

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的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：3328)

截至2009年9月30日止九個月業績公告

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2009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》編製的未經審計的簡要合併財務信息(「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，3328
- (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

(一) 主要財務數據和指標

本集團截至2009年9月30日止，按照國際財務報告準則編製的三季度主要財務數據和指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2009年 9月30日	2008年 12月31日	增減 (%)
資產總額	3,305,593	2,682,947	23.21
其中：客戶貸款	1,806,455	1,328,590	35.97
負債總額	3,143,805	2,532,852	24.12
其中：客戶存款	2,397,125	1,865,815	28.48
股東權益(歸屬於母公司)	161,254	149,662	7.75
每股淨資產(歸屬於母公司，元)	3.29	3.05	7.87
	2009年 1-9月	2008年 1-9月	增減 (%)
淨利息收入	47,173	50,277	-6.17
稅前營業利潤	29,146	29,569	-1.43
淨利潤(歸屬於母公司)	22,875	22,720	0.68
每股收益(全面稀釋，元)	0.47	0.46	2.17
經營活動產生的現金流量淨額	82,832	81,572	1.54
	2009年 9月30日 (%)	2008年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ¹	1.02	1.19	-0.17
平均股東權益報酬率 ²	19.62	20.10	-0.48
淨利差 ³	2.12	2.88	-0.76
淨邊際利率 ⁴	2.22	3.02	-0.80
成本收入比率 ⁵	37.39	39.94	-2.55
減值貸款比率 ⁶	1.44	1.92	-0.48
撥備覆蓋率(含法定一般準備金) ⁷	202.01	166.10	35.91
撥備覆蓋率 ⁸	131.06	116.83	14.23
核心資本充足率 ⁹	8.08	9.54	-1.46
資本充足率 ⁹	12.52	13.47	-0.95

註：

1. 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；
2. 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餘額(歸屬於母公司)的平均值計算；

3. 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；
4. 指年度化淨利息收入與平均生息資產總額的比率；
5. 根據其他營業支出除以淨運營收入(包括淨利息收入，淨手續費及佣金收入，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，其他經營收入)計算；
6. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
7. 根據報告期末減值撥備餘額加上法定一般準備金餘額之和，除以減值貸款餘額計算；
8. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算；
9. 依照中國銀行業監管口徑計算。

(二) 國際財務報告準則報表與中國會計準則報表差異調節表

於2009年9月30日，本集團淨資產及報告期內淨利潤在國際財務報告準則報表與中國會計準則報表下的差異調節列示如下：

	淨資產 ^註		淨利潤 ^註	
	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2009年 1-9月	2008年 1-9月
中國會計準則報表	157,417	145,642	23,076	22,879
調節項目：				
1. 固定資產重估增值差異	5,957	6,149	(193)	(216)
2. 轉讓給信達資產管理公司的 不良貸款交易產生的差異	—	(104)	104	165
3. 遞延稅項確認差異	(1,625)	(1,647)	20	(31)
4. 其他	39	55	(26)	13
國際財務報告準則報表	<u>161,788</u>	<u>150,095</u>	<u>22,981</u>	<u>22,810</u>

註：含少數股東權益。

調節項目說明：

1. 固定資產重估增值差異

本集團按國際財務報告準則，對土地和建築物進行了評估。由於該評估不屬法定評估，因此該評估所產生的重估增值只反映在按國際財務報告準則編製的報表中，而未反映在按中國會計準則編製的報表中，故形成一項準則差異，並在以後年度逐步折舊。

2. 轉讓給信達資產管理公司的不良貸款交易產生的差異

2004年6月27日，本集團向信達資產管理公司轉讓不良貸款，並取得了相應的央行票據。該次轉讓貸款金額超過央行票據公允價值部分，在扣除遞延稅項的影響後，計入資本公積，而在中國會計準則下轉讓所得的央行票據按面值計價。該等確認的公允價值折價在本集團持有票據的期間內逐步攤銷轉入利潤表—證券利息收入。

3. 遞延稅項確認差異

在中國會計準則和國際財務報告準則下，本集團均以會計報表上所列示資產和負債數與稅基間的暫時性差異按負債法計提遞延稅款，因此所有的準則差異都會導致遞延稅項的不同。

4. 其他

所有其他差異都屬於金額較小的準則差異。

三、股本變動及股東情況

截至2009年9月30日止，本行股東數量總共為421,671戶，其中A股375,053戶，H股46,618戶。截至2009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	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	26.48%	12,974,982,648	9,974,982,648	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 ²	外資	21.91%	10,734,697,601		
3	香港上海滙豐銀行有限公司 ³	外資	18.60%	9,115,002,580		無
4	首都機場集團公司	國有	2.01%	985,447,500		
5	國網資產管理有限公司	國有	0.92%	451,445,193		
6	上海煙草(集團)公司	國有	0.77%	378,328,046		
7	雲南紅塔集團有限公司	國有	0.71%	346,787,979		
8	中國石化財務有限責任公司	境內法人	0.62%	304,320,800		
9	大慶石油管理局	國有	0.48%	233,151,118		
10	中國華能集團公司	國有	0.40%	198,041,710		

註：1. 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，未知上述股東之間關聯關係。

2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2009年9月30日止，在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。據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2009年9月30日，全國社會保障基金理事會持有本行H股5,555,555,556股，佔本行總股本的11.34%，現已全部轉入香港中央結算(代理人)有限公司名下。（下同）

3. 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2009年9月30日，香港

上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股份為9,115,002,580股。另外，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2009年9月30日，滙豐銀行實益持有本行H股9,312,013,580股，通過其子公司間接持有本行H股69,470,681股，合計持有本行H股9,381,484,261股，佔本行總股本的19.15%。(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	持股比例	股份類型
1	香港中央結算(代理人)有限公司	10,734,697,601	21.91%	H股
2	香港上海滙豐銀行有限公司	9,115,002,580	18.60%	H股
3	中華人民共和國財政部	3,000,000,000	6.12%	H股
4	首都機場集團公司	985,447,500	2.01%	A股
5	國網資產管理有限公司	451,445,193	0.92%	A股
6	上海煙草(集團)公司	378,328,046	0.77%	A股
7	雲南紅塔集團有限公司	346,787,979	0.71%	A股
8	中國石化財務有限責任公司	304,320,800	0.62%	A股
9	大慶石油管理局	233,151,118	0.48%	A股
10	中國華能集團公司	198,041,710	0.40%	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2009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	9,974,982,648	好倉	38.47	20.36

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	5,555,555,556	好倉	24.09	11.34
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,000,000,000	好倉	13.01	6.12
香港上海滙豐銀行 有限公司	實益擁有人	9,312,013,580	好倉	40.37	19.01
	受控制企業 權益 ²	69,470,681	好倉	0.30	0.14
	合計：	<u>9,381,484,261</u>		<u>40.67</u>	<u>19.15</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益 ³	9,381,484,261	好倉	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企業 權益 ⁴	309,481	好倉	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 ⁵	9,381,793,742	好倉	40.67	19.15

