

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



您的財富管理銀行

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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

## 2014年三季度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2014年9月30日止九個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「三季度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此三季度業績。

### 一、公司基本情況

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

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

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

## 二、財務摘要

截至2014年9月30日止，本集團按照國際財務報告準則編製的三季度主要會計數據和財務指標如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

主要會計數據	2014年 9月30日	2013年 12月31日	增減(%)
資產總額	6,212,718	5,960,937	4.22
負債總額	5,754,838	5,539,453	3.89
股東權益(歸屬於母公司股東)	455,800	419,561	8.64
每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)	6.14	5.65	8.67
資本淨額 <sup>1</sup>	566,082	516,482	9.60
其中：核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	454,986	416,961	9.12
其他一級資本 <sup>1</sup>	9	4	125.00
二級資本 <sup>1</sup>	111,087	99,517	11.63
風險加權資產 <sup>1</sup>	4,100,605	4,274,068	(4.06)

  

	2014年 1-9月	2013年 1-9月	增減(%)
利息淨收入	102,380	97,635	4.86
稅前利潤	67,015	62,543	7.15
淨利潤(歸屬於母公司股東)	51,522	48,706	5.78
每股收益(歸屬於母公司股東，元)	0.69	0.66	4.55

  

主要財務指標(%)	2014年 1-9月	2013年 1-9月	變化 (百分點)
成本收入比 <sup>2</sup>	27.64	28.01	(0.37)
平均股東權益報酬率	15.70	16.47	(0.77)
平均資產回報率	1.13	1.18	(0.05)

  

	2014年 9月30日	2013年 12月31日	變化 (百分點)
減值貸款率	1.17	1.05	0.12
撥備覆蓋率	201.29	213.65	(12.36)
資本充足率 <sup>1</sup>	13.80	12.08	1.72
一級資本充足率 <sup>1</sup>	11.10	9.76	1.34
核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	11.10	9.76	1.34

註：

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

### 三、股本及股東持股情況

截至2014年9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%。本行股東總數為386,406戶，其中A股345,171戶，H股41,235戶。根據本行備置於股份過戶登記處的股東名冊，本行前10名股東持股情況和前10名無限售條件流通股股東持股情況列表如下：

#### (一) 前十名股東持股情況

股東名稱	期末持股數量(股)	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量(股)	質押或凍結的股份數量 <sup>1</sup>	股東性質
中華人民共和國財政部	19,702,693,828	26.53	2,530,340,780	無	國家
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>	14,912,382,466	20.08	—	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>	13,886,417,698	18.70	—	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>4</sup>	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	未知	國家
首都機場集團公司	1,246,591,087	1.68	—	未知	國有法人
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	1.09	439,560,439	未知	國有法人
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	0.95	705,385,012	未知	境內非國有法人
中國第一汽車集團公司	663,941,711	0.89	439,560,439	未知	國有法人
雲南紅塔集團有限公司	658,467,013	0.89	219,780,219	未知	國有法人
魯能集團有限公司	571,078,169	0.77	—	未知	國有法人

註：

- 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動。(下同)
- 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9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)
- 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2014年9月30日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有H股股份為13,886,417,698股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2014年9月30日，滙豐銀行實益持有本行H股股份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章「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)
- 據本行所知，截至2014年9月30日，除載於股東名冊的持股情況，全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)尚持有本行H股股份7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部分股份登記於香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2014年9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)

## (二) 前10名無限售條件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)	股份種類及數量(股)
中華人民共和國財政部	17,172,353,048	人民幣普通股 12,618,353,049 境外上市外資股 4,553,999,999
香港中央結算(代理人)有限公司	14,912,382,466	境外上市外資股 14,912,382,466
滙豐銀行	13,886,417,698	境外上市外資股 13,886,417,698
社保基金理事會	1,405,555,555	境外上市外資股 1,405,555,555
首都機場集團公司	1,246,591,087	人民幣普通股 1,246,591,087
魯能集團有限公司	571,078,169	人民幣普通股 571,078,169
雲南紅塔集團有限公司	438,686,794	人民幣普通股 438,686,794
上海海煙投資管理有限公司	368,584,978	人民幣普通股 368,584,978
中國石化財務有限責任公司	363,756,733	人民幣普通股 363,756,733
中國航空工業集團公司	310,678,434	人民幣普通股 310,678,434

## (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9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	約佔全部
				已發行A股 百分比 (%)	已發行股份 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	15,148,693,829 <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

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
中華人民共和國財政部	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
	合計：	<u>14,138,310,845</u>		<u>40.38</u>	<u>19.04</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業權益 <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
	合計	<u>9,075,250</u>		<u>0.03</u>	<u>0.01</u>
HSBC Holdings plc	受控制企業權益 <sup>6</sup>	14,147,386,095	好倉	40.41	19.05

註：

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

除上述披露外，於2014年9月30日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

## 四、管理層討論與分析

### (一) 集團主要業務回顧

#### 1、公司金融業務

- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣27,787.73億元，較年初下降0.82%；公司貸款餘額達人民幣26,291.42億元，較年初增長4.54%。
- 報告期內，對公蘊通高端客戶同比增長11.68%。

#### (1) 企業與機構業務

重點客戶支持力度持續增強，與商交所、鐵路等重點行業龍頭企業簽署框架性全面合作協議。聚焦國家重點投入的教育、衛生、社保、安居等關鍵領域改革，跟蹤民生工程、現代服務業等熱點，加大對「三農」、保障性住房和社會事業等領域的產品研發力度。金融創新取得突破，保險債權擔保業務佔比穩居市場首位，中央財政集中支付「自助櫃面」系統正式上線，私募型企業資產證券化、對公大額定期存單、PPP融資、熊貓債券、自貿區債券、金磚國家開發銀行創新業務穩步推進，「自助醫院」、「校園一卡通」、「學費通」等對公品牌產品規模效應逐步顯現。

#### (2) 中小微企業業務

構建「POS貸」全流程一體化的風控體系，實現業務流程全「綫上」操作。推進「沃易貸」業務，探索大數據、互聯網金融思維下的產品創新機制。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；圍繞供應鏈核心企業，做好上下游小微企業的金融服務；推動科技金融發展，探索「投貸聯動」模式，研究新三板小企業客戶綜合金融服務方案。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,555.69億元，較年初增長0.03%，餘額佔比較年初下降2.48個百分點至40.37%，增量佔集團全部貸款增量的0.19%。

