

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

截至2013年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2013年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

(一) 上市證券交易所： A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司

(二) 股票簡稱及代碼： A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328

(三) 公司秘書：杜江龍
聯繫地址：中國上海浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

截至2013年12月31日，本集團按照國際財務報告準則編製的年度主要財務數據和指標如下：

項目	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
(人民幣百萬元)					
全年業績					
利息淨收入	130,658	120,126	103,493	84,995	66,668
稅前利潤	79,909	75,211	65,451	49,954	38,301
淨利潤(歸屬於母公司股東)	62,295	58,369	50,735	39,042	30,118
(人民幣百萬元)					
於年終截止日					
資產總額	5,960,937	5,273,379	4,611,177	3,951,593	3,309,137
其中：客戶貸款	3,266,368	2,947,299	2,561,750	2,236,927	1,839,314
負債總額	5,539,453	4,891,932	4,338,389	3,727,936	3,144,712
其中：客戶存款	4,157,833	3,728,412	3,283,232	2,867,847	2,372,055
股東權益 (歸屬於母公司股東)	419,561	379,918	271,802	222,773	163,848
(人民幣元)					
每股計					
每股收益 (歸屬於母公司股東)	0.84	0.88	0.82	0.66	0.53
每股淨資產 (歸屬於母公司股東)	5.65	5.12	4.39	3.96	3.34
(%)					
主要財務比率					
平均資產回報率	1.11	1.18	1.19	1.08	1.01
平均股東權益報酬率	15.58	17.91	20.52	20.20	19.49
成本收入比 ¹	29.68	29.86	30.19	32.11	32.63
減值貸款率	1.05	0.92	0.86	1.12	1.36
撥備覆蓋率	213.65	250.68	256.37	185.84	151.05
(除有標明外，人民幣百萬元)					
資本充足指標					
資本淨額 ²	516,482	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：核心一級資本淨額 ²	416,961	不適用	不適用	不適用	不適用
其他一級資本 ²	4	不適用	不適用	不適用	不適用
二級資本 ²	99,517	不適用	不適用	不適用	不適用
風險加權資產 ²	4,274,068	不適用	不適用	不適用	不適用
資本充足率(%) ²	12.08	不適用	不適用	不適用	不適用
一級資本充足率(%) ²	9.76	不適用	不適用	不適用	不適用
核心一級資本充足率(%) ²	9.76	不適用	不適用	不適用	不適用

註：

1. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
2. 根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，該辦法從2013年一季度開始執行，因此無前期比較數據。

三、股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

(一) 前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數(股)	持有 有限售條件 股份數量(股)	質押或 凍結的 股份數量 ¹
中華人民共和國財政部	國家	26.53	19,702,693,828	2,530,340,780	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ²	境外法人	20.07	14,901,368,960	—	未知
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	境外法人	18.70	13,886,417,698	—	無
全國社會保障基金理事會 ⁴	國家	4.42	3,283,069,006	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	1.68	1,246,591,087	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	1.09	808,145,417	439,560,439	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統—高利率保單產品	其他內資	0.95	705,385,012	705,385,012	未知
中國第一汽車集團公司	國有法人	0.89	663,941,711	439,560,439	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	0.89	658,467,013	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	0.77	571,078,169	—	未知

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2013年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
- 根據本行股東名冊所載，截至2013年12月31日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2013年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
- 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)向本行提供的資料，截至2013年12月31日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部份股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2013年12月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

(二) 前10名無限售流通股股東持股情況

股東名稱	持有 無限售條件 股份數量 (股)	股份種類
中華人民共和國財政部	12,618,353,049	A股
	4,553,999,999	H股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,901,368,960	H股
滙豐銀行	13,886,417,698	H股
社保基金理事會	1,405,555,555	H股
首都機場集團公司	1,246,591,087	A股
魯能集團有限公司	571,078,169	A股
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	A股
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	A股
中國石化財務有限責任公司	363,956,733	A股
中國航空工業集團公司	310,678,434	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明

- (1) 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- (2) 本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

(三) 有限售條件股東持股情況

股東名稱	持有限售 股數(股)	佔限售股本 比例(%)	限售期限
中華人民共和國財政部	2,530,340,780	38.68	36個月
社保基金理事會	1,877,513,451	28.70	36個月
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統 —高利率保單產品	705,385,012	10.78	36個月
中國第一汽車集團公司	439,560,439	6.72	36個月
上海海煙投資管理有限公司	439,560,439	6.72	36個月
中國煙草總公司浙江省公司	329,670,329	5.04	36個月
雲南紅塔集團有限公司	219,780,219	3.36	36個月

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2013年12月31日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 ¹	已發行A股 百分比 (%)	已發行股份 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53
主要股東名稱	身份	H股數目		約佔全部	約佔全部
		(股)	權益性質 ¹	已發行H股 百分比 (%)	已發行股份 百分比 (%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.35
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
滙豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業 權益	2,674,232 ³	好倉	0.01	0.004
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益	14,138,310,845 ⁴	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業 權益	63,250 ⁵	好倉	0.0002	0.0001
	合計：	<u>9,075,250</u>		<u>0.03</u>	<u>0.01</u>
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益	14,147,386,095 ⁶	好倉	40.41	19.05

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2013年12月31日，中華人民共和國財政部（「財政部」）持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。

恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
4. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據注3、注4、注5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2013年12月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

1、公司金融業務

- 2013年，集團公司金融業務板塊實現稅前利潤人民幣539.81億元，較上年增長13.30%；實現手續費及佣金淨收入人民幣149.96億元，較上年增長40.85%；境內行對公客戶總數較年初增長11.99%，對公中高端財富管理客戶較上年增長7.91%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣28,017.69億元，較年初增長11.02%；公司貸款餘額達人民幣25,150.58億元，較年初增長7.22%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣252.29億元，較年初增長15.22%；減值貸款率1.00%，較年初上升0.07個百分點。

本行緊抓人民幣國際化和上海自貿區建設機遇，依託全牌照優勢和完善的境內外機構網絡，充分發揮集團協同效應，加大直投等非信貸融資業務推進力度，加速資管、投行、託管等輕資本類業務創新，加強傳統信貸業務與理財、租賃、信託、保險、基金等業務的組合創新，傾力打造「蘊通財富」對公財富管理品牌，持續提升跨境、跨業、跨市場的全面金融服務能力。

(1) 企業與機構業務

積極統籌理財、直投、債務融資、租賃、信託等融資渠道，做大新型表外融資業務規模。發揮總部在滬地緣優勢，全面對接上海自貿區建設，推進自貿區離岸金融產品創新，在自貿區率先設立銀行、租賃分支機構並首家開展飛機租賃業務。以境內外聯動為依託，與電子、汽車、石油等行業國際龍頭企業進行深度合作；以「蘊通財富伴您同行」活動、財富管理峰會、財富司庫俱樂部為平台，蘊通理財超市為支撐，多方滿足客戶財富保值增值需求；以信息科技支持公司金融業務創新，成為業內規模最大的人民幣FFA(遠期運費協議)代理清算銀行和唯一能為航運行業提供產業鏈電子化支付結算服務的銀行，智慧汽車金融系統榮獲2013年度上海金融創新成果獎。對接全國城鎮化發展規劃，支持綠色金融、三農、城市基礎設施等產業轉型升級和區域一體化發展。加大「銀衛安康」產品創新推廣力度，自助醫院產品全國簽約城市覆蓋率達到43.65%。

(2) 中小微企業業務

完成首批小微企業金融債發行，加大中小微企業客戶支持力度。為產業鏈、商圈、園區等企業提供集群化特色服務，整合科技金融產品，完善供應鏈和商圈金融產品體系，推出電子商票快捷貼現、小企業經營性物業抵押貸款等產品，上線「展業e貸」等電子渠道產品。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,479.66億元，較年初增長12.15%，餘額佔比較年初提高0.83個百分點至42.61%，增量佔集團全部貸款增量的42.36%。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

以貿易金融為主導，圍繞核心企業業務鏈條，充分挖掘產業鏈資金流量價值，力求提供高效、便捷、多樣的供應鏈金融服務，為客戶進一步提升產業鏈業務附加價值和競爭力。持續加強產品研發與創新，上線業內領先的應收賬款服務平台，為企業客戶提供涵蓋收款、清分、對賬、融資各環節的應收賬款全生命周期管理服務。不斷完善「一家分行做全國」業務模式，推出「快捷保理」等創新產品，著力提升集群式拓展與服務水平，服務範圍延伸至家電、醫療衛生等行業。報告期末，境內行累計拓展產業鏈網絡1.5萬個，拓展鏈屬企業超過9萬戶。榮獲《銀行家》雜誌頒發的「最佳金融服務創新獎」。

(4) 現金管理業務

緊密對接集團企業、跨國公司等大型客戶需求，推出全球現金管理、雲現金池、「SWIFT Net銀企直通車」等創新產品和功能。對接上海自貿區建設，以跨國公司總部外匯資金集中運營管理試點為契機，推出離岸賬戶現金池、跨境人民幣現金池等產品，加快現金管理服務的國際化、綜合化升級。加強行業化服務能力，有機整合「快易收」、電子票據、「企業收富通寶」、二級分戶等優勢產品，為行業客戶提供多領域的綜合化現金管理方案，有效提高企業營運資金周轉率。報告期末，上線現金管理的集團客戶近1.3萬戶，較年初增長超過100%。榮獲《首席財務官》「2013年度中國CFO最信賴銀行評選—最佳現金管理創新獎」、《歐洲金融》「2013年度陶朱獎—最佳營運資金管理獎」等諸多獎項。

(5) 國際結算與貿易融資業務

圍繞「走出去」和「引進來」客戶差異化需求，以結構性貿易融資、供應鏈金融產品為抓手，為企業提供跨境綜合化投融資服務，國際結算與貿易融資業務保持快速發展。報告期內，境內行辦理國際結算量5,568.68億美元，較上年增長21.01%；國際貿易融資發生量375.90億美元，較上年增長58.59%；國際保理業務量14.99億美元，其中國際保理商聯合會(FCI)雙保理業務量8.19億美元，在中國地區24家FCI同業中排名第三；對外擔保餘額292.85億美元，較年初增長36.73%。在中國銀行業協會貿易金融委員會最佳貿易金融獎項評比中再次榮膺「最佳貿易企業夥伴銀行」獎。

(6) 投資銀行業務

持續推進境內外上市、併購顧問等綜合服務，積極探索與產業基金合作的併購服務模式，以IPO開闢、新三板升級為契機，打造權益融資新亮點，實現權益融資財務顧問收入近人民幣2億元，較上年翻番。繼續推進投行類理財模式創新，豐富財務顧問內容，做大投行類表外融資規模。成功參與全國首批信貸資產流轉業務試點並取得多項市場領先成果。

報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣77.00億元，佔集團全部手續費及佣金收入的26.19%。全年境內行累計主承銷債務融資工具149支，較上年增長81.71%，主承銷發行金額達人民幣3,104.11億元，較上年增長98%。榮獲《人民網》「年度創新產品及服務獎」、《證券時報》「最佳創新銀行投行」等獎項。

(7) 資產託管業務

堅持創新引領，發揮既有優勢，著力提高市場競爭力和品牌影響力。重點打造養老金業務特色，實現基本養老、補充養老、零售養老、儲備養老等養老金領域全覆蓋，創新研發並推廣了基本養老類、補充醫療類、養老理財類、薪酬福利計劃等重點養老金託管產品，養老金託管規模突破人民幣5,600億元，保持行業領先地位及中國最大養老金託管銀行品牌。加快託管業務國際化步伐，成為業內首家在香港成立資產託管中心的中資銀行，並依託此平台向全球市場積極推進境外理財、強積金等境外資產託管業務。構建全流程風險管理體系，確保託管資產安全及各業務環節零差錯。報告期末，本行資產託管規模達人民幣28,137.34億元，較年初增長87.21%。

2、個人金融業務

- 2013年，集團個人金融業務板塊實現稅前利潤人民幣63.46億元，較上年減少38.70%，主要是受江浙地區中小企業資產質量影響，撥備支出增加較多；實現手續費及佣金淨收入人民幣92.07億元，較上年增長7.41%；境內行個人客戶總數較年初增長10%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣13,509.56億元，較年初增長12.61%，個人存款佔比較年初提高0.31個百分點至32.49%；個人貸款餘額達人民幣7,513.10億元，較年初增長24.90%，個人貸款佔比較年初提高2.59個百分點至23.00%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣90.81億元，較年初增長78.09%；減值貸款率1.21%，較年初上升0.36個百分點。

本行重點圍繞「客戶、服務、產品、管理」四大要素，推進個人金融業務發展。有效對接客戶需求，推動分層品牌管理和族群精準營銷，以提升金融服務水平為引領，積極打造全新品牌理念，穩步擴大中高端客戶群體，大力夯實零售業務轉型基礎，持續打造財富管理銀行特色。

(1) 個人存貸款

以代發工資、家易通和理財業務為抓手，積極拓展基礎客戶群體，持續提高個人存款貢獻度。報告期末，境內行代發客戶儲蓄存款餘額達人民幣3,689.42億元，較年初增長19.56%。根據中國人民銀行統計數據，本行儲蓄存款十七家金融機構佔比4.18%，較年初提升0.03個百分點。

出台零售信貸基本政策指引，著力加強零售信貸風險管理。整合現有e貸通消費貸款品種，升級開發e貸通2.0消費貸款產品，滿足客戶綜合消費需求。通過白名單預審批簡化貸款手續，利用集中化處理平台、個貸影像系統、電子化業務審批優勢，促進零售信貸業務流程優化和效率提升。根據中國人民銀行統計數據，本行個人消費貸款十七家金融機構佔比5.86%，較年初提升0.32個百分點。

