

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)

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司二零一四年半年度報告》，僅供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
杜江龍  
公司秘書

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



您的财富管理银行

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

# 二零一四年半年度报告

股份代码：601328



## 重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 2014年半年度不进行利润分配。
3. 本行董事长牛锡明先生、主管会计工作副行长兼首席财务官于亚利女士及会计机构负责人林至红女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
4. 本半年度报告涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。
5. 本行不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
6. 本行不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

# 目录

释义	2	履行企业社会责任	52
财务摘要	3	重要事项	54
公司资料	5	董事、高级管理人员对 半年度报告的确认意见	56
管理层讨论与分析	7	审阅报告	57
股本变动及主要股东持股情况	42	财务报告	58
董事、监事、高级管理人员 和员工情况	46	财务报告附注	67
公司治理	49	财务报告补充资料	188
		资本充足率信息补充资料	189
		备查文件	196



# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》/章程	指	经中国银监会核准的《交通银行股份有限公司章程》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2014年1月1日至2014年6月30日
本集团	指	本行及附属公司
本行/本银行	指	交通银行股份有限公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
东北	指	包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
海外	指	包括香港、纽约、新加坡、首尔、东京、法兰克福、澳门、胡志明市、旧金山、悉尼和台北分行，交通银行(英国)有限公司及其他海外附属公司
华北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
华东	指	包括上海市(除总部)、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
华中及华南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、海南省及广西自治区
汇丰银行	指	香港上海汇丰银行有限公司
基点	指	万分之一
交银保险	指	中国交银保险有限公司
交银国际	指	交银国际控股有限公司
交银国信	指	交银国际信托有限公司
交银康联	指	交银康联人寿保险有限公司
交银施罗德	指	交银施罗德基金管理有限公司
交银租赁	指	交银金融租赁有限责任公司
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
西部	指	包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏自治区、新疆自治区及西藏自治区
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
总部	指	本集团上海总部

## (一) 主要会计数据和财务指标

截至2014年6月30日，本集团按照中国会计准则要求编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增减(%)	2012年 12月31日
资产总额	<b>6,283,936</b>	5,960,937	5.42	5,273,379
客户贷款	<b>3,433,769</b>	3,266,368	5.12	2,947,299
其中：公司贷款及垫款	<b>2,612,661</b>	2,515,058	3.88	2,345,777
个人贷款及垫款	<b>821,108</b>	751,310	9.29	601,522
减值贷款	<b>38,750</b>	34,310	12.94	26,995
负债总额	<b>5,841,390</b>	5,539,453	5.45	4,891,932
客户存款	<b>4,375,920</b>	4,157,833	5.25	3,728,412
其中：公司活期存款	<b>1,334,538</b>	1,382,914	(3.50)	1,254,248
公司定期存款	<b>1,643,038</b>	1,418,855	15.80	1,269,520
个人活期存款	<b>562,352</b>	491,353	14.45	444,369
个人定期存款	<b>830,624</b>	859,603	(3.37)	755,294
拆入资金	<b>233,253</b>	209,216	11.49	204,197
贷款损失准备	<b>79,112</b>	73,305	7.92	67,671
股东权益(归属于母公司股东)	<b>440,503</b>	419,561	4.99	379,918
每股净资产(归属于母公司股东，人民币元)	<b>5.93</b>	5.65	4.96	5.12
资本净额 <sup>1</sup>	<b>523,626</b>	516,482	1.38	不适用
其中：核心一级资本净额 <sup>1</sup>	<b>439,595</b>	416,961	5.43	不适用
其他一级资本 <sup>1</sup>	<b>9</b>	4	125.00	不适用
二级资本 <sup>1</sup>	<b>84,022</b>	99,517	(15.57)	不适用
风险加权资产 <sup>1</sup>	<b>4,106,731</b>	4,274,068	(3.92)	不适用

	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增减(%)	2012年 1-12月
营业收入	<b>90,423</b>	84,812	6.62	147,337
利润总额	<b>47,195</b>	45,060	4.74	75,211
净利润(归属于母公司股东)	<b>36,773</b>	34,827	5.59	58,369
扣除非经常性损益后的净利润 <sup>2</sup> (归属于母公司股东)	<b>36,549</b>	34,782	5.08	57,870
经营活动产生的现金流量净额	<b>(10,241)</b>	66,328	(115.44)	76,604
基本及稀释每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.50</b>	0.47	6.38	0.88
扣除非经常性损益后的 基本每股收益 <sup>2</sup>	<b>0.49</b>	0.47	4.26	0.88

## 财务摘要 (续)

主要财务指标 (%)	2014年 1-6月	2013年 1-6月	变化 (百分点)	2012年 1-12月
成本收入比 <sup>4</sup>	<b>25.39</b>	24.92	0.47	29.71
平均资产回报率	<b>1.21</b>	1.27	(0.06)	1.18
加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	<b>16.79</b>	17.53	(0.74)	18.43
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率 <sup>2</sup>	<b>16.69</b>	17.51	(0.82)	18.28

	2014年 6月30日	2013年 12月31日	变化 (百分点)	2012年 12月31日
存贷比 <sup>5,6</sup>	<b>72.37</b>	73.40	(1.03)	72.71
流动性比例 <sup>5</sup>	<b>55.96</b>	47.62	8.34	37.93
单一最大客户贷款比率 <sup>5,7</sup>	<b>1.55</b>	1.55	—	1.71
前十大客户贷款比率 <sup>5,7</sup>	<b>13.08</b>	13.67	(0.59)	14.22
不良贷款率 <sup>5</sup>	<b>1.13</b>	1.05	0.08	0.92
拨备覆盖率	<b>204.16</b>	213.65	(9.49)	250.68
拨备率	<b>2.30</b>	2.24	0.06	2.30
资本充足率 <sup>1</sup>	<b>12.75</b>	12.08	0.67	不适用
一级资本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.70</b>	9.76	0.94	不适用
核心一级资本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.70</b>	9.76	0.94	不适用

注：

- 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。2014年6月末，经监管核准，本集团开始采用资本管理高级方法计量资本充足率，因此本期变动数包含了由于计量方法变更产生的影响。中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》从2013年一季度开始执行，因此无2012年比较数据。
- 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》要求计算。
- 按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。本集团不存在稀释性潜在普通股。
- 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
- 根据中国银行业监管口径计算。
- 存贷比数据为银行口径。其中，存贷比数据根据中国银监会银监发[2011]94号文计算，将本银行发行的小型微型企业贷款专项金融债所对应的单户授信总额500万元(含)以下的小型微型企业贷款在分子项中予以扣除。
- 单一最大客户贷款比率和前十大客户贷款比率为集团口径。

## (二) 非经常性损益项目

非经常性损益项目	(人民币百万元)	
	2014年 1-6月	2013年 1-6月
处置固定资产、无形资产产生的损益	<b>69</b>	(1)
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产 公允价值变动产生的损益	<b>—</b>	11
其他应扣除的营业外收支净额	<b>258</b>	50
非经常性损益的所得税影响	<b>(95)</b>	(15)
少数股东权益影响额(税后)	<b>(8)</b>	—
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<b>224</b>	45

## 法定名称

交通银行股份有限公司  
Bank of Communications Co., Ltd.

## 法定代表人

牛锡明

## 董事会

### 执行董事

牛锡明(董事长)  
彭 纯(副董事长、行长)  
钱文挥  
于亚利

### 非执行董事

胡华庭  
杜悦妹  
王太银  
王冬胜  
冯婉眉  
马 强  
雷 俊  
张玉霞

### 独立非执行董事

王为强  
彼得·诺兰  
陈志武  
蔡耀君  
刘廷焕  
于永顺

## 监事会

宋曙光(监事长)  
卢家辉  
唐新宇  
滕铁骑  
顾惠忠  
董文华  
李 进  
高中元  
闫 宏  
陈 青  
帅 师  
杜亚荣  
樊 军

## 董事会秘书

杜江龙

## 授权代表

钱文挥  
杜江龙

## 公司住所及投资者联络

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

## 香港营业地点

香港中环毕打街20号



## 公司资料(续)

### 信息披露报纸及网站

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、  
《证券时报》及上海证券交易所网站  
www.sse.com.cn

H股：香港联交所“披露易”网站  
www.hkexnews.hk

### 半年度报告备置地点：

本行总部

### 审计师

中国：普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

地址：上海市湖滨路202号企业天地2号楼  
普华永道中心11楼

签字审计师：周章、童咏静

国际：罗兵咸永道会计师事务所  
地址：香港中环太子大厦22楼

### 香港法律顾问

欧华律师事务所

### 中国法律顾问

金杜律师事务所

### 股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路166号  
中国保险大厦3楼

H股：香港中央证券登记有限公司  
香港皇后大道东183号  
合和中心17楼1712至1716室

### 股票上市地点、股票简称和代码

A股：上市地点 上海证券交易所

股票简称 交通银行

股份代码 601328

H股：上市地点 香港联合交易所有限公司

股票简称 交通银行

股份代号 03328

### 其他资料

首次注册登记日期：1987年3月30日

首次注册情况查询索引：中华人民共和国

国家工商行政管理总局

(www.saic.gov.cn)

变更注册日期：2013年10月28日

注册登记机构：中华人民共和国

国家工商行政管理总局

法人营业执照注册号：100000000005954

税务登记号：31004310000595X

组织机构代码：10000595-X

主营业务变化情况：无

## (一) 集团主要业务回顾

截至报告期末，本集团资产总额达人民币62,839.36亿元，较年初增长5.42%；客户存款余额达人民币43,759.20亿元，较年初增长5.25%；客户贷款余额(拨备前，如无特别说明，下同)达人民币34,337.69亿元，较年初增长5.12%。上半年实现净利润人民币367.73亿元，同比增长5.59%；年化平均资产回报率和年化平均股东权益报酬率分别为1.21%和17.10%，较上年全年分别提高0.10个和1.52个百分点；净利差和净利息收益率分别为2.20%和2.39%，同比分别下降19个和17个基点。减值贷款率为1.13%，较年初上升0.08个百分点；拨备覆盖率达204.16%，较年初下降9.49个百分点；资本充足率和一级资本充足率分别为12.75%和10.70%，符合监管要求。

集团继续跻身《财富》(FORTUNE)世界500强，营业收入排名第217位，较上年提升26位；列《银行家》(The Banker)杂志全球千家大银行一级资本排名第19位，较上年提升4位，首次跻身全球银行20强。

### 1. 公司金融业务

- 报告期内，集团公司金融业务板块实现利润总额人民币**266.96**亿元，同比增长**2.03%**；实现手续费及佣金净收入人民币**89.53**亿元，同比增长**11.88%**；蕴通高端客户同比增长**8.64%**。
- 报告期末，集团公司存款余额达人民币**29,775.76**亿元，较年初增长**6.27%**；公司贷款余额达人民币**26,126.61**亿元，较年初增长**3.88%**。
- 报告期末，集团公司减值贷款余额为人民币**284.27**亿元，较年初增长**12.68%**；减值贷款率**1.09%**，较年初上升**0.09**个百分点。

本集团以“两化一行”战略为指引，以客户需求为导向，积极走专业化、集约化、内涵式、低资本消耗的发展道路。丰富“交行—汇丰1+1”合作模式，建设境外筹资平台，提速自贸区金融和境内外联动业务发展；多层次开展集团内部协同合作，推动产品创新，提升银企合作紧密度；大力发展直接融资服务，扩大全融资规模，有效满足客户的财富管理需求；加强顶层设计，在国有大型商业银行中率先实施大客户准事业部制改革；推进风险小中台建设，强化风险预警和应对机制，强化贷后存续期管理，防范信贷风险；顺应互联网金融发展趋势，加快“大数据”分析系统搭建，实现信息快速整合，不断提升公司金融核心竞争优势。

### (1) 企业与机构业务

推进“蕴通财富伴您同行”巡回路演，“蕴通财富”品牌影响力持续扩大。与通信、农业、交通等行业龙头企业签订全面战略合作协议，不断加强重点客户支持力度。重视机构金融营销，实现省级彩票中心系统直联，财政、铁路等重点行业客户存款稳步增长。密切关注监管与市场动态，抢抓市场机遇，积极探索对公大额定期存单业务的创新试点工作，保险债权担保业务市场份额增至行业首位。发挥集团协同优势，完成境内航空公司自有机位经营租赁业务。合理统筹信贷资源，制定存量优化目标，明确增量投向重点，重点发展非信贷类等业务，办理国内汽车行业首单直投业务，有效扩展盈利空间。自贸区金融取得突破，成为自贸区跨国公司外汇资金集中管理项目首批实施银行，完成自贸区首笔商业保理业务，行业示范效应明显。

### (2) 中小微企业业务

努力打造小微企业拳头产品“POS贷”，构建全流程一体化的风控体系，实现业务流程全“线上”操作。大力推进商圈金融业务，主打“个人循环贷款+个人短期经营性贷款+家易通”组合营销；推动科技金融发展，探索“投贷联动”模式，形成科技金融服务专营模式试点方案。报告期末，境内行中小微企业贷款余额达人民币12,620.81亿元，较年初增长0.55%，余额占比较年初下降1.58个百分点至41.27%。

### (3) “一家分行做全国”产业链金融业务

密切关注产业链核心企业和上下游链属企业的需求，依托系统建设和流程创新，进一步深化与产业链客户群的业务合作。积极推广“快易收”和“快易贴”两项业务品牌和业内领先的应收账款服务平台。加强“智慧汽车”系统的市场应用，为汽车生产、销售企业提供便捷、高效的融资服务。完善“一家分行做全国”业务拓展模式，与汽车、医疗、高端装备制造等行业客户在销售和采购领域深入合作。报告期末，境内行累计拓展核心产业链网络超过1,200个，相关链属企业超过1万户。

### (4) 现金管理业务

积极布局全球现金管理，着力推动打造全球网银，响应外管新政，配套试点企业跨境现金管理服务。着力推广跨行资金管理平台，重点突破预算、票据、信贷等功能集成，为大中型公司机构客户提供全面、综合的现金管理系统解决方案。加大电子渠道优化力度，提升企业网银、银企直联、SWIFT net银企直通车等渠道的用户体验，进一步完善多边调拨、电子票据等部分产品功能。报告期末，上线现金管理的集团客户近1.6万户，涉及现金管理账户近8万户。

### (5) 国际结算与贸易融资业务

报告期内，境内行实现国际结算量3,156.54亿美元，同比增长12.48%；国际贸易融资发生量173.73亿美元，累计办理进口贸易融资132.27亿美元；积极为“走出去”企业提供金融支持，对外担保余额275.31亿美元；大力推动国际保理、信保融资业务发展，为出口企业提供融资便利，并帮助其提高风险管控能力，报告期末实现国际保理业务量8.82亿美元，同比增长31.84%，其中国际保理商联合会(FCI)国际双保理业务量6.94亿美元，在全球269家会员中排名第8位。

**(6) 投资银行业务**

密切关注地方政府债券政策动向，成功争揽多地政府债券主承销项目。获得国家发改委债券主承销资格、首批企业债成功获批并完成发行，切实解决中小企业、特别是小微企业融资难问题。积极支持各地棚户区改造工程，开创债务融资工具募集资金用于棚户区改造项目建设的先河。坚持响应“用好增量、盘活存量”的金融政策，稳步推进新一轮资产证券化业务试点工作。积极应对利率市场化趋势，做好同业存单备案工作。报告期内，集团实现投资银行业务收入人民币31.46亿元，占集团全部手续费及佣金收入的18.17%。境内行主承销债务融资工具126支，同比增长68.00%，主承销发行金额达人民币1,985.52亿元，同比增长45.35%。

**(7) 资产托管业务**

立足客户多元化财富管理需求，大力发展公募基金、证券公司客户理财、保险资金、银行理财、信托计划、企业年金、QDII、QFII、RQFII等重点托管产品，密切并不断深化与境内外客户的全面合作。加快发展保险债权计划、租赁资金、资产证券化、特需医疗金、薪酬福利计划等创新托管业务。着力打造养老金业务特色，深化服务内涵，继续保持养老金业务行业领先地位。依托境内外托管平台，国际托管业务不断取得新突破，成功托管多只RQFII产品，积极参与上海市合格境内私募基金有限合伙人(QDLP)试点工作，成为上海首只QDLP产品托管行。报告期末，本行资产托管规模达人民币3.74万亿元，较年初增长32.76%。

**2. 个人金融业务**

- 报告期内，集团个人金融业务板块实现利润总额人民币**53.29**亿元，同比减少**3.65%**，主要是受江浙地区中小企业资产质量影响，拨备支出增加较多；实现手续费及佣金净收入人民币**59.56**亿元，同比增长**18.41%**；境内行个人客户总数较年初增长**4.92%**。
- 报告期末，集团个人存款余额达人民币**13,929.76**亿元，较年初增长**3.11%**，个人存款占比较年初下降**0.66**个百分点至**31.83%**；个人贷款余额达人民币**8,211.08**亿元，较年初增长**9.29%**，个人贷款占比较年初提高**0.91**个百分点至**23.91%**。
- 报告期末，集团个人减值贷款余额为人民币**103.23**亿元，较年初增长**13.68%**；减值贷款率**1.26%**，较年初上升**0.05**个百分点。

2014年上半年，本集团努力打造财富管理品牌和特色服务，强化族群营销和资产配置，积极拓展个人存款，推动客户、存款、AUM等全面增长，实现了个人金融业务的稳健发展。

**(1) 个人存贷款**

积极拓展储蓄存款业务，紧紧围绕代发客户、理财客户、家易通客户的结算类资金，做大流量提升存量，拓展低成本负债。创新推出“天添利A款”产品，加强分行自主组盘“稳添利”保本理财产品发行，完善存款利率定价管理，推动存款增长。报告期末，境内行人民币储蓄存款时点余额达人民币12,693.18亿元，较年初增长6.79%。

加强对个贷定价的精细化管理，提高风险定价水平。大力推进消费贷业务，以e贷通2.0为突破口，突出产品的电子化流程优势，强化数据分析，提升产品的市场灵活性。规范住房金融服务，科学合理定价。推进个贷资产证券化业务，完成交易结构设计，制定配套政策制度，规范操作流程。

### (2) 个人财富管理业务

围绕财富管理客户，进一步打造跨境金融、私人信托特色服务。报告期内，共建成70余家跨境金融服务中心，举办近百场跨境金融客户路演活动。持续打造财富管理品牌，深化新媒体创新营销，形成“总行微银行+沃德子品牌+网点客户经理”新媒体营销宣传体系，开展“沃德嘉年华”品牌大型推广活动，强化重点区域品牌影响力。报告期末，境内管理的个人金融资产(AUM)达人民币20,425.88亿元，较年初增长7.32%；交银理财客户数和沃德客户数较年初分别增长5.88%和11.16%；私人银行客户数较年初增长12.42%，管理的私人银行客户资产达人民币2,732亿元，较年初增长16.79%。

### (3) 银行卡业务

#### 信用卡业务

2014年1月16日，正式推出“方便•实惠 交给你”(Easy for More)的品牌新主张，聚焦客户体验，强化客户服务和流程。加强传统发卡渠道的转型和创新，促进新兴发卡渠道迅速发展，客户规模和质量双升。先后推出“周周刷”、“超级最红星期五”、“餐饮超红季”等大型用卡优惠活动，扩大品牌影响，实现消费额的快速提升。截至报告期末，境内信用卡在册卡量(含准贷记卡)达3,339万张，较年初净增319万张；上半年累计消费额达人民币5,155亿元，同比增长47.50%；信用卡透支余额达人民币1,910.95亿元，较年初增长16.54%；信用卡透支减值率1.71%，较年初持平。

#### 借记卡业务

持续加强太平洋银行卡业务推广和产品创新。携手中国银联组织太平洋借记卡“消费迈新阶”和IC卡“新年芯突破”竞赛活动，加大出国金融卡、儿童卡、可视卡等新产品的市场推广和营销宣传。同时，进一步加大新产品的研发力度，创新推出太平洋黄金财富卡、适用于移动支付的独立IC卡、濒危动物系列异型IC卡等，组织推进多币种借记卡、无介质借记卡等新产品和新功能开发。报告期末，境内行太平洋借记卡发卡量达9,900万张，较年初净增423万张；累计消费额达人民币3,715亿元，同比增长20%。

## 交通银行信用卡：方便·实惠 交给你

自2005年发行第一张太平洋双币信用卡起，本行信用卡一直致力于革新与突破，不断创新品牌营销模式，努力提升客户体验。用心经营，贴心服务，在满足持卡人需要的同时，也带来效益的大幅提升，实现了与客户及合作商户的多赢。

### ➤ 品牌营销行业领先：“最红星期五”

基于对客户需求的深入理解，经过五年的持续经营，本行信用卡营销品牌“最红星期五”已经全面覆盖超市、加油、电影、餐饮、商旅等客户生活的方方面面，“超级最红星期五”大型超市购物优惠活动吸引了近200万人同一天参与。“最红星期五”系列营销活动突破银行卡传统营销模式，切入客户刚性需求，为客户提供贴心的长期如一的“实惠”，形成了较强的用户粘性，树立了行业领先营销品牌。

### ➤ 网络发卡极致方便：“最快当天即可领卡”

本行信用卡紧跟互联网金融大潮，以打造最佳用户体验为宗旨，突破原有运营模式，率先推出“最快当天即可领卡”的网络发卡服务，客户不仅可以通过网络随时随地申请信用卡，并且最快当天即可收到信用卡，使得客户获得极致“方便”的用卡体验。同时，引入“众包”(crowdsourcing)模式，创新推出运用老客户口碑推荐新客户的“推荐网络办卡”模式，吸引了更多优质客户成为持卡人。

### ➤ 移动服务平台高效安全

本行信用卡移动服务平台在轻应用(Light App)和智能化方面走到了同业前列。移动服务平台优势独特：免下载、不占手机内存、可支持多种移动终端跨平台访问，提供从申请、发卡、激活、信息查询到主要业务办理的一站式综合服务，并确保客户信息安全，实现了“网站+网银”的完美结合。移动服务平台的推出，极大改善了客户体验，真正把方便和超值享受交给客户。

## 3. 资金业务

- 报告期内，集团资金业务板块实现利息净收入人民币**135.15**亿元，同比增长**0.66%**。
- 报告期内，集团资金业务板块实现利润总额人民币**145.95**亿元，同比增长**15.53%**。

本集团加强对市场的研判，抓住市场机遇，努力推进同业与市场业务全面发展。

### (1) 机构金融业务

大力拓展金融要素市场，成功上线代理上海黄金交易所主板资金划转系统，与上海清算所签署资金存管服务协议，与上海黄金交易所、大连商品交易所、渤海商品交易所签署全面战略合作协议。银银合作方面，与政策性银行在负债业务、代理业务等方面密切合作；银银合作平台影响力持续增强，合作银行达105家，连接合作银行网点18,691个；农信社、农商行同业存款余额达人民币246亿元，较年初增长40.5%。银证合作方面，融资融券存管业务合作券商达73家，市场覆盖率82.95%，客户数较年初增长20.42%。银期合作方面，继续领跑市场，期货类保证金存款余额达人民币805.9亿元。同业理财业务发展良好，销售额达人民币3,382亿元。

### (2) 货币市场交易

本行灵活调整交易策略，拓展交易市场半径，挖掘新型业务发展潜力，在保障流动性安全的基础上提升盈利空间。同时，努力拓宽外币资金运用渠道，提高资金使用效率。报告期内，境内行累计进行人民币货币市场交易达人民币6.93万亿元，其中融出人民币5.32万亿元，融入人民币1.61万亿元；累计进行外币货币市场交易量921亿美元。

### (3) 交易账户业务

人民币债券交易方面，持续保持创新活跃银行地位，报告期内，境内银行机构人民币债券交易量达人民币0.68万亿元，把握收益率波动的有利时机，不断提高交易业务收入水平。成功代理客户完成利率互换中央对手清算业务首笔交易。外汇交易方面，报告期内，境内行在银行间市场外汇交易量3,303.13亿美元。成为第一批银行间外汇市场人民币对英镑直接交易做市商。应对人民币兑美元汇率波幅加大的市场环境，正确把握交易机会，提高外汇交易收益。

### (4) 银行账户投资

加强对宏观经济形势和货币政策的研究，正确把握市场走势，积极拓展债券承销品种和债券投资品种，努力提高中间业务收入和债券组合收益率水平。适当增持外币债券，获得了较高的收益。报告期末，集团债券投资规模达人民币11,066.29亿元，较年初增长3.58%；债券投资收益率达4.28%，同比提高58个基点。

### (5) 贵金属业务

积极应对黄金境内市场出现“负价差”的不利局面，快速调整业务交易策略。推出黄金套期保值业务，满足企业客户风险管理需要，并做好金交所自贸区代理业务上线工作。报告期内，黄金T+D累计交易金额人民币503.40亿元，同比增长25.11%；黄金自营累计交易量269.67吨，继续保持市场活跃银行地位。

## 4. “三位一体”渠道建设

- 报告期内，集团年化人均利润达人民币**77.91**万元，同比增长**8.60%**；报告期末，网均存款达人民币**15.81**亿元，较年初增长**4.36%**。
- 报告期末，境内银行机构营业网点合计达**2,713**家，较年初增加**23**家，其中，新开业**25**家，撤销低产网点**2**家。
- 报告期末，电子银行分流率达**81.71%**，较年初提高**3.38**个百分点。
- 报告期末，境内分行客户经理总数达**21,366**人，同比增长**8.95%**。

围绕“两化一行”战略，持续完善网点布局，加强分类管理和差异化建设，引导人工网点“做大做综合，做小做特色”；加快推进电子银行产品创新，完善各电子渠道业务功能，提升分流能力，积极应对互联网金融挑战；强化客户经理队伍建设，提升客户经理数量占比和履职能力，优化客户经理考核评价机制，支持网点营销模式转变，实现人工网点、电子银行和客户经理“三位一体”融合发展。

**(1) 人工网点**

加快存量网点布局完善、原址改造、机构升格、县域搬迁和特色经营，持续提升网点综合产能和业务贡献。加快普惠型网点探索，全面规范选址和建设标准，明确经营模式和营运方案。研究网点差异化建设标准，引导部分低贡献度网点整合经营资源，积极探索网点做小做精做特色，提升普惠金融服务能力。着力推进省辖分行经营模式转变，改革营销体制，提升管理质效，充分激发省辖分行经营活力。截至报告期末，境内银行机构营业网点共计2,713家，覆盖224个地级及以上城市，地市级城市机构覆盖率较年初提升2.70个百分点至67.07%。其中，西部地区机构覆盖率40.45%，较年初提升3.05个百分点。

**(2) 电子银行**

加快创新步伐，优化服务流程，提升客户体验，发挥网上银行、手机银行、微信银行的特色优势，建设线上线下一体化收单服务体系，促进自助银行与实体网点协调发展。

自助银行方面，报告期内，远程智能柜员机“ITM”布放范围持续扩大，已在37家省直分行上线183台设备；新增自助设备1,400余台，自助设备总数达到2.5万台，新增各类自助银行325个，自助银行总数达到1.3万个，自助银行交易笔数3.38亿笔，交易金额人民币6,614.14亿元，同比分别增长3.36%和11.78%。

网上银行方面，个人网银实现三版合一(短信密码版、普通版、证书版网银归并为同一版本)，全面上线智慧网盾，企业网银首推薪酬分析功能。报告期末，企业网银客户数较年初增长7.12%，交易笔数同比增长52.41%；个人网银客户数较年初增长12.64%，交易笔数同比增长53.20%。

手机银行方面，在推出微信银行的基础上，推出了易信银行和支付宝钱包公众号，拓宽了客户服务渠道。报告期末，手机银行客户数较年初增长27.58%，手机银行交易笔数同比增长126.16%。

电子商务方面，报告期末，电子支付注册客户数较年初增长47.16%，电子支付交易笔数和交易金额同比分别增长74.64%和297.17%。

本行通过“95559”电话客服座席为客户提供“远程财富管理”服务。报告期末，远程客户经理管理客户数同比增长178.7%，管理客户总资产同比增长142.02%。

**(3) 客户经理**

加强客户经理人才培养，启动专家型人才和精英客户经理的选拔和培养，推进客户经理统一工作平台和绩效考核平台建设。报告期末，境内分行客户经理总数达21,366人，同比增长8.95%。其中，对公客户经理达9,507人，同比增长7.57%；零售客户经理达11,859人，同比增长10.08%。其中，AFP、CFP、CPB和EFP持证员工人数分别为7,193、1,437、22和292人。



### (4) 客户服务

围绕“服务立行”，积极开展“我的微笑，真心相伴”专项服务提升劳动竞赛，并通过“窗口服务提升”活动，提高服务效率、改善服务态度。此外，不断加强消费者权益保护，组织“金融知识进万家”、“普及金融知识万里行”等大型公众宣传教育活动，开展银行卡领域金融消费权益保护检查工作，切实保护消费者权益。报告期内，受理投诉笔数同比下降52.6%，在2014年中国零售银行客户满意度排名中位列第一。

## 5. 国际化与综合化经营

### (1) 国际化发展

- 报告期内，境外银行机构实现净利润人民币**22.70**亿元，同比增长**15.93%**，占集团净利润比重同比上升**0.55**个百分点至**6.17%**。
- 报告期末，境外银行机构资产总额达人民币**6,492.40**亿元，较年初增长**24.88%**，占集团资产总额比重较年初上升**1.61**个百分点至**10.33%**。
- 报告期末，境外银行机构减值贷款余额人民币**1.65**亿元，较年初增长**4.43%**；减值贷款率为**0.05%**，较年初下降**0.01**个百分点。

2014年上半年，本集团持续深入推进国际化战略，境内外一体化服务能力进一步提高，境外服务网络逐步完善，境内外联动业务、跨境人民币业务、离岸业务等核心业务快速发展，跨境金融服务能力得到全面提升。

#### 境外服务网络

报告期末，本集团在香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、伦敦、悉尼、旧金山、台北共设立分(子)行12家，境外经营网点达54个；与全球140个国家和地区的1,643家同业建立代理行关系，与26个国家和地区的114家境外同业及联行签署了跨境人民币代理结算协议并开立197个跨境人民币同业往来账户，在24个国家和地区的56家银行同业开立了17个币种共72个外币清算账户。

#### 境内外联动业务

境内外联动业务是本集团的经营特色和优势，本行依托国际化、综合化的“双化联动”，整合境内外银行机构、子公司资源，优化内部管理机制，积极打造全球金融服务平台和全球财富管理平台，为企业客户提供跨境贸易结算与融资、全球资金流动及资产负债配置、海外投资与并购支持、海外及跨境业务咨询等境内外一体化的优质金融服务，重点支持了汽车、航空、重工等行业客户跨境经营。报告期内，共办理联动业务317.14亿美元，同比增长9.21%；累计实现联动业务收入人民币33.12亿元，同比增长21.85%。

## 推动人民币国际化进程，获任首尔人民币业务清算行

### ➤ 首家启用中韩两国货币互换协议资金

2014年5月30日，本行向中国人民银行申请使用的中韩货币互换协议项下韩元资金成功到账，用于向境内韩资企业发放融资。本行成为中国首家启用中韩双边货币互换协议资金的银行，得到中韩两国监管机构的充分肯定。同月，本行首尔分行启用向韩国央行申请的中韩货币互换协议项下人民币资金，满足韩国企业贷款需求。中韩货币互换协议资金的启用，有助于大幅降低两国货币对美元的依赖，加快推动韩元和人民币国际化进程。

### ➤ 获任首尔人民币业务清算行

2014年7月4日，国家主席习近平在中韩经贸合作论坛上宣布，确定交通银行担任首尔人民币清算行。这标志着我国银行业全球人民币清算服务取得进一步进展，境外人民币清算网络体系建设进一步完善，对于推动中韩两国的经贸互利双赢、加强双方金融合作，推进人民币国际化和离岸人民币中心建设均具有十分重大和深远的意义。

本行获任首尔人民币业务清算行，是国际化战略走向纵深的重要里程碑，也将进一步促进本行跨境人民币业务发展，提升海外业务综合实力。本行将根据中韩两国监管机构的要求，认真履行首尔人民币业务清算行职能，深化与韩国金融机构以及金融要素市场的合作，加强人民币清算衍生产品与服务的创新，推动人民币金融资产和产品服务的全球化，更好服务中韩两国经贸往来，加快推进人民币国际化进程。

### 跨境人民币业务

2014年上半年，跨境人民币业务取得多项突破。成功签约上海自贸区首笔非银行金融机构境外人民币借款业务，成功办理区内首批中资企业境外借款以及首单商业保理公司人民币外债业务。人民币国际化进程取得突破，获任首尔人民币业务清算行，首家启用中韩两国货币互换协议资金，进一步促进中韩经贸往来。跨境人民币投融资业务取得突破，成功发放苏州工业园区首笔“中新”(中国—新加坡)跨境人民币贷款，有效支持实体经济发展。报告期内，境内机构办理跨境人民币结算量达人民币2,607.23亿元，同比增长30.09%；境外机构办理跨境人民币结算量达人民币2,098.91亿元，同比增长36.10%。

### 离岸业务

离岸业务强化客户拓展，推动客户群扩大提升；加强存款结构调整，实现低成本核心负债业务稳步发展；积极发展非信贷类资产业务，开辟盈利增长新渠道；加强风险防范，严格信用风险、合规风险和流动性风险管理，持续促进资产质量保持优良。报告期末，离岸有效客户总数较年初增长21%，离岸国际结算量达1,066.65亿美元，同比增长39.78%。

### (2) 综合化经营

- 报告期内，控股子公司(不含英国子行)实现归属母公司净利润人民币**12.29**亿元，同比增长**21.20%**，占集团净利润比重同比上升**0.43**个百分点至**3.34%**。
- 报告期末，控股子公司(不含英国子行)资产总额达人民币**1,482.90**亿元，较年初增长**21.05%**，占集团资产总额比重较年初上升**0.30**个百分点至**2.36%**。
- 报告期内，子公司社会融资规模总量为人民币**3,017.29**亿元。

本集团以“板块+条线+子公司”协同模式为依托，着力提升子公司发展、协同、竞争三大能力，打造子公司流量业务、航空航运金融和财富管理三大特色，推进产品组合创新和集团协同营销。各子公司在行业地位不断提升的同时，积极创新，全面融入集团产品体系，大力反哺银行主业。报告期内，子公司与分行实现联动融资规模达人民币1,918.31亿元。

- 交银租赁创新拓展本外币融资渠道，发行美元债和人民币金融债，首次组建境内美元银团贷款；大力推进航空租赁业务，自购飞机出租业务取得突破，机队规模稳居同业前三。报告期末，租赁资产余额达人民币1,065.65亿元，较年初增长19.54%。
- 交银国信获批受托境外理财业务资格，成为获准开展该类业务的首家银行系信托公司；融入集团产品研发体系，推出首单中小创新企业投资信托业务，信贷资产证券化和租赁资产证券化项目取得重要进展，与险资及年金的合作取得突破。报告期末，管理资产规模达人民币3,512.6亿元，较年初增长23.8%；信托赔付率和固有业务不良资产率持续保持双零；蝉联《上海证券报》“诚信托·卓越公司奖”大奖。
- 交银国际担任投行保荐的角色地位不断提升，研究实力和研究特色获得专业投资机构和金融媒体的认可。
- 交银施罗德业务多元化战略初见成效，境内资产管理子公司积极与集团联动，创新票据、银基信、银基委等多种业务模式，香港子公司获批人民币合格境外机构投资者(RQFII)资格。报告期末，管理资产规模达人民币1,066.8亿元，较年初增长76.65%。

- 交银保险内地财产险和船舶险分保业务取得进展。
- 交银康联在保监会2014年第一季度分类监管评价中首次被评定为A类。积极融入集团业务体系，报告期内，与集团合作开发的“交银安贷”保障计划累计为人民币154.6亿元贷款提供风险保障；针对集团企业客户的团体意外险“交银乐业”完成保额人民币223亿元。
- 村镇银行业务发展稳健，积极支持当地经济建设。报告期末，四家村镇银行总资产规模为人民币54.96亿元，较年初下降8.34%；报告期内，共实现净利润人民币4,398.26万元，同比增长43.03%。

## (二) 财务报表分析

### 1. 利润表主要项目分析

#### (1) 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币471.95亿元，同比增加人民币21.35亿元，增幅4.74%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
利息净收入	67,211	65,008
手续费及佣金净收入	15,701	13,895
资产减值损失	(11,082)	(8,764)
利润总额	47,195	45,060

#### (2) 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币672.11亿元，同比增加人民币22.03亿元，在营业收入中的占比为74.33%，是本集团业务收入的主要组成部分。

## 管理层讨论与分析 (续)

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率：

	截至2014年6月30日止6个月期间			(除另有标明外, 人民币百万元) 截至2013年6月30日止6个月期间		
	平均结余	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均结余	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
资产						
存放中央银行款项	839,715	6,441	1.53	798,793	6,243	1.56
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	476,511	9,773	4.10	418,663	7,045	3.37
客户贷款及应收款项	3,344,422	104,372	6.24	3,120,786	95,095	6.09
其中：公司贷款及应收款项	2,501,360	76,181	6.09	2,421,017	72,514	5.99
个人贷款	755,214	26,091	6.91	607,486	20,694	6.81
贴现	87,848	2,100	4.78	92,283	1,887	4.09
证券投资	1,066,974	22,826	4.28	904,100	16,706	3.70
生息资产	5,626,192 <sup>3</sup>	141,728 <sup>3</sup>	5.04	5,084,255 <sup>3</sup>	122,680 <sup>3</sup>	4.83
非生息资产	224,616			189,748		
资产总额	5,850,808 <sup>3</sup>			5,274,003 <sup>3</sup>		
负债及股东权益						
客户存款	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
个人存款	1,279,539	14,922	2.33	1,230,965	12,744	2.07
同业及其他金融 机构存放和拆入款项	1,273,807	27,755	4.36	1,074,376	19,679	3.66
应付债券及其他	127,050	2,367	3.73	95,269	1,832	3.85
计息负债	5,238,998 <sup>3</sup>	74,517 <sup>3</sup>	2.84	4,722,790 <sup>3</sup>	57,672 <sup>3</sup>	2.44
股东权益及非计息负债	611,810			551,213		
负债及股东权益合计	5,850,808 <sup>3</sup>			5,274,003 <sup>3</sup>		
利息净收入		67,211			65,008	
净利差 <sup>1</sup>			2.20 <sup>3</sup>			2.39 <sup>3</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.39 <sup>3</sup>			2.56 <sup>3</sup>
净利差 <sup>1</sup>			2.26 <sup>4</sup>			2.45 <sup>4</sup>
净利息收益率 <sup>2</sup>			2.45 <sup>4</sup>			2.62 <sup>4</sup>

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 剔除代理客户理财产品的影响。
4. 剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团利息净收入同比增长3.39%，净利差和净利息收益率分别为2.20%和2.39%，同比分别下降19个基点和17个基点。其中，第二季度净利差和净利息收益率较第一季度环比分别上升10个和11个基点。

