



您的財富管理銀行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

# 二零一四年中期報告

股份代號：03328





# 目錄

釋義	2	履行企業社會責任	51
財務摘要	3	重要事項	54
公司資料	4	審閱報告	57
管理層討論與分析	6	未經審計的簡要合併 財務報表	58
股本變動及主要股東 持股情況	40	未經審計的簡要合併 財務報表附註	63
董事、監事、高級管理人員 和員工情況	44	未經審計的補充財務資料	135
公司治理	48	資本充足率信息補充資料	142



# 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》／章程	指	經中國銀監會核准的《交通銀行股份有限公司章程》
《證券法》	指	《中華人民共和國證券法》
報告期	指	2014年1月1日至2014年6月30日
本集團	指	本行及附屬公司
本行／本銀行	指	交通銀行股份有限公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
東北	指	包括遼寧省、吉林省及黑龍江省
海外	指	包括香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼和台北分行，交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司
華北	指	包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區
華東	指	包括上海市(除總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省
華中及華南	指	包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、海南省及廣西自治區
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
基點	指	萬分之一
交銀保險	指	中國交銀保險有限公司
交銀國際	指	交銀國際控股有限公司
交銀國信	指	交銀國際信託有限公司
交銀康聯	指	交銀康聯人壽保險有限公司
交銀施羅德	指	交銀施羅德基金管理有限公司
交銀租賃	指	交銀金融租賃有限責任公司
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
西部	指	包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區、新疆自治區及西藏自治區
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
總部	指	本集團上海總部

# 財務摘要

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

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增減(%)
資產總額	<b>6,283,936</b>	5,960,937	5.42
其中：客戶貸款	<b>3,433,769</b>	3,266,368	5.12
負債總額	<b>5,841,390</b>	5,539,453	5.45
其中：客戶存款	<b>4,375,920</b>	4,157,833	5.25
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>440,503</b>	419,561	4.99
每股淨資產(歸屬於母公司股東，人民幣元)	<b>5.93</b>	5.65	4.96
資本淨額 <sup>1</sup>	<b>523,626</b>	516,482	1.38
其中：核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>439,595</b>	416,961	5.43
其他一級資本 <sup>1</sup>	<b>9</b>	4	125.00
二級資本 <sup>1</sup>	<b>84,022</b>	99,517	(15.57)
風險加權資產 <sup>1</sup>	<b>4,106,731</b>	4,274,068	(3.92)
主要財務指標(%)	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	<b>67,211</b>	65,008	3.39
稅前利潤	<b>47,195</b>	45,060	4.74
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>36,773</b>	34,827	5.59
每股收益(歸屬於母公司股東，人民幣元)	<b>0.50</b>	0.47	6.38
主要財務指標(%)	2014年 1-6月	2013年 1-6月	變化 (百分點)
成本收入比 <sup>2</sup>	<b>25.71</b>	25.20	0.51
平均資產回報率	<b>1.21</b>	1.27	(0.06)
平均股東權益報酬率	<b>17.10</b>	17.95	(0.85)
主要財務指標(%)	2014年 6月30日	2013年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	<b>1.13</b>	1.05	0.08
撥備覆蓋率	<b>204.16</b>	213.65	(9.49)
資本充足率 <sup>1</sup>	<b>12.75</b>	12.08	0.67
一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.70</b>	9.76	0.94
核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.70</b>	9.76	0.94

註：

- 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。2014年6月末，經監管核准，本集團開始採用資本管理高級方法計量資本充足率，因此本期變動數包含了由於計量方法變更產生的影響。
- 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。

# 公司資料

## 法定名稱

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

## 法定代表人

牛錫明

## 董事會

### 執行董事

牛錫明(董事長)  
彭 純(副董事長、行長)  
錢文揮  
于亞利

### 非執行董事

胡華庭  
杜悅妹  
王太銀  
王冬勝  
馮婉眉  
馬 強  
雷 俊  
張玉霞

### 獨立非執行董事

王為強  
彼得•諾蘭  
陳志武  
蔡耀君  
劉廷煥  
于永順

## 監事會

宋曙光(監事長)  
盧家輝  
唐新宇  
滕鐵騎  
顧惠忠  
董文華  
李 進  
高中元  
閔 宏  
陳 青  
帥 師  
杜亞榮  
樊 軍

## 董事會秘書、公司秘書

杜江龍

## 授權代表

錢文揮  
杜江龍

## 公司住所及投資者聯絡

中國上海市浦東新區銀城中路188號  
郵編：200120  
電話：86-21-58766688  
傳真：86-21-58798398  
電子郵箱：investor@bankcomm.com  
公司網址：www.bankcomm.com

## 香港營業地點

香港中環畢打街20號

### 信息披露報紙及網站

A股：《中國證券報》、《上海證券報》、  
《證券時報》及上海證券交易所網站  
www.sse.com.cn

H股：香港聯交所「披露易」網站  
www.hkexnews.hk

### 中期報告備置地地點：

本行總部

### 審計師

中國：普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)  
國際：羅兵咸永道會計師事務所

### 香港法律顧問

歐華律師事務所

### 中國法律顧問

金杜律師事務所

### 股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限公司上海分公司  
上海市浦東新區陸家嘴東路166號  
中國保險大廈3樓

H股：香港中央證券登記有限公司  
香港皇后大道東183號  
合和中心17樓1712至1716室

### 股票上市地點、股票簡稱和代碼

A股：上市地點 上海證券交易所  
股票簡稱 交通銀行  
股票代碼 601328

H股：上市地點 香港聯合交易所有限公司  
股份簡稱 交通銀行  
股份代號 03328

### 其他資料

首次註冊登記日期：1987年3月30日

首次註冊情況查詢索引：中華人民共和國國家  
工商行政管理總局  
(www.saic.gov.cn)

變更註冊日期：2013年10月28日

註冊登記機構：中華人民共和國國家工商  
行政管理總局

法人營業執照註冊號：100000000005954

稅務登記號：31004310000595X

組織機構代碼：10000595-X

主營業務變化情況：無

# 管理層討論與分析

## (一) 集團主要業務回顧

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

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

### 1、公司金融業務

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

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



**(1) 企業與機構業務**

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

**(2) 中小微企業業務**

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

**(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務**

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

**(4) 現金管理業務**

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

**(5) 國際結算與貿易融資業務**

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

### (6) 投資銀行業務

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

### (7) 資產託管業務

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

## 2、個人金融業務

- 報告期內，集團個人金融業務板塊實現稅前利潤人民幣**53.29**億元，同比減少**3.65%**，主要是受江浙地區中小企業資產質量影響，撥備支出增加較多；實現手續費及佣金淨收入人民幣**59.56**億元，同比增長**18.41%**；境內行個人客戶總數較年初增長**4.92%**。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣**13,929.76**億元，較年初增長**3.11%**，個人存款佔比較年初下降**0.66**個百分點至**31.83%**；個人貸款餘額達人民幣**8,211.08**億元，較年初增長**9.29%**，個人貸款佔比較年初提高**0.91**個百分點至**23.91%**。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣**103.23**億元，較年初增長**13.68%**；減值貸款率**1.26%**，較年初上升**0.05**個百分點。

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

### (1) 個人存貸款

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

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

**(2) 個人財富管理業務**

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

**(3) 銀行卡業務**

**信用卡業務**

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

**借記卡業務**

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

### 交通銀行信用卡：方便•實惠 交給你

自2005年發行第一張太平洋雙幣信用卡起，交行信用卡一直致力於革新與突破，不斷創新品牌營銷模式，努力提升客戶體驗。用心經營，貼心服務，在滿足持卡人需要的同時，也帶來效益的大幅提升，實現了與客戶及合作商戶的多贏。

#### ➤ 品牌營銷行業領先：「最紅星期五」

基於對客戶需求的深入理解，經過五年的持續經營，交通銀行信用卡營銷品牌「最紅星期五」已經全面覆蓋超市、加油、電影、餐飲、商旅等客戶生活的方方面面，「超級最紅星期五」大型超市購物優惠活動吸引了近200萬人同一天參與。「最紅星期五」系列營銷活動突破銀行卡傳統營銷模式，切入客戶剛性需求，為客戶提供貼心的長期如一的「實惠」，形成了較強的用戶粘性，樹立了行業領先營銷品牌。

#### ➤ 網絡發卡極致方便：「最快當天即可領卡」

交通銀行信用卡緊跟互聯網金融大潮，以打造最佳用戶體驗為宗旨，突破原有運營模式，率先推出「最快當天即可領卡」的網絡發卡服務，客戶不僅可以通過網絡隨時隨地申請信用卡，並且最快當天即可收到信用卡，使得客戶獲得極致「方便」的用卡體驗。同時，引入「眾包」(crowdsourcing)模式，創新推出運用老客戶口碑推薦新客戶的「推薦網絡辦卡」模式，吸引了更多優質客戶成為持卡人。

#### ➤ 移動服務平台高效安全

交通銀行信用卡移動服務平台在輕應用(Light App)和智能化方面走到了同業前列。移動服務平台優勢獨特：免下載、不佔手機內存、可支持多種移動終端跨平台訪問，提供從申請、發卡、激活、信息查詢到主要業務辦理的一站式綜合服務，並確保客戶信息安全，實現了「網站+網銀」的完美結合。移動服務平台的推出，極大改善了客戶體驗，真正把方便和超值享受交給客戶。

### 3、資金業務

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

本集團加強對市場的研判，抓住市場機遇，努力推進同業與市場業務全面發展。

#### (1) 機構金融業務

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

**(2) 貨幣市場交易**

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

**(3) 交易賬戶業務**

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

**(4) 銀行賬戶投資**

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

**(5) 貴金屬業務**

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

4、「三位一體」渠道建設

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

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

### (1) 人工網點

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

### (2) 電子銀行

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

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

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

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

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

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

### (3) 客戶經理

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

**(4) 客戶服務**

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

**5、國際化與綜合化經營**

**(1) 國際化發展**

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

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

**境外服務網絡**

報告期末，本集團在香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、倫敦、悉尼、舊金山、台北共設立分(子)行12家，境外經營網點達54個；與全球140個國家和地區的1,643家同業建立代理行關係，與26個國家和地區的114家境外同業及聯行簽署了跨境人民幣代理結算協議並開立197個跨境人民幣同業往來賬戶，在24個國家和地區的56家銀行同業開立了17個幣種共72個外幣清算賬戶。

**境內外聯動業務**

境內外聯動業務是本集團的經營特色和優勢，本行依托國際化、綜合化的「雙化聯動」，整合境內外銀行機構、子公司資源，優化內部管理機制，積極打造全球金融服務平台和全球財富管理平台，為企業客戶提供跨境貿易結算與融資、全球資金流動及資產負債配置、海外投資與併購支持、海外及跨境業務諮詢等境內外一體化的優質金融服務，重點支持了汽車、航空、重工等行業客戶跨境經營。報告期內，共辦理聯動業務317.14億美元，同比增長9.21%；累計實現聯動業務收入人民幣33.12億元，同比增長21.85%。

### 推動人民幣國際化進程，獲任首爾人民幣業務清算行

#### ➤ 首家啓用中韓兩國貨幣互換協議資金

2014年5月30日，本行向中國人民銀行申請使用的中韓貨幣互換協議項下韓元資金成功到賬，用於向境內韓資企業發放融資。本行成為中國首家啓用中韓雙邊貨幣互換協議資金的銀行，得到中韓兩國監管機構的充分肯定。同月，本行首爾分行啓用向韓國央行申請的中韓貨幣互換協議項下人民幣資金，滿足韓國企業貸款需求。中韓貨幣互換協議資金的啓用，有助於大幅降低兩國貨幣對美元的依賴，加快推動韓元和人民幣國際化進程。

#### ➤ 獲任首爾人民幣業務清算行

2014年7月4日，國家主席習近平在中韓經貿合作論壇上宣佈，確定交通銀行擔任首爾人民幣清算行。這標誌着我國銀行業全球人民幣清算服務取得進一步進展，境外人民幣清算網絡體系建設進一步完善，對於推動中韓兩國的經貿互利雙贏、加強雙方金融合作，推進人民幣國際化和離岸人民幣中心建設均具有十分重大和深遠的意義。

本行獲任首爾人民幣業務清算行，是國際化戰略走向縱深的重要里程碑，也將進一步促進本行跨境人民幣業務發展，提升海外業務綜合實力。本行將根據中韓兩國監管機構的要求，認真履行首爾人民幣業務清算行職能，深化與韓國金融機構以及金融要素市場的合作，加強人民幣清算衍生產品與服務的創新，推動人民幣金融資產和產品服務的全球化，更好服務中韓兩國經貿往來，加快推進人民幣國際化進程。

#### 跨境人民幣業務

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

#### 離岸業務

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



(2) 綜合化經營

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

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依托，着力提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航空航運金融和財富管理三大特色，推進產品組合創新和集團協同營銷。各子公司在行業地位不斷提升的同時，積極創新，全面融入集團產品體系，大力反哺銀行主業。報告期內，子公司與分行實現聯動融資規模達人民幣1,918.31億元。

- 交銀租賃創新拓展本外幣融資渠道，發行美元債和人民幣金融債，首次組建境內美元銀團貸款；大力推進航空租賃業務，自購飛機出租業務取得突破，機隊規模穩居同業前三。報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,065.65億元，較年初增長19.54%。
- 交銀國信獲批受託境外理財業務資格，成為獲准開展該類業務的首家銀行系信託公司；融入集團產品研發體系，推出首單中小創新企業投資信託業務，信貸資產證券化和租賃資產證券化項目取得重要進展，與險資及年金的合作取得突破。報告期末，管理資產規模達人民幣3,512.6億元，較年初增長23.8%；信託賠付率和固有業務不良資產率持續保持雙零；蟬聯《上海證券報》「誠信託•卓越公司獎」大獎。
- 交銀國際擔任投行保薦的角色地位不斷提升，研究實力和研究特色獲得專業投資機構和金融媒體的認可。
- 交銀施羅德業務多元化戰略初見成效，境內資產管理子公司積極與集團聯動，創新票據、銀基信、銀基委等多種業務模式，香港子公司獲批人民幣合格境外機構投資者(RQFII)資格。報告期末，管理資產規模達人民幣1,066.8億元，較年初增長76.65%。

- 交銀保險內地財產險和船舶險分保業務取得進展。
- 交銀康聯在保監會2014年第一季度分類監管評價中首次被評定為A類。積極融入集團業務體系，報告期內，與集團合作開發的「交銀安貸」保障計劃累計為人民幣154.6億元貸款提供風險保障；針對集團企業客戶的團體意外險「交銀樂業」完成保額人民幣223億元。
- 村鎮銀行業務發展穩健，積極支持當地經濟建設。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模為人民幣54.96億元，較年初下降8.34%；報告期內，共實現淨利潤人民幣4,398.26萬元，同比增長43.03%。

## (二) 財務報表分析

### 1、利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣471.95億元，同比增加人民幣21.35億元，增幅4.74%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

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

#### (2) 利息淨收入

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

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

	截至2014年6月30日止6個月期間			(除另有標明外，人民幣百萬元) 截至2013年6月30日止6個月期間		
	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	年化 平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	839,715	6,441	1.53	798,793	6,243	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	476,511	9,773	4.10	418,663	7,045	3.37
客戶貸款及應收款項	3,344,422	104,372	6.24	3,120,786	95,095	6.09
其中：公司貸款及應收款項	2,501,360	76,181	6.09	2,421,017	72,514	5.99
個人貸款	755,214	26,091	6.91	607,486	20,694	6.81
貼現票據	87,848	2,100	4.78	92,283	1,887	4.09
證券投資	1,066,974	22,826	4.28	904,100	16,706	3.70
生息資產	5,626,192 <sup>3</sup>	141,728 <sup>3</sup>	5.04	5,084,255 <sup>3</sup>	122,680 <sup>3</sup>	4.83
非生息資產	224,616			189,748		
<b>資產總額</b>	<b>5,850,808<sup>3</sup></b>			<b>5,274,003<sup>3</sup></b>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	3,939,571	46,079	2.34	3,711,232	38,570	2.08
其中：公司存款	2,660,032	31,157	2.34	2,480,267	25,826	2.08
個人存款	1,279,539	14,922	2.33	1,230,965	12,744	2.07
同業及其他金融機構存放和拆入	1,273,807	27,755	4.36	1,074,376	19,679	3.66
發行債券及其他	127,050	2,367	3.73	95,269	1,832	3.85
計息負債	5,238,998 <sup>3</sup>	74,517 <sup>3</sup>	2.84	4,722,790 <sup>3</sup>	57,672 <sup>3</sup>	2.44
股東權益及非計息負債	611,810			551,213		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,850,808<sup>3</sup></b>			<b>5,274,003<sup>3</sup></b>		
利息淨收入		67,211			65,008	
淨利差 <sup>1</sup>			2.20 <sup>3</sup>			2.39 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.39 <sup>3</sup>			2.56 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.26 <sup>4</sup>			2.45 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.45 <sup>4</sup>			2.62 <sup>4</sup>

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入同比增長3.39%，淨利差和淨利息收益率分別為2.20%和2.39%，同比分別下降19個基點和17個基點。其中，第二季度淨利差和淨利息收益率較第一季度環比分別上升10個和11個基點。

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

	(人民幣百萬元)		
	2014年1-6月與2013年1-6月的比較		
	增加/(減少)由於		
	金額	利率	淨增加/(減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	319	(121)	198
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	975	1,753	2,728
客戶貸款及應收款項	6,810	2,467	9,277
證券投資	3,013	3,107	6,120
利息收入變化	11,117	7,206	18,323
<b>計息負債</b>			
客戶存款	2,375	5,134	7,509
同業及其他金融機構存放和拆入	3,650	4,426	8,076
發行債券及其他	612	(77)	535
利息支出變化	6,637	9,483	16,120
利息淨收入變化	4,480	(2,277)	2,203

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣22.03億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣44.80億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣22.77億元。

#### ① 利息收入

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

##### A. 客戶貸款及應收款項利息收入

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

##### B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣228.26億元，同比增加人民幣61.20億元，增幅36.63%。主要由於證券投資平均餘額同比增長18.02%，且平均收益率同比大幅上升58個基點。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入達人民幣64.41億元，同比增加人民幣1.98億元，主要由於客戶存款規模增長帶動存放央行款項平均餘額同比增長5.12%。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

② 利息支出

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

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣460.79億元，同比增加人民幣75.09億元，增幅19.47%，佔全部利息支出的60.47%。客戶存款利息支出的增加，主要是由於客戶存款平均餘額同比增長6.15%。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣277.55億元，同比增加人民幣80.76億元，增幅41.04%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入平均餘額同比增長18.56%，且平均成本率同比上升70個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣23.67億元，同比增加人民幣5.35億元，增幅29.20%，主要由於發行債券平均餘額同比增長33.36%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣157.01億元，同比增加人民幣18.06億元，增幅13.00%。支付結算、管理類和擔保承諾等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
支付結算	1,758	1,187
銀行卡	5,118	4,369
投資銀行	3,146	4,153
擔保承諾	2,257	1,880
管理類	3,621	2,749
代理類	940	1,036
其他	474	175
<b>手續費及佣金收入合計</b>	<b>17,314</b>	15,549
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>(1,613)</b>	(1,654)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>15,701</b>	13,895

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

銀行卡手續費收入為人民幣51.18億元，同比增加人民幣7.49億元，增幅17.14%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額有所增長。

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

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

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

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

#### (4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本為人民幣231.16億元，同比增加人民幣27.78億元，增幅13.66%；本集團成本收入比為25.71%，同比上升0.51個百分點。

**(5) 貸款減值損失**

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣101.59億元，同比增加人民幣16.90億元，增幅19.96%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣46.57億元，同比減少人民幣4.81億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣55.02億元，同比增加人民幣21.71億元。報告期內，信貸成本率為0.59%，同比上升0.06個百分點。

**(6) 所得稅**

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣103.00億元，同比增加人民幣1.58億元，增幅1.56%。實際稅率為21.82%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項	<b>8,561</b>	10,846
遞延稅項	<b>1,739</b>	(704)

2、資產負債表主要項目分析

**(1) 資產**

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣62,839.36億元，較年初增加人民幣3,229.99億元，增幅5.42%。

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	<b>3,354,657</b>	<b>53.38</b>	3,193,063	53.57
證券投資	<b>1,109,090</b>	<b>17.65</b>	1,070,677	17.96
現金及存放中央銀行款項	<b>932,763</b>	<b>14.84</b>	896,556	15.04
存放和拆放同業及其他金融機構款項	<b>622,708</b>	<b>9.91</b>	566,429	9.50
資產總額	<b>6,283,936</b>		5,960,937	

① **客戶貸款**

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣34,337.69億元，較年初增加人民幣1,674.01億元，增幅5.12%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,287.06億元，增幅4.51%。

### 行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	99,342	2.89	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	120,624	3.51	118,958	3.64
— 電子	79,823	2.32	62,278	1.91
— 鋼鐵	40,213	1.17	41,342	1.27
— 機械	120,720	3.52	115,893	3.55
— 紡織及服裝	41,146	1.20	40,757	1.25
— 其他製造業	249,126	7.26	251,127	7.69
電力、燃氣及水的生產和供應業	132,041	3.85	132,942	4.07
建築業	107,731	3.14	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和郵政業	392,401	11.43	386,822	11.84
電信、計算機服務和軟件業	10,027	0.29	10,445	0.32
批發和零售業	383,225	11.16	391,772	11.99
住宿和餐飲業	28,979	0.84	26,708	0.82
金融業	36,349	1.06	32,593	1.00
房地產業	197,476	5.75	201,300	6.16
服務業	218,403	6.36	206,910	6.33
水利、環境和公共設施管理業	134,231	3.91	130,777	4.00
科教文衛	57,489	1.67	49,174	1.51
其他	69,349	2.02	56,633	1.73
貼現	93,966	2.74	60,443	1.85
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,612,661</b>	<b>76.09</b>	2,515,058	77.00
按揭貸款	509,828	14.84	458,356	14.03
信用卡透支	191,095	5.57	163,969	5.02
中期及長期營運資金貸款	59,695	1.74	58,548	1.79
短期營運資金貸款	13,941	0.41	24,539	0.75
汽車貸款	1,420	0.04	1,976	0.06
其他	45,129	1.31	43,922	1.35
<b>個人貸款總額</b>	<b>821,108</b>	<b>23.91</b>	751,310	23.00
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>3,433,769</b>	<b>100.00</b>	3,266,368	100.00



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

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

#### 借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的1.55%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的13.08%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

		(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2014年6月30日	
行業類型		貸款餘額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	8,099	0.24
客戶B	製造業—其他製造業	7,695	0.22
客戶C	製造業—其他製造業	7,692	0.22
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,582	0.22
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	7,196	0.21
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,811	0.20
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,326	0.18
客戶H	製造業—其他製造業	5,906	0.17
客戶I	服務業	5,724	0.17
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,456	0.16
<b>十大客戶合計</b>		<b>68,487</b>	<b>1.99</b>

