

交通银行股份有限公司

2009 年第一季度报告

§ 1 重要提示

1.1 交通银行股份有限公司（“本行”）董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本行第五届董事会第十四次会议于 2009 年 4 月 28 日审议通过了本行及附属公司（“本集团”）2009 年第一季度报告（“一季度报告”）。出席会议应到董事 18 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事两名，其中：史美伦董事书面委托王冬胜董事出席会议并代为行使表决权，威尔逊（Ian R Wilson）独立董事书面委托曼宁（Thomas J Manning）独立董事出席会议并代为行使表决权。6 名监事以及部分高管列席会议。

第一季度报告未经审计。

1.3 本集团董事长胡怀邦先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人吴伟先生声明：保证一季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	交通银行
股票代码	601328
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	交通银行
股票代码	3328
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
	董事会秘书
姓名	张冀湘
联系地址	上海浦东新区银城中路 188 号
电话	021-58766688
传真	021-58798398
电子信箱	Investor@bankcomm.com

2.2 主要会计数据和财务指标

截至 2009 年 3 月 31 日止 3 个月内，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2009 年 3 月 31 日 (本报告期末)	2008 年 12 月 31 日 (上年度期末)	本报告期末比上年 度期末增减(%)
资产总额	3,034,868	2,678,255	13.32
贷款总额	1,606,452	1,328,590	20.91
其中：公司贷款及垫款	1,388,819	1,123,532	23.61
个人贷款及垫款	217,633	205,058	6.13
减值贷款	26,062	25,520	2.12
总负债	2,882,152	2,532,613	13.80
存款总额	2,141,119	1,865,815	14.76
其中：公司活期存款	687,127	631,605	8.79
公司定期存款	452,889	387,764	16.80
个人活期存款	280,606	247,131	13.55
个人定期存款	467,930	397,629	17.68
拆入资金	52,128	51,563	1.10
贷款损失准备	31,241	29,814	4.79
股东权益(归属于母公司)	152,250	145,209	4.85
每股净资产(归属于母公司，元)	3.11	2.96	5.07
	2009 年 1 至 3 月 (报告期)	2008 年 1 至 3 月 (上年同期)	报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	17,865	18,023	(0.88)
利润总额	10,128	10,279	(1.47)
净利润(归属于母公司)	7,946	7,883	0.80
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司) ¹	7,952	7,891	0.77
每股收益 ² (全面摊薄，元)	0.16	0.16	-
每股收益 ² (加权平均，元)	0.16	0.16	-
全面摊薄净资产收益率 ²	5.22%	5.83%	减少 0.61 个百分点
加权平均净资产收益率 ²	5.34%	5.96%	减少 0.62 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 ¹	5.22%	5.83%	减少 0.61 个百分点
	2009 年 1 至 3 月 (年初至报告期末)	2008 年 1 至 3 月 (上年同期)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	(5,487)	22,604	(124.27)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.11)	0.46	(123.91)
	2009 年 3 月 31 日 (报告期)(%)	2008 年 12 月 31 日 (上年同期)(%)	本报告期比上年同期 增减(百分点)
平均资产回报率 ³ (年率)	1.12	1.19	(0.07)
成本收入比率 ⁴	32.79	39.38	(6.59)
减值贷款比率 ⁵	1.62	1.92	(0.30)
拨备覆盖率(含一般风险准备) ⁶	168.12	166.10	2.02
拨备覆盖率 ⁷	119.87	116.83	3.04
不良贷款率 ⁸	1.62	1.92	(0.30)

资本充足率 ⁸	12.77	13.47	(0.70)
核心资本充足率 ⁸	8.88	9.54	(0.66)

注：

1、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算，可比期间数据已相应重述。

2、按照中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。

3、根据当期年度化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。

4、根据业务及管理费加上营业税及附加、其他业务成本和资产减值损失中非信贷资产损失除以营业收入（包括利息净收入，手续费及佣金净收入，投资收益，公允价值变动收益/（损失），汇兑收益，其他业务收入）计算。

5、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。

6、根据报告期末拨备余额加上一般风险准备期末余额除以减值贷款余额计算。

7、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。

8、根据中国银行业监管口径计算。

2.3 非经常性损益项目

（人民币百万元）

非经常性损益项目	2009年1至3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	10
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	16
其他应扣除的营业外收支净额	(18)
非经常性损益的所得税影响	(2)
合计	6
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	6

2.4 中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表（按照集团和归属于母公司口径填列）

（人民币百万元）

	2009年3月31日股东权益 (未经审计)		2009年1月1日至3月31日止 期间净利润 (未经审计)	
	集团	归属于母 公司	集团	归属于母公 司
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	157,176	156,710	7,957	7,935
差异调整				
不动产、设备等项目按照重估价值调整 ¹	(6,080)	(6,080)	68	68
其他	(8)	(8)	(58)	(58)
上述差异的所得税影响 ²	1,628	1,628	1	1

按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	152,716	152,250	7,968	7,946
---------------------	---------	---------	-------	-------

注：

1、本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对不动产、设备等固定资产按实际成本进行后续计量；本集团编制国际财务报告准则下的财务报表时，根据《国际会计准则第16号：不动产、厂场及设备》的有关规定，对公允价值能够可靠计量的不动产、设备以重估价值进行后续计量，并按该等资产的重估价值计提折旧。由于本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

2、本集团中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表，均对资产、负债的账面价值与计税基础之间的暂时性差异按资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债，由于中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异，这些差异也相应对递延所得税产生影响。

2.5 股本变动及股东情况

截至2009年3月31日，本行股东数量总共为454,958户，其中A股407,139户，H股47,819户。根据本行备置于本行股份过户登记处的股东名册，本行前10名股东持股情况和前10名无限售条件股东持股情况列表如下：

