



始于1908



交通銀行

BANK OF COMMUNICATIONS

百年知交 相融相通

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代号：601328

二零零八年半年度报告

1998

# 你的梦想 我的承诺



交通银行股份有限公司 二零零八年半年度报告





## 目录

一、	公司基本情况	3
二、	主要财务数据与指标	4
三、	中国企业会计准则与国际财务报告准则财务信息差异调节表	13
四、	管理层讨论与分析	14
五、	股本变动和主要股东持股情况	34
六、	董事、监事、高级管理人员和员工情况	40
七、	公司治理	42
八、	履行社会责任	44
九、	重要事项	46
十、	分支机构名录	50
十一、	董事、高级管理人员对半年度报告确认意见	54
十二、	独立审计师报告	55
十三、	合并财务报表	56
十四、	备查文件	206

## 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。

本行及附属公司(「本集团」)2008年半年度按照中国企业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计，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计。

本集团董事长蒋超良先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人吴伟先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。



# 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

蒋超良

## 董事会秘书

张冀湘

## 根据香港联交所《上市规则》委任的授权代表

彭纯  
张冀湘

## 公司住所及投资者联络

中国上海市浦东新区银城中路188号  
邮编：200120  
电话：86-21-58766688  
传真：86-21-58798398  
电子邮箱：investor@bankcomm.com  
公司网址：www.bankcomm.com

## 香港营业地点

香港中环毕打街20号

## 选定信息披露报纸及网站

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

# 主要财务数据与指标

## (一) 财务报告摘要

截至2008年6月30日，按照中国企业会计准则要求编制的主要财务数据和指标如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2008年 6月30日	2007年 12月31日	比年初 增减(%)	2006年 12月31日
资产总额	2,426,366	2,103,626	15.34	1,715,701
贷款总额	1,242,297	1,104,460	12.48	924,284
其中：企业贷款及垫款	1,049,504	931,836	12.63	797,998
个人贷款及垫款	192,793	172,624	11.68	126,286
减值贷款	22,684	22,694	(0.04)	23,477
总负债	2,290,968	1,974,829	16.01	1,628,262
存款总额	1,811,113	1,555,809	16.41	1,344,548
其中：公司活期存款	639,729	589,500	8.52	490,385
公司定期存款	389,985	290,843	34.09	230,988
个人活期存款	240,278	240,896	(0.26)	202,088
个人定期存款	336,934	287,867	17.05	295,846
同业拆入	56,492	38,863	45.36	38,233
贷款损失准备	24,419	21,702	12.52	16,999
股东权益				
(归属于母公司)	134,955	128,379	5.12	87,380
每股净资产				
(归属于母公司)(元)	2.75	2.62	4.96	1.91

	2008年 1-6月	2007年 1-6月	比上年同期 增减(%)
营业利润	20,349	14,131	44.00
利润总额	20,329	14,268	42.48
净利润(归属于母公司)	15,534	8,918	74.19
扣除非经常性损益后的净利润 (归属于母公司)	15,549	8,804	76.61
每股收益 <sup>1</sup> (全面摊薄，元)	0.32	0.18	77.78
每股收益 <sup>1</sup> (加权平均，元)	0.32	0.19	68.42
经营活动产生的现金流量净额	51,916	(8,925)	—
每股经营活动产生的现金流量净额	1.06	(0.18)	—

	2008年 6月30日 (%)	2007年 12月31日 (%)	变化 (百分点)	2006年 12月31日 (%)
平均资产回报率 <sup>2</sup> (年率)	1.37	1.07	0.30	0.80
净资产收益率 <sup>1</sup> (年率, 全面摊薄)	23.02	15.98	7.04	14.36
净资产收益率 <sup>1</sup> (年率, 加权平均)	22.26	17.17	5.09	14.42
成本收入比率 <sup>3</sup>	35.37	40.26	(4.89)	46.04
减值贷款比率 <sup>4</sup>	1.83	2.05	(0.22)	2.54
减值贷款拨备覆盖率 <sup>5</sup>	107.65	95.63	12.02	72.41
不良贷款率	1.83	2.06	(0.23)	2.01
资本充足率 <sup>6</sup>	14.06	14.44	(0.38)	10.83
核心资本充足率 <sup>6</sup>	9.98	10.27	(0.29)	8.52

注：

- 1、按照中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。
- 2、根据当期年度化净利润(归属于母公司)除以报告期初与期末资产总额的平均值计算。
- 3、根据业务及管理费加上营业税及附加、其他业务成本和资产减值损失中非信贷资产损失除以营业收入(包括利息净收入, 手续费及佣金净收入, 投资收益, 公允价值变动收益/(损失), 汇兑收益, 其他业务收入)计算。
- 4、根据报告期末减值贷款余额除以拨备前贷款余额计算。
- 5、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。
- 6、根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 主要财务数据与指标 (续)

## (二) 利润表附表

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

	报告期利润	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	20,349	N/A	N/A	N/A	N/A
归属于母公司股东的					
净利润	15,534	11.51%	11.13%	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	15,549	11.52%	11.14%	0.32	0.32

## (三) 非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元)
	2008年1至6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	5
其他应扣除的营业外收支净额	11
非经常性损益的所得税影响	(1)
合计	15



## (四) 补充财务资料

### 1、 补充财务指标

主要指标	标准值	2008年 6月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
资本充足率	≥ 8%	14.06%	14.44%	10.83%
流动性比例	本外币 ≥ 25%	29.95%	27.07%	33.62%
贷存比	人民币 ≤ 75%	60.71%	63.85%	64.25%
	外币 ≤ 85%	82.25%	75.97%	63.07%
单一最大客户贷款比率	≤ 10%	3.01%	2.70%	3.24%
前十大客户贷款比率	≤ 50%	18.65%	21.73%	24.90%

注：

- 1、 资本充足率为集团口径，其他指标为银行口径，根据中国银行业监管口径计算。
- 2、 根据中国银监会《关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》（银监发【2007】84号文），从2008年开始，贷款包含贴现数据，以前年度作同口径调整。

### 2、 资本构成及变化

（除另有标明外，人民币百万元）

项目	2008年 6月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
资本净额	181,107	167,857	104,494
其中：核心资本	129,367	120,165	83,138
附属资本	53,002	48,924	23,165
加权风险资产净额	1,288,502	1,162,597	964,801
资本充足率(%)	14.06%	14.44%	10.83%
核心资本充足率(%)	9.98%	10.27%	8.52%

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

(除另有标明外，人民币百万元)

项目	2008年1至6月		比上年同期 增减(%)
	金额	占比(%)	
贷款	21,809	57.94	27.03
拆借及回购业务	1,923	5.11	261.47
存放央行	2,306	6.13	57.41
存放同业	(3,094)	(8.22)	53.70
债券投资	9,689	25.74	57.80
手续费及佣金	4,653	12.36	50.19
其他	353	0.94	(56.85)
合计	37,639	100.00	38.34

## 4、证券投资组合

(人民币百万元)

类别	2008年 6月30日 金额
国债	163,694
金融债及香港特区债券	230,187
中央银行票据	143,856
企业债券	45,697
其他债券	5,579
应收信托投资款	13,656
权益工具	1,523
基金	215
合计	604,407

## 5、 应收利息

(人民币百万元)

	2008年 6月30日	2007年 12月31日
交易性金融资产利息	201	108
持有至到期投资利息	5,600	3,973
发放贷款及垫款利息	3,069	2,869
可供出售金融资产利息	1,154	1,088
应收款项－债券投资利息	759	904
其他应收利息	180	314
合计	10,963	9,256

## 6、 信贷资产质量

(除另有标明外，人民币百万元)

五级分类	2008年 6月30日		2007年 6月30日		比上年同期 增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类贷款	1,164,163	93.71	1,044,922	92.41	11.41
关注类贷款	55,460	4.46	62,475	5.53	(11.23)
次级类贷款	10,892	0.88	13,750	1.22	(20.79)
可疑类贷款	10,403	0.84	8,550	0.75	21.67
损失类贷款	1,379	0.11	1,013	0.09	36.13
合计	1,242,297	100.00	1,130,710	100.00	9.87

## 主要财务数据与指标 (续)

## 7、 贷款担保方式分类及占比

(除另有标明外，人民币百万元)

贷款分类	2008年6月30日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	332,787	26.79	279,199	25.28
保证贷款	398,173	32.05	368,893	33.40
附担保物贷款	511,337	41.16	456,368	41.32
— 抵押贷款	383,652	30.88	356,280	32.26
— 质押贷款	127,685	10.28	100,088	9.06
	1,242,297	100.00	1,104,460	100.00

## 8、 抵债资产

(人民币百万元)

	2008年 6月30日	2007年 12月31日
抵债资产原值	1,909	2,219
减：抵债资产跌价准备	(1,477)	(1,726)
抵债资产净值	432	493

## 9、贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
期初余额	14,012	7,690	21,702
本期计提	2,144	1,849	3,993
本期核销	(842)	—	(842)
本期转回	(286)	—	(286)
—收回原转销贷款和 垫款导致的转回	9	—	9
—贷款价值因折现价值上升 导致的转回	(295)	—	(295)
小计	15,028	9,539	24,567
汇率差异	(148)	—	(148)
期末余额	14,880	9,539	24,419

## 10、重组贷款和逾期贷款

	(除另有标明外，人民币百万元)		
	2008年 6月30日	2007年 12月31日	增减(%)
重组贷款	4,530	6,048	(25.10)
逾期贷款	29,882	26,744	11.73



## 主要财务数据与指标 (续)

## 11、衍生金融工具

(人民币百万元)

	2008年6月30日			2007年12月31日		
	名义 金额	公允价值 资产	公允价值 负债	名义 金额	公允价值 资产	公允价值 负债
利率衍生工具	102,595	1,390	(1,257)	77,493	479	(447)
货币衍生工具	221,943	3,028	(4,473)	164,115	1,858	(2,865)
其他期权	230	7	(7)	14	—	—
信用衍生工具	1,220	—	(13)	691	—	(7)
合计	325,988	4,425	(5,750)	242,313	2,337	(3,319)

## 12、承诺及或有事项

(人民币百万元)

	2008年 6月30日	2007年 12月31日
信贷承诺及财务担保	524,400	435,953
其中：贷款承诺	106,753	71,276
银行承兑汇票	206,934	172,127
开出保函	168,327	149,749
开出信用证	40,201	40,603
其他财务担保	2,185	2,198
经营租赁承诺	3,709	2,812
资本性承诺	468	208

# 中国企业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)

	2008年6月30日		2008年1至6月		
	净资产		净利润		
	含少数股东权益	归属于母公司	含少数股东权益	归属于母公司	备注
<hr/>					
按国际财务报告准则编制的					
财务报表列报的金额	139,794	139,351	15,567	15,508	
差异调整					
不动产、设备等项目按照					
重估价值调整	(6,051)	(6,051)	134	134	注1
其他	127	127	(110)	(110)	
上述差异的所得税影响	1,528	1,528	2	2	注2
<hr/>					
按中国企业会计准则编制的					
财务报表列报的金额	135,398	134,955	15,593	15,534	

注：

## 1、 不动产、设备等项目按照重估价值调整

本集团编制中国企业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、厂房及设备》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。由于本集团在中国企业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、 上述差异的所得税影响

本集团中国企业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，由于中国企业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。

# 管理层讨论与分析

2008年上半年，中国经济发展经历了国内、国际形势的巨大考验和挑战，中央政府采取有力应对措施，加强和改善宏观调控，积极推进经济结构调整，保持了社会经济平稳较快发展的良好局面。面对变化的市场环境和宏观调控形势，本集团深入实施「最佳财富管理银行」战略，突出业务重点，加大业务拓展力度，各项业务总体保持良好发展态势。

## (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**24,263.66**亿元，比年初增长**15.34%**；实现净利润人民币**155.34**亿元，同比增长**74.19%**；净利差和净边际利率分别为**3.07%**和**3.20%**；减值贷款比率**1.83%**；资本充足率和核心资本充足率继续保持在**14.06%**和**9.98%**的较高水平。

## (二) 业务回顾

### 资产规模快速增长，盈利水平显著提升

报告期内，本集团资产规模快速增长，余额比年初增加人民币**3,227.40**亿元，增幅达**15.34%**。客户贷款(拨备前，如无特别说明，下同)余额为人民币**12,422.97**亿元，比年初增加人民币**1,378.37**亿元，增幅**12.48%**，其中，境内人民币贷款增加**986.87**亿元，增幅**10.37%**；客户存款余额达到人民币**18,111.13**亿元，比年初增加人民币**2,553.04**亿元，增幅**16.41%**。

各项业务的协调快速发展，带动本集团盈利强劲增长，报告期内，实现税后净利润人民币**155.34**亿元，同比增幅达**74.19%**；平均资产回报率(年化)和平均净资产收益率(年化)分别为**1.37%**和**23.60%**，分别比上年上升**0.30**个百分点和**4.59**个百分点。

### 资金运用效率提升，息差水平又有改善

报告期内，本集团资金运用效率进一步提升。贷款方面，在总量控制的同时，着力于信贷结构的调整优化，大力推进「绿色信贷」工程建设，进一步加大对「煤电油运」行业、节能减排项目和中小企业的支持力度，高收益贷款的占比进一步提高，客户贷款收益率达到**7.16%**，较上年提高了**82**个基点；资金业务方面，适应市场竞争和战略转型要求进行板块整合，成立金融市场部，实现了本外币资金一体化运作管理，不断加大资金运作力度和投资结构调整。上半年在银行间市场人民币和外汇交易量同比增幅达**79.7%**和**77.2%**，巩固了本行市场活跃银行的地位，证券投资结构进一步优化，证券投资收益率达到**3.89%**，较上年提高了**63**个基点。

得益于业务规模的稳步扩大和资金运用效率的有效提高，本集团利息净收入大幅增长，息差水平继续扩大。报告期内，实现利息净收入人民币**329.26**亿元，同比增长**39.36%**；净利差和净边际利率分别达到**3.07%**和**3.20%**，比上年全年分别提高**30**个和**36**个基点。

### 积极拓展收入来源，中间业务贡献度上升

本集团克服资本市场波动的不利影响，积极拓展资产托管、咨询顾问、代理保险等高技术含量、高附加值收费业务，收入来源日益呈现多元化趋势。报告期末，托管费收入为人民币**3.59**亿元，同比增长**99.44%**；咨询顾问等投资银行业务收入达到人民币**5.54**亿元，同比增长**1.83**倍；代理保险业务和人民币「得金宝」产品销售实现较大突破，销售额同比增长分别达到**9.53**倍和**3.30**倍。

报告期内，本集团结算代理及银行卡等与资本市场关联度相对较低的传统业务也得到长足发展。报告期内，分别实现结算代理收入和银行卡业务收入人民币**10.33**亿元和**12.09**亿元，同比增幅分别为**88.16%**和**32.57%**。卡业务的基础载体作用得到积极发挥，报告期内，本集团推出多款联名卡，以及白金信用卡、百年行庆珍藏卡、「金」彩世博卡等特色卡种，推广增值服务，卡业务竞争力进一步提升。报告期末，借记卡及准贷记卡累计发卡量达到**5,501**万张，上半年消费额突破人民币**500**亿元；信用卡累计发卡量达到**770**万张，上半年实现消费额人民币**385**亿元。

通过积极拓展新的收入来源和努力加快传统业务发展，中间业务对集团收入的贡献度进一步提高。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币**46.53**亿元，同比增长**50.19%**，在营业收入中的占比达**12.36%**，同比提高**0.97**个百分点。

### 「财富管理」深入推进，客户基础稳步增强

本集团致力于「财富管理银行」体系建设，并在品牌塑造、渠道建设、产品创新、团队建设等方面狠下功夫，使得「财富管理银行」成为本集团差异化竞争优势的重要标志。

品牌塑造方面，本集团在「沃德财富」和「交银理财」基础上，推出私人银行服务品牌，并已在北京、广州等**5**家分行全面开展试点；渠道建设方面，本集团在报告期内新开业沃德网点**32**家，同时，大力推广财富管理平台应用和快捷理财中心试点工作，财富管理平台在境内**96**个网点上线使用，快捷理财中心在**7**家分行的**10**个网点改造建设完成，有力推动了营业网点从操作型向销售服务型的转变；产品创新方面，本集团适应市场变化，及时推出低风险、固定收益型产品以及代理实物黄金、黄金期货买卖等投

## 管理层讨论与分析(续)

资产品，并为首批私人银行客户定制「至尊1号」专享产品；团队建设方面，本集团根据业务发展需要，重点加强了对基金、保险、理财产品、私人银行等战略性业务的培训，报告期末，持有金融理财师(AFP)、国际金融理财师(CFP)、金融理财管理师(EFP)专业资格的人员达到1,167人。

财富管理银行战略的不断深化，推动本集团客户结构进一步改善，客户质量显著提高。报告期末，个人中高端客户数量较年初增长10.09%，占比提高了2.39个百分点；中高端客户新增资产额占本集团管理的全部个人资产新增额的97.75%，成为拉动业务增长的主导力量。

### 海外分行与子公司健康发展，协同效应逐步显现

本集团深入实施国际化、综合化战略，不断扩大业务领域。海外机构克服次贷危机以及流动性压力不断增加的影响，业务规模实现较快增长。报告期末，海外机构资产总额达到218.83亿美元，较年初增长21.83%；贷款余额达到138.70亿美元，较年初增长57.17%；新加坡分行积极开拓风险参与类贸易融资新品种，业务保持稳定发展；首尔分行抓住市场机遇，积极叙做利率掉期和货币掉期业务，带动收益较快增长；法兰克福和澳门两家新建分行明确业务定位，积极开拓市场，业务发展平稳。

报告期内，本集团子公司业务实现健康发展。交银施罗德基金公司克服资本市场低迷的影响，成功发行同期市场规模最大的债券基金，累计已发行包括货币市场基金、混合型基金、股票型基金和债券型基金在内的6只基金，资产管理规模排名提高5位，市场占比提高0.44个百分点；交银国信信托主业取得可喜发展，与母公司合作推出「蕴通财富」理财产品16期；交银租赁依托集团优势推进银租合作，报告期内已开展23笔融资租赁业务。此外，本集团与常熟农商行的战略合作趋向深入，大邑村镇银行筹备工作扎实推进。

### 妥善应对不利影响，风险管理继续加强

本集团积极克服5.12汶川大地震灾害、宏观经济增速放缓等多种因素对资产质量的不利影响，以落实新的全面风险管理三年规划为抓手，持之以恒抓好风险管理。将内部评级结果引入授信评审和贷后管理流程，进一步提升风险管理技术手段，再加上全面的信贷风险和收益排查，以及不良资产清收压缩力度的进一步加强，资产质量继续改善。报告期末，减值贷款比率由年初的2.05%下降0.22个百分点至1.83%。拨备覆盖率达到163.08%，比年初提高20.58个百分点；如剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率也达到107.65%，比年初提高12.02个百分点。



与此同时，本集团始终坚持稳健的投资理念，积极应对美国「两房」危机影响，及时处置相关债券投资，未造成任何损失，较好地规避了「两房」风险，证券投资组合质量良好。

### 成本控制效果显著，营运效率不断提高

本集团加快流程银行建设步伐，推进后台业务集中处理，加大签约流程改造力度，业务流程不断优化，运营成本控制成效明显。报告期内，本集团业务成本为人民币**133.13**亿元，比上年同期增加**33.93%**，大大低于营业收入增幅，成本收入比较上年同期下降**1.16**个百分点至**35.37%**。与此同时，本集团人均净利润和网点平均净利润分别达到**21.67**万元和**580.93**万元，比上年同期分别增长**54.23%**和**73.21%**，运营效率显著提高。

### 积极履行社会责任，市场形象大幅提升

本集团在提升自身业务发展水平和盈利能力的同时，始终以履行社会责任为己任。雨雪冰冻和地震灾害发生后，本集团通过多种形式积极支持救灾和灾后重建工作，先后捐款捐物总计人民币**7,158**万元，其中员工捐款**3,858**万元，得到政府和社会的高度评价；在信贷资源有限情况下，本集团优先支持与抗灾救灾相关的重点信贷需求，累计发放抗震救灾及灾后重建贷款人民币**133.5**亿元，较好地履行了社会责任。

报告期内，本集团相继荣获《欧洲货币》颁发的「中国最佳私人管理银行」、《环球金融》颁发的「中国本土最佳中小企业融资银行」等一系列荣誉称号，标准普尔也将本行的长期外币交易对手信用评级上调至「**BBB+**」，市场形象和美誉度大幅提升。

## 管理层讨论与分析(续)

## (三) 财务表现

## 1、 利润总额

截至2008年6月30日止，本集团实现利润总额为人民币203.29亿元，比上年同期增加人民币60.61亿元，增幅42.48%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间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	
	2008年	2007年
利息净收入	32,926	23,627
手续费及佣金净收入	4,653	3,098
资产减值损失	(4,128)	(2,929)
利润总额	20,329	14,268

## 2、利息净收入

截至2008年6月30日止，本集团实现利息净收入为人民币329.26亿元，比上年同期增加人民币92.99亿元，增幅39.36%。

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

(除另有标明外，人民币百万元)

