

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

2010年三季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2010年9月30日止九個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務資料(「三季度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此三季度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所：
A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼：
A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328
- (三) 董事會秘書：杜江龍
聯繫地址：上海市浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

本集團截至2010年9月30日止，按照國際財務報告準則編製的主要財務數據和指標如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2010年 9月30日	2009年 12月31日	增減 (%)
資產總額	3,802,705	3,309,137	14.92
其中：客戶貸款	2,174,872	1,839,314	18.24
負債總額	3,586,752	3,144,712	14.06
其中：客戶存款	2,808,558	2,372,055	18.40
股東權益(歸屬於母公司)	215,105	163,848	31.28
每股淨資產(歸屬於母公司，元)	3.82	3.34	14.37
	2010年 1-9月	2009年 1-9月	增減 (%)
利息淨收入	61,500	47,173	30.37
稅前利潤 ¹	37,862	29,339	29.05
淨利潤(歸屬於母公司) ¹	29,537	23,034	28.23
每股收益(全面稀釋，元) ^{1,2}	0.56	0.45	24.44
	2010年 9月30日 (%)	2009年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ³	1.11	1.01	0.10
平均股東權益報酬率 ⁴	20.78	19.49	1.29
淨利差 ⁵	2.37	2.22	0.15
淨利息收益率 ⁶	2.44	2.30	0.14
成本收入比率 ⁷	29.01	33.10	(4.09)
減值貸款比率 ⁸	1.22	1.36	(0.14)
減值貸款撥備覆蓋率 ⁹	167.95	151.05	16.90
核心資本充足率	9.46	8.15	1.31
資本充足率	12.53	12.00	0.53

註：

1. 該項目比較期間的數據(包括稅前利潤、淨利潤等)由於固定資產會計政策變更已作追溯調整；(下同)
2. 由於當期發生供股，按照國際財務報告準則需重新計算上年同期每股收益；
3. 根據當期年度化淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算；
4. 根據當期年度化淨利潤(歸屬於母公司)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司)的平均值計算；
5. 指平均生息資產總額的年度化平均收益率與平均計息負債總額的年度化平均成本率間的差額；
6. 指年度化利息淨收入與平均生息資產總額的比率；
7. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率；
8. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
9. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

三、股本變動及股東情況

截至2010年9月30日止，本行股東數量總共為463,688戶，其中A股418,566戶，H股45,122戶。截至2010年9月30日止前10名股東和前10名無限售條件股東持股情況（以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊）：

（一）前10名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股數(股)	持有有限售條件股份數	股份質押或凍結數 ¹
1	中華人民共和國財政部	國家	26.52	14,921,230,045		無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 ²	外資	21.92	12,334,377,611		
3	香港上海滙豐銀行有限公司 ³	外資	18.63	10,482,252,967		無
4	首都機場集團公司	國有	2.01	1,133,264,625		
5	國網資產管理有限公司	國有	0.92	519,161,972		
6	上海海煙投資管理有限公司	國有	0.77	435,077,253		
7	雲南紅塔集團有限公司	國有	0.71	398,806,176		
8	中國石化財務有限責任公司	國有	0.63	352,958,920		
9	中國航空工業集團公司	國有	0.50	282,434,940		
10	大慶石油管理局	國有	0.48	268,123,786		

註：

- 除有標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間有關聯關係。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2010年9月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2010年9月30日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,388,888,889股，佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。(下同)
- 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2010年9月30日止，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股股份為10,482,252,967股。根據滙豐控股(HSBC Holding plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2010年9月30日，滙豐銀行實益持有本行H股10,716,204,617股，佔本行總股本的19.05%。(下同)

（二）前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例(%)	股份類型
1	中華人民共和國財政部	14,921,230,045	26.52	A+H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	12,334,377,611	21.92	H股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	10,482,252,967	18.63	H股
4	首都機場集團公司	1,133,264,625	2.01	A股
5	國網資產管理有限公司	519,161,972	0.92	A股
6	上海海煙投資管理有限公司	435,077,253	0.77	A股
7	雲南紅塔集團有限公司	398,806,176	0.71	A股
8	中國石化財務有限責任公司	352,958,920	0.63	A股
9	中國航空工業集團公司	282,434,940	0.50	A股
10	大慶石油管理局	268,123,786	0.48	A股
	上述股東關聯關係或一致行動的說明	本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係		

(三) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2010年9月30日止，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	11,471,230,045	好倉	38.58	20.39
主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	6,388,888,889 ²	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,450,000,000	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	10,716,204,617	好倉	40.40	19.05
	受控制企業 權益 ³	41,377,660	好倉	0.16	0.07
	合計：	<u>10,757,582,277</u>		<u>40.56</u>	<u>19.12</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益 ⁴	10,757,582,277	好倉	40.56	19.12
HSBC Bank plc	受控制企業 權益 ⁵	50,000	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 ⁶	10,757,632,277	好倉	40.56	19.12

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2010年9月30日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,388,888,889股，佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
- 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益。
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的41,377,660股H股之權益。該41,377,660股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的41,216,098股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的161,562股H股的總和。
- HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV, HSBC Asia Holdings (UK) Limited, HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益。
- HSBC Trustee (C.I.) Limited持有50,000股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited, HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA, HSBC Europe (Netherlands) BV, HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的50,000股H股之權益。
- HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益及HSBC Bank plc持有的50,000股H股之權益。

除上述披露外，於2010年9月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、董事、監事和高級管理人員情況

(一) 董事、監事及高管人員持股變動

姓名	職務	期初持股數	股份類別	本期增持股份數量	本期減持股份數量	期末持股數	變動原因
楊東平	首席風險官	86,200	A股	0	0	86,200	—

截至2010年9月30日止，本行各位董事、監事、最高行政人員均無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所(包括根據香港《證券及期貨條例》之該等條款被視為或被當作擁有之權益或淡倉)，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據香港聯交所證券上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(二) 董事、監事及高管人員變動情況

本行第五屆董事會任期於2010年度召開的2009年度股東大會屆滿。根據有關法律法規、監管規章以及本行章程的規定，經本行於2010年8月19日召開的2009年度股東大會換屆選舉，委任胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生及王濱先生為本行執行董事，委任張冀湘先生、胡華庭先生、錢紅一先生、王冬勝先生、馮婉眉女士、冀國強先生、雷俊先生及馬曉燕女士為本行非執行董事，陳清泰先生、李家祥先生、顧鳴超先生、王為強先生、Peter Hugh Nolan先生及陳志武先生為本行獨立非執行董事，其中馮婉眉女士、馬曉燕女士、王為強先生、Peter Hugh Nolan先生及陳志武先生的任職資格尚待中國銀行業監督管理委員會核准。

本行第五屆監事會任期於2010年度召開的2009年度股東大會屆滿。根據有關法律法規、監管規章以及本行章程的規定，經本行於2010年8月19日召開的2009年度股東大會換屆選舉，委任華慶山先生、鄭力女士、蔣祖祺先生、顧惠忠先生、郭宇先生、楊發甲先生、褚紅軍先生、李進先生和閔宏先生為本行監事，其中鄭力女士、蔣祖祺先生為本行外部監事。此外，經本行職工代表大會選舉，委任職工代表劉莎女士、陳青女士、帥師先生和杜亞榮先生為本行職工監事。

