

§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行及其附属公司(“本集团”)截至2008年3月31日止三季报(“一季度报告”)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五次会议于2008年4月29日审议通过了一季度报告。出席会议应到董事17名,亲自出席董事14名,委托出席董事3名,其中:史美伦董事书面委托王冬胜董事出席会议并代为行使表决权,李克平董事书面委托张冀湘董事出席会议并代为行使表决权,陈清泰独立董事书面委托李季祥独立董事出席会议并代为行使表决权。7名监事以及部分高管列席会议。

一季度报告未经审计,有关财务金额除特别说明外,指人民币金额。

1.3 本行董事长蒋超良先生、主管会计工作副行长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 公司基本情况

2.1 公司概况	
股票简称	交通银行
股票代码	601328
上市交易所	上海证券交易所
股票简称	交通银行
股票代码	3328
上市交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	张冀湘
电话	021-58781234
传真	021-58789398
注册地址/办公地址	上海浦东新区银城中路188号
邮政编码	200120
国际互联网网址	www.bank.com.cn
电子信箱	investor@bank.com.cn

2.2 主要会计数据和财务指标
本集团截至2008年3月31日止3个月内,按照中国会计准则要求编制的主要财务数据和指标如下:

除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示

	2008年3月31日	2007年12月31日	增幅(%)
总资产	2,260,999	2,103,626	7.48
其中:贷款净额	1,151,235	1,082,758	6.32
总负债	2,125,276	1,974,829	7.62
其中:客户存款	1,692,672	1,555,809	8.80
股东权益	135,723	128,797	5.38
股东权益(归属母公司)	133,303	128,379	5.39
每股净资产(归属母公司)元	2.76	2.62	5.34
营业收入	18,023	12,714	41.76
利润总额	10,279	7,236	42.05
净利润(归属母公司)	7,883	3,936	100.28
扣除非经常性损益后的净利润(归属母公司)	7,895	3,891	102.90
基本每股收益(元)	0.16	0.09	77.78
扣除非经常性损益后的每股收益(加权平均,元)	0.16	0.08	100.00
扣除非经常性损益后的净资产收益率(加权平均)	5.97%	4.35%	37.24
经营活动产生的现金流量净额	22,604	45,434	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.46	0.99	-
平均净资产回报率	1.44%	1.07%	0.37
净资产收益率(一年,全面摊薄)	23.30%	15.98%	7.32
净资产收益率(一年,加权平均)	23.84%	17.17%	6.84
成本收入比率	33.05%	40.26%	0.21
减值贷款比率	1.94%	2.05%	0.11
减值贷款拨备覆盖率	101.99%	95.63%	6.36
核心资本充足率	9.82%	10.27%	0.45
资本充足率	13.96%	14.44%	0.48

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证券在普通股。

- 根据当期年度化净利润除以报告期期初与期末资产总额的平均值计算。
- 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扣除以盈利收入(包括利息收入、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、税金。
- 根据报告期未拨备金额除以减值贷款余额计算。
- 根据中国银行监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

	2008年1至3月	2007年1至3月	增幅(%)
非经常性损益项目			
处置固定资产、无形资产产生的损益	18		
其他应扣除的营业外收支净额	4		
非经常性损益的所得税影响	0		
合计	22		

2.3 非经常性损益项目

	2008年1至3月	2007年1至3月	备注
按国际财务报告准则编制的财务报表列报的金额	140,226	7,914	
调整事项			
不动产、设备等按照重估价值调整	6,077	68	注1
其他	152	49	注2
上述差异的所得税影响以及本期所得税税率变化影响	1,422	09	注3
按中国企业会计准则编制的财务报表列报的金额	135,723	7,904	

注1:不动产、设备等按照重估价值调整
本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对不动产、设备等固定资产按历史成本进行后续计量;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、设备以公允价值进行后续计量,并按该等资产的重估价值计提折旧。由于本集团在对中国会计准则和国际会计准则下对固定资产的后续计量模式不同,每期计入损益的折旧支出也相应存在差异。

注2:其他
其他差异主要包括职工住房递延支出
本集团在编制中国会计准则下的财务报表时,对于年度度支付的一次性住房补贴直接冲减公益金。根据《企业会计准则第38号:首次执行企业会计准则》,不要求对上述职工住房支出予以追溯调整。本集团在编制国际财务报告准则下的财务报表时,根据《国际会计准则第19号:雇员福利》有关规定,对雇员福利应当在为其提供服务期间确认为当期损益。本集团对一次性支付给职工的住房补贴在其提供服务期间的内予以递延分期计入损益。

注3:上述差异的所得税影响
本集团中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表,均对资产、负债的账面价值与计税基础之间的暂时性差异按资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债,由于中国会计准则和国际财务报告准则下的财务报表对资产、负债的确认和计量存在上述准则差异,这些差异也相应递延所得税产生影响。

