

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依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**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)

## 2013年一季業績公告

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2013年3月31日止三個月(「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資料(「一季業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此一季業績。

### 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) 董事會秘書：杜江龍  
聯繫地址：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、主要財務數據和指標

截至2013年3月31日止，本集團按照國際財務報告準則編製的三個月主要財務數據和指標如下：

| 項目                     | (除另有標明外，人民幣百萬元)       |                        |             |
|------------------------|-----------------------|------------------------|-------------|
|                        | 2013年<br>3月31日        | 2012年<br>12月31日        | 增減<br>(%)   |
| 資產總額                   | <b>5,636,378</b>      | 5,273,379              | 6.88        |
| 其中：客戶貸款                | <b>3,160,258</b>      | 2,947,299              | 7.23        |
| 負債總額                   | <b>5,236,151</b>      | 4,891,932              | 7.04        |
| 其中：客戶存款                | <b>3,921,783</b>      | 3,728,412              | 5.19        |
| 股東權益(歸屬於母公司股東)         | <b>398,477</b>        | 379,918                | 4.89        |
| 每股淨資產(歸屬於母公司股東，元)      | <b>5.37</b>           | 5.12                   | 4.88        |
|                        | 2013年<br>1-3月         | 2012年<br>1-3月          | 增減<br>(%)   |
| 利息淨收入                  | <b>32,031</b>         | 28,813                 | 11.17       |
| 稅前利潤                   | <b>22,883</b>         | 20,494                 | 11.66       |
| 淨利潤(歸屬於母公司股東)          | <b>17,706</b>         | 15,877                 | 11.52       |
| 基本每股收益(歸屬於母公司股東，元)     | <b>0.24</b>           | 0.26                   | (7.69)      |
|                        | 2013年<br>3月31日<br>(%) | 2012年<br>12月31日<br>(%) | 變化<br>(百分點) |
| 平均資產回報率 <sup>1</sup>   | <b>1.30</b>           | 1.18                   | 0.12        |
| 平均股東權益報酬率 <sup>2</sup> | <b>18.20</b>          | 17.91                  | 0.29        |
| 成本收入比 <sup>3</sup>     | <b>21.89</b>          | 29.86                  | (7.97)      |
| 減值貸款率 <sup>4</sup>     | <b>0.97</b>           | 0.92                   | 0.05        |
| 撥備覆蓋率 <sup>5</sup>     | <b>232.09</b>         | 250.68                 | (18.59)     |
| 核心資本充足率                | <b>10.97</b>          | 11.24                  | (0.27)      |
| 資本充足率                  | <b>13.67</b>          | 14.07                  | (0.40)      |

註：

1. 根據當期年度化淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算。
2. 根據當期年度化淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算。
3. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
4. 根據報告期末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
5. 根據報告期末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

### 三、股東持股情況

截至2013年3月31日，本行股東數量總共為398,831戶，其中A股356,104戶，H股42,727戶。根據本行備置於本行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名無限售條件股東持股情況列表如下：

#### (一) 前10名股東持股情況

| 序號 | 股東名稱                           | 股東性質 | 持股比例<br>(%) | 持股數            | 股份質押<br>或凍結數 <sup>1</sup> |
|----|--------------------------------|------|-------------|----------------|---------------------------|
| 1  | 中華人民共和國財政部                     | 國家   | 26.53       | 19,702,693,828 | 無                         |
| 2  | 香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>2</sup>   | 境外法人 | 20.06       | 14,899,308,277 | 未知                        |
| 3  | 香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>3</sup>      | 境外法人 | 18.70       | 13,886,417,698 | 無                         |
| 4  | 全國社會保障基金理事會 <sup>4</sup>       | 國家   | 4.42        | 3,283,069,006  | 未知                        |
| 5  | 首都機場集團公司                       | 國有法人 | 1.68        | 1,246,591,087  | 未知                        |
| 6  | 上海海煙投資管理有限公司                   | 國有法人 | 1.09        | 808,145,417    | 未知                        |
| 7  | 中國平安人壽保險股份有限公司<br>— 傳統—高利率保單產品 | 其他內資 | 0.95        | 705,385,012    | 未知                        |
| 8  | 中國第一汽車集團公司                     | 國有法人 | 0.89        | 663,941,711    | 未知                        |
| 9  | 雲南紅塔集團有限公司                     | 國有法人 | 0.89        | 658,467,013    | 未知                        |
| 10 | 魯能集團有限公司                       | 國有法人 | 0.77        | 571,078,169    | 未知                        |

註：

1. 除有標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結情況，亦未知上述股東之間關聯關係。
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2013年3月31日在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數。(下同)
3. 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2013年3月31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2013年3月31日，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行總股本的19.03%。滙豐銀行被視為擁有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. 根據本行的股東名冊所載，截至2013年3月31日，全國社會保障基金理事會(「社保基金」)分別持有本行A股、H股股份1,877,513,451股和1,405,555,555股，佔本行總股本的4.42%。根據社保基金向本行提供的資料，截至2013年3月31日，社保基金還持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的9.46%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。截至2013年3月31日，社保基金共持有本行A+H股10,310,846,783股，佔本行總股本的13.88%。(下同)

## (二) 前10名無限售條件股東持股情況

| 序號 | 股東名稱             | 持股數            | 佔無限售股本比例 (%)                                       | 股份類型 |
|----|------------------|----------------|--|------|
| 1  | 中華人民共和國財政部       | 17,172,353,048 | 25.36  | A+H股 |
| 2  | 香港中央結算(代理人)有限公司  | 14,899,308,277 | 22.00  | H股   |
| 3  | 香港上海滙豐銀行有限公司     | 13,886,417,698 | 20.51  | H股   |
| 4  | 首都機場集團公司         | 1,246,591,087  | 1.84   | A股   |
| 5  | 魯能集團有限公司         | 571,078,169    | 0.84   | A股   |
| 6  | 雲南紅塔集團有限公司       | 438,686,794    | 0.65   | A股   |
| 7  | 上海海煙投資管理有限公司     | 368,584,978    | 0.54   | A股   |
| 8  | 中國石化財務有限責任公司     | 363,956,733    | 0.54   | A股   |
| 9  | 中國航空工業集團公司       | 310,678,434    | 0.46   | A股   |
| 10 | 大慶石油管理局          | 294,936,165    | 0.44   | A股   |
|    | 上述股東關聯關係或一致行動的說明 |                |  |      |
|    |                  | (1)            | 本行未知上述無限售條件流通股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)            | 本行前十名股東與前十名無限售條件流通股股東除名稱一致外，不存在關聯關係或屬於一致行動人。       |      |

## (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2013年3月31日止，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)擁有本行的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 <sup>1</sup> | 約佔全部已發行A股百分比 (%) | 約佔全部已發行股份百分比 (%) |
|-------------|-------|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 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            |
| 全國社會保障基金理事會 | 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 <sup>1</sup> | 約佔全部<br>已發行H股<br>百分比<br>(%) | 約佔全部<br>已發行股份<br>百分比<br>(%) |
|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 全國社會保障基金理事會                | 實益擁有人                             | 8,433,333,332              | 好倉                | 24.09                       | 11.36                       |
| 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                        |
| 香港上海滙豐銀行有限公司               | 實益擁有人<br>受控制企業<br>權益 <sup>3</sup> | 14,135,636,613             | 好倉                | 40.37                       | 19.03                       |
|                            |                                   | 2,674,232                  | 好倉                | 0.01                        | 0.004                       |
|                            | 合計：                               | 14,138,310,845             |                   | 40.38                       | 19.04                       |
| HSBC Finance (Netherlands) | 受控制企業<br>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<br>權益 <sup>5</sup>          | 63,250                     | 好倉                | 0.0002                      | 0.0001                      |
|                            | 合計                                | 9,075,250                  |                   | 0.03                        | 0.01                        |
| HSBC Holdings plc          | 受控制企業<br>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. 根據中華人民共和國財政部(「財政部」)向本行提供的資料，截至2013年3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. 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2013年3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

2013年一季度，世界經濟仍處在深度調整之中，復蘇比較緩慢；中國經濟整體運行平穩，但增速有所回落。面對國際、國內複雜經濟形勢，本集團積極妥善應對，各項業務開局良好。

### （一）集團主要業務回顧

#### 1、公司金融業務

報告期末，本集團對公存款餘額達人民幣26,225.29億元，較年初增長3.91%；對公貸款餘額達人民幣25,340.69億元，較年初增長8.03%；對公總客戶數較年初增長2.74%，對公中高端財富管理客戶同比增長15.50%。

開展「蘊通財富伴您同行」路演活動，深化與能源、商貿、文化、大型電商等行業系統性客戶合作領域；成功辦理首筆境內非金融機構境外人民幣發債資金回流業務和首單深交所約定式回購融資業務；推出「銀企互聯互通平台」等對公網銀服務系統；圍繞「一圈一鏈一園」開展中小微企業營銷，緊抓重點商圈，對接小企業供應鏈業務，加強與高科技等園區合作，報告期末，中小微企業貸款餘額達人民幣11,844.42億元，較年初增長6.44%，餘額佔比較年初提高0.51個百分點；電子供應鏈系統應用持續提升，在汽車、電力、電信、煤炭、家電等重點行業優質企業中全面介入產業鏈結算；現金管理業務不斷完善，上綫客戶數較上年末增長近30%，推出收支管控、SWIFTnet銀企直通車等多項現金管理新功能；報告期內，境內行國際結算量達1,384.77億美元，同比增長30.68%；實現投行業務收入人民幣22.00億元，同比增長15.79%，主承銷債務融資工具36支，主承銷金額人民幣566.30億元，同比增長29.93%；打造國際託管網絡，交銀資產託管中心（香港）於3月28日正式掛牌成立，報告期末，資產託管規模達人民幣18,453.48億元，較年初增長22.78%，其中養老金規模達人民幣5,693.88億元。

#### 2、個人金融業務

報告期末，本集團個人存款餘額達人民幣12,952.61億元，較年初增長7.97%；個人貸款餘額達人民幣6,261.89億元，較年初增長4.10%。境內管理的個人金融資產(AUM)達人民幣18,047.63億元，較年初增長5.28%。

推出全新「沃德財富」品牌形象，演繹「財富為您規劃，人生如您所願」全新品牌理念，達標沃德客戶較年初增長6.30%；加快打造私人銀行跨境綜合財富管理服務，「健康養生」增值服務特色進一步顯現，私人銀行客戶較年初增長11.16%。深化公私業務聯動，繼續拓展汽車供應鏈金融項下的個人汽車消費貸款業務，挖掘存量客戶需求，著力在代發工資客戶、

品牌客戶中批量挖掘消費信貸客戶。推動卡業務發展，通過本行網站和合作夥伴的網站實現信用卡網絡發卡。報告期內，太平洋借記卡累計消費額達1,470.34億元，同比增幅為57.23%；信用卡在冊卡量達2,819萬張，較年初淨增116萬張；累計消費額達人民幣1,659億元，同比增長47%。

### 3、資金業務

報告期末，本集團資金業務條線實現淨利息收入66.78億元，同比增長46.83%。其中，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入同比增長6.65%，證券投資利息收入同比增長11.31%，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出則同比下降19.65%。

