

中國 2010 年上海世博会全球合作伙伴

(於 中 華 人 民 共 和 國 註 冊 成 立 的 股 份 有 限 公 司)



2009 年中期報告

股份代號: 3328

目錄

財務摘要	2
公司資料	4
管理層討論與分析	5
股本變動及股東持股情況	35
董事、監事、高級管理層成員和員工情況	39
公司治理	41
履行企業社會責任	42
重要事項	44
分支機構名錄	46
獨立審計師報告	49
未經審計的簡要合併中期財務信息	50
未經審計的簡要合併中期財務信息附註	55
未經審計的補充財務資料	105

財務摘要

(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：

	(人民幣百萬元)			
	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	160,372	150,095	15,611	15,567

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

所有其它差異都屬於金額較小的準則差異。

公司資料

法定名稱

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

法定代表人

胡懷邦

董事會秘書

張冀湘^註

授權代表

彭純
張冀湘^註

公司住所及投資者聯絡

中國上海市浦東新區銀城中路188號
郵編：200120
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子郵件：investor@bankcomm.com
公司網址：www.bankcomm.com

香港營業地點

香港中環畢打街20號

選定信息披露報紙及網站

A股：《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》以及上海證券交易所網站
www.sse.com.cn
H股：香港聯交所「披露易」網站
www.hkexnews.hk

中期報告備置地地點

本行總部及主要營業場所

審計師

德勤華永會計師事務所有限公司
羅兵咸永道會計師事務所

香港法律顧問

年利達律師事務所

中國法律顧問

金杜律師事務所

A股保薦人

中國銀河證券股份有限公司
中信證券股份有限公司
海通證券股份有限公司

股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限公司上海分公司，
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保
險大廈3樓
H股：香港中央證券登記有限公司，香港皇后大
道東183號合和中心17樓1712至1716室

上市資料

A股：上市地點 上海證券交易所
股票名稱 交通銀行
股份代號 601328
H股：上市地點 香港聯合交易所有限公司
股票名稱 交通銀行
股份代號 3328

註：張冀湘先生根據工作需要，於2009年8月19日辭任本行董事會秘書、公司秘書、授權代表。本行第五屆董事會第十六次會議決議，聘任杜江龍先生為本行董事會秘書、公司秘書和授權代表。

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%。

管理層討論與分析(續)

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責任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。

管理層討論與分析(續)

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：

	截至2009年6月30日止6個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元) 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。

管理層討論與分析(續)

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			
	金額	增加/(減少)由於	
		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。

管理層討論與分析(續)

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	6,237	5,200
減：手續費及佣金支出	(761)	(547)
淨手續費及佣金收入	5,476	4,653

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。

管理層討論與分析(續)

(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 6月30日	2008年 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。

管理層討論與分析(續)

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%。

管理層討論與分析(續)

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	778,229	100.00	623,071	100.00

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。

管理層討論與分析(續)

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 6月30日	2008年 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	15,611	63,735	15,567	61,450

註：

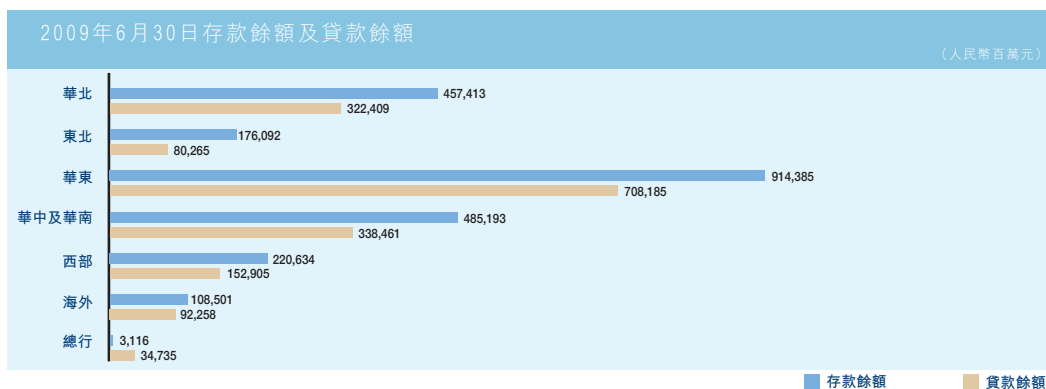
1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失及其他經營收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(不包括總行)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括海外附屬公司及以下分行：香港、紐約、新加坡、東京、首爾、澳門及法蘭克福。(下同)
8.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

管理層討論與分析(續)

(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	2,365,334	1,729,218	1,865,815	1,328,590



(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				
	企業 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
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)	3,007	7,452	(10,459)	—	—
淨利息收入	22,441	7,041	281	22	29,785

(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。

管理層討論與分析(續)

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、高槓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

管理層討論與分析(續)

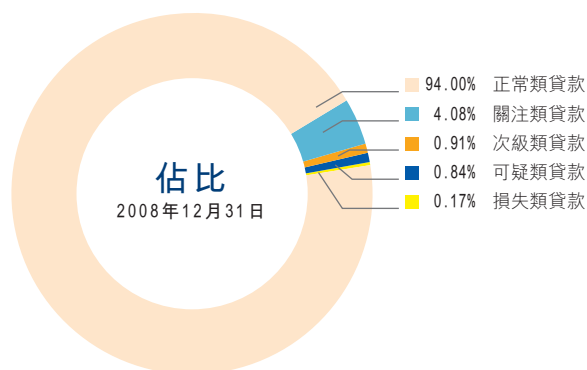
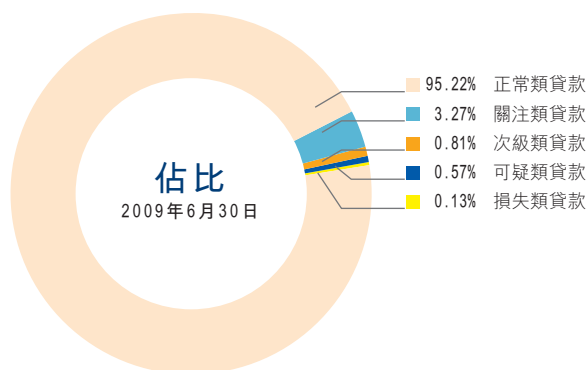
管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。同業授信管理系統一期的成功上線，有效推動了集團對外投資風險的管控和同業授信監管的加強。

(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	0.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)



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。

管理層討論與分析(續)

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「未經審計的簡要合併中期財務信息附註」附註41—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

管理層討論與分析(續)

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 匯率風險及敏感性分析

截至2009年6月30日，本集團外匯風險敞口情況如下：

	(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、港幣和其他貨幣匯率變動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

管理層討論與分析(續)

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，同步啟動了二期開發，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徵信評估風險變化；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，本行自去年三季度啟動了《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。

管理層討論與分析(續)

- 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。
- 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。
- 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。

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		本次變動(+、-)					2009年6月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	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	48,994,383,703	100.00	—	—	—	—	—	48,994,383,703	100.00

(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

股本變動及股東持股情況(續)

(三) 前10名股東和前10名無限售條件股東情況(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)	股份質押或凍結數 ¹
			(%)	持股數(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，滙豐銀行持有本行H股份9,115,002,580股。另外，根據滙豐控股(HSBC Holding plc)向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)

股本變動及股東持股情況(續)

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	約佔全部已發行
				A股百分比(%)	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

股本變動及股東持股情況(續)

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	9,381,484,261		40.67	19.15
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。

董事、監事、高級管理層成員和員工情況

(一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
胡懷邦	董事長、執行董事	冀國強	非執行董事
李 軍	副董事長、執行董事、行長	雷俊	非執行董事
彭 純	執行董事、副行長	楊鳳林	非執行董事
錢文揮	執行董事、副行長	謝慶健	獨立非執行董事
張冀湘	非執行董事、董事會秘書	Ian R. Wilson	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	Thomas J. Manning	獨立非執行董事
錢紅一	非執行董事	陳清泰	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	李家祥	獨立非執行董事
史美倫	非執行董事	顧鳴超	獨立非執行董事

(二) 監事會成員

姓名	職務	姓名	職務
華慶山	監事長	鄭力	外部監事
管振毅	監事	蔣祖祺	外部監事
楊發甲	監事	劉莎	職工監事
王利生	監事	陳青	職工監事
李 進	監事	帥師	職工監事
閔 宏	監事		

(三) 高級管理層成員

姓名	職務	姓名	職務
李 軍	行長	壽梅生	紀委書記
彭 純	副行長	葉迪奇	副行長
錢文揮	副行長	侯維棟	首席信息官
王 濱	副行長	楊東平	首席風險官
于亞利	副行長、首席財務官		

(四) 董事、監事及高管權益

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

董事、監事、高級管理層成員和員工情況(續)

報告期內，本行董事、監事及高級管理層成員持有本行股份情況未發生變化。除上述「董事、監事及高管權益」披露外，截至2009年6月30日，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。

(五) 董事、監事及高級管理層成員變動情況

報告期內，本行董事、監事及高級管理層成員未發生變動。

(六) 董事、監事個人信息變動情況

除了在本行2008年年報披露的其他公司任職外，王冬勝先生目前還兼任北京密雲滙豐村鎮銀行有限責任公司和廣東恩平滙豐村鎮銀行有限責任公司的董事長兼非執行董事，國泰航空有限公司的獨立非常務董事，以及恒生商學書院校董。

除上述外，本行董事及監事並無其他資料需根據《上市規則》第13.51B(1)條作出披露。

(七) 員工情況

1、員工數量

截至2009年6月30日，本行從業人員76,289人，比年初下降1.85%。其中：擁有高級專業技術職稱的有614人，佔比約為0.80%，擁有中級專業技術職稱的有16,658人，佔比約為21.84%；員工中具有研究生及以上學歷的有3,098人，佔比約為4.06%，本科學歷的有37,523人，佔比約為49.19%，大中專學歷的有31,278人，佔比約為41.00%。

