

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3328)

截至2009年3月31日止三個月業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2009年3月31日止三個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「一季度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所：
A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼：
A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，3328
- (三) 公司秘書：張冀湘
聯繫地址：中國上海市浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

(一) 主要會計數據和財務指標

本集團截至2009年3月31日止三個月，按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2009年 3月31日	2008年 12月31日	增減 (%)
資產總額	3,039,585	2,682,947	13.29
其中：客戶貸款	1,606,452	1,328,590	20.91
負債總額	2,882,409	2,532,852	13.80
其中：客戶存款	2,141,119	1,865,815	14.76
股東權益(歸屬於母公司)	156,710	149,662	4.71
每股淨資產(歸屬於母公司，元)	3.20	3.05	4.92
	2009年 1-3月	2008年 1-3月	增減 (%)
淨利息收入	14,584	16,464	(11.42)
稅前營業利潤	10,116	10,255	(1.36)
淨利潤(歸屬於母公司)	7,935	7,893	0.53
每股收益(全面稀釋，元)	0.16	0.16	—
經營活動產生的現金流量淨額	(5,226)	20,709	—
	2009年 3月31日 (%)	2008年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ¹	1.11	1.19	(0.08)
平均股東權益報酬率 ²	20.72	20.10	0.62
成本收入比率 ³	32.91	39.94	(7.03)
減值貸款比率 ⁴	1.62	1.92	(0.30)
撥備覆蓋率(含法定一般準備金) ⁵	168.12	166.10	2.02
撥備覆蓋率 ⁶	119.87	116.83	3.04
核心資本充足率 ⁷	8.88	9.54	(0.66)
資本充足率 ⁷	12.77	13.47	(0.70)

註：

1. 根據當期年度化淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算；
2. 根據當期年度化淨利潤(歸屬於母公司)除以報告期期初與期末股東權益餘額(歸屬於母公司)的平均值計算；

3. 根據其他營業支出除以淨運營收入(包括淨利息收入，淨手續費及佣金收入，股息收入，交易活動所得收益減損失，投資類證券所得收益減損失，其他經營收入)計算；
4. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
5. 根據報告期末減值撥備餘額加上法定一般準備金餘額之和，除以減值貸款餘額計算；
6. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算；
7. 依照中國銀行業監管口徑計算。

(二) 國際財務報告準則與中國會計準則財務信息差異調節表

於2009年3月31日，本集團淨資產及淨利潤在國際財務報告準則報表與中國會計準則報表下的差異調節列示如下：

	集團淨資產		集團淨利潤	
	2009年	2008年	2009年	2008年
	3月31日	12月31日	一季度	一季度
中國會計準則報表	152,716	145,642	7,968	7,904
調節項目：				
1. 固定資產重估增值差異	6,080	6,149	(68)	(68)
2. 轉讓給信達資產管理公司的不良貸款交易產生的差異	(36)	(104)	68	57
3. 遞延稅項確認差異	(1,628)	(1,647)	(1)	29
4. 其他	44	55	(10)	(8)
國際財務報告準則報表	<u>157,176</u>	<u>150,095</u>	<u>7,957</u>	<u>7,914</u>

調節項目說明：

1. 固定資產重估增值差異

本集團按國際財務報告準則，對土地和建築物進行了評估。由於該次評估不屬法定評估，因此該次評估所產生的重估增值只反映在按國際財務報告準則編製的報表中，而未反映在按中國會計準則編製的報表中，故形成一項準則差異，並在以後年度逐步折舊。

2. 轉讓給信達資產管理公司的不良貸款交易產生的差異

2004年6月27日，本集團向信達資產管理公司轉讓不良貸款，並取得了相應的央行票據。該次轉讓貸款金額超過央行票據公允價值部分，在扣除遞延稅項的影響後，計入資本公積，而在中國會計準則下轉讓所得的央行票據按面值計價。該等確認的公允價值折價在本集團持有票據的期間內逐步攤銷轉入利潤表—證券利息收入。

3. 遞延稅項確認差異

在中國會計準則和國際財務報告準則下，本集團均以會計報表上所列示資產和負債數與稅基間的暫時性差異按負債法計提遞延稅款，因此所有的準則差異都會導致遞延稅項的不同。

4. 其他

所有其他差異都屬於金額較小的準則差異。

三、股本變動及股東情況

截至2009年3月31日止，本行股東數量總共為454,958戶，其中A股407,139戶，H股47,819戶。根據本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊，本行前10名股東持股情況和前10名無限售條件股東持股情況列表如下：

(一) 前10名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股比例	持股數	持有有限售條件股份數	股份質押或凍結數 ¹
1	中華人民共和國財政部	國家	26.48%	12,974,982,648	9,974,982,648	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 ²	外資	21.93%	10,745,575,157	—	未知
3	香港上海滙豐銀行有限公司 ³	外資	18.60%	9,115,002,580	—	無
4	首都機場集團公司	國有	2.01%	985,447,500	—	未知
5	國網資產管理有限公司	國有	0.92%	451,445,193	—	未知
6	上海煙草(集團)公司	國有	0.77%	378,328,046	—	未知
7	雲南紅塔集團有限公司	國有	0.71%	346,787,979	—	未知
8	中國石化財務有限責任公司	境內法人	0.62%	304,320,800	—	未知
9	華能資本服務有限公司	國有	0.55%	268,501,276	—	未知
10	大慶石油管理局	國有	0.48%	233,151,118	—	未知

註：1. 本行未知上述股東之間關聯關係。

2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2009年3月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2009年3月31日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股股份5,555,555,556股，佔本行總股本的11.34%，已全部轉入香港中央結算(代理人)有限公司名下。(下同)

3. 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2009年3月31日止，香港上海滙豐銀行有限公司持有本行H股股份為9,115,002,580股。另外，根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2009年3月31日止，香港上海滙豐銀行有限公司實益持有本行H股股份9,312,013,580股，通過其子公司間接持有本行H股股份69,470,681股，合計持有本行H股股份9,381,484,261股，佔本行總股本的19.15%。(下同)

(二) 前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持股數	持股比例	股份類型
1	香港中央結算(代理人)有限公司	10,745,575,157	21.93%	H股
2	香港上海滙豐銀行有限公司	9,115,002,580	18.60%	H股
3	中華人民共和國財政部	3,000,000,000	6.12%	H股
4	首都機場集團公司	985,447,500	2.01%	A股
5	國網資產管理有限公司	451,445,193	0.92%	A股
6	上海煙草(集團)公司	378,328,046	0.77%	A股
7	雲南紅塔集團有限公司	346,787,979	0.71%	A股
8	中國石化財務有限責任公司	304,320,800	0.62%	A股
9	華能資本服務有限公司	268,501,276	0.55%	A股
10	大慶石油管理局	233,151,118	0.48%	A股
	上述股東關聯關係或一致行動的說明	本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係		

(三) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2009年3月31日止，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股 份百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	9,974,982,648	好倉	38.47	20.36