不斷深化同業機構合作，攜手滙豐銀行實現我國首批QFII股指期貨投資；報告期內，人民幣貨幣市場累計交易量達3.09萬億元，外幣貨幣市場累計交易量達837.55億美元；證券投資平均餘額達人民幣8,885.54億元，同比增長12.15%，證券投資收益率保持3.62%的較好水平；成功開展上海黃金交易所黃金詢價遠期交易業務，報告期內，黃金T+D交易量達人民幣146.61億元，同比增長34.38%；黃金自營累計交易量達76.01噸，同比增長43.96%。

### 4、「三位一體」渠道建設

本集團「人工網點、電子銀行、客戶經理」融合發展的「三位一體」經營模式持續推進。報告期末，集團網均存款達人民幣14.26億元，較年初增長5.40%；年化人均利潤達人民幣72.82萬元，同比增長6.88%。

人工網點渠道建設著力提升機構佈局和綜合產能，報告期末，境內銀行機構營業網點合計達2,695家，較年初減少6家，其中，新開業6家，整合低產網點12家；地市級城市機構覆蓋率較年初提升0.12個百分點至60.78%。

電子銀行渠道持續完善，報告期末，電子銀行業務整體分流率達到75.72%，比年初增長2.55個百分點。自助設備總數超過2.1萬台，自助銀行總數超過1.1萬個；網上銀行全新推出「薪金寶」產品，為企業客戶提供跨行代發工資服務，為企業員工提供電子工資單查詢等服務，並為私人銀行客戶群體打造量身定制的專享網上銀行服務渠道，企業與個人網上銀行交易筆數同比增幅分別為51.56%和56.94%；手機銀行交易量達到人民幣2,139.74億元，同比增長154.58%；在交博滙「一軸四館」的基礎上建成交博滙航運中心，為航運企業及其上下游客戶提供在綫下單支付和跨行網上支付服務，為建成航運供應鏈邁出實質性的第一步；整合各渠道的網上支付功能，為客戶提供覆蓋交行和他行客戶的B2C、B2B一體化在綫支付服務，報告期末，電子支付商戶數已逾萬戶。

客戶經理人數進一步增加，報告期末，境內分行客戶經理總數達19,134人，較上年末增長127人。

## 5、國際化與綜合化經營

### (1) 國際化戰略

報告期末，本集團境外銀行機構資產總額達人民幣4,999.13億元，較年初增長23.54%，佔集團總資產比重較年初提高1.20個百分點至8.87%；境外銀行機構實現淨利潤人民幣8.49億元，同比增長35.41%，佔集團淨利潤比重同比提高0.84個百分點至4.79%。

報告期內，本行新增代理行17個，代理行總計達1,582家，累計已為97家境外參加銀行開設了148個人民幣同業往來賬戶；推動境內外聯動，辦理境內外聯動業務量193.92億美元，同比增長85.72%；積極參與前海地區跨境人民幣貸款、台灣地區個人人民幣跨境滙款等試點，境內機構跨境人民幣業務發生量達人民幣1,011.59億元，同比增長77.58%；境外機構跨境人民幣業務發生量達人民幣727.31億元，同比增長63.14%；離岸資產規模達129.22億美元，較年初增長22.95%。

### (2) 綜合化經營

報告期末，本集團控股子公司(不含英國子行)資產總額達人民幣1,083.08億元，較年初增長18.25%，佔集團總資產比重較年初提高0.18個百分點至1.92%；實現歸屬於母公司股東淨利潤人民幣4.88億元，同比增長36.31%，佔集團淨利潤比重同比提高0.51個百分點至2.76%。

交銀國信報告期末存續信託規模突破人民幣2千億元大關，較年初增長29.47%，信託賠付率和自營資產不良率持續保持雙零；交銀租賃報告期末租賃資產餘額達人民幣792億元，較年初增長14%；交銀施羅德與本行合作基金「快溢通」自動信用卡還款業務，為客戶帶來智能理財投資、溢出增值、自動贖回信用卡還款的理財新體驗；交銀康聯報告期內北京分公司、徐州支公司先後開業，與集團合作的「交銀安貸」保障計劃已為27.7億元貸款提供了風險保障；交銀國際實現經紀佣金及股票融資收入1.41億港元，同比增長26.38%；交銀保險積極拓展香港市場的工程機器險和專業責任險等優質險種。



## (二) 財務報表分析

### 1. 利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤為人民幣228.83億元，同比增加人民幣23.89億元，增幅11.66%。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3月31日止3個月期間 |         |
|           | 2013年         | 2012年   |
| 利息淨收入     | 32,031        | 28,813  |
| 手續費及佣金淨收入 | 6,934         | 5,595   |
| 貸款減值損失    | (5,113)       | (3,807) |
| 稅前利潤      | 22,883        | 20,494  |

#### (2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣320.31億元，同比增加人民幣32.18億元，在淨經營收入中的佔比為75.80%，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2013年3月31日止3個月期間           |                     |                   | 截至2012年3月31日止3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             | 789,548                      | 3,072               | 1.56              | 697,019                      | 2,714               | 1.56              |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項 | 401,583                      | 3,256               | 3.24              | 309,525                      | 3,053               | 3.95              |
| 客戶貸款及應收款項            | 3,047,763                    | 46,848              | 6.15              | 2,644,646                    | 45,049              | 6.81              |
| 其中：                  |                              |                     |                   |                              |                     |                   |
| 公司貸款及應收款項            | 2,376,765                    | 35,808              | 6.03              | 2,062,484                    | 34,225              | 6.64              |
| 個人貸款                 | 592,592                      | 10,111              | 6.82              | 475,047                      | 8,369               | 7.05              |
| 貼現票據                 | 78,406                       | 929                 | 4.74              | 107,115                      | 2,455               | 9.17              |
| 證券投資                 | 888,554                      | 8,038               | 3.62              | 792,258                      | 7,221               | 3.65              |
| 生息資產                 | 4,978,894 <sup>3</sup>       | 60,167 <sup>3</sup> | 4.83              | 4,374,693 <sup>3</sup>       | 57,355 <sup>3</sup> | 5.24              |
| 非生息資產                | 193,240                      |                     |                   | 186,418                      |                     |                   |
| <b>資產總額</b>          | <b>5,172,134<sup>3</sup></b> |                     |                   | <b>4,561,111<sup>3</sup></b> |                     |                   |
| <b>負債及股東權益</b>       |                              |                     |                   |                              |                     |                   |
| 客戶存款                 | 3,656,223                    | 18,951              | 2.07              | 3,119,528                    | 16,676              | 2.14              |
| 其中：公司存款              | 2,444,484                    | 12,723              | 2.08              | 2,141,238                    | 11,684              | 2.18              |
| 個人存款                 | 1,211,739                    | 6,228               | 2.06              | 978,290                      | 4,992               | 2.04              |
| 同業及其他金融機構            |                              |                     |                   |                              |                     |                   |
| 存放和拆入                | 1,032,424                    | 9,342               | 3.62              | 1,007,935                    | 11,627              | 4.61              |
| 發行債券及其他              | 93,405                       | 890                 | 3.81              | 94,360                       | 921                 | 3.90              |
| 計息負債                 | 4,633,498 <sup>3</sup>       | 28,136 <sup>3</sup> | 2.43              | 4,153,068 <sup>3</sup>       | 28,542 <sup>3</sup> | 2.75              |
| 股東權益及非計息負債           | 538,636                      |                     |                   | 408,043                      |                     |                   |
| <b>負債及股東權益合計</b>     | <b>5,172,134<sup>3</sup></b> |                     |                   | <b>4,561,111<sup>3</sup></b> |                     |                   |
| 利息淨收入                |                              | 32,031              |                   |                              | 28,813              |                   |
| 淨利差 <sup>1</sup>     |                              |                     | 2.40 <sup>3</sup> |                              |                     | 2.49 <sup>3</sup> |
| 淨利息收益率 <sup>2</sup>  |                              |                     | 2.57 <sup>3</sup> |                              |                     | 2.63 <sup>3</sup> |
| 淨利差 <sup>1</sup>     |                              |                     | 2.47 <sup>4</sup> |                              |                     | 2.56 <sup>4</sup> |
| 淨利息收益率 <sup>2</sup>  |                              |                     | 2.64 <sup>4</sup> |                              |                     | 2.70 <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11.17%，但受2012年兩次降息政策的後續影響，淨利差和淨利息收益率分別為2.40%和2.57%，同比分別下降9個基點和6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)

**2013年1-3月與2012年1-3月的比較**  
增加／(減少)由於

|                      | 金額    | 利率      | 淨增加／<br>(減少) |
|----------------------|-------|---------|--------------|
| <b>生息資產</b>          |       |         |              |
| 存放中央銀行款項             | 358   | —       | 358          |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項 | 909   | (706)   | 203          |
| 客戶貸款及應收款項            | 6,863 | (5,064) | 1,799        |
| 證券投資                 | 879   | (62)    | 817          |
| 利息收入變化               | 9,009 | (5,832) | 3,177        |
| <b>計息負債</b>          |       |         |              |
| 客戶存款                 | 2,871 | (596)   | 2,275        |
| 同業及其他金融機構<br>存放和拆入   | 282   | (2,567) | (2,285)      |
| 發行債券及其他              | (9)   | (22)    | (31)         |
| 利息支出變化               | 3,144 | (3,185) | (41)         |
| 利息淨收入變化              | 5,865 | (2,647) | 3,218        |

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣32.18億元，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58.65億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少人民幣26.47億元。

### (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69.34億元，同比增加人民幣13.39億元，增幅23.93%；在淨經營收入中的佔比為16.41%，同比上升1.11個百分點。銀行卡、擔保承諾和投資銀行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3月31日止3個月期間 |       |
|            | 2013年         | 2012年 |
| 支付結算       | 636           | 779   |
| 銀行卡        | 2,142         | 1,748 |
| 投資銀行       | 2,200         | 1,900 |
| 擔保承諾       | 859           | 533   |
| 管理類        | 1,258         | 857   |
| 代理類        | 535           | 392   |
| 其他         | 105           | 144   |
| 手續費及佣金收入合計 | 7,735         | 6,353 |
| 減：手續費及佣金支出 | (801)         | (758) |
| 手續費及佣金淨收入  | 6,934         | 5,595 |

#### (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88.14億元，同比增加人民幣5.64億元，增幅6.84%；本集團成本收入比為21.89%，同比下降1.34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51.13億元，同比增加人民幣13.06億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣31.34億元，同比減少人民幣2.97億元，組合撥備率較年初下降0.03個百分點至1.86%；(2)逐筆撥備支出為人民幣19.79億元，同比增加人民幣16.03億元，主要由於報告期內減值貸款有所上升。報告期內，信貸成本率為0.65%，同比上升0.09個百分點。

#### (6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣51.33億元，同比增加人民幣5.44億元，增幅11.85%。實際稅率為22.43%，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3月31日止3個月期間 |       |
|      | 2013年         | 2012年 |
| 本期稅項 | 4,337         | 4,549 |
| 遞延稅項 | 796           | 40    |

