

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)

截至2014年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2014年12月31日止(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所：
A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼：
A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328
- (三) 公司秘書：杜江龍
聯繫地址：中國上海浦東新區銀城中路188號
電話：86-21-58766688
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

(一) 截至2014年12月31日，本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

項目	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年
(人民幣百萬元)					
全年業績					
利息淨收入	134,776	130,658	120,126	103,493	84,995
稅前利潤	84,927	79,909	75,211	65,451	49,954
淨利潤(歸屬於母公司股東)	65,850	62,295	58,369	50,735	39,042
(人民幣百萬元)					
於年終截止日					
資產總額	6,268,299	5,960,937	5,273,379	4,611,177	3,951,593
其中：客戶貸款	3,431,735	3,266,368	2,947,299	2,561,750	2,236,927
負債總額	5,794,694	5,539,453	4,891,932	4,338,389	3,727,936
其中：客戶存款	4,029,668	4,157,833	3,728,412	3,283,232	2,867,847
股東權益(歸屬於母公司股東)	471,055	419,561	379,918	271,802	222,773
(人民幣元)					
每股計					
每股收益(歸屬於母公司股東)	0.89	0.84	0.88	0.82	0.66
每股淨資產(歸屬於母公司股東)	6.34	5.65	5.12	4.39	3.96
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	1.08	1.11	1.18	1.19	1.08
平均股東權益報酬率	14.79	15.58	17.91	20.52	20.20
成本收入比 ¹	30.52	29.68	29.86	30.19	32.11
減值貸款率	1.25	1.05	0.92	0.86	1.12
撥備覆蓋率	178.88	213.65	250.68	256.37	185.84
(除有標明外，人民幣百萬元)					
資本充足指標					
資本淨額 ²	584,502	516,482	不適用	不適用	不適用
其中：核心一級資本淨額 ²	470,456	416,961	不適用	不適用	不適用
其他一級資本 ²	10	4	不適用	不適用	不適用
二級資本 ²	114,036	99,517	不適用	不適用	不適用
風險加權資產 ²	4,164,477	4,274,068	不適用	不適用	不適用
資本充足率(%) ²	14.04	12.08	不適用	不適用	不適用
一級資本充足率(%) ²	11.30	9.76	不適用	不適用	不適用
核心一級資本充足率(%) ²	11.30	9.76	不適用	不適用	不適用

註：

1. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
2. 根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》從2013年起開始執行，因此無此前年度比較數據；此外，經監管核准，本集團從2014年6月末開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。

(二) 近三年信用評級

	2014年	2013年	2012年
標準普爾	A-/A2 / 穩定	A/-- / 穩定	A/-- / 穩定
穆迪	A2/P-1 / 穩定	A3/P-2 / 穩定	A3/P-2 / 穩定
惠譽	A/F1 / 穩定	A/F1 / 穩定	A-/F1 / 穩定

註：評級格式為長期外幣存款評級/短期外幣存款評級/評級展望。

三、股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

截至2014年12月31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%。

(一) 前10名股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減 (股)	期末持股 數量 (股)	比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量 (股)	質押或 凍結情況 ¹	股東性質
中華人民共和國財政部 (「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 ²	15,915,281	14,917,284,241	20.09	-	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ³	-	13,886,417,698	18.70	-	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ⁴	-	3,283,069,006	4.42	1,877,513,451	無	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	14,801,689	720,186,701	0.97	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：

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12月31日止，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12月31日，香港上海匯豐銀行有限公司(「匯豐銀行」)持有H股股份13,886,417,698股。根據匯豐控股(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12月31日，匯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%。匯豐銀行被視為實益擁有H股的股份權益情況詳見本節「主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。(下同)
4. 根據全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)向本行提供的資料，截至2014年12月31日，除載於本行股東名冊的持股情況，社保基金理事會還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，該部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12月31日，社保基金理事會共持有本行A+H股股份10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

(二) 前10名無限售流通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量 (股)	股份種類及數量	
		種類	數量(股)
財政部	12,618,353,049	人民幣普通股	12,618,353,049
	4,553,999,999	境外上市外資股	4,553,999,999
香港中央結算(代理人) 有限公司	14,917,284,241	境外上市外資股	14,917,284,241
匯豐銀行	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
中國航空工業集團公司	300,678,450	人民幣普通股	300,678,450
大慶石油管理局	294,936,165	人民幣普通股	294,936,165

- 上述股東關聯關係或一致行動的說明
- (1) 本行未知上述股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
 - (2) 本行未知前十名無限售條件股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。

(三) 有限售條件股東持股情況

序號	有限售條件 股東名稱	限售股份 數量 ¹ (股)	有限售條件股份 可上市交易情況		限售 期限
			可上市 交易時間 ²	新增可上市 交易股份數量	
1	財政部	2,530,340,780	2015年 8月23日	-	36個月
2	社保基金理事會	1,877,513,451	2015年 8月23日	-	36個月
3	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	2015年 8月23日	-	36個月
4	中國第一汽車集團公司	439,560,439	2015年 8月23日	-	36個月
5	上海海煙投資管理有限公司	439,560,439	2015年 8月23日	-	36個月
6	中國煙草總公司浙江省公司	329,670,329	2015年 8月23日	-	36個月
7	雲南紅塔集團有限公司	219,780,219	2015年 8月23日	-	36個月

上述股東關聯關係或一致行動的
說明

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。

註：

1. 截至2014年12月31日，限售股份數量與期初相比無變動。
2. 如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日。

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

截至2014年12月31日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	約佔全部已發行A股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
財政部	實益擁有人	15,148,693,829 ²	好倉	38.59	20.40
社保基金理事會	實益擁有人	1,877,513,451	好倉	4.78	2.53

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	約佔全部已發行H股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,433,333,332	好倉	24.09	11.36
財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
匯豐銀行	實益擁有人	14,135,636,613	好倉	40.37	19.03
	受控制企業 權益	2,674,232 ³	好倉	0.01	0.004
	合計：	14,138,310,845		40.38	19.04

HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益	14,138,310,845 ⁴	好倉	40.38	19.04
HSBC Bank plc	實益擁有人	9,012,000	好倉	0.03	0.01
	受控制企業 權益	63,250 ⁵	好倉	0.0002	0.0001
	合計	9,075,250		0.03	0.01

HSBC Holdings plc	受控制企業 權益	14,147,386,095 ⁶	好倉	40.41	19.05
-------------------	-------------	-----------------------------	----	-------	-------

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，截至2014年12月31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%。
3. 匯豐銀行持有恆生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，匯豐銀行被視為擁有恆生銀行有限公司持有本行H股的權益。

恆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全資持有匯豐銀行，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)均各自被視為擁有匯豐銀行持有的14,138,310,845股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank(C.I.)Limited所全資持有，HSBC Private Bank(C.I.)Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.)Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的63,250股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據注3、注4、注5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有匯豐銀行持有的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12月31日，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、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

2014年，面對錯綜複雜的經濟金融形勢，本集團穩中求進，以創新驅動激發經營活力，以深化改革推動轉型發展，經受住了經濟增速放緩、利率市場化加速等多重考驗，總體發展態勢符合預期。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.08%和14.79%，同比分別下降0.03個和0.79個百分點，下降幅度較上年明顯收窄。

發展質效保持穩定。截至報告期末，本集團資產總額達人民幣62,682.99億元，較年初增長5.16%，其中境外銀行機構總資產首次突破千億美元；客戶存款日均餘額達人民幣39,844.24億元，同比增長5.84%，客戶存款餘額達人民幣40,296.68億元，較年初減少3.08%；客戶貸款及應收款項日均餘額達人民幣34,001.75億元，同比增長6.93%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣34,317.35億元，較年初增長5.06%。

盈利結構進一步優化。報告期內實現淨利潤人民幣658.50億元，同比增長5.71%。其中，實現手續費及佣金淨收入人民幣296.04億元，同比增長14.00%，佔淨經營收入比重達16.57%，同比提升0.84個百分點。

戰略轉型推動有力。境外銀行機構和子公司在集團總資產中佔比約為12.39%，較年初提高1.61個百分點；在集團淨利潤中佔比約為8.50%，同比提高0.55個百分點，國際化、綜合化經營實力持續增強。事業部、准事業部制改革穩步推進，六大事業部制利潤中心淨經營收入同比增幅達23.44%；資產管理業務發展提速，人民幣表內外理財規模邁上萬億台階，同業排名領先，財富管理水平有效提升。

資產質量穩中有為。本集團積極應對不利風險形勢，全力穩定資產質量，減值貸款餘額為人民幣430.17億元，增速較上年有所放緩；著力推進信貸業務的減退加固和資產重組，及時化解風險，減退風險貸款人民幣749億元，加固風險貸款人民幣523億元，重組不良貸款人民幣62.5億元；減值貸款率為1.25%，較年初上升0.20個百分點；撥備覆蓋率達178.88%，較年初下降34.77個百分點，但仍高於監管要求。

資本實力顯著增強。報告期內，本集團積極推動業務結構調整和內部資本管控，通過內源資本積累和外源資本補充，有效充實資本實力；獲中國銀監會核准，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。報告期末，資本充足率和一級資本充足率分別達到14.04%和11.30%，較年初上升1.96和1.54個百分點。

銀行品牌持續提升。2014年，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。報告期內，本集團共有127家網點入選中國銀行業協會「千佳」服務示範單位，同比增加39家，獲評網點數量在銀行同業中位列第二名，品牌影響力不斷擴大。

1、公司金融業務

- 2014年，集團公司金融業務板塊實現稅前利潤人民幣562.14億元，同比增長4.14%；實現手續費及佣金淨收入人民幣162.59億元，同比增長8.42%；蘊通高端客戶同比增長6.67%。
- 報告期末，集團公司存款餘額達人民幣26,662.71億元，較年初減少4.84%；公司存款日均餘額達人民幣26,815.07億元，同比增長6.44%；公司貸款餘額達人民幣25,633.78億元，較年初增長1.92%；公司貸款及應收款項日均餘額達人民幣25,008.48億元，同比增長2.10%。
- 報告期末，集團公司減值貸款餘額為人民幣340.40億元，較年初增長34.92%；減值貸款率1.33%，較年初上升0.33個百分點。

本集團持續推動公司金融業務轉型發展和結構優化，構建重點區域集團協同發展新模式和重點客戶一體化管理機制；在國有控股銀行中率先實施大客戶准事業部制改革；推進對公財富管理體系建設，有效延展「蘊通財富」品牌影響力；加強業務准入和全融資存續期管理，主動防範和化解大額風險；積極融入人民幣國際化進程，多項自貿區金融和托管金融開創中資銀行業務先河；順應互聯網金融和「大數據」發展趨勢，實現系統數據快速整合與流程業務集中管理。

(1) 企業與機構業務

把握「一帶一路」、「京津冀一體化」、新農村建設、中西部可持續發展等重大國家戰略機遇，聚焦國家重點投入的教育、衛生、社保、安居等關鍵領域改革，加大全局性、戰略性重大項目建設支持力度。推進「蘊通財富伴您同行」活動，與通信、農業、交通、航空等行業龍頭企業簽訂全面戰略合作協議並深化合作。完善「融資+結算+理財」產品組合套餐，實現省級彩票中心系統直聯，推動跨國企業集團跨境人民幣資金集中運營、智慧汽車金融系統、互聯網票據平台、海關一體化擔保等業務的創新、落地和推廣。政府金融快速推進，中央財政非稅代理業務年度考評排名第一。自貿區金融穩步發展，成功簽約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，完成自貿區首筆飛機租賃、船舶租賃和商業保理業務。

(2) 中小微企業業務

推進「圈、鏈、園」集群業務，拓展商圈金融業務，明確商圈項目制推廣指引，配套專屬金融服務方案；推進供應鏈金融業務，圍繞醫院等核心企業開展上下游小微金融服務；推動科技金融業務，探索「投貸聯動」模式，形成科技金融服務專營模式試點方案。圍繞結算流量，開發POS貸產品，滿足商戶便捷金融服務需求。探索互聯網、大數據金融模式創新，加強與聯通、電信等第三方公司合作，以「沃易貸」產品為代表，業務流程實現全線上操作。報告期末，境內行中小微企業貸款餘額達人民幣12,591.51億元，較年初增長0.32%，餘額佔比較年初下降2.27個百分點至40.58%。

(3) 「一家分行做全國」產業鏈金融業務

深入發掘企業客戶在供產銷領域的金融需求，不斷完善應收賬款服務平台功能，優化應收賬款生命週期管理服務，積極推廣「快易收」和「快易貼」業務品牌。持續更新電子渠道，完善「一家分行做全國」業務模式，提升客戶集群式服務體驗和風險管控能力。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過1,200戶，達標鏈屬企業超過10,000戶，蟬聯《首席財務官》「最佳供應鏈金融」獎項，市場知名度與品牌美譽度不斷提升。

(4) 現金管理業務

持續優化全球現金管理、跨行資金管理平台、票據池、二級賬戶、單位結算卡等重點產品功能。建立重點客戶的售後服務綠色通道，持續提升客戶體驗。榮獲《中國經營報》「2014卓越競爭力現金管理服務銀行」獎項和《財資》(The Asset)「2014年全球最佳交易銀行評選」的「中國最具成長性現金管理銀行」獎項。報告期末，上線現金管理的集團客戶1.74萬戶，涉及現金管理賬戶9.4萬戶。