截至2008年3月31日,本行股东数量总计为483,217户,其中A股435,246户,H股47,971户。根据本行备有于本行股份过户登记处的股东名册,本行前10名股东持股情况和前10名无限售条件流通股持股情况如下:

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例
1	中华人民共和国财政部	国家	12,974,982,648	26.48%
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	10,785,821,750	22.01%
3	香港上海汇丰银行有限公司	外资	9,115,002,580	18.60%
4	首都机场集团公司	国有	985,447,500	2.01%
5	国家电网公司	国有	451,445,193	0.92%
6	上海烟草(集团)公司	国有	378,328,046	0.77%
7	云南红塔集团有限公司	国有	346,787,979	0.71%
8	中国石化财务有限责任公司	境内法人	304,320,800	0.62%
9	华能资本服务有限公司	国有	268,649,272	0.55%
10	大庆石油管理局	国有	233,151,118	0.48%

序号	股东名称	持股数	持股比例	股份性质
1	香港中央结算(代理人)有限公司	10,785,821,750	22.01%	H股
2	中华人民共和国财政部	3,000,000,000	6.12%	H股
3	中国工商银行-诺安股票证券投资基金	100,592,929	0.21%	A股
4	中国工商银行-大成蓝筹稳健证券投资基金	35,000,000	0.07%	A股
5	招商银行股份有限公司-光大保德信优势配置股票证券投资基金	33,581,174	0.07%	A股
6	中国工商银行-诺安价值增长股票证券投资基金	29,000,000	0.06%	A股
7	中国工商银行-华安中小盘成长股票证券投资基金	28,999,976	0.06%	A股
8	中国工商银行-中银持续增长股票证券投资基金	27,379,221	0.06%	A股
9	中国工商银行-易方达价值精选股票证券投资基金	27,004,816	0.06%	A股
10	中国建设银行-长城品牌优选股票证券投资基金	25,959,002	0.05%	A股

说明:
1. 除上述股东属于统一法人管理外,本行未列入上述股东的股份存在质押或冻结的情况,未知上述股东之间关联关系。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份,代表截至2008年3月31日止,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。其中包括全国社会保障基金理事会持有本行H股5,555,556股。
3. 根据本行备有于香港中央证券登记有限公司的股东名册所载,截至2008年3月31日,汇丰银行持有本行H股9,115,002,580股。另外,根据HSBC Holding plc在香港联交所报备的披露权益表格,截至2007年12月31日,汇丰银行实持有本行H股9,312,013,580股,并通过及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%。

§3 重要提示

- 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
- 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明
适用 不适用
- 3.3 公司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拟上市公司股权的相关情况。
1. 持有其他上市公司股权情况
适用 不适用

交通银行股份有限公司

2008年第一季度报告

证券代码	证券简称	期末持有数量(亿股)	期初投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
160008	招商局	34,573,000	42,039,231.00	330,172,150.00	331,732,740.00	可供出售金融资产
200008	浦发银行	8,194,031	6,000,000.00	290,086,662.61	432,644,784.00	可供出售金融资产
33377	招商银行	20,245,500	157,483,283.63	139,343,094.74	-	可供出售金融资产
4388	中信银行	805,000	2,065,500.00	96,760,443.03	-	可供出售金融资产
51009	民生银行	10,960,000	12,094,400.00	96,667,200.00	64,444,800.00	可供出售金融资产
600091	工商银行	10,352,000	6,470,000.00	69,558,000.00	94,203,200.00	可供出售金融资产
760042	中信银行	5,000,000	9,333,333.63	61,000,000.00	92,452,500.00	可供出售金融资产
82537	光大银行	94,350,000	13,974,160.00	60,269,246.64	-	可供出售金融资产
910008	民生银行	2,218,227	3,740,000.00	55,943,688.94	114,127,779.15	可供出售金融资产
1060074	交通银行	7,023,877	8,400,000.00	50,220,730.55	63,004,176.69	可供出售金融资产
合计	其他	581,231,925.91	1,832,497,484.47	1,740,006,805.15	-	可供出售金融资产

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名股票的情况。

- 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
中国银行股份有限公司	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%	-
洛阳市商业银行股份有限公司	3,000,000.00	3,000,000	3.00%	-
合计	477,000,000.00	477,000,000	-	470,000,000.00

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。

3.6 董事、监事和高级管理人员持股情况

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

3.7 本行员工数量、结构及薪酬政策

截至报告期末,本行从业人员总数为68,660人,比年初增加577人,其中拥有高级专业技术职称的有612人,占比约为0.89%;拥有中级专业技术职称的有16,274人,占比约为23.70%;员工中具有研究生及以上学历的有2,189人,占比约为3.19%;本科学历的有29,564人,占比约为43.06%;大专学历的有31,841人,占比约为46.79%。

