

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：03328)

2010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2010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》編製的未經審計的合併財務資料(「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，03328
- (三)董事會秘書：杜江龍
 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

本集團截至2010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)

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	增減 (%)
資產總額	3,709,279	3,309,137	12.09
其中：客戶貸款	2,070,568	1,839,314	12.57
負債總額	3,512,129	3,144,712	11.68
其中：客戶存款	2,702,931	2,372,055	13.95
股東權益(歸屬於母公司)	196,348	163,848	19.84
每股淨資產(歸屬於母公司，元)	3.72	3.34	11.38
	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增減 (%)
利息淨收入	39,896	29,785	33.95
稅前利潤 ¹	26,151	19,997	30.77
淨利潤(歸屬於母公司) ¹	20,357	15,649	30.08
每股收益(全面稀釋，元) ^{1,2}	0.40	0.31	29.03
	2010年 6月30日 (%)	2009年 12月31日 (%)	變化 (百分點)
平均資產回報率 ³	1.16	1.01	0.15
平均股東權益報酬率 ⁴	22.61	19.49	3.12
淨利差 ⁵	2.36	2.22	0.14
淨利息收益率 ⁶	2.43	2.30	0.13
成本收入比率 ⁷	28.35	33.10	(4.75)
減值貸款比率 ⁸	1.22	1.36	(0.14)
減值貸款撥備覆蓋率 ⁹	161.17	151.05	10.12
核心資本充足率	8.94	8.15	0.79
資本充足率	12.17	12.00	0.17

註：

1. 該項目比較期間的數據(包括稅前利潤、淨利潤等)由於固定資產會計政策變更已作追溯調整；(下同)
2. 由於當期發生供股，按照國際財務報告準則需重新計算上年度每股收益；
3. 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；
4. 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(歸屬於母公司)的平均值計算；
5. 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；
6. 指年度化利息淨收入與平均生息資產總額的比率；
7. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率；
8. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
9. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

三、股本變動和主要股東持股情況

(一) 股份變動情況表

截至2010年6月30日，本行股東數量總共為482,472戶，其中A股429,679戶，H股52,793戶。

	2010年1月1日		發行新股 ¹	送股	本次變動(+、-)			2010年6月30日	
	數量(股)	比例(%)			公積金轉股	其他 ²	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	9,974,982,648	20.36	—	—	—	-9,974,982,648	-9,974,982,648	—	—
1、國家持股	9,974,982,648	20.36	—	—	—	-9,974,982,648	-9,974,982,648	—	—
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	39,019,401,055	79.64	+3,805,587,475	—	—	+9,974,982,648	+13,780,570,123	52,799,971,178	100.00
1、人民幣普通股	15,954,932,919	32.57	+3,805,587,475	—	—	+9,974,982,648	+13,780,570,123	29,735,503,042	56.32
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	43.68
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	<u>48,994,383,703</u>	<u>100.00</u>	<u>+3,805,587,475</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>+3,805,587,475</u>	<u>52,799,971,178</u>	<u>100.00</u>

註：

1. 根據本行2010年第一次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會、2010年第一次H股類別股東大會決議，並經境內外監管機構核准，報告期內，本行實施了A+H供股方案，其中A股供股3,805,587,475股已於6月完成，並於2010年6月30日上市流通；H股供股3,459,670,220股於2010年7月完成。此次供股完成後，本行總股本將增至約562.60億股。
2. 根據本行A股上市時第一大股東財政部所持有本行A股股份鎖定期36個月的承諾，其所持本行A股9,974,982,648股於2010年5月17日可上市流通，相關公告刊載於2010年5月12日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)。

(二)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 (%)	持股數	股份質押 或凍結數 ¹
1	中華人民共和國財政部	國家	27.41	14,471,230,045	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司 ²	外資	20.32	10,727,295,889	
3	香港上海滙豐銀行有限公司	外資	17.26	9,115,002,580	無
4	首都機場集團公司	國有	2.15	1,133,264,625	
5	國網資產管理有限公司	國有	0.98	519,161,972	
6	上海海煙投資管理有限公司	國有	0.82	435,077,253	
7	雲南紅塔集團有限公司	國有	0.76	398,806,176	
8	中國石化財務有限責任公司	國有	0.67	352,958,920	
9	中國航空工業集團公司	國有	0.53	282,434,940	
10	大慶石油管理局	國有	0.51	268,123,786	

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2010年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2010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10.52%，現已全部轉入香港中央結算(代理人)有限公司名下。(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	持股比例 (%)	股份類型
1	中華人民共和國財政部	14,471,230,045	27.41	A+H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	10,727,295,889	20.32	H股
3	香港上海滙豐銀行有限公司	9,115,002,580	17.26	H股
4	首都機場集團公司	1,133,264,625	2.15	A股
5	國網資產管理有限公司	519,161,972	0.98	A股
6	上海海煙投資管理有限公司	435,077,253	0.82	A股
7	雲南紅塔集團有限公司	398,806,176	0.76	A股
8	中國石化財務有限責任公司	352,958,920	0.67	A股
9	中國航空工業集團公司	282,434,940	0.53	A股
10	大慶石油管理局	268,123,786	0.51	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明

本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係

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

截至2010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	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 ² 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 ² 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	11,471,230,045	好倉	38.58	21.73
主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 ² 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 ² 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	10.52
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,000,000,000	好倉	13.01	5.68
香港上海滙豐銀行 有限公司	實益擁有人	10,854,645,182 ³	好倉	47.06	20.56
	受控制企業權益 ⁴	48,463,922	好倉	0.21	0.09
	合計	10,903,109,104		47.27	20.65
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁵	10,903,109,104	好倉	47.27	20.65
HSBC Bank plc	實益擁有人	352,128	好倉	0.0015	0.0007
	受控制企業權益 ⁶	57,500	好倉	0.0002	0.0001
	合計：	409,628		0.0017	0.0008
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁷	10,903,518,732	好倉	47.27	20.65

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 經股東大會決議及境內外監管機構核准，本行於報告期內實施了A股及H股供股，其中，A股供股於報告期內完成，H股供股於2010年7月完成。截至2010年6月30日止，本行已發行股份數為52,799,971,178股，其中A股29,735,503,042股，H股23,064,468,136股。
3. 該等股份數包括香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)實益擁有的本行H股，及滙豐銀行在本行2010年H股供股中作為股東有權利認購的H股供股股份及作為本行H股供股聯席主承銷商有責任承銷的H股供股股份。其中，根據備置於本行股份過戶登記處的股東名冊所載，截至2010年6月30日止，滙豐銀行持有本行9,115,002,580股H股，約佔本行已發行總股份的17.26%。
4. 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股之權益。恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的48,463,922股H股之權益。該48,463,922股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的48,302,360股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的161,562股H股的總和。

5. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited 所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited 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) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有滙豐銀行持有的10,903,109,104股H股之權益。
6. HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有57,500股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Europe (Netherlands) BV的94.9%權益則為HSBC Bank plc所持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV及HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的57,500股H股之權益。
7. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註4、註5、註6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10,903,109,104股H股之權益及HSBC Bank plc持有的409,628股H股之權益。本行A股及H股供股於2010年7月完成後，根據HSBC Holdings Plc向香港聯交所遞交的權益披露表，截至2010年7月16日，HSBC Holdings Plc 及其附屬公司持有本行10,757,632,277股H股之權益，約佔本行總股份的19.12%。

除上述披露外，於2010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合交易所有限公司（「香港聯交所」）作出披露的權益或淡倉。

（四）持股5%以上股東持股情況（供股完成後）

本行A+H供股於2010年7月19日完成，供股完成後本行總股本為56,259,641,398股。持有本行5%以上股份股東包括：中華人民共和國財政部持有本行14,921,230,045股股份，約佔本行總股本的26.52%；香港上海滙豐銀行有限公司實益持有本行10,708,815,617股股份，約佔本行總股本的19.03%；全國社會保障基金理事會持有本行6,388,888,889股股份，約佔本行總股本的11.36%。

四、董事、監事和高級管理人員情況

（一）董事、監事及高管人員持股變動情況

姓名	職務	年初持股數	本期增持 股份數量	本期減持 股份數量	期末持股數	變動原因
楊東平	首席風險官	75,000	11,200	0	86,200	A股供股

截至2010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，或須根據香港聯交所證券上市規則（「《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、監事及高管人員變動情況

2010年2月23日，經本行第五屆董事會第二十二次會議審議通過，聘任朱鶴新先生為本行公司業務總監。

2010年4月29日，經本行第五屆董事會第二十四次會議審議通過，委任王濱先生為本行執行董事。王先生的任職資格已獲中國銀監會核准。

五、管理層討論與分析

(一)集團總體經營概況

2010年上半年，我國繼續實施應對國際金融危機的一攬子計劃，加快推進經濟發展方式轉變和結構調整，國民經濟總體態勢良好。企業效益大幅提高，市場銷售較快增長，固定資產投資增速高位回穩，對外貿易恢復較快，貿易順差明顯減少，貨幣供應量增速逐步回落，人民幣存貸款餘額同比增量減少。

本集團深入剖析宏觀經濟金融形勢變化對商業銀行經營管理的影響，積極順應國家宏觀經濟政策調整，妥善處理業務發展、風險防範與結構調整的關係，取得了良好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣37,092.79億元，比年初增長12.09%；實現淨利潤人民幣203.57億元，同比增長30.08%；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1.16%和22.61%。客戶存款餘額達人民幣27,029.31億元，較年初增長13.95%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣20,705.68億元，較年初增長12.57%。淨利差和淨利息收益率分別為2.36%和2.43%，比上年同期分別提高25個和22個基點。減值貸款比率為1.22%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到161.17%，比年初提高10.12個百分點。

