

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分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)

2014年中期業績公告

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2014年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

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：中國上海市浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、財務摘要

截至2014年6月30日，本集團按照國際財務報告準則編製的中期主要會計數據和財務指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	2014年	2013年	增減(%)
	6月30日	12月31日	
資產總額	6,283,936	5,960,937	5.42
其中：客戶貸款	3,433,769	3,266,368	5.12
負債總額	5,841,390	5,539,453	5.45
其中：客戶存款	4,375,920	4,157,833	5.25
股東權益(歸屬於母公司股東)	440,503	419,561	4.99
每股淨資產(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	5.93	5.65	4.96
資本淨額 ¹	523,626	516,482	1.38
其中：核心一級資本淨額 ¹	439,595	416,961	5.43
其他一級資本 ¹	9	4	125.00
二級資本 ¹	84,022	99,517	(15.57)
風險加權資產 ¹	4,106,731	4,274,068	(3.92)
	2014年	2013年	
	1-6月	1-6月	增減(%)
利息淨收入	67,211	65,008	3.39
稅前利潤	47,195	45,060	4.74
淨利潤(歸屬於母公司股東)	36,773	34,827	5.59
每股收益(歸屬於母公司股東， 人民幣元)	0.50	0.47	6.38
	2014年	2013年	變化
主要財務指標(%)	1-6月	1-6月	(百分點)
成本收入比 ²	25.71	25.20	0.51
平均資產回報率	1.21	1.27	(0.06)
平均股東權益報酬率	17.10	17.95	(0.85)
	2014年	2013年	變化
	6月30日	12月31日	(百分點)
減值貸款率	1.13	1.05	0.08
撥備覆蓋率	204.16	213.65	(9.49)
資本充足率 ¹	12.75	12.08	0.67
一級資本充足率 ¹	10.70	9.76	0.94
核心一級資本充足率 ¹	10.70	9.76	0.94

註：1. 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。2014年6月末，經監管核准，本集團開始採用資本管理高級方法計量資本充足率，因此本期變動數包含了由於計量方法變更產生的影響。

2. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。

三、股本變動和主要股東持股情況

(一) 股本變動情況表

截至2014年6月30日，本行股份總數為74,262,726,645股，其中A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。

	2014年1月1日		本次變動(+、-)					2014年06月30日	
	數量(股)	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	6,541,810,669	8.81	—	—	—	—	—	6,541,810,669	8.81
1、國家持股	4,407,854,231	5.94	—	—	—	—	—	4,407,854,231	5.94
2、國有法人持股	1,428,571,426	1.92	—	—	—	—	—	1,428,571,426	1.92
3、其他內資持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
其中：									
境內非國有法人持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	67,720,915,976	91.19	—	—	—	—	—	67,720,915,976	91.19
1、人民幣普通股	32,709,053,346	44.04	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	35,011,862,630	47.15	—	—	—	—	—	35,011,862,630	47.15
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	<u>74,262,726,645</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>74,262,726,645</u>	<u>100.00</u>

(二) 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)

1、股東數量

截至報告期末，本行股東總數為397,268戶，其中A股355,517戶，H股41,751戶。

2、前十名股東持股情況

股東名稱	股東性質	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股比例 (%)	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	—	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無
香港中央結算 (代理人)有限公司 ²	境外法人	1,296,520	14,902,665,480	20.07	—	未知
香港上海滙豐銀行 有限公司 ³	境外法人	—	13,886,417,698	18.70	—	無
全國社會保障基金 理事會 ⁴	國家	—	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	—	1,246,591,087	1.68	—	未知
上海海煙投資管理 有限公司	國有法人	—	808,145,417	1.09	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	—	705,385,012	0.95	705,385,012	未知
中國第一汽車 集團公司	國有法人	—	663,941,711	0.89	439,560,439	未知
雲南紅塔集團 有限公司	國有法人	—	658,467,013	0.89	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	—	571,078,169	0.77	—	未知

註：

1. 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。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2014年6月30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)
3. 根據本行股東名冊所載，截至2014年6月30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2014年6月30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)
4. 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2014年6月30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%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2014年6月30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)

3、 前十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	14,902,665,480	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。	

4、有限售條件股東持股情況

本行於2012年實施了非公開發行A股及H股，其中A股股份認購股東承諾自發行結束之日起36個月內不得轉讓，即該部分股份將於2015年8月23日上市流通（如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日），詳情參見下表。

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

(三) 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2014年6月30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 (股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比 (%)	約佔全部 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 (股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 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 ³	2,674,232	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 ⁴	14,138,310,845	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 ⁵	63,250	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 ⁶	14,147,386,095	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2014年6月30日，中華人民共和國財政部持有本行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。根據註3、註4、註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2014年6月30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、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 董事、監事及高管人員持有本行股份及變動情況

姓名	職務	股份種類	年初持股數 (股)	本期增持 股份數量 (股)	本期減持 股份數量 (股)	期末 持股數 (股)	變動原因
牛錫明	董事長、 執行董事	A股	—	106,000	—	106,000	二級市場買入
彭 純	副董事長、 執行董事、 行長	A股	—	100,000	—	100,000	二級市場買入
宋曙光	監事長	A股	—	50,000	—	50,000	二級市場買入
錢文揮	執行董事、 副行長	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
于亞利	執行董事、 副行長、 首席財務官	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
胡華庭	非執行董事	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
杜悅妹	非執行董事	A股	—	38,000	—	38,000	二級市場買入
王太銀	非執行董事	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
壽梅生	副行長、 紀委書記	A股	—	29,100	—	29,100	二級市場買入
侯維棟	副行長、 首席信息官	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
朱鶴新	副行長	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	94,820	29,600	—	124,420	二級市場買入
杜江龍	董事會秘書	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入
呂本獻	公司業務總監	A股	—	30,000	—	30,000	二級市場買入

上述董事、監事及高管人員承諾，此次於二級市場買入之股份自買入之日起鎖定三年。

截至2014年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、監事及最高行政人員均無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份、相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或須根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)附錄十之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(二) 董事、監事及高管人員變動情況

- 1、 2014年4月29日，王為強先生因工作原因，申請辭去本行獨立非執行董事、董事會風險管理委員會主任委員職務；劉廷煥先生因工作原因，申請辭去獨立非執行董事、董事會人事薪酬委員會主任委員和董事會審計委員會委員職務；上述辭任自股東大會選舉產生新任獨立非執行董事且中國銀監會核准其任職資格起生效。
- 2、 2014年4月30日，姜雲寶先生因個人年齡原因辭去本行外部監事、監事會提名委員會主任委員和履職盡職監督委員會委員職務。
- 3、 2014年6月25日，經本行2013年度股東大會審議通過，劉長順先生獲選舉為本行非執行董事，李健女士和劉力先生獲選舉為本行獨立非執行董事。上述人員的任職資格尚待中國銀監會核准。
- 4、 2014年6月25日，華慶山先生因年齡原因辭去本行監事長、監事和監事會履職盡職監督委員會主任委員職務。
- 5、 2014年6月25日，經本行2013年度股東大會審議通過，宋曙光先生和唐新宇女士獲選舉為本行監事。此外，經本行第七屆監事會第五次會議審議通過，宋曙光先生獲選舉為本行監事長。

五、管理層討論與分析

(一) 集團主要業務回顧

截至報告期末，本集團資產總額達人民幣62,839.36億元，較年初增長5.42%；客戶存款餘額達人民幣43,759.20億元，較年初增長5.25%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣34,337.69億元，較年初增長5.12%。上半年實現淨利潤人民幣367.73億元，同比增長5.59%；年化平均資產回報率和年化平均股東權益報酬率分別為1.21%和17.10%，較上年全年分別提高0.10個和1.52個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.20%和2.39%，同比分別下降19個和17個基點。減值貸款率為1.13%，較年初上升0.08個百分點；撥備覆蓋率達204.16%，較年初下降9.49個百分點；資本充足率和一級資本充足率分別為12.75%和10.70%，符合監管要求。

集團繼續躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第217位，較上年提升26位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球千家大銀行一級資本排名第19位，較上年提升4位，首次躋身全球銀行20強。

1、公司金融業務

- 報告期內，集團公司金融業務板塊實現稅前利潤人民幣266.96億元，同比增長2.03%；實現手續費及佣金淨收入人民幣89.53億元，同比增長11.88%；蘊通高端客戶同比增長8.64%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣29,775.76億元，較年初增長6.27%；公司貸款餘額達人民幣26,126.61億元，較年初增長3.88%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣284.27億元，較年初增長12.68%；減值貸款率1.09%，較年初上升0.09個百分點。

本集團以「兩化一行」戰略為指引，以客戶需求為導向，積極走專業化、集約化、內涵式、低資本消耗的發展道路。豐富「交行—滙豐1+1」合作模式，建設境外籌資平台，提速自貿區金融和境內外聯動業務發展；多層次開展集團內部協同合作，推動產品創新，提升銀企合作緊密度；大力發展直接融資服務，擴大全融資規模，有效滿足客戶的財富管理需求；加強頂層設計，在國有大型商業銀行中率先實施大客戶準事業部制改革；推進風險小中台建設，強化風險預警和應對機制，強化貸後存續期管理，防範信貸風險；順應互聯網金融發展趨勢，加快「大數據」分析系統搭建，實現信息快速整合，不斷提升公司金融核心競爭優勢。

(1) 企業與機構業務

推進「蘊通財富伴您同行」巡迴路演，「蘊通財富」品牌影響力持續擴大。與通信、農業、交通等行業龍頭企業簽訂全面戰略合作協議，不斷加強重點客戶支持力度。重視機構金融營銷，實現省級彩票中心系統直聯，財政、鐵路等重點行業客戶存款穩步增長。密切關注監管與市場動態，搶抓市場機遇，積極探索對公大額定期存單業務的創新試點工作，保險債權擔保業務市場份額增至行業首位。發揮集團協同優勢，完成境內航空公司自有機位經營租賃業務。合理統籌信貸資源，制定存量優化目標，明確增量投向重點，重點發展非信貸類等業務，辦理國內汽車行業首單直投業務，有效擴展盈利空間。自貿區金融取得突破，成為自貿區跨國公司外匯資金集中管理項目首批實施銀行，完成自貿區首筆商業保理業務，行業示範效應明顯。

(2) 中小微企業業務

努力打造小微企業拳頭產品「POS貸」，構建全流程一體化的風控體系，實現業務流程全「線上」操作。大力推進商圈金融業務，主打「個人循環貸款+個人短期經營性貸款+家易通」組合營銷；推動科技金融發展，探索「投貸聯動」模式，形成科技金融服務專營模式試點方案。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,620.81億元，較年初增長0.55%，餘額佔比較年初下降1.58個百分點至41.27%。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

