

# 交通银行股份有限公司

## 2008 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 本行第五届董事会第十次会议于 2008 年 10 月 30 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）三季度报告全文。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：胡华庭董事书面委托张冀湘董事出席会议并代为行使表决权，王冬胜董事书面委托史美伦董事出席会议并代为行使表决权，杨凤林董事书面委托冀国强董事出席会议并代为行使表决权，李家祥独立董事书面委托顾鸣超独立董事出席会议并代为行使表决权。

本三季度报告未经审计，有关货币金额除特别说明外，指人民币金额。

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吴伟先生声明：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	张冀湘
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 2008 年 9 月 30 日止 9 个月内，本集团按照中国会计准则要求编制的主要财务数据和指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	比年初增减(%)
资产总额	2,491,295	2,103,626	18.43
贷款总额	1,297,582	1,104,460	17.49
其中：企业贷款及垫款	1,098,903	931,836	17.93
个人贷款及垫款	198,679	172,624	15.09
减值贷款	22,680	22,694	(0.06)
总负债	2,353,416	1,974,829	19.17
存款总额	1,880,294	1,555,809	20.86
其中：公司活期存款	610,826	589,500	3.62
公司定期存款	429,958	290,843	47.83
个人活期存款	236,622	240,896	(1.77)
个人定期存款	375,900	287,867	30.58
同业拆入	66,285	38,863	70.56
贷款损失准备	25,818	21,702	18.97
股东权益(归属于母公司)	137,447	128,379	7.06
每股净资产(归属于母公司，元)	2.81	2.62	7.25
	2008 年 7—9 月	2008 年 1-9 月	报告期比较增减(%)
营业利润	9,604	29,953	20.90
利润总额	9,276	29,605	11.81
净利润(归属于母公司)	7,255	22,789	23.64
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司)	7,211	22,760	28.06
每股收益 <sup>1</sup> (全面摊薄，元)	0.15	0.47	25.00
每股收益 <sup>1</sup> (加权平均，元)	0.15	0.47	25.00
全面摊薄净资产收益率 <sup>1</sup>	5.28%	16.58%	0.48 个百分点
加权平均净资产收益率 <sup>1</sup>	5.30%	15.86%	0.52 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 <sup>1</sup>	5.25%	16.56%	0.64 个百分点
	2008 年 1-9 月	2007 年 1-9 月	增幅(%)
经营活动产生的现金流量净额	91,443	124,813	(26.74)
每股经营活动产生的现金流量净额	1.87	2.62	(28.63)
	2008 年 9 月 30 日(%)	2007 年 12 月 31 日(%)	变化(百分点)
平均资产回报率 <sup>2</sup> (年率)	1.33	1.07	0.26
成本收入比率 <sup>3</sup>	37.47	40.26	(2.79)
减值贷款比率 <sup>4</sup>	1.75	2.05	(0.30)
减值贷款拨备覆盖率 <sup>5</sup>	113.84	95.63	18.21
不良贷款率 <sup>6</sup>	1.75	2.06	(0.31)
资本充足率 <sup>6</sup>	13.77	14.44	(0.67)
核心资本充足率 <sup>6</sup>	9.79	10.27	(0.48)

注：

1、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潜在普通股。

2、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。

3、根据业务及管理费加上营业税及附加、其他业务成本和资产减值损失中非信贷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，公允价值变动收益/（损失），汇兑收益，其他业务收入）计算。

4、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。

5、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。

6、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	2008 年 7至9月	2008 年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(5)	-
其他应扣除的营业外收支净额	(50)	(39)
非经常性损益的所得税影响	11	10
合计	(44)	(29)

## 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

√ 适用    □ 不适

（人民币百万元）

	2008年9月30日净资产		2008年1至9月净利润		备注
	含少数股东权益	归属于母公司	含少数股东权益	归属于母公司	
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	142,224	141,792	22,810	22,720	
差异调整					
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(5,959)	(5,959)	217	217	注1
其他	29	29	(181)	(181)	
上述差异的所得税影响	1,585	1,585	33	33	注2
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	137,879	137,447	22,879	22,789	

注 1、不动产、设备等项目按照重估价值调整

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；在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、设备以重估价值进行后续计量，并按该等资产的重估价值计提折旧。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，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

注 2、上述差异的所得税影响

本集团中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表，均对资产、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，由于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性差异，这些差异也相应对递延所得税产生影响。

## 2.5 股本变动及股东情况

截至2008年9月30日，本行股东数量总共为492,380户，其中A股445,181户，H股47,199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 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部	国家	26.48%	12,974,982,648	9,974,982,648
2	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	外资	21.99%	10,772,327,236	
3	香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3</sup>	外资	18.60%	9,115,002,580	
4	首都机场集团公司	国有	2.01%	985,447,500	
5	国网资产管理有限公司	国有	0.92%	451,445,193	
6	上海烟草(集团)公司	国有	0.77%	378,328,046	
7	云南红塔集团有限公司	国有	0.71%	346,787,979	
8	中国石化财务有限责任公司	境内法人	0.62%	304,320,800	
9	华能资本服务有限公司	国有	0.55%	268,501,276	17,500,000
10	大庆石油管理局	国有	0.48%	233,151,118	

注：

1、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）有限公司是以代理人身份，代表截至2008年9月30日止，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2008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%，现已全部转入香港中央结算（代理人）有限公司名下。（下同）

3、根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载，截至2008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）向香港联交所报备的披露权益表格，截至2008年9月30日，汇丰银行实益持有本行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	持股比例	股份类型
1	香港中央结算(代理人)有限公司	10,772,327,236	21.99%	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	首都机场集团公司	985,447,500	2.01%	A 股
5	国网资产管理有限公司	451,445,193	0.92%	A 股
6	上海烟草(集团)公司	378,328,046	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	华能资本服务有限公司	251,001,276	0.51%	A 股
10	大庆石油管理局	233,151,118	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影响和解决方案的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

