

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2013年9月30日止三季度業績公告

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2013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信息(「三季度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此三季度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所：
A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼：
A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，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

截至2013年9月30日止，本集團按照國際財務報告準則編製的三季度主要會計數據和財務指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年 9月30日	2012年 12月31日	增減 (%)
資產總額	5,768,040	5,273,379	9.38
其中：客戶貸款	3,217,767	2,947,299	9.18
負債總額	5,357,485	4,891,932	9.52
其中：客戶存款	4,070,216	3,728,412	9.17
股東權益(歸屬於母公司股東)	408,665	379,918	7.57
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	5.50	5.12	7.42
	2013年 1-9月	2012年 1-9月	增減 (%)
利息淨收入	97,635	89,101	9.58
稅前利潤	62,543	57,543	8.69
淨利潤(歸屬於母公司股東)	48,706	44,508	9.43
基本及稀釋每股收益 (歸屬於母公司股東，元)	0.66	0.70	(5.71)
	2013年 9月30日 (%)	2012年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ¹	1.18	1.18	—
平均股東權益報酬率 ²	16.47	17.91	(1.44)
成本收入比 ³	28.01	29.86	(1.85)
減值貸款率 ⁴	1.01	0.92	0.09
撥備覆蓋率 ⁵	217.49	250.68	(33.19)
核心資本充足率 ⁶	10.78	11.24	(0.46)
資本充足率 ⁶	13.25	14.07	(0.82)

註：

- 1、 根據當期年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。
- 6、 根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

三、股本及股東持股情況

截至2013年9月30日，本行股份總數為74,262,726,645股，其中A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行股東總數為403,624戶，其中A股361,318戶，H股42,306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名無限售條件流通股股東持股情況列表如下：

(一) 前十名股東持股情況

股東名稱	期末持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量(股)	質押或凍結的股份數量 ¹	股東性質
中華人民共和國財政部	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	14,900,761,092	20.06	—	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	13,886,417,698	18.70	—	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁴	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知	國家
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	—	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	國有法人
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	705,385,012	0.95	705,385,012	未知	境內非國有法人
中國第一汽車集團公司	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	國有法人
魯能集團有限公司	571,078,169	0.77	—	未知	國有法人

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動。(下同)
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2013年9月30日，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)
- 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2013年9月30日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份為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2013年9月30日，滙豐銀行實益持有本行H股股份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章「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)
- 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)提供資料，截至2013年9月30日，除載於股東名冊的持股情況，社保基金理事會尚持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記於香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2013年9月30日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

(二) 前10名無限售條件流通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件	
	股份數量(股)	股份種類及數量(股)
中華人民共和國財政部	17,172,353,048	人民幣普通股 12,618,353,049
香港中央結算(代理人)有限公司	14,900,761,092	境外上市外資股 4,553,999,999
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股 14,900,761,092
社保基金理事會	1,405,555,555	境外上市外資股 13,886,417,698
首都機場集團公司	1,246,591,087	境外上市外資股 1,405,555,555
魯能集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股 1,246,591,087
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股 571,078,169
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股 438,686,794
中國石化財務有限責任公司	363,956,733	人民幣普通股 368,584,978
中國航空工業集團公司	310,678,434	人民幣普通股 363,956,733
		人民幣普通股 310,678,434

(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2013年9月30日，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 (股)	權益 性質 ¹	約佔全部	約佔全部
				已發行A股 百分比 (%)	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
社保基金理事會	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 (股)	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 (%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.35
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
滙豐銀行	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、 據本行所知，截至2013年9月30日，中華人民共和國財政部持有本行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2013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) 集團主要業務回顧

1、公司金融業務

報告期末，本集團對公存款餘額達人民幣26,898.50億元，較年初增長6.58%；對公貸款餘額達人民幣25,119.92億元，較年初增長7.09%；對公總客戶數較年初增長9.93%，對公中高端財富管理客戶同比增長1.11%。

穩步推進資產證券化，積極參與業務創新試點；搭建產業鏈網絡累計超過1.4萬個，拓展維護鏈屬企業已超過8萬戶，「一家分行做全國」業務累計開發優質授信客戶近500戶，授信發生額超過人民幣100億元；報告期內，本行辦理國際結算量4,177.19億美元，同比增長20.78%；資產託管規模達人民幣26,140.54億元，較年初增長73.92%。繼續打造養老金業務特色，養老金託管規模突破人民幣5,500億元；推出集團多邊調撥現金管理創新產品，推進財務公司現金管理服務方案，加強跨行資金管理平台和跨行代收業務推廣；推出租金貸、小企業經營性物業抵押貸款、電子商票快捷貼現等產品，報告期末，中小微企業貸款餘額達人民幣12,257.06億元，較年初增長10.15%；實現投行業務收入人民幣59.58億元，同比增長40.45%，累計主承銷債務融資工具119支，同比增長91.94%，主承銷發行金額人民幣2,310.11億元，同比增長74.45%。

2、個人金融業務

報告期末，本集團個人存款餘額達人民幣13,769.34億元，較年初增長14.78%；個人貸款餘額達人民幣7,057.75億元，較年初增長17.33%。境內行管理的個人金融資產(AUM)達人民幣18,879.41億元，較年初增長10.18%，個人客戶總數較年初增長7.56%。

開展沃德財富嘉年華活動，打造高端客戶增值服務平台；推進私人銀行戰略性人才培養項目，打造私人銀行跨境綜合服務亮點，推出「信達通」跨境投融資一體化服務方案。報告期末，達標交銀理財客戶較年初增長9.89%，達標沃德客戶較年初增長17.42%，私人銀行客戶較年初增長29.58%。積極推進產品創新，完成二代異形卡(音頻卡)和NFC手機電子現金賬戶的查詢和圈存功能的開發和上線，創新推出太平洋出國金融卡。業內率先推出太平洋可視卡，通過在標準金融IC卡上創造性地融合電子紙顯示技術，有效實現客戶對賬戶餘額信息的實時掌握、客戶身份的實時認證。報告期末，太平洋借記卡在冊卡量達9,230萬張，較年初淨增645萬張；前三季度借記卡累計消費額達人民幣4,804.27億元，同比增長47.97%。加強信用卡風險管理，保障資產質量穩健發展。報告期末，境內信用卡在冊卡量達2,947萬張，較年初淨增244萬張；前三季度信用卡累計消費額達人民幣5,514.54億元，同比增長42.74%。

3、資金與同業業務

報告期末，本集團資金業務條線實現利息淨收入人民幣164.02億元，同比增長60.80%。其中，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入同比增長15.00%，證券投資利息收入同比增長15.33%，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出則同比下降9.35%。