(二)集團主要業務回顧

面對複雜的經濟金融環境，本集團充分把握市場變化中的機遇，提高業務發展質效，堅持積極審慎的經營方針，繼續加快改革創新，穩步推進業務轉型，各項經營發展能力得到進一步提高。

加快提升業務拓展能力，盈利水平大幅提高

本集團不斷加大業務拓展力度，緊抓發展機遇，深挖市場潛能，業務發展能力快速提升。公司業務方面，在貨幣供應量增速高位回落，流動性較上年偏緊的市場環境下，加大新客戶拓展力度，公司存款規模實現快速增長。截至報告期末，集團公司存款餘額達人民幣18,319.93億元，較年初增長17.52%。其中，公司新開客戶存款餘額佔公司存款增量的45.18%。同時，公司貸款投放節奏有序，信貸結構不斷優化。報告期末，公司貸款餘額達人民幣16,985.19億元，較年初增長11.11%，綠色信貸工程建設卓有成效，綠色類客戶授信餘額佔比99.42%。個人業務方面，進一步完善個人客戶分層服務體系，開展業務創新，加強交叉銷售，提高產品滲透率，推動各項業務協調發展。截至報告期末，集團個人存款餘額達人民幣8,664.66億元，較年初增幅為7.48%；個人貸款比年初增加人民幣614.11億元，增幅19.77%，佔比較年初提高了1.08個百分點至17.97%。金融市場業務方面，科學研判宏觀經濟走勢，合理把握

人民幣債券投資時機，加強外匯資產組合管理的靈活性，本外幣市場交易業務繼續保持活躍，在銀行間外匯市場做市商排名中，交易總量排名第1，做市量排名第2。

得益於業務拓展能力的不斷提高，集團盈利水平實現大幅提升。報告期內，實現淨利潤人民幣203.57億元，同比增長30.08%。平均資產回報率ROAA(年度化)和平均股東權益報酬率ROAE(年度化)分別為1.16%和22.61%，分別較上年同期提高了0.11和1.79個百分點。集團再次躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第440位，較上年提升54位，並繼續保持《銀行家》(The Banker)雜誌全球1,000家銀行一級資本排名第49位。

著力強化經營管理能力，發展質效穩步提升

本集團堅持發展與管理並重，不斷深化經營管理理念，提高專業化和精細化管理水平，發展質效穩步提升。

報告期內，本集團加大結構調整力度，資產負債結構不斷優化。資產方面，高收益類資產的佔比進一步提升，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重較上年同期上升3.20個百分點；境內人民幣中長期貸款餘額在人民幣各項貸款中的佔比較年初提高3.91個百分點，貼現票據期末餘額佔客戶貸款的比重較年初下降2.10個百分點。負債方面，活期存款期末餘額佔比較年初微降了0.39個百分點至49.31%；同時，由於定價管理水平進一步提高，再加上降息對存款利率水平的滯後影響，存款成本率同比大幅下降45個基點，超出貸款收益率下降幅度23個基點。得益於此，本集團息差水平繼續攀升，利息淨收入大幅增長，淨利差和淨利息收益率分別達到2.36%和2.43%，同比分別提高25個和22個基點，二季度當季淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.46%，環比第一季度各提高5個基點；實現利息淨收入人民幣398.96億元，同比增幅33.95%，其中，二季度當季實現利息淨收入人民幣208.66億元，環比增幅9.65%。

在保持利息淨收入大幅增長的同時，本集團不斷提高中間業務發展質效，收入來源更趨多元化。報告期內，實現手續費及佣金淨收入人民幣71.25億元，同比增加16.49億元，增幅30.11%，繼續保持了較快增速。本集團抓住經濟回升、外貿復甦有利形勢，積極推動諮詢顧問、債券承銷和貿易結算等業務快速發展，諮詢顧問費收入增長迅猛，實現收入人民幣15.65億元，同比增長85.65%，支付結算及代理手續費收入同比增長32.51%；針對股市深度回調，大力推動代理保險業務，銀保業務保持高速增長，實現代理保險業務收入人民幣4.52億元，同比增長42.59%；面對消費需求增加，積極發展銀行卡業務，實現銀行卡年費及手續費收入人民幣23.51億元，同比增長27.43%，其中，信用卡累計發卡量1,752萬張，上半年累計消費額突破人民幣1,000億元。

全面提高風險管理能力，資本實力有效充實

2010年以來，隨著經濟不斷復甦，商業銀行經營環境呈現出發展機遇和信貸風險並存的特點，本集團認真執行國家宏觀調控政策和信貸管理要求，統籌兼顧業務發展與風險防範，加強對經濟回暖過程中高風險領域的信貸管控。對產能過剩行業實行限額管理，對房地產行業實行名單制管理，高風險領域貸款動態排查和減退加固取得實效。

與此同時，本集團持續加強全面風險管理體系建設，不斷完善風險管理架構和政策制度。堅決落實「三個辦法、一個指引」，強化貸款全流程管理，加強資金流向監控，並持續加強風險管控，加大重點風險領域監控預警，確保信貸資產質量真實穩定；深化市場風險管理體系建設，上線中台管理信息系統，持續推進管理協作機制和系統功能優化；全面推廣操作風險管理體系與信息系統，實現風險控制自我評估、關鍵風險指標和損失數據收集三大工具的系統化操作。新資本協議達標工作有序開展，集團並表風險管理工作扎實推進，內控和風險導向的審計監督能力進一步加強。報告期末，本集團減值貸款餘額為人民幣253.33億元，保持基本穩定，減值貸款比率為1.22%，比年初下降0.14個百分點，撥備覆蓋率達到161.17%，比年初提高10.12個百分點。

為補充核心資本，進一步增強集團風險抵禦能力，本行適時啓動A+H供股融資工作。截至2010年7月19日，本行供股工作圓滿結束，成為第一家成功實施A+H供股的大型商業銀行，倍受市場矚目。在國內外資本市場走勢急劇下行的情況下，A股實現認購率97.84%，H股獲得3倍超額認購，分別募集資金人民幣171.25億元和港幣177.83億元，為未來發展提供了良好的資本支撐。截至報告期末，A股供股資金已全額到賬，集團資本充足率和核心資本充足率分別達到12.17%和8.94%，較年初分別提高0.17和0.79個百分點。

持續提高戰略轉型能力，經營模式改革深化

面對市場經營環境的變化，本集團深入開展「管理提升年」活動，著力推進戰略轉型和經營模式改革。

通過在總分行層面「建平台、建渠道、建機制」，採取「統一分層營銷，一站式審批」的營銷模式，提升對重點公司客戶和個金高端客戶的拓展能力。制定渠道發展規劃，努力構建人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」、互為支撐，全方位、立體式的服務網絡，報告期內，電子銀行業務分流率持續提高，達到53.82%，較年初提高4.15個百分點。同時，本集團組織架構優化工作順利推進，省轄行矩陣式管理改革不斷深入，後台集中化處理的效率優勢初步顯現。

國際化、綜合化發展戰略繼續穩步推進，不斷增強多元化、跨市場的競爭能力。報告期內，胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行等境外機構申設或升格工作取得積極進展，海外業務平穩增長，海外分行資產規模達331.59億美元，較年初增長逾13%；子公司業務快速發展，交銀施羅德專戶理財業務保持良好發展勢頭；交銀康聯保險公司市場份額快速提升，報告期內實現保險業務收入人民幣3.13億元，為2009年全年的3.96倍；交銀租賃公司租賃資產餘額突破人民幣200億元大關，並率先獲批在境內保稅區設立項目公司(SPV)開展經營性機船租賃業務；大邑村鎮銀行業務發展明顯加速，安吉村鎮銀行順利開業。報告期內，子公司為集團貢獻淨利潤人民幣4.25億元，同比增幅89.73%。

不斷提高產品創新能力，財富管理特色彰顯

創新是發展的源泉，本集團通過完善產品創新組織體系，加快科技和產品創新，提高營銷和服務效率，打造多樣化和差異化的服務領域，凸顯財富管理特色。率先開展新台幣兌換試點，外匯業務經營幣種增至18個，成為境內經營外匯幣種最多的兩家銀行之一；跨境人民幣結算由貨物貿易拓展至服務貿易及非貿類業務，開辦的

分行增至16家，報告期內跨境人民幣業務結算量達人民幣106.11億元，達上年全年的48.2倍；參與國內首隻投資境內股指期貨的券商理財產品和國內首個私募類FOF基金的託管業務，市場反響良好；推出個人貸款「貸利通」存貸結合產品，有效滿足優質客戶合理運用資金、實現財富增值個性化金融需求；推出微小企業專屬信貸產品「創業一站通」，彌補微小企業服務空白，分層次的小企業信貸服務體系進一步完善；信用卡銷售創新營銷模式，推出「即時發卡」業務，「e動交行」手機銀行在業內率先推出無卡取現功能。

不斷提升的產品創新能力和服務能力，成為客戶拓展的重要基礎。報告期內，本集團客戶數量快速增長、客戶結構持續優化。公司客戶新增71,465戶，私人銀行、達標「沃德財富」和「交銀理財」客戶數量增幅分別達52%、25.5%和20.3%。