#### 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.62%、19.79%和7.52%，三個地區貸款餘額較年初分別增長4.43%、1.80%和3.34%。

#### 貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為1.13%，較年初上升0.08個百分點；撥備覆蓋率達到204.16%，較年初下降9.49個百分點；撥備率為2.30%，較年初上升0.06個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
減值貸款	38,750	34,310
逾期90天以上的貸款	39,181	31,814
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.13	1.05

#### 貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為90.58%，較年初下降2.85個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.28%，較年初上升0.57個百分點；違約級客戶貸款佔比1.38%，較年初上升0.37個百分點。

#### ② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣11,090.90億元，較年初增加人民幣384.13億元，增幅3.59%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到4.28%，同比提高58個基點。

#### 證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

##### 一 按持有目的劃分的投資結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益類投資	77,619	7.00	59,083	5.52
應收款項類投資	147,764	13.32	119,726	11.18
可供出售類投資	230,303	20.77	221,253	20.66
持有至到期類投資	653,404	58.91	670,615	62.64
合計	1,109,090	100.00	1,070,677	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

本集團持有的最大十支金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
2012年同業及非銀行 金融機構債券	<b>3,500</b>	<b>4.30</b>	<b>14/02/2017</b>	—
2013年政策性銀行債券	<b>3,000</b>	<b>3.89</b>	<b>10/01/2016</b>	—
2012年同業及非銀行 金融機構債券	<b>3,000</b>	<b>4.20</b>	<b>28/02/2017</b>	—
2011年政策性銀行債券	<b>3,000</b>	<b>3.85</b>	<b>17/02/2021</b>	—
2013年政策性銀行債券	<b>2,980</b>	<b>4.16</b>	<b>10/01/2018</b>	—
2013年政策性銀行債券	<b>2,800</b>	<b>4.10</b>	<b>26/02/2020</b>	—
2009年政策性銀行債券	<b>2,500</b>	<b>3.00</b>	<b>16/07/2016</b>	—
2013年政策性銀行債券	<b>2,450</b>	<b>3.67</b>	<b>10/05/2016</b>	—
2012年政策性銀行債券	<b>2,320</b>	<b>3.49</b>	<b>30/05/2017</b>	—
2010年政策性銀行債券	<b>2,290</b>	<b>3.43</b>	<b>28/10/2020</b>	—

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣58,413.90億元，較年初增加人民幣3,019.37億元，增幅5.45%。其中，客戶存款較年初增加人民幣2,180.87億元，在負債總額中的佔比為74.91%，較年初下降0.15個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣266.90億元，在負債總額中的佔比為19.74%，較年初下降0.60個百分點。

### 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣43,759.20億元，較年初增加人民幣2,180.87億元，增幅5.25%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.05%，較年初上升0.66個百分點；個人存款佔比為31.83%，較年初下降0.66個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為43.35%，較年初下降1.73個百分點；定期存款佔比為56.53%，較年初上升1.73個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
<b>公司存款</b>	<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
<b>個人存款</b>	<b>1,392,976</b>	1,350,956
其中：個人活期存款	<b>562,352</b>	491,353
個人定期存款	<b>830,624</b>	859,603

### 3、現金流量表主要項目分析

截至報告期末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,533.96億元，較年初淨增加人民幣100.02億元。

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

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

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

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

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

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益/(損失)、終止確認投資類證券淨收益/(損失)、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益/(損失)及其他營業收入。
2. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	(人民幣百萬元)			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	656,817	526,522	704,233	517,921
東北	272,284	169,030	272,889	166,065
華東	1,690,356	1,252,095	1,592,514	1,217,836
華中及華南	964,364	630,001	878,557	597,291
西部	505,737	338,653	445,875	315,507
海外	284,965	316,092	261,751	279,242
總部	1,397	201,376	2,014	172,506
總計	4,375,920	3,433,769	4,157,833	3,266,368

### (3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務利息淨收入佔比達到53.58%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的利息淨收入情況：

	(人民幣百萬元)				
	截至2014年6月30日止6個月期間				
	公司	個人		其他業務	
	金融業務	金融業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	36,009	17,336	13,515	351	67,211
— 外部利息淨收入/(支出)	35,834	15,045	15,981	351	67,211
— 內部利息淨收入/(支出)	175	2,291	(2,466)	—	—

### (三) 風險管理

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

#### 1、風險偏好

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，設立收益、資本、質量、評級四維風險容忍度，並進一步對信用、市場、操作、流動性、銀行賬戶利率、國別（經濟體）等六大風險設定了23個具體風險限額指標，定期掌控總體風險變化。為契合業務轉型強化風險管理的要求，今年將類信貸及理財業務的逾期資產比率、非標資產比率、高流動性資產比率等指標納入風險限額體系，以加強對類信貸業務總體風險的把控。

報告期內，本行堅持合規經營理念，認真落實外部監管要求，切實強化內部規範約束；堅持提升風險管理水平，積極支持業務發展戰略，有效管控轉型創新風險；堅持穩健平衡理念，努力實現風險與收益的動態平衡，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。2014年上半年，本行風險偏好總體執行情況良好，各項容忍度指標均控制在容忍水平內，風險限額指標中除貸款撥備率有所突破之外，其他指標均控制在限額之內。

2014年6月末，本集團撥備率為2.30%，低於年初設定的目標，主要是面對宏觀經濟降檔減速和結構調整帶來的資產質量壓力，本行抓住國家出台有關批量處置不良貸款政策的有利時機，加大核銷力度，積極主動加快處置不良貸款，更多動用了此前計提的損失準備，以豐補歉，使得不良貸款風險結構得以改善。本行認為，在經濟下行期，真實充分暴露風險，加大核銷和減值損失計提力度，加快風險資產處置速度，符合動態撥備的監管要求，也有利於本行夯實資產質量和財務基礎，縮短經濟轉型給銀行帶來的陣痛期。

## 2、風險管理架構

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

報告期內，本行進一步規範各風險管理委員會運作機制和流程，充實風險管理委員會議事決策和統領督導職能，強化對重要業務、重點領域、重大制度的風險把控，明確經營單位「一把手」主持會議的要求，強化其風險管理責任制。上半年，總行全面風險管理委員會及專業風險管理委員會共召開會議10次，對40多項議題進行了審議決策。

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

## 3、風險管理工具

本行高度重視風險管理工具、信息系統和計量模型建設。報告期內，本行持續細化各類風險的管控要求，全方位開展各類風險的排查和基層操作檢查，利用信息系統強化實時風險控制，不斷提升風險管理實效。

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

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

### 4、信用風險管理

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

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

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

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

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以逾期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

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



2014年6月末，集團口徑不良貸款餘額人民幣387.50億元／1.13%，較年初增加人民幣44.40億元／0.08個百分點。截至2014年6月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

五級分類	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類貸款	3,320,420	96.70	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
關注類貸款	74,599	2.17	59,047	1.81	68,324	2.32
正常貸款合計	3,395,019	98.87	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次級類貸款	14,940	0.44	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑類貸款	15,399	0.45	13,586	0.42	9,793	0.33
損失類貸款	8,411	0.24	6,946	0.21	3,933	0.13
不良貸款合計	38,750	1.13	34,310	1.05	26,995	0.92
合計	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00	2,947,299	100.00

截至2014年6月末，本行按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

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

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

2014年上半年，本行資產質量變化受鋼貿業務和民營中小企業風險擴散的影響，主要集中在江浙地區的零貸業務，帶有較為鮮明的區域和行業特色。本行認為，這一情況是當前我國經濟增速放緩、產業結構調整過程中，引發的部分行業產能過剩矛盾突出、民營中小企業抗衝擊能力弱的一個集中縮影，並非全域性的、系統性的問題。

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

剔除鋼貿因素，本行資產質量總體平穩，特別是在地方政府融資平台、房地產等領域的風險管控基本達成預期。其中，對平台客戶繼續實行名單制管理，逐行下達管控目標，按月監測餘額變化和到期償還情況，加快退出高風險、低收益客戶和區縣級平台。2014年6月末，本行仍按融資平台管理的貸款餘額人民幣1,952.46億元／370戶，較年初減少人民幣39.98億元／24戶。其中，不良貸款餘額人民幣775萬元／佔比0.004%，較年初下降人民幣125萬元／0.0005個百分點。對房地產貸款實行比例控制，強化開發企業名單制管理和抵質押佔比提升管理。2014年6月末，本集團房地產貸款餘額人民幣1,974.76億元／佔比5.75%，較年初減少人民幣38.24億元／0.41個百分點，不良貸款餘額人民幣1.89億元／不良貸款率0.10%，較年初分別減少人民幣0.92億元／0.04個百分點。

### 存貨質押授信業務風險及管控

當前國內經濟運行面臨較多困難，部分企業資金面緊張，導致近期以青島港事件、天津港事件為代表的大宗商品貿易融資業務風險事件頻發，部分企業在以存貨質押方式向銀行融資中採取重複質押等欺詐方式，對銀行的信貸資產安全和聲譽造成了重大影響。

為積極管控存貨質押和部分大宗商品貿易企業授信風險，本行自2014年年初就在授信投向指引中強化了政策管控。2014年6月，本行對從事鐵礦石、銅的貿易企業進行了風險排查，經排查，截至2014年5月末，本行共有從事銅及鐵礦石貿易的授信客戶426戶，授信敞口人民幣399.17億元，不良貸款餘額人民幣1.20億元／不良貸款率0.23%。2014年7月，本行又對動產質押授信業務進行了全面排查，經排查，截止6月底，在剔除鋼貿業務外，本行動產質押授信業務餘額人民幣92.60億元，其中敞口餘額人民幣74.36億元，不良貸款餘額人民幣4.1億元，不良貸款率4.43%。近期發生的青島港事件、天津港事件中，本行均沒有涉及以存貨質押擔保方式發生的授信業務。

雖然本行存貨質押授信業務風險整體可控，但青島港事件、天津港事件顯現出商業銀行在存貨質押業務方面存在一定的管理漏洞。針對管理中的薄弱點，本行從以下幾個方面強化存貨質押業務管理：一是吸取本行及同業在存貨質押業務中的經驗和教訓，不斷創新風險排查方法，對存貨質押業務進行持續的風險排查，及早發現隱患；二是嚴格業務准入管理，對存貨質押授信業務的審批權逐級上收，對交易行為存疑的客戶不予授信支持；三是強化質押物准入管理，對價格持續下跌、易變質、用途狹窄等不易變現、難以計量的存貨原則上不予接受；四是強化監管公司准入管理，中止與部分監管公司的合作，將監管公司的准入審批權限上收總行；五是強化動產質押授信業務操作風險管控，通過進一步完善制度，消除業務操作環節中的風險點。

2014年上半年，本行全力加大清收保全工作力度，積極消除不良貸款增加所造成的負面影響。累計壓降表內不良資產人民幣131.67億元(包含批量打包在內)，其中清收不良貸款人民幣129.22億元。累計現金清收不良資產人民幣54.43億元，清收質量持續提升，累計核銷不良貸款人民幣40.39億元。

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

## 5、市場風險管理

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

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

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

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

## 6、流動性風險管控

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

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

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

### 7、操作風險管理

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

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

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

### 8、法律合規與反洗錢

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

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

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

### 9、聲譽風險管理

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

報告期內，本行認真紮實推進聲譽風險管理工作，完善聲譽風險管理體系，規範聲譽風險管理流程，牽頭組織集團內各單位積極排查風險，主動分析和研判輿情，認真聽取客戶和社會公眾的意見，全行聲譽風險處於可控範圍。

#### 10、跨業跨境風險

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

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

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

### (四) 資本充足率信息

#### 1、資本充足率

##### **資本充足率計量方法**

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

##### **資本充足率計量範圍**

資本充足率的計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

##### **資本充足率計量結果**

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

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算註：

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2014年6月30日	
	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	439,595	420,020
一級資本淨額	439,604	420,020
資本淨額	523,626	503,892
核心一級資本充足率	10.70%	10.52%
一級資本充足率	10.70%	10.52%
資本充足率	12.75%	12.62%

註：

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

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	2014年6月30日	
	本集團	本銀行
核心資本充足率	10.75%	10.67%
資本充足率	13.18%	12.98%

### 風險加權資產

下表列示了本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用內部評級法，市場風險加權資產計量採用內部模型法，操作風險加權資產計量採用標準法。

#### 本集團

項目	(人民幣百萬元)
	2014年6月30日
信用風險加權資產	3,430,802
市場風險加權資產	98,141
操作風險加權資產	261,911
因應用資本底線及校準而額外增加的風險加權資產	315,877
風險加權資產合計	4,106,731

**信用風險暴露**

下表列示了本集團按照內部評級法計量的信用風險暴露情況。

**本集團**

		(人民幣百萬元)
		2014年6月30日
項目		風險暴露
內部評級法覆蓋的信用風險暴露		3,815,345
公司風險暴露		2,737,923
零售風險暴露		1,077,422

**本集團**

		(人民幣百萬元)
		2014年6月30日
項目		風險暴露
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露		5,198,406
表內信用風險暴露		3,399,230
其中：資產證券化		5,453
表外信用風險暴露		89,883
交易對手信用風險暴露		1,709,293

**市場風險資本要求**

下表列示了本集團市場風險資本要求情況。

**本集團**

		(人民幣百萬元)
		2014年6月30日
項目		資本要求
內部模型法覆蓋部分的市場風險		6,809
內部模型法未覆蓋部分的市場風險		1,042
<b>市場風險資本要求合計</b>		<b>7,851</b>

**本集團**

項目	一般風險價值		壓力風險價值	
	最近60個	最近60個	最近60個	最近60個
	交易日的	交易日的	交易日的	交易日的
	期末一般	平均一般	期末一般	平均一般
	風險價值	風險價值	風險價值	風險價值
所有風險類別合計	921	1,029	921	1,029

註：在持有期為10天、置信水平為99%的情況下，所計算的風險價值。

### 銀行賬戶股權投資及損益

下表列示了本集團持有的銀行賬戶股權及損益情況。

#### 本集團

項目	(人民幣百萬元)	
	2014年6月30日 風險暴露餘額	未實現潛在的 風險收益 <sup>註</sup>
股權投資	1,427	72

註：未實現潛在的風險收益為資產負債表中體現的未實現收益(損失)，但不是通過利潤和損失科目來體現。

#### 2、資本融資情況

本行於2014年3月12日召開的2014年第一次臨時股東大會批准本行於2016年末前在境內外市場發行總額不超過400億元人民幣等值減記型合格二級資本債券。經中國銀監會和中國人民銀行批准，本行於2014年8月18日在全國銀行間債券市場發行了總額為280億元人民幣的二級資本債券，債券募集的資金將依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等有關規定，用於補充本行二級資本。

關於本集團資本計量的更多信息請參見「資本充足率信息補充資料」。

### (五) 與滙豐的戰略合作

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

1. 高層溝通密切順暢。上半年，兩行高層共舉行1次高峰會議、2次執行主席例會、3次非正式會晤，總結雙方2013年合作成果，確立2014年度量化合作目標，探討潛在合作領域，推動雙方戰略合作進一步深化。
2. 創新完善合作機制。兩行梳理總結以往合作經驗與成功案例，推進完善合作機制，持續提升合作質效。
  - 首次針對合作項目建立員工互派機制。為持續深化「1+1全球金融服務」合作，今年兩行首次建立實施「1+1」員工交流機制，選派本行相關業務條線骨幹員工赴滙豐進行交流學習，加深對兩行客戶、產品、渠道、風險文化的相互了解，增強團隊互信，促進該項目的後續推進。
  - 首次針對目標客戶舉辦共同營銷活動。兩行首次聯合舉辦「支持中資企業走出去」論壇活動，向潛在客戶推介兩行「1+1」聯合服務品牌、境內外服務網絡、一攬子產品與服務、成功合作案例等，獲得良好的宣傳效果，有效提升「交行—滙豐1+1」品牌市場認知度。



- 建立重點區域合作機制。雙方總結推廣香港地區合作經驗，加強其他海外地區工作團隊的日常交流與溝通，業務合作取得實質性突破。
- 3. 業務合作穩步推進。充分利用雙方客戶、產品、渠道互補優勢，密切跟蹤監管動態，秉持「優先合作」理念，不斷拓展合作領域、擴大合作份額。
  - 信用卡業務發展勢頭良好。截至報告期末，境內信用卡在冊卡量(含準貸記卡)達到3,339萬張，較年初淨增加319萬張。
  - 常規業務合作持續深化。上半年，兩行美元清算量同比增長一倍以上，貴金屬交易同比增長60%，基金代銷同比增長50%，合作成效進一步鞏固。
- 4. 技術交流有序開展。上半年，雙方共實施24個技術交流項目，在商業銀行發展戰略、風險管理、人力資源管理、財富管理、成本控制、租賃業務、自貿區業務拓展等領域分享彼此的先進理念和技術經驗。同時，滙豐為本行高管人員培訓、管理培訓生項目、投行人員培訓提供指導，支持本行專業人才的培養。

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

## (六) 展望

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

# 股本變動及主要股東持股情況

## (一) 股本變動情況表

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

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

## (二) 股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

### 1、股東數量

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

### 2、前十名股東持股情況

股東名稱	股東性質	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	持股比例 (%)	持有	質押或
					有限售條件 股份數量(股)	凍結的 股份數量 <sup>1</sup>
財政部	國家	—	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	1,296,520	14,902,665,480	20.07	—	未知
滙豐銀行 <sup>3</sup>	境外法人	—	13,886,417,698	18.70	—	無
社保基金理事會 <sup>4</sup>	國家	—	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知
首都機場集團公司	國有法人	—	1,246,591,087	1.68	—	未知
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	—	808,145,417	1.09	439,560,439	未知
中國平安人壽保險股份有限公司						
— 傳統 — 高利率保單產品	其他內資	—	705,385,012	0.95	705,385,012	未知
中國第一汽車集團公司	國有法人	—	663,941,711	0.89	439,560,439	未知
雲南紅塔集團有限公司	國有法人	—	658,467,013	0.89	219,780,219	未知
魯能集團有限公司	國有法人	—	571,078,169	0.77	—	未知

註：

1. 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2014年6月30日在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
3. 根據本行股東名冊所載，截至2014年6月30日，滙豐銀行持有H股股份13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，截至2014年6月30日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
4. 根據社保基金理事會向本行提供的資料，截至2014年6月30日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2014年6月30日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

### 3、前十名無限售流通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件	
	股份數量(股)	股份種類
財政部	12,618,353,049	A股
	4,553,999,999	H股
香港中央結算(代理人)有限公司	14,902,665,480	H股
滙豐銀行	13,886,417,698	H股
社保基金理事會	1,405,555,555	H股
首都機場集團公司	1,246,591,087	A股
魯能集團有限公司	571,078,169	A股
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	A股
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	A股
中國石化財務有限責任公司	363,956,733	A股
中國航空工業集團公司	310,678,434	A股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	(1) 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。	
	(2) 本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。	

## 股本變動及主要股東持股情況(續)

### 4、有限售條件股東持股情況

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

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

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

截至2014年6月30日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質 <sup>1</sup>	約佔全部 已發行A股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <sup>2</sup>	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

## 股本變動及主要股東持股情況(續)

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

註：

- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
- 據本行所知，截至2014年6月30日，財政部持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行總股本的6.13%；持有本行A股股份15,148,693,829股，佔本行總股本的20.40%。
- 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股的權益。  
恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的2,674,232股H股之權益。該2,674,232股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的2,581,887股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。
- HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands)所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands) 均各自被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
- HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
- HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益及HSBC Bank plc持有的9,075,250股H股之權益。

除上述披露外，於2014年6月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## (一) 董事會成員

姓名	職務	姓名	職務
牛錫明	董事長、執行董事	馬強	非執行董事
彭純	副董事長、執行董事、行長	雷俊	非執行董事
錢文揮	執行董事、副行長	張玉霞	非執行董事
于亞利	執行董事、副行長、首席財務官	王為強	獨立非執行董事
胡華庭	非執行董事	彼得·諾蘭	獨立非執行董事
杜悅妹	非執行董事	陳志武	獨立非執行董事
王太銀	非執行董事	蔡耀君	獨立非執行董事
王冬勝	非執行董事	劉廷煥	獨立非執行董事
馮婉眉	非執行董事	于永順	獨立非執行董事

## (二) 監事會成員

姓名	職務	姓名	職務
宋曙光	監事長	高中元	監事
盧家輝	外部監事	閔宏	監事
唐新宇	外部監事	陳青	職工監事
滕鐵騎	監事	帥師	職工監事
顧惠忠	監事	杜亞榮	職工監事
董文華	監事	樊軍	職工監事
李進	監事		

## (三) 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
彭純	行長	朱鶴新	副行長
錢文揮	副行長	楊東平	首席風險官
于亞利	副行長、首席財務官	杜江龍	董事會秘書
壽梅生	副行長、紀委書記	呂本獻	公司業務總監
侯維棟	副行長、首席信息官	伍兆安	交行一滙豐戰略合作顧問

(四) 董事、監事及高管人員持有本行股份及變動情況

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

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

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

### (五) 董事、監事及高管人員變動情況

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

### (六) 人力資源管理

#### 1、員工情況

截至2014年6月30日，本行境內外銀行機構員工共計94,403人，其中境內銀行機構從業人員92,501人，海外銀行機構當地員工1,902人。

	總部	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	14,792 <sup>註</sup>	11,434	30,196	17,117	9,646	9,316	1,902
機構數量	1	348	1,050	597	362	355	54

註：總部員工人數含派出機構。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員35,358人，其中擁有高級技術職稱的員工641人，佔比0.7%；擁有中級技術職稱的員工17,267人，佔比18.7%；擁有初級技術職稱的員工17,450人，佔比18.9%。

境內銀行機構員工平均年齡35歲，其中30歲及以下員工40,781人，佔比44.1%；31歲至40歲員工26,021人，佔比28.1%；41歲至50歲員工19,037人，佔比20.6%；51歲及以上員工6,662人，佔比7.2%。



境內銀行機構員工研究生及以上學歷7,761人，佔比8.4%；本科學歷員工59,564人，佔比64.4%；大專學歷員工20,975人，佔比22.7%；中專及以下學歷4,201人，佔比4.5%。

2014年6月末，本行承擔費用的離退休職工數2,741人。

### 2、人力資源管理

本行圍繞「兩化一行」和轉型發展目標，持續優化架構職位管理體系。以事業部制改革為重點，構建直接創利的利潤中心，推行市場化、公司化的運作機制，為全行轉型發展尋求新的經營發展模式；推動總分行架構調整，優化業務流程，完善經營管理體系；構建職責要求明確、職位序列清晰、職級梯度合理、管理與專業雙通道發展的新型職位管理體系。