2、人力資源管理

本行圍繞戰略目標，進一步規範全行組織架構和職位設置，結合市場及同業發展趨勢，動態調整組織架構，增強架構、職位設置與戰略目標的關聯性；保持現有的「金字塔」式管理模式，提高管理效率；建立管理和專業雙向發展的職位序列，拓寬員工職業發展空間；人員配備突出人力資源投入產出效率，全力支持經營轉型、網點新建和改造、流程銀行建設及全面風險管理的推進，為業務的快速發展提供強有力的人力資源支持。

在薪酬政策上，本行繼續推進「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。

公司治理

本行致力於保持高水平的公司治理，嚴格遵守《公司法》、《商業銀行法》等法律法規和監管規則，不斷完善公司治理規章制度，充分保障境內外股東以及其他利益相關者的權益。本行董事確認，本行於截至2009年6月30日止半年度內，均嚴格遵守中國證監會、中國銀監會等監管機構頒布的有關公司治理的監管法規，以及香港聯交所證券上市規則附錄十四之《企業管治常規守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

(一) 股東大會

報告期內，本行召開一次股東大會，審議批准了2008年度董事會工作報告，2008年度監事會報告，2008年度財務決算報告，2009年度固定資產投資計劃，2008年度利潤分配預案，關於聘任2009年度會計師事務所的議案，2008年度董事、監事薪酬方案，關於修訂《交通銀行股份有限公司獨立董事工作制度》的議案，關於重選胡懷邦先生、錢紅一先生、冀國強先生和雷俊先生為董事的議案，關於重選閻宏先生為監事的議案，關於修訂《交通銀行股份有限公司章程》的議案，關於2009—2011年實施債券融資的議案等12項議案。

(二) 董事會

報告期內，本行董事會共召開四次會議，審議批准了有關定期報告、2008年度社會責任報告、2008年度內部控制情況報告、實施新資本協議總體規劃、合規政策、2009—2013年資本規劃綱要、2009—2011年全面風險管理規劃等25項議案。此外，報告期內董事會各專門委員會共召開了11次會議。全體董事認真出席董事會及專門委員會會議，恪盡職守，有效發揮了董事會的戰略決策功能和專門委員會的決策諮詢功能。

(三) 監事會

報告期內，本行監事會共召開兩次會議，審議通過了定期報告、財務決算報告、利潤分配預案、2008年度監事會報告、監事會和各專門委員會2009年度工作計劃等。監事會繼續深化履職評價工作，及時向董事會、高級管理層及其成員通報《監事會關於董事會高級管理層及其成員年度履職情況的意見》；向監事會發送《監事會2008年度履職評估問卷》，經監事會審議通過後向監管機構報告《監事會履職問卷評估滙總報告》。監事會還聽取了高級管理層關於市場風險和理財業務風險管理情況的彙報，分別到五個地區授信審批中心和六個地區審計部深入調研授信管理和內控管理狀況，向董事會、高管層提出建議。加大對內控管理相對薄弱分行的檢查力度，重視對全行財務狀況的分析，積極開展監事專題培訓。

全體監事認真出席監事會會議，列席董事會及專門委員會會議，勤勉盡職，為維護股東權益、提高本行管理水平發揮了應有的作用。

(四) 高級管理層

本行高級管理層由9人組成，包括行長、副行長、紀委書記、首席財務官、首席信息官、首席風險官。高級管理層依照法律、法規和本行《公司章程》及董事會的授權，勤勉誠信，認真執行董事會決議，組織開展本行的經營管理活動。

(五) 投資者關係

報告期內，本行通過定期業績發佈、國際路演、投資者接待和分析師來訪、參加投行及券商主辦的投資策略會等多種形式與投資者進行溝通和交流，高管層及時研究投資者和分析師提出的有關意見和建議。投資者關係管理工作在本行和資本市場之間發揮了重要的橋樑作用。

履行企業社會責任

報告期內，面對國際金融危機和國內經濟形勢急劇變化，本行積極履行對經濟、環境、社會的企業責任。

(一) 經濟責任方面

本行將支持國民經濟平穩較快發展作為履行企業社會責任的基本要求，著力尋求企業效益與社會責任的平衡，在落實國家宏觀調控政策中，有效發揮了國有控股銀行的作用。

- 1、本行在抓住國家實行積極財政政策和寬鬆貨幣政策的機遇、加大信貸有效投放的同時，同步提出調整結構、加快轉型，並將支持中小企業發展作為克服國際金融危機對我國經濟衝擊的重要舉措。截至2009年6月30日，本行針對中小企業客戶的服務品牌「展業通」授信戶數達到10,201戶，比年初增加3,820戶，增幅59.87%；授信餘額人民幣413.6億元，比年初增加194.4億元，增幅88.69%；貸款餘額人民幣280.15億元，比年初增加126.75億元，增幅82.63%。中小企業貸款業務成為本行業績增長的一大亮點，受到投資者和海內外媒體的廣泛關注。本行榮獲中國銀監會「小企業授信工作先進單位」和《環球金融》「中國本土最佳中小企業融資銀行」獎項等，15家分行亦獲得當地政府或金融監管機構授予的多個獎項。
- 2、本行通過在6家省直分行設立小企業專營機構試點，形成「在行式」小企業專營機構模式，從6月份起開始逐步推廣，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。該模式被中國銀監會作為大型銀行設立小企業專營機構參考模式。同時，本行還與復旦大學聯合發佈長三角中小企業成長指數，為全社會關注中小企業發展貢獻專業力量。
- 3、本行作為中國2010年上海世博會商業銀行全球合作夥伴，為世博會建設和運營提供全方位的金融支持。截至2009年6月30日，本行已向上海世博會提供建設和運營資金超過人民幣60億元，較年初增長165%；代銷上海世博會門票超過47萬張，代銷特許產品人民幣6,300余萬元，有效地加速了上海世博會運營資金的回籠。

(二) 環境責任方面

本行積極響應國家宏觀經濟政策和可持續發展方針，運用金融手段促進節能減排與環境保護。

- 1、本行將「綠色信貸」作為一項長期經營發展戰略，在業內率先實施「綠色信貸」工程建設常規化管理。本行在2008年全面完成授信客戶環保標識分類的基礎上，今年上半年繼續提升「綠色信貸」客戶及其授信餘額的佔比。截至2009年6月30日，本行「綠色信貸」客戶數佔比97.68%、授信餘額佔比99.03%，分別比年初提高0.97和0.59個百分點。

- 2、本行主動加大對節能減排、循環經濟等企業和項目的支持力度，優先考慮「綠色信貸」領域資源綜合利用項目、新能源開發利用項目、有助於改善人居和生態環境等項目。在2009年初21世紀亞洲金融年會「綠色金融論壇」上，本行的上海市青草沙水源地原水工程和常州瀟湖水環境整治規劃項目被評為「2008中國十佳綠色信貸項目」。

(三) 社會責任方面

本行始終謹記「以和諧誠信為基石，不斷追求自身超越，與社會共同發展」，在支持公益事業、努力建設和諧社會方面繼續作出貢獻。

- 1、從制度上規範對外公益捐贈項目管理。制定實施了《關於對外捐贈項目申請及管理的指導意見》，規範分支機構公益捐贈的申請、執行和跟蹤管理。
- 2、由本行捐資人民幣1億元開展的「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」繼續有序推進。年初已跟蹤確認首期項目善款全部落實到受助的學生和學校，累計已有22個省、市、自治區的4,100余名學生和24所學校受益。
- 3、繼續開展對甘肅省天祝藏族自治縣定點扶貧項目。該項目已累計投入資金超過人民幣1,400萬元，有效地改善了當地群眾的生產生活。上半年，本行投資人民幣305萬元建設的天祝縣城跨河大橋—達隆路大橋已建成通車，不但解決了天祝民族師範等三所學校的交通問題，而且便利了兩岸三鄉38個村群眾的生產生活。本行捐資人民幣196萬元重新建設的天祝縣第二人民醫院，已完成門診及醫療服務綜合樓建設。
- 4、報告期內，本行捐贈人民幣270萬元，啟動了「健康快車—交通銀行眼科顯微手術培訓中心」項目。該項目通過為從事救治貧困地區白內障患者的醫師提供專業培訓，造福貧困地區眼疾患者。

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)。

(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

序號	證券代碼	證券簡稱	期末		佔期末證券			會計	
			持有數量(股)	初始投資金額	期末賬面值	期初賬面值	投資比例(%)	報告期損益	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：

- 1、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；
- 2、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；
- 3、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	初始投資金額	持股數量(股)	佔該公司		期末賬面價值	報告期所有者		核算科目	股份來源
				股權比例	(%)		報告期損益	權益變動		
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		526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00	17,495,553.44	—			

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) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

(四) 重大關聯交易

報告期內，根據上海證券交易所《上市規則》本行未發生重大關聯交易事項。

(五) 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。

(六) 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。

(七) 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。

(八) 符合香港聯交所上市規則《企業管治常規守則》

報告期內，本行已遵守《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》所載守則條文，具體情況載於本報告第41頁「公司治理」章節。