	2008年 1至6月	2007年 1至12月
<b>利息收入</b>		
存放中央银行	2,306	3,438
存放同业	694	1,089
拆出资金及买入返售金融资产	3,014	4,865
发放贷款和垫款	39,541	65,438
债券投资	10,467	15,288
利息收入合计	56,022	90,118
<b>利息支出</b>		
同业及其他金融机构存放及拆入	(4,881)	(8,693)
吸收存款	(17,437)	(26,191)
发行债券	(778)	(1,492)
利息支出合计	(23,096)	(36,376)
<b>利息净收入</b>	<b>32,926</b>	<b>53,742</b>
<b>净利差<sup>1</sup></b>	<b>3.07%<sup>3</sup></b>	<b>2.77%<sup>3</sup></b>
<b>净边际利率<sup>2</sup></b>	<b>3.20%<sup>3</sup></b>	<b>2.84%<sup>3</sup></b>
<b>净利差<sup>1</sup></b>	<b>3.16%<sup>4</sup></b>	<b>2.84%<sup>4</sup></b>
<b>净边际利率<sup>2</sup></b>	<b>3.29%<sup>4</sup></b>	<b>2.91%<sup>4</sup></b>

注：

- 1、指本集团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。
- 2、指利息净收入与平均生息资产总额的比率。
- 3、年度化指标，剔除代理客户理财产品的影响。
- 4、年度化指标，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影响。

## 管理层讨论与分析(续)

本集团净利差和净边际利率大幅度提高，分别达到**3.07%**和**3.20%**，比上年全年水平分别提高了**30个**和**36个基点**。净利差和净边际利率的提高，主要得益于上年央行持续结构性升息、本集团资产负债结构的不断优化以及贷款定价水平和资金运作效率的进一步提高。本集团客户贷款平均收益率较上年提高**82个基点**至**7.16%**，证券投资收益率较上年提高**63个基点**至**3.89%**。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余和利率：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2008年1月至6月			2007年1月至12月		
	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	平均收益 (成本)率 <sup>3</sup>	平均结余 <sup>1</sup>	利息收支	平均收益 (成本)率 <sup>3</sup>
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	274,558	2,306	1.68%	231,051	3,438	1.49%
存放、拆放同业及其他						
金融机构款项	170,155	3,708	4.36%	170,498	5,954	3.49%
发放贷款和垫款	1,104,797	39,541	7.16%	1,032,873	65,438	6.34%
其中：企业贷款	911,884	32,635	7.16%	833,095	53,199	6.39%
个人贷款	167,638	6,103	7.28%	143,857	9,045	6.29%
贴现	25,275	803	6.35%	55,921	3,194	5.71%
债券投资及其他	538,254	10,467	3.89%	468,735	15,288	3.26%
生息资产	2,058,015 <sup>2</sup>	54,981 <sup>2</sup>	5.34%	1,889,596 <sup>2</sup>	89,457 <sup>2</sup>	4.73%
非生息资产	137,003			77,205		
资产总额	2,195,018 <sup>2</sup>			1,966,801 <sup>2</sup>		
<b>负债及股东权益</b>						
吸收存款	1,604,221	17,437	2.17%	1,503,872	26,191	1.74%
其中：公司存款	1,085,805	11,224	2.07%	998,829	16,563	1.66%
个人存款	518,416	6,213	2.40%	505,043	9,628	1.91%
同业及其他金融机构						
存放及拆入款项	329,262	4,881	2.96%	297,797	8,693	2.92%
应付债券	37,000	778	4.21%	32,411	1,492	4.60%
总计息负债	1,940,734 <sup>2</sup>	22,055 <sup>2</sup>	2.27%	1,820,519 <sup>2</sup>	35,715 <sup>2</sup>	1.96%
股东权益及非计息负债	254,284			146,282		
负债及股东权益	2,195,018 <sup>2</sup>			1,966,801 <sup>2</sup>		

注：

- 1、指根据中国企业会计准则计算的每日平均结余。
- 2、剔除代理客户理财产品的影响。
- 3、年度化指标。

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

(人民币百万元)

	2008年1月至6月与 2007年1月至12月的比较 增加/(减少)由于			2007年与2006年的比较 增加/(减少)由于		
	金额	利率	净增加/ (减少)	金额	利率	净增加/ (减少)
<b>生息资产</b>						
现金及存放中央银行款项	648	526	1,174	1,214	128	1,342
存放、拆放同业及其他金融 机构款项	(12)	1,474	1,462	1,016	298	1,314
发放贷款和垫款	4,560	9,084	13,644	12,275	5,981	18,256
债券投资及其他	2,266	3,380	5,646	3,500	1,147	4,647
利息收入变化	7,462	14,464	21,926	18,005	7,554	25,559
<b>计息负债</b>						
吸收存款	1,746	6,937	8,683	4,073	2,373	6,446
同业及其他金融机构存放及 拆入款项	919	150	1,069	4,145	110	4,255
应付债券	211	(147)	64	976	(57)	919
利息支出变化	2,876	6,940	9,816	9,194	2,426	11,620

### 3、 手续费及佣金净收入

经济增速放缓及资本市场形势的变化，对商业银行中间业务收入的增长造成了一定压力，但本集团努力克服市场不利影响，加大中间业务发展力度。截至2008年6月30日止，本集团实现手续费及佣金净收入为人民币46.53亿元，比上年同期增加人民币15.55亿元，增幅50.19%。



## 管理层讨论与分析(续)

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止 6个月期间	
	2008年	2007年
支付结算与代理手续费收入	1,033	549
银行卡年费及手续费收入	1,209	912
担保及承诺业务手续费收入	599	188
基金管理手续费收入	335	248
托管业务佣金收入	359	180
基金销售手续费收入	671	1,018
其他手续费及佣金收入	994	534
手续费及佣金收入合计	5,200	3,629

#### 4、 业务成本

截至2008年6月30日止，本集团业务成本为人民币133.13亿元，比上年同期增加人民币33.73亿元，增幅33.93%。本集团继续加大对成本的有效控制，成本收入比率从上年全年的40.26%降低至本报告期的35.37%，下降4.89个百分点，成本控制措施效果良好。

#### 5、 资产减值损失

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

报告期内，贷款的减值拨备有所增加，由上年同期的人民币31.37亿元增加至本报告期的人民币39.77亿元；信贷成本比率(年度化)为0.64%，比上年全年上升0.06个百分点。

## 6、 所得税

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	
	2008年	2007年
当期所得税费用	3,759	3,833
递延所得税费用	977	1,454

本集团及其于中国内地成立的子公司于截至2008年6月30日止6个月期间内按25%的中国法定税率缴纳税项。本集团香港分行和香港子公司于截至2008年6月30日止6个月期间内的税率均为16.5%。本集团其他海外分行按其各自所在司法管辖区的所得税税率缴纳所得税。

## 管理层讨论与分析 (续)

### (四) 资产

截至2008年6月30日止，本集团资产总额为人民币**24,263.66**亿元，比年初增加人民币**3,227.40**亿元，增幅**15.34%**。本集团资产的四个主要组成部分为发放贷款和垫款、持有至到期投资、现金及存放中央银行款项、可供出售金融资产，分别占本集团资产总额的**50.19%**、**14.58%**、**13.05%**、**5.94%**。

下表列示了本集团在所示日期总资产中主要组成部份的余额：

	(人民币百万元)	
	2008年 6月30日	2007年 12月31日
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款 <sup>1</sup>	<b>1,049,504</b>	931,836
其中：票据贴现 <sup>1</sup>	<b>43,351</b>	31,481
个人贷款和垫款 <sup>1</sup>	<b>192,793</b>	172,624
贷款和垫款总额	<b>1,242,297</b>	1,104,460
贷款损失准备	<b>(24,419)</b>	(21,702)
贷款和垫款账面价值	<b>1,217,878</b>	1,082,758
持有至到期投资	<b>353,723</b>	326,953
现金及存放中央银行款项	<b>316,748</b>	259,698
可供出售金融资产	<b>144,123</b>	145,984

注1、企业贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现金额未扣除减值准备。

#### 1、 贷款业务

在中国宏观调控形势下，本集团加大贷款投放监控力度，合理把握贷款投放节奏，贷款业务保持适度增长。截至2008年6月30日止，本集团客户贷款余额为人民币**12,422.97**亿元，比年初增加人民币**1,378.37**亿元，增幅**12.48%**；贷存比为**68.59%**，比年初下降**2.40**个百分点。

##### (1) 行业集中度

本集团努力推进「绿色信贷」工程建设，持续加强对钢铁、纺织、房地产等重点调控行业和「三高一汰」行业的总量调控和内部结构优化，同时积极发掘和把握节能环保、扩大内需相关行业和领域的业务发展机会。

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)

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
农林牧渔业	8,009	0.64	8,235	0.75
工业	324,145	26.09	300,191	27.18
电力	92,624	7.46	77,388	7.01
水煤气	10,556	0.85	8,450	0.77
批发业	110,310	8.88	85,293	7.72
零售业	14,371	1.16	14,341	1.30
住宿餐饮业	11,959	0.96	10,366	0.94
邮电通讯	10,692	0.86	10,563	0.96
交通运输和仓储业	132,418	10.66	121,516	11.00
教育	15,057	1.21	15,844	1.43
建筑业	58,710	4.73	48,998	4.44
房地产	76,781	6.18	77,619	7.03
金融保险	46,384	3.73	26,578	2.41
服务业	113,005	9.10	103,264	9.35
卫生、社会保障和福利	5,201	0.42	4,874	0.44
文化体育	6,395	0.51	6,221	0.56
个人	192,793	15.52	172,624	15.63
其他	12,887	1.04	12,095	1.08
贷款和垫款总额	1,242,297	100.00	1,104,460	100.00

## 管理层讨论与分析 (续)

## (2) 借款人集中度

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

(除另有标明外，人民币百万元)

		2008年6月30	
行业类型		贷款余额	占贷款总额比例
客户A	建筑业	5,281	0.42%
客户B	交通运输和仓储业	4,121	0.33%
客户C	批发业	3,530	0.28%
客户D	工业	3,361	0.27%
客户E	工业	3,056	0.25%
客户F	交通运输和仓储业	3,000	0.24%
客户G	交通运输和仓储业	2,760	0.22%
客户H	工业	2,740	0.22%
客户I	服务业	2,572	0.21%
客户J	交通运输和仓储业	2,300	0.19%
十大客户合计		32,721	2.63%

## (3) 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区，这些地区的贷款占本集团截至2008年6月30日止贷款余额的65.16%。

## (4) 贷款质量

本集团以落实新的全面风险管理三年规划为抓手，持之以恒狠抓风险管理，保持了优良的资产质量。截至2008年6月30日止，减值贷款比率为1.83%，比年初下降0.22个百分点。拨备覆盖率达到163.08%，比年初提高20.58个百分点；如剔除税后计提的一般风险准备，拨备覆盖率也达到107.65%，比年初提高12.02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)

	2008年 6月30日	2007年 12月31日
以个别方式确认减值拨备的贷款	22,684	22,694
逾期90天以上的贷款	20,684	19,679
减值贷款占贷款余额的百分比	1.83%	2.05%

#### (5) 客户结构

本集团贷款客户结构进一步优化。截至2008年6月30日止，境内行企业贷款的客户结构按10级分类，1-5级优质客户贷款余额占比达到77.58%，较年初提高3.21个百分点；6-7级客户贷款余额占比18.08%，较年初下降1.48个百分点；8-10级较高风险客户贷款余额占比2.12%，较年初下降0.21个百分点。

#### 2、 资金业务

报告期内，本集团成立了金融市场部，实现了本外币资金的一体化运作管理，进一步加大资金集中运作力度，资金运作效率和资金业务收益率得到显著提高。截至2008年6月30日止，本集团证券投资平均余额达到人民币5,382.54亿元，比上年增加人民币695.19亿元，增幅14.83%；证券投资收益率为3.89%，比上年提高63个基点，有效促进了本集团资产盈利能力的提高。

### (五) 负债

截至2008年6月30日止，本集团负债总额为人民币22,909.68亿元，比年初增加人民币3,161.39亿元，增幅16.01%。本集团客户存款占本集团负债总额的79.05%，资金主要来源于公司及个人存款，本集团的存款结构良好，构成本集团稳定的资金来源。报告期内公司存款增幅16.97%，在存款中占比56.86%；个人存款增幅9.16%，在存款中占比31.87%，为贷款及投资业务提供了稳定的资金来源。

## 管理层讨论与分析 (续)

下表列示了本集团在所示日期的公司和个人存款情况：

(人民币百万元)

	2008年 6月30日	2007年 12月31日
公司存款	1,029,714	880,343
其中：公司活期存款	639,729	589,500
公司定期存款	389,985	290,843
个人存款	577,212	528,763
其中：个人活期存款	240,278	240,896
个人定期存款	336,934	287,867

## (六) 分部情况

## 1、按地区划分的分部经营业绩

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

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的净利润和营业收入：

(人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	2008年		2007年	
	净利润／ (亏损)	营业收入 <sup>1</sup>	净利润／ (亏损)	营业收入 <sup>1</sup>
华北 <sup>2</sup>	3,225	5,555	2,396	4,157
东北 <sup>3</sup>	927	2,017	238	1,529
华东 <sup>4</sup>	8,237	14,490	5,548	10,381
华中及华南 <sup>5</sup>	3,928	7,132	3,198	5,244
西部 <sup>6</sup>	906	2,910	1,127	2,290
海外 <sup>7</sup>	616	1,407	1,362	1,840
总行 <sup>8</sup>	(2,246)	4,128	(4,888)	1,767
抵销	—	—	—	—
总计 <sup>9</sup>	15,593	37,639	8,981	27,208

注：

- 1、 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、汇兑收益、其他业务收入。
- 2、 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区。
- 3、 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省。
- 4、 包括上海市(不含总行)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省。
- 5、 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省。
- 6、 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏自治区及新疆自治区。
- 7、 包括海外附属公司及以下分行：香港、纽约、新加坡、东京、首尔、澳门及法兰克福。
- 8、 根据中国企业会计准则规定，所得税费用均列示于总行。
- 9、 含少数股东损益。

## 2、 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	343,650	235,102	270,686	209,844
东北	143,363	67,712	132,204	64,102
华东	695,651	484,900	605,106	440,679
华中及华南	372,161	239,562	325,538	222,598
西部	167,297	101,057	150,315	93,662
海外	88,239	95,139	71,340	64,462
总行	752	18,825	620	9,113
总计	1,811,113	1,242,297	1,555,809	1,104,460

## 管理层讨论与分析(续)

### 3、按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：企业银行、零售及私人银行、资金业务和其他业务。本集团企业银行业务是利润的主要来源，企业银行利息净收入占比达到68.46%。

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2008年6月30日止6个月期间				
	企业银行	零售及 私人银行	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	22,541	6,327	4,064	(6)	32,926
对外利息净收益	18,817	287	13,828	(6)	32,926
内部利息净收益	3,724	6,040	(9,764)	—	—

## (七) 风险管理

报告期内，本集团继续推进全面风险管理建设，不断改进和完善风险管理运作机制、业务流程和工具技术，风险管理能力持续增强，确保本集团在合理的风险水平下安全、稳健运行。

### 1、组织体系

本行成立了金融市场部，实现了人民币和外币资金业务的统一集中管理，本外币资金业务的市场风险管理一体化程度得到加强。发布了《交通银行2008-2010年全面风险管理规划》，作为全面风险管理的指导性文件。该规划指明了本行全面风险管理战略、管理方法和建设目标，提出了全面风险管理建设的具体任务和实施方案，标志着本行新一轮全面风险管理体系建设正式启动。同时，发布了《交通银行压力测试总体工作方案》，在全行正式启动压力测试工作。目前已经完成利率风险压力测试、房地产价格波动压力测试以及宏观经济增速放缓对资产质量影响压力测试等工作。

### 2、信用风险管理

本集团采取各种措施，积极应对经济周期下行、宏观调控紧缩、人民币升值等外部风险因素带来的影响，进一步增强信用风险管理能力。

一是高效推进「绿色信贷」工程，完成所有公司授信客户环保信息录入和标识分类，为构筑信贷支持环保的长效机制，建立常规化、全覆盖的绿色信贷管理体系打下坚实的基础。

二是持续优化信贷投放结构，大力发展农村金融、小企业贷款和「绿色信贷」业务。引导分行根据效益优先原则，考虑息差水平高低和风险程度评定，围绕战略转型确定投放顺序和投放力度，支持重点客户、优质客户、符合条件的个人客户以及赢利水平相对较高的中小企业客户贷款投放。

三是不断增强对重点领域的风险管控力度。通过完善风险过滤流程、实施专项风险排查，对房地产行业、「三高一汰」行业、出口导向型和对外贸易企业、集团客户和民营企业风险进行重点监控和管理。

四是进一步完善贷后管理工作流程和管理机制，提升贷后管理工作实效。

五是积极推进对公业务内部评级体系在授信审批、贷后监控和风险报告等领域的应用，完成零售业务内部评级模型的开发工作。

六是积极采取各项应急措施，迅速处理汶川大地震带来的各种风险管理问题，合理消化大地震造成的负面影响。

### 3、 市场风险管理

本集团设立专职管理部门，对集团市场风险实施集中管理。

(1) **利率风险管理**。本集团已初步建成较为完善的利率风险监测体系，利用缺口分析系统，对利率敏感资产、负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重。上半年，在信贷紧缩背景下，本集团适度提高人民币贷款利率定价水平，实现风险可控下的收益最大化。积极推进资产负债管理系统的开发，以进一步提高本行对利率风险的识别和计量水平。

(2) **汇率风险管理**。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，进一步完善交易系统和管理信息支持系统，主要通过以下途径管理和控制全行汇率风险：一是在政策许可范围内压缩和限制外汇风险敞口；二是适当运用金融衍生工具实现汇率风险的转移和对冲；三是强化外汇资产的结构调整，主要包括币种的结构调整和资产投向的结构调整。

## 管理层讨论与分析(续)

### 4、 流动性风险管理

本集团主要通过流动性指标管理、缺口管理、头寸管理和流动性资产组合管理等手段，保证来自隔夜存款、活期账户、到期存款、贷款支取、担保和保证金的资金需求，以及来自其他现金结算衍生工具的资金需求。上半年，央行连续提高法定存款准备金率，本集团流动性风险管理面临挑战。本集团通过加大负债业务拓展力度，扩大资金来源，积极参与银行间市场人民币交易，优化资产配置结构等工作，在加强流动性管理的同时兼顾了流动性和盈利性的平衡。

### 5、 操作风险管理

本集团加强了金库、款箱、库存现金、自助设备等管理，在全行上线并推广上门服务系统，现金出纳及金库管理水平较以往有明显提高，现金出纳环节内控管理能力不断加强。通过持续优化会计操作风险管理系统功能，扩大预警范围，提升预警时效，不断提高会计操作风险管理水平。

报告期内，本集团不断加大信息系统安全管理力度，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水平，取得良好成效。对奥运期间信息安全保障和信息系统稳定运行的工作进行全面部署，完善风险应急处理机制，实施系统运行压力测试，加大了对奥运承办城市分行的技术支持力度。

同时，本集团制定反欺诈工作实施方案，不断完善反欺诈工作体制和机制，并加强反欺诈宣传教育和培训工作。组织对违规交易和异常行为进行治理排查，加强对违规违纪行为的监控和管理力度。

## (八) 内控制度

报告期内，本集团推进全面风险管理同时，健全内部控制架构，确保各项内部控制措施有效落实，内部控制的完整性和有效性进一步提高。

在内控体系建设方面，一是以后台业务为突破口，全面推进各项业务流程优化，依托信息科技平台，实现营运业务后台集中式集约化、信息化处理，既大幅提高了业务处理效率，也有效减少了操作风险。目前，总行层面的资金业务、基金托管业务、电子银行业务的后台操作已集中纳入业务处理中心，分行层面的业务集中化处理正在试点；二是完善信贷领域风险控制措施，内部评级体系建设有新进展，完成了零售信贷业务全部评级模型的开发及模型测试样本收集工作，并加强了对贷后管理等信贷流程关键环节的质量控制；三是启动了反欺诈体系建设，着手在总分行两个层面建立专职反欺诈工作团队，正在开发反欺诈风险管理信息系统平台，对可疑行为进行实时监测、自动识别、分类预警、分级调查。

在集团管理控制方面，适应综合经营的推进步伐，本集团确定了以资本为纽带、母子公司协同发展、全集团一体化风险管理的集团管理体制，按照中国银监会《并表监管指引》，制订了并表管理细则，出台了多项子公司管理办法，对子公司的公司治理、预算与财务、风险管理、人事薪酬、审计监督等实施战略指引，促进子公司在良好的内控环境下健康发展。

报告期内，本集团未发生重特大经济案件和安全事故。下半年，本集团将认真落实中央宏观调控政策，继续加快流程银行建设，完善风险管理体系，强化合规管理，严格防范信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，促进各项业务稳健发展。

## (九) 下半年展望

展望下半年，本集团的经营管理工作既存在机遇，也面临严峻的挑战和考验。特大灾害和国际经济不利因素并没有改变我国经济平稳较快发展的基本面，经济发展质量将进一步提高，灾后重建也将拉动经济增长，为本集团业务发展和结构调整带来机遇。但是，全球经济增长趋缓，通货膨胀、人民币升值等压力仍然存在，经济走向的不确定性增强，这些都将对本集团的业务发展造成一定压力。

下半年本集团将继续发扬抗震救灾的伟大精神和克难奋进的优良作风，坚持战略转型的发展方向和最佳财富管理银行的业务定位，在巩固公司业务优势的基础上，加速推进个金业务、中间业务发展，在财富管理、综合经营等领域取得突破，形成本集团独有的经营特色和相对优势，夯实业务发展的根基。