密切關注產業鏈核心企業和上下游鏈屬企業的需求，依托系統建設和流程創新，進一步深化與產業鏈客戶群的業務合作。積極推廣「快易收」和「快易貼」兩項業務品牌和業內領先的應收賬款服務平台。加強「智慧汽車」系統的市場應用，為汽車生產、銷售企業提供便捷、高效的融資服務。完善「一家分行做全國」業務拓展模式，與汽車、醫療、高端裝備製造等行業客戶在銷售和採購領域深入合作。報告期末，境內行累計拓展核心產業鏈網絡超過1,200個，相關鏈屬企業超過1萬戶。

(4) 現金管理業務

積極佈局全球現金管理，着力推動打造全球網銀，響應外管新政，配套試點企業跨境現金管理服務。着力推廣跨行資金管理平台，重點突破預算、票據、信貸等功能集成，為大中型公司機構客戶提供全面、綜合的現金管理系統解決方案。加大電子渠道優化力度，提升企業網銀、銀企直聯、SWIFT net銀企直通車等渠道的用戶體驗，進一步完善多邊調撥、電子票據等部分產品功能。報告期末，上線現金管理的集團客戶近1.6萬戶，涉及現金管理賬戶近8萬戶。

(5) 國際結算與貿易融資業務

報告期內，境內行實現國際結算量3,156.54億美元，同比增長12.48%；國際貿易融資發生量173.73億美元，累計辦理進口貿易融資132.27億美元；積極為「走出去」企業提供金融支持，對外擔保餘額275.31億美元；大力推動國際保理、信保融資業務發展，為出口企業提供融資便利，並幫助其提高風險管控能力，報告期末實現國際保理業務量8.82億美元，同比增長31.84%，其中國際保理商聯合會(FCI)國際雙保理業務量6.94億美元，在全球269家會員中排名第8位。

(6) 投資銀行業務

密切關注地方政府債券政策動向，成功爭攬多地政府債券主承銷項目。獲得國家發改委債券主承銷資格、首批企業債成功獲批並完成發行，切實解決中小企業、特別是小微企業融資難問題。積極支持各地棚戶區改造工程，開創債務融資工具募集資金用於棚戶區改造項目建設的先河。堅持響應「用好增量、盤活存量」的金融政策，穩步推進新一輪資產證券化業務試點工作。積極應對利率市場化趨勢，做好同業存單備案工作。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣31.46億元，佔集團全部手續費及佣金收入的18.17%。境內行主承銷債務融資工具126支，同比增長68.00%，主承銷發行金額達人民幣1,985.52億元，同比增長45.35%。

(7) 資產託管業務

立足客戶多元化財富管理需求，大力發展公募基金、證券公司客戶理財、保險資金、銀行理財、信託計劃、企業年金、QDII、QFII、RQFII等重點託管產品，密切並不斷深化與境內外客戶的全面合作。加快發展保險債權計劃、租賃資金、資產證券化、特需醫療金、薪酬福利計劃等創新託管業務。着力打造養老金業務特色，深化服務內涵，繼續保持養老金業務行業領先地位。依托境內外託管平台，國際託管業務不斷取得新突破，成功託管多隻RQFII產品，積極參與上海市合格境內私募基金有限合夥人(QDLP)試點工作，成為上海首隻QDLP產品託管行。報告期末，本行資產託管規模達人民幣3.74萬億元，較年初增長32.76%。

2、個人金融業務

- 報告期內，集團個人金融業務板塊實現稅前利潤人民幣53.29億元，同比減少3.65%，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59.56億元，同比增長18.41%；境內行個人客戶總數較年初增長4.92%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣13,929.76億元，較年初增長3.11%，個人存款佔比較年初下降0.66個百分點至31.83%；個人貸款餘額達人民幣8,211.08億元，較年初增長9.29%，個人貸款佔比較年初提高0.91個百分點至23.91%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣103.23億元，較年初增長13.68%；減值貸款率1.26%，較年初上升0.05個百分點。

2014年上半年，本集團努力打造財富管理品牌和特色服務，強化族群營銷和資產配置，積極拓展個人存款，推動客戶、存款、AUM等全面增長，實現了個人金融業務的穩健發展。

(1) 個人存貸款

積極拓展儲蓄存款業務，緊緊圍繞代發客戶、理財客戶、家易通客戶的結算類資金，做大流量提升存量，拓展低成本負債。創新推出「天添利A款」產品，加強分行自主組盤「穩添利」保本理財產品發行，完善存款利率定價管理，推動存款增長。報告期末，境內行人民幣儲蓄存款時點餘額達人民幣12,693.18億元，較年初增長6.79%。

加強對個貸定價的精細化管理，提高風險定價水平。大力推進消費貸業務，以e貸通2.0為突破口，突出產品的電子化流程優勢，強化數據分析，提升產品的市場靈活性。規範住房金融服務，科學合理定價。推進個貸資產證券化業務，完成交易結構設計，制定配套政策制度，規範操作流程。

(2) 個人財富管理業務

圍繞財富管理客戶，進一步打造跨境金融、私人信託特色服務。報告期內，共建成70餘家跨境金融服務中心，舉辦近百場跨境金融客戶路演活動。持續打造財富管理品牌，深化新媒體創新營銷，形成「總行微銀行+沃德子品牌+網點客戶經理」新媒體營銷宣傳體系，開展「沃德嘉年華」品牌大型推廣活動，強化重點區域品牌影響力。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣20,425.88億元，較年初增長7.32%；交銀理財客戶數和沃德客戶數較年初分別增長5.88%和11.16%；私人銀行客戶數較年初增長12.42%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣2,732億元，較年初增長16.79%。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

2014年1月16日，正式推出「方便·實惠 交給你」(Easy for More)的品牌新主張，聚焦客戶體驗，強化客戶服務和流程。加強傳統發卡渠道的轉型和創新，促進新興發卡渠道迅速發展，客戶規模和質量雙升。先後推出「周周刷」、「超級最紅星期五」、「餐飲超紅季」等大型用卡優惠活動，擴大品牌影響，實現消費額的快速提升。截至報告期末，境內信用卡在冊卡量(含準貸記卡)達3,339萬張，較年初淨增319萬張；上半年累計消費額達人民幣5,155億元，同比增長47.50%；信用卡透支餘額達人民幣1,910.95億元，較年初增長16.54%；信用卡透支減值率1.71%，較年初持平。

借記卡業務

持續加強太平洋銀行卡業務推廣和產品創新。攜手中國銀聯組織太平洋借記卡「消費邁新階」和IC卡「新年芯突破」競賽活動，加大出國金融卡、兒童卡、可視卡等新產品的市場推廣和營銷宣傳。同時，進一步加大新產品的研發力度，創新推出太平洋黃金財富卡、適用於移動支付的獨立IC卡、瀕危動物系列異型IC卡等，組織推進多幣種借記卡、無介質借記卡等新產品和新功能開發。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,900萬張，較年初淨增423萬張；累計消費額達人民幣3,715億元，同比增長20%。

3、資金業務

- 報告期內，集團資金業務板塊實現利息淨收入人民幣135.15億元，同比增長0.66%。
- 報告期內，集團資金業務板塊實現稅前利潤人民幣145.95億元，同比增長15.53%。

本集團加強對市場的研判，抓住市場機遇，努力推進同業與市場業務全面發展。

(1) 機構金融業務

大力拓展金融要素市場，成功上線代理上海黃金交易所主板資金劃轉系統，與上海清算所簽署資金存管服務協議，與上海黃金交易所、大連商品交易所、渤海商品交易所簽署全面戰略合作協議。銀銀合作方面，與政策性銀行在負債業務、代理業務等方面密切合作；銀銀合作平台影響力持續增強，合作銀行達105家，連接合作銀行網點18,691個；農信社、農商行同業存款餘額達人民幣246億元，較年初增長40.5%。銀證合作方面，融資融券存管業務合作券商達73家，市場覆蓋率82.95%，客戶數較年初增長20.42%。銀期合作方面，繼續領跑市場，期貨類保證金存款餘額達人民幣805.9億元。同業理財業務發展良好，銷售額達人民幣3,382億元。

(2) 貨幣市場交易

本行靈活調整交易策略，拓展交易市場半徑，挖掘新型業務發展潛力，在保障流動性安全的基礎上提升盈利空間。同時，努力拓寬外幣資金運用渠道，提高資金使用效率。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣6.93萬億元，其中融出人民幣5.32萬億元，融入人民幣1.61萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易量921億美元。

(3) 交易賬戶業務

人民幣債券交易方面，持續保持創新活躍銀行地位，報告期內，境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣0.68萬億元，把握收益率波動的有利時機，不斷提高交易業務收入水平。成功代理客戶完成利率互換中央對手清算業務首筆交易。外匯交易方面，報告期內，境內行在銀行間市場外匯交易量3,303.13億美元。成為第一批銀行間外匯市場人民幣對英鎊直接交易做市商。應對人民幣兌美元匯率波幅加大的市場環境，正確把握交易機會，提高外匯交易收益。

(4) 銀行賬戶投資

加強對宏觀經濟形勢和貨幣政策的研究，正確把握市場走勢，積極拓展債券承銷品種和債券投資品種，努力提高中間業務收入和債券組合收益率水平。適當增持外幣債券，獲得了較高的收益。報告期末，集團債券投資規模達人民幣11,066.29億元，較年初增長3.58%；債券投資收益率達4.28%，同比提高58個基點。

(5) 貴金屬業務

積極應對黃金境內市場出現「負價差」的不利局面，快速調整業務交易策略。推出黃金套期保值業務，滿足企業客戶風險管理需要，並做好金交所自貿區代理業務上線工作。報告期內，黃金T+D累計交易金額人民幣503.40億元，同比增長25.11%；黃金自營累計交易量269.67噸，繼續保持市場活躍銀行地位。

4、 「三位一體」渠道建設

- 報告期內，集團年化人均利潤達人民幣77.91萬元，同比增長8.60%；報告期末，網均存款達人民幣15.81億元，較年初增長4.36%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,713家，較年初增加23家，其中，新開業25家，撤銷低產網點2家。
- 報告期末，電子銀行分流率達81.71%，較年初提高3.38個百分點。
- 報告期末，境內分行客戶經理總數達21,366人，同比增長8.95%。

圍繞「兩化一行」戰略，持續完善網點佈局，加強分類管理和差異化建設，引導人工網點「做大做綜合，做小做特色」；加快推進電子銀行產品創新，完善各電子渠道業務功能，提升分流能力，積極應對互聯網金融挑戰；強化客戶經理隊伍建設，提升客戶經理數量佔比和履職能力，優化客戶經理考核評價機制，支持網點營銷模式轉變，實現人工網點、電子銀行和客戶經理「三位一體」融合發展。