繼續強化客戶服務能力，世博合作成果豐碩

作為中國2010年上海世博會商業銀行全球合作夥伴，本集團精心組織、周密部署，以現場運營、IT服務、安全保障為三條主線，在資源投入、系統保障、業務運行、應急處理等各方面積極協調，以實現世博服務「零投訴」為目標，不斷強化客戶服務能力，全力為世博組織者、參展者和商戶提供全方位、高質量、高效率的金融服務。實現客戶意見分類管理，加強服務引導，強化反應機制，通過提供專屬團隊、策劃專屬方案、建立綠色通道，保障各項金融服務需求。同時繼續積極參與世博門票銷售和特許品銷售，截至報告期末，本集團代理銷售世博門票730萬張，代理銷售世博主題貴金屬產品總額人民幣10.49億元。

(三) 財務報表分析

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣261.51億元，同比增加人民幣61.54億元，增幅30.77%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
利息淨收入	39,896	29,785
手續費及佣金淨收入	7,125	5,476
減值撥備	(5,272)	(4,515)
稅前利潤	26,151	19,997

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣398.96億元，比上年同期增長33.95%，在淨經營收入中的佔比為80.54%，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2010年6月30日止6個月期間			截至2009年6月30日止6個月期間		
	平均結餘 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	432,198	3,209	1.48	330,282	2,636	1.60
存放同業及其他金融 機構款項	209,774	1,871	1.78	322,312	3,023	1.88
客戶貸款及應收款項	1,959,888	49,246	5.03	1,474,411	38,713	5.25
其中：						
公司貸款及應收款項	1,513,821	38,809	5.13	1,096,135	30,742	5.61
個人貸款	315,791	8,525	5.40	200,198	6,010	6.00
貼現票據	130,276	1,912	2.94	178,078	1,961	2.20
證券投資	740,045	11,507	3.11	626,303	11,292	3.61
生息資產	3,280,769 ⁴	65,343 ⁴	3.98	2,701,453 ⁴	55,237 ⁴	4.09
非生息資產	150,383			133,228		
資產總額	3,431,152⁴			2,834,681⁴		
負債及股東權益						
客戶存款	2,443,005	16,178	1.32	2,011,286	17,838	1.77
其中：						
公司存款	1,615,307	10,488	1.30	1,315,447	10,948	1.66
個人存款	827,698	5,690	1.37	695,839	6,890	1.98
同業及其他金融 機構存放和拆入	697,540	8,734	2.50	566,787	7,060	2.49
發行債券及其他	59,865	1,025	3.42	44,132	981	4.45
計息負債	3,139,274 ⁴	25,447 ⁴	1.62	2,570,350 ⁴	25,452 ⁴	1.98
股東權益及非計息負債	291,878			264,331		
負債及股東權益合計	3,431,152⁴			2,834,681⁴		
利息淨收入		39,896			29,785	
淨利差 ²			2.36 ⁴			2.11 ⁴
淨利息收益率 ³			2.43 ⁴			2.21 ⁴
淨利差 ²			2.43 ⁵			2.18 ⁵
淨利息收益率 ³			2.50 ⁵			2.28 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。
3. 指年度化利息淨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，伴隨著宏觀經濟逐步回暖，本集團淨利息收益率水平保持企穩回升的良好態勢，逐步小幅攀升，淨利差和淨利息收益率分別為2.36%和2.43%，同比分別擴大25個和22個基點。其中，第二季度實現利息淨收入人民幣208.66億元，環比增長9.65%；二季度當季淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.46%，環比第一季度各提高5個基點。

淨利差和淨利息收益率同比擴大的主要原因如下：

- ① 活期存款佔比上升及存款重定價的滯後因素影響。報告期內，客戶活期存款佔比為49.31%，較上年同期提高3.03個百分點，再加上存款重定價的滯後因素影響，帶動客戶存款平均成本率同比下降45個基點，同時帶動計息負債平均成本率下降36個基點。
- ② 客戶貸款佔總資產的比重及中長期貸款佔比的上升。報告期內，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重為54.72%，較上年同期提高3.20個百分點；中長期貸款佔比為63.10%，較上年同期提高12.47個百分點。該兩項因素在一定程度上彌補了2008年央行數次降息的後續影響，客戶貸款及應收款項平均收益率同比僅下降22個基點，生息資產平均收益率僅下降了11個基點，遠低於計息負債成本率的下降幅度。

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)

2010年1-6月與2009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	815	(242)	573
存放同業及其他金融機構款項	(1,058)	(94)	(1,152)
客戶貸款及應收款項	12,744	(2,211)	10,533
證券投資	2,053	(1,838)	215
利息收入變化	14,554	(4,385)	10,169
計息負債			
客戶存款	3,821	(5,481)	(1,660)
同業及其他金融機構存放和拆入	1,628	46	1,674
發行債券及其他	350	(306)	44
利息支出變化	5,799	(5,741)	58
利息淨收入變化	8,755	1,356	10,111

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣101.11億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣87.55億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣13.56億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣658.33億元，比上年同期增加人民幣101.69億元，增幅18.27%。

a. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣492.46億元，比上年同期增加人民幣105.33億元，增幅27.21%。報告期內，客戶貸款及應收款項規模的均衡平穩增長，彌補了其收益率下降的影響。

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115.07億元，比上年同期增加人民幣2.15億元，增幅1.90%。主要由於本集團深入研判市場走勢，合理安排投資運作力度，及時把握投資時機，適時調整投資策略，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.11%的較好水平。

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32.09億元，比上年同期增加人民幣5.73億元，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1,019.16億元，增幅30.86%。

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18.71億元，比上年同期減少人民幣11.52億元，主要是由於受到貨幣市場利率下降影響，存放同業及其他金融機構款項平均收益率同比下降了10個基點至1.78%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣259.37億元，比上年同期上升人民幣0.58億元，增幅0.22%。

a. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣161.78億元，比上年同期減少人民幣16.60億元，降幅9.31%，佔全部利息支出的62.37%。客戶存款利息支出的減少主要由於降息的滯後效應，平均成本率由上年同期的1.77%下降至1.32%。

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87.34億元，比上年同期增加人民幣16.74億元，增幅23.71%。主要由於平均餘額較上年同期增長23.07%。

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10.25億元，僅較上年同期增加人民幣0.44億元。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團積極開展服務和產品創新，穩固客戶基礎，發展新興業務，拓展多元化收入渠道，中間業務保持了較快增長。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣71.25億元，同比增加人民幣16.49億元，增幅30.11%，在淨經營收入中的佔比達到14.38%，保持了快速增長勢頭。受益於諮詢顧問、債券承銷和貿易結算業務的持續快速增長，支付結算及代理業務手續費收入及諮詢顧問費收入同比增幅分別達32.51%和85.65%。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	1,818	1,372
銀行卡年費及手續費收入	2,351	1,845
擔保承諾業務手續費收入	616	610
託管業務佣金收入	336	303
基金銷售手續費收入	323	373
基金管理手續費收入	386	306
諮詢顧問費收入	1,565	843
其他手續費及佣金收入	915	585
手續費及佣金收入合計	<u>8,310</u>	<u>6,237</u>
減：手續費及佣金支出	(1,185)	(761)
手續費及佣金淨收入	<u>7,125</u>	<u>5,476</u>

支付結算及代理手續費收入為人民幣18.18億元，同比增加人民幣4.46億元，增幅32.51%，其中，代理保險業務手續費收入人民幣4.52億元，增幅達42.59%。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣23.51億元，同比增加人民幣5.06億元，增幅27.43%，主要由於銀行卡發卡量不斷增加、消費規模逐步增長以及自助設備交易額增長所致。

擔保承諾業務手續費收入為人民幣6.16億元，同比增加人民幣0.06億元。

託管業務佣金收入為人民幣3.36億元，同比增加人民幣0.33億元。

基金銷售和管理手續費收入為人民幣7.09億元，同比增加人民幣0.30億元。

諮詢顧問費收入為人民幣15.65億元，同比增加人民幣7.22億元，增幅85.65%，主要由於公司理財顧問及各項投融資顧問業務增長較快。

(4) 業務成本

本集團持續深化成本管理，採取各種措施開源節流，提高營運效率，成本收入比控制在合理水平。報告期內，本集團業務成本為人民幣137.76億元，比上年同期增加人民幣36.34億元，增幅35.83%；成本收入比為28.35%，比上年同期提高0.88個百分點，比上年全年水平下降4.75個百分點，成本控制情況良好。

(5) 減值撥備

報告期內，本集團減值撥備支出為人民幣52.72億元，比上年同期增加人民幣7.57億元。其中，組合撥備支出為人民幣43.69億元，較上年同期增加人民幣14.81億元；逐筆撥備支出為人民幣9.03億元，比上年同期減少人民幣7.27億元。

報告期內，信貸成本比率(年度化)為0.51%，同比基本持平。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣57.23億元，比上年同期增加人民幣14.31億元，增幅33.34%。實際稅率為21.88%，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	
	2010年	2009年
本期稅項	5,690	4,048
遞延稅項	33	244

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37,092.79億元，比年初增加人民幣4,001.42億元，增幅12.09%。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54.72%、22.30%、13.34%和7.11%（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（撥備後）及其佔比情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	2,029,740	54.72	1,801,538	54.44
證券投資	827,044	22.30	775,761	23.44
現金及存放中央銀行款項	494,687	13.34	434,996	13.15
存放於同業及其他金融 機構的款項	263,729	7.11	222,671	6.73
資產總額	3,709,279	—	3,309,137	—

① 客戶貸款

報告期內，本集團抓住經濟回暖過程中貸款需求持續增長的機遇，在有效控制風險的基礎上，加大對優質客戶的拓展力度，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣20,705.68億元，比年初增加人民幣2,312.54億元，增幅12.57%。