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

	(人民币百万元)		
	2014年1-6月与2013年1-6月的比较		
	增加/(减少)由于		
	金额	利率	净增加/ (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	319	(121)	198
存放、拆放同业及 其他金融机构款项	975	1,753	2,728
客户贷款及应收款项	6,810	2,467	9,277
证券投资	3,013	3,107	6,120
利息收入变化	11,117	7,206	18,323
计息负债			
客户存款	2,375	5,134	7,509
同业及其他金融机构存放和 拆入款项	3,650	4,426	8,076
应付债券及其他	612	(77)	535
利息支出变化	6,637	9,483	16,120
利息净收入变化	4,480	(2,277)	2,203

报告期内，本集团利息净收入同比增加人民币22.03亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币44.80亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少人民币22.77亿元。

① 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,434.12亿元，同比增加人民币183.23亿元，增幅14.65%。

A. 客户贷款及应收款项利息收入

客户贷款及应收款项利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款及应收款项利息收入为人民币1,043.72亿元，同比增加人民币92.77亿元，增幅9.76%，主要由于客户贷款及应收款项平均余额同比增长7.17%，且平均收益率同比上升15个基点。

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币228.26亿元，同比增加人民币61.20亿元，增幅36.63%，主要由于证券投资平均余额同比增长18.02%，且平均收益率同比大幅上升58个基点。

### C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内,存放中央银行款项利息收入达人民币64.41亿元,同比增加人民币1.98亿元,主要由于客户存款规模增长带动存放央行款项平均余额同比增长5.12%。

### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币97.73亿元,同比增加人民币27.28亿元,增幅38.72%,主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增长13.82%,且平均收益率同比上升73个基点。

## ② 利息支出

报告期内,本集团利息支出为人民币762.01亿元,同比增加人民币161.20亿元,增幅26.83%。

### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内,客户存款利息支出为人民币460.79亿元,同比增加人民币75.09亿元,增幅19.47%,占全部利息支出的60.47%。客户存款利息支出的增加,主要是由于客户存款平均余额同比增长6.15%。

### B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内,同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币277.55亿元,同比增加人民币80.76亿元,增幅41.04%,主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额同比增长18.56%,且平均成本率同比上升70个基点。

### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内,应付债券及其他利息支出为人民币23.67亿元,同比增加人民币5.35亿元,增幅29.20%,主要由于应付债券平均余额同比增长33.36%。

## (3) 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内,本集团不断提高中间业务发展质效,大力推动盈利模式转型,收入来源更趋多元化。报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入人民币157.01亿元,同比增加人民币18.06亿元,增幅13.00%。支付结算、管理类和担保承诺等业务是本集团中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
支付结算	1,758	1,187
银行卡	5,118	4,369
投资银行	3,146	4,153
担保承诺	2,257	1,880
管理类	3,621	2,749
代理类	940	1,036
其他	474	175
手续费及佣金收入合计	17,314	15,549
减：手续费及佣金支出	(1,613)	(1,654)
手续费及佣金净收入	15,701	13,895

支付结算手续费收入为人民币17.58亿元，同比增加人民币5.71亿元，增幅48.10%，主要由于本集团贸易结算量大幅增长。

银行卡手续费收入为人民币51.18亿元，同比增加人民币7.49亿元，增幅17.14%，主要由于本集团银行卡发卡量、卡消费额和自助设备交易额有所增长。

投资银行手续费收入为人民币31.46亿元，同比减少人民币10.07亿元，降幅24.25%，主要由于本集团咨询顾问业务收入有所下降。

担保承诺手续费收入为人民币22.57亿元，同比增加人民币3.77亿元，增幅20.05%，主要由于保函、承兑等各类表外业务量有所增长。

管理类手续费收入为人民币36.21亿元，同比增加人民币8.72亿元，增幅31.72%，主要得益于本集团资产托管、代理理财及银团贷款业务管理费收入的增长。

代理类手续费收入为人民币9.40亿元，同比减少人民币0.96亿元，降幅9.27%，主要由于代理保险业务收入有所下降。

#### (4) 业务成本

报告期内，本集团业务成本为人民币226.20亿元，同比增加人民币25.98亿元，增幅12.98%；本集团成本收入比为25.39%，同比上升0.47个百分点。



### (5) 资产减值损失

本集团资产减值损失包括其他应收款、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取减值准备的支出。

报告期内，本集团贷款减值损失为人民币101.59亿元，同比增加人民币16.90亿元，增幅19.96%。其中：(1)组合拨备支出为人民币46.57亿元，同比减少人民币4.81亿元；(2)逐笔拨备支出为人民币55.02亿元，同比增加人民币21.71亿元。报告期内，信贷成本率为0.59%，同比上升0.06个百分点。

### (6) 所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币103.00亿元，同比增加人民币1.58亿元，增幅1.56%。实际税率为21.82%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用的明细：

	(人民币百万元)	
	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
当期所得税费用/(收益)	8,561	10,846
递延所得税费用/(收益)	1,739	(704)

## 2. 资产负债表主要项目分析

### (1) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币62,839.36亿元，较年初增加人民币3,229.99亿元，增幅5.42%。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后)及其占比情况：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	3,354,657	53.38	3,193,063	53.57
现金及存放中央银行款项	932,763	14.84	896,556	15.04
持有至到期投资	653,404	10.40	670,615	11.25
拆出资金	249,860	3.98	197,057	3.31
资产总额	6,283,936		5,960,937	

### ① 客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币34,337.69亿元，较年初增加人民币1,674.01亿元，增幅5.12%。其中，境内银行机构人民币贷款较年初增加人民币1,287.06亿元，增幅4.51%。

行业集中度

报告期内，本集团积极支持产业结构升级和实体经济发展，大力推动业务结构优化。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

	(除另有标明外，人民币百万元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	99,342	2.89	92,180	2.82
制造业				
— 石油化工	120,624	3.51	118,958	3.64
— 电子	79,823	2.32	62,278	1.91
— 钢铁	40,213	1.17	41,342	1.27
— 机械	120,720	3.52	115,893	3.55
— 纺织及服装	41,146	1.20	40,757	1.25
— 其他制造业	249,126	7.26	251,127	7.69
电力、燃气及水的生产和供应业	132,041	3.85	132,942	4.07
建筑业	107,731	3.14	106,004	3.25
交通运输、仓储和邮政业	392,401	11.43	386,822	11.84
电信、计算机服务和软件业	10,027	0.29	10,445	0.32
批发和零售业	383,225	11.16	391,772	11.99
住宿和餐饮业	28,979	0.84	26,708	0.82
金融业	36,349	1.06	32,593	1.00
房地产业	197,476	5.75	201,300	6.16
服务业	218,403	6.36	206,910	6.33
水利、环境和公共设施管理业	134,231	3.91	130,777	4.00
科教文卫	57,489	1.67	49,174	1.51
其他	69,349	2.02	56,633	1.73
贴现	93,966	2.74	60,443	1.85
公司贷款总额	2,612,661	76.09	2,515,058	77.00
个人贷款	821,108	23.91	751,310	23.00
贷款和垫款总额	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币26,126.61亿元，较年初增加人民币976.03亿元，增幅3.88%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业以及服务业，占全部公司贷款的62.99%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币8,211.08亿元，较年初增加人民币697.98亿元，增幅9.29%，在客户贷款中的占比较年初上升0.91个百分点至23.91%。

### 借款人集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的1.55%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的13.08%，均符合监管要求。

下表列示了在所示日期本集团向十大借款人提供的贷款余额：

		(除另有标明外，人民币百万元)	
		2014年6月30日	
行业类型		贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	8,099	0.24
客户B	制造业—其他制造业	7,695	0.22
客户C	制造业—其他制造业	7,692	0.22
客户D	交通运输、仓储和邮政业	7,582	0.22
客户E	水利、环境和公共设施管理业	7,196	0.21
客户F	交通运输、仓储和邮政业	6,811	0.20
客户G	交通运输、仓储和邮政业	6,326	0.18
客户H	制造业—其他制造业	5,906	0.17
客户I	服务业	5,724	0.17
客户J	交通运输、仓储和邮政业	5,456	0.16
十大客户合计		68,487	1.99

### 地域集中度

本集团贷款主要集中在长江三角洲、环渤海经济圈和珠江三角洲地区。截至报告期末，上述三个地区贷款余额占比分别为32.62%、19.79%和7.52%，三个地区贷款余额较年初分别增长4.43%、1.80%和3.34%。

### 贷款质量

截至报告期末，减值贷款率为1.13%，较年初上升0.08个百分点；拨备覆盖率达到204.16%，较年初下降9.49个百分点；拨备率为2.30%，较年初上升0.06个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的减值贷款和逾期90天以上贷款的部分资料：

	(除另有标明外, 人民币百万元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
减值贷款	38,750	34,310
逾期90天以上的贷款	39,181	31,814
减值贷款占贷款余额的百分比(%)	1.13	1.05

#### 贷款客户结构

根据内部评级结果，截至报告期末，境内银行机构公司客户内部评级1-8级客户贷款占比为90.58%，较年初下降2.85个百分点；9-12级客户贷款占比4.28%，较年初上升0.57个百分点；违约级客户贷款占比1.38%，较年初上升0.37个百分点。

#### ② 证券投资

截至报告期末，本集团证券投资净额为人民币11,082.34亿元，较年初增加人民币384.13亿元，增幅3.59%；得益于投资结构的合理配置和不断优化，本集团证券投资总体收益率达到4.28%，同比提高58个基点。

#### 证券投资结构

下表列示了在所示日期本集团按持有目的划分和按发行主体划分的证券投资结构：

##### 一 按持有目的划分的投资结构：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	77,619	7.00	59,083	5.53
应收款项类投资	147,764	13.33	119,726	11.19
可供出售金融资产	229,447	20.70	220,397	20.60
持有至到期投资	653,404	58.97	670,615	62.68
合计	1,108,234	100.00	1,069,821	100.00

## 一 按发行主体划分的投资结构：

	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	325,434	29.37	319,452	29.86
公共实体	22,040	1.99	18,363	1.72
金融机构	418,023	37.72	449,467	42.01
公司法人	342,737	30.92	282,539	26.41
合计	1,108,234	100.00	1,069,821	100.00

## 本集团持有的最大十支金融债券

债券名称	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2012年同业及非银行 金融机构债券	3,500	4.30	14/02/2017	—
2013年政策性银行债券	3,000	3.89	10/01/2016	—
2012年同业及非银行 金融机构债券	3,000	4.20	28/02/2017	—
2011年政策性银行债券	3,000	3.85	17/02/2021	—
2013年政策性银行债券	2,980	4.16	10/01/2018	—
2013年政策性银行债券	2,800	4.10	26/02/2020	—
2009年政策性银行债券	2,500	3.00	16/07/2016	—
2013年政策性银行债券	2,450	3.67	10/05/2016	—
2012年政策性银行债券	2,320	3.49	30/05/2017	—
2010年政策性银行债券	2,290	3.43	28/10/2020	—

## (2) 负债

截至报告期末, 本集团负债总额为人民币58,413.90亿元, 较年初增加人民币3,019.37亿元, 增幅5.45%。其中, 客户存款较年初增加人民币2,180.87亿元, 在负债总额中的占比为74.91%, 较年初下降0.15个百分点; 同业及其他金融机构存放款项较年初增加人民币698.23亿元, 在负债总额中的占比为14.14%, 较年初上升0.49个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。截至报告期末，本集团客户存款余额为人民币43,759.20亿元，较年初增加人民币2,180.87亿元，增幅5.25%。从本集团客户结构上看，公司存款占比为68.05%，较年初上升0.66个百分点；个人存款占比为31.83%，较年初下降0.66个百分点。从期限结构上看，活期存款占比为43.35%，较年初下降1.73个百分点；定期存款占比为56.53%，较年初上升1.73个百分点。

下表列示了本集团在所示日期的公司存款和个人存款情况：

	(人民币百万元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司存款	<b>2,977,576</b>	2,801,769
其中：公司活期存款	<b>1,334,538</b>	1,382,914
公司定期存款	<b>1,643,038</b>	1,418,855
个人存款	<b>1,392,976</b>	1,350,956
其中：个人活期存款	<b>562,352</b>	491,353
个人定期存款	<b>830,624</b>	859,603

### 3. 现金流量表主要项目分析

截至报告期末，本集团现金及现金等价物余额人民币2,533.96亿元，较年初净增加人民币100.02亿元。

经营活动现金流量为净流出人民币102.41亿元，同比多流出人民币765.69亿元，主要是由于同业及其他金融机构存放和拆入的现金净流入金额同比减少。

投资活动现金流量为净流出人民币9.01亿元，同比少流出人民币907.64亿元，主要是证券投资相关活动导致的现金流出额同比有所减少。

筹资活动现金流量为净流入人民币206.24亿元，同比多流入人民币144.94亿元，主要是由于发行债券产生的现金流入金额同比增加。

## 4. 分部情况

### (1) 按地区划分的分部经营业绩

下表列示了本集团在所示期间各个地区分部的利润总额和营业收入：

	(人民币百万元)			
	截至6月30日止6个月期间			
	2014年		2013年	
	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>	利润总额	营业收入 <sup>1</sup>
华北	7,004	12,025	6,077	11,165
东北	1,212	3,414	1,666	3,690
华东	15,335	33,513	13,692	30,063
华中及华南	7,333	14,433	8,629	15,466
西部	4,843	8,087	4,946	7,898
海外	3,185	4,450	2,593	3,821
总部	8,283	14,501	7,457	12,709
总计 <sup>2</sup>	47,195	90,423	45,060	84,812

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入。
2. 含少数股东损益。

### (2) 按地区划分的分部存贷款情况

下表列示了本集团在所示日期按地区划分的存款余额和贷款余额：

	(人民币百万元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	存款余额	贷款余额	存款余额	贷款余额
华北	656,817	526,522	704,233	517,921
东北	272,284	169,030	272,889	166,065
华东	1,690,356	1,252,095	1,592,514	1,217,836
华中及华南	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
总部	1,397	201,376	2,014	172,506
总计	4,375,920	3,433,769	4,157,833	3,266,368

**(3) 按业务板块划分的分部经营业绩**

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团公司金融业务是利润的最主要来源，公司金融业务利息净收入占比达到53.58%。

下表列示了本集团在所示期间按业务板块划分的利息净收入情况：

	(人民币百万元)				
	截至2014年6月30日止6个月期间				
	公司	个人	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	36,009	17,336	13,515	351	67,211
— 外部利息净收入/(支出)	35,834	15,045	15,981	351	67,211
— 内部利息净收入/(支出)	175	2,291	(2,466)	—	—

5. 其他财务信息

以下为根据中国证监会要求列示的有关信息。

**(1) 营业收入结构**

项目	(除另有标明外，人民币百万元)		
	2014年1月1日至		同比增减 (%)
	6月30日止期间		
	金额	占比(%)	
利息净收入	67,211	74.33	3.39
手续费及佣金净收入	15,701	17.36	13.00
投资(损失)/收益	(2,390)	(2.64)	(357.54)
公允价值变动收益/(损失)	4,271	4.72	1,241.98
汇兑收益/(损失)	1,740	1.92	901.84
保险业务收入	2,143	2.37	211.48
其他业务收入	1,747	1.94	(64.23)
合计	90,423	100.00	6.62



(2) 应收利息

项目	(人民币百万元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产利息	1,586	878
持有至到期投资利息	11,192	12,593
发放贷款和垫款利息	10,488	10,010
可供出售金融资产利息	3,276	3,245
应收款项类投资利息	2,111	463
其他应收利息	4,794	2,620
合计	33,447	29,809

(3) 贷款担保方式

项目	(除另有标明外, 人民币百万元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	881,606	25.68	829,671	25.40
保证贷款	953,622	27.77	879,144	26.92
附担保物贷款	1,598,541	46.55	1,557,553	47.68
— 抵押贷款	1,237,444	36.04	1,183,666	36.23
— 质押贷款	361,097	10.51	373,887	11.45
合计	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00

(4) 抵债资产

项目	(人民币百万元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
抵债资产原值	342	352
减: 抵债资产跌价准备	(91)	(160)
抵债资产净值	251	192

(5) 重组贷款和逾期贷款

项目	(人民币百万元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
重组贷款	1,795	2,255
逾期贷款	62,514	46,127

(6) 贷款损失准备

	(人民币百万元)		
	2014年1月1日至6月30日止期间		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	16,182	57,123	73,305
本期计提	6,783	4,657	11,440
本期转回	(1,281)	—	(1,281)
本期核销	(4,039)	—	(4,039)
本期转入/转出	678	(1,090)	(412)
— 收回原转销贷款和 垫款转入	214	—	214
— 贷款价值因折现 价值上升转出	(626)	—	(626)
— 其他转入/转出	1,090	(1,090)	—
小计	18,323	60,690	79,013
汇率差异	10	89	99
期末余额	18,333	60,779	79,112

(7) 衍生金融工具

	(人民币百万元)					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
货币衍生工具	1,145,720	6,841	(5,635)	1,462,736	12,723	(14,261)
利率衍生工具及其他	516,620	1,105	(1,775)	587,446	1,504	(2,414)
合计	1,662,340	7,946	(7,410)	2,050,182	14,227	(16,675)

(8) 承诺及或有事项

	(人民币百万元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信贷承诺及财务担保	1,520,626	1,550,719
其中：贷款承诺	502,473	491,287
承兑汇票	618,060	612,830
开出保函及担保	343,590	376,222
开出信用证	56,503	70,380
经营租赁承诺	7,879	7,738
资本性承诺	3,178	3,034

### (三) 风险管理

2014年上半年,面对严峻的风险形势,本行攻坚克难,持续推进各项风险管理工作,不断健全风险管理体系、机制,强化风险意识和责任,严守风险底线,规范全口径资产管理,细化各类风险管控措施并严格执行,确保资产质量稳定,风险管理取得了良好成效。

#### 1. 风险偏好

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好,设立收益、资本、质量、评级四维风险容忍度,并进一步对信用、市场、操作、流动性、银行账户利率、国别(经济体)等六大风险设定了23个具体风险限额指标,定期掌控总体风险变化。为契合业务转型强化风险管理的要求,今年将类信贷及理财业务的逾期资产比率、非标资产比率、高流动性资产比率等指标纳入风险限额体系,以加强对类信贷业务总体风险的把控。

报告期内,本行坚持合规经营理念,认真落实外部监管要求,切实强化内部规范约束;坚持提升风险管理水平,积极支持业务发展战略,有效管控转型创新风险;坚持稳健平衡理念,努力实现风险与收益的动态平衡,努力实现规模、质量与效益的均衡发展。2014年上半年,本行风险偏好总体执行情况良好,各项容忍度指标均控制在容忍水平内,风险限额指标中除贷款拨备率有所突破之外,其他指标均控制在限额之内。

2014年6月末,本集团拨备率为2.30%,低于年初设定的目标,主要是面对宏观经济降档减速和结构调整带来的资产质量压力,本行抓住国家出台有关批量处置不良贷款政策的有利时机,加大核销力度,积极主动加快处置不良贷款,更多动用了此前计提的损失准备,以丰补歉,使得不良贷款风险结构得以改善。本行认为,在经济下行期,真实充分暴露风险,加大核销和减值损失计提力度,加快风险资产处置速度,符合动态拨备的监管要求,也有利于本行夯实资产质量和财务基础,缩短经济转型给银行带来的阵痛期。

#### 2. 风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能,并通过下设的风险管理委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立“1+3+2”风险管理委员会,其中全面风险管理委员会负责根据董事会制定的风险管理规划和风险偏好,按照“横到边、纵到底、全覆盖”的要求,完善管理体系,优化工作机制,统一管理规范,评估工作有效性。全面风险管理委员会下设信用风险、市场与流动性风险、操作风险与合规(反洗钱)三个专业风险管理委员会,以及信贷/非信贷审查、风险资产审查两类业务审查委员会,各司其职。各省直分行、海外分行和子公司参照上述框架,根据业务实际和管理需要,相应设立简化实用的风险管理委员会。全面风险管理委员会与其他委员会之间,以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制,形成整体统一、有机协调的风险管理体系,确保全行风险管理要求的执行落实。

报告期内,本行进一步规范各风险管理委员会运作机制和流程,充实风险管理委员会会议决策和统领督导职能,强化对重要业务、重点领域、重大制度的风险把控,明确经营单位“一把手”主持会议的要求,强化其风险管理责任制。上半年,总行全面风险管理委员会及专业风险管理委员会共召开会议10次,对40多项议题进行了审议决策。

报告期内，本行着重推进业务领域风险合规小中台建设，发布专项意见对业务风险合规小中台的架构形式、职能定位、管理体系做出总体规范，提出基本建设原则和要求。公司业务风险合规小中台完成设立并实质运作。电银业务风险合规小中台设计论证工作启动。风险管理部门与零贷、资管、市场、托管、个金等业务的风险合规小中台日常沟通与工作协同更加紧密。

### 3. 风险管理工具

本行高度重视风险管理工具、信息系统和计量模型建设。报告期内，本行持续细化各类风险的管控要求，全方位开展各类风险的排查和基层操作检查，利用信息系统强化实时风险控制，不断提升风险管理实效。

报告期内，本行资本管理高级方法实施正式获得监管核准，成为国内首批在法人和集团两个层面实施资本管理高级方法的商业银行，表明本行的风险计量、风险管理与资本管理已经达到国际先进银行实践标准，在国内处于领先地位。经过近十年的努力，本行业已建成资本管理高级方法实施的完整体系，在政策流程建设、模型开发与管理、数据积累与规范、系统设计与实施、业务管理与考核应用、独立验证与审计、专业人才培养等方面取得了先发优势。监管核准后，本行可对公司风险暴露采用初级内部评级法、零售风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法计量资本要求。

报告期内，本行持续完善覆盖信用、市场、操作等风险的计量模型及管理体系。持续开展模型运行监控和分析，适时启动模型优化，完成信用和市场风险计量体系的全面独立验证，稳步推进高级方法升级研发工作，开展压力测试，在客户准入、限额管理、风险监控、绩效考核中广泛深入应用计量结果。本行“资本约束业务、风险收益平衡”的经营理念得到进一步巩固。

### 4. 信用风险管理

信用风险是本行面临的主要风险之一，主要分布在信贷业务、资金业务、国际业务，以及表内理财和直投业务中。本行抓住投向指导、调查和申报、业务审查审批、资金发放、存续期管理和逾期不良贷款管理等环节进行严格规范管理，将信用风险控制在可接受的范围，实现风险与收益的平衡。

报告期内，本行着力优化授信政策体系。制定出台《交通银行2014年授信与风险政策纲要》，成为复杂形势下全行准确把握授信与风险管理政策和工作要点的纲领性指导。发布《交通银行2014年行业(区域)政策和投向指引》以及《2014年零售信贷投向指引》，指导全行科学把握具体业务投向，推进资产结构优化调整。报告期内，本行信贷结构持续优化完善，农林牧渔、燃气和水、科技文化、教育、卫生和社会工作等民生保障和消费升级领域合计贷款增速高于全部贷款平均增速。对产能严重过剩以及房地产行业，进一步扩大和深化限额管理，严控信贷投放总量并推进结构优化。

报告期内，本行继续加强重点领域管控。对房地产、融资平台、担保链(圈)、票据业务、煤炭及煤贸、大宗商品贸易融资等进行全面风险排查，创新排查手段，加大排查深度，提出管控意见并督促落实。主动应对突发风险事件，积极化解潜在风险隐患。扎实推进“盘活存量资产、做实减退加固”专项工作，取得明显成效。

## 管理层讨论与分析(续)

报告期内，本行持续推进统一授信管理体制建设，开展类信贷业务流程梳理优化。实现资产对接理财、直投业务的信用风险审查流程的统一和精简，减少审批环节、缩短业务报审流程，提高业务办理效率。规范和强化类信贷业务管理和风险评估监测。

本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求，按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理，即正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类称为不良贷款，其实质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产，本行以监管核心定义为基础，参照内部评级结果和逐笔拨备情况，详细规定了五级分类定性风险特征与定量评价标准，确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡)，本行以脱期法为基础，结合贷款逾期账龄和担保方式进行五级分类管理。

报告期内，本行稳步开展全口径资产风险分类。将分类范围从表内外信贷资产逐步扩展到包括理财、直投、远期买入、流动性支持、委贷等在内的类信贷资产，以及债券、货币市场工具、固定资产等在内的非信贷资产。全口径资产风险分类的规范性得到持续提升。

2014年6月末，集团口径不良贷款余额人民币387.50亿元/1.13%，较年初增加人民币44.40亿元/0.08个百分点。截至2014年6月末，本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下：

五级分类	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	3,320,420	96.70	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
关注类贷款	74,599	2.17	59,047	1.81	68,324	2.32
正常贷款合计	3,395,019	98.87	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次级类贷款	14,940	0.44	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑类贷款	15,399	0.45	13,586	0.42	9,793	0.33
损失类贷款	8,411	0.24	6,946	0.21	3,933	0.13
不良贷款合计	38,750	1.13	34,310	1.05	26,995	0.92
合计	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

截至2014年6月末，本行按中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下：

向下迁徙率(%)	2014年1-6月	2013年	2012年
正常类贷款迁徙率	1.29	1.58	2.00
关注类贷款迁徙率	18.43	23.18	7.99
次级类贷款迁徙率	36.71	37.02	36.61
可疑类贷款迁徙率	23.86	17.96	22.63

注：根据中国银监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》的规定计算。

2014年上半年,本行资产质量变化受钢贸业务和民营中小企业风险扩散的影响,主要集中在江浙地区的零贷业务,带有较为鲜明的区域和行业特色。本行认为,这一情况是当前我国经济增速放缓、产业结构调整过程中,引发的部分行业产能过剩矛盾突出、民营中小企业抗冲击能力弱的一个集中缩影,并非全域性的、系统性的问题。

2014年上半年,本行继续加强钢贸风险处置。通过总行管控小组大力推进钢贸业务风险化解和缓释,针对相关分行和项目的具体情况,“一户一策”落实清收管控方案。上半年全行累计压降钢贸风险贷款人民币21亿元。

剔除钢贸因素,本行资产质量总体平稳,特别是在地方政府融资平台、房地产等领域的风险管控基本达成预期。其中,对平台客户继续实行名单制管理,逐行下达管控目标,按月监测余额变化和到期偿还情况,加快退出高风险、低收益客户和区县级平台。2014年6月末,本行仍按融资平台管理的贷款余额人民币1,952.46亿元/370户,较年初减少人民币39.98亿元/24户。其中,不良贷款余额人民币775万元/占比0.004%,较年初下降人民币125万元/0.0005个百分点。对房地产贷款实行比例控制,强化开发企业名单制管理和抵质押占比提升管理。2014年6月末,本集团房地产贷款余额人民币1,974.76亿元/占比5.75%,较年初减少人民币38.24亿元/0.41个百分点,不良贷款余额人民币1.89亿元/不良贷款率0.10%,较年初分别减少人民币0.92亿元/0.04个百分点。

## 存货质押授信业务风险及管控

当前国内经济运行面临较多困难,部分企业资金面紧张,导致近期以青岛港事件、天津港事件为代表的大宗商品贸易融资业务风险事件频发,部分企业在以存货质押方式向银行融资中采取重复质押等欺诈方式,对银行的信贷资产安全和声誉造成了重大影响。

为积极管控存货质押和部分大宗商品贸易企业授信风险,本行自2014年年初就在授信投向指引中强化了政策管控。2014年6月,本行对从事铁矿石、铜的贸易企业进行了风险排查,经排查,截至2014年5月末,本行共有从事铜及铁矿石贸易的授信客户426户,授信敞口人民币399.17亿元,不良贷款余额人民币1.20亿元/不良贷款率0.23%。2014年7月,本行又对动产质押授信业务进行了全面排查,经排查,截止6月底,在剔除钢贸业务外,本行动产质押授信业务余额人民币92.60亿元,其中敞口余额人民币74.36亿元,不良贷款余额人民币4.1亿元,不良贷款率4.43%。近期发生的青岛港事件、天津港事件中,本行均没有涉及以存货质押担保方式发生的授信业务。

虽然本行存货质押授信业务风险整体可控,但青岛港事件、天津港事件显现出商业银行在存货质押业务方面存在一定的管理漏洞。针对管理中的薄弱点,本行从以下几个方面强化存货质押业务管理:一是吸取本行及同业在存货质押业务中的经验和教训,不断创新风险排查方法,对存货质押业务进行持续的风险排查,及早发现隐患;二是严格业务准入管理,对存货质押授信业务的审批权逐级上收,对交易行为存疑的客户不予授信支持;三是强化质押物准入管理,对价格持续下跌、易变质、用途狭窄等不易变现、难以计量的存货原则上不予接受;四是强化监管公司准入管理,中止与部分监管公司的合作,将监管公司的准入审批权限上收总行;五是强化动产质押授信业务操作风险管控,通过进一步完善制度,消除业务操作环节中的风险点。

2014年上半年,本行全力加大清收保全工作力度,积极消除不良贷款增加所造成的负面影响。累计压降表内不良资产人民币131.67亿元(包含批量打包在内),其中清收不良贷款人民币129.22亿元。累计现金清收不良资产人民币54.43亿元,清收质量持续提升,累计核销不良贷款人民币40.39亿元。

当前,“微刺激”下宏观经济运行虽然趋于稳定,但转型发展和结构调整的基础仍不牢固。未来,本行资产质量变化仍取决于经济结构的调整进程,仍取决于以民间借贷、担保链为主要特点的江浙地区金融生态环境的修复进程。在此进程中,不良资产可能还会呈现惯性温和增长。

### 5. 市场风险管理

本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。本行通过建立职责分工明确、制度流程清晰、计量系统完善、监控分析及时的市场风险管理体系,采用限额管理、风险对冲等多种方法将市场风险控制可以在承受的范围之内,并在此基础上实现收益最大化。对于交易账户下各类市场风险,本行基于风险价值(VaR)计量进行监测和限额管控。对于银行账户利率风险,本行采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测,并通过定价管理和资产调配等手段进行管控。

报告期内,本行加强市场风险管理体系建设。对规章制度进行系统性修订,以适应监管要求和市场的变化,内容涵盖系统操作规程、公允价值计量等方面。

报告期内,本行不断强化市场风险管理信息系统建设。加强系统的升级和维护工作,不断提升市场数据采集的准确性,进一步研究内部模型法下市场风险资本占用的构成及变化。

报告期内,本行加强了对债券投资的风险分析和监控工作,根据市场价格变化,适时梳理债券投资策略,调整债券品种结构,定期跟踪信用债发行主体的偿债能力,及时防范和化解风险。

### 6. 流动性风险管控

本行流动性管理旨在维护银行安全稳健运行,防范流动性危机,确保各项业务平稳有序开展。

本行董事会每年审核批准流动性风险偏好,持续关注流动性风险状况并定期获得相关管理报告。本行已建立有效的流动性风险管理治理结构,管理层能通过准确的识别、计量、监测,持续管理流动性风险。面对境内外宏观经济和市场环境变化,本行能有效对流动性风险进行审慎管理和控制。

报告期内，本行加强对国内外经济金融形势的预判分析，密切关注央行公开市场操作动向和市场状况，提高流动性管理的前瞻性，通过流动性管理工作小组机制，适时调整流动性管理策略，动态平衡非信贷资金配置，有效促进资金来源与运用的协调发展。进一步完善流动性风险管理体系，制定流动性风险管理政策，为后续一系列制度办法的制定构建总体框架。积极开展应急预案演练，对总行隔夜人民币和境外银行机构临时性流动性风险场景进行应急演练，确保流动性安全与平稳。

#### 7. 操作风险管理

本行承担操作风险是因为其不可避免，对其进行有效管理通常需要较大规模的投入，本行注重合理控制操作风险管理的投入成本和机会成本。

本行建立操作风险管理政策体系，明确操作风险管理依据，确定和规范操作风险与控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。

报告期内，本行持续提升操作风险管理的精细化水平。通过数据挖掘分析定位操作风险事件，持续加强典型案例的研究和跟踪落实。完善业务流程的风险初评估、重点流程自我评估和检查再评估，定位控制薄弱环节、制定并实施行动计划。持续完善关键风险指标体系，引导分行加强特色指标监控。开展新增逾期贷款、银承/信用证临时性垫款等操作风险专项排查。

#### 8. 法律合规与反洗钱

本行力求建立健全体制运行流畅、机制运转高效、管理跨业跨境、工具手段丰富、服务优质高效、合规氛围浓厚的法律合规管理体系，实现法律合规风险的识别、防范、监测、提示、化解、处置、检查和监督的全流程管理，为本行“改革创新、转型发展”提供强有力的法律合规支持和保障，确保依法合规经营。

报告期内，本行继续提升法律合规风险管理能力，在全行重点工作、经营管理创新、突发事件处置等方面加强法律合规风险管控。不断加强法律合规文化教育和培训，在全行范围开展“分管行长讲合规”活动，大力弘扬合规文化。制定全方位、多层次、有针对性的法律合规条线和业务条线培训方案。探索建立跨境、跨行业的全集团合规风险管理体系。召开集团综合经营合规问题研讨会，尝试建立境外分行和子公司合规风险监测指标体系。

报告期内，本行继续深化反洗钱工作。印发《关于防范外籍客户网络黑客诈骗洗钱风险的通知》，在全行范围开展外籍客户诈骗洗钱风险排查。推进反洗钱可疑交易报告集中处理试点工作。研究制定分行集中处理和金融服务中心集中处理2种试点方案，选择部分分行进行试点。

#### 9. 声誉风险管理

本行持续健全声誉风险管理体系，力求有效防范由经营管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行进行负面评价的风险，并妥善处置各类声誉风险事件。



报告期内,本行认真扎实推进声誉风险管理工作,完善声誉风险管理体系,规范声誉风险管理流程,牵头组织集团内各单位积极排查风险,主动分析和研判舆情,认真听取客户和社会公众的意见,全行声誉风险处于可控范围。

### 10. 跨业跨境风险

本行持续完善“统一管理、分工明确,工具齐全、IT支持,风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系,推动各子公司、海外机构风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求,防范跨业和跨境经营所可能引发的额外风险。

报告期内,本行不断完善跨业跨境协同管理机制。积极推动租赁子公司和境内外分行间营销协同、管理协同和风控协同。进行跨业跨境联动业务风险管理流程梳理,加强各联动参与方的信息共享,实施联动风险排查和风险监控,在风险资产处置工作中加强协同措施。制定国别风险管理政策,明确国别风险评估、计量和限额管理的基本规范和流程。

报告期内,本集团未发现以监管套利、风险转移为目的,不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础,以及对本集团稳健经营带来负面影响的内部交易。

## (四) 资本充足率信息

### 1. 资本充足率

#### 资本充足率计量方法

2014年6月末,经监管核准,本集团遵照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定,开始采用资本管理高级方法计量资本充足率。

#### 资本充足率计量范围

资本充足率的计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。

#### 资本充足率计量结果

下表列出了报告期末本集团根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》和《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况。本集团各级资本充足率均满足监管要求。

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算<sup>注</sup>:

项目	(除另有标明外,人民币百万元)	
	2014年6月30日	
	本集团	本银行
核心一级资本净额	439,595	420,020
一级资本净额	439,604	420,020
资本净额	523,626	503,892
核心一级资本充足率	10.70%	10.52%
一级资本充足率	10.70%	10.52%
资本充足率	12.75%	12.62%

注:

- 按《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,交银保险和交银康联两家保险公司不纳入并表范围。
- 按照资本管理高级方法计量的资本充足率,信用风险由权重法调整为内部评级法,市场风险由标准法调整为内部模型法,操作风险由基本指标法调整为标准法,计量方法的变化对资本充足率有一定影响。

根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：

项目	2014年6月30日	
	本集团	本银行
核心资本充足率	10.75%	10.67%
资本充足率	13.18%	12.98%

#### 风险加权资产

下表列示了本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的风险加权资产情况。其中，信用风险加权资产计量采用内部评级法，市场风险加权资产计量采用内部模型法，操作风险加权资产计量采用标准法。

#### 本集团

项目	(人民币百万元)	
	2014年6月30日	
信用风险加权资产	3,430,802	
市场风险加权资产	98,141	
操作风险加权资产	261,911	
因应用资本底线及校准而额外增加的风险加权资产	315,877	
风险加权资产合计	4,106,731	

#### 信用风险暴露

下表列示了本集团按照内部评级法计量的信用风险暴露情况。

#### 本集团

项目	(人民币百万元)	
	2014年6月30日	
	风险暴露	
内部评级法覆盖的信用风险暴露	3,815,345	
公司风险暴露	2,737,923	
零售风险暴露	1,077,422	

#### 本集团

项目	(人民币百万元)	
	2014年6月30日	
	风险暴露	
内部评级法未覆盖的信用风险暴露	5,198,406	
表内信用风险暴露	3,399,230	
其中：资产证券化	5,453	
表外信用风险暴露	89,883	
交易对手信用风险暴露	1,709,293	

## 管理层讨论与分析(续)

### 市场风险资本要求

下表列示了本集团市场风险资本要求情况。

本集团

项目	(人民币百万元)
	2014年6月30日 资本要求
内部模型法覆盖部分的市场风险	6,809
内部模型法未覆盖部分的市场风险	1,042
市场风险资本要求合计	7,851

本集团

项目	一般风险价值		压力风险价值	
	最近60个 交易日的 期末一般 风险价值	最近60个 交易日的 平均一般 风险价值	最近60个 交易日的 期末一般 风险价值	最近60个 交易日的 平均一般 风险价值
所有风险类别合计	921	1,029	921	1,029

注：在持有期为10天、置信水平为99%的情况下，所计算的风险价值。

### 银行账户股权投资及损益

下表列示了本集团持有的银行账户股权及损益情况。

本集团

项目	(人民币百万元)	
	2014年6月30日 风险暴露余额	未实现潜在的 风险收益 <sup>注</sup>
股权投资	1,427	72

注：未实现潜在的风险收益为资产负债表中体现的未实现收益(损失)，但不是通过利润和损失科目来体现。

## 2. 资本融资情况

本行于2014年3月12日召开的2014年第一次临时股东大会批准本行于2016年末前在境内外市场发行总额不超过400亿元人民币等值减记型合格二级资本债券。经中国银监会和中国人民银行批准，本行于2014年8月18日在全国银行间债券市场发行了总额为280亿元人民币的二级资本债券，债券募集的资金将依据《商业银行资本管理办法(试行)》等有关规定，用于补充本行二级资本。

关于本集团资本计量的更多信息请参见“资本充足率信息补充资料”。

## (五) 与汇丰的战略合作

上半年，本行与境外战略合作伙伴汇丰银行保持密切的高层沟通，两行工作团队交流进一步深入，合作机制持续完善，合作领域不断扩大，合作成效继续提升。

1. 高层沟通密切顺畅。上半年，两行高层共举行1次高峰会议、2次执行主席例会、3次非正式会晤，总结双方2013年合作成果，确立2014年度量化合作目标，探讨潜在合作领域，推动双方战略合作进一步深化。

