

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)

2012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2012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) 股票簡稱及代號：

A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328

(三) 董事會秘書：杜江龍

聯繫地址：上海市浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

本集團截至2012年9月30日，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)			
項目	2012年	2011年	增減
	9月30日	12月31日	(%)
資產總額	5,173,349	4,611,177	12.19
其中：客戶貸款	2,868,550	2,561,750	11.98
負債總額	4,805,607	4,338,389	10.77
其中：客戶存款	3,640,301	3,283,232	10.88
股東權益(歸屬於母公司股東)	366,252	271,802	34.75
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	4.93	4.39	12.30
	2012年	2011年	增減
	1-9月	1-9月	(%)
利息淨收入	89,101	76,413	16.60
稅前利潤	57,549	49,567	16.10
淨利潤(歸屬於母公司股東)	44,513	38,416	15.87
基本每股收益(歸屬於母公司股東，元)	0.70	0.62	12.90
	2012年	2011年	變化
	9月30日	12月31日	(百分點)
	(%)	(%)	
平均資產回報率 ¹	1.22	1.19	0.03
平均股東權益報酬率 ²	18.60	20.52	(1.92)
成本收入比 ³	28.23	30.19	(1.96)
減值貸款率 ⁴	0.87	0.86	0.01
撥備覆蓋率 ⁵	263.26	256.37	6.89
核心資本充足率	11.58	9.27	2.31
資本充足率	14.51	12.44	2.07

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、股東持股情況

截至2012年9月30日，本行股東數量總共為414,520戶，其中A股371,130戶，H股43,390戶。根據本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊，本行前10名股東持股情況和前10名無限售條件股東持股情況列表如下：

(一) 前10名股東持股情況(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)

序號	股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股數(股)	股份質押或凍結數 ¹
1	中華人民共和國財政部	國家	26.53	19,702,693,828	無
2	香港上海滙豐銀行有限公司 ²	境外法人	18.70	13,886,417,698	—
3	香港中央結算(代理人)有限公司 ³	境外法人	18.65	13,850,597,740	無
4	全國社會保障基金理事會 ⁴	國有法人	4.42	3,283,069,006	—
5	首都機場集團公司	國有法人	1.68	1,246,591,087	—
6	上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1.09	808,145,417	—
7	中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 高利率保單產品	其他內資	0.95	705,385,012	—
8	中國第一汽車集團公司	國有法人	0.89	663,941,711	—
9	雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.89	658,467,013	—
10	山東魯能集團有限公司	國有法人	0.77	571,078,169	—

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情況，亦未知上述股東之間關聯關係。
2. 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2012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股股份13,886,417,698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2012年9月30日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「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)
3. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表截至2012年9月30日在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數。(下同)
4. 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2012年9月30日，全國社會保障基金理事會(「社保基金」)分別持有本行A股、H股股份1,877,513,451股和1,405,555,555股，合計佔本行總股本的4.42%。根據社保基金向本行提供的資料，截至2012年9月30日，社保基金還持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2012年9月30日，社保基金共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

(二) 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)

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例 (%)	股份類型
1	中華人民共和國財政部	16,413,353,049	26.40	A+H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	13,850,597,740	22.28	H股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	11,530,478,263	18.55	H股
4	首都機場集團公司	1,246,591,087	2.01	A股
5	山東魯能集團有限公司	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	374,901,733	0.60	A股
8	上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	0.59	A股
9	中國航空工業集團公司	310,678,434	0.50	A股
10	大慶石油管理局	294,936,165	0.47	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明 (1) 本行未知上述無限售條件流通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

(2) 本行前十名股東與前十名無限售條件流通股股東除名稱一致外，不存在關聯關係或屬一致行動人。

(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2012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 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	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

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	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行有限公司	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業權益 ³	2,674,232	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁴	14,138,310,845	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業權益 ⁵	63,250	好倉	0.0002	0.0001
	合計	<u>9,075,250</u>		<u>0.03</u>	<u>0.01</u>
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁶	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據財政部向本行提供的資料，截至2012年9月30日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
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2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887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14,138,310,845股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited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14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2012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（不包括本行董事、監事及最高行政人員）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

2012年前三季度，全球金融危機、歐債危機影響仍在持續，世界經濟復蘇乏力；國內經濟增速趨勢性放緩，利率市場化改革步伐加快，監管政策日趨嚴格。面對複雜嚴峻的國內外環境，本集團積極應對，各項業務保持良好發展態勢。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣51,733.49億元，比年初增長12.19%；客戶存款餘額達人民幣36,403.01億元，較年初增長10.88%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣28,685.50億元，較年初增長11.98%。實現淨利潤人民幣445.13億元，同比增長15.87%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.22%和18.60%，較上年全年分別提高0.03個和下降1.92個百分點；受央行新一輪降息政策影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.46%和2.60%，同比分別下降3個基點和持平；減值貸款率為0.87%，比年初上升0.01個百分點。撥備率達到2.28%，比年初提高0.08個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為14.51%和11.58%，符合監管要求。

(二) 集團主要業務回顧

報告期內，本集團在持續優化信貸結構、加強主動負債管理、保持存貸款等傳統業務穩健發展的同時，不斷推進金融市場各類新興業務的活躍交易，繼續打造財富管理特色，深入實施國際化、綜合化戰略，提升集團多元化、綜合化、一體化經營水平，進一步突顯本集團的經營特色。

金融市場各類業務量快速增長

2012年前三季度，面對國內外不振的經濟市場，本集團積極應對挑戰，金融市場各類交易繼續保持活躍。

一是銀行間市場業務交易保持活躍，銀行間市場累計開展人民幣交易同比增長20.95%，外匯交易量綜合排名保持同業第二。二是貴金屬業務取得積極進展，成立貴金屬業務中心。代客黃金T+D開戶數較年初淨增16.66萬戶，增幅244.41%，累計代客交易量達人民幣426.54億元，同比增幅84.46%。自營黃金累計交易量141.62噸，並正式獲批黃金期貨套期保值業務專項額度。三是國際業務取得高速發展，報告期內國際結算量同比增長26.88%，結售滙業務量同比增長7.87%，行業佔比較上年全年提升0.17個百分點；國際保理業務量同比增長3.93倍，其中，FCI國際雙保理業務量同比增長4.60倍，市場佔比較上年全年提高11個百分點，同業排名第2；進口保理量同比增長5.99倍，同業排名中國地區第1、全球第3。四是託管規模穩步提升，期末達人民幣13,129.05億元，較年初增長56.35%。

信貸結構持續優化

在外部市場環境深刻變化、內部經營管理壓力加大的形勢下，本集團持續優化信貸結構，深入對接國家宏觀經濟政策和產業走勢。

繼續完善對公行業信貸政策，優化行業投向。制定《2012年信貸投向指引》和《綠色信貸政策》，堅持「三高三低」投向政策。報告期內，高端裝備製造等現代製造業、交通運輸、資源開採、現代服務業等領域貸款增量佔比超過40%；報告期末，中西部地區貸款、個人貸款和中小微企業貸款餘額佔比分別較年初提升0.36個、0.11個和1.39個百分點；政府融資平台貸款、房地產貸款和「兩高一剩」貸款餘額佔比分別較年初下降1.57個、0.15個和0.44個百分點。