(2) 個人財富管理業務

優化分層客戶管理體系，強化公私聯動和跨界合作，對接客戶理財、保險、基金、貴金屬多元投資需求。建設私人銀行專營機構，增強綜合化金融服務能力，完善跨境投融資、家族財富傳承及增值服務等產品體系。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣19,032.23億元，較年初增長11%；達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長11.34%和20.71%；私人銀行客戶數較年初增長33.53%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣2,339.37億元，較年初增長28.46%。加強集團協同，配合「最紅星期五」活動，推出沃德添利、交銀添利專項表外理財產品，針對代發工資客戶推出薪享理財產品。報告期內，本行沃德財富品牌榮獲《歐洲貨幣》(Euromoney)雜誌中國地區「高淨值客戶服務」第一名，被《亞洲銀行家》雜誌授予2013年度「中國最佳品牌建設獎」，在《證券時報》舉辦的2013中國最佳財富管理機構評選中獲「中國最佳貴賓理財服務」。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

本行太平洋信用卡引入了戰略投資者滙豐銀行的技術與管理經驗，匯集全球與本土雙重優勢，以「中國人的環球卡」為主旨，為持卡人提供方便的用卡體驗和實惠的用卡回饋。

創新實施「Easy for More — 方便·實惠交給你」的品牌化服務戰略。優化網絡發卡流程，有效縮短客戶申請到獲卡時長。持續開展「最紅星期五」品牌經營，加強對優質商戶精細化管理，推出「超級最紅星期五」大型超市、加油優惠活動。完善消費金融產品，實現分期金額不受單筆交易金額限制功能。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達3,020萬張，較年初淨增317萬張；全年累計消費額達人民幣7,912億元，較上年增長44.9%；集團信用卡透支餘額達人民幣1,639.69億元，較年初增長37.5%；信用卡透支減值率1.71%，較年初上升0.38個百分點。

借記卡業務

持續加大太平洋銀行卡推廣和創新力度，在業內首推集IC借記卡金融、電子紙顯示技術與安全認證功能於一體的創新銀行卡產品—太平洋可視卡；率先推出音頻卡，實現磁條卡同卡號置換IC卡功能；鎖定特定客戶群體，加大聯名、主題等銀行卡創新，推出太平洋商滙卡、太平洋出國金融卡；針對中高端客戶族群，開發捆綁個人授信功能。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,477萬張，較年初增加892萬張；累計消費額達人民幣6,834億元，較上年增長45.2%。

3、資金業務

- 2013年，集團資金業務板塊實現利息淨收入人民幣202.85億元，較上年增長22.24%。
- 2013年，集團資金業務板塊實現稅前利潤人民幣181.96億元，較上年增長9.04%。

資金業務是本行重點發展的轉型業務之一。本行資金業務的發展策略是：由資產持有型銀行向交易型銀行轉變，擴大非信貸資金運作渠道和規模，積極介入貨幣、債券、外滙及衍生產品交易等市場，提升資金業務利潤貢獻度。

2013年，本行有效應對貨幣市場利率波動加大的複雜環境，深化業務管理體制改革，成立金融市場業務中心和貴金屬業務中心事業部，著力優化非信貸資產結構，持續加強一流的同業客戶金融服務銀行和交易型銀行建設。發揮本外幣做市商優勢，完善貴金屬產品體系，資金業務盈利貢獻進一步提升。

(1) 機構金融業務

著力搭建同業合作平台，大力拓展金融要素市場，成為首批獲得上海清算所綜合清算會員資格的銀行。銀銀合作方面，大力推廣銀銀合作平台，合作銀行達101家，聯接合作銀行網點15,683個。獲得《第一財經日報》及和訊網「2013年度最佳銀銀合作銀行獎」。銀證合作方面，緊抓證券市場創新熱點，推動融資融券存管業務，合作券商達68家，客戶數較年初增長108%。銀期合作方面，多渠道鞏固期貨類資金沉澱，境內行期貨保證金存款餘額達人民幣640.97億元，較年初增長33.49%，獲金融界「最佳期貨保證金存管銀行獎」。銀場合作方面，搭建大宗商品交易市場結算平台，與29家市場對接上線銀商通系統，簽約客戶達56,738戶。積極探索存量信貸資產轉讓新渠道，參與中國銀監會信貸資產交易市場建設，完成市場首單信貸資產流轉交易。

(2) 貨幣市場交易

2013年，貨幣市場資金面劇烈波動，各期限利率均創出歷史新高。本行積極應對，通過拆借回購交易、掉期交易、公開市場等渠道做好資金調度，確保資金支付安全，流動性保持在健康合理水平。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣12.29萬億元，其中融出人民幣8.05萬億元，融入人民幣4.24萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易2,728億美元。

(3) 交易賬戶業務

主動把握境內外市場機遇，努力發揮做市商優勢，主動調整人民幣債券交易和報價策略，提升買賣價差收入，持續打造交易型銀行。報告期內，境內行人民幣債券交易量達人民幣2.31萬億元；銀行間市場累計外幣交易量達6,263.95億美元；獲2013年度上海證券交易所「最佳債券交易商」獎項。

(4) 銀行賬戶投資

加強對宏觀經濟和貨幣政策的研究，正確把握市場走勢。2013年前五個月，在流動性較為充沛的背景下，以「適度新增，優化存量」為重點，在投資品種上以國債和政策性金融債為主體，謹慎配置高等級信用債。進入下半年，面對人民幣流動性趨緊的形勢變化，放緩新增債券投資，以「盤活存量」為重點，為流動性支付留出空間。報告期末，集團債券投資規模達人民幣10,684.21億元，較年初增長21.96%；債券投資收益率達3.86%，較上年提高11個基點。

(5) 貴金屬業務

2013年，國際金價寬幅波動，交易區間不斷下移，本行擴大自營交易業務的規模和品種，並在金價大幅震盪下行的格局下及時調整交易策略，有效防控市場風險。積極參與金交所、期交所及場外黃金交易，首批開展銀行間黃金詢價遠期和掉期交易；順利啓動境內外白銀交易業務；成功開展境外黃金掉期交易業務；實現期交所連續交易及期貨實物跨市場交割。報告期內，境內行黃金T+D開戶數較年初增長6.18%；合計交易量達人民幣859.86億元，較上年增長46.18%；黃金自營累計交易量達579.02噸，較上年增長92.30%，繼續保持市場活躍銀行地位。報告期末，本行在金交所自營與代理業務合併口徑綜合排名第三，在期交所交易位居金融類會員第一。

4、「三位一體」渠道建設

- 2013年，集團人均利潤達人民幣62.35萬元，較上年增長2.82%；報告期末，網均存款達人民幣15.15億元，較年初增長11.97%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,690家，較年初減少11家，其中，新開業52家，撤銷低產網點63家。
- 報告期末，離行式自助銀行與人工網點配比首次超過1：1，提升至1.08：1；電子銀行分流率達78.33%，較年初提高5.16個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達21,733人，較年初增長14.34%。

本行認為，未來商業銀行的經營模式是以物理網點為支撐，以互聯網金融為平台，以客戶自助服務為主要特徵。本行提出的「人工網點+電子銀行+客戶經理」服務模式順應了這一發展趨勢。

(1) 人工網點

在加快完善網點佈局的基礎上，以網點差異化建設為抓手，堅持「做大做綜合，做小做特色」的網點建設原則，同步推進綜合網點建設、存量網點提升和特色網點試點。通過建立標準、逐點驗收、跟蹤評價等方式，推進200家綜合型網點入圍建設，89家網點達成「綜合型旗艦網點」標準，有效提升全行綜合經營和轉型發展能力。加大存量網點調整改造力度，按照名單式、滾動化管理要求，在推進網點原址提升和市區搬遷同時，積極推進7家支行升格分行，10家支行縣域搬遷，按照「撤建結合」模式整合低產網點，實現網點資源的全轄調劑。堅持網點分類管理，制訂特色型網點管理辦法，確立特色型網點管理模式。

報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,690家，較年初減少11家，其中，新開業52家，撤銷低產網點63家；全年新建分行13家，已覆蓋215個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升3.71個百分點至64.37%，其中，西部地區機構覆蓋率較年初提升1.53個百分點至37.40%。

(2) 電子銀行

著力打造電子銀行平台特色，探索建設智慧交行，持續保持電子銀行產品優勢。以金融自平台和直銷銀行建設為突破口，探索互聯網金融發展模式。持續增強電子銀行功能，促進移動互聯新技術運用，推出二代手機銀行和微信銀行，95559遠程財富管理項目取得良好效果。報告期末，境內行電子銀行交易筆數突破16億筆，交易金額突破人民幣75萬億元，電子銀行分流率達78.33%，較年初提高5.16個百分點。榮獲「2013中國最佳電子銀行獎」、「2013年度最佳電子銀行服務創新銀行」、「2013年度客服好聲音」等獎項。

自助銀行

創新推出ATM機「二次取卡」功能，90秒內輸入交易密碼即可當場取回自助設備吞卡。積極應對互聯網金融挑戰，不斷完善電子渠道建設。2013年，境內行新增自助設備4,573台，自助設備總數超過2.4萬台，新增自助銀行1,218個，自助銀行總數達1.27萬個。離行式自助銀行數量首次超過人工網點，配比提升至1.08：1。自助銀行交易筆數達6.78億筆，較上年增長9%，自助銀行交易金額達人民幣1.23萬億元，較上年增長19%。

網上銀行

推出「薪金寶」、智慧銀行客戶端等創新產品，推動產品功能和服務方式差異化。報告期末，企業網上銀行客戶數較年初增長24%；企業網上銀行交易筆數達2.08億筆，較上年增長44.44%。個人網上銀行客戶數較年初增長23%；個人網上銀行交易筆數(不含手機銀行)達6.77億筆，較上年增長48%。

手機銀行

保持移動金融產品優勢，推出業內首個採用「雲+端」技術、智能化功能、最大金額任意賬戶安全轉賬和非接式IC卡充值的第二代手機銀行；上線智慧網盾、TSM發卡圈存等移動支付創新產品。報告期末，本行手機銀行客戶總數較年初增長81.46%；手機銀行交易筆數達6,276萬筆，較上年增長232%；手機銀行交易量達人民幣8,781億元，較上年增長61.62%。

電子商務

特色支付服務平台 — 「收富通寶」實現跨行收單功能，客戶服務體驗進一步提升。為航運行業量身打造行業性專享服務平台 — 交博滙航運中心，簡化結算流程，降低結算成本，有效解決客戶專項需求。報告期末，電子支付商戶數達2.2萬戶，較年初增長176.38%；電子支付交易筆數5.08億筆，交易金額達人民幣965.91億元，較上年分別增長62.30%和94.22%。

遠程智能櫃員機「iTM」

本行於2012年推出全國首台遠程智能櫃員機「iTM」，創造了「遠程智能櫃面服務」的新模式。報告期末，iTM機已實現在37家省直分行的全面佈局，上線設備數量達146台，逐步成為離行自助銀行和轄屬行服務網絡擴展的重要途徑。

(3) 客戶經理

深入推進客戶經理隊伍建設，完善客戶經理管理機制，強化客戶經理教育培訓，人員結構進一步優化。報告期末，境內行客戶經理總數達21,733人，較年初增長14.34%。對公客戶經理達9,703人，較年初增長12.51%；零售客戶經理達12,030人，較年初增長15.86%，其中，AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別達6,884、1,334、22和292人。

(4) 客戶服務

服務是銀行的本質屬性，銀行最終要靠服務和品牌贏得客戶。本行自2011年開始將服務提升上升到全行戰略高度，以降低客戶投訴率為突破口，持續提升金融服務質量。逐項分析客戶投訴工單，並在此基礎上針對性推進業務流程優化。2013年，受理客戶投訴4,753筆，較上年下降47.58%。「百佳」創建成效顯著，服務品牌有效確立。在2013年度中國銀行業文明規範服務百佳示範單位評選活動中，本行20家網點當選「百佳」示範單位，創造了單一銀行獲選網點數量最多的紀錄，本行也被授予「百佳」創建突出貢獻獎。

5、國際化與綜合化經營

本集團持續完善戰略管理機制。成立戰略實施領導小組，組建了國際化、綜合化以及財富管理三個戰略管理子委員會。通過「戰略全流程圖」和「戰略財務分解考核表」等管理工具，實現戰略制定、分解、監控、考核、評估、修正、再落實的全流程管理，著力提升「兩化一行」戰略的執行力、以及集團一體化經營管理的融合度。

(1) 國際化發展

- 2013年，境外銀行機構實現淨利潤人民幣28.00億元，較上年增長6.67%，佔集團淨利潤比重較上年下降0.01個百分點至4.49%。胡志明市分行、悉尼分行、台北分行和英國子行四家近年新設境外機構全部實現盈利。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣5,198.76億元，較年初增長28.47%，佔集團資產總額比重較年初提高1.05個百分點至8.72%；
- 報告期末，境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣1.58億元，較年初減少41.26%；減值貸款率為0.06%，較年初下降0.06個百分點，減值貸款餘額和比率繼續保持「雙降」態勢。

2013年，本集團把握人民幣國際化契機，依託日趨完備的全球化結算體系，大力強化境內外兩個市場的客戶共享和業務聯動，著力抓好跨境人民幣和離岸等重點業務，海外業務貢獻度持續提升，境內外聯動業務收入高速增長，跨境金融服務能力全面提升。同時，進一步強化境外行全面風險管理，海外資產質量保持較好水平。

境外服務網絡

報告期末，本集團在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北共設立分(子)行12家，境外經營網點達54個；與141個國家和地區的1,608家同業建立代理行關係，與26個國家和地區的108家同業及聯行簽署代理人民幣結算協議，開立175個跨境人民幣賬戶，在24個國家和地區的54家境外銀行開立17個幣種共69個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

境內外聯動業務是本集團的經營特色和優勢。本行積極打造全球金融服務平台，為企業客戶提供跨境貿易結算與融資、海外投資與併購支持、境外業務諮詢等境內外一體化的優質金融服務，重點支持石油化工、汽車、航空等行業客戶跨境貿易與經營。報告期內，共辦理聯動業務491.32億美元，累計實現聯動業務收入人民幣46.74億元。

跨境人民幣業務

相繼推出陸台兩岸間個人跨境人民幣滙款、跨境人民幣貸款等新產品。與中國(上海)自貿區區內企業首批簽約跨境人民幣境外放款業務。成功為昆山深化兩岸產業合作試驗區企業辦理人民幣雙向借款業務。境外機構人民幣業務不斷取得突破，香港分行連續第四年獲得財政部在港人民幣國債機構部份獨家發行、交存代理和財務代理資格；悉尼分行成功營銷澳洲央行投資人民幣國債業務。報告期內，境內機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣4,303.65億元，較上年增長81.25%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,996.54億元，較上年增長37.71%。

