

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)

## 截至2011年3月31日止一季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2011年3月31日止三個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒布的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「一季度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季度業績。

### 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) 公司秘書：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、財務摘要

本集團截至2011年3月31日止按照國際財務報告準則編製的一季度主要財務數據和指標如下：

	(除有標明外，人民幣百萬元)		
	2011年 1-3月	2010年 1-3月	增減 (%)
利息淨收入	23,735	19,030	24.72
稅前利潤	17,193	13,485	27.50
淨利潤(歸屬於母公司股東)	13,280	10,451	27.07
每股收益(全面稀釋，元)	0.24	0.20	20.00
	2011年 3月31日	2010年 12月31日	增減 (%)
資產總額	4,128,673	3,951,593	4.48
其中：客戶貸款	2,344,164	2,236,927	4.79
負債總額	3,891,517	3,727,936	4.39
其中：客戶存款	3,037,561	2,867,847	5.92
股東權益(歸屬於母公司股東)	236,251	222,773	6.05
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	4.20	3.96	6.06
	2011年 3月31日 (%)	2010年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 <sup>1</sup>	1.32	1.08	0.24
平均股東權益報酬率 <sup>2</sup>	23.14	20.20	2.94
成本收入比率 <sup>3</sup>	24.64	32.11	(7.47)
減值貸款比率 <sup>4</sup>	1.05	1.12	(0.07)
減值貸款撥備覆蓋率 <sup>5</sup>	197.83	185.84	11.99
核心資本充足率	9.24	9.37	(0.13)
資本充足率	12.05	12.36	(0.31)

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(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益餘額(歸屬於母公司股東)的平均值計算；
3. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率；
4. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
5. 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2011年3月31日止，本行股東數量總共為453,237戶，其中A股408,958戶，H股44,279戶。截至2011年3月31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	持股數	持股比例 (%)	股份質押或凍結數
1	中華人民共和國財政部	國家	14,921,230,045	26.52	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	12,330,110,529	21.92	
3	香港上海滙豐銀行有限公司	外資	10,482,252,967	18.63	無
4	首都機場集團公司	國有	1,133,264,625	2.01	
5	英大國際控股集團有限公司	國有	519,161,972	0.92	
6	雲南紅塔集團有限公司	國有	398,806,176	0.71	
7	中國石化財務有限責任公司	國有	343,415,000	0.61	
8	上海海煙投資管理有限公司	國有	335,077,253	0.60	
9	中國航空工業集團公司	國有	282,434,940	0.50	
10	大慶石油管理局	國有	268,123,786	0.48	

- 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，未知上述股東之間有關聯關係。
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2011年3月31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。(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2011年3月31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，佔本行總股本的18.63%。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2011年3月31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%。詳見本章「(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」。(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.	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	12,330,110,529	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.	英大國際控股集團有限公司	519,161,972	0.92	A股
6.	雲南紅塔集團有限公司	398,806,176	0.71	A股
7.	中國石化財務有限責任公司	343,415,000	0.61	A股
8.	上海海煙投資管理有限公司	335,077,253	0.60	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2011年3月31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 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	10,757,582,277	好倉	40.56	19.12
HSBC Bank plc	受控制企業 權益 <sup>5</sup>	50,000	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 <sup>6</sup>	10,757,632,277	好倉	40.56	19.12

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉；
2. 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2011年3月31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；
3. 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；
4. 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；

5. 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；
6. HSBC Holdings plc全資持有 HSBC Finance (Netherlands)及 HSBC Bank plc。根據注3、注4、注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2011年3月31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、管理層討論與分析

### (一) 集團總體經營概況

2011年以來，世界經濟緩慢復蘇，我國經濟繼續保持平穩較快發展，投資、消費、出口穩定增長，財政收支增長較快，貨幣信貸平穩回調，經濟增長的主要拉動力從政策刺激逐步向自主增長轉變。央行繼續實施穩健貨幣政策，綜合運用多種貨幣政策工具，多次上調存款準備金率並上調了存貸款基準利率。

得益於對經濟金融形勢的正確把握及靈活應對，本集團穩健發展、加快轉型，取得了良好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣41,286.73億元，比年初增長4.48%；實現淨利潤人民幣132.80億元，同比增長27.07%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.32%和23.14%，較上年全年水平分別提高0.24個和2.94個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.43%和2.51%，比上年同期分別提高9個和10個基點。減值貸款比率為1.05%，比年初下降0.07個百分點；撥備覆蓋率達到197.83%，比年初提高11.99個百分點。

### (二) 集團主要業務回顧

#### 各項業務穩健增長

2011年以來，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，業務規模穩健增長。截至報告期末，資產總額達到人民幣41,286.73億元，比年初增長4.48%；客戶存款餘額達人民幣30,375.61億元，較年初增長5.92%；境內管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣14,058.14億元，較年初增長6.70%，境內人民幣儲蓄存款餘額達8,991.35億元，增幅7.97%。信貸規模均衡增長，客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣23,441.64億元，較年初增長4.79%。金融市場業務發展迅速，報告期內，本行在銀行間市場累計交易量達人民幣31,072億元，同比增長58%；在銀行間外匯市場累計交易量達1,314億美元，在做市商排名中位列第三。此外，國際結算量達815.03億美元，同比增長31.80%；跨境人民幣實際收付累計金額達人民幣281億元，列同業第四位。

