



中国2010年上海世博会全球合作伙伴

(于 中 华 人 民 共 和 国 注 册 成 立 的 股 份 有 限 公 司)

2009 年半年度报告

股份代码: 601328

重要提示

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

本行第五届董事会第十六次会议于2009年8月19日审议通过了半年度报告。

本行及附属公司(「本集团」)2009年半年度按照中国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，按照国际财务报告准则编制的财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

半年度报告全文同时刊载于上交所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.bankcomm.com)。

本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

目 录

公司基本情况	2
主要财务数据与指标	3
管理层讨论与分析	9
股本变动和主要股东持股情况	39
董事、监事、高级管理人员和员工情况	43
公司治理	45
履行企业社会责任	47
重要事项	49
分支机构名录	53
董事、高级管理人员对半年度报告确认意见	56
独立审阅报告	57
简要合并半年度财务信息	58
备查文件	157

公司基本情况

法定名称

交通银行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人

胡怀邦

董事会秘书

张冀湘^注

根据香港联交所《上市规则》委任的授权代表：

彭纯
张冀湘^注

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

信息披露报纸及网址

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、
《证券时报》以及上海证券交易所网站
www.sse.com.cn
H股：香港联交所披露易网站www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：

本行总部及主要营业场所

审计师

德勤华永会计师事务所有限公司
办公地址：北京东长安街1号
东方广场西二座八楼(100738)
罗兵咸永道会计师事务所
办公地址：香港中环太子大厦22楼

香港法律顾问

年利达律师事务所

中国法律顾问

金杜律师事务所

A股保荐人

中国银河证券股份有限公司
中信证券股份有限公司
海通证券股份有限公司

股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限责任公司
上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号
中国保险大厦3楼
H股：香港中央证券登记有限公司
香港皇后大道东183号合和中心
17楼1712至1716室

上市资料

A股上市地点：上海证券交易所
股票名称：交通银行
股票类别：A股
股份代号：601328
H股上市地点：香港联合交易所有限公司
股票名称：交通银行
股票类别：H股
股份代号：3328

注：张冀湘先生根据工作需要，于2009年8月19日辞任本行董事会秘书、公司秘书、授权代表。本行第五届董事会第十六次会议决议，聘任杜江龙先生为本行董事会秘书、公司秘书和授权代表。

主要财务数据与指标

(一) 财务摘要

截至2009年6月30日，按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	本报告期末	上年度期末	本报告期末 比上年度 期末增减(%)	2007年 12月31日
资产总额	3,294,120	2,678,255	23.00	2,103,626
贷款总额	1,729,218	1,328,590	30.15	1,104,460
其中：公司贷款及垫款	1,483,006	1,123,532	31.99	931,836
个人贷款及垫款	246,212	205,058	20.07	172,624
减值贷款	26,026	25,520	1.98	22,694
总负债	3,138,174	2,532,613	23.91	1,974,829
存款总额	2,365,334	1,865,815	26.77	1,555,809
其中：公司活期存款	766,149	631,605	21.30	589,500
公司定期存款	529,532	387,764	36.56	290,843
个人活期存款	289,723	247,131	17.23	240,896
个人定期存款	482,467	397,629	21.34	287,867
拆入资金	62,312	51,563	20.85	38,863
贷款损失准备	32,013	29,814	7.38	21,702
股东权益(归属于母公司)	155,424	145,209	7.03	128,379
每股净资产(归属于母公司，元)	3.17	2.96	7.09	2.62

	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期 比上年同期 增减(%)
报告期经营业绩			
营业利润	19,842	20,349	(2.49)
利润总额	19,903	20,329	(2.10)
净利润(归属于母公司)	15,579	15,534	0.29
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司) ¹	15,550	15,543	0.05
每股收益 ² (全面摊薄，元)	0.32	0.32	—
每股收益 ² (加权平均，元)	0.32	0.32	—
经营活动产生的现金流量净额	99,795	51,916	92.22
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.04	1.06	92.45

主要财务数据与指标(续)

	2009年 6月30日 (%)	2008年 12月31日 (%)	变化 (百分点)	2007年 12月31日 (%)
盈利能力指标				
平均资产回报率 ³ (年率)	1.05	1.19	(0.14)	1.07
净资产收益率 ² (年率, 全面摊薄)	20.05	19.57	0.48	15.98
净资产收益率 ² (年率, 加权平均)	20.54	20.86	(0.32)	17.17
净利差(年率)	2.10	2.87	(0.77)	2.77
净边际利率(年率)	2.20	3.01	(0.81)	2.84
成本收入比率 ⁴	33.84	39.38	(5.54)	40.26
资产质量情况				
减值贷款比率 ⁵	1.51	1.92	(0.41)	2.05
拨备覆盖率(含一般风险准备) ⁶	193.92	166.10	27.82	142.50
拨备覆盖率 ⁷	123.00	116.83	6.17	95.63
不良贷款率 ⁸	1.51	1.92	(0.41)	2.06
资本充足情况				
资本充足率 ⁸	12.57	13.47	(0.90)	14.44
核心资本充足率 ⁸	8.81	9.54	(0.73)	10.27

注：

- 1、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算，可比期间数据已相应重述。
- 2、按照中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。
- 3、根据当期年度化净利润除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。
- 4、根据业务及管理费加上营业税及附加、其他业务成本和资产减值损失中非信贷资产损失除以营业收入(包括利息净收入, 手续费及佣金净收入, 投资收益, 公允价值变动收益/(损失), 汇兑收益/(损失), 其他业务收入)计算。
- 5、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
- 6、根据报告期末拨备余额加上一般风险准备期末余额除以减值贷款余额计算。
- 7、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
- 8、根据中国银行业监管口径计算。

(二) 利润表附表

根据中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》要求计算的净资产收益率和每股收益。

(除另有标明外, 人民币百万元)					
	报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
归属于母公司股东的净利润	15,579	10.02	10.27	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	15,550	10.00	10.25	0.32	0.32

(三) 非经常性损益项目

(人民币百万元)	
非经常性损益项目	2009年1至6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	16
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 公允价值变动产生的损益	2
其他应扣除的营业外收支净额	(65)
非经常性损益的所得税影响	15
合计	(32)
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	(29)

(四) 其他财务资料

1、补充财务指标

		标准值	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
主要指标		(%)	(%)	(%)	(%)
资本充足率		≥8	12.57	13.47	14.44
拆借资金比例	拆入资金占比	≤4	0.39	0.49	0.30
	拆出资金占比	≤8	0.55	2.08	0.57
流动性比例	本外币	≥25	35.65	39.62	27.07
贷存比	人民币	≤75	66.36	64.45	63.85
	外币	≤85	70.83	70.32	75.97
单一最大客户贷款比率		≤10	3.28	3.81	2.70
前10大客户贷款比率		≤50	23.08	21.10	21.73

注：资本充足率为集团口径，其他指标为本行口径，根据中国银行业监管口径计算。

2、资本构成

(除另有标明外，人民币百万元)			
项目	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
资本净额	201,226	185,447	167,857
其中：核心资本	141,807	132,151	120,165
附属资本	60,747	54,716	48,924
加权风险资产净额	1,601,146	1,376,432	1,162,597
资本充足率(%)	12.57	13.47	14.44
核心资本充足率(%)	8.81	9.54	10.27

注：

- 1、以上数据均为集团口径，根据中国银行业监管口径计算。
- 2、加权风险资产净额=表内外加权风险资产+市场风险资本*12.5。

主要财务数据与指标(续)

3、营业收入结构

项目	(除另有标明外,人民币百万元)		
	2009年1至6月	2009年1至6月	与上年同期比较增幅(%)
	金额	占比(%)	
利息净收入	29,680	80.62	(9.86)
手续费及佣金净收入	5,476	14.88	17.69
投资收益	931	2.53	33.76
公允价值变动收益	239	0.65	164.25
汇兑收益	266	0.72	181.60
其他业务收入	221	0.60	256.45
合计	36,813	100.00	(2.19)

4、证券投资组合

发行主体	(人民币百万元)	
	2009年6月30日	2008年12月31日
政府及中央银行	336,417	294,465
公共实体	12,964	8,719
金融机构	263,405	226,417
公司法人	164,917	93,047
合计	777,703	622,648

5、应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2009年6月30日	2008年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	262	212
持有至到期投资利息	6,623	5,758
发放贷款及垫款利息	2,998	3,288
可供出售金融资产利息	1,264	1,234
应收款项类投资利息	510	919
其他应收利息	732	124
合计	12,389	11,535

6、贷款担保方式

贷款分类	(除另有标明外,人民币百万元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	462,838	26.76	363,719	27.38
保证贷款	460,233	26.62	389,529	29.32
附担保物贷款	806,147	46.62	575,342	43.30
— 抵押贷款	492,673	28.49	418,375	31.49
— 质押贷款	313,474	18.13	156,967	11.81
合计	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00

主要财务数据与指标(续)

7、抵债资产

	2009年6月30日	(人民币百万元) 2008年12月31日
抵债资产原值	1,551	1,665
减：抵债资产跌价准备	(1,074)	(1,284)
抵债资产净值	477	381

8、贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	2009年1至6月		
	个别 方式评估	组合 方式评估	合计
期初余额	16,383	13,431	29,814
本期计提	1,630	2,888	4,518
本期核销	(2,036)	—	(2,036)
本期转入／转出	(301)	—	(301)
—收回原转销贷款和垫款转入	11	—	11
—贷款价值因折现价值上升转出	(312)	—	(312)
小计	15,676	16,319	31,995
汇率差异	1	17	18
期末余额	15,677	16,336	32,013

9、重组贷款和逾期贷款

	2009年6月30日	(除另有标明外，人民币百万元)	
		2008年12月31日	增减(%)
重组贷款	4,355	5,315	(18.06)
逾期贷款	28,630	29,360	(2.49)

10、衍生金融工具

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	名义金额	公允价值 资产	负债	名义金额	公允价值 资产	负债
利率衍生工具	111,050	1,825	(1,970)	113,798	2,453	(2,702)
货币衍生工具	201,402	949	(1,417)	172,411	2,203	(2,962)
信用衍生工具	512	—	(3)	692	—	(11)
合计	312,964	2,774	(3,390)	286,901	4,656	(5,675)

主要财务数据与指标(续)

11、承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日
信贷承诺及财务担保	592,455	476,882
其中：贷款承诺	124,260	102,501
承兑汇票	275,182	193,826
开出保函及担保	163,193	154,918
开出信用证	29,820	25,637
经营租赁承诺	4,307	4,440
资本性承诺	302	357

(五)中国会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表

	(人民币百万元)			
	2009年6月30日		2009年1月1日至 6月30日止期间	
	股东权益		净利润	
	集团	归属于 母公司	集团	归属于 母公司
按国际财务报告准则编制的 财务报表列报的金额	160,372	159,850	15,611	15,555
差异调整：				
不动产、设备等项目按照重估价值调整 ¹	(6,021)	(6,021)	128	128
其他	(43)	(43)	(94)	(94)
上述差异的所得税影响 ²	1,638	1,638	(10)	(10)
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	155,946	155,424	15,635	15,579

注：

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

管理层讨论与分析

今年以来，为应对国际金融危机影响，国家采取积极的财政政策和适度宽松的货币政策，扩大内需、促进经济平稳较快发展。上半年，经济运行出现积极变化，国内生产总值达人民币14万亿元，同比增长7.1%，比一季度加快1.0个百分点。本集团密切跟踪宏观经济金融形势变化，认真贯彻中央的战略方针政策，加快推进结构调整和创新发展，各项业务保持稳健发展，取得了较好的经营成效。

(一) 总体经营概况

截至报告期末，本集团资产总额达到人民币32,941.20亿元，比年初增长23.00%，实现净利润人民币155.79亿元，同比增长0.29%；平均资产回报率(年度化)和平均净资产收益率(年度化)分别为1.05%和20.73%。

(二) 主要业务回顾

各项业务较快增长，企业价值持续提升

面对金融危机、经济下行带来的严峻考验，本集团锐意进取，强化经营管理，有效应对国际国内复杂经营环境，各项业务实现较快增长。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币32,941.20亿元，比年初增长23.00%；客户贷款(拨备前，如无特别说明，下同)余额达到人民币17,292.18亿元，比年初增长30.15%；客户存款余额为人民币23,653.34亿元，比年初增长26.77%。

在业务快速发展的同时，本集团财富管理特色日益突出，优质客户数量不断增加。「蕴通财富」账户上线客户数和现金池存款余额均比年初有较大增长；「蕴通供应链」行业覆盖面进一步扩大至工程机械、港口物流、医药、化肥等行业；「交银理财」、「沃德财富」等个人中高端客户数量及资产规模继续保持快速增长；私人银行服务进一步深入，服务地域扩大到10个省市，并在国内创新推出私募股权产品、以租赁资产为标的的理财产品和资产管理产品，截至报告期末，私人银行客户数量和资产规模分别较年初增长26.12%和28.33%。

得益于良好的经营业绩和客户基础的不断优化，本集团企业形象和品牌价值持续提升。首次跻身美国《财富》杂志世界500强排行榜；在《福布斯》全球2000强企业排名中，位列总排行榜第143位，银行类第31位；并荣获《财资》杂志「2009年中国最具成长性现金管理银行」奖项。

认真落实调控政策，积极调整信贷投向

本集团加强经营管理调控，积极配合国家投资拉动政策，在风险可控的前提下，适度加大信贷投放力度。对照国家产业调整振兴规划，修订行业授信指引，设立项目贷款授权，加大对国家重点投资项目和产业优化升级的信贷支持。截至报告期末，客户贷款余额达到人民币17,292.18亿元，比年初增加人民币4,006.28亿元，增幅30.15%，其中，交通运输、电力、公共事业、建筑、能源等基础设施建设相关行业贷款增量合计达人民币1,327.21亿元，占全部新增公司贷款(不含贴现)的54.93%。

管理层讨论与分析(续)

本集团大力支持中小企业发展。在总行成立小企业信贷部，在江苏省、浙江省等6家省直分行试点成立小企业贷款服务中心，目前小企业专营服务机构已有效覆盖境内分行小企业信贷业务；同时，不断完善「展业通」产品功能，进一步优化业务审批流程，塑造小企业金融服务品牌。报告期内，新增小企业贷款人民币126.75亿元，比年初增长82.63%。

结构调整成效初显，利息收入环比回升

报告期内，本集团继续深入推进业务结构调整，努力提升利息收入水平。资产方面，贷款投放继续向高收益类资产倾斜，贴现票据规模逐步压缩，报告期末，贴现票据占比较一季度末下降1.01个百分点，境内人民币中长期贷款在一般性贷款中的占比较年初提高6.64个百分点，较一季度末提高4.1个百分点；负债方面，定期存款增速放缓，单季增量较一季度明显减少；金融市场业务方面，资金运作力度进一步加大，银行间市场交易量和排名继续保持前列，在市场利率大幅下降的情况下，人民币债券投资收益率达到4.01%，比上年同期仅下降8个基点。

得益于业务结构的持续改善，本集团息差水平环比基本稳定，截至报告期末，净利差和净边际利率分别为2.10%和2.20%，与一季度相比，仅分别收窄4个和5个基点。特别是，本集团二季度利息净收入环比开始回升，二季度单季实现利息净收入人民币151.64亿元，比一季度增长4.46%。这是2008年第四季度以来，利息净收入连续两个季度下降之后的首次回升，利息净收入增长态势日趋增强。

中间业务较快发展，重点业务优势强劲

在日趋激烈的市场竞争中，本集团及时调整经营策略，加大中间业务拓展力度，上半年累计实现手续费及佣金净收入人民币54.76亿元，同比增长17.69%，占营业收入的比重达到14.88%，同比提高2.52个百分点，收入贡献度进一步提高。

报告期内，本集团加快中间业务多元化发展步伐，各项重点业务发展势头强劲，市场竞争力进一步提升。本集团实现投行业务收入人民币10.64亿元，同比增长近一倍，其中，主承销国家电网、中金黄金、上海电气等债券27只，承销金额达人民币1,284亿元，债务融资工具主承销市场份额继续位居前列；实现代理保险收入人民币3.17亿元，同比增长145.74%，期缴、保障类保险业务占比同比大幅提升；「得利宝」理财产品发行数量和金额分列市场第一和第三位；实现银行卡业务收入人民币18.45亿元，同比增长52.61%，新增银行卡535万张，上半年卡消费额达人民币1,475亿元，同比增长65.73%。

不断增强协同效应，集团经营优势显现

本集团国际化、综合化发展战略继续深入推进，集团经营优势进一步显现。报告期内，悉尼代表处顺利获批，胡志明市分行、旧金山分行申设筹建工作正在积极进行；各子公司积极加强与集团在联合营销、项目互荐、专户理财、投资咨询等领域的业务联动，集团协同效应进一步增强，各子公司业务实现较快发展。交银施罗德基金管理有限公司首次跻身国内十大基金公司行列；交银金融租赁有限责任公司资产总额、租赁资产余额双双突破百亿元，行业排名和市场地位继续提升。

报告期内，海外分行与子公司分别为集团贡献净利润人民币7.68亿元和2.24亿元，占比分别比上年同期提高1.89个和0.30个百分点，贡献度进一步提高。

运营效率持续提高，经营效益稳中有升

面对受金融危机影响，收入增长有所放缓的不利局面，本集团积极推进降本增效工作，通过内部利润的挖掘，抓好开源节流，使得运营效率和经营效益均得到有效提升。报告期内，本集团运营成本得到有效控制，成本收入比较上年同期下降1.53个百分点至33.84%。实现净利润人民币155.79亿元，同比略有上升；平均资产回报率(年度化)和平均净资产收益率(年度化)分别为1.05%和20.73%，保持较高水平。

持续加强风险管理，努力充实资本实力

报告期内，本集团坚持审慎经营方针，加强重点领域风险防控，全面开展贷后管理达标活动；加强分行权限内授信业务监控，实施突出风险领域减退加固；积极推进内部评级结果在授信审批、贷后监控、风险报告、贷款定价、风险偏好指标设计、客户价值管理等经营管理各领域的应用，进一步提升风险管理水平。截至报告期末，本集团资产质量继续保持稳定，减值贷款率为1.51%，比年初下降0.41个百分点；拨备覆盖率达到123.00%，比年初提高6.17个百分点，抗风险能力进一步增强；如考虑税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率可达到193.92%，比年初提高27.82个百分点。

本集团积极完善资本管理机制，报告期内，制定了中长期资本规划纲要，进一步明确了中长期资本充足目标、资本补充计划以及资本运用计划。由于集团业务的快速增长，报告期末，资本充足率和核心资本充足率比年初略有下降，但仍分别保持在12.57%和8.81%的较高水平。与此同时，本集团抓住市场利率较低的有利时机，及时采取资本补充措施，于2009年7月初成功发行250亿元人民币次级债券，有效补充了附属资本，并将进一步提升本集团的资本充足水平。

管理层讨论与分析(续)

积极服务国家战略，着力提升服务能力

本集团抓住上海「两个中心」建设的有利时机，加快推进业务和产品创新。获得首批提供跨境贸易人民币结算服务资格，办理了全球第一笔跨境贸易人民币结算业务，并成为第一家在所有试点地区提供该项服务的银行；此外，本集团提出了积极助推上海「两个中心」建设的十大发展举措，并在总行成立航运金融部，大力加强航运服务发展力度。

作为「上海世博会」全球合作伙伴，本集团为世博会组织者、合作伙伴、赞助商、境外参展商提供针对性金融服务方案，积极代销世博门票和特许产品。此外，以「上海世博会」为契机，本集团通过信息技术、渠道建设等基础建设项目的优化，不断提升服务能力。报告期内，完成了全行主机系统升级，业务处理能力较先前提升25%；顺利完成试点分行灾备切换演练，总分行一体化的灾备体系进一步完备；电子银行产品和服务模式不断推陈出新，电银业务分流率达到47.68%，较年初提高7.68个百分点，电子渠道分销能力继续加强，在提升服务效率的同时，也节约了成本。

(三) 财务报表分析

1、利润表主要项目分析

(1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币199.03亿元，同比减少人民币4.26亿元；主要由于受息差收窄影响，利息净收入同比减少较多。

下表列示了本集团在所示期间利润总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2009年	2008年
利息净收入	29,680	32,926
手续费及佣金净收入	5,476	4,653
其他非利息收入	1,657	60
资产减值损失	(4,385)	(4,128)
利润总额	19,903	20,329

(2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币296.80亿元，比上年同期减少人民币32.46亿元，降幅9.86%，在营业收入中的占比为80.62%，仍是本集团业务收入的主要组成部分。

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

	截至2009年6月30日止6个月期间			(除另有标明外，人民币百万元)		
	平均结余 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率(%)	平均结余 ¹	利息收支	年化 平均收益 (成本)率(%)
资产						
存放中央银行款项	330,282	2,636	1.60	274,558	2,306	1.68
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	322,312	3,023	1.88	170,155	3,708	4.36
发放贷款和垫款	1,474,411	38,713	5.25	1,104,797	39,541	7.16
其中：公司贷款	1,096,135	30,742	5.61	911,884	32,635	7.16
个人贷款	200,198	6,010	6.00	167,638	6,103	7.28
贴现	178,078	1,961	2.20	25,275	803	6.35
债券投资	626,339	11,187	3.57	538,254	10,467	3.89
生息资产	2,701,489 ⁴	55,132 ⁴	4.08	2,058,015 ⁴	54,981 ⁴	5.34
非生息资产	133,129			137,003		
资产总额	2,834,618⁴			2,195,018⁴		
负债及股东权益						
吸收存款	2,011,286	17,838	1.77	1,604,221	17,351	2.16
其中：公司存款	1,315,447	10,948	1.66	1,085,805	11,139	2.05
个人存款	695,839	6,890	1.98	518,416	6,212	2.40
同业及其他金融机构存放及 拆入款项	566,787	7,060	2.49	329,262	4,882	2.97
应付债券及其他	44,132	981	4.45	42,327	863	4.08
计息负债	2,570,350 ⁴	25,452 ⁴	1.98	1,946,061 ⁴	22,055 ⁴	2.27
股东权益及非计息负债	264,268			248,957		
负债及股东权益合计	2,834,618⁴			2,195,018⁴		
利息净收入		29,680			32,926	
净利差²			2.10⁴			3.07⁴
净边际利率³			2.20⁴			3.20⁴
净利差²			2.17⁵			3.16⁵
净边际利率³			2.27⁵			3.29⁵