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，深入研究區域以及行業發展的方向和趨勢，針對不同區域、行業、客戶、產品實行差別信貸政策，一方面加大對國家重點投資、重大基礎設施、中小企業、「三農」、節能減排等領域的信貸支持，另一方面加大對產能過剩等行業的減退力度，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的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業				
— 石油化工	85,876	4.15	73,062	3.97
— 電子設備	25,040	1.21	23,992	1.30
— 鋼鐵冶煉及加工	43,936	2.12	40,109	2.18
— 機械設備	87,675	4.23	76,532	4.16
— 化纖紡織	24,257	1.17	24,163	1.31
— 其他製造業	147,843	7.14	140,836	7.66
交通運輸	277,001	13.38	226,757	12.33
電力	115,221	5.56	119,824	6.51
批發及零售	191,496	9.25	145,278	7.90
商務服務	102,963	4.97	81,699	4.44
房地產	156,720	7.57	129,325	7.03
公共事業	190,167	9.18	183,704	9.99
建築業	65,966	3.19	55,387	3.01
能源及礦業	32,664	1.58	31,230	1.70
文體娛樂	20,582	0.99	19,485	1.06
住宿及餐飲業	13,378	0.65	13,163	0.72
信息技術及通訊服務	9,893	0.48	8,213	0.45
金融業	22,617	1.09	22,853	1.24
其他	14,069	0.68	11,192	0.61
貼現票據	71,155	3.44	101,872	5.54
公司貸款總額	1,698,519	82.03	1,528,676	83.11
按揭貸款	242,971	11.73	198,695	10.80
中期及長期營運資金 貸款	30,443	1.47	27,573	1.50
短期營運資金貸款	25,970	1.25	21,482	1.17
汽車貸款	5,641	0.27	4,894	0.27
信用卡透支	32,269	1.56	30,693	1.67
其他	34,755	1.69	27,301	1.48
個人貸款總額	372,049	17.97	310,638	16.89
扣除減值撥備前客戶 貸款總額	2,070,568	100.00	1,839,314	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣16,985.19億元，較年初增加人民幣1,698.43億元，增幅11.11%。其中，公司貸款中分佈最多的四個行業是製造業、交通運輸、批發及零售和公共事業，佔所有公司貸款的63.19%，佔全部貸款的51.83%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣3,720.49億元，較年初增加人民幣614.11億元，增幅19.77%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.08個百分點至17.97%。

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)

2010年6月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	房地產	10,000	0.48
客戶B	交通運輸	7,408	0.36
客戶C	交通運輸	6,438	0.31
客戶D	交通運輸	6,349	0.31
客戶E	交通運輸	6,239	0.30
客戶F	批發及零售	5,750	0.28
客戶G	公共事業	5,000	0.24
客戶H	商務服務	4,900	0.24
客戶I	交通運輸	4,850	0.23
客戶J	交通運輸	4,700	0.23
十大客戶合計		<u>61,634</u>	<u>2.98</u>

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額分別較年初增長9.97%、12.82%和11.18%，三個地區貸款餘額佔貸款總額的比重分別達31.70%、22.94%、8.43%。

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，境內行對公貸款的客戶結構按10級分類，1-5級優質客戶貸款餘額佔比達到92.39%，較年初提高3.20個百分點；6-7級客戶貸款餘額佔比3.59%，較年初下降0.83個百分點；8-10級較高風險客戶貸款餘額佔比1.44%，較年初下降0.10個百分點。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款比率為1.22%，比年初下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達到161.17%，比年初提高10.12個百分點，集團風險防禦能力進一步增強。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
減值貸款	25,333	25,009
逾期90天以上的貸款	17,788	21,190
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.22	1.36

② 證券投資

本集團不斷深入研判市場走勢，加大本外幣資金集中運作力度，適時調整投資策略和投資結構。截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,270.44億元，比上年增加人民幣512.83億元，增幅6.61%；由於證券投資結構的合理優化和債券投資久期的合理配置，本集團證券投資總體收益率達到3.11%，保持了較好的收益率水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 投資	41,904	5.07	26,884	3.47
貸款及應收款項類投資	80,061	9.68	107,604	13.87
可供出售類投資	152,027	18.38	132,094	17.03
持有至到期類投資	553,052	66.87	509,179	65.63
合計	<u>827,044</u>	<u>100.00</u>	<u>775,761</u>	<u>100.00</u>

按發行主體劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
中央政府及央行 公共實體	318,976	38.57	301,136	38.82
同業和金融機構 法人實體	10,488	1.27	11,643	1.50
	257,121	31.09	250,860	32.34
	240,459	29.07	212,122	27.34
合計	827,044	100.00	775,761	100.00

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣35,121.29億元，比年初增加人民幣3,674.17億元，增幅11.68%。其中，客戶存款比年初增加人民幣3,308.76億元，在負債總額中的佔比為76.96%，比年初上升1.53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144.42億元，在負債總額中的佔比為19.01%，比年初下降1.76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27,029.31億元，比年初增加人民幣3,308.76億元，增幅13.95%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.77%，比年初上升2.05個百分點；個人存款佔比為32.06%，比年初下降1.93個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為49.31%，比年初下降0.39個百分點；定期存款佔比為50.52%，比年初上升0.52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)

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
公司存款	1,831,993	1,558,842
其中：公司活期存款	991,074	865,097
公司定期存款	840,919	693,745
個人存款	866,466	806,190
其中：個人活期存款	341,858	313,835
個人定期存款	524,608	492,355

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			
	2010年		2009年	
	淨利潤	總收入 ¹	淨利潤	總收入 ¹
華北 ²	1,790	13,829	2,485	12,661
東北 ³	527	3,790	331	3,386
華東 ⁴	7,303	28,742	4,937	23,189
華中及華南 ⁵	4,032	13,957	1,701	11,153
西部 ⁶	1,779	6,040	1,115	4,477
海外 ⁷	791	2,369	835	2,378
總行	4,206	19,178	4,301	16,296
抵銷	—	(11,247)	—	(9,805)
總計 ⁸	<u>20,428</u>	<u>76,658</u>	<u>15,705</u>	<u>63,735</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、保險業務收入及其他經營收入。
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. 含少數股東損益。

(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)

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	488,713	380,107	446,405	332,812
東北	190,621	100,352	175,077	90,882
華東	1,044,993	827,181	920,550	750,489
華中及華南	560,628	399,293	482,137	360,322
西部	249,659	191,531	222,223	172,251
海外	121,134	139,456	93,918	100,761
總行	47,183	32,648	31,745	31,797
總計	<u>2,702,931</u>	<u>2,070,568</u>	<u>2,372,055</u>	<u>1,839,314</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，企業銀行業務利息淨收入佔比達到60.86%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

	截至2010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	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	21,122	3,240	15,413	121	39,896
內部利息淨收入／(支出)	<u>3,160</u>	<u>6,422</u>	<u>(9,582)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	<u>24,282</u>	<u>9,662</u>	<u>5,831</u>	<u>121</u>	<u>39,896</u>

(四) 風險管理

2010年上半年，本集團在新三年規劃的指導下，以新資本協議達標和貸後管理達標為契機，以確保資產質量真實穩定為重點，從總體部署推進和強化執行落實兩方面，不斷創新管理手段，持續優化整合資源，有效提高管理效率，積極推進風險管理全面提升。

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、各境內外分行及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

本行公司業務部、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、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，本集團認真執行國家宏觀調控政策，主動加強高風險領域信貸風險管控，對房地產、政府融資平台和產能過剩行業貸款分別實行名單式管理、領額和限額管理，加大退減力度，持續優化信貸結構。本集團進一步豐富信貸行業政策指引，實施信貸政策動態反饋機制，貸款增量投向符合當前經濟運行特點。印發《「綠色信貸」政策指引》，制定相應行業「綠色信貸」管理和操作要求，將環保信息納入信貸全流程管理。推進審批人資質認定工作，試行以過程管理為核心的授信管理評價。上線基於新參數和新模型的公司內部評級系統，改造完善「客戶價值管理」，深化內部評級體系應用。

報告期內，本集團持續加強風險管控，通過控制逾期貸款風險、加強關注類貸款管理、加大重點風險領域預警、設計新的風險分類體系等，確保資產質量穩定。本集團積極貫徹落實監管機構「三個辦法、一個指引」的貸款新規，規範管理要求，健全貸款發放與支付，加強資金流向監控。本集團繼續推進公司業務貸後管理達標評比工作，積極探索貸後管理長效機制建設，提升貸後管理精細化水平。

報告期內，本集團進一步完善個人貸款管理規章制度，及時調整房貸業務信貸政策。繼續實施快速反應，開展房貸壓力測試，做好風險預警提示。結合質量遷徙模型做好逾期監控，提前干預化解風險。正式投產運行以短信、電話、信函三種催收方式組合運用為主體的總行集中式個貸催收平台，為個貸資產質量提升提供有力基礎。

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。報告期內，本集團加強信用卡業務風險管理的精準度，有效控制信用風險，確保了資產質量穩定。

