

交通银行股份有限公司

2007 年度前三季度报告

§ 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行及其附属公司（“本集团”）截至 2007 年 9 月 30 日止九个月报告（“三季度报告”）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二次会议于 2007 年 10 月 30 日审议通过了三季度报告。出席会议应到董事 18 名，亲自出席董事 12 名，委托出席董事 6 名，其中：王冬胜董事和史美伦董事分别书面委托李家祥独立董事出席会议并代为行使表决权，李克平董事和高世清董事分别书面委托张冀湘董事出席会议并代为行使表决权，曼宁独立董事和戴德时独立董事分别书面委托威尔逊独立董事出席会议并代为行使表决权。6 名监事以及部分高管列席会议。

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 本行董事长蒋超良先生、主管会计工作副行长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 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

本集团截至 2007 年 9 月 30 日止 9 个月内，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，所有金额均以人民币百万元列示）

	2007年9月30日	2006年12月31日	增幅(%)
总资产	2,219,881	1,715,701	29.39
其中:贷款净额	1,085,176	907,285	19.61
总负债	2,097,265	1,628,262	28.80
其中:客户存款	1,601,856	1,344,548	19.14
股东权益	122,616	87,439	40.23
股东权益(归属于母公司)	122,240	87,380	39.89
每股净资产(归属于母公司)(元)	2.49	1.91	30.37
	2007年7至9月	2007年1至9月	2007年7至9月与上年同期相比增幅(%)
营业利润	7,944	22,075	84.87
利润总额	8,296	22,564	97.71
净利润(归属于母公司)	5,868	14,786	97.44
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司)	5,631	14,435	93.77
基本每股收益 ^{注1} (元)	0.12	0.31	71.43
扣除非经常性损益后的每股收益(加权平均,元)	0.11	0.30	57.14
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.59%	12.84%	28.57
	2007年1至9月	2006年1至9月	增幅(%)
经营活动产生的现金流量净额	124,813	53,674	132.54
每股经营活动产生的现金流量净额	2.62	1.17	123.93
	2007年9月30日	2006年12月31日	增减(百分点)
平均资产回报率 ^{注2}	1.00%	0.80%	0.20
净资产收益率 ^{注1} (年率,全面摊薄)	16.13%	14.36%	1.77
净资产收益率 ^{注1} (年率,加权平均)	17.53%	14.42%	3.11
成本收入比率 ^{注3}	38.30%	43.07%	(4.77)
减值贷款比率 ^{注4}	2.07%	2.53%	(0.46)
减值贷款拨备覆盖率 ^{注5}	92.48%	72.41%	20.07
资本充足率 ^{注6}	14.36%	10.83%	3.53

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和其他业务成本除以营业收入（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、依照中国人民银行和中国银行业监督管理委员会颁布的公式计算。

2.2 非经常性损益项目

（人民币百万元）

非经常性损益项目	2007年1至9月
处置固定资产、无形资产产生的损益	(9)
处置投资性房地产产生的损益	-
其他应扣除的营业外收支净额	(522)
非经常性损益的所得税影响	180
合计	(351)

2.3 中国会计准则财务信息与国际财务报告准则财务信息差异

调节表

	2007年9月30日	2006年12月31日	备注
	人民币百万元	人民币百万元	
	(未经审计)	(已重述)	
股东权益(按中国会计准则编制的财务报表)	122,616	87,439	
不动产、设备等项目按照重估价值调整	4,418	4,631	注 1
特别债券的减值调整	(388)	(548)	注 2
其他	167	161	注 3
上述差异的所得税影响	(1,054)	(1,188)	注 4
股东权益(按国际财务报告准则编制的财务报表)	125,759	90,495	
	2007年1月1日 至9月30日止期间	2006年1月1日 至9月30日止期间	备注
	人民币百万元	人民币百万元	
	(未经审计)	(未经审计/已重述)	
净利润(按中国会计准则编制的财务报表)	14,867	9,466	
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(207)	(268)	注 1
特别债券的减值调整	160	155	注 2
其他	12	(197)	注 3
上述差异的所得税影响以及 本期所得税税率变化的影响	(265)	(134)	注 4
净利润(按国际财务报告准则编制的财务报表)	14,567	9,022	

差异比较说明:

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;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、厂场及设备》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会计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、特别债券的减值调整

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对首次执行日前本集团向信达资产管理公司转让不良贷款获得的央行特别债券,根据财政部财会[2005]14号《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定,对于国家发行的特别金融工具,不因其名义收益率低于市场类似工具收益率而确认减值或损失,并以票面利率作为实际利率计提利息。首次执行中国新会计准则时,根据《企业会计准则第 38 号-首次执行企业会计准则》,不要求对上述处理进行追溯调整。本集团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 39 号:金融工具:确认与计量》的有关规定,对该债券按公允价值进行初始计量,并按该金额确定债券的实际利率,转让贷款金额超过央行票据公允价值部分,扣除递延税项的影响后计入资本公积。

注 3、其他

其他差异主要包括软件开发费资本化以及职工住房递延支出等。

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对首次执行日之前本集团在与研究过程中发生的材料费用、直接参与开发人员的工资及福利费、开发过程中发生的租金、借款费用等,直接计入当期损益。根据《企业会计准则第 38 号-首次执行企业会计准则》,不要求对上述开发费用予以追溯调整。本集团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 38 号:无形资产》的有关规定,本集团对首次执行日之前符合一定条件的开发(或内部项目的开发阶段)支出已予以资本化。

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对以前年度支付的一次性住房补贴直接冲减公益金。根据《企业会计准则第 38 号-首次执行企业会计准则》,不要求对上述职工住房支出予以追溯调整。本集团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 19 号:雇员福利》的有关规定,对雇员福利应当在其服务期间确认为当期损益,本集团对一次性支付给职工的住房补贴在其提供服务的期间内予以递延分期计入损益。

注 4、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差异,这些差异也相应对递延所得税产生影响。

2.4 截至 2007 年 9 月 30 日本行前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东持股情况表