2. 创新完善合作机制。两行梳理总结以往合作经验与成功案例，推进完善合作机制，持续提升合作质效。
  - 首次针对合作项目建立员工互派机制。为持续深化“1+1全球金融服务”合作，今年两行首次建立实施“1+1”员工交流机制，选派本行相关业务条线骨干员工赴汇丰进行交流学习，加深对两行客户、产品、渠道、风险文化的相互了解，增强团队互信，促进该项目的后续推进。
  - 首次针对目标客户举办共同营销活动。两行首次联合举办“支持中资企业走出去”论坛活动，向潜在客户推介两行“1+1”联合服务品牌、境内外服务网络、一揽子产品与服务、成功合作案例等，获得良好的宣传效果，有效提升“交行—汇丰1+1”品牌市场认知度。
  - 建立重点区域合作机制。双方总结推广香港地区合作经验，加强其他海外地区工作团队的日常交流与沟通，业务合作取得实质性突破。
3. 业务合作稳步推进。充分利用双方客户、产品、渠道互补优势，密切跟踪监管动态，秉持“优先合作”理念，不断拓展合作领域、扩大合作份额。
  - 信用卡业务发展势头良好。截至报告期末，境内信用卡在册卡量(含准贷记卡)达到3,339万张，较年初净增加319万张。
  - 常规业务合作持续深化。上半年，两行美元清算量同比增长一倍以上，贵金属交易同比增长60%，基金代销同比增长50%，合作成效进一步巩固。
4. 技术交流有序开展。上半年，双方共实施24个技术交流项目，在商业银行发展战略、风险管理、人力资源管理、财富管理、成本控制、租赁业务、自贸区业务拓展等领域分享彼此的先进理念和技术经验。同时，汇丰为本行高管人员培训、管理培训生项目、投行人员培训提供指导，支持本行专业人才的培养。

山积而高，泽积而长。站在两行战略合作十周年的新起点上，双方将继续一步一个脚印，加强沟通交流与联动协作，积极把握中国企业走出去、人民币国际化的大趋势，以及沪港通，上海自贸区建设带来的合作机会，实现更大的合作成效。

### (六) 展望

2014年下半年，我们将继续围绕“改革创新、转型发展”，集中优势、重点突破，主要从以下方面开展工作：一是围绕“三增三降”目标，持续推动转型发展，追求低资本消耗、低成本扩张的利润增长；二是继续深化“二次改革”，增强总分行经营能力和盈利能力，把握“大资管”时代发展先机，创新盈利模式；三是积极推动风险管理技术创新，实施更加审慎的授信与风险管理政策，保持资产质量总体稳定；四是进一步细化客户定位，全面推行精准营销、发展交叉销售、提升客户综合价值，致力于打造中国最佳服务银行；五是把握对接上海自贸区等重大改革政策的区位优势 and 先发优势，提升跨境跨业跨市场综合服务能力。

# 股本变动及主要股东持股情况

## (一) 股本变动情况表

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

	2014年1月1日		发行新股	本次变动(+, -)			其他	小计	2014年06月30日	
	数量(股)	比例(%)		送股	公积金转股				数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	6,541,810,669	8.81	—	—	—	—	—	6,541,810,669	8.81	
1. 国家持股	4,407,854,231	5.94	—	—	—	—	—	4,407,854,231	5.94	
2. 国有法人持股	1,428,571,426	1.92	—	—	—	—	—	1,428,571,426	1.92	
3. 其他内资持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95	
其中：										
境内非国有法人持股	705,385,012	0.95	—	—	—	—	—	705,385,012	0.95	
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4. 外资持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
二、无限售条件股份	67,720,915,976	91.19	—	—	—	—	—	67,720,915,976	91.19	
1. 人民币普通股	32,709,053,346	44.04	—	—	—	—	—	32,709,053,346	44.04	
2. 境内上市外资股	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 境外上市外资股	35,011,862,630	47.15	—	—	—	—	—	35,011,862,630	47.15	
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	—	—	—	—	—	74,262,726,645	100.00	

## (二) 股东持股情况(以下数据来源于本行备置于本行股份过户登记处的股东名册)

### 1. 股东数量

截至报告期末，本行股东总数为397,268户，其中A股355,517户，H股41,751户。

### 2. 前十名股东持股情况

股东名称	股东性质	报告 期内增减 (股)	期末持股 数量(股)	持股比例 (%)	持有	质押或 冻结的 股份数量 <sup>1</sup>
					有限售条件 股份数量 (股)	
财政部	国家	—	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	1,296,520	14,902,665,480	20.07	—	未知
汇丰银行 <sup>3</sup>	境外法人	—	13,886,417,698	18.70	—	无
社保基金理事会 <sup>4</sup>	国家	—	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知
首都机场集团公司	国有法人	—	1,246,591,087	1.68	—	未知
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	—	808,145,417	1.09	439,560,439	未知
中国平安人寿保险股份有限公司 — 传统 — 高利率保单产品	其他内资	—	705,385,012	0.95	705,385,012	未知
中国第一汽车集团公司	国有法人	—	663,941,711	0.89	439,560,439	未知
云南红塔集团有限公司	国有法人	—	658,467,013	0.89	219,780,219	未知
鲁能集团有限公司	国有法人	—	571,078,169	0.77	—	未知

注：

1. 除标明外，本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
2. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2014年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。(下同)
3. 根据本行股东名册所载，截至2014年6月30日，汇丰银行持有H股股份13,886,417,698股。根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格，截至2014年6月30日，汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股，占本行总股本的19.03%。汇丰银行被视为实益拥有H股的股份权益情况详见本节“主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士”。(下同)
4. 根据社保基金理事会向本行提供的资料，截至2014年6月30日，除载于本行股东名册的持股情况，社保基金理事会还持有本行H股7,027,777,777股，占本行总股本的9.46%，该部分股份登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。截至2014年6月30日，社保基金理事会共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，占本行总股本的13.88%。(下同)

### 3. 前十名无限售流通股股东持股情况

股东名称	持有无限售条件 股份数量(股)	股份种类
财政部	12,618,353,049	A股
	4,553,999,999	H股
香港中央结算(代理人)有限公司	14,902,665,480	H股
汇丰银行	13,886,417,698	H股
社保基金理事会	1,405,555,555	H股
首都机场集团公司	1,246,591,087	A股
鲁能集团有限公司	571,078,169	A股
云南红塔集团有限公司	438,686,794	A股
上海海烟投资管理有限公司	368,584,978	A股
中国石化财务有限责任公司	363,956,733	A股
中国航空工业集团公司	310,678,434	A股
上述股东关联关系或一致行动的说明	(1) 本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	
	(2) 本行未知前十名无限售条件股东和前十名股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	

## 股本变动及主要股东持股情况(续)

### 4. 有限售条件股东持股情况

本行于2012年实施了非公开发行A股及H股，其中A股股份认购股东承诺自发行结束之日起36个月内不得转让，即该部分股份将于2015年8月23日上市流通(如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第一个交易日)，详情参见下表。

股东名称	持有限售 股数(股)	占限售股本 比例(%)	限售期限
财政部	2,530,340,780	38.68	36个月
社保基金理事会	1,877,513,451	28.70	36个月
中国平安人寿保险股份有限公司—传统 —高利率保单产品	705,385,012	10.78	36个月
中国第一汽车集团公司	439,560,439	6.72	36个月
上海海烟投资管理有限公司	439,560,439	6.72	36个月
中国烟草总公司浙江省公司	329,670,329	5.04	36个月
云南红塔集团有限公司	219,780,219	3.36	36个月

### (三) 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

截至2014年6月30日，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行A股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
财政部	实益拥有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好仓	38.59	20.40
社保基金理事会	实益拥有人	1,877,513,451	好仓	4.78	2.53

## 股本变动及主要股东持股情况 (续)

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质 <sup>1</sup>	约占全部 已发行H股 百分比(%)	约占全部 已发行股份 百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	8,433,333,332	好仓	24.09	11.35
财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
汇丰银行	实益拥有人	14,135,636,613	好仓	40.37	19.03
	受控制企业权益 <sup>3</sup>	2,674,232	好仓	0.01	0.004
	合计：	<b>14,138,310,845</b>		<b>40.38</b>	<b>19.04</b>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企业权益 <sup>4</sup>	14,138,310,845	好仓	40.38	19.04
HSBC Bank plc	实益拥有人	9,012,000	好仓	0.03	0.01
	受控制企业权益 <sup>5</sup>	63,250	好仓	0.0002	0.0001
	合计	<b>9,075,250</b>		<b>0.03</b>	<b>0.01</b>
HSBC Holdings plc	受控制企业权益 <sup>6</sup>	14,147,386,095	好仓	40.41	19.05

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 根据财政部向本行提供的资料，截至2014年6月30日，财政部持有本行H股股份4,553,999,999股，占本行总股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，占本行总股本的20.40%。
3. 汇丰银行持有恒生银行有限公司62.14%的权益，根据香港《证券及期货条例》，汇丰银行被视为拥有恒生银行有限公司持有本行H股的权益。  
恒生银行有限公司被视为拥有其全资附属公司持有的2,674,232股H股之权益。该2,674,232股H股为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股的总和。
4. HSBC Asia Holdings BV全资持有汇丰银行，HSBC Asia Holdings BV为HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全资持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited则为HSBC Holdings BV所全资持有，而HSBC Holdings BV为HSBC Finance (Netherlands)所全资持有。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited为HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全资持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited则为HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全资持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA则为HSBC Europe (Netherlands) BV所全资持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的权益。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被视为拥有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之权益。
6. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根据注3、注4、注5及香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,138,310,845股H股之权益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之权益。

除上述披露外，于2014年6月30日，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。



# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## (一) 董事会成员

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	马强	非执行董事
彭纯	副董事长、执行董事、行长	雷俊	非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	张玉霞	非执行董事
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	王为强	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	彼得·诺兰	独立非执行董事
杜悦妹	非执行董事	陈志武	独立非执行董事
王太银	非执行董事	蔡耀君	独立非执行董事
王冬胜	非执行董事	刘廷焕	独立非执行董事
冯婉眉	非执行董事	于永顺	独立非执行董事

## (二) 监事会成员

姓名	职务	姓名	职务
宋曙光	监事长	高中元	监事
卢家辉	外部监事	闫宏	监事
唐新宇	外部监事	陈青	职工监事
滕铁骑	监事	帅师	职工监事
顾惠忠	监事	杜亚荣	职工监事
董文华	监事	樊军	职工监事
李进	监事		

## (三) 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
彭纯	行长	朱鹤新	副行长
钱文挥	副行长	杨东平	首席风险官
于亚利	副行长、首席财务官	杜江龙	董事会秘书
寿梅生	副行长、纪委书记	吕本献	公司业务总监
侯维栋	副行长、首席信息官	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问

## (四) 董事、监事及高管人员持股及变动情况

姓名	职务	股份种类	年初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	变动原因
牛锡明	董事长、执行董事	A股	—	106,000	—	106,000	二级市场买入
彭纯	副董事长、执行董事、行长	A股	—	100,000	—	100,000	二级市场买入
宋曙光	监事长	A股	—	50,000	—	50,000	二级市场买入
钱文挥	执行董事、副行长	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
胡华庭	非执行董事	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
杜悦妹	非执行董事	A股	—	38,000	—	38,000	二级市场买入
王太银	非执行董事	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
寿梅生	副行长、纪委书记	A股	—	29,100	—	29,100	二级市场买入
侯维栋	副行长、首席信息官	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
朱鹤新	副行长	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
杨东平	首席风险官	A股	94,820	29,600	—	124,420	二级市场买入
杜江龙	董事会秘书	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入
吕本献	公司业务总监	A股	—	30,000	—	30,000	二级市场买入

上述董事、监事及高管人员承诺，此次于二级市场买入之股份自买入之日起锁定三年。

截至2014年6月30日，除上述披露外，本行各位董事、监事及最高行政人员均无在本行或其相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的任何股份、相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第XV部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册，或须根据香港上市规则附录十之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

### (五) 董事、监事及高管人员变动情况

- 2014年4月29日，王为强先生因工作原因，申请辞去本行独立非执行董事、董事会风险管理委员会主任委员职务；刘廷焕先生因工作原因，申请辞去本行独立非执行董事、董事会人事薪酬委员会主任委员和董事会审计委员会委员职务；上述辞任自股东大会选举产生新任独立非执行董事且中国银监会核准其任职资格起生效。
- 2014年4月30日，姜云宝先生因个人年龄原因辞去本行外部监事、监事会提名委员会主任委员和履职尽职监督委员会委员职务。
- 2014年6月25日，经本行2013年度股东大会审议通过，刘长顺先生获选举为本行非执行董事，李健女士和刘力先生获选举为本行独立非执行董事。上述人员的任职资格尚待中国银监会核准。
- 2014年6月25日，华庆山先生因年龄原因辞去本行监事长、监事和监事会履职尽职监督委员会主任委员职务。
- 2014年6月25日，经本行2013年度股东大会审议通过，宋曙光先生和唐新宇女士获选举为本行监事。此外，经本行第七届监事会第五次会议审议通过，宋曙光先生获选举为本行监事长。

### (六) 人力资源管理

#### 1. 员工情况

截至2014年6月30日，本行境内外银行机构员工共计94,403人。其中，境内银行机构从业人员92,501人，海外银行机构当地员工1,902人。

	总部	华北	华东	华中及 华南	西部	东北	海外
员工人数	14,792 <sup>注</sup>	11,434	30,196	17,117	9,646	9,316	1,902
机构数量	1	348	1,050	597	362	355	54

注：总部员工人数含派出机构。

境内银行机构中拥有专业技术职称人员35,358人，其中拥有高级技术职称的员工641人，占比0.7%；拥有中级技术职称的员工17,267人，占比18.7%；拥有初级技术职称的员工17,450人，占比18.9%。

境内银行机构员工平均年龄35岁，其中30岁及以下员工40,781人，占比44.1%；31岁至40岁员工26,021人，占比28.1%；41岁至50岁员工19,037人，占比20.6%；51岁及以上员工6,662人，占比7.2%。

境内银行机构员工研究生及以上学历7,761人，占比8.4%；本科学历员工59,564人，占比64.4%；大专学历员工20,975人，占比22.7%；中专及以下学历4,201人，占比4.5%。

2014年6月末，本行承担费用的离退休职工数2,741人。

### 2. 人力资源管理

本行围绕“两化一行”和转型发展目标，持续优化架构职位管理体系。以事业部制改革为重点，构建直接创利的利润中心，推行市场化、公司化的运作机制，为全行转型发展寻求新的经营发展模式；推动总分行架构调整，优化业务流程，完善经营管理体系；构建职责要求明确、职位序列清晰、职级梯度合理、管理与专业双通道发展的新型职位管理体系。

本行实施并持续完善以职位体系为基础，劳动力市场价格为目标的薪酬体系，优化薪酬资源配置模式，加大激励约束力度，强调薪酬激励与经风险调整后的经营业绩挂钩，对关键岗位员工建立绩效薪酬延期支付制度，充分发挥薪酬对公司治理和风险管控的约束作用，促进稳健经营和可持续发展；关心员工福利和未来保障，继续推进以“全行统一办法、规范运营管理”的企业年金为主要内容的员工福利制度。

持续优化绩效管理基本框架，制定完善总行部门、省直分行、海外机构经营班子、管理人员和员工的考核办法，突出直营机构经营质效，强化战略传导，加大管理人员与所在单位的绩效挂钩力度，充分发挥绩效管理的引导作用。

本行大力实施人才强行战略。启动专家型人才队伍建设，用5年时间集中培养八大条线2,000名专家型人才；完善专业序列职位体系；深化战略性专业人才培养，全面启动第二批200名战略性专业人才培养项目；抓好高级经理、基层经营机构负责人能力提升拓展培训和精英客户经理千人培训；加大市场化优秀人才引进力度，积极引进外部专家人才；首次探索实施总行储备生校园招聘项目，建立校园招聘统一管理机制，实现校园招聘的流程化、精细化、规范化管理。

举办由百余名各直属机构负责人参加的“加强风险管理、保障转型发展”专题研修班，重点研讨班子队伍建设、利率市场化和风险管理等内容，提高引领科学发展能力；实施200名私人银行、投资银行、国际业务等战略性专业人才境内外专项培训；制定三年培养3,000名公司、个金、同业条线精英客户经理轮训方案，启动2014年1,000名客户经理集训。

本行严格遵守《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等法律法规和监管规则，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

## (一) 股东大会

报告期内，本行召开了2013年度股东大会，审议批准了《2013年度董事会工作报告》、《2013年度监事会报告》、《2013年度财务决算报告》、《2013年度利润分配方案》、《关于聘用2014年度会计师事务所的议案》等13项议案。

此外，本行还召开了2014年第一次临时股东大会，审议批准了《关于发行减记型合格二级资本债券的议案》。

## (二) 董事会

报告期内，本行董事会共召开4次会议，审议通过了43项议案。董事会各专门委员会共召开了14次会议，审议了50项议案或报告。各位董事积极出席董事会及各专门委员会会议，认真审议各项议案或报告，恪尽职守，有效发挥了董事会的战略决策功能。

### 1. 持续提升公司治理水平

一是根据《商业银行公司治理指引》等最新监管规章要求，修订专门委员会工作条例，进一步完善专门委员会工作职责。二是调整充实战略、审计、风险管理等专门委员会人员，优化委员会成员结构，充分发挥各专门委员会的专业优势和决策咨询功能。三是及时完成董事会成员增补工作，确保董事会平稳运作。

### 2. 深入推进“两化一行”发展战略

一是完善境外经营网络，审议批准在卢森堡、里约热内卢、布里斯班等地申设机构，“以亚太为主体、欧美为两翼，拓展全球布局”的海外发展战略稳步发展。二是推进海外行、子公司经营稳健发展，不断提升跨境跨业跨市场的综合服务能力，境外银行机构、控股子公司对集团利润贡献度同比提升0.98个百分点至9.51%。

### 3. 不断加强资本管理

一是首批获准实施资本管理高级方法，进一步巩固“资本约束业务、风险收益平衡”的经营理念，推动精细科学的风险计量应用和经济资本管理转化为实际生产力。二是研究制定减记型合格二级资本债券发行方案，在保持资本充足率持续达标基础上，进一步优化资本结构，降低融资成本。

### 4. 全面强化风险管控

一是加强风险管理制度建设，审议批准流动性风险、国别风险、案件防控等相关风险管理政策，完善全面风险管理体系。二是完善风险管理组织建设，推动风险管理端口下沉、前移，确保各项业务开展依法合规。三是加强重点风险领域管控，高度关注地方政府融资平台、钢贸、房地产等领域风险，落实风险管控措施和责任，加大风险化解力度。

### (三) 监事会

报告期内,本行监事会共召开两次会议,审议通过定期报告、财务决算报告、利润分配方案、《监事会对董事会高级管理层2013年度履职情况的意见》、《2013年度内部控制评价报告》、《2013年度企业社会责任报告》、《2013年度监事会报告》、《2014年度监事会工作计划》、《关于选举宋曙光先生为交通银行股份有限公司监事长的议案》等18项议案。深入开展对董事、高管的履职评价工作,并及时报送监管机构;听取高管层关于表外业务管理和风险控制情况汇报,提出加强表外业务发展战略管理、健全完善表外业务全面风险管理体系和加强人才队伍及IT系统建设等建议。

全体监事认真出席监事会及专门委员会会议,列席董事会及专门委员会会议,勤勉尽职,为维护股东利益、提高本行管理水平发挥了积极作用。

### (四) 高级管理层

本行高级管理人员现由行长、副行长、纪委书记、首席财务官、首席信息官、首席风险官、董事会秘书、公司业务总监、交行—汇丰战略合作顾问组成。报告期内,高级管理层依照法律、法规和《公司章程》及董事会的授权,勤勉敬业,认真执行董事会各项决议,组织开展本行的经营管理活动。

### (五) 内部控制

2014年上半年,本行持续开展内部控制建设,不断健全各项内控措施,内控体系和运行总体稳健。

#### 1. 进一步调整和完善组织架构

一是着力推进事业部、准事业部制改革,完成总行层面四个事业部制的组建和挂牌,成立四个准事业部业务中心。二是加快推进省辖分行转型发展,转变经营方式,工作重心由基本完善布局转向突出提升质效。三是完善省直分行零售信贷业务组织架构,按照前中后台分离的原则,增设零售信贷业务部,承担前台职能。

#### 2. 推进全面风险管理建设

一是建立健全风险防控责任制,以机构人员全覆盖为目标,对各层级、各机构、各岗位的风险防控基本责任进行明确和规范。二是开展违规放贷和非法集资案件风险专项排查,结合本行自身业务特点和风险控制能力,对重点业务领域进行案件风险全面排查。三是制定流动性风险管理政策及流动性风险应急处理预案,建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系。四是加强部门各类业务印章管理,建立业务印章名册,明确业务印章种类及使用范围。

#### 3. 进一步加强授信业务风险管控

一是制定年度《授信与风险政策纲要》和《行业(区域)政策及投向指引》,将公司信贷、零售信贷、非信贷业务纳入统一投向管理和风险管理。二是进一步加强中小企业、集群式客户、大宗商品贸易融资、房地产等当前重点风险领域管控。三是做好零售条线存量资产盘活工作,对零售客户进行全面排查,确定“减退加固”名单。

#### 4. 完善内控评价与考核工作

一是将合规与内控管理评价指标纳入分行和总行部门年度综合绩效考核，促进全行进一步完善内部控制建设与管理。二是制定内部控制评价操作办法，进一步规范内部控制评价操作，建立统一标尺，作为内控评价统一衡量模型。三是明确业务风险分级分类标准，按照风险程度或问题性质的恶劣程度，对业务风险实行分级管理。

#### 5. 优化非信贷业务管理

一是进一步规范公司类资产非信贷业务操作，公司类资产非信贷业务的信用风险评审统一纳入授信管理体制进行管理。二是出台投行类非信贷业务操作指引，促进投行类非信贷业务健康发展，有效管理业务风险。

### (六) 投资者关系

2014年上半年，面对银行股估值持续偏低的状态，本行不断加强市值管理，完善投资者关系管理措施，与投资者保持密切沟通，努力实现公司市值平稳运行。

- 部分董事、监事和高管人员从二级市场购买股票。今年5月，本行部分董事、监事和高管人员从二级市场购买公司股票，是国内上市银行首例，彰显管理层对本行未来发展的信心，市场反映良好。
- 分红政策保持稳定。本行2013年度现金分红率继续保持在30%以上，股息率超过6%。
- 通过多种形式与投资者保持密切沟通。报告期内，本行分别在香港、上海举行2013年度、2014年一季度业绩发布会，开展年度业绩境内外路演，参加4场境内外知名投行举办的投资者交流会，接待分析师、投资者日常拜访30批次，共计与约520名分析师和投资者进行深入沟通。同时，本行继续通过投资者热线电话、电子邮箱、微信平台、上证e互动网络交流平台等渠道，与投资者进行交流，解答投资者关注的问题，听取投资者对本行改革发展及经营管理的意见建议。

未来，本行将继续加强资本市场形势研判，密切关注宏观经济金融形势和监管政策动态，不断创新市值管理举措，加强与投资者的沟通交流，努力促进本行价值的持续提升。

### (七) 审计师

根据财政部发布的有关中国金融企业选聘会计师事务所招标管理的监管规则，金融企业连续聘用同一会计师事务所最长不得超过十年，故本行不再于2013年度股东大会上续聘德勤•关黄陈方会计师行及德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)。

经2013年度股东大会审议通过，本行聘用普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)负责本行按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及其他相关专业服务，聘用罗兵咸永道会计师事务所负责本行按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及其他相关专业服务。聘期自本公司2013年度股东大会通过之时起，至本公司2014年度股东大会结束之时止。

# 履行企业社会责任

本行继续秉持“以和谐诚信为基石，不断追求自身的超越，与社会共同发展”的责任宣言，积极履行经济、环境、社会三大领域的企业公民责任，实现广大股东、客户、员工等所有利益相关方利益的最大化，为建设经济、社会、环境和谐发展的美丽中国贡献力量。报告期内，本行连续第三年荣获中国银行业协会评选颁发的“年度最具社会责任金融机构奖”，董事长牛锡明荣获“年度社会责任引领人物奖”；同时，本行“通向明天—残疾青少年助学计划”项目组被国务院残工委授予全国助残先进集体称号，履责实践广受肯定。

## （一）经济责任

本行认真落实国家宏观调控政策，在支持实体经济方面有效发挥大银行的作用，同时将支持小微企业、涉农、科教文卫、保障房建设等有利于民生事业的金融领域，作为履行企业社会责任的重要体现。

1. 本行结合自身经营发展战略，持续优化信贷资源配置，提升信贷政策体系覆盖度和科学性，制定出台《2014年授信与风险政策纲要》，进一步加强授信管理和全面风险管理；制定包含57个行业、182个细分子行业、覆盖存量信贷资产99.37%的信贷投向指引体系，贴近宏观经济转型升级方向、服务国民经济合理增长和实体经济需求，明确加大民生保障和消费升级领域支持力度，坚决减退落后和过剩产能企业，积极探索和跟进现代农业、节能环保、战略新兴和新型城镇化等领域发展机遇。报告期内，本行境内行公司贷款增量主要投向民生消费、服务、制造等宏观经济主要行业和领域。农林牧渔、燃气和水、科技文化、教育、卫生和社会工作等民生保障和消费升级领域合计贷款增速继续高于全部贷款平均增速。报告期末，本行保障性住房贷款余额人民币316.07亿元，涉及32家省直分行，范围覆盖全国28个省、自治区以及直辖市，涵盖经济适用房、公租房、廉租房、限价商品房、棚户区改造等类型项目。
2. 本行持续推进小微企业业务发展。报告期末，本行小微企业贷款余额达人民币5,565亿元，设立小微企业专营机构357个。报告期内，本行加大集群营销模式的推广，将商圈金融、供应链金融、科技金融模式在全行复制推广：为全国各地各类商圈内的小微客户定制专属商圈金融服务方案，涉及广东、浙江等十余个省市地区以及服装批发、农产品批发等十余个行业门类；发挥本行公司业务的传统优势，通过梳理核心企业上下游的小微企业，对纳入供应链的链属企业批量提供信贷支持，涉及汽车、机械、百货超市和政府采购等多个领域；与科技部、国家知识产权局合作，支持有技术、有发明专利的科技型小微企业发展，探索“股权+债权”的科技金融业务新模式。本行还结合小微企业特点及需求，推出小微企业经营性物业抵押贷款、摊位经营权质押贷款等多种创新产品。

## （二）环境责任

“绿色信贷”工程持续推进，管理体制进一步完善。绿色类客户数及授信余额占比稳中有升，“两高一剩”行业贷款有效压降。同时，本行采取多种措施减少自身经营对环境的影响。本行团委在各级团组织开展了“绿色交行，美丽中国”增绿减霾募捐活动，募集善款将用于在冀晋蒙地区建设1,900亩“交行林”，为建设美丽中国添砖加瓦。

1. 本行继续深入贯彻落实监管机构关于绿色信贷工作的相关政策要求，持续深化绿色信贷工作，积极化解过剩产能风险，着力提升环境和社会表现。报告期内，本行制订了包含全部57个行业在内的《2014年行业绿色信贷指引》，从耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生态保护、气候变化等方面拟定绿色信贷具体要求，结合行业特征进行精细化管理，促使绿色信贷标准在信贷经营管理中得到更加准确的把握。

2. 环保优秀类客户占比稳中有升。报告期末，绿色类客户数占比99.58%，较年初提高0.02个百分点；绿色类授信余额占比99.81%，其中，以低碳经济、环境保护、资源综合利用等为显著特征的绿色一类客户授信余额人民币1,553.06亿元。同时，本行针对环保部门公示的信息，组织开展客户环境风险专项排查，对“两高一剩”领域继续收紧信贷政策，实施并不断完善限额管控措施，持续推进总量压降。报告期内，压降“两高一剩”行业贷款人民币51亿元。

### (三) 社会责任

本行在稳健经营、以优质的财务表现回报股东的同时，持续采取措施关注并响应利益相关方的关切，在服务客户、成就员工、奉献社会等领域取得了新的进展。

1. 本行努力提升服务质量与效率，持续推行标准化、规范化、特色化服务，努力打造成为投诉率最低、服务效率最高、标准化规范化特色化服务最突出的银行。在J.D. Power亚太公司发布的2014年中国零售银行客户满意度排名中，本行以808分名列第一。本行在日常投诉管理工作中，通过工单例会等形式深入研究分析客户需求，不断改善客户体验，投诉总量持续下降。报告期内，受理投诉笔数同比下降52.6%。在服务水平不断提升的同时，本行重视消费者权益保护工作的开展，通过实施窗口服务提升工作，切实提高服务效率、改善服务态度、明确费用告知、履行风险提示，维护消费者合法权益。报告期内，本行广泛开展“金融知识进万家”、“普及金融知识万里行”等大型公众宣传教育活动，宣传金融常识与消费者权益保护知识，提高社会公众的消保意识。
2. 本行关注员工成长成才，为员工职业发展提供良好的工作环境和利益保障。报告期内，围绕组织架构、职位体系、薪酬体系、人才培养等开展了大量卓有成效的工作：全力推进事业部改革，强化总分行直接经营，在事业部先行推进薪酬总包管理，充分发挥薪酬的激励约束作用；完成存量省辖行矩阵式改革，精简机构，提高效率；实现分行新型职位体系切换，拓宽员工职业发展通道。大力加强专家型人才队伍建设，首次探索实施总行储备生校园招聘项目。同时，本行切实关心员工身心健康，打造幸福交行。报告期内，本行推行上线“健康交行”移动管理平台，为员工提供各类健康咨询，全行已有三万多名员工登录该平台，占员工总数的三分之一左右；本行在职员工互助会继续有序运行，补助困难及重病员工26人，补助金额人民币22.49万元，缓解员工燃眉之急；推出“交银百万身家”员工关爱保障活动，为员工及直系亲属保险、保障提供帮助，共计承保179件，期缴年化保费人民币75.6万元，累计为员工送出人民币8.2亿元保额的关爱保障。
3. 本行热心参与各项社会公益事业，为长期支持的特教事业持续投入，努力扶助弱势群体改善生活条件和发展能力，为实现人人享有尊严的和谐社会发展目标贡献力量。报告期内，“通向明天——交通银行残疾青少年助学计划”进入执行第六期，继续投入人民币860万元在全国资助贫困残疾高中生和大学新生，表彰优秀特教教师和残疾大学生，并补贴省级特教师资培训等；对甘肃省天祝藏族自治县的定点帮扶工作进入第12年，继续投入人民币200万元，重点帮扶松山镇辖区内的6号移民点养畜暖棚建设项目，使受助农牧民实现稳定脱贫；12家分行开展的17个帮扶项目投入善款人民币200.08万元，帮助当地贫困村民改善了生产生活水平。



# 重要事项

## (一) 利润分配情况

### 1. 报告期利润分配方案执行情况

2014年6月25日，本行2013年度股东大会审议通过了本行2013年度利润分配方案，以截至2013年12月31日的总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利人民币0.26元(税前)，共分配现金股利人民币193.08亿元。

### 2. 半年度利润分配预案、公积金转增股本预案

本行2014年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 3. 报告期内现金分红政策的执行情况

本行严格执行《公司章程》规定的现金分红政策。

## (二) 参股其他公司情况

### 1. 持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司		报告期			会计核算科目	股份来源
			股权比例	(%)	期末账面价值	报告期损益	所有者权益变动		
600068	葛洲坝	134,200,800.00	1.42	183,088,500.00	—	(12,337,500.00)	可供出售金融资产	抵债取得	
02196	复星医药	90,657,079.40	1.06	97,843,970.22	2,431,913.53	6,176,076.36	可供出售金融资产	投资取得	
02318	中国平安	12,745,382.26	0.01	12,904,303.79	8,429,726.66	158,961.22	可供出售金融资产	投资取得	
V	Visa Inc.	6,121,851.85	—	30,160,763.74	—	(1,423,784.81)	可供出售金融资产	投资取得	
000709	河北钢铁	3,144,211.20	0.01	882,086.40	—	(66,393.60)	可供出售金融资产	抵债取得	
00552	中国通信服务	2,720,859.41	0.04	2,692,769.83	—	(36,349.78)	可供出售金融资产	投资取得	
01666	同仁堂科技	2,286,670.70	0.04	2,227,991.25	—	(119,350.34)	可供出售金融资产	投资取得	
00874	白云山	1,989,960.89	0.05	1,801,528.89	—	(163,874.31)	可供出售金融资产	投资取得	
600556	北生药业	1,536,396.00	0.13	2,222,652.88	—	389,220.32	可供出售金融资产	抵债取得	
00006	电能实业	1,431,896.07	—	1,774,347.23	—	159,756.72	可供出售金融资产	投资取得	
02823	X安硕A50中国	1,305,217.36	—	1,339,639.10	—	34,421.74	可供出售金融资产	投资取得	
06837	海通证券	1,221,974.00	0.01	1,240,118.52	—	18,144.51	可供出售金融资产	投资取得	
	其他	4,258,955.35		2,427,803.27	—	(191,800.47)			
	合计	<b>263,621,254.49</b>		<b>340,606,475.12</b>	<b>10,861,640.19</b>	<b>(7,402,472.44)</b>			

注：

1. 本表为本集团在可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权情况。
2. 报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

### 2. 持有非上市金融企业股权情况

(除另有标明外,人民币元)

持有对象名称	初始投资金额	持有数量(股)	占该公司		报告期所有者			会计核算科目	股份来源
			股权比例	(%)	期末账面价值	报告期损益	权益变动		
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	19,001,313.12	—	长期股权投资	投资取得	
西藏银行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	398,638,018.67	54,686,400.00	—	长期股权投资	投资取得	
中国银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
中国航油集团财务有限公司	120,000,000.00	不适用	10.00	120,000,000.00	—	—	长期股权投资	投资取得	
陕西煤化工集团财务有限公司	100,000,000.00	不适用	10.00	100,000,000.00	7,080,636.23	—	长期股权投资	投资取得	
合计	<b>1,155,750,000.00</b>			<b>1,254,388,018.67</b>	<b>80,768,349.35</b>	<b>—</b>			

## 3. 买卖其他上市公司股份情况

(除另有标明外, 人民币元)

	报告期买入/(卖出)			使用资金数量	产生的投资收益
	期初股份数量(股)	股份数量(股)	期末股份数量(股)		
买入	48,200	11,646,300	11,694,500	144,311,501.06	—
卖出	18,281,576	(17,675,576)	606,000	—	57,562,003.53

注：上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外，其余均为本行附属公司买卖上市公司股份所致。

**(三) 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项**

报告期内，本行未发生重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项。

**(四) 重大关联交易**

报告期内，本集团与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来，未发生重大关联交易事项。截至报告期末，本集团日常关联交易情况见本报告财务报表附注六。

**(五) 承诺事项履行情况**

本行于2012年实施A+H股非公开发行时，认购股东承诺所认购的A股股份自发行完成之日起36个月内不转让。详情载于“股本变动及主要股东持股情况”章节。

截至报告期末，认购股东按承诺履行。

**(六) 审计委员会**

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责包括审核本行内部及外部审计工作，审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性；截至报告期末，成员包括于永顺先生、杜悦妹女士、张玉霞女士、蔡耀君先生和刘廷焕先生，于永顺独立非执行董事担任主任委员。审计委员会已与高级管理层一起审阅了本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅半年度报告。

**(七) 购买、出售或赎回本行股份**

报告期内，本行及任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

**(八) 董事、监事及高级管理人员之证券交易**

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守中国证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》、香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》以及《交通银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员持有本行股份及其变动管理办法》。经查询，报告期内本行董事、监事及高级管理人员证券交易均遵守了上述规则。

# 董事、高级管理人员对半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》(2014年修订)、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)、上海证券交易所《股票上市规则》和《关于做好上市公司2014年半年度报告披露工作的通知》等相关规定和要求,作为交通银行股份有限公司(“本行”)的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核本行及附属公司(“本集团”)截至2014年6月30日止六个月合并财务信息(“半年度报告”)后,出具意见如下:

- 一. 本集团严格按照境内外会计准则规范运作,本集团2014年半年度报告公允地反映了本集团2014年半年度的财务状况和经营成果。
- 二. 本集团按照中国会计准则要求编制的2014年半年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅,按照国际财务报告准则编制的2014年中期财务报告已经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

我们认为,本集团2014年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
牛锡明	董事长、执行董事	彼得·诺兰	独立非执行董事
彭 纯	副董事长、执行董事、行长	陈志武	独立非执行董事
钱文挥	执行董事、副行长	蔡耀君	独立非执行董事
于亚利	执行董事、副行长、首席财务官	刘廷焕	独立非执行董事
胡华庭	非执行董事	于永顺	独立非执行董事
杜悦妹	非执行董事	寿梅生	副行长、纪委书记
王太银	非执行董事	侯维栋	副行长、首席信息官
王冬胜	非执行董事	朱鹤新	副行长
冯婉眉	非执行董事	杨东平	首席风险官
马 强	非执行董事	杜江龙	董事会秘书
雷 俊	非执行董事	吕本献	公司业务总监
张玉霞	非执行董事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
王为强	独立非执行董事		

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2014)第048号

### 交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“贵银行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的2014年6月30日止半年度中期财务报告,包括2014年6月30日的合并及银行资产负债表,2014年1月1日至6月30日止期间的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制财务报表是贵银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报告是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

2014年08月21日

注册会计师 周章  
注册会计师 董咏静

# 合并资产负债表

2014年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	932,763	896,556
存放同业款项	五、2	122,997	97,415
拆出资金	五、3	249,860	197,057
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	77,619	59,083
衍生金融资产	五、5	7,946	14,227
买入返售金融资产	五、6	249,851	271,957
应收利息	五、7	33,447	29,809
发放贷款和垫款	五、8	3,354,657	3,193,063
可供出售金融资产	五、9	229,447	220,397
持有至到期投资	五、10	653,404	670,615
应收款项类投资	五、11	147,764	119,726
长期股权投资	五、12	1,255	1,200
投资性房地产	五、13	196	194
固定资产	五、14	47,543	43,918
在建工程	五、15	13,698	13,261
无形资产	五、16	1,619	1,461
递延所得税资产	五、17	14,409	17,224
其他资产	五、18	145,461	113,774
<b>资产总额</b>		<b>6,283,936</b>	<b>5,960,937</b>