### 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)

序号	证券代码	证券简称	期末持有数量(股)	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	600837	海通证券	20,821,028	282,242,325.00	448,068,522.56	-	可供出售金融资产
2	600068	葛洲坝	34,573,000	142,039,231.00	244,085,380.00	531,732,740.00	可供出售金融资产
3	600000	浦发银行	8,194,030	6,000,000.00	127,990,748.60	432,644,784.00	可供出售金融资产
4	388	港交所	805,000	2,689,616.94	65,423,445.64	-	可供出售金融资产
5	000686	东北证券	2,218,227	3,740,000.00	43,721,254.17	114,127,779.15	可供出售金融资产
6	3377	远洋地产	20,495,500	159,571,450.51	42,210,808.54	-	可供出售金融资产/交易性金融资产
7	000979	ST 科苑	10,960,000	12,494,400.00	38,688,800.00	64,444,800.00	可供出售金融资产
8	8253	天元铝业	94,350,000	13,974,160.00	37,886,770.58	-	可供出售金融资产
9	3808	中国重汽	6,787,500	73,501,628.74	37,383,953.13	-	可供出售金融资产/交易性金融资产
10	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	35,300,000.00	92,452,500.00	可供出售金融资产
		其他		315,997,876.96	296,287,022.37	400,320,093.80	可供出售金融资产/交易性金融资产
合计				1,021,584,022.48	1,417,046,705.59	1,635,722,696.95	

注: 此表列示本集团合并报表的长期股权投资、可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的持有其他上市公司股权, 按期末帐面值大小排序所持前十只股票的情况。

### 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
常熟农村商业银行有限公司	380,000,000.00	380,000,000	10.00%	380,000,000.00
中国银联股份有限公司	90,000,000.00	90,000,000	5.45%	90,000,000.00
合计	470,000,000.00	470,000,000	-	470,000,000.00

注: 此表以合并报表相关数据填列。

### 3.6 董事会审计委员会

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。审计委员会由李家祥独立非执行董事、钱红一非执行董事、杨凤林非执行董事、陈清泰独立非执行董事和顾鸣超独立非执行董事等五名成员组成, 李家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纳的会计准则及惯例, 并探讨内部监控及财务报告事宜, 包括审阅本三季度报告。

### 3.7 本行员工数量、结构及薪酬政策

3.7.1 员工数量：截至2008年9月30日，本行从业人员77,834人，其中：境内从业人员总数为76,324人，拥有高级专业技术职称的有615人，占比约为0.81%，拥有中级专业技术职称的有16,302人，占比约为21.36%；员工中具有研究生及以上学历的有2,806人，占比约为3.68%，本科学历的有35,557人，占比约为46.59%，大中专学历的有33,065人，占比约为43.32%。

3.7.2 薪酬政策：本集团建立了具有自身特色，与职位职责、能力绩效相配套，内具公平性、外具竞争力的薪酬体系。该薪酬体系的基本理念和技术核心是：以职位体系为基础，以劳动力市场价格为目标，基础工资和履职津贴反映职位价值，绩效工资反映绩效价值；以薪酬组合为纽带，基础工资、履职津贴与绩效工资相衔接，体现职位价值与绩效价值的统一。

### 3.8 董事、监事及高管人员变动情况

2008年8月26日，经本行第五届董事会第八次会议审议批准，委任钱红一先生、冀国强先生、雷俊先生为本行非执行董事。上述三位董事任职资格正在报请中国银监会核准过程中。

2008年9月25日，经本行第五届董事会第九次会议审议批准，委任胡怀邦先生为本行执行董事、董事长，其任职资格已经中国银监会核准。原董事长蒋超良先生因调往国家开发银行工作，已辞任本行董事长、非执行董事职务。

2008年8月26日，经本行第五届监事会第五次会议审议批准，委任闫宏先生为本行监事。

## § 4 管理层讨论与分析

### 4.1 总体经营概况

2008年前三季度，由于美国次贷风波不断升级，引发国际金融市场急剧动荡，世界经济增长明显放缓，国际经济环境中不稳定因素明显增多；国内经济增长放缓趋势明显，企业利润和财政收入增速下降，资本市场持续波动和低迷，出口形势严峻。内外各种因素交织在一起，使得本集团外部经营环境的复杂程

度前所未有。

面对复杂多变的经济环境，本集团适时采取了多种有效措施，努力做好总量调节和结构调整工作，保持了经营业务的较快发展，并取得了良好的经营成果。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币24,912.95亿元，比年初增长18.43%；实现净利润人民币227.89亿元，同比增长54.13%；净利差和净边际利率分别为3.04%和3.19%，分别比上年提高27个基点和35个基点；减值贷款比率1.75%；比年初下降0.30个百分点。

## **4.2 业务回顾**

### **业务规模与经营效益持续较快增长**

今年以来，本集团严格执行宏观调控各项要求，在风险可控的前提下，加快业务发展，资产负债规模保持了较快增长。截至报告期末，资产总额达到人民币24,912.95亿元，比年初增长18.43%。客户存款和贷款余额分别达到人民币18,802.94亿元和12,975.82亿元，分别比年初增长20.86%和17.49%。人民币存款市场份额持续上升，比年初上升了0.13个百分点；人民币贷款较年初增加1,375.35亿元，增幅14.45%，控制在合理增长水平。

前三季度，本集团经营效益水平持续提高，实现税后利润人民币227.89亿元，同比增长54.13%。年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别达到1.33%和22.86%，分别比上年提高0.26个和3.85个百分点。

### **资产质量与财务状况保持良好**

本集团秉承一贯稳健的经营作风，持之以恒狠抓风险管理，保持了良好的资产质量和财务状况。全面风险管理体系建设继续深入，在原风险监控部基础上，组建了风险管理部，拓宽了风险管理职能，信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险管理全面加强；出台专项指导意见，加强管控力度，减缓资产质量下滑的趋势，资产质量保持较好水平；积极应对外币债券投资风险，坚持



审慎的拨备政策，严格按照会计准则要求提取减值准备，充分覆盖外币债券风险。报告期末，本集团减值贷款比率由年初的 2.05%下降 0.30 个百分点至 1.75%。拨备覆盖率达到 169.28%；如剔除税后计提的一般准备，拨备覆盖率亦可达到 113.84%，比年初提高 18.21 个百分点。资本充足率和核心资本充足率分别为 13.77%和 9.79%，继续保持在较高水平。