深化與同業機構合作，銀銀平台合作銀行增至86家，較年初增加24家；聯接合作銀行網點突破1.5萬個，較年初增長31.30%；融資融券合作券商增至64家，較年初增加11家；融資融券存管客戶數突破10萬戶，較年初增長78.98%。報告期內，境內行人民幣貨幣市場累計交易量達9.20萬億元，外幣貨幣市場累計交易量達2,227.81億美元，銀行間外匯市場外匯交易量達4,404.14億美元。境內銀行機構人民幣債券交易量達2.21萬億元，繼續保持活躍銀行地位。加強本外幣跨市場組合交易，通過多樣化的交易組合提高資金使用效益。報告期內，本集團證券投資餘額人民幣9,982.28億元，較年初上升13.53%，證券投資收益率3.75%，同比上升0.03個百分點。強化衍生品業務的創新與交易，成為首批開展國債期貨業務的商業銀行。啟動代理黃金ETF業務，為個人、法人客戶提供了以黃金現貨實盤合約進行黃金ETF認購、申購及贖回的全新交易渠道。成為首批獲上海期貨交易所白銀期貨交易資格的商業銀行之一，並開展了白銀T+D業務。報告期內，黃金T+D開戶數較年初增幅達5.59%，黃金自營累計交易量為393.73噸，同比增長150%。

4、「三位一體」渠道建設

報告期末，本集團網均存款人民幣14.84億元，較年初增長9.68%；年化人均利潤達人民幣63.71萬元，同比增長5.41%。

統籌推進網點經營模式轉變，積極探索網點管理創新。報告期末，境內銀行機構營業網點合計為2,688家，較年初減少13家，其中，經濟發達區域新增機構30家，撤銷整合低產網點43家；合計新開業8家省轄分行，機構覆蓋210個地級和地級以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升2.21個百分點至62.87%，其中，西部地區機構覆蓋率37.40%，較年初提升1.53個百分點。

緊跟客戶需求變化，持續改善電子渠道的系統架構、服務功能和客戶體驗。報告期末，電子銀行分流率達到77.66%，較年初提高4.49個百分點，自助設備總數達到2.31萬台，自助銀行網點總數達到1.23萬個。上線微信銀行，為客戶提供可進行實時互動式業務諮詢和賬戶餘額查詢的互聯網金融新平台。報告期末，企業與個人網上銀行客戶數較年初分別增長18.46%和14.67%；交易筆數同比增幅分別為45.33%和57.13%。在業內率先推出第一個採用「雲+端」技術、具有智能化功能、支持最大金額任意賬戶安全轉賬和非接觸IC卡充值的第二代手機銀行，手機銀行客戶數較年初增長52.57%；手機銀行交易筆數同比增長270.94%。交博滙生活館成功新增汽車票代收特色業務，積極探索線下收單向線上支付的業務轉型。電子支付商戶數較年初增長137.58%，電子支付交易筆數同比增長65.08%。

境內分行客戶經理總人數達20,658人，較年初增長8.69%。其中，對公客戶經理達9,307人，較年初增長7.92%；對私客戶經理達11,351人，較年初增長9.32%。

5、國際化與綜合化經營

(1) 國際化戰略

報告期末，本集團境外銀行機構總資產達人民幣5,188.02億元，較年初增長28.21%，佔集團總資產比重較年初提高1.32個百分點至8.99%；境外銀行機構實現淨利潤人民幣22.15億元，同比基本持平，佔集團淨利潤比重同比下降0.44個百分點至4.55%。

截至報告期末，本行代理行總數達1,593家，較年初增加28家，為26個國家和地區的105家境外同業和海外聯行開立了161個跨境人民幣賬戶。報告期內，境內外聯動業務累計發生388.79億美元，同比下降4.66%。跨境人民幣結算規模穩居全國同業前列，業務流程持續簡化，進一步便利企業貿易及投資活動。積極推進人民幣資本項目可兌換、金融市場利率市場化、人民幣跨境使用等領域的先行先試。截至報告期末，境內外機構辦理跨境人民幣結算量人民幣5,258.70億元，同比增長58.98%。離岸累計新開戶數同比增長63.35%，離岸客戶總數躍居中資離岸同業第二位。

(2) 綜合化經營

集團各子公司業務發展保持良好勢頭，報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,180.71億元，較年初增長28.91%，佔集團總資產比重較年初提高0.31個百分點至2.05%；實現歸屬母公司淨利潤人民幣17.06億元，同比增長138.27%，佔集團淨利潤比重同比提高1.89個百分點至3.50%。

交銀租賃獲批在上海自由貿易區籌建航空航運專業子公司，成為目前國內唯一一家獲批成立專業子公司的金融租賃公司，報告期末，應收融資租賃款餘額達人民幣845.38億元，較年初增長26.76%。交銀國信報告期末存續信託資產達人民幣2,255.46億元，較年初增長44.21%。交銀施羅德堅持業務多元化發展，報告期末，公募基金規模人民幣483.03億元，行業排名第17位，基金業績保持優良，其中交銀成長躋身2013年上半年十大最賺錢基金行列。交銀保險與境外分行業務聯動取得新突破，創下公司目前單一項目最高保費記錄。交銀康聯針對集團個人客戶推出交銀優福添保兩全保險計劃A款。交銀國際獲批人民幣合格境外機構投資者資格(RQFII)。報告期末，本行發起設立的4家村鎮銀行總資產規模為人民幣54.08億元，較年初增長34.36%，報告期內共實現淨利潤人民幣5,921萬元，同比增長54.55%。

(二) 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625.43億元，同比增加人民幣50.00億元，增幅8.69%。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	
	2013年	2012年
利息淨收入	97,635	89,101
手續費及佣金淨收入	19,501	15,543
貸款減值損失	(13,344)	(10,464)
稅前利潤	62,543	57,543

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣976.35億元，同比增加人民幣85.34億元，在淨經營收入中的佔比為78.40%，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2013年9月30日止9個月期間			截至2012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	796,534	9,414	1.58	713,217	8,344	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	416,409	10,742	3.44	349,483	9,341	3.56
客戶貸款及應收款項	3,151,731	144,543	6.11	2,800,527	139,194	6.63
其中：公司貸款及應收款項	2,435,174	109,687	6.01	2,141,483	105,507	6.57
個人貸款	623,276	32,022	6.85	496,423	26,230	7.05
貼現票據	93,281	2,834	4.05	162,621	7,457	6.11
證券投資	926,173	26,082	3.75	810,106	22,616	3.72
生息資產	5,135,348 ³	187,080 ³	4.86	4,577,273 ³	176,634 ³	5.15
非生息資產	192,653			188,656		
資產總額	5,328,001 ³			4,765,929 ³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,732,462	59,185	2.11	3,261,983	53,313	2.18
其中：公司存款	2,493,077	39,624	2.12	2,241,907	37,157	2.21
個人存款	1,239,385	19,561	2.10	1,020,076	16,156	2.11
同業及其他金融機構 存放和拆入	1,093,737	31,150	3.80	1,074,893	34,363	4.26
發行債券及其他	97,197	2,811	3.86	91,597	2,718	3.96
計息負債	4,767,897 ³	89,445 ³	2.50	4,332,413 ³	87,533 ³	2.69
股東權益及非計息負債	560,104			433,516		
負債及股東權益合計	5,328,001 ³			4,765,929 ³		
利息淨收入		97,635			89,101	
淨利差 ¹			2.36 ³			2.46 ³
淨利息收益率 ²			2.53 ³			2.60 ³
淨利差 ¹			2.42 ⁴			2.52 ⁴
淨利息收益率 ²			2.60 ⁴			2.66 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9.58%，但受新一輪降息及利率市場化步伐逐步加快的影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.36%和2.53%，同比分別下降10個基點和7個基點。