大力支持中小微企業發展。將「創業一站通」打造成500萬元小微企業專屬產品，進一步擴展試點範圍，形成長三角、珠三角地區全覆蓋。優化小企業「e貸在線」，實現1分鐘快速申請貸款。上線「小企業展業e貸」，實現小企業網銀自助提款、還款。創新「科技支行」模式，在蘇州、上海、北京、南京、湖北、四川等分行設立為科技型小微企業提供專屬服務的科技支行。繼續打造沃德小企業品牌，開辦沃德小企業業務的網點新增36家至91家。報告期末，本集團中小微企業貸款餘額較年初增長13.58%至人民幣10,478.77億元。

財富管理特色持續顯現

報告期內，集團繼續推進財富管理戰略，加快對公財富管理體系建設，推進私人銀行業務發展。

加快推進對公財富管理體系建設。制定對公財富管理業務五年規劃，出台《蘊通財富城市成功路線圖營銷指引》，針對大型企業制定個性化金融服務方案，針對中型客戶推出「蘊通財富·鯤鵬計劃」服務品牌；啓動「交通銀行蘊通財富走進城市」路演活動，開展航運、工程機械、零售、社保、醫院等重點行業金融集中營銷活動，並成功舉辦2012年「中國優秀企業家財富管理峰會」；全力推進「一家分行做全國」的產業鏈業務模式創新，為9家知名汽車核心企業開展產業鏈業務，汽車產業鏈拓展取得顯著成效。報告期末，對公客戶總數較年初增長10.47%；對公有效客戶數同比增長17.52%；蘊通財富客戶數同比增長9.28%。

繼續打造個人財富管理品牌。私人銀行業務快速發展，專營機構「私人銀行部」順利通過監管機構驗收並獲開業批覆，私人銀行客戶數及客戶資產分別較年初增長21.11%和24.48%；中高端客戶數穩步增長，達標交銀理財客戶數和沃德客戶數分別較年初增長17.09%和18.22%；境內銀行機構管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣16,724.70億元，較年初增長11.12%；理財產品發展策略持續優化，陸續推出「期次類結構性理財產品」和「天添利E日享版」等產品，人民幣理財產品銷售量同比增長50.21%，理財產品餘額較年初增加41.51%；信用卡業務高速發展，升級信用卡「最紅星期五」品牌營銷，截至報告期末，信用卡在冊卡量達到2,588萬張，較年初淨增365萬張，累計消費額同比增長55%。

「國際化、綜合化」戰略深入推進

集團進一步增強「以戰略推動轉型發展」意識，強化「一個交行、一個客戶」理念，加強集團一體化建設，積極發揮跨境跨業與平台資源綜合優勢，加速推進走國際化、綜合化道路。

國際化經營水平不斷提升。一是跨境人民幣業務實現跨越式發展。報告期內，跨境人民幣業務量達人民幣1,635.89億元，同比增長27.97%；產品體系不斷完善，從跨境貿易結算擴大到跨境投融資、代理結算、賬戶服務和投資銀行共5大系列13項品種；成為全國首批RQFII託管行之一，並與中國人民大學共同發佈《人民幣國際化報告(2012)》，首創人民幣國際化指數。二是離岸業務快速發展，報告期內，離岸資產規模達106.75億美元，較年初增長65.02%。三是境內外協同作戰能力大幅提高，報告期內，境外銀行機構聯動業務量達407.78億美元，同比增長131.52%，其中，聯動貸款同比增長33.72%，聯動保理、進口保付等重點聯動產品同比增長3.43倍。報告期末，境外銀行機構資產規模達人民幣4,335.61億元，較年初增長30.63%；合計實現淨利潤人民幣22.21億元，同比增長42.65%。

綜合化經營能力進一步提高。一是租賃、信託、保險業務快速增長。報告期內，交銀租賃投放租賃項目金額同比增長62%，融資租賃款餘額較年初增長46%。交銀國信實現信託業務收入同比增長118.6%，管理的金融資產總額較年初增長70.16%，並榮獲證券時報2011年度「中國優秀信託公司」稱號。交銀康聯保費收入同比增長26%，年內陸續組建河南、蘇州、無錫、湖北四家分支機構，下屬分支機構增加至6家。二是提升農村金融服務能力。報告期內，以「服務三農、服務中小企業」為宗旨的青島嶗山村鎮銀行於9月21日開業，大邑、安吉和石河子三家村鎮銀行總資產較年初增長49.51%，淨利潤同比增長228.57%。三是加強跨境跨業財富管理產品對接力度。報告期內，交銀國際推出投資移民型產品「財達通」，交銀施羅德繼續大力發展為客戶定制的私募專戶理財產品，交銀國信針對汽車金融領域研發首款開放式TOT信託計劃、成立首單主動管理類應收賬款投資單一信託、成立首款定向增發信託產品，交銀康聯推出的「交銀安貸」保障計劃已為57億元貸款提供風險保障。報告期末，集團控股子公司(不含英國子行)資產規模合計達人民幣877.66億元，較年初增長40.75%；報告期內，合計為集團貢獻淨利潤人民幣7.16億元，同比下降2.32%，主要是由於子公司交銀國際受國際資本市場低迷影響，部分股票投資出現減值。

渠道建設步伐加快

報告期內，本集團繼續深化以人工網點、電子銀行、客戶經理為一體的「三位一體」網絡建設，為財富管理和國際化、綜合化戰略實施提供全方位支撐。

物理渠道方面，全面推進綜合型網點建設，加強新設分行籌建與經營管理，推廣省轄行矩陣式改革，加快流程再造步伐，完善機構評價體系。報告期內，台北分行、青島嶗山村鎮銀行、參股的西藏銀行正式開業；15家新設分行獲准對外營業；地市級城市覆蓋率提升4個百分點至56%。

電子渠道方面，一是加快電子商務平台建設，推出網上商城交博滙和支付平台收富通寶，搭建新商盟跨行支付平台，針對煙草零售商戶推出專項信用卡和手機訂煙跨行支付產品；二是加速金融服務創新，以客戶自助服務為主、遠程櫃員視頻協同為輔的遠程智能櫃檯(ITM)試點運行；三是持續打造移動金融優勢，推出黑莓手機銀行和平板銀行，實現手機操作系統全覆蓋和移動終端全覆蓋；四是優化渠道流程，提升客戶體驗，榮獲ICMI(國際客服管理學院)「全球最佳呼叫中心」稱號。報告期內，自助銀行網點總數達11,089家，較

年初增長9.93%；自助銀行交易量達到人民幣7,528.87億元，同比增長19.75%；電子銀行分流率達71.72%，較年初提高5.28個百分點，位居同業第三；手機銀行總戶數達999.72萬戶，較年初增長62.62%；手機銀行交易筆數、交易金額同比分別增長349.39%和361.04%；95559客戶滿意度達99.64%，同比增長1.08個百分點。