1) 前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数 (注)
中华人民共和国财政部	国家	20.36%	9,974,982,648	9,974,982,648	
香港上海汇丰银行有限公司	外资	18.60%	9,115,002,580	9,115,002,580	
全国社会保障基金理事会	国家	11.34%	5,555,555,556		
中央汇金投资有限责任公司	国家	6.12%	3,000,000,000		
首都机场集团公司	国有	2.01%	985,447,500	985,447,500	
国家电网公司	国有	0.92%	451,445,193	451,445,193	
上海烟草(集团)公司	国有	0.77%	378,328,046	378,328,046	
云南红塔集团有限公司	国有	0.71%	346,787,979	346,787,979	
中国石化财务有限责任公司	境内法人	0.62%	304,320,800	304,320,800	
华能资本服务有限公司	国有	0.55%	268,649,276	268,649,276	

注: 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) 前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数	持股比例	股份类型
全国社会保障基金理事会	5,555,555,556	11.34%	H 股
中央汇金投资有限责任公司	3,000,000,000	6.12%	H 股
中国工商银行－诺安股票证券投资基金	73,878,051	0.15%	A 股
中国工商银行－华安中小盘成长股票型证券投资基金	38,608,005	0.08%	A 股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	16,246,850	0.03%	A 股
中国工商银行－鹏华优质治理股票型证券投资基金 (LOF)	16,000,000	0.03%	A 股
中国工商银行－上投摩根内需动力股票型证券投资基金	13,448,339	0.03%	A 股
中船重工财务有限责任公司	13,446,850	0.03%	A 股
中国银行－嘉实沪深 300 指数证券投资基金	12,840,938	0.03%	A 股
中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金	12,824,920	0.03%	A 股
上述股东关联关系或一致行动的说明	除上述股东属于统一法人管理之外，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 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

☐ 适用 ☒ 不适用

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。

1) 本行持有其他上市公司股权情况

☒ 适用 ☐ 不适用

序号	股票代码	简称	持股数量	占该公司股权比例	初始投资金额（元）	会计核算科目
1	600642	申能股份	5,000,000	0.17%	9,333,333.33	可供出售金融资产
2	000875	吉电股份	3,000,000	0.39%	9,000,000.00	可供出售金融资产
3	600774	汉商集团	7,023,877	4.02%	8,400,000.00	可供出售金融资产
4	600643	S 爱建	2,083,388	0.45%	7,000,000.00	可供出售金融资产
5	000691	ST 寰岛	10,352,000	3.20%	6,470,000.00	可供出售金融资产
6	600000	浦发银行	8,194,030	0.19%	6,000,000.00	可供出售金融资产
7	600705	S*ST 北亚	11,498,760	1.17%	4,200,000.00	可供出售金融资产
8	000001	深发展 A	1,363,532	0.07%	3,239,841.66	可供出售金融资产
9	600657	ST 天桥	2,938,866	0.59%	2,843,601.10	可供出售金融资产
10	400007	华凯 5	2,880,000	1.43%	2,400,000.00	可供出售金融资产
合计			—	—	58,886,776.09	—

注：此表根据本行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的情况，按初始投资金额大小排序所持前十只股票情况。

2) 本行持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√ 适用 □ 不适用

持有对象名称	初始投资金额（元）	持股数量	占该公司股权比例	期末账面价值（元）
中国银联股份有限公司	90,000,000.00	90,000,000.00	5.45%	90,000,000.00
海南发展银行股份有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00	6.67%	-
岳阳市商业银行股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	3.00%	3,000,000.00
小计	97,000,000.00	97,000,000.00	—	93,000,000.00

注：1、金融企业包括商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、期货公司等；

2、期末账面价值扣除已计提的减值准备；

3、此表以合并报表相关数据填列。

姓名	职务	年初持股数	本期增持股 份数量	本期减持 股份数量	期末持股数	变动原因
李军	监事	0	3,000	0	3,000	新股申购
杨东平	首席风险官	0	75,000	0	75,000	二级市场购买

3.6 董事、监事和高级管理人员持股变动

本行李军监事在本行 A 股发行申购期间，通过参与网上申购并中签，获得本行 A 股股份 3000 股，现已全部锁定；本行董事会 2007 年 9 月新委任的首席风险官杨东平先生，于 2007 年 5 月 15 日，通过二级市场购买本行 A 股股票 75,000 股，现已被全部锁定。

§ 4 管理层讨论与分析

2007年前三季度，中国宏观经济继续较快增长，资本市场活跃，消费价格指数持续上涨。国家有关部门连续出台多项宏观调控措施，央行7次上调金融机构存款准备金率，5次上调金融机构存贷款基准利率，同时不断加大公开市场操作力度。本集团积极应对宏观经济和市场变化带来的机遇和挑战，深入实施战略转型，加大产品创新力度，实现各项业务协调快速发展，盈利能力大幅提高。

（一）总体经营概况

截至报告期末，本集团资产总额达到人民币22,198.81亿元，比年初增长29.39%；实现营业利润人民币220.75亿元，同比增长63.92%；实现净利润人民币147.86亿元，同比增长56.28%，如剔除一次性所得税因素的影响，同比增长69.51%；资产回报率（年度化）为0.89%，股东权益报酬率（年度化）为16.13%，分别比上年上升0.16个百分点和1.77个百分点；资本充足率达到14.36%，核心

资本充足率为10.22%。

（二）业务回顾

资产盈利能力表现强劲，利差水平明显扩大

本集团加强利差管理，改进资产负债结构，不断提高资金运作效率，资产盈利能力表现强劲，利差水平明显扩大。截至报告期末，本集团净利差和净边际利率分别为2.73%和2.78%，均比上年扩大7个基点，比上半年分别扩大5个和4个基点。客户贷款平均收益率为6.31%，比上年提高了63个基点，贷款议价能力显著提升。同时，本集团灵活调配资金，加大资金运作力度，资金业务规模和收益率显著增长，“市场活跃银行”的地位和形象进一步巩固，报告期内完成市场交易量人民币5.93万亿元，同比增加人民币3.26万亿元，增幅122%，证券投资收益率为3.22%，比上年提高了20个基点。

