

## 交通银行股份有限公司

## 2010 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(“第三季度报告”)。出席会议应到董事 13 名,亲自出席董事 12 名,王冬胜董事长书面委托胡怀邦先生主持会议并代为行使表决权,10 名监事及部分高管列席会议。

三季度报告已经审计。

1.3 本行董事长胡怀邦先生、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立女士声明: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
重要社会职务	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立女士声明:保证三季度报告中财务报告的真实、完整。

(除另有标明外,人民币百万元)

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)

资产总额 3,802,705 3,309,137 1492

负债总额 2,174,872 1,839,314 1824

其中:公司贷款及垫款 1,777,057 1,528,676 1625

个人贷款及垫款 397,815 310,638 2806

减资贷款 26,584 25,009 630

总负债 3,586,752 3,144,712 1406

存款总额 2,808,556 2,372,055 1840

其中:公司定期存款 923,960 827,053 1172

公司定期存款 695,389 513,703 3537

个人活期存款 370,534 313,339 1825

个人定期存款 529,094 475,877 1118

拆入资金 109,757 85,729 2803

贷款准备金 44,647 37,776 1819

存放同业准备金 215,105 163,848 3128

每股权资产(归属于母公司,元) 382 334 1437

报告期末 3,802,705 3,309,137 1492

年初至报告期末(1-9 月) 2,808,556 2,372,055 1840

报告期末比上年同期增减(%)(7-9 月) -0.17% 2.43%

营业收入 26,571 75,969 2882

利润总额 11,711 37,862 2514

净利润(归属于母公司股东) 9,180 29,537 2421

扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) 9,101 29,412 2249

报告期末 3,802,705 3,309,137 1492

年初至报告期末(1-9 月) 2,808,556 2,372,055 1840

报告期末比上年同期增减(%)(1-9 月) -0.17% 2.43%

经营活动产生的现金流量净额 67,929 (16757) 0.00%

每投资经营活动产生的现金流量净额(元) (103) (586) 0.00%

报告期末(%) 上年度期末(%) 3,802,705 3,309,137 1492

平均资产负债率(年率) 1.11 1.01 0.10

净利润率 237 221 0.16

净利息收益率 244 229 0.15

成本收入比率\* 2871 3243 (3.72)

减值贷款占比\* 122 136 (0.14)

不良贷款率\* 167.95% 151.05 1.69%

资本充足率 122 136 (0.14)

核心资本充足率 94.6 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股份。 3. 根据当期年度化净利率剔除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。 4. 其他业务管理费以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。 5. 报告期内减值贷款余额扣除以报告期初减值贷款余额。 6. 根据报告期末未拨备余额以减值贷款余额计算。 7. 根据中国银行业监管部门口径计算。 8. 非经常性损益项目: (除另有标明外,人民币百万元)

非经常性损益项目 2010 年 1 月至 9 月

处置固定资产、无形资产产生的损益 (5) 0.00%

采用公允价值模式后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 (19) 0.00%

其他扣除费用收入冲销额 (155) 0.00%

非经常性损益的所得税影响金额 45 0.00%

少数股东权益变动影响额 (9) 0.00%

归属于公司股东的非经常性损益合计 (125) 0.00%

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

本集团根据中国会计准则编制合并财务报表并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 股东变动及涉及诉讼情况

截至 2010 年 9 月 30 日,本行股东总数总和为 46,688 户,其中 A 股 418,566 户,H 股 45,122 户。

根据本行置备于本行股东登记处的股东名册,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示如下:

2.5.1 前 10 名股东持股情况

序号 姓名/名称 股东性质 持股比例(%) 持股数 持有有限售条件股份数 持股比例或股份数量结余\*

1 中华人民共和国财政部 国家 26.52 14,921,230,045 无穷 无穷

2 香港中央结算代理人有限公司 外资 2192 334,371,611 无穷 未知

3 香港上海汇丰银行有限公司 外资 10,482,252,967 无穷 无穷

4 首都机场集团公司 国有 2.01 133,264,625 无穷 未知

5 国务院国资委公司 国有 0.92 519,161,972 无穷 未知

6 上海国泰资产管理有限公司 0.77 435,077,253 无穷 未知

7 云南红塔集团有限公司 0.71 398,806,176 无穷 未知

8 中国石化财务有限责任公司 0.63 352,952,920 0.63 未知

9 中国航油(集团)公司 国有 0.50 282,434,940 无穷 未知

10 大陆银行贸易公司 理财 0.48 228,126,786 无穷 未知

注: 1. 除上述股东外,不存在股东存在质押冻结情况,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代理人,代表截至 2010 年 9 月 30 日,在本公司开户的客户。 3. 其他股东管理费以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。 4. 报告期内减值贷款余额扣除以报告期初减值贷款余额。 5. 根据报告期末未拨备余额以减值贷款余额计算。 6. 根据报告期末未拨备余额以减值贷款余额计算。 7. 根据中国银行业监管部门口径计算。 8. 非经常性损益项目: (除另有标明外,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) 0.00%

采用公允价值模式后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 (19) 0.00%

其他扣除费用收入冲销额 (155) 0.00%

非经常性损益的所得税影响金额 45 0.00%

少数股东权益变动影响额 (9) 0.00%

归属于公司股东的非经常性损益合计 (125) 0.00%

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

本集团根据中国会计准则编制合并财务报表并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 股东变动及涉及诉讼情况

截至 2010 年 9 月 30 日,本行股东总数总和为 46,688 户,其中 A 股 418,566 户,H 股 45,122 户。

根据本行置备于本行股东登记处的股东名册,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示如下:

2.5.1 前 10 名股东持股情况

序号 姓名/名称 股东性质 持股比例(%) 持股数 持有有限售条件股份数 持股比例或股份数量结余\*

1 中华人民共和国财政部 国家 26.52 14,921,230,045 无穷 无穷

2 香港中央结算代理人有限公司 外资 2192 334,371,611 无穷 未知

3 香港上海汇丰银行有限公司 外资 10,482,252,967 无穷 无穷

4 首都机场集团公司 国有 2.01 133,264,625 无穷 未知

5 国务院国资委公司 国有 0.92 519,161,972 无穷 未知

6 上海国泰资产管理有限公司 0.77 435,077,253 无穷 未知

7 云南红塔集团有限公司 0.71 398,806,176 无穷 未知

8 中国石化财务有限责任公司 0.63 352,952,920 0.63 未知

9 中国航油(集团)公司 国有 0.50 282,434,940 无穷 未知

10 大陆银行贸易公司 理财 0.48 228,126,786 无穷 未知

注: 1. 除上述股东外,不存在股东存在质押冻结情况,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代理人,代表截至 2010 年 9 月 30 日,在本公司开户的客户。 3. 其他股东管理费以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。 4. 报告期内减值贷款余额扣除以报告期初减值贷款余额。 5. 根据报告期末未拨备余额以减值贷款余额计算。 6. 根据报告期末未拨备余额以减值贷款余额计算。 7. 根据中国银行业监管部门口径计算。 8. 非经常性损益项目: (除另有标明外,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) 0.00%

采用公允价值模式后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 (19) 0.00%

其他扣除费用收入冲销额 (155) 0.00%

非经常性损益的所得税影响金额 45 0.00%

少数股东权益变动影响额 (9) 0.00%

归属于公司股东的非经常性损益合计 (125) 0.00%

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异

本集团根据中国会计准则编制合并财务报表并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 股东变动及涉及诉讼情况

截至 2010 年 9 月 30 日,本行股东总数总和为 46,688 户,其中 A 股 418,566 户,H 股 45,122 户。

根据本行置备于本行股东登记处的股东名册,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示如下:

2.