本行實施並持續完善以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，優化薪酬資源配置模式，加大激勵約束力度，強調薪酬激勵與經風險調整後的經營業績掛鉤，對關鍵崗位員工建立績效薪酬延期支付制度，充分發揮薪酬對公司治理和風險管控的約束作用，促進穩健經營和可持續發展；關心員工福利和未來保障，繼續推進以「全行統一辦法、規範運營管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度。

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

本行大力實施人才強行戰略。啟動專家型人才隊伍建設，用5年時間集中培養八大條線2,000名專家型人才；完善專業序列職位體系；深化戰略性專業人才培養，全面啟動第二批200名戰略性專業人才培養項目；抓好高級經理、基層經營機構負責人能力提升拓展培訓和精英客戶經理千人培訓；加大市場化優秀人才引進力度，積極引進外部專家人才；首次探索實施總行儲備生校園招聘項目，建立校園招聘統一管理機制，實現校園招聘的流程化、精細化、規範化管理。

舉辦由百餘名各直屬機構負責人參加的「加強風險管理、保障轉型發展」專題研修班，重點研討班子隊伍建設、利率市場化和風險管理等內容，提高引領科學發展能力；實施200名私人銀行、投資銀行、國際業務等戰略性專業人才境內外專項培訓；制定三年培養3,000名公司、個金、同業條線精英客戶經理輪訓方案，啟動2014年1,000名客戶經理集訓。

# 公司治理

本行嚴格遵守《公司法》、《證券法》、《商業銀行法》等法律法規和監管規則，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

## （一）股東大會

報告期內，本行召開了2013年度股東大會，審議批准了《2013年度董事會工作報告》、《2013年度監事會報告》、《2013年度財務決算報告》、《2013年度利潤分配方案》、《關於聘用2014年度會計師事務所的議案》等13項議案。

此外，本行還召開了2014年第一次臨時股東大會，審議批准了《關於發行減記型合格二級資本債券的議案》。

## （二）董事會

報告期內，本行董事會共召開4次會議，審議通過了43項議案。董事會各專門委員會共召開了14次會議，審議了50項議案或報告。各位董事積極出席董事會及各專門委員會會議，認真審議各項議案或報告，恪盡職守，有效發揮了董事會的戰略決策功能。

### 1、持續提升公司治理水平

一是根據《商業銀行公司治理指引》等最新監管規章要求，修訂專門委員會工作條例，進一步完善專門委員會工作職責。二是調整充實戰略、審計、風險管理等專門委員會人員，優化委員會成員結構，充分發揮各專門委員會的專業優勢和決策諮詢功能。三是及時完成董事會成員增補工作，確保董事會平穩運作。

### 2、深入推進「兩化一行」發展戰略

一是完善境外經營網絡，審議批准在盧森堡、里約熱內盧、布里斯班等地申設機構，「以亞太為主體、歐美為兩翼，拓展全球佈局」的海外發展戰略穩步發展。二是推進海外行、子公司經營穩健發展，不斷提升跨境跨業跨市場的綜合服務能力，境外銀行機構、控股子公司對集團利潤貢獻度同比提升0.98個百分點至9.51%。

### 3、不斷加強資本管理

一是首批獲准實施資本管理高級方法，進一步鞏固「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念，推動精細科學的風險計量應用和經濟資本管理轉化為實際生產力。二是研究制定減記型合格二級資本債券發行方案，在保持資本充足率持續達標基礎上，進一步優化資本結構，降低融資成本。

### 4、全面強化風險管控

一是加強風險管理制度建設，審議批准流動性風險、國別風險、案件防控等相關風險管理政策，完善全面風險管理體系。二是完善風險管理組織建設，推動風險管理端口下沉、前移，確保各項業務開展依法合規。三是加強重點風險領域管控，高度關注地方政府融資平台、鋼貿、房地產等領域風險，落實風險管控措施和責任，加大風險化解力度。

### (三) 監事會

報告期內，本行監事會共召開兩次會議，審議通過定期報告、財務決算報告、利潤分配方案、《監事會對董事會高級管理層2013年度履職情況的意見》、《2013年度內部控制評價報告》、《2013年度企業社會責任報告》、《2013年度監事會報告》、《2014年度監事會工作計劃》、《關於選舉宋曙光先生為交通銀行股份有限公司監事長的議案》等18項議案。深入開展對董事、高管的履職評價工作，並及時報送監管機構；聽取高管層關於表外業務管理和風險控制情況彙報，提出加強表外業務發展戰略管理、健全完善表外業務全面風險管理體系和加強人才隊伍及IT系統建設等建議。

全體監事認真出席監事會及專門委員會會議，列席董事會及專門委員會會議，勤勉盡職，為維護股東利益、提高本行管理水平發揮了積極作用。

### (四) 高級管理層

本行高級管理人員現由行長、副行長、紀委書記、首席財務官、首席信息官、首席風險官、董事會秘書、公司業務總監、交行一滙豐戰略合作顧問組成。報告期內，高級管理層依照法律、法規和《公司章程》及董事會的授權，勤勉敬業，認真執行董事會各項決議，組織開展本行的經營管理活動。

### (五) 內部控制

2014年上半年，本行持續開展內部控制建設，不斷健全各項內控措施，內控體系和運行總體穩健。

#### 1、進一步調整和完善組織架構

一是着力推進事業部、準事業部制改革，完成總行層面四個事業部制的組建和掛牌，成立四個準事業部業務中心。二是加快推進省轄分行轉型發展，轉變經營方式，工作重心由基本完善佈局轉向突出提升質效。三是完善省直分行零售信貸業務組織架構，按照前中後台分離的原則，增設零售信貸業務部，承擔前台職能。

#### 2、推進全面風險管理建設

一是建立健全風險防控責任制，以機構人員全覆蓋為目標，對各層級、各機構、各崗位的風險防控基本責任進行明確和規範。二是開展違規放貸和非法集資案件風險專項排查，結合本行自身業務特點和風險控制能力，對重點業務領域進行案件風險全面排查。三是制定流動性風險管理政策及流動性風險應急處理預案，建立與業務規模、性質和複雜程度相適應的流動性風險管理體系。四是加強部門各類業務印章管理，建立業務印章名冊，明確業務印章種類及使用範圍。

#### 3、進一步加強授信業務風險管控

一是制定年度《授信與風險政策綱要》和《行業(區域)政策及投向指引》，將公司信貸、零售信貸、非信貸業務納入統一投向管理和風險管理。二是進一步加強中小企業、集群式客戶、大宗商品貿易融資、房地產等當前重點風險領域管控。三是做好零售條線存量資產盤活工作，對零售客戶進行全面排查，確定「減退加固」名單。

### 4、完善內控評價與考核工作

一是將合規與內控管理評價指標納入分行和總行部門年度綜合績效考核，促進全行進一步完善內部控制建設與管理。二是制定內部控制評價操作辦法，進一步規範內部控制評價操作，建立統一標尺，作為內控評價統一衡量模型。三是明確業務風險分級分類標準，按照風險程度或問題性質的惡劣程度，對業務風險實行分級管理。

### 5、優化非信貸業務管理

一是進一步規範公司類資產非信貸業務操作，公司類資產非信貸業務的信用風險評審統一納入授信管理體制進行管理。二是出台投行類非信貸業務操作指引，促進投行類非信貸業務健康發展，有效管理業務風險。

## (六) 投資者關係

2014年上半年，面對銀行股估值持續偏低的狀況，本行不斷加強市值管理，完善投資者關係管理措施，與投資者保持密切溝通，努力實現公司市值平穩運行。

- 部分董事、監事和高管人員從二級市場購買股票。今年5月，本行部分董事、監事和高管人員從二級市場購買公司股票，是國內上市銀行首例，彰顯管理層對本行未來發展的信心，市場反映良好。
- 分紅政策保持穩定。本行2013年度現金分紅率繼續保持在30%以上，股息率超過6%。
- 通過多種形式與投資者保持密切溝通。報告期內，本行分別在香港、上海舉行2013年度、2014年一季度業績發佈會，開展年度業績境內外路演，參加4場境內外知名投行舉辦的投資者交流會，接待分析師、投資者日常拜訪30批次，共計與約520名分析師和投資者進行深入溝通。同時，本行繼續通過投資者熱線電話、電子郵箱、微信平台、上證e互動網絡交流平台等渠道，與投資者進行交流，解答投資者關注的問題，聽取投資者對本行改革發展及經營管理的意見建議。

未來，本行將繼續加強資本市場形勢研判，密切關注宏觀經濟金融形勢和監管政策動態，不斷創新市值管理舉措，加強與投資者的溝通交流，努力促進本行價值的持續提升。

## (七) 審計師

根據財政部發佈的有關中國金融企業選聘會計師事務所招標管理的監管規則，金融企業連續聘用同一會計師事務所最長不得超過十年，故本行不再於2013年度股東大會上續聘德勤•關黃陳方會計師行及德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)。

經2013年度股東大會審議通過，本行聘用普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本行按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務，聘用羅兵咸永道會計師事務所負責本行按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。聘期自本行2013年度股東大會通過之時起，至本行2014年度股東大會結束之時止。

本行繼續秉持「以和諧誠信為基石，不斷追求自身的超越，與社會共同發展」的責任宣言，積極履行經濟、環境、社會三大領域的企業公民責任，實現廣大股東、客戶、員工等所有利益相關方利益的最大化，為建設經濟、社會、環境和諧發展的美麗中國貢獻力量。報告期內，本行連續第三年榮獲中國銀行業協會評選頒發的「年度最具社會責任金融機構獎」，董事長牛錫明榮獲「年度社會責任引領人物獎」；同時，本行「通向明天——殘疾青少年助學計劃」項目組被國務院殘工委授予全國助殘先進集體稱號，履責實踐廣受肯定。

## （一）經濟責任

本行認真落實國家宏觀調控政策，在支持實體經濟方面有效發揮大銀行的作用，同時將支持小微企業、涉農、科教文衛、保障房建設等有利於民生事業的金融領域，作為履行企業社會責任的重要體現。

- 1、本行結合自身經營發展戰略，持續優化信貸資源配置，提升信貸政策體系覆蓋度和科學性，制定出台《2014年授信與風險政策綱要》，進一步加強授信管理和全面風險管理；制定包含57個行業、182個細分子行業、覆蓋存量信貸資產99.37%的信貸投向指引體系，貼近宏觀經濟轉型升級方向、服務國民經濟合理增長和實體經濟需求，明確加大民生保障和消費升級領域支持力度，堅決減退落後和過剩產能企業，積極探索和跟進現代農業、節能環保、戰略新興和新型城鎮化等領域發展機遇。報告期內，本行境內行公司貸款增量主要投向民生消費、服務、製造等宏觀經濟主要行業和領域。農林牧漁、燃氣和水、科技文化、教育、衛生和社會工作等民生保障和消費升級領域合計貸款增速繼續高於全部貸款平均增速。報告期末，本行保障性住房貸款餘額人民幣316.07億元，涉及32家省直分行，範圍覆蓋全國28個省、自治區以及直轄市，涵蓋經濟適用房、公租房、廉租房、限價商品房、棚戶區改造等類型項目。
- 2、本行持續推進小微企業業務發展。報告期末，本行小微企業貸款餘額達人民幣5,565億元，設立小微企業專營機構357個。報告期內，本行加大集群營銷模式的推廣，將商圈金融、供應鏈金融、科技金融模式在全行複製推廣；為全國各地各類商圈內的小微客戶定制專屬商圈金融服務方案，涉及廣東、浙江等十餘個省市地區以及服裝批發、農產品批發等十餘個行業門類；發揮本行公司業務的傳統優勢，通過梳理核心企業上下游的小微企業，對納入供應鏈的鏈屬企業批量提供信貸支持，涉及汽車、機械、百貨超市和政府採購等多個領域；與科技部、國家知識產權局合作，支持有技術、有發明專利的科技型小微企業發展，探索「股權+債權」的科技金融業務新模式。本行還結合小微企業特點及需求，推出小企業經營性物業抵押貸款、攤位經營權質押貸款等多種創新產品。

### (二) 環境責任

「綠色信貸」工程持續推進，管理體制進一步完善。綠色類客戶數及授信餘額佔比穩中有升，「兩高一剩」行業貸款有效壓降。同時，本行採取多種措施減少自身經營對環境的影響。本行團委在各級團組織開展了「綠色交行，美麗中國」增綠減霾募捐活動，募集善款將用於在冀晉蒙地區建設1,900畝「交行林」，為建設美麗中國添磚加瓦。

- 1、本行繼續深入貫徹落實監管機構關於綠色信貸工作的相關政策要求，持續深化綠色信貸工作，積極化解過剩產能風險，着力提升環境和社會表現。報告期內，本行制訂了包含全部57個行業在內的《2014年行業綠色信貸指引》，從耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生態保護、氣候變化等方面擬定綠色信貸具體要求，結合行業特徵進行精細化管理，促使綠色信貸標準在信貸經營管理中得到更加準確的把握。
- 2、環保優秀類客戶佔比穩中有升。報告期末，綠色類客戶數佔比99.58%，較年初提高0.02個百分點；綠色類授信餘額佔比99.81%，其中，以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類客戶授信餘額人民幣1,553.06億元。同時，本行針對環保部門公示的信息，組織開展客戶環境風險專項排查，對「兩高一剩」領域繼續收緊信貸政策，實施並不斷完善限額管控措施，持續推進總量壓降。報告期內，壓降「兩高一剩」行業貸款人民幣51億元。

### (三) 社會責任

本行在穩健經營、以優質的財務表現回報股東的同時，持續採取措施關注並響應利益相關方的關切，在服務客戶、成就員工、奉獻社會等領域取得了新的進展。

- 1、本行努力提升服務質量與效率，持續推行標準化、規範化、特色化服務，努力打造成為投訴率最低、服務效率最高、標準化規範化特色化服務最突出的銀行。在J.D. Power亞太公司發佈的2014年中國零售銀行客戶滿意度排名中，本行以808分名列第一。本行在日常投訴管理工作中，通過工單例會等形式深入研究分析客戶需求，不斷改善客戶體驗，投訴總量持續下降。報告期內，受理投訴筆數同比下降52.6%。在服務水平不斷提升的同時，本行重視消費者權益保護工作的開展，通過實施窗口服務提升工作，切實提高服務效率、改善服務態度、明確費用告知、履行風險提示，維護消費者合法權益。報告期內，本行廣泛開展「金融知識進萬家」、「普及金融知識萬里行」等大型公眾宣傳教育活動，宣傳金融常識與消費者權益保護知識，提高社會公眾的消保意識。

- 2、本行關注員工成長成才，為員工職業發展提供良好的工作環境和利益保障。報告期內，圍繞組織架構、職位體系、薪酬體系、人才培養等開展了大量卓有成效的工作：全力推進事業部改革，強化總分行直接經營，在事業部先行推進薪酬總包管理，充分發揮薪酬的激勵約束作用；完成存量省轄行矩陣式改革，精簡機構，提高效率；實現分行新型職位體系切換，拓寬員工職業發展通道。大力加強專家型人才隊伍建設，首次探索實施總行儲備生校園招聘項目。同時，本行切實關心員工身心健康，打造幸福交行。報告期內，本行推行上線「健康交行」移動管理平台，為員工提供各類健康諮詢，全行已有三萬多名員工登錄該平台，佔員工總數的三分之一左右；本行在職員工互助會繼續有序運行，補助困難及重病員工26人，補助金額人民幣22.49萬元，緩解員工燃眉之急；推出「交銀百萬身家」員工關愛保障活動，為員工及直系親屬保險、保障提供幫助，共計承保179件，期繳年化保費人民幣75.6萬元，累計為員工送出人民幣8.2億元保額的關愛保障。
- 3、本行熱心參與各項社會公益事業，為長期支持的特教事業持續投入，努力扶助弱勢群體改善生活條件和發展能力，為實現人人享有尊嚴的和諧社會發展目標貢獻力量。報告期內，「通向明天—交通銀行殘疾青少年助學計劃」進入執行第六期，繼續投入人民幣860萬元在全國資助貧困殘疾高中生和大學新生，表彰優秀特教教師和殘疾大學生，並補貼省級特教師資培訓等；對甘肅省天祝藏族自治縣的定點幫扶工作進入第12年，繼續投入人民幣200萬元，重點幫扶松山鎮轄區內的6號移民點養畜暖棚建設項目，使受助農牧民實現穩定脫貧；12家分行開展的17個幫扶項目投入善款人民幣200.08萬元，幫助當地貧困村民改善了生產生活水平。

# 重要事項

## (一) 利潤分配情況

### 1、報告期利潤分配方案執行情況

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

### 2、中期利潤分配預案、公積金轉增股本預案

本行2014年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

### 3、報告期內現金分紅政策的執行情況

本行嚴格執行《公司章程》規定的現金分紅政策。

## (二) 參股其他公司情況

### 1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司		報告期損益	報告期		會計核算科目	股份來源
			股權比例(%)	期末賬面價值		所有者權益變動			
600068	葛洲壩	134,200,800.00	1.42	183,088,500.00	—	(12,337,500.00)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
02196	復星醫藥	90,657,079.40	1.06	97,843,970.22	2,431,913.53	6,176,076.36	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
02318	中國平安	12,745,382.26	0.01	12,904,303.79	8,429,726.66	158,961.22	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
V	Visa Inc.	6,121,851.85	—	30,160,763.74	—	(1,423,784.81)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
000709	河北鋼鐵	3,144,211.20	0.01	882,086.40	—	(66,393.60)	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
00552	中國通信服務	2,720,859.41	0.04	2,692,769.83	—	(36,349.78)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
01666	同仁堂科技	2,286,670.70	0.04	2,227,991.25	—	(119,350.34)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
00874	白雲山	1,989,960.89	0.05	1,801,528.89	—	(163,874.31)	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
600556	北生藥業	1,536,396.00	0.13	2,222,652.88	—	389,220.32	證券投資—可供出售金融資產	抵債取得	
00006	電能實業	1,431,896.07	—	1,774,347.23	—	159,756.72	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
02823	X安碩A50中國	1,305,217.36	—	1,339,639.10	—	34,421.74	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
06837	海通證券	1,221,974.00	0.01	1,240,118.52	—	18,144.51	證券投資—可供出售金融資產	投資取得	
	其他	4,258,955.35		2,427,803.27	—	(191,800.47)			
	合計	<b>263,621,254.49</b>		<b>340,606,475.12</b>	<b>10,861,640.19</b>	<b>(7,402,472.44)</b>			

註：

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



## 2、持有非上市金融企業股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

持有對象名稱	初始投資金額	持有數量(股)	佔該公司股權比例(%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	19,001,313.12	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	300,000,000	20.00	398,638,018.67	54,686,400.00	—	對聯營公司投資	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
中國航油集團財務有限公司	120,000,000.00	不適用	10.00	120,000,000.00	—	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
陝西煤業化工集團財務有限公司	100,000,000.00	不適用	10.00	100,000,000.00	7,080,636.23	—	證券投資—可供出售金融資產	投資取得
<b>合計</b>	<b>1,155,750,000.00</b>			<b>1,254,388,018.67</b>	<b>80,768,349.35</b>	—		

## 3、買賣其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初股份數量(股)	報告期買入/賣出(股)	期末股份數量(股)	使用資金數量	產生的投資收益
買入	48,200	11,646,300	11,694,500	144,311,501.06	—
賣出	18,281,576	(17,675,576)	606,000	—	57,562,003.53

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

## (三) 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。

## (四) 重大關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。截至報告期末，本集團日常關聯交易情況見本報告「未經審計的簡要合併財務報表附註41」。

## (五) 承諾事項履行情況

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

截至報告期末，認購股東按承諾履行。

### (六) 審計委員會

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

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

### (七) 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

### (八) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

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



羅兵咸永道

致交通銀行股份有限公司全體股東  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱了列載於第58至134頁的中期財務資料，此中期財務資料包括交通銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一四年六月三十日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併權益變動表和簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務數據編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及公平地列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向全體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務報表在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，2014年08月21日

羅兵咸永道會計師事務所，香港中環太子大廈廿二樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

# 未經審計的簡要合併財務報表

## 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表 (除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年	2013年
利息收入		143,412	125,089
利息支出		(76,201)	(60,081)
<b>淨利息收入</b>	4	<b>67,211</b>	<b>65,008</b>
手續費及佣金收入	5	17,314	15,549
手續費及佣金支出	6	(1,613)	(1,654)
<b>淨手續費及佣金收入</b>		<b>15,701</b>	<b>13,895</b>
股息收入	7	26	61
交易活動淨收益	8	3,410	161
終止確認投資類證券淨收益	21	130	97
保險業務收入		2,143	688
其他經營收入	9	2,197	5,026
貸款減值損失	10	(10,159)	(8,469)
保險業務支出		(2,095)	(595)
其他營業支出	11	(31,424)	(30,820)
對聯營公司投資淨收益		55	8
<b>稅前利潤</b>		<b>47,195</b>	<b>45,060</b>
所得稅	14	(10,300)	(10,142)
<b>本期淨利潤</b>		<b>36,895</b>	<b>34,918</b>
<b>其他綜合收益</b>			
<b>後續可能重分類至損益的項目：</b>			
可供出售金融資產			
公允價值變動計入權益		3,388	254
公允價值變動計入損益		(100)	(147)
境外經營產生的折算差異		191	(671)
		3,479	(564)
<b>後續不會重分類至損益的項目：</b>			
退休金福利精算損益		(4)	4
本期其他綜合收益／(損失)	37	3,475	(560)
<b>本期綜合收益</b>		<b>40,370</b>	<b>34,358</b>
<b>淨利潤中屬於：</b>			
銀行股東		36,773	34,827
非控制性權益		122	91
		36,895	34,918
<b>綜合收益中屬於：</b>			
銀行股東		40,250	34,276
非控制性權益		120	82
		40,370	34,358
<b>歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	15	<b>0.50</b>	<b>0.47</b>

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。  
已派發或擬派發的股息詳情請參見附註34。

未經審計的簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團	附註	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	932,763	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	622,708	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	85,565	73,310
客戶貸款	20	3,354,657	3,193,063
證券投資 – 貸款及應收款項	21	147,764	119,726
證券投資 – 可供出售金融資產	21	230,303	221,253
證券投資 – 持有至到期投資	21	653,404	670,615
對聯營公司投資	39	399	344
固定資產	22	61,241	57,179
遞延所得稅資產	29	14,409	17,224
其他資產	23	180,723	145,238
<b>資產總計</b>		<b>6,283,936</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	24	1,153,253	1,126,563
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25	18,470	28,640
客戶存款	26	4,375,920	4,157,833
已發行存款證	27	33,329	24,619
其他負債	28	159,083	113,435
應交稅金		5,948	6,107
遞延所得稅負債	29	9	18
發行債券	31	95,378	82,238
<b>負債合計</b>		<b>5,841,390</b>	<b>5,539,453</b>
<b>股東權益</b>			
股本	32	74,263	74,263
資本公積	32	113,383	113,383
其他儲備		203,051	164,585
未分配利潤		49,806	67,330
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>440,503</b>	<b>419,561</b>
非控制性權益		2,043	1,923
<b>所有者權益合計</b>		<b>442,546</b>	<b>421,484</b>
<b>負債及所有者權益總計</b>		<b>6,283,936</b>	<b>5,960,937</b>