#### (3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

持續完善「一家分行做全國」業務拓展模式，與汽車、醫藥醫療、高端裝備製造等行業客戶在銷售和採購領域深入合作。深入挖掘產業鏈企業的需求，積極推廣「快易收」和「快易貼」品牌和業內領先的應收賬款服務平台，加強「商票快貼」和「快捷保理」產品的推廣和應用。豐富「智慧汽車」的系統功能，為汽車生產、銷售企業提供更為多元化的融資服務。蟬聯2014年度《首席財務官》「最佳供應鏈金融」獎項。報告期末，境內行累計拓展核心產業鏈網絡近1,200個，拓展相關鏈屬企業超過1萬戶。

#### (4) 現金管理業務

加快全球現金管理、自貿區跨境現金管理、離岸現金池、跨行資金管理平台等現金管理熱點產品和服務創新。持續優化二級賬戶、票據池等現金管理產品，保持同業競爭優勢。增強企業網銀、銀企直聯、SWIFT net 銀企直通車等電子渠道系統性能，提升用戶體驗。提高重點客戶定制開發和快速開發能力，提升現金管理專業服務水平。報告期末，上線現金管理的集團客戶近1.7萬戶，涉及現金管理賬戶近9萬戶。

#### (5) 國際結算與貿易融資業務

充分發揮國際結算和貿易融資業務的傳統優勢，業務量實現穩步發展。報告期內，境內行實現國際結算量4,653億美元，同比增長11.39%，國際貿易融資發生量250.92億美元；進口信用證餘額290.86億美元，同比增長19.93%。

#### (6) 投資銀行業務

密切關注地方政府債券政策最新動向，成功爭攬上海、廣東、山東和江蘇等七地政府債券主承銷項目。積極開拓境內外債券市場，承銷中國進出口銀行30億美元境外債券。穩步推進信貸資產證券化業務開展，成功發行2014年第一期信貸資產支持證券。

報告期內，集團共實現投資銀行業務收入人民幣46.05億元，佔集團全部手續費及佣金收入的18.13%。境內行累計主承銷債務融資工具200支，同比增長68.07%，主承銷發行金額達人民幣3,523.24億元，同比增長52.51%。報告期內，獨家榮獲《首席財務官》「最佳投行業務獎」等獎項。

#### (7) 資產託管業務

大力推進准事業部制改革，全面拓展資本、實體、同業、政府、境外等多個市場和領域，加快發展傳統和新型託管產品。持續打造養老金業務特色，保持養老金業務的行業領先地位。依托香港託管中心境外執牌優勢，率先進軍全球託管市場，國際託管業務不斷取得新突破。報告期末，資產託管規模達人民幣40,045.89億元，較年初增長42.32%。報告期內，榮獲《首席財務官》雜誌評選的「最佳資產託管獎」。

## 2、個人金融業務

- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣13,334.48億元，較年初下降1.30%；個人貸款餘額達人民幣8,500.06億元，較年初增長13.14%，個人貸款佔比較年初提高1.43個百分點至24.43%。
- 報告期內，境內行個人客戶總數較年初增長7.75%。

### (1) 個人存貸款

積極應對互聯網金融帶來的存款流失、客戶分流等挑戰，緊密圍繞低成本核心負債，以代發工資、理財業務、家易通為三大抓手，充分利用天添利A款、穩添利、薪金理財、沃德薪金等優勢產品，着力吸引客戶，大力拓展儲蓄存款。報告期末，境內行人民幣個人存款餘額達人民幣12,066.09億元，較年初增長1.51%。

加強對個貸定價的精細化管理，明確房貸投向指引，規範住房金融服務。設計普惠型網點「社區貸」方案，標準化產品和授信流程，高效滿足社區居民多樣化消費融資需求。大力推進消費貸業務，以e貸通2.0為突破口，突出產品電子化流程優勢。推進個貸資產證券化業務。

### (2) 個人財富管理業務

持續打造財富管理品牌，開展了沃德財富斯諾克業餘大師賽及「沃德嘉年華」等活動，強化沃德財富品牌的影響力。進一步推進跨境金融、健康養生、私人信託三大特色服務，並針對高端私人銀行客戶財富傳承需求，完成了首單私人家族信託業務。報告期末，境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣21,271.21億元，較年初增長11.76%；交銀理財客戶數和沃德客戶數較年初分別增長9.17%和16.95%。私人銀行客戶數較年初增長16.11%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣2,877億元，較年初增長23%。

### (3) 銀行卡業務

#### 信用卡業務

積極拓展個人消費金融業務，提升有效交易比例。推廣移動服務平台，通過交通銀行信用卡服務號官方微信等多渠道接入，實現信用卡主要業務辦理、積分兌換、活動信息查詢等一站式綜合服務。報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含準貸記卡)達3,461萬張，較年初淨增441萬張；累計消費額達人民幣8,197億元，同比增長48.6%；集團信用卡透支餘額達人民幣2,091.87億元，較年初增長27.6%；信用卡透支減值率1.77%，較年初上升0.06個百分點。



## 借記卡業務

持續開展太平洋借記卡「消費邁新階」、「新年芯突破」競賽活動，策劃推進「最紅星期五一社區大聚惠」和「境外Shopping，約惠世界」活動，並組織開展了可視卡「好聲音」市場推廣活動，形成了良好的市場品牌效應。同時，進一步加強業務創新推廣。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,707萬張，較年初淨增230萬張；累計消費額達人民幣5,615.75億元，同比增長16.89%。

### 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220.34億元，同比增長34.34%。

#### (1) 機構金融業務

積極推進要素市場營銷，成功上線上海黃金交易所國際板代理結算業務系統；繼續推進與上海清算所合作的人民幣利率互換代理清算業務，累計簽約7家客戶。銀銀合作方面，銀銀平台已上線或已簽約合作銀行106家，比年初增加5家；連接合作銀行網點18,866個，比年初增加3,183個。銀證合作方面，融資融券存管業務合作券商達73家，客戶總數較年初增長35.50%。銀期合作方面，境內行期貨保證金存款餘額達人民幣450.91億元。同業代客理財業務累計銷售額達人民幣5,946.94億元。

#### (2) 貨幣市場交易

報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達10.11萬億元，其中融出人民幣7.95萬億元，融入人民幣2.16萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易1,369億美元。