五、管理層討論與分析

(一) 總體經營概況

2010年前三季度，世界經濟逐步復蘇，我國加快推進經濟發展方式轉變和結構調整，國民經濟總體態勢良好。國內經濟增速高位回落，物價總體溫和可控，進出口恢復性增長，貨幣政策基本穩定。

面對複雜多變的經濟金融環境，本集團積極順應國家宏觀經濟政策調整，堅持穩健的經營策略，繼續加快改革創新，持續推進業務轉型，保持了良好的成長性。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣38,027.05億元，比年初增長14.92%；實現淨利潤人民幣295.37億元，同比增長28.23%；平均資產回報率(年度化)和平均股東權益報酬率(年度化)分別為1.11%和20.78%。淨利差和淨利息收益率分別為2.37%和2.44%，比上年同期分別提高25個和22個基點。減值貸款比率為1.22%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到167.95%，比年初提高16.90個百分點。

(二) 主要業務回顧

本集團按照既定的發展戰略和目標，堅持積極審慎的經營方針，拓展業務、強化管理、深化改革、提升服務，繼續保持了健康高效的發展態勢，取得了良好的業績。

各項業務協調發展，經營業績表現良好

2010年前三季度，本集團在紛繁複雜的經營環境下，面對激烈的市場競爭，抓住發展機遇，加大拓展力度，各項業務取得了全面協調發展。本集團及早把握貨幣供應走勢，主動適應資金流向變化，存款規模增長較快。截至報告期末，客戶存款餘額達人民幣28,085.58億元，較年初增長18.40%；同時，合理把控信貸投放總量和節奏，貸款規模增長均衡平穩，客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣21,748.72億元，較年初增長18.24%。

伴隨着傳統業務的穩健發展，新興業務展現出強勁的活力。債券主承銷業務發展步伐加快，報告期內，主承銷債券42隻，發行金額人民幣1,993.90億元；銀行卡業務持續穩步增長，報告期內，借記卡與信用卡累計消費額達到人民幣3,461.50億元，同比增長40.02%，信用卡累計發卡量達1,902萬張；跨境貿易業務實現跨越式發展，報告期內跨境人民幣業務結算量為人民幣277億元，達上年全年126倍；銀行間市場外匯交易總量達4,872億美元，在銀行間外匯市場做市商中排名第一。報告期內，實現手續費及佣金淨收入人民幣106.65億元，同比增加人民幣21.32億元，增幅24.99%。

得益於各項業務全面協調發展，集團經營業績表現良好。報告期內，實現淨利潤人民幣295.37億元，同比增長28.23%。平均資產回報率ROAA(年度化)和平均股東權益報酬率ROAE(年度化)分別為1.11%和20.78%，分別較上年同期提高了0.08和0.45個百分點。

結構調整成效顯著，息差水平繼續攀升

今年以來，貨幣供應量增速高位回落，流動性較上年偏緊，市場競爭日趨激烈，本集團積極順應市場特點，穩步擴大資產規模。截至報告期末，資產總額達到人民幣38,027.05億元，比年初增長14.92%。同時，加大結構調整力度，資產負債結構不斷優化。資產方面，客戶貸款及應收款項平均餘額佔生息資產的比重較上年同期上升5.10個百分點至59.89%，負債方面，境內人民幣活期存款平均餘額佔比較上年同期提高2.93個百分點至46.80%。同時，由於定價管理水平進一步提高，再加上降息對存款利率水平的滯後影響，存款成本率同比大幅下降26個基點至1.40%，超出貸款收益率下降幅度18個基點。證券投資方面，由於投資結構不斷優化，證券投資總體收益率保持3.15%的較好水平。得益於此，本集團息差水平繼續攀升，利息淨收入大幅增長，淨利差和淨利息收益率分別達到2.37%和2.44%，同比分別提高25個和22個基點；實現利息淨收入人民幣615.00億元，同比增幅30.37%，其中，三季度當季實現利息淨收入人民幣216.04億元，環比增幅3.54%。

努力落實調控政策，風險管理全面加強

本集團以國家宏觀調控政策為導向，努力落實調控政策和信貸管理要求，動態調整信貸投向，持續優化客戶結構。根據國民經濟運行的需要，積極搶抓國家重點規劃區域、戰略性新興業務，優化授信流程和授權管理，改善中小企業金融服務，大力發展個人貸款業務。

本集團十分關注經濟發展方式轉變過程中可能遇到的各類風險，全面加強風險管理，統籌兼顧業務發展與風險防範。不斷完善信貸政策指引，動態開展高風險領域排查和管理，持續推進產能過剩、房地產、地方政府融資平台等重點領域信貸管控；繼續推進「三個辦法、一個指引」的執行落實，積極探索貸後管理長效機制建設；開展市場風險的日常獨立監測，推進監測體系建立；完成操作風險管理體系推廣，加強三大操作風險管理工具的應用；在繼續實行月度監控的基礎上，完善跨境跨業風險管理，進一步加強對海外行和子公司的風險監控。截至報告期末，本集團減值貸款比率由年初的1.36%下降0.14個百分點至1.22%；撥備覆蓋率達到167.95%，比年初提高16.90個百分點。

紮實提升管理基礎，持續推動戰略轉型

報告期內，本集團堅定不移推進「兩化一行」戰略，持續開展「管理提升年」活動，着力推進戰略轉型和經營模式改革，提高精細化管理水平。

在渠道發展方面，人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」、互為支撐，全方位、立體式的服務網絡建設深入推進，一方面不斷優化網絡佈局，提高網點的覆蓋面和輻射面，另一方面大力加強電子渠道建設，報告期內，電子銀行業務分流率達到53.82%，較年初提高4.15個百分點；加快內部營運體系規劃設計，流程銀行建設繼續深入，後台業務集中化處理程度不斷提高，集約化經營的優勢初步顯現，報告期內，營運效率不斷提高，成本收入比為29.01%，同比下降0.82個百分點。

國際化、綜合化發展戰略繼續穩步推進，不斷滿足客戶全球化、多元化的金融需求。報告期內，全球服務網絡建設進一步加快，本行在台灣設立代表處，成為首批赴台設立機構的大陸銀行，胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行等境外機構申設或升格工作進展順利，海外業務平穩增長，海外分行資產規模達382.27億美元，較年初增長逾30%；子公司業務快速發展，交銀租賃公司租賃資產餘額較年初增長195.59%，SPV項目從飛機拓展至船舶；交銀國際搶抓市場機遇，投行業務跨上新台阶，連續在多個IPO項目中擔任重要角色；大邑村鎮銀行專門針對農戶、合作社、個體工商戶設計了「速易貸」小額貸款業務。報告期內，子公司為集團貢獻淨利潤人民幣5.88億元，同比增幅39.01%。

產品創新亮點紛呈、客戶基礎不斷夯實

為滿足客戶多樣化和差異化的金融需求，本集團成立產品創新與推進委員會，以客戶為核心，理順創新管理體制，構建創新組織體系，增強創新發展的活力和動力，打造貼近客戶需求的產品和服務。