(1) 人工網點

加快存量網點佈局完善、原址改造、機構升格、縣域搬遷和特色經營，持續提升網點綜合產能和業務貢獻。加快普惠型網點探索，全面規範選址和建設標準，明確經營模式和營運方案。研究網點差異化建設標準，引導部分低貢獻度網點整合經營資源，積極探索網點做小做精做特色，提升普惠金融服務能力。着力推進省轄分行經營模式轉變，改革營銷體制，提升管理質效，充分激發省轄分行經營活力。截至報告期末，境內銀行機構營業網點共計2,713家，覆蓋224個地級及以上城市，地市級城市機構覆蓋率較年初提升2.70個百分點至67.07%。其中，西部地區機構覆蓋率40.45%，較年初提升3.05個百分點。

(2) 電子銀行

加快創新步伐，優化服務流程，提升客戶體驗，發揮網上銀行、手機銀行、微信銀行的特色優勢，建設線上線下一體化收單服務體系，促進自助銀行與實體網點協調發展。

自助銀行方面，報告期內，遠程智能櫃員機「iTM」佈放範圍持續擴大，已在37家省直分行上線183台設備；新增自助設備1,400餘台，自助設備總數達到2.5萬台，新增各類自助銀行325個，自助銀行總數達到1.3萬個，自助銀行交易筆數3.38億筆，交易金額人民幣6,614.14億元，同比分別增長3.36%和11.78%。

網上銀行方面，個人網銀實現三版合一（短信密碼版、普通版、證書版網銀歸併為同一版本），全面上線智慧網盾，企業網銀首推薪酬分析功能。報告期末，企業網銀客戶數較年初增長7.12%，交易筆數同比增長52.41%；個人網銀客戶數較年初增長12.64%，交易筆數同比增長53.20%。

手機銀行方面，在推出微信銀行的基礎上，推出了易信銀行和支付寶錢包公眾號，拓寬了客戶服務渠道。報告期末，手機銀行客戶數較年初增長27.58%，手機銀行交易筆數同比增長126.16%。

電子商務方面，報告期末，電子支付註冊客戶數較年初增長47.16%，電子支付交易筆數和交易金額同比分別增長74.64%和297.17%。

本行通過「95559」電話客服座席為客戶提供「遠程財富管理」服務。報告期末，遠程客戶經理管理客戶數同比增長178.7%，管理客戶總資產同比增長142.02%。

(3) 客戶經理

加強客戶經理人才培養，啓動專家型人才和精英客戶經理的選拔和培養，推進客戶經理統一工作平台和績效考核平台建設。報告期末，境內分行客戶經理總數達21,366人，同比增長8.95%。其中，對公客戶經理達9,507人，同比增長7.57%；零售客戶經理達11,859人，同比增長10.08%。其中，AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別為7,193、1,437、22和292人。

(4) 客戶服務

圍繞「服務立行」，積極開展「我的微笑，真心相伴」專項服務提升勞動競賽，並通過「窗口服務提升」活動，提高服務效率、改善服務態度。此外，不斷加強消費者權益保護，組織「金融知識進萬家」、「普及金融知識萬里行」等大型公眾宣傳教育活動，開展銀行卡領域金融消費權益保護檢查工作，切實保護消費者權益。報告期內，受理投訴筆數同比下降52.6%，在2014年中國零售銀行客戶滿意度排名中位列第一。

5、國際化與綜合化經營

(1) 國際化發展

- 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤人民幣22.70億元，同比增長15.93%，佔集團淨利潤比重同比上升0.55個百分點至6.17%。
- 報告期末，境外銀行機構資產總額達人民幣6,492.40億元，較年初增長24.88%，佔集團資產總額比重較年初上升1.61個百分點至10.33%。
- 報告期末，境外銀行機構減值貸款餘額人民幣1.65億元，較年初增長4.43%；減值貸款率為0.05%，較年初下降0.01個百分點。

2014年上半年，本集團持續深入推進國際化戰略，境內外一體化服務能力進一步提高，境外服務網絡逐步完善，境內外聯動業務、跨境人民幣業務、離岸業務等核心業務快速發展，跨境金融服務能力得到全面提升。

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；與全球140個國家和地區的1,643家同業建立代理行關係，與26個國家和地區的114家境外同業及聯行簽署了跨境人民幣代理結算協議並開立197個跨境人民幣同業往來賬戶，在24個國家和地區的56家銀行同業開立了17個幣種共72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，本行依托國際化、綜合化的「雙化聯動」，整合境內外銀行機構、子公司資源，優化內部管理機制，積極打造全球金融服務平台和全球財富管理平台，為企業客戶提供跨境貿易結算與融資、全球資金流動及資產負債配置、海外投資與併購支持、海外及跨境業務諮詢等境內外一體化的優質金融服務，重點支持了汽車、航空、重工等行業客戶跨境經營。報告期內，共辦理聯動業務317.14億美元，同比增長9.21%；累計實現聯動業務收入人民幣33.12億元，同比增長21.85%。

跨境人民幣業務

2014年上半年，跨境人民幣業務取得多項突破。成功簽約上海自貿區首筆非銀行金融機構境外人民幣借款業務，成功辦理區內首批中資企業境外借款以及首單商業保理公司人民幣外債業務。人民幣國際化進程取得突破，獲任首爾人民幣業務清算行，首家啓用中韓兩國貨幣互換協議資金，進一步促進中韓經貿往來。跨境人民幣投融資業務取得突破，成功發放蘇州工業園區首筆「中新」(中國—新加坡)跨境人民幣貸款，有效支持實體經濟發展。報告期內，境內機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,607.23億元，同比增長30.09%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣2,098.91億元，同比增長36.10%。

離岸業務

離岸業務強化客戶拓展，推動客戶群擴大提升；加強存款結構調整，實現低成本核心負債業務穩步發展；積極發展非信貸類資產業務，開闢盈利增長新渠道；加強風險防範，嚴格信用風險、合規風險和流動性風險管理，持續促進資產質量保持優良。報告期末，離岸有效客戶總數較年初增長21%，離岸國際結算量達1,066.65億美元，同比增長39.78%。

(2) 綜合化經營

- 報告期內，控股子公司(不含英國子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣12.29億元，同比增長21.20%，佔集團淨利潤比重同比上升0.43個百分點至3.34%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,482.90億元，較年初增長21.05%，佔集團資產總額比重較年初上升0.30個百分點至2.36%。
- 報告期內，子公司社會融資規模總量為人民幣3,017.29億元。

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依托，着力提升子公司發展、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，積極創新，全面融入集團產品體系，大力反哺銀行主業。報告期內，子公司與分行實現聯動融資規模達人民幣1,918.31億元。

- 交銀租賃創新拓展本外幣融資渠道，發行美元債和人民幣金融債，首次組建境內美元銀團貸款；大力推進航空租賃業務，自購飛機出租業務取得突破，機隊規模穩居同業前三。報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,065.65億元，較年初增長19.54%。
- 交銀國信獲批受託境外理財業務資格，成為獲准開展該類業務的首家銀行系信託公司；融入集團產品研發體系，推出首單中小創新企業投資信託業務，信貸資產證券化和租賃資產證券化項目取得重要進展，與險資及年金的合作取得突破。報告期末，管理資產規模達人民幣3,512.6億元，較年初增長23.8%；信託賠付率和固有業務不良資產率持續保持雙零；蟬聯《上海證券報》「誠信託·卓越公司獎」大獎。
- 交銀國際擔任投行保薦的角色地位不斷提升，研究實力和研究特色獲得專業投資機構和金融媒體的認可。
- 交銀施羅德業務多元化戰略初見成效，境內資產管理子公司積極與集團聯動，創新票據、銀基信、銀基委等多種業務模式，香港子公司獲批人民幣合格境外機構投資者(RQFII)資格。報告期末，管理資產規模達人民幣1,066.8億元，較年初增長76.65%。
- 交銀保險內地財產險和船舶險分保業務取得進展。
- 交銀康聯在保監會2014年第一季度分類監管評價中首次被評定為A類。積極融入集團業務體系，報告期內，與集團合作開發的「交銀安貸」保障計劃累計為人民幣154.6億元貸款提供風險保障；針對集團企業客戶的團體意外險「交銀樂業」完成保額人民幣223億元。
- 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為人民幣54.96億元，較年初下降8.34%；報告期內，共實現淨利潤人民幣4,398.26萬元，同比增長43.03%。

(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為人民幣471.95億元，同比增加人民幣21.35億元，增幅4.74%。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分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利息淨收入	67,211	65,008
手續費及佣金淨收入	15,701	13,895
貸款減值損失	(10,159)	(8,469)
稅前利潤	47,195	45,060

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣672.11億元，同比增加人民幣22.03億元，在淨經營收入中的佔比為73.96%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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年化平均收益率或年化平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2014年6月30日止6個月期間			截至2013年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化平均 收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	839,715	6,441	1.53	798,793	6,243	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	476,511	9,773	4.10	418,663	7,045	3.37
客戶貸款及應收款項	3,344,422	104,372	6.24	3,120,786	95,095	6.09
其中：公司貸款及應收款項	2,501,360	76,181	6.09	2,421,017	72,514	5.99
個人貸款	755,214	26,091	6.91	607,486	20,694	6.81
貼現票據	87,848	2,100	4.78	92,283	1,887	4.09
證券投資	1,066,974	22,826	4.28	904,100	16,706	3.70
生息資產	5,626,192 ³	141,728 ³	5.04	5,084,255 ³	122,680 ³	4.83
非生息資產	224,616			189,748		
資產總額	5,850,808³			5,274,003³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,939,571	46,079	2.34	3,711,232	38,570	2.08
其中：公司存款	2,660,032	31,157	2.34	2,480,267	25,826	2.08
個人存款	1,279,539	14,922	2.33	1,230,965	12,744	2.07
同業及其他金融 機構存放和拆入	1,273,807	27,755	4.36	1,074,376	19,679	3.66
發行債券及其他	127,050	2,367	3.73	95,269	1,832	3.85
計息負債	5,238,998 ³	74,517 ³	2.84	4,722,790 ³	57,672 ³	2.44
股東權益及非計息負債	611,810			551,213		
負債及股東權益合計	5,850,808³			5,274,003³		
利息淨收入		67,211			65,008	
淨利差 ¹			2.20 ³			2.39 ³
淨利息收益率 ²			2.39 ³			2.56 ³
淨利差 ¹			2.26 ⁴			2.45 ⁴
淨利息收益率 ²			2.45 ⁴			2.62 ⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化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3.39%，淨利差和淨利息收益率分別為2.20%和2.39%，同比分別下降19個基點和17個基點。其中，第二季度淨利差和淨利息收益率較第一季度環比分別上升10個和11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)

2014年1-6月與2013年1-6月的比較
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	319	(121)	198
存放和拆放同業及其他金融機構款項	975	1,753	2,728
客戶貸款及應收款項	6,810	2,467	9,277
證券投資	3,013	3,107	6,120
利息收入變化	11,117	7,206	18,323
計息負債			
客戶存款	2,375	5,134	7,509
同業及其他金融機構存放和拆入	3,650	4,426	8,076
發行債券及其他	612	(77)	535
利息支出變化	6,637	9,483	16,120
利息淨收入變化	4,480	(2,277)	2,203