## 盈利水平大幅提高

報告期內，本集團實現淨利潤人民幣132.80億元，同比增長27.07%。年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.32%和23.14%，分別較上年全年水平提高0.24和2.94個百分點。從利潤增長的主要因素來看，一方面是由於息差持續擴大帶動利息淨收入穩步增長。自2010年第四季度起多次上調存貸款基準利率的效應逐步顯現，再加上資產負債結構的優化和定價管理水平的進一步提高，淨利差和淨利息收益率同比分別提高9個和10個基點至2.43%和2.51%，實現利息淨收入人民幣237.35億元，同比增長24.72%。另一方面是由於集團大力拓展新興業務，擴大收入來源，中間業務發展迅速。報告期內，實現手續費及佣金淨收入人民幣49.56億元，同比增加人民幣14.87億元，增幅42.87%；手續費及佣金淨收入在淨經營收入中佔比達到16.33%，同比提高1.87個百分點。中間業務發展質效進一步提高，收入結構進一步優化，投行業務收入、擔保承諾業務收入、銀行卡年費及手續費收入同比增幅分別達到76.84%、43.36%、30.52%，成為中間業務收入增長的主要動力。

## 信貸結構持續優化

本集團持續優化信貸結構，提升發展質效。一方面是著力提高個人貸款和小企業貸款佔比，截至報告期末，境內人民幣個貸及小企業貸款增量佔比達到49.4%，個人貸款餘額達人民幣4,436.08億元，較年初增長6.15%，餘額佔比較年初提高了0.24個百分點至18.92%；小企業貸款規模較年初增長17.81%，高於客戶貸款增幅13.02個百分點。另一方面是把握市場機遇，大力發展電力、港口與水運等能源和航運金融戰略性行業貸款，壓縮政府融資平台貸款和「兩高一剩」行業貸款；同時，繼續實施「綠色信貸」工程，發佈了2011年度交通銀行「綠色信貸」政策指引，報告期末綠色類客戶佔比達到98.96%，授信餘額佔比達到99.58%，分別較上年提高0.13和0.10個百分點，有效促進了信貸業務的健康可持續發展。

## 財富管理有力推進

本集團緊密圍繞「交通銀行，您的財富管理銀行」這一品牌形象，致力於為客戶提供更多樣化的財富管理方案。個人業務方面，追蹤並挖掘市場需求，加大「收藏金」、「沃德金」、「基金營養組合」、「專屬定制保險」、財富保障項目等特色產品的銷售，推出「e動交行」平板電腦服務，提升客戶體驗。公司業務方面，蘊通供應鏈業務保持良好發展態勢，現金管理服務持續推動產品創新和功能優化，啓動銀銀合作全球現金管理服務，並將手機銀行與企業網銀系統結合，實現企業賬戶移動管理的需求。報告期內，品牌客戶數量持續增長，公司業務客戶數新增2.82萬戶，國際業務「領匯財富」客戶中，新增省級外貿進出口百強客戶同比增長43.3%，個人高端客戶數較年初增長8.2%。

## 風險管控全面加強

本集團繼續深化全面風險管理，加強重點領域風險控制。信貸風險管理方面，加強對當前複雜多變形勢下潛在風險排查和分析，重點關注政府融資平台、房地產、產能過剩等重點領域風險，保持資產質量真實和穩定；操作風險管理方面，啓動對全行操作風險事件的數據收集工作，理順操作風險事件

收集機制，針對同業暴露的風險事件，及時組織專項排查；市場風險管理方面，完成市場風險治理架構調整，建立起市場風險偏好、風險價值與市場風險限額之間的關聯。此外，加強跨業跨境風險管理，實施國別風險評估和管理，強化對子公司和海外行風險狀況的監測和評估。

全面風險管理的加強，推動了集團資產質量的持續改善。報告期末，減值貸款餘額為人民幣247.07億元，較年初減少人民幣2.81億元，降幅為1.12%；減值貸款比率為1.05%，比年初下降0.07個百分點；撥備覆蓋率達到197.83%，比年初提高11.99個百分點。

### 運營效率不斷提高

本集團進一步提高精細化管理水平，努力控制成本。加快後臺集中化處理模式進程，逐步將分行同城票據交換、借記卡制卡等業務進行流程改造和後台集中化處理；同時，大力拓展電子銀行渠道，加快自助設備投放，報告期內自助銀行交易量達到人民幣1,955.31億元，同比增長31.83%；電子銀行業務分流率達61.84%，較年初提高4.67個百分點。

報告期內，集團業務成本為人民幣73.24億元，同比增長22.68%，增幅低於淨經營收入增幅3.81個百分點；成本收入比為24.64%，同比下降了0.77個百分點。

## (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171.93億元，同比增加人民幣37.08億元，增幅27.50%。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3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
利息淨收入	23,735	19,030
手續費及佣金淨收入	4,956	3,469
減值撥備	(3,120)	(2,612)
稅前利潤	17,193	13,485

## (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣237.35億元，比上年同期增長人民幣47.05億元，在淨經營收入中的佔比為78.21%，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平均收益率或平均成本率：

	截至2011年3月31日止3個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	558,413	2,099	1.50	421,985	1,539	1.46
存放同業及其他 金融機構的款項	182,707	1,495	3.27	205,484	814	1.58
客戶貸款及應收款項	2,322,770	32,083	5.52	1,886,867	23,516	4.99
其中：						
公司貸款及應收款項	1,820,565	25,100	5.51	1,460,032	18,539	5.08
個人貸款	402,039	5,786	5.76	308,175	4,131	5.36
貼現票據	100,166	1,197	4.78	118,660	846	2.85
證券投資	771,175	6,159	3.19	723,277	5,622	3.11
生息資產	3,784,349 <sup>3</sup>	41,342 <sup>3</sup>	4.37	3,164,489 <sup>3</sup>	31,221 <sup>3</sup>	3.95
非生息資產	177,487			146,086		
<b>資產總額</b>	<b>3,961,836<sup>3</sup></b>			<b>3,310,575<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	2,834,300	11,075	1.56	2,364,152	7,923	1.34
其中：公司存款	1,906,391	7,845	1.65	1,559,001	5,161	1.32
個人存款	927,909	3,230	1.39	805,151	2,762	1.37
同業及其他金融機構						
存放和拆入	780,328	6,508	3.34	671,921	4,030	2.40
發行債券及其他	63,221	518	3.28	59,720	508	3.40
計息負債	3,627,133 <sup>3</sup>	17,607 <sup>3</sup>	1.94	3,022,669 <sup>3</sup>	12,191 <sup>3</sup>	1.61
股東權益及非計息負債	334,703			287,906		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>3,961,836<sup>3</sup></b>			<b>3,310,575<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		23,735			19,030	
淨利差 <sup>1</sup>			2.43 <sup>3</sup>			2.34 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.51 <sup>3</sup>			2.41 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.50 <sup>4</sup>			2.41 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.58 <sup>4</sup>			2.47 <sup>4</sup>