贷款业务稳步增长，贷款结构不断改善

报告期内，本集团贷款增长呈先快后稳态势，贷款节奏控制良好，对贷款结构的主动调整成效明显。报告期末，本集团客户贷款（拨备前、不含息，如无特别说明，下同）余额为人民币11,064.31亿元，比上年末增加人民币1,821.47亿元，增幅19.71%（按国内监管口径，境内人民币贷款余额为9,429.17亿元，比上年末增加了1,309.89亿元，增幅为16.13%，比上年同期下降了2.04个百分点）；其中收益率高的实质性贷款（除票据业务以外）余额为人民币10,580.07亿元，占比为95.62%，比上半年上升3.47个百分点，比年初上升3.5个百分点。贷款期限结构得到优化，境内行人民币中长期贷款占比较年初上升5.26个百分点至44.35%。截至报告期末，境内行1-5级优质公司客户贷款余额占比较年初上升2.11个百分点至74.01%。

手续费及佣金等中间业务实现快速增长，收入结构进一步优化

本集团基金销售、资产托管、融资顾问、银行卡等战略转型业务发展全面提速，中间业务收入继续保持上半年快速增长势头，对集团收入的贡献度进一步提高。截至报告期末，本集团实现手续费及佣金收入为人民币59.77亿元，同比增加人民币34.26亿元，增幅134.30%，比上半年增速高10.29个百分点，增速呈现加快趋势；手续费及佣金净收入为人民币51.35亿元，同比增长138.17%，在营业收入中的占比为11.79%，同比提高4.97个百分点。

本集团手续费及佣金收入大幅增长既得益于资本市场的持续活跃，又得益于本行战略转型的进一步深化。截至报告期末，基金销售手续费收入达人民币17.76亿元，同比增长人民币16.70亿元，是上年同期的16.75倍，占比高达29.71%。

除了与资本市场相关度较高的基金销售收入之外，一些新兴的中高端收费业务也得到长足发展，以社会保障基金和企业年金为主体的资产托管业务成为本集团中间业务新的收入增长源。截至报告期末，托管资产规模达到人民币5,151亿元，比年初增长171%，托管基金及组合217只，比上年同期增加91只，实现托管业务收入人民币3.19亿元，比上年同期增长203.81%。银行卡业务继续保持较快增长势头，实现收入为人民币14.45亿元，比上年同期增长87.18%，占比24.18%。融资顾问等中高端业务较快增长，境内行融资顾问业务实现收入为人民币2.81亿元，比上年同期增长186.30%。

零售业务转型加速，渠道建设全面推进

本集团零售领域各项业务呈现快速增长势头。截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币1,602.32亿元，比上年末增长26.88%，在客户贷款中占比为14.48%，比上年末提高0.82个百分点。太平洋信用卡累计发卡量388万张，其中前三季度发卡量为174万张；太平洋借记卡和准贷记卡新增730万张至4,863

万张，同比增幅335%，带动“全国通”手续费、卡年费、卡结算手续费等收入的快速增长。

与业务转型相配套的网点和渠道建设全面推进。报告期内，本集团境内机构已完成 500 余家网点改造，新增沃德财富网点 77 家至 120 家，自助设备新增 1,370 台至 8,275 台。网银业务快速发展，截至报告期末，本集团境内机构完成网银交易金额人民币 155,317 亿元，是上年同期的 2.07 倍；企业网银新增客户数 16,760 户，比上年同期增长 81.84%；个人网银新增签约客户数 109.5 万户，是上年同期的 4.02 倍；网上“基金超市”已代销 180 余只基金，代销基金数居同业领先。

国际业务持续增长，海外机构布局加快

本集团具有传统优势的国际结算量突破千亿美元，截至报告期末，境内机构国际结算总量已累计完成1,110亿美元，比上年同期增长32%，增速比同期全国外贸进出口增幅高出近9个百分点；贸易融资累计发放84.11亿美元，同比增加93%。进一步加大境内外机构业务联动，海外机构业务经营成果显著。截至2007年9月末，海外机构利润总额达到人民币13.72亿元，同比增长29.92%；存贷款和资产规模进一步扩大，其中贷款比年初增长32.50%，存款比年初增长73.75%，资产比年初增长89.17%。海外机构战略布局加快，经过积极筹备，法兰克福分行已于2007年10月22日正式开业，澳门分行也将于11月1日正式对外营业。

业务创新进一步深入，新兴业务发展优势显现

本集团以满足客户需求、提高服务质量为目标，产品创新进一步深入。QDII 产品得利宝“澳视群雄”领先同业，市场份额高达16.36%；首家推出的外汇保证金交易产品“满金宝”发展势头喜人，报告期末交易量达到222亿美元；针

对中端客户的“交银理财”产品获得“优秀金融品牌奖”。对外付款的直通率（STP）高达99.4%，居同业首位，并连续多年获得各大清算银行的有关直通率（STP）的奖状和证书。金融同业合作进一步拓展，第三方存管业务发展迅速，与全国经纪业务排名前20位的大型证券公司开展合作；银期合作首家推出全国集中式银期转账系统，率先推出个人投资者银期转账服务，报告期末达成合作意向客户90家，占全国期货公司总数一半以上。

综合化经营不断深化，多功能银行基本形成

综合化经营是本集团增强市场竞争力既定的战略部署。目前，本集团全资的金融租赁公司各项筹建工作正在全面展开；并购重组的湖北国投已正式更名为交银国际信托有限公司，已于2007年10月28日正式开业，成为国内首家银行系信托投资公司。子公司对本集团的贡献度进一步扩大。截至报告期末，交银施罗德基金管理公司资产总额达到人民币7.67亿元，实现税前利润人民币3.27亿元；在香港地区的交银保险、交银国际2家全资子公司合计资产总额达到港币62.18亿元、合计税前利润为港币2.92亿元。以交通银行为主体，包括交银保险、交银国际、交银信托、交银施罗德基金管理公司、交银租赁在内，交银金融控股集团的基本框架正逐步形成。

