

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

 **交通銀行**
BANK OF COMMUNICATIONS
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)

2009年中期業績公告

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6月30日止六個月(「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》編製的未經審計的簡要合併中期財務信息(「中期業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

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) 董事會秘書：張冀湘
聯繫地址：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) 主要財務數據和指標

本集團截至2009年6月30日止六個月，按照國際財務報告準則編製的中期主要財務數據和指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	增減(%)
資產總額	3,298,860	2,682,947	22.96
其中：客戶貸款	1,729,218	1,328,590	30.15
負債總額	3,138,488	2,532,852	23.91
其中：客戶存款	2,365,334	1,865,815	26.77
股東權益(歸屬於母公司)	159,850	149,662	6.81
每股淨資產(歸屬於母公司，元)	3.26	3.05	6.89
	2009年 1-6月	2008年 1-6月	增減(%)
淨利息收入	29,785	33,012	(9.78)
稅前營業利潤	19,869	20,301	(2.13)
淨利潤(歸屬於母公司)	15,555	15,508	0.30
每股收益(全面稀釋，元)	0.32	0.32	—
經營活動產生的現金流量淨額	89,092	40,868	118.00
	2009年 6月30日 (%)	2008年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ¹	1.04	1.19	(0.15)
平均股東權益報酬率 ²	20.10	20.10	—
淨利差 ³	2.11	2.88	(0.77)
淨邊際利率 ⁴	2.21	3.02	(0.81)
成本收入比率 ⁵	34.27	39.94	(5.67)
減值貸款比率 ⁶	1.51	1.92	(0.41)
撥備覆蓋率(含法定一般準備金) ⁷	193.92	166.10	27.82
減值貸款撥備覆蓋率 ⁸	123.00	116.83	6.17
核心資本充足率 ⁹	8.81	9.54	(0.73)
資本充足率 ⁹	12.57	13.47	(0.90)

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. 指平均生息資產總額的年度化平均收益率與平均計息負債總額的年度化平均成本率間的差額；
4. 指年度化淨利息收入與平均生息資產總額的比率；

5. 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，終止確認投資類證券所得收益減損失，其他經營收入)計算；
6. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
7. 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；
8. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算；
9. 依照中國銀行業監管口徑計算。

(二) 國際財務報告準則報表與中國會計準則報表差異調節表

於2009年6月30日，本集團淨資產及報告期內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：

	淨資產		淨利潤	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 上半年	2008年 上半年
中國會計準則報表	155,946	145,642	15,635	15,593
調節項目：				
1. 固定資產重估增值 差異	6,021	6,149	(128)	(134)
2. 轉讓給信達資產管理 公司的不良貸款交 易產生的差異	—	(104)	104	101
3. 遞延稅項確認差異	(1,638)	(1,647)	10	(2)
4. 其他	43	55	(10)	9
國際財務報告準則報表	<u>160,372</u>	<u>150,095</u>	<u>15,611</u>	<u>15,567</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、股本變動及股東持股情況

(一) 股份變動情況表

截至2009年6月30日，本行股東數量總共為392,126戶，其中A股344,700戶，H股47,426戶。

	2009年1月1日		發行新股	本次變動(+,-)			小計	2009年6月30日	
	數量(股)	比例(%)		送股	公積金轉股	其他		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份									
1、國家持股	9,974,982,648	20.36	—	—	—	—	9,974,982,648	20.36	
2、國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
3、其他內資持股									
其中：									
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
4、外資持股									
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
二、無限售條件股份									
1、人民幣普通股	15,954,932,919	32.57	—	—	—	—	15,954,932,919	32.57	
2、境內上市外資股									
3、境外上市外資股	23,064,468,136	47.07	—	—	—	—	23,064,468,136	47.07	
4、其他									
三、股份總數	<u>48,994,383,703</u>	<u>100.00</u>					<u>48,994,383,703</u>	<u>100.00</u>	

(二) 截至2009年6月30日前10名有限售條件股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

股東名稱	有限售條件 股份數(股)	可上市 交易時間	可上市交易 股份數(股)	限售條件
中華人民共和國 財政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	承諾

(三) 前10名股東和前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

1、 前10名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股比例		持有有限售條件股份數		股份質押或凍結數 ¹
			(%)	持股數(股)	(股)		
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	21.91	10,735,626,222	—		—
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	—		—
5	國網資產管理有限公司	國有	0.92	451,445,193	—		—
6	上海煙草(集團)公司	國有	0.77	378,328,046	—		—
7	雲南紅塔集團有限公司	國有	0.71	346,787,979	—		—
8	中國石化財務有限責任公司	境內法人	0.62	304,320,800	—		—
9	華能資本服務有限公司	國有	0.55	268,501,276	—		—
10	大慶石油管理局	國有	0.48	233,151,118	—		—

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間關聯關係。
- 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6月30日，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6月30日，全國社會保障基金理事會持有本行H股5,555,555,556股，佔本行總股本的11.34%，現已全部轉入香港中央結算(代理人)有限公司名下。(下同)
- 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6月30日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股9,115,002,580股。另外，根據滙豐控股(HSBC Holding 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6月30日，滙豐銀行實益持有本行H股9,312,013,580股，通過其子公司間接持有本行H股69,470,681股，合計持有本行H股9,381,484,261股，佔本行總股本的19.15%。(下同)

2、 前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例(%)	股份類型
1	香港中央結算(代理人)有限公司	10,735,626,222	21.91	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

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2和第3分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2009年6月30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(股)	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(股)	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、滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益。

恒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 全資持有滙豐銀行，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) 均各自被視為擁有滙豐銀行持有的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、註3、註4及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc 被視為擁有滙豐銀行持有的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6月30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2、3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6月30日止，本行各位董事、監事、最高行政人員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化。

五、管理層討論與分析

今年以來，為應對國際金融危機影響，國家採取積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，擴大內需、促進經濟平穩較快發展。上半年，經濟運行出現積極變化，國內生產總值達人民幣14萬億元，同比增長7.1%，比一季度加快1.0個百分點。本集團密切跟蹤宏觀經濟金融形勢變化，認真貫徹中央的戰略方針政策，加快推進結構調整和創新發展，各項業務保持穩健發展，取得了較好的經營成效。

(一) 總體經營概況

截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣32,988.60億元，比年初增長22.96%，實現淨利潤人民幣155.55億元，同比增長0.30%；平均資產回報率(年度化)和平均股東權益報酬率(年度化)分別為1.04%和20.10%。

(二) 主要業務回顧

各項業務較快增長，企業價值持續提升

面對金融危機、經濟下行帶來的嚴峻考驗，本集團銳意進取，強化經營管理，有效應對國際國內複雜經營環境，各項業務實現較快增長。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣32,988.60億元，比年初增長22.96%；客戶貸款(撥備前，如無特別說明，下同)餘額達到人民幣17,292.18億元，比年初增長30.15%；客戶存款餘額為人民幣23,653.34億元，比年初增長26.77%。

在業務快速發展的同時，本集團財富管理特色日益突出，優質客戶數量不斷增加。「蘊通財富」賬戶上線客戶數和現金池存款餘額均比年初有較大增長；「蘊通供應鏈」行業覆蓋面進一步擴大至工程機械、港口物流、醫藥、化肥等行業；「交銀理財」、「沃德財富」等個人中高端客戶數量及資產規模繼續保持快速增長；私人銀行服務進一步深入，服務地域擴大到10個省市，並在國內創新推出私募股權產品、以租賃資產為標的的理財產品和資產管理產品，截至報告期末，私人銀行客戶數量和資產規模分別較年初增長26.12%和28.33%。

得益於良好的經營業績和客戶基礎的不斷優化，本集團企業形象和品牌價值持續提升。首次躋身美國《財富》雜誌世界500強排行榜；在《福布斯》全球2000強企業排名中，位列總排行榜第143位，銀行類第31位；並榮獲《財資》雜誌「2009年中國最具成長性現金管理銀行」獎項。

認真落實調控政策，積極調整信貸投向

本集團加強經營管理調控，積極配合國家投資拉動政策，在風險可控的前提下，適度加大信貸投放力度。對照國家產業調整振興規劃，修訂行業授信指引，設立項目貸款授權，加大對國家重點投資項目和產業優化升級的信貸支持。截至報告期末，各項貸款餘額達到人民幣17,292.18億元，比年初增加人民幣4,006.28億元，增幅30.15%，其中，交通運輸、電力、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1,327.21億元，佔全部新增公司貸款的54.93%。

本集團大力支持中小企業發展。在總行成立小企業信貸部，在江蘇省、浙江省等6家省直分行試點成立小企業貸款服務中心，目前小企業專營服務機構已有效覆蓋境內分行小企業信貸業務；同時，不斷完善「展業通」產品功能，進一步優化業務審批流程，塑造小企業金融服務品牌。報告期內，新增小企業貸款人民幣126.75億元，比年初增長82.63%。

結構調整成效初顯，利息收入環比回升

報告期內，本集團繼續深入推進業務結構調整，努力提升利息收入水平。資產方面，貸款投放繼續向高收益類資產傾斜，貼現票據規模逐步壓縮，報告期末，貼現票據佔比較一季度末下降1.01個百分點，境內人民幣中長期貸款在一般性貸款中的佔比較年初提高6.64個百分點，較一季度末提高4.1個百分點；負債方面，定期存款增速放緩，單季增量較一季度明顯減少；金融市場業務方面，資金運作力度進一步加大，銀行間市場交易量和排名繼續保持前列，在市場利率大幅下降的情況下，人民幣債券投資收益率達到4.01%，比上年同期僅下降8個基點。