這些合併財務報表已於2014年08月21日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長：牛錫明

副行長及首席財務官：于亞利

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併財務報表(續)

### 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本 附註32	資本公積 附註32	其他儲備						未分配 利潤 附註33, 34	歸屬於 銀行股東 的權益	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金 附註33	任意盈餘 公積 附註33	法定一般 準備金 附註33	可供出售 金融資產 重估儲備	境外經營 產生的 折算差異	精算 重估儲備				
<b>2014年1月1日餘額</b>	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	36,773	36,773	122	36,895
其他綜合收益	—	—	—	—	—	3,290	191	(4)	—	3,477	(2)	3,475
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	3,290	191	(4)	36,773	40,250	120	40,370
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(19,308)	(19,308)	—	(19,308)
轉入儲備	—	—	—	26,732	8,257	—	—	—	(34,989)	—	—	—
<b>2014年6月30日餘額</b>	74,263	113,383	30,999	105,242	71,014	(1,638)	(2,588)	22	49,806	440,503	2,043	442,546
<b>2013年1月1日餘額</b>	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	(1)	77,868	379,918	1,529	381,447
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	34,827	34,827	91	34,918
其他綜合收益	—	—	—	—	—	116	(671)	4	—	(551)	(9)	(560)
<b>綜合收益合計</b>	—	—	—	—	—	116	(671)	4	34,827	34,276	82	34,358
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	176	176
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	—	(17,823)
轉入儲備	—	—	31	20,353	27,511	—	—	—	(47,895)	—	—	—
<b>2013年6月30日餘額</b>	74,263	113,383	24,821	78,510	61,820	(859)	(2,547)	3	46,977	396,371	1,787	398,158

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年	2013年
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前淨利潤：		47,195	45,060
調整：			
計提客戶貸款減值撥備		10,159	8,469
(轉回)/計提抵債資產減值撥備		(28)	46
本期釋放的減值撥備折現利息		(626)	(707)
計提應收融資租賃款減值準備		177	229
計提其他應收款減值準備		55	11
計提保險合同準備金		2,082	395
計提證券投資減值準備		723	9
(轉回)/計提未決訴訟及未決賠償準備金		(50)	18
固定資產折舊		2,561	2,066
預付租金及租入房屋裝修攤銷		213	244
對聯營公司投資淨收益		(55)	(8)
公允價值套期淨損失		4	9
土地使用權攤銷		13	12
無形資產攤銷		128	123
債券投資利息收入		(21,304)	(16,252)
終止確認投資類證券淨收益		(130)	(97)
固定資產處置淨(收益)/損失		(69)	1
投資性房地產重估增值		—	(11)
發行次級債及其他債券利息支出		1,956	1,620
發行存款證利息支出		336	126
股息收入		(26)	(61)
轉回待處理資產減值撥備		(4)	—
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		43,310	41,302
法定存款準備金的淨增加		(38,044)	(49,608)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加		(44,440)	(32,998)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加		(12,255)	(1,069)
客戶貸款的淨增加		(171,127)	(258,822)
其他資產的淨增加		(35,485)	(23,375)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加		26,690	170,363
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)/增加		(10,170)	5,973
客戶存款的淨增加		218,087	224,898
其他負債的淨增加		22,133	799
應付營業稅的淨(減少)/增加		(220)	248
支付的所得稅		(8,720)	(11,383)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(10,241)</b>	<b>66,328</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表(續)

### 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年	2013年
<b>投資活動現金流量：</b>			
購入證券投資		(193,860)	(238,158)
出售或贖回證券投資		178,523	136,211
收到股息		26	61
證券投資收到的利息		21,156	15,315
購入無形資產及其他資產支付的現金		(739)	(393)
出售無形資產及其他資產收到的現金		179	—
購建固定資產		(6,369)	(4,961)
處置固定資產		183	260
<b>投資活動使用的現金淨流量</b>		<b>(901)</b>	<b>(91,665)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券及存款證		46,503	16,361
發行債券支付的利息		(1,170)	(835)
子公司非控制性權益注入資本		—	176
償還債券本金		(24,709)	(9,572)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>20,624</b>	<b>6,130</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>520</b>	<b>(1,421)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>		<b>10,002</b>	<b>(20,628)</b>
<b>期初現金及現金等價物</b>		<b>243,394</b>	<b>271,598</b>
<b>期末現金及現金等價物</b>	38	<b>253,396</b>	<b>250,970</b>
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>			
收到利息		118,122	106,494
支付利息		(68,387)	(51,603)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。



# 未經審計的簡要合併財務報表附註

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)是一間主要在中國提供銀行服務的商業和零售銀行。本銀行經國務院(國發(1986)81號文)及中國人民銀行(銀髮(1987)40號文)批准於1987年4月1日重新組建為全國性商業銀行。本銀行總部設於上海，在中國大陸經營222家市級及以上分行，另設有12家境外銀行機構，包括香港分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、悉尼分行、舊金山分行、台北分行和交通銀行(英國)有限公司。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、資產管理業務、信託業務、保險業務、融資租賃業務和其他相關金融業務。

## 2 編製基礎和重大會計估計及判斷

### 2.1 編製基礎和主要會計政策

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

本集團未經審計的合併財務報表應連同2013年度的合併財務報告一併閱讀。

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

#### 2.1.1 本集團已採用的於2014年1月1日新生效的準則及修訂

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

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

#### 2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則

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

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號對合併財務報表的影響。

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

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理

### 概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。風險承擔對金融業務至關重要，經營風險是經營的必然結果。因此本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序，包括外匯風險、利率風險、信用風險、使用衍生金融工具和非衍生金融工具等專項風險管理政策。本集團首席風險官代表高級管理層具體履行全面風險管理職責。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門承擔全行各類風險的總體管理職能。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險和市場風險。其中市場風險包括外匯風險、利率風險和其他價格風險。

### 3.1 信用風險

本集團承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本集團簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。表內的信用風險暴露包括客戶貸款、證券投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函、承兌滙票和信用證。本集團大部分的營運均位於中國境內，但中國不同地區在經濟發展方面有著各自的特色，如東部地區的經濟發展要優於西部地區的經濟發展。集團整體的信用風險由總行的風險管理部負責並定期向本銀行高級管理層和董事會進行彙報。通過設定每位借款人所能獲得的風險金額，本集團把自身承擔的信用風險分成若干等級。該等限額受到定期監控並且每年進行審閱。

本集團通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本集團亦借著取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

#### 3.1.1 信用風險的度量

##### (a) 客戶貸款及表外承諾

本集團按交易對手衡量公司客戶貸款和表外承諾的信用風險，包括三個因素：(i)客戶或交易對手對於合同義務的「違約概率」；(ii)本集團按交易對手的當期淨暴露及其可能的未來發展而確認的「違約淨暴露」；(iii)違約合同的可回收金額比率（「違約損失率」）。

違約淨暴露是指發生違約時集團已經發放的貸款額。對於承諾，違約淨暴露就等於違約之時本集團已經發放的貸款和仍將發放的貸款。

違約損失率又稱損失程度，即交易對手違約對本集團造成的損失程度。違約損失率以每一單位風險暴露的損失比率反映，一般受交易對手類型，債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

以上信用風險的計量是用來反映預計損失（預計損失模型）的，是應巴塞爾銀行監管委員會（簡稱「巴塞爾委員會」）關於銀行規章和監管措施的要求，並在本集團日常營運管理中得到應用。相比之下，國際會計準則第39號的減值準備計量是基於合併財務報表日已發生的損失而非預計損失。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.1 信用風險的度量(續)

###### (a) 客戶貸款及表外承諾(續)

本集團根據巴塞爾新資本協議要求和中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)對內部評級體系的監管指引要求，建立了一套內部評級體系並實施。本行根據歷史上違約客戶違約前風險特徵的收集、統計和分析，歸納優選出一系列與違約相關的財務因素和其他因素，據此建立了公司授信客戶的內部評級模型。內評模型主要運用邏輯回歸的原理，預測客戶在未來一年內的違約概率，並按照本行內部評級主標尺將計算得到的違約概率值映射到相應級別，得到客戶的信用風險內部評級級別。為了提升評級模型預測能力的準確性和穩定性，本行規定至少每半年根據客戶實際違約情況對模型評級結果進行返回檢驗。

本集團定期通過資產風險管理系統，對公司類客戶的信貸資產採用三層風險過濾方法，定位潛在風險，並運用現金流貼現方法，逐筆評估預計損失，確定減值類信貸資產。對減值類信貸資產，逐戶制定行動計劃，指定專人進行清收處置，並根據預計損失金額，逐筆計提損失準備金。對非減值類信貸資產，根據遷徙模型計提組合撥備。

本集團提供信貸承諾、擔保及信用證。該等工具之主要目的是確保客戶於需要時的資金供給。該等工具乃不可撤回的保證，表示本集團將於客戶未能向第三方履行責任時作出付款。該等工具帶有與貸款相似之信用風險，因此本集團將該信用風險與貸款組合一起進行管理。

本集團通過監控逾期狀態來管理個人貸款的信用風險。同時本集團高級管理層還定期按照地區、行業及客戶類別分析監控零售客戶貸款的信用風險。

目前，本集團對境內所有信貸客戶及業務的違約概率，按照內部風險評級共分為15個非違約級別和1個違約級別。非違約級別以客戶及業務未來一年內違約可能性的大小作為基礎來劃分等級。符合本集團違約定義的客戶及業務均統一劃入違約等級。

###### (b) 債務工具

本集團採用外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。

###### (c) 衍生產品

本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

###### (d) 同業往來

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示：

#### (a) 抵押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵押物可接受程度。貸款的主要抵押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵押物的價值由授信管理部確定並按不同種類受到貸款抵押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵押物種類如下：

抵押物	最高抵押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	60%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵押物以使信用損失降到最低。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施(續)

###### (a) 抵押物(續)

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券和類似的投資組合擔保的金融工具外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

###### (b) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，籍此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

##### 3.1.3 減值和撥備政策

附註3.1.1信用風險 — 信用風險的度量中描述的內部評級體系更多的是針對放款之初的貸款質量。相反地，在財務報告中確認的減值撥備指在資產負債表日依據客觀證據已經發生的損失。正是由於這兩種不同的方法，導致在財務報表中反映的已發生信用損失金額往往要低於基於內部和監管評級而計算的預期損失總額。

按照本集團如下標準，內部評級工具協助管理層來判斷根據國際會計準則第39號減值的客觀依據是否確實存在：

- 拖欠合同本金或利息；
- 借款人現金流量發生困難；
- 違背合同條款或條件(比如股東權益比率，銷售收入比)；
- 啓動破產程序；
- 借款人競爭地位惡化；
- 抵押物價值惡化；
- 其他可觀察數據表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

本集團的政策要求至少每季度或在特定情況下更為頻繁地對有減值客觀依據的單項金融資產進行審閱。通過評估所有有減值客觀依據的金融資產在資產負債表日發生的損失，逐筆計提減值撥備。評估通常考慮持有的抵押物(包括再次確認它的變現能力)以及單項資產的預期可收回金額。

整體貸款減值撥備的提取：通過歷史經驗、判斷及統計資料來判別已經發生但尚未識別的損失。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.4 抵押前最高信用風險暴露額

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
<b>資產</b>		
存放中央銀行款項	915,268	877,263
存放和拆放同業及其他金融機構款項	622,708	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(債券投資及衍生金融工具)	85,445	73,203
客戶貸款		
— 公司貸款	2,548,656	2,455,136
— 個人貸款	806,001	737,927
證券投資 — 貸款及應收款項	147,764	119,726
證券投資 — 可供出售金融資產(債券投資)	227,962	219,104
證券投資 — 持有至到期投資	653,404	670,615
其他金融資產	158,365	137,668
合計	6,165,573	5,857,071
<b>表外</b>		
開出保函、承兌及信用證	1,018,153	1,059,432
信貸承諾及其他信貸承諾	502,473	491,287
合計	1,520,626	1,550,719

上表列示了本集團截至2014年6月30日和2013年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下較高的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，54%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2013年末：55%)。

基於客戶貸款的組合的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將本集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 98%的客戶貸款既未逾期也未減值(2013年：99%)；
- 客戶貸款中，減值貸款的比例為1.13%(2013年：1.05%)。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款

本集團	截至2014年6月30日		截至2013年12月31日	
	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項	客戶貸款	存放和拆放同業及其他金融機構款項
未逾期末減值	3,368,161	622,708	3,217,747	566,417
逾期末減值	26,858	—	14,311	12
已減值	38,750	—	34,310	—
<b>總額</b>	<b>3,433,769</b>	<b>622,708</b>	<b>3,266,368</b>	<b>566,429</b>
減：組合貸款減值撥備	(60,779)	—	(57,123)	—
個別貸款減值撥備	(18,333)	—	(16,182)	—
<b>淨額</b>	<b>3,354,657</b>	<b>622,708</b>	<b>3,193,063</b>	<b>566,429</b>

截至2014年6月30日，本集團客戶貸款的減值撥備為人民幣791.12億元(截至2013年12月31日：人民幣733.05億元)，其中，人民幣183.33億元為個別貸款減值撥備(截至2013年12月31日：人民幣161.82億元)，人民幣607.79億元為組合貸款減值撥備(截至2013年12月31日：人民幣571.23億元)。更多客戶貸款的減值撥備相關詳細信息，請參閱附註20。

截至2014年6月30日，本集團總體客戶貸款餘額比上年末增長5.12%，由於大陸地區實體經濟信貸需求旺盛，該地區信貸規模持續擴大。進入新市場和新行業時，本集團更加注重與大型企業、評級良好的金融機構或有充足抵押保證的個人客戶的業務往來，以盡量減少可能增加的信用風險暴露。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (a) 未逾期未減值貸款

本集團對單一客戶採用16級內部評級體系來評估未逾期未減值貸款組合的貸款質量。

本集團 未逾期未減值	截至2014年6月30日				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,754,473	250,688	5,771	2,326	2,013,258
— 貼現	25,315	1,341	—	67,248	93,904
— 貿易融資	106,041	2,232	171	1,791	110,235
境內個人貸款	702,220	33,382	321	39,389	775,312
合計	2,588,049	287,643	6,263	110,754	2,992,709
海外分行、離岸中心 及子公司					375,452

本集團 未逾期未減值	截至2013年12月31日				合計
	1-8級	9-12級	13-15級	未評級	
境內公司貸款					
— 商業貸款	1,869,733	131,835	4,168	—	2,005,736
— 貼現	25,222	2,522	29	27,413	55,186
— 貿易融資	110,961	2,471	40	—	113,472
境內個人貸款	645,610	33,648	1,143	31,314	711,715
合計	2,651,526	170,476	5,380	58,727	2,886,109
海外分行、離岸中心 及子公司					331,638



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (b) 逾期末減值貸款

客戶逾期末減值貸款的分類如下：

本集團	截至2014年6月30日				合計	抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上		
公司貸款						
— 商業貸款	5,261	3,468	4,448	3,933	17,110	14,822
個人貸款						
— 按揭貸款	2,435	499	404	43	3,381	3,837
— 信用卡透支	3,583	709	355	—	4,647	—
— 其他	694	402	433	191	1,720	1,779
合計	11,973	5,078	5,640	4,167	26,858	20,438
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	—	—	—

本集團	截至2013年12月31日				合計	抵押物 公允價值
	逾期 30天以內	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 90天以上		
公司貸款						
— 商業貸款	1,910	1,628	2,932	—	6,470	6,085
個人貸款						
— 按揭貸款	1,748	554	246	—	2,548	2,928
— 信用卡透支	2,974	545	312	—	3,831	—
— 其他	540	228	694	—	1,462	1,588
合計	7,172	2,955	4,184	—	14,311	10,601
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	—	—	12	12	16

抵押品的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值考慮目前抵押品處置經驗和市場狀況進行調整估計的。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.5 貸款及墊款(續)

##### (c) 已減值貸款

截至2014年6月30日，不考慮抵押物現金流的個別確認減值的客戶貸款金額為人民幣387.50億元(截至2013年12月31日：人民幣343.10億元)。

本集團個別確認的減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
公司貸款	28,427	25,229
個人貸款	10,323	9,081
個別確認減值的貸款	38,750	34,310
抵押物公允價值		
公司貸款	8,804	7,115
個人貸款	8,127	4,180
個別確認減值的貸款	16,931	11,295

截至2014年6月30日及2013年12月31日，本集團無個別確認減值的存放和拆放同業及其他金融機構的款項。

##### (d) 客戶貸款按擔保方式分析

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
信用貸款	881,606	829,671
保證貸款	953,622	879,144
附擔保物貸款	1,598,541	1,557,553
其中：抵押貸款	1,237,444	1,183,666
質押貸款	361,097	373,887
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,433,769	3,266,368

##### (e) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度

本集團	截至2014年6月30日		截至2013年12月31日	
		%		%
中國內地地區				
— 上海	501,598	14.61	415,680	12.73
— 江蘇	380,658	11.09	373,039	11.42
— 北京	296,761	8.64	293,880	9.00
— 廣東	258,250	7.52	249,908	7.65
— 浙江	237,989	6.93	236,289	7.23
— 山東	152,541	4.44	146,947	4.50
— 湖北	121,539	3.54	107,136	3.28
— 河南	109,565	3.19	106,899	3.27
— 其他	1,058,776	30.83	1,057,348	32.37
中國內地合計	3,117,677	90.79	2,987,126	91.45
港澳台及海外地區	316,092	9.21	279,242	8.55
扣除減值撥備前客戶貸款總額	3,433,769	100.00	3,266,368	100.00

所佔比例達到或超過3%的中國內地地區均已被披露。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.5 貸款及墊款(續)

###### (f) 行業分析

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

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.6 證券投資

截至2014年6月30日及2013年12月31日，獨立評級機構對本集團證券投資(扣除衍生金融工具)的評級如下：

本集團	截至2014年6月30日				合計
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	以公允價值 計量且 其變動 計入當期 損益的 金融資產	
<b>人民幣證券</b>					
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
未評級(a)	147,339	109,932	490,948	16,846	765,065
小計	147,764	174,918	651,969	70,617	1,045,268
<b>外幣證券</b>					
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
未評級(a)	—	23,124	254	1,961	25,339
小計	—	53,044	1,435	6,882	61,361
<b>合計</b>	147,764	227,962	653,404	77,499	1,106,629

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.6 證券投資(續)

本集團	截至2013年12月31日				
	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	以公允價值 計量且 其變動 計入當期 損益的 金融資產	合計
<b>人民幣證券</b>					
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
未評級(a)	118,475	150,114	531,009	44,350	843,948
小計	119,726	171,318	669,561	51,161	1,011,766
<b>外幣證券</b>					
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
未評級(a)	—	21,274	573	2,154	24,001
小計	—	47,786	1,054	7,815	56,655
合計	119,726	219,104	670,615	58,976	1,068,421

(a) 未評級債權性投資主要為本集團及本銀行持有的國債及政策性銀行債券。

個別方式評估確認減值的債券投資在2014年6月30日的金額為人民幣10.14億元(2013年12月31日：人民幣10.90億元)，截至2014年6月30日，本集團未持有抵押物，經個別方式評估的債券投資減值準備為人民幣10.14億元(2013年12月31日：人民幣10.90億元)；經組合方式評估的債券投資減值準備為人民幣7.41億元(2013年12月31日：人民幣0元)。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.1 信用風險(續)

#### 3.1.7 衍生產品

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

#### 信用風險加權金額

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	4,066	6,157
— 利率合約及其他	776	399
	4,842	6,556

信用風險加權金額參照銀監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

#### 3.1.8 抵債資產

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
商業物業	73	55
其他	178	137
合計	251	192

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.1 信用風險(續)

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度

##### 按地區分佈的風險集中度

本集團	中國內地	香港	其他	合計
截至2014年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	866,299	4,283	44,686	915,268
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	562,185	12,808	47,715	622,708
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	76,069	4,653	4,723	85,445
客戶貸款	3,039,703	183,730	131,224	3,354,657
證券投資 — 貸款及應收款項	147,764	—	—	147,764
證券投資 — 可供出售金融資產 (債券投資)	192,928	2,473	32,561	227,962
證券投資 — 持有至到期投資	651,969	107	1,328	653,404
其他金融資產	148,055	9,246	1,064	158,365
	5,684,972	217,300	263,301	6,165,573
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,000,825	9,622	7,706	1,018,153
信貸承諾及其他信貸承諾	457,369	21,208	23,896	502,473
	1,458,194	30,830	31,602	1,520,626

本集團	中國內地	香港	其他	合計
截至2013年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	851,098	9,374	16,791	877,263
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	512,050	44,225	10,154	566,429
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 (債券投資及衍生金融工具)	59,971	1,692	11,540	73,203
客戶貸款	3,011,540	152,136	29,387	3,193,063
證券投資 — 貸款及應收款項	119,726	—	—	119,726
證券投資 — 可供出售金融資產 (債券投資)	166,981	757	51,366	219,104
證券投資 — 持有至到期投資	669,597	82	936	670,615
其他金融資產	118,398	18,860	410	137,668
	5,509,361	227,126	120,584	5,857,071
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,043,262	9,561	6,609	1,059,432
信貸承諾及其他信貸承諾	460,177	9,454	21,656	491,287
	1,503,439	19,015	28,265	1,550,719

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險

#### 3.2.1 概述

本集團承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。本集團將市場風險分為交易性和非交易性。

根據銀監會要求，本集團的經營分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶或銀行賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括本集團通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的投資。

本集團建立了完整的市場風險「大小中台」管理體系，在全行管理層面建立了由董事會、監事會和高級管理層組成的市場風險管理的領導機構，在職能履行層面實施條線集中管理。資產負債管理部是全行市場風險管理牽頭部門，金融市場部、境內外分行是市場風險管理的執行機構，風險管理部、審計部分別對市場風險管理進行獨立驗證和內部審查。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險。對交易賬戶利率風險和匯率風險，本集團基於風險價值(VaR)計量進行監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具，並通過定價管理和資產調配等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

2014年，本集團持續完善市場風險管理政策制度。董事會繼續貫徹執行《2012年交易賬戶市場風險壓力測試方案》，本集團根據業務實際確立主要市場風險因子，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團成功實施境外行事務數據的每日系統自動採集。實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

作為市場風險管理的一部分，本集團通過利率互換來應對由結構性存款和固定利率的長期債券帶來的利率風險。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.2 VaR

VaR指在給定置信水平和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

項目	截至2014年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	216	312	480	189
其中：利率風險	144	107	144	85
匯率風險	210	328	494	198

項目	截至2013年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	183	134	215	69
其中：利率風險	35	19	57	12
匯率風險	152	125	193	65