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣22.03億元，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44.80億元，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22.77億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,434.12億元，同比增加人民幣183.23億元，增幅14.65%。

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分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,043.72億元，同比增加人民幣92.77億元，增幅9.76%，主要由於客戶貸款及應收款項平均餘額同比增長7.17%，且平均收益率同比上升15個基點。

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228.26億元，同比增加人民幣61.20億元，增幅36.63%。主要由於證券投資平均餘額同比增長18.02%，且平均收益率同比大幅上升58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64.41億元，同比增加人民幣1.98億元，主要由於客戶存款規模增長帶動存放央行款項平均餘額同比增長5.12%。

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97.73億元，同比增加人民幣27.28億元，增幅38.72%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增長13.82%，且平均收益率同比上升73個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣762.01億元，同比增加人民幣161.20億元，增幅26.83%。

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460.79億元，同比增加人民幣75.09億元，增幅19.47%，佔全部利息支出的60.47%。客戶存款利息支出的增加，主要是由於客戶存款平均餘額同比增長6.15%。

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277.55億元，同比增加人民幣80.76億元，增幅41.04%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入平均餘額同比增長18.56%，且平均成本率同比上升70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23.67億元，同比增加人民幣5.35億元，增幅29.20%，主要由於發行債券平均餘額同比增長33.36%。

(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分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，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157.01億元，同比增加人民幣18.06億元，增幅13.00%。支付結算、管理類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)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
支付結算	1,758	1,187
銀行卡	5,118	4,369
投資銀行	3,146	4,153
擔保承諾	2,257	1,880
管理類	3,621	2,749
代理類	940	1,036
其他	474	175
手續費及佣金收入合計	17,314	15,549
減：手續費及佣金支出	(1,613)	(1,654)
手續費及佣金淨收入	<u>15,701</u>	<u>13,895</u>

支付結算手續費收入為人民幣17.58億元，同比增加人民幣5.71億元，增幅48.10%，主要由於本集團貿易結算量大幅增長。

銀行卡手續費收入為人民幣51.18億元，同比增加人民幣7.49億元，增幅17.14%，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有所增長。

投資銀行手續費收入為人民幣31.46億元，同比減少人民幣10.07億元，降幅24.25%，主要由於本集團諮詢顧問業務收入有所下降。

擔保承諾手續費收入為人民幣22.57億元，同比增加人民幣3.77億元，增幅20.05%，主要由於保函、承兌等各類表外業務量有所增長。

管理類手續費收入為人民幣36.21億元，同比增加人民幣8.72億元，增幅31.72%，主要得益於本集團資產託管、代理理財及銀團貸款業務管理費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣9.40億元，同比減少人民幣0.96億元，降幅9.27%，主要由於代理保險業務收入有所下降。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣231.16億元，同比增加人民幣27.78億元，增幅13.66%；本集團成本收入比為25.71%，同比上升0.51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101.59億元，同比增加人民幣16.90億元，增幅19.96%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣46.57億元，同比減少人民幣4.81億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣55.02億元，同比增加人民幣21.71億元。報告期內，信貸成本率為0.59%，同比上升0.06個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣103.00億元，同比增加人民幣1.58億元，增幅1.56%。實際稅率為21.82%，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)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項	8,561	10,846
遞延稅項	1,739	(704)

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62,839.36億元，較年初增加人民幣3,229.99億元，增幅5.42%。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,354,657	53.38	3,193,063	53.57
證券投資	1,109,090	17.65	1,070,677	17.96
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	932,763	14.84	896,556	15.04
資產總額	6,283,936		5,960,937	

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34,337.69億元，較年初增加人民幣1,674.01億元，增幅5.12%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,287.06億元，增幅4.51%。

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)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	99,342	2.89	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	120,624	3.51	118,958	3.64
— 電子	79,823	2.32	62,278	1.91
— 鋼鐵	40,213	1.17	41,342	1.27
— 機械	120,720	3.52	115,893	3.55
— 紡織及服裝	41,146	1.20	40,757	1.25
— 其他製造業	249,126	7.26	251,127	7.69
電力、燃氣及水的 生產和供應業	132,041	3.85	132,942	4.07
建築業	107,731	3.14	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和 郵政業	392,401	11.43	386,822	11.84
電信、計算機服務和 軟件業	10,027	0.29	10,445	0.32
批發和零售業	383,225	11.16	391,772	11.99
住宿和餐飲業	28,979	0.84	26,708	0.82
金融業	36,349	1.06	32,593	1.00
房地產業	197,476	5.75	201,300	6.16
服務業	218,403	6.36	206,910	6.33
水利、環境和 公共設施管理業	134,231	3.91	130,777	4.00
科教文衛	57,489	1.67	49,174	1.51
其他	69,349	2.02	56,633	1.73
貼現	93,966	2.74	60,443	1.85
公司貸款總額	2,612,661	76.09	2,515,058	77.00
按揭貸款	509,828	14.84	458,356	14.03
信用卡透支	191,095	5.57	163,969	5.02
中期及長期營運 資金貸款	59,695	1.74	58,548	1.79
短期營運資金貸款	13,941	0.41	24,539	0.75
汽車貸款	1,420	0.04	1,976	0.06
其他	45,129	1.31	43,922	1.35
個人貸款總額	821,108	23.91	751,310	23.00
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣26,126.61億元，較年初增加人民幣976.03億元，增幅3.88%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的62.99%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣8,211.08億元，較年初增加人民幣697.98億元，增幅9.29%，在客戶貸款中的佔比較年初上升0.91個百分點至23.91%。

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13.08%，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)

2014年6月30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	8,099	0.24
客戶B	製造業—其他製造業	7,695	0.22
客戶C	製造業—其他製造業	7,692	0.22
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,582	0.22
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	7,196	0.21
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,811	0.20
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.18
客戶H	製造業—其他製造業	5,906	0.17
客戶I	服務業	5,724	0.17
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,456	0.16
十大客戶合計		68,487	1.99

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32.62%、19.79%和7.52%，三個地區貸款餘額較年初分別增長4.43%、1.80%和3.34%。

貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為1.13%，較年初上升0.08個百分點；撥備覆蓋率達到204.16%，較年初下降9.49個百分點；撥備率為2.30%，較年初上升0.06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天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
減值貸款	38,750	34,310
逾期90天以上的貸款	39,181	31,814
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.13	1.05

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90.58%，較年初下降2.85個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.28%，較年初上升0.57個百分點；違約級客戶貸款佔比1.38%，較年初上升0.37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11,090.90億元，較年初增加人民幣384.13億元，增幅3.59%；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4.28%，同比提高58個基點。

證券投資結構

下表列示了在所示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：

一 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量 且其變動 計入當期損益類投資	77,619	7.00	59,083	5.52
應收款項類投資	147,764	13.32	119,726	11.18
可供出售類投資	230,303	20.77	221,253	20.66
持有至到期類投資	653,404	58.91	670,615	62.64
合計	<u>1,109,090</u>	<u>100.00</u>	<u>1,070,677</u>	<u>100.00</u>

一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	325,434	29.34	319,452	29.84
公共實體	22,040	1.99	18,363	1.72
同業和其他金融機構	418,023	37.69	450,323	42.05
法人實體	343,593	30.98	282,539	26.39
合計	<u>1,109,090</u>	<u>100.00</u>	<u>1,070,677</u>	<u>100.00</u>

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	3,000	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	3.00	16/07/2016	—
2013年政策性銀行債券	2,450	3.67	10/05/2016	—
2012年政策性銀行債券	2,320	3.49	30/05/2017	—
2010年政策性銀行債券	2,290	3.43	28/10/2020	—

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣58,413.90億元，較年初增加人民幣3,019.37億元，增幅5.45%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,180.87億元，在負債總額中的佔比為74.91%，較年初下降0.15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266.90億元，在負債總額中的佔比為19.74%，較年初下降0.60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43,759.20億元，較年初增加人民幣2,180.87億元，增幅5.25%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.05%，較年初上升0.66個百分點；個人存款佔比為31.83%，較年初下降0.66個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.35%，較年初下降1.73個百分點；定期存款佔比為56.53%，較年初上升1.73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)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司存款	2,977,576	2,801,769
其中：公司活期存款	1,334,538	1,382,914
公司定期存款	1,643,038	1,418,855
個人存款	1,392,976	1,350,956
其中：個人活期存款	562,352	491,353
個人定期存款	830,624	859,603

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2,533.96億元，較年初淨增加人民幣100.02億元。

經營活動現金流量為淨流出人民幣102.41億元，同比多流出人民幣765.69億元，主要是由於同業及其他金融機構存放和拆入的現金淨流入金額同比減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣9.01億元，同比少流出人民幣907.64億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣206.24億元，同比多流入人民幣144.94億元，主要是由於發行債券產生的現金流入金額同比增加。

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：

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止6個月期間			
	2014年		2013年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北 ²	7,004	12,070	6,077	11,169
東北 ³	1,212	3,449	1,666	3,694
華東 ⁴	15,335	33,674	13,692	30,097
華中及華南 ⁵	7,333	14,464	8,629	15,509
西部 ⁶	4,843	8,106	4,946	7,909
海外 ⁷	3,185	4,458	2,593	3,831
總部	8,283	14,652	7,457	12,735
總計⁸	47,195	90,873	45,060	84,944

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、海南省及廣西自治區。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區、新疆自治區及西藏自治區。(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、舊金山、悉尼和台北分行，交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司。(下同)
8. 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：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	656,817	526,522	704,233	517,921
東北	272,284	169,030	272,889	166,065
華東	1,690,356	1,252,095	1,592,514	1,217,836
華中及華南	964,364	630,001	878,557	597,291
西部	505,737	338,653	445,875	315,507
海外	284,965	316,092	261,751	279,242
總部	1,397	201,376	2,014	172,506
總計	<u>4,375,920</u>	<u>3,433,769</u>	<u>4,157,833</u>	<u>3,266,368</u>

(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，公司金融業務利息淨收入佔比達到53.58%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

(人民幣百萬元)

	截至2014年6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	36,009	17,336	13,515	351	67,211
— 外部利息淨收入／(支出)	35,834	15,045	15,981	351	67,211
— 內部利息淨收入／(支出)	<u>175</u>	<u>2,291</u>	<u>(2,466)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

(三) 風險管理

2014年上半年，面對嚴峻的風險形勢，本行攻堅克難，持續推進各項風險管理工作，不斷健全風險管理體系、機制，強化風險意識和管理責任，嚴守風險底線，規範全口徑資產管理，細化各類風險管控措施並嚴格執行，確保資產質量穩定，風險管理取得了良好成效。

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23個具體風險限額指標，定期掌控總體風險變化。為契合業務轉型強化風險管理的要求，今年將類信貸及理財業務的逾期資產比率、非標資產比率、高流動性資產比率等指標納入風險限額體系，以加強對類信貸業務總體風險的把控。