### **业务结构与收入结构进一步优化**

本集团继续坚持总量微调与结构优化相结合的方针，力推信贷结构优化调整，深化支持类行业的合作与投放，严控“两高”行业信贷投放，持续加强对房地产、建筑等重点关注行业的调控优化。贷款客户结构持续优化，1-5级优质客户贷款占比80.10%，比年初提高5.73个百分点。同时，本集团不断加大资金运作力度，优化调整债券投资品种和期限结构，适度降低短期债券投资占比，增加中期债券投资比重，增加中期票据、短期融资券等高收益债券的投资，提升债券投资收益率水平，积极应对银行业息差收窄所带来的经营压力。报告期末，净利差和净边际利率分别为3.04%和3.19%，分别比上年提高27个和35个基点，保持了较高的息差水平。

为实现收入结构的进一步优化，本集团积极探索市场需求，努力拓宽利润来源渠道。通过代理保险与理财产品销售等业务，构筑中间业务收入的有力支撑，弥补资本市场低迷引发的业务流失。截至报告期末，本集团实现手续费及佣金净收入人民币 68.14 亿元，同比增长 32.70%，占营业收入比重达 11.87%，同比提高 0.08 个百分点，收入贡献度进一步提高。投行业务实现快速发展，实现收入人民币 9.50 亿元，同比增长 2.58 倍；其中，主承销短期融资券 14 支，承销金额的市场占比达 10.63%。代理保险业务也实现突破性增长，收入同比增长 5.29 倍。“得利宝”理财产品销售额达人民币 1,287 亿元，同比增长 6.15 倍。

### **产品创新与客户服务能力不断增强**

前三季度，本集团充分发挥协同效应，以客户需求为导向推出创新业务品种，加大网点建设投入和销售队伍建设力度，不断提升服务能力和市场竞争力。报告期内，与交银国信合作推出“蕴通财富”理财产品37期；累计投放银租联动营销项目金额达人民币59.60亿元；积极推进与交银施罗德公司在专户理财和投资咨询业务等领域的合作；以私人银行业务为载体，率先推出海外资产全权委托业务。建成了集中式上海客服中心和武汉客服中心，实现了客服中心系统的全天候不间断客户服务。实施网点升级改造和服务模式变革，开发推广财富管理平台系统，促进营业网点由交易操作型向销售服务型转变。新增投放自助设备1,941台，新增自助服务网点295家，网上银行实现交易额人民币28万亿元，同比增长80.60%。专业化销售队伍进一步壮大，报告期末，持有金融理财专业资格（AFP、CFP、EFP）的人员已达到2,181人。

### **信息化与流程银行建设步伐加快**

报告期内，本集团完成了同城备份中心建设，并率先在生产系统进行了大规模的同城备份切换，标志着本集团灾备体系向国际先进行列迈进；完成了香港分行系统的成功迁移，成为国内第一家集中运行境内外业务的商业银行。与此同时，本集团流程银行建设继续推进。作为流程银行建设的基石项目，本集团企业内容管理平台（ECM）已投产开发，在此基础上建立的全行非结构化数据的统一管理存储体系将为流程银行建设打好资源统一管理的基础。

### **社会形象和市场美誉度进一步提升**

本集团积极参与抗灾救灾与灾后重建工作，先后捐款捐物人民币7,158万元，其中员工捐款人民币3,858万元，累计发放抗震救灾和恢复重建贷款人民币152.70亿元。作为配合农村金融服务改革和完善地震灾区金融服务的一项重要举措，本行发起并控股的大邑交银兴民村镇银行9月末在四川大邑成立，开创了国内大型股份制银行发起设立村镇银行的先河。本集团在同业中率先提出并实施“绿色信贷”工程建设常规化管理，在确保信贷资产质量的同时，较好

的履行了社会责任。此外，本集团在国内上市银行中首家实施中期现金分红，在年中提前兑现对股东的投资回报。

报告期内，本集团在香港成功发行人民币债券30亿元，在香港市场引起强烈反响，超额认购达6.8倍，在国际市场的知名度进一步提升。此外，本集团还相继获得国内外知名媒体评选的“中国最佳私人财富管理银行”、“中国最佳现金管理银行”、“最佳履行社会责任银行”。在《银行家》杂志全球1,000家银行的一级资本排名由第68位上升至第54位，总资产排名由第69位上升至第66位。

### 4.3 财务表现

#### 4.3.1 利润总额

截至2008年9月30日止，本集团实现利润总额为人民币296.05亿元，比上年同期增加人民币70.41亿元，增幅31.20%。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	
	2008年	2007年
利息净收入	50,112	37,399
手续费及佣金净收入	6,814	5,135
资产减值损失	(7,055)	(4,807)
利润总额	29,605	22,564

#### 4.3.2 利息净收入

截至2008年9月30日止，本集团实现利息净收入为人民币501.12亿元，同比增长33.99%，在营业收入中的占比为87.29%，是本行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)

