交通银行股份有限公司 2010年第三季度报告

§1 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 本行第六届董事会第三次会议于2010年10月28日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2010年第三季度报告（“三季度报告”）。出席会议应到董事13名，亲自出席董事12名，王冬胜董事书面委托胡怀邦董事长出席会议并代为行使表决权。10名监事及部分高管列席会议。

三季度报告未经审计。

1.3 本集团董事长胡怀邦先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人林至红女士声明：保证三季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 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	上海浦东新区银城中路188号
电话	021-58766688
传真	021-58798398
电子信箱	Investor@bankcomm.com

2.2 主要会计数据和财务指标

截至2010年9月30日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	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	3,802,705	3,309,137	14.92
贷款总额	2,174,872	1,839,314	18.24
其中：公司贷款及垫款	1,777,057	1,528,676	16.25
个人贷款及垫款	397,815	310,638	28.06
减值贷款	26,584	25,009	6.30
总负债	3,586,752	3,144,712	14.06
存款总额	2,808,558	2,372,055	18.40
其中：公司活期存款	923,960	827,053	11.72
公司定期存款	695,389	513,703	35.37
个人活期存款	370,534	313,339	18.25
个人定期存款	529,094	475,877	11.18
拆入资金	109,757	85,729	28.03
贷款损失准备	44,647	37,776	18.19
股东权益(归属于母公司)	215,105	163,848	31.28
每股净资产(归属于母公司，元)	3.82	3.34	14.37
	报告期（7-9月）	年初至报告期末（1-9月）	本报告期比上年同期增减(%)（7-9月）
营业收入	26,571	75,969	28.82
利润总额	11,711	37,862	25.14
净利润（归属于母公司股东）	9,180	29,537	24.21
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东）[1]	9,101	29,412	22.49
每股收益[2]（加权平均，元）	0.17	0.56	21.43
加权平均净资产收益率[2]	4.15%	15.92%	减少0.55个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率[1]	4.11%	15.85%	减少0.63个百分点
	年初至报告期末（1-9月）		比上年同期增减（%）
经营活动产生的现金流量净额	(67,929)		(167.57)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	(1.03)		(158.86)
	本报告期末(%)	上年度期末(%)	本报告期比上年增减（百分点）
平均资产回报率[3]（年率）	1.11	1.01	0.10
净利差	2.37	2.21	0.16
净利息收益率	2.44	2.29	0.15
成本收入比率[4]	28.71	32.43	(3.72)
减值贷款比率[5]	1.22	1.36	(0.14)
拨备覆盖率[6]	167.95	151.05	16.90
不良贷款率[7]	1.22	1.36	(0.14)
资本充足率	12.53	12.00	0.53
核心资本充足率	9.46	8.15	1.31

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。

2、按照中国证监会发布的《公开发行证券的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》(2010年修订)要求计算，本期因配股事项，可比期间数据已相应重述。本集团不存在稀释性潜在普通股。

3、根据当期年度化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。

4、根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

5、根据报告期末减值贷款余额除以按备前贷款余额计算。

6、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。

7、根据中国银行业监管口径计算。

2.3 非经常性损益项目

（人民币百万元）

非经常性损益项目	2010年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(5)
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	(19)
其他应扣除的营业外收支净额	(155)
非经常性损益的所得税影响	45
少数股东权益影响额(税后)	9
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	(125)

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2010年1月1日至9月30日止期间的净利润和于2010年9月30日的股东权益无差异。

2.5 股本变动及股东情况

截至2010年9月30日，本行股东数量总共为463,688户，其中A股418,566户，H股45,122户。根据本行备置于本行股份过户登记处的股东名册，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列表如下：