報告期內，辦理首筆兼具人民幣跨境融資、出口買方融資和境外船舶融資一體的創新融資業務，成為航運金融業界的創新亮點；推出國內首單參與股指期貨投資的專戶產品託管業務；完成銀行間市場首筆人民幣黃金遠期交易和銀行間外匯市場首筆人民幣對林吉特交易；開發小企業「e貸卡」信貸增值產品，通過將小企業基本戶與信貸賬戶聯接，有效滿足小企業經營性小額開支及公務消費需求；跨境滙款業務和個人外匯交易產品日益豐富，推出「期權寶」產品；在同業首創的「e動交行」手機銀行無卡消費功能，手機銀行簽約客戶數達113.6萬戶；信用卡推出增值服務新產品「刷得保」，將第三方保險服務與客戶用卡行為緊密結合；推出個人電子賬單服務、「個人異地業務辦理」功能等新業務。

創新的產品和服務給客戶帶來全新的體驗，也帶來客戶基礎的不斷夯實。截至報告期末，新開公司客戶10.7萬戶；國際業務「領滙財富」客戶快速增長，其中省級外貿百強客戶數較年初增長34.45%；個人客戶方面，私人銀行、「沃德財富」和「交銀理財」客戶數量增幅分別達65.10%、34.32%和29.58%。

用心提升服務水平，共同演繹精彩世博

作為中國2010年上海世博會商業銀行全球合作夥伴，本集團以向世界展示中國銀行業優質服務形象為己任，以實現世博服務「零投訴」為目標，建立服務管理考評體系，拓寬客戶意見收集渠道，不斷強化客戶服務能力，客戶滿意度逐步提升。根據世博服務標杆性、周密性、執行性的要求，積極推進服務環境美化、窗口服務優化、綠色通道建設、操作流程定型、安全保障完善、應急預案演練等「六大項目」建設，實現了語言無障礙、殘障設施無障礙、刷卡支付無障礙、便利服務無障礙的預定目標。同時繼續積極參與世博門票銷售和特許品銷售，截至報告期末，本集團代理銷售世博門票770萬張，世博主題貴金屬產品代理銷售收入達人民幣18.48億元。

(三) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣378.62億元，同比增加人民幣85.23億元，增幅29.05%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年
利息淨收入	61,500	47,173
手續費及佣金淨收入	10,665	8,533
減值撥備	(9,841)	(7,002)
稅前利潤	37,862	29,339

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣615.00億元，比上年同期增長30.37%，在淨經營收入中的佔比為80.67%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

	截至2010年9月30日止9個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元) 截至2009年9月30日止9個月期間		
	平均結餘 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	438,871	4,965	1.51	345,261	4,054	1.57
存放同業及其他 金融機構款項	212,603	3,102	1.95	317,270	4,122	1.73
客戶貸款及 應收款項	2,010,695	76,419	5.07	1,554,717	60,089	5.15
其中：						
公司貸款及 應收款項	1,547,453	59,762	5.15	1,167,894	47,754	5.45
個人貸款	327,806	13,450	5.47	214,949	9,458	5.87
貼現	135,436	3,207	3.16	171,874	2,877	2.23
證券投資	752,688	17,764	3.15	666,873	17,277	3.45
生息資產	3,357,260 ⁴	101,522 ⁴	4.03	2,837,787 ⁴	84,982 ⁴	3.99
非生息資產	155,241			132,841		
資產總額	3,512,501 ⁴			2,970,628 ⁴		
負債及股東權益						
客戶存款	2,515,290	26,317	1.40	2,111,140	26,301	1.66
其中：						
公司存款	1,667,775	17,531	1.40	1,399,995	16,598	1.58
個人存款	847,515	8,786	1.38	711,145	9,703	1.82
同業及其他金融 機構存放和拆入	691,440	12,890	2.49	588,219	10,510	2.38
發行債券及其他	59,570	1,543	3.45	49,909	1,558	4.16
計息負債	3,208,703 ⁴	40,022 ⁴	1.66	2,702,934 ⁴	37,809 ⁴	1.87
股東權益及 非計息負債	303,798			267,694		
負債及股東權益合計	3,512,501 ⁴			2,970,628 ⁴		
利息淨收入		61,500			47,173	
淨利差 ²			2.37 ⁴			2.12 ⁴
淨利息收益率 ³			2.44 ⁴			2.22 ⁴
淨利差 ²			2.44 ⁵			2.20 ⁵
淨利息收益率 ³			2.51 ⁵			2.29 ⁵

註：

1. 指根據中國會計準則計算，並按國際財務報告準則作相應調整的平均每日結餘。
2. 指平均生息資產總額的年度化平均收益率與平均計息負債總額的年度化平均成本率間的差額。
3. 指年度化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響。
5. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團淨利息收益率水平繼續小幅攀升，淨利差和淨利息收益率分別為2.37%和2.44%，比上年同期分別擴大25個和22個基點，比上年全年水平分別提高15個和14個基點。其中，生息資產平均收益率同比上升4個基點，而計息負債平均成本率同比下降21個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是這些期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

2010年1-9月與2009年1-9月的比較

增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	1,102	(191)	911
存放同業及其他 金融機構款項	(1,358)	338	(1,020)
客戶貸款及應收款項	17,612	(1,282)	16,330
證券投資	2,220	(1,733)	487
利息收入變化	19,576	(2,868)	16,708
計息負債			
客戶存款	5,032	(5,016)	16
同業及其他金融機構 存放和拆入	1,842	538	2,380
發行債券及其他	301	(316)	(15)
利息支出變化	7,175	(4,794)	2,381
利息淨收入變化	12,401	1,926	14,327

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣143.27億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣124.01億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣19.26億元。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團大力發展低資本消耗的中間業務，繼續加快服務和產品創新，推進業務結構的多元化發展。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣106.65億元，同比增加人民幣21.32億元，增幅24.99%，在淨經營收入中的佔比為13.99%。受益於代理理財及投融資顧問業務的持續快速增長，諮詢顧問費收入同比增幅達69.16%。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	2,702	2,115
銀行卡年費及手續費收入	3,681	2,880
擔保承諾業務手續費收入	965	867
託管業務佣金收入	513	478
基金銷售手續費收入	513	770
基金管理手續費收入	563	535
諮詢顧問費收入	2,265	1,339
其他手續費及佣金收入	1,310	876
手續費及佣金收入合計	12,512	9,860
減：手續費及佣金支出	(1,847)	(1,327)
手續費及佣金淨收入	10,665	8,533

(4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣216.45億元，比上年同期增加人民幣45.20億元，增幅26.39%，低於淨經營收入的增幅5.67個百分點；成本收入比為29.01%，比上年同期下降0.82個百分點，成本控制情況良好。

(5) 減值撥備

報告期內，本集團減值撥備支出為人民幣98.41億元，比上年同期增加人民幣28.39億元。報告期內，信貸成本比率為0.60%，與上年全年水平基本持平。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣82.26億元，比上年同期增加人民幣20.27億元，增幅32.70%。實際稅率為21.73%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年
本期稅項	8,885	6,828
遞延稅項	(659)	(629)

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣38,027.05億元，比年初增加人民幣4,935.68億元，增幅14.92%。

下表列示了本集團在所示日期總資產中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年9月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,130,225	56.02	1,801,538	54.44
證券投資	812,666	21.37	775,761	23.44
現金及存放				
中央銀行款項	498,537	13.11	434,996	13.15
存放於同業及其他				
金融機構的款項	261,836	6.89	222,671	6.73
資產總額	<u>3,802,705</u>	—	<u>3,309,137</u>	—