	2008 年 1 月至 9 月			2007 年 1 月至 12 月		
	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	年化平均收益 (成本)率	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	年化平均收益 (成本)率
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	286,368	3,672	1.71%	231,051	3,438	1.49%
存放、拆放同业及其他金融机构 款项	177,306	5,676	4.27%	170,498	5,954	3.49%
发放贷款和垫款	1,124,062	61,655	7.31%	1,032,873	65,438	6.34%
其中：企业贷款	921,959	50,597	7.32%	833,095	53,199	6.39%
个人贷款	171,147	9,566	7.45%	143,857	9,045	6.29%
贴现	30,956	1,492	6.43%	55,921	3,194	5.71%
债券投资及其他	558,736	16,294	3.89%	468,735	15,288	3.26%
生息资产	2,096,187 <sup>4</sup>	85,898 <sup>4</sup>	5.46%	1,889,596 <sup>4</sup>	89,457 <sup>4</sup>	4.73%
非生息资产	136,745			77,205		
<b>资产总额</b>	2,232,932 <sup>4</sup>			1,966,801 <sup>4</sup>		
<b>负债及股东权益</b>						
吸收存款	1,615,501	27,935	2.31%	1,481,791	25,990	1.75%
其中：公司存款	1,092,098	18,131	2.21%	976,748	16,362	1.68%
个人存款	523,403	9,804	2.50%	505,043	9,628	1.91%
同业及其他金融机构存放及拆 入款项	362,603	7,867	2.89%	319,878	8,693	2.72%
应付债券及其他	43,050	1,383	4.28%	37,932	1,693	4.46%
总计息负债	1,970,869 <sup>4</sup>	35,786 <sup>4</sup>	2.42%	1,826,040 <sup>4</sup>	35,715 <sup>4</sup>	1.96%
股东权益及非计息负债	262,063			140,761		
<b>负债及股东权益合计</b>	2,232,932 <sup>4</sup>			1,966,801 <sup>4</sup>		
<b>净利息收入</b>		50,112			53,742	
<b>净利差<sup>2</sup></b>			3.04 <sup>4</sup>			2.77 <sup>4</sup>
<b>净边际利率<sup>3</sup></b>			3.19 <sup>4</sup>			2.84 <sup>4</sup>
<b>净利差<sup>2</sup></b>			3.13 <sup>5</sup>			2.84 <sup>5</sup>
<b>净边际利率<sup>3</sup></b>			3.27 <sup>5</sup>			2.91 <sup>5</sup>

注：

- 1、指根据中国会计准则计算的每日平均结余。
- 2、指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。
- 3、指净利息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。

报告期末，本集团净利差和净边际利率分别为3.04和3.19%，比上年全年水平分别提高27个和35个基点。

本集团生息资产平均收益率上升73个基点至5.46%，一是贷款结构的调整优化和利率管理水平的上升，使客户贷款平均收益率由上年的6.34%上升至7.31%；二是投资组合结构的有效调整，以及人民币投资组合收益率的上升，使证券投资平均收益率由上年的3.26%上升至3.89%。同时，计息负债平均成本

率上升46个基点至2.42%，一是加息的滞后效应以及资本市场波动引起存款定期化趋势，使得存款平均成本率由上年的1.75%上升至2.31%；二是同业拆入款项平均成本率也由上年的2.72%上升至2.89%。通过资产负债结构的持续优化，本集团计息负债成本的上升远低于生息资产平均收益率的上升幅度，净利差和净边际利率进一步上升，资产负债业务盈利能力进一步增强。

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）

	2008年1月至9月与2007年1月至12月的比较			2007年与2006年的比较		
	增加 / （减少）由于			增加 / （减少）由于		
	金额	利率	净增加 / （减少）	金额	利率	净增加 / （减少）
<b>生息资产</b>						
现金及存放中央银行款项	824	634	1,458	1,214	128	1,342
存放、拆放同业及其他金融机构款项	238	1,376	1,614	1,016	298	1,314
发放贷款和垫款	5,781	10,988	16,769	12,275	5,981	18,256
债券投资及其他	2,934	3,503	6,437	3,500	1,147	4,647
利息收入变化	9,777	16,501	26,278	18,005	7,554	25,559
<b>计息负债</b>						
吸收存款	2,340	8,917	11,257	4,073	2,373	6,446
同业及其他金融机构存放及拆入款项	1,162	634	1,796	4,145	110	4,255
应付债券及其他	228	(77)	151	976	(57)	919
利息支出变化	3,730	9,474	13,204	9,194	2,426	11,620
利息净收入变化	6,047	7,027	13,074	8,811	5,128	13,939

报告期内，本集团利息净收入（年化）较上年增加人民币130.74亿元，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60.47亿元，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70.27亿元，规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为46.25%和53.75%。

#### 4.3.3 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团努力克服资本市场不利影响，大力实施收益结构多元化策略，加快产品和服务创新，大力拓展中间业务市场，使得中间业务收入保持

较快增长。截至2008年9月30日止，本集团实现手续费及佣金净收入为人民币68.14亿元，比上年同期增加人民币16.79亿元，增幅32.70%，在营业收入中的占比为11.87%，同比提高0.08个百分点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金收入的组成结构：

（人民币百万元）

	截至9月30日止9个月期间	
	2008年	2007年
支付结算与代理手续费收入	1,590	1,105
银行卡年费及手续费收入	1,951	1,445
担保及承诺业务手续费收入	731	311
基金管理手续费收入	468	403
托管业务佣金收入	500	319
基金销售手续费收入	773	1,776
咨询服务费收入	755	224
其他手续费及佣金收入	865	394
手续费及佣金收入合计	7,633	5,977

#### 4.3.4 业务成本

截至2008年9月30日止，本集团业务成本为人民币215.14亿元，比上年同期增加人民币48.94亿元，增幅29.45%。通过进行严格成本管理和控制，本集团在实现营业收入较快增长的同时，不断提高运营效率，成本收入比率从上年全年的40.26%降低至本报告期的37.47%，下降2.79个百分点。

#### 4.3.5 资产减值损失

本集团资产减值损失包括为其他应收款、拆放款项、发放贷款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取的拨备。

报告期内，贷款的减值拨备有所增加，由上年同期的人民币48.73亿元增加至本报告期的人民币59.42亿元；信贷成本比率（年度化）为0.61%，比上年全年上升0.03个百分点。

#### 4.3.6 所得税

截至2008年9月30日止，本集团所得税支出为人民币67.26亿元，比上年同期减少人民币9.71亿元，减幅12.62%，实际税率为22.72%，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的明细：

(人民币百万元)

	截至9月30日止9个月期间	
	2008年	2007年
当期所得税费用	5,715	6,324
递延所得税费用	1,011	1,373

截至2008年9月30日止9个月期间内，本行及其于中国内地成立的子公司按25%的中国法定税率缴纳税项，本集团香港分行和香港子公司均按16.5%的税率缴纳所得税，本集团其他海外分行按其各自所在司法管辖区规定的所得税税率缴纳所得税。

#### 4.4 资产

截至2008年9月30日止，本集团资产总额为人民币24,912.95亿元，比年初增加人民币3,876.69亿元，增幅18.43%。本集团资产的四个主要组成部分为发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、可供出售金融资产。报告期末，上述资产项目分别占本集团资产总额的51.05%、14.53%、13.40%和5.87%。

