

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依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)

## 2011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2011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](mailto:investor@bankcomm.com)

## 二、主要財務數據和指標

本集團截至2011年9月30日止，按照國際財務報告準則編製的九個月主要財務數據和指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2011年 9月30日	2010年 12月31日	增減 (%)
資產總額	4,362,297	3,951,593	10.39
其中：客戶貸款	2,507,583	2,236,927	12.10
負債總額	4,103,673	3,727,936	10.08
其中：客戶存款	3,163,528	2,867,847	10.31
股東權益(歸屬於母公司股東)	257,745	222,773	15.70
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	4.16	3.96	5.05
	2011年 1-9月	2010年 1-9月	增減 (%)
利息淨收入	75,885	61,500	23.39
稅前利潤	49,567	37,862	30.91
淨利潤(歸屬於母公司股東)	38,416	29,537	30.06
基本每股收益(歸屬於母公司股東，元)	0.62	0.51	21.57
	2011年 9月30日 (%)	2010年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 <sup>1</sup>	1.23	1.08	0.15
平均股東權益報酬率 <sup>2</sup>	21.32	20.20	1.12
成本收入比率 <sup>3</sup>	28.66	32.11	(3.45)
減值貸款比率 <sup>4</sup>	0.94	1.12	(0.18)
減值貸款撥備覆蓋率 <sup>5</sup>	228.94	185.84	43.10
核心資本充足率	9.24	9.37	(0.13)
資本充足率	11.89	12.36	(0.47)

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(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9月30日止，本行股東數量總共為437,033戶，其中A股393,007戶，H股44,026戶。截至2011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如下(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(股)	持股比例 (%)	股份質押或凍結數 <sup>1</sup>
1	中華人民共和國財政部	國家	16,413,353,049	26.52	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	外資	13,558,162,017	21.91	
3	香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	外資	11,530,478,263	18.63	無
4	首都機場集團公司	國有	1,246,591,087	2.01	
5	英大國際控股集團有限公司	國有	571,078,169	0.92	
6	雲南紅塔集團有限公司	國有	438,686,794	0.71	
7	中國石化財務有限責任公司	國有	375,461,733	0.61	
8	上海海煙投資管理有限公司	國有	368,584,978	0.60	
9	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他內資	311,515,986	0.50	
10	中國航空工業集團公司	國有	310,678,434	0.50	

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2011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。(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11,530,478,263股。根據滙豐控股(HSBC Holdings 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2011年9月30日，滙豐銀行實益持有本行H股11,779,697,178股，佔本行總股本的19.03%。(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	16,413,353,049	26.52	A+H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	13,558,162,017	21.91	H股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	11,530,478,263	18.63	H股
4	首都機場集團公司	1,246,591,087	2.01	A股
5	英大國際控股集團有限公司	571,078,169	0.92	A股
6	雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	0.71	A股
7	中國石化財務有限責任公司	375,461,733	0.61	A股
8	上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	0.60	A股
9	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	311,515,986	0.50	A股
10	中國航空工業集團公司 上述股東關聯關係或一致行動的說明	310,678,434	0.50	A股

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9月30日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，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	12,618,353,049	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 <sup>2</sup>	實益擁有人	7,027,777,777	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,795,000,000	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	11,779,697,178	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 <sup>3</sup>	16,253,342	好倉	0.05	0.03
	合計：	<u>11,795,950,520</u>		<u>40.43</u>	<u>19.06</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 <sup>4</sup>	11,795,950,520	好倉	40.43	19.06
HSBC Bank plc	受控制企業權益 <sup>5</sup>	63,250	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 <sup>6</sup>	11,796,013,770	好倉	40.43	19.06

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9月30日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,027,777,777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16,253,342股H股之權益。該16,253,342股H股為 Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的16,160,997股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的92,345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11,795,950,520股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited 直接持有63,250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63,250股H股之權益。
6. 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11,795,950,520股H股之權益及 HSBC Bank plc 持有的63,250股H股之權益。

除上述披露外，於2011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
張冀湘	非執行董事	—	A股	37,180	—	37,180	二級市場 買入及 分紅送股
楊東平	首席風險官	86,200	A股	8,620	—	94,820	分紅送股

除上述披露外，截至2011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

2011年4月4日，陳清泰先生因連任本行獨立非執行董事滿6年，辭去本行獨立非執行董事、董事會審計委員會委員、董事會人事薪酬委員會委員職務。

2011年4月27日，因工作調動，冀國強先生辭去本行非執行董事、董事會風險管理委員會委員、董事會社會責任委員會委員職務。

2011年4月29日，因屆退休年齡，錢紅一先生辭去本行非執行董事、董事會審計委員會委員職務。

2011年5月30日，經第六屆監事會第五次會議審議通過，姜雲寶先生獲委任為本行外部監事。鄭力女士不再出任本行外部監事。

2011年6月28日，經2010年度股東大會審議通過，杜悅妹女士、馬強先生、卜兆剛先生獲委任為本行非執行董事，蔡耀君先生獲委任為本行獨立非執行董事。杜悅妹女士、馬強先生、蔡耀君先生的任職資格已獲中國銀監會核准。

## 五、管理層討論與分析

### (一) 集團總體經營概況

2011年第三季度，國內外宏觀經濟金融形勢的不確定性明顯增加，歐債危機再掀波瀾，世界經濟復蘇乏力，中國經濟發展形勢依然複雜。面對商業銀行經營管理中的不確定因素，本集團靈活應對，各項工作取得較好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣43,622.97億元，比年初增長10.39%；實現淨利潤人民幣384.16億元，同比增長30.06%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.23%和21.32%，較上年全年水平分別提高0.15個和1.12個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.58%，比上年同期分別提高12個和14個基點；減值貸款比率為0.94%，比年初下降0.18個百分點；減值貸款撥備覆蓋率達到228.94%，比年初提高43.10個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為11.89%和9.24%。