2.5.1 前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数[1]
1	中华人民共和国财政部	国家	26.52	14,921,230,045		无
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	21.92	12,334,377,611		未知
3	香港上海汇丰银行有限公司	外资	18.63	10,482,252,967		无
4	首都机场集团公司	国有	2.01	1,133,264,625		未知
5	国网资产管理有限公司	国有	0.92	519,161,972		未知
6	上海海烟投资管理有限公司	国有	0.77	435,077,253		未知
7	云南红塔集团有限公司	国有	0.71	398,806,176		未知
8	中国石化财务有限责任公司	国有	0.63	352,958,920		未知
9	中国航空工业集团公司	国有	0.50	282,434,940		未知
10	大庆石油管理局	国有	0.48	268,123,786		未知

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情况，亦未知上述股东之间关联关系。

2、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2010年9月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，截至2010年9月30日，全国社会保障基金理事会持有本行H股6,388,888,889股，占本行总股本的11.36%，现已全部登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。（下同）

3、根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载，截至2010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10,482,252,967股。根据汇丰控股（HSBC Holding plc）向香港联交所报备的披露权益表格，截至2010年9月30日，汇丰银行实益持有本行H股10,716,204,617股，占本行总股本的19.05%。（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	持股比例(%)	股份类型
1	中华人民共和国财政部	14,921,230,045	26.52	A+H股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	12,334,377,611	21.92	H股
3	香港上海汇丰银行有限公司	10,482,252,967	18.63	H股
4	首都机场集团公司	1,133,264,625	2.01	A股
5	国网资产管理有限公司	519,161,972	0.92	A股
6	上海海烟投资管理有限公司	435,077,253	0.77	A股
7	云南红塔集团有限公司	398,806,176	0.71	A股
8	中国石化财务有限责任公司	352,958,920	0.63	A股
9	中国航空工业集团公司	282,434,940	0.50	A股
10	大庆石油管理局	268,123,786	0.48	A股
	上述股东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		

§3 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

详见本报告第四部分“管理层讨论与分析”章节。

3.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

2010年4月20日召开的本行2010年第一次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议决议，并经境内外监管机构批准，本行实施了A+H配股方案。A股配售3,805,587,475股已于6月完成，并于2010年6月30日上市流通；H股配售3,459,670,220股已于2010年7月完成，并于7月19日上市流通。此次配股完成后，本行总股本增加到56,259,641,398股，已办理完成工商注册变更手续。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

□适用 √不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

3.5 持有其他上市公司、非上市金融企业和拟上市公司股权的相关情况。

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

√适用 □不适用

（除另有标明外，人民币元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	135,080,299.07	0.94	286,559,000.00	-	(98,700,000.00)	可供出售金融资产	抵债取得
000979	中弘地产	12,494,400.00	1.95	139,192,000.00	-	(33,756,800.00)	可供出售金融资产	抵债取得
02198	中国三江化工	71,631,538.23	4.31	114,391,077.96	-	42,759,539.73	可供出售金融资产	投资取得
00388	香港交易所	2,231,459.72	0.07	102,049,792.09	29,657.23	6,975,605.40	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	137,756,559.73	0.36	95,543,853.82	-	(31,157,731.99)	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	投资取得
01428	耀才证券金融	9,827,404.46	7.36	62,477,705.85	-	52,650,301.39	可供出售金融资产	投资取得
01193	华润燃气	47,209,386.03	0.30	48,320,860.94	852,041.83	259,433.08	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	投资取得
00658	中国高速传动	40,566,435.31	0.22	43,536,188.96	-	(8,903,679.16)	可供出售金融资产	投资取得
600728	ST新太	6,152,015.00	0.76	32,777,935.92	-	26,625,920.92	可供出售金融资产	抵债取得
00916	龙源电力	26,407,702.66	0.12	22,229,136.86	(9,393,769.43)	(6,529,340.44)	可供出售金融资产	投资取得
	其他	326,119,874.01		293,896,620.95	106,071,874.62	(65,934,042.43)		
	合计	815,477,074.22		1,240,974,173.35	97,559,804.25	(115,710,793.50)		

3.5.2 持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

（除另有标明外，人民币元）

持有对象名称	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	17,268,067.50	-	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	3.90	146,250,000.00	3,037,500.00	-	长期股权投资	投资取得
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00	20,305,567.50	-		