## 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56,363.78億元，比年初增加人民幣3,629.99億元，增幅6.88%。

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)  |       |                  |       |
|----------|------------------|-------|------------------|-------|
|          | 2013年3月31日       |       | 2012年12月31日      |       |
|          | 餘額               | 佔比(%) | 餘額               | 佔比(%) |
| 客戶貸款     | 3,088,921        | 54.80 | 2,879,628        | 54.61 |
| 證券投資     | 922,375          | 16.36 | 879,301          | 16.67 |
| 現金及存放    |                  |       |                  |       |
| 中央銀行款項   | 852,057          | 15.12 | 816,846          | 15.49 |
| 存放和拆放同業及 |                  |       |                  |       |
| 其他金融機構款項 | 571,019          | 10.13 | 520,963          | 9.88  |
| 資產總額     | <u>5,636,378</u> |       | <u>5,273,379</u> |       |

#### 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31,602.58億元，比年初增加人民幣2,129.59億元，增幅7.23%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較年初增加人民幣1,156.98億元，增幅4.50%。



## 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)  |               |                  |               |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                      | 2013年3月31日       |               | 2012年12月31日      |               |
|                      | 餘額               | 佔比(%)         | 餘額               | 佔比(%)         |
| 採礦業                  | 78,328           | 2.48          | 72,000           | 2.44          |
| 製造業                  |                  |               |                  |               |
| —石油化工                | 116,739          | 3.69          | 113,677          | 3.86          |
| —電子                  | 59,768           | 1.89          | 53,813           | 1.83          |
| —鋼鐵                  | 45,277           | 1.43          | 45,739           | 1.55          |
| —機械                  | 109,712          | 3.47          | 106,908          | 3.63          |
| —紡織及服裝               | 41,100           | 1.30          | 38,758           | 1.32          |
| —其他製造業               | 234,378          | 7.42          | 225,276          | 7.64          |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業       | 139,618          | 4.42          | 132,394          | 4.49          |
| 建築業                  | 100,100          | 3.17          | 93,246           | 3.16          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 377,281          | 11.94         | 363,797          | 12.34         |
| 電信、計算機服務和軟件業         | 9,798            | 0.31          | 10,080           | 0.34          |
| 批發和零售業               | 481,642          | 15.24         | 389,695          | 13.22         |
| 住宿和餐飲業               | 24,832           | 0.79          | 23,358           | 0.79          |
| 金融業                  | 24,758           | 0.78          | 23,471           | 0.80          |
| 房地產業                 | 186,598          | 5.90          | 179,862          | 6.10          |
| 服務業                  | 196,552          | 6.22          | 184,211          | 6.25          |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 145,310          | 4.60          | 137,343          | 4.66          |
| 科教文衛                 | 41,551           | 1.31          | 37,596           | 1.28          |
| 其他                   | 54,126           | 1.72          | 49,784           | 1.69          |
| 貼現                   | 66,601           | 2.11          | 64,769           | 2.20          |
| <b>公司貸款總額</b>        | <b>2,534,069</b> | <b>80.19</b>  | <b>2,345,777</b> | <b>79.59</b>  |
| 按揭貸款                 | 383,103          | 12.12         | 358,258          | 12.16         |
| 信用卡透支                | 118,805          | 3.76          | 119,212          | 4.04          |
| 中期及長期營運資金貸款          | 56,582           | 1.79          | 55,172           | 1.87          |
| 短期營運資金貸款             | 30,779           | 0.97          | 31,672           | 1.07          |
| 汽車貸款                 | 3,091            | 0.10          | 3,514            | 0.12          |
| 其他                   | 33,829           | 1.07          | 33,694           | 1.15          |
| <b>個人貸款總額</b>        | <b>626,189</b>   | <b>19.81</b>  | <b>601,522</b>   | <b>20.41</b>  |
| <b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b> | <b>3,160,258</b> | <b>100.00</b> | <b>2,947,299</b> | <b>100.00</b> |

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣25,340.69億元，較年初增加人民幣1,882.92億元，增幅8.03%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業以及服務業，佔全部公司貸款的65.60%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣6,261.89億元，較年初增加人民幣246.67億元，增幅4.10%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降0.60個百分點至19.81%。

#### 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1.63%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的14.74%，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)

2013年3月31日

|            | 行業類型              | 貸款餘額   | 佔貸款總額<br>比例(%) |
|------------|-------------------|--------|----------------|
| 客戶A        | 批發和零售業            | 7,782  | 0.25           |
| 客戶B        | 交通運輸、倉儲和郵政業       | 7,767  | 0.25           |
| 客戶C        | 批發和零售業            | 7,758  | 0.25           |
| 客戶D        | 交通運輸、倉儲和郵政業       | 7,722  | 0.24           |
| 客戶E        | 水利、環境和<br>公共設施管理業 | 7,380  | 0.23           |
| 客戶F        | 交通運輸、倉儲和郵政業       | 7,183  | 0.23           |
| 客戶G        | 製造業—其他製造業         | 6,466  | 0.20           |
| 客戶H        | 交通運輸、倉儲和郵政業       | 6,326  | 0.20           |
| 客戶I        | 房地產業              | 6,000  | 0.19           |
| 客戶J        | 批發和零售業            | 5,821  | 0.18           |
| 十大客戶<br>合計 |                   | 70,205 | 2.22           |

#### 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32.47%、20.71%和7.91%，三個地區貸款餘額分別比年初增長6.50%、3.02%和4.13%。

## 貸款質量

截至報告期末，減值貸款率為0.97%，比年初上升0.05個百分點；撥備覆蓋率達到232.09%，比年初下降18.59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) |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|
|                  | 2013年<br>3月31日  | 2012年<br>12月31日 |
| 減值貸款             | 30,737          | 26,995          |
| 逾期90天以上的貸款       | 25,628          | 20,452          |
| 減值貸款佔貸款餘額的百分比(%) | 0.97            | 0.92            |

## 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93.51%，較年初下降0.26個百分點；9-12級客戶貸款佔比2.98%，較年初下降0.26個百分點；違約級客戶貸款佔比0.96%，較年初上升0.01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9,223.75億元，比年初增加人民幣430.74億元，增幅4.90%；證券投資總體收益率達到3.62%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52,361.51億元，比年初增加人民幣3,442.19億元，增幅7.04%。其中，客戶存款比年初增加人民幣1,933.71億元，在負債總額中的佔比為74.90%，比年初下降1.32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1,369.75億元，在負債總額中的佔比為20.63%，比年初上升1.35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39,217.83億元，比年初增加人民幣1,933.71億元，增幅5.19%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為66.87%，比年初下降0.82個百分點；個人存款佔比為33.03%，比年初上升0.85個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為44.05%，比年初下降1.51個百分點；定期存款佔比為55.85%，比年初上升1.54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)       |                 |
|-----------|----------------|-----------------|
|           | 2013年<br>3月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 公司存款      | 2,622,529      | 2,523,768       |
| 其中：公司活期存款 | 1,261,732      | 1,254,248       |
| 公司定期存款    | 1,360,797      | 1,269,520       |
| 個人存款      | 1,295,261      | 1,199,663       |
| 其中：個人活期存款 | 465,888        | 444,369         |
| 個人定期存款    | 829,373        | 755,294         |

### 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2,463.83億元，比年初淨減少人民幣252.15億元。

經營活動現金流量為淨流入人民幣115.74億元，同比少流入人民幣320.93億元，主要是由於法定存款準備金、存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加額同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出人民幣415.82億元，同比多流出人民幣180.51億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣52.02億元，同比多流入人民幣100.61億元，主要是發行債券帶來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總收入：

|                    | (人民幣百萬元)      |                  |               |                  |
|--------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                    | 截至3月31日止3個月期間 |                  |               |                  |
|                    | 2013年         |                  | 2012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>    | 3,219         | 18,764           | 2,785         | 18,760           |
| 東北 <sup>3</sup>    | 769           | 5,227            | 598           | 4,896            |
| 華東 <sup>4</sup>    | 6,690         | 38,150           | 7,439         | 36,517           |
| 華中及華南 <sup>5</sup> | 4,013         | 19,840           | 3,564         | 17,384           |
| 西部 <sup>6</sup>    | 2,386         | 9,300            | 1,497         | 7,861            |
| 海外 <sup>7</sup>    | 1,254         | 2,903            | 796           | 2,498            |
| 總部                 | 4,552         | 17,237           | 3,815         | 15,275           |
| 抵消                 |               | (39,181)         |               | (36,633)         |
| 總計 <sup>8</sup>    | <u>22,883</u> | <u>72,240</u>    | <u>20,494</u> | <u>66,558</u>    |

註：

1. 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益及其他營業收入。
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)         |                  |                  |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 2013年3月31日       |                  | 2012年12月31日      |                  |
|                 | 存款餘額             | 貸款餘額             | 存款餘額             | 貸款餘額             |
| 華北              | 642,874          | 508,754          | 641,369          | 494,469          |
| 東北              | 251,881          | 158,547          | 247,009          | 152,696          |
| 華東 <sup>註</sup> | 1,522,713        | 1,200,814        | 1,456,617        | 1,129,986        |
| 華中及華南           | 842,040          | 580,754          | 790,006          | 552,547          |
| 西部              | 416,988          | 301,134          | 369,334          | 279,751          |
| 海外              | 243,678          | 280,039          | 222,233          | 215,673          |
| 總部              | 1,609            | 130,216          | 1,844            | 122,177          |
| <b>總計</b>       | <b>3,921,783</b> | <b>3,160,258</b> | <b>3,728,412</b> | <b>2,947,299</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54.80%。

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2013年3月31日止3個月期間 |            |         |      | 合計     |
|--------------------|--------------------|------------|---------|------|--------|
|                    | 公司<br>金融業務         | 個人<br>金融業務 | 資金業務    | 其他業務 |        |
| 利息淨收入              | 17,552             | 7,456      | 6,678   | 345  | 32,031 |
| — 外部利息淨<br>收入/(支出) | 16,405             | 5,829      | 9,623   | 174  | 32,031 |
| — 內部利息淨<br>收入/(支出) | 1,147              | 1,627      | (2,945) | 171  | —      |

## (三) 風險管理

### 1、信用風險管理

報告期內，全行信貸行業結構在合理區間內運行。「兩高一剩」行業限額管理持續加強，餘額佔比實現雙降。房地產堅持總量控制和名單管理。持續推進信貸業務轉型發展，加大資源能源、民生、消費等重點領域的信貸支持，積極把握城鎮化與新農村建設、海洋經濟等領域的發展機遇，貸款運行總體平穩。

報告期內，本行落實資產質量管控的「一把手責任制」，從組織領導、資源配置、激勵懲罰、外部支持等方面，構建起資產質量管控的強大保障。繼續加強重點領域管控，持續跟蹤政策變化對融資平台、房地產、產能過剩行業貸款的影響，建立風險排查長效機制。

報告期內，本行持續加強零售信貸風險管控。不斷深化工具應用，加快貸前集中風險核查項目建設，完善個貸貸後監控系統和小企業貸後監控系統功能，從小企業關聯關係信息入手，更好地發現和防控風險。