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股 份百分比 (%)
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	5,555,555,556	好倉	24.09	11.34
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,000,000,000	好倉	13.01	6.12
香港上海滙豐銀行 有限公司	實益擁有人	9,312,013,580	好倉	40.37	19.01
	受控制企業 權益 ²	69,470,681	好倉	0.30	0.14
	合計：	<u>9,381,484,261</u>		<u>40.67</u>	<u>19.15</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益 ³	9,381,484,261	好倉	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企業 權益 ⁴	309,481	好倉	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 ⁵	9,381,793,742	好倉	40.67	19.15

註：1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。

2. 香港上海滙豐銀行有限公司持有恆生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，香港上海滙豐銀行有限公司被視為擁有恆生銀行有限公司持有本行H股（「H股」）的權益。

恆生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的69,470,681股H股之權益。該69,470,681股H股為 Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 所間接持有的7,139,564股H股，Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的61,532,838股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的798,279股H股的總和。

Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 被視為擁有其全資附屬公司 Hang Seng Bank Trustee (Bahamas) Limited持有的7,139,564股H股之權益。

3. HSBC Asia Holdings BV 全資持有香港上海滙豐銀行有限公司，HSBC Asia Holdings BV 為 HSBC Asia Holdings (UK) 所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) 則為 HSBC Holdings BV 所全資持有，而 HSBC Holdings BV 為 HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK)，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有香港上海滙豐銀行有限公司持有的9,381,484,261股H股之權益。
4. HSBC Financial Products (France) 持有309,481股H股。HSBC Financial Products (France) 的58.25%權益為 HSBC France 所持有，餘下的41.75%權益為一家 HSBC France 的全資附屬公司 HSBC Securities (France) SA 所持有，而 HSBC France 則為 HSBC Bank plc 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Securities (France) SA，HSBC France 及 HSBC Bank plc 均各自被視為擁有 HSBC Financial Products (France) 持有的309,481股H股之權益。
5. HSBC Holdings plc 全資持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根據註2、3、4及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc 被視為擁有香港上海滙豐銀行有限公司持有的9,381,484,261股H股之權益及 HSBC Bank plc 持有的309,481股H股之權益。

除上述披露外，於2009年3月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、董事、監事和高級管理人員情況

(一) 董事、監事及高級管理人員持股變動

姓名	職務	年初持股數 (股)	股份類別	本期股份變動 (股)	期末持股數 (股)	變動原因
楊東平	首席風險官	75,000	A股	0	75,000	—

報告期內，本行董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況未發生變化。除上述「董事、監事和高級管理人員持股變動」披露外，截至2009年3月31日止，本行各位董事、監事、最高行政人員及其聯繫人士均無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所(包括根據香港《證券及期貨條例》之該等條款被視為或被當作擁有之權益或淡倉)，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)中《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(二) 董事、監事及高級管理人員變動情況

報告期內，本行董事、監事及高級管理人員未發生變動。

五、管理層討論與分析

2009年一季度，圍繞擴內需、保增長、調結構，中國政府實施了積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，積極應對國際金融危機的衝擊，保持了國民經濟的穩健運行。本集團密切跟蹤宏觀經濟金融形勢變化，持續推進結構調整和經營轉型，各項業務快速增長，取得了較好的經營業績。

(一) 總體經營概況

截至2009年3月31日止，本集團資產總額達到人民幣30,395.85億元，比年初增長13.29%；實現淨利潤人民幣79.35億元，同比增長0.53%，環比增長39.87%；平均資產回報率(年度化)為1.11%，比上年下降0.08個百分點；平均股東權益報酬率(年度化)為20.72%，比上年上升0.62個百分點。

(二) 主要業務回顧

資產規模快速增長

本集團根據國家宏觀調控政策和經濟形勢的變化，適時進行業務調度，主動調整業務發展節奏，在日趨激烈的市場競爭中實現了各項業務的快速增長。季末資產總額達到人民幣30,395.85億元，首次突破人民幣3萬億元大關，進一步鞏固了本行最具增長潛力的大銀行地位。各項存款¹餘額達到人民幣27,150.51億元，比年初增加人民幣3,661.61億元，增幅15.59%。各項貸款(撥備前，如無特別說明，下同)餘額達到人民幣16,064.52億元，比年初增加人民幣2,778.62億元，增幅20.91%。境內人民幣存款和貸款市場份額比年初有所提升，存貸款增量均創歷史同期最高水平。

息差水平環比走穩

本集團努力克服存貸款利率調整的負面影響，不斷改善經營結構，貸款投向中長期貸款傾斜，人民幣中長期貸款在一般性貸款中的佔比達53.22%，比年初上升2.55個百分點。高收益資產佔比的上升，使息差環比收窄速度放緩。報告期內，淨利差和淨邊際利率分別為2.15%和2.26%，比上年同期分別下降91個和92個基點，但與上年第四季度相比僅下降27個和30個基點，息差水平逐步趨向穩定。

業務結構持續優化

本集團認真貫徹國家宏觀調控政策，細化貸款投向指引，各項貸款增量主要投向國家重點項目建設及符合國家重點產業政策的重點地區、重點行業和重點客戶。2009年一季度，中西部等國家投資重點拉動的地區貸款佔比提高；交通運輸、公共事業、建築、能源等基礎設施建設相關行業貸款增量合計達人民幣717.92億元，佔全部新增公司貸款的49.67%；境內1-5級優質公司客戶貸款佔比達到82.51%，比年初提高2.01個百分點。

本集團還積極支持中小企業發展，在大型銀行中率先建立了「在行式」小企業專營機構模式，並首批在江蘇、浙江等6家分行試點運行，2009年一季度新增小企業貸款人民幣48.13億元，比年初增長31.38%，增量是去年同期增加數的3.65倍。

中間業務較快增長

本集團加大產品創新力度，銀行卡等傳統業務以及投行、代理保險等各類新興業務均實現較快增長。2009年一季度末，銀行卡發卡量突破7,000萬張，一季度消費額超過人民幣640億元，同比增長71.76%，其中信用卡在冊卡量超過1,000萬張，一季度實現消費額人民幣319億元。報告期內，本集團主承銷短期融資券和中期票據9隻，發行金額合計人民幣366億元；發售「蘊通財富」理財產品19期，發行總量達人民幣40億元；發行「得利寶」理財產品180款，理財產品發售數量市場排名第一，發行金額達人民幣476億元，市場排名第二；代理保險業務繼續較快增長，銷售量同比增長123%。截至報告期末，本集團實現淨手續費及佣金收入人民幣24.14億元，同比增長17.36%，佔淨運營收入

1 含一般存款及金融機構存款。

的比重為13.42%，比上年同期提高2.08個百分點，中間業務保持了持續較快增長。

資金業務保持活躍

本集團進一步加大投資運作力度，優化投資結構，努力克服息差收窄的不利影響。2009年一季度，本集團正式成為全國銀行間債券市場做市商，人民幣債券交易業務活躍，同比增幅102%，市場佔比提升3.86個百分點。本集團市場交易類產品創新力度進一步加大，陸續推出了黃金現貨和國際紙黃金交易、美國國債自營交易、自營結售滙等新業務。在市場利率大幅下降的情況下，本集團證券投資收益水平仍保持3.83%的較高水平，同比上升9個基點。

運營效率穩步提升

本集團持續加強成本管理。2009年一季度，本集團其他營業支出為人民幣59.19億元，比上年同期減少人民幣1.95億元，降幅3.19%；成本收入比為32.91%，比上年同期下降0.79個百分點，比上年全年下降7.03個百分點，成本控制情況良好，運營效率進一步提高。