① 客戶貸款

報告期內，本集團加大對優質客戶的拓展力度，貸款實現平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣21,748.72億元，比年初增加人民幣3,355.58億元，增幅18.24%。

行業集中度

報告期內，本集團認真貫徹執行國家宏觀調控政策，在有效控制風險的基礎上，加大對優質客戶的拓展力度，貸款實現均衡平穩增長，信貸結構持續優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年9月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款				
採礦業	38,027	1.75	31,230	1.70
製造業				
—石油化工	88,806	4.08	82,319	4.48
—電子	43,826	2.02	38,132	2.07
—鋼鐵	44,506	2.05	40,109	2.18
—機械	65,795	3.03	56,766	3.09
—紡織及服裝	29,082	1.34	27,918	1.52
—其他製造業	149,737	6.87	133,450	7.25
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	137,721	6.33	141,628	7.70
建築業	68,425	3.15	55,387	3.01
交通運輸、 倉儲和郵政業	295,017	13.56	226,757	12.33
電信、計算機 服務和軟件業	9,003	0.41	8,213	0.45
批發和零售業	200,286	9.21	145,278	7.90
住宿和餐飲業	15,189	0.70	13,163	0.72
金融業	44,808	2.06	22,853	1.24
房地產業	136,033	6.25	106,089	5.77
服務業	125,179	5.76	95,151	5.17
水利、環境和 公共設施 管理業	160,980	7.40	147,976	8.05
科教文衛	29,935	1.38	27,822	1.51
其他	31,775	1.47	26,563	1.43
貼現	62,927	2.89	101,872	5.54
公司貸款總額	1,777,057	81.71	1,528,676	83.11
個人貸款				
按揭貸款	256,387	11.79	198,695	10.80
信用卡透支	37,143	1.71	30,693	1.67
中期及長期營運 資金貸款	31,305	1.44	27,573	1.50
短期營運資金 貸款	28,031	1.29	21,482	1.17
汽車貸款	6,154	0.28	4,894	0.27
其他	38,795	1.78	27,301	1.48
個人貸款總額	397,815	18.29	310,638	16.89
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	2,174,872	100.00	1,839,314	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額(含貼現)為人民幣17,770.57億元，較年初增加人民幣2,483.81億元，增幅16.25%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業，水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的60.66%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣3,978.15億元，較年初增加人民幣871.77億元，增幅28.06%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.40個百分點至18.29%。

借款人集中度

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2010年9月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	金融業	13,402	0.62
客戶B	房地產業	10,000	0.46
客戶C	交通運輸、倉儲和 郵政業	7,519	0.35
客戶D	交通運輸、倉儲和 郵政業	6,908	0.32
客戶E	交通運輸、倉儲和 郵政業	6,666	0.31
客戶F	交通運輸、倉儲和 郵政業	6,406	0.29
客戶G	服務業	5,300	0.24
客戶H	交通運輸、倉儲和 郵政業	5,300	0.24
客戶I	交通運輸、倉儲和 郵政業	5,220	0.24
客戶J	電力、燃氣及水的 生產和供應業	5,000	0.23
十大客戶合計		<u>71,721</u>	<u>3.30</u>

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為31.40%、23.49%和8.21%，三個地區貸款餘額分別比年初增長14.40%、21.39%和13.69%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款比率為1.22%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到167.95%，比年初提高16.90個百分點，風險防禦能力進一步增強。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日
減值貸款	26,584	25,009
逾期90天以上的貸款	17,681	21,190
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.22	1.36

貸款客戶結構

本集團貸款客戶結構進一步優化。截至報告期末，境內行對公貸款的客戶結構按10級分類，1-5級優質客戶貸款餘額佔比達到93.32%，較年初提高4.13個百分點；6-7級客戶貸款餘額佔比3.30%，較年初下降1.12個百分點；8-10級較高風險客戶貸款餘額佔比1.48%，較年初下降0.06個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,126.66億元，比上年增加人民幣369.05億元，增幅4.76%；由於證券投資結構的合理優化和債券投資久期的合理配置，本集團證券投資總體收益率達到3.15%，保持了較好的收益率水平。

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣35,867.52億元，比年初增加人民幣4,420.40億元，增幅14.06%。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣28,085.58億元，比年初增加人民幣4,365.03億元，增幅18.40%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為65.84%，比年初上升0.12個百分點；個人存款佔比為33.94%，比年初下降0.05個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為47.66%，比年初下降2.04個百分點；定期存款佔比為52.12%，比年初上升2.12個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日
公司存款	1,849,197	1,558,842
其中：公司活期存款	967,561	865,097
公司定期存款	881,636	693,745
個人存款	953,134	806,190
其中：個人活期存款	370,907	313,835
個人定期存款	582,227	492,355

3. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的淨利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止9個月期間			
	2010年		2009年	
	淨利潤	總收入 ¹	淨利潤	總收入 ¹
華北 ²	2,513	21,185	3,705	19,548
東北 ³	855	5,896	418	5,126
華東 ⁴	10,485	44,265	7,398	35,806
華中及華南 ⁵	5,308	21,572	3,093	17,400
西部 ⁶	2,534	9,389	1,696	7,163
海外 ⁷	1,171	3,771	1,262	3,512
總行	6,770	29,748	5,568	24,542
抵銷	—	(16,989)	—	(15,670)
總計⁸	29,636	118,837	23,140	97,427

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失、保險業務收入及其他經營收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(不包括總行)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括海外附屬公司及以下分行：香港、紐約、新加坡、東京、首爾、澳門及法蘭克福。(下同)
8. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2010年9月30日		2009年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	510,441	411,171	446,405	332,812
東北	192,261	106,061	175,077	90,882
華東	1,089,737	855,951	920,550	750,489
華中及華南	570,920	412,924	482,137	360,322
西部	261,123	198,303	222,223	172,251
海外	143,678	152,328	93,918	100,761
總行	40,398	38,134	31,745	31,797
總計	<u>2,808,558</u>	<u>2,174,872</u>	<u>2,372,055</u>	<u>1,839,314</u>

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務，本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行業務利息淨收入佔比達到60.70%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

	截至2010年9月30日止9個月期間				合計
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入／(支出)	32,222	5,167	23,917	194	61,500
內部利息淨收入／(支出)	5,107	9,650	(14,757)	—	—
利息淨收入	<u>37,329</u>	<u>14,817</u>	<u>9,160</u>	<u>194</u>	<u>61,500</u>

(四) 風險管理

2010年三季度，本集團圍繞風險管理新三年規劃的落實，重點加強信貸風險管理和案件防控，切實抓好跨境和跨業風險管理，持續加大對銀行業面臨的突出風險的管控力度，不斷提高風險判斷的前瞻性和應對的及時性。

1. 信用風險管理

本集團堅決按照國家宏觀調控要求，科學把握信貸投放速度，合理確定信貸投放節奏，有效促進信貸的均衡投放。嚴格執行國家產業和信貸政策，有進有退、有保有壓，調控信貸投向、優化信貸結構，加大對國民經濟的信貸支持，推進信貸管理全面提升。

