

**交 通 银 行 股 份 有 限 公 司**

**BANK OF COMMUNICATIONS CO., LTD**

**2007 年半年度报告**

**(A 股)**

# 目 录

## 重要提示

一、	公司基本情况	3
二、	主要财务数据与指标	4
三、	中国会计准则财务信息 与国际财务报告准则财务信息 差异调节表	7
四、	管理层讨论与分析	9
五、	股本变动和主要股东持股情况	24
六、	董事、监事、高级管理人员和 员工情况	28
七、	公司治理	30
八、	重要事项	31
九、	机构名录	37
十、	独立审阅报告	40
十一、	未经审计的简要合并 中期财务信息	41
十二、	备查文件	41

## 重 要 提 示

公司董事会、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。

公司董事会会议于2007年8月16日审议通过《2007年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事18名，实际到会董事14名，4名监事列席了本次会议。

本公司2007年半年度按照《中国公认会计准则》编制的财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审阅，按照《国际会计准则》编制的财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

### 交通银行股份有限公司董事会

公司董事长蒋超良先生、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：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 一、公司基本情况

法定中文名称：

交通银行股份有限公司

法定英文名称：

Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人：

蒋超良

董事会秘书：

张冀湘

根据香港《上市规则》委任的授权代表：

彭纯

张冀湘

公司住所及投资者联络：

中国上海市浦东新区银城中路188号

邮编：200120

电话：86-21-58766688

传真：86-21-58798398

电子邮箱：investor@bankcomm.com

公司网址：www.bankcomm.com

香港营业地点：

香港中环毕打街20号

选定信息披露报纸：

《中国证券报》、《上海证券报》、香港《南华早报》、  
香港《经济日报》

半年报备置地点：

本行总部及主要营业场所

刊登半年报告的中国证监会指定网站：

<http://www.sse.com.cn>

刊登半年报告的香港联合交易所网站：

<http://www.hkex.com.hk>

聘请的国内会计师事务所名称：

德勤华永会计师事务所有限公司

聘请的国际会计师事务所名称：

罗兵咸永道会计师事务所

聘请的香港法律顾问：

年利达律师事务所

聘请的中国法律顾问：

金杜律师事务所

上市资料：

股票类别：A股

股份代码：601328

上市地点：上海证券交易所

股票类别：H股

股份代号：3328

上市地点：香港联合交易所有限公司

股份过户登记处：

A股：中国证券登记结算有限公司上海分公司  
上海浦东新区陆家嘴路166号中国保险大厦36楼

H股：香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心46楼

## 二、主要财务数据与指标

### 1、财务报告摘要

本集团截至2007年6月30日止6个月内，按照中国企业会计准则要求编制的主要财务数据和指标如下：

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	<b>2007年 6月30日</b>	2006年 12月31日	增幅 (%)
总资产	<b>2,133,048</b>	1,715,701	24.33
其中：贷款净额	<b>1,110,901</b>	907,285	22.44
总负债	<b>2,011,871</b>	1,628,262	23.56
其中：客户存款	<b>1,643,151</b>	1,344,548	22.21
股东权益	<b>121,177</b>	87,439	38.58
股东权益(归属于母公司)	<b>121,021</b>	87,380	38.50
每股净资产(归属于母公司)(元)	<b>2.47</b>	1.91	29.32

	<b>2007年 1至6月</b>	2006年 1至6月	增幅 (%)
营业利润	<b>14,131</b>	9,170	54.10
利润总额	<b>14,268</b>	9,601	48.61
净利润(归属于母公司)	<b>8,918</b>	6,489	37.43
扣除非经常性损益后的净利润	<b>8,804</b>	6,291	39.95
每股收益 <sup>注1</sup> (全面摊薄，元)	<b>0.18</b>	0.14	28.57
每股收益 <sup>注1</sup> (加权平均，元)	<b>0.19</b>	0.14	35.71
经营活动产生的现金流量净额	<b>(8,925)</b>	59,102	(115.10)
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>(0.18)</b>	1.29	(113.95)

	2007年 6月30日	2006年 12月31日	增减 (百分点)
平均资产回报率 <sup>注2</sup> (年率)	0.93%	0.80%	0.13
净资产收益率 <sup>注1</sup> (年率, 全面摊薄)	14.74%	14.36%	0.38
净资产收益率 <sup>注1</sup> (年率, 加权平均)	17.47%	14.42%	3.05
成本收入比率 <sup>注3</sup>	37.30%	43.07%	(5.77)
减值贷款比率 <sup>注4</sup>	2.06%	2.53%	(0.47)
减值贷款拨备覆盖率 <sup>注5</sup>	84.90%	72.41%	12.49
资本充足率 <sup>注6</sup>	14.17%	10.83%	3.34

注：

- 1、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，并进行年度化。
- 2、根据当期年度化净利润除以报告期期初与期末资产总额的平均值计算。
- 3、根据业务及管理费加上营业税及附加和其他业务成本除以营业收入(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。
- 4、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
- 5、依据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
- 6、根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会颁布的公式及中国公认会计准则计算。

## 2、 利润表附表

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》的要求计算的净资产收益率和每股收益。

(人民币百万元，以百分比列示者除外)

	报告期 利润	净资产收益率		每股收益	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	14,131	N/A	N/A	N/A	N/A
归属于母公司股东的 净利润	8,918	7.37%	8.74%	0.18	0.19
扣除非经常性损益后 归属于母公司股东的 净利润	8,804	7.27%	8.62%	0.18	0.19

### 3、非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目 **2007年  
1至6月**

处置固定资产、无形资产产生的损益	<b>(10)</b>
处置投资性房地产产生的损益	—
其他应扣除的营业外收支净额	<b>(164)</b>
非经常性损益的所得税影响	<b>60</b>
合计	<b>(114)</b>

### 4、补充财务资料

#### 4.1 补充财务指标

主要指标	标准值	<b>2007年 6月30日 期末</b>	2006年 12月31日 期末	2006年 6月30日 期末
资本充足率	≥8%	<b>14.17%</b>	10.83%	11.07%
流动性比率	本外币 ≥25%	<b>33.46%</b>	33.62%	31.92%
存贷比(贷款不含贴现)	人民币 ≤75%	<b>61.95%</b>	60.55%	58.09%
	外币 ≤85%	<b>52.74%</b>	61.39%	59.25%
单一最大客户贷款集中度 (最大一家客户贷款总额/资本净额)	≤10%	<b>2.46%</b>	3.24%	5.90%

注：资本充足率为集团口径，以上指标根据银监会监管口径计算。

#### 4.2 资本构成及其变化

(人民币亿元，以百分比列示者除外)

项目	<b>2007年 6月30日</b>	2006年 12月31日	2006年 6月30日
资本净额	<b>1,607.95</b>	1,044.94	1,019.03
其中：核心资本	<b>1,148.57</b>	831.38	781.38
加权风险资产净额	<b>11,181.82</b>	9,420.09	8,957.75
资本充足率(%)	<b>14.17%</b>	10.83%	11.07%
其中：核心资本充足率(%)	<b>10.05%</b>	8.52%	8.39%

注：以上数据均为集团口径，以上指标根据人民银行和银监会监管口径计算。

### 三、中国会计准则财务信息与国际财务报告准则财务信息差异调节表

	2007年 6月30日 人民币百万元 (未经审计)	2006年 12月31日 人民币百万元 (已重述)	备注
股东权益(按中国会计准则编制的财务报表)	121,177	87,439	
不动产、设备等项目按照重估价值调整	4,500	4,631	注1
特别债券的减值调整	(504)	(548)	注2
其他	130	161	注3
上述差异的所得税影响	(1,039)	(1,188)	注4
股东权益(按国际财务报告准则编制的财务报表)	124,264	90,495	

  

	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)	备注
净利润(按中国会计准则编制的财务报表)	8,981	6,490	
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(120)	(179)	注1
特别债券的减值调整	45	94	注2
其他	(34)	(260)	注3
上述差异的所得税影响以及 本期所得税税率变化的影响	(251)	(110)	注4
净利润(按国际财务报告准则编制的财务报表)	8,621	6,035	

上述按国际财务报告准则编制的财务报表之股东权益、净利润数据摘自本集团经罗兵咸永道会计师事务所审阅的按国际财务报告准则编制的2007年1月1日至6月30日止期间财务报表。

注1、 不动产、设备等项目按照重估价值调整

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会计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。



注2、 特别债券的减值调整

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对首次执行日前本集团向信达资产管理公司转让不良贷款获得的央行特别债券，根据财政部财会[2005]14号《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定，对于国家发行的特别金融工具，不因其名义收益率低于市场类似工具收益率而确认减值或损失，并以票面利率作为实际利率计提利息。首次执行中国新会计准则时，根据《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》，不要求对上述处理进行追溯调整。本集团在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39号：金融工具：确认与计量》的有关规定，对该债券按公允价值进行初始计量，并按该金额确定债券的实际利率，转让贷款金额超过央行票据公允价值部分，扣除递延税项的影响后计入资本公积。

注3、 其他

其他差异主要包括软件开发费资本化以及职工住房递延支出等。

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对首次执行日之前本集团在研究与开发过程中发生的材料费用、直接参与开发人员的工资及福利费、开发过程中发生的租金、借款费用等，直接计入当期损益。根据《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》，不要求对上述开发费用予以追溯调整。本集团在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38号：无形资产》的有关规定，本集团对首次执行日之前符合一定条件的开发(或内部项目的开发阶段)支出已予以资本化。

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对以前年度支付的一次性住房补贴直接冲减公益金。根据《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》，不要求对上述职工住房支出予以追溯调整。本集团在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19号：雇员福利》的有关规定，对雇员福利应当在其服务期间确认为当期损益，本集团对一次性支付给职工的住房补贴在其提供服务的期间内予以递延分期计入损益。

注4、 上述差异的所得税影响

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。

## 四、管理层讨论与分析

2007年上半年，中国经济活跃，宏观经济形势继续走强，国内生产总值增速为11.5%，同时CPI同比上涨3.2%。人行连续出台了一系列宏观调控政策，上半年以来共五次提高人民币法定存款准备金率，两次发行定向票据，两次提高人民币存贷款基准利率。面对变化日益加剧的市场机遇和经济环境，本集团继续加强风险控制，深入实施战略转型，同时积极主动调整经营策略，捕捉新的利润增长点，努力优化业务结构，实现了上半年资产负债的快速增长、收入结构的持续改善和盈利能力的较快增长。

### （一）总体经营情况

资产规模快速增长，盈利能力大幅提高。截至报告期末，本集团资产总额突破人民币2万亿元，达到人民币21,330.48亿元，比年初增长24.33%；实现营业收入人民币272.08亿元，同比增长34.27%；实现营业利润人民币141.31亿元，同比增长54.10%；实现净利润人民币89.18亿元，同比增长37.43%，如剔除所得税一次性因素，同比增长56.26%；半年的资产回报率为0.42%，半年的股东权益报酬率为7.37%，分别比上年同期上升0.01个百分点和下降0.56个百分点。

手续费及佣金净收入增长迅速，对营业收入的贡献度进一步加大。报告期内，本集团手续费及佣金净收入为人民币30.98亿元，比上年同期增加人民币17.36亿元，同比增长127.46%，占营业收入11.39%，同比提高4.67个百分点。

成本控制和风险管理良好，成本收入比率和减值贷款比率继续下降。报告期内，本集团成本收入比率为37.30%，比上年全年水平下降5.77个百分点；减值贷款比率为2.06%，比上年末下降0.47个百分点。

资本规划有序推进，资本充足率上升。本集团有序推进资本规划，于上半年分别成功发行次级债人民币250亿元，发行A股筹资人民币247.50亿元，资本充足率较年初明显提高。截至报告期末，本集团资本充足率为14.17%，比年初提高3.34个百分点；核心资本充足率为10.05%，比年初提高1.53个百分点。

### （二）业务回顾

公司业务领域，存贷款业务发展势头良好，新兴业务拓展卓有成效。报告期内，本集团公司存款和企业贷款均实现了较快增长。截至报告期末，本集团公司存款（不含存入保证金，下同）余额达到人民币9,766.42亿元，比年初增加人民币2,552.69亿元，增幅35.39%；企业贷款余额达到人民币9,867.26亿元，比年初增加人民币1,887.28亿元，增幅23.65%。银期合作业务优势初步形成，获得全国期货保障基金专户存管银行资格，签约合作期货公司达63家；成为首批金融期货特别结算会员单位的筹备工作逐步深入，各项准备工作领先同业。

零售业务领域，克服市场不利因素，各项业务积极发展，战略转型稳步推进。截至报告期末，本集团个人存款（不含存入保证金，下同）余额达到人民币5,127.67亿元，比年初增加人民币148.33亿元，增幅2.98%；个人贷款余额达到人民币1,439.84亿元，比年初增加人民币176.98亿元，增幅14.01%。太平洋信用卡累计发卡量达到301万张，其中上半年发卡量为87万张；借记卡和准贷记卡达到4,577万张，新增445万张。新兴业务拓展成效显著，第三方存管业务签约证券公司已达58

家，签约客户数达60多万户。客户服务品牌建设进一步加强，面向高端客户的「沃德财富」品牌和中端优质客户的「交银理财」品牌推广加快，取得积极进展，销售和管理的个人资产新增人民币984亿元，规模达到人民币1,019亿元。零售高端客户增速较快，截至6月30日，全行沃德财富客户较年初增长53.46%，较去年同期增长121.95%，年度计划完成率103.79%；交银理财品牌从4月18日全行推广，截至6月30日，在不到三个月时间内，全行交银理财客户数量迅速增加，年度计划完成进度达到31.91%。网点功能整合和分区管理工作深入进行，已有近百家沃德财富中心建成开业。

资金业务领域，积极应对人行多次调整货币政策、资本市场高度活跃的挑战，持续提高资金使用效率。上半年境内IPO频繁，头寸波动加剧，本集团灵活调配资金，确保流动性安全，加大资金运作力度，上半年完成市场交易量人民币3.2万亿元，比上年同期增加人民币1.4万亿元，增幅77.78%，进一步巩固了「市场活跃银行」的地位。

国际业务领域，国际结算业务实现较高增长，重点业务拓展较快，海外分行筹建工作顺利进行。截至报告期末，本集团境内机构国际结算总量达美元735亿元，比上年同期增长28%，增速比同期外贸进出口速度高出近5个百分点；贸易融资业务发生额达美元61亿元，对公外汇理财交易量达美元9.42亿元。法兰克福、澳门两家分行筹备工作进展顺利，其中法兰克福分行已获当地监管部门批准。

中间业务领域，通过稳步发展银行卡业务，积极拓展基金托管和代销、短券承销、财富管理等业务，收入明显增长。本报告期实现手续费及佣金收入人民币36.29亿元，比上年同期增长124.01%；手续费及佣金净收入为人民币30.98亿元，比上年同期增长127.46%，在营业收入中的占比达到11.39%，比上年同期提高4.67个百分点。截至报告期末，银行卡业务收入为人民币9.12亿元，比上年同期增长95.71%，占比25.13%；托管资产规模达人民币1,772亿元，比年初增长52%，托管费收入为人民币1.8亿元，是上年同期的2.69倍；基金销售手续费收入达人民币10.18亿元，成为新的利润增长点；电子银行业务发展态势良好，累计完成网银交易人民币8.1万亿元，电子渠道对传统业务的渗透率不断提高，企业结算、个人卡卡转账的网银渠道分销比例分别达到29%和41.7%。

综合经营业务取得积极进展，投资重组了湖北国际信托投资有限公司，申报了交银金融租赁有限责任公司，改组成立了交银国际控股有限公司。经董事会批准，本集团并购重组了湖北国投，并计划将湖北国投更名为交银国际信托有限公司，有关重组更名事项正在实施过程中；本集团还根据中国银监会《金融租赁公司管理办法》，向监管部门申报了发起设立交银金融租赁有限公司的申请；通过业务重组和整合原有的交银通证券有限公司等业务基础上，本集团于今年5月份在香港成立了交银国际控股有限公司（「交银国际」）及其子公司交银国际亚洲有限公司、交银国际证券有限公司、交银国际资产管理公司。交银国际已获得有关资格，可就香港上市项目担任独立保荐人和香港收购及合并项目担任财务顾问。

产品创新成效明显，服务质量有效提升。本集团以加快产品创新，丰富产品种类，作为满足客户需求、提升服务质量的核心措施。上半年以来进一步加大新品开发和系统优化力度，对公高端产品「盈通账户」新增外币现金池、对公双利账户、电子票据等功能；对私产品方面，「得利宝」理财产品形成「七彩」系列，成功推出 VISA 刘翔奥运卡、「家易通」和多个个人理财项目，市场反响良好；「速汇金」业务实现了多币种汇款功能。以 Shibor 为基础的产品创新和定价体系建设不断加快，在 Shibor 产品创新领域的品牌形象初步树立。

风险管理有序推进，风险化解能力不断提高。本集团坚持更新理念、健全制度、优化流程、完善措施，多管齐下提高风险管理和内部控制水平。一是逐步理顺风险管理职责，成立资产负债管理部，集中管理市场风险；在授信部和零售信贷部分别设立信贷风险计量部，负责开发信贷风险计量工具。二是努力提高风险管理技术手段，推广资产风险监控系統 (ARMS) 上线，实现了风险过滤流程化、减值拨备逐日化、迁徙分析自动化、监控资产集成化。三是加强重要风险点管理，整合集团和关联客户风险管理力量，强化针对性措施，完善了集团客户和关联企业风险管理体系；加强个贷业务风险防范，高度警惕按揭贷款的操作风险，严密防范个贷资金流入股市。四是持续加大不良贷款清收力度，努力提升不良资产清收质量，现金清收比例持续提高，一批资产保全项目取得突破，风险得到进一步控制。

### (三) 财务业绩

#### 1. 利润总额

截至2007年6月30日止，利润总额为人民币142.68亿元，比上年同期增加人民币46.67亿元，增幅48.61%。利润主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的营业利润的部分资料：

(人民币百万元)

	截至6月30日止	
	2007年	2006年
利息净收入 <sup>(1)</sup>	23,627	18,505
手续费及佣金净收入	3,098	1,362
资产减值损失	(2,929)	(3,226)
利润总额	14,268	9,601

(1) 含投资收益中的各类债券利息收入(如无特别说明，下同)。

## 2. 利息净收入

截至2007年6月30日止，本集团实现利息净收入人民币236.27亿元，比上年同期增加人民币51.22亿元，增长27.68%。

下表列示了本集团在所示期间的利息收入、利息支出及相关的净边际利率和净利差的主要组成部分：

(人民币百万元，以百分比列示者除外)

	2007年 1至6月	2006年 1至12月
利息收入		
存放中央银行款项	1,465	2,096
存放同业款项	497	637
拆出资金及买入返售金融资产	2,479	5,230
发放贷款及垫款	28,662	45,296
债券投资	6,742	10,641
利息收入合计	39,845	63,900
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(2,513)	(2,879)
拆入资金及卖出回购金融资产	(1,102)	(1,560)
吸收存款	(12,001)	(19,710)
应付债券	(602)	(573)
利息支出合计	(16,218)	(24,722)
利息净收入	23,627	39,178
净利差 <sup>(1)</sup>	2.68% <sup>(3)</sup>	2.66% <sup>(3)</sup>
净边际利率 <sup>(2)</sup>	2.74% <sup>(3)</sup>	2.71% <sup>(3)</sup>

(1) 指本集团平均生息资产总额的平均收益率与平均计息总负债的平均成本率间的差额。

(2) 指利息净收入与平均生息资产的比率。

(3) 年度化指标，剔除代理客户理财产品的影响。

本集团的净利差和净边际利率稳步提高，为2.68%和2.74%，分别比上年提高了0.02和0.03个百分点。其中生息资产收益率为4.57%，比上年提高了0.18个百分点；计息负债成本率为1.89%，比上年提高了0.16个百分点。

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和利率：

(人民币百万元，以百分比列示者除外)

	2007年1月至6月			2006年1月至12月		
	平均结余 <sup>(1)</sup>	利息收入 (支出)	平均收益 (成本)率 <sup>(3)</sup>	平均结余 <sup>(1)</sup>	利息收入 (支出)	平均收益 (成本)率
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	199,161	1,465	1.47%	146,190	2,096	1.43%
存放同业款项	30,729	497	3.23%	26,742	637	2.38%
拆出资金及买入返售金融资产	108,739	2,479	4.56%	111,090	5,230	4.71%
发放贷款及垫款	983,664	28,662	5.83%	819,772	45,296	5.53%
债券证券及其他	416,895	6,742	3.23%	352,843	10,641	3.02%
生息资产	1,726,510 <sup>(2)</sup>	39,461 <sup>(2)</sup>	4.57%	1,444,239 <sup>(2)</sup>	63,362 <sup>(2)</sup>	4.39%
非生息资产	68,295			55,093		
资产总额	1,794,805 <sup>(2)</sup>			1,499,332 <sup>(2)</sup>		
<b>负债及股东权益</b>						
吸收存款	1,408,196	12,001	1.70%	1,246,111	19,710	1.58%
同业及其他金融机构存放款项	207,750	2,513	2.42%	124,067	2,879	2.32%
拆入资金及卖出回购金融资产款	39,947	1,102	5.52%	29,808	1,560	5.23%
应付债券	28,127	602	4.28%	12,000	573	4.78%
计息负债	1,671,343 <sup>(2)</sup>	15,834 <sup>(2)</sup>	1.89%	1,399,588 <sup>(2)</sup>	24,184 <sup>(2)</sup>	1.73%
股东权益及非计息负债	123,462			99,744		
负债及股东权益	1,794,805 <sup>(2)</sup>			1,499,332 <sup>(2)</sup>		

(1) 指根据中国会计准则计算的每日平均结余。

(2) 剔除代理客户理财产品的影响。

(3) 年度化指标。

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)

	2007年1至6月			2006年与2005年的比较		
	与2006年1至12月的比较			增加／(减少)		
	增加／(减少)			增加／(减少)		
	由于：			由于：		
	金额	利率	净增加／(减少)	金额	利率	净增加／(减少)
<b>生息资产</b>						
现金及存放中央银行款项	757	77	834	310	(29)	281
存放同业款项	95	262	357	48	238	286
拆出资金及买入返售金融资产	(111)	(161)	(272)	1,399	996	2,395
发放贷款及垫款	9,063	2,965	12,028	6,868	2,422	9,290
债券投资及其他	1,934	909	2,843	2,701	32	2,733
利息收入变化	11,738	4,052	15,790	11,326	3,659	14,985
<b>计息负债</b>						
吸收存款	2,561	1,731	4,292	1,973	788	2,761
同业及其他金融机构存放款项	1,941	206	2,147	879	1,673	2,552
拆入资金及卖出回购金融资产款项	530	114	644	2,211	(1,212)	999
应付债券	771	(140)	631	—	15	15
利息支出变化	5,803	1,911	7,714	5,063	1,264	6,327

### 3. 手续费及佣金净收入

得益于资本市场的持续活跃，银行卡量和卡均消费的快速增长，资产托管和基金代理业务的良好发展，以及考核激励和资源配置等政策的支持，上半年手续费及佣金净收入实现较快增长。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金收入的组成结构：

(人民币百万元)

	截至6月30日止	
	2007年	2006年
支付结算与代理手续费收入	549	518
银行卡年费及手续费收入	912	466
担保及承诺业务手续费收入	188	179
基金管理费收入	248	22
托管业务佣金收入	180	67
基金销售手续费收入	1,018	16
其他手续费及佣金收入	534	352
手续费及佣金收入	3,629	1,620