3.5.3 买卖其他上市公司股份的情况

（除另有标明外，人民币元）

	期初股份数量(股)	报告期买入/卖出股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	7,032,000.00	127,060,964.00	134,092,964.00	307,608,019.96	-
卖出	72,868,590.00	56,884,590.00	15,984,000.00	-	111,029,930.57

注：上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外，其余均为本行控股子公司买卖上市公司股份所致。

3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会已审阅了本集团采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告等事宜，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2010年9月30日，本行从业人员83,852人，比年初增加5.98%。其中拥有高级专业技术职称的有618人，占比约为0.74%，拥有中级专业技术职称的有16,514人，占比约为19.69%，拥有初级专业技术职称的有20,269人，占比约为24.17%。

从业人员教育程度见下表：

教育程度	人数	占比(%)
研究生	4,352	5.19
本科生	44,639	53.24
大专	27,247	32.49
中专	3,677	4.39
高中及以下	3,937	4.69
合计	83,852	100.00

3.7.2 薪酬政策：本行继续推进“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”，具有本行特色的薪酬体系和管理制度；继续研究推进以“全行统一办法，规范运行管理”的企业年金为主要内容的员工福利制度。

3.8 董事、监事及高管人员变动情况

本行第五届董事会任期于2010年度召开的2009年度股东大会届满，根据有关法律法规、监管规章以及本行章程的规定，经本行于2010年8月19日召开的2009年度股东大会换届选举，委任胡怀邦先生、牛锡明先生、钱文挥先生及王滨先生为本行执行董事，委任张冀湘先生、胡华庭先生、钱红一先生、王冬胜先生、冯婉眉女士、冀国强先生、雷俊先生及马晓燕女士为本行非执行董事，委任陈清泰先生、李家祥先生、顾鸣超先生、王为强先生、彼得·诺兰先生及陈志武先生为本行独立非执行董事，其中冯婉眉女士、马晓燕女士、王为强先生、彼得·诺兰先生及陈志武先生的任职资格须待中国银行业监督管理委员会核准。

本行第五届监事会任期于2010年度召开的2009年度股东大会届满，根据有关法律法规、监管规章以及本行章程的规定，经本行于2010年8月19日召开的2009年度股东大会换届选举，委任华庆山先生、郑力女士、蒋祖祺先生、顾惠忠先生、郭宇先生、杨发甲先生、褚红军先生、李进先生及闫宏先生为本行监事会监事，其中郑力女士、蒋祖祺先生为外部监事。同时，经本行职工代表大会选举，委任职工代表刘莎女士、陈青女士、帅师先生及杜亚荣先生为本行监事会职工监事。

3.9 报告期内现金分红政策执行情况

根据本行章程第243条的规定，董事会审议批准了2010年半年度利润分配方案，以2010年A+H配股完成后的总股本562.60亿股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股派发现金股利人民币0.10元（税前），分配股利总额为人民币56.26亿元。此次分红派息的股权登记日为2010年9月10日，到账日为2010年10月15日。

§4 管理层讨论与分析

4.1 集团总体经营概况

2010年前三季度，世界经济逐步复苏，我国加快推进经济发展方式转变和结构调整，国民经济总体态势良好。国内经济增速高位回落，物价总体温和可控，进出口恢复性增长，货币政策基本稳定。

面对复杂多变的经济金融环境，本集团积极顺应国家宏观经济政策调整，坚持稳健的经营策略，继续加快改革创新，持续推进业务转型，保持了良好的成长性。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币38,027.05亿元，比年初增长14.92%；实现净利润人民币295.37亿元，同比增长28.59%；平均资产回报率（年度化）和平均股东权益报酬率（年度化）分别为1.11%和20.78%。净利差和净利息收益率分别为2.37%和2.44%，比上年同期分别提高25个和23个基点。减值贷款比率为1.22%，比年初下降0.14个百分点；拨备覆盖率达到167.95%，比年初提高16.90个百分点。