经营特色愈来愈鲜明，财富管理银行定位初步确立

本集团通过网点布局、产品创新、管理体制改革，以及在证券、保险、信托等综合经营业务的整体突破，在零售业务和公司业务领域努力打造财富管理银行品牌，财富管理银行的雏形显现。从网络布局来看，本集团的境内经营网络主要布局在经济发达地区的大中型城市，其中超过50%的机构网点位于长三角、环渤海和珠三角地区，覆盖了国内中高端公司客户和个人客户最为稠密的区域。在个人财富管理领域，已经形成交银理财客户、沃德客户和钻石级沃德

客户的中高端客户结构，目前5%左右的中高端客户贡献了约四分之三的业务量。此外，本集团已建立了以银行为主体，包括交银保险、交银国际、交银信托、交银施罗德基金、交银租赁等机构的综合性金融集团架构，为财富管理创造了综合经营的支撑平台。本集团希望通过三年的努力，打造中国一流的财富管理银行。

资产质量继续改善，抗风险能力持续增强

本集团不断完善自身的风险管理体系，具备实时监控功能的资产风险管理系统（ARMS）投入使用，风险管理水平进一步提高；加大对不良贷款和非信贷不良资产的清收工作，资产质量继续改善，拨备覆盖率继续提高，抗风险能力持续增强。截至报告期末，本集团减值贷款比率为2.07%，比上年末下降0.46个百分点；拨备覆盖率为92.48%，比上年末提高了20.07个百分点，如考虑已计提的一般风险准备人民币106.36亿元，本集团的减值贷款拨备覆盖率已达到138.75%，比上年末提高47.48个百分点。

（三）财务表现

1. 营业利润

截至报告期末，本集团营业利润为人民币220.75亿元，比上年同期增加人民币86.08亿元，增幅63.92%。利润的主要来源是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营业利润的部分资料：

（人民币百万元）

	截至9月30日止9个月期间	
	2007年	2006年
利息净收入 ⁽¹⁾	37,399	28,939
手续费及佣金净收入	5,135	2,156
资产减值损失	4,807	5,125

营业利润	22,075	13,467
------	--------	--------

(1) 含投资收益中的各类债券利息收入（如无特别说明，下同）。

2. 利息净收入

截至报告期末，本集团实现利息净收入为人民币373.99亿元，比上年同期增加人民币84.60亿元，增长29.23%。

下表列示了本集团在所示期间的利息收入、利息支出及相关的净边际利率和净利差的主要组成部分：

（人民币百万元，以百分比列示者除外）

	截至 2007 年 9 月 30 日止 9 个月期间	截至 2006 年 12 月 31 日止 12 个月期间
利息收入		
存放中央银行款项	2,388	2,096
存放同业款项	705	637
拆出资金及买入返售金融资产	2,943	3,952
发放贷款和垫款	46,760	46,574
债券投资	10,540	10,641
利息收入合计	63,336	63,900
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(4,052)	(2,879)
拆入资金及卖出回购金融资产	(1,938)	(1,560)
吸收存款	(18,925)	(19,710)
应付债券	(1,022)	(573)
利息支出合计	(25,937)	(24,722)
利息净收入	37,399	39,178
净利差 ⁽¹⁾	2.73% ⁽³⁾	2.66% ⁽³⁾
净边际利率 ⁽²⁾	2.78% ⁽³⁾	2.71% ⁽³⁾

(1) 指本集团平均生息资产总额的平均收益率与平均计息总负债的平均成本率间的差。

(2) 指利息净收入与平均生息资产的比率。

(3) 年度化指标，剔除代理客户理财产品的影响。

本集团的净利差和净边际利率比上年有显著提高，分别为2.73%和2.78%，均比上年提高7个基点。其中生息资产收益率为4.67%，比上年提高了28个基点；

计息负债成本率为1.94%，比上年提高21个基点。

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和利率：

（人民币百万元，以百分比列示者除外）

	2007年1至9月			2007年1至6月			2006年1至12月		
	平均结余 ⁽¹⁾	利息收入 (支出)	平均收益 (成本)率 ⁽³⁾	平均结余 ⁽¹⁾	利息收入 (支出)	平均收益 (成本)率 ⁽³⁾	平均结余 ⁽¹⁾	利息收入 (支出)	平均收益 (成本)率
资产									
现金及存放中央 银行款项	216,302	2,388	1.47%	199,161	1,465	1.47%	146,190	2,096	1.43%
存放同业款项	37,259	705	2.52%	30,729	497	3.23%	26,742	637	2.38%
拆出资金及买入 返售金融资产	128,395	2,943	3.06%	108,739	1,635	3.01%	111,090	3,952	3.56%
发放贷款和垫款	987,928	46,760	6.31%	983,664	29,506	6.00%	819,772	46,574	5.68%
债券投资及其它	435,989	10,540	3.22%	416,895	6,742	3.23%	352,843	10,641	3.02%
生息资产	1,793,567 ⁽²⁾	62,840 ⁽²⁾	4.67%	1,726,510 ⁽²⁾	39,461 ⁽²⁾	4.57%	1,444,239 ⁽²⁾	63,362 ⁽²⁾	4.39%
非生息资产	101,568			68,285			55,093		
资产总额	1,895,135 ⁽²⁾			1,794,805 ⁽²⁾			1,499,332 ⁽²⁾		
负债及股东权益									
吸收存款	1,473,929	18,925	1.71%	1,408,196	12,001	1.70%	1,246,111	19,710	1.58%
同业及其他金融 机构存放款项	200,085	4,052	2.70%	207,750	2,513	2.42%	124,067	2,879	2.32%
拆入资金及卖出 回购金融资产款	54,000	1,938	4.79%	39,947	1,102	5.52%	29,808	1,560	5.23%
应付债券	30,864	1,022	4.42%	28,127	602	4.28%	12,000	573	4.78%
总计息负债	1,746,573 ⁽²⁾	25,441 ⁽²⁾	1.94%	1,671,343 ⁽²⁾	15,834 ⁽²⁾	1.89%	1,399,588 ⁽²⁾	24,184 ⁽²⁾	1.73%
股东权益及非计 息负债	148,562			123,462			99,744		
负债及股东权益	1,895,135 ⁽²⁾			1,794,805 ⁽²⁾			1,499,332 ⁽²⁾		

(1) 指根据中国会计准则计算的每日平均结余。

(2) 剔除代理客户理财产品的影响。

(3) 年度化指标。

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)