本行坚持以职级、以岗定薪,以岗定奖,以市场为导向的薪酬管理体系,不断优化薪酬配置,加大绩效奖金力度,向本行战略重点业务倾斜。实施以市场劳动力价格为基础,以绩效为牵引的员工年度调薪,逐步完善整体薪酬制度,加快建立一岗一薪、一职一薪、规范计薪、集中运营,统筹支付”为主要特征,符合财务管控要求、兼具激励性和福利性的企业年金制度,吸引和保留关键人才,保持企业凝聚力。

3.8 管理层讨论与分析

2008年一季度,在全球经济不确定性增强的情况下,中国经济仍保持较快增长。本集团继续加快推进经营转型和结构调整,加强风险管理,各项业务保持健康发展,取得了良好的经营业绩。

(一) 总体经营概况

截至2008年3月31日止,本集团资产总额达到人民币22,609.99亿元,比年初增长7.48%;实现净利润人民币78.83亿元,同比增长100.28%;平均资产回报率(年化)为1.44%,平均净资产收益率(年化)为23.92%,分别比上年上升0.37个百分点和4.91个百分点。

(二) 业务回顾

业务规模稳步增长
截至报告期末,本集团存贷款业务规模稳步增长。客户存款余额达到人民币16,926.72亿元,比年初增加人民币1,368.63亿元,增幅8.80%。其中,人民币存款增势强劲,一季度末境内人民币存款余额16,383.54亿元,比年初增长人民币1,477.46亿元,增量为历年同期最高水平。客户贷款余额 截至前,如无不特别说明,下同)为人民币11,744.20亿元,比年初增加699.60亿元,增幅6.33%。

息差水平显著提高
截至报告期末,本集团净利差和净边际利率大幅度提高,分别达到3.03%和3.16%,比上年全年水平分别提高26个和32个基点,比上年同期分别提高46个和53个基点。息差水平的扩大既得益于上年央行升息政策,也得益于本集团资产负债结构的不断优化和贷款定价水平的稳步提高。报告期内,本集团贷款投放迅速,贷款结构持续优化,境内人民币中长期贷款增加1,634.64亿元,占比分别比年初提高了0.7%和0.8个百分点,客户贷款收益率比上年提高74个基点。同时,资产负债积极应对市场变化灵活调整投资组合,投资收益率比上年提高43个基点。

息差水平的提高和生息资产规模的扩大,推动利息净收入大幅度增长。报告期内,本集团实现利息净收入人民币163.97亿元,比上年同期增加人民币55.24亿元,增幅50.80%。

中间业务持续快速发展

本集团克服资本市场大幅波动的不利因素,加大中间业务发展力度,资产托管、财务顾问以及银行卡等业务在报告期内均有较大发展,推动公司业务实现较快增长。

报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入人民币20.59亿元,比上年同期增长71.73%,占营业收入的比重达到11.42%,比上年同期提高1.99个百分点。其中,融资融券业务收入同比增长260%;代理保险手续费收入同比增长370%。

运营效率有效提升

本集团持续致力于成本管理和控制,提高运营效率。报告期内,本集团成本收入比率为33.05%,比上年全年水平下降7.21个百分点,成本控制措施效果良好。

风险管理持续加强
本集团全面推进“绿色信贷”工程建设,开展出口导向型企业和对实体经济企业信贷审查,确定重点加大客户信用评级,实施重点管理。报告期末,减值贷款比率由年初的2.05%下降至1.94%,同时,实施稳健审慎的拨备政策,拨备覆盖率高达101.99%,比年初提高6.36个百分点;如果考虑已计提的一般风险准备人民币106.36亿元,本集团减值贷款拨备覆盖率已达到148.78%。

本集团在业务快速发展的同时,资本充足率与核心资本充足率分别保持在13.96%和19.82%的较高水平。

财富管理银行战略加快推进
对公业务方面,本集团着力打造以“蓝通财富”为主的对公业务品牌,对现金管理、供应链金融、企业理财等产品进行功能优化和升级;境内34家分行开展了蓝通理财投融资业务,适时推出“蓝通财富”系列理财产品,管理资产已接近74亿元。对私业务方面,本集团在报告期内正式推出私人银行服务体系,为客户提供个性化理财产品服务,荣获《欧洲货币》“中国最佳私人财富管理银行”大奖。截至报告期末,本集团境内人民币储蓄存款突破人民币5,000亿元;发行人人民币理财产品达59款,实现销售额人民币248亿元,比上年同期增长186%;个人中高端客户占比比较年初提高了0.42个百分点,客户结构进一步优化。