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。授信管理部和金融市場部為同業授信管理的主要職能部門。通過謹慎選擇同業、及時關注風險、實施分級授信和適時的額度審查調整等方式，本集團進一步加強了同業授信的風險管理。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2010年6月末，本集團貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2010年6月30日		2009年12月31日		佔比增減 (百分點)
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	
正常類貸款	1,995,527	96.38	1,764,060	95.91	0.47
關注類貸款	49,708	2.40	50,245	2.73	(0.33)
正常貸款合計	2,045,235	98.78	1,814,305	98.64	0.14
次級類貸款	12,042	0.58	10,756	0.59	(0.01)
可疑類貸款	10,608	0.51	11,490	0.62	(0.11)
損失類貸款	2,683	0.13	2,763	0.15	(0.02)
不良貸款合計	25,333	1.22	25,009	1.36	(0.14)
合計	<u>2,070,568</u>	<u>100.00</u>	<u>1,839,314</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>

註：按中國銀行業監管口徑計算。

截至2010年6月末，本集團貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2010年 上半年	2009年	2008年
正常類貸款遷徙率	0.96	1.96	2.32
關注類貸款遷徙率	15.65	24.22	21.72
次級類貸款遷徙率	21.57	36.46	43.86
可疑類貸款遷徙率	9.77	5.46	9.04

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》的規定計算。

3、流動性風險管理

本集團流動性風險管理的目標是：確保集團無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付。本集團主要採取以下措施管理流動性：保持負債穩定性，提高核心存款在負債中的比重；應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；總行集中管理，統一運用全行流動性頭寸；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；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，本集團嚴格執行人民幣貸款規模控制，拓展存款業務的同時，加強同業關係維護，拓寬融資渠道，保持了良好的人民幣流動性。對外幣流動性，本集團限制外幣貸款規模和提高貸款利率，加大外幣存款和同業存款的吸收力度，堅持以存定貸的原則，嚴守存貸比75%的控制線，加強外幣資金管理，嚴格執行相關的新增貸款審批制度。

截至2010年6月末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2010年 6月30日	2009年 12月31日
流動性比率(本外幣合計)	28.90	27.83
貸存款比例(本外幣合計)	70.45	71.97

註：按中國銀行業監管口徑計算。

截至2010年6月末，本集團資產負債期限結構匹配情況詳見2010年中期報告中「未經審計的簡要合併中期財務資料附註」附註42—流動性風險。

4、市場風險管理

本行資產負債管理部、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，本集團有序深化市場風險管理體系建設，持續推進管理協作機制和系統功能優化。本集團進一步加強了市場風險管理大、小中台之間的溝通交流，各項市場風險管理制度執行落實到位，管理體系和管理機制不斷完善。中台管理信息系統建成上線，實現了頭寸管理、估值分析、敏感性分析、風險價值計量、壓力測試、返回檢驗等功能，市場風險計量和管控能力大幅提升。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，本集團通過系統建設進一步完善利率風險監控體系，豐富對投資組合久期、基點價值等利率敏感性指標的計量和監測手段，加強了利率風險限額管控。報告期內，短期收益率水平已處於歷史低位，受流動資金趨緊預期的影響，短期收益率上浮的風險加大，收益率曲線平坦化趨勢或將繼續。本集團依據未來市場走勢對債券投資組合等進行情景模擬和壓力測試，並根據風險計量結果合理調整債券投資期限結構，確利率風險可控。

對銀行賬戶利率風險，本集團初步制定《銀行賬戶利率風險管理辦法》，構建制度化、量化的風險計量和監控體系。通過資產負債管理系統，實現利率敏感性缺口、久期缺口等指標計算以及基於利息淨收入和經濟價值的壓力測試分析，有力支撐銀行賬戶利率風險管理。

(2) 匯率風險管理

本集團繼續通過限額等途徑對匯率風險實施有效監控。報告期內，人民幣對美元、歐元等國際主要貨幣的升值預期持續加強。本集團通過運用外匯遠期、掉期等衍生工具對美元、歐元等外匯敞口進行適當調整，將匯率風險完全控制在自身的承受能力之內。

(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。

利率風險及敏感性分析

截至2010年6月末，本集團資產和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)						
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	5年以上	不計息	合計
總資產	1,508,545	398,342	1,117,682	399,141	189,715	95,854	3,709,279
總負債	(2,050,618)	(295,565)	(630,729)	(379,375)	(67,146)	(88,696)	(3,512,129)
淨敞口	(542,073)	102,777	486,953	19,766	122,569	7,158	197,150

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當利率水平變動100個基點時對本集團利息淨收入及權益的影響：

	(人民幣百萬元)			
	預計利息淨收入變動		權益變動	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
所有利率結構向上平移 100個基點	7,935	5,387	(2,124)	(1,951)
所有利率結構向下平移 100個基點	(7,935)	(5,387)	2,221	2,055

滙率風險及敏感性分析

截至2010年6月末，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	3,396,335	214,536	68,593	29,815	3,709,279
總負債	(3,231,393)	(162,053)	(83,618)	(35,065)	(3,512,129)
淨敞口	164,942	52,483	(15,025)	(5,250)	197,150

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當人民幣相對於美元、港元及其他貨幣匯率變動5%時對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	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
人民幣升值5%	(826)	(747)	(492)	(496)
人民幣貶值5%	826	747	492	496

5、操作風險管理

報告期內，本集團在全行推廣操作風險管理體系。發佈操作風險管理政策、實施辦法等一系列規章制度。上線操作風險管理信息系統，實現風險控制與評估自我評估、關鍵風險指標和損失數據收集三大工具的系統化操作。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，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，以推進流程銀行前中後台相分離營運架構為契機，以深化會計風險精細化管理為手段，強化風險管控責任意識，推進會計風險管理模式改造，推廣會計風險評估系統，積極研發風險管控工具，優化防偽系統功能，推廣客戶身份證件影像系統，確保會計結算營運安全。

報告期內，本集團信息系統運行總體平穩，無對外造成重大影響的生產事件發生。總行I級、II級系統正常率均達100%，實現「零故障」運營目標。本集團通過一體化監控系統，實時監控系統運行情況，通過異常告警功能，及時發現運行風險和生產問題，通過嚴格的問題報告體系及快速的應急處置流程，及時解決系統問題，在全面落實世博保障各項措施方面取得良好實效。

報告期內，本集團積極推進反欺詐風險管理工作。開發推廣反欺詐系統二期，制定《反欺詐核查和調查指引》。開展反欺詐專項行動，以管控操作風險和員工道德風險為主線，排查各類案件風險隱患。成立反欺詐區域行動小組，集中開展反欺詐系統監測、調查及反欺詐宣傳等工作。

6、反洗錢

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，本集團加強反洗錢合規風險的識別和化解。嚴格執行大額和可疑交易報送制度，積極配合監管部門交易協查；加大反洗錢檢查力度，及時發現和解決反洗錢工作中存在的合規問題；上線反洗錢三期系統，實現了以客戶為單位篩選可疑交易，有效提高了可疑交易識別的質量。

(五)內控制度

2010年，本行圍繞「管理提升年」的主題，全面評估股改以來的各項管理制度和流程，確定了組織架構優化、營運體系建設等10項重點管理創新和改進項目，目前，各項目正在按計劃推進，同時本行繼續加強各項主營業務的風險管控。2010年上半年，本行的內部控制體系可靠，運行平穩。

第一，資產負債管理和預算管理方面。一是實施全額資金管理，推行實施FTP定價體系，總行集中統籌管理資金，通過對業務產品的FTP定價，對分支機構進行定價管理、成本管理、資源配置和績效考核。二是建立內部服務計價核算機制，制定《內部服務核算管理暫行辦法》，明確內部服務要素確立、價格制定、收支核算、協議訂立等一系列程序、辦法和流程。三是配套進一步開發管理會計系統功能，增加FTP分析和會計、私人銀行等業務條線的產品管理和業績評價模塊，並優化了系統的數據結構和報表功能。

第二，風險管理方面。本行的新資本協議實施工作取得階段性成果。第一支柱的信用風險、市場風險和操作風險建設工作陸續接受了銀監會的預評估檢查；制定了《內部評級體系治理政策》和《風險計量模型管理暫行辦法》等制度，規定了相關內容的公司治理和報告體系；進一步優化了公司、個貸和小企業、信用卡內部評級的模型，並深入運用于業務流程，開展了信用風險驗證和對內部評級體系的內部審計；完成了市場風險管理系統的二期開發，將市場風險管理數據和管理產品從境內行推廣到海外行；在全行各級機構層面推廣實施操作風險管理項目。第二支柱建設項目已啓動，目前正在按計劃推進。

第三，公司業務和信貸業務板塊方面。一是豐富信貸行業政策指引，制定38個行業、112個子行業的信貸投向指引，覆蓋產能過剩等所有高風險領域，並在授信政策中引入了名單工具、限額工具、領額工具和數量化要求。二是出台了「綠色信貸」政策指引，根據國家節能減排政策，對涉及環保、節能減排要求的31個行業參照國家相關標準、定額等制定相應的行業「綠色信貸」管理和操作要求，強調將環保信息納入信貸全流程管理，重視客戶及項目的環境風險。三是建立專業化審批隊伍，對公司信貸業務審批人的資質進行認定，取得公司信貸審批人資質認定後方可任職公司信貸審批崗位。四是設計新的風險分類體系，推進對公貸款減值撥備、五級分類與內部評級「三合一」方案的實施；正在制定新的五級分類辦法，引入定量分類標準、細化定性分類特徵，嚴格風險分類標準，並在推進系統開發，增強自動分類和控制作用。五是繼續加強政府融資平台貸款管理，按監管要求組織了政府融資平台貸款的專項風險排查活動。六是規範同業授信額度申報程序，在全行推廣同業授信管理系統，加強同業授信客戶的信息和額度管理。七是實施貸款新規，按照銀監會監管指引，制定新的流動資金貸款實施辦法以及貸款資金的發放支付操作規程；開展了全行貸款新規系列培訓；對固定貸款管理辦法的實施情況進行了自查，並進一步完善和推廣使用貸後資金用途監控系統，明確各類授信業務的用途監控要求。八是強化貸後管理，制定貸後管理盡職工作指引和考核辦法，繼續推進貸後管理達標。