### 4. 业务成本

截至2007年6月30日止，本集团业务成本为人民币101.48亿元，比上年同期增加人民币22.80亿元，增幅28.98%。

本集团成本收入比率继续下降，从上年全年的43.07%降低至本报告期的37.30%，下降了5.77个百分点。主要是由于营业收入的大幅增长，而同时业务成本的同比上升幅度小于营业收入的增幅。

### 5. 资产减值损失

本集团资产减值损失包括为其他应收款、拆放款项、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产等提取的拨备。

贷款的减值拨备有所增加，由上年同期的人民币23.51亿元增加至本报告期末的人民币31.37亿元，半年的信贷成本比率为0.28%，比上年同期提高0.02个百分点。



## 6. 所得税

下表列示了本集团在所示期间的本期应计所得税及递延所得税的明细：

(人民币百万元)

	截至6月30日止 2007年	2006年
本期应计所得税	3,833	3,382
递延所得税	1,454	(271)

本集团及其于中国内地成立的子公司于截至2007年6月30日止期间按33%的中国法定税率缴纳税项。本集团香港分行和香港子公司于截至2007年6月30日止期间内的税率均为17.5%。本集团其他海外分行的收入，按其各自所在司法管辖区的所得税税率缴纳所得税。

2007年3月16日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于2008年1月1日生效，国内企业所得税率将从33%降到25%。按照企业会计准则第18号的规定，对于递延所得税资产和递延所得税负债，应当根据税法的规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。因此，上述企业所得税率的变化一次性增加本集团截止2007年6月30日期间所得税费用人民币12.22亿元。

## (四) 资产

截至2007年6月30日止，本集团资产总额为人民币21,330.48亿元，比年初增加人民币4,173.47亿元，增长24.33%。本集团资产的五个主要组成部分，为发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、存放同业款项及拆出资金，分别占本集团资产总额的52.08%、7.00%、11.81%、10.74%、9.94%。

### 1. 贷款业务

本集团继续保持贷款适度增长，进一步调整贷款结构，努力增加实质性贷款。截至2007年6月30日止，本集团客户贷款(拨备前，如无特别说明，下同)余额为人民币11,307.10亿元，比年初增加人民币2,064.26亿元，增幅22.33%；贷存比为68.81%，比年初上升0.07个百分点。除贴现以外的其他客户贷款是客户贷款增量的主要组成部分，比年初净增人民币1,904.80亿元，增幅22.37%，在客户贷款增量中的占比为92.28%；贴现余额比年初净增加人民币159.46亿元，增幅21.91%，在客户贷款增量中的占比为7.72%。

#### (1) 行业集中度

本集团积极调整信贷结构，进一步优化行业结构，努力维护和拓展重点区域、优势行业中的优质企业。继续支持交通运输、石油石化、电网电力、装备制造、电信等行业中的优质客户；重点关注国家宏观调控政策对房地产、钢铁、纺织和教育等行业的影响，合理控制贷款总量，占比呈不断下降态势。同时，根据国家关于控制高

污染高能耗行业贷款增长、严格环保等政策要求，出台了《交通银行关于支持节能减排、提升发展品质的意见》等相关授信政策，将能耗标准和环境影响评价作为信贷取舍的必备审核要素，按照国家产业政策指引择优介入行业优质客户和审批程序合规、环保达标项目，对限制类、淘汰类产能或能耗环评不达标企业，采取有效措施抓紧减退或调整结构、加固担保，切实防范和控制授信风险。

下表列示了本集团在所示期间客户贷款按行业分布：

(人民币百万元，以百分比列示者除外)

	2007年6月30日		2006年12月31日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
农林牧渔业	2,349	0.21	2,555	0.28
工业	291,300	25.76	255,042	27.58
电力	71,282	6.30	56,734	6.14
水煤气	9,212	0.81	8,236	0.89
批发业	88,571	7.83	75,269	8.14
零售业	14,122	1.25	12,005	1.30
住宿餐饮业	9,924	0.88	8,986	0.97
邮电通讯	10,499	0.93	11,327	1.23
交通运输和仓储业	110,908	9.81	95,339	10.31
教育	17,334	1.53	16,965	1.84
建筑业	39,264	3.47	35,097	3.80
房地产	74,970	6.63	70,652	7.64
金融保险	128,404	11.36	51,865	5.61
服务业	95,342	8.43	77,520	8.39
卫生、社会保障和福利	5,266	0.47	4,858	0.53
文化体育	5,538	0.49	4,033	0.44
个人	143,984	12.73	126,286	13.66
其他	12,441	1.11	11,515	1.25
贷款和垫款总额	1,130,710	100.00	924,284	100.00

## (2) 借款人集中度

根据中国现行的银行法规，银行向单一集团客户提供的授信总额不得超过该银行资本净额15%，向单一借款人提供的贷款余额不得超过该银行资本净额10%。本集团现时符合这些法规的要求。

## (3) 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，这些地区的贷款占本集团截至2007年6月30日止贷款余额的62.08%。

#### (4) 贷款质量

本集团持续改进资产风险管理，贷款质量稳中趋好。截至2007年6月30日止，减值贷款比率为2.06%，比上年末下降了0.47个百分点。减值贷款拨备覆盖率由上年末的72.41%上升至84.90%，上升12.49个百分点，如果考虑已计提的一般准备人民币44.28亿元，本集团减值贷款拨备覆盖率已达到103.88%，比上年末提高12.61个百分点。

减值贷款属国际财务报告准则下的概念。倘有客观证据证明一项贷款不能按原合同条款全额收回到期款项，该贷款即属减值贷款。

下表列示了本集团在所示日期逐笔确定的减值贷款和逾期90天或以上贷款的部分资料：

(人民币百万元，以百分比列示者除外)

	<b>2007年 6月30日</b>	2006年 12月31日
逐笔确认减值拨备的贷款	<b>23,331</b>	23,477
逾期90天或以上的贷款	<b>20,220</b>	18,447
减值贷款占贷款余额的百分比	<b>2.06%</b>	2.53%

#### (5) 客户结构

本集团一向致力于维护和拓展重点区域、优势行业中的优质企业，促进客户结构优化；同时本集团也注重拓宽客户基础，发掘具有较好发展潜力的中小企业，将风险控制合理范围的同时努力增加收益，提高整体议价能力。截至2007年6月30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73.70%，较年初提高1.8个百分点；6—7级客户贷款余额占比19.78%，较年初下降0.82个百分点；8—10级较高风险客户贷款余额占比1.97%，较年初下降0.23个百分点。

### 2. 资金业务

本集团加强对资金运作的管理，促进非信贷资金合理配置，提高非信贷资金的运作效率，积极创新资金业务金融产品，努力提高资金业务收益。

截至2007年6月30日止，本集团证券投资平均余额达到人民币4,168.95亿元，比上年全年增加人民币640.52亿元，增长18.15%；证券投资收益率达到3.23%，比上年全年提高0.21个百分点，有利于提高生息资产整体收益率。

本集团坚持稳健投资理念，证券投资组合质量良好，具有较强的抗风险能力，中央政府和央行发行证券在投资组合中占比达55.49%，比2006年末提高了6.63个百分点。本行未投资美国次级按揭债券。

截至2007年6月30日止，本集团总负债为人民币20,118.71亿元，比年初增加人民币3,836.09亿元，增长23.56%。本集团吸收存款占本集团总负债的81.67%，资金主要来源于公司及个人存款，其中公司存款余额为人民币9,766.42亿元，比年初增加人民币2,552.69亿元，增幅35.39%，在存款中占比59.44%；个人存款余额为人民币5,127.67亿元，比年初增加人民币148.33亿元，增幅2.98%，在存款中占比31.21%，为贷款及投资业务提供了稳定的资金来源。

下表列示本集团在所示日期的公司和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2007年 6月30日	2006年 12月31日
公司存款	976,642	721,373
其中：公司活期存款	570,974	490,385
公司定期存款	405,668	230,988
个人存款	512,767	497,934
其中：个人活期存款	211,429	202,088
个人定期存款	301,338	295,846

## (六) 分部情况

### 1. 按地区划分的分部经营业绩

地区划分指提供潜在风险和回报的特定经济环境，与本集团经营所处的其他经济环境有别。

下表列示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6月30日止				2006年	
	2007年				净利润／	
	净利润／(亏损)	营业收入	净利润／(亏损)	营业收入	金额	金额
	金额	增幅 (%)	金额	增幅 (%)	金额	金额
华北区 <sup>(1)</sup>	2,025	4.87	3,786	21.35	1,931	3,120
东北区 <sup>(2)</sup>	611	306.42	1,902	27.48	(296)	1,492
华东区 <sup>(3)</sup>	665	(50.26)	12,153	37.82	1,337	8,818
华中及华南 <sup>(4)</sup>	3,191	76.30	5,237	36.56	1,810	3,835
中国西部 <sup>(5)</sup>	1,127	8.05	2,290	15.72	1,043	1,979
海外 <sup>(6)</sup>	1,362	104.81	1,840	80.39	665	1,020
总计 <sup>(7)</sup>	8,981	38.38	27,208	34.27	6,490	20,264

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省。
- (5) 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。
- (6) 包括海外附属公司和以下分行：香港、纽约、新加坡、东京及首尔。
- (7) 含少数股东损益。

## 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域划分的存款余额和贷款余额：

(人民币百万元)

	2007年6月30日		2006年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北区	250,610	191,521	224,639	164,116
东北区	126,040	65,945	126,121	58,738
华东区	578,665	447,938	507,664	381,313
华中及华南	322,773	219,309	283,762	182,103
中国西部	145,399	91,374	132,296	81,658
海外	219,664	114,623	70,066	56,356
总计	1,643,151	1,130,710	1,344,548	924,284

## 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：公司业务、个金业务、资金和市场业务和其他，本集团公司业务是利润的最主要来源，公司业务利息净收入占比达到77.94%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的主要业务利息净收入情况：

(人民币百万元)

业务种类	2007年1至6月				合计
	公司业务	个金业务	资金和 市场业务	其他	
利息净收入	18,415	5,462	361	(611)	23,627
对外利息净收益	15,157	(576)	9,657	(611)	23,627
内部利息净收益	3,258	6,038	(9,296)	—	—

## (七) 风险管理

本集团风险管理的目标是以有效的内部控制持续改善本集团的风险管理系统，逐步实施全面风险管理，确保本集团风险在合理水平下安全、稳健运行。

### 1、 组织体系

本行董事会下设风险管理委员会和审计委员会，对本集团的风险管理及内部控制系统进行监督和评估。管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会、信贷政策委员会和贷款审查委员会，协助高级管理层制定和完善本行的风险管理策略、信贷政策指引。本集团授信管理部、风险监控部、资产保全部、零售信贷管理部及法律合规部等部门共同构成风险管理组织架构，其中授信管理部下设华北、华东、华南、华中和华西五个区域授信审批中心，实行垂直、独立、专业的授信评审体系。

### 2、 风险因素

#### 信贷风险

该风险是指交易对方于到期时不能偿还全部欠款之可能性。如果交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险集中度将会增加。本集团大部分的营运均位于中国境内，中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，中国每个地区可能有不同的信贷风险。本集团通过设定每位借款人所能承受的风险金额，把自身承担的信贷风险分成若干等级，实行定期监控并且进行审阅。

另外，本集团提供的信贷承诺，包括担保及信用证，该工具属于不可撤回的保证，表明本集团将在客户未能向第三方履行责任时作出付款。该工具带有与贷款相似之信贷风险，因此本集团将该信贷风险与贷款组合一起进行管理。

## 市场风险

市场风险是由于整体或个别市场波动影响的利率和货币产品敞口引起的。本集团主要经营业务在中国内地，遵照中国人民银行的要求设定利率。本集团通过对生息资产和计息负债间的最小利差的调节来控制利率风险。目前我国实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，该汇率制度的变化会引起市场波动加剧，因此董事会通过对各外币的头寸净值设定上限来控制汇率风险。

## 汇率风险

本集团的汇率风险包括交易风险、折算风险和经营风险，整体而言，本集团外汇资产和外汇负债占本集团资产总额和负债总额的比例不高，敞口较小。外币资产主要以美元为主，其次是港币，由于港币与美元实行联系汇率，因此，目前本集团汇率风险主要集中在人民币与美元的汇率风险。本集团主要通过运用外汇期权、外汇远期／掉期等避险措施，以降低汇率风险。

## 利率风险

本集团主要在中国境内根据中国人民银行调节的利率计划经营业务。根据中国人民银行的规定，贷款利率无上限，而下限可较规定利率低10%。中国人民银行的一般做法是让生息资产和计息负债的利率变动一致。本集团依据基准利率经营其大部分国内的业务(包括贷款及存款)以及大部分财务担保及信贷承诺业务。因此，本集团面对的利率风险极小。然而，并不能保证中国人民银行将来会继续采用该惯例。

## 流动性风险

本集团每天都须运用可动用的现金资源，以应付来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的需求，以及来自其他现金结算衍生工具的需求。董事会就应付上述需求的资金最低比例，以及须具备以应付不同程度的未预期动用金额的同业及其他借款融通的最低水平设定限额。此外，本集团按中国人民银行规定把银行的贷存比例设定在75%以下。

### 3、 内部控制

本行董事会风险管理委员会和审计委员会，定期分析和评估本集团内部控制和风险管理状况，并责成高级管理层对存在的问题进行整改。

本集团借鉴国际经验，贯彻「条块结合」理念，逐步建立起前、中、后台分工明确、相互制约、先进的风险管理和内部控制体系。同时，本集团注重对各类业务和管理活动实施有效的内部控制，根据需要不断制定和完善涵盖授信业务、资金业务、国际业务、中间业务、会计结算管理、预算财务管理、反洗钱管理、信息系统管理和海外机构业务管理等方面的较为系统、全面的内部控制制度体系。

2007年上半年，本集团根据国家宏观调控最新要求，加强全面风险管理，继续调整个人金融等板块架构设计，适时出台行业投向指导意见，加快新资本协议实施步伐，强化对信贷资金投向、反洗钱、集团／关联客户风险管理等金融热点问题的检查监督，并及时出台和修订相应的制度措施，进一步有力提高了本行内部控制的完整性、合理性和有效性。

## （八）与汇丰合作的最新进展

双方目前已续签了为期3年的技术支持和协助(TSA)协议。新一轮的TSA合作将更名为「技术合作与交流」，由原来单向的技术支持变为双向交流的形式，内容和范围进一步丰富，以「一方有需求、另一方有资源和能力，双方就协助」的原则进行。实施新 TSA 协议，将有利于进一步改善本行的经营管理水平，同时也有利于增进汇丰对本土市场的了解，促进双方交流进一步密切，合作不断深化。

## （九）下半年展望

中国经济已连续多年保持快速增长态势，又好又快发展的格局基本形成，预计下半年中国经济总体将继续保持良好运行态势，为我们的经营管理创造良好的外部环境。但与此同时我们也看到，在宏观调控进一步加强、金融改革继续深化、对外开放不断扩大的背景下，我们会面临一些新的压力和挑战：一是宏观调控政策进一步出台将给我们带来新的发展和风控压力，二是多层次资本市场逐步完善将给我们带来资金和客户分流压力，三是外资银行全面进入中国市场将给我们带来竞争压力，四是综合经营试点加速推进将给我们带来转型压力。

面对上述新的压力和挑战，下半年本集团将重点做好以下工作，将压力转化为动力，将挑战转化为机遇，进一步提高整体竞争力：一是加强对宏观政策和经济环境变化的前瞻性研究，制定应对措施和新业务发展规划，及早化解压力，抓住机遇；二是注意把握好贷款发展节奏，调整信贷结构，提高贷款议价能力和收益，优化非信贷资产结构，提高资金运作收益，进一步改善利差水平；三是加大公司业务营销力度，巩固客户基础、优化客户结构，在快速变化的市场中捕捉机会，通过迅速拓展第三方存管、投行、银期合作等业务深化与各类资本市场主体之间的关系；四是集中资源推进战略转型业务快速发展，在个金业务、中间业务、小微企业业务、综合经营四个领域取得新突破，进一步改善收入结构和盈利模式；五是继续加强风险管理和监控，着手制定巴塞尔达标工作规划以及未来三年全面风险管理纲要，为新一轮改革发展提供坚实保障，构建零售信贷业务全面风险控制体系，抓好资产保全工作，做好风险的提前防范和及时化解工作，进一步提高资产质量。



## 五、股本变动和主要股东持股情况

截至2007年6月30日，本行股东数量总共为453,391户，其中A股400,590户，H股52,801户。

### （一）股份变动情况表

	2007年1月1日		本次变动(+,-)				2007年6月30日	
	数量(股)	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量(股) 比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>								
1、国家持股	13,181,997,864	28.78					<b>13,181,997,864</b>	<b>26.91</b>
2、国有法人持股	7,329,448,924	16.00					<b>7,329,448,924</b>	<b>14.96</b>
3、其他内资持股								
其中：								
境内非国有法人持股	2,204,427,331	4.81	1,595,176,487				1,595,176,487	<b>3,799,603,818 7.75</b>
境内自然人持股								
4、外资持股								
其中：								
境外法人持股	9,138,693,541	19.95					<b>9,138,693,541</b>	<b>18.65</b>
境外自然人持股								
<b>二、无限售条件股份</b>								
1、人民币普通股			1,595,174,000				1,595,174,000	<b>1,595,174,000 3.26</b>
2、境内上市外资股								
3、境外上市外资股	13,949,465,556	30.46					<b>13,949,465,556</b>	<b>28.47</b>
4、其他								
<b>三、股份总数</b>	<b>45,804,033,216</b>	<b>100</b>	<b>3,190,350,487</b>				<b>3,190,350,487</b>	<b>48,994,383,703 100</b>

经中国证券监督管理委员会和上海证券交易所批准，本行于2007年4月首次公开发行A股3,190,350,487股，2007年5月15日，本行A股股份在上海证券交易所上市。A股完成发行后，截至2007年6月30日，本行总股本为48,994,383,703股，其中A股25,929,915,567股，H股23,064,468,136股。

## (二) 有限售条件A股股份可上市交易时间表

时间	限售期满新增 可上市交易 股份数量	有限售条件 股份数量余额	无限售条件 股份数量余额	说明
2007年8月16日	638,071,341	23,696,670,226	2,233,245,341	
2008年5月16日	13,243,135,005	10,453,535,221	15,476,380,346	
2008年11月16日	478,552,573	9,974,982,648	15,954,932,919	
2010年5月16日	9,974,982,648	0	25,929,915,567	

## (三) 截至2007年6月30日前10名有限售条件A股股东持股数量及限售条件情况

序号	股东名称	有限售条件的 股份数	可上市交易时间	可上市交易 股份数量	限售条件
1	中华人民共和国财政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	承诺
2	首都机场集团公司	985,447,500	2008年5月16日	985,447,500	锁定期
3	国家电网公司	451,445,193	2008年5月16日	451,445,193	锁定期
4	上海烟草(集团)公司	378,328,046	2008年5月16日	378,328,046	锁定期
5	云南红塔集团有限公司	346,787,979	2008年5月16日	346,787,979	锁定期
6	中国石化财务有限责任公司	304,320,800	2008年5月16日	304,320,800	锁定期
7	华能资本服务有限公司	268,501,276	2008年5月16日	251,001,276	锁定期
			2008年11月16日	17,500,000	锁定期
8	大庆石油管理局	233,151,118	2008年5月16日	233,151,118	锁定期
9	中粮集团有限公司	213,106,024	2008年5月16日	195,606,024	锁定期
			2008年11月16日	17,500,000	锁定期
10	中国人寿保险(集团)公司	194,382,275	2007年8月16日	13,446,850	锁定期
			2008年5月16日	130,935,425	锁定期
			2008年11月16日	50,000,000	锁定期

#### (四) 截至2007年6月30日前10名股东及前10名无限售条件股东持股情况表

##### 前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数	股份质押或冻结数(注)
中华人民共和国财政部	国家	20.36%	9,974,982,648	9,974,982,648	
香港上海汇丰银行有限公司	外资	18.60%	9,115,002,580	9,115,002,580	
全国社会保障基金理事会	国家	11.34%	5,555,555,556		
香港中央结算(代理人)有限公司	外资	10.63%	5,210,399,509		
中央汇金投资有限责任公司	国家	6.12%	3,000,000,000		
首都机场集团公司	国有	2.01%	985,447,500	985,447,500	
国家电网公司	国有	0.92%	451,445,193	451,445,193	
上海烟草(集团)公司	国有	0.77%	378,328,046	378,328,046	
云南红塔集团有限公司	国有	0.71%	346,787,979	346,787,979	
中国石化财务有限责任公司	国有	0.62%	304,320,800	304,320,800	

注：本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间关联关系。

##### 前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数	持股比例	股份类型
全国社会保障基金理事会	5,555,555,556	11.34%	H股
香港中央结算(代理人)有限公司	5,210,399,509	10.63%	H股
中央汇金投资有限责任公司	3,000,000,000	6.12%	H股
中国平安人寿保险股份有限公司 — 万能 — 个险万能	15,663,000	0.03%	A股
中海石油财务有限责任公司	12,461,000	0.03%	A股
中国建设银行 — 博时裕富证券投资基金	9,999,916	0.02%	A股
国际金融 — 渣打 — CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	6,967,423	0.01%	A股
中国中化集团公司	6,863,000	0.01%	A股
中国银行 — 嘉实沪深300指数证券投资基金	4,773,708	0.01%	A股
中国农业银行 — 大成沪深300指数证券投资基金	4,613,250	0.01%	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		

## (五) 主要股东权益

截至2007年6月30日止，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	内资股数目	权益性质 (附注1)	约占全部 已发行 内资股百分比 (%)	约占全部 已发行 股份百分比 (%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	9,974,982,648	好仓	38.47	20.36

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 (附注1)	约占全部 已发行 H股百分比 (%)	约占全部 已发行 股份百分比 (%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	5,555,555,556	好仓	24.09	11.34
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	3,000,000,000	好仓	13.01	6.12
香港上海汇丰银行有限公司	实益拥有人	9,115,002,580	好仓	39.52	18.60
HSBC Asia Holdings BV	受控制企业权益 (附注2)	9,115,002,580	好仓	39.52	18.60
HSBC Asia Holdings (UK)	受控制企业权益 (附注3)	9,115,002,580	好仓	39.52	18.60
HSBC Holdings BV	受控制企业权益 (附注4)	9,115,002,580	好仓	39.52	18.60
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 (附注5)	9,115,002,580	好仓	39.52	18.60
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 (附注6)	9,115,002,580	好仓	39.52	18.60

附注1：非透过股本衍生工具持有的好仓。

附注2：HSBC Asia Holdings BV 持有香港上海汇丰银行有限公司88.86%股权。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV 被视为拥有香港上海汇丰银行有限公司持有本行的9,115,002,580股H股之权益。

附注3：HSBC Asia Holdings (UK) 全资持有 HSBC Asia Holdings BV。根据附注(2)及香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings (UK) 被视为拥有香港上海汇丰银行有限公司持有本行的9,115,002,580股H股之权益。

附注4：HSBC Holdings BV 全资持有 HSBC Asia Holdings (UK)。根据附注(2)、(3)及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings BV 被视为拥有香港上海汇丰银行有限公司持有本行的9,115,002,580股H股之权益。