註：1、非透過股本衍生工具持有的好倉。

- 2、香港上海滙豐銀行有限公司持有恆生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，香港上海滙豐銀行有限公司被視為擁有恆生銀行有限公司持有本行H股（「H股」）的權益。

恆生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的69,470,681股H股之權益。該69,470,681股H股為 Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 所間接持有的7,139,564股H股，Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的61,532,838股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的798,279股H股的總和。

Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 被視為擁有其全資附屬公司 Hang Seng Bank Trustee (Bahamas) Limited 持有的7,139,564股H股之權益。

- 3、HSBC Asia Holdings BV 全資持有香港上海滙豐銀行有限公司，HSBC Asia Holdings BV 為 HSBC Asia Holdings (UK) 所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) 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)，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有香港上海滙豐銀行有限公司持有的9,381,484,261股H股之權益。
- 4、HSBC Financial Products (France) 持有309,481股H股。HSBC Financial Products (France) 的58.25%權益為 HSBC France 所持有，餘下的41.75%權益為一家 HSBC France 的全資附屬公司 HSBC Securities (France) SA 所持有，而 HSBC France 則為 HSBC Bank plc 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Securities (France) SA，HSBC France 及 HSBC Bank plc 均各自被視為擁有 HSBC Financial Products (France) 持有的309,481股H股之權益。
- 5、HSBC Holdings plc 全資持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根據註2、註3、註4及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc 被視為擁有香港上海滙豐銀行有限公司持有的9,381,484,261股H股之權益及 HSBC Bank plc 持有的309,481股H股之權益。

除上述披露外，於2009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	年初持股數	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	75,000	A股	0	0	75,000	—

報告期內，本行董事、監事及高管人員持有本行股份情況未發生變化。除上述「董事、監事和高管人員持股變動」披露外，截至2009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，或須根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「《上市規則》」)中《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

張冀湘先生因工作需要，自2009年8月19日起不再擔任本行董事會秘書、公司秘書、授權代表。本行第五屆董事會第十六次會議決議，聘任杜江龍先生為本行董事會秘書、公司秘書和授權代表。

五、管理層討論與分析

三季度以來，全球經濟逐步回升，在國家積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策作用下，國內宏觀經濟在二季度企穩的基礎上持續回暖，企業生產進一步活躍，居民消費進一步趨旺。本集團認真貫徹執行中央戰略方針政策，深入研判宏觀經濟金融走勢，抓住機遇，靈活應對，持續完善經營策略，各項業務保持穩健發展，並取得良好業績。

(一) 總體經營概況

截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣33,055.93億元，比年初增長23.21%，實現淨利潤人民幣228.75億元，同比增長0.68%；淨利差和淨邊際利率分別為2.12%和2.22%，比上半年各提高1個基點；減值貸款比率為1.44%，比年初下降0.48個百分點。

(二) 主要業務回顧

各項業務較快發展

本集團正確把握宏觀形勢的變化，採取有效措施靈活應對，同時，以服務世博為契機，深入開展「品牌服務年」活動，持續改進客戶體驗，努力拓展各項業務，報告期內，各項主要業務增長較快，市場份額持續攀升。截至報告期末，客戶存款餘額達到人民幣23,971.25億元，比年初增長28.48%；客戶貸款餘額達到人民幣18,064.55億元，比年初增長35.97%；人民幣存貸款市場佔比分別比年初上升0.30個和0.35個百分點，人民幣存款增量創歷史最高水平。除傳統存貸款業務外，本行新興業務發展勢頭亦十分強勁，債券主承銷(含短期融資券、中期票據和財務公司金融債主承銷)市場份額位居市場前三，報告期內承銷金額同比增長3.68倍。

業務結構明顯優化

三季度以來，隨着經濟企穩回升，本集團適時調整信貸投放進度，並著力優化信貸結構，保持貸款平穩增長。三季度壓縮票據貼現達792.38億元，季度末票據貼現佔比為6.00%，較上半年和一季度明顯下降。在實質性貸款投放上，根據國家擴內需保增長政策和重點產業振興規劃，積極加大對國家重點投資、優勢行業、產業技改升級、生態環境建設項目的支持力度，三季度公司貸款增量主要投向公共設施管理、交通、服務等領域；大力支持中小企業發展，報告期內「展業通」貸款新增193.21億元，比年初增長126%，同比多增155億元。

在零售信貸業務方面，本集團重點從住房按揭、「交銀e貸通」等產品入手，增長潛力進一步凸現。報告期末，個人貸款餘額人民幣2,817.23億元，比年初增加人民幣766.65億元，在客戶貸款總額中的佔比為15.60%，比二季度末提高1.36個百分點。「交銀e貸通」產品以創新手段契合客戶方便、快捷的金融消費需求，推出11個月以來貸款餘額已達59.34億元，今年新增56.86億元，成為個人消費貸款中又一主力產品。

息差水平探底回升

報告期內，本集團資產結構進一步優化調整，再加上受股市持續上漲及IPO重啟等因素影響，存款定期化趨勢有所放緩，本集團淨利息收入明顯增長、息差水平探底回升。報告期內，實現淨利息收入人民幣471.73億元，同比下降6.17%，其中，第三季度實現淨利息收入人民幣173.88億元，環比增長14.39%；三季度當季淨利差和淨邊際利率環比分別上升10個和9個基點。

中間業務較快增長

本集團中間業務持續較快發展，報告期內，實現淨手續費收入人民幣85.33億元，同比增長25.23%。其中，得利寶理財產品收入同比增長59.4%；代理保險

收入同比增長108.0%；銀行卡業務收入同比增長47.6%，其中信用卡手續費業務收入同比增長86.6%。

風險管理全面加強

本集團在積極落實金融支持經濟發展各項措施的同時，嚴格防控各類風險，確保資產質量的穩定，提高風險抵禦能力。加快全面風險管理體系建設，修訂實施《2009–2011年全面風險管理規劃》，進一步強化風險管理垂直性、獨立性，加強對海外分行和子公司的風險管理分類指導、分類管理，提升機構風險管理的規範化和專業化；加強重點領域風險防控，開展信用風險專項監控和檢查，持續實施突出風險領域存量授信客戶減退加固工作。報告期末，本集團減值貸款餘額人民幣260.12億元，比年初略增4.92億元；減值貸款比率為1.44%，比年初下降0.48個百分點。審慎計提貸款損失準備，撥備覆蓋率達到131.06%，比年初提高14.23個百分點；如考慮已計提的法定一般準備金，撥備覆蓋率為202.01%，比年初提高35.91個百分點。

集團戰略亮點紛呈

報告期內，本集團國際化、綜合化發展戰略深入推進，集團整體實力進一步增強。入股中保康聯保險公司工作取得突破，悉尼代表處獲批設立，並積極籌建舊金山分行、胡志明市分行。同時，加強對海外分行的風險管理與業務指導，完善集團與子公司間業務聯動和風險隔離機制，海外分行與子公司各項業務健康快速發展，規模和利潤均實現大幅增長。報告期末，海外分行和子公司資產規模分別達人民幣2,067.06億元和225.79億元，為集團分別貢獻淨利潤人民幣11.33億元和4.18億元，對集團的貢獻度進一步提高。