報告期內，本集團通過加強公司授信業務借新還舊，規範風險監察名單管理，開展專項風險排查等，持續加強風險管理，確保資產質量真實穩定。

加大力度、持續管控當前面臨的突出風險。對政府融資平台貸款實施嚴格的領額管理，強化新項目貸款和存量貸款風險管理；對房地產貸款實行總量控制、比例管理和名單式管理，加強投向指引和授權管理；對主要產能過剩行業實行限額管理，嚴控新增貸款，精細化管理增量信貸投向。

繼續加強「綠色信貸」長效動態管理。加大對符合低碳經濟要求客戶和項目的支持力度，促進我行低碳經濟領域金融業務的發展。

全面貫徹執行「三個辦法、一個指引」的貸款新規，強化合規、審慎的信貸文化意識，完善全流程貸款管理模式，提升全行貸款精細化管理水平。

強化零售信貸業務精細化管理。明確零售小企業授信標準，完善小企業定價審批機制，開發利率審批系統，推進管理方式創新，提高管理有效性。繼續加強風險提示和排查，推進個貸貸後管理體系的完善。

完善公司和零售內評體系政策制度，穩步推進零售內評體系建設，深化公司內評體系應用。

資產質量和遷徙情況

截至2010年9月末，按中國銀行業監管口徑劃分的本集團貸款五級分類情況如下：

五級分類	2010年9月30日		2009年12月31日		佔比增減 (百分點)
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	
正常類貸款	2,077,457	95.52	1,764,060	95.91	(0.39)
關注類貸款	70,831	3.26	50,245	2.73	0.53
正常貸款合計	2,148,288	98.78	1,814,305	98.64	0.14
次級類貸款	11,933	0.55	10,756	0.59	(0.04)
可疑類貸款	10,526	0.48	11,490	0.62	(0.14)
損失類貸款	4,125	0.19	2,763	0.15	0.04
不良貸款合計	26,584	1.22	25,009	1.36	(0.14)
合計	<u>2,174,872</u>	<u>100.00</u>	<u>1,839,314</u>	<u>100.00</u>	—

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2. 流動性風險管理

報告期內，本集團密切監測客戶資金供需和流動、金融市場變化和國家宏觀經濟政策調整，關注可能影響我行流動性的各項因素，適時調整有關業務發展計劃和資金計劃，印發《交通銀行流動性風險管理辦法》，進一步加強流動性風險的監測和管理。通過促進存款增長、控制貸款規模、加強同業關係維護、適時調整債券投資和票據回購進度等措施，促進本外幣資金平衡，加強本外幣流動性管理。報告期內，人民幣流動性水平正常，外幣流動性較為充裕。

截至2010年9月末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2010年 9月30日	2009年 12月31日
流動性比率(本外幣合計)	30.40	27.83
存貸比(本外幣合計)	71.47	71.97

註：按中國銀行業監管口徑計算。

3. 市場風險管理

報告期內，本集團市場風險管理體系建設項目基本完成，標誌著集團市場風險管理水平又邁上了一個新台階。依托新上綫的信息系統，本集團開展市場風險的日常獨立監測，設計和推進監測體系的建立。

銀行賬戶利率風險管理。本集團利用利率風險管理系統和資產負債管理系統，通過敏感性分析、情景模擬、壓力測試等方法，充分計量和全面評估銀行賬戶面臨的利率風險。報告期內，本集團加強對國家利率政策、市場利率走勢的研判，合理控制資金來源成本，適度調整貸款重定價周期，努力提高貸款議價能力，在風險可控的前提下進一步提高收益。

交易賬戶利率風險管理。已上綫的信息系統為本集團進一步加強利率風險管理提供了可靠的技術支持。報告期內，8月末受一級市場發行等因素的影響，市場資金面較緊；9月份市場資金面緊張的狀況有所改善，收益率曲綫維持在低位，呈現小幅平坦化走勢。本集團通過加強對久期等利率敏感性指標限額的監控，將利率風險控制在自身承受能力之內。

滙率風險管理。報告期內，在配股融資的港幣資金到賬後，本集團的外滙敞口大幅增加。本集團運用外滙掉期、外滙期權等衍生工具對滙率風險進行轉移和對沖，有效地將風險降低至可控範圍內。

4. 操作風險管理

報告期內，本集團完成操作風險管理體系在全行的推廣，加強風險控制與評估自我評估、關鍵風險指標和損失數據收集三大管理工具在全行的應用，推進損失數據收集，強化會計結算、信息技術、反欺詐等重點領域的操作風險管控。報告期內，本集團未發生重大的操作風險案件和事故，實現了各項業務的安全運行。

報告期內，本集團緊密圍繞「操作安全、運行高效、服務優質」這一核心目標，加快構築營運新體系，完善營運整體佈局，推進後台集中化處理，提高集約化營運效率。立足長效管理，培育責任文化，開展《重大會計風險環節防控責任書》簽訂工作，加強風險控制意識。創新風險管理工具，推廣會計風險評估系統，為風險管理及制度流程的後評估提供依據。持續加大檢查力度，將常規現場檢查與重點專項檢查相結合，強化違規責任追究。組織應急演練，確保世博營運服務萬無一失。

報告期內，本集團以做好運行監控、變更管理和應急處置為主綫，認真落實各項世博保障工作，信息系統安全運行，總體狀況良好，有效保障了世博金融服務的平穩運營，在世博會「窗口服務滿意度調查情況」中，交通銀行金融服務連續在園區各窗口服務中排名第一。

報告期內，本集團繼續強化反欺詐風險管理工作。上綫推廣反欺詐管理系統二期，為案件防控工作提供了有力的技術支持。認真核查違規問題或失范行為，促進反欺詐工作經驗交流。

5. 反洗錢

報告期內，本集團加強反洗錢合規風險的識別和化解。嚴格執行大額和可疑交易報送制度，積極配合監管部門交易協查；加大反洗錢檢查力度，及時發現反洗錢工作薄弱環節並進行整改；加強反洗錢培訓，提升員工反洗錢風險意識和責任意識；建設完善反洗錢系統，優化客戶風險等級分類。

（五）內控制度

2010年三季度本行的內部控制體系可靠，運行平穩。三季度本行採取的主要內控措施有：一是對總行層面各部門的設置和職能進行了調整和整合，形成六大業務板塊的組織架構，增強總行的直接經營功能和內部控制、風險管理能力；二是出台了流動性風險管理政策和指標，建立了系統的流動性風險管理體系；三是細化了新設分支行的預算編製管理程序；四是繼續加強地方政府融資平台貸款管理，跟進宏觀政策變化，細化本行管理要求；五是出台新的公司信貸資產風險分類辦法和風險監察名單管理辦法，規範公司授信業務的借新還舊操作，夯實信貸資產質量；六是繼續推進存量省轄行營運模式改造，將原由省轄行處理的後台營運業務集中至省分行處理，強化前台機構的營銷職能；七是制訂跨境人民幣業務管理辦法，強化對全行20家從事跨境人民幣業務的分行的管理；八是修訂海外行資金業務管理辦法，系統管理海外機構的各項自營和代客平盤資金業務。