注：

- 1、指根据中国会计准则计算的平均每日结余。
- 2、指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。
- 3、指利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 4、剔除代理客户理财产品的影响。
- 5、剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

管理层讨论与分析(续)

报告期内，本集团净利差和净边际利率分别为2.10%和2.20%，同比分别收窄97个和100个基点，与第一季度相比，分别收窄4个和5个基点。净利差和净边际利率收窄的主要原因是：(1)由于市场基准利率同比大幅下降，导致贷款平均收益率同比下降了191个基点；(2)受存款定期化因素影响，存款利率下降相对缓慢，存款平均利率为1.77%，同比下降了39个基点，低于贷款收益率的下降幅度。

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

(人民币百万元)			
2009年1至6月与2008年1至6月的比较			
增加/(减少)由于			
	金额	利率	净增加/ (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	468	(138)	330
存放、拆放同业及其他金融机构款项	3,317	(4,002)	(685)
发放贷款和垫款	13,232	(14,060)	(828)
债券投资	1,713	(993)	720
利息收入变化	18,730	(19,193)	(463)
计息负债			
吸收存款	4,396	(3,909)	487
同业及其他金融机构存放及拆入款项	3,527	(1,349)	2,178
应付债券及其他	37	81	118
利息支出变化	7,960	(5,177)	2,783
利息净收入变化	10,770	(14,016)	(3,246)

报告期内，本集团利息净收入同比减少人民币32.46亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币107.70亿元，平均收益率和平均成本率变动使利息净收入减少人民币140.16亿元。

① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币555.59亿元，比上年同期减少人民币4.63亿元，降幅0.83%。

i 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入为人民币387.13亿元，比上年同期减少人民币8.28亿元，降幅2.09%。由于2008年降息的后续影响，客户贷款收益率大幅下降，抵销了贷款规模增长带来的利息收入增长，公司贷款、个人贷款和贴现票据的平均收益率分别比上年同期下降155个基点、128个基点和415个基点。

ii 债券投资利息收入

报告期内，债券投资利息收入为人民币111.87亿元，比上年同期增加人民币7.20亿元，增幅6.88%。主要由于本集团及时把握投资时机，加大投资运作力度，优化投资结构，使得债券投资收益率保持在3.57%的较高水平，仅比上年同期下降32个基点。

iii 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入为人民币26.36亿元，比上年同期增加人民币3.30亿元，主要由于客户存款的增长带动法定存款准备金的增长，存放央行款项平均余额同比增加了人民币557.24亿元，增幅20.30%。

iv 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币30.23亿元，比上年同期减少人民币6.85亿元，主要受货币市场利率下降影响，存放、拆放同业及其他金融机构款项平均收益率同比下降了248个基点至1.88%。

② 利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币258.79亿元，比上年同期增加27.83亿元，增幅12.05%，主要由于客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额的增加。

i 客户存款利息支出

存款是本集团主要资金来源。报告期内，存款利息支出为人民币178.38亿元，比上年同期增加4.87亿元，增幅2.81%，占全部利息支出的68.93%。存款利息支出的增加主要由于平均余额的增加，此外，由于降息的滞后效应，平均成本率由上年同期的2.16%下降至1.77%。

ii 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币70.60亿元，比上年同期增加人民币21.78亿元，增幅44.61%。主要由于平均余额较上年同期增长72.14%，同时，受国内货币市场利率下调因素影响，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率较上年同期下降48个基点。

iii 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出为人民币9.81亿元，比上年同期增加人民币1.18亿元，平均成本率由上年同期的4.08%上升至4.45%，主要由于本集团于2004年6-7月发行的次级债务的票面利率以起息日(及以后年度对应日)一年期整存整取定期储蓄存款利率为基准浮动，报告期内该基准利率较上年同期有所上升。

(3) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币54.76亿元，比上年同期增加人民币8.23亿元，增幅17.69%，在营业收入中的占比为14.88%，同比提高2.52个百分点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2009年	2008年
支付结算与代理手续费收入	1,372	1,033
银行卡年费及手续费收入	1,845	1,209
担保及承诺业务手续费收入	610	599
基金管理费收入	306	335
托管业务佣金收入	333	359
基金销售手续费收入	373	671
咨询服务费收入	843	374
其他手续费及佣金收入	555	620
手续费及佣金收入合计	6,237	5,200
减：手续费及佣金支出	(761)	(547)
手续费及佣金净收入	5,476	4,653

支付结算与代理手续费收入为人民币13.72亿元，同比增加人民币3.39亿元，增幅32.82%，其中，代理保险业务手续费收入人民币3.17亿元，增幅达145.74%。

银行卡年费及手续费收入为人民币18.45亿元，同比增加人民币6.36亿元，增幅52.61%，主要由于发卡量的增加及消费额和自助设备交易额的大幅增长。

担保及承诺业务手续费收入为人民币6.10亿元，同比增加人民币0.11亿元，增幅1.84%，主要由于非融资类担保业务及贷款承诺业务量的增长。

托管业务佣金收入为人民币3.33亿元，同比减少人民币0.26亿元，主要由于托管资产规模同比有所减少。

基金销售和管理手续费收入为人民币6.79亿元，同比减少人民币3.27亿元，主要由于基金销售量同比有所下降。

咨询服务费收入为人民币8.43亿元，同比增加人民币4.69亿元，增幅125.40%，主要由于投融资顾问等业务收入增长。

管理层讨论与分析(续)

(4) 业务成本

本集团持续加强成本管理。报告期内，本集团业务成本为人民币124.56亿元，比上年同期减少人民币8.57亿元，降幅6.44%。成本收入比为33.84%，比上年同期下降1.53个百分点，比上年全年下降5.54个百分点，成本控制情况良好。

(5) 资产减值损失

报告期内，本集团贷款减值损失有所增加，由上年同期的人民币39.77亿元增加至报告期的人民币45.15亿元，增幅13.53%。信贷成本比率(年度化)为0.52%，比上年同期下降0.12个百分点。

(6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币42.68亿元，比上年同期减少人民币4.68亿元，降幅9.88%，实际税率为21.44%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2009年	2008年
当期所得税费用	4,038	3,759
递延所得税费用	230	977

2、资产负债表主要项目分析

(1) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币32,941.20亿元，比年初增加人民币6,158.65亿元，增幅23.00%。本集团资产的四个主要组成部分为发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产，分别占本集团资产总额的51.52%、14.88%、12.43%和5.10%。

下表列示了本集团在所示日期总资产中主要组成部分的余额：

	(人民币百万元)	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款 ^注	1,483,006	1,123,532
其中：票据贴现 ^注	187,578	69,733
个人贷款和垫款 ^注	246,212	205,058
贷款和垫款总额	1,729,218	1,328,590
贷款损失准备	(32,013)	(29,814)
贷款和垫款账面价值	1,697,205	1,298,776
持有至到期投资	490,184	367,878
现金及存放中央银行款项	409,312	362,180
买入返售金融资产	168,102	126,233

注：公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现金额未扣除减值准备。

① 贷款

2009年上半年，本集团努力克服经济下滑的不利因素，积极配合国家投资拉动政策，在风险可控的前提下，全力加大信贷投放力度。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币17,292.18亿元，比年初增加人民币4,006.28亿元，增幅30.15%。

行业集中度

报告期内，本集团认真贯彻执行国家宏观调控政策，加大对重大基础设施、民生工程、产业结构调整、中小企业、「三农」、灾后重建、节能减排等领域的信贷支持，行业信贷结构持续优化。

管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业				
— 石油化工	64,511	3.73	60,331	4.54
— 电子设备	23,687	1.37	23,680	1.78
— 化纤纺织	22,994	1.33	22,102	1.66
— 钢铁冶炼及加工	35,471	2.05	33,766	2.54
— 机械设备	74,734	4.32	67,141	5.05
— 其他	127,241	7.36	114,481	8.63
交通运输业	202,065	11.69	148,935	11.21
电力	114,239	6.61	105,541	7.94
批发及零售业	126,909	7.33	108,559	8.17
房地产	117,917	6.82	88,568	6.67
公共事业	146,211	8.46	92,207	6.94
建筑业	62,567	3.62	52,261	3.93
商务服务业	67,510	3.90	49,990	3.76
能源及矿业	26,862	1.55	20,279	1.53
文体娱乐业	21,447	1.24	20,560	1.55
住宿及餐饮业	13,014	0.75	13,977	1.05
信息技术及通信服务	7,711	0.45	8,200	0.62
金融业	19,896	1.15	10,164	0.77
其他	20,442	1.18	13,057	0.98
贴现	187,578	10.85	69,733	5.25
个人	246,212	14.24	205,058	15.43
贷款和垫款总额	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币14,830.06亿元，较年初增加人民币3,594.74亿元，增幅31.99%。贷款增量主要投向交通、电力、公共事业等符合当前国家政策和本行发展管理要求的重点领域。从余额结构上看，贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输业、公共事业和批发及零售业，占全部公司贷款(不含贴现)的63.59%。

截至报告期末，个人贷款余额为人民币2,462.12亿元，较年初增加人民币411.54亿元，增幅20.07%。由于客户贷款总额的大幅增长，个人贷款占比较年初下降了1.19个百分点，但从市场份额来看，个人住房贷款、个人消费贷款市场占比均比年初有所提升。

借款人集中度

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

(除另有标明外，人民币百万元)			
2009年6月30日			
	行业类型	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	批发及零售	6,400	0.37
客户B	交通运输	5,100	0.29
客户C	批发及零售	4,986	0.29
客户D	商务服务业	4,500	0.26
客户E	交通运输	4,499	0.26
客户F	交通运输	4,398	0.26
客户G	交通运输	4,020	0.23
客户H	交通运输	4,000	0.23
客户I	建筑业	3,568	0.21
客户J	建筑业	3,500	0.20
十大客户合计		44,971	2.60

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，报告期末，三个地区新增贷款人民币2,490.68亿元，占全部新增贷款的62.17%，三个地区贷款余额分别比年初增长34.06%、21.39%和28.16%。

贷款客户结构

本集团贷款客户结构进一步优化。截至报告期末，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84.71%，较年初提高4.21个百分点；6-7级客户贷款余额占比5.44%，较年初下降8.18个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比1.56%，较年初下降0.56个百分点。

管理层讨论与分析(续)

贷款质量

2009年上半年，本集团加大信贷结构调整力度，紧密结合经济运行中的突出风险点，持续开展风险排查和监控，确定管理重点，加强风险提示；并通过现金清收、呆账核销和以物抵债等多种方式，进一步加大对不良贷款的清收处置力度。报告期末，本集团贷款质量进一步改善，减值贷款比率为1.51%，比年初下降0.41个百分点。

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

	(除另有标明外，人民币百万元)	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日
以个别方式确认减值拨备的贷款	26,026	25,520
逾期90天以上的贷款	21,097	20,979
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.51	1.92

截至报告期末，贷款减值准备余额为人民币320.13亿元，比年初增加人民币21.99亿元，拨备覆盖率达到123.00%，比年初提高6.17个百分点，风险防御能力进一步增强；如考虑税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率可达到193.92%，比年初提高27.82个百分点。

② 证券投资业务

截至报告期末，本集团证券投资余额(拨备后)为人民币7,777.03亿元，比年初增加人民币1,550.55亿元，增长24.90%。

按持有目的划分的投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分的证券投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	39,335	5.06	22,280	3.58
应收款项类投资	82,318	10.58	91,006	14.62
可供出售金融资产	165,866	21.33	141,484	22.72
持有至到期投资	490,184	63.03	367,878	59.08
合计	777,703	100.00	622,648	100.00

持有至到期投资比年初增加人民币1,223.06亿元，增长33.25%，占证券投资增量的78.88%；可供出售金融资产投资增加人民币243.82亿元，增幅17.23%。

按发行主体划分的投资结构

下表列示了在所示日期本集团按发行主体划分的证券投资结构：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	336,417	43.26	294,465	47.30
公共实体	12,964	1.67	8,719	1.40
金融机构	263,405	33.87	226,417	36.36
公司法人	164,917	21.20	93,047	14.94
合计	777,703	100.00	622,648	100.00

管理层讨论与分析(续)

(2) 负债

截至报告期末，本集团总负债为人民币31,381.74亿元，比年初增加人民币6,055.61亿元，增幅23.91%。其中，客户存款比年初增加人民币4,995.19亿元，在负债总额中的占比为75.37%，比年初上升1.70个百分点；同业及其他金融机构存放款项较年初增加人民币1,002.71亿元，在负债总额中的占比为18.59%，比年初下降0.48个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币23,653.34亿元，比年初增加人民币4,995.19亿元，增幅26.77%。本集团的存款结构良好，从客户结构上看，公司存款占比为65.94%，比年初上升2.69个百分点；个人存款占比为33.81%，比年初下降2.40个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为46.28%，比年初下降2.09个百分点；定期存款占比为53.47%，比年初上升2.38个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

	(人民币百万元)	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日
公司存款	1,559,783	1,180,207
其中：公司活期存款	804,626	655,101
公司定期存款	755,157	525,106
个人存款	799,690	675,564
其中：个人活期存款	290,146	247,428
个人定期存款	509,544	428,136

注：含保证金存款。

3、分部情况

(1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的净利润和对外交易收入：

	(人民币百万元)			
	截至6月30日止6个月期间			
	2009年		2008年	
	净利润／ (亏损)	对外 交易收入 ¹	净利润／ (亏损)	对外 交易收入 ¹
华北 ²	3,316	10,378	3,225	9,618
东北 ³	462	2,556	927	2,947
华东 ⁴	6,557	20,304	8,237	20,282
华中及华南 ⁵	2,284	9,176	3,928	9,609
西部 ⁶	1,489	3,787	906	3,922
海外 ⁷	985	2,307	616	3,053
总行 ⁸	542	14,945	(2,246)	11,851
总计 ⁹	15,635	63,453	15,593	61,282

注：

- 1、包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动收益／(损失)、汇兑收益／(损失)、其他业务收入。
- 2、包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。(下同)
- 3、包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。(下同)
- 4、包括上海市(不含总行)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。(下同)
- 5、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。(下同)
- 6、包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区及新疆维吾尔自治区。(下同)
- 7、包括海外附属公司及以下分行：香港、纽约、新加坡、东京、首尔、澳门及法兰克福。(下同)
- 8、根据中国会计准则规定，所得税费用均列示于总行。
- 9、含少数股东损益。

管理层讨论与分析(续)

(2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	(人民币百万元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	457,413	322,409	353,576	257,720
东北	176,092	80,265	152,496	73,961
华东	914,385	708,185	712,409	530,674
华中及华南	485,193	338,461	384,419	252,763
西部	220,634	152,905	174,069	111,579
海外	108,501	92,258	86,930	73,844
总行	3,116	34,735	1,916	28,049
总计	2,365,334	1,729,218	1,865,815	1,328,590

(3) 按业务板块划分的分部经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行业务、零售银行业务、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的主要来源，企业银行业务利息净收入占比达到75.61%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

	(人民币百万元)				
	截至2009年6月30日止6个月期间				
	企业 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	22,441	7,041	176	22	29,680
— 对外利息净收益	19,434	(411)	10,635	22	29,680
— 内部利息净收益	3,007	7,452	(10,459)	—	—

(四) 风险管理

2009年上半年，本集团针对外部经济金融形势发展变化和内部全面风险管理实践进展，重新修订全面风险管理三年规划，完善、细化全面风险管理目标、具体要求和运作机制。根据新规划要求，本集团于报告期内稳步推进全面风险管理建设，优化信贷结构，加强贷后管理，完善市场风险管理体系，强化操作风险管理，风险管理整体水平得到持续提升。

1、风险管理架构

本行董事会承担集团风险管理最终责任和最高决策职能，负责批准总体风险偏好和整体风险战略，设定风险容忍度，保障风险管理所需资源，通过下设风险管理委员会掌握集团风险状况。

本行高级管理层依据董事会批准的风险管理战略，制定并执行适当的风险政策、管理程序和控制制度。高管层下设风险管理委员会，以及信用、市场和操作三个风险管理子委员会，承担定期评估风险、检验管理有效性的职责。

本行首席风险官代表高级管理层具体履行全面风险管理职责，负责执行风险管理战略，规划建设全面风险管理体系，统筹管理集团四大风险，组织实施各类风险管理政策流程和工具。

本集团已基本建立起以总行风险管理部为风险管理「大中台」，总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行、子公司的风险管理部门为集团业务条线、地区和附属机构风险管理「小中台」的全面风险管理框架。通过明晰职责分工、搭建双线报告机制，由业务经营部门、条线管理部门、风险管理部门和内部审计部门「四道防线」组成的风险管理阵营基本成形。

2、信用风险管理

本集团信用风险主要来自于公司信贷、零售信贷、资金交易、同业往来及国际业务中。

本集团公司业务部、授信管理部与授信审批中心、风险管理部、资产保全部、零售信贷管理部、信用卡中心等共同构成集团信用风险管理的主要职能部门，对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司信贷业务全流程、零售信贷业务和信用卡业务实行规范化管理。

(1) 风险分类程序和方法

对公司类客户的信贷资产，本集团每天通过资产风险管理系统，采用三层风险过滤方法，并运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产，逐户制定行动计划，指定专人进行清收处置，并根据预计损失金额，逐笔计提损失准备金。对非减值信贷资产的公司类客户，本集团综合考虑其信用状况、财务状况和偿债能力，进一步将其分成1-10级进行管理，其中1-5级为优质客户，6-7级为普通客户，8-10级为问题客户，并采取不同策略叙做业务。

对零售客户的信贷资产，本集团以逾期账龄和担保方式为标准，进行分类管理。对未发生贷款逾期的零售客户，通过定期回访增强管理力度，并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理；对已发生逾期的零售客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收；对逾期超过一定时间的零售贷款，列入减值资产管理，计提相应减值拨备。

(2) 风险管理和控制政策

报告期内，本集团积极应对国内外宏观形势考验，全面完善和夯实信用风险管理基础。

① 公司贷款信用风险管理

报告期内，本集团紧密结合国家宏观调控政策导向，进一步加大了授信审批集中控制力度，持续加强信贷业务的政策动态指引和区域差异化管理，继续高效推进「绿色信贷」工程，积极支持国家重点项目、中小企业和涉农信贷资金需求，进一步增大了交通、石化、电力、机械等行业支持力度，加大了对「两高一资」和产能过剩行业的减退力度，信贷资产布局稳健均衡，客户和贷款结构得以持续优化。

报告期内，本集团稳步推进公司内部评级模型在授信评审和贷后管理流程中的应用，充分发挥该模型在信用风险计量和客户价值挖掘等方面的积极作用。

报告期内，本集团启动贷后管理达标评比活动，推动贷后管理工作制度化、规范化、精细化，切实加强贷后管理。细化关注类贷款管理，严格管控逾期贷款，开展对集团客户、台资企业、出口企业、担保公司、民间融资、高杠杆性投资等突出风险领域的风险排查和分析，全面了解和掌控潜在信用风险。娴熟运用风险过滤、监察名单、迁徙分析、风险提示等监控工具，进一步完善动态风险监控机制。

本集团通过催收、重组、处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式对不良贷款进行管理。报告期内，本集团继续加大总行对不良贷款管理的直接介入和集中管理力度，扎实推进重大资产保全项目清收处置工作并取得积极进展。尤其是加大对原广州分行违规信贷资金的保全力度，使信贷风险得到有效控制，并依照信贷资产风险情况计提了充足准备。

② 零售贷款信用风险管理

本集团依据零售贷款特征，在分行层面实行集中化管理，包括集中风险核查、审查审批、中介办理等。报告期内，本集团密切跟踪国家宏观调控政策及市场变化，合理把握零售信贷发放，严格控制零售信贷业务的区域、客户和产品投向。

报告期内，本集团完成了零售业务内部评级体系在全行的推广工作，并按照「集中培训、现场指导、问题沟通、完善反馈」的实施模式，逐一对分行进行现场指导和支持，取得良好效果。

报告期内，本集团运用风险提示和压力测试，加强风险的提前识别和预警。建立突发事件应急处理机制，及时化解突发信用风险。上线小企业信贷管理系统、优化零售信贷系统，强化零售信贷风险的系统化管理，确保零售信贷资产质量平稳。启动逾期零售贷款集中电催平台建设，对全行逾期零售贷款客户进行统一催收。

本集团独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的运行管理。本集团对信用卡业务制订独立的风险政策、业务流程和征信审批流程，运用客户信用周期风险理念和产品组合管理策略，采用评分卡工具，账龄分析、时间序列分析等方法评估控制信用风险。

③ 资金业务信用风险管理

本集团对资金业务涉及的同业授信实行总行统一审查审批和额度管理。通过谨慎选择同业、及时关注风险、综合参考内外部信用评级信息、分级授信、适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。同业授信管理系统一期的成功上线，有效推动了集团对外投资风险的管控和同业授信监管的加强。

管理层讨论与分析(续)

(3) 资产质量和迁徙情况

截至2009年6月30日，本集团贷款五级分类情况如下：

五级分类	2009年6月30日		2008年12月31日		占比
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	增减(%)
正常类贷款	1,646,545	95.22	1,248,988	94.00	1.22
关注类贷款	56,647	3.27	54,142	4.08	(0.81)
正常贷款合计	1,703,192	98.49	1,303,130	98.08	0.41
次级类贷款	13,927	0.81	12,087	0.91	(0.10)
可疑类贷款	9,933	0.57	11,086	0.84	(0.27)
损失类贷款	2,166	0.13	2,287	0.17	(0.04)
不良贷款合计	26,026	1.51	25,460	1.92	(0.41)
合计	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00	

注：根据中国银行业监管口径计算。

截至2009年6月30日，本行贷款迁徙率如下：

贷款迁徙率(%)	2009年		
	上半年	2008年	2007年
正常类贷款迁徙率	1.48	2.32	1.72
关注类贷款迁徙率	13.26	21.72	13.67
次级类贷款迁徙率	13.88	43.86	23.71
可疑类贷款迁徙率	4.10	9.04	5.44

注：根据中国银监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

3、流动性风险管理

报告期内，我国宏观经济运行总体趋稳，稳定的法定存款准备金率和适度宽松的货币政策保证了市场资金面相对宽松，流动性较充裕，本集团的流动性状况良好。

报告期内，本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，定期分析研究宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态，并通过以下措施，积极管理全行流动性：(1)保持负债稳定性，提高核心存款在负债中的比重；(2)设置一定的参数及限额，监控和管理全行流动性头寸；(3)总行集中管理，统一运用全行流动性资产；(4)保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；(5)合理匹配资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

