

§ 1 重要提示

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

1.2 本行第五届董事会第十四次会议于2009年4月28日审议通过了本行及附属公司(“本集团”)2009年第一季度报告(“季度报告”)。出席会议应到董事18名,亲自出席董事16名,委托出席董事2名,其中:变更独立董事书面委托王书胜董事出席会议并代为行使表决权,威尔逊(Ian R. Wilson)独立董事与书面委托受王(Thomas J Manning)独立董事出席会议并代为行使表决权。6名监事及部分高级管理人员会议。

第一季度报告未经审计。

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

§ 2 基本情况

股票简称	交通银行
股票代码	601328
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	交通银行
股票代码	3328
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
姓名	张冀湘
联系地址	上海浦东新区福城路188号
电话	021-58766688
传真	021-58788398
电子信箱	Investor@bankcomm.com

2.2 主要会计数据和财务指标

截至2009年3月31日止3个月内,本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下:(除另有标明外,人民币百万元)

	2009年3月31日 (本报告期末)	2008年12月31日 (上年度期末)	本报告期末比上年度 期末增减(%)
资产总额	3,034,868	2,678,255	13.32
贷款总额	1,606,452	1,328,590	20.91
其中:公司贷款及垫款	1,388,819	1,123,532	23.61
个人贷款及垫款	217,633	205,058	6.13
减值准备	26,062	25,520	2.12
总负债	2,882,152	2,532,613	13.80
存款总额	2,141,119	1,865,815	14.76
其中:公司活期存款	687,127	631,605	8.79
公司定期存款	452,889	387,764	16.80
个人活期存款	280,066	247,131	13.55
个人定期存款	467,930	397,629	17.68
拆入资金	52,128	51,563	1.10
贷款损失准备	31,241	29,814	4.79
股东权益(归属于母公司)	152,250	145,209	4.85
每股净资产(归属于母公司)	3.11	2.96	5.07

	2009年1至3月 (本报告期)	2008年1至3月 (上年同期)	本报告期比上年同期增 减(%)
营业收入	17,865	18,023	(0.88)
利润总额	10,128	10,279	(1.47)
净利润(归属于母公司)	7,946	7,883	0.80
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司)	7,952	7,891	0.77
每股收益(全面摊薄,元)	0.16	0.16	-
每股收益(除权摊薄,元)	0.16	0.16	-
加权平均净资产收益率	5.22%	5.83%	减0.61个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	5.22%	5.83%	减0.61个百分点

	2009年1至3月 (年初至报告期末)	2008年1至3月 (上年同期)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(8,487)	22,604	(124.27)
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.11)	0.46	(123.91)

	2009年1至3月 (本报告期)	2008年12月31日 (上年同期)	本报告期比上年 同期增减(%)
平均资产回报率(年率)	1.12	1.19	(0.07)
成本收入比	32.79	36.38	(9.30)
拨备覆盖率	192.83	192.83	-
拨备覆盖率(一般风险准备)	168.12	166.10	2.02
拨备覆盖率	119.87	116.83	3.04
不良贷款率	1.62	1.92	(0.30)
不良资产率	1.27	1.37	(0.10)
资本充足率	8.88	9.54	(0.66)

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

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

3、根据当期年度净利润与期末资产总额的平均值计算。

4、根据业务及管理费加上营业外附加,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、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动收益(损失)、汇兑收益,其他业务收入)计算。

5、根据报告期末减值贷款余额除以贷款前贷款余额计算。

6、根据报告期末拨备余额加上一般风险准备期末余额除以减值贷款余额计算。

7、根据报告期末拨备余额除以减值贷款余额计算。

8、根据中国银行监管口径计算。

2.3非经常性损益项目

非经常性损益项目	2009年1至3月
处置固定资产、无形资产产生的损益	10
利用公允价值计量进行会计计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	16
计入当期损益的政府补助	(18)
非经常性损益的所得税影响	(2)
合计	6
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	6

2009年3月31日股东权益		2009年1月1日至12月31日期间净利润	
(未经审计)		(未经审计)	
集团	归属于母公司	集团	归属于母公司
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	157,176	156,710	7,957
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	(6,080)	(6,080)	68
不动产、设备等项目按照重估价值调整*			(58)
其他差异的所得税影响*	(6,28)	(6,28)	(1)
按中国会计准则编制的财务报表列报的金额	152,716	152,250	7,968