市場形象繼續提升

本集團加快產品和服務創新，新興業務的美譽度、影響力不斷提高，財富管理產品線得到完善，品牌價值進一步提升。

報告期內，繼續著力打造「蘊通財富」、「沃德財富」、「交銀理財」等客戶服務品牌，推出新一代手機銀行、太平洋薪金卡、沃德尊票等系列產品，網銀系統推出了開放式理財產品銷售、代理保險、世博門票代銷等新功能，產品體系和服務功能進一步完善。蘊通賬戶品牌連續獲得國際權威媒體現金管理專業獎項，年內先後榮獲《財資》「09年中國最具成長性現金管理銀行」獎項、《亞洲貨幣》和《歐洲貨幣》頒發的「09年中國最佳現金管理銀行」等大獎。此外，本集團在國內率先開辦併購貸款業務，成為跨境貿易人民幣結算首批試點銀行，並積極承銷財政部在港60億元人民幣國債發行，市場形象和品牌價值進一步提升。

報告期內，本集團首次躋身美國《財富》雜誌世界500強和英國《銀行家》雜誌全球銀行50強；在《銀行家》雜誌(中國)「2009中國商業銀行競爭力評價」中，居全國性商業銀行核心競爭力排名第二。

(三) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前營業利潤

報告期內，本集團實現稅前營業利潤人民幣291.46億元，同比減少人民幣4.23億元，主要由於受息差收窄影響，淨利息收入同比減少較多。

下表列示了本集團在所示期間的稅前營業利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2009年	2008年
淨利息收入	47,173	50,277
淨手續費及佣金收入	8,533	6,814
其他非利息收入	2,025	651
減值撥備	(7,002)	(5,942)
稅前營業利潤	29,146	29,569

(2) 淨利息收入

2009年前三季度，本集團把握市場機會，適度加快貸款投放節奏，優化信貸資源投向，適時調整投資結構，加大資金運作力度；同時，積極拓展低成本負債業務，努力降低基準利率下調和市場利率走低對淨利息收入的不利影響。報告期內，本集團實現淨利息收入人民幣471.73億元，比上年同期減少人民幣31.04億元，降幅6.17%，在淨運營收入中的佔比為81.71%。報告期內，實現利息收入人民幣855.42億元，同比減少人民幣19.20億元，降幅2.20%；利息支出人民幣383.69億元，同比增加人民幣11.84億元，增幅3.18%。

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：

(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			截至2008年9月30日止9個月期間		
	平均結餘 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率	平均結餘 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率
資產						
存放中央銀行款項	345,261	4,054	1.57%	286,368	3,672	1.71%
存放同業及其他 金融機構款項	317,270	4,122	1.73%	177,306	5,676	4.27%
客戶貸款	1,554,717	60,089	5.15%	1,124,062	61,655	7.31%
其中：						
公司貸款	1,167,894	47,754	5.45%	921,959	50,597	7.32%
個人貸款	214,949	9,458	5.87%	171,147	9,566	7.45%
貼現票據	171,874	2,877	2.23%	30,956	1,492	6.43%
證券投資	666,873	17,277	3.45%	558,471	16,459	3.93%
生息資產	2,837,787 ⁴	84,982 ⁴	3.99%	2,095,922 ⁴	86,063 ⁴	5.47%
非生息資產	137,774			141,377		
資產總額	2,975,561 ⁴			2,237,299 ⁴		
負債及股東權益						
客戶存款	2,111,140	26,301	1.66%	1,615,501	27,935	2.31%
其中：						
公司存款	1,399,995	16,598	1.58%	1,092,098	18,131	2.21%
個人存款	711,145	9,703	1.82%	523,403	9,804	2.50%
同業及其他金融 機構存放和拆入	588,219	10,510	2.38%	362,603	7,867	2.89%
發行債券及其他	49,909	1,558	4.16%	43,050	1,383	4.28%
計息負債	2,702,934 ⁴	37,809 ⁴	1.87%	1,970,869 ⁴	35,786 ⁴	2.42%
股東權益及 非計息負債	272,627			266,430		
負債及股東權益 合計	2,975,561 ⁴			2,237,299 ⁴		
淨利息收入		47,173			50,277	
淨利差 ²			2.12% ⁴			3.05% ⁴
淨邊際利率 ³			2.22% ⁴			3.20% ⁴
淨利差 ²			2.20% ⁵			3.14% ⁵
淨邊際利率 ³			2.29% ⁵			3.29% 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. 指年度化淨利息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，本集團淨利差和淨邊際利率分別為2.12%和2.22%，同比分別收窄93個和98個基點；環比來看，息差水平已見底回升，與上半年相比，淨利差和淨邊際利率分別上升1個基點。

受基準利率下調、較大比重的個人住房貸款利率下浮以及市場利率下行等因素影響，本集團客戶貸款、證券投資等各類生息資產收益率以及存款等付息負債成本率同比大幅下降，整體生息資產平均收益率較上年同期下降148個基點至3.99%，整體付息負債平均成本率較上年同期下降55個基點至1.87%，淨利差較上年同期下降93個基點至2.12%。生息資產平均收益率下降幅度高於付息負債平均成本率下降幅度的主要原因是，貸款基準利率下調幅度大於存款，且存款重定價相對滯後、定期存款比例同比有所上升。此外，由於淨利息收入同比下降6.17%，而生息資產平均餘額上升35.40%，淨邊際利率較上年同期收窄98個基點至2.22%。

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)

2009年1-9月與2008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	755	(373)	382
存放同業及 其他金融機構款項	4,482	(6,036)	(1,554)
客戶貸款	23,611	(25,177)	(1,566)
證券投資	3,195	(2,377)	818
利息收入變化	32,043	(33,963)	(1,920)
計息負債			
客戶存款	8,587	(10,221)	(1,634)
同業及其他金融機構 存放和拆入	4,890	(2,247)	2,643
發行債券及其他	220	(45)	175
利息支出變化	13,697	(12,513)	1,184
淨利息收入變化	18,346	(21,450)	(3,104)

報告期內，本集團淨利息收入同比減少人民幣31.04億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入增加人民幣183.46億元，平均收益率和平均成本率變動使淨利息收入減少人民幣214.50億元。

(3) 淨手續費及佣金收入

淨手續費及佣金收入是本集團營業收入的重要組成部分。報告期內，本集團繼續加快服務和產品創新，大力拓展中間業務，擴大收入來源，實現淨手續費及佣金收入人民幣85.33億元，比上年同期增加人民幣17.19億元，增幅25.23%；在淨運營收入中的佔比為14.78%，同比提高2.98個百分點，收益結構進一步優化。

下表列示了本集團在所示期間的淨手續費及佣金收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2009年	2008年
支付結算及代理手續費收入	2,115	1,590
銀行卡年費及手續費收入	2,880	1,951
擔保承諾業務手續費收入	867	731
託管業務佣金收入	521	500
基金銷售手續費收入	770	773
基金管理手續費收入	535	468
財務顧問費收入	1,339	755
其他手續費收入	833	865
手續費及佣金收入合計	9,860	7,633
減：手續費及佣金支出	1,327	819
淨手續費及佣金收入	8,533	6,814