報告期內，本行全面推進各項清收保全工作。對全行重大不良資產項目進行梳理，逐項逐戶逐筆制定年度清收方案，確定時間節點和工作目標，並逐月回顧，確保方案按進度落實。前移保全工作關口，加快潛在風險客戶化解，以現金清收為主要手段，以風險加固為重要措施，充分發揮保全工作的積極作用。

截至2013年3月末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

| 五級分類   | 2013年3月31日 |        | 2012年12月31日 |        | 2011年12月31日 |        |
|--------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        | 餘額         | 佔比(%)  | 餘額          | 佔比(%)  | 餘額          | 佔比(%)  |
| 正常類貸款  | 3,065,141  | 96.99  | 2,851,980   | 96.76  | 2,481,585   | 96.87  |
| 關注類貸款  | 64,380     | 2.04   | 68,324      | 2.32   | 58,179      | 2.27   |
| 正常貸款合計 | 3,129,521  | 99.03  | 2,920,304   | 99.08  | 2,539,764   | 99.14  |
| 次級類貸款  | 15,454     | 0.49   | 13,269      | 0.46   | 9,042       | 0.35   |
| 可疑類貸款  | 11,481     | 0.36   | 9,793       | 0.33   | 8,450       | 0.33   |
| 損失類貸款  | 3,802      | 0.12   | 3,933       | 0.13   | 4,494       | 0.18   |
| 不良貸款合計 | 30,737     | 0.97   | 26,995      | 0.92   | 21,986      | 0.86   |
| 合計     | 3,160,258  | 100.00 | 2,947,299   | 100.00 | 2,561,750   | 100.00 |

## 2、流動性風險管理

報告期內，本行密切跟蹤國內外經濟金融形勢，關注央行公開市場操作動向和市場狀況，加強統籌預判和提前佈局，動態平衡非信貸資金的配置，確保了流動性的平穩和安全。制定了2013年全行流動性風險指標，確定了總體的流動性風險偏好；加強現金流缺口分析、流動性壓力測試分析；優化和完善FTP定價機制，提升價格敏感度和資產負債配置效率。

截至2013年3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(%)  | 2013年<br>3月31日 | 2012年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 流動性比例(本外幣) | 41.27          | 37.93           |
| 存貸比(本外幣)   | 74.28          | 72.71           |

## 3、市場風險管理

報告期內，本集團持續加強對市場形勢的分析，有效控制市場風險。設定集團市場風險限額，下發全行執行，做好市場風險工作佈局；持續加強對利率、匯率等主要風險點的監控，並做專題分析，主動應對、化解風險點；推進市場風險管理信息系統的更新建設，提升自動化管理水平；根據監管要求，積極配合內部模型法首批達標的申報工作。

#### 4、操作風險管理

報告期內，本行持續深化操作風險管理工具應用，進一步增強操作風險識別和掌控力。強化操作風險事件報告機制，及時全面收集、審核全行操作風險事件，並重點加強對操作風險事件和典型案例的分析。制訂全年操作風險與控制自我評估方案，提升分行根據業務管理需求評估自主性安排。完成分行外包風險調查，建立分行外包管理台賬。開展總行市場部和託管部業務連續性管理試點工作。操作風險高級法項目建設有序推進，確定了操作風險高級計量法建模方案。

#### 5、反洗錢

報告期內，本行繼續深化反洗錢工作，加強跨分行、跨地區重點可疑交易監控和上報，開展反洗錢全流程集中化處理試點工作。推進反洗錢系統建設，完成反洗錢特殊名單檢索、可疑交易監測分析等功能模塊業務需求編寫和評審，公佈反洗錢公共規則，包括反洗錢特殊名單檢索規則、業務系統反洗錢數據規範、影像系統聯機查詢規則等。

#### (四) 內控制度

2013年第一季度，本行內控體系運行總體平穩。本行採取的內控措施主要有：一是改進公司授信組織架構和管理體制，撤銷區域授信審批中心，將其現有審批職能上收至總行授信部，組建北京授信審批部；推進統一授信管理體制建設，逐步將轉型和新興業務納入統一授信管理。二是進一步完善零貸授信和風險管理體系，制訂零售信貸政策和投向指導意見，逐步完善零貸授權審批和集體審貸制度，啓動設立省直分行零貸部內的零貸授信審批中心，著手建設零貸風險管理小中台。三是進一步規範理財業務運作，制訂理財業務設計、投資及全流程管理辦法，完善理財產品對接項目額度管理，對項目資產按信貸業務要求進行投後管理；根據銀監會最新要求，按成本可算、風險可控、信息披露的原則進行產品設計和投資運作。四是全力防範和化解資產風險，繼續貫徹國家產業政策，制訂2013年行業授信政策及信貸投向指引，嚴控重點風險領域和「兩高一剩」行業信貸投放；開展重點領域專項風險排查和信用風險防範化解，促進全行資產質量持續穩定。

#### (五) 展望

下季度，本集團將密切關注經濟金融環境和市場競爭態勢的變化，持續推動「兩化一行」戰略，突出創新優勢和業務特色；認真貫徹國家宏觀經濟政策，支持實體經濟發展；多渠道增收節支，提高資源配置效率；全面加強風險管理，保持較好的信貸資產質量。

## 五、重要事項

### (一) 持有其他公司股權情況

#### 1. 持有其他上市公司股權情況

(除另有標示者外，人民幣元)

| 證券代碼   | 證券簡稱      | 初始投資金額                | 佔該公司<br>股權比例<br>(%) | 期末賬面值                 | 報告期損益                | 報告期<br>所有者<br>權益變動   | 會計核算科目                        | 股份來源 |
|--------|-----------|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|------|
| 600068 | 葛洲壩       | 134,382,615.19        | 1.42                | 249,217,500.00        | —                    | (21,271,136.92)      | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 抵債取得 |
| 02236  | 惠生工程      | 68,867,350.88         | 0.84                | 100,381,502.37        | 47,610,105.52        | —                    | 以公允價值計量且<br>變動計入當期損益<br>的金融資產 | 投資取得 |
| 000979 | 中弘股份      | 7,719,612.88          | 1.08                | 87,132,000.00         | —                    | (10,978,544.99)      | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 抵債取得 |
| 600094 | 大名城       | 47,416,257.98         | 0.73                | 61,520,245.95         | —                    | (14,485,478.20)      | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 抵債取得 |
| 00067  | 旭光高新材料    | 115,108,932.77        | 0.79                | 59,699,353.33         | —                    | (176,054.85)         | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 投資取得 |
| 01798  | 大唐新能源     | 89,315,468.00         | 1.88                | 55,407,025.85         | 12,184,378.00        | 39,834,396.88        | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 投資取得 |
| V      | Visa Inc. | 6,233,342.16          | —                   | 24,769,413.44         | —                    | 2,624,947.02         | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 投資取得 |
| 00658  | 中國高速傳動    | 54,100,981.90         | 0.59                | 23,894,036.53         | —                    | 4,302,994.55         | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 投資取得 |
| 600757 | 長江傳媒      | 22,323,689.58         | 0.31                | 22,008,862.40         | —                    | 2,177,353.28         | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 抵債取得 |
| 600155 | *ST寶碩     | 19,553,203.74         | 0.72                | 10,974,000.00         | —                    | 1,480,438.34         | 證券投資—<br>可供出售金融資產             | 抵債取得 |
|        | 其他        | 25,249,380.93         |                     | 25,469,343.17         | 11,697,857.01        | 7,937,046.00         |                               |      |
|        | 合計        | <u>590,270,836.01</u> |                     | <u>720,473,283.04</u> | <u>71,492,340.53</u> | <u>11,445,961.11</u> |                               |      |

註：

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

## 2. 持有非上市金融企業股權情況

(除另有標示者外，人民幣元)

| 所持對象名稱                   | 初始投資金額                  | 持有數量        | 佔該公司<br>股權比例<br>(%) | 期末賬面值                   | 報告期損益                | 報告期所有者<br>權益變動 | 會計核算科目            | 股份來源 |
|--------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|----------------------|----------------|-------------------|------|
| 江蘇常熟農村<br>商業銀行股份<br>有限公司 | 489,500,000.00          | 101,340,337 | 10.00               | 489,500,000.00          | 38,002,626.25        | —              | 證券投資—<br>可供出售金融資產 | 投資取得 |
| 中國銀聯股份有<br>限公司           | 146,250,000.00          | 112,500,000 | 3.90                | 146,250,000.00          | —                    | —              | 證券投資—<br>可供出售金融資產 | 投資取得 |
| 中國航油集團<br>財務有限公司         | 120,000,000.00          | 不適用         | 10.00               | 120,000,000.00          | —                    | —              | 證券投資—<br>可供出售金融資產 | 投資取得 |
| 西藏銀行股份<br>有限公司           | 300,000,000.00          | 300,000,000 | 20.00               | 304,398,181.50          | 2,257,159.20         | —              | 對聯營公司投資           | 投資取得 |
| 陝西煤業化工集團<br>財務有限公司       | 100,000,000.00          | 不適用         | 10.00               | 100,000,000.00          | —                    | —              | 證券投資—<br>可供出售金融資產 | 投資取得 |
| 合計                       | <u>1,155,750,000.00</u> |             |                     | <u>1,160,148,181.50</u> | <u>40,259,785.45</u> | <u>—</u>       |                   |      |

## 3. 買賣其他上市公司股份的情況

(除另有標示者外，人民幣元)

|    | 報告期<br>期初股份<br>數量(股) | 買入/(賣出)<br>股份數量(股) | 報告期<br>期末股份<br>數量(股) | 使用的<br>資金數量 | 產生的<br>投資收益   |
|----|----------------------|--------------------|----------------------|-------------|---------------|
| 買入 | 8,000                | 26,000             | 34,000               | 146,167.00  | —             |
| 賣出 | 186,834,730          | (93,122,730)       | 93,712,000           | —           | 62,355,352.51 |

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，其餘均為本行控股附屬公司買賣上市公司股份所致。

## (二) 審計委員會

本行已根據香港聯交所《證券上市規則》(「《上市規則》」)附錄十四所載列的《企業管治守則》成立審計委員會。審計委員會的主要職責包括審核本行內部及外部審計工作，審核財務報告、內部控制制度的執行情況及其效率和合規性。審計委員會已與高級管理層一起審閱了本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱一季度業績。



### (三) 人力資源管理

#### 1、員工情況

截至2013年3月末，境內行從業人員95,488人，比年初增加了1.07%。海外行當地員工1,777人，境內外共計97,265人。

境內行高級技術職稱的員工641人，佔比為0.67%；中級技術職稱的員工23,070人，佔比為24.16%；初級技術職稱的員工21,224人，佔比為22.23%。

境內行員工平均年齡34歲，其中30歲以下41,254人，佔比為43.20%；30歲至40歲27,556人，佔比為28.86%；40歲至50歲19,312人，佔比為20.22%；50歲以上7,366人，佔比為7.71%。