分支機構名錄

(一) 境內機構

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
1	北京市分行	北京市西城區金融大街33號	102	3,928
2	天津市分行	天津市河西區南京路35號	69	1,519
3	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路22號	29	851
4	唐山分行	河北省唐山市路北區新華東道103號	21	546
5	秦皇島分行	河北省秦皇島市海港區文化路174號	23	474
6	邯鄲分行	河北省邯鄲市人民東路340號	1	46
7	山西省分行	山西省太原市迎澤區解放路35號	26	703
8	晉城分行	山西省晉城市城區黃華街878號	6	139
9	內蒙古區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區大學西路110號	3	236
10	包頭分行	內蒙古自治區包頭市青山區鋼鐵大街24號	9	235
11	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市沈河區十一緯路100號	45	1,164
12	鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區二一九路38號	29	540
13	撫順分行	遼寧省撫順市新撫區西一路2號1	21	515
14	丹東分行	遼寧省丹東市振興區錦山大街68號	21	358
15	錦州分行	遼寧省錦州市凌河區雲飛街二段42號	21	375
16	營口分行	遼寧省營口市西市區渤海大街西21號	28	592
17	遼陽支行	遼寧省遼陽市新運大街114號	6	133
18	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3515號	34	1,031
19	吉林分行	吉林省吉林市昌邑區松江東路4號	25	525
20	延邊分行	吉林省延吉市光明街172號	11	300
21	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道裏區友誼路428號	44	1,078
22	齊齊哈爾分行	黑龍江省齊齊哈爾市建華區葡萄街199號	20	424
23	大慶分行	黑龍江省大慶市薩爾圖區東風路熱源街2號	23	661
24	上海市分行	上海市中山南路99號	115	4,091
25	江蘇省分行	江蘇省南京市鼓樓區中山北路124號	73	1,734
26	徐州分行	江蘇省徐州市泉山區中山南路56號	23	456
27	連雲港分行	江蘇省連雲港市新浦區海連中路141號	21	371
28	揚州分行	江蘇省揚州市廣陵區汶河北路2號	21	454
29	泰州分行	江蘇省泰州市海陵區青年北路151號	15	288
30	南通分行	江蘇省南通市崇川區人民中路27號	20	435
31	鎮江分行	江蘇省鎮江市京口區解放路229號	25	507
32	常州分行	江蘇省常州市鐘樓區延陵西路171號	36	711
33	鹽城分行	江蘇省鹽城市建軍東路68號	2	83
34	浙江省分行	浙江省杭州市上城區慶春路173號	40	1,076
35	溫州分行	浙江省溫州市鹿城區車站大道交行廣場	20	625
36	嘉興分行	浙江省嘉興市中山東路1086號	12	391
37	湖州分行	浙江省湖州市人民路299號	10	314
38	紹興分行	浙江省紹興市越城區人民中路283號	36	827
39	台州分行	浙江省台州市椒江區東環大道298號	4	162
40	金華分行	浙江省金華市雙溪西路191號	2	151
41	安徽省分行	安徽省合肥市廬陽區花園街38號	29	734

分支機構名錄(續)

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
42	蕪湖分行	安徽省蕪湖市鏡湖區北京西路交銀大廈	19	362
43	蚌埠分行	安徽省蚌埠市蚌山區南山路88號	19	333
44	淮南分行	安徽省淮南市田家庵區朝陽中路95號	18	305
45	安慶分行	安徽省安慶市大觀區龍山路99號	13	298
46	馬鞍山分行	安徽省馬鞍山市湖東南路156號	3	106
47	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號	25	737
48	泉州分行	福建省泉州市豐澤區豐澤街550號	1	72
49	江西省分行	江西省南昌市紅穀灘新區會展路199號	28	627
50	景德鎮分行	江西省景德鎮市昌江區昌南大道1號	12	208
51	新餘分行	江西省新餘市渝水區北湖西路98號	11	190
52	九江分行	江西省九江市濤陽區濤陽路139號	11	185
53	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號	32	837
54	淄博分行	山東省淄博市張店區金晶大道100號	31	587
55	濰坊分行	山東省濰坊市奎文區東風東街358號	22	489
56	煙台分行	山東省煙台市芝罘區南大街222號	26	453
57	威海分行	山東省威海市環翠區海濱北路34號	13	311
58	濟寧分行	山東省濟寧市紅星中路36號	16	336
59	泰安分行	山東省泰安市泰山區東岳大街55號	12	265
60	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號	69	1,415
61	洛陽分行	河南省洛陽市西工區凱旋東路60號	16	491
62	南陽分行	河南省南陽市中州路25號	1	55
63	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號	54	1,288
64	黃石分行	湖北省黃石市西塞山區頤陽路380號	13	242
65	宜昌分行	湖北省宜昌市伍家區勝利四路22號	10	220
66	襄樊分行	湖北省襄樊市樊城沿江大道特8號	1	44
67	湖南省分行	湖南省長沙市雨花區韶山中路37號	31	850
68	岳陽分行	湖南省岳陽市岳陽樓區南湖大道銀都大廈	14	255
69	廣東省分行	廣東省廣州市解放南路123號	81	1,965
70	珠海分行	廣東省珠海市香洲區吉大九洲大道東1227號	20	584
71	汕頭分行	廣東省汕頭市金平區金砂路83號	30	639
72	東莞分行	廣東省東莞市莞城區旗峰路190號	8	211
73	中山分行	廣東省中山市石岐區悅來南路30號	19	516
74	佛山分行	廣東省佛山市禪城區體育路1號之一	26	558
75	揭陽支行	廣東省揭陽市榕城區北環城路6號	10	202
76	惠州分行	廣東省惠州市惠城區江北雲山西路8號交銀大廈	4	133
77	江門分行	廣東省江門市東華二路18號	1	59
78	廣西區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號	37	807
79	柳州分行	廣西壯族自治區柳州市柳北區躍進路32號	27	494
80	桂林分行	廣西壯族自治區桂林市象山區南環路8號	17	390
81	梧州分行	廣西壯族自治區梧州市萬秀區大中路47號	7	203
82	北海分行	廣西壯族自治區北海市海城區雲南路25號交行大廈	4	140
83	海南省分行	海南省海口市金融貿易區國貿路45號	16	452

分支機構名錄(續)

序號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
84	重慶市分行	重慶市渝中區中山三路158號	76	1,394
85	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號交銀大廈	78	1,558
86	自貢分行	四川省自貢市自流井區五星街108號	9	181
87	攀枝花分行	四川省攀枝花市東區炳草崗大街129號	11	174
88	貴州省分行	貴州省貴陽市雲岩區省府路4號	28	503
89	遵義分行	貴州省遵義市紅花崗區中華路108號	17	313
90	雲南省分行	雲南省昆明市五華區護國路67號	29	843
91	曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區麒麟南路與文昌街交叉路口處	6	114
92	玉溪分行	雲南省玉溪市紅塔區玉興路61號	5	101
93	楚雄分行	雲南省楚雄州楚雄市北浦路102號	5	100
94	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號	50	1,014
95	咸陽分行	陝西省咸陽市渭陽中路副2號	1	43
96	榆林分行	陝西省榆林市榆陽區膚施路132號	1	30
97	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號	27	595
98	寧夏區分行	寧夏回族自治區銀川市民族北街296號	2	116
99	新疆區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號	26	641
100	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號	54	1,347
101	寧波分行	浙江省寧波市海曙區中山東路55號	40	1,003
102	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9號	19	472
103	青島分行	山東省青島市中山路6號	58	1,212
104	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路2066號A華能大廈	46	1,555
105	無錫分行	江蘇省無錫市崇安區人民中路198號	51	1,189
106	蘇州分行	江蘇省蘇州市南園北路77號	60	1,201
107	總行	上海市銀城中路188號	1	1,991

(二) 境外機構

編號	行名	辦公地址	網點數	從業人員
1	香港分行	香港中環畢打街20號	43	1,389
2	紐約分行	One Exchange Plaza/55 Broadway 31 st &32 nd Floor, New York, USA	1	43
3	東京分行	Toranomon, No.37 MORI BLDG. 9F 3-5-1, Toranomon minato-ku Tokyo, Japan	1	34
4	新加坡分行	50 Raffles Place #26-04 Singapore Land Tower, Singapore	1	31
5	首爾分行	6th Floor Samsung Fire&Marine Bldg. #87 Euljiro 1-Ga, Jung-Gu, Seoul, Korea	1	27
6	法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, FFM Germany	1	19
7	澳門分行	16/F AIA Tower, No.251A-301, Avenida Commercial De Macau	1	34
8	倫敦代表處	3 rd Floor 145 Leadenhall Street, London EC3V 4QT, UK	1	1

獨立審計師報告



羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所
香港中環
太子大廈二十二樓
電話：(852) 2289 8888
傳真：(852) 2810 9888
www.pwchk.com

中期財務信息的審閱報告

致交通銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立之有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱刊載於第50至104頁的中期財務信息，此中期財務信息包括交通銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於2009年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表。香港聯合交易所有限公司主板證券上市規則規定，就中期財務信息編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則委員會頒發的《國際會計準則》第34號《中期財務報告》及其相關規定。貴行董事須負責根據《國際會計準則》第34號《中期財務報告》編製及列報該等中期財務信息。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務信息作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其它目的。我們不會就本報告的內容向任何其它人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審計及核證委員會頒佈的國際審閱準則第2410號《由實體的獨立核數師執行中期財務數據審閱》進行審閱。審閱中期財務信息包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其它審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故我們不能保證我們能夠知悉那些通過審計可能發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務信息在各重大方面未根據《國際會計準則》第34號《中期財務報告》編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港 2009年8月19日

未經審計的簡要合併中期財務信息

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。)

	附註	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	3	15,201	16,548	29,785	33,012
手續費及佣金收入	4	3,500	2,858	6,237	5,200
手續費及佣金支出	5	(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	6	23	20	40	21
交易活動所得收益減損失	7	416	353	905	(416)
終止確認投資類證券					
所得收益減損失	20	207	34	531	391
其他經營收入	8	198	114	358	146
減值撥備	9	(2,562)	(2,204)	(4,515)	(3,977)
其他營業支出	10	(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	13	(2,099)	(2,393)	(4,258)	(4,734)
淨利潤		7,654	7,653	15,611	15,567
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)	36	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)	14	0.16	0.16	0.32	0.32

後附簡要合併中期財務信息附註第55頁至第104頁是本未經審計的合併中期財務信息的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務信息(續)

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。)

	附註	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	15	409,312	362,180
存放於同業及其他金融機構的款項	16	337,816	331,511
用於交易的金融資產	17	42,109	26,936
客戶貸款	19	1,697,205	1,298,776
證券投資 — 貸款及應收款項	20	82,318	90,903
證券投資 — 可供出售之證券	20	166,392	142,010
證券投資 — 持有至到期之證券	20	490,184	367,878
固定資產	21	35,258	35,279
遞延所得稅資產	27	2,691	2,693
其他資產	22	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	23	659,351	569,453
用於交易的金融負債	24	8,649	10,013
客戶存款	25	2,365,334	1,865,815
其他負債	26	60,631	43,199
應交稅金		4,245	4,165
遞延所得稅負債	27	278	207
次級債	29	40,000	40,000
負債總額		3,138,488	2,532,852
所有者權益			
屬於本銀行股東的股本和儲備金			
股本	30	48,994	48,994
資本公積	30	43,100	43,100
其他儲備		48,582	33,443
未分配利潤		19,174	24,125
少數股東權益		159,850	149,662
		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