注:1、本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对不动产、设备等固定资产按实际成本进行后续计量;本集团按照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、厂房及设备的持有成本,对公允价值能够可靠计量的不动产,设备以重估价值进行后续计量,并按该等资产的重估价值计提折旧。由于本集团在中国会计准则和国际财务报告准则下对固定资产的后续计量模式不同,每期计提折旧的支出会有相应差异。

2、本集团按照中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表,均对资产、负债的账面价值计提减值准备,但有时存在资产减值准备计提确认时点不同,导致资产或负债账面价值存在差异,由于中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异,这些差异也相应地造成损益产生差异。

2.5 股本及股东情况

截至2009年3月31日,本行股东数量总共为454,958户,其中A股407,139户,H股47,819户。根据本行置于于上海证券交易所登记的股东名册,本行前10名股东持股情况和前10名无限售条件股东持股情况列下:

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量	股份质押或冻结情况
1	中华人民共和国财政部	国家	26.48	12,974,982,648	9,974,982,648	无
2	中央汇金资产管理(有限)有限公司	外资	21.93	10,745,575,157	89,388	未知
3	香港中央汇金资产管理(有限)有限公司	外资	18.60	9,115,002,580	0	未知
4	普华永道会计师事务所	国有	0.21	985,447,500	0	未知
5	国银资产管理(香港)有限公司	国有	0.92	451,445,193	0	未知
6	交通银行(集团)公司	国有	0.77	378,328,000	0	未知
7	云南锡业(集团)有限公司	国有	0.71	346,787,979	0	未知
8	上海浦东发展(集团)有限公司	国有	0.62	304,320,800	0	未知
9	华能资本服务有限公司	境内法人	0.67	268,501,276	0	未知
10	大庆石油管理局	国有	0.48	233,151,118	0	未知

注:1、本行未知上述股东之间关联关系。

2、香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份,代表截至2009年3月31日止,在该公司开户登记的所有机构和个人的投资者的H股股份合计数据。据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料,截至2009年3月31日,全国社会保障基金理事会持有本行H股25,555,555股,占本行总股份的11.34%,现已全部转入香港中央结算(代理人)持有有限公司名下。(下同)

3、根据本行置于于香港证券交易所登记的股东名册所统计,截至2009年3月31日,香港上海汇丰银行有限公司(“汇丰银行”)持有本行H股股份97,415,002,580股。根据汇丰控股(HSBC Holding plc)向香港交易所披露的披露权益表格,截止2009年3月31日,汇丰银行持有本行H股9,312,013,580股,占本行总股份的4.19%。(下同)

2.5.2 前10名无限售条件股东持股情况

序号	股东名称	持股数	持股比例(%)	股份质押或冻结情况
1	香港中央结算(代理人)有限公司	10,745,575,157	21.93	H股
2	香港上海汇丰银行(有限)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	普华永道会计师事务所	985,447,500	2.01	A股
5	国银资产管理(香港)有限公司	451,445,193	0.92	A股
6	上海银信(集团)公司	378,328,000	0.77	A股
7	云南锡业(集团)有限公司	346,787,979	0.71	A股
8	中国石化石油有限责任公司	304,320,800	0.62	A股
9	华能资本服务有限公司	268,501,276	0.55	A股
10	大庆石油管理局	233,151,118	0.48	A股

注:上述股东关联关系或一致行动的说明 本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系

§ 3 重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

详见本年度报告第四节“管理层讨论与分析”章节。

3.2 重大事项进展情况及其所涉及的风险和不确定因素分析说明

□适用 √不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

3.5 持有其他上市公司、非上市公司金融企业和上市公司股权的相关情况

3.5.1 持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

√适用 □不适用

序号	证券简称	期末持有数量	期初投资金额	期末账面价值	期初账面价值	会计核算科目
1	浦发银行	24,153,000	140,315,551.00	380,464,420.00	301,912,520.00	可供出售金融资产
2	600837	20,821,028	282,242,325.00	293,368,242	168,588,537.08	可供出售金融资产
3	600000	8,194,028	6,000,000.00	179,613,167.60	106,570,897.50	可供出售金融资产
4	600026	29,245,700	138,863,728.97	91,036,752.41	62,409,355.90	可供出售金融资产
5	000979	10,960,000	12,494,400.00	59,512,800.00	52,060,000.00	可供出售金融资产
6	600388	775,000	2,283,555.01	50,018,222.99	50,302,435.20	可供出售金融资产
7	600028	5,000,000	8,333,333.33	41,650,000.00	29,980,000.00	可供出售金融资产
8	600774	7,023,877	8,400,000.00	37,718,219.49	21,121,108.54	可供出售金融资产
9	600643	3,710,148	7,000,000.00	35,172,203.04	20,831,031.76	可供出售金融资产
10	601727	3,829,600	1,615,900.00	30,326,082.60	22,424,088.00	可供出售金融资产