(5) 國際結算與貿易融資業務

調動境內外資源，大力推進跨境組合型結算和貿易融資產品，為企業提供個性化、全球化投融資服務。報告期內，境內行辦理國際結算量達人民幣37,464.31億元，同比增長9.95%；國際貿易融資發生量達人民幣1,830.80億元。積極運用國際保理幫助中小型外貿企業規避出口收匯風險，提供融資便利，報告期內實現國際保理業務量達人民幣90.38億元，其中國際保理商聯合會(FCI)雙保理業務量達人民幣71.47億元，同比增長42.61%。連續三年榮膺中國銀行業協會貿易金融委員會「最佳貿易企業夥伴銀行」獎項。

(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。積極開拓境外及跨境債券市場，境外市場發行金額大幅增長。穩步推進信貸資產證券化業務開展，報告期內成功發行合計約人民幣100億元信貸資產證券化項目。密切關注混合所有制改革及公私合作(PPP)服務模式政策導向，牽頭發起設立交通銀行併購服務聯盟。報告期內，集團實現投資銀行業務收入人民幣76.43億元，佔集團全部手續費及佣金收入的23.22%。境內行主承銷各類債券(含地方政府債) 253支，同比增長69.80%，主承銷各類債券金額達人民幣4,515.24億元，同比增長45.46%。榮獲《首席財務官》「最佳投行業務獎」和《證券時報》「最具創新銀行投行獎」、「最佳債券承銷獎」等獎項。

(7) 資產托管業務

鞏固和發揮托管業務優勢，加快創新開發多元化托管產品。大力開發養老金市場，繼續保持養老金業務行業領先地位。加快境外托管平台建設，國際托管產品線不斷豐富，覆蓋亞太市場並延伸至全球市場。加強風險管理和基礎建設，建立並完善先進的、聯接境內外及分行、客戶和市場的托管業務技術系統，有力保障托管資產安全運作。成為國內首家QDLP資金保管銀行、國內首家主權基金境外投資托管銀行，並榮獲《首席財務官》「最佳資產托管獎」。報告期末，全行資產托管規模達人民幣41,600.98億元，較年初增長47.85%。

2、 個人金融業務

- 2014年，集團個人金融業務板塊實現稅前利潤人民幣66.11億元，同比增長4.18%；實現手續費及佣金淨收入人民幣117.13億元，同比增長27.22%；境內行個人客戶總數較年初增長10%。
- 報告期末，集團個人存款餘額達人民幣13,579.02億元，較年初增長0.51%，個人存款佔比較年初提高1.20個百分點至33.69%；個人存款日均餘額達人民幣13,029.17億元，同比增長4.61%；個人貸款餘額達人民幣8,683.57億元，較年初增長15.58%，個人貸款佔比較年初提高2.31個百分點至25.31%；個人貸款日均餘額達人民幣7,879.91億元，同比增長22.82%。
- 報告期末，集團個人減值貸款餘額為人民幣89.77億元，較年初減少1.15%；減值貸款率1.03%，較年初下降0.18個百分點。

2014年，本集團不斷加強產品創新，積極創新營銷模式，持續提升服務質量，致力於打造以財富管理為主體，普惠金融、消費金融、互聯網金融為特色的「大零售」業務發展格局，全面推進個人金融業務轉型發展。

(1) 個人存貸款

圍繞代發工資、理財業務和家易通客戶的結算類資金，大力拓展儲蓄存款，夯實基礎客戶群體。創新推出「天添利」系列、沃德薪金等優勢產品，有效增加客戶資金沉澱。推出分行自主組盤「穩添利」產品，以精細化管理擴大新增資金來源。報告期末，境內行人民幣儲蓄存款時點餘額達人民幣11,911.91億元，較年初增加人民幣25.82億元。

大力推進消費信貸業務，以e貸通產品升級換代為突破口，深挖代發工資及房貸客戶群消費融資需求，突出產品電子化流程優勢。推進普惠型網點建設，配套「社區貸」方案，滿足社區居民多樣化融資需求。落實國家住房按揭貸款政策，規範房貸金融服務。

(2) 個人財富管理業務

冠名贊助「2014年世界斯諾克·上海沃德大師賽」，並充分利用新興媒體開展品牌宣傳。持續打造跨境金融、健康養生、私人信託等特色服務，共舉辦近百場跨境金融路演活動，建成70餘家沃德財富跨境金融服務中心，開展沃德財富中醫健康養生活動，並完成首單私人家族信託業務，滿足高端私人銀行客戶財富傳承需求。榮獲《上海證券報》「金理財·最佳理財品牌」等獎項。報告期末，管理的個人金融資產(AUM)達人民幣21,521.45億元，較年初增長13.08%。達標交銀理財客戶數和達標沃德客戶數較年初分別增長9.53%和18.85%。私人銀行客戶數較年初增長16.63%，管理的私人銀行客戶資產達人民幣2,910億元，較年初增長24.39%。

(3) 銀行卡業務

信用卡業務

全面推廣「方便·實惠 交給你」(Easy for More)品牌新主張，聚焦客戶體驗，改善客戶服務。優化資產類業務產品和受理渠道，落實客戶分層營銷。創新營銷模式，強化「最紅星期五」品牌影響，推出「周周刷」全新活動，不斷擴大市場規模。緊跟移動互聯發展趨勢，打造新型移動服務平台，獨創「滿天星」營銷服務平台，拓寬非面對面發卡渠道。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量(含准貸記卡)達3,628萬張，較年初淨增608萬張；全年累計消費額達人民幣11,504.44億元，同比增長45.40%；集團信用卡透支餘額達人民幣2,235.93億元，較年初增長36.36%；信用卡透支減值率1.68%，較年初下降0.03個百分點。

借記卡業務

立足「獲客」和「促消」，不斷推動太平洋銀行卡業務穩步發展。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—社區大聚惠」和「境外Shopping,約惠世界」活動，組織可視卡「好聲音」市場推廣活動，形成了良好的市場品牌效應，帶動銀行卡消費增長。積極開展金鄰卡、無介質借記卡、多幣種借記卡、IC卡多應用等業務創新，並推出適用於移動支付的獨立IC卡、太平洋黃金財富卡等多款創新產品。報告期末，境內行太平洋借記卡發卡量達9,840萬張，較年初淨增363萬張；累計消費額達人民幣7,757億元，同比增長13.51%。

3、 金融市場業務

- 2014年，集團資金業務板塊實現利息淨收入人民幣201.34億元，同比減少0.74%。
- 2014年，集團資金業務板塊實現稅前利潤人民幣206.61億元，同比增長13.55%。

2014年，本集團靈活應對宏觀市場中的一系列挑戰，不斷加強對國內外宏觀環境研判，深入挖掘金融市場、財富與資產管理等業態的價值，加強產品創新，深化同業合作，推進同業與市場業務穩步發展。

(1) 機構金融業務

大力拓展金融要素市場，成為首批「滬港通」跨境資金結算銀行，首批成功對接全國中小企業股權轉讓系統(新三板)的結算銀行，首批開辦上海清算所人民幣利率互換、鐵礦石、動力煤掉期代理清算的銀行。銀銀合作方面，銀銀平台簽約銀行增至114家，聯接合作銀行網點數達20,747個，較年初增加5,064個，與17家省級農信社簽署全面合作協議或業務協議。銀證合作方面，第三方存管業務合作券商達95家，市場覆蓋率96%；融資融券存管業務合作券商達73家，市場覆蓋率82%；與72家證券公司完成股票期權系統測試，市場覆蓋率95%。銀期合作方面，期貨類資金沉澱達人民幣701.61億元，其中，期貨公司保證金沉澱人民幣319.79億元。「交銀通業」系列同業表外理財產品累計銷售額人民幣8,952億元，合作金融機構超200家。

(2) 貨幣市場交易

2014年，本行在做好資金調度、確保資金支付安全的基礎上，努力拓寬資金運用渠道，穩步提高資金收益。報告期內，境內行累計進行人民幣貨幣市場交易達人民幣13.08萬億元，其中融出人民幣10.74萬億元，融入人民幣2.34萬億元；累計進行外幣貨幣市場交易1,761億美元。

(3) 交易賬戶業務

人民幣債券交易方面，始終保持交易活躍銀行和創新活躍銀行的雙重地位，報告期內，境內銀行機構人民幣債券交易量達人民幣1.73萬億元。不斷開拓債券交易半徑，全面開展代理客戶在上海清算所完成利率互換淨額清算交易，正式開展非金融機構合格投資人交易平台做市交易業務，大力發展境外央行類機構債券交易。外匯交易方面，面對人民幣兌美元匯率寬幅震盪的市場趨勢變化，靈活調整交易策略，正確把握交易機會，提升外匯自營交易經營業績；準確把握國內和離岸兩個市場波動規律，拓寬自營業務發展方向，利用多樣化的交易組合，不斷提高資金使用效益。報告期內，境內銀行機構在銀行間外匯市場外匯交易量6,615億美元。

(4) 銀行賬戶投資

緊抓債券市場機遇，積極研判利率走勢，調控債券投資節奏，在風險可控的前提下提高債券收益率，同時維持組合較高的流動性。適度增持外幣債券，提升外幣資產整體收益。報告期內，本集團債券投資規模達人民幣11,596.22億元，較年初增長8.54%；證券投資收益率達4.16%，同比提高30個基點。

(5) 貴金屬業務

積極打造「交銀貴金屬」品牌，「沃德金」相關產品成功申請註冊為金交所可供交割金條；取得首批黃金詢價業務嘗試做市商、白銀做市商等多項資格；推出法人黃金代理、法人客戶實物出庫、國際板黃金代理交易等交易類新業務；首批開展黃金國際板結算、交易、進口業務，本行位於上海的千噸級金庫是國際板首家，也是目前唯一一家指定交割金庫。報告期內，境內行代理個人貴金屬交易業務交易量達人民幣989.65億元，同比增長15.09%；黃金自營累計交易量達845.45噸，同比增長46.01%。截至報告期末，本行在上海期貨交易所的貴金屬合約交易量位列非期貨公司會員第二，在上海黃金交易所自營交易量名列前五，持續保持市場活躍銀行地位。報告期內，榮獲「金交所黃金交易量十大企業」、「金交所優秀金融類會員」等多個獎項。

(6) 資產管理業務

致力於打造新產品、開拓新客戶、拓寬新領域，資產管理業務影響力不斷增強。推出第一支主動管理型淨值產品，以及首款掛鈎滬深300指數個人結構性理財產品，豐富理財產品線。推出「交銀通業」同業理財產品，提升服務同業客戶能力。發行以城商行、農商行等同業客戶為主要目標客戶的「三金」系列理財產品，逐漸建立品牌優勢。

加快佈局人民幣離岸資產管理服務，在香港設立資產管理業務分中心，提供跨境人民幣資產管理諮詢和服務，形成境內外雙輪驅動格局，努力成為全球領先的人民幣資產管理人。報告期內，本行共發行理財產品12,488只，募集資金達人民幣154,103億元，同比分別增長56.83%和38.95%。理財產品競爭力明顯提升，在「普益財富」銀行理財排名中持續保持同業領先地位。

4、 「三位一體」渠道建設

- 2014年，集團人均利潤達人民幣70.31萬元，同比增長12.77%；報告期末，網均存款(不含普惠型網點)達人民幣14.53億元，較年初下降4.09%。
- 報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,785家，較年初增加95家，其中，新開業98家，整合低產網點3家。
- 報告期末，離行式自助銀行與人工網點配比提升至1.27：1；電子銀行分流率達83.13%，較年初提高4.80個百分點。
- 報告期末，境內行客戶經理總數達22,680人，較年初增長4.36%。

圍繞「兩化一行」戰略，以分行分類管理和網點差異化建設為抓手，同步推進省轄分行轉型提升、綜合型網點建設、存量網點提升和特色網點試點，引導人工網點「做大做綜合，做小做特色」；以電子銀行創新為抓手，加快推進手機銀行、微信銀行、網上銀行、自助銀行等電子渠道和產品創新；以客戶經理隊伍建設為抓手，持續提升客戶經理數量佔比和履職能力，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

全面啟動基層營業網點五年提升工程，多渠道開展網點特色經營、原址改造或搬遷調整，著力整合網點功能佈局，持續提升綜合產能和業務貢獻。推進基層網點分類建設，一方面「做大做綜合」，滾動推進綜合型網點建設，截至報告期末，全行綜合型網點數量達396家，較上年提升129家，其中，綜合型旗艦網點較上年提升60家；另一方面「做小做特色」，積極推進普惠型網點試點，持續完善普惠金融服務體系，截至報告期末，全行已有345家普惠型支行獲准籌建，其中66家順利對外營業。

截至報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,785家，較年初增加95家，其中，新開業98家，整合低產網點3家；覆蓋230個地級及以上城市，較年初增加15個，地市級城市機構覆蓋率較年初提升4.49個百分點至68.86%，其中，西部地區機構覆蓋率較年初提升5.35個百分點至42.75%。

(2) 電子銀行

成立互聯網金融業務中心，圍繞商戶銀行打造消費金融特色。報告期末，境內行電子銀行交易筆數突破22.7億筆，交易金額突破人民幣112萬億元，電子銀行分流率達83.13%，較年初提高4.80個百分點。榮獲中國金融認證中心(CFCA)2014年中國最佳手機銀行獎、2014年中國資產管理金貝獎最佳創新發展電子銀行、2014年智慧財經巔峰榜最佳電子銀行、2014年度中國互聯網金融創新獎等多個獎項。