風險管控保持穩健

在宏觀經濟形勢日趨複雜和經營管理壓力日益加大的雙重背景下，本集團秉承穩健經營的作風，多措並舉推進風險管控。一是發佈《交通銀行2012-2015年風險管理規劃》，建立風險偏好管理體系，完善集團「1+3+2」風險管理委員會決策體系；二是有序開展業務風險小中台建設，建立理財業務風險管理體系；三是繼續深化操作風險管理體系和工具推廣應用，加強典型操作風險剖析，完善業務流程的風險控制和IT系統功能；四是全力推進新資本協議的貫徹實施，全面深入風險計量成果的管理應用；五是不斷強化資產質量管控，做好五級分類自查，抓好重點領域與風險熱點監控。

截至報告期末，集團減值貸款率為0.87%，較年初上升0.01個百分點；撥備覆蓋率為263.26%，較年初提高6.89個百分點；撥備率為2.28%，較年初提高0.08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575.49億元，同比增加人民幣79.82億元，增幅16.10%。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	
	2012年	2011年
利息淨收入	89,101	76,413
手續費及佣金淨收入	15,543	14,516
貸款減值損失	(10,464)	(9,349)
稅前利潤	57,549	49,567

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣891.01億元，同比增加人民幣126.88億元，在淨經營收入中的佔比為80.88%，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2012年9月30日止9個月期間			截至2011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 (%)
資產						
存放中央銀行款項	713,217	8,344	1.56	582,444	6,753	1.55
存放同業及其他金融機構款項	349,483	9,341	3.56	200,644	5,342	3.55
客戶貸款及應收款項	2,800,527	139,194	6.63	2,394,945	106,856	5.95
其中：公司貸款及應收款項	2,141,483	105,507	6.57	1,874,596	83,225	5.92
個人貸款	496,423	26,230	7.05	426,681	19,401	6.06
貼現票據	162,621	7,457	6.11	93,668	4,230	6.02
證券投資	810,106	22,616	3.72	792,528	20,270	3.41
生息資產	4,577,273 ³	176,634 ³	5.15	3,924,176 ³	137,840 ³	4.68
非生息資產	188,656			171,779		
資產總額	4,765,929 ³			4,095,955 ³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,261,983	53,313	2.18	2,907,149	38,613	1.77
其中：公司存款	2,241,907	37,157	2.21	2,007,699	27,581	1.83
個人存款	1,020,076	16,156	2.11	899,450	11,032	1.64
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,074,893	34,363	4.26	814,652	22,601	3.70
發行債券及其他	91,597	2,718	3.96	65,748	1,594	3.23
計息負債	4,332,413 ³	87,533 ³	2.69	3,741,164 ³	61,427 ³	2.19
股東權益及非計息負債	433,516			354,791		
負債及股東權益合計	4,765,929 ³			4,095,955 ³		
利息淨收入		89,101			76,413	
淨利差 ¹			2.46 ³			2.49 ³
淨利息收益率 ²			2.60 ³			2.60 ³
淨利差 ¹			2.52 ⁴			2.57 ⁴
淨利息收益率 ²			2.66 ⁴			2.67 ⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年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，本集團利息淨收入同比增長16.60%，但受新一輪降息政策影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.46%和2.60%，同比分別下降3個基點和持平。

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)

2012年1-9月與2011年1-9月的比較
增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	1,520	71	1,591
存放同業及其他金融機構 款項	3,963	36	3,999
客戶貸款及應收款項	18,099	14,239	32,338
證券投資	450	1,896	2,346
利息收入變化	24,032	16,242	40,274
計息負債			
客戶存款	4,710	9,990	14,700
同業及其他金融機構 存放和拆入	7,222	4,540	11,762
發行債券及其他	626	498	1,124
利息支出變化	12,558	15,028	27,586
利息淨收入變化	11,474	1,214	12,688

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣126.88億元，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114.74億元，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12.14億元。

(3) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣155.43億元，同比增加人民幣10.27億元，增幅7.07%；在淨經營收入中的佔比為14.11%，同比下降1.23個百分點。銀行卡、管理類和擔保承諾業務是本集團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	
	2012年	2011年
支付結算	1,819	1,630
銀行卡	5,581	4,439
投資銀行	4,242	4,550
擔保承諾	2,193	1,918
管理類	2,548	2,185
代理類	1,110	1,354
其他	374	479
	<u>17,867</u>	<u>16,555</u>
手續費及佣金收入合計	<u>17,867</u>	<u>16,555</u>
減：手續費及佣金支出	(2,324)	(2,039)
手續費及佣金淨收入	<u>15,543</u>	<u>14,516</u>

(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304.01億元，同比增加人民幣38.36億元，增幅14.44%，低於淨經營收入的增幅1.96個百分點；本集團成本收入比為28.23%，同比下降0.43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104.64億元，同比增加人民幣11.15億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣82.23億元，同比減少人民幣6.69億元，組合撥備率較年初提高0.10個百分點至1.88%；(2)逐筆撥備支出為人民幣22.41億元，同比增加人民幣17.84億元，主要由於報告期內減值貸款有所上升。報告期內，信貸成本率為0.49%，同比下降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129.57億元，同比增加人民幣18.92億元，增幅17.10%。實際稅率為22.51%，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	
	2012年	2011年
本期稅項	16,736	11,838
遞延稅項	(3,779)	(773)

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51,733.49億元，比年初增加人民幣5,621.72億元，增幅12.19%。

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)			
	2012年9月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,803,070	54.18	2,505,385	54.33
證券投資	864,506	16.71	799,946	17.35
現金及存放中央銀行款項	823,680	15.92	736,999	15.98
存放同業及其他金融機構款項	515,673	9.97	443,240	9.61
資產總額	5,173,349		4,611,177	

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28,685.50億元，比年初增加人民幣3,068.00億元，增幅11.98%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,242.88億元，增幅9.86%。

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)

	2012年9月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	65,351	2.28	51,040	1.99
製造業				
— 石油化工	106,805	3.72	103,193	4.03
— 電子	50,178	1.75	52,532	2.05
— 鋼鐵	44,969	1.57	42,547	1.66
— 機械	102,543	3.57	89,785	3.50
— 紡織及服裝	37,988	1.32	34,996	1.37
— 其他製造業	214,400	7.48	188,906	7.37
電力、燃氣及水的 生產和供應業	133,495	4.65	141,316	5.52
建築業	90,718	3.16	80,621	3.15
交通運輸、倉儲和 郵政業	357,769	12.47	329,566	12.86
電信、計算機服務和 軟件業	9,572	0.33	10,195	0.40
批發和零售業	391,729	13.66	290,874	11.35
住宿和餐飲業	22,941	0.80	21,009	0.82
金融業	17,924	0.62	22,995	0.90
房地產業	173,191	6.04	158,688	6.19
服務業	180,094	6.28	160,039	6.25
水利、環境和 公共設施管理業	141,930	4.95	151,161	5.90
科教文衛	36,672	1.28	32,647	1.27
其他	45,008	1.58	40,136	1.58
貼現	71,782	2.50	50,197	1.96
公司貸款總額	2,295,059	80.01	2,052,443	80.12
按揭貸款	341,205	11.89	312,897	12.21
信用卡透支	110,035	3.84	74,194	2.90
中期及長期營運資金 貸款	53,978	1.88	51,060	1.99
短期營運資金貸款	33,270	1.16	37,495	1.46
汽車貸款	4,024	0.14	5,632	0.22
其他	30,979	1.08	28,029	1.10
個人貸款總額	573,491	19.99	509,307	19.88
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	2,868,550	100.00	2,561,750	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣22,950.59億元，較年初增加人民幣2,426.16億元，增幅11.82%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的64.77%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣5,734.91億元，較年初增加人民幣641.84億元，增幅12.60%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.11個百分點至19.99%。