	2007 年 1 至 9 月与 2006 年 1 至 12 月的比较			2006 年与 2005 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)
生息资产						
现金及存放中央银行款项	1,003	85	1,088	310	(29)	281
存放同业款项	250	53	303	48	238	286
拆出资金及买入返售金融资产	616	(644)	(28)	1,399	(282)	1,117
发放贷款和垫款	9,551	6,222	15,773	6,328	4,240	10,568
债券投资及其它	2,511	901	3,412	2,701	32	2,733
利息收入变化	13,931	6,617	20,548	10,787	4,198	14,985
计息负债						
吸收存款	3,600	1,923	5,523	1,973	788	2,761
同业及其他金融机构存放款项	1,764	760	2,524	879	1,673	2,552
拆入资金及卖出回购金融资产款项	1,265	(241)	1,024	2,211	(1,212)	999
应付债券	902	(112)	790	-	15	15
利息支出变化	7,531	2,330	9,861	5,063	1,264	6,327

3. 手续费及佣金净收入

报告期内资本市场继续活跃，基金代销业务、银行卡业务发展迅猛，本集团实现手续费及佣金净收入为人民币51.35亿元，比上年同期增加人民币29.79亿元，增长138.17%。

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	
	2007 年	2006 年
支付结算与代理手续费收入	880	728
银行卡年费及手续费收入	1,445	772
担保及承诺业务手续费收入	311	254
基金管理费收入	403	56
托管业务佣金收入	319	105

基金销售手续费收入	1,776	106
其他手续费及佣金收入	843	530
手续费及佣金收入	5,977	2,551

4. 业务成本

截至2007年9月30日止，本集团业务成本为人民币166.86亿元，比上年同期增加人民币36.85亿元，增幅28.34%。

本集团成本收入比率继续下降，从上年全年的43.07%降低至报告期的38.3%，下降了4.77个百分点，主要是由于营业收入的增长幅度大于业务成本的增长幅度。

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、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵押资产等提取的拨备。

贷款的减值拨备有所增加，由上年同期的人民币40.41亿元增加至报告期末的人民币48.73亿元，信贷成本比率（年度化）为0.59%，比上年全年下降了0.07个百分点。

6. 所得税

下表列示了本集团在所示期间的本期税项及递延税项的明细：

	(人民币百万元)	
	截至9月30日止9个月期间	
	2007年	2006年
本期税项	6,324	5,172
递延税项	1,373	(841)

本集团及其于中国内地成立的子公司于截至2007年9月30日止期间按33%的中国法定税率缴纳税项。本集团香港分行和香港子公司于截至2007年9月30日止期间内的税率均为17.5%。本集团其他海外分行则按其各自所在司法管辖区的所得税税率缴纳所得税。

2007年3月16日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于2008年1月1日生效，国内企业所得税将从33%降到25%。按

照企业会计准则第18号的规定，对于递延所得税资产和递延所得税负债，应当根据税法的规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。因此，上述企业所得税率的变化一次性增加本集团截至2007年9月30日期间所得税费用人民币12.51亿元。

（四）资产

截至2007年9月30日止，本集团资产总额为人民币22,198.81亿元，比年初增加人民币5,041.8亿元，增长29.39%。本集团资产的六个主要组成部分，包括发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、存放同业款项及拆出资金，分别占本集团资产总额的48.88%、6.42%、13.72%、15.79%、1.73%、4.24%。

下表列示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）

	2007年9月30日	2006年12月31日
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款 ⁽¹⁾	946,199	797,998
其中：贴现票据 ⁽¹⁾	48,424	72,788
个人贷款和垫款 ⁽¹⁾	160,232	126,286
贷款和垫款总额	1,106,431	924,284
贷款损失准备	(21,255)	(16,999)
贷款和垫款账面价值	1,085,176	907,285
可供出售金融资产	142,441	336,775
持有至到期投资	304,471	—
现金及存放中央银行款项	350,439	253,191
存放同业款项	38,354	36,614
拆出资金	94,026	51,170

(1) 企业贷款和垫款、个人贷款和垫款及贴现票据金额未扣除减值准备。

1. 贷款业务

本集团贷款业务稳健发展，贷款结构继续向好，剔除贴现票据后的贷款占比进一步提高。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币11,064.31亿元，比年初增加人民币1,821.47亿元，增幅19.71%；贷存比为69.07%，比年初上升

0.33个百分点。

(1)行业集中度

本集团继续认真落实国家控制高能耗高污染行业贷款增长、严格环保政策等要求，开展“两高”排查和减退工作。通过减持降低房地产贷款集中性风险，同时，根据宏观经济形势，对教育、医院、服务业加大了结构调整力度，通过精细化管理提升信贷业务发展质效，优化信贷结构，控制信贷风险。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布：

(人民币百万元，以百分比列示者除外)

	2007年9月30日		2006年12月31日	
农林牧渔业	2,911	0.26%	2,555	0.28%
工业	297,167	26.86%	255,042	27.58%
电力	74,058	6.69%	56,734	6.14%
水煤气	8,523	0.77%	8,236	0.89%
批发业	87,273	7.89%	75,269	8.14%
零售业	14,447	1.31%	12,005	1.30%
住宿餐饮业	9,981	0.90%	8,986	0.97%
邮电通讯	11,846	1.07%	11,327	1.23%
交通运输和仓储业	117,943	10.66%	95,339	10.31%
教育	16,544	1.50%	16,965	1.84%
建筑业	46,412	4.19%	35,097	3.80%
房地产	79,582	7.19%	70,652	7.64%
金融保险	53,401	4.83%	51,865	5.61%
服务业	102,083	9.23%	77,520	8.39%
卫生、社会保障和福利	5,276	0.48%	4,858	0.53%
文化体育	6,241	0.56%	4,033	0.44%
个人	160,232	14.48%	126,286	13.66%
其他	12,511	1.13%	11,515	1.25%
贷款和垫款总额	1,106,431	100.00%	924,284	100.00%

(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10%。本集团现时符合这些法规的要求。

(3)地域集中度

本集团关注区域仍是经济较发达的长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲。截至报告期末，授予这些区域借款人的贷款占本集团贷款余额的64.79%。