境內行從業人員教育程度見下表：

| 教育程度     | 人數     | 佔比(%)   |
|----------|--------|---------|
| 研究生及以上學歷 | 6,591  | 6.90%   |
| 本科生      | 58,632 | 61.40%  |
| 大專       | 25,270 | 26.47%  |
| 中專及以下    | 4,995  | 5.23%   |
| 合計       | 95,488 | 100.00% |

#### 2、薪酬與績效管理

本行薪酬體系以職位體系為基礎，突出穩健原則，強化自我約束，強調職位穩定性和激勵有效性的協調平衡，實現職位價值與績效價值的有機統一。通過制定完善總行部門、省直分行和海外機構經營班子、管理人員和員工的考核辦法，強化戰略傳導，突出核心指標，加大管理人員與所在單位的掛鉤力度，充分發揮績效管理的引導作用，持續優化績效管理基本框架。

### (四) 董事、監事及高管人員持股變動情況

| 姓名  | 職務    | 股份類別 | 年初<br>持股數 | 本期增持<br>股份數量 | 本期減持<br>股份數量 | 期末<br>持股數 | 變動原因 |
|-----|-------|------|-----------|--------------|--------------|-----------|------|
| 張冀湘 | 非執行董事 | A股   | 37,980    | —            | —            | 37,980    | —    |
| 楊東平 | 首席風險官 | A股   | 94,820    | —            | —            | 94,820    | —    |

除上述披露者外，截至報告期末，本行董事、監事及高管人員不存在持有本行股份情況。

#### (五) 董事、監事及高管人員變動情況

2013年3月，經第六屆董事會第十九次會議決議，聘任朱鶴新先生為本行副行長，聘任伍兆安先生為本行高級管理層成員及交行—滙豐戰略合作顧問。朱鶴新先生的副行長任職資格，尚待中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）核准。

#### (六) 購買、出售或贖回本行股份

於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

#### (七) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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》（「標準守則」）。本行已向全體董事、監事做出特定查詢，而他們確認報告期內均已遵守該標準守則內載列的所有標準。

#### (八) 符合《上市規則》之《企業管治守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行於報告期的任何時間，未有遵守《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文。

## 六、資本充足率信息

自2013年1月1日起，本行開始執行中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》。依照有關規定，本集團及本行2013年一季度資本充足率信息如下：

### (一) 資本充足率

2013年一季度末，現行法下本集團資本充足率為13.67%，核心資本充足率為10.97%；本行資本充足率為13.55%，核心資本充足率為10.95%。

2013年一季度末，權重法下本集團資本充足率為13.06%，核心一級資本充足率和一級資本充足率均為10.31%；本行資本充足率為12.87%，核心一級資本充足率和一級資本充足率均為10.15%。

本行權重法、現行法下各級資本充足率均符合監管要求。

現行法下各級資本充足率情況如下：

| 項目         | 2013年3月31日 |        |
|------------|------------|--------|
|            | 集團         | 銀行     |
| 1. 核心資本充足率 | 10.97%     | 10.95% |
| 2. 資本充足率   | 13.67%     | 13.55% |

權重法下各級資本充足率情況如下：

| 項目           | 2013年3月31日 |        |
|--------------|------------|--------|
|              | 集團         | 銀行     |
| 1. 核心一級資本充足率 | 10.31%     | 10.15% |
| 2. 一級資本充足率   | 10.31%     | 10.15% |
| 3. 資本充足率     | 13.06%     | 12.87% |

## (二) 資本淨額

2013年一季度末本行現行法下集團核心資本淨額為3,818.98億元，資本淨額為4,761.37億元；現行法下銀行核心資本淨額為3,708.03億元，資本淨額為4,588.18億元。

2013年一季度末本行權重法下集團核心一級資本淨額和一級資本淨額均為3,967.54億元，資本淨額為5,024.88億元；權重法下銀行核心一級資本淨額和一級資本淨額均為3,821.65億元，資本淨額為4,845.01億元。

現行法下資本淨額情況如下：

| 項目        | (人民幣百萬元)       |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2013年3月31日     |                |
|           | 集團             | 銀行             |
| 1. 核心資本淨額 | 381,898        | 370,803        |
| 2. 資本淨額   | <u>476,137</u> | <u>458,818</u> |

權重法下資本淨額情況如下：

| 項目          | (人民幣百萬元)       |                |
|-------------|----------------|----------------|
|             | 2013年3月31日     |                |
|             | 集團             | 銀行             |
| 1. 核心一級資本淨額 | 396,754        | 382,165        |
| 2. 一級資本淨額   | 396,754        | 382,165        |
| 3. 資本淨額     | <u>502,488</u> | <u>484,501</u> |

## 七、財務報告

### (一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表

|                       | (人民幣百萬元)      |                |
|-----------------------|---------------|----------------|
|                       | 截至3月31日止3個月期間 |                |
|                       | 2013年         | 2012年<br>(已重述) |
| 利息收入                  | 61,214        | 58,037         |
| 利息支出                  | (29,183)      | (29,224)       |
| <b>利息淨收入</b>          | <b>32,031</b> | <b>28,813</b>  |
| 手續費及佣金收入              | 7,735         | 6,353          |
| 手續費及佣金支出              | (801)         | (758)          |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>      | <b>6,934</b>  | <b>5,595</b>   |
| 股息收入                  | 37            | 1              |
| 交易活動淨收益               | 424           | 654            |
| 終止確認投資類證券淨收益          | 71            | 4              |
| 保險業務收入                | 379           | 225            |
| 其他營業收入                | 2,378         | 1,282          |
| 貸款減值損失                | (5,113)       | (3,807)        |
| 保險業務支出                | (342)         | (214)          |
| 其他營業支出                | (13,918)      | (12,061)       |
| 對聯營公司投資淨收益            | 2             | 2              |
| <b>稅前利潤</b>           | <b>22,883</b> | <b>20,494</b>  |
| 所得稅                   | (5,133)       | (4,589)        |
| <b>本期淨利潤</b>          | <b>17,750</b> | <b>15,905</b>  |
| <b>其他綜合收益／(損失)</b>    |               |                |
| <b>後續可能重分類至損益的項目：</b> |               |                |
| 可供出售金融資產              |               |                |
| 公允價值變動計入權益            | 1,001         | 328            |
| 公允價值變動轉入損益            | (74)          | (26)           |
| 境外經營產生的折算差異           | (79)          | 69             |
|                       | <b>848</b>    | <b>371</b>     |
| <b>後續不會重分類至損益的項目：</b> |               |                |
| 退休金福利精算收益             | 6             | 3              |
| <b>本期其他綜合收益</b>       | <b>854</b>    | <b>374</b>     |
| <b>本期綜合收益</b>         | <b>18,604</b> | <b>16,279</b>  |

(一) 未經審計的簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間

2013年 2012年

(已重述)

淨利潤中歸屬於：

|        |        |        |
|--------|--------|--------|
| 銀行股東   | 17,706 | 15,877 |
| 非控制性權益 | 44     | 28     |

綜合收益中歸屬於：

|        |        |        |
|--------|--------|--------|
| 銀行股東   | 18,559 | 16,244 |
| 非控制性權益 | 45     | 35     |

歸屬於銀行股東的基本  
每股收益(人民幣元)

|  |      |      |
|--|------|------|
|  | 0.24 | 0.26 |
|--|------|------|



(二) 未經審計的簡要合併財務狀況表

|  | (人民幣百萬元)             |                                |
|--|----------------------|--------------------------------|
|  | 截至<br>2013年<br>3月31日 | 截至<br>2012年<br>12月31日<br>(已重述) |
| <b>資產</b>                                    |                      |                                |
| 現金及存放中央銀行款項                                  | 852,057              | 816,846                        |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項                             | 571,019              | 520,963                        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益<br>的金融資產                   | 51,103               | 52,161                         |
| 客戶貸款   | 3,088,921            | 2,879,628                      |
| 證券投資—貸款及應收款項                                 | 30,640               | 30,395                         |
| 證券投資—可供出售金融資產                                | 208,119              | 204,608                        |
| 證券投資—持有至到期投資                                 | 640,977              | 598,615                        |
| 對聯營公司投資                                      | 304                  | 302                            |
| 固定資產   | 48,575               | 45,536                         |
| 遞延所得稅資產                                      | 11,407               | 12,501                         |
| 其他資產   | 133,256              | 111,824                        |
| <b>資產總額</b>                                  | <b>5,636,378</b>     | <b>5,273,379</b>               |
| <b>負債</b>                                    |                      |                                |
| 同業及其他金融機構存放和拆入<br>以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1,079,964            | 942,989                        |
| 客戶存款   | 3,921,783            | 3,728,412                      |
| 其他負債   | 117,165              | 110,769                        |
| 應交稅金   | 7,448                | 7,125                          |
| 遞延所得稅負債                                      | 18                   | 5                              |
| 發行債券   | 85,353               | 79,572                         |
| <b>負債總額</b>                                  | <b>5,236,151</b>     | <b>4,891,932</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   | 115,316              | 114,404                        |
| 未分配利潤  | 95,515               | 77,868                         |
|  | 398,477              | 379,918                        |
| <b>非控制性權益</b>                                | <b>1,750</b>         | <b>1,529</b>                   |
| <b>所有者權益合計</b>                               | <b>400,227</b>       | <b>381,447</b>                 |
| <b>負債及所有者權益合計</b>                            | <b>5,636,378</b>     | <b>5,273,379</b>               |

