

# 交通银行股份有限公司 2009年第三季度报告

## 51 重要提示

1.1 交通银行股份有限公司(“本行”)董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。  
1.2 本行第五届董事会第十八次会议于2009年10月28日审议通过了本行及附属公司(“本集团”)2009年第三季度报告(“三季度报告”)。出席会议应到董事18名,亲自出席董事14名,委托出席董事4名,其中,王彦生独立董事事先书面委托李亚祥独立董事出席会议并代为行使表决权,秦国强董事书面委托张雁潮董事出席会议并代为行使表决权,雷俊董事书面委托胡邦怀董事长出席会议并代为行使表决权。  
1.3 本集团董事长胡邦怀先生、主管会计工作负责人张善普财务总监于卫女士及会计机构负责人吴伟生先生,保证三季度报告中财务报告的真实、完整。

## 52 基本情况

2.1 基本情况简介	
股票简称	交通银行
股票代码	601328
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	交通银行
股票代码	3328
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	
姓名	杜江龙
联系地址	上海浦东新区世纪大道188号
电话	021-58766688
传真	021-58798398
电子信箱	Investor@bank.com.cn

2.2 主要会计数据和财务指标  
截至2009年9月30日,本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下:

		本报告期末		上年度期末		本报告期末比上年度期末增减(%)	
资产总额		3,300,898	2,678,255	23.25			
贷款总额		1,806,455	1,328,590	35.97			
其中:公司贷款及垫款		1,524,732	1,123,532	35.71			
个人贷款及垫款		281,723	205,058	37.39			
减值贷款		26,012	25,520	1.93			
总负债		3,143,481	2,532,613	24.12			
存款总额		2,397,125	1,865,815	28.48			
其中:公司活期存款		797,134	631,605	26.21			
公司定期存款		568,458	387,764	46.60			
个人活期存款		298,233	247,131	20.68			
个人定期存款		491,359	397,629	23.57			
拆入资金		93,499	51,563	81.31			
贷款损失准备		34,091	29,814	14.35			
股东权益(归属于母公司)		156,883	145,209	8.04			
每股净资产(归属于母公司,元)		3.20	2.96	8.11			
		报告期(7-9月)	年初至报告期末(1至9月)	本报告期比上年同期增减(%)			
营业收入		20,626	57,439	4.33			
利润总额		9,358	29,261	0.88			
净利润(归属于母公司)		7,391	22,970	1.87			
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司)		7,430	22,980	2.91			
每股收益(全面摊薄,元)		0.15	0.47	-			
每股收益(加权平均,元)		0.15	0.47	-			
全面摊薄净资产收益率*		4.71%	14.64%	(0.57)个百分点			
加权平均净资产收益率*		4.70%	14.96%	(0.60)个百分点			
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率*		4.74%	14.65%	(0.51)个百分点			
		年初至报告期末	上年同期	比上年同期增减(%)			
经营活动产生的现金流量净额		85,734	91,443	(6.24)			
经营活动产生的现金流量净额		1.75	1.87	(6.42)			
		2009年9月30日	2008年12月31日	本报告期比上年增减(%)			
平均资产回报率(1年率)		1.03	1.19	(0.16)			
成本收入比*		36.56	33.08	2.82			
减值贷款比率*		1.44	1.92	(0.48)			
拨备覆盖率(一般风险准备)*		202.01	166.10	20.68			
不良贷款率*		131.06	116.83	14.23			
资本充足率*		12.52	13.47	(0.95)			
核心资本充足率*		8.08	9.54	(1.46)			

注:1.按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算,可比同期数据已相应重述。  
2.按照中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》要求计算,本集团不存在稀释性普通股。  
3.根据当期年化净利润除以报告期期末资产总额的平均值计算。  
4.根据业务及管理费加上营业外支出,其他业务成本和资产减值损失中非货币资产损失除以营业收入(包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益(含公允价值变动)、公允价值变动收益(损失)、汇兑收益(损失)和其他业务收入)计算。  
5.根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。  
6.根据报告期末拨备余额加上一般风险准备余额除以减值贷款余额计算。  
7.根据报告期末减值贷款除以减值贷款余额计算。  
8.根据中国银监会监管口径计算。  
2.3 非经常性损益项目

非经常性损益项目	2009年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	36
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(6)
其他应扣除的营业外收支净额	(20)
非经常性损益的所得税影响	(3)
少数股东权益影响额	3
合计	10