得益於業務結構的持續改善，本集團息差水平環比基本穩定，截至報告期末，淨利差和淨邊際利率分別為2.11%和2.21%，與一季度相比，僅分別收窄4個和5個基點。特別是，本集團二季度淨利息收入環比開始回升，二季度單季實現淨利息收入人民幣152.01億元，比一季度增長4.23%。這是2008年第四季度以來，淨利息收入連續兩個季度下降之後的首次回升，淨利息收入增長態勢日趨增強。

中間業務較快發展，重點業務優勢強勁

在日趨激烈的市場競爭中，本集團及時調整經營策略，加大中間業務拓展力度，上半年累計實現淨手續費及佣金收入人民幣54.76億元，同比增長17.69%，佔淨運營收入的比重達到14.76%，同比提高2.45個百分點，收入貢獻度進一步提高。

報告期內，本集團加快中間業務多元化發展步伐，各項重點業務發展勢頭強勁，市場競爭力進一步提升。本集團實現投行業務收入人民幣10.64億元，同比增長近一倍，其中，主承銷國家電網、中金黃金、上海電氣等債券27隻，承銷金額達人民幣1,284億元，債務融資工具主承銷市場份額繼續位居前列；實現代理保險收入人民幣3.17億元，同比增長145.74%，期繳、保障類保險業務佔比同比大幅提升；「得利寶」理財產品發行數量和金額分列市場第一和第三位；實現銀行卡業務收入人民幣18.45億元，同比增長52.61%，新增銀行卡535萬張，上半年卡消費額達人民幣1,475億元，同比增長65.73%。

不斷增強協同效應，集團經營優勢顯現

本集團國際化、綜合化發展戰略繼續深入推進，集團經營優勢進一步顯現。報告期內，悉尼代表處順利獲批，胡志明市分行、舊金山分行申設籌建工作正在積極進行；各子公司積極加強與集團在聯合營銷、項目互薦、專戶理財、投資諮詢等領域的業務聯動，集團協同效應進一步增強，各子公司業務實現較快發展。交銀施羅德基金管理有限公司首次躋身國內十大基金公司行列；交銀金融租賃有限責任公司資產總額、租賃資產餘額雙雙突破百億元，行業排名和市場地位繼續提升。

報告期內，海外分行與子公司分別為集團貢獻淨利潤人民幣7.57億元和2.21億元，佔比分別比上年同期提高1.92個和0.29個百分點，貢獻度進一步提高。

運營效率持續提高，經營效益穩中有升

面對受金融危機影響，收入增長有所放緩的不利局面，本集團積極推進降本增效工作，通過內部利潤的挖掘，抓好開源節流，使得運營效率和經營效益均得到有效提升。報告期內，本集團運營成本得到有效控制，成本收入比較上年同期下降1.51個百分點至34.27%。實現淨利潤人民幣155.55億元，同比略有上升；平均資產回報率(年度化)和平均股東權益報酬率(年度化)分別為1.04%和20.10%，保持較高水平。

持續加強風險管理，努力充實資本實力

報告期內，本集團堅持審慎經營方針，加強重點領域風險防控，全面開展貸後管理達標活動；加強分行權限內授信業務監控，實施突出風險領域減退加固；積極推進內部評級結果在授信審批、貸後監控、風險報告、貸款定價、風險偏好指標設計、客戶價值管理等經營管理各領域的應用，進一步提升風險管理水平。截至報告期末，本集團資產質量繼續保持穩定，減值貸款率為1.51%，比年初下降0.41個百分點；撥備覆蓋率達到123.00%，比年初提高6.17個百分點，抗風險能力進一步增強；如考慮稅後計提的法定一般準備金，撥備覆蓋率可達到193.92%，比年初提高27.82個百分點。

本集團積極完善資本管理機制，報告期內，制定了中長期資本規劃綱要，進一步明確了中長期資本充足目標、資本補充計劃以及資本運用計劃。由於集團業務的快速增長，報告期末，資本充足率和核心資本充足率比年初略有下降，但仍分別保持在12.57%和8.81%的較高水平。與此同時，本集團抓住市場利率較低的有利時機，及時採取資本補充措施，於2009年7月初成功發行250億元人民幣次級債券，有效補充了附屬資本，並將進一步提升本集團的資本充足水平。

積極服務國家戰略，着力提升服務能力

本集團抓住上海「兩個中心」建設的有利時機，加快推進業務和產品創新。獲得首批提供跨境貿易人民幣結算服務資格，辦理了全球第一筆跨境貿易人民幣結算業務，並成為第一家在所有試點地區提供該項服務的銀行；此外，本集團提出了積極助推上海「兩個中心」建設的十大發展舉措，並在總行成立航運金融部，大力加強航運服務發展力度。

作為「上海世博會」全球合作夥伴，本集團為世博會組織者、合作夥伴、贊助商、境外參展商提供針對性金融服務方案，積極代銷世博門票和特許產品。此外，以「上海世博會」為契機，本集團通過信息技術、渠道建設等基礎建設項目的優化，不斷提升服務能力。報告期內，完成了全行主機系統升級，業務處理能力較先前提升25%；順利完成試點分行災備切換演練，總分行一體化的災備體系進一步完備；電子銀行產品和服務模式不斷推陳出新，電銀業務分流率達到47.68%，較年初提高7.68個百分點，電子渠道分銷能力繼續加強，在提升服務效率的同時，也節約了成本。

(三) 財務報表分析

1. 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198.69億元，同比減少人民幣4.32億元，主要由於受息差收窄影響，淨利息收入同比減少較多。

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6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
淨利息收入	29,785	33,012
淨手續費及佣金收入	5,476	4,653
其他非利息收入	1,834	142
減值撥備	(4,515)	(3,977)
稅前營業利潤	19,869	20,301

(2) 淨利息收入

報告期內，本集團實現淨利息收入人民幣297.85億元，比上年同期減少人民幣32.27億元，降幅9.78%，在淨運營收入中的佔比為80.29%，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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2009年6月30日 止6個月期間			截至2008年6月30日 止6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						
存放中央銀行款項	330,282	2,636	1.60%	274,558	2,306	1.68%
存放同業及其他 金融機構款項	322,312	3,023	1.88%	170,155	3,705	4.35%
客戶貸款	1,474,411	38,713	5.25%	1,104,797	39,541	7.16%
其中：						
公司貸款	1,096,135	30,742	5.61%	911,884	32,635	7.16%
個人貸款	200,198	6,010	6.00%	167,638	6,103	7.28%
貼現票據	178,078	1,961	2.20%	25,275	803	6.35%
證券投資	626,303	11,292	3.61%	537,975	10,556	3.92%
生息資產	2,701,453 ⁴	55,237 ⁴	4.09%	2,057,744 ⁴	55,067 ⁴	5.35%
非生息資產	137,844			141,777		
資產總額	2,839,297⁴			2,199,521⁴		
負債及股東權益						
客戶存款	2,011,286	17,838	1.77%	1,598,747	17,351	2.17%
其中：						
公司存款	1,315,447	10,948	1.66%	1,080,330	11,138	2.06%
個人存款	695,839	6,890	1.98%	518,417	6,213	2.40%
同業及其他金融 機構存放和拆入	566,787	7,060	2.49%	329,262	4,882	2.97%
發行債券及其他	44,132	981	4.45%	42,327	863	4.08%
計息負債	2,570,350 ⁴	25,452 ⁴	1.98%	1,940,595 ⁴	22,055 ⁴	2.27%
股東權益及非計息負債	268,947			258,926		
負債及股東權益合計	2,839,297⁴			2,199,521⁴		
淨利息收入		29,785			33,012	
淨利差 ²			2.11% ⁴			3.08% ⁴
淨邊際利率 ³			2.21% ⁴			3.21% ⁴
淨利差 ²			2.18% ⁵			3.17% ⁵
淨邊際利率 ³			2.28% ⁵			3.30% 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平均每日結餘。
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2.11%和2.21%，同比分別收窄97個和100個基點，與第一季度相比，分別收窄4個和5個基點。淨利差和淨邊際利率收窄的主要原因是：(1)由於市場基準利率同比大幅下降，導致貸款平均收益率同比下降了191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1.77%，同比下降了40個基點，低於貸款收益率的下降幅度。

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1-6月與2008年1-6月的比較
增加／(減少)由於

	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	468	(138)	330
存放同業及其他 金融機構款項	3,309	(3,991)	(682)
客戶貸款	13,232	(14,060)	(828)
證券投資	1,731	(995)	736
利息收入變化	18,740	(19,184)	(444)
計息負債			
客戶存款	4,476	(3,989)	487
同業及其他金融機構存放和拆入	3,527	(1,349)	2,178
發行債券及其他	37	81	118
利息支出變化	8,040	(5,257)	2,783
淨利息收入變化	10,700	(13,927)	(3,227)