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：

(人民币百万元)

	2008年9月30日	2007年12月31日
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款 <sup>注</sup>	1,098,903	931,836
其中：票据贴现 <sup>注</sup>	63,158	31,481
个人贷款和垫款 <sup>注</sup>	198,679	172,624
贷款和垫款总额	1,297,582	1,104,460
贷款损失准备	(25,818)	(21,702)
贷款和垫款账面价值	1,271,764	1,082,758
持有至到期投资	361,912	326,953
现金及存放中央银行款项	333,885	259,698
可供出售金融资产	146,127	145,984

注：企业贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现金额未扣除减值准备。

##### 4.4.1 贷款业务

在中国宏观调控形势下，本集团继续坚持稳健的信贷政策，主动调整信贷结构，合理把握贷款投放节奏，保持各项贷款适度增长，较好地满足了重点客户和产品的增长需求。截至2008年9月30日止，本集团客户贷款余额为人民币12,975.82亿元，比年初增加人民币1,931.22亿元，增幅17.49%；其中，境内分行人民币贷款增加1,375.35亿元，增幅14.45%。贷存比为69.01%，比年初下降1.98个百分点。

#### 4.4.1.1 行业集中度

报告期内，本集团认真贯彻国家宏观调控和产业政策，持续加强对房地产、纺织、教育等重点关注行业的调控优化，严控“两高”行业信贷投放，积极发掘和把握新能源、节能环保及扩大消费领域的业务发展机会，深入实施“绿色信贷”政策，贷款的行业投向持续优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2008年9月30日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
农林牧渔业	8,240	0.64	8,235	0.75
工业	342,901	26.43	300,191	27.18
电力	99,775	7.69	77,388	7.01
水煤气	11,074	0.85	8,450	0.77
批发业	104,718	8.07	85,293	7.72
零售业	14,798	1.14	14,341	1.30
住宿餐饮业	13,486	1.04	10,366	0.94
邮电通讯	9,841	0.76	10,563	0.96
交通运输和仓储业	142,023	10.95	121,516	11.00
教育	14,829	1.14	15,844	1.43
建筑业	58,645	4.52	48,998	4.44
房地产	74,853	5.77	77,619	7.03
金融保险	61,698	4.75	26,578	2.41
服务业	118,004	9.09	103,264	9.35
卫生、社会保障和福利	5,372	0.41	4,874	0.44
文化体育	6,272	0.48	6,221	0.56
个人	198,679	15.31	172,624	15.63
其他	12,374	0.96	12,095	1.08
贷款和垫款总额	1,297,582	100.00	1,104,460	100.00

报告期末，本集团对公贷款余额为人民币10,989.03亿元，较年初增加人



人民币1,670.67亿元，增幅17.93%。其中，贷款分布最多的四个行业是工业、批发业、交通运输和仓储业及服务业，占全部对公贷款的64.40%。个人贷款余额为人民币1,986.79亿元，较年初增加人民币260.55亿元，增幅15.09%，在客户贷款中的占比较上年末下降0.32个百分点至15.31%。

#### 4.4.1.2 借款人集中度

根据中国现行的银行法规，银行向单一集团客户提供的授信总额不得超过该银行资本净额的15%，向单一借款人提供的贷款余额不得超过该银行资本净额的10%。本集团现时符合这些法规的要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

截至2008年9月30日止			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	工业	6,600	0.51
客户B	建筑业	5,474	0.42
客户C	交通运输和仓储业	4,169	0.32
客户D	交通运输和仓储业	3,300	0.25
客户E	工业	3,140	0.24
客户F	工业	3,041	0.23
客户G	批发业	2,655	0.20
客户H	交通运输和仓储业	2,600	0.20
客户I	邮电通讯	2,577	0.20
客户J	交通运输和仓储业	2,523	0.19
十大客户合计		36,079	2.76

#### 4.4.1.3 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区，这些地区的贷款占本集团截至2008年9月30日止贷款余额的66.08%。

#### 4.4.1.4 贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至2008年9月30日止，减值贷款比率为1.75%，比年初下降0.30个百分点。拨备覆盖率达到169.28%，比年初提高26.78个百分点；剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率亦可达到113.84%，比年初提高18.21个百分点。

下表列示了本集团在所示日期以个别方式确认减值拨备的贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

(除另有标明外,人民币百万元)

	2008年9月30日	2007年12月31日
以个别方式确认减值拨备的贷款	22,680	22,694
逾期90天以上的贷款	21,647	19,679
减值贷款占贷款余额的百分比	1.75%	2.05%

#### 4.4.1.5 客户结构

本集团贷款客户结构进一步优化。截至2008年9月30日止,境内行对公贷款的客户结构按10级分类,1-5级优质客户贷款余额占比达到80.10%,较年初提高5.73个百分点;6-7级客户贷款余额占比15.89%,较年初下降3.67个百分点;8-10级较高风险客户贷款余额占比2.06%,较年初下降0.27个百分点。

#### 4.4.2 资金业务

报告期内,本集团成立了金融市场部,实现了本外币资金的一体化运作管理,进一步加大资金集中运作力度,资金业务收益率显著提高。截至2008年9月30日止,本集团证券投资平均余额达到人民币5,587.36亿元,比上年增加人民币900.01亿元,增幅19.20%;证券投资收益率为3.89%,比上年提高63个基点,有效促进了本集团资产盈利能力的提高。

本集团坚持稳健的投资理念,及时处置“两房”相关债券,对所有外币债券及时进行减值测试并相应计提拨备。截至报告期末,本集团持有外币债券投资余额47.71亿美元(折合人民币325.32亿元),相当于本集团资产总额的1.30%。

### 4.5 负债

截至2008年9月30日止,本集团负债总额为人民币23,534.16亿元,比年初增加人民币3,785.87亿元,增幅19.17%。客户存款是本集团最主要的资金来源,比年初增加人民币3,244.85亿元,增幅20.86%,在本集团负债总额中占比为79.90%,比年初上升1.12个百分点。本集团的存款结构良好,报告期内公司存款增幅18.22%,在存款中占比55.35%;个人存款增幅15.84%,在存款中占比32.58%,为贷款及投资业务提供了稳定的资金来源。