(三) 未經審計的簡要合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

|                          | 股本     | 資本公積    | 法定盈餘<br>公積金<br>(已重述) | 任意盈餘<br>公積金 | 其他儲備                 |                      |                     | 未分配<br>利潤<br>(已重述) | 歸屬於<br>銀行股東<br>的權益 | 非控制性<br>權益 | 合計    |                     |
|--------------------------|--------|---------|----------------------|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------|-------|---------------------|
|                          |        |         |                      |             | 法定一般<br>準備金<br>(已重述) | 可供出售<br>金融資產<br>重估儲備 | 境外經營<br>產生的<br>折算差異 |                    |                    |            |       | 精算重估<br>儲備<br>(已重述) |
| <b>2012年1月1日餘額(已重述)</b>  | 61,886 | 69,465  | 19,033               | 48,240      | 29,299               | (647)                | (1,841)             | (5)                | 46,372             | 271,802    | 986   | 272,788             |
| 本期淨利潤(已重述)               | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | —                   | —                  | 15,877             | 15,877     | 28    | 15,905              |
| 公允價值變動計入權益               | —      | —       | —                    | —           | —                    | 322                  | —                   | —                  | —                  | 322        | 6     | 328                 |
| 公允價值變動轉入損益               | —      | —       | —                    | —           | —                    | (27)                 | —                   | —                  | —                  | (27)       | 1     | (26)                |
| 境外經營產生的折算差異              | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | 69                  | —                  | —                  | 69         | —     | 69                  |
| 退休金福利精算損益(已重述)           | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | —                   | 3                  | —                  | 3          | —     | 3                   |
| <b>綜合收益合計</b>            | —      | —       | —                    | —           | —                    | 295                  | 69                  | 3                  | 15,877             | 16,244     | 35    | 16,279              |
| 轉入儲備(已重述)                | —      | —       | —                    | —           | 105                  | —                    | —                   | —                  | (105)              | —          | —     | —                   |
| <b>2012年3月31日餘額(已重述)</b> | 61,886 | 69,465  | 19,033               | 48,240      | 29,404               | (352)                | (1,772)             | (2)                | 62,144             | 288,046    | 1,021 | 289,067             |
| <b>2013年1月1日餘額(已重述)</b>  | 74,263 | 113,383 | 24,790               | 58,157      | 34,309               | (975)                | (1,876)             | (1)                | 77,868             | 379,918    | 1,529 | 381,447             |
| 本期淨利潤                    | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | —                   | —                  | 17,706             | 17,706     | 44    | 17,750              |
| 公允價值變動計入權益               | —      | —       | —                    | —           | —                    | 993                  | —                   | —                  | —                  | 993        | 8     | 1,001               |
| 公允價值變動轉入損益               | —      | —       | —                    | —           | —                    | (67)                 | —                   | —                  | —                  | (67)       | (7)   | (74)                |
| 境外經營產生的折算差異              | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | (79)                | —                  | —                  | (79)       | —     | (79)                |
| 退休金福利精算損益                | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | —                   | 6                  | —                  | 6          | —     | 6                   |
| <b>綜合收益合計</b>            | —      | —       | —                    | —           | —                    | 926                  | (79)                | 6                  | 17,706             | 18,559     | 45    | 18,604              |
| 子公司增資                    | —      | —       | —                    | —           | —                    | —                    | —                   | —                  | —                  | —          | 176   | 176                 |
| 轉入儲備                     | —      | —       | 28                   | —           | 31                   | —                    | —                   | —                  | (59)               | —          | —     | —                   |
| <b>2013年3月31日餘額</b>      | 74,263 | 113,383 | 24,818               | 58,157      | 34,340               | (49)                 | (1,955)             | 5                  | 95,515             | 398,477    | 1,750 | 400,227             |

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表

(人民幣百萬元)  
截至3月31日止3個月期間  
2013年                      2012年  
(已重述)

|                                     |               |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>經營活動現金流量：</b>                    |               |               |
| 稅前利潤：                               | 22,883        | 20,494        |
| <b>調整：</b>                          |               |               |
| 計提客戶貸款減值撥備                          | 5,113         | 3,807         |
| 本期釋放的減值撥備折現利息                       | (270)         | (206)         |
| 計提抵債資產減值準備                          | 76            | —             |
| 計提應收融資租賃款減值準備                       | 92            | 114           |
| 計提其他應收款減值準備                         | 3             | —             |
| 計提保險合同準備金                           | 222           | 22            |
| 計提／(回撥)未決訴訟及未決賠償準備金                 | 13            | (37)          |
| 固定資產折舊                              | 1,022         | 896           |
| 預付租金及租入房屋裝修攤銷                       | 123           | 129           |
| 對聯營公司投資淨收益                          | (2)           | (2)           |
| 公允價值套期淨損失／(收益)                      | 1             | (2)           |
| 土地使用權攤銷                             | 6             | 4             |
| 無形資產攤銷                              | 60            | 53            |
| 債券投資利息收入                            | (7,824)       | (7,221)       |
| 終止確認投資類證券淨收益                        | (71)          | (4)           |
| 固定資產處置淨收益                           | (1)           | (3)           |
| 投資性房地產重估增值                          | (6)           | (1)           |
| 發行存款證利息支出                           | 54            | —             |
| 發行次級債及其他債券利息支出                      | 792           | 853           |
| 股息收入                                | (37)          | (1)           |
| 營運資產和負債變動前的經營活動現金流量                 | 22,249        | 18,895        |
| 法定存款準備金的淨增加                         | (34,541)      | (11,852)      |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加                | (75,941)      | (52,292)      |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產的淨減少／(增加) | 1,058         | (3,580)       |
| 客戶貸款的淨增加                            | (214,105)     | (143,174)     |
| 其他資產的淨增加                            | (20,956)      | (19,216)      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加                  | 136,975       | 128,411       |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融負債的淨增加／(減少) | 1,410         | (1,248)       |
| 客戶存款的淨增加                            | 193,371       | 131,038       |
| 其他負債的淨增加／(減少)                       | 5,739         | (2,430)       |
| 應付營業稅的淨增加                           | 329           | 133           |
| 支付的所得稅                              | (4,014)       | (1,018)       |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額</b>                | <b>11,574</b> | <b>43,667</b> |

(四) 未經審計的簡要合併現金流量表(續)

|                    | (人民幣百萬元)      |          |
|--------------------|---------------|----------|
|                    | 截至3月31日止3個月期間 |          |
|                    | 2013年         | 2012年    |
| 投資活動現金流量：          |               |          |
| 購入證券投資             | (102,906)     | (72,047) |
| 出售或贖回證券投資          | 57,766        | 43,689   |
| 收到股息               | 37            | 1        |
| 證券投資收到的利息          | 7,227         | 6,329    |
| 購入無形資產及其他資產支付的現金   | (275)         | (87)     |
| 出售無形資產及其他資產收到的現金   | —             | 20       |
| 購建固定資產             | (3,481)       | (1,523)  |
| 處置固定資產             | 50            | 87       |
|                    | <hr/>         | <hr/>    |
| 投資活動使用的現金流量淨額      | (41,582)      | (23,531) |
| 籌資活動現金流量：          |               |          |
| 發行債券               | 15,353        | 5,156    |
| 發行債券支付的利息          | (755)         | (1,014)  |
| 向銀行股東支付股息          | —             | (1)      |
| 償還債券本金             | (9,572)       | (9,000)  |
| 子公司非控制性權益注入資本      | 176           | —        |
|                    | <hr/>         | <hr/>    |
| 籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額 | 5,202         | (4,859)  |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響   | (409)         | 313      |
|                    | <hr/>         | <hr/>    |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加   | (25,215)      | 15,590   |
| 期初現金及現金等價物         | 271,598       | 209,635  |
| 期末現金及現金等價物         | 246,383       | 225,225  |
|                    | <hr/>         | <hr/>    |
|                    | 截至3月31日止3個月期間 |          |
|                    | 2013年         | 2012年    |
|                    |               | (已重述)    |
| 經營活動的現金流量淨額包括：     |               |          |
| 收到利息               | 51,898        | 49,037   |
| 支付利息               | (23,739)      | (25,452) |
|                    | <hr/>         | <hr/>    |

## (五) 未經審計的簡要合併財務報告附註

### 1、編製基礎和重大會計估計及判斷

#### A 編製基礎和主要會計政策

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

本銀行及子公司未經審計的簡要合併財務報表應連同2012年度的財務報告一起閱讀。

#### (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2013年1月1日起開始採用以下對本集團2013年1月1日起的財務年度生效的國際財務報告準則：

#### 國際會計準則第1號(修訂) 其他綜合收益項目的列報

本集團在本期間採用了國際會計準則第1號(修訂)：其他綜合收益項目的列報。該修訂對綜合收益表和收益表引入了新的術語。根據國際會計準則第1號的修訂，綜合收益表更名為損益及其他綜合收益表，而收益表更名為損益表。對國際會計準則第1號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，對國際會計準則第1號的修訂要求在其他綜合收益部分增加披露，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1)後續不會重分類至損益的項目；(2)在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤，而修訂並未改變可對其他綜合收益項目以稅前或稅後方式列報進行選擇。

本集團應用上述修訂，將合併綜合收益表更名為合併損益及其他綜合收益表並相應修改了其他綜合收益項目的列報。

#### 新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則

本集團在本期間採用了一套共五項的關於合併、合營安排、聯營企業和披露的準則，包括國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第11號、國際財務報告準則第12號、國際會計準則第27號(2011年修訂)、國際會計準則第28號(2011年修訂)以及相關的修訂。

該五項準則的主要要求如下：

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表，《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》亦會於國際財務報告準則第10號生效日廢止。根據國際財務報告準則第10號，合併的基礎只有一項，即控制。此外，國際財務報告準則第10號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有其可變回報的風險敞口或報酬權利；及(c)通過行使其權力影響回報的能力。國際財務報告準則第10號已經包括了廣泛的指引和複雜的情景說明。

國際財務報告準則第11號取代了《國際會計準則第31號 — 合營中的權益》。國際財務報告準則第11號涉及兩方或兩方以上擁有共同控制的合營安排的分類。《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第13號 — 共同控制實體：合營者的非貨幣性投入》亦於國際財務報告準則第11號生效日廢止。國際財務報告準則第11號規定合營安排分為共同經營和合營企業兩類。該兩類合營安排通過合營安排涉及各方的權利和義務進行區分。然而，在國際會計準則第31號下，合營安排被分類為如下三類：共同控制主體、共同控制資產以及共同控制運營。此外，國際財務報告準則第11號要求共同經營者採用權益法進行會計處理，而對於共同控制主體國際會計準則第31號則規定可以採用權益法或比例合併法進行會計處理。

國際財務報告準則第12號為一項披露準則，適用於在子公司、合營安排、聯營企業或未予合併的結構化主體中持有權益的主體。總體上，國際財務報告準則第12號中的披露要求涵蓋更為廣泛。

對國際財務報告準則第10號、第11號和第12號的修訂於2012年6月發佈，該等修訂對上述準則的首次採用提供了過渡性指引。

採用新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表產生重大影響。然而，本銀行董事認為，本集團採用國際財務報告準則第12號會導致在截至2013年12月31日止年度的合併財務報表中，對於子公司、聯營公司以及未納入合併範圍的結構化主體做出更廣泛的披露。



本集團在本期間採用了國際財務報告準則第13號：公允價值計量。該準則確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。該準則定義了公允價值、確定了計量公允價值的框架、並引入了有關公允價值計量的要求。國際財務報告準則第13號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。總體上，國際財務報告準則第13號中的披露要求涵蓋更為廣泛。例如，基於公允價值三個層級框架的定性及定量披露要求延伸至屬於其範圍的所有資產和負債。

採用國際財務報告準則第13號導致本集團在未經審計的簡要合併財務報表以及截至2013年12月31日止年度的合併財務報表中對資產和負債的公允價值信息進行更多的披露。

國際財務報告準則第7號(修訂)      披露—金融資產和  
金融負債的抵銷

本集團在本期間採用了國際財務報告準則第7號(修訂)：披露—金融資產和金融負債的抵銷。該修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議和類似協議下的金融工具的抵銷權以及相關安排進行披露(如繳納抵押品的要求)。

採用修訂的國際財務報告準則第7號不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2013年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

國際會計準則第19號(2011年修訂)      僱員福利

本集團在本期間採用了國際會計準則第19號(2011年修訂)：僱員福利。對國際會計準則第19號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第19號所允許的「區間法」。有關修訂要求所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。此外，原國際會計準則第19號中的利息成本和計劃資產的預期收益被淨利息金額代替，該金額通過將淨設定受益負債或資產折現計算產生。

本集團追述應用國際會計準則第19號(2011年修訂)。根據該修訂，本集團對退休金福利的精算收益或損失進行了追溯調整，將原計入當期損益的退休金福利的精算收益或損失重分類至其他綜合收益。