風險管理繼續加強

本集團堅持審慎經營方針，沉著應對國際金融危機，風險管理得到繼續加強。積極完善風險管理組織架構，在高級管理層風險管理委員會下設立信用、市場、操作三個風險管理子委員會，並搭建起由業務經營部門、條線管理部門、風險管理部門和內部審計部門組成的風險管理四道防線，提高風險管理水平，確保資產質量的持續改善。2009年一季度末，本集團減值貸款率較年初下降0.30個百分點至1.62%；撥備覆蓋率達到168.12%，比年初提高2.02個百分點；剔除稅後計提的法定一般準備金，撥備覆蓋率亦可達到119.87%，比年初提高3.04個百分點，抗風險能力進一步增強。

盈利水平環比上升

截至報告期末，本集團實現淨利潤人民幣79.35億元，比上年同期增長人民幣0.42億元，基本持平；比上年第四季度環比增長人民幣22.62億元，環比增幅39.87%，增幅較大。

服務能力持續增強

作為2010年「上海世博會」全球合作夥伴，本集團秉承「以客戶為中心」的服務理念，以服務「上海世博會」為契機，堅持不斷創新，持續改進客戶服務，提升品牌影響力。

2009年1月，本集團對境內36家省分行改由省（自治區、直轄市）冠名，進一步強化全省一體化管理，提升服務效率；大力推廣財富管理平台，網點覆蓋率達81%，有力推動營業網點由操作型向銷售服務型轉變；為滿足境內外客戶多元化金融服務需求，積極備戰跨境貿易人民幣結算試點；此外，本集團電子銀行產品和功能不斷完善，電子銀行業務分流率達45.3%，在提高服務效率的同時，降低了運營成本。

國際化、綜合化戰略穩步推進

本集團穩步推進國際化、綜合化發展戰略，海外分行與子公司的利潤貢獻度進一步提高，2009年一季度分別為本集團貢獻淨利潤人民幣3.21億元和0.89億元，同比分別增長46.58%和423.53%。

在現有7家海外分行和1家海外代表處的基礎上，本集團正積極完善國際化服務的網絡佈局，胡志明市分行、舊金山分行和悉尼分行的申設工作已經獲得國內監管部門批准。子公司各項業務發展勢頭強勁，交銀施羅德基金管理有限公司完成保本混合型證券投資基金和先鋒股票基金的發行，總募集金額達到人民幣95億元，市場表現優異；交銀金融租賃有限責任公司與本行及交銀國際信託有限公司合作推出業內首家以租賃資產為標的的個人理財產品，滿足了高端客戶理財產品需求。

(三) 利潤表主要項目分析

1. 稅前營業利潤

報告期內，本集團實現稅前營業利潤人民幣101.16億元，同比僅下降人民幣1.39億元；比上年第四季度環比增長39.66億元，增幅達64.49%。

下表列示了本集團在所示期間的稅前營業利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
淨利息收入	14,584	16,464
淨手續費及佣金收入	2,414	2,057
其他非利息收入	990	(379)
減值撥備	(1,953)	(1,773)
稅前營業利潤	10,116	10,255

2. 淨利息收入

受上年央行連續六次貨幣政策調控的滯後影響，本集團息差水平有所收窄，淨利息收入較上年同期有所減少。報告期內，本集團實現淨利息收入人民幣145.84億元，比上年同期減少11.42%，在淨運營收入中的佔比為81.08%，仍是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

	截至2009年3月31日止3個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元) 截至2008年3月31日止3個月期間		
	平均結餘 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率	平均結餘 ¹	利息收支	平均收益 (成本)率
資產						
現金及存放						
中央銀行款項	319,816	1,311	1.64%	266,547	1,090	1.64%
存放同業及其他						
金融機構款項	305,542	1,767	2.31%	189,748	1,727	3.64%
客戶貸款	1,404,191	18,978	5.41%	1,095,641	19,388	7.08%
其中：						
公司貸款	1,055,445	14,858	5.63%	905,197	16,032	7.08%
個人貸款	191,716	3,000	6.26%	166,596	3,015	7.24%
貼現票據	157,030	1,120	2.85%	23,848	341	5.72%
投資證券及其他	593,293	5,686	3.83%	536,109	5,015	3.74%
生息資產	2,576,774 ⁴	27,533 ⁴	4.27%	2,073,123 ⁴	27,039 ⁴	5.22%
非生息資產	130,940			95,114		
資產總額	2,707,714 ⁴			2,168,237 ⁴		
負債及股東權益						
客戶存款	1,876,823	8,839	1.88%	1,591,791	8,039	2.02%
其中：						
公司存款	1,208,659	5,403	1.79%	1,063,527	5,191	1.95%
個人存款	668,164	3,436	2.06%	528,264	2,848	2.16%
同業及其他金融						
機構存放和拆入	569,445	3,827	2.69%	337,246	2,303	2.73%
發行債券及其他	43,473	492	4.53%	42,614	414	3.89%
計息負債	2,443,673 ⁴	12,949 ⁴	2.12%	1,956,729 ⁴	10,575 ⁴	2.16%
股東權益及非						
計息負債	264,041			211,508		
負債及股東權益						
合計	2,707,714 ⁴			2,168,237 ⁴		
淨利息收入		14,584			16,464	
淨利差 ²			2.15% ⁴			3.06% ⁴
淨邊際利率 ³			2.26% ⁴			3.18% ⁴
淨利差 ²			2.23% ⁵			3.14% ⁵
淨邊際利率 ³			2.34% ⁵			3.26% ⁵

註：

1. 指根據中國會計準則計算，並按國際財務報告準則作相應調整的每日平均結餘。
2. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
3. 指淨利息收入與平均生息資產總額的比率。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響。
5. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團淨利差和淨邊際利率分別為2.15%和2.26%，同比分別收窄91個和92個基點，比上年第四季度分別收窄27個和30個基點。淨利差和淨邊際利率收窄的主要原因是：(1)央行大幅下調基準利率及票據貼現市場利率大幅下降，導致貸款平均收益率同比下降了167個基點(比上年

第四季度下降了110個基點)，其中，票據貼現收益率同比下降了287個基點；(2)受存款定期化因素影響，存款利率下降相對緩慢。存款平均利率為1.88%，同比下降了14個基點，遠低於貸款收益率的下降幅度；(3)同業及其他金融機構存放和拆入款項成本平均利率同比略微下降了4個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是這些期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

2009年1-3月與2008年1-3月的比較
增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
現金及存放			
中央銀行款項	221	—	221
存放同業及其他			
金融機構款項	1,054	(1,014)	40
客戶貸款	5,461	(5,871)	(410)
投資類證券及其他	535	136	671
利息收入變化	7,271	(6,749)	522
計息負債			
客戶存款	1,439	(639)	800
同業及其他金融機構存放和拆入	1,585	(61)	1,524
發行債券及其他	8	70	78
利息支出變化	3,032	(630)	2,402
淨利息收入變化	4,239	(6,119)	(1,880)