註：1. 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。

2. 指年度化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

3. 剔除代理客戶理財產品的影響。

4. 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。

本集團息差水平延續2010年以來的態勢，持續小幅攀升，報告期內，淨利差和淨利息收益率分別為2.43%和2.51%，比上年同期分別擴大9個和10個基點，比上年全年水平分別提高4個和5個基點。淨利差和淨利息收益率擴大的主要原因是：

- ① 自2010年第四季度以來，央行多次上調存貸款基準利率，加息效應在報告期內逐步顯現。
- ② 資產負債結構進一步優化。資產方面，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重較年初提高0.16個百分點，達到55.59%，同時，境內人民幣個人貸款和小企業貸款佔比較年初提高1.04個百分點至23.20%；負債方面，境內人民幣活期存款日均餘額佔比達到45.75%，較上年全年水平提高0.31個百分點。
- ③ 定價水平進一步提高。報告期末，新增人民幣貸款中，按基準以及上浮利率發放的貸款佔比達到80.57%，較上年提高19.68個百分點。

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)

**2011年1-3月與2010年1-3月的比較**  
增加/(減少)由於

	金額	利率	淨增加/ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	498	62	560
存放同業及其他金融機構款項	(90)	771	681
客戶貸款及應收款項	5,438	3,129	8,567
證券投資	372	165	537
利息收入變化	6,218	4,127	10,345
<b>計息負債</b>			
客戶存款	1,575	1,577	3,152
同業及其他金融機構存放和拆入	650	1,828	2,478
發行債券及其他	30	(20)	10
利息支出變化	2,255	3,385	5,640
利息淨收入變化	3,963	742	4,705

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣47.05億元，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39.63億元，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7.42億元。

### (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，本集團大力拓展新興業務，推動盈利模式轉型，擴大收入來源，從主要依靠存貸利差向多元化收入結構轉變，中間業務保持了較快增長。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣49.56億元，同比增加人民幣14.87億元，增幅42.87%；在淨經營收入中的佔比為16.33%，同比提高1.87個百分點。中間業務的主要增長點來自於投行業務、擔保承諾業務、銀行卡年費及手續費等業務。

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3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
支付結算及代理手續費收入	975	827
銀行卡年費及手續費收入	1,467	1,124
投資銀行業務收入	1,588	898
擔保及承諾業務手續費收入	410	286
託管業務佣金收入	195	168
基金銷售手續費收入	157	136
基金管理費收入	152	205
其他手續費及佣金收入	640	431
手續費及佣金收入合計	5,584	4,075
減：手續費及佣金支出	(628)	(606)
手續費及佣金淨收入	4,956	3,469

### (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73.24億元，比上年同期增加人民幣13.54億元，增幅22.68%，低於淨經營收入的增幅；成本收入比為24.64%，比上年同期下降0.77個百分點，比上年全年水平下降7.47個百分點，運營效率進一步提高。

### (5) 減值撥備

報告期內，本集團減值撥備支出為人民幣31.20億元，比上年同期增加人民幣5.08億元。報告期內，信貸成本比率為0.53%，較上年同期提高0.01個百分點。

### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣38.82億元，比上年同期增加人民幣8.89億元，增幅29.70%。實際稅率為22.58%，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3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
本期稅項	3,580	2,549
遞延稅項	302	444

## 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41,286.73億元，比年初增加人民幣1,770.80億元，增幅4.48%。

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)			
	2011年3月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,295,287	55.59	2,190,490	55.43
證券投資	811,600	19.66	809,820	20.49
現金及存放				
中央銀行款項	604,622	14.64	586,554	14.84
存放於同業及其他				
金融機構的款項	299,766	7.26	262,976	6.65
資產總額	<u>4,128,673</u>		<u>3,951,593</u>	

#### ① 客戶貸款

報告期內，本集團貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣23,441.64億元，比年初增加人民幣1,072.37億元，增幅4.79%。其中，境內行人民幣貸款增加794.65億元，增幅3.97%。

## 行業集中度

報告期內，本集團按適時主動調整業務經營策略，合理把握信貸投放總量、投向和節奏，大力推動業務結構優化。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)