2.5.1 前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数 ¹
1	中华人民共和国财政部	国家	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 ²	外资	21.93	10,745,575,157		未知
3	香港上海汇丰银行有限公司 ³	外资	18.60	9,115,002,580		无
4	首都机场集团公司	国有	2.01	985,447,500		未知
5	国网资产管理有限公司	国有	0.92	451,445,193		未知
6	上海烟草(集团)公司	国有	0.77	378,328,046		未知
7	云南红塔集团有限公司	国有	0.71	346,787,979		未知
8	中国石化财务有限责任公司	境内法人	0.62	304,320,800		未知
9	华能资本服务有限公司	国有	0.55	268,501,276		未知
10	大庆石油管理局	国有	0.48	233,151,118		未知

注：

1、本行未知上述股东之间关联关系。

2、香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2009年3月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。据全国社会保障基金理事会

向本行提供的资料,截至2009年3月31日,全国社会保障基金理事会持有本行H股5,555,555,556股,占本行总股本的11.34%,现已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。(下同)

3、根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载,截止2009年3月31日,香港上海汇丰银行有限公司(“汇丰银行”)持有本行H股股份为9,115,002,580股。根据汇丰控股(HSBC Holding plc)向香港联交所报备的披露权益表格,截止2009年3月31日,汇丰银行实益持有本行H股9,312,013,580股,并通过其子公司间接持有本行H股69,470,681股,合计持有本行H股9,381,484,261股,占本行总股本的19.15%。(下同)

2.5.2 前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)	股份类型
1	香港中央结算(代理人)有限公司	10,745,575,157	21.93	H 股
2	香港上海汇丰银行有限公司	9,115,002,580	18.60	H 股
3	中华人民共和国财政部	3,000,000,000	6.12	H 股
4	首都机场集团公司	985,447,500	2.01	A 股
5	国网资产管理有限公司	451,445,193	0.92	A 股
6	上海烟草(集团)公司	378,328,046	0.77	A 股
7	云南红塔集团有限公司	346,787,979	0.71	A 股
8	中国石化财务有限责任公司	304,320,800	0.62	A 股
9	华能资本服务有限公司	268,501,276	0.55	A 股
10	大庆石油管理局	233,151,118	0.48	A 股
	上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系		

§ 3 重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

☒ 适用 ☐ 不适用

详见本报告第四部分“管理层讨论与分析”章节。

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☐适用 ☒不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

3.5 持有其他上市公司、非上市金融企业和拟上市公司股权的相关情况。

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

☒适用 ☐不适用

(除另有标明外,人民币元)

序号	证券代码	证券简称	期末持有数量(股)	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	600068	葛洲坝	34,153,000	140,315,551.00	380,464,420.00	301,912,520.00	可供出售金融资产
2	600837	海通证券	20,821,028	282,242,325.00	293,368,284.52	168,858,537.08	可供出售金融资产
3	600000	浦发银行	8,194,030	6,000,000.00	179,613,137.60	108,570,897.50	可供出售金融资产
4	03377	远洋地产	20,245,500	138,863,720.57	91,036,752.41	62,489,355.39	可供出售金融资产
5	000979	ST 科苑	10,960,000	12,494,400.00	59,512,800.00	52,060,000.00	可供出售金融资产
6	00388	深交所	775,000	2,283,555.01	50,018,522.29	50,302,435.20	可供出售金融资产
7	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	41,650,000.00	29,950,000.00	可供出售金融资产
8	600774	汉商集团	7,023,877	8,400,000.00	37,718,219.49	21,212,108.54	可供出售金融资产
9	600643	爱建股份	3,710,148	7,000,000.00	35,172,203.04	20,851,031.76	可供出售金融资产
10	601727	上海电气	3,879,600	1,615,980.39	30,338,472.00	22,424,088.00	可供出售金融资产
		其他		200,124,178.17	203,026,089.65	164,299,035.37	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/可供出售金融资产
合计				808,673,043.47	1,401,918,901.00	1,002,930,008.84	

注:此表列示本集团合并报表的可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权,按期末帐面值大小排序所持前十只股票的情况。

3.5.2 持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

☒适用 ☐不适用

(除另有标明外,人民币元)

持有对象名称	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
江苏常熟农村商业银行有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00

合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00
----	----------------	-------------	--	----------------

注：此表以合并报表相关数据填列。

3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会的主要职责是审核本行内部及外部审计工作，审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性。审计委员会由李家祥独立非执行董事、钱红一非执行董事、杨凤林非执行董事、陈清泰独立非执行董事和顾鸣超独立非执行董事等五名成员组成，李家祥独立非执行董事担任主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅一季度报告。

3.7 本行员工数量、结构及薪酬政策

3.7.1 员工数量及结构：截至2009年3月31日，本行从业人员77,156人，比年初减少0.74%。其中拥有高级专业技术职称的有615人，占比约为0.80%，拥有中级专业技术职称的有16,399人，占比约为21.25%，拥有初级专业技术职称的有20,377人，占比约为26.41%。从业人员教育程度见下表：

教育程度	人数	占比(%)
研究生	2,976	3.86
本科生	37,498	48.60
大专	27,310	35.40
中专	4,855	6.29
高中及以下	4,517	5.85
合计	77,156	100.00

3.7.2 薪酬政策：本集团继续推进“以职位为基础，以劳动力市场价格为目标，职位价值与绩效价值相统一”，具有交通银行特色的薪酬体系和管理制度；继续研究推进以“全行统一办法、规范运行管理”的企业年金为主要内容的员工福利制度。