## 2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表

		2009年9月30日净资产(未经审计)		2009年1月1日至9月30日期间净资产(未经审计)	
		集团	归属于母公司	集团	归属于母公司
按照国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额		161,788	161,254	22,981	22,875
差异调节					
不动产、设备等长期资产减值准备*		(6,957)	(6,957)	193	193
上述差异的所得税影响*		(39)	(39)	(78)	(78)
上述差异的所得税影响*		1,625	1,625	(20)	(20)
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额		157,417	156,883	23,076	22,970

注:1.本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对不动产、设备等固定资产按实际成本进行后续计量,本集团编制国际财务报告准则下的财务报表时,根据(国际会计准则第16号:不动产、厂房及设备)的有关规定,对公允价值能够可靠计量的不动产、设备等长期资产进行后续计量,并按该资产的公允价值进行减值测试。由于本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同,每期计提的折旧支出也相应存在差异。  
2.本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表中,资产、负债的账面价值与计税基础之间的暂时性差异按资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债,与中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异,这些差异也会导致递延所得税资产增加。  
2.5 股本变动及股东情况  
截至2009年9月30日,本行股本数量总共为421,671万股,其中A股375,053万股,占46.61%。根据本行筹备上市本行股份过户登记表的股东名称,本行前10名股东持股情况和前10名无限售条件股东持股情况如下:  
2.5.1 前10名股东持股情况

序号	股东名称	持股数量(万股)	持股比例(%)	持股数量(万股)	持股比例(%)	股份质押或冻结情况
1	中华人民共和国财政部	26.48	12.94,982,648	9,974,982,648	无	
2	香港中央结算(代理人)有限公司	21.91	10,734,697,601	无		
3	香港上海汇丰银行有限公司*	18.60	8,915,002,580	无		
4	香港机场集团有限公司	6.12	985,447,500	无		
5	国开资产管理有限责任公司	2.01	445,143,193	无		
6	上海浦东发展银行股份有限公司	0.92	378,328,064	无		
7	云南锡业集团(控股)有限公司	0.62	346,787,979	无		
8	中国农村合作银行	0.48	304,320,800	无		
9	大庆石油管理局	0.42	233,151,118	无		
10	中国华能集团有限公司	0.40	198,041,710	无		

注:1.除有标明外,本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况,未知上述股东之间关联关系。  
2.香港中央结算(代理人)有限公司是以上述方式代表截至2009年9月30日止,在该公司开户登记的拥有机构和个人投资者的H股股份合计。据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料,截至2009年9月30日,全国社会保障基金理事会持有本行H股5,555,555,556股,占本行总股本的11.34%,已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。(下同)  
3.根据本行筹备上市香港中央证券登记有限公司的股东名称列表,截至2009年9月30日,香港上海汇丰银行有限公司(“汇丰银行”)持有本行H股股份为9,115,002,580股。根据汇丰控股(HSBC Holding plc)向香港交所披露的披露权益表格,截至2009年9月30日,汇丰银行持有本行H股9,312,013,580股,并通过其子公司间接持有本行H股69,470,681股,合计持有本行H股9,381,484,261股,占本行总股本的19.15%。(下同)  
2.5.2 前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数量	持股比例(%)	股份类型
1	香港中央结算(代理人)有限公司	10,734,697,601	21.91	H股
2	香港上海汇丰银行有限公司*	9,115,002,580	18.60	H股
3	中华人民共和国财政部	3,000,000,000	6.12	H股
4	香港机场集团有限公司	985,447,500	2.01	A股
5	国开资产管理有限责任公司	451,445,193	0.92	A股
6	上海耀华(集团)公司	378,328,064	0.77	A股
7	云南红塔集团有限公司	346,787,979	0.71	A股
8	中国石化财务有限责任公司	304,320,800	0.62	A股
9	大庆石油管理局	233,151,118	0.48	A股
10	中国华能集团有限公司	198,041,710	0.40	A股

上述股东之间关联关系或一致行动的说明 本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系

## 33 重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因  
适用√ 不适用  
请参见本报告“管理层讨论与分析”部分。  
3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明  
适用√ 不适用  
3.3 报告期内发生本报告期内的重大诉讼、仲裁事项进展情况  
适用√ 不适用  
3.4 报告期内发生本报告期内的重大资产出售、收购等交易  
适用√ 不适用  
3.5 持有其他上市公司、非上市公司股票和权证的情况  
3.5.1 持有其他上市公司发行的股票和权证的情况

(除另有标明外,人民币元)