自助銀行。推廣新一代自助通，實現與銀聯「多渠道服務平台」的對接。創新推出現金自助設備全時段吞卡取回服務功能。2014年，境內行新增自助設備3,048台，自助設備總數超過2.7萬台，新增自助銀行1,029個，自助銀行總數達1.37萬個。離行式自助銀行與人工網點配比提升至1.27：1。自助銀行交易筆數達到6.88億筆，同比增長1.47%，自助銀行交易金額達人民幣1.36萬億元，同比增長10.57%。遠程智能櫃員機(iTM)已在全行推廣319台。

網上銀行。實現個人網銀三版合一，優化客戶體驗。全面推廣智慧網盾，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13.79%；企業網上銀行交易筆數達3.21億筆，同比增長54.33%。個人網上銀行客戶數較年初增長22.84%；個人網上銀行交易筆數(不含手機銀行)達11.31億筆，同比增長67.06%。

手機銀行。保持移動金融產品優勢，全面完成第二代手機銀行建設。拓展社交平台銀行服務，開通微信銀行、易信銀行和支付寶錢包公眾號，為客戶提供便捷服務。報告期末，本行手機銀行客戶總數較年初增長56.5%；手機銀行交易筆數達1.25億筆，同比增長99.17%；手機銀行交易量達人民幣1.13萬億元，同比增長28.69%。

電子商務。針對鐵路貨運、航運等行業推出不同的企業大客戶個性化服務方案，有效滿足客戶的專項需求。報告期末，電子支付商戶數達2.3萬戶；電子支付交易筆數9.59億筆，交易金額達人民幣2,932.57億元，同比分別增長88.78%和203.61%。

(3) 客戶經理

繼續推進客戶經理隊伍建設，提升客戶經理發展空間，加強客戶經理教育培訓，實現客戶經理數量和履職能力雙提升。報告期末，境內行客戶經理總數達22,680人，較年初增長4.36%。其中，對公客戶經理達10,000人，較年初增長3.06%；零售客戶經理達12,680人，較年初增長5.40%。研究生以上學歷2,311人，同比增長6.7%；本科及以上學歷18,955人，同比增長12.8%。

5、國際化與綜合化經營

(1) 國際化發展

- 2014年，集團境外銀行機構實現淨利潤人民幣36.22億元，同比增長29.36%，佔集團淨利潤比重同比上升1.01個百分點至5.50%。
- 報告期末，集團境外銀行機構資產總額達人民幣6,175.52億元，較年初增長18.79%，佔集團資產總額比重較年初提高1.13個百分點至9.85%。
- 報告期末，集團境外銀行機構減值貸款餘額為人民幣1.96億元，較年初增長24.05%；減值貸款率為0.07%，較年初上升0.01個百分點。

2014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

2014年11月，多倫多代表處正式開業。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、台北共設立境外分(子)行12家，設立代表處1家，境外經營網點達54個(不含代表處)；此外，盧森堡子銀行與布里斯班二級分行正在積極籌建中。與全球142個國家和地區的1,658家同業建立代理行關係，與27個國家和地區的119家同業及聯行簽署代理人民幣結算協議，開立216個跨境人民幣賬戶，在24個國家和地區的56家境外銀行開立17個幣種共72個外幣清算賬戶。

境內外聯動業務

不斷深化境內外聯動內涵，積極打造全球金融服務平台和全球財富管理平台，整合境內外分(子)行、離岸金融、子公司等資源優勢，通過「貿易+資本」雙輪驅動，為企業客戶提供跨境貿易結算與融資、對外擔保項下的海外融資、海外投資與併購支持、境外業務諮詢等境內外一體化的優質金融服務。報告期內，共辦理聯動業務507.40億美元，累計實現聯動業務收入達人民幣60.78億元，同比增長30.04%。

跨境人民幣業務

成功獲任首爾人民幣業務清算行，清算行業務實現安全有序運行，海外機構綜合實力進一步提升。首家啟用中韓兩國貨幣互換協議資金，成功發放首筆「中新」(中國—新加坡)跨境人民幣貸款，服務實體經濟發展。推出「融元通」跨境人民幣金融服務品牌，為客戶提供全方位、一攬子跨境人民幣金融服務。成功辦理中國(上海)自貿區內首筆人民幣境外借款、人民幣外債、FT賬戶資金匯劃等業務，不斷推進區內人民幣的跨境使用與創新。持續簡化跨境人民幣業務流程和手續，促進貿易、投資自由化和便利化。報告期內，境內外銀行機構辦理跨境人民幣結算量達人民幣10,997.37億元，同比增長20.87%。

離岸業務

充分發揮離岸業務優勢，通過集團內業務聯動和重點開展貿易融資與再融資業務，多渠道吸收境外低成本資金，多途徑強化風險管控。夯實離岸客戶基礎，注重客戶分類管理與分層服務，推動客戶群實現量增質升。報告期末，離岸資產規模達127.18億美元，較年初增長6.87%。離岸客戶總數較年初增長31.55%。離岸貿易融資業務量、國際結算量均位居中資離岸同業首位。

(2) 綜合化經營

- 2014年，控股子公司(不含英國子行)實現歸屬母公司淨利潤人民幣19.75億元，同比減少8.48%，佔集團淨利潤比重同比下降0.46個百分點至3.00%。
- 報告期末，控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,594.51億元，較年初增長30.16%，佔集團資產總額比重較年初提高0.48個百分點至2.54%。
- 報告期內，子公司全年社會融資規模總量為人民幣4,337.25億元。

本集團以「板塊+條線+子公司」協同模式為依托，著力提升子公司發展、協同、競爭三大能力，打造子公司流量業務、航空航運金融和財富管理三大特色，不斷深化戰略協同、突出行業特色，提升市場地位、做大盈利貢獻，提高跨境跨業跨市場的經營能力和服務能力。各子公司積極發揮投融資通道和產品創新主體作用，全面融入集團產品體系，在自身利潤和規模增長中大力反哺銀行主業。

- 交銀租賃創新拓展本外幣融資渠道，發行美元債和人民幣金融債，發行國內金融租賃行業首單資產支持證券，成為自貿區內首家成功簽約跨境人民幣境外借款的非銀行金融機構。大力推進航空租賃業務，機隊規模達到76架，航空租賃業務穩居國內同業前三。報告期末，資產餘額增幅和淨利潤增速排名行業前三，租賃資產餘額達人民幣1,105.02億元，較年初增長23.96%。
- 交銀國信獲批受托境外理財業務資格，首單家族財富管理信託落地；開拓信貸資產證券化業務，成為資產證券化試點擴大後行業內唯一同時具有個人住房貸款證券化(RMBS)及對公信貸資產證券化(CLO)產品發行經驗的信託公司。報告期末，管理資產規模達人民幣3,990.47億元，較年初增長40.66%；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」，保持全國十佳。
- 交銀施羅德業務多元化戰略初見成效。報告期末，管理資產規模達人民幣1,917.58億元，較年初增長218%。部分公募基金業績表現突出，交銀阿爾法在同類基金中排名前五，交銀主題和交銀180治理ETF在同類基金中排名前1/10。境內資產管理子公司主動嵌入集團財富管理戰略體系，提供橫跨一、二級市場的全面資產管理服務，報告期末管理資產規模人民幣1,296.10億元。

- 交銀康聯積極融入集團業務體系，與集團合作開發的「交銀安貸」保障計劃完成保額人民幣74.29億元；面向集團企業客戶的團體意外險「交銀樂業」完成保額人民幣561.53億元。報告期末實現原保費收入人民幣26.40億元，同比增長96.43%。
- 交銀國際市場影響力不斷提升，獲評和訊網「香港最佳中資投行」和「香港最佳品牌券商」，以及清科集團「中國企業海外上市主承銷商10強」。研究實力獲專業投資機構和金融媒體的認可，在2014年《亞洲貨幣》評選中，策略、必需品消費等多個行業的研究實力排名居前。
- 交銀保險保費增長率和淨賠付率優於市場水平。報告期內獲國際權威保險公司信用評級機構貝氏(A.M.Best)的優秀評級。
- 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57.77億元，較年初下降3.65%；報告期內，共實現淨利潤人民幣1.09億元，同比增長7.92%。

(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849.27億元，同比增加人民幣50.18億元，增幅6.28%。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)	
	2014年	2013年
利息淨收入	134,776	130,658
手續費及佣金淨收入	29,604	25,968
貸款減值損失	(20,439)	(18,410)
稅前利潤	84,927	79,909

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,347.76億元，同比增加人民幣41.18億元，在淨經營收入中的佔比為75.45%，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平均收益率或平均成本率：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	截至2014年12月31日止12個月期間			截至2013年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	838,772	13,074	1.56	798,207	12,581	1.58
存放和拆放同業 及其他金融機構款項	495,386	18,881	3.81	424,267	15,358	3.62
客戶貸款及應收款項	3,400,175	211,400	6.22	3,179,693	194,847	6.13
其中：公司貸款及應收款項	2,500,848	151,990	6.08	2,449,486	147,106	6.01
個人貸款	787,991	54,564	6.92	641,576	44,000	6.86
貼現票據	111,336	4,846	4.35	88,631	3,741	4.22
證券投資	1,085,207	45,154	4.16	944,953	36,506	3.86
生息資產	5,720,454 ³	285,283 ³	4.99	5,193,648 ³	254,177 ³	4.89
非生息資產	234,279			198,804		
資產總額	5,954,733³			5,392,452³		
負債及股東權益						
客戶存款	3,984,424	93,826	2.35	3,764,700	80,671	2.14
其中：公司存款	2,681,507	62,274	2.32	2,519,241	54,233	2.15
個人存款	1,302,917	31,552	2.42	1,245,459	26,438	2.12
同業及其他金融機構存放 和拆入	1,304,396	54,341	4.17	1,110,862	44,028	3.96
發行債券及其他	143,510	5,566	3.88	102,133	3,935	3.85
計息負債	5,333,244 ³	150,507 ³	2.82	4,824,223 ³	123,519 ³	2.56
股東權益及非計息負債	621,489			568,229		
負債及股東權益合計	5,954,733³			5,392,452³		
利息淨收入		134,776			130,658	
淨利差 ¹			2.17³			2.33³
淨利息收益率 ²			2.36³			2.52³
淨利差 ¹			2.23⁴			2.40⁴
淨利息收益率 ²			2.42⁴			2.58⁴

註：

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

報告期內，本集團利息淨收入同比增長3.15%，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2.17%和2.36%，同比均下降16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年與2013年的比較		
	增加／(減少)由於		
	金額	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	641	(148)	493
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,575	948	3,523
客戶貸款及應收款項	13,516	3,037	16,553
證券投資	5,414	3,234	8,648
利息收入變化	22,146	7,071	29,217
計息負債			
客戶存款	4,702	8,453	13,155
同業及其他金融機構存放和 拆入	7,664	2,649	10,313
發行債券及其他	1,593	38	1,631
利息支出變化	13,959	11,140	25,099
利息淨收入變化	8,187	(4,069)	4,118

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣41.18億元，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81.87億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少人民幣40.69億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣2,885.09億元，同比增加人民幣292.17億元，增幅11.27%。

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2,114.00億元，同比增加人民幣165.53億元，增幅8.50%，主要由於客戶貸款及應收款項規模增加。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣451.54億元，同比增加人民幣86.48億元，增幅23.69%。由於本集團持續完善債券投資結構配置，使得證券投資收益率同比提高了30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130.74億元，同比增加人民幣4.93億元，增幅3.92%，主要由於客戶存款的增長帶動存放中央銀行款項平均餘額同比增幅為5.08%。

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188.81億元，同比增加人民幣35.23億元，增幅22.94%，主要由於本集團同業市場交易規模同比增長，平均餘額同比增幅為16.76%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣1,537.33億元，同比增加人民幣250.99億元，增幅19.51%。

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938.26億元，同比增加人民幣131.55億元，增幅16.31%，佔全部利息支出的61.03%。客戶存款利息支出的增加，除規模增長因素外，受利率市場化的影響，客戶存款平均成本率同比上升了21個基點。

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543.41億元，同比增加人民幣103.13億元，增幅23.42%。同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率同比上升21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55.66億元，同比增加人民幣16.31億元，增幅41.45%，主要由於發行債券平均餘額同比增長40.51%。

(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，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣296.04億元，同比增加人民幣36.36億元，增幅14.00%。管理類業務和銀行卡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)	
	2014年	2013年
支付結算	2,480	2,312
銀行卡	10,424	8,916
投資銀行	7,643	7,700
擔保承諾	3,588	3,460
管理類	6,417	5,146
代理類	1,754	1,533
其他	608	338
手續費及佣金收入合計	32,914	29,405
減：手續費及佣金支出	(3,310)	(3,437)
手續費及佣金淨收入	29,604	25,968

支付結算手續費收入為人民幣24.80億元，與上年基本持平。

銀行卡手續費收入為人民幣104.24億元，同比增加人民幣15.08億元，增幅16.91%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的增長。

投資銀行手續費收入為人民幣76.43億元，與上年基本持平。

擔保承諾手續費收入為人民幣35.88億元，同比增加人民幣1.28億元，增幅3.70%，主要是由於本集團擔保等表外業務的增長。

管理類手續費收入為人民幣64.17億元，同比增加人民幣12.71億元，增幅24.70%，主要得益於本集團資產托管及理財產品手續費收入的增長。

代理類手續費收入為人民幣17.54億元，同比增加人民幣2.21億元，增幅14.42%。

(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540.20億元，同比增加人民幣66.70億元，增幅14.09%；本集團成本收入比為30.52%，同比上升0.84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204.39億元，同比增加人民幣20.29億元，增幅11.02%。其中：(1)組合撥備支出為人民幣90.06億元，同比增加人民幣19.05億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣114.33億元，同比增加人民幣1.24億元。報告期內，信貸成本率為0.60%，同比上升0.04個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣188.92億元，同比增加人民幣14.44億元，增幅8.28%。實際稅率為22.24%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債及地方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)	
	2014年	2013年
本期稅項	19,560	20,846
遞延稅項	(668)	(3,398)