3.8 董事、监事及高管人员变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员没有发生变动。

3.9 报告期内现金分红政策执行情况

本行董事会建议，以截至2008年12月31日的总股本489.94亿股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股现金分红人民币0.10元(含税)，

分配股利总额为人民币 48.99 亿元。以上建议待 2008 年度股东大会审议通过后实施。

§ 4 管理层讨论与分析

2009年一季度，围绕扩内需、保增长、调结构，中国政府实施了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，积极应对国际金融危机的冲击，保持了国民经济的稳健运行。本集团密切跟踪宏观经济金融形势变化，持续推进结构调整和经营转型，各项业务快速增长，取得了较好的经营业绩。

4.1 总体经营概况

截至2009年3月31日止，本集团资产总额达到人民币30,348.68亿元，比年初增长13.32%；实现净利润人民币79.46亿元，同比增长0.80%，环比增长41.04%；平均资产回报率（年度化）为1.12%，比上年下降0.07个百分点；平均净资产收益率（年度化）为21.37%，比上年上升0.59个百分点。

4.2 主要业务回顾

资产规模快速增长

本集团根据国家宏观调控政策和经济形势的变化，适时进行业务调度，主动调整业务发展节奏，在日趋激烈的市场竞争中实现了各项业务的快速增长。季末资产总额达到人民币30,348.68亿元，首次突破3万亿元大关，进一步巩固了本行最具增长潜力的大银行地位。各项存款¹余额达到人民币27,150.51亿元，比年初增加人民币3,661.61亿元，增幅15.59%。各项贷款（拨备前，如无特别说明，下同）余额达到人民币16,064.52亿元，比年初增加人民币2,778.62亿元，增幅20.91%。境内人民币存款和贷款市场份额比年初有所提升，存贷款增量均创历史同期最高水平。

息差水平环比走稳

本集团努力克服存贷款利率调整的负面影响，不断改善经营结构，贷款投放向中长期贷款倾斜，人民币中长期贷款在一般性贷款中的占比达53.22%，比年初上升2.55个百分点。高收益资产占比的上升，使息差环比收窄速度放缓。

¹含一般存款及金融机构存款。

报告期内，净利差和净边际利率分别为2.14%和2.25%，比上年同期分别下降90个和91个基点，但与上年第四季度相比仅下降27个和30个基点，息差水平逐步趋向稳定。

业务结构持续优化

本集团认真贯彻国家宏观调控政策，细化贷款投向指引，各项贷款增量主要投向国家重点项目建设及符合国家重点产业政策的重点地区、重点行业 and 重点客户。2009年一季度，中西部等国家投资重点拉动的地区贷款占比提高；交通运输、公共事业、建筑、能源等基础设施建设相关行业贷款增量合计达人民币717.92亿元，占全部新增公司贷款(不含贴现)的49.67%；境内1-5级优质公司客户贷款占比达到82.51%，比年初提高2.01个百分点。

本集团还积极支持中小企业发展，在大型银行中率先建立了“在行式”小企业专营机构模式，并首批在江苏、浙江等6家分行试点运行，一季度新增小企业贷款48.13亿元，比年初增长31.38%，增量是去年同期增加数的3.65倍。

中间业务较快增长

本集团加大产品创新力度，银行卡等传统业务以及投行、代理保险等各类新兴业务均实现较快增长。2009年一季度末，银行卡发卡量突破7,000万张，一季度消费额超过人民币640亿元，同比增长71.76%，其中信用卡在册卡量超过1,000万张，一季度实现消费额人民币319亿元。报告期内，本集团主承销短期融资券和中期票据9支，发行金额合计人民币366亿元；发售“蕴通财富”理财产品19期，发行总量达人民币40亿元；发行“得利宝”理财产品180款，理财产品发售数量市场排名第一，发行金额达人民币476亿元，市场排名第二；代理保险继续较快增长，销售量同比增长123%。截至报告期末，本集团实现手续费及佣金净收入人民币24.14亿元，同比增长17.24%，占营业收入的比重为13.51%，比上年同期提高2.09个百分点，中间业务保持了持续较快增长。

资金业务保持活跃

本集团进一步加大投资运作力度，优化投资结构，努力克服息差收窄的不利影响。一季度，本集团正式成为全国银行间债券市场做市商，人民币债券交

易业务活跃，同比增幅102%，市场占比提升3.86个百分点。本集团市场交易类产品创新力度进一步加大，陆续推出了黄金现货和国际纸黄金交易、美国国债自营交易、自营结售汇等新业务。在市场利率大幅下降的情况下，本集团证券投资收益水平仍保持3.79%的较高水平，同比上升10个基点。

运营效率稳步提升

本集团持续加强成本管理。2009年一季度，本集团业务成本为人民币58.58亿元，比上年同期减少人民币0.98亿元，降幅1.65%；成本收入比为32.79%，比上年同期下降0.26个百分点，比上年全年下降6.59个百分点，成本控制情况良好，运营效率进一步提高。

风险管理继续加强

本集团坚持审慎经营方针，沉着应对国际金融危机，风险管理得到继续加强。积极完善风险管理组织架构，在高级管理层风险管理委员会下设立信用、市场、操作三个风险管理子委员会，并搭建起由业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门组成的风险管理四道防线，提高风险管理水平，确保资产质量的持续改善。2009年一季度末，本集团减值贷款率较年初下降0.30个百分点至1.62%；拨备覆盖率达到168.12%，比年初提高2.02个百分点，若剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率为119.87%，比年初提高3.04个百分点，抗风险能力进一步增强。