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

(人民幣百萬元)

2013年1-9月與2012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	975	95	1,070
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,787	(386)	1,401
客戶貸款及應收款項	17,464	(12,115)	5,349
證券投資	3,238	228	3,466
利息收入變化	23,464	(12,178)	11,286
計息負債			
客戶存款	7,692	(1,820)	5,872
同業及其他金融機構 存放和拆入	602	(3,815)	(3,213)
發行債券及其他	166	(73)	93
利息支出變化	8,460	(5,708)	2,752
利息淨收入變化	15,004	(6,470)	8,534

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣85.34億元，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150.04億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣64.70億元。

(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195.01億元，同比增加人民幣39.58億元，增幅25.46%；在淨經營收入中的佔比為15.66%，同比上升1.55個百分點。投資銀行、管理類和銀行卡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	
	2013年	2012年
支付結算	1,765	1,819
銀行卡	6,613	5,581
投資銀行	5,958	4,242
擔保承諾	2,403	2,193
管理類	3,559	2,548
代理類	1,417	1,110
其他	300	374
	<u>22,015</u>	<u>17,867</u>
手續費及佣金收入合計	<u>22,015</u>	<u>17,867</u>
減：手續費及佣金支出	(2,514)	(2,324)
手續費及佣金淨收入	<u>19,501</u>	<u>15,543</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334.85億元，同比增加人民幣30.78億元，增幅10.12%，低於淨經營收入的增幅2.93個百分點；本集團成本收入比為28.01%，同比下降0.22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133.44億元，同比增加人民幣28.80億元，增幅27.52%；信貸成本率為0.55%，同比上升0.06個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣137.03億元，同比增加人民幣7.47億元，增幅5.77%。實際稅率為21.91%，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	
	2013年	2012年
本期稅項	15,696	16,736
遞延稅項	(1,993)	(3,780)

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57,680.40億元，比年初增加人民幣4,946.61億元，增幅9.38%。

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)			
	2013年9月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,146,980	54.56	2,879,628	54.61
證券投資	998,228	17.31	879,301	16.67
現金及存放				
中央銀行款項	867,035	15.03	816,846	15.49
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	536,826	9.31	520,963	9.88
資產總額	5,768,040		5,273,379	

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32,177.67億元，比年初增加人民幣2,704.68億元，增幅9.18%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,142.03億元，增幅8.34%。

行業集中度

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)

	2013年9月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	88,477	2.75	72,000	2.44
製造業				
— 石油化工	119,564	3.72	113,677	3.86
— 電子	66,505	2.07	53,813	1.83
— 鋼鐵	43,422	1.35	45,739	1.55
— 機械	115,599	3.59	106,908	3.63
— 紡織及服裝	40,629	1.26	38,758	1.32
— 其他製造業	243,733	7.57	225,276	7.64
電力、燃氣及水的 生產和供應業	131,839	4.10	132,394	4.49
建築業	106,521	3.31	93,246	3.16
交通運輸、倉儲和 郵政業	385,792	11.99	363,797	12.34
電信、計算機服務和 軟件業	9,936	0.31	10,080	0.34
批發和零售業	396,395	12.32	389,695	13.22
住宿和餐飲業	26,673	0.83	23,358	0.79
金融業	31,141	0.97	23,471	0.80
房地產業	198,893	6.18	179,862	6.10
服務業	201,925	6.28	184,211	6.25
水利、環境和 公共設施管理業	139,706	4.34	137,343	4.66
科教文衛	46,129	1.43	37,596	1.28
其他	58,396	1.81	49,784	1.69
貼現	60,717	1.89	64,769	2.20
公司貸款總額	2,511,992	78.07	2,345,777	79.59
按揭貸款	434,019	13.49	358,258	12.16
信用卡透支	142,150	4.42	119,212	4.04
中期及長期營運 資金貸款	57,447	1.79	55,172	1.87
短期營運資金貸款	25,933	0.81	31,672	1.07
汽車貸款	2,279	0.07	3,514	0.12
其他	43,947	1.35	33,694	1.15
個人貸款總額	705,775	21.93	601,522	20.41
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	3,217,767	100.00	2,947,299	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,119.92億元，較年初增加人民幣1,662.15億元，增幅7.09%。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64.23%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣7,057.75億元，較年初增加人民幣1,042.53億元，增幅17.33%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.52個百分點至21.93%。

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1.51%，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)

		2013年9月30日	
		貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
	行業類型		
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,711	0.24
客戶B	製造業—其他製造業	7,694	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,665	0.24
客戶D	批發和零售業	7,607	0.23
客戶E	水利、環境和公共設施 管理業	7,318	0.23
客戶F	批發和零售業	7,110	0.22
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	7,071	0.22
客戶H	批發和零售業	6,982	0.21
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.20
客戶J	服務業	5,727	0.18
十大客戶合計		71,211	2.21

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32.70%、20.36%和7.64%，三個地區貸款餘額分別比年初增長9.20%、3.11%和2.35%。

貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為1.01%，比年初上升0.09個百分點；撥備覆蓋率達到217.49%，比年初下降33.19個百分點；撥備率2.20%，較年初下降0.10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)	
	2013年 9月30日	2012年 12月31日
減值貸款	32,547	26,995
逾期90天以上的貸款	29,227	20,452
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.01	0.92

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93.61%，較年初下降0.16個百分點；9-12級客戶貸款佔比3.99%，較年初上升0.75個百分點；13-15級客戶貸款佔比0.91%，較年初下降0.04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9,982.28億元，比年初增加人民幣1,189.27億元，增幅13.53%；證券投資總體收益率達到3.75%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53,574.85億元，比年初增加人民幣4,655.53億元，增幅9.52%。其中，客戶存款比年初增加人民幣3,418.04億元，在負債總額中的佔比為75.97%，比年初下降0.25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990.68億元，在負債總額中的佔比為19.45%，比年初上升0.17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40,702.16億元，比年初增加人民幣3,418.04億元，增幅9.17%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.09%，比年初下降1.60個百分點；個人存款佔比為33.83%，比年初上升1.65個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為41.24%，比年初下降4.32個百分點；定期存款佔比為58.68%，比年初上升4.37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)	
	2013年 9月30日	2012年 12月31日
公司存款	2,689,850	2,523,768
其中：公司活期存款	1,215,250	1,254,248
公司定期存款	1,474,600	1,269,520
個人存款	1,376,934	1,199,663
其中：個人活期存款	462,985	444,369
個人定期存款	913,949	755,294