#### (3) 交易賬戶業務

人民幣債券交易方面，報告期內，境內銀行機構人民幣債券交易量達1.17萬億元。在人民幣利率互換市場積極開展創新，成功代理客戶在上海清算所完成利率互換淨額清算首筆交易。外匯交易方面，報告期內，境內行在銀行間外匯市場外匯交易量達4,866.42億美元。成為首批銀行間外匯市場人民幣對歐元直接交易做市商。

#### (4) 銀行賬戶投資

加大對利率走勢的研究力度，保持審慎配置節奏，積極拓展債券承銷品種和債券投資品種，提高債券組合收益率水平。報告期末，集團債券投資規模達人民幣11,001.97億元，較年初增長2.97%；債券投資收益率達4.31%，同比提高56個基點。

## (5) 貴金屬業務

自貿區分行和香港分行獲得金交所國際板首批A類國際會員資格，並正式開展國際板黃金自營交易，其中自貿區分行完成國際板首筆黃金現貨交易；成為首批上海國際黃金交易中心結算銀行，建成金交所首家國際板指定交割金庫建設，完成國際板首筆黃金進口業務。報告期內，黃金T+D累計交易金額達人民幣699.27億元；黃金自營累計交易量304.14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，集團人均利潤(年化)達人民幣73.20萬元，同比增長14.90%；報告期末，網均存款達人民幣14.89億元，較年初下降1.72%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,719家，較年初增加29家。
- 報告期末，電子銀行分流率達82.33%，較年初提高4個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達22,058人，同比增長6.78%。

### (1) 人工網點

持續完善全行機構佈局，報告期末，境內銀行機構營業網點共計2,719家，覆蓋228個地級及以上城市，較年初增加29個，地市級城市機構覆蓋率較年初提升3.89個百分點至68.26%。其中，西部地區機構覆蓋率41.22%，較年初提升3.82個百分點。全面推進省轄分行轉型提升工程，着力轉變省轄分行經營模式，充分激發省轄分行經營活力。推進基層機構分類建設，差異化推進網點定位、功能佈局、建設標準和勞動組合。積極推進普惠型網點試點，提升普惠金融服務能力。

### (2) 電子銀行

自助銀行方面，報告期內，境內行新增自助設備2,107台，自助設備總數超過2.61萬台，新增自助銀行297個，自助銀行總數達到1.3萬個。自助銀行交易筆數達到5.14億筆，同比增長2.91%，自助銀行交易金額達到人民幣1.01萬億元，同比增長11.79%。

網上銀行方面，優化個人網銀客戶體驗，提升交易安全性。報告期末，企業網上銀行客戶數較年初增長11%；企業網上銀行交易筆數達到2.28億筆，同比增長54.68%。個人網上銀行客戶數較年初增長17.34%；個人網上銀行交易筆數達到7.6億筆，同比增長58.9%。

手機銀行方面，全面完成第二代手機銀行的建設工作，移動金融服務再上新台階。報告期末，手機銀行客戶總數較年初增長42.45%；手機銀行交易筆數達到8,902萬筆，同比增長112.7%；手機銀行交易量達到人民幣7,998.57億元，同比增長15.34%。

電子商務方面，交易筆數和金額大幅增長。報告期末，電子支付交易筆數6.28億筆，交易金額人民幣2,053.69億元，同比分別增長79.33%和250.27%。

### (3) 客戶經理

報告期末，境內行客戶經理總數達22,058人，同比增長6.78%。其中，對公客戶經理9,869人，同比增長6.04%；零售客戶經理達12,189人，同比增長7.38%。其中，AFP、CFP、CPB和EFP持證員工人數分別為7,279、1,498、23和293人。

### (4) 客戶服務

深入挖掘客戶需求，改善客戶體驗。報告期內，受理客戶投訴筆數同比下降31.5%。積極組織參加中國銀行業協會組織的「千佳」評選工作，129家網點入圍了「千佳」候選名單。

## 5、國際化與綜合化經營

### (1) 國際化發展

- 報告期內，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣33.62億元，同比增長51.78%，佔集團淨利潤比重同比上升1.98個百分點至6.53%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣6,806.52億元，較年初增長30.93%，佔集團資產總額比重較年初提高2.24個百分點至10.96%。

#### 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141個國家和地區的1,657家同業建立代理行關係；與27個國家和地區的118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206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

在進一步推進跨境貿易結算與融資等傳統聯動業務基礎上，拓展海外股權及債權融資、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新興跨境金融服務。報告期內，共辦理聯動業務421.49億美元，同比增長8.41%；累計實現聯動業務收入人民幣46.58億元，同比增長19.24%。

## 跨境人民幣業務

積極打造跨境人民幣金融產品「融元通」品牌，為不同類型客戶提供全方位一攬子跨境及海外人民幣產品。入圍上海自貿區首批辦理自由貿易賬戶業務銀行，為區內首家商業保理公司辦理 FT 賬戶資金滙劃。首爾人民幣業務清算行建設穩步推進，與中國人民銀行簽署人民幣業務清算協議，實現清算系統投產上線。報告期內，境內機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣3,529.43億元，同比增長16.57%；境外機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣3,271.72億元，同比增長46.66%。

## 離岸業務

離岸業務努力提升發展質效，增強直營能力，靈活調整發展策略，持續強化風險管控。報告期末，離岸國際結算量達1,607.05億美元，同比增長39.23%。

## (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17.01億元，同比下降0.29%，佔集團淨利潤比重同比下降0.20個百分點至3.30%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,554.50億元，較年初增長26.90%，佔集團資產總額比重較年初提高0.44個百分點至2.50%。

交銀租賃發行國內首單租賃資產支持證券，上海自貿區專業子公司正式開業，成為首家在上海自貿區內設立的金融租賃公司。報告期末，租賃資產餘額達人民幣1,079.94億元，較年初增長21.15%。交銀國信推出多項創新產品，成為業內首家同時具備個人住房貸款證券化、對公信貸資產證券化和租賃資產證券化產品發行經驗的信託公司。報告期內，管理資產規模達人民幣3,795.66億元，較年初增長33.79%；信託賠付率和固有業務不良資產率持續保持雙零。交銀施羅德穩步推進業務多元化戰略，境內資產管理子公司嘗試主動管理類業務。報告期末，管理資產規模達人民幣1,328.46億元，較年初增長120%。報告期末，四家村鎮銀行總資產規模人民幣55.30億元，報告期內實現淨利潤人民幣8,359萬元，同比增長41.18%。