##### 3.2.3 敏感性測試

###### 利率敏感性測試

本集團通過衡量金融資產和負債頭寸利息淨收入變動，在不考慮客戶行為和提前償還的情況下，對利息淨收入和其他綜合收益進行利率敏感性分析。集團逐月計算人民幣利率平移100個基點對年度利息淨收入和其他綜合收益的影響。

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團各期／年末持有的生息資產和負債在未來一年帶來的利息淨收入的影響：

本集團	預計利息淨收入變動	
	截至2014年 6月30日 止6個月期間	截至2013年 12月31日 止年度
所有利率結構向上平移100基點	19,972	12,600
所有利率結構向下平移100基點	(19,972)	(12,600)

下表列示了利率結構平移100個基點對本集團其他綜合收益的影響：

本集團	其他綜合收益變動	
	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
所有利率結構向上平移100基點	(2,862)	(2,574)
所有利率結構向下平移100基點	3,041	2,729

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.3 敏感性測試(續)

##### 利率敏感性測試(續)

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計利息淨收入和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

##### 匯率敏感性測試

本集團通過衡量分幣種金融資產和負債頭寸的匯率變動對淨利潤和其他綜合收益的影響，進行匯率敏感性分析。集團逐月計算當人民幣相對於其他幣種匯率變動5%時，對年度淨利潤和其他綜合收益的影響。

下表列示當人民幣相對於其他幣種匯率升值或貶值5%時對集團淨利潤的影響：

本集團	預計淨利潤/(虧損)變動	
	截至2014年 6月30日 止6個月期間	截至2013年 12月31日 止年度
人民幣升值5%	(5,076)	(1,300)
人民幣貶值5%	5,095	1,300

下表列示當人民幣相對於其他幣種匯率升值或貶值5%對集團其他綜合收益的影響：

本集團	其他綜合收益變動	
	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
人民幣升值5%	(680)	(872)
人民幣貶值5%	680	872

#### 3.2.4 利率風險

現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

現行市場利率的波動會影響本集團的財務狀況和現金流量。由於利率變動，利差可能會增加，但如果利率出現不可預計的波動，則可能會減少利差或引致虧損。

本集團主要在中國大陸根據中國人民銀行調節的利率計劃經營業務。中國人民銀行的一般做法是讓生息資產和生息負債的利率變動一致。本集團依據中國人民銀行公佈的基準利率經營其大部分國內的業務(包括貸款及存款)以及大部分財務擔保及信貸承諾業務。因此，本集團面對的利率風險是可控的。然而，並不能保證中國人民銀行將來會繼續採用該慣例。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.4 利率風險(續)

以外幣計算的債券，以及不依據基準利率的部分財務擔保及信貸承諾業務，預計並無重大利率複位風險。

貼現票據的利率乃參照中國人民銀行／市場的再貼現利率而釐定。然而，該利率一般低於相同年期貸款的利率。

下表概述了本集團的利率風險，並按賬面價值列示了本集團的資產及負債，而資產及負債按重定價日或到期日(以較早者為準)分類。

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2014年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	909,637	—	—	—	—	23,126	932,763
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	372,080	145,794	95,635	5,168	—	4,031	622,708
客戶貸款	8,398	9,136	12,443	38,519	9,003	8,066	85,565
證券投資 — 貸款及應收款項	1,370,655	587,223	1,340,288	43,536	12,955	—	3,354,657
證券投資 — 可供出售 金融資產	2,510	5,548	68,398	45,739	25,569	—	147,764
證券投資 — 持有至到期投資	30,547	36,828	62,167	70,269	28,151	2,341	230,303
其他資產	22,137	32,221	81,724	332,618	184,704	—	653,404
	25,970	37,350	53,210	2,744	347	137,151	256,772
資產總額	2,741,934	854,100	1,713,865	538,593	260,729	174,715	6,283,936
負債							
同業及其他金融機構 存放和拆入	(362,924)	(209,635)	(380,106)	(195,541)	(5,047)	—	(1,153,253)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(1,871)	(2,337)	(3,166)	(3,686)	—	(7,410)	(18,470)
客戶存款	(2,333,310)	(506,617)	(548,799)	(982,251)	—	(4,943)	(4,375,920)
其他負債	(7,726)	(12,863)	(15,563)	(31,012)	(73,036)	(153,547)	(293,747)
負債總額	(2,705,831)	(731,452)	(947,634)	(1,212,490)	(78,083)	(165,900)	(5,841,390)
利率敏感度缺口	36,103	122,648	766,231	(673,897)	182,646	8,815	442,546

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.4 利率風險(續)

本集團	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
截至2013年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	869,635	—	—	—	—	26,921	896,556
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	362,669	74,321	123,348	6,079	—	12	566,429
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產							
客戶貸款	1,323,106	518,140	1,279,260	54,175	18,382	—	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	33,520	2,905	33,461	24,805	25,035	—	119,726
證券投資—可供出售金融資產	31,625	48,577	65,567	49,455	23,880	2,149	221,253
證券投資—持有至到期投資	21,166	38,897	95,828	320,660	194,064	—	670,615
其他資產	28,134	28,669	27,393	2,652	—	133,137	219,985
資產總額	2,674,596	721,055	1,644,447	475,855	268,431	176,553	5,960,937
負債							
同業及其他金融機構							
存放和拆入	(646,737)	(254,712)	(87,128)	(135,559)	(2,427)	—	(1,126,563)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債							
客戶存款	(2,368,930)	(551,556)	(782,626)	(448,400)	—	(6,321)	(4,157,833)
其他負債	(396)	(6,531)	(19,768)	(34,567)	(48,677)	(116,478)	(226,417)
負債總額	(3,017,008)	(817,083)	(893,081)	(621,703)	(51,104)	(139,474)	(5,539,453)
利率敏感度缺口	(342,412)	(96,028)	751,366	(145,848)	217,327	37,079	421,484

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.2 市場風險(續)

##### 3.2.5 滙率風險

本集團主要以人民幣進行業務，部分交易則以美元、港元和其他貨幣進行。本集團的滙率風險來自於外滙滙率的波動和自身財務狀況及現金流的變化。本集團高級管理層設定滙率風險限制，並定期審查。以下各表簡要列明本集團於各年／期末外滙滙率風險。下表為本集團按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

本集團	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2014年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	797,400	113,729	16,013	5,621	932,763
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	520,611	89,773	1,114	11,210	622,708
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	72,801	9,392	1,979	1,393	85,565
客戶貸款	2,937,908	308,020	96,340	12,389	3,354,657
證券投資 — 貸款及應收款項	147,764	—	—	—	147,764
證券投資 — 可供出售金融資產	177,078	26,878	15,684	10,663	230,303
證券投資 — 持有至到期投資	651,969	577	158	700	653,404
其他資產	244,193	3,180	8,667	732	256,772
資產總額	5,549,724	551,549	139,955	42,708	6,283,936
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(941,030)	(177,435)	(24,826)	(9,962)	(1,153,253)
客戶存款	(4,019,723)	(181,832)	(139,371)	(34,994)	(4,375,920)
其他負債	(261,453)	(20,065)	(1,840)	(10,389)	(293,747)
負債總額	(5,226,723)	(386,889)	(172,155)	(55,623)	(5,841,390)
淨敞口	323,001	164,660	(32,200)	(12,915)	442,546
財務擔保及信貸承諾	1,250,051	226,311	19,655	24,609	1,520,626

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.2 市場風險(續)

#### 3.2.5 匯率風險(續)

本集團	人民幣	美元折 人民幣	港元折 人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
截至2013年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	862,639	18,516	10,036	5,365	896,556
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	485,983	74,415	2,041	3,990	566,429
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	63,776	6,207	1,783	1,544	73,310
客戶貸款	2,830,533	267,601	81,920	13,009	3,193,063
證券投資 — 貸款及應收款項	119,726	—	—	—	119,726
證券投資 — 可供出售金融資產	173,521	23,471	14,145	10,116	221,253
證券投資 — 持有至到期投資	669,561	814	—	240	670,615
其他資產	200,755	7,710	10,418	1,102	219,985
資產總額	5,406,494	398,734	120,343	35,366	5,960,937
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(986,866)	(114,274)	(19,652)	(5,771)	(1,126,563)
客戶存款	(3,827,025)	(173,792)	(125,967)	(31,049)	(4,157,833)
其他負債	(204,558)	(12,015)	(2,534)	(7,310)	(226,417)
負債總額	(5,021,116)	(318,462)	(154,219)	(45,656)	(5,539,453)
淨敞口	385,378	80,272	(33,876)	(10,290)	421,484
財務擔保及信貸承諾	1,282,925	223,701	17,900	26,193	1,550,719

#### 3.2.6 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資大多由於歷史原因及取得抵債資產過程中形成，亦來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

## 3.3 流動性風險

### 3.3.1 概述

流動性風險是指本集團在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。本集團對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

本集團每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求，以及來自其他現金結算衍生工具的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用的同業及其他借款融通金額的最低水平設定限額。此外，本銀行按中國人民銀行規定把銀行的存貸比例設定在75%以下。截至2014年6月30日，本銀行的人民幣客戶存款總額的20%(2013年12月31日：20%)和本銀行的外幣客戶存款總額的5%(2013年12月31日：5%)須存放於中國人民銀行。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.2 流動性風險管理程序

本集團實施流動性管理，由資產負債管理部對人民幣和外幣業務進行監督，內容包括：

- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理，統一運用全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理匹配資產到期日結構，通過多層次流動性組合降低流動性風險。

本集團分別監督並彙報預計的次日、下周和下月的現金流流量，這些時點是流動性管理的關鍵時點。預計現金流量以金融負債的合同到期日的分析為起點(附註3.3.3-3.3.4)。

資產負債管理部定期審閱本集團的融資方式，以保持各貨幣、地域、客戶、產品和期限的多樣性。

##### 3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從資產負債表日至合同到期日本集團非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

本集團 截至2014年6月30日	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的非衍生金融負債	(170,979)	(187,595)	(210,199)	(400,306)	(230,596)	(6,654)	—	—	(1,206,329)
客戶存款	(2,713,455)	(428,607)	(247,211)	(557,624)	(485,955)	(4,363)	—	—	(4,437,215)
發行存款證	—	(4,493)	(7,678)	(15,390)	(7,137)	—	—	—	(34,698)
發行債券	—	(1,402)	(91)	(2,858)	(39,740)	(89,061)	—	—	(133,152)
其他金融負債	(42,580)	(3,377)	(24,739)	(1,167)	(6,662)	(2,069)	—	—	(80,594)
<b>負債總額</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>—</b>	<b>—</b>	<b>(5,903,309)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	159,403	—	—	—	—	—	—	773,360	932,763
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的非衍生金融資產	93,638	283,493	147,505	100,071	5,954	—	—	—	630,661
客戶貸款	—	3,039	7,485	15,030	54,410	10,050	—	120	90,134
證券投資—貸款及應收款項	—	377,150	366,043	1,096,769	1,046,939	1,434,433	50,919	—	4,372,253
證券投資—可供出售金融資產	—	2,751	6,664	73,500	55,694	30,153	—	—	168,762
證券投資—持有至到期投資	—	8,164	11,376	54,396	140,321	46,860	1,141	2,341	264,599
其他金融資產	—	11,342	18,634	89,040	431,531	227,663	—	—	778,210
	26,628	3,045	4,640	20,155	74,369	13,188	1,039	—	143,064
<b>為管理流動性風險 而持有的金融資產</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>53,099</b>	<b>775,821</b>	<b>7,380,446</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.3 流動性風險(續)

#### 3.3.3 非衍生工具現金流(續)

本集團 截至2013年12月31日	即期償還	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的非衍生金融負債	(140,085)	(224,007)	(260,839)	(108,795)	(455,867)	(19,271)	—	—	(1,208,864)
客戶存款	(1,878,048)	(568,646)	(559,381)	(810,418)	(562,796)	(10,015)	—	—	(4,389,304)
發行存款證	—	(5,873)	(7,938)	(6,700)	(4,520)	—	—	—	(25,031)
發行債券	—	—	(1,448)	(14,448)	(39,949)	(55,550)	—	—	(111,395)
其他金融負債	(29,016)	(39)	(73)	(2,411)	(4,979)	(3,798)	—	(939)	(41,255)
<b>負債總額</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>—</b>	<b>(939)</b>	<b>(5,788,113)</b>
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	161,445	—	—	—	—	—	—	735,316	896,761
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的非衍生金融資產	80,245	282,858	75,097	128,289	6,911	—	12	—	573,412
客戶貸款	—	1,957	7,679	20,014	29,114	9,980	—	107	68,851
證券投資—貸款及應收款項	—	335,840	362,960	1,074,503	1,045,129	1,300,701	45,447	—	4,164,580
證券投資—可供出售金融資產	—	33,570	2,954	41,350	27,606	29,349	35	—	134,864
證券投資—持有至到期投資	—	7,466	18,318	48,119	130,975	49,853	1,238	2,149	258,118
其他金融資產	—	9,973	23,882	99,038	422,293	238,039	—	—	793,225
其他金融資產	21,903	4,074	4,516	17,794	64,780	11,134	1,124	—	125,325
<b>為管理流動性風險 而持有的金融資產</b>	<b>263,593</b>	<b>675,738</b>	<b>495,406</b>	<b>1,429,107</b>	<b>1,726,808</b>	<b>1,639,056</b>	<b>47,856</b>	<b>737,572</b>	<b>7,015,136</b>

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放中央銀行款項、在托收和資金往來中的款項、拆放同業款項以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。本集團將會通過出售證券投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆回購協議，以已經中國人民銀行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。



### 3 金融風險管理(續)

#### 3.3 流動性風險(續)

##### 3.3.4 衍生工具現金流

本集團的衍生工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生工具

本集團以淨額結算的衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：無本金交割的外匯遠期
- 利率衍生工具及其他：利率互換、遠期利率合約、場外利率期權及其他

下表分析了本集團從資產負債表日到合同到期日將以淨額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流。

本集團 截至2014年6月30日	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	3	3	286	63	—	355
— 利率合約及其他	108	39	441	537	55	1,180
<b>合計</b>	<b>111</b>	<b>42</b>	<b>727</b>	<b>600</b>	<b>55</b>	<b>1,535</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(4)	(1)	(298)	(29)	(4)	(336)
— 利率合約及其他	(137)	(167)	(805)	(776)	(99)	(1,984)
<b>合計</b>	<b>(141)</b>	<b>(168)</b>	<b>(1,103)</b>	<b>(805)</b>	<b>(103)</b>	<b>(2,320)</b>

本集團 截至2013年12月31日	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	27	4	318	9	—	358
— 利率合約及其他	110	111	445	338	24	1,028
<b>合計</b>	<b>137</b>	<b>115</b>	<b>763</b>	<b>347</b>	<b>24</b>	<b>1,386</b>
<b>負債</b>						
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約	(8)	(1)	(237)	—	—	(246)
— 利率合約及其他	(129)	(120)	(445)	(739)	(52)	(1,485)
<b>合計</b>	<b>(137)</b>	<b>(121)</b>	<b>(682)</b>	<b>(739)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1,731)</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.3 流動性風險(續)

#### 3.3.4 衍生工具現金流(續)

##### (b) 以總額結算的衍生工具

本集團以總額結算的外匯衍生工具包括：貨幣遠期、貨幣互換、交叉貨幣利率掉期。

下表分析了本集團從報告日到合同到期日將以總額結算的衍生金融工具。表中所列金額均為合同約定的未折現現金流：

本集團 截至2014年6月30日	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(147,696)	(132,178)	(685,165)	(86,622)	(102)	(1,051,763)
— 流入	148,474	132,090	685,797	86,416	102	1,052,879

本集團 截至2013年12月31日	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
交易性衍生金融工具						
— 外匯合約						
— 流出	(342,820)	(360,705)	(618,924)	(62,151)	—	(1,384,600)
— 流入	342,074	360,242	618,594	62,156	—	1,383,066

#### 3.3.5 到期分析

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

本集團 截至2014年6月30日	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	159,403	—	—	—	—	—	—	773,360	932,763
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	93,644	282,467	145,794	95,635	5,168	—	—	—	622,708
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	—	3,514	7,466	17,191	47,245	10,029	—	120	85,565
客戶貸款	—	354,681	346,173	985,310	740,081	877,493	50,919	—	3,354,657
證券投資—貸款及應收款項	—	2,510	5,548	67,797	46,340	25,569	—	—	147,764
證券投資—可供出售金融資產	—	7,154	9,993	48,392	122,937	39,486	—	2,341	230,303
證券投資—持有至到期投資	—	9,186	13,755	69,774	362,843	197,846	—	—	653,404
其他資產	60,288	4,748	7,464	32,994	74,369	13,188	1,039	62,682	256,772
<b>資產總額</b>	<b>313,335</b>	<b>664,260</b>	<b>536,193</b>	<b>1,317,093</b>	<b>1,398,983</b>	<b>1,163,611</b>	<b>51,958</b>	<b>838,503</b>	<b>6,283,936</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(170,979)	(186,415)	(207,906)	(380,292)	(202,564)	(5,097)	—	—	(1,153,253)
客戶存款	(1,908,667)	(426,206)	(506,617)	(548,799)	(982,251)	(3,380)	—	—	(4,375,920)
其他負債	(153,547)	(7,726)	(12,863)	(15,263)	(27,465)	(76,883)	—	—	(293,747)
<b>負債總額</b>	<b>(2,233,193)</b>	<b>(621,978)</b>	<b>(728,478)</b>	<b>(952,686)</b>	<b>(1,219,270)</b>	<b>(85,785)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(5,841,390)</b>
流動性缺口淨值	(1,919,858)	42,282	(192,285)	364,407	179,713	1,077,826	51,958	838,503	442,546

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.3 流動性風險(續)

#### 3.3.5 到期分析(續)

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

#### 3.3.6 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

本集團	1年內	1至5年	5年以上	合計
截至2014年6月30日				
信貸承諾及其他信貸承諾	352,722	65,438	84,313	502,473
開出保函、承兌及信用證	868,096	112,551	37,506	1,018,153
經營租賃承擔	1,717	4,683	1,479	7,879
資本開支承擔	2,424	751	3	3,178
<b>合計</b>	<b>1,224,959</b>	<b>183,423</b>	<b>123,301</b>	<b>1,531,683</b>
截至2013年12月31日				
信貸承諾及其他信貸承諾	320,261	81,174	89,852	491,287
開出保函、承兌及信用證	919,317	103,054	37,061	1,059,432
經營租賃承擔	1,907	4,600	1,231	7,738
資本開支承擔	2,314	717	3	3,034
<b>合計</b>	<b>1,243,799</b>	<b>189,545</b>	<b>128,147</b>	<b>1,561,491</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.4 金融資產和負債的公允價值

#### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並由董事會定期覆核並保證適用性。

本集團採用市場可觀察資料計量資產和負債的公允價值。當第一層次參數無法取得時，引入內部或外部專家進行估值。管理層積極參與以確保估值方法及相應參數的適用性，並適時向董事會彙報並解釋公允價值波動的原因。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團將劃分為公允價值計量的第一層次，包括上市的權益和債券投資(例如：在香港聯交所上市的證券投資)。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

本集團使用的估值技術包括針對無法從活躍市場上獲取報價的非衍生金融工具(包括客戶貸款、吸收存款和債券投資)和部分衍生金融工具(包括利率互換、外匯遠期等)的現金流貼現模型以及針對期權衍生工具估值的Black-Scholes期權定價模型。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率、早償率及交易對手信用差價；Black-Scholes期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水平、及交易對手信用差價等。

若金融工具(包括債權工具和衍生金融工具)估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具包括場外交易的衍生工具、吸收存款、無法從活躍市場上獲取報價的存款證、發行債券、及在銀行間市場交易的債券投資。

對於發放貸款和墊款以及部分應收款項類投資，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

對於本集團持有的未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。若根據合理可能替代假設改變一個或多個不可觀察參數，將不會對這些金融工具的公允價值評估產生重大影響。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具

下表概述未於本集團財務狀況表內按公允價值呈列、且其公允價值與賬面價值並不近似相同的有關金融資產和負債的賬面價值和公允價值。

本集團	截至2014年6月30日		截至2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款	3,354,657	3,354,580	3,193,063	3,193,270
證券投資 — 貸款及應收款項	147,764	147,335	119,726	119,134
證券投資 — 持有至到期投資	653,404	645,600	670,615	642,109
金融負債				
客戶存款	(4,375,920)	(4,385,571)	(4,157,833)	(4,161,703)
已發行存款證	(33,329)	(33,361)	(24,619)	(24,639)
發行債券	(95,378)	(93,872)	(82,238)	(79,051)

##### 非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
截至2014年6月30日				
金融資產				
客戶貸款	—	—	3,354,580	3,354,580
證券投資 — 貸款及應收款項	—	25,864	121,471	147,335
證券投資 — 持有至到期投資	1,784	643,816	—	645,600
金融負債				
客戶存款	—	(4,385,571)	—	(4,385,571)
已發行存款證	—	(33,361)	—	(33,361)
發行債券	—	(93,872)	—	(93,872)

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
截至2013年12月31日				
金融資產				
客戶貸款	—	—	3,193,270	3,193,270
證券投資 — 貸款及應收款項	—	25,267	93,867	119,134
證券投資 — 持有至到期投資	1,246	640,863	—	642,109
金融負債				
客戶存款	—	(4,161,703)	—	(4,161,703)
已發行存款證	(10,893)	(13,746)	—	(24,639)
發行債券	—	(79,051)	—	(79,051)

部分資產和負債(如存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率變動予以調整。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

#### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

下表列示了在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債的公允價值層次信息。附註3.4(a)披露了該類金融資產和負債公允價值計量方法(例如：估值方法和數值)。

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
截至2014年6月30日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	2,480	3,287	—	5,767
— 公共實體	—	2,030	—	2,030
— 同業和其他金融機構	3,092	15,383	—	18,475
— 法人實體	641	50,586	—	51,227
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	120	—	—	120
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	6,841	—	6,841
— 利率合約及其他	—	1,105	—	1,105
	6,333	79,232	—	85,565
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	3,697	27,119	—	30,816
— 公共實體	—	3,285	—	3,285
— 同業和其他金融機構	9,741	121,036	—	130,777
— 法人實體	1,312	61,772	—	63,084
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	1,271	—	1,070	2,341
	16,021	213,212	1,070	230,303
<b>資產合計</b>	<b>22,354</b>	<b>292,444</b>	<b>1,070</b>	<b>315,868</b>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸	(1,192)	—	—	(1,192)
已發行存款證	—	(9,868)	—	(9,868)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(5,635)	—	(5,635)
— 利率合約及其他	—	(1,775)	—	(1,775)
<b>負債合計</b>	<b>(1,192)</b>	<b>(17,278)</b>	<b>—</b>	<b>(18,470)</b>