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。2014年上半年，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有所突破之外，其他指標均控制在限額之內。

2014年6月末，本集團撥備率為2.30%，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。

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。本行高管層設立「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、操作風險與合規(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。上半年，總行全面風險管理委員會及專業風險管理委員會共召開會議10次，對40多項議題進行了審議決策。

報告期內，本行着重推進業務領域風險合規小中台建設，發佈專項意見對業務風險合規小中台的架構形式、職能定位、管理體系做出總體規範，提出基本建設原則和要求。公司業務風險合規小中台完成設立並實質運作。電銀業務風險合規小中台設計論證工作啓動。風險管理部門與零貸、資管、市場、託管、個金等業務的風險合規小中台日常溝通與工作協同更加緊密。

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，本行持續細化各類風險的管控要求，全方位開展各類風險的排查和基層操作檢查，利用信息系統強化實時風險控制，不斷提升風險管理實效。

報告期內，本行資本管理高級方法實施正式獲得監管核准，成為國內首批在法人和集團兩個層面實施資本管理高級方法的商業銀行，表明本行的風險計量、風險管理與資本管理已經達到國際先進銀行實踐標準，在國內處於領先地位。經過近十年的努力，本行業已建成資本管理高級方法實施的完整體系，在政策流程建設、模型開發與管理、數據積累與規範、系統設計與實施、業務管理與考核應用、獨立驗證與審計、專業人才培養等方面取得了先發優勢。監管核准後，本行可對公司風險暴露採用初級內部評級法、零售風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法計量資本要求。

報告期內，本集團持續完善覆蓋信用、市場、操作等風險的計量模型及管理體系。持續開展模型運行監控和分析，適時啟動模型優化，完成信用和市場風險計量體系的全面獨立驗證，穩步推進高級方法升級研發工作，開展壓力測試，在客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核中廣泛深入應用計量結果。本行「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念得到進一步鞏固。

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。

報告期內，本行着力優化授信政策體系。制定出台《交通銀行2014年授信與風險政策綱要》，成為複雜形勢下全行準確把握授信與風險管理政策和工作要點的綱領性指導。發佈《交通銀行2014年行業(區域)政策和投向指引》以及《2014年零售信貸投向指引》，指導全行科學把握具體業務投向，推進資產結構優化調整。報告期內，本行信貸結構持續優化完善，農林牧漁、燃氣和水、科技文化、教育、衛生和社會工作等民生保障和消費升級領域合計貸款增速高於全部貸款平均增速。對產能嚴重過剩以及房地產行業，進一步擴大和深化限額領額管理，嚴控信貸投放總量並推進結構優化。

報告期內，本行繼續加強重點領域管控。對房地產、融資平台、擔保鏈(圈)、票據業務、煤炭及煤貿、大宗商品貿易融資等進行全面風險排查，創新排查手段，加大排查深度，提出管控意見並督促落實。主動應對突發風險事件，積極化解潛在風險隱患。紮實推進「盤活存量資產、做實減退加固」專項工作，取得明顯成效。

報告期內，本行持續推進統一授信管理體制建設，開展類信貸業務流程梳理優化。實現資產對接理財、直投業務的信用風險審查流程的統一和精簡，減少審批環節、縮短業務報審流程，提高業務辦理效率。規範和強化類信貸業務管理和風險評估監測。

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。

報告期內，本行穩步開展全口徑資產風險分類。將分類範圍從表內外信貸資產逐步擴展到包括理財、直投、遠期買入、流動性支持、委貸等在內的類信貸資產，以及債券、貨幣市場工具、固定資產等在內的非信貸資產。全口徑資產風險分類的規範性得到持續提升。

2014年6月末，集團口徑不良貸款餘額人民幣387.50億元／1.13%，較年初增加人民幣44.40億元／0.08個百分點。截至2014年6月末，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	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類貸款	3,320,420	96.70	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
關注類貸款	74,599	2.17	59,047	1.81	68,324	2.32
正常貸款合計	3,395,019	98.87	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次級類貸款	14,940	0.44	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑類貸款	15,399	0.45	13,586	0.42	9,793	0.33
損失類貸款	8,411	0.24	6,946	0.21	3,933	0.13
不良貸款合計	38,750	1.13	34,310	1.05	26,995	0.92
合計	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

截至2014年6月末，本行按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

向下遷徙率 (%)	2014年1-6月	2013年	2012年
正常類貸款遷徙率	1.29	1.58	2.00
關注類貸款遷徙率	18.43	23.18	7.99
次級類貸款遷徙率	36.71	37.02	36.61
可疑類貸款遷徙率	23.86	17.96	22.63

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。

2014年上半年，本行資產質量變化受鋼貿業務和民營中小企業風險擴散的影響，主要集中在江浙地區的零貸業務，帶有較為鮮明的區域和行業特色。本行認為，這一情況是當前我國經濟增速放緩、產業結構調整過程中，引發的部分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，並非全域性的、系統性的問題。

2014年上半年，本行繼續加強鋼貿風險處置。通過總行管控小組大力推進鋼貿業務風險化解和緩釋，針對相關分行和項目的具體情況，「一戶一策」落實清收管控方案。上半年全行累計壓降鋼貿風險貸款人民幣21億元。

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。2014年6月末，本行仍按融資平台管理的貸款餘額人民幣1,952.46億元／370戶，較年初減少人民幣39.98億元／24戶。其中，不良貸款餘額人民幣775萬元／佔比0.004%，較年初下降人民幣125萬元／0.0005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。2014年6月末，本集團房地產貸款餘額人民幣1,974.76億元／佔比5.75%，較年初減少人民幣38.24億元／0.41個百分點，不良貸款餘額人民幣1.89億元／不良貸款率0.10%，較年初分別減少人民幣0.92億元／0.04個百分點。

2014年上半年，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。累計壓降表內不良資產人民幣131.67億元(包含批量打包在內)，其中清收不良貸款人民幣129.22億元。累計現金清收不良資產人民幣54.43億元，清收質量持續提升，累計核銷不良貸款人民幣40.39億元。

當前，「微刺激」下宏觀經濟運行雖然趨於穩定，但轉型發展和結構調整的基礎仍不牢固。未來，本行資產質量變化仍取決於經濟結構的調整進程，仍取決於以民間借貸、擔保鏈為主要特點的江浙地區金融生態環境的修復進程。在此進程中，不良資產可能還會呈現慣性溫和增長。

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。

報告期內，本行加強市場風險管理體系建設。對規章制度進行系統性修訂，以適應監管要求和市場的變化，內容涵蓋系統操作規程、公允價值計量等方面。

報告期內，本行不斷強化市場風險管理信息系統建設。加強系統的升級和維護工作，不斷提升市場數據採集的準確性，進一步研究內部模型法下市場風險資本佔用的構成及變化。

報告期內，本行加強了對債券投資的風險分析和監控工作，根據市場價格變化，適時梳理債券投資策略，調整債券品種結構，定期跟蹤信用債發行主體的償債能力，及時防範和化解風險。

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。面對境內外宏觀經濟和市場環境變化，本行能有效對流動性風險進行審慎管理和控制。

報告期內，本行加強對國內外經濟金融形勢的預判分析，密切關注央行公開市場操作動向和市場狀況，提高流動性管理的前瞻性，通過流動性管理工作小組機制，適時調整流動性管理策略，動態平衡非信貸資金配置，有效促進資金來源與運用的協調發展。進一步完善流動性風險管理體系，制定流動性風險管理政策，為後續一系列制度辦法的制定構建總體框架。積極開展應急預案演練，對總行隔夜人民幣和境外銀行機構臨時性流動性風險場景進行應急演練，確保流動性安全與平穩。

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。

報告期內，本行持續提升操作風險管理的精細化水平。通過數據挖掘分析定位操作風險事件，持續加強典型案例的研究和跟蹤落實。完善業務流程的風險初評估、重點流程自我評估和檢查再評估，定位控制薄弱環節、制定並實施行動計劃。持續完善關鍵風險指標體系，引導分行加強特色指標監控。開展新增逾期貸款、銀承／信用證臨時性墊款等操作風險專項排查。

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。

報告期內，本行繼續提升法律合規風險管理能力，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。不斷加強法律合規文化教育和培訓，在全行範圍開展「分管行長講合規」活動，大力弘揚合規文化。制定全方位、多層次、有針對性的法律合規條線和業務條線培訓方案。探索建立跨境、跨行業的全集團合規風險管理體系。召開集團綜合經營合規問題研討會，嘗試建立境外分行和子公司合規風險監測指標體系。

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作。印發《關於防範外籍客戶網絡黑客詐騙洗錢風險的通知》，在全行範圍開展外籍客戶詐騙洗錢風險排查。推進反洗錢可疑交易報告集中處理試點工作。研究制定分行集中處理和金融服務中心集中處理2種試點方案，選擇部分分行進行試點。

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。

報告期內，本行認真紮實推進聲譽風險管理工作，完善聲譽風險管理體系，規範聲譽風險管理流程，牽頭組織集團內各單位積極排查風險，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、跨業跨境風險

本行持續完善「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。

報告期內，本行不斷完善跨業跨境協同管理機制。積極推動租賃子公司和境內外分行間營銷協同、管理協同和風控協同。進行跨業跨境聯動業務風險管理流程梳理，加強各聯動參與方的信息共享，實施聯動風險排查和風險監控，在風險資產處置工作中加強協同措施。制定國別風險管理政策，明確國別風險評估、計量和限額管理的基本規範和流程。

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)資本充足率信息

2014年6月末，經監管核准，本集團遵照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定，開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。

下表列出了報告期末本集團根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《商業銀行資本充足率管理辦法》分別計量的資本充足率情況。本集團各級資本充足率均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2014年6月30日

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	439,595	420,020
一級資本淨額	439,604	420,020
資本淨額	523,626	503,892
核心一級資本充足率	10.70%	10.52%
一級資本充足率	10.70%	10.52%
資本充足率	12.75%	12.62%

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率	10.75%	10.67%
資本充足率	13.18%	12.98%

註：

- 1、按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，交銀保險和交銀康聯兩家保險公司不納入併表範圍。
- 2、按照資本管理高級方法計量的資本充足率，信用風險由權重法調整為內部評級法，市場風險由標準法調整為內部模型法，操作風險由基本指標法調整為標準法，計量方法的變化對資本充足率有一定影響。

(五)與滙豐的戰略合作

上半年，本行與境外戰略合作夥伴滙豐銀行保持密切的高層溝通，兩行工作團隊交流進一步深入，合作機制持續完善，合作領域不斷擴大，合作成效繼續提升。

1. 高層溝通密切順暢。上半年，兩行高層共舉行1次高峰會議、2次執行主席例會，3次非正式會晤，總結雙方2013年合作成果，確立2014年度量化合作目標，探討潛在合作領域，推動雙方戰略合作進一步深化。
2. 創新完善合作機制。兩行梳理總結以往合作經驗與成功案例，推進完善合作機制，持續提升合作質效。