報告期內，本集團淨利息收入同比減少人民幣18.80億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動淨利息收入增加人民幣42.39億元，平均收益率和平均成本率變動帶動淨利息收入減少人民幣61.19億元。

3. 淨手續費及佣金收入

淨手續費及佣金收入是本集團淨運營收入的重要組成部分。報告期內，本集團實現淨手續費及佣金收入為人民幣24.14億元，比上年同期增加人民幣3.57億元，增幅17.36%；在淨運營收入中的佔比為13.42%，同比提高2.08個百分點。

下表列示了本集團在所示期間的淨手續費及佣金收入的組成結構：

(人民幣百萬元)
截至3月31日止3個月期間
2009年 2008年

支付結算及代理手續費收入	531	577
銀行卡年費及手續費收入	922	572
擔保承諾業務手續費收入	322	282
託管業務佣金收入	155	200
基金銷售手續費收入	71	246
基金管理手續費收入	133	179
財務顧問費收入	392	135
其他手續費收入	211	151
手續費及佣金收入合計	2,737	2,342
減：手續費及佣金支出	(323)	(285)
淨手續費及佣金收入	2,414	2,057

4. 其他營業支出

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團其他營業支出為人民幣59.19億元，比上年同期減少人民幣1.95億元，降幅3.19%；成本收入比為32.91%，比上年同期下降0.79個百分點，比上年全年下降7.03個百分點，成本控制情況良好。

5. 減值撥備

報告期內，本集團減值撥備有所增加，由上年同期的人民幣17.73億元增加至報告期的人民幣19.53億元，增幅10.15%。信貸成本比率為0.49%，比上年同期下降0.11個百分點。

6. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣21.59億元，同比減少人民幣1.82億元，減幅7.77%。實際稅率為21.34%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

(人民幣百萬元)
截至3月31日止3個月期間
2009年 2008年

本期稅項	1,202	1,480
遞延稅項	957	861

(四) 資產負債表主要項目分析

1. 資產

截至2009年3月31日止，本集團資產總額為人民幣30,395.85億元，比年初增加人民幣3,566.38億元，增幅13.29%。本集團資產的四個主要組成部分為客戶貸款、證券投資、現金及存放中央銀行款項、存放於同業及其他金融機構款項，分別佔本集團資產總額的51.82%、21.18%、11.69%和12.85%。

下表列示了本集團在所示日期總資產中主要組成部分的餘額：

	(人民幣百萬元)	
	2009年 3月31日	2008年 12月31日
客戶貸款		
公司貸款 ^註	1,198,326	1,053,799
個人貸款 ^註	217,633	205,058
貼現票據 ^註	190,493	69,733
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,606,452	1,328,590
減值撥備	(31,241)	(29,814)
客戶貸款	1,575,211	1,298,776
證券投資	643,862	623,071
現金及存放中央銀行款項	355,359	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	390,450	331,511

註：公司貸款、個人貸款及貼現票據金額未扣除減值準備。

(1) 貸款業務

截至2009年3月31日止，本集團客戶貸款餘額為人民幣16,064.52億元，比年初增加人民幣2,778.62億元，增幅20.91%。本季度貸款投放向中長期貸款傾斜，人民幣中長期貸款在一般性貸款中的佔比為53.22%，比年初上升2.55個百分點。

行業集中度

報告期內，本集團持續加大對直接受惠於國家實施投資拉動、擴大內需政策和抗經濟週期波動能力較強的行業和項目的支持力度。2009年一季度新增公司貸款主要投向與基礎設施建設相關的交通運輸、公共事業、建築等行業。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2009年3月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業				
— 石油化工	62,257	3.88	60,331	4.54
— 電子設備	24,016	1.49	23,680	1.78
— 鋼鐵冶煉及加工	37,081	2.31	33,766	2.54
— 機械設備	71,918	4.48	67,141	5.05
— 化纖紡織	23,327	1.45	22,102	1.66
— 其他	124,232	7.73	114,481	8.63
交通運輸	178,634	11.12	148,935	11.21
電力	118,400	7.37	105,541	7.94
批發及零售	112,698	7.02	108,559	8.17
商務服務	55,028	3.43	49,990	3.76
房地產	109,263	6.80	88,568	6.67
公共事業	122,750	7.64	92,207	6.94
建築業	60,301	3.75	52,261	3.93
能源及礦業	23,789	1.48	20,279	1.53
文體娛樂	21,113	1.31	20,560	1.55
住宿及餐飲	14,098	0.88	13,977	1.05
信息技術及通訊服務	7,355	0.46	8,200	0.62
金融業	14,341	0.89	10,164	0.77
其他	17,725	1.10	13,057	0.98
公司貸款總額	1,198,326	74.59	1,053,799	79.32
按揭貸款	129,868	8.08	124,555	9.37
中期及長期營運資金 貸款	24,897	1.55	23,873	1.80
短期營運資金貸款	19,684	1.23	16,883	1.27
汽車貸款	4,226	0.26	4,271	0.32
信用卡透支	21,319	1.33	20,453	1.54
其他	17,639	1.10	15,023	1.13
個人貸款總額	217,633	13.55	205,058	15.43
貼現票據	190,493	11.86	69,733	5.25
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	1,606,452	100.00	1,328,590	100.00

截至2009年3月31日止，本集團公司貸款餘額為人民幣11,983.26億元，較年初增加人民幣1,445.27億元，增幅13.71%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業、交通運輸、電力和公共事業，佔全部公司貸款的63.64%。個人貸款餘額為人民幣2,176.33億元，較年初增加人民幣125.75億元，增幅6.13%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.88個百分點至13.55%。

借款人集中度

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	行業類型	2009年3月31日	
		貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	電力	7,750	0.48
客戶B	批發和零售	6,600	0.41
客戶C	建築	5,774	0.36
客戶D	批發和零售	4,654	0.29
客戶E	交通運輸	4,391	0.27
客戶F	製造業—石油化工	3,592	0.22
客戶G	交通運輸	3,560	0.22
客戶H	交通運輸	3,520	0.22
客戶I	商務服務	3,500	0.22
客戶J	交通運輸	3,450	0.22
十大客戶合計		<u>46,791</u>	<u>2.91</u>

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區，三個地區貸款分別增長22.92%、17.53%和21.09%。這些地區的貸款合計佔本集團截至2009年3月31日止貸款餘額的65.71%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至2009年3月31日止，減值貸款比率為1.62%，比年初下降0.30個百分點。撥備覆蓋率達到168.12%，比年初提高2.02個百分點；若剔除稅後計提的法定一般準備金，撥備覆蓋率亦可達到119.87%，比年初提高3.04個百分點。

下表列示了本集團在所示日期逐筆確認的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2009年	2008年
	3月31日	12月31日
逐筆確認減值撥備的貸款	26,062	25,520
逾期90天以上的貸款	22,519	20,979
減值貸款佔貸款餘額的百分比	1.62%	1.92%

貸款客戶結構

本集團貸款客戶結構進一步優化。截至2009年3月31日止，境內行公司貸款的客戶結構按10級分類，1-5級優質客戶貸款餘額佔比達到82.51%，較年初提高2.01個百分點；6-7級客戶貸款餘額佔比5.95%，較年初下降7.67個百分點；8-10級較高風險客戶貸款餘額佔比1.83%，較年初下降0.29個百分點。