4.2 集团主要业务回顾

本集团按照既定的发展战略和目标，坚持积极审慎的经营方针，拓展业务、强化管理、深化改革、提升服务，继续保持了健康高效的发展态势，取得了良好的业绩。

各项业务协调发展，经营业绩表现良好

2010年前三季度，本集团在纷繁复杂的经营环境下，面对激烈的市场竞争，抓住发展机遇，加大拓展力度，各项业务取得了全面协调发展。本集团及早把握货币供应走势，主动适应资金流向变化，存款规模增长较快。截至报告期末，客户存款余额达人民币28,085.58亿元，较年初增长18.40%；同时，合理把控信贷投放总量和节奏，贷款规模增长均衡平稳，客户贷款余额（按备前，如无特别说明，下同）达人民币21,748.72亿元，较年初增长18.24%。

伴随着传统业务的稳健发展，新兴业务展现出强劲的活力。截至报告期末，债券主承销业务发展步伐加快，主承销债券42只，发行金额人民币1,993.90亿元；银行卡业务持续稳步增长，借记卡与信用卡累计消费额达到人民币3,461.50亿元，同比增长40.02%，信用卡累计发卡量达1,902万张；跨境贸易业务实现跨越式发展，跨境人民币业务结算量为人民币277亿元，达上年全年126倍；银行间市场外汇交易总量达4,872亿美元，在银行间外汇市场做市商中排名第一。截至报告期末，本集团实现手续费及佣金净收入人民币106.65亿元，同比增加21.32亿元，增幅24.99%。

得益于各项业务全面协调发展，集团经营业绩表现良好。截至报告期末，本集团实现净利润人民币295.37亿元，同比增长28.59%。平均资产回报率ROAA（年度化）和平均股东权益报酬率ROAE（年度化）分别为1.11%和20.78%，分别较上年同期提高了0.08和0.50个百分点。

结构调整成效显著，息差水平继续攀升

今年以来，货币供应量增速高位回落，流动性较上年偏紧，市场竞争日趋激烈，本集团积极顺应市场特点，稳步扩大资产规模。截至报告期末，资产总额达到人民币38,027.05亿元，比年初增长14.92%。同时，加大结构调整力度，资产负债结构不断优化。资产方面，客户贷款及应收款项平均余额占生息资产的比重较上年同期上升5.10个百分点至59.89%，负债方面，境内人民币活期存款平均余额占比较上年同期提高2.93个百分点至46.80%。同时，由于定价管理水平进一步提高，再加上降息对存款利率水平的滞后影响，存款成本率同比大幅下降26个基点至1.40%，超出贷款收益率下降幅度18个基点。证券投资方面，由于投资结构不断优化，证券投资总体收益率保持3.15%的较好水平。得益于此，本集团息差水平继续攀升，利息净收入大幅增长，净利差和净利息收益率分别达到2.37%和2.44%，同比分别提高25个和23个基点；实现利息净收入人民币615.00亿元，同比增幅30.66%，其中，三季度当季实现利息净收入人民币216.04亿元，环比增幅3.54%。

努力落实调控政策，风险管理全面加强

本集团以国家宏观调控政策为导向，努力落实调控政策和信贷管理要求，动态调整信贷投向，持续优化客户结构。根据国民经济运行的需要，积极抢抓国家重点规划区域、战略性新兴业务，优化授信流程和授权管理，改善中小企业金融服务，大力发展个人贷款业务。

本集团十分关注经济发展方式转变过程中可能遇到的各类风险，全面加强风险管理，统筹兼顾业务发展与风险防范。不断完善信贷政策指引，动态开展高风险领域排查和管理，持续推进产能过剩、房地产、地方政府融资平台等重点领域信贷管控；继续推进“三个办法、一个指引”的执行落实，积极探索贷后管理长效机制建设；开展市场风险的日常独立监测，推进监测体系建立；完成操作风险管理体系推广，加强三大操作风险管理工具的应用；在继续实行月度监控的基础上，完善跨境跨业风险管理，进一步加强对海外行和子公司的风险监控。截至报告期末，本集团减值贷款比率由年初的1.36%下降0.14个百分点至1.22%；拨备覆盖率达到167.95%，比年初提高16.90个百分点。