離岸業務

本行是目前獲准從事離岸銀行業務的4家國內商業銀行之一。2013年，本行發揮離岸牌照優勢，積極支持企業跨境投融資需求。強化貿易融資和再融資業務創新，推出保票通、人民幣保函項下離岸授信聯動、外債項下貸款等業務和產品，帶動在岸業務和國際業務協同增長。深化與主要代理行在貨幣市場、資產轉讓領域等方面的合作。在中資同業中首推離岸網銀批量滙款產品，提升業務辦理效率。報告期末，離岸資產規模達119.00億美元，較年初增長13.23%；離岸國際結算量達1,674.43億美元，較上年增長34.80%。離岸業務資產規模、貸款餘額和國際結算量均居中資同業首位。

(除另有標明外，人民幣億元)

項目	2013年	2012年	增長率
	12月31日	12月31日	
境外銀行機構資產總額	5,198.76	4,046.63	28.47%
離岸資產規模(億美元)	119.00	105.10	13.23%
	2013年	2012年	增長率
境內機構辦理跨境 人民幣結算量	4,303.65	2,374.43	81.25%
境外機構辦理跨境 人民幣結算量	2,996.54	2,175.98	37.71%
離岸國際結算量(億美元)	1,674.43	1,242.18	34.80%

(2) 綜合化經營

- 2013年，控股子公司(不含英國子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣21.58億元，較上年增長69.39%，佔集團淨利潤比重較上年提高1.28個百分點至3.46%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,225.02億元，較年初增長33.75%，佔集團資產總額比重較年初提高0.32個百分點至2.06%。
- 報告期內，子公司全年社會融資規模總量為人民幣2,372.97億元。

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依託，著力提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航空航運金融和財富管理三大特色，推進產品組合創新和集團協同營銷。各子公司在行業地位不斷提升的同時，積極發揮創新主體作用，全面融入集團產品體系，在自身利潤和規模增長中大力反哺銀行主業。

- 交銀租賃創新拓展美元融資渠道，通過境外SPV平台成功發行美元債；航運租賃實現與境外航運公司的新船經營租賃合作，機械設備租賃實現銀租聯合保理。報告期末，租賃資產餘額達人民幣891.44億元，較年初增長28.43%，成為唯一獲准在中國(上海)自貿區籌建航空航運專業子公司的金融租賃公司。
- 交銀國信搶抓信貸資產證券化試點機會，成功中標中國郵儲銀行首單個人住房抵押貸款證券化業務；融入集團產品研發體系，推出首單國內貿易應收賬款投資信託業務，填補了集團短期限高流動性信託產品的空白。報告期末，存續信託資產規模達人民幣2,785.47億元，較上年末增長78.09%，大幅超越信託行業平均增速；信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零；內部控制、合規管理等主要指標連續三年獲得監管最高評級；榮獲《上海證券報》「卓越信託公司」獎，首次進入全國信託公司十佳行列。

- 交銀國際幫助6家交行客戶成功在香港上市，募集資金121億港元，IPO承銷金額首度進入香港72家中外資投行前十名。研究團隊在《華爾街日報》、《機構投資者》、《亞洲貨幣》等權威評選中取得理想名次，市場聲譽大幅提高。
- 交銀施羅德旗下5支基金業績居同類前列，專戶規模達人民幣37.05億元，較年初增長65.18%；聯袂集團推出保本、宏觀回報、固本增值和現金增強四類專戶產品，創新推出基金「快溢通」自動信用卡還款業務。此外，獲批成立香港子公司和資產管理子公司，開啓多元化、國際化經營新篇章。
- 交銀保險首次以主保身份承保船舶險業務。交銀康聯在集團財富管理框架內發揮保險保障的基礎配置作用，配合集團族群營銷提供定製產品，打造「健康管家」特色服務品牌，保費收入較上年增長86%。
- 村鎮銀行業務發展穩健，積極支持當地經濟建設。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模人民幣59.96億元，較年初增長48.97%，全年共實現淨利潤人民幣1.01億元，較上年增長44.29%。

(二) 財務報表分析

1、利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣799.09億元，比上年增加人民幣46.98億元，增幅6.25%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部份資料：

	(人民幣百萬元)	
	2013年	2012年
利息淨收入	130,658	120,126
手續費及佣金淨收入	25,968	20,882
貸款減值損失	(18,410)	(14,537)
稅前利潤	79,909	75,211

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,306.58億元，比上年增長人民幣105.32億元，在淨經營收入中的佔比為79.15%，是本集團業務收入的主要組成部份。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2013年12月31日止12個月期間			截至2012年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	798,207	12,581	1.58	721,792	11,294	1.56
存放和拆放同業 及其他金融機構款項	424,267	15,358	3.62	366,443	12,671	3.46
客戶貸款及應收款項	3,179,693	194,847	6.13	2,834,468	185,821	6.56
其中：公司貸款及應收款項	2,449,486	147,106	6.01	2,161,691	140,436	6.50
個人貸款	641,576	44,000	6.86	511,040	36,178	7.08
貼現票據	88,631	3,741	4.22	161,737	9,207	5.69
證券投資	944,953	36,506	3.86	821,064	30,810	3.75
生息資產	5,193,648 ³	254,177 ³	4.89	4,638,428 ³	236,717 ³	5.10
非生息資產	198,804			189,456		
資產總額	5,392,452³			4,827,884³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,764,700	80,671	2.14	3,321,407	72,731	2.19
其中：公司存款	2,519,241	54,233	2.15	2,273,035	50,403	2.22
個人存款	1,245,459	26,438	2.12	1,048,372	22,328	2.13
同業及其他金融機構存放 和拆入	1,110,862	44,028	3.96	1,062,522	44,158	4.16
發行債券及其他	102,133	3,935	3.85	92,348	3,581	3.88
計息負債	4,824,223 ³	123,519 ³	2.56	4,370,938 ³	116,591 ³	2.67
股東權益及非計息負債	568,229			456,946		
負債及股東權益 合計	5,392,452³			4,827,884³		
利息淨收入		130,658			120,126	
淨利差 ¹			2.33 ³			2.43 ³
淨利息收益率 ²			2.52 ³			2.59 ³
淨利差 ¹			2.40 ⁴			2.50 ⁴
淨利息收益率 ²			2.58 ⁴			2.66 ⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長8.77%，但受上一輪降息及利率市場化步伐逐步加快的影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.33%和2.52%，同比分別下降10個和7個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

2013年與2012年的比較

增加/(減少)由於

	金額	利率	淨增加/ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	1,192	95	1,287
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,001	686	2,687
客戶貸款及應收款項	22,647	(13,621)	9,026
證券投資	4,646	1,050	5,696
利息收入變化	30,486	(11,790)	18,696
計息負債			
客戶存款	9,708	(1,768)	7,940
同業及其他金融機構存放和 拆入	2,011	(2,141)	(130)
發行債券及其他	380	(26)	354
利息支出變化	12,099	(3,935)	8,164
 利息淨收入變化	 18,387	 (7,855)	 10,532

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣105.32億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣183.87億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣78.55億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣2,592.92億元，比上年增長人民幣186.96億元，增幅7.77%。

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部份。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,948.47億元，比上年增加人民幣90.26億元，增幅4.86%，主要由於客戶貸款及應收款項規模增加。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣365.06億元，比上年增加人民幣56.96億元，增幅18.49%，主要由於本集團持續完善債券投資結構配置，使得證券投資收益率較上年提高了11個基點。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣125.81億元，比上年增加人民幣12.87億元，增幅11.40%，主要由於客戶存款的增長帶動存放中央銀行款項平均餘額同比增幅為10.59%。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣153.58億元，比上年增加人民幣26.87億元，增幅21.21%，主要由於本集團同業市場交易規模同比增長，平均餘額同比增幅為15.78%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,286.34億元，比上年增加人民幣81.64億元，增幅6.78%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣806.71億元，比上年增加人民幣79.40億元，增幅10.92%，佔全部利息支出的62.71%。客戶存款利息支出的增加，主要由於客戶存款平均餘額同比增長13.35%。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣440.28億元，比上年下降人民幣1.30億元，降幅0.29%，主要由於本集團加強對同業負債成本管理，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率同比下降20個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣39.35億元，比上年增加人民幣3.54億元，增幅9.89%，主要由於發行債券平均餘額同比增長10.60%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部份。報告期內，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣259.68億元，同比增加人民幣50.86億元，增幅24.36%。管理類、投資銀行和擔保承諾等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	2013年	2012年
支付結算	2,312	2,368
銀行卡	8,916	7,958
投資銀行	7,700	5,884
擔保承諾	3,460	2,731
管理類	5,146	3,321
代理類	1,533	1,411
其他	338	453
手續費及佣金收入合計	29,405	24,126
減：手續費及佣金支出	(3,437)	(3,244)
手續費及佣金淨收入	25,968	20,882

支付結算手續費收入為人民幣23.12億元，與上年基本持平。

銀行卡手續費收入為人民幣89.16億元，比上年增加人民幣9.58億元，增幅12.04%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的增長。

投資銀行手續費收入為人民幣77.00億元，比上年增加人民幣18.16億元，增幅30.86%，主要由於本集團諮詢顧問類業務收入同比有所增長。

擔保承諾手續費收入為人民幣34.60億元，比上年增加人民幣7.29億元，增幅26.69%，主要由於本集團銀行承兌滙票、信用證及保理等表外業務的快速發展。

管理類手續費收入為人民幣51.46億元，比上年增加人民幣18.25億元，增幅54.95%，主要得益於本集團資產託管、銀團貸款及理財產品手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣15.33億元，比上年增加人民幣1.22億元，增幅8.65%。

(4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣473.50億元，同比增加人民幣40.33億元，增幅9.31%；本集團成本收入比為29.68%，同比下降0.18個百分點。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣184.10億元，同比增加人民幣38.73億元，增幅26.64%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣71.01億元，較上年減少人民幣29.74億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣113.09億元，較上年增加人民幣68.47億元。報告期內，信貸成本率為0.56%，同比上升0.07個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣174.48億元，比上年增加人民幣7.09億元，增幅4.24%。實際稅率為21.83%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	2013年	2012年
本期稅項	20,846	21,220
遞延稅項	(3,398)	(4,481)

2、 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣59,609.37億元，比年初增加人民幣6,875.58億元，增幅13.04%。

下表列示了本集團在所示日期資產總額中主要組成部份的餘額(撥備後)及其佔比情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	3,193,063	53.57	2,879,628	54.61
證券投資	1,070,677	17.96	879,301	16.67
現金及存放中央銀行 款項	896,556	15.04	816,846	15.49
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	566,429	9.50	520,963	9.88
資產總額	5,960,937		5,273,379	

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣32,663.68億元，比年初增加人民幣3,190.69億元，增幅10.83%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣2,816.29億元，增幅10.96%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	92,180	2.82	72,000	2.44
製造業				
— 石油化工	118,958	3.64	113,677	3.86
— 電子	62,278	1.91	53,813	1.83
— 鋼鐵	41,342	1.27	45,739	1.55
— 機械	115,893	3.55	106,908	3.63
— 紡織及服裝	40,757	1.25	38,758	1.32
— 其他製造業	251,127	7.69	225,276	7.64
電力、燃氣及水的生產 和供應業	132,942	4.07	132,394	4.49
建築業	106,004	3.25	93,246	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	386,822	11.84	363,797	12.34
電信、計算機服務和軟件業	10,445	0.32	10,080	0.34
批發和零售業	391,772	11.99	389,695	13.22
住宿和餐飲業	26,708	0.82	23,358	0.79
金融業	32,593	1.00	23,471	0.80
房地產業	201,300	6.16	179,862	6.10
服務業	206,910	6.33	184,211	6.25
水利、環境和公共 設施管理業	130,777	4.00	137,343	4.66
科教文衛	49,174	1.51	37,596	1.28
其他	56,633	1.73	49,784	1.69
貼現	60,443	1.85	64,769	2.20
公司貸款總額	2,515,058	77.00	2,345,777	79.59
按揭貸款	458,356	14.03	358,258	12.16
信用卡透支	163,969	5.02	119,212	4.04
中期及長期營運資金貸款	58,548	1.79	55,172	1.87
短期營運資金貸款	24,539	0.75	31,672	1.07
汽車貸款	1,976	0.06	3,514	0.12
其他	43,922	1.35	33,694	1.15
個人貸款總額	751,310	23.00	601,522	20.41
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,150.58億元，較年初增加人民幣1,692.81億元，增幅7.22%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的64.25%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣7,513.10億元，較年初增加人民幣1,497.88億元，增幅24.90%，在客戶貸款中的佔比較年初上升2.59個百分點至23.00%。

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.55%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.67%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2013年12月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	7,985	0.25
客戶B	製造業—其他製造業	7,693	0.24
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,664	0.23
客戶D	批發和零售業	7,565	0.23
客戶E	水利、環境和公共設施 管理業	7,258	0.22
客戶F	批發和零售業	7,005	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,932	0.21
客戶H	批發和零售業	6,473	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.19
客戶J	服務業	5,726	0.18
	十大客戶合計	70,627	2.16

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.84%、20.43%和7.65%，三個地區貸款餘額分別比年初增長11.32%、5.05%和4.04%。

貸款質量

受我國江浙地區中小企業資產質量有所下降影響，截至報告期末，集團減值貸款率為1.05%，比年初上升0.13個百分點；撥備覆蓋率達到213.65%，比年初下降37.03個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部份資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
減值貸款	34,310	26,995
逾期90天以上的貸款	31,814	20,452
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.05	0.92

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.43%，較年初下降0.34個百分點；9-12級客戶貸款佔比3.71%，較年初上升0.47個百分點；違約客戶貸款佔比1.01%，較年初上升0.06個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣10,706.77億元，比年初增加人民幣1,913.76億元，增幅21.76%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.86%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