	2011年3月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	43,830	1.87	40,223	1.80
製造業				
— 石油化工	100,685	4.30	93,525	4.18
— 電子	47,977	2.05	44,993	2.01
— 鋼鐵	44,479	1.90	45,568	2.04
— 機械	75,256	3.21	68,911	3.08
— 紡織及服裝	31,284	1.33	29,560	1.32
— 其他製造業	168,068	7.16	155,663	6.96
電力、燃氣及水的 生產和供應業	142,485	6.08	138,707	6.20
建築業	76,172	3.25	68,337	3.05
交通運輸、倉儲 和郵政業	312,485	13.33	307,422	13.74
電信、計算機 服務和軟件業	9,711	0.41	9,618	0.43
批發和零售業	243,380	10.38	214,588	9.59
住宿和餐飲業	17,337	0.74	15,746	0.70
金融業	40,185	1.71	37,108	1.66
房地產業	148,013	6.31	142,868	6.39
服務業	144,458	6.16	131,496	5.88
水利、環境和公共 設施管理業	160,901	6.86	163,992	7.33
科教文衛	31,450	1.34	30,192	1.35
其他	26,823	1.17	23,411	1.06
貼現	35,577	1.52	57,074	2.55
<b>公司貸款總額</b>	<b>1,900,556</b>	<b>81.08</b>	<b>1,819,002</b>	<b>81.32</b>
按揭貸款	285,457	12.18	268,240	11.99
信用卡透支	44,660	1.91	43,561	1.95
中期及長期營運 資金貸款	32,694	1.39	31,616	1.41
短期營運資金貸款	29,980	1.28	28,740	1.28
汽車貸款	6,847	0.29	6,607	0.30
其他	43,970	1.87	39,161	1.75
<b>個人貸款總額</b>	<b>443,608</b>	<b>18.92</b>	<b>417,925</b>	<b>18.68</b>
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	<u>2,344,164</u>	<u>100.00</u>	<u>2,236,927</u>	<u>100.00</u>

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣19,005.56億元，較年初增加人民幣815.54億元，增幅4.48%。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62.32%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣4,436.08億元，較年初增加人民幣256.83億元，增幅6.15%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.24個百分點至18.92%。

### 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)

2011年3月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	金融業	13,113	0.57
客戶B	房地產業	10,000	0.43
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,519	0.32
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,080	0.30
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,908	0.29
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,354	0.27
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.27
客戶H	服務業	5,730	0.24
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,610	0.24
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,020	0.21
十大客戶 合計		<u>73,660</u>	<u>3.14</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31.73%、22.99%、8.04%，三個地區貸款餘額分別比年初增長4.91%、2.61%和2.85%。

### 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1.05%，比年初下降0.07個百分點；撥備覆蓋率達到197.83%，比年初提高11.99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)

	2011年 3月31日	2010年 12月31日
減值貸款	24,707	24,988
逾期90天以上的貸款	15,591	16,297
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.05	1.12

#### 貸款客戶結構

本集團貸款客戶結構進一步優化。根據內部評級結果，截至報告期末，境內行公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.03%，較年初提高0.93個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.90%，較年初下降0.16個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.26%，較年初下降0.10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8,116.00億元，比上年增加人民幣17.80億元，增幅0.22%；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3.19%，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38,915.17億元，比年初增加人民幣1,635.81億元，增幅4.39%。

#### 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30,375.61億元，比年初增加人民幣1,697.14億元，增幅5.92%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.76%，比年初下降0.41個百分點；個人存款佔比為32.13%，比年初上升0.53個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為50.24%，比年初下降0.32個百分點；定期存款佔比為49.65%，比年初上升0.44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)	
	2011年 3月31日	2010年 12月31日
公司存款	2,058,280	1,954,936
其中：公司活期存款	1,107,116	1,064,528
公司定期存款	951,164	890,408
個人存款	976,086	906,301
其中：個人活期存款	419,034	385,449
個人定期存款	557,052	520,852

### 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3月31日止3個月期間			
	2011年		2010年	
	淨利潤	總收入 <sup>1</sup>	淨利潤	總收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	1,114	8,563	923	6,370
東北 <sup>3</sup>	129	2,492	214	1,822
華東 <sup>4</sup>	4,458	18,124	3,992	14,015
華中及華南 <sup>5</sup>	2,758	9,018	1,912	6,712
西部 <sup>6</sup>	1,323	3,898	726	2,884
海外 <sup>7</sup>	543	1,798	375	1,149
總部	2,986	11,376	2,350	9,629
抵銷	—	(6,193)	—	(5,523)
總計 <sup>8</sup>	<u>13,311</u>	<u>49,076</u>	<u>10,492</u>	<u>37,058</u>

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(不包括總部)、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、法蘭克福及胡志明市分行。(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)

	2011年3月31日		2010年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	567,768	431,442	549,157	422,830
東北	208,054	115,402	199,400	110,034
華東 <sup>(註)</sup>	1,179,198	920,703	1,108,096	880,314
華中及華南	634,406	438,792	587,970	424,785
西部	281,869	215,107	267,576	206,079
海外	147,717	172,874	125,187	147,128
總部	18,549	49,844	30,461	45,757
<b>總計</b>	<b>3,037,561</b>	<b>2,344,164</b>	<b>2,867,847</b>	<b>2,236,927</b>

註：不含總部。

## (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67.70%。

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2011年3月31日止3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)	13,486	2,603	7,582	64	23,735
內部利息淨收入／ (支出)	2,582	2,715	(5,297)	—	—
利息淨收入	16,068	5,318	2,285	64	23,735

## (四) 風險管理

### 1. 信用風險管理

報告期內，本行紮實推進重點領域風險管控措施。第一，積極開展政府融資平台貸款專項現場檢查，根據監管要求擬定管控方案，加大管理力度。第二，對新發生逾期貸款進行實時監測，引導分行減少臨時性逾期情況發生，提前發現實質性風險。第三，針對錦湖輪胎、雙滙「瘦肉精」、利比亞政局動蕩、日本地震、質押貸款、房地產調控等突發事件和重點領域，及時開展風險排查。第四，嚴格執行五級分類標準，持續加強資產質量真實性和穩定性。第五，全面部署貸款新規執行落實，啓動對重點分行的直接督導。