# 股本变动和主要股东持股情况

## (一) 股份变动情况表

截至2008年6月30日，本行股东数量总共为520,846户，其中A股473,491户，H股47,355户。

	2008年1月1日		发行新股	送股	本次变动(+/-) 公积金转股	其他	小计	2008年6月30日	
	数量(股)	比例(%)						数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股	13,181,997,864	26.91			-3,207,015,216	-3,207,015,216	9,974,982,648	20.36	
2、国有法人持股	7,329,448,924	14.96			-7,329,448,924	-7,329,448,924			
3、其他内资持股									
其中：									
境内非国有法人持股	3,161,532,477	6.45			-2,682,979,904	-2,682,979,904	478,552,573	0.98	
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股	23,690,961	0.05			-23,690,961	-23,690,961			
境外自然人持股									
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	2,233,245,341	4.56			+13,243,135,005	+13,243,135,005	15,476,380,346	31.59	
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	

注：2008年5月16日，本行有限售条件的132.43亿流通股上市流通，详见2008年5月13日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)上本行发布的公告。



## (二) 有限售条件A股股份上市时间表

时间	限售期满 新增可上市 交易股份数量	有限售条件 股份数量 余额	无限售条件 股份数量 余额	说明
2008年11月16日	478,552,573	9,974,982,648	15,954,932,919	
2010年5月16日	9,974,982,648	0	25,929,915,567	

## (三) 截至2008年6月30日前10名有限售条件A股股东持股情况(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 股份数量	限售条件
1	中华人民共和国财政部	9,974,982,648	2010年5月16日	9,974,982,648	承诺
2	中国人寿保险(集团)公司—传统— 普通保险产品	50,000,000	2008年11月16日	50,000,000	锁定期
3	泰康人寿保险股份有限公司—万能— 个险万能	50,000,000	2008年11月16日	50,000,000	锁定期
4	中国人民财产保险股份有限公司— 传统—普通保险产品—008C—CT001沪	30,000,000	2008年11月16日	30,000,000	锁定期
5	中国华融资产管理公司	30,000,000	2008年11月16日	30,000,000	锁定期
6	中国太平洋财产保险股份有限公司— 传统—普通保险产品—013C—CT001沪	30,000,000	2008年11月16日	30,000,000	锁定期
7	中国中信集团公司	25,000,000	2008年11月16日	25,000,000	锁定期
8	中国海运(集团)总公司	25,000,000	2008年11月16日	25,000,000	锁定期
9	宝钢集团有限公司	25,000,000	2008年11月16日	25,000,000	锁定期
10	中国海洋石油总公司	21,052,573	2008年11月16日	21,052,573	锁定期

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

## (四) 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	持股比例	持股数	持有有限售条件股份数 <sup>1</sup>
1	中华人民共和国财政部 <sup>2</sup>	国家	26.48%	12,974,982,648	9,974,982,648
2	香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>3</sup>	外资	22.02%	10,786,812,113	
3	香港上海汇丰银行有限公司 <sup>4</sup>	外资	18.60%	9,115,002,580	
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	17,500,000
10	大庆石油管理局	国有	0.48%	233,151,118	

注

- 1、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、2008年3月25日，中央汇金投资有限责任公司将持有本行H股3,000,000,000股划转给中华人民共和国财政部持有，详见2008年3月26日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)上本行发布的相关公告。(下同)
- 3、香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2008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2008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)
- 4、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2008年6月30日，汇丰银行持有本行H股份为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2008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)

## 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	10,786,812,113	22.02%	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	251,001,276	0.51%	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

## 股本变动和主要股东持股情况(续)

## (五) 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2008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 <sup>1</sup>	约占全部 已发行A股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	9,974,982,648	好仓	38.47	20.36

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	9,381,484,261	好仓	40.67	19.15
HSBC Bank plc	受控制企业权益 <sup>4</sup>	309,481	好仓	0.0013	0.0006
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>5</sup>	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2008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
蒋超良	董事长	杨凤林	非执行董事
李军	副董事长、行长	谢庆健	独立非执行董事
彭纯	执行董事、副行长	Ian R. Wilson	独立非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	Thomas J. Manning	独立非执行董事
张冀湘	非执行董事、董事会秘书	陈清泰	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	李家祥	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	顾鸣超	独立非执行董事
史美伦	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	*李军	职工监事
		帅师	职工监事

\*注：本行职工监事李军先生因调往交银金融租赁有限责任公司工作，自2008年8月21日辞去本行职工监事。

## (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		

#### (四) 董事、监事及高管人员持股变动情况

姓名	职务	年初 持股数	本期增持 股份数量	本期减持 股份数量	期末持股数	变动原因
李军	监事	3,000	0	0	3,000	
杨东平	首席风险官	75,000	0	0	75,000	

报告期内，本行董事、监事及高管人员持有本行股份情况未发生变化。

#### (五) 董事、监事及高管人员变动情况

- 1、戴德时 (Timothy D. Dattels) 先生因个人原因自2008年3月13日起不再担任本行独立非执行董事，同时亦不再出任审计委员会委员。
- 2、刘强先生因工作单位变动，自2008年6月6日起不再担任本行监事，同时亦不再出任监督委员会委员。
- 3、李克平先生、高世清先生因工作繁忙，无法正常履行董事职责，各自于2008年7月31日提出辞去本行非执行董事及董事会相关专门委员会委员职务。
- 4、李军先生因调往交银金融租赁有限责任公司工作，已于2008年8月21日辞去本行职工监事职务。另外，帅师先生获委任为本行职工监事。

#### (六) 员工情况

##### 1、 员工数量

截至2008年6月30日，本行从业人员71,694人，其中：境内从业人员总数为70,184人，拥有高级专业技术职称的有613人，占比约为0.87%，拥有中级专业技术职称的有16,285人，占比约为23.20%；员工中具有研究生及以上学历的有2,280人，占比约为3.25%，本科学历的有30,570人，占比约为43.56%，大中专学历的有32,372人，占比约为46.12%。

##### 2、 薪酬政策

本集团已初步建立了具有自身特色，与职位职责、能力绩效相配套，内具公平性、外具竞争力的薪酬体系。该薪酬体系的基本理念和技术核心是：以职位体系为基础，以劳动力市场价格为目标，基础工资和履职津贴反映职位价值，绩效工资反映绩效价值；以薪酬组合为纽带，基础工资、履职津贴与绩效工资相衔接，体现职位价值与绩效价值的统一。

# 公司治理

## (一) 基本情况

本行致力于建立高水平的公司治理，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。

### 1、 股东大会

报告期内，本行召开一次年度股东大会，审议批准了2007年度董事会报告、2007年度监事会报告、2007年度财务决算报告、2007年度利润分配预案、关于聘任2008年度会计师事务所的议案、关于调整股东大会对2008年度董事会对外捐赠授权额度的议案、关于提请股东大会授权董事会批准2008年半年度利润分配方案的议案和关于赴香港发行人民币债券的议案。

### 2、 董事会

报告期内，本行董事会共召开三次会议，审议通过了有关定期报告、批准《2008-2010年全面风险管理规划》、修订《战略委员会工作条例》、设立村镇银行及增资交银国际控股有限公司、续聘副行长、与汇丰银行续签《银行间交易主协议》等议案。此外，报告期内董事会各专门委员会共召开了10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。

### 3、 监事会

报告期内，本行监事会共召开两次会议，审议通过了《2007年度监事会报告》、监事会和各专门委员会2008年度工作计划等。监事会认真审阅定期报告、财务决算报告、利润分配预案，向董事、高级管理人员发送履职调查问卷，对高管层质询零售业务的发展情况，到部分分行和子公司检查调研，就提高本行信息披露质量、合理使用审计资源、加强子公司的风险控制能力等向董事会、高管层发送《管理提示》和《监督建议书》。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。

### 4、 高级管理层

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



## 5、 投资者关系管理 (IR)

报告期内，本行继续以开放、积极的姿态与投资者进行沟通和交流，举办业绩发布会和证券分析师会，进行国际和国内路演，并以财富管理为主题举办专题推介会，沟通形式进一步丰富。同时，本行针对A股限售股解禁的情况采取了积极有效的应对措施，登门拜访了主要「小非」股东单位，宣传本行的长期投资价值。通过卓有成效的IR管理工作，本行的投资价值进一步获得了市场和投资者的认可。

## (二) 公司治理专项活动

报告期内，本行在2007年认真开展公司治理专项活动的基础上，继续深入推进公司治理专项活动，持续加强风险管理和完善内部控制，取得了显著成效。本行第五届董事会第七次会议审议通过了《公司治理持续改进情况报告》，本行将以此次深入推进公司治理专项活动为契机，认真接受监管机构、交易所和社会公众的监督，进一步完善公司治理机制，不断提高公司规范运作水平，维护广大股东和其他利益相关者的合法权益。

# 履行社会责任

本集团一直秉承「责任立业，创新超越」的核心价值观，并把「提供优质金融方案，持续创造共同价值」作为义不容辞的企业使命，积极承担社会责任，致力于依法合规经营，努力回报社会，推进和谐社会发展，为营造更加富裕、有爱心、有责任感的社会人文环境做出应有的贡献。

## （一）做好国家突发性灾难的捐助工作

- 1、 积极支援南方雨雪灾害。今年1月，我国南方大部份地区出现罕见的持续性的大范围低温、雨雪和冰冻极端天气，本行及时向广西、贵州、湖北、安徽、江西五省捐赠了共计人民币**1,006**万元救灾款，全力支援灾区人民开展抗灾救灾。
- 2、 支援汶川抗震救灾建设。今年5月12日，我国四川汶川地区发生震惊境内外的**8.0**级地震，面对灾情，本行全力支持抗震救灾和灾后重建工作，全力保证各项金融服务措施及时到位，以实际行动履行企业公民应负的社会责任。
  - (1) 踊跃捐款捐物。据统计，本行赈灾捐款金额达人民币**6,152.43**万元，其中，全行**7**万多名员工捐款总额达人民币**2,553.18**万元，全行**1.8**万余名党员自愿交纳「特殊党费」达人民币**1,099.25**万元。除了捐款，有的员工主动到当地献血中心献血，有的员工组成青年志愿者突击队参与志愿救援，向灾区运送救灾物资，开展赈灾义卖等活动。
  - (2) 开通网上救灾捐款直通车。地震发生后，本行在最短时间内，向社会开辟捐款资金快速通道，开通网上救灾捐款直通车，实施捐款汇款免收费服务。同时，加强对救灾捐款专用账号的核实，确保捐助资金的安全。据统计，从**5月14**日至**5月31**日，企业客户通过交行网银捐款**864**笔，金额为人民币**2.1**亿元；个人客户捐款**18,309**笔，金额为人民币**896.3**万余元。
  - (3) 提高审批效率，加强信贷支持。为增加信贷政策扶持力度，本行向灾区增加信贷资金支持，设立「抗震救灾信贷支持特别通道」，优先支持与抗震救灾直接相关的救灾物资、电网电力、公路交通等十个重点方面投入，累计发放抗震救灾及灾后重建贷款人民币**133.5**亿元。
  - (4) 成立灾后重建融资支持领导小组。为深入贯彻国家灾后重建工作方针政策，研究制定涉及灾后重建融资支持工作的重大政策和工作部署，指导灾区所在行重建工作的有序开展，本行成立了灾后重建融资支持领导小组，以确保灾区重建工作顺利进行。

- (5) 对灾民房贷和信用卡业务采取减免等措施。按照银监会的要求，在地震灾害之后的第一个个人贷款集中还款日，本行采取紧急措施落实技术保障，履行对受灾借款人免除罚息的承诺。

## (二) 实施「绿色信贷」工程建设

支持循环经济、节能减排是本行一贯秉承并付诸实施的信贷理念和信贷政策。报告期内，本行构筑信贷支持环保长效机制，将节能减排工作上升至绿色信贷，建立了常规化、全覆盖的绿色信贷管理体系。

- 1、实行环保标识分类。根据中国银监会指导原则，按照授信客户及项目对环境的影响程度，本行将所有客户分为红色、黄色、绿色三大类七小类(即七个标识)，通过电子化手段，实时监控所有授信客户的环保信息。目前交行已全面完成标识分类工作，授信总余额中绿色类贷款占**97%**以上。
- 2、建立环保政策「一票否决制」。本行对违反国家产业政策、环保政策和可能对环境造成重大不利影响的客户和项目一律予以否决。
- 3、主动支持优质环保企业，减退环保风险客户。对节能重点工程、再生能源项目、水污染治理工程、节能减排和环保产业等重点项目，有重点地给予信贷支持，并积极提供配套金融服务。报告期内，本行支持节能减排重点工程和项目、节能减排技术创新改造等**397**户，贷款余额增加人民币**123.78**亿元，对限制和淘汰类企业减退授信余额人民币**19.85**亿元。

## (三) 持续实施「通向明天－交通银行残疾青少年助学计划」

按照计划安排，于**2008**年**6**月，本行向残疾青少年助学计划项目投入了第二批善款人民币**1000**万元。

**2008**年**4**月，在本行百年行庆之际，又捐款人民币**30**万元，资助四川省**60**名和河南省**90**名家庭困难的残疾大学新生每人人民币**2,000**元，用于他们在校期间的学习和生活费用。

## (四) 发布《2007年企业社会责任报告》

**2008**年**4**月，本行正式向社会发布了《**2007**年企业社会责任报告》，这是本行继**2006**年首次披露企业社会责任报告以来，第二次向社会各界发布企业社会责任年度报告，进一步展示了积极履行社会责任所取得的丰硕成果。

本行积极履行法人社会责任，受到了社会的广泛认可，**2008**年**4**月，获得中国民政部颁发的中国公益慈善领域最高政府奖「中华慈善奖」－「最具爱心内资企业」提名奖。

# 重要事项

## (一) 利润分配情况

### 1、 报告期实施利润分配方案执行情况

本行于2008年6月6日召开的2007年度股东大会上，审议通过了本行2007年度利润分配方案，以截至2007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0.15元(含税)，其中：H股股东的人民币兑港币汇率以宣派股息日之前五个交易日(即2008年5月30日及6月2日至5日)中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率(即人民币0.888874元兑1.00港元)为准，即每股末期股利为0.168753港元。派发末期现金股利总额为人民币73.49亿元。

### 2、 2008年半年度拟定的利润分配预案

2008年上半年经审计的中国企业会计准则报表集团净利润(归属于母公司)为人民币155.34亿元，本行净利润为人民币153.55亿元；经审计的国际财务报告准则报表集团净利润(归属于母公司)为人民币155.08亿元，本行净利润为人民币153.23亿元。

根据《中华人民共和国公司法》、《交通银行股份有限公司章程》以及相关监管规定，本集团在分配有关会计年度的税后利润时，以经境内外注册会计师各自审计后的可分配利润数较低者为基准。按照上述原则，本集团2008年上半年可供分配利润为153.41亿元。根据本行2008年6月6日召开的2007年度股东大会授权，本行第五届董事会第八次会议决议对2008年半年度利润分配方案如下：

以截至2008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，占国际财务报告准则集团净利润(归属于母公司)的31.59%。

分配后，中国企业会计准则报表集团剩余未分配利润为人民币114.49亿元，国际财务报告准则报表集团剩余未分配利润为人民币112.23亿元。

## (二) 公司治理情况

详见本报告第七部份「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。

## (六) 参股其他公司情况

### 1、 证券投资情况

✓ 适用    □ 不适用

(除另有标明外，人民币元)

序号	证券代码	证券简称	期末持有数量(股)	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	600068	葛洲坝	34,573,000	142,039,231.00	260,334,690.00	531,732,740.00	可供出售金融资产
2	600000	浦发银行	8,194,030	6,000,000.00	180,268,660.00	432,644,784.00	可供出售金融资产
3	388	港交所	805,000	2,689,616.94	80,696,721.62	—	可供出售金融资产
4	3377	远洋地产	20,245,500	157,463,283.63	78,331,481.98	—	可供出售金融资产
5	000979	ST科苑	10,960,000	12,494,400.00	68,280,800.00	64,444,800.00	可供出售金融资产
6	000686	东北证券	2,218,227	3,740,000.00	48,690,082.65	114,127,779.15	可供出售金融资产
7	600642	申能股份	5,000,000	9,333,333.33	47,407,500.00	92,452,500.00	可供出售金融资产
8	8253	天元铝业	94,350,000	13,974,160.00	43,142,013.25	—	可供出售金融资产
9	390	中国中铁	4,000,000	38,650,915.24	42,960,000.00	—	可供出售金融资产
10	3808	中国重汽	5,000,000	61,228,203.70	33,150,990.57	—	可供出售金融资产
		其他		221,924,881.85	493,960,571.00	422,004,487.95	可供出售金融资产/ 交易性金融资产
合计				669,538,025.69	1,377,223,511.07	1,657,407,091.10	

注： 此表列示本集团合并报表的长期股权投资、可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的持有其他上市公司股权，按期末账面值大小排序所持前十只股票的情况。

## 重要事项 (续)

## 2、 公司持有非上市金融企业股权的情况

✓ 适用    □ 不适用

(除另有标明外，人民币元)

持有对象名称	初始 投资金额	持股数量(股)	占该公司 股权比例	期末账面价值
常熟农村商业银行有限公司	380,000,000.00	380,000,000	10.00%	380,000,000.00
中国银联股份有限公司	90,000,000.00	90,000,000	5.45%	90,000,000.00
海南发展银行股份有限公司	4,000,000.00	4,000,000	6.67%	—
小计	474,000,000.00	474,000,000		470,000,000.00

注： 1、 期末账面价值扣除已计提的减值准备。

2、 此表以合并报表相关数据填列。

## 3、 持股5%以上股东2008年追加股份限售承诺的情况

□ 适用    ✓ 不适用

## (七) 本行及本行董事、监事及高管人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高管人员没有受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况发生。

## (八) A股信息披露情况

编号	标题	披露日期	披露报纸
01	战略入股江苏常熟农村商业银行 获批复的公告	2008-01-16	中证报、上证报、证券时报
02	2007年度业绩预增公告	2008-01-20	中证报、上证报、证券时报
03	董事辞任公告	2008-03-13	中证报、上证报、证券时报
04	第五届董事会第三次会议决议公告	2008-03-20	中证报、上证报、证券时报
05	第五届监事会第三次会议决议公告	2008-03-20	中证报、上证报、证券时报
06	股份变动提示性公告	2008-03-25	中证报、上证报、证券时报
07	详式权益变动报告书	2008-03-25	中证报、上证报、证券时报
08	简式权益变动报告书	2008-03-25	中证报、上证报、证券时报
09	更换保荐代表人公告	2008-03-25	中证报、上证报、证券时报
10	召开2007年度股东大会通知	2008-04-17	中证报、上证报、证券时报
11	第五届董事会第五次会议决议公告	2008-04-30	中证报、上证报、证券时报
12	第五届监事会第四次会议决议公告	2008-04-30	中证报、上证报、证券时报
13	有限售条件流通股上市流通的 提示性公告	2008-05-13	中证报、上证报、证券时报
14	2007年度股东大会补充通知	2008-05-26	中证报、上证报、证券时报
15	监事辞任公告	2008-06-04	中证报、上证报、证券时报
16	2007年度股东大会决议公告	2008-06-07	中证报、上证报、证券时报
17	实施2007年度分红派息公告	2008-06-16	中证报、上证报、证券时报

## (九) 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、张冀湘非执行董事、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

编号	行名	地址	网点数	从业人员
1	北京分行	北京市西城区金融街33号	97	3419
2	天津分行	天津市河西区南京路35号	68	1438
3	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路22号	29	805
4	唐山分行	唐山市路北区新华东道103号	21	495
5	秦皇岛分行	秦皇岛市海港区文化路174号	23	455
6	太原分行	太原市解放路35号	26	629
7	晋城分行	晋城市城区黄华街878号	6	123
8	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区大学西路110号	3	185
9	包头分行	包头市青山区钢铁大街24号	9	245
10	沈阳分行	沈阳市沈河区十一纬路100号	45	1107
11	鞍山分行	鞍山市铁东区二一九路38号	30	539
12	抚顺分行	抚顺市新抚区西一路2号1	21	507
13	丹东分行	丹东市振兴区锦山大街68号	21	354
14	锦州分行	锦州市凌河区云飞街二段42号	21	374
15	营口分行	营口市西市区渤海大街西21号	28	590
16	辽阳支行	辽阳市文圣区新运大街114号	6	128
17	长春分行	长春市朝阳区人民大街3515号	34	1010
18	吉林分行	吉林市昌邑区松江东路4号	25	528
19	延边分行	延吉市光明街172号	11	299
20	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区友谊路428号	44	1095
21	齐齐哈尔分行	齐齐哈尔市建华区卜奎大街199号	20	418
22	大庆分行	大庆市萨尔图区东风路热源街2号	23	672
23	上海分行	上海市中山南路99号	112	3795
24	南京分行	南京市鼓楼区中山北路124号	75	1658
25	徐州分行	徐州市泉山区中山南路56号	23	442
26	连云港分行	连云港市新浦区海连中路141号	22	361
27	扬州分行	扬州市广陵区汶河北路2号	21	424
28	泰州分行	泰州市海陵区青年北路151号	15	274
29	南通分行	南通市崇川区人民中路27号	19	395
30	镇江分行	镇江市京口区解放路229号	26	476
31	常州分行	常州市钟楼区延陵西路171号	36	675
32	盐城分行	盐城市建军东路68号	1	56
33	杭州分行	杭州市上城区庆春路173号	40	1045