(2) 證券投資業務

報告期內，本集團進一步加大資金運作力度，優化調整投資結構，資金業務收益率進一步提高。截至2009年3月31日止，本集團證券投資餘額(撥備後)為人民幣6,438.62億元，比年初增加人民幣207.91億元，增長3.34%；證券投資收益率為3.83%，同比上升9個基點。

2. 負債

截至2009年3月31日止，本集團總負債為人民幣28,824.09億元，比年初增加人民幣3,495.57億元，增幅13.80%。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至2009年3月31日止，本集團客戶存款餘額為人民幣21,411.19億元，比年初增加人民幣2,753.04億元，增幅14.76%。本集團的存款結構良好，從客戶結構上看，公司存款佔比為63.80%，比年初上升0.55個百分點；個人存款佔比為35.95%，比年初下降0.26個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為46.67%，比年初下降1.70個百分點；定期存款佔比為53.08%。比年初上升1.99個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2009年 3月31日	2008年 12月31日
公司存款	1,365,995	1,180,207
其中：公司活期存款	718,291	655,101
公司定期存款	647,704	525,106
個人存款	769,761	675,564
其中：個人活期存款	280,943	247,428
個人定期存款	488,818	428,136

(五) 分部情況

1. 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的淨利潤和總收入：

(人民幣百萬元)

	截至3月31日止3個月期間			
	2009年		2008年	
	淨利潤／ (虧損)	總收入 ¹	淨利潤／ (虧損)	總收入 ¹
華北 ²	1,473	6,606	1,268	5,257
東北 ³	283	1,763	261	1,680
華東 ⁴	2,277	11,533	3,044	11,694
華中及華南 ⁵	928	5,377	1,510	5,678
中國西部 ⁶	597	2,097	368	1,948
海外 ⁷	375	1,143	54	1,436
總行	2,024	7,529	1,409	6,155
對銷	—	(4,579)	—	(4,665)
總計⁸	7,957	31,469	7,914	29,183

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失及其他經營收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(不包括總行)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括海外附屬公司及以下分行：香港、紐約、新加坡、東京、首爾、澳門及法蘭克福。(下同)
8. 含少數股東權益。

2. 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2009年3月31日		2008年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	392,196	315,377	353,576	257,720
東北	158,364	80,638	152,496	73,961
華東	841,635	642,709	712,409	530,674
華中及華南	448,392	319,772	384,419	252,763
中國西部	195,114	133,945	174,069	111,579
海外	103,540	79,964	86,930	73,844
總行	1,878	34,047	1,916	28,049
總計	2,141,119	1,606,452	1,865,815	1,328,590

3. 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務，本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行淨利息收入佔比達到75.82%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的淨利息收入情況：

	(人民幣百萬元)				合計
	截至2009年3月31日止3個月期間				
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	
外部淨利息收入／(支出)	9,664	(248)	5,155	13	14,584
內部淨利息收入／(支出)	1,394	3,617	(5,011)	—	—
淨利息收入	11,058	3,369	144	13	14,584

(六) 風險管理

報告期內，本集團全力推進全面風險管理，進一步理順風險管理運作機制，改進業務操作流程，完善風險管理技術工具，提升風險管理的專業性，穩步增強風險管理能力。

1、信用風險管理

本集團通過加強信貸投向指導，優化信貸投放結構，推進綠色信貸工程，強化專項風險分析和重點風險排查，切實加強貸後管理等一系列措施，積極應對宏觀經濟下行帶來的各種考驗，持續夯實深化信用風險管理的基礎。

報告期內，本集團積極貫徹執行國家政策，圍繞「保增長、促發展」這個中心，擬定並下發《關於貫徹落實銀監會調整部分信貸監管政策促進經濟穩健發展有關精神的意見》。從全力促進業務發展與正確把握形勢，加強風險防範兩大方面明確工作重點，加強信貸投向指導，進一步優化信貸投放結構。

報告期內，本集團繼續推進「綠色信貸」工程建設，構建信貸支持環保的長效機制。一方面，將環保信息的動態維護和更新貫穿於貸前調查、貸時審查、貸後檢查等日常信貸管理工作中，提高信息質量和標識分類的有效性和準確性；另一方面，將「綠色信貸」融入信貸流程，重點支持節能工程、再生能源項目、水污染治理工作、節能減排和環保工程等項目。

報告期內，針對當前經濟形勢下受影響最大的行業和重點風險領域，本集團開展了對房地產、鋼鐵、建材、汽車、造船五大行業，台資企業、出口企業、民營企業、民營擔保公司、民間融資等數十項風險點，以及押品、理財業務、委託貸款等的風險排查和分析，並提出相應的風險管控建議。

報告期內，本集團發佈《貸後管理達標評比辦法》，正式啟動貸後管理達標評比活動，以進一步規範和完善貸後管理流程、機制。

截至2009年3月31日止，按照中國銀監會信貸資產五級分類標準，本集團信貸資產質量情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2009年3月31日		2008年12月31日		
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	佔比增減(%)
正常類貸款	1,522,702	94.79	1,248,988	94.00	0.79
關注類貸款	57,692	3.59	54,142	4.08	(0.49)
正常貸款合計	1,580,394	98.38	1,303,130	98.08	0.30
次級類貸款	13,067	0.81	12,087	0.91	(0.10)
可疑類貸款	10,521	0.66	11,086	0.84	(0.18)
損失類貸款	2,470	0.15	2,287	0.17	(0.02)
不良貸款合計	26,058	1.62	25,460	1.92	(0.30)
合計	<u>1,606,452</u>	<u>100.00</u>	<u>1,328,590</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>

2、市場風險管理

報告期內，本集團加強市場風險管理制度建設，制定出台《交通銀行市場風險管理辦法》、《交通銀行市場風險限額管理辦法》、《資金業務金融工具確認、計量和控制管理辦法》、《交通銀行理財產品風險管理暫行辦法》等一系列管理辦法，進一步規範了集團市場風險管理制度和流程。

利率風險管理。報告期內，本集團密切關注經濟金融形勢變化和本外幣利率走勢。通過進一步細化風險限額，加強組合化運作和限額監控，對交易賬戶利率風險進行管控和對沖。通過合理調整貸款定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

匯率風險管理。報告期內，本集團根據自身風險承受能力和經營水平，通過在政策許可範圍內壓縮和限制外匯風險敞口、適當運用金融衍生工具進行轉移和對沖，主動調整外幣資產幣種和投向結構等途徑來有效管控匯率風險。

3、流動性風險管理

報告期內，本集團對流動性一直保持高度警惕，密切關注央行政策變化及貸款持續增長對流動性的壓力，在控制超額備付率提高資金運作效率的同時，盡力保證充足的短期流動性儲備。通過流動性指標管理、缺口管理、頭寸管理和流動性資產組合管理等手段，保證來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的資金需求，以及來自其他現金結算衍生工具的資金需求。

截至2009年3月31日止，本行依照中國銀行業監管口徑計算的流動性風險管理主要監管指標情況如下：

主要監管指標(%)		2009年 3月31日	2008年 3月31日
流動性比率	本外幣合計	36.93	30.65
貸存款比例	人民幣	66.92	61.51
	外幣	62.35	88.47