報告期內，本集團淨利息收入同比減少人民幣32.27億元，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107.00億元，平均收益率和平均成本率變動使淨利息收入減少人民幣139.27億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣556.64億元，比上年同期減少人民幣4.44億元，降幅0.79%。

a. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入為人民幣387.13億元，比上年同期減少人民幣8.28億元，降幅2.09%。由於2008年降息的後續影響，客戶貸款收益率大幅下降，抵銷了貸款規模增長帶來的利息收入增長，公司貸款、個人貸款和貼現票據的平均收益率分別比上年同期下降155個基點、128個基點和415個基點。

b. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣112.92億元，比上年同期增加人民幣7.36億元，增幅6.97%。主要由於本集團及時把握投資時機，加大投資運作力度，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.61%的較高水平，僅比上年同期下降31個基點。

c. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入為人民幣26.36億元，比上年同期增加人民幣3.30億元，主要由於客戶存款的增長帶動法定存款準備金的增長，存放央行款項平均餘額同比增加了人民幣557.24億元，增幅20.30%。

d. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣30.23億元，比上年同期減少人民幣6.82億元，主要受貨幣市場利率下降影響，存款同業及其他金融機構款項平均收益率同比下降了247個基點至1.88%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣258.79億元，比上年同期增加人民幣27.83億元，增幅12.05%，主要由於客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項平均餘額的增加。

a. 客戶存款利息支出

存款是本集團主要資金來源。報告期內，存款利息支出為人民幣178.38億元，比上年同期增加人民幣4.87億元，增幅2.81%，佔全部利息支出的68.93%。存款利息支出的增加主要由於平均餘額的增加，此外，由於降息的滯後效應，平均成本率由上年同期的2.17%下降至1.77%。

b. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出為人民幣70.60億元，比上年同期增加人民幣21.78億元，增幅44.61%。主要由於平均餘額較上年同期增長72.14%，同時，受國內貨幣市場利率下調因素影響，同業及其他金融機構存放和拆入款項平均成本率較上年同期下降48個基點。

c. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣9.81億元，比上年同期增加人民幣1.18億元，平均成本率由上年同期的4.08%上升至4.45%，主要由於本集團於2004年6-7月發行的次級債務的票面利率以起息日（及以後年度對應日）一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基準浮動，報告期內該基準利率較上年同期有所上升。

(3) 淨手續費及佣金收入

淨手續費及佣金收入是本集團營業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人民幣54.76億元，比上年同期增加人民幣8.23億元，增幅17.69%；在淨運營收入中的佔比為14.76%，同比提高2.45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6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
支付結算及代理手續費收入	1,372	1,033
銀行卡年費及手續費收入	1,845	1,209
擔保承諾業務手續費收入	610	599
託管業務佣金收入	333	359
基金銷售手續費收入	373	671
基金管理手續費收入	306	335
財務顧問費收入	843	374
其他手續費收入	555	620
手續費及佣金收入合計	<u>6,237</u>	<u>5,200</u>
減：手續費及佣金支出	(761)	(547)
淨手續費及佣金收入	<u>5,476</u>	<u>4,653</u>

支付結算及代理手續費收入為人民幣13.72億元，同比增加人民幣3.39億元，增幅32.82%，其中，代理保險業務手續費收入人民幣3.17億元，增幅達145.74%。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣18.45億元，同比增加人民幣6.36億元，增幅52.61%，主要由於發卡量的增加及消費額和自助設備交易額的大幅增長。

擔保承諾業務手續費收入為人民幣6.10億元，同比增加人民幣0.11億元，增幅1.84%，主要由於非融資類擔保業務及貸款承諾業務量的增長。

託管業務佣金收入為人民幣3.33億元，同比減少人民幣0.26億元，主要由於託管資產規模同比有所減少。

基金銷售和管理手續費收入為人民幣6.79億元，同比減少人民幣3.27億元，主要由於基金銷售量同比有所下降。

財務顧問費收入為人民幣8.43億元，同比增加人民幣4.69億元，增幅125.40%，主要由於投融資顧問等業務收入增長。

(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127.11億元，比上年同期減少人民幣8.18億元，降幅6.05%；成本收入比為34.27%，比上年同期下降1.51個百分點，比上年全年下降5.67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39.77億元增加至報告期的人民幣45.15億元，增幅13.53%。信貸成本比率(年度化)為0.52%，比上年同期下降0.12個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣42.58億元，同比減少人民幣4.76億元，降幅10.05%。實際稅率為21.43%，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6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
本期稅項	4,034	3,749
遞延稅項	224	985

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣32,988.60億元，比年初增加人民幣6,159.13億元，增幅22.96%。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51.45%、23.59%、12.41%和10.24% (各項目佔比均以其淨額計算)。

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	2008年
	6月30日	12月31日
客戶貸款		
公司貸款 ^註	1,295,428	1,053,799
個人貸款 ^註	246,212	205,058
貼現票據 ^註	187,578	69,733
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,729,218	1,328,590
減值撥備	(32,013)	(29,814)
客戶貸款	1,697,205	1,298,776
證券投資	778,229	623,071
現金及存放中央銀行款項	409,312	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	337,816	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 客戶貸款

2009年上半年，本集團努力克服經濟下滑的不利因素，積極配合國家投資拉動政策，在風險可控的前提下，全力加大信貸投放力度。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣17,292.18億元，比年初增加人民幣4,006.28億元，增幅30.15%。

行業集中度

報告期內，本集團認真貫徹執行國家宏觀調控政策，加大對重大基礎設施、民生工程、產業結構調整、中小企業、「三農」、災後重建、節能減排等領域的信貸支持，行業信貸結構持續優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業				
— 石油化工	64,511	3.73	60,331	4.54
— 電子設備	23,687	1.37	23,680	1.78
— 鋼鐵冶煉及加工	35,471	2.05	33,766	2.54
— 機械設備	74,734	4.32	67,141	5.05
— 化纖紡織	22,994	1.33	22,102	1.66
— 其他	127,241	7.36	114,481	8.63
交通運輸	202,065	11.69	148,935	11.21
電力	114,239	6.61	105,541	7.94
批發及零售	126,909	7.33	108,559	8.17
商務服務	67,510	3.90	49,990	3.76
房地產	117,917	6.82	88,568	6.67
公共事業	146,211	8.46	92,207	6.94
建築業	62,567	3.62	52,261	3.93
能源及礦業	26,862	1.55	20,279	1.53
文體娛樂	21,447	1.24	20,560	1.55
住宿及餐飲	13,014	0.75	13,977	1.05
信息技術及通訊服務	7,711	0.45	8,200	0.62
金融業	19,896	1.15	10,164	0.77
其他	20,442	1.18	13,057	0.98
公司貸款總額	1,295,428	74.91	1,053,799	79.32
按揭貸款	147,990	8.56	124,555	9.37
中期及長期營運資金				
貸款	26,319	1.52	23,873	1.80
短期營運資金貸款	21,227	1.23	16,883	1.27
汽車貸款	4,539	0.26	4,271	0.32
信用卡透支	24,527	1.42	20,453	1.54
其他	21,610	1.25	15,023	1.13
個人貸款總額	246,212	14.24	205,058	15.43
貼現票據	187,578	10.85	69,733	5.25
扣除減值撥備前客戶				
貸款總額	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣12,954.28億元，較年初增加人民幣2,416.29億元，增幅22.93%。貸款增量主要投向交通、電力、公共事業等符合當前國家政策和本行發展管理要求的重點領域。從餘額結構上看，貸款分佈最多的四個行業是製造業、交通運輸業、公共事業、和批發及零售業，佔全部公司貸款的63.59%。

截至報告期末，個人貸款餘額為人民幣2,462.12億元，較年初增加人民幣411.54億元，增幅20.07%。由於客戶貸款總額的大幅增長，個人貸款佔比較年初下降了1.19個百分點，但從市場份額來看，個人住房貸款、個人消費貸款市場佔比均比年初有所提升。

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)

2009年6月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	批發及零售	6,400	0.37
客戶B	交通運輸	5,100	0.29
客戶C	批發及零售	4,986	0.29
客戶D	商務服務	4,500	0.26
客戶E	交通運輸	4,499	0.26
客戶F	交通運輸	4,398	0.26
客戶G	交通運輸	4,020	0.23
客戶H	交通運輸	4,000	0.23
客戶I	建築業	3,568	0.21
客戶J	建築業	3,500	0.20
十大客戶合計		44,971	2.60

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，報告期末，三個地區新增貸款人民幣2,490.68億元，佔全部新增貸款的62.17%，三個地區貸款餘額分別比年初增長34.06%、21.39%和28.16%。

貸款客戶結構

本集團貸款客戶結構進一步優化。截至報告期末，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84.71%，較年初提高4.21個百分點；6-7級客戶貸款餘額佔比5.44%，較年初下降8.18個百分點；8-10級較高風險客戶貸款餘額佔比1.56%，較年初下降0.56個百分點。

貸款質量

2009年上半年，本集團加大信貸結構調整力度，緊密結合經濟運行中的突出風險點，持續開展風險排查和監控，確定管理重點，加強風險提示；並通過現金清收、呆賬核銷和以物抵債等多種方式，進一步加大對不良貸款的清收處置力度。報告期末，本集團貸款質量進一步改善，減值貸款比率為1.51%，比年初下降0.41個百分點。

下表列示了本集團在所示日期逐筆確認減值撥備的貸款和逾期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 6月30日	2008年 12月31日
逐筆確認減值撥備的貸款	26,026	25,520
逾期90天以上的貸款	21,097	20,979
減值貸款佔貸款餘額的百分比	1.51%	1.92%

截至報告期末，貸款減值準備餘額為人民幣320.13億元，比年初增加人民幣21.99億元，撥備覆蓋率達到123.00%，比年初提高6.17個百分點，風險防禦能力進一步增強；如考慮稅後計提的法定一般準備金，撥備覆蓋率可達到193.92%，比年初提高27.82個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資餘額(撥備後)為人民幣7,782.29億元，比年初增加人民幣1,551.58億元，增長24.90%。

按持有目的劃分的投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分的證券投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計價且 變動計入當期 損益的投資	39,335	5.05	22,280	3.58
貸款及應收款項類 投資	82,318	10.58	90,903	14.59
可供出售類投資	166,392	21.38	142,010	22.79
持有至到期類投資	490,184	62.99	367,878	59.04
合計	<u>778,229</u>	<u>100.00</u>	<u>623,071</u>	<u>100.00</u>

持有至到期類投資比年初增加人民幣1,223.06億元，增長33.25%，佔證券投資增量的78.83%；可供出售類投資增加人民幣243.82億元，增幅17.17%。