— 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	59,083	5.52	45,683	5.20
應收款項類投資	119,726	11.18	30,395	3.46
可供出售金融資產	221,253	20.66	204,608	23.27
持有至到期投資	670,615	62.64	598,615	68.07
合計	1,070,677	100.00	879,301	100.00

— 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
政府及中央銀行	319,452	29.84	303,472	34.51
公共實體	18,363	1.72	16,534	1.88
同業和其他 金融機構	450,323	42.05	362,223	41.20
法人實體	282,539	26.39	197,072	22.41
合計	1,070,677	100.00	879,301	100.00

2013年末，本集團持有金融債券人民幣4,173.39億元，包括政策性銀行債券人民幣2,964.99億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣1,208.40億元，佔比分別為71.05%和28.95%。

本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率 (%)	到期日	計提減值
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,500	4.30	14/02/2017	—
2013年政策性銀行債券	3,050	3.89	10/01/2016	—
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,000	4.20	28/02/2017	—
2011年政策性銀行債券	3,000	3.85	17/02/2021	—
2013年政策性銀行債券	2,980	4.16	10/01/2018	—
2013年政策性銀行債券	2,800	4.10	26/02/2020	—
2009年政策性銀行債券	2,500	2.65	16/07/2016	—
2013年政策性銀行債券	2,500	3.67	10/05/2016	—
2009年同業及非銀行 金融機構債券	2,400	3.20	26/02/2019	—
2012年政策性銀行債券	2,320	3.49	30/05/2017	—

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣55,394.53億元，比年初增加人民幣6,475.21億元，增幅13.24%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,294.21億元，在負債總額中的佔比為75.06%，比年初下降1.16個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,835.74億元，增幅19.47%，在負債總額中的佔比為20.34%，比年初上升1.06個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣41,578.33億元，比年初增加人民幣4,294.21億元，增幅11.52%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.39%，比年初下降0.30個百分點；個人存款佔比為32.49%，比年初上升0.31個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為45.08%，比年初下降0.48個百分點；定期存款佔比為54.80%，比年初上升0.49個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司存款	2,801,769	2,523,768
其中：公司活期存款	1,382,914	1,254,248
公司定期存款	1,418,855	1,269,520
個人存款	1,350,956	1,199,663
其中：個人活期存款	491,353	444,369
個人定期存款	859,603	755,294

3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,433.94億元，比年初淨減少人民幣282.04億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣1,391.83億元，較上年多流入人民幣625.79億元。主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入淨增加額的同比增長，以及客戶貸款的淨增加額同比有所下降。

投資活動現金流量為淨流出人民幣1,714.92億元，較上年多流出人民幣1,121.03億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣60.57億元，較上年少流入人民幣386.13億元。主要是上年度有定向增發募集資金流入，本年度無此因素。

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

	2013年		(人民幣百萬元) 2012年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北 ²	12,266	22,741	11,463	20,496
東北 ³	3,416	7,267	2,766	6,453
華東 ⁴	20,203	58,140	21,848	52,589
華中及華南 ⁵	15,090	29,171	14,952	27,205
西部 ⁶	8,908	15,510	6,667	12,275
海外 ⁷	3,846	6,322	3,226	6,265
總部 ⁸	16,180	25,919	14,289	22,905
總計⁹	79,909	165,070	75,211	148,188

註：

- 1、 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益／（損失）、終止確認投資類證券淨收益／（損失）、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益／（損失）及其他營業收入。
- 2、 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。（下同）
- 3、 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。（下同）
- 4、 包括上海市（除總部）、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。（下同）
- 5、 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。（下同）
- 6、 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。（下同）
- 7、 包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼、舊金山和台北分行、交通銀行（英國）有限公司及其他海外附屬公司。（下同）
- 8、 總部指本集團上海總部。（下同）
- 9、 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	704,233	517,921	641,369	494,469
東北	272,889	166,065	247,009	152,696
華東	1,592,514	1,217,836	1,456,617	1,129,986
華中及華南	878,557	597,291	790,006	552,547
西部	445,875	315,507	369,334	279,751
海外	261,751	279,242	222,233	215,673
總部	2,014	172,506	1,844	122,177
總計	4,157,833	3,266,368	3,728,412	2,947,299

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比達到67.55%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的外部總收入和稅前利潤情況：

(人民幣百萬元)

	外部總收入		稅前利潤
	2013年	2012年	2013年
公司金融業務	179,890	162,930	53,981
個人金融業務	85,905	71,852	6,346
資金業務	26,946	33,802	18,196
其他業務	4,400	3,318	1,386
總計	297,141	271,902	79,909

5、其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

(1) 與公允價值計量相關的項目

本集團建立了董事會最終負責和領導的市場風險管理體系，搭建了以公允價值計量為基礎的內部控制的框架，以滿足內部管理和信息披露的需求，並逐步有序地建設市場風險系統化管理，聯結前中後台的所有相關部門，涵蓋公允價值的取得、計量、監控和驗證等各環節。本集團還將繼續借鑒同行業經驗及國際慣例，進一步完善與公允價值相關的內部控制制度。本集團對於存在活躍市場的資產負債金融工具，首選以活躍市場中報價為公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用公認的估值模型和可觀測的市場參數進行估值或參考第三方報價並經相關風險管理部門覆核後確定其公允價值。

下表列示了本集團2013年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	年初金額	(人民幣百萬元)			
		本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入 權益的 累計公允 價值變動	本年 (計提)/ 轉回 的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	45,683	(440)	—	—	59,083
2. 衍生金融資產	6,478	7,749	—	—	14,227
3. 可供出售金融資產	204,608	(263)	(6,582)	(55)	221,253
金融資產小計	256,769	7,046	(6,582)	(55)	294,563
投資性房地產	182	18	—	—	194
合計	256,951	7,064	(6,582)	(55)	294,757
金融負債小計 ^註	(23,060)	(9,029)	—	—	(28,640)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

(2) 持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2013年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

(人民幣百萬元)

項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入 權益的 累計公允 價值變動	本年 (計提)/ 轉回 的減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,730	127	—	—	7,904
2. 衍生金融資產	2,095	(509)	—	—	1,630
3. 貸款和應收款項類 ¹	540,575	—	—	(739)	565,089
4. 可供出售金融資產	39,556	(263)	254	—	47,732
5. 持有至到期投資	1,151	—	—	—	1,054
金融資產小計	591,107	(645)	254	(739)	623,409
金融負債小計 ²	(487,646)	(8,737)	—	—	(516,978)

註：

- 1、包括現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、證券投資—貸款和應收款項以及其他金融資產。
- 2、包括同業及其他金融機構存放和拆入、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、客戶存款以及其他金融負債。

(三) 風險管理

2013年度，面對錯綜複雜的外部經營環境和較為嚴峻的風險管控壓力，本行根據2012-2015年風險管理規劃，圍繞建設「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」的全面風險管理體系，主要從體制機制改革、資產結構優化、重點領域管控等方面強化風險管理，各項工作取得了積極成效。

1、風險偏好

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，設立收益、資本、質量、評級四維風險容忍度，並進一步對信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率、國別(經濟體)等六大風險設定了20個具體風險限額指標，以定期掌控總體風險變化。

報告期內，本行堅持合規經營理念，認真落實外部監管要求，切實強化內部規範約束；堅持提升風險管理水平，積極支持業務發展戰略，有效管控轉型創新風險；堅持穩健平衡理念，努力實現風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。2013年，本行風險偏好總體執行情況良好，各項容忍度指標均控制在容忍水平內，風險限額指標中除貸款撥備率、不良貸款撥備率有所突破之外，其他指標均控制在限額之內。

2013年末，本集團撥備率為2.24%，撥備覆蓋率為213.65%，兩項指標均低於年初設定的目標，主要是面對宏觀經濟降檔減速和結構調整帶來的資產質量壓力，本行抓住國家出台有關批量處置不良貸款政策的有利時機，加大核銷力度，積極主動加快處置不良貸款，更多動用了此前計提的損失準備，以豐補歉，使得不良貸款風險結構得以改善。本行認為，在經濟下行期，真實充分暴露風險，加大核銷和減值損失計提力度，加快風險資產處置速度，符合動態撥備的監管要求，也有利於本行夯實資產質量和財務基礎，縮短經濟轉型給銀行帶來的陣痛期。早暴露、早行動，日後的經營管理就更主動，更有利。

2、風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理委員會掌握全行風險狀況。本行高級管理層設立「1+3+2」風險管理委員會，其中全面風險管理委員會負責根據董事會制定的風險管理規劃和風險偏好，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，完善管理體系，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。全面風險管理委員會下設信用風險、市場與流動性風險、操作風險與反洗錢三個專業風險管理委員會，以及信貸／非信貸審查、風險資產審查兩類業務審查委員會，各司其職。各省直分行、海外分行和子公司參照上述框架，根據業務實際和管理需要，相應設立簡化實用的風險管理委員會。全面風險管理委員會與其他委員會之間，以及總分機構委員會之間建立「領導與執行、指導與報告」機制，形成整體統一、有機協調的風險管理體系，確保全行風險管理要求的執行落實。

報告期內，本行進一步規範各風險管理委員會運作機制和流程，充實風險管理委員會議事決策和統領督導職能，強化對重要業務、重點領域、重大制度的風險把控，明確經營單位「一把手」主持會議的要求，強化其風險管理責任制。2013年，總行層面，風險管理委員會及其子委員會共召開23次會議、審議72項議題，貸審會48次、審查492個項目，風審會37次、審查117個項目；分行層面，對公貸審會1,785次、審查12,901個項目，零售貸審會3,880次、審查21,408個項目，風審會446次、審查1,365個項目。

報告期內，本行著重推進業務領域風險管理小中台建設，強化業務前台主動管控風險、平衡收益、雙線報告的責任體制，推動以風險種類、地區機構、業務領域三類小中台為支柱的風險管理執行體系加快定型。零售業務、個金業務風險合規小中台日益健全並發揮了良好的業務風險管控作用。公司業務風險合規小中台已經建立並啟動運作，國際業務、電銀業務的風險合規小中台正在推進，事業部和準事業部架構改革中的風險合規管理機制也在不斷優化完善。

3、風險管理工具

本行高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設。報告期內，本行一方面充分發揮業已建立的覆蓋全行各類業務、前中後台全流程的「大集中」業務操作與管理系統的效用，提升風險管理效力；另一方面，大力推進全行「531工程」下有關風險管理的系統工具建設，在完善一體化的風險管理系統、設計全面風險集中管理平台、整合風險數據集市等方面取得重要進展。

在風險計量模型方面，本行作為首批申請風險計量高級方法的大型銀行，已建立覆蓋信用、市場、操作等風險的計量模型及管理體系，計量結果全面應用於內部管理。報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和監管機構評估意見，不斷完善計量模型管理的治理架構、制度流程，持續監控計量模型表現，切實鞏固計量的數據和系統基礎，強化獨立驗證和全面審計，著重推進計量結果在信貸管理全流程、市場風險限額管控、操作風險管理以及風險評估、壓力測試、資本計量、績效考核等領域的實質應用。

4、信用風險管理

信用風險是本行面臨的主要風險之一，主要分佈在信貸業務、資金業務、國際業務，以及表內理財和直投業務中。本行抓住投向指導、調查和申報、業務審查審批、資金發放、存續期管理和逾期不良貸款管理等環節進行嚴格規範管理，將信用風險控制在可接受的範圍，實現風險與收益的平衡。

本行積極推進統一授信管理體制建設，信用評審覆蓋公司、同業等傳統業務以及投行、理財等轉型和新興業務資產端。著力完善零售信貸管理體制，設立省直分行零貸授信審批中心，與零售信貸業務拓展保持相對獨立。本行按照「一個交行、一個客戶」原則，積極推進覆蓋整個集團的投向政策、准入標準和風險管控，加強集團層面的統一風險監測和管控。

本行發佈針對各類信貸業務、覆蓋55個行業的政策指引，優化信貸投向結構，擇優支持資源能源、民生、消費等重點領域，保障重點在建續建基礎設施項目，堅持商業可持續原則下的「三農」、小微企業、節能環保領域信貸投放。大力實施存量資產結構調整，扎實推進「盤活存量資產、做實減退加固」專項工作，取得明顯成效，全年減退貸款人民幣589億元。

本行著力加強貸後和存續期風險監控的整合統一。加強對行業風險的分析研判，準確劃定管控重點，確定管控目標和策略。針對融資平台、房地產、「兩高一剩」、民間融資等重點領域滾動開展風險排查。強化表外融資產品風險管控，落實貿易背景真實性審查，跟蹤貿易上下游關係，監控資金流、物流。以客戶為單位，以信用風險為根本，以貸後管理為參照，逐步完善公司客戶全融資的存續期風險監控。持續優化個貸、小企業貸後監控系統功能，綜合運用內外部信息交叉驗證開展零貸業務風險排查。加強對高額度信用卡及高風險行業人員信用卡的風險管控，開發大額監控體系和經營性偵測規則，嚴防信用卡用於生產經營領域。建立行業與區域監控體系，實現對高風險行業和區域的預警。

本行通過壓力測試提前預判信貸資產風險形勢。本行於2013年初開展壓力測試，設定了國內GDP增速下降至7%、5.5%和4%三種情景假設。壓力測試顯示三種壓力下本行不良貸款率將超過1.2%、2%和3%，對公房地產、地方政府融資平台、小微企業和信用卡業務受到衝擊相對最為嚴重。為此，本行2013年進一步強化房地產和融資平台風險管控，密切監測製造業小微企業風險並全力化解鋼貿貸款風險，適時調整了信用卡業務盈利策略，同時通過加大不良資產清收、損失核銷和批量處置力度等一系列有針對性的風險管控措施，有效緩解了資產質量的壓力。