(六) 第四季度展望

展望2010年四季度，商業銀行經營管理將面臨許多新的壓力和挑戰。本集團將密切關注經濟金融環境和市場競爭態勢的變化，堅定不移推進「兩化一行」戰略，持續深入開展「管理提升年」活動，採取以下策略和措施：一是採用產品創新、交叉銷售、公私聯動等多種方式，保持各項業務快速發展勢頭，增強可持續發展能力。二是落實國家宏觀調控政策，合理把握信貸投放規模和節奏，持續優化資產結構，嚴格按照監管要求，加強風險防範，提升風險管理和風險化解能力。三是積極轉變發展方式，大力發展中間業務、新興業務等資本集約型業務，提高非信貸業務在盈利結構中的比重。四是進一步推進國際化、綜合化發展，持續為客戶提供多元化、差異化、全球化的金融服務，提升財富管理競爭優勢和品牌形象。

六、重要事項

(一) 利潤分配情況

2010年中期股息。根據本行章程第243條的規定，董事會審議批准了2010年半年度利潤分配方案，以2010年A+H配股完成後的總股本562.60億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股派發現金股利人民幣0.10元(稅前)，分配股利總額為人民幣56.26億元。

(二) 參股其他公司情況

1、持有其他上市公司發行的股票和證券投資情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期 所有者權益 變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	135,080,299.07	0.94	286,559,000.00	—	(98,700,000.00)	可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘地產	12,494,400.00	1.95	139,192,000.00	—	(33,756,800.00)	可供出售金融資產	抵債取得
02198	中國三江化工	71,631,538.23	4.31	114,391,077.96	—	42,759,539.73	可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,231,459.72	0.07	102,049,792.09	29,657.23	6,975,605.40	可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	137,756,559.73	0.36	95,543,853.82	—	(31,157,731.99)	可供出售及以公允 價值計量且其變動 計入當期損益的金 融資產	投資取得
01428	耀才證券金融	9,827,404.46	7.36	62,477,705.85	—	52,650,301.39	可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	47,209,386.03	0.30	48,320,860.94	852,041.83	259,433.08	可供出售及以公允 價值計量且其變動 計入當期損益的金 融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	40,566,435.31	0.22	43,536,188.96	—	(8,903,679.16)	可供出售金融資產	投資取得
600728	ST新太	6,152,015.00	0.76	32,777,935.92	—	26,625,920.92	可供出售金融資產	抵債取得
00916	龍源電力	26,407,702.66	0.12	22,229,136.86	(9,393,769.43)	(6,529,340.44)	可供出售金融資產	投資取得
	其他	<u>326,119,874.01</u>		<u>293,896,620.95</u>	<u>106,071,874.62</u>	<u>(65,934,042.43)</u>		
	合計	<u>815,477,074.22</u>		<u>1,240,974,173.35</u>	<u>97,559,804.25</u>	<u>(115,710,793.50)</u>		

2、持有非上市金融企業、擬上市公司股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	持股數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面 價值	報告期 損益	報告期 所有者 權益變動	核算科目	股份來源
江蘇常熟農村商業 銀行股份有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	17,268,067.50	—	可供出售 金融資產	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,037,500.00	—	可供出售 金融資產	投資取得
合計	<u>526,250,000.00</u>	<u>170,060,225</u>		<u>526,250,000.00</u>	<u>20,305,567.50</u>	<u>—</u>		

3、買賣其他上市公司股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初股份 數量 (股)	報告期 買入/賣出 股份數量 (股)	期末股份 數量 (股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
買入	7,032,000	127,060,964	134,092,964	307,608,019.96	—
賣出	72,868,590	56,884,590	15,984,000	—	111,029,930.57

註：上述所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行控股子公司買賣上市公司股份所致。

(三) 審計委員會

本行已根據《上市規則》附錄十四所載列的《企業管治常規守則》成立審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱三季度業績。

(四) 人力資源管理

員工數量及結構：截至2010年9月30日止，本行從業人員83,852人，比年初增加5.98%。其中擁有高級專業技術職稱的有618人，佔比約為0.74%，擁有中級專業技術職稱的有16,514人，佔比約為19.69%，擁有初級專業技術職稱的有20,269人，佔比約為24.17%。

從業人員教育程度見下表：

教育程度	人數	佔比(%)
研究生	4,352	5.19
本科生	44,639	53.24
大專	27,247	32.49
中專	3,677	4.39
高中及以下	3,937	4.69
合計	<u>83,852</u>	<u>100.00</u>

薪酬政策：本行繼續推進「以職位為基礎，以勞動力市場價格為目標，職位價值與績效價值相統一」，具有本行特色的薪酬體系和管理制度；繼續研究推進以「全行統一辦法，規範運行管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度。

(五) 購買、出售或回購本行股份

於報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(六) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事、監事做出特定查詢，而他們確認報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

(七) 符合《企業管治常規守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行截至2010年9月30日止的任何時間，未有遵守《上市規則》附錄十四所載的《企業管治常規守則》。

七、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併綜合收益表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2010年	2009年 已重述	2010年	2009年 已重述
利息收入	36,417	29,878	102,250	85,542
利息支出	(14,813)	(12,490)	(40,750)	(38,369)
利息淨收入	21,604	17,388	61,500	47,173
手續費及佣金收入	4,202	3,623	12,512	9,860
手續費及佣金支出	(662)	(566)	(1,847)	(1,327)
手續費及佣金淨收入	3,540	3,057	10,665	8,533
股息收入	31	—	56	40
交易活動所得收益減損失	122	19	906	924
終止確認投資類證券 所得收益減損失	387	(55)	548	476
保險業務收入	66	—	379	—
其他經營收入	954	227	2,186	585
減值撥備	(4,569)	(2,487)	(9,841)	(7,002)
保險業務支出	(45)	—	(316)	—
其他營業支出	(10,379)	(8,807)	(28,221)	(21,390)
稅前利潤	11,711	9,342	37,862	29,339
所得稅	(2,503)	(1,907)	(8,226)	(6,199)
淨利潤	9,208	7,435	29,636	23,140
其他綜合收益				
可供出售之證券 公允價值變動計入權益	192	(960)	593	(952)
公允價值變動轉入損益	(242)	(78)	(426)	(588)
海外機構營運資金匯率 折算差異	(85)	3	(266)	72
本期其他綜合虧損	(135)	(1,035)	(99)	(1,468)
本期綜合收益	9,073	6,400	29,537	21,672
淨利潤中歸屬於：				
銀行股東	9,180	7,385	29,537	23,034
非控制性股東	28	50	99	106
綜合收益中歸屬於：				
銀行股東	9,027	6,353	29,455	21,536
非控制性股東	46	47	82	136
銀行股東每股基本及 稀釋盈利(人民幣元)	0.17	0.14	0.56	0.45

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	498,537	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項	261,836	222,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	41,384	29,254
客戶貸款	2,130,225	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	48,491	107,604
證券投資—可供出售之證券	154,345	132,094
證券投資—持有至到期之證券	572,640	509,179
固定資產	30,562	29,878
遞延所得稅資產	6,480	5,821
其他資產	58,205	36,102
資產總額	3,802,705	3,309,137
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	630,358	653,172
客戶存款	2,808,558	2,372,055
其他負債	79,044	53,349
應交稅金	4,794	3,726
遞延所得稅負債	114	35
發行債券	52,000	53,000
負債總額	3,586,752	3,144,712
股東權益		
屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	56,260	48,994
資本公積	69,465	44,404
其他儲備	65,113	44,404
未分配利潤	24,267	26,046
	215,105	163,848
非控制性權益	848	577
所有者權益合計	215,953	164,425
負債及所有者權益合計	3,802,705	3,309,137