4、操作風險管理

會計操作風險管理。報告期內，本集團制定下發《保管箱業務管理規定》、《關於加強出納機具管理的通知》等重要規章。組織開展專項排查工作，加強了金庫、款箱、庫存現金、自助設備等管理，提高了現金出納和金庫管理水平。持續完善各業務系統和會計操作風險管理系統功能，擴大預警範圍，提升預警時效，全面強化會計操作風險管理的基礎。

信息系統操作風險管理。報告期內，本集團信息系統運行總體平穩，未發生重大生產事件。

反欺詐管理。報告期內，本集團推進反欺詐體制機制建設，建設反欺詐系統平台，實現全行欺詐風險和事件的集中化管理，同時加強反欺詐團隊人員培訓工作，有效防控欺詐風險。

反洗錢管理。報告期內，本集團已逐步建立起以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作成效得以進一步提升。同時，本集團不斷完善反洗錢規章制度，優化升級非現場監管系統和反洗錢可疑交易監測系統，建立起反洗錢專業培訓和業務培訓相結合的培訓機制，確保反洗錢的合規風險得到有效控制。

（七）展望

展望2009年後三季度，國內仍將面臨經濟下行的較大壓力，本集團將積極適應宏觀形勢變化，以「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」為目標，堅持「穩健經營」理念，加快各項業務發展，優化業務結構，推進精細化管理，加強全面風險管理，提升服務水平，確保發展規模、發展質量和發展效益的協調統一。一是加大資產負債結構調整力度，積極研究主動負債策略，提高資金配置效率，降低負債成本、提高資產收益；二是繼續大力發展中間業務，不斷優化收入結構；三是加強市場營銷，進一步優化客戶結構；四是嚴格管控各類風險，做好業務快速增長下的風險管理；五是提升精細化管理水平，加強定價管理，完善成本控制，優化業務流程，提高運營效率。

六、其他資料

(一) 參股其他公司情況

1. 持有其他上市公司發行的股票和證券投資情況

(除另有標明外，人民幣元)

序號	證券代碼	證券簡稱	期末持有數量 (股)	初始投資金額	期末賬面值	期初賬面值	會計核算科目
1	600068	葛洲壩	34,153,000	140,315,551.00	380,464,420.00	301,912,520.00	可供出售金融資產
2	600837	海通證券	20,821,028	282,242,325.00	293,368,284.52	168,858,537.08	可供出售金融資產
3	600000	浦發銀行	8,194,030	6,000,000.00	179,613,137.60	108,570,897.50	可供出售金融資產
4	03377	遠洋地產	20,245,500	138,863,720.57	91,036,752.41	62,489,355.39	可供出售金融資產
5	000979	ST科苑	10,960,000	12,494,400.00	59,512,800.00	52,060,000.00	可供出售金融資產
6	00388	港交所	775,000	2,283,555.01	50,018,522.29	50,302,435.20	可供出售金融資產
7	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	41,650,000.00	29,950,000.00	可供出售金融資產
8	600774	漢商集團	7,023,877	8,400,000.00	37,718,219.49	21,212,108.54	可供出售金融資產
9	600643	愛建股份	3,710,148	7,000,000.00	35,172,203.04	20,851,031.76	可供出售金融資產
10	601727	上海電氣	3,879,600	1,615,980.39	30,338,472.00	22,424,088.00	可供出售金融資產
		其他	132,815,901	200,124,178.17	203,026,089.65	164,299,035.37	—
		合計	<u>247,578,084</u>	<u>808,673,043.47</u>	<u>1,401,918,901.00</u>	<u>1,002,930,008.84</u>	

註：此表列示本集團合併報表的長期股權投資、可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的持有其他上市公司股權，按期末賬面值大小排序所持前十隻股票的情況。

2. 持有非上市金融企業、擬上市公司股權的情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始 投資金額	持股數量 (股)	佔該公司股 權比例	期末 賬面價值
常熟農村商業銀行 有限公司	380,000,000	57,560,225	10.00%	380,000,000
中國銀聯股份有限公司	<u>146,250,000</u>	<u>112,500,000</u>	3.90%	<u>146,250,000</u>
合計	<u>526,250,000</u>	<u>170,060,225</u>		<u>526,250,000</u>

註：此表以合併報表相關數據填列。

(二) 董事會審計委員會

本行已根據《上市規則》附錄十四所載列的《企業管治常規守則》設立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。審計委員會由李家祥獨立非執行董事、錢紅一非執行董事、楊鳳林非執行董事、陳清泰獨立非執行董事和顧鳴超獨立非執行董事等五名成員組成，李家祥獨立非執行董事擔任主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱2009年一季度業績。

(三) 本行員工數量、結構及薪酬政策

1. **員工數量及結構**：截至2009年3月31日止，本行從業人員77,156人，比年初減少0.74%。其中擁有高級專業技術職稱的有615人，佔比約為0.80%，擁有中級專業技術職稱的有16,399人，佔比約為21.25%，擁有初級專業技術職稱的有20,377人，佔比約為26.41%。從業人員教育程度見下表：

教育程度	人數	佔比(%)
研究生	2,976	3.86
本科生	37,498	48.60
大專	27,310	35.40
中專	4,855	6.29
高中及以下	4,517	5.85
合計	<u>77,156</u>	<u>100.00</u>

2. **薪酬政策**：本集團繼續推進「以職位為基礎，以勞動力市場價格為目標，職位價值與績效價值相統一」，具有本行特色的薪酬體系和管理制度；繼續研究推進以「全行統一辦法、規範運行管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度。

(四) 購買、出售或回購本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(五) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行已採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事、監事做出特定查詢，而他們均已確認報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

(六) 符合《企業管治常規守則》

本行致力於建立遵循國際標準及符合自身實際情況的企業管治體系，並相信完善的企業管治將切實保障股東及其他利益相關者的合法權益。為堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。此外，本行董事會下設五個專門委員會，包括戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會。本行無任何董事知悉任何信息可合理顯示本行截至2009年3月31日止的任何時間，未有遵守《上市規則》附錄十四所載的《企業管治常規守則》。

七、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併利潤表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
利息收入	27,742	27,220
利息支出	<u>(13,158)</u>	<u>(10,756)</u>
淨利息收入	14,584	16,464
手續費及佣金收入	2,737	2,342
手續費及佣金開支	<u>(323)</u>	<u>(285)</u>
淨手續費及佣金收入	2,414	2,057
股息收入	17	1
交易活動所得收益減損失	489	(769)
終止確認投資類證券所得收益減損失	324	357
其他經營收入	160	32
減值撥備	(1,953)	(1,773)
其他營業支出	<u>(5,919)</u>	<u>(6,114)</u>
稅前營業利潤	10,116	10,255
所得稅	<u>(2,159)</u>	<u>(2,341)</u>
淨利潤	<u>7,957</u>	<u>7,914</u>
其中屬於：		
銀行股東	7,935	7,893
少數股東	<u>22</u>	<u>21</u>
	<u>7,957</u>	<u>7,914</u>
本行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	<u>0.16</u>	<u>0.16</u>