# 合并资产负债表(续)

2014年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		7,558	5,871
同业及其他金融机构存放款项	五、20	825,931	756,108
拆入资金	五、21	233,253	209,216
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	11,060	11,965
衍生金融负债	五、5	7,410	16,675
卖出回购金融资产款	五、23	86,511	155,368
客户存款	五、24	4,375,920	4,157,833
已发行存款证	五、25	33,329	24,619
应付职工薪酬	五、26	3,692	5,673
应交税费	五、27	9,304	9,711
应付利息	五、28	66,458	59,812
预计负债	五、29	417	467
应付债券	五、30	95,378	82,238
递延所得税负债	五、17	9	18
其他负债	五、31	85,160	43,879
<b>负债总额</b>		<b>5,841,390</b>	<b>5,539,453</b>
<b>股东权益</b>			
股本	五、32	74,263	74,263
资本公积	五、33	111,767	108,481
盈余公积	五、34	136,241	109,509
一般风险准备	五、35	71,014	62,757
未分配利润	五、36	49,806	67,330
外币报表折算差额		(2,588)	(2,779)
归属于母公司股东权益合计		440,503	419,561
少数股东权益	五、37	2,043	1,923
<b>股东权益合计</b>		<b>442,546</b>	<b>421,484</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>6,283,936</b>	<b>5,960,937</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

牛锡明  
法定代表人

于亚利  
主管会计工作负责人

林至红  
财务机构负责人

# 银行资产负债表

2014年6月30日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	932,118	895,884
存放同业款项	五、2	120,277	93,868
拆出资金	五、3	265,612	208,267
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	77,073	58,973
衍生金融资产	五、5	7,944	14,225
买入返售金融资产	五、6	249,241	271,951
应收利息	五、7	32,189	29,860
发放贷款和垫款	五、8	3,346,430	3,187,874
可供出售金融资产	五、9	226,833	218,420
持有至到期投资	五、10	651,927	669,089
应收款项类投资	五、11	144,316	117,059
长期股权投资	五、12	14,770	14,715
投资性房地产	五、13	196	194
固定资产	五、14	36,337	36,211
在建工程	五、15	13,693	13,256
无形资产	五、16	1,590	1,427
递延所得税资产	五、17	14,169	17,000
其他资产	五、18	41,767	22,760
<b>资产总额</b>		<b>6,176,482</b>	<b>5,871,033</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		7,558	5,641
同业及其他金融机构存放款项	五、20	830,019	759,676
拆入资金	五、21	153,288	144,757
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	五、22	11,060	11,965
衍生金融负债	五、5	7,394	16,657
卖出回购金融资产款	五、23	85,661	154,694
客户存款	五、24	4,375,918	4,154,180
已发行存款证	五、25	33,329	24,619
应付职工薪酬	五、26	3,393	5,273
应交税费	五、27	8,930	9,169
应付利息	五、28	66,040	59,364
预计负债	五、29	417	467
应付债券	五、30	89,038	79,200
递延所得税负债	五、17	1	8
其他负债	五、31	70,113	30,729
<b>负债总额</b>		<b>5,742,159</b>	<b>5,456,399</b>
<b>股东权益</b>			
股本	五、32	74,263	74,263
资本公积	五、33	111,757	108,438
盈余公积	五、34	135,753	109,021
一般风险准备	五、35	69,339	61,228
未分配利润	五、36	45,520	64,152
外币报表折算差额		(2,309)	(2,468)
<b>股东权益合计</b>		<b>434,323</b>	<b>414,634</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>6,176,482</b>	<b>5,871,033</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并利润表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	五、38	90,423	84,812
利息支出	五、38	143,412	125,089
利息净收入	五、38	(76,201)	(60,081)
手续费及佣金收入	五、39	67,211	65,008
手续费及佣金支出	五、39	17,314	15,549
手续费及佣金净收入	五、39	(1,613)	(1,654)
投资(损失)/收益	五、40	15,701	13,895
公允价值变动收益/(损失)	五、41	(2,390)	928
汇兑收益/(损失)		4,271	(374)
保险业务收入		1,740	(217)
其他业务收入		2,143	688
		1,747	4,884
<b>二、营业支出</b>			
营业税金及附加	五、42	(43,605)	(39,783)
业务及管理费	五、43	(6,478)	(5,920)
资产减值损失	五、44	(22,620)	(20,022)
保险业务支出		(11,082)	(8,764)
其他业务成本		(2,095)	(595)
		(1,330)	(4,482)
<b>三、营业利润</b>			
加: 营业外收入	五、45	46,818	45,029
减: 营业外支出	五、46	450	132
		(73)	(101)
<b>四、利润总额</b>			
减: 所得税费用	五、47	47,195	45,060
		(10,300)	(10,142)
<b>五、净利润</b>			
归属于母公司股东的净利润		36,895	34,918
少数股东损益		36,773	34,827
		122	91
<b>六、每股收益</b>			
基本每股收益(人民币元)	五、48	0.50	0.47
稀释每股收益(人民币元)	五、48	0.50	0.47
<b>七、其他综合收益</b>	五、49	3,475	(560)
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(4)	4
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(4)	4
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		3,479	(564)
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		3,288	107
外币财务报表折算差额		191	(671)
<b>八、综合收益总额</b>			
归属于母公司股东的综合收益		40,370	34,358
归属于少数股东的综合收益		40,250	34,276
		120	82
		40,370	34,358

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 银行利润表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		85,628	81,527
利息收入	五、38	140,768	122,491
利息支出	五、38	(74,421)	(58,613)
利息净收入	五、38	66,347	63,878
手续费及佣金收入	五、39	16,035	14,409
手续费及佣金支出	五、39	(1,607)	(1,593)
手续费及佣金净收入	五、39	14,428	12,816
投资(损失)/收益	五、40	(2,541)	780
公允价值变动收益/(损失)	五、41	4,266	(383)
汇兑收益/(损失)		1,741	(189)
其他业务收入		1,387	4,625
<b>二、营业支出</b>		(40,533)	(38,003)
营业税金及附加	五、42	(6,374)	(5,820)
业务及管理费	五、43	(22,025)	(19,240)
资产减值损失	五、44	(10,912)	(8,533)
其他业务成本		(1,222)	(4,410)
<b>三、营业利润</b>		45,095	43,524
加: 营业外收入	五、45	362	123
减: 营业外支出	五、46	(67)	(99)
<b>四、利润总额</b>		45,390	43,548
减: 所得税费用	五、47	(9,871)	(9,773)
<b>五、净利润</b>		35,519	33,775
<b>六、其他综合收益</b>	五、49	3,478	(475)
以后会计期间不能重分类进损益的项目		(4)	4
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动		(4)	4
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目		3,482	(479)
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得		3,323	145
外币财务报表折算差额		159	(624)
<b>七、综合收益总额</b>		38,997	33,300

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团	附注	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		287,910	262,353
向中央银行借款净增加额		1,687	778
向其他金融机构拆入资金净增加额		24,037	20,071
买入返售金融资产净减少额		22,106	4,021
卖出回购金融资产净增加额		—	112,059
收取的利息、手续费及佣金		135,436	121,770
收到其他与经营活动有关的现金	五、50(1)	24,004	27,887
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>495,180</b>	<b>548,939</b>
发放贷款和垫款净增加额		171,127	258,822
存放中央银行和存放同业款项净增加额		51,787	47,864
向其他金融机构拆出资金净增加额		52,803	38,762
卖出回购金融资产款净减少额		68,857	—
支付的利息、手续费及佣金		70,000	53,258
支付给职工以及为职工支付的现金		13,324	12,371
支付的各项税费		15,698	17,299
支付其他与经营活动有关的现金	五、50(2)	61,825	54,235
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>505,421</b>	<b>482,611</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>五、51(1)</b>	<b>(10,241)</b>	<b>66,328</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		178,523	136,211
取得投资收益收到的现金		21,182	15,376
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		362	260
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>200,067</b>	<b>151,847</b>
投资支付的现金		193,860	238,158
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,108	5,354
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>200,968</b>	<b>243,512</b>
<b>投资活动支付的现金流量净额</b>		<b>(901)</b>	<b>(91,665)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		—	176
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		—	176
发行债券及同业存单收到的现金		46,503	16,361
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>46,503</b>	<b>16,537</b>
偿还债务支付的现金		24,709	9,572
分配股利和偿付利息支付的现金		1,170	835
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>25,879</b>	<b>10,407</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>20,624</b>	<b>6,130</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>520</b>	<b>(1,421)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>10,002</b>	<b>(20,628)</b>
加：本期初现金及现金等价物余额	五、51(2)	243,394	271,598
<b>六、本期末现金及现金等价物余额</b>	<b>五、51(2)</b>	<b>253,396</b>	<b>250,970</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行现金流量表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行	附注	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		292,081	264,334
向中央银行借款净增加额		1,917	708
向其他金融机构拆入资金净增加额		8,531	15,102
买入返售金融资产净减少额		22,710	4,134
卖出回购金融资产净增加额		—	111,723
收取的利息、手续费及佣金		132,901	118,201
收到其他与经营活动有关的现金	五、50(1)	20,428	21,534
经营活动现金流入小计		478,568	535,736
发放贷款和垫款净增加额		168,136	254,724
存放中央银行和存放同业款项净增加额		52,051	47,727
向其他金融机构拆出资金净增加额		57,345	47,324
卖出回购金融资产款净减少额		69,033	—
支付的利息、手续费及佣金		68,245	51,897
支付给职工以及为职工支付的现金		12,916	11,862
支付的各项税费		15,016	16,928
支付其他与经营活动有关的现金	五、50(2)	46,241	36,756
经营活动现金流出小计		488,983	467,218
经营活动产生的现金流量净额	五、51(1)	(10,415)	68,518
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		178,086	136,068
取得投资收益收到的现金		21,030	15,310
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		256	244
投资活动现金流入小计		199,372	151,622
投资支付的现金		192,970	236,292
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,330	5,330
投资活动现金流出小计		196,300	241,622
投资活动支付的现金流量净额		3,072	(90,000)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		—	—
发行债券及同业存单收到的现金		43,233	13,275
筹资活动现金流入小计		43,233	13,275
偿还债务支付的现金		24,709	9,572
分配股利和偿付利息支付的现金		1,107	834
筹资活动现金流出小计		25,816	10,406
筹资活动产生的现金流量净额		17,417	2,869
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		518	(1,420)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 本月初现金及现金等价物余额	五、51(2)	241,318	270,173
六、本期末现金及现金等价物余额	五、51(2)	251,910	250,140

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本集团 (未经审计)	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	附注	股本 五、32	资本公积 五、33	盈余公积 五、34	一般风险 准备 五、35	未分配 利润 五、36	外币报表 折算差异		
<b>一、2014年1月1日余额</b>		74,263	108,481	109,509	62,757	67,330	(2,779)	1,923	421,484
<b>二、本年增减变动金额</b>		—	3,286	26,732	8,257	(17,524)	191	120	21,062
(一) 净利润		—	—	—	—	36,773	—	122	36,895
(二) 其他综合收益		—	3,286	—	—	—	191	(2)	3,475
(三) 所有者投入和减少资本		—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配		—	—	26,732	8,257	(54,297)	—	—	(19,308)
提取盈余公积		—	—	26,732	—	(26,732)	—	—	—
提取一般风险准备		—	—	—	8,257	(8,257)	—	—	—
现金股利		—	—	—	—	(19,308)	—	—	(19,308)
<b>三、2014年6月30日余额</b>		74,263	111,767	136,241	71,014	49,806	(2,588)	2,043	442,546
<b>一、2013年1月1日余额</b>		74,263	112,407	82,947	34,309	77,868	(1,876)	1,529	381,447
<b>二、本年增减变动金额</b>		—	120	20,384	27,511	(30,891)	(671)	258	16,711
(一) 净利润		—	—	—	—	34,827	—	91	34,918
(二) 其他综合收益		—	120	—	—	—	(671)	(9)	(560)
(三) 所有者投入和减少资本		—	—	—	—	—	—	176	176
子公司增资导致少数股东变动		—	—	—	—	—	—	176	176
(四) 利润分配		—	—	20,384	27,511	(65,718)	—	—	(17,823)
提取盈余公积		—	—	20,384	—	(20,384)	—	—	—
提取一般风险准备		—	—	—	27,511	(27,511)	—	—	—
现金股利		—	—	—	—	(17,823)	—	—	(17,823)
<b>三、2013年6月30日余额</b>		74,263	112,527	103,331	61,820	46,977	(2,547)	1,787	398,158

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

本银行 (未经审计)	附注	股本 五、32	资本公积 五、33	盈余公积 五、34	一般 风险准备 五、35	未分配 利润 五、36	外币报表 折算差异	股东 权益合计
<b>一、2014年1月1日余额</b>		74,263	108,438	109,021	61,228	64,152	(2,468)	414,634
<b>二、本年增减变动金额</b>		—	3,319	26,732	8,111	(18,632)	159	19,689
(一) 净利润		—	—	—	—	35,519	—	35,519
(二) 其他综合收益		—	3,319	—	—	—	159	3,478
(三) 所有者投入和减少资本		—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配		—	—	26,732	8,111	(54,151)	—	(19,308)
提取盈余公积		—	—	26,732	—	(26,732)	—	—
提取一般风险准备		—	—	—	8,111	(8,111)	—	—
现金股利		—	—	—	—	(19,308)	—	(19,308)
<b>三、2014年6月30日余额</b>		74,263	111,757	135,753	69,339	45,520	(2,309)	434,323
<b>一、2013年1月1日余额</b>		74,263	112,362	82,651	33,902	75,503	(1,682)	376,999
<b>二、本年增减变动金额</b>		—	149	20,353	27,326	(31,727)	(624)	15,477
(一) 净利润		—	—	—	—	33,775	—	33,775
(二) 其他综合收益		—	149	—	—	—	(624)	(475)
(三) 所有者投入和减少资本		—	—	—	—	—	—	—
(四) 利润分配		—	—	20,353	27,326	(65,502)	—	(17,823)
提取盈余公积		—	—	20,353	—	(20,353)	—	—
提取一般风险准备		—	—	—	27,326	(27,326)	—	—
现金股利		—	—	—	—	(17,823)	—	(17,823)
<b>三、2013年6月30日余额</b>		74,263	112,511	103,004	61,228	43,776	(2,306)	392,476

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 中期财务报告附注

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经国务院国发(1986)81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发(1987)40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准,于1987年4月重新组建成立的股份制商业银行,总部设在上海。

本银行持有中国银行业监督管理委员会颁发的B0005H131000001号《金融许可证》,本银行企业法人营业执照注册号为100000000005954,注册资本人民币742.64亿元,法定代表人为牛锡明。

2005年6月及2007年4月,本银行分别发行境外上市外资股(H股)和境内上市人民币普通股(A股),并分别于2005年7月6日及2007年5月15日在香港联合证券交易所、上海证券交易所上市,股份代号分别为3328及601328。

截止2014年6月30日,本银行设有222家市级及以上分行,另设有12家境外银行机构,包括香港分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、法兰克福分行、澳门分行、胡志明市分行、悉尼分行、旧金山分行、台北分行和交通银行(英国)有限公司。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理,总体架构为:总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。

本银行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经各监督管理部门或机构批准的其他业务(以许可批复文件为准);经营结汇、售汇业务及境外机构所在有关监管机构所批准经营的业务。

本银行境内外子公司主要经营范围包括:银行业务、证券业务、保险业务、基金管理业务、信托业务及金融租赁业务等。

本财务报表已于2014年8月21日由本公司董事会批准报出。

## 二、重要会计政策和会计估计

本未经审计的财务报告按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本未经审计的中期财务报告根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2013年修订)的要求进行列报和披露,本未经审计的中期财务报告应与本集团2013年度财务报告一并阅读。

本未经审计的中期财务报告所采用的会计政策与本集团编制2013年度财务报告所采用的会计政策一致。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 三、主要税项

### 1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	3%-5%
城市维护建设税	计税基础	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### 2 其他说明

#### 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本银行的税率为25%。本银行境外分支机构及子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，分支机构的境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预[2012]40号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告2012年第57号)的规定，本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

#### 营业税

本银行境内分支机构及子公司按应税营业额缴纳营业税。营业税实行就地缴纳的办法，由境内分支机构及子公司向当地税务部门申报缴纳。

## 四、企业合并及合并财务报表

### 1 主要子公司情况

#### 1.1 通过设立或投资等方式取得的主要子公司

子公司名称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末 实际出资额	实质上 构成 对子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否 合并报表	少数 股东权益
交银金融租赁有限责任公司	全资子公司	上海市浦东新区 松涛路80号3号楼6楼	金融业	人民币6,000	融资租赁业务	人民币6,000	—	100	100	是	—
交银施罗德基金管理 有限公司	控股子公司	上海银城中路188号 交银金融大厦二层	金融业	人民币200	证券投资 基金管理	人民币130	—	65	65	是	471
大邑交银兴民村镇 银行有限责任公司	控股子公司	四川省成都市大邑县 晋原镇迎春广场18-B号	金融业	人民币60	存贷款、 结算业务	人民币37	—	61	61	是	42
浙江安吉交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	安吉县递铺镇 浦源大道754-766号	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务	人民币77	—	51	51	是	123
新疆石河子交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	新疆石河子市东一路 25小区127号	金融业	人民币70	存贷款、 结算业务	人民币49	—	70	70	是	42
青岛崂山交银村镇 银行股份有限公司	控股子公司	青岛市崂山区 香港东路458号11号楼 1单元101户	金融业	人民币150	存贷款、 结算业务	人民币77	—	51	51	是	78
交通银行(英国)有限公司	全资子公司	英国伦敦市 巴赛洛缪巷1号4层	金融业	美元100	存贷款、 结算业务	美元100	—	100	100	是	—
交银国际控股有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	代客买卖股票及 证券业务	港币2,000	—	100	100	是	—
中国交银保险有限公司	全资子公司	香港湾仔告士打道231-235号 交通银行大厦16楼	金融业	港币400	经营代客购买 各项保险业务	港币400	—	100	100	是	—
交通财务有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币90	接受存款、 提供金融服务 予客户	港币90	—	100	100	是	—
交通银行信托有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦1楼	金融业	港币50	提供信托 专业服务	港币50	—	100	100	是	—
交银国际资产管理 有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币100	资产管理	港币5	—	100	100	是	—
交银国际证券有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币2,000	证券业务	港币1,000	—	100	100	是	—
交银国际(亚洲)有限公司	全资子公司	香港中环德辅道中121号 远东发展大厦201-2室	金融业	港币20	证券业务	港币10	—	100	100	是	—
交银国际(上海)股权 投资管理有限公司	全资子公司	上海市浦东新区世纪大道8号 上海国金中心汇丰银行大楼 1011-12室	金融业	美元10	投资管理及 相关咨询 服务业务	美元10	—	100	100	是	—



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、企业合并及合并财务报表(续)

### 1 主要子公司情况(续)

#### 1.2 非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司名称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末 实际出资额	实质上 构成对 子公司 净投资的 其他项目 余额	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否 合并报表	少数 股东权益
交银国际信托有限公司	控股子公司	湖北省武汉市 汉口南京路2号	金融业	人民币 3,765	信托业务	人民币 3,400	—	85	85	是	796
交银康联人寿保险 有限公司	控股子公司	上海市浦东 陆家嘴东路166号 中国保险大厦第21层	金融业	人民币 1,500	保险业务	人民币 1,053	—	62.5	62.5	是	491

### 2 境外经营实体主要报表项目的折算汇率

本集团境外经营主体外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表: 资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算; 除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算; 利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

资产负债表日美元、日元、欧元、港币、英镑对人民币汇率按照国家外汇管理局发布的中间价确定。美元、日元、欧元、港币、英镑以外的其他货币对人民币的汇率, 根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局提供的美元对其他主要外币的汇率进行套算, 按照套算后的汇率作为折算汇率。

## 五、财务报表主要项目附注

## 1 现金及存放中央银行款项

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
库存现金	17,495	19,293
存放中央银行法定准备金	773,360	735,316
存放中央银行超额存款准备金	136,277	134,326
存放中央银行的其他款项	5,631	7,621
合计	932,763	896,556

  

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
库存现金	17,462	19,272
存放中央银行法定准备金	772,795	734,673
存放中央银行超额存款准备金	136,230	134,318
存放中央银行的其他款项	5,631	7,621
合计	932,118	895,884

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。2014年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为20% (2013年12月31日: 20%), 外币存款准备金缴存比率为5% (2013年12月31日: 5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项, 主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款, 包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2 存放同业

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
存放境内同业款项	104,858	92,516
存放境外同业款项	18,139	4,899
合计	122,997	97,415

  

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
存放境内同业款项	103,013	90,197
存放境外同业款项	17,264	3,671
合计	120,277	93,868

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 3 拆出资金

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	135,918	96,857
拆放境外银行	40,624	28,844
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构	73,318	71,356
拆出资金账面价值	249,860	197,057

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	135,853	96,259
拆放境外银行	44,256	32,006
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构	85,503	80,002
拆出资金账面价值	265,612	208,267

#### 4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据	5,767	6,967
公共实体债券	2,030	2,250
金融机构债券	18,475	14,436
公司债券	51,227	35,323
权益投资及基金	120	107
合计	77,619	59,083

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据	5,767	6,967
公共实体债券	2,030	2,250
金融机构债券	18,059	14,434
公司债券	51,217	35,322
合计	77,073	58,973

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 5 衍生金融工具

本集团	套期工具 公允价值			非套期工具 公允价值		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
2014年6月30日(未经审计)						
货币衍生工具	—	—	—	1,145,720	6,841	(5,635)
利率衍生工具及其他	8,931	10	(266)	507,689	1,095	(1,509)
合计	8,931	10	(266)	1,653,409	7,936	(7,144)
2013年12月31日						
货币衍生工具	—	—	—	1,462,736	12,723	(14,261)
利率衍生工具及其他	7,124	21	(252)	580,322	1,483	(2,162)
合计	7,124	21	(252)	2,043,058	14,206	(16,423)
本银行						
2014年6月30日(未经审计)						
货币衍生工具	—	—	—	1,145,020	6,840	(5,623)
利率衍生工具及其他	8,931	10	(266)	506,245	1,094	(1,505)
合计	8,931	10	(266)	1,651,265	7,934	(7,128)
2013年12月31日						
货币衍生工具	—	—	—	1,462,028	12,723	(14,246)
利率衍生工具及其他	7,124	21	(252)	580,111	1,481	(2,159)
合计	7,124	21	(252)	2,042,139	14,204	(16,405)

本集团采用利率掉期合同以降低固定利率可供出售金融资产的公允价值风险敞口, 即将持有的部分固定利率的可供出售债券转换成浮动利率。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具, 该等利率掉期合同与相应债券的利率、期限、币种等主要条款相同, 本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试, 本集团管理层认为本年度套期关系为高度有效。

通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性如下:

本集团及本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失)		
套期工具	(20)	198
套期风险对应的被套期项目	16	(207)
合计	(4)	(9)

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 6 买入返售金融资产

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
证券	129,730	182,614
贷款	1,231	1,219
票据	118,890	88,124
减: 坏账准备	—	—
合计	249,851	271,957

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
证券	129,120	182,608
贷款	1,231	1,219
票据	118,890	88,124
减: 坏账准备	—	—
合计	249,241	271,951

### 7 应收利息

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,586	878
持有至到期投资利息	11,192	12,593
发放贷款和垫款利息	10,488	10,010
可供出售金融资产利息	3,276	3,245
应收款项类投资利息	2,111	463
其他应收利息	4,794	2,620
合计	33,447	29,809

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	1,578	878
持有至到期投资利息	11,161	12,572
发放贷款和垫款利息	10,461	9,970
可供出售金融资产利息	3,239	3,226
应收款项类投资利息	2,060	456
其他应收利息	3,690	2,758
合计	32,189	29,860

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 8 发放贷款和垫款

## 8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	191,095	163,969
住房及商铺	551,332	503,698
其他	78,681	83,643
小计	821,108	751,310
企业贷款和垫款		
贷款	2,213,048	2,180,052
贴现	93,966	60,443
其他	305,647	274,563
小计	2,612,661	2,515,058
贷款和垫款总额	3,433,769	3,266,368
减: 贷款损失准备	(79,112)	(73,305)
其中: 个别方式评估	(18,333)	(16,182)
组合方式评估	(60,779)	(57,123)
贷款和垫款账面价值	3,354,657	3,193,063
本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	191,095	163,969
住房及商铺	551,325	503,597
其他	73,538	79,076
小计	815,958	746,642
企业贷款和垫款		
贷款	2,209,901	2,179,352
贴现	93,904	60,443
其他	305,647	274,563
小计	2,609,452	2,514,358
贷款和垫款总额	3,425,410	3,261,000
减: 贷款损失准备	(78,980)	(73,126)
其中: 个别方式评估	(18,319)	(16,111)
组合方式评估	(60,661)	(57,015)
贷款和垫款账面价值	3,346,430	3,187,874

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.2 发放贷款按行业分布情况

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2013年12月31日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	99,342	2.89	92,180	2.82
制造业	651,652	18.98	630,355	19.31
- 石油化工	120,624	3.51	118,958	3.64
- 电子	79,823	2.32	62,278	1.91
- 钢铁	40,213	1.17	41,342	1.27
- 机械	120,720	3.52	115,893	3.55
- 纺织及服装	41,146	1.20	40,757	1.25
- 其他制造业	249,126	7.26	251,127	7.69
电力、燃气及水的 生产和供应业	132,041	3.85	132,942	4.07
建筑业	107,731	3.14	106,004	3.25
交通运输、仓储和邮政业	392,401	11.43	386,822	11.84
电信、计算机服务和软件业	10,027	0.29	10,445	0.32
批发和零售业	383,225	11.16	391,772	11.99
住宿和餐饮业	28,979	0.84	26,708	0.82
金融业	36,349	1.06	32,593	1.00
房地产业	197,476	5.75	201,300	6.16
服务业	218,403	6.36	206,910	6.33
水利、环境和公共设施 管理业	134,231	3.91	130,777	4.00
科教文卫	57,489	1.67	49,174	1.51
其他	69,349	2.02	56,633	1.73
贴现	93,966	2.74	60,443	1.85
个人贷款	821,108	23.91	751,310	23.00
贷款和垫款总额	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00

五、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 发放贷款按行业分布情况(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2013年12月31日	比例 (%)
企业贷款				
采矿业	99,342	2.90	92,180	2.83
制造业	650,444	18.98	629,270	19.30
- 石油化工	120,618	3.52	118,956	3.65
- 电子	79,802	2.33	62,273	1.91
- 钢铁	40,138	1.17	41,342	1.27
- 机械	120,665	3.52	115,848	3.55
- 纺织及服装	41,104	1.20	40,729	1.25
- 其他制造业	248,117	7.24	250,122	7.67
电力、燃气及水的 生产和供应业	132,026	3.85	132,914	4.08
建筑业	107,533	3.14	105,800	3.24
交通运输、仓储和邮政业	392,390	11.46	386,767	11.86
电信、计算机服务和软件业	10,027	0.29	10,445	0.32
批发和零售业	382,404	11.16	389,644	11.95
住宿和餐饮业	28,951	0.85	26,685	0.82
金融业	38,085	1.11	35,352	1.08
房地产业	195,834	5.72	200,781	6.16
服务业	218,057	6.37	206,888	6.34
水利、环境和公共设施 管理业	134,150	3.92	130,747	4.01
科教文卫	57,467	1.68	49,149	1.51
其他	68,838	2.01	57,293	1.75
贴现	93,904	2.74	60,443	1.85
个人贷款	815,958	23.82	746,642	22.90
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,425,410</b>	<b>100.00</b>	<b>3,261,000</b>	<b>100.00</b>



## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 8 发放贷款和垫款(续)

##### 8.3 贷款和垫款按地区分布情况

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2013年12月31日	比例 (%)
华北(注1)	526,522	15.33	517,921	15.86
东北(注2)	169,030	4.92	166,065	5.08
华东(注3)	1,453,471	42.33	1,390,342	42.56
华中及华南(注4)	630,001	18.35	597,291	18.29
西部(注5)	338,653	9.86	315,507	9.66
海外(注6)	316,092	9.21	279,242	8.55
贷款和垫款总额	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	比例 (%)	2013年12月31日	比例 (%)
华北(注1)	526,522	15.37	517,921	15.88
东北(注2)	169,030	4.94	166,065	5.09
华东(注3)	1,451,048	42.36	1,388,181	42.57
华中及华南(注4)	628,182	18.34	596,287	18.29
西部(注5)	336,542	9.82	313,497	9.61
海外(注6)	314,086	9.17	279,049	8.56
贷款和垫款总额	3,425,410	100.00	3,261,000	100.00

注:

- (1) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及内蒙古自治区
- (2) 包括辽宁省、吉林省及黑龙江省
- (3) 包括上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山东省
- (4) 包括河南省、湖南省、湖北省、广东省、广西自治区及海南省
- (5) 包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、新疆自治区及宁夏自治区
- (6) 包括香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明市、悉尼、伦敦、旧金山及台湾

五、财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
信用贷款	881,606	829,671
保证贷款	953,622	879,144
附担保物贷款	1,598,541	1,557,553
其中: 抵押贷款	1,237,444	1,183,666
质押贷款	361,097	373,887
贷款和垫款总额	3,433,769	3,266,368

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
信用贷款	883,375	831,300
保证贷款	951,287	874,876
附担保物贷款	1,590,748	1,554,824
其中: 抵押贷款	1,233,819	1,183,075
质押贷款	356,929	371,749
贷款和垫款总额	3,425,410	3,261,000

8.5 逾期贷款总额

本集团	2014年6月30日(未经审计)				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 360天(含)	逾期360天至 3年(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	10,201	7,693	3,678	333	21,905
保证贷款	5,235	7,208	5,283	637	18,363
附担保物贷款	7,897	7,376	5,523	1,450	22,246
其中: 抵押贷款	7,328	6,328	4,205	1,288	19,149
质押贷款	569	1,048	1,318	162	3,097
合计	23,333	22,277	14,484	2,420	62,514

  

2013年12月31日					
信用贷款	5,494	4,817	4,536	354	15,201
保证贷款	2,810	5,988	3,366	1,077	13,241
附担保物贷款	6,009	6,367	3,900	1,409	17,685
其中: 抵押贷款	5,546	5,018	3,118	1,368	15,050
质押贷款	463	1,349	782	41	2,635
合计	14,313	17,172	11,802	2,840	46,127

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.5 逾期贷款总额(续)

本银行	2014年6月30日(未经审计)				合计
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 360天(含)	逾期360天至 3年(含)	逾期3年 以上	
信用贷款	10,195	7,693	3,678	333	21,899
保证贷款	5,180	7,204	5,281	637	18,302
附担保物贷款	7,891	7,373	5,514	1,450	22,228
其中: 抵押贷款	7,322	6,328	4,196	1,288	19,134
质押贷款	569	1,045	1,318	162	3,094
合计	23,266	22,270	14,473	2,420	62,429

2013年12月31日					
信用贷款	5,494	4,817	4,442	354	15,107
保证贷款	2,801	5,986	3,366	1,077	13,230
附担保物贷款	6,006	6,355	3,900	1,409	17,670
其中: 抵押贷款	5,543	5,006	3,118	1,368	15,035
质押贷款	463	1,349	782	41	2,635
合计	14,301	17,158	11,708	2,840	46,007

#### 8.6 贷款损失准备

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		合计
	个别方式评估	组合方式评估	
期初余额	16,182	57,123	73,305
本期计提	6,783	4,657	11,440
本期转回	(1,281)	—	(1,281)
本期核销	(4,039)	—	(4,039)
本期转入/转出	678	(1,090)	(412)
收回原转销贷款和垫款转入	214	—	214
贷款价值因折现价值上升转出	(626)	—	(626)
其他转入/转出	1,090	(1,090)	—
小计	18,323	60,690	79,013
汇率差异	10	89	99
期末余额	18,333	60,779	79,112

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 8 发放贷款和垫款(续)

#### 8.6 贷款损失准备(续)

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	个别方式评估	组合方式评估	合计
期初余额	16,111	57,015	73,126
本期计提	6,782	4,647	11,429
本期转回	(1,281)	—	(1,281)
本期核销	(4,039)	—	(4,039)
本期转入/转出	736	(1,090)	(354)
收回原转销贷款和垫款转入	214	—	214
贷款价值因折现价值上升转出	(568)	—	(568)
其他转入/转出	1,090	(1,090)	—
小计	18,309	60,572	78,881
汇率差异	10	89	99
期末余额	18,319	60,661	78,980

### 9 可供出售金融资产

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据	30,816	29,807
公共实体债券	3,285	1,650
金融机构债券	130,777	130,796
公司债券	63,084	56,851
权益投资	1,485	1,293
合计	229,447	220,397

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据	30,754	29,674
公共实体债券	3,285	1,650
金融机构债券	130,443	130,593
公司债券	62,024	56,093
权益投资	327	410
合计	226,833	218,420

2014年6月30日, 本集团及本银行作为被套期项目的可供出售债券账面价值为人民币9,473百万元(2013年12月31日: 人民币7,534百万元)。

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 9 可供出售金融资产(续)

对可供出售金融资产的说明如下:

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	231,252	1,531	232,783	227,005	1,202	228,207
公允价值	227,962	1,485	229,447	219,104	1,293	220,397
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(2,276)	81	(2,195)	(6,811)	239	(6,572)
已计提减值金额	(1,014)	(127)	(1,141)	(1,090)	(148)	(1,238)

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
成本/摊余成本	229,838	308	230,146	225,872	368	226,240
公允价值	226,506	327	226,833	218,010	410	218,420
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(2,318)	72	(2,246)	(6,772)	95	(6,677)
已计提减值金额	(1,014)	(53)	(1,067)	(1,090)	(53)	(1,143)

对可供出售金融资产的减值准备变动如下:

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	1,090	148	1,238
本期计提	—	—	—
其中: 从其他综合收益转入	—	—	—
本期转出	(107)	(21)	(128)
汇率影响	31	—	31
期末已计提减值金额	1,014	127	1,141

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
期初已计提减值金额	1,090	53	1,143
本期计提	—	—	—
其中: 从其他综合收益转入	—	—	—
本期转出	(107)	—	(107)
汇率影响	31	—	31
期末已计提减值金额	1,014	53	1,067

五、财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据	288,286	282,040
公共实体债券	16,725	14,463
金融机构债券	240,822	247,135
公司债券	107,571	126,977
减: 持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	653,404	670,615

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据	288,286	282,040
公共实体债券	16,725	14,463
金融机构债券	240,027	246,414
公司债券	106,889	126,172
减: 持有至到期投资减值准备	—	—
持有至到期投资净值	651,927	669,089

11 应收款项类投资

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据		
——凭证式和储蓄式国债	565	638
金融机构债券		
——无活跃市场的人民币金融机构债券	25,728	24,972
资金信托及资产管理计划	122,229	94,151
减: 应收款项类投资减值准备	(758)	(35)
合计	147,764	119,726

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
政府债券及央行票据		
——凭证式和储蓄式国债	565	638
金融机构债券		
——无活跃市场的人民币金融机构债券	25,728	24,972
资金信托及资产管理计划	118,764	91,449
减: 应收款项类投资减值准备	(741)	—
合计	144,316	117,059

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 11 应收款项类投资(续)

本集团		2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初已计提减值金额		35
本期计提		741
本期转回		(18)
汇率影响		—
期末已计提减值金额		758

  

本银行		2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初已计提减值金额		—
本期计提		741
本期转回		—
汇率影响		—
期末已计提减值金额		741

### 12 长期股权投资

长期股权投资明细如下:

核算方法	投资成本	2013年		权益法 调整	2014年 6月30日 (未经审计)	在被投资 单位		减值准备	本期 现金红利
		12月31日	增减变动			在被投资 单位持股 比例 %	表决权 比例 %		
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	490	10.00	10.00	—	19
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	146	3.90	3.90	—	—
中国航油集团财务有限公司	成本法	120	120	—	120	10.00	10.00	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	344	—	399	20.00	20.00	—	—
陕西煤化工集团财务有限公司	成本法	100	100	—	100	10.00	10.00	—	7
其他长期股权投资		10	10	—	10			10	—
合计		1,166	1,210	—	1,265			10	26

五、财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资(续)

本银行	核算方法	投资成本	2013年		权益法调整	2014年 6月30日 (未经审计)	在被投资单位			本期 现金红利
			12月31日	增减变动			单位持股 比例 %	表决权 比例 %	减值准备	
交银金融租赁有限责任公司	成本法	6,000	6,000	—	—	6,000	100.00	100.00	—	—
交银国际信托有限公司	成本法	3,400	3,400	—	—	3,400	85.00	85.00	—	—
交银施罗德基金管理有限公司	成本法	130	130	—	—	130	65.00	65.00	—	—
交银国际控股有限公司	成本法	1,759	1,759	—	—	1,759	100.00	100.00	—	—
中国交银保险有限公司	成本法	342	342	—	—	342	100.00	100.00	—	—
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	成本法	37	37	—	—	37	61.00	61.00	—	—
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	77	—	—	77	51.00	51.00	—	—
交银康联人寿保险有限公司	成本法	1,053	1,053	—	—	1,053	62.50	62.50	—	—
新疆石河子交银村镇银行 股份有限公司	成本法	49	49	—	—	49	70.00	70.00	—	—
交通银行(英国)有限公司	成本法	644	644	—	—	644	100.00	100.00	—	—
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	成本法	490	490	—	—	490	10.00	10.00	—	19
中国银联股份有限公司	成本法	146	146	—	—	146	3.90	3.90	—	—
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	成本法	77	77	—	—	77	51.00	51.00	—	—
西藏银行股份有限公司	权益法	300	344	—	55	399	20.00	20.00	—	—
其他长期股权投资		197	197	—	—	197			30	—
合计		14,701	14,745	—	55	14,800			30	19

本集团及本银行于2014年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

13 投资性房地产

本集团及本银行	成本	房屋及建筑物 公允价值变动	账面价值
2014年1月1日	18	176	194
购置	—	—	—
自用房地产转入	—	—	—
公允价值变动损益	—	—	—
本期增加额	—	—	—
处置	—	—	—
转为自用房地产	—	—	—
汇率影响	—	2	2
本期减少额	—	2	2
2014年6月30日(未经审计)	18	178	196



## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 13 投资性房地产(续)

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物, 采用公允价值核算, 公允价值是以活跃市价为基准, 并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下:

本集团及本银行	2014年6月30日(未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
房屋建筑物	—	196	—	196

#### 14 固定资产

本集团	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定资产装修	合计
账面原值						
2014年1月1日	36,482	13,955	8,044	5,118	4,828	68,427
本期增加	343	714	3,701	161	57	4,976
转入/(转出)	1,363	—	—	—	30	1,393
本期减少	(164)	(54)	(12)	(39)	(11)	(280)
2014年6月30日(未经审计)	38,024	14,615	11,733	5,240	4,904	74,516
累计折旧						
2014年1月1日	9,084	9,825	738	3,094	1,768	24,509
本期计提	858	1,007	218	201	277	2,561
本期减少	(30)	(35)	(5)	(21)	(6)	(97)
2014年6月30日(未经审计)	9,912	10,797	951	3,274	2,039	26,973
账面价值						
2014年1月1日	27,398	4,130	7,306	2,024	3,060	43,918
2014年6月30日(未经审计)	28,112	3,818	10,782	1,966	2,865	47,543