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備										合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積金	法定一般準備金	可供出售之證券重估增值儲備	固定資產重估增值儲備	海外投資滙差儲備	未分配利潤	非控制性權益	
2009年1月1日餘額(重述前)	48,994	43,100	4,163	9,087	12,574	2,741	6,090	(1,212)	24,125	433	150,095
會計政策變更	—	1,307	—	—	—	—	(6,090)	118	170	—	(4,495)
2009年1月1日餘額(已重述)	<u>48,994</u>	<u>44,407</u>	<u>4,163</u>	<u>9,087</u>	<u>12,574</u>	<u>2,741</u>	<u>—</u>	<u>(1,094)</u>	<u>24,295</u>	<u>433</u>	<u>145,600</u>
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	23,034	106	23,140
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(986)	—	—	—	34	(952)
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(584)	—	—	—	(4)	(588)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	—	72	—	—	72
綜合收益合計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,570)</u>	<u>—</u>	<u>72</u>	<u>23,034</u>	<u>136</u>	<u>21,672</u>
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(9,799)	(35)	(9,834)
轉入準備	—	—	2,830	6,900	5,882	—	—	—	(15,612)	—	—
2009年9月30日餘額(已重述)	<u>48,994</u>	<u>44,407</u>	<u>6,993</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>1,171</u>	<u>—</u>	<u>(1,022)</u>	<u>21,918</u>	<u>534</u>	<u>157,438</u>
2010年1月1日餘額	<u>48,994</u>	<u>44,404</u>	<u>9,949</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>1,001</u>	<u>—</u>	<u>(989)</u>	<u>26,046</u>	<u>577</u>	<u>164,425</u>
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	29,537	99	29,636
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	595	—	—	—	(2)	593
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(411)	—	—	—	(15)	(426)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	—	(266)	—	—	(266)
綜合收益合計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>184</u>	<u>—</u>	<u>(266)</u>	<u>29,537</u>	<u>82</u>	<u>29,537</u>
新設及合併子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145
購買非控制性權益	—	(29)	—	—	—	—	—	—	—	(16)	(45)
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113	113
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(10,525)	(53)	(10,578)
轉入準備	—	—	—	15,285	5,506	—	—	—	(20,791)	—	—
A+H股配股	7,266	25,090	—	—	—	—	—	—	—	—	32,356
2010年9月30日餘額	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>9,949</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>1,185</u>	<u>—</u>	<u>(1,255)</u>	<u>24,267</u>	<u>848</u>	<u>215,953</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年 已重述
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	37,862	29,339
調整：		
計提貸款減值撥備	9,559	6,585
沖回存放於同業及其他金融機構 款項減值撥備	—	(3)
計提應收融資租賃款減值準備	146	54
計提其他應收款減值準備	5	130
計提保險準備金	316	—
計提／(沖回)證券投資減值準備金	108	(150)
固定資產折舊	2,227	2,036
遞延資產攤銷	324	204
土地使用權攤銷	23	24
無形資產攤銷	186	172
證券投資利息收入	(17,764)	(17,277)
終止確認證券投資所得收益減損失	(548)	(476)
固定資產處置淨收益	(5)	(5)
投資性房地產重估增值	(19)	(7)
發行債券利息支出	1,492	1,506
發行債券手續費支出	6	45
股息收入	(56)	(40)
法定存款準備金的淨增加	(72,321)	(78,520)
存放於同業及其他金融機構款項的 淨(增加)／減少	(75,154)	50,494
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產的淨增加	(12,130)	(5,545)
客戶貸款的淨增加	(338,203)	(480,173)
其他資產的淨增加	(21,461)	(12,177)
同業及其他金融機構存放和拆入的 淨(減少)／增加	(22,814)	53,856
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債的淨增加／(減少)	2,509	(1,519)
客戶存款的淨增加	436,503	531,310
其他負債的淨增加	18,817	10,005
應付營業稅的淨增加／(減少)	280	(7)
支付的所得稅	(7,817)	(7,029)
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	(57,929)	82,832

(五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

1、編製基礎和會計政策

本未經審計的簡要中期合併財務資料按國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號 — 《中期財務報告》編製。

本銀行及子公司(以下簡稱「本集團」)未經審計的簡要中期合併財務資料應連同2009年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2010年1月1日起開始採用以下於2009年7月1日及以後年度生效的修訂及解釋公告：

- 國際財務報告準則第1號及國際會計準則第27號(修訂) — 對子公司、合營企業或聯營企業的投資成本；
- 國際財務報告準則第3號(修訂) — 業務合併；
- 國際會計準則第27號(修訂) — 合併財務報表和單獨財務報表；
- 國際會計準則第39號(修訂) — 金融工具：確認和計量 — 符合條件的被套期項目；
- 國際財務報告解釋公告第17號 — 向所有者分配非現金資產；
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第18號 — 客戶轉讓的資產

這些修訂及解釋公告的應用並未對本集團的經營成果或財務狀況產生重大影響。同時，如2009年度財務報告所述，根據中華人民共和國財政部頒佈的相關規定，本集團自2009年度起將其於國際財務報告準則下的財務報表中的固定資產會計政策由重估法變更為成本法，從而消除了不同報告準則下的財務報表中固定資產會計政策的差異。本集團已對截至2009年9月30日的財務報表進行了追溯調整。除上述修訂及解釋公告外，在準備本簡要中期合併財務資料時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2009年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

2、利息淨收入

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入				
存放於中央銀行款項	1,756	1,418	4,965	4,054
存放於同業和 其他金融機構款項	1,231	1,099	3,102	4,122
貸款和應收款項	27,173	21,376	76,419	60,089
證券投資	6,257	5,985	17,764	17,277
	<u>36,417</u>	<u>29,878</u>	<u>102,250</u>	<u>85,542</u>
利息支出				
同業及其他金融機構 存放和拆入	(4,655)	(4,015)	(14,382)	(12,016)
客戶存款	(10,158)	(8,475)	(26,368)	(26,353)
	<u>(14,813)</u>	<u>(12,490)</u>	<u>(40,750)</u>	<u>(38,369)</u>
利息淨收入	<u>21,604</u>	<u>17,388</u>	<u>61,500</u>	<u>47,173</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年
證券投資利息收入 — 上市	<u>6,225</u>	<u>5,051</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>11,539</u>	<u>11,977</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>457</u>	<u>433</u>

3、手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	2,702	2,115
銀行卡年費及手續費收入	3,681	2,880
擔保承諾業務手續費收入	965	867
託管業務佣金收入	513	478
基金銷售手續費收入	513	770
基金管理手續費收入	563	535
諮詢顧問費收入	2,265	1,339
其他手續費及佣金收入	1,310	876
	<u>12,512</u>	<u>9,860</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年
非交易性以及非指定以公允價值計量 且其變動計入當期利潤的金融資產或 金融負債產生的手續費收入(不包括 用於確定實際利率的手續費收入)	<u>130</u>	<u>95</u>
信託以及託管手續費收入(非集團自身 投資或持有)	<u>513</u>	<u>478</u>