### 3 金融風險管理(續)

#### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

本集團	第一層次	第二層次	第三層次	合計
截至2013年12月31日				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	1,832	5,135	—	6,967
— 公共實體	—	2,250	—	2,250
— 同業和其他金融機構	3,307	11,127	—	14,434
— 法人實體	132	35,193	—	35,325
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	107	—	—	107
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	12,723	—	12,723
— 利率合約及其他	—	1,504	—	1,504
	5,378	67,932	—	73,310
可供出售金融資產				
債券性證券				
— 政府及中央銀行	2,352	27,455	—	29,807
— 公共實體	375	1,275	—	1,650
— 同業和其他金融機構	20,016	110,780	—	130,796
— 法人實體	1,380	55,471	—	56,851
權益性證券及基金 <sup>(1)</sup>	1,080	—	1,069	2,149
	25,203	194,981	1,069	221,253
<b>資產合計</b>	<b>30,581</b>	<b>262,913</b>	<b>1,069</b>	<b>294,563</b>
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
交易類債券賣空頭寸				
	(1,164)	—	—	(1,164)
已發行存款證				
	—	(10,801)	—	(10,801)
衍生金融工具				
— 外匯合約	—	(14,261)	—	(14,261)
— 利率合約及其他	—	(2,414)	—	(2,414)
<b>負債合計</b>	<b>(1,164)</b>	<b>(27,476)</b>	<b>—</b>	<b>(28,640)</b>

(1) 以投資的性質、特徵及風險為基礎，本集團對該類投資單一系列。

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

### 3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

#### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

##### 第三層次變動表

本集團	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2014年1月1日餘額	—	1,069	1,069
總收益和損失			
— 損失	—	—	—
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	1	1
處置	—	—	—
2014年6月30日餘額	—	1,070	1,070
2014年6月30日持有的 合併金融資產/負債的損益	—	—	—

本集團	債券性證券 — 法人實體	權益性證券 — 非上市	合計
2013年1月1日餘額	11	1,145	1,156
總收益和損失			
— 損失	(11)	—	(11)
— 其他綜合收益	—	—	—
增加	—	15	15
處置	—	(91)	(91)
2013年12月31日餘額	—	1,069	1,069
2013年12月31日持有的 合併金融資產/負債的損益	(11)	—	(11)



# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 4 利息淨收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利息收入		
存放中央銀行款項	6,441	6,243
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,773	7,045
客戶貸款	104,372	95,095
債券投資	22,826	16,706
	143,412	125,089
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(27,755)	(19,679)
客戶存款	(46,079)	(38,570)
已發行次級債及其他債券	(1,956)	(1,620)
已發行存款證	(411)	(212)
	(76,201)	(60,081)
利息淨收入	67,211	65,008

截至2014年6月30日止6個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣15.22億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣4.54億元)。

截至2014年6月30日止6個月期間，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣0.75億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣0.86億元)。

截至2014年6月30日止6個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣6.26億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣7.07億元)。

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

## 5 手續費及佣金收入

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

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產或金融負債產生的手續費收入 (不包括用於確定實際利率的手續費收入)	431	376
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	963	873

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 6 手續費及佣金支出

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
支付結算與代理	155	170
銀行卡	1,337	1,337
其他	121	147
	1,613	1,654

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產或金融負債產生的手續費支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	35	33

## 7 股息收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
可供出售權益工具股息收入 — 非上市	26	61

## 8 交易活動淨收益

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
外匯交易	2,509	(541)
利率工具及其他	(339)	185
交易性證券	1,240	517
	3,410	161

外匯交易淨收益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的盈利和損失。

利率工具及其他淨收益主要包括利率掉期、利率期權以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2014年6月30日止6個月期間，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動收益人民幣0.01億元(截至2013年6月30日止6個月期間：收益人民幣0.11億元)。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 9 其他營業收入

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
出售固定資產	78	2
投資性房地產的重估增值	—	11
銷售貴金屬特許商品收入	1,037	4,421
其他雜項收入	1,082	592
	2,197	5,026

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務以及經營租賃產生的收入。

## 10 貸款減值損失

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
客戶貸款(附註20.2)		
— 組合貸款減值損失計提	4,657	5,138
— 個別貸款減值損失計提	5,502	3,331
	10,159	8,469

## 11 其他營業支出

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
人工成本(附註12)	11,343	9,800
一般及行政支出	5,753	5,357
營業稅金及附加	6,478	5,920
固定資產折舊(附註22)	2,561	2,066
經營租賃費	1,338	1,140
機構監管費	119	137
無形資產攤銷	128	123
計提應收融資租賃款減值準備	177	229
計提證券投資減值準備 <sup>(1)</sup> ，附註21	723	9
專業費用	15	7
土地使用權攤銷	13	12
未決訴訟準備金轉回	(50)	18
計提其他應收款減值準備	55	11
其他	2,771	5,991
	31,424	30,820

### (1) 證券投資減值準備計提

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
貸款及應收款項(附註21)	723	(2)
可供出售金融資產(附註21)	—	11
合計	723	9

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 12 人工成本

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
薪金和獎金	8,038	6,986
養老金費用	1,970	1,019
住房福利及補貼	46	31
其他社會保障和福利費用	1,289	1,764
	11,343	9,800

## 13 董事、監事和高級管理層的酬金

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
酬金	4	4

以上各有關期間均無董事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2014年6月30日止6個月期間，共計提獨立非執行董事酬金人民幣37.5萬元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣50萬元)。

2005年11月18日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃初次授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，初次授予股票增值權的對象為2005年6月23日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股首次發行的發行價2.50港元；初次授予的額度為755.8萬股；初次授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2005年6月23日，等候期為兩年。

2006年11月3日，本銀行董事會審議通過了關於實施長期激勵計劃授予若干本銀行高級管理人員現金支付的股票增值權決議。根據決議，授予股票增值權的對象為2006年11月3日在本銀行全職領薪的本銀行高管人員；行權價為H股在2006年11月3日的收盤價6.13港元；授予的額度為272.4萬股；授予的股票增值權有效期設定為10年，有效期的起算時間為2006年11月3日，等候期設定為兩年。

截至2014年6月30日止6個月期間及截至2013年6月30日止6個月期間，無股票增值權被行使。

本集團	截至2014年	截至2013年
	6月30日止 6個月期間股數 (百萬股)	12月31日止 年度股數 (百萬股)
期/年初餘額	11	11
當期/年授予	—	—
期/年末餘額	11	11

## 14 所得稅

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項		
— 中國企業所得稅	8,383	10,410
— 香港利得稅	14	274
— 海外稅項	164	162
	8,561	10,846
遞延稅項(附註29)	1,739	(704)
	10,300	10,142

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%(2013年：25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

## 14 所得稅(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2013年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
稅前利潤	47,195	45,060
按25%稅率計算的稅額	11,799	11,265
其他國家(或地區)不同稅率的影響	10	35
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(1)</sup>	(1,550)	(1,226)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup>	41	68
所得稅支出	10,300	10,142

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

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

## 15 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。本集團於截至2014年及2013年6月30日止6個月期間不存在潛在普通股。

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

## 16 現金及存放中央銀行款項

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
現金	17,495	19,293
存放中央銀行除法定存款準備金以外的款項	141,908	141,947
計入現金及現金等價物(附註38)	159,403	161,240
法定存款準備金	773,360	735,316
	932,763	896,556

本集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本集團當年吸收符合規定的存款金額計算。存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常運營。

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	20.00%	20.00%
外幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 17 存放和拆放同業及其他金融機構款項

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	122,997	97,415
其中：現金及現金等價物(附註38)	93,993	82,154
買入返售證券	129,730	182,614
買入返售信貸資產	120,121	89,343
拆放同業	176,542	125,701
拆放其他金融機構	73,318	71,356
	622,708	566,429

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	7,946	14,227
政府債券		
— 香港上市	1,305	1,308
— 香港以外上市	2,601	1,548
— 非上市	1,861	4,111
其他債券		
— 香港上市	2,743	1,840
— 香港以外上市	5,608	2,486
— 非上市 — 公司債券	49,260	34,753
— 非上市 — 公共實體	1,693	1,265
— 非上市 — 銀行業機構	12,428	11,665
權益性證券及基金		
— 香港上市	120	107
— 香港以外上市	—	—
	85,565	73,310

以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券按發行人分析如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
證券投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 政府及中央銀行	5,767	6,967
— 公共實體	2,030	2,250
— 同業和其他金融機構	18,578	14,541
— 法人實體	51,244	35,325
	77,619	59,083

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括交易性金融資產及被指定為有效套期工具的衍生工具。

本集團大部分非上市債券在中國銀行間債券市場交易。

截至2014年6月30日，本集團按回購協議及賣空協議而抵押予第三方及證券交易所的交易性債券公允價值為人民幣114.22億元(截至2013年12月31日：人民幣56.94億元)。

## 19 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

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

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

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

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

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

  

本集團 截至2013年12月31日	合約/名義 金額	公允價值 資產	負債
外匯合約	1,462,736	12,723	(14,261)
利率合約及其他	587,446	1,504	(2,414)
已確認衍生工具總額	2,050,182	14,227	(16,675)

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

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 衍生金融工具(續)

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

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

## 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

本集團 截至2014年6月30日	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具 — 利率互換	8,931	10	(266)
合計	8,931	10	(266)

本集團 截至2013年12月31日	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具 — 利率互換	7,124	21	(252)
合計	7,124	21	(252)

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

公允價值套期產生的淨損益如下：

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



# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 客戶貸款

### 20.1 客戶貸款

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
客戶貸款	3,433,769	3,266,368
減：組合貸款減值撥備	(60,779)	(57,123)
個別貸款減值撥備	(18,333)	(16,182)
	3,354,657	3,193,063

### 20.2 客戶貸款減值撥備的變動

本集團	截至2014年6月30日 止6個月期間		截至2013年6月30日 止6個月期間	
	組合撥備	個別撥備	組合撥備	個別撥備
期初餘額	57,123	16,182	55,187	12,484
計提客戶貸款減值撥備淨額(附註10)	4,657	5,502	5,138	3,331
— 計提客戶貸款減值撥備	4,657	6,783	5,138	4,536
— 沖回客戶貸款減值撥備	—	(1,281)	—	(1,205)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	—	214	—	119
本期釋放的減值撥備折現利息	—	(626)	—	(707)
期內核銷的貸款	—	(4,039)	—	(4,823)
其他(轉出)/轉入	(1,090)	1,090	(3,466)	3,466
滙兌差異	89	10	(121)	(17)
期末餘額	60,779	18,333	56,738	13,853

本集團	截至2014年6月30日 止6個月期間		截至2013年6月30日 止6個月期間	
	對公貸款	對私貸款	對公貸款	對私貸款
期初餘額	59,922	13,383	58,869	8,802
計提客戶貸款減值撥備淨額	7,489	2,670	5,718	2,751
— 計提客戶貸款減值撥備	8,678	2,762	6,635	3,039
— 沖回客戶貸款減值撥備	(1,189)	(92)	(917)	(288)
收回原轉銷貸款和墊款轉入	91	123	62	57
本期釋放的減值撥備折現利息	(517)	(109)	(595)	(112)
期內核銷的貸款	(3,077)	(962)	(4,301)	(522)
滙兌差異	91	8	(137)	(1)
期末餘額	63,999	15,113	59,616	10,975

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 客戶貸款(續)

### 20.3 個別確認減值撥備的客戶貸款

本集團	截至2014年6月30日		截至2013年12月31日	
	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備	扣除減值撥備前減值貸款總額	個別撥備
公司	28,427	(11,319)	25,229	(10,166)
個人	10,323	(7,014)	9,081	(6,016)
	38,750	(18,333)	34,310	(16,182)

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
個別確認減值撥備貸款的減值貸款率	1.13%	1.05%

## 21 證券投資

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
貸款及應收款項債權性證券 — 按攤餘成本		
— 非上市	148,522	119,761
減值準備	(758)	(35)
貸款及應收款項(淨額)	147,764	119,726
可供出售金融資產債權性證券 — 按公允價值		
— 香港上市	9,033	6,628
— 香港以外上市	57,383	45,281
— 非上市	161,546	167,195
債權性證券	227,962	219,104
權益性證券及基金 — 按公允價值		
— 香港上市	109	44
— 香港以外上市	1,161	300
— 非上市	1,071	1,805
權益性證券及基金	2,341	2,149
可供出售金融資產合計	230,303	221,253
其中：上市可供出售金融資產的公允價值小計	67,686	52,253
持有至到期投資債權性證券 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	259,472	257,378
— 非上市	393,932	413,237
持有至到期投資	653,404	670,615
其中：持有至到期上市證券的公允價值小計	257,197	251,082

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 21 證券投資(續)

截至2014年6月30日，本集團在回購協議中抵押給第三方的上市證券的市場價值為人民幣657.00億元(2013年12月31日：人民幣1,604.16億元)。

截至2014年6月30日，本集團持有中國人民銀行發行債券1.19億元(2013年12月31日：未持有)。2014年6月30日，債券的相關利率為3.37%。

終止確認投資類證券淨收益：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
證券投資的終止確認淨收益		
— 可供出售金融資產	130	97

證券投資減值準備變動概述如下：

本集團	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2014年1月1日	(35)	(1,248)	—	(1,283)
本期計提	(741)	—	—	(741)
本期轉回	18	—	—	18
本期轉出 <sup>(1)</sup>	—	128	—	128
滙兌差異	—	(31)	—	(31)
截至2014年6月30日	(758)	(1,151)	—	(1,909)

本集團	貸款及 應收款項	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	合計
減值準備				
截至2013年1月1日	(4)	(1,443)	—	(1,447)
本期計提	—	(11)	—	(11)
本期轉回	2	—	—	2
本期轉出 <sup>(1)</sup>	—	122	—	122
滙兌差異	—	33	—	33
截至2013年6月30日	(2)	(1,299)	—	(1,301)

(1) 已減值證券投資的處置與收回計入本期轉出。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 21 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
貸款及應收款項		
— 政府及中央銀行	565	638
— 同業和其他金融機構	26,558	56,136
— 法人實體	120,641	62,952
	147,764	119,726
可供出售金融資產		
— 政府及中央銀行	30,816	29,807
— 公共實體	3,285	1,650
— 同業和其他金融機構	132,065	132,511
— 法人實體	64,137	57,285
	230,303	221,253
持有至到期投資		
— 政府及中央銀行	288,286	282,040
— 公共實體	16,725	14,463
— 同業和其他金融機構	240,822	247,135
— 法人實體	107,571	126,977
	653,404	670,615

證券投資中持有的存款證分析如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
可供出售金融資產(按公允價值) — 非上市	16,995	13,086

持有的存款證到期日按截至期末的剩餘期限至合約到期日的分析如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
3個月以內	3,154	1,440
3至12個月	5,429	2,698
1至5年	8,412	8,948
	16,995	13,086

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 22 固定資產

本集團	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2014年1月1日	36,482	13,261	19,073	8,044	4,828	81,688
增加	343	1,853	875	3,701	57	6,829
處置	(164)	(23)	(93)	(12)	(11)	(303)
轉入／(轉出)	1,363	(1,393)	—	—	30	—
截至2014年6月30日	38,024	13,698	19,855	11,733	4,904	88,214
累計折舊						
截至2014年1月1日	(9,084)	—	(12,919)	(738)	(1,768)	(24,509)
本期折舊	(858)	—	(1,208)	(218)	(277)	(2,561)
處置	30	—	56	5	6	97
截至2014年6月30日	(9,912)	—	(14,071)	(951)	(2,039)	(26,973)
賬面淨值						
截至2014年6月30日	28,112	13,698	5,784	10,782	2,865	61,241

本集團	土地和 建築物	在建工程	設備	運輸工具	物業裝修	合計
成本						
截至2013年1月1日	33,550	7,714	17,337	4,270	4,222	67,093
增加	1,595	7,464	3,472	3,816	506	16,853
處置	(270)	(154)	(1,736)	(42)	(56)	(2,258)
轉入／(轉出)	1,607	(1,763)	—	—	156	—
截至2013年12月31日	36,482	13,261	19,073	8,044	4,828	81,688
累計折舊						
截至2013年1月1日	(7,926)	—	(11,833)	(485)	(1,313)	(21,557)
本期折舊	(1,249)	—	(2,370)	(282)	(463)	(4,364)
處置	91	—	1,284	29	8	1,412
截至2013年12月31日	(9,084)	—	(12,919)	(738)	(1,768)	(24,509)
賬面淨值						
截至2013年12月31日	27,398	13,261	6,154	7,306	3,060	57,179

除香港分行及子公司擁有的土地和建築物以外，本集團的所有土地和建築物均位於香港以外。

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
香港分行及子公司土地和建築物賬面淨值	240	208

本集團將香港分行及子公司的租入土地確認為融資租賃，並列報為「土地和建築物」。按照房產使用期限和土地租賃期限孰短攤銷。

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 固定資產(續)

截至2014年6月30日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣16.02億元(2013年12月31日：人民幣8.72億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

土地和建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	170	173
中期租賃(10-50年)	70	35
短期租賃(10年以下)	—	—
	240	208
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	19	18
中期租賃(10-50年)	26,395	25,645
短期租賃(10年以下)	1,458	1,527
	27,872	27,190
	28,112	27,398

截至2014年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣105.14億元(截至2013年12月31日：人民幣70.18億元)。

### 23 其他資產

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
應收利息	33,447	29,809
結算賬戶	17,918	17,788
其他應收款項	28,288	3,754
減：減值準備 <sup>(e)</sup>	(569)	(531)
土地使用權 <sup>(a)</sup>	697	691
租入房屋裝修	546	619
無形資產 <sup>(b)</sup>	922	770
抵債資產	251	192
房屋租賃費	211	236
商譽 <sup>(f)</sup>	322	322
投資性房地產 <sup>(c)</sup>	196	194
應收租賃款項 <sup>(d)</sup>	99,073	88,254
減：減值準備 <sup>(e)</sup>	(1,583)	(1,406)
其他	1,004	4,546
	180,723	145,238

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 23 其他資產(續)

### (a) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
位於香港以外地區		
中期租賃(10-50年)	689	675
短期租賃(10年以下)	8	16
	697	691

### (b) 無形資產

本集團	軟件
成本	
截至2014年1月1日	2,109
增加	280
處置	—
截至2014年6月30日	2,389
累計攤銷	
截至2014年1月1日	(1,339)
本期攤銷	(128)
處置	—
截至2014年6月30日	(1,467)
賬面淨值	922
本集團	軟件
成本	
截至2013年1月1日	1,867
增加	243
處置	(1)
截至2013年12月31日	2,109
累計攤銷	
截至2013年1月1日	(1,093)
本年度攤銷	(247)
處置	1
截至2013年12月31日	(1,339)
賬面淨值	770

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 23 其他資產(續)

### (c) 投資性房地產

本集團	截至2014年 6月30日 止6個月期間	截至2013年 12月31日 止年度
期／年初餘額	194	182
轉為自用	—	—
重估增值	—	18
滙兌差異	2	(6)
期／年末餘額	196	194

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

投資物業由香港分行持有。該等物業最近一次估值以2014年6月30日為基準日，由具備資質的獨立第三方永利行評估顧問有限公司根據公開市值計算而確定。在對不動產的公允價值作出估計時，不動產的最高效和最佳使用為其當前使用方式。採用的估值技術在本期末發生任何變化。

有關本集團投資性房地產2014年6月30日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2014年 6月30日的 公允價值
位於香港的商業不動產	—	196	—	196

本期第一層次和第二層次之間未發生轉移。

投資性房地產賬面淨值按剩餘租賃期限分析：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
位於香港 長期租賃(50年以上)	56	55
中期租賃(10-50年)	140	139
	196	194



# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 23 其他資產(續)

### (d) 應收租賃款項

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
最低租賃收款額		
1年內(含1年)	27,840	25,868
1年到5年(含5年)	74,369	64,779
5年以上	13,427	11,134
	115,636	101,781
融資租賃投資總額	115,636	101,781
未實現融資收益	(16,563)	(13,527)
融資租賃投資淨額	99,073	88,254
融資租賃投資淨額期限分析：		
1年內(含1年)	22,294	21,908
1年到5年(含5年)	64,602	56,198
5年以上	12,177	10,148
	99,073	88,254
應收融資租賃款減值準備	(1,583)	(1,406)
應收融資租賃款淨值	97,490	86,848

### (e) 減值準備

本集團	截至 2014年				截至 2014年 6月30日
	1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	
其他應收款項	(531)	(55)	2	15	(569)
應收租賃款項	(1,406)	(177)	—	—	(1,583)
合計	(1,937)	(232)	2	15	(2,152)

本集團	截至 2013年				截至 2013年 12月31日
	1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	
其他應收款項	(539)	(32)	—	40	(531)
應收租賃款項	(829)	(577)	—	—	(1,406)
合計	(1,368)	(609)	—	40	(1,937)

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 23 其他資產(續)

#### (f) 商譽

本集團	截至			截至	
	2014年 1月1日	本期增加	本期減少	2014年 6月30日	減值準備
交銀國際信託有限公司	200	—	—	200	—
交銀康聯人壽保險有限公司	122	—	—	122	—
合計	322	—	—	322	—

本期末，本集團根據子公司預期的未來盈利及同類金融企業的股權交易價格情況，對該商譽進行了減值測試。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

### 24 同業及其他金融機構存放和拆入

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
向中央銀行拆入	7,558	5,871
同業存款	319,386	248,541
其他金融機構存放	506,545	507,567
同業及其他金融機構拆入	233,253	209,216
賣出回購金融資產	86,511	155,368
合計	1,153,253	1,126,563

### 25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
衍生金融工具(附註19)	7,410	16,675
交易類債券賣空頭寸	1,192	1,164
已發行存款證	9,868	10,801
合計	18,470	28,640

已發行存款證為本銀行香港分行發行並指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，除此以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括交易性金融負債及被指定為有效套期工具的衍生工具。

## 25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	9,868	10,801
到期償付金額	9,824	10,750
<b>合計</b>	<b>44</b>	<b>51</b>

截至2014年6月30日止6個月期間及截至2013年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

## 26 客戶存款

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
公司活期存款	1,334,538	1,382,914
公司定期存款	1,643,038	1,418,855
個人活期存款	562,352	491,353
個人定期存款	830,624	859,603
其他存款	5,368	5,108
	<b>4,375,920</b>	<b>4,157,833</b>
包括：		
保證金存款	628,127	594,655

## 27 已發行存款證

存款證由法蘭克福分行、香港分行、紐約分行、新加坡分行和悉尼分行發行。

## 28 其他負債

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
應付利息	66,458	59,812
結算賬戶	30,315	17,178
應付員工薪酬	3,692	5,673
應付營業稅及其他	3,384	3,604
保險合同準備金	4,580	2,649
融資租賃保證金	7,103	6,288
未決訴訟準備金 <sup>(a)</sup>	328	378
未決賠償準備金 <sup>(a)</sup>	89	89
應付股利	19,374	66
其他	23,760	17,698
<b>合計</b>	<b>159,083</b>	<b>113,435</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 28 其他負債(續)