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1.64%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.95%，均符合監管要求。

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)

		2012年9月30日	
		貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,372	0.26
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,317	0.26
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	6,591	0.23
客戶D	製造業—其他製造業	6,568	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.22
客戶F	房地產業	6,000	0.21
客戶G	批發和零售業	5,790	0.20
客戶H	服務業	5,729	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,591	0.19
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,285	0.18
十大客戶合計		62,569	2.18

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33.37%、20.99%和7.83%，三個地區貸款餘額分別比年初增長15.23%、5.82%和8.56%。

貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為0.87%，比年初上升0.01個百分點；撥備覆蓋率達到263.26%，比年初提高6.89個百分點；撥備率2.28%，較年初提高0.08個百分點。

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)	
	2012年 9月30日	2011年 12月31日
減值貸款	24,873	21,986
逾期90天以上的貸款	19,789	15,228
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	0.87	0.86

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為92.33%，較年初下降0.91個百分點；9-12級客戶貸款佔比3.85%，較年初下降0.63個百分點；13-15級客戶貸款佔比1.17%，較年初上升0.18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8,645.06億元，比年初增加人民幣645.60億元，增幅8.07%；證券投資總體收益率達到3.72%的較好水平。

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣48,056.07億元，比年初增加人民幣4,672.18億元，增幅10.77%。其中，客戶存款比年初增加人民幣3,570.69億元，在負債總額中的佔比為75.75%，比年初上升0.07個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣955.37億元，在負債總額中的佔比為19.77%，比年初上升0.07個百分點。

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36,403.01億元，比年初增加人民幣3,570.69億元，增幅10.88%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.46%，比年初下降2.02個百分點；個人存款佔比為33.41%，比年初上升2.02個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為42.30%，比年初下降6.64個百分點；定期存款佔比為57.57%，比年初上升6.64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)	
	2012年 9月30日	2011年 12月31日
公司存款	2,419,437	2,248,317
其中：公司活期存款	1,106,079	1,184,123
公司定期存款	1,313,358	1,064,194
個人存款	1,216,233	1,030,605
其中：個人活期存款	433,814	422,487
個人定期存款	782,419	608,118

3. 現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,522.04億元，比年初淨增加人民幣425.69億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣515.71億元，同比多流入人民幣339.74億元，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放及拆入的淨增加額同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣551.34億元，同比多流出人民幣934.75億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣460.23億元，同比多流入人民幣491.10億元，主要是非公開發行股票帶來的現金流入。

4. 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			
	2012年		2011年	
	稅前利潤	總收入 ¹	稅前利潤	總收入 ¹
華北 ²	8,228	57,741	6,897	46,561
東北 ³	1,957	14,782	1,946	12,154
華東 ⁴	18,866	111,504	17,917	87,945
華中及華南 ⁵	10,257	55,361	9,589	41,806
西部 ⁶	4,654	24,790	4,420	19,100
海外 ⁷	2,594	8,392	1,876	5,674
總部	10,993	49,050	6,922	37,137
抵銷		(118,740)		(90,886)
總計⁸	57,549	202,880	49,567	159,491

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動淨損益、終止確認投資類證券淨損益、保險業務收入、對聯營公司投資淨損益及其他營業收入。
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(除總部)、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. 包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼和台北分行，交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司。(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)

	2012年9月30日		2011年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	615,485	473,165	615,680	449,585
東北	242,408	144,138	217,617	129,009
華東 ^註	1,429,850	1,113,095	1,280,206	1,002,609
華中及華南	777,560	524,796	679,097	479,278
西部	360,507	268,418	316,843	238,853
海外	210,640	227,989	172,409	186,445
總部	3,851	116,949	1,380	75,971
總計	3,640,301	2,868,550	3,283,232	2,561,750

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65.49%。

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2012年9月30日止9個月期間				合計
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	58,356	20,229	10,200	316	89,101
— 外部利息淨收入／ (支出)	55,874	15,858	17,053	316	89,101
— 內部利息淨收入／ (支出)	2,482	4,371	(6,853)	—	—

(四) 風險管理

1. 信用風險管理

報告期內，本行繼續貫徹「三高三低」信貸管理要求，信貸結構持續優化。民生類領域貸款佔比提升，公共設施管理業、「兩高一剩」領域等佔比下降。以「板塊」為特色完善主要行業發展度指標管理，引導分行在全行統一信貸策略下結合地區差異性有效優化信貸結構。

本行按照「把握重點、加強排查、持續監控、維穩求真」的管控思路，提高信貸風險管理的精細化水平。持續增強資產質量監測力度，加強到期貸款風險的監測。定期預測下季度到期業務的還款可能性，按照償還可能性進行分類管理。積極強化客戶賬戶監控，增加賬戶和還款來源等資金監控要素，實現貸款資金用途監控向客戶賬戶全過程監控的轉變。

本行不斷優化小企業貸後監控系統，持續完善個貸貸後監控系統，豐富系統功能和監控規則，跟蹤督導分行運用，加強貸後檢查集中質檢。

本行積極應對不斷增加的風險化解壓力，不良資產清收效率穩步提升。高度重視逾期貸款清收工作，防範逾期貸款轉化為實質性不良。持續做好全流程集約化個貸風險化解工作，建立起與前端集中催收平台無縫銜接的分行不良個貸催收管理流程，切實提高分行個貸風險處置能力。

截至2012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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2012年9月30日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	2,774,676	96.72	2,481,585	96.87	2,149,629	96.10
關注類貸款	69,001	2.41	58,179	2.27	62,310	2.78
正常貸款合計	2,843,677	99.13	2,539,764	99.14	2,211,939	98.88
次級類貸款	11,654	0.41	9,042	0.35	10,592	0.47
可疑類貸款	8,820	0.31	8,450	0.33	9,930	0.45
損失類貸款	4,399	0.15	4,494	0.18	4,466	0.20
不良貸款合計	24,873	0.87	21,986	0.86	24,988	1.12
合計	<u>2,868,550</u>	<u>100.00</u>	<u>2,561,750</u>	<u>100.00</u>	<u>2,236,927</u>	<u>100.00</u>

2. 流動性風險管理

報告期內，本行密切關注國內外經濟政策、金融市場狀況、以及自身客戶資金變動等可能影響流動性的因素，積極調整資產結構和發展計劃。主要措施有：穩定各類負債來源、提高資金穩定性；根據流動性風險狀況主動調整票據回購、債券投資等非信貸業務；通過貨幣市場和同業資金交易，保持短期資金平衡；運用內部資金轉移價格引導經營單位進行業務結構調整。報告期內，人民幣和外幣流動性狀況均保持在較好水平。

截至2012年9月末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2012年 9月30日	2011年 12月31日
流動性比例(本外幣)	39.46	35.37
存貸比(本外幣)	72.19	71.94