(二) 未經審計的簡要合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
本期淨利潤	7,957	7,914
其他綜合收益		
可供出售之證券		
可供出售之證券公允價值虧損	(442)	(509)
減：轉讓可供出售證券未實現收益淨額轉出	(385)	(248)
海外機構營運資金匯率折算差異	(49)	(252)
本期其他綜合收益	(876)	(1,009)
本期綜合收益，扣除稅項	<u>7,081</u>	<u>6,905</u>
其中屬於：		
銀行股東	7,048	6,903
少數股東	33	2

(三) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2009年	2008年
	3月31日	12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	355,359	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	390,450	331,511
用於交易的金融資產	25,608	26,936
客戶貸款	1,575,211	1,298,776
證券投資—貸款及應收款項	91,768	90,903
證券投資—可供出售之證券	146,053	142,010
證券投資—持有至到期之證券	383,921	367,878
固定資產	35,191	35,279
遞延所得稅資產	2,029	2,693
其他資產	33,995	24,781
資產總額	<u>3,039,585</u>	<u>2,682,947</u>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2009年 3月31日	2008年 12月31日
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	644,802	569,453
用於交易的金融負債	7,984	10,013
客戶存款	2,141,119	1,865,815
其他負債	44,272	43,199
應交稅金	4,024	4,165
遞延所得稅負債	208	207
次級債	40,000	40,000
	<hr/>	<hr/>
負債總額	2,882,409	2,532,852
所有者權益		
屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	48,994	48,994
資本公積	43,100	43,100
其他儲備	32,552	33,443
未分配利潤	32,064	24,125
	<hr/>	<hr/>
	156,710	149,662
少數股東權益	466	433
	<hr/>	<hr/>
所有者權益合計	157,176	150,095
負債及所有者權益合計	3,039,585	2,682,947

(四) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	其他儲備		海外投資匯差儲備	未分配利潤	少數股東權益	合計
						可供出售之證券重估增值儲備	固定資產重估增值儲備				
2008年1月1日餘額	48,994	43,100	2,170	576	10,636	1,551	6,105	(616)	20,387	418	133,321
本期綜合收益	—	—	—	—	—	(738)	—	(252)	7,893	2	6,905
處置固定資產轉回重估增值儲備	—	—	—	—	—	—	(15)	—	15	—	—
2008年3月31日餘額	<u>48,994</u>	<u>43,100</u>	<u>2,170</u>	<u>576</u>	<u>10,636</u>	<u>813</u>	<u>6,090</u>	<u>(868)</u>	<u>28,295</u>	<u>420</u>	<u>140,226</u>
2009年1月1日餘額	48,994	43,100	4,163	9,087	12,574	2,741	6,090	(1,212)	24,125	433	150,095
本期綜合收益	—	—	—	—	—	(838)	—	(49)	7,935	33	7,081
處置固定資產轉回重估增值儲備	—	—	—	—	—	—	(4)	—	4	—	—
2009年3月31日餘額	<u>48,994</u>	<u>43,100</u>	<u>4,163</u>	<u>9,087</u>	<u>12,574</u>	<u>1,903</u>	<u>6,086</u>	<u>(1,261)</u>	<u>32,064</u>	<u>466</u>	<u>157,176</u>

(五) 未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2009年1-3月 2008年1-3月

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	10,116	10,255
計提貸款減值撥備	1,800	1,638
沖回存放同業減值準備金	(2)	(2)
計提其他應收款減值準備金	31	7
(沖回)／計提的證券投資減值準備金	(134)	44
固定資產折舊	787	720
員工住房遞延支出攤銷	8	5
土地使用權攤銷	9	1
無形資產攤銷	55	57
證券投資利息收入	(5,686)	(5,015)
終止確認證券投資所得收益減損失	(324)	(357)
固定資產處置淨收入	(3)	(16)
投資性房地產重估減值／(增值)	16	(6)
計提債券利息支出	468	363

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2009年1-3月 2008年1-3月

法定存款準備金的淨增加	(34,752)	(28,297)
存放於同業及其他金融機構款項的淨增加	(41,417)	(33,761)
用於交易的金融資產的淨減少／(增加)	1,328	(2,825)
客戶貸款的淨增加	(278,235)	(70,101)
其他資產的淨增加	(8,274)	(338)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	75,349	11,387
用於交易的金融負債的淨(減少)／增加	(2,029)	863
客戶存款的淨增加	275,304	136,761
其他負債的淨增加	1,927	535
應交營業稅的淨(減少)／增加	(225)	93
支付的所得稅	(1,343)	(1,302)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	(5,226)	20,709
投資活動現金流量：		
購入證券投資	(144,114)	(118,563)
出售或贖回投資類證券	122,515	96,701
證券投資收到的利息	4,660	3,377
購買無形資產支付的現金	(37)	(6)
購入土地使用權	—	(154)
出售土地使用權	1	—
購建固定資產	(745)	(714)
處置固定資產	52	211
	<hr/>	<hr/>
投資活動使用的現金流量淨額	(17,668)	(19,148)
籌資活動現金流量：		
支付債券利息及本金	(1,043)	(997)
支付的股利	(54)	(8)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動使用的現金流量淨額	(1,097)	(1,005)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(62)	(230)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(24,053)	326
期初現金及現金等價物	225,732	96,064
期末現金及現金等價物	201,679	96,390
	<hr/>	<hr/>
補充資料		
收到利息	25,865	26,674
支付利息	(12,887)	(8,772)
	<hr/>	<hr/>

(六) 未經審計的簡要合併中期財務信息附註

1. 編製基礎和會計政策

本未經審計的簡要中期合併財務信息按國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號 — 《中期財務報告》編製。

本集團未經審計的簡要中期合併財務信息應連同2008年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2009年1月1日起開始採用以下準則、修訂及解釋公告：

- 國際會計準則第1號(修訂) — 會計報表的列報；
- 國際會計準則第19號(修訂) — 員工福利；
- 國際會計準則第23號(修訂) — 借款費用；
- 國際會計準則第28號(修訂) — 聯營企業；
- 國際會計準則第32號和國際會計準則第1號(修訂) — 可回售金融工具及清算義務；
- 國際會計準則第36號(修訂) — 資產減值；
- 國際會計準則第38號(修訂) — 無形資產；
- 國際財務報告準則第2號(修訂) — 股份支付；
- 國際財務報告準則第8號 — 經營分部；
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號 — 客戶忠誠度計劃；
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第16號 — 境外經營淨投資套期；

上述解釋公告的應用並未對本集團的經營成果或財務狀況產生重大影響。除上述準則、修訂及解釋公告外，在準備本簡要中期合併財務信息時所採用的會計政策和計算方法與截至2008年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

2. 淨利息收入

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
利息收入		
存放於中央銀行款項	1,311	1,090
存放於同業和其他金融機構款項	1,767	1,727
客戶貸款	18,978	19,388
證券投資	5,686	5,015
	<u>27,742</u>	<u>27,220</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(4,296)	(2,666)
客戶存款	(8,862)	(8,090)
	<u>(13,158)</u>	<u>(10,756)</u>
淨利息收入	<u>14,584</u>	<u>16,464</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
證券投資利息收入 — 上市	<u>1,236</u>	<u>1,522</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>4,451</u>	<u>3,493</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>159</u>	<u>145</u>