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62,682.99億元，較年初增加人民幣3,073.62億元，增幅5.16%。

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12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款	3,354,787	53.52	3,193,063	53.57
證券投資	1,162,876	18.55	1,070,677	17.96
現金及存放中央銀行 款項	938,055	14.97	896,556	15.04
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	525,033	8.38	566,429	9.50
資產總額	6,268,299		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34,317.35億元，較年初增加人民幣1,653.67億元，增幅5.06%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,860.72億元，增幅6.53%。

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12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	98,886	2.88	92,180	2.82
製造業				
— 石油化工	120,727	3.52	118,958	3.64
— 電子	77,856	2.27	62,278	1.91
— 鋼鐵	38,760	1.13	41,342	1.27
— 機械	110,486	3.22	115,893	3.55
— 紡織及服裝	39,389	1.15	40,757	1.25
— 其他製造業	237,455	6.92	251,127	7.69
電力、燃氣及水的生產 和供應業	132,234	3.85	132,942	4.07
建築業	107,521	3.13	106,004	3.25
交通運輸、倉儲和郵政業	388,980	11.33	386,822	11.84
電信、計算機服務和軟件業	12,291	0.36	10,445	0.32
批發和零售業	333,003	9.70	391,772	11.99
住宿和餐飲業	30,536	0.89	26,708	0.82
金融業	45,693	1.33	32,593	1.00
房地產業	207,566	6.05	201,300	6.16
服務業	233,905	6.82	206,910	6.33
水利、環境和公共 設施管理業	138,903	4.05	130,777	4.00
科教文衛	59,833	1.74	49,174	1.51
其他	74,806	2.18	56,633	1.73
貼現	74,548	2.17	60,443	1.85
公司貸款總額	2,563,378	74.69	2,515,058	77.00
按揭貸款	529,871	15.44	458,356	14.03
信用卡透支	223,593	6.52	163,969	5.02
中期及長期營運資金貸款	67,253	1.96	58,548	1.79
短期營運資金貸款	14,365	0.42	24,539	0.75
汽車貸款	1,084	0.03	1,976	0.06
其他	32,191	0.94	43,922	1.35
個人貸款總額	868,357	25.31	751,310	23.00
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	3,431,735	100.00	3,266,368	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,633.78億元，較年初增加人民幣483.20億元，增幅1.92%。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61.66%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣8,683.57億元，較年初增加人民幣1,170.47億元，增幅15.58%，在客戶貸款中的佔比較年初上升2.31個百分點至25.31%。

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1.50%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的11.46%，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12月31日

	行業類型	貸款餘額	佔貸款 總額比例 (%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	8,782	0.26
客戶B	其他	7,593	0.22
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,177	0.21
客戶D	水利、環境和公共設施 管理業	7,134	0.21
客戶E	製造業	6,954	0.20
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,663	0.19
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	0.17
客戶I	服務業	5,344	0.16
客戶J	水利、環境和公共設施 管理業	5,270	0.15
十大客戶合計		66,967	1.95

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32.16%、21.06%和7.46%，三個地區貸款餘額較年初分別增長2.88%、8.30%和2.47%。

貸款質量

截至報告期末，集團減值貸款率為1.25%，較年初上升0.20個百分點；撥備覆蓋率達到178.88%，較年初下降34.77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 12月31日	2013年 12月31日
減值貸款	43,017	34,310
逾期90天以上的貸款	44,614	31,814
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.25	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91.19%，較年初下降2.24個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.59%，較年初上升0.88個百分點；違約客戶貸款佔比1.59%，較年初上升0.58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11,628.76億元，較年初增加人民幣921.99億元，增幅8.61%；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4.16%的較好水平。

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：

— 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12月31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 當期損益的 金融資產	105,702	9.09	59,083	5.52
應收款項類投資	211,588	18.20	119,726	11.18
可供出售金融資產	210,016	18.06	221,253	20.66
持有至到期投資	635,570	54.65	670,615	62.64
合計	<u>1,162,876</u>	<u>100.00</u>	<u>1,070,677</u>	<u>100.00</u>

— 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12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
政府及中央銀行 公共實體	345,199	29.68	319,452	29.84
同業和其他 金融機構	20,119	1.73	18,363	1.72
法人實體	425,079	36.56	450,323	42.05
	372,479	32.03	282,539	26.39
合計	<u>1,162,876</u>	<u>100.00</u>	<u>1,070,677</u>	<u>100.00</u>

2014年末，本集團持有金融債券人民幣4,250.79億元，包括政策性銀行債券人民幣2,998.79億元和同業及非銀行金融機構債券人民幣1,252.00億元，佔比分別為70.55%和29.45%。

本集團持有的最大十支金融債券

債券名稱	面值	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
		年利率 (%)	到期日	計提減值
2011年同業及非銀行 金融機構債券	5,000	5.50	26/10/2021	-
2014年政策性銀行債券	4,000	5.98	18/08/2029	-
2012年同業及非銀行 金融機構債券	3,800	4.70	29/06/2022	-
2012年政策性銀行債券	3,500	4.30	14/02/2017	-
2013年同業及非銀行 金融機構債券	3,200	4.95	17/06/2023	-
2012年政策性銀行債券	3,000	4.20	28/02/2017	-
2013年政策性銀行債券	3,000	3.89	10/01/2016	-
2013年政策性銀行債券	2,900	4.16	10/01/2018	-
2013年政策性銀行債券	2,800	4.10	26/02/2020	-
2014年同業及非銀行 金融機構債券	2,600	5.00	08/12/2015	-

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣57,946.94億元，較年初增加人民幣2,552.41億元，增幅4.61%。其中，客戶存款較年初減少人民幣1,281.65億元，在負債總額中的佔比為69.54%，較年初下降5.52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2,817.12億元，增幅25.01%，在負債總額中的佔比為24.30%，較年初上升3.96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40,296.68億元，較年初減少人民幣1,281.65億元，降幅3.08%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.17%，較年初下降1.22個百分點；個人存款佔比為33.69%，較年初上升1.20個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為48.09%，較年初上升3.01個百分點；定期存款佔比為51.77%，較年初下降3.03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 12月31日	2013年 12月31日
公司存款	2,666,271	2,801,769
其中：公司活期存款	1,395,657	1,382,914
公司定期存款	1,270,614	1,418,855
個人存款	1,357,902	1,350,956
其中：個人活期存款	542,124	491,353
個人定期存款	815,778	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3,136.26億元，較年初淨增加人民幣702.32億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣497.15億元，同比少流入人民幣894.68億元。主要是由於客戶存款有關的現金流入同比有所減少。

投資活動現金流量為淨流出人民幣233.51億元，同比少流出人民幣1,481.41億元。主要是證券投資相關活動導致的淨現金流出同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣436.98億元，同比多流入人民幣376.41億元。主要是由於本年度發行債券及存款證有關的現金流入同比有所增加。

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：

	2014年		(人民幣百萬元) 2013年	
	稅前利潤	淨經營收入 ¹	稅前利潤	淨經營收入 ¹
華北 ²	15,222	24,675	12,266	22,741
東北 ³	3,343	8,431	3,416	7,267
華東 ⁴	25,334	63,595	20,203	58,140
華中及華南 ⁵	12,441	27,324	15,090	29,171
西部 ⁶	7,284	14,424	8,908	15,510
海外 ⁷	6,202	9,340	3,846	6,322
總部	15,101	30,837	16,180	25,919
總計 ⁸	<u>84,927</u>	<u>178,626</u>	<u>79,909</u>	<u>165,070</u>

註：

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

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

	2014年12月31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	534,997	524,090	704,233	517,921
東北	235,562	177,888	272,889	166,065
華東	1,543,041	1,235,779	1,592,514	1,217,836
華中及華南	950,701	638,822	878,557	597,291
西部	469,019	348,089	445,875	315,507
海外	293,982	276,983	261,751	279,242
總部	2,366	230,084	2,014	172,506
總計	<u>4,029,668</u>	<u>3,431,735</u>	<u>4,157,833</u>	<u>3,266,368</u>

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。本集團公司金融業務是利潤的最主要來源，公司金融業務稅前利潤佔比達到66.19%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的外部總收入和稅前利潤情況：

	外部總收入		稅前利潤
	2014年	2013年	2014年
公司金融業務	153,204	179,890	56,214
個人金融業務	105,312	85,905	6,611
資金業務	70,392	26,946	20,661
其他業務	6,761	4,400	1,441
總計	<u>335,669</u>	<u>297,141</u>	<u>84,927</u>

5、資本充足率

本集團遵照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量各級資本充足率。報告期內，本集團獲中國銀監會核准實施資本管理高級方法。符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量、零售信用風險暴露採用內部評級法計量、市場風險採用內部模型法計量、操作風險採用標準法計量。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2014年12月31日

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算^註

項目	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	470,456	449,898
一級資本淨額	470,466	449,898
資本淨額	584,502	563,985
核心一級資本充足率(%)	11.30	11.14
一級資本充足率(%)	11.30	11.14
資本充足率(%)	14.04	13.96

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(%)	11.02	10.97
資本充足率(%)	13.94	13.80

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並表範圍。
2. 經監管核准，本集團從2014年6月開始採用資本管理高級方法計量資本充足率。

關於本行資本計量的更多信息，請參見本行在上交所網站、香港聯交所網站以及本行官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2014年度資本充足率信息披露報告》。

6、槓桿率情況

本集團

(除另有標明外，人民幣百萬元)

根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法》(2011年第3號)的相關規定計算^註

	2014年 12月31日
項目	
一級資本	472,816
一級資本扣減項	2,350
一級資本淨額	470,466
調整後表內資產餘額	6,300,471
調整後表外項目餘額	1,418,426
調整後表內外資產餘額	7,716,548
槓桿率(%)	6.10

註：

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。
2. 調整後表內資產包含按現期風險暴露法計算的衍生產品及其他表內資產。
3. 調整後表外項目餘額包含按10%轉換係數計算的無條件可撤銷承諾和其他表外項目。
4. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額—一級資本扣減項。

7、其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

(1) 與公允價值計量相關的項目

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

下表列示了本集團2014年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	年初金額	(人民幣百萬元)				年末金額
		本年 公允價值 變動收益 /(損失)	計入權益 的累計 公允價值 變動	本年 (計提)/ 轉回 的減值		
金融資產						
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	59,083	1,089	-	-	105,702	
2. 衍生金融資產	14,227	(3,571)	-	-	10,656	
3. 可供出售金融資產	221,253	24	247	24	210,016	
金融資產小計	294,563	(2,458)	247	24	326,374	
投資性房地產	194	5	-	-	7,276	
合計	294,757	(2,453)	247	24	333,650	
金融負債 ^註	(28,640)	6,516	-	-	(36,234)	

註：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和發行債券。

(2) 承諾及或有事項

	(人民幣百萬元)	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信貸承諾及財務擔保	1,534,527	1,550,719
其中：貸款承諾	616,190	491,287
承兌匯票	556,965	612,830
開出保函及擔保	310,500	376,222
開出信用證	50,872	70,380
經營租賃承諾	6,581	7,738
資本性承諾	9,287	3,034

(3) 資產抵押

本銀行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，除此之外，本報告期內，本行無其他需要披露的重大資產抵押情況。

(三) 風險管理

2014年度，面對複雜嚴峻的風險形勢，本行圍繞「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」的風險管理建設目標，推動全面風險管理有重點、有路徑、高效率、全覆蓋地向縱深發展，保持了資產質量整體水平的基本穩定，各項風險管理工作取得良好成效。

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，以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，本行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，本行堅持依法合規穩健經營，執行各項風險管理基本政策，強化風險合規底線約束，全面落實風險防控責任，積極謀求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，本行風險偏好總體執行情況良好，各項容忍度指標均控制在容忍水平內，風險限額指標中除貸款撥備率、不良貸款撥備覆蓋率有所突破之外，其他指標均控制在限額之內。

2014年末，本集團貸款撥備率為2.24%，撥備覆蓋率為178.88%，兩項指標均低於年初設定的目標，主要是面對經濟下行、三期疊加帶來的資產質量壓力，本行充分利用國家有關批量處置不良貸款的政策，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。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，縮短經濟轉型帶來的陣痛期。早暴露、早行動，日後的經營管理就更主動，更有利。

2、 風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立「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，本行各級風險管理委員會運作進一步規範，議事決策和統領督導的職能繼續強化，審議事項更加豐富，工作部署更加有效，決策落實更加到位。2014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20次，審議議題70餘項。

報告期內，本行著重推進業務領域風險合規小中台建設，發佈專項指導意見規範風險合規小中台設置，推動總行14個事業部、准事業部和前台部門建立小中台並在業務風險管控中發揮關口前移的作用。建立以內部管理考核為抓手的風險管理約束機制，對經營管理中的不規範行為在績效考核中嚴格扣分，嚴肅風險管理責任。

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與應用。報告期內，本行借力大數據挖掘技術增強信用風險管控能力，強化中台系統對市場風險、銀行賬戶利率風險與流動性風險的監測，加大操作風險管理工具在業務管理中的應用，利用各類信息系統強化對會計風險、反欺詐、反洗錢等風險的實時控制，不斷提升風險管理實效。