报告期内，本集团密切关注市场流动性变化和IPO市场发行计划，及早做好流动性应对计划；继续关注国际市场状况和政府的汇率政策，与同业维持良好业务关系，保证外币流动性充裕；高度重视债券组合增长对整体流动性储备结构的影响，统筹考虑全行的非信贷资金配置策略，保证整体流动性安全。

截至2009年6月30日，反映本集团流动性状况的有关指标如下：

主要监管指标(%)		2009年 6月30日	2008年 12月31日
流动性比率	(本外币)	35.71	39.72
贷存款比例	(人民币)	66.87	64.85
	(外币)	71.49	70.44

注：根据中国银行业监管口径计算。

管理层讨论与分析(续)

截至2009年6月30日，本集团非衍生金融资产与金融负债期限和结构匹配情况如下：

	(人民币百万元)							
	已逾期	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产总额	15,891	447,798	329,519	391,681	792,369	838,677	438,720	3,254,655
非衍生金融负债总额	—	(1,410,246)	(424,186)	(371,400)	(647,151)	(296,724)	(23,871)	(3,173,578)
净头寸	15,891	(962,448)	(94,667)	20,281	145,218	541,953	414,849	81,077

注：金融资产系按账面金额列示，金融负债系按合同约定的未折现现金流列示。

4、市场风险管理

本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。

本集团资产负债管理部、金融市场部和风险管理部是市场风险管理的主要职能部门，对市场风险实施集中管理。

报告期内，本集团致力于继续完善市场风险管理体制机制，健全市场风险管理基础制度，市场风险管理水平稳步提高。建立大小中台分工协作的市场风险管理架构，进一步明确市场风险的识别、计量、监测、控制和报告流程。规范市场风险限额管理、金融工具分类管理和理财产品风险管理。定期对市场风险资本进行计量，确保为所承担的市场风险计提充足的资本。

(1) 利率风险管理

对交易账户利率风险，本集团实施限额管理，制定交易限额、止损限额、敞口限额和灵敏度限额等，并对限额指标实施系统化的监控。操作上，本集团有针对性地采用久期、凸度、基点价值等参数，结合对市场环境、头寸分布的分析，逐步加强对交易账户的组合化运作，同时也适当运用金融衍生工具等实现对交易账户利率风险的管控与对冲。

对银行账户利率风险，本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，并运用主动调整浮动利率与固定利率资产比重等手段对银行账户利率风险进行有效管理。

(2) 汇率风险管理

本集团根据自身风险偏好和经营水平，通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，设立和控制相关限额，在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等控制汇率风险。

(3) 其它价格风险管理

主要源自于本集团持有的权益性投资及其它与商品价格挂钩的衍生工具。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成。本集团认为本集团面临的其它价格风险并不重大。

(4) 风险分析

报告期内，本集团正在积极推进风险价值分析(VaR)计量工具，以实现对部分交易账户的市场风险进行监测与计量。目前，敏感性分析仍是本集团对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。

① 利率风险及敏感性分析

截至2009年6月30日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)情况如下：

	(人民币百万元)						
	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
金融资产总额	1,236,335	422,126	1,035,009	351,791	177,157	35,011	3,257,429
金融负债总额	(1,797,178)	(365,813)	(629,569)	(251,823)	(17,876)	(67,252)	(3,129,511)
净敞口	(560,843)	56,313	405,440	99,968	159,281	(32,241)	127,918

下表列示了基于所示日期的金融资产、负债结构，所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点对本集团净利润及股东权益的影响：

	(人民币百万元)			
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
收益率上升100个基点	4,628	(1,944)	5,092	(1,727)
收益率下降100个基点	(4,585)	2,054	(5,079)	1,846

管理层讨论与分析(续)

② 汇率风险及敏感性分析

截至2009年6月30日，本集团外汇风险敞口情况如下：

(人民币百万元)					
	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种 折人民币	合计
金融资产总额	2,974,852	175,555	75,323	31,699	3,257,429
金融负债总额	(2,871,110)	(152,691)	(78,539)	(27,171)	(3,129,511)
净敞口	103,742	22,864	(3,216)	4,528	127,918

下表列示了基于所示日期的金融资产、负债结构，人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对本集团净利润及股东权益的影响：

(人民币百万元)				
	2009年6月30日		2008年12月31日	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
人民币升值5%	(707)	(394)	(885)	(196)
人民币贬值5%	707	394	885	196

5、操作风险管理

报告期内，本集团加强了操作风险的集中管理。出台操作风险管理办法，制定操作风险管理体系建设项目实施方案，并按计划推进流程梳理和试点工作，对会计结算、信息技术、反欺诈等领域的操作风险实施重点管理。报告期内，本集团未发生重大的操作风险案件和事故，基本实现了各项业务的安全运行。

报告期内，本集团紧密围绕「操作安全、运行高效、服务优质」这一核心目标，加强金库、现金、款箱、自助设备等的管理，优化资金汇划流程，强化系统研发和工具创新，完善和改造会计风险监督体系，持续深化会计操作风险的精细化管理。

报告期内，本集团通过完善制度体系和技术规范，明确管理要求和安全控制点，持续提升信息系统风险管理能力。在全行开展信息系统和信息资产的梳理工作，为落实世博会保障措施打下坚实的基础。

报告期内，本集团积极推进反欺诈风险管理工作。成立反欺诈工作领导小组和团队，建立总分行两级反欺诈工作流程，完成反欺诈管理一期系统的开发测试，积极推进系统二期的开发，建立欺诈预警渠道，全力防控欺诈风险。

6、反洗钱

本集团已逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系，反洗钱工作得以深入开展。

报告期内，本集团在制度建设和培训检查上积极推进，进一步加强对跨境交易资金的监控，规范反洗钱黑名单操作管理，有效防范洗钱风险；在系统开发上不断突破，客户风险等级分类系统和反洗钱非现场监管系统优化项目在全行上线，大额和可疑交易报送系统功能持续完善。

(五)内控制度

报告期内，本行对照《企业内部控制基本规范》要求，继续按计划推进内部控制基础项目建设，针对国际国内经济金融形势的变动影响，制订实施了多项控制措施，并确保其得到持续落实。

- 1、继续完善全面风险管理架构，实施新资本协议。发布了《交通银行2009-2011年全面风险管理规划》，明确了近期风险管理总体战略，初步拟定了覆盖主要风险类别、较完整的全行风险偏好指标体系。在高级管理层风险管理委员会下增设信用、市场、操作风险管理三个子委员会，按季专项评估信用、市场和操作风险，全面评估海外分行和子公司风险。厘清市场风险管理职责分工，更新了市场风险管理制度。规范了全行理财业务管理架构，按季分析和评估全行理财产品风险。本行各新资本协议达标项目按计划有序推进，部分已取得阶段成果，如公司内部评级体系进入持续优化及深化应用阶段，零售业务内部评级体系已分批在各家分行全面上线投产，资产负债管理系统开发项目已上线运行，同步启动了二期开发，押品管理系统即将上线。

管理层讨论与分析(续)

- 2、加强对资产业务的内部控制。对公信贷领域，动态跟踪宏观经济走势和政策变化，及时调整信贷政策，并持续实施高风险领域企业信贷的减退加固；依托区域授信审批中心，加强对分支机构权限内授信业务的管理，及时反应、处理授信客户和项目出现的潜在和突发风险；设计由「行业与客户支持、产品服务、风险管理」三大系列、12个「工具包」组成的信贷管理「工具箱」，向分支机构明确风险特征，提出化解风险的方法和措施；启动并推进贷后管理达标活动，对基层机构贷后管理质量进行现场检查、随机考核。零售信贷领域，在部分发达地区设置小企业专营机构，提高小企业信贷的专业化程度；实施总行、分行两级参数管理，通过对贷款管理和生产系统的参数设置，实现对分行零售信贷业务的差异化管理。信用卡领域，定期排查并采取措施，打击套现交易；对账龄偏长的账户通过二次征信评估风险变化；对高风险客户适当收紧额度政策，提前催收。
- 3、加强对各级机构的管理。对境内分支机构调整内部规划部门，制订了境内分支机构管理办法，明确境内机构的建设战略和管理程序。增强省分行对全省机构的管理能力，结合省分行更名，制定了完善省分行紧密型管理的指导意见，明确了省辖一体管理的方向和要求。对海外分行制订了风险管理办法，排查海外分行的风险管理状况，提出专项指导意见。对子公司制订了业务授权管理指导意见和子公司分类管理意见，明确不同类型子公司的管理架构和管理方案，理顺集团相关业务条线对子公司的管理职责。
- 4、加强对业务流程的优化整合。进一步整合业务营运流程和核算程序，交换提回业务集中处理模式试点上线，建成后将为前台提供一体化操作平台；整合前端柜面业务系统，开发推广「综合柜面系统」，简化录入要素，方便柜员操作，提高前台业务处理效率；试点代理记账模式，拟对省辖分行的营运流程进行改造。进一步优化会计核算业务流程，推广营业用款箱「换箱法」管理模式，简化了柜员款箱交接手续，缩短柜员轧账时间；试点实行现金集中清分法，规范业务处理流程；持续优化和完善印鉴防伪系统和电子对账系统，提升电子服务水平。
- 5、全面排查、排除风险隐患。持续开展信用风险排查活动，对全行关注类集团客户及其成员新增贷款，房地产、钢铁、建材、汽车、造船行业贷款，台资企业、出口企业、民营企业和担保公司贷款，民间融资、高杠杆性投资、高管逃逸、盲目对外投资、二级公路取消收费权等风险指针及押品、委托贷款等进行了风险排查和分析，确定管理监控重点。针对经济下行期易发案件的潜在风险，两次组织全行范围的案件风险排查，梳理发现易产生外部欺诈和内部舞弊的业务环节，加强对关键风险点、案件易发点和内外部人员异常行为的监控、监督，采取有效管理措施，防控操作风险和道德风险。

- 6、推进《企业内部控制基本规范》达标。按照该要求，本行自去年三季度启动了《企业内部控制基本规范》达标工作，设计了「全员参与、分层面执行，两纬度、四步骤」的推进方案，开发了一整套达标评估工具。至报告期末，30余个业务条线的对照自评已全面展开，下半年将进入缺陷整改和达标评估阶段。

(六)与汇丰银行战略合作

本行与汇丰银行的战略合作继续稳步推进。双方在技术交流、信用卡、国际业务、公司业务等多个领域的合作均取得了显著的成果，互惠双赢的合作格局不断得到强化。

- 专家交流方面，截至2009年6月末，汇丰银行共派出21人次专家进驻本行授信管理部、审计部、风险管理部、预算财务部、企业文化部等12个部门进行工作指导，本行流程银行建设、内评法、全面风险管理、数据大集中等15个战略发展重点项目中多数有汇丰专家的积极参与。
- 人员培训方面，根据双方的高管能力培训计划，自2006年至今，汇丰银行为本行总部部门负责人、省直分行行长和子公司负责人在英国伦敦汇丰集团培训中心举办5期高管领导能力发展培训，62位本行高管参加了培训，提升了战略思维和领导能力；汇丰银行还为本行业务骨干举办了30期、计56.5天的授课培训，参训人员达2,077人次。
- 人员工作交流方面，截至2009年6月末，本行预算财务部、公司业务部、资产托管部、营业部、培训中心等部门的79名业务骨干到汇丰香港进行跟班实习，零距离接触汇丰银行作为国际一流商业银行的先进管理经验和运作模式。
- 根据双向交流的原则，本行协助汇丰银行，为其内地分行员工举办32期、计386人参加的专项培训，并选派2名专家为其提供技术咨询和支持，与其分享本行在中国市场的成熟经验。
- 在信用卡业务领域，双方合作的信用卡中心业务发展势头良好，2009年1-6月累计消费人民币690.3亿元，比去年同期增加人民币305.3亿元，同比增长79.3%，卡均消费额和卡均应收账款等指标在行业内均名列前茅，各项质量指标、收益指标保持业内较好水平。
- 人民币资金业务领域，双方充分发挥资源互补优势，报告期内，本行向汇丰银行提供人民币拆借资金累计达100亿元，向汇丰累计购买国债4.7亿元。

管理层讨论与分析(续)

- 国际业务领域，双方合作主要包括外汇财资交易、快汇业务、信用证通知、贸易融资、外币清算、香港地区业务合作、海外分行资金业务等，各项业务合作均进展顺利。报告期内，两行外汇财资交易往来600余笔，交易额超过100亿美元；快汇业务11,000余笔，累计金额超过10亿美元。本行还与汇丰合作完成了中国内地首单人民币跨境贸易结算业务，依托本行在内地的广泛网络，以及汇丰银行的国际业务专长与贸易融资经验，在人民币国际结算领域先行一步。
- 公司业务领域，双方除继续联合为著名跨国集团提供金融服务和绿色信贷项目外，还积极探讨在农村金融领域合作的可能性。双方主机对接项目二期稳步推进，在完成第三方账户查询功能投产上线的基础上，开始在客户中进行试用推广。

基于对本行未来发展和双方合作前景的信心，汇丰银行表示，长期持股交通银行的立场不变，双方长期战略合作的伙伴关系及其股权纽带十分牢固。未来，双方将进一步提升技术合作与交流的成效，拓宽业务合作领域，推动战略合作沿着互利双赢的轨道不断稳步前行。

(七) 下半年展望

展望2009年下半年，国内经济企稳回升，积极向好，但发展的不稳定、不确定、不平衡因素仍然较多。本集团将积极适应宏观形势变化，坚定发展信心，做到规模、质量、效益全面协调发展。一是努力把握上海世博会和国家推进上海「两个中心」建设的战略机遇，不断促进重点区域、重点业务加快发展，持续优化业务结构。二是加大资产负债结构调整力度，积极扩大低成本资金来源，提高资金配置效率，降低负债成本、提高资产收益，提高息差水平。三是继续大力发展中间业务，不断优化收入结构，提高中间业务收入占比。四是持续加强风险管理和内部控制，确保经营安全。五是加强体制、产品和服务创新，积极推进流程银行建设，加快重点领域产品服务创新。六是继续扎实推进降本增效，加强成本控制，提升经营效率。

股本变动和主要股东持股情况

(一) 股份变动情况表

截至2009年6月30日，本行股东数量总共为392,126户，其中A股344,700户，H股47,426户。

	2009年1月1日		本次变动(+,-)					2009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(%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	9,974,982,648	20.36						9,974,982,648	20.36
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：									
境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	15,954,932,919	32.57						15,954,932,919	32.57
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股	23,064,468,136	47.07						23,064,468,136	47.07
4、其他									
三、股份总数	48,994,383,703	100.00						48,994,383,703	100.00

(二) 截至2009年6月30日前10名有限售条件股东持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

序号	股东名称	有限售条件 股份数	可上市交易 时间	可上市交易 股份数	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	上市承诺

股本变动和主要股东持股情况(续)

(三) 前10名股东和前10名无限售条件股东情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

1、前10名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股		持有	股份
			比例(%)	持股数	有限售条件 股份数	质押或 冻结数 ¹
1	中华人民共和国财政部	国家	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司 ²	外资	21.91	10,735,626,222		
3	香港上海汇丰银行有限公司 ³	外资	18.60	9,115,002,580		无
4	首都机场集团公司	国有	2.01	985,447,500		
5	国网资产管理有限公司	国有	0.92	451,445,193		
6	上海烟草(集团)公司	国有	0.77	378,328,046		
7	云南红塔集团有限公司	国有	0.71	346,787,979		
8	中国石化财务有限责任公司	境内法人	0.62	304,320,800		
9	华能资本服务有限公司	国有	0.55	268,501,276		
10	大庆石油管理局	国有	0.48	233,151,118		

注：

- 1、除标明外，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。
- 2、香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2009年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，截至2009年6月30日，全国社会保障基金理事会持有本行H股5,555,555,556股，占本行总股本的11.34%，现已全部转入香港中央结算(代理人)有限公司名下。(下同)
- 3、根据本行备置于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载，截至2009年6月30日，汇丰银行持有本行H股份9,115,002,580股。另外，根据汇丰控股(HSBC Holding plc)向香港联交所报备的披露权益表格，截至2009年6月30日，汇丰银行实益持有本行H股9,312,013,580股，通过其子公司间接持有本行H股69,470,681股，合计持有本行H股9,381,484,261股，占本行总股本的19.15%。(下同)

股本变动和主要股东持股情况(续)

2、前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股	
			比例(%)	股份类型
1	香港中央结算(代理人)有限公司	10,735,626,222	21.91	H股
2	香港上海汇丰银行有限公司	9,115,002,580	18.60	H股
3	中华人民共和国财政部	3,000,000,000	6.12	H股
4	首都机场集团公司	985,447,500	2.01	A股
5	国网资产管理有限公司	451,445,193	0.92	A股
6	上海烟草(集团)公司	378,328,046	0.77	A股
7	云南红塔集团有限公司	346,787,979	0.71	A股
8	中国石化财务有限责任公司	304,320,800	0.62	A股
9	华能资本服务有限公司	268,501,276	0.55	A股
10	大庆石油管理局	233,151,118	0.48	A股
上述股东关联关系或一致行动的说明 本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系				

(四)主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2和第3分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2009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	A股数目	权益性质 ¹	约占全部	约占全部
				已发行A股 百分比(%)	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

股本变动和主要股东持股情况(续)

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 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
中华人民共和国财政部	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	9,312,013,580	好仓	40.37	19.01
	受控制企业权益 ²	69,470,681	好仓	0.30	0.14
	合计	9,381,484,261		40.67	19.15
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 ³	9,381,484,261	好仓	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企业权益 ⁴	309,481	好仓	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 ⁵	9,381,793,742	好仓	40.67	19.15

注：

- 1、 非透过股本衍生工具持有的好仓。
- 2、 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股(「H股」)的权益。
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的69,470,681股H股之权益。该69,470,681股H股为 Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 所间接持有的7,139,564股H股，Hang Seng Bank Trustee International Limited 所直接持有的61,532,838股H股及 Hang Seng Bank (Trustee) Limited 所直接持有的798,279股H股的总和。
Hang Seng Bank (Bahamas) Limited 被视为拥有其全资附属公司 Hang Seng Bank Trustee (Bahamas) Limited 持有的7,139,564股H股之权益。
- 3、 HSBC Asia Holdings BV 全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV 为 HSBC Asia Holdings (UK) 所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) 则为 HSBC Holdings BV 所全资持有，而 HSBC Holdings BV 为 HSBC Finance (Netherlands) 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK)，HSBC Holdings BV 及 HSBC Finance (Netherlands) 均各自被视为拥有汇丰银行持有的9,381,484,261股H股之权益。
- 4、 HSBC Financial Products (France) 持有309,481股H股。HSBC Financial Products (France) 的58.25%权益为 HSBC France 所持有，余下的41.75%权益为一家 HSBC France 的全资附属公司 HSBC Securities (France) SA 所持有，而 HSBC France 则为 HSBC Bank plc 所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Securities (France) SA，HSBC France 及 HSBC Bank plc 均各自被视为拥有 HSBC Financial Products (France) 持有的309,481股H股之权益。
- 5、 HSBC Holdings plc 全资持有 HSBC Finance (Netherlands) 及 HSBC Bank plc。根据注2、注3、注4及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc 被视为拥有汇丰银行持有的9,381,484,261股H股之权益及 HSBC Bank plc 持有的309,481股H股之权益。

除上述披露外，于2009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2、3分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长、执行董事	冀国强	非执行董事
李军	副董事长、执行董事、行长	雷俊	非执行董事
彭纯	执行董事、副行长	杨凤林	非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	谢庆健	独立非执行董事
张冀湘	非执行董事、董事会秘书	Ian R. Wilson	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	Thomas J. Manning	独立非执行董事
钱红一	非执行董事	陈清泰	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	李家祥	独立非执行董事
史美伦	非执行董事	顾鸣超	独立非执行董事

(二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
华庆山	监事长	郑力	外部监事
管振毅	监事	蒋祖祺	外部监事
杨发甲	监事	刘莎	职工监事
王利生	监事	陈青	职工监事
李进	监事	帅师	职工监事
闫宏	监事		

(三) 高级管理层成员

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、首席财务官		

董事、监事、高级管理人员和员工情况(续)

(四)董事、监事及高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	年初持股数	本期增持	本期减持	期末持股数	变动原因
			股份数量	股份数量		
杨东平	首席风险官	75,000	0	0	75,000	

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况未发生变化。

(五)董事、监事及高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未发生变动。

(六)员工情况

1、员工数量

截至2009年6月30日，本行从业人员76,289人，比年初下降1.85%。其中：拥有高级专业技术职称的有614人，占比约为0.80%，拥有中级专业技术职称的有16,658人，占比约为21.84%；员工中具有研究生及以上学历的有3,098人，占比约为4.06%，本科学历的有37,523人，占比约为49.19%，大中专学历的有31,278人，占比约为41.00%。

2、人力资源管理

本行围绕战略目标，进一步规范全行组织架构和职位设置，结合市场及同业发展趋势，动态调整组织架构，增强架构、职位设置与战略目标的关联性；保持现有的「金字塔」式管理模式，提高管理效率；建立管理和专业双向发展的职位序列，拓宽员工职业发展空间；人员配备突出人力资源投入产出效率，全力支持经营转型、网点新建和改造、流程银行建设及全面风险管理的推进，为业务的快速发展提供强有力的人力资源支持。

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

公司治理

本行致力于保持高水平的公司治理，严格遵守《公司法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，不断完善公司治理规章制度，充分保障境内外股东以及其他利益相关者的权益。本行董事确认，本行于截至2009年6月30日止半年度内，均严格遵守中国证监会、中国银监会等监管机构颁布的有关公司治理监管法规，以及香港联交所证券上市规则附录十四之《企业管治常规守则》所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

(一) 股东大会

报告期内，本行召开一次股东大会，审议批准了2008年度董事会工作报告，2008年度监事会报告，2008年度财务决算报告，2009年度固定资产投资计划，2008年度利润分配预案，关于聘任2009年度会计师事务所的议案，2008年度董事、监事薪酬方案，关于修订《交通银行股份有限公司独立董事工作制度》的议案，关于委任胡怀邦先生、钱红一先生、冀国强先生和雷俊先生为董事的议案，关于委任闫宏先生为监事的议案，关于修订《交通银行股份有限公司章程》的议案，关于2009-2011年实施债券融资的议案等12项议案。