第四，個人金融和零售信貸業務板塊方面。一是強化個金業務風險管理，設立個金風險管理專職崗位；制定《個金銷售風險評級及違規銷售考核處罰管理辦法》，根據損失程度，將業務風險分為五級進行評價管理。二是加強理財業務管理，制定《個人理財產品銷售流程指引》，規範產品銷售行為；理順各涉及理財產品信用風險管理的業務部門的職責；制定個人理財業務突發事件應急預案。三是推進零售信貸渠道工具創新，投產零售信貸渠道銷售及預審批系統，上線個貸影像傳輸系統，依托信息技術，搭建銀行與客戶的零售信貸產品購銷互動平台，試點零售信貸業務自動審批功能。四是推行逾期個貸集約化催收，採用總行集中信息催收、分行關鍵客戶特殊管理和上門催收相結合的方式進行逾期個貸催收管理，並上線逾期個貸集中電話催收系統。五是制定零售信貸客戶經理管理辦法，規範從業人員行為。

第五，營運結算和IT支持方面。一是繼續營運流程改造，籌建第二家總行級結算中心，上收12家省轄行後台營運業務，目前已有26家省行全轄的事後監督中心業務實現按省集中處理。二是實行會計主管雙委派制，在原已委派基層營業機構會計主管的基礎上，另委派一至多名基層營業機構會計副主管，分工協作，相互制約。三是加強業務外包管理，制定《會計營運業務外包管理辦法》和《商戶收單部分服務外包管理辦法》，明確外包業務的內容、方式、組織管理、服務供應商管理及應急管理措施。四是更新離岸業務制度體系，根據業務發展情況，陸續制定、修訂了《離岸結算業務管理暫行規定》等九個規章制度。五是啓動新一代集中式信息系統的建設工作，打造未來全集團經營管理的信息技術平台。

第六，合規管理和案件防控方面。一是制定《員工失範行為管理辦法》，開展全行合規政策宣講培訓和知識競賽，加強對員工的行為管理。二是加強反洗錢管理，將可疑交易監測分析與客戶盡職調查工作相結合，明確了各部門在可疑交易報告工作中的職責；上線反洗錢三期系統和跨境交易黑名單檢索系統，實現了以客戶為單位篩選可疑交易，促進了可疑交易人工分析判斷，提高了可疑交易識別的質量，減少了可疑交易數量，縮減了基層員工操作系統的響應時間。三是開展「內控和案防制度執行年活動」，以「員工管控」和「制度執行」為主線，以基層營業機構為重點，強化監督檢查，努力提高幹部員工的合規意識和制度執行力。四是繼續建設反欺詐體系，上線推廣反欺詐管理系統2期，以3個月為一個週期，安排排查重點，持續組織反欺詐專項行動。

（六）與滙豐銀行戰略合作

2010年上半年，本行與滙豐銀行的戰略合作取得了進一步的深化和發展。雙方管理層積極有效的溝通，工作團隊的精誠合作，有力地推動了兩行在技術合作與交流、信用卡業務及其他重點業務領域的合作。特別是本行A+H供股計劃得到了滙豐的鼎力支持，滙豐全額認購所供股份，雙方以股權為紐帶的戰略合作基礎進一步鞏固。

報告期內，雙方的技術合作與交流成效顯著：

- 專家交流方面，截至6月末，滙豐累計派出23人次專家進駐我行授信管理部、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參與和支持。
- 人員培訓方面，今年兩行啓動新一輪交行業務條線高管人員赴滙豐學習交流計劃。首期個金條線學習交流於6月25日至7月10日正式舉行，18名個金條線高管人員參訓。本行計劃用3年時間，分別從個金、公司、國際、財會、風險和IT等條線選派省直分行分管行長和總行相關部門分管負責人參加培訓，進一步提升本行高管人員改革創新、參與競爭、應對挑戰的能力。
- 人員工作交流方面，截至6月末，本行已累計派遣公司部、託管部、保全部、個金部、市場部等部門123名業務骨幹到滙豐香港進行跟班實習，學習滙豐的先進管理經驗和運作模式。

- 根據雙向交流的原則，截至6月末，本行已協助滙豐為其內地分行員工舉辦38期、計435人參加的專項培訓，安排滙豐銀行亞太區8名人員與本行進行工作交流，選派了2名專家為滙豐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。

業務合作進一步拓展和深化：

- 在信用卡業務領域，截至6月末，累計發卡量突破1,700萬張，上半年累計消費額突破人民幣1,000億元，卡均消費、卡均貸款等指標名列同業前茅。
- 在公司業務領域，雙方通過互薦客戶，聯合為著名跨國集團和綠色環保項目提供金融服務；雙方主機對接項目二期—第三方賬戶查詢功能運行穩定，提升兩行對跨國公司全球現金管理的服務能力；雙方還積極探索在農村金融領域的合作模式，並取得突破。
- 在國際業務領域，兩行已建立「國際業務大使」工作機制，以進一步深化雙方在外幣清算、企業境外融資及現金管理、跨境貿易人民幣結算等領域的合作，嘗試通過聯合為客戶提供一攬子金融服務方案，滿足越來越多的國內外大型企業和個人客戶的跨境金融服務需求，不斷提高雙方為跨國企業提供金融服務的能力。

(七)展望

2010年下半年，我國經濟將保持向好態勢，但管理通脹預期、保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和轉變經濟發展方式的任務仍十分艱巨，商業銀行經營管理將面臨許多新的壓力和挑戰。本集團將堅定不移推進「兩化一行」戰略，深入開展「管理提升年」活動，堅持「穩健發展、優化結構、嚴控風險、提升效益」方針，重點做好以下工作：一是落實國家宏觀調控政策，加強貨幣政策研判，保持信貸合理增長和有效投放，跟進產業升級和結構調整。二是加強客戶分層拓展和維護，加快創新，提升服務，努力提高市場佔比。三是發揮戰略導向作用，持續推進國際化、綜合化發展，加快打造財富管理競爭優勢和品牌形象。四是扎實推進「管理提升年」活動，理順創新管理體制、創新業務經營模式、健全營運管理體系，增強可持續發展能力。五是進一步優化風險管理組織體系，提升風險管理和風險化解能力，加強定期監控和全面評估，完善集團風險預警機制。

六、重要事項

(一)利潤分配情況

1、報告期利潤分配方案執行情況

本行於2010年4月20日召開的2010年第一次臨時股東大會審議通過了本行2009年度末期利潤分配方案，以截至2009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總額為人民幣48.99億元。本次分紅派息的股權登記日為2010年5月5日，現金股利發放日為2010年5月31日。

2、2010年中期利潤分配方案

根據本行公司章程，本行董事會於2010年8月18日召開的第五屆董事會第二十七次會議上審議通過了2010年上半年利潤分配方案，以2010年A+H供股完成後的總股本562.60億股為基數，每股派發現金紅利人民幣0.10元(含稅)，分配股利總額為人民幣56.26億元。

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2010年10月15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2010年8月11日至13日，及2010年8月16日和17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0.87491兌1.00港元)為準。

為釐訂有權獲派截至2010年6月30日止期間的中期股息的H股股東名單，本行將於2010年9月6日(星期一)至2010年9月10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2010年9月3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2010年9月10日名列於本行H股股東名冊上的所有以非居民企業名義登記的股東，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，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、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42	342,818,000.00	—	(42,441,000.00)	可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘地產	12,494,400.00	1.95	102,366,400.00	—	(70,582,400.00)	可供出售金融資產	抵債取得
03377	遠洋地產	138,614,750.21	0.36	100,975,839.69	—	(26,583,936.60)	可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,253,274.18	0.07	82,680,715.76	—	(12,415,285.39)	可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	34,315,623.84	0.22	40,348,781.02	—	(5,840,275.65)	可供出售金融資產	投資取得
01093	中國製藥	19,714,687.28	0.33	20,492,878.56	778,191.28	—	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	投資取得
00916	龍源電力	26,070,876.05	0.12	20,447,193.80	(9,485,601.67)	(7,974,456.90)	可供出售金融資產	投資取得
00082	第一視頻	10,145,877.59	0.42	20,275,332.08	2,193,125.58	—	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	投資取得
600728	*ST新太	6,152,015.00	0.76	17,963,883.80	—	11,811,868.80	可供出售金融資產	抵債取得
000691	*ST亞太	1,875,000.00	0.93	17,400,000.00	22,918,785.81	(20,232,750.00)	可供出售金融資產	投資取得
	其他	299,123,054.24		239,065,455.28	17,580,656.68	(58,381,680.57)		
	合計	<u>685,839,857.46</u>		<u>1,004,834,479.99</u>	<u>33,985,157.68</u>	<u>(232,639,916.31)</u>		

註：

1. 此表為本集團在可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

2、持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	持股數量 (股)	佔該公司		報告期損益	報告期所有者		會計核算科目	股份來源
			股權比例 (%)	期末賬面價值		權益變動			
江蘇常熟農村商業銀行 股份有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	17,268,067.50	—	可供出售 金融資產	投資取得	
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	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>17,268,067.50</u>	<u>—</u>			