注:此表计算本集团合并报表的可供出售金融资产、公允价值变动资产及其他变动资产当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权,按期末账面价值大小排序所持前10只股票的情况。

交通银行股份有限公司

3.5.2持有非上市公司金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

持有对象名称	初始投资金额	持股比例(%)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
北京壹玖玖玖投资管理有限公司	380,000,000.00	57.560,228	10.00	380,000,000.00
中国银行股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00
合计	526,250,000.00	170,060,225		526,250,000.00

注:此表以合并报表相关数据填列。

3.6 董事会审计委员会

本行董事会审计委员会的主要职责是审核本行内部及外部审计工作,审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性。审计委员会由本行独立董事非执行董事、钱江一非执行董事、傅凤林非执行董事、陈清泰独立非执行董事和胡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,并探讨本行风险监控及财务报告事宜,包括审阅一季度报告。

3.7 本行员工数量、结构及薪酬政策

3.7.1 员工数量及结构:截至2009年3月31日,本行从业人员77,156人,比上年初减少0.74%,其中拥有高级专业技术职称的员工有615人,占比约为0.80%,拥有中级专业技术职称的员工有16,399人,占比约为21.25%,拥有初级专业技术职称的员工有20,377人,占比约为26.41%。从业人数教育程度分布如下:

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

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

3.8 董事、监事及高管人员变动情况

报告期内,本行董事、监事及高级管理人员没有发生变动。

3.9 报告期内现金分红政策执行情况

本行董事会建议,以截至2008年12月31日的总股本489.94亿股为基数,向本行登记在册的A股股东和H股股东,每股现金分红人民币0.10元(含税),分配股利总额为人民币48.99亿元。以上建议待2008年度股东大会审议通过后方可实施。

§ 4 管理层讨论与分析

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

4.1 总体经营概况

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

4.2 主要业务回顾

本集团根据国家宏观调控政策和经济形势的变化,适时进行业务调整,主动调整业务发展方向,在日趋激烈的市场竞争中实现了各项业务快速增长。年末资产总额达到人民币30,348.68亿元,首次突破3万亿元大关,进一步夯实了本行最具增长潜力的大银行地位。各项存款(含一般存款及金融机构存款)余额达到人民币1,750.51亿元,比年初增加人民币3,661.61亿元,增幅15.90%。各项贷款(含备前,如无特别说明,下同)余额达到人民币16,064.52亿元,比年初增加人民币21.72,增幅20.91%。境内人民币存款和贷款市场份额比年初有所提升,存款增量创历史同期新高水平。

信贷资产风险控制优化

本集团坚持审慎经营原则,不断优化信贷投向,各项贷款增量主要投向国家重大项目建设和符合国家产业政策的重点地区、重点行业和重点客户。2009年一季度,本集团与外部各项投资重点拉动的地区贷款占比提高;交通運輸、公共事业、建筑、能源等基础建设领域相关行业贷款增量合计达人民币171.92亿元,占全部新增贷款(不含贴现)的49.67%;境内1-5级优质公司客户贷款占比达到82.51%,比年初提高0.21个百分点。

本集团还积极支持中小企业发展,在大型银行中率先建立了“行业式”小企业专营机构模式,并首批在江苏、浙江等6家分行试点运行,一季度新增中小企业贷款48.13亿元,比年初增长31.38%,增量是去年同期新增贷款的6.05倍。

4.3 国际业务快速增长

本集团加大产品创新力度,银行卡等传统业务以及投行、代理理财等各类新业务均实现较快增长。2009年一季度末,银行卡发卡量突破7,000万张,一季度消费额超过人民币640亿元,同比增长71.76%,其中信用卡在卡量超过1,000万张,一季度实现消费额人民币319亿元。报告期内,本集团主承销短期融资券和中期票据9支,发行金额合计人民币366亿元;发售“鑫通鑫”理财产品19期,发行总金额人民币40亿元;发行“得利义”理财产品180款,理财产品发售数量市场排名第一,发行金额达人民币476亿元,市场排名第二;代理保险继续较快增长,销售保费同比增长123%。报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入人民币24.14亿元,同比增长17.24%,占营业收入的比重为15.51%,比上年同期提高6.29个百分点,中间业务保持了持续较快增长。