#### 國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善

本集團在本期間採用了國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善。該改善包含了對一系列國際財務報告準則的修訂。這些修訂包括對國際會計準則第1號 — 財務報表的列報的修訂和國際會計準則第32號 — 金融工具：列報的修訂。

國際會計準則第1號的修訂明確了只有當追溯應用、重述或重分類對第三張資產負債表有重大影響時才需要對其進行列報，並且相關附註無需列報第三張資產負債表的信息。

國際會計準則第32號的修訂明確了對於向所有者分配產生的所得稅以及股權交易的交易成本的核算適用國際會計準則第12號 — 所得稅。

本銀行董事認為，採用國際財務報告準則2009年至2011年期間之年度改善包含的修訂不會對本集團未經審計的簡要合併財務報表和截至2013年12月31日止年度的合併財務報表產生重大影響。

除上述修訂外，在準備本簡要合併財務報表時所採用的主要會計政策和計算方法與截至2012年12月31日止的年度財務報告中採用的相一致。

(b) 以下是已經發佈但尚未生效的新頒佈或經修訂的會計準則

|                                  |                        |
|----------------------------------|------------------------|
| 國際財務報告準則第9號                      | 金融工具                   |
| 國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)              | 國際財務報告準則第9號的強制生效日及過渡披露 |
| 國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第27號(修訂) | 投資主體                   |
| 國際會計準則第32號(修訂)                   | 金融資產和金融負債的抵銷           |

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及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。

## B 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

按照國際會計準則第34號《中期財務報告》編製財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹會計政策的過程中作出判斷。在準備本簡要合併財務報表時採用的會計估計及在貫徹會計政策過程中作出的判斷與截至2012年12月31日止的年度財務報告內應用的主要判斷一致。

## 2、利息淨收入

|                  | (人民幣百萬元)        |                |
|------------------|-----------------|----------------|
|                  | 截至3月31日止3個月期間   |                |
|                  | 2013年           | 2012年<br>(已重述) |
| <b>利息收入</b>      |                 |                |
| 存放中央銀行款項         | 3,072           | 2,714          |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 3,256           | 3,053          |
| 客戶貸款             | 46,848          | 45,049         |
| 債券投資             | 8,038           | 7,221          |
|                  | <b>61,214</b>   | 58,037         |
| <b>利息支出</b>      |                 |                |
| 同業及其他金融機構存放和拆入   | (9,342)         | (11,627)       |
| 客戶存款             | (18,951)        | (16,676)       |
| 已發行次級債及其他債券      | (792)           | (853)          |
| 已發行存款證           | (98)            | (68)           |
|                  | <b>(29,183)</b> | (29,224)       |
| <b>利息淨收入</b>     | <b>32,031</b>   | 28,813         |

截至2013年3月31日止三個月期間，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資的利息收入為人民幣2.14億元(截至2012年3月31日止三個月期間：人民幣2.55億元)。

截至2013年3月31日止三個月期間，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已發行存款證利息支出為人民幣0.44億元(截至2012年3月31日止三個月期間：人民幣0.45億元)。

截至2013年3月31日止三個月期間，本集團客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣2.70億元(截至2012年3月31日止三個月期間：人民幣2.06億元)。

|                | (人民幣百萬元)      |              |
|----------------|---------------|--------------|
|                | 截至3月31日止3個月期間 |              |
|                | 2013年         | 2012年        |
| 證券投資利息收入 — 上市  | 2,303         | 1,932        |
| 證券投資利息收入 — 非上市 | 5,735         | 5,289        |
|                | <u>8,038</u>  | <u>7,221</u> |

### 3、手續費及佣金收入

|      | (人民幣百萬元)      |                |
|------|---------------|----------------|
|      | 截至3月31日止3個月期間 |                |
|      | 2013年         | 2012年<br>(已重述) |
| 支付結算 | 636           | 779            |
| 銀行卡  | 2,142         | 1,748          |
| 投資銀行 | 2,200         | 1,900          |
| 擔保承諾 | 859           | 533            |
| 管理類  | 1,258         | 857            |
| 代理類  | 535           | 392            |
| 其他   | 105           | 144            |
|      | <u>7,735</u>  | <u>6,353</u>   |

|   | (人民幣百萬元)      |            |
|---|---------------|------------|
|   | 截至3月31日止3個月期間 |            |
|   | 2013年         | 2012年      |
| 非交易性以及非指定以公允價值計量<br>且其變動計入當期損益的金融資產或<br>金融負債產生的手續費收入<br>(不包括用於確定實際利率的手續費收入) | <u>211</u>    | <u>137</u> |
| 信託以及託管手續費收入<br>(集團代客戶持有或投資)   | <u>440</u>    | <u>266</u> |

#### 4、貸款減值損失

|              | (人民幣百萬元)      |              |
|--------------|---------------|--------------|
|              | 截至3月31日止3個月期間 |              |
|              | 2013年         | 2012年        |
| 客戶貸款         |               |              |
| — 組合貸款減值損失計提 | 3,134         | 3,431        |
| — 個別貸款減值損失計提 | 1,979         | 376          |
|              | <u>5,113</u>  | <u>3,807</u> |

#### 5、所得稅

|           | (人民幣百萬元)      |              |
|-----------|---------------|--------------|
|           | 截至3月31日止3個月期間 |              |
|           | 2013年         | 2012年        |
|           |               | (已重述)        |
| 本期稅項      |               |              |
| — 中國企業所得稅 | 4,101         | 4,388        |
| — 香港利得稅   | 138           | 88           |
| — 海外稅項    | 98            | 73           |
|           | <u>4,337</u>  | <u>4,549</u> |
| 遞延稅項      | 796           | 40           |
|           | <u>5,133</u>  | <u>4,589</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%的法定稅率計算得出。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2012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3月31日止3個月期間       |                     |
|                            | 2013年               | 2012年<br>(已重述)      |
| 稅前利潤                       | <u>22,883</u>       | <u>20,494</u>       |
| 按25%稅率計算的稅額                | 5,721               | 5,124               |
| 其他國家(或地區)不同稅率的影響           | 24                  | 3                   |
| 免稅收入產生的稅務影響 <sup>(1)</sup> | (637)               | (552)               |
| 不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(2)</sup> | <u>25</u>           | <u>14</u>           |
| 所得稅支出                      | <u><u>5,133</u></u> | <u><u>4,589</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、基本每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股數計算。

|                  | (除另有標明外，人民幣百萬元) |                |
|------------------|-----------------|----------------|
|                  | 截至3月31日止3個月期間   |                |
|                  | 2013年           | 2012年<br>(已重述) |
| 歸屬於本銀行股東的淨利潤     | <u>17,706</u>   | <u>15,877</u>  |
| 已發行普通股加權平均數(百萬股) | <u>74,263</u>   | <u>61,886</u>  |
| 基本每股收益(人民幣元)     | <u>0.24</u>     | <u>0.26</u>    |



## 7、衍生金融工具

本集團所持有的衍生工具的公允價值如下表所列：

|              | 合約／<br>名義金額      | (人民幣百萬元)     |                |
|--------------|------------------|--------------|----------------|
|              |                  | 公允價值<br>資產   | 負債             |
| 截至2013年3月31日 |                  |              |                |
| 外匯合約         | 1,197,616        | 6,963        | (7,300)        |
| 利率合約及其他      | 597,988          | 1,501        | (2,332)        |
| 已確認衍生工具總額    | <u>1,795,604</u> | <u>8,464</u> | <u>(9,632)</u> |

|               | 合約／<br>名義金額      | (人民幣百萬元)     |                |
|---------------|------------------|--------------|----------------|
|               |                  | 公允價值<br>資產   | 負債             |
| 截至2012年12月31日 |                  |              |                |
| 外匯合約          | 904,853          | 4,782        | (5,090)        |
| 利率合約及其他       | 490,258          | 1,696        | (2,560)        |
| 已確認衍生工具總額     | <u>1,395,111</u> | <u>6,478</u> | <u>(7,650)</u> |

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

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

### 信用風險加權金額

|          | (人民幣百萬元)         |                   |
|----------|------------------|-------------------|
|          | 截至2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 衍生工具     |                  |                   |
| —外匯合約    | 4,120            | 3,012             |
| —利率合約及其他 | 416              | 464               |
|          | <u>4,536</u>     | <u>3,476</u>      |

按原幣劃分的衍生金融工具的合約／名義金額

|     | (人民幣百萬元)         |                   |
|-----|------------------|-------------------|
|     | 截至2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 人民幣 | 960,268          | 761,104           |
| 美元  | 680,216          | 522,860           |
| 港元  | 77,304           | 63,733            |
| 其他  | 77,816           | 47,414            |
| 合計  | <u>1,795,604</u> | <u>1,395,111</u>  |

套期會計

截至2013年3月31日和2012年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

|                         | 合約／<br>名義金額  | (人民幣百萬元)   |              |
|-------------------------|--------------|------------|--------------|
|                         |              | 公允價值<br>資產 | 負債           |
| <b>截至2013年3月31日</b>     |              |            |              |
| 被指定為公允價值套期工具<br>的衍生金融工具 |              |            |              |
| — 利率互換                  | 7,171        | —          | (451)        |
| 合計                      | <u>7,171</u> | <u>—</u>   | <u>(451)</u> |

|                         | 合約／<br>名義金額  | (人民幣百萬元)   |              |
|-------------------------|--------------|------------|--------------|
|                         |              | 公允價值<br>資產 | 負債           |
| <b>截至2012年12月31日</b>    |              |            |              |
| 被指定為公允價值套期工具<br>的衍生金融工具 |              |            |              |
| — 利率互換                  | 6,845        | —          | (501)        |
| 合計                      | <u>6,845</u> | <u>—</u>   | <u>(501)</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。上述利率互換和相應的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(損失)/收益如下：

|                 | (人民幣百萬元)                   |                            |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
|                 | 截至2013年<br>3月31日止<br>3個月期間 | 截至2012年<br>3月31日止<br>3個月期間 |
| 套期工具淨收益         | 50                         | 12                         |
| 被套期項目與套期風險相關淨損失 | (51)                       | (10)                       |
| 公允價值套期淨(損失)/收益  | <u>(1)</u>                 | <u>2</u>                   |

## 8、股息

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：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 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；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於簡要合併財務狀況表。

根據本銀行2013年3月27日第六屆董事會第十九次會議議案的提議，本銀行擬於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；擬以截至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2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 開出保函         | 350,640          | 326,767           |
| 信用證          | 70,247           | 82,398            |
| 承兌           | 556,049          | 517,946           |
| 原始期限如下的其他承擔： |                  |                   |
| — 1年以下       | 275,166          | 228,549           |
| — 1年及以上      | 171,711          | 208,016           |
|              | <u>1,423,813</u> | <u>1,363,676</u>  |

### 資本開支承擔

|        | (人民幣百萬元)         |                   |
|--------|------------------|-------------------|
|        | 截至2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 資本開支承擔 | <u>4,141</u>     | <u>4,333</u>      |