## (二) 集團主要業務回顧

### 積極推動業務發展

2011年前三季度，本集團積極應對挑戰，各項業務取得了全面協調發展。截至報告期末，資產總額達到人民幣43,622.97億元，比年初增長10.39%；信貸規模穩健、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25,075.83億元，較年初增長12.10%。客戶存款餘額達人民幣31,635.28億元，較年初增長10.31%；境內管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣14,638.58億元，較年初增長11.11%。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8.81萬億元，被評為銀行間債券市場「最佳做市商」；在銀行間外匯市場累計交易量達4,296.89億美元，即期交易做市排名位列第四；自營黃金業務交易量累計307.02噸，同比增長59.47%。此外，貴金屬銷售淨收入為人民幣3.03億元，同比增長44%；離岸資產規模達62.89億美元，較年初增長180.63%；在資本市場大幅下挫的情況下，集團資產託管業務逆市增長，規模達到人民幣7,786.86億元，較年初規模淨增10.33%，其中信託、保險、私募等新型託管業務快速發展，規模較年初增長70.83%。

### 努力提升盈利能力

報告期內，本集團經營業績表現良好，盈利水平實現大幅提升，實現淨利潤人民幣384.16億元，同比增長30.06%。

從利潤增長的構成因素來看，一方面是生息資產規模增長和息差持續擴大共同促進利息淨收入增長。報告期內，本集團生息資產平均餘額同比增長人民幣5,587.16億元，增幅16.64%；淨利差和淨利息收益率受到央行多次上調存貸款基準利率和精細化定價管理的拉動，同比分別提高12個和14個基點至2.49%和2.58%，報告期內實現利息淨收入人民幣758.85億元，同比增長23.39%。另一方面是業務轉型成效顯著，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150.44億元，同比增長41.06%，手續費及佣金淨收入佔比達到15.90%，同比提高1.91個百分點。其中，持續推動各類投資銀行業務發展，實現投資銀行業務收入人民幣43.44億元，同比增長66.12%；大力拓展銀行卡業務，實現銀行卡年費及手續費收入人民幣49.58億元，同比增長34.69%，信用卡累計消費額達人民幣2,497.16億元，同比增長55.79%。在淨經營收入快速增長的同時，本集團加強成本管理，不斷提高營運效率。報告期內，集團業務成本為人民幣265.65億元，同比增長22.73%，增幅低於淨經營收入增幅1.41個百分點；成本收入比為28.66%，同比下降了0.35個百分點。

## 持續優化信貸結構

在國家加快經濟增長方式轉變的背景下，本集團切實貫徹宏觀經濟金融政策和監管要求，完善信貸管理措施，持續調整優化信貸結構。一方面是大力發展零售貸款業務，不斷優化信貸客戶結構。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57%，小企業授信客戶數較年初增長37%；個人貸款餘額達人民幣4,913.83億元，較年初增長17.58%，增幅高於客戶貸款增幅5.48個百分點，餘額佔比較年初提高了0.92個百分點至19.60%。另一方面是完善信貸結構調整政策框架和管理措施，深入推進信貸行業結構調整。積極完善行業信貸政策，實施雙向量化專項管理，電力、港口與水運等鼓勵類領域貸款增長13.38%，鋼鐵、水泥等「兩高一剩」約束類行業貸款持續下降，較年初下降人民幣47.1億元。此外，加大正常關注類減退力度，報告期內，減退有潛在風險的貸款人民幣322.1億元，其中房地產等重點風險領域減退佔比達49.7%。

## 全面加強風險管控

複雜多變的經濟金融形勢對商業銀行風險管理提出了更嚴格的要求。本集團不斷完善風險管理架構和政策制度，完善全行板塊聯動、矩陣管理的風險管理運作機制。重點關注並持續跟蹤房地產、產能過剩和民間融資等風險，加強對潛在風險的排查，積極防控外部形勢變化和突發事件可能帶來的風險。深入推進精細化、長效化的貸後管理機制建設，梳理貸後管理流程，完善貸後管理工具，不斷提升貸後管理工作質量。進一步梳理操作風險事件收集機制與管理流程，完成分行層面的操作風險識別與自評估工作。出台跨業跨境風險管理規劃和並表管理辦法，建立並完善國別風險管理體系。此外，積極推進新資本協議達標各項工作。

報告期末，集團減值貸款餘額為人民幣235.93億元，較年初減少人民幣13.95億元，降幅為5.58%；減值貸款比率為0.94%，比年初下降0.18個百分點；減值貸款撥備覆蓋率達到228.94%，比年初提高43.10個百分點。

## 有力推進財富管理

本集團致力於為客戶提供全方位的財富管理方案，持續打造財富管理特色，客戶結構得到進一步優化。

公司業務方面，深入推進現金管理創新，新增多項應用功能，提高客戶業務處理效率；不斷創新跨境人民幣業務，形成全流程跨境人民幣投融資服務方案；加快供應鏈金融網絡佈局，業務服務範圍不斷擴大；加強客戶基礎建設，推動中型客戶發展，培育梯度有序、持續發展的客戶結構。報告期內，公司客戶數較年初新增9.52萬戶，對公中高端蘊通客戶同比增長20.29%，蘊通現金管理客戶同比增長79.37%。



個人業務方面，推出沃德網點小企業服務等創新業務，一站式提供個人與公司綜合金融服務；私人銀行「跨境綜合財富管理」持續推進，推廣境內見證開立境外賬戶、投資移民一站式服務等特色業務；冠名「2011世界斯諾克·上海沃德大師賽」，持續開展「友富同享」客戶薦客戶活動。報告期末，全行私人銀行客戶、沃德客戶數量分別較年初增長26.55%、24.17%。