盈利水平环比上升

截至报告期末，本集团实现净利润人民币79.46亿元，比上年同期增长人民币0.63亿元，基本持平；比上年第四季度环比增长人民币23.12亿元，环比增幅41.04%，增幅较大。

服务能力持续增强

作为2010年“上海世博会”全球合作伙伴，本集团秉承“以客户为中心”的服务理念，以服务“上海世博会”为契机，坚持不断创新，持续改进客户服务，提升品牌影响力。

2009年1月，本集团对境内36家省分行改由省（自治区、直辖市）冠名，

进一步强化全省一体化管理，提升服务效率；大力推广财富管理平台，网点覆盖率达81%，有力推动营业网点由操作型向销售服务型转变；为满足境内外客户多元化金融服务需求，积极备战跨境贸易人民币结算试点；此外，本集团电子银行产品和功能不断完善，电子银行业务分流率达45.3%，在提高服务效率的同时，降低了运营成本。

国际化、综合化战略稳步推进

本集团稳步推进国际化、综合化发展战略，海外分行与子公司的利润贡献度进一步提高，一季度分别为集团贡献净利润人民币3.34亿元和0.93亿元，同比分别增长33.07%和389.47%。

在现有7家海外分行和1家海外代表处的基础上，本集团正积极完善国际化服务的网络布局，胡志明市分行、旧金山分行和悉尼分行的申设工作已经获得国内监管部门批准。子公司各项业务发展势头强劲，交银施罗德基金管理有限公司完成保本混合型证券投资基金和先锋股票基金的发行，总募集金额达到人民币95亿元，市场表现优异；交银金融租赁有限责任公司与本行及交银国际信托有限公司合作推出业内首家以租赁资产为标的的个人理财产品，满足了高端客户理财产品需求。

4.3 利润表主要项目分析

4.3.1 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币101.28亿元，同比下降仅1.51亿元；比上年第四季度环比增长39.15亿元，增幅达63.01%。

下表列示了本集团在所示期间利润总额的部分资料：

（人民币百万元）

	截至3月31日止3个月期间	
	2009年	2008年
利息净收入	14,516	16,397
手续费及佣金净收入	2,414	2,059
其他非利息收入	935	(433)
资产减值损失	(1,777)	(1,793)
利润总额	10,128	10,279

4.3.2 利息净收入

受上年央行连续六次货币政策调控的滞后影响，本集团息差水平有所收窄，利息净收入较上年同期有所减少。报告期内，本集团实现利息净收入人民币145.16亿元，比上年同期减少11.47%，在营业收入中的占比为81.25%，仍是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	截至 2009 年 3 月 31 日止 3 个月期间			截至 2008 年 3 月 31 日止 3 个月期间		
	平均结余 ¹	利息收支	年化平均收益 (成本)率 (%)	平均结余 ¹	利息收支	年化平均收益 (成本)率 (%)
资产						
现金及存放中央银行款项	319,816	1,311	1.64	266,548	1,090	1.64
存放、拆放同业及其他金融机构款项	305,542	1,767	2.31	189,750	1,768	3.73
发放贷款和垫款	1,404,191	18,978	5.41	1,095,760	19,383	7.08
其中：公司贷款	1,055,445	14,858	5.63	905,351	16,027	7.08
个人贷款	191,716	3,000	6.26	166,591	3,015	7.24
贴现	157,030	1,120	2.85	23,818	341	5.73
债券投资及其他	593,357	5,618	3.79	536,151	4,949	3.69
生息资产	2,576,838 ⁴	27,465 ⁴	4.26	2,073,286 ⁴	27,008 ⁴	5.21
非生息资产	126,239			94,950		
资产总额	2,703,077⁴			2,168,236⁴		
负债及股东权益						
吸收存款	1,876,823	8,839	1.88	1,591,815	8,029	2.02
其中：公司存款	1,208,659	5,403	1.79	1,063,551	5,183	1.95
个人存款	668,164	3,436	2.06	528,264	2,846	2.15
同业及其他金融机构存放及拆入款项	569,445	3,827	2.69	337,412	2,350	2.79
应付债券及其他	43,473	492	4.53	42,614	414	3.89
计息负债	2,443,673 ⁴	12,949 ⁴	2.12	1,956,918 ⁴	10,611 ⁴	2.17
股东权益及非计息负债	259,404			211,318		
负债及股东权益合计	2,703,077⁴			2,168,236⁴		
利息净收入		14,516			16,397	
净利差²			2.14⁴			3.04⁴
净边际利率³			2.25⁴			3.16⁴
净利差²			2.22⁵			3.12⁵
净边际利率³			2.33⁵			3.25⁵

注：

- 1、指根据中国会计准则计算的每日平均结余。
- 2、指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。

- 3、指利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 4、剔除代理客户理财产品的影响。
- 5、剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团净利差和净边际利率分别为2.14%和2.25%，同比分别收窄90个和91个基点，比上年第四季度分别收窄27个和30个基点。净利差和净边际利率收窄的主要原因是：（1）央行大幅下调基准利率及票据贴现市场利率大幅下降，导致贷款平均收益率同比下降了167个基点（比上年第四季度下降了110个基点），其中，票据贴现收益率同比下降了288个基点；（2）受存款定期化因素影响，存款利率下降相对缓慢。存款平均利率为1.88%，同比下降了14个基点，远低于贷款收益率的下降幅度；（3）同业及其他金融机构存放和拆入款项成本平均利率同比略微下降了10个基点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