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2,821.24億元，比年初淨增加人民幣105.26億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣1,153.04億元，同比多流入人民幣637.33億元，主要是由於存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款的淨增加額同比有所下降。

投資活動現金流量為淨流出人民幣990.00億元，同比多流出人民幣438.66億元，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出人民幣42.45億元，同比多流出人民幣502.68億元，主要是去年同期有定向增發募集資金流入，本期無此因素。

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			
	2013年		2012年	
	稅前利潤	總收入 ¹	稅前利潤	總收入 ¹
華北 ²	9,270	56,595	8,036	57,549
東北 ³	2,681	15,925	1,905	14,730
華東 ⁴	17,847	115,889	18,458	111,100
華中及華南 ⁵	11,716	60,881	10,059	55,164
西部 ⁶	6,411	28,453	4,558	24,694
海外 ⁷	3,089	8,570	2,594	8,392
總部	11,529	56,024	11,933	49,050
抵銷	—	(122,137)	—	(117,799)
總計⁸	62,543	220,200	57,543	202,880

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)

	2013年9月30日		2012年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	673,435	508,233	641,369	494,469
東北	269,652	163,425	247,009	152,696
華東 ^註	1,553,970	1,204,449	1,456,617	1,129,986
華中及華南	849,941	586,612	790,006	552,547
西部	441,573	311,496	369,334	279,751
海外	279,696	284,984	222,233	215,673
總部	1,949	158,568	1,844	122,177
總計	4,070,216	3,217,767	3,728,412	2,947,299

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：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務利息淨收入佔比達到58.85%。

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2013年9月30日止9個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	57,462	23,267	16,402	504	97,635
— 外部利息淨收入／ (支出)	54,738	18,629	23,764	504	97,635
— 內部利息淨收入／ (支出)	2,724	4,638	(7,362)	—	—

(三) 資本充足率信息

本集團依據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量資本充足率，核心一級資本充足率9.87%，一級資本充足率9.87%，資本充足率12.24%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	411,423	393,436
一級資本淨額	411,427	393,436
資本淨額	510,419	491,428
核心一級資本充足率	9.87%	9.68%
一級資本充足率	9.87%	9.68%
資本充足率	12.24%	12.09%

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率	10.78%	10.73%
資本充足率	13.25%	13.08%

註：按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，信用風險採用權重法計量風險加權資產，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法。

(四) 風險管理

1、信用風險管理

報告期內，本行修訂完善行業授信政策及信貸投向指引，按照「用好增量，盤活存量，防控風險」原則，擇優支持契合「調結構」方向的先進製造、資源能源、民生消費等領域，堅持商業可持續原則下的「三農」、小微企業、節能環保領域投放。加強潛在風險行業貸款減退加固，建立「以風險預警為主導、以名單制度為抓手」的長效工作機制。

報告期內，本行持續推進重點領域風險排查，不斷提升貸後管理能力，確保資產質量穩定。建立起立體化、全方位的重點領域風險監測機制，針對政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等領域開展定期排查，增強掌控整體風險水平的能力。通過加強賬戶行為和資金流向監測，掌握貸款資金用途，防範貸款挪用風險。

報告期內，本行持續完善零售信貸風險管理體系。從架構搭建、制度安排、業務調整、流程再造、隊伍建設等方面入手，着力完善前、中、後台相互制約的內控管理機制，加快整固零貸風險管理基礎。持續優化個貸、小企業貸後監控系統功能，組建零貸貸後監控規則專家團隊，不斷強化對潛在風險的有效識別、預警、控制和化解。

報告期內，本行全面推進各項清收保全工作。拓寬清收思路，結合不良資產項目特點，逐項認真制定清收方案並狠抓落實，努力推動全行不良資產早收、快收。加強對分行的專項指導，採取參加例會、實地督導、專題彙報等方式，幫助分行研究處置障礙。推動已核銷資產、不良貸款欠息清收和上市公司股權處置等工作，不良資產清收效率穩步提升。

截至2013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	2013年9月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,124,154	97.09	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87
關注類貸款	61,066	1.90	68,324	2.32	58,179	2.27
正常貸款合計	3,185,220	98.99	2,920,304	99.08	2,539,764	99.14
次級類貸款	13,365	0.42	13,269	0.46	9,042	0.35
可疑類貸款	13,573	0.42	9,793	0.33	8,450	0.33
損失類貸款	5,609	0.17	3,933	0.13	4,494	0.18
不良貸款合計	32,547	1.01	26,995	0.92	21,986	0.86
合計	<u>3,217,767</u>	<u>100.00</u>	<u>2,947,299</u>	<u>100.00</u>	<u>2,561,750</u>	<u>100.00</u>

2、流動性風險管理

報告期內，本行對流動性風險保持高度重視，始終密切關注市場和自身的流動性狀況，通過對貨幣市場業務和同業業務的提早安排、統籌部署，綜合把控非信貸資金業務規模和運用內外部價格工具等，對流動性缺口提前佈局，確保流動性安全。注重外匯貸存比管理和海外銀行機構的流動性風險管理，制定了境外銀行機構流動性風險監控和監測指標體系。不斷優化市場化定價產品FTP評估和定價機制，提升決策效率和市場敏感度，避免定價偏離市場而導致資金大幅波動，影響流動性穩定。

截至2013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(%)	2013年 9月30日	2012年 12月31日
流動性比例(本外幣)	46.60	37.93
存貸比(本外幣)	73.86	72.71

3、市場風險管理

報告期內，本行繼續加強對市場形勢的分析與研判，及早發現風險點，提前採取應對措施，有效控制市場風險。加強對集團子公司的市場風險監控，下發《關於加強集團市場風險管理的指導意見》，對子公司市場風險管理提出具體要求。按照風險因素對市場風險限額進行分解，細化集團市場風險管理。繼續推進市場風險管理信息系統的升級建設，提高運行效率。

4、操作風險管理

報告期內，本行持續深化操作風險管理工具應用，進一步增強操作風險識別和掌控力。操作風險事件收集與管理、典型案例分析機制逐步完善。針對光大證券「烏龍指事件」，排摸本行交易業務操作風險管理存在的薄弱環節。開展業務印章梳理，掌握條線業務印章管理基本情況。推進外包風險分析評估與管理，開展信息科技外包風險自查。持續加強業務連續性管理，推進託管部和市場部業務連續性管理試點工作，修改完善計劃，組織應急演練。