本期折旧额为人民币2,561百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币1,393百万元。

2014年6月30日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币10,514百万元(2013年12月31日: 人民币7,018百万元)。

五、财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

本银行	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定资产装修	合计
<b>账面原值</b>						
2014年1月1日	35,707	13,776	745	5,102	4,815	60,145
本期增加	176	709	11	156	57	1,109
转入/(转出)	1,363	—	—	—	30	1,393
本期减少	(164)	(46)	(11)	(39)	(11)	(271)
2014年6月30日(未经审计)	37,082	14,439	745	5,219	4,891	62,376
<b>累计折旧</b>						
2014年1月1日	8,920	9,695	469	3,087	1,763	23,934
本期计提	696	998	26	198	276	2,194
本期减少	(30)	(28)	(4)	(21)	(6)	(89)
2014年6月30日(未经审计)	9,586	10,665	491	3,264	2,033	26,039
<b>账面价值</b>						
2014年1月1日	26,787	4,081	276	2,015	3,052	36,211
2014年6月30日(未经审计)	27,496	3,774	254	1,955	2,858	36,337

本期折旧额为人民币2,194百万元。

本期由在建工程转入固定资产原价为人民币1,393百万元。

截至2014年6月30日止, 未办妥产权证书的固定资产情况如下:

本集团及本银行(未经审计)	账面价值	未办妥 产权证书原因	预计办结 产权证书时间
房屋及建筑物	1,602	办理中	2015年
合计	1,602		

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 15 在建工程

#### 15.1 在建工程明细

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
深圳分行新办公大楼房款	2,432	—	2,432	2,393	—	2,393
广东省分行本部新营业 办公楼购房	1,447	—	1,447	1,338	—	1,338
辽宁省分行本部大楼	—	—	—	849	—	849
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	706	—	706	706	—	706
重庆分行新办公大楼房款	608	—	608	573	—	573
内蒙古分行本部办公大楼	571	—	571	571	—	571
江苏省分行营业办公大楼	547	—	547	547	—	547
苏州分行新营业办公用房	506	—	506	473	—	473
无锡分行本部新营业用房	492	—	492	—	—	—
上海分行浦东分行新址 营业用房	420	—	420	420	—	420
总行深圳研发中心办公用房	403	—	403	403	—	403
其他	5,582	(16)	5,566	5,012	(24)	4,988
合计	13,714	(16)	13,698	13,285	(24)	13,261

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
深圳分行新办公大楼房款	2,432	—	2,432	2,393	—	2,393
广东省分行本部新营业 办公楼购房	1,447	—	1,447	1,338	—	1,338
辽宁省分行本部大楼	—	—	—	849	—	849
云南省分行本部七彩俊园 办公大楼	706	—	706	706	—	706
重庆分行新办公大楼房款	608	—	608	573	—	573
内蒙古分行本部办公大楼	571	—	571	571	—	571
江苏省分行营业办公大楼	547	—	547	547	—	547
苏州分行新营业办公用房	506	—	506	473	—	473
无锡分行本部新营业用房	492	—	492	—	—	—
上海分行浦东分行新址 营业用房	420	—	420	420	—	420
总行深圳研发中心办公用房	403	—	403	403	—	403
其他	5,577	(16)	5,561	5,007	(24)	4,983
合计	13,709	(16)	13,693	13,280	(24)	13,256

五、财务报表主要项目附注(续)

15 在建工程(续)

15.2 重大在建工程变动情况

本集团	预算数	2013年	本期	转入	其他	工程投入	资金来源	2014年
		12月31日						
						%		(未经审计)
深圳分行新办公大楼	2,915	2,393	39	—	—	—	—	2,432
广东省分行本部新营业办公楼购房	1,539	1,338	109	—	—	—	—	1,447
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	706	—	—	—	—	—	706
重庆分行新办公大楼房款	799	573	35	—	—	—	—	608
内蒙古分行本部办公大楼	594	571	—	—	—	—	—	571
江苏省分行营业办公大楼	660	547	—	—	—	—	—	547
苏州分行新营业办公用房	650	473	33	—	—	—	—	506
无锡分行本部新营业用房房款	796	100	392	—	—	—	—	492
上海分行浦东分行新址营业用房	440	420	—	—	—	—	—	420
深圳研发中心办公用房	459	403	—	—	—	—	—	403
其他		5,761	1,237	(1,393)	(23)	—	—	5,582
合计		13,285	1,845	(1,393)	(23)			13,714

本银行	预算数	2013年	本期	转入	其他	工程投入	资金来源	2014年
		12月31日						
						%		(未经审计)
深圳分行新办公大楼	2,915	2,393	39	—	—	—	—	2,432
广东省分行本部新营业办公楼购房	1,539	1,338	109	—	—	—	—	1,447
云南省分行本部七彩俊园办公大楼	739	706	—	—	—	—	—	706
重庆分行新办公大楼房款	799	573	35	—	—	—	—	608
内蒙古分行本部办公大楼	594	571	—	—	—	—	—	571
江苏省分行营业办公大楼	660	547	—	—	—	—	—	547
苏州分行新营业办公用房	650	473	33	—	—	—	—	506
无锡分行本部新营业用房房款	796	100	392	—	—	—	—	492
上海分行浦东分行新址营业用房	440	420	—	—	—	—	—	420
深圳研发中心办公用房	459	403	—	—	—	—	—	403
其他		5,756	1,237	(1,393)	(23)	—	—	5,577
合计		13,280	1,845	(1,393)	(23)			13,709

在建工程减值准备变动如下:

本集团及本银行	2013年	本期增加	本期减少	2014年	计提原因
	12月31日			6月30日	
				(未经审计)	
太原分行府东街96号	16	—	—	16	长时间停建
天津分行大港支行营业办公用房	8	—	(8)	—	本期处置
合计	24	—	(8)	16	

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 16 无形资产

本集团	计算机软件	土地使用权	合计
账面原值			
2014年1月1日	2,109	1,022	3,131
本期增加	280	22	302
转入/(转出)	—	—	—
本期减少	—	(4)	(4)
2014年6月30日(未经审计)	2,389	1,040	3,429
累计摊销			
2014年1月1日	1,339	331	1,670
本期计提	128	13	141
本期减少	—	(1)	(1)
2014年6月30日(未经审计)	1,467	343	1,810
账面价值			
2014年1月1日	770	691	1,461
2014年6月30日(未经审计)	922	697	1,619

本期摊销额为人民币141百万元。

本银行	计算机软件	土地使用权	合计
账面原值			
2014年1月1日	2,034	1,022	3,056
本期增加	278	22	300
转入/(转出)	—	—	—
本期减少	—	(4)	(4)
2014年6月30日(未经审计)	2,312	1,040	3,352
累计摊销			
2014年1月1日	1,298	331	1,629
本期计提	121	13	134
本期减少	—	(1)	(1)
2014年6月30日(未经审计)	1,419	343	1,762
账面价值			
2014年1月1日	736	691	1,427
2014年6月30日(未经审计)	893	697	1,590

本期摊销额为人民币134百万元。

五、财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和递延所得税负债

17.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 (未经审计)	递延所得税 资产/ (负债) (未经审计)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	37,456	9,364	37,021	9,256
未税前抵扣的资产核销	13,728	3,432	14,789	3,698
可供出售金融资产公允价值变动	3,140	785	7,048	1,763
已计提尚未发放的工资	2,128	532	3,767	942
衍生金融工具公允价值变动	792	198	2,448	555
预计负债	417	104	467	117
尚未支付的退休福利	476	119	483	121
其他	2,168	542	3,446	860
小计	60,305	15,076	69,469	17,312
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(488)	(122)	(144)	(36)
投资性房地产公允价值变动	(176)	(44)	(176)	(44)
其他	(2,040)	(510)	(96)	(26)
小计	(2,704)	(676)	(416)	(106)
净额	57,601	14,400	69,053	17,206
本银行				
递延所得税资产				
资产减值准备	36,860	9,215	36,400	9,088
未税前抵扣的资产核销	13,728	3,432	14,789	3,698
可供出售金融资产公允价值变动	3,060	765	7,082	1,766
已计提尚未发放的工资	2,016	504	3,509	877
衍生金融工具公允价值变动	806	202	2,432	551
预计负债	417	104	467	117
尚未支付的退休福利	476	119	483	121
其他	1,954	488	3,422	858
小计	59,317	14,829	68,584	17,076
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价值变动	(460)	(115)	(44)	(11)
投资性房地产公允价值变动	(176)	(44)	(176)	(44)
其他	(2,008)	(502)	(94)	(29)
小计	(2,644)	(661)	(314)	(84)
净额	56,673	14,168	68,270	16,992

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 17 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

##### 17.1 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

本银行境内分支机构汇总纳税, 相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销, 以净额列示; 境外分行亦分别作为纳税主体, 将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产/净负债时, 不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行境内外子公司分别作为纳税主体, 将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
期初净额	17,206
其中: 递延所得税资产	17,224
递延所得税负债	(18)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注47)	(1,739)
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(1,067)
期末净额	14,400
其中: 递延所得税资产	14,409
递延所得税负债	(9)

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
期初净额	16,992
其中: 递延所得税资产	17,000
递延所得税负债	(8)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注47)	(1,718)
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(1,106)
期末净额	14,168
其中: 递延所得税资产	14,169
递延所得税负债	(1)

##### 17.2 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2014年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币667百万元(2013年12月31日: 人民币88百万元); 本银行抵销的递延所得税资产/负债为人民币660百万元(2013年12月31日: 人民币76百万元)。

根据对未来经营的预期, 本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异, 因此确认相关递延所得税资产。

五、财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
其他应收款 <sup>(1)</sup>	40,288	20,466
预付账款	3,985	3,362
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	1,027	1,134
存出保证金	2,059	1,414
抵债资产 <sup>(3)</sup>	251	192
商誉 <sup>(4)</sup>	322	322
应收融资租赁款 <sup>(5)</sup>	97,490	86,848
待处理资产 <sup>(6)</sup>	39	36
<b>合计</b>	<b>145,461</b>	<b>113,774</b>

  

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
其他应收款 <sup>(1)</sup>	37,106	18,651
预付账款	1,322	1,358
长期待摊费用 <sup>(2)</sup>	991	1,109
存出保证金	2,058	1,414
抵债资产 <sup>(3)</sup>	251	192
待处理资产 <sup>(6)</sup>	39	36
<b>合计</b>	<b>41,767</b>	<b>22,760</b>

18.1 其他应收款

按账龄列示如下:

本集团	2014年6月30日(未经审计)				2013年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	40,224	97.85	(51)	40,173	20,371	95.87	(18)	20,353
1-2年	62	0.15	(13)	49	60	0.28	(6)	54
2-3年	19	0.05	(4)	15	13	0.07	(3)	10
3年以上	803	1.95	(752)	51	804	3.78	(755)	49
<b>合计</b>	<b>41,108</b>	<b>100.00</b>	<b>(820)</b>	<b>40,288</b>	<b>21,248</b>	<b>100.00</b>	<b>(782)</b>	<b>20,466</b>

  

本银行	2014年6月30日(未经审计)				2013年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	37,053	97.70	(51)	37,002	18,558	95.50	(18)	18,540
1-2年	57	0.15	(13)	44	59	0.30	(6)	53
2-3年	16	0.04	(4)	12	12	0.06	(3)	9
3年以上	800	2.11	(752)	48	804	4.14	(755)	49
<b>合计</b>	<b>37,926</b>	<b>100.00</b>	<b>(820)</b>	<b>37,106</b>	<b>19,433</b>	<b>100.00</b>	<b>(782)</b>	<b>18,651</b>

账龄为3年以上的其他应收款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项, 如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。坏账准备变动情况参见附注五、19。



## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产(续)

##### 18.1 其他应收款(续)

按性质列示如下:

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	16,343	—	16,343	14,708	—	14,708
垫付款项	952	(820)	132	979	(782)	197
应收证券交易结算款	3,771	—	3,771	3,080	—	3,080
其他	20,042	—	20,042	2,481	—	2,481
合计	41,108	(820)	40,288	21,248	(782)	20,466

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
暂付款项	13,787	—	13,787	13,469	—	13,469
垫付款项	942	(820)	122	979	(782)	197
应收证券交易结算款	3,749	—	3,749	2,544	—	2,544
其他	19,448	—	19,448	2,441	—	2,441
合计	37,926	(820)	37,106	19,433	(782)	18,651

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。垫付款项主要为各类非业务性垫款, 如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的涉案资金等。

##### 18.2 长期待摊费用

本集团	2013年			2014年 6月30日 (未经审计)
	12月31日	本期增加	本期摊销	
租赁房屋装修费	619	63	(138)	544
房屋租赁费	236	30	(55)	211
其他	279	13	(20)	272
合计	1,134	106	(213)	1,027

本银行	2013年			2014年 6月30日 (未经审计)
	12月31日	本期增加	本期摊销	
租赁房屋装修费	614	48	(137)	525
房屋租赁费	233	30	(54)	209
其他	262	13	(18)	257
合计	1,109	91	(209)	991

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 18 其他资产(续)

## 18.3 抵债资产

本集团及本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
房屋及建筑物	146	134
土地使用权	140	151
机器设备	—	1
其他	56	66
抵债资产原值合计	342	352
减: 抵债资产跌价准备	(91)	(160)
抵债资产净值	251	192

本集团及本银行本期累计处置抵债资产原值合计人民币5百万元, 上期累计处置抵债资产原值合计人民币329百万元。本银行将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、19。

## 18.4 商誉

本集团	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
交银国际信托有限公司	200	—	—	200
交银康联人寿保险有限公司	122	—	—	122
合计	322	—	—	322

本集团于2007年9月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司), 出资人民币1,220百万元取得其85%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币200百万元。

本集团于2010年1月收购中保康联人寿保险有限公司(收购后该公司更名为交银康联人寿保险有限公司), 出资人民币196百万元取得其51%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币122百万元。

2014年6月30日, 本集团根据子公司预期的未来盈利及同类金融企业的股权交易价格情况, 对该商誉进行了减值测试, 未发现该商誉存在减值情况。

## 18.5 应收融资租赁款

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
应收融资租赁款	99,073	88,254
减: 坏账准备	(1,583)	(1,406)
应收融资租赁款净值	97,490	86,848

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 18 其他资产(续)

##### 18.5 应收融资租赁款(续)

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
资产负债表日后第1年	27,840	25,868
资产负债表日后第2年	26,145	22,043
资产负债表日后第3年	21,894	19,726
以后年度	39,757	34,144
最低租赁收款额合计	115,636	101,781
未实现融资收益	(16,563)	(13,527)
应收融资租赁款	99,073	88,254
其中: 1年内到期的应收融资租赁款	22,293	21,908
1年后到期的应收融资租赁款	76,780	66,346

坏账准备变动情况参见附注五、19。

##### 18.6 待处理财产

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
待处理资产原值	40	45
减: 待处理资产减值准备	(1)	(9)
待处理资产净值	39	36

  

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
待处理资产原值	40	45
减: 待处理资产减值准备	(1)	(9)
待处理资产净值	39	36

待处理资产减值准备变动情况参见附注五、19。

五、财务报表主要项目附注(续)

19 资产减值准备

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							期末数
	期初数	本期计提	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	73,305	11,440	(626)	(1,281)	(4,039)	214	99	79,112
可供出售金融资产减值准备	1,238	—	(128)	—	—	—	31	1,141
坏账准备—其他应收款	782	55	(2)	—	(15)	—	—	820
坏账准备—应收融资租赁款	1,406	177	—	—	—	—	—	1,583
应收款项类投资减值准备	35	741	—	(18)	—	—	—	758
长期股权投资减值准备	10	—	—	—	—	—	—	10
在建工程减值准备	24	—	(8)	—	—	—	—	16
抵债资产跌价准备	160	—	—	(28)	(41)	—	—	91
待处理资产减值准备	9	—	—	(4)	(4)	—	—	1
合计	76,969	12,413	(764)	(1,331)	(4,099)	214	130	83,532

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							期末数
	期初数	本期计提	本期转入/ (转出)	本期转回	本期核销	核销后收回	汇率影响	
贷款损失准备—发放贷款和垫款	73,126	11,429	(568)	(1,281)	(4,039)	214	99	78,980
可供出售金融资产减值准备	1,143	—	(107)	—	—	—	31	1,067
坏账准备—其他应收款	782	55	(2)	—	(15)	—	—	820
应收款项类投资减值准备	—	741	—	—	—	—	—	741
长期股权投资减值准备	30	—	—	—	—	—	—	30
在建工程减值准备	24	—	(8)	—	—	—	—	16
抵债资产跌价准备	160	—	—	(28)	(41)	—	—	91
待处理资产减值准备	9	—	—	(4)	(4)	—	—	1
合计	75,274	12,225	(685)	(1,313)	(4,099)	214	130	81,746

20 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
同业存放款项		
——境内同业存放款项	305,963	230,225
——境外同业存放款项	13,423	18,316
其他金融机构存放款项		
——境内其他金融机构存放款项	506,545	507,567
合计	825,931	756,108

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
同业存放款项		
——境内同业存放款项	308,849	231,202
——境外同业存放款项	13,440	18,316
其他金融机构存放款项		
——境内其他金融机构存放款项	507,730	510,158
合计	830,019	759,676

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 21 拆入资金

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
同业拆入款项		
——境内同业拆入款项	127,858	120,381
——境外同业拆入款项	105,395	88,835
合计	233,253	209,216

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
同业拆入款项		
——境内同业拆入款项	55,156	56,872
——境外同业拆入款项	98,132	87,885
合计	153,288	144,757

#### 22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
可转让存款证	9,868	10,801
沽空交易用证券头寸	1,192	1,164
合计	11,060	11,965

#### 23 卖出回购金融资产款

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
证券	86,511	155,368
合计	86,511	155,368

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
证券	85,661	154,694
合计	85,661	154,694

五、财务报表主要项目附注(续)

24 客户存款

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
活期存款		
公司	1,334,538	1,382,914
个人	562,352	491,353
定期存款(含通知存款)		
公司	1,643,038	1,418,855
个人	830,624	859,603
其他存款	5,368	5,108
<b>合计</b>	<b>4,375,920</b>	<b>4,157,833</b>
包括: 保证金存款	628,127	594,655
<b>本银行</b>	<b>2014年6月30日 (未经审计)</b>	<b>2013年12月31日</b>
活期存款		
公司	1,337,208	1,382,359
个人	562,037	490,702
定期存款(含通知存款)		
公司	1,642,452	1,418,198
个人	828,857	857,828
其他存款	5,364	5,093
<b>合计</b>	<b>4,375,918</b>	<b>4,154,180</b>
包括: 保证金存款	627,878	594,308

25 已发行存款证

已发行存款证系由香港分行、纽约分行、新加坡分行、法兰克福分行、悉尼分行发行, 按摊余成本计量。

26 应付职工薪酬

本集团	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
一、工资、奖金、津贴和补贴	4,082	8,038	(9,888)	2,232
二、职工福利费	—	245	(245)	—
三、住房补贴	696	46	(192)	550
四、工会经费和职工教育经费	244	166	(173)	237
五、以现金结算的股份支付	22	—	—	22
六、退休福利及其他社会保障	629	2,848	(2,826)	651
<b>合计</b>	<b>5,673</b>	<b>11,343</b>	<b>(13,324)</b>	<b>3,692</b>
<b>本银行</b>	<b>2013年12月31日</b>	<b>本期增加</b>	<b>本期减少</b>	<b>2014年6月30日 (未经审计)</b>
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,712	7,789	(9,515)	1,986
二、职工福利费	—	237	(237)	—
三、住房补贴	696	44	(190)	550
四、工会经费和职工教育经费	238	160	(170)	228
五、以现金结算的股份支付	22	—	—	22
六、退休福利及其他社会保障	605	2,806	(2,804)	607
<b>合计</b>	<b>5,273</b>	<b>11,036</b>	<b>(12,916)</b>	<b>3,393</b>

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 26 应付职工薪酬(续)

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

#### 27 应交税费

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
企业所得税	5,948	6,107
营业税	3,080	3,156
城市维护建设税及其他	276	448
合计	9,304	9,711

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
企业所得税	5,712	5,748
营业税	3,046	3,127
城市维护建设税及其他	172	294
合计	8,930	9,169

#### 28 应付利息

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
应付存款及同业往来利息	63,579	58,132
应付发行债券及存款证利息	2,879	1,680
合计	66,458	59,812

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
应付存款及同业往来利息	63,222	57,721
应付发行债券及存款证利息	2,818	1,643
合计	66,040	59,364

#### 29 预计负债

本集团及本银行	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
未决诉讼损失	378	42	(92)	328
其他	89	—	—	89
合计	467	42	(92)	417

五、财务报表主要项目附注(续)

30 应付债券

本集团		2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
次级债券	(1)	67,000	—	—	67,000
普通债券	(2)	15,238	13,840	(700)	28,378
合计		82,238	13,840	(700)	95,378

债券详细信息列示如下:

本集团 (未经审计)	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2014年6月30日应计利息			期末数	期末余额
					期初数	本期计提	本期支付		
次级债券									
07交行01	16,000	2007/03/06	15年	16,000	540	362	(703)	199	16,000
09交行01	11,500	2009/07/01	10年	11,500	186	188	—	374	11,500
09交行02	13,500	2009/07/01	15年	13,500	267	269	—	536	13,500
11交行01	26,000	2011/10/21	15年	26,000	280	740	—	1,020	26,000
普通债券									
12香港债A部分	700	2012/03/08	2年	700	17	4	(21)	—	—
12香港债B部分	300	2012/03/08	3年	300	8	5	(10)	3	300
13耐蓝星轨债	3,070	2013/03/06	10年	3,070	37	60	(61)	36	3,070
13交行01	10,000	2013/07/26	5年	10,000	185	218	—	403	10,000
13台湾债A部分	800	2013/12/10	3年	800	2	13	(13)	2	800
13台湾债B部分	400	2013/12/10	5年	400	1	7	(7)	1	400
14交银租赁01	200	2014/01/17	3年	200	—	6	—	6	200
14香港私募债	396	2014/02/14	7年	396	—	6	—	6	396
14香港2年期票据	1,500	2014/03/21	2年	1,500	—	14	—	14	1,500
14香港私募债02	278	2014/04/02	5年	278	—	2	—	2	278
14耐蓝星轨债	3,070	2014/04/25	5年	3,070	—	19	—	19	3,070
14瑞郎债	2,057	2014/06/26	3年	2,057	—	—	—	—	2,057
14宝岛债A部分	1,000	2014/06/23	3年	1,000	—	1	—	1	1,000
14宝岛债B部分	500	2014/06/23	5年	500	—	—	—	—	500
14宝岛债B部分	500	2014/06/23	7年	500	—	—	—	—	500
合计	96,078			96,078	1,523	1,956	(815)	2,664	95,378

本银行		2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
次级债券	(1)	67,000	—	—	67,000
普通债券	(2)	12,200	10,538	(700)	22,038
合计		79,200	10,538	(700)	89,038



## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 30 应付债券(续)

债券详细信息列示如下:

本银行 (未经审计)	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2014年6月30日应计利息			期末数	期末余额
					期初数	本期计提	本期支付		
次级债券									
07交行01	16,000	2007/03/06	15年	16,000	540	362	(703)	199	16,000
09交行01	11,500	2009/07/01	10年	11,500	186	188	—	374	11,500
09交行02	13,500	2009/07/01	15年	13,500	267	269	—	536	13,500
11交行01	26,000	2011/10/21	15年	26,000	280	740	—	1,020	26,000
普通债券									
12香港债A部分	700	2012/03/08	2年	700	17	4	(21)	—	—
12香港债B部分	300	2012/03/08	3年	300	8	5	(10)	3	300
13交行01	10,000	2013/07/26	5年	10,000	185	218	—	403	10,000
13台湾债A部分	800	2013/12/10	3年	800	2	13	(13)	2	800
13台湾债B部分	400	2013/12/10	5年	400	1	7	(7)	1	400
14香港中期票据	4,307	2014/01/15	3年	4,307	—	42	—	42	4,307
14香港私募债	396	2014/02/14	7年	396	—	6	—	6	396
14香港2年期票据	1,500	2014/03/21	2年	1,500	—	14	—	14	1,500
14香港私募债02	278	2014/04/02	5年	278	—	2	—	2	278
14瑞郎债	2,057	2014/06/26	3年	2,057	—	—	—	—	2,057
14宝岛债A部分	1,000	2014/06/23	3年	1,000	—	1	—	1	1,000
14宝岛债B部分	500	2014/06/23	5年	500	—	—	—	—	500
14宝岛债B部分	500	2014/06/23	7年	500	—	—	—	—	500
合计	89,738			89,738	1,486	1,871	(754)	2,603	89,038

#### 30.1 次级债券

本集团于2007年3月6日发行了总面值为人民币250亿元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一(07交行01)实际发行160亿元, 期限为15年(第10年末附发行人赎回权, 即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日, 即2017年3月8日, 按面值全部赎回该债券品种), 按年计息(自发行缴款截止日开始计息, 债券存续期内每年的3月8日为该计息年度的起息日), 债券采用固定利率, 前10年年利率为4.13%, 后5年年利率为7.13%; 债券品种二(07交行02)实际发行90亿元, 期限为10年(第5年末附发行人赎回权, 即发行人可以选择在该债券品种第5个计息年度结束后第一日, 即2012年3月8日, 按面值全部赎回该债券品种), 按年计息。2012年3月8日, 本银行对债券品种二(07交行02)行使发行人赎回权, 按照面值赎回全部债券本金人民币90亿元。

本集团于2009年7月1日发行了总面值为人民币250亿元的固定利率次级定期债券。其中债券品种一(09交行01)实际发行人民币115亿元, 期限为10年(第5年末附发行人赎回权, 即发行人可以选择在该债券品种第5个计息年度结束后第一日, 即2014年7月3日, 按面值全部赎回该债券品种), 按年计息(自发行缴款截止日开始计息, 债券存续期内每年的7月3日为该计息年度的起息日), 债券采用固定利率, 前5年年利率为3.28%, 后5年年利率为6.28%; 债券品种二(09交行02)实际发行135亿元期限为15年(第10年末附发行人赎回权, 即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日, 即2019年7月3日, 按面值全部赎回该债券品种), 按年计息(自发行缴款截止日开始计息, 债券存续期内每年的7月3日为该计息年度的起息日), 债券采用固定利率, 前10年年利率为4%, 后5年年利率为7%。

本集团于2011年10月21日发行了总面值为人民币260亿元的固定利率次级定期债券, 期限为15年(第10年末附发行人赎回权, 即发行人可以选择在该债券品种第10个计息年度结束后第一日, 即2021年10月24日, 按面值全部赎回该债券品种), 按年计息(自发行缴款截止日开始计息, 债券存续期内每年的10月24日为该计息年度的起息日), 债券采用固定利率, 利率为5.75%。

上述次级债按规定计入二级资本, 不设立任何担保, 不用于弥补本集团日常经营损失。

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 30 应付债券(续)

## 30.2 普通债券

本集团于2012年3月8日在香港发行总额为人民币10亿元的人民币债券, 其中, 2年期债券人民币700百万元, 3年期债券人民币300百万元, 票面利率分别为2.98%和3.10%。

本集团所属子公司蔚蓝星轨国际金融公司于2013年3月6日发行了总面值为美元5亿元的10年期固定利率票据, 票面年利率为3.75%, 每半年付息一次, 发行价格为票面价的99.678%, 由本银行香港分行担保并于2023年3月6日到期。在满足一定条件的前提下, 该票据有权被提前全部赎回, 该票据已于2013年3月7日在香港联合证券交易所上市。

本集团于2013年7月26日发行了总面值为人民币100亿元的固定利率债券, 期限为5年, 按年计息(自发行缴款截止日开始计息, 债券存续期内每年的7月29日为该计息年度的起息日), 债券采用固定利率, 利率为4.37%。

本集团于2013年12月10日在台湾发行总额为人民币12亿元的人民币债券, 其中, 3年期债券人民币8亿元, 5年期债券人民币4亿元, 票面利率分别为3.40%和3.70%。

本银行香港分行于2014年1月15日在香港发行了总面值为7亿美元的3年期中期票据, 票面年利率为2.125%, 每半年付息一次, 于2017年1月15日到期。该票据已于2014年1月16日在香港联合证券交易所上市。

本集团所属子公司交银金融租赁有限责任公司于2014年1月17日完成发行2014年第一期总面值为人民币2亿元的3年期固定利率债券, 票面年利率为6.1%, 于2017年1月17日到期。根据协议, 每年付息一次。

本银行香港分行于2014年2月14日以私募方式发行了总面值为港币5亿元元的7年期固定利率债券, 2014年2月24日起息, 票面利率为4.00%, 每半年付息一次。

本集团于2014年3月21日, 在香港发行了总面值为人民币15亿元的2年期票据, 票面年利率为3.3%, 每半年付息一次, 于2016年3月20日到期。该票据已于2014年3月21日在香港联合证券交易所上市。

本银行香港分行于2014年4月2日以私募方式发行了总面值港币3.5亿元的5年期固定利率债券, 票面利率3.20%, 每季度付息一次。

本集团所属子公司蔚蓝星轨II国际金融公司于2014年4月25日发行了总面值为美元5亿元的5年期固定利率票据, 票面年利率为3.375%, 每半年付息一次, 发行价格为票面价的99.941%, 由本银行澳门分行担保并于2019年4月25日到期。该票据已于2014年4月28日在香港联合证券交易所上市。

本银行香港分行于2014年6月26日发行了总面值为瑞士法郎3亿元的瑞士法郎债券, 票面利率0.875%, 每年度付息一次。

本银行香港分行于2014年6月23日向台湾机构投资者发行了总面值为人民币20亿元的人民币宝岛债, 每半年付息一次, 本银行香港分行和汇丰(台湾)商业银行股份有限公司为此次发行全球协调人。其中3年期人民币债券10亿元, 票面利率3.45%; 5年期人民币债券5亿元, 票面利率3.85%; 7年期人民币债券5亿元, 票面利率4.15%。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 31 其他负债

本集团		2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
其他应付款	(1)	48,769	35,201
转贷款资金		2,069	2,184
保险合同准备金		4,566	2,649
应付股利	(2)	19,374	66
其他		10,382	3,779
合计		85,160	43,879

本银行		2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
其他应付款	(1)	39,194	25,640
转贷款资金		2,069	2,184
应付股利	(2)	19,374	66
其他		9,476	2,839
合计		70,113	30,729

#### (1) 其他应付款

本集团		2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
暂收款项		21,842	16,635
融资租赁保证金		7,103	6,288
预收款项		1,023	1,548
应付证券交易结算款		197	543
其他		18,604	10,187
合计		48,769	35,201

本银行		2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
暂收款项		20,588	16,577
应付证券交易结算款		197	270
其他		18,409	8,793
合计		39,194	25,640

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

#### (2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的以前年度部分股利。

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 32 股本

本银行实收股本计人民币74,263百万元, 每股面值人民币1元, 股份种类及其结构如下:

本集团及本银行	2013年12月31日	本期变动数		2014年6月30日 (未经审计)
		股份转换	非公开发行	
有限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	6,542	—	—	6,542
境外上市外资股(H股)	—	—	—	—
有限售条件的股份合计	6,542	—	—	6,542
无限售条件的股份				
人民币普通股(A股)	32,709	—	—	32,709
境外上市外资股(H股)	35,012	—	—	35,012
无限售条件的股份合计	67,721	—	—	67,721
股份总数	74,263	—	—	74,263

## 33 资本公积

本集团	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
资本溢价	112,740	—	—	112,740
其中: 投资者投入的资本	112,769	—	—	112,769
收购少数股权形成的差额	(29)	—	—	(29)
其他综合收益	(4,902)	4,389	(1,103)	(1,616)
其中: 可供出售金融资产				
公允价值变动净额	(6,582)	4,387	—	(2,195)
与可供出售金融资产				
公允价值变动相关的				
所得税影响	1,654	—	(1,097)	557
补充退休福利计划精算利得/ (损失)	35	—	(6)	29
补充退休福利计划精算利得/ (损失)的所得税影响	(9)	2	—	(7)
其他资本公积 — 原制度资本公积 转入	643	—	—	643
合计	108,481	4,389	(1,103)	111,767

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 33 资本公积(续)

本银行	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
资本溢价	112,769	—	—	112,769
其他综合收益	(4,974)	4,433	(1,114)	(1,655)
其中: 可供出售金融资产				
公允价值变动净额	(6,677)	4,431	—	(2,246)
与可供出售金融资产 公允价值变动相关的 所得税影响	1,677	—	(1,108)	569
补充退休福利计划精算利得/ (损失)	35	—	(6)	29
补充退休福利计划精算利得/ (损失)的所得税影响	(9)	2	—	(7)
其他资本公积—原制度资本公积 转入	643	—	—	643
合计	108,438	4,433	(1,114)	111,757

### 34 盈余公积

本集团	2013年12月31日	本期计提	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	30,999	—	—	30,999
任意盈余公积	78,510	26,732	—	105,242
合计	109,509	26,732	—	136,241

本银行	2013年12月31日	本期计提	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
法定盈余公积	30,511	—	—	30,511
任意盈余公积	78,510	26,732	—	105,242
合计	109,021	26,732	—	135,753

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 35 一般风险准备

本集团	2013年12月31日	本期计提	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	62,757	8,257	—	71,014

  

本银行	2013年12月31日	本期计提	本期减少	2014年6月30日 (未经审计)
一般风险准备	61,228	8,111	—	69,339

本银行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定对承担风险和损失的资产计提一般风险准备; 本银行香港分行及境内子公司亦根据当地监管要求分别计提相应的一般风险准备。

## 36 未分配利润

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	67,330
加: 本期归属于母公司股东的净利润	36,773
减: 提取法定盈余公积	—
提取任意盈余公积	26,732
提取一般风险准备	8,257
应付普通股股利	19,308
期末未分配利润	49,806

  

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
期初未分配利润	64,152
加: 本期归属于母公司股东的净利润	35,519
减: 提取法定盈余公积	—
提取任意盈余公积	26,732
提取一般风险准备	8,111
应付普通股股利	19,308
期末未分配利润	45,520

## (1) 本年度已实施之利润分配

经2014年6月25日召开的2013年度股东大会批准, 本银行提取一般风险准备人民币8,111百万元; 以截至2013年12月31日的总股本74,263百万股为基数, 向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股派发现金红利人民币0.26元(税前), 向全体股东派发现金红利共计人民币19,308百万元; 提取任意盈余公积人民币26,732百万元。

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 37 少数股东权益

子公司名称	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
交银施罗德基金管理有限公司	471	445
交银国际信托有限公司	796	741
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	42	42
交银康联人寿保险有限公司	491	467
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	123	116
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	42	38
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	78	74
合计	2,043	1,923

#### 38 利息净收入

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入		
存放同业	2,297	1,593
存放中央银行	6,441	6,243
拆出资金及买入返售金融资产	7,476	5,452
贷款和应收款项		
其中: 个人贷款	26,091	20,694
企业贷款和应收款项	76,181	72,514
票据贴现	2,100	1,887
证券投资	22,826	16,706
利息收入小计	143,412	125,089
利息支出		
同业存放	(18,460)	(15,716)
向中央银行借款	(45)	(20)
拆入资金及卖出回购金融资产	(9,250)	(3,943)
客户存款	(46,079)	(38,570)
发行债券	(1,956)	(1,620)
存款证及其他	(411)	(212)
利息支出小计	(76,201)	(60,081)
利息净收入	67,211	65,008
其中: 已减值金融资产利息收入	626	707

五、财务报表主要项目附注(续)

38 利息净收入(续)

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入		
存放同业	2,241	1,580
存放中央银行	6,437	6,239
拆出资金及买入返售金融资产	7,925	5,452
贷款和应收款项		
其中: 个人贷款	26,008	20,562
企业贷款和应收款项	73,335	70,118
票据贴现	2,099	1,887
证券投资	22,723	16,653
利息收入小计	140,768	122,491
利息支出		
同业存放	(18,515)	(15,796)
向中央银行借款	(43)	(19)
拆入资金及卖出回购金融资产	(7,549)	(2,506)
客户存款	(46,032)	(38,528)
发行债券	(1,871)	(1,552)
存款证及其他	(411)	(212)
利息支出小计	(74,421)	(58,613)
利息净收入	66,347	63,878
其中: 已减值金融资产利息收入	568	701



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 39 手续费及佣金净收入

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算	1,758	1,187
银行卡	5,118	4,369
投资银行	3,146	4,153
担保承诺	2,257	1,880
管理类	3,621	2,749
代理类	940	1,036
其他	474	175
手续费及佣金收入小计	17,314	15,549
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(155)	(170)
银行卡	(1,337)	(1,337)
其他	(121)	(147)
手续费及佣金支出小计	(1,613)	(1,654)
手续费及佣金净收入	15,701	13,895

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
手续费及佣金收入		
支付结算	1,756	1,185
银行卡	5,118	4,369
投资银行	2,595	3,619
担保承诺	2,257	1,880
管理类	2,964	2,102
代理类	1,004	1,081
其他	341	173
手续费及佣金收入小计	16,035	14,409
手续费及佣金支出		
支付结算与代理	(76)	(116)
银行卡	(1,337)	(1,337)
其他	(194)	(140)
手续费及佣金支出小计	(1,607)	(1,593)
手续费及佣金净收入	14,428	12,816

五、财务报表主要项目附注(续)

40 投资收益/(损失)

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30	628
可供出售债权工具投资	116	(6)
可供出售权益工具投资	14	126
成本法核算的长期股权投资	26	38
权益法核算的长期股权投资	55	8
衍生金融工具	(2,631)	134
<b>合计</b>	<b>(2,390)</b>	<b>928</b>

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10	584
可供出售债权工具投资	6	(6)
可供出售权益工具投资	—	22
成本法核算的长期股权投资	19	38
权益法核算的长期股权投资	55	8
衍生金融工具	(2,631)	134
<b>合计</b>	<b>(2,541)</b>	<b>780</b>

41 公允价值变动收益/(损失)

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	1,158	(98)
衍生金融工具	2,984	(16)
贵金属	129	(271)
投资性房地产	—	11
<b>合计</b>	<b>4,271</b>	<b>(374)</b>

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债	1,155	(106)
衍生金融工具	2,982	(17)
贵金属	129	(271)
投资性房地产	—	11
<b>合计</b>	<b>4,266</b>	<b>(383)</b>

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 42 营业税金及附加

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计缴标准
营业税	5,748	5,260	应税收入的3%-5%
城市维护建设税	417	372	计税基础的1%-7%
教育费附加	313	288	计税基础的3%-5%
合计	6,478	5,920	