- 首次針對合作項目建立員工互派機制。為持續深化「1+1全球金融服務」合作，今年兩行首次建立實施「1+1」員工交流機制，選派本行相關業務條線骨幹員工赴滙豐進行交流學習，加深對兩行客戶、產品、渠道、風險文化的相互了解，增強團隊互信，促進該項目的後續推進。
 - 首次針對目標客戶舉辦共同營銷活動。兩行首次聯合舉辦「支持中資企業走出去」論壇活動，向潛在客戶推介兩行「1+1」聯合服務品牌、境內外服務網絡、一攬子產品與服務、成功合作案例等，獲得良好的宣傳效果，有效提升「交行—滙豐1+1」品牌市場認知度。
 - 建立重點區域合作機制。雙方總結推廣香港地區合作經驗，加強其他海外地區工作團隊的日常交流與溝通，業務合作取得實質性突破。
3. 業務合作穩步推進。充分利用雙方客戶、產品、渠道互補優勢，密切跟蹤監管動態，秉持「優先合作」理念，不斷拓展合作領域、擴大合作份額。
- 信用卡業務發展勢頭良好。截至報告期末，境內信用卡在冊卡量(含準貸記卡)達到3,339萬張，較年初淨增加319萬張。
 - 常規業務合作持續深化。上半年，兩行美元清算量同比增長一倍以上，貴金屬交易同比增長60%，基金代銷同比增長50%，合作成效進一步鞏固。
4. 技術交流有序開展。上半年，雙方共實施24個技術交流項目，在商業銀行發展戰略、風險管理、人力資源管理、財富管理、成本控制、租賃業務、自貿區業務拓展等領域分享彼此的先進理念和技術經驗。同時，滙豐為本行高管人員培訓、管理培訓生項目、投行人員培訓提供指導，支持本行專業人才的培養。

山積而高，澤積而長。站在兩行戰略合作十周年的新起點上，雙方將繼續一步一個腳印，加強溝通交流與聯動協作，積極把握中國企業走出去、人民幣國際化的大趨勢，以及滬港通，上海自貿區建設帶來的合作機會，實現更大的合作成效。

(六) 展望

2014年下半年，我們將繼續圍繞「改革創新、轉型發展」，集中優勢、重點突破，主要從以下方面開展工作：一是圍繞「三增三降」目標，持續推動轉型發展，追求低資本消耗、低成本擴張的利潤增長；二是繼續深化「二次改革」，增強總分行經營能力和盈利能力，把握「大資管」時代發展先機，創新盈利模式；三是積極推動風險管理技術創新，實施更加審慎的授信與風險管理政策，保持資產質量總體穩定；四是進一步細化客戶定位，全面推行精準營銷、發展交叉銷售、提升客戶綜合價值，致力於打造中國最佳服務銀行；五是把握對接上海自貿區等重大改革政策的區位優勢和先發優勢，提升跨境跨業跨市場綜合服務能力。

六、重要事項

(一) 利潤分配情況

1、 報告期利潤分配方案執行情況

2014年6月25日，本行2013年度股東大會審議通過了本行2013年度利潤分配方案，以截至2013年12月31日的總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利人民幣0.26元（稅前），共分配現金股利人民幣193.08億元。

2、 中期利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2014年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

3、 報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。

(二) 參股其他公司情況

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	183,088,500.00	—	(12,337,500.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
02196	復星醫藥	90,657,079.40	1.06	97,843,970.22	2,431,913.53	6,176,076.36	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
02318	中國平安	12,745,382.26	0.01	12,904,303.79	8,429,726.66	158,961.22	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,121,851.85	—	30,160,763.74	—	(1,423,784.81)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
000709	河北鋼鐵	3,144,211.20	0.01	882,086.40	—	(66,393.60)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
00552	中國通信服務	2,720,859.41	0.04	2,692,769.83	—	(36,349.78)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
01666	同仁堂科技	2,286,670.70	0.04	2,227,991.25	—	(119,350.34)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
00874	白雲山	1,989,960.89	0.05	1,801,528.89	—	(163,874.31)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
600556	北生藥業	1,536,396.00	0.13	2,222,652.88	—	389,220.32	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得
00006	電能實業	1,431,896.07	—	1,774,347.23	—	159,756.72	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
02823	X安碩A50中國	1,305,217.36	—	1,339,639.10	—	34,421.74	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
06837	海通證券	1,221,974.00	0.01	1,240,118.52	—	18,144.51	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
	其他	4,258,955.35		2,427,803.27	—	(191,800.47)		
	合計	<u>263,621,254.49</u>		<u>340,606,475.12</u>	<u>10,861,640.19</u>	<u>(7,402,472.44)</u>		

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	19,001,313.12	—	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	398,638,018.67	54,686,400.00	—	對聯營公司投資	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	—	—	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
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	7,080,636.23	—	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>1,254,388,018.67</u>	<u>80,768,349.35</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)	使用資金數量	產生的投資收益
買入	48,200	11,646,300	11,694,500	144,311,501.06	—
賣出	18,281,576	(17,675,576)	606,000	—	57,562,003.53

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。

(三)重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。

(四)重大關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。

(五) 承諾事項履行情況

本行於2012年實施A+H股非公開發行時，認購股東承諾所認購的A股股份自發行完成之日起36個月內不轉讓。詳情載於「股本變動及主要股東持股情況」章節。

截至報告期末，認購股東按承諾履行。

(六) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。截至報告期末，審計委員會成員包括于永順先生、杜悅妹女士、王太銀先生、張玉霞女士、蔡耀君先生和劉廷煥先生，于永順獨立非執行董事擔任主任委員。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱中期業績。

本行董事會已提名委任李健女士和劉力先生為審計委員會委員(委任自其董事任職生效起始)，以確保獨立非執行董事佔審計委員會委員大多數。本行2013年度股東大會已批准委任李健女士和劉力先生為本行獨立非執行董事，其董事任職資格尚待中國銀監會核准。此外，劉廷煥先生已申請辭任本行獨立非執行董事以及審計委員會委員及人事薪酬委員會主任委員，辭任待繼任者任職後生效。

(七) 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(八) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守中國證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》、香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》以及《交通銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員持有本行股份及其變動管理辦法》。經查詢，報告期內本行董事、監事及高級管理人員證券交易均遵守了上述規則。

(九) 符合香港上市規則之《企業管治守則》

報告期內，本行已遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載守則條文，具體情況載於本行中期報告。

七、財務報告

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入	73,606	63,875	143,412	125,089
利息支出	(38,677)	(30,898)	(76,201)	(60,081)
淨利息收入	34,929	32,977	67,211	65,008
手續費及佣金收入	8,852	7,814	17,314	15,549
手續費及佣金支出	(790)	(853)	(1,613)	(1,654)
淨手續費及佣金收入	8,062	6,961	15,701	13,895
股息收入	—	24	26	61
交易活動淨收益	422	(263)	3,410	161
終止確認投資類證券淨收益	95	26	130	97
保險業務收入	1,529	309	2,143	688
其他經營收入	906	2,648	2,197	5,026
貸款減值損失	(4,752)	(3,356)	(10,159)	(8,469)
保險業務支出	(1,562)	(253)	(2,095)	(595)
其他營業支出	(16,592)	(16,902)	(31,424)	(30,820)
對聯營公司投資淨收益	31	6	55	8
稅前利潤	23,068	22,177	47,195	45,060
所得稅	(4,931)	(5,009)	(10,300)	(10,142)
本期淨利潤	18,137	17,168	36,895	34,918
其他綜合收益				
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	2,015	(747)	3,388	254
公允價值變動計入損益	(55)	(73)	(100)	(147)
境外經營產生的折算差異	37	(592)	191	(671)
	1,997	(1,412)	3,479	(564)
後續不會重分類至損益的項目：				
退休金福利精算損益	(16)	(2)	(4)	4
本期其他綜合收益／(損失)	1,981	(1,414)	3,475	(560)
本期綜合收益	20,118	15,754	40,370	34,358

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
淨利潤中屬於：				
銀行股東	18,083	17,121	36,773	34,827
非控制性權益	54	47	122	91
	<u>18,137</u>	<u>17,168</u>	<u>36,895</u>	<u>34,918</u>
綜合收益中屬於：				
銀行股東	20,055	15,717	40,250	34,276
非控制性權益	63	37	120	82
	<u>20,118</u>	<u>15,754</u>	<u>40,370</u>	<u>34,358</u>
歸屬於銀行股東的 基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.25</u>	<u>0.23</u>	<u>0.50</u>	<u>0.47</u>

(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	932,763	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	622,708	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	85,565	73,310
客戶貸款	3,354,657	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	147,764	119,726
證券投資—可供出售金融資產	230,303	221,253
證券投資—持有至到期投資	653,404	670,615
對聯營公司投資	399	344
固定資產	61,241	57,179
遞延所得稅資產	14,409	17,224
其他資產	180,723	145,238
資產總計	6,283,936	5,960,937
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,153,253	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	18,470	28,640
客戶存款	4,375,920	4,157,833
已發行存款證	33,329	24,619
其他負債	159,083	113,435
應交稅金	5,948	6,107
遞延所得稅負債	9	18
發行債券	95,378	82,238
負債合計	5,841,390	5,539,453
股東權益		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,383	113,383
其他儲備	203,051	164,585
未分配利潤	49,806	67,330
歸屬於本行股東權益合計	440,503	419,561
非控制性權益	2,043	1,923
所有者權益合計	442,546	421,484
負債及所有者權益總計	6,283,936	5,960,937

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備								未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	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				
2014年1月1日餘額	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	36,773	36,773	122	36,895
其他綜合收益	—	—	—	—	—	3,290	191	(4)	—	3,477	(2)	3,475
綜合收益合計	—	—	—	—	—	3,290	191	(4)	36,773	40,250	120	40,370
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(19,308)	(19,308)	—	(19,308)
轉入儲備	—	—	—	26,732	8,257	—	—	—	(34,989)	—	—	—
2014年6月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>30,999</u>	<u>105,242</u>	<u>71,014</u>	<u>(1,638)</u>	<u>(2,588)</u>	<u>22</u>	<u>49,806</u>	<u>440,503</u>	<u>2,043</u>	<u>442,546</u>
2013年1月1日餘額	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	(1)	77,868	379,918	1,529	381,447
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	34,827	34,827	91	34,918
其他綜合收益	—	—	—	—	—	116	(671)	4	—	(551)	(9)	(560)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	116	(671)	4	34,827	34,276	82	34,358
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	176	176
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	—	(17,823)
轉入儲備	—	—	31	20,353	27,511	—	—	—	(47,895)	—	—	—
2013年6月30日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,821</u>	<u>78,510</u>	<u>61,820</u>	<u>(859)</u>	<u>(2,547)</u>	<u>3</u>	<u>46,977</u>	<u>396,371</u>	<u>1,787</u>	<u>398,158</u>