（人民币百万元）

	2009年1至3月与2008年1至3月的比较		
	增加 /（减少）由于		
	金额	利率	净增加 /（减少）
生息资产			
现金及存放中央银行款项	221	-	221
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,080	(1,081)	(1)
发放贷款和垫款	5,459	(5,864)	(405)
债券投资及其他	528	141	669
利息收入变化	7,288	(6,804)	484
计息负债			
吸收存款	1,439	(629)	810
同业及其他金融机构存放及拆入款项	1,618	(141)	1,477
应付债券及其他	8	70	78
利息支出变化	3,065	(700)	2,365
利息净收入变化	4,223	(6,104)	(1,881)

报告期内，本集团利息净收入同比减少人民币18.81亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币42.23亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少人民币61.04亿元。

4.3.3 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入为人民币24.14亿元，比上年同期增加人民币3.55亿元，增幅17.24%，在营业收入中的占比为13.51%，同比提高2.09个百分点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

（人民币百万元）

	截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2009年	2008年
支付结算与代理手续费收入	531	540
银行卡年费及手续费收入	922	572
担保及承诺业务手续费收入	322	282
基金管理费收入	133	179
托管业务佣金收入	155	200
基金销售手续费收入	71	246
咨询服务费收入	392	135
其他手续费及佣金收入	211	151
手续费及佣金收入合计	2,737	2,305
减：手续费及佣金支出	(323)	(246)
手续费及佣金净收入	2,414	2,059

4.3.4 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务成本为人民币58.58亿元，比上年同期减少人民币0.98亿元，降幅1.65%。成本收入比为32.79%，比上年同期下降0.26个百分点，比上年全年下降6.59个百分点，成本控制情况良好。

4.3.5 资产减值损失

报告期内，本集团贷款的减值拨备支出有所增加，由上年同期的人民币17.70亿元增加至报告期的人民币19.53亿元，增幅10.34%。信贷成本比率为0.49%，比上年同期下降0.11个百分点。

4.3.6 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币21.60亿元，比上年同期减少人民币2.15亿元，减幅9.05%，实际税率为21.33%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：

	截至3月31日止3个月期间	
	2009年	2008年
当期所得税费用	1,203	1,426
递延所得税费用/(收益)	957	949

4.4 资产负债表主要项目分析

4.4.1 资产

截至2009年3月31日止，本集团资产总额为人民币30,348.68亿元，比年初增加人民币3,566.13亿元，增幅13.32%。本集团资产的四个主要组成部分为发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、可供出售金融资产，分别占本集团资产总额的51.90%、12.65%、11.71%和4.80%。

下表列示了本集团在所示日期总资产中主要组成部分的余额：

	(人民币百万元)	
	2009年3月31日	2008年12月31日
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款 ^注	1,388,819	1,123,532
其中：票据贴现 ^注	190,493	69,733
个人贷款和垫款 ^注	217,633	205,058
贷款和垫款总额	1,606,452	1,328,590
贷款损失准备	(31,241)	(29,814)
贷款和垫款账面价值	1,575,211	1,298,776
持有至到期投资	383,921	367,878
现金及存放中央银行款项	355,359	362,180
可供出售金融资产	145,527	141,484

注：公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现金额未扣除减值准备。

4.4.1.1 贷款业务

截至2009年3月31日止，本集团客户贷款余额为人民币16,064.52亿元，比年初增加人民币2,778.62亿元，增幅20.91%。本季度贷款投放向中长期贷款倾斜，人民币中长期贷款在一般性贷款中的占比为53.22%，比年初上升2.55个百分点。

行业集中度

报告期内，本集团持续加大对直接受惠于国家实施投资拉动、扩大内需政策和抗经济周期波动能力较强的行业和项目的支持力度。一季度新增公司贷款主要投向与基础设施建设相关的交通运输、公共事业、建筑等行业。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2009年3月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业				
——石油化工	62,257	3.88	60,331	4.54
——电子设备	24,016	1.49	23,680	1.78
——化纤纺织	23,327	1.45	22,102	1.66
——钢铁冶炼及加工	37,081	2.31	33,766	2.54
——机械设备	71,918	4.48	67,141	5.05
——其他	124,232	7.73	114,481	8.63
交通运输业	178,634	11.12	148,935	11.21
电力	118,400	7.37	105,541	7.94
批发及零售业	112,698	7.02	108,559	8.17
房地产	109,263	6.80	88,568	6.67
公共事业	122,750	7.64	92,207	6.94
建筑业	60,301	3.75	52,261	3.93
商务服务业	55,028	3.43	49,990	3.76
能源及矿业	23,789	1.48	20,279	1.53
文体娱乐业	21,113	1.31	20,560	1.55
住宿及餐饮业	14,098	0.88	13,977	1.05
信息技术及通信服务	7,355	0.46	8,200	0.62
金融业	14,341	0.89	10,164	0.77
其他	17,725	1.10	13,057	0.98
贴现	190,493	11.86	69,733	5.25
个人	217,633	13.55	205,058	15.43
贷款和垫款总额	1,606,452	100.00	1,328,590	100.00

截至2009年3月31日止，本集团公司贷款余额为人民币13,888.19亿元，较年初增加人民币2,652.87亿元，增幅23.61%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输、公共事业和电力，占全部公司贷款(不含贴现)的63.64%。个人贷款余额为人民币2,176.33亿元，较年初增加人民币125.75亿元，增幅6.13%，在客户贷款中的占比较上年末下降1.88个百分点至13.55%。

借款人集中度

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)

2009年3月31日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 A	电力	7,750	0.48
客户 B	批发及零售业	6,600	0.41
客户 C	建筑业	5,774	0.36
客户 D	批发及零售业	4,654	0.29
客户 E	交通运输业	4,391	0.27
客户 F	制造业-石油化工	3,592	0.22
客户 G	交通运输业	3,560	0.22
客户 H	交通运输业	3,520	0.22
客户 I	商务服务业	3,500	0.22
客户 J	交通运输业	3,450	0.22
十大客户合计		46,791	2.91