## (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670.15億元，同比增加人民幣44.72億元，增幅7.15%。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9月30日止	
	9個月期間	
	2014年	2013年
利息淨收入	102,380	97,635
手續費及佣金淨收入	22,984	19,501
貸款減值損失	(16,500)	(13,344)
稅前利潤	67,015	62,543

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,023.80億元，同比增加人民幣47.45億元，在淨經營收入中的佔比為75.40%，是本集團業務收入的主要組成部分。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2014年9月30日止9個月期間			截至2013年9月30日止9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	842,073	9,792	1.55	796,534	9,414	1.58
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	483,981	14,760	4.07	416,409	10,742	3.44
客戶貸款及應收款項	3,381,947	157,406	6.21	3,151,731	144,543	6.11
其中：公司貸款及應收款項	2,503,264	113,995	6.07	2,435,174	109,687	6.01
個人貸款	771,988	39,899	6.89	623,276	32,022	6.85
貼現票據	106,695	3,512	4.39	93,281	2,834	4.05
證券投資	1,078,471	34,891	4.31	926,173	26,082	3.75
生息資產	5,687,761 <sup>3</sup>	214,428 <sup>3</sup>	5.03	5,135,348 <sup>3</sup>	187,080 <sup>3</sup>	4.86
非生息資產	224,237			192,653		
資產總額	5,911,998 <sup>3</sup>			5,328,001 <sup>3</sup>		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	3,981,979	69,777	2.34	3,732,462	59,185	2.11
其中：公司存款	2,686,194	46,527	2.31	2,493,077	39,624	2.12
個人存款	1,295,785	23,250	2.39	1,239,385	19,561	2.10
同業及其他金融機構 存放和拆入	1,282,716	41,021	4.26	1,093,737	31,150	3.80
發行債券及其他	134,137	3,671	3.65	97,197	2,811	3.86
計息負債	5,300,121 <sup>3</sup>	112,048 <sup>3</sup>	2.82	4,767,897 <sup>3</sup>	89,445 <sup>3</sup>	2.50
股東權益及非計息負債	611,877			560,104		
負債及股東權益合計	5,911,998 <sup>3</sup>			5,328,001 <sup>3</sup>		
利息淨收入		102,380			97,635	
淨利差 <sup>1</sup>			2.21 <sup>3</sup>			2.36 <sup>3</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.40 <sup>3</sup>			2.53 <sup>3</sup>
淨利差 <sup>1</sup>			2.27 <sup>4</sup>			2.42 <sup>4</sup>
淨利息收益率 <sup>2</sup>			2.47 <sup>4</sup>			2.60 <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4.86%，但受利率市場化步伐逐步加快的影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.21%和2.40%，同比分別下降15個基點和13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這些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1-9月與2013年1-9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	540	(162)	378
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,743	2,275	4,018
客戶貸款及應收款項	10,550	2,313	12,863
證券投資	4,283	4,526	8,809
利息收入變化	17,116	8,952	26,068
<b>計息負債</b>			
客戶存款	3,949	6,643	10,592
同業及其他金融機構 存放和拆入	5,386	4,485	9,871
發行債券及其他	1,069	(209)	860
利息支出變化	10,404	10,919	21,323
利息淨收入變化	6,712	(1,967)	4,745

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣47.45億元，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67.12億元，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19.67億元。

### (3) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣229.84億元，同比增加人民幣34.83億元，增幅17.86%；在淨經營收入中的佔比為16.93%，同比上升1.27個百分點。管理類、支付結算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9月30日止9個月期間	
	2014年	2013年
支付結算	2,453	1,765
銀行卡	7,916	6,613
投資銀行	4,605	5,958
擔保承諾	3,182	2,403
管理類	5,110	3,559
代理類	1,412	1,417
其他	719	300
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入合計	<b>25,397</b>	<b>22,015</b>
	<hr/>	<hr/>
減：手續費及佣金支出	(2,413)	(2,514)
手續費及佣金淨收入	<b>22,984</b>	<b>19,501</b>
	<hr/>	<hr/>

### (4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣371.70億元，同比增加人民幣36.85億元，增幅11.00%；本集團成本收入比為27.64%，同比下降0.37個百分點，運營效率進一步提高。

### (5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣165.00億元，同比增加人民幣31.56億元，增幅23.65%；信貸成本率為0.63%，同比上升0.08個百分點。

### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣153.21億元，同比增加人民幣16.18億元，增幅11.81%。實際稅率為22.86%，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9月30日止9個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項	14,751	15,696
遞延稅項	570	(1,993)

## 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62,127.18億元，比年初增加人民幣2,517.81億元，增幅4.22%。

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9月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	3,396,875	54.68	3,193,063	53.57
證券投資	1,102,653	17.75	1,070,677	17.96
現金及存放				
中央銀行款項	932,196	15.00	896,556	15.04
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	495,909	7.98	566,429	9.50
<b>資產總額</b>	<b><u>6,212,718</u></b>		<b><u>5,960,937</u></b>	

#### 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34,791.48億元，比年初增加人民幣2,127.80億元，增幅6.51%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,722.15億元，增幅6.04%。

## 行業集中度

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9月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
採礦業	101,054	2.90	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	119,862	3.45	118,958	3.64
— 電子	82,018	2.36	62,278	1.91
— 鋼鐵	40,261	1.16	41,342	1.27
— 機械	120,429	3.46	115,893	3.55
— 紡織及服裝	41,243	1.19	40,757	1.25
— 其他製造業	247,383	7.11	251,127	7.69
電力、燃氣及水的 生產和供應業	135,368	3.89	132,942	4.07
建築業	109,439	3.15	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和 郵政業	388,863	11.18	386,822	11.84
電信、計算機服務和 軟件業	11,622	0.33	10,445	0.32
批發和零售業	367,464	10.56	391,772	11.99
住宿和餐飲業	32,368	0.93	26,708	0.82
金融業	37,056	1.07	32,593	1.00
房地產業	197,358	5.67	201,300	6.16
服務業	221,683	6.37	206,910	6.33
水利、環境和 公共設施管理業	130,224	3.74	130,777	4.00
科教文衛	57,444	1.65	49,174	1.51
其他	72,045	2.07	56,633	1.73
貼現	115,958	3.33	60,443	1.85
<b>公司貸款總額</b>	<b>2,629,142</b>	<b>75.57</b>	<b>2,515,058</b>	<b>77.00</b>
按揭貸款	514,727	14.79	458,356	14.03
信用卡透支	209,187	6.01	163,969	5.02
中期及長期營運 資金貸款	67,411	1.94	58,548	1.79
短期營運資金貸款	18,073	0.52	24,539	0.75
汽車貸款	1,254	0.04	1,976	0.06
其他	39,354	1.13	43,922	1.35
<b>個人貸款總額</b>	<b>850,006</b>	<b>24.43</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>3,479,148</b>	<b>100.00</b>	<b>3,266,368</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣26,291.42億元，較年初增加人民幣1,140.84億元，增幅4.54%。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61.97%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣8,500.06億元，較年初增加人民幣986.96億元，增幅13.14%，在客戶貸款中的佔比較年初上升1.43個百分點至24.43%。