附注5：HSBC Finance (Netherlands) 全资持有 HSBC Holdings BV 及直接持有香港上海汇丰银行有限公司8.53%的股权。根据附注(2)至(4)及香港《证券及期货条例》，HSBC Finance (Netherlands) 被视为拥有香港上海汇丰银行有限公司持有本行的9,115,002,580股H股之权益。

附注6：HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及直接持有香港上海汇丰银行有限公司2.61%的股权。根据附注(2)至(5)及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc 被视为拥有香港上海汇丰银行有限公司持有本行的9,115,002,580股H股之权益。

除上述披露外，于2007年6月30日，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联合交易所有限公司（「香港联交所」）作出披露的权益或淡仓。

## 六、董事、监事、高级管理人员和员工情况

### （一）董事会

姓名	职务	姓名	职务
蒋超良	董事长	高世清	非执行董事
李军	副董事长、行长	沈伟明	非执行董事
彭纯	执行董事、副行长	李光林	非执行董事
张冀湘	执行董事、董事会秘书	钱平	非执行董事
胡华庭	非执行董事	谢庆健	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	Ian R. Wilson	独立非执行董事
史美伦	非执行董事	Thomas J. Manning	独立非执行董事
李克平	非执行董事	陈清泰	独立非执行董事
李泽兴	非执行董事	李家祥	独立非执行董事

### （二）监事会

姓名	职务	姓名	职务
崔雷平	监事长	陈峥	外部监事
宁金彪	监事	刘莎	职工监事
滕铁骑	监事	陈青	职工监事
季克良	监事	李军	职工监事
刘强	外部监事		

### (三) 高级管理层

姓名	职务	姓名	职务
李军	行长	寿梅生	纪委书记
彭纯	副行长	叶迪奇	副行长
钱文挥	副行长	侯维栋	首席信息官
王滨	副行长	杨东平	首席风险官
于亚利	副行长兼首席财务官		

### (四) 董事、监事和高级管理人员持有本公司股份、股票期权、被授予的限制性股票数量的变动情况

于2007年5月15日，本行监事李军先生在本行A股发行申购期间，通过参与网上申购并中签，获得本行A股股份3000股，现已全部锁定。

姓名	职务	年初持股数	本期增持 股份数量	本期减持 股份数量	期末 持股数	变动原因
李军	监事	0	3,000	0	3,000	新股申购

除上述外，本行其他董事、监事和高级管理人员均未持有本公司股份、股票期权或被授予限制性股票。

### (五) 董事、监事和高级管理人员变动情况

许浩明先生因个人原因，于2007年1月8日辞去本行独立非执行董事职位。2007年1月9日，本行召开2007年第一次临时股东大会，选举李家祥先生为本行独立非执行董事。

2007年6月27日，本行董事会宣布，委任于亚利女士为本行副行长，杨东平先生为本行首席风险官，上述任命尚需中国银行业监督管理委员会核准。

### (六) 人力资源管理

#### 1、 员工数量

截至2007年6月30日，本行境内外行从业人员总数为63,455人。

## 2、 本行现行的职工薪酬政策

本行薪酬制度采用「以职定级」、「以岗定薪」、「以绩定奖」的原则制定，具体内容包括：一是以职位为基础；二是兼顾内部公平性和外部竞争力；三是绩效导向效率优先；四是重视个人绩效与团队业绩的关联性；五是规范统一，动态维护。

薪酬定位与市场接轨，参照市场水平设定合理的薪酬区间，实行宽幅管理。每年根据市场水平对薪酬结构和薪酬水平进行动态维护。员工收入与全行绩效连接，年度增资根据市场目标水平、员工薪酬竞争力，以及绩效评结果决定，年度奖励考虑全行、分行、部门／支行、团队、个人绩效，并考虑竞争力确定。本行薪酬政策强调直线主管参与下属薪酬管理。此外，本行还提供人性化的福利制度，关注员工学习成长。

## 七、公司治理

### （一）公司治理基本情况

报告期内，本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，结合本行A股上市的实际情况，完善公司治理规章制度，不断提高公司治理水平，充分保障境内外股东利益。

#### 1、 股东大会

报告期内，本行召开一次临时股东大会，审议批准了关于A股发行上市以及发行次级债券的议案，并按照A股上市要求修改了公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则。

#### 2、 董事及董事会

报告期内，本行董事会共召开三次会议，审议通过了有关定期报告、利润分配方案、聘任副行长和首席风险官、投资信托公司和金融租赁公司、制定股东大会对董事会授权方案(试行)、提名第五届董事会董事候选人等议案。此外，报告期内董事会各专门委员会共召开了7次会议。全体董事认真出席董事会及专门委员会会议，恪尽职守，有效发挥了董事会的战略决策功能。

根据中国证监会2007年1月《上市公司信息披露管理办法》和上海证券交易所发布的《关于发布〈上海证券交易所上市公司信息披露事务管理制度指引〉的通知》要求，及时修订了本行信息披露管理办法，并经董事会审议后实施。

#### 3、 监事及监事会

报告期内，监事会共召开三次会议，审议通过了第五届监事会监事提名案、修订监事会工作条例和各专门委员会工作条例等议案。监事会通过认真审阅定期报告，向董事、高级管理人员发出履职调查问卷，就经营管理中存在的重大问题提出质询等多种方式，对本行的经营状况和财务活动加强监督，充分维护了股东权益。

#### 4、 高级管理层

本行高级管理层现由9人组成，包括行长、副行长、纪委书记、首席财务官、首席信息官、首席风险官。本行高级管理层依照法律、法规和本行《公司章程》及董事会的授权，勤勉诚信，认真执行董事会决议，组织开展本行的经营管理活动。

### (二) 公司治理专项活动

报告期内，本行依据中国证监会《开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》(证监公司字[2007]28号)精神，严格对照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》、《国有商业银行公司治理及相关监管指引》等有关法律、行政法规，以及本行《公司章程》，股东大会、董事会、监事会的议事规则的要求，对本行进行了全面自查，形成了自查报告和整改计划书。该自查报告及整改计划书已经本行第四届董事会第二十次临时会议审议通过，通过此次自查和整改，进一步完善和提高了本行的公司治理水平。

### (三) 符合香港联交所上市规则《企业管治守则》

本集团致力于建立高水平的企业管治，并相信完善的企业管治对本行实现股东价值的最大化至关重要。为了坚持高水平的企业管治，本行设有专责、专业而具有问责性的董事会、监事会及经验丰富的高级管理层。本行董事会及监事会成员除职工监事外，均由股东大会选举产生。本行亦在董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会和人事薪酬委员会等四个专门委员会。本行无任何董事知悉任何资料可合理显示本行截至2007年6月30日止的任何时间，未有遵守香港《上市规则》附录十四所载的《企业管治常规守则》。

## 八、重要事项

### (一) 利润分配情况

根据本行第四届董事会第十五次会议决议，拟派发截至2006年12月31日止财政年度的末期股息每股人民币0.10元，分配股利总额为人民币45.80亿元，股息分配对象包括2007年8月28日在香港中央证券登记有限公司登记在册的H股股东，以及根据本行于2007年1月9日举行的临时股东大会决议，本行首次公开发行A股完成前登记于本行股东名册的非上市流通股股东，上述股东有权按照其当时持股数额收取本次股利。本项分配建议，将提交本行于2007年8月28日召开的2006年度股东大会审议批准后方可实施。

### (二) 募集资金使用情况

#### 1、 前次募集资金使用

本行于2005年在境外首次公开发行H股67.3397亿股(含超额配售8.7834亿股)，募集资金扣除发行费用后，净额约人民币172.90亿元，已全部用于充实本行资本金。



## 2、 本次募集资金情况

根据本行2007年1月第一次临时股东大会决议，为补充本行资本金，本行拟发行不超过45亿A股，并授权高级管理层发行次级债人民币250亿元。

经2007年4月中国证券监督管理委员会证监发字[2007]91号文批准，本行共发行3,190,350,487股A股，约占发行后总股本的6.51%。其中，向战略投资者定向配售957,105,146股，约占此次发行规模的30%；网下配售638,071,341股，约占此次发行规模的20%（回拨机制启动后）；网上发行1,595,174,000股，约占此次发行规模的50%（回拨机制启动后），发行价格为人民币每股7.90元，此次发行共募集资金人民币252.04亿元，扣除相关费用后，实收到资金人民币247.50亿元。经上海证券交易所上证字[2007]92号文批准，本行A股于2007年5月15日，在上海证券交易所正式挂牌上市。

经中国人民银行银市场许准予字[2007]第6号和中国银行业监督管理委员会银监复[2007]38号批准，本行于2007年3月6日成功向中国银行间债券市场成员公开发行人民币250亿元的次级债券，其中人民币160亿元的债券期限为10年加5年（本行从首10年末具有赎回权），利率则为固定利率，首10年为4.13%，剩下的5年为7.13%。其余的人民币90亿元的债券期限为5年加5年（本行从首5年末具有赎回权），也是固定利率，首5年为3.73%而剩下的5年为6.73%。债券经大公国际资信评估有限公司评定，债券的信用评级为AAA级。

以上募集资金主要用途为补充本行资本金。

## （三）股票增值权计划

根据2005年11月本行第四届董事会第十次会议之决议，本行实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为2005年6月23日在本行全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。

初次授予股票增值权的行权价为本行H股首次发行的发行价2.5港元。以人民币领薪的获授人行权时，行权收益以行权日当天中国人民银行公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为7.558百万股，初次授予的股票增值权有效期设定为10年，有效期的起算时间为2005年6月23日，等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的25%、50%、75%、100%。

经本行董事会授权，第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于2006年11月3日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为2006年11月3日在本行全职领薪的集团高管人员，行权价为6.13港元；授予的额度为2.724百万股；授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致，有效期的起算时间为2006年11月3日。

本行对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量，在计量过程中已根据本行管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

截至2007年6月30日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。本行董事会认为上述股票增值权的公允价值于本期间无重大变动。

#### (四) 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，除已披露者外，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2007年6月30日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

#### (五) 参股其他公司情况

##### 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

序号	股票代码	简称	持股数量	占该公司 股权比例	初始投资 成本(元)	期末账面 价值(元)	会计核算科目
1	600068	葛洲坝	58,166,000	5.54%	250,890,000.00	250,890,000.00	抵债资产
2	600173	S*ST丹江	26,415,095	11.48%	57,294,341.00	9,086,792.68	抵债资产
3	600800	S*ST磁卡	2,050,000	0.37%	34,486,985.95	15,957,200.00	抵债资产
4	600539	狮头股份	4,178,789	1.82%	14,295,690.00	14,295,690.00	抵债资产
5	000979	ST科苑	10,960,000	8.84%	12,494,400.00	4,329,200.00	抵债资产
6	600642	申能股份	5,750,000	0.27%	10,283,333.33	73,447,500.00	可供出售金融资产
7	000534	汕电力A	4,840,000	1.90%	10,000,000.00	30,898,560.00	可供出售金融资产
8	000875	吉电股份	3,000,000	0.39%	9,000,000.00	13,545,000.00	可供出售金融资产
9	600774	汉商集团	7,023,877	4.02%	8,400,000.00	24,803,064.95	可供出售金融资产
10	600643	S爱建	2,083,388	0.45%	7,000,000.00	30,509,133.87	可供出售金融资产
其他					60,339,140.74	558,890,540.91	
合计					474,483,891.02	1,026,652,682.41	

注：

- 1、 此表列示本行在长期股权投资、可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的持有其他上市公司发行股票的情况，按初始投资成本金额大小排序填写所持前十只股票情况；
- 2、 其他证券投资指：除前十只股票以外的其他证券投资，包括股票、债券(含可转换债券)、基金(含开放式基金)、权证等。

## 2、 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

☒ 适用      ☐ 不适用

持有对象名称	最初投资成本(元)	持股数量	占该公司 股权比例	期末账面 价值(元)
中国银联股份有限公司	90,000,000.00	90,000,000.00	5.45%	90,000,000.00
海南发展银行股份有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00	6.67%	—
岳阳市商业银行股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	3.00%	3,000,000.00
小计	97,000,000.00	97,000,000.00	—	93,000,000.00

注：

1、 金融企业包括商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、期货公司等；

2、 期末账面价值为已扣除计提的减值准备；

## (六) 重大资产收购事项

☐ 适用      ☒ 不适用

## (七) 重大关联交易事项

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理，具体请参见简要会计报表及审阅报告之会计报表附注十一 关联方关系及交易。

## (八) 重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁或其他公司托管、承包租赁本行资产的事项。

担保业务属于本行常规的表外项目之一。本行在开展此项对外担保业务时遵循审慎性原则，同时对担保业务质量按照贷款五级分类进行风险管理。

报告期内，本行没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

## (九) 公司承诺事项

报告期内，本行或持有公司股份5%以上(含5%)的股东没有对本行经营成果、财务状况可能产生重要影响的承诺事项。

## (十) A股信息披露登记表

编号	标题	披露日期	披露媒体版面
临001	第四届董事会第十八次会议决议公告	2007-5-31	中证报A16 上证报
临002	截至2007年3月31日止第一季度业绩公告	2007-5-31	中证报A16 上证报
临003	关于推迟召开2006年度股东大会公告	2007-6-12	中证报A17 上证报D17
临004	第四届董事会第十九次会议决议公告	2007-6-26	中证报C024 上证报D11
临005	第四届监事会第十七次会议决议公告	2007-6-26	中证报C024 上证报D11
临006	交通银行披露审计署审计结果公告	2007-6-27	中证报A20 上证报D24
临007	聘任高级管理人员公告	2007-6-28	中证报C004 上证报D16
临008	2006年度股东大会通知	2007-6-30	中证报C032 上证报D46

## (十一) 审计委员会

本行已根据香港《上市规则》附录十四所载列的《企业管治常规守则》成立审计委员会。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效率及其合规性。审计委员会由李家祥独立非执行董事、王冬胜非执行董事、李泽兴非执行董事、谢庆健独立非执行董事和陈清泰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，包括审阅中期业绩。

## (十二) 购买、出售或购回本行股份

于相关期间，本行及任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

## (十三) 符合《上市发行人董事进行证券交易标准守则》

本集团采纳《上市规则》附录十所载《上市发行人董事进行证券交易标准守则》。本行已向全体董事及监事作出特定查询，而他们确认于相关期间内均已遵守该标准守则内载列的所须标准。

## 九、机构名录

序号	机构名称	地址	下属网点数量	职工人数
1	总行	上海市浦东新区银城中路188号	1	4,463
2	北京分行	北京市西城区金融街33号	87	2,982
3	天津分行	天津市河西区南京路35号	66	1,368
4	石家庄分行	河北省石家庄市桥西区自强路22号	29	787
5	唐山分行	河北省唐山市路北区新华东道103号	20	472
6	秦皇岛分行	河北省秦皇岛市海港区文化路174号	23	442
7	太原分行	山西省太原市迎泽区解放路35号	26	621
8	晋城分行	山西省晋城市城区黄华街878号	6	116
9	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区大学西路110号丰业大厦	1	94
10	包头分行	内蒙古自治区包头市青山区钢铁大街24号	10	225
11	沈阳分行	辽宁省沈阳市沈河区十一纬路100号	46	1,081
12	鞍山分行	辽宁省鞍山市铁东区二一九路38号	32	544
13	抚顺分行	辽宁省抚顺市新抚区西一路2号1	23	512
14	丹东分行	辽宁省丹东市振兴区锦山大街68号	24	353
15	锦州分行	辽宁省锦州市凌河区云飞街二段42号	21	374
16	营口分行	辽宁省营口市西市区渤海大街西21号	26	566
17	辽阳支行	辽宁省辽阳市文圣区新运大街114号	6	122
18	长春分行	吉林省长春市朝阳区同志街502号	33	977
19	吉林分行	吉林省吉林市昌邑区松江东路4号	25	535
20	延边分行	吉林省延吉市光明街172号	14	293
21	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区友谊路428号	44	1,076
22	齐齐哈尔分行	黑龙江省齐齐哈尔市建华区卜奎大街205号	20	422
23	大庆分行	黑龙江省大庆市萨尔图区东风路热源街2号	23	680
24	上海分行	上海市黄浦区外滩街道江西中路200号	109	3,575
25	南京分行	江苏省南京市鼓楼区中山北路124号	76	1,662
26	徐州分行	江苏省徐州市泉山区中山南路56号	23	440
27	连云港分行	江苏省连云港市新浦区海连中路141号	24	375
28	扬州分行	江苏省扬州市广陵区汶河北路2号	21	432
29	泰州分行	江苏省泰州市海陵区青年北路151号	15	259
30	南通分行	江苏省南通市崇川区人民中路27号	19	370
31	镇江分行	江苏省镇江市京口区解放路229号	28	480
32	常州分行	江苏省常州市钟楼区延陵西路171号	36	658
33	盐城分行(筹)	盐城市建军东路68号	—	44
34	杭州分行	浙江省杭州市上城区庆春路173号	39	989
35	温州分行	浙江省温州市鹿城区车站大道交行广场	19	484
36	嘉兴分行	浙江省嘉兴市中山东路1086号	10	263
37	湖州分行	浙江省湖州市人民路299号	10	210
38	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区人民中路283号	38	737
39	台州分行	台州市椒江区东环大道298号	1	84
40	金华分行	金华市双溪西路191号	1	62

序號	機構名稱	地址	下屬網點數量	職工人數
41	合肥分行	安徽省合肥市庐阳区花园街38号	26	629
42	芜湖分行	安徽省芜湖市镜湖区北京西路交行大楼	19	348
43	蚌埠分行	安徽省蚌埠市蚌山区南山路88号	19	321
44	淮南分行	安徽省淮南市田家庵区朝阳中路95号	18	285
45	安庆分行	安徽省安庆市大观区龙山路99号	13	295
46	马鞍山分行(筹)	马鞍山市湖东南路156号	—	40
47	福州分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号	24	760
48	泉州分行(筹)	泉州市丰泽区丰泽街552号	—	61
49	南昌分行	江西省南昌市西湖区永叔路21号	28	574
50	景德镇分行	江西省景德镇市昌江区昌南大道1号	12	209
51	新余分行	江西省新余市渝水区北湖西路98号	11	169
52	九江分行	江西省九江市浔阳区浔阳路139号	11	176
53	济南分行	山东省济南市市中区共青团路98号	32	687
54	淄博分行	山东省淄博市张店区中心路100号	33	590
55	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区东风东街358号	22	501
56	烟台分行	山东省烟台市芝罘区南大街222号	26	452
57	威海分行	山东省威海市环翠区海滨北路34号	13	302
58	济宁分行	山东省济宁市红星中路36号	16	320
59	泰安分行	山东省泰安市泰山区东岳大街55号	12	251
60	郑州分行	河南省郑州市金水区郑花路11号	69	1,305
61	洛阳分行	河南省洛阳市西工区凯旋东路60号	16	479
62	武汉分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号	55	1,082
63	黄石分行	湖北省黄石市西塞山区颐阳路380号	13	240
64	宜昌分行	湖北省宜昌市伍家区胜利四路22号	10	210
65	长沙分行	湖南省长沙市雨花区韶山中路37号	26	639
66	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区南湖大道	15	254
67	广州分行	广东省广州市越秀区解放南路123号	81	1,725
68	珠海分行	广东省珠海市香洲区吉大九洲大道东1227号	20	516
69	汕头分行	广东省汕头市金平区金砂路83号	30	653
70	东莞分行	广东省东莞市莞城区旗峰路190号	5	145
71	中山分行	广东省中山市石岐区悦来南路30号	17	429
72	佛山分行	广东省佛山市禅城区体育路1号之一	24	462
73	揭阳支行	广东省揭阳市榕城区北环城路6号	10	197
74	惠州分行	惠州市江北云山西路8号交银大厦首层、 七至九层	1	47
75	南宁分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路228号	37	706
76	柳州分行	广西壮族自治区柳州市柳北区跃进路32号	30	500
77	桂林分行	广西壮族自治区桂林市象山区南环路8号	17	355
78	梧州分行	广西壮族自治区梧州市万秀区大中路47号	7	182
79	北海分行	广西壮族自治区北海市海城区云南路 嘉宾小区15栋	4	128
80	海南分行	海南省海口市龙华区国贸路45号	16	388

序號	機構名稱	地址	下屬網點數量	職工人數
81	重庆分行	重庆市渝中区中山三路158号	76	1,264
82	成都分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号交银大厦	78	1,459
83	自贡分行	四川省自贡市自流井区五星街108号	13	193
84	攀枝花分行	四川省攀枝花市东区新华街21号	13	195
85	贵阳分行	贵州省贵阳市云岩区省府路4号	28	442
86	遵义分行	贵州省遵义市红花岗区中华路108号	17	292
87	昆明分行	云南省昆明市五华区护国路67号	29	826
88	曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区麒麟南路与文昌街 交叉路口处	6	109
89	玉溪分行	云南省玉溪市红塔区玉兴路61号	5	94
90	楚雄分行	云南省楚雄州楚雄市北浦路96号	5	96
91	西安分行	陕西省西安市新城区西新街88号	51	1,046
92	兰州分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号	27	545
93	乌鲁木齐分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区 东风路3号	25	587
94	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号	59	1,313
95	宁波分行	浙江省宁波市中山东路55号	38	857
96	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9号	19	466
97	青岛分行	山东省青岛市中山路6号	58	1,113
98	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路 2066号A华能大厦	45	1,275
99	无锡分行	江苏省无锡市崇安区人民中路198号	51	1,052
100	苏州分行	江苏省苏州市沧浪区南园北路77号	57	1,020
101	香港分行	香港中环毕打街20号	40	1,246
102	纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA, 55 BROADWAY, NEW YORK, NY 1006-3008, USA	1	38
103	东京分行	3-5-1,TORANOMON MINATO-KU TOKYO 105, JAPAN	1	34
104	新加坡分行	50 RAFFLES PLACE #26-04 SINGAPORE LAND TOWER 048623 SINGAPORE	1	25
105	首尔分行	6th SAMSUNG FIRE & MARING BUILDING, #87, EULJIRO 1-GA, JUNG-GU SEOUL 100-782, KOREA	1	24
106	法兰克福代表处	BOCKENHEIMER LANDSTR 42 60323 FRANKFURT AM MATN GERMANY	1	2
107	伦敦代表处	3rd FLOOR, 145 LEADENHALL STREET, LONDON EC3V 4QT UNITED KINGDOM	1	1

## 十、独立审阅报告

### 审阅报告

第0000000115号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》编制的后附的交通银行股份有限公司(以下简称「交通银行」)的中期财务报表，包括2007年6月30日银行及合并资产负债表，2007年1月1日至6月30日止期间银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表、银行及合并现金流量表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问交通银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述财务报表没有按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》编制，未能在所有重大方面公允反映交通银行的银行及合并财务状况、银行及合并经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师  
王鹏程  
刘明华

2007年8月16日



## 十一、 未经审计的简要合并中期财务信息

请见附件。

## 十二、 备查文件

- (一) 载有法定代表人签名的半年度报告文本；
- (二) 载有单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章(如设置总会计师，还须由总会计师签名并盖章)的财务报告文本；
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告文本；
- (四) 报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿；
- (五) 在其他证券市场披露的半年度报告文本；
- (六) 其他有关资料。