(4)贷款质量

本集团持续改进资产风险管理，贷款质量不断提高。截至报告期末，减值贷款余额为人民币229.84亿元，比上年末减少人民币4.93亿元；减值贷款比率为2.07%，比年初下降0.46个百分点。减值贷款拨备覆盖率由上年末的72.41%上升至92.48%，如果考虑已计提的一般风险准备人民币106.36亿元，本集团的减值贷款拨备覆盖率已达到138.75%，比上年末提高47.48个百分点。

减值贷款属国际财务报告准则下的概念。倘有客观证据证明一项贷款不能按原合同条款全额收回到期款项，该贷款即属减值贷款。

下表列示截至所示日期本集团逐笔确定的减值贷款和逾期90天或以上的贷款的部分资料：

	(人民币百万元，以百分比列示者除外)	
	2007年9月30日	2006年12月31日
逐笔确认减值拨备的贷款	22,984	23,477
逾期90天或以上的贷款	21,113	18,447
减值贷款占贷款余额的百分比	2.07%	2.53%

(5)客户结构。

截至报告期末，境内分行公司客户按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到74.01%，较上年末提高2.11个百分点；6-7级客户贷款余额占比19.43%，较上年末下降1.17个百分点；8-10级客户贷款余额占比2.34%，较上年末上升0.14个百分点。

2. 资金业务

本集团加强对资金运作的管理，合理配置非信贷资产结构，积极创新，不断提高非信贷资金收益率。截至报告期末，本集团证券投资平均余额达到人民币4,359.89亿元，比上年增加人民币831.46亿元，增长23.56%，证券投资收益率达到3.22%，比上年全年提高20个基点，有效促进了本集团资产盈利能力的提高。

(五) 负债

截至报告期末，本集团的总负债为人民币20,972.65亿元，比年初增加了人民币4,690.03亿元，增长28.8%。本集团客户存款占本集团总负债的

76.38%，资金主要来源于公司及个人存款，本集团的存款结构良好，构成本集团稳定的资金来源。报告期内公司存款余额为人民币9,156.44亿元，比年初增加人民币1,942.71亿元，增幅26.93%，在存款中占比57.16%；个人存款余额为人民币5,189.28亿元，比年初增加人民币209.94亿元，增幅4.22%，在存款中占比32.4%。

下表列示本集团在所示日期的公司和个人存款情况：

（人民币百万元）

	2007年9月30日	2006年12月31日
公司存款	915,644	721,373
其中：公司活期存款	583,573	490,385
公司定期存款	332,071	230,988
个人存款	518,928	497,934
其中：个人活期存款	220,427	202,088
个人定期存款	298,501	295,846

（六）分部情况

1. 按地区划分的分部经营业绩

地区划分指提供潜在风险和回报的特定经济环境，与本集团经营所处的其他经济环境有别。

下表列示本集团在所示期间各个地区分类的净利润和营业收入：

（人民币百万元）

	截至2007年9月30日止9个月期间		截至2006年9月30日止9个月期间	
	净利润/ (亏损)	营业收入	净利润/(亏损)	营业收入
华北区(1)	4,570	7,447	2,506	4,846
东北区(2)	658	2,536	(338)	2,286
华东区(3)	1,514	19,153	2,118	13,871
华中及华南(4)	4,983	8,580	2,855	6,047
中国西部(5)	1,770	3,635	1,269	2,946
海外(6)	1,372	2,217	1,056	1,597

总计 (7)	14,867	43,568	9,466	31,593
--------	--------	--------	-------	--------

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区（下同）。
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省（下同）。
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省（下同）。
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省（下同）。
- (5) 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、宁夏自治区及新疆自治区（下同）。
- (6) 包括海外附属公司和以下分行：香港、纽约、新加坡、东京及首尔（下同）。
- (7) 含少数股东权益。

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各个地区分布的存款余额和贷款余额：

（人民币百万元）

	2007 年 9 月 30 日		2006 年 12 月 31 日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北区	274,710	201,394	224,639	164,116
东北区	126,349	65,777	126,121	58,738
华东区	597,597	451,877	507,664	381,313
华中及华南	332,089	221,153	283,762	182,103
中国西部	149,372	91,561	132,296	81,658
海外	121,739	74,669	70,066	56,356
总计	1,601,856	1,106,431	1,344,548	924,284

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：公司业务、个人业务、资金业务和市场业务及其他，本集团公司业务是利润的最主要来源，公司业务利息净收入占比达到71.40%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的主要业务利息净收入情况：

（人民币百万元）

	2007 年 1 至 9 月				
	公司业务	个人业务	资金和市场业务	其他	合计
利息净收入	26,704	7,484	1,721	1,490	37,399
对外利息净收益	23,562	(923)	16,522	(1,762)	37,399

内部利息净收益	3,142	8,407	(14,801)	3,252	-
---------	-------	-------	----------	-------	---

（七）与汇丰合作的最新进展

引入汇丰三年多以来，双方的合作成效斐然。双方构建了包括最高层面、领导层面和工作层面共三个层面的合作沟通机制，建立了分层次定期会议制度、议定事项责任跟踪制度，高层互访日益频繁。双方签订的 TSA 协议于 8 月 18 日到期，已协商续签了新三年技术合作与交流协议，围绕“引智”和“引制”目标，以“一方有需求、另一方有资源和能力，双方就协助”的原则，由原来单向的技术支持转变为双向交流，双方发挥各自优势，互利互惠求双赢。在业务合作上，双方不断创新合作模式，扩大业务合作范围和领域，共建联名品牌，如合作产品“通汇捷”（EXPRESS REMITTANCE）、“中国快线”（CHINA EXPRESS）信用证通知产品等充分利用了双方的资源优势，市场反响良好。目前，双方的业务合作项目已多达 90 多个，信用卡领域的合作不断深化。此外，双方不断努力拓宽合作领域，积极寻求综合经营方面的合作机会，互以对方为首选的合作伙伴。

（八）第四季度展望

第四季度，中国经济发展总体形势将继续向好，但是经济增长偏热带来的宏观调控也将进一步加强。本集团将严格执行国家宏观调控政策，继续抓住中国经济快速发展和资本市场活跃的机遇，努力拓展各项业务，重点做好以下工作：