### 加快建設渠道網絡

本集團按照「控制網點總量、加快電銀建設、完善機構佈局、加大存量改造」的發展原則，積極探索渠道管理新模式。人工網點方面，新設機構的申報工作進展順利，2011年計劃新設的32家分行已獲批准。同時，通過網點調整加快二三綫城市佈局，地市級城市覆蓋率較年初提高3.85個百分點至46.85%，百強縣機構覆蓋率為75%。電子銀行方面，加大自助銀行和自助機具投放力度，報告期內，新增自助設備2,877台，自助銀行交易量達到人民幣6,287.20億元，同比增長32.40%。同時，不斷推動電子渠道產品和服務創新。創新優化手機銀行，新增活期存摺業務、信用卡分期付款等功能；緊貼網上支付發展趨勢，創新電子支付平台，發佈「交通銀行—支付寶快捷支付」；打通對公對私網銀服務界限，為中小企業量身定制專屬電子銀行新產品，實現了開戶自助化、辦公移動化、貸款聯合化、企業法人專享化等創新功能。報告期末，電子銀行業務分流率達65.48%，較年初提高8.31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495.67億元，同比增加人民幣117.05億元，增幅30.91%。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	
	2011年	2010年
利息淨收入	75,885	61,500
手續費及佣金淨收入	15,044	10,665
貸款減值損失	(9,349)	(9,841)
稅前利潤	49,567	37,862

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣758.85億元，比上年同期增長人民幣143.85億元，在淨經營收入中的佔比為80.18%，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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2011年9月30日止9個月期間			截至2010年9月30日止9個月期間		
	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	582,444	6,753	1.55	438,871	4,965	1.51
存放同業及其他 金融機構的款項	200,644	5,342	3.55	212,603	3,102	1.95
客戶貸款及應收款項	2,386,745	106,328	5.94	2,010,695	76,419	5.07
其中：公司貸款及 應收款項	1,874,596	83,225	5.92	1,547,453	59,762	5.15
個人貸款	418,481	18,873	6.01	327,806	13,450	5.47
貼現票據	93,668	4,230	6.02	135,436	3,207	3.16
證券投資	792,528	20,270	3.41	752,688	17,764	3.15
生息資產	3,915,976 <sup>3</sup>	137,312 <sup>3</sup>	4.68	3,357,260 <sup>3</sup>	101,522 <sup>3</sup>	4.03
非生息資產	179,979			155,241		
資產總額	4,095,955 <sup>3</sup>			3,512,501 <sup>3</sup>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	2,907,149	38,613	1.77	2,515,290	26,317	1.40
其中：公司存款	2,007,699	27,581	1.83	1,667,775	17,531	1.40
個人存款	899,450	11,032	1.64	847,515	8,786	1.38
同業及其他金融 機構存放和拆入	814,652	22,601	3.70	691,440	12,890	2.49
發行債券及其他	65,748	1,594	3.23	59,570	1,543	3.45
計息負債	3,741,164 <sup>3</sup>	61,427 <sup>3</sup>	2.19	3,208,703 <sup>3</sup>	40,022 <sup>3</sup>	1.66
股東權益及 非計息負債	354,791			303,798		
負債及股東權益合計	4,095,955 <sup>3</sup>			3,512,501 <sup>3</sup>		
利息淨收入		75,885			61,500	
淨利差 <sup>1</sup>			2.49 <sup>3</sup>			2.37 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.58 <sup>3</sup>			2.44 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.56 <sup>4</sup>			2.44 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.66 <sup>4</sup>			2.51 <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。

報告期內，本集團息差水平持續攀升，淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.58%，比上年同期分別擴大12個和14個基點，比上年全年水平分別提高10個和12個基點。淨利差和淨利息收益率擴大的主要原因：一是自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。二是定價能力顯著提高。報告期末，新增人民幣貸款中，按上浮利率發放的貸款佔比達到59.93%，較上年提高27.23個百分點。三是資產結構進一步優化。客戶貸款及應收款項(撥備後)平均餘額佔生息資產平均餘額的比重達到60.95%，較上年同期增加1.06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所示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1-9月與2010年1-9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	1,626	162	1,788
存放同業及其他金融機構 款項	(175)	2,415	2,240
客戶貸款及應收款項	14,299	15,610	29,909
證券投資	941	1,565	2,506
利息收入變化	16,691	19,752	36,443
<b>計息負債</b>			
客戶存款	4,115	8,181	12,296
同業及其他金融機構 存放和拆入	2,301	7,410	9,711
發行債券及其他	160	(109)	51
利息支出變化	6,576	15,482	22,058
利息淨收入變化	10,115	4,270	14,385

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣143.85億元，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101.15億元，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42.70億元。

### (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，本集團大力推動盈利模式轉型，向多元化收入結構轉變，收入結構進一步優化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣150.44億元，同比增加人民幣43.79億元，增幅41.06%；在淨經營收入中的佔比為15.90%，同比提高1.91個百分點。投資銀行業務、銀行卡年費及手續費、支付結算與代理等業務是中間業務的主要增長點。

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	
	2011年	2010年
投資銀行業務收入	4,344	2,615
支付結算與代理手續費收入	2,946	2,402
銀行卡年費及手續費收入	4,958	3,681
擔保承諾業務手續費收入	1,261	965
託管業務佣金收入	615	513
基金銷售手續費收入	524	513
基金管理費收入	449	563
其他手續費及佣金收入	1,986	1,260
手續費及佣金收入合計	17,083	12,512
減：手續費及佣金支出	(2,039)	(1,847)
手續費及佣金淨收入	15,044	10,665

#### (4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣265.65億元，比上年同期增加人民幣49.20億元，增幅22.73%，低於淨經營收入的增幅；成本收入比為28.66%，比上年同期下降0.35個百分點，運營效率進一步提高。

#### (5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣93.49億元，比上年同期減少人民幣4.92億元。報告期內，信貸成本比率為0.50%，較上年同期減少0.10個百分點。

#### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣110.65億元，比上年同期增加人民幣28.39億元，增幅34.51%。實際稅率為22.32%，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	
	2011年	2010年
本期稅項	11,838	8,885
遞延稅項	(773)	(659)

## 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43,622.97億元，比年初增加人民幣4,107.04億元，增幅10.39%。

下表列示了本集團在所示日期資產總額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9月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,453,570	56.24	2,190,490	55.43
證券投資	782,454	17.94	809,820	20.49
現金及存放中央銀行 款項	723,420	16.58	586,554	14.84
存放同業及 其他金融機構款項	277,873	6.37	262,976	6.65
<b>資產總額</b>	<b>4,362,297</b>		<b>3,951,593</b>	

#### ① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，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25,075.83億元，比年初增加人民幣2,706.56億元，增幅12.10%。其中，境內行人民幣貸款增加2,137.94億元，增幅10.69%。

## 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，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9月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	48,761	1.94	40,223	1.80
製造業				
— 石油化工	107,506	4.29	93,525	4.18
— 電子	52,399	2.09	44,993	2.01
— 鋼鐵	43,493	1.73	45,568	2.04
— 機械	86,354	3.44	68,911	3.08
— 紡織及服裝	33,637	1.34	29,560	1.32
— 其他製造業	181,706	7.25	155,663	6.96
電力、燃氣及水的 生產和供應業	144,434	5.76	138,707	6.20
建築業	78,476	3.13	68,337	3.05
交通運輸、倉儲和 郵政業	323,293	12.89	307,422	13.74
電信、計算機服務和 軟件業	9,778	0.39	9,618	0.43
批發和零售業	282,498	11.27	214,588	9.59
住宿和餐飲業	19,566	0.78	15,746	0.70
金融業	25,436	1.01	37,108	1.66
房地產業	157,850	6.29	142,868	6.39
服務業	153,976	6.14	131,496	5.88
水利、環境和 公共設施管理業	151,503	6.04	163,992	7.33
科教文衛	32,883	1.31	30,192	1.35
其他	29,974	1.21	23,411	1.06
貼現	52,677	2.10	57,074	2.55
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,016,200</b>	<b>80.40</b>	1,819,002	81.32
按揭貸款	306,109	12.21	268,240	11.99
信用卡透支	63,276	2.52	43,561	1.95
中期及長期營運資金 貸款	49,443	1.97	31,616	1.41
短期營運資金貸款	38,594	1.54	28,740	1.28
汽車貸款	6,263	0.25	6,607	0.30
其他	27,698	1.11	39,161	1.75
<b>個人貸款總額</b>	<b>491,383</b>	<b>19.60</b>	417,925	18.68
<b>扣除減值撥備前 客戶貸款總額</b>	<b>2,507,583</b>	<b>100.00</b>	2,236,927	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣20,162.00億元，較年初增加人民幣1,971.98億元，增幅10.84%。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，房地產業，佔全部公司貸款的62.93%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣4,913.83億元，較年初增加人民幣734.58億元，增幅17.58%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.92個百分點至19.60%。

#### 借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的2.69%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的20.08%。

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)

	行業類型	2011年9月30日	
		貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	房地產業	8,900	0.35
客戶B	交通運輸、倉儲和 郵政業	7,680	0.31
客戶C	交通運輸、倉儲和 郵政業	7,474	0.30
客戶D	製造業—石油化工	6,961	0.28
客戶E	交通運輸、倉儲和 郵政業	6,890	0.27
客戶F	交通運輸、倉儲和 郵政業	6,326	0.25
客戶G	服務業	5,730	0.23
客戶H	交通運輸、倉儲和 郵政業	5,650	0.23
客戶I	交通運輸、倉儲和 郵政業	5,603	0.22
客戶J	水利、環境和 公共設施管理業	5,270	0.21
十大客戶合計		66,484	2.65

#### 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32.27%、22.27%和8.05%，三個地區貸款餘額分別比年初增長14.12%、6.31%和10.12%。

## 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0.94%，比年初下降0.18個百分點；減值貸款撥備覆蓋率達到228.94%，比年初提高43.10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 9月30日	2010年 12月31日
減值貸款	23,593	24,988
逾期90天以上的貸款	15,914	16,297
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.94	1.12

## 貸款客戶結構

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92.72%，較年初上升0.62個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.98%，較年初下降0.08個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.16%，較年初下降0.20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7,824.54億元，比上年減少人民幣273.66億元，降幅3.38%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率為3.41%，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41,036.73億元，比年初增加人民幣3,757.37億元，增幅10.08%。

## 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31,635.28億元，比年初增加人民幣2,956.81億元，增幅10.31%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.17%，與年初持平；個人存款佔比為31.67%，比年初上升0.07個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為46.12%，比年初下降4.44個百分點；定期存款佔比為53.72%，比年初上升4.51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 9月30日	2010年 12月31日
公司存款	2,156,679	1,954,936
其中：公司活期存款	1,054,877	1,064,528
公司定期存款	1,101,802	890,408
個人存款	1,001,778	906,301
其中：個人活期存款	404,040	385,449
個人定期存款	597,738	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稅前利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止9個月期間			
	2011年		2010年	
	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	3,013	27,667	3,358	21,185
東北 <sup>3</sup>	1,875	8,107	1,144	5,896
華東 <sup>4</sup>	18,196	59,715	14,024	44,265
華中及華南 <sup>5</sup>	10,623	28,876	7,101	21,572
西部 <sup>6</sup>	5,198	12,914	3,385	9,389
海外 <sup>7</sup>	1,876	5,674	1,403	3,771
總部	8,786	36,790	7,447	29,748
抵銷		(20,252)		(16,989)
<b>總計<sup>8</sup></b>	<b>49,567</b>	<b>159,491</b>	<b>37,862</b>	<b>118,837</b>

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、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. 含非控制性股東損益。

## (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9月30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	559,372	442,002	549,157	422,830
東北	219,561	125,033	199,400	110,034
華東 <sup>註</sup>	1,219,123	983,204	1,108,096	880,314
華中及華南	678,178	467,374	587,970	424,785
西部	308,781	230,716	267,576	206,079
海外	177,003	192,106	125,187	147,128
總部	1,510	67,148	30,461	45,757
<b>總計</b>	<b>3,163,528</b>	<b>2,507,583</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65.54%。

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)				合計
	截至2011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	
外部利息淨收入／(支出)	42,942	7,494	25,246	203	75,885
內部利息淨收入／(支出)	6,792	7,995	(14,787)	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>49,734</b>	<b>15,489</b>	<b>10,459</b>	<b>203</b>	<b>75,885</b>