## 附件：未经审计的简要合并中期财务信息

### 合并资产负债表

2007年6月30日

	附注	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	八、1	<b>229,101</b>	253,191
存放同业款项	八、2	<b>77,755</b>	36,614
拆出资金	八、3	<b>134,182</b>	51,170
交易性金融资产	八、4	<b>14,241</b>	12,602
衍生金融资产	八、5	<b>957</b>	392
买入返售金融资产	八、6	<b>62,175</b>	31,288
应收利息	八、7	<b>7,267</b>	6,104
发放贷款和垫款	八、8	<b>1,110,901</b>	907,285
可供出售金融资产	八、9	<b>149,415</b>	336,775
持有至到期投资	八、10	<b>251,963</b>	—
长期股权投资	八、11	<b>90</b>	95
投资性房地产	八、12	<b>141</b>	142
固定资产	八、13	<b>21,405</b>	21,289
无形资产	八、14	<b>1,227</b>	1,309
递延所得税资产	八、15	<b>3,062</b>	4,504
其他资产	八、16	<b>69,166</b>	52,941
<b>资产总计</b>		<b>2,133,048</b>	1,715,701
<b>负债及股东权益</b>			
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	八、18	<b>218,298</b>	195,399
拆入资金	八、19	<b>62,139</b>	38,233
交易性金融负债	八、20	<b>4,533</b>	8,152
衍生金融负债	八、5	<b>1,668</b>	568
卖出回购金融资产款	八、21	<b>1,262</b>	121
吸收存款	八、22	<b>1,643,151</b>	1,344,548
应付职工薪酬	八、23	<b>1,867</b>	2,194
应交税费	八、24	<b>4,322</b>	3,797
应付利息		<b>10,670</b>	9,018
预计负债	八、25	<b>974</b>	995
应付债券	八、26	<b>37,000</b>	12,000
递延所得税负债	八、15	<b>1</b>	15
其他负债	八、27	<b>25,986</b>	13,222
<b>负债合计</b>		<b>2,011,871</b>	1,628,262

	附注	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
股东权益			
股本	八、28	<b>48,994</b>	45,804
资本公积	八、29	<b>45,421</b>	23,737
盈余公积	八、30	<b>2,170</b>	2,170
一般风险准备	八、31	<b>4,428</b>	4,428
未分配利润	八、32	<b>20,374</b>	11,456
外币报表折算差额		<b>(366)</b>	(215)
归属于母公司股东的权益		<b>121,021</b>	87,380
少数股东权益		<b>156</b>	59
股东权益合计		<b>121,177</b>	87,439
负债及股东权益总计		<b>2,133,048</b>	1,715,701

附注为财务报表的组成部分。

第41页至第139页的财务报表由下列负责人签署：

蒋超良  
\_\_\_\_\_  
法定代表人

于亚利  
\_\_\_\_\_  
主管会计工作负责人

吴伟  
\_\_\_\_\_  
会计机构负责人

## 合并利润表

2007年1月1日至6月30日止期间

	附注	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
营业收入		<b>27,208</b>	20,264
利息净收入	八、33	<b>16,885</b>	13,733
利息收入	八、33	<b>33,103</b>	24,999
利息支出	八、33	<b>(16,218)</b>	(11,266)
手续费及佣金净收入	八、34	<b>3,098</b>	1,362
手续费及佣金收入	八、34	<b>3,629</b>	1,620
手续费及佣金支出	八、34	<b>(531)</b>	(258)
投资收益	八、35	<b>7,258</b>	4,791
公允价值变动收益/(损失)	八、36	<b>(583)</b>	30
汇兑收益		<b>531</b>	250
其他业务收入		<b>19</b>	98
营业支出		<b>(13,077)</b>	(11,094)
营业税金及附加	八、37	<b>(1,669)</b>	(1,176)
业务及管理费	八、38	<b>(8,453)</b>	(6,639)
资产减值损失	八、39	<b>(2,929)</b>	(3,226)
其他业务成本		<b>(26)</b>	(53)
营业利润		<b>14,131</b>	9,170
加：营业外收入	八、40	<b>229</b>	295
减：营业外支出	八、41	<b>(92)</b>	136
利润总额		<b>14,268</b>	9,601
减：所得税费用	八、42	<b>(5,287)</b>	(3,111)
净利润		<b>8,981</b>	6,490
归属于母公司股东的净利润		<b>8,918</b>	6,489
少数股东损益		<b>63</b>	1
每股收益			
基本每股收益(人民币元)		<b>0.19</b>	0.14
稀释每股收益(人民币元)		不适用	不适用

附注为财务报表的组成部分。

## 合并现金流量表

2007年1月1日至6月30日止期间

	附注	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
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		<b>321,502</b>	135,457
向其他金融机构拆入资金净增加额		<b>23,906</b>	7,232
收取利息、手续费及佣金的现金		<b>35,934</b>	25,702
收到其他与经营活动有关的现金	八、46	<b>15,562</b>	34,980
经营活动现金流入小计		<b>396,904</b>	203,371
客户贷款及垫款净增加额		<b>206,446</b>	110,699
存放中央银行款项和同业款项净增加额		<b>48,709</b>	6,889
支付给职工以及为职工支付的现金		<b>4,115</b>	2,989
支付的各项税费		<b>5,158</b>	2,657
支付其他与经营活动有关的现金	八、47	<b>141,401</b>	21,035
经营活动现金流出小计	八、45	<b>405,829</b>	144,269
经营活动产生的现金流量净额		<b>(8,925)</b>	59,102
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		<b>367,309</b>	221,525
取得投资收益收到的现金		<b>3,119</b>	4,104
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		<b>208</b>	661
投资活动现金流入小计		<b>370,636</b>	226,290
投资支付的现金		<b>440,301</b>	276,218
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		<b>1,738</b>	1,020
投资活动现金流出小计		<b>442,039</b>	277,238

	附注	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
投资活动产生的现金流量净额		<b>(71,403)</b>	(50,948)
筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		<b>25,204</b>	—
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		<b>24,950</b>	—
筹资活动现金流入小计		<b>50,154</b>	—
偿还债务支付的现金		—	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<b>506</b>	510
支付其他与筹资活动有关的现金		<b>454</b>	—
筹资活动现金流出小计		<b>960</b>	510
筹资活动产生的现金流量净额		<b>49,194</b>	(510)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<b>(524)</b>	(139)
现金及现金等价物净增加额		<b>(31,658)</b>	7,505
加：期初现金及现金等价物余额		<b>185,722</b>	101,169
期末现金及现金等价物余额	八、44	<b>154,064</b>	108,674

附注为财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)							
	归属母公司的股东权益						少数股东权益 人民币百万元	股东权益合计 人民币百万元
	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元		
本期末初余额	45,804	23,737	2,170	4,428	11,456	(215)	59	87,439
本期增减变动金额/(减少)								
(一) 净利润	—	—	—	—	8,918	—	63	8,981
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	124	—	—	—	(151)	34	7
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	98	—	—	—	—	45	143
其中：计入股东权益的金额转入当期损益的金额	—	(148)	—	—	—	—	—	(148)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	26	—	—	—	—	(11)	15
4. 其他	—	—	—	—	—	(151)	—	(151)
上述(一)和(二)小计		124			8,918	(151)	97	8,988
(三) 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	—	24,750
1. 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	—	24,750
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 资本公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
本期末末余额	48,994	45,421	2,170	4,428	20,374	(366)	156	121,177

2006年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)								
归属母公司的股东权益								
	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元	少数股东 权益 人民币百万元	股东权益 合计 人民币百万元
本期末初余额	45,804	25,696	899	—	8,274	(90)	64	80,647
本期增减变动金额/(减少)								
(一) 净利润	—	—	—	—	6,489	—	1	6,490
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	(1,538)	—	—	—	(10)	—	(1,548)
1. 可供出售金融资产 公允价值变动净额	—	(1,964)	—	—	—	—	—	(1,964)
其中：计入股东权益的 金额转入当期 损益的金额	—	(80)	—	—	—	—	—	(80)
2. 权益法下被投资单位其他 股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关 的所得税影响	—	648	—	—	—	—	—	648
4. 其他	—	(222)	—	—	—	(10)	—	(232)
上述(一)和(二)小计	—	(1,538)	—	—	6,489	(10)	1	4,942
(三) 股东投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 股东投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入股东 权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	—	4,428	(8,092)	—	—	(3,664)
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,428	(4,428)	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(3,664)	—	—	(3,664)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 资本公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
本期末末余额	45,804	24,158	899	4,428	6,671	(100)	65	81,925



## 银行资产负债表

2007年6月30日

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	229,098	253,191
存放同业款项	77,223	35,865
拆出资金	134,182	51,170
交易性金融资产	14,241	12,602
衍生金融资产	957	392
买入返售金融资产	62,175	31,288
应收利息	7,267	6,104
发放贷款和垫款	1,111,958	909,083
可供出售金融资产	148,621	336,129
持有至到期投资	251,963	—
长期股权投资	1,729	1,767
投资性房地产	141	142
固定资产	20,644	20,524
无形资产	1,224	1,309
递延所得税资产	3,178	4,572
其他资产	67,401	52,125
<b>资产总计</b>	<b>2,132,002</b>	<b>1,716,263</b>
<b>负债及股东权益</b>		
<b>负债</b>		
同业及其他金融机构存放款项	218,799	195,458
拆入资金	62,139	38,233
交易性金融负债	4,533	8,152
衍生金融负债	1,668	568
卖出回购金融资产款	1,262	121
吸收存款	1,643,698	1,346,126
应付职工薪酬	1,863	2,184
应交税费	4,264	3,793
应付利息	10,670	9,018
预计负债	974	995
应付债券	37,000	12,000
递延所得税负债	1	15
其他负债	23,231	11,018
<b>负债合计</b>	<b>2,010,102</b>	<b>1,627,681</b>

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
股东权益		
股本	<b>48,994</b>	45,804
资本公积	<b>45,383</b>	23,737
盈余公积	<b>2,170</b>	2,170
一般风险准备	<b>4,428</b>	4,428
未分配利润	<b>21,291</b>	12,658
外币报表折算差额	<b>(366)</b>	(215)
股东权益合计	<b>121,900</b>	88,582
负债及股东权益总计	<b>2,132,002</b>	1,716,263

附注为财务报表的组成部分。

## 银行利润表

2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
营业收入	<b>26,619</b>	20,078
利息净收入	<b>16,858</b>	13,705
利息收入	<b>33,085</b>	24,959
利息支出	<b>(16,227)</b>	(11,254)
手续费及佣金净收入	<b>2,685</b>	1,281
手续费及佣金收入	<b>2,994</b>	1,491
手续费及佣金支出	<b>(309)</b>	(210)
投资收益	<b>7,096</b>	4,755
公允价值变动收益／(损失)	<b>(583)</b>	30
汇兑收益	<b>543</b>	252
其他业务收入	<b>20</b>	55
营业支出	<b>(12,933)</b>	(10,889)
营业税金及附加	<b>(1,648)</b>	(1,174)
业务及管理费	<b>(8,347)</b>	(6,436)
资产减值损失	<b>(2,915)</b>	(3,230)
其他业务成本	<b>(23)</b>	(49)
营业利润	<b>13,686</b>	9,189
加：营业外收入	<b>221</b>	295
减：营业外支出	<b>(91)</b>	137
利润总额	<b>13,816</b>	9,621
减：所得税费用	<b>(5,183)</b>	(3,111)
净利润	<b>8,633</b>	6,510
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	<b>0.18</b>	0.14
稀释每股收益(人民币元)	不适用	不适用

附注为财务报表的组成部分。

## 银行现金流量表

2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
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	320,914	135,208
向其他金融机构拆入资金净增加额	23,906	7,232
收取利息、手续费及佣金的现金	35,282	25,670
收到其他与经营活动有关的现金	15,496	34,301
经营活动现金流入小计	395,598	202,411
客户贷款及垫款净增加额	205,688	110,625
存放中央银行款项和同业款项净增加额	48,709	6,889
支付给职工以及为职工支付的现金	4,062	2,989
支付的各项税费	5,081	2,655
支付其他与经营活动有关的现金	140,700	20,148
经营活动现金流出小计	404,240	143,306
经营活动产生的现金流量净额	(8,642)	59,105
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	367,368	221,556
取得投资收益收到的现金	2,957	4,140
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	191	541
投资活动现金流入小计	370,516	226,237
投资支付的现金	440,304	276,467
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,684	1,020
投资活动现金流出小计	441,988	277,487
投资活动产生的现金流量净额	(71,472)	(51,250)

	2007年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	25,204	—
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	24,950	—
筹资活动现金流入小计	50,154	—
偿还债务支付的现金		—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	506	510
支付其他与筹资活动有关的现金	454	—
筹资活动现金流出小计	960	510
筹资活动产生的现金流量净额	49,194	(510)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(525)	(139)
现金及现金等价物净增加额	(31,445)	7,206
加：期初现金及现金等价物余额	184,973	101,132
期末现金及现金等价物余额	153,528	108,338

附注为财务报表的组成部分。

## 银行股东权益变动表

2007年1月1日至6月30日止期间

	2007年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)						
	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般 风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元	股东权益 合计 人民币百万元
本年期初余额	45,804	23,737	2,170	4,428	12,658	(215)	88,582
本期增减变动金额/(减少)							
(一) 净利润	—	—	—	—	8,633	—	8,633
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	86	—	—	—	(151)	(65)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	7	—	—	—	—	7
其中：计入股东权益的金额转入当期损益的金额	—	(148)	—	—	—	—	(148)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	79	—	—	—	—	79
4. 其他	—	—	—	—	—	(151)	(151)
上述(一)和(二)小计	—	86	—	—	8,633	(151)	8,568
(三) 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	24,750
1. 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	24,750
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	—	—	—	—	—
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
3. 资本公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
本期末余额	48,994	45,383	2,170	4,428	21,291	(366)	121,900

2006年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)

	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般 风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元	股东权益 合计 人民币百万元
本期期初余额	45,804	25,746	899	—	9,536	(90)	81,895
本期增减变动金额/(减少)							
(一) 净利润	—	—	—	—	6,510	—	6,510
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	(1,588)	—	—	—	(10)	(1,598)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	(1,985)	—	—	—	—	(1,985)
其中：计入股东权益的金额转入							
当期损益的金额	—	(80)	—	—	—	—	(80)
2. 权益法下被投资单位其他股东							
权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的							
所得税影响	—	655	—	—	—	—	655
4. 其他	—	(258)	—	—	—	(10)	(268)
上述(一)和(二)小计	—	(1,588)	—	—	6,510	(10)	4,912
(三) 股东投入资本	—	—	—	—	—	—	—
1. 股东投入资本	—	—	—	—	—	—	—
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	—	4,428	(8,092)	—	(3,664)
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	4,428	(4,428)	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(3,664)	—	(3,664)
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
3. 资本公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
本期期末余额	45,804	24,158	899	4,428	7,954	(100)	83,143

## 财务报表附注

2007年1月1日至6月30日止期间

### 一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称「本行」)系经国务院国发(1986) 81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987) 40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准,于1987年4月重新组建成立的股份制商业银行,总部设在上海。

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称「中国银监会」)颁发的 B0005H131000001号《金融许可证》,本行企业法人营业执照注册号为1000001000595,注册资本人民币45,804百万元,法定代表人为蒋超良。截至2007年6月30日,本行股本已增至人民币48,994百万元,注册资本变更事宜正在办理中。

2005年6月及2007年4月,本行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股),并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市,股份代号分别为3328及601328。

截至2007年6月30日,本行在中国内地共设有99家境内分支机构并在香港、纽约、东京、新加坡、首尔设有分行。本行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

本行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务;经营结汇、售汇业务及境外机构所在有关监管机构所批准经营的业务。

本行的银行及合并财务报表于2007年8月16日已经本行董事会批准。



## 二、财务报表编制基础

### 首次执行新会计准则

本未经审计的中期财务报表按《企业会计准则第32号—中期财务报告》编制。

本集团自2007年1月1日起执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则(以下简称新会计准则)，本集团已按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》第五条至第十九条及企业会计准则其他新旧衔接的相关规定，对可比期间的财务报表予以追溯调整，首次执行新会计准则对可比期间财务报表的影响详见附注五。除按《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》第五条至第十九条及企业会计准则其他新旧衔接的相关规定要求追溯调整的项目外，本集团可比期间的财务报表仍按根据原企业会计准则、《金融企业会计制度》、《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》及其他相关规定厘定的会计政策编制，该会计政策与本集团2007年度执行的会计政策存在一些差异，这些差异在附注五分别披露。对于财务报表项目分类、名称等列报方式的变化，对比期间财务报表已按照新会计准则的要求进行了重述。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本集团按照财务报表附注二所述的编制基础编制的财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》及其他相关规定的要求，真实、完整地反映了本行于2007年6月30日的银行及合并财务状况以及2007年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和现金流量。

## 四、重要会计政策和会计估计

### 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### 记账本位币

本集团国内业务以人民币为记账本位币，境外机构根据各自经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

### 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础；除对可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括衍生金融工具)以及投资性房地产以公允价值进行计量外，其他资产及负债按实际成本或摊余成本计量。按实际成本或摊余成本进行后续计量的资产如果期后发生减值，则计提相应的资产减值准备。

## 公允价值的确定

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。对存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团以活跃市场中的报价确定其公允价值。对不存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用公允价值进行后续计量时，不扣除将来处置该金融资产或偿付该项金融负债时可能发生的交易费用。

## 摊余成本

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除金融资产已发生的减值损失后的余额。

## 现金等价物

现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 外币业务核算办法

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除以下情形外，均计入当期损益：

- (1) 为了特定外币汇兑风险进行套期而签订的交易合同所产生的汇兑差额按套期会计方法处理；
- (2) 对实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为外币报表折算差额列示，在处置境外经营的当期转出计入损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或股东权益。

## 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。初始确认金融资产和金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

## 金融资产的分类及计量

金融资产根据性质及持有目的在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

金融资产按公允价值进行初始计量，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的交易费用计入当期损益，其他金融资产的初始交易费用计入初始确认成本。

#### — 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

初始确认后，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### — 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

初始确认后，按摊余成本进行后续计量。利息收入按实际利率法确认，并计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限距前次重分类至可供出售金融资产超过「两个完整的会计年度」，使金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团可以将该金融资产按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产公允价值。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的利得或损失，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

#### — 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后，按摊余成本进行后续计量，利息收入按实际利率法确认，并计入当期损益。

#### — 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

初始确认后，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动除减值损失及外币货币性金融资产摊余成本的汇兑差额确认为当期损益外，直接计入资本公积，并在该项金融资产终止确认时自资本公积转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

## 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，本集团予以终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权力终止；该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，但是本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且放弃了对该金融资产控制的。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬时，如果本集团未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

## 衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具或其他合同：(1)其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系；(2)不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；(3)在未来某一日期结算。

衍生金融工具主要包括远期合约、货币掉期合约、利率掉期合约和期权等。衍生金融工具初始计量以相关合同签署当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益，同时在资产负债表中的「衍生金融资产」或「衍生金融负债」项目列示。

## 嵌入衍生工具

对金融主合同内所包含的嵌入衍生工具，如嵌入衍生工具的风险及经济特征与主合同没有密切关系，与嵌入衍生工具相关的主合同没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且分拆后该工具符合衍生工具的定义，则将该嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生工具处理。

## 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，金融资产于资产负债表日评估是否存在发生减值的迹象。当存在客观证据证明在一项金融资产初始确认后发生的一个或多个事项影响了该金融资产的预计未来现金流量时，该金融资产便发生了减值。对于以摊余成本计量的金融资产，减值损失的金额按照该金融资产的账面金额与以其初始实际利率折现的预计未来现金流量现值之间的差额计算。

### — 持有至到期投资

以摊余成本计量的持有至到期金融资产发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益，但转回后该资产的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## — 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入资本公积的公允价值下降形成的累计损失，予以转出计入当期损益。划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不予转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失确认后，如果公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

## — 贷款和应收款项

对于以摊余成本计量的贷款，本集团采用两种方法评估贷款减值损失：个别方式评估和组合方式评估。

当贷款发生减值时，本集团采用个别方式评估其减值损失，将该贷款账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

对于非减值贷款或个别评估未发生减值损失的贷款，本集团进行组合估值，即将该贷款包括于贷款组合中具有类似信贷风险特征的贷款内，并就减值进行组合评估。就组合评估而言，贷款损失准备金额系根据贷款组合结构及类似信贷风险特征（能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计贷款组合中已存在的损失评估确定。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，方进行贷款核销并冲销相应的减值准备。如果之后期间收回已经核销的贷款，计入当期损益。

## 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，包括利息，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

购买时按协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产将不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，包括利息，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

## 长期股权投资

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算。

#### — 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。当期投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累计净利润的分配额，所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利超过上述数额的部分，作为初始投资成本的收回，冲减投资的账面价值。

#### — 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并同时调整长期股权投资的成本。

权益法核算的长期股权投资的当期投资损益为按应享有或应分担的被投资单位当年实现的净利润或发生的净亏损的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本集团执行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对被投资单位除净损益以外的其他股东权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

本集团在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，先冲减长期股权投资的账面价值，如果不足冲减，则对其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益进行冲减，并以其账面价值减记至零为限。此外，如合同或协议规定本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债。

如果被投资单位以后期间实现盈利，则扣除未确认的亏损后，按照与确认损失相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

#### — 处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

### 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要为已出租的建筑物。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团对投资性房地产在初始确认后按公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。



自用房地产转换为投资性房地产时，按照转换当日的公允价值计价，转让当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入资本公积。投资性房地产转换为自用房地产时，以转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

投资性房地产中房屋建筑物的公允价值采用房地产交易市场中取得的与该房屋建筑物所处的地理位置和地理环境相同，性质相同、结构类型相同或相近、新旧程度相同或相近、可使用状况相同或相近的建筑物的交易价格确定。

## 固定资产及折旧

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过1年的有形资产。固定资产按成本进行初始计量，并考虑弃置费用影响。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。固定资产装修费用符合资本化条件的，本集团予以资本化。

固定资产折旧采用直线法计算，并按原价减去估计的净残值后从其达到预定可使用状态的次月起在预计使用年限内平均计提。预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

固定资产的类别、折旧年限、估计残值率和年折旧率列示如下：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	25年－50年	3%	1.94%－3.88%
电子设备	3年	3%	32.33%
交通工具	4－8年	3%	12.13%－24.25%
器具及设备	5－11年	3%	8.82%－19.40%
固定资产装修	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	0%	

融资租入的固定资产采用与自有资产一致的政策在预计使用寿命与相关租赁期两者较短的期间内计提折旧。

本集团定期对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，并根据实际情况对其作出适当调整。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

## 在建工程

在建工程按成本进行初始计量，工程成本包括在建期间发生的各项工程支出以及符合资本化条件的借款费用等。在建工程在达到预定可使用状态后按工程预算造价或工程实际成本结转固定资产。

## 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件等。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，作为无形资产核算；购入房屋建筑物时，如果成本可以在建筑物和土地使用权之间进行分配，则将土地使用权应分摊的金额计入无形资产，建筑物应分摊的金额计入固定资产；如果成本难以在建筑物和土地使用权之间合理分配的，则全部作为固定资产核算。

无形资产自可供使用时起，按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式，采用直线法分期平均摊销。

本集团定期对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，并根据实际情况对其作出适当调整，并对该等调整采用未来适用法进行核算。

## 研究与开发支出

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出自首次同时满足以下条件之日起，予以资本化：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 具有确定的无形资产产生经济利益的方式；
- (4) 该项无形资产的开发有足够的技术、财务资源和其他资源支持，并且有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不能满足上述条件的开发支出计入当期损益。无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。