一是以息差管理为重点，持续调整和优化资产负债结构，着力提高精细化管理水平，促进规模增长与质量提高协调发展；二是推进对公存款业务稳定增长，合理把握信贷规模和投放节奏，加强与机构类客户的联系与合作，全力推进第三方存管业务，巩固和扩大银期业务先发优势，进一步加强对保险公司的营销；三是大力发展零售业务，将财富管理作为发展零售业务的主要突破口之一，加大营销力度，提高服务水平，借助沃德财富账户、交银理财账户、银行卡、公私联动、代销业务等手段促进零售业务发展，大力发展小企业贷款业务；

四是进一步优化中间业务收入结构和盈利模式，培育中间业务新的增长点，在巩固扩大支付结算、各类代理业务等传统中间业务优势的基础上，把握金融市场发展的有利时机，大力拓展投行业务、财富管理、电子银行、衍生产品等新兴领域，确保中间业务可持续、跨越式增长；五是强化风险管理，加快不良资产清收和核销力度，加强资产质量监控，进一步提高资产质量。

§5 刊载三季度报告

本三季度报告及报告全文同时刊载于上海证券交易所网址 www.sse.com.cn 及本行网址 www.bankcomm.com。根据国际财务报告准则编制的 2007 年度前三季度业绩公告同时刊载于香港联交所网址 www.hkex.com.hk 及本行网址 www.bankcomm.com。

交通银行股份有限公司

2007 年 10 月 30 日

附录：

一、合并资产负债表

	<u>2007. 9. 30</u>	<u>2006. 12. 31</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	(已重述)
资产		
现金及存放中央银行款项	350, 439	253, 191
存放同业款项	38, 354	36, 614
拆出资金	94, 026	51, 170
交易性金融资产	15, 746	12, 602
衍生金融资产	1, 291	392
买入返售金融资产	57, 808	31, 288
应收利息	7, 489	6, 104
发放贷款和垫款	1, 085, 176	907, 285
可供出售金融资产	142, 441	336, 775
持有至到期投资	304, 471	-
长期股权投资	90	95
投资性房地产	143	142
固定资产	23, 874	21, 289
无形资产	1, 282	1, 309
递延所得税资产	3, 220	4, 504
其他资产	94, 031	52, 941
资产总计	<u>2, 219, 881</u>	<u>1, 715, 701</u>
负债		
向中央银行借款	126	-
同业及其他金融机构存放款项	322, 619	195, 399
拆入资金	62, 191	38, 233
交易性金融负债	7, 099	8, 152

衍生金融负债	2,152	568
卖出回购金融资产款	20,313	121
吸收存款	1,601,856	1,344,548
应付职工薪酬	3,091	2,194
应交税费	5,172	3,797
应付利息	11,927	9,018
预计负债	892	995
应付债券	37,000	12,000
递延所得税负债	61	15
其他负债	22,766	13,222
负债合计	<u>2,097,265</u>	<u>1,628,262</u>
股东权益		
股本	48,994	45,804
资本公积	45,398	23,737
盈余公积	2,746	2,170
一般风险准备	10,636	4,428
未分配利润	14,878	11,456
外币报表折算差额	(412)	(215)
归属于母公司股东的权益	<u>122,240</u>	<u>87,380</u>
少数股东权益	376	59
股东权益合计	122,616	87,439
负债及股东权益总计	<u>2,219,881</u>	<u>1,715,701</u>

财务报表由下列负责人签署：

法定代表人：蒋超良

主管会计工作负责人：于亚利

会计机构负责人：吴伟

二、合并利润表

	2007年(未经审计)		2006年(未经审计/已重述)	
	7月1日至	1月1日至	7月1日至	1月1日至
	9月30日止	9月30日止	9月30日止	9月30日止
	3个月期间	9个月期间	3个月期间	9个月期间
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一、营业收入	16,360	43,568	11,329	31,593
利息净收入	9,974	26,859	7,517	21,250
利息收入	19,693	52,796	13,727	38,726
利息支出	(9,719)	(25,937)	(6,210)	(17,476)
手续费及佣金净收入	2,037	5,135	794	2,156
手续费及佣金收入	2,348	5,977	931	2,551
手续费及佣金支出	(311)	(842)	(137)	(395)
投资收益	4,310	11,568	2,912	7,703
公允价值变动收益/(损失)	(135)	(718)	(53)	(23)
汇兑收益	105	636	135	385
其他业务收入	69	88	24	122
二、营业支出	(8,416)	(21,493)	(7,032)	(18,126)
营业税金及附加	(983)	(2,652)	(667)	(1,843)
业务及管理费	(5,534)	(13,987)	(4,362)	(11,001)
资产减值损失	(1,878)	(4,807)	(1,899)	(5,125)
其他业务成本	(21)	(47)	(104)	(157)
三、营业利润	7,944	22,075	4,297	13,467
加：营业外收入	379	608	163	458
减：营业外支出	(27)	(119)	(264)	(128)

四、利润总额	8,296	22,564	4,196	13,797
减：所得税费用	(2,410)	(7,697)	(1,220)	(4,331)
五、净利润	5,886	14,867	2,976	9,466
归属于母公司股东的净利润	5,868	14,786	2,972	9,461
少数股东损益	18	81	4	5
六、每股收益				
(一) 基本每股收益(人民币元)	0.12	0.31	0.07	0.21
(二) 稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用	不适用	不适用

三、合并现金流量表

	2007 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日止期间 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	384,528	161,751
向中央银行借款净增加额	126	36
向其他金融机构拆入资金净增加额	23,958	-
收取利息、手续费及佣金的现金	57,585	40,402
收到其他与经营活动有关的现金	31,946	36,135
经营活动现金流入小计	498,143	238,324
客户贷款及垫款净增加额	182,260	128,492
存放中央银行款项和同业款项净增加额	58,188	20,674
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	620
支付给职工以及为职工支付的现金	5,968	4,706
支付的各项税费	7,748	5,317
支付其他与经营活动有关的现金	119,166	24,841
经营活动现金流出小计	373,330	184,650
经营活动产生的现金流量净额	124,813	53,674
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	578,267	317,137
取得投资收益收到的现金	7,590	6,460
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	155	130
取得子公司及其他营业单位取得的现金净额	11	-
投资活动现金流入小计	586,023	323,727