### (a) 未決訴訟及未決賠償準備金變動

本集團	截至2014年				截至2014年 6月30日
	1月1日	本期計提	本期轉回	本期支付	
未決訴訟準備金	378	42	(92)	—	328
未決賠償準備金	89	—	—	—	89
	467	42	(92)	—	417

本集團	截至2013年				截至2013年 12月31日
	1月1日	本期計提	本期轉回	本期支付	
未決訴訟準備金	389	63	(74)	—	378
未決賠償準備金	92	—	(3)	—	89
	481	63	(77)	—	467

## 29 遞延所得稅

截至2014年6月30日止6個月期間，本集團中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2013年6月30日止6個月期間：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2013年6月30日止6個月期間：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	17,206	12,496
計入所得稅費用	(1,739)	704
計入其他綜合收益		
可供出售金融資產公允價值調整—非套期	(1,069)	(29)
退休金福利精算損益	2	(1)
期末餘額	14,400	13,170

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 29 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
<b>遞延所得稅負債</b>		
可供出售金融資產公允價值變動	(122)	(36)
其他暫時性差異	(554)	(70)
	(676)	(106)
<b>遞延所得稅資產</b>		
貸款減值撥備	12,313	12,412
投資減值撥備	308	310
其他資產減值撥備	175	232
尚未發放的薪金和獎金	532	942
應付退休人員補充養老保險	119	121
未決訴訟和賠償準備	104	117
可供出售金融資產公允價值變動	785	1,763
其他暫時性差異	740	1,415
	15,076	17,312
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	<b>14,400</b>	<b>17,206</b>

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
遞延所得稅資產	14,409	17,224
遞延所得稅負債	(9)	(18)

計入當期損益的遞延所得稅調整包括下列暫時性差異：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
貸款減值撥備：		
額外貸款減值撥備	167	1,460
本年確認可稅前抵扣的以前年度核銷金額	(266)	(158)
小計	(99)	1,302
投資減值準備	(2)	(30)
其他資產減值	(57)	(15)
未決訴訟和賠償準備	(13)	3
尚未發放的薪金和獎金	(410)	(570)
應付退休人員補充養老保險	(4)	(23)
其他暫時性差異	(1,154)	37
	(1,739)	704

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 退休福利負債

本集團參與若干由中國內地省市級政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。除上述每月供款外，本集團目前毋須就支付僱員退休及其他退休後福利而承擔其他重大成本。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表。

本集團對在2008年12月31日前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以通貨膨脹率和死亡率假設預計未來現金流出，以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化於發生時計入其他綜合收益，養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未注入資金的福利責任。

本銀行2009年1月1日之後退休的員工可以自願參加本行設立的「年金計劃」。本銀行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入當期損益。

本集團在中國大陸以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

計入當期損益的金額列示如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
退休福利計劃開支	1,312	787
補充退休福利轉回	(15)	(33)
企業年金福利開支	264	265
<b>合計</b>	<b>1,561</b>	<b>1,019</b>

	截至2014年	截至2013年
	6月30日	12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	474	483

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

本集團	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
計入損益的退休金福利成本	(15)	(33)
計入其他綜合收益的退休金福利成本	6	(18)
<b>合計</b>	<b>(9)</b>	<b>(51)</b>

補充退休福利計劃使本集團面臨精算風險，這些風險包括利率風險、長壽風險和通貨膨脹風險。政府債券收益率的降低將導致未提供資金責任之現值增加。未提供資金責任之現值通過參考參與計劃的成員的死亡率的最佳估計來計算，計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。此外，未提供資金責任之現值與計劃未來的支付標準相關，而支付標準根據通貨膨脹率確定，因此，通貨膨脹率的上升亦將導致計劃負債的增加。

### 30 退休福利負債(續)

本集團採用折現率或通脹率作為精算的主要假設，截至2014年6月30日分別為4.39%和2.25%。此外，死亡率的假設是以中國保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。截至2014年6月30日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為22.20年；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為29.52年。

截至2014年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為15.44年(截至2013年12月31日：15.84年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣39百萬元(2013年：人民幣39百萬元)。

### 31 發行債券

本集團已發行次級債及其他債券的詳情

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
固定利率次級債—2022年 <sup>(a)</sup>	16,000	16,000
固定利率次級債—2019年 <sup>(b)</sup>	11,500	11,500
固定利率次級債—2024年 <sup>(b)</sup>	13,500	13,500
固定利率次級債—2026年 <sup>(c)</sup>	26,000	26,000
固定利率債券—2014年 <sup>(d)</sup>	—	700
固定利率債券—2015年 <sup>(d)</sup>	300	300
固定利率債券—2023年 <sup>(e)</sup>	3,070	3,038
固定利率債券—2018年 <sup>(f)</sup>	10,000	10,000
固定利率債券—2016年 <sup>(g)</sup>	800	800
固定利率債券—2018年 <sup>(g)</sup>	400	400
固定利率債券—2017年 <sup>(h)</sup>	4,307	—
固定利率債券—2017年 <sup>(i)</sup>	200	—
固定利率債券—2021年 <sup>(i)</sup>	396	—
固定利率債券—2016年 <sup>(k)</sup>	1,500	—
固定利率債券—2019年 <sup>(l)</sup>	278	—
固定利率債券—2019年 <sup>(m)</sup>	3,070	—
固定利率債券—2017年 <sup>(n)</sup>	2,057	—
固定利率債券—2017年 <sup>(o)</sup>	1,000	—
固定利率債券—2019年 <sup>(o)</sup>	500	—
固定利率債券—2021年 <sup>(o)</sup>	500	—
	95,378	82,238

本集團發行的債券在截至2014年6月30日止6個月期間及截至2013年12月31日止年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

- (a) 本集團於2007年3月6日發行了總面值為人民幣25,000百萬元的固定利率次級定期債券。其中債券品種一(07交行01)實際發行16,000百萬元，期限為15年(第10年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第10個計息年度結束後第一日，即2017年3月8日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的3月8日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，前10年年利率為4.13%，後5年年利率為7.13%；債券品種二(07交行02)實際發行9,000百萬元，期限為10年(第5年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第5個計息年度結束後第一日，即2012年3月8日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息。2012年3月8日，本銀行對債券品種二(07交行02)行使發行人贖回權，按照面值贖回全部債券本金人民幣9,000百萬元。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 31 發行債券(續)

### 本集團已發行次級債及其他債券的詳情(續)

- (b) 本集團於2009年7月1日發行了總面值為人民幣25,000百萬元的固定利率次級定期債券。其中債券品種一(09交行01)實際發行人民幣11,500百萬元，期限為10年(第5年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第5個計息年度結束後第一日，即2014年7月3日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的7月3日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，前5年年利率為3.28%，後5年年利率為6.28%；債券品種二(09交行02)實際發行13,500百萬元，期限為15年(第10年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第10個計息年度結束後第一日，即2019年7月3日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的7月3日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，前10年年利率為4%，後5年年利率為7%。
- (c) 本集團於2011年10月21日發行了總面值為人民幣26,000百萬元的固定利率次級定期債券，期限為15年(第10年末附發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第10個計息年度結束後第一日，即2021年10月24日，按面值全部贖回該債券品種)，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的10月24日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，利率為5.75%。
- (d) 本集團於2012年3月8日在香港發行總額為人民幣1,000百萬元的人民幣債券，其中，2年期債券人民幣700百萬元，3年期債券人民幣300百萬元，票面利率分別為2.98%和3.10%。
- (e) 本集團所屬子公司蔚藍星軌國際金融公司於2013年3月6日發行了總面值為美元500百萬元的10年期固定利率票據，票面年利率為3.75%，每半年付息一次，發行價格為票面價的99.678%，由本銀行香港分行擔保並於2023年3月6日到期。在滿足一定條件的前提下，該票據有權被提前全部贖回，該票據已於2013年3月7日在香港聯合證券交易所上市。
- (f) 本集團於2013年7月26日發行了總面值為人民幣10,000百萬元的固定利率債券，期限為5年，按年計息(自發行繳款截止日開始計息，債券存續期內每年的7月29日為該計息年度的起息日)，債券採用固定利率，利率為4.37%。
- (g) 本集團於2013年12月10日在台灣發行總額為人民幣1,200百萬元的人民幣債券，其中，3年期債券人民幣800百萬元，5年期債券人民幣400百萬元，票面利率分別為3.40%和3.70%。
- (h) 本銀行香港分行於2014年1月15日在香港發行了總面值為700百萬美元的3年期中期票據，票面年利率為2.125%，每半年付息一次，於2017年1月15日到期。該票據已於2014年1月16日在香港聯合證券交易所上市。
- (i) 本集團所屬子公司交銀金融租賃有限責任公司於2014年1月17日完成發行2014年第一期總面值為人民幣200百萬元的3年期固定利率債券，票面年利率為6.1%，於2017年1月17日到期。根據協議，每年付息一次。
- (j) 本銀行香港分行於2014年2月14日以私募方式發行了總面值為港幣500百萬元的7年期固定利率債券，2014年2月24日起息，票面利率為4.00%，每半年付息一次。
- (k) 本集團於2014年3月21日，在香港發行了總面值為人民幣1,500百萬元的2年期票據，票面年利率為3.3%，每半年付息一次，於2016年3月20日到期。該票據已於2014年3月21日在香港聯合證券交易所上市。



### 31 發行債券(續)

#### 本集團已發行次級債及其他債券的詳情(續)

- (l) 本銀行香港分行於2014年4月2日以私募方式發行了總面值港幣350百萬元的5年期固定利率債券，票面利率3.20%，每季度付息一次。
- (m) 本集團所屬子公司蔚藍星軌II國際金融公司於2014年4月25日發行了總面值為美元500百萬元的5年期固定利率票據，票面年利率為3.375%，每半年付息一次，發行價格為票面價的99.941%，由本銀行澳門分行擔保並於2019年4月25日到期。該票據已於2014年4月28日在香港聯合證券交易所上市。
- (n) 本銀行香港分行於2014年6月26日發行了總面值為瑞士法郎300百萬元的瑞士法郎債券，票面利率為0.875%，每年度付息一次。
- (o) 本銀行香港分行於2014年6月23日向台灣機構投資者發行了總面值為人民幣2,000百萬元的人民幣寶島債，每半年付息一次，本銀行香港分行和滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司為此次發行全球協調人。其中3年期人民幣債券1,000百萬元，票面利率3.45%；5年期人民幣債券500百萬元，票面利率3.85%；7年期人民幣債券500百萬元，票面利率4.15%。

### 32 股本與資本公積

本集團	普通股			
	股份數目 (以百萬計)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)	資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
截至2014年1月1日	74,263	74,263	113,383	187,646
<b>截至2014年6月30日</b>	<b>74,263</b>	<b>74,263</b>	<b>113,383</b>	<b>187,646</b>

本集團	普通股			
	股份數目 (以百萬計)	(每股人民幣1元) (人民幣百萬元)	資本公積 (人民幣百萬元)	總計 (人民幣百萬元)
截至2013年1月1日	74,263	74,263	113,383	187,646
截至2013年12月31日	74,263	74,263	113,383	187,646

本銀行截至2014年6月30日及2013年12月31日的股權結構如下：

	股份數目 (百萬股)	佔銀行發行股票 總數的大致比例
人民幣普通股(A股)	39,251	52.85%
境外上市外資股(H股)	35,012	47.15%
總股份數	74,263	100.00%

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 32 股本與資本公積(續)

截至2014年6月30日及2013年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
股本溢價	112,769	112,769
財政部批准資產重估增值	472	472
接受非現金資產捐贈	145	145
購買非控制性權益	(29)	(29)
其他	26	26
合計	113,383	113,383

### 33 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據相關中國法規，本銀行需要按淨利潤的10%(附註34)提取法定盈餘公積。當本銀行法定盈餘公積累計額為本銀行註冊資本的50%時，可不再提取法定盈餘公積。

根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金，法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%，從2012年起可以分年到位，原則上不超過5年。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。該法定一般準備金於股東大會批准時確認於財務狀況表中。香港分行根據香港金融管理局的相關規定所提取的法定準備金包括在上述法定一般準備金中。

根據相關中國法律，在從稅後利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

本銀行任意盈餘公積金的提取額由董事會提議，經股東大會批准。任意盈餘公積金經批准後可用於彌補以前年度虧損或增加股本。

2014年6月25日召開的2013年年度股東大會審議通過了交行2013年度利潤分配方案，分配如下：

	對以前年度 利潤的分配
法定盈餘公積金	6,017
法定一般準備金	8,111
任意盈餘公積金	26,732
	40,860

## 34 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期內向本銀行股東宣告	19,308	17,823

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2014年3月30日董事會的提議並經2014年6月25日召開的2013年度股東大會批准，本銀行以截至2013年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.26元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣193.08億元。

## 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

### 財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

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

### 資本開支承擔

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
已批准但未簽訂合同	102	154
已簽訂合同但未撥付	3,076	2,880
	3,178	3,034

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

#### 經營租賃承擔

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

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
1年以下	1,717	1,907
1到2年	1,726	1,523
2到3年	1,266	1,249
3到5年	1,691	1,828
5年以上	1,479	1,231
	7,879	7,738

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

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
1年以下	1,135	765
1到2年	1,138	765
2到3年	1,138	765
3到5年	2,235	1,503
5年以上	4,524	2,940
	10,170	6,738

#### 證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債，而本銀行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。截至2014年6月30日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣484.60億元(2013年12月31日：人民幣423.61億元)。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

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

截至2014年6月30日止，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2013年12月31日：無)。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

### 法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註28中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期末的尚未了結索償如下：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
尚未了結的索償	1,026	1,153
未決訴訟準備金(附註28)	328	378

## 36 擔保物

本集團部分資產被用作同業和其他金融機構間回購業務、賣空業務和當地證券交易所會員資格有關的擔保物。

本集團	抵押資產		相關負債	
	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
交易性證券	11,422	5,694	10,884	4,806
證券投資	62,308	161,602	60,196	151,726
	73,730	167,296	71,080	156,532

本集團在買入返售業務中接受了擔保物。截至2014年6月30日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的擔保物公允價值為人民幣20.92億元(2013年12月31日：人民幣18.70億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。截至2014年6月30日及2013年12月31日，本集團無已出售或向外抵押、但有義務到期返還的抵押物。

## 37 其他綜合收益/(損失)

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>其他綜合收益</b>			
可供出售金融資產	4,385	(1,097)	3,288
公允價值變動計入權益	4,517	(1,129)	3,388
公允價值變動轉入損益	(132)	32	(100)
境外經營產生的折算差異	191	—	191
退休金福利精算收益	(6)	2	(4)
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>4,570</b>	<b>(1,095)</b>	<b>3,475</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 37 其他綜合收益／(損失)(續)

本集團	截至2013年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>其他綜合損失</b>			
可供出售金融資產	136	(29)	107
公允價值變動計入權益	320	(66)	254
公允價值變動轉入損益	(184)	37	(147)
境外經營產生的折算差異	(671)	—	(671)
退休金福利精算收益	5	(1)	4
<b>上期其他綜合損失</b>	<b>(530)</b>	<b>(30)</b>	<b>(560)</b>

### 38 合併現金流量表附註

#### 現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	截至2014年 6月30日	截至2013年 6月30日
現金及存放中央銀行款項(附註16)	159,403	148,168
存放和拆放同業及金融機構款項(附註17)	93,993	102,802
	<b>253,396</b>	<b>250,970</b>

### 39 對聯營公司投資

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
投資成本	300	300
應享收購後收益	99	44
<b>對聯營公司投資</b>	<b>399</b>	<b>344</b>

本集團的聯營公司為西藏銀行股份有限公司，其註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣15億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。截至2014年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為20%(2013年12月31日：20%)。

## 40 金融資產的轉讓

### 40.1 賣出回購金融資產

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。交易對手對本集團的追索權不限於被轉讓金融資產。

截至2014年6月30日和2013年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購債券(附註24)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值滙總如下：

截至2014年6月30日	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	證券投資—可供 出售金融資產	證券投資—持有 至到期投資
資產的賬面價值	11,257	26,281	51,084
相關負債的賬面價值	11,092	24,547	50,872

  

截至2013年12月31日	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	證券投資—可供 出售金融資產	證券投資—持有 至到期投資
資產的賬面價值	3,865	24,392	136,738
相關負債的賬面價值	3,642	22,669	129,057

### 40.2 資產證券化

本銀行在正常經營過程中進行資產證券化交易。本銀行將部分信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

於2012年11月，本銀行將賬面價值為人民幣30.34億元、由客戶貸款組成的信貸資產池，出售給由中海信託股份有限公司作為受託人設立的「交銀2012年第一期信貸資產支持證券化信託」之結構化主體，由其發行相關資產支持證券。本銀行相應取得現金對價以及該結構化主體發行的次級檔信貸支持證券計人民幣1.64億元。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本銀行在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。儘管本銀行對該結構化主體享有的投票權低於50%，但本銀行持有62%結構化主體發行的次級檔信貸支持證券，因而該結構化主體為本集團的組成部分。

該結構化主體將被轉讓信貸資產的部分信用風險、提前償還風險以及利率風險轉移給其他投資者。同時，本集團亦通過持有結構化主體發行的次級檔信貸支持證券保留了部分信用風險。根據信託合同規定，除非發生信貸資產違約事件，結構化主體不得出售或轉讓受託信貸資產。因此，本集團沒有放棄對受託信貸資產的控制。由於本集團沒有轉移也沒有保留受託信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對受託信貸資產的控制，本集團根據繼續涉入受託信貸資產的程度確認相關金融資產。截至2014年6月30日及2013年12月31日，本集團由於繼續涉入受託信貸資產而確認的繼續涉入資產賬面價值和公允價值為人民幣1.34億元，與之對應的繼續涉入負債賬面價值和公允價值為人民幣1.34億元。

本銀行通過資產證券化轉讓信貸資產期間喪失對相關信貸資產的使用權。結構化主體一經設立，其與本銀行未設立信託的其他財產相區別。根據《交銀2012年第一期信貸資產證券化信託合同》，本銀行依法解散、被依法清算、被宣告破產時，信託財產不作為清算財產。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 41 關聯方交易

### (a) 與財政部的關聯方交易

截至2014年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司197.03億股(2013年12月31日：197.03億股)，佔總股份的26.53%(2013年12月31日：26.53%)。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券以及財政部在本集團的存款。

關聯方交易金額、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

#### (1) 財政部發行的長期債券

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
本期購入	76,490	93,600
本期贖回	(80,835)	(77,035)
利息收入	4,548	4,926

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
財政部發行的長期債券年/期初餘額	273,357	253,502
財政部發行的長期債券年/期末餘額	267,462	273,357
債券期限範圍	9個月-50年	1年-50年
債券利率範圍	2.38%-6.15%	1.43%-6.15%

#### (2) 存款

	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
定期存款	32,549	11,746
存款期限範圍	3個月-60個月	3個月-6個月
存款利率範圍	2.85%-5.225%	2.86%-6.30%

#### (3) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利息支出	524	722



#### 41 關聯方交易(續)

##### (b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

截至2014年6月30日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司103.11億股(2013年12月31日：103.11億股)，佔總股份的13.88%(2013年12月31日：13.88%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

關聯方交易金額、本期末尚未償還的餘額及本期關聯交易收入列示如下：

##### 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	58,600	42,100
本期存入	7,340	10,432
本期提取	(6,540)	(9,432)
期末餘額	59,400	43,100
利息支出	1,491	1,003

##### (c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)

截至2014年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股(2013年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.7%(2013年12月31日：18.7%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

關聯交易金額列示如下：

##### (1) 存放及拆放滙豐銀行款項

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	478	2,865
本期存入	352,128	91,970
本期提取	(352,141)	(92,186)
期末餘額	465	2,649
利息收入	—	20

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 41 關聯方交易(續)

### (c) 與香港上海滙豐銀行有限公司的關聯方交易(以下簡稱「滙豐銀行」)(續)

#### (2) 滙豐銀行存放及拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	25,162	16,769
本期吸收存款	18,915	17,081
本期提取	(22,534)	(19,154)
期末餘額	21,543	14,696
利息支出	123	97

#### (3) 滙豐銀行發行的投資類證券

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利息收入	19	20
期末餘額	1,228	1,326

#### (4) 衍生金融工具

	截至2014年	截至2013年
	6月30日	12月31日
衍生金融工具名義金額	110,433	106,650
衍生金融工具公允價值	(128)	(404)

### (d) 與董事及高級管理人員之間的交易

本集團在日常業務過程中與董事及高級管理人員訂立的交易包括貸款及存款，乃按銀行收取第三方客戶的利率進行。截至2014年6月30日及截至2013年6月30日止6個月期間的關聯交易金額、於結算日尚未清償的餘額如下：

#### (1) 貸款

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	—	2
本期發放	—	1
本期收回	—	(2)
期末餘額	—	1

本集團未對董事及高級管理人員貸款計提特別呆帳準備。

41 關聯方交易(續)

(d) 與董事及高級管理人員之間的交易(續)

(2) 存款

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	6	9
本期存入	2	2
本期提取	(4)	(5)
期末餘額	4	6

(e) 聯營公司之間的交易

截至2014年6月30日，本集團持有西藏銀行股份有限公司20%的股份(2013年12月31日：20%)，本集團與西藏銀行股份有限公司之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。關聯交易金額列示如下：

(1) 西藏銀行存放和拆入

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
期初餘額	3,075	—
本期吸收存款	—	2,251
本期提取	(501)	—
期末餘額	2,574	2,251
利息支出	66	14

(f) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及／或控制(統稱「國有企業」)。於本期內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易。這些交易包括但不限於貸款及存款、銀行間拆入及拆出款項、委託貸款、中間業務服務、買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券，以及買賣及租賃物業和其他資產。

本行管理層認為與國有企業的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 分部分析

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

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

- (1) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西及內蒙古；
- (2) 東北 — 包括以下省份：遼寧、吉林及黑龍江；
- (3) 華東 — 包括以下省份：上海(除總部)、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (4) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西及海南；
- (5) 西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (6) 總部；
- (7) 海外 — 包括海外附屬公司和以下銀行機構：香港、紐約、新加坡、首爾、東京、法蘭克福、澳門、胡志明市、舊金山、悉尼、倫敦及台北。

本期內報告分部無變化。

彙報給高級管理層的外部收入的計量方式與未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

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

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

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 分部分析(續)

### 經營分部報告

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

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 分部分析(續)