#### 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1.68%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的12.24%，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9月30日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	製造業—其他製造業	9,492	0.27
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	7,788	0.22
客戶C	製造業—其他製造業	7,634	0.22
客戶D	水利、環境和公共設施 管理業	7,194	0.21
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	7,188	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	服務業	5,724	0.16
客戶I	批發和零售業	5,695	0.16
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	5,451	0.16
十大客戶合計		<u>69,303</u>	<u>1.99</u>

#### 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32.41%、19.88%和7.51%，三個地區貸款餘額分別比年初增長5.13%、3.64%和4.50%。

## 貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為1.17%，比年初上升0.12個百分點；撥備覆蓋率達到201.29%，比年初下降12.36個百分點；撥備率2.36%，較年初上升0.12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 9月30日	2013年 12月31日
減值貸款	40,872	34,310
逾期90天以上的貸款	47,342	31,814
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.17	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90.06%，較年初下降3.37個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.06%，較年初上升0.35個百分點；違約級客戶貸款佔比1.63%，較年初上升0.62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11,026.53億元，比年初增加人民幣319.76億元，增幅2.99%；證券投資總體收益率達到4.31%的較好水平。

## (2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣57,548.38億元，比年初增加人民幣2,153.85億元，增幅3.89%。其中，客戶存款比年初減少人民幣412.87億元，在負債總額中的佔比為71.53%，比年初下降3.53個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,754.52億元，在負債總額中的佔比為22.62%，比年初上升2.28個百分點。

## 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣41,165.46億元，比年初減少人民幣412.87億元，降幅0.99%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為67.50%，比年初上升0.11個百分點；個人存款佔比為32.39%，比年初下降0.10個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為46.15%，比年初上升1.07個百分點；定期存款佔比為53.74%，比年初下降1.06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 9月30日	2013年 12月31日
公司存款	2,778,773	2,801,769
其中：公司活期存款	1,384,590	1,382,914
公司定期存款	1,394,183	1,418,855
個人存款	1,333,448	1,350,956
其中：個人活期存款	515,234	491,353
個人定期存款	818,214	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2,780.26億元，比年初淨增加人民幣346.32億元。

經營活動現金流量為淨流出人民幣72.46億元，同比多流出人民幣1,225.50億元，主要是由於客戶存款的淨增加額同比下降較多。

投資活動現金流量為淨流入人民幣125.77億元，同比多流入人民幣1,115.77億元，主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所下降。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣283.57億元，同比多流入人民幣326.02億元，主要是發行債券及同業存單募集的資金較去年同比增加。

### 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總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至9月30日止9個月期間			
	2014年		2013年	
	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>	稅前利潤	總收入 <sup>1</sup>
華北 <sup>2</sup>	9,557	59,644	9,270	56,595
東北 <sup>3</sup>	2,237	17,552	2,681	15,925
華東 <sup>4</sup>	18,297	126,993	17,847	115,889
華中及華南 <sup>5</sup>	12,439	67,386	11,716	60,881
西部 <sup>6</sup>	7,364	32,791	6,411	28,453
海外 <sup>7</sup>	5,269	14,061	3,089	8,570
總部	11,852	72,320	11,529	56,024
抵銷	—	(138,090)	—	(122,137)
<b>總計<sup>8</sup></b>	<b>67,015</b>	<b>252,657</b>	<b>62,543</b>	<b>220,200</b>

註：

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

## (2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2014年9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	659,546	538,482	704,233	517,921
東北	246,702	174,712	272,889	166,065
華東 <sup>註</sup>	1,567,301	1,246,293	1,592,514	1,217,836
華中及華南	882,808	637,445	878,557	597,291
西部	456,822	343,711	445,875	315,507
海外	301,391	318,764	261,751	279,242
總部	1,976	219,741	2,014	172,506
<b>總計</b>	<b>4,116,546</b>	<b>3,479,148</b>	<b>4,157,833</b>	<b>3,266,368</b>

註：不含總部。

### (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54.75%。

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9月30日止9個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	56,056	23,483	22,034	807	102,380
— 外部利息淨收入／ (支出)	54,485	19,356	27,731	808	102,380
— 內部利息淨收入／ (支出)	<u>1,571</u>	<u>4,127</u>	<u>(5,697)</u>	<u>(1)</u>	<u>—</u>

### (三) 資本充足率信息

按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的本集團資本充足率13.80%，一級資本充足率11.10%，核心一級資本充足率11.10%，均滿足監管要求。

#### 資本充足率情況表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算<sup>註</sup>：

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	454,986	434,075
一級資本淨額	454,995	434,075
資本淨額	566,082	545,025
核心一級資本充足率	11.10%	10.95%
一級資本充足率	11.10%	10.95%
資本充足率	13.80%	13.75%

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	本集團	本銀行
核心資本充足率	11.03%	11.00%
資本充足率	13.81%	13.68%

註：資本充足率計量中信用風險採用內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。

## (四) 風險管理

### 1、信用風險管理

本行強化授信政策落實與投向管理，持續優化信貸結構，始終堅持融資投放服務實體經濟。報告期內，全行信貸結構以投向政策為導向持續優化，在信貸支持民生消費、合理支持「三農」領域和中西部發展、管控「兩高一剩」和重點風險領域方面收效顯著。

報告期內，本行繼續加強重點領域風險管控。對產能過剩、房地產行業，進一步擴大和深化限額領額管理，加強總量控制和結構優化。對政府融資平台、黃金租賃、套利行為、煤炭及煤貿、大宗商品貿易融資等進行全面風險排查，提出管控意見並督促落實。建立健全突發事件應對機制，主動應對突發事件，及時組織排摸，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」，結合貸款重組工作，拓寬加固擔保、緩釋風險渠道，有效提升減退加固成效。