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

2013年末，本集團不良貸款餘額人民幣343.10億元，較年初增加人民幣73.15億元。截至2013年末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2013年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76	2,481,585	96.87
關注類貸款	59,047	1.81	68,324	2.32	58,179	2.27
正常貸款合計	<u>3,232,058</u>	<u>98.95</u>	<u>2,920,304</u>	<u>99.08</u>	<u>2,539,764</u>	<u>99.14</u>
次級類貸款	13,778	0.42	13,269	0.46	9,042	0.35
可疑類貸款	13,586	0.42	9,793	0.33	8,450	0.33
損失類貸款	6,946	0.21	3,933	0.13	4,494	0.18
不良貸款合計	<u>34,310</u>	<u>1.05</u>	<u>26,995</u>	<u>0.92</u>	<u>21,986</u>	<u>0.86</u>
合計	<u><u>3,266,368</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,947,299</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,561,750</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

2013年，本行關注類貸款遷徙率較前兩年有所上升，主要是下遷不良客戶增多，這是對當前資產質量的客觀反映。

向下遷徙率(%)	2013年	2012年	2011年
正常類貸款遷徙率	1.58	2.00	1.66
關注類貸款遷徙率	23.18	7.99	8.34
次級類貸款遷徙率	37.02	36.61	47.86
可疑類貸款遷徙率	17.96	22.63	24.15

註：根據中國銀監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》的規定計算。

2013年，本行資產質量變化受鋼貿業務風險擴散的影響，帶有較為鮮明的區域和行業特色，主要集中在江浙地區的零貸業務。本行認為，這一問題是當前我國經濟增速放緩、產業結構調整過程中，引發的部份行業產能過剩矛盾突出、民營中小企業抗衝擊能力弱的一個集中縮影，並非全局性的、系統性的問題。

剔除鋼貿因素，本行資產質量總體平穩，特別是在地方政府融資平台、房地產等領域的風險管控基本達成預期。其中，對平台客戶繼續實行名單制管理，逐行下達管控目標，按月監測餘額變化和到期償還情況，加快退出高風險、低收益客戶和區縣級平台。2013年末，本行仍按融資平台管理的貸款餘額人民幣1,992.44億元／394戶，較年初減少人民幣269.40億元／101戶。其中，不良貸款餘額人民幣0.09億元／佔比0.0045%，較年初下降人民幣2.77億元／0.12個百分點。對房地產貸款實行比例控制，強化開發企業名單制管理和抵質押佔比提升管理。2013年末，本集團房地產貸款餘額人民幣2,013.00億元／佔比6.16%，較年初增加人民幣214.38億元／0.06個百分點，不良貸款餘額人民幣2.81億元／不良貸款率0.14%，分別較年初減少人民幣4.52億元／0.27個百分點。

2013年，本行全力加大清收保全工作力度，積極消除不良貸款增加所造成的負面影響。全年累計壓降表內不良資產人民幣274.7億元(包含批量打包在內)，其中清收不良貸款人民幣268億元。累計現金清收不良資產人民幣133.50億元，清收質量持續提升，累計核銷不良貸款人民幣118.1億元。

未來，本行資產質量變化仍取決於我國經濟結構調整的進程，華東及沿海地區以民間借貸、擔保鏈為主要特點的金融生態環境修復仍有待時日，再加上國家全力化解產能過剩和治理污染決心堅定，短期內上述地區的不良資產還會出現慣性增長，不良貸款率將呈溫和變化趨勢。

5、市場風險管理

本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行通過建立職責分工明確、制度流程清晰、計量系統完善、監控分析及時的市場風險管理體系，採用限額管理、風險對沖等多種方法將市場風險控制在可以承受的範圍內，並在此基礎上實現收益最大化。對於交易賬戶下各類市場風險，本行基於風險價值(VaR)計量進行監測和限額管控。對於銀行賬戶利率風險，本行採用缺口分析、淨利息收入模擬等手段進行監測，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控。

在當前國內深化金融改革、本行實施轉型戰略的情勢下，市場風險管理的重要性日益顯現。報告期內，本行繼續完善市場風險管理規章制度，積極推進風險管理系統和工具應用。加強集團市場風險管理工作，對子公司自身市場風險管理和對集團的報告事項提出具體要求。持續完善市場風險管理信息系統建設，根據最新監管要求，通過新建或升級SUMMIT、KRM和ALGO三大系統的功能，建設資金業務從前台交易到中台監控到後台賬務處理的一體化作業，初步實現銀行賬戶和交易賬戶頭寸的整體管理，強化各級業務限額的細分和監控，提升系統估值的覆蓋面和準確性，豐富市場風險的分析和報告。

本行積極準備，應對利率市場化的挑戰。跟進研究存款保險制度、利率市場化進程及影響等相關課題。發揮集團一體化優勢、整合資源，定期研討市場形勢與業務拓展熱點，提升集團整體經營效率。加強對重定價缺口、定價水平、淨利息收入的跟蹤分析，有針對性地區分法定利率產品和市場化利率產品進行不同情景分析，前瞻性地分析和控制利率風險。

6、流動性風險管控

本行流動性管理旨在維護銀行安全穩健運行，防範流動性危機，確保各項業務平穩有序開展。

本行董事會每年審核批准流動性風險偏好，持續關注流動性風險狀況並定期獲得相關管理報告。本行已建立有效的流動性風險管理治理結構，管理層能通過準確的識別、計量、監測，持續管理流動性風險。面對2013年境內外宏觀和市場環境變化，本行能有效對流動性風險進行審慎管理和控制。

報告期內本行採取以下措施積極應對和化解流動性風險：一是提前預判市場資金面走勢，密切關注市場和自身流動性狀況，綜合考慮融資資金的期限、金額等因素，提前通過貨幣市場和同業業務，減少流動性缺口水平。二是優化和完善FTP定價機制，提升決策效率和市場敏感度，通過改善資產負債配置效率防止資金大幅波動，在特殊時刻能迅速啟動應急管理機制。三是進一步提升總分行日常人民幣頭寸管理精細化水平，壓低日終備付餘額，提高資金使用效率。四是加強了海外行、離岸和子公司的流動性風險管理，通過各項風險指標的設定和持續監測，防範資產快速上升可能產生的流動性風險。

7、操作風險管理

本行承擔操作風險是因為其不可避免，對其進行有效管理通常需要較大規模的投入，本行注重合理控制操作風險管理的投入成本和機會成本。

本行建立操作風險管理政策體系，明確操作風險管理依據，確定和規範操作風險與控制自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。

本行積極推進操作風險管控與業務管理的融合。建立核查清單、風險事件、典型案例的三層操作風險事件管理機制，定位重點操作風險事件並跟進落實整改。組織開展全行操作風險與控制評估工作，重點評估票據業務、理財業務、放款操作、零售信貸等業務流程，制定行動計劃化解風險點和管控薄弱點。完善操作風險關鍵指標，形成覆蓋總分行的多層次監測機制。規範全行業務連續性管理，推進金融市場和資產託管業務的業務連續性管理試點工作。推進業務外包風險分析評估與管理。實現個貸風險核查集中機制建設，綜合運用第三方外部數據信息開展多維度風險篩查，強化欺詐風險防控能力。開展業務印章梳理自查，排摸本行交易業務操作風險管理存在的薄弱環節。

本行根據國內外監管要求，研究制定集團恢復與處置計劃，整體性風險應對和處置能力再上台階。本行恢復與處置計劃首創了「1+N」模式（其中「1」代表集團整體的恢復與處置計劃，「N」代表各海外機構在集團恢復與處置框架下根據當地監管機構要求制定的自身恢復與處置計劃），以靈活、有效應對跨國經營中多國監管機構要求。

8、法律合規與反洗錢

本行力求建立健全體制運行流暢、機制運轉高效、管理跨業跨境、工具手段豐富、服務優質高效、合規氛圍濃厚的法律合規管理體系，實現法律合規風險的識別、防範、監測、提示、化解、處置、檢查和監督的全流程管理，為本行「改革創新、轉型發展」提供強有力的法律合規支持和保障，確保依法合規經營。

本行不斷完善法律合規管理，在全行重點工作、經營管理創新、突發事件處置等方面加強法律合規風險管控。持續加強訴訟管理，保障資產安全和維護良好聲譽。積極開展合規文化建設活動，提升員工「合規優先、主動合規、全員合規」理念，營造良好合規氛圍。

本行繼續深化反洗錢工作。認真開展反洗錢自查，對反洗錢內控機制、客戶盡職調查等方面發現的問題，逐一分析原因，研究整改措施。加強跨分行、跨地區重點可疑交易監控和上報。加強高風險國家地區業務反洗錢風險管理，制定了反洗錢工作國際制裁事件應對策略。

9、聲譽風險管理

本行持續健全聲譽風險管理體系，力求有效防範由經營管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行進行負面評價的風險，並妥善處置各類聲譽風險事件。

本行持續完善聲譽風險管理機制，密切加強聲譽風險事件的識別、排查和預警，主動分析和研判輿情，認真聽取客戶和社會公眾的意見，全行聲譽風險處於可控範圍。

10、跨業跨境、國別(經濟體)風險與內部交易監控

本行通過建立「統一管理、分工明確，工具齊全、IT支持，風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，推動各子公司、海外機構風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營所可能引發的額外風險。

截至2013年末，本集團風險轉移前的國別(經濟體)風險敞口為人民幣3,686.22億元，快於資產規模增速，顯示國際化戰略取得成效。國別(經濟體)風險敞口佔集團資產總額6.18%，其中65.17%分佈在香港地區，國別(經濟體)風險可控。

本行不斷加強跨業跨境和國別(經濟體)風險管理。釐清跨業跨境聯動業務各環節管控措施和管理職責，完善聯動業務流程。制定國別(經濟體)風險總體限額並分解到13個主要國家或地區，其餘設置組合限額。進行限額執行監測，重點加強高風險國別(經濟體)業務事前審批，全年未發現超限情況。

報告期內，本集團未發現以監管套利、風險轉移為目的，不具有真實業務交易背景或者不以市場價格為基礎，以及對本集團穩健經營帶來負面影響的內部交易。

(四) 展望

展望2014年，宏觀經濟增速趨緩，金融風險因素疊加，利率市場化改革提速，金融脫媒趨勢顯著，互聯網金融異軍突起，客戶需求日益個性化和多樣化。金融市場的重重挑戰給銀行業帶來前所未有的壓力，但也引領著變革的方向，鞭策著轉型的腳步。本集團將著眼於風險和收益的長期平衡，堅持既定戰略，順應發展潮流，以變革釋放發展紅利，用創新激發經營活力。具體而言，將重點從以下方面開展工作：

表內表外協同推進，追求有質量的利潤增長

面對利率市場化改革的浪潮，本集團將探索資產負債全表管理，持續優化表內與表外、信貸與非信貸業務結構，加大組合融資創新力度，表內表外協同推進，做大社會融資總量。在提升定價能力的基礎上，不斷推動經營模式和盈利模式轉型，按照「增資產收益、增非利息收益、增資產質量，降存貸比、降負債成本、降資本消耗」的「三增三降」目標，驅動資產負債結構調整優化，合理平衡安全性、流動性和盈利性，努力實現低資本消耗、低成本擴張的利潤增長。與此同時，抓住「大資管」時代的發展機遇，充分利用資產管理、信託等牌照優勢，做大表外業務規模，打造集團資管業務大平台。

深化「二次改革」，激發轉型發展活力

本集團將繼續推進事業部制、准事業部制改革，落實信用卡、金融市場／貴金屬、離岸金融／票據業務中心等直營機構的配套機制，積極推物理財、投行、託管、私人銀行等業務的准事業部制建設，並探索重點客戶、產品和行業事業部制改革的可行性，使得分行模式與事業部制「雙輪驅動」，共同推動轉型發展。在此基礎上，改革完善考核體系，對省直分行實施分類考核，精簡考核指標，並全面開展業務流程梳理和管理權限梳理，優化流程、簡政放權，釋放分支機構經營活力。

提高跨境跨業跨市場協同服務能力，充分挖掘客戶價值

在「兩化一行」戰略引領下，本集團將完善本外幣跨境結算及投融資一站式服務，推進全球金融服務平台、財富管理平台 and 結算、清算、融資中心建設，培育子公司專業優勢，加強集團協同和聯動，努力與銀行業務形成互補優勢。與此同時，建立清晰的客戶發展策略，找準客戶、依託客戶、發展客戶，以客戶為中心進行業務拓展、產品定價、系統建設和資源配置，推行精準營銷、發展交叉銷售，挖掘並提升客戶綜合價值，滿足客戶跨境跨業跨市場的全方位需求。

強化風險及內控管理，積極處理好利潤當期性和風險滯後性的關係

2013年，本集團以快速敏銳的反應、積極有序的行動，果斷應對各種顯現和潛在風險，促使風險真實、充分暴露，獲得了經營管理的主動權。2014年宏觀經濟形勢更加複雜嚴峻，資產質量壓力仍在，但行業風險總體可控，本集團有信心、也有能力正確面對，堅決遏制不良貸款意外增加，保持資產質量總體穩定。本集團將始終堅持「依法合規、穩健經營」的理念，堅持主動積極的風險管理，堅持打造以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為特徵的全面風險管理體系。做實風險管理，充分發揮業務風險合規小中台作用，堅決推進減退加固和結構優化，持續強化業務存續期管理能力，嚴密管控產能過剩、房地產、融資平台、民間融資、複雜擔保鏈等重點風險，穩步提升小微企業管理水平，全面健全各類新興業務管理機制，努力加快不良資產專業清收，著力深化風險管理的技術創新，推動實現風險管理與發展轉型的最佳平衡。

發揮信息技術和「三位一體」渠道優勢，打造服務品牌和特色

互聯網熱愛創新的基因，給商業銀行帶來了創新的動力。真正意義上的互聯網金融不是簡單的經由網絡渠道的金融業務，而是基於交易主體、完整大數據與雲計算基礎上的金融服務。本集團將發揮掌握海量數據信息的優勢，圍繞支付、理財與融資推進金融自平台建設，建立開放的互聯網生態系統，為客戶提供全方位的金​​融和非金融服務，努力成為互聯網金融領先的創新型銀行。同時，推進新一代業務系統建設，加強信息安全管理，在完善渠道佈局、發揮「三位一體」渠道合力的基礎上，進一步改進服務流程和服務態度，努力成為投訴率最低、服務效率最高，標準化、規範化、特色化服務最突出的銀行。