### 經營分部報告(續)

本集團	截至2013年6月30日止6個月期間								
	華北	東北	華東	華中及 華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
利息收入 <sup>1</sup>	34,670	9,777	68,618	35,953	17,172	33,289	5,096	(79,486)	125,089
利息支出 <sup>2</sup>	(25,476)	(6,810)	(46,306)	(24,793)	(10,974)	(22,961)	(2,247)	79,486	(60,081)
利息淨收入 <sup>3</sup>	9,194	2,967	22,312	11,160	6,198	10,328	2,849	—	65,008
手續費及佣金收入	1,389	436	5,796	3,409	1,308	2,491	720	—	15,549
手續費及佣金支出	(314)	(47)	(646)	(306)	(135)	(129)	(77)	—	(1,654)
手續費及佣金淨收入	1,075	389	5,150	3,103	1,173	2,362	643	—	13,895
股息收入	—	—	—	—	—	59	2	—	61
交易活動淨收益/(損失)	58	40	12	77	1	(117)	90	—	161
終止確認投資類證券 淨收益/(損失)	—	—	14	—	—	(18)	101	—	97
保險業務收入	—	—	669	—	—	—	19	—	688
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	—	—	8	—	—	8
其他營業收入	842	298	1,940	1,169	537	113	127	—	5,026
<b>經營收入合計</b>	<b>11,169</b>	<b>3,694</b>	<b>30,097</b>	<b>15,509</b>	<b>7,909</b>	<b>12,735</b>	<b>3,831</b>	<b>—</b>	<b>84,944</b>
貸款減值損失	(873)	(350)	(5,593)	(1,359)	(269)	(10)	(15)	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	(583)	—	—	—	(12)	—	(595)
其他營業支出	(4,219)	(1,678)	(10,229)	(5,521)	(2,694)	(5,268)	(1,211)	—	(30,820)
<b>稅前利潤</b>	<b>6,077</b>	<b>1,666</b>	<b>13,692</b>	<b>8,629</b>	<b>4,946</b>	<b>7,457</b>	<b>2,593</b>	<b>—</b>	<b>45,060</b>
所得稅	(1,532)	(424)	(3,485)	(2,184)	(1,247)	(614)	(656)	—	(10,142)
<b>本期淨利潤</b>	<b>4,545</b>	<b>1,242</b>	<b>10,207</b>	<b>6,445</b>	<b>3,699</b>	<b>6,843</b>	<b>1,937</b>	<b>—</b>	<b>34,918</b>
折舊及攤銷	(315)	(168)	(885)	(399)	(249)	(392)	(37)	—	(2,445)
物業和設備及 無形資產收購成本	(286)	(150)	(1,737)	(2,370)	(399)	(898)	(79)	—	(5,919)
<sup>1</sup> 包括									
外部利息收入	16,392	5,076	39,052	19,049	9,748	31,529	4,243	—	125,089
分部間利息收入	18,278	4,701	29,566	16,904	7,424	1,760	853	(79,486)	—
<sup>2</sup> 包括									
外部利息支出	(13,599)	(3,264)	(21,687)	(11,527)	(4,272)	(3,715)	(2,017)	—	(60,081)
分部間利息支出	(11,877)	(3,546)	(24,619)	(13,266)	(6,702)	(19,246)	(230)	79,486	—
<sup>3</sup> 包括									
外部利息淨收入	2,793	1,812	17,365	7,522	5,476	27,814	2,226	—	65,008
分部間利息 淨收入/(支出)	6,401	1,155	4,947	3,638	722	(17,486)	623	—	—
<b>本集團</b>	<b>截至2013年12月31日</b>								
資產總額	1,072,948	320,689	2,161,482	1,079,016	525,861	2,671,088	525,636	(2,395,783)	5,960,937
負債總額	(1,073,420)	(320,646)	(2,137,131)	(1,064,310)	(518,092)	(2,306,617)	(515,020)	2,395,783	(5,539,453)

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 分部分析(續)

### 地區信息

	截至2014年 6月30日 止6個月期間 收入	截至2014年 6月30日 非流動資產 <sup>(a)</sup>	截至2013年 6月30日 止6個月期間 收入	截至2013年 12月31日 非流動資產 <sup>(a)</sup>
中國	168,173	62,915	145,358	60,503
其他國家	514	93	1,321	120
<b>合計</b>	<b>168,687</b>	<b>63,008</b>	<b>146,679</b>	<b>60,623</b>

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

### 業務信息

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

本集團業務板塊信息列示如下。

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	35,834	15,045	15,981	351	67,211
內部利息淨收入/(支出)	175	2,291	(2,466)	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>36,009</b>	<b>17,336</b>	<b>13,515</b>	<b>351</b>	<b>67,211</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>8,953</b>	<b>5,956</b>	<b>44</b>	<b>748</b>	<b>15,701</b>
股息收入	—	—	—	26	26
交易活動淨收益/(損失)	858	(12)	2,496	68	3,410
終止確認投資類證券淨收益	—	—	130	—	130
保險業務收入	—	—	—	2,143	2,143
其他營業收入	473	1,291	2	431	2,197
貸款減值損失	(7,489)	(2,670)	—	—	(10,159)
保險業務支出	—	—	—	(2,095)	(2,095)
其他營業支出	—	—	—	—	—
— 折舊和攤銷	(877)	(1,839)	(64)	(135)	(2,915)
— 其他	(11,231)	(14,733)	(1,528)	(1,017)	(28,509)
對聯營公司投資 淨收益	—	—	—	55	55
<b>稅前利潤</b>	<b>26,696</b>	<b>5,329</b>	<b>14,595</b>	<b>575</b>	<b>47,195</b>
<b>資本開支</b>	<b>1,756</b>	<b>3,682</b>	<b>128</b>	<b>270</b>	<b>5,836</b>
本集團	截至2014年6月30日				
<b>資產總額</b>	<b>2,685,513</b>	<b>853,386</b>	<b>2,678,495</b>	<b>66,742</b>	<b>6,283,936</b>
<b>負債總額</b>	<b>(3,279,514)</b>	<b>(1,313,189)</b>	<b>(1,224,217)</b>	<b>(24,470)</b>	<b>(5,841,390)</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表附註(續)

截至2014年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 42 分部分析(續)

### 業務信息(續)

本集團	截至2013年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	32,457	11,919	20,199	433	65,008
內部利息淨收入/(支出)	2,364	4,409	(6,773)	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>34,821</b>	<b>16,328</b>	<b>13,426</b>	<b>433</b>	<b>65,008</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>8,002</b>	<b>5,030</b>	<b>109</b>	<b>754</b>	<b>13,895</b>
股息收入	—	—	—	61	61
交易活動淨收益/(損失)	569	(130)	(250)	(28)	161
終止確認投資類證券淨收益	—	—	5	92	97
保險業務收入	—	—	—	688	688
其他營業收入	94	4,515	4	413	5,026
貸款減值損失	(5,718)	(2,751)	—	—	(8,469)
保險業務支出	—	—	—	(595)	(595)
其他營業支出					
— 折舊和攤銷	(854)	(1,424)	(46)	(121)	(2,445)
— 其他	(10,749)	(16,037)	(615)	(974)	(28,375)
對聯營公司投資淨收益	—	—	—	8	8
<b>稅前利潤</b>	<b>26,165</b>	<b>5,531</b>	<b>12,633</b>	<b>731</b>	<b>45,060</b>
<b>資本開支</b>	<b>2,087</b>	<b>3,502</b>	<b>112</b>	<b>218</b>	<b>5,919</b>

  

本集團	截至2013年12月31日				
<b>資產總額</b>	<b>2,705,877</b>	<b>678,175</b>	<b>2,548,512</b>	<b>28,373</b>	<b>5,960,937</b>
<b>負債總額</b>	<b>(2,984,897)</b>	<b>(1,359,811)</b>	<b>(1,191,545)</b>	<b>(3,200)</b>	<b>(5,539,453)</b>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

## 43 報告期後非調整事項

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

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



# 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

資本充足率	136
流動性比例	136
貨幣集中情況	136-137
跨境索賠	137
逾期和重組資產	138-139
貸款分佈信息	139
客戶貸款	140-141

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 1 資本充足率

2014年6月末，經監管核准，本集團遵照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。截至2014年6月30日，本集團及本銀行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的各級資本充足率如下：

項目	2014年6月30日	
	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	439,595	420,020
一級資本淨額	439,604	420,020
資本淨額	523,626	503,892
核心一級資本充足率	10.70%	10.52%
一級資本充足率	10.70%	10.52%
資本充足率	12.75%	12.62%

### 2 流動性比例

本集團上報監管機構的流動性比例按照銀監會頒佈的公式計算。

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
流動性比例：	55.96%	47.83%

### 3 貨幣集中情況

本集團 截至2014年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	537,046	133,733	39,928	710,707
現貨負債	(389,083)	(172,073)	(55,472)	(616,628)
遠期買入	554,341	72,848	31,837	659,026
遠期出售	(530,442)	(15,043)	(11,813)	(557,298)
淨期權敞口	(1,195)	—	(8)	(1,203)
淨長/(短)倉	170,667	19,465	4,472	194,604
淨架構持倉	14,210	6,093	2,294	22,597
本集團 截至2013年12月31日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	453,607	113,078	38,698	605,383
現貨負債	(308,945)	(137,014)	(61,671)	(507,630)
遠期買入	653,941	66,785	487,449	1,208,175
遠期出售	(644,686)	(9,736)	(492,431)	(1,146,853)
淨期權敞口	(1,120)	7	(9)	(1,122)
淨長/(短)倉	152,797	33,120	(27,964)	157,953
淨架構持倉	12,386	7,430	2,225	22,041

### 3 貨幣集中情況(續)

淨期權敞口是使用銀監會的銀行申報表內所列的模式用戶方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

### 4 跨境索賠

本集團主要在中國經營內地業務，故向中國內地以外的第三方提出的所有債權要求均列作跨境索賠。

跨境索賠包括貸款及放款、存放和拆放同業及其他金融機構款項及結餘、貿易票據及存款證及投資類證券。

跨境索賠已按不同國家或地區予以披露。在考慮了風險轉讓因素的基礎上凡達到跨境索賠總額10%的國家或地區須分別列示。風險轉讓是指債務人的債務擔保是由另一國家的第三方出具，或債務由某一銀行的海外分行承擔，而其總行設在另一國家的情況。

	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
<b>截至2014年6月30日</b>				
亞太區(不包括中國內地)	107,548	32,113	259,418	399,079
其中：香港應佔部分	68,814	22,428	193,442	284,684
北美和南美	22,196	853	25,249	48,298
非洲	182	—	—	182
歐洲	16,540	3,414	4,852	24,806
	146,466	36,380	289,519	472,365
	同業及其他 金融機構	公共部門	其他	合計
<b>截至2013年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國內地)	71,194	28,801	193,370	293,365
其中：香港應佔部分	43,300	25,573	171,346	240,219
北美和南美	33,464	945	19,547	53,956
非洲	—	—	5	5
歐洲	14,788	3,128	1,276	19,192
	119,446	32,874	214,198	366,518

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 5 逾期和重組資產

#### 5.1 逾期貸款總額

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
逾期客戶貸款總額：		
— 三個月以內	23,333	14,313
— 三至六個月	9,155	7,284
— 六至十二個月	13,040	9,888
— 十二個月以上	16,986	14,642
	62,514	46,127
百分比：		
— 三個月以內	0.68%	0.44%
— 三至六個月	0.27%	0.22%
— 六至十二個月	0.38%	0.30%
— 十二個月以上	0.49%	0.45%
	1.82%	1.41%

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
逾期拆放同業及其他金融機構總額：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	—	12
	—	12
百分比：		
— 三個月以內	—	—
— 三至六個月	—	—
— 六至十二個月	—	—
— 十二個月以上	—	0.01%
	—	0.01%

截至2014年6月30日和2013年12月31日，逾期客戶貸款總額中包括逾期貿易票據餘額：

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
— 三個月以內	—	8
— 三至六個月	11	—
— 六至十二個月	7	4
— 十二個月以上	28	30
	46	42

## 5 逾期和重組資產(續)

### 5.2 逾期且重組的貸款

本集團	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
重組貸款總額	1,795	2,255
其中：逾期超過三個月的重組貸款	817	748
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.02%	0.02%

## 6 貸款分佈信息

### 6.1 按地區劃分減值客戶貸款

本集團	截至2014年6月30日		截至2013年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
中國內地地區				
— 華北	2,928	(1,506)	3,019	(1,443)
— 東北	2,305	(1,050)	2,095	(803)
— 華東	27,629	(12,895)	23,781	(11,402)
— 華中和華南	4,274	(1,955)	3,979	(1,691)
— 西部	1,310	(687)	1,183	(644)
	38,446	(18,093)	34,057	(15,983)
港澳台及海外地區	304	(240)	253	(199)
	38,750	(18,333)	34,310	(16,182)

### 6.2 按地區劃分逾期客戶貸款

本集團	截至2014年6月30日			截至2013年12月31日		
	逾期貸款	個別撥備	組合撥備	逾期貸款	個別撥備	組合撥備
中國內地地區						
— 華北	6,274	(1,493)	(288)	4,734	(1,409)	(58)
— 東北	3,290	(1,036)	(147)	2,678	(740)	(26)
— 華東	39,245	(12,789)	(1,247)	30,072	(11,099)	(256)
— 華中和華南	10,279	(1,946)	(538)	6,140	(1,637)	(62)
— 西部	2,991	(685)	(106)	2,060	(628)	(21)
	62,079	(17,949)	(2,326)	45,684	(15,513)	(423)
港澳台及海外地區	435	(135)	(35)	443	(196)	—
	62,514	(18,084)	(2,361)	46,127	(15,709)	(423)
抵押物公允價值	36,719	—	—	4,734	—	—

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 7 客戶貸款

#### 7.1 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

	截至2014年6月30日			截至2013年12月31日		
		由抵押物 % 覆蓋的貸款			由抵押物 % 覆蓋的貸款	
香港地區						
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	—	—	—	—	—	—
— 電子	745	0.40	16	874	0.49	14
— 紡織及服裝	450	0.24	15	440	0.25	8
— 其他製造業	2,980	1.61	520	2,542	1.44	431
電力、燃氣及水的生產和 供應業	—	—	—	1,090	0.62	—
建築業	10,109	5.46	829	10,569	5.98	663
交通運輸、倉儲和郵政業	11,334	6.12	6,190	12,267	6.94	6,670
電信、計算器服務和軟件業	357	0.19	3	356	0.20	—
批發和零售業	84,094	45.39	6,410	81,597	46.15	8,870
住宿和餐飲業	—	—	—	412	0.23	256
金融業	22,114	11.94	5,165	21,747	12.30	4,613
房地產業	12,412	6.70	10,293	12,114	6.85	9,722
服務業	357	0.19	200	—	—	—
科教文衛	—	—	—	4	0.00	—
其他	20,324	10.97	1,328	12,592	7.13	1,439
公司貸款總額	165,276	89.21	30,969	156,604	88.58	32,686
個人貸款						
按揭貸款	9,778	5.28	9,775	9,746	5.51	9,742
短期營運資金貸款	36	0.02	34	34	0.02	31
信用卡透支	89	0.05	—	121	0.07	—
其他	10,086	5.44	9,460	10,297	5.82	9,690
個人貸款總額	19,989	10.79	19,269	20,198	11.42	19,463
扣除減值撥備前客戶貸款總額	185,265	100.00	50,238	176,802	100.00	52,149
香港以外地區	3,248,504			3,089,566		

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

截至2014年6月30日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為47% (2013年12月31日：48%)。

## 7 客戶貸款(續)

### 7.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

本集團	截至2014年6月30日		截至2013年12月31日	
	減值貸款	個別撥備	減值貸款	個別撥備
公司	28,427	(11,319)	25,229	(10,166)
個人	10,323	(7,014)	9,081	(6,016)
	38,750	(18,333)	34,310	(16,182)
<b>抵押物公允價值</b>	16,931	不適用	11,295	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的貸款及墊款如下：

本集團	截至2014年6月30日止6個月期間			截至2013年6月30日止6個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	7,489	(3,077)	91	5,718	(4,301)	62
個人	2,670	(962)	123	2,751	(522)	57
	10,159	(4,039)	214	8,469	(4,823)	119

# 資本充足率信息補充資料

附表1至附表4依據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

附表1：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

本集團	(人民幣百萬元)	
	銀行公佈的 合併資產負債表	監管併表口徑下的 資產負債表
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	932,763	932,763
存放同業款項	122,997	121,144
拆出資金	249,860	249,860
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	77,619	77,193
衍生金融資產	7,946	7,946
買入返售金融資產	249,851	249,841
應收利息	33,447	33,327
發放貸款和墊款	3,354,657	3,357,628
可供出售金融資產	229,447	227,906
持有至到期投資	653,404	652,344
應收款項類投資	147,764	146,194
長期股權投資	1,255	2,656
固定資產	47,543	47,501
土地使用權	693	693
遞延所得稅資產	14,409	14,407
商譽	322	200
無形資產	926	916
其他資產	159,033	150,524
<b>資產總計</b>	<b>6,283,936</b>	<b>6,273,043</b>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	7,558	7,558
同業及其他金融機構存放款項	825,931	826,503
拆入資金	233,253	232,064
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,060	11,060
賣出回購金融資產款	86,511	85,842
客戶存款	4,375,920	4,379,561
衍生金融負債	7,410	7,410
已發行債務證券	128,708	122,567
應付職工薪酬	3,692	3,674
應交稅費	9,304	9,280
應付利息	66,458	66,402
遞延所得稅負債	9	9
預計負債	417	417
其他負債	85,159	78,056
<b>負債總計</b>	<b>5,841,390</b>	<b>5,830,403</b>



附表1：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

本集團	(人民幣百萬元)	
	銀行公佈的 合併資產負債表	監管併表口徑下的 資產負債表
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	74,263
資本公積	111,767	111,779
盈餘公積	136,241	136,241
一般風險準備	71,014	71,014
未分配利潤	49,806	50,301
外幣報表折算差額	-2,588	-2,525
少數股東權益	2,043	1,567
<b>所有者權益合計</b>	<b>442,546</b>	<b>442,640</b>

註：按中國會計準則編製。

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明

本集團	(人民幣百萬元)	
	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼 <sup>註</sup>
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	932,763	
存放同業款項	121,144	
拆出資金	249,860	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	77,193	
衍生金融資產	7,946	
買入返售金融資產	249,841	
應收利息	33,327	
發放貸款和墊款	3,357,628	
可供出售金融資產	227,906	
持有至到期投資	652,344	
應收款項類投資	146,194	
長期股權投資	2,656	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	1,363	a
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	154	b
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	1,064	c
固定資產	47,501	
土地使用權	693	d
遞延所得稅資產	14,407	e
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	f
其中：其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	14,407	g
無形資產	916	h
商譽	200	i
其他資產	150,524	
<b>資產總計</b>	<b>6,273,043</b>	

## 資本充足率信息補充資料(續)

附表2：監管併表口徑資產負債表展開說明(續)

本集團	(人民幣百萬元)	
	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼 <sup>註</sup>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	7,558	
同業及其他金融機構存放款項	826,503	
拆入資金	232,064	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	11,060	
賣出回購金融資產款	85,842	
客戶存款	4,379,561	
衍生金融負債	7,410	
已發行債務證券	122,567	
其中：可計入二級資本的數額	53,600	j
應付職工薪酬	3,674	
應交稅費	9,280	
應付利息	66,402	
遞延所得稅負債	9	k
其中：與商譽相關的遞延稅負債	—	l
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	—	m
預計負債	417	
其他負債	78,056	
<b>負債總計</b>	<b>5,830,403</b>	
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	n
其中：可計入其他一級資本的數額	—	o
資本公積	111,779	p
盈餘公積	136,241	q
一般風險準備	71,014	r
未分配利潤	50,301	s
外幣報表折算差額	-2,525	t
少數股東權益	1,567	
其中：可計入核心一級資本的數額	1,001	u
其中：可計入其他一級資本的數額	9	v
其中：可計入二級資本的數額	31	w
<b>所有者權益合計</b>	<b>442,640</b>	

註：表中「代碼」用來說明該表與集團資本構成明細表項目之間的對應關係。

附表3：集團資本構成明細表

本集團		(除另有標明外，人民幣百萬元)	
項目	數額	代碼	
核心一級資本：			
1 實收資本	74,263	n	
2 留存收益	257,556		
2a 盈餘公積	136,241	q	
2b 一般風險準備	71,014	r	
2c 未分配利潤	50,301	s	
3 累計其他綜合收益和公開儲備	109,254		
3a 資本公積	111,779	p	
3b 其他	-2,525	t	
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—		
5 少數股東資本可計入部分	1,001	u	
6 監管調整前的核心一級資本	442,074		
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—		
8 商譽(扣除遞延稅負債)	200	i-l	
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	916	h-m	
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	f	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	—		
12 貸款損失準備缺口	—		
13 資產證券化銷售利得	—		
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—		
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	—		
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—		
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—		
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—		
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—		
20 抵押貸款服務權	—		
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—		
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—		
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—		
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	—		
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—		
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	1,363	a	
26b 有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	—		
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—		
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—		
28 核心一級資本監管調整總和	2,479		
29 核心一級資本	439,595		
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	—		
31 其中：權益部分	—		
32 其中：負債部分	—		
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—		
34 少數股東資本可計入部分	9	v	
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—		
36 在監管調整前的其他一級資本	9		

## 資本充足率信息補充資料(續)

附表3：集團資本構成明細表(續)

本集團		(除另有標明外，人民幣百萬元)	
項目	數額	代碼	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—		
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—		
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—		
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—		
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—		
41b 有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—		
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—		
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—		
43 其他一級資本監管調整總和	—		
44 其他一級資本	9		
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	439,604		
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	53,600		j
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	—		
48 少數股東資本可計入部分	31		w
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—		
50 超額貸款損失準備可計入部分	30,391		
51 監管調整前的二級資本	84,022		
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—		
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—		
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—		
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—		
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資有	—		
56b 控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	—		
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—		
57 二級資本監管調整總和	—		
58 二級資本	84,022		
59 總資本(一級資本+二級資本)	523,626		
60 總風險加權資產	4,106,731		
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.70%		
62 一級資本充足率	10.70%		
63 資本充足率	12.75%		
64 機構特定的資本要求	3.50%		
65 其中：儲備資本要求	2.50%		
66 其中：逆周期資本要求	0.00%		
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%		
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	4.75%		
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%		
70 一級資本充足率	6%		
71 資本充足率	8%		

附表3：集團資本構成明細表(續)

本集團	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
項目	數額	代碼
門檻扣除項中未扣除部分		
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	154	b
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,064	c
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	—	
75 其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	14,398	e-k
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	8,090	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	7,498	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	71,022	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	22,893	
符合退出安排的資本工具		
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	53,600	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	13,400	

附表4：合格資本工具主要特徵情況表

1 發行機構	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司
2 標識碼	3328	601328
3 適用法律	中國香港／香港《證券及期貨條例》	中國／《中華人民共和國證券法》
監管處理		
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本
5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本
6 其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團
7 工具類型	普通股	普通股
8 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	89,498	97,534
9 工具面值	35,012	39,251
10 會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積
11 初始發行日	2005/6/23	2007/4/24
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日
14 發行人贖回(須經監管審批)	否	否
15 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用
16 其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用
分紅或派息		

## 附表4：合格資本工具主要特徵情況表(續)

17	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用
30	是否減記	否	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否
	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用





您的財富管理銀行

交通銀行股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路188號

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