地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区，三个地区贷款分别增长22.92%、17.53%和21.09%。这些地区的贷款合计占本集团截至2009年3月31日止贷款余额的65.71%。

贷款质量

本集团贷款质量进一步改善。截至2009年3月31日止，减值贷款比率为1.62%，比年初下降0.30个百分点。拨备覆盖率达到168.12%，比年初提高2.02个百分点，若剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率为119.87%，比年初

提高3.04个百分点。下表列示了本集团在所示日期以个别方式确认减值拨备的贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2009年3月31日	2008年12月31日
以个别方式确认减值拨备的贷款	26,062	25,520
逾期90天以上的贷款	22,519	20,979
减值贷款占贷款余额的百分比（%）	1.62	1.92

贷款客户结构

本集团贷款客户结构进一步优化。截至2009年3月31日止，境内行公司贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到82.51%，较年初提高2.01个百分点；6-7级客户贷款余额占比5.95%，较年初下降7.67个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比1.83%，较年初下降0.29个百分点。

4.4.1.2 证券投资业务

报告期内，本集团进一步加大资金运作力度，优化调整投资结构，资金业务收益率进一步提高。截至2009年3月31日止，本集团证券投资余额（拨备后）为人民币6,433.71亿元，比年初增加人民币207.23亿元，增长3.33%；证券投资收益率为3.79%，同比上升10个基点。

4.4.2 负债

截至2009年3月31日止，本集团总负债为人民币28,821.52亿元，比年初增加人民币3,495.39亿元，增幅13.80%。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至2009年3月31日止，本集团客户存款余额达到人民币21,411.19亿元，比年初增加人民币2,753.04亿元，增幅14.76%。本集团的存款结构良好，从客户结构上看，公司存款占比为63.80%，比年初上升0.55个百分点；个人存款占比为35.95%，比年初下降0.26个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为46.67%，比年初下降1.70个百分点；定期存款占比为53.08%，比年初上升1.99个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司和个人存款情况：

(人民币百万元)

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

注：含保证金存款

4.5 分部情况

4.5.1 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的净利润和营业收入：

(人民币百万元)

	截至3月31日止3个月期间			
	2009年		2008年	
	净利润/(亏损)	营业收入 ¹	净利润/(亏损)	营业收入 ¹
华北 ²	1,972	5,485	1,726	4,619
东北 ³	352	1,433	423	1,409
华东 ⁴	3,072	10,208	4,250	10,059
华中及华南 ⁵	1,246	4,460	1,860	4,769
西部 ⁶	800	1,790	728	1,912
海外 ⁷	441	1,084	340	1,480
总行 ⁸	85	6,886	(1,423)	4,814
总计 ⁹	7,968	31,346	7,904	29,062

注：

1、包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益、其他业务收入。

2、包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。

3、包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。

4、包括上海市(不含总行)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。

5、包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省。

6、包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏自治区及新疆自治区。

7、包括海外附属公司及以下分行：香港、纽约、新加坡、东京、首尔、澳门及法兰克福。

8、根据中国会计准则规定，所得税费用均列示于总行。

9、含少数股东损益。

4.5.2 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2009年3月31日		2008年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	392,196	315,377	353,576	257,720
东北	158,364	80,638	152,496	73,961
华东	841,635	642,709	712,409	530,674
华中及华南	448,392	319,772	384,419	252,763
西部	195,114	133,945	174,069	111,579
海外	103,540	79,964	86,930	73,844
总行	1,878	34,047	1,916	28,049
总计	2,141,119	1,606,452	1,865,815	1,328,590

4.5.3 按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的主要来源，企业银行利息净收入占比达到76.18%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

(人民币百万元)

	截至2009年3月31日止3个月期间				
	企业银行业务	零售银行业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	11,058	3,369	76	13	14,516
对外利息净收益	9,664	(248)	5,087	13	14,516
内部利息净收益	1,394	3,617	(5,011)	-	-

4.6 风险管理

报告期内，本集团全力推进全面风险管理，进一步理顺风险管理运作机制，改进业务操作流程，完善风险管理技术工具，提升风险管理的专业性，稳步增强风险管理能力。

4.6.1 信用风险管理

本集团通过加强信贷投向指导，优化信贷投放结构，推进绿色信贷工程，强化专项风险分析和重点风险排查，切实加强贷后管理等一系列措施，积极应对宏观经济下行带来的各种考验，持续夯实深化信用风险管理的基础。

报告期内，本集团积极贯彻执行国家政策，围绕“保增长、促发展”这个中心，拟定并下发《关于贯彻落实银监会调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展有关精神的意见》。从全力促进业务发展与正确把握形势，加强风险防范两大方面明确工作重点，加强信贷投向指导，进一步优化信贷投放结构。

报告期内，本集团继续推进“绿色信贷”工程建设，构建信贷支持环保的长效机制。一方面，将环保信息的动态维护和更新贯穿于贷前调查、贷时审查、贷后检查等日常信贷管理工作中，提高信息质量和标识分类的有效性和准确性；另一方面，将“绿色信贷”融入信贷流程，重点支持节能工程、再生能源项目、水污染治理工作、节能减排和环保工程等项目。

报告期内，针对当前经济形势下受影响最大的行业 and 重点风险领域，本集团开展了对房地产、钢铁、建材、汽车、造船五大行业，台资企业、出口企业、民营企业、民营担保公司、民间融资等数十项风险点，以及押品、理财业务、委托贷款等的风险排查和分析，并提出相应的风险管控建议。