五、其他資料

(一) 股權投資情況

1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	134,200,800.00	1.42	195,426,000.00	—	(75,505,500.00)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
600094	大名城	19,201,120.72	0.29	22,188,937.45	14,526,249.82	(25,610,782.61)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00067	旭光高新材料	96,241,360.48	0.54	36,129,945.27	3,991,705.31	(4,877,890.63)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
600757	長江傳媒	22,397,258.16	0.27	24,501,046.86	—	4,595,969.16	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
V	Visa Inc.	6,066,233.02	—	31,584,548.55	—	9,419,539.91	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
000851	高鴻股份	6,104,596.15	0.23	11,659,840.72	—	5,555,244.57	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
600155	*ST寶碩	19,614,012.99	0.72	10,826,500.00	—	2,990,005.96	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
600556	*ST北生	1,536,396.00	0.13	1,833,432.56	—	(261,187.32)	證券投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00006	電能實業	1,418,553.55	—	1,599,545.62	—	(122,065.10)	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
00966	中國太平	1,652,443.37	0.01	2,311,440.72	—	262,418.97	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
	其他	13,294,959.86		5,188,387.43	52,653,663.19	40,643,798.00		
	合計	321,727,734.30		343,249,625.18	71,171,618.32	(42,910,449.09)		

註：

- 1、本表為本集團在證券投資—可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
- 2、報告期損益指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

2、持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	持有數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有 者權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村商業銀行 股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	38,002,626.25	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	4,500,000.00	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
中國航油集團財務 有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	343,951,618.67	41,810,596.37	—	對聯營公司投資	投資取得
陝西煤業化工集團財務 有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	—	—	證券投資— 可供出售金融資產	投資取得
合計	<u>1,155,750,000.00</u>			<u>1,199,701,618.67</u>	<u>84,313,222.62</u>	<u>—</u>		

3、買賣其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初 股份數量 (股)	報告期 買入/(賣出) 股份數量 (股)	期末 股份數量 (股)	使用的 資金數量	產生的 投資收益
買入	41,400	354,348	395,748	2,525,293.00	—
賣出	<u>247,223,508</u>	<u>(212,592,130)</u>	<u>34,631,378</u>	<u>—</u>	<u>93,093,294.46</u>

註：上表所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行附屬公司買賣上市公司股份所致。

(二) 人力資源

1、員工情況

截至2013年末，本行境內外行共計99,919人，比年初增加3.8%。境內銀行機構從業人員98,010人，海外行當地員工1,909人。

	總部	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	14,381	11,726	30,755	17,679	14,037	9,432	1,909
營業網點	1	346	1,044	590	356	353	54

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員35,390人，其中擁有高級技術職稱的員工640人，佔比約為0.65%；擁有中級技術職稱的員工16,990人，佔比為17.33%；擁有初級技術職稱的員工17,760人，佔比為18.12%。

境內銀行機構員工平均年齡34歲，其中30歲以下員工49,980人，佔比51.0%；30至40歲員工24,870人，佔比25.4%；40至50歲員工17,891人，佔比18.2%；50歲以上員工5,269人，佔比5.4%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷員工7,785人，佔比7.94%；本科學歷員工62,122人，佔比63.39%；大專學歷員工23,663人，佔比24.14%；中專及以下學歷員工4,440人，佔比4.53%。

2013年，本行承擔費用的離退休職工數2,756人。

2、薪酬管理

本行持續完善以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，優化薪酬資源配置模式，加大激勵約束力度。2013年在集團範圍內建立關鍵崗位員工績效薪酬延期支付制度，發揮薪酬對公司治理和風險管控的約束作用，促進穩健經營和可持續發展。關心員工福利，在社會基本保險基礎上，不斷完善企業年金、補充醫療等企業補充福利機制。

在本行領取薪酬的董事，其薪酬根據本行《公司章程》及相關規定，結合董事履職盡責情況和年度考核情況釐定。

3、績效管理

持續優化績效管理基本框架，制定完善本行高級管理人員、總行部門、省直分行和海外機構經營班子、管理人員和員工的考核辦法，強化戰略傳導，突出核心指標，加大管理人員與所在單位的績效掛鉤力度，充分發揮績效管理的引導作用。

4、員工培訓

2013年，本行緊緊圍繞發展戰略和創新轉型需要，大力提升各級領導班子和領導幹部的能力素質，著力抓好國際化、綜合化、財富管理人才和各類人才隊伍建設，全面加強教育培訓工作，培訓質效不斷提高，培訓規模保持同業領先，為全行造就了一支規模宏大、素質優良的人才隊伍，充分發揮了教育培訓對推動全行科學發展的先導性、基礎性、戰略性作用。

(三) 購買、出售或購回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(四) 符合《上市規則》之《企業管治守則》

本行以建設「公司治理最好銀行」為目標，堅持把提升公司治理的規範性和有效性作為推動改革發展的關鍵舉措，不斷完善股東大會、董事會、監事會以及高級管理人員之間「權責分明、各司其職、相互協調、運作高效」的現代公司治理機制，切實保障股東及其他利益相關者的合法權益。

董事會確認，本行於截至2013年12月31日止年度內所有時間均遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄十四之《企業管治守則》所載的原則及守則條文。

(五) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

本行採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事及監事做出特定查詢，而他們確認於報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

(六) 年度利潤分配

董事會建議，以截至2013年12月31日的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配截至2013年12月31日止年度現金末期股利人民幣0.26元（稅前）（「末期股息」），共分配現金股利人民幣193.08億元。本方案須提交股東大會審議批准後實施。

有權參加本行於2014年召開的2013年度股東大會的股東，及有權收取末期股息的股東的截止登記日及暫停辦理股份過戶登記手續期間及相關利潤分配方案的資料，本行將適時作出進一步公告。

六、財務報告

(一) 合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
利息收入	259,292	240,596
利息支出	(128,634)	(120,470)
利息淨收入	130,658	120,126
手續費及佣金收入	29,405	24,126
手續費及佣金支出	(3,437)	(3,244)
手續費及佣金淨收入	25,968	20,882
股息收入	103	80
交易活動淨(損失)/收益	(734)	1,269
終止確認投資類證券淨收益	159	329
保險業務收入	1,357	741
其他營業收入	7,517	4,757
貸款減值損失	(18,410)	(14,537)
保險業務支出	(1,173)	(630)
其他營業支出	(65,578)	(57,810)
對聯營公司投資淨收益	42	4
稅前利潤	79,909	75,211
所得稅	(17,448)	(16,739)
本年淨利潤	62,461	58,472
其他綜合(損失)/收益		
後續可能重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產		
公允價值變動計入權益	(3,779)	(259)
公允價值變動計入損益	(176)	(43)
境外經營產生的折算差異	(903)	(35)
	(4,858)	(337)
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算損益	27	4
本年其他綜合損失	(4,831)	(333)
本年綜合收益	57,630	58,139
淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	62,295	58,369
非控制性權益	166	103
	62,461	58,472
綜合收益中歸屬於：		
銀行股東	57,466	58,010
非控制性權益	164	129
	57,630	58,139
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.84	0.88

(二) 合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	截至 2013年 12月31日	截至 2012年 12月31日 (已重述)
資產		
現金及存放中央銀行款項	896,556	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	566,429	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	73,310	52,161
客戶貸款	3,193,063	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	119,726	30,395
證券投資—可供出售金融資產	221,253	204,608
證券投資—持有至到期投資	670,615	598,615
對聯營公司投資	344	302
固定資產	57,179	45,536
遞延所得稅資產	17,224	12,501
其他資產	145,238	111,824
資產總額	5,960,937	5,273,379
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	1,126,563	942,989
客戶存款	4,157,833	3,728,412
已發行存款證	24,619	9,572
其他負債	113,435	110,769
應交稅金	6,107	7,125
遞延所得稅負債	18	5
發行債券	82,238	70,000
負債總額	5,539,453	4,891,932
股東權益		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,383	113,383
其他儲備	164,585	114,404
未分配利潤	67,330	77,868
	419,561	379,918
非控制性權益	1,923	1,529
所有者權益合計	421,484	381,447
負債及所有者權益合計	5,960,937	5,273,379

(三) 合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備										合計	
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積金	法定一般準備金	可供出售金融資產重估儲備	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備(已重述)	未分配利潤(已重述)	歸屬於銀行股東的權益		非控制性權益
2012年1月1日餘額(已重述)	61,886	69,465	19,033	48,240	29,299	(647)	(1,841)	(5)	46,372	271,802	986	272,788
本年淨利潤(已重述)	—	—	—	—	—	—	—	—	58,369	58,369	103	58,472
其他綜合收益(已重述)	—	—	—	—	—	(328)	(35)	4	—	(359)	26	(333)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(328)	(35)	4	58,369	58,010	129	58,139
所有者投入	12,377	44,200	—	—	—	—	—	—	—	56,577	—	56,577
股份發行成本	—	(282)	—	—	—	—	—	—	—	(282)	—	(282)
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74	74
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	375	375
分配股利	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,189)	(6,189)	(35)	(6,224)
轉入儲備	—	—	5,757	9,917	5,010	—	—	—	(20,684)	—	—	—
2012年12月31日餘額(已重述)	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,790</u>	<u>58,157</u>	<u>34,309</u>	<u>(975)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>(1)</u>	<u>77,868</u>	<u>379,918</u>	<u>1,529</u>	<u>381,447</u>
2013年1月1日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,790</u>	<u>58,157</u>	<u>34,309</u>	<u>(975)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>(1)</u>	<u>77,868</u>	<u>379,918</u>	<u>1,529</u>	<u>381,447</u>
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	62,295	62,295	166	62,461
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(3,953)	(903)	27	—	(4,829)	(2)	(4,831)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(3,953)	(903)	27	62,295	57,466	164	57,630
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265	265
分配股利	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	(35)	(17,858)
轉入儲備	—	—	6,209	20,353	28,448	—	—	—	(55,010)	—	—	—
2013年12月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>30,999</u>	<u>78,510</u>	<u>62,757</u>	<u>(4,928)</u>	<u>(2,779)</u>	<u>26</u>	<u>67,330</u>	<u>419,561</u>	<u>1,923</u>	<u>421,484</u>

(四) 合併現金流量表

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2013年 2012年
(已重述)

經營活動現金流量：

稅前利潤	79,909	75,211
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	18,410	14,537
計提／(轉回)抵債資產減值撥備	53	(3)
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,245)	(900)
計提應收融資租賃款減值準備	577	312
計提其他應收款減值準備	32	9
計提保險合同準備金	796	259
計提證券投資減值準備	86	332
回撥未決訴訟及未決賠償準備金	(14)	(221)
固定資產折舊	4,364	3,616
預付租金及租入房屋裝修攤銷	545	528
對聯營公司投資淨收益	(42)	(4)
公允價值套期淨(收益)／損失	(7)	3
土地使用權攤銷	24	129
無形資產攤銷	247	223
債券投資利息收入	(35,186)	(30,075)
終止確認投資類證券淨收益	(159)	(329)
固定資產處置淨收益	(41)	(88)
投資性房地產重估增值	(18)	(20)
發行次級債及其他債券利息支出	3,431	3,212
發行存款證利息支出	334	188
股息收入	(103)	(80)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	71,993	66,839
法定存款準備金的淨增加	(51,509)	(60,868)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(101,871)	(34,739)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨增加	(21,128)	(3,739)
客戶貸款的淨增加	(330,412)	(387,876)
其他資產的淨增加	(26,641)	(37,735)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	183,574	88,490
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨增加	5,830	4,103
客戶存款的淨增加	429,421	445,180
其他負債的淨增加	1,789	14,807
應付營業稅的淨增加	1	484
支付的所得稅	(21,864)	(18,342)
經營活動產生的現金流量淨額	139,183	76,604

(四) 合併現金流量表(續)

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2013年 2012年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(422,563)	(342,833)
出售或贖回證券投資	234,229	265,870
收到股息	103	80
證券投資收到的利息	32,078	27,389
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,027)	(1,115)
出售無形資產及其他資產收到的現金	46	15
購建固定資產	(15,105)	(9,763)
處置固定資產	747	968

投資活動使用的現金流量淨額 (171,492) (59,389)

籌資活動現金流量：

定向增發收到的現金	—	56,577
定向增發支出	—	(282)
發行債券	42,818	10,572
發行債券支付的利息	(3,635)	(3,619)
向銀行股東支付股利	(17,823)	(6,189)
償還債券本金	(15,533)	(12,803)
子公司非控制性權益注入資本	265	449
向非控制性權益支付股利	(35)	(35)

籌資活動產生的現金流量淨額 6,057 44,670

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (1,952) 78

現金及現金等價物淨(減少)/增加 (28,204) 61,963
年初現金及現金等價物 271,598 209,635

年末現金及現金等價物 243,394 271,598

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	219,826	207,553
支付利息	(115,941)	(105,147)

(五) 合併財務報表附註

1、編製基礎和會計政策

本集團的合併財務報表是根據國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

(a) 本集團於本年度採用下列國際財務報告準則的修訂：

本集團自2013年1月1日起開始採用以下對本集團2013年1月1日起的財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，相關影響列示如下：

國際會計準則第1號(修訂) 其他綜合收益項目的列報

本集團在本年度首次採用了國際會計準則第1號(修訂)：其他綜合收益項目的列報。該修訂對綜合收益表和收益表引入了新的非強制運用的術語。根據國際會計準則第1號的修訂，綜合收益表更名為損益及其他綜合收益表，而收益表更名為損益表。對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部份變更列報，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤，而修訂並未改變可對其他綜合收益項目以稅前或稅後方式列報進行選擇。

本集團應用上述修訂，將合併綜合收益表更名為合併損益及其他綜合收益表並相應修改了其他綜合收益項目的列報。

新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

本集團首次採用了國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號、國際財務報告準則第12號及關於其過渡指引的修訂以及國際會計準則第28號(2011年修訂)。由於國際會計準則第27號(2011年修訂)僅與單獨財務報表相關，本集團不適用該準則。

該五項準則與本集團相關的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號—合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表，《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號—合併：特殊目的主體》亦會於國際財務報告準則第10號生效日廢止。根據國際財務報告準則第10號，合併的基礎只有一項，即控制。此外，國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。國際財務報告準則第10號已經包括了針對複雜情景的廣泛指引。