本未經審計的簡要合併中期財務信息已於2009年8月19日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長：胡懷邦

副行長兼首席財務官：于亞利

後附簡要合併中期財務信息附註第55頁至第104頁是本未經審計的合併中期財務信息的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務信息(續)

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。)

	其他儲備										合計
	股本 附註30	資本公積 附註30	法定盈餘	任意	法定一般	可供出售之	固定資產	海外投資	未分配利潤 附註31, 32	少數股東 權益	
			公積金 附註31	盈餘公積金 附註31	準備金 附註31	證券重估 增值儲備	重估增值 儲備	滙差儲備			
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
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	48,994	43,100	4,163	9,087	12,574	322	6,087	(1,098)	16,122	443	139,794
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	48,994	43,100	6,993	15,987	18,456	2,206	6,085	(1,145)	19,174	522	160,372

後附簡要合併中期財務信息附註第55頁至第104頁是本未經審計的合併中期財務信息的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務信息(續)

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1-6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

未經審計的簡要合併中期財務信息(續)

未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

	2009年1-6月	2008年1-6月
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)
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(附註37)	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)

後附簡要合併中期財務信息附註第55頁至第104頁是本未經審計的合併中期財務信息的組成部分。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀發(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，並在中國經營106家市級及以上分行。此外，本銀行在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福和澳門也設有分行。本銀行分別在上海證券交易所和香港交易及結算所上市。

2 編製基礎和會計政策

A 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。

本銀行及子公司(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。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

2 編製基礎和會計政策(續)

B 子公司和商譽

子公司(包括特殊目的實體)指本集團對其財務以及經營具有控制權並擁有其半數以上表決權的企業。在評估本集團是否對實體擁有控制權時亦會考慮本集團目前是否對該實體存在有效可予行使或可予轉換的潛在投票權。子公司的賬目由控制權轉讓予本集團的日期起合併計算，以及由控制權終止日期起不再合併計算。

收購會計法用於計算收購子公司。收購成本按收購日期所放棄的資產的公允價值、已發行股份或所承擔負債，加直接相關的購買成本計算。因企業合併取得的可辨認資產以及承擔的負債和或有負債在初始計量時使用它們在收購日的公允價值，而不考慮少數股東權益；超出被收購子公司可辨認淨資產公允價值的收購成本確認為商譽。本集團內部公司間交易、交易結餘及未變現收益予以抵銷；除非損失屬無法收回，否則未變現損失亦予以抵銷。子公司的會計政策已作出適當變更以確保與本集團所採納的政策一致。

於銀行會計報表內，子公司按原值減減值撥備計算。減值撥備金額則計入當期損益。由子公司投資產生的應收股利以及實際收到的股利計入當期損益。本集團把與少數股東之間的交易視為和集團外第三方的交易。

2009年半年度，本集團並未新設或購入新的子公司。

C 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按國際會計準則34編製財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。

1) 貸款減值準備

除在每季度末前已確定的貸款減值外，本集團還於每季度末對貸款組合進行減值準備的評估。

在決定是否將貸款減值計入合併綜合收益表時，本集團不僅針對可逐筆認定的貸款減值，還會針對貸款組合中出現的未來現金流減少跡象作出判斷。貸款減值跡象包括該貸款組合中借款人的還款能力發生惡化，或國家及地區經濟環境的變動導致該貸款組合的借款人出現違約。管理層是根據具有相似信貸風險特徵的資產發生損失時的歷史經驗對貸款組合作出未來現金流和減值估計。本集團會定期評價(確定未來現金流發生的時間與金額所使用)的方法與假設，以降低實際損失與估計損失之間的差異。

2) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值模型(例如現金流貼現模型)計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

2 編製基礎和會計政策(續)

C 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

3) 所得稅

本集團在多個稅務管轄區繳納所得稅，但主要是在中國大陸和香港特別行政區。在計提所得稅時本集團需進行大量的估計工作。有很多交易其最終的稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務稽查問題，本集團基於是否需要繳納額外稅款來確認負債。尤其是部分稅務抵減項目在中國大陸需要經過稅務主管機關的專項批准。如果這些稅務事項的最終認定結果同以前估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款以及應交所得稅負債、遞延所得稅資產和遞延所得稅負債產生影響。(附註27)

4) 持有至到期

本集團按照國際會計準則第39號對持有至到期證券進行定義：指具有固定或可釐定付款額及固定到期日的非衍生性金融資產。此種分類依賴較高要求的判斷。本集團在評價自身的持有意圖和能力的基礎上做出以上判斷。如果本集團發生除國際會計準則第39號所述的將即將到期的投資額中較小的部分出售、轉讓等特定情況以外無法持有此類證券到期的情況，應將其重分類至可供出售之證券，並不再以攤餘成本計價而轉按公允價值進行計量。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

3 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
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
	27,922	28,888	55,664	56,108
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)
	(12,721)	(12,340)	(25,879)	(23,096)
淨利息收入	15,201	16,548	29,785	33,012

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

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

4 手續費及佣金收入

	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
	6,237	5,200

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
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)	66	42
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	333	359

5 手續費及佣金支出

	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支出	124	102
銀團貸款手續費支出	35	43
銀行卡手續費支出	485	213
其他手續費支出	117	189
	761	547

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
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支出(不包括用於確定實際利率的手續費支出)	35	43

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

6 股息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
可供出售之證券股息收入—非上市	40	21

7 交易活動所得收益減損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
外匯交易	585	(1,087)
利率工具	320	671
	905	(416)

外匯交易淨收入包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、貨幣期權期貨交易以及外幣資產和負債折算人民幣而產生的盈利和損失。

用於交易的利率工具淨損益主要包括將交易性證券、利率掉期、交叉貨幣利率掉期、利率期權以及其他利率衍生工具調整為公允價值產生的盈利和損失。

8 其他經營收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
出售土地使用權和建築物	4	18
出售抵債資產和其他資產	14	2
銷售紀念幣收入	194	—
其他雜項收入	146	126
	358	146

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務產生的收入。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

9 減值撥備

	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(附註16(b))	(1)	(14)	(3)	(16)
客戶貸款(附註19(b))				
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

10 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
人工成本(附註11)	4,231	5,528
一般及行政支出	2,715	2,454
折舊(附註21)	1,587	1,436
營業稅和附加稅	2,373	2,384
經營性租賃租金	662	533
證券投資減值準備(沖回)/計提((a)·附註20)	(118)	178
其他應收款減值計提/(沖回)	6	(71)
監管機構的監管費用	172	151
未決訴訟準備金(沖回)/計提	(12)	4
無形資產攤銷	115	113
專業費用	14	27
土地使用權攤銷	16	2
應收融資租賃款減值準備(附註22(3))	41	—
其他	909	790
	12,711	13,529

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

10 其他營業支出(續)

(a) 證券投資減值準備

	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(附註20)	(5)	—
可供出售證券投資(附註20)	(113)	178
準備淨額	(118)	178

11 人工成本

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
薪金和獎金	2,908	3,701
養老金費用(附註28)	417	579
住房福利及補貼	136	329
其他社會保障和福利費用	770	919
	4,231	5,528

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

12 董事、監事和高級管理層的酬金

董事和監事的稅前酬金詳情如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
酬金	7	16

本銀行於2009年上半年發放董事及高級管理人員2008年績效獎勵462萬元。

酬金在下列範圍內的董事、監事和高級管理層人數如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
零至人民幣1,000,000元	35	23
人民幣1,000,000元至人民幣2,000,000元	—	11
	35	34

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

2009年上半年度共計提獨立非執行董事酬金人民幣750,000元(2008年上半年度：人民幣750,000元)。

在2009年1至6月，無股票增值權被授予或行使。因授予高級管理人員該等股票增值權而產生的福利已經包含在合併綜合收益表內但沒有包含在上文所披露的董事酬金內。

股票增值權的變動情況如下：

	2009年1-6月 股數 百萬股	2008年度 股數 百萬股
期／年初餘額	11	11
當期授予	—	—
期／年末餘額	11	11

按照(二項式)期權定價模式計算，股票增值權在2009年6月30日的公允價值為1,518萬元人民幣(2008年12月31日：1,436萬元人民幣)。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

13 所得稅

	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(附註27)	(733)	124	224	985
	2,099	2,393	4,258	4,734

中國大陸所得稅是根據本銀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：

	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	2,099	2,393	4,258	4,734

(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。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

14 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。

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
屬於本銀行股東的利潤	15,555	15,508
已發行普通股加權平均數	48,994	48,994
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	0.32	0.32

15 現金及存放中央銀行的款項

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
現金	9,378	11,509
存入中央銀行除法定存款準備金以外的款項	86,567	98,484
計入現金及現金等價物(附註37(b))	95,945	109,993
法定存款準備金	313,367	252,187
	409,312	362,180

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本集團吸收客戶存款金額計算。

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	15.5%	15.5%
外幣存款法定準備金比率	5%	5%

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

16 存放於同業及其他金融機構的款項

(a) 存放於同業及其他金融機構的款項

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
存放同業並且屬現金及現金等價物(附註37(b))	85,315	115,739
買入返售證券	64,394	96,816
返售信貸資產	103,708	29,417
拆放同業	75,232	80,193
拆放其他金融機構	9,377	9,559
	84,609	89,752
減：拆放同業及其他金融機構的減值撥備	(210)	(213)
	84,399	89,539
	337,816	331,511

(b) 存放於同業及其他金融機構的款項及買入返售證券的減值撥備變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初結餘	213	314
沖回減值撥備(附註9)	(3)	(16)
本期間核銷的款項	—	(9)
期末結餘	210	289

(c) 拆放同業及其他金融機構的款項減值額

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
拆放同業及其他金融機構的款項減值額	210	213
拆放同業及其他金融機構的款項減值額佔拆放同業及其他金融機構的款項百分比	0.06%	0.06%