扎实提升管理基础，持续推动战略转型

报告期内，本集团坚定不移推进“两化一行”战略，持续开展“管理提升年”活动，着力推进战略转型和经营模式改革，提高精细化管理水平。

在渠道发展方面，人工网点、电子银行、客户经理“三位一体”、互为支撑，全方位、立体式的服务网络建设深入推进，一方面不断优化网络布局，提高网点的覆盖面和辐射面，另一方面大力加强电子渠道建设，报告期内，电子银行业务分流率达到53.82%，较年初提高4.15个百分点；加快内部营运体系规划设计，流程银行建设继续深入，后台业务集中化处理程度不断提高，集约化经营的优势发挥，报告期内，营运效率不断提高，成本收入比为28.71%，同比下降0.80个百分点。

国际化、综合化发展战略继续稳步推进，不断满足客户全球化、多元化的金融需求。报告期内，全球服务网络建设进一步加快，本行在台湾设立代表处，成为首批赴台设立机构的大陆银行，胡志明市分行、旧金山分行、悉尼分行等境外机构申设或升格工作进展顺利，海外业务平稳增长，海外分行资产规模达382.27亿美元，较年初增长逾30%；子公司业务快速发展，交银租赁公司租赁资产余额较年初增长195.59%，SPV项目从飞机拓展至船舶；交银国际抢抓市场机遇，投行业务跨上新台阶，连续在多个IPO项目中担任重要角色；大邑村镇银行专门针对农户、合作社、个体工商户设计了“速易贷”小额贷款业务。报告期内，子公司为集团贡献净利润人民币5.88亿元，同比增幅39.01%。

产品创新亮点纷呈，客户基础不断夯实

为满足客户多样化和差异化的金融需求，本集团成立产品创新与推进委员会，以客户为核心，理顺创新管理体制，构建创新组织体系，增强创新发展的活力和动力，打造贴近客户需求的产品和服务。

报告期内，办理首笔兼具人民币跨境融资、出口买方融资和境外船舶融资业务的创新融资业务，成为航运金融业界的创新亮点；推出国内首单参与股指期货投资的专户产品托管业务；完成银行间市场首笔人民币黄金远期交易和银行间外汇市场首笔人民币对林吉特交易；开发小企业“e贷卡”信贷增值产品，通过将小企业基本户与信贷账户联接，有效满足小企业经营性小额开支及公务消费需求；跨境汇款业务和个人外汇交易产品日益丰富，推出“期权宝”产品；在同业首创的“e动交行”手机银行无卡消费功能，手机银行签约客户数达113.6万户；信用卡推出增值服务新产品“刷得保”，将第三方保险服务与客户用卡行为紧密结合；推出个人电子账单服务、“个人异地业务办理”功能等新业务。

创新的产品和服务给客户带来全新的体验，也带来客户基础的不断夯实。截至报告期末，新开公司客户10.7万户；国际业务领汇财富客户快速增长，其中省级外贸百强客户数较年初增长34.45%；个人客户方面，私人银行、“沃德财富”和“交银理财”客户数量增幅分别达65.10%，34.32%，29.58%。

用心提升服务水平，共同演绎精彩世博

作为中国2010年上海世博会商业银行全球合作伙伴，本集团以向世界展示中国银行业优质服务形象为己任，以实现世博服务“零投诉”为目标，建立服务管理考评体系，拓宽客户意见收集渠道，不断强化客户服务能力，客户满意度逐步提升。根据世博服务标杆性、周密性、执行性的要求，积极推进服务环境美化、窗口服务优化、绿色通道建设、操作流程定型、安全保障完善、应急预案演练等“六大项目”建设，实现了语言无障碍、残障设施无障碍、刷卡支付无障碍、便利服务无障碍的预定目标。同时继续积极参与世博门票销售和特许品销售，截至报告期末，本集团代理销售世博门票770万张，世博主题贵金属产品代理销售收入达人民币18.48亿元。