國際財務報告準則第12號為一項披露準則，適用於在子公司、合營安排、聯營企業或未予合併的結構化主體中持有權益的主體。總體上，國際財務報告準則第12號中的披露要求涵蓋更為廣泛。

對國際財務報告準則第10號、第11號和第12號的修訂於2012年6月發佈，該等修訂對上述準則的首次採用提供了過渡性指引。

採用國際財務報告準則第12號導致本集團在合併財務報表中關於在子公司、聯營公司和未合併結構化主體做出更廣泛的披露。除上述影響外，採用有關合併、合營安排、聯營和相關披露的新的及經修訂的準則對本集團合併財務報表沒有重大影響。

國際財務報告準則第13號 公允價值計量

本集團在本年度首次採用了國際財務報告準則第13號：公允價值計量。該準則確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。國際財務報告準則第13號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。該準則定義了公允價值，公允價值是指於計量日當時的市場情況下，在主要市場進行的有序交易中，銷售一項資產或轉讓一項負債的價格。國際財務報告準則第13號定義的公允價值是直接可觀察的或用估值技術估計的退出價格。此外，國際財務報告準則第13號中的披露要求涵蓋亦更為廣泛。

採用國際財務報告準則第13號導致本集團在合併財務報表中對資產和負債的公允價值信息進行更廣泛的披露。除此以外，採用國際財務報告準則第13號不會對金額的確認產生重大影響。

國際財務報告準則第7號(修訂) 披露—金融資產和金融負債的抵銷

本集團在本年度首次採用了國際財務報告準則第7號(修訂)：披露—金融資產和金融負債的抵銷。該修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以及相關安排進行披露(如繳納抵押品的要求)。

本集團追溯應用該修訂。採用該修訂不會對本集團合併財務報表的披露和金額確認產生重大影響。

本集團在本年度首次採用了國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利及相關的後續修訂。

對國際會計準則第19號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第19號所允許的「區間法」以加快歷史服務成本的確認。所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在簡要合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。同時，原國際會計準則第19號中的利息成本和計劃資產的預期收益在國際會計準則第19號(2011年修訂)中被淨利息金額代替，該金額通過將淨設定受益負債或資產折現計算產生。上述變化對以前年度確認的損益及其他綜合收益產生影響。此外，國際會計準則第19號(2011年修訂)對設定受益成本的列報要求進行了一定變化從而導致更廣泛的披露。

本集團追述應用國際會計準則第19號(2011年修訂)。根據該修訂，本集團對退休金福利的精算收益或損失進行了追溯調整，將原計入當期損益的退休金福利的精算收益或損失重分類至其他綜合收益。

國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

本集團在本年度採用了國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善。該改善包含了對一系列國際財務報告準則的修訂。這些修訂包括對國際會計準則第1號—財務報表的列報的修訂和國際會計準則第32號—金融工具：列報的修訂。

國際會計準則第1號的修訂明確了只有當追溯應用、重述或重分類對第三張資產負債表有重大影響時才需要對其進行列報，並且相關附註無需列報第三張資產負債表的信息。

國際會計準則第32號的修訂明確了對於向所有者分配產生的所得稅以及股權交易的交易成本的核算適用國際會計準則第12號—所得稅。

本集團採用了國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善的相關準則。根據國際會計準則第1號的有關修訂，由於國際會計準則第19號的追述應用影響不重大，本集團未列報截至2012年1月1日的第三份合併財務狀況表。除採用國際會計準則第1號影響外，本銀行董事認為採用國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ³
國際財務報告準則第9號及第7號	國際財務報告準則第9號的 強制生效日及過渡披露 ³
國際會計準則第19號(修訂)	設定受益計劃：員工提存 ²
國際財務報告準則第10號、 第12號及國際會計準則第27號 (修訂)	投資主體 ¹
國際會計準則第32號(修訂)	金融資產和金融負債的抵銷 ¹
國際會計準則第36號(修訂)	非金融資產的可收回金額的披露 ¹
國際會計準則第39號(修訂)	衍生工具更新及套期會計的延續 ¹
國際財務報告準則修訂	國際財務報告準則2010年至 2012年期間之年度改善 ⁴
國際財務報告準則修訂	國際財務報告準則2011年至 2013年期間之年度改善 ²
國際財務報告準則第14號	監管遞延賬戶 ⁵
國際財務報告解釋公告第21號	稅費 ¹

¹ 自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

² 自2014年7月1日或以後開始的年度期間生效

³ 可供採用—強制生效日將在國際財務報告準則第9號的未決階段定稿後確定

⁴ 除部份特例，自2014年7月1日或以後開始的年度期間生效

⁵ 自2016年1月1日或以後開始的年度提供首份國際財務報告準則報表時生效

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報表的影響。除上述提及的國際財務報告準則第9號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2、利息淨收入

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度
2013年 2012年

利息收入		
存放中央銀行款項	12,581	11,294
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,358	12,671
客戶貸款	194,847	185,821
債券投資	36,506	30,810
	<u>259,292</u>	<u>240,596</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(44,028)	(44,158)
客戶存款	(80,671)	(72,731)
已發行次級債及其他債券	(3,431)	(3,212)
已發行存款證	(504)	(369)
	<u>(128,634)</u>	<u>(120,470)</u>
利息淨收入	<u>130,658</u>	<u>120,126</u>

本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣13.20億元(2012年：人民幣7.35億元)。

本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣1.70億元(2012年：人民幣1.81億元)。

本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣12.45億元(2012年：人民幣9.00億元)。

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度
2013年 2012年

證券投資利息收入—上市	10,215	8,845
證券投資利息收入—非上市	26,291	21,965
	<u>36,506</u>	<u>30,810</u>

3、手續費及佣金收入

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

	2013年	2012年
支付結算	2,312	2,368
銀行卡	8,916	7,958
投資銀行	7,700	5,884
擔保承諾	3,460	2,731
管理類	5,146	3,321
代理類	1,533	1,411
其他	338	453
	<u>29,405</u>	<u>24,126</u>

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

	2013年	2012年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>571</u>	<u>438</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>1,367</u>	<u>1,032</u>

4、貸款減值損失

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

	2013年	2012年
客戶貸款		
— 組合貸款減值損失計提	7,101	10,075
— 個別貸款減值損失計提	<u>11,309</u>	<u>4,462</u>
	<u>18,410</u>	<u>14,537</u>

5、所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
本年稅項		
— 中國企業所得稅	20,051	20,520
— 香港利得稅	420	378
— 海外稅項	375	322
	<u>20,846</u>	<u>21,220</u>
遞延稅項	<u>(3,398)</u>	<u>(4,481)</u>
	<u><u>17,448</u></u>	<u><u>16,739</u></u>

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2012年：25%) 的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2012年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
稅前利潤	<u>79,909</u>	<u>75,211</u>
按25%稅率計算的稅額	19,977	18,803
其他國家(或地區)不同稅率的影響	44	34
免稅收入產生的稅務影響 ¹	(2,881)	(2,436)
不可抵稅支出的稅務影響 ²	<u>308</u>	<u>338</u>
所得稅支出	<u><u>17,448</u></u>	<u><u>16,739</u></u>

¹ 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

² 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部份費用。

6、基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。本集團於截至2013年及2012年12月31日止年度不存在潛在普通股。

	截至12月31日止年度	
	2013年	2012年 (已重述)
歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	<u>62,295</u>	<u>58,369</u>
已發行普通股(2012: 已發行普通股加權平均數)(百萬元)	<u>74,263</u>	<u>66,011</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u>0.84</u>	<u>0.88</u>

7、衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

	(人民幣百萬元)		
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
截至2013年12月31日			
外匯合約	1,462,736	12,723	(14,261)
利率合約及其他	587,446	1,504	(2,414)
	<u>2,050,182</u>	<u>14,227</u>	<u>(16,675)</u>

	(人民幣百萬元)		
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
截至2012年12月31日			
外匯合約	904,853	4,782	(5,090)
利率合約及其他	490,258	1,696	(2,560)
	<u>1,395,111</u>	<u>6,478</u>	<u>(7,650)</u>

上表列示了本集團於年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團和客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
人民幣	1,075,990	761,104
美元	790,521	522,860
港元	106,796	63,733
其他	76,875	47,414
	<u>2,050,182</u>	<u>1,395,111</u>
合計	<u>2,050,182</u>	<u>1,395,111</u>

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	(人民幣百萬元)		
	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2013年12月31日			
被指定為公允價值套期 工具的衍生金融工具 — 利率互換	<u>7,124</u>	<u>21</u>	<u>(252)</u>
合計	<u><u>7,124</u></u>	<u><u>21</u></u>	<u><u>(252)</u></u>

	(人民幣百萬元)		
	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2012年12月31日			
被指定為公允價值套期 工具的衍生金融工具 — 利率互換	<u>6,845</u>	<u>—</u>	<u>(501)</u>
合計	<u><u>6,845</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>(501)</u></u>

本集團利用利率互換將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率互換和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率互換為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨損益如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
套期工具淨收益／(損失)	<u>270</u>	<u>(36)</u>
被套期項目與套期風險相關淨(損失)／收益	<u>(263)</u>	<u>33</u>
公允價值套期淨收益／(損失)	<u><u>7</u></u>	<u><u>(3)</u></u>

8、股息

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度
2013年 2012年

年內向銀行股東派發紅股及現金紅利	<u>17,823</u>	<u>6,189</u>
------------------	---------------	--------------

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部份。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議並經2012年5月9日召開的2012年第一次臨時股東大會批准，本銀行於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述現金紅利的實際發放日為2012年6月18日。

根據本銀行2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議並經2013年6月25日召開的2012年年度股東大會批准，本銀行於2013年提取一般風險準備人民幣273.26億元，提取任意盈餘公積人民幣203.53億元；以截至2012年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.24元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣178.23億元。上述現金紅利的實際發放日為2013年7月31日。

根據本銀行2014年3月30日第七屆董事會第五次會議議案的提議，本銀行擬於2014年提取一般風險準備人民幣81.11億元，提取任意盈餘公積人民幣267.32億元；擬以截至2013年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.26元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣193.08億元。上述提議有待股東大會批准。

9、財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
開出保函	376,222	326,767
信用證	70,380	82,398
承兌	612,830	517,946
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	288,860	228,549
— 1年及以上	202,427	208,016
	<u>1,550,719</u>	<u>1,363,676</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
已批准但未簽訂合同	154	381
已簽訂合同但未撥付	2,880	3,952
	<u>3,034</u>	<u>4,333</u>

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物及設備的未來最低租金付款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
1年以下	1,907	1,907
1到2年	1,523	1,713
2到3年	1,249	1,389
3到5年	1,828	1,616
5年以上	1,231	1,435
	<u>7,738</u>	<u>8,060</u>

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
1年以下	765	365
1到2年	765	365
2到3年	765	365
3到5年	1,503	730
5年以上	2,940	1,752
	<u>6,738</u>	<u>3,577</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部份憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。截至2013年12月31日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣423.61億元(2012年12月31日：人民幣310.13億元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。

截至2013年12月31日止，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2012年12月31日(已重述)：人民幣18.00億元)。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各年末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,153</u>	<u>1,261</u>
未決訴訟準備金	<u>378</u>	<u>389</u>

10、分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。

本年內報告分部無變化。

滙報給高級管理層的外部收入的計量方式與綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

經營分部報告

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2013年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	12,037	4,402	25,215	17,021	7,606	803,762	26,513	—	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,693	12,148	75,995	26,922	16,899	359,778	62,994	—	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	2	—	—	60,846	12,462	—	73,310
客戶貸款	506,224	162,116	1,181,417	584,398	308,983	172,499	277,426	—	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	105	52	4,761	4,262	57	110,489	—	—	119,726
證券投資—可供出售金融資產	9	—	1,234	594	16	173,290	46,110	—	221,253
證券投資—持有至到期投資	—	—	903	150	—	668,218	1,344	—	670,615
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	344	—	—	344
其他資產	542,880	141,971	871,955	445,669	192,300	321,862	98,787	(2,395,783)	219,641
資產總額	1,072,948	320,689	2,161,482	1,079,016	525,861	2,671,088	525,636	(2,395,783)	5,960,937
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(325,675)	(22,797)	(347,513)	(119,118)	(33,256)	(171,733)	(106,471)	—	(1,126,563)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(11,514)	(17,126)	—	(28,640)
客戶存款	(704,233)	(272,889)	(1,592,514)	(878,557)	(445,875)	(2,014)	(261,751)	—	(4,157,833)
已發行存款證	—	—	—	—	—	(2,968)	(21,651)	—	(24,619)
發行債券	—	—	—	—	—	(78,000)	(4,238)	—	(82,238)
其他負債	(43,512)	(24,960)	(197,104)	(66,635)	(38,961)	(2,040,388)	(103,783)	2,395,783	(119,560)
負債總額	(1,073,420)	(320,646)	(2,137,131)	(1,064,310)	(518,092)	(2,306,617)	(515,020)	2,395,783	(5,539,453)
財務狀況表頭寸淨值	(472)	43	24,351	14,706	7,769	364,471	10,616	—	421,484
物業和設備及無形資產收購成本	(1,690)	(1,004)	(4,218)	(4,647)	(1,241)	(1,756)	(3,303)	—	(17,859)