序号	证券代码	证券名称	期初持有数量(股)	期初账面价值	期末账面价值	占期末净资产(%)	会计科目
1	000078	神州	34,153,000	140,315,551.00	390,388,790.00	301.912,230.00	005 可供出售金融资产
2	000707	国投证券	20,465,500	138,737,888.88	126,582,486.36	62,489,350.00	002 可供出售金融资产
3	000979	科利华	10,900,000	12,494,400.00	108,819,200.00	52,090,000.00	001 可供出售金融资产
4	00388	通安	775,000	2,281,477.21	95,938,334.99	48,427,810.29	001 可供出售金融资产
5	800462	中富股份	5,000,000	9,333,333.33	52,100,000.00	29,900,000.00	001 可供出售金融资产
6	800774	香港联合	7,023,877	8,400,000.00	59,290,959.32	21,212,105.84	001 可供出售金融资产
7	800943	康强股份	3,710,148	7,000,000.00	35,550,177.68	20,851,031.76	001 可供出售金融资产
8	00658	中国通海	2,800,000	34,745,142.94	39,225,675.88	0.00	可供出售金融资产
9	000061	深发展A	1,772,700	3,228,841.66	35,471,727.00	16,769,742.00	000 可供出售金融资产
10	601722	上海电气	3,879,000	1,615,980.39	34,877,604.00	22,424,088.00	000 可供出售金融资产
		其他	222,263,888.89	274,644,688.72	93,862,594.96	0.03	可供出售金融资产/以公允价值计量的金融资产/可供出售金融资产
		合计	580,428,975.00	1,348,889,541.93	670,949,219.83	0.14	

注:1.此表列示本集团合并报表的可供出售金融资产,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权,按期末账面价值大小排序并附前十名股票的情况。  
2.公允价值变动损益比例为该项证券投资期末账面价值在本集团各项证券投资总额中的占比。  
3.5.2 持有非上市金融企业股权的情况

(除另有标明外,人民币元)

持有单位名称	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司可发行总股份比例(%)	期末账面价值	报告期内所有者权益变动	核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	-	长期股权投资	投资取得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.50	146,250,000.00	-	长期股权投资	投资取得
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00			

注:1.此表以合并报表相关数据编制。  
2.报告期内所有者权益变动报告期内该项股权投资因公允价值变动直接计入股东权益的金额。  
3.6 董事会审计委员会的履职情况  
本行董事会审计委员会的主要职责是审核本行内部及外部审计工作,审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性,审计委员会由李亚祥独立非执行董事,钱一非执行董事,杨凤林非执行董事,陈清泰独立非执行董事和顾晓鸣独立非执行董事等五名成员组成,李亚祥独立非执行董事担任主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅本行采用的会计准则及惯例,并探讨内部审计及财务报告事宜,包括审阅三季度报告。  
3.7 本行员工数量、结构及薪酬政策  
3.7.1 员工数量及结构:截至2009年9月30日,本行从业人数70,074人,比上年初增加1.72%,其中拥有有效执业资格证书的有6,005人,占比约为0.77%;拥有中级专业技术职称的有16,644人,占比约为21.05%;拥有初级专业技术职称的有19,825人,占比约为25.07%。从业人员教育程度见下表:

教育程度		人数	占比(%)
研究生		3,597	4.55
本科生		39,828	50.37
大专		26,974	34.11
中专		4,367	5.52
高中及以下		4,309	5.45
合计		79,074	100.00

3.7.2 薪酬政策:本集团持续推进“以职位为基础,以劳动力市场价格为目标,职位价值与绩效价值相统一”的薪酬政策,本集团薪酬体系和管理制度;持续深入推进“全行统一办法、规范运行管理”的企业薪酬管理制度和员工福利制度。  
3.8 董事、监事及高级管理人员变动情况  
张善普先生因工作原因,自2009年8月19日起不再担任本行董事兼公司、行秘书、授权代表,本行第五届董事会第十六次会议决议,聘任杜江龙先生为本行董事兼公司、行秘书和授权代表。  
3.9 报告期内现金分红政策执行情况  
报告期内,本行进行了二次分红派息:  
1.根据2009年5月8日本行2008年度股东大会决议,以截至2008年12月31日总股本489.94亿股为基数,每股发现金股利人民币0.10元(含税),共派发2008年度末期现金股利总额为人民币48.99亿元。本次分派现金股利的股权登记日为2009年5月26日,除息日为2009年5月27日,股利发放日为2009年6月29日。  
2.根据本行(行司)称,经本行2009年8月19日第五届董事会第十六次会议决议,以截至2009年6月30日总股本489.94亿股为基数,向本行登记在册的全体股东,每股发现金股利人民币0.10元(含税),分派股利总额为人民币48.99亿元,股权登记日为2009年9月18日,股利发放日为2009年10月16日。

