	72,278
买入返售金融资产净增加额	-	36,495
支付利息、手续费及佣金的现金	56,501	34,636
支付给职工以及为职工支付的现金	13,080	10,276
支付的各项税费	17,228	12,142
支付其他与经营活动有关的现金	30,697	75,544
经营活动现金流出小计	<b>483,720</b>	<b>575,643</b>
经营活动产生的现金流量净额	<b>16,476</b>	<b>(53,116)</b>
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	198,718	276,233
取得投资收益收到的现金	19,954	18,377
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	357	195
投资活动现金流入小计	<b>219,029</b>	<b>294,805</b>
投资支付的现金	177,173	303,507
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,044	3,707
投资活动现金流出小计	<b>181,217</b>	<b>307,214</b>
投资活动产生的现金流量净额	<b>37,812</b>	<b>(12,409)</b>
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	32,623
筹资活动现金流入小计	-	<b>32,623</b>
偿还债务支付的现金	-	3,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,038	6,914
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	118
筹资活动现金流出小计	<b>3,038</b>	<b>10,032</b>
筹资活动产生的现金流量净额	<b>(3,038)</b>	<b>22,591</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(344)	(1,237)
五、现金及现金等价物净变动额	<b>50,906</b>	<b>(44,171)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	156,385	166,938
六、期末现金及现金等价物余额	<b>207,291</b>	<b>122,767</b>