4.3 财务报表分析

4.3.1 利润表主要项目分析

4.3.1.1 利润总额

截至报告期末，本集团实现利润总额为人民币378.62亿元，同比增加人民币86.01亿元，增幅29.39%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

（人民币百万元）

	截至9月30日止9个月期间	
	2010年	2009年
利息净收入	61,500	47,068
手续费及佣金净收入	10,665	8,533
资产减值损失	(10,095)	(7,011)
利润总额	37,862	29,261

4.3.1.2 利息净收入

截至报告期末，本集团实现利息净收入人民币615.00亿元，比上年同期增长30.66%，在营业收入中的占比为80.95%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

（除另有标明外，人民币百万元）

	截至2010年9月30日止9个月期间			截至2009年9月30日止9个月期间		
	平均结余[1]	利息收支	年化平均收益（成本）率(%)	平均结余[1]	利息收支	年化平均收益（成本）率(%)
资产						
存放中央银行款项	438,871	4,965	1.51	345,261	4,054	1.57
存放、拆放同业及其他金融机构款项	212,603	3,102	1.95	317,270	4,122	1.73
贷款及应收款项	2,010,695	76,419	5.07	1,554,717	60,089	5.15
其中：公司贷款及应收款项	1,547,453	59,762	5.15	1,167,894	47,754	5.45
个人贷款	327,806	13,450	5.47	214,949	9,458	5.87
贴现	135,436	3,207	3.16	171,874	2,877	2.23
债券投资及其他	752,688	17,764	3.15	666,884	17,172	3.43
生息资产	3,357,260[4]	101,522[2]	4.03	2,837,798[4]	84,877[2]	3.99
非生息资产	155,241			132,768		
资产总额	3,512,501[4]			2,970,566[4]		
负债及股东权益						
吸收存款	2,515,290	26,317	1.40	2,111,140	26,301	1.66
其中：公司存款	1,667,775	17,531	1.40	1,399,995	16,598	1.58
个人存款	847,515	8,786	1.38	711,145	9,703	1.82
同业及其他金融机构存放及拆入款项	691,440	12,890	2.49	588,219	10,510	2.38
应付债券及其他	59,570	1,543	3.45	49,909	1,558	4.16
计息负债	3,208,703[4]	40,022[5]	1.66	2,702,934[4]	37,809[5]	1.87
股东权益及非计息负债	303,798			267,632		
负债及股东权益合计	3,512,501[4]			2,970,566[4]		
利息净收入		61,500			47,068	
净利差[2]			2.37[4]			2.12[4]
净利息收益率[3]			2.44[4]			2.21[4]
净利差[2]			2.44[5]			2.19[5]
净利息收益率[3]			2.51[5]			2.28[5]

注：1.指根据中国会计准则计算的平均每日结余。

2.指平均生息资产总额的年度化平均收益率与平均计息负债总额的年度化平均成本率间的差额。

3.指年度化利息净收入与平均生息资产总额的比率。

4.剔除代理客户理财产品的影响。

5.剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团净利息收益率水平继续小幅攀升，净利差和净利息收益率分别为2.37%和2.44%，比上年同期分别扩大25个和23个基点，比上年全年水平分别提高16个和15个基点。其中，生息资产平均收益率同比上升4个基点，而计息负债平均成本率同比下降21个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

（人民币百万元）

	2010年1-9月与2009年1-9月的比较		
	增加/（减少）由于		
	金额	利率	净增加/（减少）
生息资产			
存放中央银行款项	1,102	(191)	911
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(1,358)	338	(1,020)
贷款及应收款项	17,612	(1,282)	16,330
债券投资及其他	2,207	(1,615)	592
利息收入变化	19,563	(2,750)	16,813
计息负债			
吸收存款	5,032	(5,016)	16
同业及其他金融机构存放及拆入款项	1,842	538	2,380
应付债券及其他	301	(316)	(15)
利息支出变化	7,175	(4,794)	2,381
利息净收入变化	12,388	2,044	14,432

截至报告期末，本集团利息净收入同比增加人民币144.32亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币123.88亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币20.44亿元。