3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初 股份數量 (股)	報告期買入/ 賣出股份數量 (股)	期末 股份數量 (股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
買入	2,425,000	30,184,705	32,609,705	166,392,496.76	—
賣出	76,202,016	51,797,390	24,404,626	—	51,135,953.49

註：上表所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行控股子公司買賣上市公司股份所致。

(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。本行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。本行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。本行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》

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2010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》。

(九) 募集資金使用情況

2005年6月，本行在境外公開發行H股67.3397億股(含超額配售8.7834億股)，募集資金淨額約人民幣172.90億元，已全部用於補充本行資本金。

2007年4月，本行在境內公開發行A股3,190,350,487股，募集資金淨額約人民幣247.50億元，已全部用於補充本行資本金。

2010年6月，根據本行2010年第一次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會、2010年第一次H股類別股東大會決議，並經境內外監管機構核准，本行實施了A+H配股方案，其中，A股配售3,805,587,475股已於6月完成，募集資金扣除發行費後為人民幣170.00億元，已全部用於補充本行資本金。H股配股工作於7月完成，相應募集資金亦全部用於補充本行資本金。

七、財務報告

(一) 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 2010年	2009年 已重述	截至6月30日止6個月期間 2010年	2009年 已重述
利息收入	34,342	27,922	65,833	55,664
利息支出	<u>(13,476)</u>	<u>(12,721)</u>	<u>(25,937)</u>	<u>(25,879)</u>
利息淨收入	20,866	15,201	39,896	29,785
手續費及佣金收入	4,235	3,500	8,310	6,237
手續費及佣金支出	<u>(579)</u>	<u>(438)</u>	<u>(1,185)</u>	<u>(761)</u>
手續費及佣金淨收入	3,656	3,062	7,125	5,476
股息收入	7	23	25	40
交易活動所得收益減損失	1	416	784	905
終止確認投資類證券所得				
收益減損失	76	207	161	531
保險業務收入	102	—	313	—
其他經營收入	837	198	1,232	358
減值撥備	<u>(2,660)</u>	<u>(2,562)</u>	<u>(5,272)</u>	<u>(4,515)</u>
保險業務支出	<u>(66)</u>	<u>—</u>	<u>(271)</u>	<u>—</u>
其他營業支出	<u>(10,153)</u>	<u>(6,732)</u>	<u>(17,842)</u>	<u>(12,583)</u>
稅前利潤	12,666	9,813	26,151	19,997
所得稅	<u>(2,730)</u>	<u>(2,119)</u>	<u>(5,723)</u>	<u>(4,292)</u>
淨利潤	<u>9,936</u>	<u>7,694</u>	<u>20,428</u>	<u>15,705</u>

(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	
	2010年	2009年 已重述	2010年	2009年 已重述
其他綜合收益				
可供出售之證券				
公允價值變動計入權益	(101)	450	401	8
公允價值變動轉入損益	(86)	(125)	(184)	(510)
海外機構營運資金匯率 折算差異	(144)	117	(181)	69
本期其他綜合收益／(虧損)	(331)	442	36	(433)
本期綜合收益	<u>9,605</u>	<u>8,136</u>	<u>20,464</u>	<u>15,272</u>
淨利潤中歸屬於：				
銀行股東	9,906	7,660	20,357	15,649
非控制性股東	<u>30</u>	<u>34</u>	<u>71</u>	<u>56</u>
綜合收益中歸屬於：				
銀行股東	9,592	8,080	20,428	15,183
非控制性股東	<u>13</u>	<u>56</u>	<u>36</u>	<u>89</u>
銀行股東每股基本及 稀釋盈利(人民幣元)	<u>0.19</u>	<u>0.15</u>	<u>0.40</u>	<u>0.31</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	494,687	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項	263,729	222,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	44,983	29,254
客戶貸款	2,029,740	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	80,061	107,604
證券投資—可供出售之證券	152,027	132,094
證券投資—持有至到期之證券	553,052	509,179
固定資產	30,440	29,878
遞延所得稅資產	5,704	5,821
其他資產	54,856	36,102
資產總額	3,709,279	3,309,137
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	667,614	653,172
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,165	9,375
客戶存款	2,702,931	2,372,055
其他負債	73,081	53,349
應交稅金	4,304	3,726
遞延所得稅負債	34	35
發行債券	53,000	53,000
負債總額	3,512,129	3,144,712
股東權益		
屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	52,800	48,994
資本公積	57,569	44,404
其他儲備	65,266	44,404
未分配利潤	20,713	26,046
	196,348	163,848
非控制性權益	802	577
所有者權益合計	197,150	164,425
負債及所有者權益合計	3,709,279	3,309,137

(三) 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										合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積金	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	非控制性權益	
2009年1月1日餘額											
(重述前)	48,994	43,100	4,163	9,087	12,574	2,741	6,090	(1,212)	24,125	433	150,095
會計政策變更	—	1,307	—	—	—	—	(6,090)	118	170	—	(4,495)
2009年1月1日餘額											
(已重述)	48,994	44,407	4,163	9,087	12,574	2,741	—	(1,094)	24,295	433	145,600
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	15,649	56	15,705
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	(24)	—	—	—	32	8
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(511)	—	—	—	1	(510)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	—	69	—	—	69
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(535)	—	69	15,649	89	15,272
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,899)	—	(4,899)
轉入準備	—	—	2,830	6,900	5,882	—	—	—	(15,612)	—	—
2009年6月30日餘額											
(已重述)	<u>48,994</u>	<u>44,407</u>	<u>6,993</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>2,206</u>	<u>—</u>	<u>(1,025)</u>	<u>19,433</u>	<u>522</u>	<u>155,973</u>
2010年1月1日餘額	<u>48,994</u>	<u>44,404</u>	<u>9,949</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>1,001</u>	<u>—</u>	<u>(989)</u>	<u>26,046</u>	<u>577</u>	<u>164,425</u>
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	20,357	71	20,428
公允價值變動計入權益	—	—	—	—	—	423	—	—	—	(22)	401
公允價值變動轉入損益	—	—	—	—	—	(171)	—	—	—	(13)	(184)
海外機構營運資金滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	—	(181)	—	—	(181)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	252	—	(181)	20,357	36	20,464
新設及合併子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145
購買非控制性權益	—	(29)	—	—	—	—	—	—	—	(16)	(45)
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113	113
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,899)	(53)	(4,952)
轉入準備	—	—	—	15,285	5,506	—	—	—	(20,791)	—	—
A股配股	3,806	13,194	—	—	—	—	—	—	—	—	17,000
2010年6月30日餘額	<u>52,800</u>	<u>57,569</u>	<u>9,949</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>1,253</u>	<u>—</u>	<u>(1,170)</u>	<u>20,713</u>	<u>802</u>	<u>197,150</u>

(五) 未經審計的簡要合併中期財務資料附註

1、編製基礎和會計政策

本未經審計的簡要中期合併財務資料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資料應連同2009年度的財務報告一起閱讀。

本集團自2010年1月1日起開始採用以下於2009年7月1日及以後年度生效的修訂及解釋公告：

- 國際財務報告準則第1號及國際會計準則第27號(修訂)—對子公司、合營企業或聯營企業的投資成本；
- 國際財務報告準則第3號(修訂)—業務合併；
- 國際會計準則第27號(修訂)—合併財務報表和單獨財務報表；
- 國際會計準則第39號(修訂)—金融工具：確認和計量—符合條件的被套期項目；
- 國際財務報告解釋公告第17號—向所有者分配非現金資產；
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第18號—客戶轉讓的資產

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。同時，如2009年度財務報告所述，根據中華人民共和國財政部頒佈的相關規定，本集團自2009年度起將其在國際財務報告準則下的財務報表中的固定資產會計政策由重估法變更為成本法，從而消除了不同報告準則下的財務報表中固定資產會計政策的差異。本集團已對截至2009年6月30日的財務報表進行了追溯調整。除上述修訂及解釋公告外，在準備本簡要中期合併財務資料時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2009年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

2、利息淨收入

	截至6月30日止3個月期間		(人民幣百萬元) 截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入				
存放於中央銀行款項	1,670	1,325	3,209	2,636
存放於同業和其他金融 機構款項	1,057	1,256	1,871	3,023
貸款和應收款項	25,730	19,735	49,246	38,713
證券投資	5,885	5,606	11,507	11,292
	34,342	27,922	65,833	55,664
利息支出				
同業及其他金融機構 存放和拆入	(5,203)	(3,705)	(9,727)	(8,001)
客戶存款	(8,273)	(9,016)	(16,210)	(17,878)
	(13,476)	(12,721)	(25,937)	(25,879)
利息淨收入	20,866	15,201	39,896	29,785

	(人民幣百萬元) 截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
證券投資利息收入 — 上市	2,569	2,499
證券投資利息收入 — 非上市	8,938	8,793
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	287	312

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	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	1,818	1,372
銀行卡年費及手續費收入	2,351	1,845
擔保承諾業務手續費收入	616	610
託管業務佣金收入	336	303
基金銷售手續費收入	323	373
基金管理手續費收入	386	306
諮詢顧問費收入	1,565	843
其他手續費及佣金收入	915	585
	<u>8,310</u>	<u>6,237</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>102</u>	<u>66</u>
信託以及託管手續費收入(非集團自身投資或持有)	<u>336</u>	<u>303</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	
	2010年	2009年	2010年	2009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)	—	(3)
客戶貸款				
整體貸款減值撥備	2,352	1,848	4,369	2,888
逐筆貸款減值撥備	363	722	978	1,641
	<u>2,715</u>	<u>2,570</u>	<u>5,347</u>	<u>4,529</u>
減：收回原先核銷的貸款	<u>(55)</u>	<u>(7)</u>	<u>(75)</u>	<u>(11)</u>
	<u>2,660</u>	<u>2,562</u>	<u>5,272</u>	<u>4,515</u>