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

17 用於交易的金融資產

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	2,774	4,656
政府債券		
— 香港上市	140	—
— 香港以外上市	1,929	442
— 非上市	3,203	3,882
其他債券		
— 香港上市	1,864	788
— 非香港上市	552	805
— 非上市 — 法人實體	20,183	11,130
— 非上市 — 公共實體	2,203	282
— 非上市 — 銀行業機構	9,261	4,951
	42,109	26,936

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
證券 — 交易性證券		
— 中央政府及央行	5,272	4,324
— 公共實體	2,159	284
— 同業和金融機構	10,763	6,190
— 法人實體	21,141	11,482
	39,335	22,280

本集團大部分未上市債券在中國大陸銀行間市場交易。按回購協議而抵押於第三方的債券市場價值為人民幣1,879萬元(2008年：人民幣1,872萬元)。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

18 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	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	111,562	1,825	(1,973)
已確認衍生工具總額	312,964	2,774	(3,390)

	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

	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	572	625
	1,377	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。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

18 衍生金融工具(續)

重置成本

	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	1,825	2,661
	2,774	4,656

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

	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	15,939	15,102
合計	312,964	286,901

19 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
客戶貸款	1,729,218	1,328,590
減：整體貸款減值撥備	(16,336)	(13,431)
逐筆貸款減值撥備	(15,677)	(16,383)
	1,697,205	1,298,776

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

19 客戶貸款(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動

	2009年1-6月		2008年1-6月	
	整體撥備	逐筆撥備	整體撥備	逐筆撥備
期初餘額	13,431	16,383	7,690	14,012
計提客戶貸款減值撥備	2,888	4,042	1,956	5,147
沖回客戶貸款減值撥備	—	(2,401)	—	(3,101)
計提客戶貸款減值撥備淨額	2,888	1,641	1,956	2,046
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(312)	—	(295)
期內核銷的貸款	—	(2,036)	—	(842)
滙兌差異	17	1	(107)	(41)
期末餘額	16,336	15,677	9,539	14,880

(c) 逐筆確認減值撥備的客戶貸款

	截至2009年6月30日		截至2008年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司	23,012	(13,906)	22,602	(14,823)
個人	3,014	(1,771)	2,918	(1,560)
	26,026	(15,677)	25,520	(16,383)

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
逐筆確認減值撥備貸款的減值貸款率	1.51%	1.92%

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

19 客戶貸款(續)

(d) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

	2009年6月30日		2008年12月31日	
		%		%
內地地區				
— 江蘇	229,957	13	161,873	12
— 北京	199,494	12	173,332	13
— 上海	192,932	11	146,712	11
— 廣東	149,037	9	116,286	9
— 浙江	143,602	8	113,840	9
— 山東	79,338	5	64,410	5
— 湖北	63,758	4	45,103	3
— 河南	60,279	3	46,670	4
— 四川	59,664	3	44,069	3
— 其他	458,899	27	342,451	26
內地合計	1,636,960	95	1,254,746	95
香港及海外地區	92,258	5	73,844	5
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,729,218	100	1,328,590	100

當某一地區所佔比例達到或超過3%時均會進行披露。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

19 客戶貸款(續)

(e) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)：

	2009年6月30日		2008年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業				
— 石油化工	64,511	4	60,331	5
— 電子設備	23,687	1	23,680	2
— 鋼鐵冶煉及加工	35,471	2	33,766	2
— 機械設備	74,734	4	67,141	5
— 化纖紡織	22,994	1	22,102	2
— 其他	127,241	7	114,481	9
交通運輸	202,065	12	148,935	10
電力	114,239	7	105,541	8
批發及零售	126,909	7	108,559	8
商務服務	67,510	4	49,990	4
房地產	117,917	7	88,568	6
公共事業	146,211	9	92,207	7
建築業	62,567	4	52,261	4
能源及礦業	26,862	2	20,279	2
文體娛樂	21,447	1	20,560	2
住宿及餐飲業	13,014	1	13,977	1
信息技術及通訊服務	7,711	—	8,200	1
金融業	19,896	1	10,164	1
其他	20,442	1	13,057	1
公司貸款總額	1,295,428	75	1,053,799	80
按揭貸款	147,990	9	124,555	9
中期及長期營運資金貸款	26,319	2	23,873	2
短期營運資金貸款	21,227	1	16,883	1
汽車貸款	4,539	—	4,271	—
信用卡透支	24,527	1	20,453	2
其他	21,610	1	15,023	1
個人貸款總額	246,212	14	205,058	15
貼現票據	187,578	11	69,733	5
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,729,218	100	1,328,590	100

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據本集團內部分類體系界定。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

19 客戶貸款(續)

(f) 按客戶類別分析的客戶貸款(總額)：

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
內地地區		
公司		
國有企業	447,380	338,387
集體所有制企業	7,843	7,459
私人無限責任公司	67,145	56,782
私人有限責任公司	415,331	337,754
股份制公司	124,021	117,741
外資企業	137,261	124,496
其他國內企業	20,547	13,498
個人	1,219,528	996,117
	230,386	190,904
香港及海外	1,449,914	1,187,021
公司	75,900	57,682
個人	15,826	14,154
貼現票據	91,726	71,836
	187,578	69,733
扣除減值撥備前客戶貸款總額	1,729,218	1,328,590

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

20 證券投資

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	82,372	90,974
貸款和應收款項減值準備	(54)	(71)
貸款和應收款項(淨額)	82,318	90,903
證券 — 可供出售		
債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	236	393
— 香港以外上市	15,151	20,434
— 非上市	148,742	119,339
債權性證券(淨額)	164,129	140,166
權益性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	330	222
— 香港以外上市	860	820
— 非上市	1,073	802
權益性證券(淨額)	2,263	1,844
可供出售證券(合計)	166,392	142,010
其中：上市可供出售證券的市場價值	16,577	21,307

回購協議中抵押給第三方的上市債權性證券的市場價值為人民幣53.73億(2008年：人民幣84.63億)。

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
證券 — 持有至到期		
債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	147,854	133,318
— 非上市	342,330	234,565
持有至到期證券減值準備	—	(5)
持有至到期證券(淨額)	490,184	367,878
其中：上市持有至到期證券的市場價值	160,718	140,982

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

20 證券投資(續)

截至2009年6月30日，本集團持有中國人民銀行發行債券的價值為人民幣1,049.73億元(2008年：人民幣1,190.08億元)。截至2009年06月30日，上述債券的相關利率範圍為2.97%–4.56%(2008年：1.89%–4.56%)。

證券投資淨收入包括：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
證券投資的終止確認淨收入	531	391

證券投資變動概述如下：

	貸款和 應收款項	可供出售 之證券	持有至 到期之證券	合計
原值				
2009年1月1日餘額	90,974	143,678	367,883	602,535
增加	47,228	204,892	151,000	403,120
處置(出售或收回)	(55,830)	(181,221)	(28,740)	(265,791)
公允價值變動淨收益	—	(6)	—	(6)
滙兌差異	—	530	41	571
於2009年6月30日	82,372	167,873	490,184	740,429
減值準備				
2009年1月1日餘額	(71)	(1,668)	(5)	(1,744)
本期計提	—	(38)	—	(38)
本期轉回	—	151	5	156
本期核銷	17	70	—	87
滙兌差異	—	4	—	4
於2009年6月30日	(54)	(1,481)	—	(1,535)
淨額				
於2009年6月30日	82,318	166,392	490,184	738,894

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

20 證券投資(續)

	貸款和 應收款項	可供出售 之證券	持有至 到期之證券	合計
原值				
2008年1月1日餘額	66,768	147,433	326,953	541,154
增加	27,068	216,264	119,800	363,132
處置(出售或收回)	(2,836)	(217,529)	(78,536)	(298,901)
公允價值變動淨收益	—	891	—	891
滙兌差異	(26)	(3,381)	(334)	(3,741)
於2008年12月31日	90,974	143,678	367,883	602,535
減值準備				
2008年1月1日餘額	(75)	(979)	—	(1,054)
本年計提	—	(1,118)	(5)	(1,123)
本年轉回	—	33	—	33
本年核銷	4	377	—	381
滙兌差異	—	19	—	19
於2008年12月31日	(71)	(1,668)	(5)	(1,744)
淨額				
於2008年12月31日	90,903	142,010	367,878	600,791

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

20 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
證券 — 貸款和應收款項		
— 中央政府及央行	41,822	63,988
— 公共實體	—	—
— 同業和金融機構	1,210	962
— 法人實體	39,286	25,953
	82,318	90,903
證券 — 可供出售之證券		
— 中央政府及央行	55,378	44,662
— 公共實體	2,304	1,025
— 同業和金融機構	71,370	59,675
— 法人實體	37,340	36,648
	166,392	142,010
證券 — 持有至到期之證券		
— 中央政府及央行	233,945	181,382
— 公共實體	8,501	7,455
— 同業和金融機構	180,588	159,139
— 法人實體	67,150	19,902
	490,184	367,878

證券投資中持有的存款證分析如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
可供出售(按公允價值)		
— 非上市	342	—

持有的存款證到期日按截至期/年末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
3至12個月	207	—
1至5年	135	—
	342	—

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

21 固定資產

	土地和 建築物	在建項目	設備	機動車	租賃裝修	合計
成本或估值						
截至2009年1月1日	24,670	5,467	7,277	304	1,892	39,610
增加	105	1,010	474	6	67	1,662
處置	(88)	—	(190)	(12)	(6)	(296)
轉入	555	(555)	—	—	—	—
截至2009年6月30日	25,242	5,922	7,561	298	1,953	40,976
累計折舊						
截至2009年1月1日	—	—	(3,248)	(56)	(1,027)	(4,331)
本期折舊	(587)	—	(811)	(27)	(162)	(1,587)
處置	17	—	168	11	4	200
截至2009年6月30日	(570)	—	(3,891)	(72)	(1,185)	(5,718)
賬面淨值						
截至2009年6月30日	24,672	5,922	3,670	226	768	35,258
截至2009年6月30日的賬面值 (按成本)						
	15,509	5,760	3,609	184	768	25,830
成本或估值						
截至2008年1月1日	23,769	4,028	5,982	244	1,520	35,543
增加	1,118	3,082	2,260	68	455	6,983
處置	(1,184)	(288)	(965)	(8)	(83)	(2,528)
轉入	1,362	(1,362)	—	—	—	—
重估	(395)	7	—	—	—	(388)
截至2008年12月31日	24,670	5,467	7,277	304	1,892	39,610
累計折舊						
截至2008年1月1日	—	—	(2,567)	(5)	(772)	(3,344)
本年折舊	(1,138)	—	(1,491)	(51)	(326)	(3,006)
處置	578	—	810	—	71	1,459
重估	560	—	—	—	—	560
截至2008年12月31日	—	—	(3,248)	(56)	(1,027)	(4,331)
賬面淨值						
截至2008年12月31日	24,670	5,467	4,029	248	865	35,279
截至2008年12月31日的賬面值 (按成本)						
	15,507	5,306	3,968	206	865	25,852