本集團資本開支承擔包括已批准但未簽訂合同及已簽訂合同但未撥付承擔。

### 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2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 1年以下 | 2,291            | 1,907             |
| 1到2年 | 1,765            | 1,713             |
| 2到3年 | 1,430            | 1,389             |
| 3到5年 | 1,687            | 1,616             |
| 5年以上 | 1,531            | 1,435             |
|      | <u>8,704</u>     | <u>8,060</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2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 1年以下 | 438              | 365               |
| 1到2年 | 438              | 365               |
| 2到3年 | 438              | 365               |
| 3到5年 | 868              | 730               |
| 5年以上 | 2,161            | 1,752             |
|      | <u>4,343</u>     | <u>3,577</u>      |

#### 證券承銷及債券承兌承諾

|                       | (人民幣百萬元)         |                            |
|-----------------------|------------------|----------------------------|
|                       | 截至2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日<br>(已重述) |
| 證券承銷餘額 <sup>(a)</sup> | —                | <u>1,800</u>               |
| 債券承兌餘額 <sup>(b)</sup> | <u>29,648</u>    | <u>31,013</u>              |

(a) 上述承銷證券主要為本銀行承銷的境內發行的短期融資券和中期票據，餘額為報告期末已公告未發行、不可撤銷的承銷承諾。

(b) 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。

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即時兌付，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。

## 法律訴訟

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

|         | (人民幣百萬元)         |                   |
|---------|------------------|-------------------|
|         | 截至2013年<br>3月31日 | 截至2012年<br>12月31日 |
| 尚未了結的索償 | <u>1,294</u>     | <u>1,261</u>      |
| 未決訴訟準備金 | <u>404</u>       | <u>389</u>        |

## 10、分部分析

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

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

本期內報告分部無變化。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。

|                        |  | (人民幣百萬元)      |               |              |               |               |              |              |                 |               |
|------------------------|--|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|---------------|
| 截至2013年3月31日<br>止3個月期間 |  | 總部            | 華北            | 東北           | 華東            | 華中及華南         | 西部           | 海外           | 抵銷              | 總計            |
| 外部收入                   |  | 16,695        | 9,666         | 2,903        | 23,458        | 11,438        | 5,589        | 2,491        | —               | 72,240        |
| 分部間收入                  |  | <u>542</u>    | <u>9,098</u>  | <u>2,324</u> | <u>14,692</u> | <u>8,402</u>  | <u>3,711</u> | <u>412</u>   | <u>(39,181)</u> | <u>—</u>      |
| 總分部收入                  |  | <u>17,237</u> | <u>18,764</u> | <u>5,227</u> | <u>38,150</u> | <u>19,840</u> | <u>9,300</u> | <u>2,903</u> | <u>(39,181)</u> | <u>72,240</u> |
| 稅前利潤                   |  | <u>4,552</u>  | <u>3,219</u>  | <u>769</u>   | <u>6,690</u>  | <u>4,013</u>  | <u>2,386</u> | <u>1,254</u> | <u>—</u>        | <u>22,883</u> |
| 截至2012年3月31日<br>止3個月期間 |  | 總部            | 華北            | 東北           | 華東            | 華中及華南         | 西部           | 海外           | 抵銷              | 總計            |
| 外部收入                   |  | 14,720        | 9,308         | 2,633        | 22,632        | 10,357        | 4,716        | 2,192        | —               | 66,558        |
| 分部間收入(已重述)             |  | <u>555</u>    | <u>9,452</u>  | <u>2,263</u> | <u>13,885</u> | <u>7,027</u>  | <u>3,145</u> | <u>306</u>   | <u>(36,633)</u> | <u>—</u>      |
| 總分部收入(已重述)             |  | <u>15,275</u> | <u>18,760</u> | <u>4,896</u> | <u>36,517</u> | <u>17,384</u> | <u>7,861</u> | <u>2,498</u> | <u>(36,633)</u> | <u>66,558</u> |
| 稅前利潤(已重述)              |  | <u>3,815</u>  | <u>2,785</u>  | <u>598</u>   | <u>7,439</u>  | <u>3,564</u>  | <u>1,497</u> | <u>796</u>   | <u>—</u>        | <u>20,494</u> |



## 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)

| 截至2013年3月31日   | 即期                 | 一個月內             | 一至三個月            | 三至<br>十二個月         | 一至五年             | 五年以上            | 逾期            | 無期限            | 合計                 |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------------|
| <b>資產</b>  |                    |                  |                  |                    |                  |                 |               |                |                    |
| 現金及存放中央銀行<br>款項  | 133,709            | —                | —                | —                  | —                | —               | —             | 718,348        | 852,057            |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項<br>以公允價值計量<br>且其變動計入當期<br>損益的金融資產 | 53,720             | 318,324          | 83,285           | 110,314            | 5,364            | —               | 12            | —              | 571,019            |
| 客戶貸款   | —                  | 245,556          | 346,124          | 1,019,658          | 728,465          | 725,143         | 23,975        | —              | 3,088,921          |
| 證券投資   | —                  | 1                | 74               | 5,214              | 2,361            | 22,990          | —             | —              | 30,640             |
| 一貸款及應收款項<br>一可供出售金融<br>資產                              | —                  | 3,017            | 12,057           | 44,480             | 107,625          | 38,471          | —             | 2,469          | 208,119            |
| 一持有至到期投資   | —                  | 13,341           | 14,275           | 55,404             | 367,356          | 190,601         | —             | —              | 640,977            |
| 其他資產   | 37,455             | 2,313            | 7,087            | 26,058             | 55,418           | 14,098          | 157           | 50,956         | 193,542            |
| <b>資產總額</b>  | <b>224,884</b>     | <b>589,494</b>   | <b>468,727</b>   | <b>1,276,626</b>   | <b>1,283,282</b> | <b>996,825</b>  | <b>24,144</b> | <b>772,396</b> | <b>5,636,378</b>   |
| <b>負債</b>  |                    |                  |                  |                    |                  |                 |               |                |                    |
| 同業及其他金融機構<br>存放和拆入<br>以公允價值計量且<br>其變動計入當期<br>損益的金融負債   | (132,997)          | (219,497)        | (160,738)        | (158,554)          | (395,060)        | (13,118)        | —             | —              | (1,079,964)        |
| 客戶存款   | (2,829)            | (5,593)          | (2,924)          | (6,387)            | (5,933)          | (754)           | —             | —              | (24,420)           |
| 其他負債   | (1,748,784)        | (541,982)        | (439,046)        | (834,535)          | (349,844)        | (7,592)         | —             | —              | (3,921,783)        |
|  | (43,729)           | (12,620)         | (16,988)         | (37,363)           | (53,130)         | (46,154)        | —             | —              | (209,984)          |
| <b>負債總額</b>  | <b>(1,928,339)</b> | <b>(779,692)</b> | <b>(619,696)</b> | <b>(1,036,839)</b> | <b>(803,967)</b> | <b>(67,618)</b> | <b>—</b>      | <b>—</b>       | <b>(5,236,151)</b> |
| <b>流動性缺口淨值</b>   | <b>(1,703,455)</b> | <b>(190,198)</b> | <b>(150,969)</b> | <b>239,787</b>     | <b>479,315</b>   | <b>929,207</b>  | <b>24,144</b> | <b>772,396</b> | <b>400,227</b>     |

(人民幣百萬元)

| 截至2012年12月31日  | 即期                 | 一個月內             | 一至三個月            | 三至<br>十二個月       | 一至五年             | 五年以上            | 逾期            | 無期限            | 合計                 |
|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------------|
| <b>資產</b>      |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 現金及存放          |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 中央銀行款項         | 133,039            | —                | —                | —                | —                | —               | —             | 683,807        | 816,846            |
| 存放和拆放同業及       |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 其他金融機構款項       | 54,757             | 250,174          | 76,834           | 135,076          | 4,080            | 30              | 12            | —              | 520,963            |
| 以公允價值計量        |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 且其變動計入當期       |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 損益的金融資產        | —                  | 1,849            | 4,285            | 17,221           | 21,859           | 6,219           | —             | 728            | 52,161             |
| 客戶貸款           | —                  | 207,827          | 327,184          | 951,250          | 651,171          | 718,710         | 23,486        | —              | 2,879,628          |
| 證券投資           |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 一 貸款及          |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 應收款項           | —                  | —                | 95               | 5,306            | 2,011            | 22,983          | —             | —              | 30,395             |
| 一 可供出售         |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 金融資產           | —                  | 7,034            | 14,800           | 38,366           | 101,883          | 39,963          | —             | 2,562          | 204,608            |
| 一 持有至          |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 到期投資           | —                  | 7,770            | 11,744           | 60,048           | 342,302          | 176,751         | —             | —              | 598,615            |
| 其他資產           | 28,219             | 6,402            | 14,741           | 21,787           | 39,308           | 11,622          | 337           | 47,747         | 170,163            |
| <b>資產總額</b>    | <b>216,015</b>     | <b>481,056</b>   | <b>449,683</b>   | <b>1,229,054</b> | <b>1,162,614</b> | <b>976,278</b>  | <b>23,835</b> | <b>734,844</b> | <b>5,273,379</b>   |
| <b>負債</b>      |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 同業及其他金融        |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 機構存放和拆入        | (144,871)          | (166,879)        | (97,077)         | (144,500)        | (389,446)        | (216)           | —             | —              | (942,989)          |
| 以公允價值計量        |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 且其變動計入當期       |                    |                  |                  |                  |                  |                 |               |                |                    |
| 損益的金融負債        | (2,433)            | (2,138)          | (2,592)          | (7,676)          | (7,270)          | (951)           | —             | —              | (23,060)           |
| 客戶存款           | (1,721,728)        | (504,583)        | (406,869)        | (749,675)        | (345,557)        | —               | —             | —              | (3,728,412)        |
| 其他負債           | (44,490)           | (9,293)          | (16,116)         | (33,336)         | (50,844)         | (43,392)        | —             | —              | (197,471)          |
| <b>負債總額</b>    | <b>(1,913,522)</b> | <b>(682,893)</b> | <b>(522,654)</b> | <b>(935,187)</b> | <b>(793,117)</b> | <b>(44,559)</b> | <b>—</b>      | <b>—</b>       | <b>(4,891,932)</b> |
| <b>流動性缺口淨值</b> | <b>(1,697,507)</b> | <b>(201,837)</b> | <b>(72,971)</b>  | <b>293,867</b>   | <b>369,497</b>   | <b>931,719</b>  | <b>23,835</b> | <b>734,844</b> | <b>381,447</b>     |

## 八、刊載一季度業績公告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.bankcomm.com)。根據中國會計準則編製的2013年一季度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.bankcomm.com)。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
牛錫明  
副董事長

中國上海  
2013年4月25日

於本公告發佈之日，本行董事為牛錫明先生、錢文揮先生、于亞利女士、張冀湘先生\*、胡華庭先生\*、杜悅妹女士\*、王冬勝先生\*、馮婉眉女士\*、馬強先生\*、雷俊先生\*、李家祥先生#、顧鳴超先生#、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#、陳志武先生#及蔡耀君先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事