5、反洗錢

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。根據人行風險提示要求，開展集中開卡開通網銀客戶風險排查工作。進一步加強對跨境業務洗錢的風險防範，研究制定國際制裁事件應對措施，包括完善部門職能分工、明確國際制裁事件處理流程、建立信息搜集共享機制、加強日常風險排查工作、建立聯繫人制度和數據綠色通道等。

(五) 內部控制

2013年第三季度，本行內控體系運行總體平穩。本行採取的內控措施主要有：一是按照「用好增量、盤活存量、防控風險」的原則，全面檢視並完善信貸政策及投向指引，擇優支持契合經濟結構調整和轉型升級的領域，繼續開展特定風險領域資產的減退加固。繼續推進統一授信管理體制建設，人員架構、制度流程、配套體系等控制措施逐一跟進。二是有序推進零售信貸風險管理體系優化工作，繼續實施架構調整和制度修訂，強化客戶經理資質和履職管理，完善投向投量、貸後監控和監察名單管理，加強重點領域風險排查和管控。三是加強新興表外業務管理，開展全面梳理檢查，深化業務全流程管理，重點做好評估審批、操作控制、賬務核算、後續管理等環節工作。四是深化集團層面資本管理高級方法實施，持續優化風險計量體系，啓動附屬公司市場風險管理體系構建，細化操作風險分類分級管理和常態應用，推進跨業跨境風險管理機制建設，強化經濟資本約束。五是強化信息安全管理，全面開展信息安全檢查，深入推進重要業務系統基礎設施管理和生產數據管理平台建設。

(六) 展望

在經濟增長趨緩、利率市場化加速和資本約束增強的外部環境下，轉型成為銀行業發展的主旋律。四季度，本集團將積極應對新環境帶來的機遇與挑戰，努力發揮自身優勢，重點做好以下工作：一是持續夯實存款發展基礎，繼續推動中間業務良好發展勢頭，全力完成全年各項經營目標；二是強化資產負債管理能力，促進業務結構優化，加強負債成本控制，切實緩解息差下行壓力；三是建立風險管控的長效機制，管控好各類風險，堅持創新與風控、利潤與風險相平衡；四是高度重視流動性風險防控，加強市場研判，保持日常流動性合理水平，完善應急管理機制；五是做好業務結構調整，強化經濟資本約束，提高內生資本補充能力，提升資本充足水平。

五、重要事項

(一) 持有其他公司股權情況

1、持有其他上市公司股權的情況

(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	134,200,800.00	1.42	200,833,500.00	—	(68,451,000.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘股份	5,657,949.32	0.87	66,264,723.10	(20,751.00)	(29,786,470.11)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
600094	大名城	43,851,767.21	0.66	54,990,314.92	279,814.07	(17,460,051.63)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光高新材料	97,036,174.60	0.54	36,188,666.20	2,418,600.24	(5,613,983.82)	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	0.27	30,294,557.28	—	10,389,479.58	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
V	Visa Inc.	6,147,621.57	—	27,332,408.32	—	5,273,662.48	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	53,065,838.63	0.59	21,189,489.00	—	2,633,590.29	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
000851	高鴻股份	6,104,596.15	0.23	13,731,630.60	—	7,627,034.45	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
600155	*ST寶碩	19,614,012.99	0.72	9,823,500.00	—	1,987,005.96	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
600556	*ST北生	1,536,396.00	0.13	1,956,344.24	—	(138,275.64)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
	其他	17,153,641.73		10,692,508.54	42,324,375.43	4,542,394.00		
	合計	<u>406,766,056.36</u>		<u>473,297,642.20</u>	<u>45,002,038.74</u>	<u>(88,996,614.44)</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	佔該公司		期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者		股份來源
		持有數量 (股)	股權比例 (%)			權益變動	會計核算科目	
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	38,002,626.25	—	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	4,500,000.00	—	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
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	313,598,322.30	11,457,300.00	—	對聯營公司投資	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>1,169,348,322.30</u>	<u>53,959,926.25</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	172,900	325,848	498,748	1,896,255.00	—
賣出	238,788,582	(189,687,000)	49,101,582	—	66,803,260.10

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，其餘均為本行附屬公司買賣上市公司股份所致。

(二) 審計委員會

本行已根據香港聯交所證券上市規則成立董事會審計委員會。本行董事會審計委員會成員包括于永順先生、杜悅妹女士、張玉霞女士、蔡耀君先生和劉廷煥先生，于永順獨立非執行董事擔任主任委員。本行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) 本行員工情況及薪酬政策

1、員工情況

截至報告期末，境內行從業人員100,068人，海外行當地員工1,862人，境內外共計101,930人，比年初增加5.89%。

境內行高級技術職稱的員工643人，佔比為0.64%；中級技術職稱的員工23,064人，佔比為23.05%；初級技術職稱的員工20,790人，佔比為20.78%。

境內行員工平均年齡33歲，其中30歲以下51,648人，佔比為51.61%；30歲至40歲25,039人，佔比為25.02%；40歲至50歲17,940人，佔比為17.93%；50歲以上5,441人，佔比為5.44%。

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	7,746	7.74%
本科生	62,445	62.40%
大專	25,205	25.19%
中專及以下	4,672	4.67%
合計	100,068	100.00%

截至2013年三季度末，本行需承擔費用的離退休職工數2,760人。

2、薪酬與績效管理

本行繼續推進「以職位為基礎，職位價值與績效價值相統一」的薪酬體系，突出穩健原則，強調職位穩定性和激勵有效性的協調平衡。不斷完善企業年金制度，提高員工年金福利水平。持續優化績效管理，實施總行部門、省直分行和海外機構經營者的考核辦法，發揮績效管理的引導作用。

(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 (股)	本期 增持股份 數量(股)	本期 減持股份 數量(股)	期末 持股數 (股)	變動原因
張冀湘	非執行董事	A股	37,980	2,200	—	40,180	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	94,820	—	—	94,820	—