截至2011年3月31日，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	2011年3月31日		2010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	2,259,219	96.38	2,149,629	96.10	0.28
關注類貸款	60,238	2.57	62,310	2.78	(0.21)
正常貸款合計	2,319,457	98.95	2,211,939	98.88	0.07
次級類貸款	10,862	0.46	10,592	0.47	(0.01)
可疑類貸款	9,483	0.40	9,930	0.45	(0.05)
損失類貸款	4,362	0.19	4,466	0.20	(0.01)
不良貸款合計	24,707	1.05	24,988	1.12	(0.07)
合計	2,344,164	100.00	2,236,927	100.00	

### 2. 流動風險管理

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。加強資金缺口分析，提前佈局，提高流動性管理的前瞻性，繼續堅持以存定貸的原則，嚴守大口徑存貸比75%的控制線。報告期內，人民幣資金運用基本保持平穩，外幣資產規模維持穩定，總體流動性情況較好。

截至2011年3月末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2011年 3月31日	2010年 12月31日
流動性比率(本外幣合計)	37.45	32.23
存貸比(本外幣合計)	71.63	72.10

### **3. 市場風險管理**

報告期內，本集團完成市場風險治理架構調整，建立起市場風險偏好、風險價值與市場風險限額之間的關聯。完成新資本協議達標市場風險自評估，參與資本充足率測算，靈活運用FTP工具調控同業存款。全行資金業務按計劃正常發展，各項市場風險限額執行良好。

### **4. 操作風險管理**

報告期內，本行加強操作風險管理。

一是啓動全行操作風險事件數據收集工作。對2010年全行的操作風險事件數據進行收集、整理、分析、完善和補充；與相關部門協調溝通，理順操作風險事件收集渠道，進一步完善操作風險事件收集機制。

二是開展操作風險管理體系落地應用工作。制定操作風險管理日常工作指導意見；完成操作風險與控制自我評估工作計劃並啓動分行評估工作。

三是研究操作風險管理高級法。完成上海銀監局操作風險課題中高級計量法研究和實證數據處理。參與《銀監會資本充足率管理辦法》修訂工作，解決了操作風險資本計量中的相關技術難點。

### **5. 跨境跨業風險管理**

報告期內，本行加大跨境跨業風險管理。

一是擬定《交通銀行跨業跨境風險管理規劃》和《交通銀行國別風險管理辦法》，對跨業跨境、國別風險管理提出明確工作規範和要求。

二是強化子公司和海外行風險狀況的監測和全面評估；探索大額風險暴露管理，進一步明確大額風險暴露的分類管理、滙總計量和監控流程。

三是研究國別風險評級方法，建立國別風險評估評級的基本模型。

### **6. 新資本協議達標準備工作**

報告期內，本行努力推進新資本協議達標工作。

一是積極與相關部門合作，共同完成2011年全行信用風險壓力測試，對GDP增速放緩、房價下跌、人民幣升值等壓力情景進行資產質量測試。

二是完成信用風險內部評級第三方獨立驗證項目。擬定下一步項目續建計劃，廣度上，從境內擴展到境外，完成香港分行內評模型驗證；維度上，從信用風險管理擴展到市場風險管理和操作風險管理，完成市場風險系統升級和操作風險標準法驗證；深度上，建立和完善驗證體系，並開展信用風險內評模型優化驗證。

三是統一規範四個內部評級的報告體系。在各自的雙線報告基礎上，形成全行統一的內部評級報告。同時，設計全行資產加權PD和EL率指標，作為風險監測先行指標，完善基於內部評級的信用風險分析體系。

四是完成2010年度達標指引自評估和預評估問題整改進展彙報，持續做好達標支持文檔收集整理，協調推進各部門達標準備工作，跟蹤中國銀監會正式達標評估進展，協助相關部門進行資本充足率測算和分析。

## （五）內控制度

報告期內，本行內部控制體系穩健，運行有效。

本行採取的內控措施主要有：一是完善「1+3+2」風險管理委員會運作機制，構建風險全覆蓋體系；二是根據「有保有壓」原則，對部分行業實行限額管控和量化推進專項管理，促進全行信貸結構優化調整；三是明確資產管理池業務管理規定，推動全行業務結構調整和發展方式轉變；四是整合原有多個國際業務規定，制訂新的國際貿易融資業務管理辦法，規範國際貿易融資業務操作；五是增改會計營運風險分級分類標準，建立會計營運風險評估系統，提高風險管理效果；六是修訂集中採購管理辦法和流程，完善集中採購運行機制；七是修訂境內分支機構管理辦法，進一步規範機構管理行為；八是制訂村鎮銀行管理暫行辦法，加強對村鎮銀行的管理，確保本行戰略目標的實現和村鎮銀行的良好發展；九是開展案件風險集中專項治理工作，強化內部管控，確保「倍增計劃」順利推進。

## （六）展望

當前全球經濟金融形勢仍然較為複雜，存在較多不確定性因素，商業銀行政策研判能力與市場敏感度面臨新的考驗。本集團將深入研判經濟金融形勢的變化，繼續推進既定發展戰略，重點做好以下工作：一是穩健發展，在推動業務發展的同時，切實加強風險管理；二是加快轉型，加大結構調整力度，增強可持續發展能力；三是創新管理，通過創新管理理念、體制和技術，增強價值創造能力；四是建設隊伍，實施人才興行戰略，提高員工業務素質；五是提升效益，提高市場競爭力和品牌形象。

# 六、重要事項

## （一）利潤分配情況

本行2010年度末期利潤分配方案：以截至2010年12月31日止的總股本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10股派發紅股1股，每10股分配現金股利人民幣0.20元（稅前）；加上2010年中期已分配每股現金股利人民幣0.10元（稅前），2010年全年分配各類股利合計人民幣123.77億元。