報告期內，本行持續推進統一授信管理體制建設。積極探索建立動態授權調整機制，持續完善授信授權管理。制定專項融資授權管理辦法，以滿足本行轉型發展要求，加強融資授權管理的靈活性和針對性。加強授權執行不定期分析評估，結合信貸業務質量和內控管理情況，對分行及事業部准事業部授權執行情況進行評估，並適時實施授權調整。

截至2014年9月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2014年9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	3,356,160	96.47	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
關注類貸款	82,116	2.36	59,047	1.81	68,324	2.32
正常貸款合計	3,438,276	98.83	3,232,058	98.95	2,920,304	99.08
次級類貸款	14,190	0.41	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑類貸款	17,561	0.50	13,586	0.42	9,793	0.33
損失類貸款	9,121	0.26	6,946	0.21	3,933	0.13
不良貸款合計	40,872	1.17	34,310	1.05	26,995	0.92
合計	<u>3,479,148</u>	<u>100.00</u>	<u>3,266,368</u>	<u>100.00</u>	<u>2,947,299</u>	<u>100.00</u>



報告期內，本行不良貸款有所增加，仍主要集中在江浙地區，是當前經濟增速放緩、結構調整深化背景下民營中小企業經營風險對銀行信貸質量影響的集中體現，並非全域性的、系統性的問題。本行在地方政府融資平台、房地產等領域的風險管控成效進一步鞏固。2014年9月末，本行仍按融資平台管理的貸款餘額人民幣1,899.63億元，較年初減少人民幣92.81億元。其中，不良貸款餘額人民幣0.08億元／佔比0.0042%，與年初基本持平。本集團房地產貸款餘額人民幣1,973.58億元／佔比5.67%，分別較年初減少人民幣39.42億元／0.49個百分點，不良貸款餘額人民幣1.23億元／不良率0.06%，分別較年初減少人民幣1.58億元／0.08個百分點。

報告期內，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。前三季度累計壓降表內不良資產人民幣220.69億元，其中清收不良貸款人民幣217.59億元。累計現金清收不良貸款人民幣84.13億元，累計核銷不良貸款人民幣67.88億元。

當前，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，經濟下行壓力猶存。未來，風險逐步從小微企業向大中型企業蔓延、從產能過剩行業向上下游行業蔓延、從風險已經集中顯現的華東及沿海地區向中西部地區蔓延的可能性加劇。受此影響，預計本行不良資產可能還會呈現慣性溫和增長。

## 2、市場風險管理

報告期內，本行持續完善市場風險治理架構，結合國際監管新進展，拓展管理思路，補充和完善規章制度體系，研究賬戶劃分變化對資本佔用的影響，研究公允價值計量的科學管理辦法。借助531工程上線契機，本行重新梳理了前中台業務數據的接口，進一步健全市場數據和交易數據的採集和維護，不斷提高數據質量；進一步完善滙率風險敞口的計算方法，提升系統的計算精度。

## 3、流動性風險管理

報告期內，本行加強對宏觀經濟金融形勢的預判和對市場利率走勢的預測，積極調整優化同業資產負債結構，根據未來各項業務到期情況、統籌規劃資金來源與運作。對流動性缺口滾動預測並提前佈局，提高日間各類業務頭寸預報和臨時資金變動的溝通效率，確保流動性安全。圓滿完成二代支付人民幣資金管理系統的上線切換，穩健推進首爾人民幣清算行建設和自貿區流動性管理相關工作。

截至2014年9月末，按中國銀行業監管口徑計算，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標	2014年 9月30日	2013年 12月31日
流動性比例(本外幣)	<b>64.48%</b>	47.62%
存貸比 <sup>註</sup>	<b>73.92%</b>	73.40%

註：本期為根據中國銀監會銀監發[2014]34號文計算的銀行口徑人民幣存貸比，上年末為根據監管口徑計算的本外幣存貸比。

#### 4、操作風險管理

報告期內，本行繼續加強操作風險管理。推進操作風險事件精細化管理，優化關鍵風險指標體系，開展重點業務流程自評估，探索欺詐風險監控。持續加強營運、電銀、理財、投行等重點領域的操作風險管控。加強重點業務連續性管理和分行應急預案管理。開展外包風險排查，優化評估工具，完善外包立項風險評估。積極排查信息科技風險，加強信息系統測評，保障系統安全。深入排查案件風險隱患，有效防控案件發生。

#### 5、法律合規與反洗錢

報告期內，本行細化完善案件報告等工作規範，提升訴訟管理質效。積極為全行重點創新項目、轉型和新興業務提供法律合規支持。啓動授權管理辦法修訂工作，進一步完善授權管理。配合事業部准事業部制改革和前台業務風險合規小中台建設，優化授權管理體系，擴大授權並加強指導。

報告期內，本行繼續加強反洗錢管理。規範健全反洗錢可疑交易報告集中處理操作流程，推進反洗錢可疑交易報告集中處理試點工作。建立健全反恐融資工作機制，制定恐怖融資交易篩查規則，對存量客戶開展集中排查、篩選和識別。制定自貿區反洗錢制度，完善業務系統反洗錢功能，落實自貿區反洗錢和反恐融資風險防範要求。

#### (五) 內部控制

2014年第三季度，本行繼續開展內部控制建設，內控體系運行總體平穩。採取的內控措施主要有：一是配合「531」系統上線，各條線陸續出台相關業務管理辦法、處理流程及會計核算辦法，規範相關業務處理，促進系統平穩上線。二是持續推進省轄行授信審批流程和權限管理工作，重點明確省轄分行授信管理部門設置、專業人員配置、貸審會運作及各類授信業務審查審批流程，進一步提高省轄分行授信業務發展質效。三是加強零貸業務經營管理指導，統一全集團零售信貸投向政策，指導全行做好零售信貸結構調整工作；進一步理順零貸前中後台職能關係，明確省直分行零貸管理部與零貸業務部職能邊界、運行機制。四是優化資產負債配置管理，針對目前資產負債結構中需要進一步優化的項目，制定了2014-2016年全行資產負債配置綱要，通過「管好總量、盤活存量、優化結構」，對全行資產負債表進行配置安排，以實現流動性、安全性和盈利性的再平衡。五是深化理財業務管理，制定個人結構性理財產品管理和對公理財產品銷售管理辦法，明確理財產品銷售基本原則；規範他行理財產品託管業務操作，進一步明確他行理財產品託管業務的發展、服務內容、崗位設置及業務操作。