4、減值撥備

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
存放於同業及金融機構 和根據買入返售協議 購入的證券	—	—	—	(3)
客戶貸款				
整體貸款減值撥備	3,049	2,342	7,418	5,230
逐筆貸款減值撥備	<u>1,620</u>	<u>147</u>	<u>2,598</u>	<u>1,788</u>
	4,669	2,489	10,016	7,018
減：收回原先核銷的貸款	<u>(100)</u>	<u>(2)</u>	<u>(175)</u>	<u>(13)</u>
	<u>4,569</u>	<u>2,487</u>	<u>9,841</u>	<u>7,002</u>

5、所得稅

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2010年	2009年 已重述	2010年	2009年 已重述
本期稅項				
— 中國大陸所得稅	3,085	2,645	8,599	6,546
— 香港利得稅	82	106	194	245
— 海外稅項	28	29	92	37
	<u>3,195</u>	<u>2,780</u>	<u>8,885</u>	<u>6,828</u>
遞延稅項	(692)	(873)	(659)	(629)
	<u>2,503</u>	<u>1,907</u>	<u>8,226</u>	<u>6,199</u>

中國大陸所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

香港分行或香港子公司所賺取利潤須按估計應課稅利潤繳納香港利得稅，截至2010年9月30日止9個月期間的稅率為16.5% (2009年：16.5%)。海外稅項是根據估計應課稅利潤按截至2010年9月30日止9個月期間內本集團經營所在國家適用稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2010年	2009年 已重述	2010年	2009年 已重述
稅前利潤	11,711	9,342	37,862	29,339
按25%稅率計算的稅額	2,928	2,336	9,466	7,335
其他國家(或地區) 不同稅率的影響	—	43	4	78
免稅收入產生的 稅收抵免 ⁽¹⁾	(520)	(488)	(1,391)	(1,304)
不可抵稅支出的 稅務影響 ⁽²⁾	95	16	147	90
所得稅支出	<u>2,503</u>	<u>1,907</u>	<u>8,226</u>	<u>6,199</u>

(1) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(2) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

6、每股基本和稀釋盈利

每股基本和稀釋盈利是以銀行股東享有淨利潤除以本期間內已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2010年	2009年 已重述
屬於本銀行股東的利潤	<u>29,537</u>	<u>23,034</u>
已發行普通股加權平均數	<u>52,675</u>	<u>51,252</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.56</u>	<u>0.45</u>

本集團在計算基本及稀釋每股收益時，考慮了本報告期內配售發行A股及H股的影響。

7、衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列：

	(人民幣百萬元)		
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
截至2010年9月30日			
外匯合約	546,393	2,915	(3,247)
利率合約	<u>220,290</u>	<u>1,279</u>	<u>(2,134)</u>
已確認衍生工具總額	<u>766,683</u>	<u>4,194</u>	<u>(5,381)</u>

	(人民幣百萬元)		
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
截至2009年12月31日			
外匯合約	357,328	1,031	(1,319)
利率合約	<u>153,032</u>	<u>1,339</u>	<u>(1,588)</u>
已確認衍生工具總額	<u>510,360</u>	<u>2,370</u>	<u>(2,907)</u>

上表列示了本集團於期末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義價值和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可讓本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信貸風險。

信貸風險加權金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,924	1,395
— 利率合約	509	516
	<u>3,433</u>	<u>1,911</u>

信用風險加權金額參照中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用程度及各類合同的到期期限。

重置成本

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,915	1,031
— 利率合約	1,279	1,339
	<u>4,194</u>	<u>2,370</u>

重置成本指假設交易對手違約，重置所有按市值計算而其估值為正值的衍生金融工具合同的公允價值。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

	人民幣	美元	港元	其他	(百萬元) 合計
截至2010年 9月30日衍 生金融工具 的名義金額	<u>381,564</u>	<u>319,161</u>	<u>37,653</u>	<u>28,305</u>	<u>766,683</u>
截至2009年 12月31日衍 生金融工具 的名義金額	<u>260,649</u>	<u>202,292</u>	<u>19,811</u>	<u>27,608</u>	<u>510,360</u>

8、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2010年	2009年
期內向銀行股東派付	<u>4,903</u>	<u>4,960</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，可分配利潤應為(i)根據中國會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於財務狀況表。

於2009年12月31日，根據上述原則得出的可分配利潤為人民幣286.46億元(中期股利分紅每股人民幣0.10元後)，即根據中國公認會計準則(2008年：國際財務報告準則)計算得出的可分配利潤。本銀行董事會於2010年3月30日建議派發2009年度現金股利每股人民幣0.10元(2008年：人民幣0.10元)，共計人民幣48.99億元(2008：48.99億元)。該分配方案於2010年4月20日獲得股東大會的批准。

同時根據本銀行公司章程，董事會可在不超過半年度可供分配利潤數的40%的範圍內，批准具體的利潤分配方案。本銀行董事會於2010年8月18日批准按2010年配股完成後的股份56,260百萬股(每股面值人民幣1元)計算，以每股人民幣0.10元向全體股東派發本年度上半年現金紅利，共計人民幣56.26億元。

9、財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
擔保	223,012	177,357
信用證	44,332	37,452
承兌	302,528	233,871
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	196,002	137,773
— 1年及以上	34,100	26,931
	<u>799,974</u>	<u>613,384</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>626</u>	<u>394</u>

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
1年內	1,192	1,086
1年後以上及5年內	2,917	2,738
5年以上	1,042	1,118
	<u>5,151</u>	<u>4,942</u>

證券承銷及債券承兌承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
證券承銷餘額	<u>57,371</u>	<u>49,317</u>
債券承兌餘額(附註1)	<u>27,621</u>	<u>23,622</u>

附註1

本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟。各期/年末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 9月30日	截至2009年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,371</u>	<u>1,379</u>
未決訴訟準備金	<u>465</u>	<u>451</u>

10、分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。本集團的經營分部分類如下。

(人民幣百萬元)

截至2010年9月30日 止9個月期間	總行	華北	東北	華東	華中及華南	中國西部	海外	抵銷	本集團總計
外部收入	28,588	17,092	4,555	38,892	17,910	8,198	3,602	—	118,837
分部間收入	1,160	4,093	1,341	5,373	3,662	1,191	169	(16,989)	—
總分部收入	29,748	21,185	5,896	44,265	21,572	9,389	3,771	(16,989)	118,837
期間淨利潤	6,770	2,513	855	10,485	5,308	2,534	1,171	—	29,636

(人民幣百萬元)

截至2009年9月30日 止9個月期間	總行	華北	東北	華東	華中及華南	中國西部	海外	抵銷	本集團總計
外部收入	22,731	15,385	3,833	31,579	14,371	6,101	3,427	—	97,427
分部間收入	1,811	4,163	1,293	4,227	3,029	1,062	85	(15,670)	—
總分部收入	24,542	19,548	5,126	35,806	17,400	7,163	3,512	(15,670)	97,427
期間淨利潤(已重述)	5,568	3,705	418	7,398	3,093	1,696	1,262	—	23,140

八、刊載季度業績公告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)。根據中國會計準則編製的2010年三季度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.bankcomm.com)。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國上海
2010年10月28日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生、張冀湘先生*、胡華庭先生*、錢紅一先生*、王冬勝先生*、冀國強先生*、雷俊先生*、陳清泰先生#、李家祥先生#及顧鳴超先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事