下表列示了本集团在所示日期的公司和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
公司存款	1,040,784	880,343
其中：公司活期存款	610,826	589,500
公司定期存款	429,958	290,843
个人存款	612,522	528,763
其中：个人活期存款	236,622	240,896
个人定期存款	375,900	287,867

## 4.6 分部情况

### 4.6.1 按地区划分的分部经营业绩

报告期内，本集团除西部地区和境外业务外，其他地区利润均有所增长。其中，西部地区部分城市受地震灾害影响，利润有所下降；境外业务受美国次贷危机波及，外币债券投资损失较大，利润大幅下降。

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的净利润和营业收入：

(人民币百万元)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间			
	2008 年		2007 年	
	净利润/ (亏损)	营业收入 <sup>1</sup>	净利润/ (亏损)	营业收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	4,853	8,576	4,570	7,447
东北 <sup>3</sup>	1,313	2,954	658	2,536
华东 <sup>4</sup>	13,066	22,319	6,681	15,163
华中及华南 <sup>5</sup>	5,779	10,948	4,983	8,580
西部 <sup>6</sup>	1,696	4,387	1,770	3,635
海外 <sup>7</sup>	42	1,532	1,372	2,217
总行 <sup>8</sup>	(3,870)	6,693	(5,167)	3,990
总计 <sup>9</sup>	22,879	57,409	14,867	43,568

注：

- 1、包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入。
- 2、包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。
- 3、包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。
- 4、包括上海市（不含总行）、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。
- 5、包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省。
- 6、包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区及新疆维吾尔自治区。
- 7、包括海外附属公司及以下分行：香港、纽约、新加坡、东京、首尔、澳门及法兰克福。
- 8、根据中国会计准则规定，所得税费用均列示于总行。

9、含少数股东损益。

#### 4.6.2 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2008年9月30日		2007年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	356,791	252,270	270,686	209,844
东北	149,497	72,490	132,204	64,102
华东	713,483	507,687	605,106	440,679
华中及华南	387,770	248,779	325,538	222,598
西部	174,573	105,607	150,315	93,662
海外	96,447	85,439	71,340	64,462
总行	1,733	25,310	620	9,113
总计	1,880,294	1,297,582	1,555,809	1,104,460

#### 4.6.3 按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行、零售及私人银行、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的主要来源，企业银行利息净收入占比达到67.54%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2008年9月30日止9个月期间				
	企业银行	零售及私人银行	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	33,846	9,917	6,375	(26)	50,112
对外利息净收益	28,249	336	21,553	(26)	50,112
内部利息净收益	5,597	9,581	(15,178)	-	-

#### 4.7 风险管理和内部控制

报告期内，本集团紧紧围绕《交通银行 2008-2010 年全面风险管理规划》的启动和实施，继续推进全面风险管理建设，不断完善风险管理组织架构、业务流程、管理工具和系统建设，稳步提升风险管理的专业化水平。

2008 年 8 月，总行风险监控部正式更名为风险管理部，内设信用风险、市场风险、操作风险、机构风险、资产监控和综合管理六个二级部，是全行牵

头落实全面风险管理的综合职能部门。9月，分行风险监控部也进行了相应的更名和职能调整，作为分行层面落实全面风险管理的综合职能部门。集团全面风险管理组织体系得到进一步明确和完善。同时，本集团发布了《交通银行子公司风险管理指导意见》，集团风险管理体系和管理要求进一步明确。

#### 4.7.1 信用风险管理

本集团通过完善规章制度，推进绿色信贷工程，优化信贷结构，加强贷后管理，进行重点风险排查等一系列措施，积极应对国际金融市场动荡、宏观调控紧缩等外部因素带来的影响，持续提升信用风险管理水平，确保了信贷资产质量优良。

本集团相继修订和出台了《交通银行资产减值损失拨备管理办法》、《交通银行资产管理责任认定管理办法》、《交通银行风险监察名单管理办法》等多项管理制度。加大对优质客户的支持力度，积极发掘业务发展机会的同时，严控“两高”行业、房地产、建筑、纺织、教育等重点关注行业的信贷投放，集团贷款客户结构进一步优化。

本集团继续推进“绿色信贷”工程，在贷前调查、贷时审查、贷后检查等日常信贷管理工作中，切实做好环保信息的动态维护与更新工作，提高信息质量和标识分类的有效性与准确性。同时，将“绿色信贷”融入信贷流程，严格信贷准入，建立环保政策“一票否决制”。

针对集团客户、民间融资、民营企业、房地产行业及出口导向型企业等近期热点问题，通过制度修订、实地调研、专项风险排查等形式加强风险监控，实施重点管理。对分行贷后管理工作实施分片联系、实地检查，进一步加强贷后管理工作，切实提升贷后管理的工作实效。

截至2008年9月30日，按照中国银监会信贷资产五级分类标准，本集团信贷资产质量情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2008年9月30日		2007年9月30日		比上年同期
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	增减(%)
正常类贷款	1,220,906	94.09	1,023,910	92.54	19.24
关注类贷款	53,958	4.16	59,555	5.38	(9.40)
次级类贷款	10,260	0.79	12,957	1.17	(20.82)
可疑类贷款	10,637	0.82	8,948	0.81	18.88
损失类贷款	1,821	0.14	1,061	0.10	71.63
合计	1,297,582	100.00	1,106,431	100.00	17.28

有关贷款的行业与地区集中度、已识别减值贷款等信息，详见“4.4 资产”章节。

#### 4.7.2 市场风险管理

报告期内，本集团全力推动市场风险管理工作取得积极进展。

利率风险管理方面，本集团通过利率风险监测体系，采用缺口分析、敏感性分析、压力测试等分析工具评估银行账户所承受的利率风险。报告期内，本集团密切关注宏观经济金融形势的变化和本外币利率走势，在坚持风险收益最优化等贷款定价原则的前提下，合理调整贷款定价策略，加强贷款议价精细化管理。同时继续推进利率风险管理信息系统和资产负债管理系统的开发，以进一步提高识别、计量利率风险的水平。