#### (六) 展望

在2014年最後一個季度，本集團將持續推進體制改革、機制創新，做好以下幾項工作：一是繼續圍繞「三增三降」目標，務求低資本消耗、低成本擴張的利潤增長；二是把握「大資管」時代發展先機，繼續深化改革，創新盈利模式，增強總分行經營和盈利能力；三是堅持主動積極的風險管理，嚴密管控重點風險領域，保持資產質量總體穩定；四是充分利用「兩化一行」平台，發揮「三位一體」渠道合力，通過跨境跨業跨市場聯動提升服務能力。五是以「打造中國最佳服務銀行」為目標，持續提升服務質量與效率，提高客戶滿意度。

## 五、其他事項

### (一) 本行員工情況及薪酬政策

#### 1、員工情況

截至報告期末，境內行從業人員91,929人，海外行當地員工1,922人，境內外共計93,851人。

境內行高級技術職稱的員工641人，佔比為0.70%；中級技術職稱的員工22,904人，佔比為24.91%；初級技術職稱的員工20,570人，佔比為22.38%。

境內行員工平均年齡34歲，其中30歲以下42,529人，佔比為46.26%；30歲至40歲24,928人，佔比為27.12%；40歲至50歲18,415人，佔比為20.03%；50歲以上6,057人，佔比為6.59%。

境內行從業人員教育程度	人數	佔比(%)
研究生及以上學歷	8,648	9.4%
本科生	60,606	65.9%
大專	18,711	20.4%
中專及以下	3,964	4.3%
合計	91,929	100.0%

截至報告期末，本行需承擔費用的離退休職工數2,733人。

#### 2、薪酬與績效管理

本行繼續推進「以職位為基礎，職位價值與績效價值相統一」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。不斷完善企業年金制度，提高員工年金福利水平。持續推進績效管理，實施總行部門、直營機構、省直分行和海外機構經營者的考核辦法，發揮績效管理的引導作用。

## (二) 董事、監事及高管人員持股變動情況

2014年第三季度本行董事、監事及高管人員持股變動情況如下：

姓名	職務	股份種類	期初 持股 (股)	本期 持股變動 (股)	期末 持股 (股)	變動原因
牛錫明	董事長、執行董事	A股	106,000	104,000	210,000	二級市場買入
彭純	副董事長、 執行董事、行長	A股	100,000	50,000	150,000	二級市場買入
宋曙光	監事長	A股	50,000	80,000	130,000	二級市場買入
錢文揮	執行董事、副行長	A股	30,000	50,000	80,000	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	50,000	80,000	二級市場買入
胡華庭	非執行董事	A股	30,000	50,000	80,000	二級市場買入
杜悅妹	非執行董事	A股	38,000	50,000	88,000	二級市場買入
王太銀	非執行董事	A股	30,000	50,000	80,000	二級市場買入
劉長順	非執行董事	A股	—	50,000	50,000	二級市場買入
壽梅生	副行長、 紀委書記	A股	29,100	50,000	79,100	二級市場買入
侯維棟	副行長、 首席信息官	A股	30,000	50,000	80,000	二級市場買入
朱鶴新	副行長	A股	30,000	50,000	80,000	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	124,420	75,580	200,000	二級市場買入
杜江龍	董事會秘書	A股	30,000	50,000	80,000	二級市場買入
呂本獻	公司業務總監	A股	30,000	50,000	80,000	二級市場買入
陳青	職工監事	A股	—	40,000	40,000	二級市場買入
帥師	職工監事	A股	—	40,600	40,600	二級市場買入
杜亞榮	職工監事	A股	—	60,000	60,000	二級市場買入
樊軍	職工監事	A股	—	40,000	40,000	二級市場買入

註：杜悅妹女士自2014年9月30日起不再擔任本行董事。

## 六、財務報告

### (一) 未經審計的簡要合併綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 3個月期間		截至9月30日止 9個月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入	73,437	65,692	216,849	190,781
利息支出	(38,268)	(33,065)	(114,469)	(93,146)
利息淨收入	35,169	32,627	102,380	97,635
手續費及佣金收入	8,083	6,466	25,397	22,015
手續費及佣金支出	(800)	(860)	(2,413)	(2,514)
手續費及佣金淨收入	7,283	5,606	22,984	19,501
股息收入	6	23	32	84
交易活動淨收益／(損失)	1,036	(235)	4,446	(74)
終止確認投資類證券淨收益	25	4	155	101
保險業務收入	218	325	2,361	1,013
其他經營收入	1,129	1,243	3,326	6,269
貸款減值損失	(6,341)	(4,875)	(16,500)	(13,344)
保險業務支出	(220)	(279)	(2,315)	(874)
其他營業支出	(18,521)	(16,959)	(49,945)	(47,779)
對聯營公司投資淨收益	36	3	91	11
稅前利潤	19,820	17,483	67,015	62,543
所得稅	(5,021)	(3,561)	(15,321)	(13,703)
淨利潤	14,799	13,922	51,694	48,840
其他綜合收益				
可供出售金融資產				
公允價值變動計入權益	632	(1,453)	4,020	(1,199)
公允價值變動計入損益	(16)	(21)	(116)	(168)
境外經營產生的折算差異	(66)	(101)	125	(772)
	550	(1,575)	4,029	(2,139)
退休金福利精算損益	(1)	(4)	(5)	—
本期其他綜合收益／(損失)	549	(1,579)	4,024	(2,139)
本期綜合收益	15,348	12,343	55,718	46,701
淨利潤中屬於：				
銀行股東	14,749	13,879	51,522	48,706
非控制性權益	50	43	172	134
綜合收益中屬於：				
銀行股東	15,297	12,294	55,547	46,570
非控制性權益	51	49	171	131
歸屬於銀行股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	0.19	0.19	0.69	0.66