编号	行名	地址	网点数	从业人员
34	温州分行	温州市鹿城区车站大道交行广场	20	565
35	嘉兴分行	嘉兴市中山东路1086号	11	342
36	湖州分行	湖州市人民路299号	10	266
37	绍兴分行	绍兴市越城区人民中路283号	37	824
38	台州分行	台州市椒江区东环大道298号	2	130
39	金华分行	金华市双溪西路191号	2	115
40	合肥分行	合肥市庐阳区花园街38号	28	673
41	芜湖分行	芜湖市镜湖区北京西路交银大厦	19	353
42	蚌埠分行	蚌埠市蚌山区南山路88号	19	321
43	淮南分行	淮南市田家庵区朝阳中路95号	18	290
44	安庆分行	安庆市大观区龙山路99号	13	293
45	马鞍山分行	马鞍山市湖东南路156号	1	66
46	福州分行	福州市鼓楼区湖东路116号	24	700
47	泉州分行	泉州市丰泽街550号	1	62
48	南昌分行	南昌市西湖区永叔路21号	28	574
49	景德镇分行	景德镇市昌江区昌南大道1号	12	206
50	新余分行	新余市渝水区北湖西路98号	11	182
51	九江分行	九江市浔阳区浔阳路139号	11	184
52	济南分行	济南市市中区共青团路98号	32	782
53	淄博分行	淄博市张店区金晶大道100号	31	578
54	潍坊分行	潍坊市奎文区东风东街358号	22	495
55	烟台分行	烟台市芝罘区南大街222号	26	452
56	威海分行	威海市环翠区海滨北路34号	13	296
57	济宁分行	济宁市红星中路36号	16	322
58	泰安分行	泰安市泰山区东岳大街55号	12	250
59	郑州分行	郑州市金水区郑花路11号	69	1416
60	洛阳分行	洛阳市西工区凯旋东路60号	16	467
61	武汉分行	武汉市江汉区建设大道847号 瑞通广场	54	1148
62	黄石分行	黄石市西塞山区颐阳路380号	13	239
63	宜昌分行	宜昌市伍家区胜利四路22号	10	213
64	长沙分行	长沙市雨花区韶山中路37号	29	755
65	岳阳分行	岳阳市岳阳楼区南湖大道银都大厦	14	254
66	广州分行	广州市解放南路123号	81	1877
67	珠海分行	珠海市香洲区吉大九洲大道东1227号	20	547
68	汕头分行	汕头市金平区金砂路83号	30	637
69	东莞分行	东莞市莞城区旗峰路190号	7	162

## 分支机构名录 (续)

编号	行名	地址	网点数	从业人员
70	中山分行	中山市石岐区悦来南路30号	18	490
71	佛山分行	佛山市禅城区体育路1号之一	25	493
72	揭阳支行	揭阳市榕城区北环城路6号	10	200
73	惠州分行	惠州市江北云山西路8号	3	93
74	江门分行	江门市东华二路18号	1	41
75	南宁分行	南宁市兴宁区人民东路228号	37	742
76	柳州分行	柳州市柳北区跃进路32号	27	485
77	桂林分行	桂林市象山区南环路8号	17	379
78	梧州分行	梧州市万秀区大中路47号	7	192
79	北海分行	北海市海城区云南路25号	4	133
80	海南分行	海口市金贸区国贸路45号	16	426
81	重庆分行	重庆市渝中区中山三路158号	76	1299
82	成都分行	成都市青羊区西玉龙街211号	78	1460
83	自贡分行	自贡市自流井区五星街108号	11	184
84	攀枝花分行	攀枝花市东区炳草岗大街129号	12	186
85	贵阳分行	贵阳市云岩区省府路4号	28	473
86	遵义分行	遵义市红花岗区中华路108号	17	305
87	昆明分行	昆明市五华区护国路67号	29	833
88	曲靖分行	曲靖市麒麟区麒麟南路与文昌街交叉路口处	6	108
89	玉溪分行	玉溪市红塔区玉兴路61号	5	92
90	楚雄分行	楚雄州楚雄市北浦路102号	5	92
91	西安分行	西安市西新街88号	50	996
92	咸阳分行	咸阳市渭阳中路副2号	1	25
93	兰州分行	兰州市城关区庆阳路129号	27	568
94	银川分行	银川市民族北街296号	1	83
95	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市天山区东风路16号	25	604
96	大连分行	大连市中山区中山广场6号	54	1315
97	宁波分行	宁波市中山东路55号	39	945
98	厦门分行	厦门市思明区湖滨中路9号	19	472
99	青岛分行	青岛市中山路6号	58	1178
100	深圳分行	深圳市福田区深南中路2066号 A华能大厦	46	1417
101	无锡分行	无锡市崇安区人民中路198号	51	1090
102	苏州分行	苏州市南园北路77号	58	1067
	总行本部	上海市浦东新区银城中路188号	1	1842

## (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	42	1340
2	纽约分行	One Exchange Plaza/55 Broadway 31 <sup>st</sup> & 32 <sup>nd</sup> Floor, New York, USA	1	39
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	1	28
5	首尔分行	6 <sup>th</sup> Floor Samsung Fire & Marine Bldg. #87 Euljiro 1-Ga, Jung-Gu Seoul, Korea	1	25
6	法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75 FFM Germany	1	18
7	澳门分行	16/F AIA Tower No.251A-301, Avenida Commercial De Macau	1	25
8	伦敦代表处	3 <sup>rd</sup> 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2008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2008年6月30日止前六个月合并财务信息（「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2008年半年度报告公允地反映了本集团2008年半年度的财务状况和经营成果。
- 二、 本集团按照中国企业会计准则编制的2008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计，按照国际财务报告准则编制的2008年半年度财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审计。

我们认为，本集团2008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
蒋超良	董事长	Thomas J. Manning	独立董事
李 军	副董事长、行长	陈清泰	独立董事
彭 纯	董事、副行长	李家祥	独立董事
钱文挥	董事、副行长	顾鸣超	独立董事
张冀湘	董事、董事会秘书	王 滨	副行长
胡华庭	董事	于亚利	副行长、首席财务官
王冬胜	董事	寿梅生	纪委书记
史美伦	董事	叶迪奇	副行长
杨凤林	董事	侯维栋	首席信息官
谢庆健	独立董事	杨东平	首席风险官
Ian R. Wilson	独立董事		

交通银行股份有限公司董事会  
2008年8月26日

# 独立审计师报告

## 审计报告

德师报(审)字(08)第P1203号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审计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2008年6月30日的银行及合并资产负债表，2008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和银行及合并现金流量表以及附注。

### 一、管理层对中期财务报告的责任

按照企业会计准则的规定编制中期财务报告是交通银行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与中期财务报告编制相关的内部控制，以使中期财务报告不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对中期财务报告发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对中期财务报告是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关中期财务报告金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的中期财务报告重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与中期财务报告编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价中期财务报告的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，交通银行的中期财务报告已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了交通银行2008年6月30日的银行及合并财务状况以及2008年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程  
刘明华

2008年8月26日

## 合并财务报表

## 银行及合并资产负债表

2008年6月30日

附注	合并		银行	
	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项 八、1	316,748	259,698	316,748	259,658
存放同业款项 八、2	39,067	36,367	38,886	32,998
拆出资金 八、3	54,156	47,946	54,156	47,946
交易性金融资产 八、4	27,703	17,003	27,244	16,986
衍生金融资产 八、5	4,425	2,337	4,425	2,337
买入返售金融资产 八、6	135,156	72,961	135,141	72,961
应收利息 八、7	10,963	9,256	10,963	9,256
发放贷款和垫款 八、8	1,217,878	1,082,758	1,218,177	1,083,425
可供出售金融资产 八、9	144,123	145,984	143,527	144,575
持有至到期投资 八、10	353,723	326,953	353,675	326,953
长期股权投资 八、11	470	470	5,212	5,115
投资性房地产 八、12	136	136	136	136
固定资产 八、13	21,261	21,377	20,650	20,739
在建工程 八、14	4,334	3,991	4,334	3,974
无形资产 八、15	1,394	1,258	1,388	1,252
递延所得税资产 八、16	3,136	3,800	3,172	3,851
其他资产 八、17	91,693	71,331	87,192	70,769
<b>资产总计</b>	<b>2,426,366</b>	<b>2,103,626</b>	<b>2,425,026</b>	<b>2,102,931</b>
<b>负债及股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	—	38	—	38
同业及其他金融机构 存放款项 八、19	313,402	263,730	314,668	264,158
拆入资金 八、20	56,492	38,863	55,692	38,863
交易性金融负债 八、21	5,220	6,709	5,227	6,709
衍生金融负债 八、5	5,750	3,319	5,750	3,319
卖出回购金融资产款 八、22	17,261	27,721	17,261	27,721
吸收存款 八、23	1,811,113	1,555,809	1,811,996	1,556,936
应付职工薪酬 八、24	2,966	3,232	2,922	3,162
应交税费 八、25	7,419	7,659	7,341	7,598
应付利息 八、26	16,618	12,756	16,614	12,756
预计负债 八、27	879	875	879	875
应付债券 八、28	37,000	37,000	37,000	37,000
递延所得税负债 八、16	107	181	80	71
其他负债 八、29	16,741	16,937	14,598	15,427
<b>负债合计</b>	<b>2,290,968</b>	<b>1,974,829</b>	<b>2,290,028</b>	<b>1,974,633</b>

## 银行及合并资产负债表(续)

2008年6月30日

		合并		银行	
	附注	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
股东权益					
股本	八、30	48,994	48,994	48,994	48,994
资本公积	八、31	44,727	45,959	44,661	45,590
盈余公积	八、32	13,250	4,739	13,250	4,739
一般风险准备	八、33	12,574	10,636	12,574	10,636
未分配利润	八、34	16,348	18,612	16,457	18,900
外币报表折算差额		(938)	(561)	(938)	(561)
归属于母公司股东权益		134,955	128,379		
少数股东权益	八、35	443	418		
股东权益合计		135,398	128,797	134,998	128,298
负债及股东权益总计		2,426,366	2,103,626	2,425,026	2,102,931

附注为中期财务报告的组成部份。

第56页至第205页的中期财务报告由下列负责人签署：

蒋超良

于亚利

吴伟

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 合并财务报表(续)

## 银行及合并利润表

2008年1月1日至6月30日止期间

附注	合并		银行	
	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
营业收入				
利息净收入	八、36	37,639	27,208	37,162
利息收入	八、36	32,926	23,627	32,880
利息支出	八、36	56,022	39,845	55,973
		(23,096)	(16,218)	(23,093)
手续费及佣金净收入	八、37	4,653	3,098	4,190
手续费及佣金收入	八、37	5,200	3,629	4,683
手续费及佣金支出	八、37	(547)	(531)	(493)
投资收益	八、38	696	516	712
公允价值变动收益/(损失)	八、39	(372)	(583)	(346)
汇兑收益/(损失)		(326)	531	(287)
其他业务收入		62	19	13
营业支出		(17,290)	(13,077)	(17,116)
营业税金及附加	八、40	(2,384)	(1,669)	(2,359)
业务及管理费	八、41	(10,747)	(8,453)	(10,598)
资产减值损失	八、42	(4,128)	(2,929)	(4,128)
其他业务成本		(31)	(26)	(31)
营业利润		20,349	14,131	20,046
加：营业外收入	八、43	99	229	98
减：营业外支出	八、44	(119)	(92)	(118)
利润总额		20,329	14,268	20,026
减：所得税费用	八、45	(4,736)	(5,287)	(4,671)
净利润		15,593	8,981	15,355
归属于母公司股东的净利润		15,534	8,918	
少数股东损益		59	63	
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	八、46	0.32	0.19	0.31
稀释每股收益(人民币元)	八、46	不适用	不适用	不适用

附注为中期财务报告的组成部份。



## 银行及合并现金流量表

2008年1月1日至6月30日止期间

附注	合并		银行	
	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项 净增加额	304,976	321,502	305,570	320,914
向其他金融机构拆入资金 净增加额	17,629	23,906	16,829	23,906
收取利息、手续费及 佣金的现金	50,384	35,934	49,822	35,282
收到其他与经营活动 有关的现金 八、50	1,801	15,562	1,800	15,496
经营活动现金流入小计	374,790	396,904	374,021	395,598
客户贷款及垫款净增加额	138,671	206,446	138,303	205,688
存放中央银行款项和同业 款项净增加额	61,661	48,709	61,661	48,709
支付利息、手续费及 佣金的现金	18,199	15,197	18,144	14,985
支付给职工以及为职工 支付的现金	5,794	4,115	5,668	4,062
支付的各项税费	6,533	5,158	6,449	5,081
支付其他与经营活动 有关的现金 八、51	92,016	126,204	89,175	125,715
经营活动现金流出小计	322,874	405,829	319,400	404,240
经营活动产生的现金 流量净额 八、49	51,916	(8,925)	54,621	(8,642)
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	825,464	367,309	825,412	367,368
取得投资收益收到的现金	5,487	3,119	5,484	2,957
处置固定资产、无形资产 收回的现金净额	454	208	410	191
投资活动现金流入小计	831,405	370,636	831,306	370,516

## 合并财务报表 (续)

## 银行及合并现金流量表 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

附注	合并		银行	
	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)	2008年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日 止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
投资支付的现金	872,230	440,301	871,657	440,304
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	2,271	1,738	2,242	1,684
投资活动现金流出小计	874,501	442,039	873,899	441,988
投资活动产生的现金流量净额	(43,096)	(71,403)	(42,593)	(71,472)
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	—	25,204	—	25,204
发行债券收到的现金	—	24,950	—	24,950
筹资活动现金流入小计	—	50,154	—	50,154
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	10,031	506	10,031	506
支付的其他与筹资活动 有关的现金	—	454	—	454
筹资活动现金流出小计	10,031	960	10,031	960
筹资活动产生的现金流量净额	(10,031)	49,194	(10,031)	49,194
汇率变动对现金及现金 等价物的影响	(700)	(524)	(680)	(525)
现金及现金等价物净增加额	(1,911)	(31,658)	1,317	(31,445)
加：期初现金及现金 等价物余额	95,912	185,722	92,503	184,973
期末现金及现金等价物余额 八、48	94,001	154,064	93,820	153,528

附注为中期财务报告的组成部份。

## 合并股东权益变动表

2008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	股东权益合计
	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		
	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
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

## 合并财务报表(续)

## 合并股东权益变动表(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

2007年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)

	归属母公司的股东权益							
	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	少数股东 权益	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	人民币百万元
2007年1月1日余额	45,804	23,737	2,170	4,428	11,456	(215)	59	87,439
本期增减变动金额								
(一) 净利润	—	—	—	—	8,918	—	63	8,981
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	—	124	—	—	—	(151)	34	7
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	98	—	—	—	—	45	143
其中：计入股东权益的金额	—	414	—	—	—	—	45	459
转入当期损益的金额	—	(316)	—	—	—	—	—	(316)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	26	—	—	—	—	(11)	15
4. 其他	—	—	—	—	—	(151)	—	(151)
上述(一)和(二)小计	—	124	—	—	8,918	(151)	97	8,988
(三) 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	—	24,750
1. 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	—	24,750
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(五) 股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
2007年6月30日余额	48,994	45,421	2,170	4,428	20,374	(366)	156	121,177

附注为中期财务报告的组成部份。

## 银行股东权益变动表

2008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
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

## 合并财务报表 (续)

## 银行股东权益变动表 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

2007年1月1日至6月30日止期间 (未经审计/已重述)

	股本 人民币百万元	资本公积 人民币百万元	盈余公积 人民币百万元	一般风险准备 人民币百万元	未分配利润 人民币百万元	外币报表 折算差额 人民币百万元	股东权益合计 人民币百万元
2007年1月1日余额	45,804	23,612	2,170	4,428	12,329	(215)	88,128
本期增减变动金额							
(一)净利润	—	—	—	—	8,633	—	8,633
(二)直接计入股东权益的利得和损失	—	86	—	—	—	(151)	(65)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	—	7	—	—	—	—	7
其中：计入股东权益的金额	—	161	—	—	—	—	161
转入当期损益的金额	—	(154)	—	—	—	—	(154)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	—	—	—	—	—	—	—
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	79	—	—	—	—	79
4. 其他	—	—	—	—	—	(151)	(151)
上述(一)和(二)小计	—	86	—	—	8,633	(151)	8,568
(三)股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	24,750
1. 股东投入资本	3,190	21,560	—	—	—	—	24,750
2. 股份支付计入股东权益的金额	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(四)利润分配	—	—	—	—	—	—	—
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—
3. 对股东的分配	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
(五)股东权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
1. 资本公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
2. 盈余公积转增股本	—	—	—	—	—	—	—
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—
2007年6月30日余额	48,994	45,258	2,170	4,428	20,962	(366)	121,446

附注为中期财务报告的组成部份。

## 附注

2008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。

本银行企业法人营业执照注册号为1000001000595,注册资本人民币48,994百万元,法定代表人为蒋超良。本银行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称「中国银监会」)颁发的B0005H131000001号《金融许可证》。

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2008年6月30日,本银行在中国内地共设有102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,本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—中期财务报告》进行列报和披露。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的中期财务报告符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2008年6月30日的银行及合并财务状况以及2008年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和现金流量。

### 四、主要会计政策和会计估计

#### 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

本中期财务报告的报告期间为2008年1月1日至6月30日止。

#### 记账本位币

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

#### 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础；除投资性房地产以及某些金融工具以公允价值计量外，本中期财务报告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，除以下情形外，均计入当期损益：

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



## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 外币业务折算 (续)

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

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

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。初始确认金融资产和金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 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。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

### 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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 金融资产的分类及计量

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。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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。

## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 金融资产的分类及计量 (续)

#### 持有至到期投资 (续)

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、属于实际利率组成部份的各项收费、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。

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。

#### 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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 金融资产的重分类

对持有期限距前次将持有至到期投资重分类至可供出售金融资产超过两个完整的会计年度，本集团可以将符合条件的金融资产自可供出售金融资产重分类至持有至到期投资并改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产公允价值。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。与该金融资产相关、原直接计入股东权益的利得或损失，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

#### 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，计提减值准备。

#### 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。确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益，但转回后该资产的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### 可供出售金融资产减值

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。

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以及不具有控制、共同控制以及重大影响的没有活跃市场且公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生的减值损失，不予转回。

## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 金融资产减值 (续)

#### 贷款和应收款项减值

本集团首先对单项金额重大的金融资产按个别方式实施减值测试，然后对所有其他单项金额不重大的金融资产按个别或组合方式实施减值测试。对按个别方式减值测试未发现减值情况，无论金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合方式评估。采用个别方式评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合方式评估的范围。

减值损失将按照该资产的账面金额与以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力终止；该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期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。

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将不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，包括利息，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

#### 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。

本集团所有投资性房地产所在地均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。

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、主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。以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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。

### 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，当期投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累计净利润的分配额，所获得的被投资单位宣告分派的利润或现金股利超过上述数额的部份，作为初始投资成本的收回，冲减投资的账面价值。

### 权益法核算的长期股权投资

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



## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

## 长期股权投资 (续)

## 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份按相应的比例转入当期损益。

## 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份的账面价值，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。



## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 固定资产及折旧 (续)

以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本集团定期对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主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。

## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 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对子公司及联营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、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，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。

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。

上述对子公司及联营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、商誉的资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 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。

#### 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。

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。

#### 财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，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。

## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 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。

本集团为境内分支机构的离退休员工实施统一的养老补贴计划。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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 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。

#### 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。

## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 所得税 (续)

#### 递延所得税资产及递延所得税负债 (续)

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。

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

### 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。

### 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。



## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 企业合并 (续)

##### 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。



## 四、主要会计政策和会计估计 (续)

### 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。

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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

### 四、主要会计政策和会计估计 (续)

#### 合并财务报表的编制方法 (续)

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于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于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于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，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。

## 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：

### 贷款和垫款的减值损失

除在每季度末前已确定的贷款减值外，本集团还于每季度末对贷款组合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。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。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。

### 金融资产的公允价值

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分析等。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。

## 附注 (续)

2008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 (续)

#### 持有至到期投资

本集团遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认与计量》的要求，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《企业会计准则第22号—金融工具确认与计量》规定的特定情况外（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。

#### 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部份交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部份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、主要税项

#### 企业所得税

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，根据《中华人民共和国企业所得税法》，2008年1月1日起税率为25%。在此之前，本银行境内分支机构及主要子公司执行《中华人民共和国企业所得税暂行条例》及其他有关企业所得税法规，所得税税率为33%。

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。

## 六、主要税项 (续)

### 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。

## 七、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
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 <sup>(1)</sup>	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

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 七、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 %
大连经济技术 开发区华通经营 管理公司 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	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1,000	港币1,000	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
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

## 七、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 提供代理人 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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 七、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 %
科锐尔电脑(深圳) 有限公司 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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
亿健有限公司 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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



## 七、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 %
交银国际证券有限公司 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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2008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。

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、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

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
库存现金	9,882	12,368
存放中央银行法定准备金	261,814	200,153
存放中央银行超额存款准备金	43,178	45,806
存放中央银行的其他款项	1,874	1,371
合计	316,748	259,698

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
库存现金	9,882	12,328
存放中央银行法定准备金	261,814	200,153
存放中央银行超额存款准备金	43,178	45,806
存放中央银行的其他款项	1,874	1,371
合计	316,748	259,658