汇率风险管理方面，本集团主要通过政策许可范围内压缩和限制外汇风险敞口、适当运用金融衍生工具实现汇率风险的转移和对冲、强化外汇资产币种和投向结构调整等途径来管理和控制汇率风险。

#### 4.7.3 流动性风险管理

为积极应对日益加剧的国际金融市场动荡，有效防范流动性风险，本集团修订《交通银行流动性风险应急预案》，特别加强了流动性风险管理。通过流动性指标管理、缺口管理、头寸管理和流动性资产组合管理等手段，保证来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的资金需求，以

及来自其它现金结算衍生工具的资金需求。下表列示了本行依照中国银行业监管口径计算的流动性风险管理主要监管指标情况：

主要监管指标		2008年9月30日	2007年12月31日
流动性比例	本外币合计	32.58%	27.07%
贷存比	人民币	62.04%	63.85%
	外币	84.95%	75.97%

#### 4.7.4 操作风险管理

报告期内，本集团进一步完善现金出纳制度，开发库存现金监测系统并投入运行，组织会计业务专项现场检查和风险排查，积极优化各业务系统和会计操作风险管理系统，加大会计风险信息预警与柜面业务实时监控力度，持续强化会计操作风险管理。

报告期内，本集团推进 ISO27001 信息安全管理国际标准试点工作，进一步健全信息安全管理体系统，完善信息安全管理措施；在多次切换演练基础上，成功实施数据中心和备份中心的切换运行，全程实现零数据丢失，切实提升了本集团应对信息安全突发事件的能力。

报告期内，本集团构建反欺诈组织架构，制定反欺诈工作实施方案，实现全行欺诈风险和事件的集中化管理。

报告期内，本集团开发反洗钱非现场监管系统，完善反洗钱可疑交易监测系统，印发《关于进一步加强反洗钱工作的意见》，持续加强反洗钱管理的主动性和自觉性。

报告期内，本集团推进全面风险管理同时，健全内部控制架构，确保各项内部控制措施有效落实，内部控制的完整性和有效性进一步提高。

#### 4.8 展望

展望第四季度，国际金融市场仍存在较多变数，世界经济增速放缓的趋势将延续。受国内国际经济增长下行等不利因素影响，国内宏观经济政策将进一步调整，经济环境和市场环境中的不利因素增多，利率政策进入下行调整周期，本集团息差水平收窄的压力加大；资本市场低迷、进出口形势恶化，中间业务

增长面临更大的挑战；随着经济增速放缓和企业盈利状况的下降，资产质量也存在下行风险。

面对上述经营压力和挑战，本集团将密切跟踪宏观经济形势变化，坚持国际化、综合化发展道路，坚定推进业务发展和战略转型。进一步优化和调整资产负债结构，加强存贷款定价管理和资金运作力度；发挥集团整体优势，加强市场分析和客户研究，积极捕捉新的业务机会，提高市场竞争力；切实增强风险抵御能力，克服经济波动的负面影响，实现各项业务的平稳健康发展和经营效益的稳步提升。

## § 5 刊载三季度报告

本三季度报告全文同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)），投资者欲了解详细内容，应仔细阅读本集团三季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的 2008 年度三季度业绩公告同时刊载于香港联交所网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)），供投资者参阅。

交通银行股份有限公司

董事长：胡怀邦

2008 年 10 月 30 日



## § 6 银行及合并财务报表

### 6.1 银行及合并资产负债表

	合并		银行	
	9/30/2008	12/31/2007	9/30/2008	12/31/2007
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元
资产				
现金及存放中央银行款项	333,885	259,698	333,885	259,658
存放同业款项	55,529	36,367	55,196	32,998
拆出资金	66,947	47,946	66,947	47,946
交易性金融资产	27,512	17,003	27,101	16,986
衍生金融资产	4,930	2,337	4,930	2,337
买入返售金融资产	78,710	72,961	78,710	72,961
应收利息	11,430	9,256	11,430	9,256
发放贷款和垫款	1,271,764	1,082,758	1,272,268	1,083,425
可供出售金融资产	146,127	145,984	145,685	144,575
持有至到期投资	361,912	326,953	361,846	326,953
长期股权投资	470	470	5,238	5,115
投资性房地产	123	136	123	136
固定资产	21,450	21,377	20,842	20,739
在建工程	5,327	3,991	5,327	3,974
无形资产	1,403	1,258	1,396	1,252
递延所得税资产	2,906	3,800	2,928	3,851
其他资产	100,870	71,331	92,556	70,769
资产总计	2,491,295	2,103,626	2,486,408	2,102,931
负债及股东权益				
负债				
向中央银行借款	-	38	-	38
同业及其他金融机构存放款项	274,604	263,730	275,936	264,158
拆入资金	66,285	38,863	61,815	38,863
交易性金融负债	5,903	6,709	5,906	6,709
衍生金融负债	5,671	3,319	5,671	3,319
卖出回购金融资产款	31,398	27,721	31,398	27,721
吸收存款	1,880,294	1,555,809	1,881,412	1,556,936
应付职工薪酬	3,267	3,232	3,209	3,162
应交税费	4,216	7,659	4,121	7,598
应付利息	19,342	12,756	19,329	12,756
预计负债	1,078	875	1,078	875
应付债券	40,000	37,000	40,000	37,000
递延所得税负债	14	181	8	71
其他负债	21,344	16,937	18,912	15,427
负债合计	2,353,416	1,974,829	2,348,795	1,974,633
股东权益				
股本	48,994	48,994	48,994	48,994
资本公积	44,928	45,959	44,965	45,590
盈余公积	13,250	4,739	13,250	4,739
一般风险准备	12,574	10,636	12,574	10,636
未分配利润	18,704	18,612	18,833	18,900
外币报表折算差额	(1,003)	(561)	(1,003)	(561)
归属于母公司股东的权益	137,447	128,379		
少数股东权益	432	418		
股东权益合计	137,879	128,797	137,613	128,298
负债及股东权益总计	2,491,295	2,103,626	2,486,408	2,102,931