报告期内，本集团发布《贷后管理达标评比办法》，正式启动贷后管理达标评比活动，以进一步规范和完善贷后管理流程、机制。

截至2009年3月31日止，按照中国银监会信贷资产五级分类标准，本集团信贷资产质量情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

五级分类	2009年3月31日		2008年12月31日		占比增减 (%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类贷款	1,522,702	94.79	1,248,988	94.00	0.79
关注类贷款	57,692	3.59	54,142	4.08	(0.49)
正常贷款合计	1,580,394	98.38	1,303,130	98.08	0.30
次级类贷款	13,067	0.81	12,087	0.91	(0.10)
可疑类贷款	10,521	0.66	11,086	0.84	(0.18)
损失类贷款	2,470	0.15	2,287	0.17	(0.02)
不良贷款合计	26,058	1.62	25,460	1.92	(0.30)
合计	1,606,452	100.00	1,328,590	100.00	

4.6.2 市场风险管理

报告期内，本集团加强市场风险管理制度建设，制定出台《交通银行市场风险管理办法》、《交通银行市场风险限额管理办法》、《资金业务金融工具确认、计量和控制管理办法》、《交通银行理财产品风险管理暂行办法》等一系列管理办法，进一步规范了集团市场风险管理制度和流程。

利率风险管理。报告期内，本集团密切关注经济金融形势变化和本外币利率走势。通过进一步细化风险限额，加强组合化运作和限额监控，对交易账户利率风险进行管控和对冲。通过合理调整贷款定价策略，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。

汇率风险管理。报告期内，本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过在政策许可范围内压缩和限制外汇风险敞口、适当运用金融衍生工具进行转移和对冲，主动调整外币资产币种和投向结构等途径来有效管控汇率风险。

4.6.3 流动性风险管理

报告期内，本集团对流动性一直保持高度警惕，密切关注央行政策变化及贷款持续增长对流动性的压力，在控制超额备付率提高资金运作效率的同时，尽力保证充足的短期流动性储备。通过流动性指标管理、缺口管理、头寸管理和流动性资产组合管理等手段，保证来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的资金需求，以及来自其它现金结算衍生工具的资金需求。

截至 2009 年 3 月 31 日，本行依照中国银行业监管口径计算的流动性风险管理主要监管指标情况如下：

主要监管指标		2009 年 3 月 31 日	2008 年 3 月 31 日
流动性比率（%）	本外币合计	36.93	30.65
贷存款比例（%）	人民币	66.92	61.51
	外币	62.35	88.47

4.6.4 操作风险管理

会计操作风险管理。报告期内，本集团制定下发《保管箱业务管理规定》、

《关于加强出纳机具管理的通知》等重要规章。组织开展专项排查工作，加强了金库、款箱、库存现金、自助设备管理等管理，提高了现金出纳和金库管理水平。持续完善各业务系统和会计操作风险管理系统功能，扩大预警范围，提升预警时效，全面强化会计操作风险管理的基础。

信息系统操作风险管理。报告期内，本集团信息系统运行总体平稳，未发生重大生产事件。

反欺诈管理。报告期内，本集团推进反欺诈体制机制建设，建设反欺诈系统平台，实现全行欺诈风险和事件的集中化管理，同时加强反欺诈团队人员培训工作，有效防控欺诈风险。

反洗钱管理。报告期内，本集团已逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系，反洗钱工作成效得以进一步提升。同时，本集团不断完善反洗钱规章制度，优化升级非现场监管系统和反洗钱可疑交易监测系统，建立起反洗钱专业培训和业务培训相结合的培训机制，确保反洗钱的合规风险得到有效控制。

4.7 展望

展望2009年后三季度，国内仍将面临经济下行的较大压力，本集团将积极适应宏观形势变化，以“走国际化、综合化道路，建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”为目标，坚持“稳健经营”理念，加快各项业务发展，优化业务结构，推进精细化管理，加强全面风险管理，提升服务水平，确保发展规模、发展质量和发展效益的协调统一。一是加大资产负债结构调整力度，积极研究主动负债策略，提高资金配置效率，降低负债成本、提高资产收益；二是继续大力发展中间业务，不断优化收入结构；三是加强市场营销，进一步优化客户结构；四是严格管控各类风险，做好业务快速增长下的风险管理；五是提升精细化管理水平，加强定价管理，完善成本控制，优化业务流程，提高运营效率。

§ 5 刊载一季度报告

一季度报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及本行网站 (www.bankcomm.com), 投资者欲了解详细内容, 应仔细阅读本集团第一季度报告全文。根据国际财务报告准则编制的 2009 年一季度业绩公告同时刊载于香港联交所网站 (www.hkexnews.hk) 及本行网站 (www.bankcomm.com), 供投资者参阅。