## (四) 風險管理

2011年前三季度，本行堅持「積極、穩健、平衡」的風險偏好，進一步優化全面風險管理組織架構，持續加大對銀行業面臨突出風險的管控力度，不斷提高風險判斷前瞻性和應對及時性。

### 1、信用風險管理

主動適應經濟發展方式轉變，前瞻性地把握信貸結構佈局，推進國家和集團戰略下業務轉型發展，大力發展貿易融資，促進全行向低資本消耗發展模式轉型。

加強重點領域風險管理，加強「兩高一剩」行業的限額控制，降低約束類行業信貸配置，從嚴選擇新增貸款投放客戶，積極減退不符合准入、風險較高、綜合收益不高的客戶。密切監控房地產企業經營狀況，繼續嚴格實施房地產行業限額管理和名單式管理，嚴控房地產貸款佔比和准入條件。高度關注外部形勢與政策導向，加強相關領域、行業、地區的風險排查，提高風險識別和預警能力。

深化內評成果應用，形成以RAROC為核心指標的風險—收益平衡型相對價值信貸決策機制，在有限信貸資源下提升資本適用效率和綜合回報。

截至2011年9月末，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9月30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	2,429,292	96.88	2,149,629	96.10	0.78
關注類貸款	54,698	2.18	62,310	2.78	(0.60)
正常貸款合計	2,483,990	99.06	2,211,939	98.88	0.18
次級類貸款	9,668	0.39	10,592	0.47	(0.08)
可疑類貸款	9,465	0.38	9,930	0.45	(0.07)
損失類貸款	4,460	0.17	4,466	0.20	(0.03)
不良貸款合計	23,593	0.94	24,988	1.12	(0.18)
合計	<u>2,507,583</u>	<u>100.00</u>	<u>2,236,927</u>	<u>100.00</u>	

## 2、流動性風險管理

本集團高度關注國內外金融市場變化、國家宏觀經濟政策調整及客戶資金變化等可能影響流動性的因素，適時調整資產結構、資金和業務發展計劃。制定本外幣流動性風險應急實施細則，加強流動性風險應急管理。積極運用FTP價格，引導和促進存款增長，把握貸款投放進度，適時壓縮和調整債券投資規模。通過同業拆借和回購交易，促進本外幣資金平衡。報告期內，人民幣和外幣流動性水平保持正常。

截至2011年9月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2011年 9月30日	2010年 12月31日
流動性比例(本外幣)	34.58	32.23
存貸比(本外幣)	72.81	72.10

## 3、市場風險管理

受歐債危機影響，全球市場環境複雜多變，市場風險管理難度加大。本集團加強對資本市場走勢的分析研判，密切監測外幣債券價格變動情況，審慎調整投資策略，合理控制債券投資風險敞口，有效化解風險隱患。進一步完善市場風險管理信息系統建設，提升金融衍生產品的估值精度。進一步深化市場風險內部模型法計量結果在市場風險報告、限額管理等方面的應用。

## 4、操作風險管理

繼續以操作風險管理三大工具應用為核心，加強操作風險管理日常工作。深入推進操作風險事件的收集管理、流程風險與控制自評估和操作風險管理信息系統應用。強化營運、信息科技、案件防控、電子渠道等重點領域的操作風險管控。報告期內，本集團未發生重大操作風險案件。

## 5、案件防控

持續加大反欺詐工作力度，深入開展「深化內控和案防制度執行年」活動。重點排查和遏制員工參與民間融資行為，強化員工失範行為檢查管理。全面組織營運風險排查，切實查防風險隱患。積極開展關鍵崗位、關鍵環節監督管理，提升內控管理水平。

### （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：一是成立同業與市場業務推進委員會，完善全行同業客戶營銷和市場業務管理體制，推進業務中長期發展。二是完善新資本協議項下的風險管理制度和措施體系，補充風險計量體系政策、驗證政策等基礎性制度；修訂第一支柱信用、市場、操作三大風險管理辦法和操作細則；啓動第二支柱內部資本充足率評估工作；深化風險計量成果，特別是內部評級結果在信貸管理流程中的應用。三是在總結前期經驗的基礎上，完善經營性物業抵押貸款業務管理辦法和公司客戶委託貸款業務管理辦法，強調擇優審慎辦理相關業務。四是制訂個人不良貸款管理辦法，實施新的不良信貸資產責任認定體系，完善對風險資產的管理。五是完善資產池業務和貴金屬業務的管理規定，推動創新業務健康發展。六是針對近期票據業務、「人人貸」、民間融資等的風險，制訂專門措施，防範業務辦理過程中可能產生的各類風險。

### （六）展望

展望2011年第四季度，本集團將密切關注經濟金融環境和市場競爭態勢的變化，重點做好以下工作：一是持續加強對經營形勢的分析研判，齊心協力、全力以赴完成全年發展目標；二是繼續加快業務轉型，促進新型業務發展，培育新的收入增長點；三是提高風險判斷的前瞻性和應對的及時性，全面管控複雜環境下的各類風險；四是積極謀劃來年的發展策略，為後續業務經營和發展打好基礎。