按發行主體劃分的投資結構

下表列示了在所示日期本集團按發行主體劃分的證券投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中央政府及央行	336,417	43.23	294,356	47.24
公共實體	12,964	1.67	8,764	1.41
同業和金融機構	263,931	33.91	225,966	36.27
法人實體	164,917	21.19	93,985	15.08
合計	778,229	100.00	623,071	100.00

(2) 負債

截至報告期末，本集團總負債為人民幣31,384.88億元，比年初增加人民幣6,056.36億元，增幅23.91%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,995.19億元，在負債總額中的佔比為75.37%，比年初上升1.71個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較年初增加人民幣898.98億元，在負債總額中的佔比為21.01%，比年初下降1.47個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣23,653.34億元，比年初增加人民幣4,995.19億元，增幅26.77%。本集團的存款結構良好，從客戶結構上看，公司存款佔比為65.94%，比年初上升2.69個百分點；個人存款佔比為33.81%，比年初下降2.40個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為46.28%，比年初下降2.09個百分點；定期存款佔比為53.47%，比年初上升2.38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	2008年
	6月30日	12月31日
公司存款	1,559,783	1,180,207
其中：公司活期存款	804,626	655,101
公司定期存款	755,157	525,106
個人存款	799,690	675,564
其中：個人活期存款	290,146	247,428
個人定期存款	509,544	428,136

3. 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6月30日止6個月期間			
	2009年		2008年	
	淨利潤	總收入 ¹	淨利潤	總收入 ¹
華北 ²	2,469	12,661	2,371	11,158
東北 ³	324	3,386	672	3,717
華東 ⁴	4,905	23,189	5,923	23,792
華中及華南 ⁵	1,688	11,153	2,891	11,814
西部 ⁶	1,106	4,477	684	4,707
海外 ⁷	829	2,378	499	3,222
總行	4,290	16,296	2,527	13,627
對銷	—	(9,805)	—	(10,587)
總計 ⁸	<u>15,611</u>	<u>63,735</u>	<u>15,567</u>	<u>61,450</u>

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6月30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	457,413	322,409	353,576	257,720
東北	176,092	80,265	152,496	73,961
華東	914,385	708,185	712,409	530,674
華中及華南	485,193	338,461	384,419	252,763
西部	220,634	152,905	174,069	111,579
海外	108,501	92,258	86,930	73,844
總行	3,116	34,735	1,916	28,049
總計	<u>2,365,334</u>	<u>1,729,218</u>	<u>1,865,815</u>	<u>1,328,590</u>

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

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，企業銀行業務淨利息收入佔比達到75.34%。

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)

	截至2009年6月30日止6個月期間				合計
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
外部淨利息 收入／(支出)	19,434	(411)	10,740	22	29,785
內部淨利息 收入／(支出)	<u>3,007</u>	<u>7,452</u>	<u>(10,459)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
淨利息收入	<u>22,441</u>	<u>7,041</u>	<u>281</u>	<u>22</u>	<u>29,785</u>

(四) 風險管理

2009年上半年，本集團針對外部經濟金融形勢發展變化和內部全面風險管理實踐進展，重新修訂全面風險管理三年規劃，完善、細化全面風險管理目標、具體要求和運作機制。根據新規劃要求，本集團於報告期內穩步推進全面風險管理建設，優化信貸結構，加強貸後管理，完善市場風險管理體制，強化操作風險管理，風險管理整體水平得到持續提升。

1、 風險管理架構

本行董事會承擔集團風險管理最終責任和最高決策職能，負責批准總體風險偏好和整體風險戰略，設定風險容忍度，保障風險管理所需資源，通過下設風險管理委員會掌握集團風險狀況。

本行高級管理層依據董事會批准的風險管理戰略，制定並執行適當的風險政策、管理程序和控制制度。高管層下設風險管理委員會，以及信用、市場和操作三個風險管理子委員會，承擔定期評估風險、檢驗管理有效性的職責。

本行首席風險官代表高級管理層具體履行全面風險管理職責，負責執行風險管理戰略，規劃建設全面風險管理體制，統籌管理集團四大風險，組織實施各類風險管理政策流程和工具。

本集團已基本建立起以總行風險管理部為風險管理「大中台」，總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行、子公司的風險管理部門為集團業務條線、地區和附屬機構風險管理「小中台」的全面風險管理框架。通過明晰職責分工、搭建雙線報告機制，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「四道防線」組成的風險管理陣營基本成形。

2、 信用風險管理

本集團信用風險主要來自於公司信貸、零售信貸、資金交易、同業往來及國際業務中。

本集團公司業務部、授信管理部與授信審批中心、風險管理部、資產保全部、零售信貸管理部、信用卡中心等共同構成集團信用風險管理的主要職能部門，對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司信貸業務全流程、零售信貸業務和信用卡業務實行規範化管理。

(1) 風險分類程序和方法

對公司類客戶的信貸資產，本集團每天通過資產風險管理系統，採用三層風險過濾方法，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值信貸資產的公司類客戶，本集團綜合考慮其信用狀況、財務狀況和償債能力，進一步將其分成1-10級進行管理，其中1-5級為優質客戶，6-7級為普通客戶，8-10級為問題客戶，並採取不同策略叙做業務。

對零售客戶的信貸資產，本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，進行分類管理。對未發生貸款逾期的零售客戶，通過定期回訪增強管理力度，並將潛在風險較大的客戶列入監察名單進行專項管理；對已發生逾期的零售客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收；對逾期超過一定時間的零售貸款，列入減值資產管理，計提相應減值撥備。

(2) 風險管理和控制政策

報告期內，本集團積極應對國內外宏觀形勢考驗，全面完善和夯實信用風險管理基礎。

① 公司貸款信用風險管理

報告期內，本集團緊密結合國家宏觀調控政策導向，進一步加大了授信審批集中控制力度，持續加強信貸業務的政策動態指引和區域差異化管理，繼續高效推進「綠色信貸」工程，積極支持國家重點項目、中小企業和涉農信貸資金需求，進一步增大了交通、石化、電力、機械等行業支持力度，加大了對「兩高一資」和產能過剩行業的減退力度，信貸資產佈局穩健均衡，客戶和貸款結構得以持續優化。

報告期內，本集團穩步推進公司內部評級模型在授信評審和貸後管理流程中的應用，充分發揮該模型在信用風險計量和客戶價值挖掘等方面的積極作用。

報告期內，本集團啓動貸後管理達標評比活動，推動貸後管理工作制度化、規範化、精細化，切實加強貸後管理。細化關注類貸款管理，嚴格管控逾期貸款，開展對集團客戶、台資企業、出口企業、擔保公司、民間融資、高損桿性投資等突出風險領域的風險排查和分析，全面了解和掌控潛在信用風險。嫻熟運用風險過濾、監察名單、遷徙分析、風險提示等監控工具，進一步完善動態風險監控機制。

本集團通過催收、重組、處置抵質押物或向擔保方追索、訴訟或仲裁、按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理。報告期內，本集團繼續加大總行對不良貸款管理的直接介入和集中管理力度，紮實推進重大資產保全項目清收處置工作並取得積極進展。尤其是加大對原廣州分行違規信貸資金的保全力度，使信貸風險得到有效控制，並依照信貸資產風險情況計提了充足準備。

② 零售貸款信用風險管理

本集團依據零售貸款特徵，在分行層面實行集中化管理，包括集中風險核查、審查審批、中介辦理等。報告期內，本集團密切跟蹤國家宏觀調控政策及市場變化，合理把握零售信貸發放，嚴格控制零售信貸業務的區域、客戶和產品投向。

報告期內，本集團完成了零售業務內部評級體系在全行的推廣工作，並按照「集中培訓、現場指導、問題溝通、完善反饋」的實施模式，逐一對分行進行現場指導和支持，取得良好效果。

報告期內，本集團運用風險提示和壓力測試，加強風險的提前識別和預警。建立突發事件應急處理機制，及時化解突發信用風險。上線小企業信貸管理系統、優化零售信貸系統，強化零售信貸風險的系統化管理，確保零售信貸資產質量平穩。啓動逾期零售貸款集中電催平台建設，對全行逾期零售貸款客戶進行統一催收。

本集團獨立核算的信用卡中心負責信用卡業務的運行管理。本集團對信用卡業務制訂獨立的風險政策、業務流程和徵信審批流程，運用客戶信用週期風險理念和產品組合管理策略，採用評分卡工具，賬齡分析、時間序列分析等方法評估控制信用風險。

③ 資金業務信用風險管理

本集團對資金業務涉及的同業授信實行總行統一審查審批和額度管理。通過謹慎選擇同業、及時關注風險、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信、適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。同業授信管理系統一期的成功上線，有效推動了集團對外投資風險的管控和同業授信監管的加強。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2009年6月30日，本集團貸款五級分類情況如下：

五級分類	2009年6月30日		2008年12月31日		佔比增 減(%)
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	
正常類貸款	1,646,545	95.22	1,248,988	94.00	1.22
關注類貸款	56,647	3.27	54,142	4.08	(0.81)
正常貸款合計	1,703,192	98.49	1,303,130	98.08	0.41
次級類貸款	13,927	0.81	12,087	0.91	(0.10)
可疑類貸款	9,933	0.57	11,086	0.84	(0.27)
損失類貸款	2,166	0.13	2,287	0.17	(0.04)
不良貸款合計	26,026	1.51	25,460	1.92	(0.41)
合計	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00	—

註：根據中國銀行業監管口徑計算。

截至2009年6月30日，本行貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2009年 上半年	2008年	2007年
正常類貸款遷徙率	1.48	2.32	1.72
關注類貸款遷徙率	13.26	21.72	13.67
次級類貸款遷徙率	13.88	43.86	23.71
可疑類貸款遷徙率	4.10	9.04	5.44