3. 市場風險管理

報告期內，面對境內利率市場化進程的推進、美國第三次量化寬鬆政策實施和歐洲穩定機制的演變，本行進一步加強對市場走勢的分析，提升了市場風險的主動管理能力。拓展市場風險管理信息系統(KRM)的覆蓋範圍，實現法人口徑和英國子行資金業務數據與KRM的直聯。提升系統的運算精度，優化系統的參數配置。進一步規範了人民幣外匯交易、外匯買賣等業務的風險權重。

4. 操作風險管理

報告期內，本行在持續完善操作風險管理體系和工具推廣應用基礎上，加強對典型操作風險事件的剖析，牽頭組織開展了業務流程梳理和缺陷性評估，推動完善業務流程控制和IT系統功能，提升全行操作風險管控能力。

實行全行操作風險聯繫人制度。建立業務連續性管理架構和外包風險管理政策。穩步推進操作風險高級法建設。

5. 反洗錢

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作，修訂《交通銀行國際業務反洗錢工作指引》，制定531工程反洗錢系統開發需求，優化反洗錢數據集中補錄項目，開展境外分行反洗錢自查。

(五) 內控制度

2012年第三季度，本行內部控制運行總體平穩。本行採取的內控措施主要有：一是根據銀監會新頒佈的《商業銀行資本管理辦法》的要求，啓動建設本行資本管理體系，制訂總體資本管理辦法，配套制訂資本充足率計量、評估和信息披露細則，建設數據質量管理體系。二是根據銀監會最新政策指引，啓動建立業務連續性管理體系，建設以應急響應、快速恢復為核心的管理過程，應對可能發生的重要業務運營中斷事件。三是根據銀監會「綠色信貸指引」，制訂本行綠色信貸政策，在信貸業務開展過程中，重視企業和項目對環境與社會的影響，合理配置信貸資源，優化信貸結構。四是系統改進理財、資產託管等中間業務的管理體系，設立資產管理業務管理委員會，增設資產託管業務風險管理小中台，強化有關業務的重大事項審議決策和風險管理，並逐步將此類業務的信用風險納入授信審查範圍。五是修訂「財務管理綜合評級辦法」，對分支機構的預算管理、財務財產管理能力進行評估評級。六是適應營運板塊的業務和流程變化，修訂「營運主管委派管理辦法」，各級分支機構營運業務的主管人員實行垂直管理，由上級行派遣，向上級行報告工作，以更好地防範操作風險，促進營運管理水平、營運效率和服務水平提高。

(六) 展望

展望2012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：一是持續加強經濟金融形勢的分析研判，全力完成全年各項經營目標；二是加大負債成本控制，提高貸款定價水平，優化業務收入結構；三是加快結構調整和機制創新，全面推進戰略轉型，增強可持續發展能力；四是切實提高風險防控能力，提升風險管理精細化水平；五是持續推進「兩化一行」戰略規劃，提升一體化、綜合化經營管理能力，打造全球財富管理銀行。

五、重要事項

(一) 持有其他上市公司、非上市金融企業和擬上市公司股權的相關情況

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
600068	葛洲壩	134,800,485.00	1.42	254,152,500.00	—	(140,861,185.93)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘股份	7,944,771.11	1.23	80,911,025.00	—	(29,356,306.11)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
0916	龍源電力	25,088,238.38	0.12	13,967,660.99	(11,368,913.60)	8,458,081.21	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	64,685,194.57	0.24	49,298,477.27	6,109,527.18	9,002,612.55	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00067	旭光新材料	116,441,043.81	0.79	49,180,068.19	(69,563,101.27)	66,490,255.08	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
01798	大唐新能源	127,401,113.09	2.65	40,599,416.37	(68,711,557.87)	34,167,182.48	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.31	22,656,186.00	—	(6,214,268.16)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
V	Visa Inc.	6,269,206.91	—	19,808,598.08	—	4,925,919.36	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
01231	新礦資源	125,798,409.07	0.62	15,707,975.32	(204,209,115.88)	105,932,743.89	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
0658	中國高速傳動	54,727,071.59	0.59	15,098,318.01	(38,706,572.14)	31,020,373.15	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
	其他	100,610,522.02		40,801,244.25	20,196,035.22	(10,580,789.10)		
	合計	<u>786,163,313.71</u>		<u>602,181,469.48</u>	<u>(366,253,698.36)</u>	<u>72,984,618.42</u>		

註：

- 1、本表為本集團在證券投資—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)

所持對象名稱	投資成本	佔該公司		期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者		會計核算科目	股份來源
		持股數量 (股)	股權比例 (%)			權益變動			
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	—	—	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	3,937,500.00	—	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	
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	299,508,252.67	1,019,658.43	—	對聯營公司的投資	投資取得	
陝西煤業化工集團財務有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
合計	<u>1,155,750,000.00</u>			<u>1,155,258,252.67</u>	<u>4,957,158.43</u>	<u>—</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)

	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	351,426	667,938	1,019,364	6,498,826.20	—
賣出	257,005,028	(200,963,663)	56,041,365	—	1,616,646.40

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。

(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

員工數量及結構

截至2012年9月末，境內行從業人員96,464人，比年初增加了9.02%。海外行當地員工1,728人，境內外共計98,192人。

境內行高級技術職稱的員工617人，佔比為0.64%；中級技術職稱的員工16,856人，佔比為17.47%；初級技術職稱的員工18,556人，佔比為19.24%。

境內行員工平均年齡33歲，其中30歲以下50,468人，佔比為52.32%；30歲至40歲24,606人，佔比為25.51%；40歲至50歲16,569人，佔比為17.18%；50歲以上4,821人，佔比為5.00%。

境內行從業人員教育程度見下表：

教育程度	人數	佔比(%)
研究生及以上學歷	6,117	6.34
本科生	57,568	59.68
大專	27,129	28.12
中專及以下	5,650	5.86
合計	96,464	100.00

薪酬與績效管理

本行薪酬體系以職位為基礎，以勞動力市場價格為目標，強調職位穩定性和激勵有效性的平衡，在此基礎上繼續實施並推進穩健薪酬管理制度，發揮薪酬在公司治理和風險控制方面的作用。年初制定考核辦法，按季度實施業績評價與回顧，通過績效管理的牽引作用，引導全行按計劃達成整體績效目標。

(四) 董事、監事及高管人員持股變動情況

姓名	職務	股份類別	年初 持股數	本期 增持股 數量	本期 減持股 數量	期末 持股數	變動原因
張冀湘	非執行董事	A股	37,180	800	—	37,980	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	—	94,820	—

除上述披露者外，截至報告期末，本行董事、監事及高管人員不存在持有本行股份情況。

(五) 董事、監事及高管人員變動情況

2012年7月，葉迪奇先生因年齡原因，辭去本行副行長職務。

2012年8月，經第六屆董事會第十六次會議決議，聘任壽梅生先生為本行副行長、呂本獻先生為本行公司業務總監。上述人員任職資格已獲中國銀行業監督管理委員會核准。

2012年8月，朱鶴新先生因工作調整，辭任本行公司業務總監職務，辭任後，朱先生仍為本行高級管理層成員，並繼續擔任本行北京管理部總裁、北京市分行行長職務。

(六) 購買、出售或贖回本行股份

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。

(七) 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。

(八) 符合香港聯交所上市規則《企業管治守則》

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2012年9月30日止的任何時間，未有遵守《上市規則》之《企業管治守則》。