## (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	1.42	578,875,500.00	—	6,415,500.00	可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光	290,678,412.96	1.97	252,763,837.35	—	(37,914,575.61)	可供出售金融資產	投資取得
000979	中弘地產	12,494,400.00	1.95	179,130,240.00	—	(14,313,760.00)	可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	131,188,264.01	2.65	129,320,767.89	—	10,783,268.09	可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,179,879.31	0.07	110,260,224.52	2,596,660.91	(5,980,935.47)	可供出售金融資產	投資取得
02198	中國三江化工	69,342,703.25	4.27	108,893,915.34	377,281.39	10,838,480.71	可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	135,720,457.65	0.37	84,655,026.63	—	(3,279,950.56)	公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	65,135,710.09	0.38	61,688,480.49	(1,031,855.29)	(2,688,636.46)	公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／可供出售金融資產	投資取得
01428	耀才證券金融	9,600,243.05	7.36	45,880,375.92	—	(5,922,713.09)	可供出售金融資產	投資取得
600757	ST源發	22,397,258.16	0.59	36,638,289.36	—	14,241,031.20	可供出售金融資產	抵債取得
	其他	337,876,013.94		293,444,729.93	17,011,582.40	(13,985,035.11)		
	合計	<u>1,211,693,641.49</u>		<u>1,881,551,387.43</u>	<u>18,953,669.41</u>	<u>(41,807,326.30)</u>		

註：1. 本表為本集團在可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。

2. 報告期損益指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

### 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	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村 商業銀行股份 有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	12,667,542.13	—	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	—	—	可供出售金融資產	投資取得
合計	<u>635,750,000.00</u>	<u>213,840,337</u>		<u>635,750,000.00</u>	<u>12,667,542.13</u>			

### 3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	報告期 期初股份 數量(股)	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	14,655,200	126,604,301	141,259,501	369,974,770.45	—
賣出	127,228,400	13,060,900	114,167,500	—	18,960,282.40

註：上表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。審計委員會由李家祥獨立非執行董事、錢紅一非執行董事和顧鳴超獨立非執行董事等三名成員組成，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，包括審閱一季度業績。

#### (四) 人力資源管理

員工數量及結構：截至2011年3月31日，本行從業人員87,035人，其中境內行從業人員84,643人，比年初增加1.52%。境內從業人員中擁有高級專業技術職稱的有622人，佔比約為0.73%，擁有中級專業技術職稱的有16,432人，佔比約為19.41%，擁有初級專業技術職稱的有20,078人，佔比約為23.72%。

境內行員工平均年齡33.5歲，其中30歲以下39,816人，佔比約為47.04%；30歲至40歲24,950人，佔比約為29.48%；40歲至50歲14,927人，佔比約為17.64%；50歲以上4,950人，佔比約為5.85%。

從業人員教育程度見下表：

教育程度	人數	佔比(%)
研究生	4,448	5.25
本科生	46,224	54.61
大專	26,924	31.81
中專及以下	7,047	8.33
合計	84,643	100.00

薪酬政策：本行薪資結構由職位工資和績效工資構成，實施以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，職位工資反映職位價值，績效工資反映績效價值，職位價值和績效價值銜接。為適應發展需要，繼續保持和提升競爭力，本行不斷檢視和完善這一體系，調整了市場定位，優化了薪酬結構，明確和強化了職位穩定性和激勵有效性的分配理念和持續提升競爭力的機制。本行實施穩健薪酬管理制度，以現行薪酬體系為基礎，突出穩健原則，強化自我約束，充分發揮薪酬在公司治理和風險管控中的導向作用，促進穩健經營和可持續發展，適應公眾持股銀行的經營管理要求。

#### **(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2011年3月31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3月31日止3個月期間

	2011年	2010年
利息收入	41,836	31,491
利息支出	(18,101)	(12,461)
利息淨收入	23,735	19,030
手續費及佣金收入	5,584	4,075
手續費及佣金支出	(628)	(606)
手續費及佣金淨收入	4,956	3,469
股息收入	18	18
交易活動所得收益減損失	611	783
終止確認投資類證券所得收益減損失	75	85
保險業務收入	104	211
其他經營收入	848	395
減值撥備	(3,120)	(2,612)
保險業務支出	(32)	(205)
其他營業支出	(10,002)	(7,689)
稅前利潤	17,193	13,485
所得稅	(3,882)	(2,993)
淨利潤	13,311	10,492
淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	13,280	10,451
非控制性股東	31	41
其他綜合收益		
可供出售之證券		
公允價值變動計入其他綜合收益	338	502
公允價值變動計入損益	(78)	(98)
海外機構營運資金匯率折算差異	(72)	(37)
合計	188	367
本期綜合收益	13,499	10,859
綜合收益中歸屬於：		
銀行股東	13,478	10,836
非控制性股東	21	23
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	0.24	0.20

## (二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2011年 3月31日	2010年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	604,622	586,554
存放於同業及其他金融機構的款項	299,766	262,976
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	42,308	46,043
客戶貸款	2,295,287	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	30,909	42,617
證券投資—可供出售之證券	181,253	162,170
證券投資—持有至到期之證券	561,632	563,721
固定資產	34,059	33,911
遞延所得稅資產	6,936	7,341
其他資產	71,901	55,770
<b>資產總額</b>	<b>4,128,673</b>	<b>3,951,593</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	707,940	717,032
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	17,986	14,379
客戶存款	3,037,561	2,867,847
其他負債	69,409	71,997
應交稅金	6,570	4,615
遞延所得稅負債	51	66
發行債券	52,000	52,000
<b>負債總額</b>	<b>3,891,517</b>	<b>3,727,936</b>
<b>股東權益</b>		
屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	56,260	56,260
資本公積	69,465	69,465
其他儲備	67,305	67,107
未分配利潤	43,221	29,941
	236,251	222,773
非控制性股東權益	905	884
<b>股東權益合計</b>	<b>237,156</b>	<b>223,657</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>4,128,673</b>	<b>3,951,593</b>