投资支付的现金	708,651	385,675
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,956	1,749
投资活动现金流出小计	713,607	387,424
投资活动产生的现金流量净额	(127,584)	(63,697)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	25,384	—
发行债券收到的现金	24,950	—
筹资活动现金流入小计	50,334	—
偿还债务支付的现金	—	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,859	2,273
支付其他与筹资活动有关的现金	454	—
筹资活动现金流出小计	6,313	2,273
筹资活动产生的现金流量净额	44,021	(2,273)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(449)	(257)
现金及现金等价物净增加额	40,801	(12,553)
加：期初现金及现金等价物余额	185,722	101,169
期末现金及现金等价物余额	226,523	88,616

四、银行资产负债表

	<u>2007. 9. 30</u>	<u>2006. 12. 31</u>
	人民币百万元	人民币百万元
	(未经审计)	(已重述)
资产		
现金及存放中央银行款项	350,436	253,191
存放同业款项	38,147	35,865
拆出资金	94,026	51,170
交易性金融资产	15,746	12,602
衍生金融资产	1,291	392
买入返售金融资产	57,808	31,288
应收利息	7,489	6,104
发放贷款和垫款	1,086,798	909,083
可供出售金融资产	141,098	336,129
持有至到期投资	304,471	-
长期股权投资	3,223	1,767
投资性房地产	143	142
固定资产	23,146	20,524
无形资产	1,279	1,309
递延所得税资产	3,335	4,572
其他资产	91,621	52,125
资产总计	<u>2,220,057</u>	<u>1,716,263</u>
负债及股东权益		
负债		
向中央银行借款	126	-
同业及其他金融机构存放款项	324,322	195,458
拆入资金	62,191	38,233
交易性金融负债	7,099	8,152
衍生金融负债	2,152	568
卖出回购金融资产款	20,313	121

吸收存款	1,603,251	1,346,126
应付职工薪酬	3,053	2,184
应交税费	5,142	3,793
应付利息	11,927	9,018
预计负债	892	995
应付债券	37,000	12,000
递延所得税负债	5	15
其他负债	19,850	11,018
负债合计	<u>2,097,323</u>	<u>1,627,681</u>
股东权益		
股本	48,994	45,804
资本公积	45,156	23,737
盈余公积	2,746	2,170
一般风险准备	10,636	4,428
未分配利润	15,614	12,658
外币报表折算差额	(412)	(215)
股东权益合计	<u>122,734</u>	<u>88,582</u>
负债及股东权益总计	<u>2,220,057</u>	<u>1,716,263</u>

五、银行利润表

	2007年(未经审计)		2006年(未经审计/已重述)	
	7月1日至	1月1日至	7月1日至	1月1日至
	9月30日止	9月30日止	9月30日止	9月30日止
	3个月期间	9个月期间	3个月期间	9个月期间
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一、营业收入	16,030	42,649	11,275	31,353
利息净收入	9,942	26,800	7,499	21,204
利息收入	19,667	52,752	13,705	38,664
利息支出	(9,725)	(25,952)	(6,206)	(17,460)
手续费及佣金净收入	1,871	4,556	731	2,012
手续费及佣金收入	2,068	5,062	851	2,342
手续费及佣金支出	(197)	(506)	(120)	(330)
投资收益	4,189	11,285	2,928	7,683
公允价值变动收益/(损失)	(135)	(718)	(53)	(23)
汇兑收益	107	650	141	393
其他业务收入	56	76	29	84
二、营业支出	(8,330)	(21,263)	(6,978)	(17,867)
营业税金及附加	(972)	(2,620)	(665)	(1,839)
业务及管理费	(5,455)	(13,802)	(4,328)	(10,764)
资产减值损失	(1,879)	(4,794)	(1,884)	(5,114)
其他业务成本	(24)	(47)	(101)	(150)
三、营业利润	7,700	21,386	4,297	13,486
加：营业外收入	372	593	163	458
减：营业外支出	(26)	(117)	(260)	(123)
四、利润总额	8,046	21,862	4,200	13,821

减：所得税费用	(2,359)	(7,542)	(1,220)	(4,331)
五、净利润	5,687	14,320	2,980	9,490
六、每股收益				
（一）基本每股收益(人民币元)	0.12	0.30	0.07	0.21
（二）稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用	不适用	不适用

六、银行现金流量表

	2007年1月1日 至9月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日 至9月30日止期间 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	385,989	161,304
向中央银行借款净增加额	126	36
向其他金融机构拆入资金净增加额	23,958	-
收取利息、手续费及佣金的现金	56,627	40,131
收到其他与经营活动有关的现金	35,025	35,806
经营活动现金流入小计	501,725	237,277
客户贷款及垫款净增加额	182,070	128,399
存放中央银行款项和同业款项净增加额	58,188	20,674
向其他金融机构拆入资金净减少额	0	620
支付给职工以及为职工支付的现金	5,869	4,610
支付的各项税费	7,582	5,313
支付其他与经营活动有关的现金	121,107	24,068
经营活动现金流出小计	374,816	183,684
经营活动产生的现金流量净额	126,909	53,593
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	578,267	317,137
取得投资收益收到的现金	7,599	6,440
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	132	11
投资活动现金流入小计	585,998	323,588
投资支付的现金	708,813	385,768
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,926	1,749
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	714,959	387,517
投资活动产生的现金流量净额	(128,961)	(63,929)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	25,204	—
发行债券收到的现金	24,950	—
筹资活动现金流入小计	50,154	—
偿还债务支付的现金	—	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,859	2,273
支付其他与筹资活动有关的现金	454	—
筹资活动现金流出小计	6,313	2,273
筹资活动产生的现金流量净额	43,841	(2,273)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(450)	(258)
现金及现金等价物净增加额	41,339	(12,867)
加：期初现金及现金等价物余额	184,973	101,133
期末现金及现金等价物余额	226,312	88,266