本行創新數據挖掘和信息整合方式，提升資產風險管控水平。將大數據在信息挖掘分析方面的強大作用與銀行傳統風險排查有效結合，針對客戶經營範圍擴展、經營區域分散、經營模式創新的現實，主動變革風險監控模式，全面掌握客戶顯性或隱性的股權關聯、控制關聯、關聯擔保關係，對企業資產價值、投資活動、資金流向以及交易對手等信息進行全方位動態監控，更精準識別、定位和預警風險。

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。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，適時啟動模型優化，完成信用和市場風險計量體系的全面獨立驗證，穩步推進高級方法升級研發工作，開展壓力測試，在客戶准入、限額管理、風險監控、績效考核中廣泛深入應用計量結果。本行「資本約束業務、風險收益平衡」的經營理念得到進一步鞏固。

4、 信用風險管理

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

本行積極推進以「一個交行、一個客戶」為核心的統一授信管理體制建設，信用評審覆蓋公司、同業等傳統業務以及投行、理財等轉型和新興業務資產端。零貸組織架構調整順利完成，零貸前台營銷管理的專業性、積極性得以強化，授信審查審批和授後風險管理的獨立性、有效性得以提升。加強集團風險管理的協同，形成全集團統一的投向政策、准入標準、管理規範、風險應對和行動計劃。

本行持續細化規範信貸投向，加大實體經濟的支持力度。繼續保持較高水平的投放總量，信貸結構持續優化，主體信貸增量主要投向符合國民經濟特點和轉型方向的領域，民生保障和消費升級領域貸款增速高於全部貸款平均增速。

高度關注信用風險重點領域，存續期管理不斷加強。對房地產、融資平台、擔保鏈(圈)等重點領域開展全面排查，定位潛在風險，制定管控措施並跟進落實。加強集群式風險管控，對重點風險管控集團客戶一戶一策確定管控策略。實施「灰名單」管理，制定管控策略並動態跟進，推進潛在風險的管控化解。

深入開展重點分行潛在風險化解，減退加固和重組工作成效顯著。全面強化減退加固管理，全年累計減退風險貸款人民幣749億元，加固風險貸款人民幣523億元。總行專項工作小組直接主導重點分行風險客戶化解，全年共實質性壓降上述重點分行風險業務餘額人民幣117億元。調整優化重組政策，加大重組推進力度，著力提升風險貸款的資產抵押率。

加大不良資產處置力度。綜合運用多種手段，以重點分行和重大項目為抓手，明確重點，以點帶面，全力以赴推動清收保全取得積極進展。

報告期內，本行通過壓力測試提前預判信貸資產風險形勢。針對國內GDP增速下降至7%、6.75%和6%設定壓力。本行於2014年初開展壓力測試，顯示三種壓力下本行不良率將超過1.5%、2%和3%，且小企業、對公貿易類企業貸款和信用卡透支受到衝擊較為嚴重。為此，本行2014年進一步強化存量資產的結構調整和風險貸款的化解力度，對產能過剩行業、房地產、風險突出的鋼貿、批發等領域實施總量管控和減退加固，通過加大不良資產清收、損失核銷和批量處置力度等一系列有針對性的風險管控措施，有效緩解資產質量壓力。

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

2014年末，本集團不良貸款餘額人民幣430.17億元／1.25%，較年初增加人民幣87.07億元／0.20個百分點。截止2014年末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2014年12月31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	3,296,815	96.07	3,173,011	97.14	2,851,980	96.76
關注類貸款	91,903	2.68	59,047	1.81	68,324	2.32
正常貸款合計	<u>3,388,718</u>	<u>98.75</u>	<u>3,232,058</u>	<u>98.95</u>	<u>2,920,304</u>	<u>99.08</u>
次級類貸款	16,103	0.47	13,778	0.42	13,269	0.46
可疑類貸款	18,680	0.54	13,586	0.42	9,793	0.33
損失類貸款	8,234	0.24	6,946	0.21	3,933	0.13
不良貸款合計	<u>43,017</u>	<u>1.25</u>	<u>34,310</u>	<u>1.05</u>	<u>26,995</u>	<u>0.92</u>
合計	<u><u>3,431,735</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>3,266,368</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,947,299</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

2014年，本行關注類貸款遷徙率較前兩年有所上升，主要是下遷不良客戶增多，是對當前資產質量的客觀反映。

貸款遷徙率(%)	2014年	2013年	2012年
正常類貸款遷徙率	2.59	1.58	2.00
關注類貸款遷徙率	24.43	23.18	7.99
次級類貸款遷徙率	52.64	37.02	36.61
可疑類貸款遷徙率	18.90	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。

2015年，受宏觀經濟下行、三期疊加影響，風險將從產能過剩矛盾突出的產業鏈向上下遊行業擴散，從東部沿海地區向中西部擴散，從小微企業向大中型企業蔓延，本行資產質量仍將持續承壓，風險管控形勢依然嚴峻。

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。

對於交易賬戶組合，本行進行風險價值(VaR)分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行使用歷史模擬法計算本外幣交易賬戶組合的風險價值(置信水平為99%，持有期為10個交易日)且每日監控境內外銀行機構限額執行情況，採取主動的市場風險管理策略。對於銀行賬戶利率風險，本行採用缺口分析、利息淨收入模擬等手段進行監測，並定期通過壓力測試、定價管理和資產調配等手段進行管控。

隨著2014年超日債等違約事件的發酵，本行加強信用類債券投資投後管理，進一步完善交易對手信用風險管理。2014年人民幣匯率雙向波動幅度擴大，本行嚴格執行外匯敞口限額，確保外匯風險可管可控。

6、流動性風險管理

本行流動性風險管理目標是充分識別、有效計量、持續監測和適當控制銀行整體及其各產品、各業務條線、各業務環節、各層機構中的流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對正常業務開展、履行債務到期及其他各類支付義務。報告期內本行認真落實銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》，持續開展流動性風險管理鞏固和提升工作，有效平衡安全性、流動性與效益性的關係。

本行持續完善流動性風險制度體系。基於銀監會流動性風險管理辦法，本行按照三個層面構建相關制度，形成一套系統化的流動性風險管理制度體系，確保了宏觀層面的指導性和微觀層面的操作性。一是董事會層面，出台了《流動性風險管理政策》，為建立與我行業務規模、性質、複雜程度及風險狀況相適應的、較為完善的流動性風險管理體系奠定了基礎。二是管理層層面，評估修訂了《流動性風險管理辦法》，做到響應外部監管要求、適應內部機構設置調整、滿足一點清算及自貿區流動性管理等要求。三是制定了一系列專項制度辦法，包括流動性風險分類及應急處理預案、自由貿易試驗區分賬核算單元流動性風險管理辦法、非銀類子公司流動性風險管理暫行辦法等。

本行持續加強對宏觀經濟形勢、貨幣政策和市場利率走勢的預判，根據缺口預測，結合未來業務運作計劃，統籌規劃提前佈局，提高各類業務頭寸預報和日間臨時資金變動的溝通效率。建立完善流動性管理體制機制，調整優化資產負債業務結構，加大業務調控力度，在平滑流動性的同時積極提升盈利性。

報告期內本行積極提升流動性風險管理工具的精細化水平。一是完善流動性風險指標體系。梳理並形成由董事會流動性風險偏好，管理層流動性風險指標表，日常監測、預警、限額指標構成的三個層次的流動性風險指標

體系。二是運用FTP工具，努力平衡好資金的流動性和盈利性。積極加強市場研判及業務分析，提高FTP調整頻率，促進FTP更加貼近市場。三是根據流動性風險應急預案組織了流動性風險應急演練，保持應急反應的敏銳性。

報告期內，本行成功完成流動性風險相關系統和項目建設。一是成功上線二代支付人民幣資金管理系統。一方面多點清算轉為一點清算，一定程度提高了銀行支付清算的能力，有利於提升客戶大小額、網銀的支付效率，發揮銀行支付結算的服務功能。另一方面充分運用各項流動性風險管理系統工具，有效預防和化解銀行日間流動性風險。二是積極配合，有效推進首爾人民幣清算行建設。研究構建了首爾人民幣業務清算行流動性風險管理制度體系，完成清算行資金管理系統改造，積極開展相關業務指導和培訓，在鞏固自身流動性風險堤壩的基礎上，有效推動了人民幣國際化進程。

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。

本行建立了一套全行統一的操作風險管理政策體系，明確了操作風險管理的依據，確定和規範了操作風險與控制自我評估、操作風險事件管理及關鍵風險指標監控的工作流程。

本行積極推進操作風險管控與業務管理的融合。建立完善全流程風險初評估、重點業務流程自我評估、檢查再評估三層評估機制，定位薄弱環節並制定行動計劃化解風險點和管控薄弱點。充實操作風險關鍵指標，形成覆蓋總分行的多層次監測機制，增強對外部欺詐等風險的預警能力。提升操作風險事件報告及管理的完備性，持續加強跟進落實整改。針對操作風險事件、風險與控制評估中發現的普遍性問題，關鍵風險指標變化反映出的問題，或當前的重要業務，繼續深入開展典型案例分析，剖析管理缺陷，提出針對性整改措施，推動業務流程和管理機制的優化。首次進行全行範圍內的外包風險管理評估。對全行重點業務產品制定業務連續性計劃，提升全行應對業務中斷的應急處理能力。通過制度梳理、專項排查、優化流程等方式，有效管控營運、個金、電銀、托管、理財、投行等重點領域操作風險。制定管理政策和基本辦法，規範信息科技風險管理體系。

本行繼續推動香港分行、紐約分行、英國子行、交銀國信等海外機構和子公司在集團計劃框架下，按照所在地和所在行業監管機構要求制定恢復與處置計劃，靈活、有效應對跨境跨業經營中多監管機構要求，提升並表風險管控能力。

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。

本行不斷完善法律合規管理體制機制。建立合規風險全流程管理和監測機制，加強對境內外分行和子公司的合規評估和檢查指導。規範和強化全行印章管理，重點推進類信貸業務創新支持、監管規則解讀、司法網絡查控、反洗錢集中處理試點等工作。報告期內，中國銀行業協會授予本行全國銀行業法律風險管理先進單位榮譽稱號。

本行持續加強反洗錢管理。全面查找和分析反洗錢薄弱環節，制定全行反洗錢工作改進方案。積極推動可疑交易報告集中處理試點工作。加強跨境業務反洗錢風險管理。開展反恐和反洗錢風險專項排查，強化反恐融資風險防範。推動自貿區反洗錢機制建設。

9、聲譽風險

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

本行持續完善聲譽風險管理體系和機制，密切加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，實時跟蹤監測各類聲譽風險因素的產生和變化，適時調整應對策略和措施，負面輿情應對積極有效，聲譽風險控制得當。

10、跨境跨業與國別風險管理

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

截至2014年12月末，本行集團口徑風險轉移後的國別（經濟體）風險敞口為人民幣3,987.47億元，佔全行總資產6.36%，其中62.41%分佈在香港地區，國別（經濟體）風險可控。

本行加強集團風險聯動管理，集團協同風險管理成效顯現。積極推動銀租風控協同，形成符合銀租聯動特色的管理模式。加強跨業跨境的信息共享，組織海外行和子公司同步參與集團重點風險排查，實施集團風險監控協同和處置協同。制定國別風險管理政策，加強國別風險限額管理。

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

(四) 展望

展望2015年，國內外經濟形勢仍然複雜多變，世界經濟呈現「低增長、不平衡、多風險」的特徵，中國經濟增長已進入「增速放緩、動力轉換、方式轉變」的新常態。對於銀行業來說，2015年仍將面臨較為嚴峻的經營環境：宏觀經濟增長趨勢性放緩，利率市場化進一步提速，銀行業監管標準日趨嚴格，風險防控壓力加大，互聯網金融異軍突起。同時，中國經濟轉型升級、各項改革舉措深入推進也給銀行業發展指引了新的方向，帶來新的發展契機。發展與風險並存，機遇與挑戰同在。本集團將密切關注經濟形勢、貨幣政策、監管規則和市場環境的變化，堅定信心、沉著應對，積極作為、穩中求進，以深化改革為動力，以轉型發展為主題，在新常態中謀求新的業績。具體而言，將重點做好以下工作：

一是適應經濟發展新常態，緊抓國家戰略機遇，繼續提升服務實體經濟的水平。緊抓「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶三大國家戰略部署機遇，創新區域信貸發展政策，助推產業結構升級，支持國家重點項目和基礎設施建設。保持信貸總量適度增長，優化信貸資源配置方式。大力發展類信貸創新業務，多渠道滿足實體經濟需求。

二是推動深化改革落地，形成強大發展引擎。進一步深化大型商業銀行改革，推行用人薪酬考核機制改革，建立健全各層級經營單位的發展責任制，完善風險責任追究制度。以事業部制改革為改革突破口和重頭戲，激發經營活力，提升市場競爭力。通過內涵式經營模式與增長方式的轉變，促進風險、收益和資本相互平衡，努力實現低資本消耗、低成本增長的發展。

三是堅持「兩化一行」發展戰略，提升跨境跨業跨市場經營能力。以境內外聯動為依托，按照「一個交行，一個客戶」的要求，全方位服務「走出去」企業，做好境內外、本外幣、離在岸、自貿區業務。探索事業部與海外分行協同發展新模式，將資產管理、金融市場、資產托管三大條線延伸海外，形成覆蓋全球的條塊結合的業務經營網絡。統籌信託類、資管類、投行類子公司，用好跨境跨業融資牌照，發揮集團協同效應，與銀行業務形成優勢互補。