(二) 董事会

报告期内，本行董事会共召开四次会议，审议批准了有关定期报告、2008年度社会责任报告、2008年度内部控制情况报告、实施新资本协议总体规划、合规政策、2009-2013年资本规划纲要、2009-2011年全面风险管理规划等25项议案。此外，报告期内董事会各专门委员会共召开了11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和专门委员会的决策咨询功能。

(三) 监事会

报告期内，本行监事会共召开两次会议，审议通过了定期报告、财务决算报告、利润分配预案、2008年度监事会报告、监事会和各专门委员会2009年度工作计划等。监事会继续深化履职评价工作，及时向董事会、高级管理层及其成员通报《监事会关于董事会高级管理层及其成员年度履职情况的意见》；向监事发送《监事会2008年度履职评估问卷》，经监事会审议通过后向监管机构报告《监事会履职问卷评估汇总报告》。监事会还听取了高级管理层关于市场风险和理财业务风险管理情况的汇报，分别到五个地区授信审批中心和六个地区审计部深入调研授信管理和内控管理状况，向董事会、高管层提出建议。加大对内控管理相对薄弱分行的检查力度，重视对全行财务状况的分析，积极开展监事专题培训。

全体监事认真出席监事会会议，列席董事会及专门委员会会议，勤勉尽职，为维护股东权益、提高本行管理水平发挥了应有的作用。

公司治理（续）

（四）高级管理层

本行高级管理层由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。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。

（五）投资者关系

报告期内，本行通过定期业绩发布、国际路演、投资者接待和分析师来访、参加投行及券商主办的投资策略会等多种形式与投资者进行沟通和交流，高管层及时研究投资者和分析师提出的有关意见和建议。投资者关系管理工作在本行和资本市场之间发挥了重要的桥梁作用。

履行企业社会责任

报告期内，面对国际金融危机和国内经济形势急剧变化，本行积极履行对经济、环境、社会的企业责任。

(一) 经济责任方面

本行将支持国民经济平稳较快发展作为履行企业社会责任的基本要求，着力寻求企业效益与社会责任的平衡，在落实国家宏观调控政策中，有效发挥了国有控股银行的作用。

- 1、本行在抓住国家实行积极财政政策和宽松货币政策的机遇、加大信贷有效投放的同时，同步提出调整结构、加快转型，并将支持中小企业发展作为克服国际金融危机对我国经济冲击的重要举措。截至2009年6月30日，本行针对中小企业客户的服务品牌「展业通」授信户数达到10,201户，比年初增加3,820户，增幅59.87%；授信余额人民币413.6亿元，比年初增加194.4亿元，增幅88.69%；贷款余额人民币280.15亿元，比年初增加126.75亿元，增幅82.63%。中小企业贷款业务成为本行业绩增长的一大亮点，受到投资者和海内外媒体的广泛关注。本行荣获中国银监会「小企业授信工作先进单位」和《环球金融》「中国本土最佳中小企业融资银行」奖项，15家分行亦获得当地政府或金融监管机构授予的多个奖项。
- 2、本行通过在6家省直分行设立小企业专营机构试点，形成「在行式」小企业专营机构模式，从6月份起开始逐步推广，目前小企业专营服务机构已有效覆盖境内分行小企业信贷业务。该模式被中国银监会作为大型银行设立小企业专营机构参考模式。同时，本行还与复旦大学联合发布长三角中小企业成长指数，为全社会关注中小企业发展贡献专业力量。
- 3、本行作为中国2010年上海世博会商业银行全球合作伙伴，为世博会建设和运营提供全方位的金融支持。截至2009年6月30日，本行已向上海世博会提供建设和运营资金超过人民币60亿元，较年初增长165%；代销上海世博会门票超过47万张，代销特许产品人民币6,300余万元，有效地加速了上海世博会运营资金的回笼。

(二) 环境责任方面

本行积极贯彻国家宏观经济政策和可持续发展方针，运用金融手段促进节能减排与环境保护。

- 1、本行将「绿色信贷」作为一项长期经营发展战略，率先在业内实施「绿色信贷」工程建设常规化管理。本行在2008年全面完成授信客户环保标识分类基础上，今年上半年，继续提升「绿色信贷」客户及其授信余额的占比。截至2009年6月30日，本行「绿色信贷」客户数占比97.68%、授信余额占比99.03%，分别比年初提高0.97和0.59个百分点。

履行企业社会责任(续)

- 2、 本行主动加大对节能减排、循环经济等企业和项目的支持力度，优先考虑「绿色信贷」领域资源综合利用项目、新能源开发利用项目、有助于改善人居和生态环境等项目。在2009年初21世纪亚洲金融年会「绿色金融论坛」上，本行的上海市青草沙水源地原水工程和常州太湖水环境整治规划项目被评为「2008中国十佳绿色信贷项目」。

(三) 社会责任方面

本行始终谨记「以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展」，在支持公益事业，努力建设和谐社会方面继续作出新的贡献。

- 1、 从制度上规范对外公益捐赠项目管理。制定实施了《关于对外捐赠项目申请及管理的指导意见》，规范分支机构公益捐赠的申请、执行和跟踪管理。
- 2、 由本行捐资1亿元人民币开展的「通向明天—交通银行残疾青少年助学计划」继续有序推进。年初已跟踪确认首期项目善款全部落实到受助的学生和学校，累计已有22个省、市、自治区的4,100余名学生和24所学校受益。
- 3、 继续开展对甘肃省天祝藏族自治县定点扶贫项目。该项目已累计投入资金超过人民币1,400万元，有效地改善了当地群众的生产生活。上半年，本行投资人民币305万元建设的天祝县城跨河大桥—达隆路大桥已建成通车，不但解决了天祝民族师范等三所学校的交通问题，而且便利了两岸三乡38个村群众的生产生活。本行捐资人民币196万元重新建设的天祝县第二人民医院，已完成门诊及医疗服务综合楼建设。
- 4、 报告期内，本行捐赠人民币270万元，启动了「健康快车—交通银行眼科显微手术培训中心」项目，该项目将为从事救治贫困地区白内障患者的医师提供专业培训，造福贫困地区的眼疾患者。

重要事项

(一) 利润分配情况

1、报告期利润分配方案执行情况

本行于2009年5月8日召开的2008年度股东大会上，审议通过了本行2008年度末期利润分配方案，以截至2008年12月31日总股本489.94亿股为基数，每股派发现金股利人民币0.10元(含税)，共派发末期现金股利总额为人民币48.99亿元。本次分红派息的股权登记日为2009年5月26日，除息日为2009年5月27日，现金股利发放日为2009年6月29日。

2、半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

以截至2009年6月30日的总股本489.94亿股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股现金分红人民币0.10元(含税)，分配股利总额为人民币48.99亿元。股利分配后，国际财务报告准则报表本行未分配利润为人民币131.93亿元，中国会计准则报表本行未分配利润为人民币143.70亿元。无公积金转增股本预案。

3、报告期内现金分红政策的执行情况

根据本行《公司章程》(2008年度股东大会审议通过)，本行可以采取现金或者股票方式分配股利。本行的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。本行可以进行半年度股利分配。股东大会授权董事会批准半年度股利分配方案，股东大会另有决议除外。半年度股利的数额不应超过本行半年度利润表所列示的可供分配利润数的百分之四十，法律法规另有规定除外。本行严格执行上述规定。

(二) 公司治理情况

详见本报告第六部分「公司治理」。

(三) 募集资金使用情况

本行募集资金使用与募集招股书内容一致，全部用于补充本行资本金。

(四) 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

(五) 重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。

重要事项(续)

(六) 参股其他公司情况

1、证券投资情况

(除另有标明外,人民币元)									
序号	证券代码	证券简称	期末 持有数量 (股)	初始投资 金额	期末 账面值	期初 账面值	占期 末证券投资 比例(%)	报告期损益	会计核算科目
1	600068	葛洲坝	34,153,000	140,315,551.00	415,300,480.00	301,912,520.00	0.05	—	可供出售 金融资产
2	03377	远洋地产	20,245,500	138,863,720.57	158,288,974.40	62,489,355.39	0.02	—	可供出售 金融资产
3	00388	港交所	775,000	2,283,555.01	82,453,199.20	48,427,810.29	0.01	1,632,597.66	可供出售 金融资产
4	000979	ST科苑	10,960,000	12,494,400.00	81,432,800.00	52,060,000.00	0.01	—	可供出售 金融资产
5	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	49,300,000.00	29,950,000.00	0.01	500,000.00	可供出售 金融资产
6	600643	爱建股份	3,710,148	7,000,000.00	48,120,619.56	20,851,031.76	0.01	—	可供出售 金融资产
7	600774	汉商集团	7,023,877	8,400,000.00	41,721,829.38	21,212,108.54	0.01	—	可供出售 金融资产
8	601727	上海电气	3,879,600	1,615,980.00	40,425,432.00	22,424,088.00	0.01	217,257.60	可供出售 金融资产
9	000001	深发展	1,772,700	3,239,841.66	38,680,314.00	16,769,742.00	—	45,710.16	可供出售 金融资产
10	00658	中国高速传动	2,800,000	34,759,889.09	38,106,921.54	不适用	—	—	可供出售 金融资产
		其他		274,376,297.77	272,746,479.58	112,927,339.32	0.03	414,598,478.57	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产/可供 出售金融 资产
合计				632,682,568.43	1,266,577,049.66	689,023,995.30	0.16	416,994,043.99	

注：

- 1、此表列示本集团合并报表的可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权，按期末账面值大小排序所持前十只股票的情况。
- 2、占期末证券投资比例为该项证券投资期末账面价值占本集团各项证券投资总额的占比。
- 3、报告期损益指报告期内取得的股利收入、处置损益及公允价值变动损益。

2、持有非上市金融企业股权的情况

(除另有标明外,人民币元)								
持有对象名称	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司 股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有 者权益变动	核算科目	股份来源
江苏常熟农村商业银行有限公司	380,000,000.00	57,560,225	10.00	380,000,000.00	13,670,553.44	—	长期股权投资	投资取得
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,825,000.00	—	长期股权投资	投资取得
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00	17,495,553.44	—		

注：

- 1、 此表以合并报表相关数据填列。
- 2、 报告期损益指报告期内持有该项股权投资取得的股利收入。
- 3、 报告期所有者权益变动指报告期内该项股权投资因公允价值变动直接计入股东权益的金额。

(七) 持股5%以上股东及其实际控制人在报告期内或持续到报告期内的承诺及其履行情况

本行A股发行上市时第一大股东财政部承诺：自本行A股股票在上海证券交易所上市之日起36个月内(即到2010年5月15日)，不转让或委托他人管理其已持有的本行A股股份，也不由本行收购其持有本行的股份，且一直严格遵守该承诺。

(八) 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员没有发生受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况。

重要事项(续)

(九) A股信息披露情况

编号	标题	披露日期	披露报纸
001	董事任职资格获中国银监会核准公告	2009-01-05	中证报、上证报、证券时报
002	第五届董事会第十二次会议决议公告	2009-02-09	中证报、上证报、证券时报
003	董事任职资格获中国银监会核准公告	2009-03-06	中证报、上证报、证券时报
004	第五届董事会第十三次会议决议公告	2009-03-19	中证报、上证报、证券时报
005	第五届监事会第七次会议决议公告	2009-03-19	中证报、上证报、证券时报
006	关于召开2008年度股东大会的通知	2009-03-24	中证报、上证报、证券时报
007	第五届董事会第十四次会议决议公告	2009-04-29	中证报、上证报、证券时报
008	第五届监事会第八次会议决议公告	2009-04-29	中证报、上证报、证券时报
009	2008年度股东大会决议公告	2009-05-09	中证报、上证报、证券时报
010	2008年度末期分红派息方案实施公告	2009-05-20	中证报、上证报、证券时报
011	关于获准发行债券的公告	2009-06-24	中证报、上证报、证券时报

(十) 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其效率和合规性。审计委员会由李家祥独立非执行董事、钱红一非执行董事、杨凤林非执行董事、陈清泰独立非执行董事和顾鸣超独立非执行董事等五名成员组成，李家祥独立非执行董事担任主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅半年度报告及摘要。

分支机构名录

(一) 境内机构

序号	行名	办公地址	网点数	从业人员
1	北京市分行	北京市西城区金融大街33号	102	3,928
2	天津市分行	天津市河西区南京路35号	69	1,519
3	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路22号	29	851
4	唐山分行	河北省唐山市路北区新华东道103号	21	546
5	秦皇岛分行	河北省秦皇岛市海港区文化路174号	23	474
6	邯郸分行	河北省邯郸市人民东路340号	1	46
7	山西省分行	山西省太原市迎泽区解放路35号	26	703
8	晋城分行	山西省晋城市城区黄华街878号	6	139
9	内蒙古区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区大学西路110号	3	236
10	包头分行	内蒙古自治区包头市青山区钢铁大街24号	9	235
11	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区十一纬路100号	45	1,164
12	鞍山分行	辽宁省鞍山市铁东区二一九路38号	29	540
13	抚顺分行	辽宁省抚顺市新抚区西一路2号1	21	515
14	丹东分行	辽宁省丹东市振兴区锦山大街68号	21	358
15	锦州分行	辽宁省锦州市凌河区云飞街二段42号	21	375
16	营口分行	辽宁省营口市西市区渤海大街西21号	28	592
17	辽阳支行	辽宁省辽阳市新运大街114号	6	133
18	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3515号	34	1,031
19	吉林分行	吉林省吉林市昌邑区松江东路4号	25	525
20	延边分行	吉林省延吉市光明街172号	11	300
21	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号	44	1,078
22	齐齐哈尔分行	黑龙江省齐齐哈尔市建华区卜奎大街199号	20	424
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	661
24	上海市分行	上海市中山南路99号	115	4,091
25	江苏省分行	江苏省南京市鼓楼区中山北路124号	73	1,734
26	徐州分行	江苏省徐州市泉山区中山南路56号	23	456
27	连云港分行	江苏省连云港市新浦区海连中路141号	21	371
28	扬州分行	江苏省扬州市广陵区汶河北路2号	21	454
29	泰州分行	江苏省泰州市海陵区青年北路151号	15	288
30	南通分行	江苏省南通市崇川区人民中路27号	20	435
31	镇江分行	江苏省镇江市京口区解放路229号	25	507
32	常州分行	江苏省常州市钟楼区延陵西路171号	36	711
33	盐城分行	江苏省盐城市建军东路68号	2	83
34	浙江省分行	浙江省杭州市上城区庆春路173号	40	1,076
35	温州分行	浙江省温州市鹿城区车站大道交行广场	20	625
36	嘉兴分行	浙江省嘉兴市中山东路1086号	12	391
37	湖州分行	浙江省湖州市人民路299号	10	314
38	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区人民中路283号	36	827
39	台州分行	浙江省台州市椒江区东环大道298号	4	162
40	金华分行	浙江省金华市双溪西路191号	2	151

分支机构名录(续)

序号	行名	办公地址	网点数	从业人员
41	安徽省分行	安徽省合肥市庐阳区花园街38号	29	734
42	芜湖分行	安徽省芜湖市镜湖区北京西路交银大厦	19	362
43	蚌埠分行	安徽省蚌埠市蚌山区南山路88号	19	333
44	淮南分行	安徽省淮南市田家庵区朝阳中路95号	18	305
45	安庆分行	安徽省安庆市大观区龙山路99号	13	298
46	马鞍山分行	安徽省马鞍山市湖东南路156号	3	106
47	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号	25	737
48	泉州分行	福建省泉州市丰泽区丰泽街550号	1	72
49	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号	28	627
50	景德镇分行	江西省景德镇市昌江区昌南大道1号	12	208
51	新余分行	江西省新余市渝水区北湖西路98号	11	190
52	九江分行	江西省九江市浔阳区浔阳路139号	11	185
53	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号	32	837
54	淄博分行	山东省淄博市张店区金晶大道100号	31	587
55	潍坊分行	山东省潍坊市奎文区东风东街358号	22	489
56	烟台分行	山东省烟台市芝罘区南大街222号	26	453
57	威海分行	山东省威海市环翠区海滨北路34号	13	311
58	济宁分行	山东省济宁市红星中路36号	16	336
59	泰安分行	山东省泰安市泰山区东岳大街55号	12	265
60	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号	69	1,415
61	洛阳分行	河南省洛阳市西工区凯旋东路60号	16	491
62	南阳分行	河南省南阳市中州路25号	1	55
63	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号	54	1,288
64	黄石分行	湖北省黄石市西塞山区颐阳路380号	13	242
65	宜昌分行	湖北省宜昌市伍家区胜利四路22号	10	220
66	襄樊分行	湖北省襄樊市樊城沿江大道特8号	1	44
67	湖南省分行	湖南省长沙市雨花区韶山中路37号	31	850
68	岳阳分行	湖南省岳阳市岳阳楼区南湖大道银都大厦	14	255
69	广东省分行	广东省广州市解放南路123号	81	1,965
70	珠海分行	广东省珠海市香洲区吉大九洲大道东1227号	20	584
71	汕头分行	广东省汕头市金平区金砂路83号	30	639
72	东莞分行	广东省东莞市莞城区旗峰路190号	8	211
73	中山分行	广东省中山市石岐区悦来南路30号	19	516
74	佛山分行	广东省佛山市禅城区体育路1号之一	26	558
75	揭阳支行	广东省揭阳市榕城区北环城路6号	10	202
76	惠州分行	广东省惠州市惠城区江北云山西路8号交银大厦	4	133
77	江门分行	广东省江门市东华二路18号	1	59
78	广西区分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路228号	37	807
79	柳州分行	广西壮族自治区柳州市柳北区跃进路32号	27	494
80	桂林分行	广西壮族自治区桂林市象山区南环路8号	17	390
81	梧州分行	广西壮族自治区梧州市万秀区大中路47号	7	203
82	北海分行	广西壮族自治区北海市海城区云南路25号交行大厦	4	140
83	海南省分行	海南省海口市金融贸易区国贸路45号	16	452

分支机构名录(续)

序号	行名	办公地址	网点数	从业人员
84	重庆市分行	重庆市渝中区中山三路158号	76	1,394
85	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号交银大厦	78	1,558
86	自贡分行	四川省自贡市自流井区五星街108号	9	181
87	攀枝花分行	四川省攀枝花市东区炳草岗大街129号	11	174
88	贵州省分行	贵州省贵阳市云岩区省府路4号	28	503
89	遵义分行	贵州省遵义市红花岗区中华路108号	17	313
90	云南省分行	云南省昆明市五华区护国路67号	29	843
91	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	114
92	玉溪分行	云南省玉溪市红塔区玉兴路61号	5	101
93	楚雄分行	云南省楚雄州楚雄市北浦路102号	5	100
94	陕西省分行	陕西省西安市新城西路新街88号	50	1,014
95	咸阳分行	陕西省咸阳市渭阳中路副2号	1	43
96	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区肤施路132号	1	30
97	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号	27	595
98	宁夏区分行	宁夏回族自治区银川市民族北街296号	2	116
99	新疆区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号	26	641
100	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号	54	1,347
101	宁波分行	浙江省宁波市海曙区中山东路55号	40	1,003
102	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9号	19	472
103	青岛分行	山东省青岛市中山路6号	58	1,212
104	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路2066号A华能大厦	46	1,555
105	无锡分行	江苏省无锡市崇安区人民中路198号	51	1,189
106	苏州分行	江苏省苏州市南园北路77号	60	1,201
107	总行	上海市银城中路188号	1	1,991

(二) 境外机构

编号	行名	地址	网点数	从业人员
1	香港分行	香港中环毕打街20号	43	1,389
2	纽约分行	One Exchange Plaza/55 Broadway 31 st & 32 nd Floor, New York, USA	1	43
3	东京分行	Toranomon, No.37 MORI BLDG. 9F 3-5-1, Toranomon minato-ku Tokyo, Japan	1	34
4	新加坡分行	50 Raffles Place #26-04 Singapore Land Tower, Singapore	1	31
5	首尔分行	6th Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87 Euljiro 1-Ga, Jung-Gu Seoul, Korea	1	27
6	法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75 FFM Germany	1	19
7	澳门分行	16/F AIA Tower No.251A-301, Avenida Commercial De Macau	1	34
8	伦敦代表处	3 rd Floor 145 Leadenhall Street, London EC3V 4QT, UK	1	1

董事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号<半年度报告的内容与格式>》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》、上海证券交易所《股票上市规则》及其发布的《关于做好上市公司2009年半年度报告披露工作的通知》的相关规定，作为交通银行股份有限公司(「本行」)的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行及附属公司(「本集团」)截至2009年6月30日止半年度合并财务信息(「半年度报告」)后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，本集团2009年半年度报告公允地反映了本集团2009年半年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国会计准则编制的2009年半年度财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司审阅，按照国际财务报告准则编制的2009年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

我们认为，本集团2009年半年度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，并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
胡怀邦	董事长	谢庆健	独立董事
李军	副董事长、行长	Ian R.Wilson	独立董事
彭纯	董事、副行长	Thomas J.Manning	独立董事
钱文挥	董事、副行长	陈清泰	独立董事
张冀湘	董事、董事会秘书	李家祥	独立董事
胡华庭	董事	顾鸣超	独立董事
钱红一	董事	王滨	副行长
王冬胜	董事	于亚利	副行长、首席财务官
史美伦	董事	寿梅生	纪委书记
冀国强	董事	叶迪奇	副行长
雷俊	董事	侯维栋	首席信息官
杨凤林	董事	杨东平	首席风险官

交通银行股份有限公司董事会

二〇〇九年八月十九日

独立审阅报告

审阅报告

德师报(阅)字(09)第R0010号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称「交通银行」)的中期财务报告，包括2009年6月30日的银行及合并资产负债表，2009年1月1日至6月30日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表、银行及合并现金流量表以及附注。这些中期财务报告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中期财务报告出具审阅报告。

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，以对中期财务报告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中期财务报告没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映交通银行2009年6月30日的银行及合并财务状况以及2009年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