3. 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
支付結算及代理手續費收入	531	577
銀行卡年費及手續費收入	922	572
擔保承諾業務手續費收入	322	282
託管業務佣金收入	155	200
基金銷售手續費收入	71	246
基金管理手續費收入	133	179
財務顧問費收入	392	135
其他手續費收入	211	151
	<u>2,737</u>	<u>2,342</u>
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>33</u>	<u>22</u>
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	<u>155</u>	<u>200</u>

4. 減值撥備

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
存放於同業及金融機構和根據買入返售協議購入的證券撥備淨額	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
客戶貸款		
— 整體貸款減值撥備	1,040	848
— 逐筆貸款減值撥備，淨額	<u>919</u>	<u>935</u>
	1,959	1,783
減：收回原先核銷的貸款	<u>(4)</u>	<u>(8)</u>
	<u>1,953</u>	<u>1,773</u>

5. 證券投資減值撥備

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
貸款和應收款項	—	—
持有至到期證券投資	(5)	—
可供出售證券投資	(129)	44
	<u> </u>	<u> </u>
撥備淨額	<u>(134)</u>	<u>44</u>

6. 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
本期稅項		
— 中國大陸所得稅	1,145	1,375
— 香港利得稅	56	103
— 海外稅項	1	2
	<u> </u>	<u> </u>
遞延稅項	1,202	1,480
	<u>957</u>	<u>861</u>
	<u>2,159</u>	<u>2,341</u>

中國大陸所得稅是根據本行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定得應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

香港分行或香港子公司所賺取利潤須按估計應課稅利潤繳納香港利得稅，截至2009年3月31日止3個月期間的稅率為16.5%(2008年：16.5%)。海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按截至2009年3月31日止3個月期間內本集團經營所在國家適用稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
稅前利潤	10,116	10,255
按25%稅率計算的稅額(2008年：25%)	2,529	2,564
其他國家不同稅率的影響	54	23
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(469)	(291)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	45	46
稅率變化影響	—	(1)
	<u>2,159</u>	<u>2,341</u>
所得稅支出	<u>2,159</u>	<u>2,341</u>

1：本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

2：本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

7. 每股基本和稀釋盈利

每股基本和稀釋盈利是以銀行股東享有淨利潤除以本期間內已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間	
	2009年	2008年
屬於本行股東的利潤	<u>7,935</u>	<u>7,893</u>
已發行普通股加權平均數	<u>48,994</u>	<u>48,994</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.16</u>	<u>0.16</u>

8. 衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列：

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2009年3月31日			
外匯合約	164,732	1,677	(1,967)
利率合約	120,967	1,811	(2,093)
已確認衍生工具總額	285,699	3,488	(4,060)
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
截至2008年12月31日			
外匯合約	167,252	1,995	(2,780)
利率合約	119,649	2,661	(2,895)
已確認衍生工具總額	286,901	4,656	(5,675)

上表列示了本集團於期末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義價值和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可讓本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信貸風險。

信貸風險加權金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	849	938
— 利率合約	517	625
	1,366	1,563

信用風險加權金額參照中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用程度及各類合同的到期期限。

重置成本

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	1,677	1,995
— 利率合約	1,811	2,661
	<u>3,488</u>	<u>4,656</u>

重置成本指假設交易對手違約，重置所有按市值計算而其估值為正值的衍生金融工具合同的公允價值。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

	(百萬元)				
	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2009年3月31日					
衍生金融工具的名義金額	<u>162,554</u>	<u>95,330</u>	<u>12,778</u>	<u>15,037</u>	<u>285,699</u>
截至2008年12月31日					
衍生金融工具的名義金額	<u>158,670</u>	<u>97,090</u>	<u>16,039</u>	<u>15,102</u>	<u>286,901</u>

9. 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至3月31日止3個月期間 2009年	2008年
期內派付	<u>54</u>	<u>8</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；

- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，可分配利潤應為(i)根據中國會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於資產負債表。於2008年12月31日，根據上述原則得出的可分配利潤為人民幣233.34億元(中期股利分紅每股人民幣0.10後)，即根據國際財務報告準則(2007年：國際財務報告準則)計算得出的可分配利潤。本行董事會於2009年3月18日建議派發現金股利每股人民幣0.10元(2007年：人民幣0.15元)，共計人民幣48.99億元(2007：73.49億元)。該分配方案尚未獲得股東大會的批准。

10. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
擔保	163,490	154,918
信用證	27,040	25,637
承兌	244,369	193,826
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	101,659	95,564
— 1年及以上	8,672	6,937
	<u>545,230</u>	<u>476,882</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>533</u>	<u>357</u>

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
1年內	987	1,014
1年後以上及5年內	2,748	2,454
5年以上	1,023	972
	<u>4,758</u>	<u>4,440</u>

證券承銷及債券承兌承諾

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
證券承銷餘額	<u>36,480</u>	<u>6,700</u>
債券承兌餘額(附註1)	<u>18,883</u>	<u>20,345</u>

附註1

本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟。各年末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 3月31日	截至2008年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,376</u>	<u>1,298</u>
虧損準備金	<u>270</u>	<u>336</u>

11. 分部報告

本行高級管理層按照本行各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本行的經營情況。本行的各地分行主要服務於當地客戶和極少數其他地區客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。本集團的經營分部分類如下：

	華北	東北	華東	華中及華南	中國西部	總行	海外	(人民幣百萬元) 抵銷 本集團總計	
截至2009年3月31日									
3個月期間									
外部收入	5,487	1,437	10,220	4,467	1,794	6,960	1,104	—	31,469
分部間收入	<u>1,119</u>	<u>326</u>	<u>1,313</u>	<u>910</u>	<u>303</u>	<u>569</u>	<u>39</u>	(4,579)	—
總分部收入	6,606	1,763	11,533	5,377	2,097	7,529	1,143	(4,579)	31,469
期間淨利潤	<u>1,473</u>	<u>283</u>	<u>2,277</u>	<u>928</u>	<u>597</u>	<u>2,024</u>	<u>375</u>	—	<u>7,957</u>
截至2008年3月31日									
3個月期間									
外部收入	4,664	1,402	10,010	4,800	1,636	5,368	1,303	—	29,183
分部間收入	<u>593</u>	<u>278</u>	<u>1,684</u>	<u>878</u>	<u>312</u>	<u>787</u>	<u>133</u>	(4,665)	—
總分部收入	5,257	1,680	11,694	5,678	1,948	6,155	1,436	(4,665)	29,183
期間淨利潤	<u>1,268</u>	<u>261</u>	<u>3,044</u>	<u>1,510</u>	<u>368</u>	<u>1,409</u>	<u>54</u>	—	<u>7,914</u>

八、刊載一季度業績公告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網址www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com。根據中國會計準則編製的2009年一季度報告全文同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網址www.bankcomm.com。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國上海
2009年4月28日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、李軍先生、彭純先生、錢文揮先生、張冀湘先生*、胡華庭先生*、錢紅一先生*、王冬勝先生*、史美倫女士*、冀國強先生*、雷俊先生*、楊鳳林先生*、謝慶健先生#、*Ian Ramsay Wilson* 先生#、*Thomas Joseph Manning* 先生#、陳清泰先生#、李家祥先生#及顧鳴超先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事