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。根据中国人民银行规定，2008年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为17.5%(2007年12月31日：14.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2007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。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

### 1. 现金及存放中央银行款项 (续)

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

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
境内存放同业款项	35,390	31,627
境外存放同业款项	3,677	4,740
合计	39,067	36,367

#### 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
境内存放同业款项	35,273	28,588
境外存放同业款项	3,613	4,410
合计	38,886	32,998

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 3. 拆出资金

本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
拆放其他银行		
— 拆放境内银行	16,347	3,578
— 拆放境外银行	33,909	43,939
拆放非银行金融机构		
— 拆放境内非银行金融机构	4,189	744
小计	54,445	48,261
减：贷款损失准备	(289)	(315)
拆出资金账面价值	54,156	47,946

拆出资金贷款损失准备均按个别方式评估，变动情况参见附注八、18。

## 4. 交易性金融资产

本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
国债	1,179	887
金融债及香港特区债券	7,050	7,629
中央银行票据	8,522	5,589
企业债券	10,429	2,506
其他债券	331	375
股票投资	192	17
合计	27,703	17,003

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 4. 交易性金融资产(续)

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
国债	1,179	887
金融债及香港特区债券	6,788	7,629
中央银行票据	8,522	5,589
企业债券	10,429	2,506
其他债券	326	375
合计	27,244	16,986

## 5. 衍生金融工具

## 本集团及本银行

	6/30/2008			12/31/2007		
	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	102,595	1,390	(1,257)	77,493	479	(447)
货币衍生工具	221,943	3,028	(4,473)	164,115	1,858	(2,865)
其他期权	230	7	(7)	14	—	—
信用衍生工具	1,220	—	(13)	691	—	(7)
合计	325,988	4,425	(5,750)	242,313	2,337	(3,319)

截止2008年6月30日及2007年12月31日，本集团及本银行没有发生符合套期会计相关条件的套期业务。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 6. 买入返售金融资产

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
证券	90,265	50,849
其中：国债	42,899	27,580
金融债券	38,564	18,082
其他债券	8,802	5,187
贷款	44,891	22,112
减：坏账准备	—	—
合计	135,156	72,961

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
证券	90,250	50,849
其中：国债	42,899	27,580
金融债券	38,564	18,082
其他债券	8,787	5,187
贷款	44,891	22,112
减：坏账准备	—	—
合计	135,141	72,961

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 7. 应收利息

本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
交易性金融资产利息	201	108
持有至到期投资利息	5,600	3,973
发放贷款及垫款利息	3,069	2,869
可供出售金融资产利息	1,154	1,088
应收款项－债券投资利息	759	904
其他应收利息	180	314
合计	10,963	9,256

截止2008年6月30日及2007年12月31日，应收利息账龄均为1年以内，相应坏账准备余额均为零。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 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

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
个人贷款和垫款		
— 信用卡	13,570	7,929
— 住房及商铺	148,720	139,357
— 其他	30,503	25,338
小计	192,793	172,624
企业贷款和垫款		
— 贷款	961,282	876,037
— 贴现	43,351	31,481
— 其他	44,871	24,318
小计	1,049,504	931,836
贷款和垫款总额	1,242,297	1,104,460
减：贷款损失准备	(24,419)	(21,702)
其中：个别方式评估	(14,880)	(14,012)
组合方式评估	(9,539)	(7,690)
贷款和垫款账面价值	1,217,878	1,082,758



## 八、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

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
个人贷款和垫款		
— 信用卡	13,570	7,929
— 住房及商铺	148,720	139,357
— 其他	30,015	25,338
小计	192,305	172,624
企业贷款和垫款		
— 贷款	962,069	876,704
— 贴现	43,351	31,481
— 其他	44,871	24,318
小计	1,050,291	932,503
贷款和垫款总额	1,242,596	1,105,127
减：贷款损失准备	(24,419)	(21,702)
其中：个别方式评估	(14,880)	(14,012)
组合方式评估	(9,539)	(7,690)
贷款和垫款账面价值	1,218,177	1,083,425

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、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

	6/30/2008		12/31/2007	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
农林牧渔业	8,009	0.64	8,235	0.75
工业	324,145	26.09	300,191	27.18
电力	92,624	7.46	77,388	7.01
水煤气	10,556	0.85	8,450	0.77
批发业	110,310	8.88	85,293	7.72
零售业	14,371	1.16	14,341	1.30
住宿餐饮业	11,959	0.96	10,366	0.94
邮电通讯	10,692	0.86	10,563	0.96
交通运输和仓储业	132,418	10.66	121,516	11.00
教育	15,057	1.21	15,844	1.43
建筑业	58,710	4.73	48,998	4.44
房地产	76,781	6.18	77,619	7.03
金融保险	46,384	3.73	26,578	2.41
服务业	113,005	9.10	103,264	9.35
卫生、社会保障和福利	5,201	0.42	4,874	0.44
文化体育	6,395	0.51	6,221	0.56
个人	192,793	15.52	172,624	15.63
其他	12,887	1.04	12,095	1.08
贷款和垫款总额	1,242,297	100.00	1,104,460	100.00
减：贷款损失准备	(24,419)		(21,702)	
其中：个别方式评估	(14,880)		(14,012)	
组合方式评估	(9,539)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,217,878		1,082,758	

## 八、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

	6/30/2008		12/31/2007	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
农林牧渔业	8,009	0.64	8,235	0.75
工业	324,145	26.09	300,191	27.16
电力	92,624	7.45	77,388	7.00
水煤气	10,556	0.85	8,450	0.76
批发业	110,310	8.88	85,293	7.72
零售业	14,371	1.16	14,341	1.30
住宿餐饮业	11,959	0.96	10,366	0.94
邮电通讯	10,692	0.86	10,563	0.96
交通运输和仓储业	132,418	10.66	121,516	11.00
教育	15,057	1.21	15,844	1.43
建筑业	58,710	4.72	48,998	4.43
房地产	77,490	6.24	78,037	7.06
金融保险	46,474	3.74	26,320	2.38
服务业	113,005	9.09	103,264	9.34
卫生、社会保障和福利	5,201	0.42	4,874	0.44
文化体育	6,395	0.51	6,221	0.56
个人	192,305	15.48	172,624	15.62
其他	12,875	1.04	12,602	1.15
贷款和垫款总额	1,242,596	100.00	1,105,127	100.00
减：贷款损失准备	(24,419)		(21,702)	
其中：个别方式评估	(14,880)		(14,012)	
组合方式评估	(9,539)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,218,177		1,083,425	

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、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

	6/30/2008		12/31/2007	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
华北 (注1)	235,102	18.92	209,844	19.00
东北 (注2)	67,712	5.45	64,102	5.80
华东 (注3)	503,725	40.55	449,792	40.73
华中及华南 (注4)	239,562	19.28	222,598	20.15
西部 (注5)	101,057	8.14	93,662	8.48
海外 (注6)	95,139	7.66	64,462	5.84
贷款和垫款总额	1,242,297	100.00	1,104,460	100.00
减：贷款损失准备	(24,419)		(21,702)	
其中：个别方式评估	(14,880)		(14,012)	
组合方式评估	(9,539)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,217,878		1,082,758	

## 八、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:(续)

## 本银行

	6/30/2008		12/31/2007	
	人民币百万元	比例 (%)	人民币百万元	比例 (%)
华北(注1)	235,102	18.92	209,844	18.99
东北(注2)	67,712	5.45	64,102	5.80
华东(注3)	503,725	40.54	449,792	40.70
华中及华南(注4)	239,562	19.28	222,598	20.14
西部(注5)	101,057	8.13	93,662	8.48
海外(注6)	95,438	7.68	65,129	5.89
贷款和垫款总额	1,242,596	100.00	1,105,127	100.00
减: 贷款损失准备	(24,419)		(21,702)	
其中: 个别方式评估	(14,880)		(14,012)	
组合方式评估	(9,539)		(7,690)	
贷款和垫款账面价值	1,218,177		1,083,425	

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、新疆自治区及宁夏自治区
- (6) 包括香港、纽约、新加坡、东京、首尔、法兰克福及澳门

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、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

	6/30/2008			
	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	190,555	99,022	43,210	332,787
保证贷款	227,718	118,545	51,910	398,173
附担保物贷款	225,410	117,201	168,726	511,337
其中：抵押贷款	124,457	103,093	156,102	383,652
质押贷款	100,953	14,108	12,624	127,685
贷款和垫款总额	643,683	334,768	263,846	1,242,297
减：贷款损失准备				(24,419)
其中：个别方式评估				(14,880)
组合方式评估				(9,539)
贷款和垫款账面价值				1,217,878

## 八、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)

	12/31/2007			合计 人民币百万元
	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	
信用贷款	147,584	93,423	38,192	279,199
保证贷款	224,094	101,133	43,666	368,893
附担保物贷款	197,750	103,141	155,477	456,368
其中:抵押贷款	121,705	91,004	143,571	356,280
质押贷款	76,045	12,137	11,906	100,088
贷款和垫款总额	569,428	297,697	237,335	1,104,460
减:贷款损失准备				(21,702)
其中:个别方式评估				(14,012)
组合方式评估				(7,690)
贷款和垫款账面价值				1,082,758

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、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

	6/30/2008			
	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	190,590	99,022	43,210	332,822
保证贷款	227,718	118,633	51,910	398,261
附担保物贷款	225,585	117,201	168,727	511,513
其中：抵押贷款	125,290	103,093	156,103	384,486
质押贷款	100,295	14,108	12,624	127,027
贷款和垫款总额	643,893	334,856	263,847	1,242,596
减：贷款损失准备				(24,419)
其中：个别方式评估				(14,880)
组合方式评估				(9,539)
贷款和垫款账面价值				1,218,177



## 八、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)

	12/31/2007			合计 人民币百万元
	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	
信用贷款	147,622	93,892	38,192	279,706
保证贷款	224,094	101,133	43,666	368,893
附担保物贷款	197,910	103,141	155,477	456,528
其中:抵押贷款	122,593	91,004	143,571	357,168
质押贷款	75,317	12,137	11,906	99,360
贷款和垫款总额	569,626	298,166	237,335	1,105,127
减:贷款损失准备				(21,702)
其中:个别方式评估				(14,012)
组合方式评估				(7,690)
贷款和垫款账面价值				1,083,425

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、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

	6/30/2008				
	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币百万元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币百万元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币百万元	逾期 3年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用贷款	2,292	426	719	386	3,823
保证贷款	1,434	3,349	3,415	1,624	9,822
附担保物贷款	5,472	2,299	4,968	3,498	16,237
其中：抵押贷款	5,272	2,102	4,469	3,293	15,136
质押贷款	200	197	499	205	1,101
合计	9,198	6,074	9,102	5,508	29,882

	12/31/2007				
	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币百万元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币百万元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币百万元	逾期 3年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用贷款	1,565	386	677	406	3,034
保证贷款	717	2,846	4,063	1,462	9,088
附担保物贷款	4,783	2,143	5,210	2,486	14,622
其中：抵押贷款	4,347	1,984	4,549	2,117	12,997
质押贷款	436	159	661	369	1,625
合计	7,065	5,375	9,950	4,354	26,744

## 八、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

本集团及本银行

	2008年1月1日至6月30日止期间		
	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	14,012	7,690	21,702
本期计提	2,144	1,849	3,993
本期核销	(842)	—	(842)
本期转回	(286)	—	(286)
— 收回原转销贷款和 垫款导致的转回	9	—	9
— 贷款价值因折现价值 上升导致的转回	(295)	—	(295)
小计	15,028	9,539	24,567
汇率差异	(148)	—	(148)
期末余额	14,880	9,539	24,419

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 9. 可供出售金融资产

## 本集团

	6/30/2008 公允价值 人民币百万元	12/31/2007 公允价值 人民币百万元
债券(注)		
其中：国债	7,698	9,207
金融债及香港特区债券	66,143	67,598
中央银行票据	45,648	44,035
企业债券	20,268	18,580
其他债券	2,820	2,986
权益工具	1,331	3,277
基金	215	301
可供出售金融资产净值	144,123	145,984

## 本银行

	6/30/2008 公允价值 人民币百万元	12/31/2007 公允价值 人民币百万元
债券(注)		
其中：国债	7,663	9,207
金融债及香港特区债券	66,143	67,598
中央银行票据	45,648	44,035
企业债券	20,268	18,580
其他债券	2,820	2,986
权益工具	985	2,169
基金	—	—
可供出售金融资产净值	143,527	144,575

注：2008年6月30日可供出售金融资产—债券减值准备计人民币519百万元(2007年12月31日：人民币741百万元)。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 10. 持有至到期投资

## 本集团

	6/30/2008 账面余额 人民币百万元	12/31/2007 账面余额 人民币百万元
国债	146,604	142,559
金融债及香港特区债券	156,311	132,459
中央银行票据	33,455	39,145
企业债券	15,000	11,216
其他债券	2,353	1,574
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	353,723	326,953

## 本银行

	6/30/2008 账面余额 人民币百万元	12/31/2007 账面余额 人民币百万元
国债	146,604	142,559
金融债及香港特区债券	156,269	132,459
中央银行票据	33,455	39,145
企业债券	15,000	11,216
其他债券	2,347	1,574
减：持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	353,675	326,953

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 11. 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	12/31/2007	本期 新增投资	本期 权益调整	本期 处置	汇率影响	6/30/2008
	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
其他股权投资	486	486	-	-	(1)	-	485
合计	486	486	-	-	(1)	-	485
减：减值准备		(16)					(15)
长期股权投资净额		470					470

长期股权投资减值准备变动如下：

被投资公司名称	12/31/2007	本期计提额	本期转入/ 转出	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	6/30/2008
	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
其他股权投资	16	-	(1)	-	-	-	-	15
合计	16	-	(1)	-	-	-	-	15

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 11. 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	12/31/2007	本期 新增投资	本期 权益调整	本期 处置	汇率影响	6/30/2008
	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
子公司	4,665	4,665	180	—	—	(83)	4,762
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	749	749	180	—	—	(50)	879
中国交银保险有限公司	366	366	—	—	—	(22)	344
其他子公司	200	200	—	—	—	(11)	189
其他股权投资	486	486	—	—	(1)	—	485
合计	5,151	5,151	180	—	(1)	(83)	5,247
减: 减值准备		(36)				—	(35)
长期股权投资净额		5,115					5,212

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 11. 长期股权投资 (续)

## (1) 长期股权投资详细情况如下：(续)

## 本银行 (续)

长期股权投资减值准备变动如下：

被投资公司名称	12/31/2007 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期转入／					汇率影响 人民币百万元	6/30/2008
			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	人民币百万元		
子公司	20	—	—	—	—	—	—	—	20
其他股权投资	16	—	(1)	—	—	—	—	—	15
合计	36	—	(1)	—	—	—	—	—	35

- (2) 本集团及本银行于2008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。

## 12. 投资性房地产

## 本集团及本银行

	房屋建筑物 人民币百万元
12/31/2007公允价值	136
本期增加数：	
公允价值变动	8
本期减少数：	
本期处置	—
汇率变动	(8)
6/30/2008公允价值	136

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。



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 13. 固定资产

## 本集团

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定 资产装修	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
原值						
12/31/2007	21,117	8,562	558	2,378	862	33,477
本期购置	144	325	21	123	82	695
本期在建工程转入	700	—	—	—	71	771
本期减少额	(412)	(168)	(28)	(44)	(27)	(679)
6/30/2008	21,549	8,719	551	2,457	988	34,264
累计折旧						
12/31/2007	4,066	5,981	383	1,417	250	12,097
本期计提额	396	564	30	168	66	1,224
本期减少额	(106)	(149)	(24)	(33)	(7)	(319)
6/30/2008	4,356	6,396	389	1,552	309	13,002
减值准备						
12/31/2007	3	—	—	—	—	3
本期增加数	—	—	—	—	—	—
本期转销数	(2)	—	—	—	—	(2)
6/30/2008	1	—	—	—	—	1
净额						
12/31/2007	17,048	2,581	175	961	612	21,377
6/30/2008	17,192	2,323	162	905	679	21,261

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 13. 固定资产(续)

## 本银行

	房屋建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定 资产装修	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
原值						
12/31/2007	20,472	8,514	550	2,378	862	32,776
本期购置	139	307	20	123	82	671
本期在建工程转入	683	—	—	—	71	754
本期减少额	(373)	(167)	(27)	(44)	(27)	(638)
6/30/2008	20,921	8,654	543	2,457	988	33,563
累计折旧						
12/31/2007	4,028	5,957	382	1,417	250	12,034
本期计提额	378	557	28	168	66	1,197
本期减少额	(106)	(149)	(24)	(33)	(7)	(319)
6/30/2008	4,300	6,365	386	1,552	309	12,912
减值准备						
12/31/2007	3	—	—	—	—	3
本期增加数	—	—	—	—	—	—
本期转销数	(2)	—	—	—	—	(2)
6/30/2008	1	—	—	—	—	1
净额						
12/31/2007	16,441	2,557	168	961	612	20,739
6/30/2008	16,620	2,289	157	905	679	20,650

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 14. 在建工程

## 本集团

项目	本期完工					资金来源	工程投入 预算数	工程投入 占预算比例
	12/31/2007	本期增加额	转入固定资产	本期其他转出	6/30/2008			
	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	%
北京分行航宇大厦营业办公用房	1,811	—	—	—	1,811	自有	2,310	78
杭州分行新大楼蓝鲸国际大厦	385	73	—	—	458	自有	530	86
总行信用卡中心营业用房	292	31	—	—	323	自有	459	70
济南分行本部营业办公用房	160	15	—	—	175	自有	232	75
南昌分行本部新营业办公用房	137	19	—	—	156	自有	177	88
广州分行耀中支行营业用房	5	82	—	—	87	自有	89	98
大连二十一世纪大酒店附楼	83	—	—	—	83	自有	123	67
烟台分行营业办公用房	83	—	—	—	83	自有	99	84
扬州分行本部大楼	—	68	—	—	68	自有	115	59
常州分行新营业办公大楼	—	66	—	—	66	自有	345	19
其他	1,059	769	(771)	(9)	1,048	自有		
合计	4,015	1,123	(771)	(9)	4,358			
减：减值准备	(24)				(24)			
在建工程净值	3,991				4,334			

在建工程减值准备变动如下：

项目名称	12/31/2007	本期计提额	本期转回数	本期核销数	6/30/2008
	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
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)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 14. 在建工程 (续)

## 本银行

项目	本期完工				6/30/2008 人民币百万元	资金来源	工程投入	
	12/31/2007 人民币百万元	本期增加额 人民币百万元	转入固定资产 人民币百万元	本期其他转出 人民币百万元			预算数 人民币百万元	占预算比例 %
北京分行航宇大厦营业办公用房	1,811	—	—	—	1,811	自有	2,310	78
杭州分行新大楼蓝鲸国际大厦	385	73	—	—	458	自有	530	86
总行信用卡中心营业用房	292	31	—	—	323	自有	459	70
济南分行本部营业办公用房	160	15	—	—	175	自有	232	75
南昌分行本部新营业办公用房	137	19	—	—	156	自有	177	88
广州分行耀中支行营业用房	5	82	—	—	87	自有	89	98
大连二十一世纪大酒店附楼	83	—	—	—	83	自有	123	67
烟台分行营业办公用房	83	—	—	—	83	自有	99	84
扬州分行本部大楼	—	68	—	—	68	自有	115	59
常州分行新营业办公大楼	—	66	—	—	66	自有	345	19
其他	1,042	769	(754)	(9)	1,048	自有		
合计	3,998	1,123	(754)	(9)	4,358			
减：减值准备	(24)				(24)			
在建工程净值	3,974				4,334			

在建工程减值准备变动情况同本集团。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 15. 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				
12/31/2007	688	674	460	1,822
本期增加	26	233	—	259
本期减少额	(6)	—	—	(6)
6/30/2008	708	907	460	2,075
累计摊销				
12/31/2007	340	96	128	564
本期计提额	60	6	55	121
本期减少额	(4)	—	—	(4)
6/30/2008	396	102	183	681
减值准备				
12/31/2007	—	—	—	—
本期增加	—	—	—	—
本期转销额	—	—	—	—
6/30/2008	—	—	—	—
净额				
12/31/2007	348	578	332	1,258
6/30/2008	312	805	277	1,394
剩余摊销年限(年)	1-10	4-40	2.5	

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 15. 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				
12/31/2007	682	674	460	1,816
本期增加	22	233	—	255
本期减少额	(6)	—	—	(6)
6/30/2008	698	907	460	2,065
累计摊销				
12/31/2007	340	96	128	564
本期计提额	56	6	55	117
本期减少额	(4)	—	—	(4)
6/30/2008	392	102	183	677
减值准备				
12/31/2007	—	—	—	—
本期增加	—	—	—	—
本期转销额	—	—	—	—
6/30/2008	—	—	—	—
净额				
12/31/2007	342	578	332	1,252
6/30/2008	306	805	277	1,388
剩余摊销年限 (年)	1-10	4-40	2.5	

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。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 16. 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	
	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
贷款损失准备	11,052	10,391	2,752	2,590
其他资产减值准备	35	258	8	65
尚未取得税务批复资产核销	1,493	3,650	373	913
预计负债	838	875	209	219
可供出售金融资产				
公允价值变动	218	101	63	38
尚未发放的工资	1,713	1,672	428	418
应付退休人员补充养老补贴	616	561	154	140
衍生金融工具公允价值变动	1,570	1,028	387	252
其他	697	287	176	72
合计	18,232	18,823	4,550	4,707