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计缴标准
营业税	5,678	5,181	应税收入的3%-5%
城市维护建设税	397	361	计税基础的1%-7%
教育费附加	299	278	计税基础的3%-5%
合计	6,374	5,820	

#### 43 业务及管理费

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
职工薪酬	11,343	9,800
日常行政费用	5,753	5,357
折旧费用	2,561	1,990
经营租赁费	1,338	1,140
机构监管费	119	137
税金	252	243
长期待摊费用摊销	213	244
无形资产摊销	141	135
其他	900	976
合计	22,620	20,022

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
职工薪酬	11,036	9,329
日常行政费用	5,685	5,191
折旧费用	2,194	1,963
经营租赁费	1,284	1,101
机构监管费	118	137
税金	248	238
长期待摊费用摊销	209	240
无形资产摊销	134	129
其他	1,117	912
合计	22,025	19,240

五、财务报表主要项目附注(续)

44 资产减值损失

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	10,159	8,469
可供出售金融资产减值损失	—	11
应收款项类投资减值损失	723	(2)
坏账损失—其他应收款	55	11
坏账损失—应收融资租赁款	177	229
抵债资产减值损失	(28)	46
待处理资产减值损失	(4)	—
<b>合计</b>	<b>11,082</b>	<b>8,764</b>

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
贷款减值损失—发放贷款和垫款	10,148	8,465
可供出售金融资产减值损失	—	11
应收款项类投资减值损失	741	—
坏账损失—其他应收款	55	11
抵债资产减值损失	(28)	46
待处理资产减值损失	(4)	—
<b>合计</b>	<b>10,912</b>	<b>8,533</b>

45 营业外收入

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本年非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	78	2	78
抵债资产处置利得	5	20	5
其他	367	110	367
<b>合计</b>	<b>450</b>	<b>132</b>	<b>450</b>

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本年非经常性 损益的金额
固定资产处置利得	78	2	78
抵债资产处置利得	5	20	5
其他	279	101	279
<b>合计</b>	<b>362</b>	<b>123</b>	<b>362</b>

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 46 营业外支出

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本年非经常性 损益的金额
预计诉讼(转回)/支出	(50)	18	—
固定资产处置损失	9	3	9
捐赠支出	4	9	4
其他	110	71	110
<b>合计</b>	<b>73</b>	<b>101</b>	<b>123</b>

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	计入本年非经常性 损益的金额
预计诉讼(转回)/支出	(50)	18	—
固定资产处置损失	8	3	8
捐赠支出	4	8	4
其他	105	70	105
<b>合计</b>	<b>67</b>	<b>99</b>	<b>117</b>

### 47 所得税费用

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
当期所得税费用	8,561	10,846
递延所得税费用/(收入)	1,739	(704)
<b>合计</b>	<b>10,300</b>	<b>10,142</b>

所得税费用与会计利润的调节表如下:

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
会计利润	47,195	45,060
按25%的税率计算的所得税费用	11,799	11,265
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	10	35
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	41	68
减: 非纳税项目收益的税负	1,550	1,226
<b>所得税费用</b>	<b>10,300</b>	<b>10,142</b>

  

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
当期所得税费用	8,153	10,447
递延所得税费用/(收入)	1,718	(674)
<b>合计</b>	<b>9,871</b>	<b>9,773</b>

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 47 所得税费用(续)

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
税前利润	45,390	43,548
按25%的税率计算的所得税费用	11,348	10,887
加: 其他国家(或地区)不同税率影响	26	45
加: 不可作纳税抵扣的支出税负	41	67
减: 非纳税项目收益的税负	1,544	1,226
所得税费用	9,871	9,773

### 48 每股收益

计算基本每股收益时, 归属于普通股股东的当期净利润为:

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润	36,773	34,827
其中: 归属于持续经营的净利润	36,773	34,827
归属于终止经营的净利润	—	—

计算基本每股收益时, 分母为发行在外普通股加权平均数, 计算过程如下:

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
年初发行在外的普通股股数	74,263	74,263
加: 本年发行的普通股加权数	—	—
年末发行在外的普通股加权平均数	74,263	74,263

每股收益:

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
按归属于母公司股东的净利润计算:		
基本每股收益	0.50	0.47
稀释每股收益	0.50	0.47

本集团及本银行不存在稀释性潜在普通股。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 49 其他综合收益

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目		
补充退休福利计划精算利得/(损失)	(4)	4
减: 所得税影响	(6)	5
	2	(1)
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		
可供出售金融资产产生的利得金额	4,517	320
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(132)	(184)
减: 所得税影响	(1,097)	(29)
小计	3,288	107
外币财务报表折算差额	191	(671)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	191	(671)
合计	3,475	(560)
<b>本银行</b>	<b>2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)</b>	<b>2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)</b>
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目		
补充退休福利计划精算利得/(损失)	(4)	4
减: 所得税影响	(6)	5
	2	(1)
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目		
可供出售金融资产产生的利得金额	4,437	274
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(6)	(82)
减: 所得税影响	(1,108)	(47)
小计	3,323	145
外币财务报表折算差额	159	(624)
减: 处置境外经营当期转入损益的净额	—	—
小计	159	(624)
合计	3,478	(475)

五、财务报表主要项目附注(续)

50 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
经营性其他应付款净增加额	13,568	14,855
收到其他与经营活动有关的现金	10,436	13,032
合计	24,004	27,887

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
经营性其他应付款净增加额	13,554	12,811
收到其他与经营活动有关的现金	6,874	8,723
合计	20,428	21,534

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
应收融资租赁款净增加额	10,642	7,982
经营性其他应收款净增加额	19,822	15,933
支付其他与经营活动有关的现金	31,361	30,320
合计	61,825	54,235

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
经营性其他应收款净增加额	18,455	7,970
支付其他与经营活动有关的现金	27,786	28,786
合计	46,241	36,756



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 51 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	36,895	34,918
加: 资产减值准备	11,082	8,764
固定资产折旧	2,561	2,066
无形资产摊销	141	135
长期待摊费用摊销	213	244
处置固定资产、无形资产的(收益)/损失	(69)	1
债券利息收入	(21,304)	(16,252)
已减值金融资产利息收入	(626)	(707)
公允价值变动(收益)/损失	(4,271)	374
投资损失收益	(211)	(166)
发行债券利息支出	1,956	1,620
发行存款证利息支出	336	126
递延所得税资产减少/(增加)	2,815	(742)
递延所得税负债(减少)/增加	(9)	38
经营性应收项目的增加	(339,989)	(361,198)
经营性应付项目的增加	300,239	397,107
经营活动产生的现金流量净额	(10,241)	66,328
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	253,396	250,970
减: 现金及现金等价物的年初余额	243,394	271,598
现金及现金等价物的净变动额	10,002	(20,628)

五、财务报表主要项目附注(续)

51 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	35,519	33,775
加: 资产减值准备	10,912	8,533
固定资产折旧	2,194	1,963
无形资产摊销	134	129
长期待摊费用摊销	209	240
处置固定资产、无形资产的(收益)/损失	(70)	1
债券利息收入	(21,211)	(16,199)
已减值金融资产利息收入	(568)	(701)
公允价值变动(收益)/损失	(4,266)	383
投资收益	(80)	(62)
发行债券利息支出	1,871	1,552
发行存款证利息支出	336	126
递延所得税资产减少/(增加)	2,831	(692)
递延所得税负债(减少)/增加	(7)	18
经营性应收项目的增加	(323,681)	(352,580)
经营性应付项目的增加	285,462	392,032
经营活动产生的现金流量净额	(10,415)	68,518
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	251,910	250,140
减: 现金及现金等价物的年初余额	241,318	270,173
现金及现金等价物的净变动额	10,592	(20,033)

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	17,495	17,037
可用于随时支付的存放中央银行款项	141,908	131,131
存放同业款项(原到期日三个月以内)	93,993	102,802
期末现金及现金等价物余额	253,396	250,970

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目附注(续)

#### 51 现金流量表补充资料(续)

##### (2) 现金和现金等价物的构成(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年6月30日 (未经审计)
现金		
其中: 库存现金	17,462	17,010
可用于随时支付的存放中央银行款项	141,861	131,091
存放同业款项(原到期日三个月以内)	92,587	102,039
期末现金及现金等价物余额	251,910	250,140

#### 52 担保物

本集团部分资产被用作同业间回购及拆借业务、卖空业务和当地期货、期权及证券交易所会员资格有关的担保物。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期, 该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下:

本集团	担保物		相关负债	
	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
证券投资	73,730	167,296	71,080	156,532
合计	73,730	167,296	71,080	156,532

本银行	担保物		相关负债	
	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
证券投资	73,235	166,578	70,610	155,858
合计	73,235	166,578	70,610	155,858

于2014年6月30日, 本集团及本银行进行买断式逆回购交易时收到的, 在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币2,092百万元(2013年12月31日: 人民币1,870百万元), 本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于2014年6月30日及2013年12月31日, 本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保。

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 53 金融资产的转移

## (1) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中, 交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

截至2014年6月30日及2013年12月31日, 本集团与交易对手进行了债券卖出回购交易, 出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注五、23)。

于卖出回购交易中, 本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资
资产的账面价值	11,257	26,281	51,084	3,865	24,392	136,738
相关负债的账面价值	11,092	24,547	50,872	3,642	22,670	129,056

## (2) 资产证券化

本银行在正常经营过程中进行资产证券化交易。本银行将部分信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

于2012年11月, 本银行将账面价值为人民币3,034百万元、由客户贷款组成的信贷资产池, 出售给由中海信托股份有限公司作为受托人设立的“交银2012年第一期信贷资产支持证券化信托”之特殊目的信托, 由其发行相关资产支持证券。本银行相应取得现金对价以及该特殊目的信托发行的次级档信贷支持证券计人民币164百万元。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同, 本银行在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。尽管本银行对该特殊目的信托享有的投票权低于50%, 但本银行持有62%特殊目的信托发行的次级档信贷支持证券, 因而该特殊目的信托为本集团的组成部分。

该特殊目的信托将被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险转移给其他投资者。同时, 本集团亦通过持有特殊目的信托发行的次级档信贷支持证券保留了部分信用风险。根据信托合同规定, 除非发生信贷资产违约事件, 特殊目的信托不得出售或转让受托信贷资产。因此, 本集团没有放弃对受托信贷资产的控制。由于本集团没有转移也没有保留受托信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对受托信贷资产的控制, 本集团根据继续涉入受托信贷资产的程度确认相关金融资产。截至2014年6月30日止, 本集团由于继续涉入受托信贷资产而确认的继续涉入资产账面价值和公允价值为人民币134百万元, 与之对应的继续涉入负债账面价值和公允价值为人民币134百万元。

本银行通过资产证券化转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立, 其与本银行未设立信托的其他财产相区别。根据《交银2012年第一期信贷资产证券化信托合同》, 本银行依法解散、被依法清算、被宣告破产时, 信托财产不作为清算财产。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目附注(续)

### 54 离职后福利

#### (1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的退休福利计划, 根据该等计划, 本集团按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外, 本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团境内分支机构2009年1月1日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划, 本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款, 相应支出于发生时计入当期损益。计入当期损益的费用如下:

本集团及本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
退休福利计划	1,312	787
企业年金计划	264	265
合计	1,576	1,052

期末应付未付金额如下:

本集团及本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
退休福利计划	37	29
企业年金计划	—	—
合计	37	29

#### (2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利, 本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额, 并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出, 以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债, 相关精算利得或损失计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

本集团在中国大陆以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响, 乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
设定受益计划义务现值	474	483

## 五、财务报表主要项目附注(续)

## 54 离职后福利(续)

## (2) 设定受益计划(续)

在利润表中确认的金额列示如下:

本集团及本银行	2014年6月30日 (未经审计)
计入当期损益的设定受益计划成本	(15)
计入其他综合收益的设定受益计划成本	6
合计	(9)

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

于2014年6月30日, 本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为15.44年(2013年12月31日: 15.84年)。

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险, 这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算, 计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。此外, 设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关, 而支付标准根据通货膨胀率确定, 因此, 通货膨胀率的上升亦将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为4.40%以及2.25%。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的统计资料为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为22.20年以及29.52年。

## 六、关联方关系及交易

## (一) 关联方关系

## 本集团

不存在控制关系的关联方

## 1 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

股东名称	2014年6月30日 (未经审计)		2013年12月31日 (未经审计)	
	股份	持股比例 (%)	股份	持股比例 (%)
财政部	19,703	26.53	19,703	26.53
香港上海汇丰银行有限公司	13,886	18.70	13,886	18.70
全国社会保障基金理事会	10,311	13.88	10,311	13.88
合计	43,900	59.11	43,900	59.11

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (一) 关联方关系(续)

##### 本集团(续)

##### 不存在控制关系的关联方(续)

#### 2 联营公司

关联方名称	持股比例(%)
大连高新技术产业园区凌云公司	20
西藏银行股份有限公司	20

#### 3 其他关联方

其他关联方包括除香港上海汇丰银行有限公司外的其他汇丰集团所属公司和关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。其他汇丰集团所属公司和香港上海汇丰银行有限公司与本银行及本集团的关联交易合并披露。

##### 本银行

#### 1 控股子公司

控股子公司基本情况及注册资本、所持股份参见附注四, 本年内对控股子公司所持股份变化情况参见附注五、12。

#### 2 不存在控制关系的关联方

本银行不存在控制关系的关联方与本集团不存在控制关系的关联方一致。

#### (二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

#### 1 发放贷款和垫款净增(减)额

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)
其他关联方	—	167,401	—	(1)	254,118	—
合计	—	167,401	—	(1)	254,118	—

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)
控股子公司	17	164,410	0.01	(275)	250,020	(0.11)
其他关联方	—	164,410	—	(1)	250,020	—
合计	17	164,410	0.01	(276)	250,020	(0.11)

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

2 利息收入

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
持有本银行5%(含)以上 股份的股东(注)	4,551	143,412	3.17	4,967	125,089	3.97
其他关联方	16	143,412	0.01	—	125,089	—
合计	4,567	143,412	3.18	4,967	125,089	3.97

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
持有本银行5%(含)以上 股份的股东(注)	4,551	140,768	3.23	4,967	122,491	4.05
控股子公司	564	140,768	0.40	117	122,491	0.10
其他关联方	16	140,768	0.01	—	122,491	—
合计	5,131	140,768	3.64	5,084	122,491	4.15

注: 主要为本银行持有财政部发行的国债所取得的利息。

3 客户存款净增(减)额

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
持有本银行5%(含)以上 股份的股东	21,603	218,087	9.91	(37,550)	224,898	(16.70)
其他关联方	593	218,087	0.27	7	224,898	—
合计	22,196	218,087	10.18	(37,543)	224,898	(16.70)

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
持有本银行5%(含)以上 股份的股东	21,603	221,738	9.74	(37,550)	226,380	(16.59)
控股子公司	2,154	221,738	0.97	2,291	226,380	1.01
其他关联方	593	221,738	0.27	7	226,380	—
合计	24,350	221,738	10.98	(35,252)	226,380	(15.58)



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、关联方关系及交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 4 利息支出

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持有本银行5%(含)以上 股份的股东	2,131	76,201	2.80	1,822	60,081	3.03
其他关联方	73	76,201	0.10	14	60,081	0.02
合计	2,204	76,201	2.90	1,836	60,081	3.05

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)
持有本银行5%(含)以上 股份的股东	2,131	74,421	2.86	1,822	58,613	3.11
控股子公司	46	74,421	0.06	24	58,613	0.04
其他关联方	73	74,421	0.10	14	58,613	0.02
合计	2,250	74,421	3.02	1,860	58,613	3.17

#### 5 投资收益/(损失)

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)
联营公司	55	2,390	2.30	8	928	0.86
合计	55	2,390	2.30	8	928	0.86

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)	金额	同类 交易金额	占同类交易 金额比例(%)
联营公司	55	2,541	2.16	8	780	1.03
合计	55	2,541	2.16	8	780	1.03

六、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

6 手续费及佣金收入

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	1	17,314	0.01	—	15,549	—
合计	1	17,314	0.01	—	15,549	—

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	1	16,035	0.01	—	14,409	—
控股子公司	109	16,035	0.68	82	14,409	0.57
合计	110	16,035	0.69	82	14,409	0.57

7 手续费及佣金支出

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	22	1,607	1.37	36	1,593	2.26
合计	22	1,607	1.37	36	1,593	2.26

8 其他业务收入

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	33	1,387	2.38	21	4,625	0.45
合计	33	1,387	2.38	21	4,625	0.45

9 业务及管理费

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	37	22,025	0.17	32	19,240	0.17
合计	37	22,025	0.17	32	19,240	0.17

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、关联方关系及交易(续)

### (二) 关联方交易(续)

#### 10 关键管理人员薪酬

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
薪金及酌情奖金	3	8,038	0.04	3	6,986	0.04
其他福利	1	3,305	0.03	1	2,814	0.04
合计	4	11,343	0.04	4	9,800	0.04

本银行	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)			2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
薪金及酌情奖金	3	7,789	0.04	3	6,581	0.05
其他福利	1	3,247	0.03	1	2,748	0.04
合计	4	11,036	0.04	4	9,329	0.04

### (三) 关联交易未结算金额

#### 1 存放同业款项

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	464	122,997	0.38	478	97,415	0.49
其他关联方	1	122,997	—	—	97,415	—
合计	465	122,997	0.38	478	97,415	0.49

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类	占同类交易	金额	同类	占同类交易
		交易金额	金额比例(%)		交易金额	金额比例(%)
持本银行5%(含)以上 股份的股东	464	120,277	0.39	478	93,868	0.51
控股子公司	137	120,277	0.11	166	93,868	0.18
其他关联方	1	120,277	—	—	93,868	—
合计	602	120,277	0.50	644	93,868	0.69

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

2 拆出资金

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	17,103	265,612	6.44	11,695	208,267	5.62
合计	17,103	265,612	6.44	11,695	208,267	5.62

3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	2,516	77,619	3.24	4,308	59,083	7.29
合计	2,516	77,619	3.24	4,308	59,083	7.29

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	2,516	77,073	3.26	4,308	58,973	7.31
合计	2,516	77,073	3.26	4,308	58,973	7.31

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 4 衍生金融工具

本集团	2014年6月30日(未经审计)			
	名义金额			公允价值净额
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	
持本银行5%(含)以上股份的股东	86,601	1,662,340	5.21	(127)
其他关联方	23,832	1,662,340	1.43	(1)
<b>合计</b>	<b>110,433</b>	<b>1,662,340</b>	<b>6.64</b>	<b>(128)</b>

本集团	2013年12月31日			
	名义金额			公允价值净额
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	
持本银行5%(含)以上股份的股东	115,308	2,050,182	5.62	(446)
<b>合计</b>	<b>115,308</b>	<b>2,050,182</b>	<b>5.62</b>	<b>(446)</b>

本银行	2014年6月30日(未经审计)			
	名义金额			公允价值净额
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	
持本银行5%(含)以上股份的股东	86,601	1,660,196	5.22	(127)
其他关联方	22,297	1,660,196	1.34	(1)
<b>合计</b>	<b>108,898</b>	<b>1,660,196</b>	<b>6.56</b>	<b>(128)</b>

本银行	2013年12月31日			
	名义金额			公允价值净额
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	
持本银行5%(含)以上股份的股东	115,308	2,049,263	5.63	(446)
<b>合计</b>	<b>115,308</b>	<b>2,049,263</b>	<b>5.63</b>	<b>(446)</b>

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

5 应收利息

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	3,094	33,447	9.25	4,333	29,809	14.54
其他关联方	8	33,447	0.02	—	29,809	—
合计	3,102	33,447	9.27	4,333	29,809	14.54

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	3,094	32,189	9.61	4,333	29,860	14.51
控股子公司	548	32,189	1.70	181	29,860	0.61
其他关联方	8	32,189	0.02	—	29,860	—
合计	3,650	32,189	11.33	4,514	29,860	15.12

6 发放贷款和垫款

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	5,731	3,425,410	0.17	5,714	3,261,000	0.18
合计	5,731	3,425,410	0.17	5,714	3,261,000	0.18

7 可供出售金融资产

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	20,934	229,447	9.12	27,462	220,397	12.46
其他关联方	1,054	229,447	0.46	—	220,397	—
合计	21,988	229,447	9.58	27,462	220,397	12.46

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、关联方关系及交易(续)

### (三) 关联交易未结算金额(续)

#### 7 可供出售金融资产(续)

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	20,934	226,833	9.23	27,462	218,420	12.57
其他关联方	1,054	226,833	0.46	—	218,420	—
合计	21,988	226,833	9.69	27,462	218,420	12.57

#### 8 持有至到期投资

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	243,622	653,404	37.29	241,805	670,615	36.06
合计	243,622	653,404	37.29	241,805	670,615	36.06

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	243,622	651,927	37.37	241,805	669,089	36.14
合计	243,622	651,927	37.37	241,805	669,089	36.14

#### 9 应收款项类投资

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	565	147,764	0.38	638	119,726	0.53
合计	565	147,764	0.38	638	119,726	0.53

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

9 应收款项类投资(续)

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	565	144,316	0.39	638	117,059	0.55
合计	565	144,316	0.39	638	117,059	0.55

10 其他资产

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	65	41,767	0.16	99	22,760	0.43
合计	65	41,767	0.16	99	22,760	0.43

11 同业及其他金融机构存放款项

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	1,049	825,931	0.13	6,336	756,108	0.84
其他关联方	5,769	825,931	0.70	3,075	756,108	0.41
合计	6,818	825,931	0.83	9,411	756,108	1.25

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	1,049	830,019	0.13	6,336	759,676	0.83
控股子公司	4,489	830,019	0.54	3,055	759,676	0.40
其他关联方	5,769	830,019	0.70	3,075	759,676	0.40
合计	11,307	830,019	1.37	12,466	759,676	1.63



## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 12 拆入资金

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	11,178	233,253	4.79	17,127	209,216	8.19
其他关联方	6,200	233,253	2.66	—	209,216	—
合计	17,378	233,353	7.45	17,127	209,216	8.19

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	11,178	153,288	7.29	17,127	144,757	11.83
控股子公司	312	153,288	0.20	—	144,757	—
其他关联方	6,200	153,288	4.04	—	144,757	—
合计	17,690	153,288	11.53	17,127	144,757	11.83

##### 13 卖出回购金融资产款

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	—	86,511	—	1,699	155,368	1.09
合计	—	86,511	—	1,699	155,368	1.09

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	—	86,661	—	1,699	154,694	1.10
合计	—	86,661	—	1,699	154,694	1.10

六、关联方关系及交易(续)

(三) 关联交易未结算金额(续)

14 客户存款

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	91,949	4,375,920	2.10	70,346	4,157,833	1.69
其他关联方	599	4,375,920	0.01	6	4,157,833	—
合计	92,548	4,375,920	2.11	70,352	4,157,833	1.69

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	91,949	4,375,918	2.10	70,346	4,154,180	1.69
控股子公司	4,041	4,375,918	0.09	1,887	4,154,180	0.05
其他关联方	599	4,375,918	0.01	6	4,154,180	—
合计	96,589	4,375,918	2.20	72,239	4,154,180	1.74

15 应付利息

本集团	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	2,141	66,458	3.22	1,315	59,812	2.20
合计	2,141	66,458	3.22	1,315	59,812	2.20

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
持本银行5%(含)以上股份的股东	2,141	66,040	3.24	1,315	59,364	2.22
控股子公司	2	66,040	—	8	59,364	0.01
合计	2,143	66,040	3.24	1,323	59,364	2.23

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、关联方关系及交易(续)

#### (三) 关联交易未结算金额(续)

##### 16 其他负债

本银行	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日		
	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)	金额	同类交易金额	占同类交易金额比例(%)
控股子公司	220	70,113	0.31	286	30,729	0.93
合计	220	70,113	0.31	286	30,729	0.93

### 七、股份支付

#### 以现金结算的基于股权的支付

根据2005年11月本集团第四届董事会第十次会议之决议, 本集团实施长期激励计划初次授予股票增值权方案。初次授予股票增值权的对象为2005年6月23日在本集团全职服务并领薪的董事长、行长、监事长、副行长、首席财务官、首席信息官、董事会秘书等。初次授予股票增值权的行权价为本集团H股首次发行的发行价2.5港元。以人民币领薪的获授人行权时, 行权收益以行权日当天国家外汇管理局公布的港币对人民币的基准汇价折算成人民币支付。

初次授予的额度为7.558百万股, 初次授予的股票增值权有效期设定为10年, 有效期的起算时间为2005年6月23日, 等候期设定为两年。第三、四、五、六年每年行权上限分别不超过获授权总额的25%、50%、75%、100%。

经本银行董事会授权, 第四届董事会人事薪酬委员会第八次会议于2006年11月3日批准长期激励计划第二次授予股票增值权的方案。该方案下股票增值权授予对象为2006年11月3日在本集团全职领薪的集团高管人员, 行权价为6.13港元; 授予的额度为2.724百万股; 授予的股票增值权有效期和等候期与初次授予一致, 有效期的起算时间为2006年11月3日。

本集团对股票增值权采用二项式期权定价模型进行公允价值计量, 在计量过程中已根据本集团管理层的最佳估计、不可转让性的影响、行使限制及行为进行适当调整。

截至2014年6月30日, 上述股票增值权未行权额度未发生变化。

### 八、或有事项

#### 未决诉讼

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
本集团作为被起诉方的案件相应标的金额	1,026	1,153
就该等诉讼事项已计提的预计负债	328	378

## 九、承诺事项

### 1 信贷承诺及财务担保

本集团	2014年6月30日 合同金额 (未经审计)	2013年12月31日 合同金额
贷款承诺	502,473	491,287
其中: (1)原到期日在1年以内	326,867	288,860
(2)原到期日在1年或以上	175,606	202,427
开出信用证	56,503	70,380
开出保函及担保	343,590	376,222
承兑汇票	618,060	612,830
<b>合计</b>	<b>1,520,626</b>	<b>1,550,719</b>

本银行	2014年6月30日 合同金额 (未经审计)	2013年12月31日 合同金额
贷款承诺	502,473	491,232
其中: (1)原到期日在1年以内	326,867	288,851
(2)原到期日在1年或以上	175,606	202,381
开出信用证	56,503	70,380
开出保函及担保	343,588	376,195
承兑汇票	617,610	612,614
<b>合计</b>	<b>1,520,174</b>	<b>1,550,421</b>

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度和信用卡信用额度。

### 2 资本性承诺

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
已经签订合同但尚未支付	3,076	2,880
已经批准但尚未签订合同	102	154
<b>合计</b>	<b>3,178</b>	<b>3,034</b>

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
已经签订合同但尚未支付	3,072	2,878
已经批准但尚未签订合同	102	154
<b>合计</b>	<b>3,174</b>	<b>3,032</b>

本集团及本银行的资本支出承诺包括已经签订合同但尚未支付及已经批准但尚未签订合同的资本性支出。

## 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、承诺事项(续)

#### 3 经营租赁承诺

本集团作为承租方, 根据不可撤销的租赁合同, 本集团所需支付的最低租赁款如下:

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
一年以内	1,717	1,907
一年至两年	1,726	1,523
两年至三年	1,266	1,249
三年至五年	1,691	1,828
五年以上	1,479	1,231
合计	7,879	7,738

本银行作为承租方, 根据不可撤销的租赁合同, 本银行所需支付的最低租赁款如下:

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
一年以内	1,662	1,859
一年至两年	1,672	1,491
两年至三年	1,215	1,228
三年至五年	1,588	1,793
五年以上	1,472	1,226
合计	7,609	7,597

本集团作为出租方, 在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务, 根据不可撤销的租赁合同, 本集团所应收取的最低租赁款如下:

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
一年以内	1,135	765
一年至两年	1,138	765
两年至三年	1,138	765
三年至五年	2,235	1,503
五年以上	4,524	2,940
合计	10,170	6,738

## 九、承诺事项(续)

## 4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 而本银行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2014年6月30日止, 本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币48,460百万元(2013年12月31日: 人民币42,361百万元)。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

截至2014年6月30日止, 本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2013年12月31日: 无)。

## 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

2014年7月17日, 本银行香港分行发行了总面值为1亿新加坡元的3年期债券, 票面年利率为2.1%, 于2017年7月24日到期。

于2014年8月18日本集团发行了总面值为人民币280亿元的二级资本债券。期限为10年(第5年末附有前提条件的发行人赎回权, 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银监会规定的监管资本要求情况下, 经中国银监会事先批准。本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日, 即2019年8月19日, 按面值一次性部分或全部赎回该债券), 按年计息(自发行缴款截止日开始计息, 债券存续期内每年的8月19日为该计息年度的起息日), 债券采用固定利率, 利率为5.80%。

## 十一、其他重要事项

## 1 以公允价值计量的资产和负债

本集团	2013年 12月31日	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	2014年 6月30日 (未经审计)
<b>金融资产:</b>					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	59,083	1,141	—	—	77,619
衍生金融资产	14,227	(6,281)	—	—	7,946
可供出售金融资产	220,397	16	(2,195)	128	229,447
<b>金融资产小计</b>	<b>293,707</b>	<b>(5,124)</b>	<b>(2,195)</b>	<b>128</b>	<b>315,012</b>
投资性房地产	194	—	—	—	196
<b>合计</b>	<b>293,901</b>	<b>(5,124)</b>	<b>(2,195)</b>	<b>128</b>	<b>315,208</b>
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	(11,965)	1	—	—	(11,060)
衍生金融负债	(16,675)	9,265	—	—	(7,410)
<b>金融负债合计</b>	<b>(28,640)</b>	<b>9,266</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(18,470)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 1 以公允价值计量的资产和负债(续)

本银行	2013年 12月31日	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	2014年 6月30日 (未经审计)
<b>金融资产:</b>					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	58,973	1,138	—	—	77,073
衍生金融资产	14,225	(6,281)	—	—	7,944
可供出售金融资产	218,420	16	(2,246)	107	226,833
<b>金融资产小计</b>	<b>291,618</b>	<b>(5,127)</b>	<b>(2,246)</b>	<b>107</b>	<b>311,850</b>
投资性房地产	194	—	—	—	196
<b>合计</b>	<b>291,812</b>	<b>(5,127)</b>	<b>(2,246)</b>	<b>107</b>	<b>312,046</b>
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债	(11,965)	1	—	—	(11,060)
衍生金融负债	(16,657)	9,263	—	—	(7,394)
<b>金融负债合计</b>	<b>(28,622)</b>	<b>9,264</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(18,454)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系

### 2 外币金融资产和外币金融负债

本集团	2013年 12月31日	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	2014年 6月30日 (未经审计)
<b>金融资产:</b>					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	7,904	(30)	—	—	7,002
衍生金融资产	1,630	4,132	—	—	5,762
发放贷款和垫款	362,530	—	—	(675)	416,749
可供出售金融资产	47,732	16	476	107	53,225
持有至到期投资	1,054	—	—	—	1,435
存放同业款项	14,495	—	—	—	20,503
拆出资金	64,732	—	—	—	80,363
买入返售金融资产	1,279	—	—	—	1,231
其他金融资产	122,053	—	—	—	141,229
<b>金融资产小计</b>	<b>623,409</b>	<b>4,118</b>	<b>476</b>	<b>(568)</b>	<b>727,499</b>
<b>金融负债:</b>					
<b>金融负债合计</b>	<b>(516,978)</b>	<b>12,202</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(631,372)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系

## 十一、其他重要事项(续)

## 2 外币金融资产和外币金融负债(续)

本银行	2013年 12月31日	本期公允价值 变动收益/ (损失)	计入权益的 累计公允 价值变动	本期(计提)/ 转回的减值	2014年 6月30日 (未经审计)
<b>金融资产:</b>					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	7,794	(30)	—	—	6,882
衍生金融资产	1,628	4,132	—	—	5,760
发放贷款和垫款	362,402	—	—	(657)	414,949
可供出售金融资产	47,170	16	464	107	52,694
持有至到期投资	581	—	—	—	860
存放同业款项	14,184	—	—	—	20,157
拆出资金	67,296	—	—	—	80,363
买入返售金融资产	1,219	—	—	—	1,231
其他金融资产	107,619	—	—	—	139,233
<b>金融资产小计</b>	<b>609,893</b>	<b>4,118</b>	<b>464</b>	<b>(550)</b>	<b>722,129</b>
<b>金融负债:</b>					
<b>金融负债合计</b>	<b>(513,200)</b>	<b>12,201</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(612,709)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系

## 3 年金计划主要内容及重大变化

本银行于2010年设立了设定提存计划模式的年金计划, 2009年1月1日以后退休的境内员工纳入该年金计划, 本银行按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款, 本年无重大变化。

## 4 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况, 各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度, 本集团将总行本部、222家境内机构及包括香港、澳门在内的海外分支机构和子公司划分为七个报告分部, 这些报告分部是以经营所在地为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果, 以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配, 资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外, 经营分部间无其他重大收入或费用项目。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 4 分部报告(续)

#### 4.1 分部按地区划分的信息

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)								合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部	分部间 相互抵减	
营业收入	12,025	3,414	33,513	14,433	8,087	4,450	14,501	—	90,423
利息净收入	9,987	2,859	24,407	10,845	6,544	3,195	9,374	—	67,211
外部利息净收入	1,688	1,577	18,008	6,079	5,991	2,697	31,171	—	67,211
分部间利息净收入	8,299	1,282	6,399	4,766	553	498	(21,797)	—	—
利息收入	38,586	10,818	75,591	39,195	19,446	7,337	42,397	(89,958)	143,412
外部利息收入	18,586	5,561	43,517	20,486	11,332	6,441	37,489	—	143,412
分部间利息收入	20,000	5,257	32,074	18,709	8,114	896	4,908	(89,958)	—
利息支出	(28,599)	(7,959)	(51,184)	(28,350)	(12,902)	(4,142)	(33,023)	89,958	(76,201)
外部利息支出	(16,898)	(3,984)	(25,509)	(14,407)	(5,341)	(3,744)	(6,318)	—	(76,201)
分部间利息支出	(11,701)	(3,975)	(25,675)	(13,943)	(7,561)	(398)	(26,705)	89,958	—
手续费及佣金净收入	1,474	464	5,776	2,962	1,232	785	3,008	—	15,701
手续费及佣金收入	1,748	506	6,345	3,283	1,384	853	3,195	—	17,314
手续费及佣金支出	(274)	(42)	(569)	(321)	(152)	(68)	(187)	—	(1,613)
投资收益/(损失)	—	—	104	74	2	(2,723)	153	—	(2,390)
公允价值变动收益/(损失)	11	—	(10)	15	76	2,968	1,211	—	4,271
汇兑收益/(损失)	251	26	440	170	55	109	689	—	1,740
保险业务收入	—	—	2,124	—	—	19	—	—	2,143
其他业务收入	302	65	672	367	178	97	66	—	1,747
营业支出	(5,057)	(2,229)	(18,327)	(7,106)	(3,261)	(1,261)	(6,364)	—	(43,605)
营业税金及附加	(1,021)	(318)	(2,444)	(1,321)	(680)	(12)	(682)	—	(6,478)
业务及管理费	(2,760)	(1,276)	(6,907)	(3,803)	(1,961)	(1,030)	(4,883)	—	(22,620)
资产减值损失	(996)	(580)	(6,534)	(1,651)	(454)	(126)	(741)	—	(11,082)
保险业务支出	—	—	(2,083)	—	—	(12)	—	—	(2,095)
其他业务成本	(280)	(55)	(359)	(331)	(166)	(81)	(58)	—	(1,330)
分部营业利润	6,968	1,185	15,186	7,327	4,826	3,189	8,137	—	46,818
加: 营业外收入	45	35	161	31	19	8	151	—	450
减: 营业外支出	(9)	(8)	(12)	(25)	(2)	(12)	(5)	—	(73)
<b>利润总额</b>	<b>7,004</b>	<b>1,212</b>	<b>15,335</b>	<b>7,333</b>	<b>4,843</b>	<b>3,185</b>	<b>8,283</b>	<b>—</b>	<b>47,195</b>
补充信息:									
折旧和摊销费用	340	172	793	423	299	34	854	—	2,915
当期确认的减值损失	996	580	6,534	1,651	454	126	741	—	11,082
资本性支出	427	283	2,315	660	616	484	1,051	—	5,836
在建工程支出	215	42	737	254	363	5	229	—	1,845
购置固定资产支出	195	211	1,538	381	229	476	553	—	3,583
购置无形资产支出	2	23	5	4	2	2	264	—	302
其他资本性支出	15	7	35	21	22	1	5	—	106
折旧和摊销以外的 非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	2014年6月30日 (未经审计)								
资产总额	1,098,844	336,879	2,404,927	1,263,517	623,922	655,989	2,853,781	(2,953,923)	6,283,936
负债总额	(1,096,612)	(335,069)	(2,365,960)	(1,248,437)	(616,561)	(652,040)	(2,480,634)	2,953,923	(5,841,390)

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 4 分部报告(续)

#### 4.1 分部按地区划分的信息(续)

本集团	2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)							分部间 相互抵减	合计
	华北	东北	华东	华中及华南	西部	海外	总部		
营业收入	11,165	3,690	30,063	15,466	7,898	3,821	12,709	—	84,812
利息净收入	9,194	2,967	22,312	11,160	6,198	2,849	10,328	—	65,008
外部利息净收入	2,793	1,812	17,365	7,522	5,476	2,226	27,814	—	65,008
分部间利息净收入	6,401	1,155	4,947	3,638	722	623	(17,486)	—	—
利息收入	34,670	9,777	68,618	35,953	17,172	5,096	33,289	(79,486)	125,089
外部利息收入	16,392	5,076	39,052	19,049	9,748	4,243	31,529	—	125,089
分部间利息收入	18,278	4,701	29,566	16,904	7,424	853	1,760	(79,486)	—
利息支出	(25,476)	(6,810)	(46,306)	(24,793)	(10,974)	(2,247)	(22,961)	79,486	(60,081)
外部利息支出	(13,599)	(3,264)	(21,687)	(11,527)	(4,272)	(2,017)	(3,715)	—	(60,081)
分部间利息支出	(11,877)	(3,546)	(24,619)	(13,266)	(6,702)	(230)	(19,246)	79,486	—
手续费及佣金净收入	1,075	389	5,150	3,103	1,173	643	2,362	—	13,895
手续费及佣金收入	1,389	436	5,796	3,409	1,308	720	2,491	—	15,549
手续费及佣金支出	(314)	(47)	(646)	(306)	(135)	(77)	(129)	—	(1,654)
投资收益/(损失)	35	2	24	55	2	158	652	—	928
公允价值变动收益/(损失)	—	—	(1)	—	—	(111)	(262)	—	(374)
汇兑收益/(损失)	23	38	3	22	(1)	157	(459)	—	(217)
保险业务收入	—	—	669	—	—	19	—	—	688
其他业务收入	838	294	1,906	1,126	526	106	88	—	4,884
营业支出	(4,998)	(2,024)	(16,385)	(6,941)	(2,946)	(1,224)	(5,265)	—	(39,783)
营业税金及附加	(989)	(292)	(2,317)	(1,195)	(597)	(18)	(512)	—	(5,920)
业务及管理费	(2,300)	(1,102)	(5,932)	(3,210)	(1,595)	(1,157)	(4,726)	—	(20,022)
资产减值损失	(877)	(350)	(5,816)	(1,435)	(248)	(25)	(13)	—	(8,764)
保险业务支出	—	—	(583)	—	—	(12)	—	—	(595)
其他业务成本	(832)	(280)	(1,737)	(1,101)	(506)	(12)	(14)	—	(4,482)
分部营业利润	6,167	1,666	13,678	8,525	4,952	2,597	7,444	—	45,029
加: 营业外收入	4	4	34	43	11	10	26	—	132
减: 营业外支出	(94)	(4)	(20)	61	(17)	(14)	(13)	—	(101)
<b>利润总额</b>	<b>6,077</b>	<b>1,666</b>	<b>13,692</b>	<b>8,629</b>	<b>4,946</b>	<b>2,593</b>	<b>7,457</b>	<b>—</b>	<b>45,060</b>
补充信息:									
折旧和摊销费用	315	168	885	399	249	37	392	—	2,445
当期确认的减值损失	877	350	5,816	1,435	248	25	13	—	8,764
资本性支出	286	150	1,737	2,370	399	79	898	—	5,919
在建工程支出	178	74	694	2,039	178	—	419	—	3,582
购置固定资产支出	100	63	989	297	192	76	227	—	1,944
购置无形资产支出	1	1	11	4	2	1	249	—	269
其他资本性支出	7	12	43	30	27	2	3	—	124
折旧和摊销以外的 非现金费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	2013年12月31日								
资产总额	1,072,948	320,689	2,161,482	1,079,016	525,861	525,636	2,671,088	(2,395,783)	5,960,937
负债总额	(1,073,420)	(320,646)	(2,137,131)	(1,064,310)	(518,092)	(515,020)	(2,306,617)	2,395,783	(5,539,453)