四是加強全面風險管理，堅守風險底線。持續完善以「全覆蓋、全流程、責任制、風險文化」為核心的全面風險管理體系，推動風險治理體系改革，完善優化風險管理板塊職能和流程，建立覆蓋非信貸和表外的全口徑資產風險管理制度。持續推動信貸重組和減退加固，管控好重點領域風險，全力穩定資產質量，增強風險管控能力。

五是以科技優勢帶動產品創新和服務提升。推進新一代核心業務系統建設，發揮大數據平台優勢，深挖客戶需求和潛力，全方位提升產品創新和服務客戶的能力。堅持不懈推進「三位一體」建設，致力於電子渠道的創新和智能化，物理網點的功能提升和專業化，客戶經理數量配備和能力提升。利用互聯網金融平台優勢，在獲客、產品、創新等方面與傳統銀行模式形成嫁接互補，打造全新金融生態圈。

五、其他資料

(一) 股權投資情況

1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標明外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面價值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	64,843,200.00	0.52	221,121,000.00	37,219,783.50	183,901,216.50	金融投資— 可供出售金融資產	抵債取得
02196	復星醫藥	125,334,379.74	—	118,381,500.00	2,374,310.40	3,566,208.55	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
V	Visa Inc.	6,066,233.02	—	37,324,761.60	—	5,740,212.96	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
00579	京能清潔能源	10,842,820.81	0.19	10,793,700.70	—	(957,280.67)	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
01666	同仁堂科技	3,533,467.49	0.04	2,845,139.86	—	(432,021.59)	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
000709	河北鋼鐵	4,095,211.20	0.01	2,767,339.20	—	867,859.20	金融投資— 可供出售金融資產	抵債取得
00552	中國通信服務	2,716,865.13	0.04	2,570,138.46	—	(132,771.19)	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
02823	X安碩A50中國	1,303,301.27	—	2,047,906.52	—	750,509.46	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
06837	海通證券	1,220,180.12	0.01	1,997,734.39	—	783,081.93	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
02318	中國平安	1,620,361.56	0.02	1,982,288.44	2,413,262.56	356,973.00	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
00006	電能實業	1,429,794.01	—	1,957,659.79	—	171,143.41	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
00874	白雲山	1,187,967.53	0.03	1,183,936.10	12,181.87	1,350.29	金融投資— 可供出售金融資產	投資取得
	其他	85,189,563.04		68,620,289.54	(1,317,247.92)	13,544,474.26		
	合計	309,383,344.92		473,593,394.60	40,702,290.41	208,160,956.11		

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
西藏銀行股份有限公司	300,000,000.00	320,000,000	10.60	547,674,238.67	90,294,620.00	113,428,000.00	對聯營公司 投資	投資所得
江蘇常熟農村商業銀行 股份有限公司	489,500,000.00	152,010,505	10.00	489,500,000.00	19,001,313.12	-	金融投資— 可供出售 金融資產	投資所得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	5,062,500.00	-	金融投資— 可供出售 金融資產	投資所得
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	-	-	金融投資— 可供出售 金融資產	投資所得
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	-	金融投資— 可供出售 金融資產	投資所得
合計	<u>1,155,750,000.00</u>			<u>1,403,424,238.67</u>	<u>121,439,069.35</u>	<u>113,428,000.00</u>		

3、買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標明外，人民幣元)

	期初股份數量 (股)	報告期 買入/(賣出) 股份數量 (股)	期末 股份數量 (股)	使用的資金數量	產生的 投資收益
買入	48,200.00	15,575,300.00	15,623,500.00	166,313,433.94	-
賣出	<u>84,863,208.00</u>	<u>(56,291,208.00)</u>	<u>28,572,000.00</u>	<u>-</u>	<u>413,148,535.76</u>

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

(二) 人力資源

1、 員工情況

截至2014年末，本行境內外行員工共計93,658人，其中境內銀行機構從業人員91,641人，海外行當地員工2,017人。截至2014年末，本行主要子公司從業人員數量2,028人。

	總部	華北	華東	華中及 華南	西部	東北	海外
員工人數	2,985 ^註	11,665	39,872	17,815	9,915	9,389	2,017
營業網點	1	372	1,079	606	369	358	54

註：總部員工人數未包含太平洋信用卡中心員工。

境內銀行機構員工平均年齡35歲，其中30歲及以下員工41,650人，佔比45.45%；31至40歲員工24,870人，佔比27.14%；41至50歲員工17,891人，佔比19.52%；51歲及以上員工6,116人，佔比6.67%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷員工8,660人，佔比9.45%；本科學歷員工60,733人，佔比66.27%；大專學歷員工18,371人，佔比20.05%；中專及以下學歷員工3,877人，佔比4.23%。

2014年，本行承擔費用的離退休職工數2,724人。

2、 薪酬管理

本行不斷完善薪酬管理體系，優化薪酬資源配置模式，強化業績導向，加大激勵約束力度。2014年進一步完善集團內關鍵崗位員工績效薪酬延期支付制度，發揮薪酬對公司治理和風險管控的約束作用，促進穩健經營和可持續發展。本行注重關心員工福利，在社會基本保險基礎上，完善企業年金等企業補充福利機制。

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

3、 績效管理

本行持續優化全行績效管理體系，進一步規範總行部門、境內外分(子)行、直營機構經營班子、管理人員和員工的考核辦法，強化戰略傳導，加強責任聯動，突出核心指標，加大管理人員績效考核力度，充分發揮績效管理的引導作用。

4、 培訓管理

本行從全行改革發展的全局來定位和謀劃員工教育培訓工作，一手抓員工教育培訓管理規劃，一手抓員工教育培訓重點項目落實，繼續堅持大規模培訓員工、大幅度提高員工素質，積極推進員工教育培訓改革創新，著力增強員工教育培訓的統籌性、針對性、實效性。

(三) 購買、出售或購回本行股份

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(四) 符合上市規則《企業管治守則》

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

董事會確認，本行於截至2014年12月31日年度內所有時間均遵守《香港聯交所證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄十四之《企業管治守則》所載的原則及守則條文。

(五) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

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

(六) 董事、監事和高管人員持股及變動情況

姓名	職務	股份類別	期初持股(股)	本期持股變動(股) ¹	期末持股(股)	變動原因
牛錫明	董事長、執行董事	A股	0	210,000(L)	210,000(L)	二級市場買入
彭純	副董事長、執行董事、 行長	A股	0	150,000(L)	150,000(L)	二級市場買入
宋曙光	監事長	A股	0	130,000(L)	130,000(L)	二級市場買入
錢文揮 ²	執行董事、副行長	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
于亞利	執行董事、副行長、 首席財務官	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
胡華庭	非執行董事	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
王太銀	非執行董事	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
劉長順	非執行董事	A股	0	50,000(L)	50,000(L)	二級市場買入
壽梅生	副行長、紀委書記	A股	0	79,100(L)	79,100(L)	二級市場買入
侯維棟	副行長、首席信息官	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
朱鶴新 ³	副行長	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
楊東平	首席風險官	A股	94,820(L)	105,180(L)	200,000(L)	二級市場買入
杜江龍	董事會秘書	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
呂本獻	公司業務總監	A股	0	80,000(L)	80,000(L)	二級市場買入
陳青	職工監事	A股	0	40,000(L)	40,000(L)	二級市場買入
帥師	職工監事	A股	0	40,600(L)	40,600(L)	二級市場買入
杜亞榮	職工監事	A股	0	60,000(L)	60,000(L)	二級市場買入
樊軍	職工監事	A股	0	40,000(L)	40,000(L)	二級市場買入
杜悅妹 ⁴	原非執行董事	A股	0	88,000(L)	88,000(L)	二級市場買入

註：

1. L代表好倉。
2. 錢文揮先生因工作調動原因於2015年2月10日辭去本行執行董事、副行長等職務。
3. 朱鶴新先生因工作調動原因於2015年3月25日辭去本行副行長職務。
4. 杜悅妹女士自2014年9月30日起不再擔任本行非執行董事。

除上述披露外，截至2014年12月31日，本行董事、監事、最高行政人員概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)的任何股份或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，或根據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》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(七) 年度利潤分配

董事會建議，以截至2014年12月31日的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.27元(稅前) (「**末期股息**」)，共分配現金股利人民幣200.51億元。本方案須提交將於2015年5月18日(星期一)召開的2015年第一次臨時股東大會審議批准後實施。

倘2015年第一次臨時股東大會通過宣派末期股息，則末期股息預期於2015年7月10日(星期五)派發予於2015年5月27日(星期三)名列本行H股股東名冊之股東，並於2015年6月3日(星期三)派發予於2015年6月2日(星期二)名列本行A股股東名冊之股東。

本行將於2015年5月22日(星期五)至2015年5月27日(星期三)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會進行股份過戶登記。為確認獲取末期股息的權利，本行H股股份的所有過戶文件須於2015年5月21日(星期四)下午四時三十分之前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

六、財務報告

(一) 合併損益及其他綜合收益表

(除另有表明外，人民幣百萬元)
截至12月31日止年度

	2014年	2013年
利息收入	288,509	259,292
利息支出	(153,733)	(128,634)
淨利息收入	134,776	130,658
手續費及佣金收入	32,914	29,405
手續費及佣金支出	(3,310)	(3,437)
淨手續費及佣金收入	29,604	25,968
股息收入	78	103
交易活動淨收益／(損失)	6,246	(734)
終止確認投資類證券淨收益	197	159
保險業務收入	2,547	1,357
其他營業收入	5,088	7,517
貸款減值損失	(20,439)	(18,410)
保險業務支出	(2,528)	(1,173)
其他營業支出	(70,732)	(65,578)
對聯營公司投資淨收益	90	42
稅前利潤	84,927	79,909
所得稅	(18,892)	(17,448)
本期淨利潤	66,035	62,461
其他綜合收益		
後續可能重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產		
公允價值變動計入權益	5,649	(3,779)
公允價值變動計入損益	(148)	(176)
境外經營產生的折算差異	(205)	(903)
	5,296	(4,858)
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算損益	(15)	27
本年其他綜合收益／(損失)	5,281	(4,831)
本年綜合收益	71,316	57,630
淨利潤中屬於：		
銀行股東	65,850	62,295
非控制性權益	185	166
	66,035	62,461
綜合收益中屬於：		
銀行股東	70,689	57,466
非控制性權益	627	164
	71,316	57,630
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.89	0.84

(二) 合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	截至 2014年 12月31日	截至 2013年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	938,055	896,556
存放和拆放同業及其他金融機構款項	525,033	566,429
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	116,358	73,310
客戶貸款	3,354,787	3,193,063
金融投資-貸款及應收款項	211,588	119,726
金融投資-可供出售金融資產	210,016	221,253
金融投資-持有至到期投資	635,570	670,615
對聯營公司投資	547	344
固定資產	69,767	57,179
遞延所得稅資產	16,077	17,224
其他資產	190,501	145,238
資產總計	6,268,299	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	1,408,275	1,126,563
客戶存款	4,029,668	4,157,833
已發行存款證	38,601	24,619
其他負債	151,896	113,435
應交稅金	7,852	6,107
遞延所得稅負債	32	18
發行債券	129,547	82,238
負債合計	5,794,694	5,539,453
股東權益		
歸屬於本行股東權益合計		
股本	74,263	74,263
資本公積	113,496	113,383
其他儲備	211,471	164,585
未分配利潤	71,825	67,330
	471,055	419,561
非控制性權益	2,550	1,923
所有者權益合計	473,605	421,484
負債及所有者權益總計	6,268,299	5,960,937

(三) 合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	其他儲備											合計
	股本	資本公積	法定盈餘公積金	任意盈餘公積金	法定一般準備金	可供出售金融資產重估儲備	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	非控制性權益	
2014年1月1日餘額	74,263	113,383	30,999	78,510	62,757	(4,928)	(2,779)	26	67,330	419,561	1,923	421,484
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	65,850	65,850	185	66,035
其他綜合收益	-	-	-	-	-	5,059	(205)	(15)	-	4,839	442	5,281
綜合收益合計	-	-	-	-	-	5,059	(205)	(15)	65,850	70,689	627	71,316
聯營企業增資	-	113	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,308)	(19,308)	-	(19,308)
轉入儲備	-	-	6,523	26,732	8,792	-	-	-	(42,047)	-	-	-
2014年12月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,496</u>	<u>37,522</u>	<u>105,242</u>	<u>71,549</u>	<u>131</u>	<u>(2,984)</u>	<u>11</u>	<u>71,825</u>	<u>471,055</u>	<u>2,550</u>	<u>473,605</u>
2013年1月1日餘額	74,263	113,383	24,790	58,157	34,309	(975)	(1,876)	(1)	77,868	379,918	1,529	381,447
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	62,295	62,295	166	62,461
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(3,953)	(903)	27	-	(4,829)	(2)	(4,831)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(3,953)	(903)	27	62,295	57,466	164	57,630
子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265	265
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,823)	(17,823)	(35)	(17,858)
轉入儲備	-	-	6,209	20,353	28,448	-	-	-	(55,010)	-	-	-
2013年12月31日餘額	<u>74,263</u>	<u>113,383</u>	<u>30,999</u>	<u>78,510</u>	<u>62,757</u>	<u>(4,928)</u>	<u>(2,779)</u>	<u>26</u>	<u>67,330</u>	<u>419,561</u>	<u>1,923</u>	<u>421,484</u>