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2014年 2013年

經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	47,195	45,060
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	10,159	8,469
(轉回)/計提抵債資產減值撥備	(28)	46
本期釋放的減值撥備折現利息	(626)	(707)
計提應收融資租賃款減值準備	177	229
計提其他應收款減值準備	55	11
計提保險合同準備金	2,082	395
計提證券投資減值準備	723	9
(轉回)/計提未決訴訟及未決賠償準備金	(50)	18
固定資產折舊	2,561	2,066
預付租金及租入房屋裝修攤銷	213	244
對聯營公司投資淨收益	(55)	(8)
公允價值套期淨損失	4	9
土地使用權攤銷	13	12
無形資產攤銷	128	123
債券投資利息收入	(21,304)	(16,252)
終止確認投資類證券淨收益	(130)	(97)
固定資產處置淨(收益)/損失	(69)	1
投資性房地產重估增值	—	(11)
發行次級債及其他債券利息支出	1,956	1,620
發行存款證利息支出	336	126
股息收入	(26)	(61)
轉回待處理資產減值撥備	(4)	—
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	43,310	41,302
法定存款準備金的淨增加	(38,044)	(49,608)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(44,440)	(32,998)
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	(12,255)	(1,069)
客戶貸款的淨增加	(171,127)	(258,822)
其他資產的淨增加	(35,485)	(23,375)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	26,690	170,363
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)/增加	(10,170)	5,973
客戶存款的淨增加	218,087	224,898
其他負債的淨增加	22,133	799
應付營業稅的淨(減少)/增加	(220)	248
支付的所得稅	(8,720)	(11,383)
經營活動產生的現金流量淨額	(10,241)	66,328

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間
2014年 2013年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(193,860)	(238,158)
出售或贖回證券投資	178,523	136,211
收到股息	26	61
證券投資收到的利息	21,156	15,315
購入無形資產及其他資產支付的現金	(739)	(393)
出售無形資產及其他資產收到的現金	179	—
購建固定資產	(6,369)	(4,961)
處置固定資產	183	260

投資活動使用的現金淨流量 (901) (91,665)

籌資活動現金流量：

發行債券及存款證	46,503	16,361
發行債券支付的利息	(1,170)	(835)
子公司非控制性權益注入資本	—	176
償還債券本金	(24,709)	(9,572)

籌資活動產生的現金流量淨額 20,624 6,130

滙率變動對現金及現金等價物的影響 520 (1,421)

現金及現金等價物淨增加／(減少) 10,002 (20,628)
期初現金及現金等價物 243,394 271,598

期末現金及現金等價物 253,396 250,970

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	118,122	106,494
支付利息	(68,387)	(51,603)

(五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

1 編製基礎

本未經審計的合併財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製。

本集團未經審計的合併財務報表應連同2013年度的合併財務報告一併閱讀。

除下述修訂以外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本集團編製截至2013年12月31日止年度財務報告所採用的會計政策一致。

本集團已採用的於2014年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第10號、第12號 及國際會計準則第27號的修訂	投資主體
國際會計準則第32號的修訂	金融資產和金融負債的抵銷
國際會計準則第36號的修訂	資產減值 — 非金融資產的可回收金額
國際會計準則第39號的修訂	金融工具
國際財務報告解釋公告第21號	確認與計量 — 衍生工具的變更和套期會計的延續 徵稅

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

本集團尚未採用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

		於此日期起／之後 的年度內生效
國際會計準則第19號(修訂) 的修訂	職工福利 — 設定受益計劃	2014年7月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2010–2012年周期)	2014年7月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2011–2013年周期)	2014年7月1日
國際財務報告準則第11號 (修改)	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2017年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號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6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入				
存放中央銀行款項	3,248	3,171	6,441	6,243
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	5,047	3,789	9,773	7,045
客戶貸款	53,270	48,247	104,372	95,095
債券投資	12,041	8,668	22,826	16,706
	<u>73,606</u>	<u>63,875</u>	<u>143,412</u>	<u>125,089</u>
利息支出				
同業及其他金融機構存放和 拆入	(13,364)	(10,300)	(27,755)	(19,679)
客戶存款	(24,098)	(19,656)	(46,079)	(38,570)
已發行次級債及其他債券	(1,016)	(828)	(1,956)	(1,620)
已發行存款證	(199)	(114)	(411)	(212)
	<u>(38,677)</u>	<u>(30,898)</u>	<u>(76,201)</u>	<u>(60,081)</u>
利息淨收入	<u><u>34,929</u></u>	<u><u>32,977</u></u>	<u><u>67,211</u></u>	<u><u>65,008</u></u>

截至2014年6月30日止6個月期間，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15.22億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣4.54億元)。

截至2014年6月30日止6個月期間，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0.75億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣0.86億元)。

截至2014年6月30日止6個月期間，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6.26億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣7.07億元)。

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
證券投資利息收入—上市	6,865	4,959
證券投資利息收入—非上市	15,961	11,747
	<u>22,826</u>	<u>16,706</u>

3 手續費及佣金收入

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
支付結算	1,758	1,187
銀行卡	5,118	4,369
投資銀行	3,146	4,153
擔保承諾	2,257	1,880
管理類	3,621	2,749
代理類	940	1,036
其他	474	175
	<u>17,314</u>	<u>15,549</u>

(人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013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>431</u>	<u>376</u>
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>963</u>	<u>873</u>

4 貸款減值損失

	(人民幣百萬元)			
	截止6月30日至3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
客戶貸款				
— 組合貸款減值損失計提	1,246	2,004	4,657	5,138
— 個別貸款減值損失計提	3,506	1,352	5,502	3,331
	4,752	3,356	10,159	8,469

5 所得稅

	(人民幣百萬元)			
	截至6月30日止3個月期間		截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
本期稅項				
— 中國企業所得稅	5,107	6,309	8,383	10,410
— 香港利得稅	(124)	136	14	274
— 海外稅項	79	64	164	162
	5,062	6,509	8,561	10,846
遞延稅項	(131)	(1,500)	1,739	(704)
	4,931	5,009	10,300	10,142

中國企業所得稅是根據本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% (2013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% (2013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)

	截止6月30日 2014年	止3個月期間 2013年	截至6月30日 2014年	止6個月期間 2013年
稅前利潤	23,068	22,177	47,195	45,060
按25%稅率計算的稅額	5,767	5,544	11,799	11,265
其他國家(或地區)不同稅率 的影響	3	11	10	35
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(839)	(589)	(1,550)	(1,226)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	—	43	41	68
所得稅支出	4,931	5,009	10,300	10,142

⁽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分費用。

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2014年6月30日及2013年6月30日止6個月期間不存在潛在普通股。

	截至6月30日 2014年	止6個月期間 2013年
歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元)	36,773	34,827
已發行普通股(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.50	0.47

7 衍生金融工具

(人民幣百萬元)

	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
截至2014年6月30日			
外匯合約	1,145,720	6,841	(5,635)
利率合約及其他	516,620	1,105	(1,775)
已確認衍生工具總額	<u>1,662,340</u>	<u>7,946</u>	<u>(7,410)</u>

(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)
已確認衍生工具總額	<u>2,050,182</u>	<u>14,227</u>	<u>(16,675)</u>

上表列示了本集團於期／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。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

(人民幣百萬元)

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
人民幣	857,502	1,075,990
美元	636,627	790,521
港元	92,315	106,796
其他	75,896	76,875
合計	<u>1,662,340</u>	<u>2,050,182</u>

套期會計

截至2014年6月30日和2013年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值	
		資產	負債
截至2014年6月30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>8,931</u>	<u>10</u>	<u>(266)</u>
合計	<u><u>8,931</u></u>	<u><u>10</u></u>	<u><u>(266)</u></u>

	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		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>

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2014年 6月30日	截至2013年 6月30日
套期工具淨(損失)／收益	(20)	198
被套期項目與套期風險相關淨收益／(損失)	<u>16</u>	<u>(207)</u>
公允價值套期淨損失	<u><u>(4)</u></u>	<u><u>(9)</u></u>

8 股息

(人民幣百萬元)
截至6月30日止6個月期間
2014年 2013年

期內向本行股東宣告	<u>19,308</u>	<u>17,823</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：

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (2) 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；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 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分。

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。

根據本行2014年3月30日董事會的提議並經2014年6月25日召開的2013年度股東大會批准，本行以截至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。

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2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
開出保函	343,590	376,222
信用證	56,503	70,380
承兌	618,060	612,830
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下	326,867	288,860
— 1年及以上	175,606	202,427
	<u>1,520,626</u>	<u>1,550,719</u>

資本開支承擔

(人民幣百萬元)

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
已批准但未簽訂合同	102	154
已簽訂合同但未撥付	<u>3,076</u>	<u>2,880</u>
	<u><u>3,178</u></u>	<u><u>3,034</u></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2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
1年以下	1,717	1,907
1到2年	1,726	1,523
2到3年	1,266	1,249
3到5年	1,691	1,828
5年以上	<u>1,479</u>	<u>1,231</u>
	<u><u>7,879</u></u>	<u><u>7,738</u></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2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
1年以下	1,135	765
1到2年	1,138	765
2到3年	1,138	765
3到5年	2,235	1,503
5年以上	<u>4,524</u>	<u>2,940</u>
	<u><u>10,170</u></u>	<u><u>6,738</u></u>

證券承銷及債券承兌承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部分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2014年6月30日止，本行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣484.60億元(2013年12月31日：人民幣423.61億元)。

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2014年6月30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(2013年12月31日：無)。

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，各期末的尚未了結索償如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,026</u>	<u>1,153</u>
未決訴訟準備金	<u>328</u>	<u>378</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。