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

刘明华
陶坚

2009年8月19日

银行及合并资产负债表

2009年6月30日

		合 并		银 行	
	附注	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
资产					
现金及存放中央银行款项	九、1	409,312	362,180	409,309	362,159
存放同业款项	九、2	85,315	115,739	85,130	115,202
拆出资金	九、3	84,399	89,539	84,399	89,539
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	九、4	39,335	22,280	39,015	22,079
衍生金融资产	九、5	2,774	4,656	2,774	4,656
买入返售金融资产	九、6	168,102	126,233	167,962	126,120
应收利息	九、7	12,389	11,535	12,389	11,535
发放贷款和垫款	九、8	1,697,205	1,298,776	1,696,916	1,299,365
可供出售金融资产	九、9	165,866	141,484	165,098	141,075
持有至到期投资	九、10	490,184	367,878	490,056	367,799
应收款项类投资	九、11	82,318	91,006	82,070	90,570
长期股权投资	九、12	526	526	5,748	5,308
投资性房地产	九、13	104	109	104	109
固定资产	九、14	22,468	22,744	21,881	22,141
在建工程	九、15	6,104	5,652	6,104	5,652
无形资产	九、16	1,306	1,367	1,296	1,357
递延所得税资产	九、17	4,106	4,147	4,151	4,188
其他资产	九、18	22,307	12,404	8,688	3,497
资产总计		3,294,120	2,678,255	3,283,090	2,672,351
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款		60	—	60	—
同业及其他金融机构存放款项	九、20	583,346	483,075	584,593	484,359
拆入资金	九、21	62,312	51,563	54,632	47,511
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	九、22	5,259	4,338	5,261	4,340
衍生金融负债	九、5	3,390	5,675	3,390	5,675
卖出回购金融资产款	九、23	13,633	34,815	11,933	33,815
吸收存款	九、24	2,365,334	1,865,815	2,366,366	1,866,566
应付职工薪酬	九、25	1,824	3,968	1,734	3,850
应交税费	九、26	6,226	6,183	6,176	6,133
应付利息	九、27	25,116	22,259	25,094	22,243
预计负债	九、28	569	706	569	706
应付债券	九、29	40,000	40,000	40,000	40,000
递延所得税负债	九、17	45	4	7	4
其他负债	九、30	31,060	14,212	28,166	11,722
负债合计		3,138,174	2,532,613	3,127,981	2,526,924

银行及合并资产负债表(续)

2009年6月30日

		合 并		银 行	
	附注	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
股东权益					
股本	九、31	48,994	48,994	48,994	48,994
资本公积	九、32	46,613	47,147	46,435	47,203
盈余公积	九、33	22,980	16,080	22,980	16,080
一般风险准备	九、34	18,456	12,574	18,456	12,574
未分配利润	九、35	19,406	21,508	19,269	21,670
外币报表折算差额		(1,025)	(1,094)	(1,025)	(1,094)
归属于母公司股东权益		155,424	145,209		
少数股东权益	九、36	522	433		
股东权益合计		155,946	145,642	155,109	145,427
负债及股东权益总计		3,294,120	2,678,255	3,283,090	2,672,351

附注为中期财务报告的组成部分。

第58页至第154页的中期财务报告由下列负责人签署：

胡怀邦

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

银行及合并利润表

2009年1月1日至6月30日止期间

		合 并		银 行	
		2009年1月1日 至6月30日	2008年1月1日 至6月30日	2009年1月1日 至6月30日	2008年1月1日 至6月30日
		止 期间 人民币百万元 (未经审计)	止 期间 人民币百万元 (已重述)	止 期间 人民币百万元 (未经审计)	止 期间 人民币百万元 (已重述)
附 注					
一、营业收入		36,813	37,639	36,081	37,162
利息净收入	九、37	29,680	32,926	29,474	32,880
利息收入	九、37	55,559	56,022	55,237	55,973
利息支出	九、37	(25,879)	(23,096)	(25,763)	(23,093)
手续费及佣金净收入	九、38	5,476	4,653	5,067	4,190
手续费及佣金收入	九、38	6,237	5,200	5,773	4,683
手续费及佣金支出	九、38	(761)	(547)	(706)	(493)
投资收益	九、39	931	696	862	712
公允价值变动收益／(损失)	九、40	239	(372)	213	(346)
汇兑收益／(损失)		266	(326)	269	(287)
其他业务收入		221	62	196	13
二、营业支出		(16,971)	(17,290)	(16,677)	(17,116)
营业税金及附加	九、41	(2,373)	(2,384)	(2,341)	(2,359)
业务及管理费	九、42	(10,007)	(10,747)	(9,787)	(10,598)
资产减值损失	九、43	(4,385)	(4,128)	(4,343)	(4,128)
其他业务成本		(206)	(31)	(206)	(31)
三、营业利润		19,842	20,349	19,404	20,046
营业外收入	九、44	137	99	119	98
营业外支出	九、45	(76)	(119)	(64)	(118)
四、利润总额		19,903	20,329	19,459	20,026
所得税费用	九、46	(4,268)	(4,736)	(4,179)	(4,671)
五、净利润		15,635	15,593	15,280	15,355
归属于母公司股东的净利润		15,579	15,534		
少数股东损益		56	59		
六、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	九、47	0.32	0.32		
稀释每股收益(人民币元)	九、47	不适用	不适用		
七、其他综合收益	九、48	(432)	(1,643)	(699)	(1,306)
八、综合收益总额		15,203	13,950	14,581	14,049
归属于母公司股东的综合收益总额		15,114	13,925		
归属于少数股东的综合收益总额		89	25		

附注为中期财务报告的组成部分。

银行及合并现金流量表

2009年1月1日至6月30日止期间

附注	合并		银行	
	2009年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2009年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项 净增加额	599,790	304,976	600,034	305,570
向央行借款净增加额	60	—	60	—
向其他金融机构拆入资金 净增加额	10,749	17,629	7,121	16,829
收取利息、手续费及佣金的现金	50,324	50,384	49,226	49,822
收到其他与经营活动有关的现金 九、52	13,987	1,801	13,509	1,800
经营活动现金流入小计	674,910	374,790	669,950	374,021
客户贷款及垫款净增加额	402,964	138,671	401,784	138,303
存放中央银行款项和同业款项 净增加额	61,180	61,661	61,180	61,661
支付利息、手续费及佣金的现金	22,735	18,199	22,569	18,144
支付给职工以及为职工支付的现金	6,375	5,794	6,237	5,668
支付的各项税费	6,487	6,533	6,351	6,449
支付其他与经营活动有关的现金 九、53	75,374	92,016	71,151	89,175
经营活动现金流出小计	575,115	322,874	569,272	319,400
经营活动产生的现金流量净额 九、51	99,795	51,916	100,678	54,621
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,593,579	825,464	1,593,513	825,412
取得投资收益收到的现金	9,879	5,487	9,879	5,484
处置固定资产、无形资产 收回的现金净额	79	454	79	410
投资活动现金流入小计	1,603,537	831,405	1,603,471	831,306

银行及合并现金流量表(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

附注	合并		银行	
	2009年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2009年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计)
投资支付的现金	1,741,304	872,230	1,741,754	871,657
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	1,785	2,271	1,782	2,242
投资活动现金流出小计	1,743,089	874,501	1,743,536	873,899
投资活动产生的现金流量净额	(139,552)	(43,096)	(140,065)	(42,593)
筹资活动产生的现金流量				
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	4,702	10,031	4,702	10,031
筹资活动现金流出小计	4,702	10,031	4,702	10,031
筹资活动产生的现金流量净额	(4,702)	(10,031)	(4,702)	(10,031)
汇率变动对现金及现金 等价物的影响	(13)	(700)	(13)	(680)
现金及现金等价物净增加额	(44,472)	(1,911)	(44,102)	1,317
加：期初现金及现金等价物余额	225,732	95,912	225,175	92,503
期末现金及现金等价物余额	181,260	94,001	181,073	93,820

附注为中期财务报告的组成部分。

合并股东权益变动表

2009年1月1日至6月30日止期间

	2009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	股东 权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般	未分配	外币报表		
	人民币 百万元	人民币 百万元	人民币 百万元	风险准备 人民币 百万元	利润 人民币 百万元	折算差额 人民币 百万元		
2009年1月1日余额	48,994	47,147	16,080	12,574	21,508	(1,094)	433	145,642
本期增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	15,579	—	56	15,635
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	(534)	—	—	—	69	33	(432)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	(691)	—	—	—	—	42	(649)
其中：计入股东权益的金额	—	(48)	—	—	—	—	42	(6)
转入当期损益的金额	—	(643)	—	—	—	—	—	(643)
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	—	157	—	—	—	—	(9)	148
4. 其他	—	—	—	—	—	69	—	69
上述(一)和(二)小计	—	(534)	—	—	15,579	69	89	15,203
(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	—	—	6,900	5,882	(17,681)	—	—	(4,899)
1. 提取盈余公积	—	—	6,900	—	(6,900)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,882	(5,882)	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(4,899)	—	—	(4,899)
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. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
2009年6月30日余额	48,994	46,613	22,980	18,456	19,406	(1,025)	522	155,946

合并股东权益变动表(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

	2008年1月1日至6月30日止期间							
	归属母公司的股东权益							少数 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	人民币 百万元	人民币 百万元
2008年1月1日余额	48,994	45,959	4,739	10,636	18,612	(561)	418	128,797
本期增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	15,534	—	59	15,593
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	(1,232)	—	—	—	(377)	(34)	(1,643)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	(1,607)	—	—	—	—	(46)	(1,653)
其中：计入股东权益的金额	—	(1,159)	—	—	—	—	(34)	(1,193)
转入当期损益的金额	—	(448)	—	—	—	—	(12)	(460)
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	—	375	—	—	—	—	12	387
4. 其他	—	—	—	—	—	(377)	—	(377)
上述(一)和(二)小计	—	(1,232)	—	—	15,534	(377)	25	13,950
(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	—	—	8,511	1,938	(17,798)	—	—	(7,349)
1. 提取盈余公积	—	—	8,511	—	(8,511)	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	1,938	(1,938)	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(7,349)	—	—	(7,349)
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. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
2008年6月30日余额	48,994	44,727	13,250	12,574	16,348	(938)	443	135,398

附注为中期财务报告的组成部分。

银行股东权益变动表

2009年1月1日至6月30日止期间

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
	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
2009年1月1日余额	48,994	47,203	16,080	12,574	21,670	(1,094)	145,427
本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	15,280	—	15,280
(二)直接计入股东权益的利得和损失	—	(768)	—	—	—	69	(699)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	(973)	—	—	—	—	(973)
其中：计入股东权益的金额	—	(394)	—	—	—	—	(394)
转入当期损益的金额	—	(579)	—	—	—	—	(579)
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	—	205	—	—	—	—	205
4. 其他	—	—	—	—	—	69	69
上述(一)和(二)小计	—	(768)	—	—	15,280	69	14,581
(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	—	—	6,900	5,882	(17,681)	—	(4,899)
1. 提取盈余公积	—	—	6,900	—	(6,900)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	5,882	(5,882)	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(4,899)	—	(4,899)
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. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
2009年6月30日余额	48,994	46,435	22,980	18,456	19,269	(1,025)	155,109

银行股东权益变动表(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

	2008年1月1日至6月30日止期间						
	股本	资本公积	盈余公积	一般	未分配	外币报表	股东
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	风险准备 人民币百万元	利润 人民币百万元	折算差额 人民币百万元	权益合计 人民币百万元
2008年1月1日余额	48,994	45,590	4,739	10,636	18,900	(561)	128,298
本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	15,355	—	15,355
(二)直接计入股东权益的利得和损失	—	(929)	—	—	—	(377)	(1,306)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	(1,230)	—	—	—	—	(1,230)
其中：计入股东权益的金额	—	(808)	—	—	—	—	(808)
转入当期损益的金额	—	(422)	—	—	—	—	(422)
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	—	301	—	—	—	—	301
4. 其他	—	—	—	—	—	(377)	(377)
上述(一)和(二)小计	—	(929)	—	—	15,355	(377)	14,049
(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	—	—	8,511	1,938	(17,798)	—	(7,349)
1. 提取盈余公积	—	—	8,511	—	(8,511)	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	1,938	(1,938)	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	(7,349)	—	(7,349)
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. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
2008年6月30日余额	48,994	44,661	13,250	12,574	16,457	(938)	134,998

附注为中期财务报告的组成部分。

附注

2009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「本银行」)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。

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为100000000005954,注册资本人民币48,994百万元,法定代表人为胡怀邦。

2005年6月及2007年4月,本银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。

截止2009年6月30日,本银行在中国内地共设有106家境内分支机构并在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福及澳门设有分行。本银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。

本银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地有关监管机构所批准经营的业务。本银行境内外子公司主要经营范围包括:证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务及金融租赁业务等。

二、中期财务报告的编制基础

本银行及子公司(以下简称「本集团」)执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定,本未经审计的中期财务报告根据企业会计准则确认和计量,并按照《企业会计准则第32号—中期财务报表》进行列报和披露。

三、遵循企业会计准则的声明

本银行编制的中期财务报告符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于2009年6月30日的银行及合并财务状况以及2009年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据新会计准则厘定。

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。

本中期财务报告的报告期间为2009年1月1日至6月30日止。

记帐本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币,本集团境内机构以人民币为记帐本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记帐本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

四、重要会计政策和会计估计(续)

记帐基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记帐基础；除投资性房地产及某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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。

外币业务折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。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：(1)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(2)可供出售外币非货币性项目(如股票)产生的汇兑差额以及可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入资本公积外，均计入当期损益。

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帐本位币金额计量。以公允价值计量的除可供出售金融资产外的其他外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记帐本位币金额与原记帐本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有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，列入股东权益「外币报表折算差额」项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

金融工具的公允价值确定方法

公允价值，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债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产的确认及计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。金融资产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。初始确认金融资产，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，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，相关交易费用计入初始确认金额。

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，其中，交易性金融资产中衍生金融资产单独列报。

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，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

金融资产的确认及计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

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或支出的方法。实际利率是指将金融资产或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。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

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。本集团划分为贷款和应收款的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、拆出资金、买入返售金融资产等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

购买时按协议承诺将于未来某确定日期按约定价格返售的金融资产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。

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。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能提前出售的金融资产。

可供出售金融资产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，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

四、重要会计政策和会计估计(续)

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，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，根据减值测试的结果，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不再包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

持有至到期投资减值

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现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，金融资产转回减值损失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。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回计入权益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产减值(续)

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的减值损失，不予转回。

贷款和应收款项减值

贷款和应收款项减值损失将按照该资产的账面金额与其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失计入当期损益。

本集团在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。按组合方式实施减值测试时，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。

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利终止；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；该金融资产已转移，虽然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，但是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。

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。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，本集团参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

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，转换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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

长期股权投资

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量。

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。

此外，银行财务报表对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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，所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认为当期投资收益。

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，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。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资产等的公允价值为基础，并按照本集团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。对于本集团与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属所转让资产减值损失的，不予以抵销。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。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如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，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	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%	

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。

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，并终止确认被替换部分的账面价值，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。

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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

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

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

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、世博会协议权利等。

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，如发生变更则作为会计估计变更处理。

四、重要会计政策和会计估计(续)

研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (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，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并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。

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

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

非金融资产减值

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、使用寿命确定的无形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，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

因企业合并形成的商誉和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到相关的资产组，难以分摊到相关的资产组的，分摊到相关的资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

四、重要会计政策和会计估计(续)

非金融资产减值(续)

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来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买方出价确定；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资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

金融负债

金融负债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。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

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，其中，交易性金融负债中衍生金融负债单独列报。

分类为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的条件与分类为交易性金融资产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资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

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。其他金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等。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。

卖出时根据协议承诺将于未来某确定日期按约定价格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。

财务担保合同及贷款承诺

不属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，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——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。

衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量，衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

四、重要会计政策和会计估计(续)

嵌入衍生工具

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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。

金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

对于参与本集团补充退休福利计划的境内分支机构离退休员工，本集团根据精算结果确认本集团的负债，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，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，计入费用和相应的负债。

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，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

所得税

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记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。

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

四、重要会计政策和会计估计(续)

企业合并

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

本集团在合并日或购买日确认因企业合并取得的资产、负债。合并日或购买日为实际取得对被合并方或被购买方控制权的日期，即被合并方或被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本集团的日期。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

受托业务

本集团的受托业务主要为受托贷款及受托、代理投资。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、代理投资由委托人提供资金，本集团以资金受托人、代理人的身份在约定期间、约定的范围代委托人进行投资。本集团仅收取手续费，不承担与受托、代理投资资产相关的主要风险。上述受托、代理投资的资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。期末，受托资金与受托贷款项目及受托、代理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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「其他资产」项目列示。

四、重要会计政策和会计估计(续)

租赁(续)

本集团作为出租人记录融资租赁业务(续)

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

本集团将取得或失去对子公司控制权的日期作为购买日和处置日。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本银行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本银行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以「少数股东权益」项目列示。子公司当期净损益中属少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以「少数股东损益」项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，如果公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且有能力予以弥补的，冲减少数股东权益，否则冲减归属于本集团母公司的股东权益。该子公司以后期间实现的利润，在弥补了母公司承担的属少数股东的损失之前，全部归属于本集团母公司的股东权益。

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：资产负债表中的所有资产、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」项目外的股东权益项目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发生日的即期汇率折算；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在资产负债表中股东权益项目下单独列示。

处置境外经营时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，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。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

五、运用会计政策过程中所做的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型、期权定价模型等。本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

持有至到期投资的认定

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产。

贷款和垫款的减值

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本集团采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

预计负债

本集团对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确定预计负债时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中，本集团需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、会计政策变更及财务报表列报的变化

本集团根据财政部于2009年6月发布的《企业会计准则解释第3号》(财会[2009]8号)，对分部报告中报告分部的确定等相关会计政策进行了变更，同时对利润表的列报格式进行了变更，具体如下：

分部报告

变更前，本集团以地区分部和业务分部为基础确定报告分部，并区分主要报告形式和次要报告形式披露分部信息；

变更后，本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，并按其规定披露分部信息。

利润表

新增了「其他综合收益」项目和「综合收益总额」的列示，并在附注中增加相应披露。

上述会计政策变更对本集团股东权益及净利润并无影响，可比期间财务报表已相应进行了重述。

七、主要税项

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及主要子公司的所得缴纳企业所得税，税率25%。

本银行境外分支机构及主要子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》(财预[2008]10号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发[2008]28号)的规定，本银行境内分支机构实行「统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库」的企业所得税征收管理办法。

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

本银行境内分支机构及主要子公司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，由境内分支机构及主要子公司向当地税务部门申报缴纳营业税。

城市维护建设税

本银行境内分支机构及主要子公司按营业税的1%-7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

本银行境内分支机构及主要子公司按营业税的3%-5%计缴教育费附加。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

八、合并财务报表范围及控股子公司

子公司名称	组织机构代码	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 百万元	本集团 合计 表决权与 持股比例 %
交银金融租赁 有限责任公司	66941710-7	上海市 九江路399号 2楼A01	融资租赁业务	人民币2,000	人民币2,000	100
交银国际信托 有限公司	17759001-8	湖北省武汉市 汉口南京路2号	信托业务	人民币1,200	人民币1,220	85
交银施罗德 基金管理有限公司	71785754-6	上海银城中路 188号交银金融 大厦二层	证券投资 基金管理	人民币200	人民币130	65
大邑交银 兴民村镇银行 有限责任公司	67719568-X	四川省成都市 大邑县晋原镇 迎春广场18-B号	存贷款、 结算业务等	人民币60	人民币37	61
交通银行大连分行 房屋开发公司	11843379-2	大连市中山区 民生街1号	房地产开发	人民币7	人民币20	100
大连经济技术开发区 华通建设发展 有限公司 ⁽¹⁾	11837203-7	大连开发区 哈尔滨路3号	三级房地产 开发	人民币9	人民币7	100
大连经济技术开发区 华通经营管理公司 ⁽¹⁾	11837479-6	大连开发区 华通工业园	工业厂房管理	人民币1	人民币1	100
汕头交通银行房地产 开发公司 ⁽²⁾	19274003-7	汕头市金涛庄 西区42幢105号	房地产开发	人民币5	—	100
大庆高新技术产业 开发区交银劳动 服务公司 ⁽²⁾	12931969-6	大庆市高新技术 开发区	劳务中介	人民币3	—	100
上海交银服务企业 管理服务有限公司 ⁽²⁾	13270442-1	上海市仙霞路18号	中介服务、 物业管理等	人民币3	—	100
交银国际控股 有限公司	不适用	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	港币1,500	港币1,500	100
中国交银保险 有限公司	不适用	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	港币400	港币400	100

八、合并财务报表范围及控股子公司(续)

子公司名称	组织机构代码	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 百万元	本集团 合计 表决权与 持股比例 %
交通财务有限公司	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	接受存款、 提供金融 服务予客户	港币90	港币90	100
交通银行(代理人) 有限公司	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	对客户代理 人提供专业 服务	港币0.2	港币0.2	100
交通银行信托 有限公司	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	提供信托 专业服务	港币50	港币50	100
进佳贸易有限公司	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业投资	港币0.001	港币0.000002	100
侨辉有限公司	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	投资物业及 投资国内 联营公司	港币5	港币3	100
侨通发展有限公司	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	持有物业	港币50	港币50	100
预展投资有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	投资国内联营	港币0.01	港币0.000002	100
愉盈有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业投资	港币0.01	港币0.01	100
科锐尔电脑(深圳) 有限公司 ⁽¹⁾	61893062-1	中国广东省 深圳市福田区 万利工业大厦 二期西座	电脑软／ 硬件、电子 仪器及通讯 网络开发	美元3	人民币40	100
创城有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业投资	港币0.01	港币0.01	100
捷英秘书有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	秘书服务	港币5	港币2	100

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

八、合并财务报表范围及控股子公司(续)

子公司名称	组织机构代码	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 百万元	本集团 合计 表决权与 持股比例 %
亿健有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业发展	港币0.01	港币0.01	100
创企有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦1楼	物业发展	港币0.01	港币0.0001	100
交银国际资产管理 有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦 201-2室	证券业务	港币100	港币5	100
交银国际证券 有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中121号 远东发展大厦 201-2室	证券业务	港币880	港币510	100
交银国际(亚洲) 有限公司 ⁽¹⁾	不适用	香港中环 德辅道中68号 万宜大厦 901-906室	证券业务	港币20	港币10	100

(1) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

(2) 该等公司系本银行通过职工集资、工会投资等形式兴办的各类经济实体。本银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。截止2009年6月30日，本银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。