## 六、重要事項

### (一) 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	395,293,500.00	—	(177,166,500.00)	證券投資—可供 出售金融資產	抵債取得
01231	新礦資源	227,286,190.18	3.98	120,776,206.27	95,804.77	(106,509,983.91)	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
000979	中弘股份	12,494,400.00	1.95	114,816,960.00	—	(78,627,040.00)	證券投資—可供 出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	127,023,709.19	2.65	64,226,914.15	—	(50,146,030.82)	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
00067	旭光高新材料	116,096,107.23	0.78	44,347,270.78	45,381,787.14	(71,748,836.46)	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	46,362,632.93	0.25	43,038,209.28	1,994,308.85	(2,832,195.60)	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	85,106,956.00	0.37	42,393,008.56	(426,021.71)	(42,705,750.14)	證券投資—可供 出售金融資產/ 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
02198	中國三江化工	33,938,954.27	2.10	36,492,725.29	28,409,194.43	(26,158,960.36)	證券投資—可供 出售金融資產	投資取得
600757	ST源發	22,397,258.16	0.59	28,870,454.16	—	6,473,196.00	證券投資—可供 出售金融資產	抵債取得
600728	新太科技	6,152,015.00	0.76	23,426,873.12	—	(5,881,326.34)	證券投資—可供 出售金融資產	抵債取得
	其他	276,549,993.91		180,910,644.86	91,833,391.38	(184,736,129.76)		
	合計	<u>1,088,488,515.94</u>		<u>1,094,592,766.47</u>	<u>167,288,464.86</u>	<u>(740,039,557.39)</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	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	12,667,542.13	—	證券投資— 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	3,150,000.00	—	證券投資— 可供出售 金融資產	投資取得
中國航油集團財務 有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資— 可供出售 金融資產	投資取得
合計	<u>755,750,000.00</u>			<u>755,750,000.00</u>	<u>15,817,542.13</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	12,979,000	225,211,787	238,190,787	414,854,979.25	—
賣出	137,052,526	42,579,800	94,472,726	—	119,586,760.76

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。

#### (二) 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。

#### (三) 人力資源管理

**員工情況：**截至2011年9月末，本行境內外從業人員共計90,907人，較年初增長6.59%。其中境內行從業人員89,285人，海外行當地員工1,622人。

境內行高級技術職稱的員工614人，佔比約為0.69%；中級技術職稱的員工16,535人，佔比約為18.52%；初級技術職稱的員工19,362人，佔比約為21.69%。

境內行員工平均年齡33歲，其中30歲以下45,271人，佔比約為50.71%；30歲至40歲24,554人，佔比約為27.50%；40歲至50歲14,769人，佔比約為16.54%；50歲以上4,691人，佔比約為5.25%。

境內行研究生及以上學歷員工5,246人，佔比約為5.88%；本科學歷員工50,317人，佔比約為56.35%；大專學歷員工27,336人，佔比約為30.62%；中專及以下學歷6,386人，佔比約為7.15%。

**薪酬政策：**本行實施並不斷推進完善以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，以及以該體系為基礎、基於穩健原則的薪酬管理制度，充分發揮薪酬在組織戰略和風險管控的驅動作用，促進本行持續發展。本行關心員工福利和未來保障，實施了以「全行統一辦法、規範運營管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度。

#### (四) 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。

**(五) 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。

**(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，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2011年	2010年	2011年	2010年
利息收入	50,609	36,417	138,693	102,250
利息支出	(24,012)	(14,813)	(62,808)	(40,750)
利息淨收入	26,597	21,604	75,885	61,500
手續費及佣金收入	5,740	4,202	17,083	12,512
手續費及佣金支出	(740)	(662)	(2,039)	(1,847)
手續費及佣金淨收入	5,000	3,540	15,044	10,665
股息收入	5	31	64	56
交易活動淨收益／(損失)	(435)	122	214	906
終止確認投資類證券淨收益	67	387	213	548
保險業務收入	99	66	419	379
其他經營收入	1,134	954	2,805	2,186
貸款減值損失	(3,542)	(4,569)	(9,349)	(9,841)
保險業務支出	(107)	(45)	(434)	(316)
其他營業支出	(13,243)	(10,379)	(35,294)	(28,221)
稅前利潤	15,575	11,711	49,567	37,862
所得稅	(3,521)	(2,503)	(11,065)	(8,226)
淨利潤	12,054	9,208	38,502	29,636
其他綜合收益				
可供出售金融資產				
公允價值變動計入權益	(1,622)	192	(1,828)	593
公允價值變動轉入損益	(55)	(242)	(212)	(426)
境外經營產生的折算差異	(163)	(85)	(321)	(266)
本期其他綜合收益／(損失)	(1,840)	(135)	(2,361)	(99)
本期綜合收益	10,214	9,073	36,141	29,537
淨利潤中歸屬於：				
銀行股東	12,020	9,180	38,416	29,537
非控制性權益	34	28	86	99
綜合收益中歸屬於：				
銀行股東	10,203	9,027	36,097	29,455
非控制性權益	11	46	44	82
歸屬於銀行股東的基本每股 盈利(人民幣元)(已重述)	0.19	0.15	0.62	0.51

## (二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至2011年 9月30日	截至2010年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	723,420	586,554
存放於同業及其他金融機構的款項	277,873	262,976
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	45,342	46,043
客戶貸款	2,453,570	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	19,383	42,617
證券投資—可供出售金融資產	173,734	162,170
證券投資—持有至到期投資	549,373	563,721
固定資產	35,319	33,911
遞延所得稅資產	8,732	7,341
其他資產	75,551	55,770
<b>資產總額</b>	<b>4,362,297</b>	<b>3,951,593</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	777,418	717,032
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	22,468	14,379
客戶存款	3,163,528	2,867,847
其他負債	83,220	71,997
應交稅金	5,038	4,615
遞延所得稅負債	1	66
發行債券	52,000	52,000
<b>負債總額</b>	<b>4,103,673</b>	<b>3,727,936</b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	61,886	56,260
資本公積	69,465	69,465
其他儲備	86,888	67,107
未分配利潤	39,506	29,941
	257,745	222,773
<b>非控制性權益</b>	<b>879</b>	<b>884</b>
<b>所有者權益合計</b>	<b>258,624</b>	<b>223,657</b>
<b>負債及所有者權益合計</b>	<b>4,362,297</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，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	其他儲備				可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金	任意盈餘 公積金	法定一般 準備金						
<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	—	—	—	—	—	—	—	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)	
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(266)	—	—	(266)	
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	184	(266)	29,537	82	29,537	
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)	
轉入儲備	—	—	—	15,285	5,506	—	—	(20,791)	—	—	
A+H股配股	7,266	25,090	—	—	—	—	—	—	—	32,356	
<b>2010年9月30日餘額</b>	<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>(1,255)</u>	<u>24,267</u>	<u>848</u>	<u>215,953</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	—	—	—	—	—	—	—	38,416	86	38,502	
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(1,790)	—	—	(38)	(1,828)	
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(208)	—	—	(4)	(212)	
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(321)	—	—	(321)	
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	(1,998)	(321)	38,416	44	36,141	
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21	
分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(70)	(1,195)	
轉入儲備	—	—	—	16,968	5,132	—	—	(22,100)	—	—	
派發紅股	5,626	—	—	—	—	—	—	(5,626)	—	—	
<b>2011年9月30日餘額</b>	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>48,240</u>	<u>29,094</u>	<u>(2,587)</u>	<u>(1,639)</u>	<u>39,506</u>	<u>879</u>	<u>258,624</u>	