六、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	
	2012年	2011年 (已重述)	2012年	2011年 (已重述)
利息收入	61,292	50,849	179,495	139,221
利息支出	(30,585)	(24,012)	(90,394)	(62,808)
利息淨收入	30,707	26,837	89,101	76,413
手續費及佣金收入	5,406	5,500	17,867	16,555
手續費及佣金支出	(825)	(740)	(2,324)	(2,039)
手續費及佣金淨收入	4,581	4,760	15,543	14,516
股息收入	15	5	28	64
交易活動淨(損失)/收益	(308)	(435)	1,066	214
終止確認投資類證券淨收益	307	67	333	213
保險業務收入	103	99	529	419
其他營業收入	777	1,134	3,561	2,805
貸款減值損失	(3,328)	(3,542)	(10,464)	(9,349)
保險業務支出	(81)	(233)	(488)	(434)
其他營業支出	(15,393)	(13,117)	(41,661)	(35,294)
對聯營公司投資淨收益	1	—	1	—
稅前利潤	17,381	15,575	57,549	49,567
所得稅	(3,929)	(3,521)	(12,957)	(11,065)
本期淨利潤	13,452	12,054	44,592	38,502
其他綜合收益/(損失)				
可供出售金融資產				
公允價值變動計入權益	(1,366)	(1,622)	(219)	(1,828)
公允價值變動轉入損益	(236)	(55)	(16)	(212)
境外經營產生的折算差異	94	(163)	77	(321)
本期其他綜合損失	(1,508)	(1,840)	(158)	(2,361)
本期綜合收益	11,944	10,214	44,434	36,141
淨利潤中歸屬於：				
銀行股東	13,425	12,020	44,513	38,416
非控制性權益	27	34	79	86
綜合收益中歸屬於：				
銀行股東	11,928	10,203	44,344	36,097
非控制性權益	16	11	90	44
歸屬於銀行股東的基本 每股收益(人民幣元)	0.20	0.19	0.70	0.62

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

	截至2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	823,680	736,999
存放同業及其他金融機構款項	515,673	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	41,258	48,422
客戶貸款	2,803,070	2,505,385
證券投資—貸款及應收款項	28,565	28,256
證券投資—可供出售金融資產	194,517	184,092
證券投資—持有至到期投資	604,837	544,761
對聯營公司投資	299	298
固定資產	41,859	37,017
遞延所得稅資產	11,777	7,926
其他資產	107,814	74,781
資產總額	5,173,349	4,611,177
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	950,036	854,499
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	22,099	18,921
客戶存款	3,640,301	3,283,232
其他負債	107,274	95,666
應交稅金	6,448	4,247
遞延所得稅負債	12	21
發行債券	79,437	81,803
負債總額	4,805,607	4,338,389
股東權益		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	74,263	61,886
資本公積	113,383	69,465
其他儲備	108,173	93,617
未分配利潤	70,433	46,834
	366,252	271,802
非控制性權益	1,490	986
所有者權益合計	367,742	272,788
負債及所有者權益合計	5,173,349	4,611,177

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	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	歸屬於 銀行股東 的權益	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							
2011年1月1日餘額	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>(589)</u>	<u>(1,318)</u>	<u>29,941</u>	<u>222,773</u>	<u>884</u>	<u>223,657</u>	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	38,416	38,416	86	38,502	
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(1,790)	—	—	(1,790)	(38)	(1,828)	
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(208)	—	—	(208)	(4)	(212)	
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(321)	—	(321)	—	(321)	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,998)	(321)	38,416	36,097	44	36,141	
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	21	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)	(70)	(1,195)	
轉入儲備	—	—	—	16,968	5,132	—	—	(22,100)	—	—	—	
派發紅股	5,626	—	—	—	—	—	—	(5,626)	—	—	—	
2011年9月30日餘額	<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>257,745</u>	<u>879</u>	<u>258,624</u>	
2012年1月1日餘額	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>18,771</u>	<u>48,240</u>	<u>29,094</u>	<u>(647)</u>	<u>(1,841)</u>	<u>46,834</u>	<u>271,802</u>	<u>986</u>	<u>272,788</u>	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	44,513	44,513	79	44,592	
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(230)	—	—	(230)	11	(219)	
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(16)	—	—	(16)	—	(16)	
境外經營產生的折算 差異	—	—	—	—	—	—	77	—	77	—	77	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(246)	77	44,513	44,344	90	44,434	
所有者投入	12,377	43,918	—	—	—	—	—	—	56,295	375	56,670	
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74	74	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)	
轉入儲備	—	—	—	9,917	4,808	—	—	(14,725)	—	—	—	
2012年9月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>18,771</u>	<u>58,157</u>	<u>33,902</u>	<u>(893)</u>	<u>(1,764)</u>	<u>70,433</u>	<u>366,252</u>	<u>1,490</u>	<u>367,742</u>	

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)

截至9月30日止9個月期間
2012年 2011年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	57,549	49,567
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	10,464	9,349
計提抵債資產減值準備	71	—
本期釋放的減值撥備折現利息	(646)	(575)
計提應收融資租賃款減值準備	259	146
計提／(回撥)其他應收款減值準備	6	(15)
計提保險合同準備金	184	223
計提證券投資減值準備	366	6
(回撥)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(48)	91
固定資產折舊	2,584	2,520
預付租金及租入房屋裝修攤銷	368	351
對聯營公司投資淨收益	(1)	—
公允價值套期淨損失	10	—
土地使用權攤銷	86	22
無形資產攤銷	203	141
債券投資利息收入	(22,068)	(20,270)
終止確認投資類證券淨收益	(333)	(213)
固定資產處置淨收益	(34)	(81)
投資性房地產重估增值	(11)	(60)
發行次級債及其他債券利息支出	2,454	1,476
發行存款證利息支出	132	—
股息收入	(28)	(64)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	51,567	42,614
法定存款準備金的淨增加	(69,184)	(95,165)
存放同業及其他金融機構款項的淨增加	(47,361)	(4,096)
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	7,164	701
客戶貸款的淨增加	(307,577)	(271,957)
其他資產的淨增加	(35,209)	(18,785)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	95,537	60,386
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	3,082	8,089
客戶存款的淨增加	357,069	295,681
其他負債的淨增加	10,701	10,981
應付營業稅的淨增加	317	563
支付的所得稅	(14,535)	(11,415)
經營活動產生的現金流量淨額	51,571	17,597

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(人民幣百萬元)

截至9月30日止9個月期間
2012年 2011年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(274,646)	(177,632)
出售或贖回證券投資	204,053	200,135
收到股息	28	64
債券投資收到的利息	21,126	19,837
購入無形資產及其他資產支付的現金	(594)	(350)
出售無形資產及其他資產收到的現金	37	—
購建固定資產	(5,861)	(4,092)
處置固定資產	723	379