註：張冀湘先生於2013年6月25日召開的2012年度股東大會後，不再擔任本行非執行董事。

六、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(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	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
利息收入	65,692	61,292	190,781	179,495
利息支出	(33,065)	(30,585)	(93,146)	(90,394)
利息淨收入	32,627	30,707	97,635	89,101
手續費及佣金收入	6,466	5,406	22,015	17,867
手續費及佣金支出	(860)	(825)	(2,514)	(2,324)
手續費及佣金淨收入	5,606	4,581	19,501	15,543
股息收入	23	15	84	28
交易活動淨損益	(235)	(308)	(74)	1,066
終止確認投資類證券淨收益	4	307	101	333
保險業務收入	325	103	1,013	529
其他營業收入	1,243	777	6,269	3,561
貸款減值損失	(4,875)	(3,328)	(13,344)	(10,464)
保險業務支出	(279)	(81)	(874)	(488)
其他營業支出	(16,959)	(15,401)	(47,779)	(41,667)
對聯營公司投資淨損益	3	1	11	1
稅前利潤	17,483	17,373	62,543	57,543
所得稅	(3,561)	(3,927)	(13,703)	(12,956)
本期淨利潤	13,922	13,446	48,840	44,587
其他綜合(損失)/收益				
後續可能重分類至損益的項目：				
可供出售金融資產				
公允價值變動計入權益	(1,453)	(1,366)	(1,199)	(219)
公允價值變動轉入損益	(21)	(236)	(168)	(16)
境外經營產生的折算差異	(101)	94	(772)	77
	(1,575)	(1,508)	(2,139)	(158)
後續不會重分類至損益的項目：				
退休金福利精算損益	(4)	6	—	5
本期其他綜合損失	(1,579)	(1,502)	(2,139)	(153)
本期綜合收益	12,343	11,944	46,701	44,434
淨利潤中歸屬於：				
銀行股東	13,879	13,419	48,706	44,508
非控制性權益	43	27	134	79
綜合收益中歸屬於：				
銀行股東	12,294	11,928	46,570	44,344
非控制性權益	49	16	131	90
歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	0.19	0.20	0.66	0.70

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 9月30日	截至2012年 12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	867,035	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	536,826	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	64,367	52,161
客戶貸款	3,146,980	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	56,975	30,395
證券投資—可供出售金融資產	226,360	204,608
證券投資—持有至到期投資	661,468	598,615
對聯營公司投資	313	302
固定資產	52,204	45,536
遞延所得稅資產	14,971	12,501
其他資產	140,541	111,824
資產總額	5,768,040	5,273,379
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	1,042,057	942,989
客戶存款	4,070,216	3,728,412
其他負債	114,085	110,769
應交稅金	5,738	7,125
遞延所得稅負債	15	5
發行債券	94,847	79,572
負債總額	5,357,485	4,891,932
股東權益		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,383	113,383
其他儲備	160,515	114,404
未分配利潤	60,504	77,868
非控制性權益	408,665	379,918
	1,890	1,529
所有者權益合計	410,555	381,447
負債及所有者權益合計	5,768,040	5,273,379

(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					境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	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 (已重述)	任意盈餘公積金	法定一般準備金 (已重述)	可供出售金融資產重估儲備							
2012年1月1日餘額 (已重述)	<u>61,886</u>	<u>69,465</u>	<u>19,033</u>	<u>48,240</u>	<u>29,299</u>	<u>(647)</u>	<u>(1,841)</u>	<u>(5)</u>	<u>46,372</u>	<u>271,802</u>	<u>986</u>	<u>272,788</u>	
本期淨利潤 (已重述)	—	—	—	—	—	—	—	—	44,508	44,508	79	44,587	
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	
退休金福利精算損益 (已重述)	—	—	—	—	—	—	—	5	—	5	—	5	
綜合(損失)/收益合計	—	—	—	—	—	(246)	77	5	44,508	44,344	90	44,434	
所有者投入	12,377	44,200	—	—	—	—	—	—	—	56,577	—	56,577	
股份發行成本	—	(282)	—	—	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)	
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74	74	
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	375	375	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)	
轉入儲備 (已重述)	—	—	30	9,917	4,922	—	—	—	(14,869)	—	—	—	
2012年9月30日餘額 (已重述)	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>19,063</u>	<u>58,157</u>	<u>34,221</u>	<u>(893)</u>	<u>(1,764)</u>	<u>—</u>	<u>69,822</u>	<u>366,252</u>	<u>1,490</u>	<u>367,742</u>	
2013年1月1日餘額 (已重述)	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,790</u>	<u>58,157</u>	<u>34,309</u>	<u>(975)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>(1)</u>	<u>77,868</u>	<u>379,918</u>	<u>1,529</u>	<u>381,447</u>	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	48,706	48,706	134	48,840	
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(1,192)	—	—	—	(1,192)	(7)	(1,199)	
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(172)	—	—	—	(172)	4	(168)	
境外經營產生的折算差異	—	—	—	—	—	—	(772)	—	—	(772)	—	(772)	
綜合(損失)/收益合計	—	—	—	—	—	(1,364)	(772)	—	48,706	46,570	131	46,701	
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265	265	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	(35)	(17,858)	
轉入儲備	—	—	31	20,353	27,863	—	—	—	(48,247)	—	—	—	
2013年9月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,821</u>	<u>78,510</u>	<u>62,172</u>	<u>(2,339)</u>	<u>(2,648)</u>	<u>(1)</u>	<u>60,504</u>	<u>408,665</u>	<u>1,890</u>	<u>410,555</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
2013年 2012年
(已重述)

經營活動現金流量：

稅前利潤	62,543	57,543
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	13,344	10,464
計提抵債資產減值撥備	46	71
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,086)	(646)
計提應收融資租賃款減值準備	299	259
計提其他應收款減值準備	23	6
計提保險合同準備金	608	184
計提證券投資減值準備	9	366
計提／(回撥)未決訴訟及未決賠償準備金	23	(48)
固定資產折舊	3,183	2,584
預付租金及租入房屋裝修攤銷	373	368
對聯營公司投資淨收益	(11)	(1)
公允價值套期淨損失	(1)	10
土地使用權攤銷	19	86
無形資產攤銷	183	203
債券投資利息收入	(25,294)	(22,068)
終止確認投資類證券淨收益	(101)	(333)
固定資產處置淨收益	(9)	(34)
投資性房地產重估增值	(17)	(11)
發行次級債及其他債券利息支出	2,504	2,454
發行存款證利息支出	178	132
股息收入	(84)	(28)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	56,732	51,561
法定存款準備金的淨增加	(55,961)	(69,184)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨減少／(增加)	435	(47,361)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨(增加)／減少	(12,191)	7,164
客戶貸款的淨增加	(279,551)	(307,577)
其他資產的淨增加	(27,543)	(35,209)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	99,068	95,537
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	7,666	3,082
客戶存款的淨增加	341,804	357,069
其他負債的淨增加	1,409	10,707
應付營業稅的淨增加	519	317
支付的所得稅	(17,083)	(14,535)
經營活動產生的現金流量淨額	115,304	51,571

(人民幣百萬元)

截至9月30日止9個月期間

2013年 2012年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(318,930)	(274,646)
出售或贖回證券投資	202,141	204,053
收到股息	84	28
證券投資收到的利息	24,836	21,126
購入無形資產及其他資產支付的現金	(543)	(594)
出售無形資產及其他資產收到的現金	—	37
購建固定資產	(6,722)	(5,861)
處置固定資產	134	723