同时,本集团财富管理产品创新不断,财富管理手段和内容不断丰富。率先在国内市场推出了澳元保证金和英镑汇入汇款业务;首家开展客户理财财富业务;发行国内首张使用环保材料的银行卡——交通银行太平洋“彩币”卡,该卡除具备普通借记卡所有功能外,还将结合世博会主题内容,引入各类增值服务;银银跨行支付系统,对公快捷汇兑业务、外币掉期项目等成功上线;境内新建网点12个,调整、改造网点116个,网点形象进一步改善;本集团客户服务中心实现对全42家分行的专业化、集中化服务,客户服务能力和服务质量大幅度提高。

综合化经营战略进一步深入
本集团着力打造特色鲜明的综合经营平台,推动子公司业务与银行自身业务的协同发展。报告期内,交银国际相继推出“航气”轮贷款、交银国际权益“协”等多项组合产品,交银租赁完成10多个租赁项目,平安融资租赁管理有限公司成为第二批获准开展特定客户资产管理业务的8家基金公司之一,在市场比较低迷的情况下,成功发行“交银增利债券基金”,募集资金超过百亿元,刷新了2008年以来基金发行的新纪录。

(三) 财务表现

1. 利润总额
截至2008年3月31日止,实现利润总额为人民币102.79亿元,比上年同期增加人民币30.43亿元,增幅42.05%。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本行所示期间利润总额的部分资料:

	截至3月31日止3个月期间	2007年12月31日	增幅(%)
利息净收入	16,397	10,873	50.80
手续费及佣金净收入	2,059	1,199	70.86
减值损失	1,793	906	96.96
利润总额	10,279	7,236	41.76

截至2008年3月31日止,本集团实现利息净收入为人民币163.97亿元,比上年同期增加人民币55.24亿元,增幅50.80%。

下表列示了本集团在本行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率的主要组成部分:

	2008年1至3月	2007年1至12月	增幅(%)
利息收入	1,090	1,089	0.09
存款中央银行款项	392	4,865	-
拆出同业款项	1,376	65.48	20.88
拆出资金及买入返售金融资产	19,383	15,288	26.14
发放贷款和垫款	2,499	90,118	-
债券投资	4,140	53,742	-
利息支出	16,397	2,779	488.86
同业及其他金融机构存放及拆入款项	8,080	2,846	282.48
吸收存款	963	4,492	-
利息支出合计	10,793	66,376	-
净利息收入	1,639	53,742	-
净利率	3.03%	2.77%	9.00
净边际利率	3.16%	2.84%	11.27

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的差额。

注:2. 指利息净收入与平均生息资产的比率。

注:3. 年化度指标,剔除代理客户理财产品的影响。

净利率和净边际利率比上年全年水平分别提高了26个和32个基点。其中,生息资产收益率为5.21%,比上年水平提高了48个基点;利息成本率为2.18%,比上年提高了22个基点。

净利率和净边际利率的扩大,主要得益于:2007年央行6次结构性加息的滞后影响,再加上人民币贷款定价水平的进一步提高,客户贷款平均收益率为7.08%,比上年提高74个基点;升息带动货币市场利率不断抬高,证券投资收益较上年提高43个基点。

下表列示了本集团在本行所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余和利率:

	2008年1月31日(人民币百万元,以百分比列示者除外)					
	平均余额 ¹⁾	利息收支	平均收益成本率 ²⁾	平均余额 ¹⁾	利息收支	平均收益成本率 ²⁾
资产						
现金及存放中央银行款项	266,548	1,090	1.64%	231,051	3,438	1.49%
存放、拆出同业及其他金融机构款项	189,750	1,768	3.73%	170,498	5,534	3.49%
发放贷款和垫款	1,095,760	19,383	7.08%	1,072,873	48,948	4.54%
同业及其他金融机构存放及拆入款项	965,551	16,027	7.08%	833,095	53,199	6.39%
个人贷款	160,591	3,015	7.24%	143,857	9,049	6.29%
票据	23,818	341	5.73%	55,921	3,194	5.71%
债券及其他	536,151	4,949	3.69%	468,735	15,288	3.26%
生息资产	2,073,287	27,008	5.21%	1,889,296	89,457	4.73%
非生息资产	94,950	-	-	77,205	-	-
资产总额	2,168,237	-	-	1,966,801	-	-
负债						
存款	1,591,815	8,080	2.03%	1,503,872	26,191	1.74%
同业及其他金融机构存放及拆入款项	1,063,551	5,234	1.97%	998,829	16,563	1.66%
个人存款	528,264	2,846	2.15%	505,043	6,628	1.91%
同业及其他金融机构存放及拆入款项	337,412	2,350	2.79%	297,797	8,693	2.92%
应付债券	37,000	363	3.92%	32,411	1,492	4.60%
应付利息	1,951,304 ³⁾	10,611 ³⁾	2.18%	1,820,519 ³		