本期內報告分部無變化。

彙報給高級管理層的外部收入的計量方式與未經審計的簡要合併損益及其他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2014年6月30日止6個月期間									
利息收入 ¹	38,586	10,818	75,591	39,195	19,446	42,397	7,337	(89,958)	143,412
利息支出 ²	(28,599)	(7,959)	(51,184)	(28,350)	(12,902)	(33,023)	(4,142)	89,958	(76,201)
利息淨收入 ³	9,987	2,859	24,407	10,845	6,544	9,374	3,195	—	67,211
手續費及佣金收入	1,748	506	6,345	3,283	1,384	3,195	853	—	17,314
手續費及佣金支出	(274)	(42)	(569)	(321)	(152)	(187)	(68)	—	(1,613)
手續費及佣金淨收入	1,474	464	5,776	2,962	1,232	3,008	785	—	15,701
股息收入	—	—	—	7	—	19	—	—	26
交易活動淨收益	262	26	493	181	133	1,973	342	—	3,410
終止確認投資類證券淨收益	—	—	41	71	—	6	12	—	130
保險業務收入	—	—	2,124	—	—	—	19	—	2,143
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	55	—	—	55
其他營業收入	347	100	833	398	197	217	105	—	2,197
經營收入合計	12,070	3,449	33,674	14,464	8,106	14,652	4,458	—	90,873
貸款減值損失	(996)	(580)	(6,352)	(1,651)	(454)	—	(126)	—	(10,159)
保險業務支出	—	—	(2,083)	—	—	—	(12)	—	(2,095)
其他營業支出	(4,070)	(1,657)	(9,904)	(5,480)	(2,809)	(6,369)	(1,135)	—	(31,424)
稅前利潤	7,004	1,212	15,335	7,333	4,843	8,283	3,185	—	47,195
所得稅	(1,651)	(285)	(3,887)	(1,858)	(1,151)	(680)	(788)	—	(10,300)
本期淨利潤	5,353	927	11,448	5,475	3,692	7,603	2,397	—	36,895
折舊及攤銷	(340)	(172)	(793)	(423)	(299)	(854)	(34)	—	(2,915)
物業和設備及無形資產 收購成本	(409)	(184)	(1,048)	(397)	(591)	(787)	(4,157)	—	(7,573)
¹ 包括									
外部利息收入	18,586	5,561	43,517	20,486	11,332	37,489	6,441	—	143,412
分部間利息收入	20,000	5,257	32,074	18,709	8,114	4,908	896	(89,958)	—
² 包括									
外部利息支出	(16,898)	(3,984)	(25,509)	(14,407)	(5,341)	(6,318)	(3,744)	—	(76,201)
分部間利息支出	(11,701)	(3,975)	(25,675)	(13,943)	(7,561)	(26,705)	(398)	89,958	—
³ 包括									
外部利息淨收入	1,688	1,577	18,008	6,079	5,991	31,171	2,697	—	67,211
分部間利息淨收入/ (支出)	8,299	1,282	6,399	4,766	553	(21,797)	498	—	—
截至2014年6月30日									
資產總額	1,098,844	336,879	2,404,927	1,263,517	623,922	2,853,781	655,989	(2,953,923)	6,283,936
負債總額	(1,096,612)	(335,069)	(2,365,960)	(1,248,437)	(616,561)	(2,480,634)	(652,040)	2,953,923	(5,841,390)

(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6月30日止6個月期間									
利息收入 ¹	34,670	9,777	68,618	35,953	17,172	33,289	5,096	(79,486)	125,089
利息支出 ²	(25,476)	(6,810)	(46,306)	(24,793)	(10,974)	(22,961)	(2,247)	79,486	(60,081)
利息淨收入 ³	9,194	2,967	22,312	11,160	6,198	10,328	2,849	—	65,008
手續費及佣金收入	1,389	436	5,796	3,409	1,308	2,491	720	—	15,549
手續費及佣金支出	(314)	(47)	(646)	(306)	(135)	(129)	(77)	—	(1,654)
手續費及佣金淨收入	1,075	389	5,150	3,103	1,173	2,362	643	—	13,895
股息收入	—	—	—	—	—	59	2	—	61
交易活動淨收益／(損失)	58	40	12	77	1	(117)	90	—	161
終止確認投資類證券淨收益／(損失)	—	—	14	—	—	(18)	101	—	97
保險業務收入	—	—	669	—	—	—	19	—	688
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	8	—	—	8
其他營業收入	842	298	1,940	1,169	537	113	127	—	5,026
經營收入合計	11,169	3,694	30,097	15,509	7,909	12,735	3,831	—	84,944
貸款減值損失	(873)	(350)	(5,593)	(1,359)	(269)	(10)	(15)	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	(583)	—	—	—	(12)	—	(595)
其他營業支出	(4,219)	(1,678)	(10,229)	(5,521)	(2,694)	(5,268)	(1,211)	—	(30,820)
稅前利潤	6,077	1,666	13,692	8,629	4,946	7,457	2,593	—	45,060
所得稅	(1,532)	(424)	(3,485)	(2,184)	(1,247)	(614)	(656)	—	(10,142)
本期淨利潤	4,545	1,242	10,207	6,445	3,699	6,843	1,937	—	34,918
折舊及攤銷	(315)	(168)	(885)	(399)	(249)	(392)	(37)	—	(2,445)
物業和設備及無形資產收購成本	(286)	(150)	(1,737)	(2,370)	(399)	(898)	(79)	—	(5,919)
¹ 包括									
外部利息收入	16,392	5,076	39,052	19,049	9,748	31,529	4,243	—	125,089
分部間利息收入	18,278	4,701	29,566	16,904	7,424	1,760	853	(79,486)	—
² 包括									
外部利息支出	(13,599)	(3,264)	(21,687)	(11,527)	(4,272)	(3,715)	(2,017)	—	(60,081)
分部間利息支出	(11,877)	(3,546)	(24,619)	(13,266)	(6,702)	(19,246)	(230)	79,486	—
³ 包括									
外部利息淨收入	2,793	1,812	17,365	7,522	5,476	27,814	2,226	—	65,008
分部間利息淨收入／(支出)	6,401	1,155	4,947	3,638	722	(17,486)	623	—	—
截至2013年12月31日									
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)

地區信息

(人民幣百萬元)

	截至2014年 6月30日 止6個月 期間收入	截至2014年 6月30日 非流動資產 ^註	截至2013年 6月30日 止6個月 期間收入	截至2013年 12月31日 非流動資產 ^註
中國	168,173	62,915	145,358	60,503
其他國家	514	93	1,321	120
合計	168,687	63,008	146,679	60,623

註：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。

(人民幣百萬元)

	截至2014年6月30日止6個月期間				
	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	35,834	15,045	15,981	351	67,211
內部利息淨收入／(支出)	175	2,291	(2,466)	—	—
利息淨收入	36,009	17,336	13,515	351	67,211
手續費及佣金淨收入	8,953	5,956	44	748	15,701
股息收入	—	—	—	26	26
交易活動淨收益／(損失)	858	(12)	2,496	68	3,410
終止確認投資類證券 淨收益	—	—	130	—	130
保險業務收入	—	—	—	2,143	2,143
其他營業收入	473	1,291	2	431	2,197
貸款減值損失	(7,489)	(2,670)	—	—	(10,159)
保險業務支出	—	—	—	(2,095)	(2,095)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(877)	(1,839)	(64)	(135)	(2,915)
— 其他	(11,231)	(14,733)	(1,528)	(1,017)	(28,509)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	55	55
稅前利潤	<u>26,696</u>	<u>5,329</u>	<u>14,595</u>	<u>575</u>	<u>47,195</u>
資本開支	<u>1,756</u>	<u>3,682</u>	<u>128</u>	<u>270</u>	<u>5,836</u>
截至2014年6月30日					
資產總額	<u>2,685,313</u>	<u>853,386</u>	<u>2,678,495</u>	<u>66,742</u>	<u>6,283,936</u>
負債總額	<u>(3,279,514)</u>	<u>(1,313,189)</u>	<u>(1,224,217)</u>	<u>(24,470)</u>	<u>(5,841,390)</u>

(人民幣百萬元)

截至2013年6月30日止6個月期間

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	32,457	11,919	20,199	433	65,008
內部利息淨收入／(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—
利息淨收入	34,821	16,328	13,426	433	65,008
手續費及佣金淨收入	8,002	5,030	109	754	13,895
股息收入	—	—	—	61	61
交易活動淨收益／(損失)	569	(130)	(250)	(28)	161
終止確認投資類證券 淨收益	—	—	5	92	97
保險業務收入	—	—	—	688	688
其他營業收入	94	4,515	4	413	5,026
貸款減值損失	(5,718)	(2,751)	—	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	—	(595)	(595)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(854)	(1,424)	(46)	(121)	(2,445)
— 其他	(10,749)	(16,037)	(615)	(974)	(28,375)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	8	8
稅前利潤	<u>26,165</u>	<u>5,531</u>	<u>12,633</u>	<u>731</u>	<u>45,060</u>
資本開支	<u>2,087</u>	<u>3,502</u>	<u>112</u>	<u>218</u>	<u>5,919</u>

截至2013年12月31日

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>

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2014年6月30日									
資產									
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	159,403	—	—	—	—	—	—	773,360	932,763
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	93,644	282,467	145,794	95,635	5,168	—	—	—	622,708
客戶貸款	—	3,514	7,466	17,191	47,245	10,029	—	120	85,565
證券投資—貸款及應收款項	—	354,681	346,173	985,310	740,081	877,493	50,919	—	3,354,657
證券投資—可供出售金融資產	—	2,510	5,548	67,797	46,340	25,569	—	—	147,764
證券投資—持有至到期投資	—	7,154	9,993	48,392	122,937	39,486	—	2,341	230,303
其他資產	—	9,186	13,755	69,774	362,843	197,846	—	—	653,404
	60,288	4,748	7,464	32,994	74,369	13,188	1,039	62,682	256,772
資產總額	313,335	664,260	536,193	1,317,093	1,398,983	1,163,611	51,958	838,503	6,283,936
負債									
同業及其他金融機構存放 和拆入	(170,979)	(186,415)	(207,906)	(380,292)	(202,564)	(5,097)	—	—	(1,153,253)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	(1,631)	(1,092)	(8,332)	(6,990)	(425)	—	—	(18,470)
客戶存款	(1,908,667)	(426,206)	(506,617)	(548,799)	(982,251)	(3,380)	—	—	(4,375,920)
其他負債	(153,547)	(7,726)	(12,863)	(15,263)	(27,465)	(76,883)	—	—	(293,747)
負債總額	(2,233,193)	(621,978)	(728,478)	(952,686)	(1,219,270)	(85,785)	—	—	(5,841,390)
流動性缺口淨值	(1,919,858)	42,282	(192,285)	364,407	179,713	1,077,826	51,958	838,503	442,546
截至2013年12月31日									
資產									
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	161,240	—	—	—	—	—	—	735,316	896,556
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	80,170	282,499	74,321	123,348	6,079	—	12	—	566,429
客戶貸款	—	4,933	10,853	23,878	25,377	8,162	—	107	73,310
證券投資—貸款及應收款項	—	318,032	331,461	970,541	756,316	790,958	25,755	—	3,193,063
證券投資—可供出售金融資產	—	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	—	—	119,726
證券投資—持有至到期投資	—	6,814	16,914	42,275	112,273	40,828	—	2,149	221,253
其他資產	—	8,233	18,101	80,637	355,437	208,207	—	—	670,615
	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

12 資產負債表日後事項中的非調整事項

2014年7月17日，本行香港分行發行了總面值為1億新加坡元的3年期債券，票面年利率為2.1%，於2017年7月24日到期。

於2014年8月18日本集團發行了總面值為人民幣280億元的二級資本債券。期限為10年(第5年末附有前提條件的發行人贖回權，在行使贖回權後發行人的資本水平仍滿足中國銀監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀監會事先批准，發行人可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2019年8月19日，按面值一次性部分或全部贖回該債券)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的8月19日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，利率為5.80%。

八、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2014年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東及投資者查閱。根據中國會計準則編製的2014年半年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲了解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，將於2014年9月寄發予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
2014年8月21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