九、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
库存现金	9,378	11,509
存放中央银行法定准备金	313,367	252,187
存放中央银行超额存款准备金	84,120	97,488
存放中央银行的其他款项	2,447	996
合计	409,312	362,180

九、财务报表主要项目附注(续)

1. 现金及存放中央银行款项(续)

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
库存现金	9,377	11,508
存放中央银行法定准备金	313,366	252,186
存放中央银行超额存款准备金	84,119	97,469
存放中央银行的其他款项	2,447	996
合计	409,309	362,159

存放中央银行法定准备金系指本银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汇存款准备金，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。一般性存款系指本银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。2009年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为15.5%（2008年12月31日：15.5%），外币存款准备金缴存比率为5%（2008年12月31日：5%）。中国人民银行对缴存的外汇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银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银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。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

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
境内存放同业款项	77,685	107,304
境外存放同业款项	7,630	8,435
合计	85,315	115,739

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
境内存放同业款项	76,494	107,262
境外存放同业款项	8,636	7,940
合计	85,130	115,202

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	15,368	26,890
— 拆放境外银行	59,864	53,304
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	9,377	9,558
小计	84,609	89,752
减：贷款损失准备	(210)	(213)
拆出资金账面价值	84,399	89,539

拆出资金贷款损失准备均按个别方式评估，变动情况参见附注九、19。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
政府债券及央行票据	5,272	4,324
公共实体债券	2,159	284
金融机构债券	10,713	6,190
公司债券	21,058	11,472
权益投资	133	10
合计	39,335	22,280

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
政府债券及央行票据	5,272	4,324
公共实体债券	2,159	284
金融机构债券	10,526	6,004
公司债券	21,058	11,467
合计	39,015	22,079

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

九、财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具

本集团及本银行

	6/30/2009(未经审计)			12/31/2008		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	111,050	1,825	(1,970)	113,798	2,453	(2,702)
货币衍生工具	201,402	949	(1,417)	172,411	2,203	(2,962)
信用衍生工具	512	—	(3)	692	—	(11)
合计	312,964	2,774	(3,390)	286,901	4,656	(5,675)

截止2009年6月30日及2008年12月31日，本集团及本银行运用衍生金融工具进行的套期业务未满足套期会计规定的条件，故未采用套期会计。

6. 买入返售金融资产

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
证券		
其中：国债	9,105	20,747
金融债券	19,016	51,621
其他债券	36,273	24,448
贷款	103,708	29,417
减：坏账准备	—	—
合计	168,102	126,233

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
证券		
其中：国债	8,965	20,634
金融债券	19,016	51,621
其他债券	36,273	24,448
贷款	103,708	29,417
减：坏账准备	—	—
合计	167,962	126,120

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

7. 应收利息

本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	262	212
持有至到期投资利息	6,623	5,758
发放贷款及垫款利息	2,998	3,288
可供出售金融资产利息	1,264	1,234
应收款项类投资利息	510	919
其他应收利息	732	124
合计	12,389	11,535

8. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
个人贷款和垫款		
— 信用卡	24,527	20,384
— 住房及商铺	173,754	151,989
— 其他	47,931	32,685
小计	246,212	205,058
公司贷款和垫款		
— 贷款	1,254,595	1,025,174
— 贴现	187,578	69,733
— 其他	40,833	28,625
小计	1,483,006	1,123,532
贷款和垫款总额	1,729,218	1,328,590
减：贷款损失准备	(32,013)	(29,814)
其中：个别方式评估	(15,677)	(16,383)
组合方式评估	(16,336)	(13,431)
贷款和垫款账面价值	1,697,205	1,298,776

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况(续)
本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
个人贷款和垫款		
— 信用卡	24,527	20,384
— 住房及商铺	173,754	151,989
— 其他	46,787	32,506
小计	245,068	204,879
公司贷款和垫款		
— 贷款	1,255,449	1,025,942
— 贴现	187,578	69,733
— 其他	40,833	28,625
小计	1,483,860	1,124,300
贷款和垫款总额	1,728,928	1,329,179
减：贷款损失准备	(32,012)	(29,814)
其中：个别方式评估	(15,677)	(16,383)
组合方式评估	(16,335)	(13,431)
贷款和垫款账面价值	1,696,916	1,299,365

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况如下：
本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	比例 (%)	12/31/2008 人民币百万元	比例 (%)
制造业	348,638	20.16	321,501	24.20
— 石油化工	64,511	3.73	60,331	4.54
— 电子设备	23,687	1.37	23,680	1.78
— 化纤纺织	22,994	1.33	22,102	1.66
— 钢铁冶炼及加工	35,471	2.05	33,766	2.54
— 机械设备	74,734	4.32	67,141	5.05
— 其他	127,241	7.36	114,481	8.63
交通运输业	202,065	11.69	148,935	11.21
电力	114,239	6.61	105,541	7.94
批发及零售业	126,909	7.33	108,559	8.17
房地产	117,917	6.82	88,568	6.67
公共事业	146,211	8.46	92,207	6.94
建筑业	62,567	3.62	52,261	3.93
商务服务业	67,510	3.90	49,990	3.76
能源及矿业	26,862	1.55	20,279	1.53
文体娱乐业	21,447	1.24	20,560	1.55
住宿及餐饮业	13,014	0.75	13,977	1.05
信息技术及通信服务	7,711	0.45	8,200	0.62
金融业	19,896	1.15	10,164	0.77
其他	20,442	1.18	13,057	0.98
贴现	187,578	10.85	69,733	5.25
个人	246,212	14.24	205,058	15.43
贷款和垫款总额	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00
减：贷款损失准备	(32,013)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(15,677)		(16,383)	
组合方式评估	(16,336)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	(1,697,205)		1,298,776	

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款按行业分布情况如下:(续)

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	比例 (%)	12/31/2008 人民币百万元	比例 (%)
制造业	348,562	20.17	321,497	24.19
— 石油化工	64,510	3.73	60,331	4.54
— 电子设备	23,687	1.37	23,680	1.78
— 化纤纺织	22,994	1.33	22,102	1.66
— 钢铁冶炼及加工	35,471	2.05	33,766	2.54
— 机械设备	74,715	4.32	67,141	5.05
— 其他	127,185	7.37	114,477	8.62
交通运输业	202,065	11.69	148,935	11.21
电力	114,239	6.61	105,541	7.94
批发及零售业	126,882	7.34	108,559	8.17
房地产	118,408	6.85	89,179	6.71
公共事业	146,211	8.46	92,207	6.94
建筑业	62,487	3.61	52,261	3.93
商务服务业	67,410	3.90	49,990	3.76
能源及矿业	26,862	1.55	20,279	1.53
文体娱乐业	21,447	1.24	20,560	1.55
住宿及餐饮业	13,014	0.75	13,977	1.05
信息技术及通信服务	7,711	0.45	8,200	0.62
金融业	20,411	1.18	10,164	0.76
其他	20,573	1.19	13,218	0.98
贴现	187,578	10.85	69,733	5.25
个人	245,068	14.17	204,879	15.41
贷款和垫款总额	1,728,928	100.00	1,329,179	100.00
减：贷款损失准备	(32,012)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(15,677)		(16,383)	
组合方式评估	(16,335)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,696,916		1,299,365	

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款和垫款按地区分布情况如下： 本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	比例 (%)	12/31/2008 人民币百万元	比例 (%)
华北(注1)	322,409	18.64	257,720	19.40
东北(注2)	80,265	4.64	73,961	5.57
华东(注3)	742,920	42.96	558,723	42.05
华中及华南(注4)	338,461	19.57	252,763	19.02
西部(注5)	152,905	8.84	111,579	8.40
海外(注6)	92,258	5.35	73,844	5.56
贷款和垫款总额	1,729,218	100.00	1,328,590	100.00
减：贷款损失准备	(32,013)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(15,677)		(16,383)	
组合方式评估	(16,336)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,697,205		1,298,776	

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	比例 (%)	12/31/2008 人民币百万元	比例 (%)
华北(注1)	322,409	18.65	257,720	19.39
东北(注2)	80,265	4.64	73,961	5.56
华东(注3)	742,920	42.97	558,723	42.04
华中及华南(注4)	338,061	19.55	252,663	19.01
西部(注5)	152,813	8.84	111,576	8.39
海外(注6)	92,460	5.35	74,536	5.61
贷款和垫款总额	1,728,928	100.00	1,329,179	100.00
减：贷款损失准备	(32,012)		(29,814)	
其中：个别方式评估	(15,677)		(16,383)	
组合方式评估	(16,335)		(13,431)	
贷款和垫款账面价值	1,696,916		1,299,365	

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、青海省、新疆维吾尔自治区及宁夏回族自治区
- (6) 包括香港、纽约、新加坡、东京、首尔、法兰克福及澳门

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：
本集团

	6/30/2009 (未经审计)			
	1年以内 (含1年) 人民币百万元	1年至5年 (含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
信用贷款	213,864	160,175	88,799	462,838
保证贷款	227,723	149,316	83,194	460,233
附担保物贷款	396,017	200,653	209,477	806,147
其中：抵押贷款	146,389	170,427	175,857	492,673
质押贷款	249,628	30,226	33,620	313,474
贷款和垫款总额	837,604	510,144	381,470	1,729,218
减：贷款损失准备				(32,013)
其中：个别方式评估				(15,677)
组合方式评估				(16,336)
贷款和垫款账面价值				1,697,205

	12/31/2008			
	1年以内 (含1年) 人民币百万元	1年至5年 (含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
信用贷款	200,401	112,908	50,410	363,719
保证贷款	214,092	122,998	52,439	389,529
附担保物贷款	254,708	137,716	182,918	575,342
其中：抵押贷款	135,667	120,259	162,449	418,375
质押贷款	119,041	17,457	20,469	156,967
贷款和垫款总额	669,201	373,622	285,767	1,328,590
减：贷款损失准备				(29,814)
其中：个别方式评估				(16,383)
组合方式评估				(13,431)
贷款和垫款账面价值				1,298,776

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下:(续) 本银行

	6/30/2009 (未经审计)			
	1年以内 (含1年) 人民币百万元	1年至5年 (含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
信用贷款	213,987	160,144	88,799	462,930
保证贷款	228,062	149,315	83,194	460,571
附担保物贷款	395,297	200,653	209,477	805,427
其中:抵押贷款	145,844	170,427	175,857	492,128
质押贷款	249,453	30,226	33,620	313,299
贷款和垫款总额	837,346	510,112	381,470	1,728,928
减:贷款损失准备				(32,012)
其中:个别方式评估				(15,677)
组合方式评估				(16,335)
贷款和垫款账面价值				1,696,916

	12/31/2008			
	1年以内 (含1年) 人民币百万元	1年至5年 (含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
信用贷款	200,259	112,908	50,410	363,577
保证贷款	213,988	122,998	52,439	389,425
附担保物贷款	255,543	137,716	182,918	576,177
其中:抵押贷款	136,502	120,259	162,449	419,210
质押贷款	119,041	17,457	20,469	156,967
贷款和垫款总额	669,790	373,622	285,767	1,329,179
减:贷款损失准备				(29,814)
其中:个别方式评估				(16,383)
组合方式评估				(13,431)
贷款和垫款账面价值				1,299,365

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(5) 逾期贷款如下：
本集团及本银行

	6/30/2009 (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	1,636	1,788	1,730	593	5,747
保证贷款	1,166	1,864	2,626	2,634	8,290
附担保物贷款	4,731	3,250	3,777	2,835	14,593
其中：抵押贷款	4,567	3,056	3,428	2,663	13,714
质押贷款	164	194	349	172	879
合计	7,533	6,902	8,133	6,062	28,630

	12/31/2008				
	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	1,859	1,130	1,214	670	4,873
保证贷款	1,143	1,231	3,876	2,925	9,175
附担保物贷款	5,379	3,622	3,228	3,083	15,312
其中：抵押贷款	5,165	3,346	2,912	2,806	14,229
质押贷款	214	276	316	277	1,083
合计	8,381	5,983	8,318	6,678	29,360

(6) 贷款损失准备
本集团

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	16,383	13,431	29,814
本期计提	1,630	2,888	4,518
本期核销	(2,036)	—	(2,036)
本期转入/转出	(301)	—	(301)
— 收回原转销贷款和垫款转入	11	—	11
— 贷款价值因折现价值上升转出	(312)	—	(312)
小计	15,676	16,319	31,995
汇率差异	1	17	18
期末余额	15,677	16,336	32,013

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备(续)

本银行

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	16,383	13,431	29,814
本期计提	1,630	2,887	4,517
本期核销	(2,036)	—	(2,036)
本期转入/转出	(301)	—	(301)
— 收回原转销贷款和垫款转入	11	—	11
— 贷款价值因折现价值上升转出	(312)	—	(312)
小计	15,676	16,318	31,994
汇率差异	1	17	18
期末余额	15,677	16,335	32,012

9. 可供出售金融资产

本集团

	6/30/2009 公允价值 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 公允价值 人民币百万元
政府债券及央行票据	55,378	44,662
公共实体债券	2,223	980
金融机构债券	70,408	60,131
公司债券	36,121	34,392
权益投资	1,736	1,137
基金投资	—	182
可供出售金融资产净值	165,866	141,484

本银行

	6/30/2009 公允价值 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 公允价值 人民币百万元
政府债券及央行票据	55,378	44,662
公共实体债券	2,223	980
金融机构债券	70,408	60,127
公司债券	36,121	34,392
权益投资	968	914
可供出售金融资产净值	165,098	141,075

2009年6月30日上述可供出售金融资产已计提债券减值准备为人民币1,270百万元(2008年12月31日:人民币1,425百万元)。可供出售金融资产减值准备变动情况参见附注九、19。

九、财务报表主要项目附注(续)

10. 持有至到期投资

本集团

	6/30/2009 账面余额 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 账面余额 人民币百万元
政府债券及央行票据	233,945	181,382
公共实体债券	8,501	7,455
金融机构债券	180,588	159,144
公司债券	67,150	19,902
减：持有至到期投资减值准备	—	(5)
持有至到期投资净值	490,184	367,878
公允价值	507,426	387,302

本银行

	6/30/2009 账面余额 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 账面余额 人民币百万元
政府债券及央行票据	233,945	181,382
公共实体债券	8,498	7,453
金融机构债券	180,519	159,073
公司债券	67,094	19,896
减：持有至到期投资减值准备	—	(5)
持有至到期投资净值	490,056	367,799
公允价值	507,295	387,222

持有至到期投资减值准备变动情况参见附注九、19。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

11. 应收款项类投资

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	5,822	7,397
— 专项中央银行票据(1)	—	20,700
— 定向发行的央行票据(2)	36,000	36,000
金融债券		
— 无活跃市场的人民币金融债券	825	820
— 无活跃市场的外币金融债券	137	137
应收信托投资款(3)	39,534	25,952
其他债券	54	71
减：减值准备(4)	(54)	(71)
合计	82,318	91,006

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
政府债券及央行票据		
— 凭证式国债	5,822	7,397
— 专项中央银行票据(1)	—	20,700
— 定向发行的央行票据(2)	36,000	36,000
金融债券		
— 无活跃市场的人民币金融债券	825	820
— 无活跃市场的外币金融债券	137	137
应收信托投资款(3)	39,286	25,516
其他债券	54	71
减：减值准备(4)	(54)	(71)
合计	82,070	90,570

- (1) 2004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；该等专项票据为5年期固定利率附息记帐式债券，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。该等专项票据已于本期内到期并全额偿付。
- (2) 定向发行的央行票据系中国人民银行于2007年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。该等央行票据期限发行期限均为3年，年利率3.07%–3.71%，2010年3月–9月到期。

九、财务报表主要项目附注(续)

11. 应收款项类投资(续)

(3) 应收信托投资款主要为本银行发行的保本型理财产品，投资于以发放信托贷款为方向的信托计划。本银行对理财产品的购买方负有保本义务，因此该信托投资的相关风险并未转移给理财产品的购买方，故将与该等产品相关的信托投资及购买方资金存入分别确认为本银行的资产及负债。

(4) 债券减值准备变动情况参见附注九、19。

12. 长期股权投资

(1) 长期股权投资详细情况如下：

本集团

被投资公司 名称	初始 投资额	12/31/2008	本期 新增投资	本期 权益调整	本期处置	汇率影响	6/30/2009
	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
							(未经审计)
其他股权投资	540	540	—	—	(2)	—	538
合计	540	540	—	—	(2)	—	538
减：减值准备		(14)					(12)
长期股权投资 净额		526					526

长期股权投资减值准备变动如下：

被投资公司 名称	12/31/2008	本期 计提额	本期转出	本期转回	本期核销	核销后 收回	汇率影响	6/30/2009
	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	人民币 百万元
								(未经 审计)
其他股权投资	14	—	—	—	(2)	—	—	12
合计	14	—	—	—	(2)	—	—	12

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

12. 长期股权投资(续)

(1) 长期股权投资详细情况如下:(续)

本银行

被投资公司名称	初始投资额 人民币百万元	12/31/2008 人民币百万元	本期新增投资 人民币百万元	本期权益调整 人民币百万元	本期处置 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
子公司	4,882	4,802	440	—	—	—	5,242
其中:							
交银金融租赁 有限责任公司	2,000	2,000	—	—	—	—	2,000
交银国际信托 有限公司	1,220	1,220	—	—	—	—	1,220
交银施罗德基金 管理有限公司	130	130	—	—	—	—	130
交银国际控股 有限公司	929	881	440	—	—	—	1,321
中国交银保险 有限公司	366	344	—	—	—	—	344
大邑交银 兴民村镇银行 有限责任公司	37	37	—	—	—	—	37
其他子公司	200	190	—	—	—	—	190
其他股权投资	540	540	—	—	(2)	—	538
合计	5,422	5,342	440	—	(2)	—	5,780
减: 减值准备		(34)					(32)
长期股权投资净额		5,308					5,748

长期股权投资减值准备变动如下:

被投资公司名称	12/31/2008 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转出 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	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
子公司	20	—	—	—	—	—	—	20
其他股权投资	14	—	—	—	—	(2)	—	12
合计	34	—	—	—	—	(2)	—	32

- (2) 本集团及本银行于2009年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

九、财务报表主要项目附注(续)

13. 投资性房地产

本集团及本银行

	房屋建筑物 人民币百万元
12/31/2008公允价值	109
本期变动数：	
公允价值变动	(2)
投资性房地产转换为自用房产	(3)
6/30/2009公允价值(未经审计)	104

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。

14. 固定资产

本集团

	房屋建筑物 人民币百万元	电子设备 人民币百万元	交通工具 人民币百万元	器具及设备 人民币百万元	固定资产装修 人民币百万元	合计 人民币百万元
原值						
12/31/2008	21,810	9,554	557	2,723	1,235	35,879
本期购置	66	373	6	101	36	582
本期投资性房地产 转入	3	—	—	—	—	3
本期在建工程转入	481	—	—	—	74	555
本期减少额	(57)	(168)	(12)	(22)	(117)	(376)
6/30/2009(未经审计)	22,303	9,759	551	2,802	1,228	36,643
累计折旧						
12/31/2008	4,302	6,492	373	1,611	357	13,135
本期计提额	394	632	27	191	90	1,334
本期减少额	(14)	(150)	(11)	(18)	(101)	(294)
6/30/2009(未经审计)	4,682	6,974	389	1,784	346	14,175
减值准备						
12/31/2008	—	—	—	—	—	—
本期增加数	—	—	—	—	—	—
本期转出数	—	—	—	—	—	—
6/30/2009(未经审计)	—	—	—	—	—	—
净额						
12/31/2008	17,508	3,062	184	1,112	878	22,744
6/30/2009(未经审计)	17,621	2,785	162	1,018	882	22,468

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

14. 固定资产(续)

本银行

	房屋建筑物 人民币百万元	电子设备 人民币百万元	交通工具 人民币百万元	器具及设备 人民币百万元	固定资产装修 人民币百万元	合计 人民币百万元
原值						
12/31/2008	21,181	9,477	545	2,722	1,231	35,156
本期购置	66	372	6	101	36	581
本期投资性房地产 转入	3	—	—	—	—	3
本期在建工程转入	481	—	—	—	74	555
本期减少额	(57)	(167)	(12)	(22)	(117)	(375)
6/30/2009 (未经审计)	21,674	9,682	539	2,801	1,224	35,920
累计折旧						
12/31/2008	4,224	6,452	371	1,611	357	13,015
本期计提额	384	627	26	191	90	1,318
本期减少额	(14)	(150)	(11)	(18)	(101)	(294)
6/30/2009 (未经审计)	4,594	6,929	386	1,784	346	14,039
减值准备						
12/31/2008	—	—	—	—	—	—
本期增加数	—	—	—	—	—	—
本期转出数	—	—	—	—	—	—
6/30/2009 (未经审计)	—	—	—	—	—	—
净额						
12/31/2008	16,957	3,025	174	1,111	874	22,141
6/30/2009 (未经审计)	17,080	2,753	153	1,017	878	21,881

九、财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程

本集团及本银行

项目	12/31/2008 人民币 百万元	本期增加额 人民币 百万元	本期完工 转入固定 资产 人民币 百万元	本期 其他转出 人民币 百万元	6/30/2009 人民币 百万元 (未经审计)	资金来源	预算数 人民币 百万元	工程投入 占预算比例 %
北京分行航宇大厦								
营业办公用房	2,201	—	—	—	2,201	自有	2,480	89
总行信用卡中心								
营业用房及装修	408	115	—	—	523	自有	556	94
杭州分行新大楼蓝鲸								
国际大厦	472	1	—	—	473	自有	530	89
总行锦明大厦改造房产	261	84	—	—	345	自有	416	83
常州分行新营业办公								
大楼	298	—	—	—	298	自有	345	86
北京分行档案库房办								
公用房在建工程	—	124	—	—	124	自有	132	94
上海分行万荣一路20号								
分行现金库	—	116	—	—	116	自有	216	54
交行营运中心及异地								
数据备份中心	63	43	—	—	106	自有	398	27
烟台分行营业办公用房	87	4	—	—	91	自有	99	92
大连分行办公楼人民路								
5号房产	72	1	—	—	73	自有	85	86
其他	1,814	522	(555)	(3)	1,778	自有		
合计	5,676	1,010	(555)	(3)	6,128			
减：减值准备	(24)				(24)			
在建工程净值	5,652				6,104			