(4) 其他營業支出

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團其他營業支出為人民幣215.83億元，比上年同期減少人民幣6.48億元，降幅2.91%；成本收入比為37.39%，比上年同期下降1.11個百分點，比上年全年下降2.55個百分點，成本控制情況良好。

(5) 減值撥備

報告期內，本集團計提減值撥備人民幣70.02億元，比上年同期增加人民幣10.60億元，增幅17.84%。信貸成本比率(年度化)為0.52%，比上年同期下降0.09個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣61.65億元，同比減少人民幣5.94億元，降幅8.79%。實際稅率為21.15%，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	
	2009年	2008年
本期稅項	6,829	5,734
遞延稅項	(664)	1,025

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33,055.93億元，比年初增加人民幣6,226.46億元，增幅23.21%。

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：

	2009年9月30日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	1,772,364	53.62	1,298,776	48.41
證券投資	811,525	24.55	623,071	23.22
現金及存放				
中央銀行款項	407,035	12.31	362,180	13.50
存放於同業及其他				
金融機構的款項	<u>233,211</u>	7.06	<u>331,511</u>	12.36
資產總額	<u><u>3,305,593</u></u>	—	<u><u>2,682,947</u></u>	—

客戶貸款

2009年前三季度，本集團積極配合國家投資拉動政策，在風險可控的前提下，全力加大信貸投放力度。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣18,064.55億元，比年初增加人民幣4,778.65億元，增幅35.97%。

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，加大對國家重點投資、重大基礎設施、中小企業、「三農」、災後重建、節能減排等領域的信貸支持，加大對「兩高一資」、產能過剩等行業的減退力度，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)

	2009年9月30日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業				
— 石油化工	64,338	3.56	60,331	4.54
— 電子設備	25,169	1.39	23,680	1.78
— 鋼鐵冶煉及 加工	36,699	2.03	33,766	2.54
— 機械設備	77,844	4.31	67,141	5.05
— 化纖紡織	23,673	1.31	22,102	1.66
— 其他	134,672	7.46	114,481	8.63
交通運輸	219,114	12.13	148,935	11.21
電力	111,710	6.18	105,541	7.94
批發及零售	142,404	7.88	108,559	8.17
商務服務	79,665	4.41	49,990	3.76
房地產	126,458	7.00	88,568	6.67
公共事業	176,865	9.79	92,207	6.94
建築業	60,681	3.36	52,261	3.93
能源及礦業	31,488	1.74	20,279	1.53
文體娛樂	21,293	1.18	20,560	1.55
住宿及餐飲	13,327	0.74	13,977	1.05
信息技術及 通訊服務	8,439	0.47	8,200	0.62
金融業	32,067	1.78	10,164	0.77
其他	30,486	1.68	13,057	0.98
公司貸款總額	1,416,392	78.40	1,053,799	79.32
按揭貸款	174,086	9.64	124,555	9.37
中期及長期 營運資金貸款	26,873	1.49	23,873	1.80
短期營運資金 貸款	23,026	1.27	16,883	1.27
汽車貸款	4,657	0.26	4,271	0.32
信用卡透支	27,959	1.55	20,453	1.54
其他	25,122	1.39	15,023	1.13
個人貸款總額	281,723	15.60	205,058	15.43
貼現票據	108,340	6.00	69,733	5.25
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	1,806,455	100.00	1,328,590	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額(不含貼現)為人民幣14,163.92億元，較年初增加人民幣3,625.93億元，增幅34.41%。貸款增量主要投向公共事業、交通、房地產等領域，符合當前經濟運行特點和本集團發展管理要求。從餘額結構上看，貸款分佈最多的四個行業是製造業、交通運輸、公共事業和批發及零售業，佔全部公司貸款的63.60%。

截至報告期末，個人貸款餘額為人民幣2,817.23億元，較年初增加人民幣766.65億元，增幅37.39%。個人貸款佔比較年初上升了0.17個百分點，從市場份額來看，個人住房貸款、個人消費貸款市場佔比均比年初有所提升。

借款人集中度

下表列示了在所示日期本集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)

2009年9月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸	6,608	0.37
客戶B	批發及零售	6,400	0.35
客戶C	批發及零售	6,123	0.34
客戶D	建築業	5,900	0.33
客戶E	公共事業	5,000	0.28
客戶F	金融業	4,780	0.26
客戶G	交通運輸	4,635	0.26
客戶H	交通運輸	4,600	0.25
客戶I	商務服務	4,500	0.25
客戶J	交通運輸	4,500	0.25
十大客戶合計		<u>53,046</u>	<u>2.94</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，報告期末，三個地區新增貸款人民幣2,739.64億元，佔全部新增貸款的57.33%，三個地區貸款餘額分別比年初增長37.15%、23.15%和33.20%。

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，境內行公司貸款的客戶結構按10級分類，1-5級優質客戶貸款餘額佔比達到89.36%，較年初提高8.82個百分點；6-7級客戶貸款餘額佔比4.91%，較年初下降8.73個百分點；8-10級較高風險客戶貸款餘額佔比1.55%，較年初下降0.57個百分點。

貸款質量

2009年前三季度，本集團加大信貸結構調整力度，緊密結合經濟運行中的突出風險點，持續開展風險分析和排查，持續加強資產質量監控。報告期末，本集團貸款質量進一步改善，減值貸款比率為1.44%，比年初下降0.48個百分點。

下表列示了本集團在所示日期逐筆確認減值撥備的貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2009年 9月30日	2008年 12月31日
逐筆確認減值撥備的貸款	26,012	25,520
逾期90天以上的貸款	21,469	20,979
減值貸款佔貸款餘額的百分比	1.44%	1.92%

截至報告期末，貸款減值準備餘額為人民幣340.91億元，比年初增加人民幣42.77億元，撥備覆蓋率達到131.06%，比年初提高14.23個百分點，風險防禦能力進一步增強；如考慮稅後計提的法定一般準備金，撥備覆蓋率可達到202.01%，比年初提高35.91個百分點。

證券投資

2009年前三季度，本集團緊密結合國內國際金融市場走勢，適時加大資金運作力度，並調整投資策略，優化投資結構，截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,115.25億元，比年初增加人民幣1,884.54億元，增長30.25%。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3.45%，在市場利率較低的情況下，保持了較高的收益率水平。

(2) 負債

截至報告期末，本集團總負債為人民幣31,438.05億元，比年初增加人民幣6,109.53億元，增幅24.12%。

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23,971.25億元，比年初增加人民幣5,313.10億元，增幅28.48%，在負債總額中的佔比為76.25%，比年初上升2.59個百分點。本集團的存款結構良好，從客戶結構上看，公司存款佔比為66.13%，比年初上升2.88個百分點；個人存款佔比為33.59%，比年初下降2.62個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為47.22%，比年初下降1.15個百分點；定期存款佔比為52.50%，比年初上升1.41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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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			
	2009年		2008年	
	淨利潤	總收入 ¹	淨利潤	總收入 ¹
華北 ²	3,677	19,548	3,690	18,082
東北 ³	406	5,126	990	5,638
華東 ⁴	7,344	35,806	9,719	37,020
華中及華南 ⁵	3,070	17,400	4,333	18,267
西部 ⁶	1,682	7,163	1,286	7,221
海外 ⁷	1,252	3,512	41	4,282
總行	5,550	24,542	2,751	22,035
對銷	—	(15,670)	—	(16,799)
總計⁸	22,981	97,427	22,810	95,746