取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

### 长期待摊费用

长期待摊费用主要为预计受益期限在一年以上(不含一年)的租入固定资产改良支出及其他费用，按照预计受益期间分期平均摊销。

### 资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，本集团按单项资产或资产组对其可收回金额进行估计，如果估计的可收回金额低于其账面价值，则按可收回金额低于账面价值的差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用的净额与预期从该资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的市场价格确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计公允价值。

资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

### 金融负债

金融负债主要包括应付款项、借款、应付债券以及衍生金融负债等，在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

#### — 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按公允价值进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债应符合的条件与该项指定的金融资产应符合的条件相同。

#### — 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，应当在初始确认后按照《企业会计准则——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

## 金融资产与金融负债的抵销

当本集团依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额结算时，金融资产与金融负债按抵销后的净额在资产负债表列示。

## 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑相关义务的风险、不确定性和货币时间价值等因素，根据履行现实义务可能导致的经济利益流出作出的最佳估计数确定预计负债的金额。

如果确认的负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，在补偿金额基本确定能收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 职工福利计划

本集团参与多个主要由政府设立的退休养老保险计划。相关的支出于实际发生时计入当期损益。

本集团为境内分支机构的离退休人员实施统一的养老补贴计划。本集团根据最佳估计确认本集团的负债，相关变动计入当期损益。

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

## 股份支付

本集团实施了以现金结算的股份支付。该等股份支付须完成等待期后才可行权，在等待期内的每个资产负债表日，应当以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，计入成本或费用和相应的负债。在资产负债表日，后续信息表明本集团当期承担债务的公允价值与以前估计不同的，应当进行调整，并在可行权日调整至实际可行权水平。

本集团在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。对该等股份支付于资产负债表日的负债以公允价值计量。

## 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和支出的方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在预计未来现金流量时，考虑金融资产与金融负债所有合同条款的基础(不考虑未来的信用损失)。计算实际利率时将考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的与实际利率相关的费用。

## 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

## 所得税

所得税为当期所得税和递延所得税的总额。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本期税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税是由于财务报表中资产及负债的账面价值与其用于计算应纳税所得额时的计税基础的差额(即暂时性差异)所产生的预期应付或可收回税款。递延所得税采用资产负债表债务法核算。通常所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债均予确认，而递延所得税资产只在未来应纳税所得额足以抵销暂时性差异的限额内予以确认。

本集团于每一个资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来不再很可能获得足够的应纳税所得额以转回部分或全部递延所得税资产，对不能转回的部分扣减递延所得税资产的账面价值，在很可能获得足够的应纳税所得额时减记的金额予以转回。

递延所得税按预期相关资产实现或负债清偿的当期适用所得税率计算。如果相关的交易直接计入股东权益项目，则相应的递延所得税也计入股东权益项目；其他的递延所得税均直接计入当期损益。

递延所得税资产及负债只有相关的所得税是由同一个税务机关征收，且本集团打算以净额结算当期所得税资产及负债时才相互抵销。

## 受托业务

本集团的受托业务主要为受托贷款及受托投资。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本集团协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本集团只收取手续费。本集团实际收到委托人提供的资金列入受托贷款资金项目，根据委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入受托贷款项目。受托投资由委托人提供资金，本集团于资金受托期间在约定的范围为委托人进行投资。期末，受托资金与受托贷款项目、受托投资以相抵后的净额列示。

## 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法确认为费用。对于融资租赁，于租赁开始日按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，可直接归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产的初始成本。应付融资租赁款扣除未确认融资费用后的余额在「其他负债」项目列示。未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

## 关联方

如果本集团有能力直接或间接地控制及共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或本集团与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为关联方。关联方可为个人或实体。

## 每股收益

### — 基本每股收益

基本每股收益为归属于普通股股东的当期净利润除以发行在外普通股的加权数计算确定。

新发行普通股的股数根据发行合同的具体条款，自应收对价之日（一般为股票发行日）起计算确定。

### — 稀释每股收益

稀释每股收益是对归属于普通股股东的当期净利润以及发行在外的普通股的加权平均数均考虑稀释性潜在普通股的影响并作相应的调整后计算确定。

本行无稀释性潜在普通股。

## 合并财务报表的编制方法

合并财务报表合并了本行及本行直接或间接控制的子公司、特殊目的实体的财务报表。控制是指本集团有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

本集团将与购买和出售子公司股权所有权相关的风险和报酬实质上发生转移的时间确认为购买日和出售日。对于非同一控制下购买或出售的子公司，在购买日后及出售日前的经营成果及现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

如果子公司执行的会计政策与本行不一致，编制合并财务报表时已按照本行的会计政策对子公司财务报表进行了相应的调整。

在编制合并财务报表时，本行与子公司及子公司相互之间的所有交易、余额、损益将予以抵销。

被合并子公司净资产属于少数股东权益的部分在合并财务报表的股东权益中单独列报。少数股东权益包括子公司合并当日少数股东按股权比例拥有的权益金额以及自合并日起少数股东所占的权益变动额。少数股东分担的亏损如果超过其在子公司的权益份额，如该少数股东有义务承担且有能力弥补，则冲减少数股东权益；否则有关超额亏损将由本集团承担。

## 外币财务报表折算

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除「未分配利润」项目外的股东权益按发生时的即期汇率折算；利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易日期即期汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额单独列示。

现金流量表按交易日期即期汇率折算为人民币，汇率变动对现金及现金等价物的影响，作为调节项目，在现金流量表中以「汇率变动对现金及现金等价物的影响」单独列示。

## 五、会计政策变更

本集团于2007年1月1日首次执行新会计准则，并自该日起按照新会计准则的规定确认、计量和报告本集团的交易或事项。对于因首次执行新会计准则而发生的会计政策变更，本集团采用下述方法进行处理。

### 1、采用追溯调整法核算的会计政策变更

- (1) 根据《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》的规定，对如下会计政策变更按变更后的会计政策进行了追溯调整。

#### 投资性房地产

执行新会计准则之前，投资性房地产取得时按实际成本计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产采用与固定资产或无形资产相一致的政策计提折旧或进行摊销。期末，当投资性房地产的可收回金额低于账面价值时，计提相应的减值准备。

执行新会计准则后，有关投资性房地产的会计政策详见附注四「投资性房地产」。

#### 辞退福利

执行新会计准则之前，辞退福利在实际支付时计入当期损益。

执行新会计准则后，有关辞退福利的会计政策详见附注四「职工福利计划」。

## 股份支付

执行新会计准则之前，股份支付于实际支付时计入当期损益。

执行新会计准则后，有关股份支付的会计政策详见附注四「股份支付」。

## 合并财务报表

执行新会计准则之前，由于本行境内外子公司资产总额、营业收入、净利润按照财会字(1996)2号《财政部会计司关于合并会计报表合并范围请示的复函》规定之公式计算的占比均远低于10%，故依据财会字[1995]11号《合并会计报表暂行规定》及财会字(1996)2号《财政部会计司关于合并会计报表合并范围请示的复函》，本行未合并子公司的财务报表，对子公司按权益法进行核算。

执行新会计准则后，有关合并财务报表的会计政策详见附注四「合并财务报表的编制方法」。

- (2) 根据财政部于2007年发布的会计准则新旧衔接的相关规定，对外币业务核算办法的变更按变更后的会计政策进行了追溯调整。

执行新会计准则之前，本集团根据《金融企业会计制度》的规定按分账制核算外币业务，分账制下的外币折算差额计入资本公积；此外，根据财政部财商字(1995)454号《关于修订金融保险企业有关外币业务财务制度的通知》规定，分账制下为开办外汇业务用人民币购买和财政部核拨的作为外汇资本管理的外汇营运资金，其折合的记账本位币金额与原账面记账本位币金额的差额计入资本公积。

执行新会计准则后，根据外币折算新旧衔接的相关规定，原采用分账制核算产生的外币折算差额，应予以追溯调整，故本集团对原计入资本公积的外币折算差额进行了追溯调整。本集团执行新准则后有关外币业务核算办法的会计政策详见附注四「外币业务核算办法」。

对于上述会计政策变更，本集团按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》及企业会计准则其他新旧衔接的相关规定，业已采用追溯调整法调整了本财务报表的期初数或同期对比数，并重述了可比期间的财务报表。上述会计政策变更对2006年1月1日及2006年12月31日的股东权益的影响列示如下：

① 集团报表

	未分配利润 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元	少数股东 权益 人民币百万元	累计 影响数合计 人民币百万元
2006年1月1日未追溯调整前余额	7,633	26,090	—	64	33,787
以公允价值模式计量的投资性房地产	199	354	—	—	553
符合预计负债确认条件的辞退补偿	(277)	—	—	—	(277)
股份支付	—	—	—	—	—
外币折算差额调整	719	(629)	(90)	—	—
上述追溯调整的所得税影响	—	(119)	—	—	(119)
累计影响数合计	641	(394)	(90)	—	157
2006年1月1日追溯调整后余额	8,274	25,696	(90)	64	33,944
2006年12月31日未追溯调整前余额	11,036	24,054	—	59	35,149
以公允价值模式计量的投资性房地产	167	3	—	—	170
符合预计负债确认条件的辞退补偿	(265)	—	—	—	(265)
股份支付	(17)	—	—	—	(17)
外币折算差额计入损益	535	(320)	(215)	—	—
累计影响数合计	420	(317)	(215)	—	(112)
2006年12月31日追溯调整后余额	11,456	23,737	(215)	59	35,037

② 银行报表

	未分配利润 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元	累计 影响数合计 人民币百万元
2006年1月1日未追溯调整前余额	8,895	26,141	—	35,036
以公允价值模式计量的投资性房地产	199	353	—	552
符合预计负债确认条件的辞退补偿	(277)	—	—	(277)
股份支付	—	—	—	—
外币折算差额调整	719	(629)	(90)	—
上述追溯调整的所得税影响	—	(119)	—	(119)
累计影响数合计	641	(395)	(90)	156
2006年1月1日追溯调整后余额	9,536	25,746	(90)	35,192
2006年12月31日未追溯调整前余额	12,238	24,054	—	36,292
以公允价值模式计量的投资性房地产	167	3	—	170
符合预计负债确认条件的辞退补偿	(265)	—	—	(265)
股份支付	(17)	—	—	(17)
外币折算差额调整	535	(320)	(215)	—
累计影响数合计	420	(317)	(215)	(112)
2006年12月31日追溯调整后余额	12,658	23,737	(215)	36,180

上述会计政策变更对2007年1月1日至6月30日止期间及可比期间净利润的影响列示如下：

① 集团报表

	<b>2007年 1月1日至 6月30日 止期间 累计影响数 合计 人民币百万元 (未经审计)</b>	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 累计影响数 合计 人民币百万元 (未经审计)
以公允价值模式计量的投资性房地产	<b>1</b>	(42)
符合预计负债确认条件的辞退补偿	<b>32</b>	24
外币折算差额调整	<b>(184)</b>	14
上述会计政策变更的所得税影响	<b>61</b>	(14)
合计	<b>(90)</b>	(18)

② 银行报表

	<b>2007年 1月1日至 6月30日 止期间 累计影响数 合计 人民币百万元 (未经审计)</b>	2006年 1月1日至 6月30日 止期间 累计影响数 合计 人民币百万元 (未经审计)
以公允价值模式计量的投资性房地产	<b>1</b>	(42)
符合预计负债确认条件的辞退补偿	<b>32</b>	24
外币折算差额调整	<b>(184)</b>	14
上述会计政策变更的所得税影响	<b>61</b>	(14)
合计	<b>(90)</b>	(18)



## 2、 采用未来适用法核算的会计政策变更

除五、1中所述的会计政策变更以外，本集团因首次执行新会计准则还发生了下述主要会计政策变更，并采用未来适用法进行会计处理。具体包括：

### 长期股权投资

执行新会计准则之前，本行对子公司的长期股权投资采用权益法核算。

执行新会计准则后，对子公司的长期股权投资按2006年12月31日经权益法调整后的账面价值作为首次执行日成本法核算的认定成本。有关长期股权投资的会计政策详见附注四「长期股权投资」。

### 开发支出

执行新会计准则之前，自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，其实际成本按依法取得时发生的注册费、聘请律师费等费用确定，依法申请取得前发生的研究与开发费用均直接计入当期损益。执行新会计准则后发生的开发支出如符合附注四中「研究与开发支出」所述资本化条件的，予以资本化。

### 资产减值

执行新会计准则之前，如果有迹象表明以前期间据以计提固定资产、在建工程、长期股权投资的资产减值的各种因素发生变化，使得该等资产的可收回金额大于其账面价值，减值准备在以前期间已确认的减值损失范围内予以转回。转回后该资产的账面价值不超过不考虑减值因素情况下计算的资产账面净值。执行新会计准则后，上述资产的资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

### 职工福利费及退休后福利

执行新会计准则之前，本集团按照工资总额的14%计提职工福利费，并计入当期损益。在执行新会计准则后，本集团不再按照工资总额的14%计提职工福利费，在实际发生时或形成本集团现时义务时确认为应付职工薪酬（职工福利），并计入当期损益。

执行新会计准则之前，本集团应付给职工的退休后福利在实际支付时计入当期损益。执行新会计准则后，职工的退休后福利在职工提供服务的期间确认为预计负债，并计入当期损益。

## 六、主要税项

### 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税暂行条例》及其他有关企业所得税法规的规定，本集团境内分支机构的所得缴纳企业所得税，税率33%。2007年3月16日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于2008年1月1日生效，本行的所得税率将从33%降到25%。

根据国家税务总局国税函[2004]997号《关于交通银行缴纳企业所得税问题的通知》及国税发[2001]13号《国家税务总局关于汇总(合并)纳税企业实行统一计算、分级管理、就地预交、集中清算所得税问题的通知》的规定，本集团境内分支机构在上海汇总缴纳企业所得税，除深圳分行外暂不实行就地预交企业所得税的办法。

本集团境外机构除分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税外，统一按应纳税所得额的16.5%在境内缴纳企业所得税(境外分行所得税实行定率抵扣，统一按境外应纳税所得额16.5%的比率抵扣)，境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

### 营业税

本集团境内分支机构按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

### 城市维护建设税

本集团境内分支机构按营业税的1%—7%计缴城市维护建设税。

### 教育费附加

本集团境内分支机构按营业税的3%—5%计缴教育费附加。

## 七、合并财务报表范围及控股子公司

子公司名称经济性质 及经营范围	注册地	业务性质及经营范围	注册资本 百万元	本集团 实际投资额	本集团合计 表决权与 持股比例 %
交银施罗德基金管理 有限公司	上海银城中路188号 交银金融大厦	基金管理	RMB200	RMB130	65
交通银行大连分行 房屋开发公司	大连市中山区民生街1号	房地产开发	RMB7	RMB20	100
大连经济技术开发区华通 建设发展有限公司 <sup>[2]</sup>	大连开发区哈尔滨路3号	三级房地产开发	RMB9	RMB7	100
大连经济技术开发区华通 经营管理公司 <sup>[2]</sup>	大连开发区华通工业园	工业厂房管理	RMB1	RMB1	100
交通银行汕头分行房地产 开发公司 <sup>[3]</sup>	汕头市金涛庄西区42幢105号	房地产开发	RMB5	—	100
广州经济技术开发区通达 综合服务公司 <sup>[3]</sup>	广州开发区青年路99号	批发	RMB1	—	100
大庆高新技术产业开发区 交银劳动服务公司 <sup>[3]</sup>	大庆市高新技术开发区	劳务中介	RMB3	—	100
交通财务有限公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	接受存款、提供金融 服务予客户	HK90	HK90	100
交通银行(代理人)有限公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	对客户代理提供人 专业服务	HK0.2	HK0.2	100
交通银行信托有限公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	提供信托专业服务	HK50	HK50	100
进佳贸易有限公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	物业投资	HK0.001	HK0.000002	100
侨辉有限公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	投资物业及 投资国内联营公司	HK5	HK3	100
侨通发展有限公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	持有物业	HK50	HK5	100
预展投资有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	投资国内联营	HK0.01	HK0.000002	100

子公司名称经济性质 及经营范围	注册地	业务性质及经营范围	注册资本 百万元	本集团 实际投资额	本集团合计 表决权与 持股比例 %
愉盈有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	物业投资	HK0.01	HK0.01	100
交银国际控股有限公司 <sup>[1]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	代客买卖股票及 证券业务	HK500	HK500	100
科锐尔计算机(深圳) 有限公司 <sup>[2]</sup>	中国广东省深圳市罗湖区 和平路渔景大厦11-15层	电脑软/硬件、电子仪器 及通讯网络开发	US3	RMB40	100
威瀚投资有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	物业发展	HK0.01	HK0.01	100
创城有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	物业投资	HK0.01	HK0.01	100
捷英秘书有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	秘书服务	HK5	HK2	100
亿健有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	物业发展	HK0.01	HK0.01	100
中国交银保险有限公司 <sup>[1]</sup>	香港湾仔告士打道231-235号 交通银行大厦16楼	经营代客购买 各项保险业务	HK400	HK400	100
创企有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦301室	物业发展	HK0.01	HK0.0001	100
上海锦银服务公司 <sup>[3]</sup>	上海市仙霞路18号	中介服务、物业管理等	RMB300	—	100
交银国际资产管理有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	证券业务	HK100	HK5	100
交银国际证券有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	证券业务	HK880	HK10	100
交银国际(亚洲)有限公司 <sup>[2]</sup>	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	证券业务	HK20	HK20	100

(1) 交银国际控股有限公司、中国交银保险有限公司分别于2007年5月、6月变更，变更前名称分别为交通证券有限公司、中国交通保险有限公司。

(2) 该等公司系本行控股子公司的子公司。其中，交银国际资产管理有限公司、交银国际证券有限公司、交银国际(亚洲)有限公司为交银国际控股有限公司之子公司，均于2007年5月在香港设立；威瀚投资有限公司已于2007年1月进行清算并予以关闭。

- (3) 该等公司系本行通过职工集资、工会投资等形式兴办的各类经济实体。本行对该等经济实体虽不具有股权投资余额，但能够对其直接或间接实施控制。其中，广州经济技术开发区通达综合服务公司已于2007年6月进行清算并予以关闭。截至2007年6月30日，本行尚有该等经济实体3家，主要从事劳动服务、物业管理等业务，经营规模相对较小。

## 八、合并财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
库存现金	<b>9,649</b>	9,666
存放中央银行法定准备金	<b>152,792</b>	104,083
存放中央银行超额存款准备金	<b>65,379</b>	138,484
存放中央银行的其他款项	<b>1,281</b>	958
合计	<b>229,101</b>	253,191

存放中央银行法定准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2007年1月1日至6月30日期间人民币存款准备金缴存比率进行了五次调整，外币存款准备金缴存比率进行了一次调整；2007年6月30日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为11.5%(2006年12月31日：9%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2006年12月31日：4%)；2007年8月15日起，本行适用的人民币存款准备金缴存比率调整为12%。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2. 存放同业款项

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
境内存放同业款项	<b>70,738</b>	32,088
境外存放同业款项	<b>7,017</b>	4,526
合计	<b>77,755</b>	36,614

## 3. 拆出资金

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	<b>5,002</b>	3,044
— 拆放境外银行	<b>127,826</b>	45,340
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	<b>1,807</b>	3,403
小计	<b>134,635</b>	51,787
减：贷款损失准备	<b>(453)</b>	(617)
拆出资金账面价值	<b>134,182</b>	51,170

贷款损失准备变动情况如下：

2007年1月1日至 6月30日止期间(未经审计)			
	单项 人民币百万元	组合 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	<b>617</b>	—	<b>617</b>
本期计提	—	—	—
本期转回	<b>(104)</b>	—	<b>(104)</b>
本期核销	<b>(60)</b>	—	<b>(60)</b>
期末余额	<b>453</b>	—	<b>453</b>

#### 4. 交易性金融资产(不含衍生金融资产)

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
债券		
其中：国债	82	82
金融债及香港特区债券	5,490	6,137
中央银行票据	7,138	3,421
短期融资券	1,169	2,348
其他债券	362	614
合计	14,241	12,602

#### 5. 衍生金融工具

	2007.6.30 (未经审计)			2006.12.31 (已重述)		
	名义	公允价值		名义	公允价值	
	金额	资产	负债	金额	资产	负债
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
利率衍生工具	42,852	262	(435)	39,859	224	(381)
货币衍生工具	148,999	693	(1,230)	98,736	168	(187)
其他期权	26,870	2	(3)	—	—	—
信用衍生工具	77	—	—	—	—	—
合计	218,798	957	(1,668)	138,595	392	(568)

## 6. 买入返售金融资产

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
证券		
其中：国债	21,528	9,308
金融债券	21,470	15,634
其他债券	11,532	1,020
贷款	7,645	5,326
减：坏账准备	—	—
合计	62,175	31,288

## 7. 应收利息

### (1) 按账龄分析列示

	2007.6.30(未经审计)			2006.12.31(已重述)		
	金额 人民币百万元	比例 %	坏账准备 人民币百万元	金额 人民币百万元	比例 %	坏账准备 人民币百万元
1年以内	7,267	100.00	—	6,104	100.00	—
合计	7,267	100.00	—	6,104	100.00	—

### (2) 按性质列示

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持有至到期投资利息	3,147	—
发放贷款及垫款利息	2,300	1,968
可供出售金融资产利息	882	3,328
应收款项 — 债券投资	574	187
其他应收利息	314	621
交易性债券利息	50	—
合计	7,267	6,104



## 8. 发放贷款和垫款

### (1) 贷款及垫款按个人和企业分布情况

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
个人贷款和垫款		
— 信用卡	3,210	2,033
— 住房及商铺	117,384	105,044
— 其他	23,390	19,209
小计	143,984	126,286
企业贷款和垫款		
— 贷款	874,251	708,986
— 贴现	88,734	72,788
— 其他	23,741	16,224
小计	986,726	797,998
贷款和垫款总额	1,130,710	924,284
减：贷款损失准备	(19,809)	(16,999)
其中：单项计提数	(12,990)	(11,294)
组合计提数	(6,819)	(5,705)
贷款和垫款账面价值	1,110,901	907,285

(2) 发放贷款按行业分布情况如下：

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	比例 (%)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)	比例 (%)
农林牧渔业	<b>2,349</b>	<b>0.21</b>	2,555	0.28
工业	<b>291,300</b>	<b>25.76</b>	255,042	27.58
电力	<b>71,282</b>	<b>6.30</b>	56,734	6.14
水煤气	<b>9,212</b>	<b>0.81</b>	8,236	0.89
批发业	<b>88,571</b>	<b>7.83</b>	75,269	8.14
零售业	<b>14,122</b>	<b>1.25</b>	12,005	1.30
住宿餐饮业	<b>9,924</b>	<b>0.88</b>	8,986	0.97
邮电通讯	<b>10,499</b>	<b>0.93</b>	11,327	1.23
交通运输和仓储业	<b>110,908</b>	<b>9.81</b>	95,339	10.31
教育	<b>17,334</b>	<b>1.53</b>	16,965	1.84
建筑业	<b>39,264</b>	<b>3.47</b>	35,097	3.80
房地产	<b>74,970</b>	<b>6.63</b>	70,652	7.64
金融保险	<b>128,404</b>	<b>11.36</b>	51,865	5.61
服务业	<b>95,342</b>	<b>8.43</b>	77,520	8.39
卫生、社会保障和福利	<b>5,266</b>	<b>0.47</b>	4,858	0.53
文化体育	<b>5,538</b>	<b>0.49</b>	4,033	0.44
个人	<b>143,984</b>	<b>12.73</b>	126,286	13.66
其他	<b>12,441</b>	<b>1.11</b>	11,515	1.25
贷款和垫款总额	<b>1,130,710</b>	<b>100.00</b>	924,284	100.00
减：贷款损失准备	<b>(19,809)</b>		(16,999)	
其中：单项计提数	<b>(12,990)</b>		(11,294)	
组合计提数	<b>(6,819)</b>		(5,705)	
贷款和垫款账面价值	<b>1,110,901</b>		907,285	