投資活動(使用)/產生的現金流量淨額 (55,134) 38,341

籌資活動現金流量：

定向增發收到的現金	56,577	—
發行債券	10,437	—
定向增發支出	(282)	—
發行債券支付的利息	(2,131)	(1,913)
向銀行股東支付股息	(6,189)	(1,125)
償還債券本金	(12,803)	—
子公司非控制性權益注入資本	449	21
向非控制性權益支付股利	(35)	(70)

籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額 46,023 (3,087)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 109 (349)

現金及現金等價物淨增加	42,569	52,502
期初現金及現金等價物	209,635	156,899
期末現金及現金等價物	252,204	209,401

補充資料

收到利息	174,982	135,544
支付利息	(80,470)	(57,341)

(五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

1、編製基礎和重大會計估計及判斷

A 編製基礎和主要會計政策

本未經審計的簡要合併財務報表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。

本集團未經審計的簡要合併財務報表應連同2011年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2012年1月1日起開始採用以下於2012年1月1日及以後年度生效的修訂：

國際財務報告準則第7號(修訂)	披露 — 金融資產轉移
國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅 — 相關資產的收回

本銀行董事認為，採用修訂的國際財務報告準則第7號將影響本集團截至2012年12月31日止年度的合併財務報表中對金融資產轉讓的披露。

國際會計準則第12號(修訂)對國際會計準則第12號的一般原則(即，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的計量應當反映主體預計收回資產賬面金額的方式所導致的納稅後果)作出例外要求。對於使用《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，有關修訂引入了一項在特定情況下可推翻的假設，即投資性房地產的賬面金額將全部通過出售收回。

本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行計量。為應用國際會計準則第12號(修訂)，本銀行董事審閱了本集團所有的投資性房地產並確認本集團並未採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式，因此，國際會計準則第12號(修訂)中引入的假設並未被推翻。

本集團追溯應用國際會計準則第12號(修訂)。該項會計政策的變更不會對本簡要合併財務報表產生影響。

除上述修訂外，在準備本簡要合併財務報表時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2011年12月31日止的年度財務報告中採用的一致。

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(修訂)	國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露—金融資產和金融負債的抵銷
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第7號及第9號的修訂	國際財務報告準則第9號的強制生效日期和過渡性披露
國際財務報告準則第10號、第11號及第12號的修訂	合併財務報表、合營安排及在其他主體中的權益的披露：過渡安排之指引
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	在其他主體中的權益的披露
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報
國際會計準則第19號	僱員福利
(2011年修訂)	
國際會計準則第27號	單獨財務報表
(2011年修訂)	
國際會計準則第28號	聯營和合營企業中的投資
(2011年修訂)	
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷

本銀行董事預期，本集團採用國際財務報告準則第13號可能會對合併財務報表數字產生影響，並導致在合併財務報表做出更廣泛的披露。

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表的影響。同時，本集團正在考慮採用新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

B 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際會計準則第34號《中期財務報告》編製中期財務數據需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。在準備本簡要合併財務報表時採用的會計估計及在貫徹會計政策過程中作出的判斷與截至2011年12月31日止的年度財務報告內應用的主要判斷一致。

2、利息淨收入

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2012年	2011年 (已重述)	2012年	2011年 (已重述)
利息收入				
存放中央銀行款項	2,883	2,411	8,344	6,753
存放同業及其他金融 機構款項	3,212	2,013	9,341	5,342
客戶貸款	47,283	39,013	139,194	106,856
債券投資	7,914	7,412	22,616	20,270
	<u>61,292</u>	<u>50,849</u>	<u>179,495</u>	<u>139,221</u>
利息支出				
同業及其他金融機構存放 和拆入	(10,869)	(8,121)	(34,363)	(22,601)
客戶存款	(18,803)	(15,351)	(53,313)	(38,613)
已發行次級債及其他債券	(812)	(495)	(2,454)	(1,476)
已發行存款證	(101)	(45)	(264)	(118)
	<u>(30,585)</u>	<u>(24,012)</u>	<u>(90,394)</u>	<u>(62,808)</u>
利息淨收入	<u><u>30,707</u></u>	<u><u>26,837</u></u>	<u><u>89,101</u></u>	<u><u>76,413</u></u>

截至2012年9月30日止九個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣5.48億元(截至2011年9月30日止九個月期間：人民幣6.07億元)。

截至2012年9月30日止九個月期間，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣1.32億元(截至2011年9月30日止九個月期間：人民幣1.18億元)。

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2012年	2011年
證券投資利息收入—上市	6,171	5,874
證券投資利息收入—非上市	16,445	14,396
小計	<u><u>22,616</u></u>	<u><u>20,270</u></u>

截至2012年9月30日止九個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣6.46億元(截至2011年9月30日止九個月期間：人民幣5.75億元)。

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	
	2012年	2011年 (已重述)
支付結算	1,819	1,630
銀行卡	5,581	4,439
投資銀行	4,242	4,550
擔保承諾	2,193	1,918
管理類	2,548	2,185
代理類	1,110	1,354
其他	374	479
	<u>17,867</u>	<u>16,555</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2012年	2011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)	<u>363</u>	<u>174</u>
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>755</u>	<u>639</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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
客戶貸款				
— 組合貸款減值損失計提	2,113	3,422	8,223	8,892
— 個別貸款減值損失計提	<u>1,215</u>	<u>120</u>	<u>2,241</u>	<u>457</u>
	<u>3,328</u>	<u>3,542</u>	<u>10,464</u>	<u>9,349</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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
本期稅項				
— 中國企業所得稅	4,689	4,354	16,092	11,458
— 香港利得稅	181	65	390	267
— 海外稅項	95	47	254	113
	<u>4,965</u>	<u>4,466</u>	<u>16,736</u>	<u>11,838</u>
遞延稅項	<u>(1,036)</u>	<u>(945)</u>	<u>(3,779)</u>	<u>(773)</u>
	<u><u>3,929</u></u>	<u><u>3,521</u></u>	<u><u>12,957</u></u>	<u><u>11,065</u></u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2011年：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% (2011年：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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
稅前利潤	17,381	15,575	57,549	49,567
按25%稅率計算的稅額	4,346	3,894	14,388	12,392
其他國家(或地區)				
不同稅率的影響	19	1	42	(8)
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(630)	(529)	(1,742)	(1,602)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	194	155	269	283
	<u>3,929</u>	<u>3,521</u>	<u>12,957</u>	<u>11,065</u>
所得稅支出	<u><u>3,929</u></u>	<u><u>3,521</u></u>	<u><u>12,957</u></u>	<u><u>11,065</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、基本每股收益

基本每股收益是以歸屬於本銀行股東的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)	
	截至9月30日止9個月期間 2012年	2011年
歸屬於本銀行股東的淨利潤	<u>44,513</u>	<u>38,416</u>
已發行普通股加權平均數(百萬股)	<u>63,261</u>	<u>61,886</u>
基本每股收益(每股人民幣元)	<u>0.70</u>	<u>0.62</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
截至2012年9月30日			
外匯合約	813,087	2,723	(2,945)
利率合約	<u>470,211</u>	<u>1,948</u>	<u>(2,847)</u>
已確認衍生工具總額	<u>1,283,298</u>	<u>4,671</u>	<u>(5,792)</u>