註：根據中國銀監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

3、流動性風險管理

報告期內，我國宏觀經濟運行總體趨穩，穩定的法定存款準備金率和適度寬鬆的貨幣政策保證了市場資金面相對寬鬆，流動性較充裕，本集團的流動性狀況良好。

報告期內，本集團在預測流動性需求的基礎上，制定相應的流動性管理方案，定期分析研究宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態，並通過以下措施，積極管理全行流動性：(1)保持負債穩定性，提高核心存款在負債中的比重；(2)設置一定的參數及限額，監控和管理全行流動性頭寸；(3)總行集中管理，統一運用全行流動性資產；(4)保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保證良好的市場融資能力；(5)合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

報告期內，本集團密切關注市場流動性變化和IPO市場發行計劃，及早做好流動性應對計劃；繼續關注國際市場狀況和政府的匯率政策，與同業維持良好業務關係，保證外幣流動性充裕；高度重視債券組合增長對整體流動性儲備結構的影響，統籌考慮全行的非信貸資金配置策略，保證整體流動性安全。

截至2009年6月30日，反映本集團流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)		2009年 6月30日	2008年 12月31日
流動性比率	(本外幣)	35.71	39.72
貸存款比例	(人民幣)	66.87	64.85
	(外幣)	71.49	70.44

註：根據中國銀行業監管口徑計算。

截至2009年6月30日，本集團資產負債期限和結構匹配情況詳見「七、財務報告」附註12—流動性風險。

4、市場風險管理

本集團市場風險主要包括利率風險、匯率風險及其他價格風險。

本集團資產負債管理部、金融市場部和風險管理部是市場風險管理的主要職能部門，對市場風險實施集中管理。

報告期內，本集團致力於繼續完善市場風險管理體制機制，健全市場風險管理基礎制度，市場風險管理水平穩步提高。建立大小中台分工協作的市場風險管理架構，進一步明確市場風險的識別、計量、監測、控制和報告流程。規範市場風險限額管理、金融工具分類管理和理財產品風險管理。定期對市場風險資本進行計量，確保為所承擔的市場風險計提充足的資本。

(1) 利率風險管理

對交易賬戶利率風險，本集團實施限額管理，制定交易限額、止損限額、敞口限額和靈敏度限額等，並對限額指標實施系統化的監控。操作上，本集團有針對性地採用久期、凸度、基點價值等參數，結合對市場環境、頭寸分佈的分析，逐步加強對交易賬戶的組合化運作，同時也適當運用金融衍生工具等實現對交易賬戶利率風險的管控與對沖。

對銀行賬戶利率風險，本集團已初步建成較為完善的銀行賬戶利率風險監測體系。通過缺口分析等方法對利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，並運用主動調整浮動利率與固定利率資產比重等手段對銀行賬戶利率風險進行有效管理。

(2) 滙率風險管理

本集團根據自身風險偏好和經營水平，通過不斷完善交易系統和管理信息系統的管理支持，設立和控制相關限額，在政策許可範圍內壓縮和限制外滙敞口，主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用滙率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制滙率風險。

(3) 其他價格風險管理

主要源自於本集團持有的權益性投資及其他與商品價格掛鈎的衍生工具。權益性投資大多由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

(4) 風險分析

報告期內，本集團正在積極推進風險價值分析(VaR)計量工具，以實現對部分交易賬戶的市場風險進行監測與計量。目前，敏感性分析仍是本集團對交易賬戶及銀行賬戶市場風險進行評估與計量的主要手段。

① 利率風險及敏感性分析

截至2009年6月30日，本集團資產負債重定價日或到期日(以較早者為準)情況如下：

	(人民幣百萬元)						
	不計息	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
總資產	76,442	1,236,335	422,126	1,035,009	351,791	177,157	3,298,860
總負債	(76,229)	(1,797,178)	(365,813)	(629,569)	(251,823)	(17,876)	(3,138,488)
淨敞口	213	(560,843)	56,313	405,440	99,968	159,281	160,372

下表列示了利率水平變動100個基點對本集團期末持有的生息資產和計息負債在未來一年帶來的淨利息收入的影響，以及對本集團已報告的權益的影響：

	(人民幣百萬元)			
	淨利息收入		權益	
	2010年 6月30日 止十二個月	2009年 12月31日 止年度	2009年 6月30日	2008年 12月31日
所有利率結構向上平 移100個基點	5,431	5,175	(2,688)	(1,971)
所有利率結構向下平 移100個基點	(5,431)	(5,175)	2,841	2,088

② 滙率風險及敏感性分析

截至2009年6月30日，本集團外滙風險敞口情況如下：

(人民幣百萬元)

	人民幣	美元折 人民幣	港幣折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
總資產	3,013,824	175,709	77,500	31,827	3,298,860
總負債	(2,879,252)	(152,839)	(79,218)	(27,179)	(3,138,488)
淨敞口	134,572	22,870	(1,718)	4,648	160,372

下表列示了當人民幣相對於美元、港幣和其他貨幣滙率變動5%時對於本集團淨利潤和權益的影響：

(人民幣百萬元)

	淨利潤／(虧損)		權益	
	截至 2009年 6月30日 止半年度	截至 2008年 12月31日 止年度	2009年 6月30日	2008年 12月31日
人民幣升值5%	(707)	(903)	(394)	(196)
人民幣貶值5%	707	903	394	196

5、 操作風險管理

報告期內，本集團加強了操作風險的集中管理。出台操作風險管理辦法，制定操作風險管理體系建設項目實施方案，並按計劃推進流程梳理和試點工作，對會計結算、信息技術、反欺詐等領域的操作風險實施重點管理。報告期內，本集團未發生重大的操作風險案件和事故，基本實現了各項業務的安全運行。

報告期內，本集團緊密圍繞「操作安全、運行高效、服務優質」這一核心目標，加強金庫、現金、款箱、自助設備等的管理，優化資金滙劃流程，強化系統研發和工具創新，完善和改造會計風險監督體系，持續深化會計操作風險的精細化管理。

報告期內，本集團通過完善制度體系和技術規範，明確管理要求和安全控制點，持續提升信息系統風險管理能力。在全行開展信息系統和信息資產的梳理工作，為落實世博會保障措施打下堅實的基礎。

報告期內，本集團積極推進反欺詐風險管理工作。成立反欺詐工作領導小組和團隊，建立總分行兩級反欺詐工作流程，完成反欺詐管理一期系統的開發測試，積極推進系統二期的開發，建立欺詐預警渠道，全力防控欺詐風險。

6、 反洗錢管理

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，反洗錢工作得以深入開展。

報告期內，本集團在制度建設和培訓檢查上積極推進，進一步加強對跨境交易資金的監控，規範反洗錢黑名單操作管理，有效防範洗錢風險；在系統開發上不斷突破，客戶風險等級分類系統和反洗錢非現場監管系統優化項目在全行上線，大額和可疑交易報送系統功能持續完善。

（五）內控制度

報告期內，本行對照《企業內部控制基本規範》要求，繼續按計劃推進內部控制基礎項目建設，針對國際國內經濟金融形勢的變動影響，制訂實施了多項控制措施，並努力確保其得到持續落實。

- 1、繼續完善全面風險管理架構，實施新資本協議。發佈了《交通銀行2009-2011年全面風險管理規劃》，明確了近期風險管理總體戰略，初步擬定了覆蓋主要風險類別、較完整的全行風險偏好指標體系。在高級管理層風險管理委員會下增設信用、市場、操作風險管理三個子委員會，按季專項評估信用、市場和操作風險，全面評估海外分行和子公司風險。釐清市場風險管理職責分工，更新了市場風險管理制度。規範了全行理財業務管理架構，按季分析和評估全行理財產品風險。本行各新資本協議達標項目按計劃有序推進，部分已取得階段成果，如公司內部評級體系進入持續優化及深化應用階段，零售業務內部評級體系已分批在各家分行全面上線投產，資產負債管理系統開發項目已上線運行，同步啓動了二期開發，押品管理系統即將上線。
- 2、加強對資產業務的內部控制。對公信貸領域，動態跟蹤宏觀經濟走勢和政策變化，及時調整信貸政策，並持續實施高風險領域企業信貸的減退加固；依托區域授信審批中心，加強對分支機構權限內授信業務的管理，及時反應、處理授信客戶和項目出現的潛在和突發風險；設計由「行業與客戶支持、產品服務、風險管理」三大系列、12個「工具包」組成的信貸管理「工具箱」，向分支機構明確風險特徵，提出化解風險的方法和措施；啓動並推進貸後管理達標活動，對基層機構貸後管理質量進行現場檢查、隨機考核。零售信貸領域，在部分發達地區設置小企業專營機構，提高小企業信貸的專業化程度；實施總行、分行兩級參數管理，通過對貸款管理和生產系統的參數設置，實現對分行零售信貸業務的差異化管理。信用卡領域，定期排查並採取措施，打擊套現交易；對賬齡偏長的賬戶通過二次征信評估風險變化；對高風險客戶適當收緊額度政策，提前催收。
- 3、加強對各級機構的管理。對境內分支機構調整內部規劃部門，制訂了境內分支機構管理辦法，明確境內機構的建設戰略和管理程序。增強省分行對全省機構的管理能力，結合省分行更名，制定了完善省分行緊密型管理的指導意見，明確了省轄一體管理的方向和要求。對海外分行制訂了風險管理辦法，排查海外分行的風險管理狀況，提出專項指導意見。對子公司制訂了業務授權管理指導意見和子公司分類管理意見，明確不同類型子公司的管理架構和管理方案，理順集團相關業務條線對子公司的管理職責。
- 4、加強對業務流程的優化整合。進一步整合業務營運流程和核算程序，交換提回業務集中處理模式試點上線，建成後將為前台提供一體化操作平台；整合前端櫃面業務系統，開發推廣「綜合櫃面系統」，簡化錄入要素，方便櫃員操作，提高前台業務處理效率；試點代理記賬模式，擬對省轄分行的營運流程進行改造。進一步優化會計核算業務流程，推廣營業用款箱「換箱法」管理模式，簡化了櫃員款箱交接手續，縮短櫃員軋賬時間；試點實行現金集中清分法，規範業務處理流程；持續優化和完善印鑒防偽系統和電子對賬系統，提升電子服務水平。