## 6.2 合并利润表

	合并			
	2008年7月1日至 9月30日止期间	2008年1月1日至 9月30日止期间	2007年7月1日至9 月30日止期间	2007年1月1日至9 月30日止期间
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计/已重述)	人民币百万元 (未经审计/已重述)
一、营业收入	19,770	57,409	16,360	43,568
利息净收入	17,186	50,112	13,772	37,399
利息收入	31,275	87,297	23,491	63,336
利息支出	(14,089)	(37,185)	(9,719)	(25,937)
手续费及佣金净收入	2,161	6,814	2,037	5,135
手续费及佣金收入	2,433	7,633	2,348	5,977
手续费及佣金支出	(272)	(819)	(311)	(842)
投资收益/(损失)	(300)	396	512	1,028
公允价值变动收益/(损失)	621	249	(135)	(718)
汇兑收益/(损失)	(27)	(353)	105	636
其他业务收入	129	191	69	88
二、营业支出	(10,166)	(27,456)	(8,416)	(21,493)
营业税金及附加	(1,278)	(3,662)	(983)	(2,652)
业务及管理费	(5,868)	(16,615)	(5,534)	(13,987)
资产减值损失	(2,927)	(7,055)	(1,878)	(4,807)
其他业务成本	(93)	(124)	(21)	(47)
三、营业利润	9,604	29,953	7,944	22,075
营业外收入	92	191	379	608
营业外支出	(420)	(539)	(27)	(119)
四、利润总额	9,276	29,605	8,296	22,564
所得税费用	(1,990)	(6,726)	(2,410)	(7,697)
五、净利润	7,286	22,879	5,886	14,867
归属于母公司股东的净利润	7,255	22,789	5,868	14,786
少数股东损益	31	90	18	81
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.15	0.47	0.12	0.31
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用	不适用	不适用

### 6.3 银行利润表

	银行			
	2008年7月1日至 9月30日止期间	2008年1月1日至 9月30日止期间	2007年7月1日至9 月30日止期间	2007年1月1日至9 月30日止期间
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计/已重述)	人民币百万元 (未经审计/已重述)
一、营业收入	19,623	56,785	16,030	42,649
利息净收入	17,187	50,067	13,740	37,340
利息收入	31,243	87,216	23,465	63,292
利息支出	(14,056)	(37,149)	(9,725)	(25,952)
手续费及佣金净收入	1,988	6,178	1,871	4,556
手续费及佣金收入	2,249	6,932	2,068	5,062
手续费及佣金支出	(261)	(754)	(197)	(506)
投资收益/(损失)	(197)	515	391	745
公允价值变动收益/(损失)	665	319	(135)	(718)
汇兑收益/(损失)	(22)	(309)	107	650
其他业务收入	2	15	56	76
二、营业支出	(10,046)	(27,162)	(8,330)	(21,263)
营业税金及附加	(1,265)	(3,624)	(972)	(2,620)
业务及管理费	(5,761)	(16,359)	(5,455)	(13,802)
资产减值损失	(2,927)	(7,055)	(1,879)	(4,794)
其他业务成本	(93)	(124)	(24)	(47)
三、营业利润	9,577	29,623	7,700	21,386
营业外收入	69	167	372	593
营业外支出	(416)	(534)	(26)	(117)
四、利润总额	9,230	29,256	8,046	21,862
所得税费用	(1,955)	(6,626)	(2,359)	(7,542)
五、净利润	7,275	22,630	5,687	14,320
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.15	0.46	0.12	0.30
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用	不适用	不适用

#### 6.4 银行及合并现金流量表

	合并		银行	
	2008年1月1日至9月30日止期间	2007年1月1日至9月30日止期间	2008年1月1日至9月30日止期间	2007年1月1日至9月30日止期间
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计/已重述)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计/已重述)
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	335,359	384,528	336,254	385,989
向央行借款净增加额	-	126	-	126
向其他金融机构拆入资金净增加额	27,422	23,958	22,952	23,958
收取利息、手续费及佣金的现金	77,813	57,585	77,045	56,627
收到其他与经营活动有关的现金	5,682	31,946	5,213	35,025
经营活动现金流入小计	446,276	498,143	441,464	501,725
客户贷款及垫款净增加额	194,371	182,260	194,208	182,070
存放中央银行款项和同业款项净增加额	68,561	58,188	68,561	58,188
支付利息、手续费及佣金的现金	29,734	23,293	29,645	22,972
支付给职工以及为职工支付的现金	8,170	5,968	8,012	5,869
支付的各项税费	13,038	7,748	12,937	7,582
支付其他与经营活动有关的现金	40,959	95,873	34,340	98,135
经营活动现金流出小计	354,833	373,330	347,703	374,816
经营活动产生的现金流量净额	91,443	124,813	93,761	126,909
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,658,379	578,267	1,658,411	578,267
取得投资收益收到的现金	8,237	7,590	8,223	7,599
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	374	155	402	132
取得子公司而收到的现金	-	11	-	-
投资活动现金流入小计	1,666,990	586,023	1,667,036	585,998
投资支付的现金	1,721,487	708,651	1,720,799	708,813
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,192	4,956	4,223	4,926
取得子公司及其他营业单位支付的现金	-	-	-	1,220
投资活动现金流出小计	1,725,679	713,607	1,725,022	714,959
投资活动产生的现金流量净额	(58,689)	(127,584)	(57,986)	(128,961)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	23	25,384	-	25,204
发行债券收到的现金	2,990	24,950	2,990	24,950
筹资活动现金流入小计	3,013	50,334	2,990	50,154
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,224	5,859	10,166	5,859
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	454		454
筹资活动现金流出小计	10,224	6,313	10,166	6,313
筹资活动产生的现金流量净额	(7,211)	44,021	(7,176)	43,841
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(755)	(449)	(735)	(450)
现金及现金等价物净增加额	24,788	40,801	27,864	41,339
加：期初现金及现金等价物余额	95,912	185,722	92,503	184,973
期末现金及现金等价物余额	120,700	226,523	120,367	226,312