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
资金结息日与基准日 之间利息收支	(1,540)	(1,370)	(385)	(343)
可供出售金融资产				
公允价值变动	(532)	(2,167)	(122)	(507)
投资性房地产公允价值变动	(110)	(110)	(18)	(19)
衍生金融工具公允价值变动	(245)	(47)	(68)	(13)
其他	(3,797)	(908)	(928)	(206)
合计	(6,224)	(4,602)	(1,521)	(1,088)

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 16. 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

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
贷款损失准备	11,052	10,391	2,752	2,590
其他资产减值准备	239	462	59	116
尚未取得税务批复资产核销	1,493	3,650	373	913
预计负债	838	875	209	219
可供出售金融资产				
公允价值变动	217	101	63	38
尚未发放的工资	1,713	1,672	428	418
应付退休人员补充养老补贴	616	561	154	140
衍生金融工具公允价值变动	1,570	1,028	387	252
其他	631	279	158	70
合计	18,369	19,019	4,583	4,756

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
资金结息日与基准日				
之间利息收支	(1,540)	(1,370)	(385)	(343)
可供出售金融资产				
公允价值变动	(425)	(1,638)	(99)	(399)
投资性房地产公允价值变动	(110)	(110)	(18)	(19)
衍生金融工具公允价值变动	(245)	(47)	(68)	(13)
其他	(3,758)	(886)	(921)	(202)
合计	(6,078)	(4,051)	(1,491)	(976)



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 16. 递延所得税资产和递延所得税负债 (续)

## (2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
递延所得税资产	3,136	3,800
递延所得税负债	(107)	(181)

变动情况如下：

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
期初余额	3,619
其中：递延所得税资产	3,800
递延所得税负债	(181)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(977)
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	387
期末余额	3,029
其中：递延所得税资产	3,136
递延所得税负债	(107)

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 16. 递延所得税资产和递延所得税负债 (续)

## (2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债 (续)

本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
递延所得税资产	3,172	3,851
递延所得税负债	(80)	(71)

变动情况如下：

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
期初余额	3,780
其中：递延所得税资产	3,851
递延所得税负债	(71)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	(989)
本期计入资本公积的递延所得税净变动数	301
期末余额	3,092
其中：递延所得税资产	3,172
递延所得税负债	(80)

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。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 16. 递延所得税资产和递延所得税负债 (续)

- (3) 根据对未来经营的预期，本银行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。

## 17. 其他资产

## 本集团

		6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
应收款项类投资	(1)	78,783	67,021
其他应收款	(2)	8,199	2,521
长期待摊费用	(3)	855	915
抵债资产	(4)	432	493
商誉	(5)	200	200
长期应收款	(6)	3,174	127
存出保证金		46	40
待处理资产	(7)	4	14
合计		91,693	71,331

## 本银行

		6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
应收款项类投资	(1)	78,315	67,021
其他应收款	(2)	7,540	2,286
长期待摊费用	(3)	855	915
抵债资产	(4)	432	493
存出保证金		46	40
待处理资产	(7)	4	14
合计		87,192	70,769

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (1) 应收款项类投资

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
凭证式国债	8,213	9,588
无活跃市场的人民币金融债券	545	545
无活跃市场的外币金融债券	138	657
专项中央银行票据①	20,700	20,700
定向发行的央行票据②	35,531	35,531
应收信托投资款③	13,656	—
其他债券	75	75
减：债券减值准备④	(75)	(75)
合计	78,783	67,021

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
凭证式国债	8,213	9,588
无活跃市场的人民币金融债券	545	545
无活跃市场的外币金融债券	138	657
专项中央银行票据①	20,700	20,700
定向发行的央行票据②	35,531	35,531
应收信托投资款③	13,188	—
其他债券	75	75
减：债券减值准备④	(75)	(75)
合计	78,315	67,021

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

### 17. 其他资产 (续)

#### (1) 应收款项类投资 (续)

- 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；该专项票据为5年期固定利率付息记账式债券，年利率1.89%，按年付息，并由中央结算公司集中托管，未经中国人民银行许可，不能流通、转让、质押、过户及不能作为本集团债务的抵偿物。
- ② 定向发行的央行票据系中国人民银行向本集团定向发行的债券，由中央结算公司集中托管，未经中国人民银行许可，不能流通、转让、质押、过户及不能作为本集团债务的抵偿物。
- ③ 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八、18。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (2) 其他应收款

按账龄列示如下：

## 本集团

	6/30/2008			12/31/2007		
	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	8,068	83.42	(162)	2,415	59.42	(184)
1-2年	336	3.47	(250)	408	10.04	(359)
2-3年	276	2.85	(274)	286	7.04	(274)
3年以上	992	10.26	(787)	955	23.50	(726)
合计	9,672	100.00	(1,473)	4,064	100.00	(1,543)

## 本银行

	6/30/2008			12/31/2007		
	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	7,409	82.20	(162)	2,180	56.93	(184)
1-2年	336	3.73	(250)	408	10.66	(359)
2-3年	276	3.06	(274)	286	7.47	(274)
3年以上	992	11.01	(787)	955	24.94	(726)
合计	9,013	100.00	(1,473)	3,829	100.00	(1,543)

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等。

坏账准备本期变动情况参见附注八、18。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (2) 其他应收款 (续)

按性质列示如下：

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
暂付款项	6,703	1,167
垫付款项	1,752	1,855
应收代销基金手续费	203	566
其他	1,014	476
合计	9,672	4,064

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
暂付款项	6,047	1,068
垫付款项	1,752	1,855
应收代销基金手续费	203	566
其他	1,011	340
合计	9,013	3,829

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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (3) 长期待摊费用

本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
房屋租赁费	248	270
租赁房屋装修费	449	383
其他	158	262
合计	855	915

## (4) 抵债资产

抵债资产按类别列示：

本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
房屋及建筑物	1,371	1,648
土地使用权	414	433
机器设备	38	49
其他	86	89
抵债资产原值合计	1,909	2,219
减：抵债资产跌价准备	(1,477)	(1,726)
抵债资产净值	432	493

抵债资产跌价准备变动情况参见附注八、18。



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (5) 商誉

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
成本		
期初余额	200	—
企业合并增加的金额	—	200
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

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)，出资人民币1,220百万元取得其85%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币200百万元。

## (6) 长期应收款

按性质列示如下：

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
应收融资租赁款	3,174	127
合计	3,174	127

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (6) 长期应收款 (续)

应收融资租赁款如下：

	最低租赁收款额	
	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
资产负债表日后第1年	985	51
资产负债表日后第2年	957	51
资产负债表日后第3年	784	38
以后年度	1,028	—
最低租赁收款额合计	3,754	140
未实现融资收益	(580)	(13)
应收融资租赁款	3,174	127
其中：1年内到期的应收融资租赁款	815	43
1年后到期的应收融资租赁款	2,359	84

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 17. 其他资产 (续)

## (7) 待处理资产

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
待处理资产原值合计	101	147
减：待处理资产减值准备	(97)	(133)
待处理资产净值	4	14

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
待处理资产原值合计	285	331
减：待处理资产减值准备	(281)	(317)
待处理资产净值	4	14

待处理资产减值准备变动情况参见附注八、18。

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 18. 资产减值准备

## 本集团

	2008年1月1日至6月30日止期间							期末数 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期 转入/转出 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
坏账准备—其他应收款	1,543	9	—	(7)	(72)	—	—	1,473
贷款损失准备—拆出资金	315	—	—	(16)	(10)	—	—	289
贷款损失准备—发放贷款及 垫款	21,702	3,993	(295)	—	(842)	9	(148)	24,419
可供出售金融资产减值准备	741	173	(373)	—	—	—	(22)	519
应收款项类投资减值准备	75	—	—	—	—	—	—	75
长期股权投资减值准备	16	—	(1)	—	—	—	—	15
固定资产减值准备	3	—	—	—	(2)	—	—	1
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,726	2	—	—	(251)	—	—	1,477
待处理资产减值准备	133	—	—	(26)	(10)	—	—	97
合计	26,278	4,177	(669)	(49)	(1,187)	9	(170)	28,389

## 本银行

	2008年1月1日至6月30日止期间							期末数 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期计提额 人民币百万元	本期 转入/转出 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	核销后收回 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
坏账准备—其他应收款	1,543	9	—	(7)	(72)	—	—	1,473
贷款损失准备—拆出资金	315	—	—	(16)	(10)	—	—	289
贷款损失准备—发放贷款及 垫款	21,702	3,993	(295)	—	(842)	9	(148)	24,419
可供出售金融资产减值准备	741	173	(373)	—	—	—	(22)	519
应收款项类投资减值准备	75	—	—	—	—	—	—	75
长期股权投资减值准备	36	—	(1)	—	—	—	—	35
固定资产减值准备	3	—	—	—	(2)	—	—	1
在建工程减值准备	24	—	—	—	—	—	—	24
抵债资产跌价准备	1,726	2	—	—	(251)	—	—	1,477
待处理资产减值准备	317	—	—	(26)	(10)	—	—	281
合计	26,482	4,177	(669)	(49)	(1,187)	9	(170)	28,593

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 19. 同业及其他金融机构存放款项

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	18,219	11,074
— 境外同业存放款项	86	494
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	295,097	252,162
合计	313,402	263,730

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
同业存放款项		
— 境内同业存放款项	18,219	11,074
— 境外同业存放款项	257	494
其他金融机构存放款项		
— 境内其他金融机构存放款项	296,192	252,590
合计	314,668	264,158

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 20. 拆入资金

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
银行拆入款项		
— 境内银行拆入款项	33,801	25,363
— 境外银行拆入款项	22,691	13,500
合计	56,492	38,863

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
银行拆入款项		
— 境内银行拆入款项	33,001	25,363
— 境外银行拆入款项	22,691	13,500
合计	55,692	38,863

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 21. 交易性金融负债

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
沽空交易用证券头寸 <sup>(1)</sup>	12	479
可转让存款证	5,208	6,230
合计	5,220	6,709

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
沽空交易用证券头寸 <sup>(1)</sup>	12	479
可转让存款证	5,215	6,230
合计	5,227	6,709

(1) 沽空交易用证券头寸系本集团所属香港分行进行沽空交易形成之负债。

## 22. 卖出回购金融资产款

## 本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
证券	2,412	8,748
贷款	14,849	18,973
合计	17,261	27,721

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 23. 吸收存款

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
活期存款		
公司	639,729	589,500
个人	240,278	240,896
小计	880,007	830,396
定期存款(含通知存款)		
公司	389,985	290,843
个人	336,934	287,867
小计	726,919	578,710
存入保证金	194,088	132,554
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	10,099	14,149
合计	1,811,113	1,555,809

存入保证金按项目列示如下：

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	99,241	83,287
个人理财保证金	27,162	11,753
担保保证金	17,555	10,316
信用证保证金	14,790	9,051
其他保证金	35,340	18,147
合计	194,088	132,554



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 23. 吸收存款 (续)

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
活期存款		
公司	640,405	590,486
个人	240,278	240,896
小计	880,683	831,382
定期存款 (含通知存款)		
公司	390,193	290,990
个人	336,934	287,867
小计	727,127	578,857
存入保证金	194,084	132,549
其他存款 (含汇出汇款、应解汇款)	10,102	14,148
合计	1,811,996	1,556,936

存入保证金按项目列示如下：

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	99,241	83,287
个人理财保证金	27,162	11,753
担保保证金	17,555	10,316
信用证保证金	14,790	9,051
其他保证金	35,336	18,142
合计	194,084	132,549

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 24. 应付职工薪酬

## 本集团

类别	12/31/2007 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期支付 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元
工资、奖金、津贴和补贴	2,007	3,650	(4,224)	1,433
职工福利费	—	93	(93)	—
住房补贴	420	321	(337)	404
退休福利及其他社会保障	769	1,469	(1,140)	1,098
以现金结算的股份支付	36	(5)	—	31
合计	3,232	5,528	(5,794)	2,966

## 本银行

类别	12/31/2007 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期支付 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元
工资、奖金、津贴和补贴	1,937	3,550	(4,098)	1,389
职工福利费	—	93	(93)	—
住房补贴	420	321	(337)	404
退休福利及其他社会保障	769	1,469	(1,140)	1,098
以现金结算的股份支付	36	(5)	—	31
合计	3,162	5,428	(5,668)	2,922

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 25. 应交税费

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
企业所得税	5,664	6,072
营业税	1,184	1,027
城市维护建设税	83	69
其他	488	491
合计	7,419	7,659

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
企业所得税	5,592	6,018
营业税	1,179	1,023
城市维护建设税	83	69
其他	487	488
合计	7,341	7,598

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。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 26. 应付利息

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
应付存款利息	16,120	11,452
应付债券利息	408	1,207
应付同业往来利息	90	97
合计	16,618	12,756

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
应付存款利息	16,117	11,452
应付债券利息	408	1,207
应付同业往来利息	89	97
合计	16,614	12,756

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 27. 预计负债

## 本集团及本银行

类别	12/31/2007 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	6/30/2008 人民币百万元
未决诉讼损失	875	107	(103)	—	879
合计	875	107	(103)	—	879

## 28. 应付债券

## 本集团及本银行

债券种类	12/31/2007 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	6/30/2008 人民币百万元
浮动利率次级债务	12,000	—	—	12,000
固定利率次级债务	25,000	—	—	25,000
合计	37,000	—	—	37,000

本集团于2004年6月至7月间发行了总面值为人民币12,000百万元的浮动利率次级定期债务。按照银监发(2003)25号《中国银行业监督管理委员会关于将次级定期债务计入附属资本的通知》的有关规定，本集团发行次级定期债务的期限为5年零1个月，于2009年7月至8月到期。根据协议，债务利率一年一定，年利率为中国人民银行公布的人民币一年期整存整取储蓄利率加2.52个百分点，债务初始利率为年利率4.5%。于2008年6月30日上述次级债年利率为5.58%-6.66% (2007年12月31日：5.58%)。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 28. 应付债券 (续)

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。

## 29. 其他负债

## 本集团

		6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
其他应付款	(1)	12,057	11,768
转贷款资金	(2)	2,125	2,153
应付股利	(3)	173	1,277
其他		2,386	1,739
合计		16,741	16,937

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 29. 其他负债 (续)

## 本银行

		6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
其他应付款	(1)	10,730	11,725
转贷款资金	(2)	2,125	2,153
应付股利	(3)	173	1,277
其他		1,570	272
合计		14,598	15,427

## (1) 其他应付款

## 本集团

		6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
暂收款项		9,260	10,178
应付采购款		43	173
代收委托贷款利息		40	26
其他		2,714	1,391
合计		12,057	11,768

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 29. 其他负债 (续)

## (1) 其他应付款 (续)

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
暂收款项	9,260	10,180
应付采购款	43	173
代收委托贷款利息	40	26
其他	1,387	1,346
合计	10,730	11,725

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以及交银国际控股有限公司应付客户证券交易结算款项。

## (2) 转贷款资金

## 本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
转贷外国政府贷款资金	2,125	2,153
合计	2,125	2,153



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 29. 其他负债 (续)

## (3) 应付股利

本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
财政部	—	1,190
其他股东	173	87
合计	173	1,277

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 30. 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：

	1/1/2008 百万股	本期增发 百万股	股份转换 百万股	6/30/2008 百万股
有限售条件的股份				
人民币普通股	23,697	—	(13,243)	10,454
境外上市外资股(H股)	9,115	—	—	9,115
有限售条件的股份合计	32,812	—	(13,243)	19,569
无限售条件的股份				
人民币普通股	2,233	—	13,243	15,476
境外上市外资股(H股)	13,949	—	—	13,949
无限售条件的股份合计	16,182	—	13,243	29,425
股份总数	48,994	—	—	48,994

2008年5月16日，本银行有限售条件股份中13,243百万股锁定期期满，转为无限售条件的股份，开始上市流通。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 31. 资本公积

## 本集团

	1/1/2008 人民币百万元	本期增加数 人民币百万元	本期减少数 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元
股本溢价	43,761	—	—	43,761
可供出售金融资产				
公允价值变动净额	2,004	—	(1,607)	397
与可供出售金融资产				
公允价值变动相关				
的所得税影响	(452)	375	—	(77)
资产重估增值	472	—	—	472
自用房产转换为投资性				
房地产产生的利得或损失	3	—	—	3
接受非现金资产捐赠	145	—	—	145
其他	26	—	—	26
合计	45,959	375	(1,607)	44,727

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 31. 资本公积(续)

## 本银行

	1/1/2008 人民币百万元	本期增加数 人民币百万元	本期减少数 人民币百万元	6/30/2008 人民币百万元
股本溢价	43,761	—	—	43,761
可供出售金融资产				
公允价值变动净额	1,543	—	(1,230)	313
与可供出售金融资产				
公允价值变动相关				
的所得税影响	(361)	301	—	(60)
资产重估增值	472	—	—	472
自用房产转换为投资性				
房地产产生的利得或损失	3	—	—	3
接受非现金资产捐赠	145	—	—	145
其他	27	—	—	27
合计	45,590	301	(1,230)	44,661

## 32. 盈余公积

## 本集团及本银行

	1/1/2008 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	6/30/2008 人民币百万元
法定盈余公积	4,163	—	—	4,163
任意盈余公积	576	8,511	—	9,087
合计	4,739	8,511	—	13,250

根据国家的相关法律规定，本银行每年末需按中国企业会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本银行法定盈余公积累计额为本银行股本50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 33. 一般风险准备

## 本集团及本银行

	1/1/2008 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	6/30/2008 人民币百万元
一般风险准备	10,636	1,938	—	12,574

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

## 34. 未分配利润

## 本集团

2008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	18,612
加：本期净利润	15,534
可供股东分配的利润	34,146
减：提取的一般风险准备	(1,938)
提取任意盈余公积	(8,511)
应付股利 一 股东大会已批准的上年度现金股利	(7,349)
期末未分配利润	16,348

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 34. 未分配利润 (续)

本银行

2008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	18,900
加：本期净利润	15,355
可供股东分配的利润	34,255
减：提取的一般风险准备	(1,938)
提取任意盈余公积	(8,511)
应付股利—股东大会已批准的上年度现金股利	(7,349)
期末未分配利润	16,457

## (1) 提取法定盈余公积

根据中国法律，本银行净利润的10%需要拨入不可分配的法定盈余公积。法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。

## (2) 提取任意盈余公积

根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，本银行提取任意盈余公积人民币8,511百万元。

## (3) 一般风险准备提取情况

根据财政部于2005年5月17日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金【2005】49号)的规定，根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，于2008年本银行提取一般风险准备人民币1,938百万元。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

### 34. 未分配利润 (续)

#### (4) 本年度股东大会已批准的现金股利

根据董事会的提议，并经2008年6月6日股东大会批准，于2008年按已发行之股份48,994,383,703股(每股面值人民币1元)计算，以每股人民币0.15元向全体股东派发上年度现金红利，共计人民币7,349百万元。

#### (5) 资产负债表日后决议的利润分配情况

根据本银行2008年6月6日召开的股东大会决议，授权董事会在不超过2008年半年度可供分配利润数的百分之四十的范围内，批准具体的利润分配方案。根据董事会决议，本银行拟对截止2008年6月30日的未分配利润作如下利润分配：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元向全体股东派发现金红利，共计人民币4,899百万元。

### 35. 少数股东权益

#### 本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
交银施罗德基金管理有限公司	269	234
交银国际信托有限公司	174	184
合计	443	418

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 36. 利息净收入

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
利息收入		
— 存放同业	694	497
— 存放中央银行	2,306	1,465
— 拆出资金及买入返售金融资产	3,014	1,634
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	6,063	3,982
公司贷款和垫款	32,380	23,645
票据贴现	803	1,542
— 债券投资	10,467	6,742
— 已减值金融资产利息收入	295	338
利息收入小计	56,022	39,845
利息支出		
— 同业存放	(3,788)	(2,510)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,091)	(1,102)
— 吸收存款	(17,437)	(12,001)
— 发行债券	(778)	(602)
— 其他	(2)	(3)
利息支出小计	(23,096)	(16,218)
利息净收入	32,926	23,627



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 36. 利息净收入 (续)

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
利息收入		
— 存放同业	661	431
— 存放中央银行	2,306	1,465
— 拆出资金及买入返售金融资产	3,014	1,634
— 发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	6,040	3,982
公司贷款和垫款	32,390	23,693
票据贴现	803	1,542
— 债券投资	10,464	6,742
— 已减值金融资产利息收入	295	338
利息收入小计	55,973	39,827
利息支出		
— 同业存放	(3,789)	(2,511)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,086)	(1,102)
— 吸收存款	(17,438)	(12,009)
— 发行债券	(778)	(602)
— 其他	(2)	(3)
利息支出小计	(23,093)	(16,227)
利息净收入	32,880	23,600

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 37. 手续费及佣金净收入

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	1,033	549
银行卡年费及手续费	1,209	912
担保及承诺业务手续费	599	188
基金管理费	335	248
托管业务佣金	359	180
基金销售手续费	671	1,018
其他手续费及佣金	994	534
手续费及佣金收入合计	5,200	3,629
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(102)	(265)
银行卡手续费	(213)	(120)
银团贷款手续费	(43)	(50)
其他手续费及佣金	(189)	(96)
手续费及佣金支出合计	(547)	(531)
手续费及佣金净收入	4,653	3,098