### (三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	其他儲備									
	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	海外投資滙差儲備	未分配利潤	非控制性股東權益	合計
<b>2010年1月1日餘額</b>	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	(989)	26,046	577	164,425
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	10,451	41	10,492
公允價值變動計入其他綜合收益	—	—	—	—	—	508	—	—	(6)	502
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(86)	—	—	(12)	(98)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	(37)	—	—	(37)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	422	(37)	10,451	23	10,859
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145
<b>2010年3月31日餘額</b>	<u>48,994</u>	<u>44,404</u>	<u>9,949</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>1,423</u>	<u>(1,026)</u>	<u>36,497</u>	<u>745</u>	<u>175,429</u>
<b>2011年1月1日餘額</b>	56,260	69,465	13,780	31,272	23,962	(589)	(1,318)	29,941	884	223,657
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	13,280	31	13,311
公允價值變動計入其他綜合收益	—	—	—	—	—	345	—	—	(7)	338
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(75)	—	—	(3)	(78)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	(72)	—	—	(72)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	270	(72)	13,280	21	13,499
<b>2011年3月31日餘額</b>	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>(319)</u>	<u>(1,390)</u>	<u>43,221</u>	<u>905</u>	<u>237,156</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間

2011年 2010年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	17,193	13,485
調整：		
計提貸款減值撥備	3,022	2,487
計提應收融資租賃款減值準備	72	22
(沖回)／計提其他應收款減值準備金	(9)	2
計提保險準備金	32	205
計提證券投資減值準備金	3	—
固定資產折舊	802	735
遞延資產攤銷	114	97
土地使用權攤銷	7	8
無形資產攤銷	45	59
證券投資利息收入	(6,159)	(5,622)
終止確認證券投資所得收益減損失	(75)	(85)
固定資產處置淨收入	(40)	(2)
投資性房地產重估增值	(42)	(9)
發行債券利息支出	488	494
股息收入	(18)	(18)
法定存款準備金的淨增加	(29,711)	(29,544)
存放於同業及其他金融機構款項的淨增加	(51,831)	(70,065)
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產的淨減少／(增加)	3,735	(5,900)
客戶貸款的淨增加	(107,786)	(161,528)
其他資產的淨增加	(14,325)	(7,111)
同業及其他金融機構存放和拆入的 淨(減少)／增加	(9,092)	12,066
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融負債的淨增加／(減少)	3,607	1,250
客戶存款的淨增加	169,714	192,220
其他負債的淨(減少)／增加	(2,286)	7,251
應付營業稅的淨增加／(減少)	173	(62)
支付的所得稅	(1,625)	(3,025)
經營活動使用的現金流量淨額	(23,992)	(52,590)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間

2011年 2010年

投資活動現金流量：

併購子公司現金淨流出	—	(173)
購入證券投資	(80,197)	(82,088)
出售或收回證券投資	75,334	66,176
收到股息	18	18
證券投資收到的利息	4,267	3,986
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(102)	(101)
出售土地使用權	—	—
購建固定資產	(1,101)	(646)
處置固定資產	166	114

投資活動使用的現金流量淨額 (1,615) (12,714)

籌資活動現金流量：

發行債券支付的利息	(996)	(1,046)
少數股東注入資本	—	73

籌資活動使用的現金流量淨額 (996) (973)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (81) (48)

現金及現金等價物淨減少	(26,684)	(66,325)
期初現金及現金等價物	156,899	168,498
期末現金及現金等價物	130,215	102,173

補充資料

收到利息	39,243	29,117
支付利息	(20,039)	(12,276)

## (五) 未經審計的簡要合併中期財務信息附註

### 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信息應連同2010年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2011年1月1日起開始採用以下於2010年7月1日及以後年度生效的修訂及解釋公告：

- 國際財務報告解釋公告第19號—以權益工具消除金融負債；
- 國際財務報告解釋公告第14號(修訂)—預付的最低資金要求；
- 國際財務報告準則第3次改進—國際財務報告準則第3次改進(2010)

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資料時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2010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3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
利息收入		
存放於中央銀行款項	2,099	1,539
存放於同業和其他金融機構款項	1,495	814
客戶貸款	32,083	23,516
證券投資	6,159	5,622
	<u>41,836</u>	<u>31,491</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(6,996)	(4,524)
客戶存款	(11,105)	(7,937)
	<u>(18,101)</u>	<u>(12,461)</u>
利息淨收入	<u>23,735</u>	<u>19,030</u>

截至3月31日止3個月期間  
2011年 2010年

證券投資利息收入 — 上市	<u>1,934</u>	<u>1,275</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>4,225</u>	<u>4,347</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>189</u>	<u>145</u>

### 3. 手續費及佣金收入

(人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間  
2011年 2010年

支付結算及代理手續費收入	975	827
銀行卡年費及手續費收入	1,467	1,124
投資銀行業務收入	1,588	898
擔保承諾業務手續費收入	410	286
託管業務佣金收入	195	168
基金銷售手續費收入	157	136
基金管理收入	152	205
其他手續費及佣金收入	640	431
	<u>5,584</u>	<u>4,075</u>

截至3月31日止3個月期間  
2011年 2010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>78</u>	<u>53</u>
信託以及託管手續費收入 (非集團自身投資或持有)	<u>195</u>	<u>168</u>