交通银行股份有限公司
董事长: 胡怀邦
2009 年 4 月 28 日

§ 6 银行及合并财务报表

6.1 银行及合并资产负债表

	合并		银行	
	3/31/2009	12/31/2008	3/31/2009	12/31/2008
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	355,359	362,180	355,355	362,159
存放同业款项	133,259	115,739	133,005	115,202
拆出资金	106,977	89,539	106,977	89,539
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,120	22,280	21,906	22,079
衍生金融资产	3,488	4,656	3,488	4,656
买入返售金融资产	150,214	126,233	150,194	126,120
应收利息	13,253	11,535	13,253	11,535
发放贷款和垫款	1,575,211	1,298,776	1,575,775	1,299,365
可供出售金融资产	145,527	141,484	144,982	141,075
持有至到期投资	383,921	367,878	383,819	367,799
应收款项类投资	91,803	91,006	91,424	90,570
长期股权投资	526	526	5,308	5,308
投资性房地产	90	109	90	109
固定资产	22,474	22,744	21,879	22,141
在建工程	5,935	5,652	5,935	5,652
无形资产	1,339	1,367	1,330	1,357
递延所得税资产	3,468	4,147	3,462	4,188
其他资产	19,904	12,404	9,013	3,497
资产总计	3,034,868	2,678,255	3,027,195	2,672,351
负债及股东权益				
负债				
向中央银行借款	60	-	60	-
同业及其他金融机构存放款项	573,932	483,075	575,218	484,359
拆入资金	52,128	51,563	46,458	47,511
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,924	4,338	3,927	4,340
衍生金融负债	4,060	5,675	4,060	5,675
卖出回购金融资产款	18,682	34,815	17,582	33,815
吸收存款	2,141,119	1,865,815	2,142,300	1,866,566
应付职工薪酬	1,797	3,968	1,730	3,850
应交税费	5,877	6,183	5,822	6,133
应付利息	22,062	22,259	22,043	22,243
预计负债	536	706	536	706
应付债券	40,000	40,000	40,000	40,000
递延所得税负债	13	4	4	4
其他负债	17,962	14,212	15,276	11,722
负债合计	2,882,152	2,532,613	2,875,016	2,526,924
股东权益				
股本	48,994	48,994	48,994	48,994
资本公积	46,290	47,147	46,277	47,203
盈余公积	16,080	16,080	16,080	16,080
一般风险准备	12,574	12,574	12,574	12,574
未分配利润	29,454	21,508	29,396	21,670
外币报表折算差额	(1,142)	(1,094)	(1,142)	(1,094)
归属于母公司股东权益	152,250	145,209		
少数股东权益	466	433		
股东权益合计	152,716	145,642	152,179	145,427
负债及股东权益总计	3,034,868	2,678,255	3,027,195	2,672,351

6.2 银行及合并利润表

	合并		银行	
	2009 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2008 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2009 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2008 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
一、营业收入	17,865	18,023	17,550	17,853
利息净收入	14,516	16,397	14,420	16,359
利息收入	27,674	27,190	27,517	27,159
利息支出	(13,158)	(10,793)	(13,097)	(10,800)
手续费及佣金净收入	2,414	2,059	2,255	1,816
手续费及佣金收入	2,737	2,305	2,566	2,027
手续费及佣金支出	(323)	(246)	(311)	(211)
投资收益	645	408	607	442
公允价值变动收益/(损失)	227	(525)	219	(457)
汇兑收益	(59)	(335)	(60)	(311)
其他业务收入	122	19	109	4
二、营业支出	(7,811)	(7,726)	(7,724)	(7,640)
营业税金及附加	(1,151)	(1,114)	(1,137)	(1,101)
业务及管理费	(4,771)	(4,793)	(4,716)	(4,727)
资产减值损失	(1,777)	(1,793)	(1,759)	(1,793)
其他业务成本	(112)	(26)	(112)	(19)
三、营业利润	10,054	10,297	9,826	10,213
营业外收入	38	35	38	34
营业外支出	36	(53)	36	(52)
四、利润总额	10,128	10,279	9,900	10,195
所得税费用	(2,160)	(2,375)	(2,174)	(2,337)
五、净利润	7,968	7,904	7,726	7,858
归属于母公司股东的净利润	7,946	7,883		
少数股东损益	22	21		
六、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.16	0.16		
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用		

6.3 银行及合并现金流量表

	合并		银行	
	2009年1月1 日至3月31日 止期间	2008年1月1 日至3月31日 止期间	2009年1月1 日至3月31日 止期间	2008年1月1 日至3月31日 止期间
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	366,161	153,539	366,593	155,462
向中央银行借款净增加额	60	-	60	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	565	1	-	1
收取利息、手续费及佣金的现金	23,988	24,185	23,661	23,876
收到其他与经营活动有关的现金	4,451	1,626	4,197	1,329
经营活动现金流入小计	395,225	179,351	394,511	180,668
客户贷款及垫款净增加额	278,221	70,017	278,195	70,213
存放中央银行款项和同业款项净增加额	34,752	26,749	34,752	26,749
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	1,053	-
支付利息、手续费及佣金的现金	12,632	8,897	12,561	8,869
支付给职工以及为职工支付的现金	4,288	3,605	4,192	3,525
支付的各项税费	2,725	2,327	2,678	2,251
支付其他与经营活动有关的现金	68,094	45,152	66,245	43,696
经营活动现金流出小计	400,712	156,747	399,676	155,303
经营活动产生的现金流量净额	(5,487)	22,604	(5,165)	25,365
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	508,542	341,975	508,505	341,969
取得投资收益收到的现金	4,180	2,390	4,179	2,377
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	53	265	51	243
投资活动现金流入小计	512,775	344,630	512,735	344,589
投资支付的现金	529,428	363,649	529,414	363,480
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	822	965	818	953
投资活动现金流出小计	530,250	364,614	530,232	364,433
投资活动产生的现金流量净额	(17,475)	(19,984)	(17,497)	(19,844)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,097	1,004	1,097	1,004
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	1,097	1,004	1,097	1,004
筹资活动产生的现金流量净额	(1,097)	(1,004)	(1,097)	(1,004)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	6	(449)	6	(436)
现金及现金等价物净增加额	(24,053)	1,167	(23,753)	4,081
加：期初现金及现金等价物余额	225,732	95,912	225,175	92,503
期末现金及现金等价物余额	201,679	97,079	201,422	96,584