4.4 资产减值准备计提

本集团进一步加大对投资运作力度,优化投资组合,努力克服息差收窄的不利影响。一季度,本集团正成为全国银行间债券市场做市商,人民币债券交易业务活跃,同比增长102%,市场占比提升3.86个百分点。本集团场外交易产品创新能力进一步加强,陆续推出了黄金现货和国际低收益黄金、美国国债自营产品,积极开拓汇市新业务。在市场利率大幅下降的情况下,本集团证券投资组合水平仍保持3.79%的高水平,同比上升10个百分点。

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

风险管理持续加强

本集团坚持审慎经营方针,沉着应对国际金融危机,风险管理得到继续加强。积极完善风险管理组织架构,在高级风险管理委员会下设立信用、市场、操作三个风险管理委员会,并搭建起由业务经营部门、非信贷管理部门、风险管理部门和内部审计部门组成的风险管理三道防线,提高风险管理水平,确保资产质量的持续改善。2009年一季度末,本集团不良贷款率下降0.30个百分点至1.62%;拨备覆盖率达到168.12%,比年初提高2.02个百分点,若剔除贴现后计算的一般风险准备,拨备覆盖率为119.87%,比年初提高3.04个百分点,抗风险能力进一步提升。

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

4.5 盈利能力持续增强

2009年一季度,本集团境内国家开发银行由央行(自付汇、直辖)行试点,进一步一体化管理,提升服务水平,大力推广理财产品销售,网点覆盖率达81%,有力推动理财产品由操作型向销售型转变;为满足境内客户多元化金融服务需求,积极筹备跨境贸易人民币结算试点;此外,本集团电子银行产品和功能不断完善,电子银行业务发展率达45.3%,在提高服务效率的同时,降低了运营成本。

国际化、综合化战略稳步推进

本集团持续推进国际化、综合化发展策略,海外分行与子公司的利润贡献度进一步提升。一季度分别为集团贡献净利润人民币3.34亿元和0.93亿元,同比分别增长33.07%和89.47%。

在现有国家海外分行和1家海外代办的基础上,本集团正积极谋划国际业务网络的布局,胡志明市分行、旧金山分行和悉尼分行的设立工作已经得到境内监管机构批准。子公司各项业务发展势头强劲,交银国际融资租赁有限公司完成本集团首单融资租赁基金和先锋投资基金的发行,总募集金额达到人民币95亿元,市场发展优异;交银国际融资租赁有限责任公司与本行及交银国际信托有限公司合作推出国内首家以租赁资产为标的的个人理财产品,满足了高端客户理财产品需求。

4.3 利润表主要项目分析

4.3.1 利润总额

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

下表列示了本集团在本报告期利润总额的部分资料:(人民币百万元)

截至3月31日止3个月期间		
2009年	2008年	
利息净收入	14,516	16,397
手续费及佣金净收入	2,414	2,059
其他非利息收入	935	(433)
减值损失	(1,777)	(1,791)
利润总额	10,028	10,279

4.3.2 资产减值损失

受上年央行连续六次货币政策调整的滞后影响,本集团息差水平有所收窄,利息净收入较上年同期有所减少。报告期内,本集团实现利息净收入人民币145,166亿元,比上年同期减少11.47%,在营业收入中的占比为21.85%,仍是本集团营业收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在本报告期的生息资产和计息负债的平均每日结余,相关利息收入和支出以及年化平均收益率年化平均成本率:

截至2009年3月31日止3个月期间		截至2008年3月31日止3个月期间	
平均结余*	利息收支	年化平均收益率(成本率)(%)	年化平均收益率(成本率)(%)
资产			
现金及存放中央银行款项	319,816	1,311	1.64
存放、拆放同业及其他金融机构款项	305,542	1,767	2.31
发放贷款和垫款	1,404,191	18,978	5.41
其中:公司贷款	1,055,445	14,858	5.63
个人贷款	191,716	3,000	1.66
贴现	157,030	1,120	2.85
债券投资及其他	593,527	5,618	3.79
生息资产	2,576,838	27,465	4.26
非生息资产	126,279	94	0.90
总资产	2,703,077	2,168,267	
负债及股东权益			
吸收存款	1,876,823	8,839	1.88
其中:公司存款	1,208,659	5,403	1.79
同业及其他金融机构存款及拆入款项	668,164	3,436	2.06
应付债券及其他	569,445	3,827	2.69
应付债券及其他	43,473	492	