(3) 贷款和垫款按地区分布情况如下：

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	比例 (%)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)	比例 (%)
华北区(注1)	191,521	16.94	164,116	17.76
东北区(注2)	65,945	5.83	58,738	6.35
华东区(注3)	447,938	39.62	381,313	41.25
华中及华南(注4)	219,309	19.40	182,103	19.70
中国西部(注5)	91,374	8.08	81,658	8.83
海外(注6)	114,623	10.13	56,356	6.11
贷款和垫款总额	1,130,710	100.00	924,284	100.00
减：贷款损失准备	(19,809)		(16,999)	
其中：单项计提数	(12,990)		(11,294)	
组合计提数	(6,819)		(5,705)	
贷款和垫款账面价值	1,110,901		907,285	

注：

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西壮族自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省及新疆自治区
- (6) 包括香港、纽约、新加坡、东京及首尔

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2007.6.30 (未经审计)			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	182,751	84,668	34,347	301,766
保证贷款	226,795	86,213	44,360	357,368
附担保物贷款	253,679	85,642	132,255	471,576
其中：抵押贷款	121,867	74,948	122,012	318,827
质押贷款	131,812	10,694	10,243	152,749
贷款和垫款总额	663,225	256,523	210,962	1,130,710
减：贷款损失准备				(19,809)
其中：单项计提数				(12,990)
组合计提数				(6,800)
贷款和垫款账面价值				1,110,901

  

	2006.12.31 (已重述)			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	119,629	68,132	25,317	213,078
保证贷款	209,283	72,163	34,145	315,591
附担保物贷款	214,892	66,979	113,744	395,615
其中：抵押贷款	110,661	56,969	105,388	273,018
质押贷款	104,231	10,010	8,356	122,597
贷款和垫款总额	543,804	207,274	173,206	924,284
减：贷款损失准备				(16,999)
其中：单项计提数				(11,294)
组合计提数				(5,705)
贷款和垫款账面价值				907,285

(5) 逾期贷款如下：

	2007.6.30 (未经审计)				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	2,900	426	344	204	3,874
保证贷款	1,502	3,693	4,966	1,134	11,295
附担保物贷款	1,118	1,981	5,701	1,771	10,571
其中：抵押贷款	660	1,740	5,179	1,669	9,248
质押贷款	458	241	522	102	1,323
合计	5,520	6,100	11,011	3,109	25,740

  

	2006.12.31 (已重述)				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	3,032	419	445	193	4,089
保证贷款	1,385	3,423	4,626	897	10,331
附担保物贷款	937	1,993	5,269	1,182	9,381
其中：抵押贷款	721	1,722	4,943	1,101	8,487
质押贷款	216	271	326	81	894
合计	5,354	5,835	10,340	2,272	23,801

(6) 贷款损失准备

	2007年1月1日至 6月30日止期间(未经审计)		
	单项 人民币百万元	组合 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	11,294	5,705	16,999
本期计提	2,127	1,114	3,241
本期核销	(44)	—	(44)
本期转回：	(314)	—	(314)
— 收回原转销贷款和 垫款导致的转回	24	—	24
— 贷款价值因折现价值 上升导致的转回	(338)	—	(338)
小计	13,063	6,819	19,882
汇率差异	(73)	—	(73)
期末余额	12,990	6,819	19,809

9. 可供出售金融资产

	2007.6.30 公允价值 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 公允价值 人民币百万元 (已重述)
债券		
其中：国债	8,525	94,299
金融债及香港特区债券	64,729	179,789
中央银行票据	64,152	46,911
短期融资券	6,039	9,807
其他债券	4,813	5,683
权益工具	949	286
基金	208	—
合计	149,415	336,775

2004年度，本集团管理层改变投资策略，将部分持有至到期投资于到期前出售。相应地，本行将剩余持有至到期投资全部重分类为可供出售金融资产。按照相关规定，此后的两个完整会计年度本行未将任何金融资产划分为持有至到期投资。

本报告期间，本集团管理层决定将所持有的符合条件的可供出售金融资产重新分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。上述投资于2006年12月31日的公允价值为人民币231,434百万元。

(1) 上述债券中已用于回购业务的债券的公允价值如下：

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
国债	1,108	—
金融债券	50	121
央行票据	101	—
合计	1,259	121

该等债券取得的回购款参见附注八、21。

## 10. 持有至到期投资

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
债券		
其中：国债	103,977	—
金融债券	118,110	—
中央银行票据	21,565	—
香港特区政府及公共部门债券	55	—
短期融资券	7,222	—
其他债券	1,034	—
合计	251,963	—

本报告期间，本集团管理层决定将所持有的符合条件的可供出售金融资产(公允价值：人民币231,434百万元，摊余值：人民币230,177百万元)重新分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。于2007年6月30日，上述重分类为持有至到期投资的摊余成本为人民币200,809百万元(参见附注八、9)。

## 11. 长期股权投资

	2007.6.30(未经审计)			2006.12.31(已重述)		
	账面余额	减值准备	账面净额	账面余额	减值准备	账面净额
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
境内股权投资						
联营公司	20	(20)	—	20	(15)	5
其他股权投资 <sup>(1)</sup>	90	—	90	90	—	90
境内股权投资小计	110	(20)	90	110	(15)	95
合计	110	(20)	90	110	(15)	95

(1) 本集团境内其他股权投资的主要明细列示如下：

	投资日期	投资比例 %	2007.6.30(未经审计)		2006.12.31(已重述)	
			账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
			人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
中国银联股份有限公司	2002-01	5.45	90	—	90	—
合计			90	—	90	—

根据中国人民银行银复[2001]234号《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司的批复》，本集团对中国银联股份有限公司的初始投资为人民币90百万元，占中国银联股份有限公司股本的5.45%。

(2) 长期股权投资减值准备变动情况参见附注八、17。



## 12. 投资性房地产

	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)
原值	23	—	—	<b>23</b>
公允价值变动	119	—	(1)	<b>118</b>
净额	142	—	(1)	<b>141</b>

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，并按特定资产性质、地点或状况的任何差异作出必要调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

## 13. 固定资产

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
固定资产净额	<b>20,011</b>	20,400
在建工程净额	<b>1,394</b>	889
合计	<b>21,405</b>	21,289

(1) 固定资产、累计折旧以及固定资产减值准备

项目	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增加额 人民币百万元	本期减少额 人民币百万元	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)
一、 原价合计				
其中：房屋建筑物	20,314	398	(81)	<b>20,631</b>
电子设备	7,560	299	(101)	<b>7,758</b>
交通工具	587	7	(24)	<b>570</b>
器具及设备	2,036	83	(21)	<b>2,098</b>
固定资产装修	385	56	(3)	<b>438</b>
	30,882	843	(230)	<b>31,495</b>
二、 累计折旧合计				
其中：房屋建筑物	3,372	393	(22)	<b>3,743</b>
电子设备	5,335	542	(88)	<b>5,789</b>
交通工具	421	26	(20)	<b>427</b>
器具及设备	1,198	143	(15)	<b>1,326</b>
固定资产装修	151	45	(2)	<b>194</b>
	10,477	1,149	(147)	<b>11,479</b>
三、 固定资产减值 准备合计				
其中：房屋建筑物	5	—	—	<b>5</b>
电子设备	—	—	—	—
交通工具	—	—	—	—
器具及设备	—	—	—	—
固定资产装修	—	—	—	—
	5	—	—	<b>5</b>
四、 固定资产账面 价值合计				
其中：房屋建筑物	16,937			<b>16,883</b>
电子设备	2,225			<b>1,969</b>
交通工具	166			<b>143</b>
器具及设备	838			<b>772</b>
固定资产装修	234			<b>244</b>
	20,400			<b>20,011</b>

本期增加的固定资产中有人民币113百万元系由在建工程转入。

## (2) 在建工程

项目名称	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增加额 人民币百万元	本期减少额 人民币百万元	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	资金来源	预算数 人民币百万元	占预算比例
南昌分行本部新营业办公用房	110	27	—	<b>137</b>	自有	177	77%
总行资产保全部购置房产	—	83	—	<b>83</b>	自有	—	—
烟台分行营业办公用房	—	75	—	<b>75</b>	自有	99	76%
北京分行通泰大厦A座13—16层和 B座7层办公用房	68	—	—	<b>68</b>	自有	76	89%
交通银行广州分行鸿运支行营业用房	—	62	—	<b>62</b>	自有	69	90%
济南分行本部营业办公用房	48	—	—	<b>48</b>	自有	54	89%
北京西三环支行营业办公用房	—	46	—	<b>46</b>	自有	57	81%
上海分行江西中路营业大楼	16	26	—	<b>42</b>	自有	70	60%
北京分行望京支行(望京国际商业中心) 营业办公用房	40	1	—	<b>41</b>	自有	48	85%
宁波药行街支行购入营业用房	34	—	—	<b>34</b>	自有	36	94%
其他	597	298	(113)	<b>782</b>			
小计	913	618	(113)	<b>1,418</b>			
在建工程							
减：减值准备	(24)	—	—	<b>(24)</b>			
合计	889			<b>1,394</b>			

在建工程本期减少均为转入固定资产，计人民币113百万元。

#### 14. 无形资产

项目	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增加额 人民币百万元	本期减少额 人民币百万元	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)
一、 原价合计				
1 计算机软件	513	39	(27)	<b>525</b>
2 土地使用权	671	3	—	<b>674</b>
3 世博会协议权利	460	—	—	<b>460</b>
小计	1,644	42	(27)	<b>1,659</b>
二、 累计摊销额合计				
1 计算机软件	250	52	(25)	<b>277</b>
2 土地使用权	67	15	—	<b>82</b>
3 世博会协议权利	18	55	—	<b>73</b>
小计	335	122	(25)	<b>432</b>
三、 无形资产减值准备合计				
1 计算机软件	—	—	—	—
2 土地使用权	—	—	—	—
3 世博会协议权利	—	—	—	—
小计	—	—	—	—
四、 无形资产账面价值合计				
1 计算机软件	263			<b>248</b>
2 土地使用权	604			<b>592</b>
3 世博会协议权利	442			<b>387</b>
合计	1,309			<b>1,227</b>

本集团与上海世博会事务协调局于2006年11月18日签署协议，该局选定本集团为「上海世博会」商业银行行业唯一赞助者，授权本集团按协议规定范围内使用赞助标志、组合标志、授权称谓及其他权益，本集团按协议规定分期支付赞助款，对协议规定的产品和服务享有市场营销推广的权利。

## 15. 递延所得税资产和递延所得税负债

### (1) 递延所得税资产

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
贷款损失准备	<b>2,348</b>	2,591
其他资产减值准备	<b>639</b>	1,101
尚未取得税务批复资产核销	—	708
预计负债	<b>244</b>	329
可供出售债券公允价值变动	<b>(331)</b>	(339)
尚未发放的工资	<b>183</b>	242
应付退休人员补充养老补贴	<b>96</b>	—
资金结息日与基准日之间利息收支	<b>(389)</b>	(295)
其他	<b>272</b>	167
合计	<b>3,062</b>	4,504

### (2) 递延所得税负债

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
贷款损失准备	<b>1</b>	23
可供出售债券公允价值变动	—	(17)
其他	<b>(2)</b>	(21)
合计	<b>(1)</b>	(15)

变动情况如下：

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元
期初余额(已重述)	<b>4,489</b>
其中：递延所得税资产	<b>4,504</b>
递延所得税负债	<b>(15)</b>
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	<b>(1,454)</b>
其中：税率变动影响数(附注八、42(1))	<b>(1,222)</b>
本期计入资本公积的递延所得税净变动数	<b>26</b>
其中：税率变动影响数	<b>82</b>
期末余额(未经审计)	<b>3,061</b>
其中：递延所得税资产	<b>3,062</b>
递延所得税负债	<b>(1)</b>

本集团境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产／净负债时，不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债／净资产进行抵销。

新的企业所得税法将从2008年1月1日起实施，本集团境内分支机构预计企业所得税率将变更为25%。暂时性差异因预计税率变更的影响，相应增加递延所得税费用1,222百万元，增加资本公积82百万元。

## 16. 其他资产

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
存出保证金 (1)	<b>38</b>	40
其他应收款 (2)	<b>4,390</b>	1,510
长期待摊费用 (3)	<b>851</b>	831
待处理资产 (4)	<b>24</b>	31
应收款项 — 债券投资 (5)	<b>56,791</b>	48,409
抵债资产 (6)	<b>1,197</b>	1,145
其他 (7)	<b>5,875</b>	975
合计	<b>69,166</b>	52,941

(1) 存出保证金

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
房屋租赁保证金	33	20
其他保证金	5	20
合计	38	40

(2) 其他应收款按账龄及性质

按账龄列示如下

	2007.6.30 (未经审计)			2006.12.31 (已重述)		
	金额 人民币百万元	比例 %	坏账准备 人民币百万元	金额 人民币百万元	比例 %	坏账准备 人民币百万元
1年以内	4,429	66.19	(374)	1,399	36.84	(540)
1-2年	959	14.33	(613)	341	8.98	(251)
2-3年	194	2.90	(181)	113	2.98	(88)
3年以上	1,109	16.58	(1,133)	1,945	51.20	(1,409)
合计	6,691	100.00	(2,301)	3,798	100.00	(2,288)

账龄为3年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。

坏账准备本期变动情况参见附注八、17。

按性质列示如下

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
暂付款项	3,721	748
垫付款项	2,756	2,677
其他预付款项	214	373
合计	6,691	3,798

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项，包括结算及同城交换、待划转信用卡清算款、应收的收费凭证工本费等款项。

垫付款项主要为各类非业务性垫款，如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。

### (3) 长期待摊费用

	原值 人民币百万元	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)
房屋租赁费	437	314	29	(69)	<b>274</b>
其他长期待摊费用	1,216	517	171	(111)	<b>577</b>
合计		831	200	(180)	<b>851</b>

### (4) 待处理资产

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
待处理资产原值合计	<b>483</b>	493
减：待处理资产减值准备	<b>(459)</b>	(462)
待处理资产净值	<b>24</b>	31

待处理资产减值准备变动情况参见附注八、17。



(5) 应收款项 — 债券投资

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
凭证式国债	7,898	7,255
无活跃市场的人民币金融债券	991	985
无活跃市场的外币金融债券	1,142	1,630
专项中央银行票据①	20,700	20,700
定向发行的央行票据②	26,060	17,839
其他债券	75	103
减：债券减值准备	(75)	(103)
合计	56,791	48,409

①2004年，根据中国人民银行《交通银行可疑类贷款处置和财务重组专项资金支持操作办法》，由中国人民银行向本集团定向发行、本集团用出售可疑类贷款的货币收入认购的专项票据。本集团与中国人民银行于2004年6月签订协议，按照本集团可疑类贷款账面价值(共计41,400百万元)的50%核定专项票据的发行额为人民币20,700百万元；该专项票据为5年期固定利率附息记账式债券，年利率1.89%，按年付息，并由中央结算公司集中托管，未经中国人民银行许可，不能流通、转让、质押、过户及不能作为本集团债务的抵偿物。

②定向发行的央行票据系中国人民银行向本集团定向发行的债券，由中央结算公司集中托管，未经中国人民银行许可，不能流通、转让、质押、过户及不能作为本集团债务的抵偿物。

③债券减值准备变动情况参见附注八、17。

(6) 抵债资产

抵债资产按类别列示

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
房屋及建筑物	2,589	2,739
土地使用权	623	694
机器设备	65	78
其他	545	541
抵债资产原值合计	3,822	4,052
减：抵债资产跌价准备	(2,625)	(2,907)
抵债资产净值	1,197	1,145

抵债资产跌价准备变动情况参见附注八、17。

(7) 其他

按类别列示

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
省市同业往来	3,505	159
其他	2,370	816
合计	5,875	975

## 17. 资产减值准备

	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期计提额 人民币百万元	本期 转入/转出 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)
坏账准备	2,288	—	58	(45)	—	—	—	<b>2,301</b>
贷款损失准备—拆出资金	617	—	—	(104)	(60)	—	—	<b>453</b>
贷款损失准备—发放贷款及垫款	16,999	3,241	(338)	—	(44)	24	(73)	<b>19,809</b>
应收款项—债券减值准备	103	—	—	—	(28)	—	—	<b>75</b>
长期股权投资减值准备	15	5	—	—	—	—	—	<b>20</b>
固定资产减值准备	5	—	—	—	—	—	—	<b>5</b>
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	<b>24</b>
抵债资产跌价准备	2,907	8	(69)	(176)	(45)	—	—	<b>2,625</b>
待处理资产减值准备	462	—	—	—	(3)	—	—	<b>459</b>
合计	23,420	3,254	(349)	(325)	(180)	24	(73)	<b>25,771</b>

## 18. 同业及其他金融机构存放款项

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	<b>7,883</b>	5,686
— 境外同业存放款项	<b>626</b>	414
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	<b>209,789</b>	189,299
合计	<b>218,298</b>	195,399

## 19. 拆入资金

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
银行拆入款项		
— 境内银行拆入款项	<b>52,066</b>	33,652
— 境外银行拆入款项	<b>10,073</b>	4,581
合计	<b>62,139</b>	38,233

## 20. 交易性金融负债

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
沽空交易用证券头寸 <sup>(1)</sup>	<b>694</b>	2,224
可转让存款证	<b>3,839</b>	5,928
合计	<b>4,533</b>	8,152

(1) 沽空交易用证券头寸系本集团所属香港分行进行沽空交易形成之负债。

## 21. 卖出回购金融资产款

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
证券	<b>1,262</b>	121
合计	<b>1,262</b>	121

## 22. 吸收存款

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
活期存款		
公司	570,974	490,385
个人	211,429	202,088
小计	782,403	692,473
定期存款(含通知存款)		
公司	405,668	230,988
个人	301,338	295,846
小计	707,006	526,834
存入保证金	141,788	113,450
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	11,954	11,791
合计	1,643,151	1,344,548

存入保证金按项目列示如下：

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
银行承兑汇票保证金	98,883	79,096
个人理财保证金	9,920	11,684
担保保证金	8,169	7,132
信用证保证金	6,170	5,066
其他保证金	18,646	10,472
合计	141,788	113,450

## 23. 应付职工薪酬

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
工资、奖金、津贴和补贴	602	1,166
职工福利费	190	255
住房补贴	460	508
内退人员薪酬	233	265
补充养老补贴	382	—
合计	1,867	2,194

## 24. 应交税费

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
企业所得税	2,940	2,649
营业税	851	694
城市维护建设税	58	47
其他	473	407
合计	4,322	3,797

其他应交税费主要包括房产税、车船使用税、土地使用税、个人所得税等。

## 25. 预计负债

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
未决诉讼损失	882	903
案件预计损失	92	92
合计	974	995

## 26. 应付债券

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
浮动利率次级债务	12,000	12,000
固定利率次级债务	25,000	—
合计	37,000	12,000

本集团于2004年6月至7月间发行了总面值为人民币12,000百万元的浮动利率次级定期债务。按照银监发[2003]25号《中国银行业监督管理委员会关于将次级定期债务计入附属资本的通知》的有关规定，本集团发行次级定期债务的期限为5年零1个月，于2009年7月至8月到期。根据协议，债务利率一年一定，年利率为中国人民银行公布的人民币一年期整存整取储蓄利率加2.52个百分点，债务初始利率为年利率4.5%。于2007年6月30日上述次级债年利率为4.77%—5.58%（2006年12月31日：4.77%）。

本集团于2007年3月6日发行了总面值为人民币25,000百万元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一（07交行01）实际发行16,000百万元，期限为15年（第10年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日，即2017年3月8日，按面值全部赎回该债券品种），按年计息（自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的3月8日为该计息年度的起息日），债券采用固定利率，前10年年利率为4.13%，后5年年利率为7.13%；债券品种二（07交行02）实际发行9,000百万元，期限为10年（第5年末附发行人赎回权，即发行人可以选择在该债券品种第5个计息年度结束后第一日，即2012年3月8日，按面值全部赎回该债券品种），按年计息（自发行缴款截止日开始计息，债券存续期内每年的3月8日为该计息年度的起息日），债券采用固定利率，前5年年利率为3.73%，后5年年利率为6.73%。

上述次级债按规定计入附属资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

## 27. 其他负债

		<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
转贷款资金	(1)	<b>2,253</b>	2,189
其他应付款	(2)	<b>17,448</b>	6,215
应付股利	(3)	<b>222</b>	227
其他		<b>6,063</b>	4,591
合计		<b>25,986</b>	13,222

### (1) 转贷款资金

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
转贷外国政府贷款资金	<b>2,253</b>	2,189
合计	<b>2,253</b>	2,189

### (2) 其他应付款

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
暂收款项	<b>15,860</b>	5,267
应付采购款	<b>90</b>	88
代收委托贷款利息	<b>18</b>	9
其他	<b>1,480</b>	851
合计	<b>17,448</b>	6,215

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项，包括待处理出纳长款、久悬未取款项、结算及同城交换业务中待划转款项、暂收应付单位和个人的款项等。

其他主要包括本集团应付工程款、久悬未取款以及待划转手续费等其他应付的款项。

### (3) 截至2007年6月30日止，应付股利中包括本集团应付财政部2005年度股利192百万元。



## 28. 股本

	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增发 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	2007.06.30 人民币百万元 (未经审计)
有限售条件的股份				
人民币普通股	22,740	1,595	—	<b>24,335</b>
其中：财政部	9,975	—	—	<b>9,975</b>
境外上市外资股(H股)	9,115	—	—	<b>9,115</b>
其中：香港上海汇丰银行有限公司	9,115	—	—	<b>9,115</b>
有限售条件的股份合计	31,855	1,595	—	<b>33,450</b>
无限售条件的股份				
人民币普通股	—	1,595	—	<b>1,595</b>
境外上市外资股(H股)	13,949	—	—	<b>13,949</b>
无限售条件的股份合计	13,949	1,595	—	<b>15,544</b>
股份总数	45,804	3,190	—	<b>48,994</b>

2007年4月24日，经中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]91号文《关于核准交通银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》批准，本行首次公开发行人民币普通股(A股)3,190百万股，每股面值为人民币1.00元，发行价为人民币7.90元/股，本行股票发行扣减发行费用之后的募集资金净额计人民币24,750百万元，分别计入股本人民币3,190百万元，计入资本公积人民币21,560百万元。上述新增股本业经德勤华永会计师事务所验证，并出具了德师报(验)字(07)第0008号验资报告。

## 29. 资本公积

	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增发 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	2007.06.30 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	22,201	21,560	—	<b>43,761</b>
可供出售金融资产公允价值 变动净额(注)	1,244	98	—	<b>1,342</b>
与可供出售金融资产公允价值 变动相关的所得税影响	(356)	26	—	<b>(330)</b>
资产重估增值	472	—	—	<b>472</b>
自用房产转为投资性 房地产时公允价值变动	3	—	—	<b>3</b>
接受非现金资产捐赠	145	—	—	<b>145</b>
其他	28	—	—	<b>28</b>
合计	23,737	21,684	—	<b>45,421</b>