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

21 固定資產(續)

北京天健興業資產評估有限公司是本集團(除香港分行)委任的於2008年12月31日即最近一次對土地和建築物及在建項目以公開市場價做參考進行重估的外部評估師，設備和機動車由於並不重大而未重估。

世邦魏理仕有限公司是香港分行委任的於2008年12月31日即最近一次對土地和建築物及在建項目以公開市場價做參考進行重估的外部評估師，設備和機動車由於並不重大而未重估。

有關固定資產重估的重估儲備金不得分配予股東。

除香港分行擁有的土地和建築物以外，本集團的所有土地和房產均位於香港以外。

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
香港分行土地及房產淨值	1,054	1,065

根據中華人民共和國相關法律和法規，本銀行改制為股份有限公司後，應將其固定資產重新登記至交通銀行股份有限公司名下。然而，該重新登記程序並不影響交通銀行股份有限公司對該固定資產的權利。截至2009年6月30日，該重新登記手續尚未完成。

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	856	864
中期租賃(10-50年)	198	201
短期租賃(10年以下)	—	—
	1,054	1,065
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	27	29
中期租賃(10-50年)	23,585	23,570
短期租賃(10年以下)	6	6
	23,618	23,605
	24,672	24,670

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

22 其他資產

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
應收利息	12,389	11,535
結算賬戶	6,064	1,878
其他應收款項	3,421	2,146
減：減值準備	(831)	(1,155)
抵債資產	477	381
預付職員住房補貼	55	66
預付租金開支	252	262
土地使用權(1)	823	843
無形資產	683	724
包含：商譽	200	200
投資性房地產(2)	104	109
應收租賃款項(3)	11,759	7,564
減：減值準備	(117)	(76)
其他	496	504
	35,575	24,781

(1) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	—	—
中期租賃(10-50年)	676	690
短期租賃(10年以下)	147	153
	823	843

(2) 投資性物業的賬面淨值按剩餘租賃期限分析如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	37	44
中期租賃(10-50年)	67	65
	104	109

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

22 其他資產(續)

(3) 應收租賃款如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	3,484	2,468
1年到5年(含5年)	8,232	4,797
5年以上	1,888	1,561
	13,604	8,826
融資租賃款總額	13,604	8,826
未實現融資收益	(1,845)	(1,262)
融資租賃款淨額	11,759	7,564
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	2,993	2,048
1年到5年(含5年)	7,191	4,202
5年以上	1,575	1,314
	11,759	7,564
應收融資租賃款壞賬準備	(117)	(76)
應收融資租賃款淨值	11,642	7,488

23 同業及其他金融機構存放和拆入

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
中央銀行拆入	60	—
同業存款	93,246	83,376
其他金融機構存款	490,100	399,699
同業和其他金融機構拆入	62,312	51,563
回購債券款	4,159	6,782
回購信貸資產款	7,774	27,033
回購融資租賃款	1,700	1,000
	659,351	569,453

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

24 用於交易的金融負債

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
衍生金融工具(附註18)	3,390	5,675
交易類債券賣空頭寸	10	11
已發行存款證	5,249	4,327
	8,649	10,013

已發行存款證如下：

	截至2009年6月30日		截至2008年12月31日	
	金額	年利率(%)	金額	年利率(%)
港元短期存款證	31	4.75%	31	4.28%
港元中期存款證	—	—	91	4.75%
美元中期存款證	—	—	91	4.87%
港元固定利率存款證(2009年1月到期)	—	—	174	2.66%
港元固定利率存款證(2010年9月到期)	—	—	263	3.46%
港元浮動利率存款證(2009年7月到期)	1,058	三個月香港同業 拆借利率加0.08%	1,059	三個月香港同業 拆借利率加0.08%
美元浮動利率存款證(2009年7月到期)	342	三個月香港同業 拆借利率加0.55%	342	三個月香港同業 拆借利率加0.55%
港元浮動利率存款證(2009年7月到期)	101	三個月香港同業 拆借利率加0.44%	—	—
港元浮動利率存款證(2009年8月到期)	838	三個月香港同業 拆借利率加0.42%	838	三個月香港同業 拆借利率加0.42%
美元浮動利率存款證(2009年8月到期)	342	三個月香港同業 拆借利率加0.60%	342	三個月香港同業 拆借利率加0.60%
港元浮動利率存款證(2009年12月到期)	352	三個月香港同業 拆借利率加0.23%	352	三個月香港同業 拆借利率加0.23%
美元浮動利率存款證(2010年8月到期)	260	三個月香港同業 拆借利率加0.70%	260	三個月香港同業 拆借利率加0.70%
美元浮動利率存款證(2010年8月到期)	137	三個月香港同業 拆借利率加0.74%	—	—
港元浮動利率存款證(2010年8月到期)	176	三個月香港同業 拆借利率加0.50%	176	三個月香港同業 拆借利率加0.50%
港元浮動利率存款證(2010年9月到期)	71	三個月香港同業 拆借利率加0.50%	—	—
港元可贖回存款證	208	1.45%	—	—
美元浮動利率存款證(2010年4月到期)	1,158	三個月倫敦同業 拆借利率加0.30%	—	—
港元浮動利率存款證(2010年4月到期)	175	三個月香港同業 拆借利率加0.32%	—	—
其他	—	—	308	—
	5,249		4,327	

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

25 客戶存款

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
公司活期存款	804,626	655,101
公司定期存款	755,157	525,106
個人活期存款	290,146	247,428
個人定期存款	509,544	428,136
其他存款	5,861	10,044
	2,365,334	1,865,815
包括：		
保證金存款	291,602	191,642

26 其他負債

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
應付利息	25,116	22,259
結算賬戶	22,101	8,413
應付股息	1,372	130
應付員工福利	2,184	4,328
應付營業稅及其他	1,611	1,648
未決賠償準備金	245	370
未決訴訟準備金	324	336
其他	7,678	5,715
	60,631	43,199

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

27 遞延所得稅

截至2009年6月30日止期間，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異以負債法按實際稅率25%計算(2008年6月30日止期間：25%)。截至2009年6月30日止期間，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異以負債法按實際稅率16.5%計算(2008年6月30日止期間：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初餘額	2,486	2,020
借記綜合收益表	(224)	(985)
可供出售證券—公允價值調整	151	386
滙兌差異	—	29
期末餘額	2,413	1,450

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
遞延所得稅負債		
可供出售證券	(775)	(1,024)
固定資產重估儲備金	(1,781)	(1,816)
其他暫時性差異	(605)	(134)
	(3,161)	(2,974)
遞延所得稅資產		
資產減值撥備	5,119	4,843
減速折舊	75	78
預計負債及其他	358	419
可供出售證券	22	120
	5,574	5,460
遞延所得稅資產淨額	2,413	2,486

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

27 遞延所得稅(續)

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
遞延稅項資產	2,691	2,693
遞延稅項負債	(278)	(207)

綜合收益表內的遞延稅項開支包括下列暫時性差異：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
資產減值撥備：		
額外資產減值撥備	643	487
動用	(367)	(770)
小計	276	(283)
預計負債及其他	(61)	(172)
減速折舊	(3)	(14)
固定資產折舊／出售	35	31
其他暫時性差異	(471)	(547)
	(224)	(985)

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

28 退休福利負債

本集團參與若干由中國內地省市政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的綜合收益表。

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於2009年6月30日的收益率。精算利得或損失，精算假設的變化和養老金計劃的修改在發生當期計入綜合收益表。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任與未實現精算利得或損失之和減未確認的過去服務成本。

本集團管理層已擬定了一套新的全面的員工「年金計劃」，該計劃預計在2009年內實施。此計劃將不適用於2009年前退休且領取補充退休養老計劃金的僱員。截至2009年6月30日，由於該計劃暫未得到外部監管機構的批准，故本集團不存在亦未確認相關義務或權利事宜。

本集團在中國大陸以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據有關當地的政策和制度作出。該等負債在發生時列入當期利潤。

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
退休福利計劃開支	418	495
補充退休福利開支	(1)	84

	截至2009年	截至2008年
	6月30日	12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	616	636

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
綜合收益表		
— 退休金福利	(1)	84

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

28 退休福利負債(續)

財務狀況表上金額確認如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
未提供資金責任之現值	616	636
未確認之精算損失	—	—
未確認僱員歷史服務成本	—	—
期末於財務狀況表之債務	616	636

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初未提供資金責任之現值	636	546
當期支付退休金補貼	(19)	(14)
當期服務成本	—	1
利息成本	11	14
淨精算損益	(12)	11
僱員歷史服務成本	—	58
期末未提供資金責任之現值	616	616

綜合收益表上確認金額如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
僱員當期服務成本	—	1
利息成本	11	14
當期確認的淨精算(收益)/損失	(12)	11
僱員歷史服務成本	—	58
合計數(包含人力成本)	(1)	84

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

28 退休福利負債(續)

主要精算假設如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
折現率	3.93%	3.56%
通貨膨脹率	4.00%	4.00%

死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計數據為依據。

下表列示了60歲退休的男性職工和55歲退休的女性職工的平均預期生命年限：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
男性	22.20	22.20
女性	29.52	29.52

29 次級債

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
浮動利率次級債 — 2009年 ⁽¹⁾	12,000	12,000
固定利率次級債 — 2022年 ⁽²⁾	16,000	16,000
固定利率次級債 — 2017年 ⁽²⁾	9,000	9,000
固定利率人民幣債券 ⁽³⁾	3,000	3,000
	40,000	40,000