投資活動使用的現金流量淨額 (99,000) (55,134)

籌資活動現金流量：

定向增發收到的現金	—	56,577
定向增發支出	—	(282)
發行債券	30,160	10,437
發行債券支付的利息	(1,927)	(2,131)
向銀行股東支付股利	(17,823)	(6,189)
子公司非控制性權益注入資本	265	449
償還債券本金	(14,885)	(12,803)
向非控制性權益支付股利	(35)	(35)

籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額 (4,245) 46,023

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (1,533) 109

現金及現金等價物淨(減少)/增加 10,526 42,569
期初現金及現金等價物 271,598 209,635

期末現金及現金等價物 282,124 252,204

截至9月30日止9個月期間

2013年 2012年

(已重述)

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	161,903	153,856
支付利息	(81,340)	(78,339)

(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2012年度的合併財務報告一起閱讀。

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本集團自2013年1月1日起開始採用以下對本集團2013年1月1日起的財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，相關影響列示如下：

國際會計準則第1號(修訂)其他綜合收益項目的列報

本集團在本期間首次採用了國際會計準則第1號(修訂)：其他綜合收益項目的列報。該修訂對綜合收益表和收益表引入了新的非強制運用的術語。根據國際會計準則第1號的修訂，綜合收益表更名為損益及其他綜合收益表，而收益表更名為損益表。對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部分變更列報，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤，而修訂並未改變可對其他綜合收益項目以稅前或稅後方式列報進行選擇。

本集團應用上述修訂，將合併綜合收益表更名為合併損益及其他綜合收益表並相應修改了其他綜合收益項目的列報。

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

本集團首次採用了國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號、國際財務報告準則第12號及關於其過渡指引的修訂以及國際會計準則第28號(2011年修訂)。由於國際會計準則第27號(2011年修訂)僅與單獨財務報表相關，本集團不適用該準則。

該五項準則與本集團相關的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表，《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》亦會於國際財務報告準則第10號生效日廢止。根據國際財務報告準則第10號，合併的基礎只有一項，即控制。此外，國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。國際財務報告準則第10號已經包括了針對複雜情景的廣泛指引。

國際財務報告準則第12號為一項披露準則，適用於在子公司、合營安排、聯營企業或未予合併的結構化主體中持有權益的主體。總體上，國際財務報告準則第12號中的披露要求涵蓋更為廣泛。

對國際財務報告準則第10號、第11號和第12號的修訂於2012年6月發佈，該等修訂對上述準則的首次採用提供了過渡性指引。

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不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表產生重大影響。然而，本銀行董事認為，本集團採用國際財務報告準則第12號會導致在截至2013年12月31日止年度的合併財務報表中，對於子公司以及未納入合併範圍的結構化主體做出更廣泛的披露。

國際財務報告準則第13號公允價值計量

本集團在本期間首次採用了國際財務報告準則第13號：公允價值計量。該準則確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。國際財務報告準則第13號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。該準則定義了公允價值，公允價值是指於計量日當時的市場情況下，在主要市場進行的有序交易中，銷售一項資產或轉讓一項負債的價格。國際財務報告準則第13號定義的公允價值是直接可觀察的或用估值技術估計的退出價格。此外，國際財務報告準則第13號中的披露要求涵蓋亦更為廣泛。國際會計準則第34號亦進行了相關後續修訂，要求在中期簡要合併財務報表中進行相關披露。

採用國際財務報告準則第13號導致本集團在未經審計的簡要合併財務報表以及截至2013年12月31日止年度的合併財務報表中對資產和負債的公允價值信息進行更廣泛的披露。除此以外，採用國際財務報告準則第13號不會對金額的確認產生重大影響。

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

本集團在本期間首次採用了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。該修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以及相關安排進行披露(如繳納抵押品的要求)。

本集團追溯應用該修訂。採用該修訂不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2013年12月31日止年度的合併財務報表的披露和金額確認產生重大影響。

國際會計準則第19號(2011年修訂)僱員福利

本集團在本期間首次採用了國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利及相關的後續修訂。

對國際會計準則第19號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第19號所允許的「區間法」以加快歷史服務成本的確認。所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在簡要合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。同時，原國際會計準則第19號中的利息成本和計劃資產的預期收益在國際會計準則第19號(2011年修訂)中被淨利息金額代替，該金額通過將淨設定受益負債或資產折現計算產生。上述變化對以前年度確認的損益及其他綜合收益產生影響。此外，國際會計準則第19號(2011年修訂)對設定受益成本的列報要求進行了一定變化從而導致更廣泛的披露。

本集團追溯應用國際會計準則第19號(2011年修訂)。根據該修訂，本集團對退休金福利的精算收益或損失進行了追溯調整，將原計入當期損益的退休金福利的精算收益或損失重分類至其他綜合收益。

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

本集團在本期間採用了國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善。該改善包含了對一系列國際財務報告準則的修訂。這些修訂包括對國際會計準則第1號—財務報表的列報的修訂和國際會計準則第32號—金融工具：列報的修訂。

國際會計準則第1號的修訂明確了只有當追溯應用、重述或重分類對第三張資產負債表有重大影響時才需要對其進行列報，並且相關附註無需列報第三張資產負債表的信息。

國際會計準則第32號的修訂明確了對於向所有者分配產生的所得稅以及股權交易的交易成本的核算適用國際會計準則第12號——所得稅。

本銀行董事認為，採用國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善包含的修訂不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2013年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

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2012年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。本期採用的其他國際財務報告準則不會對本簡要合併財務報表的金額以及披露產生重大影響。

(b) 以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ²
國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)	國際財務報告準則第9號的強制生效日及過渡披露 ²
國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號(修訂)	投資主體 ¹
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 ¹
國際會計準則第36號(修訂)	非金融資產可回收金額的披露 ¹
國際會計準則第39號(修訂)	衍生工具更新及套期會計的延續 ¹
國際財務報告解釋公告第21號	稅費 ¹

¹ 自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

² 自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

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。

除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，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2012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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入				
存放中央銀行款項	3,171	2,883	9,414	8,344
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,697	3,212	10,742	9,341
客戶貸款	49,448	47,283	144,543	139,194
債券投資	9,376	7,914	26,082	22,616
	65,692	61,292	190,781	179,495
利息支出				
同業及其他金融機構存放 和拆入	(11,471)	(10,869)	(31,150)	(34,363)
客戶存款	(20,615)	(18,803)	(59,185)	(53,313)
已發行次級債及其他債券	(884)	(812)	(2,504)	(2,454)
已發行存款證	(95)	(101)	(307)	(264)
	(33,065)	(30,585)	(93,146)	(90,394)
利息淨收入	32,627	30,707	97,635	89,101

截至2013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金融資產債券的利息收入為人民幣7.88億元(截至2012年9月30日止九個月期間：人民幣5.48億元)。