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 4 分部报告(续)

#### 4.2 分部按业务划分的信息

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	46,058	24,571	16,187	3,607	90,423
利息净收入	36,009	17,336	13,515	351	67,211
其中: 外部利息净收入/(支出)	35,834	15,045	15,981	351	67,211
分部间利息净收入/(支出)	175	2,291	(2,466)	-	-
手续费及佣金净收入	8,953	5,956	44	748	15,701
投资收益/(损失)	2	-	(2,539)	147	(2,390)
公允价值变动收益/(损失)	(8)	-	4,275	4	4,271
汇兑收益/(损失)	864	(12)	890	(2)	1,740
保险业务收入	-	-	-	2,143	2,143
其他业务收入	238	1,291	2	216	1,747
营业支出	(19,597)	(19,242)	(1,592)	(3,174)	(43,605)
营业税金及附加	(4,297)	(2,079)	(39)	(63)	(6,478)
业务及管理费	(8,561)	(12,480)	(853)	(726)	(22,620)
资产减值损失	(6,344)	(3,992)	(723)	(23)	(11,082)
保险业务支出	-	-	-	(2,095)	(2,095)
其他业务成本	(395)	(691)	23	(267)	(1,330)
营业利润	26,461	5,329	14,595	433	46,818
加: 营业外收入	235	-	-	215	450
减: 营业外支出	-	-	-	(73)	(73)
<b>利润总额</b>	<b>26,696</b>	<b>5,329</b>	<b>14,595</b>	<b>575</b>	<b>47,195</b>
折旧和摊销费用	877	1,839	64	135	2,915
资本性支出	1,756	3,682	128	270	5,836
	截止2014年6月30日 (未经审计)				
资产总额	2,685,313	853,386	2,678,495	66,742	6,283,936
负债总额	(3,279,514)	(1,313,189)	(1,224,217)	(24,470)	(5,841,390)

十一、其他重要事项(续)

4 分部报告(续)

4.2 分部按业务划分的信息(续)

本集团	2013年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	
营业收入	43,393	25,743	13,294	2,382	84,812
利息净收入	34,821	16,328	13,426	433	65,008
其中: 外部利息净收入/(支出)	32,457	11,919	20,199	433	65,008
分部间利息净收入/(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—
手续费及佣金净收入	8,002	5,030	109	754	13,895
投资收益/(损失)	1	—	776	151	928
公允价值变动收益/(损失)	(8)	—	(386)	20	(374)
汇兑收益/(损失)	576	(130)	(635)	(28)	(217)
保险业务收入	—	—	—	688	688
其他业务收入	1	4,515	4	364	4,884
营业支出	(17,321)	(20,212)	(661)	(1,589)	(39,783)
营业税金及附加	(3,712)	(2,073)	(35)	(100)	(5,920)
业务及管理费	(7,597)	(11,159)	(539)	(727)	(20,022)
资产减值损失	(5,948)	(2,751)	—	(65)	(8,764)
保险业务支出	—	—	—	(595)	(595)
其他业务成本	(64)	(4,229)	(87)	(102)	(4,482)
营业利润	26,072	5,531	12,633	793	45,029
加: 营业外收入	93	—	—	39	132
减: 营业外支出	—	—	—	(101)	(101)
<b>利润总额</b>	<b>26,165</b>	<b>5,531</b>	<b>12,633</b>	<b>731</b>	<b>45,060</b>
折旧和摊销费用	854	1,425	46	120	2,445
资本性支出	2,087	3,502	112	218	5,919
<b>截止2013年12月31日</b>					
资产总额	2,705,877	678,175	2,548,512	28,373	5,960,937
负债总额	(2,984,897)	(1,359,811)	(1,191,545)	(3,200)	(5,539,453)

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 4 分部报告(续)

#### 4.3 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
来源于本国的对外交易收入	167,723	145,226
来源于其他国家的对外交易收入	514	1,321
合计	168,237	146,547

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
位于本国的非流动资产	65,733	61,359
位于其他国家的非流动资产	93	120
合计	65,826	61,479

## 5 金融工具及风险管理

### 5.1 风险管理概述

#### 5.1.1 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 在合理的风险水平下安全、稳健经营。

#### 5.1.2 风险管理框架

本银行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能, 通过其下设风险管理委员会掌握全行风险状况。高管层设立“1+3+2”风险管理委员会, 一个全面风险管理委员会, 根据董事会制定的风险管理规划和风险偏好, 按照“横到边、纵到底、全覆盖”的要求, 完善管理体系, 优化工作机制, 统一管理规范, 评估工作有效性。信用风险、市场与流动性风险、操作风险与反洗钱三个专业风险管理委员会, 以及贷款/非信贷审查、风险资产审查两类业务审查委员会, 各司其职。各级分支机构和子公司则参照总行简化设立委员会体系。全面风险管理委员会与其他委员会之间, 以及总分机构委员会之间建立“领导与执行、指导与报告”机制, 形成整体统一、有机协调的风险管理体系, 确保全行风险管理要求的执行落实。本银行董事长是风险防范第一责任人, 行长是风险控制第一责任人, 监事长是风险监督第一责任人, 副行长和首席风险官分工推进全面风险管理各项工作。

本集团建立了较为完善的“风险管理大小中台”执行体系和双线报告机制。成立风险管理板块, 组织协调全行风险管理工作并统一报告, 凝聚风险管控合力。各类风险、各级机构、各项业务的风险管理小中台带动全行具体执行风险管理要求。通过双线报告机制、大小中台沟通协作, 形成稳固风险防线。

## 十一、其他重要事项(续)

## 5 金融工具及风险管理(续)

## 5.2 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险“大小中台”管理体系。在全行管理层面建立了由董事会、监事会和高级管理层组成的市场风险管理的领导机构。在职能履行层面实施条线集中管理。资产负债管理部是全行市场风险管理牵头部门, 金融市场部、境内外分行是市场风险管理的执行机构, 风险管理部、审计部分别对市场风险管理进行独立验证和内部审计。

对交易账户利率风险和汇率风险, 本集团基于风险价值(VaR)计量进行监测和限额管理, 建立了制约有效的限额管控机制。对银行账户利率风险, 本集团采用缺口分析、净利息收入模拟等手段进行监测, 并通过定价管理和资产调配等手段进行管控, 以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度, 本集团根据业务实际情况确立主要市场风险因子, 开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现境外行交易数据的每日系统自动采集, 实施风险资本与风险价值限额管理, 并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化, 而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用, 因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

## 5.2.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)指在给定置信水平和持有期内, 某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法, 每日计算风险价值(置信区间99%, 持有期为1天)。

本集团按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			
	年末值	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	216	312	480	189
其中: 利率风险	144	107	144	85
汇率风险	210	328	494	198

本集团	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			
	年末值	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	183	134	215	69
其中: 利率风险	35	19	57	12
汇率风险	152	125	193	65

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务, 记帐本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团自营及代客外汇交易的交易性风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构风险。本集团制定汇率风险管理办法, 明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量和控制方法、具体措施, 根据自身风险承受能力和经营水平, 通过不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持, 设立和控制相关限额在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口, 主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配, 适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团	2014年6月30日 (未经审计)				合计
	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	797,400	113,729	16,013	5,621	932,763
存放同业款项	102,494	9,452	1,029	10,022	122,997
拆出资金	169,497	79,090	85	1,188	249,860
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	70,617	4,407	1,815	780	77,619
衍生金融资产	2,184	4,985	164	613	7,946
买入返售金融资产	248,620	1,231	—	—	249,851
发放贷款和垫款	2,937,908	308,020	96,340	12,389	3,354,657
可供出售金融资产	176,222	26,878	15,684	10,663	229,447
持有至到期投资	651,969	577	158	700	653,404
应收款项类投资	147,764	—	—	—	147,764
其他资产	245,049	3,180	8,667	732	257,628
<b>资产合计</b>	<b>5,549,724</b>	<b>551,549</b>	<b>139,955</b>	<b>42,708</b>	<b>6,283,936</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(211)	—	(2,381)	(4,966)	(7,558)
同业及其他金融机构存放 款项	(771,481)	(52,899)	(1,031)	(520)	(825,931)
拆入资金	(102,771)	(123,948)	(2,120)	(4,414)	(233,253)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(5,059)	(6,001)	—	(11,060)
衍生金融负债	(4,517)	(2,498)	(117)	(278)	(7,410)
卖出回购金融资产款	(66,567)	(588)	(19,294)	(62)	(86,511)
客户存款	(4,019,723)	(181,832)	(139,371)	(34,994)	(4,375,920)
已发行存款证	(18,161)	(8,557)	(483)	(6,128)	(33,329)
应付债券	(82,200)	(10,447)	(674)	(2,057)	(95,378)
其他负债	(161,092)	(1,061)	(683)	(2,204)	(165,040)
<b>负债合计</b>	<b>(5,226,723)</b>	<b>(386,889)</b>	<b>(172,155)</b>	<b>(55,623)</b>	<b>(5,841,390)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>323,001</b>	<b>164,660</b>	<b>(32,200)</b>	<b>(12,915)</b>	<b>442,546</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,250,051</b>	<b>226,311</b>	<b>19,655</b>	<b>24,609</b>	<b>1,520,626</b>

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

本集团	2013年12月31日				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	862,639	18,516	10,036	5,365	896,556
存放同业款项	82,920	11,011	421	3,063	97,415
拆出资金	132,325	62,185	1,620	927	197,057
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	51,179	4,993	1,646	1,265	59,083
衍生金融资产	12,597	1,214	137	279	14,227
买入返售金融资产	270,738	1,219	—	—	271,957
发放贷款和垫款	2,830,533	267,601	81,920	13,009	3,193,063
可供出售金融资产	172,665	23,471	14,145	10,116	220,397
持有至到期投资	669,561	814	—	240	670,615
应收款项类投资	119,726	—	—	—	119,726
其他资产	201,611	7,710	10,418	1,102	220,841
<b>资产合计</b>	<b>5,406,494</b>	<b>398,734</b>	<b>120,343</b>	<b>35,366</b>	<b>5,960,937</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(385)	(5,486)	—	—	(5,871)
同业及其他金融机构存放款项	(748,636)	(6,424)	(610)	(438)	(756,108)
拆入资金	(100,496)	(101,694)	(1,693)	(5,333)	(209,216)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,086)	(4,971)	(5,908)	—	(11,965)
衍生金融负债	(1,581)	(13,410)	(158)	(1,526)	(16,675)
卖出回购金融资产款	(137,349)	(670)	(17,349)	—	(155,368)
客户存款	(3,827,025)	(173,792)	(125,967)	(31,049)	(4,157,833)
已发行存款证	(14,055)	(6,801)	(753)	(3,010)	(24,619)
应付债券	(79,200)	(3,038)	—	—	(82,238)
其他负债	(111,303)	(2,176)	(1,781)	(4,300)	(119,560)
<b>负债合计</b>	<b>(5,021,116)</b>	<b>(318,462)</b>	<b>(154,219)</b>	<b>(45,656)</b>	<b>(5,539,453)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>385,378</b>	<b>80,272</b>	<b>(33,876)</b>	<b>(10,290)</b>	<b>421,484</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,282,925</b>	<b>223,701</b>	<b>17,900</b>	<b>26,193</b>	<b>1,550,719</b>



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.2 外汇风险(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)				
	人民币	美元折 人民币	港币折 人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	796,755	113,729	16,013	5,621	932,118
存放同业款项	100,120	9,159	978	10,020	120,277
拆出资金	180,183	84,076	90	1,263	265,612
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	70,191	4,407	1,695	780	77,073
衍生金融资产	2,184	4,983	164	613	7,944
买入返售金融资产	248,010	1,231	—	—	249,241
发放贷款和垫款	2,931,481	305,012	97,959	11,978	3,346,430
可供出售金融资产	174,139	26,692	15,339	10,663	226,833
持有至到期投资	651,067	160	—	700	651,927
应收款项类投资	144,316	—	—	—	144,316
其他资产	148,613	3,620	1,769	709	154,711
<b>资产合计</b>	<b>5,447,059</b>	<b>553,069</b>	<b>134,007</b>	<b>42,347</b>	<b>6,176,482</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(211)	—	(2,381)	(4,966)	(7,558)
同业及其他金融机构存放 款项	(775,299)	(53,161)	(1,036)	(523)	(830,019)
拆入资金	(34,170)	(114,565)	(136)	(4,417)	(153,288)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	(5,059)	(6,001)	—	(11,060)
衍生金融负债	(4,516)	(2,492)	(117)	(269)	(7,394)
卖出回购金融资产款	(65,838)	(529)	(19,294)	—	(85,661)
客户存款	(4,019,721)	(181,832)	(139,371)	(34,994)	(4,375,918)
已发行存款证	(18,161)	(8,557)	(483)	(6,128)	(33,329)
应付债券	(82,000)	(4,307)	(674)	(2,057)	(89,038)
其他负债	(146,238)	(1,010)	(23)	(1,623)	(148,894)
<b>负债合计</b>	<b>(5,146,154)</b>	<b>(371,512)</b>	<b>(169,516)</b>	<b>(54,977)</b>	<b>(5,742,159)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>300,905</b>	<b>181,557</b>	<b>(35,509)</b>	<b>(12,630)</b>	<b>434,323</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,249,599</b>	<b>226,311</b>	<b>19,655</b>	<b>24,609</b>	<b>1,520,174</b>

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.2 外汇风险(续)

本银行	2013年12月31日				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	861,967	18,516	10,036	5,365	895,884
存放同业款项	79,684	10,867	254	3,063	93,868
拆出资金	140,971	64,749	1,620	927	208,267
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	51,179	4,993	1,536	1,265	58,973
衍生金融资产	12,597	1,214	137	277	14,225
买入返售金融资产	270,732	1,219	—	—	271,951
发放贷款和垫款	2,825,472	268,778	80,140	13,484	3,187,874
可供出售金融资产	171,250	23,288	13,766	10,116	218,420
持有至到期投资	668,508	341	—	240	669,089
应收款项类投资	117,059	—	—	—	117,059
其他资产	122,329	8,296	3,913	885	135,423
<b>资产合计</b>	<b>5,321,748</b>	<b>402,261</b>	<b>111,402</b>	<b>35,622</b>	<b>5,871,033</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(155)	(5,486)	—	—	(5,641)
同业及其他金融机构存放 款项	(752,204)	(6,424)	(610)	(438)	(759,676)
拆入资金	(36,987)	(101,807)	(630)	(5,333)	(144,757)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,086)	(4,971)	(5,908)	—	(11,965)
衍生金融负债	(1,579)	(13,410)	(158)	(1,510)	(16,657)
卖出回购金融资产款	(136,675)	(670)	(17,349)	—	(154,694)
客户存款	(3,822,533)	(173,971)	(126,627)	(31,049)	(4,154,180)
已发行存款证	(14,055)	(6,801)	(753)	(3,010)	(24,619)
应付债券	(79,200)	—	—	—	(79,200)
其他负债	(97,918)	(2,130)	(1,186)	(3,776)	(105,010)
<b>负债合计</b>	<b>(4,942,392)</b>	<b>(315,670)</b>	<b>(153,221)</b>	<b>(45,116)</b>	<b>(5,456,399)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>379,356</b>	<b>86,591</b>	<b>(41,819)</b>	<b>(9,494)</b>	<b>414,634</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,282,627</b>	<b>223,701</b>	<b>17,900</b>	<b>26,193</b>	<b>1,550,421</b>

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.2 外汇风险(续)

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下, 对本集团及本银行该期净利润及其他综合收益的影响。

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间(未经审计)		2013年1月1日至 12月31日止期间	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(5,076)	(680)	(1,300)	(872)
贬值5%	5,095	680	1,300	872

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间(未经审计)		2013年1月1日至 12月31日止期间	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	(5,827)	(579)	(1,573)	(746)
贬值5%	5,846	579	1,573	746

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括可供出售货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括可供出售外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及可供出售外币非货币性项目(如股票)和可供出售货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中, 本集团会根据对汇率走势的判断, 主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

##### 5.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动, 亦产生于因中国人民银行利率政策调整。本集团已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统, 对全行利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控, 主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重, 修订贷款合同中的利率重设条款及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。

2014年1月1日至6月30日止期间, 本集团密切监测本外币利率走势, 细化风险限额, 加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略, 强化贷款议价的精细化管理, 实现风险可控下的收益最大化。

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

于各资产负债表日, 本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团	2014年6月30日(未经审计)						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	909,637	—	—	—	—	23,126	932,763
存放同业款项	93,367	4,038	21,421	140	—	4,031	122,997
拆出资金	118,332	60,634	65,866	5,028	—	—	249,860
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	8,398	9,136	12,443	38,519	9,003	120	77,619
衍生金融资产	—	—	—	—	—	7,946	7,946
买入返售金融资产	160,381	81,122	8,348	—	—	—	249,851
发放贷款和垫款	1,370,655	587,223	1,340,288	43,536	12,955	—	3,354,657
可供出售金融资产	30,547	36,828	62,167	70,269	28,151	1,485	229,447
持有至到期投资	22,137	32,221	81,724	332,618	184,704	—	653,404
应收款项类投资	2,510	5,548	68,398	45,739	25,569	—	147,764
其他资产	25,970	37,350	53,210	2,744	347	138,007	257,628
<b>资产总额</b>	<b>2,741,934</b>	<b>854,100</b>	<b>1,713,865</b>	<b>538,593</b>	<b>260,729</b>	<b>174,715</b>	<b>6,283,936</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(4,870)	(2,576)	(112)	—	—	—	(7,558)
同业及其他金融							
机构存放款项	(231,150)	(91,113)	(316,493)	(186,436)	(739)	—	(825,931)
拆入资金	(80,631)	(78,350)	(60,933)	(9,031)	(4,308)	—	(233,253)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(1,871)	(2,337)	(3,166)	(3,686)	—	—	(11,060)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(7,410)	(7,410)
卖出回购金融资产款	(46,273)	(37,596)	(2,568)	(74)	—	—	(86,511)
客户存款	(2,333,310)	(506,617)	(548,799)	(982,251)	—	(4,943)	(4,375,920)
已发行存款证	(4,397)	(7,554)	(14,477)	(6,901)	—	—	(33,329)
应付债券	—	—	(300)	(24,111)	(70,967)	—	(95,378)
其他负债	(3,329)	(5,309)	(786)	—	(2,069)	(153,547)	(165,040)
<b>负债总额</b>	<b>(2,705,831)</b>	<b>(731,452)</b>	<b>(947,634)</b>	<b>(1,212,490)</b>	<b>(78,083)</b>	<b>(165,900)</b>	<b>(5,841,390)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>36,103</b>	<b>122,648</b>	<b>766,231</b>	<b>(673,897)</b>	<b>182,646</b>	<b>8,815</b>	<b>442,546</b>

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.3 利率风险(续)

本集团	2013年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	869,635	—	—	—	—	26,921	896,556
存放同业款项	80,646	1,755	12,342	2,660	—	12	97,415
拆出资金	84,386	40,395	70,076	2,200	—	—	197,057
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	4,741	9,546	19,590	18,029	7,070	107	59,083
衍生金融资产	—	—	—	—	—	14,227	14,227
买入返售金融资产	197,637	32,171	40,930	1,219	—	—	271,957
发放贷款和垫款	1,323,106	518,140	1,279,260	54,175	18,382	—	3,193,063
可供出售金融资产	31,625	48,577	65,567	49,455	23,880	1,293	220,397
持有至到期投资	21,166	38,897	95,828	320,660	194,064	—	670,615
应收款项类投资	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	—	119,726
其他资产	28,134	28,669	27,393	2,652	—	133,993	220,841
<b>资产总额</b>	<b>2,674,596</b>	<b>721,055</b>	<b>1,644,447</b>	<b>475,855</b>	<b>268,431</b>	<b>176,553</b>	<b>5,960,937</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(4,928)	(682)	(261)	—	—	—	(5,871)
同业及其他金融							
机构存放款项	(510,017)	(101,114)	(15,517)	(129,460)	—	—	(756,108)
拆入资金	(65,305)	(76,763)	(58,885)	(5,836)	(2,427)	—	(209,216)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(945)	(4,284)	(3,559)	(3,177)	—	—	(11,965)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(16,675)	(16,675)
卖出回购金融资产款	(66,487)	(76,153)	(12,465)	(263)	—	—	(155,368)
客户存款	(2,368,930)	(551,556)	(782,626)	(448,400)	—	(6,321)	(4,157,833)
已发行存款证	(5,815)	(7,836)	(6,593)	(4,375)	—	—	(24,619)
应付债券	—	(700)	(11,500)	(27,500)	(42,538)	—	(82,238)
其他负债	(396)	(16)	(432)	(474)	(1,764)	(116,478)	(119,560)
<b>负债总额</b>	<b>(3,022,823)</b>	<b>(819,104)</b>	<b>(891,838)</b>	<b>(619,485)</b>	<b>(46,729)</b>	<b>(139,474)</b>	<b>(5,539,453)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(348,227)</b>	<b>(98,049)</b>	<b>752,609</b>	<b>(143,630)</b>	<b>221,702</b>	<b>37,079</b>	<b>421,484</b>

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.2 市场风险(续)

5.2.3 利率风险(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	909,025	—	—	—	—	23,093	932,118
存放同业款项	91,477	3,668	21,101	—	—	4,031	120,277
拆出资金	125,793	64,456	70,018	5,345	—	—	265,612
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融资产	8,398	9,136	12,443	38,292	8,804	—	77,073
衍生金融资产	—	—	—	—	—	7,944	7,944
买入返售金融资产	159,771	81,122	8,348	—	—	—	249,241
发放贷款和垫款	1,369,278	586,200	1,336,352	41,968	12,632	—	3,346,430
可供出售金融资产	30,533	36,813	62,033	69,786	27,341	327	226,833
持有至到期投资	22,094	32,221	81,595	332,235	183,782	—	651,927
应收款项类投资	2,308	5,465	66,972	44,702	24,869	—	144,316
其他资产	1,111	2,548	12,449	—	—	138,603	154,711
<b>资产总额</b>	<b>2,719,788</b>	<b>821,629</b>	<b>1,671,311</b>	<b>532,328</b>	<b>257,428</b>	<b>173,998</b>	<b>6,176,482</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(4,870)	(2,576)	(112)	—	—	—	(7,558)
同业及其他金融 机构存放款项	(232,294)	(91,564)	(318,059)	(187,359)	(743)	—	(830,019)
拆入资金	(66,289)	(60,230)	(26,769)	—	—	—	(153,288)
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融负债	(1,871)	(2,337)	(3,166)	(3,686)	—	—	(11,060)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(7,394)	(7,394)
卖出回购金融资产款	(45,604)	(37,596)	(2,387)	(74)	—	—	(85,661)
客户存款	(2,333,308)	(506,617)	(548,799)	(982,251)	—	(4,943)	(4,375,918)
已发行存款证	(4,397)	(7,554)	(14,777)	(6,901)	—	—	(33,329)
应付债券	—	—	(300)	(20,841)	(67,897)	—	(89,038)
其他负债	(3,458)	(5,309)	(791)	—	(2,069)	(137,267)	(148,894)
<b>负债总额</b>	<b>(2,692,091)</b>	<b>(713,783)</b>	<b>(914,860)</b>	<b>(1,201,112)</b>	<b>(70,709)</b>	<b>(149,604)</b>	<b>(5,742,159)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>27,697</b>	<b>107,846</b>	<b>756,451</b>	<b>(668,784)</b>	<b>186,719</b>	<b>24,394</b>	<b>434,323</b>

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.2 市场风险(续)

##### 5.2.3 利率风险(续)

本银行	2013年12月31日						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央							
银行款项	868,985	—	—	—	—	26,899	895,884
存放同业款项	79,050	1,105	12,001	1,700	—	12	93,868
拆出资金	88,267	41,523	76,277	2,200	—	—	208,267
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融资产	4,741	9,546	19,590	18,026	7,070	—	58,973
衍生金融资产	—	—	—	—	—	14,225	14,225
买入返售金融资产	197,631	32,171	40,930	1,219	—	—	271,951
发放贷款和垫款	1,319,829	518,178	1,278,003	53,497	18,367	—	3,187,874
可供出售金融资产	31,625	48,577	65,437	48,706	23,665	410	218,420
持有至到期投资	21,166	38,897	95,592	320,249	193,185	—	669,089
应收款项类投资	33,000	2,905	32,885	24,099	24,170	—	117,059
其他资产	—	—	—	—	—	135,423	135,423
<b>资产总额</b>	<b>2,644,294</b>	<b>692,902</b>	<b>1,620,715</b>	<b>469,696</b>	<b>266,457</b>	<b>176,969</b>	<b>5,871,033</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(4,928)	(682)	(31)	—	—	—	(5,641)
同业及其他金融							
机构存放款项	(513,585)	(101,114)	(15,517)	(129,460)	—	—	(759,676)
拆入资金	(61,254)	(61,663)	(21,840)	—	—	—	(144,757)
以公允价值计量							
且其变动计入							
当期损益的金融负债	(945)	(4,284)	(3,559)	(3,177)	—	—	(11,965)
衍生金融负债	—	—	—	—	—	(16,657)	(16,657)
卖出回购金融资产款	(65,813)	(76,153)	(12,465)	(263)	—	—	(154,694)
客户存款	(2,367,708)	(551,556)	(781,516)	(447,079)	—	(6,321)	(4,154,180)
已发行存款证	(5,815)	(7,836)	(6,593)	(4,375)	—	—	(24,619)
应付债券	—	(700)	(11,500)	(27,500)	(39,500)	—	(79,200)
其他负债	(120)	—	(183)	(135)	(1,746)	(102,826)	(105,010)
<b>负债总额</b>	<b>(3,020,168)</b>	<b>(803,988)</b>	<b>(853,204)</b>	<b>(611,989)</b>	<b>(41,246)</b>	<b>(125,804)</b>	<b>(5,456,399)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(375,874)</b>	<b>(111,086)</b>	<b>767,511</b>	<b>(142,293)</b>	<b>225,211</b>	<b>51,165</b>	<b>414,634</b>

## 十一、其他重要事项(续)

## 5 金融工具及风险管理(续)

## 5.2 市场风险(续)

## 5.2.3 利率风险(续)

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降100个基点的情况下, 基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构, 对本集团及本银行该年度利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间(未经审计)		2013年1月1日至 12月31日止期间	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	19,972	(2,862)	12,600	(2,574)
收益率下降100个基点	(19,972)	3,041	(12,600)	2,729

本银行	2014年1月1日至 6月30日止期间(未经审计)		2013年1月1日至 12月31日止期间	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
收益率上升100个基点	19,847	(2,830)	12,353	(2,549)
收益率下降100个基点	(19,847)	3,005	(12,353)	2,704

上述对其他综合收益的影响源自固定利率可供出售债券公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

## 其他价格风险

主要源自于本集团持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资大多由于历史原因及取得抵债资产过程中形成, 亦来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口, 本集团实施严格风险限额管理, 余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。本集团信用风险主要来源于信贷业务、资金业务和国际业务。

##### 5.3.1 信用风险管理

本集团公司业务部、零售信贷管理部、授信管理部与授信审批中心、风险管理部、资产保全部、信用卡中心等共同构成信用风险管理的主要职能部门, 对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

##### (a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款, 本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件, 对申请人进行贷前调查, 评估申请人和申请业务的信用风险, 提出建议评级。本集团根据授信审批权限, 实行分行和总分行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上, 确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况, 加强信贷投向指导, 制订分行业的授信投向指引; 加强日常风险预警、监控与专项风险排查, 准确定位重点风险客户和重大潜在风险点; 推动贷后管理提升, 切实提升贷后管理精细化水平。放款中心根据授信额度提用申请, 在放款之前审查相关授信文件的合法性、合规性、完整性和有效性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用风险预警系统, 并应用风险过滤、监察名单、风险提示、风险排查等一系列工具和方法, 对本集团公司贷款实施日常风险监控。本集团资产保全部负责全行对公和对私不良贷款的清收和处置。对不良贷款, 本集团主要通过(1)催收; (2)重组; (3)执行处置抵质押物或向担保方追索; (4)诉讼或仲裁; (5)按监管规定核销等方式, 对不良贷款进行管理, 尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

本集团运用现金流贴现方法, 逐笔评估预计损失, 确定减值类信贷资产。对减值类信贷资产, 逐户制定行动计划, 指定专人进行清收处置, 并根据预计损失金额, 逐笔计提损失准备金。对非减值类信贷资产, 根据迁徙模型计提组合拨备。

对于零售信贷资产, 本集团通过现场检查和实施重大报告制度, 整体把握零售业务风险情况; 通过完善管理系统, 加强日常风险监控和预警; 通过制定个贷及小微企业业务手册, 规范零售业务操作流程; 通过加强风险舆情监控和预警提示, 及时识别和揭示重大潜在风险; 通过运用压力测试及质量迁徙分析, 及早掌握并预判个贷质量走势, 提前采取针对性的风险控制措施。此外, 本集团继续实施快速反应机制, 妥善应对突发事件; 对重点风险项目开展名单式管理, 重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准, 分类管理零售信贷资产。对未发生贷款逾期的零售客户, 通过定期回访增强管理力度, 并将潜在风险较大的客户列入监察名单进行专项管理; 对已发生逾期的零售客户, 按照逾期时间长短采用不同方式进行催收; 对逾期超过一定时间的零售业务, 列入减值资产管理, 计提相应减值拨备。

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.1 信用风险管理(续)

###### (a) 发放贷款和垫款(续)

信用卡业务的运行管理由本集团独立核算的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施,通过加强数据的交叉验证,增强审批环节的风险防控能力;通过二次征信对高风险客户收紧额度,实行提前入催;通过合理分配催收力量,有效提升催收业务产能;通过进一步完善数据分析系统,推进信用卡业务的精细化管理。

为进一步提升信用风险管理的精细化水平,本集团于2010年10月起开始采用巴塞尔新资本协议内部评级方法,建立起以违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)为综合划分标准、更为细致的内部信用风险计量评估体系,对信贷客户及业务实行内部评级管理。

目前,本集团对境内所有信贷客户及业务的违约概率,按照内部风险评级共分为15个非违约级别和1个违约级别。非违约级别以客户及业务未来一年内违约可能性的基础来划分等级。符合本集团违约定义的客户及业务均统一划入违约等级。

###### (b) 资金业务

对资金业务(包括债权性投资),本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信,并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式,对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资,本集团采用外部可获得的评级(如标准普尔)来管理债券投资和票据的信用风险,投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体实行总行统一授信审查审批,并实行额度管理。

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划。本集团对交易对手实行评级准入制度,对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度,并定期进行后续风险管理。

对衍生产品,本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸(即买卖合约的差额)的金额及期限。于任何时间,本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限(即公允价值为正数的工具)。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物,只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额,并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业,本集团主要考虑同业规模、财务状况及外部信用评级结果确定交易对手的信用情况,对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查,实行额度管理。

###### (c) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物,因此与直接贷款相比,其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理,对于超过额度的或交易不频繁的,本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.2 风险资产减值

发放贷款和垫款、应收同业款项及分类为贷款和应收款项类投资的其他金融资产减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

期末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注二。

##### 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的债权性投资, 本集团仅确认与非暂时性减值相关部分的公允价值变动为减值准备。

##### 5.3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时, 最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。

下表列示本集团及本银行最大信用风险敞口的信息:

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	915,268	877,263
发放贷款和垫款	3,354,657	3,193,063
应收同业款项	622,708	566,429
其中: 存放同业款项	122,997	97,415
拆出资金	249,860	197,057
买入返售金融资产	249,851	271,957
债权性投资	1,106,629	1,068,421
其中: 以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	77,499	58,976
可供出售金融资产	227,962	219,104
持有至到期投资	653,404	670,615
应收款项类投资	147,764	119,726
衍生金融资产	7,946	14,227
其他金融资产(注)	158,365	137,668
表内项目合计	6,165,573	5,857,071
表外项目合计	1,520,626	1,549,719
合计	7,686,199	7,406,790

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.3 最大信用风险敞口信息(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
表内项目		
存放中央银行款项	914,656	876,612
发放贷款和垫款	3,346,430	3,187,874
应收同业款项	635,130	574,086
其中: 存放同业款项	120,277	93,868
拆出资金	265,612	208,267
买入返售金融资产	249,241	271,951
债权性投资	1,099,822	1,063,131
其中: 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	77,073	58,973
可供出售金融资产	226,506	218,010
持有至到期投资	651,927	669,089
应收款项类投资	144,316	117,059
衍生金融资产	7,944	14,225
其他金融资产(注)	53,770	48,842
表内项目合计	6,057,752	5,764,770
表外项目合计	1,520,174	1,549,421
合计	7,577,926	7,314,191

注: 其他金融资产中包括应收利息、其他应收款等。

除了信用贷款之外, 本集团对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平:

担保及抵押

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率及担保如下:

担保及抵押类型	最大比率
存单质押	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公共实体债券	60%
收费权质押	60%
房产抵押	70%
土地使用权质押	70%
运输工具抵押	50%

一般本集团对客户的长期融资要求提供担保。此外, 为了最小化信用风险, 本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时, 一般会要求借款人提供额外担保。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项 逾期与减值

本集团	2014年6月30日		2013年12月31日	
	发放 贷款和垫款 (未经审计)	应收 同业款项 (未经审计)	发放 贷款和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值(1)	3,368,161	622,708	3,217,747	566,417
已逾期尚未发生减值(2)	26,858	—	14,311	12
已减值(3)	38,750	—	34,310	—
合计	3,433,769	622,708	3,266,368	566,429
减: 减值损失准备	(79,112)	—	(73,305)	—
净额	3,354,657	622,708	3,193,063	566,429

本银行	2014年6月30日		2013年12月31日	
	发放 贷款和垫款 (未经审计)	应收 同业款项 (未经审计)	发放 贷款和垫款	应收 同业款项
尚未逾期且未发生减值(1)	3,359,930	635,130	3,212,499	574,074
已逾期尚未发生减值(2)	26,858	—	14,300	12
已减值(3)	38,622	—	34,201	—
合计	3,425,410	635,130	3,261,000	574,086
减: 减值损失准备	(78,980)	—	(73,126)	—
净额	3,346,430	635,130	3,187,874	574,086

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级

本集团	2014年6月30日 (未经审计)				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
贷款	1,754,473	250,688	5,771	2,326	2,013,258
贴现	25,315	1,341	—	67,248	93,904
贸易融资	106,041	2,232	171	1,791	110,235
境内行个人贷款和垫款	702,220	33,382	321	39,389	775,312
小计	2,588,049	287,643	6,263	110,754	2,992,709
海外行、离岸业务及子公司贷款					375,452
合计					3,368,161

本集团	2013年12月31日				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
贷款	1,869,733	131,835	4,168	—	2,005,736
贴现	25,222	2,522	29	27,413	55,186
贸易融资	110,961	2,471	40	—	113,472
境内行个人贷款和垫款	645,610	33,648	1,143	31,314	711,715
小计	2,651,526	170,476	5,380	58,727	2,886,109
海外行、离岸业务及子公司贷款					331,638
合计					3,217,747

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### 逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的发放贷款和垫款按借款人的风险评级(续)

本银行	2014年6月30日(未经审计)				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
贷款	1,754,473	250,688	5,771	2,326	2,013,258
贴现	25,315	1,341	—	67,248	93,904
贸易融资	106,041	2,232	171	1,791	110,235
境内行个人贷款和垫款	702,220	33,382	321	39,389	775,312
小计	2,588,049	287,643	6,263	110,754	2,992,709
海外行、离岸业务及子公司贷款					367,221
合计					3,359,930

本银行	2013年12月31日				合计
	1-8级	9-12级	13-15级	未评级	
境内行企业贷款和垫款					
贷款	1,869,733	131,835	4,168	—	2,005,736
贴现	25,222	2,522	29	27,413	55,186
贸易融资	110,961	2,471	40	—	113,472
境内行个人贷款和垫款	645,610	33,648	1,143	31,314	711,715
小计	2,651,526	170,476	5,380	58,727	2,886,109
海外行、离岸业务及子公司贷款					326,390
合计					3,212,499

(2) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	2014年6月30日(未经审计)				合计	担保物公允价值
	逾期少于30天	逾期30-60天	逾期60-90天	逾期90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,261	3,468	4,448	3,933	17,110	14,822
个人贷款和垫款	6,712	1,610	1,192	234	9,748	5,616
发放贷款和垫款合计	11,973	5,078	5,640	4,167	26,858	20,438
应收同业款项	—	—	—	—	—	—

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)  
逾期与减值(续)

(2) 已逾期未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

本集团	2013年12月31日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	1,910	1,628	2,932	—	6,470	6,085
个人贷款和垫款	5,262	1,327	1,252	—	7,841	4,516
发放贷款和垫款合计	7,172	2,955	4,184	—	14,311	10,601
应收同业款项	—	—	—	12	12	16

本银行	2014年6月30日 (未经审计)				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	5,261	3,468	4,448	3,933	17,110	14,822
个人贷款和垫款	6,712	1,610	1,192	234	9,748	5,616
发放贷款和垫款合计	11,973	5,078	5,640	4,167	26,858	20,438
应收同业款项	—	—	—	—	—	—