3.10 管理层的讨论与分析  
三季度以来,全球经济逐步回升,在国家积极的财政政策和适度宽松的货币政策作用下,国内宏观经济在二季度企稳回升,三季度继续回升,企业生产进一步好转,居民消费进一步增长,本集团认真贯彻落实中央宏观调控政策,深入贯彻宏观经济金融走势,抓住机遇,灵活应对,持续完善经营策略,各项业务保持稳健发展,并取得良好业绩。  
4.1 总体经营情况  
截至报告期末,本集团资产总额达到人民币33,008.96亿元,比年初增长23.25%,实现净利润人民币229.70亿元,同比增长0.79%;净利差和净息差率分别为2.12%和2.21%,比上年同期提高2个和1个百分点;减值贷款比率为1.44%,比年初下降0.48个百分点。  
4.2 主要业务经营情况  
本集团准确把握宏观形势变化,采取积极措施灵活应对,同时,以业务世界为驱动,深入开展“品牌服务年”活动,持续改善客户体验,努力拓展增量业务,报告期内,各项主要业务较快发展,市场份额持续提升。截至报告期末,客户存款余额达到人民币23,971.25亿元,比年初增长28.48%;客户贷款余额达到人民币18,064.55亿元,比年初增长35.97%;人民币存款市场占有率比年初上升0.30个百分点和0.35个百分点,人民币存款市场占有率最高水平。除传统存款业务外,本行新兴业务发展势头十分强劲,债券承销新增金额155.86亿元,中期票据和财务公司金融债承销市场保持领先,报告期内承销金额同比增长43.68个百分点。  
业务结构明显优化  
三季度以来,随着经济企稳回升,本集团适时调整信贷投放力度,并着力优化信贷结构,保持贷款平稳增长。三季度贷款新增规模达792.38亿元,季度末余额较年初增长6.00%,较上半年和一季度明显下降。在实体经济企稳回升,根据国家内需增长政策和重点产业规划,积极加大对国家重点投资、优势产业、技术改造升级、生态环保建设项目的支持力度,三季度贷款新增主要集中在公共设施管理、交通、服务等领域;大力支持中小企业发展,报告期内“展业通”贷款新增193.21亿元,比年初增长120.66%,新增155.86亿元。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。

三季度以来,随着经济企稳回升,本集团适时调整信贷投放力度,并着力优化信贷结构,保持贷款平稳增长。三季度贷款新增规模达792.38亿元,季度末余额较年初增长6.00%,较上半年和一季度明显下降。在实体经济企稳回升,根据国家内需增长政策和重点产业规划,积极加大对国家重点投资、优势产业、技术改造升级、生态环保建设项目的支持力度,三季度贷款新增主要集中在公共设施管理、交通、服务等领域;大力支持中小企业发展,报告期内“展业通”贷款新增193.21亿元,比年初增长120.66%,新增155.86亿元。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。

三季度以来,随着经济企稳回升,本集团适时调整信贷投放力度,并着力优化信贷结构,保持贷款平稳增长。三季度贷款新增规模达792.38亿元,季度末余额较年初增长6.00%,较上半年和一季度明显下降。在实体经济企稳回升,根据国家内需增长政策和重点产业规划,积极加大对国家重点投资、优势产业、技术改造升级、生态环保建设项目的支持力度,三季度贷款新增主要集中在公共设施管理、交通、服务等领域;大力支持中小企业发展,报告期内“展业通”贷款新增193.21亿元,比年初增长120.66%,新增155.86亿元。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。  
在零售信贷业务方面,本集团重点以住房按揭、“交银e贷通”等个人一手、增长潜力进一步凸现,报告期末,个人贷款余额人民币2,817.23亿元,比年初增长10.76%;在客户贷款总额中的占比为15.60%;比二季度提高1.36个百分点。“交银e贷通”产品以创新手段整合客户方便、快捷的金融消费需求,推出11个月以来贷款余额已达59.34亿元,今年新增56.86亿元,成为个人消费贷款又一主力产品。

三季度以来,随着经济企稳回升,本集团适时调整信贷投放力度,并着力优化信贷结构,保持贷款平稳增长。三季度贷款新增规模达792.38亿元,季度末余额较年初增长6.00%,较上半年和一季度明显下降。在实体经济企稳回升,根据国家内需增长政策和重点产业规划,积极加大对国家重点投资、优势产业、技术改造升级、生态环保建设项目的支持力度,三季度贷款新增主要集中在公共设施管理、交通、服务等领域;大力支持中小企业