#### (四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止9個月期間

2011年 2010年

##### 經營活動現金流量：

稅前利潤：	49,567	37,862
調整：		
計提貸款減值撥備	9,547	10,016
本期釋放的減值撥備折現利息	(575)	(457)
計提應收融資租賃款減值準備	146	146
(回撥)／計提其他應收款減值準備	(15)	5
計提保險合同準備金	223	316
計提證券投資減值準備	6	108
計提／(回撥)未決訴訟及未決賠償準備金	91	(20)
固定資產折舊	2,520	2,227
遞延資產攤銷	351	324
土地使用權攤銷	22	23
無形資產攤銷	141	186
證券投資利息收入	(20,270)	(17,764)
終止確認證券類投資淨收益	(213)	(548)
固定資產處置淨收益	(81)	(5)
投資性房地產重估增值	(60)	(19)
發行債券利息支出	1,476	1,492
發行債券手續費支出	—	6
股息收入	(64)	(56)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	42,812	33,842
法定存款準備金的淨增加	(95,165)	(72,321)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(4,096)	(75,154)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨減少／(增加)	701	(12,130)
客戶貸款的淨增加	(271,957)	(338,203)
其他資產的淨增加	(18,785)	(21,461)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加／ (減少)	60,386	(22,814)
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	8,089	2,509
客戶存款的淨增加	295,681	436,503
其他負債的淨增加	10,783	18,837
應付營業稅的淨增加	563	280
支付的所得稅	(11,415)	(7,817)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	17,597	(57,929)

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止9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	(177,632)	(301,615)
出售或贖回證券投資	200,135	276,289
收到股息	64	56
證券投資收到的利息	19,837	18,233
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(350)	(517)
出售土地使用權	—	5
購建固定資產	(4,092)	(3,217)
處置固定資產	379	195

投資活動產生/(使用)的現金流量淨額 38,341 (10,744)

籌資活動現金流量：

A+H股配股收到的現金淨額	—	32,623
支付配股發行費用	—	(118)
發行債券	—	2,000
發行債券支付的手續費	—	(6)
發行債券支付的利息	(1,913)	(2,011)
向銀行股東支付股利	(1,125)	(4,903)
償還債券本金	—	(3,000)
子公司非控制性權益注入資本	21	186
購買非控制性權益	—	(45)
向非控制性權益支付股利	(70)	(53)

籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額 (3,087) 24,673

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (349) (1,266)

現金及現金等價物淨增加/(減少) 52,502 (45,266)  
期初現金及現金等價物 156,899 168,498  
期末現金及現金等價物 209,401 123,232

補充資料

收到利息	135,544	101,203
支付利息	(57,341)	(35,262)

## (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

本未經審計的簡要合併中期財務資料按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本銀行及子公司未經審計的簡要合併中期財務資料應連同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：

國際財務報告準則(修訂)	2010年對國際財務報告準則的改進
國際財務報告解釋公告第14號(修訂)	預付的最低資金要求
國際財務報告解釋公告第19號	以權益工具消除金融負債

除上述修訂及解釋公告外，在準備本簡要合併中期財務數據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。

以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的會計準則：

國際財務報告準則第7號(修訂)	披露—金融資產轉移
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第10號	合併財務報表
國際財務報告準則第11號	合營安排
國際財務報告準則第12號	對在其他主體中權益的披露
國際財務報告準則第13號	公允價值計量
國際會計準則第1號(修訂)	其他綜合收益項目的列示
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅：回收標的資產
國際會計準則第19號(於2011年修訂)	僱員福利
國際會計準則第27號(於2011年修訂)	單獨財務報表
國際會計準則第28號(於2011年修訂)	聯營和合營中的投資

除國際財務報告準則第9號外，採納這些新頒佈或經修訂的會計準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報告的影響。

## 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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
<b>利息收入</b>				
存放中央銀行款項	2,411	1,756	6,753	4,965
存放同業及其他金融 機構款項	2,013	1,231	5,342	3,102
貸款和應收款項	38,773	27,173	106,328	76,419
債券投資	7,412	6,257	20,270	17,764
	<u>50,609</u>	<u>36,417</u>	<u>138,693</u>	<u>102,250</u>
<b>利息支出</b>				
同業及其他金融機構 存放和拆入	(8,121)	(4,156)	(22,601)	(12,890)
客戶存款	(15,351)	(10,139)	(38,613)	(26,317)
發行債券	(495)	(499)	(1,476)	(1,492)
已發行存款證	(45)	(19)	(118)	(51)
	<u>(24,012)</u>	<u>(14,813)</u>	<u>(62,808)</u>	<u>(40,750)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>26,597</u>	<u>21,604</u>	<u>75,885</u>	<u>61,500</u>
			<b>截至9月30日止9個月期間</b>	
			2011年	2010年
證券投資利息收入—上市			5,874	6,225
證券投資利息收入—非上市			14,396	11,539
小計			<u>20,270</u>	<u>17,764</u>
已減值金融資產應計利息收入			<u>575</u>	<u>457</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	
	2011年	2010年
投資銀行業務收入	4,344	2,615
支付結算與代理手續費收入	2,946	2,402
銀行卡年費及手續費收入	4,958	3,681
擔保承諾業務手續費收入	1,261	965
託管業務佣金收入	615	513
基金銷售手續費收入	524	513
基金管理費收入	449	563
其他手續費及佣金收入	1,986	1,260
	<u>17,083</u>	<u>12,512</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2011年	2010年
非交易性以及非指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產或 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)	174	130
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有 或投資)	<u>639</u>	<u>513</u>