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	12/31/2008 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转回数 人民币百万元	本期核销数 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
太原分行府东街96号	16	—	—	—	16
天津分行大港支行营业办公用房	8	—	—	—	8
合计	24	—	—	—	24

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产

本集团

	计算机软件 人民币百万元	土地使用权 人民币百万元	世博会 协议权利 人民币百万元	合计 人民币百万元
原值				
12/31/2008	756	951	460	2,167
本期增加	72	—	—	72
本期减少额	(26)	(2)	—	(28)
6/30/2009 (未经审计)	802	949	460	2,211
累计摊销				
12/31/2008	454	108	238	800
本期计提额	57	19	55	131
本期减少额	(25)	(1)	—	(26)
6/30/2009 (未经审计)	486	126	293	905
减值准备				
12/31/2008	—	—	—	—
本期增加	—	—	—	—
本期转销额	—	—	—	—
6/30/2009 (未经审计)	—	—	—	—
净额				
12/31/2008	302	843	222	1,367
6/30/2009 (未经审计)	316	823	167	1,306
剩余摊销年限(年)	1-10	14-39	1.5年	

九、财务报表主要项目附注(续)

16. 无形资产(续)

本银行

	计算机软件 人民币百万元	土地使用权 人民币百万元	世博会 协议权利 人民币百万元	合计 人民币百万元
原值				
12/31/2008	743	951	460	2,154
本期增加	70	—	—	70
本期减少额	(26)	(2)	—	(28)
6/30/2009 (未经审计)	787	949	460	2,196
累计摊销				
12/31/2008	451	108	238	797
本期计提额	55	19	55	129
本期减少额	(25)	(1)	—	(26)
6/30/2009 (未经审计)	481	126	293	900
减值准备				
12/31/2008	—	—	—	—
本期增加	—	—	—	—
本期转销额	—	—	—	—
6/30/2009 (未经审计)	—	—	—	—
净额				
12/31/2008	292	843	222	1,357
6/30/2009 (未经审计)	306	823	167	1,296
剩余摊销年限(年)	1-10	14-39	1.5年	

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。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债 本集团

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
资产减值准备	16,842	16,818	4,215	4,205
尚未取得税务批复资产核销	3,694	2,686	924	672
已计提尚未发放的工资	737	2,445	184	611
衍生金融工具公允价值变动	623	1,137	158	288
预计负债	569	706	142	176
应付退休人员补充养老补贴	616	636	154	159
可供出售金融资产 公允价值变动	262	586	67	156
其他	167	185	41	46
合计	23,510	25,199	5,885	6,313

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
可供出售金融资产 公允价值变动	(3,169)	(4,140)	(797)	(1,034)
投资性房地产公允价值变动	(81)	(83)	(20)	(21)
衍生金融工具公允价值变动	(7)	(118)	(2)	(29)
其他	(4,017)	(4,353)	(1,005)	(1,086)
合计	(7,274)	(8,694)	(1,824)	(2,170)

本银行

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
资产减值准备	17,046	16,818	4,266	4,205
尚未取得税务批复资产核销	3,694	2,686	924	672
已计提尚未发放的工资	737	2,445	184	611
衍生金融工具公允价值变动	623	1,137	158	288
预计负债	569	706	142	176
应付退休人员补充养老补贴	616	636	154	159
可供出售金融资产 公允价值变动	262	513	67	144
其他	96	165	24	41
合计	23,643	25,106	5,919	6,296

九、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)
本银行(续)

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
可供出售金融资产 公允价值变动	(2,908)	(4,130)	(750)	(1,032)
投资性房地产公允价值变动	(81)	(83)	(20)	(21)
衍生金融工具公允价值变动	(7)	(118)	(2)	(29)
其他	(4,001)	(4,120)	(1,003)	(1,030)
合计	(6,997)	(8,451)	(1,775)	(2,112)

- (2) 本银行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，将其同一分行的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。本银行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的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。

按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债如下：

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
递延所得税资产	4,106	4,147
递延所得税负债	(45)	(4)

变动情况如下：

2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	
期初余额	4,143
其中：递延所得税资产	4,147
递延所得税负债	(4)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(230)
本期计入资本公积及少数股东权益的递延所得税净变动数	148
期末余额(未经审计)	4,061
其中：递延所得税资产	4,106
递延所得税负债	(45)

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

17. 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(2) (续)

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
递延所得税资产	4,151	4,188
递延所得税负债	(7)	(4)

变动情况如下：

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
期初余额	4,184
其中：递延所得税资产	4,188
递延所得税负债	(4)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(245)
本期计入资本公积的递延所得税净变动数	205
期末余额(未经审计)	4,144
其中：递延所得税资产	4,151
递延所得税负债	(7)

(3) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

18. 其他资产

本集团

		6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
其他应收款	(1)	8,871	3,218
长期待摊费用	(2)	990	1,070
抵债资产	(3)	477	381
商誉	(4)	200	200
应收融资租赁款	(5)	11,642	7,488
存出保证金		122	42
待处理资产	(6)	5	5
合计		22,307	12,404

九、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

本银行

		6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
其他应收款	(1)	7,094	1,999
长期待摊费用	(2)	990	1,070
抵债资产	(3)	477	381
存出保证金		122	42
待处理资产	(6)	5	5
合计		8,688	3,497

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

本集团

	6/30/2009 (未经审计)			12/31/2008		
	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	8,889	90.16	(162)	3,003	68.17	(46)
1-2年	123	1.25	(18)	230	5.22	(115)
2-3年	85	0.86	(48)	260	5.90	(238)
3年以上	762	7.73	(760)	912	20.71	(788)
合计	9,859	100.00	(988)	4,405	100.00	(1,187)

本银行

	6/30/2009 (未经审计)			12/31/2008		
	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	7,112	88.00	(162)	1,784	55.99	(46)
1-2年	123	1.52	(18)	230	7.22	(115)
2-3年	85	1.05	(48)	260	8.16	(238)
3年以上	762	9.43	(760)	912	28.63	(788)
合计	8,082	100.00	(988)	3,186	100.00	(1,187)

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。

坏账准备变动情况参见附注九、19。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

按性质列示如下：

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
暂付款项	4,165	1,351
垫付款项	1,124	1,448
应收证券交易结算款	3,000	474
应收代销基金手续费	262	111
其他	1,308	1,021
合计	9,859	4,405

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
暂付款项	3,853	983
垫付款项	1,072	1,408
应收证券交易结算款	2,288	—
应收代销基金手续费	262	111
其他	607	684
合计	8,082	3,186

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。

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。

(2) 长期待摊费用

本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
房屋租赁费	252	262
租赁房屋装修费	511	538
其他	227	270
合计	990	1,070

九、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
房屋及建筑物	1,055	1,238
土地使用权	337	330
机器设备	30	26
其他	129	71
抵债资产原值合计	1,551	1,665
减：抵债资产跌价准备	(1,074)	(1,284)
抵债资产净值	477	381

抵债资产跌价准备变动情况参见附注九、19。

(4) 商誉

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
成本		
期初及期末余额	200	200
累计减值损失		
期初及期末余额	—	—
账面价值		
期初及期末余额	200	200

商誉系本集团于2007年9月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司)产生之商誉，计人民币200百万元。

(5) 应收融资租赁款

按性质列示如下：

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
应收融资租赁款	11,759	7,564
减：坏账准备	(117)	(76)
应收融资租赁款净值	11,642	7,488

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

18. 其他资产(续)

(5) 应收融资租赁款(续)

应收融资租赁款如下：

	最低租赁收款额	
	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
资产负债表日后第1年	3,484	2,468
资产负债表日后第2年	3,187	2,225
资产负债表日后第3年	2,383	1,633
以后年度	4,550	2,500
最低租赁收款额合计	13,604	8,826
未实现融资收益	(1,845)	(1,262)
应收融资租赁款	11,759	7,564
其中：1年内到期的应收融资租赁款	2,993	2,050
1年后到期的应收融资租赁款	8,766	5,514

坏账准备变动情况参见附注九、19。

(6) 待处理资产

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
待处理资产原值合计	33	34
减：待处理资产减值准备	(28)	(29)
待处理资产净值	5	5

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
待处理资产原值合计	217	218
减：待处理资产减值准备	(212)	(213)
待处理资产净值	5	5

待处理资产减值准备变动情况参见附注九、19。

九、财务报表主要项目附注(续)

19. 资产减值准备

本集团

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
	本期							
	期初数	本期计提额	转入／转出	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
	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	人民币百万元
贷款损失准备－拆出资金	213	—	—	(3)	—	—	—	210
贷款损失准备－发放贷款 及垫款	29,814	4,518	(301)	—	(2,036)	—	18	32,013
可供出售金融资产减值准备	1,425	—	—	(151)	—	—	(4)	1,270
持有至到期投资减值准备	5	—	—	(5)	—	—	—	—
应收款项类投资减值准备	71	—	—	—	(17)	—	—	54
坏账准备－其他应收款	1,187	15	125	—	(339)	—	—	988
坏账准备－应收融资 租赁款	76	41	—	—	—	—	—	117
长期股权投资减值准备	14	—	—	—	(2)	—	—	12
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,284	—	(16)	(29)	(165)	—	—	1,074
待处理资产减值准备	29	—	—	(1)	—	—	—	28
合计	34,142	4,574	(192)	(189)	(2,559)	—	14	35,790

本银行

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
	本期							
	期初数	本期计提额	转入／转出	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	期末数
	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	人民币百万元
贷款损失准备—拆出资金	213	—	—	(3)	—	—	—	210
贷款损失准备—发放贷款 及垫款	29,814	4,517	(301)	—	(2,036)	—	18	32,012
可供出售金融资产减值准备	1,425	—	—	(151)	—	—	(4)	1,270
持有至到期投资减值准备	5	—	—	(5)	—	—	—	—
应收款项类投资减值准备	71	—	—	—	(17)	—	—	54
坏账准备—其他应收款	1,187	15	125	—	(339)	—	—	988
长期股权投资减值准备	34	—	—	—	(2)	—	—	32
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,284	—	(16)	(29)	(165)	—	—	1,074
待处理资产减值准备	213	—	—	(1)	—	—	—	212
合计	34,270	4,532	(192)	(189)	(2,559)	—	14	35,876

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

20. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	92,677	82,816
— 境外同业存放款项	569	560
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	490,100	399,699
合计	583,346	483,075

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	92,692	82,970
— 境外同业存放款项	713	560
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	491,188	400,829
合计	584,593	484,359

21. 拆入资金

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	33,341	40,417
— 境外银行拆入款项	28,971	11,146
合计	62,312	51,563

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
同业拆入款项		
— 境内银行拆入款项	25,661	36,365
— 境外银行拆入款项	28,971	11,146
合计	54,632	47,511

九、财务报表主要项目附注(续)

22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
可转让存款证 ⁽¹⁾	5,249	4,327
沽空交易用证券头寸 ⁽²⁾	10	11
合计	5,259	4,338

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
可转让存款证 ⁽¹⁾	5,251	4,329
沽空交易用证券头寸 ⁽²⁾	10	11
合计	5,261	4,340

(1) 可转让存款证系本集团在香港发行的有市价并可转让之凭证，本集团指定该金融负债为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

(2) 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。

23. 卖出回购金融资产款

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
证券	4,159	6,782
贷款	7,774	27,033
应收租金权益 ⁽¹⁾	1,700	1,000
合计	13,633	34,815

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
证券	4,159	6,782
贷款	7,774	27,033
合计	11,933	33,815

(1) 系本集团所属子公司交银金融租赁有限责任公司以应收租金权益进行卖出回购交易形成的负债。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

24. 吸收存款

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
活期存款		
公司	766,149	631,605
个人	289,723	247,131
小计	1,055,872	878,736
定期存款(含通知存款)		
公司	529,532	387,764
个人	482,467	397,629
小计	1,011,999	785,393
存入保证金	291,602	191,642
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,861	10,044
合计	2,365,334	1,865,815

存入保证金按项目列示如下：

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	189,923	96,707
个人理财保证金	27,364	30,508
担保保证金	16,911	15,878
信用证保证金	10,838	10,692
其他保证金	46,566	37,857
合计	291,602	191,642

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
活期存款		
公司	767,137	632,172
个人	289,717	247,128
小计	1,056,854	879,300
定期存款(含通知存款)		
公司	529,582	387,951
个人	482,467	397,629
小计	1,012,049	785,580
存入保证金	291,602	191,642
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,861	10,044
合计	2,366,366	1,866,566

九、财务报表主要项目附注(续)

24. 吸收存款(续)

本银行(续)

存入保证金按项目列示如下：

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	189,923	96,707
个人理财保证金	27,364	30,508
担保保证金	16,911	15,878
信用证保证金	10,838	10,692
其他保证金	46,566	37,857
合计	291,602	191,642

25. 应付职工薪酬

本集团

类别	12/31/2008 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期支付 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
工资、奖金、津贴和补贴	2,919	2,909	(4,931)	897
职工福利费	—	76	(76)	—
住房补贴	247	140	(220)	167
退休福利及其他社会保障	788	1,105	(1,148)	745
以现金结算的股份支付	14	1	—	15
合计	3,968	4,231	(6,375)	1,824

本银行

类别	12/31/2008 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期支付 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
工资、奖金、津贴和补贴	2,801	2,816	(4,810)	807
职工福利费	—	73	(73)	—
住房补贴	247	136	(216)	167
退休福利及其他社会保障	788	1,095	(1,138)	745
以现金结算的股份支付	14	1	—	15
合计	3,850	4,121	(6,237)	1,734

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

26. 应交税费

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
企业所得税	4,255	4,177
营业税	1,235	1,230
城市维护建设税	82	80
其他	654	696
合计	6,226	6,183

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
企业所得税	4,216	4,144
营业税	1,226	1,223
城市维护建设税	82	80
其他	652	686
合计	6,176	6,133

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。

27. 应付利息

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
应付存款及同业往来利息	23,955	20,994
应付债券利息	1,161	1,265
合计	25,116	22,259

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
应付存款及同业往来利息	23,933	20,978
应付债券利息	1,161	1,265
合计	25,094	22,243

九、财务报表主要项目附注(续)

28. 预计负债

本集团及本银行

类别	12/31/2008 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期转出 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
未决诉讼损失	336	118	(130)	—	324
其他	370	—	—	(125)	245
合计	706	118	(130)	(125)	569

29. 应付债券

本集团及本银行

债券种类	12/31/2008 人民币百万元	本期发生额 人民币百万元	本期支付额 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
浮动利率次级债务 ⁽¹⁾	12,000	—	—	12,000
固定利率次级债务 ⁽²⁾	25,000	—	—	25,000
人民币普通债券 ⁽³⁾	3,000	—	—	3,000
合计	40,000	—	—	40,000

(1) 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2009年6月30日上述次级债年利率为6.66%(2008年12月31日:6.66%)。

(2) 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。

(3) 本集团于2008年7月29日在香港公开发行了总额为人民币3,000百万元的2年期人民币固定利率债券,票面年利率为3.25%,于2010年7月29日到期。根据协议,每半年付息一次。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
其他应付款 ⁽¹⁾	24,730	10,079
转贷款资金 ⁽²⁾	2,127	2,084
应付股利	1,360	118
其他	2,843	1,931
合计	31,060	14,212

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
其他应付款 ⁽¹⁾	23,015	8,810
转贷款资金 ⁽²⁾	2,127	2,084
应付股利	1,360	118
其他	1,664	710
合计	28,166	11,722

(1) 其他应付款

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
暂收款项	12,753	7,410
应付证券交易结算款	9,298	426
融资租赁保证金	727	589
应付采购款	34	33
代收委托贷款利息	16	15
其他	1,902	1,606
合计	24,730	10,079

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
暂收款项	12,753	7,410
应付证券交易结算款	8,621	—
应付采购款	34	33
代收委托贷款利息	16	15
其他	1,591	1,352
合计	23,015	8,810

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。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

九、财务报表主要项目附注(续)

30. 其他负债(续)

(2) 转贷款资金
本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
转贷外国政府贷款资金	2,127	2,084
合计	2,127	2,084

31. 股本

本集团及本银行

本银行注册及实收股本计人民币48,994百万元，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	1/1/2009 百万股	本期增发 百万股	股份转换 百万股	6/30/2009 百万股 (未经审计)
有限售条件的股份				
人民币普通股	9,975	—	—	9,975
境外上市外资股(H股)	—	—	—	—
有限售条件的股份合计	9,975	—	—	9,975
无限售条件的股份				
人民币普通股	15,955	—	—	15,955
境外上市外资股(H股)	23,064	—	—	23,064
无限售条件的股份合计	39,019	—	—	39,019
股份总数	48,994	—	—	48,994

32. 资本公积

本集团

	1/1/2009 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	43,761	—	—	43,761
可供出售金融资产公允价值 变动净额	3,637	—	(691)	2,946
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(897)	—	157	(740)
自用房产转换为投资性房地产 产生的利得或损失	3	—	—	3
原制度资本公积转入	643	—	—	643
合计	47,147	—	(534)	46,613

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

32. 资本公积(续)

本银行

	1/1/2009 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	43,761	—	—	43,761
可供出售金融资产公允价值 变动净额	3,703	—	(973)	2,730
与可供出售金融资产公允价值变动 相关的所得税影响	(908)	—	205	(703)
自用房产转换为投资性房地产 产生的利得或损失	3	—	—	3
原制度资本公积转入	644	—	—	644
合计	47,203	—	(768)	46,435

33. 盈余公积

本集团及本银行

	1/1/2009 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
法定盈余公积	6,993	—	—	6,993
任意盈余公积	9,087	6,900	—	15,987
合计	16,080	6,900	—	22,980

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。

34. 一般风险准备

本集团及本银行

	1/1/2009 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)
一般风险准备	12,574	5,882	—	18,456

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

九、财务报表主要项目附注(续)

35. 未分配利润

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
期初未分配利润	21,508
加：本期净利润	15,579
可供股东分配的利润	37,087
减：提取的一般风险准备	5,882
提取任意盈余公积	6,900
应付股利 — 股东大会已批准的现金股利	4,899
期末未分配利润(未经审计)	19,406
其中：资产负债表日后决议分配的现金股利	4,899

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
期初未分配利润	21,670
加：本期净利润	15,280
可供股东分配的利润	36,950
减：提取的一般风险准备	5,882
提取任意盈余公积	6,900
应付股利 — 股东大会已批准的现金股利	4,899
期末未分配利润(未经审计)	19,269
其中：资产负债表日后决议分配的现金股利	4,899

根据董事会的提议，并经2009年5月8日股东大会批准，本银行于2009年提取一般风险准备人民币5,882百万元；按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，以每股人民币0.10元派发上年度现金红利，共计人民币4,899百万元；提取任意盈余公积人民币6,900百万元。

截止2009年6月30日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币43百万元(2008年12月31日：人民币43百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币104百万元(2008年12月31日：人民币83百万元)。

根据公司章程，本银行股东大会授权董事会在不超过半年度可供分配利润百分之四十的范围内，批准具体的利润分配方案。根据2009年8月19日董事会决议，本银行拟对截止2009年6月30日的未分配利润作如下分配：按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，以每股人民币0.10元向全体股东派发本年度上半年现金红利，共计人民币4,899百万元。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

36. 少数股东权益

本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
交银施罗德基金管理有限公司	312	228
交银国际信托有限公司	187	182
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	23	23
合计	522	433

37. 利息净收入

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
利息收入		
— 存放同业	1,435	694
— 存放中央银行	2,636	2,306
— 拆出资金及买入返售金融资产	1,588	3,014
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	5,960	6,063
公司贷款和垫款	30,480	32,380
票据贴现	1,961	803
— 债券投资	11,187	10,467
— 已减值金融资产利息收入	312	295
利息收入小计	55,559	56,022
利息支出		
— 同业存放	(5,946)	(3,791)
— 拆入资金及卖出回购金融资产	(1,114)	(1,091)
— 吸收存款	(17,838)	(17,351)
— 发行债券	(941)	(778)
— 存款证及其他	(40)	(85)
利息支出小计	(25,879)	(23,096)
利息净收入	29,680	32,926

九、财务报表主要项目附注(续)

37. 利息净收入(续)

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
利息收入		
— 存放同业	1,424	661
— 存放中央银行	2,636	2,306
— 拆出资金及买入返售金融资产	1,588	3,014
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	5,961	6,040
公司贷款和垫款	30,168	32,390
票据贴现	1,961	803
— 债券投资	11,187	10,464
— 已减值金融资产利息收入	312	295
利息收入小计	55,237	55,973
利息支出		
— 同业存放	(5,958)	(3,792)
— 拆入资金及卖出回购金融资产	(986)	(1,086)
— 吸收存款	(17,838)	(17,352)
— 发行债券	(941)	(778)
— 存款证及其他	(40)	(85)
利息支出小计	(25,763)	(23,093)
利息净收入	29,474	32,880

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

38. 手续费及佣金净收入

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	1,372	1,033
银行卡年费及手续费	1,845	1,209
担保及承诺业务手续费	610	599
基金管理费	306	335
托管业务佣金	333	359
基金销售手续费	373	671
咨询服务费	843	374
其他手续费及佣金	555	620
手续费及佣金收入合计	6,237	5,200
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(124)	(102)
银行卡手续费	(485)	(213)
银团贷款手续费	(35)	(43)
其他手续费及佣金	(117)	(189)
手续费及佣金支出合计	(761)	(547)
手续费及佣金净收入	5,476	4,653

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	1,264	1,033
银行卡年费及手续费	1,845	1,209
担保及承诺业务手续费	610	599
托管业务佣金	303	359
基金销售手续费	357	659
咨询服务费	819	374
其他手续费及佣金	575	450
手续费及佣金收入合计	5,773	4,683
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(76)	(42)
银行卡手续费	(485)	(213)
银团贷款手续费	(35)	(43)
其他手续费及佣金	(110)	(195)
手续费及佣金支出合计	(706)	(493)
手续费及佣金净收入	5,067	4,190

九、财务报表主要项目附注(续)

39. 投资收益

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	655	(41)
可供出售债权工具投资	72	39
可供出售权益工具投资	472	421
长期股权投资	17	—
衍生金融工具	(285)	277
合计	931	696

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	650	13
可供出售债权工具投资	72	39
可供出售权益工具投资	408	383
长期股权投资	17	—
衍生金融工具	(285)	277
合计	862	712