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2013年									
12月31日止年度									
利息收入 ¹	71,118	20,220	139,875	74,253	35,559	74,377	10,736	(166,846)	259,292
利息支出 ²	(53,017)	(14,239)	(95,824)	(52,413)	(22,940)	(51,805)	(5,242)	166,846	(128,634)
利息淨收入 ³	18,101	5,981	44,051	21,840	12,619	22,572	5,494	—	130,658
手續費及佣金收入	3,422	899	10,613	6,142	2,370	4,534	1,425	—	29,405
手續費及佣金支出	(638)	(100)	(1,323)	(701)	(302)	(268)	(105)	—	(3,437)
手續費及佣金淨收入	2,784	799	9,290	5,441	2,068	4,266	1,320	—	25,968
股息收入	—	1	41	3	—	44	14	—	103
交易活動淨收益／ (損失)	688	7	377	292	40	(1,234)	(904)	—	(734)
終止確認投資類證券 淨收益／(損失)	—	58	34	2	—	(19)	84	—	159
保險業務收入	—	—	1,321	—	—	—	36	—	1,357
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	—	—	42	—	—	42
其他營業收入	1,168	421	3,026	1,593	783	248	278	—	7,517
經營收入合計	22,741	7,267	58,140	29,171	15,510	25,919	6,322	—	165,070
貸款減值(損失)／ 沖回	(1,132)	(350)	(14,379)	(1,786)	(531)	(1)	(231)	—	(18,410)
保險業務支出	—	—	(1,150)	—	—	—	(23)	—	(1,173)
其他營業支出	(9,343)	(3,501)	(22,408)	(12,295)	(6,071)	(9,738)	(2,222)	—	(65,578)
稅前利潤	12,266	3,416	20,203	15,090	8,908	16,180	3,846	—	79,909
所得稅	(3,099)	(808)	(5,113)	(3,818)	(2,244)	(1,490)	(876)	—	(17,448)
本年淨利潤	9,167	2,608	15,090	11,272	6,664	14,690	2,970	—	62,461
折舊及攤銷	(667)	(356)	(1,876)	(845)	(528)	(830)	(78)	—	(5,180)
¹ 包括									
外部利息收入	33,308	10,385	79,345	38,962	20,270	67,884	9,138	—	259,292
分部間利息收入	37,810	9,835	60,530	35,291	15,289	6,493	1,598	(166,846)	—
² 包括									
外部利息支出	(28,827)	(6,863)	(45,339)	(24,894)	(9,058)	(8,918)	(4,735)	—	(128,634)
分部間利息支出	(24,190)	(7,376)	(50,485)	(27,519)	(13,882)	(42,887)	(507)	166,846	—
³ 包括									
外部利息淨收入	4,481	3,522	34,006	14,068	11,212	58,966	4,403	—	130,658
分部間利息 淨收入／(支出)	13,620	2,459	10,045	7,772	1,407	(36,394)	1,091	—	—

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	16,702	3,910	26,052	14,206	7,615	735,925	12,436	—	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	42,897	13,418	84,614	82,602	8,233	241,177	48,022	—	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	—	405	—	42,765	8,991	—	52,161
客戶貸款	483,205	148,911	1,097,640	540,186	273,578	122,171	213,937	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	176	75	209	544	69	29,322	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	8	1	1,604	575	12	165,142	37,266	—	204,608
證券投資—持有至到期投資	—	—	773	—	—	596,488	1,354	—	598,615
對聯營公司投資	—	—	—	—	—	302	—	—	302
其他資產	438,259	116,580	728,202	348,003	155,181	339,035	64,003	(2,019,402)	169,861
資產總額	981,247	282,895	1,939,094	986,521	444,688	2,272,327	386,009	(2,019,402)	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(288,252)	(13,914)	(335,429)	(109,758)	(45,358)	(69,111)	(81,167)	—	(942,989)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	—	—	—	—	(5,399)	(17,661)	—	(23,060)
客戶存款	(641,369)	(247,009)	(1,456,617)	(790,006)	(369,334)	(1,844)	(222,233)	—	(3,728,412)
已發行存款證	—	—	—	—	—	—	(9,572)	—	(9,572)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(68,000)	—	—	(70,000)
其他負債	(43,685)	(21,482)	(112,666)	(68,735)	(24,106)	(1,791,177)	(75,450)	2,019,402	(117,899)
負債總額	(973,306)	(282,405)	(1,906,712)	(968,499)	(438,798)	(1,935,531)	(406,083)	2,019,402	(4,891,932)
財務狀況表頭寸淨值	7,941	490	32,382	18,022	5,890	336,796	(20,074)	—	381,447
物業和設備及無形資產收購成本	(1,656)	(594)	(6,870)	(2,207)	(2,120)	(363)	(286)	—	(14,096)

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2012年12月31日									
止年度(已重述)									
利息收入 ¹	72,380	19,109	137,119	69,356	31,541	61,675	9,202	(159,786)	240,596
利息支出 ²	(55,300)	(13,521)	(94,269)	(47,803)	(20,992)	(43,640)	(4,731)	159,786	(120,470)
利息淨收入 ³	17,080	5,588	42,850	21,553	10,549	18,035	4,471	—	120,126
手續費及佣金收入	2,791	664	8,073	5,022	1,385	4,948	1,243	—	24,126
手續費及佣金支出	(670)	(91)	(1,225)	(623)	(228)	(316)	(91)	—	(3,244)
手續費及佣金淨收入	2,121	573	6,848	4,399	1,157	4,632	1,152	—	20,882
股息收入	—	—	36	—	—	9	35	—	80
交易活動淨收益／ (損失)	424	86	643	301	67	(388)	136	—	1,269
終止確認投資類證券 淨收益／(損失)	—	—	1	—	3	341	(16)	—	329
保險業務收入	—	—	708	—	—	—	33	—	741
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	—	—	4	—	—	4
其他營業收入	871	206	1,503	952	499	272	454	—	4,757
經營收入合計	20,496	6,453	52,589	27,205	12,275	22,905	6,265	—	148,188
貸款減值(損失)／ 沖回	(760)	(449)	(10,514)	(1,566)	(691)	(4)	(553)	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	(610)	—	—	—	(20)	—	(630)
其他營業支出	(8,273)	(3,238)	(19,617)	(10,687)	(4,917)	(8,612)	(2,466)	—	(57,810)
稅前利潤	11,463	2,766	21,848	14,952	6,667	14,289	3,226	—	75,211
所得稅	(2,921)	(712)	(5,627)	(3,843)	(1,701)	(1,320)	(615)	—	(16,739)
本年淨利潤	8,542	2,054	16,221	11,109	4,966	12,969	2,611	—	58,472
折舊及攤銷	(574)	(313)	(1,497)	(751)	(482)	(762)	(117)	—	(4,496)
¹ 包括									
外部利息收入	33,042	9,464	77,769	37,193	17,735	57,677	7,716	—	240,596
分部間利息收入	39,338	9,645	59,350	32,163	13,806	3,998	1,486	(159,786)	—
² 包括									
外部利息支出	(29,926)	(6,334)	(42,814)	(21,262)	(7,999)	(7,906)	(4,229)	—	(120,470)
分部間利息支出	(25,374)	(7,187)	(51,455)	(26,541)	(12,993)	(35,734)	(502)	159,786	—
³ 包括									
外部利息淨收入	3,116	3,130	34,955	15,931	9,736	49,771	3,487	—	120,126
分部間利息 淨收入／(支出)	13,964	2,458	7,895	5,622	813	(31,736)	984	—	—

地區信息

(人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度			
	2013年		2012年	
	收入	非流動 資產 ¹	收入	非流動 資產 ¹
中國	294,533	60,503	269,219	48,788
其他國家	<u>2,608</u>	<u>120</u>	<u>2,683</u>	<u>131</u>
合計	<u><u>297,141</u></u>	<u><u>60,623</u></u>	<u><u>271,902</u></u>	<u><u>48,919</u></u>

註1：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他類別業務。公司金融業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。本集團業務板塊信息列示如下。

(人民幣百萬元)

	截至2013年12月31日止年度				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	74,011	25,332	30,695	620	130,658
內部利息淨收入／ (支出)	2,216	8,194	(10,410)	—	—
利息淨收入	76,227	33,526	20,285	620	130,658
手續費及佣金淨收入	14,996	9,207	198	1,567	25,968
股息收入	—	—	—	103	103
交易活動淨收益／ (損失)	94	141	(1,001)	32	(734)
終止確認投資類 證券淨收益	—	—	159	—	159
保險業務收入	—	—	—	1,357	1,357
其他營業收入	700	6,097	185	535	7,517
貸款減值損失	(11,316)	(7,094)	—	—	(18,410)
保險業務支出	—	—	—	(1,173)	(1,173)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,594)	(2,766)	(86)	(734)	(5,180)
— 其他	(25,126)	(32,765)	(1,544)	(963)	(60,398)
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	42	42
稅前利潤	<u>53,981</u>	<u>6,346</u>	<u>18,196</u>	<u>1,386</u>	<u>79,909</u>
資本開支	<u>5,656</u>	<u>10,060</u>	<u>311</u>	<u>1,832</u>	<u>17,859</u>
資產總額	<u>2,705,877</u>	<u>678,175</u>	<u>2,548,512</u>	<u>28,373</u>	<u>5,960,937</u>
負債總額	<u>(2,984,897)</u>	<u>(1,359,811)</u>	<u>(1,191,545)</u>	<u>(3,200)</u>	<u>(5,539,453)</u>

(人民幣百萬元)

	截至2012年12月31日止年度(已重述)				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	71,065	22,762	25,830	469	120,126
內部利息淨收入/ (支出)	755	8,481	(9,236)	—	—
利息淨收入	71,820	31,243	16,594	469	120,126
手續費及佣金 淨收入	10,647	8,572	25	1,638	20,882
股息收入	—	—	—	80	80
交易活動淨收益/ (損失)	849	(4)	427	(3)	1,269
終止確認投資類 證券淨收益	—	—	329	—	329
保險業務收入	—	—	—	741	741
其他營業收入	478	3,654	367	258	4,757
貸款減值損失	(11,683)	(2,854)	—	—	(14,537)
保險業務支出	—	—	—	(630)	(630)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(1,274)	(2,607)	(8)	(607)	(4,496)
— 其他	(23,193)	(27,651)	(1,047)	(1,423)	(53,314)
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	4	4
稅前利潤	<u>47,644</u>	<u>10,353</u>	<u>16,687</u>	<u>527</u>	<u>75,211</u>
資本開支	<u>6,339</u>	<u>6,473</u>	<u>20</u>	<u>1,264</u>	<u>14,096</u>
資產總額	<u>2,421,169</u>	<u>610,869</u>	<u>2,219,762</u>	<u>21,579</u>	<u>5,273,379</u>
負債總額	<u>(2,676,580)</u>	<u>(1,213,526)</u>	<u>(994,442)</u>	<u>(7,384)</u>	<u>(4,891,932)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

11、流動性風險

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2013年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	161,240	—	—	—	—	—	—	735,316	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	80,170	282,499	74,321	123,348	6,079	—	12	—	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	4,933	10,853	23,878	25,377	8,162	—	107	73,310
客戶貸款	—	318,032	331,461	970,541	756,316	790,958	25,755	—	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	—	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	—	—	119,726
證券投資—可供出售金融資產	—	6,814	16,914	42,275	112,273	40,828	—	2,149	221,253
證券投資—持有至到期投資	—	8,233	18,101	80,637	355,437	208,207	—	—	670,615
其他資產	41,136	8,407	10,649	19,078	65,167	15,209	470	59,869	219,985
資產總額	282,546	662,438	465,204	1,293,218	1,345,454	1,088,399	26,237	797,441	5,960,937
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(140,011)	(220,872)	(254,577)	(99,768)	(396,326)	(15,009)	—	—	(1,126,563)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(3,950)	(5,826)	(11,006)	(7,503)	(355)	—	—	(28,640)
客戶存款	(1,877,544)	(560,725)	(550,802)	(775,771)	(382,991)	(10,000)	—	—	(4,157,833)
其他負債	(35,457)	(18,183)	(26,645)	(46,789)	(52,829)	(46,514)	—	—	(226,417)
負債總額	(2,053,012)	(803,730)	(837,850)	(933,334)	(839,649)	(71,878)	—	—	(5,539,453)
流動性缺口淨值	(1,770,466)	(141,292)	(372,646)	359,884	505,805	1,016,521	26,237	797,441	421,484

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2012年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	133,039	—	—	—	—	—	—	683,807	816,846
存放和拆放同業及其他金融機構款項	54,757	250,174	76,834	135,076	4,080	30	12	—	520,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	1,849	4,285	17,221	21,859	6,219	—	728	52,161
客戶貸款	—	207,827	327,184	951,250	651,171	718,710	23,486	—	2,879,628
證券投資—貸款及應收款項	—	—	95	5,306	2,011	22,983	—	—	30,395
證券投資—可供出售金融資產	—	7,034	14,800	38,366	101,883	39,963	—	2,562	204,608
證券投資—持有至到期投資	—	7,770	11,744	60,048	342,302	176,751	—	—	598,615
其他資產	28,219	6,402	14,741	21,787	39,308	11,622	337	47,747	170,163
資產總額	216,015	481,056	449,683	1,229,054	1,162,614	976,278	23,835	734,844	5,273,379
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(144,871)	(166,879)	(97,077)	(144,500)	(389,446)	(216)	—	—	(942,989)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,433)	(2,138)	(2,592)	(7,676)	(7,270)	(951)	—	—	(23,060)
客戶存款	(1,721,728)	(504,583)	(406,869)	(749,675)	(345,557)	—	—	—	(3,728,412)
其他負債	(44,490)	(9,293)	(16,116)	(33,336)	(50,844)	(43,392)	—	—	(197,471)
負債總額	(1,913,522)	(682,893)	(522,654)	(935,187)	(793,117)	(44,559)	—	—	(4,891,932)
流動性缺口淨值	(1,697,507)	(201,837)	(72,971)	293,867	369,497	931,719	23,835	734,844	381,447

12、期後事項

2014年1月16日，本銀行香港分行在香港發行了總面值為7億美元的3年期中期票據，票面年利率為2.125%，每半年付息一次，於2017年1月15日到期。該票據已於2014年1月16日在香港聯交所上市。

2014年3月21日，本銀行在香港發行了總面值為人民幣15億元的2年期票據，票面年利率為3.3%，每半年付息一次，於2016年3月20日到期。該票據已於2014年3月21日在香港聯交所上市。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2013年年度報告全文，該報告全文將刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2013年年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網址www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，將於2014年4月寄發H股股東。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
牛錫明
董事長

中國上海
二零一四年三月三十日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生*、杜悅妹女士*、王太銀先生*、王冬勝先生*、馮婉眉女士*、馬強先生*、雷俊先生*、張玉霞女士*、王為強先生#、彼得•諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、劉廷煥先生#及于永順先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事