### 4、貸款減值損失

	(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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
客戶貸款				
組合貸款減值損失	3,422	3,049	8,892	7,418
個別貸款減值損失	169	1,620	655	2,598
	<u>3,591</u>	<u>4,669</u>	<u>9,547</u>	<u>10,016</u>
減：收回原先核銷的貸款	(49)	(100)	(198)	(175)
	<u>3,542</u>	<u>4,569</u>	<u>9,349</u>	<u>9,841</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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
本期稅項				
— 中國企業所得稅	4,354	3,085	11,458	8,599
— 香港利得稅	65	82	267	194
— 海外稅項	47	28	113	92
	<u>4,466</u>	<u>3,195</u>	<u>11,838</u>	<u>8,885</u>
遞延稅項	<u>(945)</u>	<u>(692)</u>	<u>(773)</u>	<u>(659)</u>
	<u><u>3,521</u></u>	<u><u>2,503</u></u>	<u><u>11,065</u></u>	<u><u>8,226</u></u>

中國企業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%的法定稅率計算得出。

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
稅前利潤	<u>15,575</u>	<u>11,711</u>	<u>49,567</u>	<u>37,862</u>
按25%稅率計算的稅額	3,894	2,928	12,392	9,466
其他國家(或地區)不同 稅率的影響	1	—	(8)	4
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(529)	(520)	(1,602)	(1,391)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup>	<u>155</u>	<u>95</u>	<u>283</u>	<u>147</u>
所得稅支出	<u><u>3,521</u></u>	<u><u>2,503</u></u>	<u><u>11,065</u></u>	<u><u>8,226</u></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

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元，除另有標明外)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2011年	2010年 (已重述)
歸屬於本銀行股東的利潤	<u>38,416</u>	<u>29,537</u>
已發行普通股加權平均數(百萬股)	<u>61,886</u>	<u>57,943</u>
基本每股收益(每股人民幣元)	<u>0.62</u>	<u>0.51</u>

2011年9月30日及2010年9月30日當期已發行普通股數已按照附註8股息中描述的已發放的股票紅利進行調整。

## 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2011年9月30日			
外匯合約	617,347	3,682	(4,063)
利率合約	<u>335,757</u>	<u>1,696</u>	<u>(2,623)</u>
已確認衍生工具總額	<u>953,104</u>	<u>5,378</u>	<u>(6,686)</u>

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2010年12月31日			
外匯合約	549,996	3,450	(3,397)
利率合約	<u>235,596</u>	<u>1,281</u>	<u>(1,753)</u>
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／年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使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，並定期監察及控制相關風險。

### 信用風險加權金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2011年 9月30日	截至2010年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,382	3,158
— 利率合約	428	508
	<u>2,810</u>	<u>3,666</u>

### 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 9月30日	截至2010年 12月31日
人民幣	502,739	386,299
美元	360,974	326,146
港元	58,319	40,076
其他	31,072	33,071
	<u>953,104</u>	<u>785,592</u>

### 8、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2011年	2010年
期內向銀行股東派付	<u>1,125</u>	<u>4,903</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。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行2011年3月30日第六屆董事會第五次會議決議的提議並經2011年6月28日股東大會批准，本銀行於2011年提取一般風險準備人民幣51.32億元；以截至2010年12月31日的總股本562.60億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東派發：(i)每10股派發紅股1股，向全體股東派發股票紅利共計人民幣56.26億元；(ii)以每10股派發現金紅利人民幣0.20元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣11.25億元；(iii)提取任意盈餘公積人民幣169.68億元。上述派發股利的股權登記日為2011年7月18日，實際發放日為2011年8月18日。

截止2011年9月30日，本集團未分配利潤餘額中包括子公司已提取的法定和任意盈餘公積人民幣2.14億元(2010年12月31日：人民幣2.14億元)及子公司已提取的法定準備(包括一般風險準備、信託賠償準備等)人民幣2.18億元(2010年12月31日：人民幣1.88億元)。

## 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財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2011年 9月30日	截至2010年 12月31日
開出保函	220,153	198,573
信用證	51,443	51,224
承兌	428,666	346,646
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	268,329	210,037
— 1年及以上	23,017	32,018
	<u>991,608</u>	<u>838,498</u>

### 資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2011年 9月30日	截至2010年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>3,033</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及設備的未來最低租金付款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2011年 9月30日	截至2010年 12月31日
1年以下	1,354	1,291
1年以上及5年以下	3,302	3,010
5年以上	1,198	981
	<u>5,854</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 9月30日	截至2010年 12月31日
證券承銷餘額	<u>32,800</u>	<u>56,810</u>
債券承兌餘額 <sup>(a)</sup>	<u>25,409</u>	<u>27,094</u>

(a) 本行受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實時兌付，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 9月30日	截至2010年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,497</u>	<u>1,384</u>
未決訴訟準備金	<u>577</u>	<u>477</u>

## 10、分部報告

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2011年9月30日止 9個月期間	總部	華北	東北	華東	華中及華南	西部	海外	抵銷	本集團總計
外部收入	34,702	23,281	6,597	53,310	24,747	11,527	5,327	—	159,491
分部間收入	2,088	4,386	1,510	6,405	4,129	1,387	347	(20,252)	—
總分部收入	36,790	27,667	8,107	59,715	28,876	12,914	5,674	(20,252)	159,491
稅前利潤	8,786	3,013	1,875	18,196	10,623	5,198	1,876	—	49,567
截至2010年9月30日止 9個月期間	總部	華北	東北	華東	華中及華南	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
稅前利潤	7,447	3,358	1,144	14,024	7,101	3,385	1,403	—	37,862

## 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](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](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  
胡懷邦  
董事長

中國上海  
2011年10月27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\*、杜悅妹女士\*、王冬勝先生\*、馮婉眉女士\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、李家祥先生#、顧鳴超先生#、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#及蔡耀君先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事