- 5、 全面排查、排除風險隱患。持續開展信用風險排查活動，對全行關注類集團客戶及其成員新增貸款，房地產、鋼鐵、建材、汽車、造船行業貸款，台資企業、出口企業、民營企業和擔保公司貸款，民間融資、高槓桿性投資、高管逃逸、盲目對外投資、二級公路取消收費權等風險指針及押品、委託貸款等進行了風險排查和分析，確定管理監控重點。針對經濟下行期易發案件的潛在風險，兩次組織全行範圍的案件風險排查，梳理發現易產生外部欺詐和內部舞弊的業務環節，加強對關鍵風險點、案件易發點和內外部人員異常行為的監控、監督，採取有效管理措施，防控操作風險和道德風險。
- 6、 推進《企業內部控制基本規範》達標。按照該要求，本行自去年三季度啓動了《企業內部控制基本規範》達標工作，設計了「全員參與、分層面執行，兩緯度、四步驟」的推進方案，開發了一整套達標評估工具。至報告期末，30餘個業務條線的對照自評已全面展開，下半年將進入缺陷整改和達標評估階段。

（六）與滙豐銀行戰略合作

本行與滙豐銀行的戰略合作繼續穩步推進。雙方在技術交流、信用卡、國際業務、公司業務等多個領域的合作均取得了顯著的成果，互惠雙贏的合作格局不斷得到強化。

- 專家交流方面，截至2009年6月末，滙豐銀行共派出21人次專家進駐本行授信管理部、審計部、風險管理部、預算財務部、企業文化部等12個部門進行工作指導，本行流程銀行建設、內評法、全面風險管理、數據大集中等15個戰略發展重點項目中多數有滙豐專家的積極參與。
- 人員培訓方面，根據雙方的高管能力培訓計劃，自2006年至今，滙豐銀行為本行總部部門負責人、省直分行行長和子公司負責人在英國倫敦滙豐集團培訓中心舉辦5期高管領導能力發展培訓，62位本行高管參加了培訓，提升了戰略思維和領導能力；滙豐銀行還為本行業務骨幹舉辦了30期、計56.5天的授課培訓，參訓人員達2,077人次。
- 人員工作交流方面，截至2009年6月末，本行預算財務部、公司業務部、資產託管部、營業部、培訓中心等部門的79名業務骨幹到滙豐香港進行跟班實習，零距離接觸滙豐銀行作為國際一流商業銀行的先進管理經驗和運作模式。
- 根據雙向交流的原則，本行協助滙豐銀行，為其內地分行員工舉辦32期、計386人參加的專項培訓，並選派2名專家為其提供技術諮詢和支持，與其分享本行在中國市場的成熟經驗。
- 在信用卡業務領域，雙方合作的信用卡中心業務發展勢頭良好，2009年1-6月累計消費人民幣690.3億元，比去年同期增加人民幣305.3億元，同比增長79.3%，卡均消費額和卡均應收賬款等指標在行業內均名列前茅，各項質量指標、收益指標保持業內較好水平。
- 人民幣資金業務領域，雙方充分發揮資源互補優勢，報告期內，本行向滙豐銀行提供人民幣拆借資金累計達100億元，向滙豐累計購買國債4.7億元。

- 一 國際業務領域，雙方合作主要包括外匯財資交易、快滙業務、信用證通知、貿易融資、外幣清算、香港地區業務合作、海外分行資金業務等，各項業務合作均進展順利。報告期內，兩行外匯財資交易往來600餘筆，交易額超過100億美元；快滙業務11,000餘筆，累計金額超過10億美元。本行還與滙豐銀行合作完成了中國內地首單人民幣跨境貿易結算業務，依託本行在內地的廣泛網絡，以及滙豐銀行的國際業務專長與貿易融資經驗，在人民幣國際結算領域先行一步。
- 一 公司業務領域，雙方除繼續聯合為著名跨國集團提供金融服務和綠色信貸項目外，還積極探討在農村金融領域合作的可能性。雙方主機對接項目二期穩步推進，在完成第三方賬戶查詢功能投產上線的基礎上，開始在客戶中進行試用推廣。

基於對本行未來發展和雙方合作前景的信心，滙豐銀行表示，長期持股交通銀行的立場不變，雙方長期戰略合作的夥伴關係及其股權紐帶十分牢固。未來，雙方將進一步提升技術合作與交流的成效，拓寬業務合作領域，推動戰略合作沿著互利雙贏的軌道不斷穩步前行。

(七) 下半年展望

展望2009年下半年，國內經濟企穩回升，積極向好，但發展的不穩定、不確定、不平衡因素仍然較多。本集團將積極適應宏觀形勢變化，堅定發展信心，做到規模、質量、效益全面協調發展。一是努力把握上海世博會和國家推進上海「兩個中心」建設的戰略機遇，不斷促進重點區域、重點業務加快發展，持續優化業務結構。二是加大資產負債結構調整力度，積極擴大低成本資金來源，提高資金配置效率，降低負債成本、提高資產收益，提高息差水平。三是繼續大力發展中間業務，不斷優化收入結構，提高中間業務收入佔比。四是持續加強風險管理和內部控制，確保經營安全。五是加強體制、產品和服務創新，積極推進流程銀行建設，加快重點領域產品服務創新。六是繼續紮實推進降本增效，加強成本控制，提升經營效率。

六、重要事項

(一) 利潤分配情況

1、 2008年度末期股息

本行於2009年5月8日召開的2008年度股東大會上，審議通過了本行2008年度末期利潤分配方案，以截至2008年12月31日總股本489.94億股為基數，每股派發現金股利人民幣0.10元(含稅)，共派發末期現金股利人民幣48.99億元。

2、 2009年度中期股息

根據本行公司章程，本行董事會於2009年8月19日召開的第五屆董事會第十六次會議上審議通過了2009年半年度利潤分配方案，以截至2009年6月30日的總股本489.94億股為基數，每股派發現金紅利人民幣0.10元(2008年中期為每股人民幣0.10元)(含稅)，分配股利總額為人民幣48.99億元(2008年中期為人民幣48.99億元)。股息預期將於2009年10月16日左右支付予2009年9月18日名列本行股東名冊的股東。

H股股東方面，本行H股股東過戶登記處香港中央證券登記有限公司將於2009年10月16日左右以平郵方式將支票郵寄予合資格收取有關股息的H股股東，郵誤風險概由H股股東承擔。H股股東的股息將以港幣支付，人民幣兌港幣匯率以宣派股息之日前五個交易日（即2009年8月12日至14日，及2009年8月17日和18日）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率（人民幣0.88174元兌1.00港元）為準。

為釐訂有權獲派截至2009年6月30日止期間的中期股息的H股股東名單，本行將於2009年9月13日（星期日）至2009年9月18日（星期五）（包括首尾兩天）暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲得分派中期股息資格而尚未登記過戶文件，須於2009年9月11日（星期五）下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

此外，根據於2008年1月1日正式實施的《中華人民共和國企業所得稅法》及《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》，非居民企業應當就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅，適用稅率為10%。對於2009年9月18日名列於本行H股股東名冊上的所有以非個人名義登記的股東，包括中央結算（代理人）有限公司，其他企業代理人或受託人，或其他組織及團體皆被視為非居民企業股東，本行將扣除10%的所得稅後派發中期股息。

投資者請認真閱讀上述內容，如需要更改股東身份，請向代理人或信託機構查詢相關手續。本行無義務亦不會承擔確認股東身份的責任，而將嚴格依法代扣代繳企業所得稅，對於任何因股東身份未能及時確定或確定不准而提出的任何要求，將不予受理。

（二）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	佔期末證券 投資比例(%)	報告期損益	會計核算科目
1	600068	葛洲壩	34,153,000	140,315,551.00	415,300,480.00	301,912,520.00	0.05	—	可供出售金融資產
2	03377	遠洋地產	20,245,500	138,863,720.57	158,288,974.40	62,489,355.39	0.02	—	可供出售金融資產
3	00388	港交所	775,000	2,283,555.01	82,453,199.20	48,427,810.29	0.01	1,632,597.66	可供出售金融資產
4	000979	ST科苑	10,960,000	12,494,400.00	81,432,800.00	52,060,000.00	0.01	—	可供出售金融資產
5	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	49,300,000.00	29,950,000.00	0.01	500,000.00	可供出售金融資產
6	600643	愛建股份	3,710,148	7,000,000.00	48,120,619.56	20,851,031.76	0.01	—	可供出售金融資產
7	600774	漢商集團	7,023,877	8,400,000.00	41,721,829.38	21,212,108.54	0.01	—	可供出售金融資產
8	601727	上海電氣	3,879,600	1,615,980.00	40,425,432.00	22,424,088.00	0.01	217,257.60	可供出售金融資產
9	000001	深發展	1,772,700	3,239,841.66	38,680,314.00	16,769,742.00	—	45,710.16	可供出售金融資產
10	00658	中國高速 傳動	2,800,000	34,759,889.09	38,106,921.54	不適用	—	—	可供出售金融資產
		其他		274,376,297.77	272,746,479.58	112,927,339.32	0.03	414,598,478.57	用於交易的金融 資產／可供出售 金融資產
		合計		632,682,568.43	1,266,577,049.66	689,023,995.30	0.16	416,994,043.99	