本银行	2013年12月31日				合计	担保物 公允价值
	逾期 少于30天	逾期 30-60天	逾期 60-90天	逾期 90天以上		
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	1,910	1,620	2,932	—	6,462	6,085
个人贷款和垫款	5,259	1,327	1,252	—	7,838	4,514
发放贷款和垫款合计	7,169	2,947	4,184	—	14,300	10,599
应收同业款项	—	—	—	12	12	16



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

##### 逾期与减值(续)

##### (3) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团	2014年6月30日 (未经审计)			应收同业 款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	28,427	10,323	38,750	—
个别方式确认的减值资产占比	0.83%	0.30%	1.13%	—
担保物公允价值	8,804	8,127	16,931	—

本集团	2013年12月31日			应收同业 款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	25,229	9,081	34,310	—
个别方式确认的减值资产占比	0.77%	0.28%	1.05%	—
担保物公允价值	7,115	4,180	11,295	—

本银行	2014年6月30日 (未经审计)			应收同业 款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	28,405	10,217	38,622	—
个别方式确认的减值资产占比	0.83%	0.30%	1.13%	—
担保物公允价值	8,799	8,122	16,921	—

本银行	2013年12月31日			应收同业 款项
	企业贷款 和垫款	个人贷款 和垫款	合计	
个别方式确认的减值资产	25,217	8,984	34,201	—
个别方式确认的减值资产占比	0.77%	0.28%	1.05%	—
担保物公允价值	7,111	4,178	11,289	—

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.4 发放贷款和垫款及应收同业款项(续)

重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后, 原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的, 这些政策需不断检查其适用性。截止2014年6月30日, 本集团及本银行重组贷款及垫款余额为人民币1,795百万元(2013年12月31日: 人民币2,255百万元)。

因债务人违约而接收担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产情况如下:

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
房屋及建筑物	40	42
机器设备	—	—
其他	7	10
合计	47	52

5.3.5 债权性投资  
逾期与减值

本集团	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
尚未逾期且未发生减值(1)	1,107,370	1,068,421
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(2)	1,014	1,090
合计	1,108,384	1,069,511
减: 个别方式评估损失准备	(1,014)	(1,090)
组合方式评估损失准备	(741)	—
	(1,755)	(1,090)
债券及其他票据净额	1,106,629	1,068,421

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日
尚未逾期且未发生减值(1)	1,100,563	1,063,131
已逾期尚未发生减值	—	—
已减值(2)	1,014	1,090
合计	1,101,577	1,064,221
减: 个别方式评估损失准备	(1,014)	(1,090)
组合方式评估损失准备	(741)	—
	(1,755)	(1,090)
债券及其他票据净额	1,099,822	1,063,131

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级

本集团	2014年6月30日				合计
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
人民币证券					
AAA	25	39,970	148,062	30,676	218,733
AA-至AA+	400	24,718	12,759	22,941	60,818
A-至A+	—	298	200	154	652
未评级(注)	148,080	109,932	490,948	16,846	765,806
小计	148,505	174,918	651,969	70,617	1,046,009
外币证券					
AAA	—	944	—	830	1,774
AA-至AA+	—	13,091	731	2,405	16,227
A-至A+	—	13,236	360	1,624	15,220
BBB-至BBB+	—	2,649	90	62	2,801
未评级(注)	—	23,124	254	1,961	25,339
小计	—	53,044	1,435	6,882	61,361
合计	148,505	227,962	653,404	77,499	1,107,370

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级(续)

本集团	2013年12月31日				合计
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
人民币证券					
AAA	801	17,428	130,414	6,047	154,690
AA-至AA+	450	3,083	8,138	764	12,435
A-至A+	—	693	—	—	693
未评级(注)	118,475	150,114	531,009	44,350	843,948
小计	119,726	171,318	669,561	51,161	1,011,766
外币证券					
AAA	—	2,276	124	1,703	4,103
AA-至AA+	—	9,934	263	2,874	13,071
A-至A+	—	13,073	94	1,023	14,190
BBB-至BBB+	—	1,229	—	61	1,290
未评级(注)	—	21,274	573	2,154	24,001
小计	—	47,786	1,054	7,815	56,655
合计	119,726	219,104	670,615	58,976	1,068,421
本银行	2014年6月30日				合计
	贷款及 应收款项	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
人民币证券					
AAA	25	39,157	147,341	30,654	217,177
AA-至AA+	400	24,504	12,607	22,941	60,452
A-至A+	—	298	200	154	652
未评级(注)	144,632	109,915	490,919	16,442	761,908
小计	145,057	173,874	651,067	70,191	1,040,189
外币证券					
AAA	—	820	—	830	1,650
AA-至AA+	—	13,023	724	2,405	16,152
A-至A+	—	13,201	62	1,624	14,887
BBB-至BBB+	—	2,530	37	62	2,629
未评级(注)	—	23,058	37	1,961	25,056
小计	—	52,632	860	6,882	60,374
合计	145,057	226,506	651,927	77,073	1,100,563

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.3 信用风险(续)

##### 5.3.5 债权性投资(续)

##### 逾期与减值(续)

(1) 尚未逾期且未发生减值的债权性投资按市场普遍认可信用评级机构的信用评级(续)

本银行	2013年12月31日				合计
	贷款及 应收款项	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
人民币证券					
AAA	25	16,964	129,693	6,047	152,729
AA-至AA+	400	2,904	7,986	764	12,054
A-至A+	—	693	—	—	693
未评级(注)	116,634	150,552	530,829	44,350	842,365
小计	117,059	171,113	668,508	51,161	1,007,841
外币证券					
AAA	—	2,276	124	1,703	4,103
AA-至AA+	—	9,934	263	2,874	13,071
A-至A+	—	13,073	36	1,023	14,132
BBB-至BBB+	—	1,229	—	61	1,290
未评级(注)	—	20,385	158	2,151	22,694
小计	—	46,897	581	7,812	55,290
合计	117,059	218,010	669,089	58,973	1,063,131

注: 未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的国债及政策性银行债券。

(2) 已减值的债权性投资

本集团	2014年6月30日 (未经审计)				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,014	—	—	1,014
合计	—	1,014	—	—	1,014

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.3 信用风险(续)

5.3.5 债权性投资(续)

逾期与减值(续)

(2) 已减值的债权性投资(续)

本集团	2013年12月31日				
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,090	—	—	1,090
合计	—	1,090	—	—	1,090

本银行	2014年6月30日 (未经审计)				
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,014	—	—	1,014
合计	—	1,014	—	—	1,014

本银行	2013年12月31日				
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
A-到A+	—	—	—	—	—
低于A-	—	—	—	—	—
未评级(注)	—	1,090	—	—	1,090
合计	—	1,090	—	—	1,090

注: 已减值的未评级债权性投资主要为本集团及本银行持有的境外机构发行的外币债券, 本期末持有的已减值未评级可供出售金融资产均为以前年度购入。

5.3.6 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度, 相关分析参见附注五、8.2, 此外, 本集团也通过区域性管理金融资产信用风险集中度, 相关分析参见附注十一、4及附注五、8.3。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付和资产增长的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

##### 5.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。资产负债管理部负责对全行人民币和外币资金运作进行管理, 对日常流动性风险进行监控。

本集团在预测流动性需求的基础上, 制定相应的流动性管理方案, 定期进行宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态的分析研究, 积极管理全行流动性。具体措施主要包括:

- (1) 提高核心存款在负债中的比重, 保持负债稳定性;
- (2) 应用一系列指标及限额, 监控和管理全行流动性头寸;
- (3) 总行集中管理, 统一运用全行流动性头寸;
- (4) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资, 积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作, 保持良好的市场融资能力;
- (5) 合理匹配资产到期日结构, 通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

5.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团	2014年6月30日								合计
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	—	773,360	159,403	—	—	—	—	—	932,763
存放同业款项	—	—	93,638	3,880	4,181	22,577	170	—	124,446
拆出资金	—	—	—	119,190	62,164	69,139	5,784	—	256,277
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	—	120	—	3,039	7,485	15,030	54,410	10,050	90,134
买入返售金融资产	—	—	—	160,423	81,160	8,355	—	—	249,938
发放贷款和垫款	50,919	—	—	377,150	366,043	1,096,769	1,046,939	1,434,433	4,372,253
可供出售金融资产	1,141	1,485	—	8,164	11,376	54,396	140,321	46,860	263,743
持有至到期投资	—	—	—	11,342	18,634	89,040	431,531	227,663	778,210
应收款项类投资	—	—	—	2,751	6,664	73,500	55,694	30,153	168,762
其他非衍生金融资产	1,039	856	26,628	3,045	4,640	20,155	74,369	13,188	143,920
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>53,099</b>	<b>775,821</b>	<b>279,669</b>	<b>688,984</b>	<b>562,347</b>	<b>1,448,961</b>	<b>1,809,218</b>	<b>1,762,347</b>	<b>7,380,446</b>
非衍生金融负债									
向中央银行借款	—	—	—	(4,871)	(2,585)	(113)	—	—	(7,569)
同业存放款项	—	—	(170,979)	(54,976)	(90,558)	(334,659)	(219,669)	(942)	(871,783)
拆入资金	—	—	—	(81,159)	(79,105)	(62,870)	(10,840)	(5,712)	(239,686)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	—	—	—	(967)	(408)	(4,095)	(5,851)	—	(11,321)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(46,589)	(37,951)	(2,664)	(87)	—	(87,291)
客户存款	—	—	(2,713,455)	(428,607)	(247,211)	(557,624)	(485,955)	(4,363)	(4,437,215)
已发行存款证	—	—	—	(4,493)	(7,678)	(15,390)	(7,137)	—	(34,698)
应付债券	—	—	—	(1,402)	(91)	(2,858)	(39,740)	(89,061)	(133,152)
其他非衍生金融负债	—	—	(42,580)	(3,377)	(24,739)	(1,167)	(6,662)	(2,069)	(80,594)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(2,927,014)</b>	<b>(626,441)</b>	<b>(490,326)</b>	<b>(981,440)</b>	<b>(775,941)</b>	<b>(102,147)</b>	<b>(5,903,309)</b>
<b>净头寸</b>	<b>53,099</b>	<b>775,821</b>	<b>(2,647,345)</b>	<b>62,543</b>	<b>72,021</b>	<b>467,521</b>	<b>1,033,277</b>	<b>1,660,200</b>	<b>1,477,137</b>



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### 5.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本集团	2013年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	—	735,316	161,445	—	—	—	—	—	896,761
存放同业款项	12	—	80,245	491	1,776	12,774	3,055	—	98,353
拆出资金	—	—	—	84,631	40,965	74,010	2,576	—	202,182
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产	—	107	—	1,957	7,679	20,014	29,114	9,980	68,851
买入返售金融资产	—	—	—	197,736	32,356	41,505	1,280	—	272,877
发放贷款和垫款	45,447	—	—	335,840	362,960	1,074,503	1,045,129	1,300,701	4,164,580
可供出售金融资产	1,238	1,293	—	7,466	18,318	48,119	130,975	49,853	257,262
持有至到期投资	—	—	—	9,973	23,882	99,038	422,293	238,039	793,225
应收款项类投资	—	—	—	33,605	2,954	41,350	27,606	29,349	134,864
其他非衍生金融资产	1,124	856	21,903	4,074	4,516	17,794	64,780	11,134	126,181
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>47,821</b>	<b>737,572</b>	<b>263,593</b>	<b>675,773</b>	<b>495,406</b>	<b>1,429,107</b>	<b>1,726,808</b>	<b>1,639,056</b>	<b>7,015,136</b>
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	—	—	—	(4,932)	(683)	(262)	—	—	(5,877)
同业存放款项	—	—	(140,085)	(86,068)	(105,332)	(35,489)	(448,436)	(16,535)	(831,945)
拆入资金	—	—	—	(66,073)	(77,526)	(60,240)	(7,168)	(2,736)	(213,743)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	—	—	—	(236)	(2,120)	(4,388)	(5,520)	—	(12,264)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(66,934)	(77,298)	(12,804)	(263)	—	(157,299)
客户存款	—	—	(1,878,048)	(568,646)	(559,381)	(810,418)	(562,796)	(10,015)	(4,389,304)
已发行存款证	—	—	—	(5,873)	(7,938)	(6,700)	(4,520)	—	(25,031)
应付债券	—	—	—	—	(1,448)	(14,448)	(39,949)	(55,550)	(111,395)
其他非衍生金融负债	—	(939)	(29,016)	(39)	(73)	(2,411)	(4,979)	(3,798)	(41,255)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>(939)</b>	<b>(2,047,149)</b>	<b>(798,801)</b>	<b>(831,799)</b>	<b>(947,160)</b>	<b>(1,073,631)</b>	<b>(88,634)</b>	<b>(5,788,113)</b>
<b>净头寸</b>	<b>47,821</b>	<b>736,633</b>	<b>(1,783,556)</b>	<b>(123,028)</b>	<b>(336,393)</b>	<b>481,947</b>	<b>653,177</b>	<b>1,550,422</b>	<b>1,227,023</b>

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

5.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	—	772,795	159,323	—	—	—	—	—	932,118
存放同业款项	—	—	92,137	3,477	3,788	22,228	—	—	121,630
拆出资金	—	—	—	126,516	65,985	73,388	6,140	—	272,029
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产	—	—	—	3,039	7,485	15,007	54,102	9,838	89,471
买入返售金融资产	—	—	—	159,813	81,160	8,355	—	—	249,328
发放贷款和垫款	50,698	—	—	376,635	365,252	1,091,820	1,044,909	1,433,889	4,363,203
可供出售金融资产	1,067	327	—	8,145	11,345	54,208	139,577	45,775	260,444
持有至到期投资	—	—	—	11,293	18,621	88,863	430,916	226,412	776,105
应收款项类投资	—	—	—	2,559	6,555	72,103	54,472	29,276	164,965
其他非衍生金融资产	800	636	20,781	—	—	—	—	—	22,217
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>52,565</b>	<b>773,758</b>	<b>272,241</b>	<b>691,477</b>	<b>560,191</b>	<b>1,425,972</b>	<b>1,730,116</b>	<b>1,745,190</b>	<b>7,251,510</b>
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	—	—	—	(4,871)	(2,585)	(113)	—	—	(7,569)
同业存放款项	—	—	(171,780)	(55,235)	(90,983)	(336,228)	(220,699)	(946)	(875,871)
拆入资金	—	—	—	(66,495)	(60,564)	(27,139)	—	—	(154,198)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	—	—	—	(967)	(408)	(4,095)	(5,851)	—	(11,321)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(45,920)	(37,951)	(2,481)	(86)	—	(86,438)
客户存款	—	—	(2,713,453)	(428,607)	(247,211)	(557,624)	(485,955)	(4,363)	(4,437,213)
已发行存款证	—	—	—	(4,493)	(7,678)	(15,390)	(7,137)	—	(34,698)
应付债券	—	—	—	(1,402)	(33)	(2,685)	(35,570)	(85,530)	(125,220)
其他非衍生金融负债	—	—	(39,203)	(3,347)	(24,704)	(790)	—	(2,069)	(70,113)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(2,924,436)</b>	<b>(611,337)</b>	<b>(472,117)</b>	<b>(946,545)</b>	<b>(755,298)</b>	<b>(92,908)</b>	<b>(5,802,641)</b>
<b>净头寸</b>	<b>52,565</b>	<b>773,758</b>	<b>(2,652,195)</b>	<b>80,140</b>	<b>88,074</b>	<b>479,427</b>	<b>974,818</b>	<b>1,652,282</b>	<b>1,448,869</b>

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### 5.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

本银行	2013年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>非衍生金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	—	734,673	161,416	—	—	—	—	—	896,089
存放同业款项	12	—	78,748	390	1,115	12,423	1,835	—	94,523
拆出资金	—	—	—	88,512	42,093	80,210	2,576	—	213,391
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产	—	—	—	1,957	7,679	20,014	29,112	9,980	68,742
买入返售金融资产	—	—	—	197,730	32,356	41,505	1,280	—	272,871
发放贷款和垫款	45,328	—	—	332,225	361,136	1,071,558	1,045,449	1,303,516	4,159,212
可供出售金融资产	1,143	410	—	7,466	18,318	47,989	130,227	49,638	255,191
持有至到期投资	—	—	—	9,973	23,882	98,803	421,882	237,160	791,700
应收款项类投资	—	—	—	33,085	2,954	40,775	26,900	29,484	133,198
其他非衍生金融资产	982	636	18,783	—	—	—	—	—	20,401
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>47,465</b>	<b>735,719</b>	<b>258,947</b>	<b>671,338</b>	<b>489,533</b>	<b>1,413,277</b>	<b>1,659,261</b>	<b>1,629,778</b>	<b>6,905,318</b>
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	—	—	—	(4,932)	(683)	(32)	—	—	(5,647)
同业存放款项	—	—	(143,654)	(86,068)	(105,332)	(35,489)	(448,436)	(16,535)	(835,514)
拆入资金	—	—	—	(61,420)	(62,182)	(22,155)	—	—	(145,757)
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融负债	—	—	—	(236)	(2,120)	(4,388)	(5,520)	—	(12,264)
卖出回购金融资产款	—	—	—	(66,260)	(77,298)	(12,804)	(263)	—	(156,625)
客户存款	—	—	(1,876,826)	(568,646)	(559,381)	(809,307)	(561,475)	(10,015)	(4,385,650)
已发行存款证	—	—	—	(5,873)	(7,938)	(6,700)	(4,520)	—	(25,031)
应付债券	—	—	—	—	(1,391)	(14,391)	(39,493)	(52,000)	(107,275)
其他非衍生金融负债	—	—	(25,743)	(2)	(9)	(2,128)	(467)	(2,407)	(30,756)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(2,046,223)</b>	<b>(793,437)</b>	<b>(816,334)</b>	<b>(907,394)</b>	<b>(1,060,174)</b>	<b>(80,957)</b>	<b>(5,704,519)</b>
<b>净头寸</b>	<b>47,465</b>	<b>735,719</b>	<b>(1,787,276)</b>	<b>(122,099)</b>	<b>(326,801)</b>	<b>505,883</b>	<b>599,087</b>	<b>1,548,821</b>	<b>1,200,799</b>

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中, 大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团, 另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

5.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额清算的衍生金融工具

本银行按照净额清算的衍生金融工具包括: 货币衍生工具、利率衍生工具及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团	2014年6月30日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约(注)	3	3	286	63	—	355
— 利率合约及其他	108	39	441	537	55	1,180
<b>合计</b>	<b>111</b>	<b>42</b>	<b>727</b>	<b>600</b>	<b>55</b>	<b>1,535</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约	(4)	(1)	(298)	(29)	(4)	(336)
— 利率合约及其他	(137)	(167)	(805)	(776)	(99)	(1,984)
<b>合计</b>	<b>(141)</b>	<b>(168)</b>	<b>(1,103)</b>	<b>(805)</b>	<b>(103)</b>	<b>(2,320)</b>

本集团	2013年12月31日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约	27	4	318	9	—	358
— 利率合约及其他	110	111	445	338	24	1,028
<b>合计</b>	<b>137</b>	<b>115</b>	<b>763</b>	<b>347</b>	<b>24</b>	<b>1,386</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约	(8)	(1)	(237)	—	—	(246)
— 利率合约及其他	(129)	(120)	(445)	(739)	(52)	(1,485)
<b>合计</b>	<b>(137)</b>	<b>(121)</b>	<b>(682)</b>	<b>(739)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1,731)</b>

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### 5.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

本银行	2014年6月30日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约(注)	3	3	286	63	—	355
— 利率合约及其他	108	39	441	536	55	1,179
<b>合计</b>	<b>111</b>	<b>42</b>	<b>727</b>	<b>599</b>	<b>55</b>	<b>1,534</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约	(4)	(1)	(298)	(29)	(4)	(336)
— 利率合约及其他	(137)	(167)	(805)	(776)	(99)	(1,984)
<b>合计</b>	<b>(141)</b>	<b>(168)</b>	<b>(1,103)</b>	<b>(805)</b>	<b>(103)</b>	<b>(2,320)</b>

本银行	2013年12月31日					合计
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	
<b>资产</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约	27	4	318	9	—	358
— 利率合约及其他	110	111	443	333	24	1,021
<b>合计</b>	<b>137</b>	<b>115</b>	<b>761</b>	<b>342</b>	<b>24</b>	<b>1,379</b>
<b>负债</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外汇合约	(8)	(1)	(237)	—	—	(246)
— 利率合约及其他	(129)	(118)	(443)	(730)	(52)	(1,472)
<b>合计</b>	<b>(137)</b>	<b>(119)</b>	<b>(680)</b>	<b>(730)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1,718)</b>

注: 该等货币衍生工具系以净额结算的无本金交割的外汇远期交易。

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.4 流动性风险(续)

5.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生金融工具为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团	2014年6月30日 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
现金流入	148,474	132,090	685,797	86,416	102	1,052,879
现金流出	(147,696)	(132,178)	(685,165)	(86,622)	(102)	(1,051,763)
合计	778	(88)	632	(206)	—	1,116

本集团	2013年12月31日 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
现金流入	342,074	360,242	618,594	62,156	—	1,383,066
现金流出	(342,820)	(360,705)	(618,924)	(62,151)	—	(1,384,600)
合计	(746)	(463)	(330)	5	—	(1,534)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
现金流入	148,232	132,090	685,479	86,277	102	1,052,180
现金流出	(147,456)	(132,178)	(684,841)	(86,489)	(102)	(1,051,066)
合计	776	(88)	638	(212)	—	1,114

本银行	2013年12月31日 (未经审计)					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
现金流入	341,818	359,985	618,534	62,022	—	1,382,359
现金流出	(342,559)	(360,440)	(618,863)	(62,015)	—	(1,383,877)
合计	(741)	(455)	(329)	7	—	(1,518)

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.4 流动性风险(续)

##### 5.4.4 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、开出信用证、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析:

本集团	2014年6月30日 (未经审计)			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	352,722	65,438	84,313	502,473
开出信用证	52,791	3,358	354	56,503
开出保函及担保	197,245	109,193	37,152	343,590
承兑汇票	618,060	—	—	618,060
合计	1,220,818	177,989	121,819	1,520,626

本集团	2013年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	321,261	81,174	88,852	491,287
开出信用证	65,961	2,784	1,635	70,380
开出保函及担保	240,526	100,270	35,426	376,222
承兑汇票	612,830	—	—	612,830
合计	1,240,578	184,228	125,913	1,550,719

本银行	2014年6月30日 (未经审计)			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	352,722	65,438	84,313	502,473
开出信用证	52,791	3,358	354	56,503
开出保函及担保	197,243	109,193	37,152	343,588
承兑汇票	617,610	—	—	617,610
合计	1,220,366	177,989	121,819	1,520,174

本银行	2013年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	321,252	81,128	88,852	491,232
开出信用证	65,961	2,784	1,635	70,380
开出保函及担保	240,526	100,243	35,426	376,195
承兑汇票	612,614	—	—	612,614
合计	1,240,353	184,155	125,913	1,550,421

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.5 公允价值信息

##### 5.5.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量, 并由董事会定期覆核并保证适用性。

本集团采用市场可观察数据计量资产和负债的公允价值。当第一层次参数无法取得时, 引入内部或外部专家进行估值。管理层积极参与以确保估值方法及相应参数的适用性, 并适时向董事会汇报并解释公允价值波动的原因。

确定金融工具公允价值时, 对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具, 本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据, 以此确定其公允价值, 并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时, 本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率互换、外汇远期等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的Black-Scholes期权定价模型。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价, Black-Scholes期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平、及交易对手信用差价等。

若金融工具(包括债权工具和衍生金融工具)估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。

对于发放贷款和垫款以及部分应收款项类投资, 其公允价值以现金流贴现模型为基础, 使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的未上市股权(私募股权), 其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值, 因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估, 使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数, 这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。



# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.5 公允价值信息(续)

##### 5.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

本集团	2014年6月30日 (未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	6,333	71,286	—	77,619
衍生金融资产	—	7,946	—	7,946
可供出售金融资产	16,021	213,212	214	229,447
合计	22,354	292,444	214	315,012
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(1,192)	(9,868)	—	(11,060)
衍生金融负债	—	(7,410)	—	(7,410)
合计	(1,192)	(17,278)	—	(18,470)

本集团	2013年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,378	53,705	—	59,083
衍生金融资产	—	14,227	—	14,227
可供出售金融资产	25,203	194,981	213	220,397
合计	30,581	262,913	213	293,707
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(1,164)	(10,801)	—	(11,965)
衍生金融负债	—	(16,675)	—	(16,675)
合计	(1,164)	(27,476)	—	(28,640)

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	6,213	70,860	—	77,073
衍生金融资产	—	7,944	—	7,944
可供出售金融资产	14,782	211,941	110	226,833
合计	20,995	290,745	110	311,850
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(1,192)	(9,868)	—	(11,060)
衍生金融负债	—	(7,394)	—	(7,394)
合计	(1,192)	(17,262)	—	(18,454)

本银行	2013年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	5,268	53,705	—	58,973
衍生金融资产	—	14,225	—	14,225
可供出售金融资产	24,190	194,120	110	218,420
合计	29,458	262,050	110	291,618
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(1,164)	(10,801)	—	(11,965)
衍生金融负债	—	(16,657)	—	(16,657)
合计	(1,164)	(27,458)	—	(28,622)

本年度及上年度本集团及本银行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.5 公允价值信息(续)

5.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)  
公允价值计量第三层次的调节如下:

本集团	可供出售金融资产
2013年12月31日	213
利得和损失总额	1
计入当期损益	1
计入其他综合收益	—
购入	—
发行	—
出售	—
结算	—
从其他层次转入至本层次	—
从本层次转出至其他层次	—
<b>2014年6月30日</b>	<b>214</b>

本银行	可供出售金融资产
2013年12月31日	110
利得和损失总额	—
计入当期损益	—
计入其他综合收益	—
购入	—
发行	—
出售	—
结算	—
从其他层次转入至本层次	—
从本层次转出至其他层次	—
<b>2014年6月30日</b>	<b>110</b>

十一、其他重要事项(续)

5 金融工具及风险管理(续)

5.5 公允价值信息(续)

5.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债, 例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	3,354,657	3,354,580	3,193,063	3,193,270
持有至到期投资	653,404	645,600	670,615	642,109
应收款项类投资	147,764	147,335	119,726	119,134
金融资产合计	4,155,825	4,147,515	3,983,404	3,954,513
金融负债				
客户存款	(4,375,920)	(4,385,571)	(4,157,833)	(4,161,703)
已发行存款证	(33,329)	(33,361)	(24,619)	(24,639)
应付债券	(95,378)	(93,872)	(82,238)	(79,051)
金融负债合计	(4,504,627)	(4,512,804)	(4,264,690)	(4,265,393)

本银行	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面价值 (未经审计)	公允价值 (未经审计)	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	3,346,430	3,346,353	3,187,874	3,188,081
持有至到期投资	651,927	644,138	669,089	640,621
应收款项类投资	144,316	143,887	117,059	116,432
金融资产合计	4,142,673	4,134,378	3,974,022	3,945,134
金融负债				
客户存款	(4,375,918)	(4,385,569)	(4,154,180)	(4,158,049)
已发行存款证	(33,329)	(33,361)	(24,619)	(24,639)
应付债券	(89,038)	(88,136)	(79,200)	(76,013)
金融负债合计	(4,498,285)	(4,507,066)	(4,257,999)	(4,258,701)

# 中期财务报告附注(续)

2014年6月30日止半年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一、其他重要事项(续)

### 5 金融工具及风险管理(续)

#### 5.5 公允价值信息(续)

##### 5.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次:

本集团 (未经审计)	2014年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
发放贷款和垫款	—	—	3,354,580	3,354,580
持有至到期投资	1,784	643,816	—	645,600
应收款项类投资	—	25,864	121,471	147,335
合计	1,784	669,680	3,476,051	4,147,515
金融负债				
客户存款	—	(4,385,571)	—	(4,385,571)
已发行存款证	—	(33,361)	—	(33,361)
应付债券	—	(93,872)	—	(93,872)
合计	—	(4,512,804)	—	(4,512,804)

本银行	2014年6月30日 (未经审计)			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
发放贷款和垫款	—	—	3,346,353	3,346,353
持有至到期投资	1,351	642,787	—	644,138
应收款项类投资	—	25,864	118,023	143,887
合计	1,351	668,651	3,464,376	4,134,378
金融负债				
客户存款	—	(4,385,569)	—	(4,385,569)
已发行存款证	—	(33,361)	—	(33,361)
应付债券	—	(88,136)	—	(88,136)
合计	—	(4,507,066)	—	(4,507,066)

## 十一、其他重要事项(续)

## 5 金融工具及风险管理(续)

## 5.5 公允价值信息(续)

## 5.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团	2013年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
<b>金融资产</b>				
发放贷款和垫款	-	-	3,193,270	3,193,270
持有至到期投资	1,246	640,863	-	642,109
应收款项类投资	-	25,267	93,867	119,134
<b>合计</b>	<b>1,246</b>	<b>666,130</b>	<b>3,287,137</b>	<b>3,954,513</b>
<b>金融负债</b>				
客户存款	-	(4,161,703)	-	(4,161,703)
已发行存款证	(10,893)	(13,746)	-	(24,639)
应付债券	-	(79,051)	-	(79,051)
<b>合计</b>	<b>(10,893)</b>	<b>(4,254,500)</b>	<b>-</b>	<b>(4,265,393)</b>
<b>本银行</b>				
本银行	2013年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
<b>金融资产</b>				
发放贷款和垫款	-	-	3,188,081	3,188,081
持有至到期投资	859	639,762	-	640,621
应收款项类投资	-	25,267	91,165	116,432
<b>合计</b>	<b>859</b>	<b>665,029</b>	<b>3,279,246</b>	<b>3,945,134</b>
<b>金融负债</b>				
客户存款	-	(4,158,049)	-	(4,158,049)
已发行存款证	(10,893)	(13,746)	-	(24,639)
应付债券	-	(76,013)	-	(76,013)
<b>合计</b>	<b>(10,893)</b>	<b>(4,247,808)</b>	<b>-</b>	<b>(4,258,701)</b>

## 十二、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化, 本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

## 十三、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2014年8月21日已经由本银行董事会批准。

# 补充资料

2014年1月1日至6月30日止期间

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 1 非经常性损益

本集团	2014年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
处置固定资产、无形资产产生的损益	69	(1)
采用公允价值模式进行后续计量的投资 性房地产公允价值变动产生的损益	—	11
其他应扣除的营业外收支净额	258	50
非经常性损益的所得税影响	(95)	(15)
少数股东权益影响额(税后)	(8)	—
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	224	45

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 — 非经常性损益(2008)》, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点, 将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”、“委托他人投资或管理资产的损益”以及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

## 2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号 — 财务报告的一般规定》(2010年修订)(证监会公告[2010]2号)的有关规定, 本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的2014年1月1日至6月30日止期间财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2014年1月1日至6月30日止期间净利润和于2014年6月30日的股东权益并无差异。

## 3 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第9号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定而编制的。

本集团	2014年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)		
	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 基本每股收益 (人民币元)	稀释每股收益 (人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	16.77	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	16.67	0.49	0.49

# 资本充足率信息补充资料

附表1至附表4依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表1：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

本集团	单位：人民币百万元	
	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下的 资产负债表
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	932,763	932,763
存放同业款项	122,997	121,144
拆出资金	249,860	249,860
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,619	77,193
衍生金融资产	7,946	7,946
买入返售金融资产	249,851	249,841
应收利息	33,447	33,327
发放贷款和垫款	3,354,657	3,357,628
可供出售金融资产	229,447	227,906
持有至到期投资	653,404	652,344
应收款项类投资	147,764	146,194
长期股权投资	1,255	2,656
固定资产	47,543	47,501
土地使用权	693	693
递延所得税资产	14,409	14,407
商誉	322	200
无形资产	926	916
其他资产	159,033	150,524
<b>资产总计</b>	<b>6,283,936</b>	<b>6,273,043</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,558	7,558
同业及其他金融机构存放款项	825,931	826,503
拆入资金	233,253	232,064
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,060	11,060
卖出回购金融资产款	86,511	85,842
客户存款	4,375,920	4,379,561
衍生金融负债	7,410	7,410
已发行债务证券	128,708	122,567
应付职工薪酬	3,692	3,674
应交税费	9,304	9,280
应付利息	66,458	66,402
递延所得税负债	9	9
预计负债	417	417
其他负债	85,159	78,056
<b>负债总计</b>	<b>5,841,390</b>	<b>5,830,403</b>



## 资本充足率信息补充资料(续)

本集团	单位：人民币百万元	
	银行公布的 合并资产负债表	监管并表口径下的 资产负债表
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	74,263
资本公积	111,767	111,779
盈余公积	136,241	136,241
一般风险准备	71,014	71,014
未分配利润	49,806	50,301
外币报表折算差额	-2,588	-2,525
少数股东权益	2,043	1,567
<b>所有者权益合计</b>	<b>442,546</b>	<b>442,640</b>

注：按中国会计准则编制。

### 附表2：监管并表口径资产负债表展开说明

本集团	单位：人民币百万元	
	监管并表口径下的 资产负债表	代码 <sup>注</sup>
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	932,763	
存放同业款项	121,144	
拆出资金	249,860	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,193	
衍生金融资产	7,946	
买入返售金融资产	249,841	
应收利息	33,327	
发放贷款和垫款	3,357,628	
可供出售金融资产	227,906	
持有至到期投资	652,344	
应收款项类投资	146,194	
长期股权投资	2,656	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	1,363	a
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	154	b
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	1,064	c
固定资产	47,501	
土地使用权	693	d
递延所得税资产	14,407	e
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	—	f
其中：其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	14,407	g
无形资产	916	h
商誉	200	i
其他资产	150,524	
<b>资产总计</b>	<b>6,273,043</b>	

本集团	单位：人民币百万元	
	监管并表口径下的 资产负债表	代码 <sup>注</sup>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,558	
同业及其他金融机构存放款项	826,503	
拆入资金	232,064	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,060	
卖出回购金融资产款	85,842	
客户存款	4,379,561	
衍生金融负债	7,410	
已发行债务证券	122,567	
其中：可计入二级资本的数额	53,600	j
应付职工薪酬	3,674	
应交税费	9,280	
应付利息	66,402	
递延所得税负债	9	k
其中：与商誉相关的递延税负债	—	l
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	—	m
预计负债	417	
其他负债	78,056	
<b>负债总计</b>	<b>5,830,403</b>	
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	n
其中：可计入其他一级资本的数额	—	o
资本公积	111,779	p
盈余公积	136,241	q
一般风险准备	71,014	r
未分配利润	50,301	s
外币报表折算差额	-2,525	t
少数股东权益	1,567	
其中：可计入核心一级资本的数额	1,001	u
其中：可计入其他一级资本的数额	9	v
其中：可计入二级资本的数额	31	w
<b>所有者权益合计</b>	<b>442,640</b>	

注：表中「代码」用来说明该表与集团资本构成明细表项目之间的对应关系。

# 资本充足率信息补充资料(续)

## 附表3：集团资本构成明细表

本集团		单位：人民币百万元	
项目	数额	代码	
<b>核心一级资本：</b>			
1 实收资本	74,263	n	
2 留存收益	257,556		
2a 盈余公积	136,241	q	
2b 一般风险准备	71,014	r	
2c 未分配利润	50,301	s	
3 累计其他综合收益和公开储备	109,254		
3a 资本公积	111,779	p	
3b 其他	-2,525	t	
过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司, 股份制公司的			
银行填0即可)			
4 少数股东资本可计入部分	1,001	u	
6 监管调整前的核心一级资本	442,074		
<b>核心一级资本：监管调整</b>			
7 审慎估值调整	—		
8 商誉(扣除递延税负债)	200	i-l	
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	916	h-m	
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	—	f	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	—		
12 贷款损失准备缺口	—		
13 资产证券化销售利得	—		
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	—		
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税负债)	—		
16 直接或间接持有本银行的普通股	—		
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	—		
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	—		
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	—		
20 抵押贷款服务权	—		
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	—		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行			
未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣			
除金额			
22 除金额	—		
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	—		
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	—		
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	—		
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	1,363	a	
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	—		
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	—		
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	—		
28 核心一级资本监管调整总和	2,479		
29 核心一级资本	439,595		
<b>其他一级资本：</b>			
30 其他一级资本工具及其溢价	—		
31 其中：权益部分	—		
32 其中：负债部分	—		
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	—		

本集团		单位：人民币百万元	
项目	数额	代码	
34 少数股东资本可计入部分	9	v	
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	—		
36 在监管调整前的其他一级资本	9		
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	—		
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	—		
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	—		
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	—		
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	—		
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	—		
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	—		
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	—		
43 其他一级资本监管调整总和	—		
44 其他一级资本	9		
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	439,604		
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	53,600	j	
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	—		
48 少数股东资本可计入部分	31	w	
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	—		
50 超额贷款损失准备可计入部分	30,391		
51 监管调整前的二级资本	84,022		
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	—		
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	—		
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	—		
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	—		
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资有	—		
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	—		
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	—		
57 二级资本监管调整总和	—		
58 二级资本	84,022		
59 总资本(一级资本+二级资本)	523,626		
60 总风险加权资产	4,106,731		
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	10.70%		
62 一级资本充足率	10.70%		
63 资本充足率	12.75%		
64 机构特定的资本要求	3.50%		
65 其中：储备资本要求	2.50%		
66 其中：逆周期资本要求	0.00%		
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.00%		
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.75%		

## 资本充足率信息补充资料(续)

本集团		单位：人民币百万元	
项目	数额	代码	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%		
70 一级资本充足率	6%		
71 资本充足率	8%		
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	154		b
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,064		c
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	—		
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产(扣除递延税负债)	14,398		e-k
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	8,090		
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	7,498		
78 内部评级法下, 实际计提的贷款损失准备金额	71,022		
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	22,893		
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	—		
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	—		
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	—		
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	—		
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	53,600		
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	13,400		

### 附表4：合格资本工具主要特征情况表

1 发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司
2 标识码	3328	601328
3 适用法律	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国证券法》
监管处理		
4 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本
5 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本
6 其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团
7 工具类型	普通股	普通股
8 可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	89,498	97,534
9 工具面值	35,012	39,251
10 会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积
11 初始发行日	2005/6/23	2007/4/24
12 是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续
13 其中：原到期日	无到期日	无到期日
14 发行人赎回(须经监管审批)	否	否
15 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用
16 其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用

	分红或派息		
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	否	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用

# 备查文件

- (一) 载有法定代表人签字的半年度报告文本。
- (二) 载有本行负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告文本。
- (四) 报告期内，在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- (五) 其他证券市场披露的半年度报告文本。







您的财富管理银行

交通银行股份有限公司

中国上海市浦东新区银城中路188号

[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)