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. 含少數股東權益。

(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)			
	2009年9月30日		2008年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	463,759	322,375	353,576	257,720
東北	173,774	87,739	152,496	73,961
華東	935,915	730,472	712,409	530,674
華中及華南	483,680	351,502	384,419	252,763
西部	218,052	169,037	174,069	111,579
海外	116,536	112,511	86,930	73,844
總行	5,409	32,819	1,916	28,049
總計	<u>2,397,125</u>	<u>1,806,455</u>	<u>1,865,815</u>	<u>1,328,590</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，企業銀行業務淨利息收入佔比達到75.44%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的淨利息收入情況：

	(人民幣百萬元)				合計
	截至2009年9月30日止9個月期間				
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
外部淨利息收入／ (支出)	30,588	201	16,331	53	47,173
內部淨利息收入／ (支出)	4,998	10,977	(15,975)	—	—
淨利息收入	<u>35,586</u>	<u>11,178</u>	<u>356</u>	<u>53</u>	<u>47,173</u>

(四) 風險管理

報告期內，本集團致力於推進巴塞爾新資本協議達標準備，健全風險管理體制，加強系統升級改造，深化信用風險管理，完善市場風險管理機制，推進操作風險管理體系建設，持續提升全面風險管理的能力，確保本集團在合理的風險水平下安全、穩健運行。

1. 信用風險管理

報告期內，本集團通過加強信貸投向指導，優化信貸投放結構，實施重點風險排查，強化專項風險分析，積極應對外部形勢變化，全力確保資產質量水平優良；通過推進全行貸後管理達標，完善內部評級體系，上線押品管理系統，不斷增強信用風險管理能力。

積極優化信貸投向，注重行業細分，加快信貸結構調整。嚴格執行「綠色信貸」標準，積極支持節能環保行業；動態調整減退名單，加大對「兩高一剩一資」行業和各行業低層級存量授信的減退力度，推進貸款行業結構處於合理區間，客戶結構、擔保結構和期限結構持續優化。針對重點風險領域和關鍵風險點開展了一系列風險排查和分析，實時掌握風險變化情況，及時提出相應的風險管控措施。

大力推行零售業務「主動管理、精確督導」的管理思路，開展動態的、差異化管理，快速反應，分類指導，探索實施零售業務「智能化」管理，不斷提升和優化零售業務管理能力。

持續推進全行貸後管理達標評比活動，加大貸後管理指導和現場檢查力度。開展「優秀貸款三查報告」評選活動，進一步提升貸後管理的規範化程度。持續完善內部評級體系建設，穩步推進內部評級體系在授信審批、貸後管理流程中的應用。

在全行上線押品管理系統，為各類業務的押品管理提供了統一的信息平台，初步實現了信息管理電子化、權證管理標準化、價值管理動態化和資產管理一體化。

截至2009年9月30日，按照中國銀監會信貸資產五級分類標準，本集團信貸資產質量情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2009年9月30日		2008年12月31日		
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	佔比增減(%)
正常類貸款	1,725,440	95.52	1,248,988	94.00	1.52
關注類貸款	55,003	3.04	54,142	4.08	-1.04
正常貸款合計	1,780,443	98.56	1,303,130	98.08	0.48
次級類貸款	12,820	0.71	12,087	0.91	-0.20
可疑類貸款	10,958	0.61	11,086	0.84	-0.23
損失類貸款	2,234	0.12	2,287	0.17	-0.05
不良貸款合計	26,012	1.44	25,460	1.92	-0.48
合計	<u>1,806,455</u>	<u>100.00</u>	<u>1,328,590</u>	<u>100.00</u>	—

2. 市場風險管理

報告期內，本集團進一步完善市場風險管理機制，加強制度體系建設，推進中台管理系統建設，提升市場風險的總體管控能力。

通過發佈實施市場風險管理、市場風險限額管理、金融工具監管分類、交易賬戶利率風險管理、市場風險壓力測試、理財產品風險管理、滙率風險管理等一系列制度辦法，逐步搭建起相對完備的、覆蓋所有業務產品和市場風險種類的管理體系，規範了市場風險識別、計量和控制等管理流程。

引入中台市場風險管理系統，全力推進數據整合、模型驗證和功能設計，系統建設進展順利。

利率風險管理。本集團通過利率風險監測體系，採用缺口分析、敏感性分析、壓力測試等分析工具評估銀行賬戶所承受的利率風險。報告期內，存貸款利率仍處於歷史低位，本集團採取「以量補價」策略，適度加強本外幣信貸和資金業務規模，並合理調整貸款定價策略，擴大盈利能力。同時，進一步優化資產負債業務結構，確保集團流動性安全，實現風險可控下的收益最大化。

滙率風險管理。報告期內，本集團繼續合理運用外滙遠期、期貨等衍生工具對沖滙率風險，通過調整外滙資產幣種和投向結構等途徑來有效分散滙率風險，集團外滙敞口得到適當壓縮，外滙風險完全控制在自身風險承受能力之內。

3. 流動性風險管理

報告期內，本集團密切關注央行政策變化、市場利率走勢及貸款持續增長對流動性的壓力，在適當擴大業務規模、提高資金運作收益的同時，盡力保證充足的流動性儲備。積極研究IPO新規則下人民幣資金流動特點，針對較大規模的IPO，提前制定資金頭寸管理和運用方案，穩妥安排集團資金頭寸，確保集團支付安全。適時增加外幣資金拆入量，新開展外幣債券回購交易，拓展外幣融資渠道，大幅增加資金來源，同時主動放緩了外幣債券投資速度，外幣流動性壓力得到有效緩解。

截至2009年9月30日，本行依照中國銀行業監管口徑計算的流動性風險管理主要監管指標情況如下：

主要監管指標(%)		2009年 9月30日	2008年 12月31日
流動性比率	本外幣合計	31.04	39.62
貸存款比例	人民幣	67.65	64.45
	外幣	80.41	70.32

4. 操作風險管理

報告期內，本集團大力推進操作風險管理體系建設，開展各類業務的流程梳理，進行風險與控制自評估、關鍵風險指標、損失事件收集等操作風險管理工具的試點推廣，引入操作風險管理系統的軟件產品，並推進客戶化的改造工作。同時，本集團持續加強會計、IT、反欺詐和反洗錢等方面的操作風險管理。

會計操作風險管理。組織常規會計內控管理檢查，嚴密防範會計風險。開展專項排查和業務自查，進一步加強現金業務管理，切實防範現金業務風險。做好風險提示工作，強化風險預警。繼續強化系統研發和工具創新，優化風險管理及預警工具，加大會計操作過程的監控和預警力度。推進會計風險監督工具優化和改造，提升風險監督效率。