(1) 人民幣120億元浮動利率次級債按中國人民銀行制定的1年定期存款利率加2.52%計息，並將於2009年7月到期。

(2) 本集團於2007年3月6日於中國銀行間債券市場發行以下次級債券：

2007年3月6日發行的交通銀行次級債券第一期(金額人民幣160億)，為十五年期固定利率且發行人可贖回債券，其票面利率為4.13%，每年付息一次。本行有權選擇在2017年3月8日按本期債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面年利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

2007年3月6日發行的交通銀行次級債券第二期(金額人民幣90億)，為十年期固定利率且發行人可贖回債券，其票面利率為3.73%，每年付息一次。本行有權選擇在2012年3月8日按本期債券的面值提前贖回全部債券。如本集團不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面年利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。

(3) 根據本銀行2008年6月6日股東大會決議，經中國人民銀行批准，本銀行於2008年7月29日在香港完成公開發行總額為人民幣30億元的2年期人民幣債券，票面年利率為3.25%。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

30 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股(每股 人民幣1元) (人民幣 百萬元)	資本公積 (人民幣 百萬元)	總計 (人民幣 百萬元)
2009年1月1日及6月30日	48,994	48,994	43,100	92,094

本集團及本銀行於2009年6月30日的股權結構如下：

	股數百萬股	佔銀行發行股票 總數的大致比例
國內發行股票	25,930	52.92%
全球發行及國內發行轉換成的H股	23,064	47.08%
總股票數	48,994	100.00%

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (I) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (II) 收到股東捐贈；及
- (III) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作抵銷過往年度的累計虧損、發行紅股或增加繳足資本。截至2009年6月30日，本集團的資本公積為按超出面值價格發行股份產生的股份溢價。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

31 儲備和未分配利潤

按照中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股息時須根據董事的決議進行，並須於銀行每年結算時舉行的股東大會上審議並通過相關決議案。

根據中國法例，按中國公認會計準則釐定的銀行淨利潤的10%(附註32)，須撥入不可分配的法定盈餘公積金，直至該公積金佔銀行股本的50%為止。該利潤分配於股東大會批准時確認在財務狀況表中。

根據中國法規，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該一般及法定準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

根據中國法例，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。該任意盈餘公積金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。

2009年3月18日銀行董事會建議如下利潤分配，該利潤分配於2009年5月8日獲得股東周年大會的批准。

	2008年
法定盈餘公積金	2,830
法定一般準備金	5,882
任意盈餘公積金	6,900
	15,612

32 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期內派付	3,657	8,454

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。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

32 股息(續)

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。本銀行董事會於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。

同時根據本銀行公司章程，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。本銀行董事會於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。

33 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：

	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
	592,455	476,882

資本開支承擔

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
樓宇資本開支承擔	302	357

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：

	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	956	972
	4,307	4,440

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

33 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

證券承銷及債券承兌承諾

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
證券承銷餘額	30,150	6,700
債券承兌餘額(1)	22,244	20,345

(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：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
尚未了結的索償	1,268	1,298
虧損準備金	324	336

34 資產抵押

有些資產已根據回購及存款協議抵押給同業及金融機構和政府機關作為抵押品，以及作為與當地期貨、期權及證券交易所會員資格有關的擔保存款。

	抵押資產		相關負債	
	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
買賣證券	19	19	10	10
證券投資	55,965	15,010	49,959	7,078
貸款	7,773	27,033	7,773	27,033
融資租賃款	2,378	1,091	1,700	1,000
	66,135	43,153	59,442	35,121

本集團和本銀行在買入返售業務中接受了抵質押物。於2009年6月30日，本集團和本銀行接受的且可以出售或再次向外抵押的抵質押物公允價值為人民幣18.06億元(2008年12月31日：人民幣48.25億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。於2009年6月30日及2008年12月31日，本集團和本行無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵質押物。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

35 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	141,656	156,476

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和承付的風險權重由0%至100%不等。

36 其他綜合收益

	截至2009年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
可供出售之證券	(653)	151	(502)
公允價值變動計入權益	(6)	14	8
公允價值變動轉入損益	(647)	137	(510)
海外機構營運資金滙率折算差異	67	—	67
本期其他綜合虧損	(586)	151	(435)

	截至2008年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
可供出售之證券	(1,649)	386	(1,263)
公允價值變動計入權益	(1,356)	324	(1,032)
公允價值變動轉入損益	(293)	62	(231)
海外機構營運資金滙率折算差異	(482)	—	(482)
本期其他綜合虧損	(2,131)	386	(1,745)

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

37 合併現金流量表附註

(a) 期內籌資變動分析

	股息	股本	資本公積	定期債務 (含債務 應付利息)
2009年1月1日	130	48,994	43,100	41,265
分配股息	4,899	—	—	—
籌資活動現金流出	(3,657)	—	—	(1,045)
債券利息費用	—	—	—	941
2009年6月30日	1,372	48,994	43,100	41,161
2008年1月1日	1,289	48,994	43,100	38,207
分配股息	7,349	—	—	—
籌資活動現金流出	(8,454)	—	—	(1,577)
債券利息費用	—	—	—	778
2008年6月30日	184	48,994	43,100	37,408

(b) 現金及現金等價物分析

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
現金及存放於中央銀行的款項(附註15)	95,945	109,993
存放於同業及金融機構的資產(附註16(a))	85,315	115,739
	181,260	225,732

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易

在財務或經營決策中，如果一方有能力控制另一方或是對另一方施加重大影響時，他們則被視為關聯方。本集團受中國政府國務院控制。

(a) 與財政部的關聯方交易

本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該交易包括存款及購入和贖回財政部發行的投資類證券。關聯方交易金額、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

財政部發行的長期債券

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
本期購入	49,054	21,387
本期贖回	(19,311)	(18,750)
利息收入	2,943	2,783

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
期初餘額	173,825	161,303
期末餘額	205,873	173,825

存款

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
定期存款	22,900	3,200

支付利息

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
支付利息	86	80

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易(續)

(b) 與其他國有企業關聯方交易

本集團最終受中國政府的控制，同時中國政府又通過其機關、機構和附屬機構直接或間接地控制數量眾多的企業。因此，本集團與政府機關、機構和分支組織及其他國家控制的企業存在著大量的關聯交易。

與政府機關、機構之間的交易包括購入和贖回政府機構發行的證券投資，維持法定存款準備金和其他存款和拆借。

國有企業指中國政府直接控制超過50%的股權或表決權的企業。政府能夠或者有能力控制這些企業的財務或運營決策。

本集團與其他國有企業的交易條款與其他非國有企業間制定的條款類似。同時，本集團還針對貸款、存款、證券投資、貨幣市場交易和財務擔保及信貸承諾等主要產品和服務制定了定價策略和審批程序。該等定價策略和審批程序並不會因為該客戶是否是國有企業而不同。除已在本財務報告其他部分中已披露信息外，關聯方交易的金額、期／年末餘額、準備金以及相關費用和利率區間列示如下：

(i) 貸款及各項墊款

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初餘額	340,018	289,764
期末餘額	456,516	307,906
減：貸款減值撥備	(5,476)	(3,767)
	451,040	304,139
其中：票據貼現	9,136	2,202
票據貼現利率範圍	1.44%~6.75%	2.4%~7.96%
除票據貼現外的貸款利率範圍	0.05%~18.00%	0.05%~18.00%

上述貸款利率範圍涵蓋了各類幣種和各種期限的貸款利率。

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
本期減值撥備確認金額	642	428

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易(續)

(b) 與其他國有企業關聯方交易(續)

(ii) 證券投資

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
本期購入	573,105	769,690
本期贖回	(221,546)	(14,565)
本期售出	(819,515)	(716,655)
利息收入	5,443	4,803

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初餘額	326,592	220,659
期末餘額	405,724	277,321

(iii) 存放於同業及其他金融機構的款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初餘額	57,649	51,230
期末餘額	53,484	95,886
減：存放於同業及其他金融機構款項減值撥備	(17)	(38)
	53,467	95,848

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
本期減值撥備沖回金額	—	(3)

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易(續)

(b) 與其他國有企業關聯方交易(續)

(iv) 同業及其他金融機構存放和拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初餘額	116,675	91,134
期末餘額	154,680	135,942

(v) 客戶存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初餘額	454,936	361,337
期末餘額	585,009	501,026

(vi) 財務擔保及信貸承諾

	截至2009年	截至2008年
	6月30日	12月31日
擔保	48,968	67,647
信用證	10,179	11,298
承兌	36,300	22,983
衍生金融工具	37,885	14,410

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易(續)

(c) 與董事及高級管理人員之間的往來

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立銀行交易。除按優惠利率向香港分行高級管理人員提供的貸款及獲取的存款外，這些交易包括貸款及存款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。截至2008年及2009年6月30日止6個月期內的關聯交易金額於報表日尚未清償的餘額如下：

(i) 貸款

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初貸款餘額	201	33
本期發放	28	5
本期收回	(11)	(21)
期末貸款餘額	218	17

銀行未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆賬準備。

(ii) 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初存款餘額	54	45
本期存入	113	66
本期提取	(107)	(80)
期末存款餘額	60	31

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易(續)

(d) 與滙豐銀行的關聯方交易

2009年6月30日香港上海滙豐銀行有限公司持有交通銀行93.81億股，佔總股份的19.15%。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。自上述股份交易後的關聯交易金額列示如下：

(i) 存放滙豐銀行款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初存放餘額	799	1,415
本期存入	138,580	189,062
本期提取	(137,524)	(189,726)
期末存放餘額	1,855	751
利息收入	16	48

(ii) 滙豐銀行存放及拆入款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
期初存放及拆入款項餘額	389	1,769
本期存放及拆入	30,447	72,735
本期提取	(28,188)	(71,850)
期末存放及拆入款項餘額	2,648	2,654
利息支出	7	54

(iii) 投資類證券

	截至6月30日止6個月期間	
	2009年	2008年
利息收入	4	11

	截至2009年 6月30日	截至2008年 6月30日
期末餘額	558	374

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

38 關聯方交易(續)

(d) 與滙豐銀行的關聯方交易(續)