注：如附注八、9所述，本集团管理层本期将所持有的可供出售金融资产重新分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。于2007年6月30日，与上述投资相关的资本公积余额为人民币1,194百万元。

## 30. 盈余公积

	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增发 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	2007.06.30 人民币百万元 (未经审计)
法定盈余公积	2,170	—	—	<b>2,170</b>
	2,170	—	—	<b>2,170</b>

根据国家的相关法律规定，本集团每年末需按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本集团法定盈余公积累计额为本集团股本50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

### 31. 一般风险准备

	2007.1.1 人民币百万元 (已重述)	本期增发 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	2007.06.30 人民币百万元 (未经审计)
一般风险准备	4,428	—	—	<b>4,428</b>

根据财政部于2005年9月5日颁布的《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号)的规定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

### 32. 未分配利润

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元
追溯调整前期初未分配利润	<b>11,036</b>
会计政策变更追溯调整	<b>420</b>
追溯调整后期初未分配利润	<b>11,456</b>
加：本期净利润	<b>8,918</b>
期末未分配利润(未经审计)	<b>20,374</b>

如附注五、1所述，本集团2006年12月31日未追溯调整前的未分配利润余额为人民币11,036百万元。根据董事会的提议，拟于2007年对截至2006年12月31日的未分配利润作如下利润分配：提取一般准备人民币6,208百万元；提取任意盈余公积人民币576百万元；按已发行之股份45,804,033,216股(每股面值人民币1元)计算，以每股向全体股东派发现金红利人民币0.1元，共计人民币4,580百万元。上述股利分配方案有待股东大会批准。

根据本集团2007年1月9日临时股东大会决议，本集团截至2006年12月31日前的未分配利润将按2006年度股东大会审议通过的股利分配方案向A股发行前的原有股东进行分配；按此方案分配后的截至2006年12月31日的滚存利润及2007年1月1日以后产生的未分配利润由A股发行后的所有新股东及原有股东按持股比例共同享有。

### 33. 利息净收入

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
利息收入		
— 存放同业	497	366
— 存放中央银行	1,465	952
— 拆出资金及买入返售金融资产	2,479	2,546
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	3,982	3,054
公司贷款和垫款	23,645	17,205
票据贴现	697	537
— 已减值金融资产利息收入	338	339
利息收入小计	33,103	24,999
利息支出		
— 同业存放	(2,510)	(1,280)
— 拆入资金及卖出回购金融资产	(1,102)	(658)
— 吸收存款	(12,001)	(9,045)
— 发行债券	(602)	(281)
— 其他	(3)	(2)
利息支出小计	(16,218)	(11,266)
利息净收入	16,885	13,733

### 34. 手续费及佣金净收入

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
手续费及佣金收入：		
支付结算与代理手续费	549	518
银行卡年费及手续费	912	466
担保及承诺业务手续费	188	179
基金管理费	248	22
托管业务佣金	180	67
基金销售手续费	1,018	16
其他手续费及佣金	534	352
小计	3,629	1,620
手续费及佣金支出	(531)	(258)
手续费及佣金净收入	3,098	1,362

### 35. 投资收益

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
交易性金融资产	51	12
可供出售债权工具投资	3,019	4,440
可供出售权益工具投资	261	(10)
持有至到期债权工具投资	3,087	—
应收金额确定但缺乏活跃市场的债券投资	691	258
衍生工具	149	88
其他	—	3
合计	7,258	4,791

### 36. 公允价值变动收益／（损失）

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计／ 已重述)
交易性金融资产及负债	(47)	—
衍生金融工具	(535)	30
投资性房地产	(1)	—
合计	(583)	30

### 37. 营业税金及附加

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计／ 已重述)
营业税	1,514	1,067
城市维护建设税	102	72
教育费附加	53	37
合计	1,669	1,176

### 38. 业务及管理费

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
职工薪酬及福利	3,404	2,657
退休职工补充养老补贴	382	—
折旧费用	1,149	1,178
日常行政费用	1,886	1,580
经营租赁费	356	433
机构监管费	190	153
税金	153	131
长期待摊费用摊销	180	113
无形资产摊销	122	50
其他	631	344
合计	8,453	6,639

### 39. 资产减值损失

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
坏账损失 — 其他应收款	(45)	412
贷款损失 — 拆放款项	(104)	(42)
贷款损失 — 发放贷款及垫款	3,241	2,393
应收款项 — 债券减值	—	—
长期股权投资减值损失	5	6
固定资产减值损失 — 房屋建筑物	—	(3)
抵债资产减值损失	(168)	492
待处理资产减值损失	—	(32)
合计	2,929	3,226

#### 40. 营业外收入

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
固定资产处置利得	15	17
投资性房地产处置利得	—	139
抵债资产处置利得	158	40
自办公司清理利得	1	39
其他	55	60
合计	229	295

#### 41. 营业外支出

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
未决诉讼预计损失/(转回)	37	(200)
固定资产处置损失	5	3
捐赠支出	6	2
罚款支出	2	3
其他	42	56
合计	92	(136)



## 42. 所得税费用

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
本期应计所得税	<b>3,833</b>	3,382
递延所得税：	<b>1,454</b>	(271)
本期发生的暂时性差异的纳税影响	<b>(722)</b>	(552)
本期转回的暂时性差异的纳税影响	<b>954</b>	281
预计税率变更的影响 <sup>(1)</sup>	<b>1,222</b>	—
合计	<b>5,287</b>	3,111

  

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
利润总额	<b>14,268</b>	9,604
按法定税率33%计算的所得税	<b>4,709</b>	3,169
加：其他国家(或地区)不同税率影响	<b>3</b>	33
加：不可作纳税抵扣的支出税负	<b>375</b>	489
加：预计税率变更的影响 <sup>(1)</sup>	<b>1,222</b>	—
减：非纳税项目收益的税负	<b>1,022</b>	580
合计	<b>5,287</b>	3,111

(1) 新的企业所得税法将从2008年1月1日起实施，本集团境内分支机构预计企业所得税率将变更为25%。暂时性差异应预计税率变更的影响增加本期所得税费用1,222百万元。

#### 43. 扣除非经常性损益后的净利润

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
净利润	<b>8,981</b>	6,490
加(减)：处置固定资产、无形资产产生的损益	<b>(10)</b>	(14)
处置投资性房地产产生的损益	—	(139)
其他应扣除的营业外收支净额	<b>(164)</b>	(78)
非经常性损益的所得税影响	<b>60</b>	32
扣除非经常性损益后的净利润	<b>8,867</b>	6,291

#### 44. 现金及现金等价物

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.6.30 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
现金：		
其中：库存现金	<b>9,649</b>	8,570
可用于随时支付的		
存放中央银行款项	<b>66,660</b>	72,973
存放同业款项	<b>77,755</b>	27,131
合计	<b>154,064</b>	108,674

#### 45. 现金流量表补充资料

	2007年1月1日至 6月30日止期间 附注 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	<b>8,981</b>	6,490
加：资产减值准备	<b>2,929</b>	3,226
固定资产折旧	<b>1,149</b>	1,178
无形资产摊销	<b>122</b>	50
长期待摊费用摊销	<b>180</b>	113
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失／(收益)	<b>(10)</b>	(153)
公允价值变动损失／(收益)	<b>583</b>	(30)
投资损失／(收益)	<b>(7,258)</b>	(4,533)
递延所得税资产减少／(增加)	<b>1,449</b>	(270)
递延所得税负债增加／(减少)	<b>5</b>	(1)
经营性应收项目的减少／(增加)	<b>(376,104)</b>	(96,507)
经营性应付项目的增加／(减少)	<b>359,049</b>	149,539
经营活动产生的现金流量净额	<b>(8,925)</b>	59,102
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	八、44 <b>154,064</b>	108,674
减：现金的期初余额	<b>185,722</b>	101,169
现金及现金等价物的净增加额	<b>(31,658)</b>	7,505

#### 46. 收到其他与经营活动有关的现金

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
拆放同业款项净减少额	—	980
拆放金融性公司款项净减少额	<b>1,596</b>	—
买入返售金融资产净减少额	—	26,982
其他应付款净增加额	<b>11,233</b>	1,892
卖出回购证券款净增加额	<b>1,141</b>	1,462
发行存款证净增加额	—	1,639
收到其他与经营活动有关的现金	<b>1,592</b>	2,025
合计	<b>15,562</b>	34,980

#### 47. 支付其他与经营活动有关的现金

	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
支付的利息支出	<b>14,666</b>	12,059
拆放同业净增加额	<b>84,444</b>	4,700
买入返售金融资产净增加额	<b>30,887</b>	—
支付其他与经营活动有关的现金	<b>11,404</b>	4,276
合计	<b>141,401</b>	21,035

#### 48. 受托业务

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
受托贷款	<b>83,887</b>	64,670
受托投资	<b>780</b>	—
受托存款	<b>84,667</b>	64,670

#### 49. 每股收益

	<b>2007年1-6月</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006年1-6月 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
基本每股收益	<b>0.19</b>	0.14
归属于本银行股东的当期净利润	<b>8,918</b>	6,489
当期发行在外的普通股股数的加权平均数(百万股)	<b>46,867</b>	45,804

本银行不存在稀释性潜在普通股。

## 50. 分部报告

### 主要报告分部

项目	2007年6月30日(未经审计)							
	华北 人民币百万元	东北区 人民币百万元	华东 人民币百万元	华中及华南 人民币百万元	中国西部 人民币百万元	境外行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
资产								
现金及存放中央银行款项	7,817	3,622	203,192	8,498	5,665	307	—	229,101
存放同业款项	20,442	360	53,765	1,171	538	1,479	—	77,755
拆出资金	—	170	23,218	760	—	110,034	—	134,182
交易性金融资产	—	—	11,426	—	—	2,815	—	14,241
持有至到期投资	10,421	14,563	195,232	20,774	7,992	2,981	—	251,963
衍生金融资产	—	—	771	—	—	186	—	957
买入返售金融资产	3,458	1,642	52,712	3,363	1,000	—	—	62,175
应收利息	743	360	4,495	791	295	583	—	7,267
发放贷款和垫款	188,739	62,617	440,910	216,227	88,721	113,687	—	1,110,901
可供出售金融资产	18,251	1,186	96,193	8,292	2,316	23,177	—	149,415
长期股权投资	—	—	90	—	—	—	—	90
投资性房地产	—	—	—	—	—	141	—	141
固定资产	2,622	2,021	10,446	3,303	2,494	519	—	21,405
无形资产	36	99	956	67	69	—	—	1,227
递延所得税资产	—	—	3,029	—	—	33	—	3,062
其他资产	99,782	85,357	174,923	106,403	90,931	3,374	(491,604)	69,166
资产总额	352,311	171,997	1,271,358	369,649	200,021	259,316	(491,604)	2,133,048
负债								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(56,899)	(4,133)	(122,335)	(26,315)	(8,043)	(573)	—	(218,298)
拆入资金	(14,189)	(3,760)	(18,951)	(9,883)	(3,036)	(12,320)	—	(62,139)
交易性金融负债	—	—	—	—	—	(4,533)	—	(4,533)
衍生金融负债	—	—	(1,517)	—	—	(151)	—	(1,668)
卖出回购金融资产款	—	—	(1,262)	—	—	—	—	(1,262)
吸收存款	(250,610)	(126,040)	(578,665)	(322,773)	(145,399)	(219,664)	—	(1,643,151)
应付职工薪酬	(110)	(240)	(969)	(331)	(217)	—	—	(1,867)
应交税费	(677)	(2,221)	2,300	(2,574)	(1,083)	(67)	—	(4,322)
应付利息	(1,951)	(1,204)	(4,161)	(1,820)	(1,001)	(533)	—	(10,670)
预计负债	(18)	(215)	(27)	(549)	(165)	—	—	(974)
应付债券	—	—	(37,000)	—	—	—	—	(37,000)
递延所得税负债	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
其他负债	(4,564)	(3,278)	(477,397)	(9,902)	(4,538)	(17,911)	491,604	(25,986)
负债总额	(329,018)	(141,091)	(1,239,984)	(374,147)	(163,482)	(255,753)	491,604	(2,011,871)
资产负债净头寸	23,293	30,906	31,374	(4,498)	36,539	3,563	—	121,177

项目	2007年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)							
	华北 人民币百万元	东北区 人民币百万元	华东 人民币百万元	华中及华南 人民币百万元	中国西部 人民币百万元	境外行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
一、营业收入	3,786	1,902	12,153	5,237	2,290	1,840	—	27,208
利息净收入	3,193	1,186	6,097	4,401	1,880	128	—	16,885
利息收入	6,220	2,330	17,465	7,141	3,059	2,733	(5,845)	33,103
利息支出	(3,027)	(1,144)	(11,368)	(2,740)	(1,179)	(2,605)	5,845	(16,218)
手续费及佣金净收入	(27)	317	2,033	253	186	336	—	3,098
手续费及佣金收入	40	340	2,268	311	209	461	—	3,629
手续费及佣金支出	(67)	(23)	(235)	(58)	(23)	(125)	—	(531)
投资收益	506	288	4,693	475	202	1,094	—	7,258
公允价值变动收益	—	—	(658)	—	—	75	—	(583)
汇兑收益	179	36	(21)	113	22	202	—	531
其他业务收入	(65)	75	9	(5)	—	5	—	19
二、营业支出	(1,795)	(1,235)	(6,323)	(2,080)	(1,157)	(487)	—	(13,077)
营业税金及附加	(294)	(99)	(796)	(339)	(140)	(1)	—	(1,669)
业务及管理费	(1,038)	(744)	(4,049)	(1,463)	(688)	(471)	—	(8,453)
资产减值损失	(444)	(392)	(1,477)	(273)	(328)	(15)	—	(2,929)
其他业务成本	(19)	—	(1)	(5)	(1)	—	—	(26)
三、营业利润	1,991	667	5,830	3,157	1,133	1,353	—	14,131
加：营业外收入	44	5	115	38	14	13	—	229
减：营业外支出	(10)	(61)	7	(4)	(20)	(4)	—	(92)
四、利润总额	2,025	611	5,952	3,191	1,127	1,362	—	14,268
减：所得税费用	—	—	(5,287)	—	—	—	—	(5,287)
五、净利润	2,025	611	665	3,191	1,127	1,362	—	8,981
补充信息								
1. 折旧和摊销费用	148	143	698	227	142	93	—	1,451
2. 资本性支出	185	121	922	273	98	106	—	1,705

项目	2006年12月31日 (未经审计)							
	华北 人民币百万元	东北区 人民币百万元	华东 人民币百万元	华中及华南 人民币百万元	中国西部 人民币百万元	境外行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	51,808	3,910	180,152	11,046	6,007	268	—	253,191
存放同业款项	10,991	379	20,574	2,917	213	1,540	—	36,614
拆出资金	2,800	123	28,445	1,882	—	17,920	—	51,170
交易性金融资产	—	—	8,336	—	—	4,266	—	12,602
持有至到期投资	—	—	—	—	—	—	—	—
衍生金融资产	—	—	261	—	—	131	—	392
买入返售金融资产	7,303	—	23,016	709	260	—	—	31,288
应收利息	549	306	3,788	623	260	578	—	6,104
发放贷款和垫款	161,686	55,718	376,048	179,136	79,296	55,401	—	907,285
可供出售金融资产	31,197	16,833	226,526	27,187	10,108	24,924	—	336,775
长期股权投资	6	5	79	5	—	—	—	95
投资性房地产	—	—	—	—	—	142	—	142
固定资产	2,611	2,056	9,335	3,269	2,539	1,479	—	21,289
无形资产	36	101	1,034	66	72	—	—	1,309
递延所得税资产	—	—	4,315	—	—	189	—	4,504
其他资产	71,681	55,218	227,919	92,110	46,170	2,490	(442,647)	52,941
<b>资产总额</b>	<b>340,668</b>	<b>134,649</b>	<b>1,109,828</b>	<b>318,950</b>	<b>144,925</b>	<b>109,328</b>	<b>(442,647)</b>	<b>1,715,701</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放款项	(86,613)	(3,748)	(82,266)	(16,487)	(5,772)	(513)	—	(195,399)
拆入资金	(15,320)	(61)	(14,526)	(2,035)	(1,235)	(5,056)	—	(38,233)
交易性金融负债	—	—	—	—	—	(8,152)	—	(8,152)
衍生金融负债	—	—	(419)	—	—	(149)	—	(568)
卖出回购金融资产款	—	—	(121)	—	—	—	—	(121)
吸收存款	(224,639)	(126,121)	(507,664)	(283,762)	(132,296)	(70,066)	—	(1,344,548)
应付职工薪酬	(161)	(270)	(1,043)	(448)	(272)	—	—	(2,194)
应交税费	(1,535)	(359)	559	(1,659)	(696)	(107)	—	(3,797)
应付利息	(1,667)	(1,093)	(3,531)	(1,550)	(806)	(371)	—	(9,018)
预计负债	(10)	(204)	(36)	(595)	(150)	—	—	(995)
应付债券	—	—	(12,000)	—	—	—	—	(12,000)
递延所得税负债	—	—	—	—	—	(15)	—	(15)
其他负债	(9,613)	(7,153)	(393,357)	(14,290)	(4,738)	(26,718)	442,647	(13,222)
<b>负债总额</b>	<b>(339,558)</b>	<b>(139,009)</b>	<b>(1,014,404)</b>	<b>(320,826)</b>	<b>(145,965)</b>	<b>(111,147)</b>	<b>442,647</b>	<b>(1,628,262)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>1,110</b>	<b>(4,360)</b>	<b>95,424</b>	<b>(1,876)</b>	<b>(1,040)</b>	<b>(1,819)</b>	<b>—</b>	<b>87,439</b>



项目	2006年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)							
	华北 人民币百万元	东北区 人民币百万元	华东 人民币百万元	华中及华南 人民币百万元	中国西部 人民币百万元	境外行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
一、营业收入	3,120	1,492	8,818	3,835	1,979	1,020	—	20,264
利息净收入	2,445	1,135	5,121	3,229	1,699	104	—	13,733
利息收入	4,542	2,033	13,302	5,142	2,351	2,024	(4,395)	24,999
利息支出	(2,097)	(898)	(8,181)	(1,913)	(652)	(1,920)	4,395	(11,266)
手续费及佣金净收入	173	85	560	204	109	231	—	1,362
手续费及佣金收入	200	100	642	252	123	303	—	1,620
手续费及佣金支出	(27)	(15)	(82)	(48)	(14)	(72)	—	(258)
投资收益	361	237	3,193	314	153	533	—	4,791
公允价值变动收益	—	—	(55)	—	—	85	—	30
汇兑收益	131	34	(23)	82	16	10	—	250
其他业务收入	10	1	22	6	2	57	—	98
二、营业支出	(1,288)	(1,735)	(4,398)	(2,227)	(938)	(508)	—	(11,094)
营业税金及附加	(204)	(79)	(539)	(248)	(106)	—	—	(1,176)
业务及管理费	(746)	(639)	(2,831)	(1,258)	(562)	(603)	—	(6,639)
资产减值损失	(321)	(1,006)	(1,023)	(713)	(268)	105	—	(3,226)
其他业务成本	(17)	(11)	(5)	(8)	(2)	(10)	—	(53)
三、营业利润	1,832	(243)	4,420	1,608	1,041	512	—	9,170
加：营业外收入	32	11	49	38	10	155	—	295
减：营业外支出	67	(64)	(21)	164	(8)	(2)	—	136
四、利润总额	1,931	(296)	4,448	1,810	1,043	665	—	9,601
减：所得税费用	—	—	(3,111)	—	—	—	—	(3,111)
五、净利润	1,931	(296)	1,337	1,810	1,043	665	—	6,490
补充信息								
1. 折旧和摊销费用	121	142	630	208	133	107	—	1,341
2. 资本性支出	148	120	417	192	120	23	—	1,020

## 51. 股份支付

### 以现金结算的基于股权的支付

根据2005年11月本集团第四届董事会第十次会议之决议，本集团实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为2005年6月23日在本集团全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。

初次授予股票增值权的行权价为本集团H股首次发行的发行价2.5港元。以人民币领薪的获授人行权时，行权收益以行权日当天国家外汇管理局公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为7.558百万股，初次授予的股票增值权有效期设定为10年，有效期的起算时间为2005年6月23日，等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的25%、50%、75%、100%。

经本集团董事会授权，第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于2006年11月3日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为2006年11月3日在本集团全职领薪的集团高管人员，行权价为6.13港元；授予的额度为2.724百万股；授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致，有效期的起算时间为2006年11月3日。

本集团对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量，在计量过程中已根据本集团管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

截至2007年6月30日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。本集团董事会认为上述股票增值权的公允价值于本期间无重大变动。

## 九、承诺及或有事项

### 1. 信贷承诺

	2007.6.30 合同金额 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 合同金额 人民币百万元 (已重述)
贷款承诺	<b>42,174</b>	39,097
其中：(1)原到期日在1年以内	<b>30,657</b>	37,507
(2)原到期日在1年或以上	<b>11,517</b>	1,590
开出信用证	<b>37,678</b>	27,768
开出保函	<b>118,247</b>	84,007
银行承兑汇票	<b>199,038</b>	165,267
合计	<b>397,137</b>	316,139

贷款承诺只包括信用卡授信额度和对部分客户提供的不可撤销的授信额度。

## 2. 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本集团所需支付的最低租赁款如下：

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>2007.6.30合同余额</b> (未经审计)				
经营场所经营性租入	<b>696</b>	<b>1,589</b>	<b>526</b>	<b>2,811</b>
经营设备经营性租入	<b>9</b>	<b>4</b>	—	<b>13</b>
其他经营性租入	<b>1</b>	<b>1</b>	—	<b>2</b>
<b>合计</b>	<b>706</b>	<b>1,594</b>	<b>526</b>	<b>2,826</b>

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>2006.12.31合同余额</b> (已重述)				
经营场所经营性租入	645	1,469	520	2,634
经营设备经营性租入	8	6	—	14
其他经营性租入	1	1	—	2
<b>合计</b>	<b>654</b>	<b>1,476</b>	<b>520</b>	<b>2,650</b>

## 3. 资本性承诺

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>于2007年6月30日</b> 已签合同尚未支付的部分 (未经审计)	<b>397</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>423</b>

	一年以内 人民币百万元	一年至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>于2006年12月31日</b> 已签合同尚未支付的部分 (已重述)	298	17	13	328

#### 4. 证券承销及债券承兑承诺

	<b>2007.6.30</b> 合同金额 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 合同金额 人民币百万元 (已重述)
证券承销余额	<b>6,300</b>	10,200
债券承兑余额	<b>20,124</b>	24,523

#### 5. 未决诉讼

	<b>2007.6.30</b> 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	<b>1,985</b>	2,235
就该等诉讼事项已计提的预计负债	<b>882</b>	903

### 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至2007年8月16日，本行未发生需要披露的资产负债表日后非调整事项。

## 十一、关联方关系及交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注七，除新设子公司外，本期内对控股子公司所持股份没有变化。

#### 2. 不存在控制关系的关联方

##### (1) 持本行5%以上(含5%)股份的股东

持本行5%以上(含5%)股份的股东名称及持股情况如下：(单位：百万股)