信息系統操作風險管理。不斷加大信息科技風險管理的工作力度，制定並完善信息安全管理相關制度和技術規範，明確管理要求和安全控制點，嚴格信息科技風險檢查制度。報告期內，本集團信息科技風險管理總體狀況良好，未發現重大信息科技風險隱患。

反欺詐管理。完善反欺詐崗位權限和調查方式手段，不斷優化規則。建設反欺詐系統平台，實現全行欺詐風險和事件的集中化管理。加強反欺詐團隊人員培訓工作，有效防控欺詐風險。

反洗錢管理。逐步建立起以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作成效得以進一步提升。不斷完善反洗錢規章制度，優化升級非現場監管系統和反洗錢可疑交易監測系統，組織開展反洗錢風險排查，建立起反洗錢專業培訓和業務培訓相結合的培訓機制，確保反洗錢的合規風險得到有效控制。

(五) 第四季度展望

展望2009年第四季度，國內宏觀經濟環境將進一步企穩回升，但回升基礎還不穩固，國際經濟復蘇進程也存在不確定性，預計宏觀經濟政策在四季度將保持穩定性和連續性，政策主基調不會發生大的變化。本集團將密切跟蹤經濟形勢變化，抓住經濟復蘇的有利時機，加快業務發展和結構調整，確保全年經營目標的完成。一是繼續堅持信貸總量控制和節奏把握，推進信貸結構調整；二是借助出口回暖機遇，大力發展國際結算等中間業務收入，提升中間業務收入貢獻度；三是進一步加強產品創新，提升客戶服務能力和企業價值；四是繼續加強風險管理，嚴格信貸准入和審批標準，提升資產質量，確保各項業務快速健康發展。

六、重要事項

(一) 利潤分配情況

2008年度股息。本行於2009年5月8日召開的2008年度股東大會上，審議通過了本行2008年度利潤分配方案，以截至2008年12月31日止本行總股本489.94億股為基數，每股派發現金紅利人民幣0.10元(含稅)，派發現金股利總額為人民幣48.99億元。

2009年中期股息。本行於2009年8月19日召開的第五屆董事會第十六次會議上，審議通過了本行2009年中期利潤分配方案，以截至2009年6月30日止本行總股本489.94億股為基數，每股派發現金股利人民幣0.10元(含稅)，派發現金股利總額為人民幣48.99億元。

(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

序號	證券代碼	證券簡稱	期末持有 數量(股)	初始投資金額	期末賬面值	期初賬面值	(除另有標明外，人民幣元)	
							佔期末 證券投資 比例(%)	會計核算科目
1	600068	葛洲壩	34,153,000	140,315,551.00	390,368,790.00	301,912,520.00	0.05	可供出售金融資產
2	3377	遠洋地產	20,465,500	138,737,368.88	126,582,486.36	62,489,355.39	0.02	可供出售金融資產
3	000979	ST科苑	10,960,000	12,494,400.00	109,819,200.00	52,060,000.00	0.01	可供出售金融資產
4	0388	港交所	775,000	2,281,477.21	95,938,334.99	48,427,810.29	0.01	可供出售金融資產
5	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	52,100,000.00	29,950,000.00	0.01	可供出售金融資產
6	600774	漢商集團	7,023,877	8,400,000.00	50,290,959.32	21,212,108.54	0.01	可供出售金融資產
7	600643	愛建股份	3,710,148	7,000,000.00	39,550,177.68	20,851,031.76	0.01	可供出售金融資產
8	0658	中國高速 傳動	2,800,000	34,745,134.24	39,225,573.86	不適用	0.00	可供出售金融資產
9	000001	深發展A	1,772,700	3,239,841.66	35,471,727.00	16,769,742.00	0.00	可供出售金融資產
10	601727	上海電氣 其他	3,879,600 —	1,615,980.39 222,263,888.89	34,877,604.00 274,644,688.72	22,424,088.00 93,952,554.95	0.00 0.03	可供出售金融資產 用於交易的金融資產/ 可供出售金融資產
合計			—	<u>580,426,975.60</u>	<u>1,248,869,541.93</u>	<u>670,049,210.93</u>	0.15	

註：

1. 此表列示本集團合併報表的可供出售金融資產、用於交易的金融資產中核算的持有其他上市公司股權，按期末賬面值大小排序所持前十隻股票的情況；
2. 佔期末證券投資比例為該項證券投資期末賬面價值佔本集團各項證券投資總額的佔比。

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)

序號	持有對象名稱	初始投資金額	(除另有標明外，人民幣元)		期末賬面價值
			持股數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	
1	江蘇常熟農村商業銀行 有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00
2	中國銀聯股份有限公司	<u>146,250,000.00</u>	<u>112,500,000</u>	3.90	<u>146,250,000.00</u>
	合計	<u>526,250,000.00</u>	<u>170,060,225</u>		<u>526,250,000.00</u>

註：此表以合併報表相關數據填列。

(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。審計委員會由李家祥獨立非執行董事、錢紅一非執行董事、楊鳳林非執行董事、陳清泰獨立非執行董事和顧鳴超獨立非執行董事等五名成員組成，李家祥獨立非執行董事擔任主任委員。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2009年9月30日，本行從業人員79,074人，比年初增加1.72%。其中擁有高級專業技術職稱的有605人，佔比約為0.77%，擁有中級專業技術職稱的有16,644人，佔比約為21.05%，擁有初級專業技術職稱的有19,825人，佔比約為25.07%。從業人員教育程度見下表：

教育程度	人數	佔比(%)
研究生	3,597	4.55
本科生	39,828	50.37
大專	26,974	34.11
中專	4,367	5.52
高中及以下	<u>4,308</u>	<u>5.45</u>
合計	<u>79,074</u>	<u>100.00</u>

薪酬政策：本集團繼續推進「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」，具有交通銀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) 符合香港聯交所上市規則《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2009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》的守則條文。

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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
利息收入	29,878	31,354	85,542	87,462
利息支出	<u>(12,490)</u>	<u>(14,089)</u>	<u>(38,369)</u>	<u>(37,185)</u>
淨利息收入	17,388	17,265	47,173	50,277
手續費及佣金收入	3,623	2,433	9,860	7,633
手續費及佣金支出	<u>(566)</u>	<u>(272)</u>	<u>(1,327)</u>	<u>(819)</u>
淨手續費及佣金收入	3,057	2,161	8,533	6,814
股息收入	—	25	40	46
交易活動所得收益減損失	19	639	924	223
終止確認投資類證券 所得收益減損失	(55)	(345)	476	46
其他經營收入	227	190	585	336
減值撥備	(2,487)	(1,965)	(7,002)	(5,942)
其他營業支出	<u>(8,872)</u>	<u>(8,702)</u>	<u>(21,583)</u>	<u>(22,231)</u>
稅前營業利潤	9,277	9,268	29,146	29,569
所得稅	<u>(1,907)</u>	<u>(2,025)</u>	<u>(6,165)</u>	<u>(6,759)</u>
淨利潤	<u>7,370</u>	<u>7,243</u>	<u>22,981</u>	<u>22,810</u>
其他綜合收益 可供出售之證券 公允價值變動計入權益	(960)	(887)	(952)	(1,919)
公允價值變動計入損益	(78)	1,083	(588)	852
海外機構營運資金匯率折 算差異	19	(76)	86	(558)
本期其他綜合收益／(虧損)	<u>(1,019)</u>	<u>120</u>	<u>(1,454)</u>	<u>(1,625)</u>
本期綜合收益，扣除稅項	<u>6,351</u>	<u>7,363</u>	<u>21,527</u>	<u>21,185</u>
淨利潤中屬於：				
銀行股東	7,320	7,212	22,875	22,720
少數股東	<u>50</u>	<u>31</u>	<u>106</u>	<u>90</u>
綜合收益中屬於：				
銀行股東	6,304	7,340	21,391	21,137
少數股東	<u>47</u>	<u>23</u>	<u>136</u>	<u>48</u>
本行股東每股基本及 稀釋盈利(人民幣元)	<u>0.15</u>	<u>0.14</u>	<u>0.47</u>	<u>0.46</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