(四) 合併現金流量表

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度

	2014年	2013年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	84,927	79,909
調整：		
計提客戶貸款減值撥備	20,439	18,410
計提抵債資產減值撥備	5	53
本年釋放的減值撥備折現利息	(1,502)	(1,245)
計提應收融資租賃款減值準備	274	577
計提其他應收款減值準備	200	32
計提保險合同準備金	2,579	796
計提金融投資減值準備	1,947	86
回撥未決訴訟及未決賠償準備金	(189)	(14)
固定資產折舊	5,018	4,364
預付租金及租入房屋裝修攤銷	435	545
對聯營公司投資淨收益	(90)	(42)
公允價值套期淨損失／(收益)	6	(7)
土地使用權攤銷	37	24
無形資產攤銷	263	247
金融投資利息收入	(41,631)	(35,186)
終止確認投資類證券淨收益	(197)	(159)
固定資產處置淨收益	(83)	(41)
投資性房地產重估增值	(5)	(18)
發行債券利息支出	4,819	3,431
發行存款證利息支出	748	334
股息收入	(78)	(103)
轉回待處理資產減值撥備	1	-
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	77,923	71,993
法定存款準備金的淨增加	(31,288)	(51,509)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨減少／(增加)	101,417	(101,871)
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	(43,048)	(21,128)
客戶貸款的淨增加	(180,659)	(330,412)
其他資產的淨增加	(33,029)	(26,641)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	281,712	183,574
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債的淨增加	183	5,830
客戶存款的淨(減少)／增加	(128,165)	429,421
其他負債的淨增加	22,750	1,789
應付營業稅的淨(減少)／增加	(266)	1
支付的所得稅	(17,815)	(21,864)
經營活動產生的現金流量淨額	49,715	139,183

(四) 合併現金流量表(續)

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
投資活動現金流量：		
購入金融投資	(507,836)	(422,563)
出售或贖回金融投資	468,432	234,229
收到股息	78	103
金融投資收到的利息	41,380	32,078
購入無形資產及其他資產支付的現金	(8,066)	(1,027)
出售無形資產及其他資產收到的現金	269	46
購建固定資產	(17,793)	(15,105)
處置固定資產	185	747
投資活動使用的現金淨流量	(23,351)	(171,492)
籌資活動現金流量：		
發行債券及存款證	131,543	42,818
發行債券及存款證支付的利息	(4,686)	(3,635)
向銀行股東支付股利	(19,374)	(17,823)
償還發行債券及存款證支付的本金	(63,785)	(15,533)
子公司非控制性權益注入資本	-	265
向非控制性權益支付股利	-	(35)
籌資活動產生的現金流量淨額	43,698	6,057
匯率變動對現金及現金等價物的影響	170	(1,952)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	70,232	(28,204)
年初現金及現金等價物	243,394	271,598
年末現金及現金等價物	313,626	243,394
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	240,843	219,826
支付利息	(137,968)	(115,941)

(五) 合併財務報表附註

1 編製基礎和會計政策

本集團的合併財務報表是根據國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和舊有香港《公司條例》(第32章)的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本集團自2014年開始採用以下對本集團2014財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

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：確認與計量 －衍生工具的變化和 套期會計的延續
國際財務報告解釋公告第21號	徵稅

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

此等修訂意味著許多基金和類似主體將獲豁免合併其大部分子公司。取而代之，基金和類似主體可以公允價值計量且其變動計入當期損益來計量其子公司。此等修訂為符合「投資主體」定義並表現出某些特點的主體提供豁免。改變亦包括對國際財務報告準則第12號引入投資主體須作出的披露。

國際會計準則第32號的修訂

此修訂為國際會計準則第32號「金融工具：呈報」的應用指引，並澄清了在資產負債表中對銷金融資產和金融負債的若干規定。

國際會計準則第36號的修訂

此修訂針對有關已減值資產，若其可收回金額是根據公允價值減銷售成本計算時，該可收回金額的信息披露。

國際會計準則第39號的修訂

此修訂就一項套期工具替代至中央對手方，並符合指定條件時，提供了對終止採用套期會計法的豁免。

國際財務報告解釋公告第21號

這是對國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」的解釋。國際會計準則第37號載列確認負債的標準，其中一項標準為規定主體因為一項過往事件而產生現有債務（稱為債務事件）。此解釋澄清了產生支付徵費負債的債務事件指在相關法例中觸發支付徵費的活動。

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。

(b) 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第19號(2011年) 的修訂	職工福利-要求職工或第三方 繳納福利成本提存金的計劃	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年週期)	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年週期)	2014年7月1日
國際財務報告準則第11號的修訂	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
國際會計準則第16號及 國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產出售或注資	2016年1月1日
國際會計準則第27號的修訂	獨立財務報表中使用權益法	2016年1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 (2012-2014週期)	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

國際會計準則第19號(2011年修訂)的修訂：

對於國際會計準則第19號(2011年修訂)－僱員福利的修訂將影響任何要求僱員或第三方交納提存金以彌補其成本的設定受益計劃。該修訂澄清了若受益計劃要求僱員或第三方交納的提存金僅與其在同一期間內提供的服務相關，則可作為抵減服務成本處理並在僱員提供服務的期間內進行核算。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)

國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂。這些修訂自2014年7月1日或以後開始的年度期間生效。該修訂包含對國際財務報告準則第2號－股份支付的修訂、對國際財務報告準則第3號－企業合併的修訂、對國際財務報告準則第8號－經營分部的修訂、對國際財務報告準則第13號－公允價值計量的修訂、對國際會計準則第24號－關聯方披露的修訂、對國際會計準則第16號－物業、廠房和設備及國際會計準則第38號－無形資產的修訂。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)

國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂。這些修訂自2014年7月1日或以後開始的年度期間生效。該修訂包含對國際財務報告準則第1號－首次採用國際財務報告準則的修訂、對國際財務報告準則第3號－企業合併的修訂、對國際財務報告準則第13號－公允價值計量的修訂和對國際會計準則第40號－投資性房地產的修訂。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第11號的修訂

此修訂要求投資者，如所收購的共同經營權益構成一項「業務」(按國際財務報告準則「企業合併」的定義)，則須應用企業合併的會計法原則。具體而言，投資者將需要：

- 按公允價值計量可辨識資產和負債；
- 支銷收購相關成本；
- 確認遞延稅項；及

- 將餘額確認為商譽。

除非與國際財務報告準則第11號相牴觸，否則必須應用企業合併會計法的所有其他原則。

此修訂同時適用於收購一項共同經營的初始權益和額外權益。當購入同一共同經營的額外權益並維持共同控制權時，之前持有的權益不重新計量。

國際財務報告準則第14號

國際財務報告準則第14號「價格監管遞延賬戶」形容監管遞延賬目結餘為不會根據其他準則確認為資產或負債的費用或收入的數額，但此賬目結餘符合資格可根據國際財務報告準則第14號遞延入賬，這是因為收費監管者會將該數額包括在(或預期將包括在)主體可就監管收費的貨品或服務而向客戶收取的費用內。

國際財務報告準則第14號容許國際財務報告準則的合資格首次採納者，繼續採用他們之前的公認會計原則的監管收費會計政策，並有輕微變動。此等披露須確定引致確認監管遞延賬目結餘的性質和相關風險以及收費監管的形式。

國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂

此修訂澄清了何時根據收入應用折舊或攤銷法才是適當的。國際會計準則第16號的修訂澄清了根據透過使用資產而產生的收入對不動產、機器及設備的折舊是不適當的。

國際會計準則第38號的修訂建立了一項可推翻的假設，此假設為一項無形資產的攤銷根據透過使用資產而產生的收入是不適當的。此假設或只可以在若干有限的情況下被推翻：

- 該無形資產作為收入計量而支銷；或
- 可證明收入與無形資產經濟利益的消耗是高度互相關聯的。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂

此等修訂針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

國際會計準則第27號的修訂

此修訂容許主體在各自的獨立財務報表中使用權益法入賬在子公司、聯營和合營企業內的投資。

國際財務報告準則年度改進(2012–2014週期)

國際財務報告準則年度改進(2012-2014年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第5號—持有待售的非流動資產和終止經營中處置方法的修訂、對國際財務報告準則第7號—金融工具：披露中服務合同的修訂、對國際會計準則第19號—職工福利中折現率的修訂、對國際會計準則第34號—中期財務報告中信息披露的修訂。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入：(1)界定與客戶的合同；(2)界定合同內獨立的履約義務；(3)釐定交易價格；(4)將交易價格分攤至合同內的履約義務；(5)當主體符合履約義務時確認收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產—負債」模型。

國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。

國際財務報告準則第15號取代了之前收入準則：國際會計準則第18號「收入」和國際會計準則第11號「建造合同」，以及與收入確認相關的解析：

國際財務報告解釋理事會第13號「客戶忠誠度計劃」，國際財務報告解釋理事會第15號「房地產建造協議」，國際財務報告解釋理事會第18號轉撥自客戶的資產及解釋公告第31號收入—「涉及廣告服務的以物易物交易」。

國際財務報告準則第9號

國際財務報告準則第9號(2014)「金融工具」將取代國際會計準則第39號整項準則。

國際財務報告準則第9號將債務工具投資分為三類：攤餘成本、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，及按公允價值計量且其變動計入損益。分類由報告主體管理債務投資的商業模式及其合同現金流的特徵決定。權益工具的投資始終按公允價值計量。不過，管理層可以做出不可撤銷的選擇，在其他綜合收益中列報公允價值的變動，前提是持有權益工具的目的不是為了交易。如果權益工具是為交易而持有的，公允價值的變動應當列報在損益中。金融負債分為兩類：攤餘成本及按公允價值計量且其變動計入損益。如果非衍生工具金融負債被指定為按公允價值計量且其變動計入損益，因為負債本身的信貸風險變動而導致的公允價值變動，在其他綜合收益中確認，除非該等公允價值變動會導致損益的會計錯配，在此情況下，所有公允價值變動在損益中確認。在綜合收益內的數額其後不循環至損益。對於為交易而持有的金融負債(包括衍生金融負債)，所有公允價值變動在損益中列報。

國際財務報告準則第9號為確認減值損失引入了一個新模型－預期信用損失模型，這是對國際會計準則第39號指引的變化。國際財務報告準則第9號包含一種「三階段」方法，這種方法以初始確認後金融資產信用質量的變動為基礎。資產隨信用質量變動在這三個階段內轉變，不同階段決定主體對減值損失的計量方法及實際利率法的運用方式。新規定意味著，主體在對未發生信用減值的金融資產初始確認時，必須將12個月內的預期信用損失作為首日損失在損益中確認。對於貿易應收賬款，首日損失將等於其整個生命期的預期信用損失。當信用風險顯著增加時，使用整個生命期的預期信用損失(而非12個月內的預期信用損失)計量減值。

國際財務報告準則第9號「對沖會計」適用於所有對沖關係，除了針對利率風險的組合公允價值對沖。新指引將對沖會計與主體的風險管理活動作更佳配合，並較國際會計準則第39號中較為「規則為本」的方法更為寬鬆。

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號對合併財務報表的影響。

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

2、利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
利息收入		
存放中央銀行款項	13,074	12,581
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,881	15,358
客戶貸款	211,400	194,847
債權性投資	45,154	36,506
	<u>288,509</u>	<u>259,292</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(54,341)	(44,028)
客戶存款	(93,826)	(80,671)
發行債券	(4,568)	(3,431)
已發行存款證	(998)	(504)
	<u>(153,733)</u>	<u>(128,634)</u>
利息淨收入	<u>134,776</u>	<u>130,658</u>

截至2014年12月31日止年度，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35.23億元(截至2013年12月31日止年度：人民幣13.20億元)。

截至2014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已發行存款證利息支出為人民幣1.67億元(截至2013年12月31日止年度：人民幣1.70億元)。

截至2014年12月31日止年度，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15.02億元(截至2013年12月31日止年度：人民幣12.45億元)。

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
金融投資利息收入-上市	11,845	10,215
金融投資利息收入-非上市	33,309	26,291
	<u>45,154</u>	<u>36,506</u>

3、手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
支付結算	2,480	2,312
銀行卡	10,424	8,916
投資銀行	7,643	7,700
擔保承諾	3,588	3,460
管理類	6,417	5,146
代理類	1,754	1,533
其他	608	338
	<u>32,914</u>	<u>29,405</u>

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	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)	569	571
信託以及托管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	1,540	1,367

4、 貸款減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
客戶貸款		
–組合貸款減值損失計提	9,006	7,101
–個別貸款減值損失計提	11,433	11,309
	<u>20,439</u>	<u>18,410</u>

5、 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
本年稅項		
–中國企業所得稅	18,216	20,051
–香港利得稅	1,016	420
–海外稅項	328	375
	<u>19,560</u>	<u>20,846</u>
遞延稅項	<u>(668)</u>	<u>(3,398)</u>
	<u>18,892</u>	<u>17,448</u>

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。

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

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
稅前利潤	<u>84,927</u>	<u>79,909</u>
按25%稅率計算的稅額	21,232	19,977
其他國家(或地區)不同稅率的影響	75	44
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(2,868)	(2,881)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	<u>453</u>	<u>308</u>
所得稅支出	<u><u>18,892</u></u>	<u><u>17,448</u></u>

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

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

6、基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。本集團於截至2014年及2013年12月31日止年度不存在潛在普通股。

	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
歸屬於銀行股東的淨利潤	<u>65,850</u>	<u>62,295</u>
已發行普通股(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>0.89</u></u>	<u><u>0.84</u></u>