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 37. 手续费及佣金净收入 (续)

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算与代理手续费	1,033	366
银行卡年费及手续费	1,209	912
担保及承诺业务手续费	599	188
托管业务佣金	359	180
基金销售手续费	659	814
其他手续费及佣金	824	534
手续费及佣金收入合计	4,683	2,994
手续费及佣金支出		
支付结算与代理手续费	(42)	(43)
银行卡手续费	(213)	(120)
银团贷款手续费	(43)	(50)
其他手续费及佣金	(195)	(96)
手续费及佣金支出合计	(493)	(309)
手续费及佣金净收入	4,190	2,685

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 38. 投资收益

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
交易性金融资产	(41)	51
可供出售债权工具投资	39	55
可供出售权益工具投资	421	261
衍生工具	277	149
合计	696	516

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
交易性金融资产	13	51
可供出售债权工具投资	39	(107)
可供出售权益工具投资	383	261
衍生工具	277	149
合计	712	354

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 39. 公允价值变动收益/(损失)

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
交易性金融资产及负债	(37)	(47)
衍生金融工具	(343)	(535)
投资性房地产	8	(1)
合计	(372)	(583)

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
交易性金融资产及负债	(11)	(47)
衍生金融工具	(343)	(535)
投资性房地产	8	(1)
合计	(346)	(583)

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 40. 营业税金及附加

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
营业税	2,159	1,514
城市维护建设税	148	102
教育费附加	77	53
合计	2,384	1,669

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
营业税	2,137	1,493
城市维护建设税	146	102
教育费附加	76	53
合计	2,359	1,648

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 41. 业务及管理费

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
职工薪酬	5,528	3,786
折旧费用	1,224	1,149
日常行政费用	2,450	1,886
经营租赁费	505	356
机构监管费	151	190
税金	137	153
长期待摊费用摊销	142	180
无形资产摊销	121	122
其他	489	631
合计	10,747	8,453

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
职工薪酬	5,428	3,740
折旧费用	1,197	1,112
日常行政费用	2,429	1,886
经营租赁费	513	356
机构监管费	151	190
税金	137	153
长期待摊费用摊销	142	180
无形资产摊销	117	122
其他	484	608
合计	10,598	8,347

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 42. 资产减值损失

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
坏账损失—其他应收款	2	(45)
贷款损失—拆出资金	(16)	(104)
贷款损失—发放贷款及垫款	3,993	3,241
可供出售金融资产减值损失	173	—
长期股权投资减值损失	—	5
抵债资产减值损失	2	(168)
待处理资产减值损失	(26)	—
合计	4,128	2,929

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
坏账损失—其他应收款	2	(45)
贷款损失—拆出资金	(16)	(104)
贷款损失—发放贷款及垫款	3,993	3,227
可供出售金融资产减值损失	173	—
长期股权投资减值损失	—	5
抵债资产减值损失	2	(168)
待处理资产减值损失	(26)	—
合计	4,128	2,915



## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 43. 营业外收入

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
固定资产处置利得	27	15
抵债资产处置利得	51	158
自办公司清理利得	—	1
其他	21	55
合计	99	229

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
固定资产处置利得	27	15
抵债资产处置利得	51	158
自办公司清理利得	—	1
其他	20	47
合计	98	221

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 44. 营业外支出

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
未决诉讼预计损失	4	37
固定资产处置损失	32	5
捐赠支出	46	6
罚款支出	2	2
其他	35	42
合计	119	92

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
未决诉讼预计损失	4	37
固定资产处置损失	32	5
捐赠支出	46	6
罚款支出	2	2
其他	34	41
合计	118	91

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 45. 所得税费用

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
当期所得税费用	3,759	3,833
递延所得税费用	977	1,454
合计	4,736	5,287

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
会计利润	20,329	14,268
按法定税率计算的所得税费用	5,082	4,709
加：其他国家(或地区)不同税率影响	61	3
加：不可作纳税抵扣的支出税负	310	375
加：预计税率变更的影响 <sup>(1)</sup>	—	1,222
减：非纳税项目收益的税负	717	1,022
所得税费用	4,736	5,287

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 45. 所得税费用(续)

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
当期所得税费用	3,682	3,724
递延所得税费用	989	1,459
合计	4,671	5,183

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
会计利润	20,026	13,816
按法定税率计算的所得税费用	5,007	4,557
加：其他国家(或地区)不同税率影响	64	3
加：不可作纳税抵扣的支出税负	302	129
加：预计税率变更的影响 <sup>(1)</sup>	—	1,222
减：非纳税项目收益的税负	702	728
所得税费用	4,671	5,183

- (1) 根据2007年3月16日全国人民代表大会通过的《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内分支机构及主要子公司自2008年1月1日起的所得税率从33%降至25%。因此，2007年1月1日至6月30日止期间，暂时性差异因预计税率变更的影响增加本集团所得税费用人民币1,222百万元，增加本银行所得税费用人民币1,222百万元。

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 46. 每股收益

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。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：

	2008年1月1日 至6月30日止期间 百万股	2007年1月1日 至6月30日止期间 百万股 (未经审计)
期初发行在外的普通股股数	48,994	45,804
加：本期发行的普通股加权数	—	1,063
发行在外的普通股加权平均数	48,994	46,867

## 47. 扣除非经常性损益后的净利润

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
净利润	15,593	8,981
加(减)：处置固定资产、无形资产 产生的损益	5	(10)
其他应扣除的营业外收支净额	11	(164)
非经常性损益的所得税影响	(1)	60
扣除非经常性损益后的净利润	15,608	8,867

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 47. 扣除非经常性损益后的净利润 (续)

本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
净利润	15,355	8,633
加(减)：处置固定资产、无形资产 产生的损益	5	(10)
其他应扣除的营业外收支净额	11	(157)
非经常性损益的所得税影响	(1)	58
扣除非经常性损益后的净利润	15,370	8,524

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 48. 现金及现金等价物

## 本集团

	6/30/2008 人民币百万元	6/30/2007 人民币百万元 (未经审计)
现金		
其中：库存现金	9,882	9,649
可用于随时支付的		
存放中央银行款项	45,052	66,660
存放同业款项	39,067	77,755
现金及现金等价物余额	94,001	154,064

## 本银行

	6/30/2008 人民币百万元	6/30/2007 人民币百万元 (未经审计)
现金		
其中：库存现金	9,882	9,646
可用于随时支付的		
存放中央银行款项	45,052	66,660
存放同业款项	38,886	77,222
现金及现金等价物余额	93,820	153,528

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 49. 现金流量表补充资料

## 本集团

附注	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	15,593	8,981
加：资产减值准备	4,128	2,929
固定资产折旧	1,224	1,149
无形资产摊销	121	122
长期待摊费用摊销	142	180
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)	5	(10)
处置投资性房地产的损失/(收益)	—	—
债券利息收入	(10,467)	(6,742)
公允价值变动损失/(收益)	372	583
投资损失/(收益)	(696)	(516)
递延所得税资产减少/(增加)	960	1,449
递延所得税负债增加/(减少)	17	5
经营性应收项目的减少/(增加)	(276,707)	(376,104)
经营性应付项目的增加/(减少)	317,224	359,049
经营活动产生的现金流量净额	51,916	(8,925)
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	94,001	154,064
减：现金的期初余额	95,912	185,722
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	(1,911)	(31,658)

八、48



## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 49. 现金流量表补充资料 (续)

## 本银行

	附注	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		15,355	8,633
加：资产减值准备		4,128	2,915
固定资产折旧		1,197	1,112
无形资产摊销		117	122
长期待摊费用摊销		142	180
处置固定资产、无形资产的损失/(收益)		5	(10)
处置投资性房地产的损失/(收益)		—	—
债券利息收入		(10,464)	(6,742)
公允价值变动损失/(收益)		346	583
投资损失/(收益)		(712)	(354)
递延所得税资产减少/(增加)		973	1,455
递延所得税负债增加/(减少)		16	4
经营性应收项目的减少/(增加)		(272,875)	(374,403)
经营性应付项目的增加/(减少)		316,393	357,863
经营活动产生的现金流量净额		54,621	(8,642)
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	八、48	93,820	153,528
减：现金的期初余额		92,503	184,973
现金及现金等价物的净增加额		1,317	(31,445)

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 50. 收到其他与经营活动有关的现金

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
拆出资金净减少额	—	1,596
其他应付款净增加额	289	11,233
卖出回购证券款净增加额	—	1,141
收到其他与经营活动有关的现金	1,512	1,592
合计	1,801	15,562

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
其他应付款净增加额	—	11,166
卖出回购证券款净增加额	—	1,141
收到其他与经营活动有关的现金	1,800	3,189
合计	1,800	15,496

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 51. 支付其他与经营活动有关的现金

## 本集团

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
拆出资金净增加额	6,210	84,444
买入返售金融资产净增加额	62,195	30,887
卖出回购证券款净减少额	10,460	—
其他应收款净增加额	5,678	2,880
支付其他与经营活动有关的现金	7,473	7,993
合计	92,016	126,204

## 本银行

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
拆出资金净增加额	6,210	84,444
买入返售金融资产净增加额	62,180	30,887
卖出回购证券款净减少额	10,460	—
其他应收款净增加额	5,254	2,919
支付其他与经营活动有关的现金	5,071	7,465
合计	89,175	125,715

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 52. 受托业务

## 本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
受托贷款	100,845	112,333
受托、代理投资	9,980	3,771
受托存款	110,825	116,014

## 53. 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2008年6月30日，上述股票增值权未行权额度未发生变化。本集团就股票增值权于2008年1月1日至6月30日期间所转回的支出总额为人民币5百万元。

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告

因为风险和报酬主要受不同国家和地区经营活动影响，本集团将地区分部作为主要报告形式，业务分部为次要报告形式。

## 主要报告分部

## 本集团

项目	6/30/2008								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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	
资产									
现金及存放中央银行款项	6,540	3,216	15,027	9,926	4,150	243	277,646	-	316,748
存放同业款项	14,103	462	16,140	693	469	1,969	5,231	-	39,067
拆出资金	500	-	790	-	-	10,955	41,911	-	54,156
交易性金融资产	103	-	-	45	-	2,676	24,879	-	27,703
衍生金融资产	-	-	-	-	-	512	3,913	-	4,425
买入返售金融资产	30,347	5,936	25,733	17,984	2,385	-	52,771	-	135,156
应收利息	890	386	1,852	1,014	348	684	5,789	-	10,963
发放贷款和垫款	231,483	65,020	475,431	234,945	97,936	94,257	18,806	-	1,217,878
可供出售金融资产	9,327	158	2,838	2,665	18	22,852	106,265	-	144,123
持有至到期投资	9,190	13,157	27,294	20,739	6,524	1,754	275,065	-	353,723
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	470	-	470
投资性房地产	-	-	-	-	-	136	-	-	136
固定资产	2,601	2,077	6,960	3,444	2,493	1,106	2,580	-	21,261
在建工程	1,993	27	1,286	480	59	-	489	-	4,334
无形资产	65	97	517	93	69	2	551	-	1,394
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	3,136	-	3,136
其他资产	167,647	60,635	270,190	190,424	71,461	12,949	74,877	(756,490)	91,693
资产总额	474,789	151,171	844,058	482,452	185,912	150,095	894,379	(756,490)	2,426,366
负债									
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	(100,882)	(4,905)	(105,267)	(88,139)	(13,987)	(219)	(3)	-	(313,402)
拆入资金	(10,765)	(1,189)	(2,509)	(4,353)	-	(32,836)	(4,840)	-	(56,492)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	(5,220)	-	-	(5,220)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(359)	(5,391)	-	(5,750)
卖出回购金融资产款	(5,306)	-	(6,562)	(4,982)	-	-	(411)	-	(17,261)
吸收存款	(343,650)	(143,363)	(695,651)	(372,161)	(167,297)	(88,239)	(752)	-	(1,811,113)
应付职工薪酬	(311)	(372)	(1,178)	(682)	(278)	(3)	(142)	-	(2,966)
应交税费	(369)	(127)	(471)	(128)	(802)	(269)	(5,253)	-	(7,419)
应付利息	(4,146)	(1,535)	(5,875)	(2,796)	(1,384)	(429)	(453)	-	(16,618)
预计负债	(9)	(108)	(40)	(472)	(250)	-	-	-	(879)
应付债券	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	(37,000)
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	(107)	-	(107)
其他负债	(2,704)	(1,921)	(9,606)	(2,906)	(1,455)	(20,658)	(733,981)	756,490	(16,741)
负债总额	(468,142)	(153,520)	(827,159)	(476,619)	(185,453)	(148,232)	(788,333)	756,490	(2,290,968)
资产负债净头寸	6,647	(2,349)	16,899	5,833	459	1,863	106,046	-	135,398

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告(续)

## 主要报告分部(续)

## 本集团(续)

项目	2008年1月1日至6月30日止期间								
	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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
营业收入	5,555	2,017	14,490	7,132	2,910	1,407	4,128	-	37,639
利息净收入	4,664	1,802	12,592	6,532	2,719	885	3,732	-	32,926
利息收入	10,170	3,472	21,721	11,120	4,470	2,554	13,102	(10,587)	56,022
利息支出	(5,506)	(1,670)	(9,129)	(4,588)	(1,751)	(1,669)	(9,370)	10,587	(23,096)
手续费及佣金净收入	677	141	1,237	553	154	351	1,540	-	4,653
手续费及佣金收入	769	165	1,396	632	182	478	1,578	-	5,200
手续费及佣金支出	(92)	(24)	(159)	(79)	(28)	(127)	(38)	-	(547)
投资收益	49	16	299	(23)	11	65	279	-	696
公允价值变动收益	1	-	-	(26)	-	196	(543)	-	(372)
汇兑收益	164	57	301	96	26	(90)	(880)	-	(326)
其他业务收入	-	1	61	-	-	-	-	-	62
营业支出	(2,332)	(1,094)	(6,262)	(3,249)	(1,941)	(798)	(1,614)	-	(17,290)
营业税金及附加	(435)	(138)	(997)	(478)	(200)	(1)	(135)	-	(2,384)
业务及管理费	(1,451)	(870)	(3,655)	(1,900)	(843)	(557)	(1,471)	-	(10,747)
资产减值损失	(429)	(85)	(1,607)	(866)	(898)	(235)	(8)	-	(4,128)
其他业务成本	(17)	(1)	(3)	(5)	-	(5)	-	-	(31)
营业利润	3,223	923	8,228	3,883	969	609	2,514	-	20,349
加：营业外收入	4	11	27	26	21	8	2	-	99
减：营业外支出	(2)	(7)	(18)	19	(84)	(1)	(26)	-	(119)
利润总额	3,225	927	8,237	3,928	906	616	2,490	-	20,329
减：所得税费用	-	-	-	-	-	-	(4,736)	-	(4,736)
净利润	3,225	927	8,237	3,928	906	616	(2,246)	-	15,593
补充信息									
折旧和摊销费用	154	128	398	222	134	92	359	-	1,487
当期确认的减值损失	429	85	1,607	866	898	235	8	-	4,128
资本性支出	199	87	881	568	138	97	189	-	2,159
其中：在建工程支出	89	15	465	388	56	-	110	-	1,123
购置固定资产支出	70	66	193	138	65	96	67	-	695
购置无形资产支出	31	4	180	31	2	1	10	-	259
其他资本性支出	9	2	43	11	15	-	2	-	82
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告(续)

## 主要报告分部(续)

## 本集团(续)

项目	12/31/2007								
	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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
资产									
现金及存放中央银行款项	11,614	3,478	18,897	8,789	4,278	916	211,726	—	259,698
存放同业款项	11,396	373	15,828	2,219	486	1,410	4,655	—	36,367
拆出资金	—	70	2,181	527	—	19,144	26,024	—	47,946
交易性金融资产	100	—	—	17	—	2,753	14,133	—	17,003
衍生金融资产	—	—	—	—	—	240	2,097	—	2,337
买入返售金融资产	8,024	600	23,612	3,802	1,897	—	35,026	—	72,961
应收利息	831	388	1,699	983	330	898	4,127	—	9,256
发放贷款和垫款	206,432	61,384	432,458	218,619	91,245	63,528	9,092	—	1,082,758
可供出售金融资产	17,572	254	3,370	3,295	26	23,453	98,014	—	145,984
持有至到期投资	10,854	13,515	29,701	22,776	8,243	2,279	239,585	—	326,953
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	470	—	470
投资性房地产	—	—	—	—	—	136	—	—	136
固定资产	2,687	1,972	6,945	3,296	2,506	1,221	2,750	—	21,377
在建工程	1,886	209	1,089	338	55	—	414	—	3,991
无形资产	36	95	395	65	68	2	597	—	1,258
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	3,800	—	3,800
其他资产	114,367	58,532	256,098	133,705	56,490	15,225	116,957	(680,043)	71,331
资产总额	385,799	140,870	792,273	398,431	165,624	131,205	769,467	(680,043)	2,103,626
负债									
向中央银行借款	—	—	—	(38)	—	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构 存放款项	(84,011)	(4,875)	(126,087)	(40,413)	(7,974)	(369)	(1)	—	(263,730)
拆入资金	(4,178)	(533)	(5,745)	(4,366)	(1,286)	(21,889)	(866)	—	(38,863)
交易性金融负债	—	—	—	—	—	(6,709)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(242)	(3,077)	—	(3,319)
卖出回购金融资产款	(8,073)	—	(8,650)	(4,587)	—	—	(6,411)	—	(27,721)
吸收存款	(270,686)	(132,204)	(605,106)	(325,538)	(150,315)	(71,340)	(620)	—	(1,555,809)
应付职工薪酬	(305)	(358)	(1,213)	(694)	(316)	(3)	(343)	—	(3,232)
应交税费	(2,127)	(471)	(5,140)	(2,187)	(1,018)	(97)	3,381	—	(7,659)
应付利息	(2,608)	(1,214)	(4,266)	(2,002)	(1,050)	(364)	(1,252)	—	(12,756)
预计负债	(9)	(116)	(52)	(503)	(195)	—	—	—	(875)
应付债券	—	—	—	—	—	—	(37,000)	—	(37,000)
递延所得税负债	—	—	(110)	—	—	—	(71)	—	(181)
其他负债	(10,785)	(5,058)	(27,843)	(16,765)	(3,696)	(27,345)	(605,488)	680,043	(16,937)
负债总额	(382,782)	(144,829)	(784,212)	(397,093)	(165,850)	(128,358)	(651,748)	680,043	(1,974,829)
资产负债净头寸	3,017	(3,959)	8,061	1,338	(226)	2,847	117,719	—	128,797

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 54. 分部报告 (续)

## 主要报告分部 (续)

## 本集团 (续)

项目	2007年1月1日至6月30日止期间 (未经审计/已重述)								
	华北 人民币百万元	东北 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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
营业收入	4,157	1,529	10,381	5,244	2,290	1,840	1,767	—	27,208
利息净收入	3,648	1,476	9,057	4,876	2,084	918	1,568	—	23,627
利息收入	6,675	2,620	14,785	7,616	3,263	3,523	7,208	(5,845)	39,845
利息支出	(3,027)	(1,144)	(5,728)	(2,740)	(1,179)	(2,605)	(5,640)	5,845	(16,218)
手续费及佣金净收入	273	17	846	253	186	336	1,187	—	3,098
手续费及佣金收入	340	40	1,053	311	209	461	1,215	—	3,629
手续费及佣金支出	(67)	(23)	(207)	(58)	(23)	(125)	(28)	—	(531)
投资收益	51	(2)	210	—	(2)	304	(45)	—	516
公允价值变动收益	—	—	—	—	—	75	(658)	—	(583)
汇兑收益	179	36	265	113	22	202	(286)	—	531
其他业务收入	6	2	3	2	—	5	1	—	19
营业支出	(1,795)	(1,235)	(4,946)	(2,080)	(1,157)	(487)	(1,377)	—	(13,077)
营业税金及附加	(294)	(99)	(717)	(339)	(140)	(1)	(79)	—	(1,669)
业务及管理费	(1,038)	(744)	(2,658)	(1,463)	(688)	(471)	(1,391)	—	(8,453)
资产减值损失	(444)	(392)	(1,570)	(273)	(328)	(15)	93	—	(2,929)
其他业务成本	(19)	—	(1)	(5)	(1)	—	—	—	(26)
营业利润	2,362	294	5,435	3,164	1,133	1,353	390	—	14,131
加：营业外收入	44	5	101	38	14	13	14	—	229
减：营业外支出	(10)	(61)	12	(4)	(20)	(4)	(5)	—	(92)
利润总额	2,396	238	5,548	3,198	1,127	1,362	399	—	14,268
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	(5,287)	—	(5,287)
净利润	2,396	238	5,548	3,198	1,127	1,362	(4,888)	—	8,981
补充信息									
折旧和摊销费用	148	143	393	227	142	93	305	—	1,451
当期确认的减值损失	(444)	(392)	(1,570)	(273)	(328)	(15)	93	—	(2,929)
资本性支出	185	121	548	273	98	106	374	—	1,705
其中：在建工程支出	82	22	252	146	37	—	84	—	623
购置固定资产支出	86	76	193	75	47	102	264	—	843
购置无形资产支出	2	1	7	7	—	—	24	—	41
其他资本性支出	15	22	96	45	14	4	2	—	198
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—



## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告(续)