註：

- 此表列示本集團合併報表的可供出售金融資產、用於交易的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；
- 佔期末證券投資比例為該項證券投資期末賬面價值佔本集團各項證券投資總額的佔比；
- 報告期損益指報告期內取得的股利收入、處置損益及公允價值變動損益。

2、 持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

序號	持有對象名稱	初始投資		佔該公司 股權比例(%)	期末賬面 價值	報告期損益	報告期 所有者 權益變動	核算科目	股份來源
		金額	持股數量(股)						
1	江蘇常熟農村 商業銀行 有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	13,670,553.44	—	可供出售 金融資產	投資取得
2	中國銀聯股份 有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,825,000.00	—	可供出售 金融資產	投資取得
	合計	<u>526,250,000.00</u>	<u>170,060,225</u>		<u>526,250,000.00</u>	<u>17,495,553.44</u>	—		

註：

- 1、 此表以合併報表相關數據填列；
- 2、 報告期損益指報告期內持有該項股權投資取得的股利收入；
- 3、 報告期所有者權益變動指報告期內該項股權投資因公允價值變動直接計入股東權益的金額。

(三) 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》成立審計委員會。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、顧鳴超獨立非執行董事和陳清泰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，包括審閱中期業績。

(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) 符合香港聯交所上市規則《企業管治常規守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了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。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、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共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行截至2009年6月30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

未經審計的簡要合併綜合收益表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
利息收入	27,922	28,888	55,664	56,108
利息支出	(12,721)	(12,340)	(25,879)	(23,096)
淨利息收入	15,201	16,548	29,785	33,012
手續費及佣金收入	3,500	2,858	6,237	5,200
手續費及佣金支出	(438)	(262)	(761)	(547)
淨手續費及佣金收入	3,062	2,596	5,476	4,653
股息收入	23	20	40	21
交易活動所得收益減損失	416	353	905	(416)
終止確認投資類證券 所得收益減損失	207	34	531	391
其他經營收入	198	114	358	146
減值撥備	(2,562)	(2,204)	(4,515)	(3,977)
其他營業支出	(6,792)	(7,415)	(12,711)	(13,529)
稅前營業利潤	9,753	10,046	19,869	20,301
所得稅	(2,099)	(2,393)	(4,258)	(4,734)
淨利潤	7,654	7,653	15,611	15,567

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
其他綜合收益				
可供出售之證券				
公允價值變動計入權益	450	(523)	8	(1,032)
公允價值變動轉入損益	(125)	17	(510)	(231)
海外機構營運資金匯率折算差異	116	(230)	67	(482)
本期其他綜合收益／ (虧損)	441	(736)	(435)	(1,745)
本期綜合收益，扣除稅項	8,095	6,917	15,176	13,822
淨利潤中屬於：				
銀行股東	7,620	7,615	15,555	15,508
少數股東	34	38	56	59
綜合收益中屬於：				
銀行股東	8,039	6,894	15,087	13,797
少數股東	56	23	89	25
本行股東每股基本及 稀釋盈利(人民幣元)	0.16	0.16	0.32	0.32

未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	409,312	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	337,816	331,511
用於交易的金融資產	42,109	26,936
客戶貸款	1,697,205	1,298,776
證券投資—貸款及應收款項	82,318	90,903
證券投資—可供出售之證券	166,392	142,010
證券投資—持有至到期之證券	490,184	367,878
固定資產	35,258	35,279
遞延所得稅資產	2,691	2,693
其他資產	35,575	24,781
資產總額	3,298,860	2,682,947

負債

同業及其他金融機構存放和拆入	659,351	569,453
用於交易的金融負債	8,649	10,013
客戶存款	2,365,334	1,865,815
其他負債	60,631	43,199
應交稅金	4,245	4,165
遞延所得稅負債	278	207
次級債	40,000	40,000
負債總額	3,138,488	2,532,852
所有者權益		
屬於本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	48,582	33,443
未分配利潤	19,174	24,125
	159,850	149,662
少數股東權益	522	433
所有者權益合計	160,372	150,095
負債及所有者權益合計	3,298,860	2,682,947

未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備										
	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	可供出售之證券重估增值儲備	固定資產重估增值儲備	海外投資滙差儲備	未分配利潤	少數股東權益	合計
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
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(7,349)	—	(7,349)
轉入準備	—	—	1,993	8,511	1,938	—	—	—	(12,442)	—	—
本期綜合收益	—	—	—	—	—	(1,229)	—	(482)	15,508	25	13,822
處置固定資產轉回重估增值儲備	—	—	—	—	—	—	(18)	—	18	—	—
2008年6月30日餘額	<u>48,994</u>	<u>43,100</u>	<u>4,163</u>	<u>9,087</u>	<u>12,574</u>	<u>322</u>	<u>6,087</u>	<u>(1,098)</u>	<u>16,122</u>	<u>443</u>	<u>139,794</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
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,899)	—	(4,899)
轉入準備	—	—	2,830	6,900	5,882	—	—	—	(15,612)	—	—
本期綜合收益	—	—	—	—	—	(535)	—	67	15,555	89	15,176
處置固定資產轉回重估增值儲備	—	—	—	—	—	—	(5)	—	5	—	—
2009年6月30日餘額	<u>48,994</u>	<u>43,100</u>	<u>6,993</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>2,206</u>	<u>6,085</u>	<u>(1,145)</u>	<u>19,174</u>	<u>522</u>	<u>160,372</u>

未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)

	2009年 1-6月	2008年 1-6月
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	19,869	20,301
計提貸款減值撥備	4,217	3,707
沖回存放同業減值準備金	(3)	(16)
計提／(沖回)其他應收款減值準備金	6	(71)
(沖回)／計提的證券投資減值準備金	(118)	178
固定資產折舊	1,587	1,436
員工住房遞延支出攤銷	11	9
土地使用權攤銷	16	2
無形資產攤銷	115	113
證券投資利息收入	(11,292)	(10,556)
終止確認證券投資所得收益減損失	(531)	(391)
固定資產處置淨收入	(4)	(18)
投資性房地產重估減值／(增值)	1	—
計提債券利息支出	941	778
	14,815	15,472
法定存款準備金的淨增加	(61,180)	(61,662)
存放於同業及其他金融機構款項的淨增加	(36,726)	(67,969)
用於交易的金融資產的淨增加	(15,173)	(12,884)
客戶貸款的淨增加	(402,646)	(138,797)
其他資產的淨增加	(10,391)	(5,465)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	89,898	54,599
用於交易的金融負債的淨(減少)／增加	(1,364)	942
客戶存款的淨增加	499,519	255,514
其他負債的淨增加	16,331	5,121
應交營業稅的淨(減少)／增加	(37)	69
支付的所得稅	(3,954)	(4,072)
經營活動產生的現金流量淨額	89,092	40,868
投資活動現金流量：		
購入證券投資	(403,778)	(164,487)
出售或贖回投資類證券	265,675	124,782
證券投資收到的利息	10,806	9,008
購買無形資產支付的現金	(74)	(24)
購入土地使用權	—	(130)
出售土地使用權	4	—
購建固定資產	(1,658)	(1,879)
處置固定資產	100	359
投資活動使用的現金流量淨額	(128,925)	(32,371)

(人民幣百萬元)

	2009年 1-6月	2008年 1-6月
籌資活動現金流量：		
支付債券利息	(1,045)	(1,577)
支付的股利	(3,657)	(8,454)
籌資活動使用的現金流量淨額	(4,702)	(10,031)
滙率變動對現金及現金等價物的影響	63	(529)
現金及現金等價物淨減少	(44,472)	(2,063)
期初現金及現金等價物	225,732	96,064
期末現金及現金等價物	181,260	94,001
主要非現金交易	—	—
補充資料		
收到利息	54,498	55,417
支付利息	(23,022)	(17,567)

(二) 未經審計的簡要合併財務報告附註

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。

本行及子公司(以下簡稱「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7號(修訂) — 金融工具：披露
- 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

這些修訂及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

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
(人民幣百萬元)				
利息收入				
存放於中央銀行款項	1,325	1,216	2,636	2,306
存放於同業和其他 金融機構款項	1,256	1,978	3,023	3,705
客戶貸款	19,735	20,153	38,713	39,541
證券投資	5,606	5,541	11,292	10,556
	<u>27,922</u>	<u>28,888</u>	<u>55,664</u>	<u>56,108</u>
利息支出				
同業及其他金融機構 存放和拆入	(3,705)	(2,994)	(8,001)	(5,660)
客戶存款	(9,016)	(9,346)	(17,878)	(17,436)
	<u>(12,721)</u>	<u>(12,340)</u>	<u>(25,879)</u>	<u>(23,096)</u>
淨利息收入	<u>15,201</u>	<u>16,548</u>	<u>29,785</u>	<u>33,012</u>

截至6月30日止6個月期間
2009年 2008年

證券投資利息收入 — 上市	<u>2,499</u>	<u>2,394</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>8,793</u>	<u>8,162</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>312</u>	<u>295</u>

3、手續費及佣金收入

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2009年 2008年

支付結算及代理手續費收入	1,372	1,033
銀行卡年費及手續費收入	1,845	1,209
擔保承諾業務手續費收入	610	599
託管業務佣金收入	333	359
基金銷售手續費收入	373	671
基金管理手續費收入	306	335
財務顧問費收入	843	374
其他手續費收入	<u>555</u>	<u>620</u>
	<u>6,237</u>	<u>5,200</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>66</u>	<u>42</u>
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	<u>333</u>	<u>359</u>