7、 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

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

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

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

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。根據衍生工具合同條款，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。

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
截至2014年12月31日			
外匯合約	1,123,840	9,445	(8,550)
利率合約及其他	552,916	1,211	(1,524)
已確認衍生工具總額	<u>1,676,756</u>	<u>10,656</u>	<u>(10,074)</u>

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

上表列示了本集團於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。

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：

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
人民幣	805,306	1,075,990
美元	680,022	790,521
港元	106,253	106,796
其他	85,175	76,875
	<u>1,676,756</u>	<u>2,050,182</u>
合計	<u>1,676,756</u>	<u>2,050,182</u>

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2014年12月31日			
被指定為公允價值套期 工具的衍生金融工具 -利率互換	<u>11,220</u>	<u>8</u>	<u>(281)</u>
合計	<u><u>11,220</u></u>	<u><u>8</u></u>	<u><u>(281)</u></u>

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

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

公允價值套期產生的淨損益如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
套期工具淨(損失)／收益	<u>(30)</u>	270
被套期項目與套期風險相關淨收益／(損失)	<u>24</u>	<u>(263)</u>
公允價值套期淨(損失)／收益	<u><u>(6)</u></u>	<u><u>7</u></u>

8、股息

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2014年 2013年

年內向本銀行股東宣告	<u>19,308</u>	<u>17,823</u>
------------	---------------	---------------

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

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 經銀行股東週年大會批准後，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週年大會批准時確認於合併財務狀況表。

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

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，本銀行於2014年提取一般風險準備人民幣81.11億元，提取任意盈餘公積人民幣267.32億元；以截至2013年12月31日的總股本742.63億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.26元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣193.08億元。上述現金紅利的實際發放日為2014年7月31日。

根據本銀行2015年3月26日董事會的提議，本銀行擬於2015年提取一般風險準備人民幣29.60億元，提取任意盈餘公積人民幣345.22億元；擬以截至2014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0.27元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣200.51億元。上述提議有待股東大會批准。

9、財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
開出保函	310,500	376,222
信用證	50,872	70,380
承兌	556,965	612,830
原始期限如下的其他承擔		
1年以下	449,462	288,860
1年及以上	166,728	202,427
	<u>1,534,527</u>	<u>1,550,719</u>

資本開支承擔

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
已批准但未簽訂合同	173	154
已簽訂合同但未撥付	9,114	2,880
	<u>9,287</u>	<u>3,034</u>

經營租賃承擔

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

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
1年以下	1,394	1,907
1到2年	1,248	1,523
2到3年	1,071	1,249
3到5年	1,443	1,828
5年以上	1,425	1,231
	<u>6,581</u>	<u>7,738</u>

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

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
1年以下	824	765
1到2年	827	765
2到3年	827	765
3到5年	1,602	1,503
5年以上	3,393	2,940
	<u>7,473</u>	<u>6,738</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本銀行受財政部委託作為其代理人承銷部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12月31日止，本銀行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣584.43億元(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12月31日止，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2013年12月31日：無)。

法律訴訟

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

	(人民幣百萬元)	
	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,725</u>	<u>1,153</u>
未決訴訟準備金	<u>191</u>	<u>378</u>

10、分部分析

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

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

本年內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

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

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

經營分部報告

	(人民幣百萬元)								
	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2014年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行 款項	5,934	4,004	20,623	13,072	6,891	843,237	44,294	-	938,055
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	14,969	17,805	75,347	28,004	22,161	239,027	127,720	-	525,033
客戶貸款	443,774	175,700	1,229,364	709,504	343,194	177,769	275,482	-	3,354,787
金融投資-貸款及 應收款項	87	50	5,706	3,120	43	202,582	-	-	211,588
金融投資-可供出售 金融資產	-	-	3,458	680	2	148,856	57,020	-	210,016
金融投資-持有 至到期投資	-	-	852	-	-	632,478	2,240	-	635,570
對聯營公司投資	-	-	-	-	-	547	-	-	547
其他資產	637,632	183,720	1,040,117	877,706	346,201	590,406	123,520	(3,522,957)	276,345
資產總額	1,102,396	381,279	2,375,564	1,632,086	718,492	2,936,371	645,068	(3,522,957)	6,268,299
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	(388,850)	(36,893)	(427,465)	(160,003)	(39,544)	(198,666)	(156,854)	-	(1,408,275)
客戶存款	(534,997)	(235,562)	(1,543,041)	(950,701)	(469,019)	(2,366)	(293,982)	-	(4,029,668)
已發行存款證	-	-	-	-	-	(5,923)	(32,678)	-	(38,601)
發行債券	-	-	(4,597)	-	-	(106,230)	(18,720)	-	(129,547)
其他負債	(76,899)	(45,776)	(227,754)	(70,220)	(88,050)	(3,012,121)	(161,917)	3,522,957	(159,780)
負債總額	(1,000,746)	(318,231)	(2,202,878)	(1,180,924)	(596,613)	(3,332,080)	(686,179)	3,522,957	(5,794,694)
財務狀況表頭寸淨值	101,650	63,048	172,686	451,162	121,879	(395,709)	(41,111)	-	473,605
物業和設備及 無形資產收購成本	(2,360)	(809)	(2,885)	(2,585)	(1,544)	(2,093)	(13,629)	-	(25,905)

(人民幣百萬元)

	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2014年12月31日止年度									
利息收入	78,801	23,225	149,343	74,819	37,242	92,089	14,854	(181,864)	288,509
利息支出	(57,224)	(16,132)	(102,728)	(54,772)	(25,940)	(70,629)	(8,172)	181,864	(153,733)
利息淨收入	21,577	7,093	46,615	20,047	11,302	21,460	6,682	-	134,776
手續費及佣金收入	2,492	1,040	12,057	6,779	2,770	6,241	1,535	-	32,914
手續費及佣金支出	(519)	(91)	(1,170)	(708)	(351)	(357)	(114)	-	(3,310)
手續費及佣金淨收入	1,973	949	10,887	6,071	2,419	5,884	1,421	-	29,604
股息收入	-	-	52	7	-	19	-	-	78
交易活動淨收益/(損失)	509	57	1,511	418	255	2,874	622	-	6,246
終止確認投資類證券淨收益/ (損失)	-	-	130	14	-	-	53	-	197
保險業務收入	-	-	2,510	-	-	-	37	-	2,547
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	-	-	90	-	-	90
其他營業收入	616	332	1,890	767	448	510	525	-	5,088
經營收入合計	24,675	8,431	63,595	27,324	14,424	30,837	9,340	-	178,626
貸款減值損失	(980)	(1,227)	(14,596)	(2,208)	(1,028)	-	(400)	-	(20,439)
保險業務支出	-	-	(2,504)	-	-	-	(24)	-	(2,528)
其他營業支出	(8,473)	(3,861)	(21,161)	(12,675)	(6,112)	(15,736)	(2,714)	-	(70,732)
稅前利潤	15,222	3,343	25,334	12,441	7,284	15,101	6,202	-	84,927
所得稅	(3,653)	(802)	(6,080)	(2,986)	(1,748)	(2,135)	(1,488)	-	(18,892)
本期淨利潤	11,569	2,541	19,254	9,455	5,536	12,966	4,714	-	66,035
折舊及攤銷	(468)	(425)	(2,233)	(873)	(343)	(914)	(497)	-	(5,753)
包括									
外部利息收入	36,858	11,297	83,823	39,737	21,155	82,665	12,974	-	288,509
分部間利息收入	41,943	11,928	65,520	35,082	16,087	9,424	1,880	(181,864)	-
包括									
外部利息支出	(32,819)	(7,636)	(51,378)	(28,650)	(11,062)	(14,736)	(7,452)	-	(153,733)
分部間利息支出	(24,405)	(8,495)	(51,350)	(26,122)	(14,879)	(55,893)	(720)	181,864	-
包括									
外部利息淨收入	4,039	3,661	32,445	11,087	10,093	67,929	5,522	-	134,776
分部間利息淨收入/(支出)	17,538	3,433	14,170	8,960	1,208	(46,469)	1,160	-	-

(人民幣百萬元)

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

(人民幣百萬元)

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

地區信息

	截至12月31日止年度			
	2014年		2013年	
	收入	非流動 資產 ^註	收入	非流動 資產 ^註
中國	331,577	93,043	294,533	60,503
其他國家	<u>4,092</u>	<u>160</u>	<u>2,608</u>	<u>120</u>
合計	<u>335,669</u>	<u>93,203</u>	<u>297,141</u>	<u>60,623</u>

註：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、房屋租賃保證金、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。

(人民幣百萬元)

	截至2014年12月31日止年度				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	74,265	31,289	28,393	829	134,776
內部利息淨收入/(支出)	2,399	5,860	(8,259)	-	-
利息淨收入	76,664	37,149	20,134	829	134,776
手續費及佣金淨收入	16,259	11,713	94	1,538	29,604
股息收入	-	-	-	78	78
交易活動淨收益/(損失)	2,385	(22)	3,931	(48)	6,246
終止確認投資類證券淨收益	-	-	197	-	197
保險業務收入	-	-	-	2,547	2,547
其他營業收入	900	2,618	450	1,120	5,088
貸款減值損失	(9,006)	(11,433)	-	-	(20,439)
保險業務支出	-	-	-	(2,528)	(2,528)
其他營業支出					
-折舊和攤銷	(1,731)	(3,630)	(126)	(266)	(5,753)
-其他	(29,257)	(29,784)	(4,019)	(1,919)	(64,979)
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	90	90
稅前利潤	56,214	6,611	20,661	1,441	84,927
資本開支	7,794	16,343	569	1,199	25,905
	截至2014年12月31日				
資產總額	2,639,542	907,829	2,666,063	54,865	6,268,299
負債總額	(2,868,281)	(1,369,055)	(1,552,316)	(5,042)	(5,794,694)

(人民幣百萬元)

截至2013年12月31日止年度

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	74,011	25,332	30,695	620	130,658
內部利息淨收入/(支出)	2,216	8,194	(10,410)	-	-
利息淨收入	76,227	33,526	20,285	620	130,658
手續費及佣金淨收入	14,996	9,207	198	1,567	25,968
股息收入	-	-	-	103	103
交易活動淨收益/(損失)	94	141	(1,001)	32	(734)
終止確認投資類證券淨收益	-	-	159	-	159
保險業務收入	-	-	-	1,357	1,357
其他營業收入	700	6,097	185	535	7,517
貸款減值損失	(11,316)	(7,094)	-	-	(18,410)
保險業務支出	-	-	-	(1,173)	(1,173)
其他營業支出					
-折舊和攤銷	(1,594)	(2,766)	(86)	(734)	(5,180)
-其他	(25,126)	(32,765)	(1,544)	(963)	(60,398)
對聯營公司投資淨收益	-	-	-	42	42
稅前利潤	<u>53,981</u>	<u>6,346</u>	<u>18,196</u>	<u>1,386</u>	<u>79,909</u>
資本開支	<u>5,656</u>	<u>10,060</u>	<u>311</u>	<u>1,832</u>	<u>17,859</u>

截止2013年12月31日

資產總額	<u>2,705,877</u>	<u>678,175</u>	<u>2,548,512</u>	<u>28,373</u>	<u>5,960,937</u>
負債總額	<u>(2,984,897)</u>	<u>(1,359,811)</u>	<u>(1,191,545)</u>	<u>(3,200)</u>	<u>(5,539,453)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

11、流動性風險

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

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
截至2014年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	171,451	-	-	-	-	-	-	766,604	938,055
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	114,721	195,496	107,070	91,472	16,274	-	-	-	525,033
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	-	7,152	9,344	32,947	51,477	15,197	-	241	116,358
客戶貸款	-	474,734	296,288	942,297	743,231	845,345	52,892	-	3,354,787
金融投資-貸款及應收款項	-	16,893	21,626	68,430	74,349	30,290	-	-	211,588
金融投資-可供出售金融資產	-	6,030	18,701	35,917	109,399	35,841	1,115	3,013	210,016
金融投資-持有至到期投資	-	3,210	17,291	83,038	340,780	191,251	-	-	635,570
其他資產	63,082	9,544	12,969	30,797	75,685	13,011	1,083	70,721	276,892
資產總額	349,254	713,059	483,289	1,284,898	1,411,195	1,130,935	55,090	840,579	6,268,299
負債									
同業及其他金融機構存放 和拆入	(231,717)	(201,479)	(311,077)	(354,341)	(279,971)	(29,690)	-	-	(1,408,275)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	-	(5,792)	(3,910)	(10,621)	(6,280)	(2,220)	-	-	(28,823)
客戶存款	(1,934,662)	(584,485)	(498,306)	(552,911)	(458,274)	(1,030)	-	-	(4,029,668)
其他負債	(180,473)	(6,548)	(15,172)	(18,234)	(27,498)	(80,003)	-	-	(327,928)
負債總額	(2,346,852)	(798,304)	(828,465)	(936,107)	(772,023)	(112,943)	-	-	(5,794,694)
流動性缺口淨值	(1,997,598)	(85,245)	(345,176)	348,791	639,172	1,017,992	55,090	840,579	473,605

(人民幣百萬元)

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

12、期後事項

2015年1月9日，本銀行香港分行發行了總面值為7.5億美金的中期票據，票面年利率為2.5%，於2018年1月16日到期，半年付息。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2014年年度報告全文，該報告全文刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2014年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網址www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，預計將於2015年4月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
牛錫明
董事長

中國深圳

二零一五年三月二十六日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、彭純先生、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*、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