4.3.1.3 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团大力发展低资本消耗的中间业务，继续加快服务和产品创新，推进业务结构的多元化发展。截至报告期末，本集团实现手续费及佣金净收入人民币106.65亿元，同比增加人民币21.32亿元，增幅24.99%，在营业收入中的占比为14.04%。受益于代理理财及投融资顾问业务的持续快速增长，咨询顾问费收入同比增幅达69.16%。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

（人民币百万元）

	截至9月30日止9个月期间	
	2010年	2009年
支付结算与代理手续费收入	2,702	2,115
银行卡年费及手续费收入	3,681	2,880
担保及承诺业务手续费收入	965	867
托管业务佣金收入	513	478
基金销售手续费收入	513	770
基金管理费收入	563	535
咨询顾问费收入	2,265	1,339
其他手续费及佣金收入	1,310	876
手续费及佣金收入合计	12,512	9,860
减：手续费及佣金支出	(1,847)	(1,327)
手续费及佣金净收入	10,665	8,533

4.3.1.4 业务成本

本集团持续加强成本管理。截至报告期末，本集团业务及管理费为人民币212.64亿元，比上年同期增加人民币44.25亿元，增幅26.28%，低于营业收入的增幅5.98个百分点；成本收入比为28.71%，比上年同期下降0.80个百分点，成本控制情况良好。

4.3.1.5 资产减值损失

本集团的资产减值损失包括为其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取的拨备。截至报告期末，本集团贷款的减值拨备支出为人民币98.41亿元，比上年同期增加人民币28.39亿元；信贷成本比率(年度化)为0.60%，与上年全年水平基本持平。

4.3.1.6 所得税

截至报告期末，本集团所得税支出为人民币82.26亿元，比上年同期增加人民币20.41亿元，增幅33.00%。实际税率为21.73%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用/(收益)的明细：

（人民币百万元）

	截至9月30日止9个月期间	
	2010年	2009年
当期所得税费用	8,885	6,825
递延所得税费用/(收益)	(659)	(640)

4.3.2 资产负债表主要项目分析

4.3.2.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币38,027.05亿元，比年初增加人民币4,935.68亿元，增幅14.92%。

下表列示了本集团在所示日期总资产中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2010年9月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,130,225	56.02	1,801,538	54.44
持有至到期投资	572,640	15.06	509,179	15.39
现金及存放中央银行款项	498,537	13.11	434,996	13.15
可供出售金融资产	153,819	4.04	131,568	3.98
资产总额	3,802,705	100.00	3,309,137	100.00

4.3.2.1.1 客户贷款

2010年前三季度，本集团加大对优质客户的拓展力度，贷款实现平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币21,748.72亿元，比年初增加人民币3,355.58亿元，增幅18.24%。

行业集中度

报告期内，本集团认真贯彻执行国家宏观调控政策，在有效控制风险的基础上，加大对优质客户的拓展力度，贷款实现均衡平稳增长，信贷结构持续优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2010年9月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	38,027	1.75	31,230	1.70
制造业				
——石油化工	88,806	4.08	82,319	4.48
——电子	43,826	2.02	38,132	2.07
——钢铁	44,506	2.05	40,109	2.18
——机械	65,795	3.03	56,766	3.09
——纺织及服装	29,082	1.34	27,918	1.52
——其他制造业	149,737	6.87	133,450	7.25
电力、燃气及水的生产和供应业	137,721	6.33	141,628	7.70
交通运输、仓储和邮政业	295,017	13.56	226,757	12.33
电信、计算机服务和软件业	9,003	0.41	8,213	0.45
批发和零售业	200,286	9.21	145,278	7.90
住宿和餐饮业	15,189	0.70	13,163	0.72
金融业	44,808	2.06	22,853	1.24
房地产业	136,033	6.25	106,089	5.77
服务业	125,179	5.76	95,151	5.17
水利、环境和公共设施管理业	160,980	7.40	147,976	8.05
科教文卫	29,935	1.38	27,822	1.51
其他	31,775