	2009年 9月30日	2008年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	407,035	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	233,211	331,511
用於交易的金融資產	32,481	26,936
客戶貸款	1,772,364	1,298,776
證券投資—貸款及應收款項	94,978	90,903
證券投資—可供出售之證券	168,937	142,010
證券投資—持有至到期之證券	517,647	367,878
固定資產	35,438	35,279
遞延所得稅資產	3,963	2,693
其他資產	39,539	24,781
資產總額	3,305,593	2,682,947
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	623,309	569,453
用於交易的金融負債	8,494	10,013
客戶存款	2,397,125	1,865,815
其他負債	57,581	43,199
應交稅金	3,965	4,165
遞延所得稅負債	331	207
次級債	53,000	40,000
負債總額	3,143,805	2,532,852
所有者權益		
屬於本行股東的股本和儲備金		
股本	48,994	48,994
資本公積	43,100	43,100
其他儲備	47,566	33,443
未分配利潤	21,594	24,125
	161,254	149,662
少數股東權益	534	433
所有者權益合計	161,788	150,095
負債及所有者權益合計	3,305,593	2,682,947

(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	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	少數股東權益	
2008年1月1日餘額	48,994	43,100	2,170	576	10,636	1,551	6,105	(616)	20,387	418	133,321
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(12,248)	(57)	(12,305)
轉入準備	—	—	1,993	8,511	1,938	—	—	—	(12,442)	—	—
本期綜合收益	—	—	—	—	—	(1,025)	—	(558)	22,720	48	21,185
處置固定資產轉回重估增值儲備	—	—	—	—	—	—	(22)	—	22	—	—
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23	23
2008年9月30日餘額	<u>48,994</u>	<u>43,100</u>	<u>4,163</u>	<u>9,087</u>	<u>12,574</u>	<u>526</u>	<u>6,083</u>	<u>(1,174)</u>	<u>18,439</u>	<u>432</u>	<u>142,224</u>
2009年1月1日餘額	48,994	43,100	4,163	9,087	12,574	2,741	6,090	(1,212)	24,125	433	150,095
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(9,799)	(35)	(9,834)
轉入準備	—	—	2,830	6,900	5,882	—	—	—	(15,612)	—	—
本期綜合收益	—	—	—	—	—	(1,570)	—	86	22,875	136	21,527
處置固定資產轉回重估增值儲備	—	—	—	—	—	—	(5)	—	5	—	—
2009年9月30日餘額	<u>48,994</u>	<u>43,100</u>	<u>6,993</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>1,171</u>	<u>6,085</u>	<u>(1,126)</u>	<u>21,594</u>	<u>534</u>	<u>161,788</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)

	2009年 1-9月	2008年 1-9月
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	29,146	29,569
計提貸款減值撥備	6,585	5,555
沖回存放同業減值準備金	(3)	(20)
計提其他應收款減值準備金	130	157
(沖回)／計提的證券投資減值準備金	(150)	1,162
固定資產折舊	2,420	2,177
員工住房遞延支出攤銷	13	12
土地使用權攤銷	24	4
無形資產攤銷	172	173
證券投資利息收入	(17,277)	(16,459)
終止確認證券投資所得收益減損失	(476)	(46)
固定資產處置淨收入	(5)	(27)
投資性房地產重估(增值)／減值	(7)	4
計提債券利息支出	1,506	1,246
發行債券手續費支出	45	10
	22,123	23,517
法定存款準備金的淨增加	(78,520)	(68,562)
存放於同業及其他金融機構款項的 淨減少／(增加)	50,494	(24,310)
用於交易的金融資產的淨增加	(5,545)	(13,191)
客戶貸款的淨增加	(480,173)	(194,531)
其他資產的淨增加	(12,163)	(6,029)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	53,856	39,731
用於交易的金融負債的淨(減少)／增加	(1,519)	1,546
客戶存款的淨增加	531,310	324,695
其他負債的淨增加	10,005	7,990
應交營業稅的淨(減少)／增加	(7)	36
支付的所得稅	(7,029)	(9,320)
經營活動產生的現金流量淨額	82,832	81,572
投資活動現金流量：		
購入證券投資	(566,837)	(256,381)
出售或贖回投資類證券	384,671	196,190
證券投資收到的利息	14,428	14,674
購買無形資產支付的現金	(85)	(50)
購入土地使用權	—	(182)
出售土地使用權	1	—
購建固定資產	(2,768)	(4,013)
處置固定資產	197	634
投資活動使用的現金流量淨額	(170,393)	(49,128)

	2009年 1-9月	2008年 1-9月
籌資活動現金流量：		
發行債券	25,000	3,000
發行債券手續費支出	(45)	(10)
支付債券利息及本金	(1,960)	(1,666)
支付的股利	(4,960)	(8,500)
償還債務支付的現金	(12,000)	—
少數股東注入資本	—	23
向少數股東支付股利	(35)	(57)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	<u>6,000</u>	<u>(7,210)</u>
滙率變動對現金及現金等價物的影響	<u>87</u>	<u>(598)</u>
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(81,474)	24,636
期初現金及現金等價物	225,732	96,064
期末現金及現金等價物	<u>144,258</u>	<u>120,700</u>
補充資料		
收到利息	83,514	86,286
支付利息	<u>(35,951)</u>	<u>(28,927)</u>

(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信息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信息應連同2008年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2009年1月1日起開始採用以下修訂及解釋公告：

- 國際會計準則第1號(修訂)——會計報表的列報；
- 國際會計準則第19號(修訂)——員工福利；
- 國際會計準則第23號(修訂)——借款費用；
- 國際會計準則第28號(修訂)——聯營企業；
- 國際會計準則第32號和國際會計準則第1號(修訂)——可回售金融工具及清算義務；

- 國際會計準則第36號(修訂) — 資產減值；
- 國際會計準則第38號(修訂) — 無形資產；
- 國際財務報告準則第2號(修訂) — 股份支付；
- 國際財務報告準則第7號(修訂) — 金融工具：披露
- 國際財務報告準則第8號 — 經營分部
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號 — 客戶忠誠度計劃
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第16號 — 境外經營淨投資套期