#### 4. 減值撥備

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
客戶貸款		
整體貸款減值撥備	2,976	2,017
逐筆貸款減值撥備	235	615
	<u>3,211</u>	<u>2,632</u>
減：收回原先核銷的貸款	(91)	(20)
	<u>3,120</u>	<u>2,612</u>

#### 5. 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
本期稅項		
— 中國大陸所得稅	3,440	2,474
— 香港利得稅	115	47
— 海外稅項	25	28
	<u>3,580</u>	<u>2,549</u>
遞延稅項	302	444
	<u>3,882</u>	<u>2,993</u>

中國大陸所得稅是根據本銀行及中國大陸境內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2011年3月31日止3個月期間的稅率為16.5% (2010年：16.5%)。海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按截至2011年3月31日止3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3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
稅前利潤	17,193	13,485
按25%稅率計算的稅額	4,298	3,371
其他國家(或地區)不同稅率的影響	(3)	9
免稅收入產生的稅收抵免 <sup>(1)</sup>	(478)	(425)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup>	65	38
	<u>3,882</u>	<u>2,993</u>
所得稅支出	<u>3,882</u>	<u>2,993</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3月31日止3個月期間	
	2011年	2010年
屬於本銀行股東的利潤	<u>13,280</u>	<u>10,451</u>
已發行普通股加權平均數	<u>56,260</u>	<u>51,252</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.24</u>	<u>0.20</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：

	(人民幣百萬元)		
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
<b>截至2011年3月31日</b>			
外匯合約	555,411	3,131	(2,930)
利率合約	264,363	1,371	(1,748)
已確認衍生工具總額	<u>819,774</u>	<u>4,502</u>	<u>(4,678)</u>
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
<b>截至2010年12月31日</b>			
外匯合約	549,996	3,450	(3,397)
利率合約	235,596	1,281	(1,753)
已確認衍生工具總額	<u>785,592</u>	<u>4,731</u>	<u>(5,150)</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2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,669	3,158
— 利率合約	660	508
	<u>4,329</u>	<u>3,666</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2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,131	3,450
— 利率合約	1,371	1,281
	<u>4,502</u>	<u>4,731</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2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
人民幣	423,528	386,299
美元	318,973	326,146
港元	49,590	40,076
其他	27,683	33,071
	<u>819,774</u>	<u>785,592</u>
合計	<u>819,774</u>	<u>785,592</u>

## 8. 股息

	截至3月31日止3個月期間 2011年	2010年
期內派付	<u>—</u>	<u>—</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2010年12月31日，根據上述原則計算得出的中國公認會計準則和國際財務報告準則可分配利潤相同，均為人民幣326.82億元。本銀行董事會於2011年3月30日建議派發2010年度股票股利和現金股利，股票股利為每10股派發紅股1股，分配股票股利總額為人民幣56.26億元；現金股利為每10股分配現金股利0.2元(稅前)，分配現金股利總額為人民幣11.25億元(2009年：現金股利每股人民幣0.10元)，該分配方案尚未獲得股東大會的批准。

## 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2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
擔保	209,406	198,573
信用證	47,087	51,224
承兌	391,352	346,646
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	233,335	210,037
— 1年及以上	23,307	32,018
	<u>904,487</u>	<u>838,498</u>

## 資本開支承擔

(人民幣百萬元)

	截至2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>3,300</u>	<u>2,846</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2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
1年內	1,298	1,291
1年後以上及5年內	3,093	3,010
5年以上	<u>1,070</u>	<u>981</u>
	<u>5,461</u>	<u>5,282</u>

## 證券承銷及債券承兌承諾

(人民幣百萬元)

	截至2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
證券承銷餘額	<u>24,030</u>	<u>56,810</u>
債券承兌餘額(a)	<u>27,238</u>	<u>27,094</u>

(a) 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2011年 3月31日	截至2010年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,475</u>	<u>1,384</u>
未決訴訟準備金	<u>506</u>	<u>477</u>

## 10. 分部分析

本集團高級管理層按照本銀行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。

	(人民幣百萬元)								
	總部	華北	東北	華東	華中及華南	中國西部	海外	抵銷	本集團總計
截至2011年3月31日									
止3個月期間									
外部收入	10,912	7,158	2,006	16,142	7,728	3,482	1,648	—	49,076
分部間收入	464	1,405	486	1,982	1,290	416	150	(6,193)	—
總分部收入	<u>11,376</u>	<u>8,563</u>	<u>2,492</u>	<u>18,124</u>	<u>9,018</u>	<u>3,898</u>	<u>1,798</u>	<u>(6,193)</u>	<u>49,076</u>
期間淨利潤	<u>2,986</u>	<u>1,114</u>	<u>129</u>	<u>4,458</u>	<u>2,758</u>	<u>1,323</u>	<u>543</u>	<u>—</u>	<u>13,311</u>
截至2010年3月31日									
止3個月期間									
外部收入	9,250	5,055	1,363	12,261	5,519	2,498	1,112	—	37,058
分部間收入	379	1,315	459	1,754	1,193	386	37	(5,523)	—
總分部收入	<u>9,629</u>	<u>6,370</u>	<u>1,822</u>	<u>14,015</u>	<u>6,712</u>	<u>2,884</u>	<u>1,149</u>	<u>(5,523)</u>	<u>37,058</u>
期間淨利潤	<u>2,350</u>	<u>923</u>	<u>214</u>	<u>3,992</u>	<u>1,912</u>	<u>726</u>	<u>375</u>	<u>—</u>	<u>10,492</u>

## 八、刊載季度業績公告

本業績公告同時刊載於香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。根據中國會計準則編製的2011年一季度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網站([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
董事長  
胡懷邦

中國上海  
二零一一年四月二十八日