## (二) 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)

	截至2014年 9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	932,196	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	495,909	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	84,722	73,310
客戶貸款	3,396,875	3,193,063
證券投資—貸款及應收款項	159,033	119,726
證券投資—可供出售金融資產	226,217	221,253
證券投資—持有至到期投資	639,463	670,615
對聯營公司投資	435	344
固定資產	70,364	57,179
遞延所得稅資產	15,347	17,224
其他資產	192,157	145,238
<b>資產總額</b>	<b>6,212,718</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	1,302,015	1,126,563
客戶存款	4,116,546	4,157,833
已發行存款證	39,560	24,619
其他負債	150,145	113,435
應交稅金	7,132	6,107
遞延所得稅負債	11	18
發行債券	116,757	82,238
<b>負債合計</b>	<b>5,754,838</b>	<b>5,539,453</b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,383	113,383
其他儲備	203,717	164,585
未分配利潤	64,437	67,330
	455,800	419,561
<b>非控制性權益</b>	<b>2,080</b>	<b>1,923</b>
<b>所有者權益合計</b>	<b>457,880</b>	<b>421,484</b>
<b>負債及所有者權益總計</b>	<b>6,212,718</b>	<b>5,960,937</b>

### (三) 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)

	其他儲備										合計	
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積	法定一般準備金	可供出售金產重估儲備	境外營產生的折算差異	精算重估儲備	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益		非控制性權益
<b>2014年1月1日餘額</b>	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>30,999</u>	<u>78,510</u>	<u>62,757</u>	<u>(4,928)</u>	<u>(2,779)</u>	<u>26</u>	<u>67,330</u>	<u>419,561</u>	<u>1,923</u>	<u>421,484</u>
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	51,522	51,522	172	51,694
其他綜合收益	—	—	—	—	—	3,905	125	(5)	—	4,025	(1)	4,024
<b>綜合收益合計</b>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,905</u>	<u>125</u>	<u>(5)</u>	<u>51,522</u>	<u>55,547</u>	<u>171</u>	<u>55,718</u>
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	24	24
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(19,308)	(19,308)	(38)	(19,346)
轉入儲備	—	—	—	26,732	8,375	—	—	—	(35,107)	—	—	—
<b>2014年9月30日餘額</b>	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>30,999</u>	<u>105,242</u>	<u>71,132</u>	<u>(1,023)</u>	<u>(2,654)</u>	<u>21</u>	<u>64,437</u>	<u>455,800</u>	<u>2,080</u>	<u>457,880</u>
<b>2013年1月1日餘額</b>	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,790</u>	<u>58,157</u>	<u>34,309</u>	<u>(975)</u>	<u>(1,876)</u>	<u>(1)</u>	<u>77,868</u>	<u>379,918</u>	<u>1,529</u>	<u>381,447</u>
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	48,706	48,706	134	48,840
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(1,364)	(772)	—	—	(2,136)	(3)	(2,139)
<b>綜合收益合計</b>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,364)</u>	<u>(772)</u>	<u>—</u>	<u>48,706</u>	<u>46,570</u>	<u>131</u>	<u>46,701</u>
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265	265
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	—	(17,823)	(17,823)	(35)	(17,858)
轉入儲備	—	—	31	20,353	27,863	—	—	—	(48,247)	—	—	—
<b>2013年9月30日餘額</b>	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>24,821</u>	<u>78,510</u>	<u>62,172</u>	<u>(2,339)</u>	<u>(2,648)</u>	<u>(1)</u>	<u>60,504</u>	<u>408,665</u>	<u>1,890</u>	<u>410,555</u>

#### (四) 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)

截至9月30日止9個月期間  
2014年 2013年

##### 經營活動現金流量：

稅前淨利潤：	67,015	62,543
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	16,500	13,344
(轉回)／計提抵債資產減值撥備	(48)	46
本期釋放的減值撥備折現利息	(1,029)	(1,086)
計提應收融資租賃款減值準備	183	299
計提其他應收款減值準備	160	23
計提保險合同準備金	2,322	608
計提證券投資減值準備	1,514	9
(轉回)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(50)	23
固定資產折舊	3,708	3,183
預付租金及租入房屋裝修攤銷	311	373
對聯營公司投資淨收益	(91)	(11)
公允價值套期淨損失／(收益)	3	(1)
土地使用權攤銷	20	19
無形資產攤銷	195	183
債券投資利息收入	(32,472)	(25,294)
終止確認投資類證券淨收益	(155)	(101)
固定資產處置淨收益	(96)	(9)
投資性房地產重估增值	(9)	(17)
發行次級債及其他債券利息支出	3,153	2,504
發行存款證利息支出	518	178
股息收入	(32)	(84)
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	61,620	56,732
法定存款準備金的淨增加	(31,281)	(55,961)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	100,793	435
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	(11,412)	(12,191)
客戶貸款的淨增加	(219,283)	(279,551)
其他資產的淨增加	(42,315)	(27,543)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	175,452	99,068
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	(5,968)	7,666
客戶存款的淨(減少)／增加	(41,287)	341,804
其他負債的淨增加	20,287	1,409
應付營業稅的淨(減少)／增加	(126)	519
支付的所得稅	(13,726)	(17,083)
經營活動產生的現金流量淨額	(7,246)	115,304



截至9月30日止9個月期間  
2014年 2013年

**投資活動現金流量：**

購入證券投資	(264,816)	(318,930)
出售或贖回證券投資	252,434	202,141
收到股息	32	84
證券投資收到的利息	42,200	24,836
購入無形資產及其他資產支付的現金	(8,613)	(543)
出售無形資產及其他資產收到的現金	180	—
購建固定資產	(9,336)	(6,722)
處置固定資產	496	134

**投資活動使用的現金淨流量** 12,577 (99,000)

**籌資活動現金流量：**

發行債券及存款證	90,233	30,160
發行債券支付的利息	(2,789)	(1,927)
向銀行股東支付股利	(19,303)	(17,823)
子公司非控制性權益注入資本	24	265
償還債券本金	(39,770)	(14,885)
向非控制性權益支付股利	(38)	(35)

**籌資活動產生的現金流量淨額** 28,357 (4,245)

**滙率變動對現金及現金等價物的影響** 944 (1,533)

**現金及現金等價物淨增加／(減少)** 34,632 10,526  
**期初現金及現金等價物** 243,394 271,598

**期末現金及現金等價物** 278,026 282,124

**經營活動的現金流量淨額包括：**

收到利息	169,125	161,903
支付利息	(100,560)	(81,340)

## 七、刊載三季度報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。根據中國會計準則編製的2014年第三季度報告同時刊載於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網站([www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com))。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
牛錫明  
董事長

中國上海  
2014年10月29日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、錢文揮先生、于亞利女士、胡華庭先生\*、王太銀先生\*、劉長順先生\*、王冬勝先生\*、馮婉眉女士\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、張玉霞女士\*、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#、蔡耀君先生#、于永順先生#、李健女士#及劉力先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事