## 主要报告分部(续)

## 本银行

项目	6/30/2008								合计 人民币百万元
	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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	
资产									
现金及存放中央银行款项	6,540	3,216	15,027	9,926	4,150	243	277,646	-	316,748
存放同业款项	14,103	461	16,024	692	470	1,904	5,232	-	38,886
拆出资金	500	-	790	-	-	10,955	41,911	-	54,156
交易性金融资产	103	-	-	-	-	2,262	24,879	-	27,244
衍生金融资产	-	-	-	-	-	512	3,913	-	4,425
买入返售金融资产	30,347	5,936	25,718	17,984	2,385	-	52,771	-	135,141
应收利息	890	386	1,852	1,014	348	684	5,789	-	10,963
发放贷款和垫款	231,483	65,020	475,431	234,945	97,936	94,556	18,806	-	1,218,177
可供出售金融资产	9,327	158	2,589	2,664	18	22,506	106,265	-	143,527
持有至到期投资	9,190	13,157	27,294	20,739	6,524	1,706	275,065	-	353,675
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	5,212	-	5,212
投资性房地产	-	-	-	-	-	136	-	-	136
固定资产	2,601	2,077	6,951	3,415	2,493	534	2,579	-	20,650
在建工程	1,993	27	1,286	480	59	-	489	-	4,334
无形资产	65	97	514	90	69	2	551	-	1,388
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	3,172	-	3,172
其他资产	167,647	60,585	266,907	189,933	71,461	12,472	74,677	(756,490)	87,192
资产总额	474,789	151,120	840,383	481,882	185,913	148,472	898,957	(756,490)	2,425,026
负债									
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	(100,882)	(4,905)	(106,111)	(88,390)	(13,987)	(390)	(3)	-	(314,668)
拆入资金	(10,765)	(1,189)	(1,709)	(4,353)	-	(32,836)	(4,840)	-	(55,692)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	(5,227)	-	-	(5,227)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(359)	(5,391)	-	(5,750)
卖出回购金融资产款	(5,306)	-	(6,562)	(4,982)	-	-	(411)	-	(17,261)
吸收存款	(343,691)	(143,369)	(695,711)	(372,153)	(167,297)	(89,023)	(752)	-	(1,811,996)
应付职工薪酬	(311)	(372)	(1,134)	(682)	(278)	(2)	(143)	-	(2,922)
应交税费	(370)	(127)	(472)	(129)	(765)	(230)	(5,248)	-	(7,341)
应付利息	(4,146)	(1,535)	(5,871)	(2,796)	(1,384)	(429)	(453)	-	(16,614)
预计负债	(9)	(108)	(40)	(472)	(250)	-	-	-	(879)
应付债券	-	-	-	-	-	-	(37,000)	-	(37,000)
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	(80)	-	(80)
其他负债	(2,704)	(1,156)	(9,126)	(2,462)	(1,455)	(20,204)	(733,981)	756,490	(14,598)
负债总额	(468,184)	(152,761)	(826,736)	(476,419)	(185,416)	(148,700)	(788,302)	756,490	(2,290,028)
资产负债净头寸	6,605	(1,641)	13,647	5,463	497	(228)	110,655	-	134,998

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告(续)

## 主要报告分部(续)

## 本银行(续)

项目	2008年1月1日至6月30日止期间								
	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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
营业收入	5,555	2,017	14,048	7,173	2,910	1,310	4,149	-	37,162
利息净收入	4,664	1,802	12,583	6,524	2,719	856	3,732	-	32,880
利息收入	10,170	3,472	21,703	11,113	4,470	2,530	13,102	(10,587)	55,973
利息支出	(5,506)	(1,670)	(9,120)	(4,589)	(1,751)	(1,674)	(9,370)	10,587	(23,093)
手续费及佣金净收入	677	141	897	509	154	250	1,562	-	4,190
手续费及佣金收入	769	165	1,027	582	182	358	1,600	-	4,683
手续费及佣金支出	(92)	(24)	(130)	(73)	(28)	(108)	(38)	-	(493)
投资收益	49	16	267	44	11	46	279	-	712
公允价值变动收益	1	-	-	-	-	196	(543)	-	(346)
汇兑收益	164	57	301	96	26	(50)	(881)	-	(287)
其他业务收入	-	1	-	-	-	12	-	-	13
营业支出	(2,332)	(1,094)	(6,133)	(3,283)	(1,941)	(717)	(1,616)	-	(17,116)
营业税金及附加	(435)	(138)	(976)	(475)	(200)	(1)	(134)	-	(2,359)
业务及管理费	(1,451)	(870)	(3,547)	(1,937)	(843)	(476)	(1,474)	-	(10,598)
资产减值损失	(429)	(85)	(1,607)	(866)	(898)	(235)	(8)	-	(4,128)
其他业务成本	(17)	(1)	(3)	(5)	-	(5)	-	-	(31)
营业利润	3,223	923	7,915	3,890	969	593	2,533	-	20,046
加：营业外收入	4	11	27	25	21	8	2	-	98
减：营业外支出	(2)	(7)	(15)	19	(84)	(3)	(26)	-	(118)
利润总额	3,225	927	7,927	3,934	906	598	2,509	-	20,026
减：所得税费用	-	-	-	-	-	-	(4,671)	-	(4,671)
净利润	3,225	927	7,927	3,934	906	598	(2,162)	-	15,355
补充信息									
折旧和摊销费用	154	128	392	222	134	69	357	-	1,456
当期确认的减值损失	429	85	1,607	866	898	235	8	-	4,128
资本性支出	199	87	874	560	138	84	189	-	2,131
其中：在建工程支出	89	15	465	388	56	-	110	-	1,123
购置固定资产支出	70	66	189	131	65	83	67	-	671
购置无形资产支出	31	4	177	30	2	1	10	-	255
其他资本性支出	9	2	43	11	15	-	2	-	82
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告(续)

## 主要报告分部(续)

## 本银行(续)

项目	12/31/2007								
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总行	抵销	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	人民币百万元	人民币百万元
资产									
现金及存放中央银行款项	11,614	3,478	18,895	8,751	4,278	916	211,726	—	259,658
存放同业款项	11,396	373	13,915	1,093	486	1,080	4,655	—	32,998
拆出资金	—	70	2,181	527	—	19,144	26,024	—	47,946
交易性金融资产	100	—	—	—	—	2,753	14,133	—	16,986
衍生金融资产	—	—	—	—	—	240	2,097	—	2,337
买入返售金融资产	8,024	600	23,612	3,802	1,897	—	35,026	—	72,961
应收利息	831	388	1,699	983	330	898	4,127	—	9,256
发放贷款和垫款	206,432	61,384	432,458	218,619	91,245	64,195	9,092	—	1,083,425
可供出售金融资产	17,572	254	3,069	3,226	26	22,414	98,014	—	144,575
持有至到期投资	10,854	13,515	29,701	22,776	8,243	2,279	239,585	—	326,953
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	5,115	—	5,115
投资性房地产	—	—	—	—	—	136	—	—	136
固定资产	2,687	1,972	6,939	3,291	2,506	594	2,750	—	20,739
在建工程	1,886	209	1,088	322	55	—	414	—	3,974
无形资产	36	95	389	65	68	2	597	—	1,252
递延所得税资产	—	—	—	—	—	—	3,851	—	3,851
其他资产	114,367	58,483	255,861	133,497	56,490	15,157	116,957	(680,043)	70,769
资产总额	385,799	140,821	789,807	396,952	165,624	129,808	774,163	(680,043)	2,102,931
负债									
向中央银行借款	—	—	—	(38)	—	—	—	—	(38)
同业及其他金融机构 存放款项	(84,011)	(4,875)	(126,515)	(40,413)	(7,974)	(369)	(1)	—	(264,158)
拆入资金	(4,178)	(533)	(5,745)	(4,366)	(1,286)	(21,889)	(866)	—	(38,863)
交易性金融负债	—	—	—	—	—	(6,709)	—	—	(6,709)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(242)	(3,077)	—	(3,319)
卖出回购金融资产款	(8,073)	—	(8,650)	(4,587)	—	—	(6,411)	—	(27,721)
吸收存款	(270,686)	(132,210)	(605,109)	(325,538)	(150,315)	(72,458)	(620)	—	(1,556,936)
应付职工薪酬	(305)	(358)	(1,143)	(694)	(316)	(3)	(343)	—	(3,162)
应交税费	(2,127)	(471)	(5,079)	(2,187)	(1,018)	(97)	3,381	—	(7,598)
应付利息	(2,608)	(1,214)	(4,266)	(2,002)	(1,050)	(364)	(1,252)	—	(12,756)
预计负债	(9)	(116)	(52)	(503)	(195)	—	—	—	(875)
应付债券	—	—	—	—	—	—	(37,000)	—	(37,000)
递延所得税负债	—	—	—	—	—	—	(71)	—	(71)
其他负债	(10,785)	(4,293)	(27,761)	(16,322)	(3,696)	(27,125)	(605,488)	680,043	(15,427)
负债总额	(382,782)	(144,070)	(784,320)	(396,650)	(165,850)	(129,256)	(651,748)	680,043	(1,974,633)
资产负债净头寸	3,017	(3,249)	5,487	302	(226)	552	122,415	—	128,298

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注(续)

## 54. 分部报告(续)

## 主要报告分部(续)

## 本银行(续)

项目	2007年1月1日至6月30日止期间(未经审计/已重述)								
	华北 人民币百万元	东北 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	总行 人民币百万元	抵销 人民币百万元	合计 人民币百万元
营业收入	4,157	1,529	10,062	5,244	2,290	1,570	1,767	—	26,619
利息净收入	3,648	1,476	9,056	4,876	2,084	892	1,568	—	23,600
利息收入	6,675	2,620	14,783	7,616	3,263	3,507	7,208	(5,845)	39,827
利息支出	(3,027)	(1,144)	(5,727)	(2,740)	(1,179)	(2,615)	(5,640)	5,845	(16,227)
手续费及佣金净收入	273	17	527	253	186	242	1,187	—	2,685
手续费及佣金收入	340	40	603	311	209	276	1,215	—	2,994
手续费及佣金支出	(67)	(23)	(76)	(58)	(23)	(34)	(28)	—	(309)
投资收益	51	(2)	209	—	(2)	143	(45)	—	354
公允价值变动收益	—	—	—	—	—	75	(658)	—	(583)
汇兑收益	179	36	267	113	22	212	(286)	—	543
其他业务收入	6	2	3	2	—	6	1	—	20
营业支出	(1,795)	(1,235)	(4,869)	(2,083)	(1,161)	(413)	(1,377)	—	(12,933)
营业税金及附加	(294)	(99)	(696)	(339)	(140)	(1)	(79)	—	(1,648)
业务及管理费	(1,038)	(744)	(2,602)	(1,466)	(692)	(414)	(1,391)	—	(8,347)
资产减值损失	(444)	(392)	(1,570)	(273)	(328)	(1)	93	—	(2,915)
其他业务成本	(19)	—	(1)	(5)	(1)	3	—	—	(23)
营业利润	2,362	294	5,193	3,161	1,129	1,157	390	—	13,686
加：营业外收入	44	5	93	38	14	13	14	—	221
减：营业外支出	(10)	(61)	13	(4)	(20)	(4)	(5)	—	(91)
利润总额	2,396	238	5,299	3,195	1,123	1,166	399	—	13,816
减：所得税费用	—	—	—	—	—	—	(5,183)	—	(5,183)
净利润	2,396	238	5,299	3,195	1,123	1,166	(4,784)	—	8,633
补充信息									
折旧和摊销费用	148	143	393	227	142	56	305	—	1,414
当期确认的减值损失	(444)	(392)	(1,570)	(273)	(328)	(1)	93	—	(2,915)
资本性支出	185	121	548	273	98	56	371	—	1,652
其中：在建工程支出	82	22	252	146	37	—	84	—	623
购置固定资产支出	86	76	193	75	47	52	264	—	793
购置无形资产支出	2	1	7	7	—	—	21	—	38
其他资本性支出	15	22	96	45	14	4	2	—	198
折旧和摊销以外的非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 八、财务报表主要项目附注 (续)

## 55. 担保物

本集团部份资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截止2008年6月30日及2007年12月31日，本集团该等回购业务的账面余额分别为人民币17,261百万元及人民币27,721百万元。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：

## 本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
交易性金融资产－债券	101	—
可供出售金融资产－债券	2,023	2,315
持有至到期投资－债券	412	6,472
发放贷款和垫款	14,849	18,973
合计	17,385	27,760

## 九、承诺及或有事项

## 1. 信贷承诺及财务担保

## 本集团及本银行

	6/30/2008 合同金额 人民币百万元	12/31/2007 合同金额 人民币百万元
贷款承诺	106,753	71,276
其中：(1)原到期日在1年以内	97,913	59,369
(2)原到期日在1年或以上	8,840	11,907
开出信用证	40,201	40,603
开出保函	168,327	149,749
银行承兑汇票	206,934	172,127
其他财务担保	2,185	2,198
合计	524,400	435,953

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。

## 九、承诺及或有事项 (续)

### 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
6/30/2008合同余额				
经营场所经营性租入	835	2,010	858	3,703
经营设备经营性租入	5	—	—	5
其他经营性租入	—	1	—	1
合计	840	2,011	858	3,709

	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
12/31/2007合同余额				
经营场所经营性租入	841	1,444	514	2,799
经营设备经营性租入	10	1	—	11
其他经营性租入	1	1	—	2
合计	852	1,446	514	2,812

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 九、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
6/30/2008合同余额				
经营场所经营性租入	834	2,010	858	3,702
经营设备经营性租入	5	—	—	5
其他经营性租入	—	1	—	1
合计	839	2,011	858	3,708
12/31/2007合同余额				
经营场所经营性租入	841	1,444	514	2,799
经营设备经营性租入	10	1	—	11
其他经营性租入	1	1	—	2
合计	852	1,446	514	2,812

## 九、承诺及或有事项 (续)

## 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2008年6月30日				
已签合同尚未 支付的部份	468	—	—	468
于2007年12月31日				
已签合同尚未 支付的部份	208	—	—	208



## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 九、承诺及或有事项 (续)

## 3. 资本性承诺 (续)

## 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2008年6月30日 已签合同尚未 支付的部份	466	—	—	466

	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2007年12月31日 已签合同尚未 支付的部份	203	—	—	203

## 4. 证券承销及债券承兑承诺

## 本集团及本银行

	6/30/2008 合同金额 人民币百万元	12/31/2007 合同金额 人民币百万元
证券承销余额	7,300	6,750
债券承兑余额	18,223	17,842

上述承销及承兑的债券主要为凭证式国债。本银行受财政部委托作为其代理人承销部份凭证式国债，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。

## 九、承诺及或有事项 (续)

### 5. 未决诉讼

本集团及本银行

	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,572	1,785
就该等诉讼事项已计提的预计负债	879	875

## 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

根据本银行2008年6月6日股东大会决议，经中国人民银行批准，本银行于2008年7月17日至23日在香港完成公开发行总额为人民币30亿元的2年期人民币债券，票面年利率为3.25%。

## 附注(续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、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：

	6/30/2008		12/31/2007	
	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	9,975	20.36
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
中央汇金投资 有限公司	—	—	3,000	6.12
合计	27,843	56.83	27,843	56.83

本银行于2008年3月25日分别接到财政部和中央汇金投资有限责任公司签署的《权益变动报告书》，中央汇金投资有限责任公司将持有本银行的H股全部划转财政部持有，上述股份变动已完成。

## 十一、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

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

2008年5月26日，本银行出售所持有的上海长江通信设备工程联合公司全部股权，自该日起，该公司不再作为本银行关联方。

##### (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2008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，包括汇丰保险集团(亚太)有限公司、云南红塔集团有限公司等7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80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、所持股份参见附注七，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、联营公司以及其他关联方，具体范围与本集团不存在控制关系的关联方一致。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (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	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	(7)	(348)
合计	(7)	(348)

## 本银行

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	(437)	4,963
其他关联方	(7)	(348)
合计	(444)	4,615

## 十一、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	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	2,836	1,699
其他关联方	—	7
合计	2,836	1,706

## 本银行

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计/ 已重述)
持本银行5%以上(含5%)股份的股东(注)	2,836	1,699
控股子公司	10	48
其他关联方	—	7
合计	2,846	1,754

注： 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、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

## 本集团

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
持本银行5%以上(含5%)股份 的股东	(1,180)	13,088
联营企业	(3)	—
其他关联方	63	(18)
合计	(1,120)	13,070

## 本银行

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
持本银行5%以上(含5%)股份 的股东	(1,180)	13,088
控股子公司	(677)	(585)
联营企业	(3)	—
其他关联方	63	(18)
合计	(1,797)	12,485

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (二) 关联方交易 (续)

## 4. 利息支出

## 本集团

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
持本银行5%以上(含5%)股份 的股东	439	186
其他关联方	—	1
合计	439	187

## 本银行

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
持本银行5%以上(含5%)股份 的股东	439	186
控股子公司	8	11
其他关联方	—	1
合计	447	198



## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、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	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	78	—
合计	78	—

## 6. 其他业务收入

本银行

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	3	3
合计	3	3

## 7. 其他业务成本

本银行

关联方类型	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	—	26
合计	—	26

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (二) 关联方交易 (续)

## 8. 业务及管理费

本银行

关联方类型

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	16	—
合计	16	—

## 9. 资产减值损失

本银行

关联方类型

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007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	—	(14)
合计	—	(14)

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (二) 关联方交易 (续)

## 10. 关键管理人员薪酬

本集团及本银行

关联方类型

	2008年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2007年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
薪金	5	5
酌情奖金	10	12
股票增值权	(5)	—
其他福利	1	1
合计	11	18

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额

## 1. 存放同业款项

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	31	193
合计	31	193

## 2. 拆出资金

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	720	1,223
合计	720	1,223

## 3. 交易性金融资产

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,179	887
合计	1,179	887

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额 (续)

## 4. 衍生金融资产—名义金额

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	8,449	13,577
合计	8,449	13,577

## 5. 应收利息

本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	1,988	1,752
合计	1,988	1,752

## 6. 发放贷款和垫款

本集团

关联方类型	6/30/2008		12/31/2007	
	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	4	—	11	—
合计	4	—	11	—

## 十一、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

## 本银行

关联方类型	6/30/2008		12/31/2007	
	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	957	—	1,394	—
其他关联方	4	—	11	—
合计	961	—	1,405	—

## 7. 可供出售金融资产

## 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	8,071	9,995
合计	8,071	9,995

## 8. 持有至到期投资

## 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	146,604	142,559
合计	146,604	142,559

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额 (续)

## 9. 其他资产

## 本集团

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	8,213	9,588
合计	8,213	9,588

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
控股子公司	16	17
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	8,213	9,588
合计	8,229	9,605

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额 (续)

## 10. 同业及其他金融机构存放款项

## 本集团

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	180	440
合计	180	440

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
控股子公司	1,266	—
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	180	440
合计	1,446	440

## 11. 拆入资金

## 本集团及本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,474	1,329
合计	2,474	1,329



## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额 (续)

## 12. 交易性金融负债

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
控股子公司	7	—
合计	7	—

## 13. 吸收存款

## 本集团

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	13,733	14,913
联营企业	11	14
其他关联方	73	10
合计	13,817	14,937

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	13,733	14,913
控股子公司	883	1,560
联营企业	11	14
其他关联方	73	10
合计	14,700	16,497

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额 (续)

## 14. 应付利息

## 本集团

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	359	188
合计	359	188

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	359	188
控股子公司	1	25
合计	360	213

## 附注 (续)

2008年1月1日至6月30日止期间

## 十一、关联方关系及交易 (续)

## (三) 关联交易未结算金额 (续)

## 15. 其他负债

## 本集团

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	—	1,190
合计	—	1,190

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
持本银行5%以上(含5%)股份的股东	—	1,190
控股子公司	3	38
合计	3	1,228

## 16. 信贷承诺

## 本银行

关联方类型	6/30/2008 人民币百万元	12/31/2007 人民币百万元
控股子公司	—	2
合计	—	2

## 十二、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本中期财务报告部份同期比较数据已按照企业会计准则的要求进行了重述。

## 十三、财务报表之批准

本中期财务报告于2008年8月26日已经本银行董事会批准。

## 备查文件

- （一）载有法定代表人签字的半年度报告文本。
- （二）载有单位负责人、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计报告文本。
- （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。

# 管理层提供的补充信息

## 1. 按中国企业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。

本集团按中国企业会计准则编制的2008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15,593百万元，2008年6月30日股东权益为人民币135,398百万元，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净资产的差异列示如下：

	2008年6月30日 股东权益 人民币百万元	2008年1月1日 至6月30日止 期间净利润 人民币百万元	备注
按国际财务报告准则编制的 财务报表列报的金额	139,794	15,567	
差异调整			
不动产、设备等项目按照重估价值调整	(6,051)	134	注 1
其他	127	(110)	
上述差异的所得税影响	1,528	2	注 2
按中国企业会计准则编制的 财务报表列报的金额	135,398	15,593	

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计的按国际财务报告准则编制的2008年1月1日至6月30日止期间财务报表。

## 管理层提供的补充信息(续)

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

本集团在编制中国企业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、厂房及设备》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。由于本集团在中国企业会计准则和国际会计准则下对固定资产的后续计量模式不同，每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

注2、 上述差异的所得税影响

本集团中国企业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，由于中国企业会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异，这些差异也相应对递延所得税产生影响。

## 2. 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	2008年1月1日至6月30日止期间			
	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	11.51%	11.13%	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	11.52%	11.14%	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。