截至2013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1.29億元(截至2012年9月30日止九個月期間：人民幣1.32億元)。

截至2013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10.86億元(截至2012年9月30日止九個月期間：人民幣6.46億元)。

(人民幣百萬元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2013年	2012年
證券投資利息收入—上市	7,609	6,171
證券投資利息收入—非上市	18,473	16,445
小計	26,082	22,616

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	
	2013年	2012年
支付結算	1,765	1,819
銀行卡	6,613	5,581
投資銀行	5,958	4,242
擔保承諾	2,403	2,193
管理類	3,559	2,548
代理類	1,417	1,110
其他	300	374
	<u>22,015</u>	<u>17,867</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間	
	2013年	2012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>455</u>	<u>363</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>1,141</u>	<u>755</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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
客戶貸款				
— 組合貸款減值損失計提	450	2,113	5,588	8,223
— 個別貸款減值損失計提	<u>4,425</u>	<u>1,215</u>	<u>7,756</u>	<u>2,241</u>
	<u>4,875</u>	<u>3,328</u>	<u>13,344</u>	<u>10,464</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	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
本期稅項				
— 中國企業所得稅	4,675	4,689	15,085	16,092
— 香港利得稅	79	181	353	390
— 海外稅項	96	95	258	254
	<u>4,850</u>	<u>4,965</u>	<u>15,696</u>	<u>16,736</u>
遞延稅項	<u>(1,289)</u>	<u>(1,038)</u>	<u>(1,993)</u>	<u>(3,780)</u>
	<u><u>3,561</u></u>	<u><u>3,927</u></u>	<u><u>13,703</u></u>	<u><u>12,956</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% (2012年：25%) 的法定稅率計算得出。其他司法權區 (包括香港) 產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2012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	
	2013年	2012年 (已重述)	2013年	2012年 (已重述)
稅前利潤	17,483	17,373	62,543	57,543
按25%稅率計算的稅額	4,371	4,344	15,636	14,387
其他國家(或地區)				
— 不同稅率的影響	4	19	39	42
— 免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(858)	(630)	(2,084)	(1,742)
— 不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	44	194	112	269
	<u>3,561</u>	<u>3,927</u>	<u>13,703</u>	<u>12,956</u>
所得稅支出	<u><u>3,561</u></u>	<u><u>3,927</u></u>	<u><u>13,703</u></u>	<u><u>12,956</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、基本及稀釋每股收益

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。本集團於截至2013年及2012年9月30日止9個月期間不存在稀釋性潛在普通股。

	截至9月30日止9個月期間	
	2013年	2012年 (已重述)
歸屬於本銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<u>48,706</u>	<u>44,508</u>
已發行普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>63,261</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u>0.66</u>	<u>0.70</u>

7、衍生金融工具

	合約/ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2013年9月30日			
外匯合約	1,385,065	9,735	(10,226)
利率合約及其他	<u>641,553</u>	<u>1,207</u>	<u>(1,832)</u>
已確認衍生工具總額	<u>2,026,618</u>	<u>10,942</u>	<u>(12,058)</u>

	合約/ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2012年12月31日			
外匯合約	904,853	4,782	(5,090)
利率合約及其他	<u>490,258</u>	<u>1,696</u>	<u>(2,560)</u>
已確認衍生工具總額	<u>1,395,111</u>	<u>6,478</u>	<u>(7,650)</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。

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2013年 9月30日	截至2012年 12月31日
人民幣	1,107,938	761,104
美元	748,328	522,860
港元	88,234	63,733
其他	82,118	47,414
	<u>2,026,618</u>	<u>1,395,111</u>
合計	<u>2,026,618</u>	<u>1,395,111</u>

套期會計

截至2013年9月30日和2012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2013年9月30日			
被指定為公允價值套期工具 的衍生金融工具			
— 利率互換	<u>7,167</u>	<u>15</u>	<u>(302)</u>
合計	<u>7,167</u>	<u>15</u>	<u>(302)</u>

	(人民幣百萬元)		
	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
截至2012年12月31日			
被指定為公允價值套期工具 的衍生金融工具			
— 利率互換	<u>6,845</u>	<u>—</u>	<u>(501)</u>
合計	<u>6,845</u>	<u>—</u>	<u>(501)</u>

本集團利用利率互換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。上述利率互換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互換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2013年 9月30日止 9個月期間	截至2012年 9月30日止 9個月期間
套期工具淨收益／(損失)	214	(96)
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	<u>(213)</u>	<u>86</u>
公允價值套期淨收益／(損失)	<u><u>1</u></u>	<u><u>(10)</u></u>

8、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至9月30日止9個月期間 2013年	2012年
期內向本銀行股東宣告	<u><u>17,823</u></u>	<u><u>6,189</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2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議並經2013年6月25日召開的2012年度股東大會批准，本銀行於2013年提取一般風險準備人民幣273.26億元，提取任意盈餘公積人民幣203.53億元；以截至2012年12月31日的總股本742.63億股(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0.24元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣178.23億元。上述現金紅利的實際發放日為2013年7月31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2013年 9月30日	截至2012年 12月31日
開出保函	353,411	326,767
信用證	74,511	82,398
承兌	574,627	517,946
原始期限如下的信貸承諾		
— 1年以下	303,692	228,549
— 1年及以上	178,334	208,016
	<u>1,484,575</u>	<u>1,363,676</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 9月30日	截至2012年 12月31日
已批准但未簽訂合同	335	381
已簽訂合同但未撥付	3,870	3,952
	<u>4,205</u>	<u>4,333</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2013年 9月30日	截至2012年 12月31日
1年以下	1,923	1,907
1到2年	1,957	1,713
2到3年	1,486	1,389
3到5年	2,394	1,616
5年以上	1,338	1,435
	<u>9,098</u>	<u>8,060</u>

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 9月30日	截至2012年 12月31日
1年以下	708	365
1到2年	708	365
2到3年	708	365
3到5年	1,397	730
5年以上	2,844	1,752
	<u>6,365</u>	<u>3,577</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。截至2013年9月30日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣34,399百萬元(2012年12月31日：人民幣31,013百萬元)。

上述憑證式國債和儲蓄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和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。

截至2013年9月30日止，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2012年12月31日(已重述)：1,800百萬元)。

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2013年 9月30日	截至2012年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,364</u>	<u>1,261</u>
未決訴訟準備金	<u>412</u>	<u>389</u>

七、刊載三季度業績公告

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2013年三季度報告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
牛錫明
董事長

中國上海
2013年10月30日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生*、杜悅妹女士*、王太銀先生*、王冬勝先生*、馮婉眉女士*、馬強先生*、雷俊先生*、張玉霞女士*、王為強先生#、彼得•諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、劉廷煥先生#及于永順先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事