	2007.6.30(未经审计)		2006.12.31(已重述)	
	股份 人民币百万元	持股比例 %	股份 人民币百万元	持股比例 %
财政部	<b>9,975</b>	<b>20.36</b>	9,975	21.78
香港上海汇丰 银行有限公司	<b>9,115</b>	<b>18.60</b>	9,115	19.90
全国社会保障 基金理事会	<b>5,556</b>	<b>11.34</b>	5,556	12.13
中央汇金投资 有限公司	<b>3,000</b>	<b>6.12</b>	3,000	6.55
合计	<b>27,646</b>	<b>56.42</b>	27,646	60.36

##### (2) 联营公司

关联方名称	持股比例 %
大连高新技术产业园区凌云公司	20.00
上海长江通信设备工程联合公司	33.34
镇江长发实业有限公司	34.00
上海信达投资顾问公司	20.00
通产高科技技术发展有限公司	25.00

### (3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至2007年6月30日,因本行关键管理人员在本行以外兼任董事长、总经理职务而与本行构成关联方关系的单位,包括中国贵州茅台酒厂有限公司、汇丰保险集团(亚太)有限公司、长春一汽四环汽车股份有限公司等42家单位。本行关键管理人员其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业包括香港兴业国际集团有限公司等80家单位。

## (二) 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。

### 1. 发放贷款和垫款净增减额

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	<b>4,963</b>	18
其他关联方	<b>(348)</b>	12
合计	<b>4,615</b>	30

### 2. 利息收入

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	<b>48</b>	—
持本行5%以上(含5%)股份的股东	<b>97</b>	4
其他关联方	<b>7</b>	8
合计	<b>152</b>	12

### 3. 吸收存款净增减额

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	(585)	(96)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	13,088	(3,360)
其他关联方	(18)	51
合计	12,485	(3,405)

### 4. 利息支出

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	11	10
持本行5%以上(含5%)股份的股东	186	106
其他关联方	1	—
合计	198	116

### 5. 投资收益

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	—	36
持本行5%以上(含5%)股份的股东(注)	1,602	1,214
合计	1,602	1,250

注： 本行持有财政部发行的国债所取得的利息及利得。



## 6. 其他业务收入

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	3	1
合计	3	1

## 7. 其他业务成本

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
控股子公司	26	—
合计	26	—

## 8. 关键管理人员薪酬

关联方类型	2007年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
薪金	5	2
酌情奖金	12	1
退休计划供款	—	1
其他福利	1	1
合计	18	5

### (三) 关联交易未结算金额

#### 1. 存放同业款项

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	375	252
合计	375	252

#### 2. 拆出资金

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	13,282	1,183
合计	13,282	1,183

#### 3. 交易性金融资产

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	158	82
合计	158	82

#### 4. 衍生金融资产——名义金额

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	24,272	10,442
合计	24,272	10,442

## 5. 应收利息

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	<b>1,205</b>	1,133
其他关联方	—	12
合计	<b>1,205</b>	1,145

## 6. 发放贷款和垫款

关联方类型	2007.6.30(未经审计)		2006.12.31(已重述)	
	金额 人民币百万元	贷款损失准备 人民币百万元	金额 人民币百万元	贷款损失准备 人民币百万元
控股子公司	<b>6,760</b>	—	1,919	122
其他关联方	<b>239</b>	—	587	—
合计	<b>6,999</b>	—	2,506	122

## 7. 持有至到期投资

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东(注)	<b>103,977</b>	—
合计	<b>103,977</b>	—

注：该等持有至到期投资为本行持有的财政部发行国债。

#### 8. 可供出售金融资产

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东(注)	<b>9,387</b>	95,537
合计	<b>9,387</b>	95,537

注：该等可供出售金融资产为本行持有的财政部发行国债。

#### 9. 其他资产

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
控股子公司	<b>85</b>	236
持本行5%以上(含5%)股份的股东(注)	<b>7,898</b>	7,412
合计	<b>7,983</b>	7,648

注：该等资产为本行代理提前兑付持有的财政部发行之凭证式国债。

#### 10. 同业及其他金融机构存放款项

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	<b>137</b>	489
合计	<b>137</b>	489

### 11. 拆入资金

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
持本行5%以上(含5%)股份的股东	1,900	—
合计	1,900	—

### 12. 吸收存款

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
控股子公司	1,045	1,621
存在控制关系的其他单位	—	9
持本行5%以上(含5%)股份的股东	18,539	5,451
其他关联方	329	347
合计	19,913	7,428

### 13. 应付利息

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
控股子公司	1	1
持本行5%以上(含5%)股份的股东	58	49
其他关联方	—	8
合计	59	58

#### 14. 其他负债

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
控股子公司	97	67
合计	97	67

#### 15. 信贷承诺

关联方类型	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)
控股子公司	24	2
持本行5%以上(含5%)股份的股东	470	223
合计	494	225

## 十二、风险管理

### 1. 风险管理概述

本集团从事的各种经营活动使本集团面临各种类型的风险，特别是大量金融工具的运用，使风险更加多样化和复杂化。本集团目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本行经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并通过系统提供的信息及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

### 2. 信用风险

信用风险是指指借款人或交易对手未按约定履行相关义务而导致损失的风险，如果交易对手集中某一行业或地区，或共同具有某些经济特性时，其信用风险会相应提高。

本集团的主要业务是对国内客户提供贷款，因此信用风险是本集团面临的最重要的风险之一。本集团的信用风险主要来自于贷款活动；另外本集团的投资活动和表外金融工具，如贷款承诺也可能产生信用风险。

本集团按行业分类与地区分布列示的信贷风险集中度分析如附注八、8所述。

### 3. 流动性风险

流动风险指因无法以合理的成本筹集到应付客户和交易对手到期的金融负债而产生的风险。本集团的流动风险主要源自存款客户提前或集中提款、债务人延期支付、资产负债期限结构不匹配等。下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日资产和负债到期日结构分布。

项目	2007年6月30日(未经审计)							
	已逾期 人民币百万元	即时偿还 人民币百万元	1个月内 人民币百万元	1—3个月 人民币百万元	3个月—1年 人民币百万元	1—5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	—	229,101	—	—	—	—	—	229,101
存放同业款项	14	74,286	178	746	510	2,021	—	77,755
拆出资金	—	—	118,680	9,455	6,047	—	—	134,182
交易性金融资产	—	—	696	423	8,374	3,541	1,207	14,241
衍生金融资产	—	—	152	72	389	260	84	957
买入返售金融资产	—	—	58,229	2,641	1,305	—	—	62,175
发放贷款和垫款	15,118	—	142,281	145,183	430,717	204,115	173,487	1,110,901
可供出售金融资产	—	—	8,108	25,016	45,430	51,430	19,431	149,415
持有至到期投资	—	—	6,657	12,996	39,196	112,039	81,075	251,963
其他资产	1,686	9,437	4,060	1,957	5,271	59,139	20,808	102,358
<b>资产总额</b>	<b>16,818</b>	<b>312,824</b>	<b>339,041</b>	<b>198,489</b>	<b>537,239</b>	<b>432,545</b>	<b>296,092</b>	<b>2,133,048</b>
<b>负债</b>								
同业存放款项	—	(135,863)	(18,376)	(6,141)	(3,681)	(53,642)	(595)	(218,298)
拆入资金	—	(27,116)	(18,062)	(16,961)	—	—	—	(62,139)
吸收存款	—	(842,030)	(301,916)	(116,496)	(293,594)	(88,934)	(181)	(1,643,151)
其他负债	(142)	(25,761)	(2,203)	(12,801)	(2,192)	(25,726)	(19,458)	(88,283)
<b>负债总额</b>	<b>(142)</b>	<b>(1,030,770)</b>	<b>(340,557)</b>	<b>(152,399)</b>	<b>(299,467)</b>	<b>(168,302)</b>	<b>(20,234)</b>	<b>(2,011,871)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>16,676</b>	<b>(717,946)</b>	<b>(1,516)</b>	<b>46,090</b>	<b>237,772</b>	<b>264,243</b>	<b>275,858</b>	<b>121,177</b>

  

项目	2006年12月31日(已重述)							
	已逾期 人民币百万元	即时偿还 人民币百万元	1个月内 人民币百万元	1—3个月 人民币百万元	3个月—1年 人民币百万元	1—5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	—	253,191	—	—	—	—	—	253,191
存放同业款项	—	35,324	132	218	940	—	—	36,614
拆出资金	—	—	25,094	14,003	12,073	—	—	51,170
交易性金融资产	—	12,602	—	—	—	—	—	12,602
衍生金融资产	—	—	34	85	88	110	75	392
买入返售金融资产	30	—	28,134	2,126	998	—	—	31,288
发放贷款和垫款	15,896	—	59,887	129,726	386,529	170,631	144,616	907,285
可供出售金融资产	—	—	9,969	16,708	68,936	158,883	82,279	336,775
持有至到期投资	—	—	—	—	—	—	—	—
其他资产	420	3,162	2,814	1,342	24,328	34,508	19,810	86,384
<b>资产总额</b>	<b>16,346</b>	<b>304,279</b>	<b>126,064</b>	<b>164,208</b>	<b>493,892</b>	<b>364,132</b>	<b>246,780</b>	<b>1,715,701</b>
<b>负债</b>								
同业存放款项	—	(131,208)	(6,929)	(3,958)	(5,114)	(48,190)	—	(195,399)
拆入资金	—	(134)	(16,138)	(18,443)	(3,518)	—	—	(38,233)
吸收存款	—	(721,849)	(189,739)	(106,975)	(257,944)	(65,843)	(2,198)	(1,344,548)
其他负债	—	(16,961)	(3,534)	(9,339)	(2,010)	(16,057)	(2,181)	(50,082)
<b>负债总额</b>	<b>—</b>	<b>(870,152)</b>	<b>(216,340)</b>	<b>(138,715)</b>	<b>(268,586)</b>	<b>(130,090)</b>	<b>(4,379)</b>	<b>(1,628,262)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>16,346</b>	<b>(565,873)</b>	<b>(90,276)</b>	<b>25,493</b>	<b>225,306</b>	<b>234,042</b>	<b>242,401</b>	<b>87,439</b>



#### 4. 市场风险

市场风险是指未来收入、公允价值或未来现金流由于受利率、汇率变化和其他对市场风险敏感性金融工具有影响的市场变化所引起金融工具价值的变化而可能遭受潜在损失的风险。本集团主要在中国经营业务，并参照中国人民银行的建议设定利率。本集团通过对生息资产和负息负债间的最小利差的调节来控制利率风险。自2005年7月21日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，该汇率制度的变化引起市场波动上升，因此董事会通过对各外币的净头寸设定上限来控制汇率风险。

#### 5. 汇率风险

本集团主要以人民币进行业务，部分交易则以港元及美元进行。境内人民币兑换美元和港币的汇率受中国人民银行的调控。本集团的汇率风险来自于外汇汇率的波动和自身财务状况及现金流的变化。董事会设定汇率风险限制，并定期审查。

2007年6月30日(未经审计)					
项目	其他币种折				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	人民币	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	224,626	3,363	655	457	229,101
存放同业款项	69,187	5,707	1,038	1,823	77,755
拆出资金	10,746	24,346	95,343	3,747	134,182
交易性金融资产	11,384	1,530	901	426	14,241
衍生金融资产	49	795	41	72	957
买入返售金融资产	62,175	—	—	—	62,175
发放贷款和垫款	955,857	57,513	92,346	5,185	1,110,901
可供出售金融资产	115,543	21,763	5,181	6,928	149,415
持有至到期投资	247,956	1,971	181	1,855	251,963
其他资产	96,020	1,887	3,386	1,065	102,358
<b>资产合计</b>	<b>1,793,543</b>	<b>118,875</b>	<b>199,072</b>	<b>21,558</b>	<b>2,133,048</b>
<b>负债</b>					
同业存放款项	(198,228)	(19,229)	(654)	(187)	(218,298)
拆入资金	(45,189)	(12,639)	(1,105)	(3,206)	(62,139)
吸收存款	(1,369,571)	(63,724)	(197,106)	(12,750)	(1,643,151)
其他负债	(72,135)	(3,697)	(10,411)	(2,040)	(88,283)
<b>负债合计</b>	<b>(1,685,123)</b>	<b>(99,289)</b>	<b>(209,276)</b>	<b>(18,183)</b>	<b>(2,011,871)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>108,420</b>	<b>19,586</b>	<b>(10,204)</b>	<b>3,375</b>	<b>121,177</b>

项目	2006年12月31日(已重述)				
	其他币种折				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	人民币	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	249,224	2,949	582	436	253,191
存放同业款项	30,728	3,531	998	1,357	36,614
拆出资金	8,212	34,148	6,215	2,595	51,170
交易性金融资产	8,337	1,583	2,345	337	12,602
衍生金融资产	10	265	39	78	392
买入返售金融资产	31,288	—	—	—	31,288
发放贷款和垫款	821,220	43,397	37,443	5,225	907,285
可供出售金融资产	293,615	27,480	6,313	9,367	336,775
持有至到期投资	—	—	—	—	—
其他资产	88,730	(4,136)	1,657	133	86,384
<b>资产合计</b>	<b>1,531,364</b>	<b>109,217</b>	<b>55,592</b>	<b>19,528</b>	<b>1,715,701</b>
<b>负债</b>					
同业存放款项	(183,802)	(10,238)	(749)	(610)	(195,399)
拆入资金	(23,709)	(12,263)	(650)	(1,611)	(38,233)
吸收存款	(1,221,325)	(58,515)	(51,272)	(13,436)	(1,344,548)
其他负债	(35,333)	(4,927)	(8,510)	(1,312)	(50,082)
<b>负债合计</b>	<b>(1,464,169)</b>	<b>(85,943)</b>	<b>(61,181)</b>	<b>(16,969)</b>	<b>(1,628,262)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>67,195</b>	<b>23,274</b>	<b>(5,589)</b>	<b>2,559</b>	<b>87,439</b>

## 6. 利率风险

本集团主要在中国境内按中国人民银行所厘定利率进行贷款及存款活动。目前人民币利率由中国人民银行统一制定，本集团对人民币利率风险自身不能控制，本集团在经营中会对宏观经济形势及市场利率水平进行适时分析和预测。根据预测提前调整本集团相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

项目	2007年6月30日(未经审计)						
	1个月内	1—3个月	3个月—1年	1—5年	5年以上	不计息	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	219,452	—	—	—	—	9,649	229,101
存放同业款项	74,460	746	510	2,021	—	18	77,755
拆出资金	122,076	5,637	6,469	—	—	—	134,182
交易性金融资产	767	1,183	8,789	2,715	787	—	14,241
衍生金融资产	—	—	—	—	—	957	957
买入返售金融资产	58,229	2,641	1,305	—	—	—	62,175
发放贷款和垫款	158,915	171,594	429,953	178,664	171,651	124	1,110,901
可供出售金融资产	14,593	35,309	46,543	36,560	14,662	1,748	149,415
持有至到期投资	8,697	21,592	59,572	95,074	67,028	—	251,963
其他资产	333	1,010	2,663	52,422	1,133	44,797	102,358
<b>资产总额</b>	<b>657,522</b>	<b>239,712</b>	<b>555,804</b>	<b>367,456</b>	<b>255,261</b>	<b>57,293</b>	<b>2,133,048</b>
<b>负债</b>							
同业存放款项	(143,532)	(16,848)	(3,681)	(53,642)	(595)	—	(218,298)
拆入资金	(27,020)	(18,300)	(16,819)	—	—	—	(62,139)
吸收存款	(1,154,653)	(105,789)	(293,594)	(88,934)	(181)	—	(1,643,151)
其他负债	(13,943)	(10,349)	(533)	(12,294)	(18,207)	(32,957)	(88,283)
<b>负债总额</b>	<b>(1,339,148)</b>	<b>(151,286)</b>	<b>(314,627)</b>	<b>(154,870)</b>	<b>(18,983)</b>	<b>(32,957)</b>	<b>(2,011,871)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(681,626)</b>	<b>88,426</b>	<b>241,177</b>	<b>212,586</b>	<b>236,278</b>	<b>24,336</b>	<b>121,177</b>

项目	2006年12月31日(已重述)						
	1个月内	1—3个月	3个月—1年	1—5年	5年以上	不计息	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	243,526	—	—	—	—	9,665	253,191
存放同业款项	35,456	218	940	—	—	—	36,614
拆出资金	25,094	14,003	12,073	—	—	—	51,170
交易性金融资产	12,602	—	—	—	—	—	12,602
衍生金融资产	—	—	—	—	—	392	392
买入返售金融资产	28,144	2,126	998	—	—	20	31,288
发放贷款和垫款	73,398	154,703	384,365	149,903	144,785	131	907,285
可供出售金融资产	18,587	34,864	93,383	122,411	67,244	286	336,775
持有至到期投资	—	—	—	—	—	—	—
其他资产	186	719	21,211	25,441	921	37,906	86,384
<b>资产总额</b>	<b>436,993</b>	<b>206,633</b>	<b>512,970</b>	<b>297,755</b>	<b>212,950</b>	<b>48,400</b>	<b>1,715,701</b>
<b>负债</b>							
同业存放款项	(138,137)	(3,958)	(5,114)	(48,190)	—	—	(195,399)
拆入资金	(16,138)	(18,443)	(3,518)	—	—	(134)	(38,233)
吸收存款	(902,098)	(112,603)	(250,857)	(64,783)	(62)	(14,145)	(1,344,548)
其他负债	(1,279)	(5,280)	(13,267)	(639)	(1,957)	(27,660)	(50,082)
<b>负债总额</b>	<b>(1,057,652)</b>	<b>(140,284)</b>	<b>(272,756)</b>	<b>(113,612)</b>	<b>(2,019)</b>	<b>(41,939)</b>	<b>(1,628,262)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(620,659)</b>	<b>66,349</b>	<b>240,214</b>	<b>184,143</b>	<b>210,931</b>	<b>6,461</b>	<b>87,439</b>

### 十三、比较数字

本财务报表同期比较数据已进行了适当的调整，部分比较数据已按照新会计准则要求的列报方式进行了重分类。

# 补充资料

## 补充资料

### 一、净资产收益率及每股收益

报告期利润	2007年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			
	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益 人民币元	稀释每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	7.37%	8.74%	0.19	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.27%	8.62%	0.19	不适用

1. 以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员会于2007年2月2日颁布的《公开发行证券的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》(2007年修订)所载之计算公式计算。
2. 本行不存在稀释性潜在普通股。

## 二、比较期间合并利润表的调整过程

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号—新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》，本集团追溯调整前及追溯调整后合并利润表列示如下：

### 合并利润表调整项目

2006年1月1日至6月30日止期间

	附注	调整前 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)	调整后 人民币百万元 (未经审计)
营业收入		20,251	20,264
利息净收入		13,733	13,733
利息收入		24,999	24,999
利息支出		(11,266)	(11,266)
手续费及佣金净收入		1,362	1,362
手续费及佣金收入		1,620	1,620
手续费及佣金支出		(258)	(258)
投资收益		4,791	4,791
公允价值变动收益／(损失)		30	30
汇兑收益		237	250
其他业务收入		98	98
营业支出		(11,118)	(11,094)
营业税金及附加		(1,176)	(1,176)
业务及管理费		(6,663)	(6,639)
资产减值损失		(3,226)	(3,226)
其他业务成本		(53)	(53)
营业利润		9,133	9,170
加：营业外收入		336	295
减：营业外支出		136	136
利润总额		9,605	9,601
减：所得税费用		(3,097)	(3,111)
净利润		6,508	6,490
归属于母公司股东的净利润		6,507	6,489
少数股东损益		1	1

### 三、合并净利润差异调节表

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号—新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》，本集团假定自比较期初开始执行新会计准则，以可比期初资产负债表为起点，对《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》第五条至第十九条之外的不需要追溯调整的事项进行分析，并编制模拟执行新会计准则备考合并利润表。模拟执行新会计准则的净利润与原准则下的净利润差异调节表列示如下：

#### 合并净利润差异调节表

2006年1月1日至6月30日止期间

项目	金额 人民币百万元 (未经审计)
2006年1月1日至6月30日止期间合并净利润(原会计准则)	6,508
追溯调整项目影响合计数	(18)
其中：汇兑收益	13
业务及管理费	24
营业外收入	(41)
所得税费用	(14)
2006年1月1日至6月30日止期间合并净利润(新企业会计准则)	6,490
假定全面执行新会计准则的备考信息	
其他项目影响合计数	(3)
其中：资产减值损失(注)	(3)
2006年1月1日至6月30日止期间模拟合并净利润(新企业会计准则)	6,487

注：如附注六、2所述，执行新会计准则之前，固定资产、在建工程、长期股权投资的资产减值准备在以前期间已确认的减值损失范围内可以转回。执行新会计准则后，上述资产的资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。假定全面执行新会计准则，对原转回的资产减值准备应不予转回。

# 差异比较说明

中国会计准则财务报表与国际财务报告准则财务报表之差异调节

	2007.6.30 人民币百万元 (未经审计)	2006.12.31 人民币百万元 (已重述)	备注
股东权益(按中国会计准则编制的财务报表)	121,177	87,439	
不动产、设备等项目按照重估价值调整	4,500	4,631	注1
特别债券的减值调整	(504)	(548)	注2
其他	130	161	注3
上述差异的所得税影响	(1,039)	(1,188)	注4

股东权益(按国际财务报告准则编制的财务报表)	124,264	90,495	
------------------------	---------	--------	--

	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2006年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/已重述)	备注
净利润(按中国会计准则编制的财务报表)	8,981	6,490	
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(120)	(179)	注1
特别债券的减值调整	45	94	注2
其他	(34)	(260)	注3
上述差异的所得税影响以及本期所得税税率变化的影响	(251)	(110)	注4

净利润(按国际财务报告准则编制的财务报表)	8,621	6,035	
-----------------------	-------	-------	--

上述按国际财务报告准则编制的财务报表之股东权益、净利润数据摘自本集团业经罗兵咸永道会计师事务所审阅的按国际财务报告准则编制的2007年1月1日至6月30日止期间财务报表。

注1、不动产、设备等项目按照重估价值调整

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会计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。



## 差异比较说明

### 注2、特别债券的减值调整

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对首次执行日前本集团向信达资产管理公司转让不良贷款获得的央行特别债券，根据财政部财会[2005]14号《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的规定，对于国家发行的特别金融工具，不因其名义收益率低于市场类似工具收益率而确认减值或损失，并以票面利率作为实际利率计提利息。首次执行中国新会计准则时，根据《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》，不要求对上述处理进行追溯调整。本集团在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39号：金融工具：确认与计量》的有关规定，对该债券按公允价值进行初始计量，并按该金额确定债券的实际利率，转让贷款金额超过央行票据公允价值部分，扣除递延税项的影响后计入资本公积。

### 注3、其他

其他差异主要包括软件开发费资本化以及职工住房递延支出等。

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对首次执行日之前本集团在研究与开发过程中发生的材料费用、直接参与开发人员的工资及福利费、开发过程中发生的租金、借款费用等，直接计入当期损益。根据《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》，不要求对上述开发费用予以追溯调整。本集团在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38号：无形资产》的有关规定，本集团对首次执行日之前符合一定条件的开发(或内部项目的开发阶段)支出已予以资本化。

本集团在编制中国会计准则下的财务报表时，对以前年度支付的一次性住房补贴直接冲减公益金。根据《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》，不要求对上述职工住房支出予以追溯调整。本集团在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19号：雇员福利》的有关规定，对雇员福利应当在其服务期间确认为当期损益，本集团对一次性支付给职工的住房补贴在其提供服务的期间内予以递延分期计入损益。

### 注4、上述差异的所得税影响

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。