40. 公允价值变动收益/(损失)

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	(162)	(37)
衍生金融工具	403	(343)
投资性房地产	(2)	8
合计	239	(372)

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	(188)	(11)
衍生金融工具	403	(343)
投资性房地产	(2)	8
合计	213	(346)

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

41. 营业税金及附加

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
营业税	2,149	2,159
城市维护建设税	147	148
教育费附加	77	77
合计	2,373	2,384

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
营业税	2,120	2,137
城市维护建设税	145	146
教育费附加	76	76
合计	2,341	2,359

42. 业务及管理费

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
职工薪酬	4,231	5,528
日常行政费用	2,748	2,450
折旧费用	1,334	1,224
经营租赁费	662	505
机构监管费	172	151
税金	155	137
长期待摊费用摊销	141	142
无形资产摊销	131	121
其他	433	489
合计	10,007	10,747

九、财务报表主要项目附注(续)

42. 业务及管理费(续)

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
职工薪酬	4,121	5,428
日常行政费用	2,646	2,429
折旧费用	1,318	1,197
经营租赁费	659	513
机构监管费	172	151
税金	155	137
长期待摊费用摊销	140	142
无形资产摊销	129	117
其他	447	484
合计	9,787	10,598

43. 资产减值损失

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
贷款减值损失—拆出资金	(3)	(16)
贷款减值损失—发放贷款及垫款	4,518	3,993
可供出售金融资产减值损失	(151)	173
持有至到期投资减值损失	(5)	—
坏账损失—其他应收款	15	2
坏账损失—应收融资租赁款	41	—
抵债资产减值损失	(29)	2
待处理资产减值损失	(1)	(26)
合计	4,385	4,128

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

43. 资产减值损失(续)

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
贷款减值损失—拆出资金	(3)	(16)
贷款减值损失—发放贷款及垫款	4,517	3,993
可供出售金融资产减值损失	(151)	173
持有至到期投资减值损失	(5)	—
坏账损失—其他应收款	15	2
抵债资产减值损失	(29)	2
待处理资产减值损失	(1)	(26)
合计	4,343	4,128

44. 营业外收入

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
固定资产处置利得	4	27
抵债资产处置利得	49	51
其他	84	21
合计	137	99

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
固定资产处置利得	4	27
抵债资产处置利得	49	51
其他	66	20
合计	119	98

九、财务报表主要项目附注(续)

45. 营业外支出

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
预计诉讼及赔款支出/(转回)	(12)	4
固定资产处置损失	20	32
捐赠支出	7	46
其他	61	37
合计	76	119

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
预计诉讼及赔款支出/(转回)	(12)	4
固定资产处置损失	20	32
捐赠支出	7	46
其他	49	36
合计	64	118

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

46. 所得税费用

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
当期所得税费用	4,038	3,759
递延所得税费用	230	977
合计	4,268	4,736

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
会计利润	19,903	20,329
按法定税率25%计算的所得税费用	4,976	5,082
加：其他国家(或地区)不同税率影响	(4)	61
加：不可作纳税抵扣的支出税负	86	310
减：非纳税项目收益的税负	790	717
所得税费用	4,268	4,736

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
当期所得税费用	3,934	3,682
递延所得税费用	245	989
合计	4,179	4,671

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
会计利润	19,459	20,026
按法定税率25%计算的所得税费用	4,865	5,007
加：其他国家(或地区)不同税率影响	1	64
加：不可作纳税抵扣的支出税负	86	302
减：非纳税项目收益的税负	773	702
所得税费用	4,179	4,671

九、财务报表主要项目附注(续)

47. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
归属于普通股股东的当期净利润	15,579	15,534
其中：归属于持续经营的净利润	15,579	15,534
归属于终止经营的净利润	—	—

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
期初发行在外的普通股股数	48,994	48,994
加：本期发行的普通股加权数	—	—
发行在外的普通股加权平均数(未经审计)	48,994	48,994

每股收益：

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.32	0.32
稀释每股收益	不适用	不适用

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

48. 其他综合收益

本集团

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	税前金额 人民币百万元	所得税影响 人民币百万元	税后金额 人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(649)	148	(501)
其中：计入股东权益的金额	(6)	14	8
转入当期损益的金额	(643)	134	(509)
海外机构营运资金汇率折算差额	69	—	69
合计	(580)	148	(432)

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合收益(续)

本集团(续)

	2008年1月1日至6月30日止期间(已重述)		
	税前金额 人民币百万元	所得税影响 人民币百万元	税后金额 人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(1,653)	387	(1,266)
其中：计入股东权益的金额	(1,193)	277	(916)
转入当期损益的金额	(460)	110	(350)
海外机构营运资金汇率折算差额	(377)	—	(377)
合计	(2,030)	387	(1,643)

本银行

	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)		
	税前金额 人民币百万元	所得税影响 人民币百万元	税后金额 人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(973)	205	(768)
其中：计入股东权益的金额	(394)	80	(314)
转入当期损益的金额	(579)	125	(454)
海外机构营运资金汇率折算差额	69	—	69
合计	(904)	205	(699)

	2008年1月1日至6月30日止期间(已重述)		
	税前金额 人民币百万元	所得税影响 人民币百万元	税后金额 人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(1,230)	301	(929)
其中：计入股东权益的金额	(808)	201	(607)
转入当期损益的金额	(422)	100	(322)
海外机构营运资金汇率折算差额	(377)	—	(377)
合计	(1,607)	301	(1,306)

九、财务报表主要项目附注(续)

49. 扣除非经常性损益后的净利润

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
净利润	15,635	15,593
加(减): 处置固定资产、无形资产产生的损益	16	5
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 公允价值变动产生的损益	2	(8)
其他应扣除的营业外收支净额	(65)	11
非经常性损益的所得税影响	15	1
扣除非经常性损益后的净利润	15,603	15,602
其中: 归属于母公司股东的净利润	15,550	15,543
归属于少数股东的净利润	53	59

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将「单独进行减值测试的应收款项减值准备转回」、「持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益」及「受托经营取得的托管费收入」等列入经常性损益项目。此外，根据上述文件规定，本集团对可比期间的数据相应进行了重述。

50. 现金及现金等价物

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2008 人民币百万元
现金		
其中: 库存现金	9,378	9,882
可用于随时支付的 存放中央银行款项	86,567	45,052
存放同业款项	85,315	39,067
现金及现金等价物余额	181,260	94,001

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

50. 现金及现金等价物(续)

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2008 人民币百万元
现金		
其中：库存现金	9,377	9,882
可用于随时支付的		
存放中央银行款项	86,566	45,052
存放同业款项	85,130	38,886
现金及现金等价物余额	181,073	93,820

51. 现金流量表补充资料

本集团

附注	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	15,635	15,593
加：资产减值准备	4,385	4,128
固定资产折旧	1,334	1,224
无形资产摊销	131	121
长期待摊费用摊销	141	142
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	16	5
债券利息收入	(11,187)	(10,467)
公允价值变动损失/(收益)	(239)	372
投资损失/(收益)	(931)	(696)
发行债券利息支出	941	778
递延所得税资产减少/(增加)	278	960
递延所得税负债增加/(减少)	(48)	17
经营性应收项目的减少/(增加)	(508,756)	(276,707)
经营性应付项目的增加/(减少)	598,095	316,446
经营活动产生的现金流量净额	99,795	51,916
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
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	181,260	94,001
减：现金的期初余额	225,732	95,912
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	(44,472)	(1,911)

九、财务报表主要项目附注(续)

51. 现金流量表补充资料(续)

本银行

附注	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	15,280	15,355
加：资产减值准备	4,343	4,128
固定资产折旧	1,318	1,197
无形资产摊销	129	117
长期待摊费用摊销	140	142
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	16	5
债券利息收入	(11,187)	(10,464)
公允价值变动损失/(收益)	(213)	346
投资损失/(收益)	(862)	(712)
发行债券利息支出	941	778
递延所得税资产减少/(增加)	285	973
递延所得税负债增加/(减少)	(40)	16
经营性应收项目的减少/(增加)	(503,103)	(272,875)
经营性应付项目的增加/(减少)	593,631	315,615
经营活动产生的现金流量净额	100,678	54,621
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
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	181,073	93,820
减：现金的期初余额	225,175	92,503
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	(44,102)	1,317

52. 收到其他与经营活动有关的现金

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
拆出资金净减少额	5,140	—
经营性其他应付款净增加额	6,030	289
收到其他与经营活动有关的现金	2,817	1,512
合计	13,987	1,801

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

52. 收到其他与经营活动有关的现金(续)

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
拆出资金净减少额	5,140	—
经营性其他应付款净增加额	5,584	—
收到其他与经营活动有关的现金	2,785	1,800
合计	13,509	1,800

53. 支付其他与经营活动有关的现金

本集团

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
拆出资金净增加额	—	6,210
买入返售金融资产净增加额	41,869	62,195
卖出回购金融资产款净减少额	21,182	10,460
经营性其他应收款净增加额	3,365	5,678
应收融资租赁款净增加额	4,154	3,047
支付其他与经营活动有关的现金	4,804	4,426
合计	75,374	92,016

本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
拆出资金净增加额	—	6,210
买入返售金融资产净增加额	41,842	62,180
卖出回购金融资产款净减少额	21,882	10,460
经营性其他应收款净增加额	2,807	5,254
支付其他与经营活动有关的现金	4,620	5,071
合计	71,151	89,175

九、财务报表主要项目附注(续)

54. 受托业务

本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
受托贷款	136,712	125,719
受托、代理投资	21,355	40,639
受托存款	158,067	166,358

55. 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。

截止2009年6月30日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。因上述股票公允价值的变动，本集团就股票增值权于2009年1月1日至6月30日期间确认的支出为人民币1百万元(2008年1月1日至6月30期间：转回支出人民币5百万元)。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

九、财务报表主要项目附注(续)

56. 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据确定。

本集团

项目	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							抵销	合计
	华北 人民币百万元	东北 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	西部 人民币百万元	海外 人民币百万元	总部 人民币百万元		
交易收入	12,657	3,376	23,114	11,133	4,466	2,370	16,142	(9,805)	63,453
其中：对外交易收入	10,378	2,556	20,304	9,176	3,787	2,307	14,945	—	63,453
分部间交易收入	2,279	820	2,810	1,957	679	63	1,197	(9,805)	—
利润总额	3,316	462	6,557	2,284	1,489	985	4,810	—	19,903
净利润	3,316	462	6,557	2,284	1,489	985	542	—	15,635

项目	2008年1月1日至6月30日止期间(已重述)							抵销	合计
	华北 人民币百万元	东北 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	西部 人民币百万元	海外 人民币百万元	总部 人民币百万元		
交易收入	11,153	3,711	23,778	11,799	4,689	3,203	13,536	(10,587)	61,282
其中：对外交易收入	9,618	2,947	20,282	9,609	3,922	3,053	11,851	—	61,282
分部间交易收入	1,535	764	3,496	2,190	767	150	1,685	(10,587)	—
利润总额	3,225	927	8,237	3,928	906	616	2,490	—	20,329
净利润	3,225	927	8,237	3,928	906	616	(2,246)	—	15,593

本银行

项目	2009年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							抵销	合计
	华北 人民币百万元	东北 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	西部 人民币百万元	海外 人民币百万元	总部 人民币百万元		
交易收入	12,657	3,377	22,458	11,056	4,466	2,149	16,192	(9,805)	62,550
其中：对外交易收入	10,378	2,557	19,648	9,099	3,787	2,086	14,995	—	62,550
分部间交易收入	2,279	820	2,810	1,957	679	63	1,197	(9,805)	—
利润总额	3,315	469	6,242	2,193	1,491	896	4,853	—	19,459
净利润	3,315	469	6,242	2,193	1,491	896	674	—	15,280

项目	2008年1月1日至6月30日止期间(已重述)							抵销	合计
	华北 人民币百万元	东北 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	西部 人民币百万元	海外 人民币百万元	总部 人民币百万元		
交易收入	11,153	3,711	23,298	11,835	4,689	3,092	13,557	(10,587)	60,748
其中：对外交易收入	9,618	2,947	19,805	9,643	3,922	2,862	11,951	—	60,748
分部间交易收入	1,535	764	3,493	2,192	767	230	1,606	(10,587)	—
利润总额	3,225	927	7,927	3,934	906	598	2,509	—	20,026
净利润	3,225	927	7,927	3,934	906	598	(2,162)	—	15,355

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

九、财务报表主要项目附注(续)

57. 担保物

(1) 用于卖出回购业务的担保物

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截止2009年6月30日及2008年12月31日，本集团该等回购业务取得款项的账面余额分别为人民币13,633百万元及人民币34,815百万元，参见附注九、23。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

本集团

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
可供出售金融资产 — 债券	41	502
持有至到期投资 — 债券	4,274	6,903
发放贷款和垫款	7,773	27,033
应收租金权益	2,378	1,091
合计	14,466	35,529

本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
可供出售金融资产 — 债券	41	502
持有至到期投资 — 债券	4,274	6,903
发放贷款和垫款	7,773	27,033
合计	12,088	34,438

(2) 买断式逆回购业务取得的担保物

于2009年6月30日，本集团进行买断式逆回购交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币1,806百万元(2008年12月31日：人民币4,825百万元)，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。于2009年6月30日及2008年12月31日，本集团并无将该等担保物用于卖出回购担保。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十、承诺及或有事项

1. 信贷承诺及财务担保

本集团及本银行

	6/30/2009 合同金额 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 合同金额 人民币百万元
贷款承诺	124,260	102,501
其中：(1)原到期日在1年以内	111,303	95,564
(2)原到期日在1年或以上	12,957	6,937
开出信用证	29,820	25,637
开出保函及担保	163,193	154,918
承兑汇票	275,182	193,826
合计	592,455	476,882

贷款承诺包括信用卡授信额度和对客户提供的不可撤销的授信额度。

2. 经营租赁承诺

本集团

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
6/30/2009合同余额(未经审计)				
经营场所经营性租入	981	2,356	956	4,293
经营设备经营性租入	14	—	—	14
合计	995	2,356	956	4,307

	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
12/31/2008合同余额				
经营场所经营性租入	1,014	2,454	972	4,440
合计	1,014	2,454	972	4,440

十、承诺及或有事项(续)

2. 经营租赁承诺(续)

本银行

本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，本银行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
6/30/2009合同余额(未经审计)				
经营场所经营性租入	967	2,342	956	4,265
经营设备经营性租入	14	—	—	14
合计	981	2,342	956	4,279

	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
12/31/2008合同余额				
经营场所经营性租入	998	2,435	972	4,405
合计	998	2,435	972	4,405

3. 资本性承诺

本集团

	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
于2009年6月30日(未经审计)				
已签合同尚未支付的部分	291	11	—	302

	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
于2008年12月31日				
已签合同尚未支付的部分	348	9	—	357

本银行

	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
于2009年6月30日(未经审计)				
已签合同尚未支付的部分	289	11	—	300

	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
于2008年12月31日				
已签合同尚未支付的部分	346	9	—	355

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十、承诺及或有事项(续)

4. 证券承销及债券承兑承诺

本集团及本银行

	6/30/2009 合同金额 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 合同金额 人民币百万元
证券承销余额	30,150	6,700
债券承兑余额	22,244	20,345

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债，凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本银行亦有义务履行兑付责任。此外，本银行亦受托承销短期融资券及中期票据。

5. 未决诉讼

本集团及本银行

	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,268	1,298
就该等诉讼事项已计提的预计负债	324	336

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

根据本银行2009年5月8日股东大会决议，经中国人民银行批准，本银行于2009年7月1日在全国银行间债券市场完成公开发行总额为人民币250亿元的次级债。

十二、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

1. 不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

持本银行5%以上(含5%)股份的股东名称及持股情况如下：

	6/30/2009 (未经审计)		12/31/2008	
	股份 百万股	持股比例 %	股份 百万股	持股比例 %
财政部	12,975	26.48	12,975	26.48
香港上海汇丰银行有限公司	9,312	19.01	9,312	19.01
全国社会保障基金理事会	5,556	11.34	5,556	11.34
合计	27,843	56.83	27,843	56.83

十二、关联方关系及交易(续)

(一) 关联方关系(续)

本集团(续)

1. 不存在控制关系的关联方(续)

(2) 联营企业

	持股比例 %
大连高新技术产业园区凌云公司	20.00
镇江长发实业有限公司	34.00

(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。截止2009年6月30日,因本银行关键管理人员在本银行以外兼任董事长、总经理职务而与本银行构成关联方关系的单位,包括汇丰保险(亚洲)有限公司、云南红塔集团有限公司等6家单位。本银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183家单位。

本银行

1. 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注八,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

本银行不存在控制关系的关联方包括持本银行5%以上(含5%)股份的股东、联营企业以及其他关联方,具体范围与本集团不存在控制关系的关联方一致。

(二) 关联方交易

本集团及本银行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

本集团

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
其他关联方	21	(7)
合计	21	(7)

本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
控股子公司	618	(437)
其他关联方	21	(7)
合计	639	(444)

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十二、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

2. 利息收入 本集团

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	2,963	2,836
其他关联方	1	—
合计	2,964	2,836

本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	2,963	2,836
控股子公司	—	10
其他关联方	1	—
合计	2,964	2,846

注： 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

3. 吸收存款净增(减)额 本集团

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	28,347	(1,180)
联营企业	—	(3)
其他关联方	148	63
合计	28,495	(1,120)

十二、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 吸收存款净增(减)额(续)
本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	28,347	(1,180)
控股子公司	299	(677)
联营企业	—	(3)
其他关联方	148	63
合计	28,794	(1,797)

注： 主要为本银行通过参与财政部与中国人民银行组织的公开招标，吸收中央国库定期存款产生变动。

4. 利息支出
本集团

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	426	439
其他关联方	2	—
合计	428	439

本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	426	439
控股子公司	12	8
其他关联方	2	—
合计	440	447

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十二、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

5. 手续费及佣金收入 本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
控股子公司	111	78
合计	111	78

6. 手续费及佣金支出 本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
控股子公司	11	—
合计	11	—

7. 其他业务收入 本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
控股子公司	1	3
合计	1	3

8. 业务及管理费 本银行

关联方类型	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
控股子公司	12	16
合计	12	16

十二、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

9. 关键管理人员薪酬
本集团及本银行

	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
薪金及酌情奖金	6	15
股票增值权	1	(5)
其他福利	1	1
合计	8	11

(三) 关联交易未结算金额

1. 存放同业款项
本集团

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	5	47
合计	5	47

本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
控股子公司	50	—
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	5	47
合计	55	47

2. 拆出资金
本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,850	752
合计	1,850	752

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十二、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,624	688
合计	1,624	688

4. 衍生金融工具 — 名义金额 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	11,847	20,531
合计	11,847	20,531

5. 应收利息 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,542	2,562
其他关联方	—	5
合计	2,542	2,567

6. 发放贷款和垫款 本集团

关联方类型	6/30/2009 (未经审计)		12/31/2008	
	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
其他关联方	208	—	187	—
合计	208	—	187	—

十二、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

本银行

关联方类型	6/30/2009 (未经审计)		12/31/2008	
	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	1,489	—	871	—
其他关联方	208	—	187	—
合计	1,697	—	1,058	—

7. 可供出售金融资产

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	7,596	12,403
合计	7,596	12,403

8. 持有至到期投资

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	191,478	153,688
合计	191,478	153,688

注： 该等持有至到期投资为本集团及本银行持有的财政部发行国债。

9. 应收款项类投资

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	5,822	7,397
合计	5,822	7,397

注： 该等资产为本集团及本银行持有的财政部发行凭证式国债。

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十二、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

10. 其他资产 本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
控股子公司	17	13
合计	17	13

11. 同业及其他金融机构存放款项 本集团

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	73	184
合计	73	184

本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
控股子公司	1,247	1,284
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	73	184
合计	1,320	1,468

12. 拆入资金 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,496	205
合计	2,496	205

十二、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
控股子公司	2	2
合计	2	2

14. 吸收存款
本集团

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	41,380	13,033
其他关联方	187	39
合计	41,567	13,072

本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	41,380	13,033
控股子公司	1,055	756
其他关联方	187	39
合计	42,622	13,828

注：其中包括本银行通过参与财政部与中国人民银行组织的公开招标，所吸收的中央国库定期存款。

15. 应付利息
本集团及本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,164	830
其他关联方	—	1
合计	1,164	831

附注(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

十二、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

16. 其他负债 本银行

关联方类型	6/30/2009 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2008 人民币百万元
控股子公司	33	34
合计	33	34

十三、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本中期财务报告部分同期比较数据已按照企业会计准则及相关规定的要求进行了重述。

十四、财务报表之批准

本中期财务报告于2009年8月19日已经本银行董事会批准。

管理层提供的补充信息

2009年1月1日至6月30日止期间

1. 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本境内外财务报表差异调节表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2007年修订)的有关规定而编制的。

本集团按中国会计准则编制的2009年1月1日至6月30日止期间财务报表的净利润为人民币15,635百万元，2009年6月30日股东权益为人民币155,946百万元，其与按国际财务报告准则编制的财务报表列报的净利润和股东权益的差异列示如下：

	2009年6月30日 股东权益 人民币百万元 (未经审计)	2009年1月1日至 6月30日止 期间净利润 人民币百万元 (未经审计)	备注
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	160,372	15,611	
差异调整			
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(6,021)	128	注1
其他	(43)	(94)	
上述差异的所得税影响	1,638	(10)	注2
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	155,946	15,635	

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2009年1月1日至6月30日止期间财务报表。

差异产生的原因列示如下：

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财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

注2 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。

管理层提供的补充信息(续)

2009年1月1日至6月30日止期间

2. 全面摊薄和加权平均计算的净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《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》(2007年修订)的有关规定而编制的。

报告期利润	2009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	10.02%	10.27%	0.32	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	10.00%	10.25%	0.32	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) 本集团不存在稀释性潜在普通股。

管理层提供的补充信息由交通银行股份有限公司下列负责人签署：

法定代表人：

胡怀邦

主管会计工作负责人：

于亚利

会计机构负责人：

吴伟

2009年8月19日

备查文件

- （一）载有法定代表人签字的半年度报告文本。
- （二）载有本行负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人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正本及公告原稿。
- （五）其他证券市场披露的半年度报告文本。



中国2010年上海世博会全球合作伙伴

交通银行股份有限公司

中国上海银城中路188号

www.bankcomm.com