4、 減值撥備

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年	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	(1)	(14)	(3)	(16)
客戶貸款				
整體貸款減值撥備	1,848	1,108	2,888	1,956
逐筆貸款減值撥備	722	1,111	1,641	2,046
	2,570	2,219	4,529	4,002
減：收回原先核銷的貸款	(7)	(1)	(11)	(9)
	2,562	2,204	4,515	3,977

5、 證券投資減值撥備

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
持有至到期證券投資	(5)	—
可供出售證券投資	(113)	178
撥備淨額	(118)	178

6、 所得稅

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
本期稅項				
— 中國大陸所得稅	2,742	2,235	3,887	3,610
— 香港利得稅	83	32	139	135
— 海外稅項	7	2	8	4
	2,832	2,269	4,034	3,749
遞延稅項	(733)	124	224	985
	2,099	2,393	4,258	4,734

中國大陸所得稅是根據本行及中國大陸境內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6月30日止6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6月30日止6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6月30日止 3個月期間		截至6月30日止 6個月期間	
	2009年	2008年	2009年	2008年
稅前利潤	9,753	10,046	19,869	20,301
按25%稅率計算的稅額	2,438	2,511	4,967	5,075
其他國家不同稅率的影響	(19)	48	35	71
免稅收入產生的稅收抵免 ⁽¹⁾	(347)	(390)	(816)	(681)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	27	224	72	270
稅率變化影響	—	—	—	(1)
所得稅支出	<u>2,099</u>	<u>2,393</u>	<u>4,258</u>	<u>4,734</u>

註：

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。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
屬於本行股東的利潤	<u>15,555</u>	<u>15,508</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>0.32</u>	<u>0.32</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6月30日			
外匯合約	201,402	949	(1,417)
利率合約	<u>111,562</u>	<u>1,825</u>	<u>(1,973)</u>
已確認衍生工具總額	<u>312,964</u>	<u>2,774</u>	<u>(3,390)</u>

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元)	
		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	<u>119,649</u>	<u>2,661</u>	<u>(2,895)</u>
已確認衍生工具總額	<u>286,901</u>	<u>4,656</u>	<u>(5,675)</u>

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 6月30日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	805	938
— 利率合約	<u>572</u>	<u>625</u>
	<u>1,377</u>	<u>1,563</u>

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 6月30日	截至2008年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	949	1,995
— 利率合約	<u>1,825</u>	<u>2,661</u>
	<u>2,774</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

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
人民幣	166,266	158,670
美元	116,613	97,090
港元	14,146	16,039
其他	<u>15,939</u>	<u>15,102</u>
合計	<u>312,964</u>	<u>286,901</u>

9、股息

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間 2009年	2008年
期內派付	<u>3,657</u>	<u>8,454</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財務狀況表。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元後)，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2008年度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)。該分配方案於2009年5月8日獲得股東周年大會的批准。

同時根據本行公司章程，董事會可在不超過半年度可供分配利潤數的40%的範圍內，批准具體的利潤分配方案。本行董事會於2009年8月19日批准派發現金股利0.10元，共計人民幣48.99億元。

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 6月30日	截至2008年 12月31日
擔保	163,193	154,918
信用證	29,820	25,637
承兌	275,182	193,826
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	111,303	95,564
— 1年及以上	12,957	6,937
	<u>592,455</u>	<u>476,882</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>302</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 6月30日	截至2008年 12月31日
1年內	995	1,014
1年後以上及5年內	2,356	2,454
5年以上	<u>956</u>	<u>972</u>
	<u>4,307</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 6月30日	截至2008年 12月31日
證券承銷餘額	<u>30,150</u>	<u>6,700</u>
債券承兌餘額 ^(附註1)	<u>22,244</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。各期／年末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,268</u>	<u>1,298</u>
虧損準備金	<u>324</u>	<u>336</u>

11、 分部報告

本行以行長為代表的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：

- (i) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西、內蒙古；
- (ii) 東北 — 包括以下省份：遼寧、吉林、黑龍江；
- (iii) 華東 — 包括以下省份：上海(除總行)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (iv) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西、海南；
- (v) 西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (vi) 總行；
- (vii) 海外 — 包括海外附屬公司和以下分行：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福和澳門。

(人民幣百萬元)

截至2009年6月30日 6個月期間	總行	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	本集團 總計
外部收入	15,099	10,382	2,566	20,379	9,196	3,798	2,315	—	63,735
分部間收入	<u>1,197</u>	<u>2,279</u>	<u>820</u>	<u>2,810</u>	<u>1,957</u>	<u>679</u>	<u>63</u>	<u>(9,805)</u>	<u>—</u>
總分部收入	16,296	12,661	3,386	23,189	11,153	4,477	2,378	(9,805)	63,735
期間淨利潤	<u>4,290</u>	<u>2,469</u>	<u>324</u>	<u>4,905</u>	<u>1,688</u>	<u>1,106</u>	<u>829</u>	<u>—</u>	<u>15,611</u>

(人民幣百萬元)

截至2008年6月30日 6個月期間	總行	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	本集團 總計
外部收入	11,942	9,623	2,953	20,296	9,624	3,940	3,072	—	61,450
分部間收入	<u>1,685</u>	<u>1,535</u>	<u>764</u>	<u>3,496</u>	<u>2,190</u>	<u>767</u>	<u>150</u>	<u>(10,587)</u>	<u>—</u>
總分部收入	13,627	11,158	3,717	23,792	11,814	4,707	3,222	(10,587)	61,450
期間淨利潤	<u>2,527</u>	<u>2,371</u>	<u>672</u>	<u>5,923</u>	<u>2,891</u>	<u>684</u>	<u>499</u>	<u>—</u>	<u>15,567</u>

12、流動性風險

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自財務狀況表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

(人民幣百萬元)

截至2009年6月30日	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
資產								
現金及存放於中央銀行的款項	409,312	—	—	—	—	—	—	409,312
存放於同業及其他金融機構的款項	31,208	135,814	99,360	71,421	—	—	13	337,816
用於交易的金融資產	142	1,321	3,729	5,697	24,569	6,651	—	42,109
客戶貸款	115	156,347	231,965	584,937	449,747	258,232	15,862	1,697,205
證券投資								
— 貸款和應收款項	—	5,370	11,135	43,003	21,846	964	—	82,318
— 可供出售之證券	—	15,015	29,822	30,606	70,877	20,072	—	166,392
— 持有至到期之證券	—	10,401	12,332	49,477	265,198	152,776	—	490,184
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	7,162	6,352	3,536	8,464	10,612	37,382	16	73,524
資產總額	447,939	330,620	391,879	793,605	842,849	476,077	15,891	3,298,860
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入	(281,343)	(78,384)	(51,215)	(117,974)	(126,339)	(4,096)	—	(659,351)
用於交易的金融負債	—	(1,795)	(1,437)	(2,512)	(1,667)	(1,238)	—	(8,649)
客戶存款	(1,101,054)	(329,538)	(310,852)	(509,884)	(114,006)	—	—	(2,365,334)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(31,310)	(14,337)	(23,420)	(4,711)	(13,001)	(18,375)	—	(105,154)
負債總額	(1,413,707)	(424,054)	(386,924)	(635,081)	(255,013)	(23,709)	—	(3,138,488)
流動性缺口淨值	(965,768)	(93,434)	4,955	158,524	587,836	452,368	15,891	160,372

(人民幣百萬元)

截至2008年12月31日	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	合計
資產								
現金及存放於中央銀行的款項	362,180	—	—	—	—	—	—	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	80,614	176,620	38,937	34,827	500	—	13	331,511
用於交易的金融資產	—	1,614	2,332	10,515	9,170	3,305	—	26,936
客戶貸款	797	88,802	145,404	554,908	305,592	187,485	15,788	1,298,776
證券投資								
— 貸款和應收款項	—	625	9,659	34,542	45,116	961	—	90,903
— 可供出售之證券	—	4,306	15,536	43,165	59,204	19,799	—	142,010
— 持有至到期之證券	—	2,054	4,551	36,244	191,948	133,081	—	367,878
包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	9,541	11,929	316	1,167	3,575	35,986	239	62,753
資產總額	<u>453,132</u>	<u>285,950</u>	<u>216,735</u>	<u>715,368</u>	<u>615,105</u>	<u>380,617</u>	<u>16,040</u>	<u>2,682,947</u>
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入	(244,719)	(53,225)	(43,131)	(100,875)	(117,437)	(10,066)	—	(569,453)
用於交易的金融負債	—	(931)	(558)	(4,529)	(2,708)	(1,287)	—	(10,013)
客戶存款	(919,140)	(234,148)	(206,153)	(406,242)	(99,629)	(503)	—	(1,865,815)
包括遞延所得稅負債在內的 其他負債	(17,166)	(1,400)	(19,313)	(18,270)	(13,020)	(18,402)	—	(87,571)
負債總額	<u>(1,181,025)</u>	<u>(289,704)</u>	<u>(269,155)</u>	<u>(529,916)</u>	<u>(232,794)</u>	<u>(30,258)</u>	<u>—</u>	<u>(2,532,852)</u>
流動性缺口淨值	<u>(727,893)</u>	<u>(3,754)</u>	<u>(52,420)</u>	<u>185,452</u>	<u>382,311</u>	<u>350,359</u>	<u>16,040</u>	<u>150,095</u>

八、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所網址www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2009年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com供股東及投資者查閱。根據中國公認會計準則編製的2009年中期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。投資者欲了解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，將於2009年9月初寄發予H股股東。

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8月19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