5、 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	
	2010年	2009年 已重述	2010年	2009年 已重述
本期稅項				
— 中國大陸所得稅	3,040	2,756	5,514	3,901
— 香港利得稅	65	83	112	139
— 海外稅項	36	7	64	8
	<u>3,141</u>	<u>2,846</u>	<u>5,690</u>	<u>4,048</u>
遞延稅項	(411)	(727)	33	244
	<u>2,730</u>	<u>2,119</u>	<u>5,723</u>	<u>4,292</u>

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的應納稅所得額以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2010年6月30日止6個月期間的稅率為16.5% (2009年：16.5%)。海外稅項是根據估計應課稅利潤按截至2010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	
	2010年	2009年 已重述	2010年	2009年 已重述
稅前利潤	12,666	9,813	26,151	19,997
按25%稅率計算的稅額	3,167	2,453	6,538	4,999
其他國家(或地區)不同稅率 的影響	(5)	(19)	4	35
免稅收入產生的稅收抵免 ⁽¹⁾	(446)	(344)	(871)	(816)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	14	29	52	74
	<u>2,730</u>	<u>2,119</u>	<u>5,723</u>	<u>4,292</u>
所得稅支出	<u>2,730</u>	<u>2,119</u>	<u>5,723</u>	<u>4,292</u>

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

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

6、每股基本和稀釋盈利

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

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間 2010年	2009年 已重述
屬於本銀行股東的利潤	<u>20,357</u>	<u>15,649</u>
已發行普通股加權平均數	<u>51,252</u>	<u>51,252</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.40</u>	<u>0.31</u>

本集團在計算基本及稀釋每股收益時，考慮了本報告期內配售發行A股及報告日後完成的配售發行H股的影響。

7、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2010年6月30日			
外匯合約	434,801	2,010	(2,346)
利率合約	<u>210,953</u>	<u>1,069</u>	<u>(1,740)</u>
已確認衍生工具總額	<u><u>645,754</u></u>	<u><u>3,079</u></u>	<u><u>(4,086)</u></u>

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2009年12月31日			
外匯合約	357,328	1,031	(1,319)
利率合約	<u>153,032</u>	<u>1,339</u>	<u>(1,588)</u>
已確認衍生工具總額	<u><u>510,360</u></u>	<u><u>2,370</u></u>	<u><u>(2,907)</u></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2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,483	1,395
— 利率合約	<u>522</u>	<u>516</u>
	<u>3,005</u>	<u>1,911</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2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	2,010	1,031
— 利率合約	<u>1,069</u>	<u>1,339</u>
	<u>3,079</u>	<u>2,370</u>

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

(百萬元)

	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2010年6月30日					
衍生金融工具的名義金額	<u>328,355</u>	<u>255,284</u>	<u>32,215</u>	<u>29,900</u>	<u>645,754</u>
截至2009年12月31日					
衍生金融工具的名義金額	<u>260,649</u>	<u>202,292</u>	<u>19,811</u>	<u>27,608</u>	<u>510,360</u>

8、股息

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2010年 2009年

期內向銀行股東派付	<u><u>4,901</u></u>	<u><u>3,657</u></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2009年12月31日，根據上述原則得出的可分配利潤為人民幣286.46億元(中期股利分紅每股人民幣0.10元後)，即根據中國公認會計準則(2008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2010年3月30日建議派發2009年度現金股利每股人民幣0.10元(2008年：人民幣0.10元)，共計人民幣48.99億元(2008年：48.99億元)。該分配方案於2010年4月20日獲得股東大會的批准。

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2010年8月18日批准按2010年配股完成後的股份56,260百萬股(每股面值人民幣1元)計算，以每股人民幣0.10元向全體股東派發本年度上半年現金紅利，共計人民幣56.26億元。

9、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2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
擔保	208,927	177,357
信用證	41,114	37,452
承兌	297,096	233,871
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	174,605	137,773
— 1年及以上	22,460	26,931
	<u>744,202</u>	<u>613,384</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>597</u>	<u>394</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2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
1年內	1,219	1,086
1年後以上及5年內	3,121	2,738
5年以上	1,107	1,118
	<u>5,447</u>	<u>4,942</u>

證券承銷及債券承兌承諾

(人民幣百萬元)

	截至2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
證券承銷餘額	<u>50,387</u>	<u>49,317</u>
債券承兌餘額 ^(附註1)	<u>25,556</u>	<u>23,622</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2010年 6月30日	截至2009年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,353</u>	<u>1,379</u>
未決訴訟準備金	<u>451</u>	<u>451</u>

10、分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，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：

(人民幣百萬元)

截至2010年6月30日止 6個月期間	總行	華北	東北	華東	華中及 華南	中國 西部	海外	抵銷	本集團 總計
外部收入	18,450	11,107	2,884	25,170	11,529	5,243	2,275	—	76,658
分部間收入	<u>728</u>	<u>2,722</u>	<u>906</u>	<u>3,572</u>	<u>2,428</u>	<u>797</u>	<u>94</u>	<u>(11,247)</u>	<u>—</u>
總分部收入	19,178	13,829	3,790	28,742	13,957	6,040	2,369	(11,247)	76,658
期間淨利潤	<u>4,206</u>	<u>1,790</u>	<u>527</u>	<u>7,303</u>	<u>4,032</u>	<u>1,779</u>	<u>791</u>	<u>—</u>	<u>20,428</u>

(人民幣百萬元)

截至2009年6月30日止 6個月期間	總行	華北	東北	華東	華中及 華南	中國 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(已重述)	<u>4,301</u>	<u>2,485</u>	<u>331</u>	<u>4,937</u>	<u>1,701</u>	<u>1,115</u>	<u>835</u>	<u>—</u>	<u>15,705</u>

11、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報告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2010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								
現金及存放中央銀行款項	494,687	—	—	—	—	—	—	494,687
存放於同業及其他金融機構的款項	18,390	136,189	69,910	37,887	440	900	13	263,729
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	—	981	883	10,331	27,227	5,561	—	44,983
客戶貸款	—	131,136	200,260	650,373	589,850	446,434	11,687	2,029,740
證券投資								
— 貸款及應收款項	—	6,006	27,137	32,856	11,687	2,375	—	80,061
— 可供出售之證券	—	15,276	14,810	31,744	65,349	24,848	—	152,027
— 持有至到期之證券	—	9,633	8,971	76,282	302,203	155,963	—	553,052
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	16,394	14,845	1,183	5,363	15,947	37,181	87	91,000
資產總額	529,471	314,066	323,154	844,836	1,012,703	673,262	11,787	3,709,279
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入	(186,817)	(101,702)	(27,464)	(82,859)	(232,822)	(35,950)	—	(667,614)
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	—	(486)	(2,034)	(1,778)	(6,215)	(652)	—	(11,165)
客戶存款	(1,339,574)	(413,586)	(273,095)	(553,688)	(122,988)	—	—	(2,702,931)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(37,364)	(1,989)	(29,395)	(5,720)	(24,061)	(31,890)	—	(130,419)
負債總額	(1,563,755)	(517,763)	(331,988)	(644,045)	(386,086)	(68,492)	—	(3,512,129)
流動性缺口淨值	(1,034,284)	(203,697)	(8,834)	200,791	626,617	604,770	11,787	197,150

(人民幣百萬元)

截至2009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								
現金及存放中央銀行款項	434,996	—	—	—	—	—	—	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項 以公允價值計量且其變動	28,411	98,013	27,095	69,139	—	—	13	222,671
計入當期損益的金融資產	—	691	1,339	3,574	18,829	4,821	—	29,254
客戶貸款	—	104,985	207,754	568,784	534,841	371,827	13,347	1,801,538
證券投資								
— 貸款及應收款項	—	10,575	19,512	64,940	10,502	2,075	—	107,604
— 可供出售之證券	—	2,125	3,926	42,662	61,983	21,398	—	132,094
— 持有至到期之證券	—	4,918	11,574	62,091	280,853	149,743	—	509,179
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	2,845	14,018	1,272	5,430	13,178	33,786	1,272	71,801
資產總額	<u>466,252</u>	<u>235,325</u>	<u>272,472</u>	<u>816,620</u>	<u>920,186</u>	<u>583,650</u>	<u>14,632</u>	<u>3,309,137</u>
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動	(275,051)	(83,591)	(100,000)	(83,860)	(108,270)	(2,400)	—	(653,172)
計入當期損益的金融負債	—	(105)	(191)	(3,920)	(4,315)	(844)	—	(9,375)
客戶存款	(1,156,980)	(369,548)	(254,380)	(479,933)	(111,214)	—	—	(2,372,055)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(21,702)	(176)	(26,113)	(7,683)	(22,433)	(32,003)	—	(110,110)
負債總額	<u>(1,453,733)</u>	<u>(453,420)</u>	<u>(380,684)</u>	<u>(575,396)</u>	<u>(246,232)</u>	<u>(35,247)</u>	<u>—</u>	<u>(3,144,712)</u>
流動性缺口淨值	<u>(987,481)</u>	<u>(218,095)</u>	<u>(108,212)</u>	<u>241,224</u>	<u>673,954</u>	<u>548,403</u>	<u>14,632</u>	<u>164,425</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「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2010年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東及投資者查閱。根據中國會計準則編製的2010年半年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站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2010年9月寄發予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
2010年8月18日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生、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