	(人民幣百萬元)		
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
截至2011年12月31日			
外匯合約	571,381	3,785	(3,392)
利率合約	<u>326,370</u>	<u>1,800</u>	<u>(2,601)</u>
已確認衍生工具總額	<u>897,751</u>	<u>5,585</u>	<u>(5,993)</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2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,410	2,276
— 利率合約	499	520
	<u>2,909</u>	<u>2,796</u>

按原幣劃分的衍生金融工具的合約／名義金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
人民幣	683,961	474,914
美元	482,242	339,866
港元	75,653	54,499
其他	41,442	28,472
	<u>1,283,298</u>	<u>897,751</u>
合計		

套期會計

截至2012年9月30日和2011年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	(人民幣百萬元)		
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
截至2012年9月30日			
被指定為公允價值套期工具 的衍生金融工具			
— 利率掉期	7,039	—	(561)
	<u>7,039</u>	<u>—</u>	<u>(561)</u>
合計			

	(人民幣百萬元)	
	合約／ 名義金額	公允價值 資產 負債
截至2011年12月31日 被指定為公允價值套期工具 的衍生金融工具 — 利率掉期	7,000	— (465)
合計	<u>7,000</u>	<u>— (465)</u>

本集團利用利率掉期將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率掉期和相應的固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率掉期為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 9月30日止 9個月期間	截至2011年 9月30日止 9個月期間
套期工具淨損失	(96)	—
被套期項目與套期風險相關淨收益	<u>86</u>	<u>—</u>
公允價值套期淨損失	<u>(10)</u>	<u>—</u>

8、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2012年	2011年
期內向銀行股東派付	<u>6,189</u>	<u>1,125</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2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議並經2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本銀行於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述現金紅利的實際發放日為2012年6月18日。

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2012年 9月30日	截至2011年 12月31日 (已重述)
開出保函	286,056	218,012
信用證	84,051	82,755
承兌	501,218	447,943
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	224,431	165,000
— 1年及以上	197,500	204,949
	<u>1,293,256</u>	<u>1,118,659</u>

資本承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
已批准但未簽訂合同	1,459	—
已簽訂合同但未撥付	4,123	3,463
	<u>5,582</u>	<u>3,463</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2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
1年以下	1,550	1,392
1年以上及5年以下	3,856	3,474
5年以上	1,173	1,207
	<u>6,579</u>	<u>6,073</u>

證券承銷及債券承兌承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
證券承銷餘額	<u>53,608</u>	<u>35,660</u>
債券承兌餘額 ^(a)	<u>29,553</u>	<u>25,974</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

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。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2012年 9月30日	截至2011年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,334</u>	<u>1,508</u>
未決訴訟準備金	<u>561</u>	<u>561</u>

10、分部分析

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

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

本期內報告分部無變化。

本集團主要經營決策者審閱的分部業績口徑為稅前利潤。

	(人民幣百萬元)								
截至2012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	總計
外部收入	45,739	28,150	7,704	67,433	31,810	14,671	7,373	—	202,880
分部間收入	3,311	29,591	7,078	44,071	23,551	10,119	1,019	(118,740)	—
總分部收入	49,050	57,741	14,782	111,504	55,361	24,790	8,392	(118,740)	202,880
稅前利潤	<u>10,993</u>	<u>8,228</u>	<u>1,957</u>	<u>18,866</u>	<u>10,257</u>	<u>4,654</u>	<u>2,594</u>	<u>—</u>	<u>57,549</u>

	(人民幣百萬元)								
截至2011年9月30日止 9個月期間(已重述)	總部	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	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	2,435	23,280	5,557	34,635	17,059	7,573	347	(90,886)	—
總分部收入	37,137	46,561	12,154	87,945	41,806	19,100	5,674	(90,886)	159,491
稅前利潤	<u>6,922</u>	<u>6,897</u>	<u>1,946</u>	<u>17,917</u>	<u>9,589</u>	<u>4,420</u>	<u>1,876</u>	<u>—</u>	<u>49,567</u>

11、流動性風險

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

(人民幣百萬元)

截至2012年9月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	144,340	7,846	—	—	—	—	—	671,494	823,680
存放同業及其他金融機構款項	58,553	295,617	90,254	67,886	3,351	—	12	—	515,673
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	2,076	2,664	14,685	16,341	4,992	—	500	41,258
客戶貸款	—	220,751	344,421	934,109	644,294	642,736	16,759	—	2,803,070
證券投資	—	—	—	—	—	—	—	—	—
— 貸款及應收款項	—	164	1,043	1,524	5,664	20,170	—	—	28,565
— 可供出售金融資產	—	2,562	7,114	48,608	91,268	42,761	—	2,204	194,517
— 持有至到期投資	—	6,280	18,159	66,322	334,314	179,762	—	—	604,837
其他資產	26,481	10,202	10,278	12,279	42,697	15,930	285	43,597	161,749
資產總額	229,374	545,498	473,933	1,145,413	1,137,929	906,351	17,056	717,795	5,173,349
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(118,485)	(151,548)	(138,025)	(144,654)	(396,496)	(828)	—	—	(950,036)
客戶存款	(1,708,812)	(237,953)	(436,954)	(736,756)	(517,692)	(2,134)	—	—	(3,640,301)
其他負債	(42,912)	(10,479)	(12,201)	(31,295)	(53,056)	(43,228)	—	—	(193,171)
負債總額	(1,875,477)	(400,632)	(588,858)	(920,359)	(973,057)	(47,224)	—	—	(4,805,607)
流動性缺口淨值	(1,646,103)	144,866	(114,925)	225,054	164,872	859,127	17,056	717,795	367,742

(人民幣百萬元)

截至2011年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	114,060	—	—	—	—	—	—	622,939	736,999
存放同業及其他金融機構款項	62,850	285,382	18,979	75,157	860	—	12	—	443,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	2,715	3,954	15,116	20,200	6,305	—	132	48,422
客戶貸款	—	170,161	282,312	825,120	601,798	617,062	8,932	—	2,505,385
證券投資	—	—	—	—	—	—	—	—	—
— 貸款及應收款項	—	300	1,515	6,555	6,422	13,464	—	—	28,256
— 可供出售金融資產	—	2,594	9,300	28,587	95,581	45,288	—	2,742	184,092
— 持有至到期投資	—	6,504	9,646	105,434	264,029	159,148	—	—	544,761
其他資產	14,421	5,105	10,297	16,578	24,348	10,289	257	38,727	120,022
資產總額	191,331	472,761	336,003	1,072,547	1,013,238	851,556	9,201	664,540	4,611,177
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(142,593)	(160,682)	(90,138)	(95,629)	(359,027)	(6,430)	—	—	(854,499)
客戶存款	(1,619,891)	(416,608)	(347,850)	(655,603)	(238,556)	(4,724)	—	—	(3,283,232)
其他負債	(45,604)	(6,389)	(21,343)	(23,774)	(25,933)	(58,694)	—	—	(181,737)
負債總額	(1,808,494)	(585,474)	(460,908)	(779,562)	(633,210)	(70,741)	—	—	(4,338,389)
流動性缺口淨值	(1,617,163)	(112,713)	(124,905)	292,985	380,028	780,815	9,201	664,540	272,788

七、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2012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
2012年10月30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、于亞利女士、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