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。除上述修訂及解釋公告外，在準備本簡要中期合併財務信息時所採用的會計政策和計算方法與截至2008年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

2、淨利息收入

	(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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
利息收入				
存放於中央銀行款項	1,418	1,366	4,054	3,672
存放於同業和 其他金融機構款項	1,099	1,971	4,122	5,676
客戶貸款	21,376	22,114	60,089	61,655
證券投資	5,985	5,903	17,277	16,459
	29,878	31,354	85,542	87,462
利息支出				
同業及其他金融機構 存放和拆入	(4,015)	(3,453)	(12,016)	(9,113)
客戶存款	(8,475)	(10,636)	(26,353)	(28,072)
	(12,490)	(14,089)	(38,369)	(37,185)
淨利息收入	17,388	17,265	47,173	50,277

	截至9月30日止9個月期間	
	2009年	2008年
證券投資利息收入 — 上市	<u>5,051</u>	<u>4,886</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>11,977</u>	<u>11,572</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>433</u>	<u>431</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	
	2009年	2008年
支付結算及代理手續費收入	2,115	1,590
銀行卡年費及手續費收入	2,880	1,951
擔保承諾業務手續費收入	867	731
託管業務佣金收入	521	500
基金銷售手續費收入	770	773
基金管理手續費收入	535	468
財務顧問費收入	1,339	755
其他手續費收入	833	865
	<u>9,860</u>	<u>7,633</u>
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>95</u>	<u>62</u>
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	<u>521</u>	<u>500</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	
	2009年	2008年	2009年	2008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	—	(4)	(3)	(20)
客戶貸款				
整體貸款減值撥備	2,342	1,068	5,230	3,024
逐筆貸款減值撥備	<u>147</u>	<u>916</u>	<u>1,788</u>	<u>2,962</u>
	2,489	1,984	7,018	5,986
減：收回原先核銷的貸款	<u>(2)</u>	<u>(15)</u>	<u>(13)</u>	<u>(24)</u>
	<u>2,487</u>	<u>1,965</u>	<u>7,002</u>	<u>5,942</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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
本期稅項				
— 中國大陸所得稅	2,660	2,052	6,547	5,662
— 香港利得稅	106	(67)	245	68
— 海外稅項	<u>29</u>	<u>—</u>	<u>37</u>	<u>4</u>
	2,795	1,985	6,829	5,734
遞延稅項	<u>(888)</u>	<u>40</u>	<u>(664)</u>	<u>1,025</u>
	<u>1,907</u>	<u>2,025</u>	<u>6,165</u>	<u>6,759</u>

中國大陸所得稅是根據本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2009年9月30日止9個月期間的稅率為16.5% (2008年：16.5%)。海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按截至2009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	
	2009年	2008年	2009年	2008年
稅前利潤	9,277	9,268	29,146	29,569
按25%稅率計算的稅額	2,319	2,317	7,287	7,392
其他國家不同稅率的影響	44	(28)	78	43
免稅收入產生的稅收 抵免 ¹	(488)	(445)	(1,304)	(1,126)
不可抵稅支出的稅務 影響 ²	32	181	104	451
稅率變化影響	—	—	—	(1)
所得稅支出	<u>1,907</u>	<u>2,025</u>	<u>6,165</u>	<u>6,759</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。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2009年	2008年
屬於本行股東的利潤	<u>22,875</u>	<u>22,720</u>
已發行普通股加權平均數	<u>48,994</u>	<u>48,994</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.47</u>	<u>0.46</u>

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：

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2009年9月30日			
外匯合約	266,542	954	(1,518)
利率合約	140,825	1,564	(1,863)
已確認衍生工具總額	407,367	2,518	(3,381)
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
截至2008年12月31日			
外匯合約	167,252	1,995	(2,780)
利率合約	119,649	2,661	(2,895)
已確認衍生工具總額	286,901	4,656	(5,675)

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2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	1,121	938
— 利率合約	539	625
	1,660	1,563

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2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	954	1,995
— 利率合約	1,564	2,661
	<u>2,518</u>	<u>4,656</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

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
人民幣	212,379	158,670
美元	146,681	97,090
港元	24,324	16,039
其他	23,983	15,102
合計	<u>407,367</u>	<u>286,901</u>

8、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2009年	2008年
期內派付	<u>4,960</u>	<u>8,500</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2008年12月31日，根據上述原則得出的可分配利潤為人民幣233.34億元(中期股利分紅每股人民幣0.10後)，即根據國際財務報告準則(2007年：國際財務報告準則)計算得出的可分配利潤。本行董事會於2009年3月18日建議派發2008年度現金股利每股人民幣0.10元(2007年：人民幣0.15元)，共計人民幣48.99億元(2007：73.49億元)。該分配方案於2009年5月8日獲得股東周年大會的批准。

同時根據本行公司章程，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。本行董事會於2009年8月19日批准派發現金股利0.10元，共計人民幣48.99億元。

9、財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

(人民幣百萬元)

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：

	截至2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
擔保	168,826	154,918
信用證	32,606	25,637
承兌	252,120	193,826
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	120,720	95,564
— 1年及以上	19,802	6,937
	<u>594,074</u>	<u>476,882</u>

資本開支承擔

	截至2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>454</u>	<u>357</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：

	截至2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
1年內	1,026	1,014
1年後以上及5年內	2,446	2,454
5年以上	987	972
	<u>4,459</u>	<u>4,440</u>

證券承銷及債券承兌承諾

	截至2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
證券承銷餘額	<u>36,683</u>	<u>6,700</u>
債券承兌餘額(附註1)	<u>22,417</u>	<u>20,345</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：

	截至2009年 9月30日	截至2008年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,323</u>	<u>1,298</u>
虧損準備金	<u>495</u>	<u>336</u>

10、分部報告

本行高級管理層按照本行各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本行的經營情況。本行的各地分行主要服務於當地客戶和極少數其他地區客戶，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2009年9月30日 9個月期間	總行	華北	東北區	華東	華中及華南	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	5,550	3,677	406	7,344	3,070	1,682	1,252	—	22,981
截至2008年9月30日 9個月期間	總行	華北	東北區	華東	華中及華南	西部	海外	抵銷	本集團總計
外部收入	19,595	15,339	4,532	31,250	14,909	6,072	4,049	—	95,746
分部間收入	2,440	2,743	1,106	5,770	3,358	1,149	233	(16,799)	—
總分部收入	22,035	18,082	5,638	37,020	18,267	7,221	4,282	(16,799)	95,746
期間淨利潤	2,751	3,690	990	9,719	4,333	1,286	41	—	22,810

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2009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
2009年10月28日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、李軍先生、彭純先生、錢文揮先生、張冀湘先生*、胡華庭先生*、錢紅一先生*、王冬勝先生*、史美倫女士*、冀國強先生*、雷俊先生*、楊鳳林先生*、謝慶健先生#、Ian Ramsay Wilson先生#、Thomas Joseph Manning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