(iv) 衍生金融工具

	截至2009年 6月30日	截至2008年 6月30日
衍生金融工具	11,847	8,449
衍生金融工具公允價值	(21)	(9)

39 分部報告

本銀行以行長為代表的高級管理層按照本銀行各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本銀行的經營情況。本銀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。

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

39 分部報告(續)

	總行	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	本集團總計
截至2009年6月30日									
6個月期間									
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	1,197	2,279	820	2,810	1,957	679	63	(9,805)	—
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	4,290	2,469	324	4,905	1,688	1,106	829	—	15,611

	總行	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	海外	抵銷	本集團總計
截至2008年6月30日									
6個月期間									
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	1,685	1,535	764	3,496	2,190	767	150	(10,587)	—
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	2,527	2,371	672	5,923	2,891	684	499	—	15,567

40 受託業務

本集團為第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於會計報表。同時，本集團代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於會計報表。

	2009年6月30日	2008年12月31日
投資託管賬戶	570,295	466,213
委託理財	21,355	40,639
委託貸款	136,712	125,719

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

41 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。

	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
截至2009年6月30日								
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

未經審計的簡要合併中期財務信息附註(續)

截至2009年6月30日止期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

41 流動性風險(續)

	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
截至2008年12月31日								
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	453,132	285,950	216,735	715,368	615,105	380,617	16,040	2,682,947
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	(1,181,025)	(289,704)	(269,155)	(529,916)	(232,794)	(30,258)	—	(2,532,852)
流動性缺口淨值	(727,893)	(3,754)	(52,420)	185,452	382,311	350,359	16,040	150,095

42 重大日後事項

經中國銀行業監督管理委員會及中國人民銀行批准，本銀行於2009年7月1日在銀行間債券市場公開發行了250億次級債券。

43 重分類

比較期間財務信息的部分項目已按本期間財務信息的披露方式進行了重分類。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

資本充足率	106
流動性比率	107
貨幣集中情況	107
跨境索賠	108
逾期和重組資產	109
貸款分佈信息	110
客戶貸款	111

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

1 資本充足率

本集團上報監管機構的資本充足率按照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。本集團上報監管機構的截至各期末扣除減項後的資本基礎構成分析及資本充足率如下：

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
核心資本：		
繳足普通股股本	48,994	48,994
資本公積	37,278	37,888
盈餘公積及一般準備	26,838	26,863
未分配利潤	28,175	17,973
少數股東權益	522	433
	141,807	132,151
附屬資本：		
固定資產重估增值儲備	3,706	3,718
一般呆賬撥備	25,005	19,549
次級債	27,400	27,400
其他附屬資本	4,636	4,049
附屬資本總值	60,747	54,716
合格的附屬資本總值	60,747	54,716
扣除減項前的總資本基礎	202,554	186,867
減項：		
商譽	(200)	(200)
對未並表金融機構資本投資	(655)	(706)
對工商企業的資本投資	(473)	(514)
	(1,328)	(1,420)
扣除減項後的總資本基礎	201,226	185,447
風險加權資產		
表內風險加權資產	1,423,703	1,194,962
表外風險加權資產	141,656	156,476
風險加權資產合計	1,565,359	1,351,438
市場風險資本	2,863	2,000
資本充足率	12.57%	13.47%
核心資本充足率	8.81%	9.54%

2 流動性比率

本集團上報監管機構的流動性比率按照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
流動性比率	35.71%	39.72%

3 貨幣集中情況

	美元	港幣	其他	合計
截至2009年6月30日				
現貨資產	171,923	72,634	30,758	275,315
現貨負債	(153,948)	(79,245)	(27,358)	(260,551)
遠期買入	96,800	13,874	10,769	121,443
遠期出售	(93,124)	(12,210)	(13,531)	(118,865)
淨長/(短)倉	21,651	(4,947)	638	17,342
淨架構持倉	4,895	4,893	1,248	11,036

	美元	港幣	其他	合計
截至2008年12月31日				
現貨資產	150,198	59,612	28,099	237,909
現貨負債	(126,943)	(68,716)	(24,728)	(220,387)
遠期買入	81,451	9,036	9,347	99,834
遠期出售	(78,776)	(2,256)	(13,153)	(94,185)
淨長/(短)倉	25,930	(2,324)	(435)	23,171
淨架構持倉	2,140	4,587	856	7,583

淨期權持倉是使用中國銀監會的銀行申報表內所列的模式使用者方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

4 跨境索賠

本集團主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括貸款及放款、存放於同業及其他金融機構的款項及結餘、持有的貿易票據及存款證及投資類證券。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2009年6月30日				
亞太區(不包括中國內地)	28,524	2,497	54,395	85,416
其中：香港應佔部分	2,321	2,229	44,262	48,812
北美和南美	21,910	333	12,189	34,432
非洲	805	—	—	805
歐洲	43,271	935	914	45,120
	94,510	3,765	67,498	165,773

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
截至2008年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	32,199	2,276	42,926	77,401
其中：香港應佔部分	1,926	1,995	36,106	40,027
北美和南美	13,915	333	7,762	22,010
非洲	149	—	—	149
歐洲	44,308	197	2,954	47,459
	90,571	2,806	53,642	147,019

5 逾期和重組資產

(a) 逾期貸款總額

	截至2009年 6月30日	截至2008年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	7,533	8,381
— 三至六個月	3,099	2,395
— 六至十二個月	3,803	3,588
— 十二個月以上	14,195	14,996
	28,630	29,360
百分比：		
— 三個月以內	0.44%	0.63%
— 三至六個月	0.18%	0.18%
— 六至十二個月	0.22%	0.27%
— 十二個月以上	0.82%	1.13%
	1.66%	2.21%
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	223	226
	223	226
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	0.07%	0.07%
	0.07%	0.07%

* 於2009年6月30日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

	截至2009年 6月30日
— 三個月以內	76
— 三至六個月	89
— 六至十二個月	85
— 十二個月以上	62
	312

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

5 逾期和重組資產(續)

(b) 逾期且重組貸款

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
重組貸款總額	4,355	5,315
其中：逾期超過三個月的重組貸款	2,228	2,811
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.13%	0.21%

6 貸款分佈信息

(a) 按地區劃分減值客戶貸款

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
國內地區				
— 華北	3,768	(2,475)	3,822	(2,564)
— 東北	2,888	(1,783)	3,173	(2,130)
— 華東	9,124	(5,451)	10,133	(6,203)
— 華中和華南	6,936	(3,923)	4,451	(2,967)
— 西部	2,711	(1,668)	3,537	(2,179)
香港和外國	25,427	(15,300)	25,116	(16,043)
	599	(377)	404	(340)
	26,026	(15,677)	25,520	(16,383)

(b) 按地區劃分逾期客戶貸款

	截至2009年6月30日			截至2008年12月31日		
	逾期貸款	逐筆撥備	整體撥備	逾期貸款	逐筆撥備	整體撥備
國內地區						
— 華北	3,636	(2,069)	(14)	4,808	(2,087)	(25)
— 東北	3,097	(1,697)	(11)	4,173	(1,882)	(21)
— 華東	10,683	(4,895)	(55)	10,112	(5,087)	(41)
— 華中和華南	7,366	(2,308)	(53)	6,038	(2,454)	(39)
— 西部	2,824	(1,271)	(14)	3,515	(1,639)	(15)
香港和外國	27,606	(12,240)	(147)	28,646	(13,149)	(141)
	1,024	(373)	(8)	714	(281)	(1)
	28,630	(12,613)	(155)	29,360	(13,430)	(142)
抵押物公允價值	19,242			17,810		

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

7 客戶貸款

(a) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	金額	%	由抵押物 覆蓋的貸款	金額	%	由抵押物 覆蓋的貸款
香港地區						
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	127	—	119	—	—	—
— 電子設備	348	—	39	357	1	148
— 鋼鐵冶煉及加工	—	—	—	—	—	—
— 機械設備	19	—	—	—	—	—
— 化纖紡織	232	—	70	247	—	85
— 其他	3,602	5	112	3,504	6	312
交通運輸	1,999	3	409	2,139	4	520
電力	1,590	2	—	416	1	—
批發及零售	7,900	11	1,971	7,997	14	1,098
商務服務	—	—	—	309	1	2
房地產	7,007	10	6,801	6,799	12	5,114
公共事業	—	—	—	—	—	—
建築業	5,610	8	1,298	4,982	9	1,259
能源及礦業	—	—	—	—	—	—
文體娛樂	—	—	—	—	—	—
住宿及餐飲業	369	1	3	309	1	2
信息技術及通訊服務	974	1	—	479	1	—
金融業	10,805	15	528	5,812	10	284
其他	13,864	21	742	9,786	16	680
公司貸款總額	54,446	77	12,092	43,136	76	9,504
按揭貸款	9,909	15	8,768	8,831	15	8,816
中期及長期營運 資金貸款	—	—	—	—	—	—
短期營運資金貸款	587	1	551	110	—	68
汽車貸款	—	—	—	—	—	—
信用卡透支	52	—	—	69	—	—
存單質押貸款	—	—	—	—	—	—
其他	5,244	7	4,649	4,935	9	4,856
個人貸款總額	15,792	23	13,968	13,945	24	13,740
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	70,238	100	26,060	57,081	100	23,244
香港以外地區	1,658,980			1,271,509		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

截止2009年6月30日抵押貸款比率為36%(2008年：36%)。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示。)

7 客戶貸款(續)

(b) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	截至2009年6月30日		截至2008年12月31日	
	減值貸款	逐筆撥備	減值貸款	逐筆撥備
公司	23,012	(13,906)	22,602	(14,823)
個人	3,014	(1,771)	2,918	(1,560)
	26,026	(15,677)	25,520	(16,383)
抵押物公允價值	8,804	不適用	6,791	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

	截至6月30日止6個月期間					
	2009年			2008年		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	3,862	(2,020)	(11)	3,342	(828)	(9)
個人	667	(16)	—	660	(14)	—
	4,529	(2,036)	(11)	4,002	(842)	(9)



中国2010年上海世博会全球合作伙伴

交通銀行股份有限公司

中國上海銀城中路188號

www.bankcomm.com